Cuentas de ahorro, retiros, transferencias e intereses

Versión 1.0 · Actualizado: 01/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Aquí se manejan los **ahorros de los asociados**, de principio a fin:

- **Productos de ahorro**: los tipos de ahorro que ofrece la cooperativa (a la vista, navideño, escolar…), su cuenta contable, sus tasas y sus reglas de retiro.
- **Cuentas de ahorro**: una cuenta por asociado y producto, con su estado de cuenta, saldo y disponible.
- **Retiros de ahorro**: el comprobante que saca dinero de una cuenta.
- **Transferencias internas**: pasar dinero de una cuenta de ahorro a otra del mismo asociado, o a su aportación.
- **Intereses de ahorro**: el cierre mensual que calcula, registra y abona los intereses (y cobra la comisión de mantenimiento).

Los **depósitos** no se hacen aquí: entran por un **recibo de caja**. Los plazos fijos tienen su propio artículo: Plazos fijos.

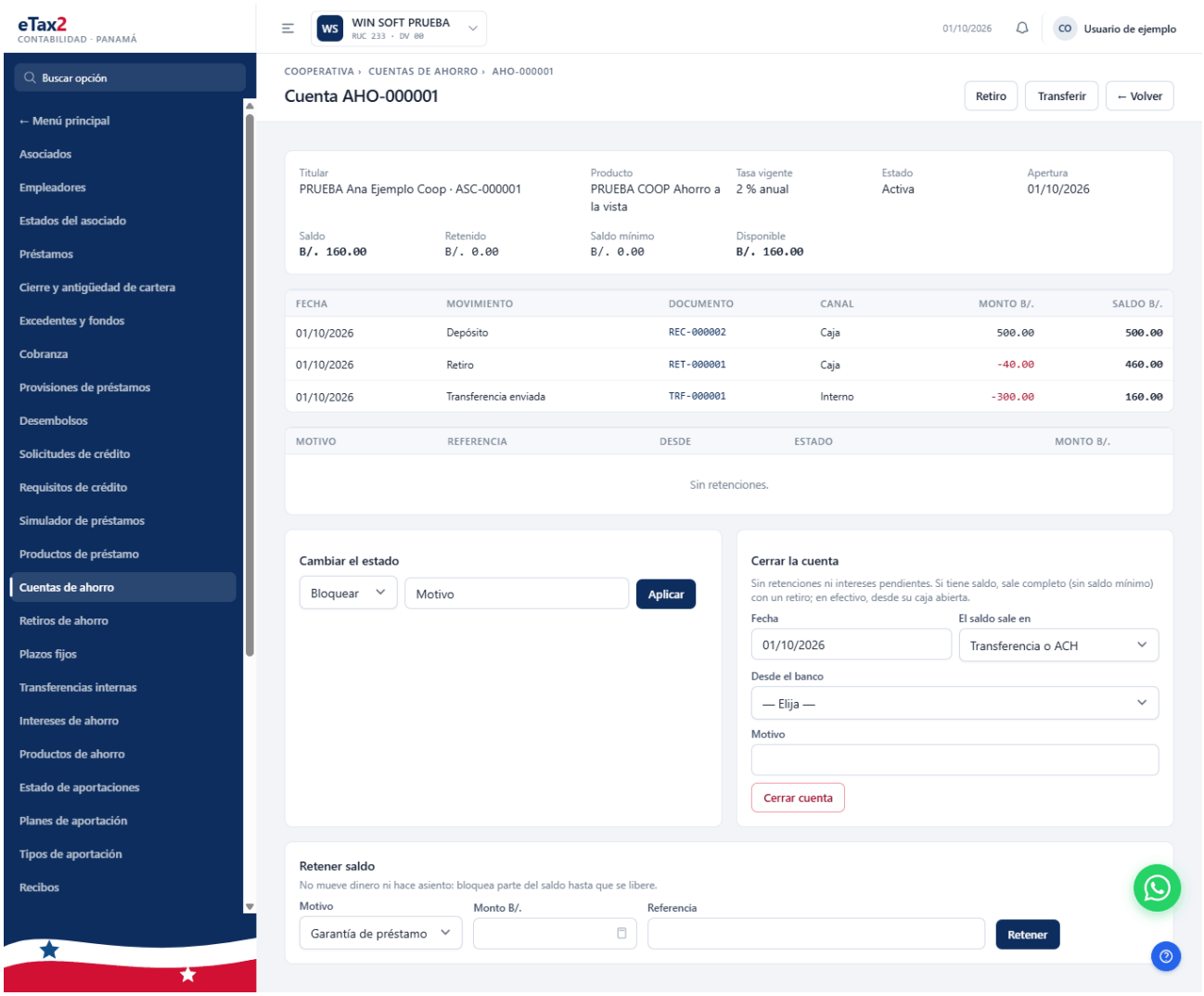
Antes de comenzar

- El catálogo de cuentas debe tener una cuenta **de pasivo** de movimiento para cada producto (los ahorros son una deuda de la cooperativa con el asociado).
- Para cerrar intereses y cobrar penalizaciones o comisiones, deben estar configuradas las cuentas de gasto de intereses, intereses por pagar e ingreso por comisiones. Vea Primeros pasos y configuración.
- Para pagar un retiro **en efectivo**, el cajero debe tener su **caja abierta**. Vea Cajas, recibos y bóveda.

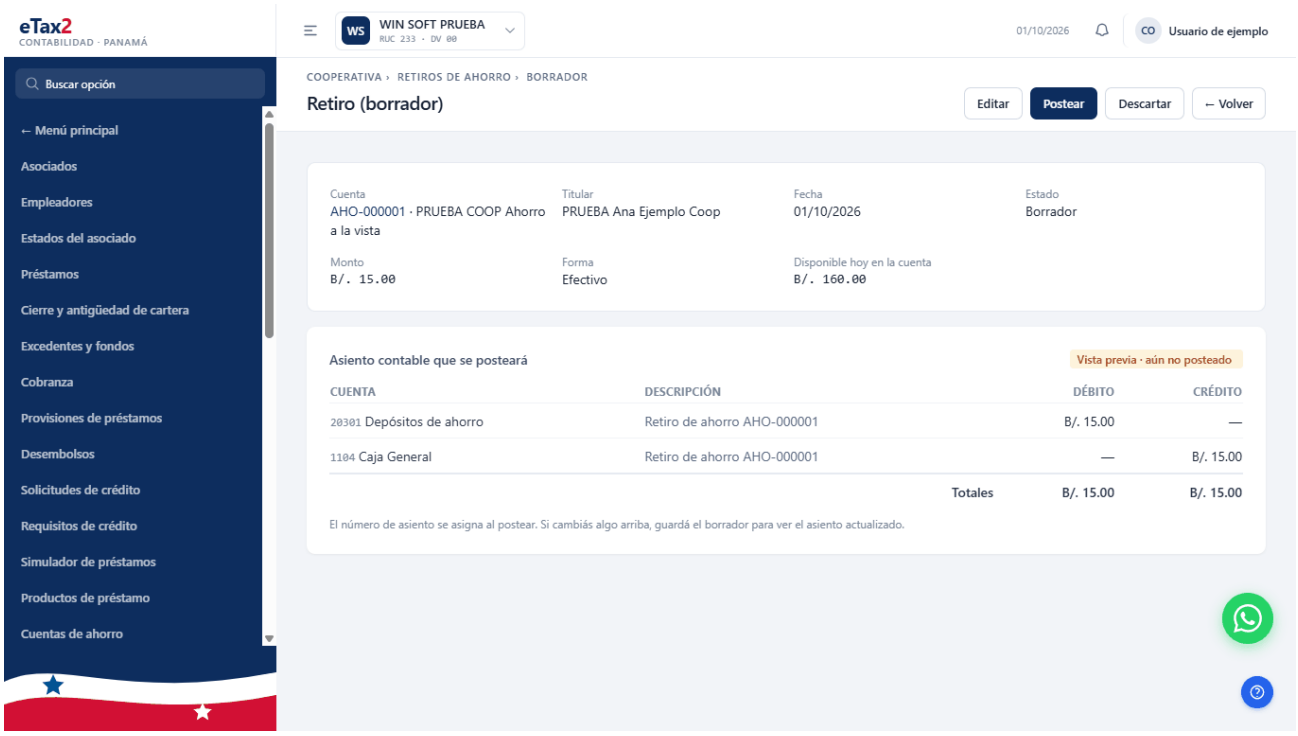
Cómo llegar a esta opción

- **Cooperativa → Productos de ahorro**
- **Cooperativa → Cuentas de ahorro**
- **Cooperativa → Retiros de ahorro**
- **Cooperativa → Transferencias internas**

