VISIÓN ACADÉMICA
ISSN: 3103-1536

Periodicidad: Trimestral, Volumen: 4, Número: 4, Año: 2026 páginas 211-227

DOI: https://doi.org/10.70577/7bxzxv23

Manejo de las herramientas tecnológicas E-Tax 2.0 y sipe para estudiantes de contabilidad tributaria del centro regional universitario de Veraguas, Universidad de Panamá

Tomasa González Jiménez[1]
Centro Regional Universitario de Veraguas,
Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad
https://orcid.org/0000-0002-0537-0428
tomasa.gonzalez@up.ac.pa
Universidad de Panamá
Veraguas - Panamá

Cómo citar

González Jiménez, T. . (2026). Manejo de las herramientas tecnológicas E-Tax 2.0 y sipe para estudiantes de contabilidad tributaria del centro regional universitario de Veraguas, Universidad de Panamá. *Visión Académica*, *4*(4), 211-227. https://doi.org/10.70577/7bxzxv23

Fecha de recepción: 2026-09-29

Fecha de aceptación: 2026-10-13

Fecha de publicación: 2026-10-29

Resumen

El estudio tuvo como objetivo analizar el grado de conocimiento y uso de las herramientas tecnológicas E-TAX 2.0 y el Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE) en estudiantes de Contabilidad Tributaria del Centro Regional Universitario de Veraguas de la Universidad de Panamá, con el propósito de orientar estrategias de enseñanza y aprendizaje acordes con las exigencias del ejercicio profesional. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo, con diseño no experimental y corte transversal. La población y muestra estuvieron conformadas por 57 estudiantes de tercer y cuarto año, a quienes se aplicó un cuestionario diagnóstico. Los resultados evidenciaron un uso limitado de las funcionalidades profesionales de ambas plataformas. En E-TAX 2.0, aunque el 57,9 % de los estudiantes manifestó haber utilizado la plataforma con usuario propio, únicamente el 19,3 % había utilizado la sección de Declaraciones y el 7,0 % la sección de Pagos. En SIPE, ninguno de los módulos evaluados superó el 12,3 % de utilización. El 68,4 % de los participantes consideró indispensable recibir formación en el manejo de estas herramientas durante la carrera. Se concluye que existe una brecha entre el conocimiento general de las plataformas y su aplicación práctica, lo que evidencia la necesidad de fortalecer su incorporación en el proceso de enseñanza-aprendizaje mediante actividades prácticas, ejercicios guiados y casos simulados. Los hallazgos constituyen una línea diagnóstica para orientar el diseño de estrategias educativas dirigidas al desarrollo de competencias digitales aplicadas a la gestión tributaria y laboral.

Palabras clave: Contabilidad tributaria; E-TAX 2.0; SIPE; competencias digitales.

Use of the E-Tax 2.0 and Sipe technological tools by tax accounting students at the Veraguas Regional University Center, University of Panama

Abstract

The study aimed to analyze the level of knowledge and use of the E-TAX 2.0 and the System of Income and Economic Benefits (SIPE) technological tools among Tax Accounting students at the Veraguas Regional University Center of the University of Panama, with the goal of guiding teaching and learning strategies in line with the demands of professional practice. The research was conducted using a quantitative, descriptive approach with a non-experimental, cross-sectional design. The population and sample consisted of 57 third- and fourth-year students, who were administered a diagnostic questionnaire. The results revealed limited use of the professional features of both platforms. In E-TAX 2.0, although 57.9% of the students reported having used the platform with their own user account, only 19.3% had used the “Tax Returns” section and 7.0% had used the “Payments” section. In SIPE, none of the modules evaluated exceeded 12.3% usage. 68.4% of the participants considered it essential to receive training in the use of these tools during their studies. It is concluded that there is a gap between general knowledge of the platforms and their practical application, which highlights the need to strengthen their integration into the teaching-learning process through practical activities, guided exercises, and simulated cases. These findings provide a diagnostic framework to guide the design of educational strategies aimed at developing digital competencies applied to tax and labor management.

Keywords: Tax accounting; E-TAX 2.0; SIPE; digital competencies.

Introducción

Conocer y practicar los elementos generales sobre la legislación tributaria y forma de preparación de las declaraciones juradas de rentas persona natural, igualmente el impuesto de transferencias de bienes corporales, muebles y la prestación de servicios (ITBMS), impuesto de timbres y municipales, de manera que el estudiante sea capaz de comprender los procedimientos que exigen las leyes panameñas para la preparación de las declaraciones juradas de rentas.

En cuanto al Sistema de ingresos y Prestaciones Económicas conocido por las siglas SIPE, es la integración de los servicios que brinda la Caja de Seguro Social, a través de una plataforma tecnológica, amigable y segura, tendiente a agilizar las diferentes transacciones que realizan los usuarios; ~~facilitando~~ a los empleadores: la afiliación de sus trabajadores, el aviso de entrada de éstos, la elaboración y presentación de la planilla mensual para declaración de trabajadores y el reporte de salarios, debidamente refrendadas con la Firma Digital y el recibo inmediato de la facturación, todo esto vía Web sin necesidad de realizarlo en forma presencial en las instalaciones de la Institución. (Instituto Nacional de Estadística, 2023).

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, ha permitido a Panamá a lograr 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. (Caja del Seguro Social, 2023).

La firma de contadores públicos de panamá señala que el sistema informativo tributario E-TAX evolucionó al nuevo E-TAX 2.0 (Hurtado & Asociados, 2023). Por lo que aplica este nuevo sistema fiscal, con el objetivo de dar mayor facilidad al contribuyente, ~~habilitando~~ más plataforma compatible. 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 NIT (Número de Identificación Tributaria). La DGI insta a actualizar el correo electrónico a través del enlace web de la institución (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 tiene que saber utilizar 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 el 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 (Espinosa, 2019).

Como docente de la carrera se evidencia que este sistema no forma parte del contenido de esta, 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 con los estudiantes a fin de lograr solventar mientras se efectúa el cambio del programa de la asignatura en la carrera.

En este sentido, la investigación analiza cuál es el grado de conocimiento actual de los estudiantes en el manejo del sistema informativo tributario E-TAX 2.0 y del Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas SIPE, de manera que se orienten estrategias de promoción de estrategias de enseñanza y aprendizaje que puedan ser utilizadas en la Licenciatura de Contabilidad del Centro Regional Universitario de Veraguas.

