

# **Ley 28**

## **de 8 Mayo de 2012**

Publicado en:



*Su Consultor Jurídico Tributario Vía Web*

No 27029-C

Gaceta Oficial Digital, martes 08 de mayo de 2012



# GACETA OFICIAL DIGITAL

Año CVIII

Panamá, R. de Panamá martes 08 de mayo de 2012

Nº  
27029-C

## CONTENIDO

### ASAMBLEA NACIONAL

Ley Nº 28

(De martes 8 de mayo de 2012)

QUE REFORMA EL CÓDIGO FISCAL Y ADOPTA MEDIDAS FISCALES





LEY 28  
De 8 de mayo de 2012

### Que reforma el Código Fiscal y adopta medidas fiscales

LA ASAMBLEA NACIONAL

DECRETA:

**Artículo 1.** El primer párrafo y el Parágrafo 3 del artículo 318-A del Código Fiscal quedan así:

**Artículo 318-A.** Las sociedades anónimas, sociedades de responsabilidad limitada y cualesquiera otras personas jurídicas, nacionales o extranjeras, pagarán al momento de su inscripción y en los años subsiguientes una tasa única anual de trescientos balboas (B./300.00) para mantener la plena vigencia. Las fundaciones de interés privado pagarán al momento de su inscripción una primera tasa única anual de trescientos cincuenta balboas (B./350.00). En los años subsiguientes, el pago por ese concepto será de cuatrocientos balboas (B./400.00) para mantener la plena vigencia de la fundación. Para los efectos legales, se entenderá por plena vigencia la inscripción válida en el Registro Público de Panamá. La obligación de pago de la tasa única anual no es extensiva a las organizaciones sin fines de lucro, cooperativas y sociedades civiles.

...

**PARÁGRAFO 3.** Cada vez que el contribuyente incurra en la falta de pago de la tasa única anual por dos periodos consecutivos o alternos tendrá como efecto, además del recargo, la aplicación de una multa de trescientos balboas (B./300.00) y la anotación de una marginal indicando que se encuentra en estado de morosidad. Cuando el contribuyente pague las tasas morosas con sus respectivos recargos y el monto de la multa referida, se producirá el restablecimiento de los servicios del Registro Público de Panamá y el levantamiento de la anotación marginal.

...

**Artículo 2.** El literal a del artículo 701 del Código Fiscal queda así:

**Artículo 701.** Para los efectos del cómputo del impuesto sobre la renta en los casos que a continuación se mencionan se seguirán las siguientes reglas:

- a. En los casos de ganancia por enajenación de bienes inmuebles, la renta gravable será la diferencia entre el valor real de venta y la suma del costo básico del bien y de los gastos necesarios para efectuar la transacción.

Si la compraventa o cualquier otro tipo de traspaso a título oneroso de bienes inmuebles está dentro del giro ordinario de los negocios del contribuyente,







se calculará, a partir del 1 de enero de 2012, el impuesto sobre la renta aplicando sobre el valor total de la enajenación o del valor catastral, cualquiera que sea mayor, las siguientes tarifas progresivas, las que solo aplican para la primera venta de viviendas y locales comerciales nuevos, así:

Valor de la vivienda nueva	Tasa
Hasta B/.35,000.00	0.5%
De más de B/.35,000.00 hasta B/.80,000.00	1.5%
De más de B/.80,000.00	2.5%
Locales comerciales nuevos	4.5%

Las tarifas antes mencionadas solo aplicarán para permisos de construcción emitidos a partir del 1 de enero de 2010.

Este impuesto se pagará antes de la inscripción de la compraventa en el Registro Público de Panamá. Con la aplicación de estas tarifas, no se requiere del adelanto del 1% mensual previsto en el Parágrafo 6 del artículo 710 o de la estimada contenida en el artículo 727.

