



# Referencia de Uso: A PI Banco Plaza

**Domiciliación cargo en cuenta (BCV)**

**Diciembre 2024**

**Versión 1.0.0**

# Tabla de Contenido

|                                                 |    |
|-------------------------------------------------|----|
| Tabla de Contenido                              | 2  |
| Datos de Dominio                                | 3  |
| Procedimiento para el firmado de las peticiones | 4  |
| Definición: API-KEY                             | 4  |
| Definición: API-KEY-SECRET                      | 4  |
| Definición: NONCE                               | 4  |
| Definición: API-SIGNATURE                       | 5  |
| Resumen de Operaciones                          | 6  |
| Pagos CCE Inmediata                             | 6  |
| <b>Recurso: /v1/cce/dom/cobroDI/Id</b>          | 7  |
| Argumentos de Entrada                           | 7  |
| Descripción                                     | 9  |
| Estructura de Salida                            | 10 |
| Códigos de Respuesta                            | 11 |
| <b>Recurso: /v1/cce/dom/consultaLiq/Id</b>      | 12 |
| Argumentos de Entrada                           | 12 |
| Descripción                                     | 13 |
| Estructura de Salida                            | 14 |
| Códigos de Respuesta                            | 15 |

# Datos de Dominio

Todos los recursos descritos en el presente documento son relativos al siguiente dominio:

| Ambiente   | Protocolo | Dominio              | Puerto |
|------------|-----------|----------------------|--------|
| Prueba     | HTTPS     | apiqa.bancoplaza.com | 8585   |
| Productivo | HTTPS     | api.bancoplaza.com   | 8282   |

# Procedimiento para el firmado de las peticiones

Todas aquellas peticiones a recursos que requieran autenticación (ver la sección [Resumen de Operaciones](#)) deben ser firmados usando un algoritmo HMAC basado en SHA-384. Éste es el mecanismo utilizado para validar que las peticiones provienen de una fuente de confianza.

Para ello, el cliente debe contar dos elementos importantes: Un api-key y un api-key-secret.

## Definición: API-KEY

Llave única de 32 caracteres que identifica al cliente que realiza la petición sobre el recurso (URL). **Debe ser enviado en la cabecera de cada petición que requiera autenticación.**  
Ejemplo:

```
apy-key = f09a0c81d70542deb6e6bfb66d24c845
```

Este parámetro es generado por el cliente a través del portal **Tu Plaza Línea Empresa**. Es de uso exclusivo del cliente.

## Definición: API-KEY-SECRET

Llave única de 32 caracteres que hace las veces de un código secreto con el que el cliente firma todas las peticiones que envía al banco. Dado que es elemento de seguridad que se encuentra en custodia tanto del cliente como del banco, sirve entonces para comprobar que toda petición que haya sido firmada con el mismo, provenga del dueño legítimo, es decir, del cliente.

Éste parámetro **no se envía** en ninguna sección de la petición HTTP. Como se indicó, solo se usa para firmar digitalmente la petición.

En términos de estructura, es idéntico al api-key. Por ejemplo:  
bd18e09732874b04b4046f9c311426e3.

## Definición: NONCE

Cada petición requiere también de un nonce. Un nonce es un número entero que se debe incrementar con cada petición. Su valor, en cada petición, debe ser mayor que el de la petición previa. Se usa para garantizar que la firma de cada petición sea diferente, de tal modo que evita vectores de ataque que eventualmente puedan copiar la estructura de una petición entera y enviarla en un momento posterior. El nonce debe enviarse como un dato en la cabecera de la petición. Por ejemplo:

```
nonce = 616766488366836
```

La forma recomendada para la generación un nonce es a través de una función que retorne un unix timestamp en milisegundos. Por ejemplo:

- En Javascript: Date.now()
- En Java: System.currentTimeMillis()
- En PHP: round(microtime(true) \* 1000)

## Definición: API-SIGNATURE

Se refiere a la firma de la petición propiamente dicha. Para firmar cada petición se debe:

1. Concatenar el path del recurso al que se le alude en la petición, este recurso deberá ser el recurso base, con el nonce y con el cuerpo (JSON) de la petición (**aplica solo para endpoint de métodos POST, para métodos GET no es necesario envío de JSON**).
2. Firmar el resultado de la concatenación anterior con el api-key-secret haciendo uso de una función HMAC.SHA-384.
3. El resultado de la función HMAC.SHA-384 (48 bytes) debe ser convertido a una cadena hexadecimal (96 caracteres). Dicha cadena **es lo que se coloca en la cabecera** de la petición bajo el parámetro api-signature.

