

Pagos en línea

Odoo incorpora varios **proveedores de pago** que permiten a sus clientes pagar en línea, en sus *portales de clientes* o en su *sitio web de comercio electrónico*. Pueden pagar pedidos de ventas, facturas o suscripciones con pagos recurrentes utilizando sus métodos de pago favoritos, como tarjetas de **crédito**.

Cada proveedor de pago está vinculado a una lista de métodos de pago admitidos que se pueden (des)activar en función de sus necesidades.

CHOOSE A PAYMENT METHOD

Card 

Card number: 1234 1234 1234 1234  Expiration: MM / YY CVC: CVC 

Country: United States  ZIP: 18503

Save my payment details

Paypal 

Nota

Las aplicaciones de Odoo delegan el manejo de información confidencial al proveedor de pagos certificado para que nunca tenga que preocuparse por el cumplimiento de PCI. No se almacena información confidencial (como números de tarjetas de crédito) en los servidores de Odoo ni en las bases de datos de Odoo alojadas en otro lugar. En cambio, las aplicaciones de Odoo utilizan un número de referencia único para los datos almacenados de forma segura en los sistemas de los proveedores de pago.

Proveedores de pago admitidos

Para acceder a los proveedores de pago admitidos, vaya a **Contabilidad** ► **Configuración** ► **Proveedores de pago**, Sitio web ► Configuración ► Proveedores de pago o **Ventas** ► **Configuración** ► **Proveedores de pago**.

Proveedores de pago en línea

	Flujo de pago desde	Tokenización	Captura manual	Reembolsos	Pago exprés
Adyen	Odoo	✓	Completo y parcial	Completo y parcial	
Servicios de pago de Amazon	El sitio web del proveedor				
AsiaPay	El sitio web del proveedor				
Authorize.Net	Odoo	✓	Solo completo	Solo completo	
Buckaroo	El sitio web del proveedor				
Flutterwave	El sitio web del proveedor	✓			
Mercado Pago	El sitio web del proveedor				
Mollie	El sitio web del proveedor				
PayPal	El sitio web del proveedor				
Razorpay	Odoo	✓	Solo completo	Completo y parcial	
SIPS	El sitio web del proveedor				
Stripe	Odoo	✓	Solo completo	Completo y parcial	✓
Xendit	El sitio web del proveedor				

Nota

- ❖ Cada proveedor tiene su propio flujo de configuración específico, en función de la función disponible.
- ❖ Algunos de estos proveedores de pagos en línea también se pueden agregar **como cuentas bancarias**, pero este **no es** el mismo proceso que agregarlos como proveedores de pago. Los proveedores de pago permiten a los clientes pagar en línea, y las cuentas bancarias se agregan y configuran en la aplicación Contabilidad para realizar una **conciliación bancaria**.

Truco

Además de los proveedores de pago regulares que se integran con una API, como Stripe, PayPal o Adyen, Odoo agrupa el proveedor de pago de **demostración**. Este proveedor de pagos le permite probar los flujos comerciales que involucran pagos en línea. No se requieren credenciales, ya que los pagos de demostración son pagos ficticios.

Pagos bancarios

❖ **Transferencias bancarias**

Cuando se selecciona, Odoo muestra su información de pago con una referencia de pago. Tienes que aprobar el pago manualmente una vez que lo hayas recibido en tu cuenta bancaria.

❖ **Domiciliación bancaria SEPA**

Sus clientes pueden realizar una transferencia bancaria para registrar el mandato de domiciliación bancaria SEPA y que el cargo se haga directamente a su cuenta bancaria.

Habilitar un proveedor de pagos

Para agregar un nuevo proveedor de pagos y poner sus métodos de pago relacionados a disposición de sus clientes, proceda de la siguiente manera:

- 1) Ve al sitio web del proveedor de pagos, crea una cuenta y asegúrate de que tienes las credenciales de API solicitadas para uso de terceros. Estos son necesarios para que Odoo se comunique con el proveedor de pagos.

