

Manual BSO Gestión de Ficheros



Remesas SEPA.
Adeudos

Índice

1 Gestión del presentador	4
2 Gestión de acreedores	6
3 Gestión de deudores, mandatos y adeudos	11
4 Generación de remesas	23
5 Firma de ficheros	29

Este documento pretende servir de ayuda básica para operar con la normativa europea SEPA, en los procesos de generación de remesas de Adeudos directos SEPA desde la Web de BS Online Empresas.

Para acceder al Generador Online de remesas SEPA, desde BS Online Empresas pulsaremos en “+Ver todas” y en el apartado “Ficheros” seleccionaremos “**Generación online de ficheros**”.

Todas las operativas

Tesorería

Cuentas y efectos
Domiciliaciones
Ingreso documentos
+ Ver todas

Financiación

Cartera de efectos
Factoring
Confirmiline ordenantes
+ Ver todas

Ficheros

Envío de ficheros
Anulación o firma
Consulta
Recepción
Generación online de ficheros
Área de conversión
Acceso a Mandato Electrónico

Ahorro e inversión

Internacional

A continuación pulsaremos en la opción “**SEPA adeudos directos (CORE, B2B)**”.

Generación online de ficheros

Generación de ficheros

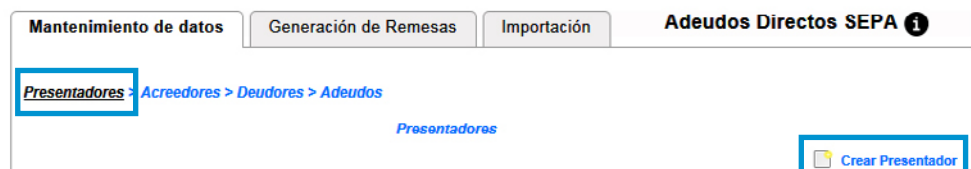
- **SEPA adeudos directos (CORE, B2B)**
- SEPA Nóminas y transferencias
- Consultar guía de ficheros

1 Gestión del presentador

El presentador es la persona física o jurídica que efectúa la presentación del fichero a Banco Sabadell, ya sea en su nombre o en el del acreedor (ordenante).

Creación del presentador

Los usuarios que acceden por primera vez al módulo de generación de ficheros on-line deberán crear un presentador en la pestaña de “**Mantenimiento de datos**” pulsando en el enlace “**Presentadores**”, “**Crear presentador**” y rellenar los datos del presentador para poder enviar la remesa.



Pueden crearse diferentes presentadores asociados a la titularidad de las cuentas del cliente (NIF + Sufijo).

Hay que seleccionar el **país** de la identificación del presentador, la **identificación** del presentador, la **entidad** y la **oficina receptora** e indicar un **sufijo** y un **nombre asociado** al presentador.

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Importación | Adeudos Directos SEPA 1

[Presentadores](#) > [Acreedores](#) > [Deudores](#) > [Adeudos](#)

Presentador

País	ESPAÑA
Identificación	Seleccione presentador
SUF	
Nombre	
Oficina Receptora	Seleccione una entidad - oficina

Los campos en negrita son obligatorios

Aceptar Cancelar

Sufijo:

Número de 3 cifras comprendido entre 000 y 999, elegido por el cliente para identificar sus líneas de actividad.

2 Gestión de acreedores

Acreedores/Ordenantes

El acreedor es la persona física o jurídica que emite los adeudos directivos, basándose en una orden de domiciliación o mandato previo.

Es el titular de la cuenta de abono de los adeudos directos.

Creación de un nuevo Acreedor

En caso de generar por primera vez una remesa o si deseamos crear un nuevo acreedor, lo haremos en la pestaña “**Mantenimiento de datos**”, pulsar “**Acreedores**” y a continuación pulsar “**Crear Acreedor**”.

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Importación | **Adeudos Directos SEPA 1**

Presentadores > **Acreedores** > Deudores > Adeudos

Acreedores

Mostrar 10 registros | Buscar

Identificación	Nombre	IBAN	Acciones
ES-00-000X00000000	&EPJURID T12205066	ES-16-00810000000000000000	<ul style="list-style-type: none">Editar AcreedorEliminar AcreedorVer deudoresVer adeudosVer adeudos tipo

Registros 1 - 1 de 1

Al seleccionar un acreedor ya existente, podremos dar de alta o modificar los deudores y adeudos asociados a éste.

A través de los iconos o del menú desplegable “**Acciones**”, podremos editar o eliminar el acreedor y visualizar sus deudores, adeudos o adeudos tipo.

Creación de Acreedor/Ordenante

Pueden crearse diferentes acreedores asociados a la titularidad de las cuentas del cliente o a las diferentes líneas comerciales o servicios mediante la **combinación de la Identificación y del Sufijo**.

