

# SEPAeditor

Simplify your SEPA payments

FOLLETO DEL PRODUCTO

SEPAeditor

V 2.0

A large, stylized graphic element consisting of a diagonal shape that transitions from orange at the top to red at the bottom, with a white shadow effect on the right side, resembling a folded corner or a large arrow pointing downwards and to the right.

# ÍNDICE

ÍNDICE .....	2
<b>1. FUNCIONES .....</b>	<b>3</b>
A. Principios.....	3
B. Entrada/importación de datos de órdenes SEPA.....	3
1. Introducción en línea.....	3
2. Importación de archivos .....	4
3. Gestión de las SCT (SEPA Credit Transfers).....	4
4. Gestión de las SDD (SEPA Direct Debits) .....	4
C. Conversión de ficheros de órdenes a la norma SEPA .....	5
D. Seguridad de SEPAeditor .....	5
E. Gestión de una base de datos de terceros.....	7
<b>2. SUSCRIPCIONES .....</b>	<b>7</b>
A. Principios.....	7
B. Tarifas.....	8
<b>3. CONDICIONES GENERALES.....</b>	<b>8</b>
<b>4. SEPA.....</b>	<b>8</b>
A. Presentación general de SEPA .....	8
B. SEPA Credit Transfer .....	9
C. SEPA Direct Debit .....	9
D. Datos bancarios y formatos en la zona SEPA .....	10
<b>5. ¿QUIÉNES SOMOS?.....</b>	<b>10</b>

# 1. FUNCIONES

## A. Principios

### ¿Qué es SEPAeditor?

SEPAeditor es un intuitivo e integrado programa que permite producir ficheros SEPA de órdenes de pagos y de adeudos a ejecutar por sus bancos. Para preparar sus remesas SEPA puede rellenar los campos de sus órdenes, importar los datos a partir de un fichero texto con separadores o Excel, o convertir sus ficheros bancarios AEB.

Una vez sus ficheros SEPA generados con SEPAeditor, basta enviárselo a su banco siguiendo su práctica actual. O sea se entrega la remesa SEPA en la página web de su banco o sea se transmite con su software de teletransmisión.



SEPAeditor se ofrece en versión gratuita (500 órdenes mensuales como máximo) o mediante suscripción sin compromiso de permanencia (número ilimitado de órdenes).

## B. Entrada/importación de datos de órdenes SEPA

En SEPAeditor, puede rellenar los datos de sus órdenes según los modos siguientes:

- Por entrada directa en línea
- Por importación de fichero texto con separadores

### 1. **Introducción en línea**

La ergonomía intuitiva de SEPAeditor permite familiarizarse con los campos de la norma SEPA. Además, para suprimir las tareas repetitivas sin valor, SEPAeditor pone a su disposición un abanico de funciones avanzadas:

- **Base de datos de terceros**

Para evitar las entradas repetitivas, podrá guardar los nombres, datos bancarios y otras referencias de terceros (proveedores, empleados, etc.) en una base de datos creada por entrada manual o importación de datos.

- **Modelos personalizados**

Para generar periódicamente remesas idénticas (transferencias de nóminas, domiciliación de suscripciones, etc., puede guardar modelos de remesas de pagos o adeudos elaboradas previamente).

## **2. Importación de archivos**

Gracias a las matrices de importación configurables, SEPAeditor se adapta a su organización.

Puede definir el ordenamiento de los datos y el separador de sus ficheros de importación. Al importar los datos, SEPAeditor le advierte de posibles anomalías mediante mensajes de error claros y explícitos.

Una vez importados los datos en SEPAeditor, puede modificar cada orden en la pantalla de forma individual, antes de generar el fichero SEPA. SEPAeditor le permite guardar y reutilizar diversos formatos de importación.

## **3. Gestión de las SCT (SEPA Credit Transfers)**

Una vez los datos importados o entrados en línea, SEPAeditor le permite gestionar sus órdenes de pago en una máscara adaptada a la norma de SEPA Credit Transfer (pain.001.001.03). Los campos obligatorios aparecen resaltados en un color específico y los datos se controlan según las normas dictadas por el EPC (European Payments Council).

