Exportación SEPA

Gestan permite generar los archivos XML que debes enviar a tu banco, para que puedas realizar:

- los cobros automáticos de los importes que te deben tus clientes,
- el pago automático de los importes que debes a tus proveedores.

Configurar el cobro automático a sus clientes

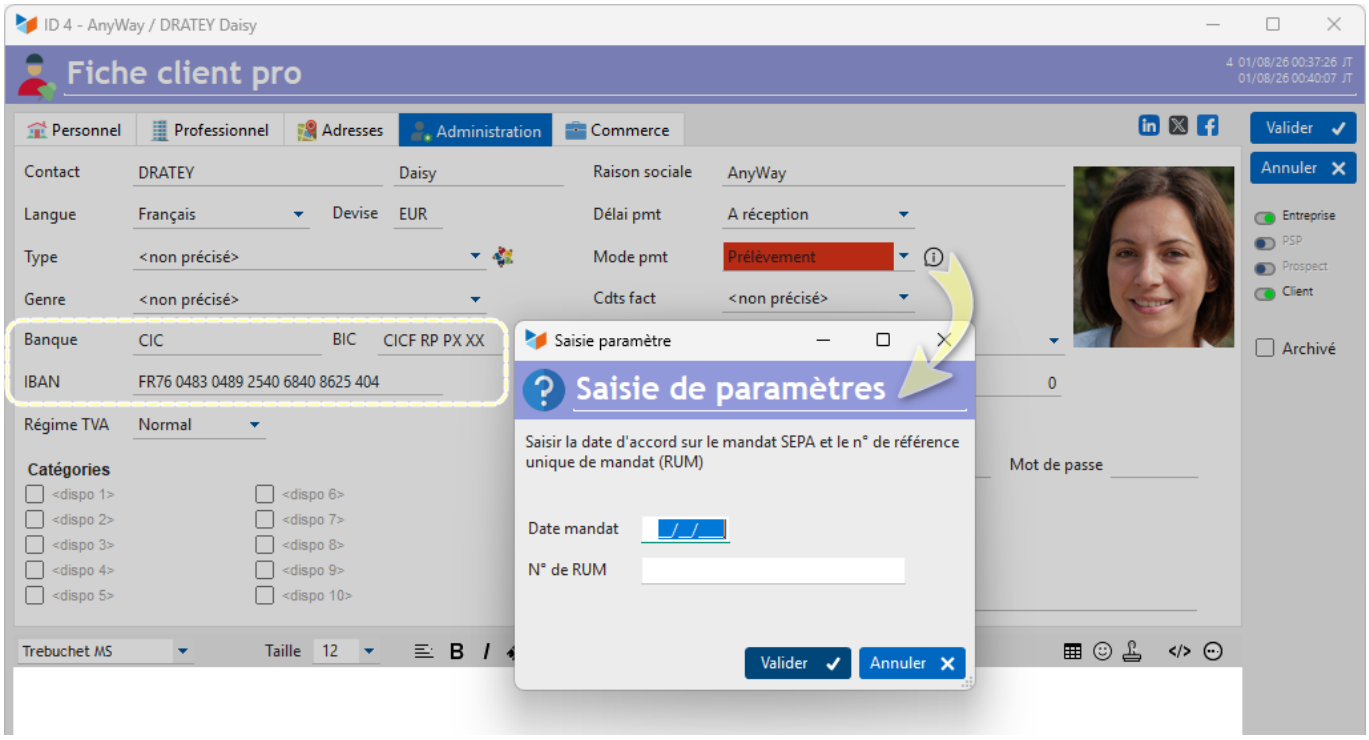
Para cobrar a sus clientes mediante domiciliaciones SEPA, primero debe obtener un ICS (Identificador de acreedor SEPA), que debe solicitar a su banco de referencia (en Francia, es el Banco de Francia). Registra este ICS en la configuración general de Gestan.

A continuación, haz que cada uno de tus clientes firme una autorización SEPA: Ejemplo de mandato SEPA 1 - Ejemplo de mandato SEPA 2. Puede hacer que firmen este mandato por correo postal o electrónico.

Una vez firmado el mandato, abra la ficha del cliente.

En primer lugar, introduzca su BIC y su IBAN en su ficha; a continuación, seleccione «Adebito directo» como forma de pago e introduzca:

- la fecha de firma del mandato.
- el número de referencia único de la autorización (RUM). Se trata de un identificador de 35 caracteres.



