



Curso de
**Introducción a los
Pagos Electrónicos**

Diego Miramontes

Imagina lo siguiente

La cuenta es \$15 USD

Olvidaste tu billetera



¿Cómo pagas?



\$5 USD/hora
(3 horas)



\$75 USD

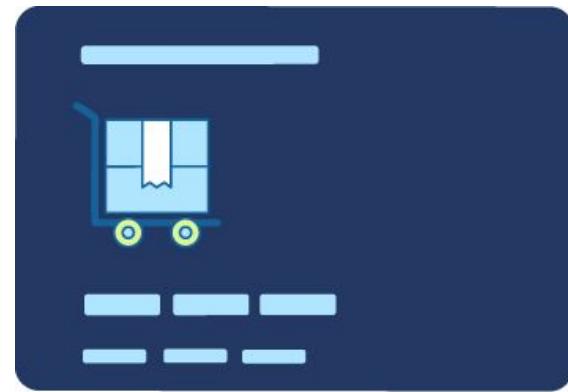
Otro escenario



¿Cuál eliges?



Efectivo



Gift Card / Monedero

¿Cómo es posible?

La revolución fintech: una breve historia del dinero

¿Qué es el dinero?

El dinero

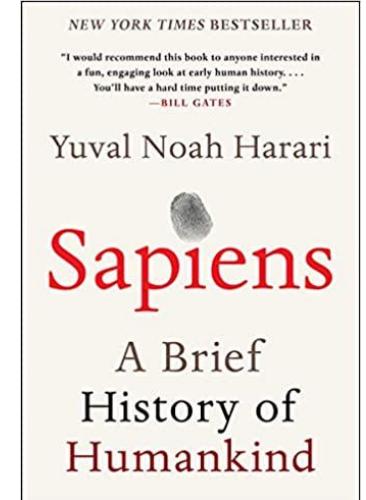
- Puede ser cualquier cosa.
- Existe en nuestra imaginación colectiva.

“

El dinero es el sistema de confianza más eficiente y universal jamás creado.

”

Yuval Noah Harari



Dos principios



Conversión universal



Confianza universal

La evolución del dinero

Trueque



Dinero mercancía

- Tiene valor por sí mismo.
 - Shekel: unidad de medida y moneda.
- Existe una autoridad que lo respalda.
 - Surgen las monedas.



Dinero representativo

- **Representa un bien, no tiene valor.**
Papel moneda.
- **Tiene su respaldo en oro y plata.**
Bancos nacionales emiten dinero.

Dinero por decreto

Su valor está en la confianza en el Estado



El dinero digital

Dinero digital

- Representación electrónica.
- Facilita intercambio.
- Fintech: nuevas oportunidades.



PayPal

 **PayPal**



eBay

Criptomonedas



- Moneda 100% digital
- Descentralizada

Primera transacción fue por una pizza en 2010.

Blockchain y Criptomonedas ^

8 Cursos • [Ver detalles](#) (+)

Básico	
Curso de Economía Digital: Bitcoin y Criptomonedas (+)	
Curso de Blockchain y Criptomonedas (+)	
Curso de Finanzas Personales (+)	
Intermedio	
Curso de ICO: Initial Coin Offering (+)	
Curso de Finanzas Personales para el Futuro (+)	
Avanzado	
Curso de Introducción al Trading (+)	
Curso de Trading Financiero con R (+)	
Curso de Introducción al Trading con Criptomonedas (+)	

Hoy en día



Los métodos “clásicos”

- Aceptado en todo el mundo.*
- Práctico y fácil de usar.*



Los métodos “clásicos”

- Sujeto a horarios.*
- Intercambio de información.



Los métodos “clásicos”

- Práctico y fácil de usar.
- Requiere equipo especializado.



Tu negocio necesita
más que efectivo

Nuevos hábitos de consumo

“

El uso de efectivo cae entre los 'millennials' y en grandes ciudades.

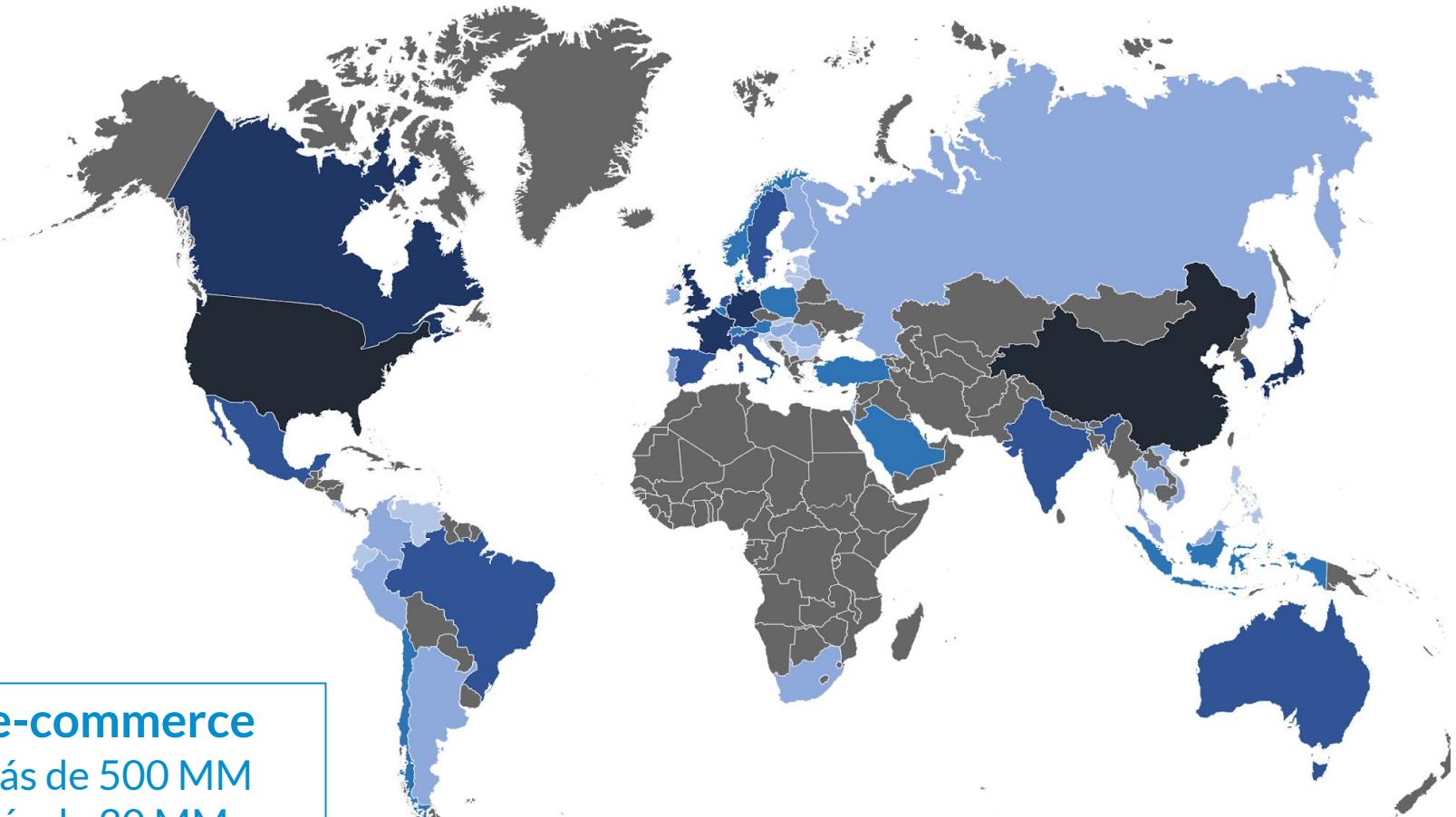
”

BBVA

Veamos los números

- Crecimiento del 8% de pagos sin efectivo.
- \$25.6 billones USD, 30% PIB mundial.
- 1,400 millones de compradores.

