

# G22. Sobre forma de pago

## Paypal

### 1. Intermediario de pago (no banco ni emisor de tarjeta)

PayPal no es un banco ni una entidad emisora de tarjetas de crédito. Actúa como **pasarela o procesador de pagos**.

Cuando se vincula una tarjeta (de crédito o débito) a una cuenta PayPal, la plataforma utiliza dicha tarjeta para financiar las compras, sin que el comercio reciba directamente los datos de la tarjeta.

### 2. Funcionamiento en la práctica

- Se realiza un pago desde una cuenta PayPal.
- PayPal carga el importe a la tarjeta asociada (en caso de no haber saldo disponible).
- El comercio recibe el dinero desde PayPal, no directamente desde la tarjeta.

Por tanto, PayPal actúa como **procesador de pagos**, no como entidad emisora o adquirente.

### 3. Regulación

- **Unión Europea:**  
PayPal (Europe) S.à r.l. et Cie, S.C.A. dispone de licencia como entidad de dinero electrónico en Luxemburgo y está supervisada por la CSSF.
- **América Latina (por ejemplo, México):**  
Opera como institución de fondos de pago electrónico autorizada por la autoridad financiera correspondiente.
- **Otros países:**  
Puede operar bajo diferentes marcos regulatorios, pero siempre como intermediario de pagos.

## 4. Conclusión

- PayPal permite realizar pagos con tarjeta de crédito, actuando como intermediario.
- Desde el punto de vista del comercio, PayPal es quien procesa y liquida el pago.

## 5. Qué es la pasarela de pago de PayPal

La pasarela de pago de PayPal (también denominada PayPal Checkout o PayPal Payments) permite a un comercio:

- Aceptar tarjetas de crédito o débito (Visa, MasterCard, American Express, etc.).
- Aceptar pagos con cuenta PayPal.
- Gestionar pagos sin exponer directamente los datos de la tarjeta al comercio.

En este modelo, PayPal actúa como procesador de pagos, y el comercio recibe confirmaciones seguras.

## 6. Funcionamiento del proceso de pago

### Paso 1: Selección del método de pago

En la página de checkout se muestran opciones como:

- “Pagar con PayPal”
- “Pagar con tarjeta” (también gestionado por PayPal)

### Paso 2: Conexión segura

El navegador se conecta con PayPal mediante HTTPS:

- Si se elige tarjeta, se muestran los campos correspondientes.
- Si se elige PayPal, se inicia la autenticación de la cuenta.

Los datos de la tarjeta no pasan por el servidor del comercio.

### Paso 3: Autorización y verificación

PayPal se comunica con la red de tarjetas o con el banco del cliente para:

- Verificar fondos
- Evaluar riesgo y fraude
- Autorizar o rechazar la transacción

## Paso 4: Confirmación

- PayPal notifica al comercio mediante webhook o API.
- El comercio confirma el pedido y muestra la página de éxito.

## 7. Opciones de integración

- **PayPal Checkout (Smart Buttons)**

Integración mediante script (HTML + JavaScript). Nivel: básico.

- **PayPal REST API (Server-side)**

Integración directa con APIs para gestión completa de pagos. Nivel: medio/avanzado.

- **Plugins oficiales**

Para plataformas como Shopify, WooCommerce, PrestaShop, Magento o Wix. Nivel: muy sencillo.

- **Braintree (propiedad de PayPal)**

Permite pagos con tarjeta directamente en el sitio sin redirección. Nivel: avanzado.

## 8. Seguridad y cumplimiento

- PayPal cumple con el estándar PCI DSS.
- El comercio no gestiona directamente datos de tarjetas, reduciendo riesgos.
- Se ofrece protección tanto al comprador como al vendedor.

## 9. Flujo financiero resumido

1. El cliente paga con tarjeta a través de PayPal.
2. PayPal procesa el pago y deduce su comisión.
3. El importe se refleja en la cuenta PayPal del comerciante.
4. El comerciante puede transferir el saldo a su cuenta bancaria o utilizarlo desde PayPal.

---

Revision #3

Created 7 abril 2026 13:25:41 by FM

Updated 7 abril 2026 13:34:47 by FM