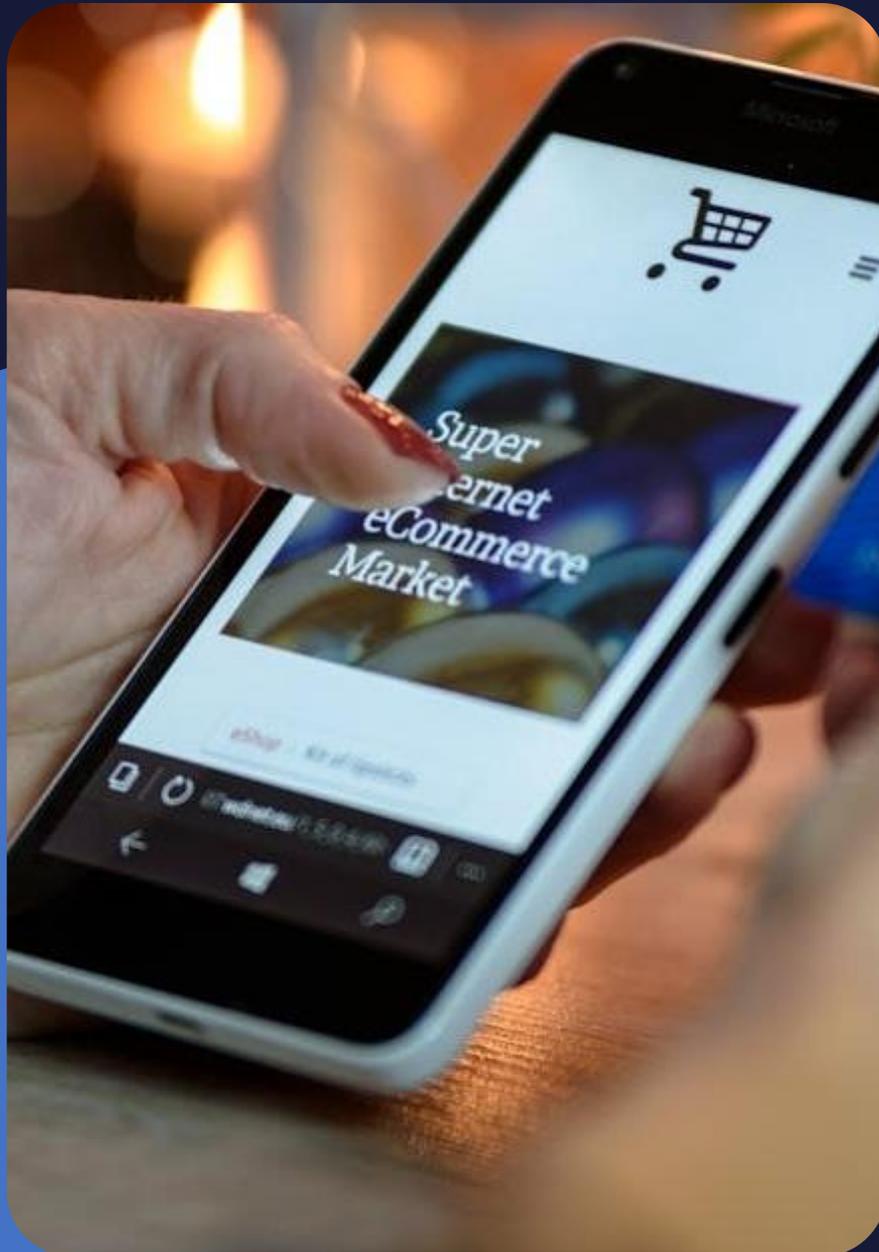




FJM



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:

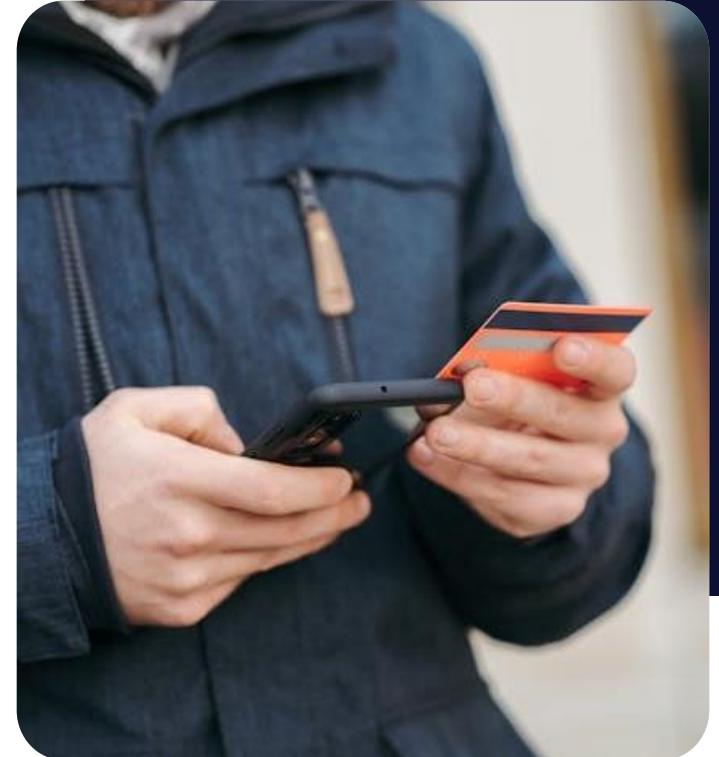
- Pagos móviles están creciendo rápidamente debido a la proliferación de smartphones.
- Servicios como Apple Pay y Google Wallet facilitan pagos rápidos y seguros.

•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?

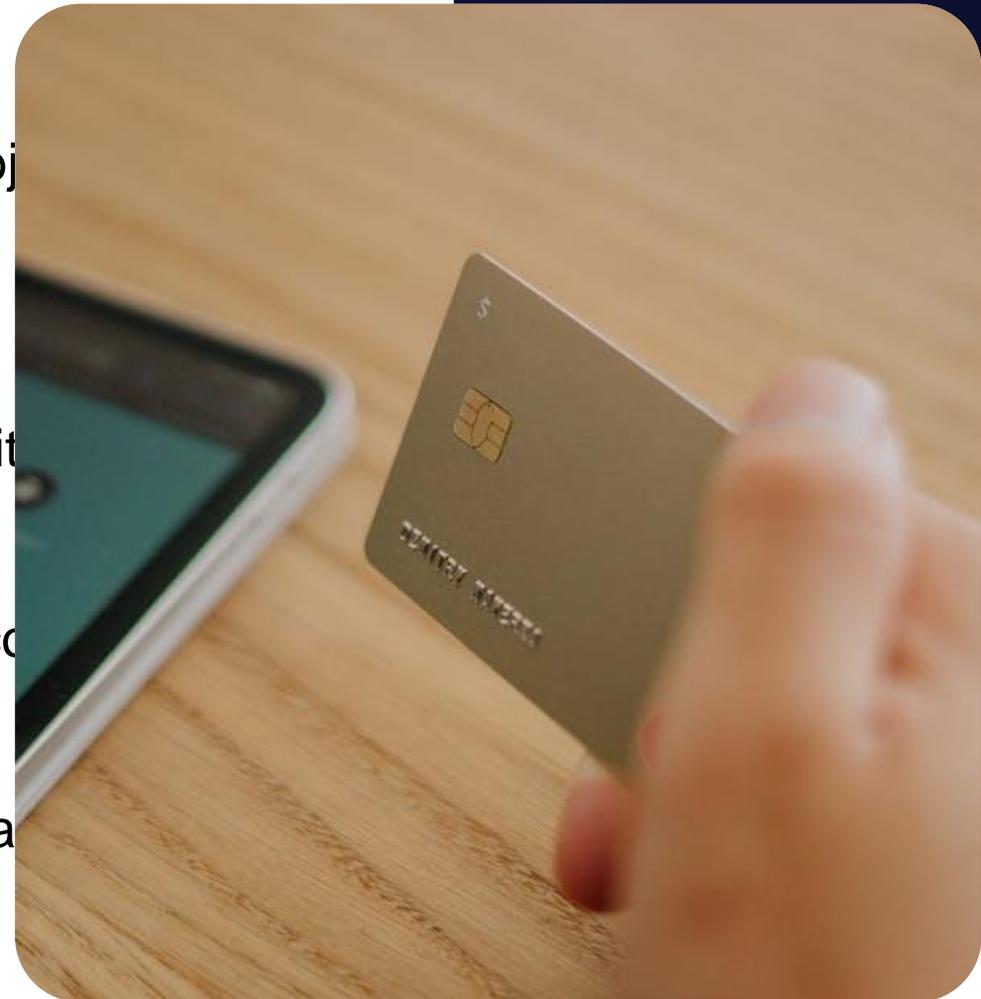
Factores a considerar: Tipo de negocio, mercado objetivo, volumen de transacciones, necesidades de seguridad.

