



Adeudos directos SEPA.

Es el nuevo formato de presentación de recibos para su cargo a clientes, en lugar del clásico cuaderno norma 19 de la AEB que hemos usado hasta ahora.

El cambio principal es que pasamos de usar las clásicas cuentas de 20 dígitos al formato de cuenta IBAN normalizado a nivel europeo que permite el envío de recibos a cualquier cuenta de cualquier país de la zona única de pago en euros SEPA, de la que forman parte la gran mayoría de los países europeos.

Además del IBAN que identifica la cuenta unitaria, tenemos que tener el BIC también llamado SWIFT que identifica la entidad bancaria.

El IBAN tiene distintas longitudes dependiendo del país al que pertenece, básicamente tiene las dos primeras letras que indican el país (en España ES) y dos dígitos de control que se calculan para verificar la cuenta, más el número de cuenta que había hasta ahora. El IBAN en España tiene una longitud de 24 caracteres, dos del país, dos de la verificación y los veinte dígitos habituales de la cuenta.

El BIC/SWIFT puede ser de ocho u once caracteres, los ocho primeros identifican la entidad y los otros tres la sucursal. Estos últimos tres caracteres en España suelen ser XXX, ya que la entidad está ya identificada con los dígitos cinco, seis, siete y ocho del código de cuenta de veinte dígitos.

El cuaderno 58 (anticipos de cobro) y el cuaderno 32 de momento siguen activos al menos hasta el 2016, el formato SEPA solo sustituye al cuaderno 19.

El formato que sustituye de forma natural al anterior cuaderno 19 es el formato básico 19.14 CORE, aunque hay otro formato, el 19.44 B2B (business to business) para su uso entre empresas, este formato no tiene equivalencia en los anteriores sistemas.

La diferencia entre el formato CORE y el B2B es principalmente el tiempo que tiene el cliente para devolver el recibo, en el CORE tiene hasta ocho semanas (parecido al cuaderno 19 anterior) y en el formato B2B solo dos días hábiles sin posibilidad de reembolso.



Implementación de la normativa SEPA en Xgestevo.

En las versiones de XgestEvo disponibles desde principios de diciembre de 2013 se han incluido opciones específicas para el manejo de las remesas de recibos de cobros a clientes en el nuevo formato SEPA, que pasa a ser obligatorio desde el día 1 de febrero de 2014.

