Ciclo de venta de contado y Punto de Venta

Versión 1.1 · Actualizado: 23/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve esta guía?

Para seguir de principio a fin una **venta que se cobra en el momento**, ya sea con una **factura de contado** o con tickets en el **Mostrador** del Punto de Venta. Cubre el cobro, el corte Z, el depósito del efectivo, la liquidación de las tarjetas y la conciliación del banco.

¿A quién va dirigida?

- Al cajero que vende y cierra el turno.
- Al supervisor o administrador que revisa el arqueo y deposita.
- Al contador que concilia el banco y la cuenta de tarjetas.

Antes de comenzar

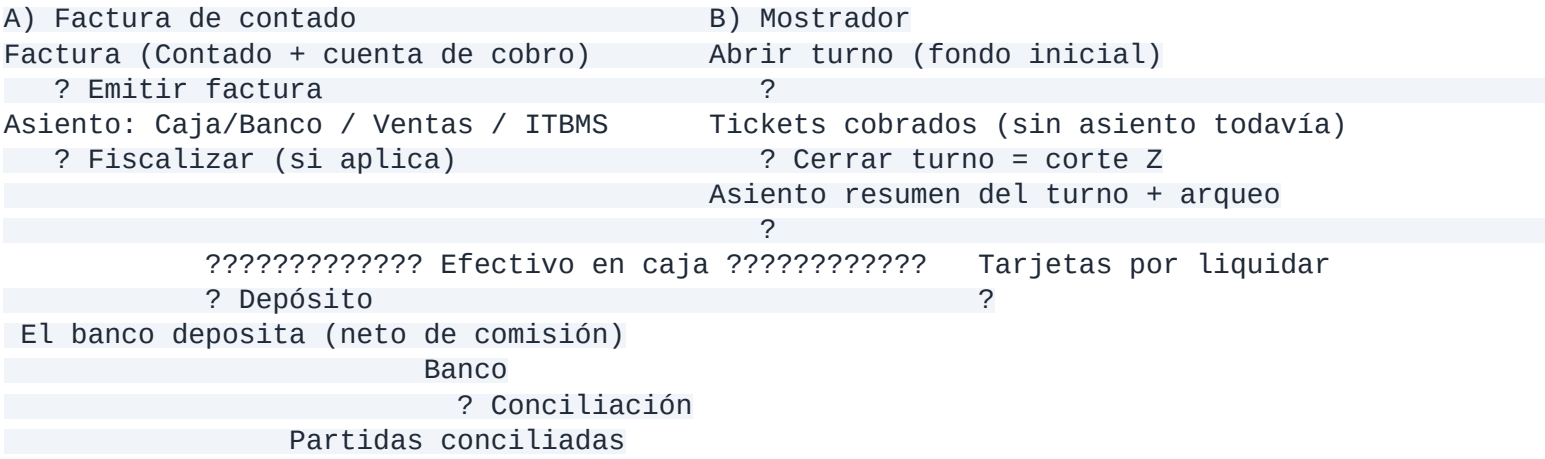
- ☐ Los **productos** están activos y tienen precio de venta. Vea Crear un producto o servicio.
- ☐ Las **cuentas por defecto** de ventas, **ITBMS por pagar** y **GASTO_DEFAULT** (para faltantes y sobrantes de caja) están configuradas, igual que la cuenta de cada forma de pago. Vea Cuentas por defecto.
- ☐ Para el Mostrador: existe al menos un **terminal** con su caja y, si vende mercancía, su almacén. Vea Configurar los terminales del Punto de Venta.
- ☐ Los permisos del cajero están asignados (ver y vender en el Punto de Venta).
- ☐ Si emite factura electrónica, está configurada. Vea Configurar la factura electrónica.
- ☐ El mes está **abierto** y usted está en la **compañía correcta**.

¿Factura de contado o Mostrador?

