



## PANAMA

## GUÍA DE RELOCALIZACIÓN

### LAT-AM ENTERPRISE & BUSINESS MANAGEMENT

#### PA PANAMÁ

Su puerta de entrada a la soberanía financiera, protección de activos y libertad empresarial en América Latina

Edición 2025 | Guía estratégica de relocalización

#### ¿POR QUÉ PANAMÁ?

Bienvenido a Panamá: el principal centro financiero internacional de América Latina y la jurisdicción preferida por empresarios y emprendedores que buscan soberanía económica genuina, protección de activos y libertad frente a la vigilancia y el control financiero occidentales.

**Lo que hace a Panamá estratégicamente único:**

© 2025 Marian Zamfir – Lat-Am E&BM LLC. Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción total o parcial de estos contenidos sin autorización expresa del autor.

- Centro financiero internacional: más de 80 bancos internacionales, sector offshore maduro, estructuras societarias sofisticadas para protección de activos
- Sistema fiscal territorial: cero impuestos sobre ingresos de fuente extranjera — optimización legítima para operaciones internacionales debidamente estructuradas
- Economía en dólares estadounidenses: moneda oficial desde 1904, cero riesgo cambiario, estabilidad financiera total sin manipulación bancaria central
- Residencia acelerada: Visa de Países Amigos procesada en 6–9 meses — una de las más rápidas y accesibles de la región
- Sin controles de cambio: libre movimiento de capitales, sin restricciones monetarias, transferencias internacionales sin obstáculos
- Posición geográfica estratégica: Canal de Panamá, centro logístico, puente entre las Américas, ventaja horaria para negocios con EE.UU.

### **La realidad estratégica de 2025**

Mientras las jurisdicciones occidentales implementan sistemas agresivos de vigilancia con CBDC, amplían controles bancarios (congelación de cuentas, monitoreo de transacciones, restricciones de capital) y preparan infraestructura integral de rastreo financiero, Panamá mantiene un enfoque pragmático y empresarial basado en la libertad financiera y el respeto al capital privado.

Panamá **\*\*NO** es para optimización de estilo de vida ni bajo costo de vida**\*\***. Panamá es para empresarios serios que comprenden los sistemas de control financiero en implementación y se niegan a operar dentro de esa «prisión digital».

### **Datos clave:**

- Moneda: Dólar estadounidense (oficial desde 1904, economía en efectivo aún fuerte)
- Población: 4,4 millones — sociedad pequeña, sofisticada e internacionalmente conectada
- Sistema bancario: más de 80 bancos, incluidos HSBC, Citibank, Scotiabank y líderes regionales — cuentas multimoneda estándar
- Marco legal: sistema de derecho civil basado en códigos español y francés, servicios legales en inglés disponibles
- Estabilidad política: democracia desde 1989, política exterior alineada con EE.UU., gobernanza predecible para los negocios

### **¿Para quién es esta guía?**

#### **Prioridad n.º 1:** Empresarios y emprendedores que buscan soberanía financiera

Usted enfrenta impuestos confiscatorios (50–70 % de carga total en UE/EE.UU.), vigilancia bancaria, restricciones arbitrarias de cuentas, tiranía ESG que lo obliga a adherir a agendas políticas, y entiende que la CBDC significa esclavitud financiera permanente. Necesita una jurisdicción con libertad económica genuina, fiscalidad territorial, banca sofisticada y estructuras de protección de activos.

#### **Prioridad n.º 2:** Familias con recursos que priorizan estabilidad e infraestructura

Tiene los medios para pagar precios de primer mundo por servicios de primer mundo. Necesita estabilidad política, infraestructura moderna, atención médica excelente, escuelas internacionales de calidad y entorno seguro — pero también necesita un marco empresarial y bancario capaz de preservar y hacer crecer su patrimonio más allá del alcance de los sistemas confiscatorios occidentales.

**También relevante para:**

- Personas de alto patrimonio que requieren estructuras de protección de activos y planificación sucesoria
- Comerciantes internacionales y empresas logísticas que aprovechan la posición geográfica de Panamá
- Inversores en criptomonedas que buscan acceso bancario y base operativa
- Emprendedores digitales que operan globalmente mientras residen en una jurisdicción fiscalmente eficiente
- Quienes están dispuestos a invertir en infraestructura de calidad y sistemas financieros probados

**La prima de soberanía financiera**

Panamá cuesta 40–60 % más que Ecuador, Paraguay o el interior de Colombia. Usted paga por:

- Más de 120 años de estabilidad por dolarización (no 5 o 10 años)
- Más de 80 bancos internacionales con servicios sofisticados
- Estructuras societarias y vehículos de protección de activos consolidados
- Infraestructura de primer mundo (metro, hospitales, fibra óptica)
- Historial probado de protección de la privacidad financiera (dentro del marco de cumplimiento post-2016)

Para empresarios con operaciones y activos significativos, esta prima es una **\*\*inversión\*\***, no un gasto.

