

## MODELO DE ESTADOS FINANCIEROS

**SEÑORES  
JUNTA DIRECTIVA  
NOMBRE DE LA EMPRESA**

**DICTAMEN DEL AUDITOR**

---

**FIRMA**

**FECHA DEL DICTAMEN:**

---

## MODELO DE BALANCE GENERAL

NOMBRE DE LA EMPRESA  
BALANCE GENERAL  
31 DE DICIEMBRE DE 20\_\_\_\_ Y 20\_\_\_\_

20\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

### ACTIVO

### NOTAS

Efectivo

Préstamos por Cobrar

Menos: Intereses no devengados

Préstamos por cobrar – Neto

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar – Empleados

Cuentas por Cobrar – Otras

Gastos Pagados por Adelantado

Total Activo Corriente

Terrenos

Edificio, Mobiliario, Equipos, Mejoras

Menos: Depreciación y Amortización

Acumulada

Edificio, Mobiliario, Equipos

Mejoras – Neto

Otros Activos:

Depósitos de Garantía

Cuentas por Cobrar Accionistas

Total Otros Activos

Total Activo

### PASIVOS Y PATRIMONIO DE ACCIONISTAS

Pasivo Corriente:

Sobregiro bancario  
Préstamos por Pagar  
Cuentas por Pagar – Proveedores  
Cuentas por Pagar – Otras  
Impuestos y Retenciones por Pagar  
I.T.B.M.S. por Pagar  
Impuestos sobre la renta por Pagar  
Vacaciones por Pagar  
Décimo Tercer mes por Pagar  
Dividendos por Pagar  
Gastos Acumulados por Pagar  
Total Pasivo Corriente

Otros Pasivos:

Cuentas por Pagar – Otras  
Cuentas por pagar - Accionistas  
Prestaciones Acumuladas por Pagar  
Total Otros Pasivos

Pasivo a Largo Plazo:

Préstamos por Pagar

Total de Pasivos:

Patrimonio de Accionistas

Capital Social Autorizado  
\_\_\_\_ Acciones \_\_\_\_ Autorizadas  
Con valor nominal de B/. \_\_\_\_\_  
cada una: emitidas y en circulación  
\_\_\_\_ acciones.

Utilidades no Distribuidas

Total Patrimonio de los Accionistas

Total Pasivo y Patrimonio de Accionistas

**MODELO DE ESTADO DE RESULTADOS Y  
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS**

NOMBRE DE LA EMPRESA  
ESTADO DE RESULTADOS Y UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 20\_\_\_\_ Y 20\_\_\_\_

20\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

NOTAS

INGRESOS:

Intereses Ganados sobre Préstamos  
Comisiones  
Giros enviados  
Otros ingresos  
Total de Ingresos

EGRESOS:

Gastos Generales y Administrativos  
Depreciación y Amortización  
Total de Egresos

**UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DEL IMPUESTO  
SOBRE LA RENTA**

Menos: Impuesto sobre la Renta

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERIODO

UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS AL  
PRINCIPIO DEL PERIODO

DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS  
CARGOS CONTRA UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS

UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS AL FINAL DEL AÑO

### MODELO DE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

NOMBRE DE LA EMPRESA  
 FLUJO DE EFECTIVO  
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 20\_\_\_\_ Y 20\_\_\_\_  
20\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

#### NOTAS

Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación:

|  |     |  |
|--|-----|--|
| Intereses recibidos de clientes                  | B/. |  |
| Comisiones                                       |     |  |
| Otros Ingresos                                   |     |  |
| Efectivo pagado a Proveedores y Empleados        |     |  |
| Intereses pagados                                |     |  |
| Efectivo pagado en abono a cuentas por pagar     |     |  |
| Efectivo pagado por Depósitos en garantía        |     |  |
| <b>Efectivo Neto Provisto (utilizado) en las</b> |     |  |
| <b>Actividades de Operación</b>                  |     |  |

Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión:

|  |  |  |
|--|--|--|
| Efectivo invertido en préstamos a clientes y               |  |  |
| Otros  |  |  |
| Efectivo pagado para la adquisición de Activos             |  |  |
| Fijos  |  |  |
| <b>Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Inversión</b> |  |  |

Flujo de Efectivo de las Actividades Financieras:

|   |            |  |
|---|------------|--|
| Préstamos bancarios recibidos                                 |            |  |
| Pago a Capital de Préstamos                                   |            |  |
| Capital Pagado  |            |  |
| Dividendos Pagados  |            |  |
| <b>Efectivo Neto Provisto por las Actividades Financieras</b> |            |  |
| Aumento Neto en el efectivo                                   |            |  |
| Efectivo al inicio del Período                                |            |  |
| Efectivo al Final del Período                                 | <b>B/.</b> |  |

