



**Gateway de Pagos Online
Sistema de Pago Seguro DECIDIR**

INSTRUCTIVO PARA LA ADMINISTRACIÓN
V1.4

CONTENIDO

Acceso al Sistema de Administración On-Line	3
Información sobre el Servicio	3
Manual de Usuario	3
Niveles de Acceso	4
Claves	4
Menú del Usuario	5
Consulta de Transacciones	5
Ingreso de Fechas	6
Resultado de la Consulta por Browser (Informe Completo)	8
Operatoria en 2 Pasos	10
Operaciones Posibles con Tarjetas de Crédito	11
Cambios de Estado de Transacciones	12
Cierre de Lote	14
Consulta de Lotes	16
Reglas	17
Estado de Operaciones	20
Validación Adicional	21
Autenticación Verified by Visa (VBV)	21
Reporte Transaccional	23
Consulta de Estadísticas	24
Facturas electrónicas	27
Medios de Pago Disponibles	28
Contáctenos	29

Acceso al Sistema de Administración On-Line

Acceso al Sistema: <https://sps.decidir.com/SAC>

Usuario: Usuario entregado por DECIDIR.

Clave: Clave entregada por DECIDIR.

Para acceder al sistema sólo necesita completar los datos "Usuario" y "Contraseña" y oprimir el botón "Ingresar" que se encuentra debajo.

SPS.

DECIDIR

23 de Marzo 2010

Sistema de Pago Seguro

El Sistema de Pago Seguro DECIDIR (SPS) permite cobrar con tarjeta de crédito los productos y/o servicios que las empresas venden vía internet. Opera con VISA (Verified by VISA homologado), Mastercard, Diners, American Express, Tarjeta Shopping y Tarjeta Naranja, cumpliendo con los estándares internacionales y locales definidos por las tarjetas mencionadas.

BIENVENIDO

- :: Seguridad y privacidad
- :: Múltiples medios de pago
- :: Administración de compras
- :: Administración de Lotes

Usuario

Contraseña

Ingresar ::

SVI

SERVICIO DE VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD

- :: Impide registración de usuarios falsos
- :: Minimiza fraudes en los sites de e-commerce, grupos de compra y subastas.
- :: Verifica usuarios de internet o llamados entrantes en call centers.

Más Info. ::

Beneficios del SPS

Contactar a DECIDIR

Información sobre el Servicio

Para acceder a más información sobre el servicio de SPS puede ingresar a los links "[Beneficios del SPS](#)" en la home, en el menú a la izquierda de la pantalla.

Manual de Usuario

Para fácil acceso y consulta rápida, este manual de administración se puede descargar de la pagina a través del link "Ayuda", en el menú superior de la pantalla.

SPS-DECIDIR

Niveles de Acceso

Existen DOS tipos de niveles de acceso a la consola:

1. Administrador (por defecto): Puede realizar todo tipo de acciones sobre las transacciones. Tiene acceso a todas las herramientas de consulta.
2. Visualizador: Tiene acceso a todas las herramientas de consulta, pero no puede realizar NINGÚN tipo de acción sobre las transacciones. El usuario "visualizador" debe ser solicitado al sector de ATENCIÓN AL CLIENTE o a la persona encargada de asistir al comercio durante la etapa de implementación.

Las opciones del menú y las operaciones habilitadas podrán variar según el nivel de acceso del usuario.

Los niveles de acceso son un control de seguridad ideado para proteger al comercio.

Los usuarios son "multi-usuario", por lo que no requiere que se cree una para cada persona.

Claves

La clave inicial se debe cambiar al realizar la primera conexión al SAC.

Asimismo, los usuarios podrán cambiar su clave de acceso a la consola las veces que lo necesiten desde la opción ADMINISTRACIÓN / CAMBIAR CONTRASEÑA, teniendo en cuenta las siguientes consideraciones:

- La longitud mínima es de 8 caracteres combinando letras, números o caracteres especiales.
- Se debe utilizar minúsculas, mayúsculas y al menos un número y no tener más de 2 caracteres repetidos consecutivos.
- La clave no puede contener parte del nombre del usuario.
- La clave no puede re-utilizarse con alguna de las últimas 7 claves usadas.
- El sistema notificará al usuario cuando deba cambiar la contraseña.
- **IMPORTANTE:** en caso de no recordar la clave, la misma podrá ser recuperada a través de la opción OLVIDE MI CONTRASEÑA la cual se muestra en el portal de acceso al SAC.

SPS.

Sistema de Pago Seguro

El Sistema de Pago Seguro DECIDIR (SPS) permite cobrar con tarjeta de crédito los productos y/o servicios que las empresas venden vía internet. Opera con VISA (Verified by VISA homologado), Mastercard, Diners, American Express, Tarjeta Shopping y Tarjeta Naranja, cumpliendo con los estándares internacionales y locales definidos por las tarjetas mencionadas.

BIENVENIDO

- Seguridad y privacidad
- Múltiples medios de pago
- Administración de compras
- Administración de Lotes

Usuario:

Contraseña:

Ingresar ::

[Olvidé mi contraseña ::](#)

SVI

SERVICIO DE VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD

Es un servicio adicional, provisto por la empresa Equifax/Veraz. Integrado al SPS DECIDIR permite:

- Impedir registración de usuarios falsos
- Minimizar fraudes en los sites de e-commerce, grupos de compra y subastas
- Verificar usuarios de internet o llamados entrantes en call centers.

[Más Info. ::](#)

SPS DECIDIR

Un servicio de PRISMA SYSTEMS

31 de Marzo 2015

Menú del Usuario

El SPS cuenta con un menú desplegable en la parte superior de la pantalla que le dará acceso a las funciones que usted puede realizar.



Consulta de Transacciones

La consulta de transacciones permite visualizar la información sobre las transacciones realizadas en el sitio.

La pantalla de consulta de transacciones se accede mediante "Menú → Consultar transacciones". (Pantalla que se muestra por defecto al ingresar a la Consola de Administración).



Las consultas de transacciones se pueden realizar por rango de fechas, rango de montos o por el identificador de la operación que fue asignado por el comercio durante la compra (id operación).

Si se realiza la consulta por rango de fecha, la consulta devolverá todas las transacciones cuya fecha de última modificación se encuentre entre las fechas ingresadas. Si la consulta se realiza por id de operación, se obtendrá solo la información de la transacción correspondiente.

Estos datos se ingresan en los campos de texto del formulario que aparece en la pantalla de consulta.

