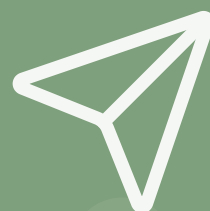


GUÍA · TESORERÍA

# Cómo pagar a proveedores por transferencia SEPA en Fube



# Cómo pagar a proveedores por transferencia SEPA en Fube

Cuando llega el momento de pagar a los proveedores, lo tedioso casi nunca es decidir cuánto toca a cada uno: es teclear cada transferencia en la banca electrónica, una tras otra, con el IBAN delante y el miedo a copiar mal un dígito. La transferencia SEPA es la vía pensada para pagar —el dinero sale de tu cuenta hacia la del proveedor— y, a diferencia de los cobros por adeudo, **no necesita ningún mandato**: el pago lo inicias tú. Esta guía está pensada para quien lleva la administración y paga a varios proveedores con regularidad, y enseña a **crear una transferencia SEPA en Fube** y dejarla lista para subirla al banco.

Conviene tener claro algo de entrada: **Fube prepara y exporta el fichero de pagos, pero no mueve el dinero ni se conecta a tu banco**. No hay pasarela de cobro ni conexión bancaria automática. Tú creas las transferencias, Fube las agrupa en una remesa y genera el fichero XML del estándar europeo; el envío y el pago los realizas desde tu banca electrónica de siempre.

## Antes de empezar

---

Para que la transferencia salga a la primera, ten a mano lo básico:

- El **IBAN del proveedor** al que vas a pagar. Si ya tienes guardada su ficha con los datos bancarios, Fube te lo rellena solo (lo vemos en el paso 1). Puedes revisar y mantener esos datos desde la [ficha de proveedores](#).
- El **importe** que vas a transferir y la **fecha** en la que quieres que el banco ejecute el pago.
- Opcionalmente, el **gasto o la factura del proveedor** que estás liquidando, por si quieres dejar el pago enlazado a ese registro. La gestión de esos documentos vive en el [registro de gastos](#).

A diferencia de los cobros por domiciliación, aquí **no hace falta mandato**: el mandato es la autorización que firma un cliente para que tú le cargues importes en su cuenta, y eso solo aplica a los adeudos directos. En una transferencia el pago lo ordenas tú, así que basta con el IBAN del beneficiario. Toda la mecánica de adeudos, transferencias y remesas está descrita en la página de [SEPA en la Tesorería de Fube](#).

## Paso 1 — Selecciona el proveedor beneficiario

---

Crea una nueva transferencia SEPA y, en el primer campo, elige el **proveedor beneficiario**: la empresa o persona a la que vas a pagar. Al seleccionarlo, Fube **copia automáticamente sus datos bancarios** en el formulario, de modo que no tienes que volver a teclear el IBAN ni el BIC si ya los tenías guardados en su ficha.

Si el proveedor todavía no está dado de alta, puedes crearlo primero desde su ficha y volver al formulario; o, si es un pago puntual, rellenar los datos del beneficiario a mano en los campos siguientes.

## Paso 2 — Revisa el nombre, el IBAN y el BIC del beneficiario

---

Comprueba los datos bancarios que se han rellenado, porque son los que viajarán en el fichero:

- **Nombre beneficiario**: el nombre de la persona o empresa que recibe el pago. Es un dato obligatorio.
- **IBAN beneficiario**: la cuenta de destino. Es obligatorio y Fube **valida el formato del IBAN**, así que un dígito mal copiado lo detectas en el momento, no cuando el banco te devuelva la operación.
- **BIC beneficiario**: es **opcional**. Para cuentas de la zona SEPA el banco suele poder deducirlo del IBAN, pero puedes indicarlo si lo conoces.

Si seleccionaste un proveedor en el paso anterior, estos campos vendrán precargados; aun así, conviene darles un repaso antes de continuar.

## Paso 3 — Indica el importe y la fecha de ejecución

---

Introduce el **importe** que vas a transferir (debe ser un número positivo) y la **fecha de ejecución**: el día en el que quieres que el banco realice el pago al beneficiario. Ambos campos son obligatorios. Usa una fecha realista según los plazos de tu entidad; las transferencias SEPA estándar se procesan, como norma general, en un máximo de un día hábil dentro de la zona euro, pero el calendario exacto depende de tu banco.

## Paso 4 — Escribe el concepto

---

Añade el **concepto** de la transferencia: la información que verá el proveedor en su extracto para identificar el pago. Es un campo opcional, pero recomendable; admite hasta **140 caracteres**. Un buen concepto es el número de la factura que estás pagando —por ejemplo, "Pago factura FRA-2026-001"—, para que tanto tú como el proveedor podáis casar el movimiento sin dudas.

