# El ITBMS en Panamá y cómo lo maneja eTax2

Versión 1.1 · Actualizado: 15/11/2026 · Estado: PUBLICADO

## ¿Para qué sirve?

Este artículo le explica, sin tecnicismos, cómo funciona el **ITBMS** (Impuesto de Transferencia de Bienes Muebles y Prestación de Servicios) y dónde lo va a ver en eTax2. Si entiende estas ideas, le resultará mucho más fácil revisar sus facturas, sus compras y su declaración mensual.

## La idea básica: usted cobra el impuesto por cuenta del Estado

Cuando usted vende algo gravado, le cobra al cliente el precio **más** el ITBMS. Ese ITBMS **no es suyo**: lo guarda un tiempo y luego lo entrega a la DGI.

Pero usted también paga ITBMS cuando compra a sus proveedores. Ese impuesto pagado lo puede **descontar** del que cobró. Al final del mes, entrega a la DGI solo la **diferencia**.

| Palabra | Qué significa | Ejemplo cotidiano |
|---|---|---|
| **Débito fiscal** | El ITBMS que usted **cobró** en sus ventas. Es una deuda con la DGI. | Vende una silla de B/.100.00 y cobra B/.7.00 de ITBMS. |
| **Crédito fiscal** | El ITBMS que usted **pagó** en sus compras. Se descuenta del débito. | Compra la madera por B/.40.00 y paga B/.2.80 de ITBMS. |
| **ITBMS a pagar** | Débito fiscal − crédito fiscal (y otros descuentos que permita la norma). | B/.7.00 − B/.2.80 = **B/.4.20** que entrega a la DGI. |

Si en un mes el crédito fiscal es **mayor** que el débito, no paga nada ese mes y la diferencia queda como **saldo a favor** para el mes siguiente.

## Las tasas que maneja eTax2

eTax2 trae un catálogo de impuestos común para todas las compañías. Al registrar una línea de factura o de compra usted elige una de estas opciones:

| Opción en eTax2 | Tasa | Uso habitual (según la normativa vigente de la DGI) |
|---|---|---|
| **Exento** | 0 % | Bienes y servicios que la ley libera del impuesto. |
| **7 %** | 7 % | Tasa general: la mayoría de los bienes y servicios. |

| Opción en eTax2 | Tasa | Uso habitual (según la normativa vigente de la DGI) |
|---|---|---|
| **10 %** | 10 % | Bebidas alcohólicas y servicios de hospedaje. |
| **15 %** | 15 % | Productos de tabaco. |

- En la ficha de cada producto o servicio se define el **ITBMS por defecto**, que eTax2 propone al facturar. Vea Crear un producto o servicio.
- En cada línea de la factura puede cambiarlo si ese caso es distinto.
- eTax2 guarda además una tasa **histórica del 5 %** (la tasa general hasta julio de 2010), **inactiva**: no se puede usar en documentos nuevos; solo sirve para que los reportes lean bien documentos antiguos migrados.

> **Importante:** qué productos llevan cada tasa y cuáles son exentos lo define la ley, no eTax2. Si tiene dudas sobre un producto, consulte a su contador o la fuente oficial en https://dgi.mef.gob.pa.

## ¿Qué es una venta exenta?

Una venta **exenta** no lleva ITBMS: el cliente paga solo el precio. En eTax2 la línea se marca **Exento** y el impuesto queda en B/.0.00.

Aunque no lleve impuesto, **sí se declara**: el Libro de Ventas la muestra en su propia columna **Exento**, separada de lo **gravado**.

## La retención de ITBMS

Algunos clientes (por ejemplo, entidades del Estado o empresas designadas por la DGI) son **agentes de retención**. Cuando le pagan, se quedan con una parte del ITBMS de su factura y la entregan ellos mismos a la DGI. A usted le dan un **certificado de retención**.

- **Para usted no es una pérdida:** lo retenido es un **crédito** que descuenta en su declaración.
- Al preparar el Anexo 95, eTax2 mide qué porcentaje del ITBMS de la factura le retuvieron (50 %, 100 % u otro).
- **Cómo se registra:** en **Cuentas por cobrar**, con una transacción del tipo **Retención de ITBMS del cliente**. El monto va a la cuenta **«ITBMS retenido por clientes»** que usted configura en Cuentas por defecto.
- **Todas las del mes de una vez:** importe el Excel «Consultar de Retenedores» de la DGI. Vea Importar las retenciones de ITBMS desde el Excel de la DGI.

Si es **usted** quien retiene ITBMS a un proveedor, lo indica al pagarle, en el campo **Retención ITBMS** del pago. Vea Pagar a un proveedor. eTax2 registra la retención que usted indique; no decide si corresponde.

## Cómo se ve el ITBMS en eTax2

**Al vender.** Cada factura suma el ITBMS de sus líneas. Al emitirla, eTax2 lleva ese impuesto a la cuenta **ITBMS por Pagar** (clave `ITBMS_POR_PAGAR`). Vea Crear una factura de venta.

