



Mecanismo Operativo para la Liquidación – MOL

Documento de Especificaciones Técnicas para la Implantación de BRE-B

Dirección General de Tecnología

Versión 2.2

2025-04-04

CONTENIDO

1. INTRODUCCIÓN	5
1.1. Propósito del Documento.....	5
1.2. Alcance.....	5
1.3. Audiencia	5
2. ESTRUCTURA DE LA MENSAJERIA	6
2.1. Tipos de mensajes descritos	6
2.2. Validaciones del mensaje	6
2.2.1. Estructura mensaje Network management (admn.001.001.01)	7
2.2.2. Estructura mensaje Network management (admn.002.001.01)	10
2.2.3. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.008.001.08)	13
2.2.4. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.002.001.10) – Exitoso	21
2.2.5. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.002.001.10) – Fallido	28
2.2.6. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.002.001.10) – TIME-OUT.....	34
2.2.7. Estructura mensaje de rechazo (admi.002.001.01)	39
2.2.8. Estructura mensaje Consulta de estado de la transacción (pacs.028.001.04)	42
2.2.1. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.002.001.10) – Respuesta PACS.028	45
2.2.2. Tablas de códigos.....	52
3. PLANTILLAS DE MENSAJES	56
3.1.1. Plantilla request admn.001.001.01	56
3.1.2. Plantilla response admn.002.001.01	56
3.1.3. Plantilla request pacs.008.001.08.....	57
3.1.4. Plantilla response pacs.002.001.10 (CLEARING)	59
3.1.5. Plantilla response pacs.002.001.10 (RECHAZO DEL SPBVI RECEPTOR).....	62
3.1.6. Plantilla response pacs.002.001.10 (TIME-OUT MOL).....	63
3.1.7. Plantilla response pacs.002.001.10 (SETTLEMENT).....	65
3.1.8. Plantilla response admi.002.001.01	67
3.1.9. Plantilla request pacs.028.001.04	69
3.1.10. Plantilla response pacs.002.001.10 (Transacción encontrada con estado ACSC)	70
3.1.11. Plantilla response pacs.002.001.10 (Transacción encontrada con estado RJCT)	73
3.1.12. Plantilla response pacs.002.001.10 (Transacción NO encontrada)	75
3.1.13. Plantilla response pacs.002.001.10 (Consulta con error RJCT)	77
4. FLUJOS DE PROCESAMIENTO	78
4.1. Gestión de redes	78
4.1.1. Gestión de redes al MOL - Happy Path.....	78
4.1.2. Gestión de redes al MOL - Respuesta Negativa.....	79
4.2. Flujo de transferencia crédito.....	79

4.2.1.	Credit Transfer Inter-SPBVI - Happy Path	79
4.2.2.	Credit Transfer Intra-SPBVI - Happy Path	80
4.3.	Flujos de excepción por reglas de negocio de MOL.....	80
4.3.1.	Credit Transfer - Rechazo U119 "SessionValidationFailed"	80
4.3.2.	Credit Transfer - Rechazo U112 "MaxAmountCheckFailed"	81
4.3.3.	Credit Transfer - Rechazo U126 "Outbound Bank Id cannot be determined"	81
4.3.4.	Credit Transfer - Rechazo U125 "Inbound Bank Id cannot be determined"	81
4.3.5.	Credit Transfer - Rechazo U122 "InboundBankNotActive"	82
4.3.6.	Credit Transfer – Rechazo U194 "Lack of available liquidity"	82
4.4.	Flujos de excepción por estructura de la mensajería	83
4.4.1.	Credit Transfer - Rechazo pacs.008 enviado por el SPBVI originador "swagger validation"	83
4.4.2.	Credit Transfer - Rechazo pacs.002 contestado por el SPBVI receptor "swagger validation"	83
4.4.3.	Credit Transfer - Rechazo pacs.008 enviado por el MOL "swagger validation del SPBVI Receptor"	84
4.5.	Flujos de consulta de estado de transacción.....	84
4.5.1.	Payment Status Request - Transacción encontrada con estado ACTC - Happy Path	84
4.5.2.	Payment Status Request - Transacción encontrada con estado RJCT - Happy Path	85
4.5.3.	Payment Status Request - U106 Transacción no encontrada	85
4.5.4.	Payment Status Request - U103 Consulta con error "Tenant undefined validation"	85
4.6.	Flujos de excepción por time-out	86
4.6.1.	Definición de time-out para el flujo de compensación y liquidación Intra/Inter SPBVI	86
4.6.2.	Credit Transfer – Time-Out B001 SPBVI Originador no pudo comunicarse con el MOL	88
4.6.3.	Credit Transfer – Time-Out U173: MOL no pudo comunicarse con el SPBVI Receptor	89
4.6.4.	Credit Transfer – Time-Out B002 SPBVI Receptor no recibe respuesta del participante	90
4.6.5.	Credit Transfer – Time-Out U173 MOL no recibe respuesta del SPBVI Receptor	91
4.6.6.	Credit Transfer – Time-Out B001 SPBVI Originador no recibe respuesta para aceptación del MOL (fallo temporal).....	93
4.6.7.	Credit Transfer – SPBVI Orignador y/o Receptor no recibe confirmación del MOL sobre la liquidación (fallo temporal).....	94
4.7.	Flujos de excepción que requieren Proceso de Conciliación de los SPBVI	95
4.7.1.	Credit Transfer – SPBVI Originador no recibe respuesta del MOL para aceptación del pago (fallo persistente).....	96
4.7.2.	Credit Transfer – SPBVI Originador no recibe confirmación del MOL sobre la liquidación.....	97
4.7.3.	Credit Transfer – SPBVI Receptor no recibe confirmación del MOL sobre la liquidación	99
4.8.	Flujos de excepción por reglas de negocio de los SPBVI o Participantes	100
4.8.1.	Rechazo del Participante Receptor por incumplimiento en controles de riesgo	100
4.8.2.	Rechazo del SPBVI Receptor por validaciones operativas propietarias	101
4.9.	Códigos de respuesta Credit Transfer	103

4.10.	Códigos de respuesta Consulta de estado de transacción (pacs.028)	104
4.11.	Códigos de respuesta del Ecosistema de Bre-B	104
5.	DESCRIPCIÓN DEL ESQUEMA DE CONEXIÓN SEGURA	105
5.1.	Conectividad de las EASPBV al MOL	106
5.2.	Mecanismos de seguridad perimetral	106
5.2.1.	Autenticación del canal de comunicación con Mutual TLS	107
5.2.2.	Filtros de tráfico a través de firewall para aplicaciones (WAF).....	107
5.2.3.	Filtros por origen de direcciones IP.....	108
5.2.4.	Firma de la mensajería enviada a las API tipo REST con JWT	108
6.	REQUISITOS API EXPUESTAS POR LOS SPBVI	108

1. INTRODUCCIÓN

1.1. Propósito del Documento

Presentar la información técnica que deben conocer las EASPBVI que interactúan con el Mecanismo Operativo para la Liquidación (MOL) del Banco de la República (BR) desde sus Sistemas de Pago de Bajo Valor Inmediatos (SPBVI) a través de la arquitectura API-REST.

1.2. Alcance

Este documento define los aspectos principales que son necesarios para realizar la implementación de clientes de mensajería del MOL. Este documento está sujeto a modificaciones que se puedan dar durante el desarrollo del proyecto Bre-B del BR. Estas modificaciones incluyen ajustes a la información relacionada y/o apartados adicionales que el BR considere necesarios.

1.3. Audiencia

Este documento está dirigido a las EASPBVI que requieran integrarse al sistema de información del Mecanismo Operativo para la Liquidación (MOL).

2. ESTRUCTURA DE LA MENSAJERIA

2.1. Tipos de mensajes descritos

Los siguientes tipos de mensajes se encuentran descritos en este documento.

Formato	Tipo de mensaje	Descripción	Dirección
API	Network request management	admn.001.001.01 (SignOn, SignOff,EchoTest)	SPBVI a MOL
API	Network response management	admn.002.001.01	MOL a SPBVI
API	Payment Clearing and Settlement request	pacs.008.001.08	<ul style="list-style-type: none">• SPBVI a MOL• MOL a SPBVI
API	Payment Clearing and Settlement response	pacs.002.001.10 (Exitoso y Fallido)	<ul style="list-style-type: none">• MOL a SPBVI• SPBVI a MOL
API	Message Reject	admi.002.001.01	<ul style="list-style-type: none">• MOL a SPBVI• SPBVI a MOL

2.2. Validaciones del mensaje

Uno de los encabezados (Header) de la petición HTTP debe especificar el tipo de mensaje de la siguiente manera:

Llave	Valor	Tipo de mensaje	Mensaje
message	/AdmnReqV01	Manejo de red	admn.001
message	/AdmnRespV01	Manejo de red	admn.002
message	/MessageRejectV01	Manejo de red (rechazo)	admn.002
message	/FIToFICustomerCreditTransferV08	Credit Transfer	pacs.008.001.08
message	/FIToFIPaymentStatusReportV10	Payment Status Report	pacs.002.001.10
message	/FIToFIPaymentStatusRequestV04	Payment Status Request	pacs.028.001.10
message	/MessageRejectV01	Respuesta por error de estructura	admi.002

Nota: Si no se especifica este encabezado, el API va a responder con un JSON vacío en el body.

2.2.1. Estructura mensaje Network management (admn.001.001.01)

ISO 20022 Referencia: Admn.001.001.01							
BusMsg	Campo		Tipo	Mandatorio o/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
	AppHdr	Fr/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor originador del mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI
		To/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor receptor del mensaje	Identificación del actor receptor del mensaje. Para todos los mensajes que se envían al MOL deberán utilizar los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL Ambiente de producción: MOLPROD01
		BizMsgIdr	Text	M	1-35	Identificación del mensaje asignado por el actor originador del mensaje.	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo. Se reúsa en la respuesta del admn.002.001.01
		MsgDefIdr	Text	M	1-35	Identificación del tipo de mensaje con el que está asociado este encabezado ("AppHdr")	Ej: admn.001.001.01
		CreDt	ISODateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Fecha y hora en que se creó el mensaje de request	Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) hasta milésimas de segundo.

ISO 20022 Referencia:
Admn.001.001.01

Campo		Tipo	Mandatorio/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
						Ej: 2022-08-25T17:43:53.602
	PssblDplct	Indicador	O	True or False	Posible duplicado	Indicador que informa si el mensaje comercial intercambiado entre los puntos finales de mensajería es posiblemente un duplicado.
	Document/AdmnReq/					
	GrpHdr/MsgId	Text	M		Identificador único del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
	GrpHdr/CreDtTm	ISODateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Fecha en que se creó este mensaje de request en la zona horaria local.	Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) Fecha y hora local hasta milésimas de segundos
	AdmnTxInf/FctnCd	Text	M	1-4	Código de funcionalidad: 1001=Solicitud de inicio de sesión 1002=Solicitud de cierre de sesión 1003=Eco	1001=Solicitud de inicio de sesión 1002=Solicitud de cierre de sesión 1003=Eco
	AdmnTxInf/InstrId	Text	M		ID de la instrucción	Se utiliza como llave del mensaje. Se debe usar el mismo valor que MsgId

ISO 20022 Referencia: Admn.001.001.01							
	Campo		Tipo	Mandatorio/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
		AdmnTxInf/InstgAgt/FinInstnId/Othr/Id	Text	M		ID del Sistema que envía el mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI

2.2.2. Estructura mensaje Network management (admn.002.001.01)

ISO 20022 Referencia: Admn.002.001.01							
		Campo	Tipo	Mandatorio / opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
BusMsg	AppHdr	Fr/FlId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor originador del mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. Para todos los mensajes que se envían al MOL deberán utilizar los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL Ambiente de producción: MOLPROD01
		To/FlId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor receptor del mensaje	Identificación del actor receptor del mensaje. Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
		BizMsgIdr	Text	M	1-35	Identificación del mensaje asignado por el actor originador del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo. Heredado del admn.001.001.01
		MsgDefIdr	Text	M	1-35	Identificación del tipo de mensaje con el que está asociado este encabezado ("AppHdr")	Ej: admn.002.001.01
		CreDt	ISODateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Fecha y hora en que se creó el mensaje de request	Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) hasta milésimas de segundo.

ISO 20022 Referencia: Admn.002.001.01							
		Campo	Tipo	Mandatorio / opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
						2022-08-25T17:43:53.602	Heredado del valor del mensaje admn.001.001.01 original
		PssblDplct	Indicador	O		Posible duplicado	Indicador que informa si el mensaje comercial intercambiado entre los puntos finales de mensajería es posiblemente un duplicado.
	Document/AdmnResp/						
		GrpHdr/MsgId	Text	M		Identificador único del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo. Heredado del admn.001.001.01
		GrpHdr/CreDtTm	ISODateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Fecha de creación el mensaje de request en la zona horaria local. Formato: ISONormalizedDateTime : yyyy-MM-ddTHH:mm:ss.SSS (resolución en milisegundos), por ejemplo, "2021-02-16T14:00:00.000"	Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) Fecha y hora local hasta milésimas de segundos Heredado del valor del mensaje admn.001.001.01 original
		AdmnResponse/InstgAgt/FinInstnId/Othr/Id	Text	M		ID del Sistema que envía el mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo

ISO 20022 Referencia: Admn.002.001.01							
		Campo	Tipo	Mandatorio / opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
							con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
		AdmnResponse/OrgnInstrld	Text	M		ID de la instrucción	Heredado del mensaje admn001 de la etiqueta Instrld
		AdmnResponse/FnctnCd	Text	M		Código de funcionalidad	1001=Solicitud de inicio de sesión 1002=Solicitud de cierre de sesión 1003=Eco
		AdmnResponse/TxSts	Text	M		Código de respuesta, (ACTC/ RJCT)	ACTC = Aceptado RJCT = Rechazado

2.2.3. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.008.001.08)

ISO 20022 Referencia:
pacs.008.001.08

Campo			Tipo	Mandatorio/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
BusMsg	AppHdr	Fr/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor originador del mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. <ul style="list-style-type: none"> Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI. Para todos los mensajes que se envían desde MOL se utilizan los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL Ambiente de producción: MOLPROD01
		To/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor receptor del mensaje	Identificación del actor receptor del mensaje. <ul style="list-style-type: none"> Para todos los mensajes que se envían al MOL deberán utilizar los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL Ambiente de producción: MOLPROD01. <ul style="list-style-type: none"> Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de

Campo			Tipo	Mandatorio/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
							acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
		BizMsgIdr	Text	M	1-35	Identificación del mensaje asignado por el actor originador del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo. Este campo debe tener en la posición 16,17 y 18 el valor cero "0". Los otros campos anteriores o posteriores pueden incluir cualquier valor y las posiciones se cuentan a partir de 0 Ejemplo: 0240521BANK00017000RB30002605 Se reusa en la respuesta del pacs.002.001.10
		MsgDefIdr	Text	M	1-35	Identificación del tipo de mensaje con el que está asociado este encabezado ("AppHdr")	Identificación del tipo de mensaje con el que está asociado este encabezado ("AppHdr") Ejemplo: "pacs.008.001.08"
		CreDt	ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Fecha y hora en que se creó el mensaje	Fecha y hora en que se creó el mensaje Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) hasta milésimas de segundo. Ejemplo: 2022-08-25T17:43:53.602

Campo				Tipo	Mandatorio/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
	Document /FIToFICst mrCdtTrf	GrpHdr	MsgId	Text	M	1-35	Identificación del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
			CreDtTm	ISO DateTime	M	YYYY-MMDDThh:mm:ss	Fecha y hora de creación del mensaje	Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) Fecha y hora local hasta milésimas de segundos Ejemplo: 2022-08-25T17:43:53.602
			NbOfTx	Text	M	1-5	Número de transacciones contenidas en el mensaje	Número de transacciones por mensaje. Fijado siempre en uno (1). Indica una transacción por mensaje
			SttlmInf/SttlmMtd	CodeSet	M	1-4	Método utilizado para liquidar la instrucción de pago	Siempre se debe utilizar CLRG
			InstgAgt/FinInstnId/Nm	Text	M	1-35	Nombre del SPBVI (cámara) originadora	Identificación alfabética abreviada del SPBVI originador que compensa la operación, de acuerdo con Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
			InstdAgt/FinInstnId/Nm	Text	M	1-35	Nombre del SPBVI (cámara) receptora	Identificación alfabética abreviada del SPBVI receptor que compensa la operación, de acuerdo con Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
		CdtTrfTxInf	PmtId/EndToEndId	Text	M	1-35	Identificación única de la transacción asignada por el Participante Originador.	Identificación única asignada por el participante Originador para identificar inequívocamente la transacción en el ecosistema. Esta identificación se transmite sin

Campo				Tipo	Mandatorio/ opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
								<p>cambios, a lo largo del flujo de pago después de que el participante Originador asigna la identificación.</p> <p>Estructura: yyyyMMdd#####XXX123456789012345</p> <ul style="list-style-type: none"> • yyyyMMdd - fecha (8 caracteres), en horario local y que corresponde a la fecha del momento en que el SPBVI originador recibe la confirmación de la orden de pago y/o transferencia de fondo inmediata por parte del Participante Originador • • NIT - (9 caracteres - #####) NIT del Participante Originador (sin dígito de verificación) o código asignado por el BR. • Sigla del SPBVI Originador XXX- Corresponde a la abreviación del Sistema de Pago de Bajo Valor Inmediato Originador de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI. <p>Secuencia – (15 dígitos) número con</p>

Campo				Tipo	Mandatorio/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
								secuencia ascendente. Debe ser único dentro de cada "yyyyMMdd" Este identificador debe ser igual al del tag "PmtId/TxId".
			PmtId/TxId	Text	M	1-35	Identificación única de la transacción asignada por el participante originador	<p>Identificación única asignada por el Participante Originador para identificar inequívocamente la transacción en el ecosistema. Esta identificación se transmite sin cambios, a lo largo del flujo de pago después de que el Participante Originador asigna la identificación.</p> <p>Estructura: yyyyMMdd#####XXX123456789012345</p> <ul style="list-style-type: none"> • yyyyMMdd - fecha (8 caracteres), en horario local y que corresponde a la fecha del momento en que el SPBVI originador recibe la confirmación de la orden de pago y/o transferencia de fondo inmediata por parte del Participante Originador • NIT - (9 caracteres - #####) NIT del Participante Originador (sin dígito de verificación) o código asignado por el BR.

Campo				Tipo	Mandatorio/ opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
								<ul style="list-style-type: none"> Sigla del SPBVI Originador XXX- Corresponde a la abreviación del Sistema de Pago de Bajo Valor Inmediato Originador de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI. Secuencia – (15 dígitos) número con secuencia ascendente. Debe ser único dentro de cada “yyyyMMdd”.
			PmtTpInf/CtgyPurp/ Prtry	Text	M	1-35	Caso de uso	Indica el caso de uso de la operación. Deberá viajar como N/A hasta próxima actualización por parte del BR.
			IntrBkSttlmAmt/ value	Currency Amount	M	1-13	Monto	Valor: Máximo 13 caracteres numéricos, incluyendo 2 caracteres decimales separados por punto Nota: El separador decimal es punto.
			IntrBkSttlmAmt/ Ccy	CodeSet	M	1-3	Moneda	Los códigos de moneda activos válidos están registrados en la Agencia de mantenimiento ISO 4217. Constan de Explicación tres (3) letras contiguas y no se retiran cuando se cambia el mensaje. [A-Z]{3,3}
			ChrgBr	CodeSet	M	1-4	Participante que asume el costo de la transacción	Especifica qué parte(s) asumirán los cargos asociados con el procesamiento de la transacción de pago (debitado, acreditado, mix o

Campo			Tipo	Mandatorio/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
							según reglas). Ver Tabla 1. Asignación costo de la transacción. Nota: El campo “IntrBkSttImAmt” excluye cualquier valor asociado a los cargos con el procesamiento de la transacción.
		Dbtr/ Nm	Text	M	1-140	Nombre cliente originador	Nombre o razón social del cliente originador de acuerdo con su registro en el Participante Originador. Los 140 caracteres incluyen espacios entre palabras que conforman el nombre
		Dbtr/ Id/PrvtId/Othr/Id	Text	M	1-18	Número de identificación del cliente originador	Máximo 18 caracteres alfanuméricos. Identificación única e inequívoca del cliente originador.
		Dbtr/ Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Prtry	Text	M	1-4	Tipo de identificación del cliente originador	Máximo 4 caracteres alfanuméricos. Ver abreviación de acuerdo con Tabla 3. Tipo de Identificación.
		DbtrAgt/FinInstnId/Othr/ id	Text	M	1-9	Número de identificación del Participante Originador.	Número de identificación tributario del Participante originador sin dígito de verificación o código asignado por el BR.
		DbtrAcct/ Id/Othr/Id	Text	M	1-34	Cuenta del cliente originador	Identificación inequívoca de la cuenta del cliente originador en la que se realizará un asiento débito como resultado de la transacción. Se debe incluir dígito de verificación (en caso de existir).
		DbtrAcct/	Text	M	1-4	Especifica la naturaleza o el uso de	Corresponde a la abreviación del tipo

Campo				Tipo	Mandatorio/ opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
			Tp/Prtry				la cuenta del cliente originador	de producto de depósito de acuerdo con la Tabla 2. Tipos de Medio de pago
			Cdtr/ Nm	Text	M	1-140	Nombre del cliente receptor.	Nombre o razón social del cliente receptor. Los 140 caracteres incluyen espacios entre palabras que conforman el nombre.
			Cdtr/ Id/PrvtId/Othr/Id	Text	M	1-18	Número de identificación del cliente receptor.	Máximo 18 caracteres alfanuméricos. Identificación única e inequívoca del cliente receptor.
			Cdtr/ Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Prtry	Text	M	1-4	Tipo de identificación del cliente receptor.	Máximo 4 caracteres alfanuméricos. Ver siglas de acuerdo con Tabla 3. Tipo de Identificación.
			CdtrAgt/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1 - 9	Número de identificación del Participante Receptor	Número de identificación tributario del Participante receptor sin dígito de verificación o código asignado por el BR.
			CdtrAcct/ Id/Othr/Id	Text	M	1 - 34	Cuenta del cliente receptor.	Identificación inequívoca del producto de depósito del cliente receptor en la que se realizará un asiento crédito como resultado de la transacción. Se debe incluir dígito de verificación (en caso de existir).
			CdtrAcct/Tp/Prtry	Text	M	1-4	Especifica la naturaleza o el uso de la cuenta del cliente receptor.	Corresponde a la abreviación del tipo de producto de depósito de acuerdo con la Tabla 2. Tipos de Medio de pago.
			Envlp		M		Encabezado para información	Formato: "Nombre de la marca de

Campo				Tipo	Mandatorio/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
		SplmtryData					adicional	tiempo” + : + “Marca de tiempo”
				Text		YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Nombre de la marca de tiempo y marca de tiempo de acuerdo con lo indicado en el Anexo 5 de la Circular Reglamentaria Externa DSP-465 Ejemplo: T510	Se repite cuantas marcas de tiempo se requiera según el tipo de operación y lo estipulado en la regulación. Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) para la marca de tiempo: YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss Fecha y hora local hasta milésimas de segundos.
				Text		YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Nombre de la marca de tiempo y marca de tiempo de acuerdo con lo indicado en el Anexo 5 de la Circular Reglamentaria Externa DSP-465 Ejemplo: T520	Cada actor de la cadena de pago, al recibir un mensaje, debe conservar las marcas de tiempo del mensaje original y agregar las nuevas.

