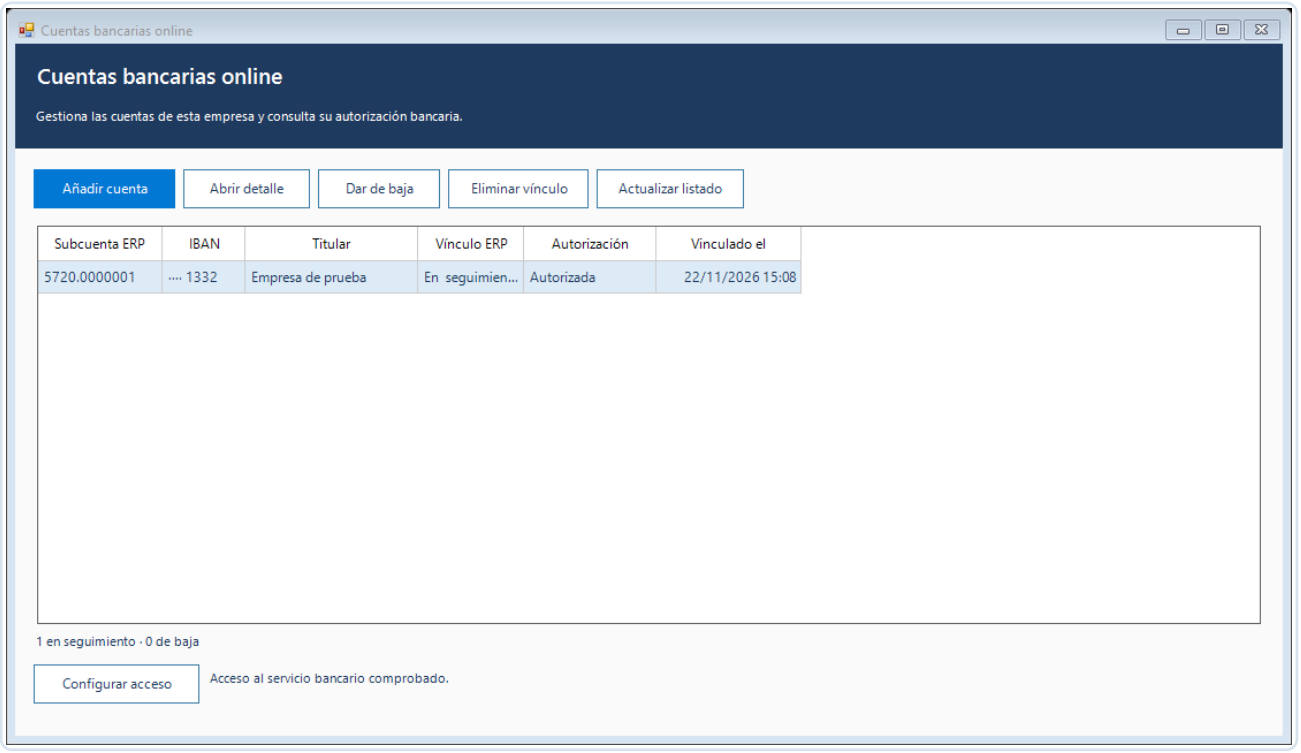
Punteo bancario semiautomático

Del acceso bancario a los movimientos conciliados y los asientos revisados.



Cuentas bancarias online. El listado muestra el vínculo ERP, la autorización y la fecha de vinculación.

Dónde entrar

Contabilidad → Conciliación bancaria → Cuentas bancarias online. También puedes entrar con **Cuentas online** desde la conciliación. En versiones anteriores se llama **Bancos AIS**.

1 Configura el acceso

Solicita la clave de la instalación y compruébala desde el ERP.

2 Vincula y autoriza

Elige una subcuenta, vincula la cuenta bancaria y completa el consentimiento en el navegador.

