

# Gestión de SEPA en la solución Sage XRT

# Sepa de un vistazo

- Sepa: Zona única de pagos en Euros
- Instrumentos SEPA: Transferencias (SCT) y Adeudos (SDD). Sustituyen a los instrumentos nacionales de pagos en Euros
- Fecha obligatoriedad instrumentos SEPA: Febrero 2014
- Identificación de cuentas: IBAN y BIC
- Valoración de operaciones y Gastos compartidos
- Los formatos XML de transferencias y adeudos, ya operativos, serán obligatorios a partir de Febrero 2014. A partir de esa fecha ya no se podrán utilizar los formatos N34 y N34.1 (para transferencias, ni AEB19
- Gestión de mandatos (autorizaciones) para adeudos

# Oportunidades Sepa

- Estandarización y simplificación de los procesos y sistemas de información afectados por SEPA (formatos, canales de comunicación con bancos...)
- Reorganización del mapa bancario
- Revisión Condiciones bancarias/ Reducción de gastos financieros
- Centralización de procesos de cobros y pagos y de la tesorería
- Mejoras en los procesos de conciliación y contabilización automática
- Marco jurídico común

# Sepa en nuestra solución.

## Adaptación a Sepa

- Tratamiento de identificaciones SEPA en extractos bancarios: Identificación de los cobros por transferencia y recibos cargados
- Gestión de IBAN y BIC como identificadores de cuentas
- Tratamiento de gastos compartidos y valoración de operaciones
- Gestión de formatos SEPA (SCT y SDD XML) de transferencias y adeudos
- Conversión de formatos AEB a formatos Sepa XML
- Gestión de nuevo formato AEB XML ISO 20022 que normaliza las transferencias en divisa y cheques (Operaciones no SEPA)
- Firma y envío a los bancos de ficheros SEPA de pagos y cobros

# Compatibilidad SEPA de los productos Sage XRT

- Sage XRT Treasury 3.X (Elementos comunes, Cash, Conciliación, Gestión de pagos y cobros, Contabilización)
- Sage XRT Comunicación y Firma 3.X
- Sage XRT Business Exchange 2009 y Sage XBE: 11.X
- Convertidor de formatos AEB a formatos SEPA

# Sage XRT Treasury – Cash

- Gestión de las identificaciones SEPA (Ent-to-end) en los extractos N43 y otros formatos bancarios: Diarios de tesorería, movimientos en espera, conciliación manual, exportación a contabilidad. Utilización como criterio adicional de conciliación automática en Cash y Conciliación. Exportación a contabilidad
- Gestión de gastos compartidos y valoración de operaciones
- Gestión IBAN y BIC: Verificación de los dígitos de control del IBAN. BIC e IBAN en cartas de traspasos entre cuentas y cartas de reclamación
- Gestión de ficheros XML en los traspasos entre cuentas: Generación fichero, aprobación y envío a bancos

# Sage XRT Treasury – Cash

## Tratamiento IBAN y BIC

- Gestión de IBAN. Control de formato y dígitos de control IBAN para los distintos países
- Gestión IBAN y BIC en cartas de confirmación de traspasos y cartas de reclamación



**sage**  
Sage Madrid  
Calle Labastida, 10 - 12  
28034 Madrid  
ESPAÑA

09/12/2012

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria  
Agencia BBVA Madrid  
Gerardo Rodríguez  
Calle Alcalá, 25  
28013 Madrid  
España

Asunto: Confirmación de orden de transferencia 03/12/2012  
Referencia:

Estimado/a Sr./Sra.:

Por favor cargue en nuestra cuenta la siguiente transferencia:

Nº: ES40 0182 3044 1701 4725 8300

A favor de: Ubicación:  
Sage Barcelona  
Calle Tarragona, 149 - 157  
08014 Barcelona  
ESPAÑA

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria  
Agencia BBVA Barcelona  
Jaume Marsillach  
Avenida Diagonal, 351  
08006 Barcelona  
España

Nº: ES26 0182 0532 6335 0074 1835

Importe contravalor: 4.444,00 EUR  
Importe transacción: 4.444,00 EUR

Comisiones : 0,00 Euro

Texto: 003BBVA835  
Fecha valor: 03/12/2012  
Motivo transacción:  
Número transacción: 002TRAS000070  
Elementos asociados:

