Pagar acreedores por ACH y exportar pagos a SAP

Versión 1.10 · Actualizado: 23/11/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Este artículo reúne tres pantallas que sirven para **entregar a terceros el dinero que se descontó a los empleados** o para informarlo a otro sistema:

Pantalla	Qué hace
ACH Acreedores	Arma el archivo de transferencias (formato Banco General) con lo descontado a los empleados para cada acreedor que cobra por ACH. Al descargarlo, deja **registrado el pago** en Bancos, con su asiento.
Pago de Acreedores con ACH	Consulta, por año y mes, los descuentos de acreedores que cobran por ACH. Solo consulta: no paga ni genera archivos.
Pagos SAP	Exporta en CSV los pagos de empleados o de acreedores para subirlos a SAP. Solo existe para las compañías que trabajan con SAP.

Para registrar el acreedor y el descuento, o pagarle a un acreedor uno por uno (con cheque, por ejemplo), vea Acreedores y descuentos a empleados. Para el archivo ACH de **salarios**, vea Cerrar la planilla y generar el archivo ACH.

¿Cuándo debo usarlo?

- Cada mes (o cada quincena), cuando le transfiere a las financieras, juzgados u otros acreedores lo que retuvo a los empleados.
- Cuando necesita ver cuánto se descontó por ACH a un acreedor en un mes.
- Si su compañía usa SAP, cuando debe subir a SAP los pagos de la planilla.

Antes de comenzar

- La compañía activa debe estar enlazada con su compañía de nómina. Si no, verá «La compañía activa no está enlazada a una compañía de planilla.»
- El acreedor debe tener **forma de pago ACH**, **ruta ACH** y **tipo de cuenta**, y cada descuento debe tener su **número de documento** (la cuenta del acreedor donde se abona).

- La cuenta de la deuda con el acreedor debe estar mapeada en Mapeo de cuentas. Sin ella, ese acreedor queda fuera del archivo.
- En eTax2 debe existir y estar activa la **cuenta bancaria** desde la que paga.
- Permisos:
  - **ACH Acreedores**: para abrir la pantalla, permiso de gestión de planilla. Para **Descarga Archivo ACH**, además, permiso de gestión de Bancos.
  - **Pago de Acreedores con ACH**: permiso de gestión de planilla (muestra cédulas y cuentas bancarias de los acreedores, como el archivo ACH).
  - **Pagos SAP**: permiso de consulta de planilla. El número de lote solo avanza si usted tiene permiso de gestión de planilla (vea más abajo).

Cómo llegar a esta opción

- **Planilla → Cálculos → ACH Acreedores**, **Planilla → Cálculos → Pagos de Acreedores con ACH** y **Planilla → Cálculos → Pagos SAP**.
- Desde **ACH Acreedores**, el botón **Pago de Acreedores con ACH** abre la consulta.

Paso a paso

1. Generar el archivo ACH de acreedores

1. Abra **ACH Acreedores**.
2. Complete los filtros:
   - **Banco**: el banco de planilla desde el que paga. Los que dicen «(sin formato en eTax2)» no sirven para generar el archivo.
   - **Referencia ACH**: texto que irá en cada línea del archivo (hasta 40 caracteres).
   - **Fecha Desde** y **Fecha Hasta**: propone el mes anterior completo.
   - **Centro de Costo**, **Acreedor** y **Concepto**: opcionales; puede marcar varios. Si no marca ninguno, entran todos. El concepto se busca por su código o su descripción. En una compañía en particular aparece además el filtro **Empleado**, como en PlanillaPanama.
3. Presione **OK** (**Salir** vuelve al inicio). Verá la tabla **Líneas del archivo ACH de acreedores** con **Acreedor**, **Empleado**, **Ruta**, **Cuenta**, **Tipo** y **Monto B/.**, y la fila de total con cuántas líneas y acreedores lleva. Si no hay nada, la tabla dice «No hay pagos a acreedores por ACH pendientes del … al ….»
4. Revise el recuadro **Quedan fuera del archivo**: dice qué descuento no entra y por qué.
5. Debajo, complete **Referencia ACH**, **Cuenta bancaria que paga (eTax2)** (solo las cuentas bancarias activas) y **Fecha del pago** (propone el día de hoy en Panamá).

