



Formato de comunicación de remesas

Factoring

Octubre 2003

1. DESCRIPCION DEL CUADERNO

El sistema se basa en la presentación en soporte magnético de la información relativa a las facturas que componen las remesas de factoring.

El formato seleccionado para realizar está basado en la norma Q32 del Consejo Superior Bancario. Tan solo se ha cambiado la nomenclatura y se han añadido campo específicos de factoring. Del mismo modo algunos de los campos utilizados en el Q32 original pierden sentido y no se usan.

2. ORGANIZACION DE LA CINTA DE ENTRADA

Hay 5 grupos de registros:

- Cabecera General de Soporte
- Cabecera de Remesa
- Registro individual (I, II y III)
- Fin de remesa
- Fin de cinta

cuyo orden de clasificación es el siguiente:

a) REMESAS

En ascendente por número de la remesa (campo B2)

b) REGISTROS INDIVIDUALES

Siempre en orden ascendente, según la siguiente secuencia:

B3 Número de la remesa

A1 Tipo de registro (los tipos de registros 25, 26 y 27 se considerarán como un todo).

c) FIN DE REMESA

Los registros de fin de remesa irán tras el último registro individual de la correspondiente remesa.

Irán clasificados, en ascendente, por B2 - Número de la remesa.

d) FIN DE CINTA

El registro de fin de cinta irá tras el último registro de fin de remesa.

La estructura de los registros deberá ser:

Las zonas "libre" de todos los registros figurarán siempre a espacios en blanco.

La alineación de los campos será a la izquierda para los alfanuméricos y a la derecha para los numéricos, completados en este caso, cuando proceda, con ceros a su izquierda.

Todos los campos relativos a importes se informarán con dos decimales salvo si se comunican pesetas. En dicho caso no se informan los decimales (siempre son cero).

4. DESCRIPCIÓN DE LOS REGISTROS DE ENTRADA

Existen los siguientes tipos de registro:

<u>Tipo de Registro</u>	<u>Denominación</u>
02	Cabecera General del Soporte
11	Cabecera de Remesa
25	Individual (I)
26	Individual (II)
27	Individual (III)
71	Fin de Remesa
98	Fin de Cinta

La totalidad de los campos son numéricos, salvo que concretamente se especifique el carácter alfanumérico de los mismos.

Seguidamente se detalla el contenido de los campos de los distintos registros.

4.1 REGISTRO CABECERA GENERAL DEL SOPORTE

Zona A: Identificación de la operación

A1: Tipo de registro = 02

A2: Código de operación = 15 en pesetas y 65 en euros

A3: Libre

Zona B: Control de duplicidades

B1: Fecha del soporte. En formato DDMMAA.

B2: Número de orden del soporte

Código numérico que permitirá a los clientes de factoring presentar más de un soporte en el mismo día.

B3: Libre

B4: Libre

Zona C: Entidad receptora

C1: Libre

C2: Libre

C3: Libre

C4: Entidad receptora del soporte (2100)

C5: Sucursal de la Entidad receptora del soporte (6201)

C6: Libre

Zona D: Libre

Zona E: Libre

4.2 REGISTRO CABECERA DE REMESA

Zona A: Identificación de la operación

- A1: Tipo de registro = 11
- A2: Código de operación = 15 en pesetas y 65 en euros
- A3: Libre

Zona B: Control de duplicidades

- B1: Fecha del soporte en formato DDMMAA
Será igual a la que figura en el registro de Cabecera General del Soporte (campo B1)
- B2: Número de la remesa
Código numérico que permite presentar en un mismo soporte varias remesas. Si contiene una única remesa se pondrá "0001"
- B3: Libre
- B4: Libre

Zona C: Identificación del contrato de factoring

- C1: Código identificativo del contrato de factoring. Se trata de 15 posiciones.
El formato será oooooonnnnnnnnnnnn donde:
-oooo: oficina del contrato
-nnnnnnnnnnn: número de contrato
- C2: Identificativo de efectos truncados
0 = Se acompañan facturas físicas
1 = No se remiten facturas físicas
- C3: Libre
- C4: Libre
- C5: Libre
- C6: Libre

Zona D: Datos de la cuenta de abono, adeudo e impagados (no se usa)

Zona E: Libre

4.3 REGISTRO INDIVIDUAL (I)

Zona A: Identificación de la operación

- A1: Tipo de registro = 25
- A2: Código de operación = 15 en pesetas y 65 en euros
- A3: Libre

Zona B: Control de duplicidades

B0: Libre

B1: Número del documento ALFANUMERICO
Número asignado por el cliente a cada factura.

B2: Fecha del soporte.

Será igual a la que figura en el registro de Cabecera General del Soporte (campo B1)

B3: Número de la remesa

Deberá ser el mismo que el de registro de Cabecera de Remesa que le precede.