- 2) En Odoo, navegue a los **Proveedores de pago yendo a** Contabilidad ▶ Configuración ▶ Proveedores de pago, **Sitio web ▶ Configuración ▶ Proveedores de pago o** Ventas ▶ Configuración ▶ **Proveedores de pago**.
- 3) Seleccione el proveedor y configure la pestaña **Credenciales**.
- 4) Establezca el **campo Estado** en **Habilitado**.

Nota

- 1) Los campos disponibles en la pestaña **Credenciales** dependen del proveedor de pagos. Consulte la **documentación relacionada** para obtener más información.
- 2) Una vez que haya habilitado el proveedor de pago, se publicará automáticamente en su sitio web. Si desea anular su publicación, haga clic en el **botón Publicado**. Los clientes no pueden realizar pagos a través de un proveedor no publicado, pero aún pueden administrar (**eliminar y asignar a una suscripción**) sus tokens existentes vinculados a dicho proveedor.

Modo de prueba

Si desea probar el proveedor de pagos como prueba, establezca el campo **Estado** en el formulario del proveedor de pagos en modo de prueba **y, a continuación, introduzca las credenciales de prueba/espacio aislado de su proveedor en la** pestaña Credenciales.

Nota

De forma predeterminada, el proveedor de pagos permanece **sin publicar** en modo de prueba para que no sea visible para los visitantes.

Advertencia

Recomendamos utilizar el modo de prueba en una base de datos duplicada o de prueba para evitar posibles problemas con la numeración de las facturas.

Formas de pago

Cada proveedor de pago está relacionado con una lista de métodos de pago admitidos; los métodos enumerados en el **campo Métodos de pago** en la pestaña **Configuración** del formulario del proveedor de pagos son los que se han activado. Para activar o desactivar un método de pago para un proveedor, haga clic en

Habilitar métodos de pago y, a continuación, haga clic en el botón de alternancia del método relacionado.

Truco

Los métodos de pago se muestran en su sitio web en función de su orden de secuencia. Para reordenarlos, haga clic en **Habilitar métodos de pago** en el **formulario del proveedor de pagos y, a continuación, en la lista Métodos de pago, arrastre y suelte los métodos de pago en el orden deseado.**

Iconos y marcas

Los iconos que aparecen junto al método de pago en tu sitio web son los iconos de las marcas activadas para el método de pago o, si no hay ninguno, los iconos de los propios métodos de pago. Para modificarlos, vaya a Contabilidad ▶ Configuración ▶ Métodos de pago, Sitio web ▶ Configuración ▶ Métodos de pago o Ventas ▶ Configuración ▶ Métodos **de pago**, luego haga clic en el método de pago.

Para modificar el icono de un método de pago, pasa el ratón por encima de la imagen en la esquina superior derecha del formulario del método de pago y haz clic en el icono del lápiz (✎).

Seleccione la **pestaña Marcas para** ver las marcas que se han activado para el método de pago. Las marcas y sus iconos relacionados se muestran en función de su orden de secuencia; Para reordenarlos, arrástrelos y suéltelos en el orden deseado. Para modificar el icono de una marca, seleccione la marca y, a continuación, en la ventana emergente que se abre, pase el ratón por encima de la imagen en la esquina superior derecha y haga clic en el icono del lápiz (✎).

Configuración avanzada

Para configurar aún más los métodos de pago, vaya a Contabilidad ▶ Configuración ▶ Métodos de pago, **Sitio web ▶ Configuración ▶ Métodos de pago o Ventas ▶ Configuración ▶ Métodos de pago.** Haga clic en el método de pago, luego active el **modo de desarrollador.** Haga clic en la **pestaña Configuración** para adaptar las funciones.

Peligro

- 1) Cada método de pago está preconfigurado de una manera que se alinea con el comportamiento de los proveedores de pago y su integración con Odoo. Cualquier cambio en esta configuración puede dar lugar a errores y debe probarse primero en una base de datos duplicada o de prueba.
- 2) Las modificaciones en la configuración del método de pago solo funcionan en la medida de las capacidades del método y del proveedor. Por ejemplo, agregar **países** para un método de pago solo admitido en un país o habilitar **la tokenización** para un método vinculado a un proveedor que no lo admite no producirá los resultados previstos.