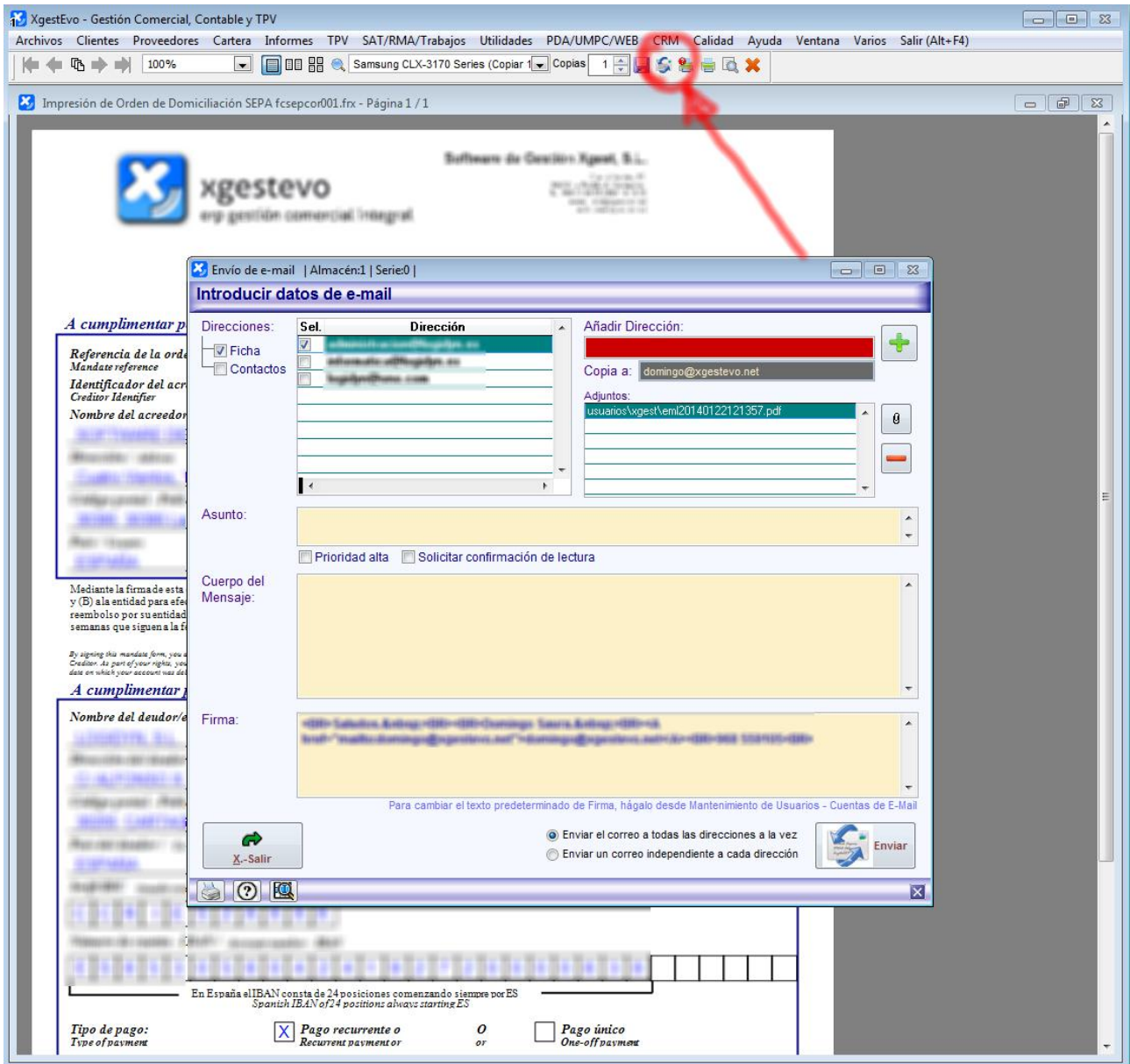
La opción principal la tenemos en **Gestión / Cartera / Control de domiciliaciones SEPA de clientes**. Podemos ver un ejemplo en la siguiente captura:

En esta pantalla por defecto nos muestra todos los clientes que tienen una forma de pago marcada como Giro y a los que les hemos vendido algo en el último año (estos filtros y otros se pueden cambiar en los selectores que hay en la parte superior del formulario).

En la parte inferior podemos cambiar el estado de la orden de domiciliación (por defecto es No, es decir, no tenemos la orden firmada del cliente), pulsando el botón Modificar y marcando si hemos recibido la orden firmada para su uso en remesas CORE o en B2B.



Si marcamos Ver/Exportar nos la mostrará por pantalla, y si tenemos configurada una cuenta de e-mail en Xgest y en la ficha del cliente está su dirección de e-mail, pulsando el botón superior de Enviar Informe por Correo Electrónico que hay en la pantalla de previsualización, podremos enviar el impreso directamente por correo electrónico al cliente (en el ejemplo mostrado a continuación está marcado dicho botón).





Además, en el formulario de Mantenimiento de Clientes se han añadido varios campos, como el IBAN, el SWIFT y otros campos necesarios para la gestión.

Cuando introducimos los veinte dígitos de una cuenta y estos son correctos, automáticamente nos calcula el IBAN y el SWIFT de la misma (también hay un botón -IBAN/BIC- que podemos pulsar para forzar el cálculo).

