



**Ciencia Latina**  
Internacional

---

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.  
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), mayo-junio 2024,  
Volumen 8, Número 3.

[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v8i3](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3)

**OBLIGACIONES E INCENTIVOS FISCALES DE  
LOS LUGARES DE ALOJAMIENTO PARA EL  
DESARROLLO TURÍSTICO EN SANTA CATALINA,  
SONÁ-PROVINCIA DE VERAGUAS, PANAMÁ**

**OBLIGATIONS AND TAX INCENTIVES FOR LODGING  
PLACES FOR TOURISM DEVELOPMENT IN SANTA  
CATALINA, SONÁ PROVINCE OF VERAGUAS, PANAMA**

**Tomasa González Jiménez**  
Universidad de Panamá, Panamá

DOI: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v8i3.11741](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11741)

## Obligaciones e Incentivos Fiscales de los Lugares de Alojamiento para el Desarrollo Turístico en Santa Catalina, Soná-Provincia de Veraguas, Panamá

Tomasa González Jiménez<sup>1</sup>

[tomasa.gonzalez@up.ac.pa](mailto:tomasa.gonzalez@up.ac.pa)

<https://orcid.org/0000-0002-0537-0428>

Facultad de Administración de Empresas Contabilidad

Universidad de Panamá

Panamá

### RESUMEN

El propósito de los incentivos fiscales es favorecer la inversión y el financiamiento para el desarrollo de nuevos establecimientos turísticos o ampliaciones de los ya existentes, incluyendo los productos turísticos y sus servicios complementarios en Panamá permitiendo a su vez generar ingresos al Estado y crear más empleos para la población. El objetivo de la investigación es conocer las incidencias de los incentivos fiscales en la promoción del desarrollo turístico de Santa Catalina, Soná. Investigación con enfoque cuantitativo, según el alcance del análisis es de tipo descriptivo. Se concluye que el sector de Santa Catalina, los propietarios de los negocios dedicados al turismo aún no tienen conocimiento de los Incentivos Fiscales, por lo que no realizan las gestiones para recibir estos beneficios, además, la totalidad de la población estudiada presenta declaración de renta, por lo que es necesario fomentar la formación en el proceso de obtención de los incentivos fiscales, a fin de promover su acceso a los distintos rubros de empresas activas en Santa Catalina, Soná, contribuyendo así al desarrollo y, por tanto, al aumento de la demanda turística.

**Palabras clave:** inversión, incentivos fiscales, actividad turística, exoneración, proyectos

---

<sup>1</sup> Autor principal

Correspondencia: [tomasa.gonzalez@up.ac.pa](mailto:tomasa.gonzalez@up.ac.pa)

## **Obligations and Tax Incentives for Lodging Places for Tourism Development in Santa Catalina, Soná Province of Veraguas, Panama**

### **ABSTRACT**

The purpose of tax incentives is to favor investment and financing for the development of new tourism establishments or expansions of existing ones, including tourism products and their complementary services in Panama, allowing in turn to generate income for the State and create more jobs for the population. The objective of the research is to know the incidence of tax incentives in the promotion of tourism development in Santa Catalina, Soná. Research with a quantitative approach, according to the scope of the analysis is descriptive. It is concluded that the sector of Santa Catalina, the owners of the businesses dedicated to tourism are still not aware of the Fiscal Incentives, so they do not take the steps to receive these benefits, in addition, the totality of the studied population presents income tax returns, so it is necessary to promote training in the process of obtaining the fiscal incentives, in order to promote their access to the different items of active companies in Santa Catalina, Soná, thus contributing to the development and, therefore, to the increase of the tourist demand.

**Keywords:** investment, tax incentives, tourism activity, exemption, projects

*Artículo recibido 20 mayo 2024*

*Aceptado para publicación: 22 junio 2024*



## INTRODUCCIÓN

El avance de la tecnología a nivel mundial y las necesidades de adecuación del país a esas exigencias no solo por mejorar los aspectos de transparencia y manejo de información en tiempo real, si no también previendo los aspectos que señala Martínez Jiménez (2020), sobre como la globalización impacta en el desarrollo empresarial de los agentes económicos; en la internacionalización del capital, aumento del comercio internacional, progreso en la ciencia tecnológica y el poder establecido en la banca internacional y los organismos globales, ha propiciado que Panamá alcance importantes avances de la contabilidad tributaria en estos últimos 7 años, siendo herramientas tecnológicas e-Tax 2,0 y SIPE, lo más novedoso y que nos equipara con lo utilizado a nivel internacional.