Tokenización

Si el proveedor de pagos admite esta función, los clientes pueden guardar los detalles de su método de pago para más adelante. Para habilitar esta función, vaya a la **pestaña Configuración** del proveedor de pago seleccionado y habilite **Permitir guardar métodos de pago**.

En este caso, **se crea un token de pago** en Odoo para ser utilizado como método de pago para pagos posteriores sin que el cliente tenga que volver a introducir los datos de su método de pago. Esto es particularmente útil para la tasa de conversión de comercio electrónico y las suscripciones que utilizan pagos recurrentes.

Nota

Sigues siendo totalmente compatible con PCI cuando habilitas esta función porque Odoo no almacena los detalles de la tarjeta directamente. En su lugar, crea un token de pago que solo hace referencia a los detalles de la tarjeta almacenados en el servidor del proveedor de pagos.

Captura manual

Si el proveedor de pagos admite esta función, puede autorizar y capturar pagos en dos pasos en lugar de uno. Para habilitar esta función, vaya a la pestaña **Configuración** del proveedor de pagos seleccionado y habilite **Capturar monto manualmente**.

Cuando autoriza un pago, los fondos se reservan en el método de pago del cliente, pero no se cargan inmediatamente. Se cobran cuando se captura manualmente el pago más adelante. También puede anular la autorización para cancelarla y liberar los fondos reservados. La captura manual de pagos es útil en muchas situaciones:

- 1) Recibir la confirmación de pago y esperar hasta que la orden se envíe para capturar el pago.
 - 2) Revisar y verificar que las órdenes sean legítimas antes de que se complete el pago y empiece el proceso de cumplimiento.
-
- 1) Evite tarifas de reembolso potencialmente altas por pagos reembolsados: los proveedores de pagos no le cobrarán por anular una autorización.
 - 2) Guarde un depósito de seguridad para devolverlo más tarde, menos las deducciones (por ejemplo, en caso de daños).

Para capturar el pago después de que se haya autorizado, vaya al pedido de ventas o factura relacionado y haga clic en el **botón Capturar transacción**. Para liberar los fondos, haga clic en el botón **Anular transacción**.

Nota

- 1) Algunos proveedores de pago admiten la captura solo de una parte de la cantidad autorizada. La cantidad restante puede ser capturada o anulada. Estos proveedores tienen el valor **Completo y parcial** en la **tabla anterior**. Los proveedores que solo admiten la captura o anulación del importe total tienen el valor **Solo completo**.
- 2) Los fondos no se reservan para siempre. Después de cierto tiempo, puede que se liberen automáticamente de vuelta al método de pago del cliente. Vaya a la documentación de su proveedor de pago para conocer la duración exacta de la reservación de fondos.
- 3) Odoo no admite esta función para todos los proveedores de pago, pero algunos permiten la captura manual desde la interfaz de su sitio web.

Reembolsos

Si tu proveedor de pagos admite esta función, puedes reembolsar los pagos directamente desde Odoo. No es necesario habilitarlo primero. Para reembolsar el pago de un cliente, navegue hasta él y haga clic en el **botón Reembolsar**.

Nota

- 1) Algunos proveedores de pagos admiten el reembolso de solo una parte del monto. Opcionalmente, el importe restante también puede ser reembolsado. Estos proveedores tienen el valor **Completo y parcial** en la **tabla anterior**. Los proveedores que solo admiten el reembolso del monto total tienen el valor **Completo solamente**.
- 2) Odoo no admite esta función para todos los proveedores de pago, pero algunos permiten reembolsar pagos desde la interfaz de su sitio web.

Finalización de compra exprés

Si el proveedor de pagos admite esta función, puede permitir que los clientes utilicen los **botones de Google Play** y **Apple Play** y paguen sus pedidos de comercio electrónico con un solo clic. Cuando utilizan uno de estos botones, los clientes pasan directamente del carrito a la página de confirmación sin rellenar el formulario de contacto. Solo tienen que validar el pago en el formulario de pago de Google o Apple.

Para habilitar esta función, vaya a la **pestaña Configuración** del proveedor de pago seleccionado y habilite **Permitir pago exprés**.

