

Formatos de carga masiva de sueldos y pagos – Bancos de Argentina

A continuación se detalla la estructura **TXT** requerida por los principales bancos en Argentina para la carga masiva de pagos de haberes (sueldos) u otros pagos similares. Se describen la estructura del archivo (formato fijo o delimitado), los campos obligatorios y sus descripciones, ejemplos/plantillas oficiales disponibles y consideraciones para la carga en los sistemas de **homebanking corporativo**. Cada banco tiene requerimientos específicos, por lo que se presenta la información banco por banco, seguida de un **cuadro comparativo**.

Banco Santander Río (Santander Argentina)

Estructura y formato: El formato de **Pago de Haberes/Honorarios** de Santander es un archivo de texto de longitud fija con tres tipos de registros: un **Header** (cabecera), múltiples **Detalle** (uno por pago) y un **Trailer** (pie de cierre) ¹. Cada línea del archivo tiene **650 caracteres** fijos (posiciones 1–650) ² ³. No se utilizan separadores delimitadores dentro de la línea, sino posiciones predefinidas para cada campo. El archivo debe ser texto ASCII estándar (generalmente encoding Latin-1 o similar).

- **Registro Header (H):** Identifica a la empresa y el lote de pago. Incluye:
 - *Tipo de registro:* **H** (header) en pos. 1 ⁴.
 - *Número de Acuerdo:* código proporcionado por el banco que combina el **CUIT de la empresa (11 dígitos)**, un dígito fijo “0”, el código de producto (**011** para pago de sueldos, **013** para honorarios) y un número de convenio de 2 dígitos ⁵. Este campo ocupa pos. 2–18.
 - *Código de canal:* código de 3 dígitos en pos. 19–21 (por ejemplo “007” u otro valor según tabla interna) ⁶.
 - *Número de envío:* secuencia de 5 dígitos en pos. 22–26 para distinguir múltiples archivos enviados el mismo día ⁷.
 - *Campos reservados:* varios campos de uso futuro (rellenos con ceros o espacios) para completar longitud ⁸ ².
 - *Validación de CUIL:* flag en pos. 39 (opcional). Con “S” se le indica al banco que valide que el CUIL/ CUIT del beneficiario coincida con el titular de la cuenta destino; con “N” o espacio, no se valida ⁹ ¹⁰.
- *(Continúa con campos filler hasta completar 650 posiciones.)*
- **Registro Detalle (D):** Contiene los datos de cada acreditación/pago. Cada pago va en una línea separada. Campos principales:
 - *Tipo de registro:* **D** (detalle) en pos. 1 ¹¹.
 - *Código de moneda:* pos. 3 indica moneda (**0** = pesos, **2** = dólares) ¹² ¹³.
 - *Número de beneficiario:* identificación interna opcional de 15 caracteres (pos. 4–18) asignada por la empresa ¹².

- *Tipo y número de comprobante:* pos. 19–35, donde Santander requiere un código fijo “RC” (Recibo) y, por ejemplo, el período abonado (ej.: AAAAMM) con ceros a izquierda ¹⁴.
 - *Nombre del beneficiario:* pos. 40–69, nombre o razón social del empleado/proveedor ¹⁵.
 - *CUIL/CUIT del beneficiario:* pos. 224–234, en formato numérico ¹⁶.
 - *CBU de la cuenta destino:* pos. 402–427 para la Clave Bancaria Uniforme (22 dígitos). **Importante:** Santander distingue entre transferencias a cuentas Santander vs. a otros bancos mediante el campo “Código de forma de pago” (pos. 459–460): **50** indica acreditación en cuenta **Santander**, **52** para otros bancos (vía red nacional) y **57** para CBU/CCI de otros bancos ¹⁷. Si el pago es a un cliente Santander, también pueden completarse campos específicos en formato interno (sucursal, tipo de cuenta, moneda, número de cuenta) según la “Tabla de Formato CBU” ¹⁸ ¹⁹. En el caso de pagos a otros bancos, se informa el CBU completo y el código de forma de pago 52 o 57 según corresponda.
 - *Importe del pago:* pos. 444–458, número de 15 dígitos (13 enteros + 2 decimales) sin separador de decimal (por ejemplo, un monto de \$1234,56 se representa como 000000123456) ²⁰.
 - *Fecha de pago:* pos. 436–443, con formato **AAAAMMDD**, indica la fecha efectiva de acreditación ²¹.
 - *Código de forma de pago:* pos. 459–460, como se explicó (50, 52, 57, etc.) ¹⁷.
- (El resto de campos en cada línea son reservados/filler hasta completar 650 caracteres.)

- **Registro Trailer (T):** Cierra el archivo con totales del lote. Contiene:

- *Tipo de registro:* **T** (trailer) en pos. 1.
- *Cantidad total de registros/pagos:* campo numérico que resume el total de líneas de detalle enviadas (ubicado en alguna posición predefinida, e.g. pos. 12–16, según especificación Santander).
- *Importe total del lote:* suma de todos los importes enviados, típicamente 15 dígitos con 2 decimales (similar formato que en detalle) ²².
- *Campos reservados/filler:* para completar las 650 posiciones de la línea trailer.

Carga y validación: Santander provee guías oficiales y plantillas. En su centro de ayuda se menciona la disponibilidad de una guía tanto para formato Excel simple como para formato TXT de pagos ²³. Las empresas pueden armar el TXT según el diseño y subirlo a **Online Banking Empresas (Cash Management)**. Al cargar el archivo en el **Home Banking corporativo**, el sistema valida la estructura (por ejemplo, que el número de acuerdo y totales coincidan). Es necesario también autorizar la orden de pago una vez subida. En caso de errores de formato (longitudes incorrectas, campos no numéricos donde se espera número, etc.), el portal suele reportarlos para corregir y volver a cargar.

