

SEPA

ZONA UNICA PAGOS EN EUROS



TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS

Distribución y soporte:

María Tubau, 4 3º - 28050 Madrid
Tel.: 91 358 75 80 Fax: 91 358 95 60

Castillejos, 226 - 08013 Barcelona
Tel.: 93 439 82 22 Fax: 93 439 95 26

Fernando Pérez de Traba, 13 - 15670 Culleredo (A Coruña)
Tel. y Fax: 981 91 30 44

Información comercial: 902 358 888
Web: www.prosoft.es
Mail: sigrid@prosoft.es

La información contenida en este documento podría cambiar sin previo aviso.

Este documento no puede ser reproducido ni transmitido, ni total ni parcialmente, por ningún medio y para ningún propósito, sin la autorización expresa de los propietarios del copyright.

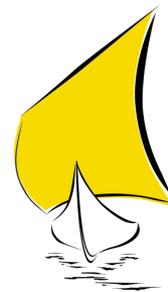
Los nombres de los productos mencionados en este documento, han sido utilizados con el único propósito de su identificación y pueden ser marcas comerciales de sus respectivas compañías.

1 Edición. enero 2014.

Índice

1 de Febrero 2014: SEPA

Introducción	2
El mandato	3
Operativa	6
La normativa SEPA en Sigrid	6
Consideraciones previas	7
Configuración tablas auxiliares	9
Conversión CCC a IBAN.....	15
Ventana de comprobación cuenta de banco	21
Remesas - Norma 19 y 34.....	25



Introducción

El día 1 de Febrero de 2014 entrará en vigor la normativa SEPA relativa a la gestión electrónica de los cobros y pagos en euros.

A partir de esa fecha, todas las transferencias y adeudos directos (domiciliaciones bancarias) se realizarán de acuerdo con las reglas de la Zona Única de Pagos en Euros (Single Euro Payments Area, SEPA).

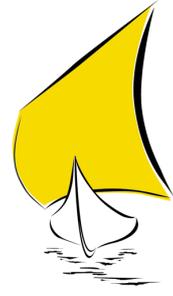
Desde ese momento, tal como establece el Reglamento UE 260/2012, sólo podrán realizarse aquellas operaciones que respeten las características técnicas de los instrumentos SEPA, siendo, por tanto, necesario la adaptación de todos los usuarios en el plazo previsto.

La normativa afecta a los 28 países de la Unión Europea, más Islandia, Liechtenstein, Mónaco, Suiza y Noruega incluidos en la Zona Única de Pagos en Euros y sustituye fundamentalmente tres instrumentos de pago:

- Las transferencias nacionales se convertirán en transferencias SEPA
- las domiciliaciones de recibos nacionales serán adeudos SEPA
- los pagos con tarjeta.

Una de las principales novedades de la normativa es que los usuarios de servicios bancarios deberán utilizar el código IBAN (Código Internacional de Cuenta Bancaria) para identificar su cuenta, en lugar del actual código CCC (Código Cuenta Cliente), tanto en las operaciones que realicen en papel como en la transmisión electrónica de ficheros a sus entidades bancarias (Norma 34, N34.1 y N19).

Los anticipos de crédito (Cuaderno 58) y los recibos girados a través del Cuaderno 32 o en papel son considerados productos nicho y por tanto deberán migrar hacia los esquemas SEPA en 2016.



El mandato

La orden de domiciliación o mandato es un documento que el acreedor debe formalizar con todos y cada uno de sus deudores previamente a la presentación del primer adeudo y por el cual el deudor presta su consentimiento al acreedor para que este inicie el cobro de los adeudos y a su vez autoriza a la entidad del deudor a cargar en su cuenta los adeudos presentados al cobro por la entidad del acreedor.

La orden de domiciliación debe estar firmada por el deudor en calidad de titular de la cuenta de cargo y debe quedar custodiada por el acreedor mientras esté en vigor y durante el periodo de posibles devoluciones de los adeudos, así como durante los plazos que establezca la Ley, en cada momento, para la conservación de documentos.

No existe un modelo único de mandato, pero se aconseja se ajusten al formulario normalizado incorporado en el cuaderno 50 AEB/CECA, donde se incluye mayor información sobre las órdenes de domiciliación. También, a través de su banco, podrá obtener un modelo de orden de domiciliación o mandato SEPA.

Única y exclusivamente en la migración al esquema básico (CORE) de SEPA, las órdenes de domiciliación existentes antes del 1 de febrero de 2014, que el cliente tenga formalizadas, continuarán siendo válidas con posterioridad a dicha fecha siempre que se mantenga la misma referencia única que venía utilizando hasta ahora (campo B2 del registro individual obligatorio 5680 del Cuaderno 19 AEB/CECA).

Por lo tanto, para la migración de las operaciones de domiciliación actuales el acreedor no tendrá que recabar un nuevo consentimiento ni formalizar nuevas órdenes de domiciliación.

No obstante, cuando un cliente acreedor quiera presentar a través del esquema B2B (entre empresas) SEPA, deberá tener en cuenta que, al tratarse de un nuevo servicio, no existe migración y por tanto es necesaria la formalización de nuevas órdenes de domiciliación con sus deudores.

Para evitar posibles rechazos y devoluciones, en el caso de presentaciones B2B, es recomendable que el cliente acreedor recuerde a sus deudores que comuniquen a las oficinas de sus respectivas entidades financieras que comenzarán a recibir adeudos bajo el esquema B2B de SEPA.

Modificaciones de la orden de domiciliación o mandato

La orden de domiciliación o mandato puede ser modificada durante su vigencia. Las modificaciones conciernen exclusivamente al acreedor y al deudor. Los cambios que se produzcan son importantes para el proceso de cobro del adeudo y deben ser conocidos por la entidad del acreedor y por la del deudor. El acreedor deberá custodiar cualquier cambio que se produzca junto con el original de la orden de domiciliación.

Las modificaciones que puede tener una orden de domiciliación o mandato pueden ser debidas a reorganizaciones internas de la empresa del acreedor, cambios de personalidad jurídica, por fusiones de empresas, cambios de cuenta a petición del deudor, etc.

Los atributos con posibles modificaciones son los siguientes:

- ✓ La referencia única del mandato (AT-01)
- ✓ El nombre del acreedor (AT-03)
- ✓ El identificador del acreedor (AT-02)
- ✓ La cuenta del deudor (AT-07)

Cuando el cambio se produzca en la identidad o nombre del acreedor, éste deberá además informar al deudor para evitar posibles devoluciones de los adeudos por falta de reconocimiento del acreedor.

A continuación se muestra un ejemplo de orden de domiciliación SEPA.

Logotipo
Acreedor
Logo Creditor

Orden de domiciliación de adeudo directo SEPA SEPA Direct Debit Mandate

A cumplimentar por el acreedor
To be completed by the creditor

Referencia de la orden de domiciliación: _____
Mandate reference

Identificador del acreedor: _____
Creditor Identifier

Nombre del acreedor / Creditor's name _____

Dirección / Address _____

Código postal - Población - Provincia / Postal Code - City - Town _____

País / Country _____

Mediante la firma de esta orden de domiciliación, el deudor autoriza (A) al acreedor a enviar instrucciones a la entidad del deudor para adeudar su cuenta y (B) a la entidad para efectuar los adeudos en su cuenta siguiendo las instrucciones del acreedor. Como parte de sus derechos, el deudor está legitimado al reembolso por su entidad en los términos y condiciones del contrato suscrito con la misma. La solicitud de reembolso deberá efectuarse dentro de las 8 semanas que siguen a la fecha en que se realizó el adeudo en cuenta. Puede obtener información adicional sobre sus derechos en su entidad financiera.
By signing this mandate form, you authorize (A) the Creditor to send instructions to your bank to debit your account and (B) your bank to debit your account accordance with the instructions from the Creditor. As part of your rights, you are entitled to a refund from your bank under the terms and conditions of your agreement with your bank. A refund must be claimed within 8 weeks starting from the date on which your account was debited. Your rights are explained in a statement that you can obtain from your bank.