Descubre los resultados alrededor del mundo



Ventas e-commerce

- Más de 500 MM
- Más de 30 MM
- Más de 10 MM
- Más de 5 MM
- Menos de 1 MM

*MM Miles de millones de dólares

<https://www.linio.com.mx/sp/indice-ecommerce>

“

Cash is no longer king in
times of COVID-19.

”

Deloitte (2020)

Accenture también

Impact of COVID-19 on the payments industry which are likely to influence payment providers' actions today and tomorrow

Efectivo

Pago
electrónico

Pago
embebido

Control

Blockchain

Accenture también

10 impacts of COVID-19 on the payments industry which are likely to influence payment providers' actions today and tomorrow

1.

Key payments markets are the most affected by COVID-19.

2.

Consumer spending has dramatically slowed, impacting major payments revenue streams.

3.

Payments providers are launching initiatives to preserve economic liquidity.

4.

Compressed revenues are likely to cause payments companies to rethink short-term priorities.

5.

Cash withdrawals spiked at first, but overall usage has significantly declined.

6.

Tokenized payments are being encouraged more than ever.

7.

Conditions are highly favorable for fraud.

8.

“Embedded” payment experiences are likely to become more popular.

9.

Consumers and businesses are likely to be drawn to payment experiences that offer more control.

10.

Viable payments use cases for blockchain may be uncovered.

¿Qué busca la gente?

- **Comodidad**

- Pagos sin contacto y/o en línea.

- **Seguridad**

- Protección de datos y antifraude.

Obstáculos para crecer

Desconocimiento

- Métodos de pago.
- Cómo funciona la tecnología.
- Mala educación financiera.

Miedos

- Bancos y comisiones.
- Seguridad y fraude.
- Creen que es caro.

Evasión fiscal

- Efectivo no se puede rastrear.
- Pago de impuestos.

No seas así

“

Cada día que pasas sin
aceptar pagos electrónicos
rompes el contrato social.

”

La realidad

- Es la mejor época para hacerlo.
- Es muy sencillo comenzar.
- Platzi te guiará. 😊

Reto

Métodos de pago electrónico

Definiciones

- Pago electrónico = no efectivo.
- Pago en persona = requiere contacto.
- Pago en línea = sin contacto.

Dos alternativas al efectivo



Tarjetas



Cuentas/billeteras
digitales

Tarjetas

¿Qué es?

- Física o digital
- Información
- Banda y chip



Tipos de tarjeta (con banco)

- **Débito**

Solo puedes gastar lo que tienes.

No cuotas/promociones; compras online.*



- **Crédito**

Ofrecen crédito.

Sí cuotas/promociones y compras online.

Tipos de tarjeta

- **De cargo**

Requieren equipo especial.

Aceptación limitada.



- **Otras**

No están con un banco.

Aceptación limitada.



Cuentas/billeteras digitales

¿Qué es?

- Cuenta bancaria, tarjeta o recargas.
- Bancos y otras empresas.



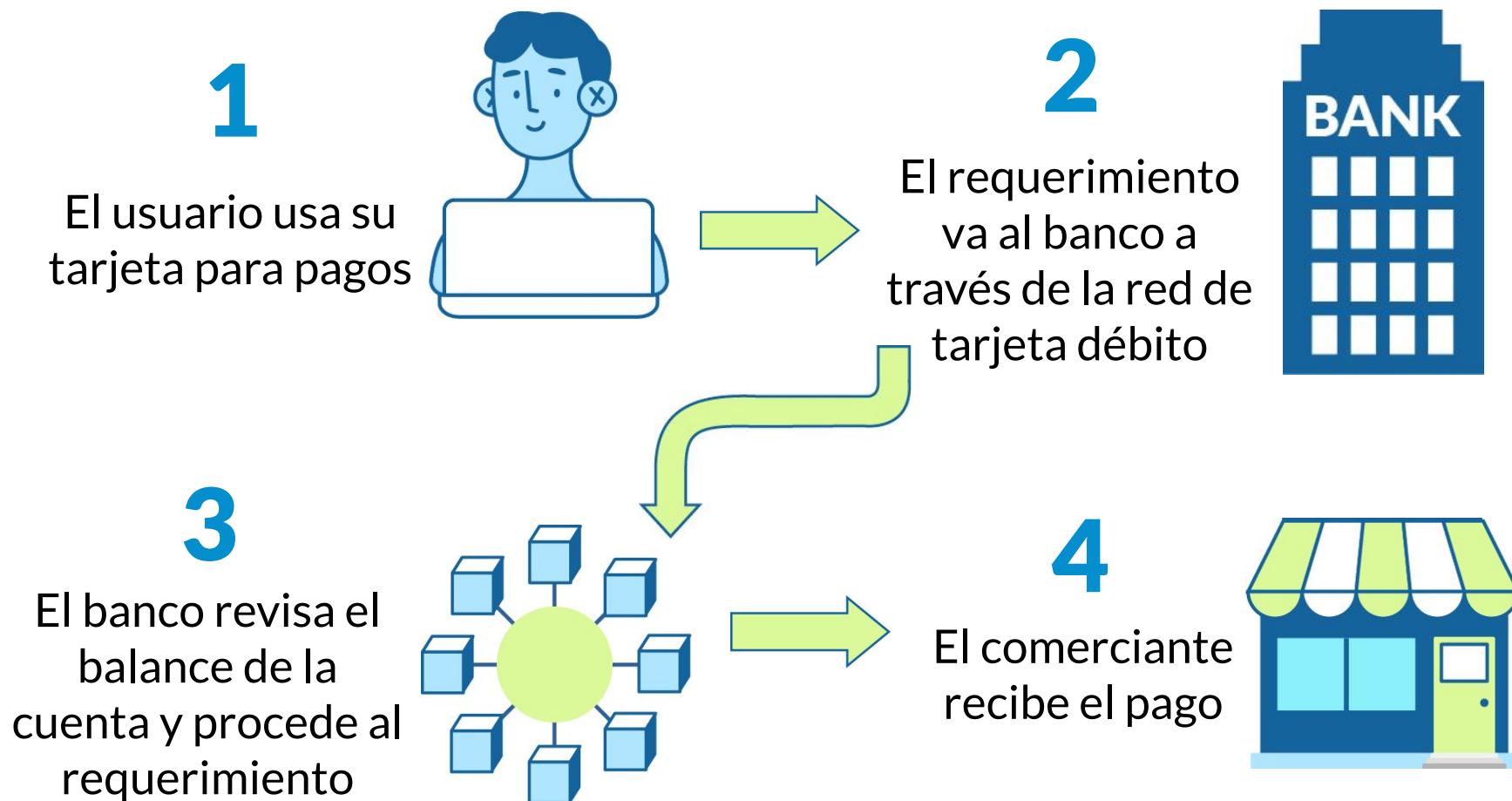
Para recibir pagos

- Utilizas una app en tu teléfono y/o código QR.
- Algunas requieren equipo especializado.
- Entre usuarios del mismo servicio o no.

