

COMERCIO ELECTRÓNICO: ESTUDIO DE MEDIOS DE PAGO ONLINE



Las Oficinas Acelera pyme puestas en marcha en toda España por Red.es, entidad pública adscrita al Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital a través de la Secretaría de Estado de Digitalización e Inteligencia Artificial, cuentan en su segunda convocatoria 2022 con un presupuesto de 18.450.000 €, de los cuales Red.es aportará hasta el 80% del presupuesto subvencionable y las entidades beneficiarias el resto. Las actuaciones están financiadas con cargo al Programa Operativo Crecimiento Inteligente, Fondos Europeos de Desarrollo Regional (FEDER) del periodo de programación 2021-2027.

Tabla de contenido

| | |
|--|----|
| 1. INTRODUCCIÓN | 4 |
| 2. MEDIOS DE PAGOS ONLINE | 5 |
| TARJETAS BANCARIAS | 5 |
| MONEDEROS DIGITALES..... | 7 |
| TRANSFERENCIAS BANCARIAS | 11 |
| PLATAFORMAS DE BNPL..... | 11 |
| PAGOS MÓVILES..... | 12 |
| CRIPTOMONEDAS..... | 14 |
| PAGO POR SMS | 16 |
| PAGO A TRAVÉS DE CÓDIGO QR | 17 |
| 3. PASARELAS DE PAGO | 19 |

1. INTRODUCCIÓN

Actualmente, los pagos online son un pilar esencial para consumidores y empresas, facilitando las transacciones y proporcionando comodidad y seguridad. Este fenómeno ha ganado aún más relevancia con el crecimiento tan significativo del comercio electrónico en los últimos años. A medida que el ecommerce continúa expandiéndose, **es fundamental para los negocios entender los diferentes tipos de pago online disponibles y seleccionar aquellos que mejor se adapten a las necesidades de los clientes.** La elección de estos métodos no solo impacta la experiencia del usuario, también puede ser un factor decisivo para aumentar la conversión y mejorar la fidelización de los clientes. A lo largo de este monográfico, se analizarán los métodos de pago online más populares, orientando sobre cómo elegir los más adecuados para tu empresa.

Según el Bank for International Settlements (BIS)¹, los pagos digitales han experimentado un notable crecimiento en los últimos años, impulsados por la digitalización acelerada de la economía global. Se destaca que la expansión del comercio electrónico y la preferencia por los pagos contactless han sido factores clave en este aumento. El informe revela que **el valor global de los pagos online ha crecido en promedio un 13% anual entre 2018 y 2022.** Esta tendencia ha llevado a un incremento significativo en la adopción de diferentes métodos de pago online, lo que indica la importancia de ofrecer múltiples opciones de pago para satisfacer las necesidades cambiantes de los consumidores.

El avance de la tecnología es imparable. De hecho, ha transformado la forma en que se realizan las transacciones financieras. Con la evolución del comercio electrónico en los últimos años **se han diversificado los tipos de pago que se pueden integrar en los negocios**, teniendo todos como objetivo ofrecer una solución de pago adaptada a cada caso particular. Los principales métodos de pago online que hay que tener en cuenta de cara a satisfacer las necesidades de los clientes para ofrecerles las opciones necesarias para completar su pago en el negocio son los siguientes: tarjetas bancarias, monederos digitales (e-wallets), transferencias bancarias, pago mediante plataformas de BNPL (Buy Now, Pay Later), pagos móviles, criptomonedas, pago por SMS o USSD y pagos a través de códigos QR.

¹ <https://www.bis.org/index.htm>

2. MEDIOS DE PAGOS ONLINE

TARJETAS BANCARIAS

Las tarjetas son un medio de pago que **permite realizar transacciones financieras sin** la necesidad de llevar **efectivo**, lo que otorga al usuario una mayor comodidad y versatilidad ya que puede realizar su compra con una simple tarjeta. Además, con ello se gana en seguridad ya que por un lado el riesgo de robo o pérdida se reduce, y en caso de producirse se pueden desactivar rápidamente; y, por otro lado, poseen métodos de seguridad como el PIN que dificultan la posibilidad de fraude. Las tarjetas permiten realizar de forma fácil y rápida compras por internet.

Suelen estar fabricadas en plástico y tienen unas dimensiones estándar, incluyen una banda magnética y un chip que contiene la información sobre el titular y su cuenta bancaria asociada a dicha tarjeta, lo que permite que se realicen las transacciones.

Suelen tener grabado el número de la tarjeta, el nombre del titular, la fecha de caducidad y el número de seguridad o Valor de Verificación de la Tarjeta (CVV son las siglas en inglés de Card Verification Value).

Existen varias empresas en el mundo que ofrecen el servicio de tarjetas de pago a través de bancos e instituciones financieras, y que permiten ser utilizadas en establecimientos para realizar compras. Cabe destacar empresas como Visa, MasterCard, American Express o Discover.

- **Tarjeta de débito.** Es uno de los métodos de pago más utilizados actualmente. A diferencia de la tarjeta de crédito, su mecánica consiste en una tarjeta asociada a la cuenta que tiene el titular en la entidad bancaria, de donde se extraen los fondos cuando se realiza alguna operación. Su principal característica es que, para poder realizar operaciones con una tarjeta de débito, se debe disponer de fondos en la cuenta bancaria asociada. Además, el cargo se realiza instantáneamente después de haber realizado dicha operación. Esto se traduce en que las comisiones de este tipo de tarjeta son bajas o incluso inexistentes, ya que, el fin último de este tipo de tarjeta es no poder realizar operaciones si no se dispone de dinero para las mismas. Dependiendo de la entidad bancaria, puede que se permita realizar cargos superiores al importe disponible en la cuenta bancaria, provocando un descubierto, por lo que es importante conocer las condiciones de la tarjeta antes de su uso. Gracias a su inmediatez en los cargos y su limitación, la tarjeta de débito permite a sus usuarios llevar un mejor control del gasto y evitar, por norma general, cargos de comisiones o intereses derivados de su uso.
- **Tarjeta de crédito.** El funcionamiento de la tarjeta de crédito radica en que su titular puede realizar pagos, aunque no disponga del saldo en su cuenta, o no lo quiera usar en ese momento. Cabe destacar que permite el gasto hasta un límite determinado en el contrato de la tarjeta, pudiendo modificarse con la

autorización tanto del titular como de la entidad bancaria. Tiene un funcionamiento similar a un crédito u otra forma de financiación, estando el titular obligado a devolver el importe utilizado con los correspondientes intereses en la forma y plazos establecidos, que puede ser de dos formas: i) pagando el dinero prestado por el banco a final de mes o principio del siguiente. li) mediante un pago aplazado, pagando una parte de lo adeudado (incluyendo los intereses) en los plazos indicados. Este tipo de tarjeta suele ser elegida por la ventaja de poder hacer frente a pagos sin necesidad de disponer de la cuantía total de los mismo en dicho momento, pudiendo hacer frente a imprevistos o meses con gastos más elevados.

- **Tarjeta Revolving.** Este tipo de tarjeta es una variante o subtipo de la tarjeta de crédito, ya que su funcionamiento básico es el mismo, difiriendo en la forma de devolver el dinero. La tarjeta Revolving permite el aplazamiento del pago mediante una cuota mensual fija o flexible, según el cliente lo determine. En la devolución del crédito van asociados intereses considerablemente elevados en comparación con otras modalidades de pago, llegando a superar el 20 % TAE). Por ello, es importante que los titulares revisen los tipos de interés de la tarjeta y la deuda en cada liquidación mensual, evitando así un endeudamiento excesivo. Por los altos intereses, así como por otras características como el posible cobro de comisiones en caso de mantener la tarjeta sin endeudamiento, estas tarjetas estén envueltas en mucha polémica.
- **Tarjeta Monedero.** Este tipo de tarjetas permite al titular realizar transacciones físicas y online haciendo uso del dinero previamente depositado en la misma mediante transferencia o ingreso bancario. A diferencia de las tarjetas de débito, no están asociadas a una cuenta en una entidad bancaria, teniendo como límite de saldo lo depositado previamente, lo que hace que sean de bastante utilidad para pagos por internet, ya que, en caso de robo solo podrán disponer de dicho saldo, lo que supone una mayor seguridad. Se pueden recargar de forma sencilla cada vez que se requiera, facilitando el control de los gastos a sus titulares. Algunas entidades otorgan la posibilidad de que puedan ser anónimas en lugar de identificativas.
- **Tarjeta comercial.** Son emitidas por entidades no financieras, como pueden ser cadenas de supermercados o grandes superficies, mediante acuerdos con entidades bancarias o de crédito. Esta tarjeta, que suele ser de crédito, permite realizar compras en el establecimiento que las ha expedido hasta un límite acordado, permitiendo su financiación. Algunas tarjetas comerciales, como la de Carrefour o El Corte Inglés, permiten su utilización en otros establecimientos.