A cumplimentar por el deudor
To be completed by the debtor

Nombre del deudor/es / Debtor's name
(Apellidos de la cuenta de cargo) _____

Dirección del deudor / Address of the debtor _____

Código postal - Población - Provincia / Postal Code - City - Town _____

País del deudor / Country of the debtor _____

Swift BIC (puede contener 8 u 11 posiciones) / Swift BIC (up to 8 or 11 characters)

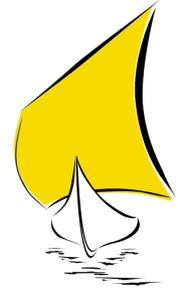
Número de cuenta - IBAN / Account number - IBAN
_____ En España el IBAN consta de 24 posiciones
In Spain IBAN is 24 positions.

Tipo de pago: Pago recurrente o Pago único
Type of payment Recurring payment or One-off payment

Fecha - Localidad: _____
Date - location in which you are signing

Firma del deudor: _____
Signature of the debtor

TODOS LOS CAMPOS HAN DE SER CUMPLIMENTADOS OBLIGATORIAMENTE.
UNA VEZ FIRMADA, ESTA ORDEN DE DOMICILIACIÓN DEBE SER ENVIADA AL ACREEDOR PARA SU CUSTODIA.
ALL DATA ARE MANDATORY. ONCE THIS MANDATE HAS BEEN SIGNED, IT MUST BE SENT TO CREDITOR FOR STORAGE.



Operativa

La normativa SEPA en Sigrid

Para adaptar Sigrid a la nueva normativa, se ha realizado lo siguiente:

1. Se ha programado una macro específica (Conversión CCC a IBAN.xls) para convertir las cuentas corrientes (CCC) en IBAN , que se ubicará en ...\\Sigrid → Macros)
2. Se ha programado un nuevo java, Emisión de ordenes de pago (Norma 34 de la AEB V14), para generar el fichero a enviar telemáticamente al banco desde una remesa, según el diseño requerido por la normativa, que se ubicará en ...\\ Sigrid \\ Informes \\ Irapida
3. Se ha programado un nuevo java, Adeudos por domiciliaciones (Norma 19 de la AEB V14), para generar el fichero a enviar telemáticamente al banco desde una remesa, según el diseño requerido por la normativa, que se ubicará en ...\\ Sigrid \\ Informes \\ Irapida
4. Se ha modificado el ejecutable.

Consideraciones previas

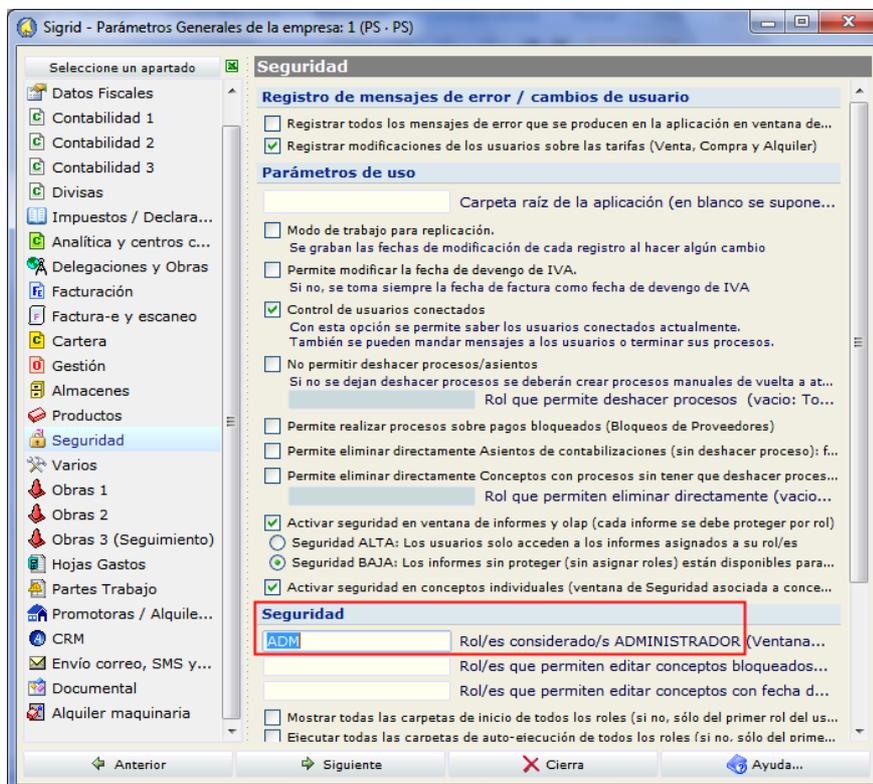
Rogamos lean atentamente las siguientes instrucciones, ya que se trata de procesos críticos y de vital importancia para su empresa.

Les recordamos que pueden descargarse las instrucciones en formato pdf desde el apartado Descargas → Descargar documento completo en pdf

Se descargará y aplicará la actualización enviada por el Departamento de Soporte de Sigrid al Administrador de la aplicación.

Antes de ejecutar el proceso de Conversión CCC en IBAN, recomendamos que el Administrador de la aplicación haga una copia de seguridad de la base de datos, puesto que se trata de un proceso irreversible.

Sólo podrán ejecutar el proceso los usuarios que puedan activar el “Modo Administrador” y, si existe un rol de seguridad en parámetros generales, lo tengan asignado.

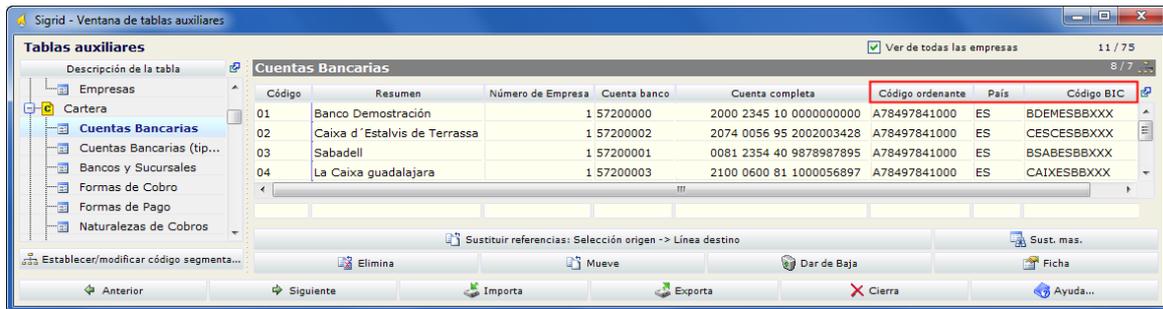


El proceso Conversión CCC en IBAN puede ejecutarse más de una vez.

Configuración tablas auxiliares

En las tablas auxiliares Cuentas Bancarias, Bancos y sucursales y Países, hay que introducir una serie de datos que Sigrid necesitará cuando genere los ficheros para los bancos según las Normas 19 y 34, debido al nuevo diseño de los ficheros de intercambio:

Cuentas bancarias



Código ordenante

Sigrid utiliza este campo para generar los ficheros de intercambio con las entidades bancarias de las normas 34 y 19 (remesas).