Según los planteamientos de Intriago et al., (2019) los documentos electrónicos, como las facturas electrónicas, ayudan a fomentar y a desarrollar una nueva cultura tributaria que permite el desarrollo del país haciendo que su contabilidad y declaración sea mucho más fácil y accesible.

De igual forma, señala Sánchez Beltrán (2020) que el pago de impuestos se considera obligación de toda actividad comercial en la dinámica de ejecución de sus negocios dentro del país. Sin embargo, como parte importante del sistema tributario, los impuestos pueden proporcionar beneficios directos a las empresas, como una mayor competitividad y reconocimiento social.

La firma de contadores públicos de Panamá Hurtado & Asociados, señala que el sistema informativo tributario E-TAX evolucionó al nuevo e-Tax 2,0. Por lo que aplica este nuevo sistema fiscal, con el objetivo de dar mayor facilidad al contribuyente, habilitando más plataforma compatible (Escobar, 2016). Este servicio está disponible para el público desde el 15 de julio de 2016.

En E-Tax 2,0 el contribuyente puede realizar sus trámites a través de su RUC. (Registro Único de Contribuyente) y el NIT (Número de Identificación Tributaria). La D.G.I. insta a actualizar el correo electrónico a través del enlace web de la institución ([dgi@mef.gob.pa](mailto:dgi@mef.gob.pa)), porque a través de este medio electrónico, avisará a los contribuyentes, pues así habrá una comunicación mucho más directa con el ciudadano.

Actualmente, un Contador Público idóneo, según Arandía Justiniano (2023), tiene un rol decisivo en la economía global, exigiéndole ajustarse a los cambios, por ello, debe conocer el uso de e-Tax 2,0 y el SIPE, para un buen desempeño de su profesión en el mercado laboral, por tal motivo un estudiante en

la carrera de Contabilidad desde sus inicios debe de saber utilizar e-Tax 2.0 y el SIPE, estos sistemas tributarios son sus herramientas de trabajo y tiene que estar actualizado en materia de leyes tributarias, pues se realizan cambios cada año en las mismas.

De tal manera que, la enseñanza del e-Tax 2.0 y del SIPE en la asignatura de Contabilidad Tributaria asegura el buen desempeño de los egresados graduados de la Licenciatura en Contabilidad al momento de iniciar en el mercado laboral como contadores públicos autorizados, debido a que saben utilizar la plataforma tributaria del e-Tax 2.0 y del SIPE como las herramientas indispensables por todos los contadores del país para ejercer su profesión, puesto que sin la utilización del mismo no pueden presentar las declaraciones de rentas de los clientes.

Como docente de la carrera se evidencia que este sistema no forma parte del contenido de la misma, esto indica que el desarrollo del curso no está acorde con la realidad nacional tributaria, lo que afecta la formación profesional del estudiante en el uso de las herramientas tecnológicas para el manejo y verificación de los tributos en Panamá.

La aplicación del nuevo sistema tributario e-Tax 2,0, despierta el interés de conocer las estrategias del docente y de sus estudiantes de la licenciatura en Contabilidad, en el proceso de enseñanza y aprendizaje y elaborar una propuesta con la participación activa con los estudiantes a fin de lograr solventar mientras se efectúa el cambio del programa de la asignatura en la carrera.

Desde la perspectiva de Pedreschi & Nieto (2023) de que el marketing turístico se enfoca en identificar, categorizar y evaluar la demanda existente de los productos y servicios que una organización ofrece, se enfoca esta iniciativa a destacar los esfuerzos de desarrollo, producción, marketing y ventas de un destino turístico, en relación con el impacto de los incentivos fiscales.

En Panamá se aprovecha el potencial turístico, para ello, se aprobaron leyes que incentivan la actividad mediante la atracción de inversiones al sector y el desarrollo de proyectos en beneficio del país. Existen diferentes incentivos tributarios que se otorgan al sector turismo, los cuales deberán ser solicitados ante esta Dirección mediante apoderado legal, cumpliendo con los requisitos previos de la normativa legal correspondiente (MEF, 2022).

