



**CONTPAQ*i***<sup>®</sup>  
Software empresarial fácil y completo

[www.contpaqi.com](http://www.contpaqi.com)

## Carta Técnica



Perfil de este contenido:  
Toda la comunidad **CONTPAQ*i*®**

Haz clic [aquí](#) si deseas consultar la carta técnica en formato PDF.



# Carta Técnica CONTPAQi Comercial Premium® 11.3.1

Versión: 11.3.1

Liberación: 04 de agosto 2025

Herramientas Complementarias: 8.9.1

20250804

## Licenciamiento

Esta versión de CONTPAQi Comercial Premium® 11.3.1 incluye la instalación del AppKey 25.0.0 para mejorar el funcionamiento del esquema de protección, así como el licenciamiento de CONTPAQi Comercial Premium®.

Si vas a utilizar CONTPAQi Comercial Premium® 11.3.1 en máquinas virtuales es opcional la instalación del Servidor de Licencias Común (SLC), por lo que la versión compatible es a partir de la versión 25.0.0.

**Nota:** En caso de tener una versión previa, es necesario desinstalarla o actualizarla.

Toma en cuenta que, en el ESET Nod32 Antivirus, será necesario configurar para que se puedan acceder o "abrir" los puertos y facilitar la comunicación con el Servidor de Licenciamiento; generalmente esto se hace a través de la administración de aplicativos instalados en las redes o equipos de cómputo dedicados a resguardar la seguridad y acceso a los mismos y por lo tanto controlan el flujo de datos. Para realizar esta configuración, consulta el documento [Configuración de Antivirus ESET](#).

### Compatibilidad con AdminPAQ®:

Si tienes licencia tradicional CONTPAQi Comercial Premium® 8 y AdminPAQ® 15, al actualizar a CONTPAQi Comercial Premium® 11, ya no podrás ingresar a los sistemas, te recomendamos revocar tu licencia e instalar CONTPAQi Comercial Premium® 8, donde podrás ingresar al sistema Comercial y AdminPAQ® en las versiones descritas anteriormente.

Si tienes licencia anual, aún puedes usar AdminPAQ® 15 y CONTPAQi Comercial Premium® 11.

## Consideraciones

Al actualizar una versión, es OBLIGATORIO cerrar el sistema, sobre todo si cuentas con una versión en Red. Programa el proceso de actualización y avisa oportunamente a los usuarios de las terminales antes de ejecutarlo.

- Para el óptimo funcionamiento de los aplicativos, te recomendamos contar con versiones originales del sistema operativo y su respectiva paquetería.

- A partir de la versión 11.0.1 o superior de CONTPAQi Comercial Premium® ya no será compatible con la versión 8.6.0 de CONTPAQi Herramientas complementarias®.
- Si aún no cuentas con las nuevas versiones de los sistemas CONTPAQi®, no es necesario utilizar dicha versión de CONTPAQi Herramientas complementarias®.
- Te recomendamos que tus aplicaciones CONTPAQi® utilicen la misma versión de SQL que hayas configurado para el ADD.

Podrás continuar operando tus aplicaciones con la versión actual de SQL que tengas instalada.

## Recomendaciones

Te recomendamos no suspender el equipo cuando el sistema de CONTPAQi Comercial Premium® está en uso, o bien, se deberá cerrar el sistema antes de suspender el equipo, ya que al iniciar nuevamente el equipo, se podría presentar el mensaje "*ACCESS\_VIOLATION se terminará la ejecución del sistema*".



## Instalación de máquinas virtuales

- En los sistemas CONTPAQi® con AppKey versión 25 el Servidor de Licencias Común es opcional, sin embargo, si cuentas en ese mismo equipo con sistemas CONTPAQi® con versiones anteriores de AppKey, es necesaria su instalación.
- Si se utiliza algún otro sistema con una versión anterior de AppKey en máquinas virtuales, será necesario instalar el Servidor de Licencias Común 25.0.0.
- CONTPAQi Comercial Premium® 11.3.1 es compatible con CONTPAQi Contabilidad® y CONTPAQi Bancos® 18.3.1.

Si realizas interfaz entre dichos sistemas, es recomendable que tengas instaladas ambas versiones.



## Nuevo servicio de timbrado

Toma en cuenta que, a partir de esta versión, se actualizó el documento [Manejo de Puertos en los sistemas CONTPAQi®](#) en el cual te permite encontrar información referente a las nuevas ligas de "timbrado", "cancelación" y "aceptación de documentos legales".

## Versión precedesora

CONTPAQi Comercial Premium® 11.2.1, cabe mencionar que la versión 11.3.0, fue generada para realizar pruebas controladas.

# Novedades

01

Integración de Ligas de Pago  
para Mercado Pago en  
CONTPAQi Comercial Premium®

# Ligas de Pago para Mercado Pago

Mercado Pago, es un proveedor de Servicios Web que da la oportunidad de ampliar las opciones que tiene cada vendedor para recibir sus pagos, facilitándole al cliente la forma de pagar con la creación y gestión de las **Ligas de Pago** a través de su plataforma y mediante *API/S*, permitiendo:

-  Generar links o ligas para cada factura o cobro.
-  Cobrar a través de web, app.
-  Recibir notificaciones automáticas por cada pago.
-  Crear Ligas de Pago con CONTPAQi Comercial Premium® a partir de la versión 11.3.1.



## Recuerda

- Toma en cuenta que, Mercado Pago no envía ningún documento de Factura o comprobante o de Pago.
- Considera y revisa la configuración de tus documentos CFDI (Pago y Factura) para Timbrar / Entregar a la vez dentro del sistema comercial.

Además, podrás elegir:

1. Múltiples medios de pago, como; Tarjetas, Dinero electrónico, entre otros.
2. Meses Sin Intereses (MSI) disponibles con Tarjetas, Dinero electrónico, entre otros.



## Importante

Será decisión de cada usuario utilizar **Meses Sin Intereses (MSI)**, y si se requiere un importe mínimo para dichos MSI, lo anterior, se podrá configurar desde la cuenta de Mercado Pago.

3. Reportes en su página, para poder dar el seguimiento de las transacciones.

## API de Mercado Pago

La API de Mercado Pago, te permite interactuar de forma directa con toda la información que necesitas para desarrollar tus integraciones como requieras.

Para realizar solicitudes, tienes que autenticar cada pedido con las credenciales de tu aplicación. Si aún no tienes una, consulta los pasos básicos para comenzar a implementar nuestras soluciones.

Consulta [aquí](#) la información sobre la API de Mercado Pago.



## ¿Qué es una liga de pago de Mercado Pago?

Las **Ligas de Pago**, son enlaces digitales personalizados que permiten a los clientes realizar pagos de forma fácil y seguras a través de internet, y a los vendedores, recibir pagos por productos o servicios que se integraron en las facturas a través de diferentes canales de pago, como: redes sociales, correo electrónico o mensaje de texto, entre otros, por lo que son una herramienta fundamental para:

- i Digitalización de cobros o pagos.
- i Ofrecer opcionales de pago flexibles.
- i Automatización de proceso comerciales.
- i Mejora en la experiencia del cliente.
- i Mejoras para la cobranza de la empresa.

En otras palabras, una **Liga de Pago**, es un enlace único que:

- Redirecciona al cliente a una pasarela de pago segura.
- Incluye información del monto y concepto de pago.
- Asocia una referencia única a cada transacción.
- Se puede compartir por email, SMS o WhatsApp.



# Beneficios de las Ligas de Pago

En general, las Ligas de Pago ofrecen varios beneficios para negocios, incluyendo la facilidad de recibir pagos sin contacto físico, mayor alcance de clientes, y flexibilidad en la forma de pago. Permiten a los clientes pagar con tarjeta de crédito o débito a través de un enlace, facilitando las transacciones a distancia y sin necesidad de un sitio web.

Los beneficios principales generales son:

- 1.- **Cobros a distancia:** Permiten recibir pagos de clientes en cualquier lugar, ideal para negocios con clientes internacionales o en diferentes ubicaciones geográficas.
- 2.- **Mayor alcance:** Pueden compartirse por redes sociales, correo electrónico, o aplicaciones de mensajería, llegando a más clientes potenciales.
- 3.- **Facilidad para el cliente:** Los clientes pueden pagar con un simple clic, sin necesidad de introducir largos datos bancarios o descargar aplicaciones.
- 4.- **Seguridad:** Las plataformas de pago suelen contar con medidas de seguridad para proteger las transacciones.
- 5.- **Reducción de costos:** Al no requerir una página web, se ahorra en desarrollo y mantenimiento.
- 6.- **Flexibilidad:** Ofrecen diversas opciones de pago, como tarjetas de crédito, débito, transferencias bancarias en tiendas de conveniencia.
- 7.- **Promoción de medidas sanitarias:** Evitan el contacto físico directo con los clientes, lo cual es importante en situaciones de emergencia sanitaria.
- 8.- **Mayor control:** Permiten llevar un registro de las transacciones y consultar los cobros en tiempo real.
- 9.- **Oportunidades para promociones:** Algunas plataformas permiten ofrecer meses sin intereses en compras, incentivando las ventas.
- 10.- **Adaptación a la nueva normalidad:** Facilitan la venta a distancia y el comercio electrónico, adaptándose a las nuevas tendencias de consumo

Los links de pago de Mercado Pago ofrecen múltiples beneficios para vendedores, facilitando cobros online seguros y eficientes. Permiten aceptar diversos métodos de pago, como tarjetas de crédito y débito, transferencias y dinero en cuenta, llegando a más clientes con diferentes preferencias de pago. Además, brindan seguridad en las transacciones, protección antifraude y notificaciones en tiempo real.

- 1.- **Aceptación de diversos medios de pago:** Los links de pago de Mercado Pago permiten a los clientes pagar con tarjeta de crédito y débito, transferencias bancarias, dinero en cuenta y Mercado Crédito.
- 2.- **Flexibilidad y comodidad:** Los vendedores pueden enviar links de pago por diversos canales como WhatsApp, redes sociales o chats, facilitando el cobro a distancia y adaptándose a las necesidades de cada cliente.
- 3.- **Seguridad y protección antifraude:** Mercado Pago ofrece protección antifraude y asistencia en caso de problemas con cobros, garantizando transacciones seguras.
- 4.- **Notificaciones en tiempo real:** Los vendedores reciben notificaciones instantáneas sobre los pagos recibidos, lo que les permite entregar los productos o servicios con confianza y agilidad.
- 5.- **Recuperación de intentos de pago fallidos:** Si un cliente intenta pagar y la transacción no se aprueba, el vendedor puede enviarle un link de pago para intentar nuevamente.
- 6.- **Reducción de costos:** Al utilizar links de pago, los vendedores pueden evitar la necesidad de contar con una plataforma de e-commerce completa, reduciendo costos operativos.
- 7.- **Promoción de medidas sanitarias:** Los links de pago contribuyen a evitar el contacto físico, promoviendo medidas sanitarias en el proceso de pago.

8.- Control de ventas y gestión de pagos: Los vendedores pueden acceder a informes y estadísticas de ventas, así como gestionar los pagos desde la plataforma de Mercado Pago.



## ¿Cómo funcionan las Ligas de Pago?

Las Ligas de Pago funcionan como un puente entre el comercial, cobrador, negocio, empresa y el cliente, permitiendo procesar pagos de forma rápida y segura.

El proceso completo se realiza a través de estos sencillos pasos:

1. El comercial o la persona que genera una **Liga de Pago** única.
2. La **Liga de Pago** se envía al cliente por medio de correo, email, whatsapp, SMS, entre otras formas de envío.
3. El cliente hace clic en la **Liga de Pago** desde cualquier dispositivo.
4. El cliente selecciona el método de pago referido.
5. El servicio (pasarela) de pago procesa la transacción.
6. El sistema confirma y notifica el pago completado.



Enseguida te mostraremos el proceso de una **Liga de Pago** de manera general.

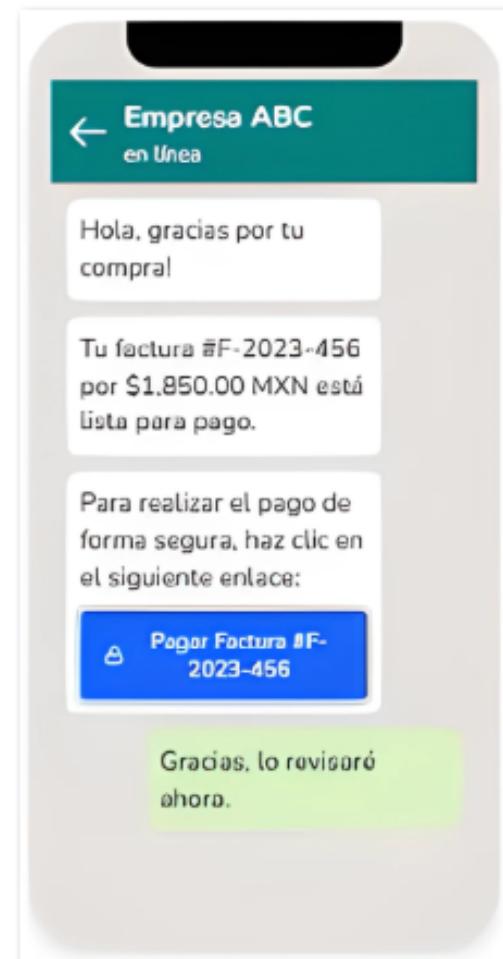
### Paso

1

Recepción:

### Acción

El cliente o usuario recibe un mensaje, para este caso, un mensaje de Texto o WhatsApp, con un enlace para realizar el pago de forma segura.



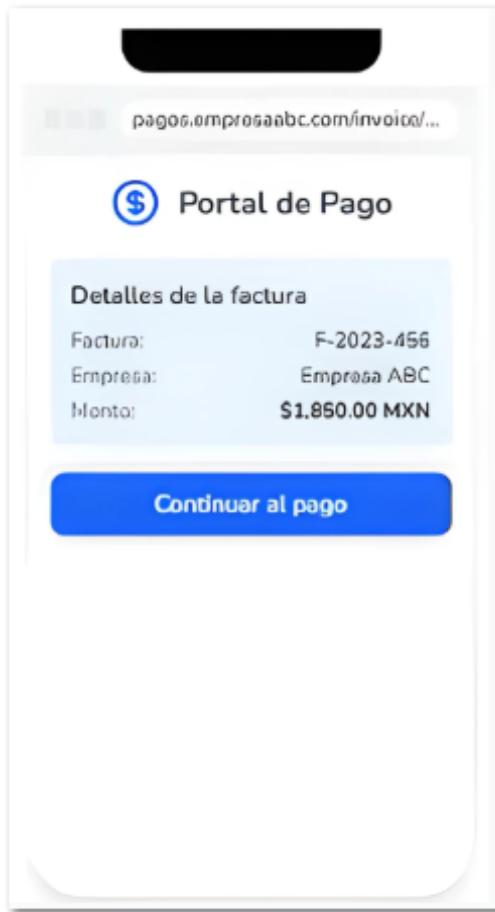
### Nota

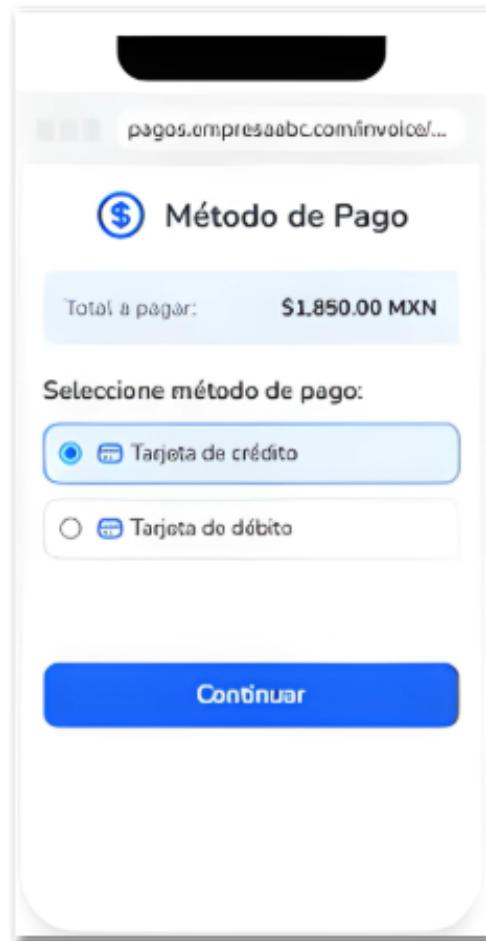
La Liga de Pago, es un enlace único y seguro que dirige al cliente a una plataforma de pago.

2

### Acceso:

El cliente o usuario hace clic en la **Liga de Pago**. Al hacer clic en dicho enlace, es dirigido a una página web para realizar el pago.





#### Nota

Al ofrecer múltiples opciones de pago, aumenta las probabilidades de que el cliente complete la transacción.

4

#### Pago:

El cliente o usuario ingresa los datos bancarios necesarios para completar el pago según el método seleccionado.

Datos de Pago

Número de tarjeta

\*\*\*\* \* 1234

Fecha de expiración CVV

MM / AA    ...

Nombre en la tarjeta

NOMBRE APELLIDO

Total a pagar: **\$1,850.00 MXN**

**Pagar ahora**

Studio Upscaler Result

Nota

La plataforma de pago, cumple con los estándares de seguridad para proteger la información del cliente.

5

Confirmación del pago:

El cliente o usuario, recibe una confirmación una notificación automática de que el pago ha sido completado.



## ¡Pago Exitoso!

Su pago ha sido procesado correctamente

### Detalles de la transacción

Fechura:	F-2023-456
Monto pagado:	<b>\$1,850.00 MXN</b>
Fecha y hora:	3/7/2025 11:09
ID de transacción:	TRX-78912345
Estado:	<b>Completo</b>

Enviar comprobante por correo

Descargar comprobante

Studio Upscaler Result

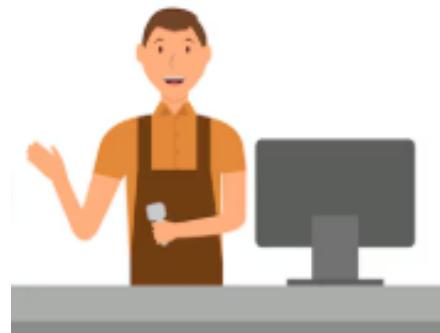
### Nota

La empresa también recibe una notificación automática de que el pago ha sido completado.

# Ventajas para el Vendedor al enviar Ligas de Pago a los clientes

Las principales ventajas para quien envía los links de pago de Mercado Pago son la facilidad y rapidez para recibir pagos, la seguridad que ofrece la plataforma, y la flexibilidad para aceptar diferentes métodos de pago. Además, permite cobrar a distancia y a través de diversos canales, sin necesidad de tener un sitio web.

- **Facilidad y rapidez:** Enviar un link de pago es rápido y sencillo, lo que agiliza el proceso de cobro.
- **Seguridad:** Mercado Pago cuenta con sistemas de prevención de fraudes y protección al vendedor, lo que brinda confianza tanto al vendedor como al comprador.
- **Flexibilidad de pagos:** Los clientes pueden pagar con tarjeta de crédito, débito, o incluso con el dinero disponible en su cuenta de Mercado Pago.
- **Aceptación de diferentes canales:** Los links de pago se pueden compartir por WhatsApp, redes sociales, o cualquier otro medio de comunicación, facilitando la llegada al cliente.
- **Sin necesidad de sitio web:** No se requiere tener una página web para poder recibir pagos a través de links.
- **Protección al vendedor:** El Programa de Protección al Vendedor ayuda a evitar contracargos, siempre y cuando se cumplan ciertos requisitos como la entrega del producto.
- **Disponibilidad inmediata del dinero:** Se puede elegir recibir el dinero de la venta de forma inmediata, lo que permite disponer de los fondos rápidamente.



# Ventajas para el Cliente (Comprador) al utilizar y pagar con Ligas de Pago

Las Ligas de Pago de Mercado Pago ofrecen varias ventajas para los compradores, incluyendo flexibilidad en los métodos de pago, mayor seguridad en las transacciones, y posibilidad de acceder a promociones y cuotas sin interés. Los compradores pueden elegir pagar con tarjeta de crédito o débito, transferencia bancaria o incluso usar el dinero disponible en su cuenta de Mercado Pago. Además, la [herramienta de compra protegida de Mercado Pago](#) protege al comprador en caso de no recibir el producto comprado o si hay problemas con la transacción.

- **Diversidad de Medios de Pago:** Los compradores pueden seleccionar entre varias opciones para pagar, incluyendo tarjetas de crédito y débito, transferencias bancarias y el dinero disponible en su cuenta de Mercado Pago. Esto brinda comodidad y se adapta a las preferencias de cada comprador.
- **Seguridad en las Transacciones:** Mercado Pago cuenta con sistemas de seguridad robustos para proteger las transacciones y prevenir fraudes. Además, el programa de compra protegida ofrece cobertura en caso de no recibir el producto o si existen problemas con la compra, brindando tranquilidad al comprador.
- **Posibilidad de Acceder a Promociones y Cuotas sin Intereses:** Dependiendo del vendedor y la promoción vigente, los compradores pueden acceder a cuotas sin interés al utilizar las Ligas de Pago de Mercado Pago. Esto facilita el acceso a productos y servicios sin afectar el presupuesto del comprador.
- **Facilidad de Uso:** La creación y envío de una Liga de Pago es sencilla, lo que permite a los compradores realizar sus compras de forma rápida y cómoda. No es necesario tener una cuenta en Mercado Pago para realizar el pago, solo seguir las instrucciones de la liga.
- **Información Clara y Transparente:** Al utilizar una Liga de Pago, el comprador tiene acceso a información clara sobre el producto o servicio, el costo total, los medios de pago disponibles y las condiciones de la compra.



# Implementación de las Ligas de Pago en CONTPAQi Comercial Premium®

C347210

## Introducción

Los servicios que Mercado Pago proporciona a quienes tienen su cuenta configurada de poder generar **Ligas de pago** por el importe de las facturas que se desea pagar. Con esto, se le dará al cliente la opción de poder elegir la forma de saldar su adeudo.

## Beneficio

En esta versión, se podrán utilizar y configurar "Ligas de Pago" para Mercado pago en el sistema comercial, las cuales son una herramienta que permite generar pagos a tus clientes, y éstos cobrar en línea de manera más fácil, enviándoles un enlace de pago mediante diferentes formas de envío.

### Importante

Toma en cuenta, las **Liga de Pago** no disminuyen el "saldo del cliente" ni el "saldo del documento" que se está saldando, sólo se disminuirá cuando se genere un documento de Pago (REP) o Abono, es decir; las **Ligas de Pago** al momento de ser pagadas no afectarán el saldo del cliente ni del documento, sino hasta que se genere un documento de Pago/ Abono / REP dentro del sistema comercial.

# Requisitos para crear una Liga de Pago en CONTPAQi Comercial Premium®

Para crear una Liga de Pago en CONTPAQi Comercial Premium®, se necesitan los siguientes requisitos:

1. Tener una [cuenta de Mercado Pago](#) activa y haber configurado las preferencias de cobro desde la cuenta de Mercado Pago.



## Toma nota

- Se deberá tener registrada una cuenta por cada usuario, por lo que, será responsabilidad del usuario utilizar cuentas de diferentes usuarios, para ello, [haz clic aquí](#) y elige el tipo de cuenta correspondiente.
- Es un requisito tener una cuenta de Mercado Pago para usar y pagar a través de links de pago, ya que la plataforma actúa como intermediario y billetera virtual, gestionando los pagos y protegiendo tanto a compradores como vendedores. La cuenta permite a los usuarios / clientes / compradores guardar información de pago, acceder a opciones de financiamiento y recibir notificaciones de las transacciones.

2.- Una vez teniendo la cuenta, se deberá ingresar a la cuenta de Mercado Pago para poder crear una [aplicación en la página](#) de Mercado Pago Developers.

3.- Obtener la [llave o contraseña \(Access Token\)](#) de la aplicación de la cuenta de Mercado Pago.



## Importante

Ingresá a CONTPAQi Comercial Premium® para pegar el Access Token. Este Access Token, te servirá para poder consultar si una Liga de Pago ha sido "Pagada", "Rechazada", "Vencida", entre otros estados.

4. Tener instalada la versión 11.3.1 o posterior de CONTPAQi Comercial Premium® ya que, a partir de esta, se permitirá configurar el [Access Token](#), indicar la [vigencia](#) y activar el uso de las Ligas de Pago.



## Nota

Toma en cuenta que, *no es obligatorio asignar una vigencia* para poder crear Ligas de Pago en el sistema comercial, pero, sí se deberá

tener "activada" la configuración de proveedores de las **Ligas de Pago** para poder generar dichas ligas.

## 5.- Obtener y tener un Access Token para poder pagar las Ligas de Pago en Mercado Pago.



### Importante

Toma en cuenta que, uno de los requisitos principales para pagar **Ligas de Pago** es, tener acceso a "Internet" y a la *API* correspondiente a Mercado Pago.



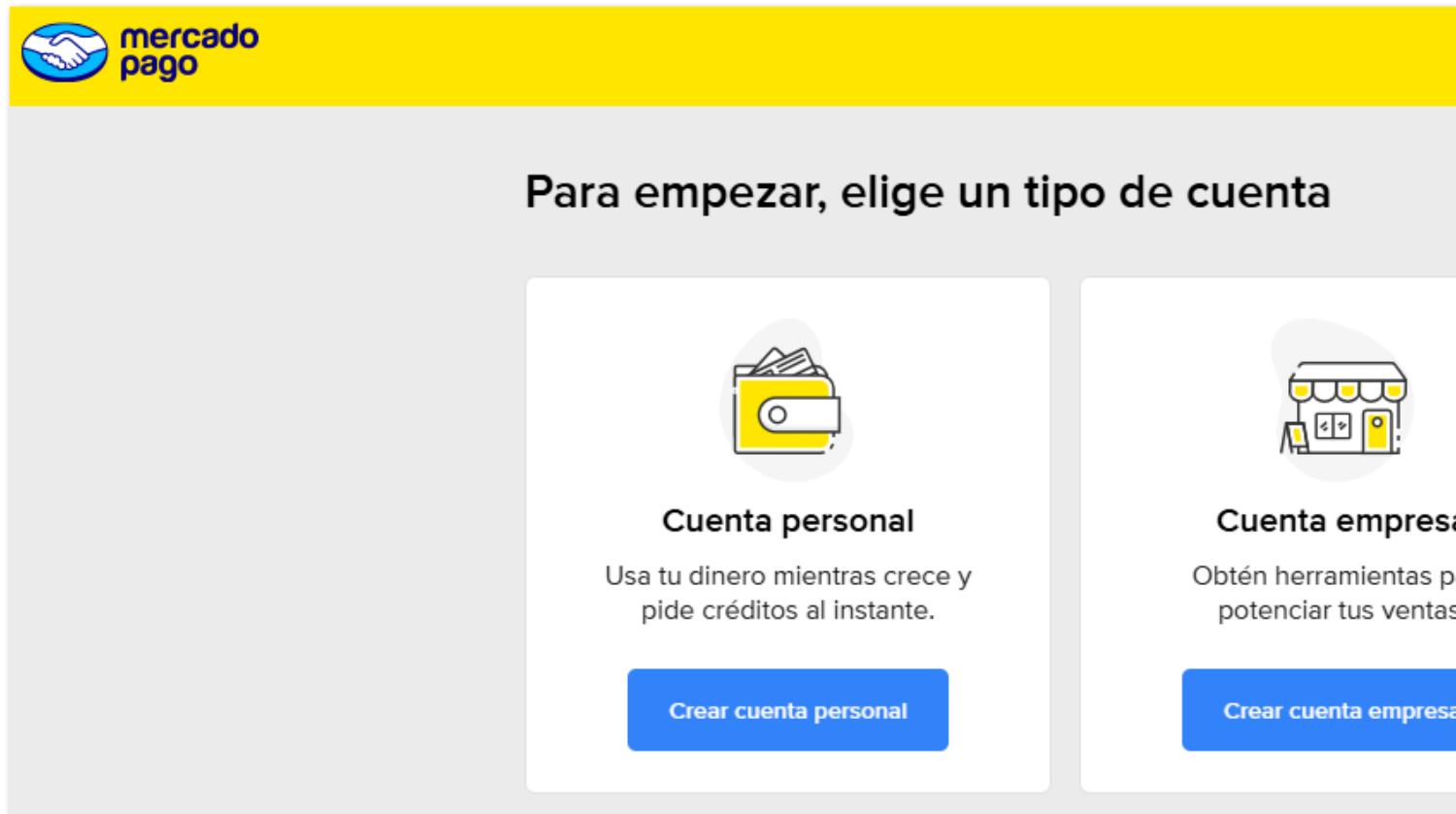
### Consideración

Si necesitas generar cuentas de prueba (Demo) para simular transacciones y probar el funcionamiento de las integraciones sin utilizar datos reales para un "Vendedor" y "Comprador" en Mercado Pago, haz clic [aquí](#).

## ¿Cómo crear una cuenta, configurarla y calcular el % de comisiones en Mercado Pago?

### *i* Creación de las cuentas en Mercado Pago.

Para utilizar Ligas de Pago, necesitas crear una cuenta de Mercado Pago, para esto, se deberá seguir el siguiente procedimiento:

Paso	Acción
1	Registrarse en la <a href="#">página web</a> o App de Mercado Pago.
2	Podrá ser una cuenta personal o empresarial.  A screenshot of the Mercado Pago account creation interface. At the top, there's a yellow bar with the Mercado Pago logo. Below it, the text "Para empezar, elige un tipo de cuenta" is displayed. There are two main options: "Cuenta personal" (Personal Account) represented by a wallet icon, and "Cuenta empresarial" (Business Account) represented by a storefront icon. Both options have descriptive text and a blue "Crear cuenta personal" (Create personal account) or "Crear cuenta empresarial" (Create business account) button below them.
3	Generalmente las cuentas son personales, en este caso, se validará el <i>Correo, Teléfono celular y Reconocimiento oficial</i> . En la opción Agrega tu e-mail, haz clic en el botón <u>Agregar</u> .

## Completa los datos para crear tu cuenta



Agrega tu e-mail

Elige un e-mail al que puedas entrar siempre.

[Agregar](#)



Agrega tu celular

Usa un número registrado en México.



Valida tu identidad

Ten cerca tu identificación oficial.



Activa Mercado Pago Wallet

Podrás hacer pagos, retiros y transferencias.

¿Necesitas ayuda? [Contáctanos](#).

Captura el *e-mail*, acepta los *Términos y condiciones* y haz clic en el botón **Continuar**.

## Agrega tu e-mail para que estemos en contacto

En este e-mail vas a recibir información y novedades de tu cuenta.

*yourname@email.com*

Usa el formato ejemplo@email.com.



Acepto los [Términos y condiciones](#) y autorizo el uso de mis datos de acuerdo a la [Declaración de privacidad](#).

[Continuar](#)

Una vez agregado el correo, en la opción **Agrega tu celular**, haz clic en el botón [Validar](#).

## Completa los datos para crear tu cuenta



E-mail agregado



Agrega tu celular

Usa un número registrado en México.

**Validar**



Valida tu identidad

Ten cerca tu identificación oficial.



Activa Mercado Pago Wallet

Podrás hacer pagos, retiros y transferencias.

¿Necesitas ayuda? [Contáctanos](#).

Ingresa tu celular, y haz clic en el botón Continuar.

### Agrega tu celular para asociarlo a la cuenta



Recibirás un código por WhatsApp para confirmar que es tu número.

+52

Uso el formato código de área + número.

Al continuar, autorizas a Mercado Lending S.A. de C.V. (Mercado Pago) a utilizar tu NIP [9676] para consultar tus antecedentes crediticios. [Conocer autorización](#).

**Continuar**

Te llegará un código de confirmación al número que agregaste, ingrésalo, y acepta que te contacten por WhatsApp al hacer clic en el botón Continuar.

## Agrega el código que recibiste por WhatsApp

Enviamos el código al +███████. Si no es tu celular, puedes [cambiar de número](#).



En la sección, "Valida tu identidad", da clic en el botón Validar.

## Completa los datos para crear tu cuenta



E-mail agregado



Teléfono validado



Valida tu identidad

Ten cerca tu identificación oficial.

[Validar](#)

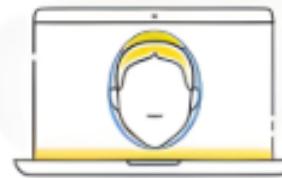


Activa Mercado Pago Wallet

Podrás hacer pagos, retiros y transferencias.

¿Necesitas ayuda? [Contáctanos](#).

Posteriormente, haz clic en el botón Comenzar para reconocer tu cara a través de la cámara web.



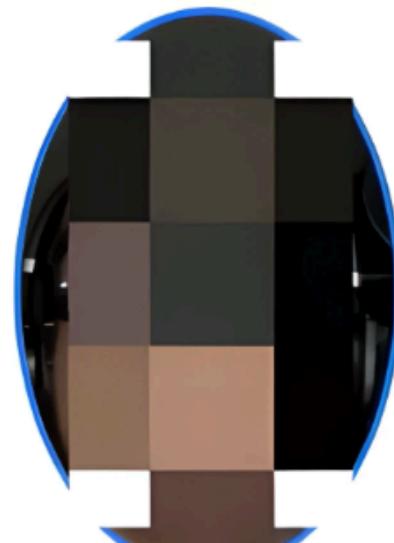
## Vamos a reconocer tu cara

Busca un lugar iluminado para validar que eres la misma persona que en tu documento.

Comenzar

Ubica tu rostro en el óvalo y da clic en el botón Continuar.

Ubica tu rostro en el óvalo y toca continuar



Continuar



### Nota

Recuerda tener habilitados los permisos de la cámara web, para el reconocimiento facial.

Una vez capturado tu rostro, se abrirá una ventana para poder subir una identificación oficial. Sube la identificación de su parte frontal y posterior.

## Sube ambos lados de tu INE, IFE o Pasaporte

Asegúrate de que las imágenes estén a color, sean nítidas y todos los datos del documento legibles. Por favor, usa archivos de máximo 50 MB en los formatos .jpg, .jpeg o .png.



↑ Seleccionar o arrastrar el archivo aquí



↑ Seleccionar o arrastrar el archivo aquí

### Nota

Las imágenes de la Identificación oficial, deberán tener buena calidad.

Al subir y validar tu identificación oficial, se mostrará de la siguiente manera:

## Sube ambos lados de tu INE, IFE o Pasaporte

Asegúrate de que las imágenes estén a color, sean nítidas y todos los datos del documento legibles. Por favor, usa archivos de máximo 50 MB en los formatos .jpg, .jpeg o .png.



Multimedia (6).jpg



Multimedia (5).jpg

### Consideración

Las imágenes a subir, deberán estar muy nítidas y de buena calidad, de lo contrario el sistema te rechazará las imágenes.

4

Captura los datos complementarios, agrega el domicilio donde vives, y da clic en el botón Continuar:

### Agrega el domicilio donde vives

Código postal

[No sé mi código](#)

Ingresá un código postal de México.

Número externo

Sin número

Número interno (opcional)

Ejemplo: Piso 8, apartamento 6.

Colonia

Hernández Romo

Estado

Jalisco

Continuar

Selecciona tu ocupación, y haz clic en el botón Continuar.

## ¿A qué te dedicas?

Empleado/a

Estudiante

Amo/a de casa

Propietario/a de un negocio o accionista

Profesionista independiente

Jubilado/a o pensionado/a

Sin ocupación

Selecciona la cantidad de dinero que crees tener en tu cuenta al mes, y haz clic en el botón Continuar:

### Selecciona la cantidad de dinero que crees tener en tu cuenta al mes

Este dato solo es informativo, no limita tu cuenta, ni la oferta de productos.

Menos de \$ 5,000

Entre \$ 5,000 y \$ 20,000

Entre \$ 20,000 y \$ 40,000

Entre \$ 40,000 y \$ 80,000

Más de \$ 80,000

Selecciona la cantidad de movimientos que crees hacer por mes, y da clic en el botón Continuar:

### Selecciona la cantidad de movimientos que crees hacer por mes

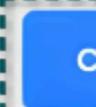
Este dato nos da una idea del uso de tu cuenta. Considera los depósitos, retiros, pagos y transferencias.

De 1 a 5

De 6 a 10

De 11 a 20

Más de 20



Una vez capturados los anteriores datos, aparecerá una ventana indicando que tu documento está en revisión. Da clic en el botón Continuar:



### Tu documento está en revisión

Continúa con la creación de tu cuenta. Validaremos tu identidad lo más pronto posible.

**Continuar**



Toma en cuenta que, el proceso de revisión puede tardar hasta un máximo de 72 horas en ser validado.

5

Por último, da clic en el botón **Activar** de la sección Activa Mercado Pago Wallet:

### Completa los datos para crear tu cuenta



E-mail agregado



Teléfono validado



Documento en revisión



Activa Mercado Pago Wallet

Podrás hacer pagos, retiros y transferencias.

**Activar**

¿Necesitas ayuda? [Contáctanos](#).

Acepta los "Términos y condiciones" para activar tu Mercado Pago Wallet, y da clic en el botón *Activar cuenta*.

### Acepta los Términos y condiciones para activar tu Mercado Wallet

Podrás ingresar dinero a tu cuenta y usarlo para hacer pagos, retiros o transferencias.

Acepto los [Términos y condiciones de Mercado Pago Wallet](#).

Declaro que actúo en nombre propio.

MercadoLibre, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico ("Mercado Pago Wallet") se encuentra autorizada, regulada y supervisada por la CNBV y otras autoridades financieras Fintech. Ni el Gobierno Federal, ni las entidades de la administración pública paraestatal podrán responsabilizarse o garantizar los recursos de los clientes que sean utilizados en las operaciones que realicen mediante su cuenta Mercado Pago Wallet.

**Activar cuenta Mercado Pago Wallet**

**En otro momento**

6

Se visualizará el siguiente mensaje indicando que se ha creado la cuenta y activaste Mercado Pago Wallet.



 Consideración

- Una vez generada la cuenta, ésta, deberá ser creada por cada cliente o usuario de **Mercado Pago** y no deberá compartirse, ya que se generará también el *Access Token* (*token o llave de acceso*), el cual, tendrás que capturarlo en la pestaña *11. Servicios web* de la Redefinición de la empresa desde **CONTPAQi Comercial Premium®**.
- En caso de que se tengan dos (2) o más empresas en el sistema comercial, lo recomendable es tener una cuenta de **Mercado Pago** por empresa, o bien, tendrás la posibilidad de capturar el mismo "Access Token" en todas las empresas que tengas de alta, pero esta última, será a consideración de cada usuario.

¡Y listo!, ya has creado una cuenta en **Mercado Pago** de manera exitosa, en la cual ya tendrás acceso.

The screenshot shows the main interface of the Mercado Pago website. At the top, there's a yellow header bar with the Mercado Pago logo and a 'INICIO' button. On the left, a sidebar menu lists various services: 'Tu dinero', 'Actividades', 'Pagar por e-mail', 'Aportaciones', 'Cobrar', 'Tus suscripciones', 'Punto de venta', 'Uini de pago', and 'Intercambio y facturación'. The main content area displays a balance of '\$ \*\*\* -' and a message 'Activa tus ganancias del 10% anual'. It also features sections for 'Tu actividad' (activity feed) and a call-to-action 'Gana hasta \$400 con Point y más'.



### Importante

Sí ya tienes una cuenta de Mercado Libre, se podrá utilizar esa misma cuenta para Mercado Pago.

## Video demostrativo



Configuraciones en la cuenta de Mercado Pago.

Enseguida, te mostraremos las configuraciones que debes de realizar una vez creada tu cuenta en Mercado Pago.

## Paso

## Acción

1

Configura los plazos de liberación del dinero, es decir; las comisiones varían de acuerdo al plazo que elijas para el dinero, por lo que no incluyen retenciones o impuestos ajenos a Mercado Pago.

### Tarjeta de débito

Dinero disponible en

Al instante  
3.49% + \$ 4.00

14 días  
3.19% + \$ 4.00

30 días  
2.95% + \$ 4.00



#### Importante

- Es responsabilidad del usuario la manera que elija los plazos de liberación del dinero disponible.
- Al elegir el porcentaje que requieras, este se descontará sobre el monto total del pago.

2

Indica si se puede recibir el pago con dos medios de pago distintos:

Configuración > Preferencias de cobro



#### Recibir con dos medios de pago distintos

Dale a tus compradores la posibilidad de dividir el pago.



#### Importante

- Por el momento, esta opción **no** será compatible con el sistema comercial en su versión 13.1.1 para la creación de Ligas de Mercado Pago.

- En esta versión, sólo se podrá pagar con una sola Forma de Pago, pero es responsabilidad del usuario habilitar la opción "Recibir con dos medios de pago distintos" desde Mercado Pago, ya que dentro del sistema se tendrán que generar dos (2) REPs diferentes.

3

Mercado Pago permite configurar si se acepta o no el pago a **Meses Sin Intereses (MSI)**:

#### Ofrecer MSI con tarjeta de crédito

La comisión por ofrecer MSI se sumará al 3.49% + \$ 4.00 que pegas por cobro con tarjeta de crédito.

Hasta 3 MSI

4.69

Hasta 6 MSI

7.69

Hasta 9 MSI

11.19

#### Consideración

Recuerda que, al habilitar, por ejemplo, la opción **Hasta 9 MSI**, se habilitarán también las opciones: "**Hasta 6 y 3 MSI**".

4

Configura los importes mínimos para los Meses Sin Intereses (MSI).

## Define a partir de qué monto ofrecer MSI con tarjeta de crédito

Vas a ofrecerlos automáticamente cuando el monto del cobro sea igual o mayor al mínimo definido.

3 meses

\$ 4,000

6 meses

\$ 10,000

Guardar montos mínimos

5

¡Y listo!, ya has configurado tu cuenta en Mercado Pago.

## *i* Porcentaje (%) de comisiones a retener en la cuenta de Mercado Pago.

Enseguida te mostraremos una tabla que indica el Porcentaje (%) de las comisiones que maneja Mercado Pago por transacción y que se cobrarán de acuerdo a lo configurado anteriormente.

### % Comisiones

% Comisión	Descripción
<u>3.5% comisión Base + IVA</u>	Varía de acuerdo a cómo el usuario configure la disponibilidad de dinero: <ul style="list-style-type: none"><li>■ Inmediato</li><li>■ 14 días</li><li>■ 30 días</li></ul>
<u>\$4.00 pesos mexicanos por transacción + IVA</u>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 3 MSI - 4.69%</li><li>■ 6 MSI - 7.69%</li><li>■ 9 MSI - 11.19%</li></ul>
<u>Sobretasas en Meses Sin Intereses + IVA</u>	



### Consideración

- Las comisiones se retendrán de acuerdo del Importe Total de la Liga de Pago.
- Mercado Pago, expedirá la factura por el Importe total de comisiones retenidas de cada operación, por lo que el usuario podrá pedir dichas facturas en su cuenta de Mercado Pago.

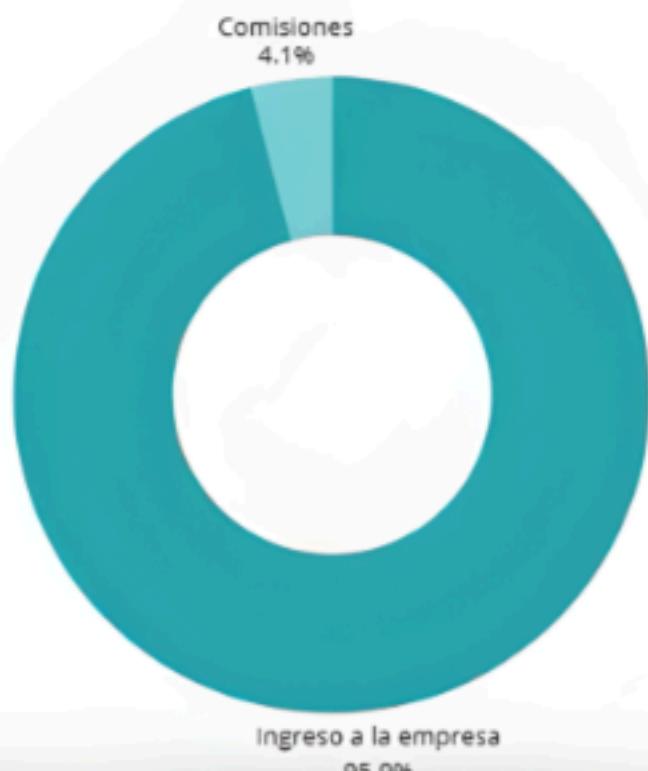
Ejemplo 1: Se tiene un Pago con tarjeta de Débito (Disposición inmediata):

1. Se genera un Pago (REP) = 10,000.
2. De acuerdo a la tabla anterior, se retendrá un % de comisión base de 3.5%; ( $\$10,000 * 3.5\% = \$350.00$ ).
3. Se retendrán \$4.00 pesos mexicanos más, que será la comisión por transacción.
4. El subtotal de comisiones retenidas será entonces ( $\$350.00 + \$4.00 = \$354.00$ ).
5. El IVA del 16% del subtotal retenido de las comisiones ( $\$354.00 * 16\% = \$56.64$ ) por lo que será = \$56.64.
6. El Total de comisiones retenidas ( $\$354.00 + \$56.64$ ) será = \$410.64.
7. Se ingresa a la empresa un pago total ( $\$10,000 - \$410.64 = \$9,589.36$  pesos mexicanos).

