ACADEMIA ESPAÑOLA DE NEUROCIRUGÍA

academianeurocirugia.es
info@academianeurocirugia.es

SISTEMA DE COBROS PARA ALUMNOS

Pasarelas de Pago, Fiscalidad y Optimización

Documento Confidencial
Marzo 2026

1. INTRODUCCIÓN Y CONTEXTO

Este documento analiza las opciones de sistemas de cobro para la plataforma de formación online de la Academia Española de Neurocirugía (AEN). La plataforma, desarrollada a medida, necesita integrar pasarelas de pago que permitan cobrar a alumnos españoles (**€750/año**), alumnos extranjeros (**€850/año**) y aplicar el **10% de descuento para socios de la sociedad científica colaboradora** (€675 y €765 respectivamente). El cobro es **anual en pago único**.

Al tratarse de un desarrollo a medida, la integración se realizará mediante APIs de las pasarelas seleccionadas, lo que ofrece máxima flexibilidad para personalizar la experiencia de pago y adaptarla a las necesidades de los distintos perfiles de alumnos (España, LATAM, Europa).

2. PASARELAS DE PAGO RECOMENDADAS

Tras analizar las opciones disponibles en el mercado español e internacional, recomendamos una estrategia de **doble pasarela: Stripe como pasarela principal + Redsys como complemento**. A continuación se detalla cada opción.

2.1 Stripe (Pasarela Principal Recomendada)

Stripe es la pasarela líder a nivel mundial para cobros online, especialmente indicada para plataformas de desarrollo a medida por su API extremadamente bien documentada y su soporte nativo para cobros internacionales.

Comisiones de Stripe

Tipo de Tarjeta	Comisión	Ejemplo (€750)	Ejemplo (€850)
Tarjetas europeas (EEE)	1,5% + 0,25€	11,50€ + 0,25€ = 11,75€	13,00€ + 0,25€ = 13,25€
Tarjetas Reino Unido	2,5% + 0,25€	18,75€ + 0,25€ = 19,00€	21,25€ + 0,25€ = 21,50€
Tarjetas internacionales (LATAM, etc.)	3,25% + 0,25€	24,38€ + 0,25€ = 24,63€	27,88€ + 0,25€ = 28,13€
Conversión de divisa (adicional)	+2%	+15,00€	+17,00€

Ventajas de Stripe:

- API REST completa con SDKs para todos los lenguajes principales. Ideal para desarrollo a medida.
- Stripe Checkout: formulario de pago preconfigurado, con cumplimiento PSD2/SCA automático.
- Soporte para +135 divisas con conversión automática a euros.
- Panel de administración (Dashboard) completo con reporting, reembolsos y gestión de disputas.
- Webhooks para automatizar la activación de acceso al curso tras el pago.
- Stripe Billing para gestión de suscripciones (si en futuro se quiere ofrecer pago fraccionado).
- Sin cuotas mensuales ni coste de alta. Solo se paga por transacción.
- Cumplimiento normativo PCI DSS Level 1 y SCA/PSD2 incluido.

2.2 Redsys (Complemento para Mercado Español)

Redsys es la pasarela bancaria española por excelencia, utilizada por la mayoría de bancos en España. Es la opción más reconocida por los compradores españoles y ofrece comisiones muy competitivas.

Concepto	Detalle
Comisión por transacción	Desde 0,4% a 1% (negociable con tu banco)
Cuota mensual TPV virtual	Variable según banco: 0€ a 35€/mes
Alta	Normalmente gratuita con tu banco
Métodos de pago	Tarjetas Visa, Mastercard, Bizum (según banco)
SCA/PSD2	Cumplimiento nativo (bancos españoles)
Integración	API REST, librerías PHP/Java/.NET

Ventajas de Redsys:

- Comisiones significativamente más bajas que Stripe para tarjetas españolas (hasta un 70% menos).
- Mayor confianza del comprador español al ver el TPV de su banco.
- Posibilidad de integrar Bizum (27+ millones de usuarios en España).

Limitaciones:

- Solo acepta tarjetas españolas/europeas. No apto para alumnos LATAM.
- Integración técnica algo más compleja y documentación inferior a Stripe.
- Requiere contrato con un banco español (CaixaBank, Santander, BBVA, etc.).

