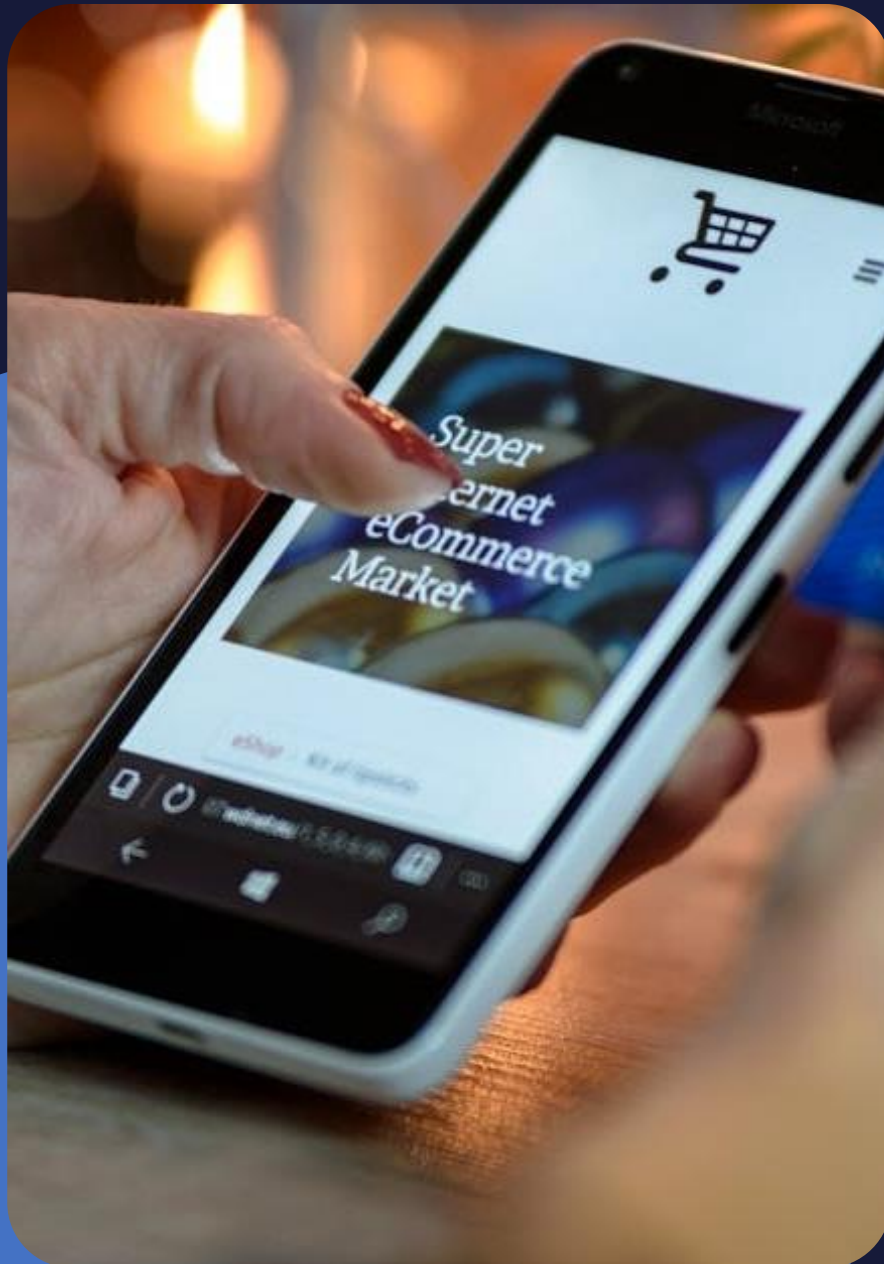




FJM



# Métodos de Pago en E-commerce

MSc. Fernando Juca Maldonado



<https://fernandojuca.com>



## Objetivos de la Clase

- Comprender los diferentes tipos de métodos de pago disponibles para e-commerce.
- Explorar las ventajas y desventajas de cada método de pago.
- Identificar consideraciones de seguridad y privacidad asociadas con los pagos en línea.
- Discutir tendencias emergentes y futuras en los métodos de pago digital.



