

# BANCO PLAZA



*Tú cuentas*

## Referencia de Uso: API Banco Plaza

**Cobro Inmediato**

**(Debito inmediato subtipo 002)**

**Enero 2026**

**Versión 4.0.0**

# Tabla de Contenido

Tabla de Contenido	2
Datos de Dominio	3
Procedimiento para la autenticación de APIs con Oauth 2.0	3
Resumen de Operaciones	9
Pagos CCE Inmediata	9
<b>Recurso: /cce/debinm /v1/v1/cce/debinm/cobroDI</b>	10
Argumentos de Entrada	10
Descripción	12
Estructura de Salida	13
Códigos de Respuesta	15
<b>Recurso: /cce/debinm /v1/v1/cce/debinm/cobroDI/{Id}</b>	17
Argumentos de Entrada	17
Descripción	17
Estructura de Salida	18
Códigos de Respuesta	18
<b>Recurso: /cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/consultarDI/{Id}</b>	19
Argumentos de Entrada	19
Descripción	20
Estructura de Salida	21
Códigos de Respuesta	22
<b>Recurso: /cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/tokenDI</b>	24
Argumentos de Entrada	24
Descripción	26
Estructura de Salida	27
Códigos de Respuesta	28

# Datos de Dominio

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

## URL para consumo API

<b>Ambiente</b>	<b>Protocolo</b>	<b>Dominio</b>	<b>Puerto</b>
Prueba	HTTPS	openapiqa.bancoplaza.com	N/A
Productivo	HTTPS	openapi.bancoplaza.com	N/A

## URL para generación de token de autenticación API

<b>Ambiente</b>	<b>Protocolo</b>	<b>Dominio</b>	<b>Puerto</b>
Prueba	HTTPS	portalapiqa.bancoplaza.com/oauth2/token	N/A
Productivo	HTTPS	portalapi.bancoplaza.com/oauth2/token	N/A

## URL Portal de desarrolladores QA:

<https://portalapiqa.bancoplaza.com/devportal/apis>

# Procedimiento para la autenticación de APIs con OAuth 2.0

OAuth 2.0 es un marco de autorización (Authorization Framework) basado en principios arquitectónicos y estándares de seguridad globales. Su objetivo principal es delegar el acceso a recursos protegidos sin la necesidad de compartir las credenciales directas del usuario. En el ecosistema de WSO2, el endpoint `/oauth2/token` actúa como la puerta central para la gestión de acceso. Su función es realizar el intercambio de credenciales de autorización (como códigos de autorización o credenciales de aplicación) por un Access Token válido.

## Requisitos Obligatorios de la Petición

Para garantizar la integridad y seguridad del proceso, todas las solicitudes al endpoint `/oauth2/token` deben contemplar los valores del `client_id` y `client_secret` emitidos por el WSO2 APIM

## Definición: CLIENT\_ID

Es el identificador único que permite al servidor reconocer qué aplicación específica está solicitando el acceso.

Ejemplo: `client_id`

`VgV9jtz6ozPr_mqwIckJFR5C1oa`

## Definición: CLIENT\_SECRET

Es la clave secreta o contraseña de la aplicación que verifica su identidad y asegura que solo entidades autorizadas puedan interactuar con la API.

Ejemplo: `client_secret`

`FJ2IciJ3xXW7LhFa2f7oZ_HKNZsa`

## Definición: URL TOKEN

Es el recurso de red (punto de acceso) dedicado exclusivamente a la emisión de tokens de acceso. En el modelo de OAuth 2.0, este endpoint actúa como el servidor de autorización.

### Características Principales:

- **Método Obligatorio:** Es estrictamente de tipo POST. Esto es así porque el cuerpo de la petición contiene credenciales sensibles y porque la operación no es "idempotente" (estás creando una sesión o recurso nuevo).
- **Seguridad (SSL/TLS):** Al manejar credenciales, este endpoint solo debe estar disponible a través de HTTPS.
- **Procesamiento:** Cuando la URL recibe la petición, el Key Manager de WSO2 realiza tres pasos internos:
  - Valida la autenticidad del `client_id` y `client_secret`.
  - Verifica que la aplicación esté activa.
  - Genera un token firmado con un tiempo de expiración definido.

