



# Módulo 3: ¿Qué son las familias de tarjetas? Zoom Tarjetas empresa

María de Gonzalo Aranoa

# ¿Cómo nos vamos a organizar?

DIA	FECHA	HORARIO	TEMA	PROFESOR
1	4-mar	15-16:20	FUNCIONAMIENTO GENERAL MDP	MDG
1	4-mar	16:40-18	FUNCIONAMIENTO GENERAL MDP	MDG
2	5-mar	15-16:20	FLUJOS DE TRANSACCIONES NACIONALES E INTERNACIONALES	MDG
2	5-mar	16:40-18	ZOOM CHILE	IRS
3	6-mar	15-16:20	FAMILIAS DE TARJETAS/TARJETA EMPRESAS	MDG
3	6-mar	16:40-18	TARJETAS CORPORATE	MDG
4	11-mar	15-16:20	OPENBANKING	IRS
4	11-mar	16:40-18	SEGURIDAD/ZOOM CHILE	IRS
5	12-mar	15-16:20	GESTION DE CAMPAÑAS	IRS
5	12-mar	16:40-18	LOYALTY	IRS

# Módulo 3: ¿Qué son las familias de tarjetas? Zoom Tarjetas empresa

Las categorías y familias de tarjetas tienen particularidades muy específicas y con funcionalidades diferenciales. Ofrecerlas puede suponer una ventaja diferencial relevante



# Categorías de tarjetas

# Categorías de tarjetas

TIPO	DEFINICION
TARJETA DEBITO	<p>Es una tarjeta que sirve para utilizar los fondos depositados en la cuenta corriente o de ahorro a la que está asociada. Por eso, si eres titular de una tarjeta de débito, deberá existir una cuenta a la que esté asociada.</p> <p>Las tarjetas de débito pueden emplearse para realizar pagos en comercios y para sacar dinero en oficinas y cajeros automáticos, así como para consultar saldos y movimientos de la cuenta. En este tipo de tarjetas la operación se registra instantáneamente en la cuenta. Esta es la principal diferencia entre las tarjetas de débito y crédito. Por razones de seguridad suele fijarse un límite diario, sobre todo para la retirada de fondos de los cajeros automáticos.</p>
TARJETA CREDITO	<p>En este tipo de tarjetas es posible hacer pagos u obtener fondos, hasta cierto límite, a crédito. A cambio el dinero deberá ser devuelto en los plazos previstos.</p> <p>Muchas entidades bancarias la ofrecen sin necesidad de tener una cuenta corriente abierta en ellas girándole los recibos correspondientes a la cuenta corriente y entidad que se indique. En el caso de las emitidas por los establecimientos financieros de crédito o entidades de pago será siempre así, ya que no pueden abrir cuentas corrientes al público. Recuerda que utilizar una tarjeta de crédito tiene las mismas consecuencias que disponer de cualquier otro crédito o modalidad de financiación: estás obligado a devolver el dinero y pagar los intereses establecidos.</p>
TARJETA REVOLVING	<p>Son tarjetas de crédito en la que se ha elegido la modalidad de pago flexible. Te permiten devolver el crédito de forma aplazada mediante el pago de cuotas periódicas que varían en función de las cantidades dispuestas. Dentro de unos límites prefijados por tu banco, podrás fijar el importe de la cuota, pero sé consciente de que con cada cuota pagada el crédito disponible de la tarjeta se reconstituye, es decir, puedes volver a disponer del importe del capital que amortizas en cada cuota.</p>
TARJETAS PREPAGO	<p>Permiten realizar pagos, en general de pequeño importe u obtener dinero hasta el límite que hayas entregado previamente a la entidad emisora, importe que una vez agotado podrá recargarse.</p>

# Tarjetas de crédito

01

Es una herramienta financiera que otorga acceso a un ecosistema de pagos complejo que permite realizar intercambios económicos de forma global

02

Además, la tarjeta es una herramienta transaccional del banco, que se debe utilizar como punto de contacto y conocimiento para los bancos

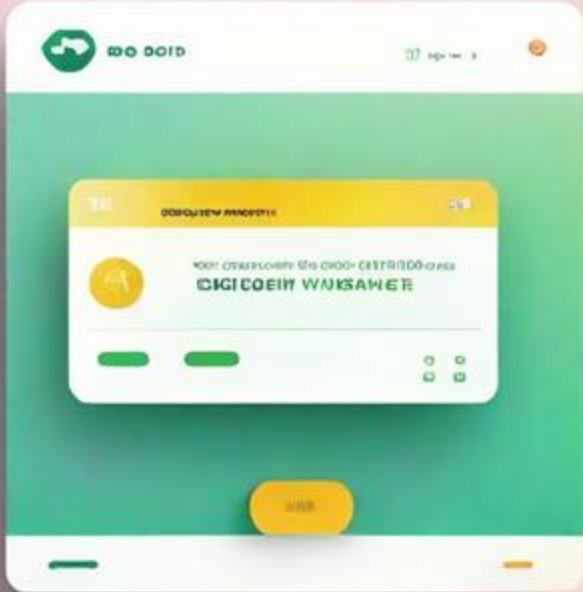
03

Por último genera mucha vinculación con el emisor, porque se tiende a concentrar cargos y abonos por sencillez de gestión



# Tarjetas de débito

- Vinculado directamente a la cuenta bancaria del titular de la tarjeta
- El monto se deduce inmediatamente del saldo disponible
- Se utiliza para pagos diarios y retiros de efectivo, ofrece comodidad y control



# Tarjetas prepagadas

01

Ideal para controlar el gasto o para aquellos que no tienen acceso a los servicios bancarios tradicionales

02

Los titulares de la tarjeta cargan fondos en la tarjeta antes de usarla

03

No está vinculado a una cuenta bancaria, no se gasta más allá del saldo disponible

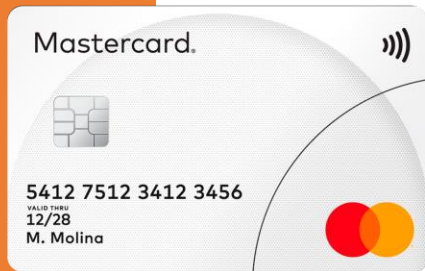






# Familias de tarjetas

# Familias de tarjetas



# Diferencias entre colores y familias

## 01 Límite de crédito

Los emisores suelen estipular límites mínimos de renta y máximos de crédito mayores, variando mucho por país