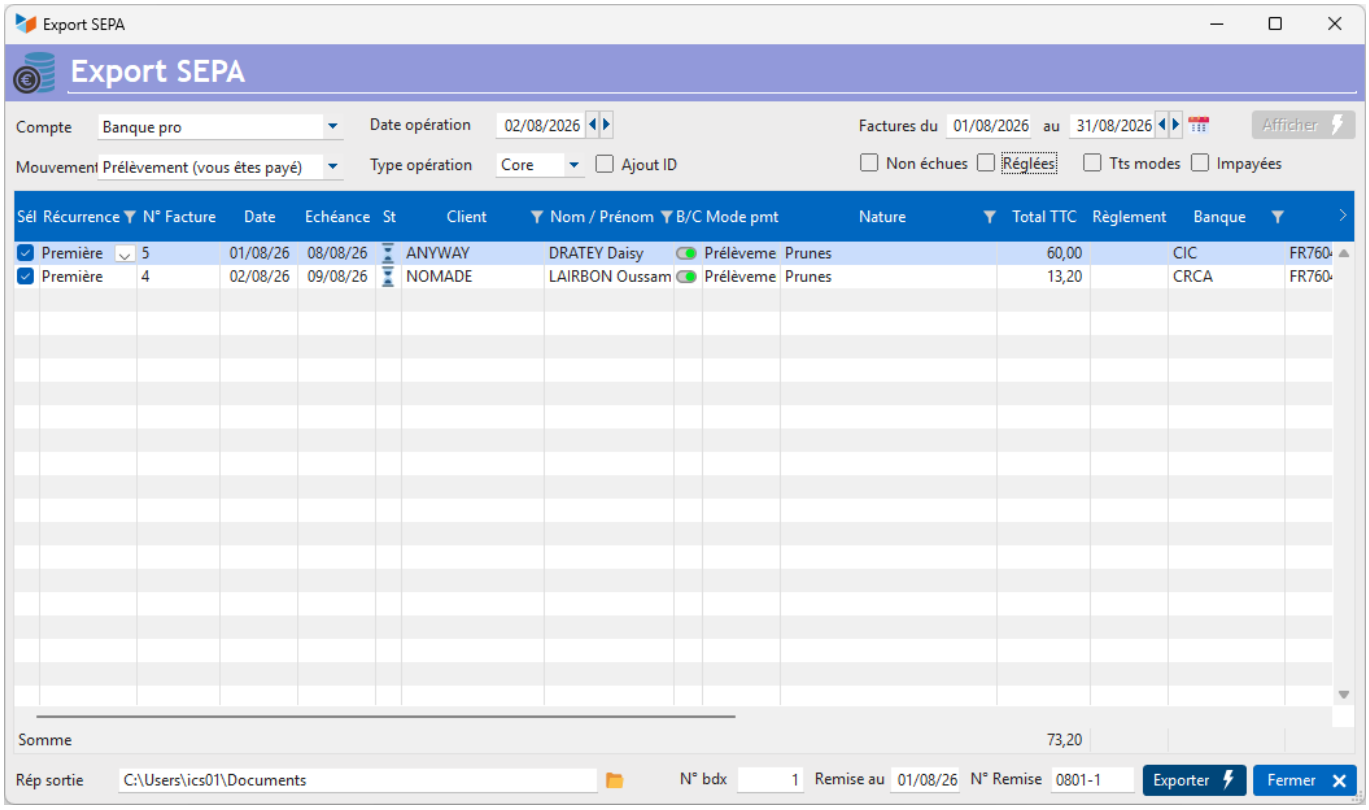
La combinación ICS/RUM debe ser única para cada contacto. Puede utilizar un RUM único para todas las operaciones del cliente, independientemente de su naturaleza. Por lo tanto, es posible, por

ejemplo, utilizar como RUM una descripción que corresponda al servicio que prestas al cliente, o tu razón social, junto con la fecha y la hora de la firma, por ejemplo (para tu cliente, esto le resultará más útil que un código críptico que encontrará en su extracto de cuenta).

En teoría, una autorización caduca automáticamente tras 36 meses de inactividad.

