

**Especificaciones Técnicas**  
**Archivo diario de conciliación de las transacciones**  
**de pago por Canales Electrónicos**  
**Formato 1286- Versión 7**

---

## OBJETIVO

Definir el contenido y especificaciones técnicas de la información que debe ser entregada por las EAR a la DIAN, respecto de las transacciones de pago realizadas a través de canales electrónicos, con el fin de realizar la conciliación diaria de las transacciones de pago.

## ESPECIFICACIÓN TECNICA

El formato “Archivo diario de conciliación de las transacciones de pago por canales electrónicos” debe enviarse en un archivo XML que cumpla las siguientes especificaciones:

### 1. Estándar del Nombre de los Archivos

El nombre de cada uno de los archivos, debe especificarse mediante la siguiente secuencia de caracteres:

Dmuisca\_ccmmmmvvaaacccccccc.xml

cc : Concepto (Inserción = 01 Reemplazo = 02)  
mmmm : Formato (Archivo diario de conciliación de las transacciones de pago por Canales Electrónicos = 01286)  
vv : Versión del formato (Versión = 07).  
aaaa : Año de envío.  
ccccccc : Consecutivo de envío por año.

### 2. Formato del Archivo

El formato “Archivo diario de conciliación de las transacciones de pago por canales electrónicos”, contiene un documento XML, que está compuesto por dos elementos complejos: Encabezado y Contenido, las cuales se deben enviar en el orden enunciado.

Encabezado
Contenido Información 1
Contenido Información 2
...
Contenido Información N

1. El documento XML debe cumplir con la especificación 1.0 Tercera edición.
2. El conjunto de caracteres utilizado en el documento XML debe ser el alfabeto latino No. 1: “ISO-8859-1”.
3. El archivo debe contener un documento XML bien formado y valido de acuerdo al esquema XSD que incluye en esta especificación técnica.

**Especificaciones Técnicas**
**Archivo diario de conciliación de las transacciones**
**de pago por Canales Electrónicos**
**Formato 1286- Versión 7**

4. El archivo debe contener un elemento único elemento raíz llamado “mas”, que a su vez contendrá toda la información del archivo, tanto el encabezado como los registros.

**2.1. Formato del Encabezado**

El encabezado del archivo viene en el elemento “Cab” y contiene los siguientes datos, todos de carácter obligatorio:

ETIQUETA	DENOMINACION CASILLA	TIPO	LONGITUD CAMPO	VALIDACIONES	OBSERVACIONES
Ano	Año de envío	Int	4		Formato AAAA
CodCpt	Concepto	Int	2		1 = Inserción 2 = Reemplazo
Formato	Código del formato	Int	5		Archivos de Pago por Canales Electrónicos = 1286
Versión	Versión del formato	Int	2		Versión = 7
NumEnvio	Número de envío	Int	8	Debe ser un número consecutivo por año para todos los formatos que el remitente envíe a la DIAN	Consecutivo de envío por año.
FecEnvio	Fecha de envío	DateTime	19	Debe ser la fecha calendario.	Formato AAAA-MM-DDTHH:MM:SS
FecInicial	Fecha Inicial	Date	10	Debe ser la fecha calendario.	Los registros corresponden mínimo a esta fecha inicial. Formato AAAA-MM-DD
FecFinal	Fecha Final	Date	10	Debe ser la fecha calendario.	Los registros corresponden máximo a esta fecha inicial. Formato AAAA-MM-DD
ValorTotal	Valor Total	decimal	20.2	Corresponde a la sumatoria de la casilla “val” de los registros reportados en el elemento “pago”.	
CantReg	Cantidad de registros	Int	4	La cantidad de registros esta medida por el número de elementos “pago” que contenga el archivo.	Cantidad de registros reportados en el contenido.

**2.3. Formato del Contenido**

En el contenido del archivo se deben incluir tantos registros como se informó en la cabecera en el campo “Cantidad de registros”.

Cada registro reportado debe mantener la misma estructura previamente explicada y usada para la cabecera.