# Línea de tiempo de los pagos digitales

- 1950: Se introducen las primeras tarjetas de crédito bancarias.
- 1958: Se funda American Express, pionera en las tarjetas de crédito para viajes y entretenimiento.
- 1970: Se establecen las primeras redes de cajeros automáticos (ATM).
- 1979: Michael Aldrich inventa el e-commerce al conectar un computador doméstico a una computadora procesadora de transacciones por medio de una línea telefónica.
- 1994: Se lanza el primer sistema de pago seguro en línea (SEPP) por Stanford Federal Credit Union.
- 1998: PayPal es fundada, permitiendo transferencias de dinero entre usuarios con cuentas de correo electrónico.
- 2007: Las primeras aplicaciones de pago móvil aparecen para teléfonos inteligentes.
- 2009: Se lanza Bitcoin como la primera criptomoneda descentralizada.
- 2011: Uber implementa pagos digitales integrados para viajes.
- 2014: Apple Pay es lanzado, impulsando aún más los pagos móviles.
- 2015: Se popularizan billeteras digitales como Android Pay y Samsung Pay.
- 2019: Facebook anuncia su proyecto de criptomoneda Libra (renombrada después como Diem).
- 2020: Durante la pandemia, los pagos sin contacto se vuelven fundamentales para el comercio electrónico.
- 2021: El Salvador se convierte en el primer país en adoptar Bitcoin como moneda de curso legal.





## Evolución de los Pagos Digitales



- **Inicio de los Pagos Digitales:** La era de los pagos digitales comenzó en la década de 1990 con la introducción de soluciones de comercio electrónico, permitiendo transacciones monetarias a través de Internet.
- **Primeras Plataformas:** PayPal, lanzado en 1998, revolucionó los pagos en línea al ofrecer una solución segura y conveniente que simplificaba las compras en eBay y otros sitios de comercio electrónico.
- **Expansión y Diversificación:** Con el auge del comercio electrónico en los años 2000, emergieron más métodos de pago como tarjetas de crédito en línea, plataformas como Google Wallet (ahora Google Pay), Apple Pay y sistemas de criptomonedas como Bitcoin.







## Elegir el Método de Pago Adecuado

**1. Impacto en la Experiencia del Cliente:** La elección del método de pago puede significativamente impactar la facilidad de uso y la satisfacción del cliente, influenciando la tasa de conversión y la retención de clientes.

**1. Adaptación al Mercado Meta:** Diferentes mercados y demografías tienen preferencias variadas; por ejemplo, los consumidores más jóvenes pueden preferir pagos móviles o monedas digitales, mientras que otros pueden confiar más en las tarjetas de crédito tradicionales.

**2. Consideraciones de Seguridad y Confianza:** La seguridad es crucial en la elección de un método de pago. Los clientes buscan garantías de que sus transacciones son seguras y que su información personal está protegida.

## Tarjetas de Crédito y Débito

### •Popularidad:

- Las TC y Débito son los métodos de pago más utilizados en el ecommerce debido a su conveniencia y aceptación generalizada.

### •Proceso de Transacción:

- Autorización:** El cliente introduce los datos de la tarjeta en el sitio web.

- Autenticación:** El banco emisor verifica la autenticidad y el crédito disponible.

- Captura y Liquidación:** Los fondos se transfieren del banco del cliente al banco del comerciante.

### •Seguridad:

- Códigos CVV:** Añaden una capa de seguridad verificando que el comprador posee físicamente la tarjeta.

- Protocolos 3D Secure:** Ejemplos incluyen Verified by Visa y MasterCard SecureCode, que añaden una capa adicional de autenticación.



## Pasarelas de Pago Electrónico

### •Funcionamiento:

- Pasarelas como PayPal y Square facilitan las transacciones en línea actuando como intermediarios entre el cliente y el comerciante.
- Proporcionan una plataforma segura donde los clientes pueden introducir sus datos de pago.

### •Integración con E-commerce:

- Fácil integración con plataformas de e-commerce como Shopify, WooCommerce y Magento.
- Ofrecen APIs y plugins para una integración sencilla y rápida.

### •Tarifas:

- Generalmente, las pasarelas cobran una tarifa por transacción (por ejemplo, 2.9% + \$0.30 por transacción en PayPal).
- Algunas también pueden tener tarifas mensuales o de configuración.



Cuadro comparativo con las distintas comisiones de las principales pasarelas de pago disponibles en Ecuador:

Pasarela de Pago	Comisión por Transacción	Cargo Anual/Mensual
PayPal	5.4% + \$0.30	Sin cargo
2Checkout	5.9% + \$0.49	\$49 anual
Culqi	3.99% + \$0.30	Sin cargo
Paymentez	3.5% + \$0.45	\$15 mensual
Epayments	2.95% - 5.95%*	Sin cargo
PuntoClick	3.7% + \$0.38	Sin cargo
Placetopay	3.49% + \$0.49	Sin cargo
Payclub	5%	\$19.99 mensual

\*Epayments tiene tarifas variables según el volumen de ventas.