Generar un archivo de domiciliación bancaria

Acceso: *Contabilidad → Exportar → Exportar SEPA*



En la pantalla, selecciona la **cuenta** bancaria para la que desea realizar la operación.

La **fecha de la operación** (fecha en la que se solicita la domiciliación) aparece predeterminada para el día siguiente a la fecha actual. De hecho, algunos bancos rechazan las domiciliaciones en la misma fecha. Puede cambiarla si su banco lo permite.

Selecciona «Adebito» como tipo de **movimiento** si desea generar un archivo de domiciliaciones bancarias de sus clientes, y el **tipo de operación** que corresponda (Core, B2B o automático).

La casilla **Añadir ID** permite incluir el número del documento en el concepto «Concepto». De este modo, los conceptos de los documentos llevan el prefijo Cxxxx, donde xxxx= número de la factura.

La casilla **No vencidas** permite incluir o no en la liquidación los documentos que hayan vencido en la **fecha de la operación** especificada.

Selecciona un intervalo de fechas.

Las casillas **«Liquidadas»**, **Todos los modos**y **«Pendientes de pago»** deben estar siempre desmarcadas, ya que la primera permite ver también los documentos pagados, la segunda permite

ver los documentos independientemente de la forma de pago (no solo para la domiciliación SEPA) y la tercera permite ver las facturas marcadas como pendientes de pago.

Al hacer clic en el botón **Mostrar**, la pantalla se rellena con los documentos correspondientes. Por ejemplo, si seleccionas el tipo «Addebito directo», se muestran todas las facturas con addebito directo del intervalo de fechas seleccionado, con la información SEPA correspondiente.

La pantalla preselecciona los documentos que deberían formar parte de la remesa. Quedan excluidos de la preselección aquellos que ya están pagados o a los que les falta la información bancaria o SEPA.

📌 Las facturas que presenten alguna anomalía se muestran en rojo.

Generación del archivo XML

El botón **Exportar** genera un archivo SEPA_xxxxxx_[fecha]_[hora].txt que se guarda en el **directorio de salida**. Deberá enviar este archivo a su banco, normalmente a través del backend del banco.

Se recomienda encarecidamente imprimir el informe correspondiente FAC5, con el fin de conservar un registro de las solicitudes de transferencia emitidas. De hecho, mientras no haya indicado que una factura ha sido cobrada, puede realizar una solicitud de transferencia (podría realizar esta solicitud por duplicado).

Al finalizar el procesamiento, el programa le preguntará si desea validar la entrega: esto consistirá en registrar el número de hoja de entrega SEPA, que se incrementará en 1 en la próxima entrega.

Caso de pago parcial

Supongamos el siguiente caso: su cliente le solicita un pago fraccionado para su factura de 1000 euros.

Si lo has aceptado y has acordado, por ejemplo, dos pagos de 500 euros, solo tienes que modificar el importe con IVA incluido en la tabla. De este modo, el archivo de exportación incluirá la suma correcta que se debe cobrar.

Sin embargo, deberá recordar (para ello, puede registrar una anomalía en la factura) que, cuando reciba el extracto de cuenta de su banco —que suele incluir una sola línea para todo el archivo de domiciliación—, su cliente le ha abonado 500 euros, y no 1.000. Cuando cree un nuevo archivo SEPA, la factura que no se ha abonado en su totalidad aparecerá correctamente en la lista, con el importe restante, en este caso 500 euros.

Verificación de la recurrencia

La norma SEPA incluye el concepto de recurrencia: al inicio de la aplicación de esta norma, era necesario tratar por separado a los clientes a los que se les realizaba un cargo por primera vez, a los que se les realizaba por última vez, así como a los que se les realizaba de forma recurrente y a los que se les realizaba de forma puntual.