Observación

Criterio	¿Cumple?	Observaciones
Redacción en tiempo presente, sin gerundios terminados en -ando / -endo	**No cumple**	Se detectan gerundios: “habilitando” (página 3). Además, hay mezcla de tiempos verbales.
Citas y referencias en formato APA 7	**Parcialmente cumple**	Se citan autores como Hurtado & Asociados (2023), Espinosa (2019), pero hay citas que no aparecen en referencias y viceversa.
Explica claramente el tema y su relevancia	**Parcialmente cumple**	Se menciona la importancia de E-TAX 2.0 y SIPE, pero la redacción es fragmentaria y poco estructurada.
Plantea el problema específico del contexto nacional	**No cumple**	No se formula claramente un problema de investigación. Se describe la importancia, pero no se evidencia un vacío o situación problemática concreta.
Justifica el estudio en términos académicos, sociales o profesionales	**Parcialmente cumple**	Se argumenta la necesidad de que los contadores sepan usar las plataformas, pero no se desarrolla una justificación formal.
Describe el marco teórico y antecedentes relevantes	**Parcialmente cumple**	Se citan algunos autores (Espinosa, 2019; Hurtado & Asociados, 2023), pero no hay un desarrollo teórico estructurado.
Presenta el objetivo general de forma precisa	**No cumple**	No se explicita el objetivo general en la introducción.
(Si aplica) incluye una hipótesis sustentable	**No aplica**	Es un estudio descriptivo, no requiere hipótesis.

Material y métodos

Enfoque y tipo de investigación

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que permitió recopilar información susceptible de medición sobre el nivel de conocimiento y uso que poseen los estudiantes de Contabilidad Tributaria respecto de las herramientas tecnológicas E-TAX 2.0 y SIPE. Este enfoque posibilita organizar los datos obtenidos mediante procedimientos estadísticos descriptivos y expresar los resultados en frecuencias y porcentajes, facilitando la caracterización del fenómeno estudiado. Hernández et al. (2014) señalan que el enfoque cuantitativo se fundamenta en la recolección y análisis de datos para responder preguntas de investigación mediante mediciones numéricas y procedimientos estadísticos.

Por su alcance, el estudio corresponde a una investigación descriptiva, puesto que busca determinar y caracterizar el grado de conocimiento y utilización de las plataformas E-TAX 2.0 y SIPE entre los estudiantes de Contabilidad Tributaria del Centro Regional Universitario de Veraguas.

Diseño de la investigación

El diseño corresponde a un estudio no experimental y de corte transversal, debido a que durante esta fase no se manipularon deliberadamente las variables estudiadas ni se establecieron condiciones experimentales para modificar el comportamiento de los participantes. La información fue recopilada en un único momento mediante la aplicación de un cuestionario

diagnóstico, con el propósito de describir la situación existente respecto al manejo de E-TAX 2.0 y SIPE.

De acuerdo con Hernández-Sampieri et al. (2014), en los diseños no experimentales las variables se observan en su contexto natural sin manipulación deliberada, mientras que los estudios transversales permiten recolectar los datos en un momento determinado para describir variables y analizar su comportamiento.

Espacios innecesarios

Población y muestra

La población estuvo constituida por 57 estudiantes de Contabilidad Tributaria del Centro Regional Universitario de Veraguas de la Universidad de Panamá. De este total, 36 estudiantes correspondieron al tercer año y 21 al cuarto año, c~~onsiderando~~ los turnos diurno y nocturno. La selección estuvo condicionada a la aceptación de los estudiantes para participar en la investigación.

Debido a que la población accesible estaba constituida por un número reducido de participantes y fue posible trabajar con la totalidad de ellos, se utilizó un muestreo censal, por lo que la muestra coincidió con la población y estuvo integrada por los 57 estudiantes.

Técnicas e instrumento de recolección de datos

Como técnica de recolección de información se empleó la encuesta, mediante la aplicación de un cuestionario diagnóstico dirigido a los estudiantes participantes. El instrumento permitió recopilar información relacionada con las características de los estudiantes, el uso de E-TAX 2.0, el conocimiento de sus principales secciones, la utilización de los módulos de SIPE y la percepción sobre la necesidad de recibir formación académica en el manejo de ambas plataformas.

El cuestionario permitió obtener información tanto sobre el conocimiento declarado como sobre la experiencia de uso de las herramientas tecnológicas. Entre los aspectos indagados se incluyeron el uso de E-TAX 2.0 con usuario propio, el conocimiento y utilización de las secciones de RUC, Consultas, Pagos, Declaraciones, Solicitud de trámites generales y No contribuyente, así como el uso de diferentes módulos de SIPE, entre ellos Afiliación, Planilla, Firma digital, Aviso de entrada, Novedades, Facturación y Aplicativo web.

Procedimiento para la recolección y análisis de los datos

El procedimiento se desarrolló mediante la aplicación del cuestionario diagnóstico a los 57 estudiantes que conformaron la muestra. Una vez recopilada la información, las respuestas fueron organizadas y procesadas de acuerdo con las variables e indicadores contemplados en el instrumento. Los resultados se presentaron mediante frecuencias absolutas (n) y porcentajes (%), tomando como referencia el total de participantes.

Observación

Criterio	¿Cumple?	Observaciones
Redacción en pasado, sin gerundios terminados en -ando / -endo	**No cumple**	Se detectan gerundios: “permitiendo” (página 5), “facilitando” (página 5). Además, hay oraciones en presente: “Este enfoque posibilita…”.
Se especifica el enfoque: cualitativo, cuantitativo o mixto	**Sí cumple**	“La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo”.
Describe los instrumentos utilizados	**Sí cumple**	Se menciona un cuestionario diagnóstico.
(Si aplica) indica validación por expertos o Alfa de Cronbach	**No cumple**	No se reporta validación por expertos ni fiabilidad mediante Alfa de Cronbach.

