Las NIIF explicadas: conceptos, estados financieros y la NIIF 18

Versión 1.0 · Actualizado: 26/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Este artículo explica, en lenguaje sencillo, los conceptos básicos de las NIIF y cómo los aplica eTax2. Sirve aunque usted no use eTax2: cada tema empieza por el concepto, y al final dice dónde se ve en el sistema.

Sigue el mismo orden del video Las NIIF explicadas con eTax2 del canal de eTax2 en YouTube, con la misma empresa de ejemplo. Para tenerlo en papel, use el botón **Descargar PDF** de arriba.

Para los pasos y los botones de las pantallas, vea Estados financieros auditados (NIIF).

¿Qué son las NIIF?

NIIF quiere decir **Normas Internacionales de Información Financiera**. Las emite el **IASB** (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) para que unos estados financieros se lean igual en Panamá que en cualquier otro país.

Hay dos versiones:

Versión	Para quién
Normas NIIF de Contabilidad (las «NIIF completas»)	Empresas con obligación pública de rendir cuentas: las que cotizan en bolsa y, en general, bancos y aseguradoras.
NIIF para las PYMES	Las demás empresas. Es más sencilla.

¿Cuál se aplica en Panamá?

- La **Ley 280 de 30 de diciembre de 2021**, que regula la profesión de contador público autorizado, adopta las NIIF y la NIIF para las PYMES emitidas por el IASB, y también las que emita después.
- La **Junta Técnica de Contabilidad** adoptó la NIIF para las PYMES con la **Resolución 03-2010**, para las empresas sin obligación pública de rendir cuentas. Esas empresas también pueden elegir las NIIF completas.

- Los bancos aplican las NIIF junto con las normas prudenciales de la Superintendencia de Bancos. Los emisores de valores siguen lo que permite la Superintendencia del Mercado de Valores.

En eTax2: el marco contable se elige **por compañía y por año**, en **Contabilidad → Configuración → Presentación de estados financieros**, con la lista **Marco contable de …** y el botón **Guardar marco**. Si nunca se elige, la compañía está en **NIIF para las PYMES**, que es el caso de casi todos los clientes de un contador.

La empresa de ejemplo

Todo el artículo usa **Distribuidora Ejemplo, S.A.** (ficticia), que empezó el 02/01/2026:

- Los socios aportaron **B/.60,000.00**.
- El banco le prestó **B/.40,000.00** a cinco años: B/.8,000.00 de capital cada año, más intereses del 7 % (40,000.00 × 7 % = 2,800.00 ✓).
- Compró un equipo de reparto de **B/.30,000.00** que servirá cinco años.
- Compra mercancía y la vende a crédito, con ITBMS del 7 %.

Sus estados financieros salen de los asientos ya posteados. En eTax2 ningún estado financiero se captura a mano: se ven en **Contabilidad → Reportes → Estados financieros (NIIF)**.

Los cinco elementos y la ecuación contable

Las NIIF trabajan con cinco elementos:

Elemento	Qué es	En Distribuidora Ejemplo
Activo	Un recurso que la empresa controla, por algo que ya pasó, y que le puede traer beneficios.	El dinero en el banco, lo que le deben los clientes, la mercancía y el equipo.
Pasivo	Una obligación de entregar recursos, también por algo que ya pasó.	El préstamo, lo que debe a los proveedores y los impuestos por pagar.
Patrimonio	Lo que queda para los dueños: activo menos pasivo.	El capital de los socios más la utilidad del año.
Ingresos	Lo que aumenta el patrimonio, sin contar lo que aportan los dueños.	Las ventas y los intereses que le paga el banco.
Gastos	Lo que disminuye el patrimonio, sin contar lo que retiran los dueños.	El costo de lo vendido, los salarios, el alquiler, la depreciación, los intereses del préstamo.

Siempre se cumple la **ecuación contable**: **activo = pasivo + patrimonio**. Al 31/12/2026: B/.114,200.00 = B/.46,700.00 + B/.67,500.00.

En eTax2: es el primer control de la pantalla **Estados financieros (NIIF)**: **Activo = Pasivo + Patrimonio**. Si no está en verde, algo no cuadra.