# Transferencias Bancarias y Pagos Directos



- **Uso en Comercio Internacional:**
  - Amplio uso en transacciones internacionales debido a su seguridad y trazabilidad.
  - Permiten grandes transferencias de fondos sin límites específicos de transacción.
- **Tiempos de Procesamiento:**
  - Generalmente, las transferencias bancarias pueden tardar de 1 a 3 días hábiles en completarse.
  - Dependiendo del país y los bancos involucrados, los tiempos pueden variar.
- **Seguridad:**
  - Consideradas muy seguras ya que requieren múltiples niveles de verificación.
  - Proporcionan registros detallados de transacciones, útiles para auditorías y cumplimiento normativo.

# Pagos Móviles

## •Crecimiento en el Uso:

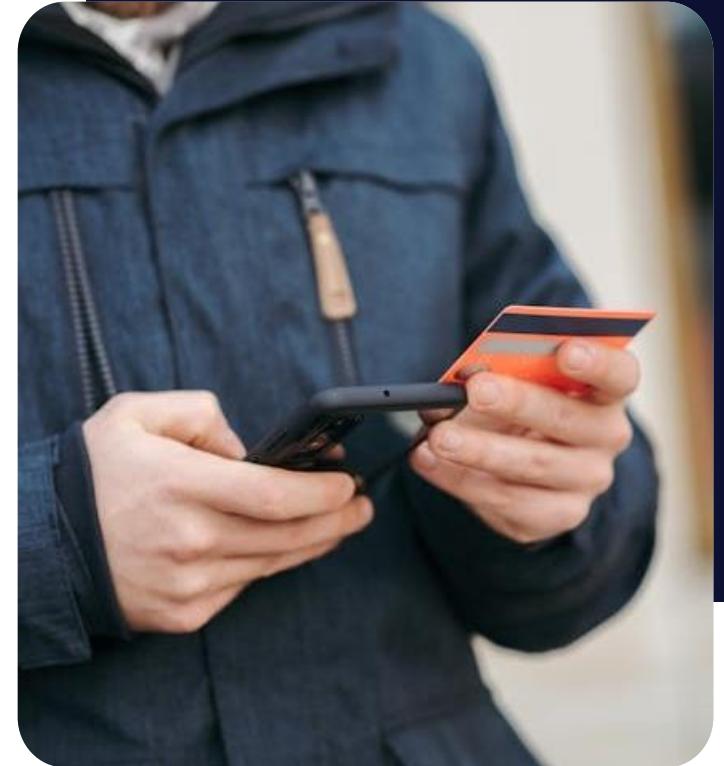
- Pagos móviles están creciendo rápidamente debido a la proliferación de smartphones.
- Servicios como Apple Pay y Google Wallet facilitan pagos rápidos y seguros.

## •Tecnología NFC:

- Utilizan Near Field Communication (NFC) para permitir pagos sin contacto.
- Los clientes simplemente acercan su dispositivo móvil al terminal de pago.

## •Seguridad:

- Los pagos móviles están asegurados mediante autenticación biométrica (huellas dactilares, reconocimiento facial).
- Datos sensibles están encriptados y nunca se comparten directamente con el comerciante.



# Criptomonedas

## •Ventajas en la Privacidad:

- Criptomonedas como Bitcoin y Ethereum ofrecen transacciones anónimas y descentralizadas.
- No requieren intermediarios, lo que reduce costos y mejora la privacidad.

## •Fluctuaciones de Valor:

- El valor de las criptomonedas puede ser muy volátil, lo que representa un riesgo tanto para los comerciantes como para los consumidores.
- Ejemplo: Bitcoin puede variar en miles de dólares en un corto período.

## •Aceptación:

- Creciente aceptación en diversos sectores, incluyendo comercio electrónico, viajes y servicios digitales.
- Empresas como Overstock y Microsoft aceptan pagos en Bitcoin.





<https://fernandojuca.com>

# Comparativa de los Métodos de Pago





# Seguridad de los Métodos de Pago

## •Tarjetas de Crédito/Débito:

- Ventajas:** Protocolos de seguridad avanzados como 3D Secure, protección contra fraudes.
- Desventajas:** Riesgo de fraude en caso de robo de datos.

## •Pasarelas de Pago Electrónico:

- Ventajas:** Encriptación avanzada, protección de datos sensibles.
- Desventajas:** Dependencia de la seguridad del proveedor de servicios.

## •Transferencias Bancarias:

- Ventajas:** Muy seguras debido a múltiples niveles de verificación.
- Desventajas:** Proceso más lento, menos conveniente.