Con base en lo planteado el artículo se orienta a conocer el acceso de las empresas a los incentivos fiscales como medio de promoción del desarrollo turístico de Santa Catalina, Soná.

## **METODOLOGÍA**

Esta es una investigación con enfoque cuantitativo, el cual se ocupa de cuantificar y analizar variables para obtener resultados e implica la utilización y análisis de datos numéricos utilizando técnicas estadísticas específicas para responder preguntas como quién, cuánto, qué, dónde, cuándo, cuántos y cómo. También describe los métodos para explicar un problema o fenómeno mediante la recopilación de datos en forma numérica (Apuke, 2017).

Según Rana et al., (2021) el método cuantitativo se utiliza para resumir, promediar, encontrar patrones, hacer predicciones y probar asociaciones causales, así como generalizar resultados a poblaciones más amplias.

Según el análisis y alcance del análisis es de tipo descriptivo, el cual, según Sampieri (2018) se fundamentan como la base y punto de partida de otros tipos y son aquellos que están dirigidos a determinar "cómo es" o "cómo está" la situación de las variables que se estudian en una población.

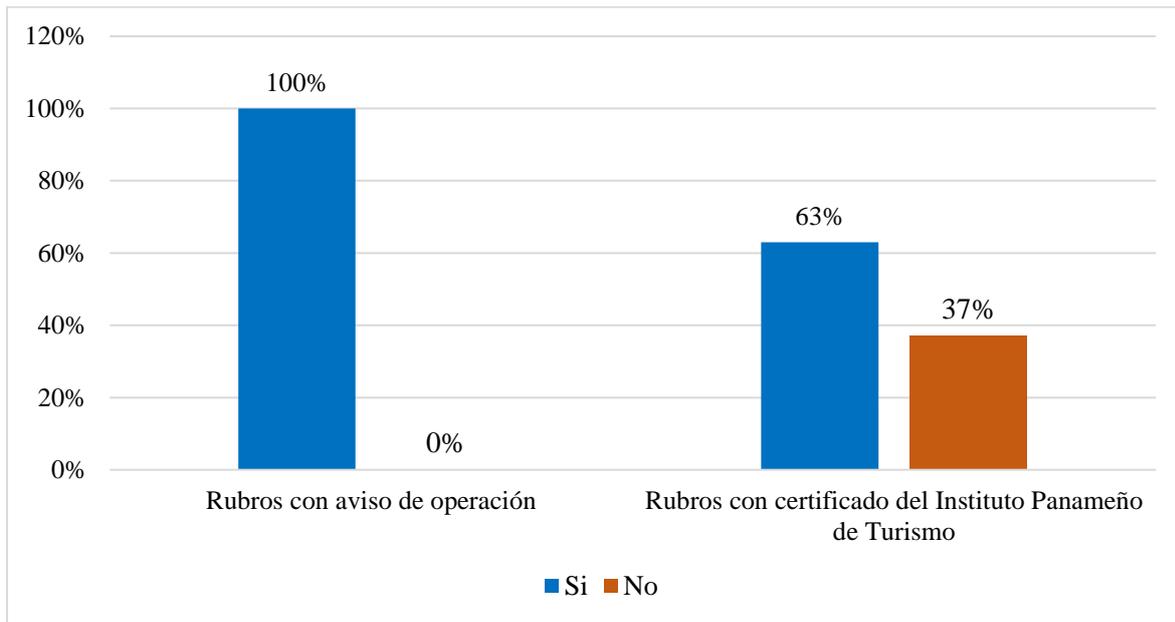
La población de estudio corresponde a 8 lugares de alojamiento establecidos en Santa Catalina, Soná, provincia de Veraguas, Panamá. la muestra corresponde al 100% de la población total.

Para la recolección de información se aplicó una encuesta, con preguntas tanto abiertas como cerradas, a fin de reunir los datos necesarios. El instrumento fue probado en un grupo de veinte (5) personas, utilizando el método de confiabilidad, el cual se aplicó una vez a la misma persona en un corto periodo de tiempo; además, fue revisado por dos (1) experta con título de maestría. Posterior a la aplicación de la encuesta, se realizaron los ajustes necesarios. La encuesta fue aplicada de forma virtual mediante la aplicación de Microsoft Forms.

