

Manual

Panel de Administración

del

Administrador de Comercios

Actualizado: Ene/2011

Indice

Introducción.....	3
Esquema General de Funcionamiento.....	4
Panel de Administración.....	5
Funciones de Navegación.....	7
Funciones de Administración.....	10
Función Comercio.....	12
Función de Reportes.....	19
Integración del Comercio.....	21
Anexo 2.....	25

Introducción

El presente Manual tiene como objetivo proporcionar la información necesaria al Administrador en sus labores de gestión del Administrador de Comercios (AC), así como en las labores de integración del mismo con su Sitio/Comercio.

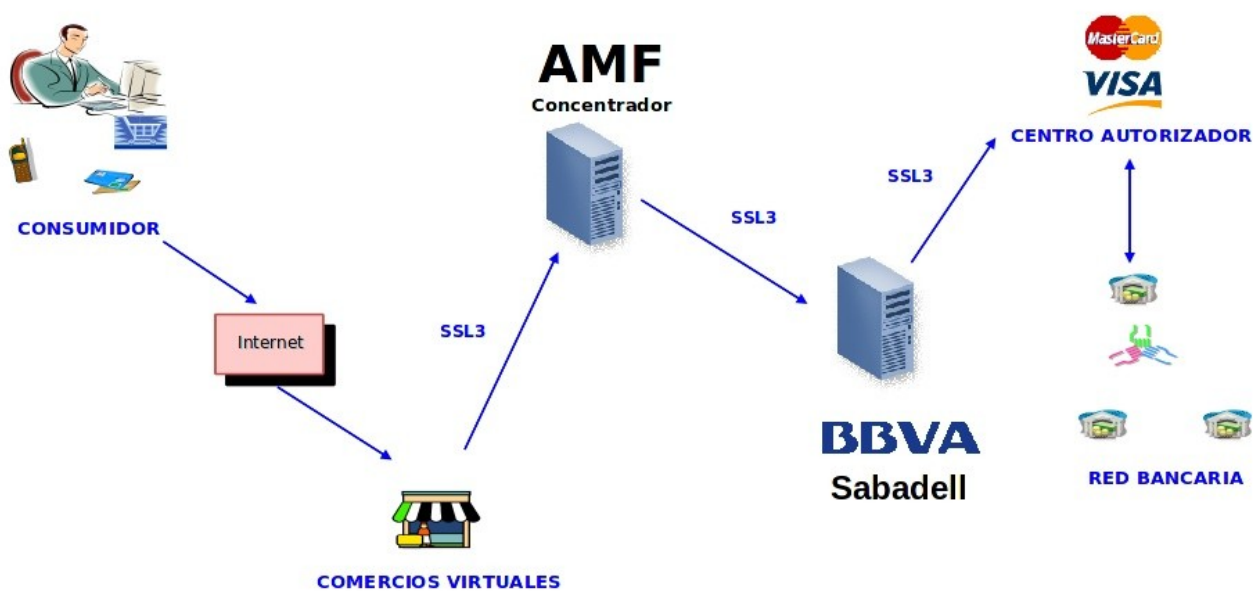
Para la gestión del AC, se proporciona un Panel de Administración con el cual el administrador podrá:

- Crear sus propios usuarios y asignarles funcionalidades específicas. Esto le facilitará la organización y control de su equipo de trabajo.
- Realizar operaciones como devoluciones, consultas, reportes, entre otras.
- Obtener estadísticas muy útiles para conocer la evolución de su negocio.
- La integración del Software del Comercio con el AC será efectuada por el **Integrador de Comercio**. Nos referimos al Integrador de Comercio como la persona que interconecta la aplicación web del comercio con el AC.
- Para facilitar las labores de integración, se incluyen una serie de ejemplos ilustrativos que facilitan la implementación de las diferentes operaciones para operar el AC. Usted deberá adaptar estos ejemplos a las peculiaridades del Sitio/Comercio desde el que vaya a efectuar la integración.

Esquema General de Funcionamiento

La siguiente gráfica muestra el desempeño del Concentrador AMF y su interrelación con el resto de los elementos de la red.

Esquema general de funcionamiento del TPV



Panel de Administración

El acceso al Panel de Administración del AC es a través de la siguiente dirección web:

<https://www.concentradoramf.com/admin>

La primera página que verá es la de inicio de sesión, en ella deberá identificarse con el usuario y contraseña que se le han asignado.



AMF
SERVICIOS INFORMATICOS

TPV Virtual
Administración de Comercios

usuario:

contraseña:

entrar

Copyright © Caribbean Online, 2011

BBVA TPV virtual

Sabadell Atlántico
El valor de la confianza

MasterCard
SecureCode

VERIFIED
by VISA

VeriSign
Trusted
VERIFICAR

Acerca de los certificados SSL

Por motivos de seguridad, la primera vez que entre en el Panel de Administración es necesario que cambie la contraseña que le fue suministrada por correo. Acceda a la opción del Menú **Administración / Datos Personales**.