SPS-DECIDIR

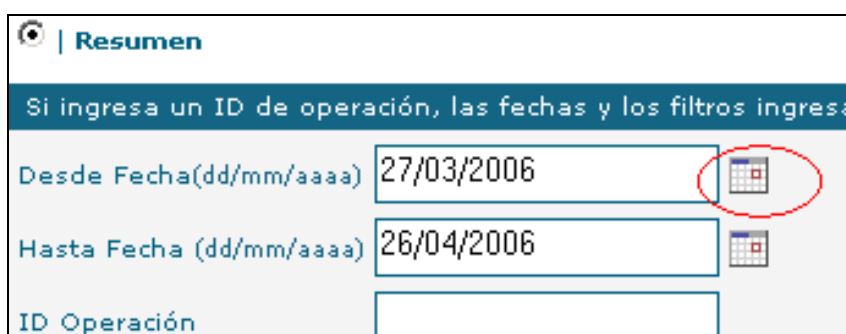
Si se ingresa tanto el rango de fechas como el identificador de la operación, se realizará la búsqueda por el identificador de la operación.

Se sugiere una descarga mensual de las operaciones debido a que por disposición de las tarjetas no podemos almacenar (y mostrar) operaciones con una antigüedad mayor a los 3 meses.

Las transacciones distribuidas se mostrarán con un link en el id operación. Al presionar en el mismo se desplegará la información de las subtransacciones asociadas a la transacción. Por default las subtransacciones aparecerán sin desplegar.

Ingreso de Fechas

El ingreso de las fechas se puede hacer manual (con formato de fecha 'dd/mm/aaaa') o utilizando el calendario 'pop-up' junto a la caja de ingreso de texto.



The screenshot shows a web form titled 'Resumen'. It contains three input fields: 'Desde Fecha(dd/mm/aaaa)' with the value '27/03/2006', 'Hasta Fecha (dd/mm/aaaa)' with the value '26/04/2006', and 'ID Operación'. To the right of each date field is a small calendar icon. The first icon is circled in red.

Para abrir el calendario sólo debe seleccionar el botón de calendario con el mouse.



El manejo del calendario es muy sencillo, para seleccionar una fecha sólo debe seleccionar con el mouse el día del mes deseado. Para modificar el mes y el año debe usar los botones con flechas "<<" y ">>" en la parte superior del calendario.

SPS-DECIDIR

Existen filtros que permiten acotar la búsqueda, estos son: "Medio de pago", "Estado de la operación", "monto de la operación", "Site" (este último tendrá utilidad si el comercio posee más de un sitio).

Estos filtros se aplican utilizando los "selects" correspondientes.

The screenshot shows the 'Consultas de Transacciones' (Transaction Queries) interface. At the top, there are two tabs: 'Resumen' (Summary) and 'Informe completo' (Full Report). Below the tabs, a message states: 'Si ingresa un ID de operación, las fechas y los filtros ingresados no son tomadas en cuenta' (If you enter an operation ID, the dates and filters entered are not taken into account). The form contains several input fields and dropdown menus: 'Desde Fecha(dd/mm/aaaa)' (From Date) and 'Hasta Fecha (dd/mm/aaaa)' (To Date) are both set to '03/09/2007'. 'ID Operación' (Operation ID) is empty. 'Monto Mínimo' (Minimum Amount) and 'Monto Máximo' (Maximum Amount) are also empty. The dropdown menus for 'Medio de Pago' (Payment Method), 'Estado de Transacción' (Transaction Status), and 'Site' are all set to 'Todos' (All). The 'Consulta >' and 'Download >' buttons are at the bottom right.

Existen además otras dos opciones de búsqueda: "Resumen" e "Informe completo". La diferencia entre ambas es la cantidad de información sobre las transacciones que se mostrará.

This screenshot shows the same 'Consultas de Transacciones' interface, but with the 'Resumen' (Summary) and 'Informe completo' (Full Report) tabs highlighted with red circles. The rest of the form, including the date fields and dropdown menus, is the same as in the previous screenshot.

Una vez ingresados todos los parámetros de la búsqueda, se puede optar por ver el resultado en el browser o en un archivo Excel.


Para ver el resultado en el browser deberá seleccionar el botón "Consulta" en la parte inferior derecha del formulario. Si desea ver el resultado en un archivo Excel, deberá seleccionar el botón "Download".

A close-up screenshot of the bottom right corner of the form, showing the 'Consulta >' and 'Download >' buttons. Both buttons are circled in red.

Resultado de la Consulta por Browser (Informe Completo)



























































































El resultado de una consulta se muestra en la siguiente pantalla:

SPS. Sistema de Pago Seguro

SPS

MENÚADMINISTRACIÓNAYUDASALIRNOVEDADES

Resultado de la consulta

Conf.	ID op.	Fecha última modif.	Fecha original	Monto	Cuotas	Estado	Registra Contracargo	Autent. VBV	Tarjeta	Site	Cod. Aut.	N° Tarjeta	Titular	Tipo Dec	Nro Dec	Motivo	Origen	Validación domicilio	e-mail	Operaciones
	sexotitular12	25/06/2007 17:29:49	25/06/2007 17:29:49	\$ 1.0	1	Rechazada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR		5415	Prueba DECIDIR			TRANSAC. INVALIDA	Nacional		ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular11	25/06/2007 17:03:13	25/06/2007 17:03:13	\$ 1.0	1	Autorizada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	059600	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular10	25/06/2007 16:58:16	25/06/2007 16:58:16	\$ 1.0	1	Autorizada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	000898	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular09	25/06/2007 16:56:12	25/06/2007 16:56:12	\$ 1.0	1	Rechazada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR		5415	Prueba DECIDIR			TRANSAC. INVALIDA	Nacional		ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular08	25/06/2007 16:52:30	25/06/2007 16:52:30	\$ 1.0	1	Autorizada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	020276	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular07	25/06/2007 15:10:05	25/06/2007 15:10:05	\$ 1.0	1	Autorizada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	099704	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular06	25/06/2007 12:11:47	25/06/2007 12:11:47	\$ 1.0	1	Autorizada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	009001	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular05	25/06/2007 12:09:59	25/06/2007 12:09:59	\$ 1.0	1	Autorizada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	029203	5415	Prueba DECIDIR			DNI 30276166	Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular04	25/06/2007 12:06:36	25/06/2007 12:06:36	\$ 1.0	1	Autorizada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	029802	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular03	25/06/2007 12:03:51		\$ 1.0	1	Enviada a validar en Visa		Error en la autenticación	Visa	Prueba DECIDIR		5415	Prueba DECIDIR				Nacional		ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular02	25/06/2007 12:00:46	25/06/2007 12:00:46	\$ 1.0	1	Rechazada		Autenticado OK	Visa	Prueba DECIDIR		5415	Prueba DECIDIR			Código de Error 798?	Internacional		ldubiau@decidir.net	   
	sexotitular01	25/06/2007 11:44:06	25/06/2007 11:44:06	\$ 1.0	1	Rechazada		Autenticado OK	Visa	Prueba DECIDIR		5415	Prueba DECIDIR			Código de Error 798?	Internacional		ldubiau@decidir.net	   
	1180018128256	25/06/2007 10:52:30	24/05/2007 11:49:14	\$ 116.99	1	Acreditada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR		5415	Luciana Dubiau				Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   
	9	25/06/2007 10:52:30	29/05/2007 10:38:29	\$ 504.99	1	Acreditada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	004501	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 1 1	ldubiau@decidir.net	   
	14	25/06/2007 10:52:30	29/05/2007 11:01:16	\$ 44.99	1	Acreditada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	002174	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 1 1	ldubiau@decidir.net	   
	1180021859879	25/06/2007 10:52:30	24/05/2007 12:51:24	\$ 186.98	1	Acreditada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR		5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   
	vdem	25/06/2007 10:52:30	30/05/2007 13:46:08	\$ 1.0	1	Acreditada		N/A	Visa	Prueba DECIDIR	000355	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 2 2	scherny@decidir.net	   
	vbv1127	25/06/2007 10:52:30	17/05/2007 11:27:24	\$ 1.0	1	Acreditada		Error en la validación del comercio	Visa	Prueba DECIDIR	020604	5415	Prueba DECIDIR				Nacional	2 2 2 2	ldubiau@decidir.net	   