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

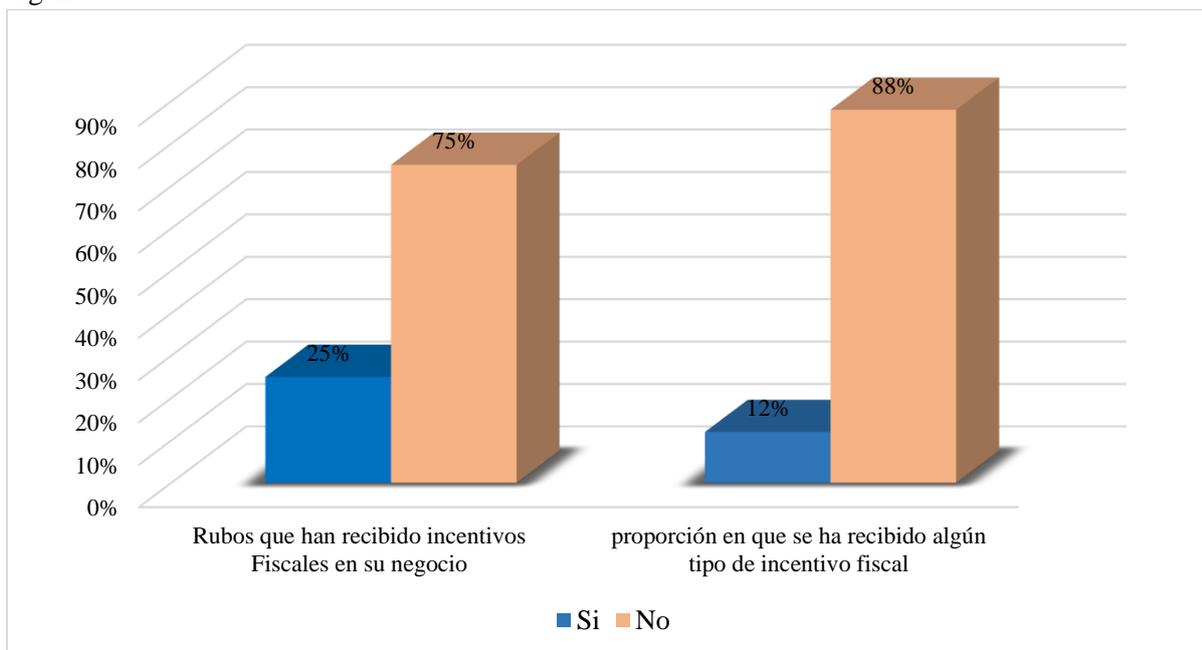
Se observa que en la Figura 1, el 100% de los encuestados afirmaron que si cuenta con aviso de operación en su negocio. De igual forma, se visualiza que el 63% de los encuestados indican que si tienen su negocio Certificado del Instituto Panameño de Turismo y el 37% no tienen.