**Al comprar.** Cada factura de compra separa el ITBMS pagado y lo lleva a **ITBMS Crédito Fiscal** (clave `ITBMS_CREDITO`), no al gasto. Vea Registrar una factura de compra.

**Al declarar.** eTax2 le da los reportes para preparar la declaración:

- **Contabilidad → Reportes → Libro de Ventas** y **Libro de Compras**.
- **Contabilidad → Reportes → Liquidación ITBMS**: el año mes por mes.
- **Contabilidad → DGI → ITBMS (Formulario 430)**: la declaración casilla por casilla.
- **Contabilidad → DGI → Anexo 95 — Crédito de Retención ITBMS**.

Todo esto se explica en Libros de Ventas y Compras, Liquidación ITBMS y Formulario 430 y en Anexo 95.

## Cómo se liquida mes a mes

1. **Registre todo el mes.** Facturas, notas, compras, caja menuda y certificados de retención. Los **borradores no cuentan**. Vea Estados de los documentos.
2. **Revise los libros** de ventas y de compras.
3. **Saque el Anexo 95** si le retuvieron ITBMS.
4. **Revise el Formulario 430** en eTax2 y escriba las casillas que la contabilidad no conoce (por ejemplo, el saldo a favor del período anterior).
5. **Presente la declaración** en el sistema de la DGI. eTax2 **no** la presenta por usted.
6. **Registre el asiento de liquidación y el pago.** eTax2 no los genera solos: son registros que hace usted o su contador con un asiento de diario y el pago desde el banco.

La guía Obligaciones fiscales mensuales le lleva por todo el proceso.

## Ejemplo práctico

*Taller Los Andes, S.A.* (ficticio), mes de septiembre de 2026:

| Concepto | Base B/. | ITBMS B/. | Comprobación |
|---|---|---|---|
| Ventas gravadas 7 % | 5,000.00 | 350.00 | 350.00 ÷ 7 % = 5,000.00 |
| Ventas exentas | 1,200.00 | 0.00 | No lleva impuesto |
| Compras gravadas 7 % | 3,000.00 | 210.00 | 210.00 ÷ 7 % = 3,000.00 |
| Retención de un cliente (50 % del ITBMS de una factura de B/.1,000.00) | | 35.00 | 1,000.00 × 7 % = 70.00; 70.00 × 50 % = 35.00 |
| **ITBMS a pagar** | | **105.00** | 350.00 − 210.00 − 35.00 |

Asiento de liquidación del 30/09/2026 (manual; los nombres de las cuentas dependen de su catálogo):

| Cuenta | Débito B/. | Crédito B/. |
|---|---|---|
| ITBMS por pagar | 350.00 | |
| ITBMS crédito fiscal | | 210.00 |
| ITBMS retenido por clientes | | 35.00 |
| ITBMS por pagar a la DGI | | 105.00 |
| **Totales** | **350.00** | **350.00** |

Cuando paga a la DGI: débito **ITBMS por pagar a la DGI** B/.105.00 y crédito **Banco** B/.105.00.

## Preguntas frecuentes

**¿El ITBMS es un ingreso o un gasto de mi empresa?** Ninguno de los dos. El que cobra es una deuda con la DGI y el que paga es un derecho a descontar. Por eso eTax2 lo lleva a cuentas propias y no a ventas ni a gastos.

**¿Todo el ITBMS de mis compras es crédito fiscal?** No siempre. La norma pone condiciones (por ejemplo, que la compra se relacione con su actividad y que la factura cumpla los requisitos). El Formulario 430 de eTax2 tiene casillas editables para el crédito no deducible o proporcional. Consulte a su contador.

**Tengo más crédito que débito este mes. ¿Qué hago?** Ese mes no paga. La diferencia es un saldo a favor que usted escribe en la casilla **51 · Saldo a favor del período anterior** del Formulario 430 del mes siguiente.

**Anulé una factura de venta. ¿Recupero el ITBMS?** Anular una factura genera una nota de crédito. Esa nota se declara en devoluciones y rebaja su débito fiscal. Vea Anular un documento.

**¿Por qué el ITBMS no forma parte del costo de mi inventario?** Porque el ITBMS pagado en la compra es crédito fiscal, no costo. Vea Costo promedio de inventario.

## Sustento normativo

- **Autoridad:** Dirección General de Ingresos (DGI) del Ministerio de Economía y Finanzas de Panamá.
- **Qué exige la norma:** según la normativa vigente de la DGI, el contribuyente del ITBMS cobra el impuesto en sus ventas gravadas, puede descontar el crédito fiscal de sus compras y las retenciones sufridas, y presenta periódicamente la **Declaración Jurada del ITBMS (Formulario 430)**.
- **Qué decide eTax2:** llevar el ITBMS a cuentas propias, proponer la tasa desde la ficha del producto, calcular el Anexo 95 con el 50 % y el 7 %, y dejar en manos del usuario el asiento de liquidación y el pago.
- **Enlace oficial:** https://dgi.mef.gob.pa

> **Importante:** tasas, exenciones, porcentajes de retención, casillas y plazos pueden cambiar. Verifique siempre la normativa vigente en el sitio de la DGI o con su asesor fiscal.

---