**Nota importante**

**Esta guía ofrece una visión estratégica general. La sofisticación financiera de Panamá exige navegación experta. Las relaciones bancarias no se abren con búsquedas en Google. Las estructuras societarias no se optimizan con plantillas. Cada situación requiere una estrategia profesional personalizada.**

**RESIDENCIA Y MARCO ECONÓMICO**

Visa de Países Amigos — Vía rápida para relocalizadores estratégicos

Programa estrella de residencia de Panamá para ciudadanos de más de 50 países aprobados (EE.UU., Canadá, países de la UE, Australia, Singapur, etc.):

**Requisitos:**

- Ciudadanía: provenir de un país de la lista «Países Amigos» (verifique la lista actual, sujeta a cambios)
- Vínculos económicos: elegir UNA de las siguientes opciones:
  - Empleo en una empresa panameña (puede ser su propia sociedad)
  - Inversión inmobiliaria mínima de \$200 000
  - Depósito fijo en un banco panameño de \$200 000 (retirable tras obtención de residencia)
  - Propiedad de una sociedad panameña con actividad económica demostrada

**Proceso y cronograma:**

- Cronograma: 6–9 meses en promedio desde la presentación de documentación hasta la emisión de la tarjeta de residencia
- Solicitud: presentada por un abogado de inmigración ante el Servicio Nacional de Migración
- Estado inicial: permiso provisional (permite permanecer en Panamá durante el trámite)
- Estado final: residencia permanente inmediata (sin ciclo de renovación temporal)

- Beneficios: autorización inmediata para trabajar, inclusión familiar (cónyuge, hijos menores de 18 años), documento de viaje tras obtención de residencia
- Camino a la ciudadanía: disponible tras 5 años de residencia continua

### **Ruta estratégica del depósito bancario (la más flexible):**

- Depositar \$200 000 en un banco panameño (BAC, Banco General, Banistmo)
- Usar el depósito como demostración de vínculo económico para la residencia
- Tras aprobación de residencia, retirar los fondos para operaciones o inversiones
- Ofrece flexibilidad mientras cumple los requisitos

Ventaja estratégica: residencia permanente inmediata (a diferencia de Costa Rica o Colombia, que tienen ciclos temporales de 2–3 años), vía más rápida de la región para nacionales calificados, incluye autorización para trabajar desde el primer día.

## **Otros programas de residencia**

### **Visa Pensionado (jubilado) — El paraíso de los descuentos**

#### **Requisitos:**

- Edad: sin mínimo (a pesar del nombre)
- Ingreso: \$1 000/mes de pensión garantizada (gubernamental, corporativa o plan de jubilación calificado)
- Cronograma: 6–8 meses de trámite
- Beneficios (excepcionales para familias):
  - 50 % de descuento en entretenimiento (cine, conciertos, eventos deportivos)
  - 30 % en transporte público (autobús, tren, barco)
  - 25 % en boletos aéreos
  - 25 % en restaurantes
  - 20 % en consultas médicas
  - 15 % en facturas hospitalarias
  - 15 % en exámenes dentales y oftalmológicos
  - 10 % en medicamentos con receta
  - Importación libre de impuestos de bienes domésticos (una vez)
  - Importación libre de impuestos de un vehículo cada dos años

**Nota estratégica:** estos descuentos son reales, legalmente obligatorios y respetados. Para familias con ingreso de pensión calificado, esta visa ofrece ahorros significativos más allá de los beneficios de residencia.