## Pago con Débito (Disposición Inmediata)

Monto del pago: \$10,000.0

Comisiones Retenidas	
Comisión Base (3.5%)	\$350.0
Comisión por transacción	\$4.0
Subtotal Comisiones	\$354.0
IVA (16%)	\$56.64
<b>Total Retenido</b>	<b>\$410.64</b>
<b>Ingreso a la Empresa</b>	<b>\$9,589.36</b>



### Importante

Toma en cuenta que, el departamento de correspondiente de la empresa el cuál se generará el REP, tendrá que realizar los ajustes necesarios para que cuadre el monto total de acuerdo al importe que retiene Mercado Pago.

Ejemplo 2: Se tiene un Pago con 6 MSI:

1. Se genera un Pago (REP) = 10,000.
2. De acuerdo a la tabla anterior, se retendrá un % de comisión base de 3.5%. ( $\$10,000 * 3.5\% = \$350.00$ ).
3. Se retendrán \$4.00 pesos mexicanos más, que será la comisión por transacción.
4. La Sobretasa de 6 MSI =  $7.69\% (\$10,000 * 7.69\%) = \$769.00$
5. El subtotal de comisiones retenidas será entonces ( $\$350.00 + \$4.00 + \$769.00 = \$1,123.00$ ).
6. El IVA del 16% del subtotal retenido de las comisiones ( $\$1,123.00 * 16\%$ ) será = \$179.68.
7. Entonces, el Total de comisiones retenidas ( $\$1,123.00 + \$179.68$ ) será = \$1,302.68
8. Se ingresa a la empresa un pago total ( $\$10,000 - \$1,302.68$ ) = *\$8,697.32 pesos mexicanos*.



### Importante

Toma en cuenta que, el departamento de correspondiente de la empresa el cuál se generará el REP, tendrá que realizar los ajustes

necesarios para que cuadre el monto total de acuerdo al importe que retiene Mercado Pago.

## ¿Cómo crear aplicación en Mercado Pago y obtener Access Token?

### Access Token:

Un Access Token es una clave única que funciona como credencial digital para autorizar el acceso a la API de Mercado Pago.

Es esencial para:

- Establecer una comunicación segura entre CONTPAQi Comercial Premium® y Mercado Pago.
- Permitir la integración automática de servicios de cobro.
- Autorizar transacciones y consultar el estado de los pagos.

#### Importante

Nunca compartas tu Access Token, es equivalente a tus credenciales bancarias.

### Crear aplicación y obtener Access Token:

Para crear y obtenerla, ingresa [aquí](#).

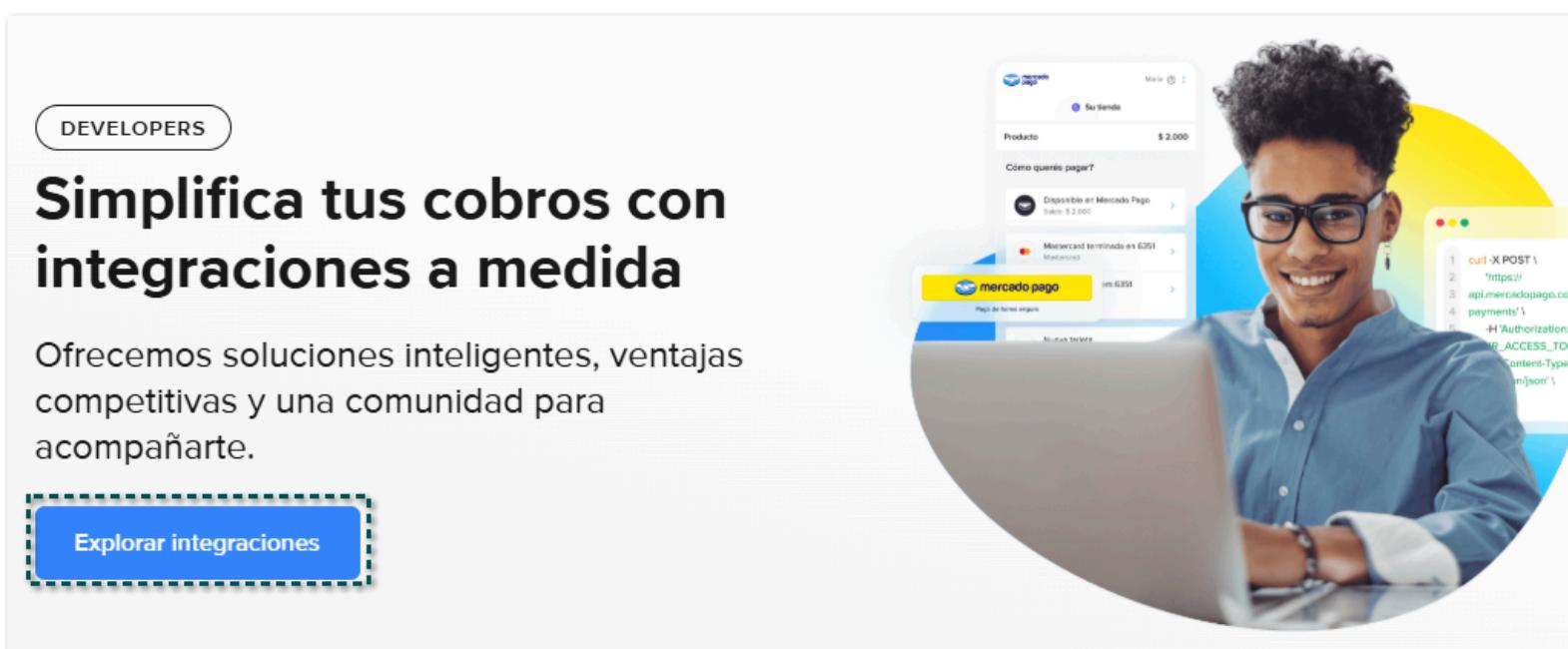
Una vez dentro de la liga antes mencionada, se abrirá la ventana de Mercado Pago, por lo que deberás estar logueado o iniciado sesión.

#### Paso

#### Acción

1

Haz clic en Explorar integraciones:



En la parte superior derecha de la pantalla, elige la opción, **Tus Integraciones**:



2

Haz clic en el botón "Crear aplicación":

Aún no has creado ninguna aplicación  
Desde aquí podrás configurar y gestionar las aplicaciones que crees.

Crear aplicación



Toma nota

En caso de que ya se tenga una Aplicación creada, se mostrará de la siguiente manera:

**Tus integraciones**

A través de este botón, podrás crear más aplicaciones.

Aplicación

Premium 2  
Número de aplicación: 7777299609513065

Crear apli

Se abrirá una pantalla para que puedas verificar la cuenta que te pertenece.  
Elige cómo recibirás el código de verificación:

### Verifica que esta cuenta te pertenece

Elige cómo recibir el código de verificación.

SMS

Al celular terminado en 3024 >

WhatsApp

Al celular terminado en 3024 >

Llamada telefónica

Al celular terminado en 3024 >

[Verificar de otra forma](#)

3

Al momento de seleccionar la opción para elegir cómo recibirás el código de verificación, te llegará un código. Haz clic en el botón Continuar.

## Ingresa el código de verificación

Recibiste un número de 6 dígitos por WhatsApp.



Continuar

Reenviar código en 00:30

Usar otro método

4

Después, aparecerá una ventana para poder **Crear la aplicación**.

Ingresa un **Nombre de la aplicación** y elige la opción "Pagos online" en la sección ¿Qué tipo de solución de pago

## Crear aplicación

Completa los siguientes datos y obtén tus credenciales para integrarte con Mercado Pago.

¿Dudas para comenzar a integrar? [Conocer primeros pasos](#)

### Configuraciones básicas

Nombre de la aplicación

LPComercialPremium

Elige un nombre para identificar tus aplicaciones con más facilidad.

¿Qué tipo de solución de pago vas a integrar?



Pagos presencial

En la sección ¿Estás usando una plataforma de e-commerce?, habilita la opción "No", elige "CheckoutPro" en producto estás integrando?, autoriza el uso de los datos personales, haz clic en "No soy un robot" y da clic en **Crear aplicación**.

¿Estás usando una plataforma de e-commerce?

Sí

No

¿Qué producto estás integrando?

Conocer sobre los productos

CheckoutPro

Modelo de integración Opcional

Selecciona una opción

Autorizo el uso de mis datos personales conforme a la [Declaración de Privacidad](#) y certifico que mi cuenta usa las herramientas de MercadoPago de acuerdo a los [Términos y Condiciones](#).

 No soy un robot



Privacidad • Términos

**Crear aplicación**

### Recuerda

- El **Checkout de Mercado Pago**, es el proceso que permite a los compradores finalizar una compra en línea en un sitio web o tienda que lo tiene integrado.
- En el **CheckoutPro de Mercado Pago**, el comprador es redirigido al sitio web de Mercado Pago para completar la compra y el pago.

Aparecerá un mensaje en la parte inferior de la ventana indicando que la aplicación ha sido creada:

 | Developers

¡Aplicación creada!

5

Da clic nuevamente en el botón **Tus Integraciones**, encontrado en la parte superior derecha de la ventana.



6

Se mostrará una ventana con los **Detalles de la aplicación** que creaste anteriormente. O bien, si ya habías creado una aplicación, se mostrará esta misma ventana.

The screenshot shows the 'Detalles de aplicación' (Application details) page for the application 'LPComercialPremium'. The left sidebar lists sections such as 'INICIO', 'CREDENCIALES DE PRODUCCIÓN', and 'ESTADÍSTICAS'. The main content area displays the following details:

- Datos:**
  - User ID: [REDACTED]
  - Número de aplicación: [REDACTED]
  - Integración con: CheckoutPro
- Estado:** ETAPA 2 DE 6
- Configura tus notificaciones:** Recibe notificaciones vía backend sobre avisos de pagos, fraudes, contracargos y otros.
- Webhooks:** [REDACTED] Siempre que ocurre un evento relacionado a las operaciones de checkout appositamente en tu cuenta.
- Medición de calidad:** Último paso del proceso de integración que te permite identificar oportunidades y asegurar una mejor experiencia, así como una mejor tasa de aprobación de pago. Para medir la calidad, necesitas hacer 1 pago productivo.
- Consultar documentación:** [Link]
- Siguiente:** [Botón]
- Saber más sobre notificaciones:** [Link]

Posteriormente, da clic en la opción **Credenciales de producción** encontrada en la parte izquierda de la pantalla.

LP

**LPComercialPre... >**

Integración con CheckoutPro

**Información general**

PRUEBAS ⓘ

Credenciales de prueba

Cuentas de prueba

Tarjetas de prueba

NOTIFICACIONES ⓘ

Webhooks

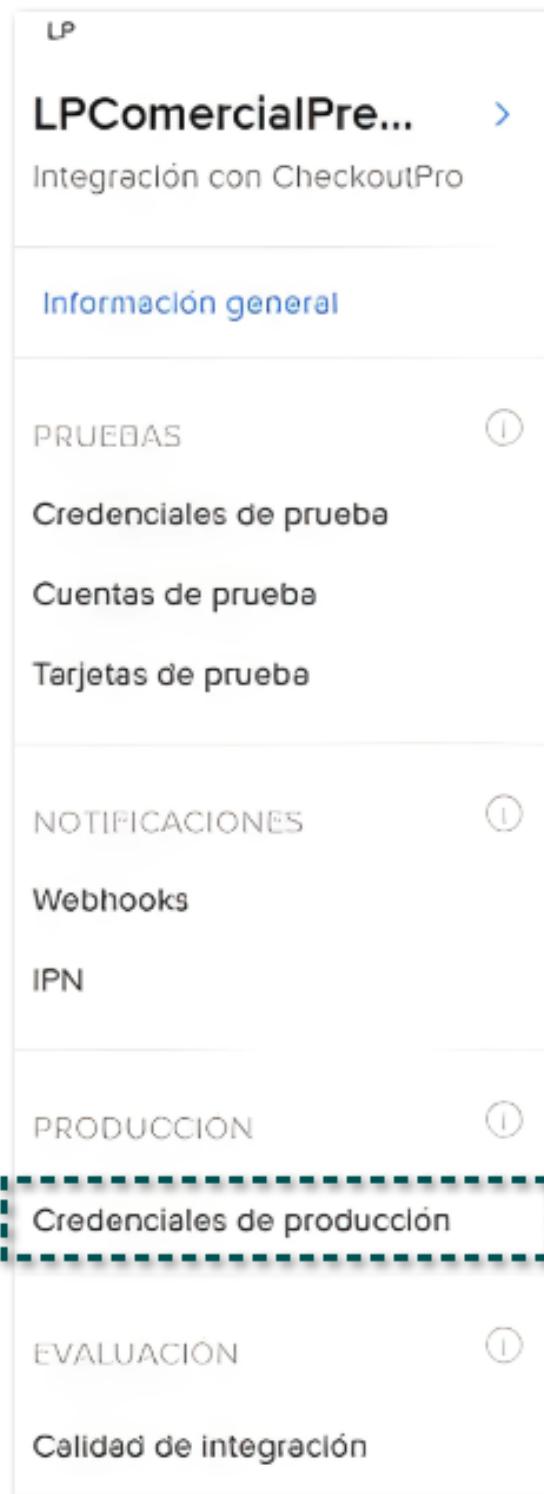
IPN

PRODUCCION ⓘ

Credenciales de producción

EVALUACIÓN ⓘ

Calidad de integración



7

Aparecerán las Credenciales de producción, defínelas como se muestra en la siguiente imagen, autoriza e personales, da clic en el botón "No soy un robot" y haz clic en el botón Activar credenciales de producción.

## Credenciales de producción

Las credenciales de producción son un conjunto de llaves que sirven para recibir pagos reales en tiendas online y otras aplicaciones. [Accede a la documentación](#) para conocer más acerca de las credenciales.

Completa estos datos sobre tu negocio para activar tus Credenciales de producción y operar con dinero real en tus integraciones.

Industria

Servicio de informática

¿Qué categoría describe mejor tu negocio?

Sitio web (obligatorio)

<https://www.contpaqi.com>

Ingresá la URL del sitio web de tu negocio.

Autorizo el uso de mis datos personales conforme a la [Declaración de privacidad](#) y certifico que mi cuenta usa las herramientas de Mercado Pago de acuerdo a los [Términos y condiciones](#)

 No soy un robot



reCAPTCHA  
Privacidad + Términos

[Activar credenciales de producción](#)

8

Se visualizarán los datos de las credenciales, y haz clic en el botón *copiar* del Access Token, el cual deberá ser ingresado en tu sistema comercial para poder utilizar las Liga de Pago.

## Credenciales de producción

Las credenciales de producción son un conjunto de llaves que sirven para recibir pagos reales en tiendas online y otras aplicaciones a la documentación para conocer más acerca de las credenciales.

### Public Key

A long, illegible string of characters representing a public key, followed by a blue copy icon.

### Access Token

A redacted Access Token value, represented by a dotted line, enclosed in a dashed black border, followed by a blue copy icon.

### Client ID

1117001417690198 

### Client Secret

A redacted Client Secret value, represented by a dotted line, followed by a blue copy icon.

### Comparte las credenciales con un desarrollador

Si alguien te está ayudando a integrar los productos de Mercado Pago, puedes compartir las credenciales de tu aplicación con esa persona de forma segura. Puedes deshacer esa acción eliminando la cuenta que recibió la persona a la que le compartiste y renovar las credenciales.

[Compartir credenciales](#)



### Importante

Este **Access Token**, se deberá capturar en la pestaña [11. Servicios Web](#) de la *Redefinición de la empresa* de CONTPAQi Comercial Premium® y se debe generar [por cada empresa](#).

## Video demostrativo

Preview is not available



## ¿Cómo configurar Comisiones y MSI en Mercado Pago?

Para realizar las configuraciones para las Comisiones y Meses Sin Intereses (MSI) realiza lo siguiente:

### Paso

### Acción

1

Accede a tu cuenta en Mercado Pago y da clic en *Comisiones y Meses Sin Intereses (MSI)* desde el menú "Tu negocio".



2

Después, da elige la pestaña **Checkout / Por ofrecer MSI**:



#### Importante

Aunque en Mercado Pago esté la opción de Link de pago, esa opción no se encuentra disponible, por lo que todas las configuraciones que se realicen deben estar relacionadas a **Checkout**.

Point      **Checkout**      Link de pago

Por cobro      **Por ofrecer MSI**

Las comisiones por cobro varían según el plazo elegido para recibir el dinero.

Saldo en Mercado Pago Wallet	3.49% + \$ 4.00
Al instante	
Oxxo y depósitos	3.79% + \$ 4.00
3 días	
Tarjeta de crédito	3.49% + \$ 4.00
Al instante	
Tarjeta de débito	3.49% + \$ 4.00
Al instante	
Transferencias SPEI	3.49% + \$ 4.00
Al instante	
Compra ahora, paga después	1.21%
Al instante	
Vale de despensa	3.49% + \$ 4.00
Al instante	
Medios de pago en efectivo	3.79% + \$ 4.00
3 días	

[Configurar comisiones por cobro >](#)

**i Recuerda**

- El **Checkout de Mercado Pago**, es el proceso que permite a los compradores finalizar una compra en línea en un sitio web o tienda que lo tiene integrado.
- En el **CheckoutPro de Mercado Pago**, el comprador es redirigido al sitio web de Mercado Pago para completar la compra y el pago.

Aparecerán las comisiones por ofrecer a MSI, y haz clic en el botón **Ofrecer**.

Point

Checkout

Link de pago

Por cobro

Por ofrecer MSI

La comisión por ofrecer MSI se sumará a tu comisión por cobro.

MSI con Compra ahora, paga después

[Ofrecer >](#)

3 MSI

4.69%

 En compras a meses con intereses también se cobra 4.69%.

MSI con tarjeta de crédito

[Ofrecer >](#)

3 MSI

4.69%

6 MSI

7.69%

9 MSI

11.19%

 También puedes ofrecer meses con intereses. [Conoce más.](#)

Desde aquí, podrás seleccionar cuántos meses quieras ofrecer con Checkout, por lo que tendrás la posibilidad de ofrecer MSI.

## Selecciona cuántos meses quieres ofrecer con Checkout

Estas comisiones no incluyen retenciones o impuestos ajenos a Mercado Pago.

Ofrecer MSI con tarjeta de crédito



La comisión por ofrecer MSI se sumará al 3.49% + \$ 4.00 que pagas por cobro con tarjeta de crédito.

Hasta 3 MSI

4.69%

Hasta 6 MSI

7.69%

Hasta 9 MSI

11.19%

Hasta 12 MSI

12.89%

Hasta 18 MSI

19.39%

Hasta 24 MSI

27.29%

### Consideración

Al seleccionar los Meses Sin Intereses (MSI), automáticamente, también se seleccionarán las opciones anteriores a dichos meses, es decir; si seleccionaste *Hasta 18 MSI*, también se seleccionarán las opciones de "Hasta 12, 9, 6, y 3 MSI".

3

Para configurar importes mínimos para los Meses Sin Intereses (MSI), da clic en el botón **Configura montos**.

## Selecciona cuántos meses quieres ofrecer con Checkout

Estas comisiones no incluyen retenciones o impuestos ajenos a Mercado Pago.

### Ofrecer MSI con tarjeta de crédito



La comisión por ofrecer MSI se sumará al 3.49% + \$ 4.00 que pagas por cobro con tarjeta de crédito.

Hasta 3 MSI

4.69%

Hasta 6 MSI

7.69%

Hasta 9 MSI

11.19%

Hasta 12 MSI

12.89%

Hasta 18 MSI

19.39%

Hasta 24 MSI

27.29%



Configura montos mínimos para los meses sin intereses



4

Define a partir de qué monto ofrecer MSI con tarjeta de crédito.

Captura el importe según requieras.

## Define a partir de qué monto ofrecer MSI con tarjeta de crédito

Vas a ofrecerlos automáticamente cuando el monto del cobro sea igual o mayor al mínimo definido.

**3 meses**

\$ Sin monto mínimo

**6 meses**

\$ Sin monto mínimo

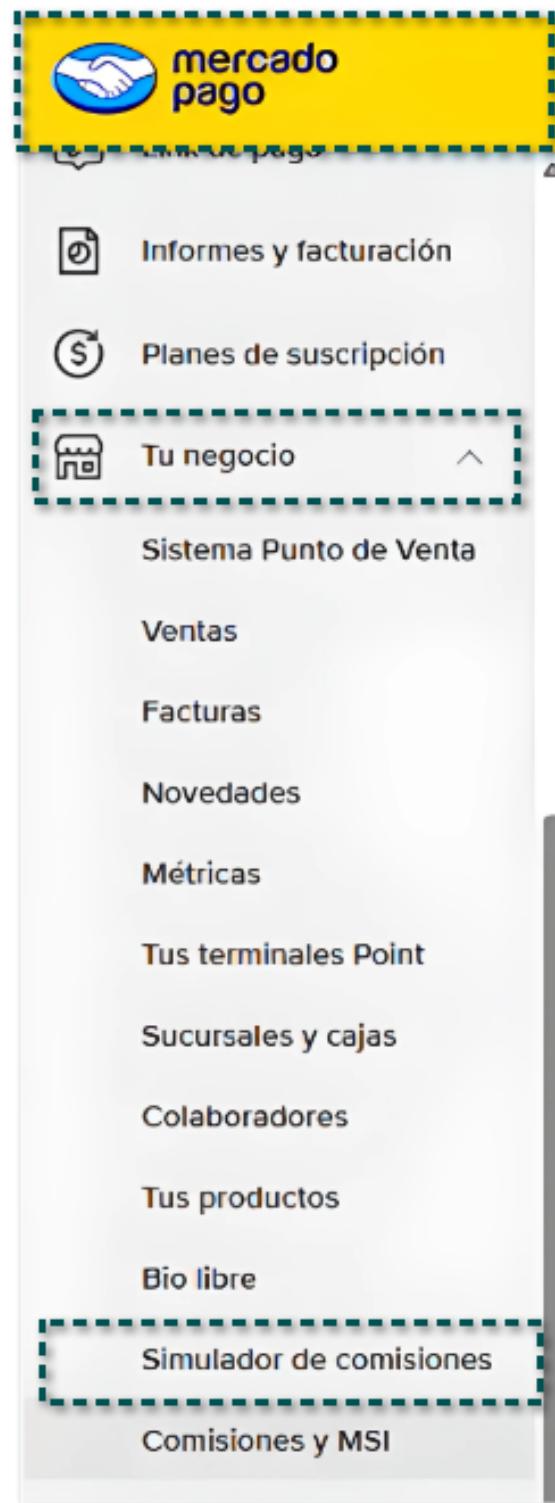
**9 meses**

\$ Sin monto mínimo

**Guardar montos mínimos**

**5**

Para poder ver la simulación de las comisiones y verificar el importe de cuánto se está cobrando o descontando esté realizando, elige la opción **Simulador de comisiones** desde el menú "Tu negocio".



6

Aparecerán los importes simulados de acuerdo a la cantidad que quieras cobrar, y tendrá que estar seleccionado desde la sección ¿Con qué quieres cobrar?

**Simulador de comisiones**

<input checked="" type="radio"/> Cobrar	¿Cuánto quieres cobrar? \$10,000
<input type="radio"/> Recibir	
¿Con qué quieres cobrar? Checkout	¿Con qué te pagan? Tarjeta de crédito
¿Qué plan de pago quieres ofrecer? Meses sin intereses	¿En cuántas mensualidades? 6 meses
¿Cuándo quieres recibir tu dinero? En el momento	

**Si cobras \$10,000.00**

Comisión por cobro En el momento 3.49% + IVA + \$4.64	-\$409.64
Comisión por ofrecer MSI En 6 meses 7.69% + IVA	-\$892.00
<b>Recibes \$8,698.36</b>	

Estos valores no incluyen retenciones o impuestos ajenos a Mercado Pago

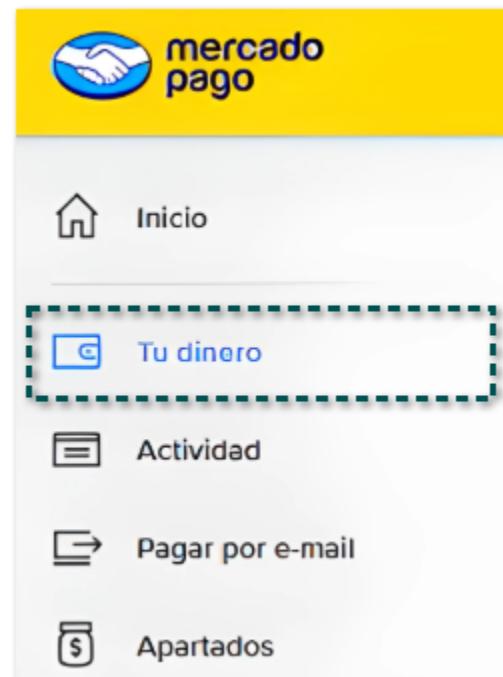
Desde esta simulación, visualizará la **Comisión por cobro**.

### Consideración

Recuerda llegar los demás campos para poder visualizar de manera exacta los importes de las comisiones.

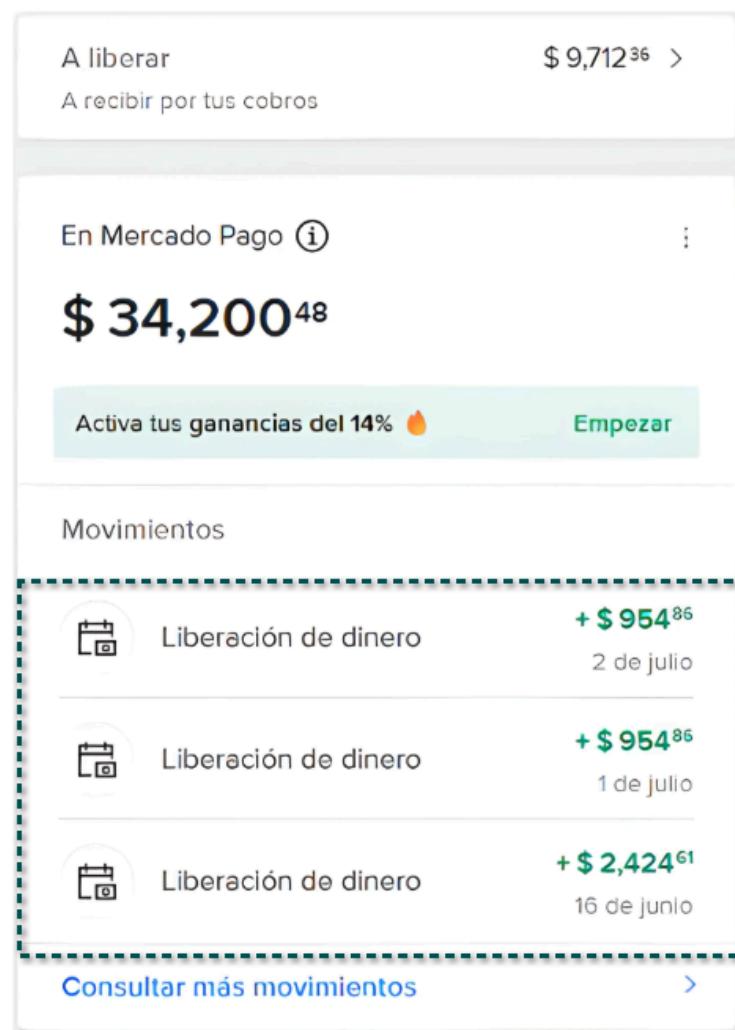
7

Por último, en el menú **Tu dinero**, podrás visualizar el "importe a recibir por los cobros" y las "liberaciones realizadas, para esto, da clic en dicho menú.

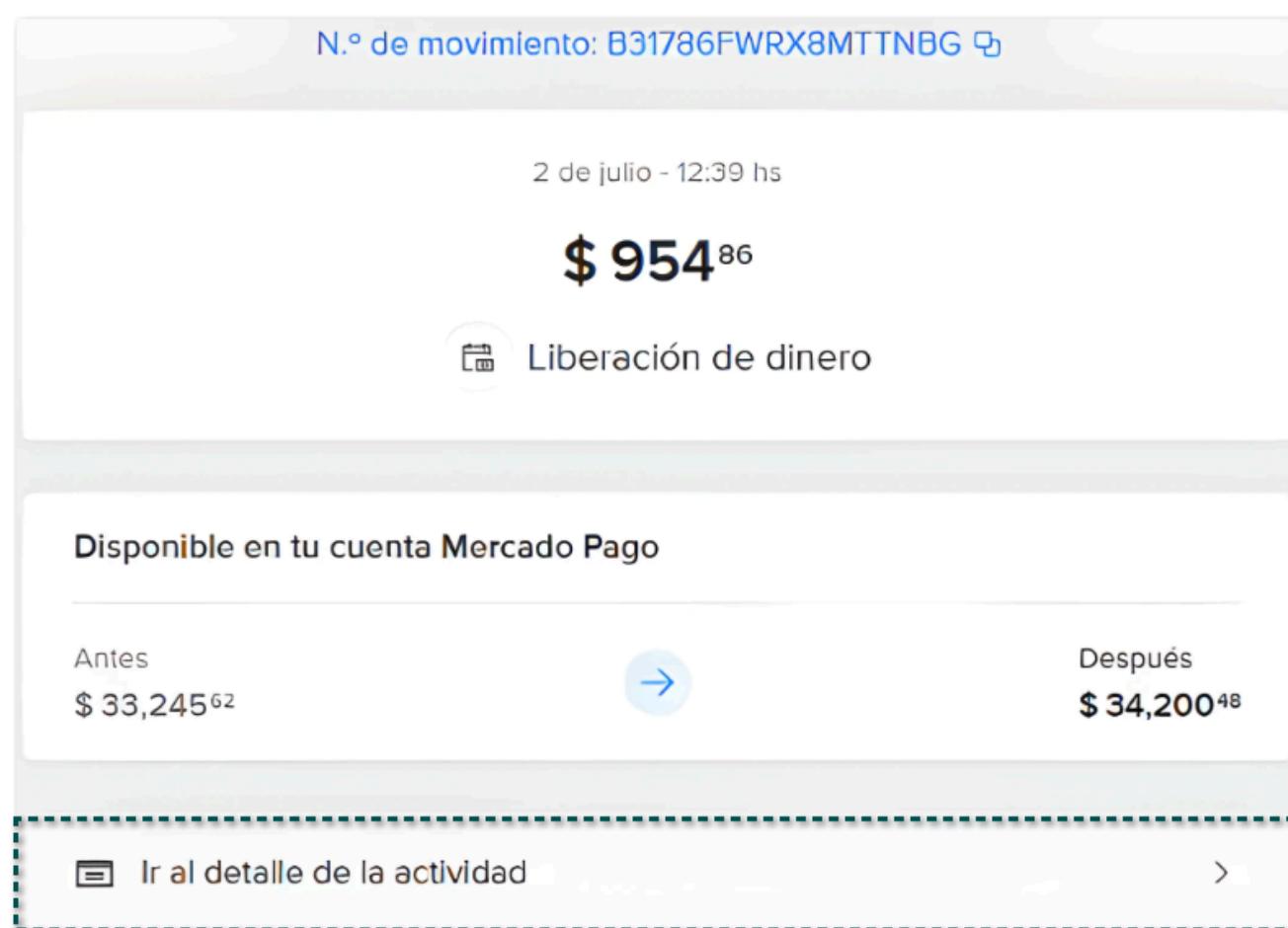


8

Haz clic en la sección de algún Movimiento para consultararlo:



Aparecerá la ventana del movimiento, y posteriormente haz clic en la opción Ir al detalle de la actividad.



Se visualizarán los pagos que ya se realizaron y cuánto fue lo cobrado, su comisión correspondiente al im  
otros datos.

Número de operación 117135335080 · Creada el 2 de julio - 12:39 hs [Imprimir](#)

⌚ Cobro	\$ 1,000.00
🔗 Cargo de Mercado Pago ⓘ	- \$ 45.14
<b>Total</b>	<b>\$ 954.86</b>

✓ Cobro aprobado [Ver comprobante](#)

✉️ Medio de pago  
BBVA terminada en 0366

Referencia externa 3d37b782-425d-4fc6-b965-fe334c259978

🛍 Vendiste 1 producto  
FACTURA CARTA PORTE 30 INGRESO A 28  
\$ 1,000.00 x1 Unidad

👤 Cliente  
Test Test  
test\_user\_1339351974@testuser.com ⓘ

### ⚠ Importante

- Todas estas configuraciones que se realicen, estarán relacionadas con Mercado Pago, por lo que sí existe algún inconveniente dentro de dichas configuraciones, se deberá contactar a Soporte Técnico de Mercado Pago.
- Las Comisiones y Meses Sin Intereses (MSI) dependerán de Mercado Pago, por lo que, los ejemplos sólo son referencias, ya que los

importes publicados por Mercado Pago pueden cambiar o ser modificados después de la fecha de publicación o liberación de este documento.

*Ejemplo de una Liga de Pago por \$10,000.00 pesos, la cual se pagó a través de Mercado Pago, por lo cual se generarán sus respectivas comisiones.*

*Si se genera una Liga de Pago dentro del sistema comercial por la cantidad de \$10,000.00 para saldar algunas facturas.*



Asociar documentos a la liga de pago

Aceptar | Ayuda | Cerrar

Total	Saldo
10,000.00	0.00

Documentos con saldo pendiente de asociar

Serie	Folio	Documentos a partir del:	01/01/2024	Cliente / proveedor:	C004
				Papelería Mundo de Papel	
Buscar:					

Vencimiento	Serie	Folio	Concepto	Fecha	Moneda	Total	Saldo
15/07/2025		205	Factura Crédito	15/07/2025	Peso Mexicano	4,872.00	372.00
21/07/2025		210	Factura Crédito	21/07/2025	Peso Mexicano	4,872.00	4,872.00
21/07/2025		211	Factura Crédito	21/07/2025	Peso Mexicano	4,872.00	4,872.00

Documentos asociados

Serie	Folio	Concepto	Fecha	Moneda	Pago	UUID
	207	Factura Crédito	21/07/2025	Peso Mexicano	4,872.00	E82B988D-C874-4190-8905-C39CD3785415
	208	Factura Crédito	21/07/2025	Peso Mexicano	4,872.00	5E0B4D5F-7DCD-4430-9F1E-8C099304740F
	209	Factura Crédito	21/07/2025	Peso Mexicano	256.00	SAB8830E-4439-4594-B3B5-60FE3E939859

Después, se realiza el pago correspondiente a través de Mercado Pago de manera exitosa

¿Cómo quieres pagar?

Ingresar un cupón ▾



BBVA \*\*\*\* 0366  
Mastercard Crédito

**RECOMENDADO**

Mensualidades

3 de \$ 3,333.33 Sin intereses

Elegir otro medio de pago >

**Detalles del pago**

Productos	\$ 10,000
Pagos	3 de \$ 3,333.33 Sin intereses

**Pagar**

 Pago seguro

Desde la sección *Tu dinero*, se visualizará el "importe a recibir por los cobros" y las "liberaciones de dinero" que ya fueron realizadas.

Da clic en el primer movimiento liberado de la Liga de Pago por los \$10,000.00.

En Mercado Pago [\(i\)](#)

**\$ 117,262<sup>93</sup>**

Activa tus **ganancias del 14%** 🔥 [Empezar](#)

Movimientos

	Liberación de dinero	+ \$ 9,046 <sup>36</sup>	09:42
	Liberación de dinero	+ \$ 332 <sup>05</sup>	09:27
	Liberación de dinero	+ \$ 475 <sup>11</sup>	09:23

[Consultar más movimientos >](#)

Aparecerán el cobro, los intereses y cargos que Mercado Pago realiza, por lo que el total del importe pagado fueron \$9,046.36.

Número de operación 119383578568 • Creada el 21 de julio - 09:41 hs [Imprimir](#)

	Cobro	\$ 10,000.00
	Costo por intereses absorbidos (x3)	- \$ 544.00
	Cargo de Mercado Pago <a href="#">(i)</a>	- \$ 409.64
<b>Total</b>		<b>\$ 9,046.36</b>

Cobro aprobado [Ver comprobante](#)

Medio de pago  
BBVA terminada en 0366  
3x \$ 3,333.33

Estados anteriores



### Importante

Para este caso, como Mercado Pago cobra cargos y comisiones, el saldo total a pagar sólo será \$9,046.36.

El documento de Pago / REP / Abono, se generará por la cantidad correspondiente, en este ejemplo por \$10,000.00

The screenshot shows the 'Pago del cliente' (Client Payment) screen in the CONTPAQ i® COMERCIAL software. The window title is 'Pago del cliente'. The toolbar includes buttons for Nuevo, Guardar, Preliminar, Enviar, Relacionar CFDIs, Sellar, Contabilizar, Cancelar, Borrar, and Cerrar. The main area displays the following information:

0. Concepto Pago del cliente	Fecha 21/07/2025	Serie	Folio 25 F3	Cuenta bancaria empresa
C004 Papelería Mundo de Papel	Moneda: Peso Mexicano F3	Tipo de cambio: 1.0000		

Below the form, there are tabs: 2 Generales | 5 Información Adicional | 6 Usuario | <Expediente>. The 'Generales' tab is selected. At the bottom, it shows financial details:

Total	10,000.00
-------	-----------

On the right side, it shows the current balance and document balance:

Saldo actual al 31 de diciembre de 2025: 24,732.00  
Saldo del Documento: 0.00

At the bottom right, there is a link: Personalización por Usuario.

En la Liga de Pago se podrá visualizar el documento para poder consultarlo:

Liga de Pago

The screenshot shows the Liga de Pago application window. At the top, there is a toolbar with icons for New, Save, Process, Send, Copy, Delete, Print, Update, Cancel, and Close. Below the toolbar, there are several input fields and status indicators:

- Proveedor de Liga de Pago:** Mercado Pago
- Fecha:** 21/07/2025
- Cliente:** C004
- Moneda:** Peso Mexicano
- Liga de Pago URL:** [https://www.mercadopago.com.mx/checkout/v1/redirect?pref\\_id=2492219209-fccf6828-45d8-4c2a-83e2-d4c49860b6b6](https://www.mercadopago.com.mx/checkout/v1/redirect?pref_id=2492219209-fccf6828-45d8-4c2a-83e2-d4c49860b6b6)
- Fecha de vencimiento:** 20/07/2025
- Estado:** Aprobado

Below these fields, there are two tabs: **1 Generales** and **2 Resumen de Pagos**. The **1 Generales** tab is selected, showing the reason for payment as "Papelería Mundo de Papel" and the RFC as "ACA-990215-L54".

In the **2 Resumen de Pagos** tab, it shows a summary table with one row:

Total	10.000 00	Saldo de la Liga de Pago:	0.00

At the bottom of the **2 Resumen de Pagos** tab, there is a message: "Documento de pago generado" followed by "Serie:" and "Folio:" fields, both set to "25", and a "Concepto:" field set to "Pago del cliente". There is also a "Consultar" button.

Por lo que, Mercado Pago, deberá enviar las facturas y documentos correspondientes desglosando los cargos y comisiones y realizar el ajuste contable correspondiente.

### Consideración

Tendrás que registrarte en la opción *Información y facturación* para que Mercado Pago haga llegar las facturas y documentos correspondientes.

Será responsabilidad del usuario tramitar y solicitar la factura con los desgloses de los cobros y comisiones correspondientes.

 [Inicio](#) [Tu dinero](#) [Actividad](#) [Pagar por e-mail](#) [Apartados](#) [Créditos](#) [Seguros y garantías](#) [Tus suscripciones](#) [Punto de venta](#) [Link de pago](#) [Informes y facturación](#)

## Facturación

¡Estás al día con tus pagos!

[Adherirme al débito automático](#)

Tu mes en curso no registra cargos

Cuando generes tu primer cargo, podrás acceder al detalle desde aquí.

No generaste cargos en los últimos 18 meses.

Puedes revisar la facturación de meses anteriores desde [Facturas y reportes](#)

[Últimos cargos y anulaciones](#)

[Últimos pagos](#)

# Integración de Ligas de Pago para Mercado Pago en CONTPAQi Comercial Premium®

## Pasos para generar las Ligas de Pago en el sistema comercial:

1. Crea una Liga de Pago; se deberá generar un registro dentro del sistema, indicando el importe por el cual se debe realizar la Liga de Pago.
2. Asocia /Salda los documentos de factura; será necesario asociar / saldar la o las facturas que se desea que se paguen por el importe de la Liga de Pago,

### Importante

- Un documento de factura, sólo puede tener asociada una (1) Liga de Pago activa, es decir; sólo es posible generar una (1) Liga de Pago activa por factura.
- El importe total de la Liga de Pago, permitirá saldo y asociar una o varias facturas.
- La o las *facturas deberán estar timbradas* para poder realizar el saldo y la asociación de las mismas, así como para generar su correspondiente Liga de Pago, de lo contrario, no se podrá realizar el saldo con la Liga de Pago, ni la generación de la misma.
- Se podrán saldo facturas con el importe total o parcial de dichas facturas.

3. Genera y Procesa la Liga de Pago; una vez indicando el importe y asociado las facturas, se podrán procesar y generar Ligas de Pago.
4. Envía la Liga de Pago; se podrá copiar Ligas de Pago al portapapeles de Windows, y enviarla a través de *WhatsApp y/o Correo electrónico (OAuth -Gmail)*.

## Proceso para la generar Pagos / Abonos / REPs en el sistema comercial:

1. Se deberá realizar el pago correspondiente de la Liga de Pago, en Mercado Pago.
2. Una vez que se notifica que se ha realizado el pago en Mercado Pago, se deberá "Actualizar" el estado de la Liga de Pago.
3. Desde la ventana de la Liga de Pago, se deberá crear y generar el Abono o Pago (REP) correspondiente al pago realizado.

