



Iniciativa de Numéricos:
Impacto en la adquisición y emisión
Resultados de la entrevista de descubrimiento



Información importante sobre derechos de autor

© 2021 Visa. Todos los derechos reservados.

Aviso: Esta información es propiedad de Visa. No se permite su duplicación, publicación, distribución o divulgación, ya sea total o parcialmente, a cualquier otra persona sin la autorización previa y por escrito de Visa.

Las marcas comerciales, los logotipos, los nombres comerciales y las marcas de servicio, ya sean registrados o no registrado (colectivamente, las "Marcas Comerciales") son Marcas Comerciales propiedad de Visa. Las demás marcas comerciales y derechos de autor no atribuidos a Visa son propiedad de sus respectivos dueños.

Nota: Este documento no es parte de las Normas de Visa. En caso de algún conflicto entre cualquier contenido incluido en este documento, cualquier documento mencionado en él, cualquier anexo de este documento o cualquier comunicación relacionada con este documento, y cualquier contenido incluido en las Normas de Visa, dicho conflicto se regirá y regulará según las Normas de Visa.

Esta publicación solamente contiene información general y Deloitte de ninguna manera, por medio de esta publicación, provee asesoría o servicios contables, de negocios, financieros, de inversiones, legales, impositivos o profesionales de otro tipo. Esta publicación no es un sustituto de dichos servicios o asesoría profesionales, ni deberá usarse como base para tomar decisiones o emprender acciones que pudieran afectar a su negocio. Antes de tomar decisiones o emprender acciones que pudieran afectar a su negocio, deberá consultar con un asesor profesional calificado. Deloitte no será responsable por pérdidas incurridas por personas que se basen en esta publicación.

Resumen ejecutivo

Descripción general

La Organización Internacional de Normalización (ISO) ha modificado la norma ISO/IEC 7812-1, *Tarjetas de identificación – Identificación de emisores – Parte 1: Sistema de numeración*, para ampliar el número de identificación del emisor (Issuer Identification Number, IIN), también conocido como número de identificación bancaria (BIN) del emisor, de los seis dígitos actuales a ocho dígitos. A principios de 2020, Visa contrató a Deloitte para que realizara entrevistas globales con clientes selectos de Visa sobre los impactos esperados de la expansión del BIN del emisor en sus sistemas y procesos internos, y en sus proveedores y clientes. Las entrevistas se centraron en temas correspondientes a adquirentes, procesadores de adquirentes, emisores y procesadores de emisores al desarrollar sus planes de respuesta a los cambios.

“Los resultados de las entrevistas destacan lo importante que es para cada cliente de Visa llevar a cabo una extensa investigación de descubrimiento y una evaluación del impacto en sus sistemas y procesos internos, y en sus proveedores y clientes”. – *Equipo de entrevista global de Deloitte sobre la Iniciativa de Numéricos*

Resumen de resultados

Cada uno de los clientes entrevistados utiliza el BIN del emisor en un conjunto único de procesos y sistemas; por lo tanto, los impactos de la expansión del BIN del emisor varían considerablemente de un cliente a otro. Aunque este informe abarca una amplia gama de áreas de impacto, la estrategia de evaluación de cada cliente debe personalizarse para su organización y para sus terceros. Después de llevar a cabo la evaluación, los clientes pueden utilizar los resultados para diseñar soluciones, calcular el esfuerzo requerido e implementar y probar los cambios requeridos. A continuación se presentan algunos ejemplos selectos de los impactos identificados en estas entrevistas.

- El 47 % de los participantes en la entrevista identificaron impactos en por lo menos un paso del ciclo de visa de **procesamiento de transacciones**. Por ejemplo, algunos adquirentes utilizan el BIN del emisor para identificar tipos de productos (por ejemplo, prepago, comercial, flota o gasolina).
- Más del 50 % de los participantes en la entrevista identificaron impactos en la **estrategia de asignación de BIN y PAN** cuando se utiliza el BIN del emisor, el séptimo dígito o el octavo dígito para identificar productos. Además, los clientes identificaron impactos en los sistemas de gestión de productos, los informes de desempeño de productos y la gestión de la elegibilidad para programas de lealtad y recompensas.
- El 69 % de los participantes en la entrevista identificaron impactos en los procesos de **punto de venta del comercio**, incluidos impactos en el equipo de punto de venta, el software de las terminales y las tablas de BIN.
- El 63 % de los participantes en la entrevista, tanto emisores como adquirentes, identificaron impactos en las reglas de detección de **fraudes** y los sistemas de apoyo, mientras que un 25 % confirmaron un impacto en los informes de fraudes.
- Más del 50 % de los participantes en la entrevista almacenan el BIN del emisor como elemento de datos fuera de los sistemas centrales de procesamiento, en **almacenes de datos** y tablas de aplicación.
- El 43 % de los participantes en la entrevista que dan apoyo a cajeros automáticos han identificado un impacto en el procesamiento de transacciones de cajeros automáticos. Por ejemplo, la mayoría de estos clientes utilizan el BIN para identificar transacciones “propias”.

Qué sigue

1. Revise este informe de manera detallada y compártalo con su organización para apoyar su planificación con respecto a los Elementos Numéricos. Contiene muchos ejemplos más de impactos, así como una guía general de las principales áreas de enfoque.
2. Use los cuestionarios en el apéndice y en línea como apoyo adicional para su evaluación de impacto.
3. Acceda a más recursos disponibles en [VisaOnline.com](https://www.visaonline.com); consulte los detalles en la página 28.

Contenido

<u>Descripción general.....</u>	<u>5</u>
<u>Resultados detallados de la entrevista.....</u>	<u>10</u>
<u>Gestión del proyecto Elementos Numéricos.....</u>	<u>10</u>
<u>Procesamiento de transacciones.....</u>	<u>12</u>
<u>Cajeros automáticos.....</u>	<u>14</u>
<u>Gestión de productos emitidos.....</u>	<u>15</u>
<u>Servicios para tarjetahabientes.....</u>	<u>16</u>
<u>Punto de venta de comercio.....</u>	<u>18</u>
<u>Servicios y disputas de comercios.....</u>	<u>19</u>
<u>Gestión de fraudes.....</u>	<u>20</u>
<u>Almacenamiento de datos.....</u>	<u>21</u>
<u>Consideraciones de PCI DSS.....</u>	<u>22</u>
<u>Llamado a la acción.....</u>	<u>23</u>
<u>Apéndice.....</u>	<u>24</u>
<u>Recursos.....</u>	<u>24</u>
<u>Cuestionario para adquirentes y procesadores de adquirentes.....</u>	<u>25</u>
<u>Cuestionario para emisores y procesadores de emisores.....</u>	<u>29</u>
<u>Terminología de Elementos Numéricos de Visa.....</u>	<u>32</u>

Descripción general



La Organización Internacional de Normalización (ISO) ha modificado la norma ISO/IEC 7812-1, *Tarjetas de identificación – Identificación de emisores – Parte 1: Sistema de numeración*, para ampliar el número de identificación del emisor (Issuer Identification Number, IIN), el cual también se conoce como número de identificación bancaria (BIN) del emisor, a un número de ocho dígitos, en lugar de los seis dígitos actuales.

Visa contrató a Deloitte para que realizara entrevistas con clientes selectos de Visa sobre los impactos esperados del BIN del emisor. Las entrevistas se centraron en las siguientes preguntas:

1. ¿Qué áreas de impacto han identificado los clientes?
 - ¿Cómo se usa el BIN del emisor?
 - ¿Qué cambios se necesitarán?
2. ¿Qué retos o preguntas abiertas enfrentan los clientes?
 - ¿Los clientes han identificado riesgos o decisiones abiertas que requieran apoyo adicional de Visa o de otros terceros (por ejemplo, reguladores locales)?
3. ¿En dónde se encuentran los clientes en su camino hacia la preparación para los Elementos Numéricos?
 - ¿Han completado los clientes la fase de análisis?
 - ¿Han interactuado con sus terceros?

Enfoque



Formar hipótesis

Consultamos con Visa y con expertos de la industria de pagos para desarrollar una perspectiva inicial de las áreas de capacidad donde podría usarse el BIN del emisor en el ecosistema de pagos.



Realizar entrevistas

A principios de 2020, realizamos entrevistas con clientes de Visa en toda la cadena de valor de pagos, con representación de adquirentes, procesadores de adquirentes, emisores y procesadores de emisores. Las entrevistas se centraron en la manera en que los clientes utilizan los Elementos Numéricos que cambiarán y las áreas de impacto específicas de los clientes.



Documentar los impactos

Resumimos los resultados de la entrevista en este informe, documentando los impactos en los sistemas y procesos de los clientes y, en casos selectos, de terceros.

Descripción general de los participantes en la entrevista

Realizamos **33 entrevistas** con clientes de Visa que operan en **94 países**. Dada la amplitud del cambio en la norma de la industria, esta muestra no es muy grande. Sin embargo, nuestro objetivo no era obtener un conjunto de respuestas que fuera estadísticamente significativo, sino obtener una perspectiva cualitativa detallada de la manera en que estos clientes han llevado a cabo su iniciativa de preparación, los impactos que ya han identificado y perspectivas sobre los desafíos para su preparación. Las respuestas provistas en cada entrevista no representan todos los posibles impactos para una organización.