## 03 Propuesta de valor

Las marcas asignan beneficios a ciertos colores de tarjeta: Priceless, Visa Luxury Hotel Collection, Passion Card

## 02 Seguros

Los seguros asignados a las tarjetas varían por color

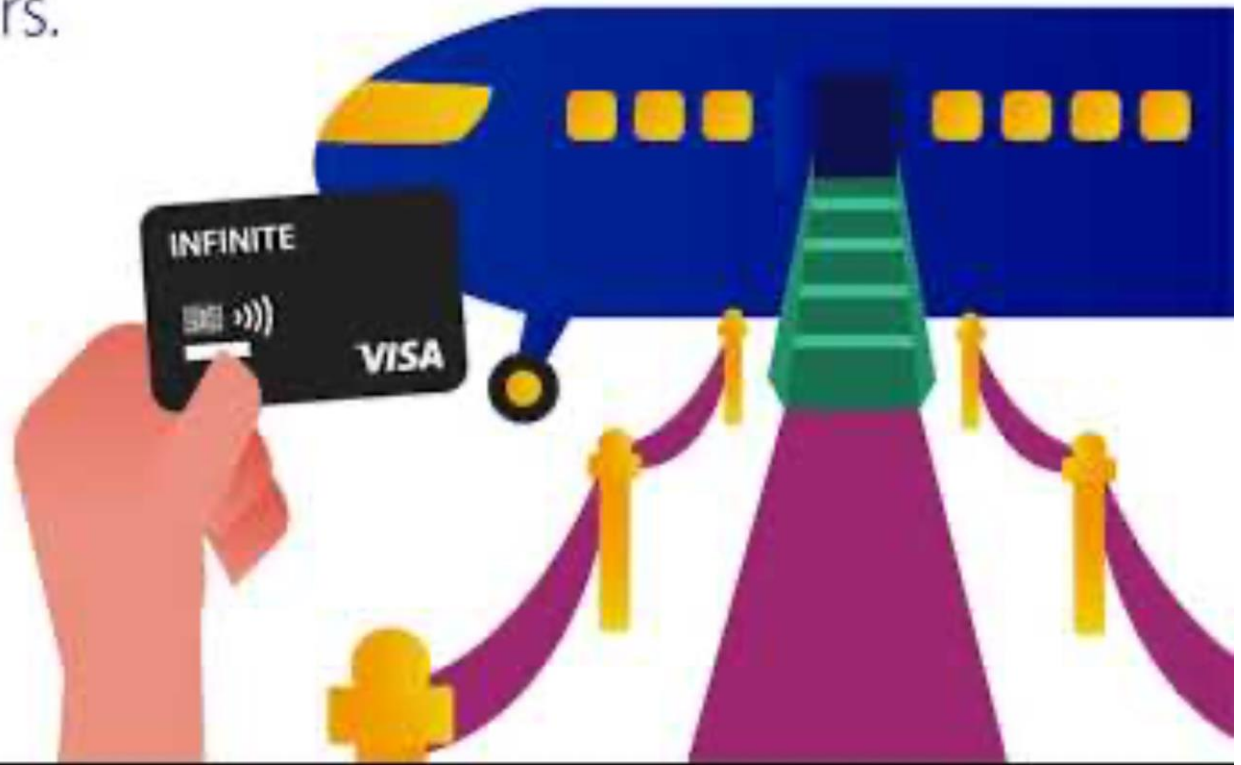
## 04 Tasa de intercambio y otros costos

La tasa de intercambio suele cambiar sólo en las transacciones internacionales.  
Los costos de las marcas varían por color  
La cuota anual suele ser más alta

# Diferencias entre colores Visa

---

Different tiers.  
Different offers.



# Visa Classic/ Visa Gold/ Visa Platinum/ Visa Signature/ Visa Infinite



## Different

- ✓ Eligibility requirement
- ✓ Credit limit
- ✓ Benefits and privileges

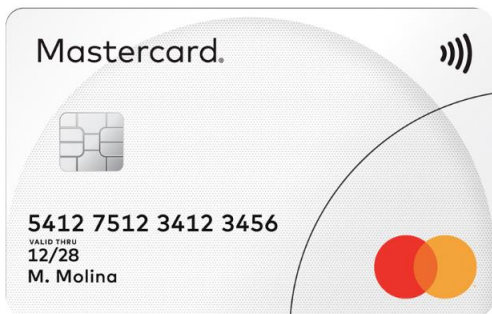


## Same

- ✓ Visa security
- ✓ Worldwide acceptance
- ✓ Convenience and functionalities

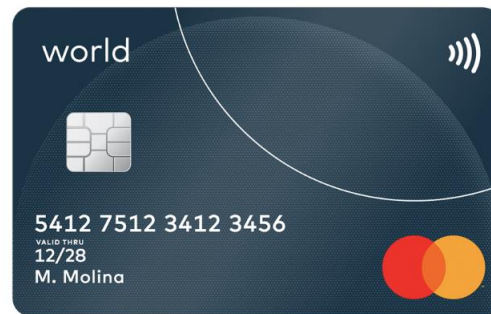


# Diferencias entre colores MasterCard



## Tarjetas de Crédito Estándar

Para compras cotidianas y todo lo demás



## Tarjeta de Crédito World

Flexibilidad para explorar los lugares y actividades que más le interesen



**Tarjetas de empresa**

# ¿Qué es una tarjeta empresa?

**Una tarjeta de empresa es, en general, un medio de pago que puede tener o no financiación que se utiliza como herramienta financiera a nombre de la empresa (con titular personal, salvo excepciones) para realizar en su nombre gastos de representación.**