Enseguida, te mostraremos a:

 [¿Cómo configuro mi cuenta en CONTPAQi Comercial Premium®?](#)

 [¿Cómo crear la Liga de Pago en el sistema comercial?](#)



[¿Cómo saber si una Liga de Pago ya fue pagada de manera exitosa?](#)



[¿Cómo crear un documento de Pago / REP / Abono en el sistema comercial una vez pagada la Liga de Pago?](#)



### Consideración

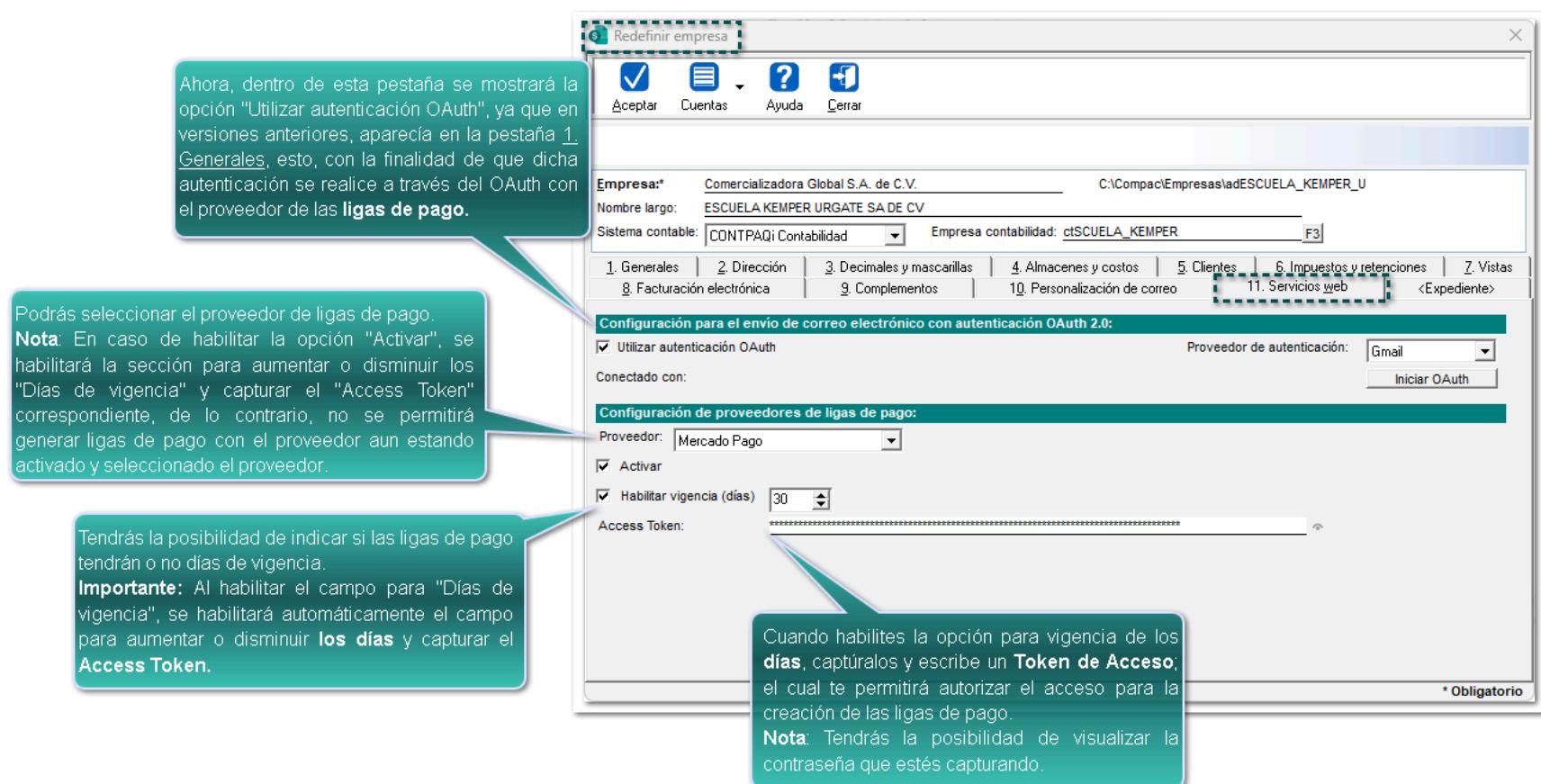
Actualmente, no es posible realizar Ligas de Pago para un documento de Cotización.

# ¿Cómo configuro mi cuenta en CONTPAQi Comercial Premium®

Para configurar la cuenta de Mercado Pago en CONTPAQi Comercial Premium® deberás tener el "Access Token" anteriormente generado desde Mercado Pago:

Para esto; primero, necesitarás autenticar la cuenta de la empresa con la del proveedor de ligas de pago con las credenciales correctas.

Dentro de la ventana **Redefinir empresa**, se agrega la pestaña 11. Servicios Web, para poder realizar la configuración de proveedores de *ligas de pago*.



## ! Importante

- El límite de días de vigencia deberá ser entre 1 y 30 días. Por omisión, se mostrará 30 días.
- **No es obligatorio asignar una vigencia** para poder crear **Ligas de Pago** en el sistema comercial. Es responsabilidad del usuario capturar o asignar los días correspondientes.
- Cuando se habilite la opción vigencia (días) y *no* se capturan los días correspondientes, automáticamente, se agregará el número máximo de 30 días.
- Cuando se tenga la opción "Activar" habilitada, podrás generar las **Ligas de Pago** para el proveedor **Mercado Pago**, de lo contrario, **no se podrán realizar acciones sobre las Liga de Pago como:**
  1. Generar la liga de pago.
  2. Renovar la vigencia de la liga de pago.

3. Actualizar el estado de la liga de pago.
4. Cancelar la liga de pago.
5. Borrar la liga de pago.

Desde la **Configuración de proveedor de ligas de pago**, elige Mercado Pago, habilita la opción *Activar*, para este ejemplo, se capturan 10 días de vigencia, y capture la llave, clave o contraseña del *Token de Acceso*:

**Redefinir empresa**

Aceptar Cuentas Ayuda Cerrar

**Empresa:** Comercializadora Global S.A. de C.V. C:\Compac\Empresas\adESCUELA\_KEMPER\_U

Nombre largo: ESCUELA KEMPER URGATE SA DE CV

Sistema contable: CONTPAQi Contabilidad Empresa contabilidad: ctSCUELA\_KEMPER F3

1. Generales | 2. Dirección | 3. Decimales y máscarillas | 4. Almacenes y costos | 5. Clientes | 6. Impuestos y retenciones | 7. Vistas  
 8. Facturación electrónica | 9. Complementos | 10. Personalización de correo | 11. Servicios web | <Expediente>

**Configuración para el envío de correo electrónico con autenticación OAuth 2.0:**

Utilizar autenticación OAuth Proveedor de autenticación: Gmail

Conectado con: Iniciar OAuth

**Configuración de proveedores de ligas de pago:**

Proveedor: Mercado Pago

Activar

Habilitar vigencia (días) 10

Access Token: \*\*\*\*

\* Obligatorio



### Nota

- Para esta versión, sólo podrás elegir como Proveedor, "Mercado Pago".
- El Access Token será por empresa, y está será la contraseña de la cuenta de Mercado Pago creada.
- Recuerda que el Access Token será la llave única generada anteriormente, para esto, consulta el tema: ¿Cómo crear aplicación en Mercado Pago y obtener Access Token?
- Es importante definir con qué Empresa, Cuenta y Access Token se estarán generando las Ligas de Pago.

- Podrás capturar los días de vigencia, recuerda que puedes capturar de 1 a 30 días.

Posteriormente, haz clic en el botón **Aceptar**, para guardar los cambios.



#### Consideración:

- La configuración para la autenticación y el inicio de sesión (logueo) para las "Ligas de pago", será por cada empresa dada de alta en el sistema.

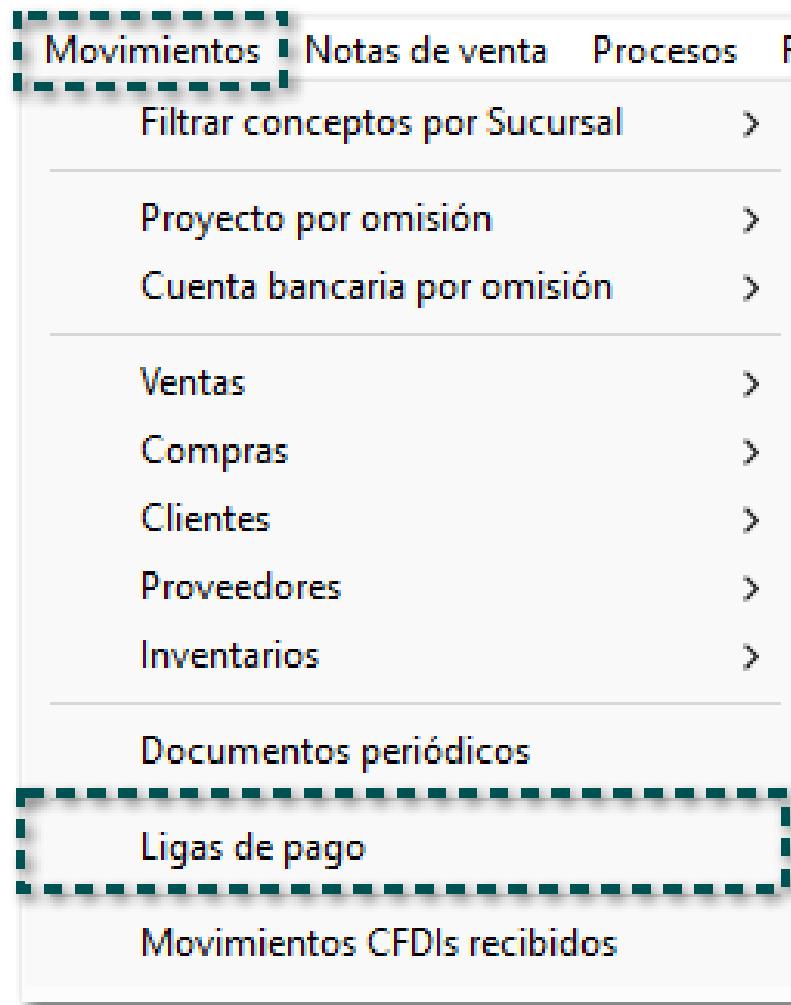
#### Nota

- Se deberá contar con el registro o autenticación (inicio de sesión) en la o las empresas para generar las **Ligas de Pago**.
- Sí la autenticación caduca, se deberá capturar nuevamente los datos para el inicio de sesión.

- Sí tienes una **Liga de Pago** ya procesada y generada con *Estado "Pendiente"* y su correspondiente "Access Token", y posteriormente cambias o modificas el "Access Token" en la *Redefinición de la empresa*, al **Actualizar la Liga de Pago** con el nuevo "Access Token", se mostrará un mensaje indicando que el Access Token es incorrecto, ya que se encuentra generada dicha liga con otra llave de acceso.

## Nueva opción "Ligas de pago" desde el menú Movimientos

Se incluye la opción Ligas de pago desde el menú **Movimientos** para crear Ligas de Pago. Podrás modificarlas, consultarlas, y visualizar las ligas con sus diferentes estados; como: "Pendientes", "Aprobadas", "Autorizadas", entre otros.



## Permisos de perfil del usuario

Desde el perfil del usuario, podrás definir qué perfiles podrán tener acceso y permisos para ingresar a la opción "Ligas de Pago", por lo que, desde la pestaña **Vistas**, tendrás la posibilidad de habilitar o deshabilitar dicha opción:

Perfiles

Guardar Nuevo Marcar Desmarcar Borrar Ayuda Cerrar

Perfil: ALMACEN F3

Archivos Catálogos Movimientos (1) Operaciones movimientos Procesos Configuración Contabilización Reportes Vistas Notas de venta

Acumulados  Acceso

Administrador de Vistas CFDIs

Documentos - TODOS

Documentos - Últimos capturados

Documentos de Clientes

Documentos de Inventario

Documentos de Proveedores

Estado del Negocio

Existencias y Costos

Existencias y Precios

Ligas de Pago

Movimientos CFDIs Recibidos

Movimientos SPEI Recibidos

Saldo del cliente/proveedor

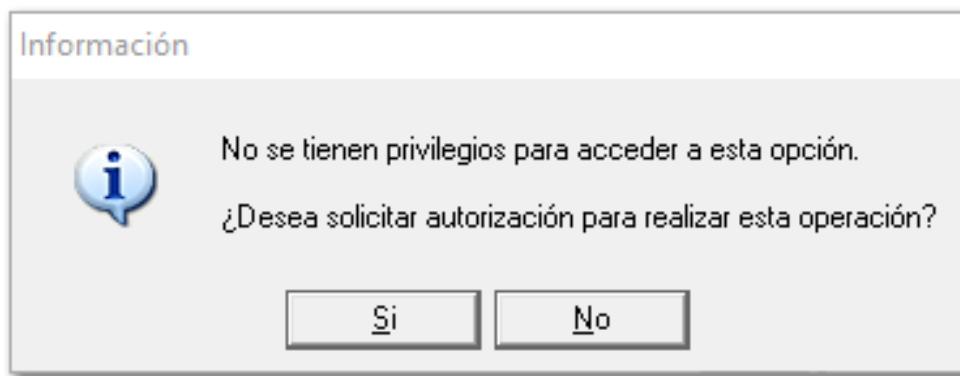
Validación de Clientes/Proveedores VS listas negras del SAT

Visor para la conciliación de CFDI vs. REP

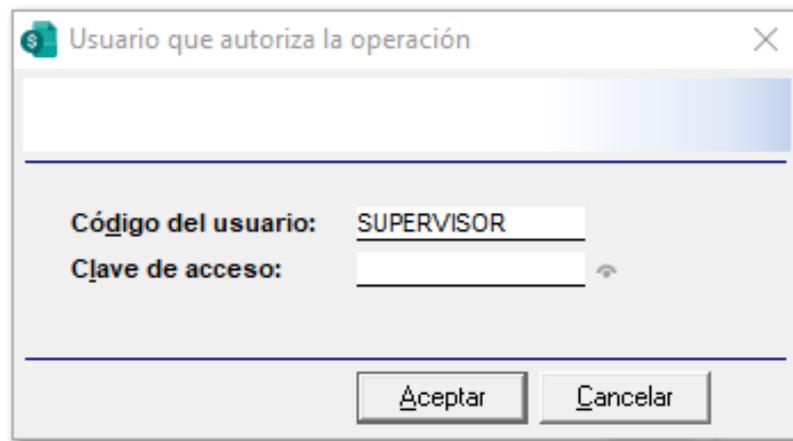
**Las opciones terminadas con \* pueden incluirse en la Barra de accesos directos marcando la opción en gris.**

**(1) Los permisos de la pestaña Movimientos sólo aplican para la empresa Comercializadora Global S.A. de C.V.**

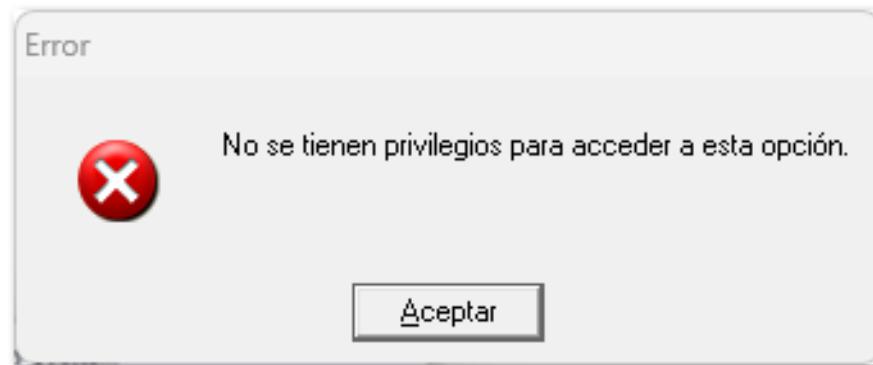
Si el perfil no tiene asignado el permiso y el usuario intenta ingresar a la opción antes mencionada, se mostrará el siguiente mensaje:



Al dar clic en el botón Sí, se abrirá una ventana, para que un usuario con permisos pueda ingresar a la vista.

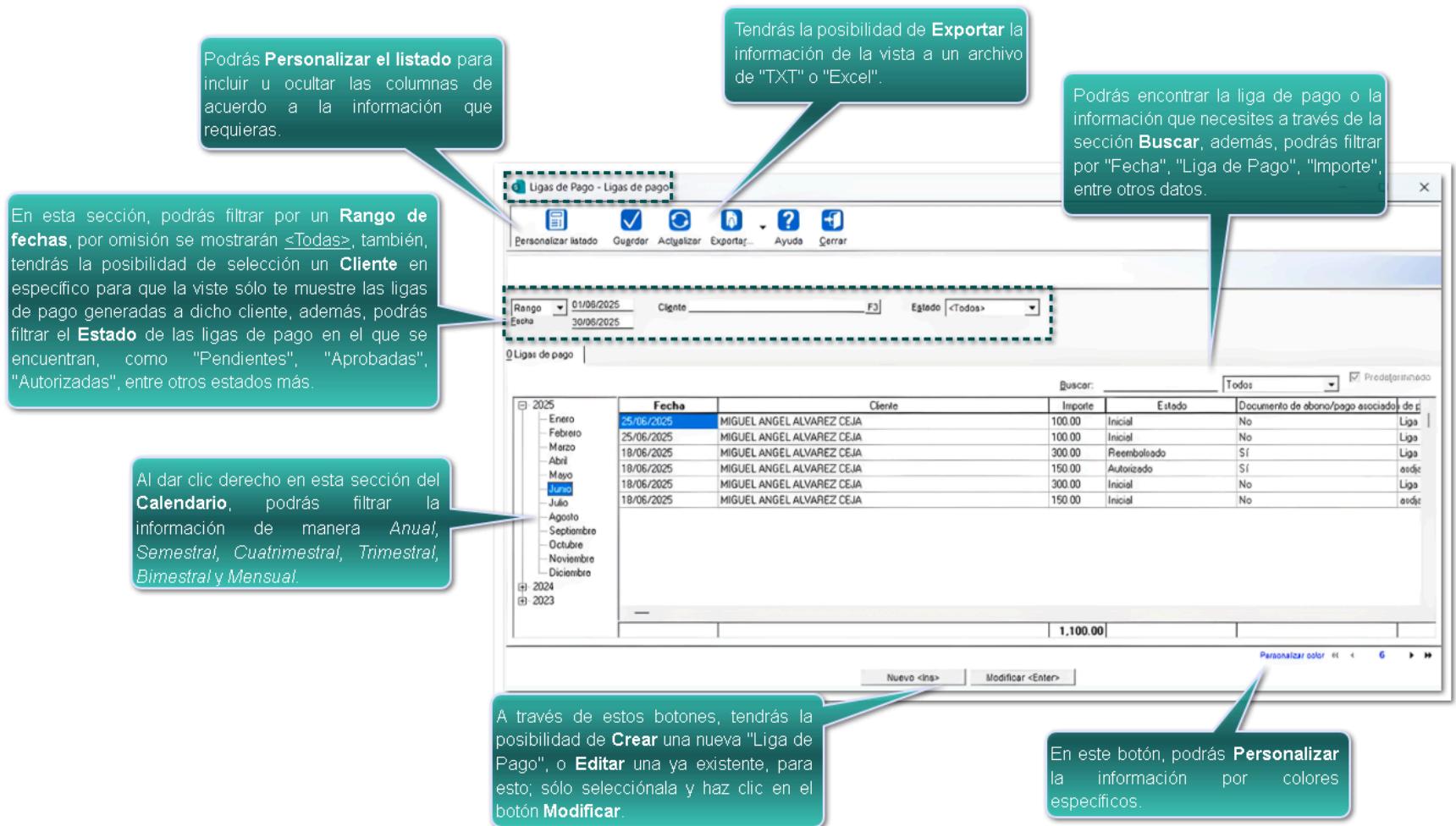


De lo contrario, aparecerá una ventana indicando que no se tienen privilegios para acceder a la opción.



## Vista de Ligas de pago

En esta ventana, podrás crear una nueva liga de pago, modificar las ligas ya generadas o consultar las existentes. Al ingresar a dicha opción, se mostrará la ventana **Ligas de Pago**, en la cual, se mostrarán diferentes opciones para datos, especificar un rango de fechas, seleccionar un cliente, así como filtrar por el estado de la **Liga de Pago**.



### Nota

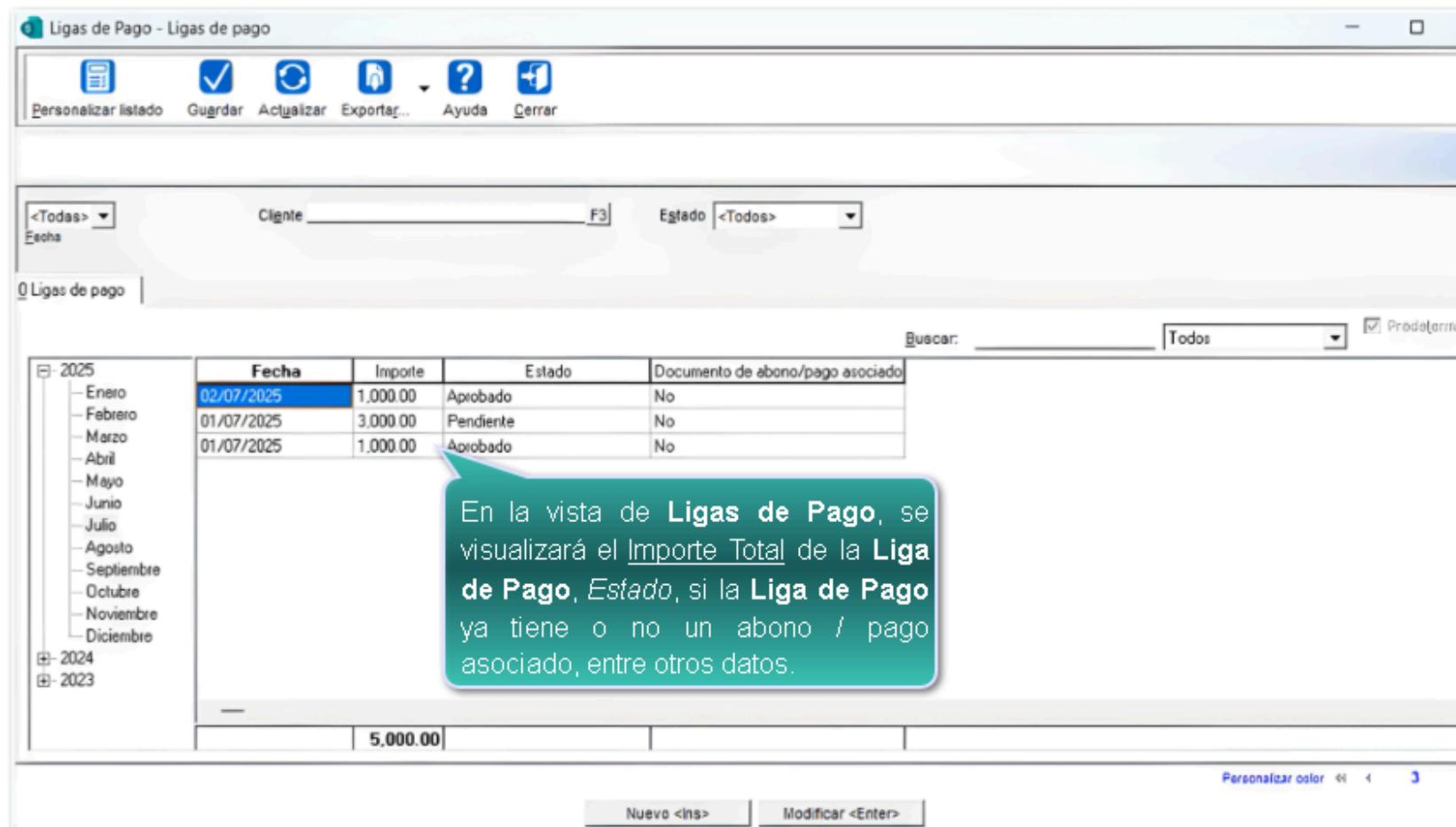
- De inicio se mostrarán algunas columnas, pero podrás agregar u ocultarlas desde el botón "Personalizar listado".
- Si ya se tiene Ligas de Pago creadas, la vista se mostrará con las correspondientes Ligas de Pago, de lo contrario se mostrará la vista sin registros.

## Vista al generar Ligas de Pago

En la vista de Ligas de pago, se mostrarán las ligas de pago por el monto, así como su liga de pago correspondiente.

### Recuerda

No olvides que desde el botón Personalizar listado, podrás *agregar u ocultar los campos y columnas disponibles* que deseas.



Nota

Podrás consultar las **Ligas de Pago** desde esta vista, ya sea por "fecha", "cliente", "estado", entre otros datos, y podrás visualizar su información haciendo doble clic sobre el registro.

## Acciones desde la vista de Ligas de Pago:

Al dar clic derecho de un registro podrás realizar lo siguiente:

Ligas de Pago - Ligas de pago

Personalizar listado Guardar Actualizar Exportar... Ayuda Cerrar

Rango 01/07/2025 Cliente \_\_\_\_\_ F3 Estado <Todos> Buscar: Todos Predeterm.

Fecha 31/07/2025

0 Ligas de pago

Fecha	Liga de pago	Importe	Estado	Documento de abono/pago asociado	Cliente
04/07/2025	Facturas relacionadas	200.00	Inicial	No	SABINO ARAUJO AMADOR

Presione el botón derecho del mouse sobre el registro para ver las funciones adicionales disponibles

Nuevo <Ins> Modificar <Enter>

- Facturas relacionadas:** Al dar clic en este botón, se mostrarán todas las facturas con el importe del pago que tiene asociado / saldado por la Liga de Pago.

Desde el botón **Opciones**, podrás "Exportar a TXT y/o Excel" el listado de las facturas asociadas a la **Liga de Pago**.

Facturas asociadas

Buscar: Todos

Fecha	Concepto	Serie	Folio	Razón Social	Pago
01/07/2025	Factura Crédito		155	ASILO DE ANCIANOS ALFA Y OMEGA AC	116.00
01/07/2025	Factura Crédito		156	ASILO DE ANCIANOS ALFA Y OMEGA AC	116.00
01/07/2025	Factura Crédito		157	ASILO DE ANCIANOS ALFA Y OMEGA AC	116.00

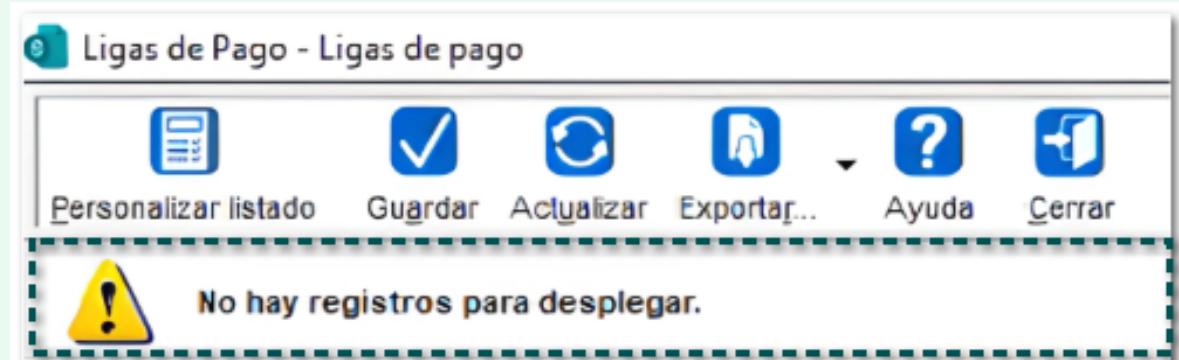
A través de la tecla **<Enter>** tendrás la posibilidad de visualizar el documento en **Modo Consulta**.

< Enter > Consultar documento < F5 > Refrescar < Esc > Cerrar



### Toma nota

Cuando no se tenga ningún documento relacionado, asociado / saldado en la **Liga de Pago**, se mostrará el siguiente mensaje:



- [Copiar liga de pago](#): Desde aquí, también tendrás la posibilidad de copiar la liga para poder pegarla en el navegador correspondiente.

The screenshot shows a payment selection interface from Mercado Pago. At the top, it asks '¿Cómo quieres pagar?'. Below, three payment options are listed: 'Dinero en Mercado Pago' (selected), 'Banamex \*\*\*\* 3764 Visa Crédito' (selected), and 'BBVA \*\*\*\* 0366 Mastercard Crédito'. To the right, a 'Detalles del pago' sidebar shows a 'Factura Crédito 166' worth '\$ 116' and a 'Pagas' section also worth '\$ 116'. A large blue 'Pagar' button is at the bottom right, with a smaller 'Pago seguro' link below it.

- [Cancelar liga de pago](#): A través de esta opción, podrás cancelar la **Liga de Pago** seleccionada.



### Toma nota

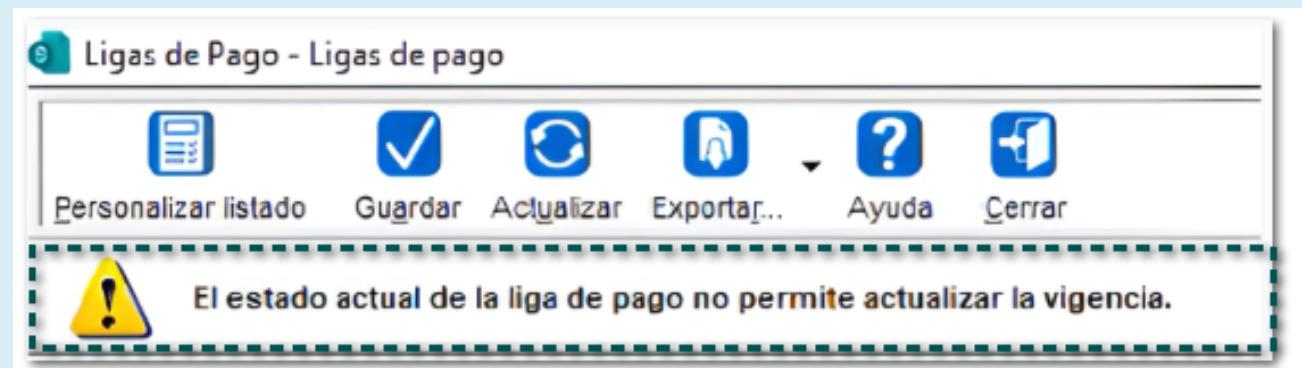
No se podrán cancelar Ligas de Pago con "Estado" *Inicial*.

- Actualizar vigencia: Mediante esta opción, se actualizará la "Fecha de vigencia o vencimiento" de la **Liga de Pago**, mostrará la fecha de acuerdo a lo configurado en la pestaña 11. Servicios Web de la *Redefinición de la empresa*.

Por ejemplo; Si el 5 de mayo del 2025 se habilitó la opción de *Vigencia (días)*, y está configurada que sólo tenga 10 entonces, del 5 de mayo del 2025 se le sumarán los 10 días y se asignará y mostrará la nueva fecha de vigencia (15 de

### Consideración

Al Actualizar la vigencia de una Liga de Pago, y esta se encuentra con *Estado "Aprobada"*, aparecerá el siguiente mensaje:



- Actualizar estado: En esta opción, se actualizará el estado de la **Liga de Pago**, según los estados antes mencionados.

- **Consultar pago:** Desde esta opción, aparecerá el documento de Pago que está relacionado a la Liga de Pago, por pago, se permitirá editar y modificar la información para poder generar y timbrarlo.

**Pago CFDI**

Nuevo Guardar Preliminar Timbrar Relacionar CFDIs Saldar Contabilizar Cancelar Borrar Cerrar

**CONTIPAO ® COMERCIAL**

0. Concepto Pago CFDI	Fecha 15/07/2025	Hora 12:00:00	Serie 20	Folio F3	Cuenta bancaria empresa F3
Cliente CL01	Moneda: Peso Mexicano			Tipo de cambio: 1.0000	
ASILLO DE ANCIANOS ALFA Y OMEGAAC				No Modifiable-impreso: <input type="checkbox"/>	

2 Generales | 5 Información Adicional | 6 Usuario | 8 Resumen de Pagos | <Expediente> |

Razón social: ASILLO DE ANCIANOS ALFA Y OMEGAAC Cuenta: F3

Agente: (Ninguno) F3 (Ninguno)

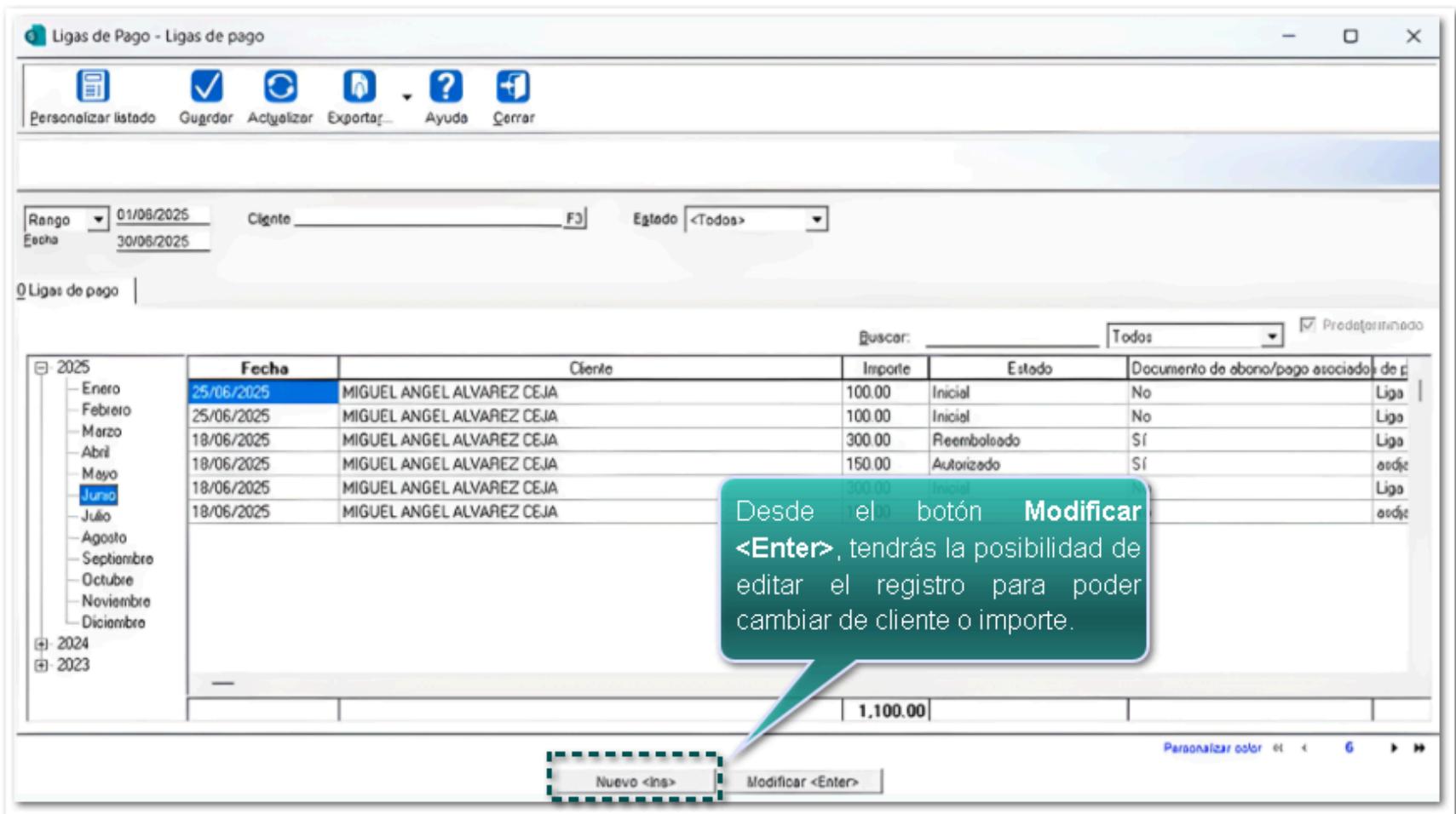
Total: 116.00 Saldo actual al 31 de diciembre de 2025 757,313,030.88  
Saldo del Documento: 0.00

Personalización por Usu...

## ¿Cómo crear la Liga de Pago en el sistema comercial?

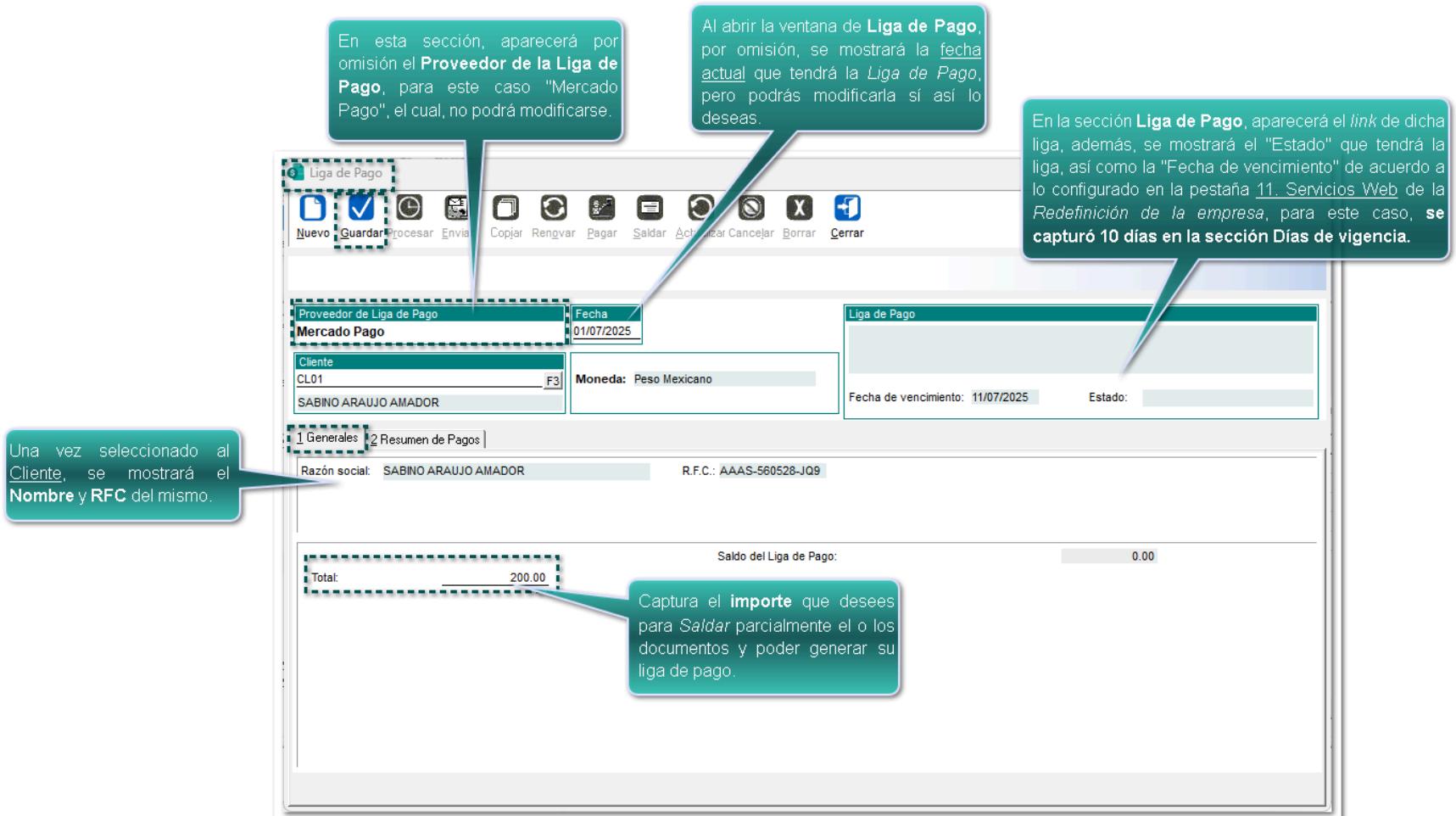
Al crear una **Liga de Pago** a tus clientes dados de alta en la empresa, podrás otorgarle esta opción para pagar el importe de las facturas que se tengan pendientes por saldar a través de Mercado Pago.

Para crearla, haz clic en el botón **Nuevo <Ins>** de la vista de Ligas de Pago.



Aparecerá la siguiente ventana **Liga de Pago**, en la que, por omisión, se visualizará el Proveedor de Liga de Pago: "Mercado Pago", y se posicionará en la pestaña 1. Generales para poder capturar una *Fecha*. Selecciona a través del botón <F3> un *Cliente* al que se le generará y enviará la liga de pago correspondiente, así como el *Importe Total*/correspondiente a la **Liga de Pago**:

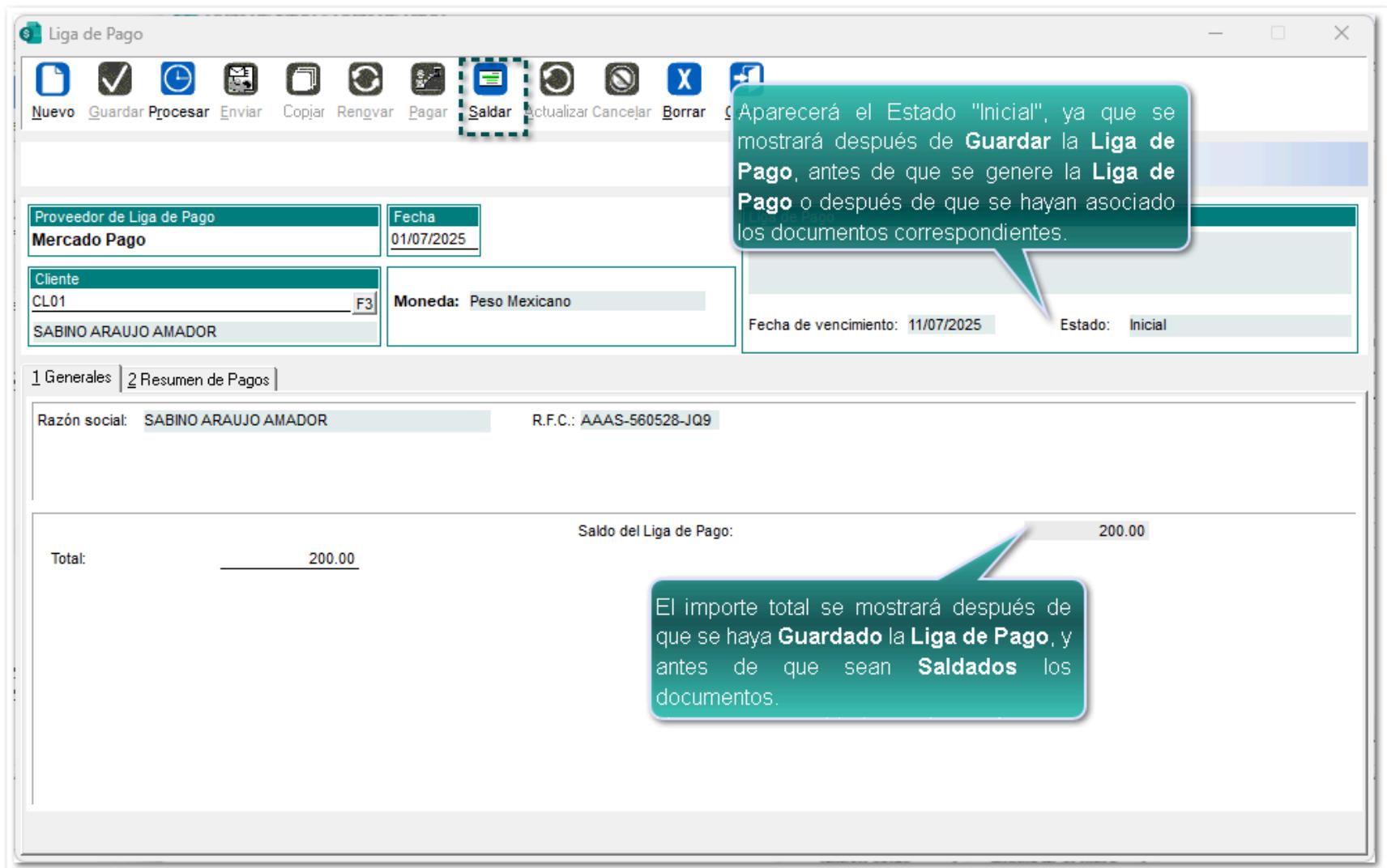
Posteriormente haz clic en el botón **Guardar**.



### Toma nota

- Cabe señalar que en este proceso de generación para **Ligas de Pago**, no se permitirá cambiar la Moneda, por lo que sólo serán en "Pesos Mexicano".
- Al capturar el importe **Total**, tendrás la posibilidad de distribuirlo en una o varias *facturas timbradas con saldo pendiente* del cliente seleccionado.
- La Fecha, corresponderá a la "Fecha inicial de la vigencia" de la **Liga de Pago**.
- La Fecha de vencimiento se calculará en base a la **Fecha de la Liga de pago**, considerando la configuración que se tenga para este proveedor de servicios en la *Redefinición de la empresa*.
  1. Si se indica que la **Liga de Pago** tiene vigencia, se toman los días capturados y se sumarán a la fecha de la liga.
  2. Si no se tienen días de vigencia, se asumirá un solo día.
- Será posible elegir el *cliente* al que se le generará la **Liga de Pago**, por lo que, al seleccionar el *cliente*, se actualizarán los datos relacionados al mismo, como la "Razón Social" y el "RFC".
- Todas las **Ligas de Pago** se generarán en moneda base: "Pesos Mexicanos".

Al dar clic en el botón **Guardar**, se habilitará automáticamente el botón "Saldar", y haz clic en él.