2.3 Opciones Complementarias

Pasarela	Uso Recomendado	Comisiones	Notas
PayPal	Alumnos LATAM que prefieren PayPal	3,49% + 0,49€	Muy conocido en LATAM pero comisiones altas
Bizum	Alumnos españoles	0,5% aprox.	Integrar vía Redsys. 27M usuarios en España
Transferencia bancaria	Backup/alumnos sin tarjeta	0€	Gestión manual, requiere conciliación
MONEI	Alternativa a Stripe	0,99% + 0,29€	Startup española, buena API

2.4 Estrategia de Cobro Recomendada

La recomendación es implementar un sistema de doble pasarela inteligente que detecte la ubicación del alumno y ofrezca la pasarela óptima:

Perfil del Alumno	Pasarela Principal	Alternativa	Coste Estimado
Español	Redsys (tarjeta/Bizum)	Stripe	0,4-1% (€3-7,50)
Europeo (no español)	Stripe	Transferencia SEPA	1,5% + 0,25€ (€13)
LATAM	Stripe	PayPal	3,25% + 0,25€ (€28)
Socio sociedad científica colaboradora (España)	Redsys	Stripe	0,4-1% (€2,70-6,75)
Socio sociedad científica colaboradora (extranjero)	Stripe	PayPal	1,5-3,25% + 0,25€

3. IMPLEMENTACIÓN TÉCNICA

3.1 Flujo de Pago del Alumno

El proceso de compra seguirá estos pasos:

1. **Registro:** El alumno se registra en academianeurocirugia.es indicando país de residencia y si es socio de la sociedad científica colaboradora.
2. **Cálculo de precio:** El sistema calcula automáticamente el precio según perfil (€750/€850) y aplica descuento de sociedad colaboradora si corresponde.
3. **Selección de pasarela:** Se muestra la pasarela óptima según país (Redsys para España, Stripe para el resto).
4. **Pago:** El alumno completa el pago con autenticación SCA/PSD2 (3D Secure).
5. **Confirmación:** Webhook de la pasarela confirma el pago. El sistema activa el acceso al curso y envía email de confirmación + factura automática.
6. **Facturación:** Se genera factura electrónica automática con IVA correcto según localización del alumno (ver sección fiscal).

3.2 Requisitos Técnicos de Integración

Stripe:

- Crear cuenta Stripe (stripe.com) con la SL española. Verificación KYC con datos de la empresa.
- Integrar Stripe Checkout (formulario hosted) o Stripe Elements (componentes embebidos) vía API.
- Configurar webhooks para eventos: payment_intent.succeeded, payment_intent.payment_failed, charge.refunded.
- Certificado SSL obligatorio en el dominio academianeurocirugia.es.

Redsys:

- Solicitar TPV virtual al banco donde esté la cuenta de la SL.
- Integración vía API REST de Redsys (documentación en canalpay.redsys.es).
- Implementar notificaciones HTTP (equivalente a webhooks) para confirmar pagos.

3.3 Cumplimiento Normativo PSD2/SCA

La Directiva Europea de Servicios de Pago (PSD2) y su requisito de Autenticación Reforzada del Cliente (SCA) son **obligatorios** para todos los pagos online en el Espacio

Económico Europeo. La SCA exige al menos 2 de 3 factores de autenticación: algo que el usuario sabe (contraseña/PIN), algo que posee (móvil) y algo que es (huella/rostro).

Tanto Stripe como Redsys gestionan automáticamente el cumplimiento SCA mediante 3D Secure 2.0, por lo que no se requiere desarrollo adicional por parte de la AEN. Para alumnos LATAM, la SCA no aplica (solo pagos EEE), pero Stripe igualmente gestiona la seguridad con sus propios protocolos antifraude.

4. FISCALIDAD Y TRATAMIENTO DEL IVA

NOTA IMPORTANTE: Este análisis es orientativo. Se recomienda encarecidamente validar cada punto con un asesor fiscal especializado antes de implementar la facturación.