MONEDEROS DIGITALES

Los monederos digitales, también denominados wallets, son sistemas que permiten al usuario realizar pagos tanto en comercios físicos como en tiendas online. Normalmente, suelen ser aplicaciones en las cuales **el usuario puede añadir y administrar sus tarjetas**, asemejándose a la función de una cartera física tradicional, pero incluida **en un dispositivo inteligente**, ya sea Tablet, smartphone, smartwatch, ordenador, etc.

Estas carteras pueden incorporar no solo tarjetas para pagos como tarjetas de débito o crédito, sino también tarjetas de fidelización, cupones, entradas para eventos de ocio, abonos de transporte, tarjetas de embarque, así como, credenciales y documentos de identificación (DNI, tarjeta sanitaria, Carnet de conducir, etc.), firmas y claves electrónicas; todo ello, basado en la tecnología NFC del dispositivo en el que se va a producir su uso, haciendo por tanto la misma función que las tarjetas contactless de pago y de otros tipos.

Entre sus características principales se encuentran:

- Comodidad y facilidad al usuario durante la experiencia de pago, simplificando el proceso a dos o tres simples pasos con el dispositivo inteligente, haciéndolo instantáneo. Además, permite al usuario la posibilidad de tener sus documentos de identidad y sus métodos de pago en su dispositivo en lugar de tener que llevar su cartera y dispositivo.
- Ofrece la posibilidad de que el usuario pueda llevar un control de su saldo, revisando sus gastos e ingresos.
- Proveen al usuario de una mayor seguridad gracias a un sistema de tokenización, mediante el cual se asigna a la tarjeta un número virtual diferente al real. De esta manera los datos bancarios y personales del usuario están protegidos mediante encriptación, reduciendo las posibilidades de clonar la tarjeta o ser hackeado, así como, estar protegidos en caso de robo o pérdida del dispositivo inteligente. Además, a esto se le añade los propios métodos de seguridad disponibles en el dispositivo.

Para poder realizar transacciones con el dispositivo inteligente gracias a una aplicación wallet, el usuario debe:

- Introducir los datos de la tarjeta en la aplicación, ya sea de forma manual o a través de una fotografía de la tarjeta. Posteriormente, la aplicación verifica la autenticidad y veracidad de los datos con la entidad bancaria correspondiente.
- Usar métodos de seguridad como PIN o datos biométricos como el reconocimiento facial o por huella dactilar.

Tras haber configurado el monedero en el dispositivo inteligente, el usuario ya podrá realizar transacciones tanto de forma física como de forma online.

A la hora de realizar pagos online, el usuario puede hacer uso de este tipo de aplicaciones, que le permitirán realizar los pagos de una forma más rápida, ya que no tendrá que introducir los datos de su tarjeta en cada sitio web donde quiera realizar la compra (salvando uno de los motivos de pérdidas en la tasa de conversión para negocios online). Por otro lado, al usar las wallet para realizar pagos, las tiendas online no tendrán acceso a los datos de la tarjeta ni de la cuenta bancaria, ya que desaparecen después de la compra.

Los monederos digitales más populares en España son los siguientes:

- **Apple Pay.** Se trata de una Aplicación wallet disponible para los dispositivos inteligentes de Apple que fue lanzada en 2014 y que llegó a España en 2016. Esta aplicación viene integrada en el dispositivo, por lo que los usuarios no necesitan descargar aplicaciones adicionales.

El proceso de configuración es simple, para facilitar su uso a usuarios inexpertos y agilizar el proceso: el usuario debe abrir la aplicación wallet en su dispositivo y añadir los datos de la tarjeta que desee vincular.

Destaca por la seguridad que brinda a sus usuarios, ya que, por un lado, protege los datos de la tarjeta mediante la tokenización, evitando que se almacenen datos en los comercios donde se realiza el pago y en los servidores de Apple. Por otro lado, Apple Pay requiere la verificación de las transacciones mediante sus sensores biométricos, ya sea Face ID (reconocimiento facial) o Touch ID (reconocimiento por huella).

Además, cabe destacar que, en caso de pérdida o robo del dispositivo de Apple, los usuarios pueden suspender de forma remota su uso e incluso deshabilitar de forma permanente el pago con el dispositivo. En el caso del Apple Watch, cuando es retirado de la muñeca, se bloquea instantáneamente, siendo necesario introducir el código numérico de desbloqueo fijado por el usuario.

Apple Pay es aceptado en la gran mayoría de comercios online y físicos, siendo respaldado por las entidades bancarias y proveedores de pago. Para el pago online, el usuario debe comprobar si el sitio web acepta Apple Pay como método de pago, y una vez seleccionado, el pago se debe autorizar mediante el sensor biométrico que posea el dispositivo.

Su principal inconveniente radica en el hecho de que esta aplicación solo está disponible en dispositivos con el sistema operativo de Apple (IOS), descartando su uso por parte de dispositivos con otros sistemas operativos como Android o Windows.

- **Google Wallet.** Se trata de una aplicación desarrollada por Google que permite almacenar tarjetas de débito, crédito, cupones y entradas en el teléfono móvil. Esta billetera digital funciona a través de tecnología NFC (comunicación de

campo cercano) para realizar pagos sin contacto en comercios, enviar y recibir dinero entre usuarios, y más.

Con Google Wallet se pueden almacenar diferentes tipos de tarjetas de pago: i) tarjetas de pago, tanto tarjetas de débito de tu cuenta bancaria como tarjetas de crédito, ii) tarjetas fidelización, tarjetas de membresía de tiendas para acumular puntos y obtener descuentos, iii) tarjetas regalo de comercios para pagar desde Google Wallet, iv) tarjetas de transporte público (tarjetas de metro, autobús, tren, etc) o tarjetas de embarque, v) pases o cualquier cosa: a partir de fotos en el móvil, códigos QR o códigos de barras.

Google Wallet cuenta con varias ventajas clave frente a aplicaciones similares: i) es multiplataforma, disponible para Android e iPhone, permitiendo enviar dinero entre ambos sistemas ii) permite pagos online, así como pagos en tiendas gracias a NFC, iii) Sin comisiones por transferencias, iv) segura (cumple con el estándar de seguridad tokenización para proteger los datos financieros), v) respaldo de la marca Google, vi) soporte para cualquier duda o inconveniente, vii) popularidad, viii) billetera digital muy completa.

- **Samsung Wallet**, antes conocida como Samsung Pay, es una aplicación móvil que permite a los usuarios gestionar sus pagos digitales y diversas formas de activos digitales cómodamente desde sus dispositivos Android. Con esta app, los usuarios pueden almacenar tarjetas de crédito, débito, regalo y membresía de forma segura en un solo lugar. La app mejora la experiencia del usuario al permitir pagos rápidos y sencillos, lo que la convierte en una valiosa herramienta para quienes realizan transacciones con frecuencia.

Samsung Wallet incorpora las características de Samsung Pay, y añade nuevas funcionalidades como Samsung Pass, que ayuda a los usuarios a gestionar sus contraseñas, lo que permite una experiencia de monedero digital más completa. Los usuarios pueden acceder fácilmente a sus tarjetas e información, lo que la convierte en una solución práctica para la gestión financiera diaria. Una de las características más destacadas es su capacidad para almacenar llaves digitales de casa y del coche. Además, Samsung Wallet permite a los usuarios gestionar sus tenencias de criptodivisas, y es compatible con tarjetas de embarque de determinadas aerolíneas.