## •Pagos Móviles:

- Ventajas:** Autenticación biométrica, encriptación fuerte.
- Desventajas:** Vulnerabilidad a ataques si el dispositivo móvil está comprometido.

## •Criptomonedas:

- Ventajas:** Transacciones anónimas, sin intermediarios.
- Desventajas:** Susceptibles a ataques de hacking y volatilidad de valor.



# Comparación en Términos de Conveniencia

## •Tarjetas de Crédito/Débito:

- Ventajas: Amplia aceptación, fácil de usar.
- Desventajas: Requiere introducir datos cada vez, posibilidad de rechazo.

## •Pasarelas de Pago Electrónico:

- Ventajas: Pago rápido, una sola integración para múltiples opciones.
- Desventajas: Requiere cuenta en la pasarela, puede ser menos conveniente para algunos usuarios.

## •Transferencias Bancarias:

- Ventajas: Útil para grandes transacciones, trazabilidad.
- Desventajas: Proceso lento, menos conveniente para pequeñas transacciones.

## •Pagos Móviles:

- Ventajas: Rápido y fácil, compatible con dispositivos móviles.
- Desventajas: Requiere hardware compatible (NFC).

## •Criptomonedas:

- Ventajas: Pago rápido, sin necesidad de cuenta bancaria.
- Desventajas: Complejidad en el uso, adopción limitada.



# Costos Asociados a los Métodos de Pago

## •Tarjetas de Crédito/Débito:

- Ventajas: Costos relativamente bajos para el usuario.
- Desventajas: Tarifas por transacción para el comerciante (2-3%).

## •Pasarelas de Pago Electrónico:

- Ventajas: Costos de integración iniciales bajos.
- Desventajas: Tarifas por transacción, algunas pasarelas cobran tarifas mensuales.

## •Transferencias Bancarias:

- Ventajas: Pueden ser gratuitas entre ciertas cuentas.
- Desventajas: Tarifas por transferencias internacionales, costos de procesamiento.

## •Pagos Móviles:

- Ventajas: Bajas tarifas de transacción.
- Desventajas: Costos asociados a la infraestructura de hardware.

## •Criptomonedas:

- Ventajas: Bajas tarifas de transacción.
- Desventajas: Costos de conversión a moneda fiat, volatilidad puede aumentar costos.



# ¿Qué Método de Pago es Mejor para su Negocio?

Factores a considerar: Tipo de negocio, mercado objetivo, volumen de transacciones, necesidades de seguridad.

## Ejemplos:

**1. Negocio Local Pequeño:** Tarjetas de débito/crédito y pagos móviles pueden ser más convenientes.

**2. E-commerce Internacional:** Pasarelas de pago como Stripe ofrecen mayor flexibilidad y aceptación.

**3. Startups Tecnológicas:** Criptomonedas pueden atraer a un público tecnológicamente avanzado.







## Métodos de Pago en Ecuador

Cuáles son los métodos de pagos disponibles en Ecuador?



# 1. PlacetoPay



En PlacetoPay se cuenta con múltiples canales para recibir pagos, como en el sitio web, APP, redes sociales o por teléfono.

Los usuarios podrán cancelar con sus tarjetas de crédito o débito Visa, Mastercard, Diners Club y en cuanto a la recaudación de las ventas, se puede recibir en la cuenta bancaria sin intermediación o en la misma cuenta de esta plataforma, recaudando el dinero mes a mes por cada transacción realizada.

<https://placetopay.dev/>





## 2. Paymentez

Su sistema está conectado con adquirientes locales de tarjetas de crédito, permitiendo a los usuarios el pago con tarjetas de crédito en rotativo o diferido, pagos con débitos bancarios, tarjetas prepago y muy pronto con transferencias bancarias.

Entre las tarjetas aceptadas en esta plataforma están Mastercard, Visa, American Express, tarjetas Banco del Pacífico, Banco Guayaquil, VTEX, PagoEfectivo.

<https://www.nuvei.com/es>



### 3. PayPhone

- Este sistema es un APP y funciona para permite diferir con intereses y sin intereses.
- El sistema es totalmente gratuito y funciona para cobros presenciales en una tienda o local y no presenciales en la parte online , se puede cobrar con tarjetas de crédito de cualquier banco emisor, nacional o internacional; así como tarjetas de débito.
- Además de que es gratuita la afiliación, los porcentajes de comisión son mucho más bajos que su competencia.