Información suministrada en el reporte:

ID op.: Identificador de la operación. Este dato lo suministra el comercio.
(IMPORTANTE: En la consulta "Resumen" sólo se muestran los últimos 6 caracteres, para ver el id operación completo hay que pedir un "Informe completo")

Fecha última modif.: Fecha del último cambio de estado de la transacción.

Fecha original: Fecha en la que se efectuó la compra.

Monto: Valor de la compra.

Cuotas(*): Cantidad de cuotas en la que se ha efectuado la compra.

Estado: Estado de la transacción. (Ver "[Estado de operaciones](#)").

Registra Contracargo: Identifica con la letra "S" si hay contra cargos registrados para ese numero de tarjeta.

Autent. Externa : Estado de autenticación adicional de la compra, por ej: Verify By Visa de VISA (Ver "[Autenticación VBV](#)").

Tarjeta: Medio de Pago con el que se realizó la compra.

Site: Identificador del sitio desde donde se realizó la compra.

SPS-DECIDIR

Cod. Aut.: Código de autorización de la compra. Sólo en caso de transacciones aprobadas. Este dato es otorgado por el Medio de Pago.

Nº Tarjeta: Últimos cuatro dígitos de la tarjeta con la que se efectuó la compra. En el caso de Arcash no se informa nada en este campo.

Titular: Titular de la tarjeta / comprador con la que se realizó la compra.

Tipo Doc.: Tipo de documento con el que el comprador se registró en el sitio.

Nro Doc.: Número de documento con el que el comprador se registró en el sitio.

Motivo(*): Motivo de rechazo de la compra. Este dato lo suministra el Medio de Pago en el caso de operaciones rechazadas.

Motivo Adic(*): Motivo adicional de rechazo de la compra. Este dato lo suministra el Medio de Pago en el caso de operaciones rechazadas.

Origen(*): Se informa si la tarjeta fue emitida en un banco local (Nacional) o del exterior (internacional).

Validación domicilio: Muestra el resultado de la validación adicional de Visa ([Ver "Validación de domicilio"](#)).

e-mail(*): Se informa el e-mail que el comprador registró en el sitio.

Fecha Vto 1ra Cuota(*): Se informa la fecha de diferimiento de la primera cuota, utilizado sólo para el medio de pago Nación Pymes.

(*) Campos sólo visibles seleccionando la opción "Informe Completo".

Operatoria en 2 Pasos

Opción Disponible para VISA – MASTERCARD.

Autorización de Operaciones

Válido sólo para sitios que operan en dos pasos. El comercio debe optar e informar a SPS-DECIDIR.

Con esta operatoria usted podrá determinar que operaciones confirmar y cuales anular, independientemente del cierre de lote.

Las operaciones aprobadas por las tarjetas de crédito quedarán en estado "PRE AUTORIZADA" hasta tanto el comercio las confirme.

Para confirmar las operaciones se las debe seleccionar desde la opción "Conf." (en la pantalla donde visualiza las transacciones, a la derecha de cada una), y luego seleccionar el botón "Confirmar".



Si se elige la opción "seleccionar todo", se marcarán todas las transacciones "PRE AUTORIZADAS" de la pantalla.

Solo se podrán Confirmar aquellas operaciones que se encuentren en estado "Pre autorizada".

Para facilitar la autorización de las transacciones conviene realizar una búsqueda seleccionando "Estado de transacción" en "Pre autorizada" antes de realizar las confirmaciones.

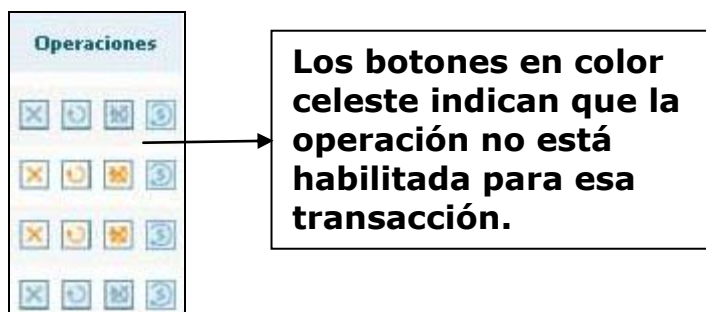
Recuerde que se deben autorizar las transacciones dentro de los 15 días siguientes a la fecha de la transacción, caso contrario podrá perder la posibilidad de efectivizar la compra, y estas transacciones pasarán al estado "Vencidas" poniendo en riesgo el cobro de las mismas. El vencimiento o no de las operaciones está dispuesto por cada una de las tarjetas de crédito.

SPS-DECIDIR

Operaciones Posibles con Tarjetas de Crédito

Las operaciones que se pueden realizar sobre una transacción son las abajo detalladas. Según el estado en el que se encuentre una transacción y el Medio de Pago al que pertenezca, se podrá acceder a distintos tipos de operaciones.

Estas operaciones se pueden ejecutar sobre una transacción en particular utilizando la botonera que aparece a la izquierda de cada transacción bajo el título "operaciones".



Anulación de compra: Permite anular una compra antes del cierre de lote. La anulación una vez realizada es permanente.

