

# GUÍA DE PAGOS CORPORATIVOS ESPAÑOLA: CÓMO PAGAR SU TARJETA CORPORATIVA



## **Bienvenido a la Guía de pagos corporativos de American Express®**

Esta guía muestra cómo ver los Estados de Cuenta y como pagarlos para evitar errores y retrasos en los pagos. Esperamos que el proceso de pago sea lo más sencillo y eficiente posible.

## Programa de tarjetas de empresa

### Guarde esta guía para futuras referencias

Antes de iniciar su programa Corporativo de American Express, usted y su equipo administrativo deben estar familiarizados con:

- La facturación del programa de tarjeta corporativa/métodos de pago:
  - Facturación individual/Pago individual
  - Facturación individual/ Pago central(de la empresa)
  - Facturación central(de la empresa) Pago central (de la empresa)
- El número de una tarjeta corporativa tiene 15 dígitos y comienza por 37 (si realiza el pago de una cuenta individual).
- Número de cuenta de control básico tiene 15 dígitos (número de cuenta de la empresa) (si realiza el pago completo de una cuenta de control básica).
- Condiciones de pago y fecha de vencimiento del pago.
- Cómo se pagará el Estado de Cuentas - transfiriendo el pago a American Express, o mediante domiciliación bancaria.
- La cuenta bancaria de American Express correcta si la cuenta no está domiciliada.


Pagar a tiempo y proporcionar toda la información necesaria a American Express nos permite procesar el pago correctamente y reduce el riesgo de que los titulares de las tarjetas, los empleados de la empresa, resulten perjudicados.

Se le asignará un Gestor de Cuentas o de Implementación del programa Corporate que trabajará con usted para diseñar el proceso de conciliación y pago más adecuado para las necesidades de su empresa.

### Consideraciones adicionales

Asegúrese de que los datos de contacto de sus administradores del programa (correo electrónico y número de contacto) se actualizan regularmente. Asegúrese de que ha activado su programa personalizado en la plataforma @Work® poniéndose en contacto con el equipo de servicio al cliente corporativo de [corporateunitmadrid@aexp.com](mailto:corporateunitmadrid@aexp.com) para obtener ayuda.

American Express tiene cuentas bancarias separadas designadas para los diferentes países y productos. Su extracto mostrará la cuenta en la que debe hacerse el pago. Por favor, no combine pagos para diferentes productos de tarjetas o divisas que pueda tener con American Express.

Los canales de pago con este icono  se consideran canales preferidos y tienen los siguientes beneficios:

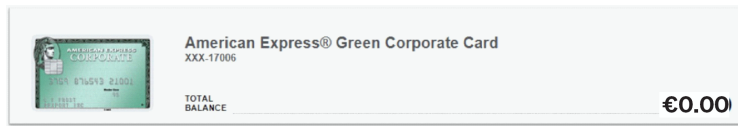
- Procesamiento de pagos más rápido
- Disminución de las posibilidades de retraso en los pagos y el cobro de comisiones
- Mínima manipulación y procesamiento manual
- Disminución de las posibilidades de falsificación/ errores de procesamiento

Por favor, preste atención al país en el que se ha establecido la cuenta al pagar los extractos de su tarjeta corporativa, American Express tiene cuentas bancarias separadas designadas para cada país. Cada extracto mostrará a qué cuenta bancaria se deben realizar los pagos.

Si tiene cuentas en varios países (por ejemplo, Países Bajos, Francia y Alemania), debe pagar cada cuenta por separado. American Express no puede aceptar pagos combinados entre países y monedas.

### Ver la instrucción

Los titulares de tarjetas Corporativas pueden revisar en su cuenta el estado de su Estado de Cuentas y/o acceder a él registrándose en: [americanexpress.com/es-es/account/login](https://americanexpress.com/es-es/account/login)



### SOLO MUESTRA

NOTA: Para cualquier ayuda con facturación y pagos. llame al número de servicio al cliente en la parte posterior de la tarjeta.