La base de acumulación (devengo)

Es uno de los conceptos más importantes: **los hechos se registran cuando ocurren, no cuando se cobra o se paga.**

En 2026, Distribuidora Ejemplo facturó **B/.128,400.00**: B/.120,000.00 de venta más B/.8,400.00 de ITBMS (8,400.00 ÷ 7 % = 120,000.00 ✓). Cobró B/.110,000.00. Lo que falta, **B/.18,400.00**, no se pierde: queda como cuenta por cobrar.

- **¿Cuánto vendió?** B/.120,000.00. Eso muestra el estado de resultados, aunque no lo haya cobrado todo.
- **El ITBMS no es ingreso.** Es dinero de la DGI: va como impuesto por pagar. Vea El ITBMS en Panamá.
- **En el estado de situación financiera** están los B/.18,400.00 por cobrar a los clientes y el ITBMS que falta pagar a la DGI.

De la cuenta al renglón

Su catálogo de cuentas tiene el detalle que usted necesita. Pero los estados NIIF **no se presentan cuenta por cuenta, sino por renglones**: varias cuentas forman un renglón.

Ejemplo: el equipo (B/.30,000.00) y su depreciación acumulada (B/.6,000.00) forman un solo renglón, **Propiedad, planta y equipo, neto**: B/.24,000.00.

En eTax2: se hace en **Presentación de estados financieros**. Cada cuenta con saldo tiene su renglón, y eTax2 propone uno marcado **Sugerida — revise**. La sugerencia no cuenta hasta que usted la revisa y presiona **Guardar asignación**. Por ejemplo, «Prestaciones Laborales» va a gastos generales y de administración, y un préstamo que en su catálogo está en el pasivo no corriente se propone como préstamo a largo plazo.

Corriente y no corriente

Las NIIF separan lo corriente de lo no corriente:

- Un **activo es corriente** si se va a cobrar, vender o consumir en los próximos doce meses, o dentro del ciclo normal del negocio.
- Un **pasivo es corriente** si hay que pagarlo en ese plazo.

El préstamo de B/.40,000.00 se paga en cinco años, B/.8,000.00 cada año. Al 31/12/2026 ya se pagaron B/.8,000.00 y quedan **B/.32,000.00**:

Parte del préstamo	**B/.**	**Dónde va**
Lo que se paga en 2027	8,000.00	Pasivo corriente
Lo que se paga de 2028 a 2030	24,000.00	Pasivo no corriente
Total que se debe	**32,000.00**	

Por eso, al cierre, los B/.8,000.00 del año siguiente se pasan con un asiento a una cuenta de porción corriente del préstamo.

Cómo se mide: depreciación e inventario

Las NIIF también dicen cuánto vale cada cosa en los libros.

- **El equipo** costó B/.30,000.00 y va a servir cinco años: cada año se reconoce como gasto una parte, **B/.6,000.00** (30,000.00 ÷ 5 = 6,000.00 ✓). Eso es la depreciación. Al cierre de 2026 el equipo vale en libros B/.30,000.00 − B/.6,000.00 = **B/.24,000.00**. Vea Depreciación de activos.
- **La mercancía** se mide al costo o al precio de venta menos lo que cuesta venderla, **el que sea menor**. Vea Costo promedio de inventario.

Estas reglas, y las demás que use la empresa, se escriben en la **nota de políticas contables**.

El juego completo de estados financieros

Las NIIF piden un **juego completo**: estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y notas. Cada uno se compara con el año anterior. (2026 es el primer año de Distribuidora Ejemplo, así que todavía no tiene comparativo.)

En eTax2: están en una sola pantalla, **Estados financieros (NIIF)**, en cuatro pestañas (**Situación financiera**, **Resultados**, **Cambios en el patrimonio** y **Flujo de efectivo**), con el enlace a las **Notas**.

Estado de situación financiera al 31/12/2026

Responde: ¿qué tiene la empresa y qué debe, a esa fecha?

Renglón	B/.
Efectivo	57,500.00
Cuentas por cobrar a clientes	18,400.00
Inventario de mercancía	14,000.00
ITBMS pagado en compras, por descontar	300.00
Activo corriente	**90,200.00**
Propiedad, planta y equipo, neto (30,000.00 − 6,000.00)	24,000.00
Activo no corriente	**24,000.00**
TOTAL ACTIVO	**114,200.00**
Cuentas por pagar a proveedores	10,600.00
ITBMS por pagar	1,000.00
Impuesto sobre la renta por pagar	2,500.00
Porción corriente del préstamo	8,000.00
Provisión por demanda laboral	600.00
Pasivo corriente	**22,700.00**
Préstamo a largo plazo	24,000.00
Pasivo no corriente	**24,000.00**
TOTAL PASIVO	**46,700.00**
Capital de los socios	60,000.00
Utilidad del año	7,500.00
TOTAL PATRIMONIO	**67,500.00**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**114,200.00**

La provisión por demanda laboral es el ajuste del auditor que se explica más abajo, en «Corregir sin borrar».