## Procedimiento para la solicitud de token

Antes de consumir el endpoint, necesitas las credenciales emitidas por Banco Plaza.

- `client_id`: Tu identificador único
- `client_secret`: Tu contraseña de aplicación.

La solicitud se envía mediante un método POST a la URL del consumo del token. Este paso es el intercambio formal de identidad por acceso a continuación se describen la información de acuerdo con el ambiente.

URL de consumo del token

Ambiente	Protocolo	Dominio	Puerto
Prueba	HTTPS	portalapiqa.bancoplaza.com/oauth2/token	N/A
Productivo	HTTPS	portalapi.bancoplaza.com/oauth2/token	N/A

Para realizar el proceso de consumo de las APIs se requiere la emisión del token, para ello se ha incorporado un script basado en el concepto de encadenamiento de peticiones, su funcionalidad es obtener un token y posteriormente enviarlo como parámetro al header: Authorization.

A continuación, se mencionan los parámetros a considerar reemplazar su valor para consumo de las APIS en un código de ejemplo en Javascript y la explicación de este

Los valores que se deben de cambiar son:

tokenUrl = Url del token

Ejemplo: `https://portalapiqa.bancoplaza.com/oauth2/token`

clientId = valor del client\_id

Ejemplo: `N6nAqhrTrPd7rwjAazbeZ4EWpWMa`

clientSecret = valor del client\_secret

Ejemplo: `rtUiwvA4SWSMH8anD2eUdREQ6Aa`

```
Pre-request 2 // 1. Definir los datos para la solicitud del token
              2 const tokenUrl = 'https://portalapiqa.bancoplaza.com/oauth2/token';
              3 const clientId = 'N6nAqhrTrPd7rwjAazbeZ4EWpWMa'; //boradado qa
Post-response 4 const clientSecret = 'rtUiwvA4SWSMH8anD2eUdREQ6Aa'; //boradado qa
```

**Nota:** cada uno de los recursos se deberá hacer el reemplazo de la información que anteriormente se menciona

La función principal del script es mostrar el proceso a seguir para automatizar la obtención de un token de acceso (OAuth 2.0) antes de ejecutar la petición principal de la colección.

A continuación, se muestra el desglose paso a paso:

### 1. Configuración de Credenciales

Se definen las variables necesarias para identificarse ante el servidor de Banco Plaza:

- **URL del Token:** La dirección del servidor de autorización (tokenUrl).

```
Pre-request 1 // 1. Definir los datos para la solicitud del token
2 const tokenUrl = 'https://portalapiqa.bancoplaza.com/oauth2/token';
```

- **Credenciales:** Define el clientId y el clientSecret.

```
Post-response 3 const clientId = 'N6nAqhrTrPd7rwjAazbeZ4EwpWma'; //boradado qa
4 const clientSecret = 'rtUIiwvA4SWSMH8anD2eUdREQ6Aa'; //boradado qa
```

- **Codificación:** Convierte estas credenciales a un formato **Base64** usando la función btoa(). Esto es un requisito estándar para el encabezado de "Authorization: Basic".

```
7 const base64Auth = btoa(clientId + ":" + clientSecret);
```

## 2. Definición del Objeto de Petición (requestOptions)

Se construye la estructura de la solicitud HTTP que se enviará:

- **Método:** POST.
- **Headers:** Configura el tipo de contenido como application/x-www-form-urlencoded e incluye el token de autorización básica que se generó en el paso anterior.
- **Cuerpo (Body):** Define que el flujo de autenticación es de tipo client\_credentials, que es el usado para comunicación de servidor a servidor (sin intervención de un usuario final).

```
9 const requestOptions = {
10   url: tokenUrl,
11   method: 'POST',
12   header: {
13     'Authorization': 'Basic ' + base64Auth,
14     'Content-Type': 'application/x-www-form-urlencoded'
15   },
16   body: {
17     mode: 'urlencoded',
18     urlencoded: [
19       { key: 'grant_type', value: 'client_credentials' }
20     ]
21   }
22 };
23
```