Por favor, asegúrese de que su equipo administrativo de Cuentas tiene todos los detalles que necesitan para realizar el pago a la cuenta bancaria American Express correcta, de lo contrario puede experimentar retrasos innecesarios o alteración de su experiencia.

Sus diferentes cuentas corporativas deben pagarse por separado. No combine pagos para otros productos que pueda tener con American Express.

## Canales de pago (Pago individual)

Los siguientes canales de pago son las opciones preferidas de envío de pagos para empresas cuyos empleados son responsables de la gestión de sus propios pagos.

### Por Débito Directo

En los cuentas domiciliadas, American Express extrae automáticamente el saldo completo directamente de la cuenta bancaria designada por el miembro de la tarjeta en la fecha de vencimiento. Asegúrese de que los fondos estén disponibles en la Cuenta en las fechas de adeudo programadas.

Los miembros de la tarjeta sólo pueden configurar el adeudo directo mediante un mandato en papel. Pueden inscribirse contactando con el Servicio de Atención al Cliente usando el número de la parte posterior de su tarjeta para obtener el mandato y las instrucciones adicionales. Alternativamente, el Administrador del Programa puede ponerse en contacto con el Servicio de Atención al cliente corporativo en por teléfono: 900 81 65 23 o correo electrónico: [corporateunitmadrid@aexp.com](mailto:corporateunitmadrid@aexp.com) para obtener este mandato.

### Transferencia bancaria/Banca electrónica

La transferencia bancaria es una opción disponible para los titulares de tarjetas que realizan pagos individuales enviándolos a través de su banco y agregando American Express como beneficiario.





2  
SU  
PROGRAMA

3  
FACTURACIÓN Y  
REMITENCIA:  
PAGO INDIVIDUAL

4-6  
FACTURACIÓN  
Y REMITENCIA:  
PAGO CENTRAL

7  
CONSEJO DE  
REMESAS POR  
CORREO  
ELECTRÓNICO

8  
DETALLES  
BANCARIOS

9-11  
APÉNDICE

### Consulta de Estado (Facturación Central):

Consulte el Informe de actividad del titular o los Estado de Cuentas a nivel de BCA según su período de facturación en la plataforma de informes @Work® de American Express. (Tenga en cuenta que las transacciones recientes pueden tardar hasta 72 horas en aparecer en este informe debido al tiempo en que el establecimiento pueda tardar en procesar los cargos).

Hay varias opciones disponibles para que usted envíe su pago (en la sección Canales de pago de miembro de la tarjeta). El proceso de pago para las tarjetas corporativas, Purchasing cards, Meeting Cards & Tarjetas de Viaje BTAs es el mismo.

Para cualquier ayuda con su informe @Work®, por favor contacte con el equipo de Servicio al Cliente Corporativo de España por teléfono o correo electrónico [corporateunitmadrid@aexp.com](mailto:corporateunitmadrid@aexp.com).

GLOBAL CORPORATE PAYMENTS

**Cardmember Activity**  
REXPORT

Report Month: October 2013\*      Report No.: GR2000-005-(12345678)  
Report Date: November 12, 2013      Report Group: 987654321  
Report Currency: USD      Recipient No.: 010101010  
Page 5 of 10

Cardmember / Acct. No. / Business/Status	Control Acct. Name / No.	Employee ID / Cost Center / Universal ID	Limit Amount	Business Process	Supplier Name	Transaction Description	Charge / Credit Amount	No. of Charge
GEORGE SEBASTIAN COOK 349-73323-8233	REXPORT 2467-43369-4031	484	TRN 3,000.00 WTR 3,000.00	10/03/13	SVC PARKING TST WEB	SVC PARKING FINE-RE NEW YORK NY	1,580.27	4
						STN 999999999 213099975 10/03/13		
						TOTAL ACTIVITY SUPP #01	1,580.27	
FERNANDO SOES COUNCIL 2467-46E11-4834	REXPORT 2467-46131-4038		TRN 3,000.00 WTR 3,000.00	10/05/13	JOYENT	JOYENT DIV SAN FRANCISCO CA	400.00	1
						STN 999999999 415-024-075 10/05/13		
						TOTAL ACTIVITY SUPP #01	400.00	
				09/05/13	ALBERTSONS #03	#0003 ALBERTSONS 00 TUCSON AZ	16.73	3
						STN 999999999 030999-03 09/04/13		
						COSTCO.COM *ONLINE 800-485-0380 WA	175.56	
						STN 9447586 ONLINE MERCHANT 09/05/13		
						COSTCO WHSE #0407 00 TUCSON AZ	491.11	
STN 9444630 030999975 09/05/13								
TOTAL ACTIVITY SUPP #01	683.49							