Segmentos de clientes

Enfocamos las entrevistas individuales en temas correspondientes a adquirentes y procesadores de adquirentes, o emisores y procesadores de emisores. Si un participante en la entrevista llevaba a cabo funciones de adquisición y emisión, y estaba disponible para compartir perspectivas sobre ambas áreas, realizamos entrevistas separadas, por lo general con participantes diferentes del cliente.

Las capacidades, los servicios y los productos que los participantes en la entrevista ofrecen a sus clientes, así como los procesos realizados por los participantes para permitir estos servicios y productos, no son estándar. En aquellos casos en los que el participante en la entrevista no realiza cierta capacidad, excluimos al participante de las estadísticas de impacto relevantes presentadas en este informe. Además, las FinTechs llevan a cabo un conjunto de capacidades únicas que, con frecuencia, no se ajustan a un rol de pagos estándar. Clasificamos a los participantes de FinTech en la entrevista en la sección de respuestas de emisión o adquisición según su perspectiva de qué conjunto de preguntas era el que más se aplicaba a ellos.

Participantes en la entrevista a clientes

Los participantes individuales en las entrevistas representaron una variedad de funciones en la organización. Las entrevistas por lo general incluyeron a jefes de proyectos de Elementos Numéricos y expertos en sistemas de procesamiento. Con frecuencia, también se unieron representantes de áreas de capacidades específicas afectadas, como serían gestión de productos del emisor y gestión de fraudes.

Las perspectivas compartidas por cada persona variaron según su función en la organización en el programa de Elementos Numéricos del cliente. Una mirada a toda la organización ofreció una perspectiva más amplia sobre las diversas áreas de impacto.

Terceros

Nuestra expectativa era que cada participante en la entrevista respondiera preguntas en nombre de su [organización interna y de los terceros](#) contratados para realizar funciones específicas. Por ejemplo, algunos emisores llevan a cabo el procesamiento internamente, mientras que otros dependen de un tercero procesador. Aunque un participante incluyó a su procesador en la entrevista, los participantes que aún no habían interactuado con sus terceros con respecto a los Elementos Numéricos por lo general respondieron a esas preguntas como pendientes de una conversación adicional y confirmación posterior. La mayoría de los participantes en la entrevistas sí tenían planes para interactuar con sus terceros como parte de su evaluación de impactos y planificación.



“Las entrevistas destacaron la importancia de incluir a los terceros durante la fase de evaluación y planificación para asegurar una perspectiva completa de los impactos”.

– *Equipo de entrevista global de Deloitte sobre la iniciativa de Numéricos*

Términos clave

En toda entrevista, un tema muy importante fue lograr una alineación clara con respecto a la terminología. Al comenzar el proceso de la entrevista, nos percatamos de que los clientes y terceros utilizaban una variedad de términos para referirse a los diversos Elementos Numéricos utilizados en el procesamiento de transacciones y en otras interacciones dentro de Visa, con clientes de Visa y con los clientes y proveedores de los clientes. Por ejemplo, el término "BIN" se utilizaba para referirse a más de diez elementos numéricos, incluidos aquellos conocidos oficialmente como BIN del emisor e identificador del adquirente.

Este uso no estándar de la terminología no solo estaba presente en comunicaciones informales, sino también en los campos de datos de sistemas específicos. En un ejemplo, un cliente mencionó que se referían al BIN simplemente por la posición numérica en el campo de datos. Otro cliente declaró que las distintas soluciones ofrecidas por sus proveedores también empleaban terminologías diferentes para el BIN del emisor.

Áreas de capacidad discutidas en las entrevistas



Todas las entrevistas

Gestión del proyecto Elementos Numéricos

Creación del proyecto, interacción con las partes interesadas internas, interacción con terceros, comunicaciones

Procesamiento de transacciones

Ciclo de vida del procesamiento de transacciones, tablas de BIN

Gestión de fraudes

Herramientas de detección de fraudes, monitoreo y alertas, resolución de fraudes, informes

Almacenamiento de datos

Almacenamiento de BIN del emisor en almacenes de datos, informes financieros, informes de terceros, búsquedas

Norma PCI de seguridad de datos

Estrategia de cumplimiento de PCI DSS



Adquirente y procesador del adquirente

Cajeros automáticos

Procesamiento de transacciones de cajeros automáticos (autorizaciones, compensación y liquidación), tablas de BIN, identificación de transacciones "propias" ("on-us"), apoyo para terminales de cajeros automáticos

Punto de venta (PDV) de comercio

Lógica de terminal PDV, requisitos de recibos, devoluciones de crédito de comercio

Servicios y disputas de comercios

Portales de autoservicio de comercio, informes, gestión de disputas



Emisor y procesador del emisor

Gestión de productos emitidos

Gestión de BIN, lógica de asignación de PAN, informes de productos, reemisión de tarjetas, programas de lealtad, beneficios y recompensas

Servicios para tarjetahabientes

Servicios para tarjetahabientes, gestión de disputas, cobranzas, expedición de tarjetas

Mirando hacia el futuro

Cada cliente de Visa tendrá que llevar a cabo un análisis de impacto en toda su organización y con sus clientes y proveedores. Esperamos que se revelen impactos que no se identificaron en estas entrevistas.

Aunque algunos temas y áreas de impacto surgieron con constancia, observamos una gran variabilidad en cada entrevista. Por ejemplo, en una entrevista dedicamos mucho tiempo a hablar sobre el impacto en un área de capacidad específica, para que el siguiente cliente confirmara que no había identificado impactos en esa área. Además, no se validaron los impactos identificados por los participantes en la entrevista.

Presentamos los datos cuantitativos como punto de partida para una actividad de Elementos Numéricos y una verificación adicional de los impactos identificados.

Esperamos que estos resultados sirvan para:

- Brindar un punto de partida para la evaluación de cada cliente, que luego requerirá adiciones y personalización.
- Presentar perspectivas adicionales sobre las posibles áreas de impacto para los clientes que ya han iniciado un programa de Elementos Numéricos.
- Destacar la importancia de realizar esta evaluación en toda la organización del cliente y con sus propios clientes y proveedores.

Resultados detallados de la entrevista



Gestión del proyecto Elementos Numéricos

Creación del proyecto

De manera general, la mayoría de los participantes en la entrevista han comenzado una iniciativa de preparación sobre Elementos Numéricos y han asignado un gerente de proyecto. La estructura de las iniciativas varió entre los clientes. Las empresas más grandes que participaron en la entrevista tenían varios proyectos paralelos, cada uno de ellos enfocado en una región geográfica, una línea de negocios o un sistema de procesamiento en particular. Otros participantes consolidaron sus esfuerzos en un solo programa global o establecieron una estructura administrativa por encima de estos proyectos individuales. La administración centralizada se estableció para permitir que compartieran los resultados de la evaluación de impactos y estuvieran alineados con respecto a una estrategia común de comunicación con terceros, centrándose especialmente en clientes y proveedores globales.

“Nuestro programa de Elementos Numéricos está organizado por plataformas de procesamiento [flujos de trabajo], que informan a los líderes regionales, quienes a su vez informan al grupo global para permitir una estrategia común y servir como foro para consideraciones y preguntas”. – *Procesador de adquirente*

Participación interna

Los gerentes de proyecto de los clientes han involucrado a ciertos equipos internos, como serían equipos de tecnología que apoyan a los sistemas de procesamiento centrales y equipos de productos (para emisores y adquirentes). Los participantes en la entrevista indicaron que se requiere una comunicación vasta dentro de la organización, a fin de aprovechar los conocimientos obtenidos de otras actividades de transformación de gran alcance (por ejemplo, requisitos normativos, integración de fusiones y adquisiciones).

Participación de terceros

Aunque el 35 % de los participantes en la entrevista confirmaron que han tenido conversaciones con sus clientes y proveedores externos, la comunicación fue *ad hoc* y de alto nivel. Una observación común fue que los participantes en la entrevista estaban dependiendo de terceros para realizar sus actividades y que, en muchos casos, esperaban a que los terceros iniciaran la comunicación. Por ejemplo, un emisor mencionó que había recibido una comunicación mínima de su procesador con respecto a los cambios requeridos, los tiempos o la preparación para pruebas. De manera similar, un procesador comunicó que estaba esperando a que los emisores a quienes apoyaba compartieran los cambios planificados en su estrategia BIN para comenzar el análisis del impacto en procesos posteriores. Aunque algunos clientes destacaron la necesidad de trabajar con los reguladores y grupos industriales nacionales y regionales, la mayoría aún no había comenzado esta comunicación.



"Las entrevistas destacaron la importancia de la participación de terceros en la evaluación de impactos". – *Equipo de entrevista global de Deloitte sobre la Iniciativa de Elementos Numéricos*

Impactos interfuncionales

Dos de los participantes en la entrevista habían comenzado iniciativas para realizar la migración a nuevas plataformas de procesamiento y tenían planes para incluir los requisitos del BIN de ocho dígitos como parte de dichas iniciativas. Una implicación más amplia es que los requisitos específicos de los Elementos Numéricos deben compartirse con todos los equipos de tecnología (que apoyen a los sistemas de procesamiento centrales y demás aplicaciones) para evaluar los impactos, las dependencias o los conflictos con proyectos en curso o planificados.