Para dar de alta un acreedor deberemos rellenar los siguientes campos con los datos del Acreedor/Ordenante:

Mantenimiento de datos Generación de Remesas Importación **Adeudos Directos SEPA** ⓘ

Presentadores > **Acreedores** > Deudores > Adeudos

Acreedor

País	ESPANA
Identificación	Seleccione un acreedor
SUF	
Nombre	
IBAN	Seleccione una cuenta

☐ Información de la Dirección del acreedor

☐ Información del Último acreedor

Los campos en negrita son obligatorios

Aceptar Cancelar

Información opcional.

Los campos opcionales se muestran ocultos, pero se puede acceder a ellos desplegando cada bloque ☐.

Campos obligatorios.

Se deberá seleccionar el país y la identificación del acreedor, informar el Sufijo (número de tres cifras comprendido entre 000 y 999), el Nombre del acreedor y seleccionar una cuenta.

Una vez rellenados los datos, pulsaremos Aceptar.

La **información opcional** del acreedor se puede consultar y cumplimentar desplegando los bloques de Información ⓘ de la **Dirección del acreedor** y del **Último acreedor**:

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Importación | **Adeudos Directos SEPA ⓘ**

[Presentadores](#) > [Acreedores](#) > [Deudores](#) > [Adeudos](#)

Acreedor

Pais	ESPAÑA
Identificación	Seleccione un acreedor
SUF	
Nombre	
IBAN	Seleccione una cuenta

ⓘ Información de la Dirección del acreedor

Domicilio	
Localidad	
Código Postal	
Provincia	
País	

ⓘ Información del Último acreedor

Nombre	
Tipo Id.	
Clase de Id.	
Identificación	
Emisor Código	

ⓘ Los campos en **negrita** son obligatorios

Aceptar Cancelar

Creación de Adeudos tipo por Acreedor

La opción de crear Adeudos tipo facilita al acreedor el alta de adeudos que comparten por ejemplo un mismo importe, concepto, categoría de propósito, etc.

Se puede acceder al alta o consulta de Adeudos tipo desde la lista de **acciones** de los acreedores (ver adeudos tipo):

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Importación | **Adeudos Directos SEPA** 1

[Presentadores](#) > [Acreedores](#) > [Deudores](#) > [Adeudos](#)

Acreedores

[Crear Acreedor](#)

Mostrar **10** registros Buscar

Identificación	Nombre	IBAN	Acciones
ES-00-000X00000000	&EPJURID T12205066	ES-16-00810000000000000000	 Acciones Editar Acreedor Eliminar Acreedor Ver deudores Ver adeudos Ver adeudos tipo

Registros 1 - 1 de 1

Acceso a “Adeudos Tipo”

Al dar de alta un Adeudo Tipo se deberá cumplimentar el siguiente formulario.

Los campos obligatorios son: **Código Adeudo Tipo** (referencia numérica de dos cifras necesaria para dar de alta adeudos tipo en la base de datos), **Título** (breve descripción del tipo de adeudo) e **Importe**.

En el momento de dar de alta los adeudos se podrá seleccionar el Código de Adeudo Tipo en los datos opcionales del Adeudo.

Mantenimiento de datos Generación de Remesas Importación **Adeudos Directos SEPA** ⓘ

[Presentadores](#) > [Acreedores](#) > [Deudores](#) > [Adeudos](#)

Acreedor

Identificación	Nombre	IBAN
ES-00-000X00000000	NOMBRE APELLIDO APELLIDO	ES-16-00810000000000000000

Adeudo Tipo

Cod. Adeudo Tipo	<input type="text"/>
Título	<input type="text"/>
Importe	<input type="text"/> €

⊕ [Datos opcionales](#)

ⓘ Los campos en negrita son obligatorios

Aceptar **Cancelar**

Información opcional.

Los campos opcionales se muestran ocultos, pero se puede acceder a ellos pulsando en ⊕.

⊕ [Datos opcionales](#)

Concepto	<input type="text"/>
Categoría	<input type="text"/> ▼
Propósito	<input type="text"/> ▼

3 Gestión de deudores y adeudos

El **deudor** es la persona física o jurídica obligada al pago, titular de la cuenta de cargo del adeudo.

El **mandato** u orden de domiciliación es el medio por el que el deudor autoriza y consiente al acreedor a:

- _ Iniciar los cobros (**adeudos**) mediante el cargo en la cuenta indicada por el deudor.
- _ Autorizar a la entidad del deudor a cargar en su cuenta los adeudos presentados al cobro por la entidad bancaria del acreedor.

El acreedor asignará una **referencia única** a cada mandato que permitirá identificar los adeudos asociados a un mandato concreto.

Creación, mantenimiento y consulta de Adeudos

Al pulsar el enlace “**Deudores**”, podremos dar de alta, consultar, modificar, copiar o eliminar deudores que ya tengamos dados de alta, así como acceder a la consulta de los adeudos mediante el enlace “**Ver adeudos**”.