### SOLO MUESTRA

El uso de la herramienta de American Express@ Work® está limitado a empleados, y/o agentes que la Compañía y sus representantes designados por la empresa con el único propósito de realizar consultas y mantenimiento de cuentas en línea, incluyendo el acceso y/o la creación de informes relacionados con los programas de tarjetas Corporate de American Express®. La herramienta @work está disponible para todas las empresas que cuenten con un programa de tarjetas de empresa American Express.

## Canales de pago (Pago central)

Los siguientes canales de pago son las opciones preferidas para enviar pagos a empresas que han elegido consolidar sus pagos American Express®.

### 1. Débito directo

Mediante domiciliación bancaria, American Express automáticamente extrae el saldo completo directamente de la cuenta bancaria designada por su empresa. Los créditos se registrarán en la Cuenta en un plazo de 24 a 48 horas. Asegúrese de que los fondos estén disponibles en la Cuenta en las fechas de adeudo programadas. (Nota: a veces hasta 7 días para que los fondos sean adeudados de su banco.)

Si no está registrado para domiciliación bancaria y desea aprovechar este método de pago eficiente, póngase en contacto con el equipo de servicio al cliente de España para obtener los formularios de inscripción de adeudo directo y asistencia para configurar sus cuentas. Después de recibir el formulario de adeudo directo, normalmente

toma de 3 a 5 días hábiles para que se instale. Una vez que American Express haya configurado el adeudo directo, le enviarán la UMR (Referencia de mandato única) por correo. Necesitará pasar este UMR a su banco para completar la configuración de domiciliación bancaria. Una vez completado, el adeudo directo comenzará con el siguiente período de facturación.

Si los datos bancarios cambian, deberá ponerse en contacto con el servicio de asistencia de la Autoridad Palestina.

### 2. Archivos electrónicos de asignación de pagos (EPA) y archivos globales de remesas (GRU)

Los archivos electrónicos de asignación de pagos y los archivos de remesas globales se pueden enviar a través de American Express Secure File Transfer. Para garantizar que el pago se procese correctamente, siga las siguientes directrices:

- El archivo de asignación debe seguir el formato indicado en la Guía del usuario de EPA & GRU Guide.


- La referencia de pago debe indicar el nombre de la entidad de su empresa.
- La transferencia segura de archivos (SFT) debe completarse al menos 24 horas antes de la presentación del pago.
- El importe de pago debe coincidir exactamente con el importe del archivo de asignación.
- No incluya ninguna cuenta extranjera ni ningún saldo cero en el archivo de asignación.

### Consideraciones importantes

Los pagos recibidos sin un archivo de asignación estarán sujetos a retrasos de procesamiento. En algunos casos, puede ser imposible procesarlos, lo que podría afectar la disponibilidad de crédito para su Cuenta. Esto también podría ocasionar la interrupción de los cargos para los miembros de la Cárcel y de las tasas de delincuencia.

Si experimenta algún problema con sus archivos EPA, póngase en contacto con: [AmericanExpressEPASupport@aexp.com](mailto:AmericanExpressEPASupport@aexp.com) & para archivos GRU, póngase en contacto con: [AmericanExpressGRSupport@aexp.com](mailto:AmericanExpressGRSupport@aexp.com).