**Si no se tiene la factura de empresa en general no se consideran los gastos como deducibles.**



# SEGMENTOS DE EMPRESAS

01

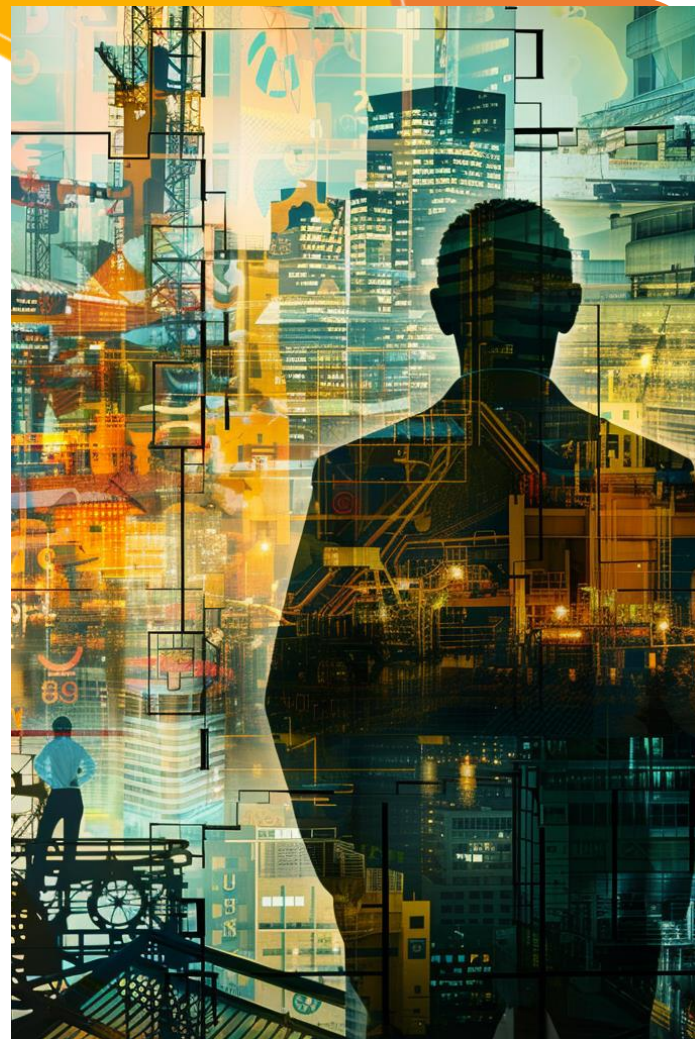
Pymes y Autónomos

02

Empresas medianas

03

Grandes empresas y Corporaciones



# **Pymes y autónomos**

- Las pymes y autónomos son empresas muy pequeñas (segmentación depende del país)
- Tienen muy poca capacidad de negociación (parecido a individuos) pero suelen tener necesidad de productos diferentes
- Soluciones de pago electrónico como terminales de punto de venta (TPV) y pasarelas de pago online, softwares de apoyo al negocio.
- Necesitan financiación
- Mezclan gastos personales con empresariales

# Medianas empresas

- Estas empresas tienen más capacidad de negociación
- Tienen un uso más estricto de los Mdp para usos de empresa
- Opciones ampliadas de tarjetas de crédito comerciales con límites más altos y características adicionales.
- Soluciones de gestión de divisas y pagos internacionales para empresas en crecimiento.
- Integración de sistemas avanzados de pago con sistemas de contabilidad y gestión empresarial.
- Herramientas de conexión ERP para conciliación de facturas.
- Estrategias para la optimización de procesos financieros a través de la integración de herramientas de información con sistemas contables.



# **Grandes Empresas y Corporaciones**

- **Empresas con capacidad de negociación. Negocio compensatorio (emisión y adquirencia)**
- **Separan gastos, generan procesos de validación, supervisión estricta por interés tributario.**
- **Tarjetas corporativas con capacidades de gestión de gastos y límites personalizados.**
- **Soluciones de pago virtual para viajes de negocios, incluyendo cuenta de viaje de agencia central, PCard, Distribution Card y MICE Card.**
- **Niveles de información enriquecidos (nivel 1, 2 y 3) para transacciones comerciales detalladas.**
- **Integración de los sistemas de pago con ERP y sistemas contables para una gestión eficiente y transparente.**
- **Análisis de la información contable generada por los productos de pago y su impacto en la toma de decisiones empresariales.**



# Soluciones de pago para PYMES y Autónomos

# Introducción a los medios de pago para pymes y autónomos

Los productos de medios de pago para pequeñas empresas y autónomos están diseñados para satisfacer las necesidades financieras específicas de este grupo demográfico. Estos productos incluyen una variedad de opciones, como tarjetas de débito y crédito, soluciones de pago electrónico y herramientas de gestión financiera.

01

¿Qué tipos de productos y qué características buscan estas empresas en los medios de pago?

02

Importancia de los servicios al comercio: TPV, Pasarelas de Pago, Productos de valor agregado...

03

Herramientas de gestión financiera

04

Exploración de la facilidad de uso, la seguridad y el control de gastos

# Tarjetas de Débito y Crédito a la medida de Pymes y Autónomos

- Las tarjetas de débito y crédito adaptadas para pymes y autónomos ofrecen beneficios como límites de crédito ajustados, recompensas en efectivo o puntos para gastos comerciales, y opciones de pago flexibles (financiación).
- Las tarjetas de pymes y autónomos suelen estar emitidas a nombre del dueño de la empresa o negocio y muchas veces mezclan gasto personal con empresarial.
- Algunos beneficios podrían ser referentes a ofrecer recompensas en efectivo para compras empresariales, como suministros de oficina o equipo, o puntos para viajes de empresa.



# Soluciones de Pago Electrónico: TPV y Pasarelas Online

01

Las PYMES y Autónomos que se dedican a actividades comerciales necesitan sistemas de cobro a sus clientes. Su obsesión es la máxima conversión

02

Pero este tipo de empresas normalmente no tiene el expertise sobre tecnologías de pago, por lo que sobre todo valora la sencillez y el asesoramiento

03

Otro de los asuntos que se deben considerar es la seguridad, también de una forma sencilla y paquetizada

•Las pymes y autónomos pueden beneficiarse de soluciones de pago electrónico como los terminales punto de venta (TPV) para aceptar pagos con tarjeta en sus establecimientos físicos.

•Además, las pasarelas de pago online permiten a las empresas procesar pagos de forma segura a través de sus sitios web, facilitando las ventas en línea y la expansión del alcance del negocio.



# Herramientas de gestión financiera y control de gastos

- El utilizar herramientas automatizadas supone una reducción de errores y ahorro de tiempo.
- Las empresas de este tipo y tamaño suelen estar poco automatizadas y no disponen del talento para seleccionar o instalar. Es importante y valioso ofrecer soluciones completas a las empresas.
- Herramientas que incluyan software de gestión de stock, de manejo de meesas, de reservas, de contabilidad pueden ser de enorme valor agregado para estas empresas

- Existen una variedad de herramientas de gestión financiera diseñadas específicamente para pymes y autónomos, como software de contabilidad en línea, aplicaciones móviles para seguimiento de gastos y plataformas de facturación electrónica.
- Estas herramientas ayudan a las pequeñas empresas a llevar un registro preciso de sus finanzas, controlar los gastos, administrar la facturación y simplificar la gestión administrativa.

