

# Generación Online **Adeudos Directos SEPA**

# Índice

[Generación Adeudos Directos SEPA. Desde el inicio](#)

[Creación de Adeudos tipo por Acreedor](#)

[Gestión de Presentadores](#)

[Gestión de Acreedores](#)

[Gestión de Deudores](#)

[Gestión de Adeudos](#)

# Generación Adeudos directos SEPA ***Desde el inicio***

## Generación Adeudos Directos SEPA *Desde el inicio*

Los Adeudos Directos SEPA son **un sistema unificado de cobros y pagos** para todos los países que forman parte de la Zona Única de Pagos en Euros (SEPA).

A través de la web de Banco Sabadell es posible generar Ficheros online. Si accedes por primera vez, deberás seguir estos pasos:

1. Acceso a generar ficheros
2. Creación del presentador
3. Creación del acreedor
4. Creación del deudor
5. Creación de adeudos

6. Generación de la remesa
7. Revisión de la fecha de vencimiento
8. Envío de la remesa o fichero
9. Aceptar condiciones

10. Revisión de información antes de firmar
11. Firmar

## 1 Acceso al Generador de Ficheros

Podrás acceder desde el menú principal siguiendo estos pasos:

1. Haz clic en “Ficheros”
2. Selecciona “Generación de ficheros”
3. Elige “SEPA adeudos directos (CORE, B2B)”

The screenshot shows the Sabadell online interface. The top navigation bar includes 'Inicio', 'Operativa Diaria', 'Transferencias', 'Ficheros', 'Financiación', 'Internacional', 'Impuestos', 'Inversión', and 'Servicios'. The 'Ficheros' menu is expanded, showing options like 'Consultar ficheros', 'Enviar ficheros', 'Generación de ficheros', 'Anular', 'Ficheros recibidos', 'Consultar ficheros', 'Recuperar validación pendiente', and 'Conversor de ficheros'. The 'Generación de ficheros' option is selected. A sub-menu is visible, listing 'SEPA adeudos directos (CORE, B2B)', 'SEPA Transferencias', 'SEPA Nóminas', 'BS Confirming', 'Gestión de plantillas', 'Recuperar operaciones anteriores', and 'Consultar guía de ficheros'. A callout box points to the 'SEPA adeudos directos (CORE, B2B)' option, stating: 'Existen dos modalidades: **Adeudo Directo Esquema básico (CORE)** para cualquier tipo de cliente y **Adeudo Directo Esquema empresarial (B2B)**, para uso exclusivo entre empresas, autónomos o profesionales.'

## 2 Creación del Presentador

El Presentador es la **persona** física o jurídica **que presenta el Fichero**.

Si accedes por primera vez, deberás crear un Presentador.

Podrás hacerlo **siguiendo estos pasos**:

1. Haz clic en “Crear nuevo Presentador”
2. Completa los datos solicitados
3. Haz clic “Aceptar”

Para crearlo, necesitarás **completar la siguiente información**:

- Seleccionar el país del Presentador
- Elegir el presentador
- Indicar un sufijo
- Introducir el nombre asociado al Presentador
- Seleccionar la entidad y la oficina



The screenshot shows the 'Presentador' form. It has the following fields: 'Pais' (dropdown menu with 'ESPAÑA' selected), 'Identificación' (dropdown menu with 'Seleccione presentador' selected), 'Sufijo' (text input field with a red '1' icon next to it), 'Nombre' (text input field), and 'Oficina Receptora' (dropdown menu with 'Seleccione una entidad - oficina' selected). At the bottom, there are 'Cancelar' and 'Aceptar' buttons. A callout box points to the 'Sufijo' field with the text: 'El Sufijo es un número de 3 cifras, comprendido entre 000 y 999, que eliges para identificar tus diferentes líneas de actividad o servicios. Por defecto, cumplémtalo con 000.'

### 3 Creación del Acreedor

El Acreedor **es la persona o empresa que realiza los cobros** a través de los Adeudos Directos, utilizando una autorización previa del pagador. En resumen, es quien recibe el dinero en su cuenta.

Si accedes por primera vez, deberás crear un Acreedor.

Podrás hacerlo **siguiendo estos pasos**:

1. Haz clic en “Acreedores”
2. Haz clic en “Crear nuevo Acreedor”
3. Completa los datos solicitados
4. Haz clic en “Aceptar”

Para crearlo, necesitarás **completar la siguiente información**:

- Seleccionar el país del Acreedor
- Elegir el acreedor
- Indicar un sufijo
- Introducir el nombre asociado al acreedor
- Seleccionar el IBAN

La imagen muestra una interfaz de usuario para la gestión de Adeudos Directos SEPA. En la parte superior, se encuentra el título "Adeudos Directos SEPA" con un ícono de información. A la izquierda, hay un menú de navegación con opciones como "SEPA Transferencias", "SEPA Nóminas", "Confirming", "Gestión de plantillas", "Guía de ficheros" y "Recuperar operaciones anteriores". El menú principal está dividido en "Generación de ficheros", "Adeudos Directos SEPA" (seleccionado) y "Exportación". Dentro de "Adeudos Directos SEPA", hay submenús para "Presentadores", "Acreedores" (seleccionado), "Deudores" y "Adeudos".

En la sección "Acreedores", se muestra un botón "Crear nuevo Acreedor" que está etiquetado con el número 2. Una flecha indica que al hacer clic en este botón, se accede a la pantalla de creación de un acreedor. Esta pantalla, titulada "3 Acreedor", contiene los siguientes campos:

- País:** Un menú desplegable con "ESPAÑA" seleccionado.
- Identificación:** Un menú desplegable con "Seleccione un acreedor".
- Sufijo:** Un campo de texto con un ícono de información (1) a su derecha. Debajo del campo se indica: "Es un código numérico de 3 dígitos. Por defecto, compliméntalo con 000."
- Nombre:** Un campo de texto.
- IBAN:** Un menú desplegable con "Seleccione una cuenta".

En la parte inferior de la pantalla, hay dos opciones de información adicional:

- ✓ Información de la Dirección del acreedor
- ✓ Información del Último acreedor

Una flecha apunta desde un recuadro de texto hacia estas opciones. El recuadro contiene el texto: "Encontrarás dos bloques **opcionales** para añadir información sobre la dirección del Acreedor y del último Acreedor".

En la parte inferior de la pantalla, hay un botón "Cancelar" y un botón "Aceptar" etiquetado con el número 4.

## 4 Creación del Deudor

El Deudor **es la persona física o jurídica obligada al pago** y titular de la cuenta de cargo del Adeudo.

Deberás dar de alta un nuevo deudor para cada Orden de Mandato o de Domiciliación que tengas firmada.

Podrás hacerlo **siguiendo estos pasos**:

1. Haz clic en “Deudores”
2. Selecciona un Acreedor
3. Haz clic en “Crear nuevo Deudor”
4. Completa los datos solicitados
5. Haz clic en “Aceptar”

Para crearlo, necesitarás **completar la siguiente información**:

- Indicar la Referencia
- Introducir la Referencia del Mandato
- Indicar el nombre del Deudor
- Introducir el IBAN
- Seleccionar el esquema
- Elegir el tipo de Adeudo
- Indicar la fecha de firma del Mandato
- Introducir el BIC del mandato

**Generación online de ficheros** **Adeudos Directos SEPA 1**

Generación de ficheros: **Mantenimiento de datos** | Generación de Remesas | Exportación

SEPA Transferencias  
SEPA Nóminas **Nuevo**  
Confirming  
Gestión de plantillas  
Guía de ficheros  
Recuperar operaciones anteriores **Nuevo**

Presentadores | **Acreedores 1** | Deudores | Adeudos

**Acreedor 1**

Acreedor: Acreedor / Ordenante del Fichero **2** [Ver más detalles](#)

Busca **3** **Crear nuevo Deudor**

**Deudor 4**

Referencia **1**

Ref. Mandato **1**

Nombre

IBAN **2**

Esquema: Básico **4**

Tipo Adeudo: Primer Adeudo

F. Firma Mandato **5**

Fecha en la que el deudor te dio su consentimiento para recibir adeudos en su cuenta. Esta fecha debe ser anterior al primer recibo emitido.