Atentamente,

## Gastos compartidos

- Identificación y control de la comisión a partir del apunte neto bancario

# Sage XRT Treasury - Cash y Conciliación

Info. base	Zonas usuario	Envío	Complemento
Cuenta	002BBVA300 ...	Cód. flujo	CTRF ...
Presupuesto	CCLINACION ...	Ley de reparto	...
<input type="radio"/> Previsión inicial <input type="radio"/> Previsión confirmada <input checked="" type="radio"/> Real			
Fecha operación	12/11/2012 ▼		
Fecha valor	12/11/2012 ▼	Número	1 ▲▼
Importe transacción	EUR ...		45.544,00
Importe contravalor	EUR		45.544,00
Descripción	Cobro de transferencia		
Referencia			
Gastos	EUR		234,00
<input type="checkbox"/> Interco.			

## Identificaciones “End-to-end”

- Identificación del pagador de una transferencia
- Identificación del emisor de un recibo
- Referencia, nº factura, ID mandato
- Descripción del pago...

Info. base	Zonas usuario	Envío	Complemento
Info. adicional1	Nombre Ordenante		
Info. adicional2	NºFactura		
Info. adicional3	A19200119		
Info. adicional4	Referencia		
Info. adicional5	Propósito de la transferencia. Descripción del pago		
Info. adicional6			

*Se recogen de forma estructurada en los registros 23 de la N43 y en otros formatos de extractos bancarios. Permiten identificar fácilmente el origen de una transferencia recibida, o de un de un recibo que nos han adeudado.*

*Facilitan identificación de la operación, la conciliación y la contabilización automática al identificar el tercero, la factura... Dichos identificadores se muestran en los movimientos en espera, en el diario de tesorería, en la conciliación manual. Pueden utilizarse como criterios adicionales de conciliación. Se pueden exportar a contabilidad*

# Sage XRT Treasury - Cash y Conciliación

<input type="checkbox"/>	Flujo	Banco	Cuenta	Tipo	Zona 1	Zona 2
<input type="checkbox"/>	CBAR	BBVA		Principal	04	005
<input type="checkbox"/>	CCHQ			Principal	02	
<input type="checkbox"/>	CCHQ		005BBVA324	Principal	04	
<input type="checkbox"/>	CEFE			Princ		
<input type="checkbox"/>	CREM			Princ		
<input type="checkbox"/>	CTAR			Princ		
<input type="checkbox"/>	CTAR			Comp		
<input type="checkbox"/>	CTRF			Princ		
<input type="checkbox"/>	CTRF	BSCH		Princ		
<input type="checkbox"/>	ISEG			Princ		
<input type="checkbox"/>	PBAR	BBVA		Princ		
<input type="checkbox"/>	PCFN			Princ		
<input type="checkbox"/>	PCOM			Princ		
<input type="checkbox"/>	PCOM	BBVA		Princ		
<input type="checkbox"/>	PDOM			Princ		
<input type="checkbox"/>	PIMP			Princ		
<input type="checkbox"/>	PTRF			Princ		
<input type="checkbox"/>	PTRF	BSCH		Princ		
<input type="checkbox"/>	PTRF		005BBVA324	Princ		