Banco Galicia

Estructura y formato: Banco Galicia utiliza un formato de texto de longitud fija denominado “**Diseño TXT 3**” (versión vigente desde 2019) para pagos masivos (incluye haberes, proveedores y otros) ²⁴. Todos los registros tienen una longitud fija de **477 caracteres**. El archivo se compone de: un **header**, múltiples registros **detalle** (uno por pago) y un **footer** final. A diferencia de Santander, Galicia identifica el tipo de archivo con un código especial al inicio del header en lugar de usar letras H/D/T. Los primeros caracteres del header indican el tipo de pago mediante un código de 3 caracteres que comienza con “*” (asterisco). Por ejemplo: “H3” para pago de Haberes (nómina) en cuentas Galicia u otros bancos, “P3” para pagos a

Proveedores, "T3"* terceros, etc. ²⁴ . El footer comienza con "F". Los registros de detalle no llevan prefijo de tipo (se deduce que toda línea entre el header y el footer es un pago).

- **Registro Header ("*H3" para haberes):** Ocupa una línea de 477 caracteres con campos en posiciones fijas:
 - *Tipo de archivo:* posiciones 1–3, valor "H3" para nómina (o P3, *A3, etc. según el caso) ²⁴ .
 - *Código de empresa (prestación):* pos. 4–9, código de 6 dígitos asignado por Banco Galicia a la empresa. Debe completarse con ceros a la izquierda ²⁵ .
 - *CUIT de la empresa:* pos. 10–20, once dígitos (sin guiones) del CUIT ordenante ²⁶ .
 - *Tipo de cuenta débito:* pos. 21, indica de qué tipo es la cuenta de la empresa que debitará los fondos: "C" = Cuenta Corriente, "A" = Caja de Ahorro. Si no se informa, dejar espacio (por defecto Caja de Ahorro) ²⁷ .
 - *Moneda de la cuenta débito:* pos. 22, "1" para pesos, "2" para dólares ²⁷ .
 - *Número de cuenta débito:* pos. 23–34, número de cuenta de la empresa en formato interno Galicia (hasta 12 dígitos, alineado a derecha, sin ceros a la izquierda) ²⁸ . Si no se usa, puede completarse el CBU en su lugar.
 - *CBU débito:* pos. 35–60, Clave Bancaria Uniforme de la cuenta debitada (26 dígitos). Si se informa este campo, puede dejarse la cuenta débito en blanco (o ceros) ²⁸ .
 - *Importe total:* pos. 61–74, sumatoria de todos los pagos del archivo, con 14 dígitos (12 enteros y 2 decimales, sin separador) ²⁹ . **Este valor debe coincidir con la suma de los importes de todos los registros detalle.**
 - *Fecha de disponibilidad:* pos. 75–82, fecha en que deben estar acreditados los fondos, en formato AAAAMMDD ³⁰ . Suele ser la fecha de pago acordada (por ejemplo, el día de acreditación de sueldos).
 - *Leyenda adicional ordenante:* pos. 83–97, texto opcional que aparecerá en el extracto de la cuenta de la empresa (ordenante) ³¹ .
 - *Débito consolidado:* pos. 98, indica si se consolida un solo débito por el total ("S") o débitos individuales por cada pago ("N") en la cuenta de la empresa ³² . (Generalmente se usa "N" para ver cada débito separado, o "S" si el banco lo permite consolidar).
 - *Filler:* pos. 99–477, espacios en blanco para completar la longitud ³² .
- **Registros Detalle:** Cada línea de 477 caracteres representa un pago a un beneficiario. Los campos principales son:
 - *Nombre del Beneficiario:* pos. 1–16, nombre o razón social del empleado/beneficiario (texto) ³³ .
 - *CUIT/CUIL del Beneficiario:* pos. 17–27, identificación del beneficiario (sin guiones) ³⁴ .
 - *Fecha de disponibilidad:* pos. 28–35, fecha en que se acreditarán los fondos para ese pago, formato AAAAMMDD (puede repetirse la del header) ³⁵ .
 - *Tipo de cuenta crédito:* pos. 36, tipo de cuenta destino: "C" = Cuenta Corriente, "A" = Caja de Ahorro, "L" = Cuenta especial Ley (Fondo de Cese Laboral) ³⁶ .
 - *Moneda de la cuenta crédito:* pos. 37, "1" = pesos, "2" = dólares ³⁷ .
 - *Cuenta crédito:* pos. 38–49, número de cuenta destino **en Banco Galicia** (12 dígitos). **Este campo es obligatorio si la cuenta destino es Galicia;** si el destino es otro banco, se deja en 0 o blanco y se utiliza el campo CBU ³⁸ .
 - *C.B.U.:* pos. 50–75, Clave Bancaria Uniforme de 22 dígitos. **Obligatorio si la cuenta destino es de otro banco** distinto a Galicia; debe completarse con los 22 dígitos (si la cuenta es Galicia, puede dejarse este campo en 26 ceros) ³⁹ .

