

globalpayments

Conciliación Merchant Portal

Manual de usuario



Índice

01	Glosario	2
02	Reportes y conceptos clave para la conciliación	3
	Configuración de reportes	3
	Buscador de Transacciones	5
	Informe de Financiamiento	7
	Tipos de tarjetas	9
	Leyendas de Abonos y Cargos	10
03	Conciliación	11
	Depósito Neto	12
	Proceso de Conciliación	12
	Depósito Dividido	15
	Por 6 movimientos	15
	Por 9 movimientos	15
	Proceso de Conciliación	16
04	Más información	20



Glosario

CONCEPTO	DEFINICIÓN
Conciliación de ventas	Proceso que verifica exactitud de las transacciones.
Contracargo / disputa	Monto reclamado por el tarjetahabiente ante su banco emisor por un bien/servicio adquirido para que el comercio proporcione documentos de soporte en defensa de la transacción reclamada.
Depósito dividido	Abonos y cargos desglosados por tipo de tarjeta: débito, crédito e internacional.
Depósito neto	Abono total de todas las tarjetas en un solo movimiento.
Gestión de Disputas	Aplicación de Merchant Portal para el seguimiento de casos de contracargos/disputas.
Informes	Reportes con información detallada de las transacciones.
Merchant Portal	Plataforma donde pueden consultar estados de cuenta y el detalle de transacciones mediante diferentes tipos de informes.
MFA	Autenticación multi factor para proteger las cuentas de los usuarios.
MID	Merchant ID, compuesto por prefijo 670 + afiliación.
My Account	Plataforma que permite administrar usuarios y afiliaciones, así como el acceso a Merchant Portal y Gestión de disputas.
Rol de cuenta	Configuración de cuenta con atributos permitidos, puede ser un administrador o usuario (secundario).
TDC	Tarjeta de Crédito.
TDD	Tarjeta de Débito.
TIN	Tarjeta Internacional.
Transacción	Intercambio monetario realizado entre un tarjetahabiente y el comercio referente a una venta, devolución o cancelación por un bien/servicio.

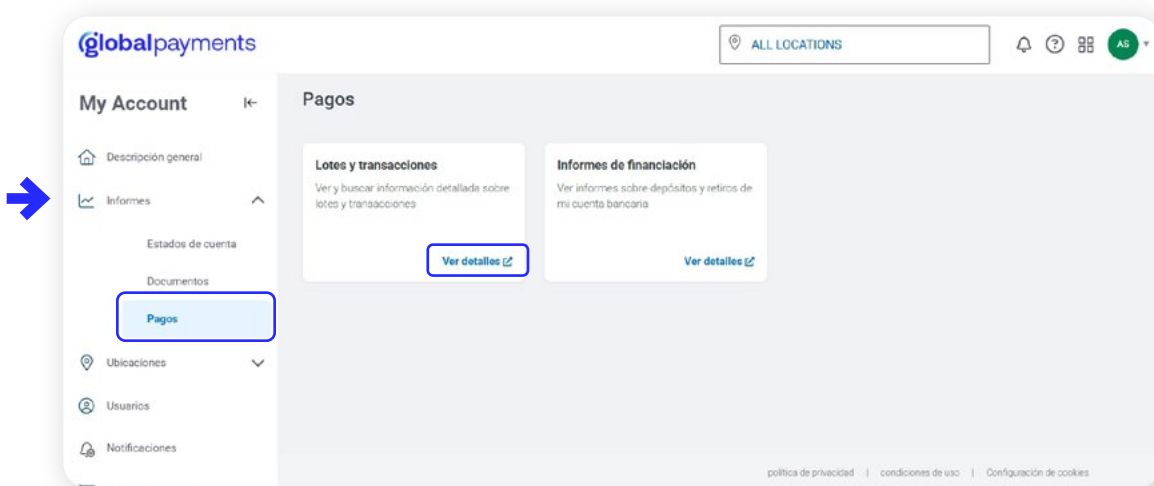


Reportes y conceptos clave para la conciliación

En esta sección encontrarás las herramientas necesarias para configurar y consultar los reportes que te ayudarán en tu proceso de conciliación dentro de Merchant Portal. El objetivo es que puedas identificar de manera sencilla la información más relevante de tus transacciones.

Asimismo, se te proporciona información clave para que comprendas con mayor claridad tus transacciones, incluida la clasificación de los tipos de tarjetas y de cargos, así como las leyendas de abonos y cargos que pueden aparecer en tus estados de cuenta.

Para iniciar, ingresas a la plataforma de My Account al enlace <https://myaccount.globalpayments.com/> en el módulo Informes y selecciona la opción **“Pagos”** > **“Ver detalles”** de Lotes y transacciones.



Merchant Portal cuenta con varios informes predeterminados. Para la conciliación, necesitarás dos de ellos:

- **Buscador de Transacciones:** Presenta información detallada de cada una de las transacciones realizadas.
- **Informe de Financiamiento:** Describe los montos que se transfieren a/desde la cuenta por motivo de Depósito/Retiro.

Configuración de reportes

Antes de iniciar la descarga de tus archivos, es recomendable que **configures tus reportes con la información que necesitas para realizar tus conciliaciones.**

- Esta configuración solo es necesario realizarla una vez, ya que quedará guardada para búsquedas posteriores.

