

## Digitalización y Aplicaciones Contables en la Gestión Financiera y Fiscal de Empresas Panameñas

*Digitalization and Accounting Applications in the Financial and Fiscal Management of Panamanian Companies*

**Juan Hernández**

Universidad de Panamá  
Panamá

<https://orcid.org/0009-0001-0265-9373>  
[juanhernandez\\_01@yahoo.es](mailto:juanhernandez_01@yahoo.es)

Recibido: 17 de diciembre 2024

Aceptado: 26 de marzo 2025

DOI <https://doi.org/10.48204/societas.v27n2.7621>

### Resumen

En Panamá, el crecimiento económico, las normativas fiscales y la transformación digital, entre otros factores, han impulsado la búsqueda de estrategias para una gestión financiera y fiscal eficiente y efectiva. Son pocas las publicaciones que vinculan la adopción de *software* contable para la gestión eficiente de los estados financieros con el fortalecimiento de competencias técnicas básicas, competencias específicas organizativas, así como competencias transversales digitales en el recurso humano que hace uso de estos programas informáticos. Sin embargo, son escasas las publicaciones que documentan el uso y manejo de aplicaciones contables en la gestión fiscal. En esta comunicación científica se describe a: *QuickBooks*, *Peachtree*, *Alegria*, *Saint Panama* como las aplicaciones de uso frecuente en la que además de coadyubar con la presentación de informes financieros, permite la gestión tributaria.

**Palabras clave:** administración financiera, finanzas y comercio, aplicación informática

### Abstract

In Panama, economic growth, tax regulations and digital transformation, among other factors, have driven the search for strategies for efficient and effective financial management. There are few publications that link the adoption of accounting software for

the efficient management of financial statements with the strengthening of basic technical competencies, specific organizational competencies, as well as digital transversal competencies in the human resources that make use of these computer programs; however, there are few publications that document the use and management of accounting applications in fiscal management. In this scientific communication we describe: QuickBooks, Peachtree, Alegra, Saint Panama as applications of frequent use in which besides

**Keywords:** financial management, finance and commerce, computer application

## Introducción

Desde la década de 1960, las empresas comerciales, tanto nacionales como internacionales, han experimentado cambios significativos en cómo toman decisiones financieras. Este proceso ha evolucionado desde métodos manuales tradicionales hacia la adopción de aplicaciones contables modernas que facilitan su uso (Bustamante Young, 2022) hasta la presentación de los estados financieros, la gestión de compromisos fiscales, la administración de impuestos y la transferencia de costos fiscales a los consumidores (Sáenz y Sáenz, 2025).

Según Smith (2020), “[...] la digitalización de las finanzas ha permitido a las empresas no solo mejorar su eficiencia operativa, sino también adaptarse a un entorno competitivo en constante cambio” (p. 45). Además, Johnson (2021) sostiene que “[...] el uso de *software* contable ha transformado la manera en que las organizaciones gestionan sus recursos, permitiendo una mayor transparencia y control” (p. 78).

Pérez (2022) destaca que “[...] la transformación digital ha redefinido los procesos contables, haciendo que las empresas sean más ágiles y adaptables” (p. 115). En este contexto, García (2023) enfatiza que “[...] las estrategias fiscales deben ser revisadas constantemente para alinearse con las nuevas tecnologías y regulaciones” (p. 205). Martínez (2023) argumenta que “[...] la evolución de la gestión financiera en las empresas contemporáneas es un reflejo de la necesidad de innovación y adaptación en un mundo globalizado” (p. 100).

Ante lo expuesto, se hace necesario reconocer que aplicaciones contables en este contexto facilitan que las empresas gestionan sus compromisos fiscales y como se integran los costos en su organización, dado que es poco conocido sus atributos en la gestión económica y empresarial.

## Desarrollo

### ***Aplicaciones Contables: Definición y Funcionalidad***

Las aplicaciones contables son *softwares* diseñados para gestionar y registrar información contable de manera eficiente en empresas e instituciones. Su principal objetivo es automatizar los procesos contables, acelerando su ejecución y aumentando la seguridad en la gestión de datos.

Las aplicaciones contables se personalizan según las necesidades específicas de cada negocio, ya que las exigencias contables pueden variar significativamente entre sectores. Entre las funciones más utilizadas se encuentran la elaboración de presupuestos, la contabilidad general, la facturación, la gestión de inventarios y la generación de estados financieros (Santistevan Santos y Pérez, 2022). Caminos *et al.* (2023) señalan que “[...] las aplicaciones contables que cumplen con las normativas son fundamentales para la toma de decisiones efectivas en las empresas”, aunque el cumplimiento normativo puede resultar costoso debido a los gastos asociados con la instalación y registro legal de estas aplicaciones.