Para los efectos de este literal, se considera que hay traspaso de la propiedad en toda edificación nueva de viviendas o locales comerciales cuyo primer propietario por inscribir en el Registro Público no sea la persona jurídica o natural que ejecutó como propietario o promotor las referidas edificaciones. El propietario o promotor desarrollador deberá pagar al Fisco el impuesto sobre la renta según lo previsto en la tabla de tasas descritas en este literal y el pago deberá constar en la escritura pública por la cual se registra la propiedad del nuevo inmueble.

En los casos establecidos en el párrafo anterior, la exoneración del impuesto de 2% de transferencia de bienes inmuebles contenido en el artículo 1 de la Ley 106 de 1974 se entenderá utilizada de manera definitiva en esta primera inscripción del título de propiedad y no podrá reconocerse dicha exoneración de 2% al traspasar este inmueble.

En los casos en que la Dirección General de Ingresos compruebe que hay simulación, sancionará a los responsables con arreglo a lo dispuesto en el artículo 752.

La venta de viviendas o locales comerciales que no sean nuevos queda sujeta a las reglas generales establecidas y consecuentemente tributará el impuesto sobre la renta a la tarifa general establecida en los artículos 699 o 700.





Quedan excluidas las donaciones reconocidas en este Código y en leyes especiales.

Si la compraventa de bienes inmuebles no está dentro del giro ordinario de los negocios del contribuyente, se calculará el impuesto sobre la renta a una tasa del 10% sobre la renta gravable. El contribuyente tendrá la obligación de pagar una suma equivalente al 3% del valor total de la enajenación o del valor catastral, cualquiera que sea mayor, en concepto de adelanto al impuesto sobre la renta.

El contribuyente podrá optar por considerar el 3% del valor total de la enajenación como el impuesto sobre la renta definitivo a pagar en concepto de ganancia.

Cuando el 3% de adelanto del impuesto sea superior al monto resultante de aplicar la tarifa del 10% sobre la ganancia obtenida en la enajenación, el contribuyente podrá presentar una declaración jurada acreditando el pago efectuado. El excedente, a opción del contribuyente, podrá ser devuelto en efectivo o como un crédito fiscal para el pago de tributos administrados por la Dirección General de Ingresos. Este crédito fiscal podrá ser cedido a otros contribuyentes.

Los datos del recibo de pago del impuesto sobre la renta, en todos los casos, como del recibo de pago del 2% del impuesto de transferencia de bienes inmuebles deberán constar en la escritura pública de traspaso del correspondiente inmueble para su inscripción en el Registro Público.

En estos casos, la venta de que se trate no se computará para la determinación de los ingresos gravables del contribuyente y este no tendrá derecho a deducir el monto de los impuestos de transferencia ni los gastos de transferencia en que haya incurrido. El Órgano Ejecutivo reglamentará esta materia.

Queda entendido que para la enajenación de un bien inmueble el costo básico del bien será su valor catastral o su valor en libros, cualquiera de ellos sea inferior.

No obstante, hasta el día 31 de diciembre de 2011, el contribuyente podrá optar por presentar una declaración jurada de nuevo valor catastral, según lo previsto en el artículo 766-A y, en consecuencia, el nuevo valor catastral se tomará como costo básico a partir de su fecha de aceptación por el Ministerio de Economía y Finanzas o la Autoridad Nacional de Administración de Tierras.

En el caso de que el nuevo valor catastral se fije producto de avalúos ordenados por el Ministerio de Economía y Finanzas o la Autoridad Nacional de Administración de Tierras, dicho valor se podrá tomar como costo básico a partir







de su fecha de aceptación por el Ministerio de Economía y Finanzas o la Autoridad Nacional de Administración de Tierras.

Los contribuyentes que presenten declaraciones juradas del valor estimado de inmuebles con posterioridad al 31 de diciembre de 2011, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 766-A, podrán utilizar este nuevo valor como costo básico, luego de haberse cumplido un año de la aceptación de ese valor por el Ministerio de Economía y Finanzas o la Autoridad Nacional de Administración de Tierras.

El Órgano Ejecutivo reglamentará esta materia.