Zona C: Datos de la factura (1ª parte). No se usa

Zona D: Datos de la factura (2ª parte). No se usa

Zona E: Datos de la factura (3ª parte)

E1 : Libre

E2: Libre

E3: Importe de la factura

E4: Libre

E5: Vencimiento de la factura. En formato DDMMAA.

E6. Libre

E7: Libre

E8: Libre

E9: Libre

Zona F: Libre

4.4 REGISTRO INDIVIDUAL (II)

Zona A: Identificación de la operación

A1: Tipo de registro = 26

A2: Código de operación = 15 en pesetas y 65 en euros

A3: Libre

Zona B: Datos de la factura (4ª parte)

B0: Libre

B1: Número del documento.

Será igual a la que figure en el campo B1 del registro precedente.

B2: Libre

B3: Forma de pago de la factura

Valores posibles:

- Transferencia 0
- Letra de cambio: 1
- Recibo 2
- Pagaré: 3

- B4: Fecha factura. En formato DDMMAA.
- B5: Código del acepto. Valores posibles:
 - Sin aceptar 2
- B6: Cláusula "gastos". Valores posibles:
 - 0 = sin gastos

Zona C: Datos de la factura (5ª parte C.C.C.). No se usa.

Zona D: Datos de la factura (6ª parte)

- D1: Nombre del emisor de la factura - ALFANUMERICO
- D2: Nombre del deudor de la factura - ALFANUMERICO
- D3: Información adicional de la factura (no se usa)

4.5 REGISTRO INDIVIDUAL (III)

Zona A: Identificación de la operación

- A1: Tipo de registro = 27
- A2: Código de operación = 15 en pesetas y 65 en euros
- A3: Libre

Zona B: Datos de la factura (7ª parte)

- B0: Libre
- B1: Número del documento
Será igual al que figure en el campo B1 del Registro Individual (I)
- B2: Libre
- B3: Domicilio del deudor de la factura - ALFANUMERICO
- B4: Código postal del domicilio del deudor
- B5: Nombre de la plaza del deudor - ALFANUMERICO
- B6: Número de Provincia de la plaza del deudor
- B7: Código plaza del deudor asignado por el I.N.E. (no se usa)

Zona C: Datos de la factura (8ª parte)

- C1: Libre
- C2: Nif del deudor - ALFANUMERICO
- C3: Referencia cliente-deudor - ALFANUMERICO
Referencia del cliente para identificar el deudor de la factura de forma unívoca.
- C4: Libre

4.6 REGISTRO FIN DE REMESA

Zona A: Identificación de la operación

- A1: Tipo de registro = 71
- A2: Código de operación = 15 en pesetas y 65 en euros
- A3: Libre

Zona B: Control de duplicidades

B1: Fecha del soporte

Será igual a la que figure en el registro de Cabecera General del soporte (Campo B1)

B2: Número de la remesa

Será igual al que figure en el campo B2 del Registro Cabecera de Remesa

B3: Libre

B4: Libre

Zona C: Libre

Zona D: Acumuladores de importe

Esta zona contiene la suma aritmética de los registros individuales de la remesa.

D1: Libre

D2: Suma de importe

Suma de los campos E3 de los Registros individuales de la remesa. (Tipo de registro = 25).

D3: Libre

D4: Libre

D5: Libre

D6: Libre

D7: Libre

D8:, Libre

Zona E: Controles de lectura de soporte

E1: Libre

E2: Número de registros de la remesa

Número total de registros de la remesa incluido el de cabecera y éste mismo.

E3: Número de facturas de la remesa

Número de registros, tipo de registro = 25, de la remesa.

E4: Libre

4.7 REGISTRO FIN DE CINTA

Los datos acumulados (Zona D) contienen sumas aritméticas de campos de registros individuales de toda la cinta.

Zona A: Identificación de la operación

A1: Tipo de registro = 98

A2: Código de operación = 15 en pesetas y 65 en euros

A3: Libre

Zona B: Libre

Zona C: Libre

Zona D: Acumuladores de importes

Esta zona contiene, en cada campo, la suma aritmética de los registros individuales del soporte que se citan en cada caso.

D1: Libre

D2: Suma de importe

Suma del campo D2 de los registros Fin de Remesa

D3: Libre

D4: Libre

D5: Libre

D6: Libre

D7: Libre

D8: Libre

Zona E: Controles de lectura del soporte

E1: Número de remesas de la cinta

Número total de registros A1 = 11

E2: Número de registros de la cinta

Número total de registros de la cinta, incluidos los de cabecera, detalle, fin de remesa y éste mismo.