4.1 Clasificación Fiscal de los Cursos de la AEN

Los cursos de la AEN consisten en **clases grabadas** por neurocirujanos, accesibles online. Según la Dirección General de Tributos (Consulta Vinculante V0507-18 y V0389-21), el suministro de cursos grabados y automatizados a través de internet se clasifica como **servicio prestado por vía electrónica**, no como servicio de enseñanza.

Esto tiene una consecuencia fiscal clave: la **exención de IVA para enseñanza (art. 20.uno.9º LIVA) NO aplica** a cursos grabados, ya que la DGT los considera servicios electrónicos, no enseñanza. La exención solo aplicaría si las clases fueran **en directo** (vía Zoom o similar) con interacción humana directa como elemento principal.

Excepción importante:

Si la AEN obtiene la acreditación universitaria de universidad colaboradora (ECTS), podría argumentarse que es formación reglada y solicitar la exención. Esto requiere una consulta vinculante específica a la AEAT o, como mínimo, un informe del asesor fiscal.

4.2 IVA según Ubicación del Alumno

Ubicación del Alumno	Tipo de IVA	Base Legal	Facturación
España (particular B2C)	21% IVA español	Art. 70.uno.4º LIVA - servicios electrónicos	€750 + 21% = €907,50 (o €750 IVA incluido = €619,83 + €130,17 IVA)
UE (particular B2C)	IVA del país del cliente	Reg. Mini One Stop Shop (MOSS/OSS)	Según tipo de cada país (ej: Francia 20%, Alemania 19%)
UE (empresa B2B con NIF-IVA)	0% - Inversión del sujeto pasivo	Art. 69.uno.1º LIVA	Sin IVA, indicar inversión sujeto pasivo
LATAM / Fuera UE (particular)	Sin IVA (no sujeto)	Art. 69.dos LIVA - fuera ámbito territorial	€850 sin IVA
LATAM / Fuera UE (empresa)	Sin IVA (no sujeto)	Art. 69.uno.1º LIVA	€850 sin IVA

Sistema OSS (One Stop Shop) para Ventas B2C en la UE

Desde julio 2021, para ventas de servicios electrónicos a particulares en otros países de la UE, se debe aplicar el IVA del país del cliente. Para simplificar esto, España ofrece el sistema **OSS (One Stop Shop)**, que permite declarar y pagar el IVA de todos los países UE en una única declaración trimestral ante la AEAT, sin necesidad de darse de alta en cada país.

Recomendación: Darse de alta en el sistema OSS de la AEAT (modelo 035). Es gratuito y simplifica enormemente la gestión fiscal de ventas a alumnos europeos no españoles.

4.3 Estrategia de Precios con IVA

Recomendación clave: Los precios publicados (€750 y €850) deberían ser **IVA incluido para alumnos españoles** y **precio final para alumnos fuera de UE** (que no pagan IVA).

Para alumnos de otros países UE, se ajustará según el IVA de su país. Esto simplifica la comunicación y el marketing.

Perfil	Precio Mostrado	IVA	Base Imponible (ingreso AEN)	Total Alumno
Español	€750 (IVA incl.)	21%	€619,83	€750,00
Español socio de la sociedad científica colaboradora	€675 (IVA incl.)	21%	€557,85	€675,00
Extranjero UE (Francia ej.)	€850	20% Francia	€708,33	€850,00
Extranjero LATAM	€850	0% (no sujeto)	€850,00	€850,00
Extranjero LATAM socio de la sociedad científica colaboradora	€765	0% (no sujeto)	€765,00	€765,00

5. OPTIMIZACIÓN FISCAL PARA LA SL

5.1 Impuesto de Sociedades

La SL de la AEN tributa por el Impuesto sobre Sociedades. Los tipos aplicables en 2026 son:

Facturación de la SL	Tipo Impositivo	Detalle
Hasta 1.000.000€ (pyme)	19% primeros 50.000€ + 21% resto	Tipo reducido para pymes
1.000.000€ - 10.000.000€	23%	Régimen transitorio 2026
Más de 10.000.000€	25%	Tipo general
Entidad de nueva creación	15%	Primer ejercicio con base positiva y el siguiente

Si la SL es de nueva creación:

Se puede beneficiar del tipo reducido del **15%** durante los dos primeros ejercicios con base imponible positiva. Si la SL se constituye específicamente para la AEN, este beneficio puede suponer un ahorro muy significativo en los primeros años.