**MODELO DE ESTADO DE CAPITAL**

NOMBRE DE LA EMPRESA  
ESTADO DE CAPITAL

AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 20\_\_\_\_ Y 20\_\_\_\_

20\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

**CAPITAL EN ACCIONES**

\_\_\_\_\_ Acciones emitidas y en circulación  
con valor Nominal de B/. \_\_\_\_\_

Utilidades (Déficit) No Distribuidas

Saldo al final del período

**MODELO DE DETALLE DE GASTOS**

NOMBRE DE LA EMPRESA \_\_\_\_\_  
 GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS  
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 20\_\_\_\_ Y 20\_\_\_\_  
 20\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

|  |           |       |
|--|-----------|-------|
| Salarios   | B/. _____ | _____ |
| Vacaciones   | _____     | _____ |
| Décimo Tercer Mes                                  | _____     | _____ |
| Prima de Antigüedad                                | _____     | _____ |
| Seguro Social Patronal                             | _____     | _____ |
| Seguro Educativo Patronal                          | _____     | _____ |
| Riesgos Profesionales                              | _____     | _____ |
| Prestaciones Laborales                             | _____     | _____ |
| Comisiones Bancarias                               | _____     | _____ |
| Seguros Pagados                                    | _____     | _____ |
| Honorarios Profesionales                           | _____     | _____ |
| Gastos de Representación                           | _____     | _____ |
| Transporte y Viajes                                | _____     | _____ |
| Cuotas y Suscripciones                             | _____     | _____ |
| Anuncios y Propagandas                             | _____     | _____ |
| Atención a Clientes                                | _____     | _____ |
| Alquileres   | _____     | _____ |
| Fotocopias   | _____     | _____ |
| Energía Eléctrica                                  | _____     | _____ |
| Útiles de Oficina y Papelería                      | _____     | _____ |
| Timbres y Papel Sellado                            | _____     | _____ |
| Impuestos Municipales                              | _____     | _____ |
| Impuestos Nacionales                               | _____     | _____ |
| Teléfonos  | _____     | _____ |
| Reparaciones y Mantenimiento                       | _____     | _____ |
| Honorarios Legales                                 | _____     | _____ |
| Aseo y Limpieza                                    | _____     | _____ |
| Combustible y Lubricantes                          | _____     | _____ |
| Gastos Notariales                                  | _____     | _____ |
| Dietas a Directores                                | _____     | _____ |
| I.T.B.M.S  | _____     | _____ |
| Servicio de computadora                            | _____     | _____ |
| Gastos Misceláneos                                 | _____     | _____ |
| Depreciación y Amortizaciones                      | _____     | _____ |
| Donaciones   | _____     | _____ |
| Cuentas Malas                                      | _____     | _____ |
| Gastos Bancarios                                   | _____     | _____ |
| Intereses Pagados                                  | _____     | _____ |
| Otros Gastos                                       | _____     | _____ |
| <b>TOTAL DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</b> | _____     | _____ |

## MODELO DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOMBRE DE LA EMPRESA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 20\_\_ Y 20\_\_

### 1. OPERACIONES Y PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Esta nota debe contener como información básica lo siguiente:

- a) Las actividades a las cuales se dedica la empresa y sus modalidades  
Por modalidad, debemos entender la forma general en que se opera.
- b) Deberá mencionar los principios de contabilidad usados para lo siguiente:
  - b-1** La forma de calcular los intereses ganados y comisión de cierre, ya sea usado el sistema de devengado o el sistema de caja.
  - b-2** La forma de contabilizar los gastos, ya sea el sistema de incurrido o el sistema pagado.
  - b-3** La forma de calcular la depreciación; tanto el método como la tasa que se usa.
  - b-4** En cuanto a cuentas malas se refiere, mencionar la política general que se sigue para contabilizar las cuentas malas, y si usa el sistema de provisión de reservas o se cargan directamente a gastos.

### 2. GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO

En esta nota deberá detallarse los gastos por adelantado, tales como Seguros Pagados por Adelantado, Impuestos Sobre la Renta Pagado por Adelantado, Inventario de Útiles de Oficina, Papelería y cualquier adelanto que se haya dado para gastos futuros.

### 3. OTROS ACTIVOS

En esta nota deberá detallarse en qué consisten los otros activos de la empresa por separado.

