

Exportación SEPA

Fix Me! La corrección A1 aún no está disponible para esta página. Mientras tanto, puede hacer preguntas en el [foro](#).

Gestan genera automáticamente archivos XML destinados a domiciliaciones bancarias o transferencias SEPA.

La transmisión de un archivo estándar SEPA a su banco le permite cobrar los importes que le deben de varios clientes a la vez o pagar lo que debe a todos sus proveedores.

Requisitos previos

Cuando desee cargar a sus clientes mediante débitos directos SEPA, primero deberá obtener un ICS (Identificador de acreedor SEPA), que deberá solicitar a su banco de referencia (en Francia, es el Banque de France). Registre este ICS en el [parámetro general](#) de Gestan.

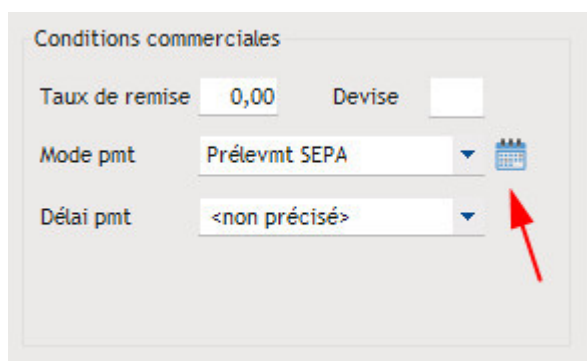
Luego, haga que cada uno de sus clientes firme un mandato SEPA y registre para cada cliente:

- sus datos bancarios en la pestaña [Información comercial] de la hoja de contacto:

- el BIC y el IBAN.

- su información SEPA, mediante la selección del método de pago por domiciliación bancaria y haciendo clic en el botón de entrada de parámetros a continuación:

- la fecha de firma del mandato. En teoría, un mandato expira automáticamente después de 36 meses de inactividad.
- el número único de referencia de mandato (RUM). Este es un identificador de 35 caracteres.



El par ICS/RUM debe ser único para cada contacto. Al parecer se puede utilizar un único RUM para todas las operaciones del cliente, independientemente de su naturaleza. Puedes, por ejemplo, utilizar como RUM una redacción correspondiente al servicio que prestas al cliente, o el nombre de tu empresa, con la fecha/hora de la firma, por ejemplo (para tu cliente, esto será más útil que una codificación abstrusa que encontrará en su estado de cuenta).

Usando la pantalla

//**Acceso:** Contabilidad → Exportar → Exportar SEPA //

Abra la pantalla, seleccione un tipo de **Movimiento** y un rango de fechas.

La **Cuenta** es la cuenta bancaria para la que deseas realizar la transacción.

La **fecha de operación** (fecha en la que se solicita la operación de domiciliación bancaria) se previsualiza al día siguiente de la fecha de hoy. De hecho, algunos bancos rechazan los débitos directos en la fecha actual. Puedes cambiarlo si tu banco lo acepta.

La marca de verificación **Agregar ID** le permite integrar el número de pieza en la etiqueta "Naturaleza". Así, las etiquetas "Naturaleza" de las piezas llevan el prefijo Cxxxx, siendo xxxx= número de factura.

La marca de verificación **No vencido** le permite incluir en la entrega, o no, las piezas que vencen en la **fecha de operación** especificada.

Las marcas de verificación **Ajustado**, **Todos los modos** y **No pagado** siempre deben estar desmarcadas, porque permiten, para el primero, ver también las partes ajustadas, para el segundo ver las partes cualesquiera. la forma de pago (no sólo para domiciliaciones SEPA) y para el tercero ver las facturas marcadas como impagadas.

Cuando hace clic en el botón **Mostrar**, la pantalla se completa con las partes correspondientes. Por ejemplo, si seleccionas el tipo "Débito Directo", se muestran todas las facturas de domiciliación bancaria aún no pagadas del rango de fechas seleccionado, con la información SEPA correspondiente.

La pantalla preselecciona las piezas que deberían formar parte de la caseta. Quedan excluidos de la preselección aquellos que ya hayan sido pagados o que les falte información bancaria o SEPA.

 Cualquier factura anormal se muestra en rojo.

Caso de uso: pago parcial

Tomemos el siguiente caso: tu cliente te pide un pago fraccionado de tu factura de 1000 euros.

Si hubieras aceptado, y pactado por ejemplo dos pagos de 500 euros, simplemente modifica el importe con IVA incluido en la tabla. De esta manera, el archivo de exportación incluirá la cantidad correcta a llevar.