## Condiciones de integración bancaria - ModificarPrincipal

Palabra clave 
Aplicar
Añadir
Buscar en Todas las...
Opciones ▼

✓ Aceptar
✗ Aplicar
✗ Cancelar

Referencia	Actualización	Criterios de información.
<div style="border: 1px solid gray; padding: 5px;"> <p><b>Criterio 1</b></p> <p>Info. de tesorería</p> <p>Criterio <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px;">Descripción</span> <span style="float: right;">▼</span></p> <p>Inicio <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px; width: 30px; text-align: center;">1</span> Longitud <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px; width: 30px; text-align: center;">7</span></p> <hr/> <p>Info. bancaria</p> <p>Criterio <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px;">Info. adicional1</span> <span style="float: right;">▼</span></p> <p>Inicio <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px; width: 30px; text-align: center;">1</span> Longitud <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px; width: 30px; text-align: center;">7</span></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Obligatorio <span style="float: right; margin-right: 20px;">Eliminar</span></p> </div>		
<div style="border: 1px solid gray; padding: 5px;"> <p><b>Criterio 2</b></p> <p>Info. de tesorería</p> <p>Criterio <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px;">Elegir criterio de información...</span> <span style="float: right;">▼</span></p> <p>Inicio <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px; width: 30px; text-align: center;">0</span> Longitud <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px; width: 30px; text-align: center;">0</span></p> <hr/> <p>Info. bancaria</p> <p>Criterio <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px;">Elegir criterio de información...</span> <span style="float: right;">▼</span></p> <p>Inicio <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px; width: 30px; text-align: center;">0</span> Longitud <span style="border: 1px solid gray; padding: 2px; width: 30px; text-align: center;">0</span></p> <p><input type="checkbox"/> Obligatorio <span style="float: right; margin-right: 20px;">Eliminar</span></p> </div>		

# Sage XRT Treasury - Cash

 **Equilibrado manual**

Activar filtro Traspaso... Aplicar Modificar Acciones Palabra clave Aplicar Añadir Buscar en Todas las... Opciones

Crear Modificar Eliminar Enviar Confirmación bancaria Actualizar Imprimir Exportar a Excel

<input type="checkbox"/>	Pago	Cuenta de cargo	Transacción	Fecha oper.	Div. trans.	Importe trans.	Divisa ctrv	Importe ctrv	Cotiz.	Cuenta de abono	Descripción	Referencia	Nº transacción
<input type="checkbox"/>		005POPU296	TRAS	14/04/2009	EUR	77.298,77	EUR	77.298,77	1,00	003POPU760	003POPU760		005TRAS000048
<input type="checkbox"/>		005POPU296	TRAS	14/04/2009	EUR	578.886,00	EUR	578.886,00	1,00	008POPU307	008POPU307		005TRAS000049
<input type="checkbox"/>		002POPU386	TRAS	24/03/2013	EUR	4.533,00	EUR	4.533,00	1,00	007POPU394	007POPU394	TRASP0102	002TRAS000120
<input type="checkbox"/>		002POPU386	TRAS	24/03/2013	EUR	32.112,00	EUR	32.112,00	1,00	007POPU394	007POPU394	034003	002TRAS000121
<input type="checkbox"/>		002BBVA300	TRAS	24/03/2013	EUR	4.533,00	EUR	4.533,00	1,00	007POPU394	007POPU394	REF4322	002TRAS000122
<input type="checkbox"/>	*	002BBVA300	TRAS	24/03/2013	EUR	1.211,00	EUR	1.211,00	1,00	002BBVA759	002BBVA759	REF0101	002TRAS000123
<input type="checkbox"/>	*	002BBVA300	TRAS	24/03/2013	EUR	32.113,00	EUR	32.113,00	1,00	002BBVA759	002BBVA759	OMF0020	002TRAS000124
<input type="checkbox"/>	*	002BBVA300	TRAS	24/03/2013	EUR	221,00	EUR	221,00	1,00	002BBVA759	002BBVA759	TRF67877	002TRAS000125
<input type="checkbox"/>	*	002BBVA300	TRAS	24/03/2013	EUR	4.421,00	EUR	4.421,00	1,00	002BBVA759	002BBVA759	TRF324	002TRAS000126

## Traspasos entre cuentas / Transferencias de tesorería

- A partir de las transferencias de tesorería (traspasos manuales o resultantes de las propuestas de traspasos se genera y transmite a los bancos el fichero en formato bancario (Sepa XML y otros)

# Sage XRT Treasury - Cash

## Transacciones

- Equilibrado manual (Traspasos Manuales)
- Equilibrado automático (Propuesta de optimización de saldos)
- Pagos interco. (Pagos Intercompañía)
- Cambio al contado (Cambio al contado)
- Transferencias de tesorería (Traspasos entre Cuentas)
- Tratar en bloque... (Remesado de Pagos)

