Fube

GUIA

Com cobrar una factura per domiciliació bancària SEPA a Fube



Com cobrar una factura per càrrec directe SEPA a Fube

> Quan un client t'ha autoritzat a cobrar-li per domiciliació, el més lògic és que les seves factures es paguin soles: en lloc d'esperar que ell faci la transferència, ets tu qui llança el cobrament contra el seu compte el dia acordat. Aquesta ordre de cobrament s'anomena **càrrec directe**, i a Fube la crees a partir de la factura que vols cobrar.

Un càrrec no és, per si sol, un cobrament: és l'**ordre** de cobrar un import a un compte en una data. Perquè els diners arribin de debò, cal agrupar-lo després en una remesa, generar el fitxer XML i pujar-lo a la teva banca en línia. Aquí t'ocupes del primer tram, que és on es decideix si la resta sortirà bé.

Abans de començar

El mòdul SEPA no és ni a Starter ni a Pro. L'inclouen els plans Business i Elite. Si a Tresoreria veus una targeta que presenta el mòdul en lloc del llistat, és qüestió de pla: ho confirmes a **preus**.

I convé tenir resolt això abans d'obrir el formulari:

- Un **mandat SEPA actiu** del client a qui cobraràs. És un camp obligatori del càrrec i Fube no et deixa crear-lo sense ell. Si encara no el tens, comença per **crear el mandat**.
- La **factura que vols cobrar** ja emesa, **i del mateix client que va signar el mandat**. Fube ho comprova: si intentes domiciliar la factura d'un client amb el mandat d'un altre, no la desa i et diu per què. Un mandat només autoritza a carregar al compte de qui el va signar.
- L'**identificador del creditor** emplenat al teu compte bancari. Aquest és el que sempre s'oblida, perquè és un camp **opcional** en donar d'alta el compte —el tens a Tresoreria, dins de la fitxa del compte, com a *Identificador del creditor*— i, tanmateix, **la validació de qualsevol remesa de càrrecs falla sense ell**. Emplena'l ara i t'estalviaràs descobrir-ho el dia que hagis de cobrar.

- Saber quin **tipus de cobrament** correspon a aquest cobrament amb aquest mandat. Ho expliquem al pas 6.

Pas 1 — Obre el formulari de càrrec directe

Al menú lateral, entra a **Tresoreria › Domiciliacions › Càrrecs directes**. Hi veus els càrrecs creats amb el seu import, la seva data de cobrament i el seu estat. Prem **Nou càrrec**.

El formulari té cinc camps i sempre és el mateix, tant si cobraràs una factura concreta com si registres un càrrec solt.

Pas 2 — Vincula la factura que cobraràs

El primer camp és la **factura** associada al cobrament. És **opcional**, però vincular-la és el que manté la traçabilitat: saps quin càrrec cobra quina factura, i és el que fa que la factura vagi canviant d'estat sola a mesura que avança la remesa (ho veus al pas 7).

Si el que vols és cobrar alguna cosa que no correspon a una factura emesa a Fube, deixa el camp buit.

Pas 3 — Tria el mandat SEPA

Selecciona el **mandat SEPA** del client. Aquest camp **és obligatori** i el mandat **ha d'estar actiu**: si en tries un de revocat o caducat, Fube rebutja la creació i et diu en quin estat es troba. És deliberat —el banc el rebutjaria igualment—, així que val més assabentar-se'n aquí.

Si el mandat que busques no apareix, registra'l abans des de Mandats i torna.

Pas 4 — Escriu l'import

Indica l'**import** del càrrec. És obligatori i ha de ser **més gran que zero**: és la quantitat exacta que es carregarà al compte del client.

Escriu-lo tu encara que hagis vinculat la factura. El text d'ajuda del camp *Factura* anuncia que l'import s'agafarà d'aquesta, però el formulari no et deixa desar amb l'import en blanc: aquest emplenament automàtic només actua quan el càrrec entra per l'API o per una importació, no des d'aquesta pantalla.

I un avís que estalvia un cobrament de més: **si la factura ja té cobraments parcials, l'import que correspon és el pendent, no el total**. Domiciliar el total d'una factura mig cobrada carrega al client diners que ja t'ha pagat.

