



## PANAMA

### **GUIDA ALLA RILOCAZIONE IN PANAMA**

### **LAT-AM ENTERPRISE & BUSINESS MANAGEMENT**

#### **PA PANAMA**

La tua porta d'accesso alla sovranità finanziaria, alla protezione patrimoniale e alla libertà imprenditoriale in America Latina

Edizione 2025 | Guida Strategica alla Rilocazione

#### **PERCHÉ PANAMA?**

Benvenuto a Panama — il principale centro finanziario internazionale dell'America Latina e la giurisdizione preferita da imprenditori e aziende che cercano sovranità economica autentica, protezione patrimoniale e libertà dalla sorveglianza e dal controllo finanziario occidentali.

Ciò che rende Panama strategicamente unico:

- Centro finanziario internazionale: oltre 80 banche internazionali, settore offshore maturo, strutture societarie sofisticate per la protezione patrimoniale

- Sistema fiscale territoriale: zero tasse sui redditi di fonte estera — ottimizzazione legittima per operazioni internazionali debitamente strutturate
- Economia in dollari USA: moneta ufficiale dal 1904, zero rischio di cambio, stabilità finanziaria totale senza manipolazione della banca centrale
- Residenza accelerata: visto “Paesi Amici” elaborato in 6–9 mesi — tra i più rapidi e accessibili della regione
- Nessun controllo sui capitali: libera circolazione di capitali in entrata/uscita, nessuna restrizione valutaria, bonifici internazionali senza limiti
- Posizione geografica strategica: Canale di Panama, hub logistico, ponte tra le Americhe, fuso orario vantaggioso per gli affari con gli USA

## **La realtà strategica del 2025**

Mentre le giurisdizioni occidentali implementano sistemi aggressivi di sorveglianza con CBDC, ampliano i controlli bancari (congelamento conti, monitoraggio transazioni, restrizioni sui capitali) e preparano un’infrastruttura completa di tracciamento finanziario, Panama mantiene un approccio pragmatico e orientato al business, basato sulla libertà finanziaria e sul rispetto del capitale privato.

Panama \*\*NON è pensato per l’ottimizzazione dello stile di vita o per un basso costo della vita\*\*. Panama è per imprenditori seri che comprendono i sistemi di controllo finanziario in atto e rifiutano di operare all’interno di quella “prigione digitale”.

Dati chiave:

- Valuta: Dollaro USA (ufficiale dal 1904, economia in contanti ancora forte)
- Popolazione: 4,4 milioni — società piccola, sofisticata, internazionalmente connessa
- Sistema bancario: oltre 80 banche, incluse HSBC, Citibank, Scotiabank e leader regionali — conti multivaluta standard
- Quadro giuridico: sistema di diritto civile basato sui codici spagnolo e francese, servizi legali in inglese disponibili
- Stabilità politica: democrazia dal 1989, politica estera allineata agli USA, governance prevedibile per le imprese

A chi si rivolge questa guida?

Priorità n. 1: Imprenditori e aziende che cercano sovranità finanziaria

Subisci una tassazione confiscatoria (50–70% di carico totale in UE/USA), sorveglianza bancaria, restrizioni arbitrarie sui conti, tirannia ESG che ti costringe ad aderire ad agende politiche, e capisci che la CBDC significa schiavitù finanziaria permanente. Hai bisogno di una giurisdizione con libertà economica autentica, fiscalità territoriale, banche sofisticate e strutture di protezione patrimoniale.

Priorità n. 2: Famiglie con risorse che privilegiano stabilità e infrastrutture

Hai i mezzi per pagare prezzi “first world” per servizi di qualità. Hai bisogno di stabilità politica, infrastrutture moderne, assistenza sanitaria eccellente, scuole internazionali di qualità e ambiente sicuro — ma anche di un quadro imprenditoriale e bancario capace di preservare e far crescere il tuo patrimonio al di fuori della portata dei sistemi confiscatori occidentali.

Anche rilevante per:

- Privati con patrimonio elevato che richiedono strutture di protezione patrimoniale e pianificazione successoria

- Commercianti internazionali e aziende logistiche che sfruttano la posizione geografica di Panama
- Investitori in criptovalute che cercano accesso bancario e base operativa
- Imprenditori digitali che operano a livello globale pur risiedendo in una giurisdizione fiscalmente efficiente
- Chi è disposto a investire in infrastrutture di qualità e sistemi finanziari collaudati

#### Il premio per la sovranità finanziaria

Panama costa il 40–60% in più rispetto a Ecuador, Paraguay o all'interno della Colombia. Paghi per:

- Oltre 120 anni di stabilità grazie alla dollarizzazione (non 5 o 10 anni)
- Oltre 80 banche internazionali con servizi sofisticati
- Strutture societarie e veicoli di protezione patrimoniale consolidati
- Infrastrutture di livello mondiale (metropolitana, ospedali, fibra ottica)
- Storico collaudato di protezione della privacy finanziaria (nel quadro della conformità post-2016)

Per gli imprenditori con operazioni e patrimoni significativi, questo premio è un **\*\*investimento\*\***, non una spesa.