2.2.4. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.002.001.10) – Exitoso

ISO 20022 Referencia: pacs.002.001.10							
Campo			Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
BusMsg	AppHdr	Fr/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor originador del mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. <ul style="list-style-type: none"> Para todos los mensajes que se envían desde MOL se utilizan los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL Ambiente de producción: MOLPROD01 <ul style="list-style-type: none"> Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
		To/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor receptor del mensaje	Identificación del actor receptor del mensaje. <ul style="list-style-type: none"> Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI. Para todos los mensajes que se envían al MOL deberán utilizar los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL

ISO 20022 Referencia: pacs.002.001.10							
Campo			Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
							Ambiente de producción: MOLPROD01.
		BizMsgIdr	Text	M	1-35	Identificación del mensaje asignado por el actor originador del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
		MsgDefIdr	Text	M	1-35	Valor actual: pacs.002.001.10	Identificación del tipo de mensaje con el que está asociado este encabezado ("AppHdr")
		BizSvc	Text	O	1-35	Especifica el nivel de servicio	Etiqueta diligenciada únicamente por el Mecanismo Operativo para la Liquidación. Para el tipo de mensaje pacs.002 siempre deberá ser utilizado y diligenciarse con: CLEAR: cuando el MOL ejecuta la reserva. STTL: cuando el MOL ejecuta las instrucciones de liquidación enviadas por los SPBVI.
		CreDt	ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ	Fecha y hora en que se creó el mensaje	Fecha y hora en que se creó el mensaje Estándar ISO 8601 (formato tiempo local para los SPBVI) hasta milésimas de segundo NOTA: El MOL utilizará el formato de hora UTC

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10

Campo					Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
	Document	FIToFIP mtStsR pt	GrpHdr	MsgId	Text	M	1-35	Identificación del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
				CreDtTm	ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ	Fecha y hora de creación del mensaje	Fecha y hora local hasta milésimas de segundos Estándar ISO 8601 (formato tiempo local para los SPBVI) NOTA: El MOL utilizará el formato de hora UTC
			OrgnlGrpInfAndSts	OrgnlMsgId	Text	M	1-35	Identificación del mensaje original	Heredado del PACS.008
				OrgnlMsgNmId	Text	M	1-35	Identificador del nombre del tipo de mensaje original	Heredado del PACS.008
			TxInfAndSts	OrgnlEndToEndId	Text	M	1-35	Identificación de la transacción incorporada en el mensaje de origen asignada por el participante.	Heredado del PACS.008
				OrgnlTxId	Text	M	1-35	Identificación de la transacción incorporada en el mensaje de origen asignada por el participante.	Heredado del PACS.008
				TxSts	CodeSet	M	1-4	Estado de la transacción	Especifica el estado de una

ISO 2022 Referencia: pacs.002.001.10										
Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
										transacción. Ver siglas de acuerdo con Tabla 4. Estado de la transacción.
				StsRsnInf/ Rsn/Prtry	CodeSet		M	1-35	Código de respuesta de la transacción	Código que especifica el detalle de la transacción
				ClearingSyst emReferenc e"ClrSysRef"	Text		M	1-35	Referencia asignada por el MOL, para identificar la instrucción.	Referencia asignada por el MOL, para identificar la instrucción.
					PmtTpInf/Ctgy Purp/Prtry	Codeset	M	1-35	Caso de uso	Indica el caso de uso de la operación. Deberá viajar como NA hasta próxima actualización por parte del BR.
					Dbtr/Pty/Nm	Text	M	1-140	Nombre del cliente originador	Nombre o razón social del cliente originador de acuerdo con su registro en el Participante Originador. Los 140 caracteres incluyen espacios entre palabras que conforman el nombre.
					Dbtr/Id/ PrvtId/Othr/Id	Text	M	1-18	Número de identificación del cliente originador	Máximo 18 caracteres alfanuméricos. Identificación única e inequívoca del cliente originador.
					Dbtr/Id/ PrvtId/Othr/ SchmeNm/ Prtry	Text	M	1-4	Tipo de identificación del cliente originador	Máximo 4 caracteres alfanuméricos. Ver abreviación de acuerdo con Tabla de códigos

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10

Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
					DbtrAcct/Id/Othr/Id	Text	M	1-34	Cuenta del cliente originador	Identificación inequívoca de la cuenta del cliente originador en la que se realizará un asiento de débito como resultado de la transacción. Se debe incluir dígito de verificación (en caso de existir)
					DbtrAcct/Tp/Prtry	Text	M	1-4	Especifica la naturaleza o el uso de la cuenta del cliente originador	Corresponde a la abreviación del tipo de producto de depósito de acuerdo con la tabla definida en la Tabla de códigos
					DbtrAgt/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-9	Número de identificación del Participante originador	Número de identificación tributario del Participante originador sin dígito de verificación o código asignado por el BR.
					Cdtr/Pty/Nm	Text	M	1-140	Nombre del cliente receptor	Nombre o razón social del cliente receptor. Los 140 caracteres incluyen espacios entre palabras que conforman el nombre.
					Cdtr/Pty/Id/PrvtId/Othr/Id	Text	M	1-18	Número de identificación del cliente receptor	Máximo 18 caracteres alfanuméricos. Identificación única e inequívoca del cliente receptor.
					Cdtr /Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Prtry	Text	M	1-4	Tipo de identificación del cliente receptor	Máximo 4 caracteres alfanuméricos. Ver abreviación de acuerdo con Tabla de códigos
					CdtrAcct/Id/O	Text	M	1-34	Cuenta del cliente	Identificación inequívoca del

ISO 20022 Referencia: pacs.002.001.10										
Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
					thr/Id				receptor	producto de depósito del cliente receptor en la que se realizará un asiento crédito como resultado de la transacción. Se debe incluir dígito de verificación (en caso de existir)
					CdtrAcct /Tp/ Prtry	Text	M	1-4	Especifica la naturaleza o el uso de la cuenta del cliente receptor	Corresponde a la abreviación del tipo de producto de depósito de acuerdo con la tabla definida en la Tabla de códigos
					CdtrAgt/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-9	Número de identificación del Participante receptor	Número de identificación tributario del Participante receptor sin dígito de verificación o código asignado por el BR.
			SplmtryData	Envlp			M		Encabezado para información adicional	
					T530			YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Marca de tiempo	Formato: "Nombre de la marca de tiempo" + : + "Marca de tiempo" Nombre de la marca de tiempo y
					T540			YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Marca de tiempo	marca de tiempo de acuerdo con lo indicado en el Anexo 5 de la Circular Reglamentaria Externa DSP-465. Se repite cuantas marcas de tiempo se requiera según el tipo de operación y lo estipulado en la regulación. Estándar ISO 8601

ISO 2022 Referencia: pacs.002.001.10									
Campo					Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
									(formato tiempo local) para la marca de tiempo: YYYY-MM-DDThh:mm:SS.sss Fecha y hora local hasta milésimas de segundos. Cada actor de la cadena de pago, al recibir un mensaje, debe conservar las marcas de tiempo del mensaje original y agregar las nuevas.
					StlIDt		YYYY-MM-DDThh:mm:SS.sss	Fecha en la que se liquidan los fondos en las cuentas de los participantes	Fecha y hora local hasta milésimas de segundosEstándar ISO 8601 (formato tiempo local)

2.2.5. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.002.001.10) – Fallido

ISO 2022 Referencia: pacs.002.001.10 Fallido							
Campo			Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
BusMsg	AppHdr	Fr/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor originador del mensaje	Identificación del actor originador del mensaje.

ISO 20022 Referencia: pacs.002.001.10 Fallido							
Campo			Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
							<ul style="list-style-type: none">Para todos los mensajes que se envían desde MOL se utilizan los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL Ambiente de producción: MOLPROD01Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
		To/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor receptor del mensaje	Identificación del actor receptor del mensaje. <ul style="list-style-type: none">Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.Para todos los mensajes que se envían al MOL deberán utilizar los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL Ambiente de producción: MOLPROD01.

ISO 20022 Referencia: pacs.002.001.10 Fallido									
Campo					Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
		BizMsgIdr			Text	M	1-35	Identificación del mensaje asignado por el actor originador del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
		MsgDefIdr			Text	M	1-35	Valor actual: pacs.002.001.10	Identificación del tipo de mensaje con el que está asociado este encabezado ("AppHdr")
		BizSvc			Text	O	1-35	Especifica el nivel de servicio	Etiqueta diligenciada únicamente por el Mecanismo Operativo para la Liquidación. Para el tipo de mensaje pacs.002 siempre deberá ser utilizado y diligenciarse con: CLEAR: cuando el MOL ejecuta la reserva. STTL: cuando el MOL ejecuta las instrucciones de liquidación enviadas por los SPBVI.
		CreDt			ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ	Fecha y hora en que se creó el mensaje	Fecha y hora en que se creó el mensaje Estándar ISO 8601 (formato tiempo local para los SPBVI) hasta milésimas de segundo NOTA: El MOL utilizará el formato de hora UTC
	Document	FIToFIP mtStsR	GrpHdr	MsgId	Text	M	1-35	Identificación del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10 Fallido

Campo				Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
		pt						que asigne cada actor del flujo
				CreDtTm	ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ	Fecha y hora de creación del mensaje Fecha y hora local hasta milésimas de segundos Estándar ISO 8601 (formato tiempo local para los SPBVI) NOTA: El MOL utilizará el formato de hora UTC
				InstgAgt/Finl nstdId/Nm	Text	M	1-35	Nombre del SPBVI (cámara) originadora Identificación alfabética abreviada del SPBVI originador que compensa la operación, de acuerdo con Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
				InstdAgt/Finl nstdId/Nm	Text	M	1-35	Nombre del SPBVI (cámara) receptora Identificación alfabética abreviada del SPBVI receptor que compensa la operación, de acuerdo con Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
			OrgnlGrpInfAndSts	OrgnlMsgId	Text	M	1-35	Identificación del mensaje original Heredado del PACS.008
				OrgnlMsgNmId	Text	M	1-35	Identificador del nombre del tipo de mensaje original Heredado del PACS.008
				OrgnlCreDtTm	DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Fecha y hora en que se creó el mensaje original Fecha y hora local hasta milésimas de segundos Estándar ISO 8601 (formato tiempo local para los SPBVI)

ISO 20022 Referencia: pacs.002.001.10 Fallido									
Campo					Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
									NOTA: El MOL utilizará el formato de hora UTC
				OrgnINbOfTx s	Text	M	1-35	Número de transacciones individuales del mensaje original	1
				GrpSts	CodeSet	M	1-4	Especifica el estado de una transacción	RJCT
				StsRsnInf/Rs n/Prtry	CodeSet	M	1-35	Código de error e información detallada del error	Código que especifica el detalle del error
				NbOfTxSPerS ts/DtldNbOf TxS	Text	M	1-15	Número de transacciones por estado	1
				NbOfTxSPerS ts/DtldSts	CodeSet	M	1-4	Detalle estado	RJCT
			TxInfAndSts	OrgnlEndToE ndId	Text	M	1-35	Identificación de la transacción incorporada en el mensaje de origen asignada por el participante.	Heredado del PACS.008
				OrgnlTxId	Text	M	1-35	Identificación de la transacción incorporada en el mensaje de origen asignada por el	Heredado del PACS.008

ISO 2022 Referencia:
pacs.002.001.10 Fallido

Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
									participante.	
				TxSts	CodeSet		M	1-4	Estado de la transacción	Especifica el estado de una transacción. Ver siglas de acuerdo con Tabla 4. Estado de la transacción.
				StsRsnInf/ Rsn/Prtry	CodeSet		M	1-35	Código de error e información detallada del error	Código que especifica el detalle del error
				StsRsnInf/ /AddtlInf	Text		M	1-105	Detalle del error por el cual fue rechazada la operación cuando el código es U908	Ej:Transaction Id must be unique and comply with the format
				ClearingSyst emReferenc e "ClrSysRef"	Text		M	1-35	Referencia asignada por el MOL, para identificar la instrucción.	Referencia asignada por el MOL, para identificar la instrucción.
				OrgnlTxRef	Cdtr/Pty/Nm	Text	M	1-140	Nombre del cliente receptor	Nombre o razón social del cliente receptor. Los 140 caracteres incluyen espacios entre palabras que conforman el nombre.
					Cdtr/Pty/Id/ PrvtId/Othr/Id	Text	M	1-18	Número de identificación del cliente receptor	Máximo 18 caracteres alfanuméricos. Identificación única e inequívoca del cliente receptor.
					CdtrAcct/Id/O thr/Id	Text	M	1-34	Cuenta del cliente receptor	Identificación inequívoca del producto de depósito del cliente

ISO 20022 Referencia: pacs.002.001.10 Fallido										
Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
										receptor en la que se realizará un asiento crédito como resultado de la transacción. Se debe incluir dígito de verificación (en caso de existir)
					CdtrAcct /Tp/ Prtry	Text	M	1-4	Especifica la naturaleza o el uso de la cuenta del cliente receptor	Corresponde a la abreviación del tipo de producto de depósito de acuerdo con la tabla definida en la Tabla de códigos

2.2.6. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.002.001.10) – TIME-OUT

ISO 20022 Referencia: pacs.002.001.10 TIME-OUT										
Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
BusMsg	AppHdr	Fr/FIId/FinInstnId/Othr/Id			Text		M	1-35	Identificación del actor originador del mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. <ul style="list-style-type: none"> Para todos los mensajes que se envían desde MOL se utilizan los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10 TIME-OUT

Campo		Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
						Ambiente de producción: MOLPROD01 Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
	To/FlId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor receptor del mensaje	Identificación del actor receptor del mensaje. <ul style="list-style-type: none"> Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI. Para todos los mensajes que se envían al MOL deberán utilizar los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL Ambiente de producción: MOLPROD01.
	BizMsgIdr	Text	M	1-35	Identificación del mensaje asignado por el actor originador del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
	MsgDefIdr	Text	M	1-35	Valor actual: pacs.002.001.10	Identificación del tipo de mensaje con el que está asociado este

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10 TIME-OUT

Campo					Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
									encabezado ("AppHdr")
		BizSvc			Text	O	1-35	Especifica el nivel de servicio	Etiqueta diligenciada únicamente por el Mecanismo Operativo para la Liquidación. Para el tipo de mensaje pacs.002 siempre deberá ser utilizado y diligenciarse con: CLEAR: cuando el MOL ejecuta la reserva.
		CreDt			ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ	Fecha y hora en que se creó el mensaje	Fecha y hora en que se creó el mensaje Estándar ISO 8601 hasta milésimas de segundo(formato tiempo local para los SPBVI) NOTA: El MOL utilizará el formato de hora UTC
	Document	FIToFIP mtStsR pt	GrpHdr	MsgId	Text	M	1-35	Identificación del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
				CreDtTm	ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ	Fecha y hora de creación del mensaje	Fecha y hora local hasta milésimas de segundos Estándar ISO 8601 (formato tiempo local para los SPBVI) NOTA: El MOL utilizará el formato de hora UTC
				InstgAgt/Finl nstnId/Nm	Text	M	1-35	Nombre del SPBVI (cámara)	Identificación alfabética abreviada del SPBVI originador que

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10 TIME-OUT

Campo					Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
								originadora	compensa la operación, de acuerdo con Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
				InstdAgt/Finl nstnId/Nm	Text	M	1-35	Nombre del SPBVI (cámara) receptora	Identificación alfabética abreviada del SPBVI receptor que compensa la operación, de acuerdo con Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
			OrgnlGrpInfAndSts	OrgnlMsgId	Text	M	1-35	Identificación del mensaje original	Heredado del PACS.008
				OrgnlMsgNmId	Text	M	1-35	Identificador del nombre del tipo de mensaje original	Heredado del PACS.008
			TxInfAndSts	OrgnlEndToEndId	Text	M	1-35	Identificación de la transacción incorporada en el mensaje de origen asignada por el participante.	Heredado del PACS.008
				OrgnlTxId	Text	M	1-35	Identificación de la transacción incorporada en el mensaje de origen asignada por el participante.	Heredado del PACS.008
				TxSts	CodeSet	M	1-4	Estado de la transacción	Especifica el estado de una transacción. Ver siglas de acuerdo con Tabla 4. Estado de la transacción.

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10 TIME-OUT

Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
				StsRsnInf/ Rsn/Prtry	CodeSet		M	1-35	Código de error e información detallada del error	Código que especifica el detalle del error
				ClrSysRef	text		M	1-35	Referencia asignada por el MOL, para identificar la instrucción.	Referencia asignada por el MOL, para identificar la instrucción.
					Cdtr/Pty/ Nm	Text	M	1-140	Nombre del cliente receptor	Nombre o razón social del cliente receptor. Los 140 caracteres incluyen espacios entre palabras que conforman el nombre.
					CdtrAcct/I d/Othr/Id	Text	M	1-34	Cuenta del cliente receptor	Identificación inequívoca del producto de depósito del cliente receptor en la que se realizará un asiento crédito como resultado de la transacción. Se debe incluir dígito de verificación (en caso de existir)
					OrgnITxRef/ CdtrAcct/T p/Prtry	Text	M	1-4	Especifica la naturaleza o el uso de la cuenta del cliente receptor.	Corresponde a la abreviación del tipo de producto de depósito de acuerdo con la Tabla 2. Tipos de Medio de pago.

2.2.7. Estructura mensaje de rechazo (admi.002.001.01)

ISO 20022 Reference: admi002.001.01							
	Campo		Tipo	Mandatorio/opcional	Tamaño	Descripción	Observaciones
BusMsg	AppHdr	Fr/FlId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor originador del mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. • Para todos los mensajes que se envían desde MOL se utilizan los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL Central Ambiente de producción: MOLPROD01 • Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
		To/FlId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor receptor del mensaje	Identificación del actor receptor del mensaje. • Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo

							<p>con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Para todos los mensajes que se envían al MOL deberán utilizar los siguientes códigos: <p>Ambiente de pruebas:</p> <p>MOL_CENTRAL</p> <p>Ambiente de producción:</p> <p>MOLPROD01.</p>
		BizMsgIdr	Text	M	1-35	Identificación del mensaje asignado por el actor originador del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
		MsgDefldr	Text	M	1-35	Valor actual: admi.002.001.01	Identificación del tipo de mensaje con el que está asociado este encabezado ("AppHdr")
		CreDt	ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Fecha y hora de creación de este mensaje.	Fecha y hora en que se creó el mensaje Estándar

							ISO 8601 (formato tiempo local) hasta milésimas de segundo
	Document/Mes sageReject	RltdRef/Ref	Text	M	1-35	Referencia	Referencia del presente mensaje asignada por quien emite el mensaje. Este La referencia debe ser única entre todos los mensajes del mismo nombre enviados por la misma parte. (por ejemplo, el BizMsgldr) del mensaje rechazado o disponible
		Rsn/RjctgPtyRsn	Text	M	1-35	Motivo de rechazo de la parte que rechaza	Código correspondiente al motivo del rechazo o error
		Rsn/RjctnDtTm	Text	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss	Fecha/Hora en la que ocurrió el rechazo	Dada como Fecha y hora en que ocurrió el rechazo en Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) hasta milésimas de segundo
		Rsn/ErrLctn	Text	M	1-350	Ubicación del error, un indicador de la ubicación del error que provocó el rechazo del mensaje	Descripción de la ubicación precisa del posible error en un mensaje. Por ejemplo,

							endpoint
		Rsn/RsnDesc	Text	M	1-350	Descripción del motivo,	Descripción detallada del motivo del rechazo.
		Rsn/AddtlData	Text	M	1-20000	Datos adicionales	Información adicional relacionada con el rechazo y destinada a permitir la identificación precisa del motivo del rechazo. Esto podría incluir una copia total o parcial del mensaje rechazado.

2.2.8. Estructura mensaje Consulta de estado de la transacción (pacs.028.001.04)

ISO 20022 Referencia: pacs.028.001.04							
Campo			Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
BusMsg	AppHdr	Fr/FlId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor originador del mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. <ul style="list-style-type: none"> Para todos los mensajes que se envían desde MOL se utilizan los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL

ISO 20022 Referencia:
pacs.028.001.04

Campo			Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
							Ambiente de producción: MOLPROD01 Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
		To/FlId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor receptor del mensaje	Identificación del actor receptor del mensaje. <ul style="list-style-type: none"> Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI. Para todos los mensajes que se envían al MOL deberán utilizar los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL Ambiente de producción: MOLPROD01.
		BizMsgIdr	Text	M	1-35	Identificación del mensaje asignado por el actor originador del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
		MsgDefIdr	Text	M	1-35	Valor actual: pacs.002.001.10	Identificación del tipo de mensaje con el que está asociado este

ISO 20022 Referencia:
pacs.028.001.04

Campo					Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
									encabezado ("AppHdr")
		CreDt			ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:m m:SS.sss	Fecha y hora en que se creó el mensaje	Fecha y hora en que se creó el mensaje Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) hasta milésimas de segundo
	Document	FIToFIP mtStsR pt	GrpHdr	MsgId	Text	M	1-35	Identificación del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
				CreDtTm	ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:m m:SS .sss	Fecha y hora de creación del mensaje	Fecha y hora local hasta milésimas de segundos Estándar ISO 8601 (formato tiempo local)
			TxInf	OrgnlEndTo EndId	Text	M	1-35	Identificación de la transacción incorporada en el mensaje de origen asignada por el participante.	Heredado del PACS.008
				OrgnlGrpInf/ OrgnlMsgId	Text	M	1-35	Identificación del mensaje original	Heredado del PACS.008
				OrgnlGrpInf /OrgnlMsgN mId	Text	M	1-35	Identificador del nombre del tipo de mensaje original	Heredado del PACS.008

2.2.1. Estructura mensaje Credit Transfer (pacs.002.001.10) – Respuesta PACS.028

ISO 20022 Referencia: pacs.002.001.10 Response Validations PACS.028							
Campo			Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
BusMsg	AppHdr	Fr/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor originador del mensaje	Identificación del actor originador del mensaje. <ul style="list-style-type: none">Para todos los mensajes que se envían desde MOL se utilizan los siguientes códigos: Ambiente de pruebas: MOL Central Ambiente de producción: MOLPROD01Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.
		To/FIId/FinInstnId/Othr/Id	Text	M	1-35	Identificación del actor receptor del mensaje	Identificación del actor receptor del mensaje. <ul style="list-style-type: none">Para el caso de los SPBVI deberá utilizarse la sigla asignada de acuerdo con la

ISO 2022 Referencia: pacs.002.001.10 Response Validations PACS.028						
Campo		Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
						<p>Tabla 5. Codificaciones por SPBVI.</p> <ul style="list-style-type: none"> Para todos los mensajes que se envían al MOL deberán utilizar los siguientes códigos: <p>Ambiente de pruebas: MOL_CENTRAL</p> <p>Ambiente de producción: MOLPROD01.</p>
		BizMsgIdr	Text	M	1-35	Identificación del mensaje asignado por el actor originador del mensaje
		MsgDefIdr	Text	M	1-35	Valor actual: pacs.002.001.10
		BizSvc	Text	O	1-35	Especifica el nivel de servicio
						<p>Etiqueta diligenciada únicamente por el Mecanismo Operativo para la Liquidación. Para el tipo de mensaje pacs.002 siempre deberá ser utilizado y diligenciarse con:</p> <p>CLEAR: cuando el MOL ejecuta la reserva.</p> <p>STTL: cuando el MOL ejecuta las instrucciones de liquidación enviadas por los SPBVI.</p>

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10 Response Validations PACS.028

Campo				Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
		CreDt		ISO DateTime	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ	Fecha y hora en que se creó el mensaje	Fecha y hora en que se creó el mensaje Estándar ISO 8601 (formato tiempo local para los SPBVI) hasta milésimas de segundo NOTA: El MOL utilizará el formato de hora UTC
	Document	FIToFIPmtStsRpt	GrpHdr	MsgId	M	1-35	Identificación del mensaje	De acuerdo con la parametrización de la identificación del mensaje que asigne cada actor del flujo
				CreDtTm	M	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ	Fecha y hora de creación del mensaje	Fecha y hora local hasta milésimas de segundos Estándar ISO 8601 (formato tiempo local para los SPBVI) NOTA: El MOL utilizará el formato de hora UTC
			OrgnlGrpInfAndSts	OrgnlMsgId	M	1-35	Identificación del mensaje original	Heredado del PACS.008
				OrgnlMsgNmId	M	1-35	Identificador del nombre del tipo de mensaje original	Heredado del PACS.008
			TxInfAndSts	OrgnlEndToEndId	M	1-35	Identificación de la transacción incorporada en el mensaje de origen asignada por el	Heredado del PACS.008

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10 Response Validations PACS.028

Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
									participante.	
				OrgnlTxId	Text		M	1-35	Identificación de la transacción incorporada en el mensaje de origen asignada por el participante.originador	Heredado del PACS.008
				TxSts	CodeSet		M	1-4	Estado de la transacción	Especifica el estado de una transacción. Ver siglas de acuerdo con Tabla 4. Estado de la transacción.
				StsRsnInf/ Rsn/Prtry	CodeSet		M	1-35	Código de respuesta de la transacción	Código que especifica el detalle de la transacción
				ClearingSyst emReferenc e"ClrSysRef"	Text		M	1-35	Referencia asignada por el MOL, para identificar la instrucción.	Referencia asignada por el MOL, para identificar la instrucción.
				OrgnlTxRef						
					PmtTpInf/Ctgy Purp/Prtry	Codeset	M	1-35	Caso de uso	Indica el caso de uso de la operación. Deberá viajar como NA hasta próxima actualización por parte del BR.
					Dbtr/Pty/Nm	Text	M	1-140	Nombre del cliente originador	Nombre o razón social del cliente originador de acuerdo con su registro en el Participante Originador. Los 140 caracteres

ISO 2022 Referencia: pacs.002.001.10 Response Validations PACS.028										
Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
										incluyen espacios entre palabras que conforman el nombre.
					Dbtr/Id/ PrvtId/Othr/Id	Text	M	1-18	Número de identificación del cliente originador	Máximo 18 caracteres alfanuméricos. Identificación única e inequívoca del cliente originador.
					Dbtr/Id/ PrvtId/Othr/ SchmeNm/ Prtry	Text	M	1-4	Tipo de identificación del cliente originador	Máximo 4 caracteres alfanuméricos. Ver abreviación de acuerdo con Tabla de códigos
					DbtrAcct/Id/O thr/Id	Text	M	1-34	Cuenta del cliente originador	Identificación inequívoca de la cuenta del cliente originador en la que se realizará un asiento de débito como resultado de la transacción. Se debe incluir dígito de verificación (en caso de existir)
					DbtrAcct/Tp/ Prtry	Text	M	1-4	Especifica la naturaleza o el uso de la cuenta del cliente originador	Corresponde a la abreviación del tipo de producto de depósito de acuerdo con la tabla definida en la Tabla de códigos
					DbtrAgt/FinIn stnId/Othr/Id	Text	M	1-9	Número de identificación del Participante originador	Número de identificación tributario del Participante originador sin dígito de verificación o código asignado por el BR.
					Cdtr/Pty/Nm	Text	M	1-140	Nombre del cliente receptor	Nombre o razón social del cliente receptor. Los 140 caracteres incluyen espacios entre palabras

ISO 2022 Referencia: pacs.002.001.10 Response Validations PACS.028										
Campo					Tipo		Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
										que conforman el nombre.
					Cdtr/Pty/Id/ PrvtId/Othr/Id	Text	M	1-18	Número de identificación del cliente receptor	Máximo 18 caracteres alfanuméricos. Identificación única e inequívoca del cliente receptor.
					Cdtr /Id/ PrvtId/Othr/ SchmeNm/ Prtry	Text	M	1-4	Tipo de identificación del cliente receptor	Máximo 4 caracteres alfanuméricos. Ver abreviación de acuerdo con Tabla de códigos
					CdtrAcct/Id/O thr/Id	Text	M	1-34	Cuenta del cliente receptor	Identificación inequívoca del producto de depósito del cliente receptor en la que se realizará un asiento crédito como resultado de la transacción. Se debe incluir dígito de verificación (en caso de existir)
					CdtrAcct /Tp/ Prtry	Text	M	1-4	Especifica la naturaleza o el uso de la cuenta del cliente receptor	Corresponde a la abreviación del tipo de producto de depósito de acuerdo con la tabla definida en la Tabla de códigos
					CdtrAgt/FinIns tnId/Othr/Id	Text	M	1-9	Número de identificación del Participante receptor	Número de identificación tributario del Participante receptor sin dígito de verificación o código asignado por el BR.
				Envlp			M		Encabezado para información adicional	

ISO 20022 Referencia:
pacs.002.001.10 Response Validations PACS.028

Campo					Tipo	Mandato rio/Opci onal	Tamaño	Descripción	Observaciones
			SplmtryData		T530		YYYY-MM-DDThh:mm:ss	Marca de tiempo	Formato: “Nombre de la marca de tiempo” + : + “Marca de tiempo” Nombre de la marca de tiempo y marca de tiempo de acuerdo con lo indicado en el Anexo 5 de la Circular Reglamentaria Externa DSP-465. Se repite cuantas marcas de tiempo se requiera según el tipo de operación y lo estipulado en la regulación. Estándar ISO 8601 (formato tiempo local) para la marca de tiempo: YYYY-MM-DDThh:mm:ss Fecha y hora local hasta milésimas de segundos. Cada actor de la cadena de pago, al recibir un mensaje, debe conservar las marcas de tiempo del mensaje original y agregar las nuevas.