- **Cooperativa → Intereses de ahorro**



Ficha de la cuenta de ahorro · Captura del 01/10/2026



Retiro en borrador con su asiento previsto · Captura del 01/10/2026

Paso a paso

1. Crear un producto de ahorro

1. Entre a **Cooperativa → Productos de ahorro**.
2. En **Nuevo producto de ahorro**, llene **Código**, **Tasa anual %** (opcional) y **Nombre**.
3. Elija:
   - **Tipo**: A la vista, Navideño, Escolar, Programado, Especial, Plazo fijo u Otro.
   - **Interés sobre**: **Saldo de cada día**, **Saldo promedio del mes**, **Saldo mínimo del mes** o **Sin interés**.
   - **Base**: 365 o 360 días.
   - **Capitaliza**: Mensual, Trimestral, Semestral o Anual.
   - **Cuenta contable (pasivo)**.
4. Reglas opcionales:
   - **Apertura mín. B/.**: el primer depósito debe llegar a este monto.
   - **Saldo mínimo B/.**: lo que siempre debe quedar en la cuenta.
   - **Retiros**: **Retiro libre**, **Retiro con aprobación** o **Desde una fecha del año (navideño, escolar)** (con **Desde día** y **mes**).
   - **Máx. retiros/mes**.
   - **Penalización (retiro anticipado)**: **Ninguna**, **B/. fijo** o **% del retiro**, con su valor.
   - **Comisión mensual B/.** (comisión de mantenimiento).

    - **Inactiva tras (días)**.
    - **Puede respaldar préstamos**.
5. Pulse **Crear**.

Para cambiar la tasa, en el recuadro del producto escriba el **% anual** y la fecha desde la que rige, y pulse **Tasa nueva**. La tasa nueva rige desde hoy o después; las anteriores quedan en el historial (**Tasas:**).

> Sobre **Retiro con aprobación**: eTax2 guarda esa política, pero lo que realmente pide aprobación a un retiro es una **regla de aprobación** de retiros configurada en la cooperativa (vea más abajo). Con o sin esa política, el retiro sigue las mismas validaciones.

2. Abrir una cuenta de ahorro

1. Entre a **Cooperativa → Cuentas de ahorro** y pulse **Abrir cuenta**.
2. Elija el **Asociado**, el **Producto** y la **Fecha de apertura**.
3. Pulse **Abrir cuenta**.

La cuenta nace en cero, con número del tipo `AHO-000001`. **El primer depósito entra por un recibo** (concepto «Depósito de ahorro»). Si el producto tiene apertura mínima, ese primer depósito debe alcanzarla.

3. Depositar

Los depósitos se cobran en **Cooperativa → Recibos**, con una línea **Depósito de ahorro** a la cuenta del asociado. Vea Cajas, recibos y bóveda. Al postear el recibo, el depósito aparece en el estado de cuenta. Si la cuenta estaba **Inactiva**, el depósito la reactiva sola.

4. Consultar una cuenta

Desde **Cuentas de ahorro** haga clic en el número de la cuenta. Verá:

- **Titular**, **Producto**, **Tasa vigente**, **Estado**, **Apertura**.
- **Saldo**, **Retenido**, **Saldo mínimo** y **Disponible**. **Disponible = saldo − retenciones activas − saldo mínimo del producto.**
- **Estado de cuenta**: cada movimiento con su documento (enlace al recibo, retiro o transferencia) y el saldo acumulado.
- **Retenciones** y **Cambios de estado**.
- Botones **Retiro** y **Transferir**, que abren el formulario con esta cuenta ya elegida.

5. Hacer un retiro

1. Entre a **Cooperativa → Retiros de ahorro** y pulse **Nuevo retiro** (o use **Retiro** desde la cuenta).
2. Elija la **Cuenta de ahorro**, la **Fecha** y el **Monto B/.**.
3. Elija la **Forma de pago**: **Efectivo**, **Transferencia o ACH** o **Cheque**. Si no es efectivo, elija el banco en **Sale del banco** y, si quiere, la referencia.
4. Pulse **Guardar borrador**.
5. En la pantalla del retiro revise el **disponible**, la **penalización** (si aplica) y el **asiento previsto**.
6. Pulse **Postear**. El retiro recibe su número y su asiento.