Procesamiento de transacciones



Guía general

Procesamiento de VisaNet

El BIN del emisor no se utiliza en el procesamiento de VisaNet. El identificador del emisor se utiliza para definir el procesamiento del emisor en los sistemas de Visa.

Tablas de Visa disponibles

Para el [enrutamiento](#) correcto de las transacciones de Visa, los adquirentes deben usar las tablas de enrutamiento específicas para la red provistas por Visa (por ejemplo, Visa Plus, Interlink). El uso de tablas incorrectas u obsoletas podría causar rechazos innecesarios y el enrutamiento incorrecto de las transacciones, además de incrementar los costos de conciliación.

Para la [compensación](#) correcta de las transacciones de Visa, los adquirentes que no enrutan todas las transacciones automáticamente a través de Visa deberán usar la tabla de definición de rango de cuentas (ARDEF) provista por Visa a través del paquete de edición (Edit Package) para llenar datos de la transacción, como los atributos de producto. Si los adquirentes no usan la tabla ARDEF de Visa, la transacción tal vez no sea compensada de la manera esperada.

Impactos en los adquirentes

Los adquirentes que usan los seis primeros dígitos del número de cuenta primario (PAN) para enrutar transacciones identificaron una extensa gama de impactos en el procesamiento de las transacciones. Además, algunos adquirentes en la actualidad utilizan tablas internas o tablas recibidas de terceros, las cuales están limitadas a BIN de seis dígitos. Estos adquirentes indicaron que necesitarán actualizar la lógica de enrutamiento, la lógica de procesamiento o las tablas pertinentes para manejar los BIN de 8 dígitos.

Uno de los usos del BIN del emisor destacado en las entrevistas es la identificación de diversos tipos de productos, tales como:

- Débito, crédito, prepago
- Comercial
- Flota y gasolina
- Compras (tarjeta P)
- Beneficios (por ejemplo, cuenta de gastos flexibles)
- Devolución de efectivo
- Parcialidades
- Solo Europa: Exención de la autenticación sólida de cliente (SCA), recargos
- Solo EE. UU.: Administración de Servicios Generales de los EE. UU.

Otro uso informado del BIN del emisor en el procesamiento de transacciones es como elemento de datos en las reglas de riesgo de la autorización de transacciones. Algunos ejemplos son:

- Validación preliminar de transacciones contra parámetros de fraude específicos (incluido el BIN del emisor)
- Bloques de BIN específicos para el procesamiento de autorizaciones, como serían sanciones de la OFAC
- Informes y análisis de actividades de transacciones fraudulentas en el nivel de BIN
- *Consulte la sección Fraudes para obtener información adicional.*

Impactos en los emisores

Casi la mitad de los emisores y procesadores de los emisores informaron de impactos en el procesamiento de transacciones. Aunque ciertos emisores utilizan los BIN de manera extensa en el procesamiento, la mayoría de los impactos descritos correspondían a casos de uso individuales. Por ejemplo, un procesador de emisor tiene una sola tabla de BIN combinada con BIN de emisores y adquirentes (que cambiarán de nombre a identificadores de adquirente y se mantendrán en seis dígitos). Este emisor destacó la necesidad de separar los BIN de emisores de los identificadores de adquirentes para apoyar el cambio al BIN del emisor de ocho dígitos.

Algunos ejemplos del uso del BIN emisor en el procesamiento:

- Usar el BIN emisor como indicador del producto.
- Establecer parámetros de autorización según el BIN emisor (por ejemplo, número de transacciones, monto diario máximo).
- Incluir el BIN emisor en reglas de procesamiento comercial, como la elegibilidad para productos o servicios.



Enfoque en el impacto

Algunos emisores utilizan el BIN del emisor en sistemas y procesos en etapas posteriores del flujo, como sistemas de sucursales, servicios bancarios en línea, aplicaciones móviles, billetera electrónica y adquisición de cuentas nuevas.

Los participantes en la entrevista que no identificaron impactos en el procesamiento de transacciones eran empresas relativamente pequeñas con un bajo número de BIN de emisores, o utilizaban otro elemento numérico para identificar productos (por ejemplo, rango de cuentas de nueve dígitos o los ocho primeros dígitos). En el caso de los procesadores de emisores, algunos asignaban un identificador diferente a sus clientes (emisores), el cual se empleaba en todo el ciclo de vida de procesamiento de transacciones.

Respuestas a la entrevista: Uso del BIN en el procesamiento de transacciones

Enrutamiento y autorización



Compensación y liquidación



Contabilidad y conciliaciones

Emisores y procesadores de emisores

- Identificar el tipo de producto
- Determinar la elegibilidad para los productos o servicios
- Establecer parámetros de autorización



- Realizar búsquedas en tablas de compensación y liquidación
- Producir informes de compensación y liquidación



- Realizar conciliaciones flujo abajo
- Apoyar procesos contables

Adquirentes y procesadores de adquirentes

- Identificar transacciones locales e internacionales
- Detectar transacciones "propias"
- Establecer reglas de riesgo
- Ejecutar verificaciones de prevalidación contra fraudes



- Identificar el porcentaje de descuento del comercio para compensación, liquidación y asentamiento de comercios



- Identificar transacciones que se asentará para intercambio
- Calcular tasas de intercambio

Cajeros automáticos

Procesamiento de transacciones

El 43 % de los clientes entrevistados que dan apoyo a cajeros automáticos han identificado un impacto en el procesamiento de transacciones de cajeros automáticos. Estos impactos con frecuencia eran distintos de los impactos identificados para los puntos de venta, por ejemplo, debido al uso de sistemas de procesamiento diferentes. A continuación se presentan algunos ejemplos del uso del BIN del emisor en el procesamiento de transacciones de cajeros automáticos y en terminales de cajeros automáticos:

- Consultar el BIN del emisor para determinar la marca o red de la tarjeta
- Identificar una transacción nacional o internacional
- Enrutar transacciones de cajero automático
- Apoyar la facturación
- Desarrollar diversos informes

Impactos en el procesamiento de cajeros automáticos



43 % de los adquirentes de cajeros automáticos entrevistados identificaron impactos

19 % ya está realizando análisis

38 % aún no ha identificado impactos

Tablas de BIN de cajeros automáticos

Los participantes en la entrevista comentaron que las fuentes y los usos de las tablas de BIN de emisores para el procesamiento de transacciones de cajeros automáticos son similares a los del procesamiento de punto de venta. Los casos de uso donde las tablas de BIN de emisores y la lógica programada de BIN están limitados a BIN de seis dígitos requerirán una expansión a ocho dígitos para abril de 2022.

Un emisor identificó el siguiente impacto en la tabla de instituciones financieras ("FIT") utilizada para identificar transacciones "sin recargo". Esta tabla está limitada a 1000 registros por propietario (o emisor) de cajero automático. A medida que los emisores hagan el cambio a los BIN de emisor de ocho dígitos, existe la posibilidad de que un solo emisor con 10 o más BIN de seis dígitos que haga la conversión de seis a ocho dígitos tenga más de 1000 BIN de emisor. Por lo tanto, es necesario ampliar la tabla para manejar esta situación. Además, podría ser necesario establecer un proceso *ad hoc* menos manual, por el aumento en la cantidad de BIN que se actualizan en esta tabla.

"Necesitamos realizar cambios a los cajeros automáticos para controlar las cuotas cobradas y presentarles a los tarjetahabientes pantallas que correspondan al BIN del emisor" – *Adquirente de cajeros automáticos*

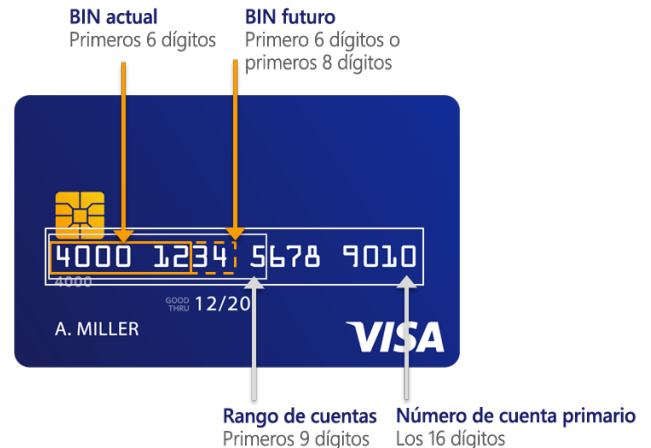


Enfoque en el impacto: transacción "propia"

De los participantes en la entrevista que apoyan cajeros automáticos, la mitad utiliza el BIN del emisor para identificar transacciones "propias". Los adquirentes de cajeros automáticos programan los BIN de débito en los cajeros automáticos de su propiedad o cargan una lista de BIN "propios" en los cajeros automáticos. Estos BIN de emisores se utilizan para identificar qué opciones de transacciones de cajero automático se presentan a los usuarios "propios", "no propios" y extranjeros, así como las estructuras de tarifas específicas o los servicios gratuitos.