2.2.2. Tablas de códigos

- **Participante que asume el costo de la transacción:** Especifica qué parte(s) asumirán los cargos asociados con el procesamiento de la transacción de pago (debitado, acreditado, mix o según reglas).

Tabla 1. Asignación costo de la transacción

Nombre	Código	Descripción
A cargo del deudor	DEBT	Todos los gastos de la transacción correrán a cargo del deudor.
A cargo del acreedor	CRED	Todos los gastos de transacción correrán a cargo del acreedor.
Compartido	SHAR	En un contexto de transferencia de crédito, significa que los cargos de transacción del lado del remitente correrán a cargo del deudor, mientras que los cargos de transacción del lado del receptor correrán a cargo del acreedor. En un contexto de débito directo, significa que los cargos de transacción en el lado del remitente correrán a cargo del acreedor, los cargos de transacción en el lado del receptor correrán a cargo del deudor.
Siguiendo el nivel de servicio	SLEV	Los cargos se aplicarán siguiendo las reglas acordadas en el nivel y/o esquema de servicio.

- **Tipo de medio de pago:** para cada código de medio de pago, se realiza la validación del valor enviado.

Tabla 2. Tipos de Medio de pago

Medio de pago	Código medio de pago
Cuenta de ahorros	CAHO
Cuenta corriente	CCTE
Depósitos de bajo monto	DBMO
Depósitos ordinarios	DORD
Depósitos de bajo monto inclusivos	DBMI

- **Tipos de identificación:** Se registra tipos de identificación autorizados por el estado colombiano.

Tabla 3. Tipo de Identificación

Documento de identificación	Código documento
Cédula de ciudadanía	CC

Cédula de extranjería	CE
Número único de identificación personal	NUIP
Permiso de protección temporal	PPT
Número de identificación tributaria	NIT
Permiso especial de permanencia	PEP
Pasaporte	PAS
Tarjeta de Identidad	TDI

- **Estado de la transacción:** Especifica el estado de una transacción.

Tabla 4. Estado de la transacción

Nombre	Código	Descripción
Aceptada	ACTC	La orden de pago ha sido aceptada.
Liquidada	ACSC	La orden fue liquidada
Rechazada	RJCT	La orden de pago ha sido rechazada.

- **Proveedor de servicio:** Código asignado en la infraestructura centralizada al Sistema de Pago de Bajo Valor (SPBVI).

Tabla 5. Codificaciones por SPBVI

Sistema de pago de bajo valor	Código SPBV
Transfiya	TFY
Entrecuentas	ENT
Visionamos	VIS
Credibanco	CRB
Servibanca	SRV

- **Validaciones de las cuentas de los participantes**

El MOL como parte de sus validaciones operativas para reservar fondos de una OP/TFI, realiza validaciones de bloqueos sobre las cuentas del participante originador y receptor involucradas en el procesamiento de un pago inmediato. A continuación, se detallan los tipos de bloqueo y los escenarios que se pueden presentar al validar las cuentas:

DEB: Bloqueo de la cuenta contra débitos

CRE: Bloqueo de la cuenta contra créditos

DYC: Bloqueo de la cuenta contra débitos y créditos

NA: La cuenta no tiene bloqueos

Estado de la cuenta del participante originador	Estado de la cuenta del participante destino	Código de error	Detalle del error (se entrega en inglés)	Validación del MOL
CRE	CRE	U908	Invalid transaction, receiving participant is locked	La cuenta del participante receptor está bloqueada contra créditos
NA	NA	NA	N/A: El flujo continúa sin novedad	
DEB	DEB	U908	Invalid transaction, originating participant is locked	La cuenta del participante originador está bloqueada contra débitos
DYC	DYC	U908	Invalid transaction, originating and receiving participants are locked	Las Cuentas de los participantes originador y receptor están bloqueadas contra débitos y créditos
CRE	NA	NA	N/A: El flujo continúa sin novedad	
CRE	DEB	NA	N/A: El flujo continúa sin novedad	
CRE	DYC	U908	Invalid transaction, receiving participant is locked	La cuenta del participante receptor está bloqueada contra débitos y créditos
DEB	NA	U908	Invalid transaction, originating participant is locked	La cuenta del participante originador está bloqueada contra débitos
DEB	CRE	U908	Invalid transaction, originating and receiving participants are locked	La cuenta del participante originador está bloqueada contra débitos y la cuenta del participante receptor está bloqueada contra créditos
DEB	DYC	U908	Invalid transaction, originating and	La cuenta del participante originador está bloqueada

			receiving participants are locked	contra débitos y la cuenta del participante receptor está bloqueada contra débitos y créditos
DYC	NA	U908	Invalid transaction, originating participant is locked	La cuenta del participante originador se encuentra bloqueada contra débitos y créditos
DYC	DEB	U908	Invalid transaction, originating participant is locked	La cuenta del participante originador se encuentra bloqueada contra débitos y créditos
DYC	CRE	U908	Invalid transaction, originating and receiving participants are locked	La cuenta del participante originador está bloqueada contra débitos y créditos. A su vez, la cuenta del participante receptor está bloqueado contra créditos
NA	DEB	NA	N/A: el flujo continúa sin novedad	
NA	DYC	U908	Invalid transaction, receiving participant is locked	La cuenta del participante receptor está bloqueada contra débitos y créditos
NA	CRE	U908	Invalid transaction, receiving participant is locked	La cuenta del participante receptor está bloqueada contra créditos

3. PLANTILLAS DE MENSAJES

3.1.1. Plantilla request admn.001.001.01

```
{
  "BusMsg": {
    "AppHdr": {
      "Fr": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "ENT"
            }
          }
        }
      }
    },
    "To": {
      "FIId": {
        "FinInstnId": {
          "Othr": {
            "Id": "MOL_CENTRAL"
          }
        }
      }
    },
    "BizMsgIdr": "20240521MYBANK07109RB30002456",
    "MsgDefIdr": "adm.001.001.01",
    "CreDt": "2024-05-21T14:58:46.000",
    "PssblDplct": false
  },
  "Document": {
    "AdmnReq": {
      "GrpHdr": {
        "MsgId": "20240521MYBANK07109RB30002456",
        "CreDtTm": "2024-05-21T22:58:46.160"
      },
      "AdmnTxInf": {
        "FnctnCd": "1001",
        "InstrId": "20240521MYBANK0109116051001",
        "InstgAgt": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "ENT"
            }
          }
        }
      }
    }
  }
}
```

3.1.2. Plantilla response admn.002.001.01

```
{
  "BusMsg": {
    "AppHdr": {
      "Fr": {
        "FIId": {
```



```

        "FinInstnId": {
            "Othr": {
                "Id": "MOL_CENTRAL"
            }
        }
    },
    "To": {
        "FIId": {
            "FinInstnId": {
                "Othr": {
                    "Id": "ENT"
                }
            }
        }
    },
    "BizMsgIdr": "20240521MYBANK07109RB30002456",
    "MsgDefIdr": "admn.002.001.01",
    "CreDt": "2024-05-21T14:58:46.000",
    "PssblDplct": false
},
"Document": {
    "AdmnResp": {
        "AdmnResponse": {
            "FnctnCd": "1001",
            "InstgAgt": {
                "FinInstnId": {
                    "Othr": {
                        "Id": "ENT"
                    }
                }
            },
            "TxSts": "ACTC",
            "OrgnlInstrId": "20240521MYBANK0109116051001"
        },
        "GrpHdr": {
            "MsgId": "20240521MYBANK07109RB30002456",
            "CreDtTm": "2024-05-21T22:58:46.160"
        }
    }
}
}
}

```

3.1.3. Plantilla request pacs.008.001.08

```

{
  "BusMsg": {
    "AppHdr": {
      "Fr": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "TFY"
            }
          }
        }
      }
    },
    "To": {
      "FIId": {
        "FinInstnId": {
          "Othr": {
            "Id": "MOL_CENTRAL"
          }
        }
      }
    }
  }
}

```

```

    }
  }
},
"BizMsgIdr": "0240521BANK00017000RB30003509",
"MsgDefIdr": "pacs.008.001.08",
"CreDt": "2025-03-14T00:00:00.000"
},
"Document": {
  "FIToFICstmrCdtTrf": {
    "GrpHdr": {
      "MsgId": "007294",
      "CreDtTm": "2025-03-14T00:00:00.000",
      "NbOfTxS": "1",
      "SttlmInf": {
        "SttlmMtd": "CLRG"
      },
    },
    "InstgAgt": {
      "FinInstnId": {
        "Nm": "TFY"
      }
    },
    "InstdAgt": {
      "FinInstnId": {
        "Nm": "ENT"
      }
    }
  },
},
"CdtTrfTxInf": [
  {
    "PmtId": {
      "EndToEndId": "20250314000000001TFY000000000020053",
      "TxId": "20250314000000001TFY000000000020053"
    },
    "PmtTpInf": {
      "CtgyPurp": {
        "Prtry": "NA"
      }
    },
    "IntrBkSttlmAmt": {
      "value": 1000,
      "Ccy": "COP"
    },
    "ChrgBr": "DEBT",
    "Dbtr": {
      "Nm": "John",
      "Id": {
        "PrvtId": {
          "Othr": [
            {
              "Id": "80829092",
              "SchmeNm": {
                "Prtry": "CE"
              }
            }
          ]
        }
      }
    },
    "DbtrAcct": {
      "Id": {
        "Othr": {
          "Id": "7278523"
        }
      },
      "Tp": {
        "Prtry": "CAHO"
      }
    }
  }
]

```

```

    }
  },
  "DbtrAgt": {
    "FinInstnId": {
      "Othr": {
        "Id": "0000000001"
      }
    }
  },
  "CdtrAgt": {
    "FinInstnId": {
      "Othr": {
        "Id": "0000000002"
      }
    }
  },
  "Cdtr": {
    "Nm": "Yudi",
    "Id": {
      "PrvtId": {
        "Othr": [
          {
            "Id": "81856954",
            "SchmeNm": {
              "Prtry": "CC"
            }
          }
        ]
      }
    }
  },
  "CdtrAcct": {
    "Id": {
      "Othr": {
        "Id": "04082412001001"
      }
    },
    "Tp": {
      "Prtry": "CAHO"
    }
  }
},
"SplmtryData": [
  {
    "Envlp": {
      "T510": "2025-03-14T00:00:00.000"
    }
  }
]
}
}
}
}
}

```

3.1.4. Plantilla response pacs.002.001.10 (CLEARING)

```

{
  "BusMsg": {
    "AppHdr": {
      "Fr": {
        "FIId": {

```

```

        "FinInstnId": {
            "Othr": {
                "Id": "MOL_CENTRAL"
            }
        }
    },
    "To": {
        "FIId": {
            "FinInstnId": {
                "Othr": {
                    "Id": "TFY"
                }
            }
        }
    },
    "BizMsgIdr": "20250314MOL_CENTRALXXXH9901710037",
    "MsgDefIdr": "pacs.002.001.10",
    "CreDt": "2025-03-14T21:31:00.16Z",
    "BizSvc": "CLEAR"
},
"Document": {
    "FIToFIPmtStsRpt": {
        "GrpHdr": {
            "MsgId": "00000000120250314000000001710049",
            "CreDtTm": "2025-03-14T21:31:16.031Z"
        },
        "OrgnlGrpInfAndSts": [
            {
                "OrgnlMsgId": "007294",
                "OrgnlMsgNmId": "pacs.008.001.08"
            }
        ],
        "TxInfAndSts": [
            {
                "OrgnlEndToEndId": "20250314000000001TFY000000000020053",
                "OrgnlTxId": "20250314000000001TFY000000000020053",
                "TxSts": "ACTC",
                "StsRsnInf": [
                    {
                        "Rsn": {
                            "Prtry": "U000"
                        }
                    }
                ],
                "ClrSysRef": "001",
                "OrgnlTxRef": {
                    "PmtTpInf": {
                        "CtgyPurp": {
                            "Prtry": "NA"
                        }
                    },
                    "Dbtr": {
                        "Pty": {
                            "Nm": "John",
                            "Id": {
                                "PrvtId": {
                                    "Othr": [
                                        {
                                            "Id": "80829092",
                                            "SchmeNm": {
                                                "Prtry": "CE"
                                            }
                                        }
                                    ]
                                }
                            }
                        }
                    }
                ]
            }
        ]
    }
}

```

```

    },
    "DbtrAcct": {
      "Id": {
        "Othr": {
          "Id": "7278523"
        }
      },
      "Tp": {
        "Prtry": "CAHO"
      }
    },
    "DbtrAgt": {
      "FinInstnId": {
        "Othr": {
          "Id": "0000000001"
        }
      }
    },
    "CdtrAgt": {
      "FinInstnId": {
        "Othr": {
          "Id": "0000000002"
        }
      }
    },
    "Cdtr": {
      "Pty": {
        "Nm": "Yudi",
        "Id": {
          "PrvtId": {
            "Othr": [
              {
                "Id": "81856954",
                "SchmeNm": {
                  "Prtry": "OTR"
                }
              }
            ]
          }
        }
      }
    },
    "CdtrAcct": {
      "Id": {
        "Othr": {
          "Id": "04082412001001"
        }
      },
      "Tp": {
        "Prtry": "CAHO"
      }
    }
  },
  "SplmtryData": [
    {
      "Envlp": {
        "T510": "2025-03-14T00:00:00.000"
      }
    }
  ]
}

```

3.1.5. Plantilla response pacs.002.001.10 (RECHAZO DEL SPBVI RECEPTOR)

```
{
  "BusMsg": {
    "AppHdr": {
      "Fr": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "MOL_CENTRAL"
            }
          }
        }
      },
      "To": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "ENT"
            }
          }
        }
      },
      "BizMsgIdr": "20250224CITENANTXXXH9901140000",
      "MsgDefIdr": "pacs.002.001.10",
      "BizSvc": "CLEAR",
      "CreDt": "2025-02-24T16:44:49Z"
    },
    "Document": {
      "FIToFIPmtStsRpt": {
        "GrpHdr": {
          "MsgId": "XXXXXXXXXXXX20250224000000001380003",
          "CreDtTm": "2025-02-24T16:44:49.689Z",
          "InstgAgt": {
            "FinInstnId": {
              "Nm": "ENT"
            }
          },
          "InstdAgt": {
            "FinInstnId": {
              "Nm": "ENT"
            }
          }
        },
        "OrgnlGrpInfAndSts": [
          {
            "OrgnlMsgId": "004323",
            "OrgnlMsgNmId": "pacs.008.001.08",
            "OrgnlCreDtTm": "2025-02-24T16:44:49.689",
            "OrgnlNbOfTxS": "1",
            "GrpSts": "RJCT",
            "StsRsnInf": [
              {
                "Rsn": {
                  "Prtry": "U908"
                }
              }
            ],
            "NbOfTxSPerSts": [
              {
                "DtldNbOfTxS": "1",

```

```

        "DtldSts": "RJCT"
      }
    ]
  },
  "TxInfAndSts": [
    {
      "OrgnlEndToEndId": "20250214901140552ENT000000000024119",
      "OrgnlTxId": "20250214901140552ENT000000000024119",
      "TxSts": "RJCT",
      "StsRsnInf": [
        {
          "Rsn": {
            "Prtry": "U908"
          },
          "AddtlInf": "Transaction Id must be unique and
comply with the format"
        }
      ],
      "ClrSysRef": "001",
      "OrgnlTxRef": {
        "Cdtr": {
          "Pty": {
            "Nm": "Yudi",
            "Id": {
              "PrvtId": {
                "Othr": [
                  {
                    "Id": "1024472057"
                  }
                ]
              }
            }
          }
        },
        "CdtrAcct": {
          "Id": {
            "Othr": {
              "Id": "04082412001001"
            }
          }
        },
        "Tp": {
          "Prtry": "CAHO"
        }
      }
    }
  ]
}

```

3.1.6. Plantilla response pacs.002.001.10 (TIME-OUT MOL)

```

{
  "BusMsg": {
    "AppHdr": {
      "Fr": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "MOL_CENTRAL"
            }
          }
        }
      }
    }
  }
}

```

```

    }
  }
},
"To": {
  "FIId": {
    "FinInstnId": {
      "Othr": {
        "Id": "ENT"
      }
    }
  }
},
"BizMsgIdr": "20241210MOL_CENTRALXXXH9900060040",
"MsgDefIdr": "pacs.002.001.10",
"BizSvc": "CLEAR",
"CreDt": "2024-12-10T05:00:57Z"
},
"Document": {
  "FIToFIPmtStsRpt": {
    "GrpHdr": {
      "MsgId": "000000001202412100000000000060039",
      "CreDtTm": "2024-05-21T22:58:46.160",
      "InstgAgt": {
        "FinInstnId": {
          "Nm": "TFY"
        }
      },
      "InstdAgt": {
        "FinInstnId": {
          "Nm": "ENT"
        }
      }
    },
    "OrgnlGrpInfAndSts": [
      {
        "OrgnlMsgId": "003447",
        "OrgnlMsgNmId": "pacs.008.001.08"
      }
    ],
    "TxInfAndSts": [
      {
        "OrgnlEndToEndId": "20241210000000001ENT202412050039098",
        "OrgnlTxId": "20241210000000001ENT202412050039098",
        "TxSts": "RJCT",
        "StsRsnInf": [
          {
            "Rsn": {
              "Prtry": "U173"
            }
          }
        ],
        "ClrSysRef": "001",
        "OrgnlTxRef": {
          "Cdtr": {
            "Pty": {
              "Nm": "Fernanda"
            }
          },
          "CdtrAcct": {
            "Id": {
              "Othr": {
                "Id": "04082412001001"
              }
            }
          },
          "Tp": {
            "Prtry": "DORD"
          }
        }
      }
    ]
  }
}

```


3.1.7. Plantilla response pacs.002.001.10 (SETTLEMENT)

```

    "PmtTpInf": {
      "CtgyPurp": {
        "Prtry": "NA"
      }
    },
    "DbtrAcct": {
      "Id": {
        "Othr": {
          "Id": "077712001001"
        }
      },
      "Tp": {
        "Prtry": "CCTE"
      }
    },
    "DbtrAgt": {
      "FinInstnId": {
        "Othr": {
          "Id": "0000000001"
        }
      }
    },
    "CdtrAgt": {
      "FinInstnId": {
        "Othr": {
          "Id": "0000000002"
        }
      }
    },
    "CdtrAcct": {
      "Id": {
        "Othr": {
          "Id": "04082412001001"
        }
      },
      "Tp": {
        "Prtry": "DORD"
      }
    },
    "Dbtr": {
      "Pty": {
        "Nm": "Oswaldo",
        "Id": {
          "PrvtId": {
            "Othr": [
              {
                "Id": "123456789a",
                "SchmeNm": {
                  "Prtry": "CC"
                }
              }
            ]
          }
        }
      }
    },
    "Cdtr": {
      "Pty": {
        "Nm": "Fernanda",
        "Id": {
          "PrvtId": {
            "Othr": [
              {
                "Id": "123456789a",
                "SchmeNm": {
                  "Prtry": "CE"
                }
              }
            ]
          }
        }
      }
    }
  }

```



```
"MessageReject": {
  "RltdRef": {
    "Ref": "000114"
  },
  "Rsn": {
    "RjctgPtyRsn": "0002",
    "RjctnDtTm": "2024-11-19T12:36:01.987",
    "ErrLctn":
"ext.BusMsg.BusMsg.Document.FIToFICstmrCdtTrf.CdtTrfTxInf.[0].PmtId.TxId",
    "RsnDesc": "Validation number 1 failed:Field length must be
between 1 and 35 chars inclusive",
    "AddtlData": "{\r\n  \"BusMsg\": {\r\n    \"AppHdr\": {\r\n
\"Fr\": {\r\n      \"FIId\": {\r\n        \"FinInstnId\": {\r\n
\"Othr\": {\r\n          \"Id\":
\"TFY\": {\r\n            }\r\n          }\r\n        },\r\n      \"To\":
{\r\n        \"FIId\": {\r\n          \"FinInstnId\": {\r\n            \"Othr\":
{\r\n              \"Id\":
\"MOL_CENTRAL\": {\r\n            }\r\n          }\r\n        },\r\n
\"BizMsgIdr\": \"0240521BANK00017000RB30002560\", \r\n      \"MsgDefIdr\":
\"pacs.008.001.08\", \r\n      \"CreDt\": \"2024-05-21T14:58:46Z\", \r\n    }, \r\n
\"Document\": {\r\n      \"FIToFICstmrCdtTrf\": {\r\n        \"GrpHdr\": {\r\n
\"MsgId\": \"000114\", \r\n        \"CreDtTm\": \"2024-05-21T22:58:46.160\", \r\n
\"NbOfTxs\": \"1\", \r\n        \"SttlmInf\": {\r\n          \"SttlmMtd\":
\"CLRG\": {\r\n        }, \r\n        \"InstgAgt\": {\r\n
\"FinInstnId\": {\r\n          \"Nm\":
\"TFY\": {\r\n        }, \r\n        \"InstdAgt\": {\r\n
\"FinInstnId\": {\r\n          \"Nm\":
\"ENT\": {\r\n        }, \r\n        }, \r\n      \"CdtTrfTxInf\":
[\r\n        {\r\n          \"PmtId\": {\r\n            \"EndToEndId\":
\"YYYYMMDDOCBCMYKL01012001002\", \r\n          \"TxId\":
\"\", \r\n          \"PmtTpInf\": {\r\n
\"CtgyPurp\": {\r\n          \"Prtry\":
\"LOAN\": {\r\n          }, \r\n          \"IntrBkSttlmAmt\":
{\r\n          \"value\": 10.1, \r\n          \"Ccy\":
\"COP\": {\r\n          }, \r\n          \"ChrgBr\": \"DEBT\", \r\n
\"Dbtr\": {\r\n          \"Nm\": \"Oswaldo\", \r\n          \"Id\": {\r\n
\"PrvtId\": {\r\n          \"Othr\": {\r\n          {\r\n
\"Id\": \"80829092\", \r\n          \"SchmeNm\": {\r\n
\"Prtry\":
\"CC\": {\r\n          }\r\n          }\r\n          ]
\r\n          }\r\n          }\r\n          }, \r\n
\"DbtrAcct\": {\r\n          \"Id\": {\r\n          \"Othr\": {\r\n
\"Id\": \"077712001001\", \r\n          }\r\n          }, \r\n
\"Tp\": {\r\n          \"Prtry\":
\"SVGS\": {\r\n          }, \r\n          \"DbtrAgt\": {\r\n
\"FinInstnId\": {\r\n          \"Othr\": {\r\n          \"Id\":
\"000000001\", \r\n          }\r\n          }\r\n          }, \r\n
\"CdtrAgt\": {\r\n          \"FinInstnId\": {\r\n          \"Othr\":
{\r\n          \"Id\":
\"000000002\", \r\n          }\r\n          }\r\n          }, \r\n
}
```



```

    "Document":{
      "FIToFIPmtStsReq":{
        "GrpHdr":{
          "MsgId":"020403",
          "CreDtTm":"2025-03-12T16:10:00.046"
        },
        "TxInf":[
          {
            "OrgnlEndToEndId":"20250312860003020TFY000000000020403",
            "OrgnlGrpInf":{
              "OrgnlMsgId":"020403",
              "OrgnlMsgNmId":"pacs.008.001.08"
            }
          }
        ]
      }
    }
  }
}

```

3.1.10. Plantilla response pacs.002.001.10 (Transacción encontrada con estado ACSC)

```

{
  "BusMsg": {
    "AppHdr": {
      "Fr": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "MOL_CENTRAL"
            }
          }
        }
      },
      "To": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "TFY"
            }
          }
        }
      }
    }
  },

```

```
"BizMsgIdr": "20250314MOL_CENTRALXXXH9901710017",
"MsgDefIdr": "pacs.002.001.10",
"CreDt": "2025-03-14T16:32:41Z",
"BizSvc": "STTL"
},
"Document": {
  "FIToFIPmtStsRpt": {
    "GrpHdr": {
      "MsgId": "TFY20250314000000001710022",
      "CreDtTm": "2025-03-14T16:32:41.421Z"
    },
    "OrgnlGrpInfAndSts": [
      {
        "OrgnlMsgId": "020403",
        "OrgnlMsgNmId": "pacs.028.001.04"
      }
    ],
    "TxInfAndSts": [
      {
        "OrgnlEndToEndId": "20250312860003020TFY000000000020403",
        "OrgnlTxId": "20250312860003020TFY000000000020403",
        "TxSts": "ACSC",
        "StsRsnInf": [
          {
            "Rsn": {
              "Prtry": "U000"
            }
          }
        ],
        "ClrSysRef": "001",
        "OrgnlTxRef": {
          "PmtTpInf": {
            "CtgyPurp": {
              "Prtry": "NA"
            }
          },
          "Dbtr": {
            "Pty": {
              "Nm": "Yudi Moreno",
              "Id": {
                "PrvtId": {
                  "Othr": [
                    {
                      "Id": "1024472057",
                      "SchmeNm": {
                        "Prtry": "CC"
                      }
                    }
                  ]
                }
              }
            }
          }
        ]
      }
    ]
  }
}
```

```

    }
  },
  "DbtrAcct": {
    "Id": {
      "Othr": {
        "Id": "3118223300"
      }
    },
    "Tp": {
      "Prtry": "CAHO"
    }
  },
  "DbtrAgt": {
    "FinInstnId": {
      "Othr": {
        "Id": "860003020"
      }
    }
  },
  "CdtrAgt": {
    "FinInstnId": {
      "Othr": {
        "Id": "0000000001"
      }
    }
  },
  "Cdtr": {
    "Pty": {
      "Nm": "Panadelia YiyoPan",
      "Id": {
        "PrvtId": {
          "Othr": [
            {
              "Id": "900126500",
              "SchmeNm": {
                "Prtry": "NIT"
              }
            }
          ]
        }
      }
    }
  },
  "CdtrAcct": {
    "Id": {
      "Othr": {
        "Id": "30020001059"
      }
    }
  },

