Fube

GUIA

Com generar una remesa SEPA en XML per al teu banc pas a pas



Com generar una remesa SEPA en XML per al teu banc pas a pas

> Quan has de cobrar vint quotes o pagar una dotzena de factures de proveïdors, el que és feixuc no és decidir els imports: és teclejar operació rere operació a la banca electrònica, amb el risc de copiar malament un IBAN i que el banc te'l retorni. L'alternativa és agrupar-ho tot en una **remesa SEPA**: un únic fitxer que reuneix molts cobraments o molts pagaments i que puges d'una sola vegada.

Important d'entrada: **Fube genera i valida el fitxer, però no l'envia al banc per tu**. Tu descarregues l'XML, el puges a la teva banca electrònica i després marques la remesa com a presentada a Fube. Fube no està connectat amb el teu banc per enviar remeses ni ordenar pagaments.

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 perquè la remesa surti a la primera, tingues resolt el que correspongui al seu tipus:

- **El compte bancari de la teva empresa** donat d'alta a Fube: el compte on rebràs els cobraments, o des del qual pagaràs. Es gestiona a **comptes bancaris**.
- **Per cobrar per càrrec directe**, dues coses. Una, un **mandat SEPA actiu** per cada client. I dues, la que sempre s'oblida: l'**identificador del creditor** emplenat en aquest compte bancari. És un camp **opcional** en donar d'alta el compte —apareix com a *Identificador del creditor*—, però **sense ell la validació de qualsevol remesa de càrrecs falla en sec**, amb el missatge «L'empresa ha de tenir un identificador de creditor per a remeses de càrrec directe». Emplena'l abans de muntar res.
- **Per pagar per transferència** no cal mandat ni identificador de creditor: el pagament l'inicies tu. L'IBAN de cada pagament surt del compte bancari del proveïdor, a la seva fitxa, així que cada proveïdor ha de tenir el seu donat d'alta.

- Tenir clar **què hi posaràs**: cada remesa porta **un sol tipus d'operació**. O cobraments, o pagaments.

Pas 1 — Decideix el tipus de remesa

El primer repartiment ordena tota la resta: **càrrecs per cobrar, transferències per pagar**.

- Una **remesa de domiciliació (càrrecs)** serveix per **cobrar** els teus clients carregant l'import al seu compte. Genera un fitxer **pain.008** i requereix un mandat signat per cada client.
- Una **remesa de transferència** serveix per **pagar** proveïdors des del teu compte. Genera un fitxer **pain.001** i no necessita mandat.

Pas 2 — Crea la remesa

A **Tresoreria › Domiciliacions › Remeses**, crea'n una de nova i emplena'n les dades:

- **Referència**: un identificador únic de la remesa, de fins a **35 caràcters**. Viatja al fitxer XML, així que convé que sigui reconeixible: el mes i el lot, per exemple.
- **Tipus de remesa**: domiciliació (cobraments) o transferència (pagaments).
- **Data d'execució**: la data en què el banc processarà la remesa. **No pot ser anterior a avui**.
- **Compte bancari** de la teva empresa. El camp canvia de nom segons el tipus: en transferències s'anomena **Compte ordenant** —des del qual pagues— i en càrrecs **Compte del creditor** —on rebràs els cobraments—.

En crear-se, la remesa queda en **Esborrany**: mentre continuï així, pots afegir-hi i treure'n operacions.

Pas 3 — Afegeix les operacions (i respecta les tres regles del lot)

Amb la remesa en esborrany, prem **Afegeix operacions**. Fube t'ofereix les operacions **en esborrany i sense remesa assignada** que siguin del tipus de la remesa; les crees abans, cadascuna a la seva secció:

- En una remesa de **càrrecs**, cada operació és un **càrrec directe**, que sí que pot portar enllaçada la factura que cobra.
- En una remesa de **transferències**, cada operació és una **transferència**, que pot portar enllaçada la despesa que paga.

Agrupar molts moviments en un fitxer és justament la gràcia, però hi ha **tres regles** que la validació aplica i que convé conèixer abans de muntar el lot, no després:

1. **No es barregen tipus.** Una remesa de cobraments no admet transferències, i a l'inrevés.
2. **Una remesa de càrrecs no barreja esquemes.** O tots CORE, o tots B2B.
3. **Una remesa de càrrecs no barreja tipus de cobrament.** Ni un FRST amb diversos RCUR, ni cap altra combinació.

La tercera és la que més mossega, perquè el cas que la desencadena és el més normal del món: el mes en què dones d'alta clients nous tens un parell de FRST i vint RCUR. Això són **dues remeses**, no una.

