

¿Qué ocurre cuando pago con mi tarjeta en el supermercado?

Por: Carlos Esteban Vargas Adán.

¿Te has preguntado qué pasa cada vez que “pagas con tarjeta” en una tienda o supermercado? El elemento primordial es, obvio, tu tarjeta. Existen varios tipos como débito, crédito, vales, prepago, regalo, etc. y además, diferentes marcas: Carnet, Visa, Mastercard, Amex, por mencionar algunas.

Después, necesitamos un dispositivo que sea capaz de "leer" tu tarjeta. Cuando vas a comprar al supermercado, habitualmente interactúas con el *punto de venta* donde el cajero captura tus productos y por otro lado utilizas el *pinpad*, que es donde capturas tu nip o firma electrónica. Cuando el cajero ha terminado de agregar a tu cuenta todos los productos, el *punto de venta* envía un mensaje al *pinpad* con el monto final de la transacción.

Este mensaje activa el pinpad para que esté listo para que insertes, deslices o acerques tu tarjeta, dependiendo si es de chip, de banda magnética o cuenta con tecnología *contactless (NFC)*. En conjunto este par de elementos se conectan a un centralizador, mejor conocido como *switch de pagos electrónicos*. Este switch de pagos se encargará de hacer llegar tu transacción muy probablemente a una de las dos redes nacionales más importantes del país las cuales procesan más del 90% de las transacciones México.

Dependiendo de qué banco sea cliente el supermercado en el que estás, tu transacción será enviada por alguna de estas redes al banco dueño de tu tarjeta. Si la red a la que se conecta el supermercado no tiene conexión directa con el banco que emitió tu tarjeta, no hay problema, pues estas redes están conectadas entre ellas para llevar las transacciones entre ellas hasta encontrar el camino más directo a tu banco. En el caso de transacciones internacionales, estas redes nacionales se conectan con *las marcas* (VISA, MasterCard, AMEX, etc.) para hacer llegar la transacción hasta el país donde fue emitida la tarjeta, y después al banco correspondiente.

Ya en los sistemas internos del banco se buscará autorizar la transacción haciendo un cruce de información contra el saldo disponible y otras reglas aplicadas a tu tarjeta, para que finalmente la transacción sea aceptada o en su defecto declinada por no cumplir con algún criterio de validación. Estos criterios normalmente se refieren a reglas de negocio o patrones de comportamiento, para minimizar el riesgo de que esta transacción sea fraudulenta.

La transacción debe seguir el mismo camino de vuelta hasta el punto de venta, para que este imprima tu recibo de pago (Boucher). Todo este viaje debe ser realizado en menos de dos segundos en promedio, tomando en cuenta todos los puntos mencionados, por lo que cada uno de ellos debe analizar la información en milisegundos.

Una vez que tu transacción fue autorizada y puedes salir de la tienda con tus productos, la autorización aun no termina. ¿Has visto que a veces estas de transacciones indican "En proceso" en tu banca electrónica? Esto es porque, cada uno de los sistemas por los cuales viajó tu transacción, deben de confirmar el procesamiento. Por ejemplo, el punto de venta con su switch de pagos, este a su vez con la red interbancaria y finalmente de la red con el banco emisor; todo esto dependerá del número de sistemas por los cuales esa misma transacción pasó, este proceso puede ocurrir entre 2 y hasta 10 días para que se vea reflejada como "confirmada" en tu banca por internet o estado de cuenta.

Es altamente probable que en uno de estos puntos haya estado presente alguna solución que **Moneta** implementó a sus clientes, ya sea enviando la transacción al banco al cual perteneces, verificando datos relacionados con la seguridad de tu tarjeta, evaluándola para evitar que seas susceptible a un fraude electrónico o adicionando puntos en el programa de lealtad.

La próxima vez que aparezca en la pantalla "transacción aceptada" comprenderás el valor tecnológico de un socio como Moneta, que hace posible que una transacción electrónica parezca algo sencillo y cotidiano, pero que involucra la visión y experiencia de mucha gente para lograrlo.

Te invitamos a conocer más de nuestras soluciones de Switch Transaccional en: [Moneta Switch Transaccional.](#)

Acerca de Carlos Vargas.

Originario de Tequesquitengo, Morelos, estudió Ingeniería en Sistemas Computacionales en el Tecnológico de Zacatepec. Empezó a colaborar con Moneta desde 2010, ha participado en un gran número de proyectos con varios de los actores más importantes de la economía mexicana.

Actualmente es el Gerente del área de Innovación y Desarrollo. Carlos es casado, padre de dos hermosos hijos y cuando no está pensando en pagos le gusta cocinar, disfrutar el tiempo en familia y andar en bicicleta.