

Recibos y remesas bancarias

1. Introducción

Los recibos y las remesas bancarias son los elementos que permiten gestionar el cobro de las facturas emitidas a través de domiciliación bancaria.

En PrevenGOS, este proceso se articula en dos fases diferenciadas: **la generación de los recibos** a partir de los vencimientos de cobro de las facturas y **su posterior agrupación en remesas** para su envío a la entidad bancaria.



- Un **recibo** es el documento individual de cobro generado a partir de un vencimiento de cobro de una factura, que recoge el importe a cobrar y la fecha de vencimiento prevista.
- Una **remesa** es el conjunto de recibos que se agrupan para ser presentados de forma conjunta al banco, generando el fichero en el formato requerido por la entidad bancaria para procesar los cargos en las cuentas de los clientes.

Una correcta gestión de los recibos y las remesas permite a la organización controlar el estado de cobro de su facturación, detectar devoluciones y mantener actualizado el balance económico de cada cliente.

2. Recibos bancarios de la empresa

La pantalla de **Recibos bancarios de la empresa** muestra el listado de todos los recibos bancarios generados para el cliente. Para cada recibo se presenta la siguiente información:

Recibos bancarios de la empresa

Empresa: EMPRESA FICTICIA S.L © (OSCAR)

Recibos bancarios

Filtro de búsqueda aplicado

Corr.	Dólaro número	Ejecución	Vencimiento	Importe	Empresa	Factura	Deudor: Cuenta banco (IBAN)	Mandato	Tipo mandato	Fm.	Cuadre
<input type="checkbox"/>	MARIA	15/01/2026	20/01/2026	100,00	EMPRESA FICTICIA S.L © (OSCAR)	C0001/26	IBAN ES94 0128 0110 1200 0000 0000	MOT000001067-Pa/01 05	CORE		
<input type="checkbox"/>	MARIA	15/01/2026	20/01/2026	63,00	EMPRESA FICTICIA S.L © (OSCAR)	C0001/26	IBAN ES94 0128 0110 1200 0000 0000	MOT000001067-Pa/01 05	CORE		
<input type="checkbox"/>	MARIA	18/01/2026	01/02/2026	50,00	EMPRESA FICTICIA S.L © (OSCAR)	PRE-00036/26	IBAN ES94 0128 0110 1200 0000 0000	MOT000001067-Pa/01 05	CORE		
<input type="checkbox"/>	MARIA	18/01/2026	01/02/2026	60,00	EMPRESA FICTICIA S.L © (OSCAR)	PRE-00037/26	IBAN ES94 0128 0110 1200 0000 0000	MOT000001067-Pa/01 05	CORE		
<input type="checkbox"/>	MARIA	08/02/2026	30/03/2026	3,30	EMPRESA FICTICIA S.L © (OSCAR)	B00004/26	IBAN ES94 0128 0110 1200 0000 0000	MOT000001067-Pa/01 05	CORE		
<input type="checkbox"/>	MARIA	08/02/2026	30/03/2026	3,40	EMPRESA FICTICIA S.L © (OSCAR)	B00004/26	IBAN ES94 0128 0110 1200 0000 0000	MOT000001067-Pa/01 05	CORE		
<input type="checkbox"/>	MARIA	08/02/2026	30/04/2026	3,30	EMPRESA FICTICIA S.L © (OSCAR)	B00004/26	IBAN ES94 0128 0110 1200 0000 0000	MOT000001067-Pa/01 05	CORE		

Cancelar [Esc]

- **Cont.:** casilla de selección para marcar uno o varios recibos sobre los que realizar acciones.
- **Obligado tributario:** entidad a la que está asociado el recibo.
- **Expedición:** fecha en la que se generó el recibo.
- **Vencimiento:** fecha prevista de cobro del recibo.
- **Importe:** cantidad correspondiente al recibo.
- **Empresa:** nombre de la empresa vinculada al recibo.
- **Factura:** número de la factura a la que pertenece el recibo.
- **Deudor. Cuenta bancaria (IBAN):** número de cuenta bancaria del cliente sobre la que se realizará el cargo.
- **Mandato:** referencia del mandato SEPA asociado al cobro.
- **Tipo de mandato:** modalidad del mandato, como CORE o B2B.
- **Firm.:** indicador de si el mandato ha sido firmado.
- **Cuaderno:** tipo de cuaderno bancario utilizado para la remesa.

