DIGITALIZACIÓN DE LAS FINANZAS EN EL PEQUEÑO COMERCIO

EL CERTIFICADO DIGITAL

El certificado digital es un documento virtual que contiene nuestros principales datos identificativos, autentificados por un organismo oficial de la Administración, que habilita nuestra identidad en la Red (y por la que recibe el nombre de autoridad de certificación o prestador de servicios de certificación). Gracias a este aval oficial, a través de él podemos realizar distintos trámites burocráticos, que son especialmente importantes para colectivos como los autónomos o las sociedades. No en vano, desde 2018 es obligatorio la presentación telemática en la Agencia Tributaria de un gran número de documentos, de cara a favorecer la rapidez (y, también, la seguridad) en su tramitación.

Entre los **beneficios** más relevantes de utilizarlos destacan:

1. Permite ahorrar una considerable cantidad de **tiempo** de trámites administrativos;
2. Evitar cualquier falta de entendimiento en relación a la documentación a presentar, ya que **todo queda recogido en la página web** que consultemos;

3. Podemos realizar cualquier operación en el momento que estimemos adecuado en internet, con independencia de si es festivo o está cerrada la Administración;

4. Facilita que se lleven a cabo estos trámites incluso si no estamos presentes en España a través de una conexión a la Red.

Tipos de certificado

La principal norma que regula los certificados digitales en España es la Ley de Firma Electrónica 59/2003, que vincula los datos necesarios de verificación de firma (que se denomina clave pública) junto con un protocolo de cifrado para que sea considerado como válido y que confirme y reconozca la identidad del titular. Esta norma distingue entre dos clases de certificados:

- El electrónico, que está firmado digitalmente por un prestador de servicios de certificación.

- El reconocido, que cumple con todos los preceptos de la ley española bajo los más estrictos parámetros de seguridad. En este sentido, en nuestro país existen certificados de persona física, jurídica, de entidad sin personalidad jurídica y de la Administración Pública.

Los certificados digitales de persona física son emitidos por la **Fábrica Nacional de Moneda y Timbre (FNMT)** y no conlleva ningún coste para el interesado si se dispone de DNI o NIE. El de persona jurídica permite acreditar la representación de una sociedad para cualquier efecto o trámite con la Administración.

¿Para qué sirve?

El Certificado digital de Persona Física le permitirá realizar trámites de forma segura con la Administración Pública y Entidades Privadas a través de Internet, como por ejemplo:

- Presentación y liquidación de impuestos
- Presentación de recursos y reclamaciones

- Cumplimentación de los datos del censo de población y viviendas
- Consulta e inscripción en el padrón municipal
- Consulta de multas de circulación
- Consulta y trámites para solicitud de subvenciones
- Consulta de asignación de colegios electorales
- Actuaciones comunicadas
- Firma electrónica de documentos y formularios oficiales

Gracias a su Certificado FNMT de Persona Física podrá olvidarse de desplazamientos y esperas innecesarias.

¿Dónde puedo usar mi Certificado?

En el siguiente enlace, se detallan algunos de los servicios ofrecidos al ciudadano por Organismos y Entidades. El acceso a las páginas web seguras requiere que el navegador desde donde acceda tenga instalado el certificado.

Administracion Central

A continuación le mostramos un listado de Organismos y Entidades pertenecientes a la Administración Central, donde hacer uso del Certificado digital:

- Agencia Estatal de Administración Tributaria
- Banco de España
- Boletín Oficial del Estado
- Catastro
- Centro para el Desarrollo Tecnológico Industrial
- Comisionado para el Mercado de Tabacos
- Comisión Nacional del Mercado de Valores
- Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia
- Consejo de Seguridad Nuclear
- Dirección General de Transportes por Carretera
- Dirección General de la Guardia Civil
- Dirección General del Catastro
- Fondo Español de Garantía Agraria
- Instituto Español de Comercio Exterior

- Instituto Nacional de Estadística
- Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas
- Instituto de Crédito Oficial
- Loterías y Apuestas del Estado
- Ministerio de Agricultura, Alimentación y Medio ambiente
- Ministerio de Asuntos Exteriores y Cooperación
- Ministerio de Defensa
- Ministerio de Economía y Competitividad
- Ministerio de Educación, Cultura y Deporte
- Ministerio de Empleo y Seguridad Social
- Ministerio de Fomento
- Ministerio de Hacienda y Administración Pública
- Ministerio de Industria, Energía y Turismo
- Ministerio de Justicia
- Ministerio de Sanidad, Consumo y Bienestar Social
- Ministerio de la Presidencia
- Ministerio del Interior
- Oficina Española de Patentes y Marcas
- Red.es
- Renfe
- Seguridad Social
- Tesoro Público

Administración Autonómica

- Ciudad Autónoma de Ceuta
- Ciudad Autónoma de Melilla
- Comunidad de Madrid
- Gobierno de Aragón
- Gobierno de Canarias
- Gobierno de Cantabria
- Gobierno de Navarra
- Gobierno de la Rioja

- Junta de Andalucía
- Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha
- Junta de Extremadura
- Xunta de Galicia

Administración Local

Ayuntamientos y Diputaciones.

Así se puede obtener

Es posible solicitar el certificado electrónico a través de cualquiera de las entidades emisoras habilitadas legalmente para ello en España. La más habitual de todas ellas es la FNMT.

Cualquier persona mayor de edad puede solicitarlo de tres modos diferentes:

- Desde un ordenador descargando el archivo correspondiente
- A través de un dispositivo Android
- Por medio del DNI electrónico

Obtener Certificado software

El proceso de obtención del Certificado software de usuario, se divide en cuatro pasos que deben realizarse en el orden señalado y no debería suponer **más de unas horas**, un par de días a lo sumo.

1. **Configuración previa.** Entrar en la web de la FNMT (a través de un navegador autorizado y actualizarlo) e ir a **'Obtener certificado digital'**. Allí habrá que seleccionar si queremos expedirlo como persona física o jurídica.Y después, clicaremos en 'Solicitar certificado'. Nos pedirán entonces introducir nuestro NIF antes de poder enviar la petición.
2. **Solicitud vía internet de su Certificado.** Al finalizar el proceso de solicitud, usted recibirá en su cuenta de correo electrónico un Código de Solicitud que le será requerido en el momento de acreditar su identidad y posteriormente a la hora de descargar su certificado.
3. **Acreditación de la identidad en una Oficina de Acreditación de Identidad.** Una vez completada la fase anterior y esté en posesión de su Código de Solicitud, para continuar con el proceso deberá Acreditar su Identidad en una de nuestras Oficinas de Acreditación de Identidad.

   Además, si por cualquier circunstancia la persona que lo solicita no puede acudir a recoger personalmente, podrá ir una tercera persona en su nombre, pero se le exigirá la previa legitimación de su firma del contrato ante notario.

   NOTA: En las oficinas de la AEAT, Seguridad Social y en otras oficinas se requiere de cita previa, consulte con la propia oficina.

4. **Descarga de su Certificado de Usuario.** Aproximadamente 1 hora después de que haya acreditado su identidad en una Oficina de Acreditación de Identidad y haciendo uso de su Código de Solicitud, desde aquí podrá descargar e instalar su certificado y realizar una copia de seguridad (**RECOMENDADO**).

El precio de este certificado para personas jurídicas es de 14 Euros, impuestos no incluidos, y se emite con un periodo de validez de 2 años.

