Su primer mes con eTax2

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

¿Para qué sirve esta guía?

Para poner a trabajar una empresa en eTax2 **en el orden correcto**: crear la compañía, ajustar el plan de cuentas, cargar los saldos de apertura, dar de alta clientes, proveedores, productos y bancos, preparar la factura electrónica y los usuarios, operar el primer mes y hacer el primer cierre.

Esta guía no repite cada pantalla. En cada paso le dice **qué hacer, dónde, qué hace eTax2 solo y qué efecto contable tiene**, y le enlaza al artículo con el detalle.

¿A quién va dirigida?

- Al **contador** o consultor que implementa la empresa.
- Al **auxiliar contable** que hará la carga de datos.
- Al **dueño** que quiere saber qué se hace y en qué orden.

Si la empresa viene de QuickBooks, Peachtree/Sage 50, Odoo o Excel, lea también la guía de migración que corresponda (vea «Preguntas frecuentes»).

Antes de comenzar

Marque cada punto antes de empezar:

- ☐ Tiene usuario en eTax2 con permiso para **crear compañías**.
- ☐ Decidió la **fecha de apertura**: el primer día que la contabilidad se llevará en eTax2 (lo más cómodo es el día 1 de un mes, por ejemplo **01/03/2026**).
- ☐ Tiene los datos de la empresa: nombre, RUC, dirección, correo, representante legal, logo y sello (opcionales).
- ☐ Tiene, **con corte al día anterior a la apertura**: balance de comprobación, listado de facturas pendientes de cobro y de pago, existencias de inventario con su costo, listado de activos fijos con su depreciación acumulada y estados de cuenta bancarios.
- ☐ Tiene los maestros en Excel o CSV: clientes, proveedores, productos y servicios.
- ☐ El balance de comprobación **cuadra** (débitos = créditos) y los auxiliares del sistema anterior cuadran con él (total de facturas pendientes = saldo de Cuentas por Cobrar, etc.).

- ☐ Si va a emitir factura electrónica: tiene los datos del **proveedor autorizado de certificación (PAC)** que le entregó su proveedor.

Mapa del proceso

```
1. Crear la compañía (eTax2 crea plan de cuentas DGI, diario, 12 períodos, almacén)
        ?
2. Revisar plan de cuentas y cuentas por defecto
        ?
3. Revisar períodos contables
        ?
4. Cargar maestros: clientes, proveedores, productos
        ?
5. Cargar saldos por módulo: CxC, CxP, inventario, activos fijos
        ?
6. Cargar el balance inicial (lo que queda)  ?  revisar «Estado de la carga inicial»
        ?
7. Crear las cuentas bancarias (saldo inicial 0)
        ?
8. Configurar la factura electrónica
        ?
9. Crear los usuarios y sus permisos
        ?
10. Operar el primer mes: vender, comprar, cobrar, pagar
        ?
11. Primer cierre de mes
```

Pasos

1. Crear la compañía

- **Qué hacer:** llenar los datos generales, el contacto y la **Fecha de apertura**, y presionar **Guardar**.
- **Dónde: Compañías → Nueva compañía**.
- **Qué hace eTax2:** crea el plan de cuentas según el Formulario 2 de la DGI con sus cuentas por defecto, la moneda USD, el **Diario General**, los **12 períodos** del año de apertura, el almacén **PRINCIPAL**, el fondo de **Caja Menuda**, el servicio genérico **SERVICIO**, el vendedor **EMPRESA** y la factura electrónica en ambiente de **pruebas**.
- **Efecto contable:** ninguno todavía. No hay asientos.
- **Después:** cámbiese a la compañía nueva desde el **chip de la compañía** de la barra superior y confirme su nombre. Todo lo que cargue irá a la compañía activa.
- **Detalle:** Crear una compañía y hacer la carga inicial · Iniciar sesión y elegir compañía.

