

Panamá, 18 de noviembre de 2021
Nota No.201-01-1154-DGI

[REDACTED]

Respetado ingeniero:

En atención a su consulta, recibida en la Sección de Correspondencia de esta Dirección el 29 de octubre de 2021, respecto a la aplicación del ITBMS a gestiones de cobro en concepto de intereses moratorios.

A. Antecedentes

El programa de saneamiento de Panamá PSP, creado mediante Decreto Ejecutivo No.144 de 20 de junio de 2001, y adscrito al Ministerio de Salud en virtud del Decreto Ejecutivo No.592 de 23 de septiembre de 2020, ejecuta una serie de proyectos en las ciudades de Panamá, Arraiján y La Chorrera, tendientes a tratar y con el objetivo de mejorar la calidad del agua de los mismos, de manera que redunde, como efectivamente ya lo está haciendo, en beneficio de la salud de todos los ciudadanos que residen y/o desarrollen sus actividades laborales, profesionales, comerciales e industriales en estas áreas.

Uno de los principales proyectos es el de "Diseño y Construcción de las Colectoras de la Cuenca del Río Juan Díaz y obras complementarias del Proyecto Saneamiento de la Ciudad y la Bahía de Panamá", actualmente en ejecución a través del contratista Consorcio M2, bajo los términos del contrato No. [REDACTED] 01-2014.

[REDACTED]

En dicho contrato, refrendado por la Contraloría General de la República (CGR) el 23 de marzo de 2015, específicamente en la cláusula 13.9, se establece lo siguiente:

13.9 "Monto Contingente"

El monto contingente se utilizará para el pago y/o sumas que no son partes y no modifican el precio del contrato, y que el contratante deba efectuar al contratista durante la ejecución del contrato, por los siguientes conceptos:

- a. Ajustes por cambio en los costos conforme lo dispuesto en la subcláusula 13.8 [ajustes por cambio en los costos] de las condiciones generales del contrato.
- b. Cargos financieros y/o intereses moratorios a los que se refiere la subcláusula 14.8 [retraso en los pagos] de las condiciones generales del contrato.
- c. Cualquier otro pago adicional de contingencia que surjan de la ejecución del contrato y que deba realizar el contratante al contratista, conforme a los términos del mismo. (el resultado y subrayado es nuestro).

B. Opinión del consultante

El consultante menciona que en virtud de la cláusula mencionada en los antecedentes, tanto en las cuatro (4) adendas ya refrendadas y la que se encuentra en trámite de refrendo, así como en las respectivas gestiones de cobro G/C presentadas por el contratista por intereses moratorios, se ha contemplado la aplicación del ITBMS (7%) a los mismos, como un componente del "monto contingente" reconocido en la cláusula citada ut supra.

Nos indica que al ingresar a la CGR para el trámite de refrendo de gestiones de cobro por intereses moratorios No.2004 [REDACTED] y la No.2333 [REDACTED] esta entidad fiscalizadora hizo una serie de observaciones, entre las cuales destaca que "el monto a reconocer en concepto de

intereses moratorios no se le debe aplicar el ITBMS”, sin citar el fundamento jurídico en el que se basa dicha conclusión.

El consultante hace alusión al Código Fiscal, literal (a) del párrafo 5 del artículo 1057-V el cual establece lo siguiente:

Parágrafo 5

La base imponible es:

- a. En las transferencias de bienes: la constituye el precio. Dicho precio se integrará con todos los importes cargados al comprador o prestatario, como las prestaciones accesorias que realice el contribuyente y que beneficie al adquirente, tales como transporte, flete, envases, **interés por financiamiento**, ya sea que se facturen en forma conjunta o separada. En el caso de las prestaciones de servicio, se entenderá por precio el monto de los honorarios profesionales pactados. El subrayado y resaltado es nuestro.*

En este mismo orden de ideas, el literal (a) del artículo 9 del Decreto Ejecutivo No.84 de 26 de agosto de 2005 por el cual se reglamenta el impuesto de transferencia de bienes corporales muebles y la prestación de servicios ITBMS, desarrolla la norma del Código Fiscal así:

Artículo 9 Base imponible

- a. En las transferencia de bienes y prestaciones de servicios de carácter oneroso el precio devengado. El mismo se integrará con todos los importes cargados al comprador ya sea que se facturen en forma conjunta o separada, tales como las prestaciones accesorias que realice el contribuyente y beneficie al adquirente.*

Adicionalmente el consultante nos señala que se entiende por prestaciones accesorias todas aquellas acciones, hechos o bienes que sean inherentes o necesarias para la realización de la transferencia del bien o prestación del servicio, tales como entrega o reparto a domicilio, envases, gastos de instalación o ensamblaje **e intereses de financiación**. Dichas prestaciones seguirán el tratamiento fiscal de la operación principal. Del referido precio deberán deducir las devoluciones, así como los descuentos y bonificaciones de uso general o corriente en el mercado interno de acuerdo con la naturaleza de la operación considerada, siempre que consten en la factura o en otros documentos que establezca la DGI. De acuerdo con lo previsto en el párrafo 17 del artículo 1057-V del Código Fiscal. Al resultado obtenido se le denominará precio neto.