```



```
    "CreDt": "2025-01-28T14:33:55Z"
  },
  "Document": {
    "FIToFIPmtStsRpt": {
      "GrpHdr": {
        "MsgId": "ENT2025012800000000510007",
        "CreDtTm": "2025-01-28T09:33:55.439Z",
        "InstgAgt": {
          "FinInstnId": {
            "Nm": "TFY"
          }
        },
        "InstdAgt": {
          "FinInstnId": {
            "Nm": "ENT"
          }
        }
      },
      "OrgnlGrpInfAndSts": [
        {
          "OrgnlMsgId": "006872",
          "OrgnlMsgNmId": "pacs.028.001.04",
          "OrgnlCreDtTm": "2024-05-21T22:58:46.160",
          "OrgnlNbOfTxS": "1",
          "GrpSts": "RJCT",
          "StsRsnInf": [
            {
              "Rsn": {
                "Prtry": "U194"
              }
            }
          ],
          "NbOfTxSPerSts": [
            {
              "DtldNbOfTxS": "1",
              "DtldSts": "RJCT"
            }
          ]
        }
      ],
      "TxInfAndSts": [
        {
          "OrgnlEndToEndId": "20250103000000003ENT202501185533695",
          "OrgnlTxId": "20250103000000003ENT202501185533695",
          "TxSts": "RJCT",
          "StsRsnInf": [
            {
              "Rsn": {
                "Prtry": "U194"
              }
            }
          ]
        }
      ]
    }
  }
}
```

```

    }
  ],
  "ClrSysRef": "001",
  "OrgnlTxRef": {
    "Cdtr": {
      "Pty": {
        "Nm": "Fernanda",
        "Id": {
          "PrvtId": {
            "Othr": [
              {
                "Id": "123456789a",
                "SchmeNm": {
                  "Prtry": "CE"
                }
              }
            ]
          }
        }
      }
    },
    "CdtrAcct": {
      "Id": {
        "Othr": {
          "Id": "04082412001001"
        }
      },
      "Tp": {
        "Prtry": "DORD"
      }
    }
  }
}

```

3.1.12. Plantilla response pacs.002.001.10 (Transacción NO encontrada)

```

{
  "BusMsg": {
    "AppHdr": {
      "Fr": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "MOL_CENTRAL"
            }
          }
        }
      }
    }
  }
}

```

```
        }
      }
    },
    "To": {
      "FIId": {
        "FinInstnId": {
          "Othr": {
            "Id": "ENT"
          }
        }
      }
    },
    "BizMsgIdr": "20250128MOL_CENTRALXXXH9900510009",
    "MsgDefIdr": "pacs.002.001.10",
    "BizSvc": "CLEAR",
    "CreDt": "2025-01-28T14:43:36Z"
  },
  "Document": {
    "FIToFIPmtStsRpt": {
      "GrpHdr": {
        "MsgId": "ENT20250128000000000510010",
        "CreDtTm": "2025-01-28T09:43:36.479Z"
      },
      "OrgnlGrpInfAndSts": [
        {
          "OrgnlMsgId": "006876",
          "OrgnlMsgNmId": "pacs.028.001.04",
          "OrgnlCreDtTm": "2024-12-04T22:58:46.160",
          "GrpSts": "RJCT",
          "NbOfTxPerSts": [
            {
              "DtldNbOfTx": "1",
              "DtldSts": "RJCT"
            }
          ]
        }
      ],
      "TxInfAndSts": [
        {
          "OrgnlEndToEndId": "20250102OCBCMYKL1237T914915",
          "TxSts": "RJCT",
          "StsRsnInf": [
            {
              "Rsn": {
                "Prtry": "U106"
              }
            }
          ],
          "ClrSysRef": "001"
        }
      ]
    }
  }
}
```

```

    }
  ]
}
}
}
}

```

3.1.13. Plantilla response pacs.002.001.10 (Consulta con error RJCT)

```

{
  "BusMsg": {
    "AppHdr": {
      "Fr": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "MOL_CENTRAL"
            }
          }
        }
      },
      "To": {
        "FIId": {
          "FinInstnId": {
            "Othr": {
              "Id": "ENTY"
            }
          }
        }
      },
      "BizMsgIdr": "20250128CITENANTXXXH9900540063",
      "MsgDefIdr": "pacs.002.001.10",
      "BizSvc": "CLEAR",
      "CreDt": "2025-01-28T19:43:58Z"
    },
    "Document": {
      "FIToFIPmtStsRpt": {
        "GrpHdr": {
          "MsgId": "006891",
          "CreDtTm": "2025-01-28T14:43:58.643Z"
        },
        "OrgnlGrpInfAndSts": [
          {
            "OrgnlMsgId": "006891",
            "OrgnlMsgNmId": "pacs.028.001.04"
          }
        ],
        "TxInfAndSts": [
          {

```

```
"OrgnlEndToEndId": "20250102OCBCMYKL1237T914914",
  "TxSts": "RJCT",
  "StsRsnInf": [
    {
      "Rsn": {
        "Prtry": "U103"
      }
    }
  ],
  "ClrSysRef": "002"
}
]
}
}
```

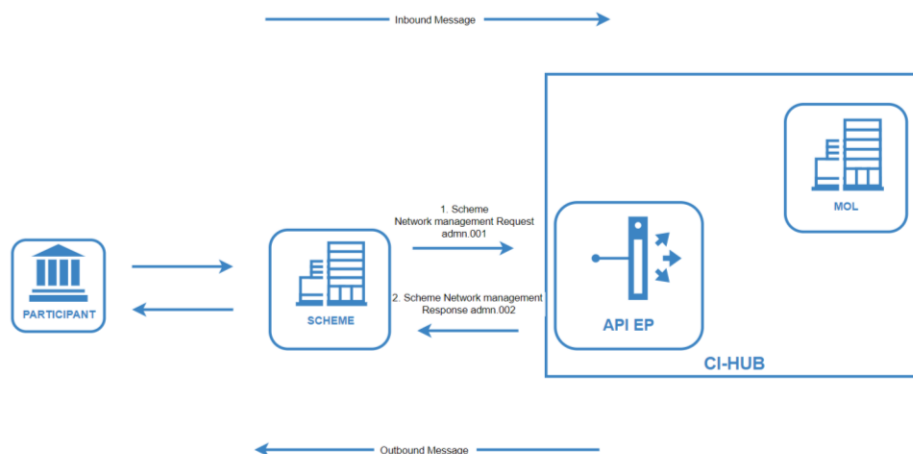
4. FLUJOS DE PROCESAMIENTO

4.1. Gestión de redes

4.1.1. Gestión de redes al MOL - Happy Path

Request admn.001.001.01

Response	admnr.002.001.01
-----------------	------------------

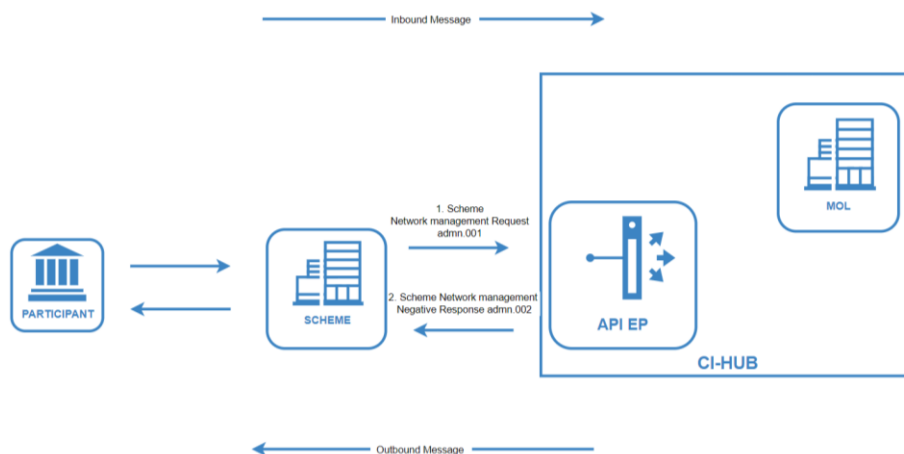


Pasos:

1. El SPBVI envía un mensaje admin.001 de SignOn, SignOff ó EchoTest según el caso.
2. El MOL responde con un admin.002 con código de respuesta U000 (ACTC) que indica éxito.
3. Se procede a activar, desactivar el canal o hacer echo test del canal del SPBVI según corresponda.

4.1.2. Gestión de redes al MOL - Respuesta Negativa

Request admn.001.001.01
Response admn.002.001.01



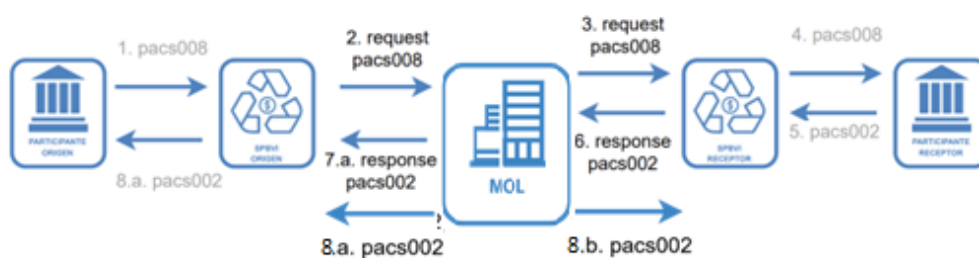
Pasos:

1. El SPBVI envía un mensaje admn.001 de SignOn, SignOff ó EchoTest según el caso.
2. El MOL responde con un mensaje admn.002 que indica rechazo/fallo. El mensaje también incluye una descripción de la razón del rechazo.
3. No se ejecuta ninguna operación y el estado del canal se mantiene.

4.2. Flujo de transferencia crédito

4.2.1. Credit Transfer Inter-SPBVI - Happy Path

Request pacs.008.001.08
Response pacs.002.001.10



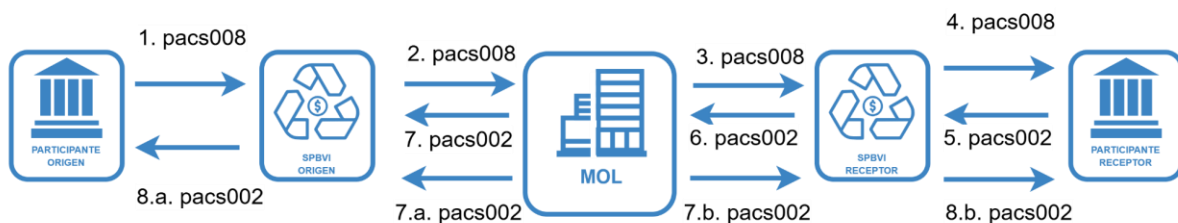
Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.008 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El MOL ejecuta la reserva de fondos.
- El MOL envía al SPBVI receptor el mensaje pacs.008.
- El SPBVI receptor envía al MOL el mensaje pacs.002 clearing con la confirmación de la transacción de su participante.
- El MOL envía el mensaje pacs.002 clearing al SPBVI originador

- El MOL realiza el débito de fondos, afectando los saldos de los participantes, tanto del receptor como del originador
- El MOL envía a los SPBVI originador y receptor un mensaje pacs.002 settlement con la confirmación de la transacción.

4.2.2. Credit Transfer Intra-SPBVI - Happy Path

Request pacs.008.001.08
Response pacs.002.001.10



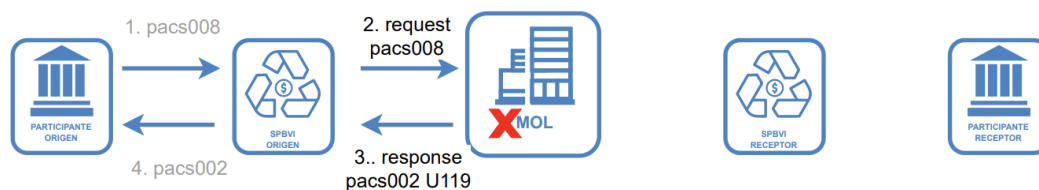
Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.008 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El MOL ejecuta la reserva de fondos.
- El MOL envía al SPBVI receptor (el mismo SPBVI en el rol de receptor) el mensaje pacs.008.
- El SPBVI receptor envía al MOL el mensaje pacs.002 clearing con la confirmación de la transacción de su participante.
- El MOL envía al SPBVI originador el mensaje pacs.002 clearing con la confirmación de la transacción.
- El MOL realiza el débito de fondos, afectando los saldos de los participantes, tanto del receptor como del originador
- El MOL envía el mensaje pacs.002 settlement al SPBVI como originador y receptor con la confirmación de liquidación de la OP/TFI

4.3. Flujos de excepción por reglas de negocio de MOL

4.3.1. Credit Transfer - Rechazo U119 "SessionValidationFailed"

Request pacs.008.001.08
Response pacs.002.001.10

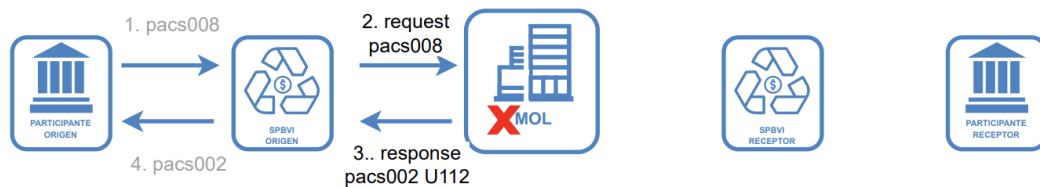


Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.008 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- Falla una validación sobre un campo.
- El MOL envía un mensaje pacs.002 al SPBVI originador indicando el código de error correspondiente.

4.3.2. Credit Transfer - Rechazo U112 “MaxAmountCheckFailed”

Request pacs.008.001.08
Response pacs.002.001.10

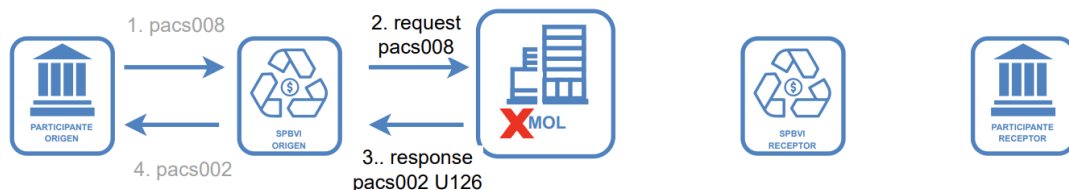


Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.008 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El valor remitido excede el monto máximo permitido.
- El MOL envía un mensaje pacs.002 al SPBVI originador indicando el código de error U112.

4.3.3. Credit Transfer - Rechazo U126 “Outbound Bank Id cannot be determined”

Request pacs.008.001.08
Response pacs.002.001.10

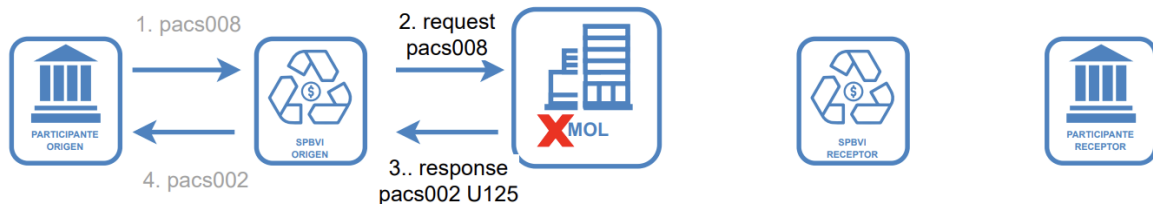


Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.008 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El participante receptor especificado no está configurado en el sistema.
- El MOL envía un mensaje pacs.002 al SPBVI originador indicando el código de error U126

4.3.4. Credit Transfer - Rechazo U125 “Inbound Bank Id cannot be determined”

Request pacs.008.001.08
Response pacs.002.001.10



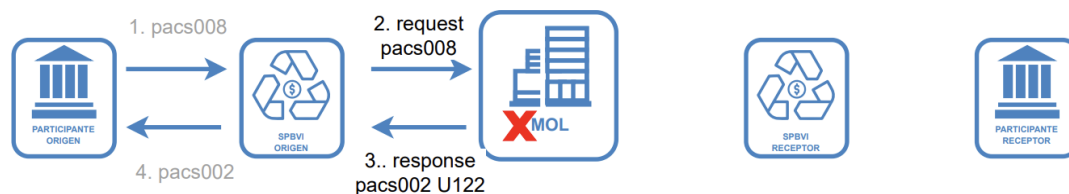
Pasos:

1. El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
2. El MOL recibe el pacs.008 y el MOL ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
3. El participante originador especificado no se encuentra configurado en el sistema.
4. El MOL envía un mensaje pacs.002 al SPBVI originador indicando el código de error U125

4.3.5. Credit Transfer - Rechazo U122 “InboundBankNotActive”

Request pacs.008.001.08

Response pacs.002.001.10



Pasos:

1. El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
2. El MOL recibe el pacs.008 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
3. El participante receptor especificado está configurado en el MOL, pero se encuentra en estado inactivo.
4. El MOL envía un mensaje pacs.002 al SPBVI originador indicando el código de error U122

4.3.6. Credit Transfer – Rechazo U194 “Lack of available liquidity”

Request pacs.008.001.08

Response pacs.002.001.10



Pasos:

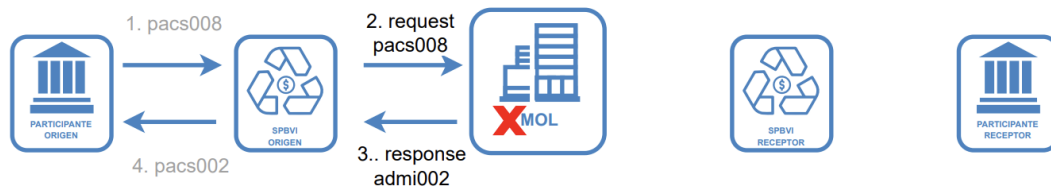
- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.008 y el MOL ejecuta las validaciones sobre el mensaje.

- El MOL valida que el monto solicitado excede la liquidez disponible del participante de origen.
- El MOL envía un mensaje pacs.002 al SPBVI originador indicando el código de error U194

4.4. Flujos de excepción por estructura de la mensajería

4.4.1. Credit Transfer - Rechazo pacs.008 enviado por el SPBVI originador “swagger validation”

Request pacs.008.001.08
Response admi.002.001.01

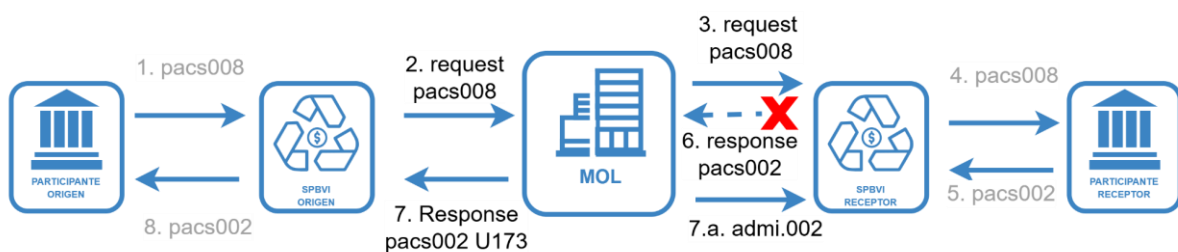


Pasos:

1. El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
2. El MOL recibe el pacs.008 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
3. Una de las validaciones requeridas en la definición del endpoint (swagger validations) no se cumple.
4. El MOL envía al SPBVI originador el mensaje admi.002 indicando el error.

4.4.2. Credit Transfer - Rechazo pacs.002 contestado por el SPBVI receptor “swagger validation”

Request pacs.008.001.08
Response admi.002.001.01



Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.008 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El MOL ejecuta la reserva de fondos.
- El MOL envía al SPBVI receptor el mensaje pacs.008 como fue originado.
- El SPBVI receptor envía un mensaje pacs.002 con errores en el formato respecto al swagger
- El MOL responde con un mensaje admi.002 al SPBVI receptor.
- El MOL le envía al SPBVI originador un mensaje pacs.002 con el código de error RJCT U173.

- El MOL no realiza la liquidación de los fondos en las cuentas de los participantes originador y receptor y libera la reserva previamente realizada

4.4.3. Credit Transfer - Rechazo pacs.008 enviado por el MOL “swagger validation del SPBVI Receptor”

Request pacs.008.001.08
Response pacs.002.001.10



Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.008 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.008 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El MOL ejecuta la reserva de fondos.
- El MOL envía al SPBVI receptor el mensaje pacs.008 con errores en el formato respecto al swagger.
- El SPBVI originador envía un mensaje admi.002 al MOL
- El MOL le envía al SPBVI originador un mensaje pacs.002 con el código de error RJCT U173.
- El MOL no realiza la liquidación de los fondos en las cuentas de los participantes originador y receptor y libera la reserva previamente realizada

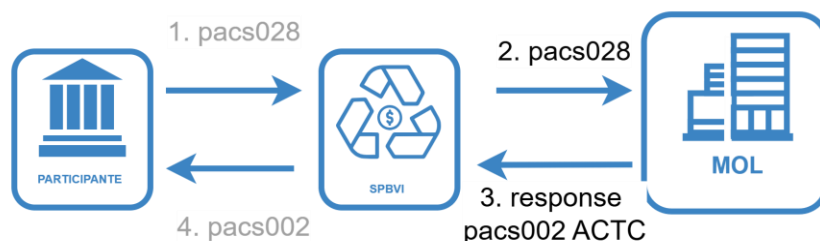
4.5. Flujos de consulta de estado de transacción

El mensaje pacs.028.001.04 permite consultar en el MOL el estado de una OP/TFI que ya ha sido enviada. Este mensaje es especialmente útil en flujos de excepción donde no se recibe respuesta de compensación o liquidación. El mensaje no tiene restricción en cuanto a la cantidad de veces que se puede consultar, en cuento el SPBVI no lo use de manera excesiva y pueda ser detectada la consulta como una operación inusual.

Por lo tanto, los SPBVI podrían implementar políticas de reintento cada X minutos para consultar sobre sus pagos ante un evento de fallo.

4.5.1. Payment Status Request - Transacción encontrada con estado ACTC - Happy Path

Request pacs.028.001.04
Response pacs.002.001.10

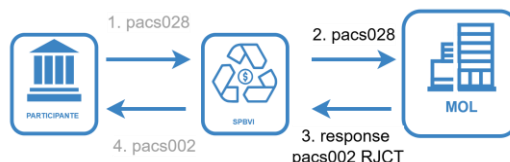


Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.028 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.028 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El MOL encuentra la transacción solicitada con estado ACTC.
- El MOL le envía al SPBVI originador un mensaje pacs.002 con el detalle de la transacción.

4.5.2. Payment Status Request - Transacción encontrada con estado RJCT - Happy Path

Request pacs.028.001.04
Response pacs.002.001.10



Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.028 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.028 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El MOL encuentra la transacción solicitada con estado RJCT.
- El MOL le envía al SPBVI originador un mensaje pacs.002 con el detalle de la transacción.

