


Pagos de cliente con la domiciliación bancaria SEPA (SDD)

SEPA (Zona Única de Pagos en Euros, por sus siglas en inglés) es una iniciativa de integración de pagos de la Unión Europea que propone pagos estandarizados y simples en euros en todos los países participantes. Con la **domiciliación bancaria SEPA (SDD)** los clientes firman un mandato que autoriza a las empresas para coleccionar pagos futuros de sus cuentas bancarias. Esto es muy útil para pagos recurrentes de una [suscripción](#).

Puede registrar los mandatos de domiciliación bancaria SEPA de los clientes en Odoo y generar archivos XML que incluyan todos los pagos que se deben cobrar con los mandatos. [Subir estos archivos a su banco](#) les indicará que cobren estos pagos a sus clientes.

Nota

- Todos los países que forman parte de la zona SEPA aceptan domiciliación bancaria SEPA. Esta zona está comprendida por 27 estados miembro de la Unión Europea y otros que no lo son.
- [Lista de todos los países SEPA](#) .

Configuración

Identificador de acreedor

Para activar la domiciliación bancaria SEPA como método de pago para los clientes, vaya a **Contabilidad > Configuración > Ajustes**, deslícese a la sección **Pagos del cliente**, habilite la opción **Domiciliación bancaria SEPA (SDD)** y haga clic en **Guardar**. Después, deslícese de nuevo a la sección **Pagos del cliente**, establezca el **identificador acreedor** de la empresa y haga clic en **Guardar**.

Truco

El identificador de acreedor lo da su banco o la autoridad responsable de emitirlo en su país. Para fines de pruebas, puede usar el identificador de acreedor .

Versión del archivo PAIN

Por defecto, los [los archivos XML que cumplen con las normas SEPA](#) generados por Odoo usan el formato de domiciliación bancaria SEPA **PAIN.008.001.02**. Si su banco requiere la versión actualizada de 2023, vaya a **Contabilidad > Configuración > Diarios** y seleccione el diario **Banco**. Después, en la

pestaña **Pagos entrantes** establezca el campo **Versión Pain SEPA** como **Actualización del 2023 (Pain 008.001.08)**.

Mandatos de adeudos directos SEPA

Un mandato de domiciliación bancaria es un documento legal que le da autorización a una empresa para realizar un cargo directo a los fondos de la cuenta bancaria de un cliente. Este mandato incluye información importante, como el nombre del cliente y código IBAN, la fecha de inicio y vencimiento del mandato, y el identificador único del mandato. El cliente debe llenar y firmar el formulario del mandato.

Crear mandatos


Para crear un mandato SDD:

1. Vaya a **Contabilidad > Clientes > Mandatos de domiciliación bancaria**.
2. Haga clic en **Nuevo** y complete los campos.
3. Haga clic en **Enviar e imprimir** (puede editar el correo si es necesario) y haga clic en **Enviar e imprimir** para enviar el formulario del mandato por correo electrónico al cliente para su firma.
4. Haga clic en **Validar** para activar el mandato.

⚠ Importante

Debe definir un código IBAN válido en el campo **Número de cuenta del diario de banco** para recibir pagos por domiciliación bancaria SEPA del mandato.

💡 Truco

- Para imprimir el mandato validado, haga clic en el icono  (**engranaje**) y después seleccione **Formulario de mandato**.
- El **esquema de SDD** depende del tipo de cliente: Seleccione **CORE** para clientes B2C y **B2B** para clientes B2B.
- El sistema crea los mandatos de domiciliación bancaria SEPA de forma automática para los **pagos en línea realizados con SDD**.

Cuando un mandato de domiciliación bancaria SEPA está activo, puedes generar pagos de domiciliación bancaria posteriores desde OdoO y **subirlos a tu interfaz de banca en línea**. Los clientes con un mandato de domiciliación bancaria SEPA activo también pueden usar este método de pago para realizar **compras en línea**.

Cerrar o revocar un mandato

Los mandatos de domiciliación bancaria SEPA se cierran de forma automática después de su **Fecha de finalización**. Si este campo se deja en blanco, el mandato se mantendrá activo hasta que se cierre o se revoque. Para hacer este proceso, vaya a **Contabilidad** > **Cientes** > **Mandatos de domiciliación bancaria**, seleccione el mandato deseado y haga clic en **Cerrar** o **Revocar**.

Cerrar un mandato actualiza su fecha de finalización al día actual. Las facturas emitidas después de ese día no se procesarán con un pago de domiciliación bancaria SEPA. **Revocar** un mandato lo desactiva de inmediato. Ya no podrás registrar pagos domiciliados, sin importar la fecha de la factura. Sin embargo, los pagos que ya estén registrados todavía se incluirán en el siguiente **archivo XML de la domiciliación bancaria SEPA**.