BIC mandato **5**

**Gestión automática 1**

[Información opcional del Deudor](#)  
[Información de Dirección del Deudor](#)  
[Información de Último Deudor](#)  
[Información original del mandato](#)

**5** **Aceptar**

**En referencia** elige un código para identificar al deudor dentro de esta base de datos

La **referencia única del mandato** es un número, o combinación de números y letras, asignado por el acreedor (tú) para identificar los pagos relacionados con una orden de domiciliación o mandato firmado por el deudor. Este número debe ser único e invariable para cada cuenta de domiciliación del deudor (IBAN). Un ejemplo sería indicar el NIF del deudor

En Esquema deberás elegir entre **B2B** (solo se usa para empresas o autónomos no consumidores) y **Básico** (adeudo CORE).

Encontrarás cuatro bloques **opcionales** para añadir información sobre el Deudor. *Es obligatorio completar la dirección del deudor cuando el BIC de su entidad corresponda a Suiza, Andorra, Reino Unido, Mónaco, San Marino, Mayotte (BIC YT), Saint Pierre Miquelon (BIC PM), Guernsey (BIC GG), Jersey (BIC JE), la isla de Man (BIC IM) o la Ciudad del Vaticano (VA)*



## 5 Creación de Adeudos

Si accedes por **primera vez**, deberás crear un Adeudo.

Podrás hacerlo **siguiendo estos pasos**:

1. Haz clic en “Adeudos”
2. Selecciona un Acreedor
3. Selecciona un Deudor
4. Haz clic en “Crear nuevo Adeudo”
5. Completa los datos solicitados
6. Haz clic en “Aceptar”

Para crearlo, necesitarás **completar la siguiente información**:

- Indicar la Referencia de Adeudo
- Introducir el importe
- Indicar la fecha de vencimiento

**Adeudo 5**

Ref. Adeudo

Importe  €

Fecha de vencimiento

Recibo de cliente

Concepto

Categoría

Propósito

Cancelar

Generación online de ficheros

**Adeudos Directos SEPA 1**

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreedores | Deudores | **Adeudos 1**

**Acreedores 1**

Acreedor

**Deudores 1**

Deudor

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 1130) Busc.

En el desplegable “Datos opcionales” deberás desmarcar la casilla “Recibo de cliente” en caso de que quieras utilizar la información de **Adeudos Tipo** creados previamente.

De este modo, se habilitará el desplegable superior “Cod. Adeudo Tipo”.

## 6 Generación de la Remesa

Una Remesa es la **entrega a la entidad bancaria de un conjunto de Adeudos** para que esta gestione su cobro en la fecha indicada en cada Adeudo.

Cuando accedas al proceso de generación, **podrás generar la Remesa de la siguiente forma:**

1. Haz clic en “Generación de Remesas”
2. Selecciona el Presentador
3. Elige un Esquema
4. Selecciona al Acreedor (al hacerlo, se cargará el listado de adeudos vinculado a la selección).
5. Selecciona el Adeudo
6. Elige la fecha de vencimiento y a qué Adeudos quieres que se aplique
7. Haz clic en “Siguiente” para continuar

**La fecha seleccionada se guardará en tu base de datos de Adeudos y aparecerá en futuras Remesas.**

Antes de generar una nueva Remesa, deberás verificar que la fecha de vencimiento coincida con la fecha en la que deseas realizar el cobro.

**Generación online de ficheros**

**Adeudos Directos SEPA**

Mantenimiento de da 1 **Generación de Remesas** Exportación

SEPA Transferencias  
SEPA Nóminas **nuovo**  
Confirming  
Gestión de plantillas  
Guía de ficheros  
Recuperar operaciones anteriores **nuovo**

**Presentador**

Presentador  
ES12345678901234 – MARTA GARCÍA 2

Esquema  
CORE 3

**Acreedores**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 21)

<input type="checkbox"/>	Identificación	Nombre del acreedor	Nº Ac
<input type="checkbox"/>	ES12345A78901234	Marta García	0
<input checked="" type="checkbox"/>	ES12345A78901236	Marcos Martínez	0
<input type="checkbox"/>	ES12345A78901232	Carla Pérez	0
<input type="checkbox"/>	ES12345A78901235	Juan Torres	0
<input type="checkbox"/>	ES12345A78901233	Pedro García	0

**Adeudos** 5

Mostrar 10 (Registros 1 - 2 de 2) [Buscador Q](#)

<input type="checkbox"/>	Referencia del a...	Tipo de a...	Referencia del ...	Nombre	IBAN	Importe	Fecha Vto.
<input type="checkbox"/>	FRTS1	RCUR	FIRST/SECOND	8msyfl12QCINsLvK	ED1234567890123456789013	12,00 €	30/01/2021
<input type="checkbox"/>	FRIST2	RCUR	FIRST/SECOND	8msyfl12QCINsLvK	ED1234567890123456789012	25,00 €	23/02/2021

**Vencimientos** 6

Fecha de Vencimiento  
23 / 08 / 2024 31

Aplicar a la fecha de vencimiento escogida a:

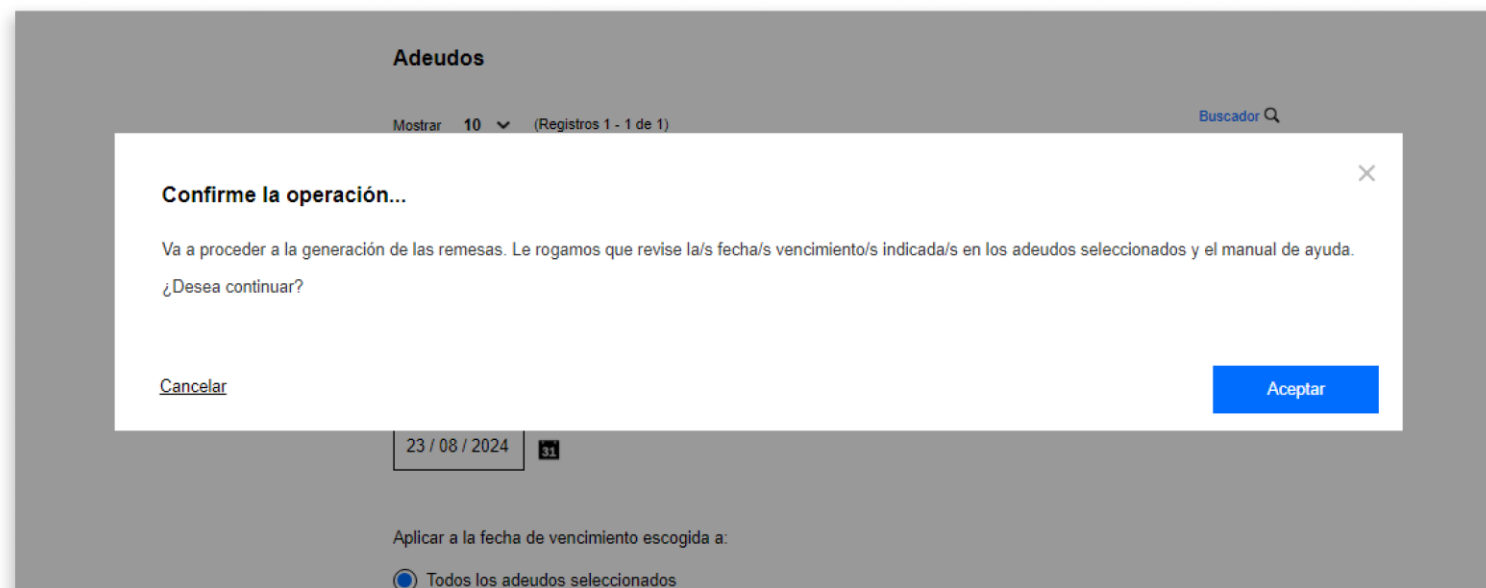
Todos los adeudos seleccionados

Aquellos adeudos seleccionados sin fecha de vencimiento informada

7 **Siguiente**

## 7 Revisión de la fecha de vencimiento

Se te mostrará un mensaje emergente de confirmación, por lo que **deberás hacer clic en “Aceptar” para continuar** con el proceso.



## 8 Envío del fichero

En este paso **podrás revisar los datos del fichero y la Remesa** para comprobar que esté todo correcto.

En este apartado, si dispones de **contrato de domiciliación** solo deberás de revisar los datos y hacer click en "Continuar".

