

Vesta Payment Guarantee™ para Shopify - Guía del usuario



Payment Guarantee para Shopify

La app Shopify de Vesta es una solución para la prevención del fraude en transacciones con tarjeta no presente que garantiza la protección de sus ingresos contra pérdidas por fraude, permitiéndole aceptar más pedidos y reducir los costos operativos. La solución evalúa cada uno de los pedidos para detectar el riesgo de fraude en tiempo real y le indica a usted cuándo es seguro aprobarlos. Cada transacción segura está respaldada por una garantía, por lo que, si posteriormente recibe un contracargo por fraude, Vesta le paga el costo de dicho contracargo y los cargos relacionados. Esta guía le indicará cómo incorporar y configurar Vesta Payment Guarantee para Shopify, permitiéndole comenzar a aprobar más pedidos en cuestión de minutos.

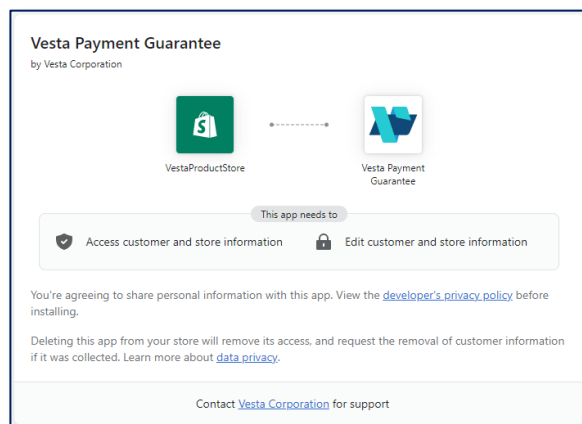
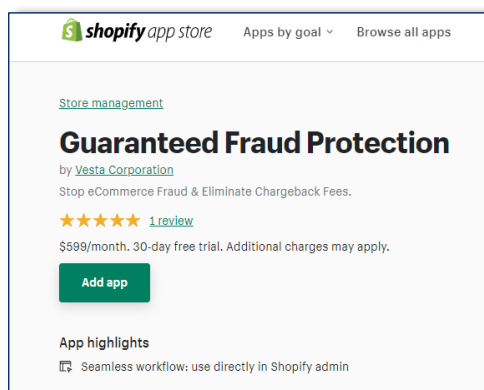
Instalación

Si usted es un cliente existente de Shopify y desea agregar los servicios de protección contra fraudes de Vesta a su tienda de atención al público, empiece por instalar la aplicación Payment Guarantee de Vesta desde la tienda de aplicaciones de Shopify. Encuentre nuestra app en la tienda de Shopify buscando 'Vesta'. La aplicación Vesta Payment Guarantee para Shopify está disponible en Estados Unidos, Canadá y México.

Instalar y configurar Shopify

Seleccione 'Add app' y siga las indicaciones para completar la instalación.

Se le pedirá que le otorgue acceso a la app Payment Guarantee de Vesta a la información relevante de la cuenta de Shopify que es necesaria para ofrecerle los servicios de protección contra el fraude de siguiente nivel.



Shopify Payment Settings (Configuración de pago de Shopify)

Nuestra app requiere un proceso de aprobación de dos pasos de modo que tengamos la oportunidad de agregar nuestros resultados contra el fraude al pedido de Shopify y tomar decisiones de aprobación basadas en nuestro puntaje.

Para crear este proceso de 2 pasos, **usted debe establecer su Shopify Payment Settings (Configuración de pago de Shopify) a 'Manual'**.

Una vez que se haya integrado a nuestra plataforma, tendrá la oportunidad de controlar si un pedido es aprobado o declinado a través de las configuraciones aplicadas en la consola de Vesta.

Payment capture

Manual

The customer's payment method is authorized at the time of their order. You'll need to manually capture payment within the authorization period.