4.5.3. Payment Status Request - U106 Transacción no encontrada

Request pacs.028.001.04
Response pacs.002.001.10

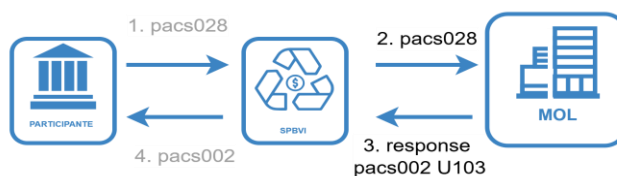


Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.028 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.028 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El MOL busca la transacción solicitada pero no la encuentra.
- El MOL le envía al SPBVI originador un mensaje pacs.002 indicando que la transacción no existe con el código U106

4.5.4. Payment Status Request - U103 Consulta con error "Tenant undefined validation"

Request pacs.028.001.04
Response pacs.002.001.10



Pasos:

- El SPBVI originador envía un mensaje pacs.028 al MOL.
- El MOL recibe el pacs.028 y ejecuta las validaciones sobre el mensaje.
- El MOL detecta que no puede resolver la consulta porque una de las validaciones no se cumple o falta una regla.
- El MOL le envía al SPBVI originador un mensaje pacs.002 con el código de rechazo U103

4.6. Flujos de excepción por time-out

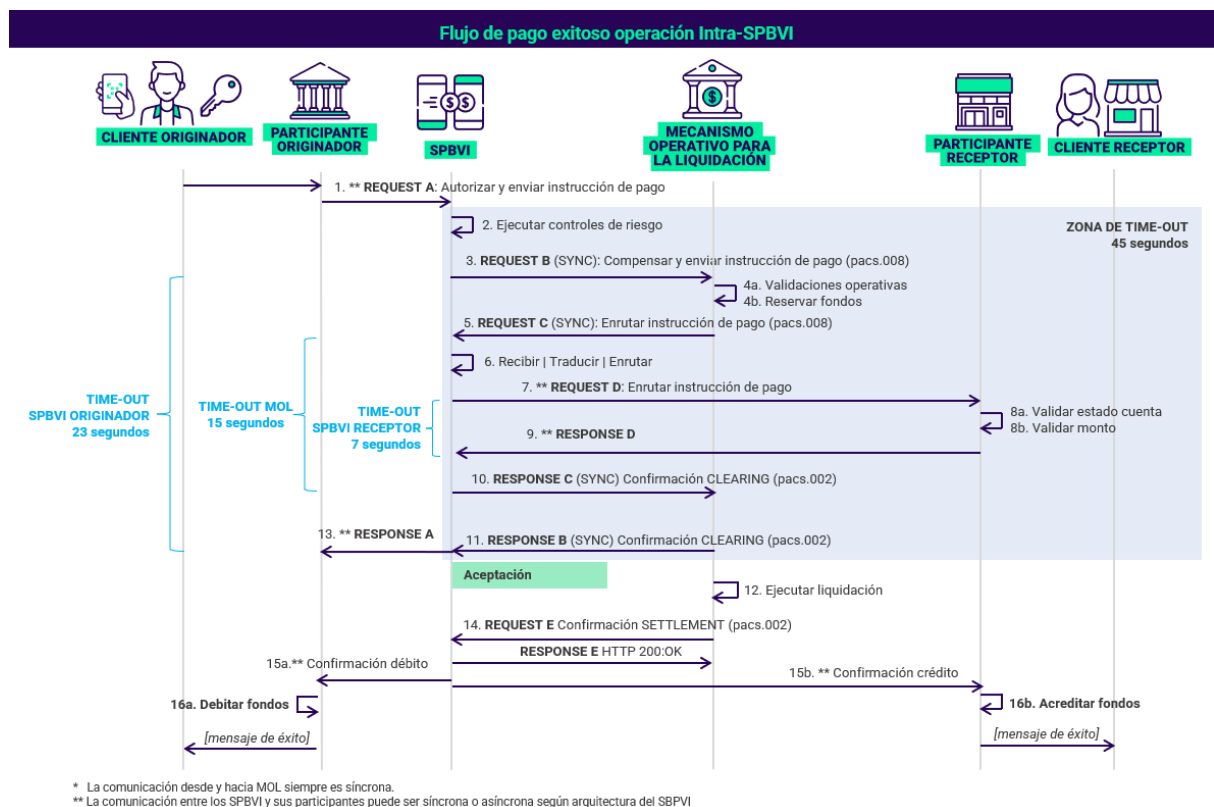
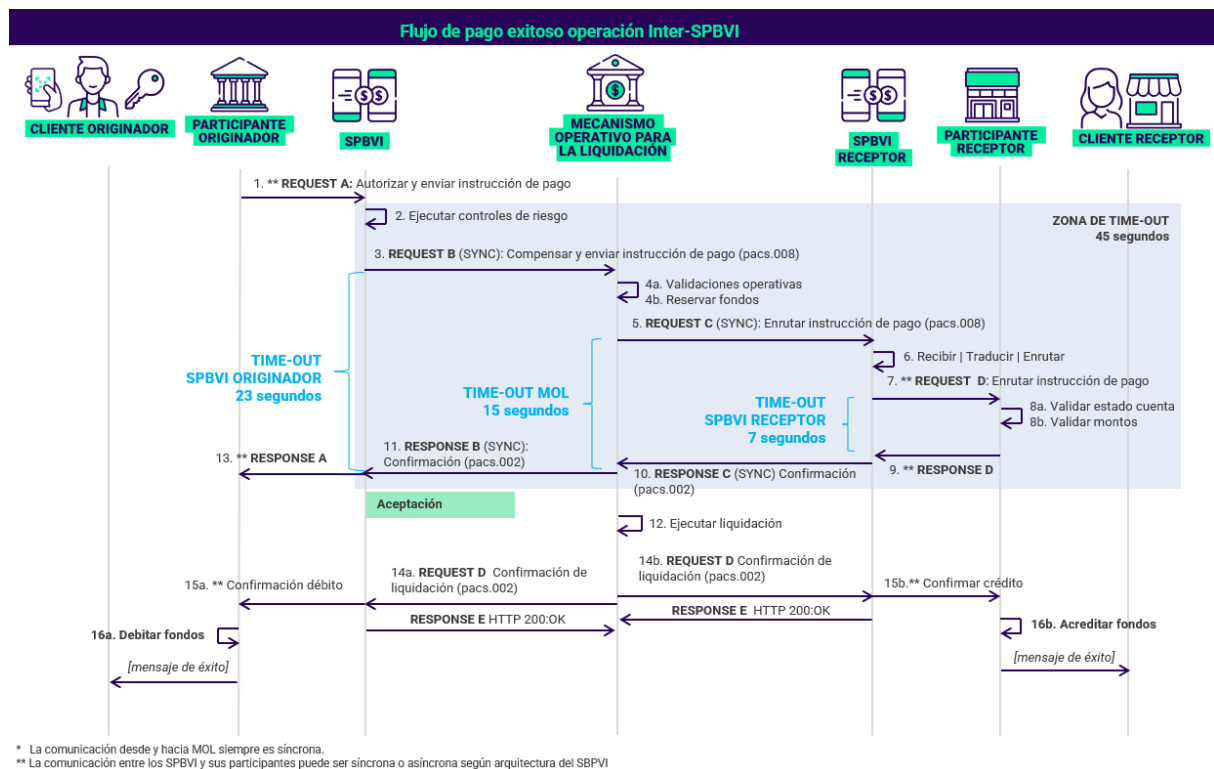
El listado de Códigos de errores en las excepciones de los flujos de pago Intra e Inter SPBVI se encuentra detallado en este documento, en la sección [4.10. Códigos de respuesta del Ecosistema de Bre-B.](#)

4.6.1. Definición de time-out para el flujo de compensación y liquidación Intra/Inter SPBVI

El MOL tiene configurado un tiempo máximo de espera (time-out) para recibir respuesta del SPBVI Receptor (para operaciones Intra-SPBVI será el mismo SPBVI originador en su rol de receptor). De igual forma, los SPBVI deben configurar un tiempo máximo de espera (time-out) para recibir respuesta de los mensajes que envían, de acuerdo con su rol de Originador o Receptor. El siguiente cuadro indica cada uno de estos tiempos.

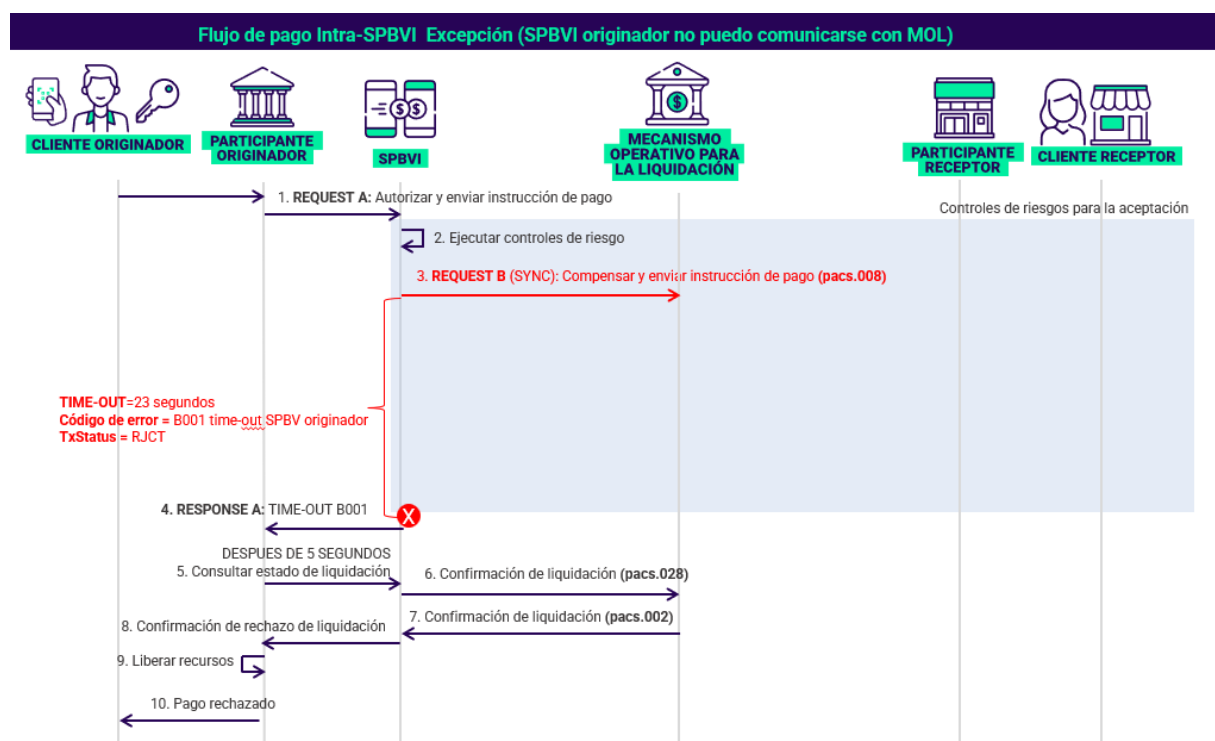
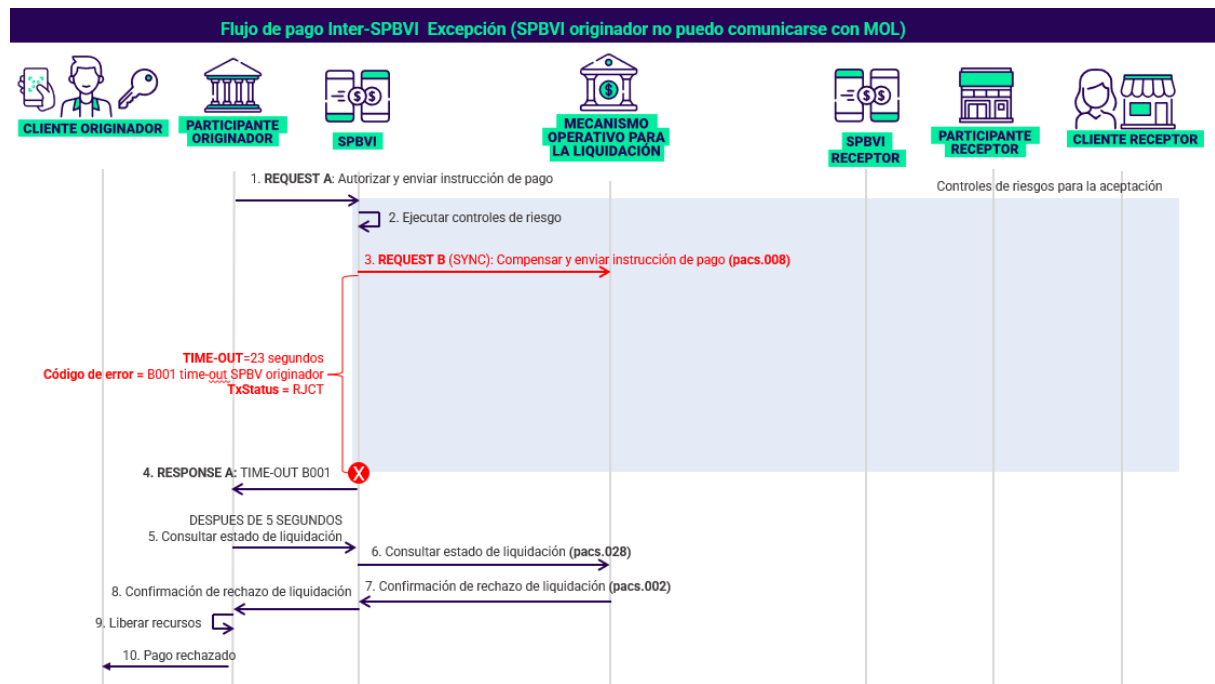
Sistema	Time-out
Tiempo máximo que el SPBVI Originador espera respuesta del MOL cuando le envía una OP/TFI (pacs.008)	23 segundos
Tiempo máximo que el MOL espera respuesta del SPBVI Receptor cuando le envía una OP/TFI (pacs.008)	15 segundos
Tiempo máximo que el SPBVI Receptor espera respuesta del Participante cuando le envía una OP/TFI (pacs.008)	7 segundos

La suma de estos tres tiempos de time-out responden a la indicación regulatoria de permitir que una OP/TFI se compense máximo en 45 segundos. En las siguientes imágenes se explica gráficamente esta misma información.



En las siguientes secciones están diagramados y explicados los distintos flujos de excepción que se pueden presentar para el control de time-out durante el procesamiento de una ORP/TFI.

4.6.2. Credit Transfer – Time-Out B001 SPBVI Originador no pudo comunicarse con el MOL



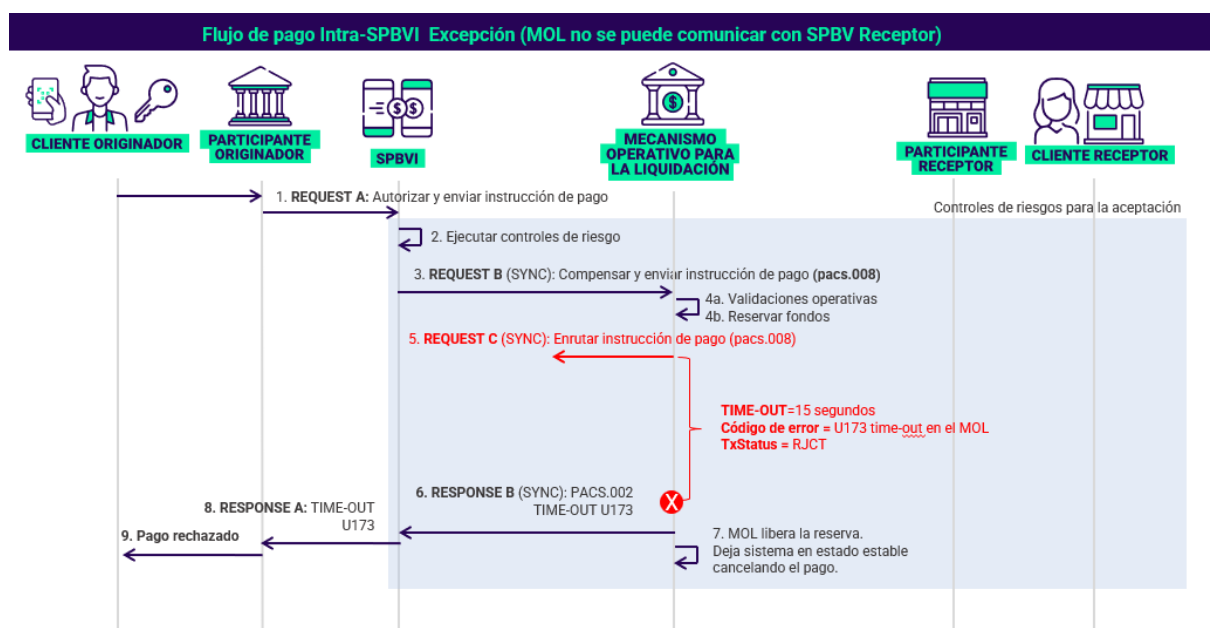
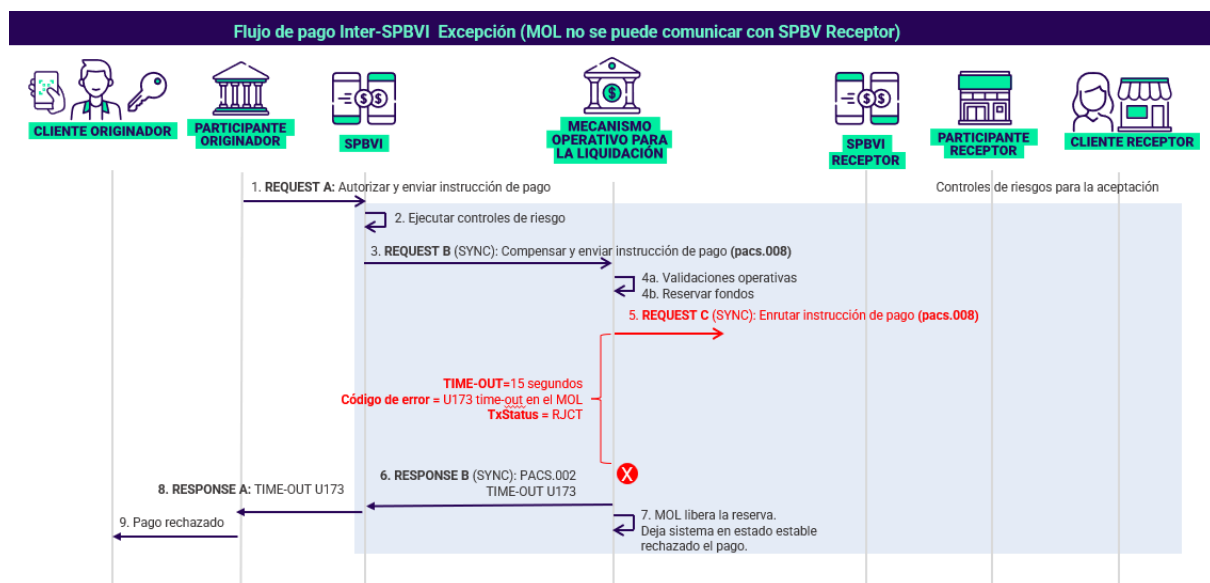
En este escenario el SPBVI Originador enruta la OP/TF Inmediata al MOL, pero después del tiempo de espera máximo el MOL no le responde. El SPBVI Originador desconoce si el pago se liquidó y no puede asumir un rechazo, por lo que deberá preguntarle al MOL.

Acciones:

- El SPBVI Originador detecta que se alcanzó el tiempo máximo de espera de 23 segundos y declara time-out (B001 time-out en el SPBV Originador).

- SPBVI Originador informa el time-out al Participante Originador. Este código B001 no es suficiente para que el Participante Originador rechace el pago en el canal del cliente.
- El Participante Originador, a través de su SPBVI, debe enviar un mensaje de consulta pacs.028, para conocer el estado final de la transacción. El SPBVI puede ofrecer al Participante un servicio para iniciar la consulta o el Participante puede delegar en el SPBVI el tratamiento del escenario completo de consulta, para que el Participante solo debe esperar la notificación final.
- MOL responde con un pacs.002 informando que la OP/TF Inmediata fue RECHAZADA. Si la transacción no existe el MOL responde con un código de error U106 – ORIGINAL PAYMENT NOT FOUND. Si el MOL no responde, la consulta con pacs.028 al MOL se puede reintentar posteriormente.
- El SPBVI Originador debe transmitir el mensaje de time-out hacia su participante.

4.6.3. Credit Transfer – Time-Out U173: MOL no pudo comunicarse con el SPBVI Receptor

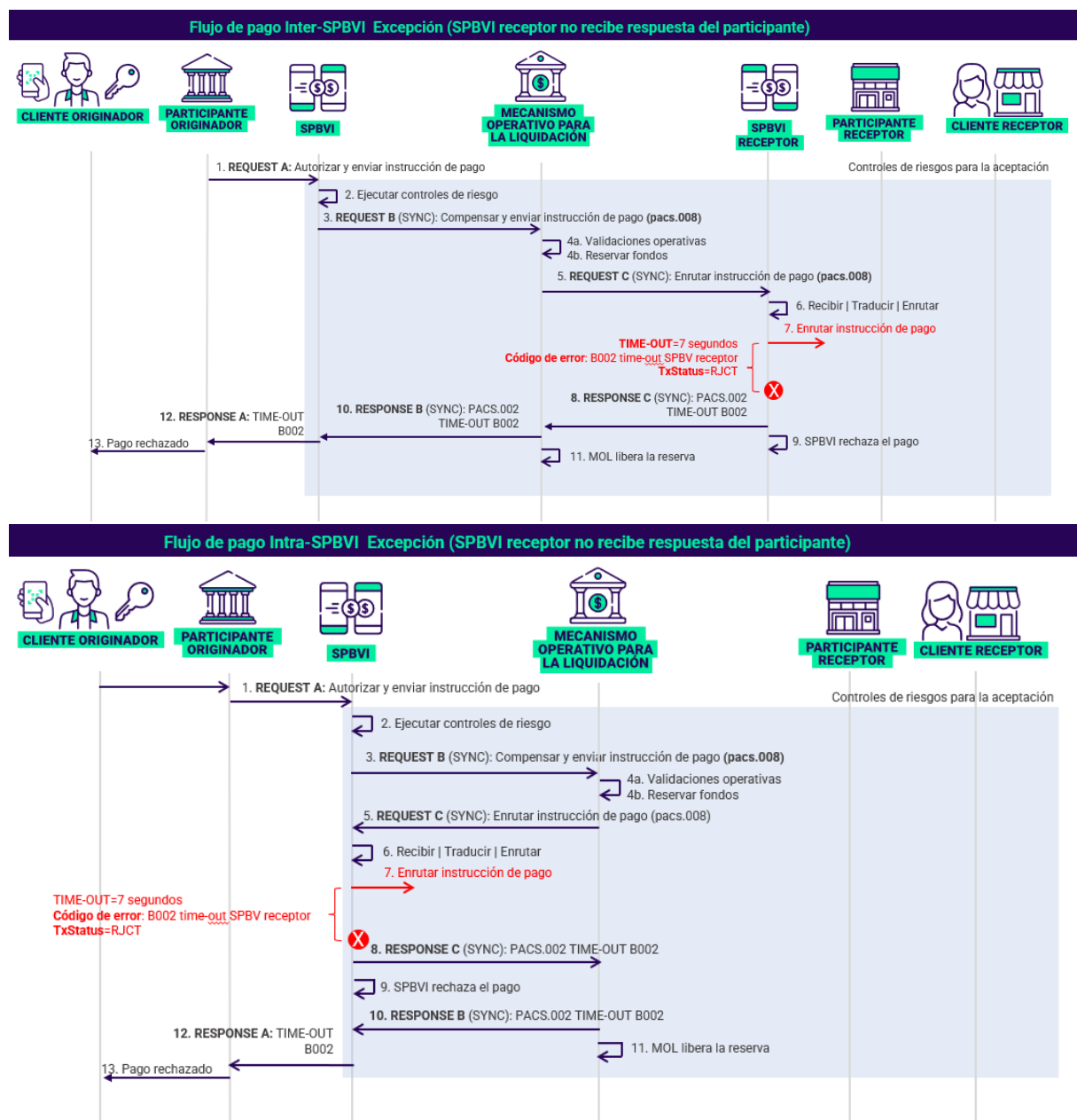


En este escenario, el MOL después de realizar las validaciones operativas y la reserva de fondos enruta la OP/TF Inmediata al SPBVI Receptor, pero no puede comunicar. El MOL declara time-out con código U173 lo que le da seguridad al SPBVI Originador que el pago no se liquidó.

Acciones:

- MOL detecta que se alcanzó el tiempo de espera máximo de 15 segundos y declara time-out (U173 time-out en el MOL)
- MOL cancela la reserva de fondos y rechaza la orden.
- MOL responde con un pacs.002 al SPBVI Originador informando que la orden fue RECHAZADA y envía el error de time-out (U173 time-out en el MOL). Este código U173 da la seguridad al SPBVI Originador que el pago no se liquidó.
- El SPBVI Originador debe transmitir el mensaje de time-out hacia su participante.