La aplicación se ha diseñado para que sea fácil de usar y los usuarios puedan navegar por sus distintas funciones con facilidad, con una interfaz intuitiva que permite acceder rápidamente a las funciones esenciales. Los usuarios pueden tocar, pagar y listo, simplificando el proceso de pago en los comercios que aceptan Samsung Wallet. Además, la aplicación garantiza la protección de los datos financieros de los usuarios.

Samsung Wallet es compatible con determinados dispositivos Samsung, y la disponibilidad de las funciones puede variar en función del modelo de dispositivo

y la región, siendo una opción versátil para una amplia gama de usuarios. Además, ofrece ahorros adicionales a través de los premios Cash Back en los comercios participantes, lo que recompensa a los usuarios por sus gastos, y fomenta el uso de la aplicación para las transacciones diarias, aumentando su valor global.

La aplicación también admite varios métodos de pago, incluidas las principales tarjetas de crédito Visa, Mastercard, American Express y Discover. Esta variedad garantiza que los usuarios puedan utilizar su método de pago preferido sin problemas dentro de la aplicación.

Al integrar estas diversas funciones en una sola aplicación, Samsung Wallet se posiciona como una solución completa para gestionar pagos y activos digitales.

- **PayPal** Holding Inc, más conocida simplemente como PayPal, es una reconocida empresa americana con presencia en casi todo el mundo. Su actividad empresarial se basa en ejercer como intermediario, entre usuarios que desean transferir dinero a través de Internet. Para utilizar PayPal solo es necesario crear una cuenta con los datos personales del usuario, incluido el correo electrónico y asociar los datos de una tarjeta o cuenta bancaria.

PayPal se define a sí mismo como “**una forma rápida y segura de enviar dinero a través de Internet**”, siendo sus principales funciones como plataforma de pago electrónico las siguientes:

- **Recibir dinero.** PayPal permite recibir dinero tanto a la propia cuenta PayPal, como a la tarjeta vinculada. Esta recepción de dinero es válida tanto para particulares como para empresas. Sirve por lo tanto para realizar envíos de dinero entre amigos y familiares o para la devolución del importe de la compra en un comercio electrónico.
- **Enviar dinero.** PayPal es uno de los métodos de pago más utilizados en el comercio electrónico mundial. La realización de pagos a tiendas online o e-commerce es la principal actividad de esta plataforma de pago, que además figura como método de pago en la gran mayoría de tiendas virtuales que existen en Internet.

La plataforma de pago PayPal tiene una serie de **características** que la diferencian de otros métodos de pago utilizados en el comercio electrónico:

- **Garantía del comprador.** PayPal ofrece una garantía adicional al comprador que no ofrecen otros métodos o plataformas de pago. Sin duda este es el motivo por el que millones de usuarios escogen esta plataforma de pago, para efectuar las transacciones económicas de sus compras online. Esta protección garantiza la devolución del importe de la compra en los casos en los que la mercancía recibida sea defectuosa o no se ajuste a la descripción dada por el vendedor en la tienda online.

- **Seguridad.** La plataforma de pago PayPal utiliza avanzados sistemas de encriptación que garantizan la total confidencialidad de los datos enviados. Además, al ejercer de intermediario protege los datos del usuario. El destinatario del envío del dinero no tiene acceso a ellos en ningún caso, y no se almacena ningún dato en el e-commerce.
- **Rapidez.** Una de las principales características de la plataforma de pago PayPal es que tanto al recibir como al enviar dinero, este se carga o abona de manera inmediata, siendo únicamente necesario que el receptor tenga un correo electrónico. Posteriormente podrá seleccionar el abono de la cantidad recibida en su tarjeta, en su cuenta bancaria o en la cuenta PayPal.

PayPal ofrece tres tipos de cuentas en función de las operaciones que se quieran realizar con la plataforma de pago y del tipo de propietario de la cuenta: i) cuenta para compradores o cuenta personal para particulares, que sirve para realizar pagos, ii) cuenta para vendedores llamada premier, que permite recibir pagos por las ventas realizadas en Internet, iii) cuenta para empresas o comercios que recibe el nombre de business. Tiene todas las funcionalidades. Permite recibir y enviar dinero y es perfecta para el pago de las ventas realizadas en el e-commerce.

TRANSFERENCIAS BANCARIAS

Este método de pago implica el **envío de dinero desde la cuenta bancaria del comprador a la cuenta del vendedor**, ya sea una persona física o jurídica. Es importante tener en cuenta que este proceso puede tardar varios días en completarse y puede haber comisiones asociadas, aunque esto no es siempre lo habitual. Las comisiones dependerán del tipo de transferencia y del banco de destino. Además, no todas las transferencias son inmediatas, ya que depende de los bancos involucrados y del plazo de la transacción.

Se puede distinguir entre las transferencias nacionales, las cuales ocurren en territorio español, y las transferencias internacionales. Dentro de estas últimas, se encuentran las transferencias SEPA, que se realizan en euros dentro de la Zona Única de Pagos compuesta por 36 países, y las transferencias internacionales con una divisa distinta al euro.

PLATAFORMAS DE BNPL

Una de las modalidades con mayor presencia en las compras *online* es lo que en países anglosajones se ha bautizado como “Buy Now, Pay Later” o BNPL (“Compra ahora, paga después”). Se trata de una fórmula, en principio, cómoda y atractiva, ya que **permite diferir en el tiempo el pago** de un producto o servicio, **fraccionando el importe en varias cuotas**, generalmente sin pagar intereses.

Se utiliza con frecuencia en productos que no suponen un importe elevado, como puede ser ropa, cosmética, accesorios para el hogar, dispositivos electrónicos o compras recurrentes en cualquier plataforma de comercio electrónico. Hay que tener en cuenta que, si por alguna razón no es posible hacer frente a tiempo a las cuotas periódicas, se cobrarán comisiones por retraso en el pago y unos intereses generalmente muy por encima de la media del mercado en préstamos al consumo.

Las condiciones de este tipo de financiación consisten, por regla general, en hacer un primer desembolso en el momento de comprar y pagar el resto en varias cuotas del mismo importe, durante las siguientes semanas o meses. Por tanto, es imprescindible tener previsto en el presupuesto ese gasto fraccionado para tener dinero suficiente y poder pagar la cuota en plazo, evitando así que la deuda inicial aumente rápidamente y se convierta en un problema.

Este tipo de financiación da la opción de diferir pagos pequeños, cuando los créditos convencionales solo están disponibles a partir de unos cientos de euros. Es precisamente esta cualidad la que hace que los comercios que ofrecen el pago fraccionado aumenten sus ventas considerablemente: un informe de la empresa de estudios de mercado Cardify estima que la mitad de los consumidores aumentaría sus compras entre un 10 y un 40% con la implementación de BNPL, mientras que Clearpay, uno de los líderes internacionales en el sector del pago aplazado, calcula que el importe del ticket medio se incrementa en un 25% gracias al BNPL.

Se reduce, además, la tasa de abandono del carrito -en un 35%, según un estudio de Mastercard- que se produce en muchas ocasiones cuando los consumidores ven el montante total de las compras realizadas.

Se trata de dos **ventajas** claras **para los comercios y las pasarelas de pago**, pero que pueden convertirse en **riesgos para la salud financiera**, ya que comprar y pagar luego es muy tentador, pero puede fomentar la compra impulsiva, y por ello hay que poner sensatez para no terminar endeudándose en exceso, ya que tarde o temprano es necesario pagar esas pequeñas deudas, que se pueden acumular.