En el apartado **Contraseña**, escriba la nueva contraseña dos veces para asegurar que ha sido escrita correctamente. Recomendamos que la contraseña tenga al menos 6 caracteres entre letras y números, que éstos no se repitan y utilice mayúsculas y minúsculas.



DATOS PERSONALES

Modificar Datos Personales

Nombre y Apellidos:

Correo:

Usuario:

Contraseña:

Reescribir Contraseña:

Recibir correo por transacción: ☒ Sí ☐ No

Idioma: ☐ English ☒ Español

Guardar consulta: ☐ Sí ☒ No

Funciones de Navegación

El Sistema cuenta con una serie de funcionalidades que son aplicables a todas las páginas y que están divididas en: Funciones de Paginación y Ordenamiento y Otras Funciones.

Funciones de Paginación y Ordenamiento

Son las funciones que permiten el paginado y ordenamiento de la información que se muestra en pantalla. En la mayoría de las páginas del Panel de Administración aparecen los resultados en forma de tablas.

En estas tablas, aparece el número de cada página marcado en **negrita** al centro arriba, indicando la página actual. El resto de los números indican las páginas que contiene la selección de la información mostrada en las tablas. Pulsando sobre cualquiera de estos números de páginas se llega de forma rápida a esa página. Se muestran 30 registros en cada una. En la parte superior izquierda de cada página aparece el número de registros (Records) que generó la consulta actual.

Valor Total: € 291665.13								
43 Record(s)		Pages: 1 2						
Id	Comercio	Referencia del comercio	Referencia del BBVA	Fecha	Valor	Entorno	Estado	

Las flechas que aparecen en la parte superior derecha indican el sentido de paginación para avanzar o retroceder de página en página y se avanza o se retrocede entonces de 30 en 30 registros. Cada registro o línea mostrada en la página corresponde a una transacción efectuada.

Los iconos de impresora y documento indican, el primero la posibilidad de la impresión del resultado de la consulta realizada. Al pulsar sobre el ícono se muestra una página nueva con la consulta sin paginar. Se debe prestar especial atención a las consultas muy extensas ya que podrían ser truncadas por el tiempo que pueden demorar en transmitirse hasta su impresora.

La opción del segundo icono permite descargar en su computadora un fichero con extensión **.csv** (pero delimitado por “;” = punto y coma), que luego puede gestionarse con otras aplicaciones como el *Microsoft Office Excel*. Este formato, también permite realizar exportaciones a otros sistemas gestores de bases de datos.

El título de cada columna de la tabla, en **negrita** y sensible, permite realizar un ordenamiento de los resultados por ese valor tanto de forma ascendente como descendente.

Otras Funciones

Además de las funciones antes mencionadas, en el Panel de Administración se

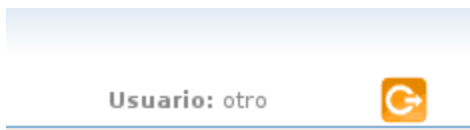
permite la selección de opciones para editar o borrar los registros, aunque estas opciones no aparecen en todas las tablas.



Al pulsar sobre los iconos de la columna **Editar**, aparecen en un recuadro, en la parte superior de la pantalla, los datos al detalle de ese registro, permitiendo hacer modificaciones en los mismos. Los íconos de la columna **Borrar** eliminan esos registros. Esta eliminación se debe hacer con mucha precaución debido a que también serán borrados todos los datos asociados al registro y que se encuentren en cualquier otra tabla del sistema.

Se recomienda, siempre que sea posible, utilizar solamente la opción de **desactivar** el registro, que no borra los datos y mantiene la integridad referencial con otras tablas. El registro desactivado no volverá a ser actualizado.

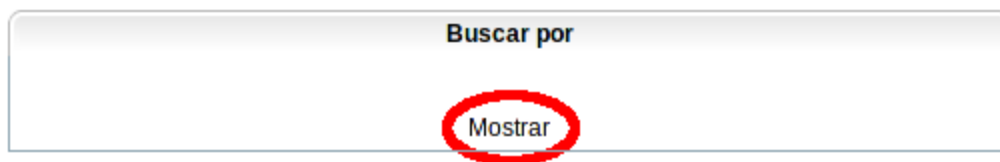
Por ejemplo, al desactivar un usuario, en la tabla de usuarios del Panel de Administración, éste no se podrá autenticar nuevamente en el sistema, pero los datos sobre el mismo no se pierden.



Como se muestra en la figura anterior, el Usuario que está utilizando el Panel (en este caso "otro") aparece indicado después de los dos puntos suspensivos ("."). Es importante que compruebe que aparece en esa zona el nombre del usuario con el cual usted ingresó al Panel. A la derecha se muestra el ícono de salida que permite abandonar el sistema de forma segura.

También, con el objetivo de incrementar la zona visible de trabajo, hay páginas que muestran (como en la página de Reportes de la figura) la palabra **Mostrar** y **Ocultar**.

REPORTES



REPORTES

Buscar por

Identificador de transacción:

Entorno:

Moneda:

Pasarela:

Estado de la transacción:

Fecha inicio:

Fecha terminación:

[Ocultar](#)

Al hacer clic sobre estas palabras se desplegará u ocultará el formulario que contienen según sea el caso.