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Importación | **Adeudos Directos SEPA** ¹

Presentadores > Acreedores > **Deudores** > Adeudos

Acreedor | ES-00-000X00000000 - NOMBRE APELLIDO - ES-00-000X00000000

Identificación	Nombre	IBAN
ES-00-000X00000000	NOMBRE APELLIDO APELLIDO	ES-16-00810000000000000000

Deudores

Crear Deudor | Copiar Deudores | Ver Adeudos ¹

Seleccionar/Deseleccionar todos

Esquema: Seleccione una opción
Básico
R2R

Mostrar 10 registros

Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Nombre	Ref. Mandato	Esquema	IBAN	Acciones
ES-00-000X00000000	REF DEUDOR	NOMBRE DEUDOR	REF MANDATO	BAS	ES-16-00810000000000000000	<ul style="list-style-type: none"> Editar Deudor Eliminar Deudor Mod. Rcf. Mandato Ver Adeudos

Registros 1 - 1 de 1

Eliminar Deudor


Creación de nuevo deudor
Copiar Deudores a otros acreedores
Ver adeudos (acceso al enlace Adeudos)

Si pinchamos en la **referencia del deudor**, accederemos al enlace para ver/crear adeudos asociados a éste.

A través de los iconos o del menú desplegable “**Acciones**” podremos editar, eliminar, modificar la referencia del mandato o ver los adeudos de un deudor ya existente.

¡Novedad! Creación de un nuevo deudor

Bajo la figura del deudor informaremos tanto de los datos del deudor como del mandato (se han fusionado en una sola pantalla), por lo que se deberá dar de alta un deudor nuevo para cada Referencia de mandato u orden de domiciliación que tengamos firmada.

Los datos obligatorios aparecen en la parte superior y los datos opcionales aparecen ocultos pero se puede acceder a ellos pulsando en  en cada uno de los bloques de información.

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Importación | **Adeudos Directos SEPA** ⓘ

[Presentadores](#) > [Acreedores](#) > [Deudores](#) > [Adeudos](#)

Acreedor

Identificación	Nombre	IBAN
ES-00-000X00000000	NOMBRE APELLIDO APELLIDO	ES-16-00810000000000000000

Deudor

Referencia	<input type="text"/>
Ref. Mandato	<input type="text"/>
Nombre	<input type="text"/>
IBAN	<input type="text"/>
Esquema	Básico
Tipo Adeudo	Primer Adeudo
F. Firma Mandato	<input type="text"/>
BIC mandato	<input type="text"/>
Gestión automática	<input checked="" type="checkbox"/>

Información opcional del Deudor

Información de Dirección del Deudor

Información de Último Deudor

Información original del mandato

ⓘ Los campos en negro son obligatorios

Campos opcionales
Campos obligatorios

Los **datos obligatorios** a rellenar en la creación de un nuevo deudor son:

- _ Referencia (referencia elegida por el cliente, que identifica al deudor)
- _ Referencia del Mandato (identifica a la orden de domiciliación)
- _ Nombre
- _ IBAN
- _ Esquema
- _ Tipo de Adeudo
- _ Fecha de firma del mandato

Deudor

1	Referencia	<input type="text"/>
	Ref. Mandato	<input type="text"/>
	Nombre	<input type="text"/>
	IBAN	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
2	Esquema	Básico
3	Tipo Adeudo	Primer Adeudo
4	F. Firma Mandato	<input type="text"/>
	BIC mandato	<input type="text"/>
	Gestión automática	<input checked="" type="checkbox"/>

1 Referencia

Referencia única del mandato asignada por el acreedor para identificar los adeudos asociados a una orden de domiciliación o mandato firmados por el deudor. Esta referencia debe ser única e invariable. No se puede dar de alta una misma referencia de mandato asociada a diferentes cuentas de domiciliación (IBAN).

2 Esquema

B2B
Básico

Si queremos girar un adeudo CORE seleccionaremos Esquema Básico. El esquema B2B únicamente es para empresas o autónomos (no consumidores).

3 Tipo Adeudo

Adeudo Final
Primer Adeudo
Adeudo Recurrente
Adeudo Único

4 Gestión automática

Marcando esta opción nos encargaremos de gestionar los cambios de mandato correctamente. Cuando haya un cambio de mandato (referencia de mandato, cuenta del deudor o identificación del acreedor) el sistema comunicará automáticamente las modificaciones que realice en los datos de sus mandatos. Si se desmarca esta opción, podrá cumplimentar manualmente la información original de sus mandatos en caso que ésta se haya modificado.

Los **datos opcionales** se pueden consultar y cumplimentar desplegando los bloques de Información opcional ☒ del **Deudor**, de la **Dirección del deudor**, del **Último Deudor** y de la **información original** del mandato.