**PARÁGRAFO.** Tanto los bienes inmuebles dedicados a la actividad agropecuaria, según certificación del Ministerio de Desarrollo Agropecuario, como los destinados al uso habitacional ubicados en áreas rurales con valor catastral de hasta diez mil balboas (B/.10,000.00) pagarán el impuesto sobre la renta sobre la ganancia de capital producto de su transferencia a una tasa única y definitiva del 3%. Esta tasa fija y definitiva será pagadera antes de la inscripción de la escritura pública correspondiente en el Registro Público, al mismo tiempo que el 2% de impuesto de transferencia de bienes inmuebles.

...

**Artículo 3.** El quinto párrafo del literal e del artículo 701 del Código Fiscal queda así:

**Artículo 701.** Para los efectos del cómputo del impuesto sobre la renta en los casos que a continuación se mencionan se seguirán las siguientes reglas:

...

e. ...

Cuando el adelanto del impuesto retenido sea superior al monto resultante de aplicar la tarifa del 10% sobre la ganancia de capital obtenida en la enajenación, el contribuyente podrá presentar una declaración jurada especial acreditando la retención efectuada, y reclamar el excedente que, a opción del contribuyente, podrá ser devuelto en efectivo o como un crédito fiscal para el pago de tributos administrados por la Dirección General de Ingresos. Este crédito fiscal no podrá ser cedido a otros contribuyentes. El monto de las ganancias obtenidas en la enajenación de valores no será acumulable a los ingresos gravables del contribuyente.

...

**Artículo 4.** Se adiciona un párrafo al Parágrafo 1 del artículo 733 del Código Fiscal, así:

**Artículo 733.** Se establecen las siguientes reglas sobre los dividendos:

...

**PARÁGRAFO 1.** ...





No obstante, se podrán permitir reducciones de capital por la parte que corresponda a la redención de acciones preferidas, siempre que dichas acciones hayan sido emitidas antes del 1 de enero de 2012 y que las reducciones de este tipo de acciones se realicen antes del 31 de agosto del año 2012.

...

**Artículo 5.** Se adiciona un Parágrafo al numeral 11 del artículo 764 del Código Fiscal, así:

**Artículo 764.** Se exceptúan de este impuesto los siguientes inmuebles:

...

11. ...

**PARÁGRAFO.** Se autoriza al director general de Ingresos del Ministerio de Economía y Finanzas la condonación de morosidades de los bienes inmuebles de uso público destinados a calles, aceras, servidumbres y parques; terrenos donde se encuentren ubicadas mejoras al sistema de acueductos y alcantarillados nacionales; terrenos en los que se encuentren construidas instalaciones del Ministerio de Salud, de la Policía Nacional o de cualquiera entidad pública o de servicios públicos y cualquier otro terreno destinado a uso público, con independencia de que se encuentren inscritas esas fincas a nombre del promotor del desarrollo o de cualquiera otra persona, que sean traspasados a la Nación, al municipio respectivo o a cualquiera otra entidad pública con patrimonio propio autorizada por ley para recibir dichos bienes. Lo dispuesto en este Parágrafo no afectará las reglamentaciones que disponga el Ministerio de Obras Públicas sobre traspaso de calles a la Nación.

...

**Artículo 6.** Se adiciona un párrafo final al artículo 764 del Código Fiscal, así:

**Artículo 764.** Se exceptúan de este impuesto los siguientes inmuebles:

...

Las excepciones de que trata este artículo, así como las exoneraciones de este impuesto concedidas en otras leyes especiales, solo podrán ser aplicadas por una sola vez; en consecuencia, ningún inmueble podrá gozar de dos exoneraciones de este impuesto a la vez.