PAGOS MÓVILES

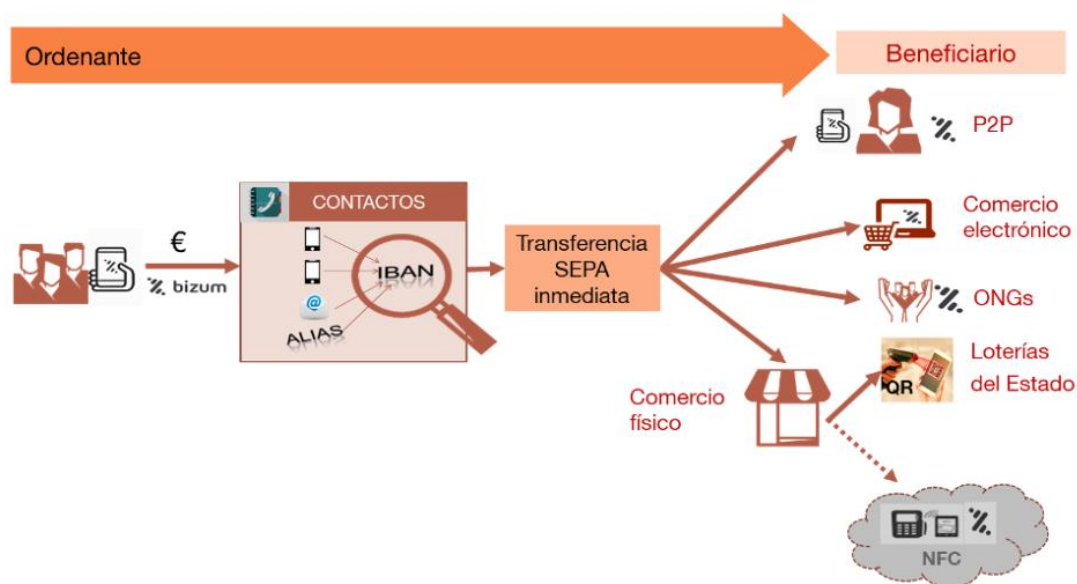
Los usuarios pueden disponer en sus dispositivos inteligentes de **aplicaciones** que les permitan **realizar pagos de una manera similar a las transferencias**, que pueden estar incluidas en la propia aplicación de banca móvil, como es el caso de **Bizum**, o pueden ser aplicaciones externas.

Bizum. Se trata de un sistema de pagos creado en 2016, como iniciativa de la banca española, que cuenta con el respaldo de la mayoría de los bancos del país². Esta plataforma permite realizar o recibir transferencias de forma inmediata con solo conocer el número de teléfono del destinatario. Por lo general, es un servicio gratuito,

² <https://bizum.es/bancos-bizum/>

aunque puede haber costes en función de lo establecido por cada entidad financiera, por lo que es aconsejable conocer sus condiciones de uso. Para utilizarlo, el usuario no tiene que descargar una app específica, sino que con la app de su propio banco (si este forma parte de las entidades asociadas) podrá darse de alta y vincularlo con su cuenta corriente. Una vez activado, el usuario estará listo para enviar o recibir dinero. Debido a su simplicidad de uso, ya cuenta con más de 27 millones de usuarios y 2.500 millones de operaciones desde su lanzamiento.

El funcionamiento de Bizum (resumido en el siguiente esquema) es muy sencillo y sirve tanto para enviar como para solicitar dinero. Basta con introducir en la aplicación bancaria de nuestro teléfono el número de móvil del destinatario del dinero, o seleccionarlo entre nuestros contactos, e indicar el importe a transferir. El elemento clave es que el número de móvil actúa como un alias del IBAN. Abre en nueva ventana de la cuenta del beneficiario, lo que le permite activar una transferencia SEPA inmediata. Esta transferencia estará abonada y plenamente disponible en la cuenta del destinatario en cuestión de segundos.



Esquema de funcionamiento de Bizum³

Debido a que la transacción se hace efectiva de manera inmediata, el servicio no permite su cancelación, por ello es muy importante revisar el destinatario y el importe antes de confirmar la operación, ya que, en caso de error, la solución sería contactar con la persona a la que se ha enviado y pedir la devolución del importe correspondiente.

³ NOTAS: P2P = person-to-person= pagos entre particulares; NFC= Near Field Communication: tecnología de comunicación inalámbrica de corto alcance y alta frecuencia para el intercambio de datos entre dos dispositivos cercanos; La flecha y la nube punteadas indican posibles usos en el futuro.

CRIPTOMONEDAS

Las **criptomonedas** o monedas virtuales **son un activo digital que permite** a los usuarios **realizar transacciones de forma inmediata, anónima y segura, sin intermediarios**, lo que permite el intercambio directo entre comprador y vendedor. Utilizan los sistemas de criptografía para verificar la titularidad y asegurar las operaciones, dificultando su falsificación.

Las criptomonedas no tienen un soporte físico, por lo que es necesario la utilización de una wallet o monedero digital donde poder tenerlas custodiadas. Las wallets pueden ser físicas o digitales y necesitan de una clave pública y una privada, para poder realizar las transacciones. La clave pública se podría comparar con el IBAN de la cuenta bancaria; solo puede ser utilizada para recibir y consultar los activos; mientras que la clave privada, sería algo comparable al PIN para acceder a la cuenta bancaria, y con ello poder acceder a los fondos de dicha wallet.

La tecnología blockchain es la más frecuente entre las empleadas por las criptomonedas. Consiste en una estructura matemática que cumple con la misma función que un libro mayor de contabilidad, para ser actualizado tiene que haber un consenso entre una red de ordenadores que forman parte del bloque, ya que no funciona con servidores. Una vez registrada la transacción en la cadena de bloques, ya no se puede eliminar. A cada bloque se le va añadiendo información del anterior, de manera que se entrelazan formando cada vez una cadena de mayor cantidad de información.

Las criptomonedas más usadas son las siguientes:

- **Bitcoin.**

Se creó en 2009 de la mano de Satoshi Nakamoto, pseudónimo detrás del cual está un informático o grupo de programadores. Desde su creación, Bitcoin ha sido el abanderado de las criptomonedas, siendo la más importante en la actualidad y sirviendo de base o inspiración para la creación de miles de monedas más.

La producción de Bitcoins está limitada a 21 millones de unidades, y a diferencia de las monedas tradicionales, no podrá emitirse más, ya que está regulado de forma automática por un sistema matemático. La producción de la moneda por cada bloque va reduciéndose de manera progresiva con el paso del tiempo, lo que se conoce como "halving" y tiene una duración de 4 años, tras los cuales se reduce a la mitad la recompensa por cada bloque, hasta llegar al año 2140, que, según estimaciones, será cuando se alcance la producción de los 21 millones de Bitcoins.

Como en todas las criptomonedas, el uso de un algoritmo de encriptación imposibilita la falsificación y asegura las transacciones, otorgando a sus usuarios el control pleno sobre su dinero. Además, todas las transacciones son públicas, rastreables e inalterables, ya que la seguridad del sistema se basa en cada nodo conectado a la red, según indica Bitcoin.

Ofrece la libertad a sus usuarios de realizar y recibir pagos en cualquier momento y desde cualquier parte del mundo sin la necesidad de una cuenta bancaria, lo que facilita los pagos en países con limitaciones en el valor de su moneda o en los métodos de pago disponibles. Además, no requiere intermediarios, lo que lo convierte en una alternativa más rápida y económica.

Sin embargo, cabe destacar alguna desventaja de esta criptomoneda:

- El grado de aceptación es relativamente bajo, y el número de negocios que lo aceptan como medio de pago tampoco es muy elevado.
- El software de Bitcoin continúa en el desarrollo de nuevos servicios que consigan que la criptomoneda sea más cómoda, segura y accesible para nuevos usuarios.
- La transacción tarda una media de 10 minutos en procesarse y solo puede procesar 7 por segundo, a pesar de que sea un método de pago más rápido que otros existentes, tiene margen de mejora con respecto a ciertos otros.
- El proceso de la minería es progresivamente más caro, debido a que se utiliza más electricidad y a que se necesita hardware cada vez más potente y caro.

- **Ethereum.**

En 2015, el programador ruso Vitalik Buterin lanzó la red Ethereum y su propia criptomoneda llamada Ether (ETH). Se basa en la tecnología de Bitcoin, ya que ambas se puedan utilizar como monedas digitales para pagos sin necesidad de intermediarios, utilizan los sistemas de criptografía como método de seguridad y tienen un carácter descentralizado. La emisión de Ether es de 18 millones por año (un 25 % de la emisión inicial), lo que hace que tenga una emisión constante e infinita, mientras que la de Bitcoin es decreciente y finita.

Ethereum permite la creación en su blockchain de “contratos inteligentes”, que son cada día más utilizados por empresas para automatizar ciertos tipos de contratos incluso de forma internacional sin necesidad de intervención de terceros, y, por tanto, ahorrando en comisiones y mejorando su fiabilidad. Este tipo de contratos se saldan de forma automática una vez se cumplan las condiciones establecidas, repartiendo el dinero en forma de ETH a cada parte correspondiente.