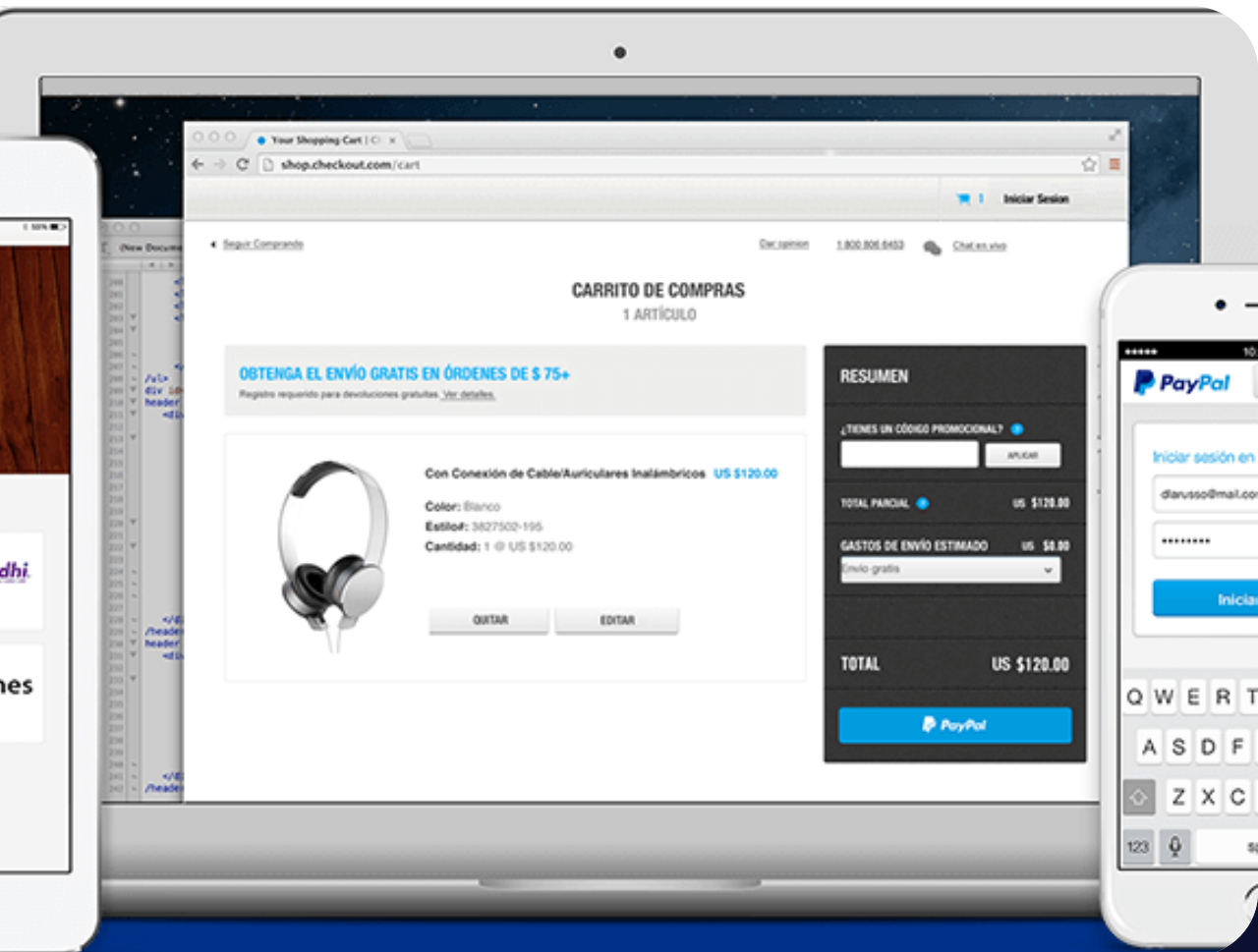


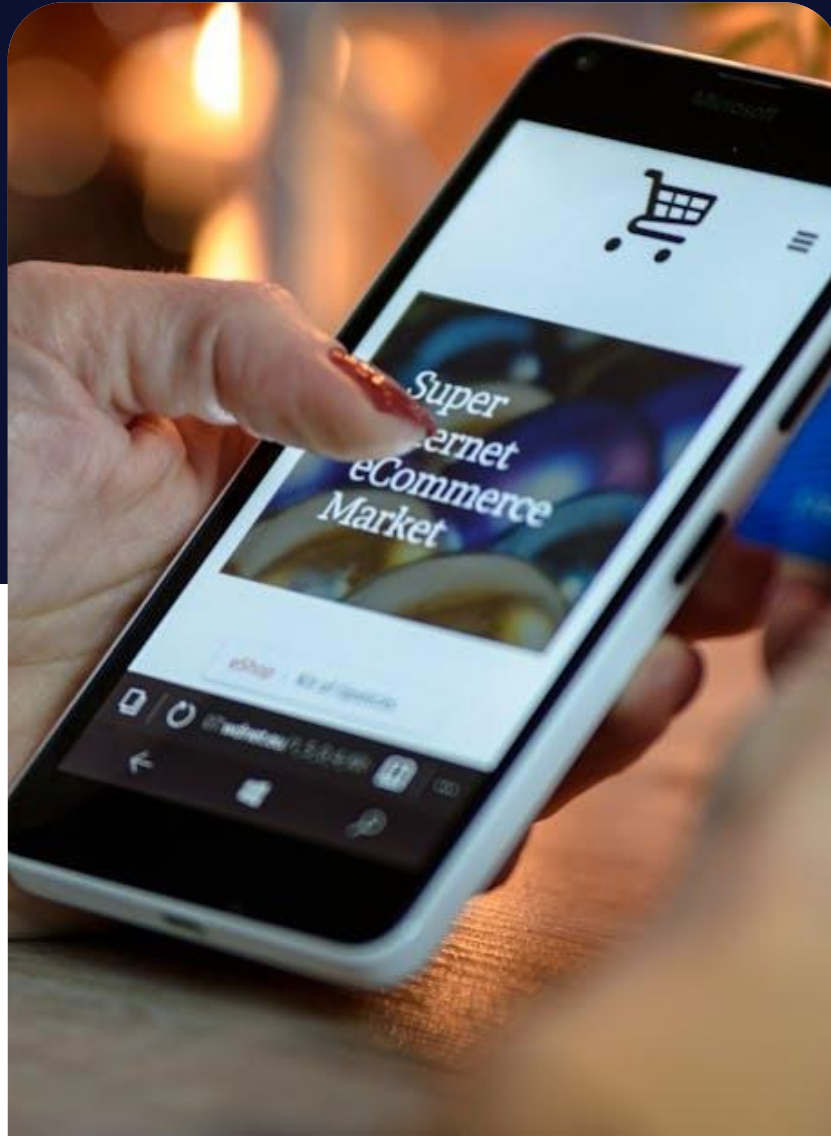


## 4. Paypal

Funciona con el Banco Pichincha, Banco Guayaquil, Internacional, Banco del Pacífico, Austro y Diners. Para usuarios en Ecuador, la transferencia puede tardar hasta siete días hábiles en reflejarse