Recaudación y comisiones

¿Cómo se procesa el pago?

¿Cómo funcionan las tarjetas de débito?



¿Cómo funcionan las tarjetas de crédito?

1

El usuario paga con su tarjeta



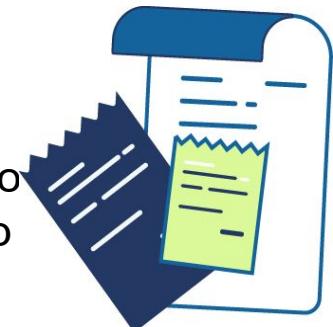
2

Se transmite la información al intermediario



3

El intermediario envía un recibo al banco



4

El banco le envía la cuenta al usuario



5

El intermediario acredita a la tienda



6

El banco paga al intermediario



7

El usuario le paga al banco



¿Cómo funciona la Billetera Digital?



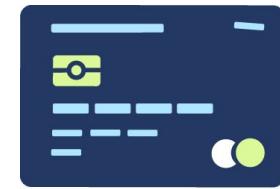
Pago
Vía QR o bar code

App Billetera
Digital

Cuenta de banco



Transferencia
Usando dinero
electrónico



Añadir Dinero
De cuenta de banco
(convertido en
e-money)



Retiro de dinero
Usando e-money

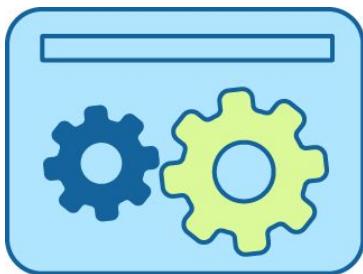
Pasarelas de pago

Prestan el servicio

- Capturan los fondos por ti.
- Transfieren tus ventas a una cuenta.
- Todo esto por una comisión. 😊

Para recibir pagos

- Equipo o software especializado.
- En persona y/o en línea.



POS

- Bancos y empresas fintech.
- Pagos locales.



En línea

- Con o sin código.
- Pagos locales e internacionales.



stripe

PayU



La comisión

La comisión

- Una tarifa que cobran por el servicio.
- Por transacción + un adicional* + impuesto.
- Renta de equipo/servicio (bancos).

Evita estos

¿En qué fijarse?

- Conceptos
- Porcentaje
- Condiciones y/o costos adicionales



Ejemplos

Regulación fiscal e impuestos

“

En este mundo sólo hay
dos cosas seguras: la muerte
y pagar impuestos.

”

Benjamin Franklin

Tener negocio = impuestos

- Razón #1 para no bancarizarse.
- Tienes que cobrar impuestos a tus clientes.
- Pagos y deducciones.

Impuestos más comunes



Ganancias
(ISR)



Ventas
(IVA/IGV)

