

Comparación de jurisdicciones offshore: Panamá vs. BVI vs. EE. UU. (Delaware)

Este documento proporciona una visión comparativa de Panamá, las Islas Vírgenes Británicas (BVI) y los Estados Unidos (específicamente Delaware) como jurisdicciones offshore, centrándose en aspectos clave como la tributación, la confidencialidad, el cumplimiento y la planificación patrimonial.

Característica	Panamá	Islas Vírgenes Británicas (BVI)	Estados Unidos (Delaware)
Fiscalidad de Sociedades	No hay impuesto sobre la renta de las empresas sobre los ingresos de origen extranjero.	No hay impuesto sobre la renta de las empresas sobre los ingresos de origen extranjero.	Se aplica el impuesto corporativo federal (21%), pero las LLC de Delaware pueden evitar el impuesto a nivel de entidad a través de la transferencia.
Impuesto sobre sucesiones/sucesiones	Sin impuestos sobre el patrimonio o la herencia.	Sin impuestos sobre el patrimonio o la herencia.	Se aplica el impuesto federal sobre el patrimonio. Exención para ciudadanos: \$13.61M; para no residentes: \$ 60K.
Divulgación pública	Los nombres de los directores son públicos; Los nombres de los accionistas son privados.	No se divulga públicamente a los directores o accionistas.	Divulgación pública de directores y accionistas a través de presentaciones estatales.
Servicios para nominados	Permitido; Mejora la privacidad.	Permitido; Mejora la privacidad.	Permitido pero menos común y examinado.
Requisitos de cumplimiento	No hay auditoría obligatoria ni informes anuales para los no residentes.	No hay auditoría obligatoria ni informes anuales.	Se requieren informes anuales e impuestos de franquicia.
Infraestructura bancaria	Sólido sector bancario internacional; fuertes leyes de secreto.	Banca local limitada; a menudo realizan operaciones bancarias en otros lugares.	Banca extensa, pero más escrutinio regulatorio.
Requisitos económicos de sustancia	Se aplica a algunas actividades; sociedades de cartera a menudo exentas.	Se aplica a algunas actividades; sociedades de cartera a menudo exentas.	Generalmente no se aplica, pero se necesita un propósito comercial legítimo.
Herramientas de planificación patrimonial	Fundaciones de interés privado para la protección de activos y la sucesión.	Fideicomisos disponibles; Se utiliza principalmente con fines corporativos.	Varios fideicomisos; se requiere una cuidadosa planificación del impuesto sobre el patrimonio.
Reputación y cumplimiento	Jurisdicción cooperativa; escrutinio pasado.	Jurisdicción cooperativa; escrutinio pasado.	El uso de buena reputación, pero no residente, puede plantear problemas de cumplimiento.