<https://www.paypal.com/ec/home>





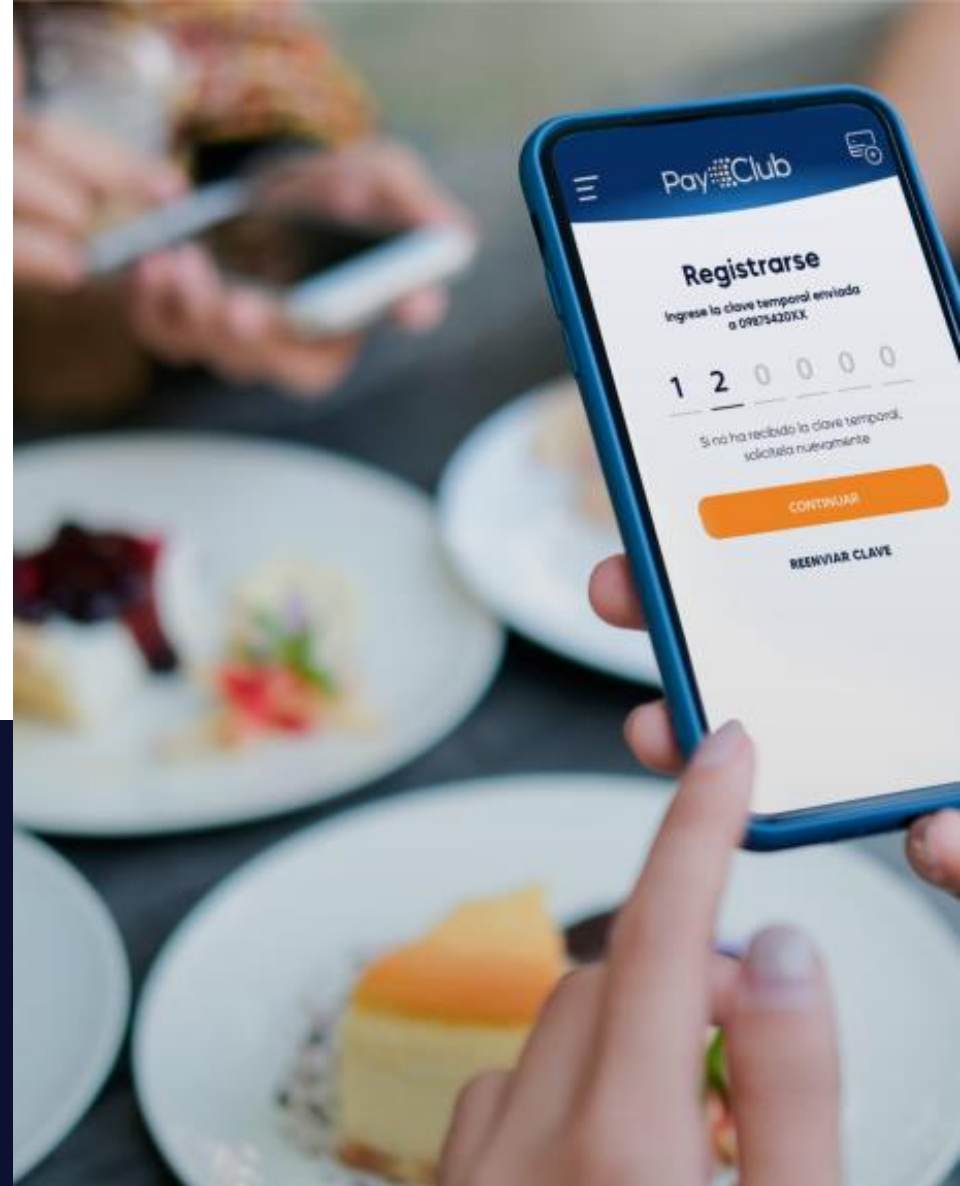
## 5. Kushki

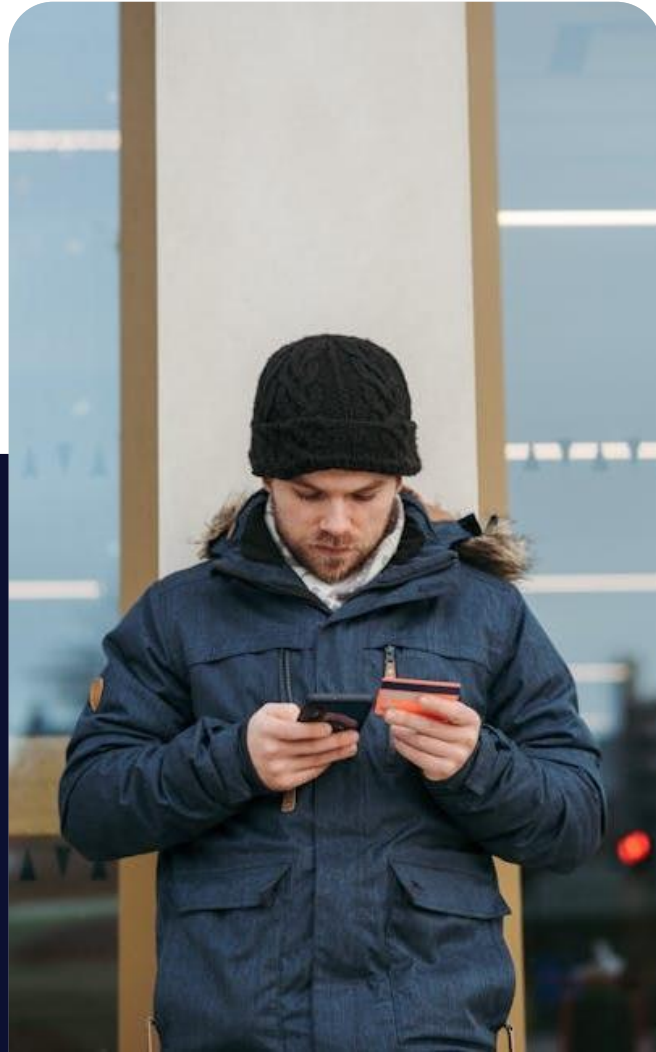
- Es otro sistema confiable, ya que con este botón de pagos puedes ofrecer a tus clientes una manera fácil de dividir su compra en cuotas.
- Kushki Ajusta el programa de diferidos que quieres tener, y también automáticamente se encarga de todos los cargos y comisiones.
- Con respecto a las comisiones Kushki varía según el país.

<https://kushkipagos.com/>

## 6. PayClub

- PayClub Wallet te permitirá recibir pagos por medio del celular de tus clientes con un código temporal de compras.
- Este tendrá un solo uso para garantizar transacciones de pago seguras.
- Puedes vincular tus tarjetas Diners Club, TITANIUM Visa y Mastercard, y Discover.





