Pagos por ACH a proveedores

Versión 1.3 · Actualizado: 01/11/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Para **pagar a sus proveedores por transferencia ACH sin teclear ninguna cuenta en la banca en línea**. eTax2 junta los pagos que usted ya registró, arma **un archivo** con el nombre, el banco, la cuenta y el monto de cada proveedor, y usted lo sube al portal de su banco.

eTax2 **no mueve el dinero**: el pago lo autoriza usted en el portal del banco, como siempre. Lo que hace eTax2 es darle la lista exacta de a quién pagar y evitar que un mismo pago salga dos veces.

¿Cuándo debo usarlo?

- Va a pagar a **varios proveedores** el mismo día y no quiere copiar cuenta por cuenta.
- Quiere dejar constancia de **qué archivo se mandó al banco**, cuándo y quién lo hizo.
- Quiere asegurarse de que **ningún pago se pague dos veces**.

Antes de comenzar

- La cuenta desde la que paga debe ser una **cuenta registrada en Bancos** (Contabilidad → Bancos → Cuentas bancarias) y tener su **cuenta contable** enlazada. Si no, el pago no aparece aquí.
- El pago se hace en **balboas** y **sin número de cheque**.
- El banco del proveedor debe tener su **ruta ACH** en el catálogo de bancos. eTax2 ya trae la de los bancos que participan en la red ACH de Panamá (Banco General, por ejemplo, es la 71). Si a un banco le falta (hoy, Capital Bank), eTax2 se lo dice al generar el lote (ver *Errores comunes*): esa ruta la carga el administrador del sistema.

Cómo llegar a esta opción

Contabilidad → Cuentas por Pagar → Pagos por ACH.

Paso a paso

1. Guardar la cuenta bancaria del proveedor

1. Abra la ficha del proveedor (**Contabilidad → Cuentas por Pagar → Proveedores**) y busque la sección **Cuentas bancarias**.
2. Agregue la cuenta: elija el **Banco**, el **Tipo** (Ahorros o Corriente) y escriba el **No. de cuenta**. Si el titular de la cuenta no es el proveedor, escriba el **Titular** y su **Identificación** (cédula o RUC). Presione **Agregar cuenta**.
3. La cuenta nueva queda **Por verificar**. Alguien con permiso de verificar cuentas (puede ser usted mismo) la revisa contra el documento del banco y presiona **Verificar**; eTax2 pide confirmar que la cuenta es correcta. Queda **Verificada**, con quién la verificó y cuándo. Si la verificó la misma persona que la agregó, la ficha lo dice: «Verificada por quien la capturó».
4. La primera cuenta activa del proveedor queda como ★ **Principal**: es la que se propone al pagar. Si tiene varias, presione **Hacer principal** en la que corresponda.

Una cuenta **no se edita**. Si el proveedor cambió de cuenta, **desactive** la vieja y agregue la nueva: la nueva vuelve a pasar por la verificación. Así nadie puede cambiar a escondidas el lugar al que se paga.

2. Registrar el pago con la casilla «Pagar por ACH»

1. Registre el pago como siempre (vea Pagar a un proveedor). En **Pagar desde (cuenta)** elija la cuenta del banco.
2. Marque **Pagar por ACH** y elija la **cuenta del proveedor**. Si no la marca, el pago no sale en esta pantalla.
3. Para pagar a varios proveedores de una vez, marque los proveedores en **Saldo de proveedores**, active **Pagar por ACH** y genere los pagos. Cada borrador usa la cuenta principal de su proveedor; los proveedores sin cuenta activa salen sin la marca y eTax2 se lo avisa.
4. Presione **Guardar** (el pago queda en borrador, todavía sin asiento) y después **Postear**; eTax2 le pide confirmarlo. Solo los pagos posteados pasan a esta pantalla.

En la ficha de un pago por ACH, el botón **Comprobante** imprime el comprobante del pago sin cheque: el dinero sale por el archivo del banco, no por un cheque.