Gestión de productos emitidos

Más del 50 % de los emisores participantes en la entrevista identificaron impactos en la estrategia de asignación de BIN y PAN cuando se utiliza el BIN del emisor, el séptimo dígito o el octavo dígito para identificar productos. Dado que la estrategia de asignación de BIN y PAN varía entre carteras, los participantes entrevistados destacaron sus planes para llevar a cabo una evaluación en cada cartera de productos. Además, los participantes identificaron impactos en los sistemas de gestión de productos, los informes de desempeño de productos, los procesos de aleatorización de asignación de cuentas y la gestión de la elegibilidad para programas de lealtad y recompensas.



Guía general

Gestión inteligente de BIN

Para facilitar una transición sin problemas a la nueva norma de BIN de ocho dígitos, Visa les recuerda a los emisores sus políticas existentes de gestión inteligente de BIN:

- Utilizar los rangos disponibles en los BIN existentes antes de solicitar una nueva asignación de BIN.
- Instalar solamente los rangos necesarios para apoyar la emisión de tarjetas.
- NO emitir tarjetas de manera aleatoria en el BIN; si se utiliza la aleatorización, debe comenzar a partir del décimo dígito.
- Desinstalar los rangos de cuentas no utilizados para adoptar tokens y mitigar el riesgo.

Visa estableció estas políticas para garantizar una oferta suficiente de BIN para apoyar nuevas innovaciones de productos. Además, al seguir estas políticas de utilización, la norma de ocho dígitos causará menos problemas en las operaciones de los clientes, ya que los BIN de seis dígitos se traducirán a un número concentrado de BIN de ocho dígitos.

Visite la página de la Iniciativa de Numéricos en www.VisaOnline.com para consultar el artículo *Reinforcing the Importance of Smart BIN Management Policies* (Reforzar la importancia de las políticas inteligentes de gestión de BIN), publicado en la edición del 18 de julio de 2019 de Visa Business News, o aprovechar el curso Gestión Inteligente de BIN ofrecido de manera gratuita en Visa Business School.

Estrategia a futuro

Los emisores tienen diferentes estrategias para convertir sus BIN de seis dígitos a ocho dígitos. Ciertos emisores esperan convertir toda su cartera de BIN de seis dígitos a BIN de ocho dígitos y devolverle a VISA los BIN de ocho dígitos que no utilicen. Otros emisores han contemplado una estrategia híbrida por cartera, reteniendo algunos BIN de seis dígitos y convirtiendo otros a BIN de ocho dígitos. Todos los clientes hicieron hincapié en la importancia de no afectar a los tarjetahabientes, y solo un participante en la entrevista está considerando la reemisión de tarjetas como parte de las actividades de limpieza de BIN.

Programas de lealtad, beneficios y recompensas

Un tercio de los clientes que ofrecen o apoyan programas de lealtad, beneficios o recompensas han identificado impactos, ya que confirman la elegibilidad para el programa mediante el BIN del emisor. Los clientes no afectados utilizan el código de producto u otro identificador para determinar la elegibilidad.

Servicios para tarjetahabientes

Centro de atención telefónica

Más del 30 % de los emisores participantes en la entrevista identificaron impactos en el enrutamiento de casos en el centro de atención telefónica y las soluciones de sistema interactivo de respuesta de voz (IVR). Los participantes afectados dirigen las llamadas según el BIN del emisor o el séptimo u octavo dígito del PAN, y esperan efectuar cambios a la configuración del sistema, las tablas de referencia de BIN y los menús del sistema IVR. Los clientes que no identificaron impactos no enrutan casos, pues emplean números de teléfono distintos para productos o clientes diferentes (en el caso de un procesador independiente), o el enrutamiento se basa en otros identificadores (por ejemplo, PAN completo, rango de cuentas de nueve dígitos, identificador interno).

“Algunos [emisores] utilizan el séptimo u octavo dígito para enrutar las llamadas para equilibrar la carga o por región geográfica, y algunos tienen lógica fija programada”.
– *Procesador de emisor*

Estados de cuenta de tarjetahabientes

Aunque el 59 % de los participantes en la entrevista no esperan impactos en los estados de cuenta de los tarjetahabientes, algunos aún estaban en proceso de evaluar si el BIN del emisor es utilizado internamente, por los procesadores o por los proveedores de servicios de imprenta durante el proceso de impresión, si el BIN del emisor se imprime en los estados de cuenta.

Cobranzas

Los participantes en la entrevista que ya habían evaluado los procesos de cobranza no identificaron impactos.

Gestión de disputas

La mayoría de los participantes en la entrevista no identificaron impactos en las herramientas y los procesos de gestión de disputas, ya que utilizan el PAN completo como identificador principal. Los participantes en la entrevista que identificaron impactos utilizan el BIN del emisor, por ejemplo:

- Para asociar a un cliente con transacciones específicas
- En tablas de configuración
- Para separar los informes de disputas de Visa Resolve Online por cliente

Impactos en los servicios a tarjetahabientes



37 % de los emisores y procesadores de emisores que participaron en la entrevista identificaron impactos

37 % ya está realizando análisis

26 % aún no ha identificado impactos

Expedición de tarjetas

Más de la mitad de los participantes en la entrevista identificaron un impacto en los procesos de expedición de tarjetas. Algunos ejemplos del uso del BIN del emisor en la expedición de tarjetas son:

- Perfiles basados en el BIN del emisor
- Archivos de pedidos de tarjetas con el BIN del emisor incluido como elemento de datos aparte
- Procesos de personalización (por ejemplo, claves criptográficas, certificación)
- Encartes que incluyen el BIN del emisor

Todos los emisores y procesadores de emisores identificaron una necesidad de tener conversaciones profundas sobre el impacto con sus proveedores de expedición de tarjetas.



Guía general

Certificados de clave pública de emisor (IPK)

Los certificados IPK solicitados en el nivel de seis dígitos seguirán activos, incluso si el emisor hace el cambio a BIN de ocho dígitos, y los emisores podrán seguir utilizando esos certificados hasta su fecha de vencimiento. Cuando un emisor haga el cambio a los BIN de ocho dígitos, Visa no asignará BIN de ocho dígitos no utilizados que estén dentro del rango de seis dígitos hasta que venza el certificado. Algunos emisores podrían optar por solicitar certificados en el nivel de seis dígitos antes de hacer el cambio a los BIN de ocho dígitos, a fin de contar con más flexibilidad en la planificación para el uso eficiente de los BIN durante varios años.



Punto de venta de comercio

El 69 % de los adquirentes participantes en la entrevista identificaron impactos en los procesos de punto de venta del comercio, incluidos impactos en el equipo de punto de venta, el software de las terminales y las tablas de BIN.

El 46 % de los participantes identificaron terminales PDV con lógica programada basada en el BIN del emisor. Sin embargo, la cantidad de terminales que los participantes prevén serán afectadas representa un subconjunto pequeño del total de terminales. Tres participantes destacaron la probable necesidad de una actualización del software de las terminales PDV. Un participante indicó que las terminales que almacenan el BIN del emisor podrían requerir un reemplazo si no es posible actualizarlas.

“[Nosotros] utilizamos varios proveedores externos de terminales PDV para gestionar el hardware y software de los comercios; suponemos que los comercios tendrán que actualizar el software PDV”

- Adquirente

Un 58 % espera un impacto en las tablas de BIN cargadas en las terminales o consultadas a través del sistema de gestión de terminales. Algunos casos de uso selectos de referencia al BIN del emisor en el punto de venta son:

- Enrutamiento de opción de comercio
- Programas de lealtad o de descuentos especiales del comercio, ofrecidos a tarjetahabientes que ejecutan transacciones “propias”
- Listas de BIN de doble marca para transacciones de cinta magnética
- Elegibilidad de omisión de PIN para transacciones de cinta magnética

Además, algunos adquirentes proveen tablas de BIN a comercios selectos. Los participantes en la entrevista planifican hablar sobre los casos de uso de los comercios y los posibles impactos como parte de la comunicación con terceros.

Los participantes en la entrevista no han identificado impactos en los procesos de recibos y de devolución de crédito.

Impactos en el punto de venta de comercio



69 % de los adquirente y procesadores de adquirentes que participaron en la entrevista identificaron impactos

8 % ya está realizando análisis

23 % aún no ha identificado impactos



Guía general

Conversión dinámica de divisas (DCC)

La conversión dinámica de divisas (DCC) no es afectada por la expansión del BIN del emisor, pues es habilitada por el identificador del emisor. Los clientes tendrán que realizar análisis adicionales si han implementado una solución personalizada.

Servicios y disputas de comercios

Portal de autoservicio para comercios

La mayoría de los participantes en la entrevista que ofrecen a los comercios acceso a un portal de autoservicio aún están analizando los posibles impactos en las siguientes áreas:

- Funcionalidad de búsqueda:
 - Se realizan búsquedas de BIN del emisor o de los seis primeros y cuatro últimos dígitos; se requiere análisis adicional y conversaciones con los comercios para determinar si existe una necesidad operativa de ampliar las búsquedas a los ocho primeros dígitos.
 - Se realizan búsquedas de prefijo de cuenta; se requiere análisis para determinar si existe un límite en cuanto al número de caracteres.
- Pantallas de transacciones: se muestra el método de pago con el PAN enmascarado (seis primeros y cuatro últimos dígitos); se requiere análisis para determinar si existe una necesidad operativa de mostrar un BIN del emisor de ocho dígitos.