### **Visa de Inversionista Calificado (para inversiones significativas)**

#### **Requisitos:**

- Inversión inmobiliaria de \$300 000+ O
- Inversión empresarial de \$160 000+ con 5+ empleados panameños permanentes (puestos documentados y registrados)
- Cronograma: 8–12 meses
- Beneficios: residencia permanente inmediata, autorización para trabajar sin restricciones

### **Visa de Profesional/Trabajador Especializado**

- Para empleo en empresa panameña en puesto especializado
- Requiere permiso laboral que demuestre ausencia de candidato panameño calificado

- Proceso complejo, generalmente para transferencias internas o puestos altamente especializados

## Estructura fiscal — La ventaja territorial

| Tipo de impuesto      | Tasa                                   | Aplicación estratégica                                     |
|-----------------------|--|--|
| Impuesto a la renta   | Progresivo 0–25 %                      | Solo sobre ingresos de fuente panameña                     |
| Impuesto corporativo  | 25 %                                   | Solo sobre ingresos de fuente panameña                     |
| Sistema territorial   | Activo                                 | Ingresos de fuente extranjera totalmente exentos           |
| Impuesto a dividendos | 10 %                                   | Solo sobre ganancias de fuente panameña                    |
| IVA (ITBMS)           | 7 %                                    | Entre los más bajos de la región                           |
| Ganancias de capital  | 10 %                                   | Solo sobre ventas inmobiliarias en Panamá                  |
| Impuesto predial      | 0 % (hasta \$120 000) luego progresivo | Muy favorable para residencia principal                    |
| Impuesto a herencias  | Ninguno                                | Ventaja para planificación sucesoria                       |
| Impuesto a la riqueza | Ninguno                                | Sin declaración de activos extranjeros o patrimonio global |

## La realidad fiscal territorial — Preservación estratégica del patrimonio

Principio fundamental: Panamá grava **\*\*SOLO\*\*** los ingresos generados desde su territorio. Los ingresos generados en cualquier otro lugar del mundo están totalmente exentos de impuestos, independientemente de su residencia.

### Lo que esto significa en la práctica:

**Escenario 1:** Empresa de consultoría/servicios internacionales (0 % de impuestos posible)

- Usted presta servicios a clientes globales (EE.UU., Europa, Asia)
- Servicios prestados de forma remota o mediante viajes fuera de Panamá
- Pagos recibidos en cuentas extranjeras o en cuenta panameña debidamente estructurada
- Con documentación adecuada: **\*\*0 % de impuestos\*\*** (ingresos de fuente extranjera)
- Requisitos: contratos claros, documentación de cliente extranjero, rastreo de pagos, presencia física limitada en Panamá

**Escenario 2:** Comercio electrónico/empresa digital (estructura con 0 % de impuestos)

- Tienda en línea que vende globalmente
- Productos enviados desde almacenes extranjeros (sin inventario en Panamá)
- Clientes fuera de Panamá
- Procesamiento de pagos a través de entidades extranjeras
- Con estructura adecuada: **\*\*0 % de impuestos\*\*** (ingresos de fuente extranjera)
- Requisitos: estructura societaria que demuestre sustancia operativa en el extranjero

**Escenario 3:** Ingresos por inversiones (0 % de impuestos claro)

- Dividendos de acciones extranjeras, fondos cotizados, fondos mutuos = **\*\*0 % de impuestos\*\***
- Intereses de cuentas bancarias extranjeras, bonos = **\*\*0 % de impuestos\*\***
- Ingresos por alquiler de bienes inmuebles extranjeros = **\*\*0 % de impuestos\*\***
- Ganancias de capital de inversiones extranjeras = **\*\*0 % de impuestos\*\***
- Documentación: estados de corretaje, estados bancarios, títulos de propiedad (sencillo)



#### **Escenario 4:** Tenencia y operaciones con criptomonedas (0 % de impuestos)

- Ganancias de capital en criptomonedas = **\*\*0 % de impuestos\*\*** (activos digitales de fuente extranjera)
- Beneficios por trading = **\*\*0 % de impuestos\*\*** con documentación adecuada
- Minería fuera de Panamá = **\*\*0 % de impuestos\*\***
- Nota: el marco regulatorio de crypto aún se desarrolla, la claridad jurídica mejora

Requisito de estructuración profesional: la diferencia entre 0 % y 25 % de impuestos reside enteramente en la estructura legal, el arreglo societario, los sistemas de documentación y la demostración de sustancia. Esto **\*\*NO es evasión fiscal\*\***, sino **\*\*optimización legítima\*\*** utilizando el sistema territorial de Panamá. **\*\*La consulta fiscal y legal experta es obligatoria.\*\***

### **Banca e infraestructura financiera — Ventaja estratégica central**

#### **Panorama bancario:**

- Más de 80 bancos operando (bancos internacionales de primer nivel, líderes regionales, instituciones locales)
- Cuentas multimonedas estándar (USD, EUR, CHF, GBP, otras)
- Banca privada para clientes calificados (mínimo \$500 000–1 000 000+ según el banco)
- Transferencias internacionales eficientes y sin restricciones (sin controles de cambio)
- Tarjetas de crédito/débito con aceptación global
- Banca en línea/móvil funcional (aunque a veces rezagada respecto a estándares de EE.UU./Europa)