En el campo Código ordenante, para cada cuenta, se introducirá el código correspondiente. El código ordenante se compone del CIF de la empresa, seguido de un sufijo de tres dígitos. Si desconoce el sufijo, su banco le facilitará la información.

País

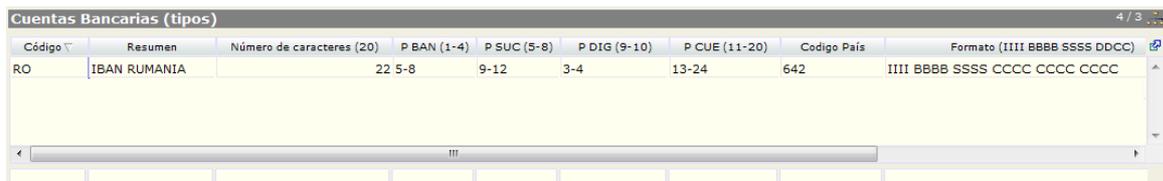
En el campo País, para cada cuenta, se introducirá el código ISO2 del país, en el caso de España ES, de Portugal PT, etc.

Código BIC

En el campo Código BIC se introducirá, para cada cuenta, su respectivo código (11 dígitos). Si lo desconoce, su banco le facilitará la información.

Cuentas bancarias (tipos)

Esta configuración es sólo para las cuentas corrientes extranjeras.



Código: El código es libre, aunque se recomienda utilizar un código de dos dígitos que corresponda al país. El código se mostrará en el desplegable del campo Datos bancarios para domiciliaciones de clientes y proveedores y en los cobros y pagos.



The screenshot shows a software interface for a company named '0022 - TRESTIN S'. The main menu includes 'Datos fiscales', 'Direcciones y Contactos', 'Comercial', 'Facturación', and 'Contabilidad'. The 'Facturación' menu is active, showing sub-options for 'Cobro y facturación' and 'Riesgo'. Under 'Cobro y facturación', there are fields for 'Condiciones de cobro/pago y facturación': 'TR' (Transferencia), '03' (Recibo Domiciliado 60 días), and 'Sus días de pago' (8). To the right, there are labels for 'Su Medio de pago (tipo de efecto)', 'Su Forma de pago', and 'Su mes de no pago'. Below this, there is a section for 'Datos bancarios para domiciliaciones, ... (cuenta bancaria, CCC)' with a dropdown menu showing 'RO' and a text field containing 'RO38 RNCB 0249 0490 9709 0001'. A link labeled 'Código de cuenta (pulse para expandir)' is also visible.

Nº Caracteres: este campo no es obligatorio aunque, si se hubiera rellenado en su momento, no será necesario borrar el contenido del campo

Posiciones (P BAN, P SUC, P DIG, P CUE): estos campos no son obligatorios aunque, si se hubiera rellenado en su momento, no será necesario borrar el contenido del campo.

Formato: Este campo sí es OBLIGATORIO, por lo que habrá que introducir correctamente el formato:

I : corresponde al el país y al dígito de control del IBAN (2 dígitos para el país y 2 dígitos para el dígito de control)

B: corresponde al banco, normalmente son 4 dígitos)

S: corresponde a la sucursal del banco

D: corresponde al dígito de control de la cuenta corriente si hubiera

C: corresponde a los dígitos de la cuenta corriente en bloques de 4 dígitos, separados por un espacio en blanco para respetar el formato de impresión

En el ejemplo mostrado en la pantalla, el formato del IBAN de Rumanía se configura de la siguiente forma: IIII BBBB SSSS CCCC CCCC CCCC

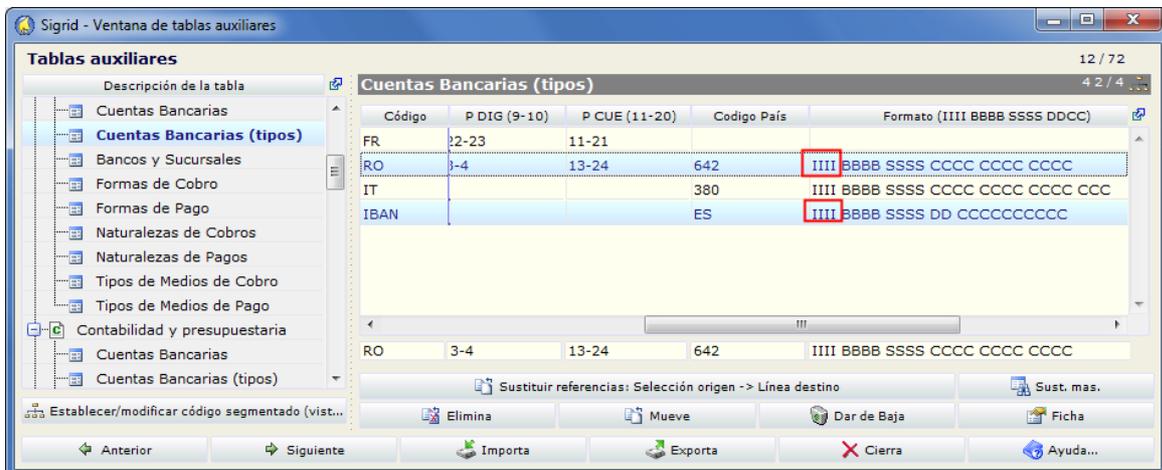
Código país: este campo también es OBLIGATORIO. Si se digita un asterisco en este campo, se abre la Ventana correspondiente a la tabla auxiliar Direcciones: Países para facilitar la introducción del dato



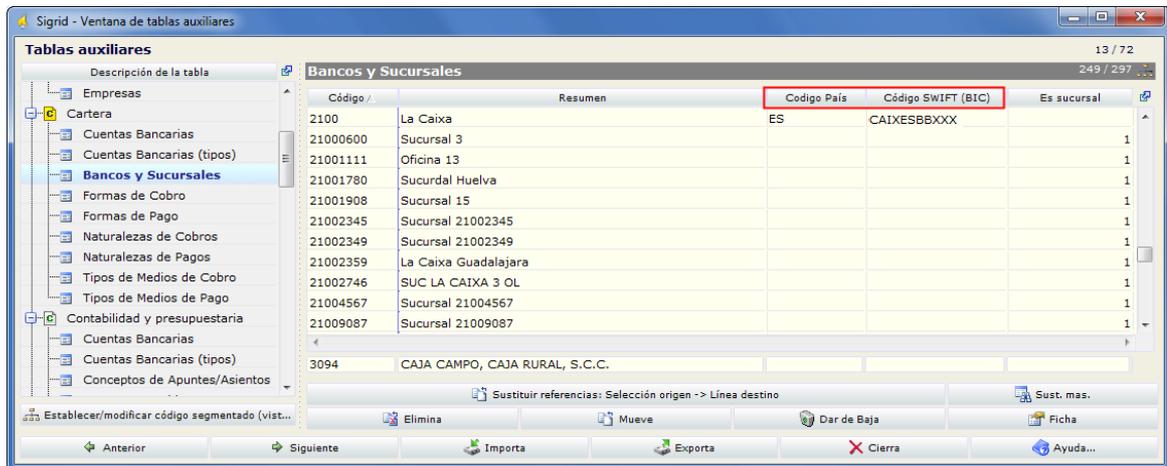
Si en algún caso se hubiese configurado el IBAN para cuentas corrientes de países que ya estaban utilizando el IBAN o incluso si se hubiese creado un tipo IBAN para España en la tabla auxiliar Cuentas Bancarias (Tipos) como se muestra en la siguiente pantalla,



habrá que sustituir los 4 primeros dígitos por IIII (4 ies en letra mayúscula) e introducir el país correspondiente en el campo Código País (introduciendo un asterisco se abrirá la tabla de Países para poder seleccionarlo)



Bancos y Sucursales



Código /	Resumen	Codigo País	Código SWIFT (BIC)	Es sucursal
2100	La Caixa	ES	CAIXESBXXX	
21000600	Sucursal 3			1
21001111	Oficina 13			1
21001780	Sucurdal Huelva			1
21001908	Sucursal 15			1
21002345	Sucursal 21002345			1
21002349	Sucursal 21002349			1
21002359	La Caixa Guadalajara			1
21002746	SUC LA CAIXA 3 OL			1
21004567	Sucursal 21004567			1
21009087	Sucursal 21009087			1
3094	CAJA CAMPO, CAJA RURAL, S.C.C.			