3. Generar el lote

1. Entre a **Pagos por ACH**. Verá una tarjeta por cada cuenta del banco que tenga pagos por enviar, con el proveedor, la cuenta (solo los últimos cuatro dígitos), el estado de la cuenta y el **monto que de verdad sale del banco**.
2. Si algún pago trae un aviso en ámbar, léalo antes de seguir. Por ejemplo, avisa cuando la cuenta del proveedor se agregó o se verificó hace menos de 30 días: **confirme con el proveedor** que es la correcta.

3. Marque los pagos que quiere mandar al banco, revise el **formato** del archivo y presione **Generar lote**.
4. eTax2 revisa **todos** los pagos a la vez. Si alguno no sirve (cuenta sin verificar, cuenta desactivada, banco sin ruta ACH), **no se crea ningún lote** y la pantalla le lista todos los que fallan, cada uno con su motivo. Corríjalos y vuelva a generar.

El lote queda con un número **LA-000001** y en estado **Generado**.

4. Descargar el archivo y subirlo al banco

1. En el lote, presione **Descargar archivo**. Puede bajarlo las veces que haga falta: siempre es idéntico. Cada descarga queda registrada con su nombre de usuario.
2. Entre a la banca en línea de su banco y cargue el archivo. Ahí su banco le pedirá la aprobación que acostumbra.
3. El archivo trae los números de cuenta completos: guárdelo con cuidado y bórrelo de su computadora cuando termine.

Un lote **Enviado** se puede volver a bajar, pero eTax2 le pide confirmarlo: «Este lote ya se envió al banco. Subir el archivo otra vez paga dos veces. ¿Descargarlo igual?». Un lote **Anulado** ya **no se descarga**: sus pagos volvieron a pendientes, y subir su archivo los pagaría dos veces. Sus líneas y su hash siguen en la ficha del lote como registro.

5. Marcar el lote como enviado

Cuando el archivo ya esté subido al banco, vuelva al lote y presione **Marcar enviado**. eTax2 le pide confirmar que el archivo ya se subió, porque **desde ese momento el lote ya no se puede anular**. El lote pasa a **Enviado** con la fecha, la hora y el usuario, y la ficha de cada pago pasa a decir «Enviado al banco en el lote LA-… el dd/mm/aaaa».

6. Si el banco rechaza un pago

1. Abra el lote y, en la línea de ese pago, presione **Registrar rechazo** y escriba el motivo que dio el banco.
2. El pago vuelve a quedar pendiente: puede corregir la cuenta del proveedor y mandarlo en otro lote. Los demás pagos del lote no se tocan.
3. La ficha del pago dice «Rechazado por el banco» con el motivo.

7. Si generó el lote por error y todavía no lo subió

Presione **Anular lote**, escriba el motivo y marque **Confirmo que este archivo NO se subió al banco**. Todos sus pagos vuelven a quedar pendientes y puede generar otro lote. Desde ese momento

el archivo del lote anulado ya no se puede descargar.

8. Si el banco ya pagó, pero el pago quedó mal registrado

Por ejemplo, el pago se aplicó a la factura equivocada, o tiene mal la fecha, la referencia o la dimensión. El dinero ya salió, así que el pago no se anula: se corrige.

1. Abra la ficha del pago. Donde antes estaba **Anular pago** verá el aviso del lote y el botón **Corregir pago enviado**.
2. Se abre el formulario del pago con todo lo que tenía. **Proveedor, cuenta de pago, cuenta del proveedor y efectivo pagado no se pueden cambiar**: eso ya lo hizo el banco.
3. Cambie lo que estaba mal: las facturas a las que se aplica (con sus retenciones, descuento o créditos), la **Fecha del pago**, la referencia o las dimensiones. El **Efectivo a pagar** tiene que seguir dando lo mismo que pagó el banco.
4. Presione **Guardar corrección**.