Para poder utilizar los servicios disponibles dentro de la red de Ethereum, los usuarios deberán disponer de ETH para pagar una pequeña cantidad de Ethers que se cede al minero por realizar y validar la transacción.

- **Binance Coin (BNB).**

Se posiciona como la tercera criptomoneda por capitalización de mercado, solamente por detrás de Bitcoin y Ethereum. Esta moneda virtual fue lanzada en 2017 por Binance, plataforma de intercambio de criptomonedas popular por el gran volumen de operaciones que acoge, la cantidad de criptomonedas diferentes que permite operar y por las bajas comisiones que ofrece a sus usuarios. En su fecha de creación se emitieron

200 millones de BNB, que irán progresivamente desapareciendo hasta reducirse al 50 % de la oferta inicial, lo que supone que es un tipo de criptomoneda deflacionaria cuyo objetivo es buscar una estabilidad creciente en su precio a la vez que se reduce el número de monedas. Esta característica del BNB tiene como consecuencia que no exista el minado.

Su principal inconveniente radica en que es una criptomoneda que pertenece a la plataforma de intercambio Binance, a la cual los usuarios pueden acceder y realizar transacciones tras haberse registrado. Esto reduce ese aspecto de privacidad plena que las criptomonedas les otorgan a sus usuarios, por ello, la descentralización es limitada.

- **Stable coins.**

Se trata de criptomonedas estables, cuyo principal objetivo, y por lo que se han popularizado, es suponer una alternativa como activo económico como pueden ser el resto de las criptomonedas, pero eliminando el factor de riesgo y volatilidad que abunda en el mercado cripto. Esto se debe a que este tipo de criptomonedas no presenta grandes variaciones de precio en cortos periodos de tiempo ya que están respaldadas o vinculadas a otros activos que les brindan estabilidad.

En función del activo que respalda o al que se asocian las stablecoins, se pueden distinguir varios tipos, estando la mayoría de las monedas estables están respaldadas por moneda nacionales en proporción 1:1. La stablecoin más popular pertenece a este grupo: es Tether y está vinculada con el dólar

Sin embargo, este tipo de monedas pierden su completa descentralización, ya que los usuarios de estas criptomonedas quedan sujetos a la gestión de diferentes organismos internacionales que controlan sus respectivas monedas nacionales. Además, existe cierto escepticismo sobre las empresas que respaldan la creación de las stablecoins, ya que actúan de manera similar a los bancos, lo que implica que deben disponer de suficientes activos para respaldar un posible intercambio de sus tokens o monedas por dichos activos. Esta situación ha generado dudas sobre la capacidad de estas empresas para hacer frente a esa situación en numerosas ocasiones.

PAGO POR SMS

El pago por SMS es un método de pago con el que **una empresa envía una factura mediante un mensaje de texto y el cliente paga con su dispositivo móvil**. Esta técnica simplifica el proceso de pago al permitir a los clientes realizar pagos a través de su teléfono sin necesidad de conectarse a un sistema de pago independiente. Su comodidad y rapidez lo convierten en un método popular para empresas y consumidores. Este método suele utilizar un enlace seguro dentro del mensaje de texto que dirige al cliente a una interfaz de pago donde puede introducir los datos de pago, como la información de la tarjeta de crédito, para completar la transacción. El sistema

es ventajoso tanto para las empresas como para los clientes al reducir el tiempo dedicado a la facturación y los pagos.

El pago por SMS simplifica las transacciones integrando el proceso de facturación y pago en una única plataforma móvil, con el siguiente **funcionamiento**:

- **Solicitud de pago mediante mensaje de texto.** Una empresa inicia el proceso enviando al teléfono móvil de un cliente un mensaje de texto que le informa de que tiene un pago pendiente. Este mensaje conciso suele incluir el importe del pago y también puede proporcionar una breve descripción o el número de factura como referencia. El objetivo del mensaje es proporcionar suficientes detalles sobre la compra sin abrumar al cliente con información.
- **Enlace de pago seguro.** El mensaje de texto contiene un enlace que el cliente puede pulsar para iniciar el proceso de pago. Este enlace dirige al cliente a un portal de pago seguro, que a menudo está optimizado para móviles para mayor comodidad. El enlace utiliza cifrado y otras medidas de seguridad para proteger los datos personales y financieros del cliente.
- **Introducción de la información de pago.** La página de pago pide al cliente que introduzca sus datos de pago, como información de la tarjeta de crédito, datos de la cuenta bancaria o diversos monederos digitales. La interfaz donde el cliente introduce esta información está diseñada para ser sencilla e intuitiva. Los protocolos de seguridad cifran los datos y los protegen de accesos no autorizados.
- **Confirmación y recibo.** Cuando el cliente envía los detalles del pago, la transacción se procesa inmediatamente. El cliente recibe un mensaje de confirmación, tanto en la misma página de pago como en forma de mensaje de texto de seguimiento. Este segundo mensaje de texto sirve como recibo digital, que confirma la cantidad pagada y a quién. La empresa recibe una notificación de que el cliente ha realizado un pago, lo que le permite actualizar sus registros.

Este proceso representa un cambio hacia métodos de facturación más directos e instantáneos y también refleja los hábitos de los clientes, que prefieren usar el móvil. Text to Pay facilita a los clientes el pago puntual de las facturas, ayudando a las empresas a mejorar sus cuentas por cobrar y el servicio en general.

PAGO A TRAVÉS DE CÓDIGO QR

El código QR Se trata de un tipo de código de barras que se emplea en el espacio de transacciones digitales para facilitar el intercambio rápido y fluido de datos. El **pago a través de código QR** se realiza gracias a la tecnología QR, que **permite enlazar links de pago a un código** único o dinámico **para, posteriormente, decodificarlo** con un lector de código QR **y acceder** directamente **a una página de pago** donde se realiza el pago con móvil. Por tanto, cobrar con código QR sucede cuando un cliente escanea un código

QR para hacer un pago con su móvil. Desde su propio dispositivo se accede a la página de pago y ya puede introducir sus datos para pagar online.

Los códigos QR están ganando cada vez más terreno en el panorama del procesamiento de pagos. En 2022, el valor total del volumen del mercado global de códigos QR era de 9980 millones de dólares, estimándose que entre 2023 y 2030 ese mercado alcanzará una tasa de crecimiento anual compuesta (CAGR) del 16,9 %. Los dos principales motivos del auge de los pagos con códigos QR son fáciles de identificar: el gran aumento en el uso de dispositivos móviles y la adopción generalizada de las tecnologías de pago digitales.

Existen **dos tipos de códigos QR** de pago:

- **Códigos QR estáticos.** En los códigos QR estáticos cuyo **enlace** incrustado **no puede ser editado**. Es decir, una vez que se crea el código QR se utiliza con un enlace de destino fijo. Esto es útil para aceptar pagos con un precio fijo que no cambia en el tiempo. Así, la vida útil del código se extiende en el tiempo (siempre que ese precio no cambie).
- **Códigos QR dinámicos.** Se trata de QR **editables si el enlace de destino es variable**. Esto quiere decir, en términos de pago, que un mismo código puede utilizarse para un mismo cliente que necesite hacer pagos de distintas cantidades, por ejemplo. También suele utilizarse para vincular otros recursos que puedan ser de ayuda durante el proceso de pago online, como una página de información sobre el producto o servicio.

Pagar con código QR es un proceso sencillo y rápido, similar a realizar cualquier otro pago con móvil. Su principal funcionalidad es la facilidad de acceso al proceso de pago, ya que el cliente solo necesita su teléfono móvil. En muchos casos no necesita tener a mano la tarjeta de crédito para introducirla porque una de las ventajas es utilizar un checkout que tenga disponibles métodos de pago muy diversos y accesibles que permitan hacer un pago completamente digital, utilizando solo su dispositivo móvil.

En lo que respecta a la empresa que hace la venta, solo tiene que generar un código QR a partir del link de pago, que puede servir para pagos únicos o para vender por suscripción, lo que permite reutilizar los mismos códigos o generar nuevos, según las necesidades.