¡Novedad!

La dirección del deudor se deberá cumplimentar obligatoriamente cuando el BIC de la entidad del deudor sea de **Suiza, Mónaco, San Marino**, y los territorios de **Mayotte** (país BIC YT), **Saint Pierre Miquelon** (país BIC PM), **Guernsey** (país BIC GG), **Jersey** (país BIC JE) y la **isla de Man** (país BIC IM).

☒ Información opcional del Deudor	
Tipo Id.	<input type="text"/>
Clase de Id.	<input type="text"/>
Identificación	<input type="text"/>
Emisor Código	<input type="text"/>

☒ Información de Dirección del Deudor	
Domicilio	<input type="text"/>
Localidad	<input type="text"/>
Código Postal	<input type="text"/>
Provincia	<input type="text"/>
País	<input type="text"/> <input type="text"/>

☒ Información de Último Deudor	
Nombre	<input type="text"/>
Tipo Id.	<input type="text"/>
Clase de Id.	<input type="text"/>
Identificación	<input type="text"/>
Emisor de la Identificación	<input type="text"/>

☒ Información original del mandato	
Ref. Mandato	<input type="text"/>
Nombre del acreedor	<input type="text"/>
Id. Acreedor	<input type="text"/>
Iban Deudor	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
BIC Deudor	<input type="text"/>

Adeudos

Al pulsar el enlace “**Adeudos**” de la pestaña de “**Mantenimiento de datos**” podremos acceder la consulta de todos los adeudos que tengamos dados de alta y se podrán modificar los importes, vencimientos o conceptos de los adeudos seleccionados.

También se accede a esta consulta desde la opción “**Ver adeudos**” de los enlaces “**Acreeedores y Deudores**”, para consultar los adeudos de un acreedor o de un deudor en concreto.

Una vez seleccionado un acreedor y deudor en concreto podremos dar de alta nuevos adeudos o bien seleccionar un adeudo ya existente para su mantenimiento (modificación o eliminación).

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' interface. At the top, there are three tabs: 'Mantenimiento de datos' (highlighted with a blue box), 'Generación de Remesas', and 'Importación'. To the right of these tabs is the title 'Adeudos Directos SEPA' with an information icon. Below the tabs, a breadcrumb trail reads 'Presentadores > Acreeedores > Deudores > Adeudos', with 'Adeudos' highlighted in a blue box. The interface is divided into two main sections: 'Acreeedor' and 'Deudor'. The 'Acreeedor' section has a dropdown menu labeled 'Acreeedor / Ordenante del Fichero' and a table with columns 'Identificación', 'Nombre', and 'IBAN'. The 'Deudor' section has a dropdown menu labeled 'Deudores del Fichero' and a table with columns 'Ref. Deudor', 'Ref. Mandato', 'Nombre Deudor', 'Esquema', and 'IBAN'. At the bottom right, there is a button labeled 'Crear Adeudos'.

Creación de
nuevo adeudo

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Importación | **Adeudos Directos SEPA**

Presentadores > Acreedores > Deudores > Adeudos

Acreedor:

Deudor:

Esquema:

Mostrar registros

Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto	Acciones
<input type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO B2B 3 EBA	451,00 €	23/04/2017	FFF	
<input type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO B2B 3 EBA	144,40 €	08/08/2017	FFF	
<input type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO B2B 3 EBA	114,00 €	08/05/2017	FF	
<input type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO B2B 3 EBA	554,00 €	30/04/2017	FF	
<input type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO B2B 3 EBA	550,00 €	21/04/2017	SSS	
<input type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO CORE 2 IBERPAY	664,00 €	15/07/2017	VVV	
<input type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO CORE 2 IBERPAY	699,00 €	11/05/2017		
<input type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO CORE 2 IBERPAY	685,00 €	05/05/2017		
<input type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO CORE 2 IBERPAY	655,00 €	29/04/2017		
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-95-000862493259	DEUDOR1	MANDATO CORE 2 IBERPAY	652,00 €	24/04/2017		

Registros 1 - 10 de 34

Eliminar Adeudos Modificar Importes Modificar f. vencimiento Modificar Conceptos

A través de los iconos o del menú desplegable "Acciones" podremos editar o eliminar un adeudo.

Para eliminar o modificar los importes, vencimientos o conceptos de varios adeudos deberemos seleccionarlos previamente (individualmente o mediante la opción Seleccionar todos) y a continuación escoger la opción deseada para que se activen las casillas de modificación.

Creación de un adeudo

Se deberán introducir los datos del adeudo. Los campos obligatorios son:

_ **Ref. Adeudo**

_ **Importe**

El **vencimiento** es un campo obligatorio en el alta de adeudos de esquema B2B. En esquema básico no es obligatorio informarlo en el alta del adeudo pero sí que deberá asignarse un vencimiento para generar remesas.

