Transferencias entre cuentas bancarias propias

Versión 1.2 · Actualizado: 17/11/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Para registrar que movió dinero **de una cuenta bancaria de la compañía a otra cuenta de la misma compañía**, por ejemplo de la cuenta corriente a la de ahorros. No es un gasto ni un ingreso: el dinero sigue siendo suyo, solo cambió de cuenta.

¿Cuándo debo usarlo?

- Pasa fondos de la cuenta de ahorros a la corriente para cubrir cheques.
- Traslada dinero entre dos bancos.
- El estado de cuenta muestra una salida en un banco y la misma entrada en otro.

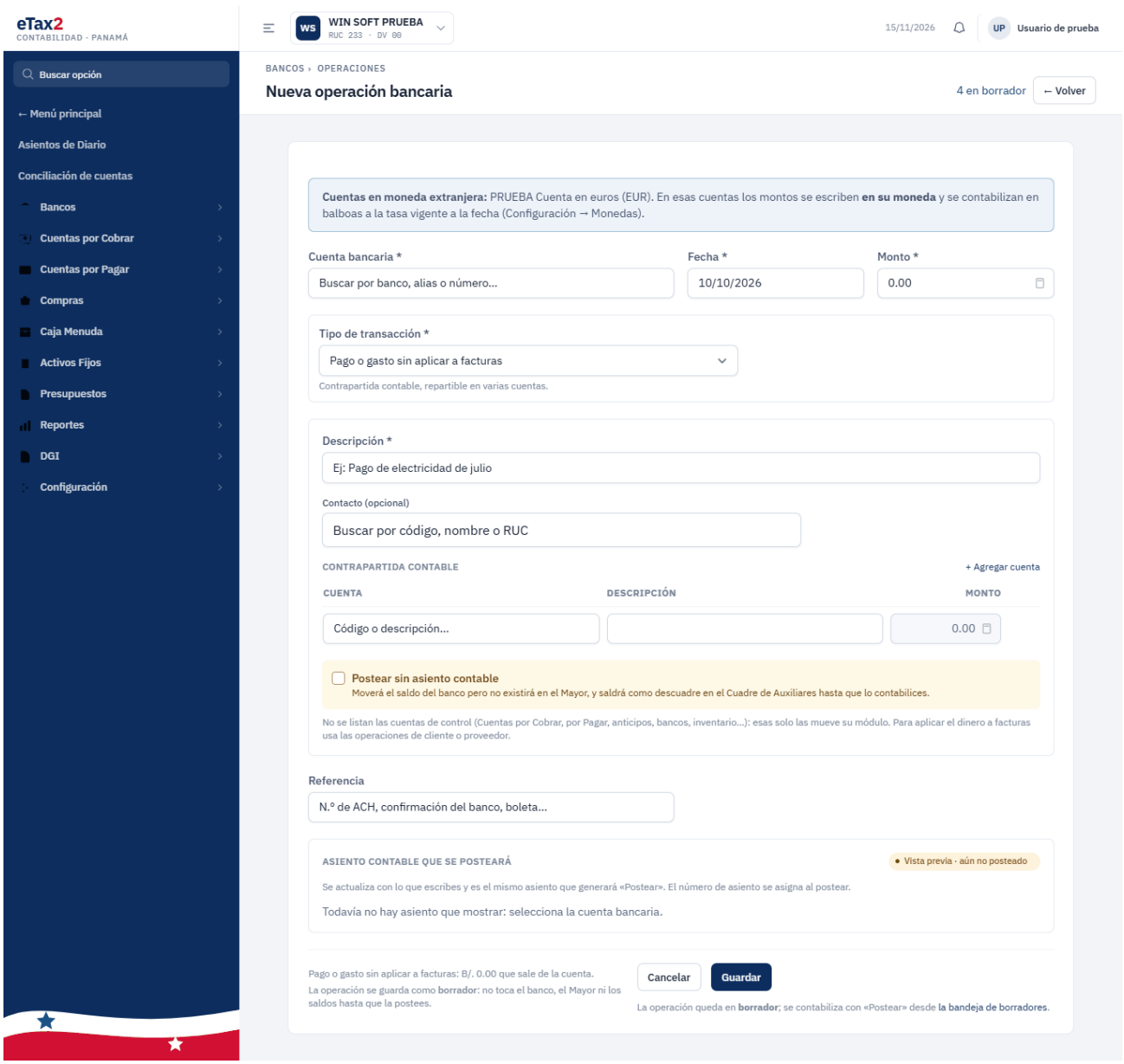
> Si el dinero va a un proveedor, a un empleado o a otra empresa, **no** es una transferencia entre cuentas: regístrelo como pago. Vea Pagar a un proveedor.