La corrección tiene **una sola fecha**: la **Fecha del pago** corregido. Puede ser **anterior** a la del pago original (por ejemplo, si el pago se registró días después de que el banco pagó), pero no posterior a hoy (ni a la fecha del pago original, si esa es futura). El pago original se revierte en esa misma fecha, o en la suya si la del corregido es anterior: así Bancos nunca muestra el pago dos veces, ni ninguna, entre una fecha y otra. El período de la fecha del corregido y el de la fecha del reverso tienen que estar abiertos.

eTax2 hace todo de una vez: anula el pago original con su reverso, contabiliza el pago corregido y lo pone en el lugar del original dentro del mismo lote. Si algo falla, no cambia nada. El pago corregido **no vuelve a quedar pendiente**, así que no se puede mandar otra vez al banco.

Ejemplo: el pago original quedó con fecha 20/06/2026, pero el banco pagó el 15/06/2026. Corrija con **Fecha del pago** 15/06/2026: el pago corregido queda el 15/06/2026 y el original se revierte el 20/06/2026. Del 15 al 19 Bancos tiene solo el corregido; desde el 20, el original y su reverso se compensan y sigue quedando un solo pago.

- Si la **cuenta del proveedor** se desactivó después de que el banco pagó, igual se corrige: esa cuenta queda fija porque el dinero ya llegó ahí.
- Si la **cuenta de Bancos** de la que salió el dinero está inactiva, eTax2 le dice cuál es: actívela en **Bancos › Cuentas bancarias** y vuelva a guardar la corrección.
- Si el movimiento del pago original ya está **conciliado** en un corte cerrado, la corrección no lo toca y no hace falta reabrir esa conciliación. El reverso y el pago corregido entran a Bancos como dos movimientos nuevos; el reverso compensa al original y el corregido es el pago que

hizo el banco. Concílielos con su fecha.

Si se le pagó **al proveedor equivocado**, esto no es una corrección: es una cuenta por cobrar a ese proveedor.

¿Qué ocurre después?

- Generar, enviar, anular o rechazar **no cambian la contabilidad**. El pago ya tenía su asiento y su egreso en Bancos desde que lo posteó; el lote solo lo lleva al banco.
- Cada pago aparece **en un solo lote a la vez**. Si lo anula o el banco lo rechaza, queda libre para otro.
- El total del lote es **exactamente lo que el banco debita**: si el pago tuvo retenciones, descuento o créditos aplicados, el archivo lleva solo el efectivo que sale del banco.
- Al conciliar el banco, el cargo aparece como siempre; no hay nada que registrar otra vez.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Una cuenta nueva no se usa sin que alguien la mire.** El fraude más común a proveedores es «cambié de banco, págame aquí». Por eso toda cuenta nueva pasa por la verificación, queda con nombre y fecha, y no se puede editar.
- **El lote entra completo o no entra.** Un archivo a medias obliga a recordar qué pagos quedaron fuera; así se corrigen todos los problemas de una vez.
- **Un pago enviado no se anula.** Si el banco ya recibió el archivo, anular el pago en los libros lo dejaría «no pagado» con el dinero ya fuera. Por eso, mientras un pago esté en un lote, la ficha del pago no deja anularlo ni cambiarle la cuenta del proveedor: primero se anula el lote (si no se subió) o se registra el rechazo del banco. Si el banco sí lo pagó y el registro está mal, se usa **Corregir pago enviado**, que nunca deja los libros diciendo «no pagado».
- **Los números de cuenta se ven enmascarados** (••••1234). Son datos personales: el número completo solo viaja en el archivo que usted descarga.

Ejemplo práctico

El 01/11/2026 usted registra y postea dos pagos por ACH desde la cuenta **CTA CORRIENTE**:

Pago	Proveedor	Factura	Retención ISR	Sale del banco
PG-000010	Proveedor Uno	200.00	10.00	190.00
PG-000011	Proveedor Dos	60.00	0.00	60.00

En **Pagos por ACH** marca los dos y presiona **Generar lote**. El lote **LA-000001** queda por **B/.250.00** (190.00 + 60.00 = 250.00), que es lo que el banco debitará, no los 260.00 de las facturas. Usted descarga el archivo, lo sube a la banca en línea y presiona **Marcar enviado**.

Si el banco rechaza el pago de Proveedor Dos porque la cuenta está cerrada, usted presiona **Registrar rechazo** en su línea. PG-000011 vuelve a pendientes; PG-000010 sigue enviado.

