

Master Your Card OPORTUNIDAD

Un mejor futuro económico a tu alcance

Un programa para el fortalecimiento de la comunidad auspiciado por



¡Buenas noticias! Es muy sencillo para los pequeños negocios tener acceso a las redes de pago electrónico. Existe una red de procesadores de pago que desea competir por su negocio. El desafío es que los costos pueden variar entre procesadores y algunos dueños de negocios tienen dificultades para obtener una comparación clara entre las distintas opciones. Entender qué procesadores compiten por su negocio ayuda a los dueños de pequeños negocios a competir. Usted puede abrir una cuenta como comerciante con una variedad de proveedores. Conocer sus opciones y quién es quién en el procesamiento de pagos con tarjetas es el primer paso para encontrar el mejor procesador para su negocio.

QUIÉN PROCESA LOS PAGOS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO Y PREPAGADAS

La red de pago electrónico (EPN, por sus siglas en inglés). Estas redes comerciales, construidas y mantenidas por empresas de tecnología como Mastercard, proveen conexiones instantáneas y seguras entre la tarjeta de crédito del consumidor y los negocios a los cuales le compran bienes y servicios. Los bancos obtienen licencias de las redes para emitir tarjetas de crédito, débito y prepagadas a sus clientes. Por ejemplo, Capital One®, Chase y Citi® son tres de los muchos bancos que ofrecen a sus clientes una variedad de tarjetas de pago que utilizan la red de pago electrónico de Mastercard. Todas estas tarjetas de pago tienen diferentes términos, condiciones y beneficios que son definidos por cada uno de los bancos. Los bancos también facturan a los consumidores y proveen servicios de atención al cliente.

En el otro extremo de la transacción, los negocios escogen las redes de pago que aceptarán y luego contratan a un procesador de tarjetas que tenga acceso a esas redes y provea el servicio al cliente que ellos necesitan. Los comerciantes tienen cuatro grupos básicos de procesadores de pago para escoger:

Banco adquirente. Los bancos adquirentes son bancos locales, comunitarios, regionales o nacionales que participan en las redes de pago electrónico en el área de procesamiento de pagos para los comercios. De la misma manera que los consumidores tienen cuentas de cheque o de ahorro en estas instituciones, los comercios también.

Tener una cuenta de procesamiento directo de pagos electrónicos a través de uno de estos bancos, incluyendo a su banco local, tiene muchas ventajas si usted ya tiene una relación bancaria amplia. Además del tipo de negocio que usted maneja, su relación bancaria existente será un factor importante en las políticas de evaluación de riesgo de los bancos. Algunos bancos tienen recursos internos de procesamiento de pago y otros los contratan como servicios de procesamiento a terceros (TPPs, por sus siglas en inglés).

Proveedores de servicio de procesamiento a terceros (TPP, por sus siglas en inglés). Se enfocan primordialmente en negocios más grandes. Pueden ser más efectivos y flexibles en el costo para negocios más grandes, ya que tienen acceso directo a las redes de pago electrónico a través de un banco adquirente y pueden proveer todo el apoyo que necesitan estas cuentas. Estos procesadores externos no tienen marcas de consumo que el público general reconocería porque trabajan exclusivamente en un entorno de “negocio a negocio” entre las empresas y los bancos adquirentes.

Organizaciones independientes de ventas (ISO, por sus siglas en inglés). Se especializan en manejar las cuentas de pequeños negocios y luego contratar con bancos adquirentes o procesadores externos para proveer los servicios de procesamiento. Las organizaciones independientes de ventas pueden especializarse en sectores de negocios específicos, lo cual facilita obtener una cuenta de comerciante con alguien que conoce su campo. Los costos de estas organizaciones pueden ser mayores que otras opciones ya que deben pagar una tarifa de transacción al banco adquirente o a los procesadores externos con quienes se asocian para ofrecer sus servicios.

Proveedores de servicio para pagos por Internet (IPSP, por sus siglas en inglés). Trabajan con un procesador externo o un banco adquirente para ofrecerle servicios de pago. Se enfocan en negocios por internet pequeños o medianos, usualmente brindando apoyo técnico en las plataformas de pagos. El costo de los servicios especializados, las tarifas de los procesadores externos y de los bancos adquirentes se suman a sus gastos y costos.

POR QUÉ VARÍAN LOS COSTOS DE LAS TARJETAS

Las diferencias entre los tipos de tarjetas pueden determinar cuánto usted paga por transacción. Algunas tarjetas están diseñadas para usuarios de alto poder adquisitivo. Estas tarjetas pudieran costar más a los comerciantes porque los consumidores que las usan tienden a gastar más y por consecuencia son más valiosos para los comercios.

Otra fuente de variación en los costos de procesamiento de tarjetas es la gama de procesadores de pago que compiten por su negocio. Existen diferentes modelos de negocio, riesgos y gastos generales; por lo tanto, pueden tener diferentes precios y términos. Por eso pareciera ser complicado al hacer una comparación directa.

ENCUENTRE LA MEJOR OPCIÓN PARA SU NEGOCIO

Existen diferentes tipos de procesadores porque existen modelos diferentes de negocios. Al competir por su negocio, los procesadores se enfocan en servicios especializados que se ajusten a las necesidades particulares de los comercios. Si tiene una buena relación con su banco local, éste sería un buen lugar para comenzar porque estaría trabajando con un banco conocido y disfrutaría de las ventajas de un paquete completo de servicios de beneficio mutuo. A continuación, algunas variables a considerar al buscar la mejor opción para su negocio.

El perfil de su negocio. ¿Usted ofrece bienes, servicios o ambos? ¿El procesador de tarjetas tiene conocimiento y experiencia en su tipo de negocio? ¿Sus transacciones de pago con tarjeta son en persona, por teléfono o por internet? Usted podría encontrar ventajas al hacer negocios con alguien que tenga una trayectoria y referencias de clientes en su mercado y que opere en su área geográfica.

Facturación transparente. Los negocios que aceptan todas las marcas de pago importantes pueden estar sujetos a varios tipos de tarifas. Desde los precios hasta la información que proveen, usted necesita un análisis detallado de costos que sea intuitivo y transparente, para poder entender qué está pagando y qué servicios recibe por su dinero. ¿Sus tarifas son por niveles de volumen o por cantidad total en dólares? ¿Son los costos del procesador transferidos a usted? ¿Dónde están los márgenes de ganancia? ¿Es fácil y rápido obtener detalles sobre transacciones individuales o buscar por categorías específicas de venta e información? Hable con su contador sobre qué necesita y qué le gustaría obtener y pida a los procesadores muestras de informes para así poder comparar.

Apoyo técnico. ¿Cuánto apoyo necesita? ¿Anticipa que necesita acceso las 24 horas del día? ¿Por correo electrónico, por teléfono o ambos? Están los informes electrónicos de transacciones y contracargos disponibles en línea? ¿Cuál es el tiempo típico de espera? ¿Cobran alguna tarifa por servicios o informes?

Seguridad de la información. Los pequeños negocios dependen de los procesadores para asegurar el cumplimiento de estándares y mejores prácticas en seguridad. Usted necesita un procesador certificado que cumpla con los estándares de seguridad de información para la industria de tarjetas de pago (PCI DSS, por sus siglas en inglés). Además del impacto que tiene en su cliente y su marca, hay multas y sanciones que le pueden imponer si usted no protege la información del cliente. ¿Qué ayuda le proporcionarán para asegurar que su sistema operativo sea compatible con PCI DSS?