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.

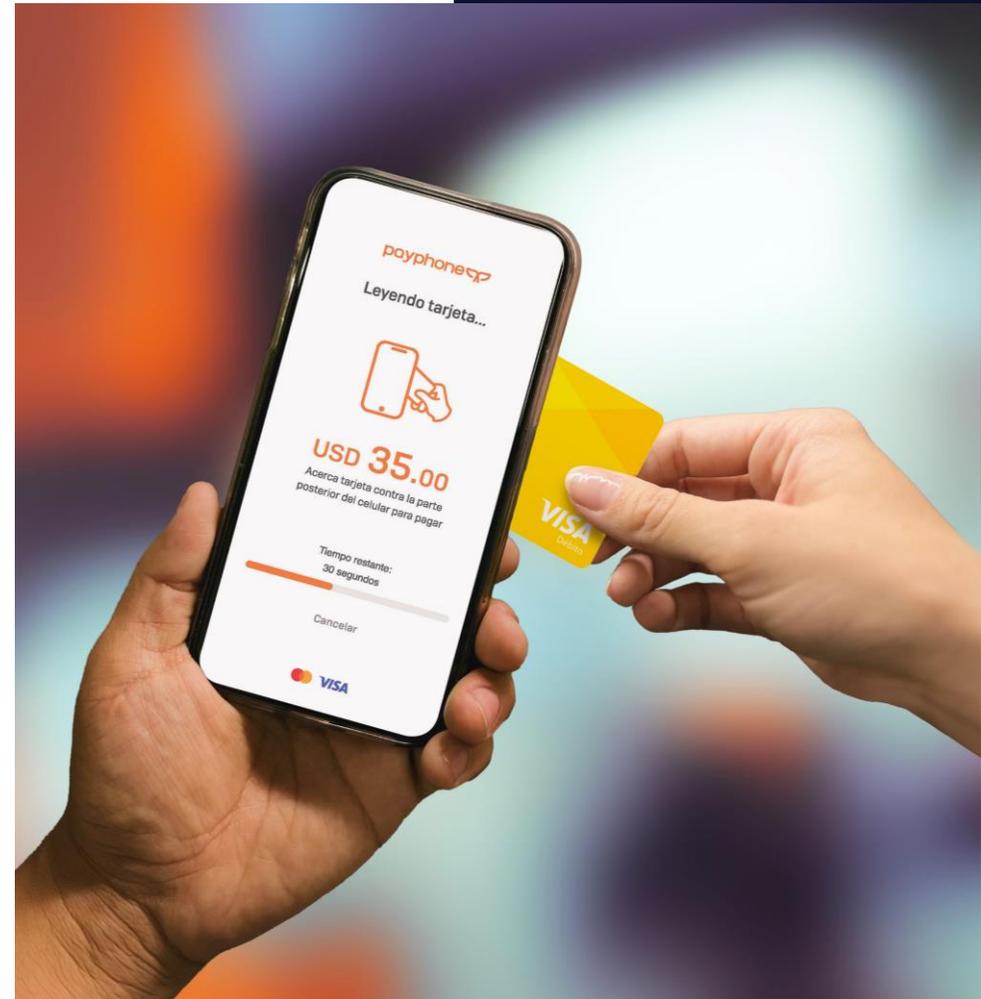
Entre las tarjetas aceptadas en esta plataforma están Mastercard, Visa, American Express, tarjetas Banco del Pacífico, Banco Guayaquil, VTEX, PagoEfectivo.