Sin embargo, tendrás que recordar (para ello puedes registrar una anomalía en la factura), cuándo recibirás el extracto de cuenta de tu banco, que generalmente tiene una única línea para todo el fichero de domiciliaciones bancarias que tiene tu cliente. dado que pagó 500 euros, no 1000. Cuando haga un nuevo archivo SEPA, aparecerá en la lista la factura pagada de forma incompleta, por el importe restante, aquí 500 euros.

Comprobando recurrencia

La norma SEPA incluye una noción de recurrencia: al inicio de la aplicación de esta norma, era necesario tratar a los clientes cargados por primera vez, a la última vez, así como a los cargados de forma recurrente y a los de una sola vez. fuera de base por separado.

Fue necesario recoger en PRIMEROS clientes que fueron dados de baja por primera vez, pero que posteriormente deben ser dados de baja de forma recurrente. Y luego tenías que ir a RECUR y luego a FNAL para obtener la última muestra. Para una colección única, es OOFF.

Gestan calcula la probable recurrencia: si una factura precede a la factura en cuestión se encuentra con un método de pago por débito directo, la recurrencia se establece en RECUR; de lo contrario, se establece en FIST. No hace falta decir que la verificación de la recurrencia y el informe de las muestras FNAL o OOFF deben ser realizados por el operador.

El menú contextual de la tabla le permite pasar una selección de muestreo a la recurrencia elegida.

🌸 La secuenciación en PRIMERO y luego en RECUR ya no es obligatoria: puede realizar sus solicitudes directamente en RECUR

Obteniendo resultados

El botón **Exportar** genera un archivo SEPA_XXXXXX_[fecha]_[hora].txt producido en el **directorio de salida**. Deberá transmitir este archivo a su banco, generalmente a través del backend del banco.

Se recomienda encarecidamente editar el informe FAC5 correspondiente, con el fin de mantener un seguimiento de las solicitudes de transferencia emitidas. Efectivamente, siempre que no hayas indicado que se cobra una factura, puedes realizar una solicitud de transferencia (puedes realizar esta solicitud por duplicado).

Al final del procesamiento, el programa también te preguntará si deseas validar el envío: esto consistirá simplemente en registrar el número de comprobante SEPA, que se incrementará en 1 en el siguiente envío.

Note:

** El estándar SEPA **

Hasta 2014, los bancos utilizaban el formato CFONB (aún utilizado para determinadas transacciones). Era un archivo plano, simple y legible. Pero las autoridades europeas, en este caso el EPC (Consejo Europeo de Pagos), decretaron que había que ser más complicado, y crearon el formato SEPA, con salsa XML, entonces muy de moda.

Su introducción fue particularmente caótica. Mal diseñada al principio, la norma SEPA se fue modificando con el tiempo, eliminando los mayores absurdos a medida que avanzaban las protestas, pero su adopción, prevista del febrero al 1/2/2014, tuvo que posponerse seis meses. ¡Nuestros desarrolladores recuerdan el cabello que perdieron en aquel entonces!

Esta norma no es muy protectora. De hecho, cualquier persona que tenga tu número de cuenta podrá incluirlo en un fichero de domiciliación bancaria, y así realizar el cargo en tu cuenta. Más allá de las maniobras fraudulentas de los piratas, esto es lo que ocurriría, por ejemplo, en caso de quiebra del Estado, como ocurrió en Chipre: una lista de IBAN en formato SEPA basta para vaciar inmediatamente las cuentas correspondientes, sin que técnicamente sea necesario su acuerdo. .



Otros artículos de [Contabilidad](#)

[Activos fijos](#)

[Asientos contables](#)

[Asientos contables](#)

[Certificación del software de caja registradora - Estándar NF525](#)

[Cierre contable / Ejercicios contables](#)

[Configuración de contabilidad](#)

[Contabilidad con Gestan: los principios fundamentales](#)

[Cuentas bancarias o en efectivo](#)

[Cálculo del IVA](#)

[Códigos de registro](#)

[Diarios contables](#)

[Documentos sin imputación](#)

[Enlaces de contabilidad](#)

[Enlaces masivos: asientos](#)

[Entrega de cheques](#)

[Estado de resultados](#)

[Estados de cuenta bancaria](#)

[Exportación SEPA](#)

[Exportar CFONB](#)

[Facturación por tipo impositivo](#)

[Impagados](#)

[Ingresos y gastos](#)

[Letras](#)

[Libro Mayor](#)

[Microempresa / Autoempresa](#)

[Opciones de documentos contables](#)

[Pagos](#)

[Pedidos con IVA](#)

[Plan de cuentas](#)

[Revisión de entradas](#)

[Saldo](#)

[Saldo de terceros](#)

[Señalación de los justificantes del IVA](#)

[XIMPORT exportación de datos contables](#)

From:

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

Permanent link:

<https://manuel.gestan.fr/es/wiki/compta/sepa>

Last update: **2025/06/24 21:15**