El archivo ACH da error

Versión 1.4 · Actualizado: 31/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Para resolver los avisos que aparecen en la pantalla **Archivo para el banco (ACH)** de la planilla, y para saber qué hacer si el total sale con la marca **NO CUADRA — revisar**.

El procedimiento completo está en Cerrar la planilla y generar el archivo ACH.

Antes de comenzar

- La planilla del período debe estar calculada.
- Necesita el permiso de **gestionar planilla**, incluso para abrir la pantalla.
- Por ahora eTax2 solo arma el formato de **Banco General** (ruta 71).

Cómo llegar a esta opción

Planilla → Cálculos → Archivo para el banco (ACH)

Paso a paso

1. Arriba, elija el **Año** (solo aparece si hay planillas de más de un año), el **Período** (se muestra como «Tipo - año - número» y su día de pago, por ejemplo «Quincenal - 2026 - 16 · pago 31/08/2026») y, si la planilla tiene más de uno, el **Tipo de cálculo**. Presione **Ver**.
2. Lea los avisos en rojo o amarillo que salen debajo; cada uno dice qué falta y a quién afecta.
3. Si el problema es de **cuentas de empleados**, corrija en la ficha de cada uno los campos **Forma de pago**, **Banco**, **Cuenta bancaria** y **Tipo de cuenta** (Ficha de empleado, en **Recursos Humanos → Ficha de empleado**).
4. Si el problema es del **banco de la compañía**, revise **Planilla → Configuración → Bancos de la nómina** (vea Bancos de la nómina).
5. Vuelva a la pantalla y presione **Ver** otra vez.
6. Revise el recuadro **Contra el neto de la planilla**: debe decir **Cuadra**.
7. Escriba la **Referencia *** (es lo que el empleado verá en su estado de cuenta; el banco le antepone `REF*TXT**`) y presione **Descargar archivo ACH**. eTax2 le pide confirmar con el número de pagos y el total: «Se generará el archivo con … pago(s) por B/. …. Revise el total

antes de subirlo al banco. ¿Continuar?».

Ejemplo práctico

Planilla quincenal ficticia con tres empleados que cobran por transferencia:

Empleado	Neto
Ana Pérez	B/.890.00
Luis Gómez	B/.712.00
Rosa Díaz	B/.534.00
Total	**B/.2,136.00**

La pantalla debe mostrar **Pagos en el archivo**: 3, **Total a transferir B/.**: 2,136.00 y, en **Contra el neto de la planilla**, **Cuadra** con «neto por transferencia: 2,136.00».

Si a Rosa Díaz le faltara la cuenta bancaria, saldría el aviso «1 empleado(s) cobran por transferencia pero NO tienen cuenta bancaria registrada: se quedarían sin cobrar.», el archivo llevaría solo 2 pagos por B/.1,602.00 y Rosa no cobraría por esta vía hasta que se registre su cuenta.

El archivo ACH no hace asientos. El asiento del pago es parecido a este (orientativo; las cuentas dependen de su configuración):

Cuenta	Débito	Crédito
Salarios por pagar	B/.2,136.00	
Banco		B/.2,136.00
Totales	**B/.2,136.00**	**B/.2,136.00**

Errores comunes

Lo que dice la pantalla	Qué hacer
«Esta compañía no tiene un banco de nómina registrado, y sin él no se sabe con qué formato armar el archivo.»	Registre el banco de nómina de la compañía en **Planilla → Configuración → Bancos de la nómina** y asígnelo a los empleados.
«El banco de esta compañía todavía no tiene formato implementado.» (con el nombre y la ruta ACH del banco)	eTax2 solo genera el formato de Banco General (ruta 71). Genere el pago por la banca en línea de su banco o comuníquese con soporte.

Lo que dice la pantalla	Qué hacer
«Esta compañía todavía no tiene ninguna planilla calculada.»	Calcule primero la planilla en **Planilla → Cálculos → Planilla Regular**.
«No hay pagos por transferencia en este período»	Nadie cobra por transferencia en ese período, o eligió otro período. Revise el período.
«Ojo: este período tiene más de 200 días y el sistema de nómina no lo incluye en el archivo del banco.»	Las planillas con fecha de pago de hace más de 200 días ya no salen en el archivo. Pague esas diferencias por otro medio.
«… empleado(s) cobran por transferencia pero NO tienen cuenta bancaria registrada: se quedarían sin cobrar.»	Registre la **Cuenta bancaria** en la ficha de los empleados que aparecen en la lista.
«… empleado(s) tienen una cuenta bancaria que no parece un número de cuenta. El banco rechazaría esos pagos.»	La pantalla muestra la cuenta registrada de cada uno, y en la tabla esa cuenta sale en rojo. Corríjala en la ficha (solo números, con guiones o espacios si su banco los usa; nunca textos como «PONER CUENTA»).
«… empleado(s) no van en este archivo porque no cobran por transferencia.»	Es un aviso, no un error: esos empleados cobran en efectivo o cheque. Hay que pagarles aparte.
NO CUADRA — revisar y «El total no cuadra con la planilla: revíselo antes de descargar.»	El total del archivo no coincide con el neto de los que cobran por transferencia. No lo suba; revise empleados sin cuenta o pagados por otro medio.
«El banco … está inactivo: actívelo o cambie el banco pagador de los empleados antes de cerrar.» (sale al **Cerrar Planilla**, no en esta pantalla)	Active el banco en **Bancos de la nómina** o cambie el banco pagador en la ficha de los empleados.

Preguntas frecuentes

El banco rechazó una línea, ¿vuelvo a subir todo el archivo? No. Corrija la cuenta del empleado y págele esa línea aparte; si sube todo de nuevo, pagaría dos veces a los demás.

¿Puedo pagar a unos por cheque y a otros por ACH? Sí. El archivo solo lleva a los que cobran por transferencia y tienen cuenta registrada. La pantalla le avisa quiénes quedan fuera para que les pague aparte.

¿Queda constancia de quién generó el archivo? Sí. Cada descarga queda en la bitácora con la planilla, la referencia, el número de pagos y el total.