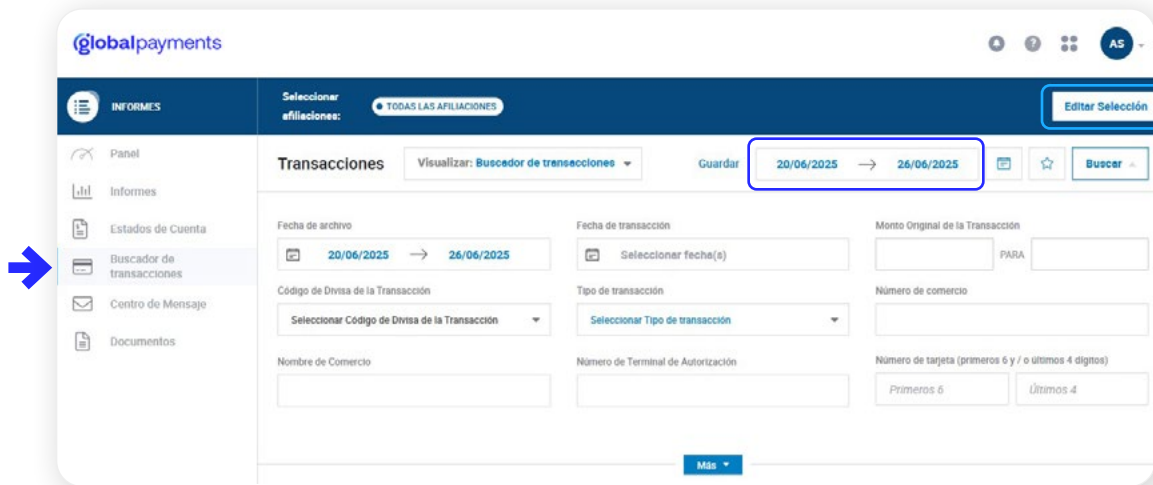
Una vez que tengas en cuenta los pasos para configurar los reportes con la información que necesitas para tus conciliaciones, ahora te explicaremos cómo realizar la consulta en el Buscador de Transacciones y en el Informe de Financiamiento.

De igual manera, se te darán algunas recomendaciones sobre las columnas que pueden funcionar para los reportes.

Buscador de Transacciones

1. En el menú principal, da clic en la sección **Buscador de Transacciones**.

→ Para filtrar por afiliación en el botón **“Editar Selección”** y coloca **670 + Afiliación**



2. Al pulsar en el **campo de las fechas**, se desplegará un calendario para poder elegir el rango de días que requieras consultar.



3. Configura las columnas con los datos que necesitas para tu conciliación.

→ Configuración recomendada para el Buscador de Transacciones:

Fecha de Procesamiento:	Fecha en la que se hizo la transacción
Fecha/Hora de Autorización:	Fecha y hora en la que se autorizó por el banco emisor
Número de Comercio:	Número de afiliación empezando con 670
Nombre de Comercio:	Nombre con el que se identifica el comercio
Tipo de transacción:	Si es venta, rechazo o reembolso.
Número de tarjeta:	Tarjeta con la que se hizo el pago.
Código de Autorización:	Es un código que se utiliza para verificar que el cliente tenga fondos suficientes para completar la transacción. Contiene un alfanumérico de 5 dígitos
Monto bruto del depósito:	Monto por el que se realizó la transacción.
Monto de descuento:	Es la tasa de descuento aplicada al monto bruto de depósito.
Monto Neto de Depósito:	Monto que se deposita a la cuenta del comercio, después de restar el monto de descuento y el IVA.
Monto de Pago:	Monto que el comercio ve depositado en su cuenta.
Tipo de Tarjeta:	Código para identificar el tipo de tarjeta usada en la transacción.
Tipo de Cargo:	Código para identificar si la transacción se hizo con tarjeta nacional o internacional.



4. A continuación, da clic en el botón **“Exportar”** y, en el menú, deberás seleccionar:

- **Formato de archivo**
Cada reporte tiene disponible los formatos CSV, PSV, PDF, TXT o XLSX.
- **¿Qué quiere exportar?**
Las columnas visibles (activas) o todas las columnas.
- **Nombre del archivo**
Nombre con el que guardará el reporte.