Principales bancos para cuentas de expatriados/empresas:

- BAC Credomatic (presencia regional, experiencia con extranjeros)
- Banco General (banco local más grande, reputación sólida)
- Banistmo (Grupo Promerica, servicios establecidos)
- Global Bank (orientado a clientes internacionales, servicios en inglés)
- Multibank (enfoque en banca privada)
- HSBC, Citibank, Scotiabank (presencia internacional de primer nivel)

Realidad de acceso bancario (entorno de cumplimiento post-2016):

Requisitos para apertura de cuenta:

- Documentos societarios (legalizados si jurisdicción extranjera)
- Identificación del beneficiario real (pasaporte, comprobante de domicilio, cuestionario de antecedentes)
- Documentación del origen de fondos (declaraciones fiscales, estados bancarios, prueba de actividad comercial)
- Plan de negocios y proyecciones financieras (para cuentas empresariales)
- Referencias personales/profesionales (preferiblemente de relaciones bancarias existentes)
- Presencia física obligatoria — la apertura remota es casi imposible tras el endurecimiento del cumplimiento

Cronograma: 4–12 semanas (varía significativamente según el banco, perfil del cliente y calidad de la documentación)

#### **Privacidad bancaria y realidad de la vigilancia:**

- Cumplimiento FATCA: Sí — reporte automático al IRS para personas estadounidenses
- Cumplimiento CRS: Sí — intercambio automático con más de 100 jurisdicciones

- Secreto bancario: significativamente reducido respecto a niveles históricos (los «Panama Papers» de 2016 cambiaron el panorama)
- Monitoreo de cuentas: diligencia reforzada, monitoreo de transacciones, revisiones periódicas estándar
- Realidad: la privacidad financiera es mejor que en la banca doméstica de EE.UU./Europa, pero **\*\*NO\*\*** son cuentas offshore anónimas de las décadas de 1990–2000

Nota estratégica bancaria: la banca panameña sigue siendo sofisticada y accesible, pero exige transparencia total con los bancos, cumplimiento riguroso y operaciones comerciales legítimas. La era de la «cuenta offshore secreta» ha terminado a nivel global — el éxito hoy exige estructura adecuada y actividad legítima documentada.

## Controles de cambio y evaluación de riesgo CBDC

### Estado actual de los controles de cambio:

- Libre movimiento de capitales: Total — sin restricciones para mover dinero dentro/fuera de Panamá
- Moneda extranjera: El dólar estadounidense es la moneda oficial, sin controles de cambio ni restricciones
- Transferencias internacionales: Sin restricciones para operaciones legítimas (los bancos monitorean para cumplimiento, no el gobierno)
- Economía en efectivo: Aún funcional y ampliamente utilizada (no se elimina agresivamente como en países occidentales)
- Bienes raíces: Los extranjeros pueden comprar/vender libremente, repatriar ganancias sin restricción

### Cronograma CBDC y riesgo estratégico:

- CBDC panameña: Sin planes anunciados, poco probable debido a la dolarización
- Riesgo del dólar digital estadounidense: Panamá usa dólares físicos; deberá decidir si adopta o no la CBDC de la Reserva Federal
- Posición estratégica: La dolarización crea fricción significativa contra la implementación de una CBDC
- Nivel de protección: Alto — entre las mejores jurisdicciones contra la CBDC gracias a la adopción existente del dólar
- Vigilancia: Observar presión estadounidense para adoptar el dólar digital si/una vez implementado

Consideración de estrategia de salida: Si Panamá se ve obligado a adoptar una CBDC, la economía en efectivo y las alternativas en criptomonedas ofrecen opciones. La trayectoria actual sugiere que Panamá resistirá más tiempo que la mayoría de las jurisdicciones.