Mientras es borrador puede **Editar** o **Descartar**.

Retiro en efectivo: el dinero sale de la caja abierta del cajero, y el retiro debe llevar **la fecha de la sesión de caja**.

Retiro anticipado y penalización: un retiro es *anticipado* cuando se hace antes de la fecha de liberación del producto (por ejemplo, un ahorro navideño) o cuando ya se hizo el máximo de retiros del mes.

- Si el producto **tiene penalización**, el retiro se permite y se cobra la penalización (aparece **Penalización (retiro anticipado)**).
- Si **no tiene penalización**, el retiro anticipado se rechaza.

Retiro que necesita aprobación: si la cooperativa tiene una regla de aprobación que alcanza ese retiro (por ejemplo, por monto), al pulsar **Postear** verá «Este retiro necesita aprobación: quedó pendiente en Cooperativa › Aprobaciones. Cuando se apruebe, vuelva a postearlo.». Otra persona lo aprueba; **la aprobación no postea el retiro**: el cajero vuelve a pulsar **Postear**, porque el efectivo sale de su caja. Vea Excedentes, aprobaciones y auditoría.

6. Anular un retiro

1. Abra el retiro posteado y vaya a **Anular el retiro**.
2. Indique la **Fecha del reverso** y el **Motivo**.
3. Si quiere corregirlo, marque **Dejar una copia en borrador para corregirla**.
4. Pulse **Anular retiro**.

Se registra un asiento de reverso en la fecha indicada y el dinero vuelve a la cuenta de ahorro. **El retiro original no se borra.**

7. Transferir entre cuentas o a aportaciones

1. Entre a **Cooperativa → Transferencias internas** y pulse **Nueva transferencia** (o **Transferir** desde la cuenta).
2. Elija **Desde la cuenta de ahorro**, la **Fecha**, el **Monto B/.** y **Hacia**:
   - **Otra cuenta de ahorro**: elija la **Cuenta de destino (del mismo asociado)**.
   - **Aportación**: elija el **Tipo de aportación**. Así el asociado paga su aportación con su ahorro.
3. Pulse **Guardar borrador**, revise el asiento y pulse **Postear**.

La salida se valida **igual que un retiro** (disponible, política del producto, estado de la cuenta y del asociado). Si las dos cuentas usan la misma cuenta contable, verá «Las dos cuentas usan la misma cuenta contable: la transferencia mueve el auxiliar de ahorros sin asiento.».

Para anular: en la transferencia posteada, indique **Fecha del reverso** y **Motivo**, y pulse **Anular transferencia**. Se reversan el asiento (si lo hubo) y los movimientos de las dos cuentas (o de la aportación).

8. Cerrar los intereses del mes

1. Entre a **Cooperativa → Intereses de ahorro**. Por defecto muestra el mes anterior; cambie **Mes** y **Año** y pulse **Ver cálculo** si necesita otro.
2. Revise la tabla **Cálculo de mm/aaaa (vista previa)**: por cuenta, **Días**, **Saldo base B/.**, **Tasa %**, **Interés B/.**, **Capitaliza B/.** y **Comisión B/.**.
3. Pulse **Cerrar intereses de mm/aaaa** y confirme.

Reglas:

- Solo se cierra un **mes ya terminado**, y **una sola vez**.
- El interés se calcula con la tasa vigente **cada día** (en promedio y mínimo manda la tasa del último día), sobre el saldo según la fecha valor de cada movimiento.
- El asiento lleva la fecha del **último día del mes** y la referencia `CIE-aaaamm`.
- El interés **se abona a la cuenta** solo en los meses en que el producto capitaliza: mensual, todos; trimestral, marzo, junio, septiembre y diciembre; semestral, junio y diciembre; anual, diciembre. Mientras tanto queda como **interés por pagar**.
- La **comisión de mantenimiento** se cobra en el mismo cierre a cada cuenta **Activa**, nunca por más que su saldo.

