

FORMATO ÚNICO CONFIRMING®

Asamblea General Cádiz

10 de Mayo 2018

Formato Único Confirming®



Origen y Objetivos del Grupo de Trabajo

- En la reunión de la Junta de la Asociación Española de Factoring del 22 de febrero de 2017 se acordó la creación de un grupo de trabajo para la homogeneización del formato de fichero de confirming®.
- El objetivo de este grupo de trabajo es el desarrollo y definición de un formato único que contenga las particularidades de cada entidad y pueda ser adoptado, de manera voluntaria, por todas las entidades como el formato de este producto.
- **Compromiso** comercial: la finalidad es obtener un formato que todas las entidades nos comprometamos a utilizar, de manera preferente, en la comercialización de nuevas operaciones.

Con este proyecto se pretende:

- Simplificar** a los clientes de confirming® su gestión, eliminando barreras para realizar la operativa con cualquier entidad.
- Potenciar la imagen del sector dando una visión a las empresas de que se realiza un trabajo coordinado para mejorar su día a día.
- En el futuro disponer de una norma bancaria de confirming®.

Formato Único Confirming ®



Componentes del Grupo

El grupo de trabajo ha contado con la participación de 11 entidades:



Deutsche Bank



Formato Único Confirming®



Metodología del Grupo

- Se han realizado 13 sesiones de trabajo mediante audioconferencia, contando todas ellas con la participación de la mayoría de entidades.
- Las sesiones de trabajo se han desarrollado durante 10 meses, desde marzo 2017 hasta enero 2018.
- En las sesiones se han tratado todos los aspectos que contiene un formato de confirming® para adecuarlo a las necesidades de los clientes y a las particularidades de cada entidad.
- A destacar la gran **colaboración**, **implicación** y **dedicación** de todos los componentes de las entidades del grupo.

Formato Único Confirming ®



Principales características del Formato

- **Nuevo** formato diferente a los utilizados actualmente por las entidades. No se ha tomado como referencia ningún formato de ninguna entidad, se ha partido de cero para la creación del mismo.
- Es muy simple, conteniendo la información única y exclusivamente necesaria para gestión de los pagos, evitando duplicidades de información
- Es un formato global que intenta abarcar la operativa general que realizan las entidades, pero también se han recogido aspectos concretos y sensibles propuestos por algunas entidades.
- Después de debatir todos los aspectos posibles que debía contener un formato único, se ha llegado al consenso de las principales características que tiene la propuesta:
 - Formato txt. El formato XML se ha dejado para una futura definición.
 - Posibilidad de emitir pagos nacionales e internacionales
 - Se podrán emitir pagos correspondientes a las diferentes modalidades de producto que existen (Estándar, Pronto Pago u otros)
 - Se podrán gestionar prórrogas del cargo al vencimiento de las facturas

Formato Único Confirming ®



Conclusiones

Tras la última sesión de trabajo se definió el formato definitivo para que cada entidad lo revisara y analizara internamente. De ese análisis todas las entidades hemos dado respuesta a una serie de preguntas para certificar la validez de la propuesta.

CONCLUSIÓN FINAL: por amplia mayoría (90%) las entidades aceptan la propuesta de formato único desarrollado dentro del grupo de trabajo con un compromiso de implantación durante el 4T 2018.

Anexo

Modelo Formato Único Confirming ®

Formato Único Confirming ®

Registro 1



REGISTRO 1: CABECERA					
Nombre	Formato	Posición	Longitud	Obligatorio	Observaciones
Numero registro	A	1	1	S	Valor "1"
Nombre Ordenante	A	2	50	S	
NIF Ordenante	A	52	15	S	
Fecha proceso	F	67	8	N	Fecha en la cual se procesará el fichero. Consultar con su Entidad
Fecha remesa	F	75	8	S	
Nº Contrato / Nº Sufijo	A	83	20	S	
Cuenta de cargo (IBAN)	A	103	34	N	
Código Divisa	A	137	3	S	Código divisa ISO 4217
Estandar / Pronto Pago/ Otros	N	140	1	N	"1": Estandar "2": Pronto Pago "3": Otros (Consultar son su Entidad)
Referencia/Nombre fichero	A	141	30	N	Referencia del fichero
Tipo Formato	A	171	2	S	"FU"
Campo libre	A	173	77	N	Espacios