Las ventajas y desventajas del uso de aplicaciones contables en el campo empresarial dependen de los criterios de uso. (Ver Tabla 1)

**Tabla 1**

*Aplicaciones Contables: ventajas y desventajas de su uso*

Critero	Ventajas	Desventajas
Eficiencia Operativa	Velocidad y eficiencia en las operaciones contables.	Requieren un diseño especializado por parte de programadores con experiencia en contabilidad.
Capacidad de Procesamiento	Capacidad para procesar una mayor cantidad de transacciones en menos tiempo.	- Necesidad de recursos significativos para el registro legal de la aplicación.
Seguridad	Seguridad cibernética	Falta de cumplimiento normativo puede resultar en la no aceptación de la aplicación en el ámbito empresarial.
Gestión de Impuestos	Facilita el cálculo, registro y presentación de impuestos, asegurando el cumplimiento normativo.	Complejidad del sistema puede llevar a errores en la gestión fiscal, afectando a los precios para el consumidor.
Impacto Consumidor	Transparencia en la facturación y en la aplicación de impuestos, lo que genera confianza.	Aumento de precios debido a los costos de cumplimiento fiscal que pueden trasladarse al consumidor.

***Aplicaciones Contables de uso frecuente en Panamá***

En la Tabla 2 se muestran algunas de las aplicaciones contables más utilizadas en Panamá. Estas herramientas permiten la adaptación de información y cumplen con las normativas fiscales del país, garantizando un manejo adecuado de los impuestos (Chérigo, 2023).

**Tabla 2**

*Aplicaciones contables de uso frecuente en empresas panameñas*

<b>Apl. Contable</b>	<b>Tipo de Empresa</b>	<b>Eficiencia</b>	<b>Efectividad</b>
<b><i>Peachtree</i></b>	Pequeñas y medianas empresas de servicios  Ejemplo: empresas de consultoría	Procesamiento rápido de transacciones  Integración con otras aplicaciones para la gestión de proyectos.	Permite una gestión contable completa y generación de informes detallados.  Ayuda en la toma de decisiones informadas gracias a la analítica de datos.
<b><i>Alegria</i></b>	Microempresas y emprendedores  Ejemplo: tiendas minoristas	Interfaz sencilla que facilita la entrada de datos.  Acceso en la nube que permite la gestión desde cualquier lugar.	Generación automática de facturas y reportes fiscales, cumpliendo con las normativas panameñas.  Adaptación a las necesidades específicas de cada tipo de negocio.
<b><i>QuickBooks</i></b>	Pequeñas y medianas empresas de diversos sectores  Ejemplo: restaurantes, comercio electrónico	Amplia gama de herramientas para la gestión contable y financiera.  Se Integra con plataformas de comercio electrónico y bancos.	Funcionalidades avanzadas de análisis financiero que mejoran la planificación.  Herramientas de seguimiento de gastos y presupuestos que facilitan el control financiero.
<b><i>Saint Panama</i></b>	Empresas en crecimiento y medianas  Ejemplo: empresas de construcción	Personalización de funciones según las necesidades locales.  Soporte técnico local que mejora la implementación y uso.	Cumplimiento de la normativa fiscal panameña, asegurando la legalidad en la gestión contable.  Reportes adaptados a las exigencias del mercado panameño, facilitando la toma de decisiones.
<b><i>ERP</i></b>	Empresas grandes y multinacionales	Alta capacidad de procesos	Mejora la toma de decisiones estratégicas, mediante el análisis de datos. Cumple con las normas fiscales nacionales y NIIF

De acuerdo con Bonilla Alcedo *et al.*, (2024) y Sáenz (2025), *Peachtree* y el *Quickbooks* son los programas más utilizados para el registros, clasificación, resumen y difusión de los estados financieros por contadores públicos autorizados. Caminos *et al.* (2023) afirma que *Peachtree* es especialmente útil para pequeñas y medianas empresas de servicios, como las de consultoría, debido a su capacidad para generar informes detallados y su integración con otras aplicaciones. En tanto Chérigo Moreno (2018) indica que *Peachtree* es fácil de utilizar y su precio es cómodo para los usuarios. Por otro lado, *QuickBooks* es versátil y se utiliza en diversos sectores de las Pymes, entre estos restaurantes, gracias a sus herramientas avanzadas de análisis financiero (Faucomprez, 2022).