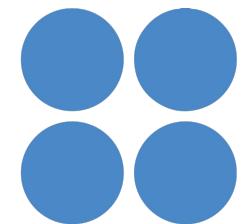
Registro de contribuyente

- RFC en México
- RUT en Colombia
- RUC en Perú



Elige el régimen correcto

- Natural o física
- Pequeños contribuyentes
- Moral o jurídica



SAT

DIAN

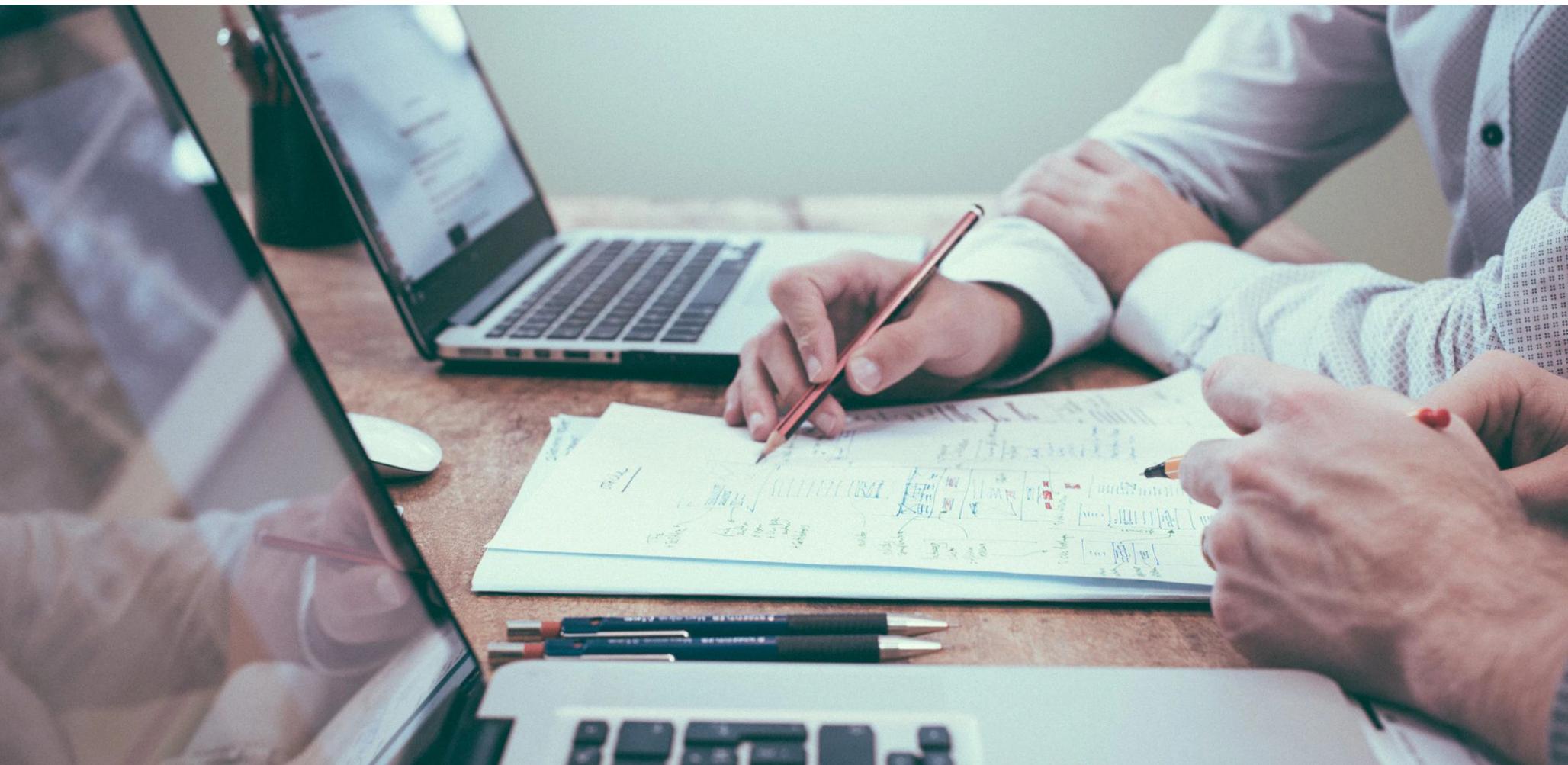
SUNAT

Emisión de facturas

- Por cada venta que realices
- Electrónica*



Asesórate



Compras seguras

El riesgo del efectivo



Robos a comercios

- Creció a partir de la pandemia



- Riesgo de ser violento

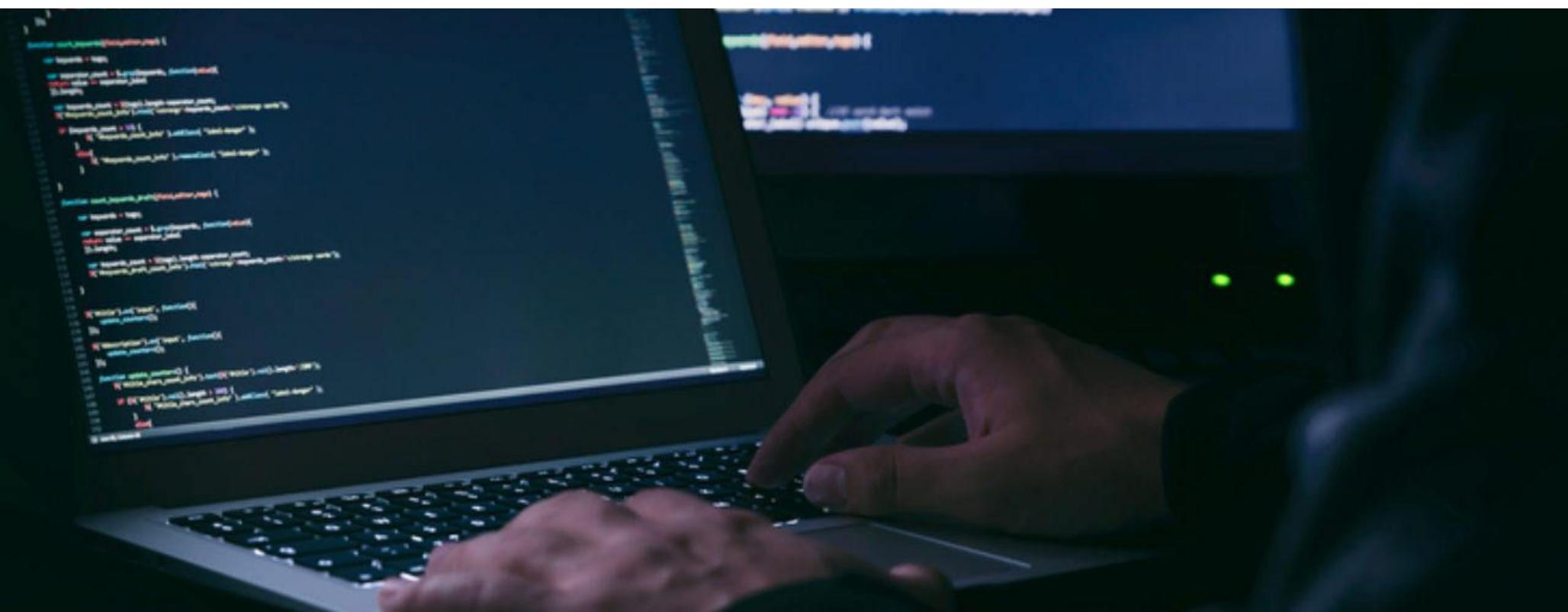


- Se reduce dejando el efectivo



Fraude/robo electrónico

- Principalmente con tarjetas
- En compras en línea



Contracargos o disputas

6 razones comunes de contracargos

4%

El producto no coincide

4%

El producto no cumple

15%

Producto equivocado

26%

El producto nunca llegó

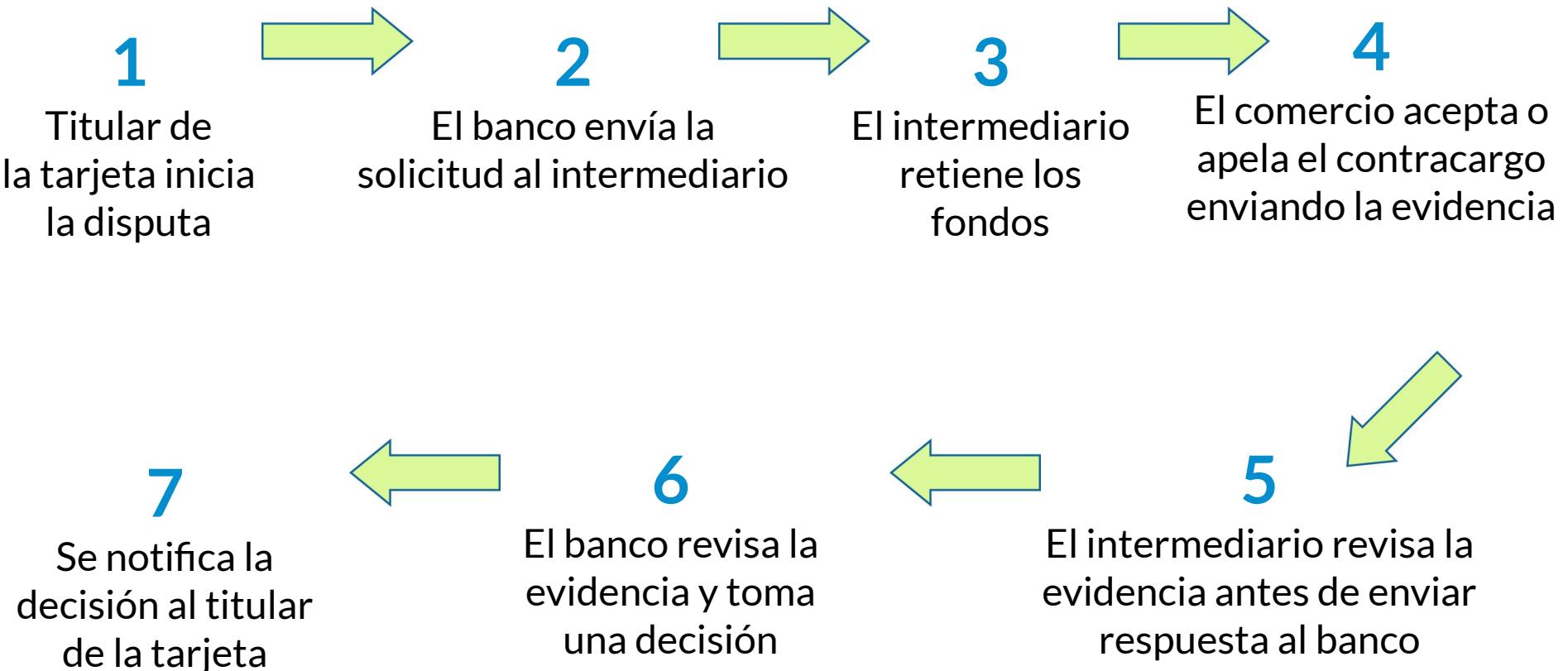
3%

Errores en el cobro

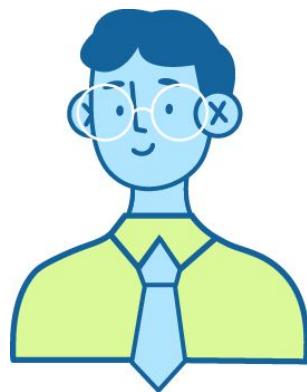
30%

Compra fraudulenta

¿Cómo funciona?



Resultado



**Recuperas
el dinero**



**Pierdes el dinero
+ multa***

Para protegerte

- En persona:
identificación y firma.
- En línea: CVV
y dirección*.



Reto

¿Cuál elegir para
mi negocio?