5. Da clic en **“Exportar”** para la descarga.

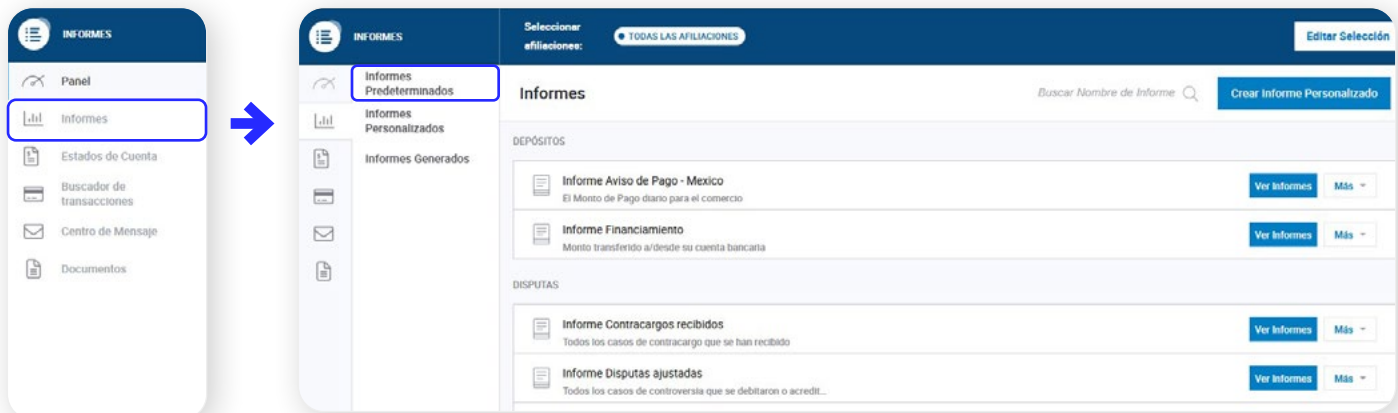


Informe de Financiamiento

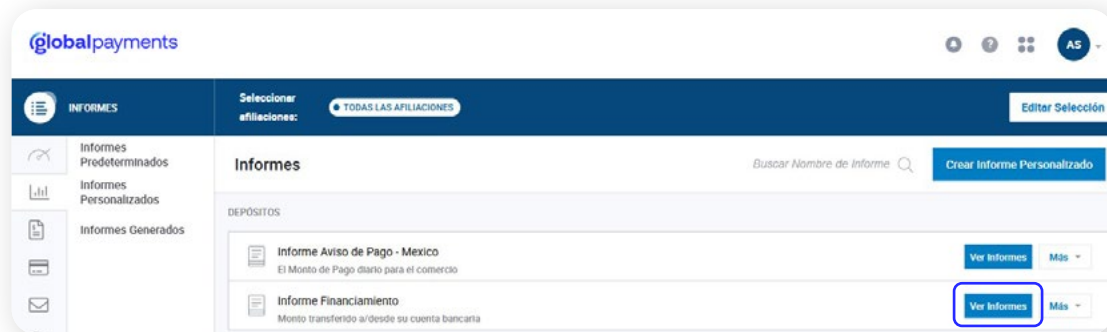
Para el Informe de Financiamiento, debes seleccionar **un día hábil posterior** a la fecha que consultaste en el Buscador de Transacciones para observar la liquidación de estas.

Para descargar este archivo debes seguir los siguientes pasos:

1. Te debe dirigir a la sección **Informes > Informes Predeterminados**.



2. En **Informe de Financiamiento**, da clic en el botón **“Ver informe”**. Selecciona el periodo de la información que deseas consultar en el campo de fechas.



3. **Configura las columnas** con los datos que necesitas para tu conciliación.

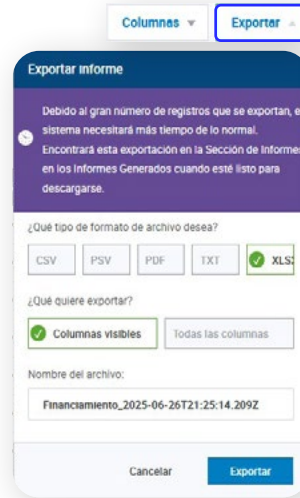
→ Configuración recomendada para el Informe de Financiamiento:

Fecha de financiamiento:	Fecha en que se hizo el pago/descuento a la cuenta.
Número de Comercio:	Número de afiliación.
Nombre de Comercio:	Nombre con el que se identifica el comercio.
Monto:	Cantidad depositada/descontada.
Tipo:	Indica si fue un depósito o un cargo.

4. Da clic en el botón **“Exportar”** y, en el menú, selecciona:

- **Formato de archivo**
Cada reporte tiene disponible los formatos CSV, PDF, TXT o XLSX.
- **¿Qué quiere exportar?**
Las columnas visibles (activas) o todas las columnas.
- **Nombre del archivo**
Nombre con el que guardará el reporte.

5. Da clic en **“Exportar”** para la descarga.



Una vez descargados ambos reportes, podrás comenzar con el proceso de conciliación.

Tipos de tarjetas

En este apartado podrás identificar los diferentes **tipos de tarjetas** que se utilizan en tus transacciones. Conocer estas clasificaciones te ayudará a relacionar mejor la información de tus reportes y a facilitar el seguimiento de tus operaciones.

Para ello, primero deberás identificar esta información en el reporte del **Buscador de Transacciones**, en el campo **“Tipo de tarjeta”**, donde encontrarás un código que indica con qué tarjeta se realizó la transacción, de acuerdo con las siguientes equivalencias:

Tipo de Tarjeta	Descripción	Tipo de Tarjeta Desc
'30	American Express	Amex
'40	Visa	Crédito
'41	Visa Business	Crédito
'42	Visa Débito	Débito
'50	Mastercard	Crédito
'51	Mastercard Business	Crédito
'52	Mastercard Débito	Débito
'60	Carnet Crédito	Crédito
'65	Carnet Débito	Débito
'66	Carnet Crédito	Crédito
'70	Tarjetas Privadas Crédito	Crédito
'71	Tarjetas Privadas Débito	Débito
'90	Adjustments	Ajustes



→ Las transacciones de American Express son meramente informativas, pero éstas no se liquidan por parte de Global Payments.