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Importación | **Adeudos Directos SEPA** ⓘ

[Presentadores](#) > [Acreedores](#) > [Deudores](#) > **Adeudos**

Acreedor

Identificación	Nombre	IBAN
ES-00-000X00000000	NOMBRE DEL ACREEDOR	ES-16-00810000000000000000

Deudor

Ref. Deudor	Ref. Mandato	Nombre Deudor	Esquema	IBAN
DEUTOR NOU	302202	NOM DEUTOR 302202	BAS	ES-16-00810000000000000000

Adeudo

Ref. Adeudo	<input type="text" value="000000000"/>
Importe	<input type="text" value="0,00"/> €
Fecha Vto.	<input type="text"/>

Datos opcionales

Información opcional.

Los campos opcionales se muestran ocultos, pero se puede acceder a ellos pulsando en ⓘ.

Datos opcionales

Cod. Adeudo Tipo	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Recibo de cliente
Concepto	<input type="text"/>	
Categoría	<input type="text"/>	
Propósito	<input type="text"/>	

Ref. Adeudo

Referencia asignada por el cliente para identificar cada adeudo (cargo) que presenta y transmite, asociado a una referencia de mandato u orden de domiciliación. Se puede dar de alta más de un adeudo asociado a un mismo mandato excepto en mandatos con tipo de adeudo único (OOFF).

Creación de un adeudo con información de adeudos tipo

Se deberá acceder a los datos opcionales, para recuperar la información del adeudo tipo del acreedor previamente creado en el enlace “**Acreedores**”.

Para ello se deberá desmarcar la casilla “**Recibo de cliente**” y seleccionar en el desplegable el “**Código de Adeudo tipo**” del que se desea recuperar la información de importes, conceptos, etc.

Adeudo

Ref. Adeudo	<input type="text" value="0000000000"/>
Importe	<input type="text" value="50,68"/> €
Fecha Vto.	<input type="text"/>

Datos opcionales

Cod. Adeudo Tipo	<input type="text" value="01"/> <input checked="" type="checkbox"/> Recibo de cliente
Concepto	<input type="text" value="CUOTA*20MENSUAL*20GASTOS*20COMUNIDAD"/>
Categoría	<input type="text" value="Otro propósito de pago"/>
Propósito	<input type="text" value="Transacción relativa al pago de servicios m"/>

Recibo de cliente

Si se desea dar de alta adeudos utilizando la información de adeudos tipo previamente creados, se deberá desmarcar esta casilla y seleccionar en el desplegable el “**Código de Adeudo Tipo**” del que se desea recuperar información de importes, conceptos, etc.

Edición/Modificación de adeudos

A través de los iconos o del menú “**Acciones**” podremos realizar la modificación individual de los datos de un adeudo.

También se podrán modificar los importes, conceptos o vencimientos de varios adeudos previamente seleccionados mediante los enlaces “**Modificar importes**”, “**Modificar f. vencimiento**” o “**Modificar Conceptos**”.

Al seleccionar el tipo de modificación se activa la casilla que contiene el dato a modificar de los adeudos seleccionados:

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' interface. It includes tabs for 'Mantenimiento de datos', 'Generación de Remesas', and 'Importación'. The breadcrumb trail is 'Presentadores > Acreedores > Deudores > Adeudos'. There are dropdown menus for 'Acreedor' (set to 'Acreedor / Ordenante del Fichero') and 'Deudor' (set to 'Deudores del Fichero'). Below these are tables for 'Identificación' and 'Deudor' details. A 'Crear Adeudos' button is present. A 'Seleccionar/Deseleccionar todos' button is also visible. The main table shows two entries with columns for Ref. Acreedor, Ref. Deudor, Mandato, Esquema, Importe, F. Vencimiento, and Concepto. The first entry has an importe of 100,00 € and a vencimiento of 26/10/2017. The second entry has an importe of 25,00 € and a vencimiento of 23/11/2017. Action buttons for 'Eliminar Adeudos', 'Modificar Importes', 'Modificar f. vencimiento', and 'Modificar Conceptos' are shown below the table. A callout box points to the 'Acciones' column of the table, indicating that clicking these icons allows for individual modification of an entry.

Modificación de importe, concepto o vencimiento de varios adeudos seleccionados previamente

Acciones > Editar adeudo:
modificación individual adeudo

Edición individual de un adeudo

Tras seleccionar la acción “**Editar adeudo**” se accede a los datos del adeudo para su edición.

