

# Sage 50cloud

Nuevo agregador bancario Afterbanks en el addon de Comunicación Bancaria

**Sage** 01 07 2020

## 1. Introducción a los cambios introducidos

A partir del 2 de junio de 2020 el addon de Comunicación Bancaria de Sage 50cloud incorpora novedades de especial importancia:

- Vuelve a estar disponible la integración con entidades bancarias desde el mantenimiento de cuentas bancarias de Sage 50cloud, aspecto que permite descargar sus extractos y poder conciliarlos con la contabilidad.
- Se substituye las plataformas de agregación bancaria actuales por una más moderna y completa denominada Afterbanks, con el objetivo de reactivar la funcionalidad de descarga de extractos y ampliar el número de bancos compatibles.
- Se amplía considerablemente el número de entidades bancarias compatibles, motivo por el cual pasan a estar representadas prácticamente la totalidad de los bancos españoles.

Este cambio de plataforma de agregación bancaria a Afterbanks supone una transición para los usuarios que actualmente tienen contratado el módulo de Comunicación Bancaria y disponen de entidades bancarias sincronizadas. A continuación se detallan las diferentes casuísticas según el agregador bancario previo que se estuviera utilizando.

# 2. Agregador bancario Yodlee

El agregador bancario de Yodlee fue el primero en lanzarse, incluyendo tan solo un número reducido de bancos, y su discontinuación se produjo en septiembre de 2019 a raíz de las nuevas obligaciones introducidas por la normativa PSD2.

Aquellos usuarios que hubieran hecho uso del servicio antes de su discontinuación deberán transicionar a Afterbanks según los siguientes pasos:

- 50c Premium **Contabilidad** Archivos Asientos Cobros Pagos Fiscal Modelos Lis Plan contable C Asignación de cuentas de aiuste Cuentas de situación Selección de em Cuentas contables estánda Contabilidad presupuestaria Empresas Conceptos de gastos e ingresos Tipos de IVA Clientes Periodos de liquidación Contadores de IVA Soportado Proveedores Tipos de retención Grupos de contribuyentes Artículos Grupos de empresa % Empresas € Ventas Entidades bancaria Cuentas bancarias € Facturas Divisas 0.00 Compañías de crédito Compras 00 Tipos de crédito Tipos de pagaré Asientos Cartas
- 1. Acceder al mantenimiento de cuentas bancarias.

### 2. Reiniciar cada una de las cuentas bancarias que se sincronizaron.

Las cuentas bancarias de este agregador aparecerán con el status "Canceled".

Mantenimiento de cuentas bancarias	
🗅 Nuevo 🛛 🕞 Editar 🛛 A Elimina	r Q Localizar III Docs 🖌 🖌 🕨 🕞 Salir
Código: 004 Nombre: Banc Sabadell	oresentador 🔟 Comunicación Bancaria
Enlaza esta cuenta a una cuenta bar extracto bancario de la cuenta y rea Opciones	ncaria real a través de Comunicación Bancaria, descarga el aliza conciliaciones de forma automática. Conectar Desconectar
Datos generales Fecha conexión:	27/05/2020 <b>₩</b> ▼
Tipo de cuenta:	SAVING
Nombre cuenta bancaria: Identificador cuenta bancaria:	Cuenta Negocio ES3614650100911800395818
Tipo proveedor de datos: Email contacto administrativo:	indirect Requiere siempre autentificación
Status Bank feed status: Canceled	♥ Fecha status: 27/05/2020
Información descarga movimiento: Fecha inicial para descarga mov Última descarga ejecutada:	s vimientos solicitada: 27/02/2020 III ▼ III ▼

Para reiniciar la cuenta bancaria y asociarla al banco mediante Afterbanks será necesario pulsar sobre la opción "Desconectar". Al refrescar status, se mostrará un mensaje informando de ello.

