

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

M5 — ENTREGABLE: MAPA DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS COMPLETO

Badge: Municipal & Social Compliance Badge

Código	ACI-OPT-TRIB-01 · Entregable M5
Módulo	M5 — Obligaciones Municipales y CSS
Tipo de entregable	Instrumento de planificación tributaria — mapa completo de 15 obligaciones
Formato de entrega	Excel o PDF. Nombre: M5_MapasObligaciones_TuNombre.xlsx
Fecha límite	Antes de la sesión LIVE 11 (inicio de M6)
Badge que desbloquea	Municipal & Social Compliance Badge (emitido vía Acreditta)
Peso en la evaluación	Parte del Portafolio Modular — 60% de la nota final
Partes	Mapa de 15 obligaciones con base legal, fechas de vencimiento y montos estimados

Descripción

Construyes el mapa completo de las 15 obligaciones tributarias de tu empresa: más allá de la DGI, incluyendo el Municipio de Panamá, la CSS, los timbres, el impuesto de inmueble y el aviso de operación. El resultado es un calendario fiscal integral con fechas y montos estimados para todo el año.

Objetivo

Eliminar la sorpresa de las obligaciones tributarias ignoradas — especialmente las municipales y de CSS que con frecuencia se acumulan en mora porque el empresario solo vigila la DGI.

Instructivo Paso a Paso

- Descarga la Plantilla_Mapas_Obligaciones_Tributarias.docx desde TutorLMS en la Lección 5.3.
- Revisa las 15 obligaciones listadas. Para cada una, determina si aplica a tu empresa (✓ aplica / X no aplica / ? pendiente verificar).
- Para cada obligación que aplica: anota la base legal (artículo), la frecuencia (mensual/trimestral/anual), la fecha de vencimiento próxima y el monto estimado basado en tus datos reales.
- Presta especial atención a las obligaciones que habitualmente se omiten: Aviso de Operación (anual), timbres y documentos, tasas municipales de negocio y retenciones a proveedores.
- Para la CSS: calcula la aportación patronal (12.25%) y personal (9.75%) sobre tu planilla real del último mes.
- Identifica cuáles obligaciones están en mora o en riesgo de incumplimiento. Márcalas en rojo.
- Sube a TutorLMS en la sección M5 — Entregable antes de LIVE 11.

Ejemplo Referencial

#	Obligación	Frecuencia	Próx. Vencimiento	Base Cálculo	Monto Est. (B/)
1	ISR Corporativo (F-03)	Anual	31 marzo 2025	Renta neta gravable × 25%	8,400
2	Avances ISR (F-33)	3 cuotas	30 jun / 30 sep / 31 dic	ISR año ant. / 3	2,800 c/u
3	ITBMS mensual (F-430)	Mensual	Último día hábil mes sig.	Débito – Crédito	1,200 prom.
4	Retenciones (F-23)	Mensual	Último día hábil mes sig.	Honorarios × 10%	360
5	CSS Patronal (12.25%)	Mensual	15 de cada mes	Planilla total × 12.25%	1,470
6	CSS Personal (9.75%)	Mensual	15 de cada mes	Planilla total × 9.75%	1,170
7	Aviso de Operación	Anual	31 marzo	B/ 100 + 2% capital	350
8	Tasas Municipio Panamá	Anual	31 marzo	Tabla por actividad	480

#	Obligación	Frecuencia	Próx. Vencimiento	Base Cálculo	Monto Est. (B/)
9	Impuesto de Inmueble	Trimestral	31 mar/30 jun/30 sep/31 dic	Valor catastral	620 c/u
10	Timbres y documentos	Por evento	Al emitir/recibir	0.10 por B/ 100	Variable

Criterio Mínimo de Aprobación — Nivel 3 Practicante

- Mapea correctamente las 15 obligaciones de su empresa con fechas de vencimiento y montos estimados basados en datos reales.
- Identifica al menos una obligación que no estaba monitoreando correctamente.
- El mapa está completado con datos de la empresa del participante, no con datos genéricos.