#### Nota importante

Questa guida fornisce una panoramica strategica. La sofisticazione finanziaria di Panama richiede una navigazione esperta. I rapporti bancari non si aprono con ricerche su Google. Le strutture societarie non si ottimizzano con modelli preconfezionati. Ogni situazione richiede una strategia professionale personalizzata.

## **RESIDENZA E QUADRO ECONOMICO**

Visto “Paesi Amici” — Percorso rapido per rilocali strategici

Programma principale di residenza di Panama per cittadini di oltre 50 Paesi approvati (USA, Canada, Paesi UE, Australia, Singapore, ecc.):

#### Requisiti:

- Cittadinanza: provenire da un Paese della lista “Paesi Amici” (verifica l'elenco aggiornato, soggetto a modifiche)
- Legami economici: scegliere UNA delle seguenti opzioni:
  - Impiego presso un'azienda panamense (può essere la tua stessa società)
  - Investimento immobiliare minimo di 200.000 USD
  - Deposito fisso in una banca panamense di 200.000 USD (ritirabile dopo il rilascio della residenza)
  - Proprietà di una società panamense con attività economica dimostrata

#### Tempi e procedura:

- Tempi: 6–9 mesi in media tra la presentazione della documentazione e il rilascio della carta di residenza
- Domanda: presentata da un avvocato di immigrazione al Servizio Nazionale di Immigrazione
- Stato iniziale: permesso provvisorio (consente di rimanere a Panama durante l'elaborazione)
- Stato finale: residenza permanente immediata (nessun ciclo di rinnovo temporaneo)
- Vantaggi: autorizzazione al lavoro immediata, inclusione familiare (coniuge, figli sotto i 18 anni), documento di viaggio dopo il rilascio della residenza
- Percorso verso la cittadinanza: disponibile dopo 5 anni di residenza continua

Percorso strategico del deposito bancario (il più flessibile):

- Deposito di 200.000 USD in una banca panamense (BAC, Banco General, Banistmo)
- Utilizzo del deposito come prova di legame economico per la residenza
- Ritiro dei fondi dopo il rilascio della residenza per operazioni o investimenti
- Offre grande flessibilità pur rispettando i requisiti

Vantaggio strategico: residenza permanente immediata (a differenza di Costa Rica o Colombia, che prevedono cicli temporanei di 2–3 anni), percorso più rapido della regione per cittadini idonei, autorizzazione al lavoro fin dal primo giorno.

### **Altri programmi di residenza**

Visto “**Pensionado**” (pensionati) — Il paradiso degli sconti

Requisiti:

- Età: nessun minimo (nonostante il nome)
- Reddito: 1.000 USD/mese di pensione garantita (statale, aziendale o piano pensionistico qualificato)
- Tempi: 6–8 mesi di elaborazione
- Vantaggi (eccezionali per le famiglie):
  - 50% di sconto su intrattenimento (cinema, concerti, eventi sportivi)
  - 30% sui trasporti pubblici (autobus, treno, barca)
  - 25% sui biglietti aerei
  - 25% nei ristoranti
  - 20% sulle visite mediche
  - 15% sulle fatture ospedaliere
  - 15% su esami odontoiatrici e oculistici
  - 10% sui farmaci con ricetta
  - Importazione libera da dazi di beni per la casa (una tantum)
  - Importazione libera da dazi di un veicolo ogni due anni

Nota strategica: questi sconti sono reali, legalmente obbligatori e rispettati. Per le famiglie con reddito pensionistico idoneo, questo visto offre risparmi significativi oltre ai vantaggi della residenza.