Para conocer si la transacción se realizó con una tarjeta nacional o internacional, consulta el campo **“Tipo de Cargo”** de acuerdo a la siguiente información:

Si inicia con	Corresponde a
12M ≠ 12M*	Tarjeta Nacional Tarjeta Internacional

→ *Se refiere a que sea un [indicador diferente a 12M](#).

Leyendas de Abonos y Cargos

Para que puedas **relacionar los abonos o cargos con tu estado de cuenta bancario**, en este apartado encontrarás las leyendas que se reflejan para cada tipo de movimiento.

Conocer estas leyendas te permitirá identificar rápidamente cómo se registran las transacciones en tu cuenta, lo que facilitará la conciliación de tus operaciones, ya sea con depósito neto o dividido.

→ Éstas sólo aplican para abono en [cuentas HSBC](#).

Leyenda	Abono o Cargo englobado en la leyenda
09004 TRANSF REC HSBCNET DEP CR *****	Ventas realizadas con tarjetas de crédito
09004 TRANSF REC HSBCNET DEP DB *****	Ventas realizadas con tarjetas de débito
GPT181004NV8 COMCR TPV *****	Tasa de descuento Crédito
GPT181004NV8 COMDB TPV *****	Tasa de descuento Débito
GPT181004NV8 IVACR TPV *****	IVA Crédito
GPT181004NV8 IVADB TPV *****	IVA Débito
GPT181004NV8 CARGO TPV *****	Devolución tarjetas de crédito - automáticas
	Devolución tarjetas de débito - automáticas
	Devolución tarjetas internacionales - automáticas
	Cargo por voucher no atendido
	Cargo por contracargo
	Comisión por MSI
	Renta de TPV - \$90 + IVA
	Cuota por Afiliación - \$290 + IVA
	Adquisición terminal MPOS - \$399



GPT181004NV8 EID *****

Cuota por contratación VPOS
 Cuota Operativa riesgosa
 Cuota TPV CELULAR
 Devoluciones pendientes manuales
 Otros - Cargo por ventas duplicadas
 Otros - Cargo por recuperación de equipo
 Renta - Cargo por renta mensual VPOS
 Fondo de Garantía
 Configuración de plataforma tecnológica (integración e implementación)

09004 TRANSF REC HSBCNET DEP TPV *****

Bonificación de cargo por recuperación de equipo
 Reembolso manual de venta no abonada
 Reembolso tasa de descuento TDC
 Reembolso de cargo por voucher no atendido
 Reembolso
 IVA - Bonificación de IVA
 IVA - Reverso de cargo

Conciliación

En esta sección te explicaremos paso a paso el método que puede funcionarte para optimizar y mejorar el control administrativo de tu negocio.

Utilizaremos dos ejemplos para describir dos tipos de escenarios:

- Cliente con [depósito neto](#)
- Cliente con [depósito dividido](#)

Es importante tener en cuenta que **únicamente las transacciones que hayan sido abonadas en tu cuenta bancaria se reflejarán en la plataforma**, por lo que la información disponible corresponde a movimientos efectivamente procesados.

→ En caso de tener ventas no abonadas deberás levantar la aclaración con nuestro Centro de Contacto al **(55) 1167 3737 / (55) 9085 8539**. Al marcar, selecciona la opción **4 >** submenú: **1**.

Contempla los días para generar tu folio de aclaración según el tipo de tarjeta:

- Ventas con tarjeta de crédito: 28 días naturales
- Ventas con tarjeta de débito: 5 días naturales
- Ventas con tarjeta internacional: 5 días naturales



Depósito Neto

Cuando tu depósito es neto, significa que recibes el **abono total** de tus ventas en un **solo movimiento**, sin el desglose por cada tipo de tarjeta.

Este se verá reflejado en tu estado de cuenta bancario de la siguiente forma:

TRANSF REC HSBCNET DEP TPV ***** (Afiliación)

Abono Ventas TDC + Ventas TDD - Tasa de descuento TDC - Tasa de descuento TDD - IVA TDC - IVA TDD

Proceso de Conciliación

Iniciemos con el reporte que descargaste del **Buscador de Transacciones en formato XLSX** (que corresponde a Excel).

1. El reporte se lee de la siguiente manera:

- Para el ejemplo se seleccionó la fecha del 5 de febrero de 2024 para la afiliación 670XXXXXXXX, de nombre XXXXXXXXXXXX.

El reporte indica que el 05/02/2024 se realizaron **8 transacciones**, de las cuales todas fueron **ventas**. Se puede visualizar el monto bruto, monto neto y monto de descuento, información sobre las tarjetas y el código de autorización de cada una de las transacciones.

1	Fecha de procesar	Fecha de Autoriz	Número d	Nombre d	Tipo de transa	Número de tarjeta	Código de Au	Monto brut	Monto de	Monto Neto	Monto de pa	Tipo de ta	Tipo de Cargo
2	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$2,000.00	-\$19.80	\$1,977.03	\$37,840.39	'52	'12M8
3	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$1,700.00	-\$16.83	\$1,680.48	\$37,840.39	'42	'12M8
4	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65	\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
5	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65	\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
6	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$8,500.00	-\$84.15	\$8,402.39	\$37,840.39	'52	'12M8
7	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65	\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
8	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65	\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
9	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$4,000.00	-\$39.60	\$3,954.06	\$37,840.39	'52	'12M8

2. Para dar mayor claridad, se recomienda insertar una nueva columna después del Monto de Descuento llamada **“IVA”**, para calcular el impuesto del 16% sobre el Monto de descuento. Esto se debe **aplicar a todas las transacciones**.