2. Revisar el plan de cuentas y las cuentas por defecto

- **Qué hacer:** agregar solo las cuentas que le falten (por ejemplo, una cuenta por cada banco) y confirmar a qué cuentas van los asientos automáticos (Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, ITBMS, ventas, compras, inventario).
- **Dónde: Contabilidad → Configuración → Plan de cuentas** y **Contabilidad → Configuración → Cuentas por defecto**.
- **Qué hace eTax2:** usa las cuentas por defecto cada vez que usted factura, compra, cobra o paga. Si una cuenta por defecto está mal, todos los asientos automáticos saldrán mal.
- **Efecto contable:** ninguno todavía, pero define dónde caerá todo lo demás.
- **Consejo:** cree también una cuenta de patrimonio para usar como **cuenta puente de apertura** (por ejemplo, «Cuenta puente de apertura»). La necesitará en los pasos 5 y 6.
- **Detalle:** Plan de cuentas · Cuentas por defecto · Diarios contables.

3. Revisar los períodos contables

- **Qué hacer:** confirmar que los meses del año de apertura están creados y abiertos.
- **Dónde: Contabilidad → Configuración → Períodos y cierre**.
- **Qué hace eTax2:** no deja registrar documentos en un período cerrado.
- **Efecto contable:** ninguno.
- **Detalle:** Períodos contables y cierre.

4. Cargar clientes, proveedores y productos

- **Qué hacer:** subir los maestros. Puede cargarlos uno a uno o en bloque.
- **Dónde: Configuración → Carga inicial de compañía**, tarjetas **Clientes**, **Proveedores** y **Artículos de inventario**. Cada tarjeta tiene **Importar →** (archivo con el formato de eTax2) y **Con IA** (sube su archivo tal como lo tenga y eTax2 lo interpreta; usted revisa antes de importar).
- **Qué hace eTax2:** calcula el DV del RUC cuando no viene, y en proveedores puede proponer la cuenta de gasto habitual (tarjeta **Cuenta de gasto de proveedores → Revisar →**).
- **Efecto contable:** ninguno. Son catálogos.
- **Detalle:** Crear un cliente · Crear un producto o servicio · Almacenes y existencias.

5. Cargar los saldos por módulo

Cargue cada saldo **en su módulo**, documento por documento, no en el balance inicial.

Tarjeta de la carga inicial	Qué sube	Asiento que hace eTax2

Saldos de facturas de clientes	Cada factura pendiente de cobro con su fecha, vencimiento y **saldo pendiente**	Débito Cuentas por Cobrar / Crédito cuenta de contrapartida (apertura)
Saldos de facturas de proveedores	Cada factura pendiente de pago	Débito cuenta de contrapartida (apertura) / Crédito Cuentas por Pagar
Saldo de inventario (cantidad y costo)	Cantidad y costo unitario por artículo y almacén	Débito Inventario / Crédito cuenta de contrapartida (apertura)
Activos fijos	Cada activo con su costo y depreciación acumulada	Costo y depreciación acumulada contra la cuenta de contrapartida (si deja marcada la opción **Generar asiento de apertura**)

- **Qué hace eTax2:** crea cada documento ya contabilizado. **No vuelve a registrar ingreso ni ITBMS**: esos ya se declararon en el sistema anterior. El documento conserva su fecha y vencimiento originales, así la antigüedad de saldos sale bien.
- **Efecto contable:** en todas las tarjetas elija la **misma cuenta puente de apertura** como contrapartida.
- **Detalle:** Crear una compañía y hacer la carga inicial · Registrar un activo fijo.

6. Cargar el balance inicial

- **Qué hacer:** subir el balance de comprobación a la fecha de apertura en la tarjeta **Balance inicial (asiento de apertura)**, y elegir la **Cuenta puente de apertura**.
- **Qué hace eTax2:**
  - Con **Con IA**, cambia las líneas de las cuentas de control (Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, Inventario, Activos Fijos, Bancos, Caja) por la cuenta puente, con el mismo monto y lado, y las describe como «Contrapartida … (su saldo se carga por el módulo)». Así el asiento sigue cuadrado y la cuenta puente queda en cero cuando termine todas las cargas.
  - Con **Importar →**, rechaza esas líneas con el mensaje «Fila N: la cuenta … es de control (…); su saldo inicial se carga desde el módulo de …, no por asiento.». En ese caso, reemplace usted mismo esas líneas por la cuenta puente en su archivo.
- **Efecto contable:** el asiento de apertura con bancos, capital, utilidades y demás cuentas.
- **Revise:** abra la tarjeta **Estado de la carga inicial → Abrir →** y confirme que los auxiliares cuadran con el mayor y que la **cuenta puente quedó en cero**.
- **Detalle:** Crear un asiento de diario · Cuadre de auxiliares.