Para facilitar la utilización diaria, SEPAeditor ofrece:

- La posibilidad de guardar o reutilizar modelos de listas de uso frecuente (pago de nóminas, por ejemplo)
- Una máscara de entrada rápida para los pagos masivos (entrada en lista)
- La asignación de un concepto común a todas las órdenes

SEPAeditor proporciona un resumen de cada una de sus remesas (importe total, número de órdenes, cuenta de cargo, etc.), que podrá imprimir en cualquier momento. Tras generar el fichero de pago SCT, SEPAeditor le propone enviar automáticamente por correo electrónico un aviso de la operación personalizado para cada tercero. El aviso incluye el importe, el concepto de la operación y la fecha de ejecución de pago.

## **4. Gestión de las SDD (SEPA Direct Debits)**

Una vez los datos importados o entrados en línea, SEPAeditor le permite gestionar sus órdenes de adeudo SEPA en una máscara adaptada a la norma SEPA Direct Debit (pain.008.001.02). Los campos obligatorios aparecen resaltados en un color específico y los datos se controlan según las normas dictadas por el EPC (European Payments Council).

SEPAeditor le ayuda a gestionar los datos específicos de la SDD: referencia única del mandato, estado secuencial (First, OneOff, Recurrent, Last), identificador del acreedor SEPA y fecha de firma del mandato.

Para facilitar la gestión diaria, SEPAeditor le ofrece:

- La posibilidad de guardar y reutilizar modelos de listas de uso frecuente (cobro de suscripciones, alquileres, cuotas, etc.)
- Una máscara de entrada rápida para los cobros en bloque (entrada en lista)
- La asignación de un concepto común a todas las órdenes con un solo clic

SEPAeditor le proporciona un resumen de cada una de sus remesas (importe total, número de órdenes, cuenta de cargo, etc.), que podrá imprimir en cualquier momento.

SEPAeditor dispone de una función de declaración enmiendas del mandato. Esta permite precisar un cambio de referencia única del mandato, un cambio de nombre o identificador del acreedor o un cambio de cuenta del deudor.

## C. Conversión de ficheros de órdenes a la norma SEPA

SEPAeditor le permite convertir los ficheros de órdenes de transferencia o adeudos de las antiguas normas bancarias a formato SEPA XML.

Si su software de gestión de pagos o cobros genera ficheros bancarios en una norma cuyo módulo de SEPAeditor proponga la conversión (consulte el agenda previsional del convertidor de los ficheros bancarios [www.sepaeditor.com](http://www.sepaeditor.com)), podrá importar estos ficheros y obtener un fichero equivalente en formato SEPA XML.

SEPAeditor realiza la conversión mediante las siguientes operaciones:

- Cálculo del IBAN
- Asignación automática de una referencia end to end
- Actualización de los datos del mandato en la base de datos y consideración de las posibles enmiendas del mandato a declarar

Una vez generado el fichero SEPA por SEPAeditor, basta enviárselo a su banco, bien a través de su sitio web, bien a través de su programa de teletransmisión.

Por otra parte, no olvide que siempre puede importar los datos de sus órdenes en formato texto con separadores (tipo «csv» o «txt») y obtener así un fichero SEPA XML correspondiente a dichas órdenes.

## D. Seguridad de SEPAeditor

SEPAeditor le garantiza la máxima seguridad en todos los niveles:

- Acceso a la aplicación
- Derechos de los usuarios
- Trazabilidad
- Confidencialidad

- Integridad de los datos
- Independencia

### Acceso a la aplicación

El acceso al software SEPAeditor está protegido mediante nombre de usuario y contraseña. Sin estos identificadores, es imposible acceder a la aplicación. La contraseña debe contener al menos 8 caracteres, incluyendo al menos un dígito, una letra y un carácter no alfanumérico.

El acceso a SEPAeditor se bloquea tras cinco intentos de conexión fallidos o tras seis meses de inactividad por parte del usuario.

El administrador dispone de derechos que le permiten, si lo desea, reforzar la complejidad de estas normas mínimas. El acceso a la aplicación puede controlarse, entre otros medios, mediante un certificado digital personal.

### Derechos de los usuarios

En SEPAeditor, usted puede registrar número ilimitados de usuarios. Cada uno de ellos dispone de sus propios identificadores de conexión.

El administrador establece el perímetro de actuación de cada uno de los usuarios (funciones permitidas, acceso a la base de datos, cuentas bancarias autorizadas, etc.). Así, administra de manera precisa los derechos de todas las personas con acceso a la aplicación.