**Artículo 7.** El segundo Parágrafo del artículo 946 del Código Fiscal queda así:

**Artículo 946.** ...

**PARÁGRAFO.** El Ministerio de Economía y Finanzas, a través de la Dirección General de Ingresos, autorizará y supervisará a las empresas operadoras de máquinas franquadoras, así como a las entidades públicas que, previa autorización de la Dirección







General de Ingresos, adopten el sistema de recaudación del impuesto de timbre, por la expedición de documentos que causan dicho impuesto, las cuales percibirán una comisión o descuento del 5% sobre el monto de lo franquizado o recaudado. Se reconoce la validez y vigencia de las empresas operadoras registradas a la fecha.

**Artículo 8.** El literal e del artículo 2 de la Ley 3 de 1985 queda así:

**Artículo 2.** Son elementos esenciales y requisitos únicos de los préstamos hipotecarios preferenciales los siguientes:

...

- e. Que el precio de compra o de construcción de la vivienda no exceda de ciento veinte mil balboas (B/.120,000.00).

...

**Artículo 9.** El artículo 5 de la Ley 3 de 1985 queda así:

**Artículo 5.** La diferencia entre la tasa de referencia y la tasa inferior a ella que, discrecional y efectivamente, cobre el acreedor sobre cada uno de los préstamos hipotecarios preferenciales se denomina tramo preferencial.

El referido tramo preferencial no podrá exceder de 4% en los préstamos para vivienda, cuyo valor registrado al momento del financiamiento sea mayor de treinta y cinco mil balboas (B/.35,000.00) y no exceda de sesenta y cinco mil balboas (B/.65,000.00).

El tramo preferencial en los préstamos para vivienda, cuyo valor registrado al momento del financiamiento sea mayor de sesenta y cinco mil balboas (B/.65,000.00) y no exceda de ciento veinte mil balboas (B/.120,000.00), será de 2%.

En el caso de viviendas cuyo valor registrado al momento del financiamiento sea de hasta treinta y cinco mil balboas (B/.35,000.00), el referido tramo preferencial será equivalente a la tasa de referencia que se establezca de tiempo en tiempo durante el periodo de vigencia del beneficio hipotecario. En consecuencia, el Estado pagará a las personas y entidades de que trata el artículo 1 de la presente Ley el 100% de los intereses preferenciales.

Quedan excluidos del régimen hipotecario preferencial:

1. Los inmuebles con un valor registrado superior a ciento veinte mil balboas (B/.120,000.00).
2. Los financiamientos fraccionados por uno o varios adquirentes sobre un mismo inmueble, que superen en su totalidad los ciento veinte mil balboas (B/.120,000.00).
3. Los financiamientos para la compra o construcción de viviendas nuevas, cuyos prostatarios se encuentren siendo beneficiados con este régimen.







**Parágrafo transitorio.** Los préstamos hipotecarios preferenciales que se hayan otorgado previamente mantendrán los tramos preferenciales vigentes a la fecha en que fueron aprobados.

**Artículo 10.** El artículo 13 de la Ley 3 de 1985 queda así:

**Artículo 13.** Los deudores de préstamos hipotecarios preferenciales no tendrán derecho a la deducción de las sumas pagadas en cualquier concepto por estos préstamos para efectos del impuesto sobre la renta. Las personas a que se refiere el artículo 1 de esta Ley y el deudor hipotecario deberán, en sus respectivas declaraciones de renta, especificar claramente la clase de préstamos hipotecarios contratados, adjuntando a esta los certificados o constancia relativa a la clase de préstamos hipotecarios de que se trate, así como el monto de los intereses pagados o recibidos. Las personas a que se refiere el artículo 1 de esta Ley deberán especificar en los certificados que expidan sobre el monto de los intereses pagados y que se adjuntan en las declaraciones de renta, si se trata o no de préstamos hipotecarios preferenciales.

**Artículo 11.** El artículo 61 del Decreto Ley 2 de 1998 queda así:

**Artículo 61.** A partir del 1 de abril de 2012, los Administradores-Operadores de salas de máquinas tragamonedas Tipo "A", de los casinos completos, así como de la sala de máquinas tragamonedas del Hipódromo Presidente Remón, pagarán a la Junta de Control de Juegos el 18% de los ingresos brutos de las máquinas tragamonedas Tipo "A" en forma mensual. Adicionalmente, los casinos completos pagarán el 12% de sus ingresos brutos de las mesas de juego en forma mensual.