Mantenimiento de datos
Generación de Remesas
Importación
Adeudos Directos SEPA 1

[Presentadores](#) > [Acreedores](#) > [Deudores](#) > [Adeudos](#)

Acreedor

Identificación	Nombre	IBAN
<input type="checkbox"/> ES-00-000X00000000	NOMBRE DEL ACREEDOR	ES-16-00810000000000000000

Deudor

Ref. Deudor	Ref. Mandato	Nombre Deudor	Esquema	IBAN
<input type="checkbox"/> DEUTOR NOU	302202	NOM DEUTOR 302202	BAS	ES-16-00810000000000000000

Adeudo

Ref. Adeudo	REF ADEUDOS	0000000001
Importe	54,60	€
Fecha Vto.	31/12/2018	

Datos opcionales

Cod. Adeudo	Tipo	<input type="checkbox"/> Recibo de cliente
Concepto	CONCEPTO GASTOS DE COMUNIDAD	
Categoría	Cobertura (HEDG)	
Propósito	Compra de bienes equivalentes a efectivo.	

Los campos en **negrita** son obligatorios

Aceptar
Cancelar

Edición múltiple de adeudos

Para modificar el importe, vencimiento o el concepto de múltiples adeudos, se deberá:

- 1 En la vista “**Adeudos**” seleccionar aquellos que se quieran modificar, ya sea marcando las casillas de selección de una a una o mediante la opción de selección múltiple “**Seleccionar/ Deseleccionar todos**”
- 2 Seleccionar la modificación que se desea realizar (modificar importes, vencimiento y/o concepto). Se puede marcar más de una modificación a realizar.
- 3 Introducir los cambios en las casillas que se habrán activado
- 4 Una vez introducidas las modificaciones pulsar en “**Guardar cambios**”.

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Importación | **Adeudos Directos SEPA** ¹

[Presentadores](#) > [Acreedores](#) > [Deudores](#) > **Adeudos**

Acreedor

Identificación	Nombre	IBAN
<input type="checkbox"/> ES-86-99534740841P	NOMBRE DEL ACREEDOR	ES-19-00810052000001350542

Deudor

Ref. Deudor	Ref. Mandato	Nombre Deudor	Esquema	IBAN
<input type="checkbox"/> DEUTOR NOU	302202	NOM DEUTOR 302202	BAS	ES1900810052090001200527

Adeudos

Esquema:

Mostrar registros Buscar

Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto	Acciones
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> ES-86-99534740841P	DEUTOR NOU	302202	BAS	50,88 €	21/12/2018	CUOTA%21MENSUAL%20G x	<input type="button" value="Editar"/> <input type="button" value="Eliminar"/>
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> ES-86-99534740841P	DEUTOR NOU	302202	BAS	54,80 €	31/12/2018	CONCEPTO GASTOS DE COM	<input type="button" value="Editar"/> <input type="button" value="Eliminar"/>

Registros 1 - 2 de 2

4 Generación de remesas

Una remesa es la entrega a la entidad bancaria de un conjunto de adeudos para que ésta gestione su cobro en la fecha de cobro/ vencimiento indicada en cada adeudo.

Para generar la remesa iremos a la pestaña “**Generación de remesas**” y seleccionaremos:

- 1 El presentador
- 2 El tipo de esquema a utilizar en el envío
- 3 El acreedor del que queremos presentar adeudos

Mantenimiento de datos **Generación de Remesas** Importación **Adeudos Directos SEPA 1**

Presentador

1 Seleccione presentador

2 Esquema: CORE B2B *Acreedores*

Seleccionar/Deseleccionar todos

Mostrar 10 registros Buscar

Identificación	Nombre del acreedor	Nº Adeudos	Importe Total	IBAN Abono
ES-00-000X00000000	NOMBRE APELLIDO APELLIDO	0	0,00 €	ES-16-00810000000000000000

Registros 1 - 1 de 1

Seleccionar/Deseleccionar todos

Adeudos

Vencimientos *i*

Seleccionar/Deseleccionar todos

Mostrar 10 registros Buscar

Referencia del adeudo	Tipo de adeudo	Referencia del mandato	Nombre	IBAN	Importe	Fecha Vto.
No existen registros para mostrar.						

Seleccionar/Deseleccionar todos

Siguiente

Seguidamente se nos habilitará/n el/los adeudo/s a emitir vinculados al acreedor seleccionado:

The screenshot shows the 'Adeudos Directos SEPA' interface. The 'Presentador' field is set to 'ES9511B62493259 - &BPJURID M02238143' and the 'Esquema' is 'CORE'. The 'Acreedores' section shows a table with one record selected. The 'Adeudos' section shows a table with two records. The 'Vencimientos' button is highlighted with a blue box and labeled '1'. The 'Fecha Vto.' column in the 'Adeudos' table is highlighted with a blue box and labeled '2'. The 'Siguiete' button is highlighted with a blue box and labeled '3'.