## Remesa(s)

Orde	Agencia	Núm	Fecha	Divisa	Total remesa
002	BBVAMAD	4	06/04/2013	EUR	95.465,00
002	BBVAMAD	1	12/05/2009	EUR	38.000,00
002	BBVAMAD	1	18/06/2009	EUR	5.000,00
006	POPUMAD	1	17/04/2009	EUR	3.500,00
002	BKTRMAD	1	19/05/2009	EUR	5.000,00
002	BSCHMAD	1	06/04/2013	EUR	343.242,00

Aceptar

Cancelar

## Tratamientos

- Generar
- Editar Notificación
- Editar Carta
- Archivar órdenes

## Orden(es)

Número	Pagado	Descripción	Divisa	Imp.	Fecha	Referencia
002TRAS000079	002		EUR	4545	06/04/2013	TRASP901
002TRFN000057	002		EUR	4444	06/04/2013	REF3423
002TRFN000068	002		EUR	43234	06/04/2013	REF27727
002TRFN000069	002		EUR	43242	06/04/2013	4353

# Sage XRT - Gestión de formatos XML

## Gestión de formatos SEPA XML (Transferencias y adeudos)

- Generación de formatos XML de transferencias y adeudos (SEPA SCT y SEPA SDD)
- Aprobación y envío a los bancos de ficheros de transferencias y adeudos SEPA
- Gestión de mandatos de adeudos
- Tratamiento de confirmaciones SEPA (Acuses de recepción)
- Conversión de formatos AEB a formatos XML

# Sage XRT Treasury - Gestión de cobros y pagos

## Gestión de formatos SEPA XML (Transferencias y adeudos)

- Módulo integrado en la plataforma Sage XRT Treasury. Mismo entorno de trabajo y base de datos
- Generación de formatos XML de transferencias y adeudos
- Importación de pagos/cobros desde el ERP, desde formatos AEB y entrada de Pagos manuales
- Posibilidad de remesas de pagos predefinidas y plantillas de pagos habituales
- Gestión de mandatos de adeudos
- Workflow de aprobaciones y seguridad por usuario (límites, perfiles...)
- Visualización de propuestas de remesa antes de generar los ficheros para el banco. Posibilidad de modificar, eliminar, agregar pagos según autorizaciones de usuario definidas
- Integración automática de previsiones de Sage XRT Treasury Cash

# Sage XRT Treasury - Gestión de cobros y pagos

## Gestión de formatos SEPA XML (Transferencias y adeudos)

Tratar en bloque...

Activar filtro Remesad... Aplicar Modificar Acciones Palabra clave Aplicar Añadir Buscar en Todas las... Opciones