A partir del 1 de enero de 2012, la Junta de Control de Juegos destinará al pago de los premios correspondientes a las carreras de caballos que se realicen en el Hipódromo Presidente Remón, cuatro millones de balboas (B/4,000,000.00) en forma anual, suma que provendrá de la participación en los ingresos en el renglón de máquinas tragamonedas Tipo "A", de conformidad con lo establecido en el párrafo anterior.

La suma de dinero que será destinada al pago de los premios correspondientes a las carreras de caballos será administrada por el Administrador-Operador del Hipódromo Presidente Remón y entregada en forma mensual, en concepto de premios a las carreras de caballos, al gremio hípico Asociación de Propietarios de Purasangres de Carreras de Panamá. Esta suma de dinero, destinada al pago de premios hípicos, será distribuida de la siguiente manera:

1. 20% del total de la suma asignada se repartirá en premios clásicos, el cual se adicionará a los actuales premios clásicos.





Gaceta Oficial Digital, martes 27 de septiembre de 2011

ORGANO EJECUTIVO NACIONAL. PRESIDENCIA DE LA REPUBLICA.  
PANAMA, REPUBLICA DE PANAMA, DE 27 DE septiembre DE 2011.

RICARDO MARTINELLI BERROCAL  
Presidente de la República

ALBERTO VALLARINO CLÉMENT  
Ministro de Economía y Finanzas





República de Panamá  
Ministerio de Comercio e Industrias  
Superintendencia de Seguros y Reaseguros

Resolución N° 0377 de 19 de agosto de 2011

El Superintendente de Seguros y Reaseguros  
En uso de sus facultades legales,

**CONSIDERANDO:**

1. Que mediante memorial recibido el 27 de abril de 2011, el Lic. David E. Eleta, Vicepresidente Comercial, de la Compañía **LA FLORESTA DE SEGUROS Y VIDA, S.A.**, envió para su revisión y aprobación el producto "**PÓLIZA DE EQUIPO ELECTRÓNICO**" identificado con el Código **20110425-LFSV-SEE**.
2. Que la documentación incluye:
  - a) Formulario de Solicitud
  - b) Condiciones Particulares
  - c) Condiciones Generales
  - d) Nota Técnica
  - e) Manual de Tarifas
3. Que la Comisión Evaluadora de Planes y Pólizas, en reunión celebrada el día 9 de junio de 2011, evaluó la documentación y solicitó subsanar los puntos señalados.
4. Que mediante nota recibida en nuestro despacho el día 28 de julio del presente año, la Compañía **LA FLORESTA DE SEGUROS Y VIDA, S.A.**, subsanó las observaciones enviadas por esta institución.

Por lo antes expuesto,

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO: AUTORIZAR** a la Compañía **LA FLORESTA DE SEGUROS Y VIDA, S.A.**, la comercialización del producto "**PÓLIZA DE EQUIPO ELECTRÓNICO**" identificado con el Código **20110425-LFSV-SEE**.

- a) Formulario de Solicitud
- b) Condiciones Particulares
- c) Condiciones Generales
- d) Nota Técnica
- e) Manual de Tarifas

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículos 23 y 24 de la Ley 59 de 29 de Julio de 1996.