### **Visto investitore qualificato (per investimenti significativi)**

Requisiti:

- Investimento immobiliare di 300.000+ USD OPPURE
- Investimento imprenditoriale di 160.000+ USD con 5+ dipendenti panamensi permanenti (posti documentati e registrati)
- Tempi: 8–12 mesi
- Vantaggi: residenza permanente immediata, autorizzazione al lavoro senza restrizioni

### **Visto professionale/lavoratore specializzato**

- Per impiego presso un’azienda panamense in ruolo specializzato
- Richiede un permesso di lavoro che dimostri l’assenza di candidati panamensi qualificati
- Procedura complessa, generalmente per trasferimenti interni o ruoli altamente specializzati

Struttura fiscale — Il vantaggio territoriale

Tipo di imposta	Aliquota	Applicazione strategica
Imposta sul reddito	Progressiva 0–25%	Solo su redditi di fonte panamense
Imposta societaria	25%	Solo su redditi di fonte panamense
Sistema territoriale	Attivo	Redditi di fonte estera totalmente esenti
Imposta sui dividendi	10%	Solo su utili di fonte panamense
IVA (ITBMS)	7%	Tra le più basse della regione
Plusvalenze	10%	Solo su vendite immobiliari a Panama
Imposta catastale	0% (fino a 120.000 USD) poi progressiva	Molto vantaggiosa per residenza principale
Imposta di successione	Nessuna	Vantaggio per la pianificazione successoria
Imposta patrimoniale	Nessuna	Nessuna dichiarazione di asset esteri o patrimonio globale

## La realtà fiscale territoriale — Preservazione strategica del patrimonio

Principio fondamentale: Panama tassa **SOLO** i redditi generati sul suo territorio. I redditi generati ovunque nel mondo sono totalmente esenti da imposta, indipendentemente dalla residenza.

### Cosa significa in pratica:

Scenario 1: Azienda di consulenza/servizi internazionali (0% di imposta possibile)

- Fornisci servizi di consulenza a clienti globali (USA, Europa, Asia)
- Servizi erogati a distanza o tramite viaggi fuori Panama
- Pagamenti ricevuti su conti esteri o su conto panamense debitamente strutturato
- Con documentazione adeguata: **0% di imposta** (redditi di fonte estera)
- Requisiti: contratti chiari, documentazione cliente estero, tracciabilità dei pagamenti, presenza fisica limitata a Panama

Scenario 2: Commercio elettronico/azienda digitale (struttura a 0% di imposta)

- Negozio online che vende a livello globale
- Prodotti spediti da magazzini esteri (nessun magazzino a Panama)
- Clienti fuori Panama
- Pagamenti gestiti tramite entità estere
- Con struttura adeguata: **0% di imposta** (redditi di fonte estera)
- Requisiti: struttura societaria che dimostri attività sostanziale all'estero

Scenario 3: Redditi da investimenti (0% di imposta chiaro)

- Dividendi da azioni estere, ETF, fondi comuni = **0% di imposta**
- Interessi da conti bancari esteri, obbligazioni = **0% di imposta**
- Redditi da locazione di immobili esteri = **0% di imposta**
- Plusvalenze da investimenti esteri = **0% di imposta**
- Documentazione: estratti di conto, estratti bancari, titoli di proprietà (semplice)

Scenario 4: Criptovalute (0% di imposta)

- Plusvalenze in criptovalute = **0% di imposta** (asset digitali di fonte estera)
- Profitti da trading = **0% di imposta** con documentazione adeguata
- Mining fuori Panama = **0% di imposta**

- Nota: il quadro normativo crypto è ancora in evoluzione, la chiarezza giuridica migliora

Requisito di strutturazione professionale: la differenza tra 0% e 25% di imposta risiede interamente nella struttura legale, nell'assetto societario, nei sistemi di documentazione e nella dimostrazione di sostanza. Non si tratta di \*\*evasione fiscale\*\*, ma di \*\*ottimizzazione legittima\*\* che utilizza il sistema territoriale di Panama. \*\*La consulenza fiscale e legale esperta è obbligatoria.\*\*

## **Banca e infrastruttura finanziaria — Vantaggio strategico fondamentale**

### **Panorama bancario:**

- Oltre 80 banche operative (banche internazionali di primo livello, leader regionali, istituti locali)
- Conti multivaluta standard (USD, EUR, CHF, GBP, altre)
- Private banking per clienti qualificati (minimo 500.000–1.000.000+ USD a seconda della banca)
- Bonifici internazionali efficienti e senza restrizioni (nessun controllo sui capitali)
- Carte di credito/debito con accettazione globale
- Home banking funzionale (sebbene talvolta indietro rispetto agli standard USA/Europa)

### **Principali banche per conti expat/aziendali:**

- BAC Credomatic (presenza regionale, esperienza con stranieri)
- Banco General (più grande banca locale, reputazione solida)
- Banistmo (Grupo Promerica, servizi consolidati)
- Global Bank (rivolta a clienti internazionali, servizi in inglese)
- Multibank (focalizzata su private banking)
- HSBC, Citibank, Scotiabank (presenza internazionale di primo livello)