1	Fecha de procesar	Fecha de Autoriz	Número d	Nombre d	Tipo de transa	Número de tarjeta	Código de Au	Monto brut	Monto de de	IVA	Monto Neto	Monto de pa	Tipo de ta	Tipo de Cargo
2	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$2,000.00	-\$19.80	=16%0.16	\$1,977.03	\$37,840.39	'52	'12M8
3	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$1,700.00	-\$16.83		\$1,680.48	\$37,840.39	'42	'12M8
4	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65		\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
5	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65		\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
6	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$8,500.00	-\$84.15		\$8,402.39	\$37,840.39	'52	'12M8
7	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65		\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
8	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65		\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
9	05/02/2024	05/02/2024	670XXXXXX	XXXXXXXXXX	Venta	XXXXXXXXXX	XXXXXX	\$4,000.00	-\$39.60		\$3,954.06	\$37,840.39	'52	'12M8



3. El **“Monto Neto” = Monto bruto + Monto de descuento + IVA** (se suman estas cantidades porque son negativas), se refiere a la cantidad que Global Payments debe pagar por la transacción.
4. Se suma el **Monto Neto** de todas las transacciones, que **es igual al Monto de Pago**.

Monto Neto de Depósito	Monto de pago
\$1,977.03	\$37,840.39
\$1,680.48	\$37,840.39
\$5,456.61	\$37,840.39
\$5,456.61	\$37,840.39
\$8,402.39	\$37,840.39
\$5,456.61	\$37,840.39
\$5,456.61	\$37,840.39
\$3,954.06	\$37,840.39
\$37,840.39	

En el ejemplo anterior, las 8 transacciones se liquidaron con un pago, pero puede ser en dos pagos o más.

En un **segundo caso**, las transacciones liquidadas en **dos pagos** serían de la siguiente forma:

- Las primeras 4 transacciones se liquidaron con un pago de \$14,570.73
- Las otras 4 transacciones con otro de \$23,269.66
- La suma de los dos pagos nos da el **total** de las 8 transacciones: **\$37,840.39**

Monto Neto de Depósito	Monto de pago
\$1,977.03	\$14,570.73
\$1,680.48	\$14,570.73
\$5,456.61	\$14,570.73
\$5,456.61	\$14,570.73
\$8,402.39	\$23,269.66
\$5,456.61	\$23,269.66
\$5,456.61	\$23,269.66
\$3,954.06	\$23,269.66
\$37,840.39	

→ El Monto de Pago debe coincidir con lo que indica el reporte de Financiamiento.



Continuando con el ejemplo, el reporte de Financiamiento muestra que el pago se realizó el día 06/02/2024 con depósito por **\$37,840.39**, que corresponde a la cantidad total indicada en el Buscador de Transacciones, y esta también **debe coincidir con el Estado de Cuenta**.

Fecha de financiamiento	Número de Comercio	Nombre de Comercio	Monto	Tipo
06/02/2024	670XXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	\$37,840.39	'Depósito
06/02/2024	670XXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	\$2,965.55	'Retiro

En el **segundo caso**, si las liquidaciones se hicieron con **dos pagos**, se mostrarían de la siguiente manera:

Fecha de financiamiento	Número de Comercio	Nombre de Comercio	Monto	Tipo
06/02/2024	670XXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	\$14,570.73	'Depósito
06/02/2025	670XXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	\$23,269.66	'Depósito
06/02/2024	670XXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	\$2,965.55	'Retiro

Se indica que el día 06/02/2024 se hicieron **dos depósitos**:

- Uno por \$14,570.73
- Otro de \$23,269.66
- Dando un **total** de: **\$37,840.39**, que son todos los depósitos de ese día.

Para identificar el tipo de tarjeta utilizada por cada transacción, en el ejemplo se muestra que en la columna **“Tipo de Tarjeta”**, las transacciones se refieren a:

- Las transacciones que inician con el número **5** indican que es una **Mastercard**.
- El siguiente dígito es **2**, que refleja una tarjeta de **débito**.

La columna **“Tipo de Cargo”** indica que la operación fue realizada con una tarjeta nacional.

Fecha de procesar	Fecha de Autoriz.	Número d	Nombre d	Tipo de transa	Número de tarjeta	Código de Au	Monto brut	Monto de de	IVA	Monto Neto d	Monto de pago	Tipo de tarjeta	Tipo de Cargo
05/02/2024	05/02/2024	670XXXXX	XXXXXXXX	'Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$2,000.00	-\$19.80	-\$3.17	\$1,977.03	\$37,840.39	'52	'12M8
05/02/2024	05/02/2024	670XXXXX	XXXXXXXX	'Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$1,700.00	-\$16.83	-\$2.69	\$1,680.48	\$37,840.39	'42	'12M8
05/02/2024	05/02/2024	670XXXXX	XXXXXXXX	'Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65	-\$8.74	\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
05/02/2024	05/02/2024	670XXXXX	XXXXXXXX	'Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65	-\$8.74	\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
05/02/2024	05/02/2024	670XXXXX	XXXXXXXX	'Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$8,500.00	-\$84.15	-\$13.46	\$8,402.39	\$37,840.39	'52	'12M8
05/02/2024	05/02/2024	670XXXXX	XXXXXXXX	'Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65	-\$8.74	\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
05/02/2024	05/02/2024	670XXXXX	XXXXXXXX	'Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$5,520.00	-\$54.65	-\$8.74	\$5,456.61	\$37,840.39	'52	'12M8
05/02/2024	05/02/2024	670XXXXX	XXXXXXXX	'Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$4,000.00	-\$39.60	-\$6.34	\$3,954.06	\$37,840.39	'52	'12M8