3 Importa y revisa

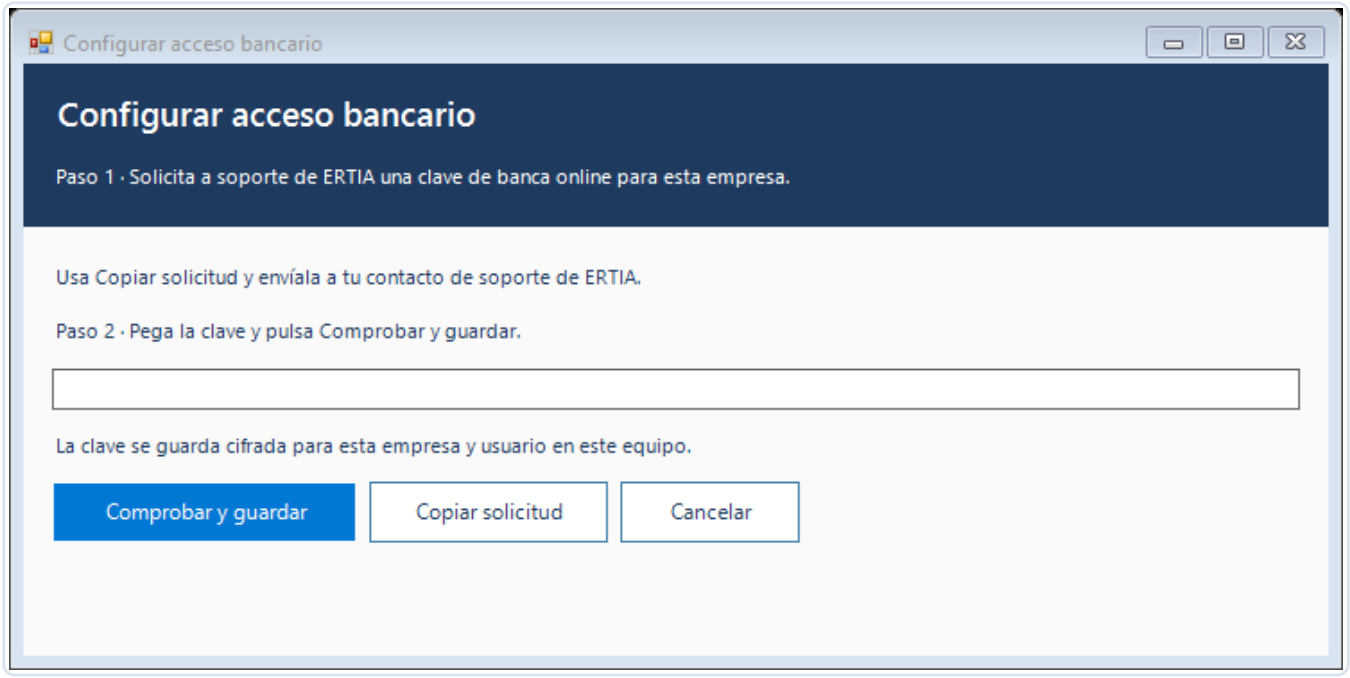
Usa las coincidencias únicas para puntear apuntes existentes. Para un cargo sin asiento, revisa la propuesta de una plantilla.

Estado de esta guía

Pantallas reales del ERP con empresa, cuentas y movimientos de prueba. Medical queda pendiente de instalación y conexión bancaria real.

Configurar Ertia Communication Hub

Soporte prepara el acceso de la instalación. El usuario autorizado comprueba y guarda la clave en el ERP.



Asistente del ERP. El campo de la clave oculta los caracteres al escribir.

Si los desplegables están vacíos

Comprueba primero la clave. Si el acceso es válido y todavía no hay cuentas registradas, entra en **Añadir cuenta**. Si se rechaza la clave o una operación, pide a soporte que revise el acceso.

1 En el ERP

Pulsa **Configurar acceso → Copiar solicitud**. Completa el nombre de la empresa y envíala a soporte. Pega la clave recibida y pulsa **Comprobar y guardar**.

2 En el Hub · soporte

Habilita **BANKING_AIS** para la instalación. Asigna **banking.ais.read** y **banking.ais.manage**. Añade **banking.ais.refresh** para pedir refrescos al banco.