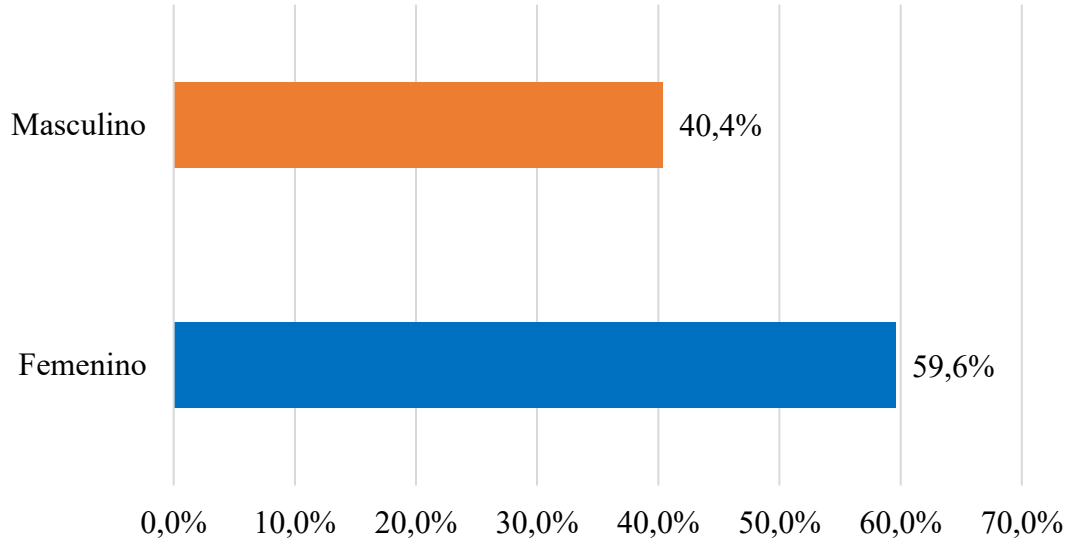
La sección está incompleta. No se reporta validación del instrumento ni confiabilidad. Además, usa gerundios y mezcla tiempos verbales. Se recomienda ampliar la descripción del instrumento, incluir validación y fiabilidad, y redactar todo en pasado sin gerundios.

Resultados

A continuación, se presenta la información recopilada mediante el cuestionario diagnóstico aplicado a los 57 estudiantes que conforman la muestra de estudio, organizada en cuadros descriptivos por cada variable indagada. Los valores se expresan como frecuencia absoluta (n) y porcentaje (%) calculado sobre el total de 57 estudiantes; en los ítems con omisiones se informa la categoría No responde. De los 57 estudiantes encuestados, 34 (59.6%) son del sexo femenino y 23 (40.4%) del sexo masculino.

Figura 1

Sexo de los encuestados

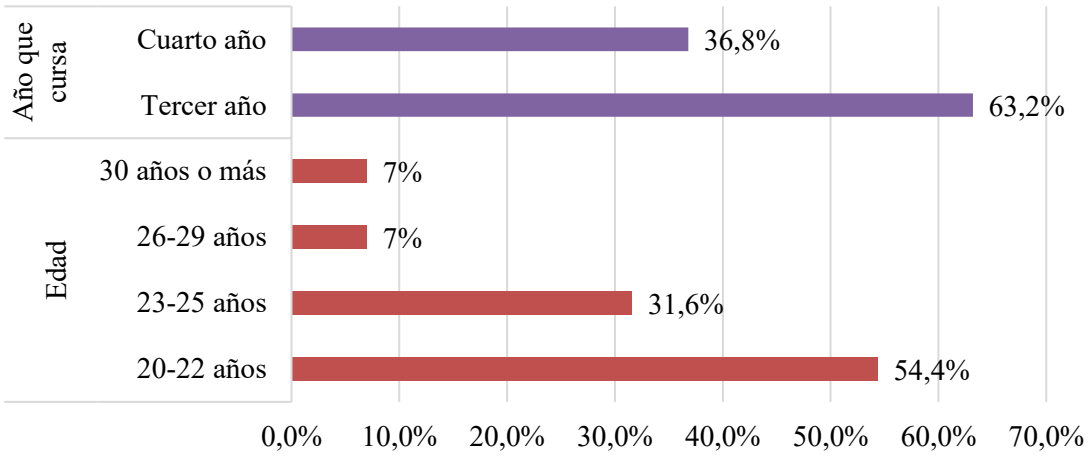


La edad predominante de los encuestados es de 20 a 22 años (54.4%), seguida de 23 a 25 años (31.6%); los grupos de 26 a 29 años y de 30 años o más representan cada uno el 7.0%. En

cuanto al año que cursan, 36 estudiantes (63.2%) pertenecen al tercer año y 21 (36.8%) al cuarto año, distribución que coincide con la población definida en la metodología.

Figura 2

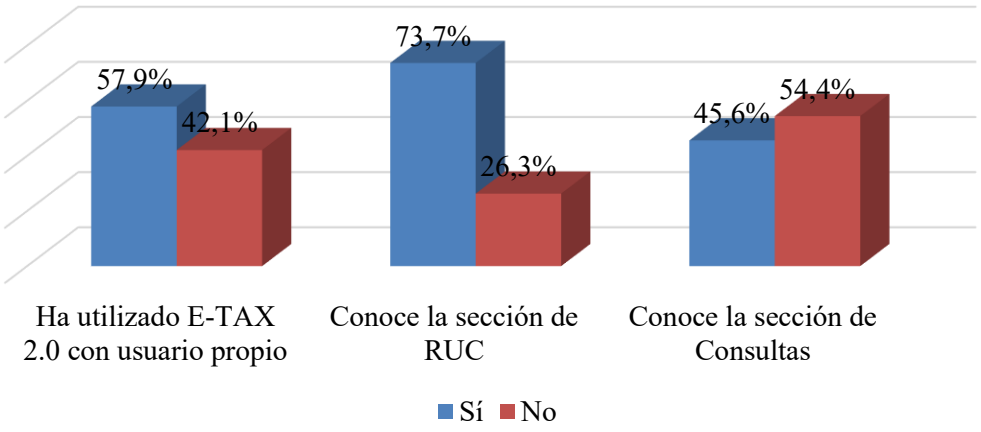
Edad y año que cursan los encuestados



En cuanto al uso de E-TAX 2.0, 33 estudiantes (57.9%) indican haber utilizado la plataforma con usuario propio, frente a 24 (42.1%) que no lo han hecho. Por otra parte, 42 estudiantes (73.7%) conocen la sección de RUC y 26 (45.6%) la sección de Consultas. Que el conocimiento de la sección de RUC supere al uso de la plataforma se explica porque ambos indicadores miden aspectos distintos: parte de los estudiantes conoce esta sección por demostraciones en clase o por consultas que no requieren credenciales, sin haber operado E-TAX 2.0 con usuario propio.