Funciones de Administración

Bajo el menú **Administración** se ubican las funciones de administración de usuarios.

Función Datos Personales

Esta función ya se ha descrito anteriormente y es la que permite cambiar los datos personales del usuario actual.

La **Contraseña** tiene un período de vigencia de **45 días**, si antes de ese período usted no la cambia manualmente, el sistema le enviará una nueva por correo electrónico.

Guardar Consulta permite configurar que la última consulta que usted ha realizado en la función **Reportes / Transacciones** sea recordada por el sistema la próxima vez que acceda a la misma.

Función Usuarios

Permite la creación de nuevos usuarios con diferentes niveles de acceso al Panel, según los **Grupos de Trabajo** que se definan, así como la modificación o borrado de cualquiera de ellos. Un usuario autenticado en el Panel sólo podrá crear grupos de usuarios en el mismo grupo al que él pertenece.







El grupo **Administrator** tiene un acceso total a toda la información, a su modificación y a la creación de usuarios de otros grupos. Al grupo **Usuario**, sólo les estará permitido el acceso a los **Reportes**, la página de **Pago en Línea** y la de **Tickets**.

USUARIOS

Insertar Usuarios

Nombre y Apellidos: <input type="text"/>	E-mail: <input type="text"/>
Usuario: <input type="text"/>	Grupo: Super_Admin ▼
Comercio: -TODOS- ▼	Activo: <input checked="" type="radio"/> Si <input type="radio"/> No
<input type="button" value="Enviar"/> <input type="button" value="Cancelar"/>	

3 Record(s) Pages: 1

Nombre ▲	Grupo	Usuario	E-mail	Activo	Editar	Borrar
administrador	Super_Admin	admin	dfsgasdf@dfg.ff	S		
otro	Administrator	admin	dfgsdf@dfg.ff	S		
usuario	Users	usuario	dsfg@dsfg.ff	S		

El grupo **Vendedor** accede a las páginas de los **Reportes** y la de los **Pago en Línea**; por último, los usuarios del grupo Contable sólo accederán a las páginas de los reportes.

La opción **Activo (Sí o No)** permite, cómo se explicaba anteriormente, desactivar a un usuario del sistema sin necesidad de borrar sus datos.

El **alta** de los nuevos usuarios ocurre al llenar todos los datos del recuadro anterior y pulsar el botón **Enviar**. Automáticamente se genera un mensaje de correo con la primera contraseña para el nuevo usuario. Por tal motivo es importante prestar especial atención al correo electrónico del nuevo usuario.

Al editar los datos de un usuario, utilizando la opción **Borrar Contraseña** se logra que el mismo reciba una nueva contraseña en su dirección de correo electrónico. Esta opción también es útil cuando alguien ha olvidado su contraseña anterior para generarle una nueva. Todas las contraseñas que se deseen cambiar son siempre generadas automáticamente por el sistema y se reciben directamente en la dirección de correo del usuario en cuestión.

Función Comercio

A través de esta se controlan las acciones del comercio, desde los datos de ingreso al mismo en el Sistema hasta el chequeo de firmas digitales.

Función Configuración del Comercio

Permite el **alta** y la **modificación** de los datos de los comercios contratados y está dividida en dos páginas:

COMERCIO

Modificar Comercio

Comercio: Prueba

Identificación: 122327460662

Entorno: ☒ Desarrollo ☐ Producción

Historia:

D-06/10/08 08:12
P-09/04/09 16:45
D-10/04/09 13:47
P-15/04/09 08:22
D-15/04/09 09:56
P-22/04/09 16:13
D-22/04/09 16:26

Url de la página que recibe el resultado de la transacción:

Url de la página que recibe el resultado de la transacción directamente:

Condiciones de Pago(esp):

Estas son las condiciones de Pago del Comercio "Prueba" que el cliente deberá aceptar para el pago online

Condiciones de Pago(eng):

Those are the Payment Conditions that the costumer must accept before make it

El nombre del **Comercio**. Nombre con el que su comercio ha sido registrado en el Panel de Administración.

El **Identificador** del comercio es un número que se le ha asignado a su comercio, es importante que lo apunte debido a que le puede ser requerido en el trabajo diario.

La edición de los comercios muestra que se puede operar en dos entornos **Desarrollo** (o modo de Pruebas) o **Producción** (modo Real). En un comercio en modo **Desarrollo** las operaciones son todas realizadas hacia y desde un Simulador. Un comercio sólo es posible pasarlo a modo de **Producción** cuando al menos ha realizado una transacción satisfactoria (**Aceptada**) en el modo **Desarrollo**. Las fechas del paso de los comercios de un estado a otro son almacenadas para su posterior consulta en el campo **Historia**.

Para los comercios que pretenden integrar la pasarela de pagos directamente a su sitio web, la **URL de la página que recibe el resultado de la transacción** no es más que la página de su Sitio/Comercio que recibe los datos de la transacción y muestra a su cliente el resultado final.

