Conecta tu banco y trae tus movimientos

Conecta tu cuenta bancaria a Parrotfy para que sus movimientos lleguen solos a **Administración → Cuentas**, listos para conciliar. Aquí ves cómo conectarla, mantenerla al día, traer meses anteriores y qué hacer si la sincronización se detiene.

ANTES DE EMPEZAR

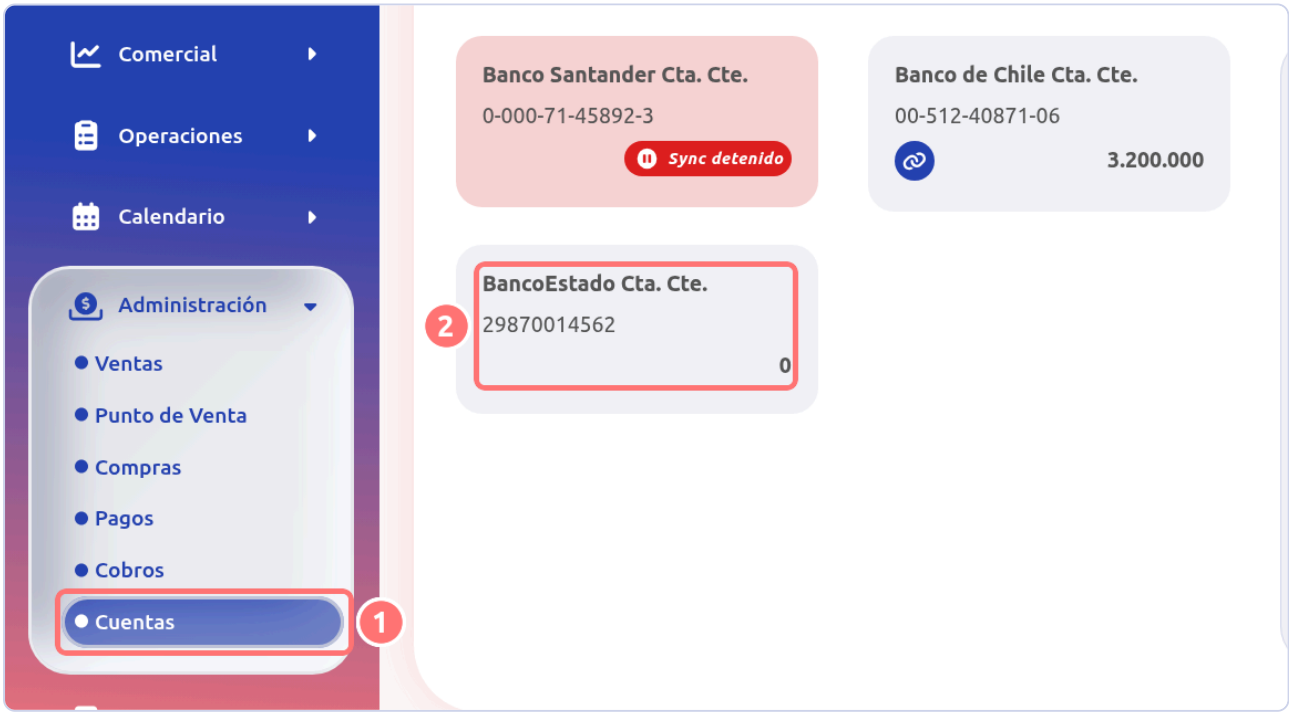
- [ ] La cuenta ya creada en **Administración → Cuentas**, con **Cuenta bancaria** en **Sí**.
- [ ] Tu usuario de Parrotfy con permiso **Administrar** en **Cuentas**.
- [ ] Que la cuenta del banco sea en pesos chilenos y que en Parrotfy no tenga moneda secundaria.
- [ ] Tu usuario y clave del banco. Según Fintoc, ese usuario debe poder ver la página de saldos y movimientos, la cartola histórica y la cartola provisoria (documentación de Fintoc).
- [ ] Una conexión bancaria disponible en tu plan.