El contenido del archivo viene en el elemento “pago” y debe incluir los siguientes datos:

ATRIBUTO	CASILLA	DENOMINACION CASILLA	TIPO	LONGITUD	OBLIGATORIA	OBSERVACIONES
fec	24	Fecha	DateTime	19	S	
recibo	25	Número del recibo de pago	long	16	S	
val	26	Valor Recaudado	decimal	20.2	S	
proc	27	Canal de Pago	int	2	S	01. Pago a través de bancos 02. Pago a través de corporación de ahorro y vivienda

**Especificaciones Técnicas**  
**Archivo diario de conciliación de las transacciones**  
**de pago por Canales Electrónicos**  
**Formato 1286- Versión 7**

						03. Pago a través de ACH Colombia 04. Pago a través de ASCREDIBANCO 05. Pago a través de ATH 06. Pago a través de CENIT 07. Pago a través de Red Multicolor 08. Pago a través de Servibanca
med	28	Medios de Pago	int	2	S	11. Debito en cuenta por sistema de audio respuesta 12. Debito en cuenta por cajero electrónico 13. Debito en cuenta por datáfono 14. Debito en cuenta por domiciliación 15. Debito en cuenta por Internet 21. Tarjeta crédito por sistema de audio respuesta 22. Tarjeta crédito por cajero electrónico 23. Tarjeta crédito por datáfono 24. Tarjeta crédito por domiciliación 25. Tarjeta crédito por Internet
nop	29	Número de Operación o autorización	string	20	S	
cent	30	Código de Entidad Financiera debitada	int	3	S	

### 3. Validaciones

#### 3.1. Validaciones Generales

1. El archivo debe contener todos los campos definidos para el encabezado y estos campos deben estar correctamente diligenciados.
2. La información del contenido del archivo debe corresponder al esquema XSD entregado.
3. Los atributos que registran valores numéricos, se reportan con valores numéricos positivos, sin signos ni puntuaciones, según lo reportado por el informante o en su defecto con cero (0).
4. Los campos que corresponden a fechas, deben contener fechas validas en cuanto a año, mes, y día.

#### 3.2. Validaciones del Encabezado

1. Los campos **concepto**, **formato** y **versión**, deben venir diligenciados con los valores estipulados en las especificaciones técnicas,
2. **Año de envío**, debe ser el año calendario.
3. **Numero de envío**, debe ser un número consecutivo por año para todos los formatos que el remitente envíe a la DIAN.
4. **Fecha de envío**, debe ser la fecha calendario, en formato AAAA-MM-DDTHH:mm:ss.
5. **Cantidad de registros**, debe ser igual a la cantidad de registros reportados en el contenido, que como máximo puede ser 5000 registros.

**Especificaciones Técnicas**  
**Archivo diario de conciliación de las transacciones**  
**de pago por Canales Electrónicos**  
**Formato 1286- Versión 7**

---

6. **Valor total**, corresponde a la sumatoria de la casilla “val” de los registros reportados en el elemento “pago”.

#### 4. Esquema XSD

A continuación se incluye el esquema XSD para esta especificación técnica.

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified"
attributeFormDefault="unqualified">
  <xs:element name="pago">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>Elemento que encapsula la información de Archivos de Pago por Canales
      Electrónicos
      Formato 1286- Versión 7</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:complexType>
      <xs:attribute name="fec" use="required">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Fecha y hora Efectiva de la transacción. No puede ser superior a la fecha límite
          (calendario) para realizar el pago con ese recibo, según información remitida por la
          DIAN.</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
          <xs:restriction base="xs:dateTime">
            <xs:minInclusive value="2008-01-01T00:00:00" fixed="true"/>
          </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
      </xs:attribute>
      <xs:attribute name="recibo" use="required">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Número del recibo de pago</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
          <xs:restriction base="xs:long">
            <xs:minExclusive value="0"/>
            <xs:maxInclusive value="9999999999999999"/>
          </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
      </xs:attribute>
      <xs:attribute name="val" use="required">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Valor recaudado</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
          <xs:restriction base="xs:decimal">
            <xs:maxInclusive value="999999999999999999.99"/>
            <xs:totalDigits value="22"/>
            <xs:fractionDigits value="2"/>
            <xs:minInclusive value="0"/>
          </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
      </xs:attribute>
      <xs:attribute name="proc" use="required">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>Código del Canal de pago por el cual se efectuó la transacción.
          </xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
          <xs:restriction base="xs:int">
            <xs:minExclusive value="0"/>
            <xs:maxInclusive value="99"/>
            <xs:enumeration value="01">
              <xs:annotation>
                <xs:documentation>PAGO A TRAVES DE BANCOS</xs:documentation>
              </xs:annotation>
            </xs:enumeration>
            <xs:enumeration value="02">
              <xs:annotation>
                <xs:documentation>PAGO A TRAVES DE CORPORACION DE AHORRO Y
                VIVIENDA</xs:documentation>
              </xs:annotation>
            </xs:enumeration>
            <xs:enumeration value="03">
              <xs:annotation>
                <xs:documentation>PAGO A TRAVES DE ACH COLOMBIA</xs:documentation>
              </xs:annotation>
            </xs:enumeration>
          </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
      </xs:attribute>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
</xs:schema>
```

**Especificaciones Técnicas**

**Archivo diario de conciliación de las transacciones**

**de pago por Canales Electrónicos**

**Formato 1286- Versión 7**

---