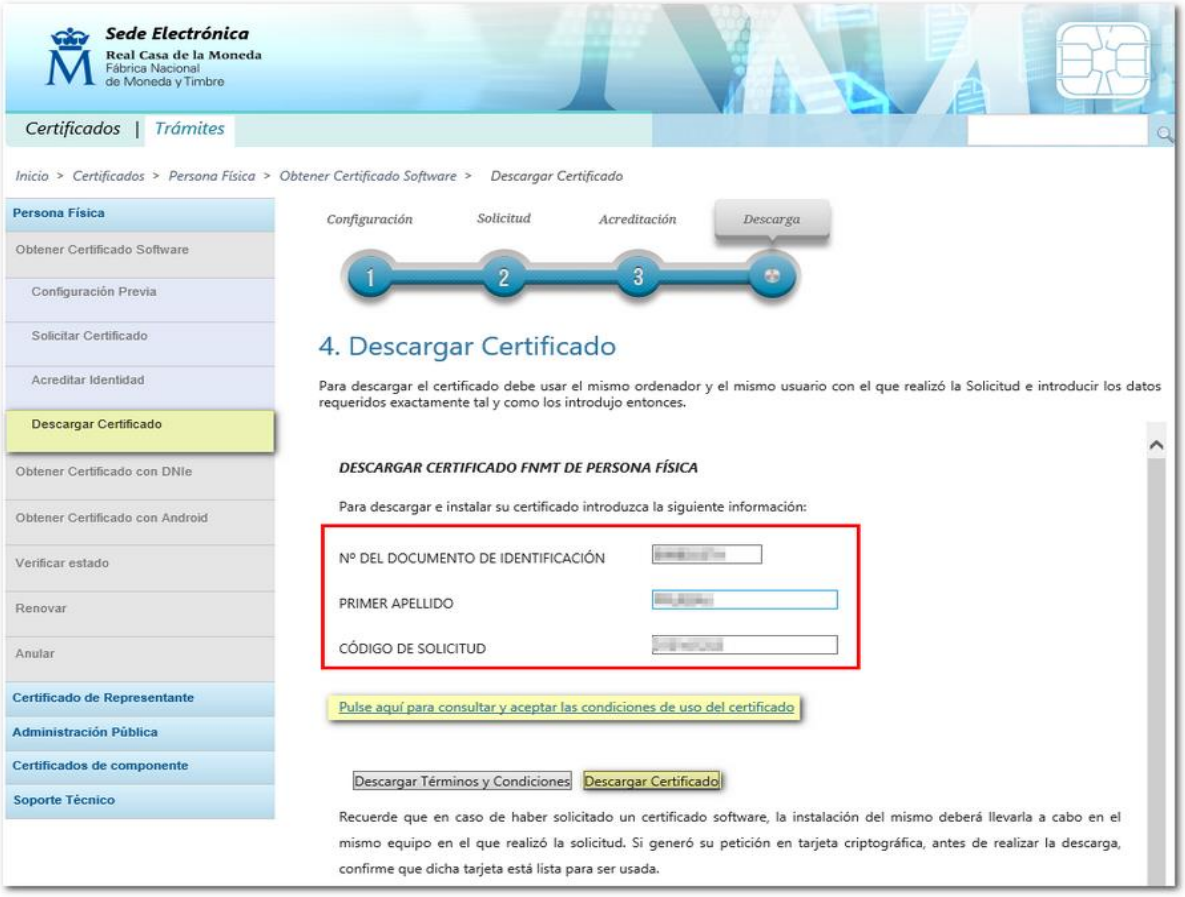
Descarga e instalación de un certificado de la FNMT

Si realiza la obtención a través de la FNMT, para la descarga es necesario que acceda de nuevo a la página web de la FNMT

Busque el enlace para la descarga del certificado donde se solicitará que introduzca de nuevo el NIF o NIE, su primer apellido tal y como lo indicó al solicitar el certificado y el código que se le envió a su correo en el proceso de solicitud. Acepte las condiciones de uso del certificado y pulse "Descargar Certificado". Recuerde que para que el certificado se descargue

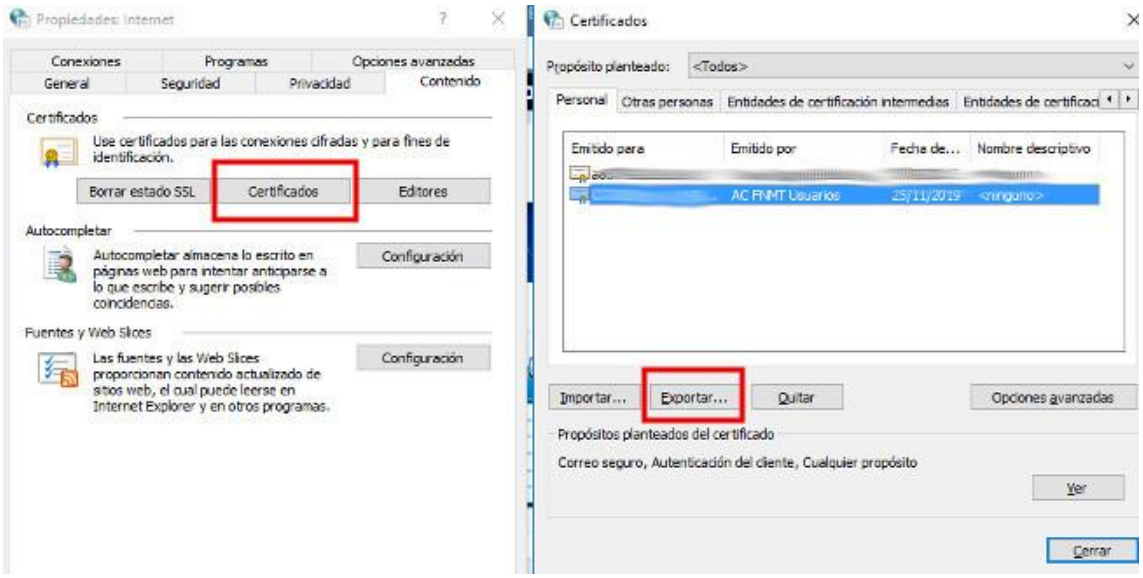
correctamente el proceso de obtención y descarga debe realizarse desde el mismo equipo y con el mismo usuario.

El navegador abrirá de nuevo la aplicación de generación de claves, introduzca la contraseña que indicó en el momento de la solicitud y si la contraseña es correcta le preguntará si desea hacer copia de seguridad del certificado (Recomendado). Finalmente, el sistema procederá a la instalación del certificado.