4.6.4. Credit Transfer – Time-Out B002 SPBVI Receptor no recibe respuesta del participante

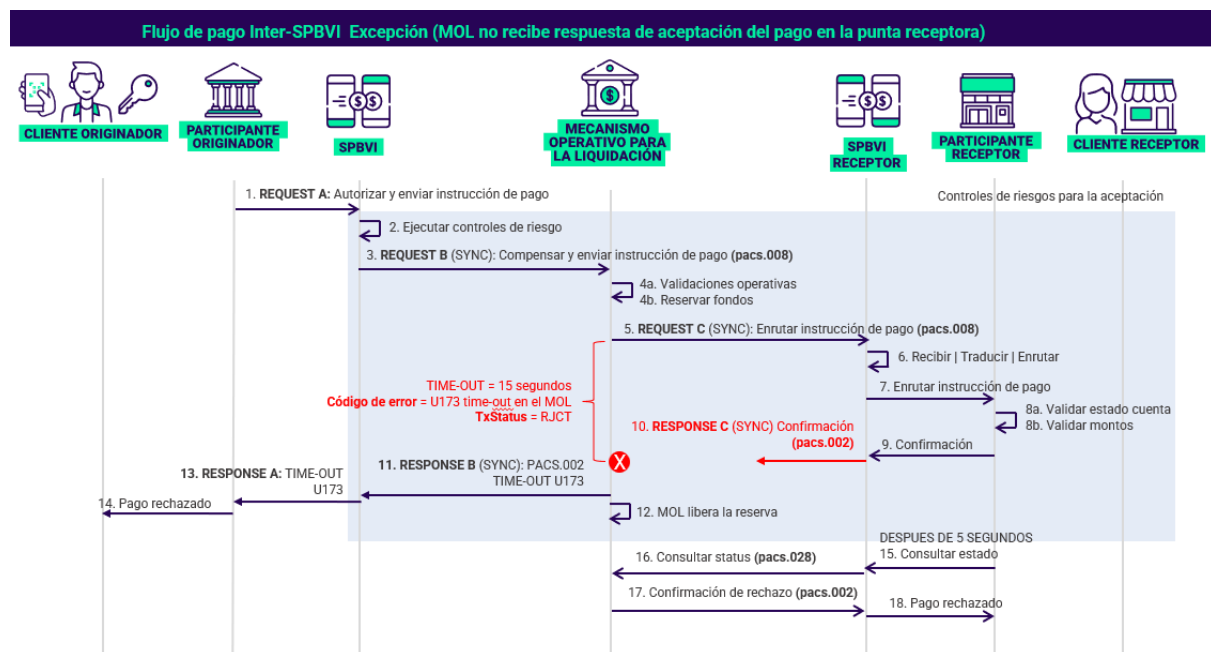


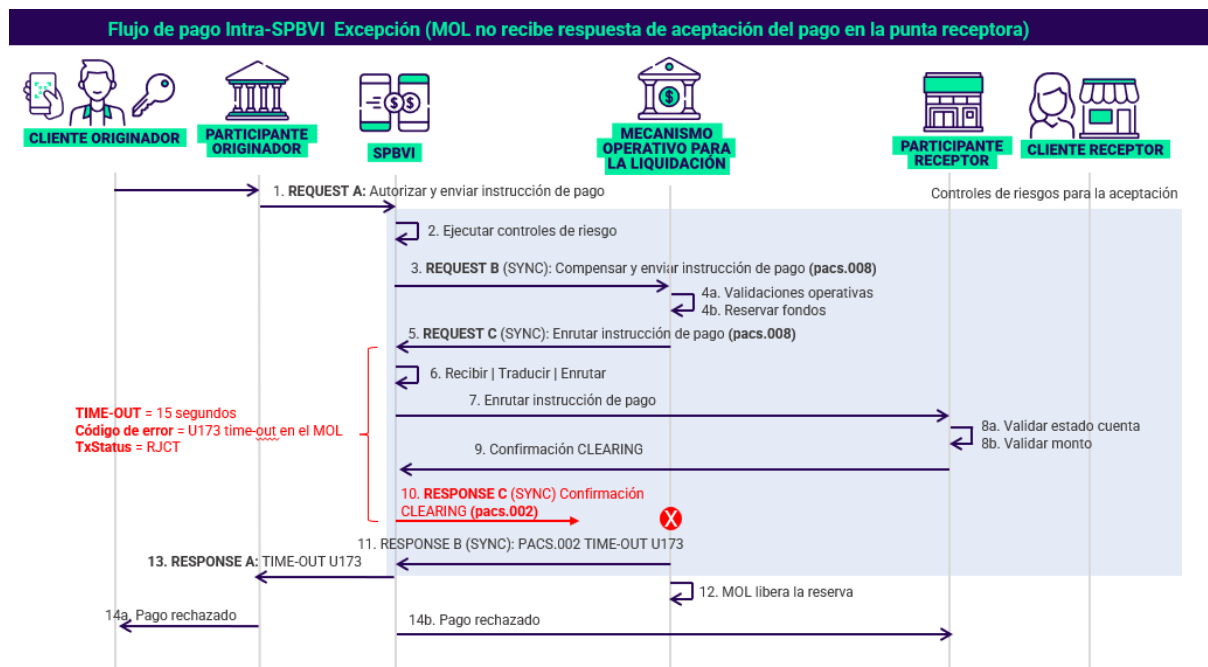
En este escenario el SPBVI Receptor enruta la OP/TF Inmediata al Participante Receptor, pero este no le responde.

Acciones:

- SPBVI Receptor detecta que se alcanzó el tiempo máximo de espera de 7 segundos y declara time-out (B002 time-out en el SPBV Receptor)
- SPBVI Receptor rechaza la OP/TF Inmediata.
- SPBVI Receptor envía un pacs.002 al MOL informando que la orden fue RECHAZADA y envía el error de time-out (B002 time-out en el SPBV receptor). Este código B002 y el estado informado por el MOL, dan la seguridad al SPBVI Originador que el pago no se liquidó.
- MOL cancela la reserva de fondos.
- MOL envía un pacs.002 al SPBVI Originador informando que la orden fue RECHAZADA y envía el error de time-out (B002 time-out en el SPBV receptor)
- El SPBVI Originador debe transmitir el mensaje de time-out hacia su participante.

4.6.5. Credit Transfer – Time-Out U173 MOL no recibe respuesta del SPBVI Receptor





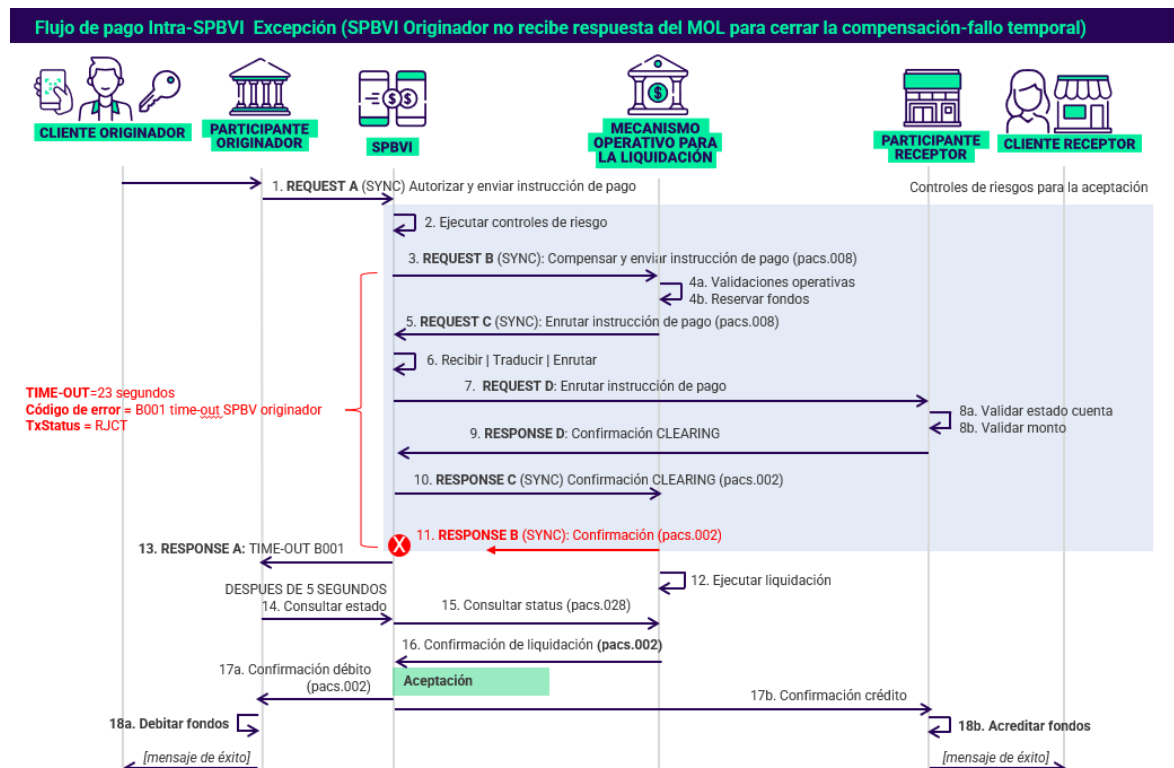
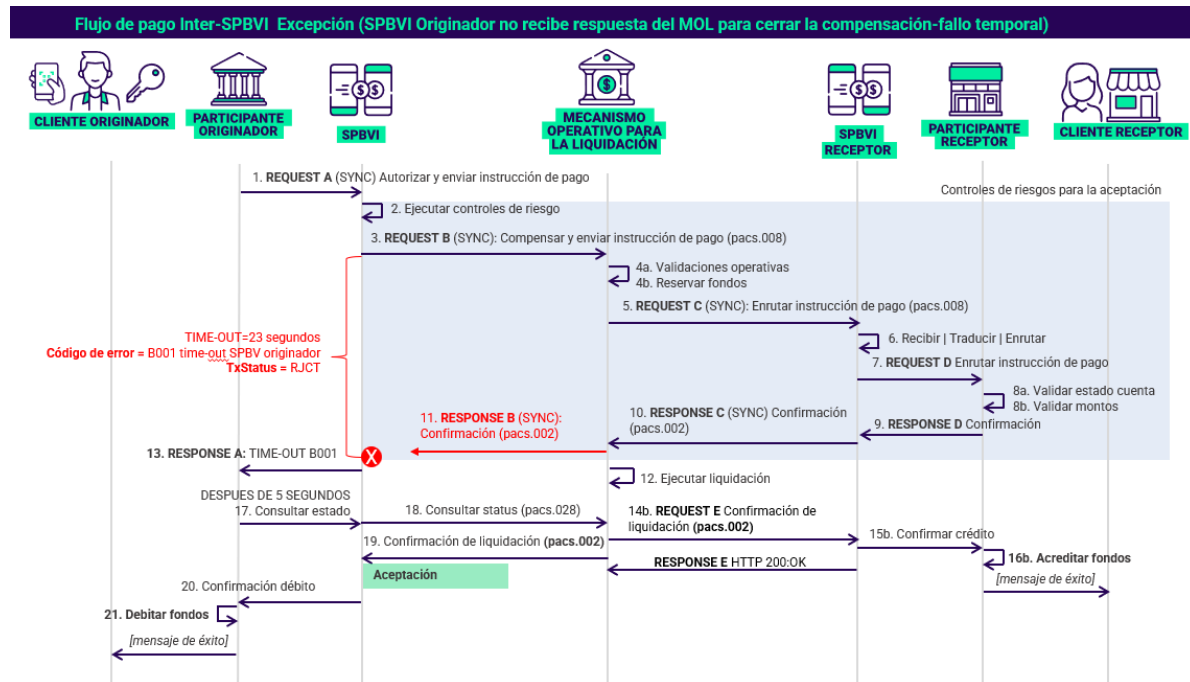
En este escenario el MOL no recibe respuesta del SPBVI Receptor por alguna falla de tipo técnica o tecnológica. Por lo anterior, el MOL rechaza el pago y declara time-out con código U173. Este código le da seguridad al SPBVI Originador que el pago no se liquidó.

El time-out es informado en la respuesta al SPBVI Originador, sin embargo, hacia el SPBVI Receptor no hay ninguna transacción con *response* pendiente, por lo tanto, el Participante Receptor o el SPBVI Receptor deben iniciar una consulta.

Acciones:

- El MOL detecta que se alcanzó el tiempo máximo de espera de 15 segundos y declara time-out (U173 time-out en el MOL)
- MOL cancela la reserva de fondos y rechaza la OP/TF Inmediata.
- MOL responde con un pacs.002 al SPBVI Originador informando que la orden fue RECHAZADA y envía el error de time-out (U173 time-out en el MOL). Este código U173 y el estado informado por el MOL, dan la seguridad al SPBVI Originador que el pago no se liquidó.
- El SPBVI Originador debe transmitir el mensaje de time-out hacia su participante.
- **Cuando se da este escenario en un flujo Inter-SPBVI**, el Participante Receptor, a través de su SPBVI, debe enviar un mensaje de consulta pacs.028, para conocer el estado final de la transacción. El SPBVI puede ofrecer al Participante un servicio para iniciar la consulta o el Participante puede delegar en el SPBVI el tratamiento del escenario completo de consulta, para que el Participante solo debe esperar la notificación final.
- El MOL responde con un pacs.002 informando que la OP/TF Inmediata fue RECHAZADA. Si la transacción no existe el MOL responde con un código de error U106 – ORIGINAL PAYMENT NOT FOUND. Si el MOL no responde, la consulta con pacs.028 al MOL se puede reintentar posteriormente.
- El SPBVI Receptor debe transmitir el mensaje de time-out hacia su participante.

4.6.6. Credit Transfer – Time-Out B001 SPBVI Originador no recibe respuesta para aceptación del MOL (fallo temporal)

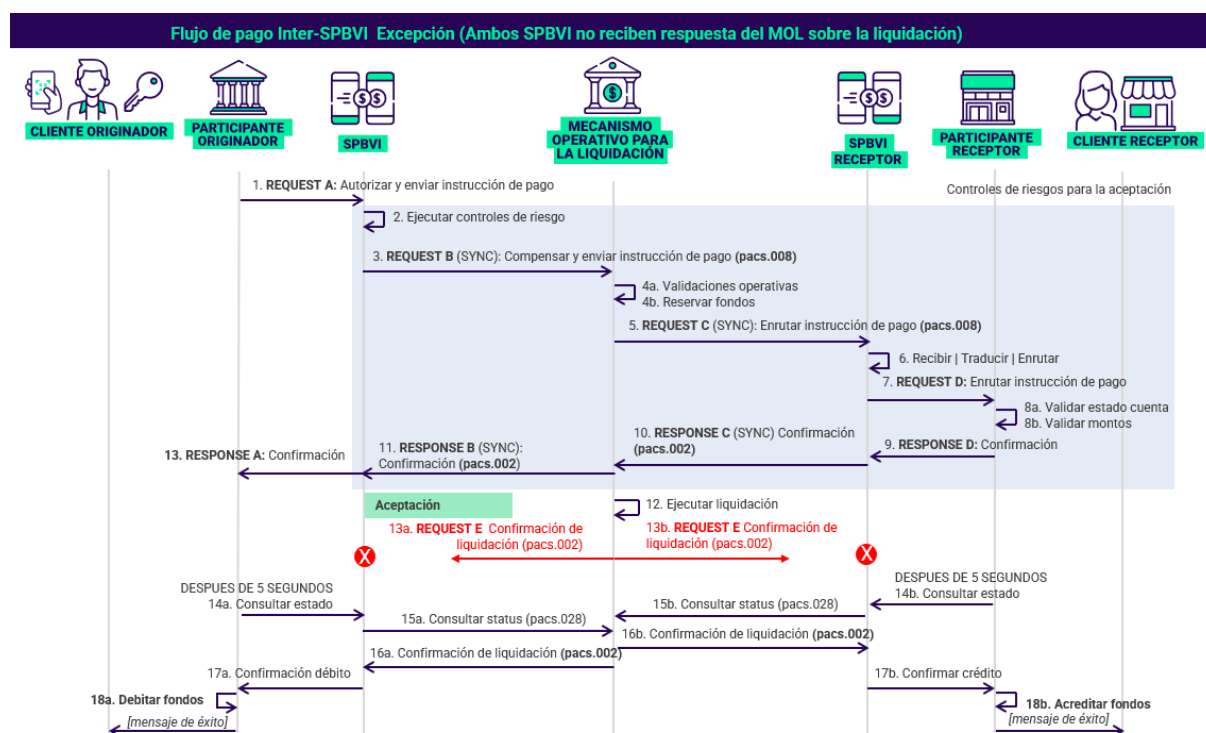


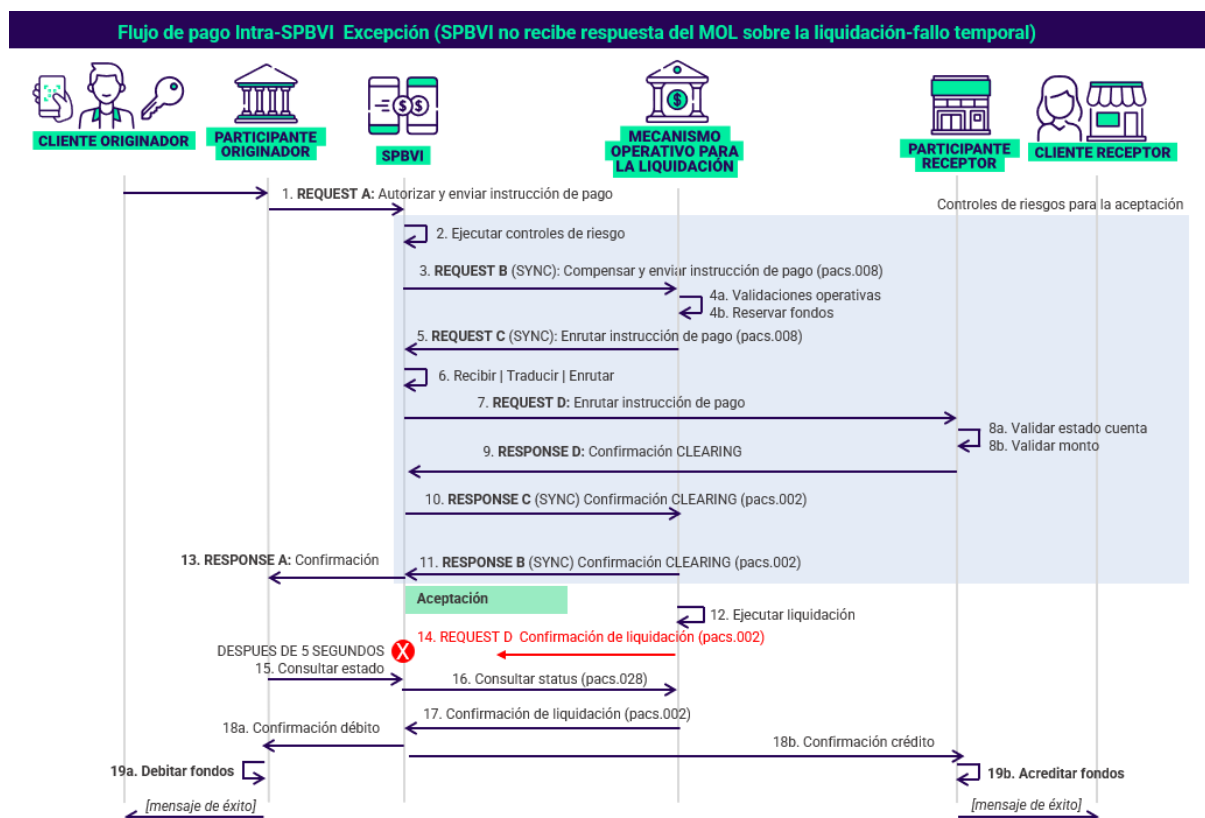
En este escenario el SPBVI Originador no recibe respuesta del MOL respecto al proceso de compensación de la OP/TF inmediata, por lo que no puede determinar si el pago se liquidó. Adicionalmente, en este escenario la falla tecnológica que ocasionó el problema fue momentánea (menos de 5 segundos).

Acciones:

- El SPBVI Originador detecta que se alcanzó el tiempo máximo de espera de 23 segundos y declara time-out (B001 time-out en el SPBV originador).
- SPBVI Originador informa el time-out al Participante Originador. Este código B001 no es suficiente para que el Participante Originador rechace el pago en el canal del cliente.
- El Participante Originador, a través de su SPBVI, debe enviar un mensaje de consulta pacs.028, para conocer el estado final de la transacción. El SPBVI puede ofrecer al Participante hacer el tratamiento de este error, para que el Participante no debe enviar la consulta sino esperar la información final.
- El MOL responde con un pacs.002 informando que la OP/TF Inmediata fue ACEPTADA. Si la transacción no existe el MOL responde con un código de error U106 – ORIGINAL PAYMENT NOT FOUND. Si el MOL no responde, la consulta con pacs.028 al MOL se puede reintentar posteriormente.
- El SPBVI Originador declara finalidad.
- El SPBVI Originador debe propagar el mensaje hacia su participante.

4.6.7. Credit Transfer – SPBVI Orignador y/o Receptor no recibe confirmación del MOL sobre la liquidación (falla temporal)





En este escenario el MOL realiza la liquidación de la OP/TF Inmediata, pero los SPBVI Originador y/o Receptor no reciben confirmación sobre la liquidación. Adicionalmente, en este escenario la falla tecnológica que ocasionó el problema fue momentánea (menos de 5 segundos).

Acciones:

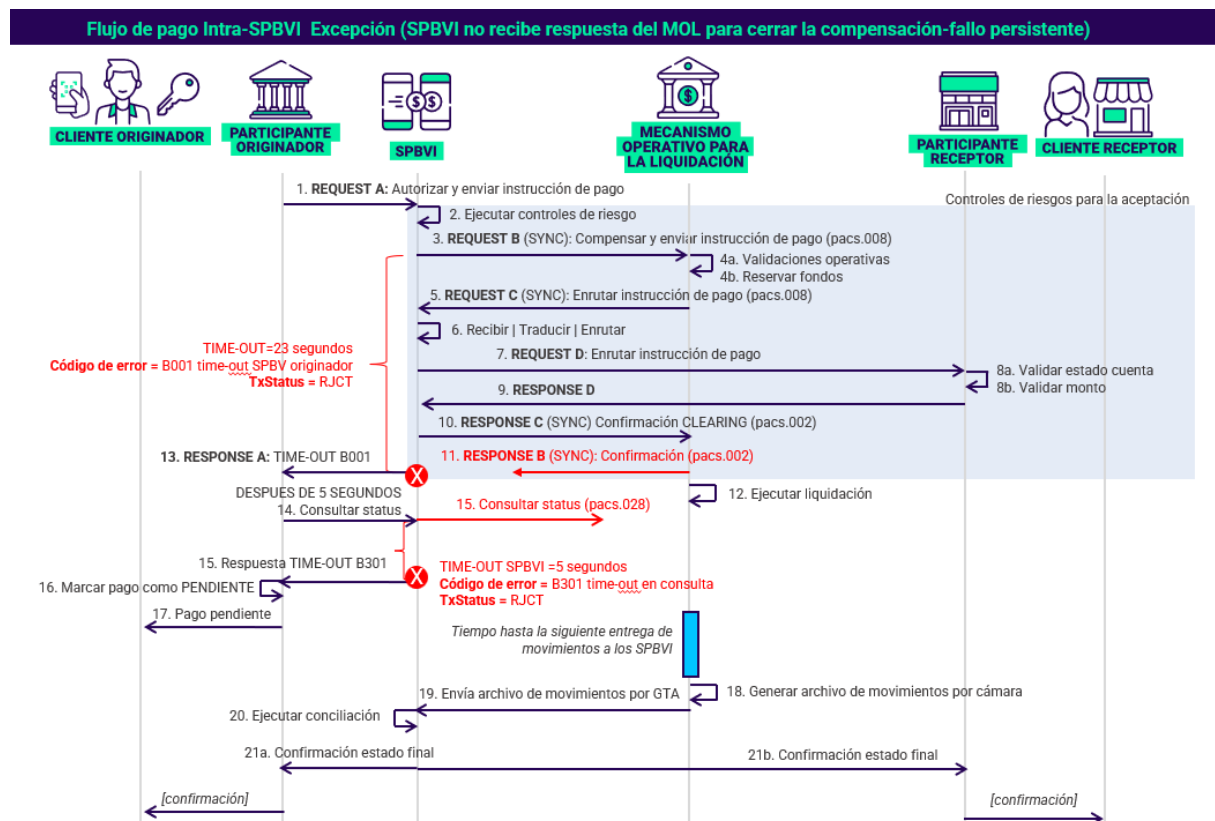
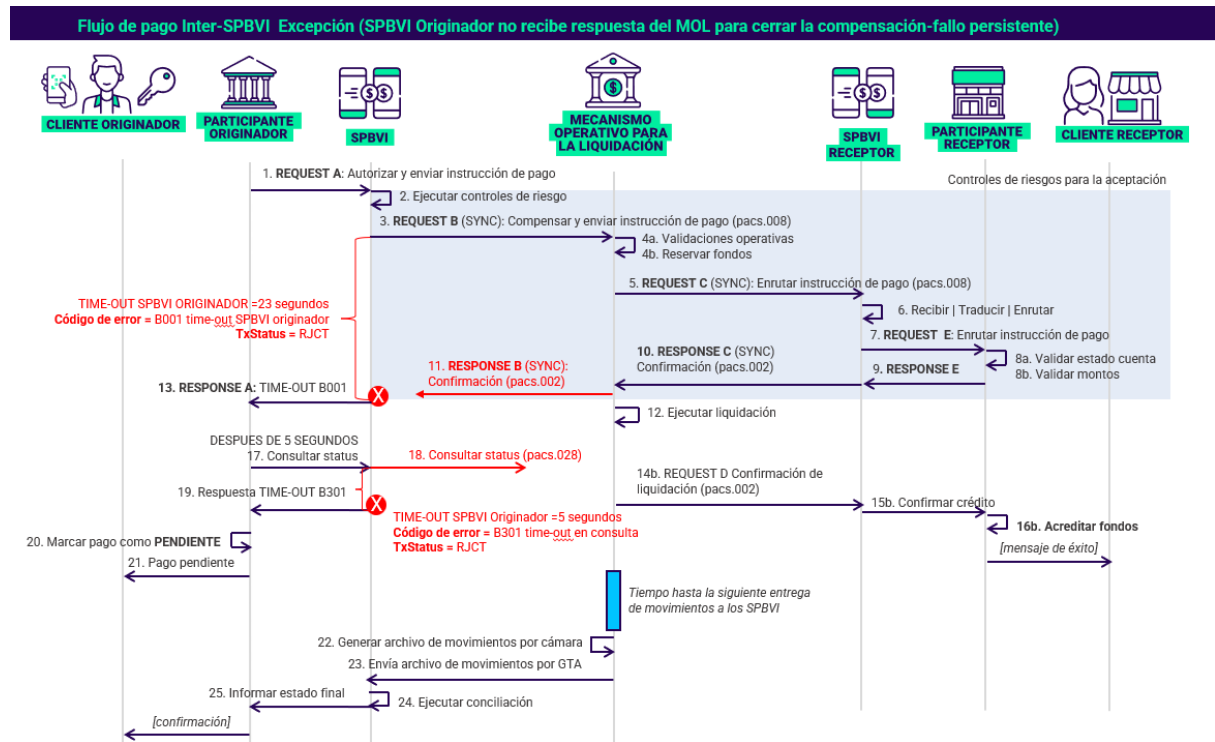
- Los Participantes, a través de sus SPBVI, deben enviar un mensaje de consulta pacs.028, para conocer el estado final de la transacción. El SPBVI puede ofrecer al Participante un servicio para iniciar la consulta o el Participante puede delegar en el SPBVI el tratamiento del escenario completo de consulta, para que el Participante solo debe esperar la notificación final.
- El MOL responde con un pacs.002 informando que la OP/TF inmediata fue LIQUIDADA. Si la transacción no existe el MOL responde con un código de error U106 – ORIGINAL PAYMENT NOT FOUND. Si el MOL no responde, la consulta con pacs.028 al MOL se puede reintentar posteriormente.
- Los SPBVI Originador y/o Receptor deben transmitir el mensaje hacia sus participantes.