- *Código de transacción*: pos. 76–77, código fijo “32” (indica acreditación en cuenta bancaria) ⁴⁰ .
- *Tipo de pago*: pos. 78, indica la naturaleza del pago: **1** = Haberes (sueldos), **2** = Proveedores, **4** = AFIP (impuestos), **5** = Depósitos judiciales, **6** = Pago a terceros, **7** = Fondo de cese laboral ⁴¹ . Para nómina de sueldos se usa “1”.
- *Importe del pago*: pos. 79–92, monto a acreditar con 14 dígitos (12 enteros, 2 decimales, sin punto ni coma) ³¹ .
- *Leyenda adicional beneficiario*: pos. 93–107, opcional, texto que aparecerá en el extracto de la cuenta del beneficiario ³¹ . Por ejemplo, descripción del concepto (sueldo, bono, etc.).
- *Identificación interna*: pos. 108–129, campo opcional para uso de la empresa (referencia interna del pago) ⁴² .
- *Fecha de proceso*: pos. 130–137, fecha en que se genera el pago (AAAAMMDD), opcional ⁴³ .
- *Código de concepto*: pos. 138–139, opcional; permite detallar el concepto del pago. Si se deja en blanco, el banco asumirá un concepto por default (“Acreditación de Haberes” para sueldos). Si se informa, debe ser uno de los códigos predefinidos por Galicia; e.g., 01=Haberes, 02=Horas Extras, 04=SAC, etc. (Galicia proporciona una tabla de conceptos para haberes) ⁴⁴ .
- *Pago a Comercio*: pos. 140–141, campo para ciertas operatorias (por ej. “PC” si fuera un pago especial a comercio), no aplica a sueldos comunes (usualmente se deja en blanco) ⁴⁵ .
- *Número de VEP*: pos. 142–155, obligatorio solo si el tipo de pago es AFIP (contiene el número de Volante de Pago Electrónico); en otros casos, llenar con espacios ⁴⁶ .
- *Correo electrónico beneficiario*: pos. 156–215, e-mail del beneficiario para notificarle el pago (opcional) ⁴⁷ .
- *Leyenda ordenante*: pos. 216–250, texto que aparecerá en el extracto del **ordenante** (empresa), adicional al del header, opcional ⁴⁸ .
- *Período Cese Laboral*: pos. 251–265, obligatorio solo si el tipo de pago es “Fondo de Cese Laboral” (7); se indica el período pagado en formato AAAAMM, caso contrario llenar con espacios ⁴⁹ .
- *Observaciones*: pos. 266–330, campo libre para observaciones o detalles internos de la empresa (no se transmiten al beneficiario), opcional ⁵⁰ .
- *Filler*: pos. 331–477, espacios en blanco para completar la longitud ⁵¹ .

• **Registro Footer (“*F”)**: Línea final de 477 caracteres que resume la nómina enviada. Contiene:

- *Tipo de registro*: pos. 1–2, valor fijo “*F” ⁵² .
- *Código de empresa*: pos. 3–8, repetir el código de 6 dígitos de la empresa (mismo que en header) ⁵² .
- *Cantidad total de registros de pago*: pos. 9–15, número total de líneas de detalle incluidas (con ceros a la izquierda) ⁵³ .
- *Filler*: pos. 16–477, espacios para completar ⁵⁴ . (Nota: En este diseño Galicia no incluye el importe total en el footer, dado que ya viaja en el header y además el sistema solicita ingresarlo manualmente al cargar el archivo.)

Plantillas y carga: Banco Galicia proporciona a las empresas **herramientas para facilitar** la carga. A través de Office Banking se puede descargar una **planilla Excel de nómina** pre-formateada: el sistema lista a todos los empleados vinculados al convenio y permite ingresar los montos a pagar ⁵⁵ ⁵⁶ . En una pestaña “Ayuda” de esa planilla Excel están definidas las especificaciones de carga (tipos de concepto, formatos de campos, etc.) ⁵⁷ . El usuario completa los importes (y puede modificar o agregar registros si fuera necesario) y luego **sube el archivo**. Galicia acepta directamente la **planilla Excel** o el **archivo .txt** generado a partir de ella. En Office Banking se accede a *Nóminas > Empleados (Haberes y Cese)*, opción “Pagar > Sueldos por archivo”, y allí se selecciona el formato (Excel o TXT), se adjunta el archivo, se selecciona el

convenio de nómina correspondiente y se ingresan algunos datos de control (importe total del archivo, fecha de acreditación y cantidad de registros) ⁵⁸ ⁵⁹ antes de enviar. Luego la operación debe ser **autorizada** por los apoderados en el mismo portal. Si hay errores de formato (por ejemplo discrepancia en totales, campos faltantes), el sistema lo indicará para corregir (Galicia también ofrece descarga de un archivo *resumen/resultado* con el estado de cada pago realizado o rechazado ⁶⁰).

Banco de la Nación Argentina (BNA)

Estructura y formato: Banco Nación utiliza un formato de texto **de longitud fija, 200 posiciones por registro**, conocido como diseño de **Pagos GT** (Pago de Haberes vía **Gestión de Tesorería**). El archivo consta de **3 tipos de registros: Cabecera (Tipo 1), Registro individual de pago (Tipo 2)** repetido por cada acreditación, y **Fin de archivo (Tipo 3)** ⁶¹ . Cada línea ocupa exactamente 200 caracteres, completándose con espacios o ceros según corresponda. No se usa separador delimitado (todo es posicional). A grandes rasgos:

- **Registro Tipo 1 – Cabecera:** Contiene datos generales de la empresa ordenante y del lote:
 - *Tipo de registro:* **1** (un dígito, en la primera posición) que identifica la línea como cabecera ⁶² .
 - *Identificación de la empresa:* el **CUIT de la empresa** (11 dígitos) en posiciones específicas del registro ⁶³ .
 - *Cuenta débito de la empresa:* El diseño BNA pide detallar la cuenta de donde se debitán los fondos en formato CBU fraccionado: se informa la **sucursal de la cuenta** (código BCRA de 3 dígitos, con un 0 adelante para completar 4 dígitos) ⁶⁴ , seguido del **“Bloque 2” del CBU** (los 14 dígitos correspondientes a la segunda parte de la CBU) ⁶⁵ . Es decir, en la cabecera se incorpora prácticamente toda la CBU de la cuenta de la empresa: el campo sucursal + el segundo bloque (el primer bloque –código de banco y sucursal– BNA lo deduce del convenio, o puede pedirse incluir el banco también, según convenio).
 - *Moneda de la transacción:* un dígito que indica moneda de la cuenta origen (**0** para pesos, **1** para dólares) ⁶⁶ .
 - *Fecha de compensación:* fecha (8 dígitos, formato AAAAMMDD) que representa el día hábil *anterior* al día de pago efectivo ⁶⁷ . **Importante:** BNA aclara que la acreditación en cuentas beneficiarias se hará a primera hora del día siguiente a la “fecha de compensación” informada ⁶⁷ . En otras palabras, si se quiere pagar sueldos el 30/09, la fecha de compensación sería 20250929 (asumiendo 29/09 hábil) para que se acrediten el 30/09 temprano.
- *(El registro 1 continúa con otros campos menores o de uso exclusivo de BNA, según el instructivo, hasta completar las 200 posiciones, p. ej. identificador de préstamo en caso de pagos SUE1 a planes sociales, etc., usualmente rellenos si no aplican)* ⁶⁸ ⁶⁹ .
- **Registro Tipo 2 – Detalle (Registro individual):** Cada registro tipo 2 corresponde a un pago a un empleado/beneficiario. Los campos incluyen:
 - *Tipo de registro:* **2** (en la primera posición de cada línea detalle) ⁷⁰ .
 - *Datos de la cuenta destino:* se utiliza el **CBU del beneficiario desglosado** en tres partes:

1. **Código de banco destino** (entidad a acreditar) – 3 dígitos BCRA, precedidos de un 0 para total 4 dígitos.

2. **Código de sucursal destino** – 3 dígitos BCRA de la sucursal, precedidos de 0 para total 4 dígitos.
3. **Dígito verificador del bloque 1 de CBU** – 1 dígito (el DV que corresponde a los primeros 8 dígitos del CBU).
4. **“Bloque 2” de CBU** – 14 dígitos correspondientes a la segunda parte del CBU (incluyendo el dígito verificador final).

De esta forma, el archivo incluye los 22 dígitos de la CBU destino repartidos en campos: banco, sucursal, DV1, bloque2. Esto permite al BNA validar la consistencia de la CBU y enrutar el pago.

- *Importe a acreditar:* normalmente un campo numérico de 10 dígitos (8 enteros, 2 decimales) para el monto del pago ⁷¹. El instructivo BNA indica que la suma de estos importes deberá coincidir con el importe total informado en el trailer. (BNA no especifica separador decimal en el archivo, por lo que se asume que son dos decimales implícitos, es decir, un importe de \$1234,56 se enviaría como 0000123456).

- *Identificación del beneficiario:* BNA no exige informar el CUIT/CUIL del destinatario en este archivo de pago de haberes (a diferencia de otros bancos). Solo con la CBU se identifica la cuenta destino y su titular en la operatoria interbancaria. (En caso de tratarse de cuentas BNA, la validación de CUIL podría ser automática interna; el instructivo no menciona un campo de CUIT en registro tipo 2).

- *Concepto o descripción:* algunos diseños antiguos de BNA incluían un código de concepto de pago o descripción en el registro detalle. En la especificación actual de Pagos GT, no se destaca uno; posiblemente no haya campo de texto de concepto en el archivo (o se use una referencia fija).

- *Campos reservados:* hasta completar los 200 caracteres, BNA reserva algunas posiciones para posibles usos futuros o datos especiales (por ejemplo, identificadores si corresponde). Si no se utilizan, deben rellenarse con espacios o ceros según se indique.

(La documentación oficial de BNA proporciona ejemplos: por ejemplo, un registro tipo 2 de pago podría verse así: tipo 2, banco 0085 (BNA), sucursal 0001, DV X, bloque2 XXXXXXXXXXXXXXXX, importe 0000123456, etc. indicando un pago a un empleado del mismo banco Nación en sucursal Plaza de Mayo) ⁷².

- **Registro Tipo 3 – Trailer (Fin de archivo):** Es el registro final (200 caracteres) con el resumen de la nómina enviada ⁷¹. Contiene:
 - *Tipo de registro:* 3 (pos. 1).
 - *Cantidad de pagos efectuados:* cantidad total de registros tipo 2 incluidos, usualmente en un campo de 5 ó 7 dígitos (con ceros a la izq). Esto permite al banco verificar que se hayan procesado todos los detalles.
 - *Monto salarial total abonado:* suma de todos los importes de registro 2, en un campo de 10 dígitos (8 enteros + 2 decimales) ⁷¹. Debe cuadrar con la suma calculada por el banco.
 - *Importe de comisiones:* campo de 10 dígitos reservado para uso de BNA (rellenar con ceros) ⁷³. En Pagos de haberes típicos, las comisiones suelen ser cero o cobradas aparte, por lo que aquí va “0000000000”.
 - *Importe de IVA:* otro campo de 10 dígitos de uso exclusivo BNA (relleno con ceros) ⁷³.
 - *Otros campos de control o filler:* lo que reste hasta 200 posiciones se completa con espacios/ceros según indique BNA. Por ejemplo, podría incluir un campo de *número de lote* o convenio, etc., si así estuviera definido en posiciones intermedias. El instructivo oficial no lo detalla por completo en el fragmento disponible, pero cualquier campo no utilizado se rellena.

