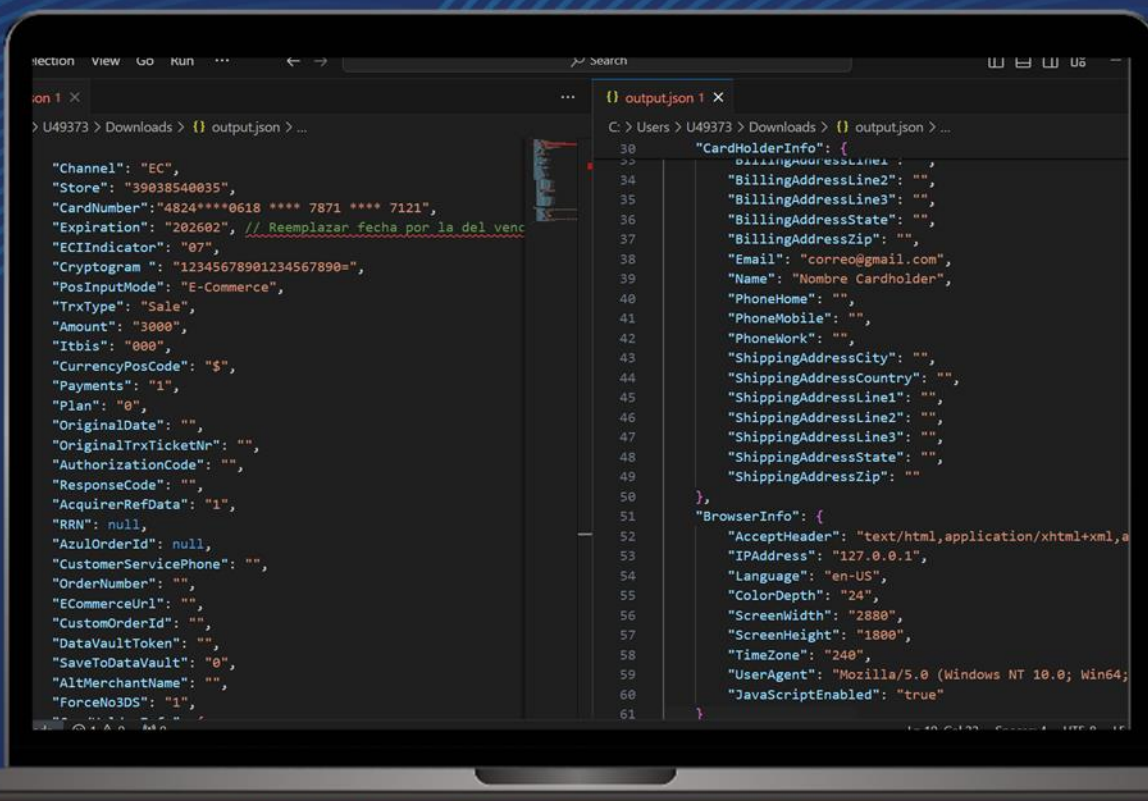




**SERVICIOS DIGITALES  
POPULAR**

# GUÍA DE USO INDICADORES CIT Y MIT





## ÍNDICE

|                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| Indicadores de Origen de la Transacción (CIT y MIT).....                        | 3  |
| Implementación y Uso de Indicadores de Origen de Transacción (CIT/MIT) .....    | 4  |
| Flujo de Indicadores de origen de la transacción CIT y MIT .....                | 6  |
| Uso de los indicadores de origen de la transacción.....                         | 6  |
| Descripciones del indicador de transacción iniciada por el Tarjetahabiente..... | 7  |
| Descripciones del indicador de transacción iniciada por el Comercio .....       | 7  |
| Ejemplo JSON de transacción de venta iniciada por el tarjetahabiente (CIT)..... | 9  |
| Ejemplo JSON de transacción de venta iniciada por el comercio (MIT).....        | 10 |

## Indicadores de Origen de la Transacción (CIT y MIT)

---

La adopción adecuada de los indicadores **CIT (Cardholder-Initiated Transactions)** y **MIT (Merchant-Initiated Transactions)** es esencial para que los comercios cumplan con el marco global de las marcas de tarjetas para el uso de **credenciales archivadas (tarjetas de los consumidores)**. Este marco define cómo deben clasificarse y transmitirse las transacciones cuando el comercio almacena la información de pago del tarjetahabiente para usos futuros.