Estado de resultados de 2026

Responde: ¿cuánto ganó en el año?

Renglón	B/.
Ingresos por ventas	120,000.00

Renglón	B/.
Costo de la mercancía vendida	(66,000.00)
Utilidad bruta	**54,000.00**
Gastos generales y de administración	(41,600.00)
Intereses ganados en el banco	400.00
Intereses del préstamo	(2,800.00)
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	**10,000.00**
Impuesto sobre la renta	(2,500.00)
UTILIDAD DEL AÑO	**7,500.00**

Los gastos generales y de administración son: salarios 18,000.00, prestaciones laborales 3,000.00, alquiler 9,600.00, electricidad, agua y teléfono 2,400.00, publicidad 1,800.00, depreciación 6,000.00, cargos bancarios 200.00 y la provisión por demanda laboral 600.00. Suman 41,600.00 ✓.

Estado de cambios en el patrimonio de 2026

Explica por qué cambió lo que es de los dueños.

Concepto	Capital B/.	Utilidades B/.	Total B/.
Saldo al 01/01/2026	0.00	0.00	0.00
Aporte de los socios	60,000.00		60,000.00
Utilidad del año		7,500.00	7,500.00
Saldo al 31/12/2026	**60,000.00**	**7,500.00**	**67,500.00**

Estado de flujos de efectivo de 2026

Responde: ¿de dónde vino el dinero y en qué se usó? Lo separa en tres actividades: operación, inversión y financiamiento.

Concepto	B/.
Utilidad del año	7,500.00
Más: depreciación (no movió efectivo)	6,000.00
Más: provisión por demanda laboral (no movió efectivo)	600.00
Aumento de cuentas por cobrar a clientes	(18,400.00)

Concepto	B/.
Aumento del inventario	(14,000.00)
Aumento del ITBMS por descontar	(300.00)
Aumento de cuentas por pagar a proveedores	10,600.00
Aumento del ITBMS por pagar	1,000.00
Aumento del impuesto sobre la renta por pagar	2,500.00
Efectivo neto de operación	**(4,500.00)**
Compra del equipo	(30,000.00)
Efectivo neto de inversión	**(30,000.00)**
Aporte de los socios	60,000.00
Préstamo recibido	40,000.00
Abono al préstamo	(8,000.00)
Efectivo neto de financiamiento	**92,000.00**
Variación del efectivo	**57,500.00**
Efectivo al 01/01/2026	0.00
Efectivo al 31/12/2026	**57,500.00**

Ganar no es lo mismo que tener efectivo. La empresa ganó B/.7,500.00, pero su operación **consumió** B/.4,500.00 de efectivo: tiene B/.18,400.00 por cobrar y B/.14,000.00 en mercancía. Invirtió B/.30,000.00 en el equipo y se financió con el préstamo y el capital de los socios. El efectivo final, B/.57,500.00, es lo mismo que hay en el banco.

En eTax2: el control **Identidad del flujo de efectivo** comprueba que la variación que calcula el estado es el cambio real del efectivo.

Las notas

Las notas **son parte de los estados financieros**, no un anexo. Explican cómo se prepararon, las políticas contables y el detalle de cada cifra.

En eTax2: en **Notas**, el botón **Preparar las notas de …** las arma desde un modelo según el marco del año. Los textos los edita usted y las cifras salen de los libros (por ejemplo, el movimiento del equipo y su depreciación). Lo que está entre corchetes […] se completa con los datos del cliente. **Todo texto modelo debe revisarlo un contador público autorizado antes de entregarlo.**

Corregir sin borrar

Si hay un error, las NIIF piden corregirlo y explicarlo, no esconderlo. Un error que se descubre antes de emitir los estados se corrige en ese mismo año; uno de un año ya emitido se corrige reexpresando las cifras comparativas y explicándolo en las notas.

En eTax2, además, **lo publicado no se modifica ni se borra**: toda corrección es un movimiento nuevo que deja su rastro.