3 En el servidor · soporte

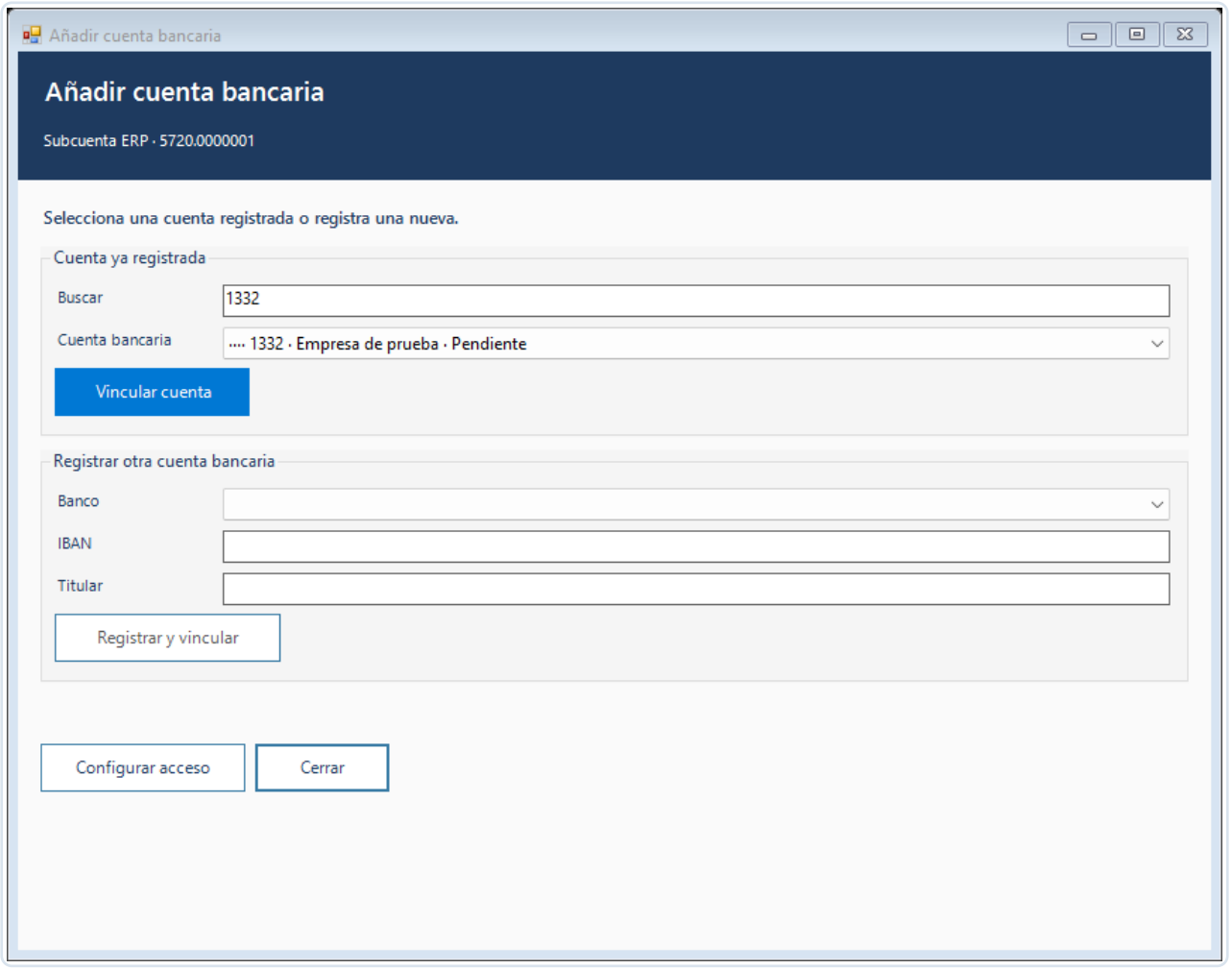
Aplica las migraciones PXG del Hub. Configura **Providers:Pxg** con el proveedor habilitado, las URL HTTPS y las credenciales PXG en el almacén de secretos.

Dirección y guardado

El ERP propone **https://communicationhub.ertia.app**. Guarda la clave cifrada para la empresa y el usuario en el equipo.

Vincular la cuenta a una subcuenta

La búsqueda se abre al añadir una cuenta. El listado conserva las vinculaciones existentes.



Alta con una cuenta ya registrada. El filtro encuentra la cuenta por los cuatro últimos dígitos del IBAN.

1 Elige la subcuenta del ERP

En el listado, pulsa **Añadir cuenta**. Busca y selecciona la subcuenta que debe recibir el seguimiento.

2 Si la cuenta ya está registrada

Busca por titular o por los últimos dígitos del IBAN. Selecciona la cuenta y pulsa **Vincular cuenta**.

3 Si es nueva para la instalación

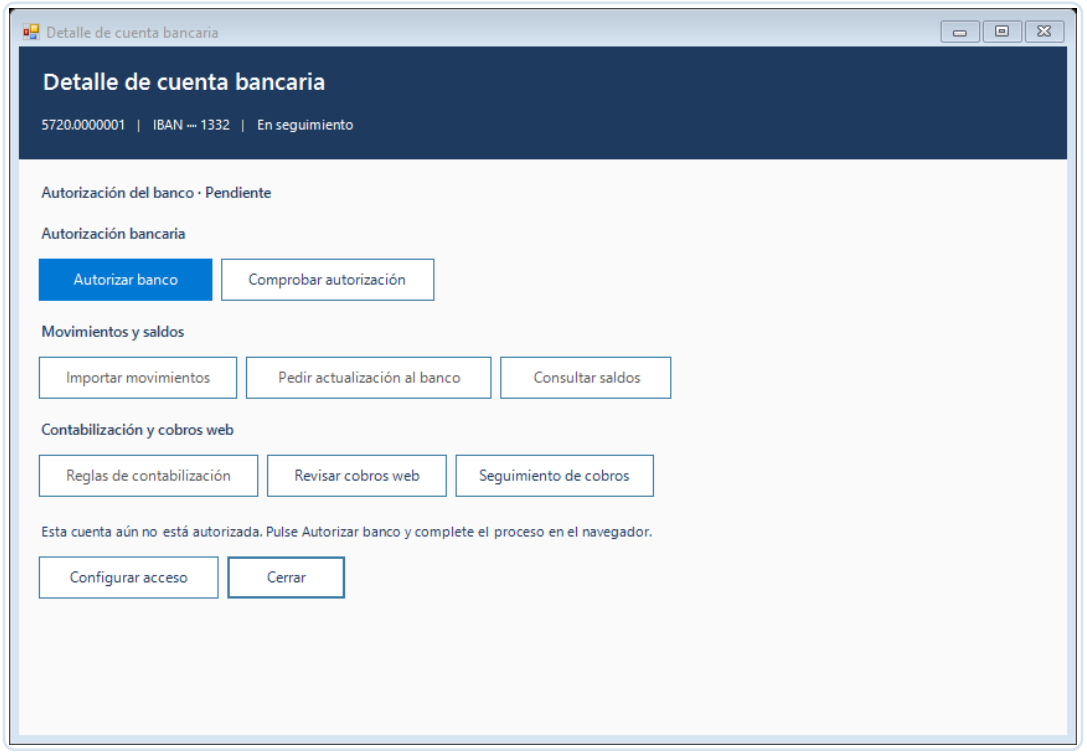
Elige banco, introduce IBAN y titular y pulsa **Registrar y vincular**. Después abre su detalle en el listado.

