Migración del sistema anterior (asociados, aportaciones, ahorros y préstamos)

Versión 1.0 · Actualizado: 03/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Cuando una cooperativa empieza a usar eTax2, trae sus asociados y saldos de otro sistema. Esta opción los carga **de una vez**, con control:

- Usted sube un archivo **CSV** por cada tipo de dato: asociados, aportaciones, cuentas de ahorro y préstamos.
- **Validar** hace la carga completa como prueba, **sin guardar nada**, y le muestra cada diferencia.
- **Otra persona** la aprueba, y solo entonces se carga de verdad, y **solo si no hay ninguna diferencia**.

¿Cuándo debo usarlo?

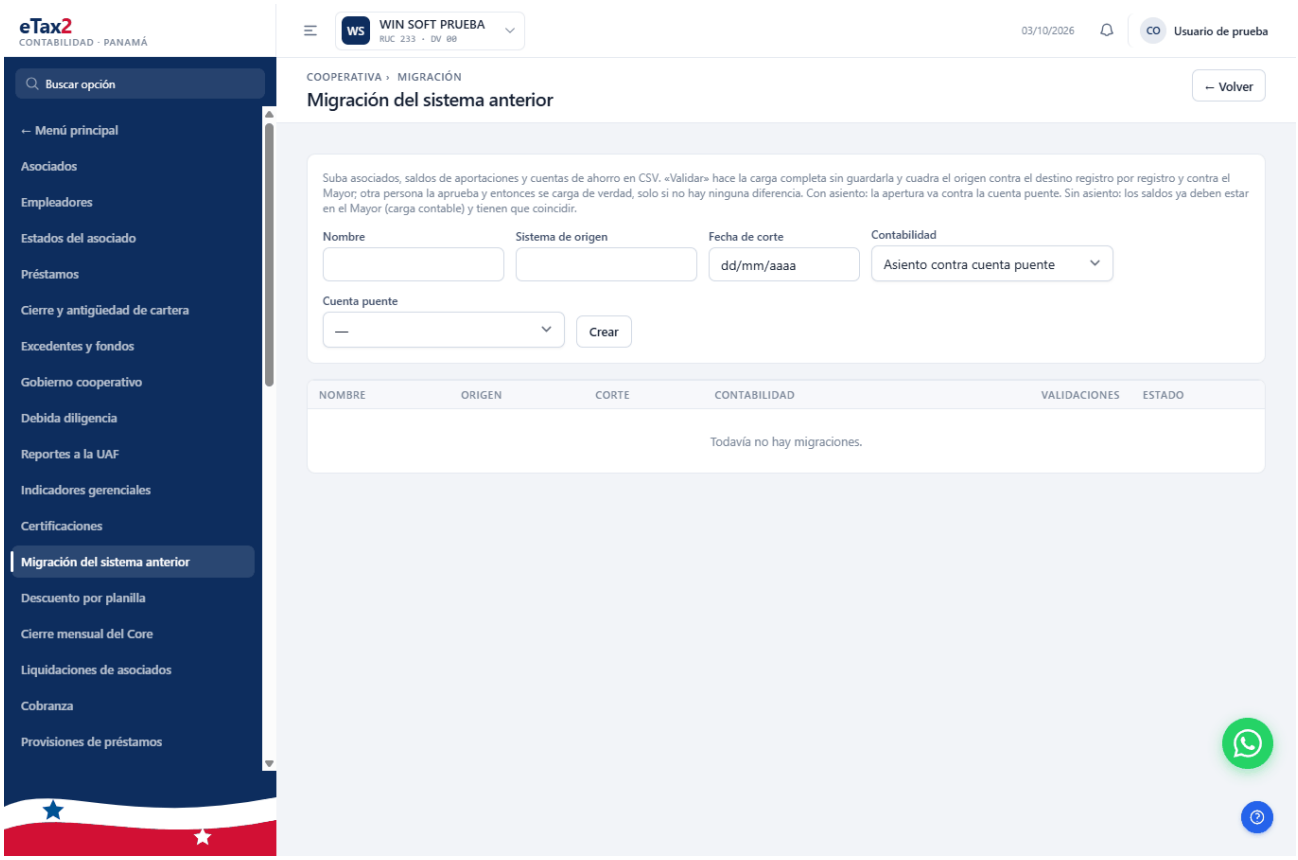
- Una sola vez por cada fecha de corte, al pasar del sistema anterior a eTax2.
- Antes de registrar operaciones del día a día en el Core.

Antes de comenzar

- Configure la cooperativa: tipos de aportación, productos de ahorro, productos de préstamo y sus cuentas contables. Los archivos se refieren a ellos **por su código**. Vea Primeros pasos y configuración.
- Decida cómo se contabiliza:
  - **Asiento contra cuenta puente**: eTax2 hace un asiento de apertura por todos los saldos, contra una cuenta puente que usted elige.
  - **Sin asiento (ya está en el Mayor)**: los saldos ya se cargaron en la contabilidad; eTax2 no asienta, pero exige que el auxiliar coincida con el Mayor.
- Tenga a mano **dos usuarios**: uno valida y otro aprueba.