Pas 4 — Valida la remesa

Abans de generar res, executa **Valida la remesa**. Fube revisa tot el lot i et diu el que no quadra **abans** que te'l retorni el banc. Comprova, entre altres coses:

- Que hi hagi almenys una operació, i que totes tinguin les dades obligatòries.
- Que els **IBAN i els BIC** siguin vàlids.
- Que els **mandats estiguin actius** i tinguin IBAN i data de signatura, en els càrrecs.
- Que el compte d'origen estigui configurat i, en càrrecs, tingui **identificador de creditor**.
- Que els imports siguin més grans que zero.
- Que no es barregin esquemes ni tipus de cobrament.
- Que el compte bancari vinculat a cada mandat **continuï sent del seu client**. Si un compte es va reassignar a un altre client després de signar el mandat, la remesa es bloqueja: és l'últim punt reversible abans que els diners es moguin amb el vincle torçat.

A més d'errors, la validació pot retornar **avisos que no bloquegen**: el més habitual és una data de cobrament o d'execució que ja ha passat, perquè el normal és que el banc la reajusti al següent dia feiner.

Corregir aquí és molt més barat que fer-ho després que el banc rebutgi el fitxer.

Pas 5 — Exporta l'XML (i es descarrega amb el mateix gest)

Amb la remesa preparada, prem **Exporta l'XML**. Dues coses que convé saber:

- **Valida abans pel seu compte.** Si alguna cosa no quadra, no exporta: et mostra el resultat de la validació. És a dir, el pas anterior és opcional a la pràctica, tot i que continua sent més còmode validar mentre corregeixes.
- **Exportar i descarregar són la mateixa acció.** Fube genera el fitxer, canvia la remesa a **Exportada** i te'l descarrega tot seguit. Si la descàrrega falla per qualsevol motiu, la remesa **ja està exportada**: no repeteixis l'exportació, fes servir **Descarregar XML** des de la seva fitxa.

El format depèn del tipus: **pain.008.001.02** per als càrrecs directes i **pain.001.001.03** per a les transferències, els de l'estàndard europeu. Abans de la primera remesa, confirma a la teva banca electrònica que els admet i on es pugen.

I aquí passa una cosa que no es veu: en exportar, les **factures vinculades als càrrecs passen a «En cobrament SEPA»**. Deixa de ser un esborrany teu i comença a ser diners en trànsit.

Pas 6 — Puja el fitxer a la teva banca

Puja l'XML a la banca electrònica de la teva entitat. Aquesta part es fa fora de Fube: cada banc té la seva pròpia secció per carregar fitxers de remeses, normalment sota «Fitxers», «Remeses SEPA» o «Importació de fitxers».

Pas 7 — Marca la remesa com a presentada i processada

L'últim tram sembla paperassa de seguiment i **no ho és**: aquestes dues marques mouen l'estat de pagament dels teus documents.

- Quan hagis pujat el fitxer, marca **Marca com a presentada**. La remesa passa a **Presentada al banc**.
- Quan el banc confirmi les operacions, marca **Marca com a processada**. La remesa passa a **Processada**, totes les seves operacions queden **Confirmades** i **les factures vinculades es marquen com a Pagades**.

En resum, el que cada pas fa als teus documents:

El que fas	Què li passa a la factura vinculada
Exporta l'XML	Passa a **En remesa SEPA**
Marca com a presentada	Res; només canvia l'estat de la remesa
Marca com a processada	Passa a **Pagada**
Cancel·la una remesa exportada	Torna a l'estat que tindria sense la remesa: pendent, vençuda o cobrada parcialment

En una remesa de **transferències** els passa el mateix a les **despeses enllaçades**: exportar-les les fica a la remesa, i marcar-la processada les deixa pagades, amb el pagament registrat. Una transferència sense despesa enllaçada no toca cap document: aquesta despesa la pagues tu amb **Registra el pagament**.

Per això: **marca «processada» quan el banc ho confirmi de veritat**, no quan pugis el fitxer. Estàs donant per cobrats els diners a la teva comptabilitat.

Què pots fer en cada estat

Acció	Disponible a	Per a què serveix
Afegeix operacions	Esborrany	Inclou operacions disponibles a la remesa
Treure operacions	Esborrany	Torna operacions a esborrany
Valida la remesa	Esborrany	Comprova IBAN, mandats, imports i compte
Exporta l'XML	Esborrany	Genera el fitxer i el descarrega
Baixa l'XML	Exportada o posterior	Torna a descarregar el fitxer generat
Marca com a presentada	Exportada	Registra que has enviat l'XML al banc
Marca com a processada	Presentada al banc	Confirma les operacions i deixa pagades les factures i les despeses enllaçades

Acció	Disponible a	Per a què serveix
Cancel·la la remesa	Esborrany o Exportada	Cancel·la i allibera les seves operacions

L'estat **Parcial** apareix al catàleg, però **res no l'assigna**: Fube no està connectat a la teva banca. **Rebutjada** el posa el fitxer de devolucions quan el banc rebutja la remesa sencera; ho explica la pregunta de més avall.