Formato Único Confirming ®

Registro 2



REGISTRO 2: CABECERA (OPCIONAL)					
Nombre	Formato	Posición	Longitud	Obligatorio	Observaciones
Numero registro	A	1	1	S	Valor "2"
Domicilio Ordenante	A	2	65	N	
Población Ordenante	A	67	40	N	
Código Postal	A	107	10	N	
Campo libre	A	117	133	N	Espacios

Formato Único Confirming ®

Registro 3



REGISTRO 3: DATOS PROVEEDOR					
Nombre	Formato	Posición	Longitud	Obligatorio	Observaciones
Numero registro	A	1	1	S	Valor "3"
Nombre Proveedor	A	2	70	S	
Nº Identificación	A	72	20	S	
Domicilio Proveedor	A	92	65	S	
Población Proveedor	A	157	40	S	
Código Postal proveedor	A	197	10	N	Sólo será Obligatorio en pagos nacionales
País proveedor	A	207	2	S	Código ISO 3166
Campo libre	A	209	41	N	Espacios

Formato Único Confirming ®

Registro 4



REGISTRO 4: DATOS PROVEEDOR					
Nombre	Formato	Posición	Longitud	Obligatorio	Observaciones
Numero registro	A	1	1	S	Valor "4"
Email	A	2	60	S	
Email secundario	A	62	60	N	
Teléfono	A	122	15	N	
FAX	A	137	15	N	
Campo libre	A	152	98	N	Espacios

Formato Único Confirming ®

Registro 5



REGISTRO 5: DATOS PROVEEDOR

Nombre	Formato	Posición	Longitud	Obligatorio	Observaciones
Numero registro	A	1	1	S	Valor "5"
Forma de pago	A	2	1	S	"T": Transferencia "C". Cheque.
IBAN (nacional o internacional)	A	3	34	C	Para pagos nacionales, si la forma de pago es "T" es campo Obligatorio
BIC	A	37	11	C	Para pagos internacionales, si la forma de pago es "T" es campo Obligatorio.
Cuenta pagos internacionales (sin IBAN)	A	48	34	C	Para pagos internacionales fuera zona SEPA
Código país Banco	A	82	2	C	Código ISO 3166. Campo Obligatorio sólo para pagos internacionales
Codigo ABA	A	84	11	N	Consultar con su Entidad
Tipo Proveedor	A	95	2	N	Consultar con su Entidad
Por cuenta de	A	97	40	N	Consultar con su Entidad
Campo libre	A	137	113	N	Espacios

El campo "Forma de Pago" será obligatorio indicar "T" si en el registro 1 se ha seleccionado "Pronto Pago" en el campo "Referencia / Pronto Pago / Otros",

Formato Único Confirming ®

Registro 6



REGISTRO 6: DATOS PAGO

Nombre	Formato	Posición	Longitud	Obligatorio	Observaciones
Numero registro	A	1	1	S	Valor "6"
Numero factura	A	2	20	S	
Signo	A	22	1	S	"+" o "-": positivo; "-": negativo
Importe factura	N	23	15	S	Las 2 últimas cifras se consideran los decimales
Fecha emisión	F	38	8	S	
Fecha vencimiento	F	46	8	S	
Fecha prórroga / aplazamiento / cargo	F	54	8	N	Consultar con su Entidad
Referencia de pago	A	62	16	N	Campo habilitado para conciliación de pagos (N43)
Campo libre	A	78	172	N	Espacios

Formato Único Confirming ®

Registro 7



REGISTRO 7: TOTALES

Nombre	Formato	Posición	Longitud	Obligatorio	Observaciones
Numero registro	A	1	1	S	Valor "7"
Total ordenes	N	2	12	S	Total valores registro 3
Total importe	N	14	15	S	Total valores campo "Importe factura" del registro 6. Será el valor relativo
Campo libre	N	29	221	N	Espacios