### 4. DETALLE DE CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

En esta nota deberá listarse por separado y detallarse aquellos otros pasivos de la empresa, los cuales no se encuentran presentados ni listados en los anexos. En caso que haya partidas substanciales tales como préstamos, bonos, deberían mencionarse si existen o no garantías colaterales que amparen dicho crédito, su plazo, tasa de interés.

### 5. PASIVOS CONTINGENTES

En esta nota deberá detallarse lo siguiente:

- a) Si existe o no, juicio o demanda de cualquiera índole, en contra de la empresa y transcribir la opinión legal, en cuanto al posible resultado o contingencia que pesa sobre la empresa.
- b) Si existe o no, alcances fiscales por parte del Ministerio de Economía y Finanzas o alcances de cuota obrero patronal por parte de la Caja de Seguro Social, si dichos alcances se encuentran en litigio o pendiente de pago.

### 6. UNIDAD MONETARIA

Deberá mencionarse la unidad monetaria que se está utilizando, y en caso que existan activos o pasivos que no se encuentren en la República de Panamá, mencionar el sistema utilizado para traducir las monedas extranjeras a balboas de la República de Panamá.



**Anexos a los Estados Financieros:**

**MODELO DE DETALLE DEL EFECTIVO**

NOMBRE DE LA EMPRESA  
 DETALLE DEL EFECTIVO  
 AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 20\_\_ Y 20\_\_

|                           | 20__  | 20__  |
|---------------------------|-------|-------|
| CAJA MENUDA               | B/.   | B/.   |
| <b>CAJA GENERAL</b>       |       |       |
| <b>BANCOS</b>             |       |       |
| Cuentas corrientes        | _____ | _____ |
| Depósitos a Plazo Fijo    | _____ | _____ |
| <b>TOTAL BANCOS</b>       | _____ | _____ |
| Otro (Especifique)        | _____ | _____ |
| <b>TOTAL DEL EFECTIVO</b> | B/.   | B/.   |

**MODELO DE DETALLE DE CUENTAS MALAS**

NOMBRE DE LA EMPRESA  
 DETALLE DE CUENTAS MALAS  
 AL \_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 20\_\_ Y 20\_\_

| CLASE O TIPO DE PRESTAMO               | MONTO (B/.) |
|--|-------------|
| PRÉSTAMOS PERSONALES                   | B/.         |
| FINANCIAMIENTO DE VEHÍCULO             | _____       |
| FINANCIAMIENTO DE MERCANCÍA EN GENERAL | _____       |
| PRÉSTAMOS AL SECTOR COMERCIAL          | _____       |
| PRÉSTAMOS AL SECTOR INDUSTRIAL         | _____       |
| OTROS (ESPECIFIQUE)                    | _____       |
| <b>TOTAL</b>                           | _____       |

**MODELO DE DETALLE DE LA CARTERA CREDITICIA**

NOMBRE DE LA EMPRESA

DETALLE DE LA CARTERA CREDITICIA

DE \_\_\_\_\_ DE 20\_\_

|  | TOTAL      |                        | GOBIERNO CENTRAL |                        | INSTITUCIONES AUTONOMAS<br>Y SEMI AUTONOMAS |                        | EMPRESA PRIVADA |                        | JUBILADOS<br>Y PENSIONADOS |                        | OTROS      |                        |
|--|------------|------------------------|------------------|------------------------|---|------------------------|-----------------|------------------------|----------------------------|------------------------|------------|------------------------|
|  | MONTO NETO | SALDO DE LA<br>CARTERA | MONTO NETO       | SALDO DE LA<br>CARTERA | MONTO NETO                                  | SALDO DE LA<br>CARTERA | MONTO NETO      | SALDO DE LA<br>CARTERA | MONTO NETO                 | SALDO DE LA<br>CARTERA | MONTO NETO | SALDO DE LA<br>CARTERA |
|  | PRESTADO   |                        | PRESTADO         |                        | PRESTADO                                    |                        | PRESTADO        |                        | PRESTADO                   |                        | PRESTADO   |                        |
| PRÉSTAMOS<br>PERSONALES  |            |                        |                  |                        |   |                        |                 |                        |                            |                        |            |                        |
| PRÉSTAMOS PARA<br>FINANCIAMIENTO DE<br>VEHÍCULOS                                 |            |                        |                  |                        |   |                        |                 |                        |                            |                        |            |                        |
| PRÉSTAMOS PARA<br>FINANCIAMIENTO DE<br>MERCANCÍA, ENGENIER                       |            |                        |                  |                        |   |                        |                 |                        |                            |                        |            |                        |
| PRÉSTAMOS AL<br>SECTOR COMERCIAL   |            |                        |                  |                        |   |                        |                 |                        |                            |                        |            |                        |
| PRÉSTAMO AL<br>SECTOR INDUSTRIAL   |            |                        |                  |                        |   |                        |                 |                        |                            |                        |            |                        |
| OTROS PRÉSTAMOS<br>(ESPECFIQUE)  |            |                        |                  |                        |   |                        |                 |                        |                            |                        |            |                        |
| TOTAL  |            |                        |                  |                        |   |                        |                 |                        |                            |                        |            |                        |
| ** Monto neto prestado significa dinero desembolsado incluyendo refinanciamiento |            |                        |                  |                        |   |                        |                 |                        |                            |                        |            |                        |