**Figura 1** Rubros con aviso de operación y negocio Certificado del Instituto Panameño de Turismo



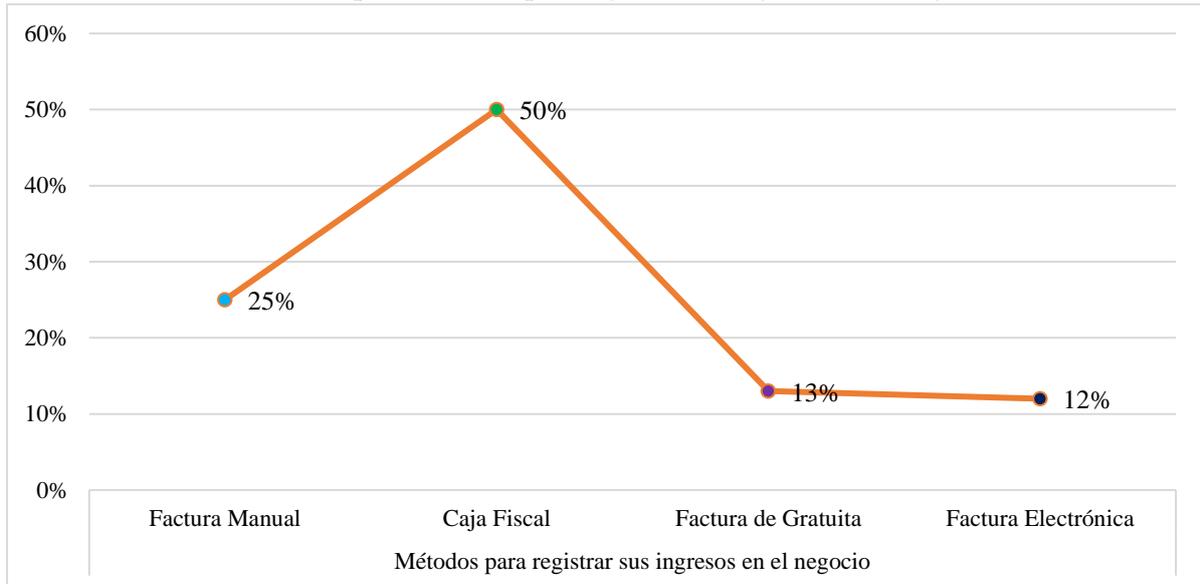
En la figura 2, se observa que el 25% de los encuestados afirmaron que si conocen los incentivos fiscales del turismo y el 75% no tienen conocimiento. De igual forma, el 12% de los encuestados afirmaron que si han recibido ningún tipo de incentivos fiscales en su negocio y un 87% no ha recibido.

**Figura 2** Conocimiento de los rubros sobre los incentivos fiscales y proporcion en que han recibido alguno



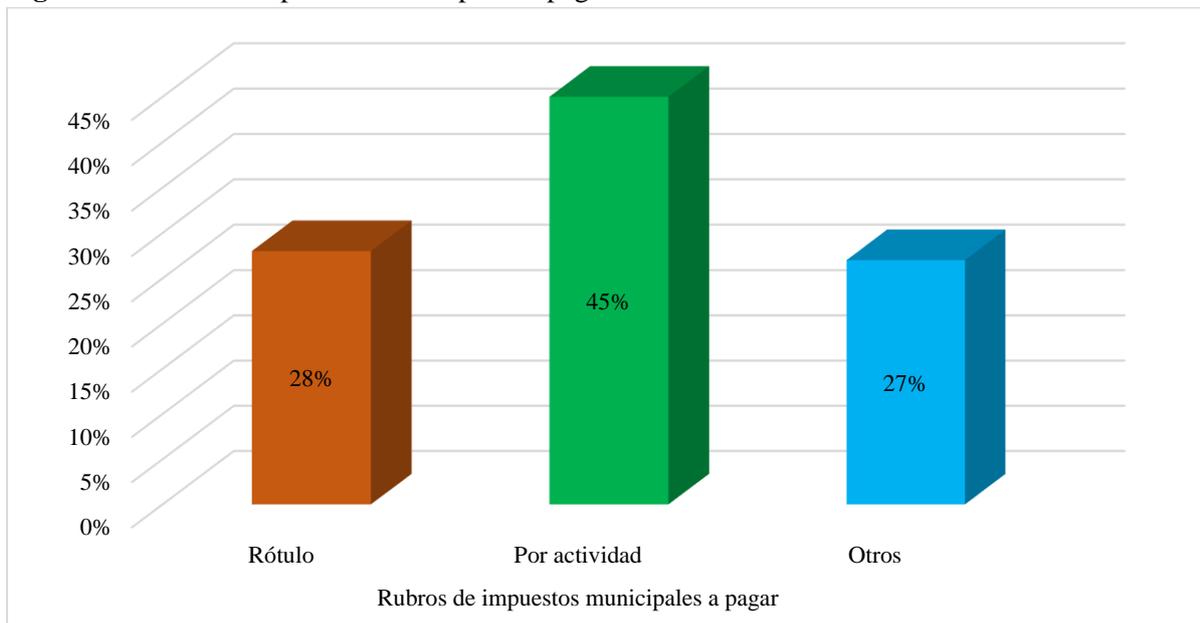
Respecto a como registran los ingresos, en la figura 3, se muestra que el 25% de los encuestados señalan que mediante facturas manuales, 50% utilizan Caja Fiscal, el 12% utilizan factura de electrónica y la factura gratuita un 12%.