7. Crear las cuentas bancarias

- **Qué hacer:** crear cada cuenta bancaria **después** del balance inicial, enlazada a su cuenta contable y con **Saldo inicial** en **0**.
- **Dónde: Contabilidad → Bancos → Cuentas bancarias**.
- **Qué hace eTax2:** toma el saldo del banco del Mayor, es decir, del asiento de apertura. Si usted escribe un saldo inicial, el dinero quedaría contado dos veces.
- **Efecto contable:** ninguno; el saldo ya entró con el paso 6.
- **Por qué después:** una cuenta contable enlazada a un banco se vuelve cuenta de control. Si crea el banco antes, el importador del balance ya no acepta esa cuenta.
- **Detalle:** Cuentas bancarias y Mayor de Bancos.

8. Configurar la factura electrónica

- **Qué hacer:** llenar los datos del PAC, probar en ambiente de **pruebas** y, cuando todo salga bien, pasar a producción.
- **Dónde: Ventas → Configuración** (pantalla **Configuración de facturación electrónica**).
- **Qué hace eTax2:** la compañía nace en ambiente de pruebas, para que no emita documentos fiscales reales por error.
- **Efecto contable:** ninguno.
- **Detalle:** Configurar la factura electrónica · Emitir la factura electrónica (CUFE).

9. Crear los usuarios

- **Qué hacer:** dar acceso a cada persona con el rol que le corresponde (por ejemplo, el vendedor solo a Ventas).
- **Dónde: Seguridad → Accesos por compañía**.
- **Qué hace eTax2:** cada usuario ve solo las opciones que su rol le permite.
- **Efecto contable:** ninguno.
- **Detalle:** Usuarios, roles y permisos por compañía.

10. Operar el primer mes

Operación	Dónde	Asiento que hace eTax2	Detalle
Vender	**Ventas → Facturas de venta**	Débito CxC / Crédito Ventas e ITBMS por pagar	Crear una factura de venta
Cobrar	**Ventas → Cobros / Recibos**	Débito Banco / Crédito CxC	Cobros y recibos de venta
Comprar	**Contabilidad → Compras → Facturas de compra**	Débito Gasto o Inventario e ITBMS crédito fiscal / Crédito CxP	Registrar una factura de compra

Operación	Dónde	Asiento que hace eTax2	Detalle
Pagar	**Contabilidad → Cuentas por Pagar → Pagos**	Débito CxP / Crédito Banco	Pagar a un proveedor
Gastos menores	Caja Menuda	Débito Gasto / Crédito Caja	Comprobante y reposición de caja menuda

Use **Asientos de Diario** solo para lo que no tiene su propio módulo (por ejemplo, una provisión).

11. Primer cierre de mes

- **Qué hacer:** seguir la lista del cierre: documentos pendientes, bancos y caja, planilla, depreciación, inventario, cuadre de auxiliares, impuestos, reportes y cierre del período.
- **Dónde:** cada paso tiene su menú; el último es **Contabilidad → Configuración → Períodos y cierre**.
- **Qué hace eTax2:** al cerrar el período, no deja registrar ni cambiar nada con fecha de ese mes. Si hay que corregir, se reabre con un motivo que queda registrado.
- **Efecto contable:** la depreciación mensual y los ajustes del cierre.
- **Detalle:** Cierre de mes paso a paso · Depreciación mensual · Conciliación bancaria · Libros de Ventas y Compras, Liquidación ITBMS y Formulario 430.