Manage



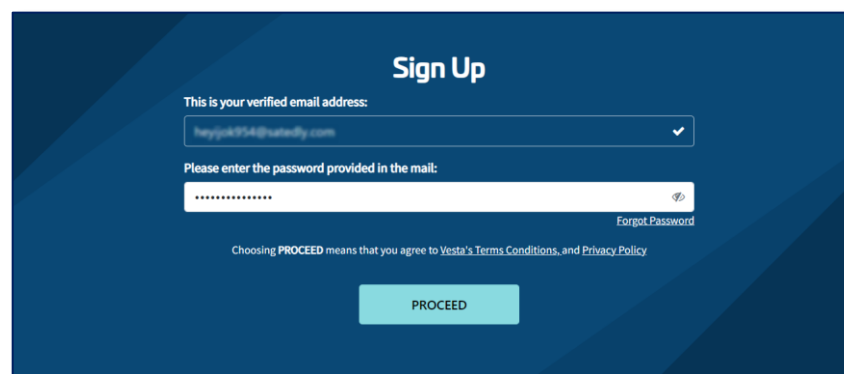
Registro e inicio de sesión

Una vez que la app de Vesta esté instalada, usted será registrado automáticamente para acceder a la consola de Vesta. Recibirá un correo electrónico con sus credenciales de inicio de sesión para completar el proceso de registro.

Inicio de sesión

Se le proporcionará una contraseña temporal que podrá modificar a través de la página Account Management > My Account (Gestión de cuenta > Mi cuenta) en la consola de Vesta. El correo electrónico de registro le proporcionará un enlace para iniciar sesión y aceptar los términos de Vesta al momento de proceder.

Si desea agregar una tienda adicional a su cuenta actual de Vesta, se le redirigirá a nuestro portal de inicio de sesión en lugar de a la página de registro. Use sus credenciales actuales de Vesta para iniciar sesión y se le dirigirá al panel de control de la consola de Vesta donde verá las diversas tiendas asociadas en una sola cuenta de Vesta.



The screenshot shows a 'Sign Up' form on a dark blue background. At the top, it says 'Sign Up'. Below that, it asks for a verified email address, with a dropdown menu showing 'hey@vesta.io'. The next step is to enter the password provided in the mail, with a masked input field and a 'Forgot Password' link. At the bottom, there is a 'PROCEED' button and a note: 'Choosing PROCEED means that you agree to Vesta's Terms Conditions, and Privacy Policy'.

Si tiene algún problema con la instalación o su registro, contacte a soporte en support@vesta.io, o llame al 1-888-208-6232.

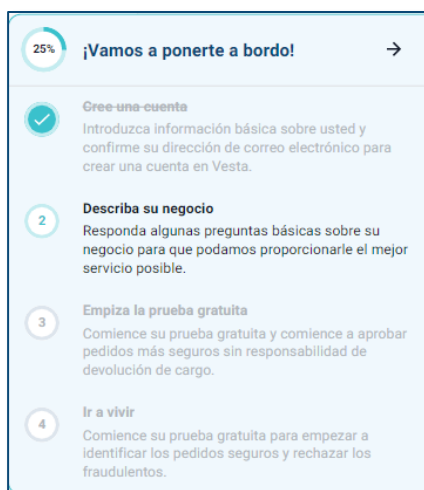
Incorporación: Información básica

Cuando tenga acceso a la consola de Vesta, podrá explorar las funciones disponibles. Una vez que esté listo para comenzar el análisis de fraude de Vesta en sus pedidos, podrá completar el proceso de incorporación en cuestión de minutos.

Incorporación guiada

Le pediremos algunos datos básicos sobre su compañía, y una vez que haya aceptado los términos de precios y facturación en el paso final podrá comenzar su periodo de prueba gratuita de 30 días.

A medida que avance a través de estos pasos, el panel le mostrará los pasos que haya completado. Cada paso debe completarse antes de pasar al siguiente paso. Cada paso debe completarse antes de pasar al siguiente paso. Una vez que complete todos los pasos al 100 %, dejará de aparecer dicho panel.



Información básica

La información de contacto, las industrias de su tienda y su proveedor de pagos es información que deberá completar en este paso. Una vez que termine la incorporación encontrará dicha información en su perfil de Account Management (Gestión de cuenta).