País

En el campo País, para cada entidad bancaria que se utilice en la ficha de clientes y proveedores, se introducirá el código del país que corresponda. Si introduce un asterisco en este campo, se abrirá la ventana de selección de Países.

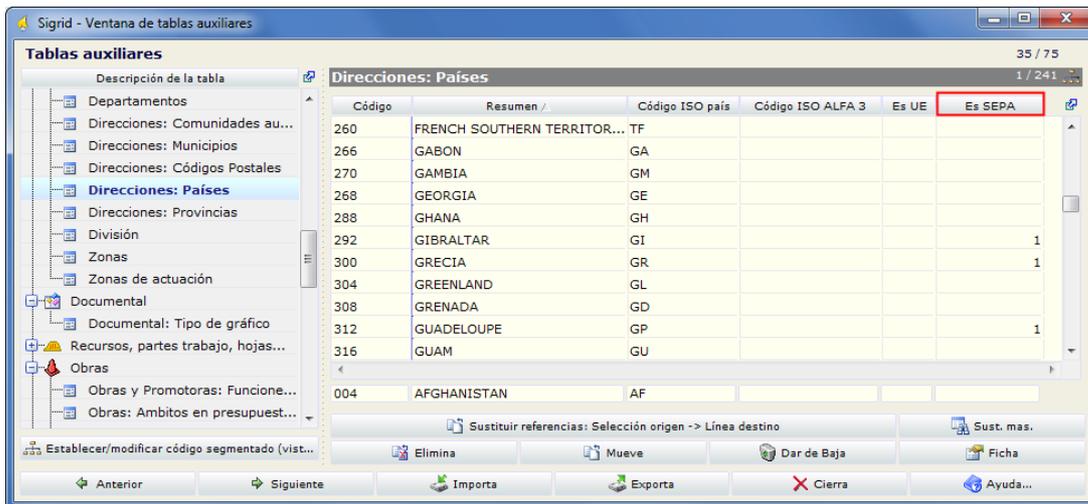
Código Swift (BIC)

En el campo Código Swift (BIC), para cada entidad bancaria que se utilice en la ficha de clientes y proveedores se introducirá su respectivo código BIC (11 dígitos aunque podrían ser 8 en algunas circunstancias). No será necesario rellenarlo para cada sucursal si el banco tiene un sólo código swift para todas sus sucursales, de lo contrario habrá que rellenar del dato en cada sucursal.

De los once caracteres los cuatro primeros se corresponden con el código del banco, los dos siguientes son el código ISO del país emisor, los dos caracteres a continuación indican la localidad y los tres últimos dígitos hacen referencia a la sucursal del banco en el que se tenga abierta la cuenta. Cuando el código BIC sólo presenta ocho caracteres, los dígitos representarán el código del banco, el código del país y el de la localidad, por lo que la transferencia será siempre recibida en la oficina principal de esta ciudad. De este modo, si la entidad a la que queremos hacer referencia es la principal de la localidad a la que se destine o desde la que se emita el movimiento, la cifra del código BIC presentará un número reducido de ocho caracteres.

Direcciones: Países

Recomendamos revisar la tabla de países para asegurarse de que no haya países duplicados.



Es SEPA: En el campo Es SEPA, se introducirá el valor 1 en correspondencia de los países a los que afecta esta normativa (y que se estén utilizando). Estos países son:

Austria
Belgium
Bulgaria
Croatia
Cyprus
Czech Republic
Denmark
Estonia
Finland
France
French Guiana
Germany
Gibraltar
Greece
Guadeloupe
Hungary
Iceland
Ireland
Italy
Latvia
Liechtenstein
Lithuania
Luxembourg
Madeira
Malta
Martinique
Mayotte
Monaco
Netherlands

Norway
Poland
Portugal
Réunion
Romania
Saint Barthélemy
Saint Martin (French part)
Saint Pierre and Miquelon
Slovakia
Slovenia
Spain
Sweden
Switzerland
United Kingdom

Conversión CCC a IBAN

Para facilitar a los usuarios la transición del CCC al IBAN, el Departamento de Programación ha preparado un proceso para convertir las cuentas corrientes al formato IBAN.

Este proceso recorre todas las tablas que contengan los CCC (españoles) y los convierte al formato IBAN.

Las tablas que se procesan durante la conversión son las siguientes:

- Conceptos:
 - Agentes
 - Referencias
 - Contratos del alquiler
 - Avals y fianzas de obra
 - Avals recibidos
 - Candidatos
 - Centros de trabajo
 - Clientes, incluyendo
 - ✧ Formas de cobro cliente por obra
 - Cobros
 - Contratos de ventas periódicas
 - Accionista
 - Empleado, incluyendo
 - ✧ Empleados – cuentas de pago
 - Empleados externos
 - Fabricantes
 - Contrata: Avals presentados
 - Contrata: Licitadores
 - Mi empresa
 - Pagos
 - Previsiones de cobro
 - Previsiones de pago
 - Proveedores, incluyendo
 - ✧ Formas de pago proveedor por obra
 - Remesas de cobro
 - Remesas de pago
- Tablas auxiliares
 - Cuentas bancarias

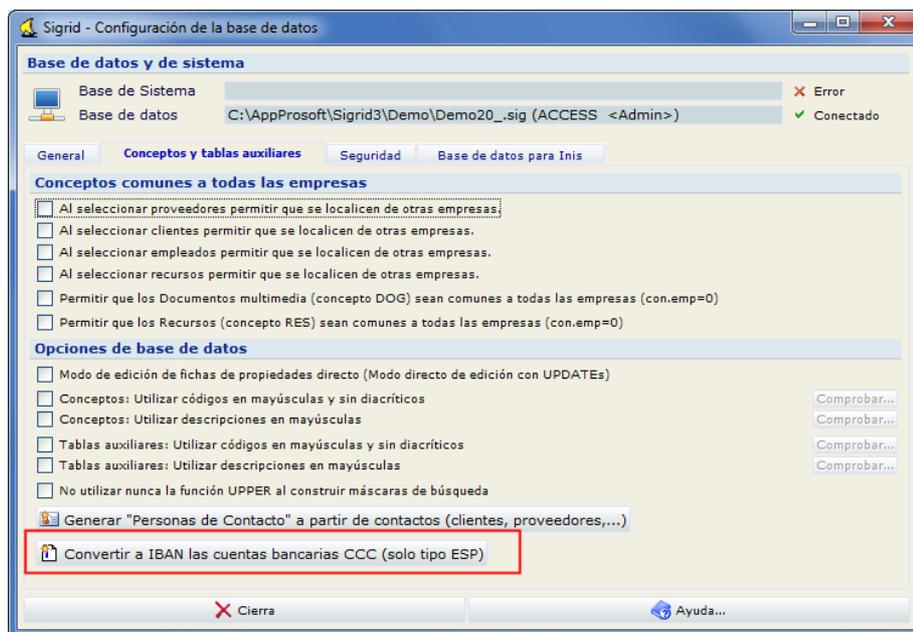
- Otras
 - Definición de avales
 - ERE – empleados
 - Tablas RED – bancos
 - Entidades retenedoras

IMPORTANTE: Cada cuenta lleva asociado un código SWIFT (BIC) que corresponde a la sucursal bancaria a la que pertenece esa cuenta. Es muy importante revisar la tabla auxiliar Bancos y Sucursales y comprobar cuáles sucursales han tenido uso y empezar a rellenar este campo en éstas o en correspondencia del banco si tuviera un único código BIC para todas las sucursales.