Ejemplo completo con montos

Comercial Ejemplo, S.A. empieza en eTax2 el **01/03/2026**. Su balance al 28/02/2026:

Cuenta	Débito B/.	Crédito B/.
Banco	12,000.00	
Cuentas por cobrar (2 facturas)	3,210.00	
Inventario	4,000.00	
Mobiliario y equipo	6,000.00	
Depreciación acumulada		1,200.00
Cuentas por pagar (1 factura)		2,140.00
Capital		20,000.00
Utilidades no distribuidas		1,870.00
Totales	**25,210.00**	**25,210.00**

Asientos de toda la implementación y del primer mes (las cuentas exactas dependen de su plan de cuentas):

#	Fecha	Cuenta	Débito B/.	Crédito B/.
1	01/03/2026	Cuentas por cobrar	3,210.00	
		Cuenta puente de apertura		3,210.00
2	01/03/2026	Cuenta puente de apertura	2,140.00	
		Cuentas por pagar		2,140.00
3	01/03/2026	Inventario	4,000.00	
		Cuenta puente de apertura		4,000.00
4	01/03/2026	Mobiliario y equipo	6,000.00	
		Cuenta puente de apertura		6,000.00
		Cuenta puente de apertura	1,200.00	
		Depreciación acumulada		1,200.00
5	01/03/2026	Banco	12,000.00	
		Cuenta puente de apertura (CxC + Inventario + Activos − CxP)	9,870.00	
		Capital		20,000.00
		Utilidades no distribuidas		1,870.00
6	05/03/2026	Cuentas por cobrar	1,070.00	
		Ventas de servicios		1,000.00
		ITBMS por pagar (7 %)		70.00
7	10/03/2026	Inventario	500.00	
		ITBMS crédito fiscal (7 %)	35.00	
		Cuentas por pagar		535.00
8	20/03/2026	Banco	1,070.00	
		Cuentas por cobrar		1,070.00
9	25/03/2026	Cuentas por pagar	535.00	
		Banco		535.00
10	31/03/2026	Gasto de depreciación (B/.6,000.00 ÷ 60 meses)	100.00	
		Depreciación acumulada		100.00

#	Fecha	Cuenta	Débito B/.	Crédito B/.
		Totales	**41,730.00**	**41,730.00**

Comprobaciones:

- **Cuenta puente:** créditos 3,210.00 + 4,000.00 + 6,000.00 = 13,210.00; débitos 2,140.00 + 1,200.00 + 9,870.00 = 13,210.00. Saldo **0.00**.
- **ITBMS:** 70.00 ÷ 7 % = 1,000.00 (base de la venta); 35.00 ÷ 7 % = 500.00 (base de la compra). ITBMS a pagar en marzo: 70.00 − 35.00 = **B/.35.00**.
- **Banco al 31/03/2026:** 12,000.00 + 1,070.00 − 535.00 = **B/.12,535.00**.
- **Cuentas por cobrar:** 3,210.00 + 1,070.00 − 1,070.00 = **B/.3,210.00** (las dos facturas de apertura).

Controles para saber que quedó bien

Revise	Dónde	Qué debe cuadrar
Estado de la carga inicial	**Configuración → Carga inicial de compañía → Estado de la carga inicial**	Todos los bloques cargados; auxiliares = mayor a la fecha de apertura
Balance de comprobación al día de apertura	**Contabilidad → Reportes → Balance de Comprobación**	Igual, cuenta por cuenta, al balance del sistema anterior; cuenta puente en 0.00
Antigüedad de clientes	**Contabilidad → Cuentas por Cobrar → Reportes → Antigüedad de saldos**	Total = saldo de Cuentas por Cobrar del mayor
Antigüedad de proveedores	**Contabilidad → Cuentas por Pagar → Reportes → Antigüedad de saldos**	Total = saldo de Cuentas por Pagar del mayor
Cuadre de auxiliares	**Contabilidad → Reportes → Cuadre de Auxiliares**	Todas las filas en **Cuadra**
Mayor de Bancos y conciliación	**Contabilidad → Bancos → Mayor de Bancos**	Saldo = estado de cuenta del banco, con partidas en tránsito explicadas
Liquidación de ITBMS	**Contabilidad → Reportes → Liquidación ITBMS**	ITBMS por pagar − crédito fiscal = lo que va al Formulario 430

Vea Balance de Comprobación y Libro Mayor, Estado de cuenta y antigüedad de clientes y Estados financieros.