Formulario de información básica. Título: Información básica. Subtítulo: Esto es lo que sabemos de ti hasta ahora ... Asegúrese de que la información a continuación sea precisa y agregue cualquier información que falte. Usamos esta información en nuestro análisis de riesgos, por lo que es importante asegurarse de que sea correcta.

- Su nombre es **Vesta Corporation** (+)
- Su nombre comercial registrado es **PDV.TEST.IGNORE.RMAP7.VALIDATION|pdv-test-ignore-rmap7-validation.myshopify.com**
- Tu país es **MX**
- Tu número de teléfono es **5534340602** (✎)
- Su negocio vertical es **desconocido** (+)
- Su Business Sub Vertical es **desconocido** (+)
- Su Procesador de pagos es **desconocido** (+)
- Tu RFC es **desconocido** y su Régimen Fiscal es **601** (+)
- Tu dirección de facturación es **Privada Sierra Santa Rosa #49B Mexico City, México, Mexico, 11650** (✎)
- Su moneda de facturación es **USD**
- Tu nombre de facturación es **Vesta Corporation** (✎)
- Su número de teléfono de facturación es **5534340602** (✎)
- Su dirección de correo electrónico de facturación es **SHOPIFY.MEXICO@proton.me** (✎)

Shopify México

Si su tienda de Shopify está localizada en México, le pediremos información adicional incluida la dirección de facturación, información de contacto y su RFC. Esto le permite a Vesta presentar una factura que cumpla con las normas de facturación electrónica de México.

Incorporación: Prueba gratuita

La garantía de pago de Vesta para la prueba gratuita de Shopify es de 30 días. Aproveche esta oportunidad para familiarizarse con las funciones de la Garantía de pago de Vesta para que pueda comenzar a aceptar más pedidos de Shopify sin tener que preocuparse por la responsabilidad de devolución de cargo.

Comienza tu prueba gratuita ahora!

- ✓ Mejorar la evaluación de pedidos
- ✓ Aprendizaje automático y análisis de enlaces
- ✓ Consorcio de datos
- ✓ Listado en blanco y negro
- ✓ Portal de administración de alertas



Garantía de pago para Shopify

Revise sus precios y acepte los términos y condiciones para continuar aprobando pedidos más seguros. Serás dirigido a Shopify para aprobar los costos de suscripción anteriores. Si no permite que Shopify deduzca estos montos de su cuenta, Vesta puede desactivar la protección contra fraudes para su tienda.

Para aceptar nuestras recomendaciones automáticamente, siga las instrucciones en [Riesgo Administración > Aceptar/rechazar automáticamente](#) después de hacer clic en Aprobar suscripción.

Por favor lea el [Acuerdo de facturación](#). Se le pedirá que reconozca su aceptación de los precios, términos y condiciones al final de la prueba gratuita.

EMPIZA LA PRUEBA GRATUITA

Tome un recorrido

Si en cualquier momento desea hacer un recorrido a través de las funciones de la consola de Vesta, puede ver una guía para la página en la que se encuentre utilizando el ícono en la esquina superior derecha de la navegación del panel de control.

Incorporación:

El paso final en la incorporación te mostrará los beneficios, precios y términos de nuestra Garantía de pago para Shopify.

Precios de Vesta

Según el tipo de negocio que posea o los productos que venda, Vesta determinará el mejor precio para satisfacer sus necesidades. Estos detalles contractuales, precios y términos, se presentarán durante la última etapa del proceso de incorporación. Una vez que haya confirmado que los términos del contrato y los precios son los que anticipó, puede completar la configuración de su cuenta.

Ir en vivo

Una vez que finalice su prueba gratuita, el panel de incorporación aparecerá nuevamente con el paso Go Live resaltado. En la esquina superior izquierda, verá los detalles de precios. Dependiendo de su negocio, este precio será por mes, por pedido o ambos. Lea los términos y condiciones del contrato de facturación para obtener información importante. Debe aceptar estos términos para continuar y, si no completa la incorporación, su cuenta puede ser desactivada.

Shopify requiere que todos los cargos de la aplicación se procesen a través de su plataforma. Para completar la incorporación, debes aceptar el cargo recurrente de la solicitud para que Shopify pueda deducir nuestras tarifas en su horario estándar.

Ready to Go Live!