Procedimiento de carga: BNA provee un instructivo oficial en PDF para la confección de estos archivos ⁶¹. Las empresas con convenio de Pago de Haberes deben cargar el archivo a través del sistema **BNA Net**

Empresas (o la plataforma específica indicada, a veces llamada GT). Según el *Manual de Usuario*, se ingresa al módulo de Pagos de Haberes, se selecciona el convenio y se adjunta el archivo .txt generado. Es posible que el BNA requiera que el archivo esté **encriptado** o firmado digitalmente si se transmite por canales especiales, aunque en muchos casos la carga es directa en la web. El portal validará: que el formato sea correcto (200 bytes por línea, campos numéricos válidos, etc.), que el CUIT coincida con el convenio, que el total de registros e importes en el trailer cuadren con los detalles, etc. De haber errores, el sistema rechaza el archivo indicando la causa (por ejemplo “error en registro X, campo banco inválido”). Una vez superada la validación, la empresa confirma el envío y luego puede hacer seguimiento del estado de acreditación. BNA suele operar estas nóminas vía el sistema interbancario COELSA, por lo que los pagos a otros bancos deben ser enviados con 24-48h de anticipación según plazos de clearing.

(Nota: BNA a veces entrega a sus clientes un software llamado GT Sueldos o similar para generar estos archivos de manera offline, dado que el formato es complejo. Alternativamente, muchos ERP de nómina locales (Bejerman, Tango, etc.) ya tienen incorporado el “diseño BNA” para exportar el TXT correctamente.)

Banco Macro

Estructura y formato: A diferencia de los anteriores, Banco Macro utiliza un esquema **delimitado** para la carga masiva de pagos (**Plan Sueldos**). Los archivos pueden ser **TXT con separadores** o incluso **CSV**. Según documentación oficial, **los campos son de longitud variable y se separan por tabulaciones (carácter ASCII 09)** en el formato TXT recomendado ⁷⁴. Alternativamente se acepta CSV (valores separados por coma) o incluso TSV (especial para Google Sheets) ⁷⁴. El **encoding debe ser UTF-8**. Esto significa que el archivo de pagos de haberes de Macro no tiene columnas posicionales fijas sino que cada dato va separado por un delimitador (por lo general **tabulador**, para evitar conflictos con decimales que usan coma). No se usan registros “header” o “trailer” dentro del archivo de pagos en sí; en su lugar, la plataforma Macro solicita confirmar algunos totales al momento de la carga en el portal. Además, Macro separa la información en dos archivos distintos en su operatoria Plan Sueldo:

- **Archivo de “Alta de Beneficiarios” (Beneficiarios.txt)** – *Opcional*: En caso de necesitar registrar información adicional de los empleados, especialmente el **email** para notificar pagos, se puede enviar un archivo de alta de beneficiarios. Este archivo contiene datos de cada empleado (similar a un padrón de empleados/proveedores). **No es obligatorio** si la empresa no desea cargar emails o datos extra, en cuyo caso se puede omitir ⁷⁵. Los campos típicos en este archivo incluyen: tipo y número de documento del beneficiario, condición fiscal (ingresos brutos, IVA, ganancias), nombre y dirección, número de cuenta, correo electrónico, etc. (Macro provee una plantilla Excel para este propósito). Cada línea corresponde a un beneficiario.
- **Archivo de “Órdenes de Pago / Acreditaciones” (Pagos.txt)** – *Obligatorio*: Contiene el detalle de cada pago a realizar. Para Plan Sueldos, cada línea corresponde a la acreditación de haberes de un empleado. **Campos obligatorios comunes** (según guías de Macro) incluyen:
 - **Identificación del beneficiario**: suele pedirse el **CUIT/CUIL** del empleado. Dado que Macro en su portal *MacroSoluciones* utiliza un padrón de beneficiarios, puede pedirse un ID o CUIT para vincular cada pago con un beneficiario registrado.
 - **Datos de la cuenta destino**: típicamente el **CBU** de la cuenta sueldo del empleado (22 dígitos) o, si el destinatario también es Macro, posiblemente el número de cuenta y sucursal. Sin embargo, Macro generalmente opera vía CBU para cualquier banco.

- *Importe a pagar*: el monto de la acreditación. **Importante**: Macro especifica que el importe debe consignarse **sin separador de miles y utilizando coma (",") para separar los decimales** ⁷⁶ . Por ejemplo, \$5.230,50 se escribiría `5230,50` (o `5230.50` dependiendo de configuración regional, pero dado que usan coma decimal en Argentina, se espera coma). Si se utiliza CSV con coma decimal, habría que encerrar el importe entre comillas o usar punto decimal para evitar confusiones; por eso la recomendación es usar tabulador como separador de campo.
- *Referencia o descriptores*: la plantilla suele contemplar algún campo para número o descripción de la nómina, o un número de orden interno. Macro se integra con su portal de pagos, que puede asignar internamente un ID de orden, pero en el archivo es posible incluir un identificador por cada pago (p.ej., número de legajo, mes de sueldo, etc.).
- *Cuenta débito de la empresa*: A diferencia de otros bancos, Macro **no incluye** la cuenta de la empresa en el archivo TXT; la cuenta de débito se selecciona en el portal al momento de subir el archivo. Por ello, no se envía en el archivo el dato de la cuenta origen, solo los destinos.
- *Campos adicionales según tipo de pago*: Dado que Macro usa el mismo esquema para sueldos y pagos a proveedores, podría haber campos no aplicables a sueldos (p.ej., fecha de pago diferida, referencia de cheque, etc.). En una Planilla de haberes típica muchos de esos campos se dejan vacíos. Por ejemplo, Macro tiene un campo "Fecha de pago" en algunos formatos, pero en Plan Sueldo generalmente se procesa de inmediato una vez autorizado, por lo que puede no requerirse fecha en cada registro (o se coloca la fecha de acreditación deseada en cada línea si se quiere diferir).