# Beneficios fiscales y financieros de las soluciones de pago para pymes y autónomos

01

El uso de productos de medios de pago para pymes y autónomos puede conllevar beneficios fiscales y financieros, como la posibilidad de deducir los gastos comerciales, acumular puntos o recompensas por compras empresariales, y acceder a opciones de financiamiento.

02

Por ejemplo, algunas tarjetas de crédito para pymes ofrecen programas de recompensas que pueden canjearse por viajes de negocios, descuentos en servicios empresariales o devolución de efectivo que puede reinvertirse en el negocio.



# Qué cosas les importan

01

Precio de la financiación

02

Beneficios añadidos, como puntos o descuentos en material de oficina, equipación, gastos personales y experiencias

Al mezclar gasto personal con empresarial, se puede promover el aumento de gasto



# **Soluciones de pago para Mediana Empresa**

# Productos de tarjetas de crédito comerciales más sofisticados




- Características adicionales ofrecidas: límites de crédito más altos, programas de recompensas empresariales y servicios de conserjería.
- Las tarjetas de crédito comerciales satisfacen las complejas necesidades financieras de las medianas empresas, normalmente no se financian con ellas como las PYMES, pero sí piden aplazamiento de pago
- Este tipo de empresas necesitan controlar el uso de las tarjetas por parte de los colaboradores, ya que ya no es el dueño o los familiares los que la utilizan (no promover el gasto)
- Servicios internacionales: Costos de cambio de divisa, servicios de cambio de divisas para la expansión a nuevos mercados o la gestión de proveedores extranjeros<sup>1</sup>

# Opciones ampliadas en el uso internacional

Las empresas de mediano tamaño pueden estar diversificadas internacionalmente.

Uno de los servicios que esta resuelto pobremente es el de transferencia de dinero internacional.

Las tarjetas de crédito con opciones de conversión de divisas, bajas comisiones y plataformas de gestión de riesgos cambiarios para mitigar los riesgos asociados con la volatilidad de las divisas extranjeras pueden ser una opción diferencial. 

Además, otros servicios de bloqueo/uso pueden facilitar mucho la gestión de tarjetas. 



# Optimización de los procesos financieros con herramientas de información

- 01** Estas empresas buscan eficiencia en los procesos, porque eso les produce un ahorro importante de costos.
- 02** Importancia de integrar las herramientas de información con los sistemas contables
- 03** Los beneficios incluyen, además de la reducción de costos, la mejora de la precisión y la toma de decisiones informadas



# Integración de Sistemas de Pago con Sistemas de Contabilidad y Gestión Empresarial

01

Importancia de integrar los sistemas de pago con los sistemas de contabilidad y gestión empresarial

02

Entre las ventajas se incluyen la mejora de la eficiencia y la transparencia, la reducción de los errores manuales y el tiempo dedicado a la conciliación de cuentas





# Qué cosas les importan

01 Ahorro en procesos, adaptación a sus procesos

02 Eficiencia en la información

Al ser clientes con plantilla de empleados, no quieren que las tarjetas se utilicen más que para lo estrictamente necesario



# **Soluciones de pago para Grandes Empresas y Corporaciones**

# Tarjetas corporativas con máxima sofisticación

01

Las empresas buscarán herramientas de gestión de gastos integradas en estas tarjetas, que permiten un seguimiento detallado de las transacciones y un control más efectivo de los presupuestos.

02

Buscarán máximo nivel de flexibilización a la hora de distribuir límites, permitir su uso, y maximizar las fechas de extensión de plazo de pago

03

Estas empresas no buscan financiarse con las extensiones de pago, sino que buscan flexibilidad de adaptación para la gestión de sus procesos internos (ventanas contables, provisiones, reporte de gastos, conciliaciones...)



# Soluciones de pago virtual para viajes de negocios

- Análisis detallado de soluciones de pago virtual diseñadas específicamente para facilitar la gestión de viajes de negocios.
- Ejemplos de herramientas como la cuenta central de viajes en la agencia, que simplifican el proceso de reserva y pago de viajes para empleados y departamentos enteros.



# Tipos de tarjetas especializadas: P-Card, Distribution Card y MICE Card

01

Detalle de cómo cada tipo de tarjeta se adapta a necesidades específicas, como la gestión de compras directas (P-Card), la distribución de fondos (Distribution Card) y la organización de eventos y congresos (MICE Card).

02

Explicación completa de los diferentes tipos de tarjetas especializadas disponibles para grandes empresas y corporaciones.



# Niveles de información enriquecidos (nivel 1, 2 y 3) para transacciones comerciales detalladas

- Descripción detallada de los diferentes niveles de información enriquecida disponible para las transacciones comerciales, que proporcionan detalles adicionales más allá de los detalles básicos de la tarjeta.
- Ejemplos de cómo la información enriquecida de nivel 2 y 3 puede ayudar a las grandes empresas y corporaciones a mejorar la gestión de gastos, la conciliación de cuentas y la planificación financiera.



# Integración de sistemas de pago con ERP y sistemas contables

- Análisis de la importancia de integrar los sistemas de pago con ERP y sistemas contables para grandes empresas y corporaciones.
- Ejemplos de cómo esta integración puede mejorar la eficiencia operativa, reducir los errores y proporcionar una visión más completa de la situación financiera de la empresa.





# Análisis de la información contable generada por los productos de pago

01

Ejemplos de informes financieros y análisis de datos que pueden extraerse de sistemas integrados de pago y contabilidad.

02

Discusión sobre cómo la información contable generada por los productos de pago puede ayudar a grandes empresas y corporaciones en la toma de decisiones estratégicas.



# Qué cosas les importan

01

Adaptación a sus procesos complejos y múltiples

02

Seguridad y control de los gastos que se realizan, desde que se producen (bloqueos) hasta que se pagan (conciliación) pasando por cuando se reportan y contabilizan (información e integración)

Al ser clientes con plantilla de empleados, no quieren que las tarjetas se utilicen más que para lo estrictamente necesario  
Además cualquier beneficio se puede ver como menoscabo para otros empleados e incluso como remuneración en especie.