La “**Url de la página que recibe el resultado de la transacción directamente**” permite a los comercios recibir directamente desde el banco en esta página el resultado de la operación, pero el control del navegador se transmite a otras páginas de su sitio/Comercio. Con esta opción se evita que el comercio se quede sin respuesta de la operación realizada si el cliente cerró su navegador al concluir el pago en la ventana del banco.

Las **Condiciones de Pago** (también conocidas como Términos y Condiciones de las ventas en su Sitio/Comercio) serán las que el cliente del comercio deberá **ACEPTAR** si el comercio invocara algún **Pago en Línea** directamente desde el Panel de Administración (ver más adelante Pago en Línea).

Cuando un comercio no tenga sitio y solo pretende utilizar esta opción, puede dejar la **URL de la página que recibe el resultado de la transacción** en blanco. Únicamente para el **Pago en Línea** es necesario especificar las **Condiciones de Pago**.

A continuación aparece a modo de ejemplo el tipo de datos que pueden ser insertados en este recuadro:

```
<div style="text-align:left; font-family:Arial sans-serif; font-size:11px">Usted puede realizar el pago de <strong>{importe}</strong><br>correspondientes al servicio <strong>{servicio}</strong> solicitado a <strong>{comercio}</strong> en:<br>{url}<br><br>Debe conocer que en 72 horas esta solicitud quedará sin efecto.<br><br>Muchas Gracias.</div>
```

{importe} En este campo aparecerá el importe que su cliente deberá abonar así como el tipo de moneda en que se le descontará.

{servicio} Aparece el concepto del servicio prestado por el que se le va a hacer el descuento. A la hora de usted invitar a un **Pago en Línea**, deberá describir el servicio de manera que su cliente tenga idea de la solicitud de pago en línea que está recibiendo.

{comercio} Se mostrará el nombre de su comercio.

{url} Mostrará en el mensaje que recibe el cliente el hipervínculo que debe pinchar para entrar a realizar su pago. Si este campo no apareciera, el cliente no tendrá referencia de dónde dirigirse para realizar el pago.

Todos estos campos serán sustituidos tantas veces como se invoque esta plantilla.

COMERCIO

Modificar Comercio

Plantilla de correo(esp):

<div style="text-align:left; font-family:Arial sans-serif; font-size:11px">
Usted puede realizar el pago de {importe}
correspondientes al servicio {servicio} solicitado a {comercio} en:
{url}

Debe conocer que en 72 horas esta solicitud quedará sin efecto.

Plantilla de correo(eng):

<div style="text-align:left; font-family:Arial sans-serif; font-size:11px">
In order to pay {importe}
for the service {servicio} requested to {comercio} go to:
{url}

In 72 hr this request well be no effect.

Thank you very much.</div>

Datos del comercio. Dirección, telf. fax. para transferencias bancarias:

AMF GlobalItems SL
Plaza Miguel Unamuno nº 2
Bilbao 48006
Telefax: 0034 94 4530466

Pasarela para la Web: BBVA 3D

Pasarela para Pagos al momento: BBVA, Sabadel 3D, BBVA 3D

Enviar

Cancelar

Los **Datos del Comercio** son necesarios para la personalización de las FACTURAS que recibirán sus clientes en caso de utilizar la opción de Menú **Transferencias Bancarias Internacionales**.

Comprobar Firma del Comercio

La comprobación de la firma, en el proceso de integración del Sitio/Comercio al AC, permite a los integradores comprobar que el cálculo que realizan para obtener la misma es correcto y para ello deberán colocar los valores solicitados y comprobar que la firma digital generada coincida con la que sus comercios están generando con esos mismos datos.

COMPROBAR FIRMA

Identificador de Comercio:	<input type="text"/>
No. Transacción:	<input type="text"/>
Importe:	<input type="text"/>
Moneda:	<input type="text" value="978"/>
Tipo de Operación:	<input type="radio"/> de Pago (P) <input type="radio"/> de Cancelación (C)
<input type="button" value="Verificar"/> <input type="button" value="Cancelar"/>	

Descarga de la Palabra Secreta del Comercio

Esta opción permite descargar la palabra secreta con la que serán firmadas todas las transacciones entre el comercio y el AC. La generación de la misma será enviada a un fichero de texto que se descargará automáticamente o que también podrá ser descargado manualmente.

Esta palabra secreta debe ser celosamente guardada por el Comercio.

La descarga de la palabra secreta sólo es necesario que se realice una vez al inicio de la integración, a menos que el administrador entienda necesario repetir el proceso. Su empleo por parte del AC es inmediato por lo que si existiera alguna transacción en proceso, la misma podría dar error por firma.

Pago en línea

Esta opción permite efectuar operaciones de pago desde el Panel de Administración sin necesidad de contar con un Sitio/Comercio en la web. Para ello, además de realizar la **Descarga de la Palabra Secreta** descrita arriba, deberá completar los datos solicitados en esta página

PAGO EN LÍNEA

Realizar Pago

Nombre:

Correo:

Importe:

No. Transacción:

Si la deja en blanco el sistema la genera

Moneda:

EUR

Realizar Pago:

☒ Al momento

☐ Diferido

Idioma:

Español

Servicio:

Pasarela:

☒ BBVA 3D

☐ BBVA

☐ Sabadel

Enviar

Cancelar

El **Nombre** y **Correo** solicitados son los de su cliente. Si tiene necesidad de poner más de un destinatario en el correo, puede especificarlo separando con punto y coma (;) las direcciones de correo. Este correo también lo recibirá el usuario que ha entrado en el Panel de Administración y se supone que está rellenando los datos de este formulario.