Banco Macro provee en su sitio oficial **plantillas Excel descargables** para ambos archivos (Beneficiarios y Acreditaciones) y un documento de **Diseño de Registros** detallando cada campo requerido ⁷⁷ ⁷⁸ ⁷⁹ . Esto permite a las empresas adaptar sus sistemas para generar directamente el TXT. Por ejemplo, la "Plantilla de Acreditaciones" es un Excel donde cada columna corresponde a un campo del archivo TXT (CUIL, CBU, importe, etc.), facilitando la carga de datos y luego la exportación a .txt delimitado.

Encriptación: Un aspecto particular de Macro es que **requiere encriptar** los archivos antes de subirlos. Banco Macro provee una herramienta llamada **"Encriptador Macro"** (disponible en versión manual con interfaz y en versión por línea de comandos) que aplica un cifrado a los archivos .txt de pago ⁸⁰ . La empresa debe generar el TXT con el formato correcto, luego ejecutarlo a través del Encriptador (ingresando una clave provista por el banco) y se obtiene un archivo en formato **.enc**. Este es el archivo que efectivamente se sube mediante **Banca Internet Empresas** de Macro. El instructivo de uso del encriptador también está disponible ⁸¹ . Este paso agrega seguridad, asegurando que los datos sensibles (CUIT, CBU, importes) viajen cifrados hasta el banco. Si el archivo no está encriptado, la plataforma lo rechazará.

Carga en Banca Empresas: Una vez obtenido el archivo encriptado, el usuario ingresa a **Banca Internet Empresas de Banco Macro**, va a la sección *Pagos > Pago de sueldos > Acreditación de Haberes*, selecciona la cuenta débito de la empresa (desde la cual se pagarán los sueldos) y adjunta el archivo .enc. El sistema solicitará ingresar información de control, como la **cantidad de registros** y el **monto total** que debería contener el archivo, para verificar consistencia antes de procesar. Estos datos deben coincidir con la sumatoria real de líneas e importes en el TXT original (la plantilla Excel de Macro suele calcular estos totales para facilitar la carga). Al enviar, se genera la orden de pago que deberá ser autorizada con las credenciales de seguridad (token) de los apoderados de la cuenta. Macro permite programar pagos con cierta anticipación, pero usualmente la acreditación de haberes es inmediata o al día hábil siguiente, dependiendo de la hora de envío y si las cuentas destino son Macro u otros bancos (las transferencias interbancarias se rigen por los horarios de COELSA).

(Nota: Macro brinda soporte en caso de rechazos; los errores comunes pueden ser: archivo mal formateado (p.ej., faltó un campo en una línea y desplazó el resto), caracteres no válidos (asegurarse de usar UTF-8), importes mal expresados (usar coma decimal correctamente), o error de desencriptación (si el archivo fue modificado después de cifrar, será inválido).)

Banco BBVA

Estructura y formato: Banco BBVA Argentina (ex BBVA Francés) ofrece el servicio de pago masivo de haberes a través de su plataforma **BBVA Net Cash**. El formato utilizado es un archivo de texto de estructura fija por líneas (a menudo denominado formato de “pagos por lote” o “**pagos por líneas**”). BBVA suele requerir un archivo con registros de **cabecera, detalle y trailer**, similar en concepto a Santander/Galicia, aunque con diferencias en los campos. En particular, BBVA define una estructura que soporta múltiples tipos de pago (nómina a cuentas BBVA, a cuentas de otros bancos, pagos por ventanilla, etc.), por lo que incluye campos para identificar tipo de identificación del beneficiario, modalidad de pago y cuenta destino en diferentes escenarios. Según documentaciones adaptadas para BBVA Cash, el archivo se compone de:

- **Registro Header:** Incluye datos de la empresa y del lote de pago. Contiene por ejemplo el **identificador de la empresa** (posiblemente un código de convenio asignado por BBVA, o el CUIT), la **fecha de pago**, el **monto total de la nómina**, el número de nómina o lote, y posiblemente códigos de moneda. BBVA utiliza convenciones internacionales en algunos casos, pero para pagos locales, suele ser similar: se indica si el pago es en cuenta (transferencia) o por ventanilla, etc., a nivel de cabecera para todo el lote.
- **Registros Detalle:** Cada línea representa un pago a un empleado. Campos claves que BBVA solicita típicamente:
 - *Tipo de identificación del beneficiario:* un código para el tipo de documento (ej: 01 = DNI, 02 = CUIT, etc., según una tabla) ⁸².
 - *Número de identificación del beneficiario:* el DNI/CUIT del empleado, rellenado con ceros a la izquierda hasta la longitud requerida ⁸³.
 - *Forma de pago:* un código numérico que indica cómo se hará el pago: **1 = Abono en cuenta**, **2 = Pago por ventanilla (cheque de gerencia)**, **3 = Efectivo (por caja)** ⁸⁴. Para una nómina estándar, siempre será “1” (acreditación en cuenta).
 - *Código de banco receptor:* código BCRA de la entidad donde está la cuenta del empleado, de 3 o 4 dígitos. Por ejemplo, BBVA = 017 (o 0017) ⁸⁵. Este campo es obligatorio para pagos a cuenta (forma de pago 1) ⁸⁶. Si la forma de pago es cheque o efectivo (2 o 3), se suele poner el código de BBVA mismo (0013 en algunos listados internos) para indicar que el pago se hará por BBVA.
 - *Datos de la cuenta destino:* Aquí BBVA hace una distinción importante: si la cuenta destino es del **mismo BBVA**, requiere desglosar la cuenta en componentes (sucursal, tipo y número de cuenta), mientras que si es de **otro banco**, generalmente se provee la **CBU completa**:
 - *Cuenta BBVA:* En algunos layouts se denominan campos “Número de Cuenta BBVA” o similares. Por ejemplo: primeras 4 posiciones para código de sucursal BBVA, las siguientes 2 para dígitos verificadores (en BBVA, el número de cuenta tiene un DV interno), y las siguientes 10 para el número de cuenta en sí ⁸⁷ ⁸⁸. Además, en BBVA las cuentas llevan prefijos según tipo: usualmente empiezan con **0200** si es caja de ahorro o **0100** si es cuenta corriente, seguidos de los dígitos restantes ⁸⁹. Esta estructura se refleja en el archivo: el campo cuenta BBVA se rellena siguiendo ese formato cuando el pago es a un cliente BBVA ⁸⁸.