Tratar Actualizar Imprimir Exportar a Excel

<input type="checkbox"/>	Nº transacción	Referencia	Ordenante	Agencia	Divisa	Imp.	Fecha de ejecución	Beneficiario	Concepto	Estado	Concepto orden
<input checked="" type="checkbox"/>	002PTRI000008	R434232	002	BBVAMAD	GBP	2,31	06/04/2013	E23E24432		Validar	
<input checked="" type="checkbox"/>	002PTRI000007	TRF92001	002	BSCHMAD	USD	3,33	06/04/2013	E23E24432	PAGOS ABRIL	Autorizado	
<input checked="" type="checkbox"/>	002TNSE000002	REFER9101	002	BBVAMAD	EUR	111,00	06/04/2013	4000000003		Autorizado	Proveedor
<input checked="" type="checkbox"/>	002TNSE000015	FR111	002	BBVAMAD	EUR	345,00	06/04/2013	4000000002		Validar	Proveedor
<input type="checkbox"/>	002TNSE000011	REF44	002	BBVAMAD	EUR	2.000,00	06/04/2013	4000000003		Validar	Proveedor
<input checked="" type="checkbox"/>	006TRFN000005	REF	006	POPUMAD	EUR	3.500,00	17/04/2009	003	Transferencia T5730029	A validar	Proveedor
<input checked="" type="checkbox"/>	002TRFN000057	REF3423	002	BBVAMAD	EUR	4.444,00	06/04/2013	002		A validar	Proveedor
<input type="checkbox"/>	002TRAS000079	TRASP901	002	BBVAMAD	EUR	4.545,00	06/04/2013	002		A validar	Proveedor
<input checked="" type="checkbox"/>	002TRAS000082	REF772	002	BBVAMAD	EUR	5.000,00	18/06/2009	002	002CITI763	A validar	Proveedor
<input checked="" type="checkbox"/>	002TRFN000063	REF443	002	BKTRMAD	EUR	5.000,00	19/05/2009	005	005LCXA766	A validar	Proveedor
<input type="checkbox"/>	002TNSE000008	FRA43322	002	BBVAMAD	EUR	23.421,00	06/04/2013	4008888888		Autorizado	Proveedor
<input checked="" type="checkbox"/>	002TSEP000003	5435434	002	BSCHMAD	EUR	34.342,30	06/04/2013	4010919911		Autorizado	
<input checked="" type="checkbox"/>	002TRAS000081	REF	002	BBVAMAD	EUR	38.000,00	12/05/2009	002	002BBVA759	A validar	Proveedor
<input type="checkbox"/>	002TRFN000068	REF27727	002	BBVAMAD	EUR	43.234,00	06/04/2013	002	002DEUT175	A validar	Proveedor
<input checked="" type="checkbox"/>	002TRFN000069	4353	002	BBVAMAD	EUR	43.242,00	06/04/2013	002	002SAB0011	A validar	Proveedor
<input type="checkbox"/>	002TRFN000070	TRP9202	002	BSCHMAD	EUR	343.242,00	06/04/2013	002	002SAB0011	A validar	Proveedor
<input checked="" type="checkbox"/>	002PTRN000005	REFERENCIA	002	BSCHMAD	EUR	435.454,00	04/04/2013	4000000003	PAGO SERVICIOS PROFESIONALES	Autorizado	Proveedor
<input checked="" type="checkbox"/>	002TNSE000009	FR-920022	002	BBVAMAD	EUR	453.423,00	06/04/2013	4000000002		Validar	Proveedor

# Sage XRT Treasury - Gestión de cobros y pagos

## Gestión de mandatos (Importación y entrada manual)

 **Mandatos**

Activar filtro Mandato... Aplicar Modificar Acciones Palabra clave Aplicar Buscar en Todas las... Opciones

Crear Modificar Eliminar Borrar pestaña del histórico Tratamiento Actualizar Exportar a Excel Imprimir Configurar

<input type="checkbox"/>	Nú...	Referencia	Librador	Identif. acreedor	Librado	Fecha de firma	Tipo de perio...	Estado	Utilizada
<input type="checkbox"/>	2	REF2	003	ES56ZZZ45677 ...	40088888...	06/12/2010	Periódico	Activado	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	3	REFERENCI...	002	ESDDZZZA191919...	40088888...	08/11/2010	Periódico	Activado	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	4	MANDATO4	002	ES67ZZZA6777777...	40088888...	08/11/2010	Periódico	Activado	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	7	REFMANDATO	002	ES45000A1234567...	00001070...	18/03/2013	Periódico	Activado	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	1	REF2	002	ESDDZZZA191919...	40088888...	08/12/2010	Único	Activado	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	5	REFERENCIA						Activado	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	6	REF0110101...						Activado	<input checked="" type="checkbox"/>

Transacción  Nº  A validar

Referencia  Nº de relación

Partes Definición Info. mandato Back-Office Impagado Extracto SDD

**Acreedor**

Sociedad  Sage Madrid

Librador  Sage Madrid

Cuenta de abono  EUR

Formato  ISO  D.C.  IBAN o  Agencia  DC  DC  Cuenta

Agencia emisora  Agencia BBVA Madrid

**Deudor**

Categoría

Tercero  MAQUINARIA SIGLO XXI

Categoría

Librado  MAQUINARIA SIGLO XXI

Mandato  "REF0110101001" + "ESDDZZZA1919191"

Cuenta de cargo

ISO  D.C.  IBAN o  Agencia  DC  DC  Cuenta

# Sage XRT Gestión de mandatos

1. Migración Mandatos existentes (Importación de un fichero AEB 19, AEB19 enriquecido, Mandatos Francia...)
2. Entrada Mandato Web para envío al deudor en PDF o impresión.
3. Ciclo de vida (creación/modificación/anulación/revocación/cancelación)
4. Búsqueda de la prueba (mandato archivado)
5. Prenotificación (D-14)
6. Gestión de secuencias de tipo de adeudo (FIRST, RECURRENT, FINAL, ONE OFF)
7. Gestión de plazos de presentación (D-2, D-5)
8. Transacciones (Recepción de CAMT054, PSR, desglose por cuenta y por estado)
9. Interface con otras aplicaciones CRM, ERP, aplicaciones de gestión comercial...

