Descuento por planilla (convenios, lotes y retorno del empleador)

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

¿Para qué sirve?

Muchos asociados pagan su préstamo y su aportación **descontados de su salario**. La empresa donde trabajan (el empleador) les rebaja la cuota en la planilla y luego deposita el total a la cooperativa.

La pantalla **Descuento por planilla** maneja todo ese ciclo:

1. **Convenios** (número `CNV-`): el acuerdo con cada empleador.
2. **Lotes** (número `LOT-`): la lista de lo que se le pide descontar a la empresa en una planilla, con su archivo para enviarle.
3. **Retorno**: lo que la empresa realmente descontó a cada persona, y el motivo cuando no descontó.
4. **Aplicación**: un solo asiento que abona los préstamos y las aportaciones.
5. **Conciliación**: el depósito de la empresa que liquida el lote.
6. **Partidas por identificar** (número `PPI-`): depósitos que no cuadran con ningún lote.
7. **Cobro masivo por archivo**: pagos que ya entraron al banco y se aplican de una vez.

¿Cuándo debo usarlo?

- Al firmar un acuerdo de descuento con una empresa: cree el convenio.
- Antes de cada pago de planilla de esa empresa: genere el lote y envíele el archivo.
- Cuando la empresa le devuelva el detalle de lo descontado: cargue el retorno y aplíquelo.
- Cuando llegue el depósito de la empresa al banco: concílielo.
- Cuando le llegue un archivo de pagos (por ejemplo, un ACH agrupado): use el cobro masivo.