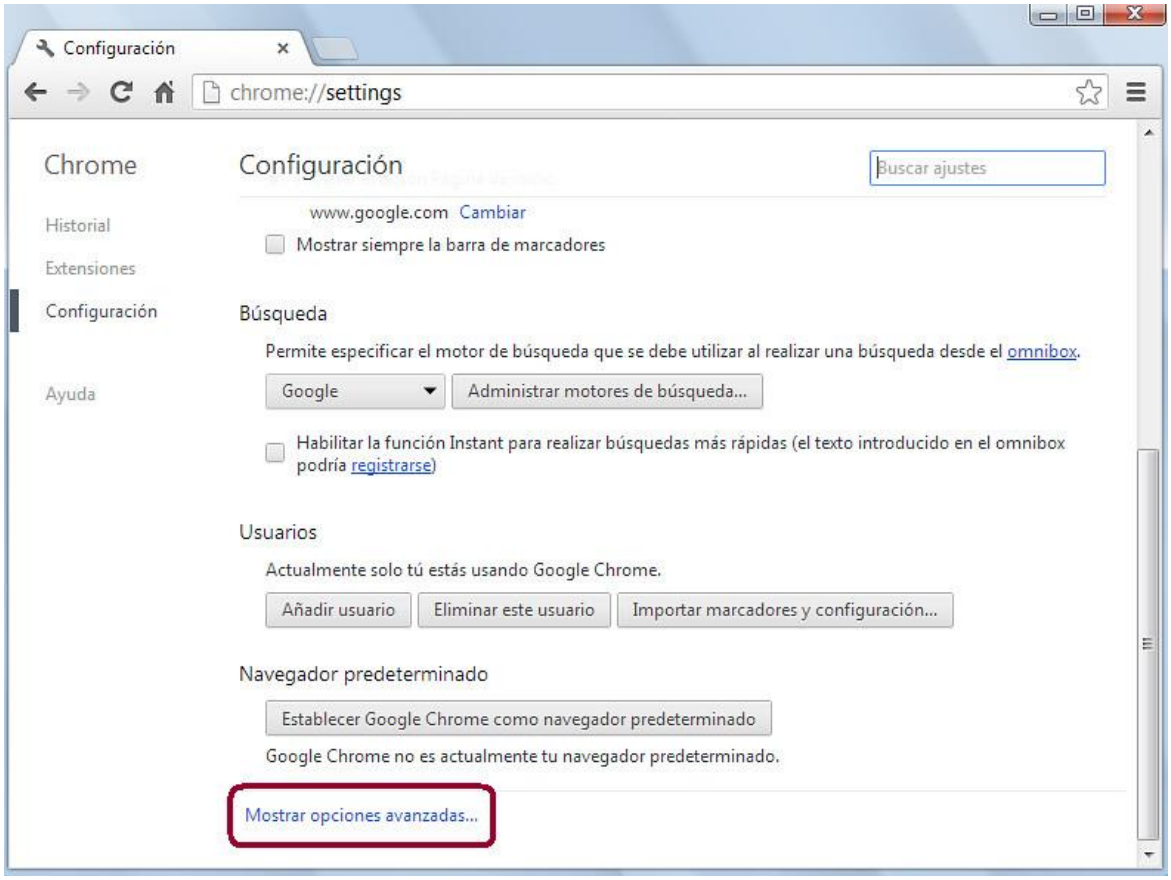


Una vez descargado el certificado si queremos comprobar que su instalación ha sido correcta, debemos acceder a la configuración de nuestro navegador.

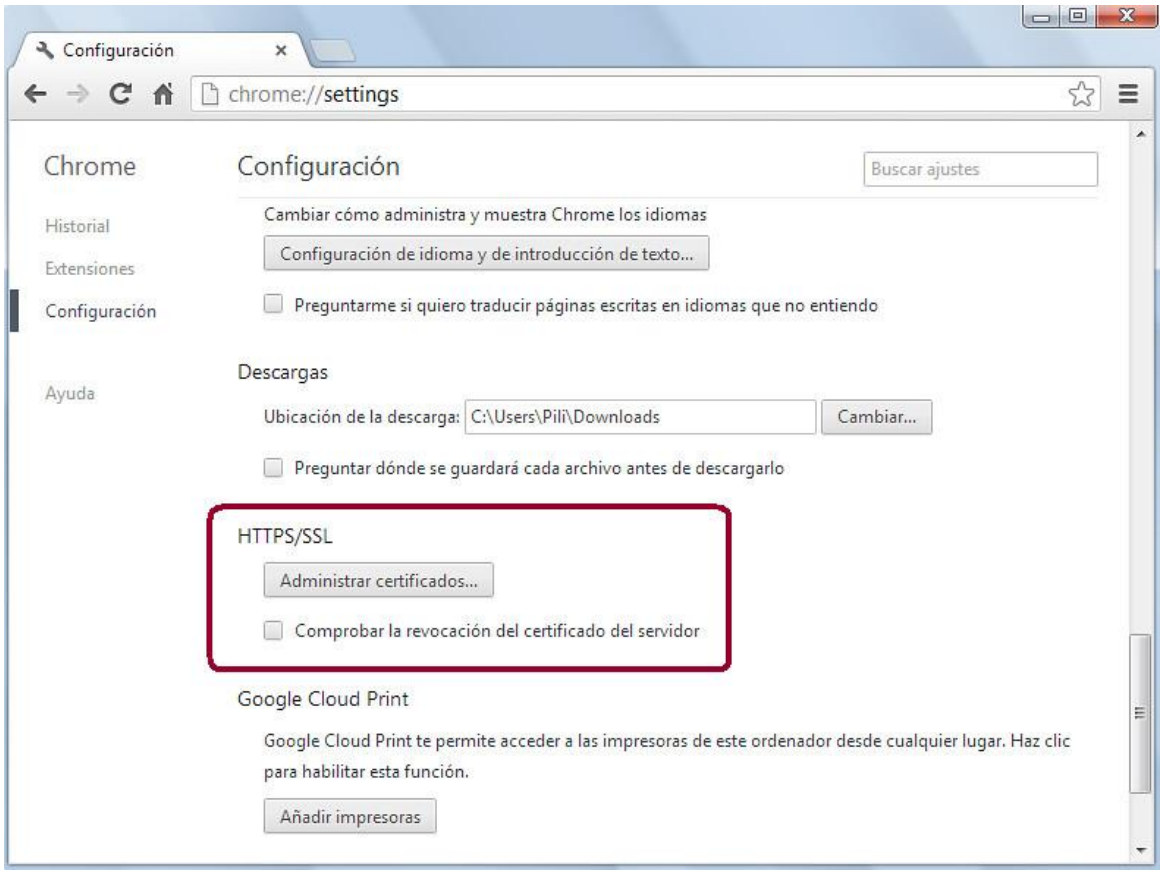
En el caso de Internet Explorer lo encontraremos en:



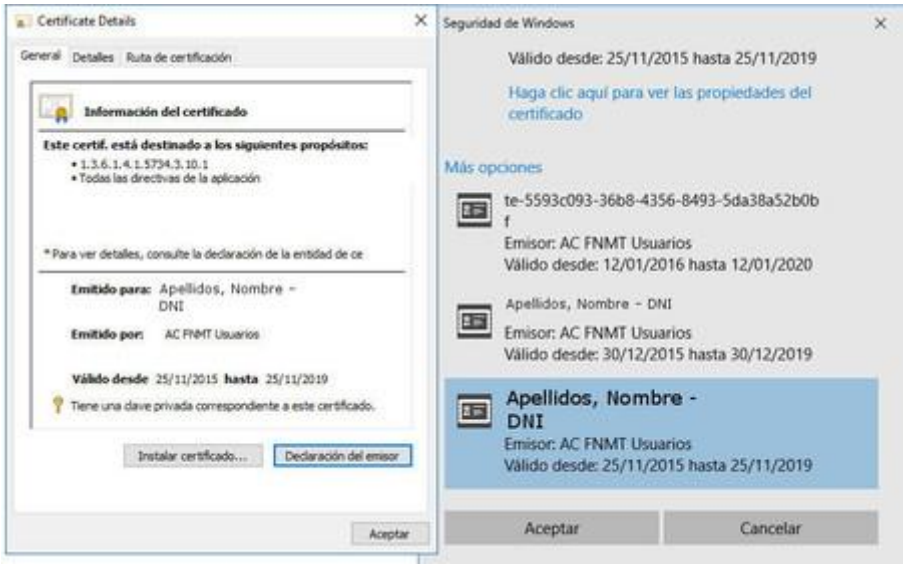
En el caso de Google Chrome lo encontraremos en:



Y ahora vemos más opciones de configuración del navegador. Nos desplazamos hacia abajo hasta llegar a **«HTTPS/SSL»**:



Cuando necesitemos hacer uso de nuestro certificado digital nos aparecerá una pantalla como la siguiente:



En caso de tener más de un certificado almacenado debemos seleccionar aquel del que queremos hacer uso.

Cada uno de los certificados mostrará en esta pantalla los siguientes datos:

- Nombre del representante del Certificado
- Emisor del Certificado
- Fecha de caducidad del mismo

FIRMA DIGITAL

Una de las utilidades que mencionamos del certificado digital es la firma electrónica de documentos y formularios oficiales.