A continuación, se muestra un código de ejemplo en Javascript:

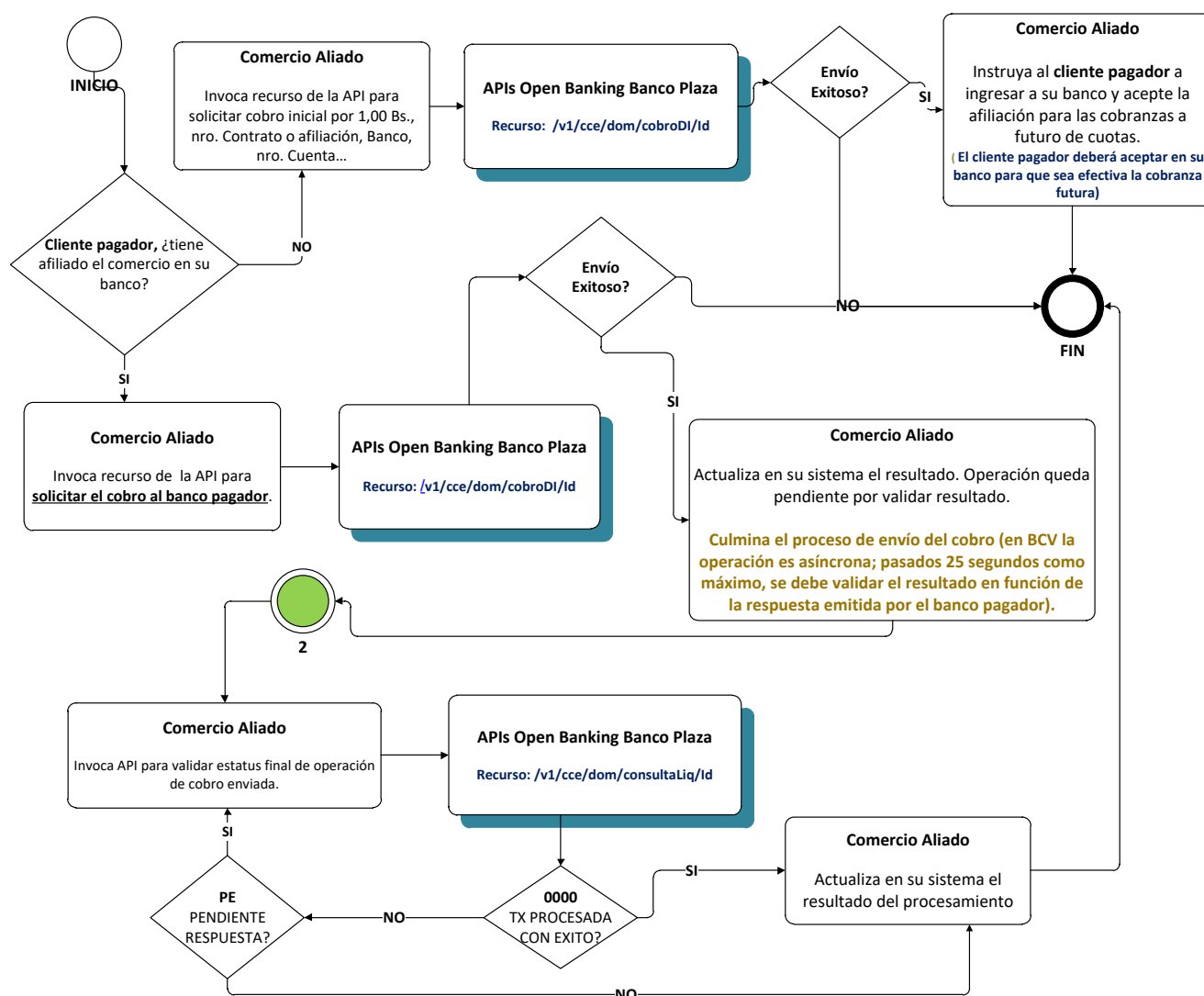
```
1  const CryptoJS = require('crypto-js') // Standard JavaScript cryptography library
2  const request = require('request') // "Request" HTTP req library
3
4  const apiKey = 'f09a0c81d70542deb6e6bfb66d24c845' // api-key entregado por Banco Plaza
5  const apiSecret = 'bd18e09732874b04b4046f9c311426e3' // api-key-secret entregando por Banco Plaza
6
7  const apiPath = 'pagos/v0/p2p' // Path al recurso
8
9  const nonce = (Date.now() * 1000).toString() // Generación del nonce generator. Timestamp * 1000
10 const body = {} // Cuerpo de la petición JSON. Puede variar dependiendo del recurso que se esté invocando
11
12 let signature = `/${apiPath}${nonce}${JSON.stringify(body)}`
13 // Compuesto por el Path de la URL, el nonce, y el cuerpo de la petición
14
15 const sig = CryptoJS.HmacSHA384(signature, apiSecret).toString()
16 // Se firma la petición on la función HMAC usando la llave secreta o api-key-secret
17
18 const options = {
19   url: 'https://apiqa.bancoplaza.com:8585/${apiPath}',
20   headers: {
21     'api-key': apiKey,
22     'api-signature': sig,
23     'nonce': nonce
24   },
25   body: body,
26   json: true
27 }
28
29 request.post(options, (error, response, body) => {
30   console.log(body); // Se imprime la respuesta
31 })
32
```

