

# Gestión de ficheros

*La forma más ágil y cómoda de gestionar los cobros y pagos.*

Este contenido requiere Flash. Para visualizar este contenido, deberá habilitarse JavaScript y, además, se necesitará la última versión de Flash Player. Descarga ahora Flash Player de forma gratuita.

La gestión de cobros y pagos habituales de la empresa se puede realizar de forma rápida y cómoda a través del sistema de transmisión de ficheros, bien a través de los módulos de la banca online, o a través de los ficheros generados por la propia aplicación contable de la empresa.

Sus ventajas

Posibilita a la empresa la toma de iniciativa y control, tanto de la gestión de cobros de clientes, como de pagos a proveedores, todo ello a través de internet y sin necesidad de moverse de la oficina.

Sus características

Los ficheros intercambiados entre la empresa y la entidad financiera se han de ajustar a una serie de normas y protocolos, que pueden ser comunes a todas las entidades (normativas AEB), o propias de nuestra entidad (cuadernos Laboral Kutxa).

COBROS      PAGOS      INFORMACIÓN

C.19

C.34

C.43

C.57

C.68

C.58

C.16 \*\*\*, C.80\*\*\*, C.82

- CUADERNILLOS AEB (ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE LA BANCA)

Los Cuadernos bancarios Normas AEB, Asociación Española de la Banca, son una serie de normas y protocolos comunes a todas las entidades bancarias y que fijan las características de los ficheros informáticos emitidos o recibidos por una entidad financiera.

Los cuadernos más utilizados son los siguientes:

CUADERNO 19: Adeudos por domiciliaciones en soporte magnético

CUADERNO 32: Remesas de efectos en fichero informático de clientes a entidades financieras

CUADERNO 34-01: Órdenes en fichero para emisión de transferencias y cheques

CUADERNO 34-11: Órdenes en fichero para emisión de transferencias (nacionales, transfronterizas y especiales) y cheques

CUADERNO 43: Información normalizada de cuenta corriente

CUADERNO 57: Cobros por ventanilla y autoservicios

CUADERNO 58: Créditos comunicados mediante fichero informático para su anticipo y gestión de cobro

CUADERNO 68: Órdenes en fichero para emisión de pagos domiciliados

CUADERNO 82: CONFIRMING – fichero estándar AEF

- CUADERNILLOS LABORAL KUTXA\*\*\*

En ocasiones, las entidades financieras desarrollan normativas propias para aquellas operaciones que no disponen de normativa AEB desarrollada, con el fin de automatizar la presentación de operaciones por parte de sus clientes.

En el caso de Laboral Kutxa los cuadernos desarrollados más importantes son los siguientes:

CUADERNO 16: Pagos al exterior

CUADERNO 80: Pagos a proveedores Nacionales

*La opinión de Laboral Kutxa*

*"La forma más ágil y cómoda de gestionar los cobros y pagos derivados de la actividad empresarial ordinaria."*