Nota

Todos los precios mostrados en el formulario de pago exprés siempre incluyen impuestos.

Disponibilidad

Puede adaptar la disponibilidad del proveedor de pagos especificando el **importe máximo** permitido y modificando las **monedas** y **los países** en la pestaña **Configuración**.

Monedas y países

Todos los proveedores de pago tienen una lista diferente de monedas y países disponibles. Sirven como primer filtro durante las operaciones de pago, es decir, los métodos de pago vinculados al proveedor de pagos no están disponibles para su selección si la moneda o el país del cliente no están en la lista admitida. Dado que puede haber errores, actualizaciones e incógnitas en las listas de monedas y países disponibles, es posible agregar o eliminar las monedas o países admitidos por un proveedor de pagos.

Nota

- 1) **Los métodos de pago** también tienen su propia lista de monedas y países disponibles que sirve como otro filtro durante las operaciones de pago.
- 2) Si la lista de monedas o países admitidos está vacía, significa que la lista es demasiado larga para mostrarse o que Odoo no tiene información sobre ese proveedor de pagos. El proveedor de pagos sigue estando disponible, aunque es posible que el pago sea rechazado en una etapa posterior si el país o la moneda no son compatibles.

Importe máximo

Puede restringir el **monto máximo** que se puede pagar con el proveedor seleccionado. Deje el campo en **0,00** para que el proveedor de pagos esté disponible independientemente del importe del pago.

Importante

Esta función no está pensada para funcionar en páginas que permiten al cliente actualizar el importe del pago, por ejemplo, el **fragmento de donación** y la página de pago cuando los **métodos de envío de pago** están habilitados.

Diario de pagos

Se **debe definir un diario** de pagos para que el proveedor de pagos registre los pagos en una **cuenta pendiente**. De forma predeterminada, el **diario bancario** se agrega como diario de pagos para todos los proveedores de pagos. Para modificarlo, vaya a la **pestaña Configuración** del proveedor de pagos seleccionado y seleccione otro Diario de **pagos**.

Nota

- 1) El diario de pagos debe ser un diario **bancario**.
- 2) El mismo diario se puede utilizar para varios proveedores de pago.
- 3) Los diarios de pagos solo deben configurarse si la **aplicación Facturación o Contabilidad** está instalada.

Perspectiva contable

Desde el punto de vista contable, hay dos tipos de flujos de trabajo de pago en línea: los pagos que se depositan directamente en su cuenta bancaria y siguen el flujo de trabajo de **conciliación habitual**, y los que **provienen de** proveedores de pagos en

línea **de terceros y** requieren que siga otro flujo de trabajo de contabilidad. Para estos pagos, debe tener en cuenta cómo desea registrar las entradas del diario de pagos. Te recomendamos que pidas consejo a tu contador.

De forma predeterminada, **se utiliza la cuenta bancaria** definida para el diario de pagos , **pero también puede especificar una cuenta pendiente para cada proveedor de pagos para separar los pagos del proveedor de otros pagos.**

Journal Name
Bank EN

Type ? Bank Company ? My Company (San Francisco)

Journal Entries	Incoming Payments	Outgoing Payments	Advanced Settings
Payment Method	Name	Outstanding Receipts accounts	
Manual	Manual		
Batch Deposit	Batch Deposit		
SEPA Direct Debit	SEPA Direct Debit	101404 Outstanding Payments	
SEPA Direct Debit (provider)	SEPA Direct Debit (provider)	Leave empty to use the default outstanding account	
Stripe	Stripe		
Add a line			

Ver también

- ❖ Transferencias bancarias
- ❖ Adyen
- ❖ Alipay
- ❖ Authorize.Net
- ❖ AsiaPay
- ❖ Buckaroo
- ❖ Demostración
- ❖ Mercado Pago
- ❖ Mollie
- ❖ Ogone
- ❖ PayPal
- ❖ Razorpay
- ❖ SIPS
- ❖ Stripe
- ❖ Xendit
- ❖ Proveedores de pago
- ❖ Cuentas bancarias y de efectivo