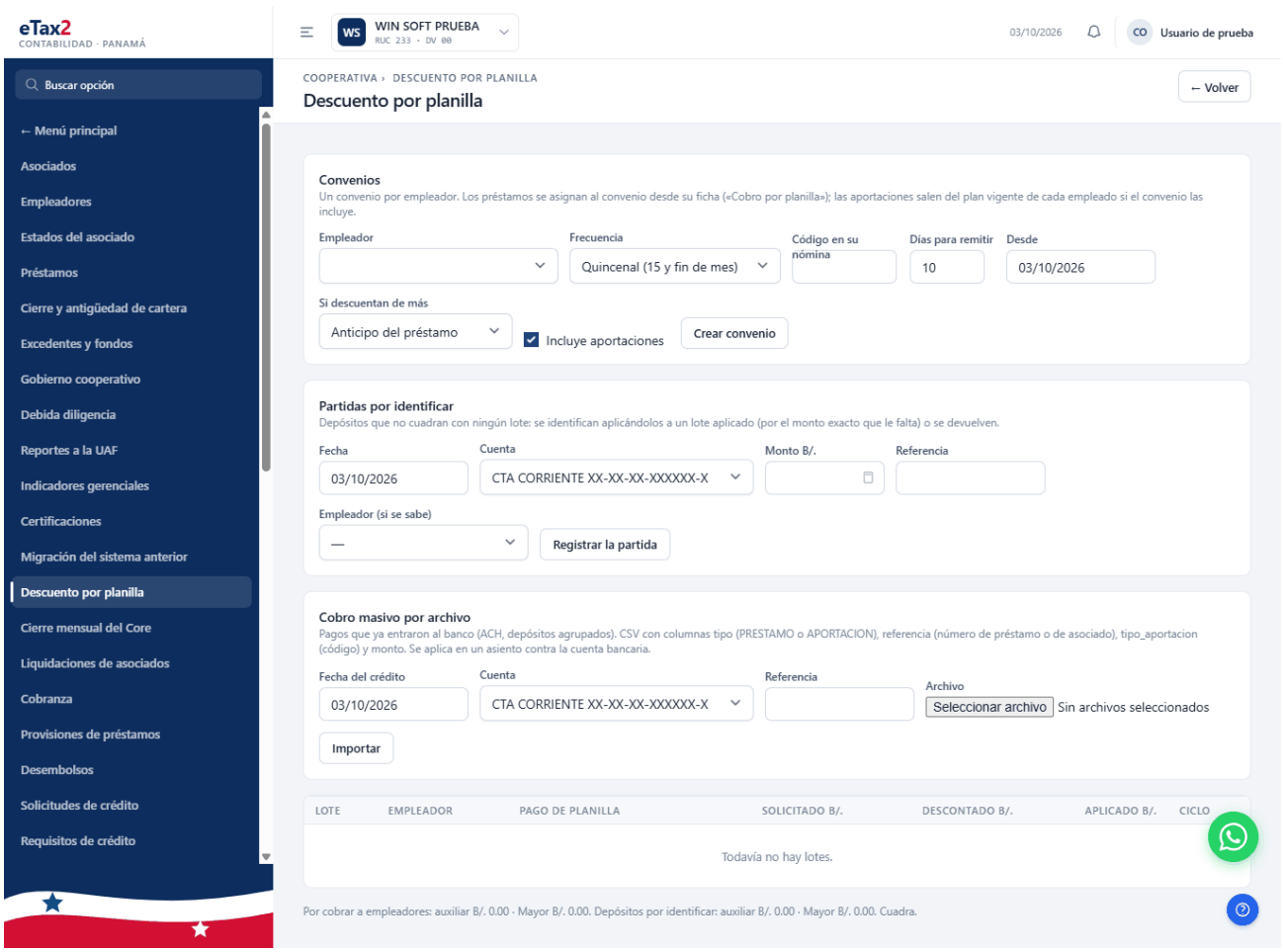
Antes de comenzar

- La empresa debe estar registrada en **Cooperativa → Empleadores** (botón **Registrar empleador**). Vea Primeros pasos y configuración.
- Cada asociado que se descuenta debe tener su **empleo actual** con esa empresa. Vea Asociados .

- En **Cooperativa → Cuentas contables** deben estar configuradas las cuentas «Descuentos por cobrar a empleadores (puente de planilla)» y «Depósitos y partidas por identificar o aplicar». Si va a devolver excesos, también «Cuentas por pagar a asociados y beneficiarios (liquidaciones, excesos)».
- Para que un préstamo entre en el lote, hay que asignarlo al convenio desde la ficha del préstamo, en el recuadro **Cobro por planilla**. Vea Préstamos: de la solicitud al desembolso.
- Las aportaciones salen del plan vigente de cada empleado. Vea Aportaciones.

Cómo llegar a esta opción

- **Cooperativa → Descuento por planilla**
- **Cooperativa → Empleadores** (para registrar la empresa)



Descuento por planilla · Captura del 03/10/2026

Paso a paso

1. Crear el convenio con el empleador

1. Entre a **Cooperativa → Descuento por planilla**.

2. En **Convenios**, llene:
    - **Empleador**.
    - **Frecuencia**: Quincenal (15 y fin de mes), Mensual, Bisemanal o Semanal.
    - **Código en su nómina**: el código con que la empresa identifica a la cooperativa (opcional).
    - **Días para remitir**: los días que tiene la empresa para depositar (10 si no lo cambia).
    - **Desde**: fecha desde la que rige.
    - **Si descuentan de más**: qué hacer con el exceso (vea la sección 6).
    - Marque **Incluye aportaciones** si la empresa también descontará las cuotas de aportación.
3. Pulse **Crear convenio**. eTax2 le da un número `CNV-`.

Cada empleador tiene **un solo convenio activo**.

2. Asignar los préstamos al convenio

1. Abra el préstamo.
2. En el recuadro **Cobro por planilla**, elija el convenio. Para volver a cobrarlo en caja, elija «— Se cobra en ventanilla —».
3. Pulse **Guardar**.

Solo se puede asignar un préstamo **vigente**.

3. Generar el lote y enviarlo

1. En la tabla de convenios, en la columna **Nuevo lote (fecha de pago)**, elija la fecha en que la empresa paga la planilla.
2. Pulse **Generar lote**. eTax2 crea el lote `LOT-` con una línea por cada cobro:
    - **Préstamos** asignados al convenio: lo que debe pagar a esa fecha (la cuota con su seguro y, si tiene atraso, lo atrasado y la mora).
    - **Aportaciones** (si el convenio las incluye): la cuota del plan vigente de cada empleado de esa empresa.
3. En la pantalla del lote, pulse **Descargar el archivo de envío (CSV)** y envíeselo a la empresa.
4. Pulse **Marcar como enviado**.