- *Cuenta de otro banco:* Para pagos a cuentas de otros bancos, BBVA solicita el CBU de 22 dígitos completo en un campo (a veces llamado “Número de cuenta NACHA” en documentación, ya que sigue formato NACHA/Coelsa). En caso de ser pago a otros bancos, el campo específico de cuenta BBVA se llena con ceros, y se utiliza este campo alternativo con la CBU destino ⁹⁰.
- *Importe del pago:* Monto a pagar, probablemente 13 dígitos (11 enteros + 2 decimales) sin separadores, similar a otros bancos (e.g., un pago de \$1234,56 se representaría como 00000123456 en un campo de 11+2). BBVA suele requerir este campo sin punto ni coma.
- *Descripción o concepto:* BBVA Net Cash podría permitir incluir un texto concepto que aparecerá en el detalle (por ejemplo “Pago de Haberes Septiembre”). Si existe este campo, es de tipo alfanumérico, fijo (p.ej. 20 o 30 caracteres).
- *Campos adicionales:* En el formato BBVA pueden existir campos como “Sucursal de pago” o “Oficina pagadora” (relevante solo si forma de pago es por caja), código de plaza, etc., que para pagos en cuenta no aplican (rellenar con ceros o espacios). También puede haber un campo de “referencia del cliente” para poner, por ejemplo, el legajo del empleado o número de nómina, según se desee.
- **Registro Trailer:** Incluye totales del lote: la cantidad total de transacciones y el importe total, para control. Posiblemente también incluya algún código de empresa o convenio de nuevo, para cierre. Debe cuadrar con la info del header.

Plantillas y documentación: A diferencia de otros bancos, BBVA no publica abiertamente en su web los layouts. Sin embargo, al suscribir el servicio Net Cash, se entrega documentación técnica (*“Especificación de archivos de pago por lote”*). Fuentes secundarias indican la estructura antes descrita ⁹¹ ⁸⁸. BBVA Net Cash suele requerir que el archivo tenga un nombre o extensión particular (por ejemplo, **.txt** o **.pay**). Es posible que BBVA también admita archivos en formato Excel o XML para nóminas, pero el más usado es el TXT plano. En la práctica, muchos sistemas de RR.HH. locales ya incluyen la opción “Exportar a BBVA Net Cash” para nómina, lo que genera el archivo con el formato correcto.

Carga en Net Cash: El usuario accede a BBVA Net Cash Empresas, módulo de **Pago de Haberes**. Allí se elige la opción de carga por archivo (*planilla manual en línea* o *archivo lote*). Se adjunta el TXT y el sistema valida su contenido. Si hay errores (por ejemplo, un código de banco inexistente, longitud incorrecta de campo, dígito verificador de CBU erróneo, etc.), Net Cash mostrará un mensaje de rechazo indicando la línea y campo problemático. Si todo está correcto, permitirá continuar, mostrando un resumen de la nómina (cantidad de pagos y total). Luego se debe confirmar y las transacciones quedan pendientes de autorización. BBVA Net Cash puede ofrecer seguimiento en tiempo real del estado de cada pago (acreditado, rechazado, etc.) y conciliación posterior ⁹². Los pagos a cuentas BBVA se acreditan generalmente el mismo día, mientras que a otros bancos siguen el proceso estándar interbancario (COELSA) dependiendo de los horarios de corte.

(Nota: BBVA utiliza estándares internacionales para algunos formatos, por ejemplo NACHA/ACH. El formato aquí descrito es específico para pago de haberes doméstico. Si la empresa necesita algo especial, como pagos al exterior o en otras monedas, el formato cambia a estructuras XML ISO20022 en Net Cash, lo cual excede el alcance de esta consulta.)