3. PASARELAS DE PAGO

Una **pasarela de pago** es un dispositivo físico o virtual que **permite realizar transacciones entre un vendedor y un comprador**, al conectar una cuenta bancaria con el software de pago al que está vinculado. Se utiliza tanto en negocios en línea como físicos para realizar transacciones comerciales, al tiempo que mantiene la seguridad y garantiza la comunicación entre el negocio y los centros bancarios.

Una pasarela de pagos desempeña varias **funciones** importantes para velar por que los pagos se lleven a cabo de manera segura, eficiente y exacta:

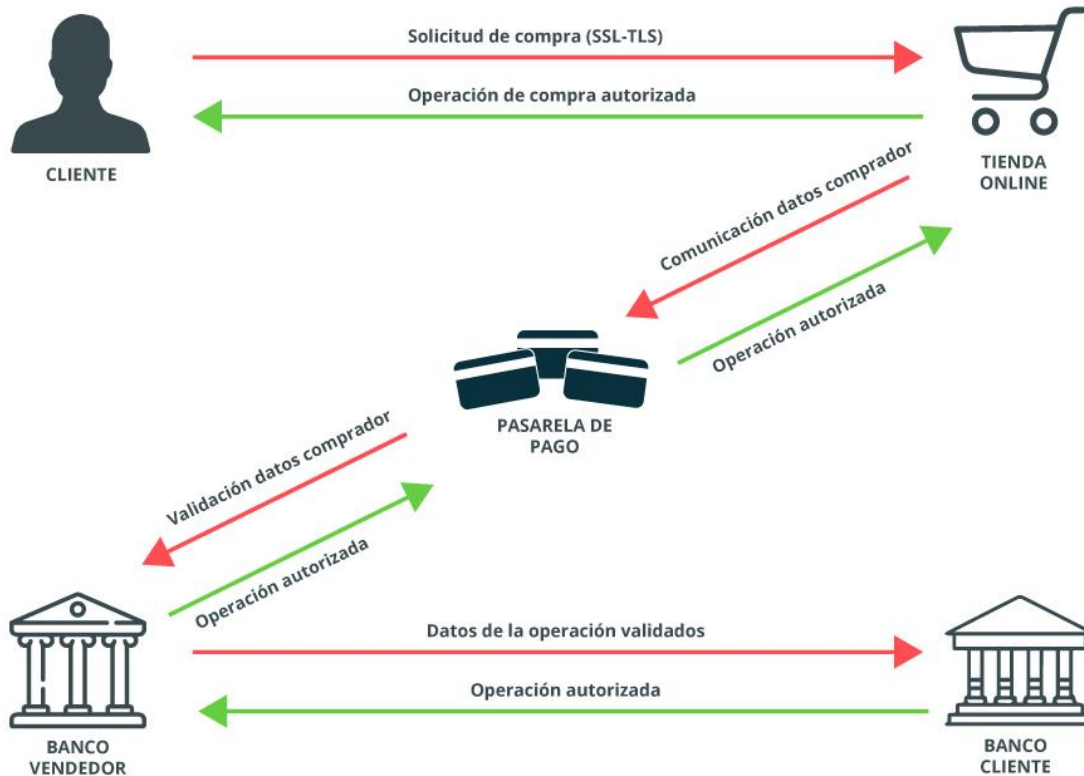
- **Cifrado.** Cuando un cliente envía la información del pago al finalizar una compra en línea, la pasarela de pagos cifra los datos. Esto los protege contra el acceso no autorizado o contra el robo mientras se transmiten entre el dispositivo del cliente, el servidor de la empresa y las entidades financieras.
- **Conexión con el procesador de pagos.** La pasarela de pagos conecta el proceso de compra del cliente con el proveedor de procesamiento de pagos.
- **Autorización.** La pasarela de pagos envía los datos cifrados de la transacción al banco adquirente de la empresa que, a su vez, envía la información al banco emisor del cliente o al procesador de pagos pertinente. El banco emisor o el procesador de pagos comprueba los datos de la transacción, incluido el saldo de la cuenta del cliente y la validez del método de pago, antes de aprobar o rechazar la transacción. La pasarela de pagos recibe la respuesta y se la envía a la empresa.
- **Recopilación de datos e informes.** Las pasarelas de pagos suelen proporcionar a las empresas datos valiosos que les facilitan el análisis y la gestión de las transacciones. Esto puede incluir el historial de transacciones, la gestión de reembolsos y otros datos que ayudan a las empresas a identificar tendencias y mejorar sus operaciones de pagos.
- **Detección y prevención del fraude.** Para minimizar el riesgo de que se produzcan transacciones fraudulentas, las pasarelas de pagos aplican medidas de seguridad avanzadas, como los algoritmos de detección del fraude, los sistemas de verificación de domicilio (AVS) o las comprobaciones del valor de verificación de la tarjeta (CVV). Estas medidas ayudan a identificar y bloquear las posibles transacciones fraudulentas antes de procesarlas.

Las pasarelas de pagos facilitan y protegen el procesamiento de transacciones en línea cifrando los datos, obteniendo la autorización de la transacción, abonando los fondos y proporcionando herramientas de elaboración de informes a las empresas. A continuación, se describe paso a paso **cómo funciona una pasarela de pagos** durante una transacción en línea:

- 1. Inicio de la transacción.** El cliente selecciona los productos o servicios que desea adquirir en el sitio web o en la aplicación de la empresa y se dirige a la página donde se finaliza la compra. Indica su información de pago, como los datos de la tarjeta de crédito o las credenciales del monedero digital.
- 2. Cifrado de los datos de pago.** Cuando un cliente envía la información del pago, la pasarela de pagos cifra los datos mediante los protocolos SSL o TLS. Este cifrado protege la información confidencial contra el acceso no autorizado o contra el robo durante la transmisión.
- 3. Transmisión de los datos al servidor de la empresa.** A continuación, la información cifrada del pago se envía al servidor de la empresa, que almacena y reenvía de forma segura los datos a la pasarela de pagos para su procesamiento.
- 4. Reenvío de los datos de la transacción.** La pasarela de pagos recibe los datos cifrados de la transacción del servidor de la empresa y se los reenvía al procesador de pagos y al banco adquirente, que es la entidad financiera responsable de procesar el pago en nombre de la empresa.
- 5. Verificación de la transacción.** El banco adquirente dirige los datos de la transacción al banco emisor del cliente o al procesador de pagos correspondiente para obtener la autorización. El banco emisor o el procesador de pagos comprueba los datos de la transacción, incluido el saldo de la cuenta del cliente y la validez del método de pago.
- 6. Aprobación o rechazo de la transacción.** Según el resultado de la verificación, el banco emisor o el procesador de pagos aprueba o rechaza la transacción. Esta respuesta se envía a través del banco adquirente y de la pasarela de pagos al servidor de la empresa.
- 7. Comunicación del estado de la transacción.** La pasarela de pagos retransmite el estado de la transacción (aceptada o rechazada) al sitio web o a la aplicación de la empresa, que presenta al cliente el mensaje correspondiente. Si la transacción se aprueba, la empresa procede a cursar el pedido. Si se rechaza, se informa de ello al cliente y, en algunos casos, se le pide que pruebe con otro método de pago.

En la siguiente imagen se muestra un esquema de transacción de compra a través de una pasarela de pago⁴:

⁴ Fuente: incibe (Instituto Nacional de Ciberseguridad)



Como se puede apreciar, las pasarelas de pago son intermediarios que controlan que la operación cumpla unas garantías de seguridad para ambas partes, comprador y vendedor; por tanto, cuanto más segura y fiable es una pasarela de pago, mejor es la experiencia del cliente en la tienda online, mejorando su percepción global de la marca y su nivel de confianza y satisfacción.

Existe una gran variedad de pasarelas de pago en el mercado. Para hacer una elección correcta, es importante prestar especial atención a los siguientes aspectos:

- **Integración en el sitio web.** Conocer si es compatible y puede ser integrada de una forma rápida y fácil, lo que podrá variar en función de los requerimientos del proveedor del alojamiento contratado.
- Soporte para aceptar **pagos desde dispositivos móviles**, ya que la tendencia de pago en tiendas online en los últimos años desde este tipo de dispositivos sigue subiendo, convirtiéndose en la más común y aceptada.
- **Coste.** Se debe tener en cuenta el coste propio de la pasarela y las comisiones de mantenimiento mensual, por venta y por devolución, siendo en algunos casos un factor a tener en cuenta, especialmente por las pequeñas empresas.
- Facilidad de uso y **pago directo** desde el sitio web para el cliente. No tener que salir a sitios externos le brinda más confianza y seguridad, y además reduce el número de pasos necesarios para completar la compra, mejorando la experiencia global.
- **Personalización** según la imagen de marca del negocio, permitiendo poner el logo de la empresa o mensajes personalizados.