Gestionar el vínculo

Dar de baja pausa la sincronización y permite reactivar. **Eliminar vínculo** lo retira del ERP y conserva el historial. La revocación del consentimiento se gestiona con el banco.

Autorizar el banco e importar

La autorización del titular y la importación se gestionan desde el detalle de la cuenta.



Cuenta pendiente de autorización. El consentimiento real se completa en el navegador del banco.

Cuando la autorización caduca

Pulsa **Autorizar banco** de nuevo. Comprueba que vuelve a figurar **Autorizada**.

1 Abre el detalle

Selecciona la cuenta y pulsa **Abrir detalle** → **Autorizar banco**. El titular completa el consentimiento en el navegador.

2 Comprueba el estado

Vuelve al ERP y pulsa **Comprobar autorización**. Cuando figure **Autorizada**, pulsa **Importar movimientos** para traer los movimientos consolidados.

3 Abre la conciliación

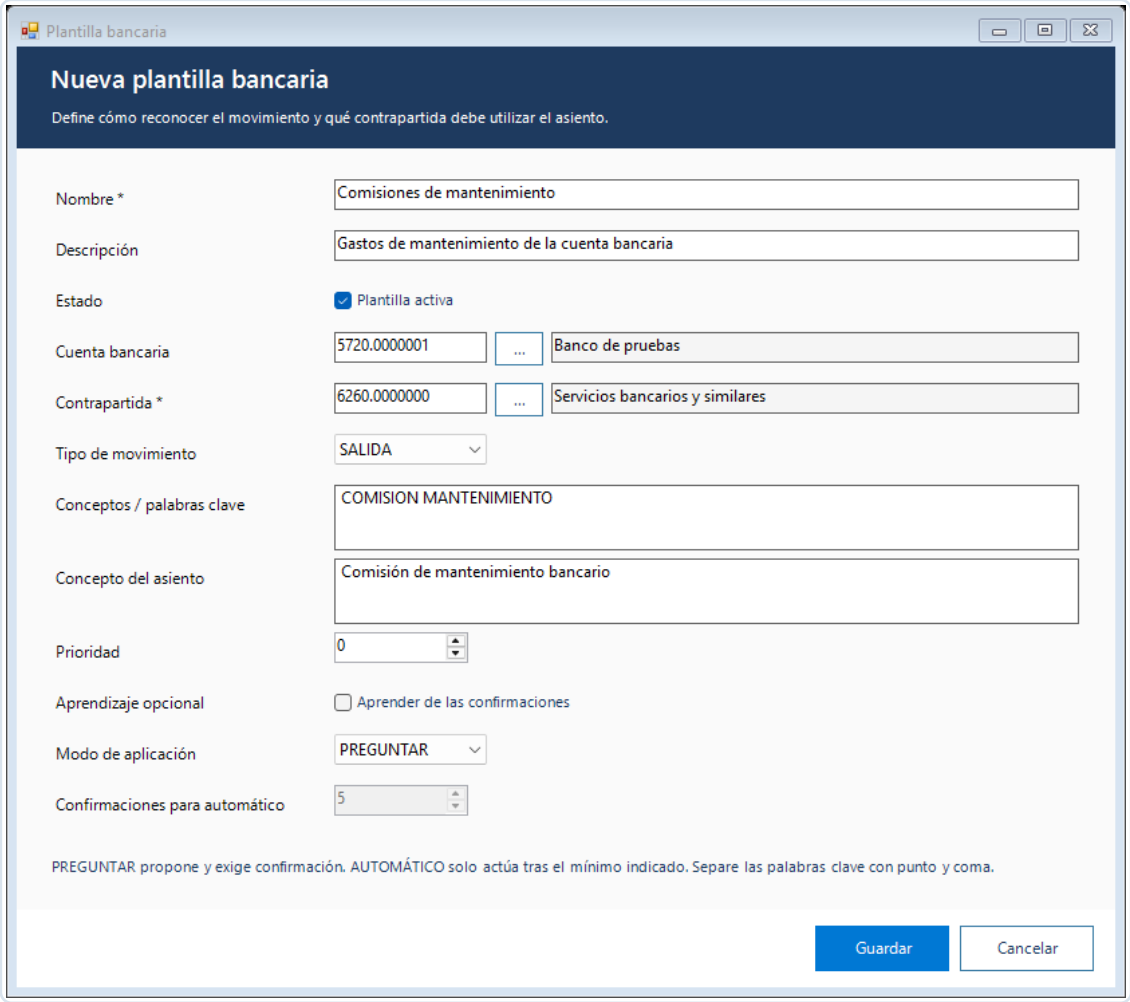
En **Conciliar extractos bancarios**, usa **Cuentas online**, abre el detalle e importa para cargar los movimientos en la conciliación.