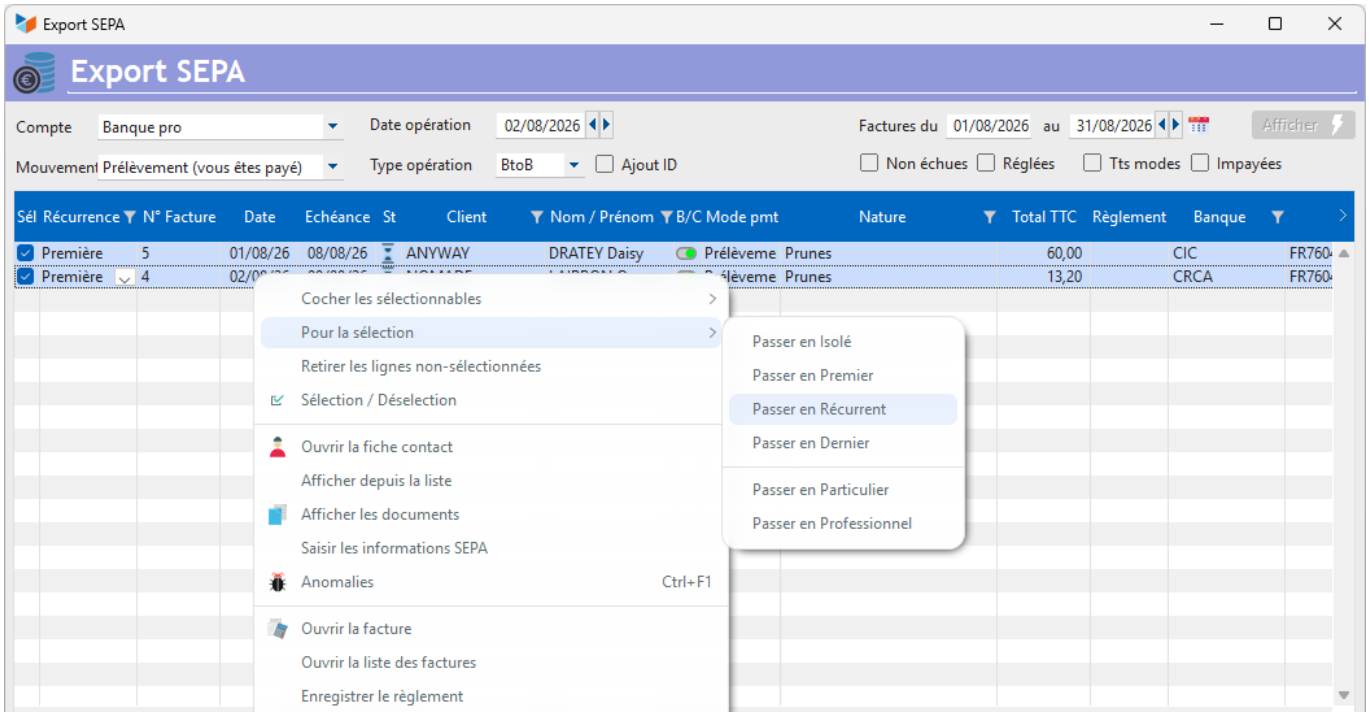
Había que realizar el cargo en FIRST a los clientes a los que se les cobraba por primera vez, pero que

posteriormente debían ser objeto de cargos recurrentes. A continuación, había que pasar a RECUR y, finalmente, a FNAL para el último cargo. Para un cargo puntual, se utiliza OOFF.

Normalmente, la secuencia FIRST y luego RECUR ya no es obligatoria: puedes pasar tus solicitudes directamente a RECUR. Sin embargo, es posible que algunos bancos hayan mantenido esta norma.

Gestan Calcula la recurrencia probable: si se encuentra una factura anterior a la factura en cuestión con un modo de pago mediante domiciliación, la recurrencia se establece en RECUR; de lo contrario, se establece en FIRST. No obstante, el control de la recurrencia y la señalización de los adeudos FNAL o 00FF deben ser realizados por el operador.

El menú contextual de la tabla permite cambiar una selección de adeudos a la recurrencia elegida.



La norma SEPA

La norma SEPA (Single Euro Payments Area) es una norma europea que armoniza las transferencias y los adeudos directos en euros. Permite realizar transacciones financieras en toda Europa: los 27 Estados miembros de la Unión Europea, los países miembros del Espacio Económico Europeo (Islandia, Liechtenstein, Noruega) y algunos terceros países (Reino Unido, Suiza, Mónaco, San Marino, Andorra y el Vaticano).

Se basa en archivos en formato XML conforme a la norma ISO 20022, que permiten realizar:

- transferencias SEPA (SCT - SEPA Credit Transfer): transferencia de una cuenta a otra en menos de un día laborable.
- transferencias instantáneas SEPA (Inst-SCT): transferencia de fondos en menos de 10 segundos (que se ha convertido en la norma obligatoria tanto para el envío como para la recepción en todos los bancos europeos);
- los adeudos directos SEPA (SDD - SEPA Direct Debit), en versión Core (para particulares) y en versión B2B (para empresas): se utilizan para pagar facturas recurrentes.