*QuickBooks* es rentable para las pequeñas empresas panameñas porque combina un costo accesible con funcionalidades robustas que automatizan y simplifican la contabilidad y gestión fiscal, es decir, control y seguimiento de impuestos; permite mantener toda la información fiscal en un solo lugar, automatizando el cálculo de impuestos y facilitando la preparación de declaraciones conforme a la normativa panameña. Esto se traduce en ahorro de tiempo, reducción de errores y mejor control financiero, factores críticos para la sostenibilidad y crecimiento de las Pymes.

Por otro lado, *Alegria* también se adapta bien a microempresas y emprendedores, ofreciendo una interfaz sencilla y cumplimiento normativo que es crucial para los negocios panameños (Chérigo, 2023). En tanto que *Saint Panama* se enfoca en empresas en crecimiento, como las del sector de construcción, proporcionando personalización y soporte técnico local que facilita su uso en el contexto panameño (Santistevan Santos y Pérez, 2022).

Bonilla Alcedo *et al.* (2024) apuntan a que el sistema *ERP* permite la automatización de múltiples procesos contables y financieros, como la gestión de cuentas por cobrar y pagar, el control de inventario, la elaboración de presupuestos y la generación de informes financieros detallados.

### ***Integración de la Inteligencia Artificial en las Aplicaciones Contables en Panamá***

Arreola Rivera (2024) señala que:

La integración de la inteligencia artificial en la contabilidad está empezando a cambiar la forma en que se realizan ciertas tareas. La automatización de procesos mediante el uso de algoritmos y aprendizaje automático no solo aumenta la eficiencia, sino que también plantea nuevos desafíos éticos y de responsabilidad. Los contadores deben estar preparados para comprender y supervisar estas tecnologías emergentes, así como para adaptarse a los cambios que traen consigo.

En la actualidad, la contabilidad utiliza aplicaciones contables tradicionales, pero también se está integrando la inteligencia artificial (IA) para mejorar la seguridad y el reconocimiento de información crítica (Vélez *et al.*, 2023).

Esta evolución ha generado competencia entre las empresas para desarrollar aplicaciones contables más eficientes. La IA permite automatizar procesos que antes requerían una considerable intervención manual, como la reconciliación de cuentas y la generación de informes financieros. Por ejemplo, aplicaciones como *QuickBooks Online* han comenzado a incorporar herramientas de IA que analizan patrones de gasto y generan recomendaciones personalizadas, lo que facilita la toma de decisiones informadas por parte de los contadores y propietarios de negocios (González, 2022).

Además, la implementación de IA en aplicaciones contables ha demostrado ser especialmente beneficiosa para las Pymes en Panamá. Estas empresas, que a menudo carecen de los recursos para contratar personal contable especializado, pueden beneficiarse de la automatización y las capacidades de análisis predictivo que ofrece la IA. Un caso notable es el de Alegra, una plataforma que ha integrado funciones de IA para ayudar a las Pymes a optimizar su gestión financiera. Alegra utiliza algoritmos de aprendizaje automático para categorizar automáticamente las transacciones, lo que reduce el tiempo dedicado a la contabilidad y minimiza el riesgo de errores (Martínez,

2023). Este tipo de innovación no solo ahorra tiempo, sino que también permite a los empresarios concentrarse en el crecimiento de sus negocios.

Otro aspecto importante de la integración de la IA en la contabilidad es la mejora en la seguridad de los datos. Las aplicaciones contables emergentes están utilizando tecnologías de IA para detectar fraudes y amenazas cibernéticas en tiempo real.

Por ejemplo, *Saint Panama* ha implementado sistemas de IA que monitorean transacciones y alertan sobre actividades inusuales, lo que proporciona una capa adicional de protección para las empresas que manejan información financiera sensible (Ramírez y Torres, 2023). Esta capacidad para identificar y responder rápidamente a posibles brechas de seguridad es crucial en un entorno empresarial donde la confianza del cliente es fundamental.

La integración de la IA en las aplicaciones contables también está impulsando una mayor transparencia y cumplimiento normativo. Las empresas están utilizando herramientas de IA para garantizar que sus prácticas contables se alineen con las regulaciones locales y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esto es particularmente relevante en Panamá, donde la normativa fiscal es estricta y en constante evolución.

La capacidad de las aplicaciones contables para adaptarse a estos cambios y proporcionar informes precisos y oportunos es un factor clave para el éxito de las empresas en el país (Cruz, 2023). La incorporación de la inteligencia artificial en las aplicaciones contables está transformando la forma como las empresas gestionan sus finanzas y estableciendo nuevas normas de eficiencia, seguridad y cumplimiento en el ámbito contable panameño.