Conecta tu cuenta

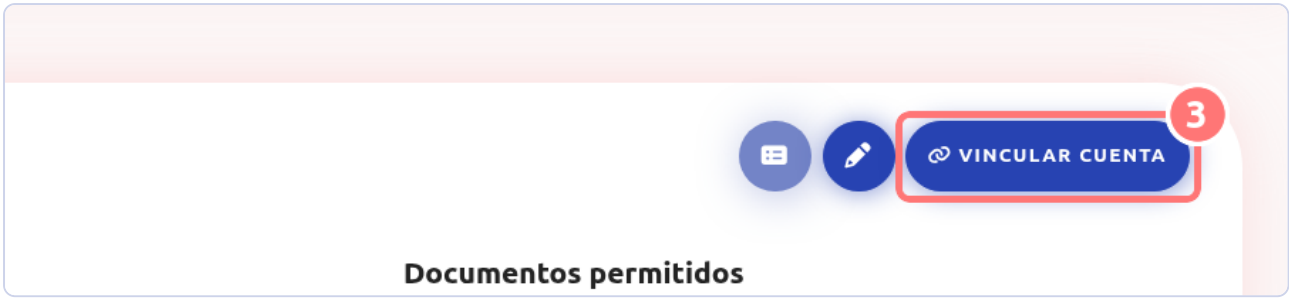
Parrotfy

Inicia la conexión

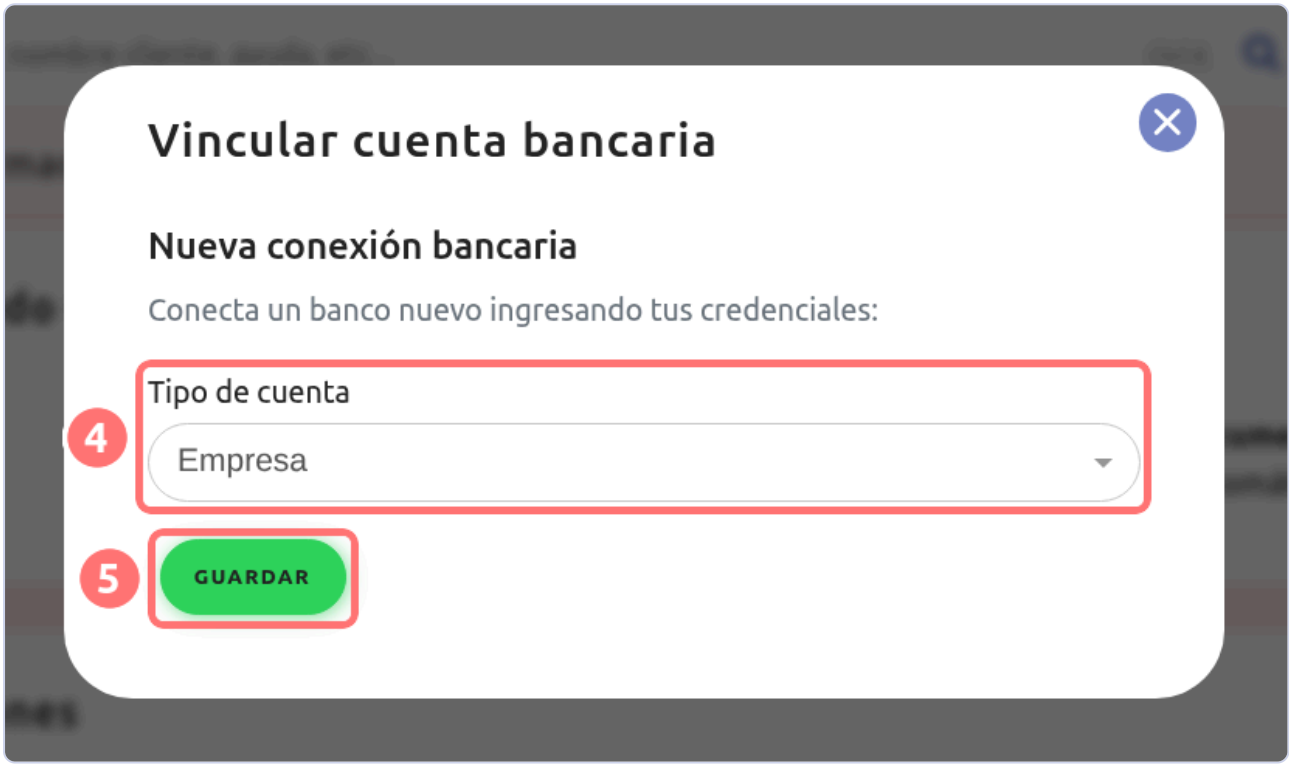
1. Entra a **Administración → Cuentas**.
2. Haz clic en la tarjeta de la cuenta que quieres conectar.