### **Realtà dell'accesso bancario (ambiente di conformità post-2016):**

#### **Requisiti per l'apertura del conto:**

- Documenti societari (legalizzati se giurisdizione estera)
- Identificazione del beneficiario effettivo (passaporto, prova di residenza, questionario background)
- Documentazione sull'origine dei fondi (dichiarazioni fiscali, estratti conto, prova attività commerciale)
- Business plan e previsioni finanziarie (per conti aziendali)
- Referenze personali/professionali (preferibilmente da rapporti bancari esistenti)
- \*\*Presenza fisica obbligatoria\*\* — apertura a distanza quasi impossibile dopo il rafforzamento della conformità

Tempi: 4–12 settimane (varia molto in base a banca, profilo cliente, qualità documentazione)

### **Privacy bancaria e realtà della sorveglianza:**

- \*\*Conformità FATCA\*\*: Sì — segnalazione automatica all'IRS per persone USA
- \*\*Conformità CRS\*\*: Sì — scambio automatico con oltre 100 giurisdizioni
- \*\*Segreto bancario\*\*: Significativamente ridotto rispetto ai livelli storici (i "Panama Papers" del 2016 hanno cambiato il panorama)
- \*\*Monitoraggio conti\*\*: Due diligence rafforzata, monitoraggio transazioni, revisioni regolari standard
- \*\*Realtà\*\*: La privacy finanziaria è migliore rispetto alla banca domestica USA/Europa, ma \*\*NON\*\* sono conti offshore anonimi degli anni '90–2000

Nota strategica bancaria: La banca panamense rimane sofisticata e accessibile, ma richiede \*\*trasparenza totale\*\* con le banche, \*\*conformità rigorosa\*\* e \*\*operazioni commerciali

leggitive\*\*. L'era del "conto offshore segreto" è finita a livello globale — il successo oggi richiede una \*\*struttura adeguata\*\* e un'\*\*attività legittima documentata\*\*.

## Controlli sui capitali e valutazione del rischio CBDC

Stato attuale dei controlli sui capitali:

- \*\*Libera circolazione dei capitali\*\*: Totale — nessuna restrizione sui movimenti di denaro in entrata/uscita da Panama
- \*\*Valuta estera\*\*: Il dollaro USA è la moneta ufficiale, nessun controllo sui cambi o restrizioni
- \*\*Bonifici internazionali\*\*: Senza restrizioni per operazioni legittime (le banche monitorano per conformità, non il governo)
- \*\*Economia in contanti\*\*: Ancora funzionale e ampiamente utilizzata (non viene eliminata in modo aggressivo come nei paesi occidentali)
- \*\*Immobili\*\*: Gli stranieri possono acquistare/vendere liberamente, ripatriare i proventi senza restrizioni

### Cronoprogramma CBDC e rischio strategico:

- \*\*CBDC panamense\*\*: Nessun piano annunciato, improbabile a causa della dollarizzazione
- \*\*Rischio dollaro digitale USA\*\*: Panama utilizza dollari fisici; dovrà decidere se adottare o meno la CBDC della Fed
- \*\*Posizione strategica\*\*: La dollarizzazione crea un'attrito significativo contro l'implementazione di una CBDC
- \*\*Livello di protezione\*\*: Alto — tra le migliori giurisdizioni contro la CBDC grazie all'adozione esistente del dollaro
- \*\*Monitoraggio\*\*: Attenzione alla pressione USA per adottare il dollaro digitale, se/una volta implementato

Considerazione strategica di uscita: Se Panama fosse costretto ad adottare una CBDC, l'economia in contanti e le alternative in criptovalute offrono opzioni. La traiettoria attuale suggerisce che Panama resisterà più a lungo della maggior parte delle giurisdizioni.

## COSTO DELLA VITA E CONSIDERAZIONI FAMILIARI

### Costi della vita — Budget familiari realistici

#### CITTÀ DI PANAMA (quartieri moderni — Punta Pacífica, Costa del Este, San Francisco)

Categoria	Costo mensile (USD)
Affitto: appartamento 3 camere (torri premium, vista mare/città)	1.800–3.500
Affitto: casa 4 camere (residenza chiusa, sicurezza)	2.500–4.500
Servizi (elettricità con aria condizionata, acqua, internet, gas)	200–400
Alimentari (famiglia di 4, prodotti importati disponibili)	800–1.400
Trasporti (veicolo, carburante, parcheggio, pedaggi)	400–700
Scuola internazionale privata (per figlio, curriculum USA/IB)	800–1.500
Assicurazione sanitaria privata (famiglia di 4, copertura completa)	500–900
Aiuto domestico (tempo pieno, comune per famiglie attive)	600–900
Attività e intrattenimento	300–600
<b>TOTALE</b> (stile di vita expat confortevole, educazione di qualità)	6.500–12.000