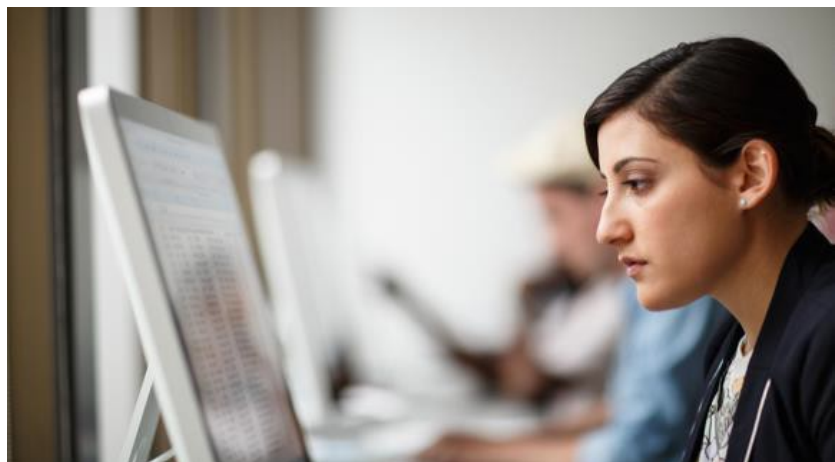
“[Nosotros] necesitamos entender la justificación comercial de la manera en que los comercios utilizan los seis primeros dígitos y si existe la necesidad de una ampliación a ocho dígitos” – *Procesador de adquirente*

Los participantes en la entrevista también declararon que se requiere análisis adicional para determinar si y cómo serán afectados los informes del comercio. Varios participantes en la entrevista indicaron que el BIN del emisor o el PAN enmascarado se incluyen en los informes enviados a los comercios o disponibles para descarga en el portal.

Gestión de disputas

El 30 % de los adquirentes identificaron impactos en los procesos de gestión de disputas. Algunos ejemplos del uso del BIN del emisor son:

- Tablas de configuración
- Funciones de búsqueda
- Informes
- Conciliaciones
- Identificación del emisor para resolución de disputas



Gestión de fraudes

En general, el 63 % de los participantes en la entrevista, tanto emisores como adquirentes, identificaron impactos en las reglas de fraudes, los informes y los sistemas de apoyo.

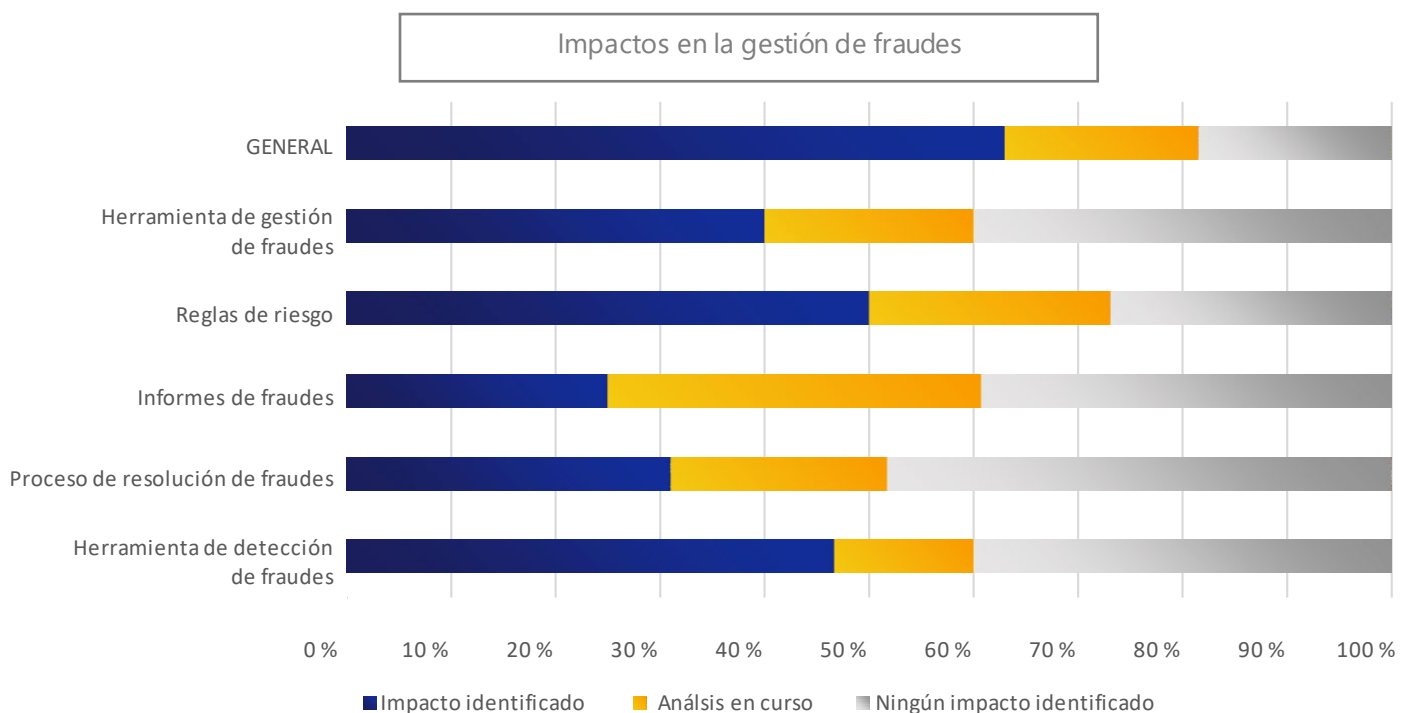
“Algunas reglas [de fraudes] utilizan BIN de seis dígitos y será necesario actualizarlas. Nuestros equipos de aplicaciones están evaluando los impactos”. – *Procesador de emisor*

Los participantes en la entrevista identificaron impactos en las actividades de monitoreo de fraudes y las alertas basadas en el BIN del emisor, como el bloqueo de BIN en el lado adquirente o como representante del producto (débito, prepago, crédito, etc.) en el lado emisor. Para ciertos adquirentes, los comercios definen reglas personalizadas (en las plataformas de los adquirentes) que incluyen el BIN del emisor en combinación con otros elementos.

Los participantes en la entrevista que utilizan el BIN del emisor como parte de las reglas de fraudes identificaron diversos niveles de impacto, desde actualizaciones menores a la configuración hasta cambios más amplios en los sistemas.

Los informes de fraudes también se identificaron como un área de impacto. El 25 % de los participantes en la entrevista confirmaron el uso del BIN del emisor en los informes, mientras que un 36 % adicional aún está analizando el impacto. Un ejemplo del impacto en los informes es la segmentación del resumen de estadísticas de fraude por BIN del emisor.

Los participantes en la entrevista que no identificaron impactos en sus capacidades relacionadas con fraudes no utilizan el BIN del emisor en sus procesos de fraudes o emplean sistemas que no están limitados a seis dígitos. Por ejemplo, un emisor señaló que las alertas se basan en lo que clasifican como nivel de programa (es decir, el rango de cuenta de nueve dígitos).



Almacenamiento de datos

Almacenamiento del BIN del emisor

Más de la mitad de los participantes en la entrevista almacenan el BIN del emisor como elemento de datos fuera de los sistemas de procesamiento centrales. Por ejemplo, los adquirentes y los procesadores de adquirentes entrevistados almacenan BIN en tablas de datos en preprocesadores de comercios, plataformas de procesamiento de terminales, aplicaciones de sistema interactivo de respuesta de voz (IVR) y portales de servicios para comercios. Los emisores y procesadores de emisores almacenan el BIN del emisor en tablas de datos de aplicaciones intermedias que utilizan tablas de BIN para enrutar información a otras aplicaciones, aplicaciones de canales de adquisición que consultan el BIN del emisor para apoyar solicitudes de tarjetas, y en portales de ACS 3D Secure.

Los participantes en la entrevista que no almacenan el BIN del emisor como elemento de datos por separado hacen referencia a él como parte del PAN cuando se requiere, o a partir de otros elementos de datos (por ejemplo, tablas de rango de BIN, token / PAN representativo).

Búsquedas de BIN del emisor

Más del 60 % de los participantes en la entrevista llevan a cabo búsquedas por BIN del emisor, y un subconjunto de ellos identificó un requisito futuro para ampliar la funcionalidad de búsqueda a ocho dígitos.

Informes

Los informes por BIN del emisor variaron entre adquirentes y emisores. La mayoría de los adquirentes entrevistados no utilizan el BIN del emisor en informes financieros o para terceros. Sin embargo, ciertos adquirentes sí proveen a los comercios datos e informes que contienen el BIN del emisor. La mayoría de los emisores esperan ver impactos en los informes y han identificado la necesidad de inventariar y analizar los informes estándar y personalizados, tanto internos como para terceros. Como ejemplo, el 47 % de los emisores entrevistados utilizan el BIN del emisor en sus informes de gestión financiera y un subconjunto incluye el BIN como elemento de datos del libro de contabilidad.



Guía general

Identificación de BIN de seis dígitos y de ocho dígitos

Hay dos recursos de Visa disponibles para identificar si un BIN del emisor es de seis dígitos o de ocho dígitos:

Directorio de clientes: El directorio de clientes en Visa Online facilita la comunicación entre clientes y apoya las operaciones administrativas, tales como el procesamiento de solicitudes de copiado de transacciones, contracargos y gestión de disputas y fraudes. En el archivo de datos, el campo de BIN de seis dígitos permanecerá sin cambio y se añadirá un nuevo campo de BIN de ocho dígitos.