## Conclusión

La adopción de aplicaciones contables en Panamá se ha convertido en un factor clave para la gestión eficiente de los estados financieros y el cumplimiento de las normativas fiscales. Herramientas como *QuickBooks*, *Peachtree* y *Alegria* facilitan la automatización de procesos contables y fortalecen las competencias del personal, ya que permiten una gestión más ágil y transparente. La integración de la inteligencia artificial en estas plataformas representa una evolución sustancial, ofrece a las empresas panameñas la oportunidad de adaptarse a un entorno competitivo y en constante cambio, al tiempo que mejoran la seguridad de sus datos y la calidad de la información financiera.

A medida que las empresas continúan enfrentando desafíos relacionados con la digitalización y la regulación fiscal, los contadores y administradores deben adoptar estas tecnologías emergentes para optimizar su desempeño y garantizar la sostenibilidad de sus operaciones. La transformación digital en la contabilidad redefine los procesos internos y establece nuevas normas de transparencia y responsabilidad en la gestión financiera, decisivas para el crecimiento y la confianza del consumidor en el mercado panameño.

## Referencias Bibliográficas

Arreola Rivera, R., Garza Sánchez, J., & Hernández Vidales, J. (2024). Tecnología y contabilidad: Una nueva era en la formación y ejercicio profesional. *Revista Realidades Educativas Entrelazadas*, 2(1), 5–28.  
<https://doi.org/10.58400/ree.v1i3.21>

Bonilla Alcedo, S., Vega Vega, D., Quintero Cárdenas, N., & Godoy-Troya, J. (2024). Transformación digital en la gestión contable financiera y su impacto en la toma de decisiones en empresas comerciales de Panamá. *Orbis Cognita*, 8(2), 90–107.  
<https://doi.org/10.48204/j.orbis.v8n2.a5472>

- Bustamante Young, N. (2022). Conocimiento de la aplicación *Gastos Diarios* por los estudiantes de contabilidad del Centro Regional Universitario de Panamá Oeste. *Synergía*, 1(2), 66–77.  
<https://revistas.up.ac.pa/index.php/synergia/article/view/3229/2837>
- Caminos, R., et al. (2023). Normativa contable y su impacto en la toma de decisiones empresariales. *International Journal of Business Studies*, 30(2), 150–165.
- Carrasquilla, A. (2022). *NiIF para las PYMES: Gestión de las firmas de contadores públicos en la generación de información financiera – Ciudad de Panamá* [Tesis doctoral, Universidad de Panamá, Vicerrectoría de Investigación y Postgrado].  
<https://up-rid.up.ac.pa/5198/>
- Chérigo, T. (2023). Aplicaciones contables en Panamá: Un análisis de mercado. *Business Insights*, 18(2), 45–60.
- Cruz, S. (2023). Cumplimiento normativo y contabilidad: Desafíos y oportunidades en Panamá. *Revista de Derecho y Empresa*, 8(2), 67–80.
- Faucompres, J. (2022). La importancia de las aplicaciones contables en pequeñas empresas. *Journal of Small Business Management*, 45(3), 234–245.
- García, R. (2023). Estrategias fiscales en la era digital. *Financial Review*, 22(4), 200–215.
- Johnson, L. (2021). Impacto de las aplicaciones contables en la toma de decisiones empresariales. *International Journal of Business Studies*, 29(1), 75–89.
- Martínez, A. (2023). La evolución de la gestión financiera en las empresas contemporáneas. *Business Insights*, 17(1), 95–110.
- Pérez, M. (2022). Transformación digital: El futuro de la contabilidad. *Revista de Contabilidad y Finanzas*, 18(3), 112–130.

- Ramírez, D., & Torres, M. (2023). Seguridad en la era digital: El rol de la inteligencia artificial en la contabilidad. *International Journal of Cybersecurity*, 10(2), 102–115.
- Santistevan Santos, M., & Pérez-Yungasaca, J. (2024). Las aplicaciones contables como estrategias didácticas en el fortalecimiento de la enseñanza práctica en área técnica contable. *MQR Investigar*, 8(2), 5700–5723. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.3.2024.5700-5723>
- Santistevan Santos, M., & Pérez, A. (2022). Funciones clave en la contabilidad moderna. *Revista de Contabilidad y Finanzas*, 19(1), 112–130.
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2025). Competencias contables para el análisis de estados financieros en empresas comerciales panameñas: Un estudio de caso. *Societas*, 27(1), 78–94. <https://doi.org/10.48204/societas.v27n1.6449>
- Smith, J. (2020). La digitalización en la contabilidad: Un cambio de paradigma. *Journal of Financial Management*, 34(2), 40–55.
- Vélez, L., et al. (2023). Inteligencia artificial en la contabilidad: Tendencias y desafíos. *Financial Technology Review*, 10(4), 89–102.