Presentador
ES9511B62493259 - &BPJURID M02238143

Esquema
CORE

Acreedores
Seleccionar/Deseleccionar todos
Mostrar 10 registros

Identificación	Nombre del acreedor	Nº Adeudos	Importe Total	IBAN Abono
<input checked="" type="checkbox"/> ES-00-000X00000000	NOMBRE APELLIDO APELLIDO	0	0,00 €	ES-16-00810000000000000000

Registros 1 - 1 de 1

Adeudos
Seleccionar/Deseleccionar todos
Mostrar 10 registros

Referencia del adeudo	Tipo de adeudo	Referencia del mandato	Nombre	IBAN	Importe	Fecha Vto.
<input type="checkbox"/> ADE2	RCUR	MANDATO1	DEUDOR 1	ES-16-00810000000000000000	25,00 €	23/11/2017
<input type="checkbox"/> ADE1	RCUR	MANDATO1	DEUDOR 1	ES-16-00810000000000000000	100,00 €	26/10/2017

Registros 1 - 2 de 2

Seleccionar/Deseleccionar todos **Siguiete**

1 Vencimientos

Mediante este enlace podrá asignar/modificar la fecha vencimiento/cobro asociada a los adeudos seleccionados. La fecha seleccionada se verá reflejada en su base de datos de adeudos para posteriores generaciones.

2 Registros

Seleccionaremos los adeudos que deseamos emitir y comprobamos la fecha de vencimiento.

3 Siguiete

Una vez seleccionados los adeudos y comprobada la fecha vencimiento indicada en los adeudos pulsaremos el botón “**Siguiete**” para generar la remesa.

Vencimientos

Mediante este enlace podrá asignar/modificar la fecha de vencimiento/cobro asociada para los adeudos seleccionados.

Importante

La fecha seleccionada se verá reflejada en su base de datos de adeudos por lo que en posteriores generaciones de remesas aparecerá informada en los adeudos y será necesario revisar antes de generar la remesa que la fecha vencimiento que aparece en los adeudos se corresponda con la fecha en que se debe realizar el cobro o modificarla mediante este enlace si es necesario.

BS Online
✕

Fecha de vencimiento:

Julio 2016							Agosto 2016							Septiembre 2016							
Lu	Ma	Mi	Ju	Vi	Sa	Do	Lu	Ma	Mi	Ju	Vi	Sa	Do	Lu	Ma	Mi	Ju	Vi	Sa	Do	
				1	2	3	1	2	3	4	5	6	7					1	2	3	4
4	5	6	7	8	9	10	8	9	10	11	12	13	14	5	6	7	8	9	10	11	
11	12	13	14	15	16	17	15	16	17	18	19	20	21	12	13	14	15	16	17	18	
18	19	20	21	22	23	24	22	23	24	25	26	27	28	19	20	21	22	23	24	25	
25	26	27	28	29	30	31	29	30	31					26	27	28	29	30			

Aplicar a la fecha de vencimiento escogida a:

Todos los adeudos seleccionados
 Aquellos adeudos seleccionados sin fecha de vencimiento informada

Aceptar
Cancelar

Antes de **“aceptar”** se deberá escoger si la fecha seleccionada se debe aplicar a **“Todos los adeudos seleccionados”** o sólo a **“Aquellos adeudos seleccionados que no tuvieran fecha de vencimiento informada”**.

Antes de generar la remesa, se verificará la fecha vencimiento informada en los adeudos, ya que es la fecha en la que se deben presentar al cobro los adeudos.

Adeudos

Vencimientos  

Seleccionar/Desseleccionar todos

Mostrar registros Buscar

	Referencia del adeudo	Tipo de adeudo	Referencia del mandato	Nombre	IBAN	Importe	Fecha Vto.
<input type="checkbox"/>	REF ADEUDOS	RCUR	302202	NOMBRE DEUDOR	ES-16-00810000000000000000	54,60 €	31/12/2018
<input type="checkbox"/>	REF ADEUDO1	RCUR	PREPRODUCCION MANDATO	NOMBRE DEUDOR	ES-16-00810000000000000000	50,00 €	31/12/2018
<input type="checkbox"/>	REF ADEUDO	RCUR	302202	NOMBRE DEUDOR	ES-16-00810000000000000000	50,68 €	21/12/2018
<input type="checkbox"/>	ADE15	RCUR	REFERENCIA1	NOMBRE APELLIDO	ES-16-00810000000000000000	0,03 €	01/12/2017
<input type="checkbox"/>	ADE1	RCUR	302028	NOMBRE APELLIDO	ES-16-00810000000000000000	307,53 €	15/02/2017

Registros 1 - 5 de 5

Una vez pulsemos a “**Siguiente**” para generar la remesa aparecerá un cuadro de diálogo que solicita confirmación de envío de la remesa:

Confirme la operación... 

Va a proceder a la generación de las remesas, ¿desea continuar?

Aceptar

Cancelar

Al aceptar enlazará con el paso 2 de envío de ficheros.
Una vez revisados los datos, si todo es correcto
pulsaremos el botón “**Continuar**”.