## 3. Ejecución de la Petición (pm.sendRequest)

El script envía la solicitud de forma asíncrona:

- Manejo de Errores: Si algo sale mal (problemas de red, URL incorrecta), imprime el error en la consola.
- Procesamiento de Respuesta: Si la petición es exitosa, convierte la respuesta del servidor en un objeto JSON para poder leerla.

```
25 pm.sendRequest(requestOptions, (err, response) => {
26     if (err) {
27         console.log("Error obteniendo el token:", err);
28     } else {
29         const jsonResponse = response.json();
30         const accessToken = jsonResponse.access_token;
31
32         // 3. Guardar el token en una variable de colección
33         // "current_token" es el NOMBRE de la etiqueta en Postman
34         pm.collectionVariables.set("current_token", accessToken);
35
36         console.log("Token actualizado correctamente");
37
38         // CORRECCIÓN: Usamos accessToken que es la variable de JS
39         console.log("Token: " + accessToken);
40     }
41 });
```

#### 4. Extracción y Almacenamiento del Token

Esta es la parte más importante para el flujo de trabajo:

- Extracción: Toma el valor del campo `access_token` que devolvió el banco.
- Persistencia: Guarda ese valor en una variable de colección llamada `current_token`.
- Log: Imprime el token en la consola para que el desarrollador pueda verificar que se recibió correctamente.

```
34 pm.collectionVariables.set("current_token", accessToken);
35
36 console.log("Token actualizado correctamente");
37
38 // CORRECCIÓN: Usamos accessToken que es la variable de JS
39 console.log("Token: " + accessToken);
40 }
41 });
```



## Recurso: /cce/debinm /v1/v1/cce/debinm/cobroDI

### Argumentos de Entrada

	Argumento	Tipo	Descripción
<b>Argumentos Requeridos</b>	Moneda	String	Código de la Moneda. Se refiere al código de la moneda asociado a la cuenta. Utiliza el estándar ISO 4217. VES.
	Canal	String	<i>Canal</i> . Código que busca clasificar el origen de la transacción. Los posibles valores son los siguientes:  "23" para BOTON DE PAGO/Open Bank
	Tvalidacion_p	String	Tipo Instrumento del pagador. Se refiere si el pagador envía por cuenta o por teléfono al beneficiario. C: Cuando se envía a una cuenta. T: Cuando se envía a un teléfono.
	identificacion_p	String	Identificación del pagador. Se refiere al documento de identidad del pagador de la transacción. Debe incluir el tipo de persona. Por ejemplo, para persona natural el valor sería V13759368. En contraste, para un comercio sería J00378944781. 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 cumplir tener los 20 caracteres numéricos de la cuenta.  Ejemplos: 01380011130117777777.  No debe llevar ningún carácter especial.

cuenta_pagador	String	<p>Cuenta del pagador. Se refiere al número de cuenta a donde se realizará el débito por el cobro. Pertenece a la identificación del pagador.</p> <p>El formato que debe cumplir tener los 20 caracteres numéricos de la cuenta.</p> <p>Ejemplos: 01380011130118888888 01020011130118888888</p> <p>Campo obligatorio solo si "tipo_instrumento_b" es "C". De lo contrario enviar vacío</p>
telefono_pagador	String	<p>Teléfono del pagador. Se refiere que la operación será enviada por teléfono al pagador de la transacción. El formato que se debe utilizar para este argumento es el siguiente: Código Operadora + Número Telefónico. Por ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 04245378879</li> <li>● 04125387761</li> <li>● 04169873678</li> </ul> <p>Se debe incluir el cero (0) en el Código de la Operadora.</p> <p>Campo obligatorio solo si "tipo_instrumento_b" es "T". De lo contrario enviar vacío</p>
cod_banco_p	String	<p>Código Banco del pagador. Código BCV del banco asociada d la persona que se le cobra. Longitud de doce (4) caracteres. Ejemplo: 0138, 0105,0134.</p>
nombre_p	String	<p>Nombre del pagador. Nombre del beneficiario del pago. Longitud de (35) caracteres alfanumericos. Ejemplo: Doris Wells</p>
Monto	Double	<p>Monto del cobro. Se refiere a la cantidad de dinero que se desea cobrar al pagador de la transacción. Es un valor numérico decimal. Por ejemplo: 100000.00</p>
concepto	String	<p>Concepto: Se refiere a un texto asociado al cobro, definido por el cliente ordenante</p>