Desde 2026, la migración a la norma ISO 20022 impone una estructuración estricta de las direcciones

postales en los flujos financieros para reforzar el cumplimiento normativo.

La historia de esta norma es singularmente caótica: hasta 2014, los bancos utilizaban el formato CFONB (que todavía se utiliza para determinadas transacciones). Se trataba de un archivo plano, sencillo y legible. Sin embargo, las instancias europeas, en este caso el EPC (European Payment Council), decretaron que debía ser más complicado y crearon el formato SEPA, al estilo XML, que por entonces estaba muy de moda.

Muy mal concebida en un principio, la norma SEPA se fue modificando sobre la marcha, eliminándose las principales incongruencias a medida que surgían las protestas, pero su adopción, prevista para el 1 de febrero de 2014, tuvo que aplazarse seis meses. ¡Nuestros desarrolladores aún recuerdan los pelos que se perdieron en aquella época!

El resultado es que cualquier persona que disponga de tu número de cuenta puede incluirlo en un archivo de domiciliación y, de este modo, realizar un cargo en tu cuenta, ya que las entidades bancarias no llevan a cabo las comprobaciones de la autorización SEPA. No te enterarás de la transferencia hasta que se haya ejecutado. En caso de quiebra de un Estado, esto es lo que le permitiría retirar fondos directamente de tus cuentas bancarias sin tu consentimiento. No te rías, eso es precisamente lo que ocurrió en Chypre en 2013.

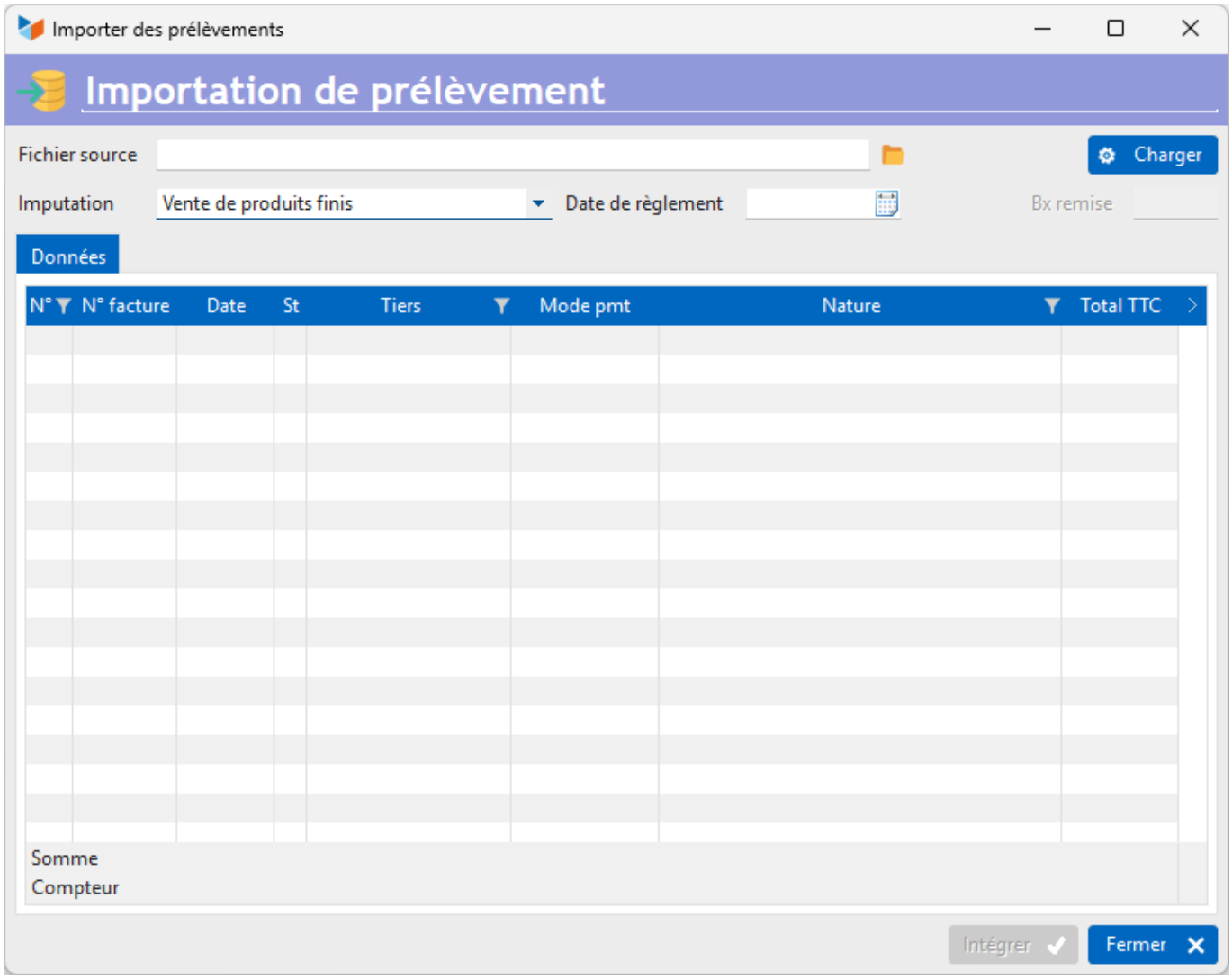
Referencia: Comité Organización Francesa de Normalización Bancaria - CFONB