Pas 5 — Indica la data de cobrament

Selecciona la **data de cobrament**: el dia en què es farà el càrrec al compte del deutor. És la data que Fube trasllada al fitxer de la remesa com a data sol·licitada.

No pot ser anterior a avui. Si la poses en el passat, Fube respon «La data de cobrament no pot ser anterior a avui» i no desa. I hi ha un efecte secundari que sorprèn molta gent: aquesta mateixa comprovació es repeteix **cada vegada que edites el càrrec**, així que un esborrany que feia temps que estava desat amb una data que ja ha passat **no es pot editar sense canviar-li també la data**. Si tornes a obrir un càrrec antic per corregir qualsevol cosa, actualitza de passada la data de cobrament.

Tingues en compte, a més, que **el càrrec efectiu depèn dels terminis del teu banc**. Com a regla de treball, tingues el càrrec a punt uns **cinc dies hàbils** abans de la data prevista. No és un termini normatiu —l'esquema només exigeix que el banc del deutor el rebi un dia hàbil interbancari abans, i no més de catorze dies naturals abans—, però els bancs solen demanar més marge i aquest coixí no molesta.

Pas 6 — Selecciona el tipus de cobrament

Finalment, tria el **tipus de cobrament**, que indica quin paper té aquest cobrament dins de la vida del mandat:

Opció a Fube	Quan s'utilitza
Primer cobrament (FRST)	La primera domiciliació que fas amb aquest mandat
Cobrament recurrent (RCUR)	A partir de la segona. És l'opció per defecte i la més habitual
Últim cobrament (FNAL)	L'última domiciliació prevista amb aquest mandat

Opció a Fube	Quan s'utilitza
Cobrament únic (OOFF)	Una domiciliació d'una sola vegada, sense recurrència

Tria-la segons l'historial d'aquest mandat. En desar, el càrrec queda en estat **Esborrany**, a punt per entrar en una remesa.

I aquí hi ha un parany que només es veu al final. Una remesa **no admet barrejar tipus de cobrament**: si en el mateix lot hi poses un FRST d'un client nou i diversos RCUR dels de sempre, la validació el rebutja. Tampoc no admet barrejar esquemes CORE i B2B. Així doncs, el mes que donis d'alta clients nous, compta que hauràs de preparar **dues remeses**: una amb els FRST i una altra amb els RCUR.

Pas 7 — Agrupa el càrrec en una remesa, i mira què li passa a la factura

Crear el càrrec no cobra els diners: és l'ordre, no el cobrament. Perquè arribin al teu compte ha d'entrar en una **remesa de domiciliació**, que Fube valida i exporta com a fitxer XML (l'estàndard europeu ISO 20022) perquè el pugis a la teva banca. Tens el recorregut complet a la guia de generar una remesa SEPA en XML.

El que gairebé ningú no espera és que **aquests passos mouen l'estat de pagament de la factura vinculada**:

El que fas amb la remesa	Com queda la factura
Exportar l'XML	Passa a **En remesa SEPA**
Marca com a processada	Passa a **Pagada**
Cancel·la una remesa ja exportada	Torna a l'estat que tindria sense la remesa: pendent, vençuda o cobrada parcialment

No són marques decoratives de seguiment: en marcar la remesa com a processada estàs donant per cobrats els diners a la teva comptabilitat. Marca-la quan el banc ho confirmi de debò, no quan pugis el fitxer.

Important: **Fube genera i valida el fitxer, però no l'envia al banc per tu**. La connexió bancària de Fube llegeix moviments per conciliar; no inicia ni executa cobraments. L'enviament de l'XML el fas tu des de la teva banca electrònica.

Què passa si el banc retorna el cobrament

Un càrrec pot tornar: el banc el rebutja abans de carregar-lo —un compte que no existeix, un mandat que no reconeix— o el client en demana després la devolució. Aquí convé ser clar, perquè és el que més es malinterpreta: **Fube no se n'assabenta sol**, perquè no està connectat a la teva banca per enviar ni rebre remeses. El que sí que tens són dues maneres d'anotar-ho, i totes dues fan el mateix: **treuen el cobrament** que s'havia registrat a la factura —si el càrrec estava *Confirmada*— i deixen la factura **Retornada**. L'estat de cobrament de la factura no el toques tu a mà: el mouen elles.