Situación	Use
Pocas ventas, el cliente quiere factura con sus datos, venta de servicios o de monto alto	**Factura de venta** con **Forma de pago: Contado**
Muchas ventas rápidas (tienda, cafetería, farmacia) con efectivo, tarjeta o Yappy	**Punto de Venta → Mostrador**

Situación	Use
El cliente pagará después	No es contado: vea Ciclo completo de una venta a crédito

Mapa del proceso



Pasos

1A. Vender con factura de contado

- **Qué hacer:** cree la factura, elija **Forma de pago: Contado** y la **Cuenta de cobro** (la caja o el banco donde entró el dinero). **Guardar borrador** y luego **Emitir factura**.
- **Dónde: Ventas → Facturas de venta → + Nuevo**.
- **Qué hace eTax2:** la factura queda **PAGADA**, con saldo cero; no queda pendiente en Cuentas por Cobrar. Si eligió **Despacha inventario: Sí**, descuenta la mercancía.
- **Efecto contable:** Débito **Caja o Banco**; Crédito **Ventas** e **ITBMS por pagar** (y costo contra inventario si hay mercancía).
- **Detalle:** Crear una factura de venta. Si debe ser electrónica: Emitir la factura electrónica (CUFE) .

1B. Abrir el turno del Mostrador

- **Qué hacer:** en la tarjeta del terminal, presione **Abrir turno** y escriba el **Fondo inicial**: el efectivo que entrega en ese momento la caja del fondo (0 si no entrega nada). Lo que quedó en la gaveta del turno anterior ya está en la caja del terminal y no se vuelve a escribir.
- **Dónde: Punto de Venta → Mostrador**.
- **Qué hace eTax2:** abre **un solo turno** por terminal. Si hay fondo, registra el traspaso desde la **caja de la que sale el fondo** hacia la gaveta del terminal.

- **Efecto contable del fondo:** Débito **Caja del terminal** / Crédito **caja de origen del fondo**. No es venta.
- **Detalle:** Vender en el mostrador y hacer el corte Z.

2B. Cobrar los tickets

- **Qué hacer:** toque los productos (o escanee su código de barras), presione **Cobrar**, elija la **Forma de pago** y **Confirmar**. Si el cliente pide factura electrónica, use **Factura electrónica** (consumidor final o cliente con RUC).
- **Qué hace eTax2:** guarda el ticket y lo imprime; si se cae la red, lo guarda en el equipo y lo sube después.
- **Efecto contable: ninguno todavía**. Los tickets se contabilizan juntos al cerrar el turno.
- **Mermas:** si algo se daña o vence, use **Merma**; crea en el momento un ajuste de inventario de disminución ya contabilizado (gasto contra inventario).

3B. Cerrar el turno (corte Z) y hacer el arqueo

- **Qué hacer:** presione **Cerrar turno**, cuente **todo** el efectivo de la gaveta (incluido el fondo inicial) y escríbalo en **Efectivo contado**. Revise la **Fecha contable de las ventas**: eTax2 propone el día del último ticket y acepta del día de apertura del turno a hoy. Imprima el corte con **Imprimir corte (80 mm)**.
- **Qué hace eTax2:** calcula el efectivo esperado, lo compara con lo contado, descarga el inventario del almacén del terminal y registra **un asiento resumen «Corte Z …»** con la fecha contable elegida. Si hay diferencia, la registra en un asiento aparte. Los tickets sin factura electrónica pasan, con esa fecha, al Diario de Ventas, al Libro de Ventas y al Informe de ITBMS.
- **Efecto contable:** Débito **Caja del terminal** (efectivo) y **cuentas puente** de cada forma de pago (por ejemplo, **Tarjetas por liquidar**); Crédito **Ventas** e **ITBMS por pagar**; Débito **Costo de ventas** / Crédito **Inventario**. Faltante: Débito gasto (**GASTO_DEFAULT**) / Crédito caja; sobrante al revés.
- **Detalle:** Vender en el mostrador y hacer el corte Z.