Al guardar, la transferencia queda registrada con estado **Borrador**: todavía no se ha enviado a ningún sitio, solo está anotada en Fube a la espera de incluirse en una remesa.

## Paso 5 — Agrupa las transferencias en una remesa de pagos

---

Una transferencia suelta no es lo que sube al banco: lo que se envía es una **remesa**, un lote que reúne varias operaciones en un único fichero. Crea una remesa de tipo **transferencia bancaria** (la de pagos), elige la cuenta de tu empresa desde la que saldrá el dinero y la fecha de ejecución, y añádele las transferencias que quieras liquidar en este envío.

Ten presente que **cada remesa lleva un solo tipo de operación**: una remesa de transferencias no admite adeudos, y al revés. Si en el mismo momento necesitas cobrar por domiciliación y pagar por transferencia, prepararás **dos remesas distintas**, cada una con su fichero. Tienes el detalle completo de cómo montar y exportar el lote en la página de [SEPA de la Tesorería](#).

## Paso 6 — Valida, genera el fichero y súbelo a tu banca

---

Con la remesa montada, Fube **comprueba los datos** —el IBAN de cada beneficiario se valida ya al crear la transferencia, y la remesa exige tener una cuenta de origen y al menos una transferencia del tipo correcto— antes de generar el fichero: si algo no cuadra, te lo dice para que lo corrijas con la remesa todavía en borrador. Una vez lista, **genera el fichero XML** en el estándar europeo ISO 20022 (**pain.001**, el formato propio de las remesas de transferencias), que acepta la banca electrónica de cualquier entidad de la zona SEPA.

Después **descargas ese fichero y lo subes a tu banca electrónica** (suele estar en la sección de "Ficheros" o "Remesas" de tu entidad). Este paso lo das tú: Fube no se conecta a tu banco ni envía el pago por sí mismo. Cuando hayas subido el fichero, puedes marcar la remesa como presentada en Fube para llevar el seguimiento, y como procesada cuando el banco confirme el pago.

## Casos límite y errores comunes

---

- **El proveedor no tiene IBAN guardado:** si su ficha no incluye los datos bancarios, no se precargarán al seleccionarlo. Complétalos en la [ficha del proveedor](#) o escríbelos a mano en la transferencia; el IBAN es obligatorio para poder generar el pago.
- **IBAN inválido al guardar:** si Fube no acepta el IBAN, repasa que esté completo y bien copiado. La validación de formato es justo lo que evita que el banco te devuelva la operación más tarde.
- **Pagar a un proveedor de fuera de la zona euro:** SEPA cubre pagos en euros entre países adheridos. Para divisas o pagos fuera de la zona, usa tu banca directamente; la remesa SEPA no es la vía.
- **Necesito rehacer un pago ya incluido:** mientras la remesa siga en borrador puedes quitar o cambiar transferencias. Una vez has exportado el fichero y lo has subido al banco, cualquier corrección se gestiona con tu entidad, no dentro de Fube.
- **Cuadrar lo que de verdad ha salido:** cuando el banco ejecute la remesa, los pagos aparecerán en tu extracto. Para casarlos con tus gastos y facturas te interesa la [conciliación bancaria importando tu extracto](#).

## Preguntas frecuentes

---

**¿Necesito un mandato para pagar a un proveedor por transferencia?** No. El mandato es la autorización firmada que se exige para los cobros por adeudo directo, donde cargas un importe en la cuenta de un cliente. En una transferencia el pago lo inicias tú, así que basta con el IBAN del beneficiario; no hay mandato de por medio.

**¿Fube envía la transferencia al banco y mueve el dinero por mí?** No. Fube prepara las transferencias, las agrupa en una remesa y genera el fichero XML; tú lo descargas y lo subes a tu banca electrónica, que es donde se ordena y se ejecuta el pago. No hay pasarela de cobro ni conexión bancaria automática.

**¿Puedo meter pagos y cobros en la misma remesa?** No. Cada remesa lleva un único tipo de operación. Si necesitas pagar a proveedores y cobrar cuotas a la vez, prepara dos remesas separadas, cada una con su propio fichero.

**¿Para qué sirve el concepto de la transferencia?** Es la información que el proveedor verá en su extracto para identificar el pago. Admite hasta 140 caracteres; usar el número de la factura que estás liquidando ayuda a que ambas partes casen el movimiento sin confusión.



**Fube**

EMPIEZA HOY

# Pon esto en práctica con Fube

Crea tu cuenta gratis y emite tu primera factura conforme a Verifactu en cuestión de minutos. Sin tarjeta, sin instalar nada.

**fube.es**

Facturación y gestión para autónomos y pymes en España