# Tipos de soluciones corporativas

- **Tarjetas Corporate**
- **Cuenta Central de Viajes**
- **Soluciones de pago Central para otros eventos**
- **VCN**
- **Información enriquecida**
- **Integración de la información**

# Tarjeta Corporativa

**Una tarjeta corporativa para una gran empresa es un instrumento financiero diseñado específicamente para satisfacer las necesidades de gasto de una gran organización. Estas tarjetas están destinadas a ser utilizadas por empleados autorizados de la empresa para realizar compras relacionadas con operaciones comerciales, como compras de suministros, viajes de negocios, gastos de entretenimiento y otros gastos corporativos**



# Instrumento Financiero Corporativo

01

Normalmente está vinculado a una cuenta corporativa y está destinado a ser utilizado exclusivamente para transacciones comerciales autorizadas.

02

Una tarjeta corporativa es un instrumento financiero emitido por una institución financiera, como un banco o una compañía de tarjetas de crédito, en nombre de una empresa. Normalmente no incorpora financiación en cuotas o revolving

# Uso Autorizado

01

Las tarjetas corporativas están destinadas a ser utilizadas por empleados autorizados de la empresa que tienen la responsabilidad de realizar compras en nombre de la organización.

02

El uso normalmente está sujeto a que se justifique el gasto y su necesidad para la corporación.





## Amplio espectro de gastos

- Las tarjetas corporativas se pueden utilizar para una amplia variedad de gastos relacionados con las operaciones comerciales de la empresa.
- Esto puede incluir compras de suministros de oficina, equipos y maquinaria, viajes de negocios, alojamiento, comidas de negocios, gastos de representación y otros gastos operativos.
- Es ideal que la empresa pueda definir las restricciones que encuentre adecuadas para el uso de sus colaboradores.



# Control de gastos

01

Los gerentes y supervisores pueden monitorear los gastos realizados con tarjetas corporativas y garantizar el cumplimiento de las políticas de gastos de la empresa.

02

Las tarjetas corporativas están sujetas a controles y límites de gasto establecidos por la empresa para controlar los costos y evitar gastos excesivos o gastos no autorizados.



# Información detallada

**01** Esta información se utiliza para la conciliación de cuentas, los informes financieros y el análisis de gastos.

**02** Las transacciones realizadas con tarjetas corporativas se asocian con información detallada, como la fecha, el monto, la categoría de gasto y el nombre del comerciante.





# Control y limitaciones: Responsabilidad

## Responsabilidad individual

- Bajo responsabilidad individual, el empleado es el único responsable de sus transacciones con tarjeta.
- El empleado es personalmente responsable de pagar los saldos y deudas pendientes, incluso si son reembolsados por la empresa.
- Se puede firmar un acuerdo de responsabilidad individual para aclarar las obligaciones financieras del empleado.
- Este enfoque suele emplearse cuando la empresa no tiene una gran confianza en los empleados, o cuando quiere ofrecerles una herramienta personal que no consuma su capacidad de crédito.
- Normalmente incluye un aval de la empresa, aunque no es necesario

## Responsabilidad corporativa

- Con la responsabilidad corporativa, la empresa asume la responsabilidad de todas las transacciones con tarjeta.
- Los saldos pendientes y las deudas son responsabilidad de la empresa.
- La empresa firma el contrato del emisor de la tarjeta y está legalmente obligada a todas las obligaciones relacionadas con la tarjeta.
- Este enfoque es el preferido por los Emisores.
- Elimina las responsabilidades financieras personales de los empleados vinculadas al uso de tarjetas.

# Control y limitaciones: Cargo

## Cargo individual con responsabilidad corporativa

- Definición: La responsabilidad corporativa con cargo individual combina la garantía de la empresa con la posibilidad de que el pago sea realizado por el empleado individual.
- Responsabilidad final: La empresa asume la responsabilidad de pagar los saldos pendientes y las deudas asociadas al uso de la tarjeta corporativa.
- Pago del empleado: Se espera que el empleado pague los cargos que realizó con la tarjeta.
- Garantía de la empresa: La empresa proporciona una garantía al emisor de la tarjeta corporativa para pagar cualquier saldo pendiente generado por los empleados autorizados.
- Ejecución de garantías: Si el empleado no cumple con sus obligaciones financieras, la empresa hace cumplir las garantías proporcionadas al emisor de la tarjeta.
- Recuperación de fondos: Después de pagar el saldo pendiente, la empresa puede tomar medidas para recuperar los fondos del empleado.

# ¿Cómo funciona?



La empresa proporciona una garantía al emisor de la tarjeta corporativa. Acuerdo para pagar cualquier saldo pendiente. La garantía puede estar respaldada por activos de la empresa o por un acuerdo contractual.

El empleado, una vez incurridos los gastos, guarda los tickets o facturas y debe reportarlos en la empresa en el formato que ésta le exija. Podría ser en formato electrónico online u offline

La empresa busca presionar al empleado para que reporte los gastos con el documento establecido, ya que mediante el mismo suele proceder a deducir los gastos fiscalmente. Por este motivo la empresa pide ampliación de los plazos de pago aún mayor

El empleado paga los cargos realizados con la tarjeta. El empleado puede hacer los pagos directamente al emisor de la tarjeta o a través de la empresa, dependiendo de los procedimientos establecidos. También puede ser un pago domiciliado, para lo que es ideal haber recibido los fondos

# Responsabilidad Corporativa con Cargo Individual y Gastos Anticipados

01

La empresa ofrece un incentivo al empleado mediante el abono en su cuenta antes de realizar el cargo en la tarjeta, siempre y cuando haya informado de los gastos.

02

La empresa asume la responsabilidad final de pagar los saldos pendientes y las deudas asociadas con el uso de la tarjeta corporativa.

03

La empresa se reserva el derecho de recuperar esos fondos del empleado que realizó las compras.

04

Si el empleado no realiza su informe de gastos a tiempo, debe adelantar sus propios fondos para pagar la tarjeta.