Actualizar antes de importar

Pedir actualización al banco solicita un refresco. Cuando haya movimientos disponibles, pulsa **Importar movimientos**.

Crear una plantilla de comisiones

Usa un cargo sencillo para probar el circuito completo con revisión humana.



Plantilla de ejemplo en modo PREGUNTAR con subcuentas de la empresa sintética.

1 Crea una plantilla

Ve a **Conciliación bancaria → Plantillas bancarias**. Añade una plantilla, pon un nombre reconocible y déjala activa.

2 Define cuándo aplica

Para el ejemplo, indica la subcuenta bancaria **5720.0000001**, el tipo **SALIDA** y la palabra clave **COMISION MANTENIMIENTO**.

3 Define la contrapartida

Selecciona **6260.0000000** para servicios bancarios e indica el concepto del asiento.

4 Guarda en modo PREGUNTAR

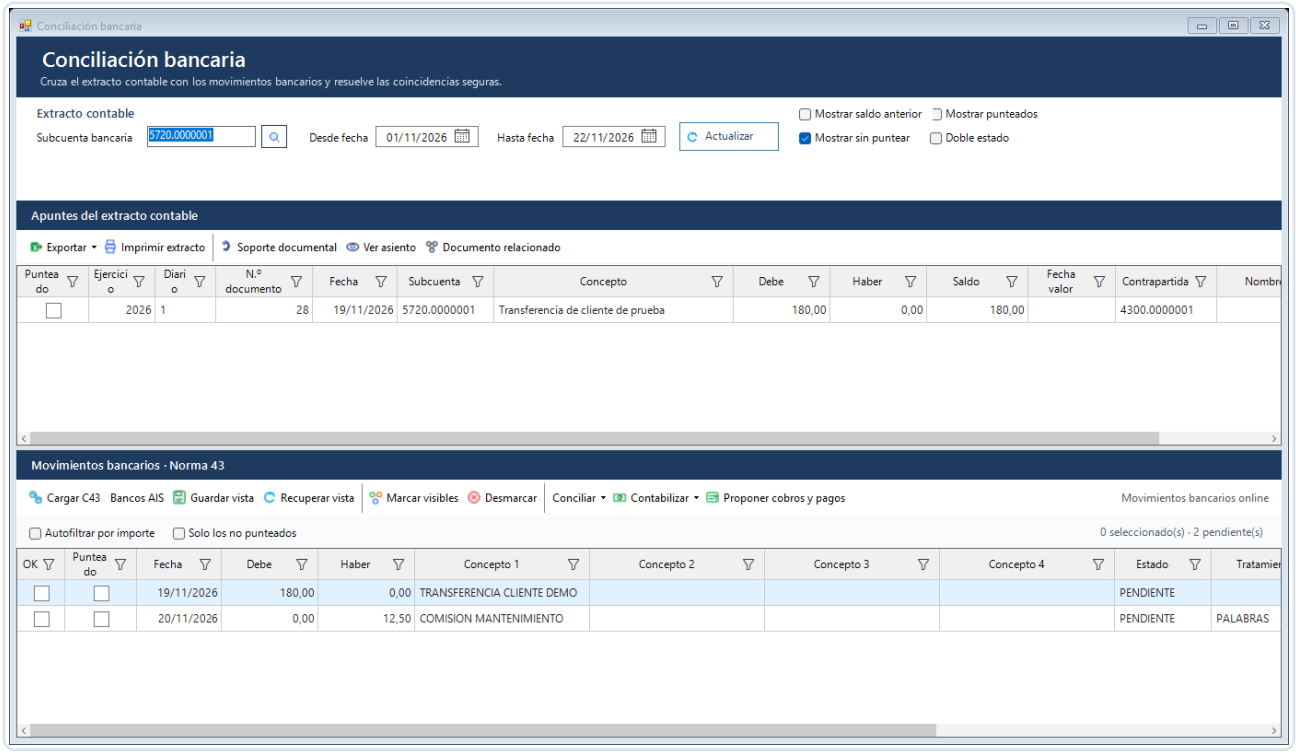
La plantilla propone el asiento y el operador confirma. Mantén el aprendizaje desactivado durante la primera prueba.