E3: Número de efectos de la cinta

Suma de los valores del campo E3 de los registros Fin de remesa

E4: Libre

IV. ANEXOS (DISEÑO DE SOPORTE)

1.- Registros de Entrada

ANEXO 1. DETALLE DEL REGISTRO DE ENTRADA

REGISTRO CABECERA GENERAL DEL SOPORTE

A			B				C						D	E
A1	A2	A3	B1	B2	B3	B4	C1	C2	C3	C4	C5	C6	D	E
Tipo de Registro	Código Operación	Libre	Fecha del Soporte	Número de Orden del Soporte	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Entidad Receptora	Sucursal Receptora	Libre	Libre	Libre
2	2	2	6	4	6	6	15	4	4	4	4	6	61	24
1	3	5	7	13	17	23	29	44	48	52	56	60	66	127

REGISTRO CABECERA DE REMESA

A			B				C						D													E
A1	A2	A3	B1	B2	B3	B4	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Datos Cta. Abono				Datos Cta. Adeudo				Datos Cta. Impagados					E
													D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	D8	D9	D10	D11	D12	D13	
Tipo de Registro	Código Operación	Libre	Fecha del Soporte	Número de la Remesa	Libre	Libre	Identificación del contrato de factoring	Idf. facturas truncadas	Libre	Libre	Libre	Libre	Código Entidad	Código Sucursal	Clave Control	Número de Cuenta	Código Entidad	Código Sucursal	Clave Control	Número de Cuenta	Código Entidad	Código Sucursal	Clave Control	Número de Cuenta	Libre	Libre
2	2	2	6	4	6	6	15	1	6	5	4	6	4	4	2	10	4	4	2	10	4	4	2	10	1	24
1	3	5	7	13	17	23	29	44	45	51	56	60	66	70	74	76	86	90	94	96	106	110	114	116	126	127

REGISTRO INDIVIDUAL (I)

A			B				C			D		E									F
A1	A2	A3	B0	B1	B2	B3	C1	C2	C3	D1	D2	E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7	E8	E9	F
Tipo de Registro	Código Operación	Libre	Libre	Número de factura	Fecha del Soporte	Número de la Remesa	Número Provincia Plaza Cliente	Código I.N.E. Plaza Cliente	Libre	Plaza del Cliente	Libre	Libre	Libre	Importe de la factura	Libre	Vencimiento de la factura	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre
2	2	2	5	10	6	4	2	7	2	20	1	15	9	9	15	6	6	6	1	4	16
1	3	5	7	12	22	28	32	34	41	43	63	64	79	88	97	112	118	124	130	131	135

REGISTRO INDIVIDUAL (II)

A			B						C				D				
A1	A2	A3	B0	B1	B2	B3	B4	B5	B6	C1	C2	C3	C4	D1	D2	D3	D4
Tipo de Registro	Código Operación	Libre	Libre	Número de factura	Libre	Forma de pago	Fecha de Factura	Código Aceptación	Cláusula Gastos	Código Entidad (C.C.C.)	Código Sucursal (C.C.C.)	Clave Control (C.C.C.)	Número de Cuenta (C.C.C.)	Nombre del cliente	Nombre del deudor	Libre	Libre
2	2	2	5	10	2	1	6	1	1	4	4	2	10	34	34	20	10
1	3	5	7	12	22	24	25	31	32	33	37	41	43	53	87	121	141

REGISTRO INDIVIDUAL (III)

A			B							C				
A1	A2	A3	B0	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	C1	C2	C3	C4
Tipo de Registro	Código Operación	Libre	Libre	Número de factura	Libre	Domicilio del Deudor	Código Postal Plaza del deudor	Plaza del deudor	Número Provincia Plaza Deudor	Código I.N.E. Plaza Deudor	Libre	Nif deudor	Referencia cliente-deudor	Libre
2	2	2	5	10	2	34	5	20	2	7	28	9	20	2
1	3	5	7	12	22	24	58	63	83	85	92	120	129	149

REGISTRO FIN DE REMESA

A			B				C	D								E			
A1	A2	A3	B1	B2	B3	B4		D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	D8	E1	E2	E3	E4
Tipo de Registro	Código Operación	Libre	Fecha del Soporte	Número de la Remesa	Libre	Libre	Libre	Libre	Suma de Importes	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Número de Registros	Número de Efectos	Libre	
2	2	2	6	4	6	6	37	10	10	10	6	7	6	6	5	7	6	6	
1	3	5	7	13	17	23	29	66	76	86	96	102	109	115	121	127	132	139	145

REGISTRO FIN DE CINTA

A			B	C	D								E				
A1	A2	A3			D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	D8	E1	E2	E3	E4	
Tipo de Registro	Código Operación	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Libre	Número de Remesas	Número de Registros	Número de Efectos	Libre
2	2	2	22	37	10	10	10	6	7	6	6	6	5	7	6	6	
1	3	5	7	29	66	76	86	96	102	109	115	121	127	132	139	145	