# Productos de gestión de información de tarjetas: Gestión de Gastos

# Gestión de tickets

01

Simplifica la conciliación y auditoría de gastos  
Garantiza que los gastos estén debidamente documentados y cumplan con las políticas

02

Permite a los empleados adjuntar recibos a las transacciones, mediante captura de imágenes

03

Capture imágenes de recibos con una aplicación móvil o un escáner



## Expense Request



**Darell Steward**

Marketing Team

**\$102.98**

Amount

Decline

Approve

# Informes informativos para la elaboración de informes de gastos

01

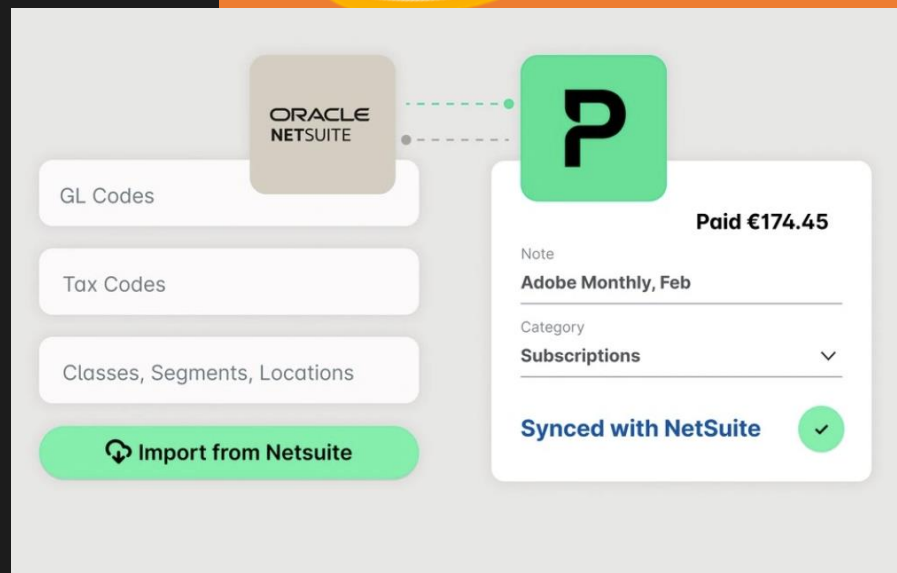
Prepara informes de gastos para su presentación interna o externa Útil para el análisis de gastos, la identificación de tendencias y la toma de decisiones financieras

02

Proporciona una vista detallada de los gastos realizados con tarjetas corporativas y facilita la conciliación

03

Incluye el monto total gastado, el nombre del comerciante, la fecha/hora de la transacción , el detalle de lo que se compró, número de comensales en una cena... pero también se pueden incluir datos de centro contable, matricula de empleado, etc.



# Integración con ERP (Enterprise Resource Planning)

- Carga automáticamente los datos de las transacciones en el sistema ERP de la empresa
- Elimina la entrada manual de datos y reduce los errores
- Facilita la conciliación de cuentas y la elaboración de informes financieros
- Garantiza la disponibilidad oportuna y precisa de los datos de las transacciones
- Esta labor la hace el emisor con el ERP. Visa y Mastercard ofrecen este servicio con los principales EMSs





# Conclusión

01

Aumentar la visibilidad y el control sobre el gasto. Es una herramienta poderosa porque puede visibilizarse cuantitativamente el aumento de productividad

02

Los productos de valor añadido agilizan la gestión de los gastos corporativos

03

Mejorar la eficiencia operativa y el cumplimiento de las políticas de gastos

04

Permitir la toma de decisiones financieras informadas y estratégicas

The background is a dark blue, textured surface with a repeating pattern of small, interconnected shapes, resembling a mesh or a fine fabric. The texture is slightly wavy and has a subtle gradient of light and shadow. A semi-transparent white rectangular box is positioned in the lower-left quadrant, containing the text.

**Cuenta central de viajes**

La tarjeta central de viajes es una herramienta financiera diseñada específicamente para facilitar la gestión y el pago de los gastos relacionados con los viajes de negocios dentro de una empresa. Esta tarjeta, también conocida como cuenta central de viajes corporativos, permite centralizar todos los gastos de viaje de los empleados en una sola cuenta o tarjeta, simplificando así el proceso de reserva, pago y reconciliación de gastos de viaje.

Se emite sin plástico, puede ser a nombre de la empresa o de la TA

# Centralización de gastos y principales emisores

- Todos los gastos relacionados con los viajes de negocios se pueden cargar y pagar de forma centralizada en una sola cuenta o tarjeta.
- Está depositada en la agencia de viajes
- Esto incluye vuelos, alojamiento, transporte terrestre, comidas y otros gastos imprevistos.
- No es nominativa
- No permite financiación
- Tiene algunas limitaciones como por ejemplo que no sirve para garantizar reserva de hoteles, por ejemplo la UATP





## Control de gastos

- La tarjeta de viaje central permite establecer límites de gasto por empleado, departamento o proyecto. Según la política de viajes
- Ayuda a controlar los costos y evitar gastos excesivos durante los viajes de negocios.



# Integración con sistemas de gestión de reserva y contable

- La Central Travel Card puede integrarse con sistemas de gestión de viajes y plataformas de reservas corporativas, como las OTAs.
- Se ciñe a la política de viajes de la empresa, porque está parametrizada para su cumplimiento
- Debe estar integrada con sistemas de gestión contable de la empresa
- Debe estar conciliado el estado de cuenta con el de la agencia de viajes
- Debe tener información enriquecida nivel 1 y 2 al menos.





## Informes detallados nivel 1 y 2

- Proporciona informes detallados sobre el centro contable, desglose de impuesto, conciliación de la factura.
- Si además tiene información de nivel 3, incluirá información sobre destinos, fechas de viaje, clase volada, aerolínea..
- Útil para la conciliación contable, el seguimiento del presupuesto y la identificación de áreas de mejora en la gestión de viajes de negocios, así como cumplimiento de políticas de viaje o desviaciones.





## Beneficios adicionales

01

Estos beneficios están diseñados específicamente para viajeros de negocios.

02

Dependiendo del proveedor de la tarjeta, los beneficios adicionales pueden incluir programas de recompensas, seguro de viaje, asistencia en carretera y servicios de conserjería. El seguro de viaje y la asistencia en viaje suelen ser muy valorados por el cliente







**Otras soluciones de pago centrales:  
P-Card, Distribution Card, MICE  
Card**

Las tarjetas centrales, en general, son también herramientas financieras diseñadas específicamente para finalidades determinadas, de forma que facilitan la gestión y el pago de los gastos para los que están destinadas dentro de la empresa. Estas tarjetas buscan simplificar procesos de reserva y compra, controlar los montos destinados a determinados tipos de gastos y simplificar el proceso posterior de reconciliación de gastos. Se emiten sin plástico, y también sin un titular individual, sino a nombre de la empresa.