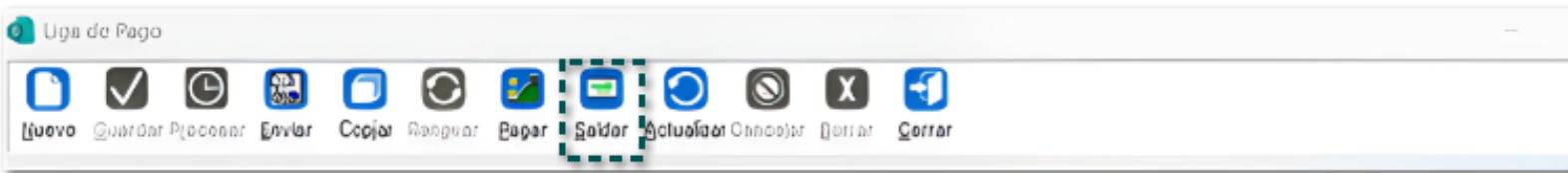
### Consideración

El importe del **Saldo de la Liga de Pago**, se deberá visualizar en "0.00" después de saldar o abonar a los documentos para poder generar la liga de pago.

## ¿Cómo Saldar documentos para generar Ligas de Pago?

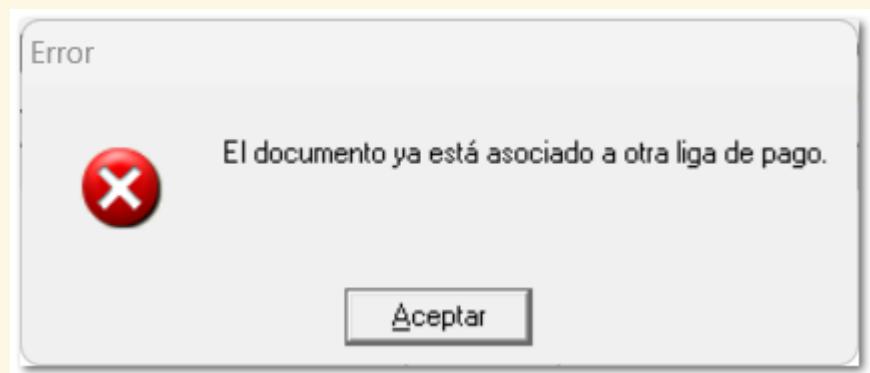
Una vez que la Liga de Pago se haya guardado y se tenga seleccionado al *cliente* al que se le saldrán sus facturas con por el importe a pagar, será necesario seleccionar el o los documentos CFDI que tengan saldo pendiente para asociar mediante el *Total de la Liga de Pago*.

Haz clic en el botón **Saldar**.



### **! Importante**

- Aparecerán las *Facturas* del cliente seleccionado y con saldo pendiente.
- Los documentos pendientes por saldar, se mostrarán de acuerdo a la **Fecha de Vencimiento**, para que dichas facturas, puedan ser pagadas dentro de esa Fecha.
- Sólo se mostrarán las facturas en Pesos Mexicanos.
- En esta vista, sólo se mostrarán las facturas timbradas; por ende, solo podrás saldar facturas timbradas.
- No se visualizarán las facturas que tengan alguna Liga de Pago activa.
- En una factura, sólo se podrá tener asociada o saldada con una Liga de Pago, es decir; 1:1. En caso de que en una factura a saldar ya se tenga asociada una Liga de Pago, se mostrará la siguiente ventana, por lo que se deberá generar otra liga de pago, el cual salde el total del documento.

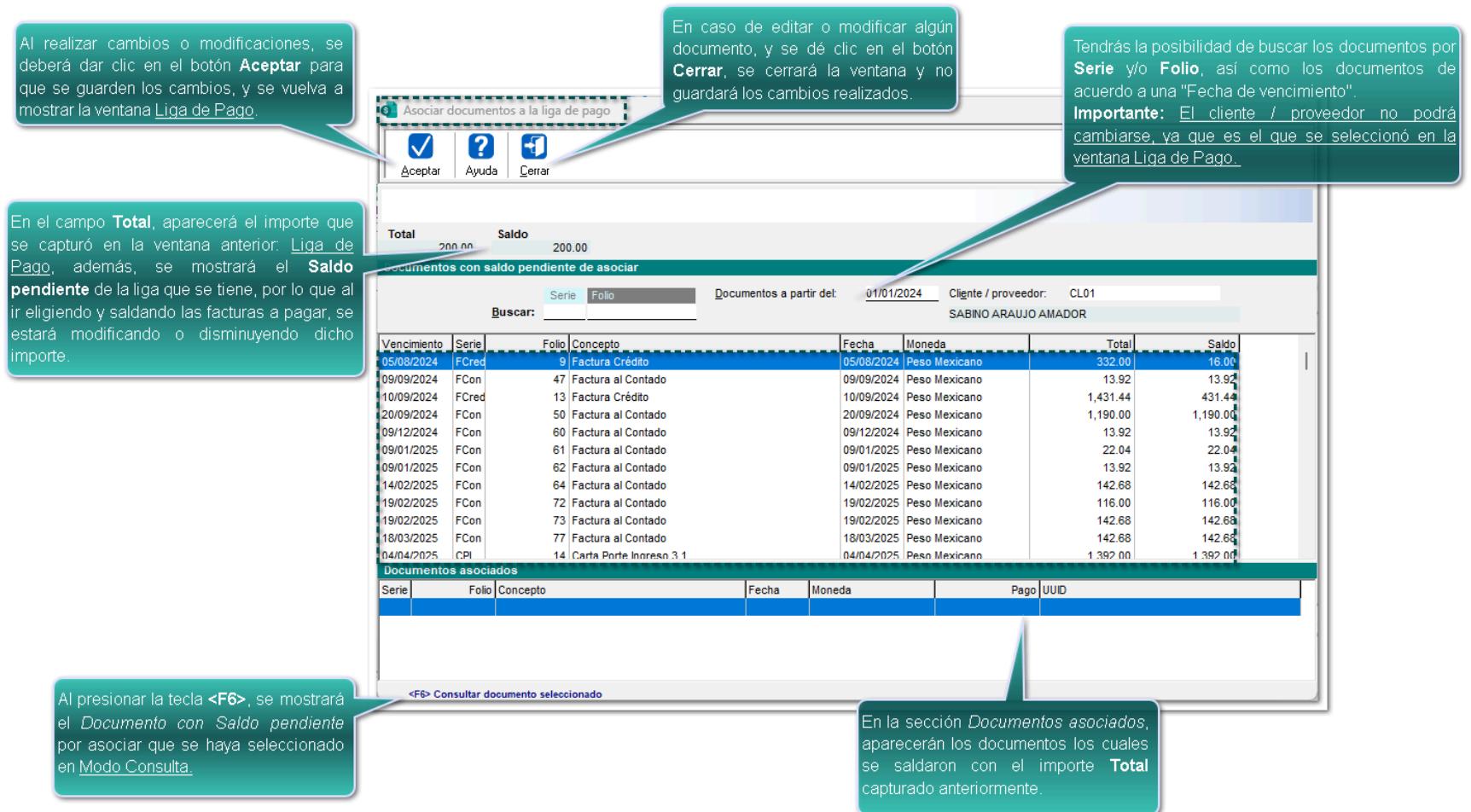


Por lo que, hasta que no se pague la Liga de Pago a través de *Mercado Pago* y teniendo generado dentro del sistema comercial su respectivo documento *REP, Abono o Pago*, se liberará el documento, y se permitirá generar otra Liga de Pago a la factura para que se pueda saldar nuevamente.

- Cuando un documento ya se encuentre asociado con una Liga de Pago, el cual no esté pagado en su totalidad, se deberá crear otra Liga de Pago para esa factura, por lo que, al generar una nueva Liga de Pago, no implica que un pago esté realizado, y al crear dicha Liga de Pago, aún no se le descontará el "Saldo" a la factura, por lo cual, al tratar de saldarla con una Liga de Pago nuevamente pero diferente, se mostrará la factura con el saldo pendiente total, y hasta que no se realice el pago correspondiente en *Mercado Pago*, y se genere su respectivo documento de *Pago, REP o Abono*, se mostrará que la factura está saldado o que tenga un saldo pendiente, es decir; no se permitirá generar otra Liga de Pago hasta que se tenga su Pago correspondientes de dicha liga.

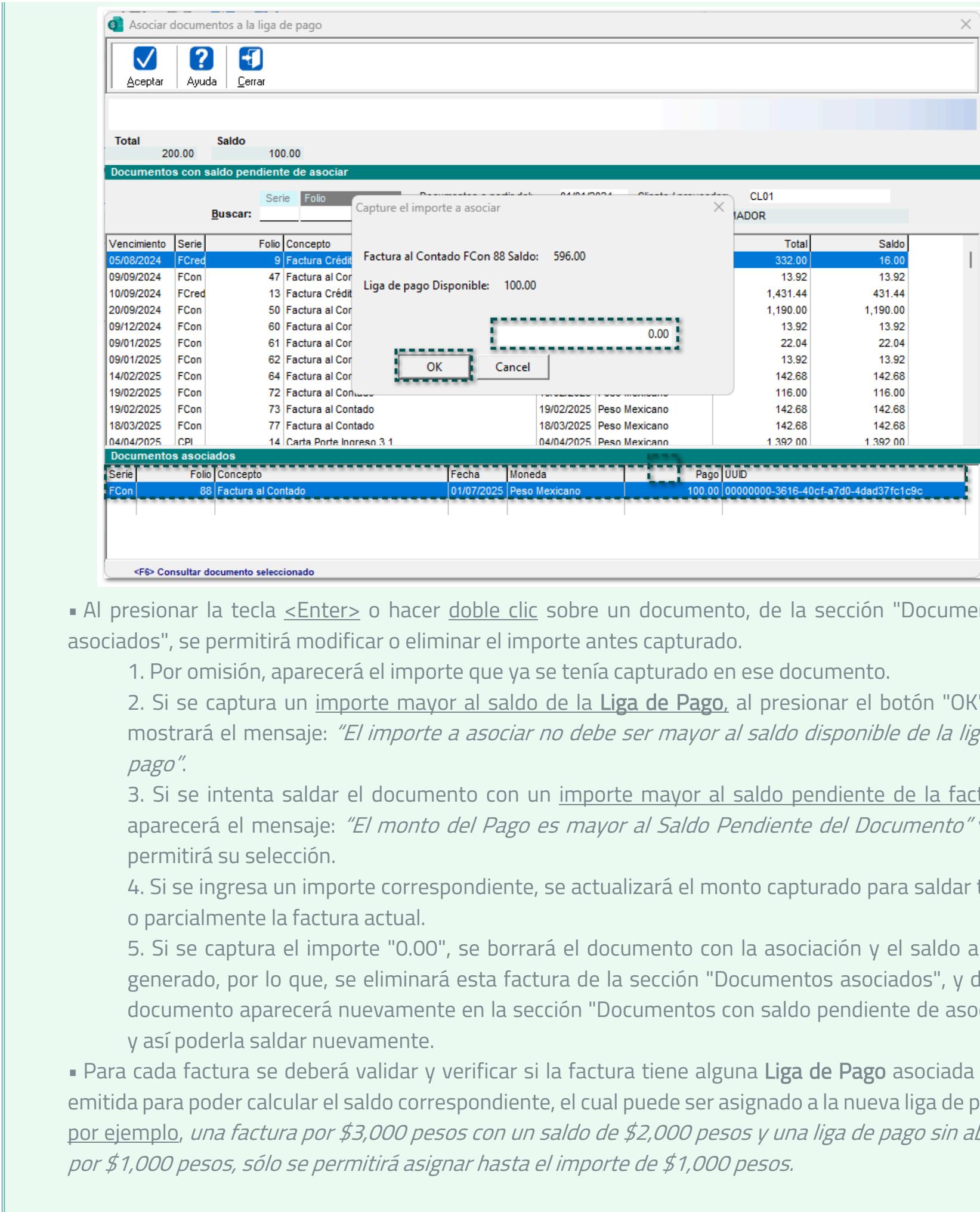
Se abrirá la ventana para poder seleccionar los documentos de factura que tengan saldo pendiente, que pertenece al seleccionado de la Liga de Pago, las cuales, se estarán saldando con la Liga de Pago que se va a generar.

Haz doble clic en el o los documentos del cliente seleccionado, los cuales tengan un saldo pendiente:



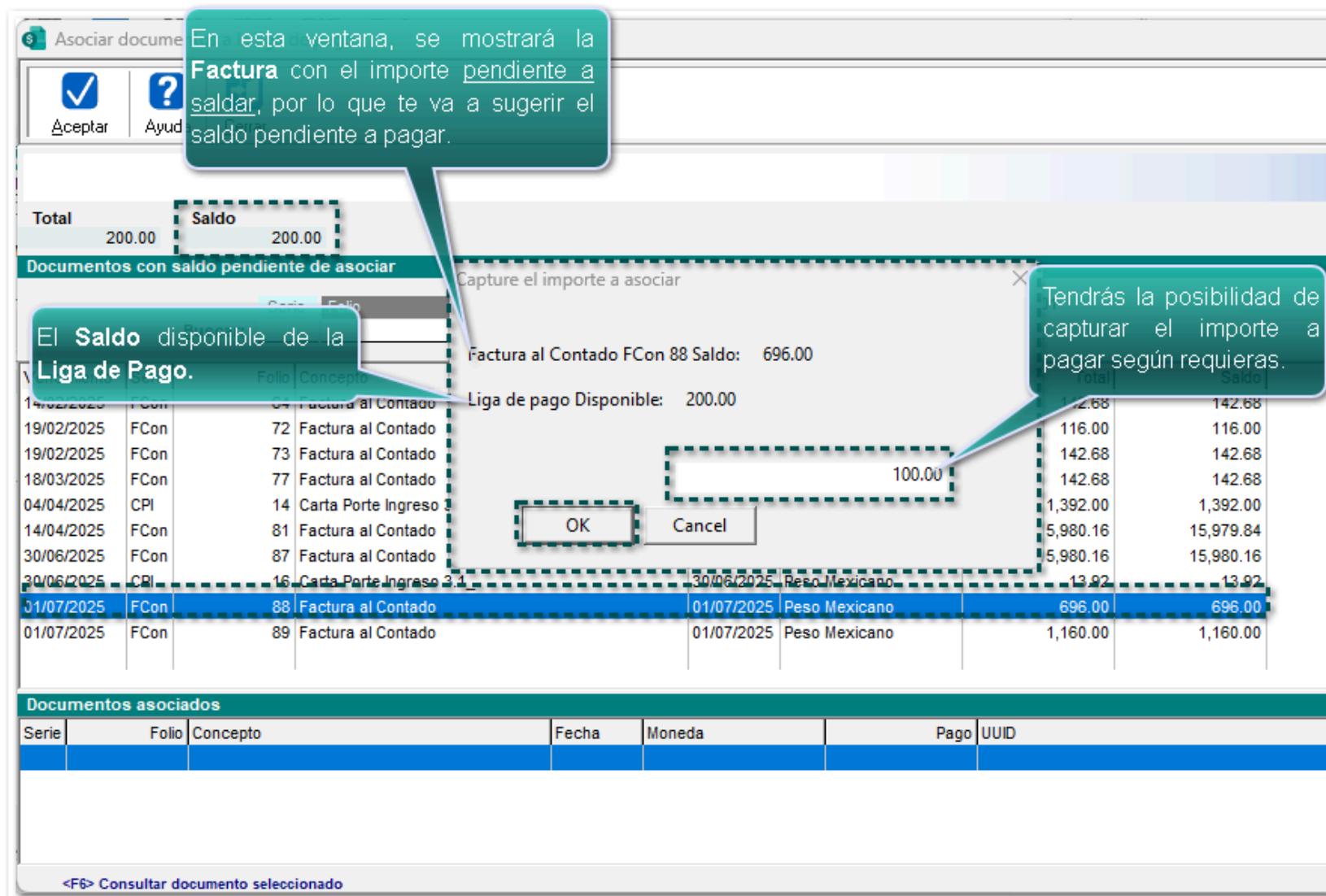
### Nota

- Se podrá asignar **importes específicos** para cada factura hasta completar el importe total capturado e indicado.
- **No será posible cambiar el cliente seleccionado**, ya que la **Liga de Pago** sólo saldará las facturas correspondientes a dicho cliente.
- Sólo se mostrarán las facturas cuya moneda sea "Peso Mexicano".
- En esta vista, sólo se mostrarán las facturas *timbradas* y que tengan *saldo pendiente*.
- Se permitirá quitar una o varias facturas saldadas erróneamente desde la sección **Documentos asociados** de la ventana "Asociar documentos a la liga de pago", solo haz doble clic en el documento y capture el importe en **0.00**, para eliminarla **sólo de dicha sección**:



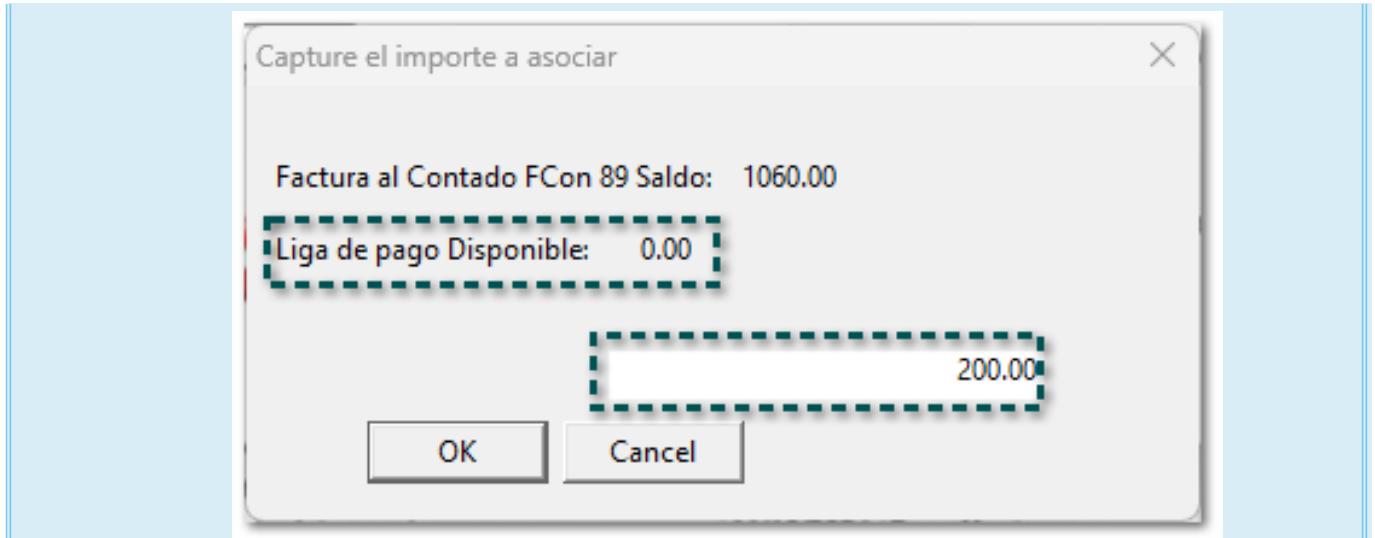
- Al presionar la tecla <Enter> o hacer doble clic sobre un documento, de la sección "Documentos asociados", se permitirá modificar o eliminar el importe antes capturado.
  - Por omisión, aparecerá el importe que ya se tenía capturado en ese documento.
  - Si se capture un importe mayor al saldo de la Liga de Pago, al presionar el botón "OK", mostrará el mensaje: "*El importe a asociar no debe ser mayor al saldo disponible de la liga de pago*".
  - Si se intenta saldar el documento con un importe mayor al saldo pendiente de la factura aparecerá el mensaje: "*El monto del Pago es mayor al Saldo Pendiente del Documento*" y permitirá su selección.
  - Si se ingresa un importe correspondiente, se actualizará el monto capturado para saldar totalmente o parcialmente la factura actual.
  - Si se capture el importe "0.00", se borrará el documento con la asociación y el saldo generado, por lo que, se eliminará esta factura de la sección "Documentos asociados", y dicha documento aparecerá nuevamente en la sección "Documentos con saldo pendiente de asociar" y así poderla saldar nuevamente.
- Para cada factura se deberá validar y verificar si la factura tiene alguna **Liga de Pago** asociada y emitida para poder calcular el saldo correspondiente, el cual puede ser asignado a la nueva liga de pago. por ejemplo, una factura por \$3,000 pesos con un saldo de \$2,000 pesos y una liga de pago sin abonar por \$1,000 pesos, sólo se permitirá asignar hasta el importe de \$1,000 pesos.

Captura el **Monto** correspondiente y presiona el botón *OK* para salir de la ventana, y saldar parcialmente esa factura.

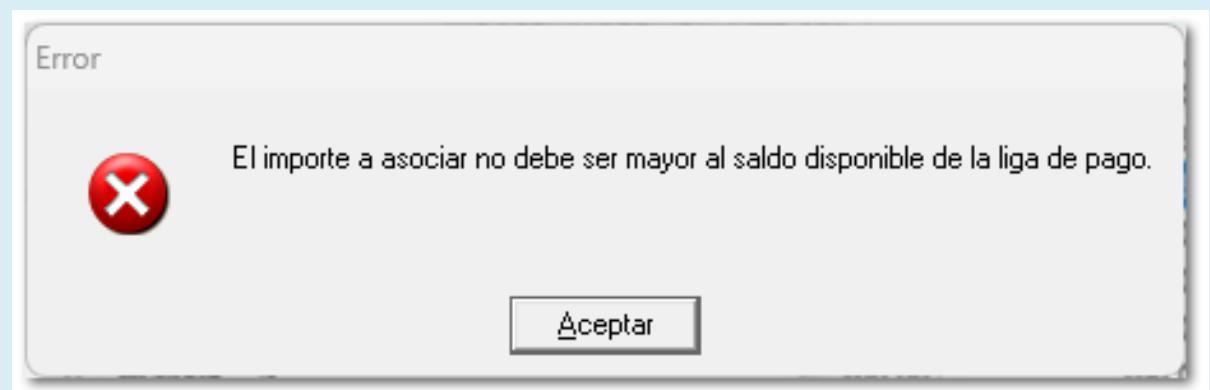


### Recuerda

- Por omisión, al mostrarse la ventana "Capture el importe a pagar", se asignará el **Saldo Total** de la factura sugerido encontrada en la sección Documentos con saldo pendiente a saldar, siempre y cuando se tenga un importe disponible de la **Liga de Pago**.
  - Si se intenta capturar un monto mayor al saldo de la **Liga de Pago**, al presionar el botón "OK", se mostrará el mensaje: "*El importe a asociar no debe ser mayor al saldo disponible de la liga de pago*" y no permitirá saldarlo.
  - En caso de intentar saldar con un importe mayor al saldo pendiente de la factura, aparecerá el mensaje: "*El monto del Pago es mayor al Saldo Pendiente del Documento*" y no permitirá saldarlo.
  - Si el monto capturado es se encuentra dentro del rango disponible de la **Liga de Pago**, la factura se quitará de la sección "Documentos con saldo pendiente a asociar" y se visualizará en la sección de "Documentos asociados", visualizando la información de la factura y el monto del pago indicado.
- Considera y valida el **Importe** que tienes pendiente por saldar.
- En caso de tratar de saldar un documento en el cual, el importe excede el **Saldo de la liga de pago disponible**:



Por lo que se mostrará el siguiente mensaje:



- Si el documento que se está intentando saldar en otra Liga de Pago mostrará el mensaje: "*El documento ya está asociado a otra liga de pago*". Esta validación, sólo aplicará siempre y cuando la liga a la que ya estaba asociada esté *activa*, y con cualquiera de los siguientes *Estados*: "Pendiente", "Aprobada" o "Autorizada". Los demás *Estados* se consideran como *inactivos* por lo que sí se podría asociar, de lo contrario, se mostrará un mensaje en el que permitirá capturar el importe a saldar.

En la parte inferior de la ventana, se visualizarán los "Documentos asociados" que hayan sido saldados. Las facturas quedarán asociadas a la liga de pago.

Asociar documentos a la liga de pago

Aceptar Ayuda Cerrar

Total	Saldo
200.00	0.00

Documentos con saldo pendiente de asociar

	Serie	Folio	Documentos a partir del:	01/01/2024	Cliente / proveedor:	CL01
	Buscar:		SABINO ARAUJO AMADOR			
Vencimiento	Serie	Folio	Concepto	Fecha	Moneda	Total
05/08/2024	FCred	9	Factura Crédito	05/08/2024	Peso Mexicano	332.00
09/09/2024	FCon	47	Factura al Contado	09/09/2024	Peso Mexicano	13.92
10/09/2024	FCred	13	Factura Crédito	10/09/2024	Peso Mexicano	1,431.44
20/09/2024	FCon	50	Factura al Contado	20/09/2024	Peso Mexicano	1,190.00
09/12/2024	FCon	60	Factura al Contado	09/12/2024	Peso Mexicano	13.92
09/01/2025	FCon	61	Factura al Contado	09/01/2025	Peso Mexicano	22.04
09/01/2025	FCon	62	Factura al Contado	09/01/2025	Peso Mexicano	13.92
14/02/2025	FCon	64	Factura al Contado	14/02/2025	Peso Mexicano	142.68
19/02/2025	FCon	72	Factura al Contado	19/02/2025	Peso Mexicano	116.00
19/02/2025	FCon	73	Factura al Contado	19/02/2025	Peso Mexicano	142.68
18/03/2025	FCon	77	Factura al Contado	18/03/2025	Peso Mexicano	142.68
04/04/2025	CPI	14	Carta Porte Ingreso 3.1	04/04/2025	Peso Mexicano	1,392.00
						Saldo

Documentos asociados

Serie	Folio	Concepto	Fecha	Moneda	Pago	UUID
FCon	88	Factura al Contado	01/07/2025	Peso Mexicano	100.00	00000000-3616-40cf-a7d0-4dad37fc1c9c
FCon	89	Factura al Contado	01/07/2025	Peso Mexicano	100.00	00000000-7147-46f4-8e58-b37f3c9da5c9

<F6> Consultar documento seleccionado



### Nota

- Podrás repetir el procedimiento anterior para saldar parcial o totalmente otra factura con el resto del **Saldo** que quedó pendiente.
- Al saldo los documentos, se quitarán de la sección **Documentos con saldo pendiente de asociar** y se mostrarán en la sección **Documentos asociados**.
- Podrás eliminar el o los documentos modificando el importe capturado de los documentos ya saldados de la sección **Documentos asociados**, para esto, al presionar la tecla <Enter> o hacer doble clic en el documento a editar, se mostrará nuevamente la ventana

A través de la tecla <F6>, podrás visualizar el documento seleccionado en **Modo Consulta**.

Asociar documentos a la liga de pago

**Aceptar** | **?** | **+ Añadir**

**Factura al Contado**

**CONTPAQ i® COMERCIAL / 00000000-7147-46f4-8e58-b37f3c9da5c9 / Timbrado**

Total 200.00	Concepto Factura al Contado	Fecha 01/07/2025	Serie FCon	Folio 89	Cliente CL01 SABINO ARAUJO AMADOR
Documentos co...	Moneda Peso Mexicano	Tipo de cambio 1.0000			
Vencimiento	Serie				
05/08/2024	FCon				
09/09/2024	FCon				
10/09/2024	FCon				
20/09/2024	FCon				
09/12/2024	FCon				
09/01/2025	FCon				
09/01/2025	FCon				
14/02/2025	FCon				
19/02/2025	FCon				
19/02/2025	FCon				
18/03/2025	FCon				
04/04/2025	CPI				
Documentos as...	Serie	Neto:	1,000.00	Descuentos:	0.00
	FCon			Impuestos:	160.00
	FCon			Total:	1,160.00
				Saldo:	1,160.00
					<ESC> Salir
		89   Factura al Contado	01/07/2025   Peso Mexicano	100.00   00000000-7147-46f4-8e58-b37f3c9da5c9	
<F6> Consultar documento seleccionado					



### Importante

Aunque se haya generado la **Liga de pago** para el o los documentos, y en ellos se visualice aún con el Saldo total a pagar, se mostrará de esta manera, ya que el pago realmente aún no está realizado o pagado por el cliente, por lo que no se visualizará aún dentro del sistema, por ende, el sistema no permitirá asociar dos o más ligas de pago a las facturas que tengan saldo pendiente.

Luego, haz clic en el botón **Aceptar** para guardar los cambios, y cierra la ventana.

Asociar documentos a la liga de pago

Aceptar Ayuda Cerrar

Total	Saldo
200.00	0.00

Documentos con saldo pendiente de asociar

	Serie	Folio	Documentos a partir del:	01/01/2024	Cliente / proveedor:	CL01	
Buscar:			SABINO ARAUJO AMADOR				
Vencimiento	Serie	Folio	Concepto	Fecha	Moneda	Total	Saldo
05/08/2024	FCred	9	Factura Crédito	05/08/2024	Peso Mexicano	332.00	16.00
09/09/2024	FCon	47	Factura al Contado	09/09/2024	Peso Mexicano	13.92	13.92
10/09/2024	FCred	13	Factura Crédito	10/09/2024	Peso Mexicano	1,431.44	431.44
20/09/2024	FCon	50	Factura al Contado	20/09/2024	Peso Mexicano	1,190.00	1,190.00
09/12/2024	FCon	60	Factura al Contado	09/12/2024	Peso Mexicano	13.92	13.92
09/01/2025	FCon	61	Factura al Contado	09/01/2025	Peso Mexicano	22.04	22.04
09/01/2025	FCon	62	Factura al Contado	09/01/2025	Peso Mexicano	13.92	13.92
14/02/2025	FCon	64	Factura al Contado	14/02/2025	Peso Mexicano	142.68	142.68
19/02/2025	FCon	72	Factura al Contado	19/02/2025	Peso Mexicano	116.00	116.00
19/02/2025	FCon	73	Factura al Contado	19/02/2025	Peso Mexicano	142.68	142.68
18/03/2025	FCon	77	Factura al Contado	18/03/2025	Peso Mexicano	142.68	142.68
04/04/2025	CPI	14	Carta Porte Ingresos 3.1	04/04/2025	Peso Mexicano	1,392.00	1,392.00

Documentos asociados

Serie	Folio	Concepto	Fecha	Moneda	Pago	UUID
FCon	88	Factura al Contado	01/07/2025	Peso Mexicano	100.00	00000000-3616-40cf-a7d0-4dad37fc1c9c
FCon	89	Factura al Contado	01/07/2025	Peso Mexicano	100.00	00000000-7147-46f4-8e58-b37f3c9da5c9

<F6> Consultar documento seleccionado

### Nota

- Podrás repetir el procedimiento anterior para saldar parcial o totalmente otra factura con el resto del S quedó pendiente.
- Para saber las facturas con saldo pendiente que tiene un cliente, se recomienda filtrar por el "Cliente" en el *Estado* de los documentos "Con saldo" desde la vista de Facturas,:

**Facturas - Factura Crédito - Todos los Documentos**

Personalizar listado Guardar Actualizar Exportar... Ayuda Cerrar

Rango 01/01/2024 Fecha 31/12/2026 Cliente C004 Papelería Mundo de Papel F3 Moneda <Todos> Estado Con saldo

Presione <SUFP> para deshacer el filtro

0 Todos los Documentos | 1 Documentos Cancelados | 2 Documentos con Saldo Pendiente

Abrir el documento: 211 Serie Folio

Fecha	Serie	Folio	Razón Social	Total	Pendiente	Devuelto	UUID
21/07/2025		211	Papelería Mundo de Papel	4,872.00	4,872.00		0 266E3FFA-D84A-484B-BBE0-50B06D3E2332
21/07/2025		210	Papelería Mundo de Papel	4,872.00	4,872.00		0 51EB347A-0C70-486F-A1ED-3D3502C893A7
21/07/2025		209	Papelería Mundo de Papel	4,872.00	4,872.00		0 5AB0630E-4439-4594-B385-60FE3E939859
21/07/2025		208	Papelería Mundo de Papel	4,872.00	4,872.00		0 5E00405F-7DCD-4430-9F1E-8C099304740F
21/07/2025		207	Papelería Mundo de Papel	4,872.00	4,872.00		0 E828968D-C874-419D-8905-C39CD3785415
15/07/2025		205	Papelería Mundo de Papel	4,872.00	372.00		0 F7F08D1D-C802-43A9-BF10-00CD6997A498

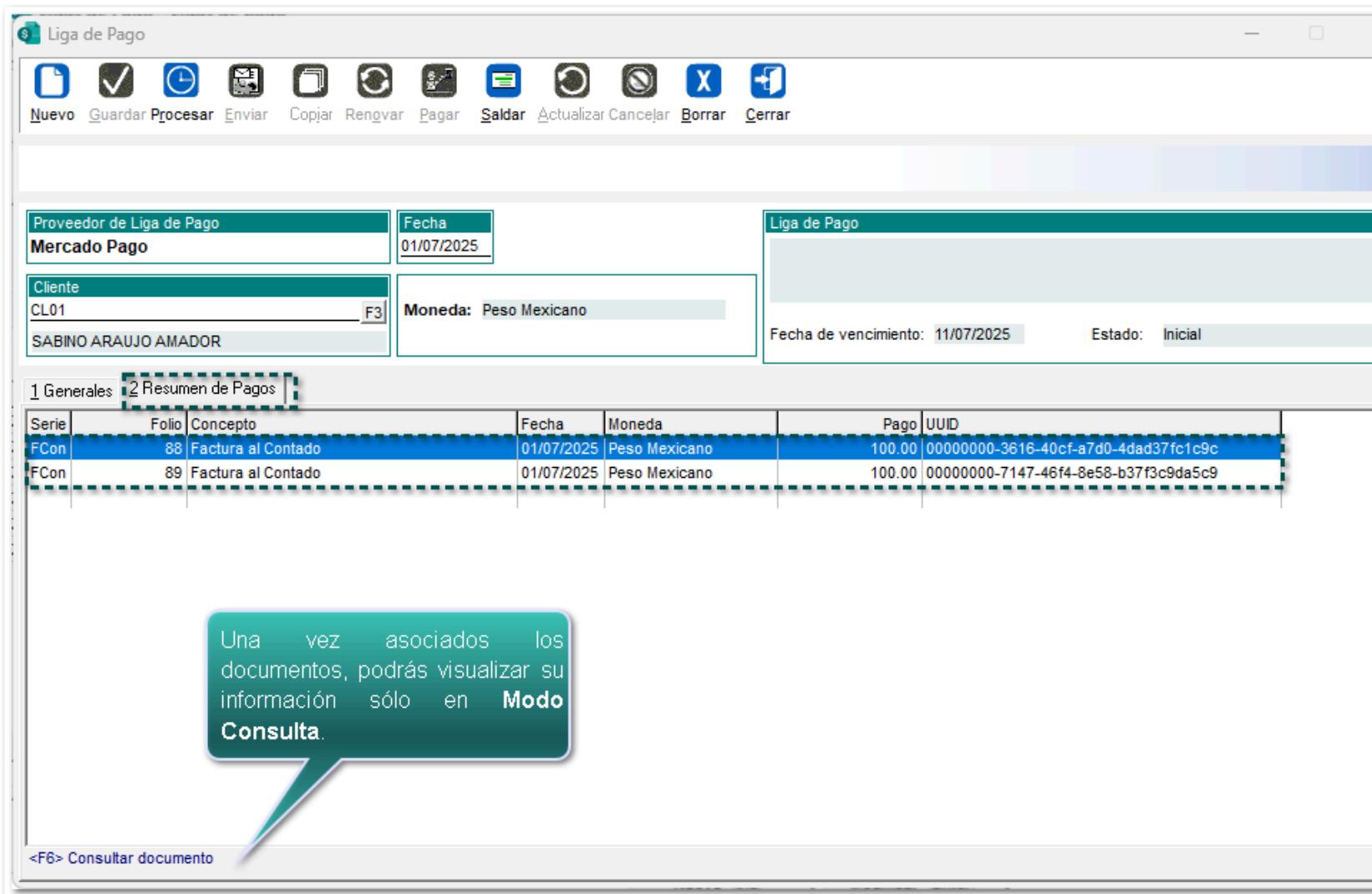
Presione el botón derecho del mouse sobre el registro para ver las funciones adicionales disponibles

Nuevo <Ins> Modificar <Enter>

Personalizar color

- Se permitirá saldar, asociar y seleccionar una o más facturas a la vez al crear una Liga de Pago.

Desde la pestaña 2. Resumen de Pagos, se visualizará el listado de los documentos de las *Facturas* relacionadas, saldadas con el importe de la Liga de Pago.



### Nota

Al ingresar a una Liga de Pago la cual ya esté procesada y generada, se visualizará en "Modo Consulta", por lo que también, se permitirá visualizar el o los documentos asociados en "Modo Consulta" a través del botón [<F6>](#).

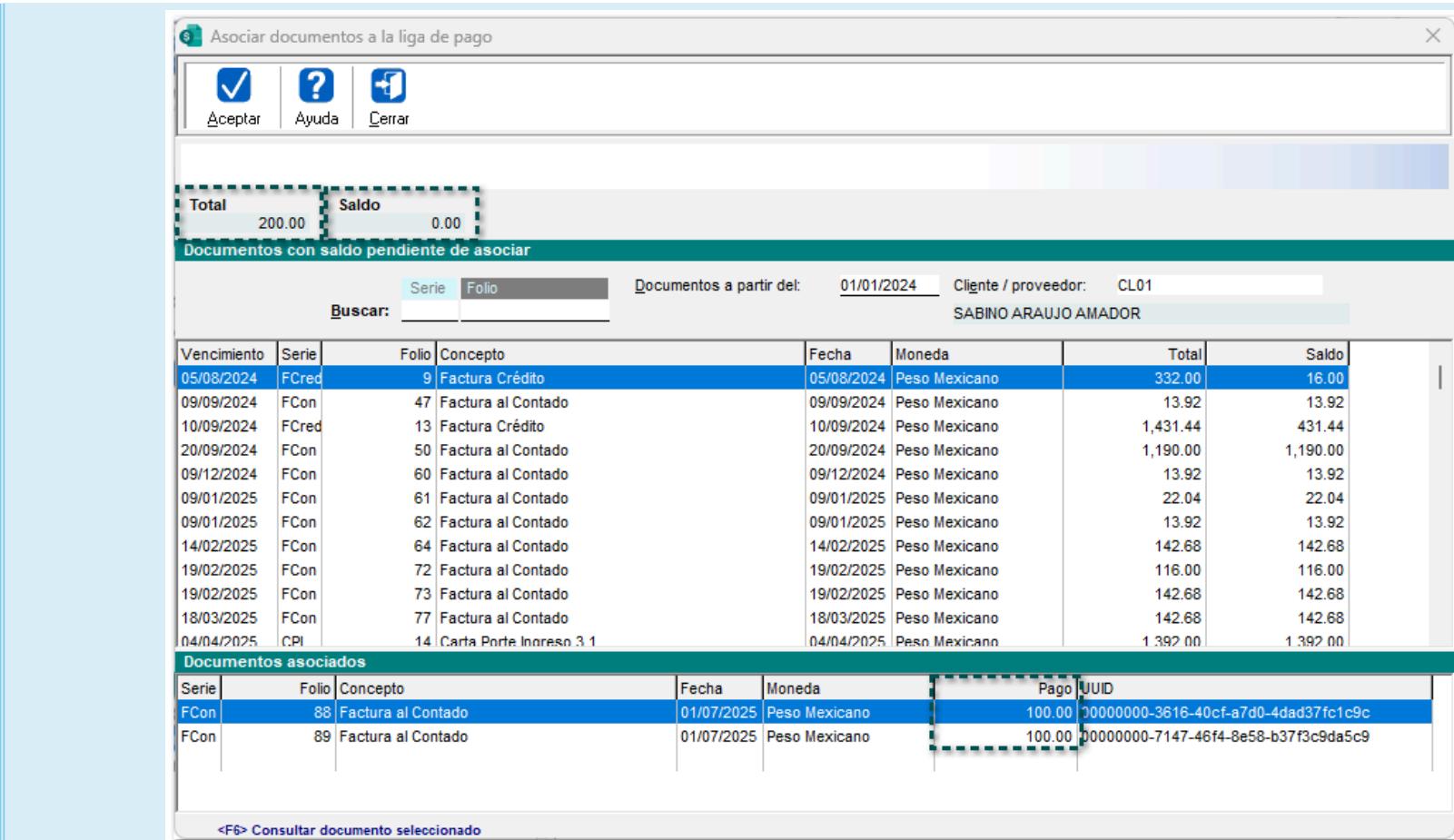
Posteriormente, elige el botón **Procesar** para generar la **Liga de Pago** para *Mercado Pago*.

Liga de Pago

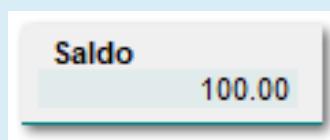
Serie	Folio	Concepto	Fecha	Moneda	Pago	UUID
FCon	88	Factura al Contado	01/07/2025	Peso Mexicano	100.00	00000000-3616-40cf-a7d0-4dad37fc1c9c
FCon	89	Factura al Contado	01/07/2025	Peso Mexicano	100.00	00000000-7147-46f4-8e58-b37f3c9da5c9

### Recuerda

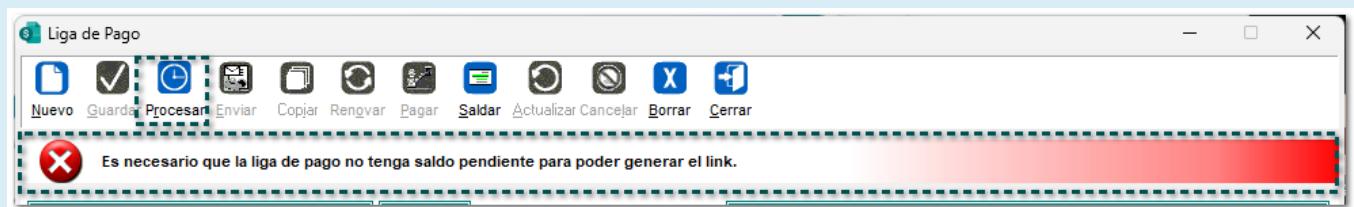
- No se permitirá modificar la factura o un importe una vez generada la liga, pero, sólo se permitirán realizar modificaciones mientras la **Liga de Pago** tenga el *Estado* "Inicial"
- Se deberá saldar el o los documentos según requieras con la totalidad del saldo a pagar o abonar, decir, sin dejar remanentes (saldo pendiente o sobrante), por lo que el saldo deberá ser "0.00":



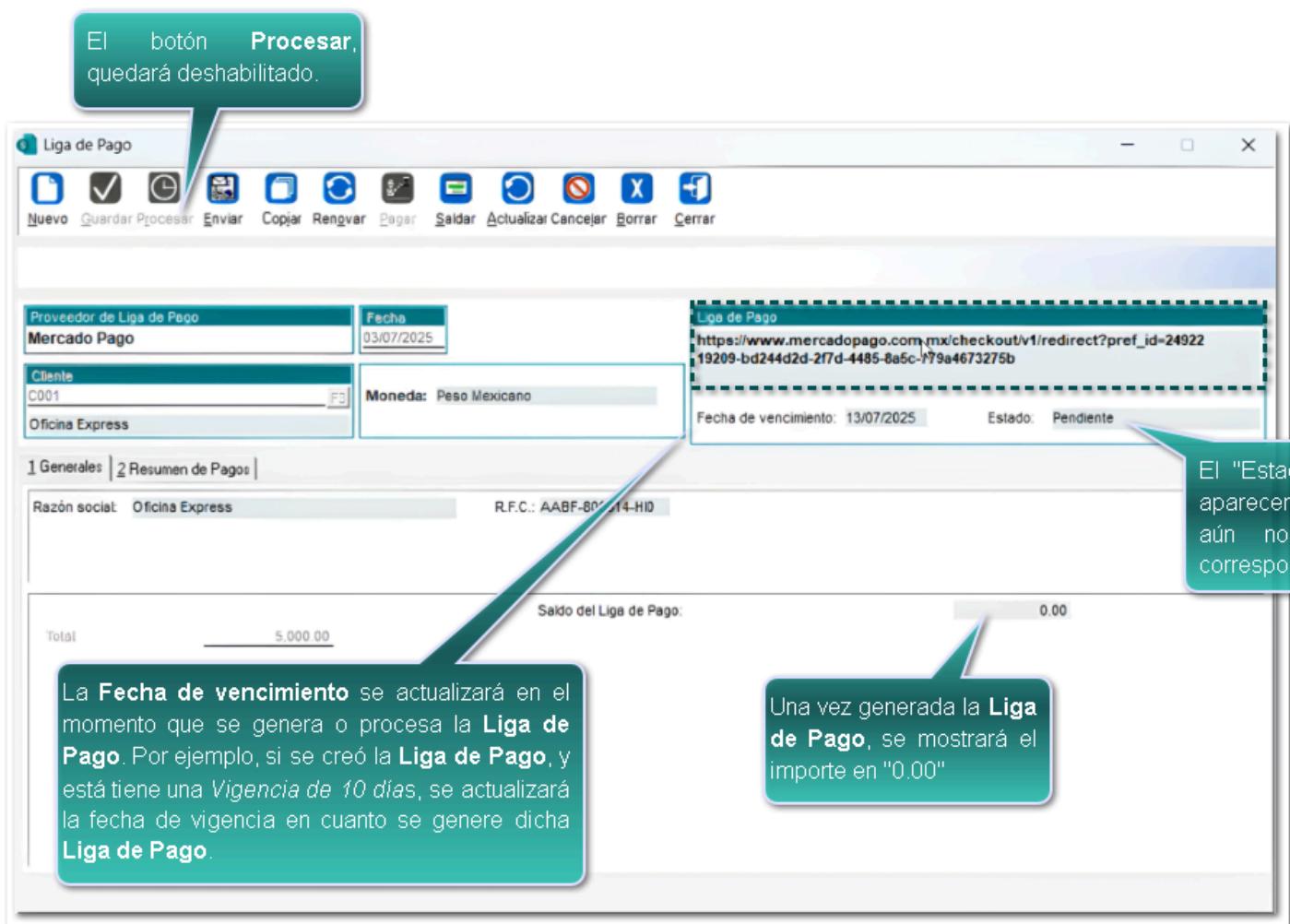
De lo contrario, en caso de dejar un saldo pendiente:



Al tratar de procesar y generar la liga del pago, se mostrará el siguiente mensaje:



Una vez procesada o generada la **Liga de Pago**, el botón *Procesarse* mostrará como ""Deshabilitado", se visualizará con estado Pendiente, además, aparecerán los campos de la ventana "Liga de Pago" en **Modo Consulta**, por lo que no podrás modificar la información generada, ni podrás ya Asociar más documentos a dicha liga.