- ✓ Mejorar la evaluación de pedidos
- ✓ Aprendizaje automático y análisis de enlaces
- ✓ Consorcio de datos
- ✓ Listado en blanco y negro
- ✓ Portal de administración de alertas



Garantía de pago para Shopify

\$99/month

Incluye \$12375 en pedidos garantizados. Los pedidos adicionales se cobrarán a una tasa de 8%

Revise sus precios y acepte los términos y condiciones para continuar aprobando pedidos más seguros. Serás dirigido a Shopify para aprobar los costos de suscripción anteriores. Si no permite que Shopify deduzca estos montos de su cuenta, Vesta puede desactivar la protección contra fraudes para su tienda.

Para aceptar nuestras recomendaciones automáticamente, siga las instrucciones en [Riesgo Administración](#) > [Aceptar/rechazar automáticamente](#) después de hacer clic en Aprobar suscripción.

Acepto el precio cotizado y los términos y condiciones del [Contrato de facturación](#)

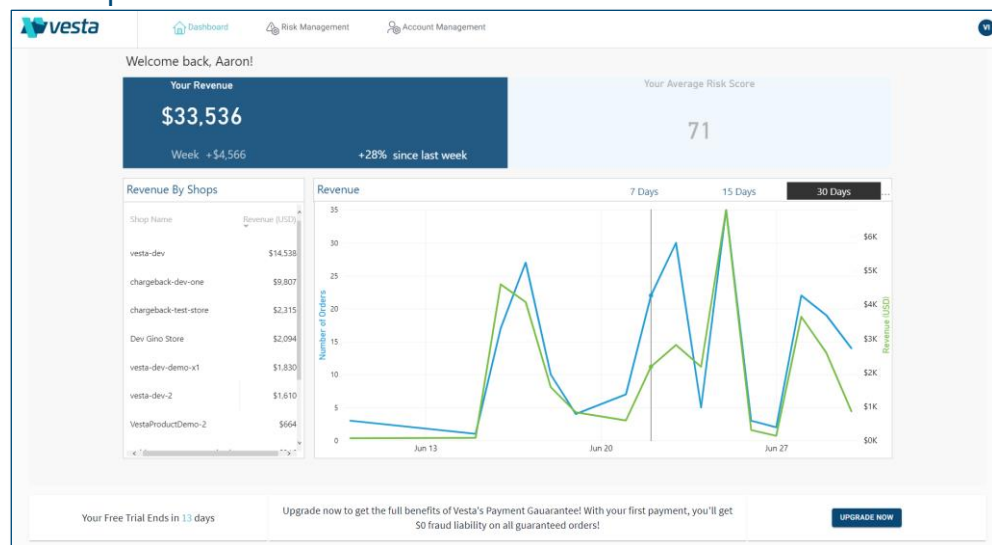
APROBAR SUSCRIPCIÓN

Panel de control de la consola de Vesta

El panel de control de Vesta proporciona una vista general de sus ingresos y del desempeño de los pedidos, así como también recordatorios importantes sobre la facturación.

Panel de control: Informes

En el panel de control de la consola de Vesta puede revisar los datos de sus pedidos basados en ingresos o cantidades. Tenga en cuenta que puede tomar hasta 30 minutos para ver estos datos en el panel de control en caso de que acabe de incorporarse y haya comenzado a tomar pedidos.



Panel de control: Recordatorios

La información importante referente a su periodo de prueba gratuita y la facturación aparecerá en el panel de control. Verá la cuenta regresiva de su periodo de prueba gratuita el cual, una vez que caduque, se le pedirá aceptar el cargo recurrente para nuestras tarifas de suscripción.

Su prueba gratuita termina en 30 días


Gestión de cuenta: Perfil del negocio

Los detalles del negocio ingresados durante el proceso de incorporación están disponibles en el Business Profiles (Perfil del negocio) bajo Account Management (Gestión de cuenta).

Perfil del negocio

Dentro de la función de gestión de cuenta, puede ver información básica, configuración de facturación, facturas y la información de precios que haya aceptado durante la incorporación. La mayoría de la información del perfil no se puede editar, por lo que si necesita hacer cambios, debe ponerse en contacto con el soporte de Vesta.