# P-Card (Tarjeta de Compras)

- La P-Card es una tarjeta de crédito corporativa diseñada específicamente para la gestión de compras directas en empresas.
- El riesgo y pago es corporativo
- Normalmente se emite no nominativa y sin plástico
- Su principal objetivo es simplificar y agilizar el proceso de adquisición de bienes y servicios, permitiendo a los empleados autorizados realizar compras directamente con proveedores aprobados sin la necesidad de solicitudes de compra o autorizaciones previas.
- La P-Card suele estar asociada a un programa de gestión de gastos que proporciona herramientas para controlar y monitorear las transacciones, establecer límites de gastos por usuario o departamento, categorizar gastos y generar informes detallados para la reconciliación contable. Por lo que necesita información enriquecida
- Se integra directamente con los ERP de la empresa
- Esta tarjeta es especialmente útil para empresas con un alto volumen de compras directas, ya que reduce la burocracia asociada con los procesos de adquisición tradicionales y mejora la eficiencia operativa.

## Tarjeta de distribución

- La Distribution Card es una tarjeta corporativa diseñada para la distribución de fondos a compradores de la empresa, para darles crédito cuando no son sujeto .
- Su objetivo principal es facilitar la gestión de la empresa que solicita el medio de pago porque recibe toda la información de gestión contable y generación de informes para cada tarjeta otorgada.
- La Distribution Card permite únicamente el pago en un código de comercio (distinguir de un MCC)
- Al igual que la P-Card, la información e integración es clave. Debe estar vinculada a un sistema de gestión de gastos que proporciona herramientas para administrar y monitorear el uso de fondos, establecer límites de gastos y generar informes detallados para el seguimiento financiero.



# Tarjeta MICE (Tarjeta de Reuniones, Incentivos, Conferencias y Exposiciones)

- Tarjeta de crédito corporativa para la organización de eventos
- Cuenta central no nominativa y sin plástico (a veces lo tiene para garantizar en pago presente)
- Proporciona una herramienta de pago centralizada para los costos del evento
- Cubre reservas de hotel, catering, transporte, etc.
- Programa de gestión de eventos para la coordinación y el seguimiento de gastos
- Simplifica el proceso de pago y controla los costos de los eventos
- Enriquece información al menos nivel 1 y 2

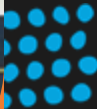


**Información enriquecida**

Los niveles de información enriquecida, conocidos como Level 1, Level 2 y Level 3, se refieren a estándares de datos adicionales que pueden incluirse en las transacciones comerciales junto con la información básica de la tarjeta. Estos datos proporcionan detalles más detallados sobre la transacción, lo que puede ser extremadamente útil para las grandes empresas y corporaciones en la gestión de gastos, la reconciliación de cuentas y la planificación financiera.

# Nivel 1: Datos básicos de la transacción

- Incluye el monto de la transacción, la fecha y la hora, el número de tarjeta y el nombre del comerciante
- Proporciona una visión general de las transacciones y es esencial para la justificación de gastos, pero está por defecto en todas las transacciones.





## Nivel 2: Detalles adicionales de la transacción financiera

- El Level 2 agrega información adicional a la transacción, como la explicitación de impuestos, el número de pedido, el número de cuenta del cliente , numero de factura y el código de proyecto o empleado.
- Esta información adicional es especialmente útil para empresas que realizan transacciones comerciales B2B, ya que permite un seguimiento más detallado de los gastos y una mejor gestión de impuestos y cuentas por pagar.
- Es extremadamente valiosa y debe estar conciliada con la factura del proveedor, para que lo sustituya



## Nivel 3: Datos granulares de transacciones

- El Level 3 es el nivel más detallado de información enriquecida e incluye datos como la descripción del producto o servicio, la cantidad, el precio unitario, el descuento y detalles adicionales como un itinerario, clase volada...
- Esta información es fundamental para empresas que realizan transacciones comerciales complejas, que trabajan por proyecto, que tiene una política de viajes sofisticada, etc.



## Beneficios del Nivel 2 y Nivel 3

01

**Planificación financiera:** datos detallados de gastos para tomar decisiones informadas sobre presupuestos, inversiones y estrategias a largo plazo

02

**Gestión de gastos:** Mejor categorización y análisis de gastos, optimizando los costos y la eficiencia operativa (conciliación de facturas)

03


**Conciliación de cuentas:** Más fácil y preciso con información detallada de las transacciones, reduce los errores y las discrepancias. Se pueden sustituir las facturas de proveedores por el EICC





## Reflexiones

- La información la tienen la empresa y el proveedor, lo que complica el feed de esa información
- El emisor es el que produce el EECC por lo que tiene que hacerse con la información y además tener documentos que le den cabida
- Se debe capturar de la empresa (se puede hacer en la compra del bien, por parte del comercio) y en la transacción, pero por fuera, porque no se pueden modificar los ficheros de autorización y posteo de transacción
- No es masificable, sirve para compras centralizadas



# Otras soluciones de pago centrales: qué son las VCN

Las VCN, o Virtual Card Numbers (Números de Tarjeta Virtual), son números de tarjeta de crédito temporales y de un solo uso generados para realizar transacciones en línea de forma segura. Estas tarjetas virtuales están vinculadas a una tarjeta física o cuenta principal, pero tienen un número de tarjeta único que se utiliza solo para una transacción específica o durante un período limitado de tiempo.

# Ventajas de las VCN

01

**Privacidad:** el uso de una VCN protege la información financiera personal, ya que el número de tarjeta virtual no está directamente vinculado a la cuenta principal.

03

**Control de gastos:** Las VCN permiten establecer límites de gasto específicos para cada transacción, lo que ayuda a controlar los costes y evitar gastos no autorizados.

02

**Seguridad:** Las VCN reducen el riesgo de fraude y robo de información de tarjeta, ya que el número de tarjeta virtual no se puede reutilizar para transacciones no autorizadas.

04

**Facilidad de uso:** las VCN se pueden generar y utilizar fácilmente a través de plataformas en línea o aplicaciones móviles, lo que las hace convenientes para compras en línea o suscripciones temporales.



