Cuentas bancarias y Mayor de Bancos

Versión 1.1 · Actualizado: 01/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

En esta parte de eTax2 usted:

- **Registra las cuentas bancarias** de la compañía: cuentas corrientes, de ahorros, de inversión, tarjetas de crédito y líneas de crédito.
- **Enlaza cada cuenta con su cuenta contable** del plan de cuentas, para que todo lo que entra o sale del banco quede en la contabilidad.
- **Consulta el Mayor de Bancos**, un reporte con los movimientos y el saldo de cada cuenta bancaria, tomado directamente de la contabilidad.

El **Catálogo de bancos** (Banco General, Banistmo, etc.) es la lista de instituciones que usted elige al abrir una cuenta.

¿Cuándo debo usarlo?

- Al empezar a usar eTax2, para registrar todas las cuentas de la compañía.
- Cuando la compañía abre una cuenta nueva, recibe una tarjeta de crédito o cierra una cuenta.
- Al final de cada mes, para revisar el Mayor de Bancos antes de la conciliación bancaria.

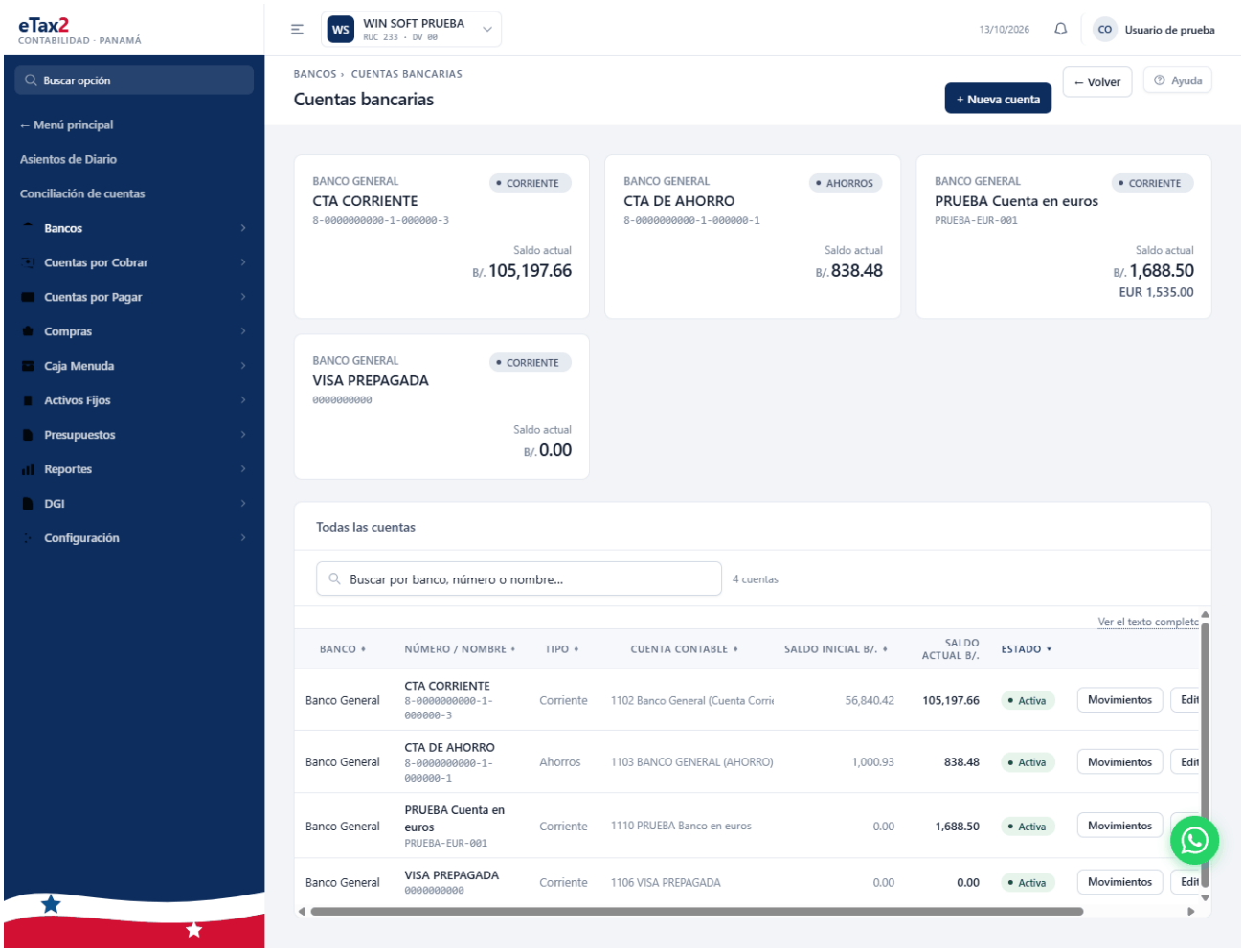
Antes de comenzar

- Necesita permiso para ver Bancos. Para crear, editar, activar o desactivar cuentas necesita además permiso para gestionar Bancos.
- Tenga creada la **cuenta contable** del banco en el plan de cuentas, por ejemplo «1.1.02.01 Banco General – Cuenta corriente».
- Si el banco no aparece en la lista, pida al administrador de eTax2 que lo registre en el Catálogo de bancos (vea más abajo).