Ejemplo de 12,50 €

Gasto en el **Debe** de la contrapartida y cargo en el **Haber** de la subcuenta bancaria.

Puntear apuntes que ya existen

Empieza por las coincidencias claras y deja las partidas sin pareja para revisión.



Conciliación bancaria con apuntes y movimientos de prueba.

Qué se considera coincidencia clara

Pareja única, importe exacto y hasta 3 días de diferencia. Al confirmar se marcan ambos registros como punteados.

1 Comprueba el extracto

En **Conciliar extractos bancarios**, selecciona la subcuenta, ajusta las fechas y pulsa **Actualizar**. Revisa los movimientos cargados.

2 Confirma las parejas claras

Abre **Conciliar → Automática · coincidencias únicas**. Comprueba el recuento y confirma. El ERP enlaza y puntea los apuntes existentes.

3 Resuelve las excepciones

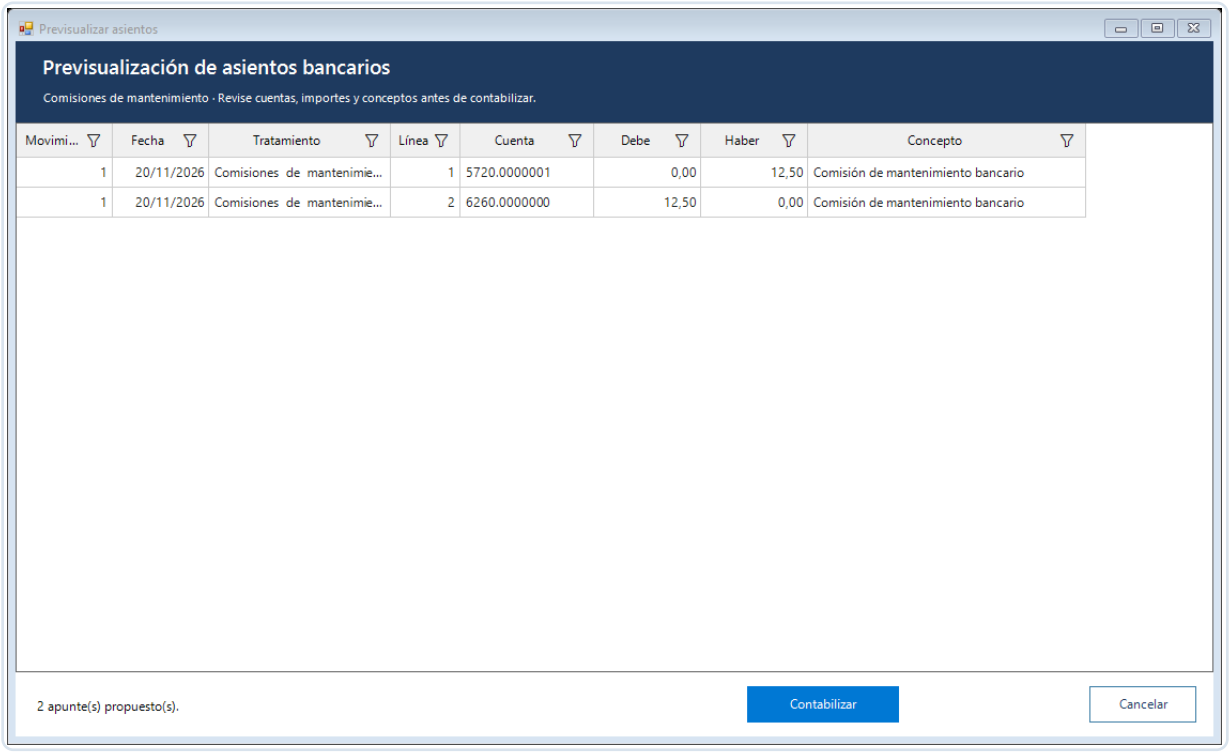
Para una pareja comprobada, selecciona el movimiento y el apunte y usa **Conciliar → Manual · vincular movimiento y apunte**. Si el cargo carece de asiento, revisa una plantilla.

Posible duplicado C43/AIS

Revisa si el mismo movimiento llegó por ambos canales antes de procesarlo.

Revisar y contabilizar un cargo

Cuando el cargo aún no tiene apunte, la plantilla prepara el asiento para que puedas verificarlo.



Previsualización del cargo de 12,50 €. La propuesta contiene los dos apuntes del asiento.

Qué comprueba el operador

Comisión de 12,50 € · Debe en **6260.0000000** y Haber en **5720.0000001**. El total del Debe coincide con el total del Haber.

1 Selecciona el cargo

Busca la comisión pendiente. Si hay una propuesta, abre **Contabilizar → Revisar sugerencia**.