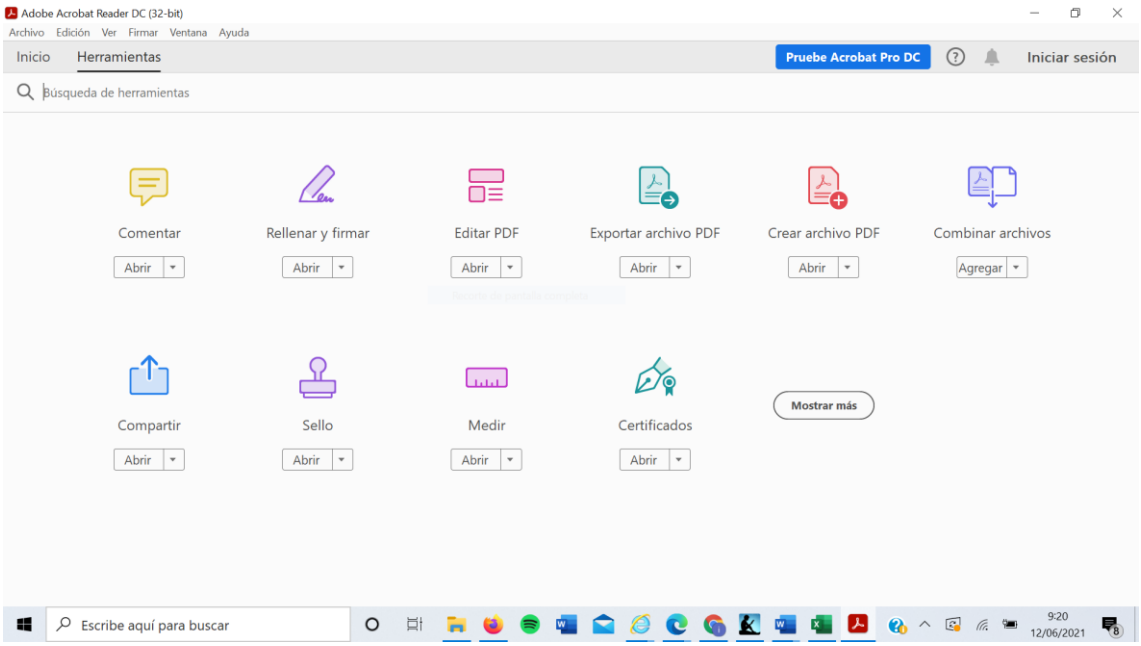
Para ello utilizamos la firma digital.

Una firma digital es un proceso automatizado para la **validación de la firma de un suscriptor basado en algoritmos y criptografía.** El propósito de esta es basarse en los **principios de integridad, puntualidad** (la autoridad de certificación para comprobar la fecha y la hora de la firma del documento) y el **no repudio** (cuando no hay dudas sobre su remitente).
Además, para la **validación de su autenticidad**, la **firma digital** requiere un **Certificado Digital Público**, que no es más que la **identidad digita**l de una **persona física o jurídica** en medios electrónicos.
También podríamos obtener nuestra firma digital a través del DNIe y de la Cl@ve PIN.

En cambio, la **firma electrónica**, es solo un género o categoría, el cual se refiere a todos los **métodos para firmar** (o validar) un documento electrónico o identificar a una persona. Puede ser, por ejemplo, el **escaneo de la firma hecha de su propia letra, el uso de una huella digital o una contraseña**.

¿Cómo firmar digitalmente un documento pdf?

- Abrir el archivo a firmar con Acrobat Reader.
- Acceder a Herramientas
    - Certificados
        - Seleccionar certificado
            - Firmar digitalmente



Una vez pinchas en firmar digitalmente se despliega un recorte para que tu decidas el tamaño de la firma y el lugar en donde quieres que se posicione en tu documento.

BANCA ONLINE

¿Qué es?

La **banca electrónica** es un servicio telemático prestado por las entidades financieras que tiene como misión permitir a sus clientes realizar operaciones y transacciones con sus productos en tiempo real de forma autónoma, independiente, segura y rápida.

- Los **requisitos** básicos **para** abrir una cuenta bancaria **online** son:
- Ser mayor de edad: a pesar de que abras una Cuenta Joven, entre los titulares tiene que figurar un mayor de 18 años.
- Tener el DNI, NIE o tarjeta de residencia en vigor.
- Contar con conexión a internet.

- La banca por Internet le ayuda a realizar un seguimiento de su saldo y realizar pagos las 24 horas del día sin tener que ir a una sucursal. A continuación se explica cómo realizar operaciones bancarias online en su computadora, teléfono o tableta.

¿Qué necesito?

- Una computadora, usando el sitio web de su banco
- Un teléfono, usando el sitio web o la aplicación de su banco
- Una tableta, usando el sitio web o la aplicación de su banco

¿Cuáles son las operaciones o acciones que podemos llevar a cabo a través de nuestra Banca Online?.

Aunque es cierto que todavía quedan algunas acciones bancarias que nos obligan a acudir a nuestra entidad bancaria, es tan amplia la variedad de **servicios y operativas bancarias que podemos llevar a cabo por Internet**, que podemos pasar meses sin acudir a nuestra entidad financiera habitual.

Las operaciones que podemos realizar a través de nuestra **banca online son:**

1. **Abrir una cuenta bancaria**

   La inmensa mayoría de las **entidades financieras** que operan en España ofrecen a sus clientes la posibilidad de **abrir una cuenta bancaria sin moverse de casa**. Sólo en los casos, en los que las

cuentas que deseemos abrir sean a título de empresa, nos veremos obligados acudir a la sucursal de la entidad para proceder a la apertura de la misma.

2. **Transferencias Bancarias**

   Con la **banca online** podremos llevar a cabo transferencias nacionales e internacionales. A su vez nos darán, en todo momento, la oportunidad de llevar a cabo un seguimiento detallado de todos ellos, tanto las transferencias emitidas como las recibidas.

3. **Gestión de domiciliaciones y pagos**

   Nóminas, gastos periódicos y puntuales etc. Podremos programar la realización de los mismos, fijando importes y fechas de ejecución.

4. **Envío de efectivo al móvil**

   Operaciones de **envío de dinero** a nuestro teléfono móvil o el de un amigo o familiar, y con dicho móvil se podrá retirar efectivo desde cualquier cajero de la entidad contratada.

5. **Peticiones de cambio de moneda**

   A partir de nuestra **banca online** podremos reservar el cambio de moneda por el importe y la moneda deseada. En las entidades financieras podremos encontrar tipos de cambios mucho más favorables que en aquellos establecimientos de cambio de moneda ubicados en aeropuertos y estaciones

6. **Recargas de Móvil**

   Podremos dar orden de recargar el saldo de nuestro teléfono móvil o el de cualquier otro número de teléfono de amigos o familiares.

7. **Envíos de remesas de transferencias/recibos/efectos.**

   Un servicio especialmente diseñado para facilitar los procesos de pago de empresas

8. **Traspasos de los límites de tarjetas de crédito a nuestra cuenta corriente**.

9. **Seguimiento y generación de documentos acreditativos**

La **banca online** nos permitirá, no sólo consultar, sino generar e imprimir documentos acreditativos y de validación de todas y cada una de las operaciones que llevamos a cabo

10. **Gestión de los sistemas de plazo de pagos**

    Tanto en importes como en plazos, podremos determinar los ritmos de amortización de aquella financiación de los pagos efectuados con nuestra tarjeta de crédito.

11. **Modifica los límites de nuestra tarjeta**

    Nuestro **banco online** nos permitirá sin movernos de casa modificar los límites de nuestras tarjeta de crédito, así como el del disponible en nuestras Cuentas Bancarias.

12. **Bloquear o inhabilitar nuestras tarjetas de crédito**

    Un servicio especialmente útil para aquellos casos de robo o extravío de las tarjeta de crédito

¿Cuánto cuesta?

Es una función gratuita con la mayoría de las cuentas corrientes y algunas cuentas de ahorro.

Ventajas y barreras

Desde el punto de vista del consumidor, la **banca en línea** ofrece una serie de **ventajas** que permiten crear valor:

- Comodidad y servicios de conveniencia. Operaciones desde casa.
- Acceso global.
- Ahorro en tiempo.
- Ahorro en costes para el banco que pueden o deben repercutir en el cliente.
- Transparencia en la información.
- Capacidad de elección de los clientes.
- Oferta de productos y servicios personalizados.