El **Importe** es la cantidad que deberá abonar su cliente por recibir el servicio especificado

Todos estos datos completados en el formulario anteriormente son obligatorios.

El **Número de la Transacción** es un dato opcional, el sistema genera un número para usted, pero se puede sustituir si lo considera más conveniente.

La descripción del **servicio** puede detallarla tanto como le sea posible para mayor claridad cuando su cliente reciba el mensaje y también a los efectos de su control.

Pago **Al Momento** permite realizar los cobros de manera instantánea, por

ejemplo: el cliente, con su tarjeta de crédito, se encuentra frente a usted en un punto de venta y le efectuará el cobro de inmediato.

Diferido, es cuando el cliente recibirá un correo con una dirección de internet (URL), como vínculo que deberá pinchar para poder entrar a realizar el pago. El pago diferido sólo estará disponible para sus clientes dentro de las próximas 72 horas después que usted lo ha invitado. Si transcurrido ese tiempo su cliente no a efectuado el pago correspondiente el mismo quedará inhabilitado.

El **Idioma** permitirá no solo seleccionar el idioma en que su cliente recibirá el mensaje de correo si no también en el que aparecerá la ventana del banco adquiriente, por ahora sólo en Español e Inglés.

La Pasarela permite escoger el banco adquiriente con que usted desea que su cliente realice el pago.

Al pinchar **Enviar**, se desencadena el proceso de pago.

En el caso de pago **Al Momento** este proceso culmina en la página **Reportes/Clientes** que se explica mas adelante, pasando por la ventana del banco adquiriente seleccionado.

En el caso del pago **Diferido** se vuelve a mostrar la ventana con la plantilla para realizar una nueva invitación al Pago en Línea, pero esta vez mostrando un mensaje en la parte superior que indica que su mensaje al cliente ha sido enviado satisfactoriamente.

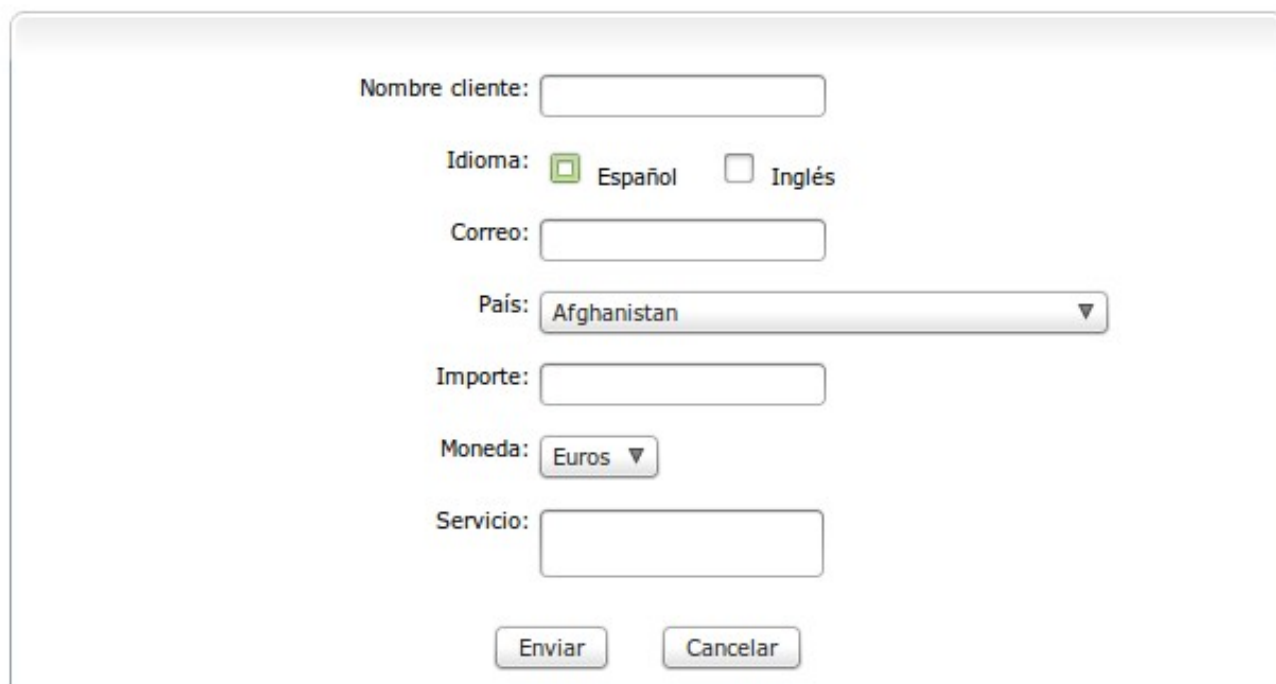
Pago por Transferencias Bancarias

Este servicio permite a sus clientes realizar pagos a través de transferencias bancarias internacionales usando su banca online o remota. Estos pagos llegan a la cuenta de AMF Global en el banco adquiriente seleccionado.