Desde el menú desplegable **Recibos bancarios** disponible en la parte superior, el usuario puede realizar las acciones disponibles sobre los recibos seleccionados. En la parte superior derecha se indica si existe algún **filtro de búsqueda aplicado** sobre el listado mostrado.

3. Remesas

La correcta gestión de remesas es un aspecto clave en la administración financiera de cualquier organización, ya que permite automatizar el cobro de recibos y optimizar la relación con las entidades bancarias. En este contexto, Prevengos ofrece herramientas que simplifican la creación, validación y exportación de ficheros de remesas conforme a los estándares bancarios vigentes.

A lo largo de este documento, se describen los pasos necesarios para configurar los datos requeridos, generar las remesas y verificar la información antes de su envío al banco, minimizando errores y garantizando la integridad de los datos.

4. Datos para la generación de fichero de remesas (giros)

Para poder realizar remesas bancarias, es necesario haber preparado previamente el sistema, cumplimentando una serie de datos. A continuación, vamos a enumerar los puntos donde es necesario cumplimentar información que será importante para la generación de la remesa correspondiente.

4.1. Cuenta del ordenante

La **cuenta del ordenante** es la cuenta bancaria desde la cual se emiten y gestionan los cobros incluidos en una remesa. Corresponde a la cuenta titular de la entidad o empresa que genera la remesa y que recibirá los importes abonados por los deudores, por lo que cada Obligado tributario, tendrá sus cuentas definidas para la generación de los ficheros de remesas.

Esta cuenta debe estar correctamente configurada en el sistema, para identificar al emisor de la remesa ante la entidad bancaria y garantizar el correcto procesamiento de los cobros.

Para definir cuentas de ordenantes, deben dirigirse al módulo de Administración, desplegar el menú *Mantenimientos -> Administración -> Ordenantes*.

Obligado tributario	Nombre del ordenante	BBAN o IBAN	Años de la cuenta banca
CIUDADREAL	EMPRESA 1, S.L	IBAN ES96 0182 2872 1302 0152 7347	EMPRESA 1, S.L
CIUDADREAL	EMPRESA 2	IBAN ES96 0182 2872 1302 0152 7347	EMPRESA 2
NEDATEC	NEDATEC CONSULTING	IBAN ES49 1234 5678 9765 4654 6546	SABADELL

Una vez dentro del mantenimiento, para generar una nueva cuenta de ordenante, deben pulsar sobre el menú *Edición*. Al crear la nueva cuenta, el sistema le solicitará el *Obligado tributario* al que quiere asociar la cuenta.

Datos del presentador, ordenante y cuenta bancaria

Obligado tributario: NEDATEC

Datos del Presentador

Nombre: NEDATEC CONSULTING
 CIF: B30744338
 Sufijo: 001 (Código comercial del presentador)

Identificador del presentador (SEPA):

Cód. país: ES (Código de país del presentador)
 Identificador: ES49001B30744338

Datos del Ordenante

Nombre: NEDATEC CONSULTING
 CIF: B30744338
 Sufijo: 001 (Código comercial del ordenante/acreedor)

Identificador del ordenante (SEPA):

Cód. país: ES (Código de país del ordenante)
 Identificador: ES49001B30744338

Dirección del ordenante

Dirección: MIGUEL ANGEL BLANCO, BAJO
 Localidad: MURCIA
 Cod. Postal: 30010 Código INE: 300 (3 primeros dígitos del código postal)
 Provincia: 30 MURCIA
 País: ESPAÑA

Datos bancarios. Cuenta receptora

Nombre: SABADELL
 (Denominación o descripción de la cuenta)