			del cobro.
			Máximo 120 caracteres alfanumérico
Token_p	String		Clave o token suministrado por el pagador autorizando transacción, es generado y enviado por el banco del cliente pagador.  Longitud 8 caracteres numérico  Si el campo viene vacío el cobro será efectivo solo si el pagador tiene registrado al cliente cobrador.
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.
referencia_c	String		Referencia del cobro: Identificador suministrado por cliente ordenante del cobro. (Opcional) Si el campo viene vacío el banco genera la referencia.  Máximo 8 caracteres numérico
<b>Argumentos Opcionales</b>	-	-	-
<b>Permisos</b>	WRITE		
<b>Método HTTP</b>	POST		
<b>HTTP Status Code</b>			200 Accepted 204 No Content 400 Bad Request 401 Unauthorized 500 Internal Server Error

## Descripción

Permite iniciar una transacción cobro vía debito inmediato interbancario en nombre del cliente que invoca el recurso.

Algunos ejemplos de uso podrían ser los siguientes:

**POST /cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/cobroDI HTTP/1.1**

#### **Request Header**

Content-Type: application/json

Authorization: Bearer {{current\_token}}

#### **Body (Envío a Cuenta)**

```
{
  "moneda": "VES"
  , "canal": "23"
  , "Tvalidacion_p": "C"
  , "identificacion_p": "V00024316528"
  , "cuenta_cobrador": "01380011130110248648"
  , "cuenta_pagador": "01340011130110248643"
  , "telefono_pagador": ""
  , "cod_banco_p": "0134"
  , "nombre_p": "Doris Wells"
  , "monto": 3098.50
  , "concepto": "PAGO ID5677"
  , "direccion_ip": "127.0.0.1"
  , "referencia_c": ""
}
```

#### **Body (Envío a Teléfono)**

```
{
  "moneda": "VES"
  , "canal": "23"
  , "Tvalidacion_p ": "C"
  , "identificacion_p": "V00024316528"
  , "cuenta_cobrador": "01380011130110248648"
  , "cuenta_pagador": ""
  , "telefono_pagador ": "04241295432"
  , "cod_banco_p": "0134"
  , "nombre_p": "Doris Wells"
  , "monto": 3098.50
  , "concepto": "PAGO ID5677"
  , "direccion_ip": "127.0.0.1"
  , "referencia_c": ""
}
```

## **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.  <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.  <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>
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
endtoend	String	Identificador único en el sistema de débito inmediato del BCV.