# Resumen de Operaciones

## Pagos CCE Inmediata

| Requiere autenticación | Endpoint                                   | Método HTTP | Permisos |
|------------------------|--------------------------------------------|-------------|----------|
| Sí                     | <a href="#">/v1/cce/dom/cobroDI/Id</a>     | POST        | WRITE    |
| Sí                     | <a href="#">/v1/cce/dom/consultaLiq/Id</a> | POST        | READ     |

### Debito inmediato Domiciliación Cargo a cuenta (BCV)



## Recurso: /v1/cce/dom/cobroDI/Id

### Argumentos de Entrada

|                          | Argumento       | Tipo   | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------|-----------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Argumentos<br>Requeridos | moneda          | String | Código de la Moneda. Se refiere al código de la moneda asociado a la cuenta. Utiliza el estándar ISO 4217.<br>VES.                                                                                                                                                                                                             |
|                          | canal           | String | <i>Canal</i> . Código que busca clasificar el origen de la transacción. Los posibles valores son los siguientes:<br><br>"23" para BOTON DE PAGO/Open Bank                                                                                                                                                                      |
|                          | Id              | String | Identificación del beneficiario del cobro. Se refiere al documento de identidad de la empresa o comercio que realiza la cobranza de la domiciliación. Debe incluir el tipo de persona.<br><br>Por ejemplo, para un comercio sería J00378944781.<br><br>Longitud de doce (12) caracteres.                                       |
|                          | cuenta_cobrador | String | Cuenta del beneficiario del Cobro. Se refiere al número de cuenta de donde se realizará el crédito. Debe pertenecer a la identificación del beneficiario del cobro. El formato que debe tener los 20 caracteres numéricos de la cuenta.<br><br>Ejemplos: 01380011130117777777.<br><br>No debe llevar ningún carácter especial. |
|                          | contrato        | String | Número que identifica el contrato de domiciliación del cliente<br><br>Máximo 15 caracteres alfanumérico                                                                                                                                                                                                                        |
|                          | fecha_contrato  | Date   | Fecha del contrato del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                   |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   |         | El formato para el argumento es el ISO 8601. Ej. YYYY-MM-DD                                                                                                                                                                                                                                  |
| identificacion_d  | String  | Identificación del deudor. Se refiere al documento de identidad del deudor (pagador) en la transacción. Debe incluir el tipo de persona. Por ejemplo, para persona natural el valor sería V13759368. En contraste, para un comercio sería J00378944781.<br>Longitud de doce (12) caracteres. |
| cuenta_deudor     | String  | Cuenta del deudor. Se refiere al número de cuenta a donde se realizará el débito por el cobro. Pertenecce a la identificación del deudor.<br>El formato que debe tener los 20 caracteres numéricos de la cuenta.<br><br>Ejemplos:<br>01380011130118888888<br>01020011130118888888            |
| nombre_d          | String  | Nombre del deudor. Nombre del deudor (pagador). Longitud de (80) caracteres alfanuméricos.<br>Ejemplo: Doris Wells                                                                                                                                                                           |
| monto             | Double  | Monto del cobro. Se refiere a la cantidad de dinero que se desea cobrar al deudor de la transacción. Es un valor numérico decimal. Por ejemplo: 100000.00                                                                                                                                    |
| concepto          | String  | Concepto: Se refiere a un texto asociado al cobro, definido por el cliente ordenante del cobro.<br><br>Máximo 60 caracteres alfanumérico                                                                                                                                                     |
| direccion_ip      | String  | IP Cliente. Se refiere a la dirección IP del dispositivo desde la cual se está invocando la transacción. Formato IPv4, cuatro octetos separados por puntos. Por ejemplo: 192.168.1.100. Este argumento debe ser enviado en la cabecera de la petición HTTP en caso de querer especificarlo.  |
| <b>Argumentos</b> | factura | String<br>Número que identifica la factura del                                                                                                                                                                                                                                               |