No obstante se ha detectado un conjunto de **obstáculos o inconvenientes** que inhiben la óptima adopción de la **banca online**

- Preocupación por la seguridad (virus, piratas,...) y por la información personal y confidencial.
- Propia intangibilidad y separación física entre el cliente y la entidad.
- Ausencia de información sobre el uso y servicios ofrecidos y de habilidades tecnológicas entre los usuarios.

Baja penetración de Internet en algunas zonas rurales o países en vías de desarrollo

¿Es segura la banca online?

La banca online podría dejar su cuenta menos segura si alguien:

- Descubre tus datos de inicio de sesión
- Hackeó tu teléfono u ordenador
- Hackeó tu banco

Sin embargo, los bancos intentan que la banca online sea lo más segura posible, y muchos ofrecen software antivirus y de seguridad gratuito con su banca online.

También puede tomar medidas usted mismo, como mantener en secreto sus datos de inicio de sesión y establecer un PIN u otro bloqueo de pantalla en su teléfono.

¿Cómo funciona el phishing?

El phishing es una técnica de ciberdelincuencia que utiliza el fraude, el engaño y el timo para manipular a sus víctimas y hacer que revelen información personal confidencial.

Independientemente de si se desarrollan por correo electrónico, por redes sociales, por SMS o mediante cualquier otro sistema, todos los ataques de phishing siguen los mismos principios básicos. El atacante envía una comunicación dirigida con el fin de persuadir a la víctima para que haga clic en un enlace, descargue un archivo adjunto o envíe una información solicitada, o incluso para que complete un pago.
La naturaleza del engaño queda a la imaginación y la habilidad del atacante. Con la llegada de las redes sociales, los «phishers» tienen acceso a más información personal que nunca sobre sus objetivos. Armados con estos datos, pueden personalizar al detalle los ataques según las necesidades, deseos y circunstancias vitales del objetivo, y así crear una propuesta mucho más atractiva. En estos casos, las redes sociales hacen posible una ingeniería social mucho más potente.

¿Cómo evitarlo?

Desde el punto de vista personal, esto es lo que puede hacer para no caer víctima del phishing:

- **Sea escéptico**: peque por el lado de la prudencia ante cualquier correo electrónico sospechoso. Antes de hacer clic en cualquier enlace o de descargar cualquier archivo adjunto, revise las señales de alerta de phishing que hemos mencionado en el artículo. Si cualquiera de esas señales se aplica al mensaje en cuestión, denúncielo y bórrelo.
- **Confirme antes de actuar**: las empresas auténticas nunca se pondrán en contacto con usted por correo electrónico o teléfono para solicitarle datos personales. Si *sucediera*, llame usted mismo a la empresa con los datos de contacto que aparecen en su sitio web legítimo para confirmar cualquier cosa que se le haya dicho en el correo electrónico o la llamada. No responda directamente a los correos electrónicos sospechosos. Comience siempre una nueva comunicación mediante los canales de atención oficiales de la empresa.
  Verifique los certificados de seguridad: no envíe ninguna información personal que no quisiera que tuviera un hacker salvo que esté convencido de que un sitio web es seguro. Verifique que la URL comienza con HTTPS y busque un icono de candado junto a la URL.
- **Cambie las contraseñas con regularidad**: los phishers no pueden hacer mucho con sus contraseñas si ya no son válidas. Actualice las contraseñas de vez en cuando y emplee un administrador de contraseñas para que sean seguras y queden almacenadas de forma segura.
- **Examine sus cuentas**: Revise escrupulosamente todos los extractos bancarios. Si no lo hace, podría pasar por alto un cargo fraudulento. A los bancos y a las tarjetas de crédito se les suele dar bien detectar fraudes, pero usted también debe prestar mucha atención a sus cuentas y extractos.
- **Utilice un bloqueador de anuncios**: este consejo también podría titularse «no haga clic en ventanas emergentes», pero si utiliza un bloqueador de anuncios, este detendrá la mayor parte de los anuncios emergentes. Las ventanas emergentes son vectores de phishing frecuentes: si ve una, nunca haga clic en el anuncio, aunque haya un gran botón donde pone «Cerrar». Utilice siempre la pequeña X en la esquina.
- **Lea los correos electrónicos como texto sin formato**: este un buen truco que ayuda a detectar estafas de phishing por correo electrónico. Convierta un mensaje a texto sin formato y podrá detectar URL de imágenes ocultas que no serían visibles en modo HTML.

PASARELAS DE PAGO

Integrar opciones de pago que le aporten valor a la **experiencia de compra** es fundamental para un ecommerce.

¿Qué es una pasarela de pago?

Una **pasarela de pago** es algo que todos utilizamos cuando realizamos compras a través de Internet.

Lo primero que necesitas saber sobre las pasarelas de pago es que actualmente son la **forma de pago que implementan todos los comercios digitales**. Su función principal es facilitar a los clientes que paguen a través de la web. El mundo de Internet ha supuesto un avance importante para los comercios. Muchos comercios han podido expandir su actividad gracias a las ventas en la red. De hecho, no son pocas las empresas que surgen para tener presencia únicamente en Internet.

¿Cómo elegir la mejor pasarela de pago?

El objetivo es encontrar **la pasarela que mejor se adapte a las características de tu negocio**, y para ello hay que tener en cuenta algunos detalles.

Un cliente satisfecho es un cliente que encuentra la **forma de pago que mejor se adapta a sus necesidades**.
Si un usuario no está familiarizado con una forma de pago lo más seguro es que abandone el carrito. De ahí que las **claves de cualquier opción de pago son transmitir confianza, simplicidad y claridad**. El usuario debe estar convencido de que su dinero está a salvo.

En general la integración de una pasarela suele ser más sencilla contando con los servicios de un desarrollador web. Los conocimientos y la experiencia de un profesional de este perfil suelen facilitar el proceso.
No tiene sentido escoger una pasarela que no puedas integrar a tu tienda.

Y una vez escogida una pasarela de pago, lo ideal es **poder integrarla en muy poco tiempo**.

Un último dato. **Las tendencias actuales de consumo de información señalan que debes escoger una pasarela que acepte pagos desde dispositivos móviles**. Las compras on-line desde el móvil seguirán creciendo.

Costo del servicio

Es probable que lo primero que pienses cuando estés eligiendo una pasarela es: **¿cuánto me va a costar?**

En el proceso de integración los **costos son variables. Todo depende de tu plataforma de ecommerce, su flexibilidad y capacidad de adaptación. El número de especialistas necesarios** para completar la integración depende de la dificultad del propio proceso.
Algunos negocios utilizan apoyo no calificado para minimizar los costos. Sin embargo a veces es mejor **contratar personal especializado** y evitar riesgos innecesarios.
En algunos casos por mantener activa la pasarela de pago («costo por mantenimiento») debes pagar una **cuota mensual**. Sin embargo, **los costos por transacción sí suelen variar según la pasarela y el volumen de ventas que procesan**.

Si te decides por un TPV virtual debes saber que **las comisiones por transacción varían según las condiciones que ponga la entidad bancaria**. Por lo general estas comisiones rondan el 1%.

Recursos personalizados

Uno de los recursos que puede ofrecer una pasarela de pago son **informes y gráficos personalizados que permitan una mejor comprensión de la operación comercial en su totalidad**.

Para los proveedores de pasarelas es esencial conocer los métodos de pago que más usan los consumidores, qué monedas y tarjetas de crédito utilizan. Toda la información que seas capaz de obtener a través de los pagos puedes ponerla en función de hacer crecer tu negocio.
Un dashboard intuitivo te facilita que uses mejor la información sobre las transacciones.

Soporte

Aquí entran dos cuestiones muy importantes: **la aceptación de monedas internacionales y la atención al cliente-soporte técnico**.

Los TPV virtuales, por ejemplo, no tienen buena reputación. **Pero como ya dijimos, es casi una opción obligada implementarlos** por los altos índices de aceptación que tienen.