## COSTO DE VIDA Y CONSIDERACIONES FAMILIARES

### Costos de vida — Presupuestos familiares realistas

CIUDAD DE PANAMÁ (distritos modernos — Punta Pacífica, Costa del Este, San Francisco)

| Categoría | Costo mensual (USD) |
|-----------|---------------------|
| -----     | -----               |

|   |                |  |
|---|----------------|--|
| Alquiler: apartamento de 3 dormitorios (torres premium, vistas al mar/ciudad) | \$1 800–3 500  |  |
| Alquiler: casa de 4 dormitorios (comunidad cerrada, seguridad)                | \$2 500–4 500  |  |
| Servicios (electricidad con aire acondicionado, agua, internet, gas)          | \$200–400      |  |
| Alimentos (familia de 4, productos importados disponibles)                    | \$800–1 400    |  |
| Transporte (vehículo, combustible, estacionamiento, peajes)                   | \$400–700      |  |
| Escuela internacional privada (por hijo, currículo estadounidense/IB)         | \$800–1 500    |  |
| Seguro médico privado (familia de 4, cobertura completa)                      | \$500–900      |  |
| Ayuda doméstica (tiempo completo, común para familias activas)                | \$600–900      |  |
| Actividades y entretenimiento   | \$300–600      |  |
| TOTAL (estilo de vida expatriado cómodo, educación de calidad)                | \$6 500–12 000 |  |

## COMUNIDADES COSTERAS (Coronado, Playa Blanca, tierras altas de Boquete)

|   |                     |  |
|---|---------------------|--|
| Categoría   | Costo mensual (USD) |  |
| -----   | -----               |  |
| Alquiler: casa de 3 dormitorios (comunidad costera cerrada)                     | \$1 200–2 500       |  |
| Otros costos (menos electricidad sin aire acondicionado, menos entretenimiento) | \$3 500–7 000       |  |
| TOTAL (estilo de vida cómodo en playa/montaña)                                  | \$4 700–9 500       |  |

Realidad de costos: El costo de vida en Ciudad de Panamá se acerca al de Miami o Houston.

**\*\*Panamá NO es un destino económico\*\*** — es un centro financiero sofisticado con precios de primer mundo. Usted paga por acceso bancario, calidad de infraestructura, sofisticación comercial y estabilidad probada.

Comparación: Un estilo de vida similar cuesta \$8 000–15 000/mes en grandes ciudades costeras de EE.UU. o \$7 000–12 000/mes en Europa occidental. Panamá ofrece **\*\*20–40 % de ahorro\*\*** manteniendo calidad y añadiendo ventajas financieras.

## Educación y consideraciones familiares

### Calidad de las escuelas internacionales (entre las mejores de la región):

#### Escuelas principales (Ciudad de Panamá):

- International School of Panama (ISP) — currículo estadounidense, escuela internacional más antigua (1982), excelencia en preparación universitaria
- Balboa Academy — programa IB, bilingüe, sólidos resultados académicos y deportivos
- Metropolitan School of Panama — bilingüe, instalaciones modernas
- Oxford International School — opción de currículo británico
- King's College — sistema británico, programa IB

Rango de matrícula: \$800–1 500/mes por hijo (comparable a las mejores escuelas privadas de EE.UU., pero con más servicios incluidos)

Evaluación de calidad: Excelente — numerosas admisiones en Harvard/Stanford/MIT cada año, colocación universitaria sólida en EE.UU., clases pequeñas, instalaciones modernas, comunidad estudiantil internacional diversificada (50+ nacionalidades), instrucción principalmente en inglés con inmersión en español.



**Escuelas en zonas costeras/rurales:**

- International School of Coronado (comunidad costera)
- Boquete International School (tierras altas)
- Opciones limitadas fuera de Ciudad de Panamá — las familias con hijos en edad escolar generalmente se instalan en la capital para acceso a la educación

**Estado legal de la educación en casa (homeschooling):**

- Legal: Sí, pero menos común que en Costa Rica o Colombia
- Requisitos: Inscripción en el Ministerio de Educación, presentación del plan de estudios, pruebas anuales
- Comunidad: Red más limitada (la mayoría de expatriados eligen las excelentes escuelas internacionales)
- Nota estratégica: La calidad de las escuelas internacionales en Panamá es **\*\*tan alta\*\*** que la educación en casa es menos necesaria, salvo por preferencia filosófica

**Derechos parentales y libertad educativa:**

- Sin currículo obligatorio de ideología de género o adoctrinamiento sexual (valores tradicionales dominantes)
- Las escuelas privadas definen su currículo dentro de las directrices básicas
- Los padres pueden elegir escuelas alineadas con sus valores (católicas, laicas, internacionales)
- La interferencia gubernamental en decisiones educativas familiares es mínima