### Consideración

- Recuerda enviar la **Liga de Pago** al cliente, para que pueda realizar el **Pago** desde "Mercado Pago".
- Una vez que se genere la **Liga de Pago**, no se permitirá modificar la o las facturas seleccionadas, ni se podrá editar o cambiar el importe asignado a cada factura, ya que, si se requiere editar, se tendrá que eliminar la asociación y saldado de la factura y agregarla de nuevo.

Una vez generada y procesada la **Liga de Pago**, desde la barra de "Accesos directos" o la ventana para la generación de Ligas de Pago, podrás realizar las siguientes acciones:

### Consideración

Toma en cuenta que, de acuerdo al **Estado** de la **Liga de Pago**, se mostrarán habilitadas o no las siguientes acciones.

- i** Nuevo: Este botón te permitirá generar una nueva **Liga de Pago**.
- i** Guardar: Cuando termines de capturar la información en la ventana "Liga de Pago", al dar clic en el botón *guardar* botón *Saldar y el botón Procesar*.
- i** Procesar: Una vez saldado o abonado el importe a tus documentos, este botón te servirá para generar el link de la **Liga de Pago**.

#### **i** Consideración

Para generar la **Liga de Pago** será necesario que el proveedor del servicio web esté "Activo" dentro de la *Redefinición de la empresa*, que tenga una o varias facturas asociadas y que se haya terminado el saldo de la **Liga de Pago**. Una vez que se genera la liga de pago se actualizará el link de la **Liga de Pago**, así como su "Estado" a *Pendiente*.

- i** Enviar: Después de dar clic en el botón *Procesar*, tendrás la posibilidad de enviar el link antes generado de la **Liga de Pago** para que pueda realizar el pago correspondiente en *Mercado Pago*, ya sea por Correo electrónico o por medio de WhatsApp.

#### **i** Consideración

Toma en cuenta que, de acuerdo al *Estado* de la **Liga de Pago**, se podrá enviar o no dicha liga. El *Estado* de la **Liga de Pago** deberá estar en "Pendiente", "Aprobado", "Autorizado", "En proceso" o en "Disputa iniciada", para poder ser enviadas.



1. Enviarlo por **Correo electrónico** registrado en el cliente, por lo que sólo funcionará para los clientes que estén Activados registrados en la configuración del **Catálogo de Clientes** los correos correspondiente, que estén configurados con el cliente o al correo que se registre desde la ventana "Envío de ligas de pago", de lo contrario, sino cuenta con un correo autorizado o no tiene iniciada la sesión (logueo), sólo se podrá enviar la Liga de Pago por **Correo** de acuerdo a los emails registrados.

#### Consideración

Toma en cuenta que, de acuerdo al *Estado* de la **Liga de Pago**, se podrá enviar o no dicha liga. El *Estado* de la **Liga de Pago** deberá estar en "Pendiente", "Aprobado", "Autorizado", "En proceso" o en "Disputa iniciada", para poder ser enviadas.

Al seleccionar la opción **Correo** desde la sección Por medio de: se mostrará el correo del cliente que se tiene registrado, tener registrados más correos, también aparecerán en esta sección.

## Envío de ligas de pago

Aceptar | Ayuda | Cerrar

Información del medio de envío

Por medio de:

Usuario: \_\_\_\_\_  
Correo receptor: \_\_\_\_\_

Tendrás la posibilidad de cambiar el correo del cliente o capturar otro correo diferente.

1. Utilizar   
2. Utilizar   
3. Utilizar

Habilita o deshabilita el correo para el envío de la **Liga de Pago** según requieras.

## Toma nota

- Al enviarlo por **Correo electrónico**, se deberá estar Autenticado (Iniciado sesión) y Configurado el correo para que se permita enviar la **Liga de Pago** por *email*, desde la *Redefinición de la empresa*.

Redefinir empresa

Aceptar | Cuentas | Ayuda | Cerrar

Empresa\*: Comercializadora Global S.A. de C.V. C:\Compac\Empresas\adESCUELA\_KEMPER\_U  
Nombre largo: ESCUELA KEMPER URGATE SA DE CV  
Sistema contable: CONTPAQi Contabilidad Empresa contabilidad: ctSCUELA\_KEMPER F3  
1. Generales | 2. Dirección | 3. Decimales y máscarillas | 4. Almacenes y costos | 5. Clientes | 6. Impuestos y retenciones | 7. Vista  
8. Facturación electrónica | 9. Complementos | 10. Personalización de correo | 11. Servicios web | <Expediente>

Configuración para el envío de correo electrónico con autenticación OAuth 2.0:

Utilizar autenticación OAuth Proveedor de autenticación: Gmail  
Conectado con: \_\_\_\_\_ Iniciar OAuth

- Recuerda que puedes tener registrado hasta tres (3) correos electrónicos diferentes en el catálogo Clientes.

**Código:** CL0019 F3

**Nombre:** Comercializadora Global S.A. de C.V.

**Nombre largo:** \_\_\_\_\_

**Fecha de Registro:** 15/04/2025

**Inactivo:**

**Información de entrega:**

Correo electrónico 1: \_\_\_\_\_

Correo electrónico 2: \_\_\_\_\_

Correo electrónico 3: \_\_\_\_\_

Sitio FTP:

Usuario: \_\_\_\_\_ Contraseña: \_\_\_\_\_

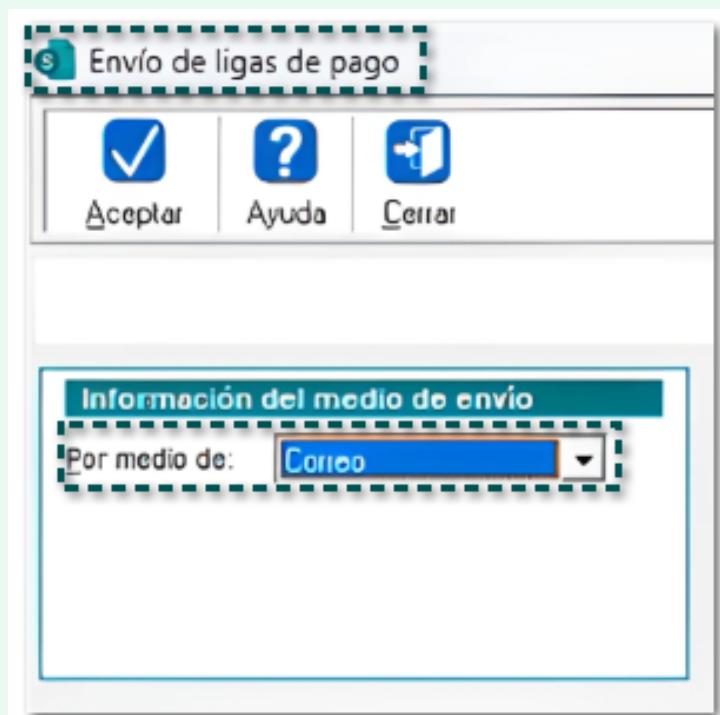
WhatsApp: \_\_\_\_\_

Tipo de entrega: Archivo en disco

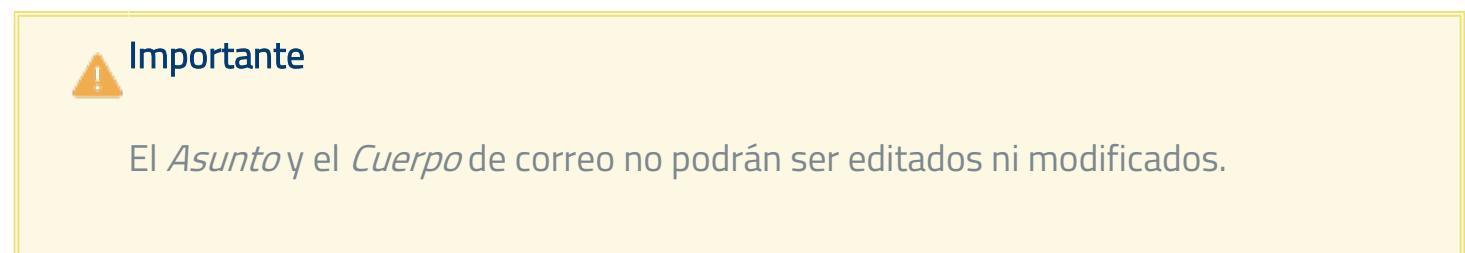
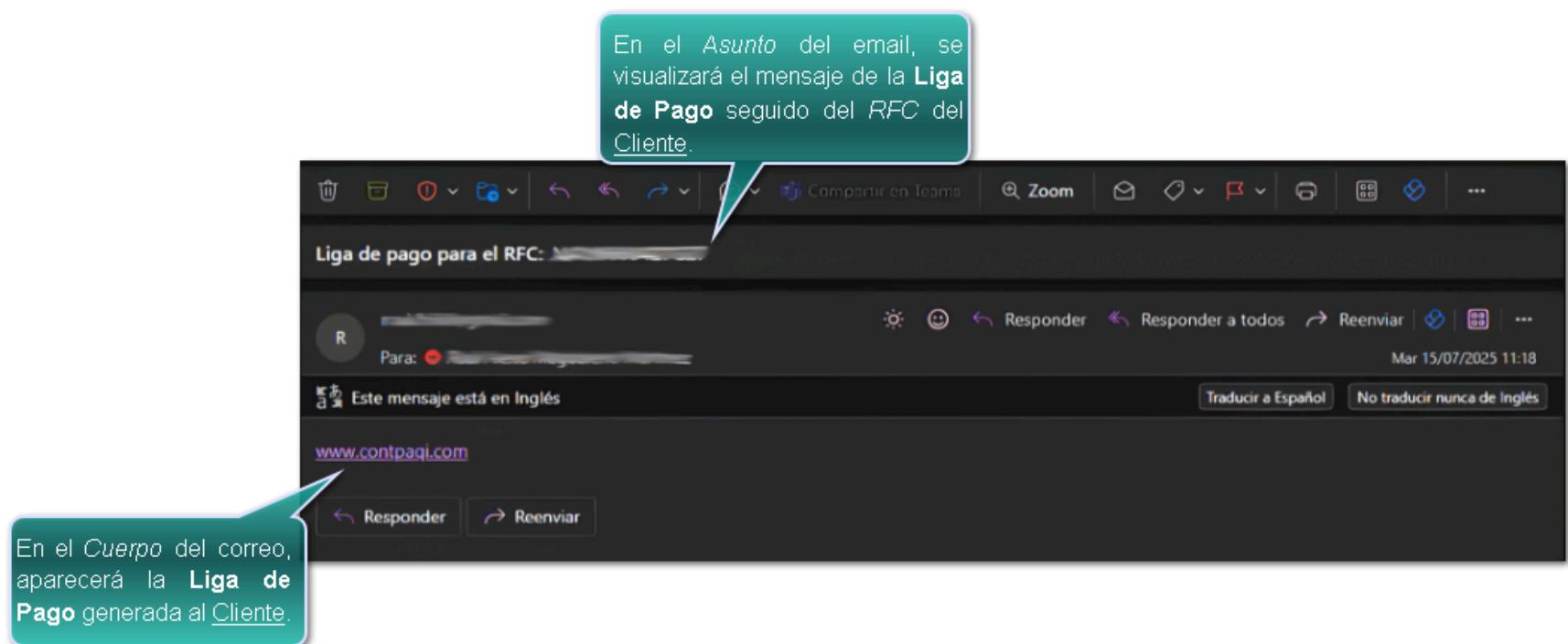
Formato de entrega: PDF  Quitar Blancos (<Tab> y <LF>) al XML

La opción de XML y PDF sólo aplica para documentos CFDIs.  
La entrega a FTP de XML y PDF se realizará en formato ZIP.

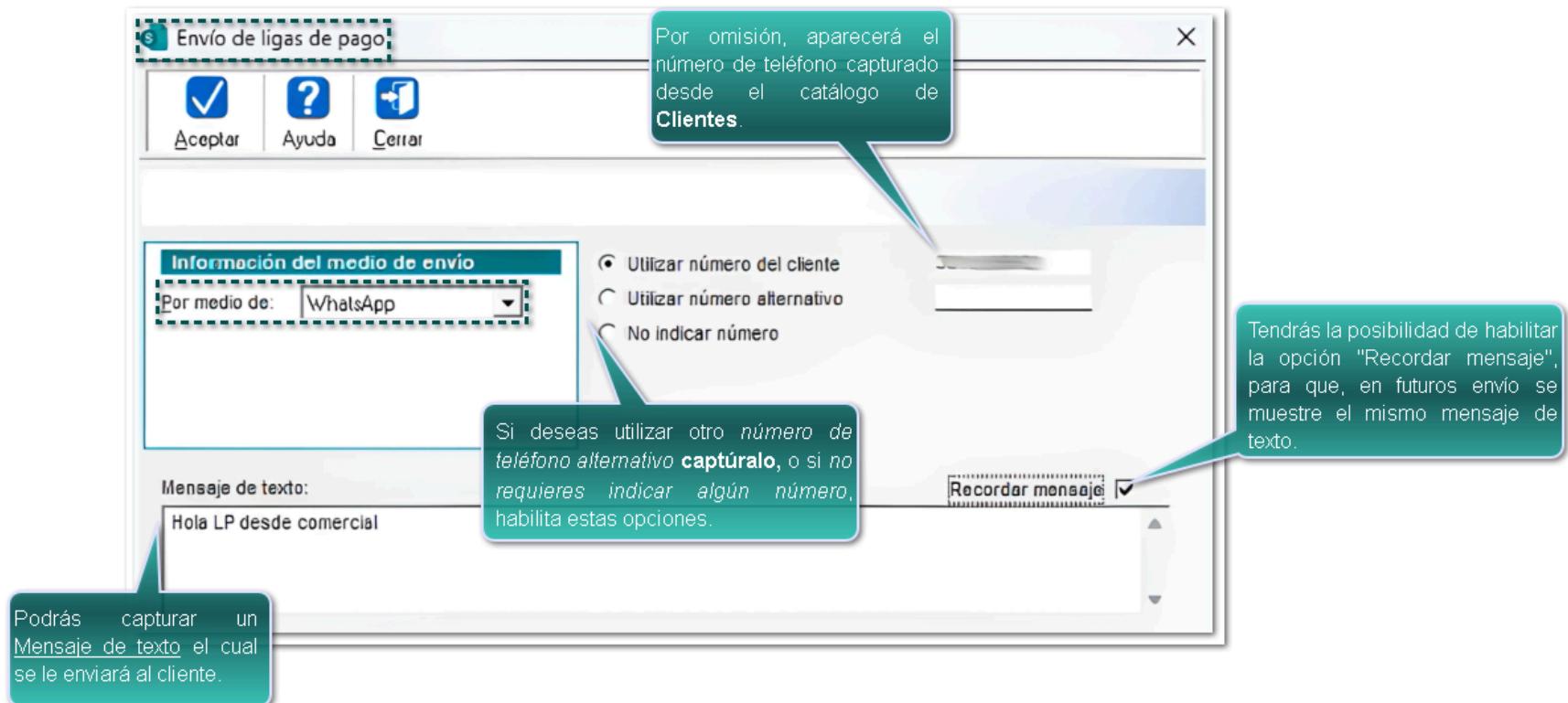
- Si se tiene configurado en el **Tipo de entrega** del catálogo de Clientes como "Archivo en disco", "Formato Digital", "Formato FTP" o "Correo", en la ventana para **Enviar la Liga de Pago**, del campo Por medio de omisión, se mostrará: Correo.



Una vez enviada la **Liga de Pago** a través de Correo electrónico, le llegará un email al cliente mostrándose de la siguiente manera:



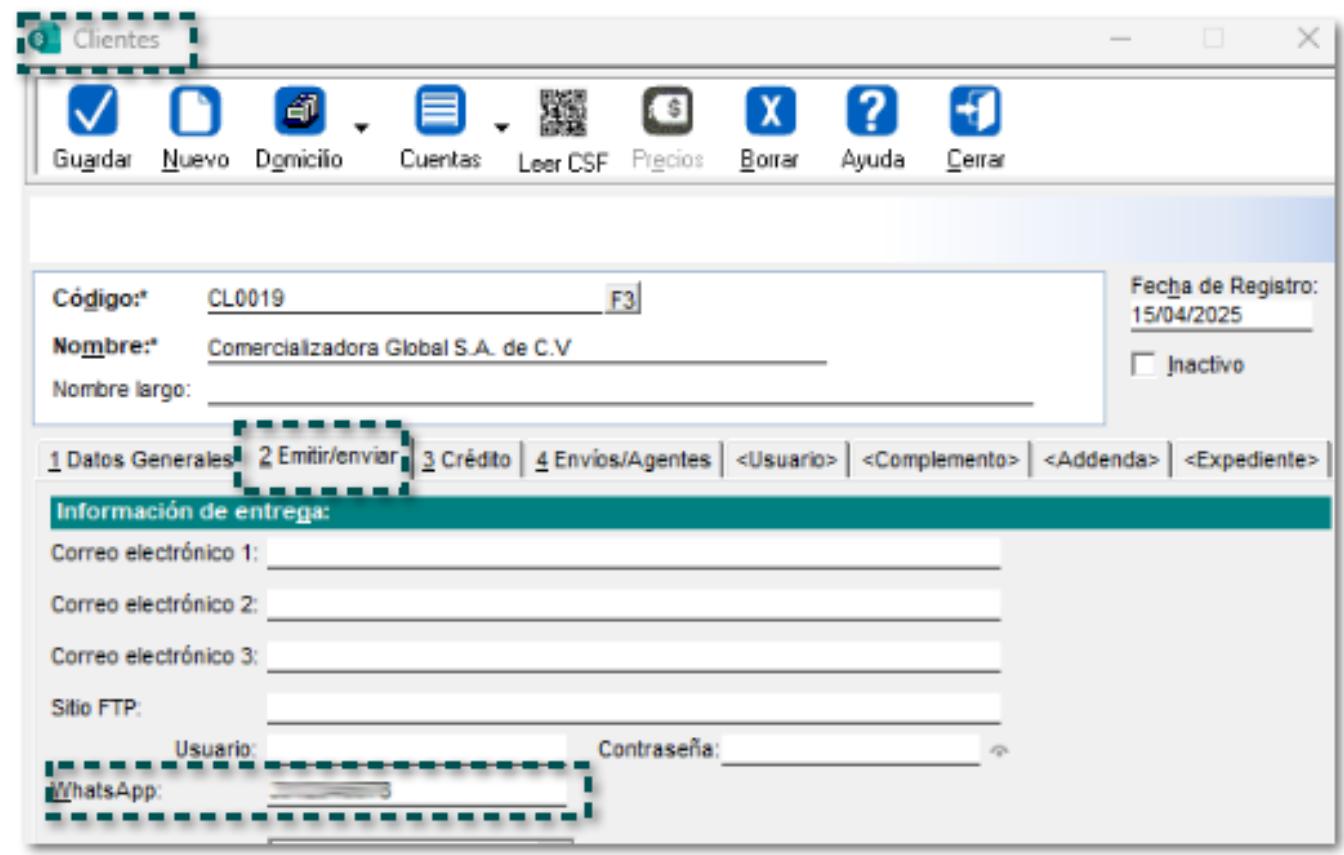
**2.** Enviarlo por WhatsApp al número de teléfono que se tenga registrado en el cliente, de lo contrario, si no se tiene número, aparecerá un mensaje indicando que no fue posible enviarlo.  
Elige el botón **Aceptar** para enviar la **Liga de Pago** a través de WhatsApp.





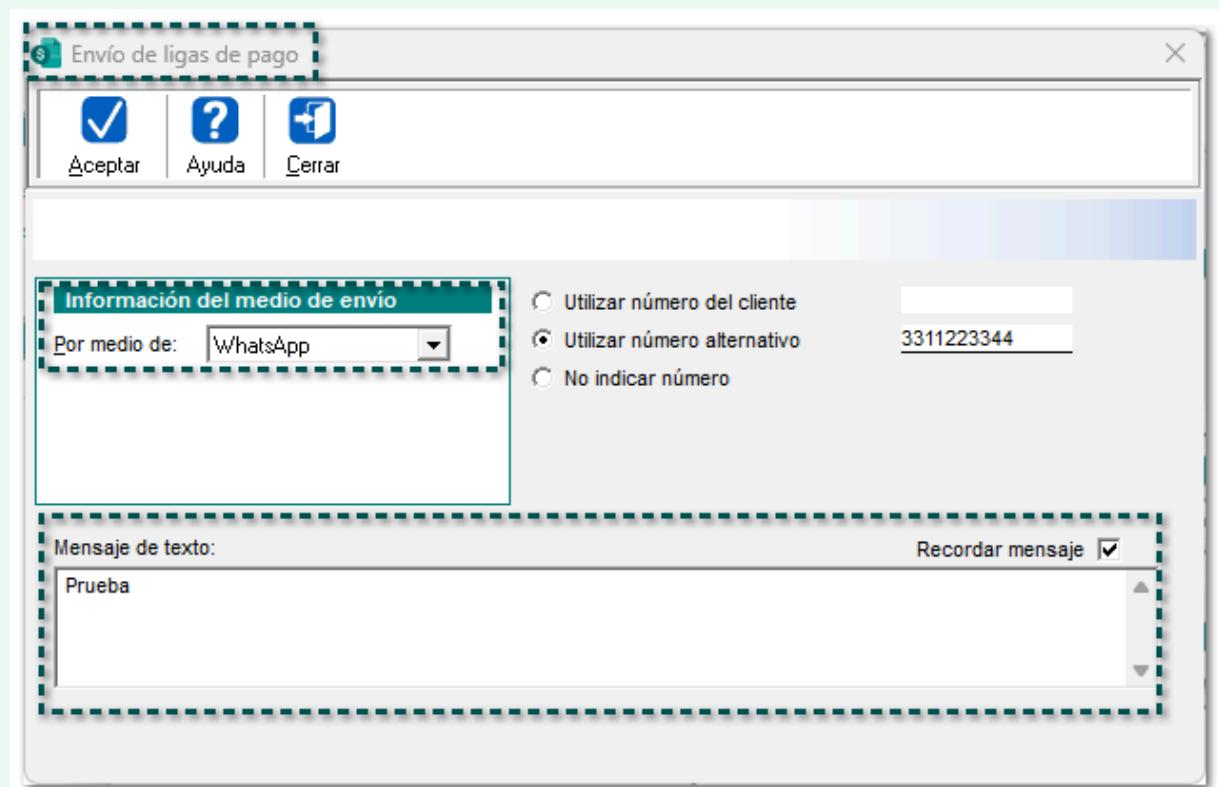
## Toma nota

- Al enviarlo por WhatsApp, por omisión, se mostrará el número de teléfono que se tenga registrado y configurado desde el catálogo del cliente.

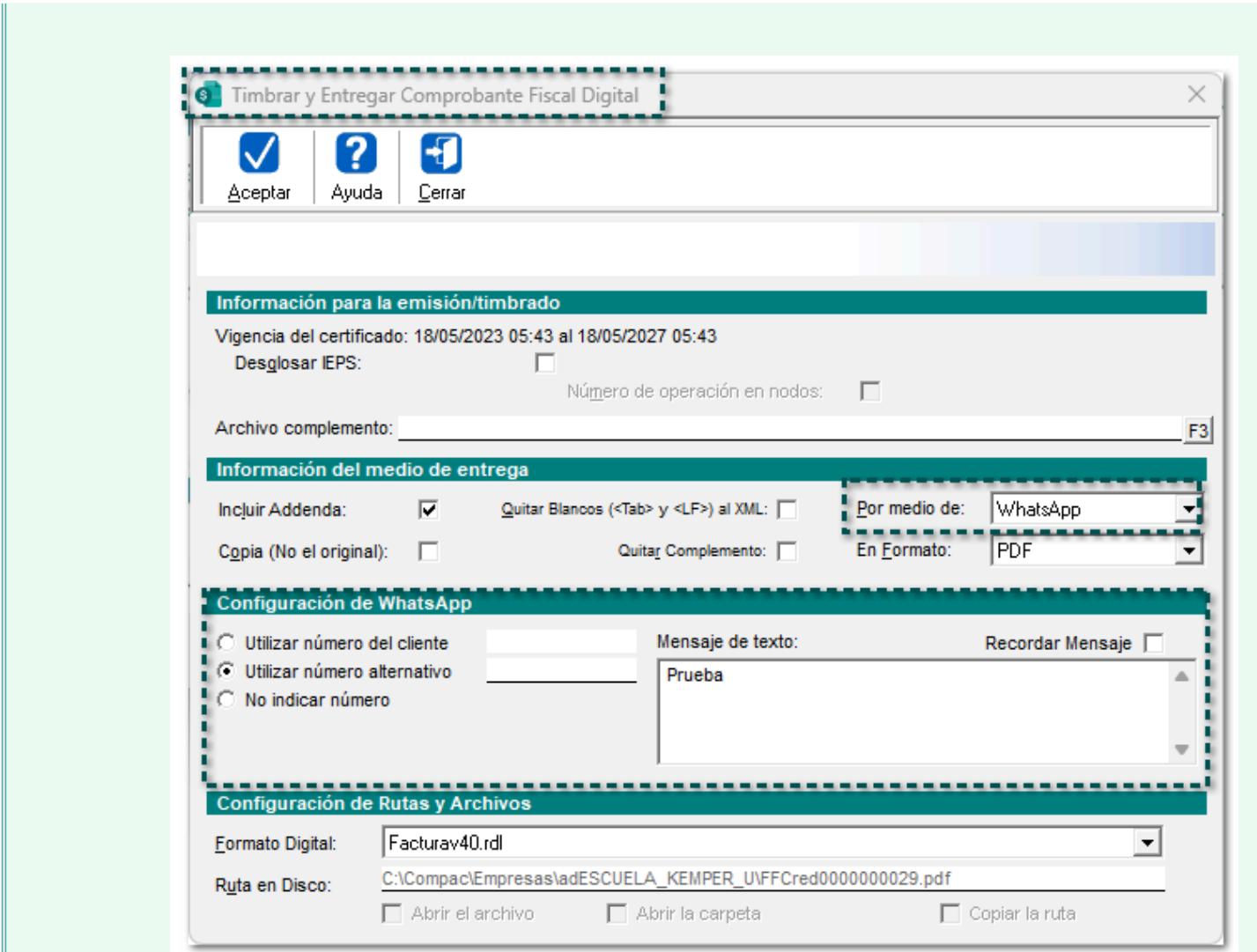


- Toma en cuenta que, el Mensaje de texto se guardará por *Usuario* y por *Empresa* y será diferente al que se utiliza para el envío de documentos de factura, por ejemplo; es decir, este mensaje de texto sólo será para las *Ligas de Pago*.

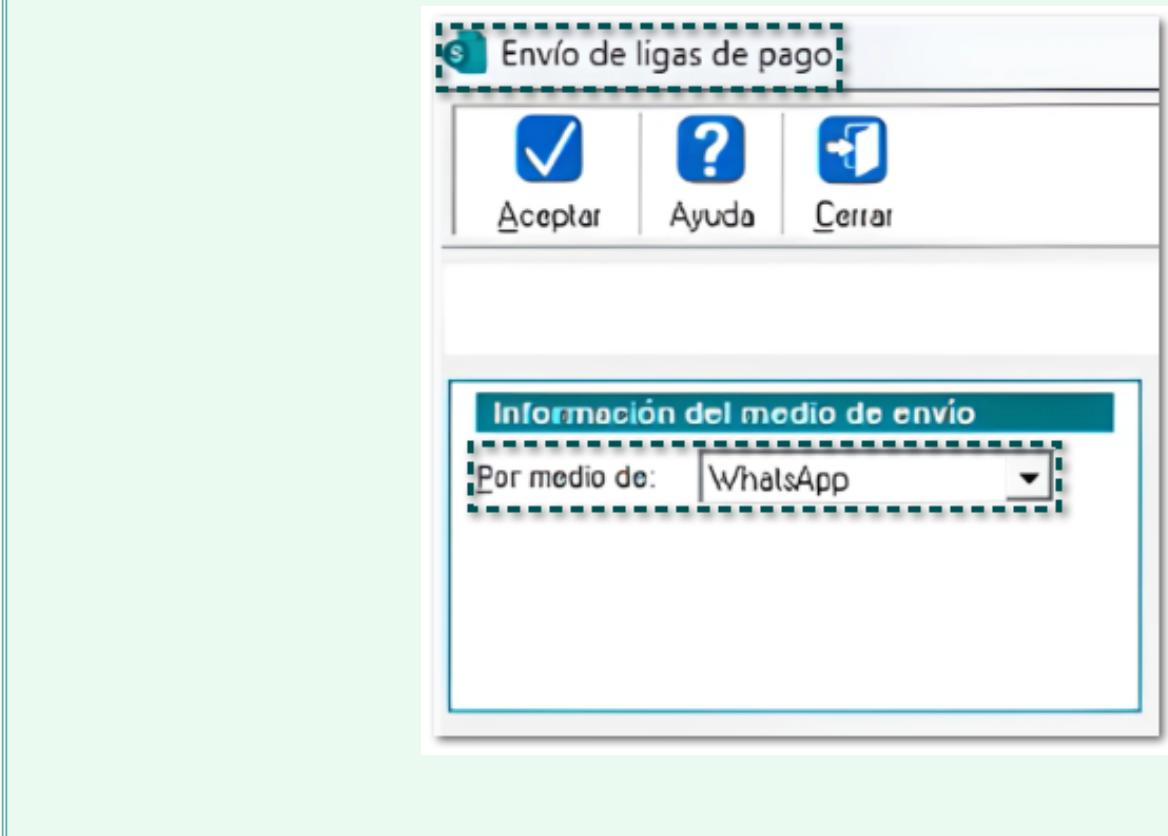
*Mensaje de texto para Ligas de Pago:*



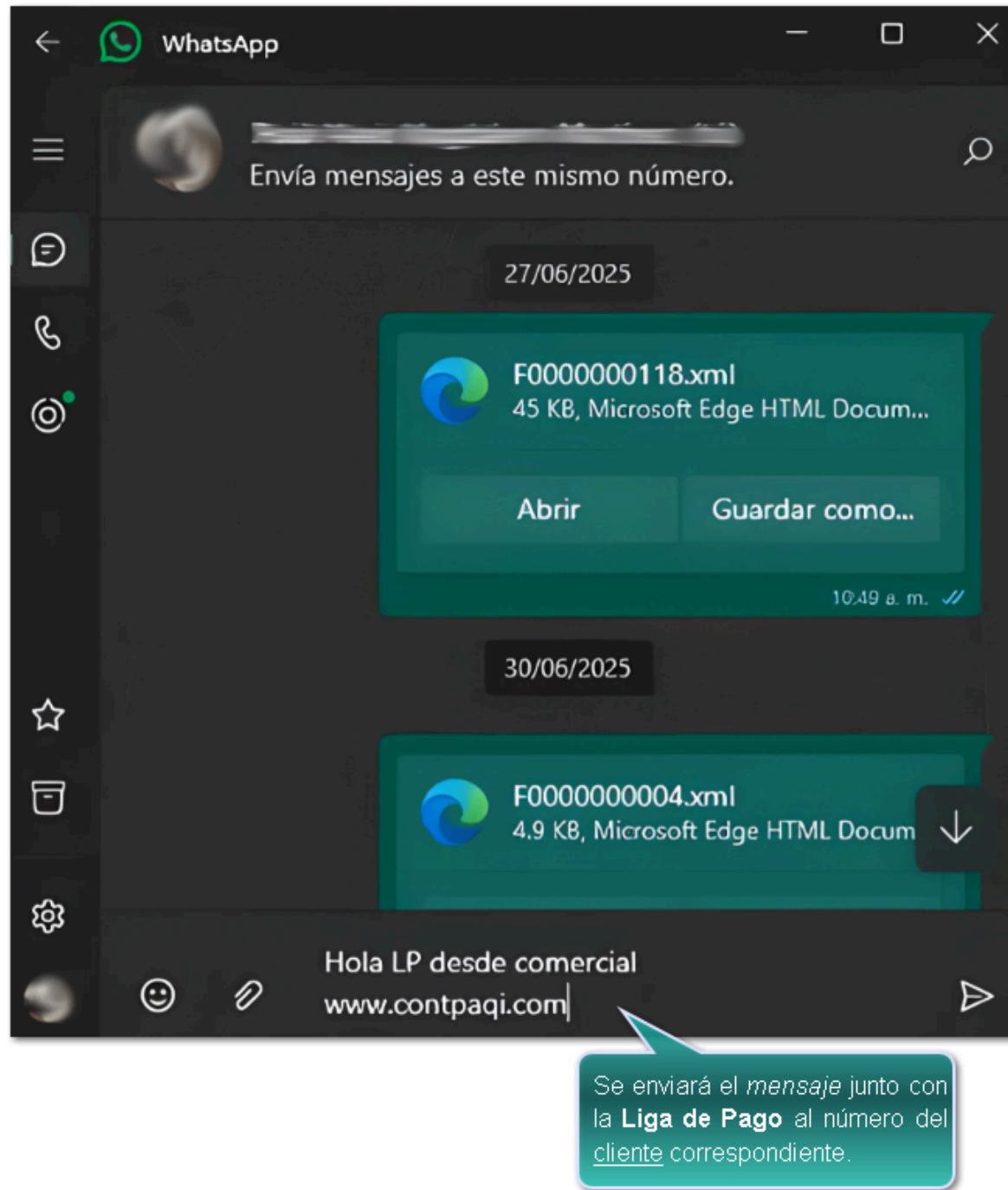
*Mensaje de texto para el Timbrado / Envío de documentos:*



- Si se tiene configurado en el Tipo de entrega del catálogo de Clients como "WhatsApp", en la ventana para Enviar la Liga de Pago, del campo Por medio de: por omisión, se mostrará: WhatsApp.



Una vez enviada la Liga de Pago a través de WhatsApp, se enviará un mensaje de texto al número del cliente, correspondiente, mostrándose de la siguiente manera:



Por ejemplo; Se envía la Liga de Pago al cliente ya sea a través de WhatsApp o Correo electrónico, copia y pega la lig...



### Importante

Una vez enviada la Liga de Pago al Cliente, y este no tenga una cuenta de Mercado Pago, se permitirá realizar el pago correspondiente, pero, lo recomendable es, que genere una cuenta para poder acceder a los beneficios de Mercado Pago.

The screenshot shows a payment selection interface. At the top left is a dashed blue box labeled "¿Cómo quieras pagar?". To its right is a "Ingresar un cupón" dropdown. Below this, there are two payment options:

-  Dinero en Mercado Pago RECOMENDADO
-  BBVA \*\*\*\* 0366  
Mastercard Crédito  
**Hasta 9 meses sin intereses**

Below the payment options is a section for "Mensualidades" with a dropdown menu showing "3 de \$ 1,666.67 Sin intereses". To the right of the dropdown is a "Pagar" button with a dashed blue border and a "Pago seguro" icon below it.

**Detalles del pago**

Factura Crédito 188	\$ 5,000
Pagas	3 de \$ 1,666.67
	<b>Sin intereses</b>

**Pagar**

 Pago seguro

 **Recuerda**

En caso de elegir el "Método de Pago" por Tarjeta a Meses Sin Intereses (MSI), podrás realizar la configuración desde la cuenta de Mercado Pago. Para esto, consulta el tema: [Configurar Comisiones y MSI](#).

*Al dar clic en el botón Pagar, se mostrará que el pago se ha acreditado.*

**¡Listo! Tu pago ya se acreditó**

Operación #117253875374

 BBVA

Pagaste 3x \$ 1,666.67 (Total \$ 5,000)  
BBVA \*\*\*\* 0366 Mastercard Crédito  
En el resumen de tu tarjeta verás el cargo a nombre de Mercadopago®fake

 **NUEVO**

**Programa Compra Protegida**  
Verifica si la compra está cubierta por el programa. Si no recibes el paquete, te devolvemos tu dinero.

[Verificar cobertura](#)

[Ver comprobante](#)

**i** **Copiar:** Cuando se dé clic en este botón, el link del pago se pondrá en el portapapeles de Windows para que se donde se requiera. Por ejemplo, en el navegador de internet predeterminado que se tenga.

**⚠ Importante**

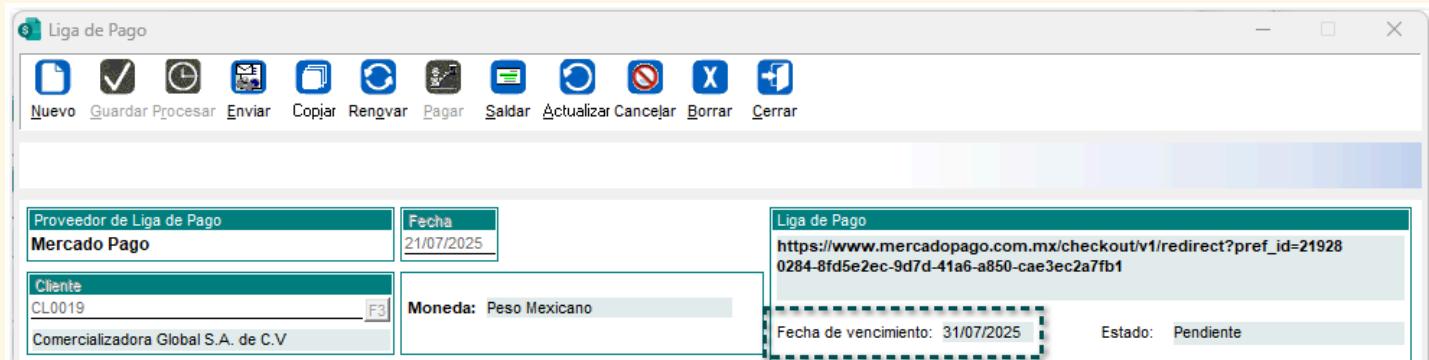
Recuerda que se tendrá que haber creado el link de la **Liga de pago** previamente para poder ser copiada, y el *Estado* de dicha liga deberá estar en "Pendiente", "Aprobado", "Autorizado", "En proceso" o en "Disputa iniciada".

**i** **Renovar:** Este botón se utilizará para renovar la vigencia de la **Liga de Pago**, y se habilitará cuando el *Estado* "Aprobado", *por ejemplo*; "Cancelado", por lo cual, se habilitará dicho botón, para que, si en algún momento se requiere realizar el pago a través de la misma **Liga de Pago**, se renovará la fecha de vencimiento o vigencia de dicha liga en caso de que haya sido expirada o modificada.

**⚠ Importante**

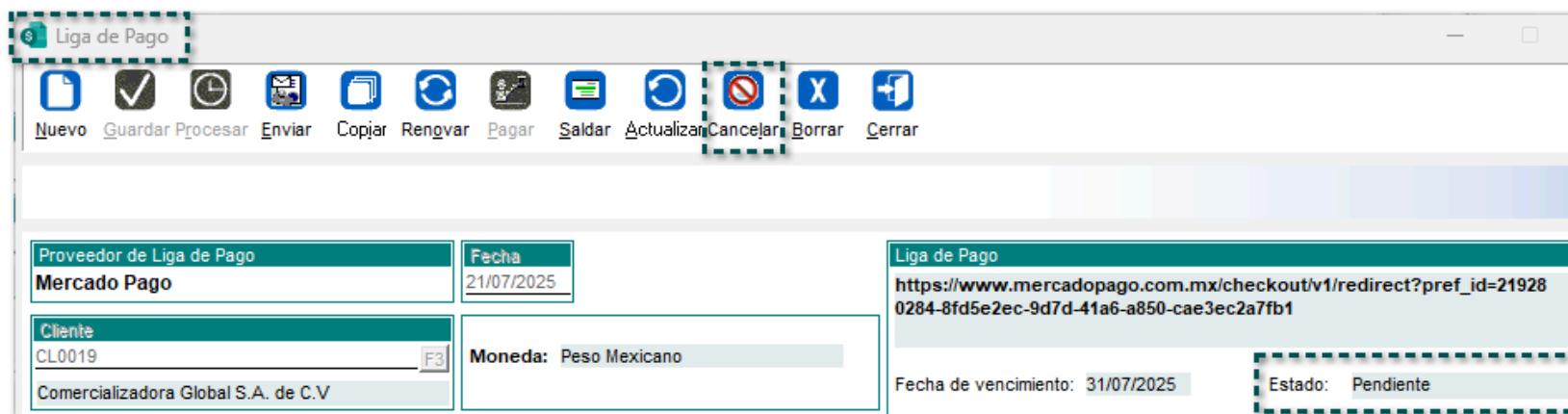
- Recuerda que se tendrá que haber creado el link de la **Liga de pago** previamente para poder renovar la vigencia, y el *Estado* de dicha liga deberá estar en "Pendiente", "Aprobado", "Autorizado", "En proceso", en "Disputa iniciada" o "Cancelado".