## COMUNITÀ BALNEARI (Coronado, Playa Blanca, altipiani di Boquete)

Categoria	Costo mensile (USD)
Affitto: casa 3 camere (comunità balneare chiusa)	1.200–2.500
Altri costi (meno elettricità senza aria condizionata, meno intrattenimento)	3.500–7.000
TOTALE (stile di vita confortevole spiaggia/montagna)	4.700–9.500

Realtà dei costi: Il costo della vita a Città di Panama si avvicina a quello di Miami o Houston.

\*\*Panama NON è una destinazione economica\*\* — è un centro finanziario sofisticato con prezzi di primo mondo. Si paga per l'accesso bancario, la qualità delle infrastrutture, la sofisticazione commerciale e la stabilità provata.

Confronto: Uno stile di vita simile costa 8.000–15.000 USD/mese nelle grandi città costiere USA o 7.000–12.000 USD/mese in Europa occidentale. Panama offre \*\*20–40% di risparmi\*\* mantenendo la qualità e aggiungendo vantaggi finanziari.

## ISTRUZIONE E CONSIDERAZIONI FAMILIARI

Qualità delle scuole internazionali (tra le migliori della regione):

Scuole principali (Città di Panama):

- International School of Panama (ISP) — curriculum USA, scuola internazionale più antica (1982), eccellenza nella preparazione universitaria
- Balboa Academy — programma IB, bilingue, risultati accademici e sportivi solidi
- Metropolitan School of Panama — bilingue, strutture moderne
- Oxford International School — opzione curriculum britannico
- King's College — sistema britannico, programma IB

Fascia di rette: 800–1.500 USD/mese per figlio (paragonabile alle migliori scuole private USA, ma con più servizi inclusi)

Valutazione della qualità: Eccellente — numerose ammissioni a Harvard/Stanford/MIT ogni anno, collocazione universitaria solida negli USA, classi piccole, strutture moderne, comunità studentesca internazionale diversificata (50+ nazionalità), istruzione principalmente in inglese con immersione spagnola.

Scuole in zone balneari/rurali:

- International School of Coronado (comunità balneare)
- Boquete International School (altipiani)
- Opzioni limitate fuori Città di Panama — le famiglie con figli in età scolare generalmente si stabiliscono nella capitale per l'accesso all'istruzione

Status legale dell'homeschooling:

- \*\*Legale\*\*: Sì, ma meno comune che in Costa Rica o Colombia
- \*\*Requisiti\*\*: Registrazione al Ministero dell'Istruzione, presentazione del programma, test annuali

- **Comunità\*\*:** Rete più ristretta (la maggior parte degli expat sceglie le eccellenti scuole internazionali)
- **Nota strategica\*\*:** La qualità delle scuole internazionali a Panama è **COSÌ alta\*\*** che l'homeschooling è meno necessario, salvo per preferenza filosofica

Diritti dei genitori e libertà educativa:

- Nessun programma obbligatorio di ideologia di genere o indottrinamento sessuale (valori tradizionali dominanti)
- Le scuole private definiscono il programma entro le linee guida di base
- I genitori possono scegliere scuole allineate ai propri valori (cattoliche, laiche, internazionali)
- L'ingerenza governativa nelle decisioni educative familiari è minima

## **Sicurezza dei bambini e ambiente sanitario**

Sicurezza per le famiglie:

- **Zone premium di Città di Panama\*\*:** Punta Pacífica, Costa del Este, San Francisco — molto sicure, sicurezza 24/7, bambini giocano all'aperto, quartieri pedonali
- **Casco Viejo\*\*** (storico): Gentrificato, sicuro di giorno, prudenza di notte
- **Da evitare\*\*:** Provincia di Colón (criminalità elevata, traffico di droga), alcuni quartieri di Città di Panama (El Chorrillo, Curundú)
- **Comunità balneari\*\*:** Coronado, Playa Blanca — residenze chiuse, molto sicure per le famiglie
- **In generale\*\*:** Livello di sicurezza intermedio — le zone sicure sono molto sicure, le zone problematiche vanno evitate totalmente

Sanità per i bambini:

- **Ospedali privati\*\*:** Hospital Punta Pacífica (affiliato Johns Hopkins, il migliore della regione), Hospital Nacional, Hospital San Fernando — medici formati negli USA, parlano inglese, attrezzature moderne
- **Assistenza pediatrica\*\*:** Specialisti eccellenti disponibili (cardiologia, ortopedia, sviluppo)
- **Pronto soccorso\*\*:** Ambulanze private reattive, sistema 911 funzionale
- **Costi\*\*:** Visita pediatrica: 80–150 USD, pronto soccorso: 200–500 USD (vs. 2.000–5.000 USD negli USA), chirurgie maggiori: 40–60% in meno degli USA con risultati comparabili

Requisiti vaccinali:

- Scuola pubblica: Calendario vaccinale infantile standard obbligatorio
- Scuola privata: Varia, la maggior parte richiede le basi
- Esenzioni: Disponibili quelle mediche, difficili quelle filosofiche
- Homeschooling: I genitori controllano completamente le decisioni vaccinali

## **Immobiliare — Investimento e case familiari**

### **Prezzi d'acquisto (proprietà adatte alle famiglie):**

Città di Panama:

- Appartamento 3 camere (torri premium): 350.000–700.000 USD
- Penthouse 4 camere (fronte mare, lusso): 700.000–2.000.000+ USD
- Casa in residenza chiusa (periferia): 400.000–900.000 USD

Zone balneari:

- Appartamento 3 camere (Coronado/Playa Blanca): 200.000–450.000 USD
- Villa fronte mare: 500.000–1.200.000+ USD
- Terreno edificabile (titolato, vicino alla spiaggia): 100.000–400.000 USD

Montagna (Boquete, El Valle):

- Casa 3 camere (vista montagna, clima fresco): 180.000–400.000 USD
- Tenuta di lusso in montagna: 500.000–1.500.000+ USD

Due diligence immobiliare (obbligatoria con professionista):

- Verifica del titolo tramite il Registro Pubblico (Registro Público)
- Rilievo catastale e conferma dei confini
- Verifica dei permessi comunali e della zonizzazione
- Verifica delle restrizioni ambientali (zone costiere in particolare)
- Conferma della disponibilità di acqua e servizi
- Stabilità finanziaria del promotore (acquisti in costruzione — rischio significativo)
- **\*\*Da non acquistare mai senza\*\*:** Avvocato specializzato in immobiliare, assicurazione titolo (disponibile), rilievo catastale fisico

Rendimenti sugli investimenti:

- Apprezzamento del capitale: 3–5%/anno nelle zone consolidate (mercato maturo, non crescita esplosiva)
- Rendimento da locazione: 5–8%/anno in residenziale a lungo termine
- Locazioni turistiche: 8–12%/anno lordo (zone balneari, gestione intensiva)

## COSTITUZIONE AZIENDALE E PROTEZIONE PATRIMONIALE

### Costituzione di società — Strutture strategiche

Società panamense (Sociedad Anónima)

Dettagli di costituzione:

- Minimo 3 amministratori, 3 dirigenti, 2 soci (possono sovrapporsi, prestanome disponibili)
- Capitale minimo: 10.000 USD (non necessario versarlo, simbolico)
- Azioni al portatore: **\*\*ELIMINATE\*\*** (riforme del 2015 richiedono azioni nominative, trasparenza del beneficiario effettivo)
- Costo di costituzione: 2.500–5.000 USD (avvocato, notaio, registrazione, agente primo anno)
- Tempi: 2–4 settimane
- Manutenzione annuale: 800–1.500 USD (agente registrato, relazione annuale, conformità)

Utilizzi strategici:

- Operazioni commerciali internazionali (0% di imposta su redditi di fonte estera con struttura adeguata)
- Società holding per investimenti esteri
- Veicolo di detenzione immobiliare
- Piattaforma per commercio elettronico e servizi digitali
- Protezione patrimoniale (correttamente strutturata con sostanza)

Fondazione panamense (Fundación de Interés Privado)

Struttura e scopo:

- Fondazione di interesse privato per protezione patrimoniale e pianificazione successoria
- Nessun socio (fondatore controlla inizialmente, consiglio gestisce, beneficiari traggono vantaggio)
- Costo di costituzione: 4.000–8.000 USD, manutenzione annuale: 1.200–2.000 USD
- Utilizzi strategici:
  - Detenzione e protezione di patrimoni per beneficiari
  - Pianificazione successoria (evita il notaio, mantiene la privacy)
  - Protezione contro creditori e minacce legali
  - Pianificazione successoria internazionale (soprattutto per persone USA/UE che desiderano evitare il notaio)

Vantaggi: Forte protezione patrimoniale (difficile da attaccare), designazione flessibile dei beneficiari, mantiene la privacy, opera al di fuori dei quadri trust/notarili.