Cómo llegar a esta opción

Cooperativa → Migración del sistema anterior



Migración del sistema anterior · Captura del 03/10/2026

Paso a paso

1. Crear la migración

1. Entre a **Cooperativa → Migración del sistema anterior**.
2. Llene **Nombre**, **Sistema de origen** y **Fecha de corte** (la fecha de los saldos).
3. En **Contabilidad**, elija **Asiento contra cuenta puente** o **Sin asiento (ya está en el Mayor)**.
4. Si eligió asiento, elija la **Cuenta puente**.
5. Pulse **Crear**.

2. Preparar y subir los archivos

En la pantalla de la migración hay una fila por tipo de archivo, con sus columnas. Para cada uno, elija el archivo y pulse **Subir**. Si sube otra vez el mismo tipo, **reemplaza** el anterior.

Reglas de todos los archivos:

- La primera fila son los nombres de las columnas, en minúsculas, separados por coma o por punto y coma.
- Los montos van con punto decimal (por ejemplo `1070.00`).

- Las fechas van en formato `aaaa-mm-dd` (por ejemplo `2026-09-30` para el 30/09/2026).
- No hace falta subir los cuatro tipos; suba los que necesite.

ASOCIADO

Columna	Obligatoria	Qué lleva
`numero`	Sí	Número de asociado.
`identificacion`	Sí	Cédula.
`nombres`	Sí	Nombres.
`apellidos`	No	Apellidos.
`fecha_ingreso`	No	Si falta, se usa la fecha de corte.
`tipo_persona`	No	Si falta, `NATURAL`.
`estado`	No	Si falta, `ACTIVO`. Otros: `PENDIENTE`, `SUSPENDIDO`, `INACTIVO`, `RETIRADO`, etc.

APORTACION

Columna	Obligatoria	Qué lleva
`numero_asociado`	Sí	El número del asociado.
`tipo`	Sí	Código del tipo de aportación (por ejemplo `OBL`).
`saldo`	Sí	Saldo a la fecha de corte.

AHORRO

Columna	Obligatoria	Qué lleva
`numero_asociado`	Sí	El número del asociado.
`producto`	Sí	Código del producto de ahorro.
`numero_cuenta`	Sí	Número de la cuenta (no debe existir ya en eTax2).
`saldo`	Sí	Saldo a la fecha de corte (cero o más).
`fecha_apertura`	No	Si falta, la fecha de corte.

PRESTAMO (préstamos que ya van a mitad de camino)

Columna	Obligatoria	Qué lleva
`numero`	Sí	Número del préstamo.

Columna	Obligatoria	Qué lleva
`numero_asociado`	Sí	El número del deudor.
`producto`	Sí	Código del producto de préstamo.
`saldo_capital`	Sí	Lo que se debe de capital a la fecha de corte.
`cuotas_restantes`	Sí	Cuántas cuotas faltan (1 a 600).
`tasa`	Sí	Tasa anual (0 a 24).
`frecuencia`	No	`MENSUAL` (si falta) o `QUINCENAL`.
`fecha_ultimo_pago`	No	Desde aquí se arma la tabla de las cuotas que faltan; si falta, la fecha de corte.
`fecha_desembolso`	No	Fecha original, solo como dato.
`monto_original`	No	Monto original, solo como dato.
`fiador`	No	Número de asociado del fiador.

eTax2 arma para cada préstamo una **tabla nueva de las cuotas que faltan** sobre el saldo de capital, con la tasa y el producto indicados.

> Al subir, eTax2 revisa que estén las primeras columnas obligatorias de cada tipo. Las demás se revisan al validar.

3. Validar (sin guardar)

1. Pulse **Validar (sin guardar)**.
2. eTax2 hace toda la carga como prueba y luego la **deshace**. Mientras tanto compara:
   - **registro por registro**: que cada asociado exista y que el saldo de cada aportación, cuenta de ahorro y préstamo en eTax2 sea igual al del archivo;
   - **el auxiliar contra el Mayor**: aportaciones, ahorros y cartera de préstamos.
3. Verá uno de dos mensajes:
   - «Validada: cuadra registro por registro. La aprueba otro usuario.» → la migración queda **Cuadrada**.
   - «Validada con … diferencias: corrija los archivos y valide otra vez.» → queda **Con diferencias**.
4. Revise la tabla **Diferencias de la validación** (columnas **Entidad**, **Registro**, **Campo**, **Origen**, **Destino**, **Diferencia B/.**). Corrija los archivos, súbalos de nuevo y vuelva a validar. Cada validación queda numerada.

4. Aprobar y cargar

1. **Otro usuario** entra a la migración **Cuadrada** y pulsa **Aprobar y cargar**.
2. eTax2 repite la carga, ahora de verdad, y vuelve a cuadrar. Si aparece **una sola** diferencia (aunque sea de un centavo), **no se carga nada**.
3. Si todo cuadra: «Migración aprobada y cargada.» El estado pasa a **Aprobada y cargada**.