5.2 Gastos Deducibles Clave

Para reducir la base imponible del Impuesto de Sociedades, todos estos gastos son deducibles:

- **Honorarios de docentes:** Facturas de los neurocirujanos que graban las clases. Gasto principal.
- **Producción audiovisual:** Grabación, edición de vídeo, post-producción.
- **Infraestructura tecnológica:** Servidores, hosting, CDN, certificados SSL, dominio.
- **Desarrollo web:** Coste del desarrollo a medida de la plataforma.
- **Marketing y publicidad:** Campañas de captación, redes sociales, SEM.
- **Comisiones de pasarelas de pago:** Stripe, Redsys, PayPal.
- **Seguros de responsabilidad civil:** Recomendable para formación médica.
- **Asesoría fiscal y contable:** Imprescindible para la gestión de IVA OSS y Sociedades.
- **Tasas de acreditación:** universidad colaboradora, sociedad científica colaboradora, CNC.

5.3 Deducciones Fiscales Aplicables

- **I+D+i:** El desarrollo de la plataforma tecnológica podría calificar como innovación tecnológica (deducción del 12% del gasto). Requiere informe motivado del CDTI o certificación de entidad acreditada por ENAC.
- **Creación de empleo:** Deducciones por nuevas contrataciones, especialmente de menores de 30 años o personas con discapacidad.
- **Amortización acelerada:** Para pymes, se permite amortizar el doble de rápido los activos (equipos de grabación, servidores, etc.).

5.4 IVA Soportado y Deducción

Al estar sujeta a IVA (no exenta), la AEN puede **deducir todo el IVA soportado** en sus compras y gastos. Esto incluye el IVA de los honorarios de docentes, equipos, software, marketing, etc. Paradójicamente, estar sujeta a IVA (en lugar de exenta) es más ventajoso para la empresa, porque permite recuperar el IVA de todos los gastos.

6. SEGURIDAD Y PROTECCIÓN DE DATOS

- **PCI DSS:** No almacenar datos de tarjetas en servidores propios. Tanto Stripe como Redsys se encargan de esto (nivel PCI DSS Level 1).
- **RGPD:** Consentimiento explícito para procesamiento de datos. Política de privacidad específica para datos de pago. Contrato de encargado del tratamiento con Stripe y banco (Redsys).
- **SSL/TLS:** Certificado SSL obligatorio en academianeurocirugia.es para todas las páginas, especialmente las de pago.
- **Ley de Protección de Datos (LOPDGDD):** Registro de actividades de tratamiento ante la AEPD, incluyendo datos de facturación y pago.

7. RECOMENDACIONES FINALES Y PLAN DE ACCIÓN

1. **Dar de alta Stripe:** Crear cuenta business en stripe.com con los datos de la SL. Plazo: 1-2 días.
2. **Solicitar TPV Redsys:** Contactar con el banco de la SL para solicitar TPV virtual. Negociar comisión inferior al 0,8%. Plazo: 2-4 semanas.
3. **Alta en OSS:** Registrarse en el sistema OSS de la AEAT (modelo 035) para gestionar IVA de ventas B2C en la UE. Plazo: 1 semana.
4. **Consulta fiscal:** Consultar con asesor fiscal la posibilidad de exención de IVA si se obtiene acreditación ECTS de universidad colaboradora. Valorar consulta vinculante a la DGT.
5. **Integración técnica:** Desarrollar la integración de ambas pasarelas en la web. Stripe Checkout como primera fase (más rápido). Redsys en segunda fase.
6. **Facturación automática:** Implementar sistema de facturación automática (Stripe Invoicing o software como Holded/Billin) que aplique IVA correcto según localización.
7. **Testing:** Probar todo el flujo en modo sandbox/test de ambas pasarelas antes del lanzamiento.

Documento preparado para la Academia Española de Neurocirugía
academianeurocirugia.es | info@academianeurocirugia.es