3. Haz clic en **Vincular cuenta**, arriba a la derecha.



4. En **Tipo de cuenta**, elige **Empresa** si entras al banco como empresa, o **Personal** si entras como persona. El banco muestra un ingreso distinto en cada caso, y con el tipo equivocado no podrás iniciar sesión.
5. Haz clic en **Guardar**.



Fintoc

Inicia sesión en tu banco

6. Se abre la ventana de Fintoc. Elige tu banco y luego inicia sesión con el usuario y la clave de tu banco.

Si tu banco pide un segundo factor de autenticación (por ejemplo, en su app o por mensaje de texto), complétalo en esa misma ventana.

Parrotfy

Elige la cuenta y desde cuándo traer movimientos

7. En la ventana **Seleccionar cuenta**, elige tu cuenta en **Cuenta**. Solo aparecen las cuentas en pesos chilenos.
8. En **Desde**, escribe la fecha del movimiento más antiguo que quieres traer. Viene con el primer día del mes en curso; para traer de enero a la fecha, pon el 1 de enero.
9. Haz clic en **Guardar**.

Mientras trae los movimientos, la cuenta muestra **Sincronizando**. Al conectarla, la cuenta toma el nombre oficial que informa el banco.

Parrotfy

Mantén tus movimientos al día

Parrotfy actualiza solo tus cuentas conectadas una vez al día, y en cada pasada trae los movimientos de los últimos 5 días. Junto al nombre de la cuenta ves **Al día** y la fecha de la **Última act**.

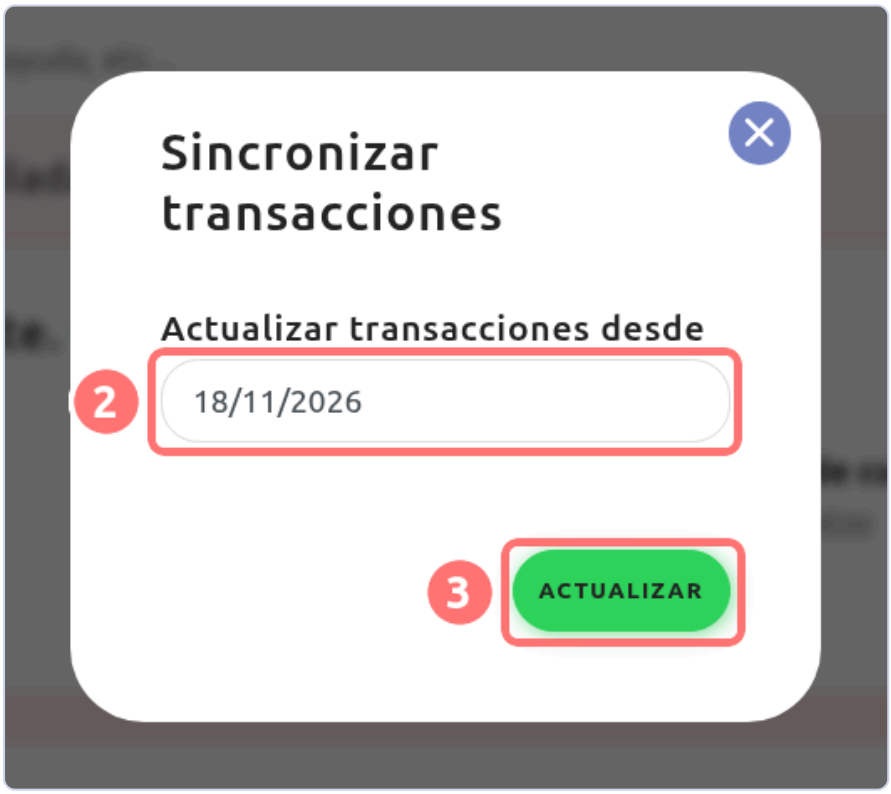
Cada vez que trae movimientos, Parrotfy intenta conciliarlos con tus documentos. Los que no logra conciliar quedan en **Pendiente**, para que los revises tú.