¿Qué ocurre después?

- Se crean los asociados (con su contacto), las cuentas de ahorro y los préstamos con su tabla.
- Cada saldo entra al auxiliar como movimiento de **apertura**, con la fecha de corte.
- Con **Asiento contra cuenta puente**, se postea un asiento de apertura. Sin asiento, no se toca la contabilidad.
- Los certificados de aportación se emiten según el saldo, si el tipo los emite.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Validar sin guardar** deja ver todos los problemas antes de que exista un solo dato a medias.
- **Otra persona aprueba** (separación de funciones): quien preparó los datos no se los aprueba a sí mismo.
- **Cero diferencias**: un saldo inicial mal cargado arrastraría el error en todos los estados de cuenta futuros.
- **Si los archivos cambian después de validar**, hay que validar otra vez: se aprueba exactamente lo que se revisó.

Ejemplo práctico

La cooperativa ficticia migra con corte al 30/09/2026, con **Asiento contra cuenta puente**. Los archivos traen:

- Aportaciones: B/.12,500.00 en total.
- Ahorros: B/.8,300.00 en total.
- Préstamos: B/.15,000.00 de capital.

Asiento de apertura (cuentas de ejemplo; en su cooperativa son las configuradas):

Cuenta	Débito	Crédito
Préstamos por cobrar (cartera vigente)	B/.15,000.00	

Cuenta	Débito	Crédito
Aportaciones de asociados		B/.12,500.00
Depósitos de ahorro		B/.8,300.00
Cuenta puente de migración	B/.5,800.00	

La cuenta puente recoge la diferencia para que el asiento cuadre: los créditos suman B/.20,800.00 y los débitos de cartera B/.15,000.00, así que la cuenta puente lleva un débito de B/.5,800.00. Luego se liquida contra la carga contable del balance.

Errores comunes

Mensaje	Qué hacer
«Con asiento de apertura hay que elegir la cuenta puente de la migración.»	Elija la **Cuenta puente** o use **Sin asiento (ya está en el Mayor)**.
«Falta la columna «…». Columnas: ….»	Corrija la primera fila del archivo.
«El archivo no trae filas.»	El archivo solo tiene la cabecera o está vacío.
«Suba al menos un archivo.»	Suba un archivo antes de validar.
«La migración ya está aprobada y cargada.»	Ya no se puede cambiar.
«Solo se aprueba una migración validada y cuadrada (sin diferencias).»	Valide y corrija hasta que no haya diferencias.
«Quien validó la migración no puede aprobarla (separación de funciones).»	Pida a otro usuario que la apruebe.
«Los archivos cambiaron desde la validación: valide otra vez.»	Pulse **Validar (sin guardar)** de nuevo.
«Al cargar aparecieron … diferencias (¿cambió algo desde la validación?): no se cargó nada; valide otra vez.»	Algo cambió en eTax2 entre la validación y la aprobación. Valide otra vez.

Mensajes que aparecen en la tabla de diferencias (columna **Origen**):

Mensaje	Qué hacer
«Faltan número, identificación o nombres.»	Complete la fila del asociado.
«Ya existe un asociado con el número … o la identificación ….»	Ese asociado ya está en eTax2; quítelo del archivo.

Mensaje	Qué hacer
«Asociado no encontrado.»	El `numero_asociado` no está en eTax2 ni en el archivo de asociados.
«Tipo de aportación no encontrado (código).»	Revise el código del tipo.
«Producto de ahorro no encontrado (código).» / «Producto de préstamo no encontrado (código).»	Revise el código del producto.
«Saldo no válido.» / «Número de cuenta o saldo no válido.» / «Saldo de capital no válido.»	Corrija el monto.
«Cuotas restantes entre 1 y 600.»	Corrija `cuotas_restantes`.
«Tasa no válida (0 a 24 % anual).»	Corrija la tasa.
«El último pago no puede ser posterior a la fecha de corte.»	Corrija `fecha_ultimo_pago`.

Preguntas frecuentes

¿Puedo migrar en varias tandas? Sí: cree una migración por tanda, con su propio nombre. Un asociado o una cuenta que ya existe se reporta como diferencia.

¿Qué pasa si me equivoco después de aprobar? Lo cargado se corrige con las operaciones normales (reversos, ajustes), nunca borrando. Por eso conviene validar con calma.

¿Por qué la pantalla de resumen no muestra los préstamos? El resumen muestra asociados, aportaciones y ahorros; los préstamos se revisan en la tabla de diferencias y luego en la cartera.

Sustento contable

Los saldos iniciales deben coincidir con el balance de la cooperativa a la fecha de corte. eTax2 lo exige de dos maneras: cuadra cada saldo del archivo contra el auxiliar, y cada auxiliar contra el Mayor. La cuenta puente y la doble firma (validar y aprobar) son decisiones de eTax2 para que la apertura sea auditable. Vea también Excedentes, aprobaciones y auditoría.