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"
  "endtoend": "01382021080400000061362267"
}

```

## Códigos de Respuesta

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

<b>Código de Respuesta</b>	<b>Descripción Sistema</b>	<b>Tipo de Resultado</b>	<b>HTTP Status Code</b>
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
0001	Sistema fuera de la franja establecida	Validación de sistema	204
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
TKCM	Código o Token único de la operación incorrecto, por favor intente de nuevo.	Validación de sistema	204
0065	Código o Token único de la operación incorrecto, por favor intente de nuevo.	Validación de sistema	204
0075	Código o Token único de la operación incorrecto, por favor intente de nuevo.	Validación de sistema	204
0085	Código o Token único de la operación incorrecto, por favor intente de nuevo	Validación de sistema	204
0095	Error validando el código o Token único de la operación, por favor intente de nuevo	Validación de sistema	204
100	Error validando el código o Token único de la operación, por favor intente de nuevo	Validación de sistema	204
AM04	Saldo Insuficiente	Validación de sistema	204
0016	Saldo Insuficiente	Validación de sistema	204
900	Sistema Fuera de Línea.	Validación de sistema	204
901	En este momento no se puede procesar la operación	Validación de sistema	204

0030	Cedula Beneficiaria no coincide con la Cuenta Destino	Validación de sistema	204
0032	Excede cantidad de operaciones diarias	Validación de sistema	204
0033	Excede limite diario	Validación de sistema	204
0035	Beneficiario no registrado por el cliente Ordenante	Validación de sistema	204
0036	Cliente no posee beneficiarios	Validación de sistema	204
0040	Transacción Fallida no registro en el CCE003DIPF	Validación de sistema	204
0041	Transacción Fallida no registro en el UNCOL	Validación de sistema	204
0042	Saldo insuficiente	Validación de sistema	204
0043	Transacción duplicada en el CCE033DIPF	Validación de sistema	204
0044	Transacción duplicada en el UNCOL	Validación de sistema	204
0045	Cuenta no permite débitos	Validación de sistema	204
0048	Cuenta no permite créditos	Validación de sistema	204
0049	Excede el límite configurado. Por favor valide el límite establecido e intente nuevamente	Validación de sistema	204
103	Moneda no coincide con cuenta crédito	Validación de sistema	204
105	Monto Invalido no se encuentra en el Rango Permitido	Validación de sistema	204
106	En este momento no podemos procesar esta operación, intente nuevamente	Validación de sistema	204
109	La identificación y la cuenta del pagador no están afiliados al servicio de cobro inmediato	Validación de sistema	204
110	El numero de teléfono no corresponde a la cedula del pagador	Validación de sistema	204
901	Error del servicio. Reportar al Banco	Error de sistema	500

## Recurso: /cce/debinm /v1/v1/cce/debinm/cobroDI/{Id}

### Argumentos de Entrada

	Argumento	Tipo	Descripción
<b>Argumentos Requeridos</b>	Id	String	id. Se refiere al documento de identidad de la empresa o comercio a nombre de la cual se estará iniciando la transacción de cobro. Debe incluir el tipo de persona.  Por ejemplo, para un comercio sería J00378944781.  Longitud de doce (12) caracteres.
<b>Argumentos Opcionales</b>	-	-	-
<b>Permisos</b>	WRITE		
<b>Método HTTP</b>	POST		
<b>HTTP Status Code</b>			200 Accepted 204 No Content 400 Bad Request 401 Unauthorized 500 Internal Server Error

### Descripción

Permite iniciar una transacción de cobro vía debito inmediato interbancario en nombre del cliente identificado en el parámetro {rif\_cliente}. Este recurso posee la misma estructura de entrada que el recurso /cce/debinm /v1/v1/cce/debinm/cobroDI con la salvedad que agrega el {Id} en el URL.

De tal modo que todos los campos que son requeridos en aquel deben ser también especificados en este.

Algunos ejemplos de uso podrían ser los siguientes:

**POST /cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/cobroDI /J00126647368 HTTP/1.1**

### Request Header

Content-Type: application/json

Authorization: Bearer {{current\_token}}

#### Body (Envío a Cuenta)

```
{
  "moneda": "VES"
  ,"canal": "23"
  ," Tvalidacion_p ": "C"
  ,"identificacion_p": "V00024316528"
  ,"cuenta_cobrador": "01380011130110248648"
  ,"cuenta_pagador": "01340011130110248643"
  ," telefono_pagador ": ""
  ,"cod_banco_p": "0134"
  ,"nombre_p": "Doris Wells"
  ,"monto": 3098.50
  ,"concepto": "PAGO ID5677"
  ,"direccion_ip": "127.0.0.1"
  ," referencia_c": "45678976"
}
```

#### Body (Envío a Teléfono)