Arriba de la pantalla, eTax2 avisa si los **intereses por pagar** del auxiliar cuadran con el Mayor.

Anular un cierre: en la tabla **Cierres**, indique la fecha y el **Motivo** y pulse **Anular**. Solo se puede anular el **último** cierre; se registra su reverso y el mes se puede volver a cerrar.

9. Inactividad, bloqueo y reactivación

- **Revisar inactividad** (botón en **Cuentas de ahorro**): marca **Inactivas** las cuentas activas sin depósitos, retiros ni transferencias en los días que indica su producto (**Inactiva tras (días)**). Esta revisión **no es automática**: se hace al pulsar el botón.
- Una cuenta inactiva **no permite retiros** hasta reactivarla. Un depósito o una transferencia recibida la reactivan solos.
- En el detalle de la cuenta, **Cambiar el estado** permite **Reactivar**, **Bloquear** o **Desbloquear**, siempre con **Motivo**. Una cuenta **Bloqueada** no recibe depósitos ni permite retiros.
- Todo cambio queda en **Cambios de estado** (fecha, de, a, motivo y usuario).

10. Retener saldo de ahorro

En el detalle de la cuenta, **Retener saldo**: elija **Motivo**, **Monto B/.** y **Referencia**, y pulse **Retener**. No mueve dinero ni hace asiento; solo baja el disponible. Para liberarla, escriba el motivo y pulse **Liberar**.

11. Cerrar una cuenta

En el detalle de la cuenta, **Cerrar la cuenta**:

1. Indique la **Fecha**, **El saldo sale en** (Efectivo, Transferencia o ACH, Cheque) y, si no es efectivo, **Desde el banco**.
2. Escriba el **Motivo** y pulse **Cerrar cuenta**.

Requisitos: **sin retenciones activas** y **sin intereses devengados pendientes de capitalizar**. Si hay saldo, eTax2 crea y postea un retiro por **todo el saldo** (aquí no se exige saldo mínimo). Si el cierre es anticipado y el producto tiene penalización, se paga el saldo menos la penalización. Si el retiro necesita aprobación, la cuenta no se cierra hasta que se apruebe y usted vuelva a cerrarla.

¿Qué ocurre después?

- Cada depósito, retiro, transferencia, interés, comisión o penalización queda en el **estado de cuenta**. Nada se borra: anular agrega un **Reverso**.
- **Cuentas de ahorro** muestra, a la fecha **Al**, el **cuadre contra el Mayor** por cuenta contable y por titular, con los mensajes «… el auxiliar de ahorros cuadra con el Mayor…» o «… el auxiliar de ahorros NO cuadra con el Mayor…». Una diferencia suele ser un asiento manual en la cuenta de depósitos o un producto sin cuenta.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Borrador → Postear**: usted ve el asiento antes de que exista; así se evita registrar un retiro equivocado.
- **Anular = reverso**: el retiro original queda en la contabilidad y el reverso lleva la fecha que usted decide, sin tocar periodos cerrados.
- **Un retiro nunca pasa del disponible**: así se respetan las retenciones (embargos, garantías) y el saldo mínimo.

Ejemplo práctico

Datos ficticios. Producto «Navideño», liberación desde el 01/12, penalización del 2 % del retiro. El asociado retira **B/.200.00** en efectivo el 10/10/2026 (anticipado). Penalización: 200.00 × 2 % = **B/.4.00**.

Cuenta	Débito	Crédito
Depósitos de ahorro (pasivo del producto)	B/.204.00	
Caja (de la sesión abierta)		B/.200.00
Ingreso por comisiones de ahorro		B/.4.00

En el estado de cuenta aparecen un **Retiro** de −B/.200.00 y una **Penalización** de −B/.4.00.

Cierre de intereses (mes que capitaliza): una cuenta devenga **B/.3.15**.

Cuenta	Débito	Crédito
Gasto por intereses de ahorros	B/.3.15	
Intereses por pagar de ahorros		B/.3.15
Intereses por pagar de ahorros	B/.3.15	
Depósitos de ahorro (pasivo del producto)		B/.3.15

Si hay comisión mensual de **B/.1.00**: débito a Depósitos de ahorro y crédito a Ingreso por comisiones de ahorro por B/.1.00.