Cómo llegar a esta opción

- Cuentas: **Contabilidad → Bancos → Cuentas bancarias**.
- Reporte: **Contabilidad → Bancos → Mayor de Bancos**.
- Lista de movimientos: **Contabilidad → Bancos → Movimientos**.

- Catálogo de instituciones (solo super administrador): **Configuración → Bancos**.



Cuentas bancarias · Captura del 13/10/2026

Paso a paso

Crear una cuenta bancaria

1. Entre a **Cuentas bancarias** y presione **+ Nueva cuenta**.
2. Llene la ventana **Nueva cuenta bancaria**:
   - **Banco ***: busque la institución por su nombre.
   - **Número de cuenta**: el que da el banco. Si aún no lo tiene, déjelo vacío; puede completarlo después.
   - **Nombre / Alias ***: un nombre fácil de reconocer, por ejemplo «Operativa BG».
   - **Tipo ***: Corriente, Ahorros, Inversión, Tarjeta de crédito o Línea de crédito.
   - **Saldo inicial**: **déjelo en 0** si va a enlazar una cuenta contable (vea «¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?»).
   - **Cuenta contable**: busque la cuenta por código o nombre.

- **Proveedor del banco (comisiones/cargos)**: opcional. Se usa por defecto como proveedor y cuenta de gasto en los cargos bancarios (comisiones, ITBMS, intereses) al conciliar.

3. Presione **Crear cuenta**. Verá el mensaje «Cuenta … creada.».

Editar, activar o desactivar una cuenta

1. En el listado, en la fila de la cuenta, presione **Editar**, haga los cambios y presione **Guardar cambios**.
2. Para dejar de usar una cuenta (por ejemplo, porque se cerró), presione **Desactivar**. Para volver a usarla, **Activar**. Desactivar **no borra** su historia.

Ver los movimientos de una cuenta

Haga clic en la cuenta. La ficha muestra arriba cinco cifras:

Cifra	Qué significa
Saldo inicial	El saldo con que se abrió la cuenta en eTax2.
Entradas (Débito)	Lo que aumentó la cuenta.
Salidas (Crédito)	Lo que disminuyó la cuenta.
Saldo actual	Saldo inicial + entradas − salidas.
Cuenta contable	La cuenta del plan de cuentas enlazada.

Debajo está la tabla **Movimientos** con Fecha, Tipo, Asiento, Descripción, Referencia, Débito B/., Crédito B/., Saldo B/. y **Conciliado**. Desde la ficha puede registrar una operación nueva con **+ Operación** o abrir otra cuenta con **+ Nuevo**.

Consultar el Mayor de Bancos

1. Entre a **Mayor de Bancos**.
2. Elija **Desde**, **Hasta** y la **Cuenta bancaria** (o deje **Todas las cuentas**). Si no elige fechas, eTax2 muestra el mes en curso.
3. Presione **Ver**. Puede sacar el reporte en **PDF**, **Excel** o **Imprimir**.

Cómo leerlo: hay una sección por cuenta con su **Balance inicial**, cada línea con **Fecha**, **Descripción**, **Contrapartida**, **Débitos**, **Créditos**, **Saldo** corrido y **Origen** (botón **Ver** para abrir el documento que generó el movimiento), y al final el **Balance final**. Las líneas marcadas **fuera del módulo** entraron por otra vía (un asiento manual, un cobro de CxC, un pago de CxP, la planilla). Al pie de cada sección,

eTax2 compara el saldo del Mayor con el **Saldo según el módulo de Bancos**: debe decir «cuadra con el Mayor».