2 Aplica la plantilla si hace falta

También puedes usar **Contabilizar → Manual · aplicar plantilla bancaria** y elegir **Comisiones de mantenimiento**.

3 Confirma después de revisar

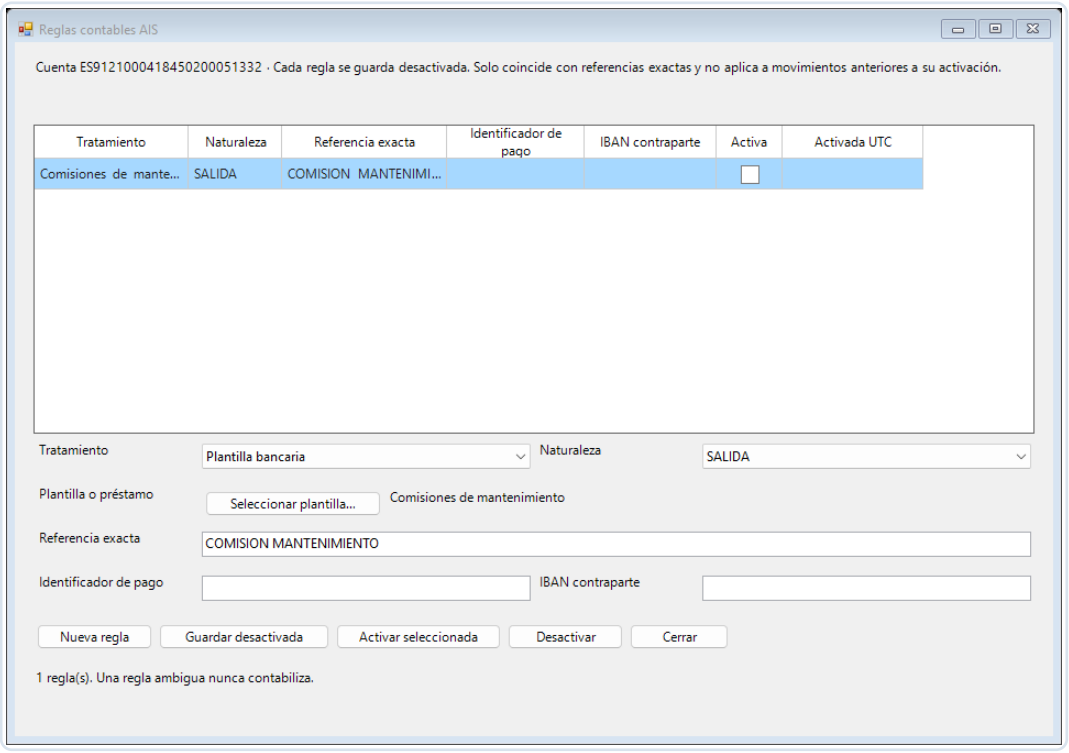
Verifica fecha, subcuentas, importe, Debe, Haber y concepto. Pulsa **Contabilizar** cuando corresponda y comprueba el resultado en la conciliación.

Antes de contabilizar

Si el cargo ya tiene un apunte, vuelve a la conciliación y vincula el existente.

Preparar una regla contable AIS

Activa reglas de contabilización después de comprobar con movimientos reales que la referencia identifica un caso único.



Regla AIS guardada desactivada, asociada a la plantilla de comisiones y al tipo SALIDA.

Para el circuito semiautomático

Puedes mantener las reglas desactivadas y confirmar los asientos con **PREGUNTAR**. La importación programada funciona con ese circuito.

1 Configura la regla por cuenta

Desde el detalle pulsa **Reglas de contabilización** → **Nueva regla**. Selecciona la plantilla y el tipo de movimiento.

2 Usa un dato exacto

Indica una **referencia exacta** o un **identificador de pago** que entregue el banco. Puedes limitar la coincidencia con el IBAN de la contraparte.