En caso de disponer de **contrato de cartera** deberás seguir estos pasos:

1. [Selecciona el contrato y la clasificación](#)
2. [Selecciona la modalidad de firma](#)
3. [Haz clic en "Continuar" para avanzar](#)

Un aspecto importante es que podrás elegir si firmar la operación online o mediante el envío de un documento firmado a una oficina de Banco Sabadell (esta opción solo está disponible en algunos casos). En caso de seleccionar la opción de firmar online, **podrás elegir si firmar ahora o hacerlo en otro momento**.

Marcar esta opción permite que, una vez enviado, se pueda visualizar el desglose de la remesa desde la **Consulta de ficheros**. En caso de no marcarse, no se podrá acceder al detalle ni a la descarga del fichero.

**Generación online de ficheros**

- SEPA Transferencias
- SEPA Nóminas **Nuevo**
- Confirming
- Gestión de plantillas
- Guía de ficheros
- Recuperar operaciones anteriores **Nuevo**

### Ficheros

#### Enviar ficheros - Adeudos Directos SEPA CORE

1 Selección fichero — 2 **Revisar** — 3 Resultado

**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:	1
Fecha Creación:	19/11/2024	Importe:	1,00 €
Nº Operaciones:	1	Nº registros:	6

**Datos de los ordenantes / acreedores**

Identificación:	ES12345A78901233	IBAN:	ES-06-12345678901234567890
Nombre:	MARTA GARCÍA	Importe:	1,00 €
F. Cargo:	21/11/2024		
Nº Oper.:	1		

Línea: 2. 21/11/2024: Documentos no cumplen el plazo de antelación mínima (3 días hábiles interbanc. en adeudos CORE). Se ajustará la fecha de cobro a la 1ª disponible.

Las remesas en amarillo contienen información sobre el procesamiento de las remesas

Permitir visualización detallada **i**

**Volver** 1 **Continuar**

Pantalla ilustrativa para el caso de ficheros con contrato de domiciliación

## 9 Aceptar las condiciones

Para poder seguir con el proceso debes aceptar las condiciones del envío de adeudos.

En este apartado, **deberás seguir estos pasos:**

1. Revisar las condiciones de envío de adeudos
2. Marca la casilla “Comprendo y acepto la información previa...”
3. Haz clic en “Continuar”

Recuerda que **puedes descargarte el documento** de las condiciones relativas a cada remesa de adeudos clicando en el botón de descarga.

The screenshot shows the 'Generación online de ficheros' interface. At the top, a progress bar indicates three steps: 1. Selección fichero, 2. Revisar (highlighted), and 3. Resultado. The main content area is titled 'Aceptar condiciones' and contains the following text: 'Una vez hayas descargado y revisado las condiciones, se requiere que aceptes la información previa a la firma. En cumplimiento de lo previsto en la Orden ECE/1263/2019, de 26 de diciembre, sobre transparencia de las condiciones y requisitos de información aplicable a los servicios de pago, como cliente podrás consultar y descargar las condiciones relativas a cada remesa de adeudos clicando en el botón de descarga situado a la derecha de cada uno.'

Below this text is a section titled 'Fichero con condiciones pendientes de aceptación' with the subtext 'Mostrando 1 resultados'. It contains a table with the following data:

Fecha de envío	Tipo de fichero	Importe	
22/08/2024	Adeudos Directos SEPA CORE	0,03 €	→ ↓ ⋮

At the bottom of the interface, there is a confirmation step: '1  Comprendo y acepto la información previa puesta a disposición por el Banco.' Below this are two buttons: 'Volver' and 'Continuar' (highlighted). A small '2' in a circle is positioned to the right of the 'Continuar' button.

## 10 Revisar la información antes de firmar

Antes de continuar con el proceso de firma deberás **revisar que todos los datos son correctos**.

Una vez revisado, en el caso de **contrato de cartera** tendrás que **seguir estos pasos**:

1. **Elige cuándo firmar el Fichero** (ten en cuenta que, por defecto, se encuentra seleccionada la opción "Sí, firmar ahora").
2. **Pulsa en "Continuar"** para avanzar

**El tiempo máximo durante el cual los ficheros se pueden firmar es de una semana. Si no se firman en ese periodo, el fichero caducará.**

**Los ficheros de Domiciliaciones de momento no requieren de firma.**

### Generación online de ficheros

SEPA Transferencias  
SEPA Nóminas **Nuevo**  
Confirming  
Gestión de plantillas  
Guía de ficheros  
Recuperar operaciones anteriores **Nuevo**

### Ficheros

#### Enviar ficheros - Adeudos Directos SEPA CORE

1 Selección fichero — 2 Revisar — 3 Resultado

Fichero enviado correctamente. Recuerde que el fichero está pendiente de autorización por su oficina. Los ficheros enviados (con todas las firmas requeridas) después de las 16:15h no podrán ser autorizados a procesar hasta el día siguiente.

#### Datos del fichero

Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA CORE	Acreedores:	1
Fecha Creación:	22/08/2024	Importe:	0,03 €
Nº Operaciones	1	Nº registros:	6

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

#### Datos de los ordenantes / acreedores

Identificación:	ES12345A78901233	IBAN:	ES-06-12345678901234567890
Nombre:	MARTA GARCÍA	Importe:	0,03 €
F. Cargo:	03/09/2024		
Nº Oper.:	1		

#### Firmar operación

¿Desea firmar el fichero?

Sí, firmar ahora  
 No, firmar en otro momento.

1

2 **Continuar**

Ahora puede ...  
Realizar otra Firma y anulación de ficheros pendientes o Enviar otro fichero

Pantalla ilustrativa para el caso de ficheros con modalidad de cartera

## 11 Firma

Por último, para poder firmar la operación, **necesitarás acceder a la aplicación de Banco Sabadell** desde tu teléfono móvil para obtener la clave de firma.

Para ello, deberás realizar las siguientes acciones:

1. Introduce la clave de confirmación recibida en el móvil
2. Pulsa en “Firmar y Continuar” para finalizar el proceso

### Generación online de ficheros

- SEPA Transferencias
- SEPA Nóminas Nuevo
- Confirming
- Gestión de plantillas
- Guía de ficheros
- Recuperar operaciones anteriores Nuevo

### Firma

#### Firma de ficheros - Adeudos Directos SEPA CORE

1 Firmar — 2 Resultado

Datos del fichero			
Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA CORE	Acreeedores:	1
Fecha Creación	22/08/2024	Importe	0,03 €
Nº Operaciones	1	Nº registros	6
Referencia:	928E43A4		

Datos de los ordenantes / acreedores			
Identificación:	ES12345A78901233	IBAN:	ES-06-12345678901234567890
Nombre:	MARTA GARCÍA	Importe	0,03 €
F. Cargo:	03/09/2024	Nº Oper.:	1
Nº Reg.:	6		

Introduzca clave de confirmación

- 1 Obtenga la clave de firma accediendo a la aplicación del Banco Sabadell. ¿Necesita ayuda?
- 2 Introduzca aquí debajo la clave que se muestra en su móvil.

7	8	9	4	5	<input type="text"/>	Borrar
6	1	2	3	0		

1

2 **Firmar y Continuar**

## 12 Resumen y notificaciones

Una vez firmes el fichero, encontrarás un resumen con todos los detalles de la operación.

Además, **podrás solicitar que te notifiquemos el resultado del envío** por correo electrónico o SMS.

### Firma

#### Firma de ficheros - Adeudos Directos SEPA CORE

1  
Firmar2  
Resultado

El fichero se ha firmado correctamente

#### Datos del fichero

Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA CORE	Acreeedores:	1
Fecha Creación	08/08/2024	Importe	0,03 €
Nº Operaciones	1	Nº registros	6
Referencia:	F259E298		

El fichero se ha firmado correctamente. Se encuentra en espera de recibir las firmas necesarias para su ejecución.

#### Datos de los ordenantes / acreedores

Identificación	ES12345A78901233	IBAN:	ES-06-12345678901234567890
Nombre:	MARTA GARCÍA	Importe:	0,03 €
F. Cargo:	26/09/2024	Nº Oper.:	1
Nº Reg.:	6		

#### 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](#)



# Glosario Adeudos Directos SEPA

## Adeudos Directos SEPA

Son un sistema de cobros y de pagos común para todos los estados adheridos a la Zona Única de Pagos en Euros (SEPA).