El archivo trae, por línea: lote, línea, identificación, código de empleado, nombre, tipo, referencia, descripción, monto y fecha de pago.

4. Cargar el retorno del empleador (dos pasos)

La empresa devuelve el mismo archivo con lo que **realmente descontó**. Debe traer, como mínimo, las columnas `linea` y `monto_descontado`; puede traer también `motivo` y `estado_empleado`.

1. En la pantalla del lote, en **Retorno del empleador (CSV: linea, monto_descontado, motivo, estado_empleado)**, elija el archivo.
2. Primero cárguelo **sin** marcar **Es el retorno final**: queda como **Retorno preliminar**. Revise la tabla **Líneas**. Puede volver a cargarlo las veces que haga falta.
3. Cuando esté conforme, cárguelo marcando **Es el retorno final** y pulse **Cargar el retorno**.

Reglas del retorno:

- Deben venir **todas** las líneas del lote, también las que no se descontaron, con su motivo.
- Si no se indica el motivo, eTax2 lo deduce: igual a lo pedido = **Descontado**; más = **Descontado de más**; menos = **Descontado en parte**; cero = **Neto insuficiente**.
- Motivos que se pueden escribir: `OK`, `EXCESO`, `PARCIAL`, `NETO_INSUFICIENTE`, `EMPLEADO_RETIRADO`, `INCAPACIDAD_LICENCIA`, `VACACIONES`, `NO_EXISTE`. Con un motivo distinto de `OK`, `EXCESO` o `PARCIAL`, el monto descontado debe ser 0.

5. Aplicar el retorno final

1. Pulse **Aplicar el retorno final**.
2. eTax2 hace **un solo asiento**, con la fecha de pago de la planilla:
    - Débito a la cuenta por cobrar a empleadores, por todo lo descontado.
    - Crédito a cada préstamo (capital, intereses, seguro, según el orden de pago del producto) y a la cuenta de cada tipo de aportación.
3. Las líneas con monto quedan **Aplicada**; las líneas en cero quedan **En suspenso** (esa cuota sigue pendiente y el asociado debe pagarla por otra vía).

Un mismo retorno **no se aplica dos veces**.

6. Qué pasa si la empresa descuenta de más

Se decide en el convenio, en **Si descuentan de más**:

Opción	Qué hace con el exceso de un préstamo
Anticipo del préstamo	Todo va al préstamo; lo que pasa de la cuota queda como anticipo.
Depósito a su ahorro	El préstamo recibe solo lo que debía; el resto se deposita en la primera cuenta de ahorro activa del asociado (que no sea plazo fijo). Si no tiene, queda por devolver.

Opción	Qué hace con el exceso de un préstamo
Por devolver al asociado	El préstamo recibe solo lo que debía; el resto queda en la cuenta por pagar a asociados.

La columna **Exceso** de la tabla **Líneas** muestra el monto y a dónde fue.

7. Rectificar (anular la aplicación)

Si el retorno tenía un error:

1. En el lote aplicado, escriba la fecha y el **Motivo de la rectificación**.
2. Pulse **Anular la aplicación (rectificar)**.

eTax2 hace el **asiento contrario exacto** con la fecha indicada, revierte los pagos de los préstamos, las aportaciones y los depósitos de exceso, y el lote vuelve a **Retorno preliminar** con una **versión** nueva. Cargue el retorno corregido y aplíquelo otra vez.

Si el lote ya está conciliado con el depósito, primero anule la conciliación.

8. Conciliar el depósito del empleador

Cuando la empresa deposita:

1. En el lote aplicado verá «Depositado B/. … · falta B/. …».
2. Llene **Fecha del depósito**, **En la cuenta**, **Monto B/.** y **Referencia bancaria**.
3. Pulse **Conciliar el depósito**.