Distinguir correctamente entre CIT y MIT permite que los emisores apliquen políticas de riesgo más precisas, reduzcan rechazos innecesarios y mejoren las tasas de aprobación. De igual importancia, el implementar correctamente estos indicadores ayuda a los comercios a optimizar la experiencia del cliente, garantizar la continuidad de pagos automatizados y evitar fallas de autorización relacionadas con una clasificación incorrecta de la transacción.

Este documento presenta las pautas necesarias para aplicar CIT/MIT de forma correcta y alineada con los requisitos regulatorios y operativos de las marcas.

Las redes de tarjetas, como requisitos de estándares, dividen los pagos con tarjeta en dos tipos, dependiendo de si el cliente participa en el flujo de pago: Transacciones iniciadas por el cliente (CIT) y Transacciones iniciadas por el comerciante (MIT).

La información se envía para identificar los detalles de pago almacenados y si la transacción es iniciada por el titular de la tarjeta o por el negocio. Esto puede proporcionar:

- Cumplimiento del esquema de Tarjetas: Es mandatorio, según las normas de las marcas, que para cualquier transacción en la que la tarjeta haya sido **tokenizada** —ya sea mediante la **Bóveda de Datos de AZUL** o a través de un **proveedor externo de tokenización autorizado**— el comercio implemente correctamente los **indicadores CIT o MIT**, según corresponda al tipo de transacción.
- Mayor visibilidad de los niveles de riesgo de las transacciones para los emisores.
- Mayores tasas de aprobación de autorizaciones y ventas completadas para los comercios.
- Experiencia del tarjetahabiente mejorada.

### Almacenamiento de los detalles de pago en la transacción inicial

En la transacción inicial, el comercio debe enviar una **transacción con el indicador CIT** para almacenar los datos de pago del tarjetahabiente con la intención de utilizarlos posteriormente.

Si el comercio requiere procesar una MIT asociada a la CIT inicial, deberá enviar la transacción **incluyendo el ID relacionado a CIT inicial** dentro del mensaje de solicitud, con el fin de garantizar la correcta referencia y continuidad del flujo de tokenización y consentimiento del tarjetahabiente.

Los pagos realizados con un método de pago relacionado con tarjeta se pueden dividir en dos categorías según quién los inicia:

### Cardholder-initiated transactions (CIT)

- **Pagos iniciados por el titular de la tarjeta (CIT):** Estos pagos se crean con la participación del titular de la tarjeta. El titular de la tarjeta inicia el pago en línea o mediante correo o pedido telefónico.

### Merchant-initiated transactions (MIT)

- **Pagos iniciados por el comercio (MIT):** Estos pagos se crean sin la participación del titular de la tarjeta. Se utilizan en situaciones en las que el titular de la tarjeta ha dado previamente su consentimiento para que el negocio almacene sus datos de pago y ha llegado a un acuerdo con el negocio para el uso futuro de sus datos de pago. Por ejemplo, la instrucción permanente que permite al negocio facturar al titular de la tarjeta por la suscripción mensual, en donde el cliente ha dado su consentimiento para que el comercio cobre sus futuros pagos mensuales con la tarjeta de crédito registrada.