Existen dos modalidades: adeudo directo **esquema básico (CORE)** para cualquier tipo de cliente y adeudo directo **esquema empresarial (B2B)**, para uso exclusivo entre empresas, autónomos o profesionales.

Más información

[Adeudos Directos SEPA - BANCO SABADELL \(bancsabadell.com\)](http://bancsabadell.com)

## 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).

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

## Acreedor

**Es la persona física o jurídica que emite los Adeudos Directos** basándose en una Orden de Domiciliación o Mandato previo. En definitiva, **es quien recibe el dinero en su cuenta**.

## Deudor

**Es la persona física o jurídica obligada al pago** y titular de la cuenta de cargo del Adeudo.

## Remesa

Una Remesa **es la entrega a la entidad bancaria de un conjunto de Adeudos** (en forma de fichero) para que esta gestione su cobro en la fecha indicada en cada Adeudo.

## Referencia Única de Mandato

**Es un número**, o combinación de números y letras, **asignado por el acreedor (tú) para identificar los pagos relacionados con una orden de domiciliación**, o Mandato, firmado por el Deudor. Este número debe ser único e invariable para cada cuenta de domiciliación del Deudor (IBAN). Un ejemplo sería indicar el NIF del Deudor.

## Referencia de Adeudo

Es un **identificador único asignado a cada transacción** de Adeudo Directo en el sistema SEPA (Zona Única de Pagos en Euros). Esta referencia ayuda a identificar y rastrear el Adeudo específico asociado con una Orden de Domiciliación o Mandato.

## Glosario Adeudos Directos SEPA

### Sufijo

Es un número de 3 cifras, comprendido entre 000 y 999, que eliges para identificar tus diferentes líneas de actividad o servicios. Por defecto, cumpliméntalo con 000.

### Esquema B2B

Es una modalidad específica dentro del sistema de Adeudos Directos SEPA diseñada exclusivamente para transacciones entre empresas.

### Esquema Básico

Es el Esquema estándar para gestionar pagos automáticos dentro de la Zona Única de Pagos en Euros (SEPA). Está diseñado para permitir transacciones entre consumidores y empresas.

### BIC

Es un identificador único utilizado para distinguir entidades bancarias a nivel internacional. El código BIC es esencial para realizar transacciones financieras y transferencias de fondos entre bancos, especialmente en operaciones que cruzan fronteras.

### Ficheros

Es un archivo que contiene datos financieros como transacciones, cobros o pagos. Estos, son generados y enviados entre bancos y empresas para procesar operaciones como Adeudos Directos, Transferencias, Nóminas...

# Creación de Adeudos tipo por Acreedor

## 1 Acceso a los Adeudos Tipo

La opción de crear Adeudos Tipo permite al Acreedor registrar fácilmente adeudos que comparten características similares, como el mismo importe, concepto, categoría de propósito...

Podrás acceder a la creación del mismo siguiendo estos pasos:

1. Haz clic en “Acreedores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Elige “Ver Adeudos Tipo”

The screenshot shows the 'Adeudos Directos SEPA' interface. On the left, there is a sidebar for 'Generación online de ficheros' with options like 'SEPA Transferencias', 'SEPA Nóminas', 'Confirming', 'Gestión de plantillas', 'Guía de ficheros', and 'Recuperar operaciones anteriores'. The main area has tabs for 'Mantenimiento de datos', 'Generación de Remesas', and 'Exportación'. Under 'Mantenimiento de datos', there are sub-tabs for 'Presentadores', 'Acreedores', 'Deudores', and 'Adeudos'. The 'Acreedores' tab is active, showing a list of creditors with columns for 'Identificación', 'Nombre', and 'IBAN'. A context menu is open over the first row, with options: 'Editar Acreedor', 'Eliminar Acreedor', 'Ver deudores', 'Ver adeudos', and 'Ver adeudos tipo'. Red circles with numbers 1, 2, and 3 highlight the 'Acreedores' tab, the vertical menu icon, and the 'Ver Adeudos Tipo' option respectively.

Identificación	Nombre	IBAN
ES-12-123456789012	Marta García	ES-06-12345678901234567890
ES-12-123456789013	Marcos Martínez	ES-06-12345678901234567890
ES-12-123456789014	Carla Pérez	ES-06-12345678901234567890
ES-12-123456789015	Juan Torres	ES-06-12345678901234567890
ES-12-123456789016	Pedro García	ES-06-12345678901234567891

## 2 Creación de un Adeudo tipo

Una vez dentro de los Adeudos Tipo, podrás crear uno nuevo siguiendo estos pasos:

1. Haz clic en “Crear Adeudo Tipo”
2. Completa los datos solicitados
3. Haz clic en “Aceptar”

En el momento de dar de alta los Adeudos Tipo, podrás seleccionar el Código del mismo.

**Generación online de ficheros**

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros | **Mantenimiento de datos** | Generación de Remesas | Exportación

SEPA Transferencias  
SEPA Nóminas **nuevo**  
Confirming  
Gestión de plantillas  
Guía de ficheros  
Recuperar operaciones anteriores **nuevo**

Presentadores | **Acreedores** | Deudores | Adeudos

**Acreedor**

Acreedor  
ES12345678901234 – MARTA GARCÍA [Ver más detalles](#)

**Adeudo Tipo**

Buscador **1** [Crear Adeudo Tipo +](#)

Importe	Concepto
300.00	CONCEPTO DEL ADEUDO TIPO PRUEBA EXPORTACIÓN 31/01/2020

**Acreedor**

Acreedor  
ES-23-30132239653R - &EPRIAPE S00073630 - ES-06-00815760330001361937 [Ver más detalles](#)

**Adeudo Tipo** **2**

Cod. Adeudo Tipo

Título

Importe €

^ Datos opcionales

Concepto

Categoría

Propósito

[Cancelar](#) **3** [Aceptar](#)

El **Código Adeudo Tipo** es una referencia numérica de dos cifras necesaria para dar de alta adeudos tipo en la base de datos.

# Gestión de Presentadores

## 1 Editar un Presentador

Podrás editar o modificar un Presentador siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Presentadores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Editar Presentador”
4. Modifica los datos necesarios
5. Haz clic en “Aceptar”

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' management interface. The main navigation bar includes 'Generación online de ficheros', 'Mantenimiento de datos', 'Generación de Remesas', and 'Exportación'. The 'Mantenimiento de datos' section is active, showing sub-tabs for 'Presentadores', 'Acreedores', 'Deudores', and 'Adeudos'. The 'Presentadores' tab is selected, displaying a table of presenters with columns for 'Identificación', 'Sufijo', 'Nombre', and 'Oficina Receptora'. A table row shows 'ES-06-123456789012', '831', 'Marta García', and '0081-5760'. A vertical menu icon (three dots) is visible next to the '0081-5760' entry, with a callout box containing 'Editar presentador' and 'Eliminar presentador'. A modal form titled 'Presentador' is overlaid, containing fields for 'Pais' (SAN BARTOLOME), 'Identificación' (ES-06-123456789012), 'Sufijo' (831), 'Nombre' (Marta García), and 'Oficina Receptora' (0081-5760). The modal has 'Cancelar' and 'Aceptar' buttons at the bottom.

Identificación	Sufijo	Nombre	Oficina Receptora
ES-06-123456789012	831	Marta García	0081-5760

**Presentador**

Pais: SAN BARTOLOME

Identificación: ES-06-123456789012

Sufijo: 831

Nombre: Marta García

Oficina Receptora: 0081-5760

Cancelar Aceptar

## 2 Eliminar un presentador

Podrás eliminar un Presentador siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Presentadores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “ Eliminar presentador”
4. Haz clic en “Sí”

Recuerda que, una vez eliminado el Presentador, **no podrás recuperarlo** y deberás crearlo de nuevo.

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' interface. The main navigation bar includes 'Generación online de ficheros', 'Adeudos Directos SEPA', and tabs for 'Mantenimiento de datos', 'Generación de Remesas', and 'Exportación'. Under 'Mantenimiento de datos', the 'Presentadores' tab is selected. A table lists presenters with columns for 'Identificación', 'Sufijo', 'Nombre', and 'Oficina Receptora'. A context menu is open over the second row, showing options 'Editar presentador' and 'Eliminar presentador'. A confirmation dialog box is overlaid on top, asking '¿Está seguro que desea eliminar este presentador?' with 'No' and 'Sí' buttons.