Evalúa tu negocio

Lo que debes considerar

1. Tipo de negocio
2. Volumen de ventas
3. Equipo de desarrollo técnico

Tipo de negocio



Tienda física



Tienda online

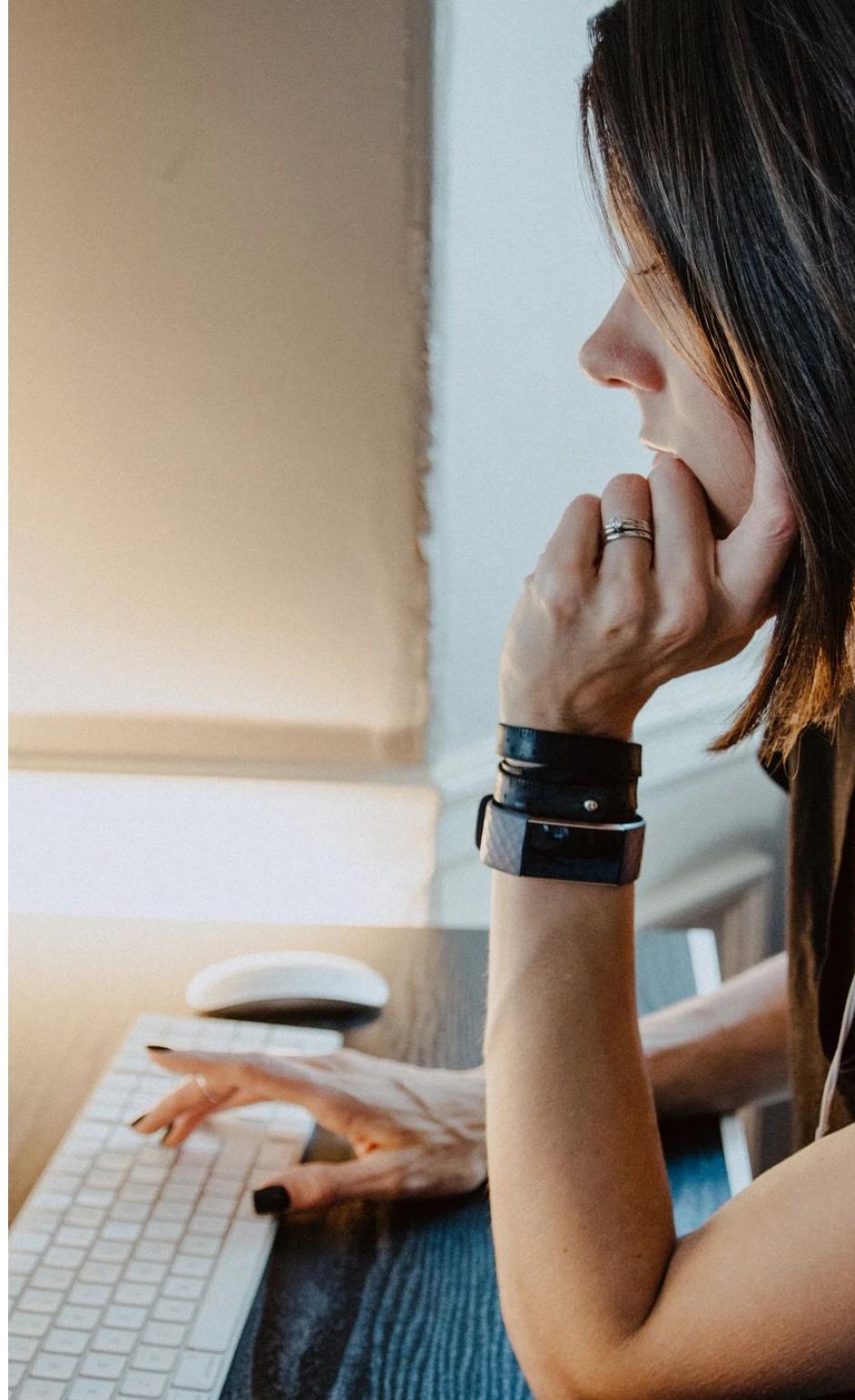
Volumen de ventas

- Comisión
- Medidas de seguridad



Equipo técnico

- Personalización
- Internacionalización

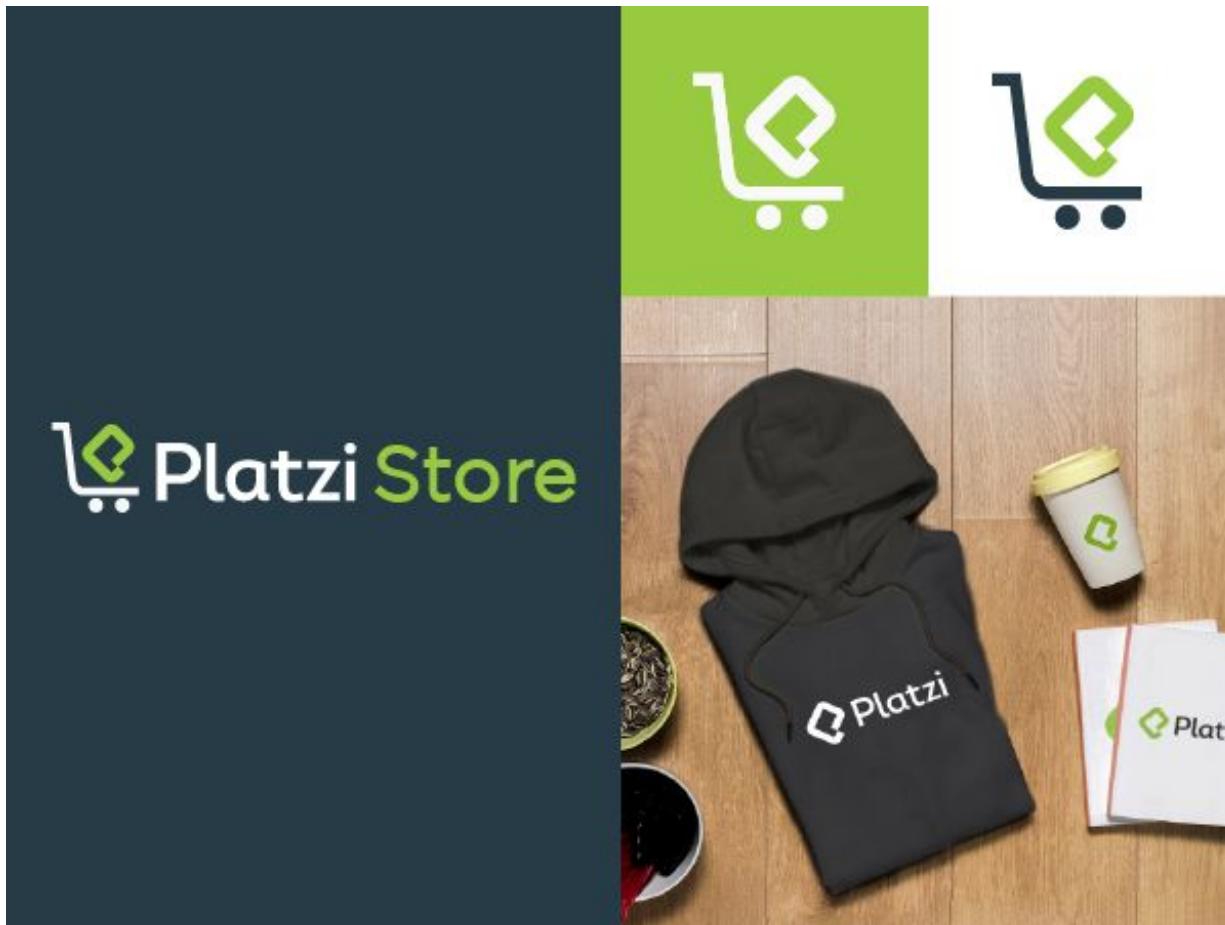


Evalúa pasarela de pagos

Haz un comparativo

1. Métodos de pago
2. Costos (comisiones, contracargos, etc)
3. Opciones de cobro
4. Local o internacional

Platzi Store



Reto

Pagos electrónicos sin código

Configuración inicial

Digitaliza tu negocio

- No necesitas código
- Teléfono y Whatsapp



Requisitos

- Teléfono, tableta, computadora
- POS móvil*
- Acceso a Internet
- Cuenta bancaria y tu registro fiscal