|                         |                                                                                                    |                                                             |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>Opcionales</b>       |                                                                                                    | cliente                                                     |
|                         |                                                                                                    | Máximo 12 caracteres alfanumérico                           |
| fecha_factura           | Date                                                                                               | Fecha de la factura                                         |
|                         |                                                                                                    | El formato para el argumento es el ISO 8601. Ej. YYYY-MM-DD |
| fecha_vence_factura     | Date                                                                                               | Fecha de vencimiento de la factura                          |
|                         |                                                                                                    | El formato para el argumento es el ISO 8601. Ej. YYYY-MM-DD |
| <b>Permisos</b>         | WRITE                                                                                              |                                                             |
| <b>Método HTTP</b>      | POST                                                                                               |                                                             |
| <b>HTTP Status Code</b> | 200 Accepted<br>204 No Content<br>400 Bad Request<br>401 Unauthorized<br>500 Internal Server Error |                                                             |

## Descripción

Permite iniciar una transacción de cobro de domiciliación interbancaria en nombre del cliente que invoca el recurso.

Algunos ejemplos de uso podrían ser los siguientes:

**POST /v1/cce/dom/cobroDI/Id HTTP/1.1**

### Request Header

Host: api.bancoplaza.com

User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64; rv:76.0)

Accept: text/html,application/xhtml+xml,application/xml

Accept-Language: en-US,en;q=0.5

Accept-Encoding: gzip, deflate, br

Connection: keep-alive

Api-key: bd18e09732874b04b4046f9c311426e3

Nonce: 758380027754

Api-signature:

b3e3742e9528bac62cbd1331a4976e29925e92d12361b49be6b09a8e33593f055152b2f1ef4100  
05ff5fad49034b816e

### Body

{

```

    "moneda": "VES"
    , "canal": "23"
    , "Id": "J00001888999"
    , "cuenta_cobrador": "01380011130110249976"
    , "contrato": "202411151239"
    , "fecha_contrato": " 2024-11-28"
    , "identificacion_d": "J00345685467"
    , "cuenta_deudor": "01340011130110248643"
    , "nombre_d": "Doris Wells"
    , "monto": 53098.50
    , "concepto": "PAGO ID5677"
    , "direccion_ip": "127.0.0.1"
    , "factura": ""
    , "fecha_factura": ""
    , "fecha_vence_factura": ""
}

```

## Estructura de Salida

A continuación se listan los datos que componen la respuesta del servicio.

| Campo              | Tipo     | Descripción                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| codigoRespuesta    | String   | <p><i>Código de Respuesta.</i> Se refiere a un código de cuatro (4) dígitos que identifica la respuesta generada por el servicio.</p> <p><b>Este campo será agregado a la cabecera de la respuesta HTTP.</b></p>                                        |
| descripcionCliente | String   | <p><i>Descripción para el Cliente.</i> Es la descripción asociada al <i>Código de Respuesta</i> diseñada para ser mostrada o desplegada a la capa front.</p> <p><b>Este campo será agregado a la cabecera de la respuesta HTTP.</b></p>                 |
| descripcionSistema | String   | <p><i>Descripción del Sistema.</i> Es la descripción asociada al <i>Código de Respuesta</i> diseñada para albergar información técnica sobre la respuesta a la petición.</p> <p><b>Este campo será agregado a la cabecera de la respuesta HTTP.</b></p> |
| fechaHora          | Datetime | <p><i>Fecha y Hora.</i> Es una marca de tiempo o timestamp del momento exacto en que se entrega la respuesta a la petición.</p> <p><b>Este campo será agregado a la cabecera de la</b></p>                                                              |

| respuesta HTTP. |        |                                                                                                                                                       |
|-----------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| referencia_c    | String | Número de referencia. Código enviado por cliente o generado por el sistema para identificar de forma unívoca el pago dentro del sistema interbancario |
|                 |        | Máximo 9 caracteres alfanumérico                                                                                                                      |
| transaccionId   | String | Identificador único en el sistema para seguimiento de la operación.                                                                                   |
|                 |        | Máximo 32 caracteres alfanumérico                                                                                                                     |