- Anulación de operaciones Pre Autorizadas: se pueden realizar anulaciones de este tipo de operaciones con todas las tarjetas que acepten esta operatoria **a excepción de Mastercard, Cabal, Coopeplus, Nexo y Más.**
- Anulación de operaciones Autorizadas: opción válida para todas las tarjetas.




Devolución: Devuelve una parte o la totalidad del monto de la compra.


- Devolución parcial: se puede realizar antes o después del cierre de lote. Salvo para Mastercard que sólo lo admite después de cerrado el lote.
- Devolución total: Se realiza después de cerrado el lote (sobre operaciones Acreditadas) con todas las tarjetas.



Anulación de devolución: Anula una devolución cargada con anterioridad sobre la compra. Puede ser total o parcial. **Mastercard, Cabal, Coopeplus, Nexo y Más no admiten esta operación.**



Registrar contra cargo: Permite indicar si una transacción tuvo un contra cargo informado por la tarjeta de crédito de manera de contar con una mejor conciliación entre la liquidación que realiza la tarjeta de crédito y la consola de administración del SPS. Para poder ingresar un contra cargo deberá hacer clic en el ícono  y seguir el circuito.

Toda vez que se realice una operación con una tarjeta que previamente generó un contra cargo, se le indicará con el siguiente símbolo  en el reporte de transacciones y además se enviará en el post por background luego de cada transacción.

Es importante destacar que todas estas operaciones solo están disponibles para las tarjetas de crédito (Pago Fácil, Rapipago, Pagomiscuentas y Arcash están excluidas).

Cambios de Estado de Transacciones

Cada transacción pasa por un determinado ciclo de estados, que depende de las operaciones que se realicen sobre ésta. Las operaciones disponibles a realizar sobre una transacción dependen exclusivamente de su estado, y en la mayoría de los casos resultan en un nuevo cambio de estado.

Una vez realizada la compra, la transacción puede quedar en uno de tres estados.

Rechazada: La transacción no ha sido efectuada ya que el banco emisor de la tarjeta o el Medio de Pago ha rechazado la compra. No se podrán realizar operaciones subsiguientes.

Pre autorizada: Este estado corresponde a las compras realizadas en "dos pasos" que se han efectuado con tarjeta Visa y Mastercard. Las operaciones que se pueden realizar sobre las transacciones Pre autorizadas son las siguientes:

1 - Confirmación. Una vez confirmada la transacción pasa a estado "Autorizada" (Recuerde que se deben autorizar las transacciones dentro de los 15 días siguientes a la fecha de la transacción).

2 - Anulación. Una vez anulada la transacción pasa a estado "Anulada" y No se podrán realizar operaciones subsiguientes.

3 - Confirmación de anulación. La confirmación de una anulación se realiza mediante el cierre de lote (se explica más adelante). La transacción pasa a estado "Anulación Confirmada".

Autorizada: Este estado corresponde a todas las compras que se han realizado exitosamente (La transacción puede haber estado previamente Pre autorizada). Las operaciones que se pueden realizar sobre las transacciones autorizadas son las siguientes:

1 - Anulación. Una vez anulada la transacción pasa a estado "Anulada" y no se podrán realizar operaciones subsiguientes.

2 - Devolución Parcial (Salvo en el caso de MasterCard) sobre las transacciones autorizadas. Sólo se pueden efectuar devoluciones por un monto inferior al total. Una transacción sobre la que se efectúa una devolución parcial no cambia su estado (queda en estado aprobada).

3 - Anulación de devolución (parcial). Las devoluciones parciales efectuadas sobre transacciones autorizadas pueden ser canceladas mientras la transacción no haya cambiado a otro estado. La anulación de una devolución parcial no modifica el estado de la transacción.

4 - Acreditación. La acreditación se realiza mediante el cierre de lote (se explica más adelante) Luego la transacción pasa a estado "Acreditada".

Luego de un cierre de lote una transacción en estado "Acreditada" puede ser devuelta totalmente. Al devolver totalmente una transacción, la misma pasa a estado "Devuelta" y en el próximo cierre de lote pasara a estado "Devolución confirmada", no pudiendo ya efectuarse anulaciones de esa devolución.

SPS-DECIDIR

Si la devolución de la transacción acreditada hubiera sido anulada antes de realizar otro cierre de lote, la misma pasaría a estado "Devolución anulada" y luego del siguiente cierre de lote volvería a estar "Acreditada".

En el caso del medio de pago ARCASH el estado AUTORIZADA quiere decir que el proceso de validación de cupones se confirmó. Pero aun el comprador no aceptó la compra. Una vez que es aceptada la compra automáticamente la operación pasa a estado ACREDITADA (no existe el cierre de lote para este medio de pago).

Vencida: por política de cada una de las tarjetas de crédito, las operaciones pasan al estado "VENCIDAS" en los siguientes casos:

- Mastercard/Cabal/Coopeplus/Más: las Operaciones en estado "**Pre Autorizadas**" que no se hayan confirmado pasados los 15 días de la fecha de compra.
- Visa/Shopping/Naranja/Italcred: las operaciones en estado "**Pre Autorizadas**" que no se hayan confirmado pasados los 15 días de la fecha de compra.

SPS-DECIDIR

Cierre de Lote

El cierre de lote permite hacer la presentación en cada tarjeta de las compras, anulaciones y devoluciones realizadas.

Para acceder a la pantalla de cierre de lote deberá elegir la opción "Menú → Cerrar Lote".

En el formulario de cierre de lote deberá elegir el Medio de pago (Marca de Tarjeta) y el Site para el cual desea realizar el cierre de lote. Si su comercio cuenta con un único Site, ésta será la única opción a elegir.

Los cierres de lote de MasterCard, Cabal, Coopeplus, Nexo y Más se realizan automáticamente en dicha entidad una vez por día, de modo que no se podrán efectuar cierres de lote para este Medio de pago de forma manual.

Una vez elegidos el Site y el Medio de pago deberá seleccionar el botón "Cerrar Lote >>" en la parte inferior derecha del formulario.

Una vez efectuado el cierre de lote se mostrará el resultado por pantalla.