- **Soporte y atención al cliente**, qué tipos de soporte ofrece: teléfono, correo electrónico, chat, y qué horarios de atención tiene establecidos. No hay que olvidar que pueden darse errores en las operaciones y si el soporte es 24/7 más seguridad y confianza generará en el cliente, en caso de que se le presente algún problema.
- **Seguridad**, es importante que cuente con los mecanismos habituales de cifrado TLS y que implemente mecanismos antifraude, como la verificación de dirección fiscal a la que está vinculada la tarjeta. Además, como empresa, hay que asegurarse de que la pasarela de pago cumpla con la normativa PCI DSS v3.2 (Consejo sobre Normas de Seguridad de la Industria de las Tarjetas de Pago) cuyas normas están orientadas a la protección del comprador evitando el fraude y otras amenazas posibles.

A continuación, se muestra un resumen de las pasarelas de pagos más habituales para tiendas online:

- **PayPal**

Junto con pagos por tarjeta de crédito o débito, PayPal es la **pasarela de pago más conocida y popular** entre compradores y ecommerce de España e Hispanoamérica. Todas las plataformas ecommerce cuentan con una integración e incluye las funcionalidades necesarias para la gestión de pagos, devolución de dinero, conexión de cuentas bancarias y tarjeta, así como un sistema encriptado que hace que las transferencias sean muy seguras.

Es una buena opción para tiendas online de reciente creación desde cero, ya que PayPal no es ideal para gestionar transacciones de gran volumen.

Las **características principales** de PayPal son las siguientes:

- Admite pagos recurrentes.
- Seguridad y encriptación de datos.
- Sencilla de integrar en tu web.
- Cambio de divisas.
- Transferencias inmediatas.

PayPal no cobra **comisiones** de apertura ni de suscripción. Lo único a tener en cuenta es la comisión por venta y el cambio de divisas (entre el 2% y el 4%), detalladas en su página de tarifas para vendedores de PayPal, en función del mercado y país⁵.

- **Stripe**

Se trata de una pasarela adaptada a cualquier modelo empresarial, con un proceso de pago rápido, que integra pagos desde dispositivos móviles con un funcionamiento muy

⁵ <https://www.paypal.com/es/webapps/mpp/merchant-fees>

bueno. Su **fuerte posicionamiento** y la información sobre tus consumidores que brindan sus herramientas convierten a esta pasarela en una excelente alternativa.

La API de Stripe posee altas valoraciones por la facilidad de su implementación y adaptabilidad. El hecho de que los datos de las tarjetas que se manejan en el proceso de compra vayan directamente a su servidor proporciona mayor seguridad.

Es muy utilizada como pasarela de pagos en WooCommerce, PrestaShop y otras plataformas de código abierto. Actualmente es la pasarela preferida por las empresas de reciente creación gracias a sus **tarifas competitivas**.

Las **características principales** de Stripe son las siguientes:

- Tarifas muy competitivas.
- Genera informes financieros.
- Compatible con cualquier banco y tarjeta.

Las tarifas de Stripe dependen de la zona, siendo 1.4% para transacciones nacionales y 2.9% para las internacionales, mucho menores en comparación a otras alternativas como 2Checkout, PayPal o MercadoPago.

- **Redsys**

Es una pasarela de pago utilizada para formalizar los pagos principalmente por empresas que tienen cuentas bancarias en España, ya que **colabora con la mayoría de los bancos para realizar la función de TPV virtual** de estos.

Un inconveniente de esta pasarela puede ser el proceso de negociación por el que hay que pasar para obtener la concesión por parte de los bancos. La comisión por transacción varía, pues depende de la operatividad del banco donde se tenga la cuenta. A pesar de la baja satisfacción que se obtiene, el proceso de integración y contratación para los usuarios es un método seguro.

Las **características principales** de Redsys son las siguientes:

- Integración lenta
- Las comisiones: rondan el 1% por transacción, en España.
- Punto fuerte: Seguridad y confianza para el consumidor
- Contras: Es necesario un proceso de contratación y tener la tienda on-line activa
El panel es poco amigable.

- **Braintree**

La mayor ventaja de esta pasarela de pagos es su **especialización en los pagos desde dispositivos móviles** (iOS, Android y Windows Phone), por lo que es ideal para aprovechar las infinitas experiencias que puede obtener el consumidor a través de su móvil. Actualmente empresas de ecommerce de más de 40 países emiten pagos a través

de esta pasarela. Posee un altísimo porcentaje de satisfacción de sus clientes, lo que la vuelve una pasarela de pago con excelentes niveles de preferencia.

En su dashboard se puede encontrar información precisa sobre los procesos de pago.

Las características principales de Braintree son las siguientes:

- Integración rápida
- Comisiones en España: 1.9% + 0.30€ por transacción para tarjetas europeas y 2.9% + 0.30€ para tarjetas no europeas.
- Punto fuerte: Usabilidad en entornos móviles (acepta pagos con tarjetas de crédito desde el móvil)
- Contras: Es subsidiaria de PayPal.

- **Cecabank**

Se trata, junto a Redsys e Iberpay, de **uno de los grandes procesadores de pago en España**. Este banco ofrece una plataforma de pagos multipropósitos que muchas entidades de pago y diferentes bancos valoran muy bien por su seguridad, flexibilidad e innovación en las diversas partes del proceso de pago.

La mayor ventaja que posee este medio de pago es su alta capacidad de adaptación de las soluciones a las preferencias de cada cliente. Muestra de ello es la participación de Cecabank en Niuron, el primer consorcio blockchain del sector financiero en el país. Además, Cecabank progresivamente ha incorporado a su plataforma nuevas funcionalidades de servicio como son las soluciones PFM (Personal Finance Manager) de pagos.

Las características principales de Cecabank son las siguientes:

- Integración lenta
- Comisiones en España: Según el acuerdo al que se llegue con tu banco, rondando generalmente el 1% por transacción.
- Punto fuerte: Seguridad y confianza para empresas y bajas comisiones.
- Contras: Es necesario un proceso de contratación y tener la tienda on-line activa. El panel es poco amigable.

- **MercadoPago**

Es la **pasarela más utilizada en Latinoamérica** ya que se enfoca directamente a este mercado. Permite utilizar las diferentes monedas que existen en la región y ofrece una solución de comercio electrónico que eligen más de 50 mil empresas de ecommerce. Una desventaja de su uso son las comisiones por transacción que superan el 4.45%.

Se trata de una buena alternativa si se conoce que una parte importante de los consumidores proviene de esta región, pues la confianza que les ofrece haber realizado pagos anteriores a través de ella puede ser beneficiosa.

Las características principales de MercadoPago son las siguientes:

- Integración rápida
- Comisiones: Superiores al 4,45%
- Punto fuerte: Reputación, y posibilidad de pagar en cuotas
- Contras: i) altas comisiones, ii) La disponibilidad del dinero tras haberse acreditado el pago puede tardar hasta 14 días

- **CoinGate**

Es **una de las más populares** pasarelas de pago utilizadas **para transacciones blockchain**. Según cifras estimadas, cuenta con más de 50.000 los usuarios.

Actualmente opera con más de 50 criptomonedas y es una buena solución de pagos únicos en la amplia red de criptomonedas que existen. En cada transacción se puede elegir en qué moneda se quiere recibir el dinero (hay alternativas de conversión a euros o dólar) y para respaldar al cliente de cualquier especulación se utiliza la tarifa de conversión de monedas actualizada al momento de la compra.

Las criptomonedas constituyen una gran oportunidad de negocio, pero sigue generando desconfianza en el consumidor promedio.