Servicios a usar

- Clip
- Mercado Pago
- PayPal

Pagos electrónicos sin código

Tú móvil como POS

Necesitas

- Clip
- Teléfono
- POS

Práctica

Pagos electrónicos sin código

Transferencias y códigos QR

Necesitas

- Mercado Pago
- Teléfono
- Impresora*

Práctica

Pagos electrónicos sin código

Enlaces de pago

Necesitas

- Clip, Mercado Pago
- Teléfono

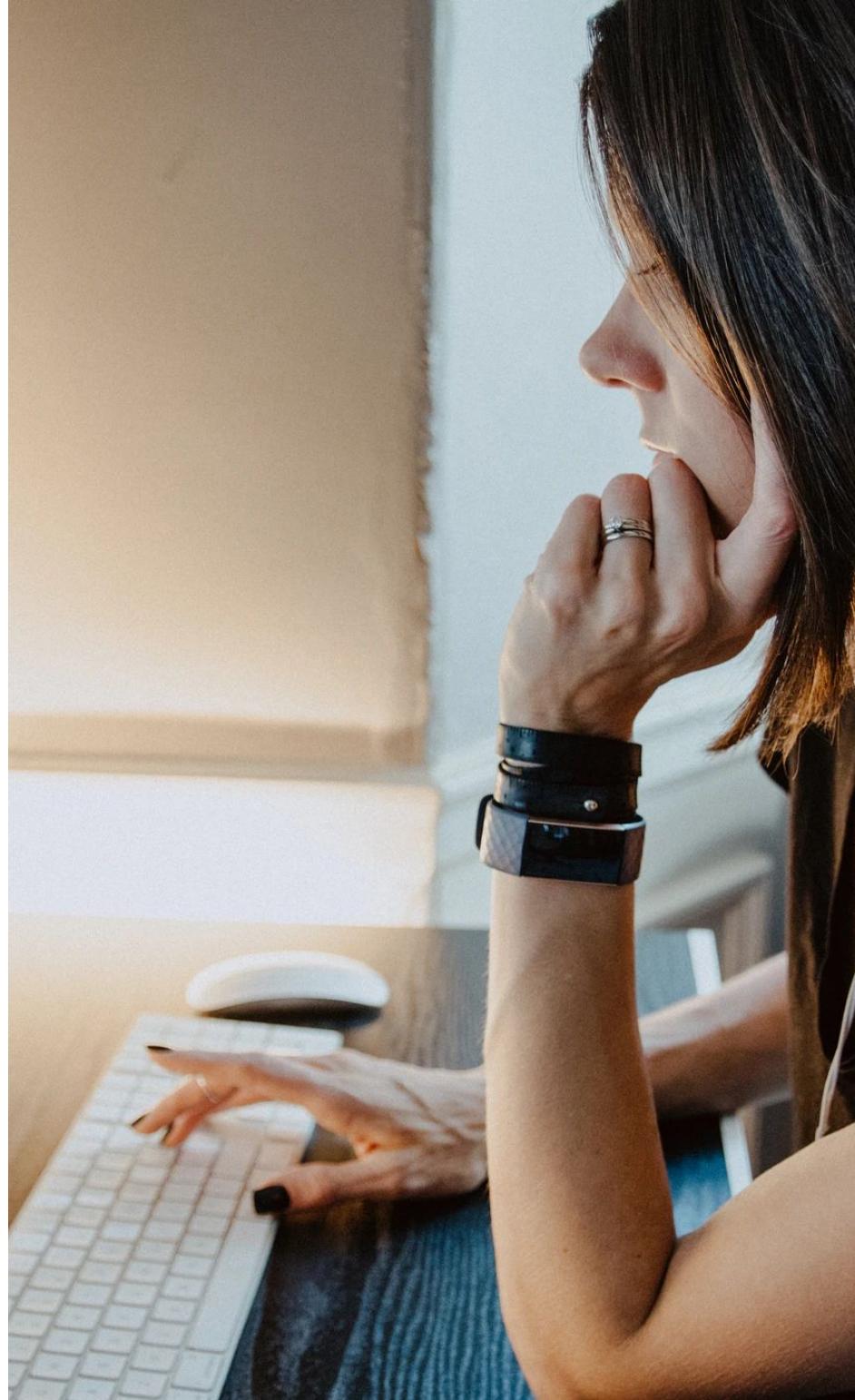
Práctica

Pagos desde tu sitio web

Configuración inicial

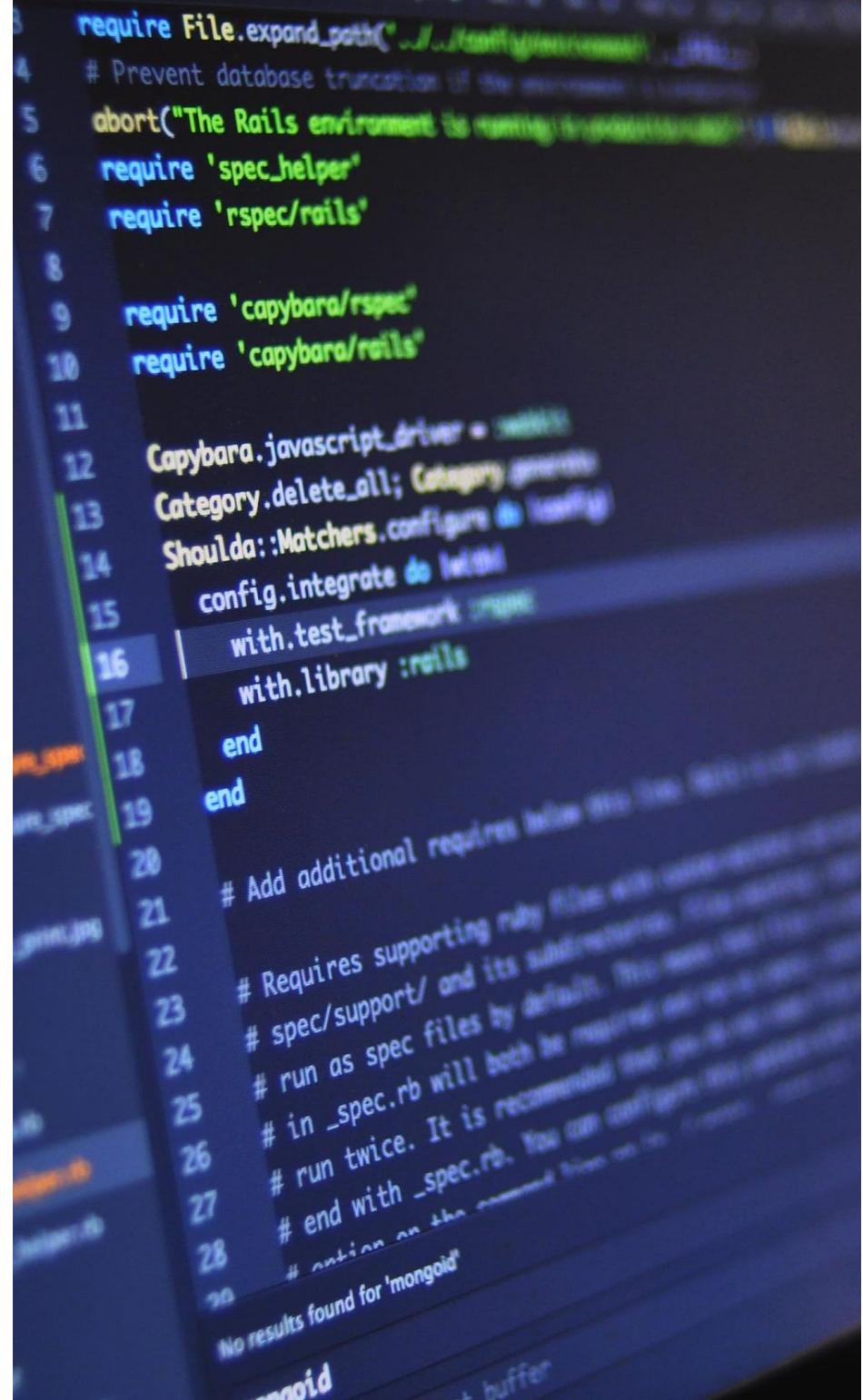
Equipo técnico

- Personalización
- Internacionalización



Automatizar compras

- Conocimientos básicos de desarrollo web
- HTML, JavaScript



```
3 require File.expand_path("../../config/environment", __FILE__)
4 # Prevent database truncation if the environment is production
5 abort("The Rails environment is running in production mode") if Rails.env == "production"
6 require 'spec_helper'
7 require 'rspec/rails'
8
9 require 'capybara/rspec'
10 require 'capybara/rails'
11
12 Copybara.javascript_driver = :webkit
13 Category.delete_all; Category.create!(name: "Electronics")
14 Shoulda::Matchers.configure do |config|
15   config.integrate do |with|
16     with.test_framework :rspec
17     with.library :rails
18   end
19 end
20
21 # Add additional requires below this line if you need them
22
23 # Requires supporting files within the same directory as this file or,
24 # if further up the tree, look for them, using the relative path
