

ACI — ACADEMIA CENTROAMERICANA DE INGENIO

FICHAS TÉCNICAS DE ENTREGABLES

Tributación Empresarial Panamá 360 · ACI-OPT-TRIB-01 · 2026

Entregables Modulares · ALS 1–4 · Capstone Plan Fiscal Empresarial

ACI Credential Policy v1.1 · Modelo Ingenio 360 v3.0 · Documento Institucional Oficial · 2026

M1 — ENTREGABLE: FICHA TRIBUTARIA DE LA EMPRESA

Badge: Panama Tax Foundations Badge

Código	ACI-OPT-TRIB-01 · Entregable M1
Módulo	M1 — Sistema Tributario Panameño
Tipo de entregable	Instrumento de diagnóstico tributario — plantilla completada con datos reales
Formato de entrega	PDF editable completado. Nombre: M1_FichaTributaria_TuNombre.pdf
Fecha límite	Antes de la sesión LIVE 3 (inicio de M2)
Badge que desbloquea	Panama Tax Foundations Badge (emitido vía Acreditta)
Peso en la evaluación	Parte del Portafolio Modular — 60% de la nota final
Partes	Ficha Tributaria (sujeto pasivo + obligaciones + calendario fiscal personalizado)

Descripción

Construyes la radiografía tributaria de tu empresa: quién es el sujeto pasivo, cuáles son todas las obligaciones tributarias que aplican por tipo societario y sector, y cuándo vence cada una. Esta ficha es el mapa de partida que sustenta todos los módulos siguientes.

Objetivo

Establecer el marco tributario completo de tu empresa real — eliminando la incertidumbre sobre cuántos impuestos pagas y si estás cumpliendo con todos. Sin este mapa no hay punto de partida para el Plan Fiscal Empresarial.

Instructivo Paso a Paso

- Descarga la Plantilla_Ficha_Tributaria_Empresa.docx desde TutorLMS en la Lección 1.3.
- Completa la sección de Identificación del Contribuyente: razón social, RUC, tipo societario, sector CIU y país de operación.
- Revisa el checklist de obligaciones tributarias. Marca con ✓ las que aplican a tu empresa. Si tienes dudas sobre alguna, déjala marcada como 'pendiente verificar' con una nota.
- Construye el Calendario Fiscal: para cada obligación marcada, escribe la fecha de vencimiento y la base de cálculo estimada (aunque sea aproximada).
- Identifica el sujeto pasivo real: ¿quién responde ante la DGI — la empresa, el dueño como persona natural, o ambos? Descríbelo en el campo correspondiente.
- Guarda el documento como PDF y súbelo a TutorLMS en la sección M1 — Entregable antes de LIVE 3.

Ejemplo Referencial (uso interno — no compartir con participantes)

EMPRESA: Distribuidora El Proveedor, S.A. | RUC: 155-456-789 | Tipo: Sociedad Anónima

Sector CIU: 4690 — Comercio al por mayor no especializado | País: Panamá

OBLIGACIONES IDENTIFICADAS:

- ✓ ISR Personas Jurídicas (F-03) — vence 31 de marzo anualmente — base: renta neta gravable
- ✓ Avances ISR (F-33) — 3 cuotas: 30 jun / 30 sep / 31 dic — base: ISR año anterior / 3
- ✓ ITBMS mensual (F-430) — vence último día hábil del mes siguiente — base: ventas del mes
- ✓ Retenciones en la fuente (F-23) — mensual — base: honorarios pagados a proveedores
- ✓ Aviso de Operación — anual — B/ 100 base + 2% sobre capital pagado
- ✓ CSS Patronal (12.25%) + Personal (9.75%) — mensual — base: planilla total
- ✓ Impuesto de Inmueble — trimestral — base: valor catastral del local arrendado

SUJETO PASIVO DUAL: La empresa (Distribuidora El Proveedor, S.A.) como contribuyente del ISR corporativo e ITBMS. El representante legal (Marco Hernández) como sujeto del ISR personal si recibe dividendos o salario ejecutivo.

Criterio Mínimo de Aprobación — Nivel 3 Practicante

- Identifica correctamente el régimen tributario de la empresa y todas las obligaciones aplicables según el Código Fiscal vigente.
- El calendario fiscal incluye al menos 5 obligaciones con fechas de vencimiento correctas.
- El sujeto pasivo está correctamente determinado (empresa vs. dueño como PN).
- La ficha está completada con datos reales — no es un ejemplo genérico.

ACI · Academia Centroamericana de Ingenio · Tributación Empresarial Panamá 360 · ACI-OPT-TRIB-01 · Fichas Técnicas de Entregables ·
Modelo Ingenio 360 v3.0 · ACI Credential Policy v1.1 · 2026