Identificación	Sufijo	Nombre	Oficina Receptora
ES12345A78901234	831	Marta García	0081-5760
ES12345A78901236	000	Marcos Martínez	0081-5760

Confirmación

Confirme la operación...

¿Está seguro que desea eliminar este presentador?

No Sí



# Gestión de Acreedores

## 1 Ver detalles

Podrás ver los detalles de un Acreedor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Acreedores”
2. Haz clic en el desplegable (situado a la izquierda de la Identificación).

The screenshot shows the 'Adeudos Directos SEPA' management interface. The 'Acreedores' tab is selected, displaying a list of creditors. A dropdown arrow next to the first entry is highlighted with a '2' in a blue circle. An arrow points from this dropdown to a detailed view of the selected creditor.

**Acreedores**

Identificación	Nombre	IBAN
ES-12-123456789012	Marta García	ES-06-12345678901234567890
ES-12-123456789013	Marcos Martínez	
ES-12-123456789014	Carla Pérez	
ES-12-123456789015	Juan Torres	
ES-12-123456789016	Pedro García	

**Detalles del Acreedor:**

BIC <b>BSABESBBXXX</b>		
Domicilio <b>mFVKY19fQC</b>	Localidad <b>LOC ACRE</b>	Código Postal <b>08080</b>
Provincia <b>BARCELONA</b>	País <b>ESPAÑA</b>	
Último acreedor		
Nombre <b>NOM ULT ACRE</b>	Tipo Id. <b>Persona Física</b>	Clase de Id. <b>OTROS</b>
Identificación <b>OTROS ID ACRE</b>	Emisor de la Identificación <b>Otros</b>	

En los detalles encontrarás el BIC y la dirección completa del Acreedor. Además, también se mostrará información sobre el último Acreedor.

## 2 Ver Deudores asociados

Podrás ver todos los Deudores asociados a un Acreedor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Acreedores”
2. Pulsa en la Identificación del Acreedor

Generación online de ficheros

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | **Acreedores** | Deudores | Adeudos

SEPA Transferencias  
SEPA Nóminas **Nuevo**  
Confirming  
Gestión de plantillas  
Guía de ficheros  
Recuperar operaciones anteriores **Nuevo**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 37) Buscador **Crear nuevo Acreedor**

Identificación	Nombre	IBAN
ES-12-123456789012	Marta García	ES-06-12345678901234567890
ES-12-123456789013	Marcos Martínez	ES-06-12345678901234567891
ES-12-123456789014	Carla Pérez	ES-06-12345678901234567892
ES-12-123456789015	Juan Torres	ES-06-12345678901234567893
ES-12-123456789016	Pedro García	ES-06-12345678901234567894

Editar Acreedor  
Eliminar Acreedor  
Ver deudores  
Ver adeudos  
Ver adeudos tipo

Generación online de ficheros

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | **Acreedores** | Deudores | Adeudos

SEPA Transferencias  
SEPA Nóminas **Nuevo**  
Confirming  
Gestión de plantillas  
Guía de ficheros  
Recuperar operaciones anteriores **Nuevo**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 37) Buscador **Crear nuevo Acreedor**

Identificación	Nombre	IBAN
ES-12-123456789012	Marta García	
ES-12-123456789013	Marcos Martínez	
ES-12-123456789014	Carla Pérez	
ES-12-123456789015	Juan Torres	
ES-12-123456789016	Pedro García	

También puedes acceder a través del menú de acciones

Generación online de ficheros

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreedores | **Deudores** | Adeudos

SEPA Transferencias  
SEPA Nóminas **Nuevo**  
Confirming  
Gestión de plantillas  
Guía de ficheros  
Recuperar operaciones anteriores **Nuevo**

Mostrar 10 (Registros 1 - 4 de 4) Buscador **Crear nuevo Deudor**

Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Nombre	Ref. Mandato	Esquema	IBAN
BG-12-1234567890R	REF1	Marta García	REFMAND01	ES0612345678901234567890	
BG-12-1234567891R	REF2	Marcos Martínez	REFMANDATO	ES0612345678901234567891	
BG-12-1234567892R	REF3	Carla Pérez	REFMAND	ES0612345678901234567892	
BG-12-1234567893R	REF4	Juan Torres	1	ES0612345678901234567893	

Copiar Deudores | Eliminar Deudor

**Volver**

### 3 Editar un Acreedor

Podrás editar un Acreedor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Acreedores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Editar Acreedor”
4. Modifica los datos necesarios
5. Haz clic en “Aceptar”

Generación online de ficheros

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | **1 Acreedores** | Deudores | Adeudos

**Acreedores**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 37) Buscador Q Crear nuevo Acreedor

Identificación	Nombre	IBAN
ES-12-123456789012	Marta Garcia	ES-06-12345678901234567890
ES-06-12345678901234567891		ES-06-12345678901234567891
ES-06-12345678901234567892		ES-06-12345678901234567892
ES-06-12345678901234567893		ES-06-12345678901234567893
ES-06-12345678901234567894		ES-06-12345678901234567894

**Acreedor**

País: BULGARIA

Identificación:

Sufijo: 897

Nombre: NOMBRE 1

IBAN: ES-06-12345678901234567890

Información de la Dirección del acreedor

Información del Último acreedor

Cancelar | Aceptar

## 4 Eliminar un Acreedor

Podrás eliminar un Acreedor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Acreedores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Eliminar Acreedor”
4. Haz clic en “Sí”

Recuerda que, una vez eliminado el Acreedor, **no podrás recuperarlo** y deberás crearlo de nuevo.

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' interface. The left sidebar shows 'Generación de ficheros' with options like 'SEPA Transferencias', 'SEPA Nóminas', 'Confirming', 'Gestión de plantillas', 'Guía de ficheros', and 'Recuperar operaciones anteriores'. The main area has tabs for 'Presentadores', 'Acreedores', 'Deudores', and 'Adeudos'. The 'Acreedores' tab is active, showing a list of creditors with columns for 'Identificación', 'Nombre', and 'IBAN'. A dropdown menu is open for the first creditor, 'Marta García', with options: 'Editar Acreedor', 'Eliminar Acreedor', 'Ver deudores', 'Ver adeudos', and 'Ver adeudos tipo'. A confirmation dialog is overlaid on the screen, asking '¿Está seguro de eliminar el acreedor NOMBRE 1 con la identificación ES 12 12345678901 A todos sus Deudores y recibos?'. The dialog has 'No' and 'Sí' buttons.

Identificación	Nombre	IBAN
ES-12-123456789012	Marta García	ES-06-12345678901234567890
ES-12-123456789013	Marcos Martínez	ES-06-12345678901234567890
ES-12-123456789014	Carla Pérez	ES-06-12345678901234567890
ES-12-123456789015	Juan Torres	ES-06-12345678901234567890

Confirme la operación...

¿Está seguro de eliminar el acreedor NOMBRE 1 con la identificación ES 12 12345678901 A todos sus Deudores y recibos?

No Sí

## 5 Ver Adeudos Asociados

Podrás ver los Adeudos Asociados a un Acreedor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Acreedores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Ver Adeudos”

En la tabla encontrarás la Referencia del Acreedor, del Deudor, el Mandato, Esquema, Importe, Fecha de Vencimiento y el Concepto.

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' application interface. The main navigation bar includes 'Generación de ficheros', 'Adeudos Directos SEPA', and tabs for 'Presentadores', 'Acreedores', 'Deudores', and 'Adeudos'. The 'Acreedores' tab is active, showing a search bar and a 'Crear nuevo Acreedor' button. Below this is a table of creditors with columns for 'Nombre' and 'IBAN'. A dropdown menu is open for the first creditor, showing options: 'Editar Acreedor', 'Eliminar Acreedor', 'Ver deudores', 'Ver adeudos', and 'Ver adeudos tipo'. The 'Ver adeudos' option is highlighted with a red circle and a number '3'. An arrow points from this option to a larger, detailed view of the 'Adeudos' table. This table has columns for 'Ref. Acreedor', 'Ref. Deudor', 'Mandato', 'Esquema', 'Importe', 'F. Vencimiento', and 'Concepto'. It lists 16 records of payments. At the bottom of the interface, there are buttons for 'Eliminar Adeudos', 'Modificar Importes', 'Modificar f. vencimiento', 'Modificar Conceptos', 'Volver', and 'Guardar Cambios'.