En virtud de lo anterior considera, como está estructurado el “monto contingente” en el contrato, en concordancia con las normas fiscales previamente citadas, sí le es aplicable el ITBMS (7%) a los intereses moratorios causados en esta relación contractual, toda vez que forman parte de la base imponible del referido impuesto.

C. Opinión de la Dirección General de Ingresos.

En primer lugar, resulta pertinente resaltar, que la consulta se presenta en el marco de la aplicación del ITBMS a gestiones de cobro en concepto de intereses moratorios, entendiéndose por los mismos al retraso en los pagos.

El consultante en su criterio nos hace énfasis a los **intereses de financiación** lo cual si está regulado en el artículo 1057-V del Código Fiscal siendo así aplicable el pago de este impuesto.

Aunado a lo anterior resulta pertinente definir lo que son los intereses moratorios e intereses por financiación.

Intereses moratorios: Llamados también *intereses de demora*, son los que se generan en las deudas de dinero incumplidas. Tienen como fin resarcir el daño causado por el deudor a su acreedor al retrasar culposamente el pago de la obligación. Se trata de una indemnización de mínimo, por lo cual es admisible que, probando un daño superior, como puede suceder en caso de desvalorización monetaria, se pueda exigir un resarcimiento complementario que compense del mayor daño producido.¹

Intereses de financiamiento: es el coste que nos cobra una entidad financiera, así como un agente económico, como consecuencia de prestarnos un capital. Cuando nos prestan dinero, este dinero se presta con un tipo de interés determinado. Así, el endeudamiento acaba teniendo un coste al que denominamos *coste de financiación*.²

¹ ENCICLOPEDIA JURÍDICA <http://www.encyclopedia-juridica.com/c/intereses-moratorios/intereses-moratorios.htm> (Consulta: 12 de noviembre de 2021)

² ECONOMIPEDIA <https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html#:~:text=El%20coste%20de%20financiaci%C3%B3n%20es%20el%20coste%20que%20nos%20cobra,un%20tipo%20de%20inter%C3%A9s%20determinado.> (Consulta: 12 de noviembre de 2021)

El Decreto Ejecutivo No. 84 de 2005 (Reglamento del ITBMS) hace alusión de forma exclusiva a la base imponible en los cargos o comisiones por servicios financieros:

"Artículo 9. Base Imponible

La base imponible será:

(...)

i) En los cargos o comisiones por servicios financieros, la base estará constituido por el monto de los cargos o comisiones que se le cargan a los clientes o usuarios de dichos servicios financieros, con independencia del valor de la transacción.

Por otra parte, la Ley No.22 de 27 de junio de 2006 que regula la contratación pública en su artículo 13 numeral 10 y 11 y el artículo 14 numeral 2 señala lo siguiente:

Artículo 13. Obligaciones de las entidades contratantes.

Son obligaciones de las entidades contratantes las siguientes:

...

10. Efectuar los pagos correspondientes dentro del término previsto en el pliego de cargos y en el contrato respectivo. Si dichos pagos los realiza la entidad contratante en fecha posterior a la acordada, por causa no imputable al contratista, este tendrá derecho al pago de los intereses moratorios, con base en lo preceptuado en el artículo 1072-A del Código Fiscal. Esto también aplica en caso de que un contratista no pueda ejecutar la obra en el término pactado, debido al incumplimiento de las responsabilidades de la entidad estipuladas en el contrato respectivo.

11. Programar dentro de su presupuesto los fondos necesarios para hacerle frente al pago de intereses moratorios cuando estos se presenten, de acuerdo con lo preceptuado en el numeral anterior.

Artículo 14. Derechos de los contratistas.

Son derechos de los contratistas los siguientes:

2. Recibir el pago de los intereses moratorios, por parte de la entidad correspondiente con base en lo preceptuado en el numeral 9 del artículo 13 de la presente Ley. (el subrayado y resaltado son nuestros)

De igual manera el Código Fiscal en su artículo 1072-A en relación a los intereses moratorios nos señala:

Artículo 1072-A.

Los créditos a favor del Tesoro Nacional devengarán un interés moratorio por mes o fracción de mes, contado a partir de la fecha en que el crédito debió ser pagado y hasta su cancelación. Este interés moratorio será de dos (2) puntos porcentuales sobre la tasa

de referencia del mercado que indique anualmente la Superintendencia de Bancos. La tasa de referencia del mercado se fijará en atención a la cobrada por los bancos comerciales locales durante los seis (6) meses anteriores en financiamientos bancarios comerciales.

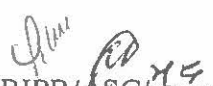
De lo anterior se desprende que los intereses moratorios causados en la relación contractual, producto del retraso o mora en el pago son una fuente causante del Impuesto sobre la Transferencia de Bienes Corporales Muebles y la Prestación de Servicios que se realicen en la República de Panamá en virtud de la actividad de la empresa, ya que el precio del contrato está sujeto a ITBMS, incluyéndose las prestaciones o cargos accesorios derivados del contrato.

Fundamento Legal: Decreto de Gabinete No.109 de 07 de mayo de 1970. Decreto Ejecutivo No.84 de 26 de agosto de 2005. Artículo 1072-A del Código Fiscal. Ley No.22 de 27 de junio de 2006.

Atentamente,


Rubén De Gracia Tejada
Director General de Ingresos




PDGT/BIPR/ASC/maea/mk