**Figura 3** Métodos utilizados por los rubros para registrar sus ingresos en el negocio



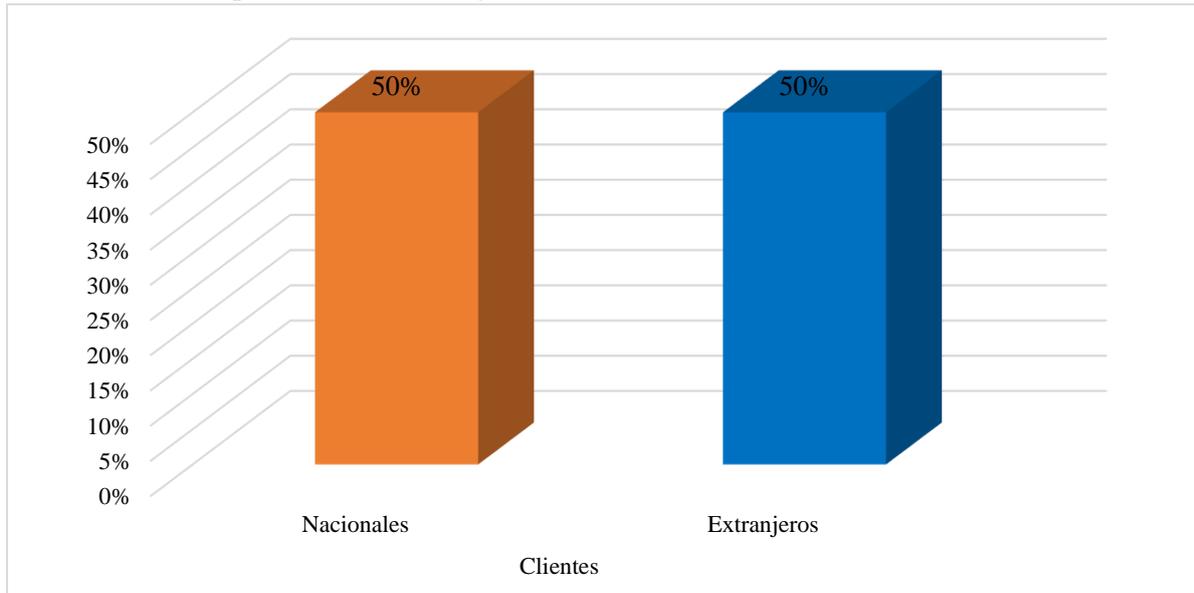
En la figura 4, se muestra que el 27% de los encuestados afirmaron que paga impuestos por rótulo, el 45% pagan impuestos por actividad y otro 27% otros impuestos.

**Figura 4** Rubros de impuestos municipales a pagar



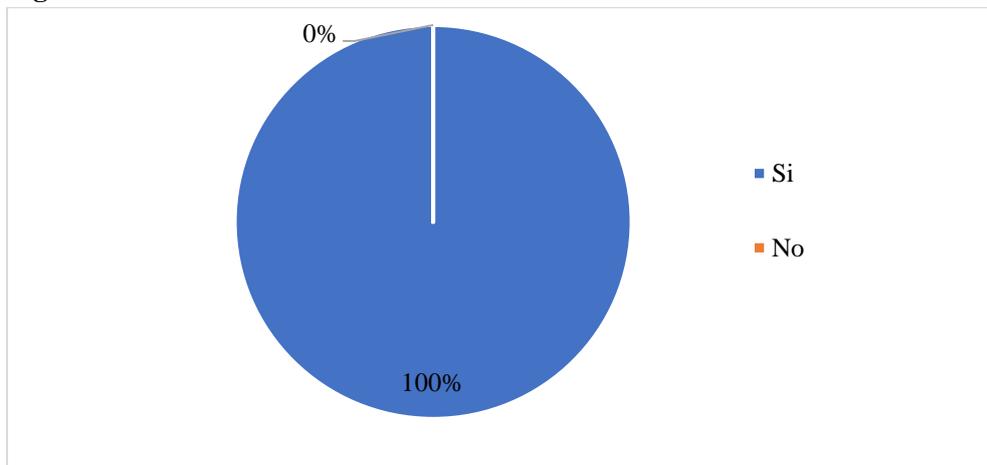
El 50% de los encuestados afirmaron que reciben en su negocio clientes nacionales y el 50% afirma que la mayoría de sus clientes son proveniente de otros países extranjeros.