4. Depositar el efectivo en el banco

- **Qué hacer:** registre el depósito del efectivo de la caja al banco, con la referencia de la boleta.
- **Dónde: Contabilidad → Bancos → Depósitos → + Nuevo**; en **Contrapartida contable** elija la caja de donde sale el dinero. **Guardar** y **Postear**.
- **Qué hace eTax2:** sube el saldo del banco y baja el de la caja.
- **Efecto contable:** Débito **Banco** / Crédito **Caja**.
- **Detalle:** Cheques, depósitos y notas bancarias.

> No use aquí **Cobro de cliente**: la venta ya está cobrada (factura de contado o corte Z). Solo está moviendo dinero de la caja al banco.

5. Liquidar las tarjetas, Yappy y transferencias

El banco deposita las ventas con tarjeta días después y, normalmente, **descontando su comisión**. En eTax2 ese dinero está en la cuenta puente de cada forma de pago hasta que llega.

- **Qué hacer:** cuando el banco deposite, registre la entrada contra la cuenta puente (por ejemplo, **Tarjetas por liquidar**). La comisión va a gastos bancarios, para que la cuenta puente quede en cero.
- **Dónde: Contabilidad → Bancos → Depósitos** (contrapartida: la cuenta puente), o desde la conciliación, en **Faltan en libros**, eligiendo la cuenta puente como contrapartida. La comisión puede registrarse con un asiento de diario contra la cuenta puente.
- **Efecto contable:** Débito **Banco** (neto) y **Gastos bancarios** (comisión) / Crédito **Tarjetas por liquidar** (bruto).
- **Detalle:** Conciliación bancaria y Conciliación de cuentas del mayor.

> eTax2 no tiene hoy una pantalla específica de «liquidación de tarjetas»; se hace con las opciones de Bancos y Contabilidad de este paso.

6. Conciliar el banco y la cuenta puente

- **Qué hacer:** concilie el banco con el estado de cuenta. Concilie también **Tarjetas por liquidar** (marcada «Conciliable» en el plan de cuentas): lo que quede sin marcar son ventas con tarjeta que el banco aún no deposita.
- **Dónde: Contabilidad → Conciliación de cuentas → + Nueva conciliación**.
- **Detalle:** Conciliación bancaria.

Ejemplo completo con montos

Datos ficticios, **Tienda TEST, S.A.**, 05/10/2026:

- **Factura de contado** F-0210: instalación de un equipo, B/.300.00 + ITBMS 7 % = **B/.321.00**, pagada por transferencia al Banco General.
- **Mostrador**, terminal 1, fondo inicial B/.0.00: ventas por **B/.500.00 + ITBMS 7 % = B/.535.00**, cobradas B/.321.00 en efectivo y B/.214.00 con tarjeta. Costo de lo vendido: B/.200.00. El cajero

contó B/.321.00: el arqueo cuadró exacto.

- 06/10/2026: se deposita el efectivo, B/.321.00.
- 08/10/2026: el banco abona las tarjetas: B/.214.00 menos comisión de B/.6.42 (3 %, dato de ejemplo) = **B/.207.58**.

Comprobación del ITBMS: 21.00 / 7 % = 300.00 ✔; 35.00 / 7 % = 500.00 ✔.

Fecha	Documento	Cuenta	Débito B/.	Crédito B/.
05/10/2026	Factura de contado	Banco General	321.00	
		Ventas		300.00
		ITBMS por pagar		21.00
05/10/2026	Corte Z	Caja del terminal 1	321.00	
		Tarjetas por liquidar	214.00	
		Ventas		500.00
		ITBMS por pagar		35.00
		Costo de ventas	200.00	
		Inventario		200.00
06/10/2026	Depósito	Banco General	321.00	
		Caja del terminal 1		321.00
08/10/2026	Depósito de tarjetas	Banco General	207.58	
		Tarjetas por liquidar		207.58
08/10/2026	Asiento de comisión	Gastos bancarios	6.42	
		Tarjetas por liquidar		6.42
		Totales	**1,590.00**	**1,590.00**

Resultado: la **Caja del terminal** y **Tarjetas por liquidar** quedan en **B/.0.00**; el banco sube B/.849.58 (321.00 + 321.00 + 207.58), que es lo que debe mostrar el estado de cuenta.