A continuación, se muestra un ejemplo de una respuesta para este recurso:

#### Response Header

HTTP/1.1 200 OK

codigoRespuesta: 0000

descripcionCliente: 0000 - Transaccion Exitosa

descripcionSistema: 0000 - Transaccion Exitosa

fechaHora: 2019-11-28 09:12:45

#### Body

```
{
  "referencia_c": "45678976"
  "transaccionId": "6d60902aacf64fc0b28aa1f09cf07728"
}
```

## Códigos de Respuesta

La lista de los posibles Códigos de Respuesta se presenta a continuación:

| Código de Respuesta | Descripción Sistema                     | Tipo de Resultado     | HTTP Status Code |
|---------------------|-----------------------------------------|-----------------------|------------------|
| 0000                | TRANSACCIÓN EXITOSA/ENVIADA A BCV       | Transacción exitosa.  | 200              |
| 0002                | PARÁMETRO [PARÁMETRO] OBLIGATORIO       | Validación de sistema | 400              |
| 0003                | PARÁMETRO [PARÁMETRO] NO CUMPLE FORMATO | Validación de sistema | 400              |
| 0004                | SISTEMA FUERA DE LA FRANJA ESTABLECIDA  | Validación de sistema | 200              |
| 9999                | ERROR INTERNO                           | Error de sistema      | 500              |
| A001                | FIRMA DIGITAL INVÁLIDA                  | Error de sistema      | 400              |
| A002                | FIRMA DIGITAL VENCIDA                   | Error de sistema      | 400              |

|      |                                                                                            |                       |     |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----|
| A003 | RECURSO NO AUTORIZADO                                                                      | Validación de sistema | 401 |
| A004 | API-KEY INVÁLIDA O REVOCADA                                                                | Validación de sistema | 401 |
| A12  | SALDO INSUFICIENTE                                                                         | Validación de sistema | 204 |
| AB07 | AGENTE RECEPTOR FUERA DE LÍNEA                                                             | Validación de sistema | 400 |
| 900  | SISTEMA FUERA DE LÍNEA                                                                     | Validación de sistema | 204 |
| 901  | EN ESTE MOMENTO NO SE PUEDE PROCESAR LA OPERACIÓN                                          | Validación de sistema | 204 |
| 0045 | CUENTA NO PERMITE DÉBITOS                                                                  | Validación de sistema | 204 |
| 0048 | CUENTA NO PERMITE CRÉDITOS                                                                 | Validación de sistema | 204 |
| 103  | MONEDA NO COINCIDE CON CUENTA CRÉDITO                                                      | Validación de sistema | 204 |
| 109  | LA IDENTIFICACIÓN Y LA CUENTA DEL DEUDOR NO ESTÁN AFILIADOS AL SERVICIO DE COBRO INMEDIATO | Validación de sistema | 204 |

## Recurso: /v1/cce/dom/consultaLiq/Id

### Argumentos de Entrada

|                       | Argumento     | Tipo   | Descripción                                                                                                                                               |
|-----------------------|---------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Argumentos Requeridos | transaccionId | String | Identificador único en el sistema para seguimiento de la operación.<br><br>Máximo 32 caracteres alfanumérico                                              |
|                       | canal         | String | <i>Canal</i> . Código que busca clasificar el origen de la transacción. Los posibles valores son los siguientes:<br><br>"23" para BOTON DE PAGO/Open Bank |
|                       | Id            | String | Identificación del beneficiario del cobro.                                                                                                                |