En otras palabras, si su cliente, empresa asociada, mayorista, su representación o sucursal en otro país, necesitan hacerle una Transferencia Bancaria mayor a los 3000.00 € (tres mil euros) y desea hacerlo utilizando su banca remota u online, es necesario que desde el Panel de Administración se genere una factura con todos los datos para que su cliente la reciba por correo electrónico y pueda hacer la transferencia.

La factura estará pre configurada en el Panel a nombre de su comercio. Su cliente puede acceder entonces a su banca remota y transferir los fondos. Nuestros bancos adquirientes al recibir los fondos actualizarán automáticamente el Panel de Administración y además Ud. será avisado a través de correo electrónico.

TRANSFERENCIAS



Formulario de Transferencias:

Nombre cliente:

Idioma: ☒ Español ☐ Inglés

Correo:

País:

Importe:

Moneda:

Servicio:

Nombre del cliente, Idioma, Correo y País son los datos del cliente a completar para que la factura que invita al pago llegue de manera segura a los mismos.

El resto de los datos son los datos del servicio que se va a cobrar y que también completan la factura a emitir.

En el apartado **Servicio** es preciso detallar lo mejor posible el concepto por el que se emite esta factura, ya que además de ilustrar al cliente sobre el servicio por el cual realizará un pago, queda como evidencia detallada de las transferencias para todas los chequeos o controles que se realicen a las operaciones.

Las transferencias realizadas aparecerán como transacciones en la página **Reportes/Transacciones**. Se identificará con el prefijo **Transf** en los datos que muestre la columna **Pasarela**.

Función de Reportes

Transacciones

Permite la generación de los reportes relativos a las transacciones que se han realizado a través del AC desde su Comercio.

REPORTES

Buscar por

Identificador de transacción:

Entorno:

Moneda:

Pasarela:

Estado de la transacción:

Fecha inicio:

Fecha terminación:

Ocultar

La recuperación de la información de las operaciones se puede realizar a través de la combinación de cualesquiera de los campos mostrados en el recuadro anterior, excepto del primero.

Identificador de la Transacción, cuando este campo se completa con un identificador de una de las transacciones ocurridas a través del AC, con independencia de lo seleccionado en el resto de los campos, la búsqueda se centra en la recuperación de esa transacción con ese identificador. Para buscar filtrando por todos los demás campos, es necesario que la casilla del identificador de la transacción esté vacía.

Los resultados siempre son mostrados en la tabla debajo de la ventana **Buscar por**. El valor total de las transacciones de la recuperación es mostrado en **Valor Total**, parte superior izquierda de la tabla, siempre y cuando esas transacciones hayan sido Aceptadas o Devueltas. Este valor cambiará cuando cambien los parámetros de recuperación, permitiendo obtener todos los datos sobre las transacciones filtrados de la forma que deseemos.

El resultado mostrado en las tablas puede ser impreso o descargado como fichero **.csv** a través de los dos iconos que aparecen en su parte superior derecha.

Estado del a Transacción.

Los estados posibles de las transacciones son:

Aceptada: Cuando la transacción fue aceptada por el banco emisor de la tarjeta de crédito del cliente y ha sido debitada la misma.

En Proceso: Es el estado por defecto de una transacción e implica que la transacción está siendo procesada hasta que se confirme o no la autorización del débito de la tarjeta de crédito del cliente. En el caso de los pagos invocados por la opción **Pago en Línea en Diferido**, permanecerá en este estado durante 72 horas o hasta que el cliente intente realizar la acción de pago. Cuando el **Sitio/Comercio** está directamente integrado al AC, y por cualquier razón el proceso de pago se interrumpe antes de que el sistema responda que se aceptó o denegó la operación, la transacción no cambiará de estado, continuará estando **En Proceso**.

Denegada: Si la respuesta del sistema es que la transacción no es permitida por cualquier causa.

No Procesada: Cuando el sistema se ha quedado a la espera de la respuesta por parte de los bancos y no llega la respuesta en un tiempo determinado.

Anulada: Una transacción anulada ocurre sobre las transacciones Aceptadas previamente, entraña la devolución del total debitado a la tarjeta.

Devolta: Ocurre como en el caso anterior sobre una transacción previamente **Aceptada** y se obtiene al devolver solo una parte de la cantidad debitada a la tarjeta. Esta operación puede ser recursiva, es decir se puede devolver tantas veces permita la cantidad de la transacción original **Aceptada** hasta llegar a cero en que pasa a **Anulada**.

Las devoluciones y anulaciones sólo pueden ser realizadas por miembros del grupo **Administrador** (administradores del AC).

Cientes

Permite visualizar el estado de todas las operaciones efectuadas utilizando la opción de **Pago en Línea**. El proceso de recuperación de la información es igual al descrito para los **Reportes de Transacciones**.

Integración del Comercio

El proceso de integración del comercio se inicia en el momento en que el mismo es dado de alta en el AC e implica que se genera su identificador. A la persona designada como administrador se le entregará dicho identificador.

