



Ficheros de Información de Gestión

Formato 699 Liquidación Operaciones

La solución BBVA para comercios incluye un sistema de envío periódico de información que complementa la información que recibe habitualmente el comercio.

Estos ficheros pueden enviarse en diferentes canales:

- **SFTP:** Envío al servidor SFTP del cliente
- **EDI** (Protocolo Editran)
- **Banca Electrónica:** A través del servicio Banca online podrá descargarse los ficheros en formato Excel o PDF.

FICHERO LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES

Este fichero proporciona información sobre las operaciones procesadas por el comercio y que han sido contabilizadas en su cuenta financiera. La periodicidad de este fichero puede ser diaria, semanal o mensual.

En el fichero no se detallan las operaciones procesadas en el día, sino las operaciones liquidadas. La suma de las operaciones relacionadas en cada fichero coincide con el importe abonado diariamente en la cuenta financiera del comercio.

El formato del fichero será:

REGISTRO CABECERA DE CLIENTE (Reg. 10)		
POS. INICIAL	LONG.	DESCRIPCIÓN DEL CAMPO
1	2	Código Registro: 10
3	10	Fecha de proceso (DD-MM-AAAA)
13	10	Fecha de inicio (DD-MM-AAAA)
23	10	Fecha de fin (DD-MM-AAAA)
33	318	Libre

REGISTRO CABECERA DE CONTRATO/COMERCIO/CUENTA (Reg. 00)		
POS. INICIAL	LONG.	DESCRIPCIÓN DEL CAMPO
1	2	Código Registro: 00
3	4	Banco del Contrato
7	4	Oficina del contrato
11	4	Contrapartida del contrato
15	14	Folio del contrato
29	10	Nº de Establecimiento (FUC)
39	4	Entidad de la cuenta
43	4	Oficina de la cuenta
47	4	Contrapartida de la cuenta
51	14	Folio de la cuenta
65	4	Oficina gestora
69	10	Fecha de proceso (DD-MM-AAAA)
79	10	Fecha de inicio (DD-MM-AAAA)
89	10	Fecha de fin (DD-MM-AAAA)
99	24	IBAN cuenta de abono comercio
123	233	Libre

REGISTRO DE DETALLE (Reg. 01)		
POS. INICIAL	LONG.	DESCRIPCIÓN DEL CAMPO
1	2	Código Registro: 01
3	10	Fecha Remesa (DD-MM-AAAA)
13	20	Nº de Remesa
33	4	Nº de Subremesa
37	12	Fecha y hora de operación (AAMMDDHHmmSS)

49	11	Identificador adquirente
60	6	Identificador Transacción
66	22	Nº de tarjeta
88	2	Tipo de tarjeta: PD = propia débito PC = propia crédito SD = servired débito SC = servired crédito 6D = euro6000 débito 6C = euro6000 crédito 4D = 4B débito 4C = 4B crédito ED = europeas débito EC = europeas crédito RD = resto débito RC = resto crédito
90	10	Fecha de la operación (DD-MM-AAAA)
100	6	Hora de la operación (HHmmSS)
106	6	Nº de autorización
112	2	Tipo de Operación 05 – VENTA (REALIZADA POR EL COMERCIO) 06 – DEVOLUCION (REALIZADA POR EL COMERCIO) 15 – CHARGEBACK (RECLAMACIÓN DEL TITULAR DE LA TARJETA) 35 – REPRESENTACION/ANULACION DE UN CHARGE-BACK 16 – CHARGE-BACK DE UNA DEVOLUCION (para tipo operación 06) 25 - ANULACION DE VENTA 26 - ANULACION DE DEVOLUCION 36 – PREARBITRAJE CARGADO
114	3	Modalidad de captura
117	11	Importe Liquidación de la operación (9+2)
128	5	Porcentaje del descuento (3+2)
133	9	Importe del descuento (7+2)
142	13	Importe de abono (11+2)
155	11	Número de TPV
166	3	Moneda de liquidación
169	12	Número de operación
181	4	Código de razón (Ver Tabla 1a, 1b y 2)
185	13	Importe original
198	3	Moneda del dispositivo
201	35	Datos de la operación (propio del comercio)
236	1	Indicador de operación DCC (S/N)
237	12	Fecha y hora del Chargeback (AAMMDDHHmmss)
249	12	Importe del extratipo con signo
261	3	Moneda del importe extratipo

264	1	Indicador operación BIZUM - Valores posibles: N = No es una operación Bizum C2eR O = Operación Bizum C2eR - Abono online en cuenta vinculada B = Operación Bizum C2eR - Abono batch (por remesa)
265	35	Referencia BIZUM
300	53	Filler

REGISTRO PIE DE TOTAL COMERCIO (Reg. 99)		
POS. INICIAL	LONG.	DESCRIPCIÓN DEL CAMPO
1	2	Código Registro: 99
28	9	Nº registros establecimiento en divisa
37	11+2	Importe establecimiento en divisa
51	3	Divisa
54	297	Libre

REGISTRO TOTAL DE CLIENTE (Reg. 90)		
POS. INICIAL	LONG.	DESCRIPCIÓN DEL CAMPO
1	2	Código Registro: 90
3	9	Número de registros de cabecera de establecimiento
37	9	Número de registros de detalle de las operaciones en euros
46	11+2 (y signo)	Total importe
60	291	Libre

*** Para comercios con liquidación multdivisa, este campo acumula la suma de importes de liquidación de cualquier tipo de divisa (informados en la posición 121 del registro del detalle).