El monto debe ser **exactamente** lo que falta (tolerancia B/.0.00). El asiento es: débito al banco, crédito a la cuenta por cobrar a empleadores. El lote pasa a **Conciliado**.

Para deshacerlo, en **Depósitos conciliados** escriba el motivo y pulse **Anular**.

9. Partidas por identificar (PPI-)

Si llega un depósito que **no cuadra** con ningún lote:

1. En **Partidas por identificar**, llene **Fecha**, **Cuenta**, **Monto B/.**, **Referencia** y, si lo sabe, **Empleador (si se sabe)**.
2. Pulse **Registrar la partida**. Asiento: débito al banco, crédito a «Depósitos y partidas por identificar o aplicar».

Luego, en la fila de la partida:

- **Aplicar**: elija el lote aplicado al que corresponde. El monto de la partida debe ser igual a lo que le falta al lote.
- **Devolver**: el dinero sale del banco de vuelta a quien lo depositó.
- **Anular**: si la partida se registró por error.

10. Cobro masivo por archivo

Para pagos que **ya entraron al banco** (un ACH, depósitos agrupados):

1. En **Cobro masivo por archivo**, llene **Fecha del crédito**, **Cuenta** (la cuenta bancaria donde entró el dinero), **Referencia** y **Archivo**.
2. El archivo CSV debe traer las columnas `tipo` (PRESTAMO o APORTACION), `referencia` (número de préstamo o de asociado), `tipo_aportacion` (código del tipo, solo para aportaciones) y `monto`.
3. Pulse **Importar**. Se crea un lote listo para aplicar.
4. Revíselo y pulse **Aplicar el retorno final**. El asiento va **contra la cuenta bancaria** (no contra la cuenta por cobrar a empleadores) y el lote queda **Conciliado** de una vez.

Para deshacerlo, use **Anular el cobro masivo** con su motivo. El cobro anulado no se vuelve a aplicar: importe el archivo otra vez.

¿Qué ocurre después?

- Los pagos de préstamo quedan en el historial del préstamo con el número del lote; las aportaciones quedan en el auxiliar del asociado con canal planilla.
- Al pie de la pantalla, eTax2 compara el auxiliar con el Mayor: «Por cobrar a empleadores» (lo aplicado menos lo depositado de cada lote) y «Depósitos por identificar» (las partidas abiertas). Dice **Cuadra.** o **NO cuadra.**

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Se aplica lo que la empresa descontó, no lo que se pidió.** Por eso el retorno es obligatorio y debe traer todas las líneas.
- **El retorno preliminar** permite revisar antes de contabilizar; solo el final se aplica.
- **Rectificar es un reverso exacto**, nunca una corrección encima. Así cada versión del lote queda auditada.
- **Tolerancia cero en el depósito**: cualquier diferencia queda visible como partida por identificar en lugar de esconderse.

Ejemplo práctico

La empresa ficticia **Distribuidora Las Palmas, S.A.** paga planilla el 15/10/2026. El lote `LOT-000012` pide:

Asociado	Producto	Solicitado
Ana Pérez	Préstamo PRE-000045	B/.180.00
Ana Pérez	Aportación obligatoria	B/.25.00
Luis Gómez	Préstamo PRE-000051	B/.120.00

La empresa devuelve: Ana, 180.00 y 25.00; Luis, 0.00 con motivo `VACACIONES`. Total descontado: **B/.205.00**.

Al aplicar (cuentas de ejemplo; en su cooperativa son las configuradas):

Cuenta	Débito	Crédito
Descuentos por cobrar a empleadores	B/.205.00	
Préstamos por cobrar (capital)		B/.150.00
Intereses ganados sobre préstamos		B/.30.00
Aportaciones obligatorias		B/.25.00

La línea de Luis queda **En suspenso**. El 20/10/2026 la empresa deposita B/.205.00 y se concilia:

Cuenta	Débito	Crédito
Banco	B/.205.00	
Descuentos por cobrar a empleadores		B/.205.00

