# Guía para el dueño de la empresa

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

## ¿Para qué sirve esta guía?

Para que usted, como **dueño o gerente**, sepa cómo enterarse de la marcha de su empresa en eTax2 sin tener que registrar nada: qué reportes mirar, cada cuánto, y qué preguntarle a su contador.

## ¿Qué hace esta persona en eTax2?

- **Consulta**: dinero en bancos, ventas, utilidad, quién le debe y a quién le debe.
- **Decide**: a quién dar crédito, qué pagar primero, qué gastos recortar.
- **Autoriza**: quién tiene acceso a la compañía y con qué permisos.
- **Entrega documentos** que le pide su contador.

Tiene dos formas de entrar:

1. **Portal de clientes («Mi negocio»)**: si su contador lleva la contabilidad por usted. Es solo de consulta. Vea Portal de clientes.
2. **eTax2 completo**: si su empresa lleva la contabilidad en casa y usted tiene usuario en la compañía.

## Rutina diaria (5 minutos)

- **Dinero disponible**: en el portal, o en **Bancos → Mayor de Bancos**. Vea Cuentas bancarias y mayor de bancos.
- **Pregunta rápida** al Asistente IA: «¿Cuánto vendí este mes?», «¿Cuánto dinero hay en bancos?».

## Rutina semanal

- **Quién le debe**: **Antigüedad de saldos** de Cuentas por Cobrar. Vea Estado de cuenta y antigüedad de clientes. Llame primero a los saldos más viejos.
- **A quién le debe**: la antigüedad de proveedores. Vea Estado de cuenta y antigüedad de proveedores.
- **Ventas**: Reportes de ventas y, si tiene tienda, Reportes del Punto de Venta.

## Rutina mensual (después del cierre de su contador)

- **Tablero Financiero** y **Razones Financieras**: vea Tablero y razones financieras.
- **Estado de Resultado** y **Balance de Situación**: vea Estados financieros y, si no está familiarizado, Los estados financieros explicados.
- **Resultado Comparativo** y **Real vs. Presupuesto**: vea Resultado por dimensión y comparativo, Real vs. Presupuesto y Presupuestos.
- **Flujo de Efectivo**: vea Flujo de efectivo y cambios en el patrimonio.
- **Obligaciones fiscales**: pregúntele al contador si ya se presentaron. Vea Obligaciones fiscales mensuales y Calendario fiscal y obligaciones.

> Mire los estados financieros **después** de que su contador cierre el mes. Antes, las cifras pueden cambiar.

## El Asistente IA: úselo bien

- Responde con los datos de la **compañía activa**, en sus palabras.
- Sirve para una **primera idea**. Para el banco, la DGI o un auditor, use siempre el reporte oficial.
- Requiere que la compañía lo tenga habilitado, que usted tenga permiso y que no se haya llegado al límite de consumo del mes.

Vea Asistente IA.

## Permisos que necesita

- **En el portal Mi negocio**: basta con que su contador lo invite y vincule su usuario a la empresa. Vea Usuarios del portal de clientes.
- **En eTax2 completo**: normalmente el rol **Administrador de compañía** (`admin_compania`), que le permite además dar y quitar accesos. Para los reportes: `reportes.ver`; para el Tablero Financiero, Razones Financieras y Real vs. Presupuesto: `finanzas.ver`; para el Asistente IA: `ia.consultar` y `asistente.acceder`.

## Qué NO le corresponde

- Hacer **asientos de diario**, anular documentos o reabrir períodos: eso es de su contador.
- Cambiar el plan de cuentas o las cuentas por defecto.

- Usar el usuario de otra persona. Cada persona debe tener el suyo: así la auditoría muestra quién hizo qué.

## Errores típicos del puesto

| Error | Cómo evitarlo |
|---|---|
| Tomar decisiones con cifras de un mes sin cerrar | Espere el cierre o pregunte al contador. |
| Confundir utilidad con dinero en el banco | Compare el Estado de Resultado con el Flujo de Efectivo. |
| Compartir su usuario y clave | Cree usuarios para cada persona. Vea Usuarios, roles y permisos por compañía. |
| No quitar el acceso a quien se fue | Quítelo el mismo día con **Quitar acceso**. |
| Presentar al banco una cifra del Asistente IA | Imprima el reporte oficial. |
| Ignorar los documentos pendientes en el portal | Revise □□ **Documentos que te piden**. |

## Ejemplo práctico

El dueño ficticio de **Comercial Las Palmas, S.A.** ve en el Estado de Resultado de agosto ventas por B/.20,000.00 y utilidad de B/.3,000.00, pero en bancos solo hay B/.1,200.00. Al revisar la antigüedad de clientes encuentra B/.8,000.00 con más de 60 días. Decisión: suspender crédito a esos clientes y pedir al facturador que exija pago de contado hasta que se pongan al día.

---