## Banca aziendale — Strategia di relazione

Fattori di successo per l'apertura del conto:

- **Introduzione personale**: Un'introduzione da parte di un gestore di relazione bancaria migliora notevolmente il tasso di successo
- **Intermediario professionale**: Avvocato/prestatore di servizi con relazioni bancarie essenziale
- **Documentazione sostanziale**: Business plan completo, previsioni finanziarie, origine dei fondi, referenze
- **Presenza fisica**: Incontri di persona con la banca richiesti (prevedere più viaggi o soggiorno prolungato)
- **Deposito iniziale**: 5.000–20.000 USD tipico (mostra serietà, varia in base alla banca e al tipo di conto)

Tempo realistico: 4–12 settimane dal primo contatto al conto operativo (può essere più lungo per situazioni complesse o due diligence rafforzata)

Accesso al private banking (alti redditi):

- Importo minimo di relazione: 500.000–1.000.000+ USD a seconda della banca
- Vantaggi: Gestore dedicato, consulenza in investimenti, facilitazioni di credito, sofisticazione multivaluta
- Banche: Multibank, BAC Private, Global Bank Private, banche internazionali (HSBC, Citi private banking)

## Settori di attività ad alto potenziale

### 1. Commercio internazionale e logistica (vantaggio naturale di Panama)

- Operazioni import/export sfruttando il Canale e i porti
- Centri di distribuzione per l'America Latina
- Spedizioniere e brokeraggio doganale
- Operazioni in zona franca (Zona franca di Colón, altre)

### 2. Servizi finanziari e consulenza (fiscalità vantaggiosa)

- Consulenza aziendale per clienti internazionali (0% di imposta su redditi di fonte estera)
- Consulenza finanziaria e gestione patrimoniale
- Servizi fiscali e contabili per la comunità expat

- Servizi legali (diritto commerciale internazionale)

### 3. Tecnologia e servizi digitali (operazioni a distanza)

- Sviluppo software per mercati internazionali
- Agenzie di marketing digitale
- Piattaforme di commercio elettronico
- Aziende SaaS (software in abbonamento)

### 4. Servizi immobiliari (supporto all'afflusso expat)

- Intermediazione e gestione immobiliare
- Promozione immobiliare (residenziale, commerciale)
- Gestione di locazioni brevi (Airbnb, locazioni vacanze)

### 5. Servizi marittimi (hub mondiale del trasporto marittimo)

- Servizi di immatricolazione navi (bandiera panamense, seconda al mondo)
- Diritto e consulenza marittima
- Gestione navi e servizi equipaggio

## **Protezione patrimoniale e conservazione della ricchezza**

Strutture giuridiche disponibili:

- Fondazione panamense (forte protezione contro creditori)
- Strutture societarie a strati (isolamento multiplo di patrimoni)
- Società holding immobiliari (separazione di responsabilità)
- Servizi di trust (sebbene le fondazioni siano generalmente preferite)

Vantaggi strategici:

- Precedenti giurisprudenziali solidi che proteggono i patrimoni correttamente strutturati
- Non riconoscimento di alcune sentenze straniere (vantaggio in protezione patrimoniale)
- Disposizioni sulla privacy (sebbene ridotte post-2016)
- Assenza di regole di riserva ereditaria che influenzino le fondazioni

Strutturazione professionale essenziale: La protezione patrimoniale funziona solo con consulenza legale adeguata, struttura adatta alla propria situazione, conformità continua e scopo commerciale legittimo. Gli approcci del tipo «nascondere illegalmente patrimoni» falliscono — gli approcci del tipo «strutturare legalmente per protezione» hanno successo.

## **I TUOI PROSSIMI PASSI**

La decisione di sovranità finanziaria

Hai letto questa guida, il che significa che stai valutando seriamente Panama come giurisdizione per le tue operazioni commerciali, la protezione patrimoniale o la rilocazione familiare con priorità alla sofisticazione finanziaria.

Panama offre ciò che poche giurisdizioni possono: sistema fiscale territoriale, infrastruttura bancaria consolidata, strutture societarie mature e bilancio provato di protezione della sovranità finanziaria in un quadro di conformità in evoluzione.

Ma il vantaggio strategico richiede un'implementazione esperta. I rapporti bancari non si aprono con moduli online. Le strutture fiscali non si ottimizzano con modelli generici. La protezione patrimoniale non si ottiene registrando una società online.