NOTA: Si no puede enviar electrónicamente un archivo de asignación, debe enviarlo por correo electrónico a: [AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com](mailto:AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com)

 Haga clic aquí para saber más sobre EPA

 Haga clic aquí para saber más sobre GRU

## Instrucciones de pago para las Tarjetas de Viaje BTAs

Para poder asignar correctamente los pagos de sus tarjetas de viaje BTA lo antes posible, necesitamos que cada Cuenta se liquide como una transferencia individual, que corresponde al saldo completo adeudado en su extracto. Asegúrese de que el número de tarjeta BTA completo de 15 dígitos correcto se cita como referencia de pago con cada pago (empezando por 37... ) junto con el número de referencia de la factura.

Asegúrese de que se envían los detalles de pago por correo electrónico a:

[AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com](mailto:AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com).

Por favor, incluya la siguiente información en su consejo de envío de remesas:

- El nombre de la empresa
- Cada número de tarjeta de 15 dígitos a partir de 37 y la cantidad que se les debe abonar
- Para BTA, si sólo está realizando un pago parcial para liquidar la Cuenta, entonces, además de lo anterior, necesitamos una lista de cada factura o facturación que se incluye en su envío de remesas a: [btaallocationsspain@aexp.com](mailto:btaallocationsspain@aexp.com)
- Si no puede reconocer un cargo en un extracto de cuenta, esto debe plantearse inmediatamente y no debe quedar fuera del pago

NOTA: Para obtener más información sobre cómo enviar el detalle de los pagos, consulte las instrucciones de la página 7.

Se recomienda que realice el pago a la cuenta bancaria anterior a más tardar dos días hábiles antes del período de facturación o antes de la fecha en que desea que se registre el pago.

## Directrices para la liquidación de su cuenta de vPayment

Tenga en cuenta que su programa vPayment debe liquidarse por separado a cualquier otro producto que pueda tener con American Express. Para asignar sus pagos de manera correcta y eficiente, le solicitamos que envíe un pago por Cuenta de empresa de vPayment. Si esto no es posible, además de la transferencia colectiva, solicitamos que envíe el detalle de asignación de los pagos a nuestro equipo de procesamiento de pagos por correo electrónico.

## Cómo pagar

### 1. Remesa electrónica

- Si el cliente envía un pago para liquidar una única cuenta de vPayment, asegúrese de que su número de tarjeta de 15 dígitos se cita como referencia de pago con cada pago.
- Envíe siempre por correo electrónico envío el detalle de asignación de los pagos que ha realizado. Consulte Cómo enviar los pagos por correo electrónico en la siguiente página.
- Por favor, envíe su pago cinco días antes de la fecha de vencimiento del pago para evitar cualquier retraso, interrupción o penalización.
- Si envía un pago para liquidar varias cuentas de vPayment, envíe un aviso de envío de remesas por correo electrónico enumerando los números de tarjeta de pago vde 15 dígitos y los importes que se van a abonar en cada cuenta a: [AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com](mailto:AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com).

### 2. Débito directo

Si ha elegido liquidar su cuenta de vPayment mediante domiciliación bancaria, no necesita realizar ninguna acción. American Express cargará el importe adeudado de su cuenta bancaria nominada en la fecha acordada.

Si no está registrado para domiciliación bancaria y desea aprovechar este método de pago eficiente, póngase en contacto con nuestro equipo de servicio de vPayment.

### Cómo enviar el detalle de asignación de los pagos por correo electrónico

Al mismo tiempo que realiza el pago, también le pedimos que envíe un aviso de envío por correo electrónico a:

[AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com](mailto:AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com).

Por favor, cite la siguiente información en la línea de asunto del correo electrónico:

- Importe pagado
- Nombre de la empresa
- Fecha de pago

Ejemplo: 50.451,99 €, nombre de la empresa, 25/04/2023

### Ejemplo de Asesoramiento de Remesas Electrónicas

Asegúrese de que el dígito completo de 15 es correcto  
El número de tarjeta está citado

Los números de tarjeta  
deben ser para el mismo  
país y moneda

Card Number	Amount
37XXXXXXXXXXXXXX	1.99
37XXXXXXXXXXXXXX	450.00
37XXXXXXXXXXXXXX	50000.00
<b>Total</b>	<b>50451.99</b>

Eliminar encabezados antes de enviar

El importe total debe coincidir con el importe total del pago



[Doble clic aquí para el archivo de asignación de pagos](#)

Los pagos recibidos sin aviso de asignación de pago estarán sujetos a retrasos en el procesamiento. En algunos casos, puede que sea imposible procesarlo en absoluto, lo que podría afectar la disponibilidad de crédito para su Cuenta y los empleados, titulares de las tarjetas pueden verse afectados.