Figura 3

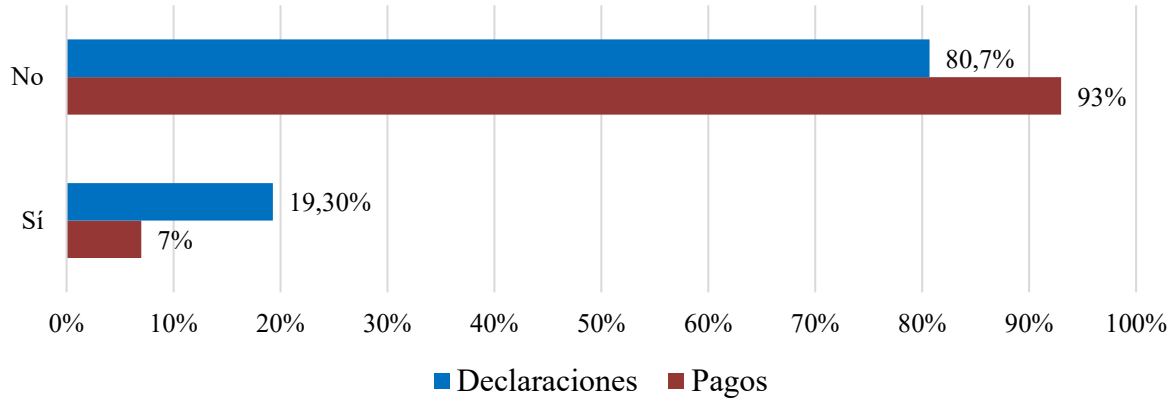
Uso de E-TAX 2.0 y conocimiento de sus secciones generales



El 93.0% de los encuestados (53 estudiantes) no ha utilizado la sección de Pagos de E-TAX 2.0 y el 80.7% (46) no ha utilizado la sección de Declaraciones; solo 4 estudiantes (7.0%) y 11 (19.3%), respectivamente, han utilizado estos apartados.

Figura 4

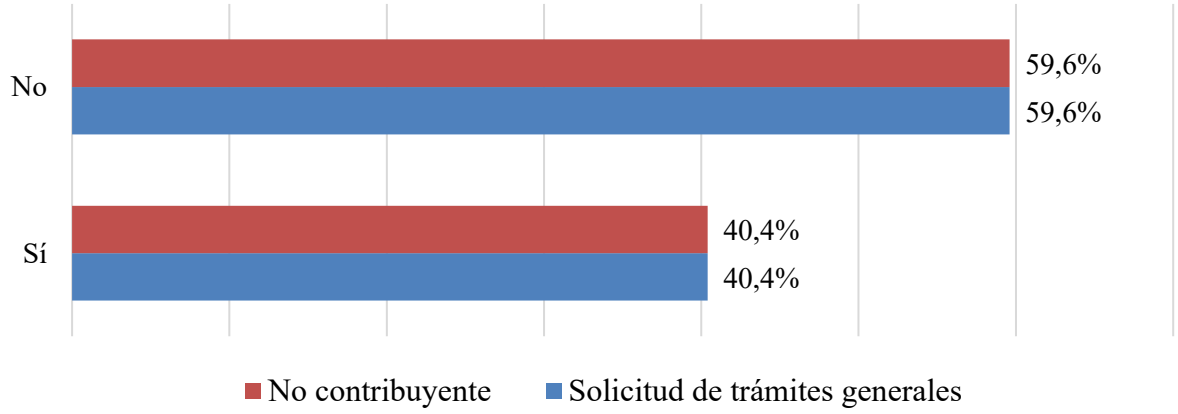
Uso de las secciones de Pagos y Declaraciones de E-TAX 2.0



En la sección de Solicitud de trámites generales, 23 estudiantes (40.4%) indican conocerla y 34 (59.6%) no. La sección de No contribuyente presenta la misma distribución: 23 estudiantes (40.4%) la conocen y 34 (59.6%) no.

Figura 5

Conocimiento de las secciones de Solicitud de trámites generales y No contribuyente de E-TAX 2.0