Antes de comenzar

- Necesita el permiso para gestionar Bancos.
- Las **dos** cuentas bancarias deben existir en **Contabilidad → Bancos → Cuentas bancarias** y estar **enlazadas a una cuenta contable**.
- La fecha debe caer en un período contable abierto.

Cómo llegar a esta opción

Contabilidad → Bancos → Movimientos, presione **+ Nuevo** y, en **Tipo de transacción ***, elija **Transferencia entre mis cuentas** (grupo «Entre cuentas propias»).



Nueva operación bancaria · Captura del 15/11/2026

Paso a paso

1. Vaya a **Contabilidad → Bancos → Movimientos** y presione **+ Nuevo**.
2. En **Tipo de transacción ***, elija **Transferencia entre mis cuentas**.
3. En **Cuenta bancaria ***, elija la cuenta **de la que sale** el dinero.
4. En **Cuenta que recibe el dinero ***, elija la cuenta destino.
5. Escriba la **Fecha *** y el **Monto ***. El monto es lo que **sale**, en la moneda de la cuenta de la que sale.
6. Si las dos cuentas son de **distinta moneda** (por ejemplo, una en balboas y otra en euros), llene también **Monto que entra en la cuenta de destino**. Vea más abajo «Transferencia entre cuentas de distinta moneda».

7. En **Referencia**, anote el número de confirmación del banco (le servirá para conciliar). Más abajo, **Asiento contable que se posteará** le muestra el asiento mientras escribe. Si falta un dato, dice cuál, por ejemplo «Todavía no hay asiento que mostrar: selecciona la cuenta bancaria.».
8. Presione **Guardar**. La transferencia queda en **borrador**: todavía no mueve saldos ni la contabilidad.
9. En **Movimientos**, busque el borrador en la bandeja de borradores y presione **Postear**. eTax2 le muestra un aviso con el monto, las dos cuentas y la fecha; confírmelo.

Mientras sea borrador puede usar **Continuar** (o **Editar**) para corregirlo, o **Eliminar** para descartarlo. Al abrirlo, todo lo que guardó vuelve a aparecer, también el **Monto que entra en la cuenta de destino**.

Transferencia entre cuentas de distinta moneda

El campo **Monto que entra en la cuenta de destino** *(solo si las dos cuentas son de distinta moneda)* aparece únicamente:

- si su compañía tiene alguna cuenta bancaria en moneda extranjera (arriba del formulario verá el recuadro «Cuentas en moneda extranjera»), y
- cuando el **Tipo de transacción** es **Transferencia entre mis cuentas**. En un pago, un depósito o un cobro no se muestra ni se envía.

Cómo llenarlo:

Caso	Monto *	Monto que entra en la cuenta de destino
De balboas a euros	Los balboas que salieron	Los euros que el banco acreditó
De euros a balboas	Los euros que salieron	Los balboas que el banco acreditó
Entre dos cuentas en la misma moneda extranjera (euros a euros)	Los euros	Déjelo vacío: eTax2 usa la tasa del día (Configuración → Monedas)
Entre dos cuentas en balboas	Los balboas	Déjelo vacío

Escriba los dos montos tal como los dice el banco. eTax2 calcula la tasa a partir de los dos montos, así que no hace falta escribirla.

No se puede transferir directamente entre dos monedas extranjeras distintas (por ejemplo, de euros a libras): pase primero por una cuenta en balboas.

¿Qué ocurre después?

Al postear, eTax2 automáticamente:

- crea **dos movimientos bancarios**: una salida en la cuenta origen y una entrada en la cuenta destino, con la misma fecha y monto (si las cuentas son de distinta moneda, cada movimiento lleva el monto en la moneda de su cuenta);
- registra **un asiento** en balboas: débito a la cuenta contable del banco destino y crédito a la del banco origen;
- actualiza el saldo de las dos cuentas en Bancos y en el Mayor.

Cada movimiento se concilia por separado, cada uno contra el estado de cuenta de su banco. Vea Conciliación bancaria.