Comparativo de aspectos principales

A modo de resumen, se presenta un cuadro comparativo de los aspectos estructurales clave de los formatos de carga masiva de haberes de los bancos mencionados:

Banco	Formato TXT (estructura de registros)	Delimitación	Longitud registro	Codificación	Características especiales
Santander	Cabecera + Detalles + Trailer (H/D/T) ¹ . Campos en posiciones fijas (ej. header H pos. 1, detalle D pos.1)	Sin delimitador (fijo)	650 bytes por línea ² ³	ASCII/ANSI (texto plano)	Número de Acuerdo combina CUIT+cod convenio ⁵ ; distingue pagos a Santander vs otros bancos vía código de forma de pago ¹⁷ .
Galicia	Cabecera + Detalles + Trailer (identificados por códigos H3, F, etc.) ²⁴ ⁵² . Formato posicional ("Diseño TXT 3").	Sin delimitador (fijo)	477 bytes por línea	ANSI (texto plano)	Código de empresa (6 dígitos) y total en header ²⁹ ; CBU destino solo obligatorio si es otro banco ³⁹ . Ofrece carga directa de Excel.
Banco Nación	Cabecera + Detalles + Fin de archivo ⁶¹ . Formato fijo "Pagos GT".	Sin delimitador (fijo)	200 bytes por línea ⁶¹	ANSI (texto plano)	CBU desglosada en campos banco/suc/DV/ cuenta en detalles; trailer con total de pagos e importe total ⁷¹ . Requiere fecha compensación previa ⁶⁷ .

Banco	Formato TXT (estructura de registros)	Delimitación	Longitud registro	Codificación	Características especiales
Macro	Solo detalles (no header/trailer dentro del archivo de pagos; datos de control se dan aparte).	Delimitado (tabulador recomendado) ⁷⁴	Variable por línea (campos de longitud variable)	UTF-8 ⁷⁴	Se usan 2 archivos: beneficiarios (opcional) y pagos. Importes con coma decimal ⁷⁶ . Requiere encriptar el .txt antes de subir ⁸⁰ .
BBVA	Cabecera + Detalles + Trailer (formato BBVA Net Cash). Campos fijos por posición.	Sin delimitador (fijo)	(No publicado; aprox. ~120–150 bytes por detalle, dependiendo de campos)	ANSI (texto plano)	Incluye tipo y # de documento, código de banco, cuenta destino (formato distinto si BBVA u otros bancos) ⁹¹ ⁸⁸ . Permite pagos por cuenta o por ventanilla (indicador de forma de pago).

Fuentes: Las especificaciones fueron recopiladas de documentación oficial de cada banco (manuales técnicos, instructivos en sitios web corporativos) y, cuando fue necesario, de referencias confiables de implementaciones. Por ejemplo, Santander ⁴ ⁵ y Nación ⁶³ ⁷¹ publican sus diseños de archivo en manuales para empresas; Galicia brinda su diseño TXT3 en comunicaciones a desarrolladores ²⁴ ⁵²; Macro ofrece plantillas y guía en su web ⁷⁴ ⁷⁹; BBVA entrega su layout a usuarios de Net Cash (referenciado en guías adaptadas) ⁹¹ ⁸⁸. Es recomendable siempre consultar la documentación actualizada provista por cada banco antes de implementar un generador de archivos, ya que podrían existir actualizaciones o particularidades de convenio. Cada enlace citado corresponde a material oficial o tutorial de soporte que detalla estos requisitos.

¹ ² ³ ⁴ ⁵ ⁶ ⁷ ⁸ ⁹ ¹⁰ ¹¹ ¹² ¹³ ¹⁴ ¹⁵ ¹⁶ ¹⁷ ¹⁸ ¹⁹ ²⁰ ²¹ ²² Banco Santander RÃo

<https://www.yumpu.com/es/document/view/38583015/banco-santander-ra-o>

²³ Cómo pagar sueldos y honorarios desde un archivo

<https://ayuda.santander.com.ar/Y3QUX041J-2/article/B7CIKTCQ9F-como-pagar-sueldos-honorarios-desde-archivo/>

²⁴ ²⁵ ²⁶ ²⁷ ²⁸ ²⁹ ³⁰ ³¹ ³² ³³ ³⁴ ³⁵ ³⁶ ³⁷ ³⁸ ³⁹ ⁴⁰ ⁴¹ ⁴² ⁴³ ⁴⁴ ⁴⁵ ⁴⁶ ⁴⁷ ⁴⁸ ⁴⁹ ⁵⁰ ⁵¹ ⁵² ⁵³

⁵⁴ DiseñoDeRegistro PagosMasivos Acreditaciones v1 | PDF | Bancos | Tarjeta de débito

<https://es.scribd.com/document/647396464/DisenoDeRegistro-PagosMasivos-Acreditaciones-v1-3>

55 56 57 58 59 **galicia.ar**

https://www.galicia.ar/content/dam/galicia/banco-galicia/empresas/seccion-de-ayuda/sueldos/Sueldosporarchivo.pdf?srsId=AfmBOormzLYanO7v895z6vxL5w9TQvQ_1vLNgg-8gILGfHmZJ2e8L5

60 **[PDF] Pago de sueldos por archivo.**

https://www.galicia.ar/content/dam/galicia/banco-galicia/empresas/seccion-de-ayuda/ins_ivr/Sueldosporarchivo.pdf?srsId=AfmBOop45_4Wwtp7JJR8GuVTN7tfNzW5WZSC1rfKqgmKj6Q1r18Tg8Ji

61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 **bn.com.ar**

<https://www.bn.com.ar/Downloads/InstructivoDisenoDeArchivoPagosGT.pdf>

74 75 76 **Diseños PP3word.docx**

<https://www.macro.com.ar/1517370736354>

77 78 79 80 81 **Plantillas y Herramientas | Empresas | Banco Macro**

<https://www.macro.com.ar/empresas-registros-plan-sueldo>

82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 **Estructura de Archivos de Pagos Por Líneas BBVA - PDFCOFFEE.COM**

<https://pdfcoffee.com/estructura-de-archivos-de-pagos-por-lineas-bbva-3-pdf-free.html>

92 **Pago de nómina, seguimiento en tiempo real y conciliación**

<https://www.bbva.mx/empresas/servicios-digitales/nomina-en-tiempo-real.html>