4.7. Flujos de excepción que requieren Proceso de Conciliación de los SPBVI

El MOL proporciona periódicamente a los SPBVI un archivo plano estructurado con sus movimientos de pagos inmediatos. Este archivo debe ser usado por estos sistemas para conciliar el estado de sus pagos al menos una vez al día. Específicamente, en esta sección se explica cómo el archivo de movimientos puede ser usado para resolver inconsistencia en pagos que puedan quedar sin finalizar por causa de un evento de contingencia.

La estructura de este archivo será informada en una siguiente versión de este documento.

4.7.1. Credit Transfer – SPBVI Originador no recibe respuesta del MOL para aceptación del pago (fallo persistente)



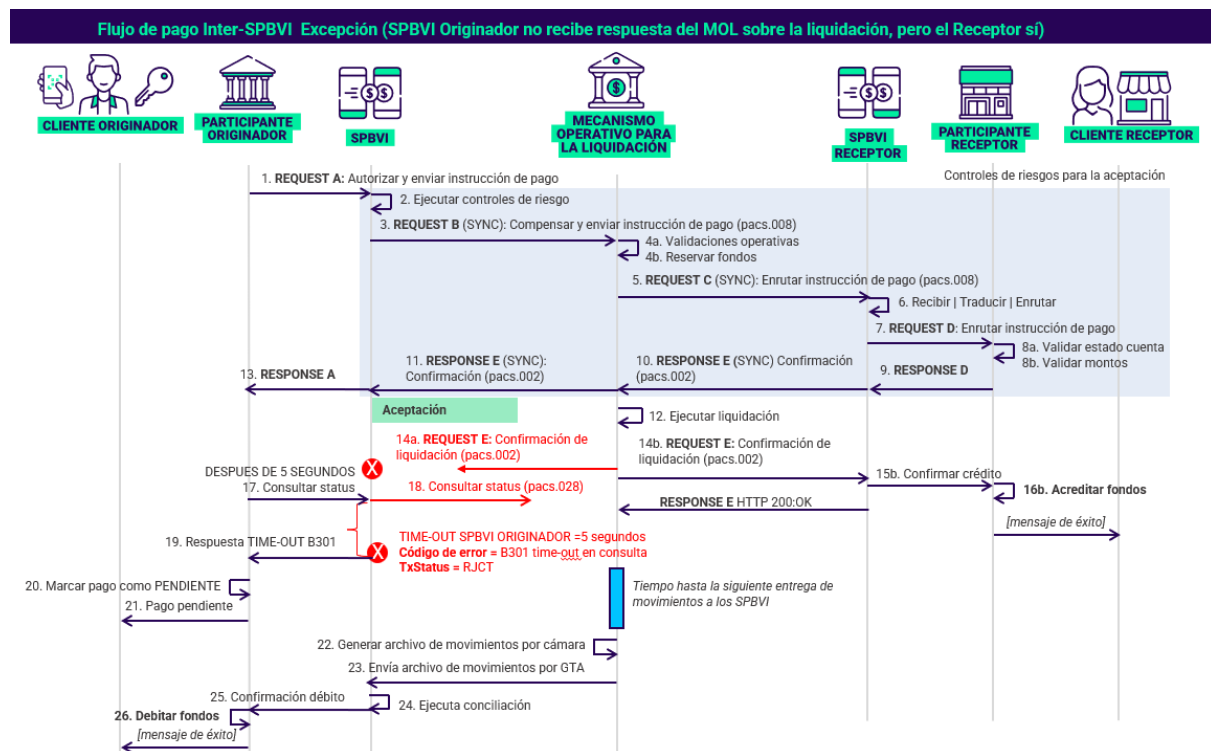
En este escenario el SPBVI Originador enruta la OP/TF Inmediata al MOL, pero este no le responde. El SPBVI Originador desconoce si el pago se liquidó y no puede asumir un rechazo, por lo que le consulta al MOL, pero el servicio de consulta no está disponible. Adicionalmente, se asume en este caso que la

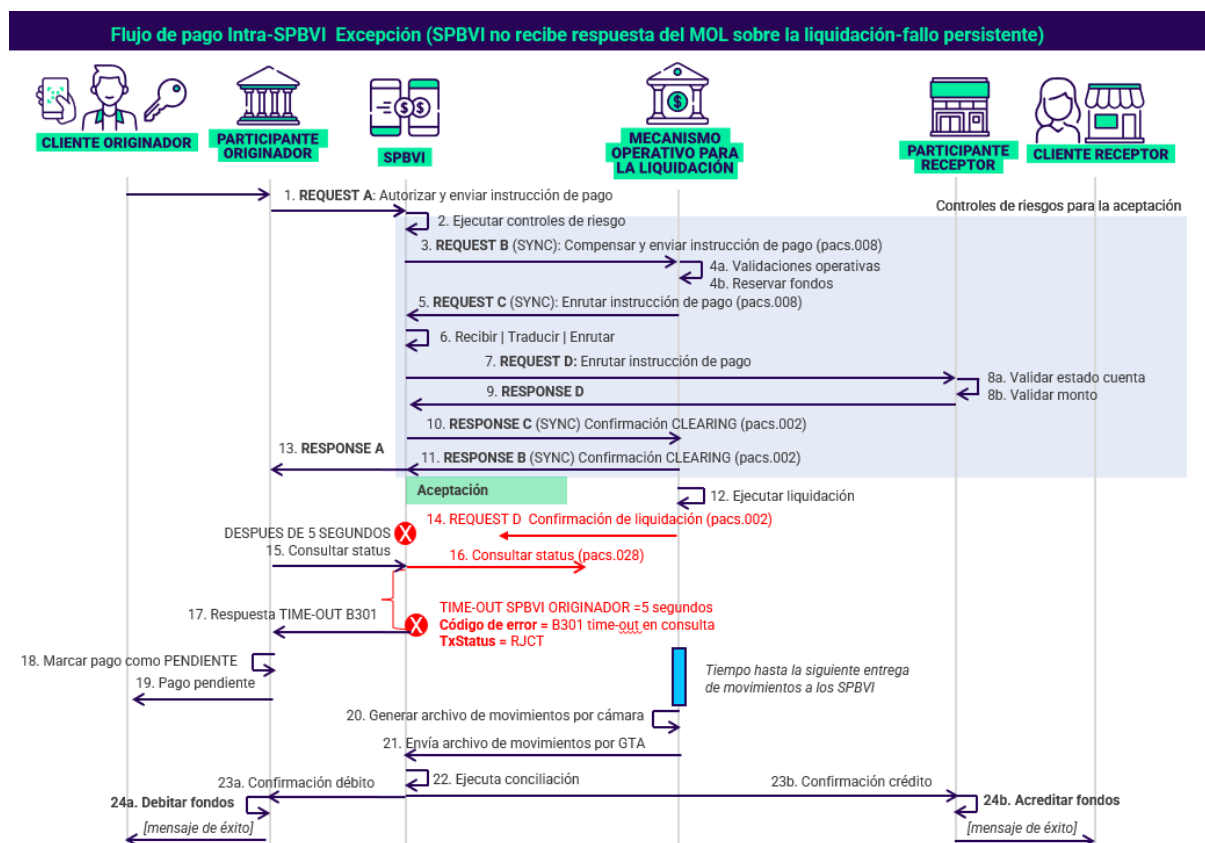
falla tecnológica que ocasionó el problema persiste y durará más allá de 45 segundos, incluso minutos u horas.

Acciones:

- El SPBVI Originador detecta que se alcanzó el tiempo máximo de espera de 23 segundos y declara time-out (B001 time-out en el SPBV Originador).
- SPBVI Originador informa el time-out al Participante Originador. Este código B001 no es suficiente para que el Participante Originador rechace el pago en el canal del cliente.
- El Participante Originador, a través de su SPBVI, debe enviar un mensaje de consulta pacs.028, para conocer el estado final de la transacción. El SPBVI puede ofrecer al Participante un servicio para iniciar la consulta o el Participante puede delegar en el SPBVI el tratamiento del escenario completo de consulta, para que el Participante solo debe esperar la notificación final.
- El SPBVI Originador enruta esta consulta al MOL en un mensaje pacs.028. Esta consulta tiene un time-out de 5 segundos.
- El SPBVI Originador detecta que se alcanzó el tiempo máximo de espera para la consulta del pacs.028 (B301 time-out en consulta al MOL). Este time-out debe ser transmitido al Participante Originador.
- El Participante Originador al recibir este código debe marcar el pago como PENDIENTE. Debe informar igualmente a su cliente el estado pendiente.
- Cuando llega el siguiente ciclo de generación de información de movimientos para los SPBVI, el MOL genera la información sobre este pago. El archivo es enviado por GTA Internet.
- El SPBVI Originador recibe el archivo y realiza su proceso de conciliación.
- De acuerdo con el estado informado en el archivo de movimientos, el SPBVI Originador ejecuta las acciones requeridas e informa al Participante Originador.
- El Participante Originador notifica y/o actualiza la información en el canal de cliente.

4.7.2. Credit Transfer – SPBVI Originador no recibe confirmación del MOL sobre la liquidación





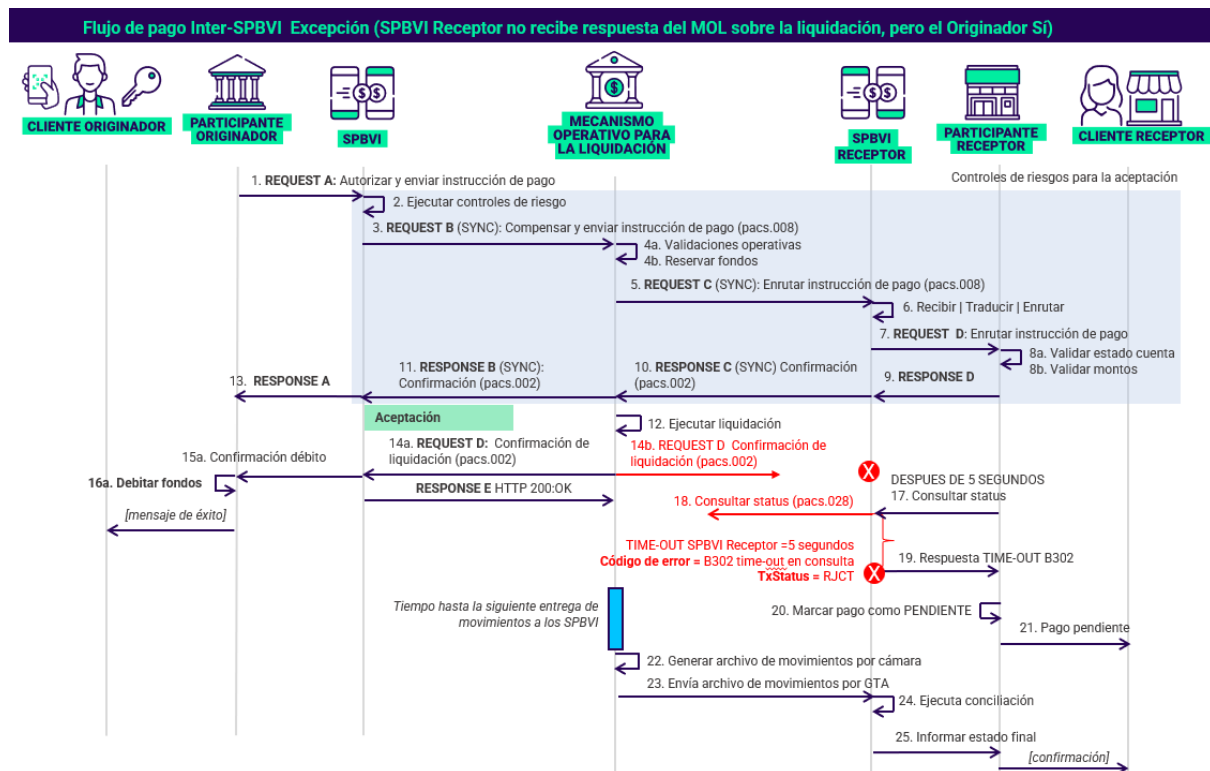
En este escenario la OP/TFI fue compensada y se dio aceptación de finalidad por el SPBVI Originador. El MOL realiza la liquidación y envía los pacs.002 settlement a los SPBVI, pero por alguna falla tecnológica el SPBVI Originador no recibe esa confirmación, pero el SPBVI Receptor sí. Dado que se alcanzó el punto de aceptación, el pago es final e irrevocable. Adicionalmente, se asume en este caso que la falla tecnológica que ocasionó el problema persiste y durará más allá de 45 segundos, incluso minutos u horas.

Acciones:

- El Participante Originador detecta que no recibió confirmación del SPBVI Originador para debitar los fondos e informar al cliente.
- El Participante Originador, a través de su SPBVI, debe enviar un mensaje de consulta pacs.028, para conocer el estado final de la transacción. El SPBVI puede ofrecer al Participante un servicio para iniciar la consulta o el Participante puede delegar en el SPBVI el tratamiento del escenario completo de consulta, para que el Participante solo debe esperar la notificación final.
- El SPBVI Originador enruta esta consulta al MOL en un mensaje pacs.028. Esta consulta tiene un time-out de 5 segundos.
- El SPBVI Originador detecta que se alcanzó el tiempo máximo de espera para la consulta del pacs.028 (B301 time-out en consulta al MOL). Este time-out debe ser transmitido al Participante Originador.
- El Participante Originador al recibir este código debe marcar el pago como PENDIENTE. Debe informar igualmente a su cliente el estado pendiente.
- Cuando llega el siguiente ciclo de generación de información de movimientos para los SPBVI, el MOL genera la información sobre este pago. El archivo es enviado por GTA Internet.

- El SPBVI Originador recibe el archivo y realiza su proceso de conciliación.
- De acuerdo con el estado informado en el archivo de movimientos, el SPBVI Originador ejecuta las acciones requeridas e informa al Participante Originador.
- El Participante Originador notifica y/o actualiza la información en el canal de cliente.

4.7.3. Credit Transfer – SPBVI Receptor no recibe confirmación del MOL sobre la liquidación



En este escenario la OP/TFI fue compensada y se dio aceptación de finalidad por el SPBVI Originador. El MOL realiza la liquidación y envía los pacs.002 settlement a los SPBVI, pero por alguna falla tecnológica el SPBVI Receptor no recibe esa confirmación, pero el SPBVI Originador sí. Dado que se alcanzó el punto de aceptación, el pago es final e irrevocable.

Adicionalmente, se asume en este caso que la falla tecnológica que ocasionó el problema persiste y durará más allá de 45 segundos, incluso minutos u horas.

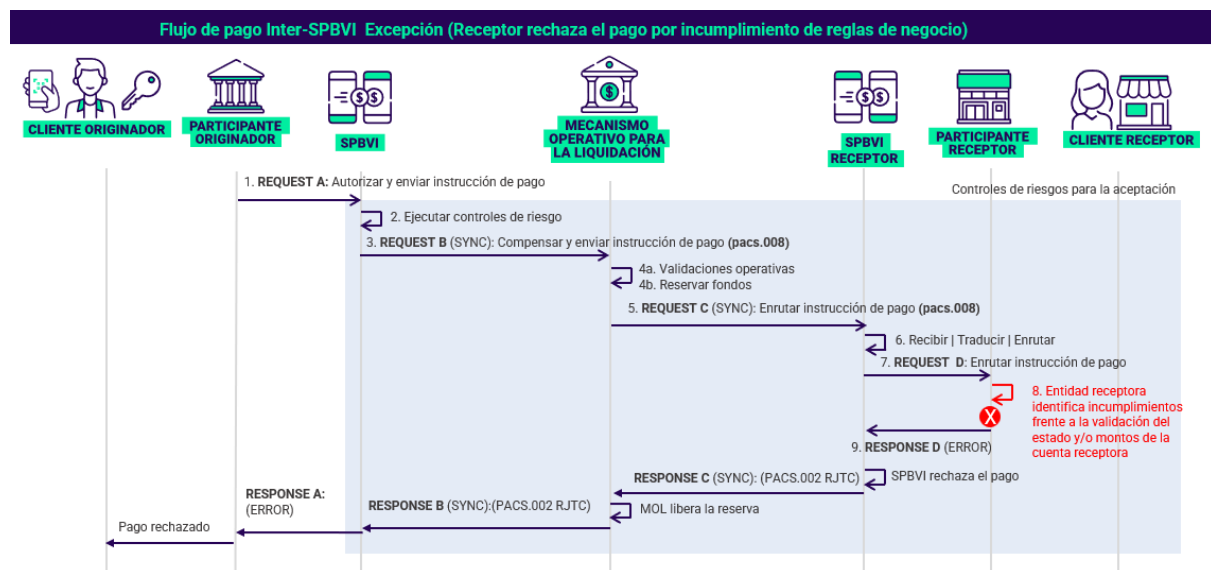
Acciones:

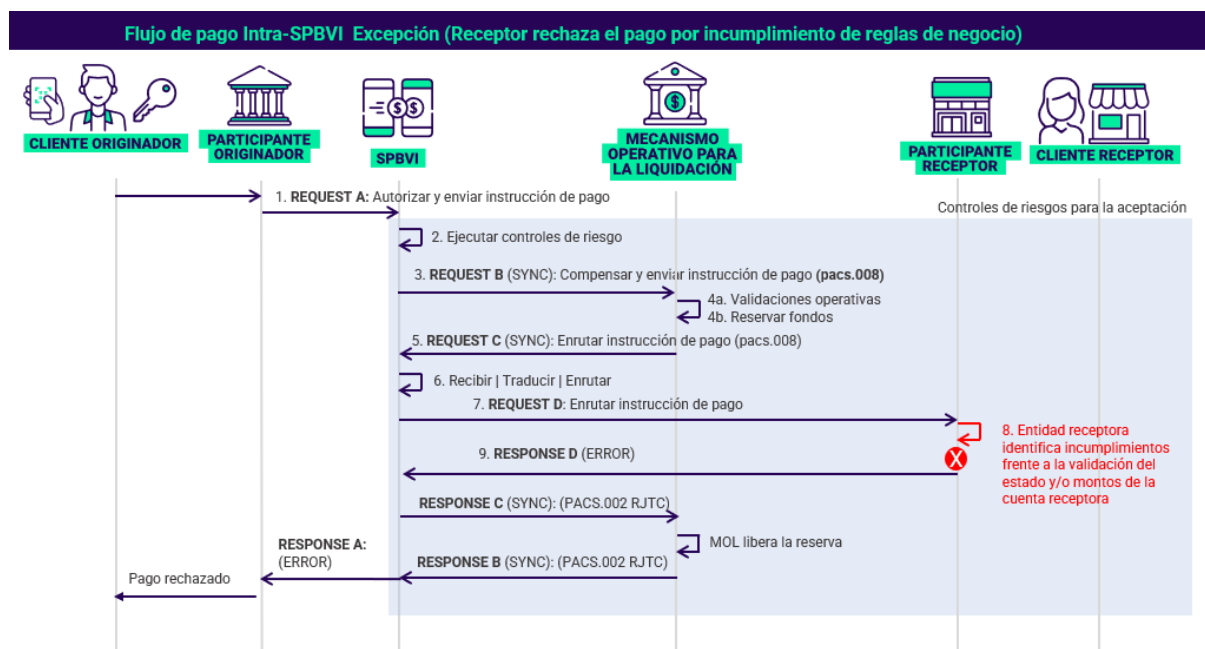
- El Participante Receptor detecta que no recibió confirmación del SPBVI Originador para debitar los fondos e informar al cliente.
- El Participante Receptor, a través de su SPBVI, debe enviar un mensaje de consulta pacs.028, para conocer el estado final de la transacción. El SPBVI puede ofrecer al Participante un servicio para iniciar la consulta o el Participante puede delegar en el SPBVI el tratamiento del escenario completo de consulta, para que el Participante solo debe esperar la notificación final.
- El SPBVI Receptor enruta esta consulta al MOL en un mensaje pacs.028. Esta consulta tiene un time-out de 5 segundos.

- El SPBVI Receptor detecta que se alcanzó el tiempo máximo de espera para la consulta del pacs.028 (B302 time-out en consulta al MOL). Este time-out debe ser transmitido al Participante Receptor.
- El Participante Receptor al recibir este código debe marcar el pago como PENDIENTE. Debe informar igualmente a su cliente el estado pendiente.
- Cuando llega el siguiente ciclo de generación de información de movimientos para los SPBVI, el MOL genera la información sobre este pago. El archivo es enviado por GTA Internet.
- El SPBVI Receptor recibe el archivo y realiza su proceso de conciliación.
- De acuerdo con el estado informado en el archivo de movimientos, el SPBVI Originador ejecuta las acciones requeridas e informa al Participante Originador.
- El Participante Originador notifica y/o actualiza la información en el canal de cliente.

4.8. Flujos de excepción por reglas de negocio de los SPBVI o Participantes

4.8.1. Rechazo del Participante Receptor por incumplimiento en controles de riesgo



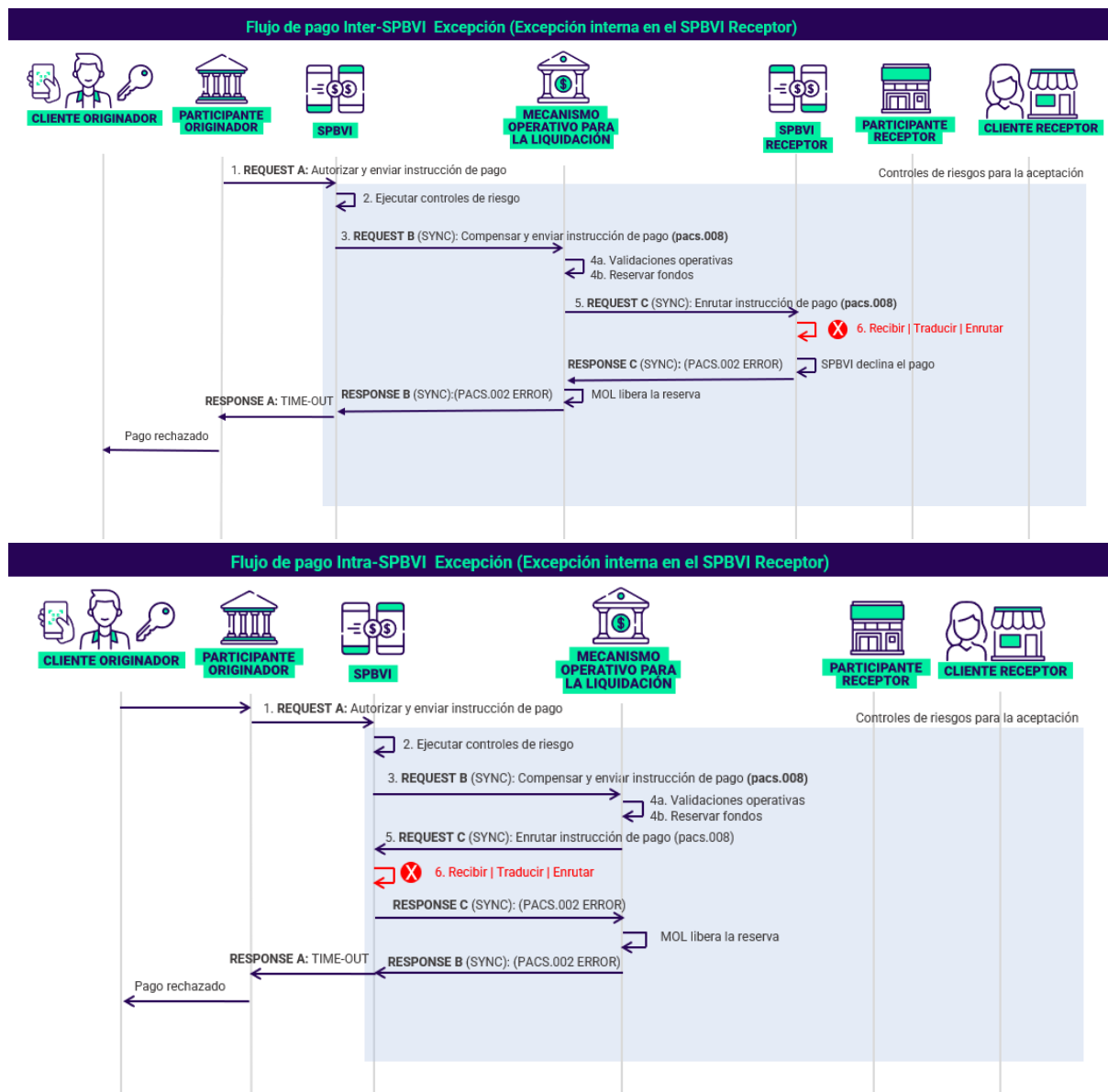


El Participante Receptor identifica un incumplimiento en alguna de las validaciones operativas o técnicas asociadas con la cuenta receptora (validación estado de cuenta o montos) que tiene establecidos para aceptar la OP/TF Inmediata.

Acciones:

- El Participante Receptor notifica a su SPBVI Receptor y este a su vez al MOL indicando la causal del rechazo. Participante Receptor y SPBVI Receptor deben usar los códigos de error definidos en la sección [4.10. Códigos de respuesta del Ecosistema de Bre-B.](#)
- El MOL libera la reserva de fondos de la OP/TF inmediata.
- El MOL actualiza el estado de la OP/TF inmediata como Rechazada.
- El MOL notifica al SPBVI Originador sobre el rechazo de la OP/TF inmediata usando el mismo código de error enviado desde el receptor.
- El SPBVI Originador debe informar a su Participante y este a su vez al Cliente el estado de la OP/TFI.

4.8.2. Rechazo del SPBVI Receptor por validaciones operativas propietarias



En este escenario, el SPBVI-Receptor al procesar el mensaje del MOL encuentra algún problema interno y decide rechazar el mensaje con un pacs.002, el cual cumple con la estructura espera por el MOL, pero tiene un código de error y descripción de error propietario. El MOL puede retransmitir este código y descripción, pero ejecutará alguna acción frente a él.