Advertencia

- Los mandatos se cierran de forma automática 36 meses después de la fecha del último cobro.
- Los mandatos cerrados o revocados no pueden volver a abrirse.

Procesar pagos SDD

Todos los pagos registrados por domiciliación bancaria SEPA se pueden procesar al mismo tiempo si sube un archivo XML que incluya un lote de todos los pagos por domiciliación bancaria SEPA registrados a su interfaz de banca en línea. Para hacerlo, siga los pasos a continuación:

1. **Cree un pago por lote** e incluya los pagos por domiciliación bancaria SEPA que debe recolectar.

Truco

Puede filtrar los pagos por esquema de domiciliación bancaria SEPA usando los filtros **SDD CORE** y **SDD B2B**.

1. **Valide** el pago por lote. El archivo XML se genera de forma automática y estará disponible para descargar desde el chatter.
2. Descargue el archivo XML y súbalo a su interfaz de banca en línea para procesar los pagos.
3. Una vez que se haya recibido el pago por lote de domiciliación bancaria SEPA, **concilie la transacción** con el pago por lote para marcar todas las facturas relevantes como **Pagadas**.

Truco

- Para ver los pagos y las facturas vinculadas a un mandato de domiciliación bancaria SEPA en específico, haga clic en **Cobranza** y luego en el botón inteligente **Facturas pagadas** que aparece en el formulario del **mandato de domiciliación bancaria SEPA**.
- Haz clic en **Volver a generar el archivo de exportación** en el formulario de pago por lote para volver a generar el archivo XML.

Domiciliación bancaria SEPA rechazada

Hay varios motivos por los cuales se puede rechazar una domiciliación bancaria SEPA, el más común son fondos insuficientes en la cuenta del cliente. Con la domiciliación bancaria SEPA, se hace un abono a la cuenta del receptor antes de que los fondos se carguen de la cuenta del cliente. Por eso, si un pago por domiciliación bancaria SEPA después se rechaza, el banco en automático quita el monto del pago de la cuenta receptora y se crea una nueva transacción por una cantidad negativa para reflejar el rechazo de la domiciliación bancaria SEPA.

Los rechazos de la domiciliación bancaria se gestionan de distintas maneras si hay **cuentas pendientes** o no configuradas para este método de pago.

Nota

Los procedimientos que se describen a continuación presumen que la transacción bancaria para el pago por domiciliación bancaria entrante ya se **concilió** con los pagos o las facturas

Without outstanding accounts/

Si no hay **cuentas pendientes** configuradas para el método de pago de domiciliación bancaria, el sistema no crea ningún asiento contable. En este caso, debes cancelar y desconciliar el pago.

1. Acceda a la factura vinculada al pago por domiciliación bancaria rechazado.
2. Haga clic en el botón inteligente **Pagos** para acceder al pago asociado a la factura.
3. Haga clic en **Restablecer a borrador** y después en **Cancelar**.
4. Regrese a la factura y haga clic en el icono ⓘ (**información**) que podrá encontrar en el pie de página de la pestaña **Líneas de factura** y después haga clic en **Romper conciliación**.
5. **Acceda a la vista de conciliación del diario bancario** y **concilie** la transacción creada para el rechazo de la domiciliación bancaria SEPA con el abono (un asiento de diario negativo) que se hizo a las cuentas por cobrar en la transacción bancaria entrante.

Using outstanding accounts/

Si hay una **cuenta pendiente** configurada en el método de pago de domiciliación bancaria, los pagos de domiciliación bancaria crean asientos contables. Si se rechaza un pago de domiciliación bancaria, debes revertir el asiento contable asociado con el pago rechazado y conciliar la reversión del asiento contable con la transacción del rechazo de domiciliación bancaria. Sigue estos pasos para hacerlo:

1. Acceda a la factura vinculada al pago por domiciliación bancaria rechazado.
2. Haga clic en el icono ⓘ (**información**) en el pie de página de la pestaña **Líneas de la orden** y después haga clic en **Ver** para acceder al pago asociado a la factura.
3. Haga clic en el botón inteligente **Asiento de diario** para acceder al asiento relacionado.
4. Haga clic en **Revertir asiento**, edite los campos en la ventana emergente si es necesario, y después haga clic en **Revertir**. Esta acción creará un asiento de reversión y la **referencia** mencionará el asiento contable inicial. Como resultado, la factura se marcará como **Sin pagar**.
5. **Acceda a la vista de conciliación del diario bancario** y **concilie** la transacción creada para el rechazo de la domiciliación bancaria SEPA con el asiento de anulación relacionado al pago.