25 # spec/support/ and its subdirectories
26 # in _spec.rb will be required by default. If you need to
27 # run twice. It is recommended you name your
28 # action on the command line to prevent
29 # No results found for 'mongoid'
```

Platzi te cubre ;)



Curso Definitivo de HTML y CSS

Instruido por:  Diego De Granda



Curso Básico de JavaScript

Instruido por:  Diego De Granda

Pasarelas de pago

- **Opciones para cobros**
Botones de pago, checkout
- **Integraciones avanzadas**
API/SDK

Requisitos

- Editor de código
- Sitio web
- Registro en pasarela de pago

Platzi Store



Compra ahora tu suscripción mensual a Platzi Store [Aqui](#)



Camiseta

\$10.00



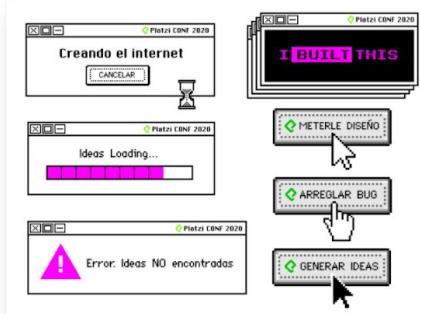
Sweatshirt

\$20.00



Libreta

\$5.00



Stickers

\$2.00

Servicios a usar

- PayU
- PayPal

Configuración

Servicios que puedes usar

México

CoDi

CoDi (Cobro Digital)

- Sistema oficial del Banco de México
- Integrado con instituciones financieras y comercios



Uso

¿Cómo generar un CoDi®?

1. Ingresa el monto que quieras cobrar

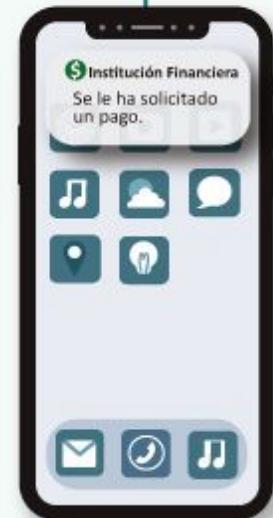


También puedes generar un **CoDi® sin monto** para que la persona que realizará el pago ingrese la cantidad a pagar.

2. Incluye el concepto

3. Incluye una referencia numérica.

4. Da click en generar y ¡listo!





Sr.Pago®

Conekta

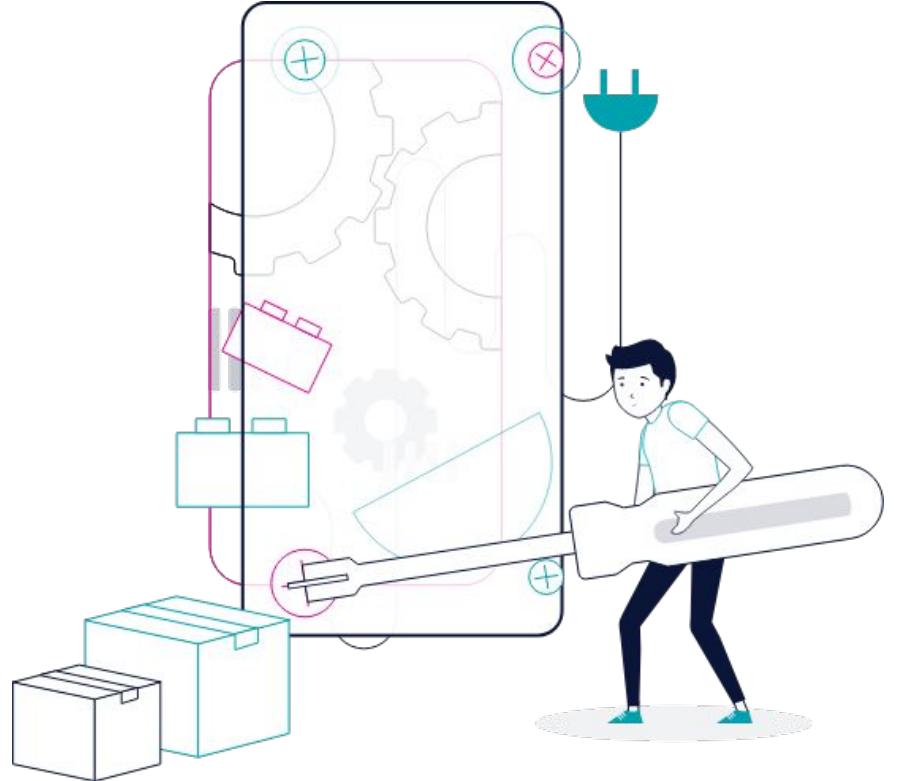




Conekta



- Enlaces de pago, plugins, checkout, SDK/API.
- Tarjetas, OXXO, transferencias.