## 6 Ver Adeudos tipo asociados

Podrás ver los Adeudos Tipo asociados a un Acreedor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Acreedores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Ver Adeudos tipo”

Generación online de ficheros

### Adeudos Directos SEPA

Generación de ficheros

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | **1 Acreedores** | Deudores | Adeudos

#### Acreedores

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 37) Buscador Q [Crear nuevo Acreedor](#)

Identificación	Nombre	IBAN
ES-12-123456789012	Marta García	ES-06-12345678901234567890

Generación online de ficheros

### Adeudos Directos SEPA

Generación de ficheros

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreedores | Deudores | Adeudos

#### Acreedor

Acreedor: BG-12-1234567890R - NOMBRE 1 - ES-01-1234567890123456789012 [Ver más detalles](#)

#### Adeudo Tipo

Mostrar 10 (Registros 1 - 2 de 2) Buscador Q [Crear Adeudo Tipo +](#)

Cod. Adeudo Tipo	Título	Importe	Concepto
01	5646464	654,00	
2	NOU	12,00	CONCEPTE

[Volver](#)

En la tabla encontrarás el Cód. Adeudo Tipo, Título, Importe y Concepto.

# Gestión de Deudores



## 1 Ver detalles

Podrás ver los detalles de un Deudor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Deudores”
2. Si seleccionas el Acreedor, te saldrán solo los deudores de este ordenante. Si no seleccionas el Acreedor, te salen todos los deudores.
3. Haz clic en el desplegable (situado a la izquierda de la Ref. Acreedor).

**Generación online de ficheros**

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreedores | **1 Deudores** | Adeudos

**Acreedor**

Acreedor

Acreedor / Ordenante del Fichero Ver más detalles

**Deudores**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 1181)

<input type="checkbox"/>	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Nombre	Ref. Mandato
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta García	SD567774 MANDAT
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	Marcos Martínez	MAND1
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	Carla Pérez	REFMAN
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	Juan Torres	REF MAN 31012020

**Deudores**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 1181) Buscar Crear nuevo Deudor

<input type="checkbox"/>	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Nombre	Ref. Mandato	Esquema	IBAN
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta García	SD567774 REF MANDAT	BAS	ES061234567890123456789

**Mandato**

F. Firma: 16/12/2019 | BIC mandato: BBSXX | Tipo Adeudo: FRST

**Deudor**

Domicilio: - | Localidad: - | Código Postal: -

Provincia: - | País: -

Tipo Id.: - | Clase de Id.: -

Identificación: - | Emisor Código: -

**Último deudor**

Nombre: - | Tipo Id.: - | Clase de Id.: -

Identificación: - | Emisor Id.: -

## 2 Ver Adeudos Asociados

Podrás ver los adeudos asociados a un deudor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Deudores”
2. Haz clic en la “Identificación del Deudor”

**Generación online de ficheros**

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros: Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreeadores | **Deudores** | Adeudos

**Acreeador**

Acreeador: Acreeador / Ordenante del Fichero Ver más detalles

**Deudores**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 1181) Buscador Q Crear nuevo Deudor

<input type="checkbox"/>	Ref. Acreeador	Ref. Deudor	Nombre
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta García
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	Marcos Martín
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	Carla Pérez
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	Juan Torres
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta García

**Generación online de ficheros**

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros: Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreeadores | **Deudores** | Adeudos

**Acreeador**

Acreeador: Acreeador / Ordenante del Fichero Ver más detalles

**Deudores**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 1181) Buscador Q Crear nuevo Deudor

<input type="checkbox"/>	Ref. Acreeador	Ref. Deudor	Nombre	Ref. Mandato	Esquema	IBAN
<input type="checkbox"/>	ES-12-12345678	REF1	Marta García	SD567774 REF MANDAT	BAS	ES061234567890123456789
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	Marcos Martínez	MAND1	BAS	ES061234567890123456780
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	Carla Pérez	REFMAND01	BAS	ES061234567890123456781
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	Juan Torres	REF MANDATO/ 31012020	B2B	ES061234567890123456782

También puedes acceder a través del menú de acciones

**Generación online de ficheros**

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros: Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreeadores | Deudores | **Adeudos**

**Acreeadores**

Acreeador: BG-12-1234567890R - NOMBRE 1 - ES-01-1234567890123456789012 Ver más detalles

**Deudores**

Deudor: BG-12-1234567891B - NOMBRE 1 - ES-01-1234567890123456789034 Ver más detalles

**Adeudos**

Mostrar 10 (Registros 1 - 1 de 1) Buscador Q Crear nuevo Adeudo

<input type="checkbox"/>	Ref. Acreeador	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto
<input type="checkbox"/>	BG-12-1234567890R	REF1	MAND1	BAS	654.00 €	18/09/2023	

Eliminar Adeudos | Modificar Importes | Modificar f. vencimiento | Modificar Conceptos

Volver Guardar Cambios

### 3 Editar un Deudor

Podrás editar un Deudor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Deudores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Editar deudor”
4. Modifica los datos necesarios
5. Haz clic en “Aceptar”

**Deudor** 4

Referencia  
SD567774 REF DEUTOR 1

Ref. Mandato  
SD567774 REF MANDAT 1

Nombre  
Marta García

IBAN  
ES 06 1234 5678 9012 34567890 ⚙️

Esquema  
Básico

Tipo Adeudo  
Primer Adeudo

F Firma Mandato  
16 / 12 / 2019 11  
Fecha en la que el deudor le dio su consentimiento para recibir adeudos en su cuenta. Esta fecha debe ser anterior al primer recibo emitido.

BIC mandato  
BBSXX ⚙️

Gestión automática 1

▼ Información opcional del Deudor  
▼ Información de Dirección del Deudor  
▼ Información de Último Deudor  
▼ Información original del mandato

Cancelar 5 Aceptar

Generación online de ficheros

**Adeudos Directos SEPA** 1

Generación de ficheros

Mantenimiento de datos Generación de Remesas Exportación

Presentadores Acreedores 1 Deudores Adeudos

**Acreedor** 1

Acreedor  
Acreedor / Ordenante del Fichero Ver más detalles

**Deudores** 1

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 1181) Buscador Q Crear nuevo Deudor

<input type="checkbox"/>	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Nombre	Ref. Mandato	Esquema	IBAN	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta García	SD567774 REF MANDAT	BAS	ES061234567890123456789	2
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	Marcos Martínez	MAND1	BAS	ES061234567890123456789	3
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	Carla Pérez	REFMAND01	BAS	ES061234567890123456781	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	Juan Torres	REF MANDATO/ 31012020	B2B	ES061234567890123456782	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta García	3p33219500	BAS	ES061234567890123456789	

Editar Deudor  
Eliminar Deudor  
Mod. Ref. Mandato  
Ver Adeudos

## 4 Eliminar un Deudor

Podrás eliminar un Deudor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Deudores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Eliminar Deudor”
4. Haz clic en “Sí”

Recuerda que, una vez eliminado, **no podrás recuperarlo** y deberás crearlo de nuevo.

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' management interface. The 'Deudores' tab is selected, and a table of debtors is shown. A context menu is open over the first debtor, with 'Eliminar Deudor' selected. A confirmation dialog is overlaid on the table, asking for confirmation to delete the debtor 'Marta Garcia' with mandate reference 'REF 1'. The 'Sí' button in the dialog is highlighted with a blue circle and the number 4.

**Generación online de ficheros**

- SEPA Transferencias
- SEPA Nóminas **Nuevo**
- Confirming
- Gestión de plantillas
- Guía de ficheros
- Recuperar operaciones anteriores **Nuevo**

**Adeudos Directos SEPA 1**

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | **Acreeedores 1** | **Deudores** | Adeudos

**Acreeedor 1**

Acreeedor: Acreeedor / Ordenante del Fichero [Ver más detalles](#)

**Deudores 1**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 1181) [Buscador](#) [Crear nuevo Deudor](#)

<input type="checkbox"/>	Ref. Acreeedor	Ref. Deudor	Nombre	Ref. Mandato	Esquema	IBAN	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta Garcia	REF1	BAS	ES061234567890123456789	<b>2</b>
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	Marcos Martínez	REF2	BAS	ES061234567890123456780	<b>3</b>
<input type="checkbox"/>				REF3	BAS	ES061234567890123456781	
<input type="checkbox"/>				REF4	B2B	ES061234567890123456782	
<input type="checkbox"/>				REF5	BAS	ES061234567890123456789	

**Confirmación de eliminación:**

**Confirme la operación...**

¿Está seguro de eliminar el deudor **Marta Garcia**, con referencia del mandato **REF 1** y sus Adeudos?