Servicio de atributos compartidos de BIN de Visa (VBASS): El VBASS es un servicio opcional que puede permitir que se compartan atributos de BIN de Visa para mejorar los procesos de los comercios y las experiencias de compra dentro de los casos de uso permitidos. El servicio ofrece dos métodos para obtener datos de atributo de BIN: Acceso directo desde Visa y acceso indirecto a través de un adquirente o de un tercero patrocinado por un adquirente. Para obtener más información, visite el sitio de VBASS en Visa.com.



Consideraciones de PCI DSS

Los participantes en la entrevista que utilizan el truncado como método de cumplimiento de PCI DSS almacenan los “seis primeros y cuatro últimos” dígitos del PAN. Sin embargo, la mayoría de los clientes entrevistados no prevén un impacto, salvo que se haga referencia a los “seis primeros” de manera específicamente como el BIN del emisor.

Ejemplo del impacto en el emisor: Los emisores que llevan a cabo la identificación de productos según el sexto o séptimo dígito tendrán que reclasificar los productos o definir un método diferente de identificación de productos.

Ejemplo del impacto en el adquirente: Los comercios reciben informes de autorización y llevan a cabo investigaciones de transacciones o contracargos utilizando los “seis primeros” dígitos para identificar a los emisores.



Guía general

Impacto del BIN del emisor de ocho dígitos en PCI DSS

Tanto PCI como Visa evaluaron el impacto de la expansión de la longitud del BIN a las normas actuales.

Datos presentados en pantallas e informes: Las disposiciones ya existentes en PCI DSS permiten que los usuarios con una necesidad comercial legítima vean cualesquiera o todos los dígitos del número de cuenta primario (PAN). Visa no prevé que se requieran cambios para manejar la expansión de la longitud del BIN.

Datos en reposo: Después de evaluar la expansión a BIN de ocho dígitos, PCI mantiene que por lo menos deben truncarse o encriptarse seis dígitos para proteger los datos en reposo. Los clientes que utilizan el truncado como único método de cumplimiento del requisito de protección de datos en reposo de PCI y que quisieran exponer el BIN completo de ocho dígitos y los cuatro últimos dígitos, tendrán que añadir uno o más de los otros métodos aceptables para la protección de datos, como encriptación, algoritmos de hash o tokenización.

Llamado a la acción

Tal como se indica en este informe, los impactos variarán considerablemente para cada participante en el ecosistema de pagos. Cada cliente de Visa tendrá que llevar a cabo una evaluación de impacto en toda su organización, incluidos los sistemas y procesos. Es importante que los vendedores estén involucrados en la evaluación, para que ofrezcan una perspectiva completa de los usos del BIN del emisor y los elementos numéricos afectados. Además, una estrategia robusta de comunicación e interacción con los clientes asegurará que todas las partes interesadas relevantes también estén informadas de los cambios y lleven a cabo su propia evaluación de las posibles áreas de impacto.

Estas evaluaciones informarán los siguientes pasos, incluidas las áreas en las que se requieren soluciones detalladas adicionales.

- Compara la información de los Elementos Numéricos con su organización para apoyar su planificación de Elementos Numéricos.
- Use los cuestionarios como puntos de partida o como información adicional para su evaluación de impacto.
- Acceda a los recursos adicionales disponibles en [VisaOnline.com](https://www.visaonline.com).

Apéndice

Recursos

Visa continuará comunicándose regularmente con los clientes con respecto a la migración al BIN del emisor de ocho dígitos. Consulte los siguientes canales para conocer las noticias.



Página de Elementos Numéricos de Visa Online (VOL)

Esta página se actualiza regularmente con nueva documentación y recursos relacionados con la Iniciativa de Numéricos de Visa. Incluye preguntas frecuentes, información relacionada con estrategias de conservación a corto plazo y la migración al BIN de emisor de ocho dígitos.



Herramientas, capacitación e informes

Para conocer los enlaces a la capacitación sobre gestión inteligente de BIN, visite la página de la Iniciativa de Numéricos en www.VisaOnline.com. Para obtener un informe sobre su uso actual de BIN, envíe su solicitud a su representante de Visa o directamente a NumericsSupport@Visa.com. Visa sigue desarrollando nuevas herramientas, capacitación e informes para apoyar la Iniciativa de Numéricos. Siga atento a los avisos.



Carta técnica global y guía de implementación (GTLIG)

Desde ahora y hasta la fecha de entrada en vigor en abril de 2022, Visa publicará artículos en la GTLIG semestral según sea necesario. Aparecerán artículos con detalles sobre los requisitos obligatorios específicos en la sección global o en las secciones regionales relevantes.



Guía de Visa Business News (VBN)

Visa publicará artículos en VBN para mantener a los clientes informados sobre nuevos recursos y acontecimientos relacionados con la Iniciativa de Numéricos. Revise detenidamente cada edición de VBN para conocer la información más reciente relacionada con los Elementos Numéricos. Los artículos de Visa Business News aparecen en la página de la Iniciativa de Numéricos en www.VisaOnline.com.



NumericsSupport@visa.com

El buzón NumericsSupport@visa.com es monitoreado por los expertos en Elementos Numéricos de Visa y está disponible para ser utilizado por los clientes. Pueden enviarse a este buzón tanto preguntas como solicitudes de informes de utilización de rango de cuentas (para clientes se están preparando para inscribirse en VTS) e informes de BIN de ocho dígitos. Para las solicitudes de informes, los clientes deben proporcionar el BID asignado; los informes de utilización de BIN también pueden solicitarse por BIN del emisor.

Cuestionario para adquirentes y procesadores de adquirentes

A continuación se presenta una lista de preguntas que pueden usarse para apoyar las evaluaciones de impacto y la identificación de posibles áreas de impacto. Las preguntas no son un panorama general de todos los impactos de elementos numéricos en una organización. Al desarrollar sus planes, cada cliente debe llevar a cabo una evaluación exhaustiva de toda su organización, sus clientes y sus proveedores, a fin de efectuar los cambios requeridos.

Área de capacidad	Cuestionario
Gestión del programa de Elementos Numéricos	<p>Gestión del programa</p> <ul style="list-style-type: none">• ¿Se ha establecido la estructura de un programa formal de Elementos Numéricos? ¿El programa cuenta con patrocinio ejecutivo? ¿Aprobación presupuestaria?• ¿Se ha llevado a cabo un acercamiento interno general para identificar a las partes interesadas en las áreas de tecnología, líneas de negocios y funcionales (por ejemplo, finanzas, riesgo, etc.)?• ¿Cuál es la estrategia para las pruebas de punta a punta (incluidos terceros)? ¿Capacitación?• Para los clientes que operan en múltiples áreas geográficas, ¿la estructura y la estrategia del programa reflejan las diferencias regionales? <p>Concientización sobre Elementos Numéricos</p> <ul style="list-style-type: none">• ¿Todas las partes interesadas internas están enteradas de la nueva norma de Elementos Numéricos y de los tiempos para estar preparados?• ¿El BIN del emisor se conoce con otros nombres en la organización, por ejemplo, en sistemas, documentación de procesos u otros usos comerciales? <p>Comunicación con terceros</p> <ul style="list-style-type: none">• ¿Cuál es la estrategia para interactuar con terceros (procesadores, proveedores, clientes) para entender el impacto de los Elementos Numéricos en sus sistemas, procesos y datos?• ¿Cuál es el plan de comunicación para todos los clientes?• ¿Cuál es la estrategia para entender la preparación de los clientes para los cambios de Elementos Numéricos?• ¿Cuál es la estrategia para entender (y validar, de ser necesario) la preparación del proveedor para los cambios de Elementos Numéricos?