| <b>MODELO DE DETALLE DE CARTERA CREDITICIA</b>        |                         |                      |                    |                    |                |   |
|---|-------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------|---|
| NOMBRE DE LA EMPRESA                                  |                         |                      |                    |                    |                |   |
| DETALLE DE LA CARTERA CREDITICIA                      |                         |                      |                    |                    |                |   |
| DE _____ DE 20 _____                                  |                         |                      |                    |                    |                |   |
| <b>MOVIMIENTO DE LA CARTERA EN EL AÑO</b>             |                         |                      |                    |                    |                |   |
| NÚMERO DE PRÉSTAMOS OTORGADOS                         | MONTO NETO PRESTADO (1) | MONTO BRUTO PRESTADO | INTERESES CARGADOS | COMISIÓN DE CIERRE | PLAZO PROMEDIO | % DE PRÉSTAMOS CON GARANTÍA HIPOTECARIA |
| PRÉSTAMOS PERSONALES                                  |                         |                      |                    |                    |                |   |
| PRÉSTAMOS PARA FINANCIAMIENTO DE VEHÍCULOS            |                         |                      |                    |                    |                |   |
| PRÉSTAMOS PARA FINANCIAMIENTO DE MERCANCÍA EN GENERAL |                         |                      |                    |                    |                |   |
| PRÉSTAMOS PARA SECTOR COMERCIAL                       |                         |                      |                    |                    |                |   |
| PRÉSTAMOS PARA SECTOR INDUSTRIAL                      |                         |                      |                    |                    |                |   |
| OTROS PRÉSTAMOS (ESPECIFIQUE)                         |                         |                      |                    |                    |                |   |
| TOTAL   |                         |                      |                    |                    |                |   |

(1) Monto neto prestado significa dentro desembolsado incluyendo refinanciamiento.









## DETALLE DE LOS ACTIVOS FIJOS

### PROPIEDAD, EQUIPO Y MEJORAS

|                                       | Edificio     | Mobiliario    | Mejoras al Local | Total         |
|---------------------------------------|--------------|---------------|------------------|---------------|
| AÑO: 201____                          |              |               |                  |               |
| Costo                                 | <u>XXXXX</u> | <u>XXXXXX</u> | <u>XXXXX</u>     | <u>XXXXXX</u> |
| Depreciación y amortización acumulada |              |               |                  |               |
| Saldo inicial                         | XXXX         | XXXXX         | XXXXX            | XXXXX         |
| Gasto del año                         | <u>XXXX</u>  | <u>XXXXX</u>  | <u>XXXXX</u>     | <u>XXXXX</u>  |
| Saldo Final                           | XXXX         | XXXXX         | XXXXX            | XXXXX         |
| Saldo neto al 31 de diciembre 201____ | <u>XXXX</u>  | <u>XXXX</u>   | <u>XXXX</u>      | <u>XXXX</u>   |

### PROPIEDAD, EQUIPO Y MEJORAS

|                                       | Edificio     | Mobiliario    | Mejoras al Local | Total         |
|---------------------------------------|--------------|---------------|------------------|---------------|
| AÑO: 201____                          |              |               |                  |               |
| Costo                                 | <u>XXXXX</u> | <u>XXXXXX</u> | <u>XXXXX</u>     | <u>XXXXXX</u> |
| Depreciación y amortización acumulada |              |               |                  |               |
| Saldo inicial                         | XXXX         | XXXXX         | XXXXX            | XXXXX         |
| Gasto del año                         | <u>XXXX</u>  | <u>XXXXX</u>  | <u>XXXXX</u>     | <u>XXXXX</u>  |
| Saldo Final                           | XXXX         | XXXXX         | XXXXX            | XXXXX         |
| Saldo neto al 31 de diciembre 201____ | <u>XXXX</u>  | <u>XXXX</u>   | <u>XXXX</u>      | <u>XXXX</u>   |