PASARELAS PARA TU ECOMMERCE

Para muchos, **la plataforma de pago online por excelencia,** una de las más utilizadas alrededor del mundo con más de 137 millones de cuentas activas en 193 países y en 26 diferentes divisas. Con PayPal es muy sencillo comprar en línea sin salir de casa, incluso cuenta con su propia aplicación móvil para gestionar todos los pagos desde el teléfono.

Hoy día, también **dispone de una aplicación para gestionar los pagos a través del móvil** y son muchas las tiendas online y eCommerce los que, entre sus métodos de pago, está PayPal (aunque en muchos hacen que el cliente soporte la comisión por hacer el pago).

Otra de las grandes ventajas de PayPal es, sin duda, su soporte de **atención al cliente**. Y es que, si no se recibe el producto que se ha comprado, o ha habido alguna incidencia, o no es lo que se esperaba, pueden gestionar la devolución del dinero. Tarda un poco, pero siempre que lleves razón, te acaban devolviendo lo que pagaste.

Una de las ventajas que ofrece esta pasarela es la **inmediatez de la acción de compra y la seguridad que ofrece**. Con PayPal los usuarios no tienen que dejar sus datos bancarios para realizar la compra, basta con registrar un correo electrónico válido asociado a una tarjeta.
Si tu volumen de ventas no es muy grande y no quieres olvidar las preferencias de un grupo grande de usuarios debes tener PayPal.

Su **desventaja mayor son los costos elevados de sus comisiones por transacción**.

- Integración: Rápida
- Comisiones: 3.4% + 0.35€ hasta 2.500€ (oscila hasta el 1.9% por ventas mayor de 100.000€) *
- Punto fuerte: Reputación
- Contras: Altas comisiones / Redirección del usuario a la interfaz propia de PayPal / No emiten factura por cobro de comisiones.

¿Qué más podemos hacer con Paypal?

- **Enviar y solicitar dinero a través de Paypal** es muy sencillo. Los beneficios de PayPal es que podrás enviar dinero de forma instantánea a un particular con solamente disponer del **correo electrónico asociado a su cuenta de PayPal** o de una cuenta bancaria.
- **Pago y abonos a través de códigos QR.**
  Para ello el vendedor debe solicitar un código QR para su empresa y una vez tenga su kit de vendedor informar a sus clientes de que pueden pagar con su aplicación de PayPal.

  Desde tu aplicación de PayPal escaneas el código de pago y te incluye, incluso, la opción de incluir propina. Evitando todo tipo de contacto o intercambio.
- **Podemos domiciliar recibos a través de Paypal** (Netflix, HBO, Spotify…). Paypal se encarga de emitir los pagos mensualmente sin que el receptor obtenga ninguna información de nuestras cuentas.
- **Puedes vincularla con otras apps** para que los cargos y abonos se realicen automáticamente (ebay)
- **Recargar teléfonos de prepago**

Esta es una **pasarela dedicada exclusivamente a la financiación de compras en el mercado español**. En 2017 recibió un eAwards como la mejor solución de pago online.

Integrando Pagantis le das al usuario la posibilidad de pagar por cualquier producto en las cuotas que estime conveniente. No importe el costo del producto. Como lo declaran en su web el costo 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 aquellos productos con precios más altos. Además de aumentar las ventas, con esta pasarela **al vender un producto recibes todo el dinero y del resto se encarga la plataforma** (financiación, pago de cuotas, intereses por morosidad en los pagos, etcétera).

- Integración: Rápida
- Comisiones: Alrededor del 1% *
- Punto fuerte: Experiencia de pago flexible
- Contras: Redirección del usuario a otra web / Necesaria validación del usuario como «apto» para ser financiado.

TARJETA BANCARIA

Es la manera más sencilla de trasladar el mundo offline al online, con un sistema de securización semejante al de los TPV convencionales y permite

usar la misma tarjeta y claves.

Es quizá el método más cómodo para los compradores esporádicos. Su integración en las tiendas puede ser relativamente sencilla dependiendo de la flexibilidad de la plataforma porque se utilizan las APIS de los bancos.

En el mercado actual, parece la opción más razonable en cuanto al equilibrio de facilidad de integración, costes, seguridad de la transacción etc….

Podríamos decir que se trata de un método casi vintage en los tiempos en los que estamos, habiendo sin embargo clientes aún muy reacios a utilizar otro.
Es el propio repartidor el que cobra al cliente en el momento de la entrega. Aunque la integración es inexistente requiere de repartidores o empresas logísticas con equipamiento y autorización para gestionar y mover el dinero.
Esto puede acarrear unos costes a la larga mayores que cualquier otro método.

TRANSFERENCIA BANCARIA

- Es un método poco recomendado ya que la experiencia del cliente suele ser mala.
  Éste se ve obligado a emitir una transferencia a un número de cuenta sin tener ninguna evidencia de su compra.
  Podría ser una buena alternativa en fases primarias de un negocio electrónico pero no es muy recomendable cuando el volumen de transacciones crece.

TARJETAS ALMACENADAS EN GRANDES PLATAFORMAS

Google, Amazon, Apple, Samsung disponen de los sistemas necesarios para poder almacenar tarjetas bancarias.
Esto los convierte en potenciales medios de pago y, como es habitual en ellos, están intentando extenderse en este mercado también.

Se trata de un **sistema de pago online seguro y fácil de usar.**

Amazon Pay, sigue de alguna forma la base de Paypal, donde, en lugar de utilizar un correo electrónico o tus datos bancarios, lo que debes dar es simplemente tu cuenta de Amazon.

Amazon actúe de intermediario para poder pagar al instante en la página que quieras (y que acepte este método de pago, por supuesto).

Al igual que ocurre con Paypal, existen unas tarifas y costes. Por ejemplo, si te registras como vendedor, hay una comisión por cada transacción que se lleve a cabo (esta muchos lo que hacen es que sea el cliente el que la pague, bien de forma total, bien de forma parcial).

Amazon Pay llega a muchos más usuarios que PayPal, ya que actualmente la propia suscripción de Amazon permite el método de pago de manera gratuita, lo cual es un plus.

Se trata del **servicio de pago online de Google** en el que se pueden realizar transferencias de dinero y también realizar pagos.

Google Wallet solo está disponible en Estados Unidos, donde se pueden hacer pagos en línea utilizando para ello el móvil. La aplicación lo que hace es guardar las tarjetas de crédito y de débito que se tienen para hacer de intermediario entre quien paga y quien recibe el dinero.

En China es posible usar Alipay en la mayoría de comercios. En muchas tiendas físicas es posible, ya que en China los pagos móviles son el método más extendido en la actualidad. También en tiendas online, especialmente en Aliexpress, propiedad del grupo empresarial de la app, es posible usar la cuenta en estos pagos de un modo realmente sencillo. Además, se pueden usar a la hora de pagar transporte público en muchas ciudades del país. Por tanto, solo usando el smartphone, ya es posible hacer estos pagos.

Desde hace un tiempo Alipay trabaja en su expansión internacional.

Se han asociado con un banco de gran presencia como BBVA, en un primer paso en cambiar su enfoque de negocio hasta el momento. Esto es algo que deja intuir el cambio de estrategia de la marca, buscando empezar a tener presencia en el mercado. También tienen acuerdos en el caso de España con **El Corte Inglés**. De modo que turistas chinos pueden pagar sus compras en estas tiendas usando la app.

EL MÓVIL COMO MEDIO DE PAGO

- **El uso de teléfonos móviles se ha generalizado y los usuarios están cada vez más acostumbrados a utilizarlos en distintas operaciones del día a día. Uno de los grandes usos de los teléfonos móviles, que se ha desarrollado en los últimos años, es su empleo como método de pago en los establecimientos.**
-
- Google, Apple o Samsung convierten a nuestros smartphones en herramientas con la que podrás llevar encima tus tarjetas de crédito o débito o, incluso, las tarjetas de fidelización. Con ella podrás realizar pagos on line en tiendas con tecnología contactless sin necesidad de llevar todas esas tarjetas encima.