Al coincidir la información del Buscador de Transacciones, con la del Informe de Financiamiento y el Estado de Cuenta **se da por concluida la conciliación**.



Depósito Dividido

Si tus depósitos son divididos, significa que **tus abonos y cargos se muestran desglosados por tipo de tarjeta**, de acuerdo con la comisión de la tarjeta y el IVA sobre dicha comisión, y estos pueden reflejarse en 6 o 9 movimientos.

Por 6 movimientos

Si se realizaron transacciones con **tarjetas de crédito y débito**, los abonos se verán divididos en 6 movimientos:

- Abonos (2 movimientos por TDC y TDD)
- Cargos (4 movimientos por TDC y TDD)

En tus estados de cuenta bancarios, los 6 movimientos se verán de la siguiente forma:

- | | |
|---|---|
| 1. Abono Ventas Tarjeta de Crédito | TRANSF REC HSBCNET TPV CR ***** (Afiliación) |
| 2. Cargo Tasa de Descuento TDC | GPT181004NV8 COMCR |
| 3. Cargo IVA de Comisión TDC | GPT181004NV8 IVACR |

- | | |
|--|---|
| 4. Abono Ventas Tarjeta de Débito | TRANSF REC HSBCNET TPV DB ***** (Afiliación) |
| 5. Cargo Tasa de Descuento TDD | GPT181004NV8 COMDB |
| 6. Cargo IVA de Comisión TDD | GPT181004NV8 IVADB |

Por 9 movimientos

Si se realizaron transacciones con **tarjetas de crédito, débito e internacionales**, el desglose se verá reflejado en 9 movimientos:

- Abonos (3 movimientos por TDC, TDD y TIN)
- Cargos (6 movimientos por TDC, TDD y TIN)



Los 9 movimientos se reflejarán de la siguiente forma:

- | | |
|---|---|
| 1. Abono Ventas Tarjeta de Crédito | TRANSF REC HSBCNET TPV CR ***** (Afiliación) |
| 2. Cargo Tasa de Descuento TDC | GPT181004NV8 COMCR |
| 3. Cargo IVA de Comisión TDC | GPT181004NV8 IVACR |

- | | |
|--|---|
| 4. Abono Ventas Tarjeta de Débito | TRANSF REC HSBCNET TPV DB ***** (Afiliación) |
| 5. Cargo Tasa de Descuento TDD | GPT181004NV8 COMDB |
| 6. Cargo IVA de Comisión TDD | GPT181004NV8 IVADB |

- | | |
|--|---|
| 7. Abono Ventas Tarjeta Internacional | TRANSF REC HSBCNET TPV IN ***** (Afiliación) |
| 8. Cargo Tasa de Descuento TIN | GPT181004NV8 COMIN |
| 9. Cargo IVA de Comisión TIN | GPT181004NV8 IVAIN |

Proceso de Conciliación

Teniendo claridad de los conceptos en los depósitos divididos, podemos iniciar el proceso de conciliación con el reporte que descargaste del **Buscador de Transacciones en formato XLSX** (que corresponde a Excel).

El reporte se lee de la siguiente manera:

- Para el ejemplo se seleccionó la fecha del 11 de agosto de 2025 para la afiliación 670XXXXXXX, de nombre XXXXXXXXXXXX con depósito dividido en 9 movimientos.

En caso de no tener operaciones con tarjetas internacionales, puedes seguir el mismo procedimiento para las transacciones con tarjetas nacionales de crédito y débito, las cuales son desglosadas en 6 movimientos.



En el reporte se puede visualizar el monto bruto del depósito, monto de descuento y monto neto, información sobre las tarjetas de cada una de las transacciones.

El reporte indica que el 11/08/2025 se realizaron **10 transacciones**, de las cuales todas fueron **ventas**.