SPS-DECIDIR

SPS• Sistema de Pago Seguro



MENÚSALIR

> Datos del Lote

ID op.	Nº Lote	Medio de Pago	Site	Resultado	Monto Compras	Compras	Monto Devoluciones	Devoluciones	Monto Anulaciones
1778	076	Visa	DECIDIR	Operación Ok	0,0	0	2,0	2	0

Operación Ok

> Transacciones del Lote

ID op.	Fecha última modif.	Fecha original	Monto	Estado	Autent. VBV	Tarjeta	Site
p_c1p_s5_1	24/04/2006 10:50:14	19/04/2006 12:52:38	\$ 1.0	Devolución Confirmada	Sin servicio	Visa	DECIDIR
p_c2pasos_s1_25	24/04/2006 10:50:14	18/04/2006 15:19:19	\$ 1.0	Devolución Confirmada	Sin servicio	Visa	DECIDIR

> Cierre de Lotes

Medio de PagoAmex

SiteDECIDIR

Cerrar Lote >

Entre los datos mostrados en "Datos del Lote" se cuenta el resultado de la operación, la cantidad y el monto total de compras efectuadas, la cantidad y el monto total de las devoluciones efectuadas y la cantidad y el monto total de las anulaciones.

Si el resultado llegara a ser distinto de **Operación OK** deberá informar a infoclientes@decidir.com.ar sobre el problema.

En "Transacciones del Lote", se muestra el detalle las transacciones que entraron en el cierre de lote.

Le recomendamos cerrar los lotes con frecuencia. Recuerde que en ciertos casos las operaciones solo tienen hasta 15 días de validez.

En el caso de operaciones de VISA, una vez pasados los 15 días corridos desde la fecha de la compra, VISA le realizará un cierre de lote forzado (en forma automática). Con lo que le debitará a los tarjeta habientes esas operaciones y se las pagará al comercio. Tenga en cuenta que en este caso las operaciones se reflejarán en el SAC en estado ACREDITADAS pero no tendrán la información del lote correspondiente ya que es un cierre que maneja la Tarjeta de Credito directamente.

Los medios de pago Pagomiscuentas, Pago Fácil, Rapipago y Arcash no permite la funcionalidad de Cierre de Lote.

Consulta de Lotes

La pantalla de consulta de lotes se accede mediante la opción "Menú → Consultar Lotes ". Esta consulta permite visualizar información sobre cierres de lotes realizados.

SPS

Sistema de Pago Seguro

MENÚ

SALIR

> Lotes

Consultar	Download	Lote	Fecha cierre lote	Estado	Site	Tarjeta	Monto Compras	Monto Anuladas	Monto Devueltas	Monto Devoluciones Anuladas	Monto Devoluciones Parciales	Monto Anulaciones Dev. Parciales
<input type="button" value="Consultar"/>	<input type="button" value="Download"/>	076	24/04/2006 10:50:13	Operación Ok	DECIDIR	Visa	0.0	0.0	2.0	0.0	0.0	0.0

> Transacciones del Lote

ID op.	Fecha última modif.	Fecha original	Monto	Cuotas	Estado	Autent. YBY	Tarjeta
p_c1p_s5_1	24/04/2006 10:50:14	19/04/2006 12:52:38	\$ 1.0	1	Devolución Confirmada	Sin servicio	Visa
p_c2pasos_s1_25	24/04/2006 10:50:14	18/04/2006 15:19:19	\$ 1.0	1	Devolución Confirmada	Sin servicio	Visa

> Consultas de Lotes

Si ingresa nro de cierre de lote, las fechas y los filtros ingresados no son tomadas en cuenta

Desde Fecha(dd/mm/aaaa)

Hasta Fecha (dd/mm/aaaa)

Nº Lote

Medio de Pago

Todas

Site

DECIDIR

Consulta >

Download >

La consulta de cierre de lote se puede realizar tanto por rango de fechas (Para ver cómo realizar el ingreso de fechas consulte "[Ingreso de Fechas](#)") o por número de lote. El número de cierre de lote tiene tres dígitos, de modo que deben anteponerse los ceros necesarios al número de cierre de lote. Por ejemplo el lote número 9 deberá ingresarse como '009'.

La consulta de cierre de lote muestra los mismos datos que se mostraron al final del cierre de lote.

Una vez consultados el o los lotes, para poder visualizar las transacciones que lo conforman se deberá presionar el botón **CONSULTAR** ubicado al lado (izquierda) del lote.

Existe la posibilidad de descargar el resultado de la consulta en una tabla de Excel de la misma forma que en la consulta de transacciones.

No se mostrarán los lotes cerrados de Mastercard, Cabal, Coopeplus, Nexo y Más ya que estos medios de pago no permiten cierres manuales.

SPS-DECIDIR

Reglas

Este módulo que le permite al cliente armar distintas reglas, combinando variables a filtrar y de esta manera determinar qué SPS debe usarse para la compra.

El módulo de reglas se encuentra en Administración → Administrar reglas.

El cliente deberá tener siempre configurado un SPS default para sus transacciones. Si se genera una transacción para el SPS default, entonces se deberán evaluar las reglas armadas asociadas al SPS default, en el orden especificado y a partir de las reglas el sistema decidirá a qué SPS corresponde enviar la transacción. Por ende, la regla es la excepción al default.

Las variables posibles para armar las reglas son:

- Banco emisor: Banco emisor de la tarjeta de crédito.
- Tipo de tarjeta: Nacional / Internacional.
- Cantidad de cuotas.
- Medio de pago.
- Campo extra para agrupación personalizada del cliente.

Los parámetros que configuran la regla (por ejemplo, campo extra) serán enviados en el post inicial de nuestro cliente.

Si no se cumpliera ninguna de las reglas la transacción será enviada por el SPS Default.

Roles de usuarios:

1. Configuración: es el rol que tendrá permisos para crear las reglas
2. Aprobación: es el rol que podrá visualizar y aprobar las reglas armadas. Es el perfil administrador de la tienda. Es el único perfil que puede aprobar reglas.
3. Visualización: es el rol que únicamente podrá visualizar las reglas armadas.

Estados posibles de las reglas:

- SetUp: regla que está siendo creada por el cliente ó HelpDesk.
- Finalizada: regla ya creada y lista para su aprobación.
- Aprobada: es el único estado que habilita el pasaje a producción. En este estado significa que ya fue aprobada por el cliente.
- Revisión: Si la regla se encuentra en este estado significa que está siendo analizada en conjunto por HelpDesk y el cliente; cuando ambos consideren que la regla es correcta se deberá cambiar su estado (Revisión → Aprobada).
- Producción: regla activa en producción.
- Baja: regla que ya no se encuentra productiva/activa.

Puesta en producción de las reglas:

La activación de reglas en producción se realizará **sólo una vez al día**, en el horario de las 00 horas.

Ciclo de vida de las reglas:

Podrá ser cualquiera de los siguientes:

Sin intervención de HelpDesk:

SetUp → Finalizada → Aprobada → Producción → Baja.

Con intervención de HelpDesk:

SetUp → Finalizada → Revisión → Aprobada → Producción → Baja.