```
{
  "moneda": "VES"
  ,"canal": "23"
  ," Tvalidacion_p ": "C"
  ,"identificacion_p": "V00024316528"
  ,"cuenta_cobrador": "01380011130110248648"
  ,"cuenta_pagador": ""
  ," telefono_pagador ": "04241295432"
  ,"cod_banco_p": "0134"
  ,"nombre_p": "Doris Wells"
  ,"monto": 3098.50
  ,"concepto": "PAGO ID5677"
  ,"direccion_ip": "127.0.0.1"
  ," referencia_c": "45678976"
}
```

## Estructura de Salida

La estructura de salida de este recurso es la misma que se presenta en la especificación del recurso **`/cce/debinm /v1/v1/cce/debinm/cobroDI`**.

## Códigos de Respuesta

La lista de los posibles Códigos de Respuesta es la misma que la que se presenta en la Especificación del recurso **`/cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/cobroDI`**.

## Recurso:

**/cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/consultarDI/{Id}**

### Argumentos de Entrada

A continuación, se listan los argumentos de entrada que se utilizarán para definir criterios de búsqueda especializados. Todos los argumentos de entradas deben ser indicados en el QueryString.

	Argumento	Tipo	Descripción
<b>Argumentos Requeridos</b>	Id	String	Id. Se refiere al documento de identidad de la empresa o comercio a nombre de la cual se estará iniciando la transacción de cobro. Debe incluir el tipo de persona.  Por ejemplo, para un comercio sería J00378944781. Longitud de doce (12) caracteres.
	cuenta_cobrador	String	Cuenta del beneficiario del Cobro. Se refiere al número de cuenta que recibe el crédito. Debe pertenecer a la identificación del beneficiario del cobro. El formato que debe cumplir tener los 20 caracteres numéricos de la cuenta. Ejemplos: 01380011130117777777.  No debe llevar ningún carácter especial.
	referencia_c	String	Referencia. Se refiere al número con el que se identifica la transacción. Tiene una longitud máxima de doce (8) dígitos.
	monto	Double	Monto del cobro. Se refiere a la cantidad de dinero que fue enviada. Es un valor numérico decimal. Por ejemplo: 100000.00

	canal	String	<i>Canal</i> . Código que busca clasificar el origen de la transacción. Los posibles valores son los siguientes:  "23" para BOTON DE PAGO Entre otros
<b>Argumentos Opcionales</b>	endtoend	String	Código único para BCV, 26 caracteres numéricos  Ejemplos: 01382024061309084815274101
	fecha	String	Fecha que se envió la operación de cobro. Formato: AAMMDD  Ejemplos: 260105
<b>Permisos</b>	READ		
<b>Método HTTP</b>	GET		
<b>HTTP Status Code</b>			200 Accepted 204 No Content 400 Bad Request 401 Unauthorized 500 Internal Server Error

## Descripción

Revisa el estado final de la operación de cobro enviada por `/cce/debinm`

`/v1/v1/cce/debinm/cobroDI/{Id}` o `/cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/cobroDI`

Este recurso se utiliza únicamente cuando el beneficiario de la transferencia o pago **pertenece a otro banco**.

Si la operación aún no ha sido liquidada por el BCV, deberán realizarse nuevos intentos de verificación.

Algunos ejemplos de uso podrían ser los siguientes:

**POST /cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/consultarDI/J00126647368 HTTP/1.1**

### Request Header

Content-Type: application/json

Authorization: Bearer {{current\_token}}

QueryString	Resultado Esperado
? cuenta_cobrador=01381234567890098765 & endtoend=01381234567890098765&referencia_c=45678976&monto=1000.00&canal=23&fecha=260105	Retorna si existe o no una transacción que cumple los parámetros

## Estructura de Salida

Se refiere a los datos que componen la estructura de salida para el recurso. Básicamente, es la respuesta a la petición. Se describe en la siguiente tabla:

Campo	Tipo	Descripción
codigoRespuesta	String	<i>Código de Respuesta.</i> Se refiere a un código de cuatro (4) dígitos que identifica la respuesta generada por el servicio.  <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.  <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: Transaccion Exitosa

descripcionSistema: 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 EXITOSA <a href="#">Transacción completada y aprobada BCV</a>	Transacción exitosa.	204
0031	<b>Transacción pendiente</b> de liquidación por el BCV. Verificar el estatus nuevamente hasta obtener confirmación. <u>No reenviar.</u>	Transacción en proceso.	204
0002	PARÁMETRO [parametro] OBLIGATORIO	Error de sistema.	400
0096	ERROR EN SISTEMA	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
TKCM	Código o Token único de la operación incorrecto	Validación de sistema	204
AM04	Saldo Insuficiente	Validación de sistema	204
0016	Saldo Insuficiente	Validación de sistema	204
900	Sistema Fuera de Línea	Validación de sistema	204
DU01	La identificación de mensaje esta duplicada	Validación de sistema	204
AB01	Proceso cancelado debido al tiempo de espera.	Validación de sistema	204
AB05	Tiempo máximo de espera fue superado (BCV)	Validación de sistema	204
AC00	Operación sin respuesta del banco pagador.	Validación de sistema	204
AB07	El agente del mensaje no está en línea.	Validación de sistema	204

AC01	El número de cuenta no es válida o falta.	Validación de sistema	204
AC04	El número de cuenta se encuentra cancelado por parte del Banco.	Validación de sistema	204