## 7. 2Checkout

- Es un servicio parecido a PayPal , también acepta pagos de distintas tarjetas de crédito, la diferencia con Paypal es que no necesitas crear una tienda online.
- Con respecto a las comisiones se puede decir que es un sistema internacional y hay que ajustarse a su políticas.

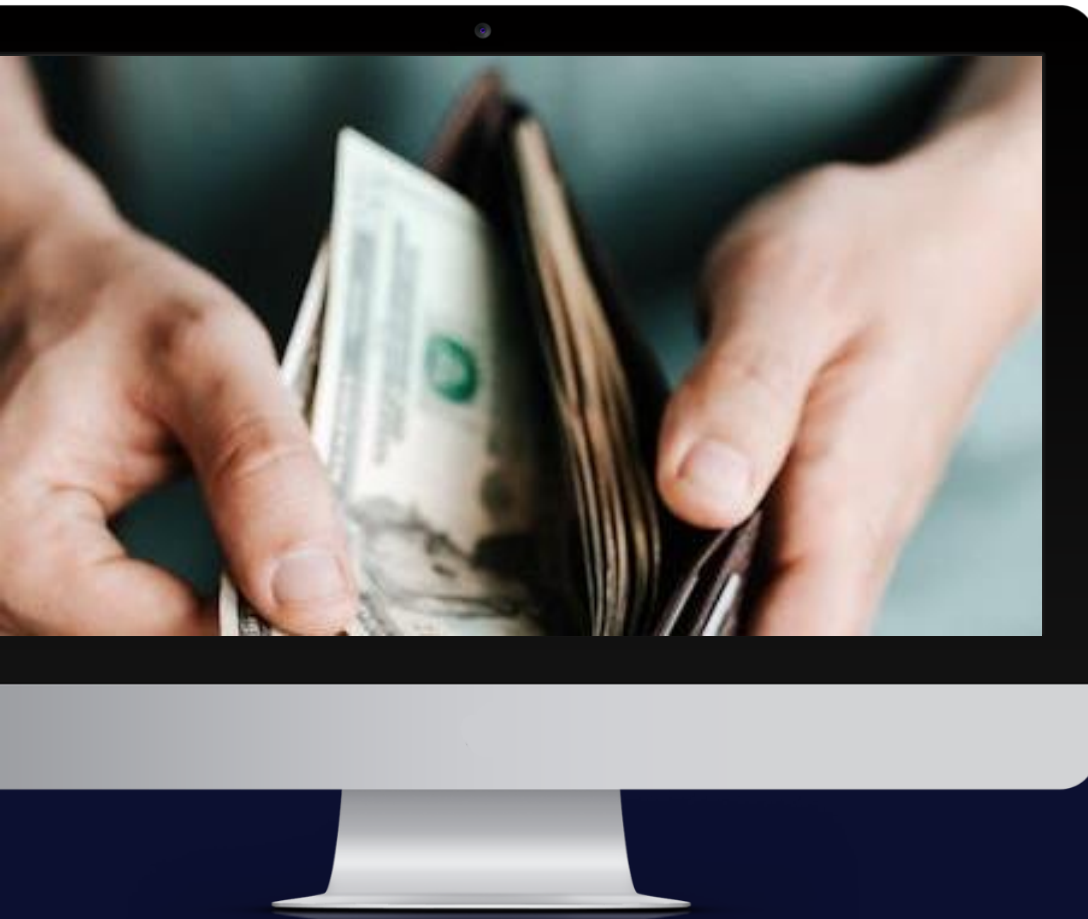
<https://www.2checkout.com/>



## 8. Transferencia bancaria

- Cada vez se usa menos, pero también se debe tomar en cuenta al grupo objetivo de clientes que no suele comprar online y confía en la transferencia bancaria como método de pago
- Datos demuestran que la tendencia está cambiando a los nuevos métodos de pagos online.
- Pero sigue siendo un método fácil y seguro para el consumidor





## 9. Contra entrega

- Es una de las mejores opciones para una Tienda online o ecommerce, pero tienes más procesos que tendrás que resolver .
- También es muy utilizado por tiendas físicas que todavía no cuentan con ventas por internet.
- Proporciona mayor seguridad a tus clientes, ya que paga su producto en el momento de recibirlo.
- Puede llevar una tarifa adicional para tus clientes y para ti, ya que la empresa de delivery normalmente hará un recargo por la gestión del pedido y entrega, que suele ser de entre el 0,5% y 3% del valor.



# THANK YOU



Msc. Fernando Juca Maldonado

[Visit Now](#) >