SPS-DECIDIR

Estado	Operaciones Habilitadas	Regla Modificable (Selección)
SetUp	Finalizada	Sí
Finalizada	Revisión – Aprobada	Sí
Revisión	Aprobada	Si
Aprobada	Revisión	No
Producción	Baja	No
Baja	-----	No

Ejemplo de Configuración:

Ir a Administración → Administrar Reglas.

> Reglas

Site

Site Salida

Selección

Site Salida

Reglas

Seleccionar el sitio default sobre el cual se creará la regla, por ejemplo Tuparada:

> Reglas

Site

Campos Operador Valor

Site de salida

Agregar >

En campos seleccionar una de las variables a configurar, además el operador de la regla y los valores que debe considerar, por ejemplo:

> Reglas

Site

Campos Operador Medio de Pago

Site de salida

Agregar >

SPS-DECIDIR

Luego presionar Agregar. La selección aparecerá en el cuadro inferior. En esta parte se deberá asignar el orden de ejecución y el sitio de salida para esa regla.

> Reglas

Site Prueba DECIDIR

Campos Cuotas Operador = Valor

Agregar >

Site de salida Test Monto Padre

☐ Medio_Pago In (Amex,Cabal,Italcred,Visa)

Quitar

Orden:

Alta > Baja > Modificacion >

Realizar el proceso de selección de campos, operador y valor para cada una de las variables deseadas, siempre presionando Agregar.

> Reglas

Site Prueba DECIDIR

Campos Origen Nacional ☐ Internacional ☐

Agregar >

Site de salida Test Monto Padre

☐ Medio_Pago In (Amex,Cabal,Italcred,Visa)

☐ Cuotas = 24

☐ Extra = promocion veraz

☐ Banco In (Banco Galicia,Banco HSBC,Banco Itaú Buen Ayre)

Quitar

Orden:

Alta > Baja > Modificacion >

Una vez que se configuraron todas las variables deseadas, el sitio de salida y el orden de ejecución presionar Alta.

Una vez dada de alta el detalle de la regla aparecerá en la misma página, desde donde podrá ser elegida para su modificación, baja o cambio de estado, de ser necesario.

Selección	Id_Site	Site_Salida	Reglas	Orden	Estado	Modificar
	Prueba DECIDIR	Test Monto Padre	Banco In (Banco Galicia,Banco HSBC,Banco Itaú Buen Ayre) and Extra = promocion veraz and Cuotas = 24 and Medio_Pago In (Amex,Cabal,Italcred,Visa)	2	SetUp	

Donde:

- Id_Site: es el sitio default.
- Site_Salida: es el site que realizará la transacción si se cumplen todas las condiciones de la regla.
- Regla: detalle de la regla.
- Orden: orden de ejecución de la regla para el sitio default.
- Estado: estado en el que se encuentra la regla.
- Operaciones: de acuerdo al estado de la regla se habilitarán las operaciones posibles.

El botón baja puede eliminar sólo las reglas que se encuentren en estado SETUP.

Estado de Operaciones

Los siguientes son los estados más frecuentes en los que pueden encontrarse las transacciones realizadas con **Tarjeta de Crédito**:

Estado	Descripción
Pre-Autorizada (Solo VISA, Mastercard)	Los datos de la operación fueron validados por la tarjeta. La Autorización de la misma se realiza manualmente un paso posterior. Ver "Operaciones en 2 pasos".
Autorizada	La operación fue Autorizada por la tarjeta correspondiente, luego del cierre de lote, el estado de esta transacción pasará a ser Acreditada.
Acreditada	El monto de la operación será debitado del resumen de cuenta de la tarjeta correspondiente.
Autorizada*	Se realizó al menos una devolución parcial de una operación Acreditada. Deberá cerrar el lote para que esta transacción quede nuevamente como Acreditada.
Anulada	La operación autorizada fue anulada.
Devuelta	Se realizó una Devolución TOTAL de una operación Acreditada.
Devolución Confirmada	Indica la confirmación de la devolución total. Se produce luego del cierre de lote.
Rechazada	La operación fue rechazada por la tarjeta correspondiente.
Vencida	La operación expiró y no pueden realizarse sobre ella ningún tipo de movimiento.
Anulada por Grupo (*)	La operación debió ser anulada porque se obtuvo un rechazo en alguna de las subtransacciones posteriores.
Rebotada por Grupo (*)	La operación no llegó a enviarse al ente autorizador debido al rechazo en alguna de las subtransacciones anteriores.

(*) Estados exclusivos para transacciones distribuidas.

Estados para el medio de pago PAGOMISCUENTAS

Estado	Descripción
Factura Generada	La factura fue emitida satisfactoriamente.
Acreditada	Se completó con éxito el proceso de pago en "pagomiscuentas.com".
Rechazada	"Pagomiscuentas" rechazó la solicitud de generación de factura.

Estados para los medios de pago PAGO FÁCIL y RAPIPAGO

Estado	Descripción
Factura Generada	La factura fue emitida satisfactoriamente.
Factura No Generada	Error en el proceso de emisión de la factura.

Estados para el medio de pago ARCASH

Estado	Descripción
A procesar	Alguno de los cupones ingresados generó algún inconveniente y no siguió el proceso de compra.
Autorizada	Se completaron y aprobaron todos los cupones que componen la compra, pero el comprador no aceptó la operación.
Acreditada	Se completó exitosamente la transacción.
Rechazada	Error en el proceso de compra.

Validación Adicional

Sólo para Transacciones con VISA.

La validación adicional es parte de la información que se recibe de Visa al efectuarse la compra.

La información se compone de 4 dígitos, cada dígito es el resultado de la validación de un dato ingresado por el comprador.

En el siguiente orden se informan los resultados de la validación:

Tipo de Documento.

Número de Documento.

Número de Puerta de Domicilio de Entrega del resumen de la tarjeta.

Fecha de Nacimiento del Titular de la Tarjeta.

Los valores posibles son:

"0" = Dato Correcto.

"1" = Dato No Coincidente.

"2" = Dato No Validado.

Esta validación la realiza VISA en forma on line con los datos que poseen en la entidad.

El resultado de estas validaciones es solo orientativo, las transacciones no se rechazan por encontrarse estos datos incorrectos.

Autenticación Verified by Visa (VBV)

Sólo para Tarjeta VISA.

Las transacciones de Visa son autenticadas por el sistema de autenticación de identidad de Verify By Visa. El resultado de la autenticación puede ser uno de los siguientes:

Autenticado OK: Visa autenticó correctamente al comprador y se hace cargo del pago de la misma ante un desconocimiento de compra. Operación con garantía (Código 2).