AC06	La cuenta especificada está bloqueada por parte del Banco.	Validación de sistema	204
AC09	Moneda no valida o no existe	Validación de sistema	204
AG09	Operación no recibida	Validación de sistema	204
AG10	El agente de mensaje está suspendido del sistema de pago nacional	Validación de sistema	204
AM02	El monto de la transacción no cumple con el acuerdo establecido	Validación de sistema	204
AM03	El monto especificado se encuentra en una moneda no definida en los acuerdos establecidos.	Validación de sistema	204
AM05	Operación Duplicada.	Validación de sistema	204
BE01	La identificación del cliente final no es coherente con el número de cuenta asociado	Validación de sistema	204
BE20	La longitud del nombre supera el máximo permitido.	Validación de sistema	204
CUST	Cancelación solicitada por el deudor.	Validación de sistema	204
DT03	Operación con fecha valor no valida	Validación de sistema	204
RC08	Código del Banco no existe en el sistema de compensación/Liquidación.	Validación de sistema	204
RJCT	Operación Rechazada BCV	Validación de sistema	204
VE01	Rechazo técnico por Banco Pagador	Validación de sistema	204
AB05	Tiempo máximo de espera superado por banco pagador	Validación de sistema	204
RR01	Identificación no corresponde al beneficiario	Validación de sistema	204
AG01	Cuenta no acepta débitos/créditos.	Validación de sistema	204
AM04	Saldo Insuficiente	Validación de sistema	204
DS02	Operación Cancelada	Validación de sistema	204
CH20	Numero de decimales supera el máximo permitido	Validación de sistema	204
FF05	El código del producto es invalido o no existe	Validación de sistema	204
FF07	El código del subproducto es invalido o no existe	Validación de sistema	204

MD01	No existe la afiliación al servicio	204
MD09	Cliente Acreedor inactivo en la lista del deudor	204
MD15	Monto a cobrar no corresponde al establecido por el cliente deudor.	204
MD21	Algunos parámetros no corresponde al establecido por el cliente deudor.	204
MD22	Afiliación por parte del cliente deudor suspendida.	204
9000	Rechazo técnico por Banco capa middleware BCV	500
901	Error del servicio. Reportar al Banco	500

## Recurso: /cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/tokenDI

### Argumentos de Entrada

	Argumento	Tipo	Descripción
<b>Argumentos Requeridos</b>	moneda	String	Código de la Moneda. Se refiere al código de la moneda asociado a la cuenta. Utiliza el estándar ISO 4217. VES.
	canal	String	<i>Canal</i> . Código que busca clasificar el origen de la transacción. Los posibles valores son los siguientes:  "23" para BOTON DE PAGO/Open Bank
	Tvalidacion_p	String	Tipo Instrumento del pagador. Se refiere si al pagador se cobra por cuenta o por teléfono al beneficiario. C: Cuando se envía a una cuenta. T: Cuando se envía a un teléfono.
	identificacion_p	String	Identificación del pagador. Se refiere al documento de identidad del pagador de la transacción. Debe incluir el tipo de

		<p>persona. Por ejemplo, para persona natural el valor sería V13759368. En contraste, para un comercio sería J00378944781. L</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 cumplir tener los 20 caracteres numéricos de la cuenta.</p> <p>Ejemplos: 01380011130117777777.</p> <p>No debe llevar ningún carácter especial.</p>
cuenta_pagador	String	<p>Cuenta del pagador. Se refiere al número de cuenta a donde se realizará el débito por el cobro. Pertenece a la identificación del pagador. El formato que debe cumplir tener los 20 caracteres numéricos de la cuenta.</p> <p>Ejemplos: 01380011130118888888 01020011130118888888</p> <p>Campo obligatorio solo si "tipo_instrumento_b" es "C". De lo contrario enviar vacío</p>
telefono_pagador	String	<p>Teléfono del pagador. Se refiere que la operación será por teléfono. El formato que se debe utilizar para este argumento es el siguiente: Código Operadora + Número Telefónico. Por ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 04245378879</li> <li>● 04125387761</li> <li>● 04169873678</li> </ul> <p>Se debe incluir el cero (0) en el Código de la Operadora.</p> <p>Campo obligatorio solo si "tipo_instrumento_b" es "T". De lo contrario enviar vacío</p>

	cod_banco_p	String	Código Banco del pagador. Código BCV del banco asociada d la persona que se le cobra. Longitud de doce (4) caracteres. Ejemplo: 0138, 0105,0134.
	monto	Double	Monto del cobro. Se refiere a la cantidad de dinero que se desea cobrar al pagador de la transacción. Es un valor numérico decimal. Por ejemplo: 100000.00
	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 Opcionales</b>	-	-	-
<b>Permisos</b>	WRITE		
<b>Método HTTP</b>	POST		
<b>HTTP Status Code</b>			200 Accepted 204 No Content 400 Bad Request 401 Unauthorized 500 Internal Server Error

## Descripción

Permite solicitar el envío de la clave del servicio debito inmediato que deberá suministrar el cliente pagador.

Dicha clave, generada por el banco del cliente pagador, tiene una validez de 120 segundos.

Algunos ejemplos de uso podrían ser los siguientes:

**POST /cce/debinm/v1/v1/cce/debinm/tokenDI HTTP/1.1**

### Request Header

Content-Type: application/json

Authorization: Bearer {{current\_token}}

### Body (Envío a Cuenta)