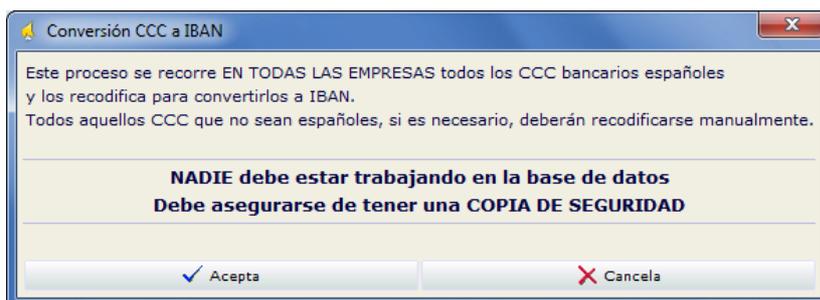
Usos	Código	Resumen	Codigo País	Código SWIFT (BIC)	Es sucursal
	2090	CAJA DE AHORROS DEL MEDITERRANEO			
	2091	CAJA DE AHORROS DE GALICIA			
	2092	CAJA PROVINCIAL DE AHORROS DE JAEN			
	2094	CAJA DE AHORROS Y M.P. DE AVILA			
	2095	BILBAO BIZKAIA KUTXA			
	2097	CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA			
	2098	M.P. Y CAJA DE AHORROS DE HUELVA Y SEVILLA			
	2099	CAJA DE AHORROS Y M.P. DE EXTREMADURA			
206	2100	La Caixa		CAIXESBBXXX	
56	21000600	Sucursal 3			1
2	21001111	Oficina 13			1
14	21001780	Sucursal Huelva			1
98	21001908	Sucursal 15			1
15	21002345	Sucursal 21002345			1
	21002349	Sucursal 21002349			1
6	21002359	La Caixa Guadalajara			1
11	21002746	SUC LA CAIXA 3 OL			1
1	21004567	Sucursal 21004567			1
1	21009087	Sucursal 21009087			1

Procedimiento

El proceso se ejecuta desde el menú Archivo → Configurar base de datos → pestaña Conceptos y tablas auxiliares, pinchando el botón Convertir a IBAN las cuentas bancarias CCC (solo tipo ESP)



Al ejecutarlo, se presenta la siguiente pantalla:

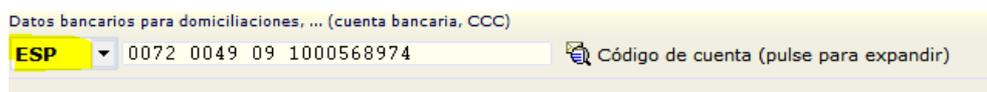


Al aceptar, se procederá a la conversión de los CCC de la base de datos.

En el caso de ser una base multiempresa, el proceso realizará la conversión en TODAS las empresas de la base de datos.

¿Qué CCC son los que se convierten a IBAN?

Solamente se cambiarán aquellos CCC que sean de España:



Todos aquellos CCC que no sean españoles, no se cambiarán.

Asimismo, de estos CCC de España, sólo se cambiarán los que tengan los 20 dígitos correspondientes. Los que tengan menos o más de 20 dígitos no se modificarán y saldrán reflejados como "no modificados" en la lista final de acciones realizadas.

Este proceso NO es reversible, es decir, una vez transformados los CCC en IBAN, éstos no se podrán convertir nuevamente en CCC más que restaurando la copia de seguridad.

Antes de ejecutar el proceso, es indispensable realizar una copia de seguridad de la base de datos como respaldo para poder ser restaurada en caso de necesidad.

La conversión tratará cada una de las empresas incluidas en una misma base de datos (ordenadas alfabéticamente por código). Dentro de cada empresa, el proceso realizará los cambios sobre las distintas tablas que contienen CCC. Se presentará una ventana donde se podrá ver el progreso del proceso:



Si se interrumpe el proceso, NO se realizará ningún cambio.

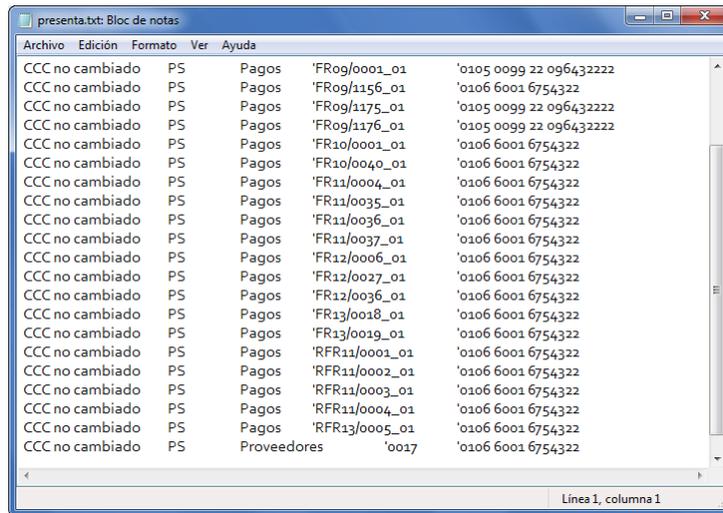


Una vez el proceso termine, se mostrará el siguiente aviso:



Al aceptar se mostrará el bloc de notas detallando cada acción realizada: empresa, tabla, código,

CCC el IBAN. Por ejemplo:



Se puede copiar el contenido del bloc de notas y pegarlo en Excel para facilitar el seguimiento. En el Excel se pueden aplicar filtros para consultar lo que interese.