Envío de datos

Los datos serán enviados a: <https://www.concentradoramf.com/index.php>

Los elementos necesarios para la generación de la firma digital con la que serán enviados los datos al AC por parte del Sitio/Comercio son:

Campo	Descripción	Formato
comercio	Identificador del comercio. Generado por el AC en el momento del alta del Comercio	Alfanumérico de 15 caracteres
transacción	Identificador de la transacción generada por el Comercio. Debe ser único.	Alfanumérico de hasta 12 caracteres
importe	Importe de la transacción en curso multiplicado por 100. El valor pasado al AC no debe contener decimales	Entero de 9 unidades
moneda	Identificador ISO de la moneda de la operación (euros 978, dólar estadounidense 840, libra esterlina 826)	Entero 3 unidades
operación	Tipo de operación a realizar 'P' pago y 'C' cancelación	Sólo se aceptará 'P' o 'C'
firma	Firma digital con la que será certificada la operación	Alfanumérico de 32 caracteres

Los campos descritos arriba deben hacerse llegar por un **POST** al AC. El cálculo de la firma digital se realizará de la siguiente forma:

`$firma = md5($comercio.$transaccion.$importe.$moneda.$operacion.$palabra)`

La línea arriba descrita, sólo sirve para PHP y el punto entre los campos corresponde al símbolo que une cadenas de caracteres. Es importante no alterar el orden de la suma de cadenas ya que el resultado varía completamente.

Todos los elementos que integran el cálculo de la firma han sido descritos excepto la \$palabra. Esta es generada en el AC, ver “Descarga de la Palabra Secreta” en este Manual.

La palabra NUNCA se envía con los datos de la transacción, solamente es utilizada para generar la firma digital con la que serán certificadas las transacciones.

Cuando los Datos llegan al AC, éste hace un chequeo de la integridad de los mismos. Si en el proceso de integración la transacción se detiene en una página en blanco, deberá revisar en el “código fuente” de dicha página web en lenguaje html, el motivo por el que falló la transacción.

Una vez realizadas todas las comprobaciones, se activa la transacción en estado “En proceso” enviando los datos al TPV Virtual del banco emisor seleccionado y hasta no recibir una respuesta desde el Centro Internacional Procesador de Tarjetas, la transacción se mantendrá en ese mismo estado. Si por alguna causa la operación es interrumpida, la transacción quedará en ese mismo estado. Si se lleva a término la operación, el AC cambiará inmediatamente el estado de la operación según la respuesta que reciba del Centro Internacional Procesador de Tarjetas.

Las anulaciones y devoluciones de las transacciones sólo se realizarán por la persona designada como Administrador del AC y sobre operaciones en estado **Aceptada**, o tal y como especifiquen las condiciones de su Contrato del AC.

Recibir datos

Los datos que trasmite el AC serán enviados a las direcciones (URL) especificadas en los datos del comercio (opción **Comercio/Configuración**). Una respuesta llegará inmediatamente que aparezca el resultado de la operación en el Banco, esta no transmite el control del navegador. La otra, una vez que el control del navegador es transferido del AC al **Sitio/Comercio**. Los datos serán los mismos en ambos casos.

Estos datos también estarán acompañados de una firma digital para que el **Sitio/Comercio** pueda corroborar la integridad de los mismos:

Campo	Descripción	Formato
comercio	Identificador del comercio. Generado por el AC en el momento del alta del Comercio	Alfanumérico de 15 caracteres
transacción	Identificador de la transacción generada por el Comercio. Debe ser único.	Alfanumérico de hasta 12 caracteres
importe	Importe de la transacción en curso multiplicado por 100. El valor pasado al AC no debe contener decimales	Entero de 9 unidades
moneda	Identificador ISO de la moneda de la operación (euros 978, dólar	Entero 3 unidades

	estadounidense 840)	
resultado	Estado de la operación realizada	'A' Aceptada 'D' Denegada 'N' No Procesada
código	Identificador que asignó el AC a la transacción	Alfanumérico de 12 caracteres
fecha	Fecha y hora reportada por el servidor	En formato d/m/y h:i:s
firma	Firma digital con la que será certificada la operación	Alfanumérico de 32 caracteres

La firma será calculada como el md5 de los datos mostrados en la tabla:

```
$firma = md5($comercio.$transaccion.$importe.$moneda.$resultado.$codigo.$fecha.$palabrasecreta)
```

Tarjetas de prueba BBVA

Para la etapa de Desarrollo del comercio se han habilitado las siguientes tarjetas de prueba para refrendar las transacciones en el TPV del BBVA:

Operación	PAN Tarjeta	Estado operación
Pago	4940190000370787	Aceptado
	5888141908888884	No Procesado
	4548812908888885	Denegado

El código CVV2/CVC2 es: 123

La Contraseña de Usuario 3DSecure: AMFMA00

Tarjetas de prueba Sabadel

Para la etapa de Pruebas en la pasarela de Sabadel los datos de la tarjeta son:

Tarjeta: 4548812049400004

Fecha de caducidad: 12/09

Código de Seguridad: 285

CIP: 123456

Nota: Cualquier otro número de PAN de tarjeta que se utilice en modo Desarrollo será denegado.