Área de capacidad	Cuestionario
Procesamiento de transacciones	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo se usa el BIN del emisor en el ciclo de vida del procesamiento de transacciones (autorización, compensación, liquidación, contabilidad de transacciones, conciliación)? • ¿Las reglas comerciales de autorización y procesamiento de riesgo de transacciones comprenden el BIN del emisor? • ¿Qué tablas se utilizan actualmente en el procesamiento de transacciones? ¿Hay impactos en las tablas utilizadas como resultado de la expansión del BIN del emisor a ocho dígitos? Por ejemplo: <ul style="list-style-type: none"> - Enrutamiento: ¿Se usan las tablas de enrutamiento específicas para la red provistas por Visa (por ejemplo, Visa Plus, Interlink)? - Compensación: ¿Se utiliza una tabla de definición de rango de cuentas (ARDEF) provista por Visa a través de edición de paquete? - ¿Se emplean tablas de BIN propias o provistas por terceros? • ¿Se utiliza el BIN del emisor para identificar lo siguiente? <ul style="list-style-type: none"> - ¿Aceptación limitada (crédito, débito)? - ¿Tarjetas prepagadas, tarjetas de compra (tarjeta P), tarjetas de beneficios (por ejemplo, FSA), tarjetas de flota o gasolina, otras? - ¿Reembolso en efectivo? - ¿Calificación para parcialidades? - Solo Europa: ¿Recargos? ¿Determinación de exención de autenticación sólida de cliente (SCA)? - Solo EE. UU.: ¿Tarjetas de la Administración de Servicios Generales (GSA) de los EE. UU.? • ¿Se utiliza el BIN del emisor en la conciliación o informes de intercambio?
Cajero automático	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se utiliza el BIN del emisor para enrutar transacciones de cajero automático? • ¿Qué tablas se utilizan actualmente en el procesamiento de transacciones de cajeros automáticos? ¿Hay impactos en las tablas utilizadas como resultado de la expansión del BIN del emisor a ocho dígitos? • ¿Se utiliza el BIN del emisor para identificar transacciones propias (<i>on-us</i>)? • ¿Se utiliza el BIN del emisor para realizar servicios propios en transacciones no propias (por ejemplo, para tratamiento especial)? • ¿Se han identificado los impactos en el apoyo a terminales de cajeros automáticos? <ul style="list-style-type: none"> - Distribución de software - Informes de transacciones - Capacidades de cambio de PIN - Texto y gráficos personalizados - Pantallas en otros idiomas - Apoyo con funcionalidad de voz

Área de capacidad	Cuestionario
Punto de venta (PDV) de comercio	<ul style="list-style-type: none"> • ¿La lógica a nivel de terminal PDV está basada en el BIN del emisor? • ¿Los BIN de los emisores están definidos de modo fijo en las terminales PDV? • ¿Se cargan tablas de BIN a las terminales PDV? • ¿Los terminales PDV hacen referencia a tablas de BIN de emisores almacenadas centralmente, a través del sistema de gestión de terminales? • ¿Se envían tablas de BIN a los comercios para su uso interno? • ¿Los comercios obtienen archivos de BIN de emisores para su uso interno? • ¿Hay impacto en los requisitos de recepción (por ejemplo, se utilizan los seis primeros dígitos para identificar a los emisores)? • ¿Hay impacto en los procesos de devolución de crédito a comercios?
Servicios y disputas de comercios	<ul style="list-style-type: none"> • ¿La lógica de procesamiento o de las terminales para ofertas del comercio, programas de lealtad o recompensas, y otras promociones se basa en el BIN del emisor? • ¿Hay impactos en los programas de lealtad a nivel de comercio o marca compartida? • ¿Los comercios utilizan un portal de autoservicio provisto por el adquirente? De ser así, ¿existe algún impacto por la expansión del BIN del emisor a ocho dígitos? <ul style="list-style-type: none"> - Funcionalidad de búsqueda: ¿Los comercios pueden realizar búsquedas por BIN del emisor? - Pantallas: ¿Se muestra el BIN del emisor en cualquier pantalla (por ejemplo, los seis primeros dígitos del PAN)? - Informes: ¿Se incluye el BIN del emisor en los informes para comercios disponibles para descarga en el portal de autoservicio? - ¿Existe una necesidad comercial para ampliar la funcionalidad de búsqueda, las pantallas o los informes para que muestren los ocho primeros dígitos? • ¿Se incluye el BIN del emisor en los informes enviados directamente a los comercios? • ¿Se utiliza el BIN del emisor en los procesos de gestión de disputas? <ul style="list-style-type: none"> - ¿Disputas del emisor? - ¿Disputas iniciadas por el comercio? • ¿Se utiliza el BIN del emisor para identificar transacciones para el enrutamiento de casos en disputa? • ¿Se utiliza el BIN del emisor en otros procesos de servicio a comercios?
Gestión de fraudes	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se utiliza el BIN del emisor en lo siguiente? <ul style="list-style-type: none"> - ¿Herramientas de detección de fraudes (por ejemplo, lógica basada en el BIN y el rango de cuentas)? - ¿Monitoreo y alertas de fraude? - ¿Procesos de resolución de fraudes? - ¿Informes de fraudes?

Área de capacidad	Cuestionario
Almacenamiento de datos	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se almacenan los seis primeros dígitos del PAN como un elemento de datos separado? • ¿Dónde se almacena el BIN del emisor? ¿Tablas de datos de aplicaciones? ¿Almacenes de datos (financieros, operativos, etc.)? • ¿Las búsquedas de datos se llevan a cabo por BIN del emisor? • ¿Se combina el BIN del emisor con otros elementos numéricos para crear un elemento de datos distinto que podría ser afectado por la expansión al BIN de ocho dígitos? • ¿El BIN del emisor se almacena como un elemento de datos en la solución de gestión de datos maestros (MDM)? • ¿El BIN del emisor se almacena o usa en otros procesadores de productos (por ejemplo, sistema bancario central)? • ¿Los BIN de emisores se utilizan en informes financieros o como componentes del libro de contabilidad? • ¿El BIN del emisor se incluye en datos o informes provistos a terceros?
PCI DSS y gestión de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Hay impactos en los métodos utilizados para proteger los datos y mantener el cumplimiento de PCI DSS (por ejemplo, truncado, encriptación, tokenización)? • ¿Se utiliza el BIN del emisor en el sistema y los procesos de gestión de cumplimiento? • ¿Se utiliza el BIN del emisor en los informes regulatorios?

Cuestionario para emisores y procesadores de emisores

A continuación se presenta una lista de preguntas que pueden usarse para apoyar las evaluaciones de impacto y la identificación de posibles áreas de impacto. Las preguntas no son un panorama general de todos los impactos de elementos numéricos en una organización. Al desarrollar sus planes, cada cliente debe llevar a cabo una evaluación exhaustiva de toda su organización, sus clientes y sus proveedores, a fin de efectuar los cambios requeridos.

Área de capacidad	Cuestionario
Gestión del programa de Elementos Numéricos	<p>Gestión del programa</p> <ul style="list-style-type: none">• ¿Se ha establecido la estructura de un programa formal de Elementos Numéricos? ¿El programa cuenta con patrocinio ejecutivo? ¿Aprobación presupuestaria?• ¿Se ha llevado a cabo un acercamiento interno general para identificar a las partes interesadas en las áreas de tecnología, líneas de negocios y funcionales (por ejemplo, finanzas, riesgo, etc.)?• ¿Cuál es la estrategia para las pruebas de punta a punta (incluidos terceros)? ¿Capacitación?• Para los clientes que operan en múltiples áreas geográficas, ¿la estructura y la estrategia del programa reflejan las diferencias regionales? <p>Concientización sobre Elementos Numéricos</p> <ul style="list-style-type: none">• ¿Todas las partes interesadas internas están enteradas de la nueva norma de Elementos Numéricos y de los tiempos para estar preparados?• ¿El BIN del emisor se conoce con otros nombres en la organización, por ejemplo, en sistemas, documentación de procesos u otros usos comerciales? <p>Comunicación con terceros</p> <ul style="list-style-type: none">• ¿Cuál es la estrategia para interactuar con terceros (procesadores, proveedores, clientes) para entender el impacto de los Elementos Numéricos en sus sistemas, procesos y datos?• ¿Cuál es el plan de comunicación para todos los clientes?• ¿Cuál es la estrategia para entender la preparación de los clientes para los cambios de Elementos Numéricos?• ¿Cuál es la estrategia para entender (y validar, de ser necesario) la preparación del proveedor para los cambios de Elementos Numéricos?

Área de capacidad	Cuestionario
Gestión de productos del emisor	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo se organizan en la actualidad los BIN de los emisores (seis dígitos) y los rangos de cuentas (nueve dígitos) (por ejemplo, centro de costos, entidad legal, producto, región geográfica)? • ¿Cuál es la estrategia futura de gestión de BIN para los productos actuales y futuros? ¿Existen impactos relacionados en los sistemas y procesos? • ¿Cuál es la lógica actual de asignación de PAN? ¿Será afectada por el cambio de Elementos Numéricos? • ¿Se ha planificado la reemisión de tarjetas como parte de la estrategia futura de BIN? En este caso, ¿cuál es la estrategia de reemisión (por ejemplo, durante la conversión, en casos de robo o extravío, cambio a versiones sin contacto)? • ¿Se utiliza el BIN del emisor en los informes de desempeño de productos? • ¿Le habilitación de productos de cajero automático está basada en el BIN del emisor? • ¿Los programas de lealtad, beneficios y recompensas están asignados a productos o carteras específicos según el BIN del emisor? • En el caso de consultas de tarjetahabientes, ¿se utiliza el BIN del emisor para identificar la elegibilidad para programas de lealtad, beneficios o recompensas?
Servicios para tarjetahabientes	<ul style="list-style-type: none"> • Para los servicios de cuentas individuales, ¿se utiliza el BIN del emisor para identificar a los tarjetahabientes o las transacciones para el enrutamiento del caso? <ul style="list-style-type: none"> - Centro de Llamadas y sistema interactivo de respuesta de voz (IVR) - Disputas y contracargos • ¿Se utiliza el BIN del emisor en los procesos de cobranza? • ¿Hay otros impactos en los estados de cuenta de los tarjetahabientes o en la conciliación de estados de cuenta? • ¿Hay impacto en los procesos de expedición de tarjetas (por ejemplo, grabado en relieve, personalización del chip)?
Procesamiento de transacciones	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se usa el BIN del emisor en el ciclo de vida del procesamiento de transacciones (autorización, compensación, liquidación, contabilidad de transacciones, conciliación)? • ¿Las reglas comerciales de autorización y procesamiento de riesgo de transacciones comprenden el BIN del emisor? • ¿Qué tablas se utilizan actualmente en el procesamiento de transacciones? ¿Hay impactos en las tablas utilizadas como resultado de la expansión del BIN del emisor a ocho dígitos? • ¿Se utiliza el BIN del emisor en la solución de billetera digital? • ¿Se esperan cambios en los sistemas auxiliares (sucursal, en línea, aplicaciones móviles, adquisición de cuentas nuevas) por la expansión del BIN a ocho dígitos?