	A	B	C	D	E	F
	Acción realizada	Cód.Empresa	Tabla	Código	CCC	IBAN
1	CCC cambiado	70	Cuentas bancarias	'01	'0182 1299 46 0000889699	ES48 0182 1299 46 0000889699
2	CCC cambiado	70	Cuentas bancarias	'03	'0030 2359 90 8989898989	ES57 0030 2359 90 8989898989
3	CCC cambiado	70	Cuentas bancarias	'04	'0085 4005 90 9999999999	ES35 0085 4005 90 9999999999
4	CCC cambiado	70	Definición de avales	'2	'1234 5678 98 2568798525	ES87 1234 5678 98 2568798525
5	CCC cambiado	DEMO	Centros de trabajo	'000	'0182 1299 00 0000889699	ES87 0182 1299 00 0000889699
6	CCC cambiado	DEMO	Centros de trabajo	'001	'0182 1299 00 0000889699	ES87 0182 1299 00 0000889699
7	CCC cambiado	DEMO	Centros de trabajo	'002	'0182 1299 00 0000889699	ES87 0182 1299 00 0000889699
8	CCC cambiado	DEMO	Centros de trabajo	'003	'0085 4005 90 9999999999	ES35 0085 4005 90 9999999999
9	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0003	'0072 0049 09 1000568974	ES88 0072 0049 09 1000568974
10	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0004	'2038 1002 84 0025859685	ES86 2038 1002 84 0025859685
11	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0005	'0030 5010 34 0000256589	ES87 0030 5010 34 0000256589
12	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0006	'0085 0172 21 0001245789	ES67 0085 0172 21 0001245789
13	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0007	'2100 0600 81 1000056897	ES53 2100 0600 81 1000056897
14	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0008	'0072 0003 41 1235241789	ES62 0072 0003 41 1235241789
15	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0009	'0072 0003 47 0004522364	ES14 0072 0003 47 0004522364
16	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0010	'2038 1002 84 4510000000	ES77 2038 1002 84 4510000000
17	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0011	'2100 1111 31 0546541324	ES16 2100 1111 31 0546541324
18	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0012	'0111 0001 46 4942184210	ES53 0111 0001 46 4942184210
19	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0013	'0111 0001 43 0054212512	ES17 0111 0001 43 0054212512
20	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0026	'0030 5010 34 6000987543	ES67 0030 5010 34 6000987543
21	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'G1383	'0030 5010 39 0005485411	ES39 0030 5010 39 0005485411
22	CCC cambiado	DEMO	Formas de cobro cliente por Obra	'0002	'0049 1234 12 9999988888	ES69 0049 1234 12 9999988888
23	CCC cambiado	DEMO	Formas de cobro cliente por Obra	'0002	'00491234991234567890	ES1500491234991234567890
24	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0001	'0049 3333 22 0000003333	ES29 0049 3333 22 0000003333
25	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0003	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
26	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0004	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
27	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0005	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
28	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0006	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
29	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0007	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
30	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0008	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
31	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0009	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
32	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0010	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
33	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0011	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
34	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0012	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
35	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0013	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
36	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0013	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565

De este modo, si interesa, se puede filtrar por empresa. Por ejemplo, en la siguiente pantalla se ha filtrado por la empresa con código DEMO:

	A	B	C	D	E	F
1	Acción realizada	Cód. Empresa	Tabla	Código	CCC	IBAN
6	CCC cambiado	DEMO	Centros de trabajo	'000	'0182 1299 00 0000889699	ES87 0182 1299 00 0000889699
7	CCC cambiado	DEMO	Centros de trabajo	'001	'0182 1299 00 0000889699	ES87 0182 1299 00 0000889699
8	CCC cambiado	DEMO	Centros de trabajo	'002	'0182 1299 00 0000889699	ES87 0182 1299 00 0000889699
9	CCC cambiado	DEMO	Centros de trabajo	'003	'0085 4005 90 9999999999	ES35 0085 4005 90 9999999999
10	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0003	'0072 0049 09 1000568974	ES88 0072 0049 09 1000568974
11	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0004	'2038 1002 84 0025859685	ES86 2038 1002 84 0025859685
12	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0005	'0030 5010 34 0000256589	ES87 0030 5010 34 0000256589
13	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0006	'0085 0172 21 0001245789	ES67 0085 0172 21 0001245789
14	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0007	'2100 0600 81 1000056897	ES53 2100 0600 81 1000056897
15	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0008	'0072 0003 41 1235241789	ES62 0072 0003 41 1235241789
16	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0009	'0072 0003 47 0004522364	ES14 0072 0003 47 0004522364
17	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0010	'2038 1002 84 4510000000	ES77 2038 1002 84 4510000000
18	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0011	'2100 1111 31 0546541324	ES16 2100 1111 31 0546541324
19	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0012	'0111 0001 46 4942184210	ES53 0111 0001 46 4942184210
20	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0013	'0111 0001 43 0054212512	ES17 0111 0001 43 0054212512
21	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'0026	'0030 5010 34 6000987543	ES67 0030 5010 34 6000987543
22	CCC cambiado	DEMO	Cientes	'G1383	'0030 5010 39 0005485411	ES39 0030 5010 39 0005485411
23	CCC cambiado	DEMO	Formas de cobro cliente por Obra	'0002	'0049 1234 12 9999988888	ES69 0049 1234 12 9999988888
24	CCC cambiado	DEMO	Formas de cobro cliente por Obra	'0002	'00491234991234567890	ES1500491234991234567890
25	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0001	'0049 3333 22 0000003333	ES29 0049 3333 22 0000003333
26	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0003	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
27	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0004	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
28	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0005	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
29	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0006	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
30	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0007	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
31	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0008	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
32	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0009	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
33	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0010	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
34	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0011	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
35	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0012	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
36	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'1_0013	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
37	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'10/0001	'0030 5010 30 6565656565	ES88 0030 5010 30 6565656565
38	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'11/0001	'0030 5010 39 0005485411	ES39 0030 5010 39 0005485411
39	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'AV05/0001_01	'0030 5010 34 0000256589	ES87 0030 5010 34 0000256589
40	CCC cambiado	DEMO	Cobros	'AV05/0001_02	'0030 5010 34 0000256589	ES87 0030 5010 34 0000256589

Otro filtro que puede resultar interesante es el de las acciones de "CCC no cambiados", como se muestra en la siguiente pantalla:

	A	B	C	D	E	F
1	Acción realizada	Cód. Empresa	Tabla	Código	CCC	IBAN
281	CCC no cambiado	DEMO	Proveedores	'0008	'2100 1111	

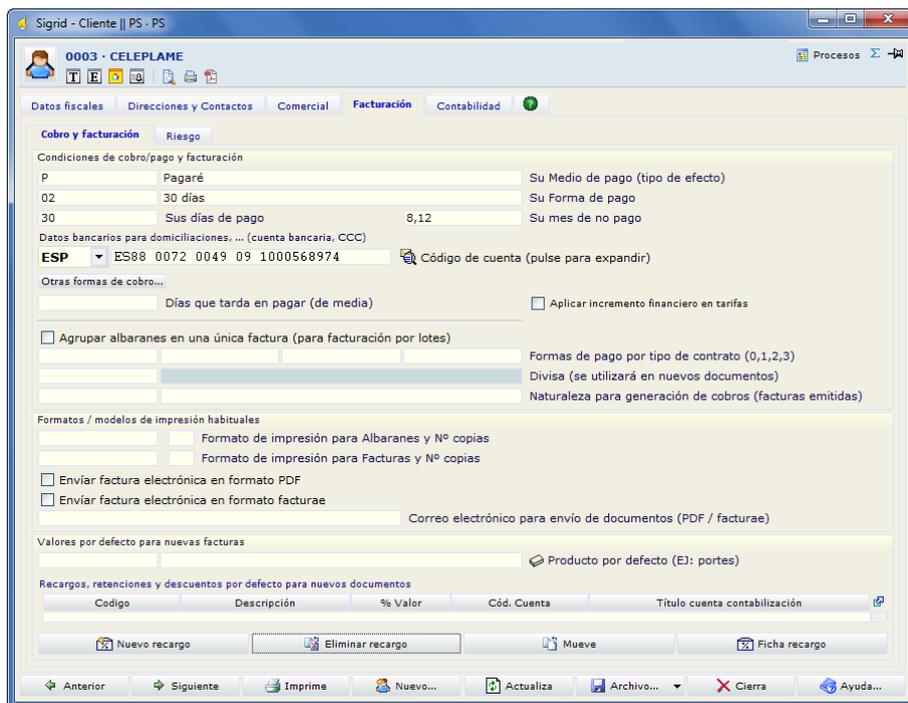
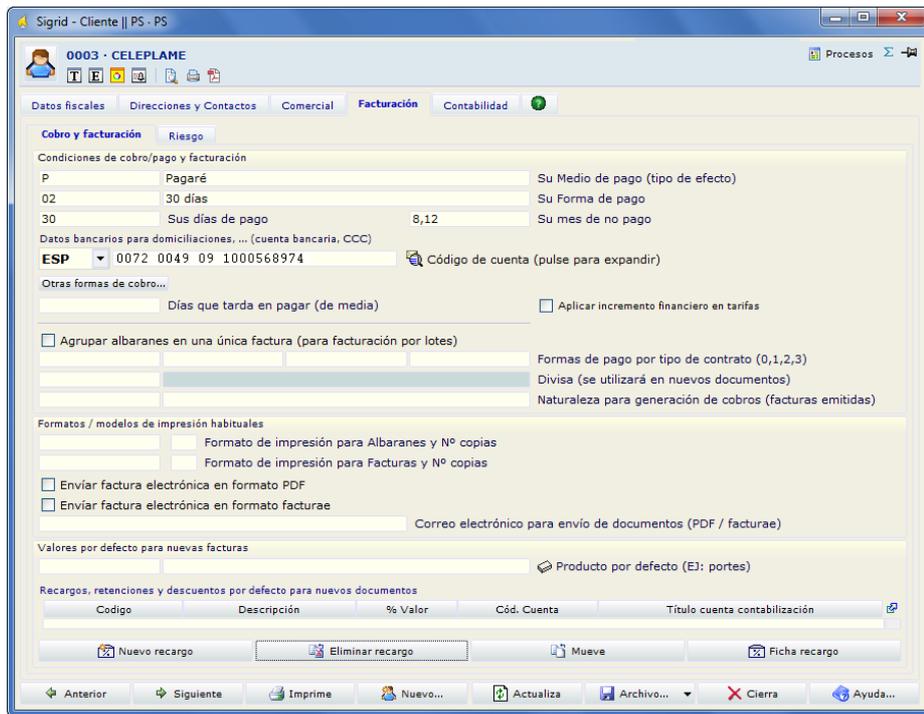
En este caso, como se puede ver, en la empresa DEMO hay un proveedor de código 0008 al que no se le ha cambiado el CCC ya que este no tiene los 20 dígitos requeridos.

