Estados financieros explicados

Versión 1.0 · Actualizado: 25/09/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Este artículo le explica **cómo leer** los tres estados financieros principales que eTax2 genera y **cómo se conectan**. Para saber dónde están y qué botones usar, vea Estados financieros y Flujo de efectivo y cambios en el patrimonio.

Estado	Pregunta que responde	Momento
Balance de Situación	¿Qué tiene la empresa, qué debe y cuánto es de los dueños?	Una fecha de corte («Al … de … de …»)
Estado de Resultado	¿Cuánto ganó o perdió?	Un período (Desde / Hasta)
Flujo de Efectivo	¿Por qué subió o bajó el dinero en bancos y cajas?	Un mes («Por el mes de …»)

Lo que debe saber primero

- Los tres salen **solo de asientos posteados**. Un documento en borrador no aparece. Vea Estados de los documentos.
- Nada se captura a mano: todo viene del Mayor, por eso cuadran con el Balance de comprobación .
- Todo se basa en la partida doble: cada asiento tiene débitos iguales a créditos.

Cómo leer el Balance de Situación

- **Activos:** lo que la empresa tiene o le deben (bancos, cuentas por cobrar, inventario, activos fijos).
- **Pasivos:** lo que la empresa debe (proveedores, ITBMS por pagar, préstamos).
- **Patrimonio:** lo que pertenece a los dueños (capital, resultados acumulados y la utilidad del período).
- La regla de oro: **TOTAL ACTIVOS = TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO**. Si no se cumple, eTax2 muestra «Atención: el balance no cuadra — …».
- Mientras no haga el cierre anual, eTax2 incluye la utilidad del período dentro del patrimonio. Por eso el balance cuadra en cualquier mes.

Cómo leer el Estado de Resultado

- Arriba van los **ingresos**; después los **costos** y **gastos**.
- Al final aparece la **UTILIDAD DEL PERÍODO** (ingresos menos costos y gastos). Si es negativa, es pérdida.
- La columna **% Ingresos** le dice cuánto pesa cada cuenta frente a las ventas.
- Una venta a crédito ya es ingreso aunque el cliente no haya pagado. Por eso la utilidad **no es lo mismo** que el dinero en el banco.

Cómo leer el Flujo de Efectivo

eTax2 usa el **método indirecto**: parte de la utilidad y la ajusta para llegar al cambio real del efectivo.

- **A. Actividades Operativas:** utilidad del período, más o menos los cambios en cuentas por cobrar, inventario, cuentas por pagar y la depreciación.
- **B. Actividades de Inversión:** compra y venta de activos fijos.
- **C. Actividades de Financiamiento:** préstamos, aportes y retiros de los dueños.
- **D. Variación neta de efectivo:** debe ser igual a la diferencia entre el **Efectivo y equivalentes al cierre del período** y **al inicio del período**.

Regla práctica: si un activo distinto del efectivo **sube** (por ejemplo, las cuentas por cobrar), resta efectivo; si un pasivo **sube** (por ejemplo, proveedores), suma efectivo.

Ejemplo práctico

Datos ficticios. «Servicios Ejemplo, S.A.» empezó septiembre de 2026 con **B/.10,000.00** en el banco (capital aportado en agosto). En septiembre:

1. 05/09/2026: factura servicios a crédito por B/.5,000.00 + ITBMS 7 % B/.350.00 = **B/.5,350.00** (350.00 ÷ 7 % = 5,000.00 ✓).
2. 20/09/2026: cobra B/.3,210.00 de esa factura.
3. 30/09/2026: paga salarios por **B/.1,000.00** (ejemplo simplificado, sin cargas sociales).

Asientos:

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
05/09/2026	Cuentas por cobrar clientes	5,350.00	
	Ingresos por servicios		5,000.00

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
	ITBMS por pagar		350.00
20/09/2026	Banco	3,210.00	
	Cuentas por cobrar clientes		3,210.00
30/09/2026	Gasto de salarios	1,000.00	
	Banco		1,000.00
	Totales	**9,560.00**	**9,560.00**

Estado de Resultado (01/09/2026 al 30/09/2026)

Concepto	B/.
Ingresos por servicios	5,000.00
Gasto de salarios	(1,000.00)
UTILIDAD DEL PERÍODO	**4,000.00**

Balance de Situación al 30/09/2026

Concepto	B/.
Banco (10,000.00 + 3,210.00 − 1,000.00)	12,210.00
Cuentas por cobrar (5,350.00 − 3,210.00)	2,140.00
TOTAL ACTIVOS	**14,350.00**
ITBMS por pagar	350.00
Capital	10,000.00
Utilidad del período	4,000.00
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	**14,350.00**

Flujo de Efectivo (septiembre de 2026)

Concepto	B/.
Utilidad (pérdida) neta del período	4,000.00
Aumento de cuentas por cobrar	(2,140.00)
Aumento de ITBMS por pagar	350.00
Efectivo neto de operaciones	**2,210.00**

Concepto	B/.
Efectivo neto de inversión	0.00
Efectivo neto de financiamiento	0.00
Variación neta de efectivo	**2,210.00**
Efectivo y equivalentes al inicio del período	10,000.00
Efectivo y equivalentes al cierre del período	**12,210.00**

Cómo se conectan: la utilidad de B/.4,000.00 es la misma en el Estado de Resultado, en el patrimonio del Balance y al inicio del Flujo. El efectivo al cierre (B/.12,210.00) es el mismo saldo de Banco del Balance. La empresa ganó B/.4,000.00 pero su dinero subió solo B/.2,210.00, porque B/.2,140.00 siguen en manos del cliente y B/.350.00 de ITBMS todavía se deben a la DGI.

En eTax2, el renglón exacto donde cae el ITBMS por pagar depende de cómo el reporte clasifique esa cuenta; si no encaja en ningún grupo, sale como **Otras partidas no clasificadas** dentro de operaciones. El total no cambia.

Errores comunes

Situación	Qué revisar
La utilidad no es la esperada	Documentos en borrador o con fecha fuera del rango.
«Atención: el balance no cuadra — …»	Revise el Balance de comprobación.
El efectivo del Flujo no coincide con sus bancos	Una cuenta de efectivo no está ligada a una cuenta bancaria o caja. Vea Flujo de efectivo.

Preguntas frecuentes

¿Por qué el ITBMS cobrado no es ingreso? Porque no es de la empresa: se cobra por cuenta de la DGI y se debe hasta declararlo. Vea ITBMS en Panamá.

¿Qué pasa con la utilidad al final del año? En el cierre anual pasa a resultados acumulados. Vea Cierre de año fiscal.

Sustento contable

La estructura (situación financiera, resultado y flujo de efectivo por actividades de operación, inversión y financiamiento) sigue la práctica general de las Normas Internacionales de Información Financiera. Los requisitos de presentación exactos para su empresa dependen de la normativa vigente; confírmelos con su contador.

---

https://emenu2.com/manual/conceptos/estados-financieros-explicados — Las cuentas de los ejemplos dependen de la configuración de cada compañía. Las referencias normativas pueden cambiar: verifique su vigencia.