### **Come LAT-AM EBM supporta la tua strategia Panama**

#### Consulenza strategica e progettazione di struttura

- Analisi completa dell'adeguatezza di Panama rispetto alle alternative per la tua situazione
- Valutazione del modello economico (potenziale di ottimizzazione fiscale, requisiti bancari)
- Progettazione di struttura di protezione patrimoniale (fondazione, strati societari, documentazione adeguata)
- Esigenze familiari se applicabili (scuole, sanità, opzioni residenziali)
- Proiezione realistica di tempi e investimenti

#### Gestione delle domande di residenza

- Selezione della via Visa Paesi Amici / Pensionado / Investitore
- Preparazione completa della documentazione e coordinamento delle legalizzazioni
- Collegamento con avvocato di immigrazione e trattamento governativo
- Coordinamento del deposito bancario (se via Paesi Amici tramite deposito)
- Trattamento dei familiari a carico
- Ottenimento della cédula (carta d'identità nazionale)

#### Costituzione di società e accesso bancario

- Costituzione S.A. / Fondazione con struttura ottimale
- Servizi di agente registrato e conformità continua
- Introduzione bancaria e sviluppo di relazioni (grazie ai nostri contatti bancari)
- Gestione del processo di apertura del conto
- Impostazione di conti multivaluta
- Negoziazione di facilitazioni di credito se applicabile

#### Supporto alle operazioni commerciali

- Impostazione del sistema contabile e quadro di conformità
- Implementazione della strategia fiscale e documentazione dei redditi territoriali
- Valutazione e impostazione in zona franca se applicabile
- Conformità fiscale continua e dichiarazioni
- Governance aziendale e requisiti annuali

#### Immobiliare e insediamento familiare

- Ricerca e identificazione di proprietà
- Due diligence giuridica completa e chiusura
- Assistenza all'iscrizione scolastica
- Navigazione nel sistema sanitario
- Connessione di servizi e utilità
- Presentazione alla comunità expat

#### Perché scegliere LAT-AM EBM per Panama?

Esperienza comprovata a Panama: Multiple costituzioni di società riuscite, rapporti bancari consolidati, rilocazioni familiari completate

Contatti bancari approfonditi: Relazioni consolidate con gestori di relazione nelle principali banche — migliora drasticamente il successo di apertura del conto  
Specializzazione in strutture finanziarie: Ottimizzazione fiscale, protezione patrimoniale, architettura societaria — non solo una costituzione di base  
Servizio end-to-end: Dalla consulenza all’azienda operativa e alla famiglia insediata — supporto completo  
Tariffazione trasparente: Tariffe chiare, tempi realistici, nessun costo nascosto

Prenota la tua consulenza strategica

Consulenza di 60 minuti (virtuale o di persona a Città di Panama). Analizziamo il tuo modello economico o situazione familiare, valutiamo i vantaggi Panama, progettiamo la struttura ottimale e forniamo un piano d’azione concreto.

Contatto: [office@lat-amebm.com](mailto:office@lat-amebm.com) o [office@zamfirgroup.com](mailto:office@zamfirgroup.com)

Orari: Lunedì–Venerdì, 9:00–18:00

+1 302-520-3572 ; <https://wa.me/34671661011>

Sito web: [www.lat-amebm.com](http://www.lat-amebm.com)

Risorse essenziali Panama

- Immigrazione: [www.migracion.gob.pa](http://www.migracion.gob.pa)
- Promozione degli investimenti: [www.proinvex.gob.pa](http://www.proinvex.gob.pa)
- Superintendenza bancaria: [www.superbancos.gob.pa](http://www.superbancos.gob.pa)
- Registro pubblico: [www регистрация-publico.gob.pa](http://www регистрация-publico.gob.pa)
- Autorità fiscale: [www.dgi.mef.gob.pa](http://www.dgi.mef.gob.pa)

Dichiarazione di non responsabilità finale

Questa guida fornisce informazioni generali accurate alla data del 2025. Le leggi, le normative bancarie e le politiche fiscali panamensi cambiano. Verifica sempre le informazioni attuali tramite fonti ufficiali e consulenti qualificati.

Questo documento NON costituisce consulenza legale, fiscale o di investimento. Le strutture finanziarie panamensi richiedono una conformità sofisticata. Un’implementazione errata crea conseguenze legali e finanziarie. La consulenza professionale è essenziale.

LAT-AM Enterprise & Business Management

[office@lat-amebm.com](mailto:office@lat-amebm.com) | [office@zamfirgroup.com](mailto:office@zamfirgroup.com)

[www.lat-amebm.com](http://www.lat-amebm.com)

© 2025 LAT-AM EBM. Tutti i diritti riservati.