Su Cuenta estará sujeta al cobro de comisiones no reembolsables en caso de impago parcial o tardío de su Cuenta. Todas las transacciones (incluidos los honorarios de penalización) se consideran legítimas hasta que se disputan con el equipo de Servicio al Cliente.

Asegúrese de que American Express (American Express Europe S.A.) reciba el pago en OR antes de la fecha de vencimiento del pago. Al realizar un pago electrónico, por favor, permita tres días hábiles para recibir el pago.

Tenga en cuenta que Internet puede ser inseguro. El cliente debe usar un método de cifrado seguro cuando nos envíe datos personales y/o documentación a través del correo electrónico para proteger sus datos personales



2  
SU  
PROGRAMA

3  
FACTURACIÓN Y  
REMITENCIA:  
PAGO INDIVIDUAL

4-6  
FACTURACIÓN  
Y REMITENCIA:  
PAGO CENTRAL

7  
CONSEJO DE  
REMESAS POR  
CORREO  
ELECTRÓNICO

8  
**DETALLES  
BANCARIOS**

9-11  
APÉNDICE

## Detalles del banco

A continuación se detallan los detalles de la cuenta para el programa de tarjetas de empresa en España:

**American Express Europe S.A**

**Bank: Número de cuenta de**

**Deutsche Bank España: 4010776685**

**IBAN: ES7300190030614010776685**

**BIC/SWIFT: DEUTESBBXXX**

Por favor, indique su número de cuenta de American Express Company (15 dígitos) como referencia.





2  
SU  
PROGRAMA

3  
FACTURACIÓN Y  
REMITENCIA:  
PAGO INDIVIDUAL

4-6  
FACTURACIÓN  
Y REMITENCIA:  
PAGO CENTRAL

7  
CONSEJO DE  
REMESAS POR  
CORREO  
ELECTRÓNICO

8  
DETALLES  
BANCARIOS

9-11  
APÉNDICE

## Información de contacto importante

[corporateunitmadrid@aexp.com](mailto:corporateunitmadrid@aexp.com)

Servicio de ayuda si necesita información sobre la facturación de su empresa, cancelaciones de tarjetas o cualquier consulta general sobre su tarjeta corporativa y de viajes BTA

Tel: 900 81 65 23

[btaallocationsspain@aexp.com](mailto:btaallocationsspain@aexp.com)

Podemos ayudar con cualquier soporte relacionado con la factura de BTA y asignación de pagos de BTA

[AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com](mailto:AmericanExpressPaymentServicesSpain@aexp.com)

Por favor, envíe todos los consejos de asignación de pagos a esta dirección de correo electrónico, nuestro equipo de procesamiento de pagos

[vPayment.Servicing.Europe@aexp.com](mailto:vPayment.Servicing.Europe@aexp.com)

Podemos ayudar con cualquier consulta relacionada con el producto vPayment

Tel: +44 (0) 203 027 3227

[AmericanExpressEPASupport@aexp.com](mailto:AmericanExpressEPASupport@aexp.com)

Ayuda para consultas de EPA

[AmericanExpressGRSupport@aexp.com](mailto:AmericanExpressGRSupport@aexp.com)

Servicio de asistencia para consultas GRU

### Guía de referencia rápida para remesas electrónicas

Esta es una guía para asegurar la presentación exitosa de los archivos de pago y asignación. A continuación se detallan las principales partidas que causan retrasos en el procesamiento de los pagos.