Obsérvese que, tanto en el código del proveedor como en el CCC, se ha añadido por delante una comilla simple. Esta comilla realmente no forma parte del valor, simplemente se ha insertado para que, en el caso de pegar a Excel, no se pierdan los ceros con los que empieza el código (un código 0001 se vería en Excel sólo como 1, lo cual puede dar lugar a confusiones).

Hay que tener en cuenta que en estas acciones tanto los "cambios" como los "no cambios" afectan solamente a los CCC Españoles. No aparecerán los casos de CCC extranjeros.

Una vez terminada esta conversión no es necesario ejecutar ningún proceso más, solamente habrá que arreglar aquellos casos en los que los cambios no se han realizado.

A continuación se muestra un ejemplo de cómo estaba y como ha quedado un cliente:



Ventana de comprobación cuenta de banco

Una vez realizado el proceso, para las nuevas cuentas corrientes que se creen, la ventana de comprobación de cuenta de banco validará el dígito de control del IBAN, con lo que se incorporan

nuevos campos a la ventana:

The screenshot shows a window titled "Confirmación cuenta de banco" with a sub-header "Comprobación cuenta de banco". The window contains several sections for account verification:

- Tipo de cuenta:** IBAN estándar. Formato: "IIII BBBB SSSS DDCC CCCC CCCC", Número dígitos: 24. Se validará el dígito de control.
- Código de cuenta completo:** ES89 2038 2413 6760 0019 5678
- Código de país y dígitos de control:** ES89. ✓ Código de país y dígitos de control correctos.
- Banco:** 2038 · Caja Madrid. ✓ Banco encontrado. SWIFT:
- Sucursal:** 20382413 · Plaza Mayor. ✓ Sucursal encontrada. SWIFT:
- Dígito de control:** 67. ✓ Sin datos.
- Cuenta:** 6000195678
- Código SWIFT o BIC:** (Empty field with a warning icon and text: "Teclee el código SWIFT/BIC")
- Código de cuenta formateada a partir de la máscara de formato:** ES89 2038 2413 6760 0019 5678

At the bottom, there is a button "Copiar cuenta completa formateada" and three buttons: "Aplicar cambios", "Cancela", and "Ayuda..."

Código de cuenta completo: corresponde al IBAN separando los dígitos en grupos de 4.

Código de país y dígitos de control: corresponden a los dos dígitos del país (ES para España) y a los dos dígitos de control.

Banco, Sucursal, Dígito de control y Cuenta: corresponden a los dígitos de la cuenta corriente como hasta ahora.

Código SWIFT o BIC: corresponden al código SWIFT o BIC de la sucursal bancaria. Si el código Swift no se ha introducido previamente en la tabla auxiliar, como en este ejemplo, el campo aparecerá vacío y se permitirá introducir el código en esta ventana.

Sigrid - Ventana de tablas auxiliares

13 / 72

172 168 / 301

Tablas auxiliares

Descripción de la tabla

- Tablas auxiliares GENERA...
- Acuerdos: Tipos
- Alarmas (Clasificaciones)
- Campos extendidos: In...
- Campos extendidos: V...
- Tipo de documento ide...
- Tipo de sexo en docum...
- Tratamientos personas...
- Empresas
- Cartera**
 - Cuentas Bancarias
 - Cuentas Bancarias (tip...
 - Bancos y Sucursales**
 - Formas de Cobro

Bancos y Sucursales

Código A	Resumen	Código País	Código SWIFT (BIC)	Es sucursal
2031	CAJA GENERAL DE AHORROS DE GRANADA			
2032	CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA			
2037	CAJA DE AHORROS DE LA RIOJA			
2038	Caja Madrid	ES		
20381002	Sucusal 1002			1
20381829	Sucursal 1829			1
20382326	Sucursal 20382326			1
20382413	Plaza Mayor			1
2040	CAIXA D.ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	ES		
2041	CAIXA D.ESTALVIS DE MANDECA			
2038	Caja Madrid	ES		

Sustituir referencias: Selección origen -> Línea destino

Sust. mas.

Elimina Mueve Dar de Baja Ficha

Anterior Siguiente Importa Exporta Cierra Ayuda...

Confirmación cuenta de banco

Comprobación cuenta de banco

Tipo de cuenta

IBAN estándar
Formato : "IIIII BBBB SSSS DDCC CCCC CCCC". Número dígitos : 24
Se validará el dígito de control

Código de cuenta completo
ES89 2038 2413 6760 0019 5678

Código de país y dígitos de control
ES89
✓ Código de país y dígitos de control correctos

Banco
2038 · Banco 2038
✓ Banco encontrado. SWIFT:

Sucursal
20382413 · Plaza Mayor
✓ Sucursal encontrada. SWIFT:

Dígito de control
67
✓ Sin datos

Cuenta
6000195678

Código SWIFT o BIC
CAHMESMXXX

Teclée el código SWIFT/BIC

Código de cuenta formateada a partir de la máscara de formato
ES89 2038 2413 6760 0019 5678

Copiar cuenta completa formateada

Aplicar cambios Cancela Ayuda...

Al introducirlo, éste se grabará en la tabla auxiliar de Bancos y Sucursales, de forma que el dato ya estará disponible la próxima vez que se necesite.