Mantenimiento de cuentas bancarias					- 🗆	×
🛟 Nuevo 📑 Editar 🛛 😵 Elimin	ar Q Localizar li	🕅 Docs. 📕	•	🕨 📑 Sa	lir	
Código: 004						
Nombre: Banc Sabadell						
🔗 General 🛛 👖 Ordenante y	presentador 👖	Comunic	ación Bar	ncaria		
Enlaza esta cuenta a una cuenta ba extracto bancario de la cuenta y re	ncaria real a travé aliza conciliaciones	s de Comun 6 de forma a	icación Ba automática	ancaria, des a.	carga el	
Opciones ()				Conectar	Descone	ctar
Datos generales		stants.				
Fecha conexión:	27/05/2020	- T				
Nombre entidad bancaria:	Banco Sabadell					
Tipo de cuenta:	SAVING					
Nombre cuenta bancaria:	Cuenta Negocio					
Identificador cuenta bancaria:	ES361465010091	1800395818	1			
Tipo proveedor de datos:	indirect		Rec	quiere siem	pre autentific	ación
Email contacto administrativo:						
Status						
Bank feed status: Canceled	\$	Fecha statu	ıs: 27/0	5/2020	-	
Información descarga movimiento	s					
Fecha inicial para descarga mo	vimientos solicitad	la: 27/02/	2020	(*************************************		
Última descarga ejecutada:	1	-				

#### 3. Sincronizar con el nuevo agregador bancario.

Una vez reiniciada esa cuenta bancaria, será posible volver a conectar según los pasos habituales que se pueden encontrar en la <u>ayuda de Sage 50cloud</u>.

Mantenimiento	de cuentas l	bancarias						- 🗆	X
Nuevo	Editar	🙁 Eliminar	C Localiza	ar IIN Docs.			👇 Salir		
-	_	-					_		
Código:	004					_			
Nombre	Banc Sal	badell							
~									
Genera		)rdenante y p	presentador	Com	unicaciór	n Bancari	a		
Enlaza esta	cuenta a ur	na cuenta ban	icaria real a ti	avés de Cor	nunicació	n Bancar	ia, desca	rga el	
extracto bar	icario de la	cuenta y rea	liza conciliaci	ones de forr	na autom	nática.	_		
Opcione	s 🚺					Cone	ectar	Desconect	ar

## Aspectos para tener en cuenta si existen transacciones descargadas previamente.

De forma habitual, la mayor parte de usuarios de Yodlee no dispondrán de transacciones descargadas previamente, excepto en algunos supuestos en los que se trabaje con ejercicio partido.

En estos casos puntuales donde la aplicación detecta que para esa cuenta bancaria ya existen transacciones descargadas deberá tenerse en cuenta lo siguiente:

 Si dichas transacciones descargadas NO están conciliadas, la aplicación propondrá borrarlas, aspecto necesario para continuar.



• Si dichas transacciones descargadas SI están conciliadas la aplicación notificará este hecho y no permitirá borrarlas:



En el supuesto que se de este último caso existirán dos alternativas:

- Deshacer las conciliaciones realizadas antes de reiniciar la cuenta y volver a realizar los pasos anteriores.
- Conservar esta cuenta bancaria enlazada con Yodlee a efectos de histórico, crear un nuevo código de cuenta bancaria con los mismos datos del banco y conectarlo con Afterbanks según los pasos habituales que se pueden encontrar en la <u>ayuda de</u> <u>Sage 50cloud</u>. Al guardar la nueva cuenta puede llegar a presentarse el siguiente mensaje informativo, debiéndose "Aceptar" dado que realmente las dos cuentas bancarias no van a trabajar paralelamente con una misma cuenta contable, sino que una quedará como histórico de la otra.