Fecha de procesar	Fecha de Autoriz	Número d	Nombre d	Tipo de transa	Número de tarjeta	Código de Aut	Monto bruto c	Monto de desc	Monto Neto	Monto de pago	Tipo de tarjeta	Tipo de Cargo
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$30,400.00	-\$881.60	\$29,377.34	\$186,750.00	'40	'1220
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$11,220.00	-\$325.38	\$10,842.56	\$186,750.00	'50	'1206
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$65,500.00	-\$1,899.50	\$63,296.58	\$186,750.00	'51	'1206
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$2,070.00	-\$60.03	\$2,000.37	\$186,750.00	'40	'1600
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$27,000.00	-\$783.00	\$26,091.72	\$186,750.00	'50	'1206
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$32,300.00	-\$936.70	\$31,213.43	\$186,750.00	'50	'1206
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$18,260.00	-\$529.54	\$17,645.73	\$186,750.00	'40	'1220
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$11,500.00	-\$218.50	\$11,246.54	\$11,500.00	'40	'12M3
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$25,000.00	-\$245.00	\$24,715.80	\$62,500.00	'42	'12M0
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XXXXXX	XXXXXX	\$37,500.00	-\$367.50	\$37,073.70	\$62,500.00	'42	'12M0

1. Para iniciar, puedes **agregar una columna** para distinguir y ordenar las transacciones de acuerdo al indicador del **tipo de tarjeta**:

Fecha de procesar	Fecha de Autoriz	Número d	Nombre d	Tipo de transa	Número de	Código de	Monto bruto c	Monto de desc	Monto Neto	Monto de pago	TIPO DE TARJETA	Tipo de tarjeta	Tipo de Cargo
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$30,400.00	-\$881.60	\$29,377.34	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'40	'1220
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$11,220.00	-\$325.38	\$10,842.56	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'50	'1206
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$65,500.00	-\$1,899.50	\$63,296.58	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'51	'1206
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$2,070.00	-\$60.03	\$2,000.37	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'40	'1600
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$27,000.00	-\$783.00	\$26,091.72	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'50	'1206
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$32,300.00	-\$936.70	\$31,213.43	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'50	'1206
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$18,260.00	-\$529.54	\$17,645.73	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'40	'1220
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$11,500.00	-\$218.50	\$11,246.54	\$11,500.00	NACIONAL CRÉDITO	'40	'12M3
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$25,000.00	-\$245.00	\$24,715.80	\$62,500.00	NACIONAL DÉBITO	'42	'12M0
11/08/2025	11/08/2025	670XXXXX	XXXXXXXX	Venta	*****XX	XXXXXX	\$37,500.00	-\$367.50	\$37,073.70	\$62,500.00	NACIONAL DÉBITO	'42	'12M0

Siguiendo la tabla del apartado **Tipo de tarjetas**, las 10 transacciones se clasifican de la siguiente manera:

- **Siete** con tarjetas internacionales
- **Una** con tarjeta de crédito
- **Dos** con tarjetas de débito



2. Para dar mayor claridad, también se recomienda insertar una nueva columna después de Monto de Descuento, llamada **“IVA”** para calcular el IVA sobre el Monto de descuento (16%). Esto se debe **aplicar a todas las transacciones.**

Fecha de procesa	Fecha de Autoriz	Número d	Nombre d	Tipo de transa	Númer	Códig	Monto bruto	Monto de descu	IVA	Monto Neto	Monto de pago	TIPO DE TARJETA	Tipo de tarjeta	Tipo de Carg.
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$30,400.00	-\$881.60	=12*0.16	\$29,377.34	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'40	'1220
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$11,220.00	-\$325.38		\$10,842.56	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'50	'1206
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$65,500.00	-\$1,899.50		\$63,296.58	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'51	'1206
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$2,070.00	-\$60.03		\$2,000.37	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'40	'1600
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$27,000.00	-\$783.00		\$26,091.72	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'50	'1206
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$32,300.00	-\$936.70		\$31,213.43	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'50	'1206
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$18,260.00	-\$529.54		\$17,645.73	\$186,750.00	INTERNACIONAL	'40	'1220
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$11,500.00	-\$218.50		\$11,246.54	\$11,500.00	NACIONAL CRÉDITO	'40	'12M3
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$25,000.00	-\$245.00		\$24,715.80	\$62,500.00	NACIONAL DÉBITO	'42	'12M0
11/08/2025	11/08/2025	67000000	XXXXXXXX	Venta	*****	XXXXX	\$37,500.00	-\$367.50		\$37,073.70	\$62,500.00	NACIONAL DÉBITO	'42	'12M0

3. El **“Monto Neto” = Monto bruto + Monto de descuento + IVA** (se suman estas cantidades porque son negativas). Éste se refiere a la cantidad que Global Payments debe pagar por la transacción.

Monto bruto	Monto de descu	IVA	Monto Neto
\$30,400.00	-\$881.60	-\$141.06	\$29,377.34
\$11,220.00	-\$325.38	\$52.06	\$10,842.56
\$65,500.00	-\$1,899.50	-\$303.92	\$63,296.58
\$2,070.00	-\$60.03	\$9.60	\$2,000.37
\$27,000.00	-\$783.00	-\$125.28	\$26,091.72
\$32,300.00	-\$936.70	-\$149.87	\$31,213.43
\$18,260.00	-\$529.54	-\$84.73	\$17,645.73
\$11,500.00	-\$218.50	-\$34.96	\$11,246.54
\$25,000.00	-\$245.00	-\$39.20	\$24,715.80
\$37,500.00	-\$367.50	-\$58.80	\$37,073.70