Cód. país: ES (Código de país de la cuenta bancaria)
 Entidad: 1234
 Oficina: 1234
 BBAN/CCD: 12345678976546546546 (20 dígitos)
 IBAN digit: ES4912345678976546546546
 IBAN papel: IBAN ES49 1234 5678 9765 4654 6546
 SWIFT/BIC: BSABESBBXXX
 Identificador: 81 (Código identificador entidad de crédito receptora. Sólo Andorra)

Datos contables. Módulo de contabilidad:

Cta. banco: 572 1 (Cuenta programa contable)
 Cta. deudas: 573 1 (Deudas por efectos descontados)

Aceptar Cancelar [Esc]

En la ficha de la cuenta, se deberán cumplimentar todos los datos, ya que de lo contrario, la generación de la remesa puede dar problemas. En el caso de los datos contables, estos se cumplimentarán si tienen contratado el módulo de contabilidad de Prevengos, y en ese caso, se deben indicar las cuentas correspondientes a la entidad bancaria, en el programa de contabilidad.

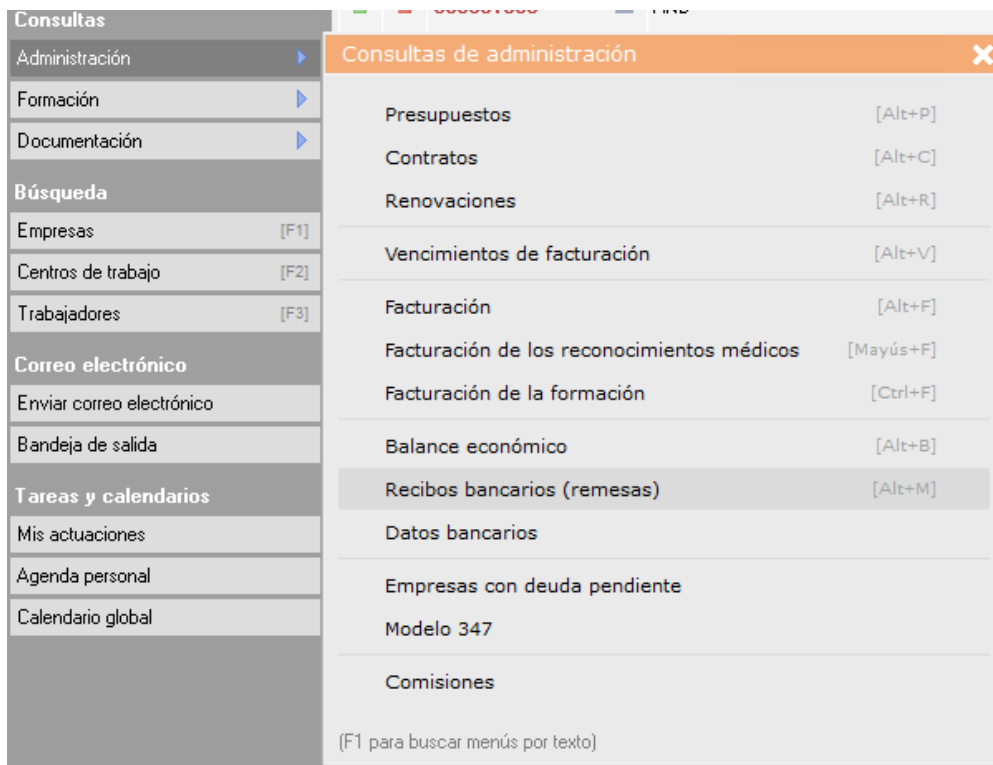
4.2. Datos del cliente

Otra parte importante en la generación de una remesa, son los datos del cliente al que se le va a girar un recibo. En este caso, en la ficha de datos del cliente, debe estar creada la cuenta bancaria a la que se girarán sus recibos y la cuenta bancaria debe tener creada una orden de domiciliación o mandato, donde se indique el tipo de operación que se va a realizar. Para ello deben acceder a la ficha del cliente, en concreto a los [datos bancarios](#) del mismo.