Errores comunes

Mensaje	Qué hacer
«Ese empleador ya tiene un convenio activo.»	Use el convenio existente o termine el anterior.
«El convenio no está vigente a esa fecha de pago.»	Revise la fecha **Desde** y el estado del convenio.
«Ya hay un lote de este convenio para esa fecha de pago.»	Abra el lote existente en la tabla **Lotes**.
«No hay préstamos asignados a este convenio ni cuotas de aportación de sus empleados para esa fecha.»	Asigne préstamos en **Cobro por planilla** o revise el empleo y los planes de los asociados.
«Primero marque el lote como enviado.»	Pulse **Marcar como enviado**.
«El retorno final ya está cargado.»	Aplíquelo, o rectifique si ya estaba aplicado.

Mensaje	Qué hacer
«El retorno debe traer la columna «linea».» (o «monto_descontado»)	Agregue la columna al archivo.
«Fila …: la línea «…» no es de este lote.»	El archivo es de otro lote o se cambió el código de línea.
«Faltan en el retorno las líneas: …»	Pida a la empresa que devuelva todas las líneas, también las no descontadas, con su motivo.
«Fila …: con motivo … el monto descontado debe ser 0.»	Corrija el monto o el motivo.
«Primero cargue el retorno final.»	Cargue el retorno marcando **Es el retorno final** .
«Este lote ya está aplicado: un mismo retorno no se aplica dos veces.»	No hace falta hacer nada.
«El retorno no trae nada descontado: no hay qué aplicar.»	Todas las líneas vinieron en cero; no hay nada que contabilizar.
«El lote ya está conciliado con el depósito: anule primero la conciliación.»	Anule la conciliación en **Depósitos conciliados** y luego rectifique.
«La anulación no puede ser anterior a la fecha de pago de la planilla.»	Use una fecha igual o posterior.
«El depósito (B/. …) no cuadra con lo aplicado del lote (B/. …): regístrelo como partida por identificar.»	Registre el depósito en **Partidas por identificar**.
«El depósito no puede ser anterior a la fecha de pago de la planilla.»	Corrija la fecha del depósito.
«La partida (B/. …) no cuadra con lo pendiente del lote (B/. …).»	Aplíquela al lote correcto o devuélvala.
«La partida ya fue aplicada, devuelta o anulada.»	Ya no se puede mover.
«El archivo debe traer la columna «…» (tipo, referencia, tipo_aportacion, monto).»	Corrija la cabecera del archivo del cobro masivo.
«Fila …: el préstamo … no existe o no está vigente.»	Revise el número del préstamo.
«Fila …: el préstamo … viene dos veces (súmelos en una fila).»	Junte los pagos del mismo préstamo en una fila.
«Este cobro masivo está anulado: importe el archivo otra vez.»	Vuelva a importar el archivo.

Preguntas frecuentes

¿Qué hago con una línea que quedó en suspenso? Esa cuota no se pagó. El asociado puede pagarla en caja; en el préstamo aparecerá como atraso. Vea Cartera, cobranza y provisiones.

¿Puedo cambiar un lote ya generado? No se edita. Si cambió algo antes de enviarlo, lo que la empresa descuente se reflejará en el retorno.

¿Por qué el depósito tiene que ser exacto? Porque cualquier diferencia significa que falta o sobra dinero de alguien. eTax2 la deja como partida por identificar para que se investigue.

¿El cobro masivo necesita convenio? No. Se aplica directamente contra la cuenta bancaria.

Sustento contable

El descuento por planilla se registra en dos momentos: al aplicar, la cooperativa reconoce una **cuenta por cobrar al empleador** y abona los préstamos y aportaciones con la fecha de pago de la planilla; al depositar, la cuenta por cobrar se liquida contra el banco. Los depósitos sin identificar quedan en un **pasivo** hasta que se aplican o se devuelven. Estas reglas son decisiones de eTax2 para que cada centavo sea rastreable; los términos del acuerdo con cada empresa los define el convenio que firme la cooperativa.

---

https://emenu2.com/manual/cooperativa/descuento-por-planilla — Las cuentas de los ejemplos dependen de la configuración de cada compañía. Las referencias normativas pueden cambiar: verifique su vigencia.