Para darse de baja de la consola de Vesta deberá comunicarse con nosotros. Si usted no desactiva su cuenta de Vesta, nuestro sistema de finanzas continuará emitiendo facturas para usted. Al desinstalar nuestra aplicación se suspenderán las deducciones automáticas de los costos de la app, pero eso no terminará el acuerdo de facturación que tiene con Vesta. Hay información detallada disponible de este acuerdo en el paso de incorporación final, donde se le pedirá confirmar que acepta dichos términos.

 Julieta Aurora Gonzalez ...	Nombre del Negocio PDV.TEST.IGNORE.RMAP7.VALIDATION	Identificación de correo SHOPIFY.MEXICO@proton.me	Vertical Telco	Tipo de integración Shopify
	Situado en #49B Mexico City, México, Mexico	Teléfono de contacto 5534340602	Elección del producto Garantía de pago para Shopify	Registrado en 2023-05-12

[Información de facturación](#)

Configurar - Facturación - Producto

Información básica	Detalles del contrato
Negocios verticales: <input type="text" value="Telco"/>	Último archivo cargado 2023-05-12 20:15 UTC PDV.TEST.IGNORE.RMAP7.VALIDATION_contract
Sub vertical de negocios: <input type="text" value="Carrier - Top Up"/>	
Procesador de pagos: <input type="text" value="Conekta"/>	
Nombre de dominio: <input type="text" value="pdv-test-ignore-rmap7-validation.myshopify.com"/>	

Gestión de cuenta: Facturación

Todos los asociados de Shopify deben usar las API de facturación de Shopify para deducir los cargos de la cuenta de Shopify de una tienda.

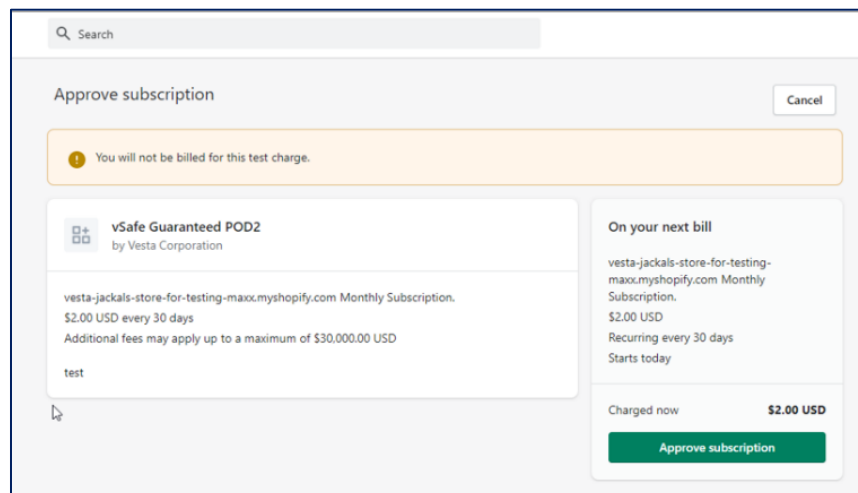
Facturación

Los cargos de la app Payment Guarantee de Vesta se configuran como cargos recurrentes. Una vez que usted haya aprobado la solicitud de suscripción, Shopify deducirá la tarifa de suscripción mensual de su cuenta cada 30 días. Si usted se excede de esa tarifa mensual al final de los 30 días, Vesta emitirá cargos de uso adicionales los cuales serán deducidos de su cuenta. Si usted se excede de esa tarifa mensual al final de los 30 días, Vesta emitirá cargos de uso adicionales los cuales serán deducidos de su cuenta. Una vez que la solicitud del cargo por suscripción inicial sea aprobada, ambos tipos de tarifas se deducirán automáticamente basado en el calendario de facturación de Shopify.

Al final de su primer ciclo de facturación, recibirá una factura con el desglose de los costos de la suscripción y cualquier cargo por exceso de uso que se haya aplicado a su cargo recurrente de la aplicación. Tome en cuenta que estas facturas son para sus propios registros y se pagan a través del proceso automático con Shopify. Se actualizarán como facturas pagadas una vez que hayamos recibido el pago del cargo de la app por parte de Shopify.