|                              |                 |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------|-----------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              |                 |        | <p>Se refiere al documento de identidad de la empresa o comercio que realiza la cobranza de la domiciliación. Debe incluir el tipo de persona.</p> <p>Por ejemplo, para un comercio sería J00378944781.</p> <p>Longitud de doce (12) caracteres.</p>                                                                                  |
|                              | cuenta_cobrador | String | <p>Cuenta del beneficiario del Cobro. Se refiere al número de cuenta de donde se realizará el crédito. Debe pertenecer a la identificación del beneficiario del cobro. El formato que debe tener los 20 caracteres numéricos de la cuenta.</p> <p>Ejemplos: 01380011130117777777.</p> <p>No debe llevar ningún carácter especial.</p> |
|                              | direccion_ip    | String | <p>IP Cliente. Se refiere a la dirección IP del dispositivo desde la cual se está invocando la transacción. Formato IPv4, cuatro octetos separados por puntos. Por ejemplo: 192.168.1.100. Este argumento debe ser enviado en la cabecera de la petición HTTP en caso de querer especificarlo.</p>                                    |
| <b>Argumentos Opcionales</b> | -               | -      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Permisos</b>              | READ            |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Método HTTP</b>           | POST            |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>HTTP Status Code</b>      |                 |        | 200 Accepted<br>204 No Content<br>400 Bad Request<br>401 Unauthorized<br>500 Internal Server Error                                                                                                                                                                                                                                    |

## Descripción

Permite consultar el estatus o resultado de la cobranza que fue enviada previamente por el /v1/cce/dom/cobroDI/Id

Algunos ejemplos de uso podrían ser los siguientes:

**POST /v1/cce/dom/consultaLiq/Id HTTP/1.1**

#### **Request Header**

Host: api.bancoplaza.com

User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64; rv:76.0)

Accept: text/html,application/xhtml+xml,application/xml

Accept-Language: en-US,en;q=0.5

Accept-Encoding: gzip, deflate, br

Connection: keep-alive

Api-key: bd18e09732874b04b4046f9c311426e3

Nonce: 758380027754

Api-signature:

b3e3742e9528bac62cbd1331a4976e29925e92d12361b49be6b09a8e33593f055152b2f1ef4100

05ff5fad49034b816e

#### **Body**

```
{
  "transaccionId": "6d60902aacf64fc0b28aa1f09cf07728"
  ,"canal": "23"
  ,"Id": "J00001888999"
  ,"cuenta_cobrador": "01380011130110249976"
  ,"direccion_ip": "127.0.0.1"
}
```

## **Estructura de Salida**

A continuación se listan los datos que componen la respuesta del servicio.

| <b>Campo</b>       | <b>Tipo</b> | <b>Descripción</b>                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| codigoRespuesta    | String      | <i>Código de Respuesta.</i> Se refiere a un código de cuatro (4) dígitos que identifica la respuesta generada por el servicio.<br><br><b>Este campo será agregado a la cabecera de la respuesta HTTP.</b>                        |
| descripcionCliente | String      | <i>Descripción para el Cliente.</i> Es la descripción asociada al <i>Código de Respuesta</i> diseñada para ser mostrada o desplegada a la capa front.<br><br><b>Este campo será agregado a la cabecera de la respuesta HTTP.</b> |
| descripcionSistema | String      | <i>Descripción del Sistema.</i> Es la descripción asociada al <i>Código de Respuesta</i> diseñada para                                                                                                                           |

|                                                                     |          |                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| albergar información técnica sobre la respuesta a la petición.      |          |                                                                                                                          |
| <b>Este campo será agregado a la cabecera de la respuesta HTTP.</b> |          |                                                                                                                          |
| fechaHora                                                           | Datetime | <i>Fecha y Hora.</i> Es una marca de tiempo o timestamp del momento exacto en que se entrega la respuesta a la petición. |
| <b>Este campo será agregado a la cabecera de la respuesta HTTP.</b> |          |                                                                                                                          |

A continuación, se muestra un ejemplo de una respuesta para este recurso:

#### Response Header

HTTP/1.1 200 OK

codigoRespuesta: 0000

descripcionCliente: 0000 - Transaccion Exitosa

descripcionSistema: 0000 - Transaccion Exitosa

fechaHora: 2019-11-28 09:12:45

## Códigos de Respuesta

La lista de los posibles Códigos de Respuesta se presenta a continuación:

| Código de Respuesta | Descripción Sistema                     | Tipo de Resultado     | HTTP Status Code |
|---------------------|-----------------------------------------|-----------------------|------------------|
| 0000                | TRANSACCIÓN PROCESADA CON EXITO         | Transacción exitosa.  | 200              |
| PE                  | PENDIENTE POR LIQUIDACION (DEL BCV)     | Transacción exitosa.  | 200              |
| NE                  | ID TRANSACCIÓN NO EXISTE                | Transacción exitosa.  | 200              |
| 0004                | SISTEMA FUERA DE LA FRANJA ESTABLECIDA  | Validación de sistema | 200              |
| 0002                | PARÁMETRO [PARÁMETRO] OBLIGATORIO       | Validación de sistema | 400              |
| 0003                | PARÁMETRO [PARÁMETRO] NO CUMPLE FORMATO | Validación de sistema | 400              |
| 9999                | ERROR INTERNO                           | Error de sistema      | 500              |
| A001                | FIRMA DIGITAL INVÁLIDA                  | Error de sistema      | 400              |
| A002                | FIRMA DIGITAL VENCIDA                   | Error de sistema      | 400              |
| A003                | RECURSO NO AUTORIZADO                   | Validación de sistema | 401              |

|      |                                                                                                                               |                       |     |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----|
| A004 | API-KEY INVÁLIDA O REVOCADA                                                                                                   | Validación de sistema | 401 |
| AC01 | EL NÚMERO DE CUENTA NO ES VÁLIDA O FALTA.                                                                                     | Validación de sistema | 400 |
| AC04 | EL NÚMERO DE CUENTA ENCUENTRA CANCELADO POR PARTE DEL BANCO RECEPTOR.                                                         | Validación de sistema | 400 |
| AC06 | LA CUENTA ESPECIFICADA ESTÁ BLOQUEADA POR PARTE DEL BANCO RECEPTOR                                                            | Validación de sistema | 400 |
| AG01 | TRANSACCIÓN RESTRINGIDA EN ESTE TIPO DE CUENTA                                                                                | Validación de sistema | 400 |
| AM04 | MONTO INSUFICIENTE, NO PUEDE CUBRIR EL MONTO ESPECIFICADO                                                                     | Validación de sistema | 400 |
| BE01 | LA IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE FINAL NO ES COHERENTE CON EL NÚMERO DE CUENTA ASOCIADO.                                         | Validación de sistema | 400 |
| CUST | SOLICITUD DE CANCELACIÓN REALIZADA POR EL DEUDOR                                                                              | Validación de sistema | 400 |
| MD01 | EL CLIENTE ACREEDOR NO SE HA AFILIADO POR EL CLIENTE DEUDOR                                                                   | Validación de sistema | 400 |
| MD09 | EL CLIENTE ACREEDOR SE ENCUENTRA EN ESTADO INACTIVO EN LA LISTA DEL CLIENTE DEUDOR                                            | Validación de sistema | 400 |
| MD15 | CANTIDAD A COBRAR POR EL ACREEDOR NO CORRESPONDE A PARÁMETROS ASOCIADOS A LÍMITES DE MONTO ESTABLECIDOS POR EL CLIENTE DEUDOR | Validación de sistema | 400 |
| MD21 | TRANSACCIÓN A COBRAR POR EL ACREEDOR NO CUMPLE CON UNO O VARIOS A PARÁMETROS ESTABLECIDOS POR EL CLIENTE DEUDOR               | Validación de sistema | 400 |
| MD22 | EL CLIENTE ACREEDOR SE ENCUENTRA EN ESTADO SUSPENDIDO EN LA LISTA DEL CLIENTE DEUDOR                                          | Validación de sistema | 400 |
| TKCM | CÓDIGO ÚNICO DE OPERACIÓN DE ACEPTACIÓN DE DÉBITO INCORRECTO                                                                  | Validación de sistema | 400 |
| AB07 | AGENTE RECEPTOR FUERA DE LÍNEA                                                                                                | Validación de sistema | 400 |
| VE01 | RECHAZOS TÉCNICO DEL BANCO RECEPTOR                                                                                           | Validación de sistema | 400 |
| RC08 | CÓDIGO DEL BANCO NO EXISTE EN EL SISTEMA DE COMPENSACIÓN /LIQUIDACIÓN.                                                        | Validación de sistema | 400 |
| AM03 | EL MONTO ESPECIFICADO SE ENCUENTRA EN UNA MONEDA NO DEFINIDA EN LOS ACUERDOS ESTABLECIDOS                                     | Validación de sistema | 400 |