```
{
  "moneda": "VES"
  , "canal": "23"
  , " Tvalidacion_p ": "C"
  , "identificacion_p": "V00024316528"
  , "cuenta_cobrador": "01380011130110248648"
  , "cuenta_pagador": "01340011130110248643"
  , " telefono_pagador ": ""
  , "cod_banco_p": "0134"
  , "monto": 3098.50
  , "direccion_ip": "127.0.0.1"
}
```

### Body (Envío a Teléfono)

```
{
  "moneda": "VES"
  , "canal": "23"
  , " Tvalidacion_p ": "T"
  , "identificacion_p": "V00024316528"
  , "cuenta_cobrador": "01380011130110248648"
  , "cuenta_pagador": ""
  , " telefono_pagador ": "04241723495"
  , "cod_banco_p": "0134"
  , "monto": 3098.50
  , "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.  <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.

		<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 Código de Respuesta 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 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
0001	Sistema fuera de la franja establecida	Validación de sistema	204
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
900	Sistema Fuera de Línea	Validación de sistema	204
901	Error del servicio. Reportar al Banco	Validación de sistema	204
TKCM	Código o Token único de la operación incorrecto, por favor intente de nuevo.	Validación de sistema	204
BE01	La identificación del cliente final no es coherente con el número de cuenta asociado	Validación de sistema	204