Recordatorio importante

Si no aprueba la suscripción recurrente, no recibirá el reembolso de cualquier contracargo que se presente. Cualquier saldo pendiente con Vesta anula el acuerdo de garantía de los contracargos.

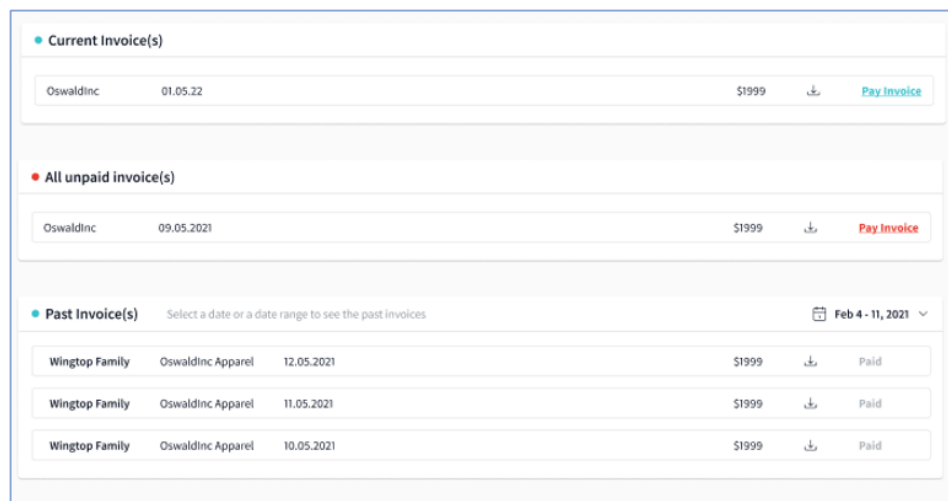


Gestión de cuenta: Facturas

Los propietarios o agentes financieros del negocio pueden acceder y descargar las facturas en el perfil de Account Management Billing (Gestión de cuenta: Facturación).

Facturas

De forma predeterminada, usted verá sus facturas actuales y por pagar. Puede buscar facturas anteriores utilizando el seleccionador del calendario y proporcionando una sola fecha o un rango de fechas para mostrar las facturas que cumplan con dichos criterios. Las facturas indicarán el importe de la suscripción, cualquier cargo por uso que pueda surgir y el total a pagar. Estos documentos son para sus propios registros y se pagan a través del proceso de cargos recurrentes de la aplicación antes descritos.



The screenshot displays the 'Account Management Billing' interface with three sections of invoices:

- Current Invoice(s):** Shows one invoice from Oswaldinc dated 01.05.22 for \$1999. A 'Pay Invoice' button is visible.
- All unpaid invoice(s):** Shows one invoice from Oswaldinc dated 09.05.2021 for \$1999. A 'Pay Invoice' button is visible.
- Past Invoice(s):** Includes a date range selector set to 'Feb 4 - 11, 2021'. It lists three past invoices from 'Wingtop Family' for 'Oswaldinc Apparel' with dates 12.05.2021, 11.05.2021, and 10.05.2021, all for \$1999 and marked as 'Paid'.

Facturas electrónicas de México

Si su tienda está ubicada en México, Vesta le pedirá información adicional durante el proceso de incorporación como el número de RFC y las claves fiscales correspondientes. Entonces nosotros presentaremos una factura en formato CFDI que será aceptada por las autoridades fiscales de México. Tenga en cuenta que aun cuando Shopify no cobra impuestos sobre las compras en la app, Vesta está obligado por ley a aplicar el IVA a todas las facturas de los clientes ubicados en México.

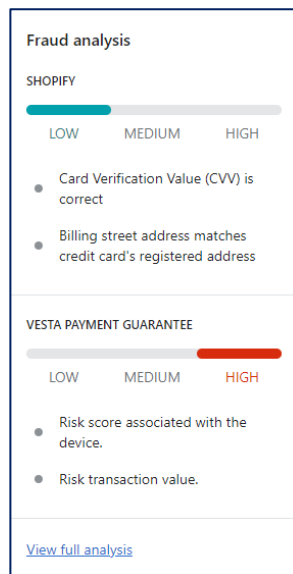
! Nota importante: Shopify exige que los cargos de la app sean en dólares de Estados Unidos.