Errores comunes

Mensaje	Qué hacer
«La cuenta bancaria del proveedor todavía no está verificada: alguien con permiso de verificar cuentas (puede ser usted) debe verificarla antes de enviar el pago al banco.»	Abra la ficha del proveedor y presione **Verificar** en esa cuenta (o pídaselo a quien tenga ese permiso).
«La cuenta bancaria del proveedor está inactiva: cambie la cuenta de este pago por otra cuenta activa del proveedor.»	En la ficha del pago, use **Cambiar cuenta**.
«Falta la ruta ACH de … ; pídasela al administrador del sistema.»	Pídale al administrador que cargue la ruta ACH de ese banco en el catálogo de bancos.
«… ya va en el lote LA-…»	Ese pago ya está en otro lote. Ábralo desde la ficha del pago.
«El lote … ya se envió al banco: solo se anula un lote que todavía no se envió al banco.»	Registre el rechazo en la línea del pago, o anule el pago desde su ficha una vez rechazado.
«Marque la casilla para confirmar que el archivo NO se subió al banco.»	Solo se anula un lote que no se subió. Si ya se subió, no lo anule.
«Este lote está anulado: su archivo ya no se descarga, porque sus pagos volvieron a pendientes y subirlo pagaría dos veces. …»	Genere un lote nuevo con los pagos pendientes y descargue ese.
«Este pago está en el lote LA-… sin enviar. Anule el lote LA-… antes de anular el pago.»	Abra el lote, anúlelo (si de verdad no se subió al banco) y después anule el pago.
«Este pago se envió al banco en el lote LA-… el dd/mm/aaaa. …»	Si el banco no lo pagó, registre el rechazo en la línea del lote y después anule el pago. Si lo pagó, use **Corregir pago enviado**.
«El banco ya pagó B/. … a este proveedor desde esta cuenta; la corrección no puede cambiar ese monto.»	Ajuste las facturas, retenciones o lo pagado sin aplicar hasta que el **Efectivo a pagar** dé lo mismo que pagó el banco.

Mensaje	Qué hacer
«La fecha del pago corregido no puede ser posterior al dd/mm/aaaa.»	En la corrección, la **Fecha del pago** no puede pasar de hoy (o de la fecha del pago original, si esa es futura).
«… de la que salió el dinero, está inactiva en Bancos. Actívela …»	Actívela en **Bancos › Cuentas bancarias** y vuelva a guardar la corrección.
«Elija al menos un pago para el lote.»	Marque uno o más pagos en la tarjeta de la cuenta.
«Otra operación tocó estos pagos al mismo tiempo. Intente generar el lote otra vez.»	Otra persona anuló o corrigió alguno de esos pagos en el mismo instante. Vuelva a presionar **Generar lote**: no se creó nada.

Preguntas frecuentes

¿Por qué mi pago no aparece en Pagos por ACH? Revise que: se registró con la casilla **Pagar por ACH**, está posteado (no en borrador), salió de una cuenta registrada en Bancos, está en balboas y no va ya en otro lote.

¿Puedo agregar la casilla a un pago que ya posteé sin ella? No. Un pago posteado sin la marca pudo haberse pagado a mano en la banca en línea, y marcarlo después abriría la puerta a pagarlo dos veces. Anule el pago con copia en borrador, marque la casilla y vuelva a postear.

¿Puedo sacar un solo pago de un lote que todavía no envié? No. Anule el lote y genere otro con los pagos que sí van.

¿Qué banco acepta el archivo? Hoy eTax2 genera un **CSV genérico** para cargar o adaptar en el portal de cualquier banco. Trae una fila por pago con estas columnas: lote, fila, beneficiario, identificación, banco, ruta ACH, tipo de cuenta, cuenta (completa), monto, referencia (el número del pago) y descripción (el pago y sus facturas). La ficha del lote muestra la **huella SHA-256** del archivo: si el archivo cambia, la huella ya no coincide. Los formatos propios de cada banco se irán agregando.
