

Agregador Financiero



## Agregador Financiero AF

La transformación digital en  
las Comunicaciones Bancarias

Sistema web de consulta de  
saldos y movimientos en  
tiempo real.

Descarga de extractos  
bancarios en Norma 43.



Tesorería, Análisis y Aplicaciones, S.A.

---

## AF – AGREGADOR FINANCIERO

### LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN LAS COMUNICACIONES BANCARIAS

**AF – Agregador Financiero**, es el Sistema de Comunicaciones para Empresas y Corporaciones en modo **SaaS** que permite la monitorización de posiciones bancarias de forma consolidada y detallada **en tiempo real** (INTRADIA) de saldos y apuntes bancarios. Permite recuperar diariamente ficheros de los extractos bancarios (N43) para integrarlos en los distintos procesos de tesorería como la conciliación contable, la posición diaria de tesorería o la contabilización automática.

**RÁPIDA PUESTA EN MARCHA: NO NECESITA INSTALACIÓN NI PARAMETRIZACIÓN.**

➔ **El Agregador Financiero es servicio web que está ubicado en la nube.** Su potente robot de conexiones está preparado para conectarse con los bancos utilizando las mismas credenciales que la Empresa emplea en sus conexiones con la banca online.

Excel	Actualizar	Fuente Financiera	Tipo de Producto
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0030   Santander Empresas	Accounts
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	2100   CaixaBank	Accounts
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0128   Bankinter Empresas	Accounts
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0182   BBVA net cash	Accounts

### SALDOS Y MOVIMIENTOS - INTRADÍA

➔ **Comunicación Bancaria en tiempo real.** Monitorización consolidada y por cuenta de las posiciones bancarias (saldos de **cuentas corrientes** y de **crédito**) a cualquier hora del día.

Permite realizar un seguimiento de los movimientos intradía, cargos y abonos que se registran a lo largo del día en todas las cuentas bancarias.

Movimientos para la última agregación							
Fecha de ejecución	Cuenta Bancaria	Divisa	Fecha Desde	Fecha Hasta			
19/05/2021 12:00:54	Banco: Oficina: 4129 DC: 55 Cuenta: 4129172133 WebAlias: Account 2	EUR	18/05/2021	19/05/2021			
Excel	Fecha Operación	Fecha Valor	Descripción	Importe	Divisa	Saldo	Referencia
	19/05/2021	30/04/2021	Reembolso Prendas CANARIAS	-159.30	EUR	26.00	
	18/05/2021	01/02/2021	Devolucion Cajero TENERIFE	-87.50	EUR	215.30	
	18/05/2021	01/05/2021	Operacion Internet CANARIAS	190.40	EUR	300.20	

Máximo control de la operativa bancaria y un importante ahorro en tiempo y recursos al actualizarse todas las Entidades de forma conjunta.

### ➔ DESCARGA FICHEROS AEB 43

Permite la descarga de los ficheros de extractos bancarios, que los bancos depositan en las bancas online, de forma automática o a demanda.



Permite recuperar históricos de extractos entre varias fechas o la recepción diaria de los movimientos generados en el día anterior.

Los ficheros de extractos se almacenan para poder ser utilizados en otros procesos como la contabilización, conciliación bancaria o gestión diaria de la posición de tesorería.

➔ **Perfil consulta.** Permite usuarios de consulta filtrando sólo movimientos de cobro.

➔ **Petición desasistida y encadenada**

La descarga de ficheros y actualización de posiciones se puede programar para realizarse de forma diaria, semana, quincenal, desde la última petición, etc... múltiples opciones para ajustarse a la operativa que mejor se ajuste a las necesidades de cada empresa.

La descarga de los datos se enlaza de forma encadenada y desasistida con otros procesos de iCT.