Anular una transferencia

1. Abra la transferencia (desde **Movimientos**, con el enlace de la fila).
2. Revise la **Fecha del reverso** (por defecto, la fecha de la transferencia).
3. Si quiere corregirla, marque **Crear una copia en borrador** (con la fecha de la reversión).
4. Presione **Anular** y confirme, escribiendo el motivo.

eTax2 retira los dos movimientos del registro del banco y revierte el asiento en la fecha indicada. Vea Anular un documento.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Dos movimientos, un asiento.** Cada banco muestra la operación en su propio estado de cuenta, así que cada cuenta necesita su movimiento para poder conciliarse. En la contabilidad basta un asiento, porque el dinero solo cambió de lugar.
- **Exige que las dos cuentas estén enlazadas al Mayor.** Si una no lo estuviera, el saldo de Bancos y el del Mayor dejarían de coincidir sin que nadie lo notara.
- **Primero borrador, después Postear.** Así se revisa la cuenta, la fecha y el monto antes de que afecte los saldos.

Ejemplo práctico

El 10/10/2026 pasa **B/.2,500.00** de *Banco Ejemplo – Corriente* a *Banco Ejemplo – Ahorros*, referencia 998877.

Las cuentas exactas dependen de a qué cuenta contable está enlazada cada cuenta bancaria.

Cuenta	Débito	Crédito
Banco Ejemplo – Ahorros	2,500.00	
Banco Ejemplo – Corriente		2,500.00
Totales	**2,500.00**	**2,500.00**

No hay ITBMS: una transferencia entre cuentas propias no es una venta ni una compra.

En otra moneda. El 05/10/2026 pasa **B/.1,100.00** de *Banco Ejemplo – Corriente* (en balboas) a *Banco Ejemplo – Euros*. El banco acredita **1,000.00 €**. En **Monto *** escriba 1,100.00 y en **Monto que entra en la cuenta de destino**, 1,000.00. El asiento va en balboas:

Cuenta	Débito	Crédito
Banco Ejemplo – Euros	1,100.00	
Banco Ejemplo – Corriente		1,100.00
Totales	**1,100.00**	**1,100.00**

La cuenta en euros guarda además sus 1,000.00 €, y su saldo en Bancos se ve en euros. La tasa (1.10) sale de los dos montos.

Errores comunes

Mensaje	Qué significa	Qué hacer
«Las cuentas son de distinta moneda: indica también cuánto entró en la cuenta de destino, tal como lo dice el banco.»	Las dos cuentas son de distinta moneda y falta **Monto que entra en la cuenta de destino**. Sale en la vista previa del asiento y al presionar **Postear**; el borrador no se pierde.	Al postear, eTax2 lo devuelve al borrador con el mensaje junto al campo. Escriba lo que el banco acreditó en la cuenta que recibe, presione **Guardar** y después **Postear**.
«No se puede transferir directamente de … a …: pasa primero por una cuenta en balboas.»	Las dos cuentas están en monedas extranjeras distintas.	Haga dos transferencias: primero a una cuenta en balboas y de ahí a la otra.

Mensaje	Qué significa	Qué hacer
«La cuenta bancaria «…» no está enlazada a ninguna cuenta contable, así que la transferencia no podría contabilizarse y dejaría Bancos descuadrado contra el Mayor. Enlázala en Bancos → Cuentas antes de transferir.»	Una de las cuentas no tiene cuenta contable.	Enlácela en **Contabilidad → Bancos → Cuentas bancarias**.
«Los campos cuenta de destino y cuenta bancaria deben ser diferentes.»	Eligió la misma cuenta como origen y destino.	Elija dos cuentas diferentes.
«Selecciona la otra cuenta bancaria de la transferencia.»	Falta la cuenta que recibe el dinero.	Elíjala en **Cuenta que recibe el dinero** *.
«La transferencia ya está anulada.»	Ya se anuló antes.	No hace falta repetirlo.
«Un movimiento de la transferencia está conciliado en un corte cerrado; reabre esa conciliación de cuentas antes de anularla.»	Uno de los movimientos ya fue conciliado.	Reabra esa conciliación y después anule.

Preguntas frecuentes

¿Y si el banco me cobró una comisión por la transferencia? Regístrela aparte como nota de débito. Vea Cheques, depósitos y notas bancarias.

¿Puedo transferir entre bancos en distinta fecha (sale hoy y llega mañana)? eTax2 registra los dos movimientos con la misma fecha. Use la fecha de salida del dinero.

Sustento contable

Una transferencia entre cuentas propias es un movimiento dentro del **efectivo y equivalentes**: no cambia el total del activo ni genera ingreso o gasto. Por eso el asiento solo debita una cuenta de banco y acredita la otra por el mismo monto.

Entre cuentas de distinta moneda es una compra o venta de divisas al tipo de cambio que aplicó el banco ese día. Como la tasa sale de los dos montos reales, el asiento no lleva diferencia cambiaria: los balboas que salen son los mismos que entran.