Errores frecuentes y cómo corregirlos

Error	Consecuencia	Cómo corregirlo
Cargar datos con otra compañía activa	Los datos caen en la compañía equivocada	Revise el chip de la compañía antes de cada carga. Anule lo cargado por error con Anular un documento.
Poner CxC, CxP o inventario en el balance **y** en su módulo	Saldos duplicados	Esas cuentas se cargan solo por su módulo; en el balance van contra la cuenta puente.
Usar distintas cuentas de contrapartida en cada tarjeta	La cuenta puente no queda en cero	Use siempre la misma. Si ya pasó, reclasifique con Reclasificar cuentas.
Crear el banco con saldo inicial	El banco queda contado dos veces	Deje **Saldo inicial** en 0; el saldo viene del asiento de apertura.
Crear las cuentas bancarias antes del balance inicial	El importador del balance rechaza la cuenta de banco (o la manda a la puente)	Cree los bancos después del balance inicial.
Cargar el total original de la factura y no el saldo pendiente	CxC o CxP inflados	Suba el **saldo pendiente** de cada documento.
Emitir facturas reales con la factura electrónica en pruebas	Las facturas no tienen validez fiscal	Pase a producción cuando terminen las pruebas.

Preguntas frecuentes

¿Y si la empresa viene de otro sistema? Siga esta misma guía y, para preparar los archivos, lea Migrar desde QuickBooks, Migrar desde Peachtree / Sage 50 o Migrar desde Excel u otro sistema.

¿Qué fecha pongo en los saldos iniciales? Use la misma fecha en todas las tarjetas: la **fecha de apertura** (en el ejemplo, 01/03/2026). Los documentos pendientes conservan su propia fecha de emisión y vencimiento.

¿Si empiezo a mitad de año, qué pasa con los ingresos y gastos de enero y febrero? Tiene dos opciones y es una decisión del contador: (a) incluir en el balance inicial los saldos acumulados de ingresos, costos y gastos, para que el Estado de Resultado de eTax2 muestre el año completo; o (b) llevar esos resultados a una cuenta de patrimonio y ver en eTax2 solo desde la apertura. Para la declaración de renta anual suele ser más práctica la opción (a).

¿Tengo saldo en la caja menuda al abrir. Cómo lo cargo? La cuenta de la Caja Menuda que eTax2 crea con la compañía es una cuenta de control, así que el balance inicial no la acepta. Este manual todavía no documenta una tarjeta para el saldo inicial del fondo: consulte con soporte antes de cargarlo.

¿Puedo borrar lo que cargué mal? Los documentos se anulan, no se borran. Vea Anular un documento.

¿Debo hacer respaldo? Sí, antes y después de la carga inicial. Vea Respaldo de datos.

¿Por qué eTax2 lo hace así?

- **Cada saldo vive en su módulo.** Una factura pendiente cargada como documento permite cobrarla, verla en la antigüedad y cruzarla. Un saldo puesto solo en el mayor no se puede cobrar.
- **La cuenta puente protege el cuadre.** Todas las cargas usan la misma contrapartida; cuando todo está cargado, la puente vale cero y usted sabe que no falta ni sobra nada.
- **La contabilidad manda.** Bancos toma su saldo del mayor, así nunca hay dos versiones del mismo dinero.
- **El orden evita errores.** Las facturas necesitan clientes y proveedores; estos necesitan el plan de cuentas; los bancos se enlazan cuando el saldo ya está en el mayor.
- **Se cierra cada mes.** Un período cerrado protege lo que ya se reportó a la DGI.

Sustento normativo

- **Norma:** las empresas en Panamá deben llevar contabilidad y conservar sus registros y comprobantes, y declarar el ITBMS mensualmente, según la normativa vigente de la DGI.
- **Decisión de eTax2:** el orden de carga, la cuenta puente y el cierre mensual son prácticas del sistema para mantener el cuadre; no son exigencias de la norma.
- **Vigencia:** verifique siempre la norma actual en dgi.mef.gob.pa. Tasas, formularios y plazos pueden cambiar.