- Toma en cuenta los "días de vigencia" de la Liga de Pago que se configure dentro de la pestaña 11. Servicios Web de la *Redefinición de la empresa*, ya que, si de da clic en el botón **Renovar** en una Liga de Pago con cualquier estado antes mencionado, se mostrarán y se asignarán los días correspondientes de acuerdo a lo definido:

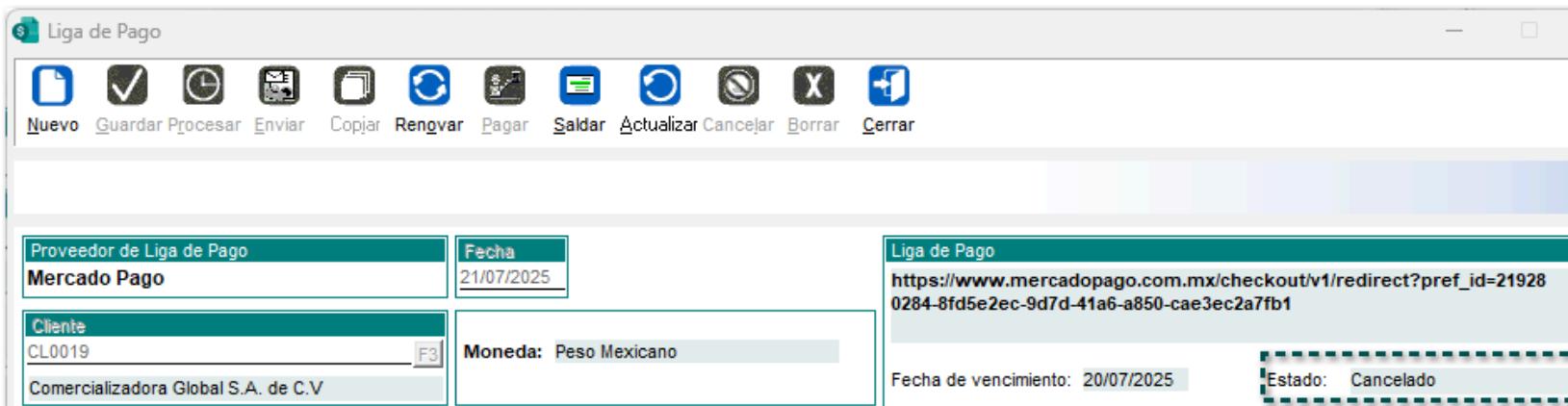


*Por ejemplo; Si se tiene una Liga de Pago con estado de "Vencido", al dar clic en el botón Renovar cambiará el estado a "Pendiente", y se incrementarán los días correspondientes a partir del día en que se dé clic en el botón antes mencionado, y se mostrará el aumento de los días de vigencia configurados desde la "Redefinición de la empresa," pestaña 11. Servicios Web. Lo anterior, con la finalidad de que se pueda enviar nuevamente la Liga de Pago al cliente.*

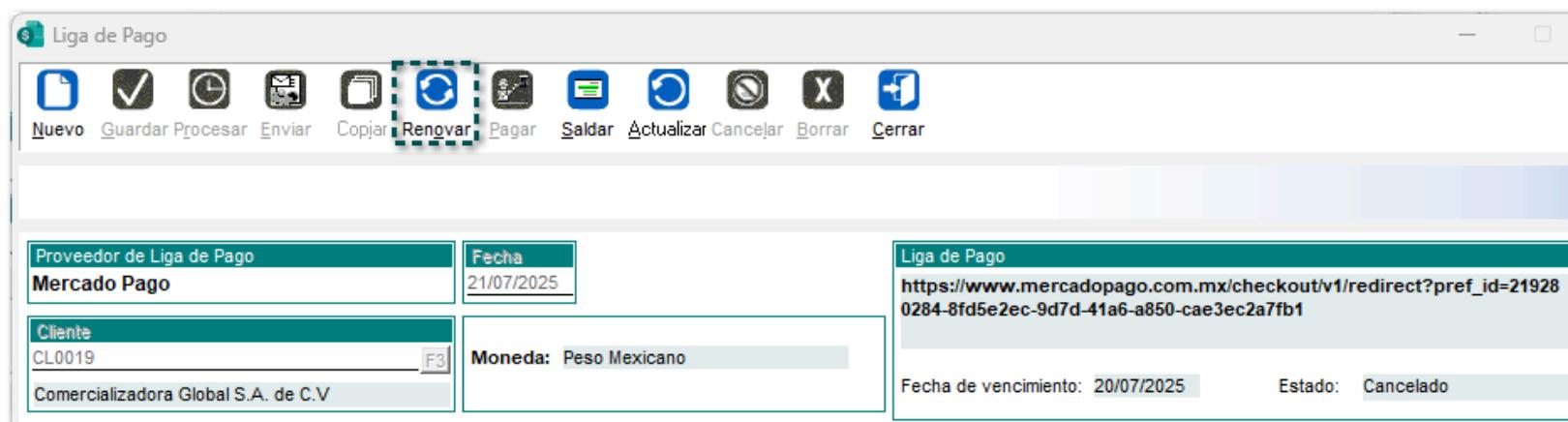
*Por ejemplo; al Cancelar una Liga de Pago con Estado "Pendiente":*



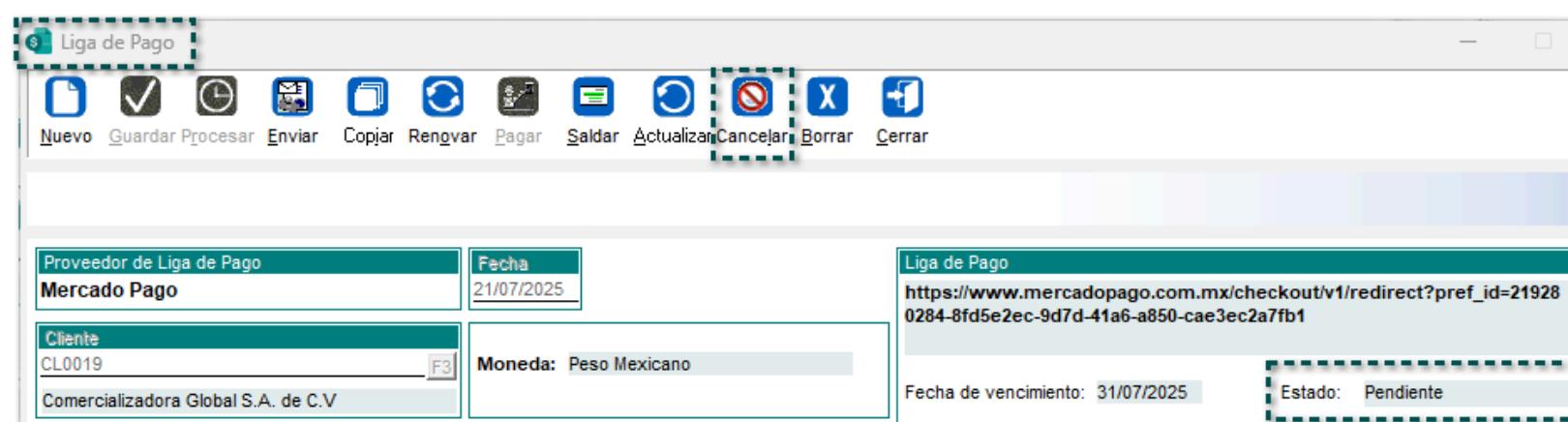
*Cambiará la Liga de Pago a Estado "Cancelado".*



*Haz clic en el botón **Renovar**:*



Cambiará nuevamente al Estado "Pendiente" para que el cliente intente realizar nuevamente el pago en Mercado Libre.



**i** Pagar: Esta opción, sólo aplica cuando la Liga de Pago tenga el estado "Pagada", por lo que, mediante este botón, se generará un documento de "Pago", "Abono", "REP" al cliente que ya realizó el pago desde *Mercado Pago* para poder asociar todos los documentos de factura que se relacionaron.

#### Importante

Recuerda que se tendrá que haber creado el link de la Liga de pago previamente para poder generar el pago de dicha liga, y el *Estado* de dicha liga deberá ser "Aprobado".

**i** Saldar: Se abrirá una ventana, la cual, mostrará los documentos timbrados para poder saldarlos total o parcialmente, los importes a que capturados en la ventana "Liga de Pago", y así poder generar la Liga de Pago correspondiente.

#### Importante

- Para poder saldar el o los documentos, la Liga de Pago deberá tener el *Estado* "Inicial".
- Se permitirá saldar una o varias facturas a la vez en una Liga de Pago.

 **Actualizar:** A través de este botón, podrás actualizar el *Estado* de la **Liga de Pago** y se actualizará la Fecha de vencimiento a lo configurado desde la pestaña 11. Servicios Web de la Redefinición de la empresa,



#### Importante

Recuerda que se tendrá que haber creado el link de la **Liga de pago** previamente para poder actualizar el *Estado* de la liga, por lo que deberá tener un *Estado* diferente a "Inicial".

*Por ejemplo; Sí el 5 de mayo del 2025 se habilitó la opción de Vigencia (días), y está configurada que sólo tenga 10 días, entonces, del 5 de mayo del 2025 se le sumarán los 10 días y se asignará y mostrará la nueva fecha de vigencia (15 de mayo).*

 **Cancelar:** Con esta opción, podrás cancelar a **Liga de Pago** generada.  
Al dar clic en dicha opción, la fecha de vencimiento sólo se recorrerá día por día para que después pueda ser utilizada.



#### Importante

- Para cancelar la **Liga de Pago**, ésta, deberá tener un estado diferente a "Aprobado".
- La cancelación modifica la vigencia del link de la **Liga de Pago** para que no se permita seguir utilizándolo.

 **Borrar:** Se permitirá borrar la información de la **Liga de Pago**, al borrar dicha liga, los documentos asociados se liberan para ser saldados con una nueva **Liga de Pago**, además, si se tiene una **Liga de Pago** generada, al borrarla quedará expirada y no podrá ser utilizada.



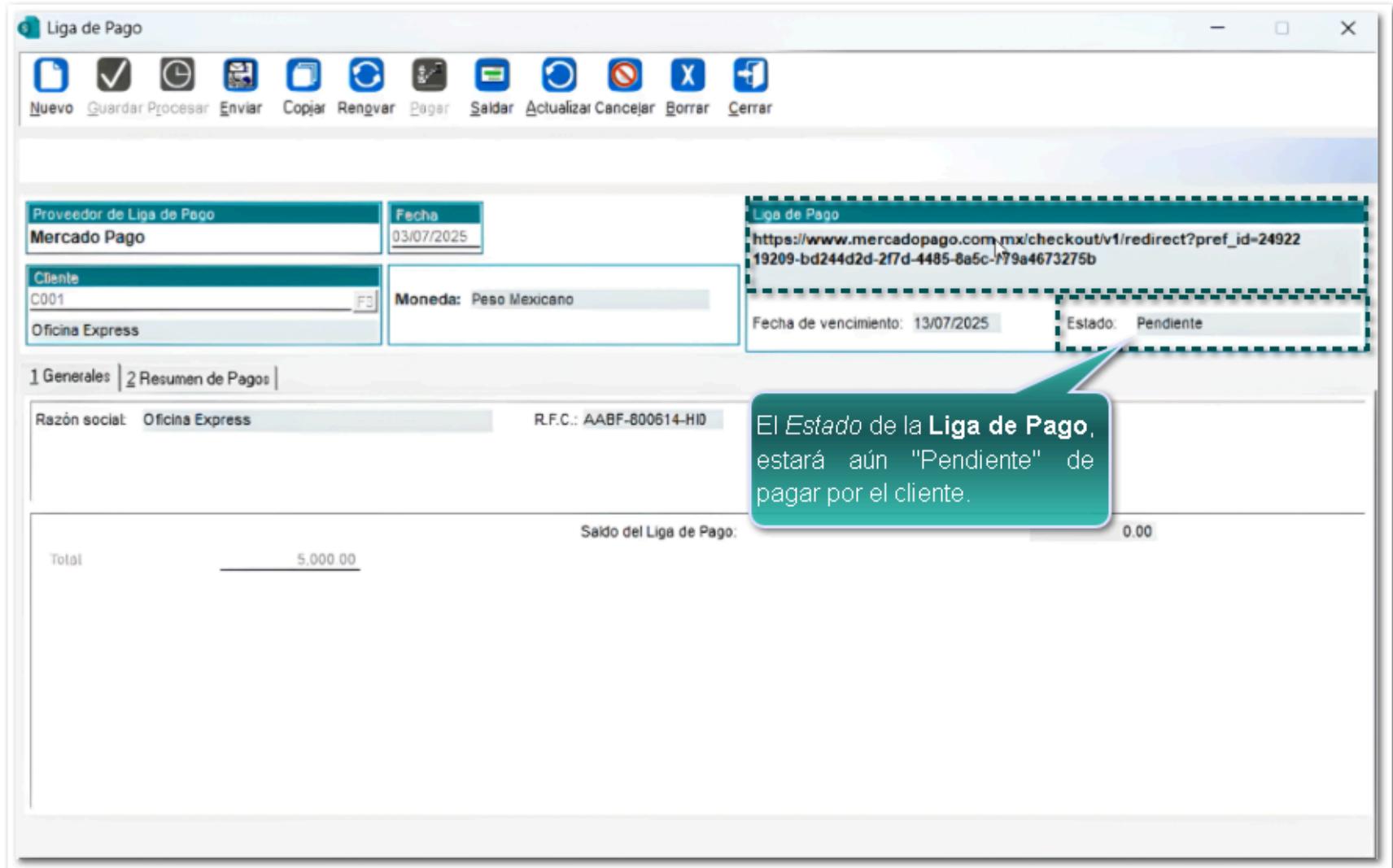
#### Importante

- Para borrar una **Liga de Pago**, el *Estado* de dicha liga deberá ser diferente a "Aprobado".
- El borrado, modificará la vigencia del link de la liga para que ya no permita ser utilizado, se eliminará el registro correspondiente junto con las asociaciones que se tenían en la **Liga de Pago**.
- Si la **Liga de Pago** tiene el estado "Aprobado", no se permitirá borrar.

 **Cerrar:** Al dar clic en este botón, se cerrará la ventana, pero se mostrará una ventana de [Confirmación](#), preguntando si deseas guardar los cambios.

# ¿Cómo saber si una Liga de Pago ya fue pagada de manera exitosa?

Para saber si una Liga de Pago ya fue pagada en Mercado Pago de manera exitosa, valida lo siguiente:  
Primero, se deberá *copiaro enviar* el Link de la Liga de Pago al Cliente / Comprador:



El Cliente / Comprador, pegará el **link de pago** en el navegador predeterminado y abrirá una ventana indicando que se debe seleccionar la forma en que se realizará el pago.  
Una vez seleccionado, haz clic en el botón **Pagar**:

## Recuerda

En caso de elegir el "Método de Pago" por Tarjeta a Meses Sin Intereses (MSI), podrás realizar la configuración desde la cuenta de Mercado Pago. Para esto, consulta el tema: [Configurar Comisiones y MSI](#).

The screenshot shows a payment selection screen. At the top left is a dashed green box labeled "¿Cómo quieras pagar?". To its right is a blue button labeled "Ingresar un cupón". Below this, there are two main sections. The first section on the left lists payment methods: "Dinero en Mercado Pago" (selected, indicated by a blue circle) and "BBVA \*\*\*\* 0366 Mastercard Crédito Hasta 9 meses sin intereses" (indicated by a grey circle). A blue button labeled "RECOMENDADO" is positioned between them. The second section on the right displays "Detalles del pago" with the following information: "Factura Crédito 188" and "\$ 5,000"; "Pagas" and "3 de \$ 1,666.67 Sin intereses"; and a large blue button labeled "Pagar" with a "Pago seguro" icon below it. A dropdown menu under "Mensualidades" shows "3 de \$ 1,666.67 Sin intereses". At the bottom left is a link "Elegir otro medio de pago" with a right-pointing arrow.

**Importante**

- No se permitirá eliminar medios de pago.
- Haz clic en la opción "Elegir otro medio de pago", en caso de no visualizar el medio de pago que requieras y poder pagar con otro método de pago distinto.

Posteriormente, se mostrará una ventana indicando que el pago se ha acreditado.

**¡Listo! Tu pago ya se acreditó**

Operación #117253875374



 **Pagaste 3x \$ 1,666.67 (Total \$ 5,000)**  
BBVA 0366 Mastercard Crédito  
En el resumen de tu tarjeta verás el cargo a nombre de Mercadopago®fake

 **Programa Compra Protegida**  
**NUEVO**  
Verifica si la compra está cubierta por el programa. Si no recibes el paquete, te devolvemos tu dinero.  
[Verificar cobertura](#)

[Ver comprobante](#)

 **Toma nota**

- Al dar clic en el botón **Ver comprobante**, podrás visualizar el pago realizado.
- En caso de que se haya rechazado el pago por alguna razón o circunstancia, aparecerá el siguiente mensaje:

**Rechazamos tu pago**

Operación #118874919509

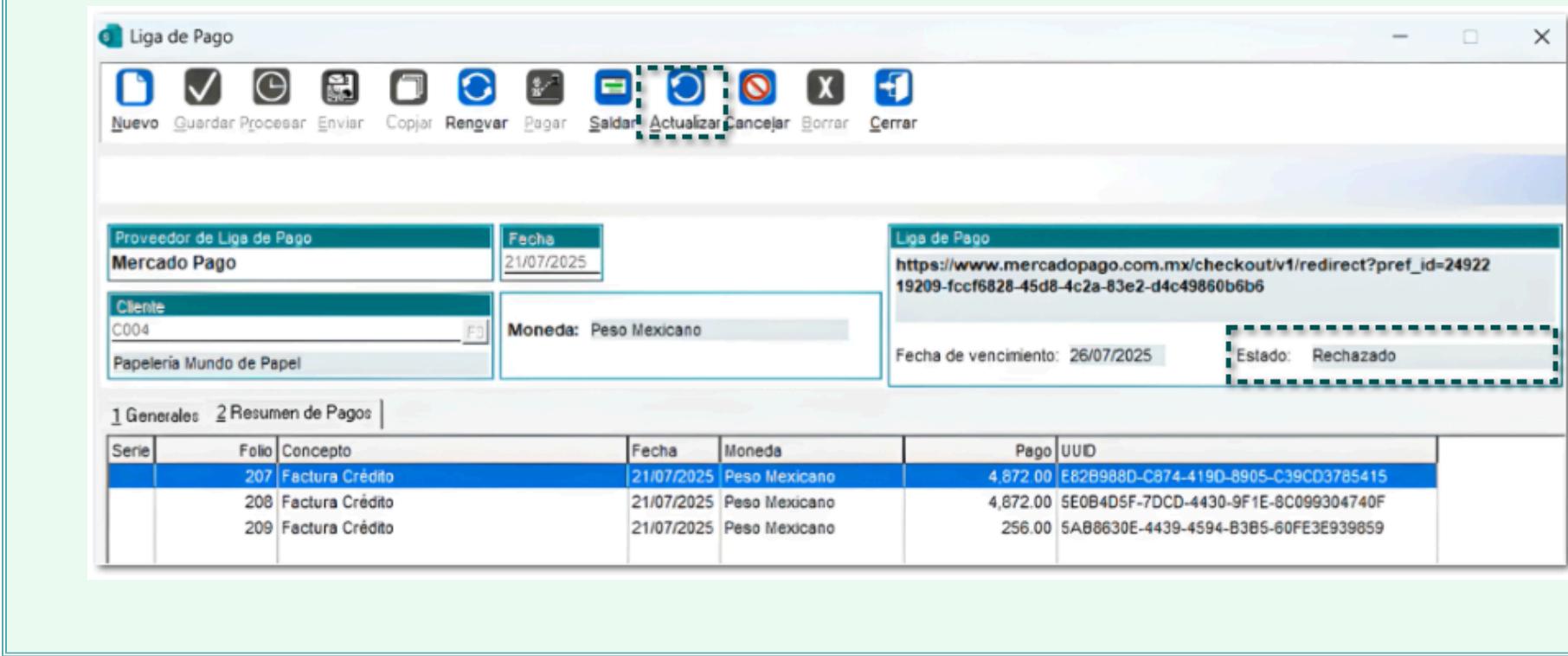


**¿Qué puedo hacer?**

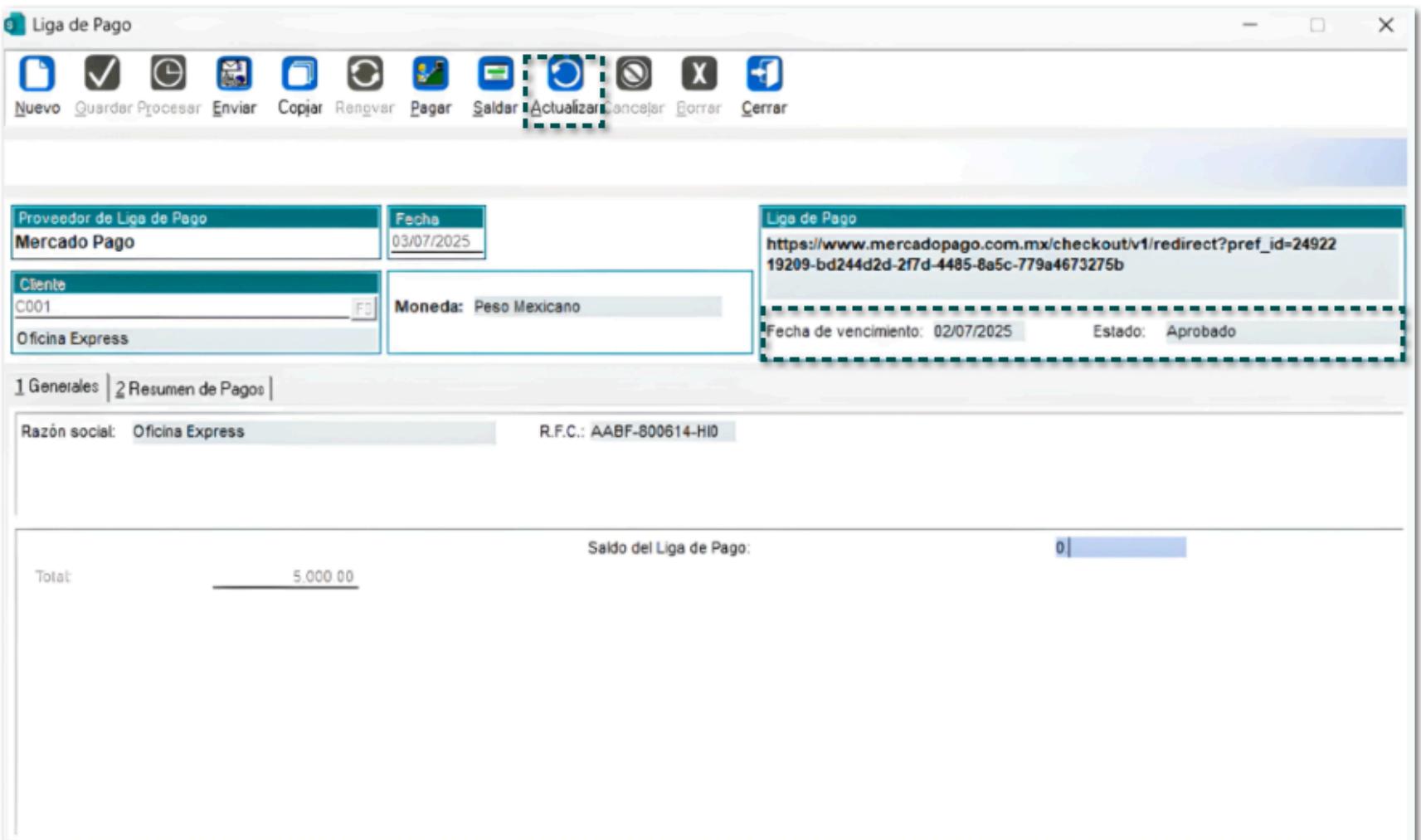
Como llegaste al límite de intentos con esta tarjeta, usa otro medio de pago.

[Pagar con otro medio](#)

Por ende, cuando un pago sea rechazado en Mercado Pago, al "Actualizar" el documento que se había intentado pagar, aparecerá el *Estado* "Rechazado".



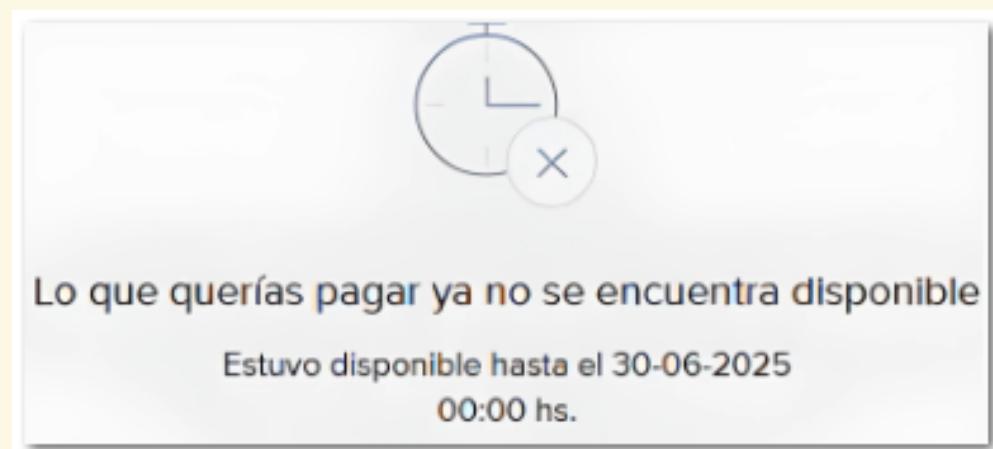
Una vez que el cliente te notifique el pago de el o los documentos de la Liga de Pago través de *Mercado Pago*, regresa a la ventana de la "Liga de Pago" para validar el Estatus de la Liga de Pago, haz clic en el botón **Actualizar**, por lo que el estado cambiará a "Aprobado" en caso de que el pago haya sido exitoso, así como la Fecha de vencimiento también se actualizará según corresponda.





### Importante

- Los estados que se mostrarán y actualizarán son del Pago realizado a través de Mercado Pago, no de la Liga de Pago.
- Al momento de dar clic en el botón "Actualizar", aparecerá uno los diferentes estados en los que puede tener la Liga de Pago generada, ya que, cuando se muestre cualquier otro estado, se habilitará el botón "Renovar" la liga de pago para que el cliente intente realizar nuevamente el pago en *Mercado Libre*.
- Una vez que el pago esté "Aprobado", la Liga de Pago expirará y se cambiará la a un día anterior, es decir; ya no se podrá volver a pagar, ya que al momento de tratar de pagar nuevamente pegando el link de pago en el navegador predeterminado, se mostrará el siguiente mensaje:



Toma en cuenta los diferentes estados de las Ligas de Pago, ya que sí el *estado* de la Liga de Pago, por ejemplo; sea "Reembolsado", entonces sí se permitirá volver a utilizar el link y realizar el pago correspondiente a los documentos asociados desde Mercado Pago.

Los estados del pago realizado en Mercado Pago que se podrán considerar en esta vista son:

Estado	Descripción
Inicial	Este estado se mostrará cuando aún no se haya generado la Liga de Pago, aunque se haya asociado los documentos correspondientes.
Pendiente	En este estado, ya se generó la liga de pago, pero el cliente aún no ha pagado ni completado el proceso de pago.
Aprobado	El cliente ya ha realizado el pago y ha sido aprobado o acreditado con éxito. Este estado sería el "final", por lo que ya se podría generar el documento de pago.

Autorizado	El pago ha sido autorizado, pero aún no se ha capturado.
En proceso de revisión	El pago está en proceso de revisión.
Disputa iniciada	El cliente ha iniciado una disputa.
Rechazado	El pago fue rechazado.
Cancelado	El pago fue cancelado o caducó.
Reembolsado	El pago fue reembolsado.
Contracargo	Se realizó un contracargo en la tarjeta del comprador.



#### Toma nota

Los estados de "Cancelada", "Vencida" o "Pagada", se considerarán como **Inactivas**.

#### Consideración:

1. Al momento de realizar el **Pago** en "Mercado Pago", sólo se permitirá elegir una forma de pago, es decir; no se permitirá pagar a través de dos formas de pago diferentes, por lo que sólo tomará el primer **Pago** que tenga el estado de "Aprobado" que encuentre.
2. Sólo al tener el *Estado* de "Aprobado", será cuando ya se debe generar el documento de Pago (REP) o Abono correspondiente en el sistema comercial a la o las facturas que estén asociadas.
3. En algunos escenarios, para el caso de que se tenga un **Pago** que se realizó en **Mercado Pago** y tenga el *Estado* "Reembolsado" con su documento de Pago / REP / Abono generado en el sistema comercial, se deberá crear el documento para reducir o cancelar el saldo correspondiente.

## ¿Cómo crear un documento de Pago / REP / Abono en el sistema comercial una vez pagada la Liga de Pago?

Para generar el documento de Pago (REP) / Abono en el sistema comercial después de que se haya pagado la o las facturas timbradas con saldo pendiente a través de Mercado Pago en la que se generó la Liga de Pago, realiza lo siguiente:



### Consideración

Será decisión del usuario generar facturas que tengan asignado el **Método de pago**: "PUE" o "PPD", ya que se permitirá generar, asociar y saldar dichas facturas con el Pago (REP) correspondiente.

Para mayor información, consulta el tema [No incluir documentos CFDI con Método de pago PUE en REP.](#)

Para generar los Pagos (REP) / Abono se podrán generar de dos formas:

1. Desde el menú *Movimiento / Clientes / Abonos del cliente* y crear los documentos de pago correspondientes a las facturas saldadas parcial o totalmente.
2. Desde la misma ventana de **Liga de Pago**, mediante el botón **Pagar**.

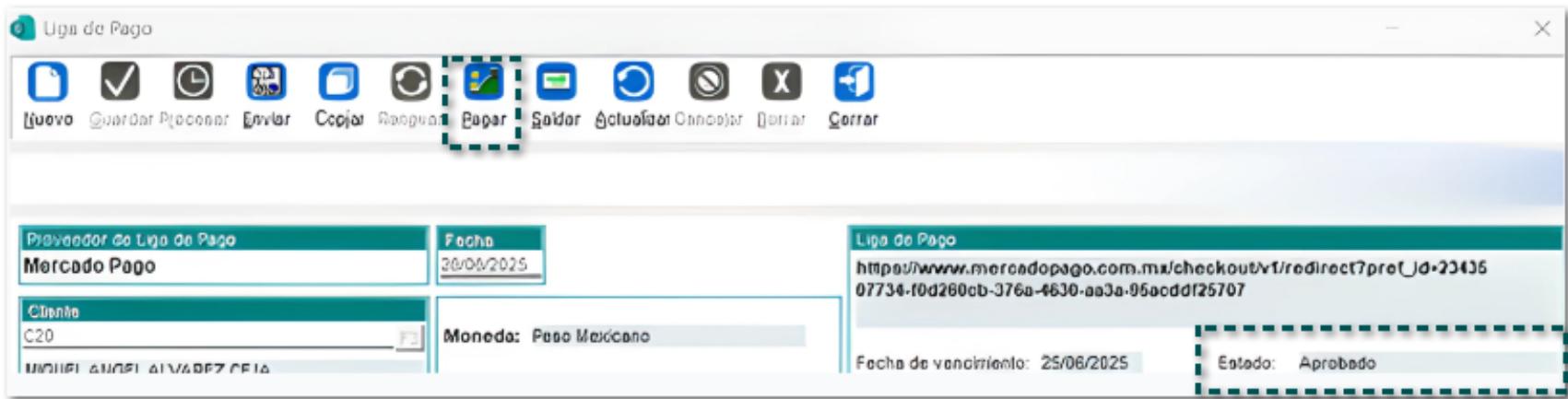


### Recuerda

Se permitirá generar el Pago (REP) / Abono tanto *CFDI* y *Tradicionales*, así como para documentos de facturas que tengan asignado un Método de Pago "PUE" y "PPD".

En este ejemplo, se crearán los documentos de Pago (REP) / Abono desde la ventana Liga de Pago:

Una vez que la Liga de Pago tenga el estado de "Aprobada", se habilitará el botón Pagar, el cual permite generar el documento de pago (REP) correspondiente.



### Nota

- Si el documento de Pago (REP) ya fue generado anteriormente, el botón Pagar, estará deshabilitado.

## Paso

## Acción

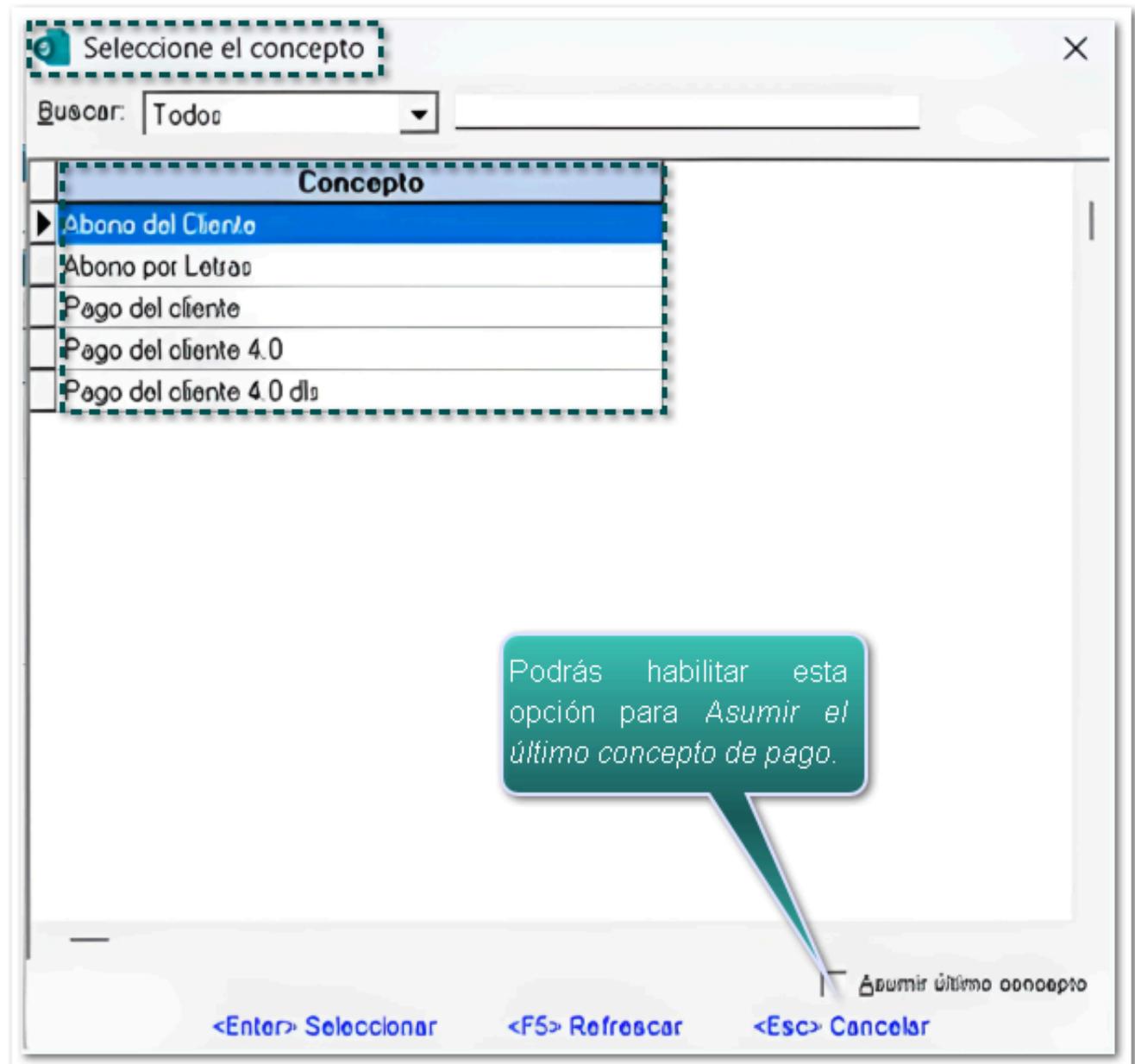
1

Al dar clic en la opción Pagar dentro de un documento de Liga de Pago, podrás crear el documento de Pago y mostrará la ventana para seleccionar un concepto de "Abono" o "Pago" que ya se tenga configurado en la empresa.



### Consideración

- Esta opción, sólo podrá ser utilizada para las Ligas de pago que ya fueron pagadas.
- Recuerda que, el documento de Pago o Abono podrá disminuir el saldo del cliente.



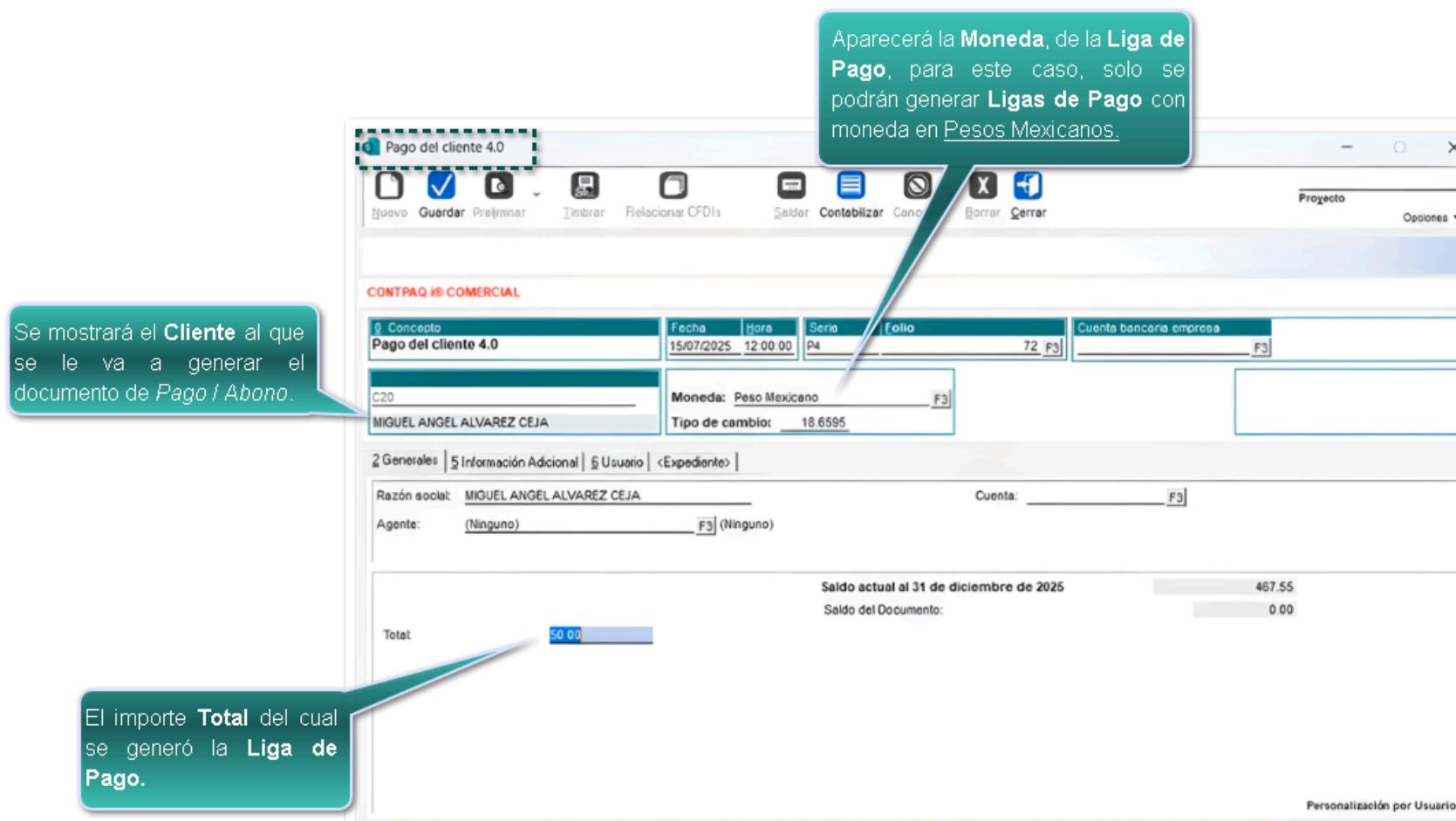
### Nota

- Sólo se visualizarán los conceptos de los documentos modelo de Abono de cliente y/o Pago del cliente Activos.
- Recuerda que, sólo puedes pagar con **Moneda** en "Pesos Mexicanos".

2

Una vez elegido el concepto de pago, se abrirá una ventana del Pago del cliente seleccionado. Por omisión pestaña 2. Generales.

Desde aquí, ya podrás empezar a guardar, generar y timbrar el Pago (REP) / Abono del cliente.



### Toma nota

Tendrás la posibilidad de validar, verificar y modificar la información asumida si así lo requieres.

En la pestaña 5. Información Adicional, por omisión, aparecerá la "Forma de pago" de la cual se generó la Liga de Pago, permitirás cambiarla si así se requiere.

**Pago del cliente 4.0**

CONTPAQ ® COMERCIAL

0 Concepto Pago del cliente 4.0	Fecha 15/07/2025	Hora 12:00:00	Serie P4	Folio 72 F3	Cuenta bancaria empresa F3
C20 MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA	Moneda: Peso Mexicano F3 Tipo de cambio: 18.6595				

2 Generales | 5 Información Adicional | 6 Usuario | <Expediente> |

**ANEXO 20 v 4.0**

Lugar de expedición: 44600

Forma de pago: 04 F3 Tarjeta de crédito

Condiciones: \_\_\_\_\_ Uso del CFDI: CP01 F3 Pagos

Número de operación: \_\_\_\_\_

Tipo de pago: 00 F3 No aplica Seleccionar el comprobante electrónico del pago - CEP (00/L)

Régimen fiscal: 606 F3 Arrendamiento

**REFERENCIA Y OBSERVACIONES:**

Referencia: Factura F2R 2

Observaciones: \_\_\_\_\_

\* Obligatorio



### Importante

De acuerdo al Anexo 20 del SAT, las Formas de pago que se permitirán utilizar son:

- 03 - Transferencia electrónica de fondos.
- 04 - Tarjeta de crédito.
- 06 - Dinero electrónico.
- 28 - Tarjeta de débito.

3

Posteriormente, da clic en el botón Guardar para poder realizar la asociación de la o las facturas relacionadas

**Pago del cliente 4.0**

Nuevo Guardar Preliminar Timbrar Relacionar CFDIs Saldar Contabilizar Cancelar Borrar Cerrar



Recuerda

Al guardar el documento, se iniciará con la asociación de cada una de las facturas relacionadas en la **Liga de Pago**, por lo que se deberá considerar lo siguiente:

1. Si el saldo pendiente de la factura es "0", porque ésta ya fue saldada por otro documento, esta factura no se volverá a saldar.
2. Si el saldo pendiente de la factura es menor al monto asociado por la **Liga de Pago**, únicamente saldará el pendiente de la factura que es lo que realmente se puede asociar.
3. En caso de tener alguno de los escenarios anteriores, se mostrará el siguiente mensaje "*El saldo pendiente de una o más facturas es diferente al asociado a la liga de pago. Sólo se consideró lo que realmente se pudo aplicar*".

Una vez guardado el **Pago**, tendrás la posibilidad de *Timbrar el REP*, *Relacionar CFDIs*, *Contabilizar*, *Borrar el Pago* y el *Detalle de los impuestos para la Causación de IVA* y verificar el *Detalle de impuestos del Pago*, entre otras.

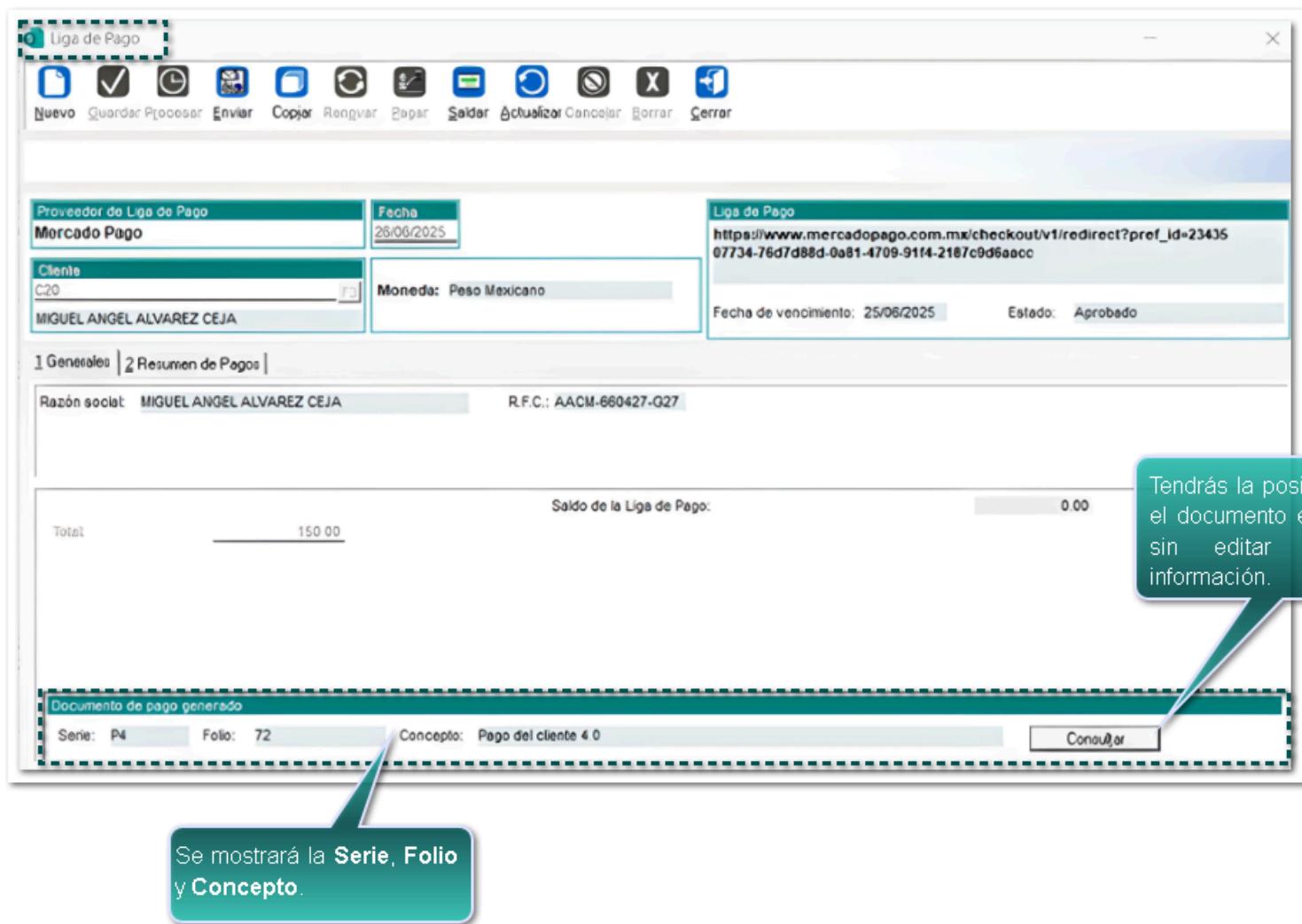
#### Nota

Al generar el documento de **Pago** a partir de la **Liga de Pago** con estado "Aprobado" se considerará lo siguiente:

1. Se tomará la configuración del concepto seleccionado.
2. Asumirá la fecha en la que se generó el documento de pago.
3. Asignará al cliente utilizado en la **Liga de Pago**.
4. Se mostrará el importe Total de la **Liga de Pago**.
5. Tomará la Formas de pago antes mencionadas de la **Liga de Pago**.