Cuenta bancar	ia
	¡Atención! Las siguientes cuentas bancarias tienen declarada la misma cuenta contable de tesorería '57200001'.
•	001-BBVA 002-BBVA
	Si conecta estas cuentas bancarias a 'Comunicación Bancaria' y descarga transacciones en la misma empresa destino, se producirán conflictos entre los datos descargados de las diferentes cuentas bancarias que comparten la misma cuenta de tesorería.
	Para evitar esta problemática se aconseja utilizar cuentas contables de tesorería diferentes para cada cuenta bancaria.
	Aceptar

 El cualquier caso debe tenerse en cuenta que el periodo máximo de recuperación de movimientos es de 80 días.

## 3. Agregador bancario Redsys

El agregador bancario de Redsys se lanzó en febrero de 2020, siguiendo vigente aunque tan solo incluye la entidad bancaria Caixabank. Con el despliegue del nuevo agregador bancario esta

conexión se discontinua, motivo por el cual cualquier usuario que la esté utilizando debe transicionar a Afterbanks según los siguientes pasos:

1. Acceder al mantenimiento de cuentas bancarias.



## 2. Reiniciar la cuenta bancaria sincronizada.

La cuenta bancaria de este agregador aparecerá como con el status "Actived", si ya se ha trabajado con dicha cuenta.

Mantenimient	o de cuentas	bancarias							×
Nuevo	📝 Editar	😢 Elimina	r 🔍 Localizar	ili\ Docs.	∎ •		📑 Salii	r	
Código	004								
Nombr	re: Caixaba	nk							
Gener	al 💼 🧰	Ordenante y p	oresentador		unicación	Bancar	ia		
Enlaza esta extracto ba	i cuenta a ur ancario de la	na cuenta bar I cuenta y rea	ncaria real a tra aliza conciliacior	vés de Com nes de form	iunicació a autom	n Banca ática.	iria, desc	arga el	
Opcion	es 🚺					Cor	ectar	Descone	ctar
Datos ger	nerales			وتستع					
Fecha	conexión:		27/05/2020						_
Nombr	re entidad b	ancaria:	Caixabank						
Tipo d	e cuenta:		SAVING						
Nombr	re cuenta ba	ncaria:	Cuenta Negoc	io					
Identifi	cador cuent	a bancaria:	ES3614650100	9118003958	318				
Tipo pi	roveedor de	datos:	indirect			Requie	re siemp	re autentifi	cación
Email o	ontacto adr	ninistrativo:							
Status —									
Bank fe	ed status:	Active	ۍ	Fecha st	atus: 2	27/05/20	020		
Informació	ón descarga	movimiento	5						
Fecha i	inicial para c	lescarga mo	vimientos solicit	ada: 27/0	02/2020	1	] -		
Última	descarga ej	ecutada:							

Para reiniciar la cuenta bancaria y asociarla al banco con el nuevo agregador bancario será necesario pulsar sobre la opción "Desconectar".

I

Mantenimiento de cuentas bancarias					-		×
🕒 Nuevo 🛛 📝 Editar 🛛 😢 Elimina	r Q Localizar	ii Docs.	◄ ◄		Salir		
Código: 004							
Nombre: Caixabank							
🔗 General 👖 Ordenante y	presentador	Comu	inicaciór	Bancaria			
Enlaza esta cuenta a una cuenta ba extracto bancario de la cuenta y re	ncaria real a tra aliza conciliacio	ivés de Com nes de form	unicació a autom	n Bancaria, ática.	, descarga	a el	_
Opciones 1				Conect	tar D	esconect	ar
Datos generales	27/05/2020						
Fecha conexion:	21/03/2020						
Nombre entidad bancaria:	Caixabank						
Tipo de cuenta:	SAVING						
Nombre cuenta bancaria:	Cuenta Negoo	io					
Identificador cuenta bancaria:	ES3614650100	9118003958	818				
Tipo proveedor de datos:	indirect			Requiere s	siempre a	utentifica	ción
Email contacto administrativo:							
Status							
Bank feed status: Active	\$	Fecha st	atus: 2	27/05/2020		•	
Información descarga movimiento	s						
Fecha inicial para descarga mo	vimientos solici	tada: 27/0	2/2020				
Última descarga ejecutada:							