**Figura 5** Clientes que reciben en los negocios



Según se muestra en la figura 6, el 100% de los encuestados afirmaron que si pagan impuestos sobre la renta de sus negocios.

**Figura 6** Presentan declaracion de renta



Esta investigación se enfoca en proyectar los incentivos fiscales con la intención de promover el desarrollo turístico del área de santa catalina, Soná. Se visualiza que los incentivos fiscales para el turismo generan ingresos y empleos en el sector, destacando que no son beneficios perpetuos, sino un apoyo que busca que las empresas turísticas se recuperen y empiecen a utilizarlos hasta su fecha de vigencia establecida en la ley.

En contraste a lo anterior, en el estudio de Liu et al., (2024) se sustenta que los incentivos fiscales reducen la segmentación del mercado en las regiones con bajos incentivos fiscales, pero tienen un efecto

limitado o incluso exacerbaban la segmentación en las regiones con altos incentivos.

Es evidente con base en los resultados que un alto porcentaje de los encuestados desconoce los incentivos fiscales y, por tanto, la proporción en la que los reciben es muy baja, en este aspecto, la CEPAL (2019), señala que el conocimiento de este beneficio debe orientarse a la promoción de un cambio en el comportamiento de los agentes económicos, fundamentándose como un medio de apoyo financiero a los contribuyentes, que tiene repercusión en las deducciones de gastos personales en el impuesto sobre la renta.

El uso de la caja fiscal como medio para registrar los ingresos, aspecto de relevancia para el desarrollo y captación de turistas en contexto de estudio. Al respecto señala que esta herramienta provee de recursos financieros necesarios para que los países, a través de sus diferentes instituciones, ejecuten sus competencias, proporcionando los servicios requeridos por la población, con impacto positivo en los recursos provenientes de los impuestos, proyectos de gestión económica y créditos financieros (Ponce 2014).

Es relevante destacar con base en la información recopilada que la totalidad de población estudiada presenta declaración de renta, esto se contrasta con los planteamientos de Espín et al., (2018) quien destaca es relevante comprender que los impuestos son la principal fuente de financiamiento del presupuesto general del país y del desarrollo de la nación, porque la redistribución de la riqueza permite crear un país más justo, equitativo y solidario, en dónde la adecuación de la recaudación y la facilidad de administración son desafíos importantes.

De igual forma, el hecho está ligado a lo que destacan Baker et al., (2023), que implican una responsabilidad sustancial en concepto de impuestos y, a menudo, van acompañadas de sanciones, así como de una responsabilidad por el incumplimiento de un número cada vez mayor de obligaciones formales.

Con los incentivos fiscales se aumenta el turismo en el sector de Catalina, un pequeño pueblo de pescadores del sur de Soná, actualmente los gobiernos quieren convertirlo en un destino preferido entre los turistas que visitan el país, este destino cuenta con restaurantes, cabañas y hoteles para albergar a los turistas, desde aquí se puede abordar al parque nacional Coiba. Respecto a lo anterior, He et al., (2024) proponen un marco de pronóstico basado en eventos, en el que se diseña un modelo integrado

adaptativo basado en escenarios similares con límites óptimos para investigar la capacidad de los incentivos fiscales para pronosticar el desempeño de las empresas turísticas

## CONCLUSIONES

Con base en los resultados se concluye que el sector de Santa Catalina, los propietarios de los negocios dedicados al turismo aún no tienen conocimiento de los Incentivos Fiscales, por lo que no realizan las gestiones para recibir estos beneficios lo que hace que el turismo esté más lento en el sector, a pesar de ello no es impedimento para que cientos de miles de turistas visiten las hermosas playas.

Fundamentado en que la totalidad de la población estudiada presenta declaración de renta, se necesita formación en el acceso a los incentivos fiscales, a fin de promover su acceso a los distintos rubros de empresas activas en Santa Catalina, Soná, contribuyendo así al desarrollo y por tanto, al aumento de la demanda turística.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Apuke, OD (2017). Métodos de investigación cuantitativa: un enfoque de sinopsis. Capítulo de Kuwait del *Arabian Journal of Business and Management Review*, 6 (11), 40–47.