Fichero aún no enviado. Compruebe que todos los datos son correctos, y confirme la operación


Datos del fichero

(Para ver el detalle, pulse [aquí](#))

Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA CORE	Acreedores:	1
Fecha Creación:	11/05/2018	Importe:	0,03 €
Nº Operaciones:	1	Nº registros:	7

Datos de los ordenantes / acreedores

Identificación:	ES0000000000000X	IBAN:	ES-16-00810000000000000000
Nombre:	NOMBRE DEL ACREEDOR	Importe:	0,03 €
F. Cargo:	24/05/2018		
Nº Oper.:	1		

Permitir visualización detallada 

Volver

Continuar

Una vez enviado el fichero correctamente y firmado cuando sea necesario, puede enviarse una notificación sobre el envío del fichero desde el apartado de “**Notificaciones**”.

Ficheros

Enviar ficheros - Adeudos Directos SEPA CORE



Fichero enviado correctamente.

Datos del fichero

Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA CORE	Acreedores:	1
Fecha Creación:	11/05/2018	Importe:	0,03 €
Nº Operaciones	1	Nº registros:	7

Hemos recibido correctamente su fichero.

Datos de los ordenantes / acreedores

Identificación:	ES000000000000X	IBAN:	ES-16-00810000000000000000
Nombre:	NOMBRE DEL ACREEDOR	Importe:	0,03 €
F. Cargo:	24/05/2018		
Nº Oper.:	1		

Notificaciones

Solicitar que le informemos del resultado del envío del fichero

- Por correo electrónico a la dirección
- Por mensaje a móvil al número de teléfono

Enviar Notificación

Ahora puede ...

Realizar otra [Firma y anulación de ficheros pendientes](#) o [Enviar otro fichero](#)

5 Envío y firma de ficheros

En los envíos de remesas de adeudos SEPA B2B (todos) y en los envíos de remesas de adeudos SEPA CORE con modalidad de “Contrato Cedente de Cartera” se podrá escoger el contrato de Cartera y la clasificación deseada.

Ficheros

Enviar ficheros - Adeudos Directos SEPA CORE



Fichero aún no enviado. Compruebe que todos los datos son correctos, y confirme la operación

Datos del fichero

(Para ver el detalle, pulse [aquí](#))

Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA CORE	Acreeedores:	3
Fecha Creación:	11/05/2018	Importe:	19,46 €
Nº Operaciones:	3	Nº registros:	12

Datos de los ordenantes / acreedores

Identificación:	ES0000000000000X	IBAN:	ES-16-00810000000000000000
Nombre:	PROVA TRABA SALDO	Importe:	14,15 €
F. Cargo:	27/12/2018		
Nº Oper.:	1		

Identificación:	ES0000000000000X	IBAN:	ES-16-00810000000000000000
Nombre:	PROVA TRABA SALDO	Importe:	3,16 €
F. Cargo:	31/05/2018		
Nº Oper.:	1		

Identificación:	ES0000000000000X	IBAN:	ES-16-00810000000000000000
Nombre:	PROVA TRABA SALDO	Importe:	2,15 €
F. Cargo:	30/05/2018		
Nº Oper.:	1		

Modalidad

Contrato Cedente de Cartera

Contrato

Clasificación

Domiciliaciones

Permitir visualización detallada

Una vez enviado el fichero, en los envíos de remesas de adeudos SEPA B2B (todos) y en los envíos de remesas de adeudos SEPA CORE con modalidad de “Contrato Cedente de Cartera se solicitará la firma del cliente, mediante la tarjeta de coordenadas.

Ficheros

Enviar ficheros - Adeudos Directos SEPA B2B



Fichero enviado correctamente. Recuerde que el fichero está pendiente de autorización

Datos del fichero

Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA B2B	Acreedores:	2
Fecha Creación:	04/04/2018	Importe:	0,04 €
Nº Operaciones	2	Nº registros:	10

Hemos recibido correctamente su fichero y queda en situación pendiente de firma.

Datos de los ordenantes / acreedores

Identificación:	ES37000B61770392	IBAN:	ES-19-00810052090001200527
Nombre:	ACREEDOR MICROEMPRESA NO	Importe:	0,02 €
F. Cargo:	16/11/2018		
Nº Oper.:	1		
Identificación:	ES37001B61770392	IBAN:	ES-19-00810052090001200527
Nombre:	ACREEDOR 1 PRUEBA MULTIACREEDOR	Importe:	0,02 €
F. Cargo:	20/12/2018		
Nº Oper.:	1		

Firmar operación

¿Desea firmar el fichero?

- Sí, firmar ahora
 No, firmar en otro momento.

Continuar

Ahora puede ...

Realizar otra [Firma y anulación de ficheros pendientes](#) o [Enviar otro fichero](#)

Importante

Hasta que no sean firmados la entidad no procesará los ficheros.

B Sabadell