Notifíquese y Cúmplase,

*G. Nieto*  
**GÉNESIS NIETO**  
Secretaria Ad-Hoc

*EH/gn*

*Luis Della Togna*  
**LUIS DELLA TOGNA**  
Superintendente

MINISTERIO DE COMERCIO  
E INDUSTRIAS  
**SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS  
Y REASEGUROS**

Es Copia Auténtica de su Original  
Panamá, ..... 15 ..... de Septiembre  
2011





Gaceta Oficial Digital, martes 27 de septiembre de 2011

*República de Panamá*  
*Superintendencia de Bancos*

**RESOLUCIÓN S.B.P. No. 0061-2011**  
(de 20 de junio de 2011)

El Superintendente de Bancos,  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que **JP MORGAN CHASE & CO.**, sociedad incorporada bajo las leyes de Delaware, Estados Unidos de América, en 1968 y autorizada para llevar el negocio bancario, en su condición de Promotor, tal como lo define el Acuerdo No. 3-2001 modificado por el Acuerdo No. 2-2006 de esta Superintendencia, ha presentado a través de sus Apoderados Especiales, solicitud de Permiso Temporal a favor de **JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION**, -en formación-, para protocolizar e inscribir en el Registro Público los documentos relativos a su constitución, para solicitar posteriormente Licencia de Representación a su favor;

Que bajo los criterios de análisis previstos para solicitudes de Permiso Temporal, la solicitud a favor de **JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION**, -en formación- no merece objeciones, y

Que de conformidad con el Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos resolver sobre la solicitud de **JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION**.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Otórgase Permiso Temporal, por noventa (90) días, a **JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION**, para protocolizar e inscribir en el Registro Público los documentos relativos a su constitución, para posteriormente solicitar Licencia Bancaria de Representación.

**Fundamento de Derecho:** Ley Bancaria y Acuerdo No. 3-2001 modificado por el Acuerdo No. 2-2006.

Dada en la ciudad de Panamá, a los veinte (20) días del mes de junio de dos mil once (2011).

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

Alberto Diamond R.  
Superintendente



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA GENERAL  
Es fiel copia de su original  
  
Amauri A. Cañillo  
Secretario General  
Panamá, 15 de 06 de 2011



República de Panamá  
Superintendencia de Bancos

RESOLUCIÓN S.B.P. No.0073 - 2011  
(de 11 de julio de 2011)

El Superintendente de Bancos,  
en uso de sus facultades legales, y

CONSIDERANDO:

Que BANCO CRÉDIT ANDORRA (PANAMÁ), S.A. es una sociedad constituida conforme la legislación panameña, con Licencia Bancaria Internacional otorgada mediante Resolución No. 207-2008 de 28 de agosto de 2008;

Que BANCO CRÉDIT ANDORRA (PANAMÁ), S.A. ha presentado solicitud de autorización para la apertura de una Oficina de Representación en Bogotá, Colombia;

Que conforme lo dispuesto por el Artículo 58 de la Ley Bancaria y el Acuerdo No.4-2002 de 3 de abril de 2002, la apertura de establecimientos en el extranjero deberá contar con la aprobación previa de la Superintendencia;

Que, además de solicitar autorización previa a esta Superintendencia, BANCO CRÉDIT ANDORRA (PANAMÁ), S.A. deberá gestionar lo que corresponda según la legislación vigente en Colombia, en donde se establecerá la misma;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de BANCO CRÉDIT ANDORRA (PANAMÁ), S.A. no merece objeciones;

Que, de conformidad con lo dispuesto por el Artículo 16, ordinal I, numeral 2 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos resolver de conformidad.

RESUELVE:

**ARTÍCULO 1:** Autorizar a BANCO CRÉDIT ANDORRA (PANAMÁ), S.A. para establecer una Oficina de Representación en la ciudad de Bogotá, Colombia.

**ARTÍCULO 2:** La autorización que por este medio se otorga es sin perjuicio del cumplimiento de la normativa legal y reglamentaria vigentes en Colombia, que para tales efectos deberá cumplir BANCO CRÉDIT ANDORRA (PANAMÁ), S.A.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Ley Bancaria y Acuerdo No. 4-2002 de 3 de abril de 2002.

Dada en la ciudad de Panamá, a los once (11) días del mes de julio de dos mil once (2011).

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

  
Alberto Diamond R.  
Superintendente

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA GENERAL  
Es fiel copia de su original  
Amauri A. Castillo  
Secretario General  
Panamá, 13 de 07 de 11