Comisiones

- Tarjeta: 2.9% + 2.5MXN + IVA (MSI aparte)
- Transferencias: 12.5 MXN + IVA
- OXXO: 3.9% + IVA

Openpay

- Plugins, SDK/API.
- Tarjetas, efectivo, transferencias, teléfono.

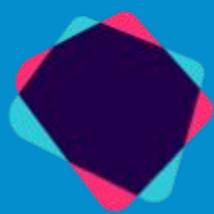


Comisiones

- Tarjeta: 2.9% + 2.5MXN + IVA (MSI aparte)
- Transferencias: 8 MXN + IVA
- Efectivo: 2.9% + \$2.5 MXN +IVA

Servicios que puedes usar

Colombia



NEQUI

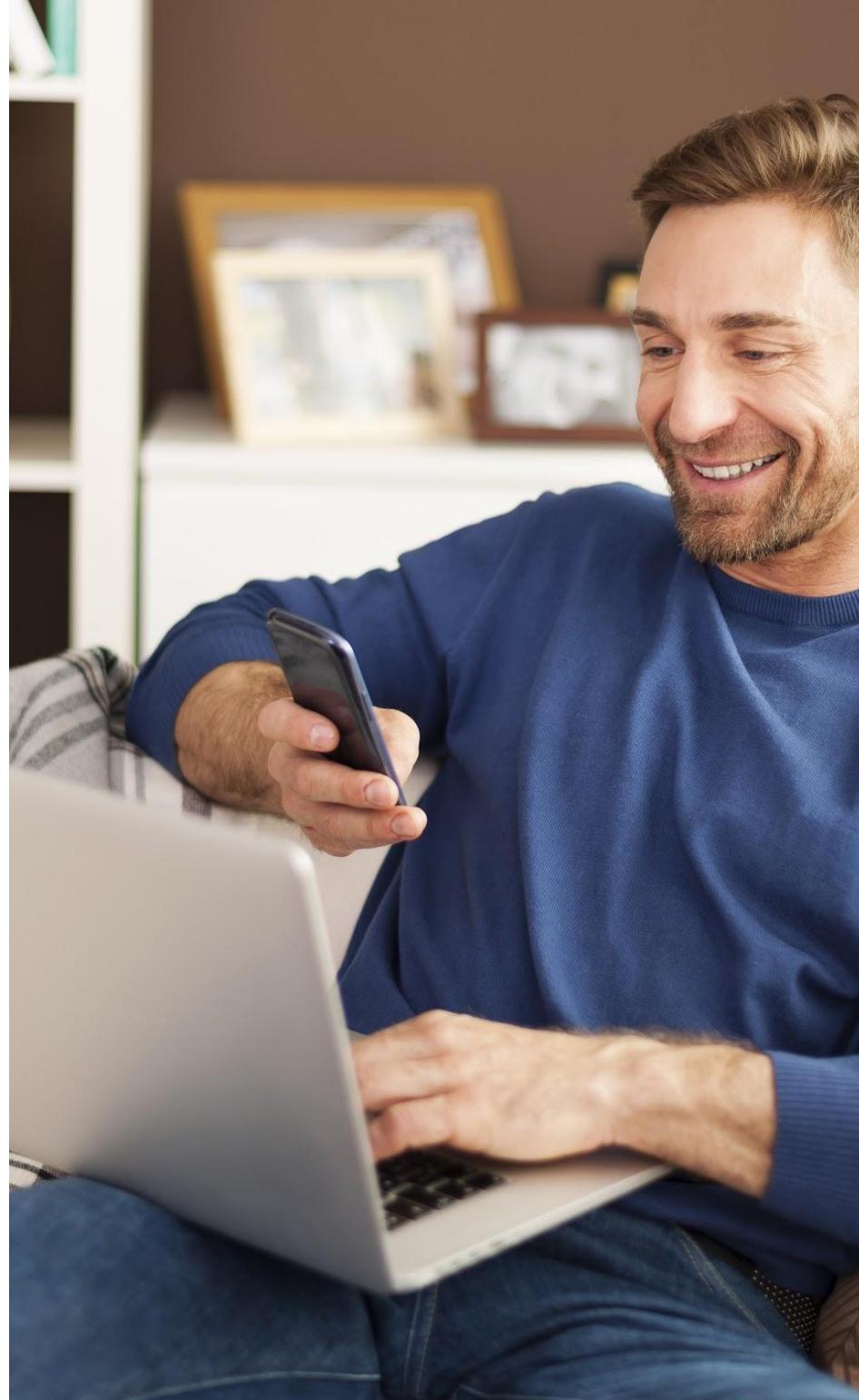


Características

- En persona y en línea.
- Sin código: transferencias vía Código QR y notificaciones móvil.
- Con código: botones de pago.

Características

- Comisión: 0.5%-1.5% (IVA incluido).
- Ganancias en Nequi o cuenta Bancolombia.



¿Qué necesitas?

- Personas naturales y jurídicas.
- Nequi, teléfono móvil e Internet.
- Cuenta Bancolombia.

beld



Características

- En persona y en línea.
- Sin código: POS,
enlaces de pago.



Características

- Comisión: 2.99% + impuestos.
- Ganancias a tu cuenta bancaria.
- 2 transferencias gratis.

¿Qué necesitas?

- Personas naturales y jurídicas.
- POS, teléfono móvil e Internet.
- Cuenta bancaria.



Características

- En persona y en línea.
- Sin código: POS, enlaces de pago.

Características

- Comisión: 2.99% + impuestos.
- Ganancias a tu cuenta bancaria.
- Por transferencia: \$2.200, \$1.152
(Bancolombia).

¿Qué necesitas?

- Personas naturales y jurídicas.
- POS, teléfono móvil e Internet.
- Cuenta bancaria. Preferencia Bancolombia.

Servicios que puedes usar

Perú



Características

- En persona y en línea.
- Sin código: POS, enlaces de pago.
- Con código: SDK/API.

Características

- Comisión POS: 3.89% + IGV.
- Comisión Online: 4.20% + \$0.30 + IGV.
- Ganancias en cuenta bancaria*.

¿Qué necesitas?

- Personas naturales y jurídicas.
- POS, teléfono móvil e Internet.
- Cuenta bancaria*.

niubiz:

Características

- En persona y en línea.
- Sin código: POS, enlaces de pago, QR.
- Con código: Integración e-commerce.

Características

- Comisión: 3.45% + IGV
- Ganancias en cuenta bancaria



¿Qué necesitas?

- Personas naturales y jurídicas.
- POS, teléfono móvil e Internet.
- Cuenta bancaria.

Servicios que puedes usar

Internacional

Stripe

Mercado Pago

Pay U

PayPal

El siguiente nivel
de e-commerce

Lo que has aprendido

- Qué es el dinero
- Imaginación = confianza
- Es principalmente digital



Insert or Swipe to Pay

\$8.76

Avocado Toast

\$5.50

Coffee

\$2.50

Tax

\$0.76

Al aceptar pagos electrónicos

- Digitalizar tu negocio
- Ampliar tu clientela
- No depender del efectivo



Escalar tu negocio

- Múltiples métodos de pago
- Internacionalización



Vas a necesitar

Tienda online completa

- Usando un servicio
- Tu propio desarrollo



Equipo técnico



Platzi te acompaña



¡Felicidades!