4

Al *cerrar* el documento de **Pago**, dentro la pestaña 1. Generales de la ventana de **Liga de Pago**, aparecerá la frase "de pago generado".



Se mostrará la **Serie**, **Folio** y **Concepto**.

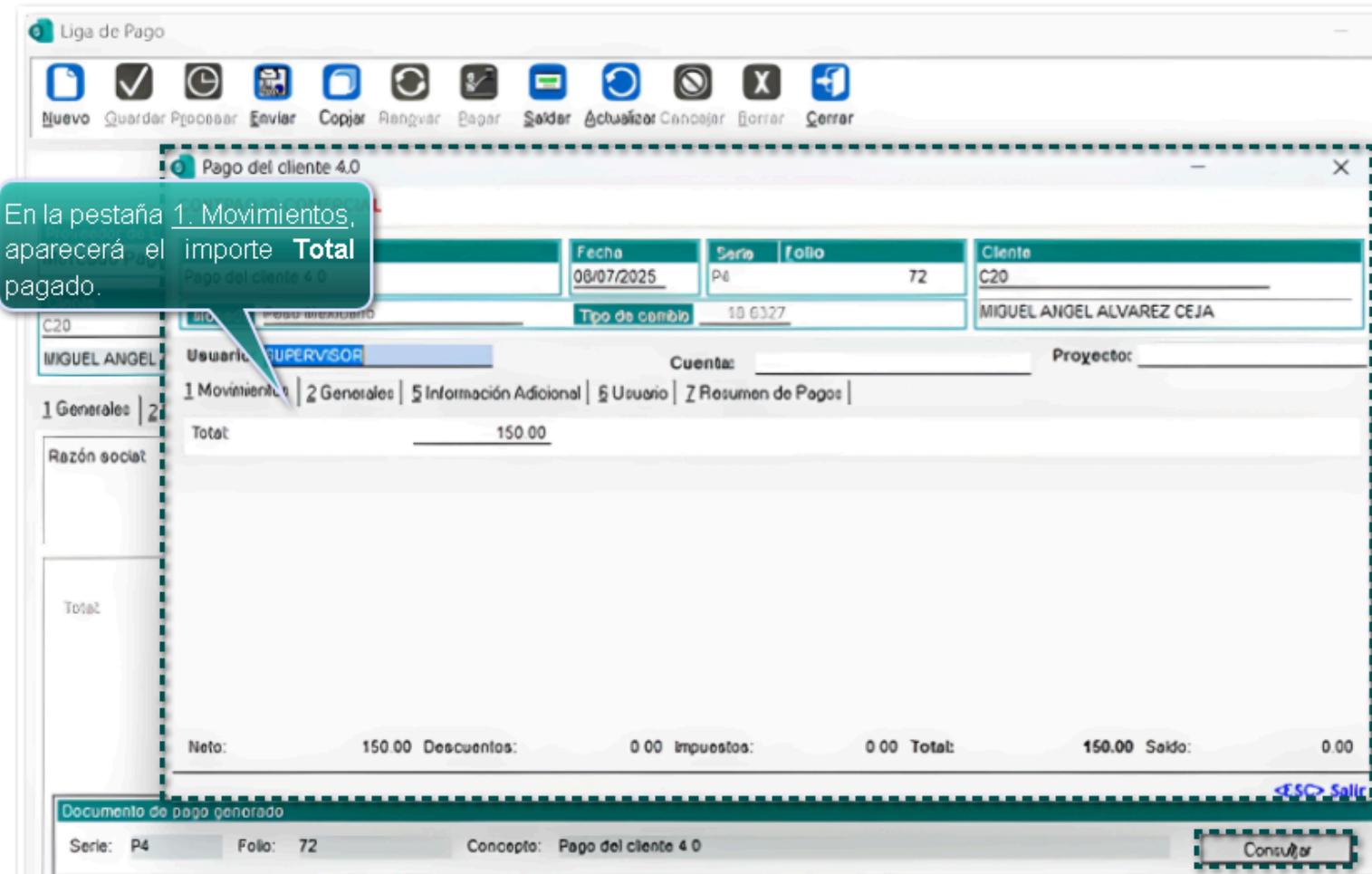
Tendrás la posibilidad de visualizar el documento en **Modo Consulta** sin editar ni modificar información.

### Nota

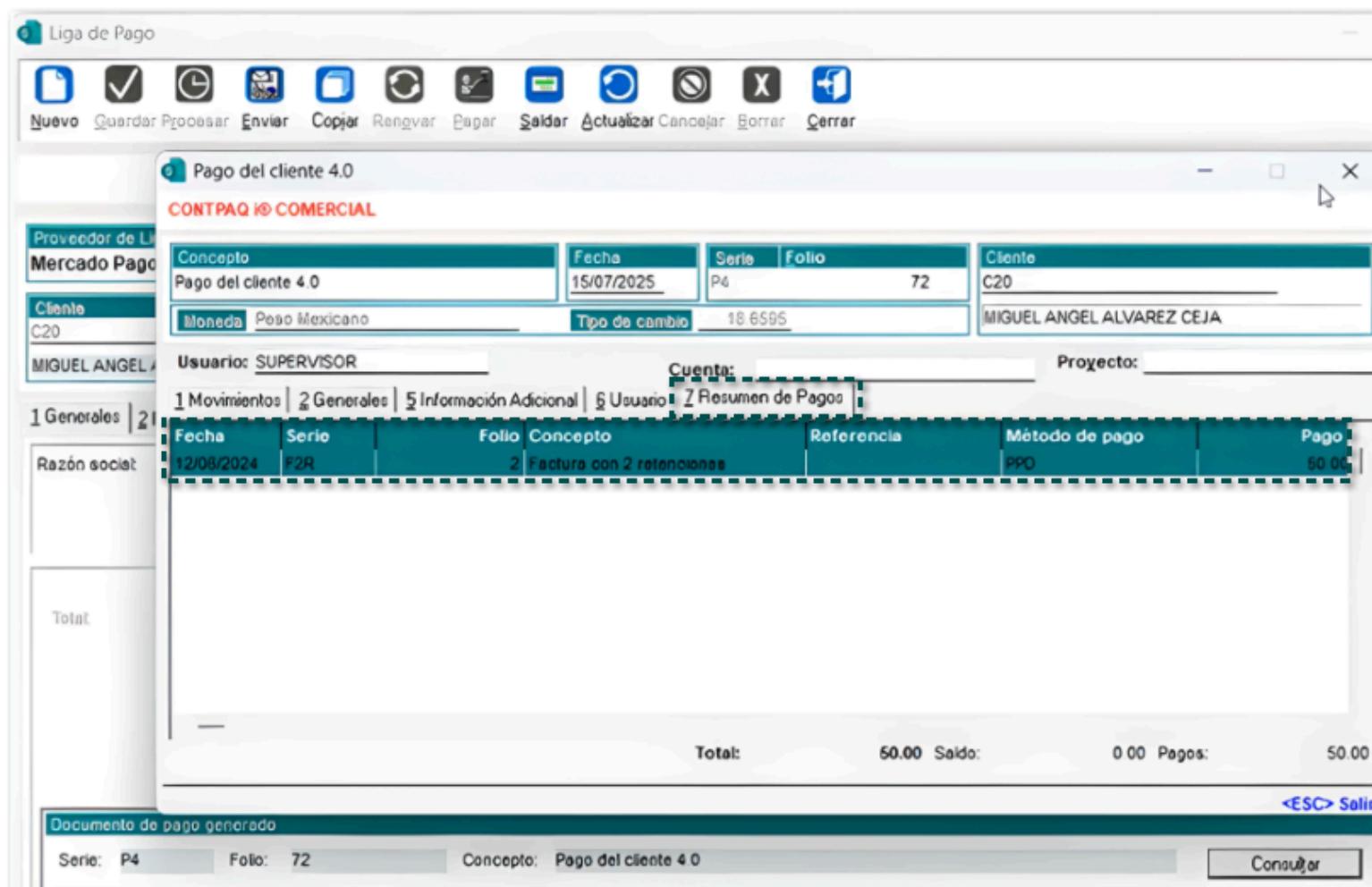
La sección "Documento de pago generado", sólo estará visible cuando la Liga de Pago ya tenga un documento de pago creado.

5

Cuando se consulte el documento, se visualizará la información relacionada al documento de Pago anterior.



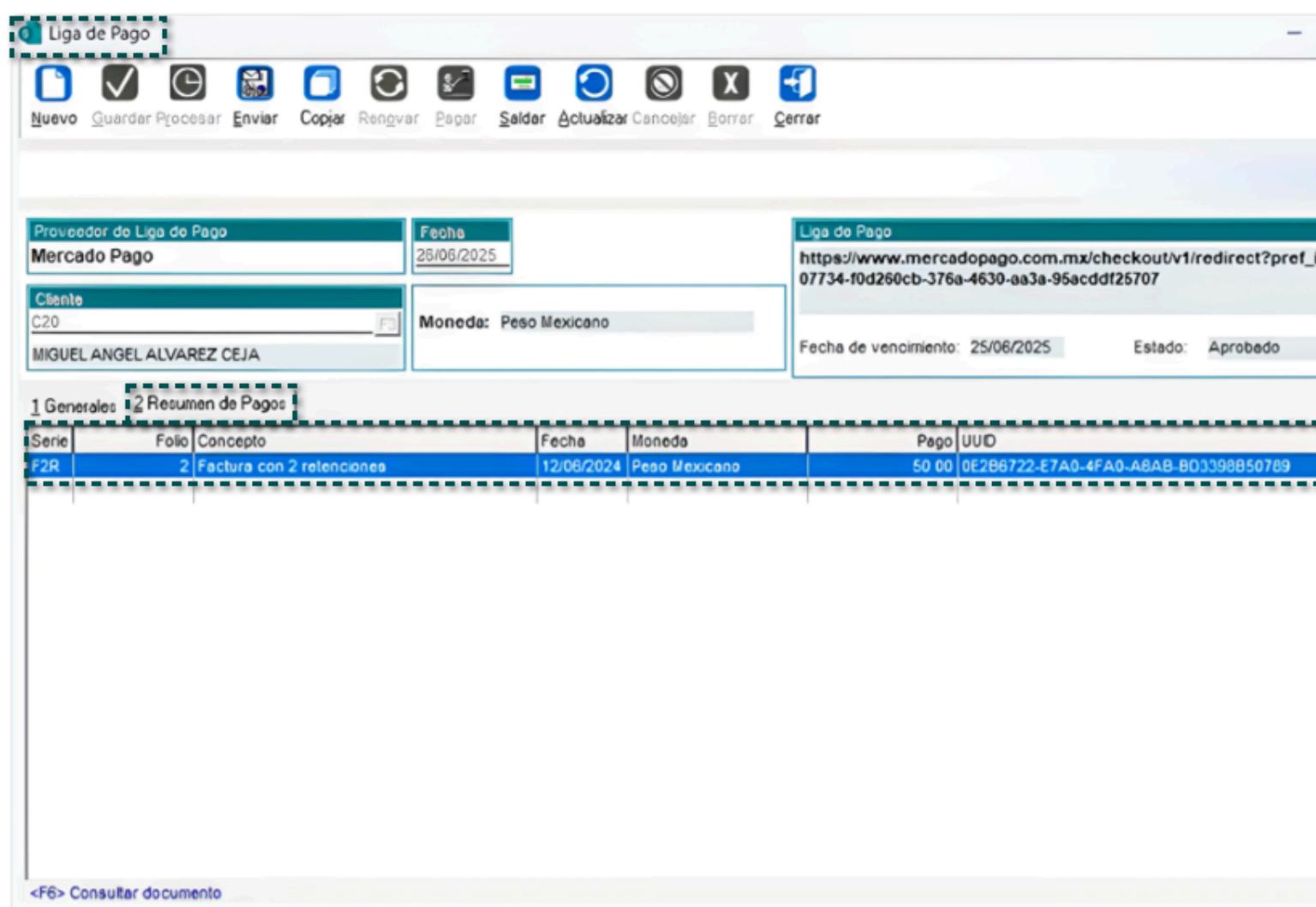
En la pestaña 7. Resumen de Pagos, se visualizarán los documentos de factura pagados con el documento cliente (REP).



### Toma nota

Si se saldó más de una factura con la Liga de Pago, el documento de *Pago / REP / Abono*, se generará para todas las facturas anteriormente saldadas, asociadas y seleccionadas.

La pestaña de *Resumen de pagos*, será la misma que se tiene en la pestaña 2. *Resumen de Pagos* de la ve donde se mostrarán los documentos de factura saldados con la Liga de Pago.

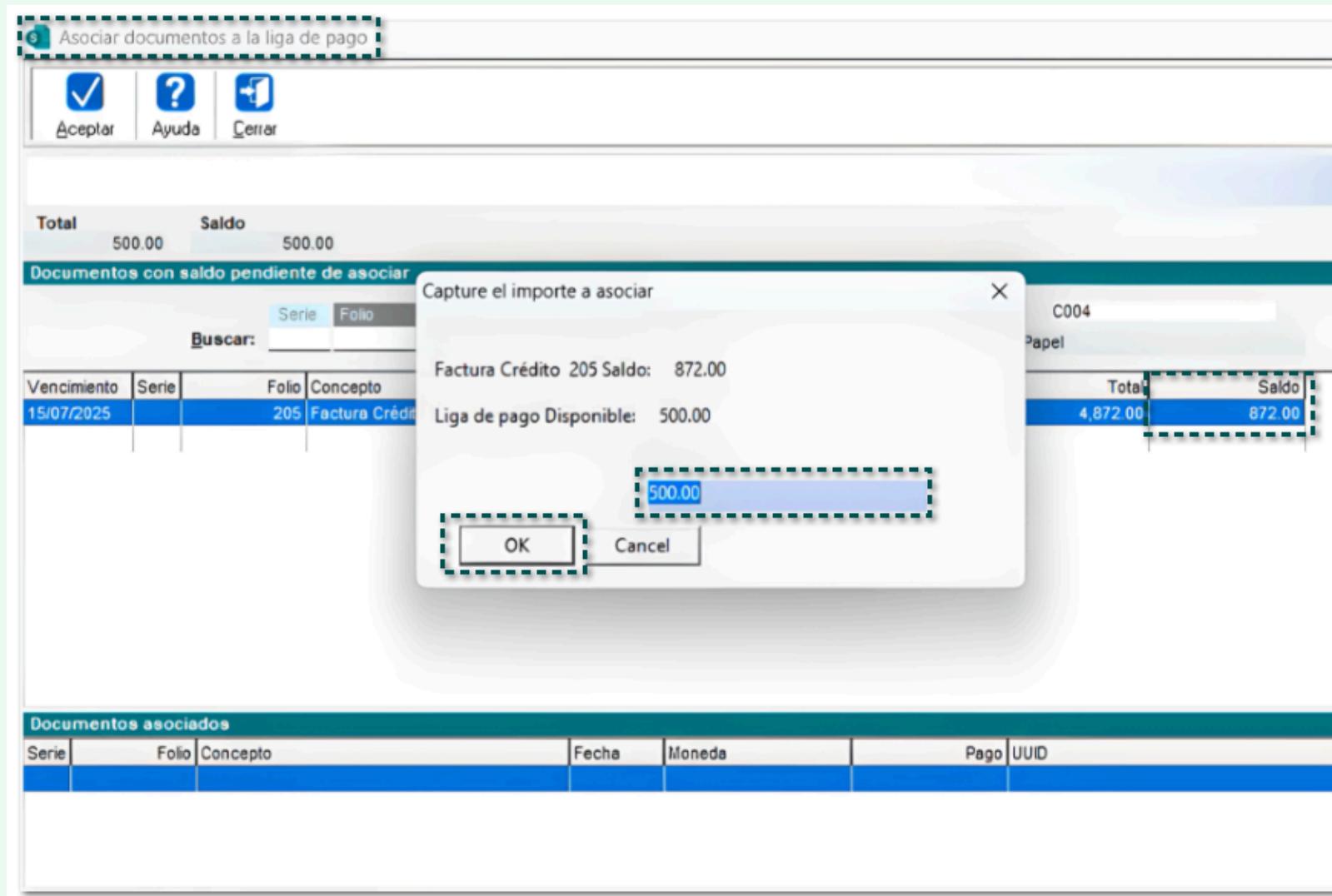


### Nota

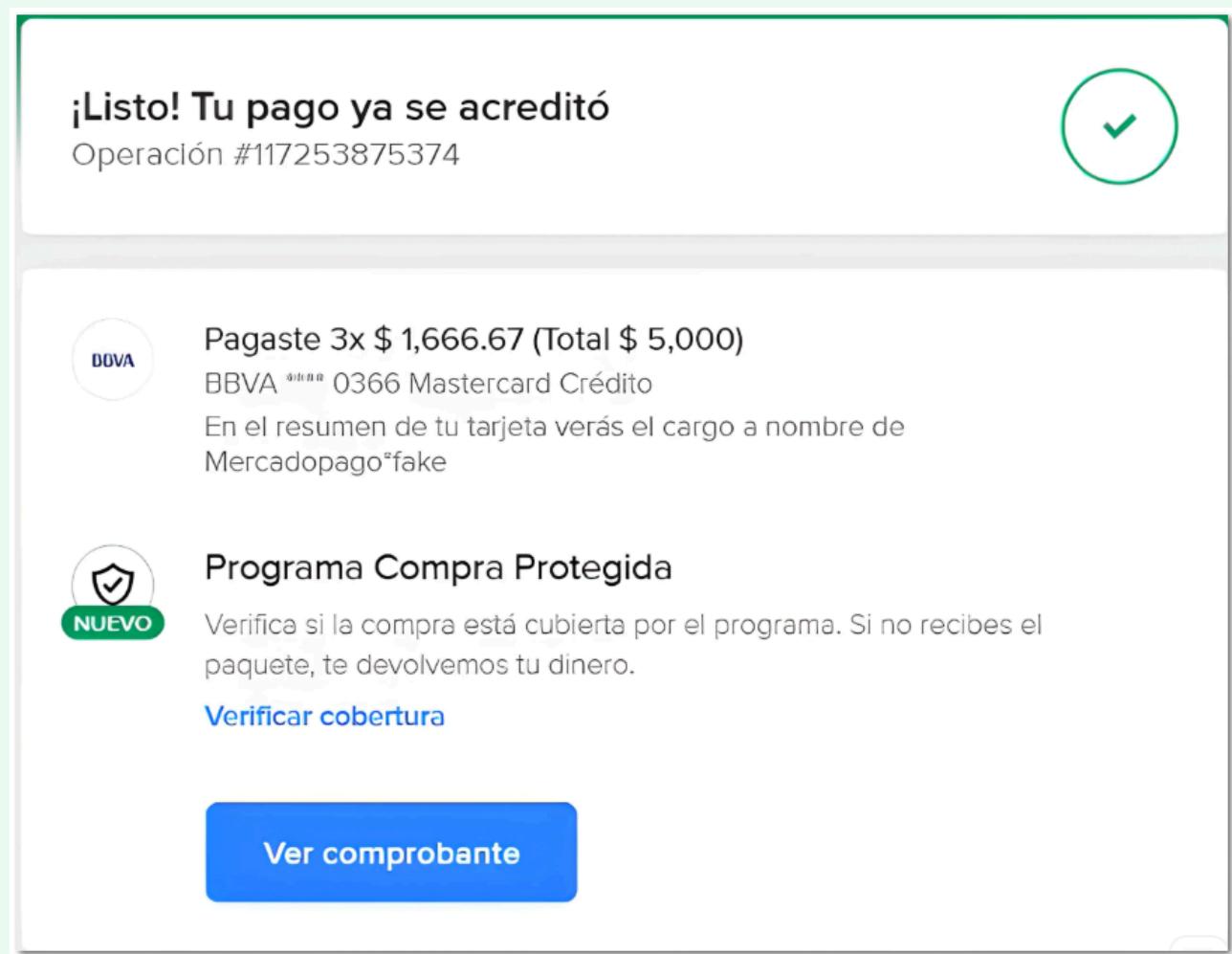
Si se tiene un documento ya saldado parcialmente con una Liga de Pago, y para este documento se necesita otra Liga de Pago para que se salde totalmente la factura, primero, se deberá crear el documento de *Pago (REP / Abono)*.

correspondiente en el sistema comercial de la o las facturas parcialmente saldadas y poder crear nuevas Ligas de Pago para saldar la o las facturas de manera total (saldo restante).

Por ejemplo; Se saldará parcialmente un documento de factura con un saldo de \$872.00 con una Liga de Pago.



Se deberá generar el Pago correspondiente de \$500.00 en Mercado Pago:

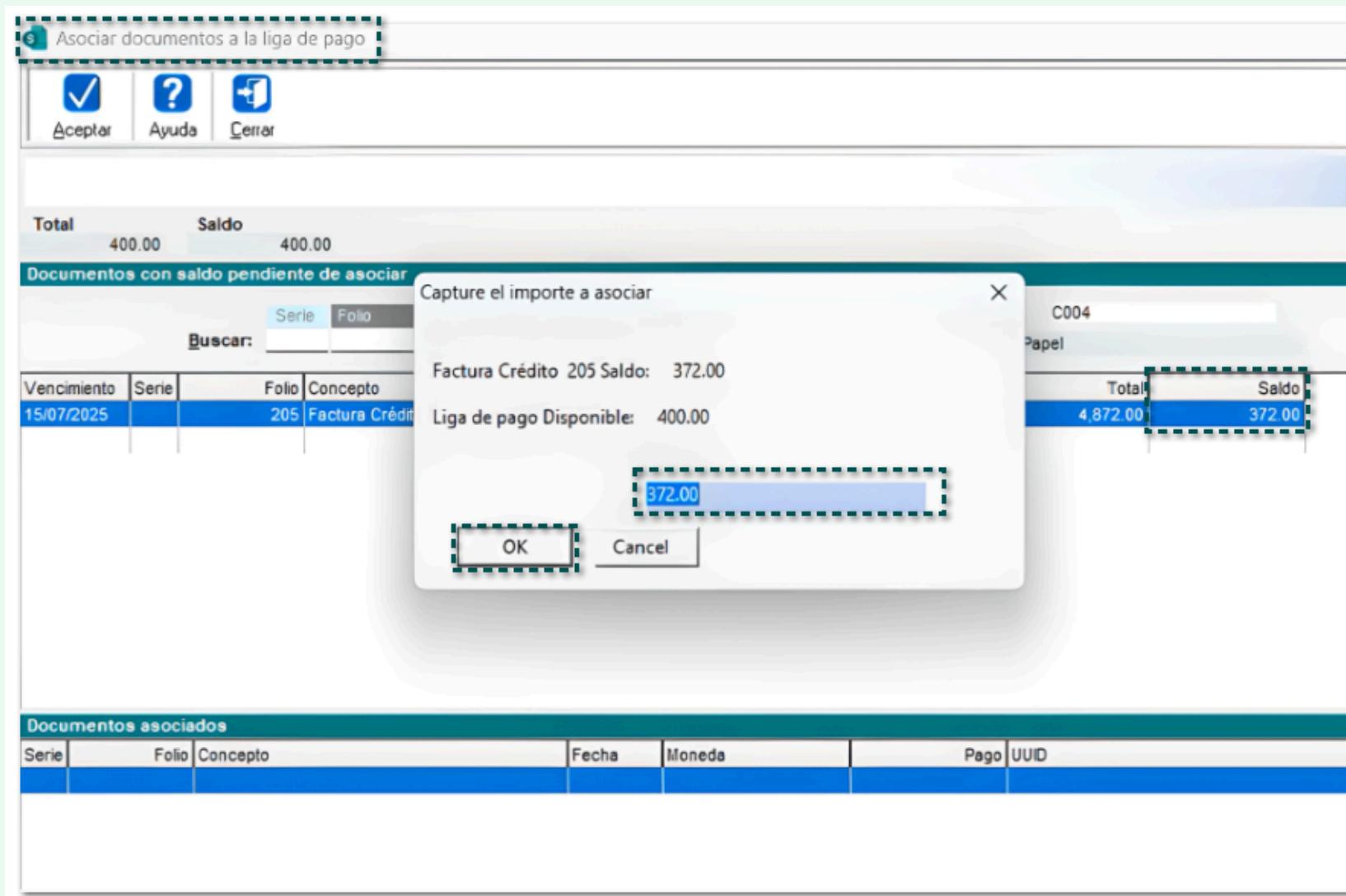


Una vez realizado el pago en Mercado Pago, se deberá generar el documento de Pago (REP) o Abono en el sistema.

The image shows a screenshot of the CONTPAQ i® COMERCIAL software interface, specifically the "Pago del cliente 4.0" module. The top menu bar includes "Nuevo", "Guardar", "Preimprimir", "Imprimir", "Relacionar CFDI", "Saldar", "Contabilizar", "Cancelar", "Borrar", and "Cerrar". The main window displays a form for a payment entry:

0 Concepto Pago del cliente 4.0	Fecha 15/07/2025	Hora 12:00:00	Serie P4	Folio 72 F3	Cuenta bancaria empresa F3
C20 MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA	Moneda: Peso Mexicano F3	Tipo de cambio: 18.6595			
2 Generales   5 Información Adicional   6 Usuario   <Expediente>					
ANEXO 20 v 4.0					
Lugar de expedición: 44600					
Forma de pago 04	F3		Tarjeta de crédito	F3	
Condiciones:			Uso del CFDI CP01	F3	
Número de operación					
Tipo de pago 00	F3		Seleccionar el comprobante electrónico del pago - CEP (XML)		
Régimen fiscal 606	F3		Arrendamiento		
REFERENCIA Y OBSERVACIONES:					
Referencia: Factura F2R 2					
Observaciones:					

Posteriormente, ya se podrá generar una nueva Liga de Pago con el resto de la factura que parcialmente se saldó por los \$372.00 restantes.



La anterior validación, tiene como finalidad de no estar generando una Liga de Pago a una misma factura, saldados evitar la duplicidad de las mismas.

## Consideraciones o escenarios que se pueden presentar al Pagar una Liga de Pago:

1.- Sólo se podrá pagar documentos en Pesos Mexicanos, por lo que, si se elige un concepto de *Abono o Pago del cliente* que tenga configurada una Cuenta Bancaria en moneda extranjera (diferente a Pesos Mexicanos) como "Dólar Americano", y que sea diferente a la utilizada en la Liga de Pago:

The left screenshot shows the 'Conceptos' window. It includes fields for Código (201), Nombre (Pago del cliente 4.0 DLLS), Documento modelo (Pago del cliente), and various configuration options like Inactivo (unchecked) and Permisos por perfil. A dashed box highlights the 'Cuenta bancaria' field, which contains the number 0092778939389 and the alias 'Bancos Extranjero'. The right screenshot shows the 'Cuentas bancarias / Empresa' window, displaying a summary of the account with fields like Número de cuenta (0092778939389), Alias (Bancos Extranjero), Moneda (Dólar Americano), Banco (901 BANK-980101-098), and CLABE (45679808658). A note at the bottom right indicates an optional field.

Se mostrará el siguiente mensaje:



2.- En caso de elegir un concepto en el cual, el cliente tenga configurado manejar otra moneda, como: "Dólar Americano" para la Moneda en Documentos:

**Cuentas**

Guardar Nuevo Domicilio Cuentas Leer CSF Precios Borrar Ayuda Cerrar

**Datos Generales**

Código: \* CL0019 F3  
 Nombre: \* Comercializadora Global S.A. de C.V.  
 Nombre largo: \_\_\_\_\_

Fecha de Registro: 15/04/2025  
 Inactivo

**Datos del cliente:**

RFC: EKU-900317-3C9  
 Denom. Comercial: \_\_\_\_\_  
 Moneda del Cliente: Dólar Americano   
 CURP: - - -  
 Repr. Legal: \_\_\_\_\_

**Clasificación:**

Clasificacion 1 del Cliente  
 Clasificacion 2 del Cliente  
 Clasificacion 3 del Cliente  
 Clasificacion 4 del Cliente  
 Clasificacion 5 del Cliente  
 Clasificacion 6 del Cliente

**Moneda en Docjos:** Dólar Americano F3 

**Tipo de Cliente:**  Cliente  Cliente/Proveedor

Y si es primera vez que se intenta pagar con dicho concepto y no se ha registrado aún el "Tipo de cambio", aparecerá la siguiente ventana, indicando que se está actualizando el Tipo de cambio de acuerdo a la fecha, para poder saldar la Liga de pago con los importes correspondientes.

**Tipos de Cambio**

Aceptar Ayuda Cerrar

**Moneda:** \* Dólar Americano

**Tipo de cambio:**

Fecha: \* 15/07/2025  
 Tipo de Cambio: \* 18.6595 F3 Historial de tipos de cambio

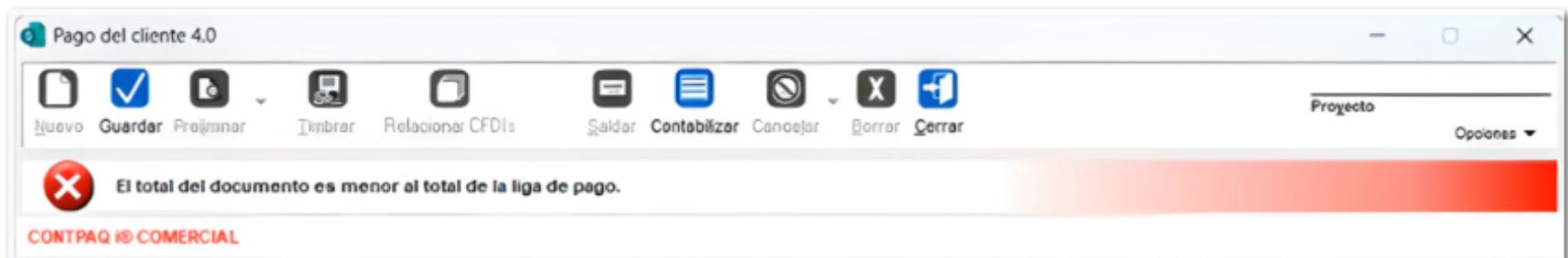
\* Obligatorio



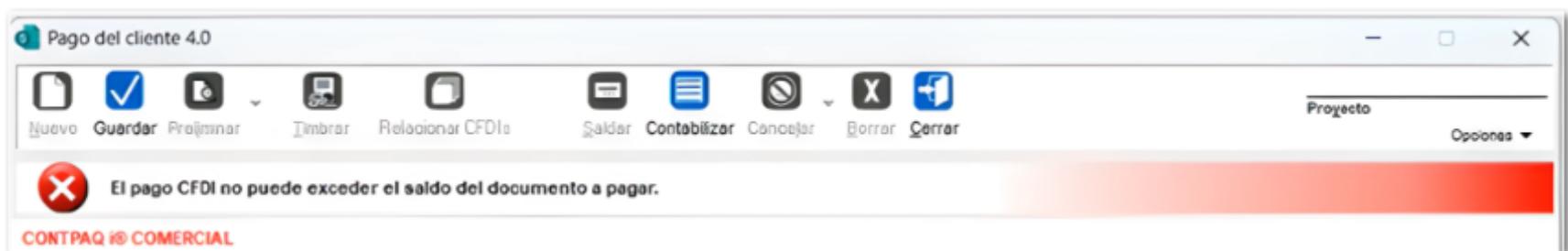
Toma nota

- En caso de que ya se haya registrado el tipo de cambio anteriormente, ya no se mostrará la ventana **Tipos de Cambio**.
- Para este caso, asumirá el tipo de cambio en el documento a crear.

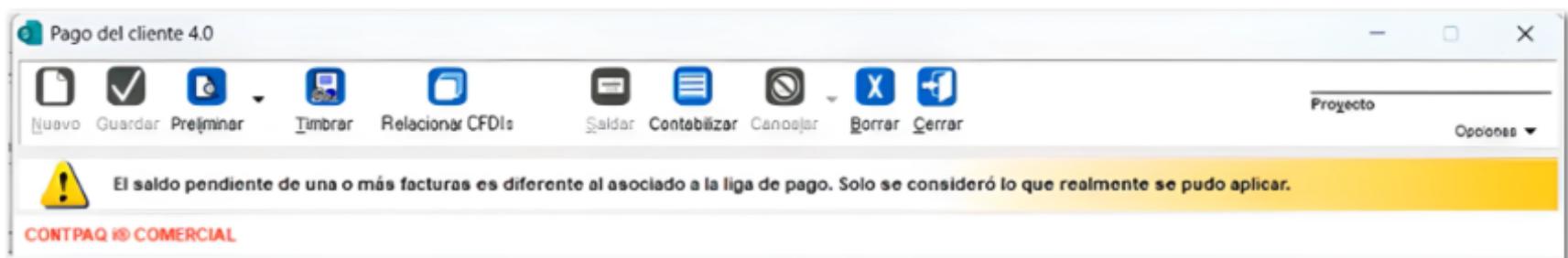
3.- Sí en la ventana del documento de Pago, se captura un importe **Total menor** a la de la Liga de Pago, se mostrará el siguiente mensaje:



O bien, si se captura un importe **Total mayor** a la de la Liga de Pago, aparecerá el siguiente mensaje:



4.- Cuando se genere un documento de factura al cliente, y dicha factura se pague de otra manera, por ejemplo, generando un Pago / Abono directamente, es decir; sin realizar el proceso de Ligas de Pago, al tratar de pagar el documento a través de la ventana Liga de Pago, se mostrará el siguiente mensaje:



Y al consultar el pago desde la ventana Liga de Pago.

Liga de Pago

Proveedor de Liga de Pago: Mercado Pago

Fecha: 26/06/2025

Cliente: C20

Moneda: Peso Mexicano

Liga de Pago: https://www.mercadopago.com.mx/checkout/v1/redirect?pref\_id=2343507734-76d7d88d-0e81-4709-91f4-2187c9d6a0cc

Fecha de vencimiento: 25/06/2025 Estado: Aprobado

1 Generales | 2 Resumen de Pagos |

Razón social: MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA R.F.C.: AACM-660427-Q27

Total: 150.00 Saldo de la Liga de Pago: 0

Documento de pago generado

Serie: P4 Folio: 74 Concepto: Pago del cliente 4.0 Consultar

En la pestaña 7. Resumen de Pagos, no se visualizarán las facturas asociadas, ya que se pagó anteriormente.

Pago del cliente 4.0

CONTPAQ I&O COMERCIAL

Concepto: Pago del cliente 4.0	Fecha: 15/07/2025	Serie: P4	Folio: 74	Cuenta:	Proyecto:
Moneda: Peso Mexicano	Type de cambio: 18.6595				

Usuarios: SUPERVISOR | 1 Movimientos | 2 Generales | 5 Información Adicional | 6 Usuario | 7 Resumen de Pagos

Fecha	Serie	Folio	Concepto	Referencia	Método de pago	Pago
/ /		0				0.00

Total: 150.00 Saldo: 150.00 Pagos: 0.00

<ESC> Salir

Por lo que el documento de Pago que se generó anteriormente, se podrá utilizar para saldar otras facturas.

Pago del cliente 4.0

Nuevo Guardar Preliminar Imprimir Relacionar CFDI Saldar Contabilizar Cancelar Borrar Cerrar Proyecto Opciones

**CONTPAQ i® COMERCIAL**

0. Concepto Pago del cliente 4.0	Fecha 15/07/2025	Hora 12:00:00	Serie P4	Folio 74	Cuenta bancaria empresa _____ F3
Cliente C20 MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA	Moneda: Peso Mexicano Tipo de cambio: 18.6595			No Modificable-impreso: <input type="checkbox"/>	

2 Generales | 5 Información Adicional | 6 Usuario | 8 Resumen de Pagos | <Expediente>

Razón social: MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA	Cuenta: _____ F3
Agente: (Ninguno) F3 (Ninguno)	
Saldo actual al 31 de diciembre de 2025 Saldo del Documento: Total: 150.00	

Personalización por Usuario

5.- Cuando se tenga una factura con un *Cliente* que tiene configurado Días de crédito con Intereses Moratorios:  
Por ejemplo:

**Clients**

Guardar Nuevo Domicilio Cuentas Leer CSF Precios Borrar Ayuda Cerrar

**Al seleccionar la forma de pago "99 - Por definir" será necesario generar un documento de Recibo Electrónico de Pago.**

**Código:** C20 **Fecha de Registro:** 05/07/2023  
**Nombre:** MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA **Inactivo:**

**Nombre largo:** \_\_\_\_\_

**1 Datos Generales | 2 Emitir/enviar | 3 Crédito | 4 Envíos/Agentes | <Usuario> | <Complemento> | <Addenda> | <Expediente>**

**Límite de crédito:**

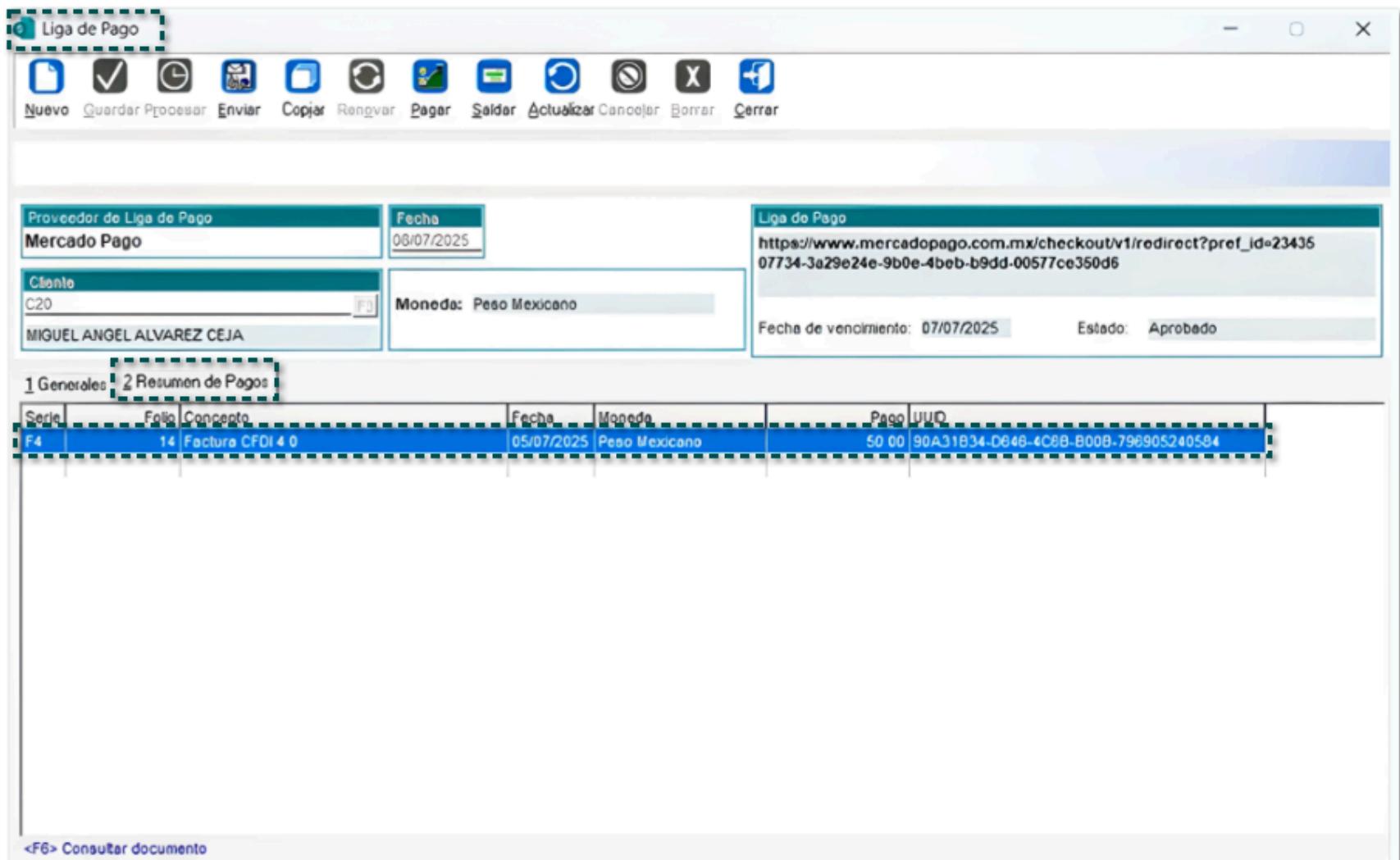
Límite de crédito: 0.00 Última modificación: 30/12/1899  
Días de crédito: 2 Límite de días vencidos: 0  Permitir exceder del límite de crédito

\* El valor cero es equivalente a sin límite.