[No](#) **4** [Sí](#)

## 5 Eliminar múltiples Deudores

Podrás eliminar uno o múltiples deudores siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Deudores”
2. Selecciona los Deudores
3. Haz clic en “Eliminar Deudor”
4. Haz clic en “Sí”

Recuerda que, una vez eliminados, **no podrás recuperarlos** y deberás crearlos de nuevo.

The screenshot shows the 'Adeudos Directos SEPA' management interface. The 'Deudores' tab is active, displaying a table of debtors. Two debtors are selected with checkboxes. The 'Eliminar Deudor' button is highlighted with a blue circle and an arrow pointing to a confirmation dialog box.

**Table of Debtors:**

	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Nombre	Ref. Mandato	Esquema	IBAN	
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta García	REF1	B2B	ES061234567890123456789	⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	Marcos Martínez	REF2	BAS	ES061234567890123456780	⋮
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	Carla Pérez	REF3	BAS	ES061234567890123456781	⋮
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	Juan Torres	REF4	B2B	ES061234567890123456782	⋮

**Confirmation Dialog:**

Confirme la operación...  
Va a eliminar 2 deudores. ¿Esta seguro?

Buttons: No, Sí

## 6 Modificar Referencia de Mandato

La Ref. de Mandato **es un número, o combinación de números y letras**, asignado por el Acreedor (tú) **para identificar los pagos** relacionados con una Orden de Domiciliación, o Mandato, firmado por el Deudor.

Podrás modificar la Referencia de Mandato de un Deudor siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Deudores”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Mod. Ref. Mandato”
4. Modifica los datos necesarios
5. Haz clic en “Aceptar”

The screenshot shows the 'Adeudos Directos SEPA' interface. The top navigation bar includes 'Generación online de ficheros', 'Mantenimiento de datos', 'Generación de Remesas', and 'Exportación'. The 'Mantenimiento de datos' tab is active, and the 'Deudores' sub-tab is selected. The 'Acreedor' field is set to 'Acreedor / Ordenante del Fichero'. The 'Deudores' section shows a list of debtors with a search bar and a 'Crear nuevo Deudor' button. A table of mandates is displayed with columns for 'Ref. Mandato', 'Esquema', and 'IBAN'. The table contains five rows: REF1 (BAS, ES061234567890123456789), REF2 (BAS, ES06123456780), REF3 (BAS, ES06123456781), REF4 (B2B, ES06123456782), and REF5 (BAS, ES06123456789). A context menu is open over the REF3 row, showing options: 'Editar Deudor', 'Eliminar Deudor', 'Mod. Ref. Mandato', and 'Ver Adeudos'. The 'Mod. Ref. Mandato' option is highlighted. Below the table, the 'Mandatos' section is visible, with 'Referencia Original' set to 'REF1' and 'Referencia Nueva' as an empty field. At the bottom, there are 'Cancelar' and 'Aceptar' buttons.

Ref. Mandato	Esquema	IBAN
REF1	BAS	ES061234567890123456789
REF2	BAS	ES06123456780
REF3	BAS	ES06123456781
REF4	B2B	ES06123456782
REF5	BAS	ES06123456789

## 7 Copiar Deudores

Copiar los Deudores de un Acreedor te **facilitará la reutilización de datos de un mismo Deudor para diferentes Acreedores**, ahorrando tiempo al evitar tener que introducir la misma información una y otra vez, asegurando consistencia y precisión en la información.

Podrás copiar uno o múltiples Deudores siguiendo estos pasos:

1. Elige un Acreedor de Destino
2. Selecciona uno o múltiples Deudores
3. Haz clic en “Aceptar”
4. Revisa los datos y haz clic en “Aceptar”
5. Haz clic en “Sí” para confirmar

Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Nombre	Identificación del ...	Esquema	IBAN	
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta García	12345678901	BAS	ES061234567890123456789
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	Marcos Martínez	12345678902	BAS	ES061234567890123456780
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	Carla Pérez	12345678903	BAS	ES061234567890123456781
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	Juan Torres	12345678904	BAS	ES061234567890123456782
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	Marta García	12345678901	BAS	ES061234567890123456789
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	Marcos Martínez	12345678902	BAS	ES061234567890123456780
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	Carla Pérez	12345678903	BAS	ES061234567890123456781
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	Juan Torres	12345678904	BAS	ES061234567890123456782
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	Carla Pérez	12345678903	BAS	ES061234567890123456781
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	Juan Torres	12345678904	BAS	ES061234567890123456782

Ref. Deudor	Nombre	Identificación del Mand...	Esquema	IBAN
BG-12-1234567890R	Marta García	REF Mand	BAS	ES0612345678901234567890
BG-12-1234567890R	Carla Pérez	REF Mand	BAS	ES0612345678901234567890

Confirme la operación...

¿Está seguro de querer copiar los deudores del acreedor 000 - 812345672 al acreedor 000 - 11234567P?

No Sí

# Gestión de Adeudos



# 1 Ver detalles

Podrás ver los detalles de un Adeudo siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Adeudos”
2. Haz clic en el desplegable (situado a la izquierda de la Ref. Acreedor).

Generación online de ficheros

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros: Mantenimiento de datos, Generación de Remesas, Exportación

Presentadores, Acreedores, Deudo **1**, Adeudos

**Acreedores**

Acreedor: BG-12-1234567890R - NOMBRE 1 - ES-01-1234567890123456789012 [Ver más detalles](#)

**Deudores**

Deudor: Deudores del Fichero [Ver más detalles](#)

**Adeudos**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 15) [Buscar Q](#) [Crear nuevo Adeudo](#)

<input type="checkbox"/>	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto
<b>2</b> <input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345678		92,40 €	18/09/2023	⋮
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	12345671		.195,50 €	18/09/2023	⋮
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345672		169,29 €	18/09/2023	⋮
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345673		3,29 €		
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345674		15,09 €		
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	12345675		.687,79 €		
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345676		526,00 €		
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345677		4,93 €		
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345678		619,00 €		
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345679		5,63 €		

[Eliminar Adeudos](#) [Modificar Importes](#) [Modificar f. vencimiento](#) [Modificar Conceptos](#)

[Volver](#) [Guardar Cambios](#)

La selección del Acreedor y el Deudor no es necesaria, pero te ayudará a encontrar un Adeudo específico de forma más fácil.

**Adeudos**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 15) [Buscar Q](#) [Crear nuevo Adeudo](#)

<input type="checkbox"/>	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345678		92,40 €	18/09/2023	⋮

Ref. Adeudo: 8A      Iban Deudor: ES1130586115912720005571      Cod. Adeudo Tipo: -

Concepto: -      Categoría: -      Propósito: -

## 2 Eliminar un Adeudo

Podrás eliminar un Adeudo siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Adeudos”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Eliminar Adeudo”
4. Haz clic en “Sí”

Recuerda que, una vez eliminado el Adeudo, **no podrás recuperarlo** y deberás crearlo de nuevo.

Generación online de ficheros

### Adeudos Directos SEPA

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreedores | Deudores | **Adeudos**

**Acreedores**

Acreedor: BG-12-1234567890R - NOMBRE 1 - ES-01-1234567890123456789012

**Deudores**

Deudor: Deudores del Fichero

**Adeudos**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 15) Buscador  Crear nuevo Adeudo

	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345678		92,40 €	18/09/2023	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	12345671		195,50 €	18/09/2023	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345672		169,29 €	18/09/2023	
<input type="checkbox"/>	ES-12-	REF4	12345673		1,29 €	18/09/2023	

**Seleccionar el Acreedor y el Deudor no es obligatorio**, pero te ayudará a localizar un Adeudo específico de manera más rápida y sencilla.

Confirme la operación...

¿Esta seguro de eliminar el adeudo con referencia REF1?

No Sí

### 3 Editar un Adeudo

Podrás editar un Adeudo siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Adeudos”
2. Pulsa en los tres puntos verticales
3. Haz clic en “Editar Adeudos”
4. Modifica los datos necesarios
5. Haz clic en “Aceptar”

Solo podrás modificar los datos de Importe, fecha de vencimiento y el conjunto de datos opcionales.