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



3. PayPhone

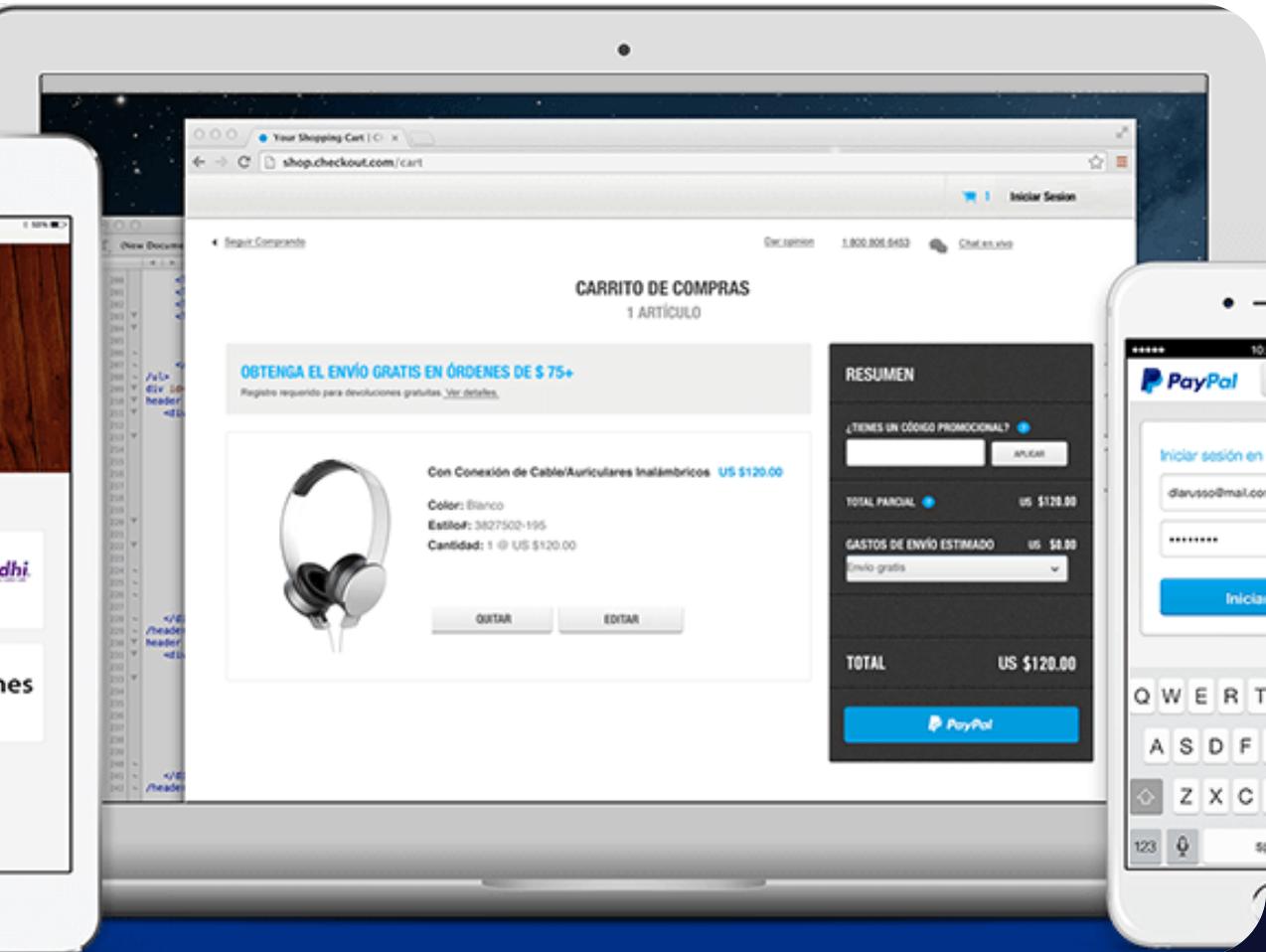
- Este sistema es un APP y funciona para permite diferir con intereses y sin intereses.
- El sistema es totalmente gratuito y funciona para cobros presenciales en una tienda o local y no presenciales en la parte online , se puede cobrar con tarjetas de crédito de cualquier banco emisor, nacional o internacional;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