**Seguridad infantil y entorno sanitario****Seguridad para familias:**

- Zonas premium de Ciudad de Panamá: Punta Pacífica, Costa del Este, San Francisco — muy seguras, seguridad 24/7, niños juegan al aire libre, zonas peatonales
- Casco Viejo (histórico): Gentrificado, seguro de día, precaución de noche
- Áreas a evitar: Provincia de Colón (alta criminalidad, tráfico de drogas), ciertos barrios de Ciudad de Panamá (El Chorrillo, Curundu)
- Comunidades costeras: Coronado, Playa Blanca — residencias cerradas, muy seguras para familias
- General: Nivel de seguridad intermedio — las zonas seguras son muy seguras, las zonas problemáticas deben evitarse totalmente

**Salud infantil:**

- Hospitales privados: Hospital Punta Pacífica (afiliado a Johns Hopkins, el mejor de la región), Hospital Nacional, Hospital San Fernando — médicos formados en EE.UU., hablan inglés, equipos modernos
- Atención pediátrica: Especialistas excelentes disponibles (cardiología, ortopedia, desarrollo)
- Emergencias: Ambulancias privadas reactivas, sistema 911 funcional
- Costos: Consulta pediátrica: \$80–150, emergencias: \$200–500 (vs. \$2 000–5 000 en EE.UU.), cirugías mayores: 40–60 % más baratas que en EE.UU. con resultados comparables

**Requisitos de vacunación:**

- Escuela pública: Calendario de vacunación infantil obligatorio
- Escuela privada: Varía, la mayoría exige lo básico
- Exenciones: Médicas disponibles, filosóficas difíciles
- Educación en casa: Los padres controlan totalmente las decisiones de vacunación

## **Bienes raíces — Inversión y hogares familiares**

### **Precios de compra (propiedades adecuadas para familias):**

#### **Ciudad de Panamá:**

- Apartamento de 3 dormitorios (torres premium): \$350 000–700 000
- Ático de 4 dormitorios (frente al mar, lujo): \$700 000–2 000 000+
- Casa en residencia cerrada (suburbios): \$400 000–900 000

#### **Áreas costeras:**

- Apartamento de 3 dormitorios (Coronado/Playa Blanca): \$200 000–450 000
- Villa frente al mar: \$500 000–1 200 000+
- Terreno para construcción (titulado, proximidad a la playa): \$100 000–400 000

#### **Montaña (Boquete, El Valle):**

- Casa de 3 dormitorios (vistas a montañas, clima fresco): \$180 000–400 000
- Finca de lujo en montaña: \$500 000–1 500 000+

Debida diligencia inmobiliaria (obligatoria con profesional):

- Verificación de título vía el Registro Público (Registro Público)
- Levantamiento catastral y confirmación de límites
- Verificación de permisos municipales y zonificación
- Verificación de restricciones ambientales (zonas costeras especialmente)
- Confirmación de disponibilidad de agua y servicios
- Estabilidad financiera del promotor (compras en preventiva — riesgo significativo)
- Nunca compre sin: Abogado especializado en bienes raíces, seguro de título (disponible), levantamiento catastral físico

#### **Rentabilidad de la inversión:**

- Apreciación de capital: 3–5 %/año en zonas establecidas (mercado maduro, no crecimiento explosivo)
- Rendimiento por alquiler: 5–8 %/año en residencial a largo plazo
- Alquileres vacacionales: 8–12 %/año bruto (áreas costeras, gestión intensiva)

## **CREACIÓN DE EMPRESAS Y PROTECCIÓN DE ACTIVOS**

### **Constitución de sociedad — Estructuras estratégicas**

#### **Sociedad Anónima panameña (Sociedad Anónima)**

##### **Detalles de constitución:**

- Mínimo 3 directores, 3 funcionarios, 2 accionistas (pueden superponerse, testaferros disponibles)
- Capital mínimo: \$10 000 (no necesita ser aportado, simbólico)
- Acciones al portador: **\*\*ELIMINADAS\*\*** (reformas de 2015 exigen acciones nominativas únicamente, transparencia del beneficiario real)
- Costo de constitución: \$2 500–5 000 (abogado, notario, registro, agente primer año)
- Cronograma: 2–4 semanas
- Mantenimiento anual: \$800–1 500 (agente registrado, informe anual, cumplimiento)

**Usos estratégicos:**

- Operaciones comerciales internacionales (0 % de impuestos sobre ingresos de fuente extranjera con estructura adecuada)
- Sociedad holding para inversiones extranjeras
- Vehículo de tenencia inmobiliaria
- Plataforma para comercio electrónico y servicios digitales
- Protección de activos (debidamente estructurada con sustancia)

**Fundación panameña (Fundación de Interés Privado)****Estructura y propósito:**

- Fundación de interés privado para protección de activos y planificación sucesoria
- Sin accionistas (fundador controla inicialmente, consejo gobierna, beneficiarios se benefician)
- Costo de constitución: \$4 000–8 000, mantenimiento anual: \$1 200–2 000
- Usos estratégicos:
  - Tenencia y protección de activos para beneficiarios
  - Planificación sucesoria (evita sucesión judicial, mantiene privacidad)
  - Protección contra acreedores y amenazas legales
  - Planificación sucesoria internacional (especialmente para personas de EE.UU./UE que desean evitar sucesión judicial)

Ventajas: Fuerte protección de activos (difícil de atacar), designación flexible de beneficiarios, mantiene privacidad, opera fuera de marcos de fideicomiso/sucesión judicial.