# Sage XRT Comunicación y Firma / XBE

## Características

- Gestión en un único sistema, del proceso de firma y envío de ficheros de cobros y pagos a bancos
- Sistema multibancario: Única identificación y clave de firma para cada usuario.
- Firma y envío de ficheros Sepa XML y otros formatos locales e internacionales
- Seguridad y trazabilidad en todo el proceso: Automatización y control de los procesos de firma y envío de ficheros a bancos, desde la generación de los ficheros de pagos hasta su transmisión al banco
- Workflow y reglas de firmas configurable (firmantes, validadores, supervisores, por banco, por empresa...)
- Distintos perfiles de usuario (validadores, firmantes...). Gestión de políticas de acceso y contraseñas

# Sage XRT Comunicación y Firma / XBE

## Lista de archivos a firmar

Los archivos preparados correctamente están listos para firmarse. Selecciónelos y haga clic en 'Firmar'.  
Antes de firmar un archivo, en el caso de que se deba controlar algunos movimientos, seleccione el archivo correspondiente y haga clic en 'Rubricar'.

Filtro aplicado:   Cambiar

Modelo de visualización:   Cambiar

Lista de archivos - Página 1/7

20 resultados por página

1 2 3 4 5 6 7

	Estado	Acción	Nº	Cliente	Fecha de firma	Firmas realizadas	Nº anterior	Imp. total	Referencia externa	Servicio	Fecha eje
			▼▲	▼▲	▼▲	▼▲	▼▲	▼▲	▼▲	▼▲	▼▲
<input checked="" type="checkbox"/>			792	GRPSAGE		0 / 2		160.000,16	Bulk Payments File - November 2012	XML20022	01/02/201
<input checked="" type="checkbox"/>			791	GRPSAGE		0 / 2		150.000,15	Bulk Payments File - November 2012	XML20022	01/02/201
<input type="checkbox"/>			790	GRPSAGE							
<input type="checkbox"/>			789	GRPSAGE							
<input type="checkbox"/>			788	GRPSAGE							

Fecha de edición: 09/12/2012 19:44:26

**EDICIÓN DE TRANSFERENCIAS MÚLTIPLES ISO 20022 XML**

Referencia de la remesa:	DOMTSOC000111	Fecha de ejecución:	01/02/2011
Ordinante:	SOCIEDAD2	BIC banco emisor :	
Pagador:	SOCIEDAD2	BIC banco de cargo :	BBVAESMM
Nº de cuenta de cargo:	ES4301828145000198469745	Finalidad :	
Divisa de la cuenta de abono:	EUR	Prioridad :	
		Imputación de gastos :	SLEV

Referencia :	REFVDM01	Forma de pago :	
Beneficiario :		Conceptos :	
Pagado :	TIERS IBAN CREATION	Cód. estadístico :	
Nº de cuenta de abono :	FR4530002007750000006480138	Ref. aviso de pago :	
ID Bc. inter. :		Modalidad aviso de pago :	
ID Bc. pagado :	EXTEFRPP		

Detalle de facturas :					
Tipo de documento	Referencia pagador	Tipo de documento	Referencia pagado	Fecha emisión	Importe :
Importe :					10.000,01 EUR



# Sage XRT Comunicación y Firma / XBE

- Firma desde navegador Web y dispositivos móviles (Android, Blackberry)
- Envío de ficheros a bancos. Conexiones locales e internacionales.