3 Guarda y prueba primero

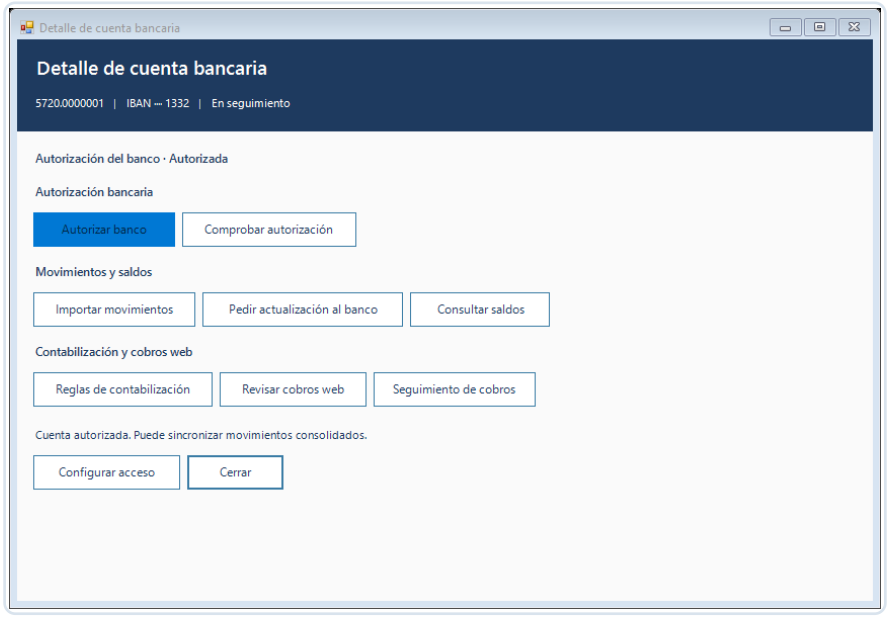
Pulsa **Guardar desactivada**. Si luego automatizas el asiento, usa **Activar seleccionada** y habilita la fase contable de la tarea.

Cuándo se aplica

La regla se evalúa sobre movimientos recibidos después de activarla. Las coincidencias ambiguas y los posibles duplicados quedan para revisión.

Dejar la importación en marcha

Prueba la tarea en una base aislada. Conserva la revisión manual como cierre del circuito.



Detalle con autorización activa. También permite lanzar una importación manual.

```
.\tools\Invoke-PxgErpSync.ps1 `
-ServidorSql localhost `
-BaseDatos ERTIAERP_PXG_AIS_TEST_YYYYMMDD `
-ClaseDll 'C:\Ruta\ErtiaERP.Contabilidad.Class.dll' `
-FormularioDll 'C:\Ruta\ErtiaERP.Contabilidad.Form.dll' `
-DiasHistorico 90
```

Ejemplo en pruebas. Sustituye YYYYMMDD por la fecha de la base aislada y usa las DLL de la misma versión del ERP.

1 Prepara la identidad de ejecución

Configura estas variables para la identidad de ejecución y protege la clave en un almacén seguro.

`ERTIA_COMMUNICATION_HUB_URL`

`ERTIA_COMMUNICATION_HUB_BANKING_API_KEY`

2 Ejecuta una prueba y programa

Revisa nuevos, existentes y posibles duplicados. En el Programador de tareas de Windows, el programa es **powershell.exe**. Usa **-File** con la ruta del script y sus parámetros. Configura la tarea para ejecutarse con la identidad probada.

3 Empieza con solo importación

Usa el ejemplo tal como está. La contabilización desatendida requiere reglas activas y los parámetros **-ContabilizarReglas** y **-CodigoUsuarioContable**.

Validación antes del piloto real

Comprueba una autorización, un cargo, un abono, un reintento y un posible duplicado C43/AIS. La instalación y estas comprobaciones están pendientes en Medical.

Preparar la instalación del piloto

Requisitos del servicio bancario, permisos del ERP y primera prueba con la instalación de destino.

Ertia Communication Hub

Aplica estos scripts en la base del Hub, en este orden.

```
deploy/sql/20260919_01_pxg_ais.sql
deploy/sql/20260919_02_pxg_consent_expiry.sql
```

Providers:Pxg · habilita el proveedor y configura **ApiBaseUrl**, **TokenUrl** y **PublicBaseUrl** por HTTPS. Entrega **ClientId** y **ClientSecret** al proceso del Hub mediante su almacén de secretos. Provisiona la clave de la instalación con la licencia y los ámbitos indicados en la página 2.

ERTIA ERP

Aplica las migraciones de empresa en **sql/SCRIPT_DATABASE**. Aplica la migración de permisos en EMPINMO antes del ejecutable.

```
Empresa   20260919_01_pxg_ais_punteo.sql
          20260919_02_pxg_ais_cobros_web.sql
          20260919_03_pxg_ais_prestamos.sql
          20261122_02_pxg_seguimiento_vinculos.sql
EMPINMO   20261122_02_permisos_propios_formularios.sql
```

Acceso por rol

Comprueba los permisos de **Cuentas bancarias online**, del **detalle** y de **Configurar acceso bancario** con los usuarios que utilizarán cada función.

1 Comprueba el entorno

Verifica la empresa abierta y que la clave corresponde a su instalación. El permiso de configuración permite solicitar y guardar la clave desde el asistente.

2 Comprueba el recorrido

Autoriza la cuenta, importa dos veces en la copia de pruebas y comprueba que el reintento no duplica el movimiento. Revisa los signos de un cargo y un abono.

3 Sigue la operación habitual

Revisa los movimientos nuevos, concilia los que ya tienen asiento y confirma las propuestas de plantilla. Atiende las cuentas caducadas y los posibles duplicados.

Criterio de salida

Programa la importación cuando la prueba en copia termine correctamente. Cualquier contabilización automática se valida y se activa aparte.