## Implementación y Uso de Indicadores de Origen de Transacción (CIT/MIT)

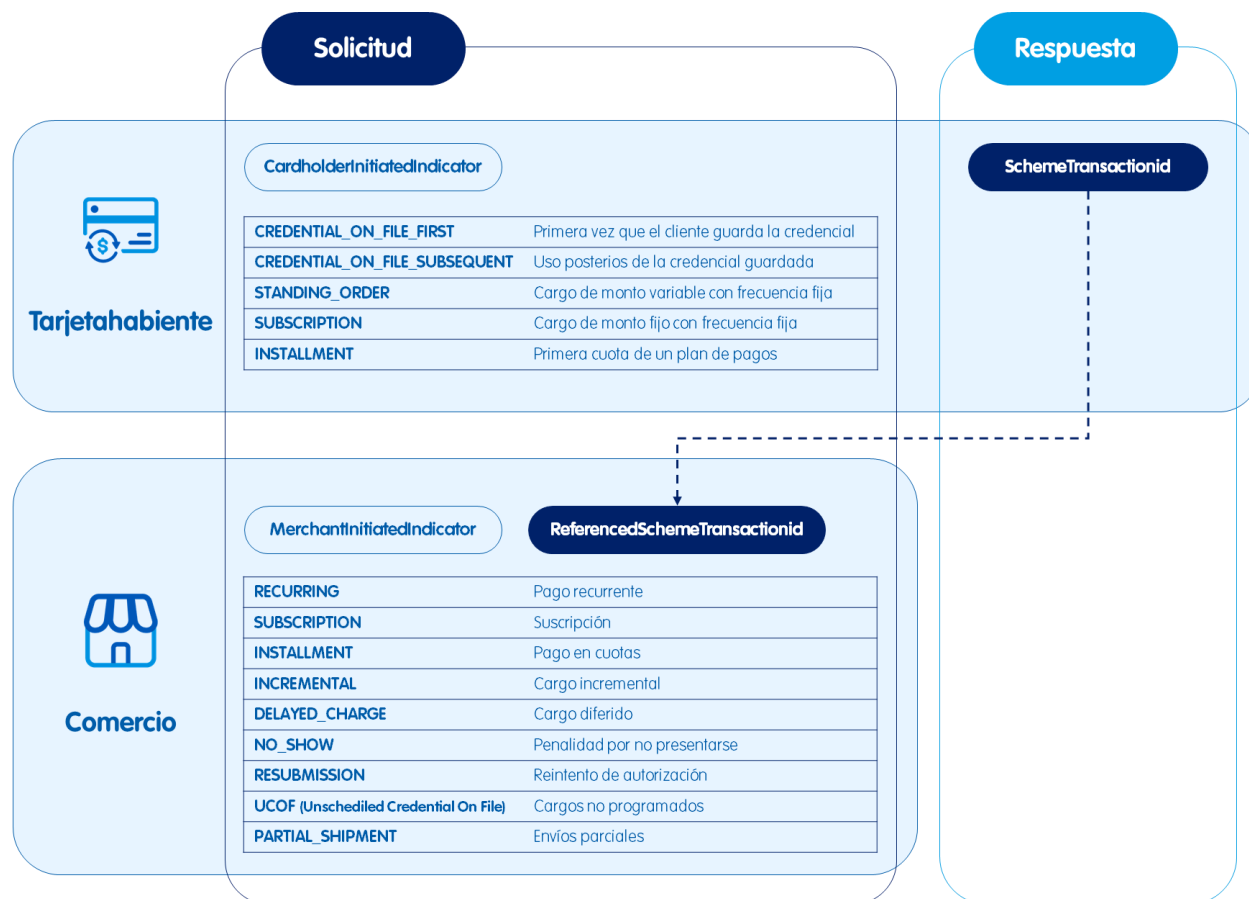
A continuación, se detallan los campos utilizados para distinguir transacciones **iniciadas por el tarjetahabiente (CIT)** y **transacciones iniciadas por el comercio (MIT)**, así como los requisitos y los valores de los campos según corresponda.

| Campos Indicadores de origen de la transacción |              |                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |
|------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Parámetro                                      | Tipo de Dato | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                   | Obligatorio |
| <b>merchantInitiatedIndicator</b>              | XS(30)       | <p>Iniciada por el comercio sin intervención activa del cliente. Usada para cargos recurrentes, suscripciones, pagos diferidos o incrementales.</p> <p>No requiere autenticación al momento de ejecutar, pero sí debe haber una transacción CIT original que la respalde.</p> | No          |
| <b>cardholderInitiatedIndicator</b>            | XS(30)       | <p>Iniciada por el tarjetahabiente. Esta devuelve el valor de <b>SchemeTransactionId</b> que será utilizado en el campo de entrada <b>ReferencedSchemeTransactionId</b>.</p>                                                                                                  | No          |

|                                      |        |                                                                                                                                                                                                                          |    |
|--------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>ReferencedSchemeTransactionId</b> | XS(30) | Identificador único de la transacción asignado por la marca (scheme) que sirve como referencia en operaciones subsecuentes relacionadas con la misma transacción, como ventas posteriores, validaciones o flujos de MIT. | No |
|--------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

| Valores de Retorno         |              |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------|--------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Parámetro                  | Tipo de Dato | Tipo de transacción                       | Valores                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>SchemeTransactionId</b> | XS(30)       | CIT<br>(Cardholderinitiated transactions) | Identificador único de la transacción asignado por la marca (scheme) que sirve como referencia en operaciones subsecuentes relacionadas con la misma transacción, como ventas posteriores, validaciones o flujos de MIT.<br><br>El valor de este campo se debe utilizar en el campo de entrada de las transacciones MIT<br><b>ReferencedSchemeTransactionId</b> |