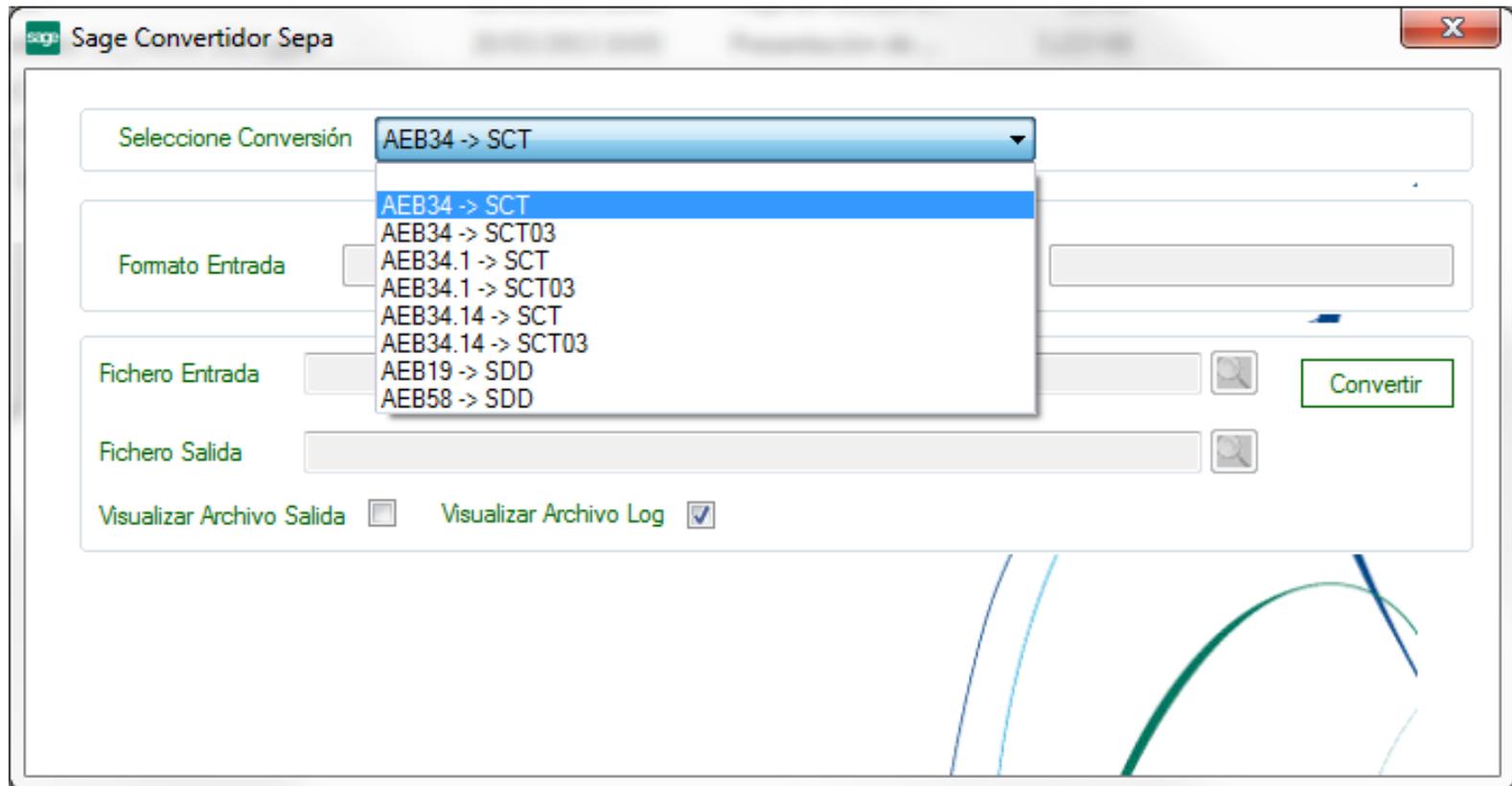


# Sage XRT Convertidor Sepa

Sage XRT Convertidor SEPA es un programa que realiza la conversión de formatos estándar españoles (AEB) a formatos estándar SEPA XML (SCT y SDD).