Amb el fitxer de devolucions del banc

Els bancs donen els rebuigs i les devolucions d'una remesa de càrrecs en un fitxer XML, el **pain.002** del quadern 19.14. Busca'l a la teva banca, al costat de la remesa: on el deixa cada banc canvia. Amb aquest fitxer, no cal anar càrrec per càrrec:

1. A **Tresoreria › Domiciliacions › Càrrecs directes**, prem **Importa devolucions**.
2. Prem **Tria el fitxer** i puja l'XML del banc. Abans de canviar res, Fube t'ensenya què passarà amb cada operació: el client i el número de la factura, el **Motiu del banc** —amb el seu codi i el que vol dir, com ara «AM04 · Saldo insuficient» o «MD06 · El client va demanar la devolució al seu banc»—, l'import i **Què passa**.
3. Si et quadra, prem **Marcar N com a retornats**. Fube ho confirma amb «N càrrecs marcats com a retornats.».

El que pot dir la columna **Què passa**:

Què passa	Què vol dir
Es marca com a retornat	És un càrrec teu, en *Exportada* o *Confirmada*, que el banc rebutja o retorna. És el que canvia en confirmar
Ja estava retornat	Ja el vas marcar abans, a mà o amb un fitxer. No canvia res
No es pot retornar	És teu, però no està en un estat que el banc pugui retornar: encara és en esborrany o en una remesa sense exportar, o està cancel·lat
No és d'aquesta empresa	La referència del banc no coincideix amb cap càrrec de la teva empresa
Cobrat	El banc el dona per bo. Fube no el toca: la remesa es continua marcant processada com sempre

A més de moure la factura, el fitxer deixa a la fitxa de cada càrrec retornat el que diu el banc: la data a **Retornat** —la del fitxer—, el codi a **Codi de resposta del banc** i el motiu en el seu estat.

Cada operació del fitxer s'aparella amb el seu càrrec per la seva referència única, l'**EndToEndId** que Fube va escriure a l'XML de la remesa: la que veus a la fitxa del càrrec com a **Identificador (End-to-End)** o, si no en tenia, la que hi posa Fube. Per això el fitxer només coincideix amb càrrecs que van sortir en una remesa de Fube, i només amb els de la teva empresa.

Tres coses que convé saber:

- **Pujar el mateix fitxer dues vegades no fa res de mal.** La segona vegada tots surten com a «Ja estava retornat» i no hi ha res a confirmar.
- **Si el banc rebutja la remesa sencera** sense detallar les operacions, Fube et diu quina remesa és i el motiu, i en confirmar la passa a *Rebutjada* i deixa els seus càrrecs una altra vegada disponibles per a una altra remesa. Cap no es marca com a retornat, perquè no es va arribar a cobrar. Què cal fer després, a **generar una remesa SEPA en XML**.
- **Si puges el fitxer equivocat** —el de la remesa mateixa, que és un pain.008, o un extracte—, Fube no canvia res i et diu per què, per exemple «El fitxer no és un informe de devolucions (pain.002): li falta CstmrPmtStsRpt.». Tampoc no admet fitxers de més de 5 MB.

La remesa no canvia d'estat amb el fitxer: el que canvia és cada càrrec i la seva factura.

A mà, càrrec per càrrec

Si només te n'han retornat un, o el banc no et dona el fitxer, fes servir el menú del càrrec: **Marcar com a retornat**. L'opció apareix quan el càrrec ja ha arribat al banc —en *Exportada* o *Confirmada*— i fa el mateix que el fitxer, excepte desar el codi del banc. Et demana confirmació perquè **no es pot desfer**: un càrrec retornat, per qualsevol dels dos camins, ja no canvia d'estat.

Tots dos els té qui pot canviar els càrrecs SEPA; si no veus **Importa devolucions** ni **Marca com a retornat**, és cosa del teu rol.

Si vols tornar a intentar el cobrament, crea un càrrec nou des de **Tresoreria › Domiciliacions › Càrrecs directes › Nou càrrec** i vincula-hi la factura. Des del menú de la factura mateixa no t'ho ofereix, perquè ja no està pendent.