- **¿Qué ventajas tiene?**
- • Su primera ventaja es la **rapidez** y agilidad con la que podemos realizar las operaciones. Tan solo deberemos acercar nuestro dispositivo al terminal de cobro o TPV (terminal de punto de venta) y de forma instantánea se llevará a cabo la transacción.

- • La **comodidad** que nos ofrece es otra de sus ventajas. Podemos olvidarnos de llevar la cartera cargada de tarjetas y siempre tendremos disponible un medio de pago, ya que estamos acostumbrados a llevar nuestro teléfono móvil siempre con nosotros.

- • Es un medio de pago muy **seguro**. La información bancaria de nuestras tarjetas se encuentra cifrada dentro de nuestro smartphone. De esta forma,

se evitan riesgos como que se intercepten nuestros datos o que se duplique el número de nuestra tarjeta.

- • Finalmente, el manejo de esta funcionalidad es muy **sencilla y fácil de usar**. Solo deberemos instalar la aplicación, configurar y dar de alta nuestras tarjetas y ya dispondremos de un medio de pago rápido, cómodo y seguro con el que realizar nuestras compras.

- ## ¿Qué necesitas para pagar por el móvil?

- Lo primero que necesitamos es asegurarnos de que nuestro dispositivo móvil cuente con la tecnología **NFC (Near Field Communication)**. Se trata de una tecnología inalámbrica de corto alcance que permite conectar dos dispositivos con solo aproximar uno a otro.

-

- • Si tenemos un dispositivo **iOS**, debemos saber que Apple incorpora un chip NFC en todos sus modelos desde el iPhone 6, sin embargo, su funcionalidad está limitada únicamente a través de Apple Pay.

- No obstante, los terminales de Apple con iOS 11 o superior, ya pueden hacer uso del NFC con otras apps que no sea la de Apple Pay para pagar con el móvil.

- • Si nuestro dispositivo es **Android**, entonces bastará con abrir la ventana de notificaciones para comprobar si nos aparece el icono de NFC desde el que podemos activar o desactivar este tipo de conexión. Además, desde los **Ajustes > Conexiones**, también podemos comprobar si nuestro teléfono cuenta con NFC para poder pagar con el móvil.

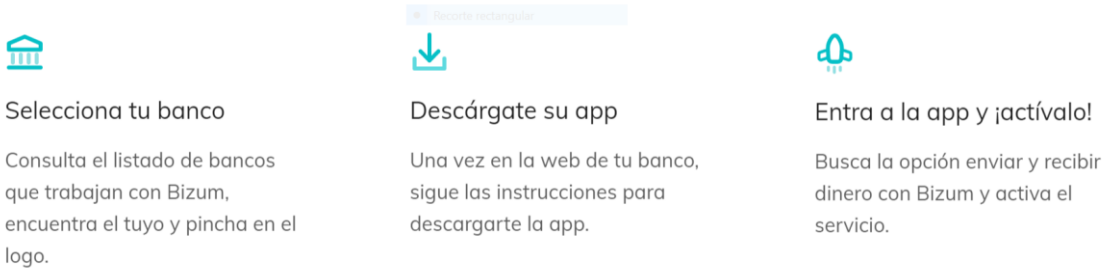
Bizum es la plataforma o el servicio mediante la que se envía el dinero, pero **es un sistema integrado directamente en la aplicación de cada banco**, por lo que no necesitas descargarte ninguna app extra para poder utilizarlo. Está apoyada por la mayoría de bancos españoles, por lo que lo único que tienes que hacer es mirar si en la app del tuyo tienes la opción de usarlo.

Bizum solo puede estar vinculado a una cuenta bancaria, un número de teléfono por cuenta. Cambiar de cuenta asociada es un trámite que lleva segundos si hablamos de cuentas de un mismo banco, pero si quieres cambiar a una cuenta de otro banco primero tendrás que dar de baja el servicio en el primer banco para darlo de alta en el segundo.

Requisitos para poder utilizar bizum:

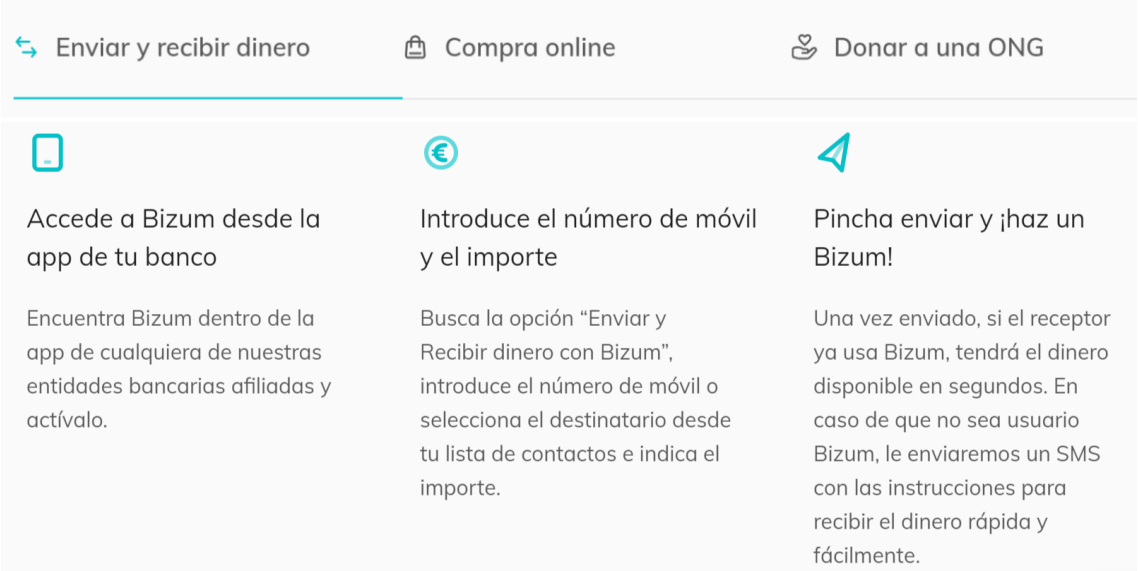
Basta con disponer de cuenta bancaria (IBAN) en España con cualquiera de las entidades que ofrecen el servicio y de un número de teléfono móvil.

Podemos activar Bizum desde nuestra entidad bancaria o desde la propia app de Bizum:



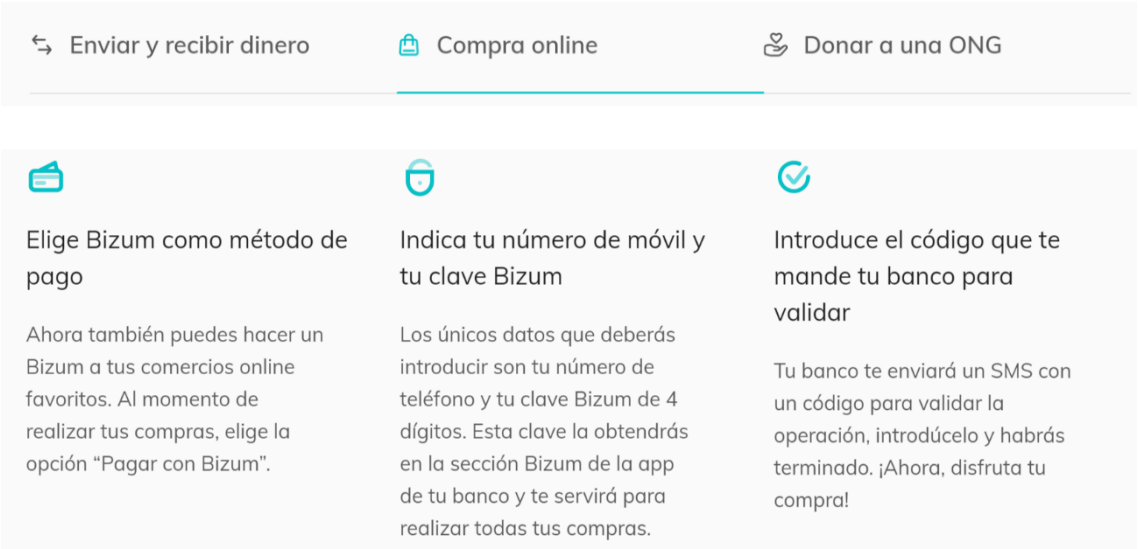
¿Cómo funciona Bizum?