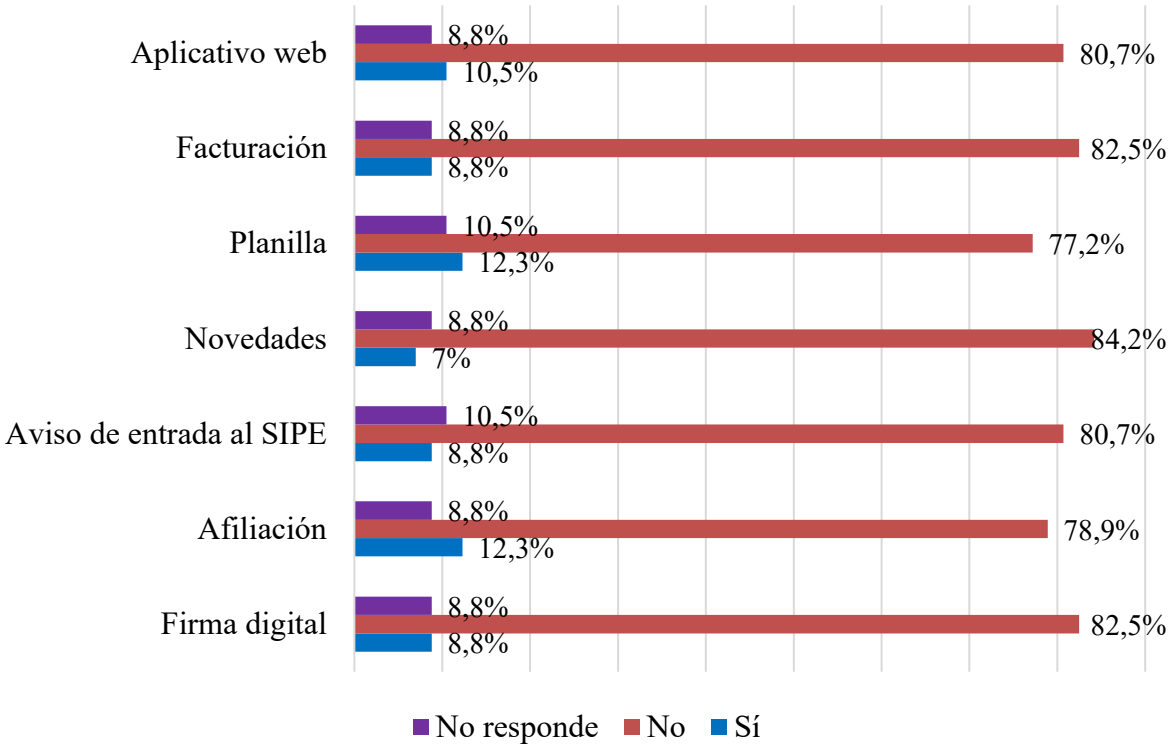


Ningún módulo de SIPE ha sido utilizado por más de 7 estudiantes. Los de mayor uso son Afiliación y Planilla (12.3% cada uno), seguidos de Aplicativo web (10.5%); Firma digital, Aviso de entrada al SIPE y Facturación registran 8.8% cada uno, y Novedades es el de menor uso (7%).

Entre 5 y 6 estudiantes (8.8% a 10.5%) no respondieron estos ítems, por lo que se informan por separado en la columna No responde.

Figura 6

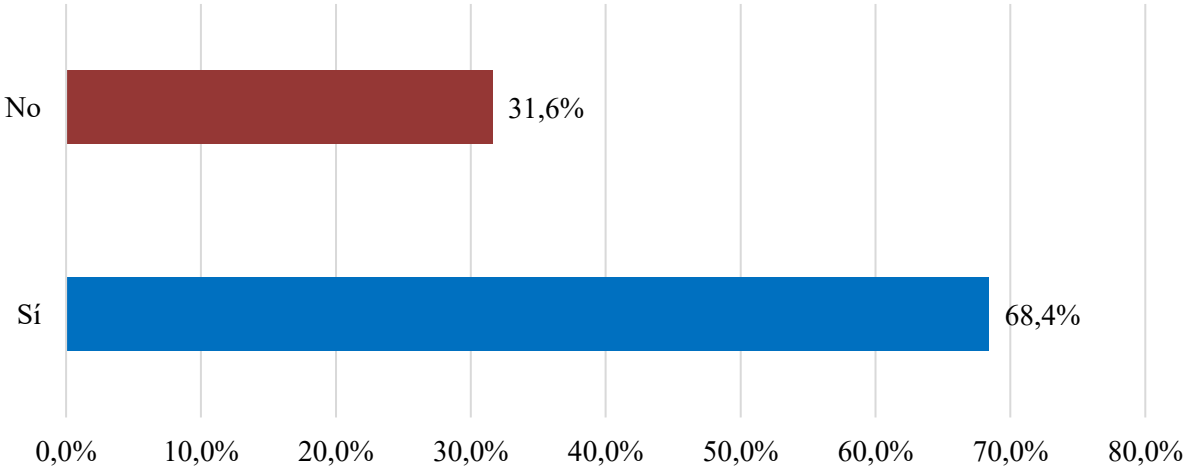
Uso de los diferentes módulos de SIPE



El 68.4% de los estudiantes (39) considera indispensable la formación en el manejo de las plataformas E-TAX 2.0 y SIPE dentro de la carrera de Contabilidad Tributaria, mientras que el 31.6% (18) indica que no.

Figura 7

Percepción del estudiante sobre la necesidad de formación en el manejo de las plataformas E-TAX 2.0 y SIPE



Al inicio no se plantearon objetivos especificos, por lo tanto esta seccion a que responde?

Observación

Criterio	¿Cumple?	Observaciones
Redacción en pasado, sin gerundios terminados en -ando / -endo	**No cumple**	Predomina el presente: “se presenta la información”, “De los 57 estudiantes encuestados, 34… son”. Se detectan gerundios: “tomando como referencia” (página 7).
Presentación clara, ordenada y alineada con los objetivos	**Parcialmente cumple**	Los resultados se presentan por figuras, pero no hay una alineación explícita con objetivos (que no se definieron).
Inclusión de tablas y/o figuras con formato APA 7	**No cumple**	Las figuras no siguen el formato APA 7 (no tienen nota, fuente, ni numeración correcta).
Los elementos visuales se presentan antes de su interpretación	**Sí cumple**	Las figuras se muestran y luego se interpretan.
La interpretación posterior explica los hallazgos según el estudio	**Sí cumple**	Se interpretan los porcentajes en función del uso de las plataformas.

Los resultados están desordenados y no cumplen con el formato APA 7 en figuras. Además, usan gerundios y tiempo presente. Se recomienda reorganizarlos en función de los objetivos, aplicar formato APA 7 a las figuras, y redactar en pasado sin gerundios.

Discusión

Los resultados del diagnóstico confirman el problema que dio origen a la investigación: la formación de los estudiantes de Contabilidad Tributaria del Centro Regional Universitario de Veraguas no les está proporcionando un dominio suficiente de las plataformas que utilizarán en el ejercicio profesional. Sin embargo, el desconocimiento no es uniforme. Se observa un gradiente claro entre las funciones de carácter registral o informativo de E-TAX 2.0, como la sección de RUC (73.7%), la de Consultas (45.6%) o la de Solicitud de trámites generales (40.4%), y las funciones transaccionales propias del trabajo del contador, como Declaraciones (19.3%) y Pagos (7.0%). En SIPE, ningún módulo supera el 12.3% de uso. Este patrón indica que el contacto de los estudiantes con las plataformas es superficial y está asociado, sobre todo, a consultas o trámites personales, más que a la práctica guiada de procedimientos tributarios y laborales.

El hallazgo más crítico corresponde a la sección de Declaraciones, que cuatro de cada cinco estudiantes no han utilizado. Tal como señala Espinosa (2019), E-TAX 2.0 es la herramienta indispensable para que el contador presente las declaraciones de renta de sus clientes, por lo que esta carencia afecta directamente la competencia central del perfil de egreso. Este resultado coincide con lo reportado en Ecuador por Castillo & Coronel (2024), quienes encontraron que solo el 25% y el 37.5% de los estudiantes conocía los programas contables más utilizados en su entorno, y que ese conocimiento se adquiría principalmente en las prácticas preprofesionales y no en las aulas. En ambos contextos, el dominio de las herramientas profesionales depende de

experiencias externas al currículo, lo que concuerda con lo expuesto en la introducción: el manejo de E-TAX 2.0 y SIPE no forma parte del contenido de la asignatura.