Acciones:

- SPBVI Receptor rechaza la OP/TF Inmediata. En este escenario el pago no se ejecutó por falla en las validaciones propietarias del SPBVI receptor.
- SPBVI Receptor envía un pacs.002 con estado RJTC al MOL informando que la OP/TF Inmediata fue rechazada. SPBVI Receptor puede enviar un código de error propietario en los campos /StsRsnInf/Rsn/Prtry y /StsRsnInf/Rsn/AddtlInf de la mensajería.
- MOL cancela la reserva de fondos.
- MOL envía un pacs.002 con estado RJTC al SPBVI Originador informando que la OP/TF Inmediata fue rechazada.
- El SPBVI Originador debe propagar el mensaje hacia su participante.

4.9. Códigos de respuesta Credit Transfer

Estas respuestas vienen dentro del JSON. No se usan los códigos de respuesta HTTP para indicar el resultado de la operación.

Status reason Code	Status Code	Operación	Descripción
U000	ACTC	Credit transfer	Success
U119	RJCT	Credit transfer	SessionValidationFailed
U112	RJCT	Credit transfer	MaxAmountCheckFailed
U125	RJCT	Credit transfer	InboundBankClassifierNotFound
U126	RJCT	Credit transfer	OutboundBankIdCannotBeDetermined
U122	RJCT	Credit transfer	InboundBankNotActive
U908	RJCT	Credit transfer	Rejection lock validation
U908	RJCT	Credit Transfer	Debtor not found in CUD Account table
U908	RJCT	Credit Transfer	Creditor not found in CUD Account table
U908	RJCT	Credit Transfer	Invalid transaction, debtor participant is inactive
U908	RJCT	Credit Transfer	Invalid transaction, creditor participant is inactive
U908	RJCT	Credit Transfer	Invalid transaction, receiving participant is locked
U908	RJCT	Credit Transfer	Invalid transaction, originating participant is locked
U908	RJCT	Credit Transfer	Invalid transaction, originating and receiving participants are locked
U908	RJCT	Credit Transfer	Debtor Agent Id must be 1 to 9 characters
U908	RJCT	Credit Transfer	Debtor Account ID must be exist and 1 to 34 characters
U908	RJCT	Credit Transfer	Debtor Account Prtry must be registered in Dictionary
U908	RJCT	Credit Transfer	Debtor Name must be exist and 1 to 140 characters
U908	RJCT	Credit Transfer	Debtor Id must be 1 to 18 alphanumeric characters
U908	RJCT	Credit Transfer	Debtor SchemeNm must be registered in Dictionary
U908	RJCT	Credit Transfer	Creditor Agent Id must be 1 to 9 characters

Status reason Code	Status Code	Operación	Descripción
U908	RJCT	Credit Transfer	Creditor Account Id must be exists and 1 to 34 characters
U908	RJCT	Credit Transfer	Creditor Account Prtry must be registered in Dictionary
U908	RJCT	Credit Transfer	Creditor Nm must be exists and 1 to 140 characters'
U908	RJCT	Credit Transfer	Creditor Id must be 1 to 18 alphanumeric characters
U908	RJCT	Credit Transfer	'Creditor SchemeNm must be registered in Dictionary
U908	RJCT	Credit Transfer	InstdAgt Name field must be a type registered in the dictionary
U908	RJCT	Credit Transfer	InstgAgt Name field must be a type registered in the dictionary
U908	RJCT	Credit Transfer	NbOfTx must be 1
U908	RJCT	Credit Transfer	StlmMtd must be CLRG
U908	RJCT	Credit Transfer	Amount Value is mandatory field
U908	RJCT	Credit Transfer	Currency Code must be 'COP'
U908	RJCT	Credit Transfer	Transaction Id must be unique and comply with the format
U908	RJCT	Credit Transfer	EndToEndId must match the Transaction ID
U908	RJCT	Credit Transfer	The account of the source participant and the account of the destination participant do not exist

4.10. Códigos de respuesta Consulta de estado de transacción (pacs.028)

Status reason Code	Status Code	Operación	Descripción
U000	ACTC	Credit transfer	Success
U106	RJCT	Payment Status request	Transaction not found
U103	RJCT	Payment Status request	Tenant Undefined validation

4.11. Códigos de respuesta del Ecosistema de Bre-B

Este listado de código debe ser usado por los SPBVI y sus Participantes para informar a otros actores del ecosistema sobre el error particular. Estos códigos y sus descripciones deben incorporarse en la mensajería en los siguientes campos.

Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Prtry	Código que especifica el detalle del error
Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/AddtlInf	Detalle del error por el cual fue rechazada la operación

Status reason Code	Status Code	Operación	Descripción
B001	RJCT	Credit transfer	Time-Out declarado por el SPBVI Originador
B002	RJCT	Credit transfer	Time-Out declarado por el SPBVI Receptor
B301	RJCT	Credit transfer	Time-Out declarado por el SPBVI Originador en la consulta de un pago
B302	RJCT	Credit transfer	Time-Out declarado por el SPBVI Receptor en la consulta de un pago
B101	RJCT	Credit transfer	Error en las validaciones de la cuenta del Consumidor financiero Receptor
B102	RJCT	Credit transfer	Número de cuenta del Cliente Receptor invalido
B103	RJCT	Credit transfer	Identificación Cliente Receptor errada
B104	RJCT	Credit transfer	Tipo de medio de pago del Cliente Receptor es errado
B105	RJCT	Credit transfer	Cuenta del Cliente Receptor no existe
B106	RJCT	Credit transfer	Control de riesgos por sospecha de fraude
B107	RJCT	Credit transfer	Excede el monto máximo del depósito de bajo monto, ordinarios o inclusivos
B108	RJCT	Credit transfer	Excede el monto máximo del SPBVI
B109	RJCT	Credit transfer	Excede el monto máximo del Participante Receptor

5. DESCRIPCIÓN DEL ESQUEMA DE CONEXIÓN SEGURA

La conexión con el MOL se hará a través de Internet, para lo cual se deben tener en cuenta los siguientes aspectos técnicos:

- La EASPBVI debe contar con una conexión a Internet corporativo con buen ancho de banda y bajo tiempo de respuesta que aseguren un funcionamiento adecuado de los servicios. Dado que una conexión a Internet corporativa sirve para envío y recepción

de tráfico de varios servicios de la entidad, el equipo técnico de ésta deberá garantizar un adecuado manejo del ancho de banda para evitar que picos de tráfico afecten el desempeño de los servicios.

- La EASPBVI debe garantizar una conexión a Internet redundante para evitar que caídas o fallas de su proveedor dejen indisponible por mucho tiempo el acceso a los servicios afectando la operación de la entidad.
- La configuración de los equipos de red de la EASPBVI debe permitir el tráfico hacia y desde las direcciones IP y puertos que se indiquen a la EASPBVI una vez finalice el proceso de vinculación.
- La resolución de nombres para los destinos que se indiquen se deberá hacer a través de los servidores DNS que la entidad utiliza para Internet.

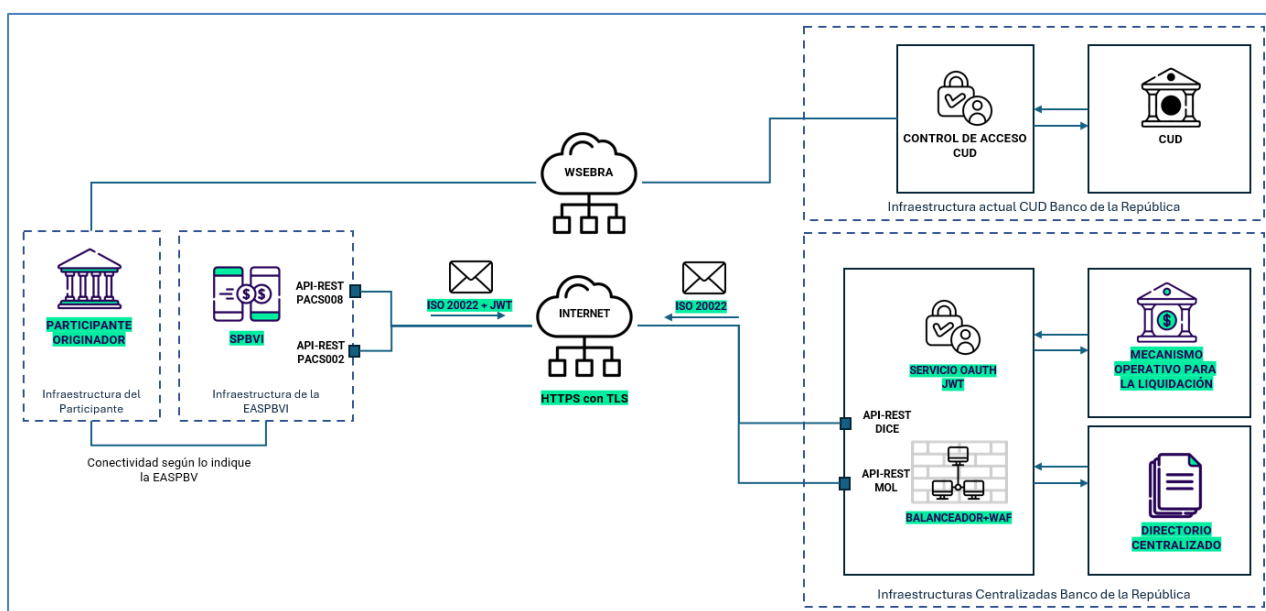


Imagen 1. Conectividad Infraestructuras Centralizadas DICE y MOL

5.1. Conectividad de las EASPBV al MOL

EL MOL tiene dentro de sus objetivos habilitar la interoperabilidad entre los Sistemas de Pago de Bajo Valor Inmediato (SPBVI), para la cual ofrece interfaces tipo API-REST que permiten el intercambio de Órdenes de Pago y/o Transferencias de Fondos Inmediatas.

El MOL no ofrece interfaces gráficas de usuario final (pantallas) para configuración, administración y/o consulta. Para el manejo de su liquidez, las entidades participantes contarán con funcionalidades en el Sistema de Cuentas de Depósito (CUD) del Banco de la República, el cual está integrado con el MOL. Estos dos sistemas en conjunto prestan los servicios de aprovisionamiento de la liquidez y liquidación de las OP y/o TFI.

5.2. Mecanismos de seguridad perimetral

El MOL contará con los siguientes mecanismos de seguridad para protección de la comunicación con los SPBVI.

- a) Autenticación del canal con Mutual TLS.
- b) Filtros de tráfico a través de firewall para aplicaciones (WAF).
- c) Control de acceso basado en direcciones IP de origen indicadas por la EASPBVI.
- d) Firma de la mensajería enviada a las API tipo REST con JWT (JSON WEB TOKEN)

Estos mecanismos se describen a continuación:

5.2.1. Autenticación del canal de comunicación con Mutual TLS

Los SPBVI se conectarán con el MOL a través de Internet, haciendo uso del protocolo HTTPS y cumpliendo con una arquitectura API-REST donde la comunicación será síncrona. No se requerirá hacer uso de la Red WSEBRA ni de canales dedicados.

La conexión entre los SPBVI y el Banco de la República se debe establecer mediante MTLS (Mutual Transport Layer Security), lo que implica un intercambio de certificados entre las partes para garantizar la autenticidad de la comunicación.

Para el establecimiento de la conexión, el SPBVI debe tener instalado el certificado en su plataforma, para permitir el intercambio de datos.

A. REQUISITOS DE LOS CERTIFICADOS

- Certificado válido con cadena de confianza.
- El certificado debe ser emitido por una CA (Certificate Authority) reconocida.
- Tiempo máximo de vigencia del certificado debe ser no mayor a un (1) año

B. PROCESO DE CONEXIÓN MUTUAL TLS (Conexión EASPBVI al MOL)

1. La EASPBVI debe aprovisionar el certificado con la CA que elija.
2. La EASPBVI debe instalar el certificado en su plataforma (*client certificate*) (llave privada y llave pública).
3. La EASPBVI debe compartir con el Banco de la República el certificado en formato .cer con la cadena de confianza (llave pública). Lo anterior debe hacerse al correo SPI-Interoperado@banrep.gov.co
4. El Banco de la República importará en su infraestructura el certificado en formato .cer con la cadena de confianza (llave pública).
5. Desde el momento en que se complete la configuración en ambas partes, la EASPBVI deberá siempre utilizar el certificado para la conexión con el MOL.

Este requisito de autenticación MTLS debe cumplirse para ambientes de producción y de pruebas.

5.2.2. Filtros de tráfico a través de firewall para aplicaciones (WAF)

Los servicios expuestos a través de las API-REST estarán protegidos por una capa WAF (*Web Application Firewall*). Esta capa protege los servicios expuestos frente a ataques y posibles vulnerabilidades detectadas en el código.

5.2.3. Filtros por origen de direcciones IP

Durante el proceso de vinculación a pruebas descrito en este documento, la EASPBV debe informar al Banco de República las direcciones IP desde las cuales consumirá los servicios del MOL. Estas direcciones IP serán configuradas dentro de una lista de control de acceso y solo se permitirá tráfico desde dichas direcciones IP.

5.2.4. Firma de la mensajería enviada a las API tipo REST con JWT

Las características de este mecanismo se informarán posteriormente a las EASPBV en una actualización a este documento.

6. REQUISITOS API EXPUESTAS POR LOS SPBVI

Esta sección describe los requisitos de las API que deben exponer los SPBVI para los procesos de compensación y liquidación.

Los SPBVI deben exponer APIs que cumplan lo siguiente:

- Recibir mensajes en formato ISO 20022 de tipo pacs.008 y pacs.002, cumpliendo la especificación técnica entregada por el Banco de la República en este documento.
- El API debe ser tipo REST en formato JSON.
- El API debe responder de manera síncrona.
- Las características de conexión segura (control de acceso, autenticación, integridad) serán las que indique las EASPBVI al Banco de República como cliente de estas API.
- Para los procesos de compensación y liquidación, el **Banco de la República consumirá un único end-point por cámara**. Este *end-point* podría estar expuesto a través de mecanismos tecnológicos como balanceadores o gestores de API. Por lo tanto, cada EASPBV puede tomar la decisión de diseño técnico sobre la cantidad de servicios a desarrollar internamente.
- La EASPBV debe tener en cuenta en sus desarrollos y configuraciones que el MOL siempre agrega a la URL un header message específico para completar la URI. Ver Tabla Message headers.
- Ejemplos de URI que consumiría el MOL:
<https://camaraTransfiBan:443/APIs/MOLv2/FIToFICustomerCreditTransferV08>
<https://camaraTransfiBan:443/APIs/MOLv2/FIToFIPaymentStatusReportV10>

donde,

Parte fija parametrizada en MOL por cámara:

<https://camaraTransfiBan:443/APIs/MOLv2>

Parte agregada por MOL automáticamente:

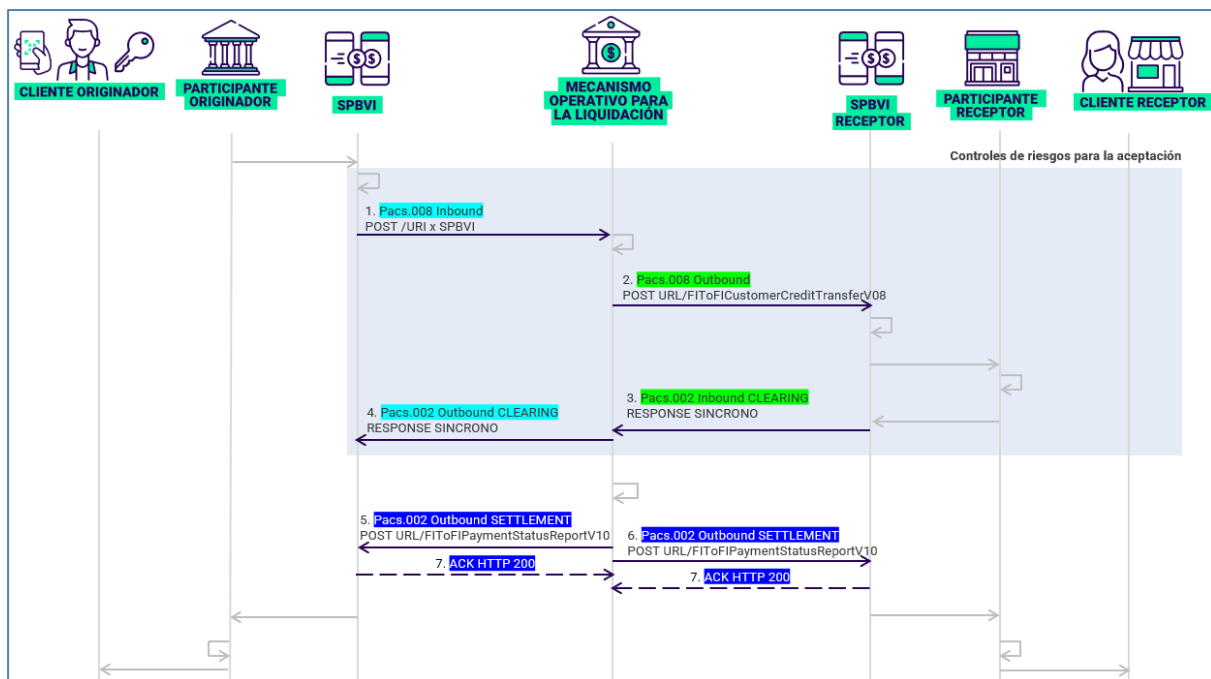
/FIToFICustomerCreditTransferV08

/FIToFIPaymentStatusReportV10

Tabla. Message headers

Flow	Headers (Examples)
Pacs.008 Inbound (Headers requeridos por MOL)	Request: POST /FIToFICustomerCreditTransferV08 HTTP/1.1
	HEADERS
	Content-Type: application/json Content-Length: Connection: Keep-Alive message: /FIToFICustomerCreditTransferV08
Pacs.008 Outbound (Headers que debe tener configurados cada SPBVI)	Request: POST /FIToFICustomerCreditTransferV08 HTTP/1.1
	HEADERS
	Content-Type: application/json Content-Length: Connection: Keep-Alive message: /FIToFICustomerCreditTransferV08
Pacs.002 Clearing Inbound (Headers que debe configurar cada SPBVI en el pacs.002 response)	Response: HTTP/1.1 200 OK
	HEADERS
	Content-Type: application/json Content-Length: Connection: Keep-Alive message: /FIToFIPaymentStatusReportV10
Pacs.002 Clearing Outbound (Headers retornados por MOL)	Response: HTTP/1.1 200 OK
	HEADERS
	Content-Type: application/json; charset=utf-8 Content-Length: Connection: Keep-Alive message: /FIToFIPaymentStatusReportV10
Pacs.002 Settlement Outbound (Headers del mensaje de notificación de liquidación)	Request: POST /FIToFIPaymentStatusReportV10 HTTP/1.1
	HEADERS
	Content-Type: application/json Content-Length: Connection: Keep-Alive message: /FIToFIPaymentStatusReportV10

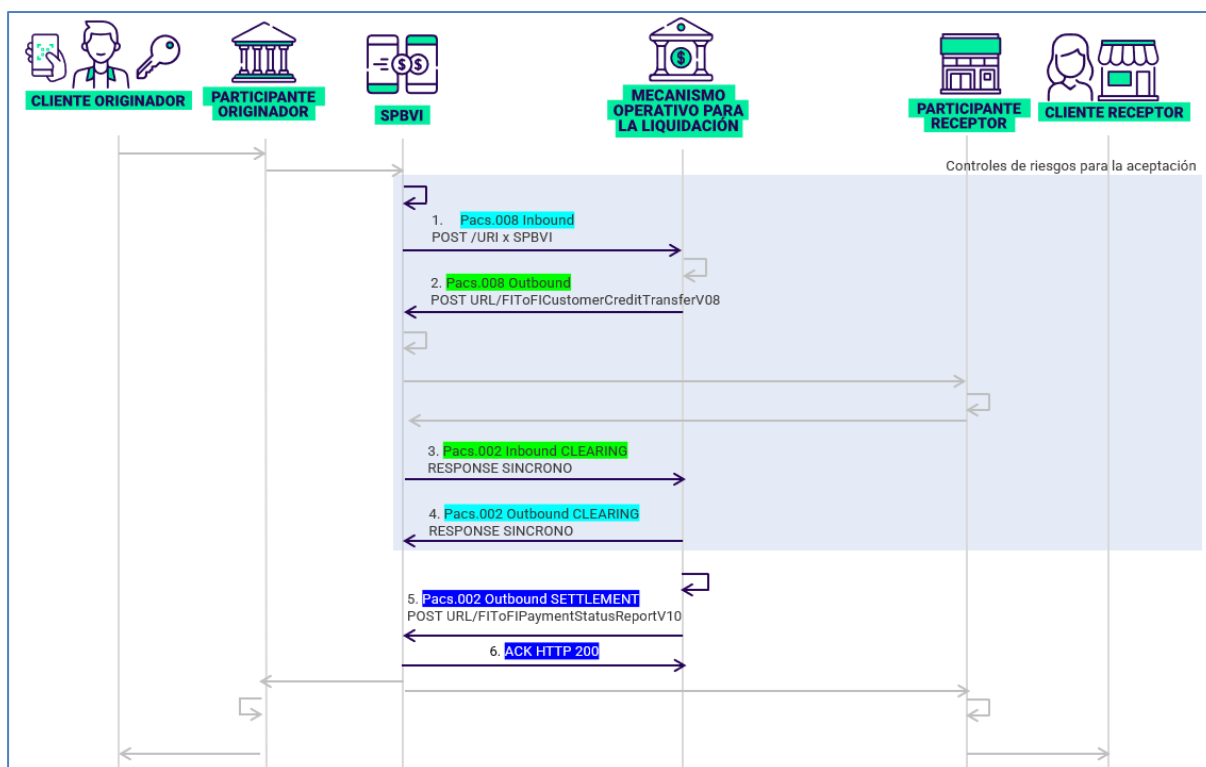
Mensajes HTTP Flujo INTER-SPBVI



Pasos:

1. El SPBVI Originador envía un **HTTP request** tipo POST (pacs.008 Inbound) al end-point del MOL, el cual está expuesto a través de un servidor WAF del Banco de la República. Este end-point es único por cada SPBVI.
2. Después de ejecutar los procesos de negocio, el MOL envía un **HTTP request** tipo POST (pacs.008 Outbound) al end-point del SPBVI Receptor. El MOL consumirá el end-point del SPBVI Receptor agregándole al final de la URL el contexto /FIToFICustomerCreditTransferV08
3. El SPBVI Receptor envía un **HTTP response** (pacs.002 Clearing Inbound) de manera síncrona al MOL (response del paso 2).
4. El MOL envía un **HTTP response** (pacs.002 Clearing Inbound) de manera síncrona SPBVI Originador (response del paso 1).
5. Después de ejecutar la liquidación, el MOL envía un HTTP request tipo POST (pacs.002 Settlement Outbound) al end-point del SPBVI Originador, agregándole al final de la URL el contexto /FIToFIPaymentStatusReportV10
6. En el caso de un pago INTER-SPBV, el MOL también envía un HTTP request tipo POST (pacs.002 Settlement Outbound) al end-point del SPBVI Receptor, agregándole al final de la URL el contexto /FIToFIPaymentStatusReportV10
7. Los SPBVI envían un HTTP response con un código 200 y un body vacío.

Mensajes HTTP Flujo INTRA-SPBVI



Pasos:

1. El SPBVI envía un **HTTP request** tipo POST (pacs.008 Inbound) al end-point del MOL, el cual está expuesto a través de un servidor WAF del Banco de la República. Este end-point es único por cada SPBVI.
2. Después de ejecutar los procesos de negocio, el MOL envía un **HTTP request** tipo POST (pacs.008 Outbound) al end-point del SPBVI. El MOL consumirá el end-point del SPBVI agregándole al final de la URL el contexto /FIToFICustomerCreditTransferV08
3. El SPBVI envía un **HTTP response** (pacs.002 Clearing Inbound) de manera síncrona al MOL (response del paso 2).
4. El MOL envía un **HTTP response** (pacs.002 Clearing Inbound) de manera síncrona SPBVI (response del paso 1).
5. Después de ejecutar la liquidación, el MOL envía un HTTP request tipo POST (pacs.002 Settlement Outbound) al end-point del SPBVI, agregándole al final de la URL el contexto /FIToFIPaymentStatusReportV10
6. El SPBVI envía un HTTP response con un código 200 y un body vacío.

HISTORIAL DE VERSIONES

08-11-24: versión 2.0.0 – Primera versión del documento. La versión 1.0.0 de las especificaciones técnicas del MOL no tiene un documento asociado y fueron entregadas el 11-06-24.

27-01-25: versión 2.1.0 – Se incluyen especificaciones del flujo INTRA-SPBVI y los requisitos para API de EASPBV a consumir desde el MOL. Se incluyeron características del esquema de seguridad perimetral de DICE.

07-03-25: versión 2.1.1 – Se actualiza la estructura de los mensajes PACS.002 y PACS.008 referente al formato fecha-hora, indicado en cuáles el MOL usará la hora internacional UTC 0. Se adicionan ajustes menores sobre la especificación de marcas de tiempo, aclarando que cada actor debe registrar las marcas de tiempo que le indica la regulación.

04-04-25: versión 2.2 – Se incluyen especificaciones de la mensajería pacs.028 para consulta de estado de las transacciones, junto con sus plantillas y flujos. Se adicionan nuevos códigos de error que el MOL controlará. Se incluyen los flujos de excepción por time-out, por reglas de negocio de los SPBVI y Participantes, juntos con los códigos de error que se deben manejar. Se actualizan los requisitos para conexión segura al MOL, incluyendo autenticación MTLS.