6. Presione **Descarga Archivo ACH** y confirme el mensaje «Se registrará el pago de B/. … a … acreedor(es) en Bancos y se descargará el archivo. ¿Continuar?».
7. Se descarga el archivo. Súbalo a la banca en línea de Banco General.

2. Volver a descargar un lote

Si perdió el archivo, en la tabla **Lotes generados** (los últimos 20, con **Lote**, **Fecha del pago**, **Acreedores** y **Total B/.**) use **Descarga Archivo ACH** en la fila del lote. Esto **no** registra un pago nuevo: solo arma otra vez el mismo archivo. Si el pago de algún acreedor del lote se anuló en Bancos, la fila dice «Anulado en Bancos: ya no se descarga.» en lugar del enlace: sus descuentos volvieron a quedar pendientes y se pagan con un archivo nuevo, así que el archivo viejo ya no se ofrece (se pagarían dos veces). Si el pago se anuló mientras usted tenía la pantalla abierta y presiona el enlace, eTax2 no descarga nada: vuelve a **ACH Acreedores** con el motivo en rojo arriba (vea **Errores comunes**).

3. Consultar los pagos de acreedores con ACH

1. Abra **Pago de Acreedores con ACH**.
2. Filtre por **Año**, **Mes**, **Acreedor** o **Empleado** (puede buscarlo por código o por nombre) y presione **Buscar**.
3. Verá las columnas **Nombre** (el acreedor), **Nombre Apellido** (el empleado), **Cédula**, **Ruta Ach**, **Numero Documento**, **Tipo Cta Bco** y **Monto B/.**, con la fila **Total**. Puede ordenar por cualquier columna. Muestra 10 filas por página.

Esta consulta incluye **también lo ya pagado**, igual que en PlanillaPanama. No sirve para saber qué falta por pagar: para eso use **ACH Acreedores**.

4. Exportar los pagos a SAP

1. Abra **Pagos SAP**.
2. Complete **Descripción**, **Cuenta de Banco**, **Fecha Desde**, **Fecha Hasta**, **Fecha de Pago**, **Tipo de Cálculo**, **Forma de Pago** (Cheque, Efectivo o Transferencia), **Centro de Costo** (o **Todos**) y **Grid Pagos SAP** (**Empleados** o **Acreedores**).
3. Presione **Ver**. Un aviso indica el período, la fecha de pago y la **Secuencia de lote**; debajo verá las filas tal como saldrán en el archivo.
4. Presione **Exportar CSV para SAP** y confirme el mensaje «¿Exportar el CSV para SAP con N registro(s)?», que termina en «Cada exportación consume un número de lote de la secuencia.» o, si a usted no le corresponde gastar el número, en «Esta exportación no consume ningún número de lote.». Se descarga el archivo.

¿Qué ocurre después?

Con el archivo ACH de acreedores:

- eTax2 registra **un pago por acreedor** en Bancos (movimiento de tipo transferencia) con su asiento. Todos los pagos del mismo archivo llevan la misma referencia, que empieza con «ACH-ACR».
- Se registra todo el lote o nada: si algo falla, no se registra ningún pago y no se descarga el archivo.
- Los descuentos pagados quedan marcados y **no vuelven a salir** en otro archivo mientras el pago siga vigente.
- Si hay que revertir un pago, se **anula el movimiento desde Bancos**. El pago no se borra: queda con su reverso, y sus descuentos **vuelven a quedar pendientes**, en esta pantalla y en **Planilla → Reportes → Pendiente de pagar a acreedores**, para pagarlos de nuevo.
- Queda constancia en la bitácora: quién lo generó, el banco, la cuenta, el número de líneas y el total.

El archivo ACH es de texto, con el nombre `ACH` + su usuario + fecha y hora (por ejemplo `ACHusuarioejemplocom20261002093000.txt`). Tiene una línea por acreedor, empleado y cuenta. Los campos van separados por el separador del banco (tabulador si no tiene uno; en ese caso cada línea termina con una barra invertida `\`), en este orden:

1. Nombre del acreedor.
2. Nombre del empleado, sin acentos ni eñes.
3. Ruta del banco del acreedor.
4. Número de cuenta (el número de documento del descuento).
5. Tipo de cuenta.
6. Monto, con punto decimal y sin separador de miles.
7. La letra `C`.
8. `REF*TXT**` seguido de su **Referencia ACH**.