No autenticado: Visa No autenticó al comprador y no se hace responsable del pago ante un desconocimiento de compra, si el comercio desea proseguir con la venta. Operación sin garantía (Código 1).

Sin Servicio: La transacción no ha pasado por la autenticación del servicio de Verify by Visa, ya que el servicio no se hallaba disponible en el momento de la transacción. Operación sin garantía (Código 0).

Error en la autenticación: Ha ocurrido un error de comunicación durante la autenticación de Verify by Visa; el PIN no fue verificado. Operación sin garantía (Código 3).

Prueba de Autenticación OK: La tarjeta no está enrolada en VBV y está haciendo uso de las 3 compras habilitadas por Visa para realizar sin el PIN. Operación con garantía (Código 4).

SPS-DECIDIR

Error en la Validación del Comercio: El número de comercio del sitio no coincide con el número registrado en Visa, o bien, Visa no lo tiene enrolado al comercio todavía. Operación sin garantía.

N/A: No Aplica. La tarjeta no es Visa, el comercio no trabaja con Verify by Visa o la transacción no ha llegado a la instancia de validación.

Para obtener más información sobre el funcionamiento y costos de este servicio deberán contactarse con el Centro de Atención a Establecimientos de VISA.

Reporte Transaccional

Opción Disponible para Usuarios con Perfil Administrador.

Para acceder deberá elegir la opción REPORTES dentro del menú ADMINISTRACIÓN.

SPS • Sistema de Pago Seguro

Menú: ADMINISTRACIÓN (destacado), AYUDA, SALIR, NOVEDADES

Reporte

ID op.	Fecha	Medio Pago	Tipo operación	Monto	Nro tarjeta	Estado	Cod aut.	Cupón	Comercio
cabal13	2007-06-21 17:46:20.0	Cabal	Autorizacion	1.0	0878	Autorizada	089431	1925	Prueba DECIDIR
cabal13	2007-06-22 14:38:08.0	Cabal	Devolucion	1.0	0878	Operación Ok	089431	null	Prueba DECIDIR
cabal14	2007-06-22 14:39:51.0	Cabal	Autorizacion	1.0	0878	Autorizada	524294	1926	Prueba DECIDIR
cabal14	2007-06-22 14:41:16.0	Cabal	Anulacion	null	0878	Operación Ok	524294	null	Prueba DECIDIR
cabal15	2007-06-22 18:19:35.0	Cabal	Autorizacion	1.0	0878	Rechazada		1928	Prueba DECIDIR
cabal15	2007-06-22 18:25:51.0	Cabal	Autorizacion	1.0	0878	Rechazada		1928	Prueba DECIDIR

Consultas de Reporte

Si ingresa un ID de operación, las fechas y los filtros ingresados no son tomadas en cuenta

Desde Fecha(dd/mm/aaaa): 20/06/2007

Hasta Fecha (dd/mm/aaaa): 24/06/2007

ID Operación: []

Medio de Pago: Todas

Site: Todas

Consulta > Download >

Obtendrá un detalle transaccional de cada operación. Se podrá ver por todos los estados que pasó una transacción y también le servirá para revisar su factura de servicio.

Recuerde que la factura es emitida a mes vencido y en ella figurarán todas las transacciones realizadas desde el 26 del mes anterior al 25 del mes en que se factura.

Ante cualquier duda sobre la facturación comuníquese con nuestro Centro de Atención al Cliente: (011) 4379-3460 con la CUIT o código de su comercio a mano, infoclientes@decidir.com.ar (indicando CUIT o código de comercio), de lunes a viernes de 9 a 18 horas.

Consulta de Estadísticas

Ponemos a su disposición una valiosa herramienta comercial. A través de esta opción usted podrá llevar las estadísticas de todas sus transacciones.

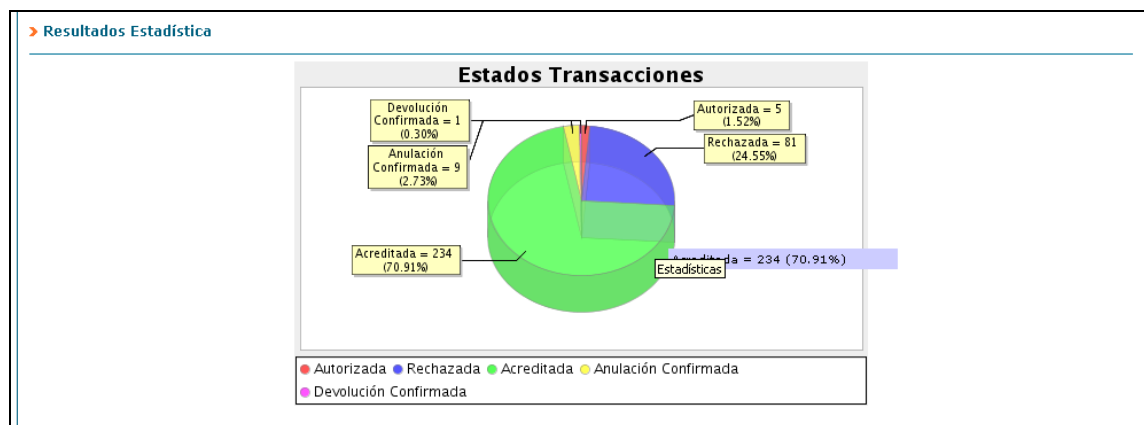
Acceda mediante la opción "Consultar estadísticas" del Menú.



Las estadísticas habilitadas son:

- **Estados Transacciones:** indica la cantidad y porcentaje de transacciones dependiendo del estado de las mismas. Utilizando los filtros usted puede elegir el rango de fechas y también ver todos los estados o solo alguno de ellos.

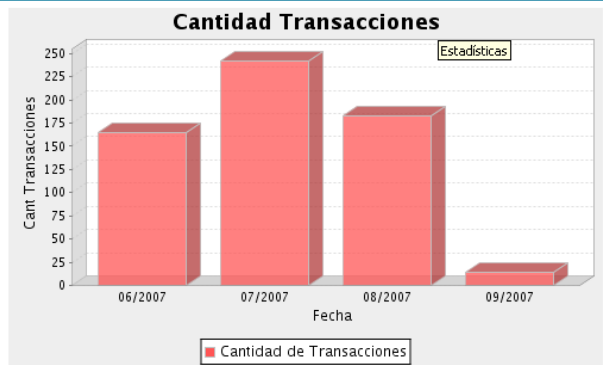
Haciendo clic sobre la porción del gráfico que indica el estado, podrá ver el reporte de "cantidad de transacciones en ese estado determinado por mes".



- **Cantidad Transacciones:** muestra la cantidad de transacciones ingresadas en el rango de fechas elegido. Utilizando los filtros podrá elegir ver algún medio de pago en particular y/o algún estado en particular.