Tabla 1: Códigos de Motivos de *Chargeback* de VISA Nacionales

Código	Descripción
30	SERVICIOS NO PRESTADOS/MERCANCIA NO RECIBIDA
41	TRANSACCIONES RECURRENTES CANCELADAS
53	SERVICIOS CONTRATADOS NO SON LOS DESCRITOS/MERCANCIA DEFECTUOSA
57	TRANSACCIONES MULTIPLES FRAUDULENTAS
62	TARJETA FALSIFICADA
70	TARJETA EN LISTAS NEGRAS
71	AUTORIZACION DECLINADA
72	FALTA AUTORIZACIÓN
73	TARJETA CADUCADA
74	PRESENTACION TARDIA o FUERA DE PLAZO
75	TRANSACCION NO RECONOCIDA
76	MONEDA INCORRECTA/CODIGO TRANSACCION INCORRECTO/ DCC SIN CONSENTIMIENTO/PROCESAR UN ABONO EN VEZ DE ANULACIÓN
77	NUMERO DE TARJETA INCORRECTO
78	VIOLACION DEL CODIGO DE SERVICIO
80	IMPORTE TRANSACCION INCORRECTO
81	FRAUDE - NO HE PARTICIPADO (PRESENCIAL)
82	OPERACIÓN DUPLICADA
83	FRAUDE - NO HE PARTICIPADO (NO PRESENCIAL)
85	CREDITO NO PROCESADO/SERVICIOS CANCELADOS/MERCANCIA DEVUELTA
86	PAGADO POR OTROS MEDIOS
90	EFFECTIVO NO DISPENSADO
93	COMERCIO EN PROGRAMA DE FRAUDE

Tabla 1b: Códigos de Motivos de *Chargeback* de VISA Internacionales

10 - Fraude	11 - Autorización	12 - Errores de procesamiento	13 - Disputas del consumidor
10.1 - Operación EMV con cambio de responsabilidad en Fraude Confirmado	11.1 - Aviso de Recuperación de tarjeta	12.1 - Presentación tardía	13.1 - Mercancía / servicios no recibidos
10.2 - Operación EMV con cambio de responsabilidad sin Fraude Confirmado	11.2 - Autorización declinada	12.2 - Código de transacción incorrecto	13.2 - Recurrencia cancelada
10.3 - Otro fraude –Entorno de Tarjeta Presencial	11.3 - Sin autorización	12.3 - Divisa incorrecta	13.3 - Mercancía / servicios no descritos o defectuosos
10.4 - Otro fraude – Entorno de Tarjeta No Presencial		12.4 - Número de cuenta incorrecto	13.4 - Mercancía falsificada
10.5 - Programa de monitorización de VISA		12.5 - Importe incorrecto	13.5 - Tergiversación
		12.6 - Pago duplicado / Pagado por otros medios	13.6 - Crédito no procesado
		12.7 - Datos inválidos	13.7 - Mercancía / servicios cancelados
			13.8 - Transacción de crédito original no aceptada
			13.9 - No recepción del efectivo o del importe de recarga

Tabla 2: Códigos de Motivos de *Chargeback* de MASTERCARD

Código	Descripción
2	COPIA ILEGIBLE
7	LISTAS NEGRAS
8	FALTA AUTORIZACION
12	NUMERO DE TARJETA NO EXISTE
31	DIFERENCIA EN EL IMPORTE
34	OPERACIÓN DUPLICADA
37	NO AUTORIZADA
40	TRANSACCION FRAUDULENTA
41	TRANSACCIONES RECURRENTES CANCELADAS
42	PRESENTACIÓN TARDIA
46	NO APLICAN DCC
49	ACTIVIDAD DEL COMERCIO SOSPECHOSA
50	DISPUTA PLAZOS DE FACTURACION
53	MERCANCIA NO ES LA DESCRITA
55	SERVICIOS NO PRESTADOS
59	EFFECTIVO NO DISPENSADO/ NO SHOW/CARGO DEMORADO
60	ABONO NO PROCESADO
63	TITULAR NO RECONOCE
70	TPV NO RECONOCE CHIP
71	OPERACIONES CHIP/PIN
99	DISPUTA DE RETROCESO DOMESTICO