Para enviar y recibir dinero



Para compras online

Sólo tienes que indicar tu número de teléfono en la tienda online que lo soporte, y validar la operación para que el dinero sea transmitido de forma segura.



Además, dentro de poco también quieren empezar a implementar un sistema de pagos móviles para los comercios físicos.

¿Bizum es seguro?

¡Por supuesto! Bizum es un servicio íntegramente ofrecido por los canales bancarios, por lo que está totalmente respaldado por los sistemas de seguridad

de los bancos. La transferencia siempre la ordena tu banco y son ellos los que se encargan de autentificarte.

¿Bizum es gratis?

El uso de Bizum es completamente gratuito en la mayoría de entidades bancarias. Pero debido a la gran aceptación en su uso, algunas entidades están optando por el cobro de 10 céntimos por operación, o el cobro a partir de un número determinado de bizums al mes.

¿Cuántos bizum se pueden hacer? ¿Hay un límite?

Lo cierto es que sí. Bizum establece un límite mensual de **150 operaciones de envío de dinero y 150 operaciones de recepción de dinero**. Es decir, un límite mensual de 300 operaciones.

Si hablamos de límites de destinatarios, Bizum fija la cifra en **30 personas máximas a la hora de realizar una transferencia múltiple**. Estas cifras pueden variar en función de la entidad financiera, por lo que tendremos que consultar las condiciones que aceptamos en el momento de registrarnos.

¿Cuánto es la cantidad máxima qué puedo enviar por bizum?

Al igual que ocurre con las operaciones, existe un límite de dinero que podemos enviar a lo largo de un día. El importe máximo que fija Bizum **por operación es de 1.000 euros**, mientras que el importe máximo en su totalidad **por día es de 2.000 euros**.

¿Hay un importe mínimo por operación? Afirmativo. **De 0,50 euros**. Con todo, existen entidades que fijan cifras inferiores y superiores. Desde tuexperto.com recomendamos contactar directamente con la entidad financiera para asegurarnos de las cantidades que se manejan.

DINERO EN EFECTIVO SIN TARJETA

El sistema de pago Hal Cash permite retirar dinero de los cajeros SIN tarjeta. ¡Solo necesitas el número de móvil y un cajero de la red HalCash!

Cuándo utilizar Hal Cash

Actualmente tanto particulares como empresas utilizan este método de pago, y son varias las razones por las que se decantan a utilizar Hal Cash.

Por ejemplo, puedes **enviar dinero a amigos o familiares**. La persona receptora o beneficiario recibirá el pago a modo de dinero en metálico desde el cajero.

También puedes **enviarte dinero a ti mismo**, muy útil si necesitas con urgencia metálico y no tienes las tarjetas encima o están bloqueadas.

Otros usuarios también lo utilizan para enviar dinero **para los cumpleaños**, para **las apuestas deportivas** y más excepcionalmente para **enviar dinero al extranjero**. (Puedes enviar dinero a Polonia e India)

Hal Cash también es utilizado en las campañas de Márketing de grandes marcas como Nokia, Donuts, Cocacola, Panasonic y Orange entre tantas. Realizan el **pago de los premios de sorteos** mediante Hal-Cash.

Las empresas también han utilizado este servicio como **sustitutivo de los antiguos cheques bancarios** pues es más rápido y seguro.

Cómo funciona Hal Cash

Usar Hal Cash es de lo más sencillo.

El emisor ya sea un amigo o una empresa debe tener una cuenta bancaria en cualquiera de las entidades adheridas a Hal Cash.

Para dar la orden de envío **solo se necesita el teléfono móvil del emisor, introducir el importe y elegir una clave secreta**.

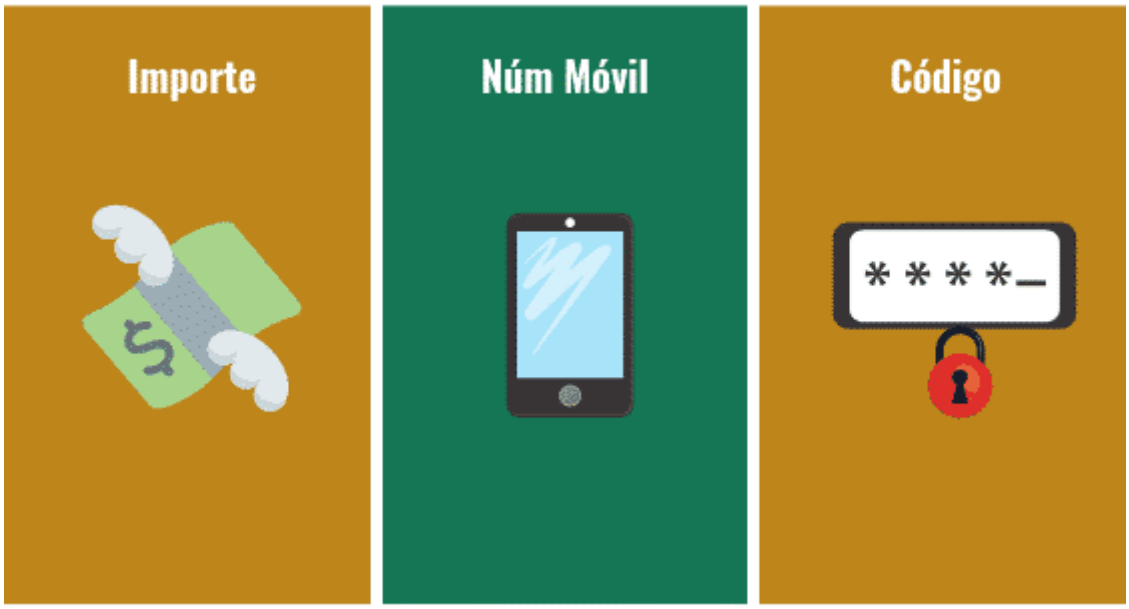
Esta clave secreta deberá ser comunicada al receptor, y sirve cualquier vía: llamando por teléfono, sms, whatsapp, email, etc.

Una vez dada la orden el receptor recibirá un SMS de Hal Cash con el importe a recoger y un código.

Para que el receptor pueda recibir el dinero, debe ir a un cajero de la red HalCash e introducir los datos solicitados: importe de la orden, teléfono del emisor, el código recibido por SMS y el código comunicado por el receptor.

No es necesario que el receptor tenga tarjeta, es más no necesita ni siquiera tener cuenta bancaria. Solo necesita disponer de móvil

Hay un periodo de validez limitado para el retiro del dinero en efectivo, este plazo viene especificado en el SMS que envía Hal-Cash, aunque suele ser de **10 días**.



Podrás enviar **desde 10€ hasta un máximo de 600€ por operación.**

Así mismo, un beneficiario sólo podrá **recibir hasta un máximo de 3,000€ al día y hasta 6,000€ al mes.**

¿Es seguro Hal-Cash?

Si, es muy seguro.

Para poder realizar el retiro en efectivo se necesitan dos códigos. Uno por parte el emisor y otro por parte del receptor.

Sin estos dos pins es imposible finalizar la transacción.

Además pasado un cierto plazo, si no se ha procedido al retiro dicha transacción se cancela.

¿Qué diferencia Bizum de Hal Cash?

HalCash: permite el envío de dinero sin necesidad de que el receptor tenga una cuenta bancaria o IBAN.

Bizum: las dos partes deben tener una cuenta bancaria y una cuenta en Bizum.