## 3. Sincronizar con el nuevo agregador bancario.

Una vez reiniciada esa cuenta bancaria, será posible volver a conectar según los pasos habituales que se pueden encontrar en la <u>ayuda de Sage 50cloud</u>.

lantenimien	to de cuen	tas bancaria	as							×
Nuevo	📝 Edita	ar 😮 E	liminar (	Localizar	IIN Docs.	<b>▲</b>		📑 Sali	r	
	_	1						_		
Códig	jo: 004						_			
Nomb	ore: Caixa	ibank								
~		•								
Gene	ral <u>II</u>	S Ordenai	nte y pres	entador	<u>     </u> Com	unicació	n Bancar	ia		
Enlaza est	a cuenta a	una cuen	ta bancari	a real a tra	vés de Con	nunicació	ón Banca	aria, deso	arga el	
extracto b	ancario d	e la cuenta	a y realiza	conciliacion	nes de forn	na autom	nática.			
Opcio	nes 🔵	•					Con	ectar	Descone	ctar

#### Aspectos para tener en cuenta si existen transacciones descargadas previamente.

En el caso de Redsys, puede ser habitual que la aplicación detecte que para esa cuenta bancaria ya existen transacciones descargadas. En ese caso deberá tenerse en cuenta lo siguiente:

• Si dichas transacciones descargadas NO están conciliadas, la aplicación propondrá borrarlas, aspecto necesario para continuar.

Mantenimiento	o de cuentas banca	rias	
?	Al desconectar la eliminarán tamb cuenta bancaria 'Comunicación f	a cuenta de 'Comun ién 9 transacciones que fueron descarg Bancaria'.	iicación Bancaria' se no conciliadas de la adas de la plataforma
	Va a desconectar	esta cuenta de 'Co	municación Bancaria'.
	¿Está seguro?		
		Sí	No

• Si dichas transacciones descargadas SI están conciliadas la aplicación notificará este hecho y no permitirá borrarlas:

Mantenir	niento de cuentas bancarias	×
8	Existen 650 transacciones descargadas de la plataforma "Comunicación Bancaria" a la cuenta bancaria que ya han sido conciliadas.	
	Deshaga las conciliaciones realizadas antes de desconectar la cuenta de 'Comunicación Bancaria'.	
	Aceptar	

En el supuesto que se de este último caso existirán dos opciones:

- Deshacer las conciliaciones realizadas antes de reiniciar la cuenta y volver a realizar los pasos anteriores.
- Conservar esta cuenta bancaria enlazada con Redsys a efectos de histórico y crear un nuevo código de cuenta bancaria con los mismos datos del banco y conectarlo con Afterbanks según los pasos habituales que se pueden encontrar en la <u>ayuda de</u> <u>Sage 50cloud</u>. Al guardar la nueva cuenta puede llegar a presentarse el siguiente mensaje informativo, debiéndose "Aceptar" dado que realmente las dos cuentas bancarias no van a trabajar paralelamente con una misma cuenta contable, sino que una quedará como histórico de la otra.

I



 Vinculado con el punto anterior en la nueva cuenta bancaria creada deberá planificarse la fecha en la cual se realizará esta transición, descargando solo las transacciones de Afterbanks a partir de la fecha en la que se dejó de utilizar Redsys a efectos de evitar la descarga de transacciones duplicadas.

echa inicial para descarga m	ovimientos solicitada:	27/03/2020	·······
Última descarga ejecutada:			

 El cualquier caso debe tenerse en cuenta que el periodo máximo de recuperación de movimientos es de 80 días.

## 4. Nuevos clientes de Comunicación Bancaria

Para aquellos clientes que no hubieran hecho uso de la sincronización con ninguna entidad bancaria, no existirá ninguna recomendación especial a seguir, teniendo a su disposición la <u>ayuda</u> <u>online de Sage 50cloud</u> para empezar a trabajar con el addon de Comunicación Bancaria.