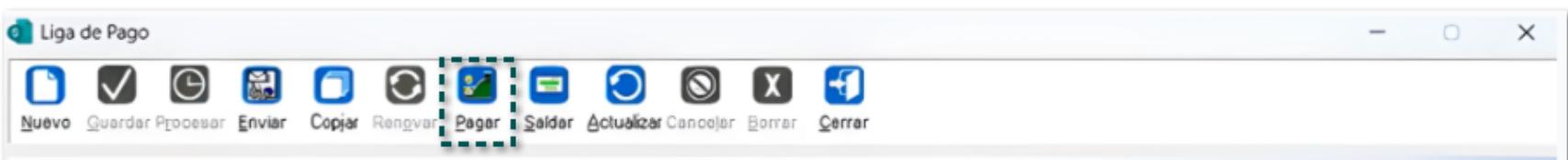
**Descuento por pronto pago:**  
Descuento: 0.00 %  
Días: 0

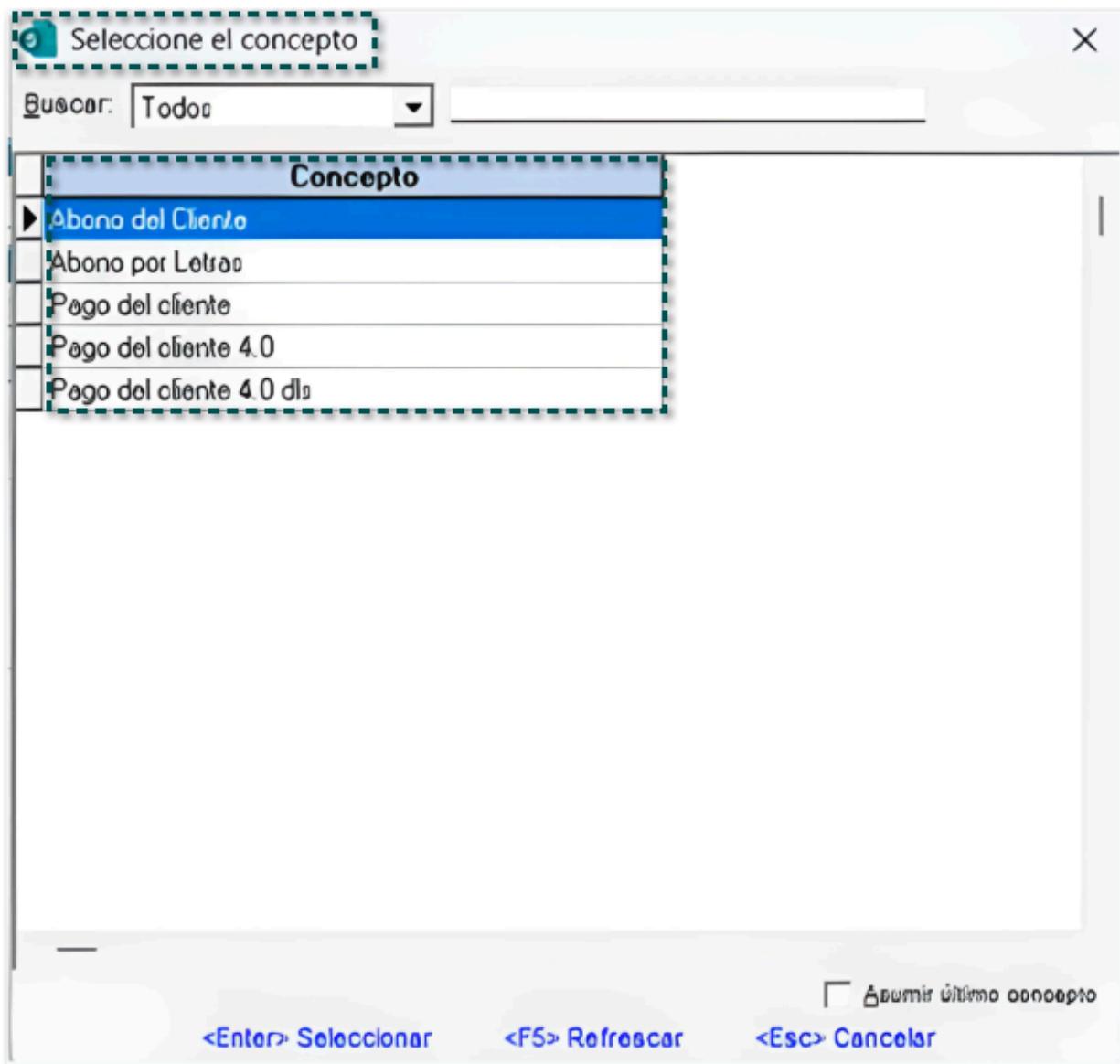
**Intereses moratorios:**  
Porcentaje: 10.00 %

En una Liga de Pago donde se salde dicha factura, en la cual su "Estado" sea Aprobado.



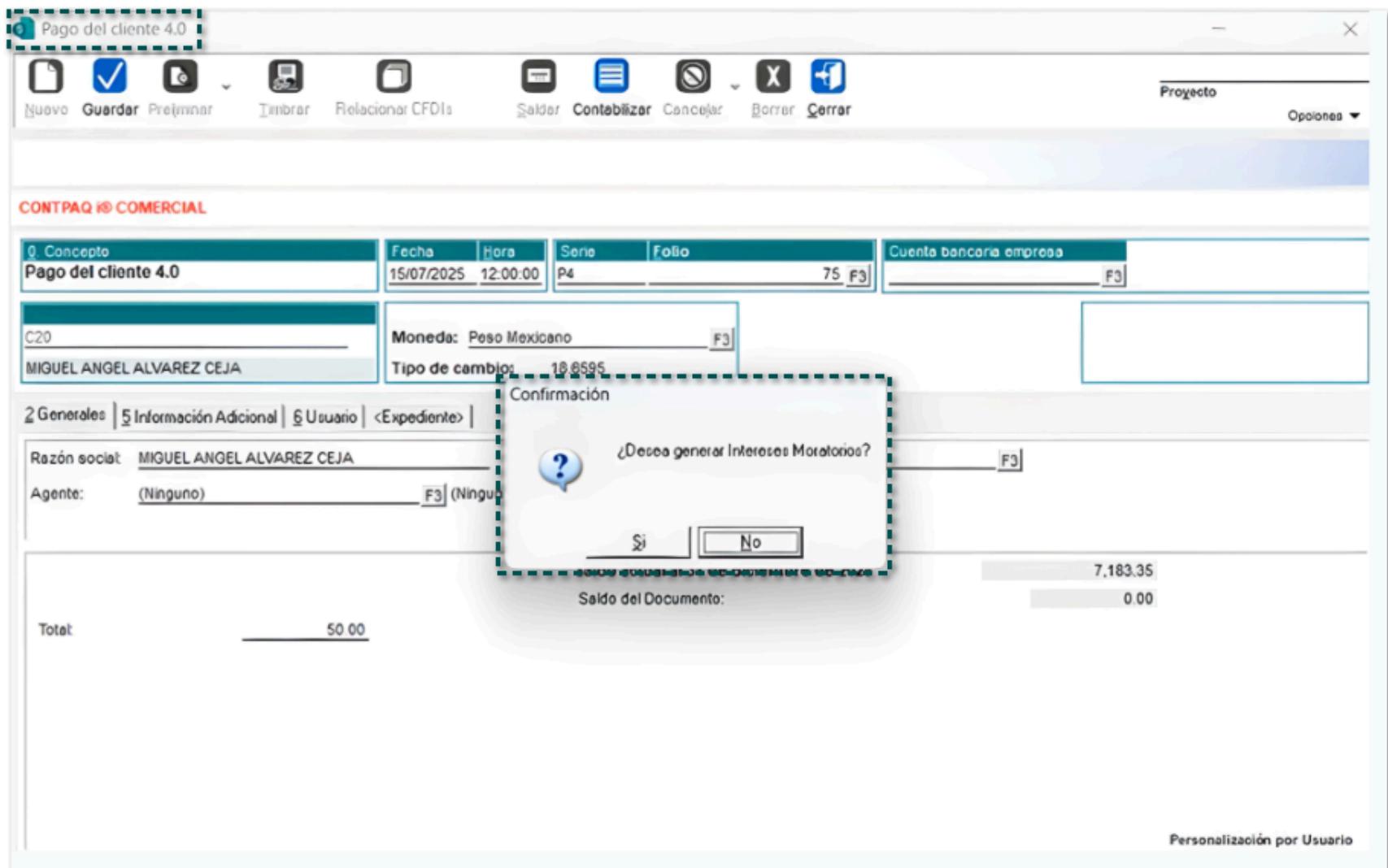
Al de generarle su respectivo Pago:



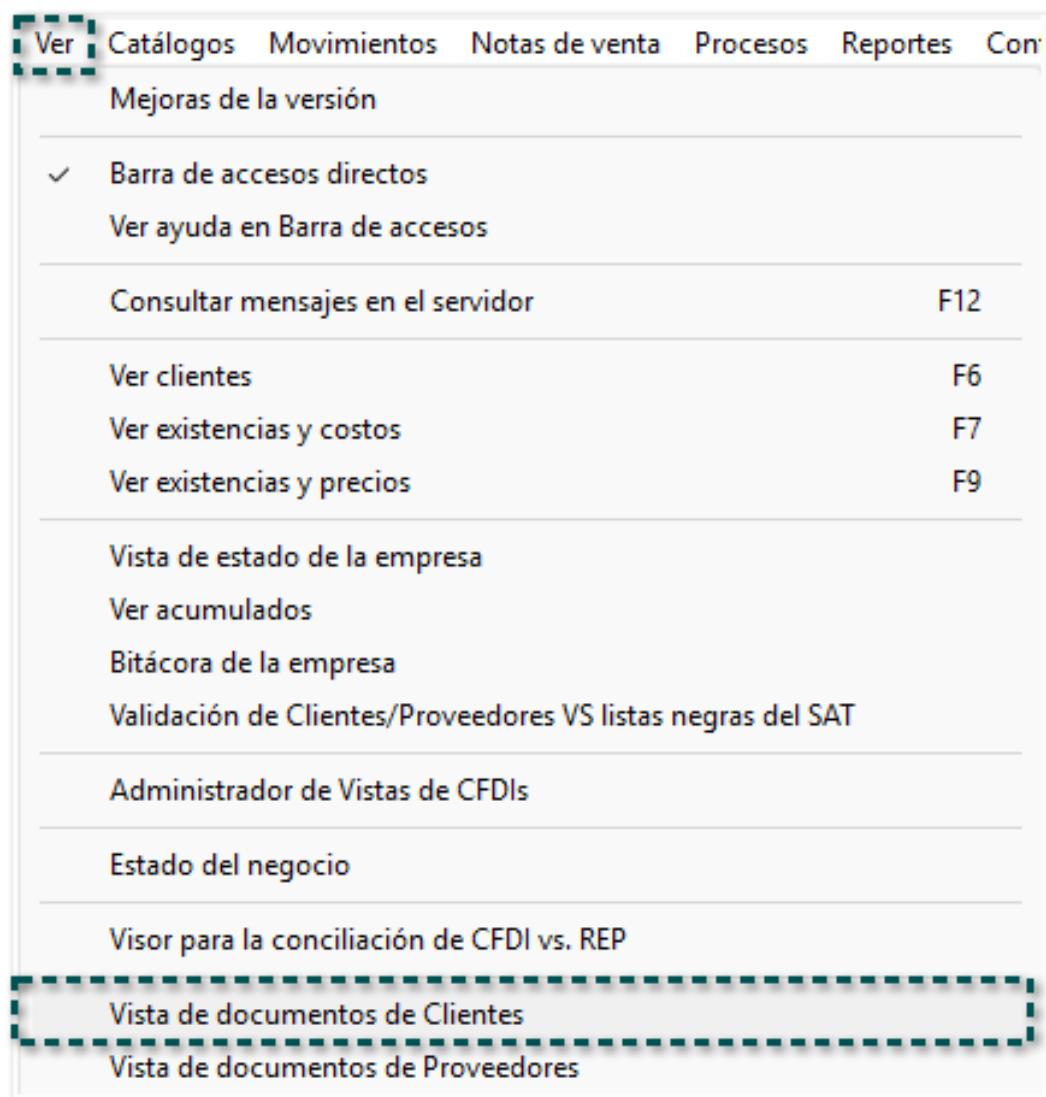


Al momento de Guardar el "Pago del cliente" correspondiente, se mostrará una ventana indicando que si se desea generar Intereses Moratorios.

Da clic en el botón Sí.



Para validar que se generaron los Intereses Moratorios correspondientes, lo podrás consultar en la "Vista de documentos de Clientes":



Y podrás visualizar el documento generado correspondiente a los Intereses Moratorios al cliente.

This screenshot shows a software window titled "Documentos Clientes - Documentos". The window has a toolbar with icons for Personalizar listado, Guardar, Actualizar, Exportar, Ayuda, and Cerrar. Below the toolbar are search and filter fields for Rango Fecha, Cliente, Moneda, Modelo, Concepto, and Estado. The main area displays a table of documents with columns: Fecha, Nombre del Concepto, Serie, Folio, Total, and a search bar. The table includes rows for various dates from July 2025, different concept names like "Pérdida Cambiaria Cliente" and "Interés Moratorio", and various series and folio numbers. One specific row for "Pago del cliente 4.0" on 15/07/2025 is highlighted with a dashed green border. The total value for this row is 1.83. At the bottom right, there are buttons for Personalizar color, Modificar <Enter>, and navigation arrows.

	Fecha	Nombre del Concepto	Serie	Folio	Total
2025	15/07/2025	Pérdida Cambiaria Cliente		24	1.83
	15/07/2025	Pérdida Cambiaria Cliente		23	0.04
	02/07/2025	Pérdida Cambiaria Cliente		22	0.13
	15/07/2025	Interés Moratorio		1	3.09
	15/07/2025	Pago del cliente 4.0	P4	75	50.00
	15/07/2025	Pago del cliente 4.0	P4	74	150.00
	15/07/2025	Pago del cliente 4.0	P4	73	1,306.00
	15/07/2025	Pago del cliente 4.0	P4	72	50.00
	02/07/2025	Pago del cliente 4.0	P4	71	100.00
	01/07/2025	Pago del cliente 4.0	P4	70	100.00
	05/07/2025	Factura CFDI 4.0	F4	14	116.00
					1,877.09

Al abrir el documento, se mostrará de la siguiente manera:

Interés Moratorio

Nuevo Guardar Preliminar Enviar Relacionar CFDIs Saldar Deyda Contabilizar Cancelar Borrar Cerrar

Proyecto Opciones

**CONTPAQ i® COMERCIAL**

0 Concepto Interés Moratorio	Fecha 15/07/2025	Serie Folio 1 F3	Cuenta bancaria empresa F3
Cliente C20 MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA	Moneda: Peso Mexicano Tipo de cambio: 1 0000	No Modificable-impreso: <input type="checkbox"/>	

2 Generales | 5 Información Adicional | 6 Usuario | 8 Resumen de Pagos | <Expediente> |

Razón social: MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA	Cuenta: _____ F3
Vencimiento: 15/07/2025	

Saldo actual al 31 de diciembre de 2025 385.38  
Saldo del Documento: 3.09

Neto: 2.66  
I.V.A.: 0.43  
Total: 3.09

Interés Moratorio

Nuevo Guardar Preliminar Enviar Relacionar CFDIs Saldar Deyda Contabilizar Cancelar Borrar Cerrar

Proyecto Opciones

**CONTPAQ i® COMERCIAL**

0 Concepto Interés Moratorio	Fecha 15/07/2025	Serie Folio 1 F3	Cuenta bancaria empresa F3
Cliente C20 MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA	Moneda: Peso Mexicano Tipo de cambio: 1.0000	No Modificable-impreso: <input type="checkbox"/>	

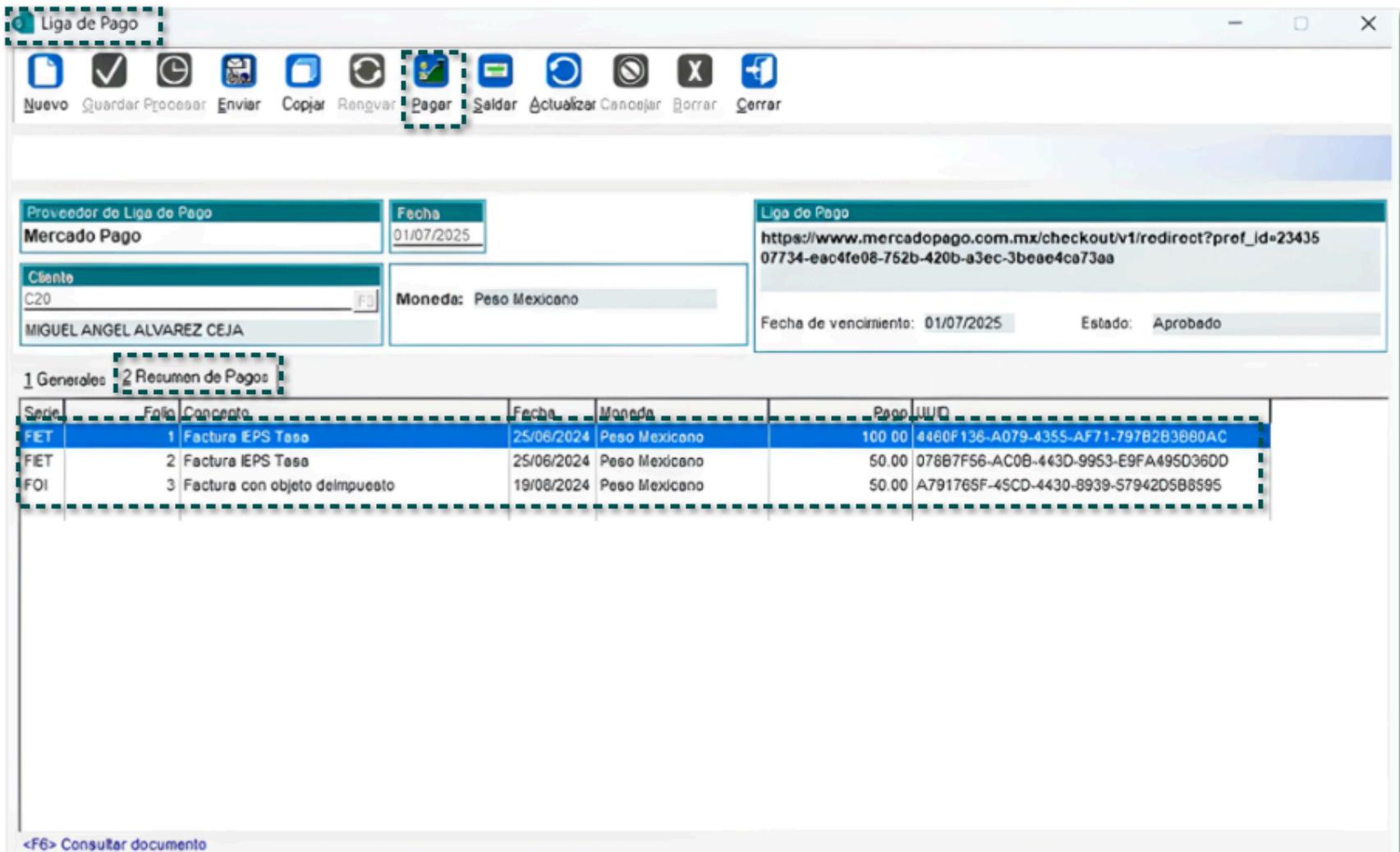
2 Generales | 5 Información Adicional | 6 Usuario | 8 Resumen de Pagos | <Expediente> |

**REFERENCIA Y OBSERVACIONES:**

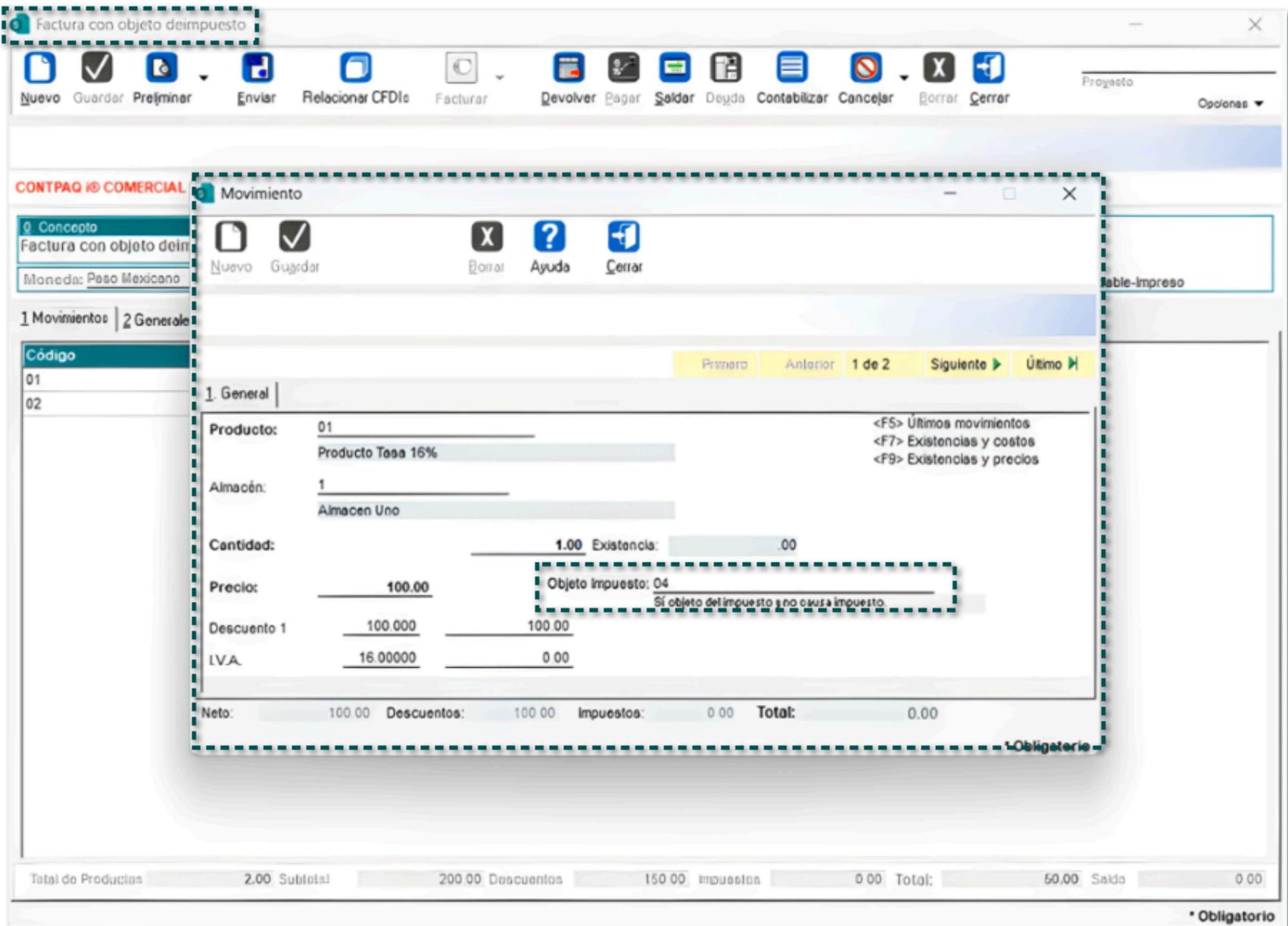
Referencia: Factura CFDI 4.0

Observaciones:

6.- Al realizar un Pago de una Liga de Pago, en la que se tienen varias facturas saldadas:



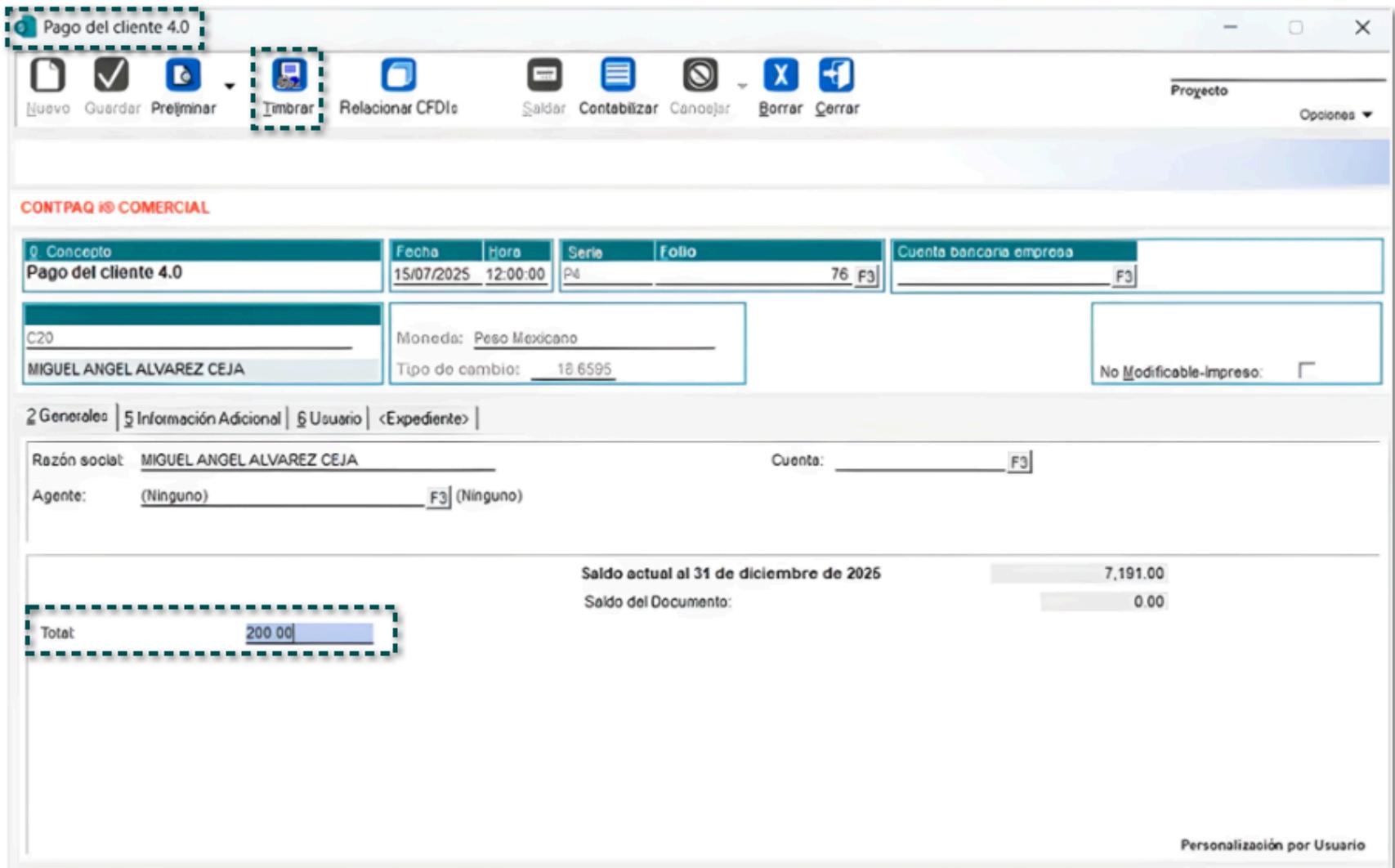
Para este caso, una de las facturas tiene movimientos con Objeto de impuesto: "04 - Sí objeto de impuesto y no causa impuesto", por lo que, al consultar los *Detalles de impuestos para Causación de IVA y Pago* desde el documento de Pago generado, dicha factura no se visualizará ni desglosará los impuestos correspondientes.



### Nota

Recuerda que, al generar un documento de Pago (REP), podrás consultar sus respectivos *Detalles de impuestos para Causación de IVA y Pago*.

Cuando se guarde el documento de Pago / Abono, se generará el Pago correspondiente a la Liga de Pago por las facturas saldadas, por lo que, al timbrarlo:



Se creará el XML, en el cual se tienen las facturas pagadas (relacionados).

```
<cfdi:Complemento>
< pago20:Pagos Version="2.0">
  <pago20:Totales MontoTotalPagos="200.00" TotalTrasladosBaseIVA16="120.97" TotalTrasladosImpuestoIVA16="19.35"/>
  <pago20:Pago FechaPago="2025-07-15T12:00:00" FormaDePagoP="04" MonedaP="MXN" Monto="200.00" TipoCambioP="1">
    <pago20:DoctoRelacionado EquivalenciaDR="1" Folio="1" IdDocumento="4460F136-A079-4355-AF71-797B2B3B60AC" ImpPagado="100.00" ImpSaldoAnt="124.00" ImpSaldoInsoluto="24.00" MonedaDR="MXN" NumParcial="1" ObjetoImpDR="02" Serie="FIET">
      <pago20:ImpuestosDR>
        <pago20:TrasladosDR>
          <pago20:TrasladoDR BaseDR="80.645161" ImporteDR="12.903226" ImpuestoDR="002" TasaOCuotaDR="0.160000" TipoFactorDR="Tasa"/>
        </pago20:TrasladosDR>
      </pago20:ImpuestosDR>
    </pago20:DoctoRelacionado>
    <pago20:DoctoRelacionado EquivalenciaDR="1" Folio="2" IdDocumento="A791765F-45CD-4430-8939-57942D5B8595" ImpPagado="50.00" ImpSaldoAnt="124.00" ImpSaldoInsoluto="74.00" MonedaDR="MXN" NumParcial="2" ObjetoImpDR="02" Serie="FOI">
      <pago20:ImpuestosDR>
        <pago20:TrasladosDR>
          <pago20:TrasladoDR BaseDR="40.322581" ImporteDR="3.225807" ImpuestoDR="003" TasaOCuotaDR="0.080000" TipoFactorDR="Tasa"/>
        </pago20:TrasladosDR>
      </pago20:ImpuestosDR>
    </pago20:DoctoRelacionado>
    <pago20:DoctoRelacionado EquivalenciaDR="1" Folio="3" IdDocumento="A791765F-45CD-4430-8939-57942D5B8595" ImpPagado="50.00" ImpSaldoAnt="50.00" ImpSaldoInsoluto="0.00" MonedaDR="MXN" NumParcial="3" ObjetoImpDR="04" Serie="FOI"/>
  </pago20:Pago>
</pago20:Pagos>
<tfd:TimbreFiscalDigital xmlns:tfd="http://www.sat.gob.mx/TimbreFiscalDigital" xsi:schemaLocation="http://www.sat.gob.mx/TimbreFiscalDigital
```

Al Cancelar de manera administrativa el documento de Pago / Abono anteriormente generado.



Pago del cliente 4.0

CONTPAQ iO COMERCIAL / BFEA3011-C379-4851-967B-881B126D4CC6 / Timbrado

0. Concepto Pago del cliente 4.0	Fecha 15/07/2025	Horas 12:00:00	Serie P4	Folio 76_F3	Cuenta bancaria empresa
Cliente C20 MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA	Moneda: Peso Mexicano				
Confirmación					
<p>La cancelación administrativa sólo cancelará el documento en CONTPAQ iO Comercial Premium, no realizará la cancelación del UUID ante el SAT.</p> <p>¿Desea cancelar administrativamente el documento?</p> <p><input type="button" value="Sí"/> <input type="button" value="No"/></p>					
6,987.05					

La Liga de Pago que correspondía al documento de Pago / Abono (REP) cancelado administrativamente, quedará disponible, es decir, se eliminará la relación o asociación entre el documento REP que se había generado y la *Liga de Pago*, por lo que se podrá generar de nuevo el Pago / Abono (REP).

Liga de Pago

Proveedor de Liga de Pago  
Mercado Pago

Cliente  
C20  
MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA

Fecha  
01/07/2025

Moneda: Peso Mexicano

Liga de Pago  
[https://www.mercadopago.com.mx/checkout/v1/redirect?pref\\_id=2343607734-eac4fe08-752b-420b-a3ec-3beae4ca73aa](https://www.mercadopago.com.mx/checkout/v1/redirect?pref_id=2343607734-eac4fe08-752b-420b-a3ec-3beae4ca73aa)

Fecha de vencimiento: 01/07/2025 Estado: Aprobado

1 Generales | 2 Resumen de Pago |

Razón social: MIGUEL ANGEL ALVAREZ CEJA R.F.C.: AACM-660427-G27

Total: 200.00 Saldo de la Liga de Pago: 0.00

### Importante

Se recomienda que, después de este tipo de escenario, se Actualice el "Estado" de la Liga de Pago correspondiente.

Liga de Pago

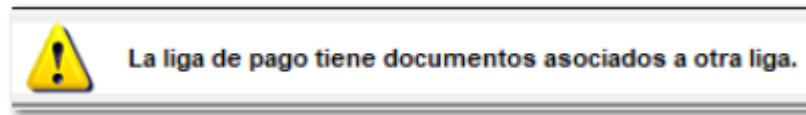
Nuevo Guardar Procesar Enviar Copiar Rongvar Pagar Saldar Actualizar Cancelar Borrar Cerrar

7.- Al borrar un documento de Pago / Abono REP el cual no se encuentre timbrado y que provenga de una Liga de Pago, se eliminará la relación del Pago / Abono en dicha Liga de Pago, y quedará disponible para que se pueda volver a generar un nuevo documento de Pago / Abono por lo que será posible volverse a Saldar y/o Pagar según se requiera.

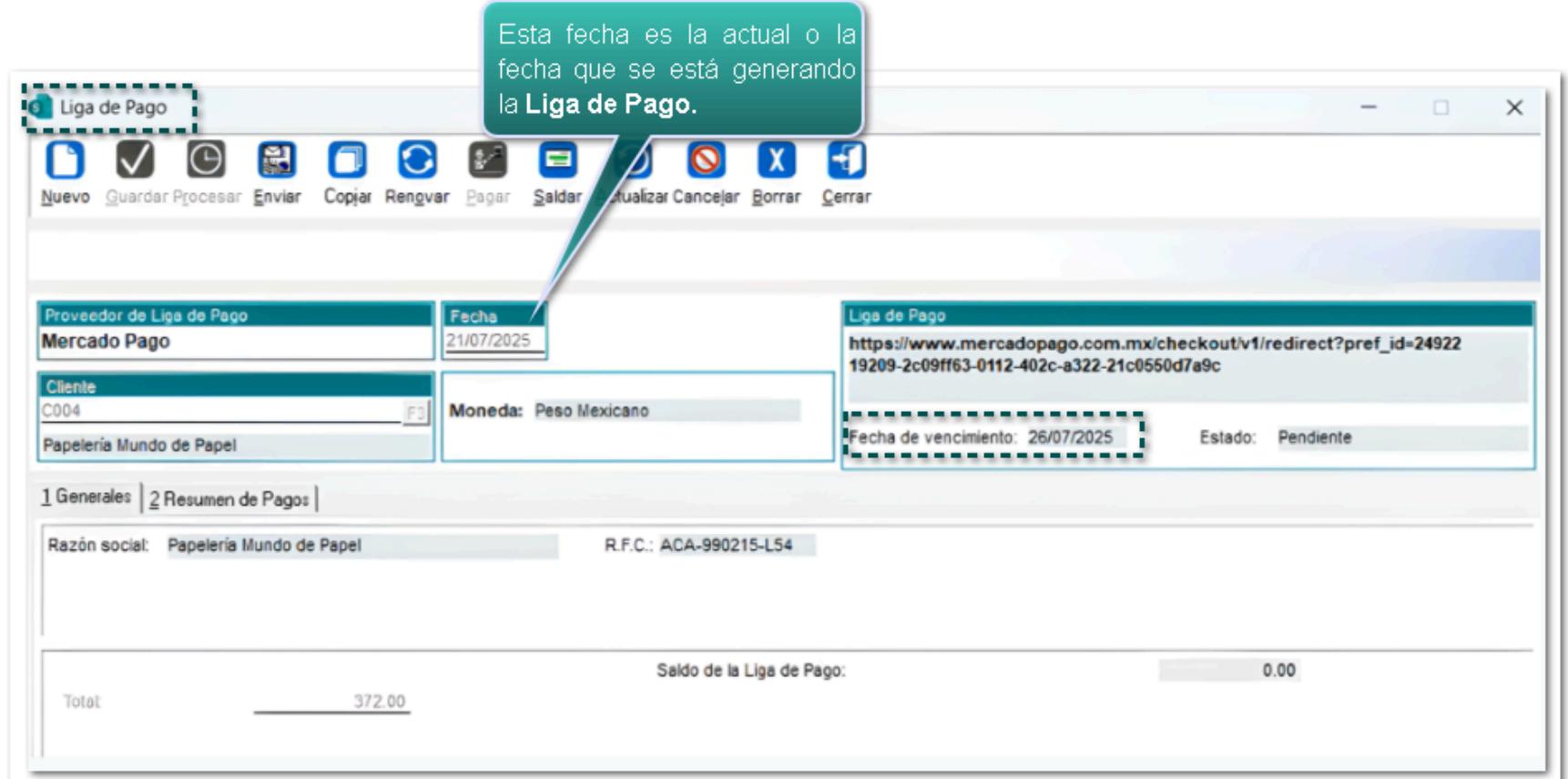
8.- Una factura que pertenece a una Liga de Pago la cual, ya tiene su documento de Pago / Abono generado, sí se podrá considerar en alguna otra Liga de Pago futura, ya que el saldo pendiente de dicha factura ya está afectado.

9.- Al momento de "Actualizar" la vigencia de un Liga de Pago, se validará si los documentos asociados no se encuentran asociados a otra Liga de Pago, que no tengan un *Estado "Activo"* y que no tengan un documento de Pago/ Abono asignado.

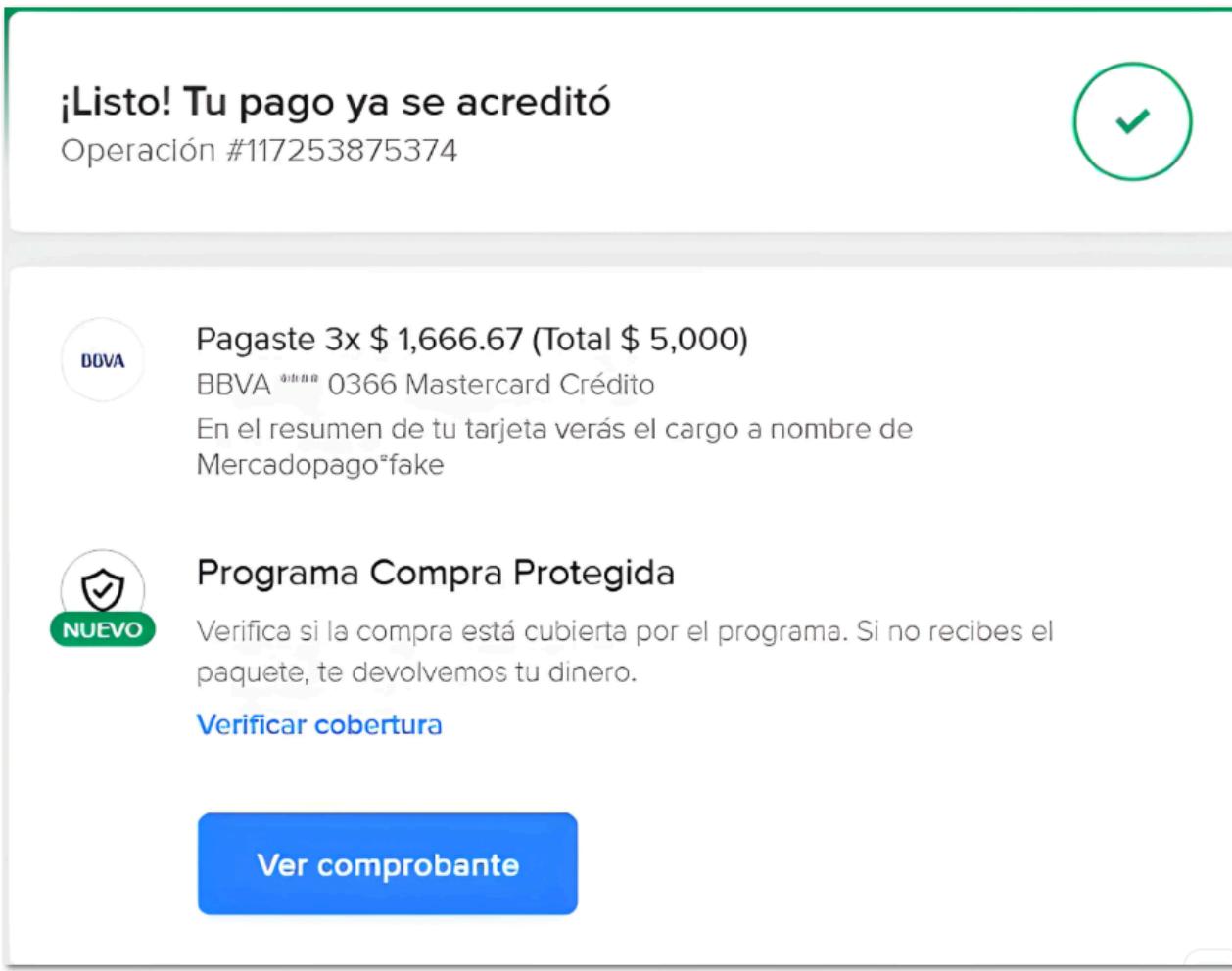
De lo contrario, se mostrará un mensaje indicando que la Liga de Pago tiene documentos asociados a otra liga.



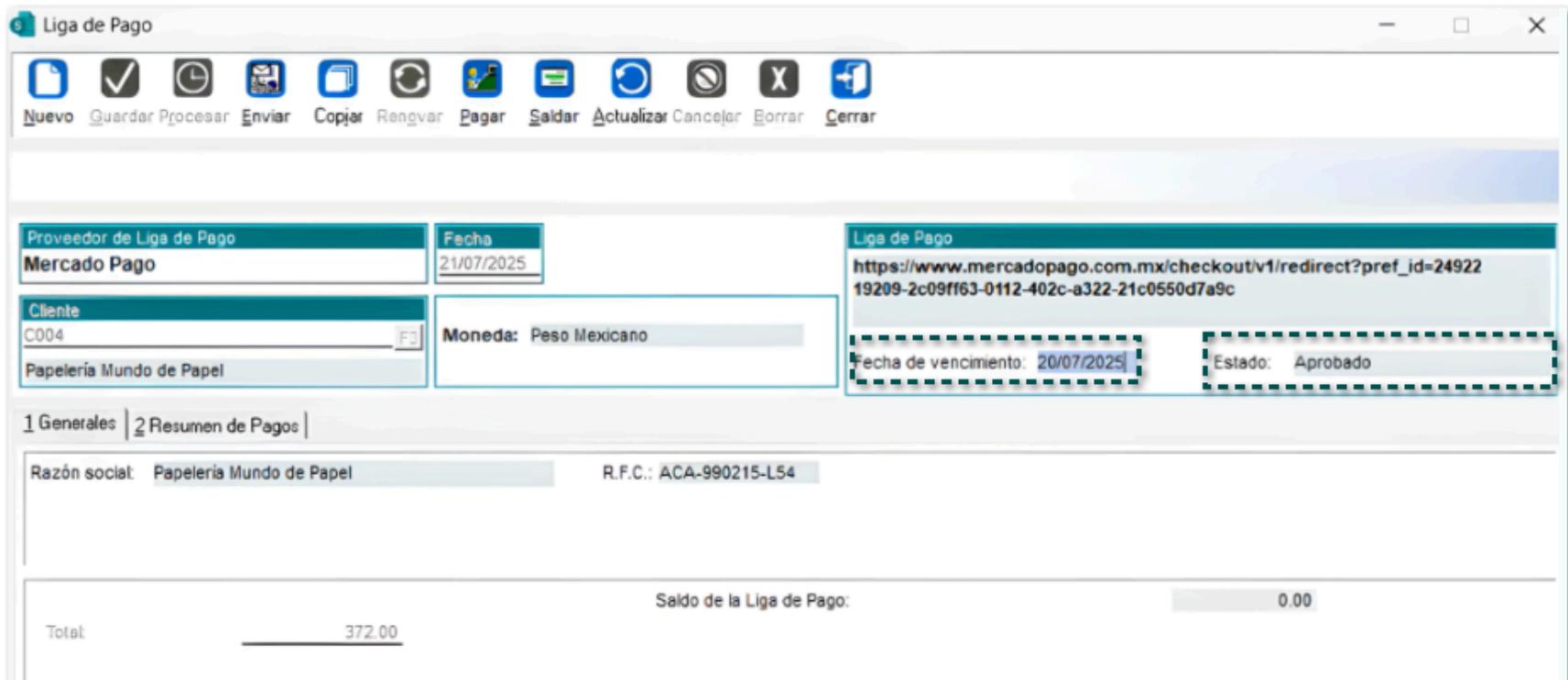
10.- Si se tiene una Liga de Pago con una fecha de vencimiento, por ejemplo: 26/07/2025:



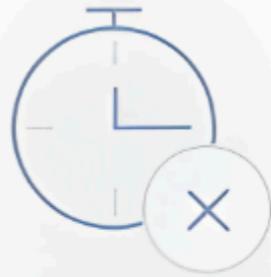
Al pagar la Liga de Pago en Mercado Pago:



Y posteriormente, da clic en el botón **Actualizar** dentro de la **Liga de Pago**, y cambiará el *Estado* a "Aprobado", y se mostrará la "Fecha de vencimiento" actualizada, por lo que, la fecha cambiará a un día anterior al que se haya actualizado la Liga de Pago, con la finalidad de que se muestre vencida.



Lo anterior, con la finalidad de evitar y restringir la realización del pago nuevamente (dobles) en **Mercado Pago**, ya que al momento de realizar el pago nuevamente, se estaría visualizando la siguiente ventana:



Lo que querías pagar ya no se encuentra disponible

Estuvo disponible hasta el 20-07-2025

00:00 hs.

# Mejoras

# Documentos

## Folio D671362

A partir de ahora, se podrá copiar un documento de **Cotización del Proveedor** correctamente, ya que en versiones anteriores, al presionar las teclas Ctrl + C para tratar de copiar dicho documento, se mostraba el mensaje: "*Cannot open clipboard*".

# Evalúa este documento

Haz clic [aquí](#) si deseas consultar la carta técnica en formato PDF.

---

L.I. Santiago Peñuñuri Quintero

I.C. Brian Gustavo Ramos Torres

---

Líder de producto CONTPAQi Comercial Premium®

Generación de Conocimiento

---

Evalúa la documentación [haz clic aquí](#)