Con Pagos SAP, el archivo es CSV:

- Se llama `sc_csv_` + fecha y hora + un código + el nombre de la grid (empleados o acreedores).
- Va separado por comas, sin comillas y sin encabezado.
- Tiene 15 columnas: compañía SAP, cédula (vacía para acreedores), nombre, `0`, fecha de pago (dd/mm/aaaa), cuenta del banco, monto, `1`, cuenta del empleado o código del acreedor, monto otra vez, descripción, código de banco SAP, código de cuenta SAP, secuencia de lote y tipo (`C`

para empleados, `S` para acreedores).
- Los montos llevan 2 decimales **cortados, no redondeados**, y los negativos van entre paréntesis: `(12.34)`.
- Al descargar, el **número de lote** avanza en uno, igual que en PlanillaPanama, siempre que usted tenga permiso de gestión de planilla y la base admita escritura. Si no, el archivo lleva el siguiente número sin gastarlo, y el aviso lo dice: «(no se consume: esta base es de solo lectura para esta pantalla)».
- Pagos SAP **no** registra nada en Bancos ni en la contabilidad de eTax2.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Registrar el pago al generar el archivo** evita pagar dos veces. En PlanillaPanama se podía generar el mismo archivo dos veces y el acreedor recibía dos transferencias. En eTax2, lo que ya salió en un archivo no vuelve a salir.
- **Solo Banco General**: con otro banco no se genera nada, porque el archivo saldría con un formato que el banco rechazaría.
- **Un acreedor sin cuenta contable mapeada sale del lote** porque no se puede registrar el pago sin saber qué deuda se cancela. Ese acreedor se paga uno por uno desde **Planilla → Reportes → Pendiente de pagar a acreedores**, donde usted elige la cuenta.
- **El archivo de SAP copia exactamente el de PlanillaPanama**, incluso los decimales cortados y los paréntesis, para que SAP lo siga aceptando igual.

Ejemplo práctico

En septiembre se le descontó a la empleada ficticia *Ana Pérez* una cuota de B/.150.00 para la *Financiera Ejemplo, S.A.*, y al empleado *Luis Gómez* B/.85.50 para el mismo acreedor. El 02/10/2026 se genera el archivo con la cuenta *Banco Demo – Operativa*.

El archivo tiene dos líneas, por un total de B/.235.50, y eTax2 registra un pago a la financiera con este asiento:

Cuenta	Débito	Crédito
Descuentos por pagar a acreedores (la cuenta de la deuda, según el mapeo)	B/.235.50	
Banco Demo – Operativa		B/.235.50

Errores comunes

Mensaje	Qué hacer
«El banco … (ruta …) no tiene formato de archivo en eTax2: solo Banco General (ruta 71). No se genera un archivo que el banco rechazaría.»	Elija en **Banco** un banco de planilla de Banco General.
«Esta compañía no tiene bancos de planilla registrados: sin banco no se sabe con qué formato armar el archivo.»	Registre el banco en **Planilla → Configuración → Bancos de la nómina**. Vea Bancos de la nómina.
En **Quedan fuera del archivo**: «el acreedor no tiene ruta ACH registrada» o «el acreedor no tiene tipo de cuenta»	Complete la ficha del acreedor.
«el descuento no tiene número de documento (la cuenta a la que se abona)»	Escriba el número de documento en el descuento del empleado.
«el monto neto no es positivo (hay reversos)»	Hay reversos que anulan el descuento. Revise el descuento del empleado.
«falta la cuenta contable de la deuda (mapeo de cuentas): páguelo desde Pendiente de pago a acreedores»	Mapee la cuenta o pague a ese acreedor por separado en **Planilla → Reportes → Pendiente de pagar a acreedores**.
«Este lote ya se pagó (o parte de él): …»	Ya se generó. Abra de nuevo la pantalla para ver lo pendiente, o descargue otra vez el lote desde **Lotes generados**.
«El lote ACH-ACR … tiene pagos anulados en Bancos: ya no se puede volver a descargar. Sus descuentos volvieron a quedar pendientes y salen en un archivo nuevo.»	Genere el archivo nuevo desde la vista previa: ahí vuelven a salir esos descuentos.
«No se encontró el banco con el que se generó el lote ACH-ACR …: no se puede volver a armar su archivo.»	El banco de planilla de ese lote ya no existe. Ese lote no se puede descargar de nuevo; comuníquese con soporte si necesita el archivo.
«La lista de pagos cambió desde que abrió la vista previa (alguien pagó o se calculó algo). Revísela de nuevo antes de generar el archivo.»	Presione **OK** otra vez y revise la tabla.
«No hay nada pendiente de pagar por ACH con estos filtros.»	Amplíe las fechas o quite filtros.
«Para generar el archivo hacen falta los permisos de gestionar nómina y bancos.»	Pida el permiso de gestión de Bancos al administrador.

