

Pagos bancarios

Transferencia bancaria

El método de pago de **transferencia bancaria** te permite darle instrucciones de pago a los clientes, como los detalles de tu banco y la referencia que se debe incluir en el pago. Estas instrucciones se muestran después de que el cliente selecciona **Transferencia bancaria** como método de pago y hace clic en el botón **Pagar ahora** al final del proceso de pago en el sitio web de tu comercio electrónico o en el portal del cliente.

Nota

- Si bien, este método es muy accesible y requiere una configuración mínima, el proceso es muy ineficiente. En su lugar, le recomendamos un **proveedor de pago**.
- Las órdenes en línea se quedan en la etapa de **cotización enviada** (es decir, orden no pagada) hasta que reciba el pago y **confirme** la orden de forma manual.

Para configurar la **transferencia bancaria** sigue los pasos a continuación:

1. **Vaya al proveedor de pago Transferencia bancaria.**
2. En la pestaña **Configuración** seleccione si el memo o la **Comunicación** que se debe mostrar junto con las instrucciones de pago debe ser:
 - **Según el documento de referencia:** La orden de venta o número de factura.
 - **Según el ID del cliente:** El identificador del cliente.
3. Habilite la opción **Habilitar códigos QR** para activar los pagos por código QR.

Nota

Se requiere una **configuración adicional de Contabilidad** para usar códigos QR.

4. Defina las instrucciones de pago en la pestaña **Mensajes**. Si ya definió una **cuenta bancaria**, el número de la cuenta se agrega de forma automática al mensaje predeterminado que genere Odoo. También puede agregar el número después, para actualizar el mensaje solo debe hacer clic en **Volver a cargar el mensaje pendiente**.
5. Configure el campo **Estado** como **Habilitado**.

Truco

El método de **transferencia bancaria** puede funcionar como plantilla para otros métodos de pago que se procesan de forma manual, como cheques. [Accede al método de pago por transferencia bancaria](#) y después, si es necesario, duplícalo y cambia el nombre.

Domiciliación bancaria SEPA

SEPA, o la Zona Única de Pagos en Euros, es una iniciativa de integración de pagos de la Unión Europea que busca estandarizar y simplificar los pagos electrónicos en euros en los países miembro.

La domiciliación bancaria SEPA (SDD) es un proveedor de pago que permite recolectar pagos futuros directamente de las cuentas bancarias de los clientes en un **mandato de domiciliación bancaria SEPA**. Esto es útil para pagos recurrentes que dependan de una **suscripción**.

Importante

Para usar el proveedor de pago de domiciliación bancaria SEPA y crear **mandatos de domiciliación bancaria SEPA**:

- La factura que se está pagando debe ser por una cantidad en euros.
- La función **Domiciliación bancaria SEPA** debe estar habilitada y el **Identificador de acreedor** debe definirse en los **ajustes de Contabilidad o Facturación**.

Configuración

Para configurar la **Domiciliación bancaria SEPA** sigue estos pasos:

1. **Vaya al proveedor de pago de domiciliación bancaria SEPA.**
2. En la pestaña **Configuración** seleccione si el memo o la **Comunicación** que se debe mostrar junto con las instrucciones de pago debe ser:
 - **Según el documento de referencia:** La orden de venta o número de factura.
 - **Según el ID del cliente:** El identificador del cliente.
3. Seleccione la casilla **Habilitar códigos QR** para activar los pagos mediante código QR.

Nota

Se requiere una **configuración adicional de Contabilidad** para usar códigos QR.

4. Edite las instrucciones de pago predeterminadas en la pestaña **Mensajes** para incluir su **número de cuenta bancaria**. Estas instrucciones se muestran al final del proceso de pago en su sitio de comercio electrónico o en el portal del cliente.
5. Configure el campo **Estado** como **Habilitado**.

Importante

- El campo **Monedas** debe conservar la etiqueta predeterminada **EUR** para garantizar que la domiciliación bancaria SEPA solo esté disponible para pagos en euros.
- La **Cuenta bancaria** definida para el **Diario de pago** debe tener un código IBAN válido.

Truco

También puede probar los pagos por domiciliación bancaria SEPA con el **Modo de prueba**.

Pagos en línea con domiciliación bancaria SEPA

Los clientes que seleccionen domiciliación bancaria SEPA como método de pago deben ingresar su código IBAN para completar el **mandato de domiciliación bancaria SEPA**.

El mandato SDD se crea de forma automática en **borrador** según el IBAN proporcionado. Para validar la información, los clientes deben confirmar cada mandato nuevo con una transferencia bancaria exitosa de la cantidad esperada **usando la referencia de pago específica (comunicación)** que se haya definido en el **formulario del proveedor de pago de domiciliación bancaria SEPA**. Cuando se reciba el pago inicial y se haya **conciliado**, el mandato se valida de forma automática y el estado se actualiza a **Activo**. Cuando el mandato esté activo, se volverá a usar para todos los pagos subsecuentes con el método de pago SDD. Puedes recolectarlos **si los subes a tu interfaz de banca en línea**.

Nota

- Los mandatos se **cierran** de forma automática 36 meses después de la fecha de su última recolección.
- SDD también está disponible como método de pago a través de otros proveedores como **Adyen, Buckaroo, y Stripe**. En estos casos, los mandatos SDD los gestiona de manera externa un proveedor de pagos.