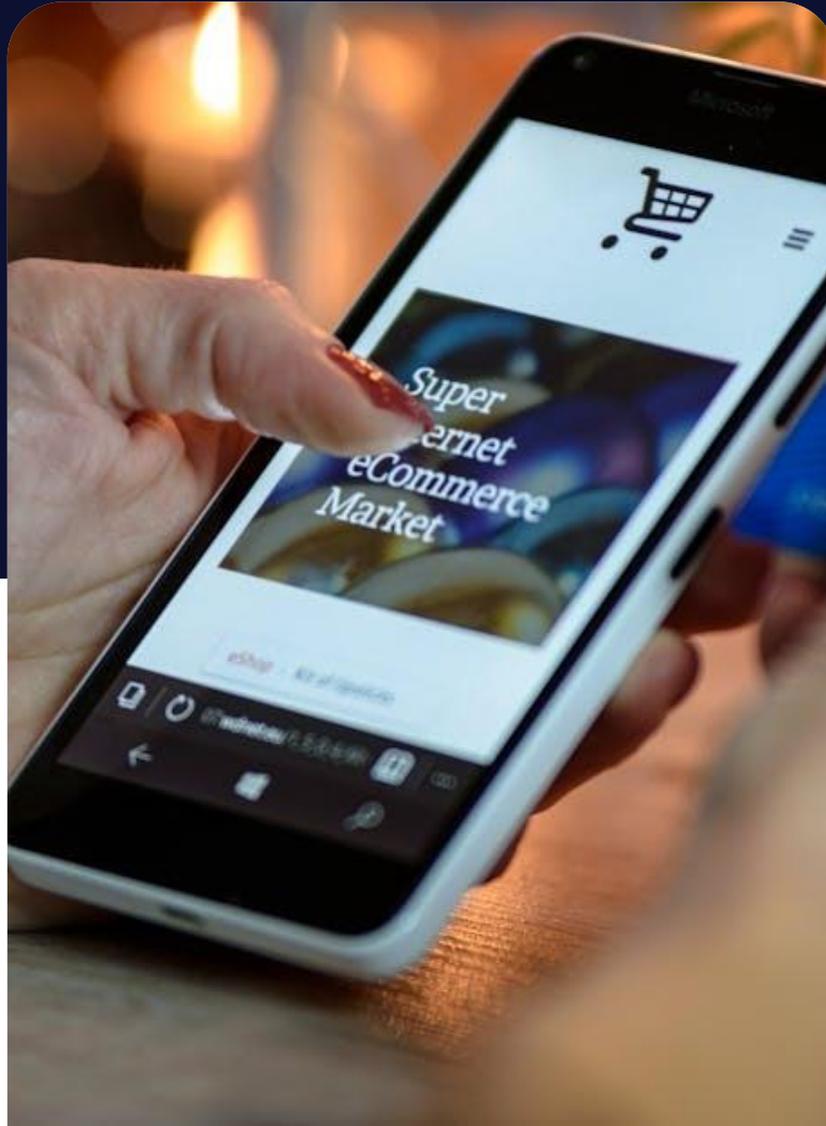


4. Paypal

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>





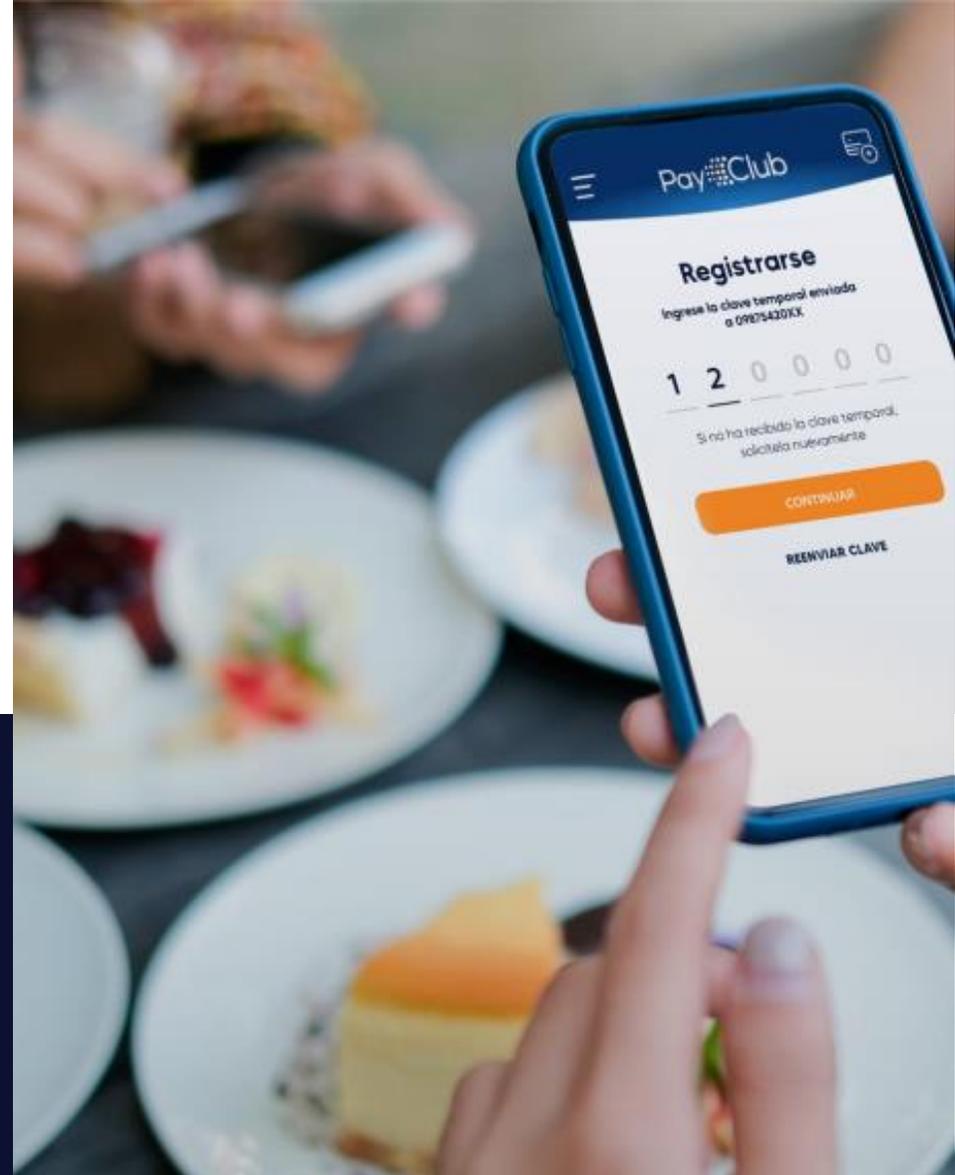
5. Kushki

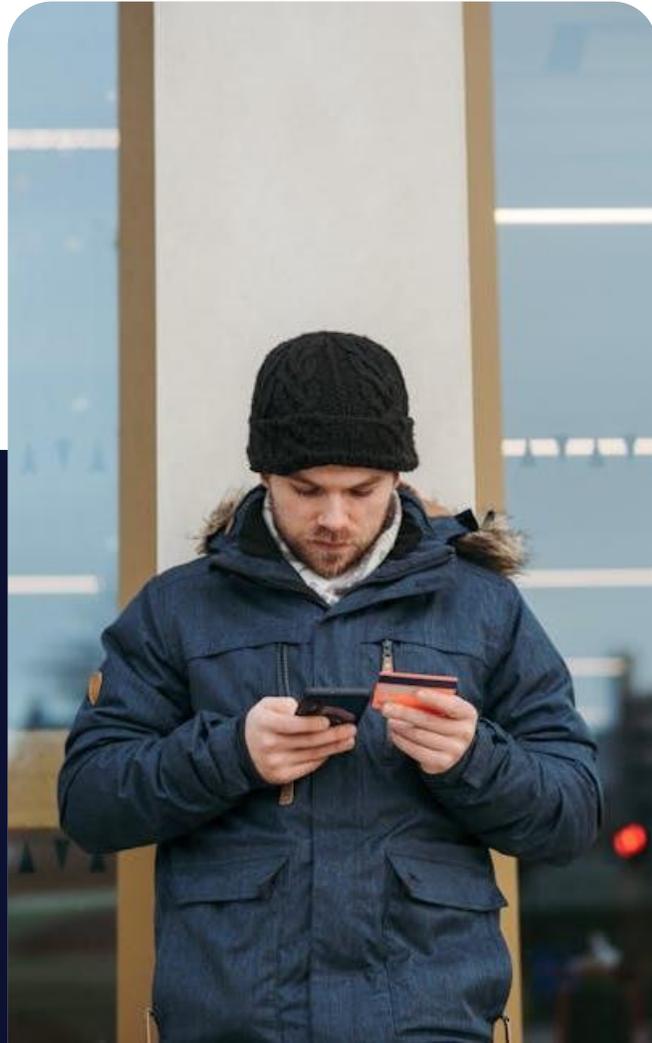
- Es otro sistema confiable, ya que con este botón de pagos puedes ofrecer a tus clientes una manera fácil de dividir su compra en cuotas.
- Kushki Ajusta el programa de diferidos que quieres tener, y también automáticamente se encarga de todos los cargos y comisiones.
- Con respecto a las comisiones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