# Aplicaciones de las VCN

- Compras en línea seguras: las VCN proporcionan un número de tarjeta único y temporal para cada transacción, lo que reduce el riesgo de fraude y robo de datos de tarjetas.
- Suscripciones y servicios recurrentes: las VCN con límites y fechas de caducidad específicos impiden el acceso ilimitado a la tarjeta principal.
- Reservas de hotel y alquiler de coches: las VCN proporcionan una capa adicional de seguridad al no revelar el número de tarjeta principal y controlar el gasto total.
- Pruebas y verificación: las VCN se utilizan para verificar la validez de la tarjeta o probar los servicios antes de realizar compras.
- Protección contra el fraude: las VCN ofrecen una capa adicional de protección contra el fraude en las transacciones en línea con comerciantes desconocidos o no confiables.





# Integración de Sistemas de pago en ERPs

Enterprise Resource Planning (ERP) es un tipo de software que las organizaciones utilizan para gestionar las actividades empresariales diarias, como la contabilidad, el aprovisionamiento, la gestión de proyectos, la gestión de riesgos, el cumplimiento y las operaciones de la cadena de suministro.

La integración de sistemas de pago con sistemas ERP (Enterprise Resource Planning) y sistemas contables es fundamental para las grandes empresas y corporaciones. Esta integración permite una gestión más eficiente y precisa de los datos financieros y operativos de la empresa. Aquí tienes un análisis detallado de la importancia de esta integración y ejemplos de cómo puede beneficiar a las grandes empresas:

-

# Importancia de la integración

01

Visibilidad financiera:  
Proporciona una visión completa de la situación financiera de la empresa en tiempo real.

02

Eficiencia operativa:  
Automatiza el registro de transacciones financieras, ahorrando tiempo y reduciendo errores.

03

Precisión de los datos: Reduce el riesgo de errores y discrepancias en los registros financieros.

04

Cumplimiento normativo:  
ayuda a garantizar el cumplimiento de las regulaciones financieras y contables.



## Beneficios de la integración

- **Automatización de procesos:** Automatiza los procesos financieros y reduce la carga de trabajo administrativo con ahorro de costos.
- **Mejora de la toma de decisiones:** Permite tomar decisiones basadas en datos basados en datos financieros precisos y actualizados.
- **Reducción de costos:** Reduce los costos operativos e identifica oportunidades de optimización.
- **Mejora de la experiencia del cliente:** agiliza los procesos de facturación, pagos y gestión de cuentas.
- Permite **agilizar los procesos de reporte de gastos** de los empleados.



# Automatización de la conciliación de cuentas

01

Elimina la necesidad de conciliación manual, ahorrando tiempo y reduciendo errores.

02

La integración del sistema de pago con tarjeta corporativa con el sistema ERP automatiza el proceso de conciliación de cuentas, eliminando la necesidad de recepción de ciertas facturas si se consigue el nivel 2 de información enriquecida

03

Cada transacción realizada con una tarjeta corporativa se registra automáticamente en el sistema ERP y se muestra al empleado para su justificación



# Generación automática de informes financieros

- La integración del sistema permite la generación automática de informes financieros consolidados.
- Los datos de las transacciones de la tarjeta corporativa se cargan automáticamente en el sistema de contabilidad para la generación de informes financieros detallados.
- Proporciona a los líderes empresariales una visión actualizada de la situación financiera de la empresa sin necesidad de recopilar y analizar datos manualmente.
- No solo se emiten informes contables, también para gestión de información



# Gestión y aprobaciones de pagos

- 01** Agiliza la gestión de pagos y reduce el riesgo de pagos atrasados o duplicados. Ahorro de riesgos y uso de avales.
- 02** La integración automatiza los procesos de gestión de pagos y aprobaciones.
- 03** Las transacciones con tarjetas corporativas se registran en el sistema ERP y se someten a un flujo de trabajo de aprobación predefinido.







## Análisis de Gastos y Tendencias

- La integración de sistemas facilita el análisis de gastos y tendencias.
- Los datos de las transacciones de tarjetas corporativas se clasifican automáticamente en el sistema ERP en función de criterios predefinidos.
- Permite una fácil identificación de las áreas de gasto excesivo, la optimización del presupuesto y la toma de decisiones informadas así como el análisis de cumplimiento de políticas.
- En empresas de consultoría por ejemplo, con un nivel 2 de información se consigue asignar costos a proyectos de una forma ágil y eficiente.

# Cumplimiento normativo y auditoría

01

La automatización de procesos reduce los errores y el fraude, mejorando la integridad y fiabilidad de los datos financieros. Se puede utilizar el EECC como factura con nivel 2

02

La integración de sistemas facilita el cumplimiento normativo y la auditoría financiera.

03

La consolidación de todos los datos financieros en un solo lugar mejora el acceso de los auditores a la información.





# **Importancia de la información contable de las tarjetas y cuentas de pago**

# Importancia del Análisis de la Información Contable

- Toma de decisiones estratégicas: La información contable proporciona una comprensión profunda de la situación financiera de la empresa.
- La asignación de recursos, la planificación financiera, la evaluación de la rentabilidad del proyecto y la identificación de oportunidades de crecimiento se ven facilitadas por esta información.
- Los líderes pueden tomar decisiones informadas que impulsen el éxito a largo plazo de la empresa.
- Identificación de tendencias y patrones: El análisis de la información contable ayuda a identificar tendencias y patrones en los datos financieros a lo largo del tiempo.
- Esta información puede ser valiosa para la planificación estratégica y la toma de decisiones.

# Ejemplos de informes financieros y análisis de datos

- Estado de resultados (pérdidas y ganancias): Proporciona una visión general de los ingresos y gastos.
- Balance general: muestra activos, pasivos y patrimonio neto en un momento específico.
- Análisis de variación de gastos: compara los gastos reales con los presupuestados.
- Análisis de rentabilidad por cliente o producto: Evalúa la rentabilidad de los clientes o productos.
- Herramienta de gestión de gastos
- Herramientas de gestión de reservas
- Herramientas de información (marcas)



# Herramientas en el mercado

- SAP S/4HANA: Paquete de software de gestión empresarial que integra funciones contables, financieras y de cadena de suministro.
- Concur: herramienta modular de SAP que permite reportar gastos y contabilizarlos.
- Oracle NetSuite: Sistema de planificación de recursos empresariales basado en la nube con módulos de contabilidad y finanzas.
- QuickBooks Online: Software de contabilidad basado en la nube para pequeñas y medianas empresas.
- Xero: Software de contabilidad basado en la nube para la gestión de las finanzas y la automatización de tareas.
- Herramientas de informes de Visa y MasterCard e integraciones de ERP.
- Payhawk: herramienta de gestión de gastos
- Pleo: gestión de gastos



**¡GRACIAS!**