4. Se suma el **Monto bruto** de todas las transacciones por tipo de tarjeta, que es **igual al Monto de Pago.**

Monto bruto	Monto de descu	IVA	Monto Neto	Monto de pago
\$30,400.00	-\$881.60	-\$141.06	\$29,377.34	\$186,750.00
\$11,220.00	-\$325.38	-\$52.06	\$10,842.56	\$186,750.00
\$65,500.00	-\$1,899.50	-\$303.92	\$63,296.58	\$186,750.00
\$2,070.00	-\$60.03	-\$9.60	\$2,000.37	\$186,750.00
\$27,000.00	-\$783.00	-\$125.28	\$26,091.72	\$186,750.00
\$32,300.00	-\$936.70	-\$149.87	\$31,213.43	\$186,750.00
\$18,260.00	-\$529.54	-\$84.73	\$17,645.73	\$186,750.00
\$11,500.00	-\$218.50	-\$34.96	\$11,246.54	\$11,500.00
\$25,000.00	-\$245.00	-\$39.20	\$24,715.80	\$62,500.00
\$37,500.00	-\$367.50	-\$58.80	\$37,073.70	\$62,500.00

→ El Monto de Pago debe coincidir con lo que indica el Reporte de Financiamiento.



Continuando con el ejemplo, el Reporte de Financiamiento indica que el pago se realizó el día 12/08/2025, con depósito de los tres tipos de tarjetas:

Fecha de financiamiento	Nombre de Comercio	Número de Comercio	Monto	Moneda	Tipo
12/08/2025	XXXXXXXXXX	670XXXXXXX	\$62,500.00	MXN	'Depósito
12/08/2025	XXXXXXXXXX	670XXXXXXX	\$186,750.00	MXN	'Depósito
12/08/2025	XXXXXXXXXX	670XXXXXXX	\$11,500.00	MXN	'Depósito
12/08/2025	XXXXXXXXXX	670XXXXXXX	\$98.00	MXN	'Retiro
12/08/2025	XXXXXXXXXX	670XXXXXXX	\$5,415.75	MXN	'Retiro
12/08/2025	XXXXXXXXXX	670XXXXXXX	\$612.50	MXN	'Retiro
12/08/2025	XXXXXXXXXX	670XXXXXXX	\$218.50	MXN	'Retiro
12/08/2025	XXXXXXXXXX	670XXXXXXX	\$866.52	MXN	'Retiro
12/08/2025	XXXXXXXXXX	670XXXXXXX	\$34.96	MXN	'Retiro

- Al sumar las dos ventas con tarjetas nacionales de débito, da el total de **\$62,500.00**
- Al sumar las transacciones con tarjetas internacionales, el resultado es de **\$186,750.00**
- Al haber realizado sólo una venta con tarjeta nacional de crédito, el resultado es por la misma cantidad de **\$11,500.00**

→ En caso de tener sólo 6 movimientos, dentro del reporte de financiamiento los verá reflejados en dos depósitos: uno de las transacciones con tarjeta nacional de crédito y otro de las transacciones con tarjeta nacional de débito.

Estos montos finales corresponden a la cantidad total por tipo de tarjeta indicada en el Buscador de Transacciones, y ésta también **debe coincidir con el Estado de Cuenta.**

Para identificar cada depósito en tu cuenta bancaria, podrás ver reflejados los conceptos en tu estado de cuenta de la siguiente manera:

TIPO DE TARJETA	tipo de tarjeta	tipo de Cargo	Leyenda de Abono
INTERNACIONAL	'40	'1220	09004 TRANSF REC HSBCNET DEP IN *****
INTERNACIONAL	'50	'1206	
INTERNACIONAL	'51	'1206	
INTERNACIONAL	'40	'1600	
INTERNACIONAL	'50	'1206	
INTERNACIONAL	'50	'1206	
INTERNACIONAL	'40	'1220	
NACIONAL CRÉDITO	'40	'12M3	09004 TRANSF REC HSBCNET DEP CR *****
NACIONAL DÉBITO	'42	'12M0	09004 TRANSF REC HSBCNET DEP DB *****
NACIONAL DÉBITO	'42	'12M0	

→ Considera que estas leyendas sólo aplican para abono en [cuentas HSBC](#).

Al coincidir la información del Buscador de Transacciones, con la del Informe de Financiamiento y el Estado de Cuenta, **se ha finalizado la conciliación.**



Más información

Si aún no cuentas con usuario de Merchant Portal, en nuestra página puedes encontrar nuestro **Manual de Registro**. Así mismo, para saber sobre la navegación de la plataforma y dar atención a contracargos, también puedes consultar el **Manual de Navegación y de Atención a Contracargos** en <https://www.hgpay.com.mx/merchant-portal>.

- En caso de tener dudas, en esta misma página puedes acceder a nuestro webinar de **Capacitación - Merchant Portal**, impartido los miércoles a las 11:00 am.
- Si tienes un problema con tu cuenta, puedes comunicarte con nuestro Centro de Contacto al **(55) 1167 3737 / (55) 9085 8539**, selecciona la opción **4 >** submenú: **1** para turnar el folio de atención al equipo de soporte de Merchant Portal.

Para generar el folio deberás compartir:

- Nombre y apellido del usuario
- Correo electrónico de la cuenta*
- Afiliación(es)

*En caso de tener un correo electrónico de contacto diferente al de la cuenta, debes especificarlo en tu llamada.



Para mayor información:

Llama al (55) 1167 3737 / (55) 9085 8539

Consulta con tu Especialista
de Tecnologías de Pago.

www.hgpay.com.mx

Conoce nuestro Aviso de Privacidad en www.hgpay.com.mx