El administrador tiene autonomía para gestionar las habilitaciones. Puede crear o modificar usuarios y derechos de acceso sin intervención exterior. Una vez declarado un usuario, este puede acceder inmediatamente a las funciones para las que se está habilitado. E inversamente, cuando el administrador desactiva parte o la totalidad de las funciones de un usuario, la desactivación se hace inmediatamente efectiva.

### Trazabilidad

SEPAeditor brinda trazabilidad completa de las acciones realizadas por los usuarios. Así, el administrador puede encontrar de forma rápida y precisa el origen de una acción, sea cual sea su naturaleza. Para ello, dispone de un buscador multicriterio.

Todas las órdenes emitidas se almacenan en línea durante 60 días. El historial puede consultarse e imprimirse. Las remesas de transferencias SCT y domiciliaciones SDD pueden exportarse en formato de texto y Excel, o en PDF.

### Confidencialidad

El intercambio de datos, a través de internet, entre el ordenador y el programa SEPAeditor respeta las recomendaciones de seguridad de la ANSSI (Agencia francesa de Seguridad de los Sistemas de Información). Los datos están encriptados según el estándar TLS/SSL, es decir, están codificados para que no puedan ser leídos por terceros. El protocolo TLS/SSL está concebido para proteger la confidencialidad y la integridad de las comunicaciones entre el servidor SEPAeditor y los clientes del programa.

Además, SEPAeditor dispone de un certificado de autenticación. Dicho certificado, emitido por la autoridad de certificación Thawte, permite que el navegador verifique la identidad del servidor de envío durante el intercambio de información con SEPAeditor.

### Integridad de los datos

Los datos que usted guarde en SEPAeditor se almacenan en centros de datos con la certificación ISO 27001, el máximo nivel de certificación para la seguridad informática.

A fin de garantizar la disponibilidad las 24 horas, los 7 días de la semana, todos los equipos utilizados cuentan con equipos de respaldo (servidores, discos duros, alimentación eléctrica, conexiones de alta velocidad, etc.). Sus datos son objeto de una copia de seguridad en tiempo real en un servidor auxiliar. Así, el sistema garantiza la conservación de sus datos en caso de avería.

### Independencia

Usted es el propietario de sus datos guardados en SEPAeditor. En cualquier momento, podrá exportarlos a Excel, sin que intervenga un técnico de SEPAeditor.

Los datos de sus proveedores o clientes se almacenan en el software y no en los sitios de Internet de los bancos. Así, si usted decide cambiar de banco, no tendrá que preocuparse por la migración de sus datos. El administrador dispone de plena autonomía para gestionar su configuración (creación o supresión de usuarios, preferencias, cuentas, etc.). No se requiere intervención exterior alguna.

## E. Gestión de una base de datos de terceros

Para simplificar el procesamiento de sus órdenes, SEPAeditor le permite crear una base de datos de terceros personalizada, con varias empresas y varios bancos:

- Creación por entrada o importación de los datos
- Clasificación por grupos de terceros personalizables (por defecto: empleados, proveedores y clientes)
- Distribución y acceso controlado por usuario
- Función de búsqueda de duplicados de cuenta

Usted es el propietario de esta información, que puede gestionar de forma centralizada y segura. En concreto, podrá exportar su base de datos en formato Excel en cualquier momento.

## 2. SUSCRIPCIONES

### A. Principios

#### Aproveche las ventajas de la versión gratuita para iniciarse en SEPA

Sean cuales sean sus necesidades y su evolución, su suscripción se adapta a su consumo:

- ¿Realiza pocas operaciones al mes? Utilice la versión gratuita
- ¿Necesita una versión sin limitaciones? Opte por la tarifa mensual

Las dos fórmulas de suscripción a SEPAeditor brindan acceso a todas las funciones de la aplicación para que pueda crear sus ficheros de órdenes SEPA:

- Entrada de órdenes SCT y SDD
- Conversión de ficheros bancarios de la antigua norma a la norma SEPA

Sin inversión inicial, sin gastos de puesta en marcha y sin compromiso de permanencia, comience a utilizar SEPAeditor inmediatamente: no lo dude, imigre a SEPA ya!

## B. Tarifas

Starter u Optimum: escoja en función de su volumen.

