Bancos de la nómina

Versión 2.0 · Actualizado: 14/11/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Registra las **cuentas bancarias de la empresa** desde las que se paga la planilla. Cada banco va unido a una cuenta contable del catálogo de la nómina, y a cada acreedor se le asigna uno de estos bancos como pagador. Al empleado no se le elige de esta lista: en su ficha se elige el banco donde tiene la cuenta, de los bancos de la plataforma, y eTax2 le asigna el banco de la nómina de esa misma institución (el de la misma ruta ACH); si la compañía no lo tiene aquí, lo agrega al guardar. Vea Catálogo de empleados de Planilla. También guarda los consecutivos de cheques y de solicitudes y el formato del archivo ACH.

El número que la Caja de Seguro Social asigna a la planilla de cada mes tiene su propio artículo: Código de planilla.

¿Cuándo debo usarlo?

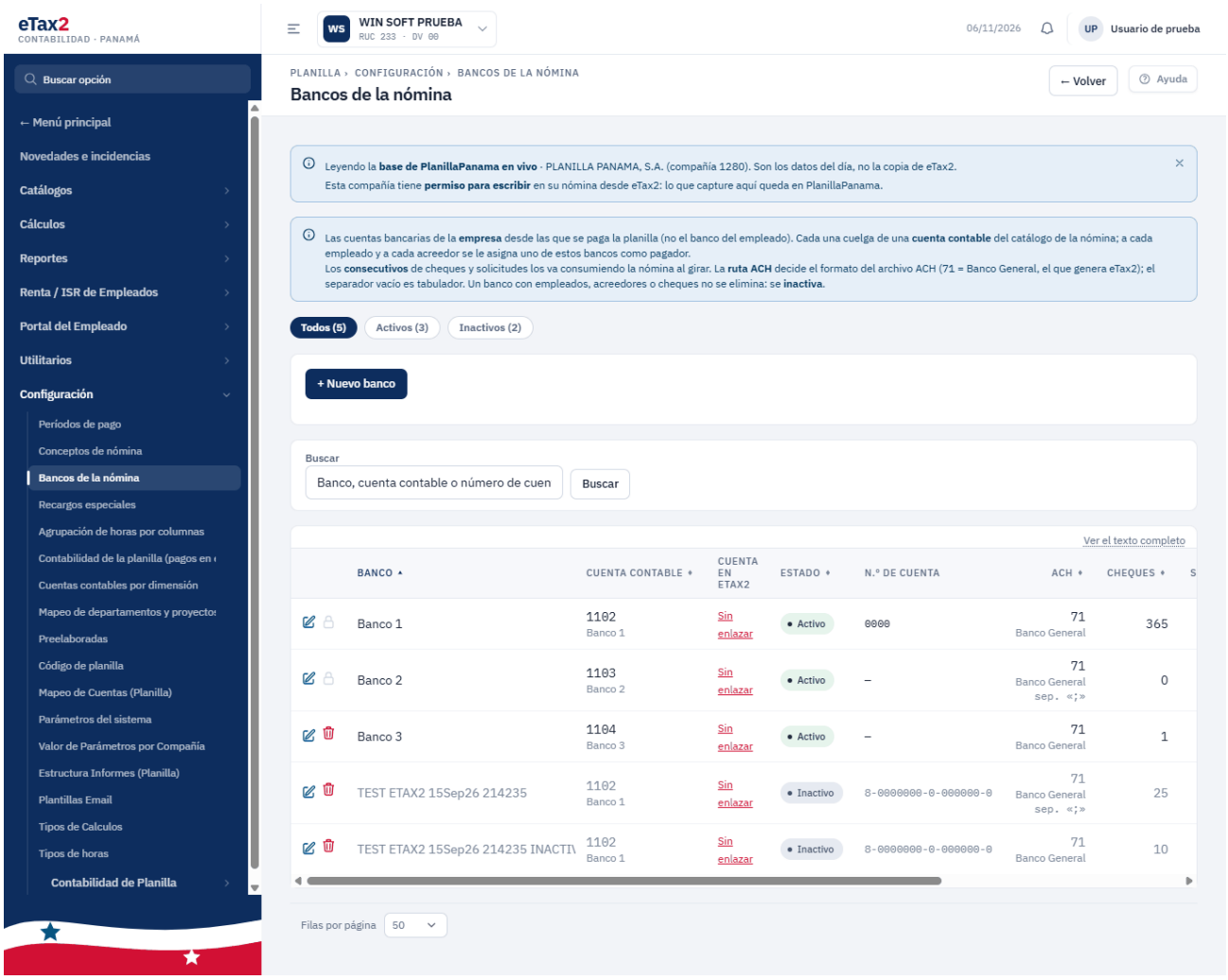
Al montar la planilla de la compañía, o cuando la empresa abre o cierra una cuenta bancaria para pagar salarios.

Antes de comenzar

- Ver: permiso de ver planilla. Crear, editar o eliminar: permiso de **gestionar** planilla.
- La **cuenta contable** del banco debe existir en el catálogo de cuentas de la nómina (vea Comprobante contable y mapeo de cuentas).
- Si la nómina de su compañía se lleva en **PlanillaPanama**, los bancos se registran en esa misma base, y solo si su compañía tiene **permiso para escribir** en ella desde eTax2. Ese permiso lo concede Win Soft. Sin él, **Bancos de la nómina** solo se consulta: no aparecen **+ Nuevo banco**, el lápiz ni la papelera, y la pantalla avisa «Los bancos de esta compañía se capturan en PlanillaPanama hasta que se le conceda permiso de escritura; aquí solo se consultan.» Con el permiso, el aviso dice «Esta compañía tiene permiso para escribir en su nómina desde eTax2: lo que capture aquí queda en PlanillaPanama.»