Para traer los movimientos más recientes en este momento:

1. En la cuenta, haz clic en el botón de flechas que está junto a **Última act**.



2. En **Actualizar transacciones desde**, elige la fecha desde la que quieres traer movimientos. Viene con la fecha de hace 5 días.
3. Haz clic en **Actualizar**.



Verás el aviso «Proceso de sincronización iniciado. Las transacciones se actualizarán en segundo plano.» Puedes refrescar una vez cada 15 minutos: mientras tanto, el botón queda desactivado.

Parrotfy

Trae movimientos de meses anteriores

Si tu cuenta ya está conectada y te faltan meses (por ejemplo, de enero a la fecha), no tienes que volver a conectarla. Sigue los pasos de **Mantén tus movimientos al día** y, en **Actualizar transacciones desde**, elige el 1 de enero. El calendario permite fechas desde el 1 de enero del año anterior.

> Los movimientos que ya estaban en Parrotfy no se duplican: solo se agregan los que faltan.

Hasta qué fecha puede llegar depende del historial que Fintoc obtiene de cada banco. Según la documentación de Fintoc:

HISTORIAL	BANCOS
24 meses	Banco de Chile y Banco Santander (personas y empresas), Banco Itaú (personas)
12 meses	Banco Itaú (empresas), Banco BICE, Banco Scotiabank, BancoEstado, Banco Security (empresas), Banco BCI (personas)
6 meses	Banco BCI, portal BCI Empresarios
3 meses	Banco BCI, portal BCI 360