Las características principales de CoinGate son las siguientes:

- Integración rápida
- Comisiones en España: 1% de cada transacción.
- Punto fuerte: Independencia económica y mayor proyección al incluir las preferencias de un grupo de consumidores que sigue aumentando.
- Contras: Percepción variable sobre la seguridad de las criptomonedas

- **Pagantis**

Se trata de una pasarela **dedicada exclusivamente a la financiación de compras** en el mercado español, que recibió en 2017 recibió un eAwards como la mejor solución de pago online.

Integrando Pagantis, se proporciona al usuario la posibilidad de pagar por cualquier producto en las cuotas que estime conveniente, sin importar el coste del producto. Como lo declaran en su web el coste de una financiación oscila en interés entre un 0% (si lo asume la tienda) y un 25% TAE.

Para una tienda, esta pasarela es una buena opción porque ofrece la oportunidad de aumentar la conversión al no establecer la obligación de hacer un pago único. Esta flexibilidad facilita una experiencia de pago distinta.

Pagantis es una buena alternativa para vender productos de precios altos. Además de aumentar las ventas, con esta pasarela al vender un producto se recibe todo el dinero y del resto se encarga la plataforma (financiación, pago de cuotas, intereses por morosidad en los pagos, etcétera).

Las características principales de Pagantis son las siguientes:

- Integración rápida
- Comisiones en España: alrededor del 1%
- Punto fuerte: Experiencia de pago flexible
- Contras: Necesidad de validar al usuario como “apto” para ser financiado, y redirección del usuario a otra web.

- **Aplázame**

Es **una de las principales herramientas** que existen **de financiación** para compras online. A través de su plataforma se puede obtener financiación instantánea en todo tipo de compras que no superen los 2.500€. Con esta alternativa de pago se puede ofrecer una máxima flexibilidad de pago a los clientes, ya que permite realizar el pago total hasta en 36 cuotas y es el cliente quien selecciona en qué cantidad de meses quiere pagar y en qué momento del mes quiere hacerlo.

En pocos pasos y facilitando pocos datos personales un cliente puede obtener una financiación: móvil, tarjeta bancaria y DNI son suficientes para usar este método de pago. Otra de sus ventajas es que cualquier riesgo de impago y fraude por parte de los usuarios lo asume la propia plataforma.

Las características principales de Aplázame son las siguientes:

- Cuenta con API y módulos que facilitan el proceso de integración
- Comisiones en España: Entre un 0,5% y un 1,5% por cada financiación, dependiendo del volumen de transacciones que gestione la tienda online. Para un usuario el coste de financiar una compra va de un 15% al 25% TAE
- Punto fuerte: Financiación instantánea sin documentación y pago flexible en función de las necesidades del cliente
- Contras: Intereses a pagar por el cliente.

- **PayU**

Es **otra de las pasarelas** de pago **más utilizadas en Latinoamérica** por la facilidad que brinda de recibir pagos con tarjetas de crédito, débito, transferencias bancarias, etcétera. En los últimos años han logrado posicionarse como una alternativa a MercadoPago habilitando opciones de pago en varios países del área (Argentina, Brasil, Chile, Colombia, México, Panamá y Perú). Su mayor desventaja es que además de la comisión que cobran por transacción, es que cobran una comisión por transferencia de dinero a la cuenta.

Las características principales de PayU son las siguientes:

- Integración rápida
- Comisiones variables según el país
- Punto fuerte: Seguridad en las transacciones y crecimiento sostenido como modelo de negocio.
- Contras: Comisiones extras

- **Latterpay**

Es una herramienta sencilla **que permite realizar un pago en 3 plazos sin intereses** ni costes adicionales. Cuando un cliente realiza una compra se le carga el equivalente al 33% del total de la transacción, pudiendo abonar el resto del pago en dos plazos. Realizado el primer cargo, Latterpay abona a la tienda o empresa el 100% de la transacción, por lo que la plataforma se encarga de asumir cualquier riesgo de impagos.

Las características principales de Latterpay son las siguientes:

- Integración rápida
- Comisiones en España: 5% por cada transacción
- Punto fuerte: Financiación sin intereses ni cargos adicionales
- Contras: Flexibilidad limitada para financiar una compra.

- **Klarna Sofort**

Esta es una pasarela que se presenta como excelente opción para realizar **transferencias bancarias directas on-line**. Su máxima ventaja es la facilidad e inmediatez con que son procesadas las compras ya que las transferencias tienen altos niveles de preferencia

Para ambos actores del proceso de compra ofrece la gran ventaja de no parar el procesamiento de pedidos (esperando recibir el dinero) pues con la notificación de que ha sido transferido automáticamente se pueden acortar los tiempos de entrega y aumentar la satisfacción del usuario.

Las características principales de Klarna Sofort son las siguientes:

- Integración rápida
- Comisiones en España: 0,9% y 0,25€ por cada transacción.
- Punto fuerte: Inmediatez en los pagos
- Contras: Se necesita cuenta bancaria en una de las entidades bancarias vinculadas a esta pasarela.

- **Divvy**

Esta pasarela de pago aprovecha las transformaciones que trae un nuevo modelo económico y **se adapta a los actuales hábitos de consumo** y comportamiento de los usuarios, ya que se ha producido un importante crecimiento de los modelos de negocio en la economía colaborativa.

Se trata de un método de pago que facilita el proceso de compra permitiendo compartir el pago desde el inicio del proceso, con una rápida integración y un dashboard personalizable, detalle que marca la diferencia entre Divvy y otras pasarelas, ya que mejora notablemente la experiencia del usuario.

Cuando un usuario elige pagar con Divvy puede dividir el pago entre varias personas. Cuando se inicia la operación se genera un enlace que se puede compartir con las personas que vayan a pagar, y cada persona puede cumplir con su parte utilizando cualquier pasarela de pago de manera que una vez completado el pago total, el vendedor recibe una notificación con la que puede acelerar la entrega del pedido.

Además de aumentar las conversiones y disminuir los abandonos de carrito, la mayor ventaja que ofrece esta pasarela es la posibilidad de conocer a los usuarios en un contexto más amplio, ya que cada una de las personas involucradas en el pago tiene acceso a los productos (aumentando la posibilidad de futuras compras) y como negocio se puede obtener información valiosa sobre las preferencias de varios usuarios (futuros compradores).

Las características principales de Divvy son las siguientes:

- Integración rápida
- Comisiones: 0,10€ por transacción hasta 1.000 transacciones, momento a partir del cual la comisión es de 0,05€ por transacción
- Punto fuerte: Pagos compartidos y aumento de tasas de conversión
- Contras: Desconocimiento por parte de negocios y usuarios

REFERENCIAS

- https://www.bis.org/statistics/payment_stats/commentary2301.pdf
- <https://impulsaecommerce.com/mejores-pasarelas-de-pago/>
- <https://www.zrupay.com/blog/elegir-una-pasarela-de-pago>
- <https://blog.hubspot.es/sales/pasarelas-de-pago#como>
- <https://www.paycomet.com/news/tipos-de-pago-online-elegir-mejor/>
- <https://ignaciosantiago.com/plataformas-pago-online-alternativas-paypal/>
- <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/compra-ahora-paga-despues-bnpl-todo-lo-que-debes-saber-antes-de-aplazar-pagos/>
- <https://www.incibe.es/empresas/blog/conoces-las-pasarelas-pago-sabes-cual-mas-adecuada-tu-tienda-online>
- <https://economiasimple.net/banca-electronica>
- <https://www.rankia.com/blog/mejores-tarjetas/1390886-que-tipos-tarjetas-hay-debito-credito-prepago-revolving>
- <https://roams.es/finanzas/tarjetas/>
- <https://www.helpmycash.com/cuentas/bizum/>
- <https://mrhouston.net/noticias/blockchain-que-es-y-como-funciona/>
- <https://www.paypal.com/pa/webapps/mpp/what-is-paypal>
- <https://selectra.es/finanzas/cuentas-bancarias/transferencia>
- <https://www.consumoteca.com/economia-familiar/medio-de-pago/>
- <https://es.mobiletransaction.org/pagos-moviles-diferentes-tipos/#Wallets>
- <https://www.actualidadecommerce.com/que-es-y-como-funciona-la-pasarela-de-pago-en-ecommerce/>



Financiado por
la Unión Europea



Fondos Europeos

Fondo Europeo de Desarrollo Regional

"Europa se siente"