```
</xs:annotation>
</xs:enumeration>
<xs:enumeration value="04">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>PAGO A TRAVES DE ASCREDIBANCO</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:enumeration>
<xs:enumeration value="05">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>PAGO A TRAVES DE ATH</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:enumeration>
<xs:enumeration value="06">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>PAGO A TRAVES DE CENIT</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:enumeration>
<xs:enumeration value="07">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>PAGO A TRAVES DE RED MULTICOLOR</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:enumeration>
<xs:enumeration value="08">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>PAGO A TRAVES DE SERVIBANCA</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:enumeration>
</xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="med" use="required">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Medio de pago</xs:documentation>
  </xs:annotation>
<xs:simpleType>
  <xs:restriction base="xs:int">
    <xs:minExclusive value="0"/>
    <xs:maxInclusive value="99"/>
    <xs:enumeration value="11">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>DEBITO EN CUENTA POR SISTEMA DE
AUDIORESPUESTA</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:enumeration>
    <xs:enumeration value="12">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>DEBITO EN CUENTA POR CAJERO ELECTRONICO</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:enumeration>
    <xs:enumeration value="13">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>DEBITO EN CUENTA POR DATAFONO</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:enumeration>
    <xs:enumeration value="14">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>DEBITO EN CUENTA POR DOMICILIACION</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:enumeration>
    <xs:enumeration value="15">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>DEBITO EN CUENTA POR INTERNET</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:enumeration>
    <xs:enumeration value="21">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>TARJETA CREDITO POR SISTEMA DE
AUDIORESPUESTA</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:enumeration>
    <xs:enumeration value="22">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>TARJETA CREDITO POR CAJERO ELECTRONICO</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:enumeration>
    <xs:enumeration value="23">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>TARJETA CREDITO POR DATAFONO</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:enumeration>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:attribute>
```

**Especificaciones Técnicas**  
**Archivo diario de conciliación de las transacciones**  
**de pago por Canales Electrónicos**  
**Formato 1286- Versión 7**

---

```
</xs:enumeration>
<xs:enumeration value="24">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>TARJETA CREDITO POR DOMICILIACION</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:enumeration>
<xs:enumeration value="25">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>TARJETA CREDITO POR INTERNET</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:enumeration>
</xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="nop" use="required">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Número de la transacción asignada por la Entidad ó Canal de Pago
autorizado.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:maxLength value="20"/>
      <xs:minLength value="1"/>
      <xs:pattern value="[a-zA-Z0-9]{1,20}"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:attribute>
<xs:attribute name="cent" use="required">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Código de la Entidad Recaudadora donde se efectuó la transacción. Si es una
Entidad Financiera, será el código asignado por Asobancaria, por el contrario si es otro tipo de entidad, el
código será asignado por la DIAN.</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:int">
      <xs:minExclusive value="0"/>
      <xs:maxInclusive value="999"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:attribute>
</xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="mas">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Elemento raiz del xml de carga masiva</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="Cab" type="CabType"/>
      <xs:element ref="pago" maxOccurs="unbounded"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:complexType name="CabType">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Ano" type="xs:gYear" nillable="false">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>Año de envío</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:element>
    <xs:element name="CodCpt" nillable="false">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>Concepto</xs:documentation>
      </xs:annotation>
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:int">
          <xs:minInclusive value="0"/>
          <xs:maxInclusive value="99"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Formato" fixed="1286">
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
          <xs:totalDigits value="4"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Version" type="xs:positiveInteger" fixed="7"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
```

**Especificaciones Técnicas**  
**Archivo diario de conciliación de las transacciones**  
**de pago por Canales Electrónicos**  
**Formato 1286- Versión 7**

---

```
<xs:element name="NumEnvio">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Numero de envio</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
      <xs:totalDigits value="8"/>
      <xs:maxInclusive value="99999999"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="FecEnvio" type="xs:dateTime">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Fecha de envio</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:element>
<xs:element name="FecInicial" type="xs:date">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Fecha inicial</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:element>
<xs:element name="FecFinal" type="xs:date">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Fecha Final</xs:documentation>
  </xs:annotation>
</xs:element>
<xs:element name="ValorTotal">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Valor Total</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:decimal">
      <xs:minInclusive value="0"/>
      <xs:maxInclusive value="99999999999999999999.99"/>
      <xs:totalDigits value="22"/>
      <xs:fractionDigits value="2"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="CantReg">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Cantidad de registros</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
      <xs:totalDigits value="4"/>
      <xs:maxInclusive value="9999"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:schema>
```