El uso de SIPE es todavía menor que el de E-TAX 2.0. Una explicación plausible es que SIPE es una plataforma orientada a empleadores, cuyo acceso depende de credenciales y de la firma digital, módulo que solo el 8.8% ha utilizado; por ello, las oportunidades de interactuar con ella fuera de un entorno laboral son escasas. Resultados de magnitud similar fueron reportados por Avilés Nivela et al. (2024) en Ecuador: antes de su intervención, el 85% de los estudiantes nunca había utilizado sistemas de facturación electrónica y el 83.33% no sabía generar documentos electrónicos. Tras incorporar un simulador de comprobantes electrónicos, el 100% demostró conocer los distintos tipos de comprobantes y el 80% alcanzó un nivel alto en su generación. Este contraste sugiere que la brecha observada en el presente estudio no es irreversible y puede reducirse de manera considerable mediante práctica simulada.

En cuanto a la percepción, el 68.4% de los estudiantes considera indispensable la formación en el manejo de E-TAX 2.0 y SIPE. Aunque se trata de una mayoría, el 31.6% que no lo considera indispensable merece ser explorado en la fase cualitativa, ya que puede reflejar la expectativa de aprender estas herramientas en el trabajo o una baja valoración de su utilidad. Pirela Espina (2022) sostiene que la estructura curricular universitaria debe incorporar la educación tributaria y articularse con la administración tributaria y el sector empresarial para formar la cultura tributaria del contador público. Desde el Modelo de Aceptación Tecnológica, además, la utilidad percibida es un determinante central de la intención de usar una tecnología (Davis, 1989). En consecuencia, la estrategia que se diseñe debe hacer visible el valor profesional de ambas plataformas y no limitarse a la instrucción operativa.

La relevancia de esta brecha se acentúa en el contexto panameño. Bonilla Alcedo et al. (2024) evidenciaron que la transformación digital de la gestión contable en empresas comerciales de Panamá mejora la eficiencia operativa, la exactitud de los informes financieros y la toma de decisiones basada en datos oportunos. Es decir, el mercado laboral al que se incorporarán los egresados exige competencias digitales que, según los resultados de este estudio, la mayoría de los estudiantes aún no ha desarrollado. En la misma línea, la revisión de Alegre Brítez (2024) sobre la educación contable en Latinoamérica identifica la incorporación de las TIC, el software contable y la adaptación a la automatización como ejes que los programas de contabilidad de la región deben fortalecer.

El perfil de los participantes también aporta elementos para la interpretación. El 86.0% tiene entre 20 y 25 años, es decir, pertenece a generaciones familiarizadas con la tecnología digital; sin embargo, esa familiaridad general no se traduce en competencia para el uso de plataformas profesionales especializadas. Por ello, la responsabilidad de desarrollar estas competencias recae en la enseñanza formal y, en particular, en el docente. Seba Salaya & Medellín de Dios (2026) encontraron en México que, aunque los docentes de contabilidad muestran un nivel de conocimiento satisfactorio sobre la transición digital, persisten dificultades de implementación

que exigen reforzar su capacitación. De forma similar, Retto Chávez et al. (2024) concluyeron que los entornos virtuales como Moodle son viables para la enseñanza del módulo de tributación, pero que la formación del profesorado es una condición crítica para su éxito.

En términos pedagógicos, la literatura regional ofrece orientaciones concretas para la siguiente fase del estudio. Peñaherrera Larenas et al. (2025) concluyen que los simuladores tributarios permiten aplicar el conocimiento teórico en contextos prácticos, aumentan la motivación y desarrollan competencias digitales, siempre que se acompañen de capacitación docente, actualización curricular e infraestructura tecnológica. Por su parte, Trujillo & Torres (2023), en Perú, aplicaron con estudiantes de contabilidad un diseño preexperimental con preprueba y posprueba, similar al que plantea esta investigación, y obtuvieron mejoras estadísticamente significativas ($p < .05$) tras un programa de apoyo contable y fiscal vinculado a la administración tributaria. Estos antecedentes respaldan que la propuesta priorice casos simulados de declaración de renta de persona natural, ITBMS y elaboración de planillas en SIPE, que son precisamente las funciones con menor nivel de dominio, y que explore la articulación con la DGI y la Caja de Seguro Social.

La necesidad de cerrar esta brecha se refuerza al considerar la evolución reciente de ambas plataformas. E-TAX 2.0 y SIPE generan mensualmente información vinculante entre la Dirección General de Ingresos y la Caja de Seguro Social, lo que agiliza la elaboración de informes y reportes, pero exige al contador un manejo preciso y oportuno de los dos sistemas. Un ejemplo es la Planilla 03, informe de sueldos y retenciones del impuesto sobre la renta de los trabajadores que, desde la Resolución N.° 201-4853 de 2022, se presenta de forma mensual en E-TAX 2.0 y cuya información debe coincidir con las deducciones reportadas a la Caja de Seguro Social a través de la planilla de SIPE (Dirección General de Ingresos [DGI], s. f.). A ello se suman las actualizaciones que la Caja de Seguro Social ha incorporado en los últimos años en beneficio de sus usuarios, como la ficha digital, que el asegurado puede verificar y descargar en línea a partir de la información reportada por los empleadores (Telemetro, 2026). En este escenario de cruce de datos entre instituciones, un error en una plataforma repercute en la otra, por lo que el bajo nivel de uso de las secciones de Declaraciones (19.3%) y del módulo de Planilla de SIPE (12.3%) observado en este estudio adquiere mayor relevancia para el perfil profesional del egresado.