5. Generación de remesas bancarias

Para consultar los recibos generados y generar ficheros de remesas con los mismos, tendrán que acceder a la consulta de *Recibos bancarios (remesas)*, desde el menú desplegable *Consultas* que encontrarán en la parte

superior del módulo de administración, o también desde el botón *Administración* que encontrarán en el margen derecho de este mismo módulo.



Al acceder a la consulta, se mostrarán por defecto los recibos bancarios generados pendientes de remesar.

Cont.	Obligado habitual	Expedición	Vencimiento	Importe	Empresa	CIF	Factura	Deuda	Cuenta bancaria (IBAN)	Mandato	Tipo mandato	Firm.
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2025	54.15	PREVENGOS	-	PRE-00051/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2026	55.80	PREVENGOS	-	PRE-00051/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2025	131.77	PREVENGOS	-	PRE-00029/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2026	135.76	PREVENGOS	-	PRE-00029/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2025	99.83	PREVENGOS	-	PRE-00012/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2026	102.84	PREVENGOS	-	PRE-00012/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2025	99.83	PREVENGOS	-	PRE-00010/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2026	102.84	PREVENGOS	-	PRE-00010/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2025	99.83	PREVENGOS	-	C00088/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	25/12/2026	102.84	PREVENGOS	-	C00088/25	IBAN ES57 9000 1321 1313 2132 1321	MDT0000000001/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	01/12/2025	01/01/2026	484.00	NOVIEMBRE 2025, SL	00000000P	PRE-00101/25	IBAN ES28 0046 0000 0000 0000 0000	MDT0000000026-26/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	03/12/2025	05/12/2025	1.096.02	NOVIEMBRE 2025, SL	00000000P	T00001/25	IBAN ES28 0046 0000 0000 0000 0000	MDT0000000026-26/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	21/11/2025	495.68	NEDATEC CONSULTING	B30744338	C00011/25	IBAN ES04 2100 1234 5678 9101 112	MDT0000000002/01 02	R:28		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	21/11/2025	610.10	NEDATEC CONSULTING	B30744338	C00095/25	IBAN ES04 2100 1234 5678 9101 112	MDT0000000002/01 02	R:28		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	19/11/2025	60.50	NEDATEC CONSULTING	B30744338	PRE-00052/25	IBAN ES04 2100 1234 5678 9101 112	MDT0000000002/01 02	R:28		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	18/11/2025	665.50	NEDATEC CONSULTING	B30744338	PRE-00042/25	IBAN ES04 2100 1234 5678 9101 112	MDT0000000002/01 02	R:28		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	18/11/2025	121.00	NEDATEC CONSULTING	B30744338	F00001/25	IBAN ES04 2100 1234 5678 9101 112	MDT0000000002/01 02	R:28		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	07/11/2025	121.00	NEDATEC CONSULTING	B30744338	P00095/25	IBAN ES04 2100 1234 5678 9101 112	MDT0000000002/01 02	R:28		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	28/11/2025	27/12/2025	189.67	NEDATEC CONSULTING	B30744338	P00096/25	IBAN ES04 2100 1234 5678 9101 112	MDT0000000002/01 02	R:28		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	28/11/2025	26/01/2026	189.67	NEDATEC CONSULTING	B30744338	P00096/25	IBAN ES04 2100 1234 5678 9101 112	MDT0000000002/01 02	R:28		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	17/03/2026	17/04/2026	302.50	NEDATEC CONSULTING	B30744338	PRE-00010/26	IBAN ES04 2100 1234 5678 9101 112	MDT0000000002/01 02	R:28		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	18/11/2025	636.55	GLOBAL PREVENTUM	B13448154	PRE-00040/25	IBAN ES09 2100 2867 1702 0019 4017	MDT0000000003/01 01	CORE		
<input type="checkbox"/>	NEDATEC	23/11/2025	17/11/2025	85.00	GLOBAL PREVENTUM	B13448154	PRE-00037/25	IBAN ES09 2100 2867 1702 0019 4017	MDT0000000003/01 01	CORE		

En el listado se tendrá una visión completa de los recibos a remesar. Si el usuario quiere filtrar por algún dato concreto, pulsando la tecla F1 podrá acceder a la pantalla de filtros, desde donde podrá aplicar los criterios que considere para localizar los recibos que corresponda.