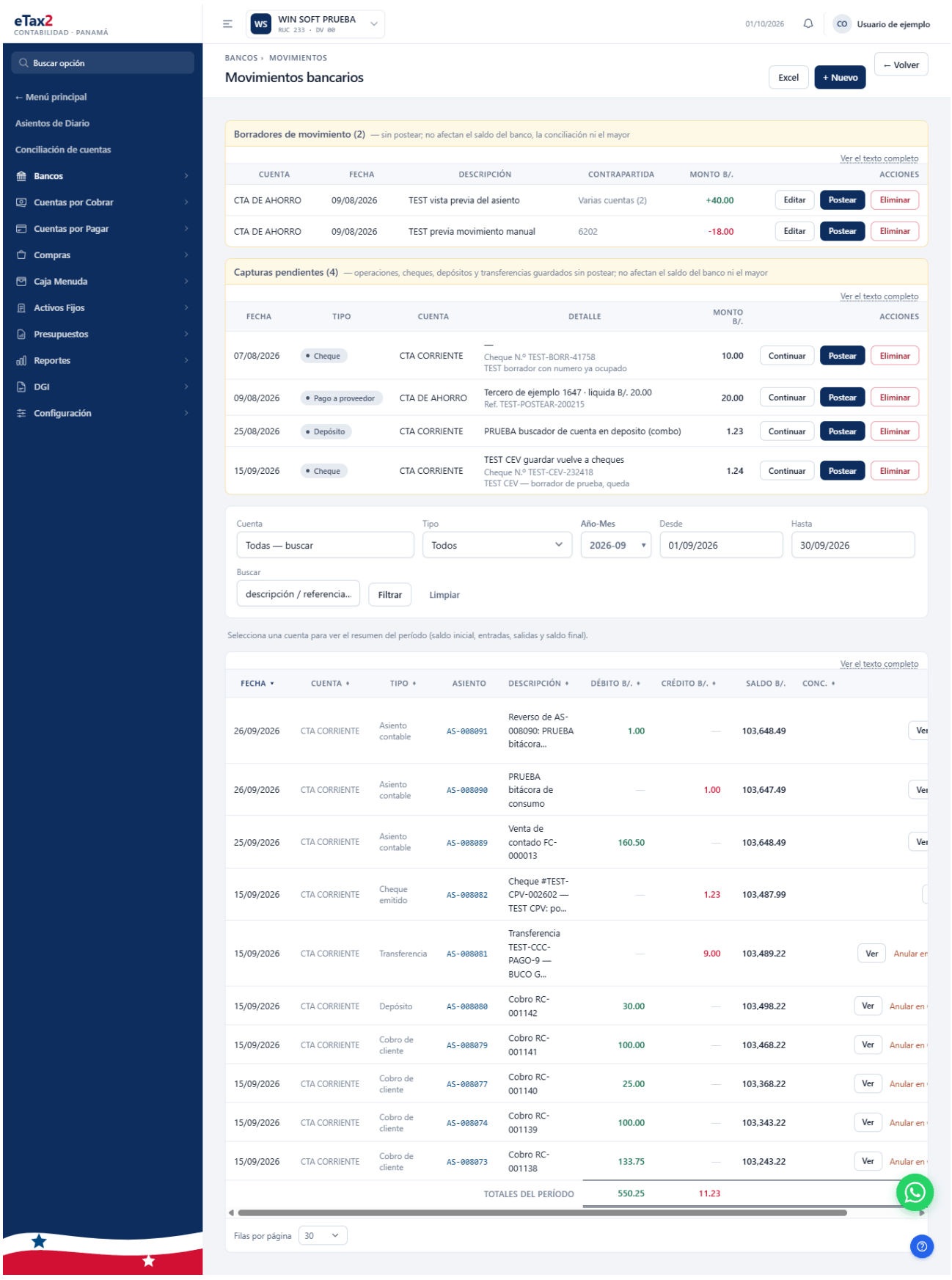
Movimientos bancarios

¿Para qué sirve?

Es la lista de **todos los movimientos de sus cuentas bancarias**: depósitos, cheques, transferencias, pagos a proveedores, cobros de clientes, notas del banco, cargos e intereses. Desde aquí también retoma lo que dejó a medias y anula un movimiento.

Cómo llegar

Contabilidad → Bancos → Movimientos



Movimientos bancarios · Captura del 01/10/2026

Cómo usarlo

1. Filtre por **Cuenta** (o **Todas**), **Tipo**, **Desde**, **Hasta** y **Buscar** (descripción o referencia). Presione **Filtrar** o **Limpiar**.
2. Si elige una sola cuenta, arriba verá el resumen del período: saldo inicial, entradas, salidas y saldo final. Con todas las cuentas no hay saldo corrido, porque mezclaría cuentas distintas.
3. Para registrar una operación nueva use **+ Nuevo**. Puede bajar la lista con **Excel**.

Cómo leerlo

- La tabla **Movimientos bancarios** muestra **Fecha**, **Cuenta**, **Tipo**, **Asiento**, **Descripción**, **Débito B/.**, **Crédito B/.**, **Saldo B/.** y **Conc.** (✓ si ya está conciliado).
- Los tipos posibles son: Depósito, Cheque emitido, Transferencia, Pago a proveedor, Pago a empleado, Cobro de cliente, Nota de débito del banco, Nota de crédito del banco, Cargo bancario, Interés, Asiento contable y Otro.
- Arriba pueden aparecer **Borradores de movimiento** y **Capturas pendientes** (cheques, depósitos o transferencias sin terminar), con **Continuar**, **Postear** o **Emitir**, y **Eliminar**.
- **Ver** abre el movimiento o, si nació en otro módulo, la transacción donde se registró.
- **Anular** (solo en movimientos manuales no conciliados) pide la **Fecha del reverso**: se reversa su asiento y se retira del registro del banco. Si el movimiento comparte asiento con un cobro o un pago, la fila dice **Anular en …** el módulo correspondiente, porque hay que anularlo allá para deshacer también la aplicación a las facturas. Vea Anular un documento.
- Si no hay resultados: «No hay movimientos bancarios con estos filtros.».