Cómo llegar a esta opción

Planilla → Configuración → Bancos de la nómina



Bancos de la nómina · Captura del 06/11/2026

Paso a paso

Registrar un banco

1. Entre a **Planilla → Configuración → Bancos de la nómina**.
2. Pulse **+ Nuevo banco**.
3. Llene:
   - **Nombre del banco** (obligatorio).
   - **Cuenta contable** (obligatoria): elija la cuenta de la lista.
   - **Estado: Activo** o **Inactivo**.
   - **Número de cuenta bancaria**.
   - **Ruta ACH:** decide el formato del archivo ACH. **71 = Banco General**, que es el formato que genera eTax2.
   - **Separador ACH:** si lo deja vacío, se usa tabulador.

    - **Consecutivo de cheques** y **Consecutivo de solicitudes:** el último número usado; la planilla los va consumiendo al girar.
    - **Código banco SAP** y **Código cuenta SAP:** solo si su empresa exporta a SAP.
4. Pulse **Guardar**. Sale «Banco registrado: …». **Cancelar** (o **− Ocultar**) cierra el formulario sin guardar.

Para cambiarlo, pulse el lápiz de su fila y luego **Actualizar** («Banco actualizado: …»). Para eliminarlo, la papelera: confirme el aviso y verá «Banco … eliminado.». Si el banco tiene empleados, en lugar de la papelera aparece un candado: no se puede eliminar, inactívelo.

Cómo leer la lista: Banco, **Cuenta contable**, **Cuenta en eTax2** (la cuenta bancaria de eTax2 con la que se registra el pago de la planilla; se enlaza en Contabilidad de la planilla. Si dice «Sin enlazar» o «… · inactiva», el cierre no podrá registrar el pago en eTax2), **Estado**, **N.º de cuenta**, **ACH** (ruta), **Cheques** y **Solicitudes** (consecutivos), **SAP**, **Empleados** (cuántos cobran por este banco) y **Última modificación**. Los filtros **Todos**, **Activos** e **Inactivos** y el campo **Buscar** (banco, cuenta contable o número de cuenta) ayudan a encontrarlo.

¿Qué ocurre después?

- El banco queda disponible para asignarlo a empleados y acreedores. Al cerrar la planilla y generar el archivo ACH, eTax2 usa su ruta ACH y su separador para armar el archivo.
- Registrar un banco **no genera asiento contable** por sí mismo.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Cada banco con su cuenta contable:** así el pago de la planilla sale de la cuenta correcta sin tener que elegirla cada vez. Si la planilla se contabiliza en eTax2, el pago se registra contra la **cuenta bancaria de eTax2** enlazada a ese banco (columna **Cuenta en eTax2**), no contra la cuenta contable del catálogo de planilla.
- **La ruta ACH en el banco:** cada banco pide su propio formato de archivo; guardarlo en el banco evita errores al generar el pago.
- **Se registra donde está la nómina:** si su planilla se lleva en PlanillaPanama, el banco se guarda allá. Solo se escribe allá con el permiso de escritura concedido a su compañía.

Ejemplo práctico

«Distribuidora Ejemplo, S.A.» paga su planilla desde el Banco General:

Campo	Valor (ficticio)
Nombre del banco	Banco General – Planilla
Cuenta contable	1.1.02.03 · Banco General planilla
Número de cuenta bancaria	03-00-00-000000-0
Ruta ACH	71
Separador ACH	(vacío = tabulador)
Consecutivo de cheques	1500

Errores comunes

Mensaje	Qué hacer
«Escriba el nombre del banco.»	Llene **Nombre del banco**.
«Elija la cuenta contable del banco.»	Elija la **Cuenta contable**.
«Esa cuenta contable no es de esta compañía.»	Revise que está en la compañía correcta y elija una cuenta de la lista.
«El consecutivo de cheques no puede ser negativo.» / «El consecutivo de solicitudes no puede ser negativo.»	Escriba 0 o un número positivo.
«La ruta ACH es un número.»	Escriba solo números (por ejemplo 71).
«El banco … no se puede eliminar: tiene …» (empleados, acreedores que cobran por él, cheques o formatos de cheque)	Ya está en uso: cámbielo a **Inactivo**.
«Los bancos de esta compañía se capturan en PlanillaPanama hasta que se le conceda permiso de escritura; aquí solo se consultan.»	Su compañía lleva la nómina en PlanillaPanama sin permiso de escritura. Pida a Win Soft que se lo conceda; mientras tanto, registre o corrija el banco en PlanillaPanama.

Preguntas frecuentes

¿Aquí se registra la cuenta del empleado donde le depositan? No. Aquí solo van las cuentas de la **empresa**. La cuenta del empleado va en su ficha.

¿Y el código de planilla de la Caja? Tiene su propia pantalla, en **Planilla → Cálculos → Código de planilla**. Vea Código de planilla.

Sustento normativo

- **Norma:** registrar los bancos de la nómina no responde a una norma específica: es la configuración de la compañía para pagar la planilla.
- **Decisión de eTax2:** cada banco va unido a su cuenta contable y guarda su formato ACH, para que el pago de la planilla salga de la cuenta correcta y con el archivo que pide el banco.

---

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