Ejemplo. Al revisar Distribuidora Ejemplo, el auditor encontró una demanda de un extrabajador por B/.600.00. El abogado considera probable perderla y se espera pagar en 2027. La obligación ya existía al 31/12/2026, así que el gasto es de 2026 aunque se pague después:

Cuenta	Débito B/.	Crédito B/.
Gasto por provisión de demandas laborales	600.00	
Provisión por demandas laborales		600.00

En eTax2: se registra en **Ajustes de auditoría**, con fecha 31/12/2026, en el **período de ajuste (13)**. El ajuste no se edita: si está mal, se anula y eTax2 registra su reverso (vea Anular un documento). La utilidad baja de B/.8,100.00 a **B/.7,500.00**, y el control **Utilidad igual al Estado de Resultado** lo explica como ajustes de auditoría del período 13.

Cuando todo está listo, los estados se emiten desde **Emisión de estados financieros**. Al emitir, eTax2 cierra el año y guarda una copia fija; si después hay que corregir algo, la versión emitida no se toca: se prepara una versión nueva.

La NIIF 18, desde 2027

La **NIIF 18** reemplaza a la NIC 1 en las **NIIF completas** para los años que empiezan el 01/01/2027 o después. Cambia **cómo se presentan** el estado de resultados y el flujo de efectivo, pero **no cambia cómo se reconoce ni cómo se mide nada**: la utilidad neta, el balance y el efectivo son los mismos.

- **La NIIF para las PYMES no cambia con la NIIF 18.** Su 3.ª edición, que también rige desde el 01/01/2027, no la incorpora. Sí trae otros cambios, como reconocer el ingreso cuando el cliente obtiene el control de lo que compró.
- **En eTax2,** si la compañía tiene **Normas NIIF de Contabilidad (completas)** en la tarjeta del marco, la NIIF 18 se aplica sola desde 2027. Con NIIF completas se elige también la **Actividad principal**, que decide dónde van los intereses y los dividendos.

El estado de resultados por categorías

La NIIF 18 ordena el estado de resultados en cinco categorías: **operación, inversión, financiamiento, impuesto sobre la renta y operaciones discontinuadas**, con dos subtotales nuevos. Si Distribuidora Ejemplo usara NIIF completas, su estado de resultados de 2027 se vería así, con 2026 reexpresado:

Renglón	**2027 B/.**	**2026 reexpresado B/.**
Ingresos por ventas	150,000.00	120,000.00
Costo de la mercancía vendida	(84,000.00)	(66,000.00)
Gastos de operación	(46,760.00)	(41,600.00)
Utilidad operativa	**19,240.00**	**12,400.00**
Intereses ganados en el banco (inversión)	600.00	400.00
Utilidad antes de financiamiento e impuesto sobre la renta	**19,840.00**	**12,800.00**
Intereses del préstamo (financiamiento)	(2,240.00)	(2,800.00)
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	**17,600.00**	**10,000.00**
Impuesto sobre la renta	(4,400.00)	(2,500.00)
Utilidad neta	**13,200.00**	**7,500.00**

En 2027 los intereses del préstamo son menores porque se deben B/.32,000.00 (32,000.00 × 7 % = 2,240.00 ✓). La norma se aplica **hacia atrás**: por eso 2026 aparece reexpresado con la misma clasificación, y su utilidad neta sigue siendo B/.7,500.00.

El flujo de efectivo con la NIIF 18

La operación ahora parte de la **utilidad operativa**. Los intereses pagados van a **financiamiento** y los cobrados a **inversión**. Así queda 2026:

Actividad	**Con la NIC 1 B/.**	**Con la NIIF 18 B/.**
Operación	(4,500.00)	(2,100.00)
Inversión	(30,000.00)	(29,600.00)
Financiamiento	92,000.00	89,200.00
Variación del efectivo	**57,500.00**	**57,500.00**

La diferencia en la operación son los intereses: B/.2,800.00 pagados y B/.400.00 cobrados (−4,500.00 + 2,800.00 − 400.00 = −2,100.00 ✓). El efectivo final es el mismo.