Mensaje	Qué hacer
«Con la nómina en vivo solo hay vista previa: el pago se registra con la copia de eTax2.»	Con la nómina leída en vivo de PlanillaPanama no se registra el pago ni se genera el archivo desde aquí.
«Algunos descuentos del lote ACH-ACR … ya no están en la planilla como pendientes (PlanillaPanama les asignó un cheque): no se puede volver a armar el mismo archivo.»	En PlanillaPanama se marcaron esos descuentos como pagados con cheque. Ese lote ya no se puede descargar de nuevo.
«Esta base de planilla no tiene la consulta de retenciones por mes.»	La base de nómina de su compañía no tiene esa consulta; comuníquese con soporte.
«Pagos SAP no aplica a esta compañía: el archivo para SAP solo existe para las compañías que tienen SAP configurado en PlanillaPanama. Si su compañía lo necesita, consulte con Win Soft.»	Su compañía no está configurada para SAP. Si lo necesita, consulte con Win Soft.
«No hay pagos con esos filtros: no se genera archivo.»	Revise fechas, tipo de cálculo, forma de pago y cuenta de banco.
«Esa cuenta de banco no es de esta compañía.»	Elija otra **Cuenta de Banco**.

Preguntas frecuentes

¿Puedo deshacer un archivo de acreedores ya descargado? Sí: anule desde Bancos el movimiento de cada acreedor (los que tienen la referencia «ACH-ACR …»). El pago no se borra; queda el reverso, y los descuentos de ese acreedor vuelven a quedar pendientes para pagarlos otra vez.

¿Por qué «Pago de Acreedores con ACH» muestra montos que ya pagué? Porque esa consulta muestra todo lo descontado en el mes, pagado o no, igual que en PlanillaPanama.

¿Pagos SAP paga algo? No. Solo genera el archivo para SAP. Lo único que cambia es el número de lote.

Detalles del archivo de Pagos SAP

- Con la grid **Acreedores**, el **Tipo de Cálculo** sí filtra: entran solo las retenciones descontadas en una planilla de ese tipo. La **Cuenta de Banco** no filtra: es la cuenta desde la que la empresa paga al acreedor y solo aporta sus códigos SAP y su cuenta contable al archivo. Con la grid **Empleados**, en cambio, entran solo los pagados por esa cuenta.
- Las comas y los saltos de línea dentro de la **Descripción** o de un nombre (por ejemplo «PEREZ, ANA») se cambian por un espacio, para que no corran las columnas del archivo.

Lo que todavía no hace

- El archivo ACH de acreedores solo tiene formato de **Banco General**. Los campos de PlanillaPanama para otros bancos (cuenta, secuencia o fecha de proceso) no existen aquí.
- Con la nómina leída **en vivo** de PlanillaPanama, **ACH Acreedores** solo muestra la vista previa.

Sustento contable

Lo que se descuenta al empleado para un tercero es una **deuda de la empresa con ese tercero** hasta que se le entrega. Al pagarla, se cancela esa deuda contra el banco. eTax2 registra ese pago en el momento de generar el archivo, con la fecha que usted indica. Con eso el auxiliar del acreedor queda en cero y no se puede pagar dos veces.

---

https://emenu2.com/manual/planilla/pagar-acreedores-ach-y-pagos-sap — Las cuentas de los ejemplos dependen de la configuración de cada compañía. Las referencias normativas pueden cambiar: verifique su vigencia.