<http://dx.doi.org/10.12816/0040336>

Arandía Justiniano, J.C. (2023). El Contador Público y su Desafío en la Actualidad. Asociación Interamericana de Contabilidad. <https://contadores-aic.org/el-contador-publico-y-su-desafio-en-la-actualidad/>

Baker, P., Pistone, P., & Perrou, K. (2023). Third-Party Liability for the Payment of Taxes and Their Fundamental Rights. *World Tax Journal*, 15(2), 85-117. Scopus. <https://www.fieldtax.com/wp-content/uploads/2023/03/Third-Party-Liability-for-the-Payment-of-Taxes-and-Their-Fundamental-Rights.pdf>

CEPAL. (2019). Los incentivos fiscales a las empresas en América Latina y el Caribe. Publicación de las Naciones Unidas y de Oxfam.

<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/ade5a99c-5d38-4660-aceb-7ead729e8bb5/content>

Escobar, J. (2016). Aplicarán sistema fiscal e-Tax 2.0. Diario La Estrella de Panamá. <https://www.laestrella.com.pa/economia/e-tax-fiscal-sistema-aplicaran-CYLE78422>



- Espín, R. N., Suárez, D. P., Silva, A. C., & Álvarez, N. D. S. (2018). Presentación de la declaración del impuesto a la renta de las personas naturales en la Zonal 3. *Revista UNIANDÉS Episteme*, 5(1), 791-803. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8297991.pdf>
- He, L.-Y., Li, H., Chen, X.-Z., & Yu, L. (2024). Can tax incentives foresee the restructuring performance of tourism firms? - An event-driven forecasting study. *Tourism Management*, 102(104882). Scopus. <https://doi.org/10.1016/j.tourman.2024.104882>
- Intriago, F. R. O., Intriago, C. E. O., & Lopez, F. X. M. (2019). La contabilidad tributaria en base a los productos financieros electrónicos. *Polo del conocimiento: revista científico-profesional*, 4(5), 354-369. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7164253.pdf>
- Jiménez, F. J. M. (2020). La contabilidad como herramienta para frenar la planificación fiscal agresiva. *Revista internacional de Doctrina y Jurisprudencia*, 23. <https://ojs.ual.es/ojs/index.php/RIDJ/article/download/4321/4247>
- Liu, J., Huang, B., & Hu, Y. (2024). The influence of tax incentives on market segmentation in the context of a unified national market. *Finance Research Letters*, 65(105591). Scopus. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2024.105591>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2022). Incentivos al Sector Turismo. <https://dgi.mef.gob.pa/Incentivo/IST.php>
- Pedreschi Caballero, R. J., & Nieto Lara, O. M. (2023). Marketing turístico, vía para promocionar el turismo en el área de Coclesito. *Centros: Revista Científica Universitaria*, 12(2), 243-265. <https://doi.org/10.48204/j.centros.v12n2.a4181>
- Ponce Martínez, N. E. (2014). Análisis de la emisión de Certificados de Tesorería como una forma de financiamiento de la Caja Fiscal. <https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/8553/3/CD-5765.pdf>
- Rana, J., Luna, P. L., & Oldroyd, J. (2021). *Quantitative Methods*. In book: Global Encyclopedia of Public Administration, Public Policy, and Governance Edition: Springer Reference Living Edition Chapter: Section: Methodology Publisher: Springer, Cham. [http://dx.doi.org/10.1007/978-3-319-31816-5\\_460-1](http://dx.doi.org/10.1007/978-3-319-31816-5_460-1)



Sampieri, R. H. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*.

McGraw Hill México.

<https://iris.paho.org/bitstream/handle/10665.2/3132/Metodologia%20de%20la%20investigacion%20manual%20para%20el%20desarrollo%20de%20personal%20de%20salud%2035.pdf?sequence=1>

Sánchez Beltrán, J. G. (2020). Beneficios del pago oportuno de impuestos para empresas grandes del sector real en Colombia. Universidad Militar Nueva Granada.

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/36802/SanchezBeltranJoseGuillermo2018.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