## Flujo de Indicadores de origen de la transacción CIT y MIT



\* Usar ReferenceSchemeTransactionId para la transacción del MIT derivado del campo de retorno SchemeTransactionID de la transacción con CIT original

## Uso de los indicadores de origen de la transacción

| Parámetro                            | Tipo de transacción                     | Valores                                                                                             | Obligatorio |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>merchantInitiatedIndicator</b>    | Venta                                   | UNSCHEDULED_CREDENTIAL_ON_FILE<br>STANDING_ORDER                                                    | No          |
|                                      | Preautorización (HOLD)+ Bóveda de Datos | SUBSCRIPTION<br>INSTALLMENT<br>PARTIAL_SHIPMENT<br>DELAYED_CHARGE<br>NO_SHOW_CHARGE<br>RESUBMISSION |             |
| <b>ReferencedSchemeTransactionId</b> | VENTA                                   | Se utiliza únicamente en transacciones MIT, enviando el valor recibido en la                        | No          |

|                                     |                                     |                                                                            |    |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----|
|                                     |                                     | transacción CIT inicial recibido en el campo de <b>SchemeTransactionId</b> |    |
| <b>cardholderInitiatedIndicator</b> | Preautorización (HOLD)              | CREDENTIAL_ON_FILE_SUBSEQUENT<br>STANDING_ORDER                            | No |
|                                     | Preautorización con Bóveda de Datos | SUBSCRIPTION<br>INSTALLMENT                                                | No |

### Descripciones del indicador de transacción iniciada por el Tarjetahabiente

| CardholderInitiatedIndicator         |                                                                                                                                            |                                                                                          |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Campo                                | Descripción                                                                                                                                | Ejemplo                                                                                  |
| <b>CREDENTIAL_ON_FILE_FIRST</b>      | El consumidor acepta que el comercio almacene la credencial para futuras transacciones iniciadas por el tarjetahabiente o por el comercio. | El cliente guarda su tarjeta por primera vez en un sitio web para compras futuras.       |
| <b>CREDENTIAL_ON_FILE_SUBSEQUENT</b> | El consumidor usa una credencial previamente almacenada por el comercio para completar una compra.                                         | El cliente compra nuevamente usando la tarjeta ya guardada sin digitar los datos.        |
| <b>STANDING_ORDER</b>                | El consumidor almacena la credencial e inicia la primera transacción de una serie con monto variable y frecuencia fija.                    | Pago mensual de servicios donde el monto varía, como factura de electricidad o teléfono. |
| <b>SUBSCRIPTION</b>                  | El consumidor almacena la credencial e inicia la primera transacción de una serie con monto fijo y frecuencia fija.                        | Suscripción a un gimnasio o plataforma de streaming con un monto fijo mensual.           |
| <b>INSTALLMENT</b>                   | El consumidor almacena la credencial para establecer un plan de cuotas e inicia la primera transacción.                                    | Compra de un electrodoméstico pagado en 6 cuotas iguales. Cuotas.                        |

### Descripciones del indicador de transacción iniciada por el Comercio

| MerchantInitiatedIndicator            |                                                                                                    |                                                                                                                         |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Campo                                 | Descripción                                                                                        | Ejemplo                                                                                                                 |
| <b>UNSCHEDULED_CREDENTIAL_ON_FILE</b> | Transacción basada en donde se almacenan los datos del tarjetahabiente para transacciones futuras. | Guardar la tarjeta para futuro cobro automático.<br><br>Un cliente renta un vehículo y autoriza al comercio a almacenar |