	SEPAeditor <b>STARTER</b>	SEPAeditor <b>OPTIMUM</b>
Tarifa mensual	0€	20 €
Número de usuarios conectados simultáneamente	ilimitado	ilimitado
Número de terceros almacenados en la base de datos	ilimitado	ilimitado
Número de órdenes creadas incluidas en la tarifa	500/mes	1 000/mes
Tarifa por encima de 100 órdenes por mes	no autorizado	A partir de 1 000 órdenes: 0,01 €/orden

## 3. CONDICIONES GENERALES

Las condiciones generales de uso de SEPAeditor se descargan en PDF en [www.sepaeditor.com](http://www.sepaeditor.com).

## 4. SEPA

### A. Presentación general de SEPA

SEPA es el espacio europeo de armonización de los medios de pago (los medios de pago nacionales deberán dejar de utilizarse definitiva y obligatoriamente el 1 de febrero de 2014).

De esta forma, los actores económicos de la zona SEPA (empresas, comerciantes, particulares y administraciones) podrán realizar, dentro de esta zona, pagos en euros con idénticas condiciones y con la misma facilidad que en sus respectivos países.

La zona SEPA incluye 33 países:

- Los 28 países miembros de la UE
- Islandia, el Principado de Liechtenstein y Noruega  
(países miembros de la Asociación Europea de Libre Comercio)
- Suiza



- El Principado de Mónaco

### Ventajas

El objetivo del proyecto SEPA es crear «un mercado de pagos integrados, competitivo e innovador para el conjunto de los pagos en euros» (Banco Central Europeo, 2006).

Con la aplicación de condiciones técnicas, jurídicas y tarifarias similares para los países de la zona, SEPA permite:

- Simplificar la gestión de los pagos
- Reducir los costes de procesamiento, gracias a la implantación de normas comunes
- Reducir las comisiones bancarias debido a una competencia más activa entre los actores de la zona
- Disminuir los retrasos en los pagos
- Facilitar los intercambios transfronterizos

## B. SEPA Credit Transfer

La transferencia SEPA (SCT, SEPA Credit Transfer) es una operación de pago en euros entre cuentas situadas en la zona SEPA.

Sus características son las siguientes:

- Identificación de la cuenta y del banco destinatarios gracias a los códigos BIC e IBAN
- Concepto de 140 caracteres
- Plazo de ejecución de un día laborable

La facturación de los gastos se divide sistemáticamente entre:

- El ordenante (para los gastos de su banco)
- El beneficiario (para los gastos del suyo)

## C. SEPA Direct Debit

El adeudo SEPA (SDD, SEPA Direct Debit) se utiliza para las operaciones de cargo en cuenta realizadas en euros en la zona SEPA.

Sus características son las siguientes:

- Autorización de pago denominada «Mandato» entregada firmado por el deudor al acreedor
- Identificación del deudor gracias a los códigos BIC e IBAN
- Emisión de una prenotificación (o notificación de adeudo) antes del primer cobro
- Concepto de 140 caracteres
- Emisión de la orden de cobro entre cinco y dos días antes de la fecha de ejecución

El adeudo SEPA incluye la siguiente información:

- La referencia única del mandato (RUM) código que permite identificar cada deuda
- El estado del pago (estado secuencial):
  - OneOff: para un adeudo puntual
  - First: para el primer adeudo de una serie
  - Recurrent: para las operaciones consecutivas de una serie
  - Final: para el último adeudo de una serie
- La fecha de firma del mandato

## D. Datos bancarios y formatos en la zona SEPA

### Datos bancarios

Las cuentas bancarias de la zona SEPA se definen mediante el IBAN (International Bank Account Number, código que corresponde a la identificación de la cuenta) y el BIC (Bank Identifier Code, código que identifica al banco).

### Formato de archivos

Todos los instrumentos de pago SEPA respetan la norma ISO 20022 en lo que se refiere al formato de los ficheros transmitidos a los bancos. Esta norma está basada en el lenguaje XML.

# 5. ¿QUIÉNES SOMOS?

### Especialista en flujos financieros desde 1984

SEPAeditor es una solución editada por Exalog. Constituida en 1984 en Francia, la empresa Exalog está especializada en software de gestión de flujos financieros.

Las aplicaciones desarrolladas por Exalog se comercializan en modo SaaS (Software as a Service), es decir, a través de Internet, y están disponibles las 24 horas.

Once mil empresas de diversos tamaños, en 100 países, utilizan las aplicaciones de Exalog, cuyos sistemas procesan anualmente 175 millones de transacciones bancarias. Siete bancos europeos comercializan alguna de las soluciones de Exalog entre sus propios clientes.