Área de capacidad	Cuestionario
Gestión de fraudes	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se utiliza el BIN del emisor en lo siguiente? <ul style="list-style-type: none"> - ¿Herramientas de detección de fraudes (por ejemplo, lógica basada en el BIN y el rango de cuentas)? - ¿Monitoreo y alertas de fraude? - ¿Procesos de resolución de fraudes? - ¿Informes de fraudes?
Almacenamiento de datos	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se almacenan los seis primeros dígitos del PAN como un elemento de datos separado? • ¿Dónde se almacena el BIN del emisor? ¿Tablas de datos de aplicaciones? Almacenes de datos (financieros, operativos, etc.)? • ¿Las búsquedas de datos se llevan a cabo por BIN del emisor? • ¿Se combina el BIN del emisor con otros elementos numéricos para crear un elemento de datos distinto que podría ser afectado por la expansión al BIN de ocho dígitos? • ¿El BIN del emisor se almacena como un elemento de datos en la solución de gestión de datos maestros (MDM)? • ¿El BIN del emisor se almacena o usa en otros procesadores de productos (por ejemplo, sistema bancario central)? • ¿Los BIN de emisores se utilizan en informes financieros o como componentes del libro de contabilidad? • ¿El BIN del emisor se incluye en datos o informes provistos a terceros?
PCI DSS y gestión de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Hay impactos en los métodos utilizados para proteger los datos y mantener el cumplimiento de PCI DSS (por ejemplo, truncado, encriptación, tokenización)? • ¿Se utiliza el BIN del emisor en el sistema y los procesos de gestión de cumplimiento? • ¿Se utiliza el BIN del emisor en los informes regulatorios?

Terminología de Elementos Numéricos de Visa

Nuevo término	Términos anteriores	Descripción	Fuente
BIN del emisor	<ul style="list-style-type: none"> Número de identificación del banco (BIN) Número de identificación del emisor (IIN) BIN ISO Prefijo de tarjeta 	<p>Este es un valor numérico que se usa para identificar a la institución emisora. Siempre será igual a los seis a ocho primeros dígitos del número de cuenta primario (PAN). La longitud y el formato están definidos por la ISO.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Con licencia de Visa
Identificador del adquirente	<ul style="list-style-type: none"> BIN BIN del adquirente Código de identificación de la institución adquirente ID del afiliado ID del adquirente RID del adquirente 	<p>Este es un valor numérico asigna VISA para identificar a la institución adquirente. Anteriormente, se asignaban a partir del conjunto de ISO; sin embargo, en el futuro serán elementos numéricos asignados por Visa y se mantendrán con una longitud de seis dígitos. Esto comprende las ID de adquirente actualmente asignadas en EE. UU. a Plus e Interlink.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Mensajes VIP de código de identificación de la institución adquirente Datos de borrador BASE II — Número de referencia del adquirente Datos de no borrador BASE II (TC 10/20/33) — Identificador de fuente/destino Informes SMS: <ul style="list-style-type: none"> Informes de detalles de transacción de adquirente — ID del afiliado Informes de detalles de transacción de adquirente — ID del adquirente Tabla de BIN de paquete de edición (Edit Package)
Identificador del emisor	<ul style="list-style-type: none"> BIN Regla de procesamiento (también conocida como regla Proc) RID del emisor RID 	<p>Es un valor numérico utilizado para definir el procesamiento del emisor. No está regido por la ISO. Pueden enlazarse varios BIN de emisor al mismo identificador de emisor en los sistemas de Visa, lo que permite duplicar las configuraciones de procesamiento y enrutamiento. Puede ser cualquier valor numérico y no es necesario que comience con un cuatro.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Mensajes de solicitud VIP: <ul style="list-style-type: none"> Código de identificación de la institución receptora Código de identificación de la institución emisora Mensajes de respuesta VIP — Código de identificación de la institución remitente Datos no de borrador BASE II (TC 10/20/33) — Identificador de fuente/destino Informes SMS: <ul style="list-style-type: none"> Informes de detalles de transacción de adquirente — ID del emisor Paquete de edición (Edit Package): ARDEF

Nuevo término	Términos anteriores	Descripción	Fuente
Procesador VSS	<ul style="list-style-type: none"> BIN Procesador BIN de liquidación 	Es un valor numérico utilizado para definir la entidad de liquidación para los puntos finales de servicio completo VIP. Puede ser cualquier valor numérico y no es necesario que comience con un cuatro.	<ul style="list-style-type: none"> Informes y tablas de referencia: <ul style="list-style-type: none"> Informes SMS, informes de detalles de transacción de adquirente — Procesador Informes SMS, informes de detalles de transacción de emisor — Procesador
Bloque de información central BASE II (CIB)	<ul style="list-style-type: none"> BIN BIN del procesador CIB 	Es un valor numérico utilizado para definir al procesador o la entidad de liquidación para puntos finales BASE II. Puede ser cualquier valor numérico y no es necesario que comience con un cuatro.	<ul style="list-style-type: none"> Registros de encabezado BASE II TC 90 Informes y tablas de referencia: Tabla de BIN de paquete de edición (Edit Package) Paquete de edición ARDEF
Identificador de punto final de entrega de archivo	<ul style="list-style-type: none"> Identificador numérico no central (NCNID) 	Es un valor numérico utilizado para identificar un punto final específico. Puede ser cualquier valor numérico y no es necesario que comience con un cuatro. Tradicionalmente comienza con cero, pero puede variar según el propósito.	<ul style="list-style-type: none"> Informes y tablas de referencia: <ul style="list-style-type: none"> Contrato de licencia de BIN Cuestionario de información del cliente (CIQ) Nombre de archivo de entrega de archivo abierto de VISA (Visa OFD) Diagramas de punto final
Identificador del respondedor	<ul style="list-style-type: none"> BIN del respondedor 	Creado por Visa en el Sistema de Gestión de Certificación VisaNet (VCMS) para pruebas de adquirente y emisor, tales como pruebas de mejoras comerciales, pruebas básica de transacciones y pruebas de regresión.	<ul style="list-style-type: none"> Capítulo 14 de la Carta Técnica Global y Guía de Implementación Guías de pruebas VisaNet
Identificador de compensación	<ul style="list-style-type: none"> BIN BIN de compensación 	Asignado por Visa y utilizado para definir el procesamiento BASE II de emisión o adquisición.	<ul style="list-style-type: none"> Sistemas de Pruebas de Visa - Compensación y liquidación (VTS-CS)
ID de enrutamiento alternativo (RID)	<ul style="list-style-type: none"> BIN ID de enrutamiento 	Es un valor numérico utilizado para definir relaciones especiales de procesamiento o enrutamiento. Puede usarse para dividir el enrutamiento de transacciones de cajeros automático, puntos de venta o excepciones a un destino alternativo. Puede ser cualquier valor numérico y no es necesario que comience con un cuatro.	<ul style="list-style-type: none"> Solicitud de ID de enrutamiento Cuestionario de información del cliente (CIQ)
Identificación de regla de encriptación	<ul style="list-style-type: none"> BIN BIN de encriptación SeudoBIN ID de enrutamiento 	Es un valor numérico utilizado como localizador en el sistema de Visa para asegurar que las claves correctas estén asociadas con una entidad en particular. Puede ser cualquier valor numérico y no es necesario que comience con un cuatro.	<ul style="list-style-type: none"> Solicitudes de disposiciones push Intercambios de clave dinámica

Nuevo término	Términos anteriores	Descripción	Fuente
Identificador de Visa Resolve Online (VROL)	<ul style="list-style-type: none"> ID de enrutamiento 	<p>Es un valor numérico que puede usarse para identificar diversas organizaciones de VROL, lo que permite el acceso de punto final a transacciones específicas de disputa y solicitud de copia (RFC). Puede ser cualquier valor numérico y no es necesario que comience con un cuatro.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Habilitación de servicio VROL Cuestionario de información del cliente (CIQ) ID de enrutamiento de RFC de emisor: <ul style="list-style-type: none"> - BASE II TC 52 - V.I.P. 0600, Campo 48—Adicional Datos—Privados

- Visa está en proceso de actualización de la documentación de VisaNet para que refleje los nuevos nombres de los identificadores; las fechas de publicación variarán. Para obtener información sobre la fecha de vigencia de un documento específico, comuníquese con Apoyo de Elementos Numéricos a NumericsSupport@visa.com o con su representante regional de apoyo a clientes.
- A partir de abril de 2022, Visa solo asignará BIN de 8 dígitos en respuesta a nuevas solicitudes de BIN de emisor. Los BIN existentes seguirán teniendo seis dígitos, salvo que el emisor decida hacer el cambio a ocho dígitos.