Transferencia a aportación de **B/.25.00**: débito a Depósitos de ahorro del producto de origen y crédito a la cuenta del tipo de aportación, por B/.25.00.

Errores comunes

Mensaje	Qué hacer

«Los depósitos de ahorro son una deuda con el asociado: elija una cuenta de pasivo de movimiento.»	Elija una cuenta de pasivo que acepte movimientos.
«Indique el día y el mes desde los que se puede retirar.»	Con la política de fecha del año, llene **Desde día** y **mes**.
«Indique el valor de la penalización.»	Escriba el valor junto al tipo de penalización.
«Este producto ya tiene movimientos: cambiar su cuenta partiría el saldo en dos cuentas. Reclasifique en Contabilidad y luego cambie la cuenta.»	Reclasifique primero en contabilidad.
«Una tasa nueva rige desde hoy o después: los intereses ya calculados no cambian.»	Use hoy o una fecha futura.
«Un plazo fijo se abre en Cooperativa › Plazos fijos (con su monto, plazo y tasa pactada).»	Use Plazos fijos.
«Esta persona está congelada por coincidencia con la lista de la ONU (Ley 23, art. 49): …»	No se le abren cuentas ni se le paga. Consulte al oficial de cumplimiento.
«La cuenta … se abre con al menos B/. …»	El primer depósito no alcanza la apertura mínima del producto.
«La cuenta … está inactiva: reactívela (con su motivo) antes de retirar.»	Use **Cambiar el estado → Reactivar**.
«El producto … se retira desde el dd/mm/aaaa.»	Retiro anticipado en un producto sin penalización: espere la fecha de liberación.
«El producto … admite … retiro(s) al mes y ya se hicieron ….»	Ya se alcanzó el máximo de retiros del mes.
«Solo hay B/. … disponibles en la cuenta … (saldo menos retenciones y saldo mínimo).»	Baje el monto o libere retenciones.
«Para pagar en efectivo, abra primero su caja (Cooperativa › Sesiones de caja).»	Abra su sesión de caja o cambie la forma de pago.
«Un retiro en efectivo lleva la fecha de la sesión de caja (dd/mm/aaaa).»	Edite el borrador y ponga la fecha de la sesión.
«Elija la cuenta bancaria de la que sale el retiro.»	Elija el banco en **Sale del banco**.
«Un retiro posteado no se borra: se anula con su reverso.»	Use **Anular retiro**.

«Una transferencia interna es entre cuentas del mismo asociado.»	Elija una cuenta de destino del mismo asociado.
«Solo se cierra un mes ya terminado: el … todavía no pasó.»	Espere a que termine el mes.
«Los intereses de mm/aaaa ya se cerraron.»	Ese mes ya tiene cierre.
«Solo se anula el último cierre de intereses: anule antes los meses posteriores.»	Anule primero los cierres más recientes.
«La cuenta tiene retenciones activas: libérelas antes de cerrarla.»	Libere las retenciones.
«La cuenta tiene intereses devengados sin capitalizar: ciérrelos (capitalización) antes de cerrar la cuenta.»	Espere el cierre del mes en que el producto capitaliza.
«El retiro del saldo (…) espera aprobación en Cooperativa › Aprobaciones; aprobado, vuelva a cerrar la cuenta.»	Cuando se apruebe, repita **Cerrar cuenta**.

Preguntas frecuentes

¿Por qué el disponible es menor que el saldo? Porque se restan las retenciones activas y el saldo mínimo del producto.

¿Las transferencias internas piden aprobación? No. Solo los retiros pueden quedar pendientes de aprobación.

¿El estado «Inactiva» se marca solo? No: se marca al pulsar **Revisar inactividad**.

¿Puedo cerrar una cuenta de plazo fijo desde aquí? No. Un plazo fijo se cierra al vencer, en Plazos fijos.

Sustento normativo

La prohibición de abrir cuentas o pagar a personas que coinciden con la lista de la ONU se apoya en la Ley 23 de 2015, art. 49, según el propio mensaje de eTax2; vea Asociados. Las demás reglas (borrador y posteo, anulación por reverso, disponible, cierre mensual de intereses) son decisiones de eTax2 para que el auxiliar de ahorros cuadre siempre con la contabilidad.