Si la sincronización se detiene

Parrotfy

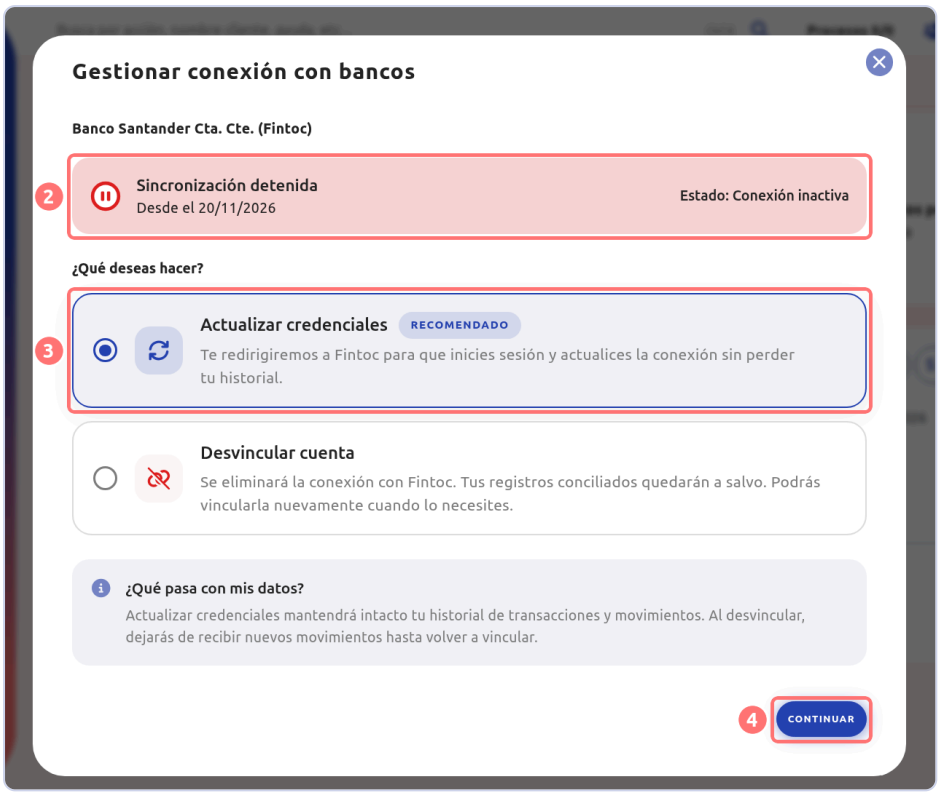
Abre la conexión

La cuenta muestra **Sync detenido** cuando lleva más de 25 horas sin actualizarse o su última actualización falló, y **Credenciales invalidas** cuando el banco pide iniciar sesión de nuevo. En los dos casos, actualiza las credenciales:

1. En la cuenta, haz clic en el engranaje (**Gestionar conexión**), arriba a la derecha.



2. En **Gestionar conexión con bancos**, anota la fecha del aviso de arriba («Desde el…»). La usarás en el paso 7.
3. Elige **Actualizar credenciales**.
4. Haz clic en **Continuar**.



> **No desvincules la cuenta para arreglarla**
>
> Si eliges **Desvincular cuenta**, se borran los movimientos que aún no conciliaste. Los conciliados se mantienen. **Actualizar credenciales** conserva todo tu historial.

Fintoc

Inicia sesión otra vez

5. Se abre otra vez la ventana de Fintoc. Elige tu banco e inicia sesión con el usuario y la clave de tu banco, igual que al conectarla.

Parrotfy

Confirma la cuenta

6. En **Seleccionar cuenta**, elige en **Cuenta** la misma cuenta que tenías conectada.
7. En **Desde**, pon la fecha que anotaste en el paso 2, para traer los movimientos que faltan.
8. Haz clic en **Guardar**.

Preguntas frecuentes

¿Cada cuánto se actualizan los movimientos?

Solos, una vez al día, con los movimientos de los últimos 5 días. Si los necesitas antes, usa el botón de flechas junto a **Última act** (una vez cada 15 minutos).

En vez de Vincular cuenta veo Límite alcanzado.

Tu plan ya ocupa todas sus conexiones bancarias. Si el botón **Límite alcanzado** está activo, haz clic en él: se abre una ventana con el botón **Ver planes y complementos**. Si está desactivado, ya tienes el máximo disponible: contáctanos si necesitas ampliarlo.

El botón Guardar de Vincular cuenta bancaria está desactivado.

La cuenta tiene una moneda elegida en Parrotfy. Bajo el botón verás «Desactiva la moneda secundaria para poder continuar». Para quitarla, cierra la ventana y, en la cuenta, haz clic en el botón del lápiz. En **Editar cuenta**, cambia **Moneda** a la primera opción de la lista y haz clic en **Guardar**.

Mi cuenta no aparece en Cuenta.

Solo se muestran las cuentas en pesos chilenos.

Tengo otra cuenta en un banco que ya conecté. ¿Debo iniciar sesión de nuevo?

No. En la ventana **Vincular cuenta bancaria**, bajo **Seleccionar otra cuenta de banco vinculado**, aparecen tus cuentas ya conectadas de bancos que todavía tienen cuentas en pesos sin conectar. Haz clic en la cuenta ya conectada de ese banco; en **Seleccionar cuenta**, elige la cuenta en **Cuenta** y la fecha en **Desde**, y haz clic en **Guardar**. Si no aparece ninguna cuenta de tu banco ahí, ya conectaste todas sus cuentas en pesos.

Al guardar me aparece «Debes seleccionar una cuenta para continuar».

No elegiste una cuenta en **Cuenta**. Elígela y vuelve a hacer clic en **Guardar**.