Tramitación automática de pagos

Acceso: *Contabilidad → Exportar → Importar domiciliaciones*

Una vez enviado el archivo de domiciliaciones a su banco, este realiza los cobros acordados y le notifica los rechazos, en particular los debidos a fondos insuficientes.

Gestan permite, a partir del archivo XML de domiciliaciones que ha enviado al banco, procesarlo automáticamente registrando de forma automática el pago de las facturas correspondientes a las domiciliaciones que no han sido rechazadas. ¡Esto supone un valioso ahorro de tiempo cuando hay que gestionar numerosas facturas!



Selecciona el **archivo de origen**, el archivo XML que ha enviado a su banco para la ejecución de los pagos.

En el menú desplegable, seleccione la**contabilización** a la que corresponde el archivo de domiciliaciones.

La **fecha de liquidación** corresponde a la fecha en la que se ha abonado el ingreso en la cuenta.

El botón **Cargar** inicia la carga del contenido del archivo.

En la tabla, las facturas incluidas en la domiciliación y presentes en el archivo aparecen tal y como figuran en el resumen generado desde Gestan

Elimina de la tabla todos los pagos rechazados por el banco mediante la opción **Eliminar una línea** del menú contextual.

El botón **Integrar** iniciará el proceso:

- el estado de la factura correspondiente pasará a «Cobrada»;
- se generará automáticamente un movimiento de cobro, con lo que se liquidará la factura.

(Gracias, Marie-Astrid, por esta idea 😉)

i Otros artículos sobre «Contabilidad»

Affectations comptables automatiques
Arrêtés de TVA
Balance
Balance tiers
Calcul de la TVA
Certification des logiciels de caisse
Clôture comptable / Exercices comptables
Comptabilisation des DEEE
Comptabilisation des écritures
Comptabilité avec Gestan : principes de base
Comptabilité en partie double
Compte bancaire et de caisse
Compte de résultat
Créances irrécouvrables
Encaissements/Décaissements
Export CFONB
Export SEPA
Export XIMPORT des données comptables
Facturation par taux de taxe
Grand Livre
Immobilisations
Imputations comptables
Journal
Journaux comptables (codes)
Lettrage
Liaisons comptables
Liaisons en masse : écritures
Micro-Entreprise / Auto-Entreprise
OD (opérations diverses)
Options des documents comptables
Paramétrage comptabilité
Pièces sans imputation
Plan comptable
Pointage TVA
Produits et Charges
Rapprochement bancaire
Relevés de compte bancaire
Remise de chèques
Revue des écritures
Soldes de gestion
Taux de TVA
Ticket Z
Trésorerie prévisionnelle *
Trésorerie simplifiée
Ventilation des factures par échéances
Ventilation des écritures

Ventilation détaillée par taux de taxe

From:
https://manuel.gestan.fr/ - **Le manuel de Gestan**

Permanent link:
https://manuel.gestan.fr/es/wiki/compta/sepa

Last update: **2026/10/23 21:31**