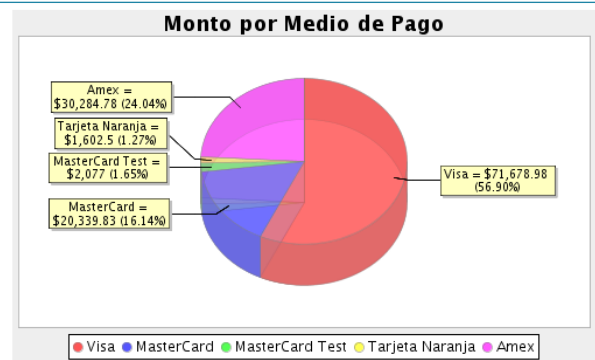
SPS-DECIDIR

> Resultados Estadística



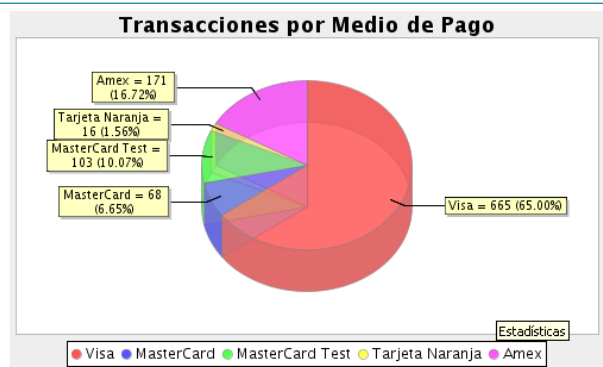
- **Monto por medio de pago:** indica monto y porcentaje de transacciones según el medio de pago con el cual fue realizada. Utilizando los filtros puede elegir ver algún estado en particular.

> Resultados Estadística

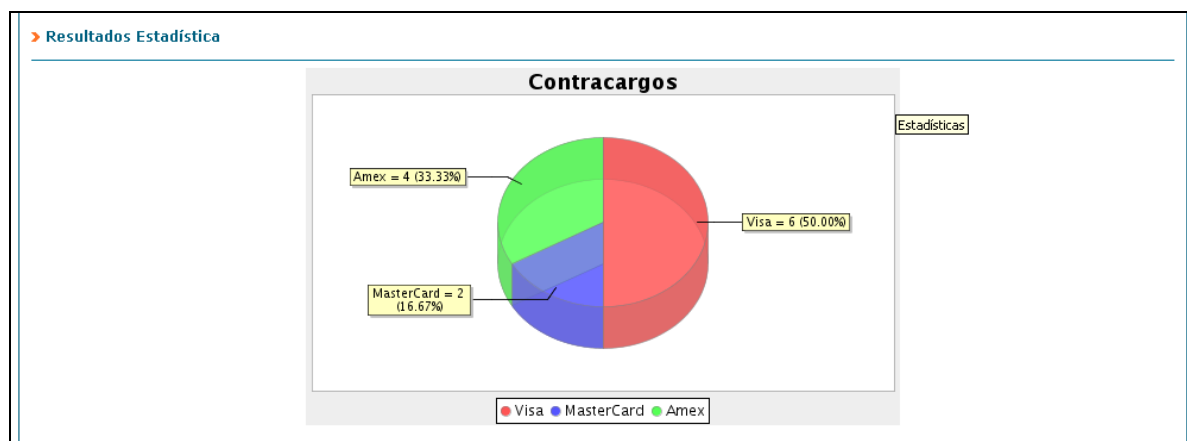


- **Transacciones por medio de pago:** indica cantidad y porcentaje de transacciones según el medio de pago con el cual fue realizada. Utilizando los filtros puede elegir ver algún estado en particular.

> Resultados Estadística



- **Contracargos Transacciones:** indica la cantidad y porcentaje de contracargos cargados en la consola por cada medio de pago.



SPS-DECIDIR

Facturas electrónicas

El usuario administrador tendrá acceso a la visualización/descarga de las facturas electrónicas.

Acceda mediante la opción "Facturas" de Administración.

The screenshot shows the SPS Sistema de Pago Seguro interface. The top navigation bar includes 'MENÚ', 'ADMINISTRACIÓN', 'AYUDA', and 'SALIR'. The 'ADMINISTRACIÓN' menu is open, displaying options: 'Cambiar Contraseña', 'WebService', 'Reportes', 'Reglas', and 'Facturas'. The 'Facturas' option is circled in red. Below the menu, there are input fields for 'Desde Fecha(dd/mm/aaaa)' and 'Hasta Fecha (dd/mm/aaaa)', both set to '03/06/2013'. To the right, there are labels for 'Medio de Pago' and 'Estado de Transacción'.

El usuario podrá visualizar la lista de las últimas facturas emitidas, las cuales podrán ser descargadas desde la consola. El nombre del archivo contiene la fecha de emisión de factura.

The screenshot shows the SPS Sistema de Pago Seguro interface with the 'Facturas Electronicas' section selected. The section title is 'Facturas Electronicas'. Below it, there is a heading 'Descargue su factura electrónica más reciente'. Two invoice links are listed, each preceded by a PDF icon: [30102-Prueba DECIDIR-FC-A0008-2_2010-05-20-11.30.51.880.pdf](#) and [30102-Prueba DECIDIR-FC-A0008-2_2010-01-20-25.30.51.880.pdf](#).

Medios de Pago Disponibles

Los medios de pago con los que cuenta el SPS-DECIDIR son:

- Visa
- Visa Débito Banco Galicia
- American Express
- Diners
- MasterCard
- Cabal
- Tarjeta Naranja
- Tarjeta Shopping
- Italcred
- Coopeplus
- Arcash
- Pago Fácil
- Rapipago
- Nexo
- Credimás
- Nevada
- PagoMisCuentas
- Nativa
- Tarjeta Más
- Nación Pymes

El comercio que desee operar con alguno de estos medios de pago deberá iniciar los trámites de adhesión para operatoria **E-COMMERCE (también conocido como "Comercio electrónico" o "Venta por internet") e informar el número de comercio que le fue asignado por el medio de pago a SPS-DECIDIR vía mail a: infoclientes@decidir.com.ar , indicando la **CUIT** de la firma o su **Código de Cliente**.**

Contáctenos

**Por favor, ante cualquier consulta
no dude en contactarse con nuestro
CENTRO DE ATENCIÓN AL CLIENTE:**

infoclientes@decidir.com.ar

Tel.: (011) 4379-3460

Fax: (011) 4379-3460

**Horario: Lunes a Viernes de 9 a 18
horas.**