El que sí que convé tenir clar és **quant de temps es pot fer enrere el client**, perquè depèn de l'esquema del mandat:

Esquema	Devolució sense justificar	Si sosté que no va autoritzar el càrrec
CORE	8 setmanes des del càrrec	13 mesos des del càrrec
B2B	No existeix	No existeix en l'esquema; la reclamació va per la via del banc i de la normativa de pagaments

Són els terminis del **SDD Core Rulebook 2025 v1.1** (apartat 4.3.4): vuit setmanes «no-questions-asked» i fins a tretze mesos quan el deutor sosté que l'operació no estava autoritzada. En B2B no hi ha cap dels dos, i el **Rulebook B2B** ho diu literalment: «Refunds are not provided for under the B2B Scheme». A banda d'això, i entre bancs, el del deutor pot retornar el càrrec fins a cinc dies hàbils interbancaris després de la liquidació en CORE i tres en B2B.

Vuit setmanes és molt de temps per descobrir un càrrec retornat per casualitat: si domicilies en volum, importa el fitxer de devolucions cada vegada que el banc te'l doni, revisa l'extracte i recolza't en la **conciliació bancària**.

Casos límit i errors comuns

- **El mandat no apareix o no està actiu.** El rebut no es pot crear sense un mandat actiu, i des de l'aplicació no hi ha manera de reactivar-ne un de revocat. Registra'n un de nou, amb una signatura nova.
- **La factura és d'un altre client.** Fube ho atura: la factura que domicilies ha de ser del mateix client que va signar el mandat. Fes servir el mandat d'aquest client, o domicilia la factura que li correspon.
- **La validació de la remesa es queixa de l'identificador de creditor.** No és del rebut, és del teu compte bancari: emplena el camp *Identificador del creditor* a la fitxa del compte i torna a validar.
- **Vaig marcar malament el tipus de cobrament.** Mentre el rebut continuï en **Esborrany** i fora d'una remesa, el pots editar. Si la data de cobrament ja ha passat, també l'hauràs de canviar perquè et deixi desar.

- **L'import no coincideix amb el que vols cobrar.** Revisa la factura abans: el rebut cobra exactament el que escriguis, així que convé que quadri amb el que s'ha facturat —o amb el pendent— perquè el seguiment tingui sentit.

Preguntes freqüents

Puc crear un rebut domiciliat sense mandat?

No. El mandat SEPA és obligatori i ha d'estar actiu: és l'autorització signada que el banc exigeix per domiciliar.

He d'escriure l'import a mà?

Sí, des de l'aplicació. El camp és obligatori i no s'emplena sol encara que vinculis la factura. I si la factura té cobraments parcials, escriu el **pendent**, no el total.

Crear el rebut ja cobra els diners?

No. El rebut és l'ordre de cobrament. Perquè arribin els diners l'has d'agrupar en una remesa, exportar el fitxer XML i pujar-lo a la teva banca electrònica. Fube prepara i valida aquest fitxer; l'enviament el fas tu.

Puc posar tots els rebuts del mes en una sola remesa?

Gairebé sempre sí, però amb dues condicions: **tots del mateix esquema** (o CORE, o B2B) i **tots del mateix tipus de cobrament**. El mes en què hi ha altes noves —FRST— i clients de sempre —RCUR— calen dues remeses.

Puc enviar un rebut al banc sense remesa?

No. Els rebuts s'agrupen sempre en remeses. Si només en tens un, crea una remesa amb un sol rebut.

Fube marca sol el rebut com a retornat?

Sol, no: Fube no està connectat a la teva banca per rebre'n les respostes. Però no cal anar d'un en un. Descarrega del banc el fitxer de devolucions (el pain.002) i puja'l amb **Importar devolucions**, a Rebuts domiciliats: marca d'una vegada tots els que el banc retorna, amb el motiu. Per a un de sol, **Marca com a retornat** al menú del rebut. Tots dos treuen el cobrament de la factura si ja s'hi havia registrat i la deixen *Retornada*, i cap no es pot desfer.

Fube

COMENÇA AVUI

Posa això en pràctica amb Fube

Crea el teu compte gratis i emet la primera factura conforme a Verifactu en qüestió de minuts. Sense targeta, sense instal·lar res.

fube.es

Facturació i gestió per a autònoms i pimes a Espanya