Mantenimiento de Clientes | Almacén:1 | Serie:0

Manten. Clientes

1000 CLIENTE DE PRUEBAS

Localización: Riesgo/Zona/Observaciones: **Datos Pago** Movimientos Centros Informes Rappels Gastos Selectores

Descuento	0.00	Tarifa (0-6) / 0-Pr.Base	1	Recargo de Equivalencias?	N
Cliente Bloqueado?	N	Recibos al Acepto?	N	Exento de I.V.A.?	N
Saltar Vencimientos del Mes de Agosto por Vacaciones?	N	Excluir de Facturación General por Fechas? (no facturar)	N	Exento de I.R.P.F.	N
Excluir de Resumen de Ventas por Usuario	N	Prohibido IMPRIMIR ALBARANES (hacer facturas)	N	Tipo de IVA. Fijo	0
				IRPF. Fijo	0.00
				Portes:	<input checked="" type="radio"/> Pagados <input type="radio"/> Debitos 1

Incidencias a Mostrar: []

Texto Mostrar en PDA: []

Forma Pago: 1 RECIBO A LA VISTA. Asignada por: []

Banco: [] Entidad Sucursal DC Cuenta: CUENTA 3058 0001 91 1210003235

Domicilio: []

Código IBAN: ES4330580001911210003235 Código BIC (SWIFT): CCRIES2AXXX SEPA: No CORE B2B 1

Id. Acreedor: [] Ref. Mandato: [] Sufijo: 000 Fecha: 31/10/2009

Días de Pago Fijos (Máx. Día 30): 0 0 0 Representante: 0

Día de Recogida de Cobros: 0 Usuario/Clave Web: []

Copias de Facturas: 1 Copias de Albaranes: 1 0-No Imprimir Albaranes Descuento Línea a Línea: 0.00

Imprimir albaranes Sin valorar: N Imprimir Albaranes SIN Cabecera: N Imprimir Facturas SIN Cabecera: N

Autoriza Giro de Recibos: N Paga los Envases: N Exportar Tarifas a XML: N

Serie Documentos: 0 Serie Impresión: 0

Importe Máximo Recomendado por Albarán: 0.00 Facturar SIEMPRE, no albaranes pendientes: N

Ver / Exportar Código de Remitente Agencia de Tte.: Sin Palets: [] Uno o Más Palets: []

En el Mantenimiento de Bancos también se han añadido los campos de IBAN y SWIFT y un botón para calcularlos con el número de cuenta.



En Gestión / Cartera / Remesas de Cobros accedemos a la pantalla de gestión de remesas, que ha sido modificada para que muestre los nuevos tipos de remesa y tenga una información más clara y detallada de cada una. Desde aquí podemos crear nuevas remesas o acceder a las existentes para modificarlas.