¿Qué ocurre después?

- Al crear o reenlazar una cuenta con una cuenta contable que ya tiene asientos, eTax2 **trae esa historia** desde la contabilidad y le avisa: «Se reflejaron N movimiento(s) desde el Mayor para que el auxiliar nazca cuadrado.».
- La cuenta contable enlazada queda marcada como **conciliable**, para que pueda usarla en la conciliación.
- La cuenta aparece para elegir en cheques, depósitos, transferencias, cobros y pagos.
- En tarjetas y líneas de crédito, el saldo **negativo** es lo que se debe.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **La contabilidad manda.** El saldo del banco sale de los asientos del Mayor. Si usted escribiera además un saldo inicial, ese dinero quedaría contado dos veces y la cuenta no cuadraría. Por eso el saldo de apertura se registra como un **asiento de apertura** en Contabilidad y llega solo a Bancos.

- **Una cuenta contable por cuenta bancaria activa.** Si dos cuentas de banco compartieran la misma cuenta contable, eTax2 no sabría a cuál llevar cada movimiento.
- **Nada se borra.** Una cuenta cerrada se desactiva y conserva su historia; el Mayor de Bancos la sigue mostrando como «(inactiva)».

Ejemplo práctico

La compañía abre la cuenta «Operativa BG» con un depósito inicial de B/.5,000.00 aportado por los socios. Primero se registra el asiento de apertura y luego se crea la cuenta bancaria enlazada, con saldo inicial 0.

Cuenta (ejemplo; depende de su plan de cuentas)	Débito B/.	Crédito B/.
1.1.02.01 Banco General – Cuenta corriente	5,000.00	
3.1.01 Capital aportado		5,000.00
Totales	**5,000.00**	**5,000.00**

Al crear la cuenta bancaria, eTax2 refleja ese movimiento y la ficha muestra **Saldo actual B/.5,000.00**.

Errores comunes

Mensaje	Qué hacer
Ya existe una cuenta con ese número.	Esa cuenta ya está registrada. Búsquela en el listado (puede estar desactivada).
Ya existe una cuenta bancaria activa enlazada a esa cuenta contable. Dos cuentas de banco no pueden compartir la misma cuenta contable.	Cree una cuenta contable propia para esta cuenta bancaria en el plan de cuentas.
El saldo inicial debe quedar en 0.00: Bancos toma la historia de la cuenta contable desde el Mayor…	Ponga 0 en **Saldo inicial** y registre el saldo de apertura como asiento en Contabilidad.
Con ese saldo inicial la cuenta no cuadraría con el Mayor. El único valor que la deja cuadrada es …	Use el valor indicado o corrija el saldo con un asiento en Contabilidad.
No se puede activar: otra cuenta bancaria activa ya está enlazada a su cuenta contable. …	Cambie la cuenta contable de una de las dos cuentas.
(En el Mayor de Bancos) Sin cuenta contable asignada (no aparecen en el informe): …	Presione **Editar** en esa cuenta bancaria y elija su **Cuenta contable**.

Mensaje	Qué hacer
(En el Mayor de Bancos) **El Mayor no coincide con el auxiliar de bancos** en ...	Revise si hay asientos hechos por fuera del módulo y consulte el cuadre de auxiliares.

Preguntas frecuentes

¿El Mayor de Bancos es lo mismo que la lista «Movimientos» de Bancos? No. **Movimientos** es donde se registran y revisan las operaciones del banco. El **Mayor de Bancos** es un reporte contable que muestra **todo** lo registrado en la cuenta contable, venga de donde venga.

No encuentro mi banco en la lista. ¿Lo puedo agregar? El Catálogo de bancos es común a todas las compañías de eTax2 y solo lo mantiene el super administrador, desde **Configuración → Bancos** con **+ Registrar banco** (Nombre y Código BIC/siglas). Si un banco se desactiva, deja de salir para cuentas nuevas, pero las cuentas que ya lo usan siguen funcionando.

¿Puedo cambiar el número de cuenta después? Sí, con **Editar**.

Artículos relacionados

- Cheques, depósitos y notas bancarias
- Transferencias entre cuentas
- Importar estado de cuenta
- Conciliación bancaria
- Balance de comprobación y libro mayor