En este sentido, el aporte del estudio no se limita al diagnóstico, sino que abre una línea de acción institucional. Una de las principales dificultades para enseñar E-TAX 2.0 y SIPE es que se trata de plataformas reales, en las que el estudiante no puede practicar sin credenciales ni sin generar obligaciones ante el Estado. Por ello, se plantea que el Gobierno, cada vez que contrate el desarrollo de software para instituciones públicas, solicite también una versión de demostración (DEMO) o ambiente de práctica que pueda ponerse a disposición de las universidades. Esta medida permitiría a las universidades contar con herramientas para realizar prácticas en las licenciaturas que lo requieran, como Contabilidad, Administración de Empresas o Recursos Humanos, y respondería a lo planteado por Peñaherrera Larenas et al. (2025) y

Avilés Nivela et al. (2024) sobre el valor de los simuladores, así como a la articulación entre universidad y administración tributaria que propone Pirela Espina (2022).

Estos hallazgos deben interpretarse considerando las limitaciones propias de un informe de avance. Los resultados son descriptivos y se basan en la autopercepción de los estudiantes, por lo que reflejan conocimiento y uso declarados, no desempeño verificado. Algunos ítems de SIPE presentan entre 5 y 6 omisiones, y el ítem de percepción agrupa ambas plataformas en una sola pregunta, aspecto que se ajustará en el instrumento final. Asimismo, quedan pendientes el análisis correlacional, el componente cualitativo y la medición posterior a la aplicación de la estrategia, que permitirán contrastar estas interpretaciones y valorar el efecto de la intervención.

Observación

Criterio	¿Cumple?	Observaciones
Redacción en pasado, sin gerundios terminados en -ando / -endo	**No cumple**	Predomina el presente: “Los resultados del diagnóstico confirman…”, “Se observa…”. Se detectan gerundios: “indicando” (página 12).
Contrasta los hallazgos con la literatura teórica y empírica	**Sí cumple**	Se contrasta con Espinosa (2019), Castillo & Coronel (2024), Avilés Nivela et al. (2024), Pirela Espina (2022), Davis (1989), Bonilla Alcedo et al. (2024), Alegre Brítez (2024), Seba Salaya & Medellín de Dios (2026), Retto Chávez et al. (2024), Peñaherrera Larenas et al. (2025), Trujillo & Torres (2023).
Identifica si los resultados apoyan o refutan teorías previas	**Sí cumple**	Se mencionan coincidencias y contrastes con estudios previos.
Relación directa con los objetivos de la investigación	**No cumple**	No hay objetivos claramente definidos en la introducción, por lo que la discusión no se estructura en función de ellos.

La discusión es la sección mejor lograda en cuanto a contraste teórico, pero falla en la redacción (presente y gerundios) y en la alineación con objetivos. Se recomienda reescribirla en pasado, sin gerundios, y estructurarla por objetivos específicos.

Conclusiones

Los resultados evidencian que los estudiantes de Contabilidad Tributaria del Centro Regional Universitario de Veraguas presentan un dominio limitado de las herramientas tecnológicas E-TAX 2.0 y SIPE, particularmente en el desarrollo de procedimientos vinculados con el ejercicio profesional. De los 57 participantes, el 57,9 % manifestó haber utilizado E-TAX 2.0 con usuario propio; sin embargo, únicamente el 19,3 % había utilizado la sección de Declaraciones y el 7,0 % la sección de Pagos. En cuanto al SIPE, ninguno de sus módulos superó el 12,3 % de utilización. Estos resultados reflejan una diferencia entre el conocimiento general de las

plataformas y el manejo práctico de sus funcionalidades, lo que pone de manifiesto la necesidad de fortalecer las competencias tecnológicas aplicadas a la gestión tributaria y laboral.

Se identificó una percepción favorable hacia la incorporación de estas herramientas en la formación universitaria, puesto que el 68,4 % de los estudiantes considera indispensable recibir capacitación en E-TAX 2.0 y SIPE durante la carrera de Contabilidad Tributaria. Este resultado respalda la pertinencia de promover estrategias didácticas que articulen los contenidos teóricos con la ejecución de procedimientos propios del ámbito profesional. En consecuencia, se propone priorizar actividades prácticas relacionadas con las declaraciones de renta, el ITBMS, los pagos tributarios y la elaboración de planillas, mediante ejercicios guiados, casos simulados y recursos digitales que permitan familiarizar a los estudiantes con las operaciones de ambas plataformas.

Los hallazgos sustentan la necesidad de fortalecer la integración de las tecnologías tributarias en el proceso de enseñanza-aprendizaje y de promover la colaboración entre la Universidad de Panamá, la Dirección General de Ingresos y la Caja de Seguro Social para facilitar el acceso a entornos de demostración que permitan realizar prácticas académicas sin generar obligaciones reales. Sin embargo, debido a que los resultados presentados corresponden a una fase diagnóstica basada en las respuestas declaradas por los participantes, todavía no es posible establecer el efecto de una estrategia de intervención sobre el dominio de estas herramientas. Por tanto, la aplicación de la propuesta, la comparación de los resultados de la preprueba y la posprueba, y la incorporación del componente cualitativo permitirán determinar los avances en el aprendizaje y valorar la contribución de estas acciones a la formación profesional de los futuros contadores.

Observación

Criterio	¿Cumple?	Observaciones
Redacción en tiempo presente, sin gerundios terminados en -ando / -endo	**Parcialmente cumple**	Usa presente: “Los resultados evidencian…”. No se detectan gerundios.
Responden al objetivo general	**Sí cumple**	Resumen los hallazgos principales y la necesidad de formación.
Relación directa con los objetivos de la investigación	**No cumple**	No hay objetivos claramente definidos en la introducción, por lo que la discusión no se estructura en función de ellos.

Criterio	¿Cumple?	Observaciones
Presentan una reflexión objetiva, sin apreciaciones personales	**Sí cumple**	Se mantiene un tono objetivo.
Incluyen proyecciones, limitaciones o sugerencias para futuras investigaciones	**Sí cumple**	Se menciona la fase cualitativa y la medición posterior.

Cumplen en general, pero se recomienda mantener un tiempo verbal consistente (presente) y asegurar que respondan explícitamente a los objetivos, que deben estar claramente formulados en la introducción.