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' interface. The main content area is divided into sections for 'Acreedores' and 'Deudores'. The 'Adeudo' section is highlighted with a blue circle and the number 4. A callout box points to this section, stating: 'Solo podrás modificar los datos de Importe, fecha de vencimiento y el conjunto de datos opcionales.' The 'Adeudo' section includes fields for 'Ref. Adeudo' (8A), 'Importe' (92.40 €), and 'Fecha de vencimiento' (18/09/2023). A 'Cancelar' button is visible at the bottom left, and an 'Aceptar' button is at the bottom right. A context menu is shown over a table of payments, with an arrow pointing to the 'Editar Adeudo' option.

## 4 Eliminar múltiples Adeudos

Podrás eliminar uno o múltiples Adeudos siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Adeudos”
2. Selecciona los Adeudos
3. Haz clic en “Eliminar Adeudos”
4. Haz clic en “Sí”

Recuerda que, una vez eliminados, **no podrás recuperarlos** y deberás crearlos de nuevo.

Generación online de ficheros

Adeudos Directos SEPA

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreedores | Deudores | Adeudos

Acreedores

Deudores

Adeudos

Mostrar	10	(Registros 1 - 10 de 15)	Buscador	Crear nuevo Adeudo				
	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345678	AS	92,40 €	18/09/2023		⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	12345671	BAS	1.195,50 €	18/09/2023		⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345672	BAS	169,29 €	18/09/2023		⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345673	BAS	640,29 €	18/09/2023		⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345674	BAS	15,09 €	18/09/2023	MODIFICADO 1	⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	12345675	BAS	1.687,79 €	18/09/2023		⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345676	BAS	528,00 €	18/09/2023		⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345677	BAS	194,93 €	18/09/2023		⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345678	BAS	619,00 €	18/09/2023		⋮
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345679	BAS	965,63 €	18/09/2023		⋮

Eliminar Adeudos | Promover Importes | Promover vencimiento | Promover Conceptos

Volver | Guardar Cambios

Confirme la operación...

Va a eliminar 2 adeudos. ¿Esta seguro?

No 5 Sí

## 5 Modificar el importe en múltiples Adeudos

Podrás modificar el Importe de uno o múltiples Adeudos siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Adeudos”
2. Selecciona los Adeudos
3. Haz clic en “Modificar Importes”
4. Introduce los nuevos importes
5. Haz clic en “Guardar Cambios”

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' management interface. It is divided into three main sections: 'Presentadores', 'Acreedores', and 'Deudores'. The 'Adeudos' section is active, showing a list of debts with columns for 'Ref. Acreedor', 'Ref. Deudor', 'Mandato', 'Esquema', 'Importe', 'F. Vencimiento', and 'Concepto'. A callout box with the text 'Los Importes se editan en la misma tabla de visualización.' points to the 'Importe' column in the detailed view. The detailed view shows a table with 13 rows of debt records. The first two rows have their 'Importe' values highlighted in a box, and a blue circle with the number '4' is placed over the 'Importe' column header. At the bottom of the interface, there are buttons for 'Eliminar Adeudos', 'Modificar Importes', 'Modificar f. vencimiento', and 'Modificar Conceptos'. A blue button labeled 'Guardar Cambios' is highlighted with a blue circle and the number '5'. A 'Volver' button is also visible.

Generación online de ficheros

**Adeudos Directos SEPA**

Generación de ficheros

Mantenimiento de datos | Generación de Remesas | Exportación

Presentadores | Acreedores | Deudores | **1 Adeudos**

**Acreedores**

Acreedor

Acreedor / Ordenante del Fichero

**Deudores**

Deudor

Deudores del Fichero

**Adeudos**

Mostrar 10 (Registros 1 - 10 de 1136)

	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345678	BAS	92.4 €	18/09/2023	
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	12345671	BAS	92.4 €	30/11/2021	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345672	BAS	1.195,50 €	18/09/2023	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345673	BAS	1.195,50 €	30/11/2021	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345674	BAS	169,29 €	18/09/2023	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	12345675	BAS	169,29 €	30/11/2021	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345676	BAS	640,29 €	18/09/2023	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345677	BAS	640,29 €	30/11/2021	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345678	BAS	149,44 €	10/02/2019	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345679	BAS	128,11 €	10/02/2019	

Eliminar Adeudos | **3 Modificar Importes** | Modificar f. vencimiento | Modificar Conceptos

Volver | **5 Guardar Cambios**

Los Importes se editan en la misma tabla de visualización.

## 6 Modificar la fecha de vencimiento en múltiples Adeudos

Podrás modificar la fecha de vencimiento de uno o múltiples Adeudos siguiendo estos pasos:

1. Haz clic en “Adeudos”
2. Selecciona los adeudos
3. Haz clic en “Modificar f. de vencimiento”
4. Introduce las nuevas fechas
5. Haz clic en “Guardar Cambios”

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' management interface. The main table lists various debt entries with columns for 'Ref. Acreedor', 'Ref. Deudor', 'Mandato', 'Esquema', 'Importe', and 'F. Vencimiento'. A modal window titled 'Adeudos' is open, showing a detailed view of the selected entries. In this modal, the 'F. Vencimiento' column is highlighted with a blue circle and the number '4', indicating the step for editing the due date. A callout box points to this area with the text: 'Las Fechas de Vencimiento se editan en la misma tabla de visualización.' The interface also includes navigation buttons like 'Eliminar Adeudos', 'Modificar Importes', 'Modificar f. vencimiento', 'Modificar Conceptos', 'Volver', and 'Guardar Cambios'.

Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto
ES-12-123456789012	REF1	12345678	BAS	92,40 €	18 / 09 / 2023	
ES-12-123456789013	REF2	12345671	BAS	92,40 €	30 / 11 / 2021	
ES-12-123456789014	REF3	12345672	BAS	1.195,50 €	18/09/2023	
ES-12-123456789015	REF4	12345673	BAS	1.195,50 €	30/11/2021	
ES-12-123456789012	REF1	12345674	BAS	169,29 €	18/09/2023	
ES-12-123456789013	REF2	12345675	BAS	169,29 €	30/11/2021	
ES-12-123456789014	REF3	12345676	BAS	640,29 €	18/09/2023	
ES-12-123456789015	REF4	12345677	BAS	640,29 €	30/11/2021	
ES-12-123456789014	REF3	12345678	BAS	149,44 €	10/02/2019	
ES-12-123456789015	REF4	12345679	BAS	128,11 €	10/02/2019	

## 7 Modificar el concepto en múltiples Adeudos

Podrás modificar el Concepto de uno o múltiples Adeudos siguiendo estos pasos:

1. Elige la opción “Adeudos”
2. Selecciona los Adeudos
3. Haz clic en “Modificar Conceptos”
4. Modifica los datos necesarios
5. Haz clic en “Guardar Cambios”

The screenshot displays the 'Adeudos Directos SEPA' interface. The main table lists various debt entries with columns for selection, reference, debtor, mandate, scheme, amount, and maturity. A modal window titled 'Adeudos' is open, showing a detailed view of the selected entries. A callout box points to the 'Concepto' column in the modal, stating: 'Los Conceptos se editan en la misma tabla de visualización.' The modal includes a 'Crear nuevo Adeudo' button and a 'Guardar Cambios' button at the bottom right.

Mostrar	10	(Registros 1 - 10 de 1136)	Buscar	Crear nuevo Adeudo			
<input type="checkbox"/>	Ref. Acreedor	Ref. Deudor	Mandato	Esquema	Importe	F. Vencimiento	Concepto
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345678	BAS	92,40 €	18/09/2023	
<input checked="" type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	12345671	BAS	92,40 €	30/11/2021	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345672	BAS	1.195,50 €	18/09/2023	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345673	BAS	1.195,50 €	30/11/2021	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789012	REF1	12345674	BAS	169,29 €	18/09/2023	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789013	REF2	12345675	BAS	169,29 €	30/11/2021	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345676	BAS	640,29 €	18/09/2023	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345677	BAS	640,29 €	30/11/2021	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789014	REF3	12345678	BAS	149,44 €	10/02/2019	
<input type="checkbox"/>	ES-12-123456789015	REF4	12345679	BAS	128,11 €	10/02/2019	



© Banco de Sabadell, S.A. 2024