Las notas nuevas

- **Gastos por naturaleza.** Si presenta los gastos por función, la NIIF 18 pide revelar cuánto es de depreciación, amortización, beneficios a los empleados, deterioro y rebajas de inventario. En eTax2, **Presentación de estados financieros** muestra la columna **Naturaleza (NIIF 18)** con su sugerencia, y con ella se arma la nota. En 2027 Distribuidora Ejemplo revela B/.25,920.00 de beneficios a los empleados (salarios y prestaciones) y B/.6,000.00 de depreciación.
- **Aplicación inicial.** El primer año, una nota concilia cada renglón: cómo se presentó con la NIC 1 y cómo queda reexpresado. La utilidad neta es la misma en las dos columnas.
- **Medidas propias de la gerencia.** Si el cliente publica medidas propias, como una «utilidad ajustada», la NIIF 18 pide explicarlas en una nota. eTax2 todavía no la arma: agréguela en **Notas** con **Nueva nota propia** y **Agregar nota**.

Preguntas frecuentes

¿Puedo bajar este artículo en PDF? Sí. Use el botón **Descargar PDF** que está arriba del artículo. No necesita tener cuenta en eTax2.

¿Mi cliente PYME tiene que hacer algo por la NIIF 18? No. La NIIF 18 es para las NIIF completas. Lo que cambia para una PYME desde 2027 es la 3.ª edición de la NIIF para las PYMES.

¿La NIIF 18 cambia la utilidad? No. Cambia cómo se ordenan el estado de resultados y el flujo de efectivo. La utilidad neta, el balance y el efectivo son los mismos.

¿Las NIIF me dicen qué catálogo de cuentas usar? No. El catálogo es suyo y puede tener el detalle que quiera. Las NIIF dicen cómo presentar los estados: por renglones, separando lo corriente de lo no corriente.

¿Por qué la utilidad no es igual al dinero que entró? Por el devengo: la venta a crédito ya es ingreso aunque no se haya cobrado, y la compra de un equipo sale del banco aunque se vuelva gasto poco a poco con la depreciación. El flujo de efectivo explica la diferencia. Vea Estados financieros explicados.

Sustento normativo

Lo que exige la norma:

- **Ley 280 de 30 de diciembre de 2021**, que regula la profesión de contador público autorizado y derogó la Ley 57 de 1978: adopta las NIIF y la NIIF para las PYMES emitidas por el IASB y las que emita.
- **Resolución 03-2010 de la Junta Técnica de Contabilidad**: adopta la NIIF para las PYMES para las entidades sin obligación pública de rendir cuentas, que también pueden usar las NIIF completas.
- **Marco Conceptual** del IASB y **Sección 2 de la NIIF para las PYMES**: definen los elementos (activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos) y la base contable de acumulación (devengo).
- **NIC 1** y **Sección 4 de la NIIF para las PYMES**: separación entre partidas corrientes y no corrientes.
- **Sección 3 de la NIIF para las PYMES** (y NIC 1): juego completo de estados financieros con información comparativa. La **Sección 8** regula las notas.
- **Sección 10 de la NIIF para las PYMES** (y NIC 8): corrección de errores de períodos anteriores por reexpresión. La **Sección 21** (y NIC 37) regula las provisiones.
- **Sección 13** (inventarios, al menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de venta) y **Sección 17** (propiedad, planta y equipo, al costo menos la depreciación acumulada) de la NIIF para las PYMES.
- **NIIF 18** (Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros): reemplaza a la NIC 1 para los años que empiezan el 01/01/2027 o después, con aplicación retroactiva; modifica también la NIC 7 (flujo de efectivo).
- **3.ª edición de la NIIF para las PYMES**: rige desde el 01/01/2027; no incorpora la NIIF 18.
- Fuente de las normas: IFRS Foundation, ifrs.org.

Lo que decide eTax2:

- Que el marco contable se elija por compañía y año, que sin elegir rija la NIIF para las PYMES y que la NIIF 18 se aplique desde 2027 solo con NIIF completas.
- Que el renglón sugerido no cuente hasta que el usuario lo guarde.
- Registrar los ajustes de auditoría en un período 13 al 31/12, sin editarlos (solo anular con reverso), y que emitir cierre el año.
- Que los modelos de notas sean un punto de partida: un contador público autorizado debe revisarlos antes de usarlos con clientes.

Los ejemplos de este artículo son ilustrativos. La aplicación exacta a cada empresa depende de sus hechos y de la normativa vigente: confírmela con su contador público autorizado.

Artículos relacionados

- Estados financieros auditados (NIIF) con notas, ajustes y emisión
- Estados financieros explicados
- Flujo de efectivo y cambios en el patrimonio
- Depreciación de activos
- Cierre de año fiscal

---

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