Referencias bibliográficas

Alegre Brítez, M. Á. (2024). Reflexiones sobre la educación contable en Latinoamérica durante el periodo 2018-2022. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (85), 53-78. https://doi.org/10.17533/udea.rc.n85a03

Avilés Nivela, E. I., Arriciaga Alvarado, E. I., y Delgado Chavarria, M. G. (2024). Metodología basada en simulador de comprobantes electrónicos en el módulo formativo de Contabilidad General. *Polo del Conocimiento,* *9*(2), 2860-2890. https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/7190

Bolaños, J. J. (2004). El pago. *Revista de Ciencias Jurídicas,* (104). https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/juridicas/article/download/13358/12626/

Bonilla Alcedo, S. E., Vega Vega, D. D., Quintero Cárdenas, N. R., y Godoy-Troya, J. R. (2024). Transformación digital en la gestión contable financiera y su impacto en la toma de decisiones en empresas comerciales de Panamá. *Revista Científica Orbis Cógnita, 8*(2), 90-107. https://doi.org/10.48204/j.orbis.v8n2.a5472

Caja del Seguro Social, CSS, (2023). Sistema de Ingresos y Prestaciones económicas (SIPE). Panamá. https://w3.css.gob.pa/sipe/

Castillo Gonzaga, J. E., y Coronel Quizhpe, R. A. (2024). Los softwares contables: su valoración por estudiantes y empleadores de la ciudad de Loja. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 8*(1), 9384-9410. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i1.10257

Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly, 13*(3), 319-340. https://doi.org/10.2307/249008

de Castilla Ponce, F. J. R. (2008). Fiscalización tributaria. *Revista Boliviana de Derecho*, (5), 187-197. https://www.redalyc.org/pdf/4275/427539905010.pdf

Dirección General de Ingresos. (s. f.). *Informe de Planilla 03*. Ministerio de Economía y Finanzas. https://dgi.mef.gob.pa/DInforme/Planilla03

Espinosa, N. (2019). *La utilización de la plataforma tributaria E-Tax 2.0 de la Dirección General de Ingresos en la enseñanza de la contabilidad tributaria en la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad del CRULS.* [Doctoral dissertation, Universidad de Panamá. Vicerrectoría de Investigación y Postgrado]. http://up-rid.up.ac.pa/1852/3/nikolina_espinosa.pdf

Evander da Silva Teixeira, F. (2018*). Determinación de los gastos asociados al sistema de contratación en la empresa provincial de producción Varias Lamas.* [Tesis Doctoral, Universidad de Matanzas]. https://rein.umcc.cu/bitstream/handle/123456789/2619/TD%282018%29Fabio.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., y Baptista-Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación (6a. ed.).* México D.F.: McGraw-Hill.

Hurtado & Asociados. (2023). Somos una firma de Contadores Públicos Autorizados. https://www.contadorespanama.com/

Instituto Nacional de Estadística y Censos, INEC. (2023). Definiciones y explicaciones. https://www.inec.gob.pa/archivos/P07055475202106101135 44Definiciones%20y%20explicaciones%20.pdf

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

Lanza González, E. B., Pérez Gutiérrez, J. L., & Pérez Lanza, C. B. (2017). Métodos de fiscalización para control extensivo. Revista Universidad y Sociedad, 9(3), 219-224. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202017000300034&script=sci_arttext

Marín, L. K. E. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. 593 Digital Publisher CEIT, 4(5), 217-226. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7144051.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). (2022). Dirección Nacional de Contabilidad. https://www.mef.gob.pa/direccion-nacional-de-contabilidad/

Ministerio de Economía y Finanzas. (2023). Dirección General de Ingresos, DGI. Panamá. Sistema Informático Tributario. Sistema e-Tax 2,0. https://etax2.mef.gob.pa/etax2web/Login.aspx

Mondéjar. (2023). ¿Qué es un contribuyente? Contabilidad y Fiscalidad. https://tickelia.com/blog/contabilidad-y-fiscalidad/contribuyente-definicion-caracteristicas/

Pedrosa, S. J. (2020). Definición técnica de pago. https://economipedia.com/definiciones/pago.html

Peñaherrera Larenas, M. F., Paredes Tobar, J. A., y Jordán Cordones, F. M. (2025). Simuladores tributarios como herramienta de apoyo en estudiantes de contabilidad y auditoría: revisión bibliográfica. *Polo del Conocimiento, 10*(7), 3880-3892. https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/10129

Pirela Espina, W. A. (2022). Influencia de la educación universitaria en la formación de la cultura tributaria del contador público. *Revista Científica Visión de Futuro, 26*(1), 1-13. https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.26.01.001.es

Ramírez Padilla. (2019). *Contabilidad administrativa*. McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. https://dspace.itsjapon.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/752/1/Contabilidad%20administrativa%208%20Edici%C3%B3n%2C%20de%20David%20Noel%20Ramirez%20Padilla%20CPT.pdf

Retto Chávez, R. R., Galarza Aiman, W. F., y Rumbaut Rangel, D. (2024). Moodle como herramienta digital para fortalecer el proceso de enseñanza del módulo tributación en contabilidad. *Prohominum. Revista de Ciencias Sociales y Humanas, 6*(3), 208-218. https://doi.org/10.47606/acven/ph0274

Seba Salaya, M., y Medellín de Dios, E. M. (2026). Análisis del impacto de la transición contable de lo físico a lo digital en la práctica docente. *Brazilian Journal of Business, 8*(3), e88137. https://doi.org/10.34140/bjbv8n3-009

Tapia Justo, J. C. (2015). Contabilidad de tributos. [Tesis Doctoral, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias Económicas y Financieras]. https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/9554/TD-1324.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Telemetro. (2026, 31 de marzo). *Ficha digital de marzo: pasos para descargarla en la página de la CSS*. https://www.telemetro.com/nacionales/ficha-digital-marzo-pasos-descargarla-la-pagina-la-css-n6071221

Trujillo, E. (2020). Contribuyente. Economipedia. https://economipedia.com/definiciones/contribuyente.html

Trujillo-Bardón, R. K., y Torres Cáceres, F. del S. (2023). Formación de conciencia tributaria en estudiantes universitarios: una estrategia con efecto replicador en la ciudadanía. *Journal of Economics, Finance and International Business, 6*(1). https://doi.org/10.20511/jefib.2023.v6n1.1803

Uribe-Bohórquez, M. V. (2014). Caracterización de la evolución en el concepto de contabilidad de 1990 a 2010. *Cuadernos de Contabilidad, 15*(37), 239-259. https://www.redalyc.org/pdf/3836/383668918010.pdf