|                         |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | <b>Se requiere consentimiento previo del tarjetahabiente,</b> autorizando el almacenamiento de sus datos para pagos futuros no planificados.                              | sus credenciales para posibles cargos posteriores. Si, al finalizar el alquiler, el comercio detecta un cargo adicional por combustible o daños, puede procesar una <b>MIT</b> utilizando la tarjeta almacenada, sin necesidad de que el cliente esté presente en ese momento. |
| <b>STANDING_ORDER</b>   | El comercio usa la credencial almacenada para transacciones en intervalos regulares por un monto variable.                                                                | Pago mensual de un servicio con factura que depende del consumo.                                                                                                                                                                                                               |
| <b>SUBSCRIPTION</b>     | El comercio usa la credencial almacenada para transacciones regulares con monto fijo.                                                                                     | Cargo mensual de suscripción a un servicio digital de precio fijo.                                                                                                                                                                                                             |
| <b>INSTALLMENT</b>      | Serie de transacciones donde el comercio usa la credencial almacenada para cuotas de un monto conocido.                                                                   | El comercio cobra automáticamente cada cuota de un financiamiento.                                                                                                                                                                                                             |
| <b>PARTIAL_SHIPMENT</b> | Cuando los productos no están todos disponibles y cada envío genera una transacción separada.                                                                             | Un cliente compra 5 artículos, pero solo 2 están en stock; cada envío se cobra por separado.                                                                                                                                                                                   |
| <b>DELAYED_CHARGE</b>   | Cargo adicional después de haber prestado un servicio y procesado el pago inicial.<br><br>Se utiliza principalmente en comercios de <b>Rent Cars</b> y <b>Hotelería</b> . | Cargo extra en un hotel por consumir del minibar después del checkout.                                                                                                                                                                                                         |
| <b>NO_SHOW_CHARGE</b>   | Penalidad aplicada según la política de cancelación del comercio.                                                                                                         | El cliente no llega a la reserva del hotel y se aplica un cargo por "no show".                                                                                                                                                                                                 |
| <b>RESUBMISSION</b>     | Reintento de autorización tras un rechazo previo, siempre que el emisor no lo prohíba.                                                                                    | El comercio reintenta cobrar una factura que inicialmente fue rechazada por fondos insuficientes o algún bloqueo de seguridad de parte del Emisor de la tarjeta.                                                                                                               |



## Ejemplo JSON de transacción de venta iniciada por el tarjetahabiente (CIT)

### Solicitud de transacción de venta para recurrencia

```
{
  "Channel": "EC",
  "Store": "39038540035",
  "CardNumber": "4622943123109589",
  "Expiration": "202612",
  "CVC": "440",
  "PosInputMode": "E-Commerce",
  "TrxType": "Sale",
  "Amount": "100",
  "Itbis": "000",
  "CurrencyPosCode": "$",
  "Payments": "1",
  "OrderNumber": "pruebaOrder",
  "SaveToDataVault": "0",
  "ForceNo3DS": "1",
  "CardholderInitiatedIndicator": "STANDING_ORDER",
  "CardHolderInfo": {
    "Email": "Sally@email.com",
    "Name": "Sally Cardholder"
  }
}
```

### Respuesta de solicitud de transacción de venta para recurrencia

```
{
  "AuthorizationCode": "OK3360",
  "AzulOrderId": "2477",
  "CustomOrderId": "",
  "DateTime": "20180926182939",
  "ErrorDescription": "",
  "IsoCode": "00",
  "LotNumber": "",
  "RRN": "20180926182942896982",
  "ResponseCode": "IS08583",
  "SchemeTransactionId": "016043726564063",
  "ResponseMessage": "APROBADA"
}
```



### Ejemplo JSON de transacción de venta iniciada por el comercio (MIT)

```
{
  "Channel": "EC",
  "Store": "39038540035",
  "CardNumber": "4622943123109589",
  "Expiration": "202612",
  "CVC": "440",
  "PosInputMode": "E-Commerce",
  "TrxType": "Sale",
  "Amount": "100",
  "Itbis": "000",
  "CurrencyPosCode": "$",
  "Payments": "1",
  "OrderNumber": "pruebaOrder",
  "SaveToDataVault": "0",
  "ForceNo3DS": "1",
  "ReferencedSchemeTransactionId": "016043726564063",
  "MerchantInitiatedIndicator": "STANDING_ORDER",
}
```