- Ámbito de aplicación: Transferencias en euros y adeudos (Recibos domiciliados y anticipo de créditos).
- Funcionamiento independiente de otros módulos Sage XRT y de otros sistemas del cliente (ERP...)
- Posibilidades de automatización de ciertas tareas mediante línea de comandos
- **Orientación local**: Pagos / cobros desde España (A partir de ficheros AEB)

# Sage XRT Convertidor Sepa



## Conversión a formatos XML

- Conversión de formatos AEB de transferencias y recibos a formatos Sepa XML

# Sage XRT Convertidor Sepa

## Formatos gestionados por el convertidor SEPA

### Formatos bancarios AEB

- AEB34 – Transferencias Nacionales (transferencias a proveedores y de nóminas)
- AEB34.1 – Transferencias Nacionales e internacionales en Euros
- AEB34.14 - Transferencias SEPA (Formato plano AEB)
- AEB19 – Recibos domiciliados
- AEB58 – Anticipo de créditos

### Formatos SEPA XML

- SCT. Sepa Credit Transfer. Transferencias SEPA versiones pain.001.001.02 (SCT) y pain 001.01. 03 (SCT03)
- SDD. Sepa Direct Debit. Adeudos Sepa (Esquema Core): versión pain.008.001.02

# Sage XRT Convertidor Sepa

Sage Convertidor Sepa

Seleccione Conversión: AEB34 -> SCT03

Formato Entrada: AEB34 (pagos nacionales)      Formato Salida: SCTV3 (pain.001.001.03)

Fichero Entrada: C:\Files\AEB34.TXT           

Fichero Salida: C:\Files\SCT\_XML.SCT      

Visualizar Archivo Salida       Visualizar Archivo Log

*Conversión de un fichero de transferencias AEB34 a formato Sepa XML*

# Sage XRT Convertidor Sepa

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  <CstmrCdtTrfInittn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>PAGO PROVEEDORES-B SAN-230313200331</MsgId>
      <CreDtTm>2013-03-23T20:03:31</CreDtTm>
      <NbOfTxs>56</NbOfTxs>
      <CtrlSum>283317.76</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>SAGE MADRID</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLine>LABASTIDA 10-12</AdrLine>
          <AdrLine>28034 MADRID</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>A78374725</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
        <CtryOfRes>ES</CtryOfRes>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>A78374725230313200331001</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <NbOfTxs>56</NbOfTxs>
      <CtrlSum>283317.76</CtrlSum>
      <ReqdExctnDt>2009-05-19</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>SAGE MADRID</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLine>LABASTIDA 10-12</AdrLine>
          <AdrLine>28034 MADRID</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>A78374725</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
        <CtryOfRes>ES</CtryOfRes>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>ES3201823044140147258300</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BBVAESMMXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInittn>
</Document>
```

*Fichero Sepa XML resultante a partir de fichero N34*

# Sage XRT Convertidor Sepa

The screenshot shows the 'Sage Convertidor Sepa' application window. The title bar includes the Sage logo and the text 'Sage Convertidor Sepa'. The interface contains several input fields and controls:

- Seleccione Conversión:** A dropdown menu set to 'AEB19 -> SDD'.
- Formato Entrada:** A text field containing 'AEB19 (recibos)'.
- Formato Salida:** A text field containing 'SDD (Sepa Direct Debit)'.
- Fecha Firma Mandato:** A date field set to '31/10/2009' with a calendar icon.
- Tipo Orden:** A dropdown menu set to 'RCUR'. A tooltip is visible next to it with the text: 'Adeudo de una serie de adeudos recurrentes. Cuando no se trata ni del primero ni del último'.
- Fichero Entrada:** A text field containing 'C:\Files\Norma 19AEB.txt' with a search icon.
- Fichero Salida:** A text field containing 'C:\Files\SDDCore\_XML.SDD' with a search icon.
- Visualizar Archivo Salida:** A checked checkbox.
- Visualizar Archivo Log:** An unchecked checkbox.
- Convertir:** A green button.

At the bottom of the window, a large green message box displays the text: 'Conversión realizada con éxito'.

*Conversión de un fichero de adeudos AEB19 a formato Sepa XML*

# Más información:

**Teléfono**

• 900 878 876

**Email**

• [info.xrt.mm.es@sage.com](mailto:info.xrt.mm.es@sage.com)

**Web**

• [www.sage.es/SEPA](http://www.sage.es/SEPA)