Requisitos	Consecuencias si no se cumplen
<p>1. Cuando se realiza una transferencia electrónica de fondos para pagar una cuenta individual, no es necesario enviar un consejo de envío de remesas a American Express Payment Services, siempre que el número completo de la cuenta Express de 15 dígitos se incluya en la referencia de pago bancaria.</p> <p>2. Al realizar una transferencia electrónica de fondos para pagar múltiples cuentas de tarjetas, siempre debe proporcionarnos un consejo de envío de remesas 24 horas antes de emitir su pago a American Express. Tendrá que citar su número de cuenta de control básico de 15 dígitos en la referencia de pago bancaria.</p>	<p>El archivo rechazará si los números válidos de la tarjeta Express de EE.UU./ número de cuenta de control básico no se insertan correctamente en el archivo o falta un número de cuenta de tarjeta/control. Esto dará lugar a retrasos en la publicación de los datos.</p>
<p>El importe de pago en el archivo de asignación y la financiación deben coincidir exactamente.</p>	<p>Los pagos no se registrarán hasta que se reciba el pago completo y coincidan exactamente con el importe de pago que figura en el expediente.</p>
<p>El archivo de asignación de pagos debe ser recibido por American Express al menos 24 horas antes de que American Express reciba el pago.</p>	<p>Los pagos recibidos antes de la recepción del archivo de asignación no se procesarán hasta que se reciba el archivo, lo que puede dar lugar a una morosidad en la Cuenta.</p>
Recomendaciones	Consecuencias si no se cumplen
<p>Realice una comprobación para asegurarse de que los números de cuenta pasados en el archivo son números de cuenta de American Express válidos.</p>	<p>Los números de cuenta no válidos en el archivo tendrán como resultado:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Rechazo de todo el archivo.</li> <li>Contacto de American Express.</li> <li>Necesidad de volver a enviar el archivo.</li> </ul>
<p>Asegúrese de que la financiación y los archivos se envían cinco días hábiles (lunes a viernes) antes del final del período de facturación o de la fecha de vencimiento contractual.</p>	<p>Dependiendo del método utilizado para enviar la información, puede haber un tiempo de tránsito más largo antes de llegar a American Express, lo que puede dar lugar a retrasos en el procesamiento de pagos</p>



2  
SU  
PROGRAMA

3  
FACTURACIÓN Y  
REMITENCIA:  
PAGO INDIVIDUAL

4-6  
FACTURACIÓN  
Y REMITENCIA:  
PAGO CENTRAL

7  
CONSEJO DE  
REMESAS POR  
CORREO  
ELECTRÓNICO

8  
DETALLES  
BANCARIOS

9-11  
APÉNDICE

## Glosario

**@Work®:** American Express @Work® es un conjunto empresarial de soluciones en línea que ofrece a los administradores de programas la capacidad de realizar transacciones comerciales, junto con una variedad de tareas relacionadas con la administración y el mantenimiento de productos corporativos.

**Archivo de asignación:** Los pagos que se realizan para varias cuentas de tarjetas requieren un archivo de asignación para indicar la parte del pago que se aplica a cada cuenta. Los pagos centrales o de la empresa requieren un archivo de asignación a través de COPA, EREM, GRU o Secure File Transfer (SFT) para procesar el pago.

**Número de cuenta de control/ ID de empresa:** Número de cuenta que identifica una jerarquía de tarjetas individuales.

**Débito directo:** Un retiro automático de la cuenta bancaria de un cliente para pagar el saldo en una cuenta individual de tarjeta corporativa o una cuenta de control.

**Transferencia bancaria/Banca electrónica:** Clientes que envían pagos desde la función de pago de facturas de su banco para una tarjeta corporativa individual usando el número de tarjeta de 15 dígitos como referencia de pago.

**Correo electrónico seguro:** Correo electrónico enviado con tecnología de cifrado, para modificar el contenido en un formato que sólo sea comprensible para los destinatarios autorizados.

**Transferencia segura de archivos:** Secure File Transfer es una solución empresarial de American Express que permite el intercambio seguro de archivos de asignación de pagos entre su empresa y American Express.

**Pago central/de la empresa:** Los pagos con tarjeta corporativa son manejados por la empresa/ empresa para todas las tarjetas de empleado.

**Pago individual:** Configuración de tarjetas corporativas en las que los empleados son responsables de enviar pagos por sus cargos a American Express.