**Banca empresarial — Estrategia de relación****Factores de éxito para apertura de cuenta:**

- Introducción personal: Una introducción por un gestor de relaciones bancarias mejora significativamente la tasa de éxito
- Intermediario profesional: Abogado/prestador de servicios con relaciones bancarias esencial
- Documentación sustancial: Plan de negocios completo, proyecciones financieras, origen de fondos, referencias
- Presencia física: Reuniones en persona con el banco requeridas (prever varios viajes o estadía prolongada)
- Depósito inicial: \$5 000–20 000 típico (muestra seriedad, varía según el banco y tipo de cuenta)

Cronograma realista: 4–12 semanas desde el primer contacto hasta la cuenta operativa (puede ser más largo para situaciones complejas o diligencia reforzada)

**Acceso a banca privada (altos ingresos):**

- Monto mínimo de relación: \$500 000–1 000 000+ según el banco
- Ventajas: Gestor dedicado, asesoría en inversiones, facilidades de crédito, sofisticación multimonedada
- Bancos: Multibank, BAC Private, Global Bank Private, bancos internacionales (HSBC, Citi banca privada)

## **Sectores de actividad con alto potencial**

### **1. Comercio internacional y logística (ventaja natural de Panamá)**

- Operaciones de importación/exportación aprovechando el Canal y puertos
- Centros de distribución para América Latina
- Agente de carga y corretaje aduanero
- Operaciones en zona franca (Zona Franca de Colón, otras)

### **2. Servicios financieros y consultoría (fiscalidad ventajosa)**

- Consultoría empresarial para clientes internacionales (0 % de impuestos sobre ingresos de fuente extranjera)
- Asesoría financiera y gestión patrimonial
- Servicios fiscales y contables para la comunidad expatriada
- Servicios legales (derecho empresarial internacional)

### **3. Tecnología y servicios digitales (operaciones a distancia)**

- Desarrollo de software para mercados internacionales
- Agencias de marketing digital
- Plataformas de comercio electrónico
- Empresas SaaS (software por suscripción)

### **4. Servicios inmobiliarios (apoyo al aflujo expatriado)**

- Corretaje y gestión inmobiliaria
- Promoción inmobiliaria (residencial, comercial)
- Gestión de alquileres de corta duración (Airbnb, alquileres vacacionales)

### **5. Servicios marítimos (centro mundial del transporte marítimo)**

- Servicios de registro de buques (pabellón panameño, segundo a nivel mundial)
- Derecho y consultoría marítima
- Gestión de buques y servicios de tripulación

## **Protección de activos y preservación patrimonial**

### **Estructuras legales disponibles:**

- Fundación panameña (fuerte protección contra acreedores)
- Estructuras societarias en capas (aislamiento de activos múltiple)
- Sociedades holding inmobiliarias (separación de responsabilidad)
- Servicios de fideicomiso (aunque las fundaciones generalmente se prefieren)

### **Ventajas estratégicas:**

- Precedentes legales sólidos protegiendo activos debidamente estructurados
- No reconocimiento de ciertas sentencias extranjeras (ventaja en protección de activos)
- Disposiciones de privacidad (aunque reducidas post-2016)
- Ausencia de reglas de herederos forzosos que afecten fundaciones

Estructuración profesional esencial: La protección de activos solo funciona con asesoría legal adecuada, estructura adaptada a su situación, cumplimiento continuo y propósito comercial legítimo. Los enfoques de «ocultar activos ilegalmente» fracasan — los enfoques de «estructurar legalmente para protección» tienen éxito.

## **SUS PRÓXIMOS PASOS**

### **La decisión de soberanía financiera**

Usted ha leído esta guía, lo que significa que evalúa seriamente a Panamá como jurisdicción para sus operaciones comerciales, protección de activos o relocalización familiar con prioridad en sofisticación financiera.