Gestión de riesgos: Pedidos

El menú Risk Management (Gestión de riesgos) lo lleva a la página Orders (Pedidos), la cual muestra todas las transacciones procesadas recientemente mostrando el estado y otros datos importantes.

Pedidos de Shopify

Usted encontrará la información de Vesta sobre los riesgos en la sección Fraud Analysis (Análisis de fraude) del pedido de Shopify. Para ver más detalles sobre cómo tomamos esta decisión, puede hacer clic en View Full Analysis (Ver análisis completo). Basado en nuestro estado de garantía y en su configuración de Decisions (Decisiones), Vesta aprobará o declinará el pedido.

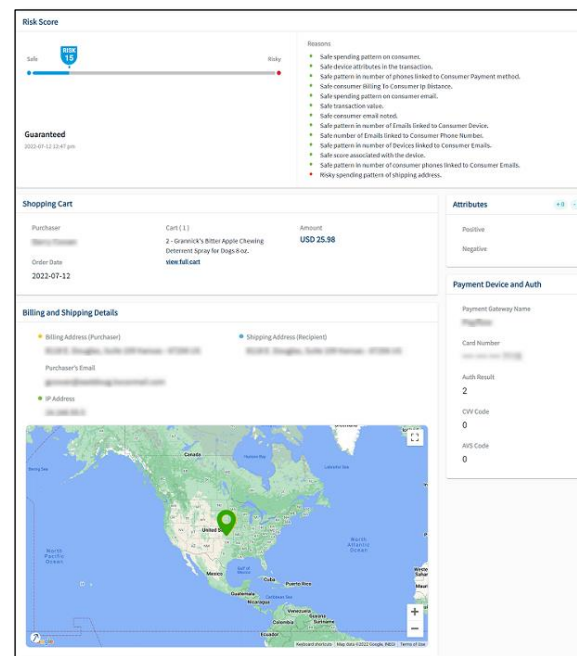


Pedidos de prueba

Para enviar pedidos de prueba, puede poner sus Shopify Payments (Pagos de Shopify) en modo de prueba, y aun así aplicaremos nuestro análisis de fraude.

Pedidos de Vesta

Vesta recomienda ver los pedidos en nuestra consola para recibir los detalles completos de nuestros resultados de análisis de riesgo. Se le proporcionará mucho más información sobre el pedido y sobre cómo tomamos nuestro estado de decisión que en la vista del mismo pedido en Shopify.



Gestión de riesgos: Decisiones

Para aplicar controles adicionales sobre cómo se aprueba o declinan sus pedidos, visite la página Risk Management > Decisions (Gestión de riesgos > Decisiones) en la consola de Vesta.

Configuración de aprobación y declinación automática

Como ya lo mencionamos, Vesta requiere un proceso de aprobación de dos pasos para poder tener la oportunidad de aplicar nuestro análisis de riesgo de fraude en cada pedido. A través de Decisions (Decisiones), puede configurar los valores de configuración para aceptar o declinar automáticamente los pedidos basado en el estado de la garantía de Vesta.

Si Vesta garantiza un pedido y la configuración 'auto-accept' (aceptar automáticamente) está habilitada, entonces el pago será capturado como aprobado. Si elige capturar manualmente un pedido no garantizado en Shopify, aún podrá hacerlo con esta configuración deshabilitada. Si Vesta no garantiza un pedido y la configuración 'auto-decline' (declinar automáticamente) está habilitada, entonces el pedido será cancelado, el pago anulado y el producto será devuelto al inventario. Si prefiere revisar estos pedidos manualmente, deshabilite esta configuración. Si la configuración 'auto-decline' (declinar automáticamente) está desactivada, entonces será necesario revisar y resolver manualmente todos los pedidos.