Envío de SMS

Como servicio adicional se le ofrece totalmente gratis, por un período de 3 meses,

la posibilidad de recibir un SMS en su móvil cada vez que una operación de su comercio ha sido **Aceptada**. Este servicio solo es válido para las operaciones realizadas directamente en su **Sitio/Comercio** o en la opción de **Pago en Línea** en **Diferido**. Nunca por la opción de pago **Al Momento**.

Deberá enviar el número del móvil donde desee recibir los mensajes a info@amfglobalitems.com indicando su identificador de comercio.

Para prolongar el período de servicio por más de 3 meses póngase en contacto con nosotros a través de info@amfglobalitems.com

Anexo 2

Descripción de errores de las transacciones

Códigos de errores entregados por el AC en las respuestas a las transacciones:

- 2 -> Operación Aceptada
- 3 -> Operación Denegada
- 4 -> Operación No Procesada
- 5 -> Operación No Procesada
- 6 -> La Operación no ha concluido satisfactoriamente. Póngase en contacto con su comercio
- 7 -> Operación No Procesada
- 8 -> La Operación no ha concluido satisfactoriamente. Póngase en contacto con su comercio
- 9 -> Operación No Procesada
- 10 -> Operación No Procesada
- 11 -> Identificador de la Transacción del Comercio repetido
- 12 -> Comercio de la Petición no registrado en el Sistema
- 13 -> Tipo de Tarjeta Incorrecto
- 14 -> Tarjeta no soportada por el Sistema
- 15 -> Tarjeta Caducada
- 16 -> Operación No Procesada
- 17 -> Operación No Procesada
- 18 -> Operación No Procesada
- 19 -> Operación No Procesada
- 20 -> Operación No Procesada
- 21 -> Operación No Procesada
- 22 -> Operación No Procesada
- 23 -> Operación No Procesada
- 24 -> Operación No Procesada
- 25 -> Operación No Procesada
- 26 -> Operación No Procesada
- 27 -> Operación No Procesada
- 28 -> La operación no ha concluido satisfactoriamente. Póngase en contacto con su comercio
- 29 -> Tarjeta Caducada
- 30 -> Tarjeta No Soportada
- 31 -> Operación No Procesada
- 32 -> Operación No Procesada
- 33 -> Operación No Procesada
- 34 -> Operación No Procesada
- 35 -> Operación No Procesada
- 36 -> Operación No Procesada
- 37 -> Operación No Procesada
- 38 -> Operación No Procesada
- 39 -> Operación No Procesada
- 40 -> Operación No Procesada
- 41 -> Operación No Procesada
- 42 -> Operación No Procesada
- 43 -> Operación No Procesada
- 44 -> Operación No Procesada

45 -> Operación No Procesada
46 -> Operación No Procesada
47 -> Operación No Procesada
48 -> Operación No Procesada
49 -> Operación No Procesada
50 -> La Operación no ha concluido satisfactoriamente. Póngase en contacto con su comercio
51 -> Operación No Procesada
52 -> Operación No Procesada
53 -> Operación No Procesada
54 -> Operación No Procesada
55 -> Operación No Procesada
56 -> Operación No Procesada
57 -> Operación No Procesada
58 -> Operación No Procesada
59 -> Operación No Procesada
60 -> Operación No Procesada
61 -> Operación No Procesada
62 -> Operación No Procesada
63 -> Operación No Procesada
64 -> Operación No Procesada
65 -> Operación No Procesada
66 -> Operación No Procesada
67 -> Operación No Procesada
68 -> Operación No Procesada
69 -> Operación No Procesada
70 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
71 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
72 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
73 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
74 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
75 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
76 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
77 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
78 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
79 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
80 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
81 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
82 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
83 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
84 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
85 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
86 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
87 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
88 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
89 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
90 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
91 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
92 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
93 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones

- [illegible]

143 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
144 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
145 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
146 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
147 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
148 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
149 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
150 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
151 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
152 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
153 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
154 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
155 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
156 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
157 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
158 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
159 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
160 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
161 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
162 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
163 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
164 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
165 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
166 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
167 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
168 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
169 -> Transacción autorizada para pagos y preautorizaciones
170 -> Transacción autorizada para devoluciones y confirmaciones
171 -> Tarjeta caducada
172 -> Tarjeta en excepción transitoria o bajo sospecha de fraude
173 -> Operación no permitida para esa tarjeta o terminal
174 -> Operación no permitida para esa tarjeta o terminal
175 -> Disponible insuficiente
176 -> Tarjeta no registrada
177 -> Código de seguridad (CVV2/CVC2) incorrecto
178 -> Tarjeta ajena al servicio
179 -> Error en la autenticación del titular
180 -> Denegación sin especificar Motivo
181 -> Fecha de caducidad errónea
182 -> Tarjeta en excepción transitoria o bajo sospecha de fraude con retirada de tarjeta
183 -> Emisor no disponible
184 -> Emisor no disponible