Remesas de Cobros | Almacén:1 | Serie:0 |

Remesas de Cobros

Remesa Nº: 363
Cod. Banco: 0

Remesas				Detalle de la Remesa				
Remesa	Fecha	Banco	Tipo	Referencia	Vencido.	Importe	Cliente	Nombre Cliente
368	21/01/2014	2	Transferencias	4,579	02/01/2014	36.36	SP/98 BANCO DE LA CAJA DE CUBA	
367	21/01/2014	2	Transferencias	4,580	02/01/2014	36.36	0009 PERIEMERICA, S.L.	
366	22/01/2014	4	19.14 SEPA CORE	4,581	02/01/2014	16.87	0405 EXPONER COMPONENTES S.L.	
365	15/01/2014	2	Cuaderno 19	4,591	02/01/2014	36.36	0009 FRANCISCO JAVIER FERNANDEZ SANCHEZ	
364	10/01/2014	2	Cuaderno 19	4,592	02/01/2014	24.78	0009 CONECTA SP/08/04, S.L.	
363	10/01/2014	2	19.14 SEPA CORE	4,593	02/01/2014	24.78	SP/98 ALVARO ANTONIO CLAUDIO HERNANDEZ - SEPA	
362	10/01/2014	4	19.14 SEPA CORE	4,594	02/01/2014	16.75	0009 TOCARRANQUE, S.L.	
361	10/01/2014	4	19.14 SEPA CORE	4,595	02/01/2014	16.75	0009 INFORMATICA ACCIONIS, S.L.	
360	10/01/2014	1	Cuaderno 19	4,596	02/01/2014	16.75	0009 SEITE SP/04, S.L.	
359	30/12/2013	2	Cuaderno 19	4,597	02/01/2014	24.78	0009 INFORMATICA INTEGRAL DEL SUR ESTE, S.L.	
358	18/12/2013	2	Transferencias	4,599	02/01/2014	16.75	0009 SAS INFORMATICA, S.L.	
357	17/12/2013	2	19.14 SEPA CORE	4,600	02/01/2014	16.75	0009 ATOS WORLDWIDE SPAIN	
356	16/12/2013	2	Transferencias	4,601	09/01/2014	26.40	0009 INTERBOLSA, S.L.	
355	16/12/2013	2	Cuaderno 19					
354	16/12/2013	4	19.14 SEPA CORE					
353	16/12/2013	2	19.14 SEPA CORE					
352	11/12/2013	2	Cuaderno 19					
351	11/12/2013	1	Cuaderno 19					
350	03/12/2013	2	Transferencias					
348	02/12/2013	2	Transferencias					
347	22/11/2013	2	19.14 SEPA CORE					
346	12/11/2013	2	Transferencias					
345	15/11/2013	2	Cuaderno 19					
344	12/11/2013	2	Transferencias					
343	08/11/2013	2	Cuaderno 19					

Seleccionar la remesa de la lista de Remesas

Total Remesa: 314.36



En el formulario de Remesas de Cobros tenemos las nuevas opciones de generar remesas en formatos 19.14 SEPA CORE y 19.44 SEPA B2B.

Mantenimiento de Remesas | Almacén:1 | Serie:0 |

Remesas de Cobros

Remesa N° Fecha Remesa Enlazada a Contabilidad

Tipo de Remesa: 9.- 19.14 Adeudos SEPA CORE 10.- 19.44 Adeudos SEPA B2B
 1- Al cobro (Cuaderno 19) 2- Anticipo de Cobro (Cuaderno 58) 7- Efectos (Cuaderno 32)
 3- Pagarés 4- Cheques 5- Cobros Tarjeta 6- Confirming 8- Transferencias

Banco CAJAMAR - C/C 3058 0409 10 2720007171

Cuenta Sufijo Teléfono

Gastos Remesa Enlazar cada recibo por separado Serie de Diario a Enlazar

Ver / Exportar

Referencia	Concepto	Fecha	Vencimto.	Importe	Bonific.	Gastos	Cliente	Nombre Cliente
4,579	Fr.2014/000020-1	10/01/2014	02/01/2014
4,580	Fr.2014/000026-1	10/01/2014	02/01/2014
4,581	Fr.2014/000055-1	10/01/2014	02/01/2014
4,591	Fr.2014/000011-1	10/01/2014	02/01/2014
4,592	Fr.2014/000015-1	10/01/2014	02/01/2014
4,593	Fr.2014/000019-1	10/01/2014	02/01/2014
4,594	Fr.2014/000021-1	10/01/2014	02/01/2014
4,595	Fr.2014/000023-1	10/01/2014	02/01/2014
4,596	Fr.2014/000025-1	10/01/2014	02/01/2014
4,597	Fr.2014/000032-1	10/01/2014	02/01/2014
4,599	Fr.2014/000046-1	10/01/2014	02/01/2014
4,600	Fr.2014/000057-1	10/01/2014	02/01/2014
4,601	Fr.2014/000067-1	10/01/2014	09/01/2014

Desde aquí, pulsando el botón Generar Archivo nos generará los archivos correspondientes al formato de remesa elegido, listos para enviar al banco correspondiente para su abono.