Panamá ofrece lo que pocas jurisdicciones pueden: sistema fiscal territorial, infraestructura bancaria establecida, estructuras societarias maduras y historial probado de protección de la soberanía financiera dentro de un marco de cumplimiento en evolución.

Pero la ventaja estratégica exige implementación experta. Las relaciones bancarias no se abren con formularios en línea. Las estructuras fiscales no se optimizan con modelos genéricos. La protección de activos no se logra registrando una sociedad en línea.

### **Cómo LAT-AM EBM apoya su estrategia en Panamá**

#### **Consulta estratégica y diseño de estructura**

- Análisis completo de la idoneidad de Panamá frente a alternativas para su situación
- Evaluación del modelo empresarial (potencial de optimización fiscal, requisitos bancarios)
- Diseño de estructura de protección de activos (fundación, capas societarias, documentación adecuada)
- Necesidades familiares si aplican (escuelas, salud, opciones residenciales)
- Proyección realista de cronograma e inversión

#### **Gestión de solicitudes de residencia**

- Selección de la vía Visa de Países Amigos / Pensionado / Inversionista
- Preparación completa de la documentación y coordinación de legalizaciones
- Enlace con abogado de inmigración y trámite gubernamental
- Coordinación del depósito bancario (si vía de Países Amigos mediante depósito)
- Tratamiento de familiares a cargo
- Obtención de la cédula (documento de identidad nacional)

#### **Constitución de sociedad y acceso bancario**

- Constitución de S.A. / Fundación con estructura óptima
- Servicios de agente registrado y cumplimiento continuo
- Introducción bancaria y desarrollo de relaciones (gracias a nuestros contactos bancarios)
- Gestión del proceso de apertura de cuenta
- Configuración de cuentas multimonedas
- Negociación de facilidades de crédito si aplica

#### **Apoyo a operaciones comerciales**

- Configuración del sistema contable y marco de cumplimiento
- Implementación de la estrategia fiscal y documentación de ingresos territoriales
- Evaluación e implementación en zona franca si aplica
- Cumplimiento fiscal continuo y declaraciones
- Gobernanza empresarial y requisitos anuales

Bienes raíces e instalación familiar

- Búsqueda e identificación de propiedades
- Debida diligencia jurídica completa y cierre
- Asistencia en inscripción escolar
- Navegación en el sistema de salud
- Conexión de servicios y utilidades
- Presentación a la comunidad expatriada

### **Por qué elegir LAT-AM EBM para Panamá**

Experiencia comprobada en Panamá: Múltiples constituciones de sociedades exitosas, relaciones bancarias establecidas, relocalizaciones familiares completadas

Contactos bancarios profundos: Relaciones establecidas con gestores de relaciones en los principales bancos — mejora drásticamente el éxito de apertura de cuenta

Especialización en estructuras financieras: Optimización fiscal, protección de activos, arquitectura societaria — no solo una constitución básica

Servicio integral: Desde la consulta hasta la empresa operativa y la familia instalada — acompañamiento completo

Tarifación transparente: Tarifas claras, cronogramas realistas, sin costos ocultos

### **Reserve su consulta estratégica**

Consulta de 30 minutos (virtual – Zoom - WhatsApp). Analizamos su modelo empresarial o situación familiar, evaluamos las ventajas de Panamá, diseñamos la estructura óptima y proporcionamos un plan de acción concreto.

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

Horario: Lunes–Viernes, 9:00–18:00

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

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

Recursos esenciales de Panamá

- Inmigración: [www.migracion.gob.pa](http://www.migracion.gob.pa)
- Promoción de inversiones: [www.proinvex.gob.pa](http://www.proinvex.gob.pa)
- Superintendencia bancaria: [www.superbancos.gob.pa](http://www.superbancos.gob.pa)
- Registro público: [www.registro-publico.gob.pa](http://www.registro-publico.gob.pa)
- Autoridad fiscal: [www.dgi.mef.gob.pa](http://www.dgi.mef.gob.pa)

Cláusula de no responsabilidad final

Esta guía proporciona información general precisa a la fecha de 2025. Las leyes, regulaciones bancarias y políticas fiscales panameñas cambian. Verifique siempre la información actual a través de fuentes oficiales y asesores calificados.

Este documento NO constituye asesoría legal, fiscal ni de inversiones. Las estructuras financieras panameñas exigen cumplimiento sofisticado. Una implementación incorrecta crea consecuencias legales y financieras. La consulta profesional es esencial.

LAT-AM Enterprise & Business Management

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

lat-amebm.com