Cancel·lar una remesa no la retira del banc

Aquesta mereix el seu propi apartat, perquè és l'única manera de cobrar dues vegades sense adonar-te'n.

Cancel·lar està disponible a **Esborrany** i a **Exportada**, i fa tres coses: torna les operacions a esborrany perquè puguis refer el lot, deixa constància que la remesa no es va presentar, i **esborra el fitxer XML** —també de l'emmagatzematge, perquè a dins hi ha els IBAN dels teus clients—.

El que **no** fa és retirar res del teu banc. I aquí hi ha el parany: **Exportada no vol dir «sense lliurar»**. El fitxer arriba al banc quan tu el puges, que és just després d'exportar-lo, i marcar «presentada» és paperassa posterior que molta gent no fa. Si cancel·les a Fube una remesa que ja vas pujar a la banca i la refàs, **estàs cobrant dues vegades**. Abans de cancel·lar una remesa exportada, assegura't que no vas arribar a pujar el fitxer.

Casos límit i errors habituals

- **La validació es queixa de l'identificador de creditor.** No és dels càrrecs: és del teu compte bancari. Emplena el camp *Identificador del creditor* a la seva fitxa i torna a validar.
- **La validació diu que barreges esquemes o tipus de cobrament.** Divideix el lot en dues remeses: una per esquema, i a dins, una per tipus de cobrament.
- **Vull cobrar i el client no té mandat.** No és possible. Crea primer el **mandat**, amb la signatura del client.
- **He barrejat cobraments i pagaments.** No es pot: dues remeses, cadascuna amb el seu fitxer.

- **La remesa diu que està exportada i no apareix el fitxer.** Obre-la des de la seva fitxa, que és on es demana la remesa completa; des d'allà la descàrrega sol funcionar.
- **El banc em retorna un cobrament.** Fube no se n'assabenta sol. Descarrega de la teva banca el fitxer de devolucions de la remesa —el pain.002— i puja'l a **Càrrecs directes** amb **Importar devolucions**: marca com a retornats els càrrecs que el banc rebutja, amb el seu motiu. Per a un de solt, **Marca com a retornat** al menú del càrrec. Tots dos treuen el cobrament de la factura i la deixen *Retornada*; la remesa no canvia d'estat. Ho explica pas a pas **cobrar una factura per càrrec directe**.
- **Quadrar el que realment ha entrat o sortit.** Un cop processada la remesa, els moviments apareixen al teu extracte. Per casar-los amb factures i despeses tens la **conciliació bancària**.

Preguntes freqüents

Fube envia la remesa al banc per mi?

No. Fube genera i valida el fitxer XML; tu el descarregues i el puges a la banca electrònica de la teva entitat. Després marques la remesa com a presentada, i com a processada quan el banc ho confirmi.

Quin fitxer genera i l'accepta el meu banc?

XML en l'estàndard europeu ISO 20022: pain.008.001.02 per a remeses de càrrecs i pain.001.001.03 per a remeses de transferències, els de l'estàndard europeu. Si el teu banc els admet i on es pugen t'ho diu la seva banca electrònica.

Quantes operacions caben en una remesa?

Fube no imposa cap límit, però el teu banc en pot tenir —nombre d'operacions o import màxim per fitxer—. Consulta-ho amb la teva entitat.

Puc modificar una remesa després de generar el fitxer?

Mentre estigui a Exportada pots cancel·lar-la, refer les operacions i crear-ne una altra, amb l'advertència d'abans: si ja vas pujar el fitxer al banc, refer-la duplica les operacions. Un cop marcada com a presentada, no es pot modificar.

Què faig si el banc rebutja la remesa sencera?

Puja el fitxer que et dona el banc a **Importa devolucions**. Si rebutja la remesa sencera, sense el detall de cada càrrec, Fube et mostra quina remesa és i el motiu del banc, i en confirmar la passa a *Rebutjada* i deixa els seus càrrecs una altra vegada disponibles per a una altra remesa, amb les seves factures fora d'«en remesa». Cap no es marca com a retornat: un rebuig així arriba abans de cobrar res. Revisa el motiu —format, IBAN incorrectes, mandats no registrats—, corregeix les dades a Fube i genera una remesa nova amb aquests càrrecs. La remesa ha d'estar exportada o presentada al banc; si no, el fitxer no la toca.

Genera la teva primera remesa

Agrupar els teus cobraments o els teus pagaments en un únic fitxer t'estalvia teclejar operació per operació i, amb la validació prèvia, t'evita bona part de les devolucions per dades. Tingues l'identificador de creditor posat, separa els lots per esquema i tipus de cobrament, i marca «processada» només quan el banc ho confirmi.

Si encara no tens compte, **crea'l** i mira a **preus** quin pla inclou el mòdul SEPA; tens el detall de tot el mòdul a **SEPA de la Tresoreria**. Recorda: el fitxer el genera Fube; l'enviament al banc el fas tu.

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