Consulta de recibos bancarios



Recibos bancarios ▾



Parámetros de búsqueda


Fecha expedición: y


Fecha vencimiento: y



Empresa:  



Factura:  

Obligado tributario:  

Serie de factura: 

Fact. con forma pago: 

Giros de la remesa:  

Empresas con sufijo:  

Empresas sin sufijo



Ocultar los recibos no remesados

Ocultar los recibos remesados

Ocultar los recibos contabilizados

Ocultar los recibos con mandatos sin firmar

[F2] - Limpiar controles. Nueva búsqueda

 Buscar [F1]  Cerrar [Esc]

Si se trabaja con varios obligados tributarios, debe tener en cuenta que no podrá generar remesas combinando recibos de varios obligados tributarios, por lo que cada vez que genere una remesa, sólo podrá incluir recibos de un mismo obligado tributario.

Una vez listados los recibos a remesar, debe seleccionar los mismos, marcando el check que aparece en la columna de la izquierda, y desde el menú desplegable *Recibos bancarios* y pulsar sobre la opción *Generar archivo de remesas* o pulsar la combinación de teclas *Ctrl+R*.

A continuación, aparecerá un formulario para seleccionar el formato de remesa que se desea generar, y diferentes opciones para indicar el formato del fichero, y la fecha de cargo de los recibos que se incluirán en la misma.

Tipo de fichero bancario

i Seleccione el tipo de fichero que desea generar

Normas o cuadernos AEB

Cuaderno 19 Adeudo por domiciliaciones en soporte magnético

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

Rellenar con espacios en blanco los campos libres en el archivo de remesas
Algunas entidades exigen que los campos libres del cuaderno se rellenen con espacios en blanco. Marque esta casilla si este es el caso de su entidad

Formatos electrónicos ABA. Andorra

ABA-01 Remesas d'efectes al descompte de clients a entitats financeres

ABA-09 Remesas de rebuts domiciliats de clients a entitats financeres (no disponible)

Adeudos directos SEPA (Se requiere mandato para poder generar adeudos SEPA)

Esquema básico (CORE). Cuaderno 19-14
Adeudo por domiciliaciones en soporte magnético

Esquema básico (CORE1). Cuaderno 19-15
Adeudo por domiciliaciones en soporte magnético. Plazo de presentación reducido

Esquema empresarial B2B. Cuaderno 19-44
Adeudo por domiciliaciones en soporte magnético. Esquema empresarial

Generar archivo SEPA en formato XML

Remesa financiada (FSDD) (Antiguo cuaderno 58)

Fecha de cargo

Misma fecha de cargo para todos los recibos de la remesa. Fecha: 04/05/2026

Fecha de cargo la fecha de los vencimientos de los recibos

Vencimiento a la vista

Tenga en cuenta que no todas las entidades bancarias utilizan estas normas con algunas modificaciones.
Consulte con su entidad financiera las variaciones que puedan haber realizado con estas normas.

Aceptar Cancelar [Esc]

Para finalizar la generación de la remesa, deberá seleccionar la cuenta del ordenante sobre la que se generará la remesa, y la ubicación del equipo donde quiere guardar el fichero, que posteriormente deberá publicar en la plataforma web de la entidad bancaria que corresponda.

6. Historial de remesas realizadas

Todas las remesas generadas se van almacenando en un hitórico de remesas generadas, para que el usuario, en todo momento pueda consultarlas. Para acceder a este historial, una vez dentro de la consulta de recibos, debe desplegar el menú *Recibos bancarios* y pulsar sobre la opción **Historial de remesas realizadas** o utilizar la combinación de teclas **Ctrl+H**.