← Gestión de riesgos > Decisiones

Aceptación/declive automáticamente

Utilice estos conmutadores para aceptar o rechazar pedidos automáticamente según el estado de la Garantía de Vesta. Para ciertas plataformas de comercio electrónico, es posible que primero deba cambiar la configuración de captura de pago de "Automático" a "Manual" para que pueda optar por aceptar pedidos según las recomendaciones de Vesta.

Si Vesta garantiza un pedido y la configuración de Auto Aceptar está habilitada, el pago se capturará como aprobado. Si elige capturar manualmente un pedido no garantizado en Shopify, aún puede hacerlo.

Si Vesta no garantiza un pedido y la configuración de disminución automática está habilitada, el pedido se cancelará, se anulará el pago y el producto se reabastecerá. Se requiere revisión y liquidación para todos los pedidos que no están garantizados.

▼ Filtrar 🔍 Buscar

Negocio	Mercado	Aceptar	Rechazar
PDV.TEST.IGNORE.RMAP7.VALIDATION	shopify	<input checked="" type="checkbox"/> Aceptar órdenes garantizadas	<input type="checkbox"/> Declinar órdenes no garantizadas

Gestión de riesgos: Configuraciones

La personalización de sus pedidos seguros o de riesgo se puede hacer al agregar un registro Positive (Positivos) o Negative (Negativos) utilizando una amplia selección de valores.

Listas de positivos y negativos

Para personalizar aún más su protección de pedidos, puede crear una regla de positivos o negativos que será tomada en cuenta antes de realizar cualquier otro análisis de fraude.

Si tiene un consumidor que regularmente no pasa las verificaciones de fraude, pero usted sabe que es un cliente legítimo, puede agregar los datos de dicho cliente a la lista Positive (Positivos).

Esto permite anular nuestros resultados de fraude y el pedido será aprobado independientemente del estado de garantizado. Asimismo, si conoce algún cliente defraudador y desea agregarlo a la lista de registros negativos, Vesta declinará el pedido independientemente de las reglas de verificación de fraude que apliquen al pedido de ese comprador.

En caso de que un registro positivo o negativo aplique al pedido, usted verá esta información en el resumen de pedidos.

! Nota: cualquier anulación de positivos aplicada a un pedido que Vesta determine como riesgo no será reembolsada en caso de que se presente un contracargo.

The screenshot displays the Vesta risk management interface. At the top, there are tabs for 'Positive' and 'Negative', and a toggle for 'Active' and 'Expired'. Below this is a search bar and a table of records. The table has columns for 'Key & Value', 'Affected Customers', 'Expiry Date', 'Notes', 'Created By', and 'Created On'. The records listed include 'Consumer id:: 123', 'Email:: applistok@mail.com', 'Email:: for A B', 'Email:: pre-demo@y.com', 'Email:: pre-demo-ALL@y.com', 'Email:: pre-demo-ext-app-a@y.c', 'Email:: pre-demo-ABC@y.c', 'Email:: demo-A@y.c', 'Email:: demo-ALL-p@y.c', 'Email:: demo-ext-A@y.c', and 'Email:: demo-ext-ABC@y.c'. A modal window titled 'Agregar nueva entrada' is overlaid on the table, containing fields for 'Llaves' (with a dropdown menu), 'Valor' (with an input field), 'Negocio' (with a dropdown menu), 'Fecha de caducidad' (with a date picker), and 'Notas' (with a text area). The modal also has 'CANCELAR' and 'CREAR' buttons.

Key & Value	Affected Customers	Expiry Date	Notes	Created By	Created On
Consumer id:: 123	vesta-dev			Vesta Integration	2021-06-25
Email:: applistok@mail.com	vesta-dev			CREATED_BY_VESTA	2021-06-25
Email:: for A B	vesta-dev vesta-dev-B			Vesta Integration	2021-06-25
Email:: pre-demo@y.com	vesta-dev			CREATED_BY_VESTA	2021-06-25
Email:: pre-demo-ALL@y.com					
Email:: pre-demo-ext-app-a@y.c					
Email:: pre-demo-ABC@y.c					
Email:: demo-A@y.c					
Email:: demo-ALL-p@y.c					
Email:: demo-ext-A@y.c					
Email:: demo-ext-ABC@y.c					