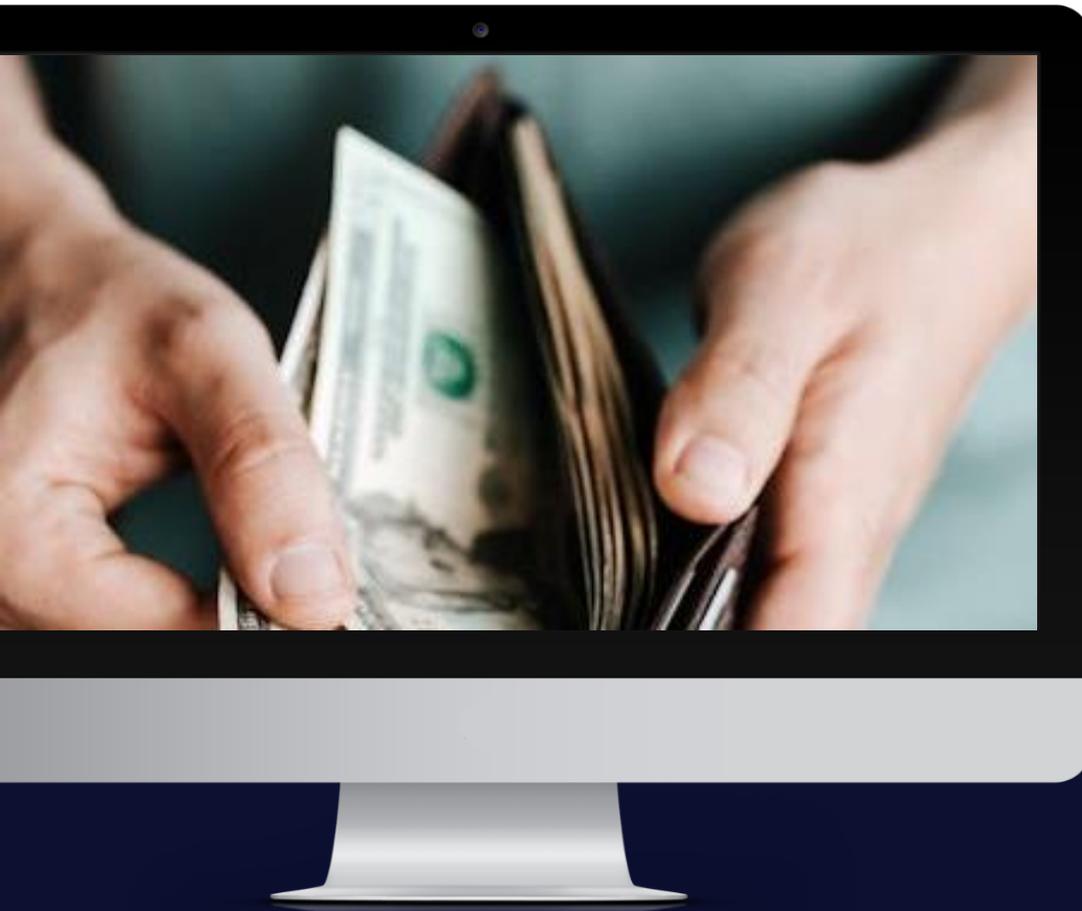
- Es un servicio parecido a PayPal , también acepta pagos de distintas tarjetas de crédito, la diferencia con Paypal es que no necesitas crear una tienda online.
- Con respecto a las comisiones se puede decir que es un sistema internacional y hay que ajustarse a su políticas.

<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](#) >