Sigrid - Ventana de tablas auxiliares

13 / 72
172 / 301

Tablas auxiliares

Descripción de la tabla

Bancos y Sucursales

Código /	Resumen	Código País	Código SWIFT (BIC)	Es sucursal
2000	CONFEDERACION ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS			
20002345	Sucursal Tres Olivos			1
2010	M.P. Y CAJA GENERAL AHORROS DE BADAJOZ			
2013	CAIXA D.ESTALVIS DE CATALUNYA			
2017	C.A.M.P. CIRCULO CATOLICO DE OBREROS DE BURGOS			
2018	CAJA DE AHORROS MUNICIPAL DE BURGOS			
2024	CAJA DE AHORROS Y M.P. DE CORDOBA			
2030	CAIXA D.ESTALVIS DE GIRONA			
2031	CAJA GENERAL DE AHORROS DE GRANADA			
2032	CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA			
2037	CAJA DE AHORROS DE LA RIOJA			
2038	Caja Madrid	ES		
20381002	Sucusal 1002			1
20381829	Sucursal 1829			1
20382326	Sucursal 20382326			
20382413	Plaza Mayor		CAHMESMMXXX	1
2040	CAIXA D.ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	ES		
2041	CAIXA D.ESTALVIS DE MANRESA			
2042	CAIXA D.ESTALVIS LAIETANA			
2043	CAIXA D.ESTALVIS DE VILVOLE			
20382413	Plaza Mayor		CAHMESMMXXX	1

Sustituir referencias: Selección origen -> Línea destino

Elimina Mueve Dar de Baja Ficha

Anterior Siguiente Importa Exporta Cierra Ayuda...

Si el código Swift (BIC) ya existiera en la tabla auxiliar, el campo Código Swift o BIC de la ventana de comprobación mostrará el dato y el campo no será editable. Si fuera necesario modificarlo, habrá que hacerlo desde la tabla auxiliar Bancos y Sucursales.

Confirmación cuenta de banco

Comprobación cuenta de banco

Tipo de cuenta
IBAN estándar
Formato : "IIIII BBBB SSSS DDCC CCCC CCCC". Número dígitos : 24
Se validará el dígito de control

Código de cuenta completo
ES62 2100 2359 8612 3456 7890
Se ha dividido la cuenta en sus secciones correspondientes

Código de país y dígitos de control
ES62
✓ Código de país y dígitos de control correctos

Banco
2100 · La Caixa
✓ Banco encontrado. SWIFT: CAIXESBXXXX

Sucursal
21002359 · La Caixa Guadalajara
✓ Sucursal encontrada. SWIFT:

Dígito de control
86
✓ Sin datos

Cuenta
1234567890

Código SWIFT o BIC
CAIXESBXXXX
✓ Si necesita cambiar el código SWIFT/BIC debe hacerlo en "Tablas Auxiliares"

Código de cuenta formateada a partir de la máscara de formato
ES62 2100 2359 8612 3456 7890

Copiar cuenta completa formateada

Aplicar cambios Cancela Ayuda...

Remesas - Norma 19 y 34

Al generar las remesas de cobro y de pago, éstas presentarán el código IBAN en al campo Domiciliación bancaria.

The screenshot shows the 'Sigrid - Ficha: Remesa de pago' window. The title bar indicates '09/01/2014 · RP14/0001 · REMESA ENERO 2014'. The main form is titled 'Remesa de: Medio de pago' and includes the following fields:

- TR: **Transferencia**
- Cuenta contable de banco (contabilización): 57200003 La Caixa
- Domiciliación bancaria: **ESP** ES53 2100 0600 81 1000056897
- Fecha remesa: 11/01/2014

Below these fields, there are summary statistics:

Saldo actual	Restante	Selección	Total remesa
			6.655,00

A table of payments is also visible:

tip	Fec Emisión	Código	Descripción	Fec Vto	Importe	T Me...	Estado
P	09/01/2014	FR13/0038_01	Pago 1 de 1 VMA HARD S.L. ()	09/01/2014	1.210,00 TR		AP
P	11/01/2014	PA14/0001_03	Pago 2 de 2 S/F 23 del 11/01/2014 - LIZGAR	11/03/2014	5.445,00 TR		AP

Debido al cambio de diseño de los ficheros de intercambio con los bancos para las remesas según las Normas 19 y 34 para adaptarlos al SEPA, con la actualización se han suministrado los ficheros rco_n19_sepa_B2B_y_basico.xjs y rpa_n34_sepa_v14.xjs

Remesas de pago - Norma 34

Al pulsar el botón Imprime desde una remesa de pago, para generar el fichero de intercambio Norma 34, se abrirá la ventana de impresión rápida y se escogerá el formato "@Emisión de ordenes de pago SEPA (Norma 34 de la AEB V14)"

The screenshot shows the 'Sigrid - Ventana de impresión' dialog box. The title is 'Impresión rápida: Remesa de pago (RP14/0001)'. It contains a table with the following data:

T...	Nombre	Descripción	Copias
<input type="checkbox"/>	rpa_n34.xjs	@Emisión de órdenes de pago (Norma 34 de la AEB)	
<input type="checkbox"/>	rpa_n68.xjs	@Pagos domiciliados (Norma 68 de la AEB)	
<input type="checkbox"/>	Rpa_Liq_Banco.xjs	Liquidación de Remesas de Pago a Banco	
<input type="checkbox"/>	rpa_rel.xjs	@Relación remesa de pago	
<input checked="" type="checkbox"/>	rpa_n34_sepa_v14.xjs	@Emisión de ordenes de pago SEPA (Norma 34 de la AEB V14)	

At the bottom, there are fields for 'Nº de la primera página', 'Primera página a imprimir', and 'Última página a imprimir'. A toolbar at the bottom includes buttons for 'Preliminar', 'Impresora', 'Exporta...', 'TXT Archivo', 'RTF Archivo', 'HTM Archivo', 'Cierra', and 'Ayuda...'.

Pulsando el botón Preliminar, se abrirá la siguiente ventana de diálogo, que consta de dos pestaña Exportar e Informe, donde se pueden seleccionar una serie de opciones, como hasta ahora. Al aceptar se generará el fichero en la ruta indicada y se presentará el listado

correspondiente para poder imprimirlo en papel.

Emisión de órdenes de pago (Norma 34 de la AEB V14 - SEPA)

Exportar Informe

Exportar a un archivo de texto para su envío al banco

Carpeta para el archivo Examinar

11/01/2014 Fecha de ejecución o emisión de las órdenes (en blanco=hoy)
se grabará en los pagos como fecha real de emisión

Identificación envío por defecto código remesa

Concepto

Descripción del pago

Descripción de la factura/nómina

Comentario de la factura/Observaciones nómina

Su Nº factura

Más opciones en la ventana de Parámetros

Acepta Cancela

Emisión de órdenes de pago (Norma 34 de la AEB V14 - SEPA)

Exportar Informe

Columnas

CIF/NIF del beneficiario

IBAN del beneficiario

BIC/SWIFT

Código de documento origen

Su número de factura

Su fecha de factura

Concepto

Fecha de vencimiento

Más opciones en la ventana de Parámetros

Acepta Cancela

Remesas de cobro - Norma 19

Al pulsar el botón Imprime desde una remesa de cobro, para generar el fichero de intercambio Norma 19, se abrirá la ventana de impresión rápida y se escogerá el formato "@Adeudos por domiciliaciones (Norma 19 SEPA 2014) formatos B2B y básico (core) en xml"



Pulsando el botón Preliminar, se abrirá la siguiente ventana de diálogo, que consta de dos pestaña Exportar e Informe, donde se pueden seleccionar una serie de opciones, como hasta ahora. Al aceptar se generará el fichero en la ruta indicada y se presentará el listado correspondiente para poder imprimirlo en papel.