> Las cuentas exactas dependen de la configuración de su compañía y del terminal. Si el banco cobra ITBMS sobre la comisión, regístrelo según le indique su contador.

Controles para saber que quedó bien

Revise	Dónde	Qué debe cuadrar
Arqueo de cada turno	**Punto de Venta → Mostrador → Cortes de caja**	«El arqueo cuadró exacto», o una diferencia explicada.
Ventas y margen	Reportes del Punto de Venta	Las ventas del día coinciden con los cortes; el margen no tiene costos en cero.
Caja del terminal	Mayor de la cuenta de caja	Después del depósito, queda solo el fondo que se deja en la gaveta.
Tarjetas por liquidar	Conciliación de esa cuenta	Solo quedan ventas de los últimos días que el banco aún no deposita.
ITBMS	Libros de Ventas y Compras	El ITBMS del libro de ventas es igual al movimiento de ITBMS por pagar.
Banco	Conciliación bancaria	Diferencia **B/.0.00**.

Errores frecuentes y cómo corregirlos

Error	Cómo se corrige
Se contó mal el efectivo al cerrar	Quien tenga permiso de gestión usa **Anular corte**; el turno vuelve a quedar abierto para cerrarlo bien.
Hay que devolver un ticket de un turno ya cerrado	No se anula: use **Devolver** en el detalle del corte. Se contabiliza en el turno abierto de hoy.
No se puede cerrar: quedan tickets sin subir	Espere a que vuelva la conexión y reintente.
La forma de pago no aparece en el Mostrador	Falta su cuenta contable. Configúrela en **Cuentas por defecto**.
El efectivo se registró como **Cobro de cliente** al depositarlo	Duplica la venta y el ingreso al banco. Anule ese cobro y registre un **Depósito** contra la caja.
La factura de contado se hizo con la cuenta de cobro equivocada	Anúlela con copia en borrador y emita la copia con la cuenta correcta.
Tarjetas por liquidar nunca queda en cero	Falta registrar comisiones o algún depósito del banco. Revíselo en la conciliación de esa cuenta.

Preguntas frecuentes

¿Cada ticket genera un asiento? No. Todo el turno se contabiliza en **un solo asiento** al hacer el corte Z.

¿El fondo inicial es una venta? No. Es efectivo que se traslada a la gaveta; al cerrar, se cuenta dentro del **Efectivo contado**.

¿Una factura de contado se puede rebajar con nota de crédito? No. Las facturas de contado se **anulan** desde la factura. Vea Anular un documento.

¿Puedo emitir la factura electrónica de un ticket después? Sí, dentro del mismo mes en que se cobró el ticket. En el detalle del corte, en **Tickets del turno**, use **Factura electrónica**.

¿Por qué eTax2 lo hace así?

- **Un asiento por turno.** Con cientos de tickets al día, un asiento por ticket llenaría el Diario. El corte Z resume y cada ticket sigue ligado a su turno.
- **La tarjeta no es efectivo.** El banco deposita después y descuenta comisión; por eso cada forma de pago tiene su cuenta puente y no se mezcla con la gaveta.
- **El arqueo se registra por su monto real.** Así el saldo contable de la caja coincide con lo contado.
- **Depositar no es cobrar.** La venta ya se registró; el depósito solo cambia el dinero de lugar.

Sustento normativo

La emisión de factura electrónica por las ventas, incluidas las de consumidor final, la regula la **DGI** según la normativa vigente de facturación. El ITBMS general es del 7 %. La contabilización por turno, las cuentas puente por forma de pago y el tratamiento del arqueo son decisiones de eTax2 basadas en la partida doble. La normativa puede cambiar: verifique su vigencia en dgi.mef.gob.pa.
