

Los 10 países con mayor confidencialidad del mundo

Los papeles de Panamá han supuesto la mayor filtración de documentos confidenciales sobre negocios offshore en el mundo. Esto pone en tela de juicio hasta qué punto están a salvo los nombres de las personas que utilizan herramientas de planificación fiscal dentro del marco legal internacional. Despachos especializados como la consultora Foster Swiss ayudan en la creación de estructuras societarias en estas jurisdicciones

El Índice del Secreto Financiero del 2015 publicado por la Red de Justicia Fiscal sitúa a Panamá en el puesto número 13, por lo que la seguridad en este sentido es bastante baja. A continuación daremos a conocer el ránking con los países más seguros que ofrecen fuertes garantías de privacidad en el sector de los negocios y cuentas bancarias offshore.

Suiza está posicionada en el primer lugar si atendemos al Índice de Secreto Financiero. Es por eso, que aglutina el 5% de los negocios offshore en el mundo. La puntuación que recibe en esta escala ha mejorado con respecto a años anteriores debido a que tiene intención de participar en iniciativas de transparencia de información. La inaccesible información de los bancos estará a disposición de algunos países que hayan firmado un acuerdo con el gobierno helvético en casos muy puntuales de delitos graves.

Hong Kong es una de las jurisdicciones offshore que ha experimentado un mayor crecimiento gracias a la privacidad que ofrecen sus entidades financieras. Los fondos que se están manejando suman ya más de 2 trillones de dólares y 250 millones de dólares en activos de banca privada. Ocupa la segunda posición como centro financiero de Asia después de Tokio. En el año 2015 poseía la mayor densidad de individuos con más de 100 millones de dólares, los llamados UHNWI: Ultra High Net Worth Individuals. Según datos del Fondo Monetario Internacional de 2012, casi la mitad de la inversión extranjera que entró en China procedía de Hong Kong.

Estados Unidos es la jurisdicción que más sorpresa puede causar y la que más volumen de negocio tiene en este sector. El tercer puesto de esta lista se corresponde con esta nación americana que aglutina el 20% de todos los negocios offshore del mundo debido al amplio abanico de facilidades para mantener en secreto a los titulares de los activos, además de importantes exenciones fiscales para los no residentes a nivel federal o a nivel de cada uno de los estados. Muchas de estas actuaciones a favor de la inversión extranjera surgieron en la época de la Guerra de Vietnam para poder afrontar los gastos que generaba la contienda.

Singapur. Esta antigua colonia británica compite con Hong Kong por ser el principal centro de negocios offshore de Asia. Mientras que Singapur centra sus operaciones en el Sudeste Asiático, Hong Kong se centra en el mercado chino y en Asia del Norte. Sin embargo, el principal atractivo de esta ciudad-estado es su independencia del férreo control chino que Hong Kong debe soportar en ocasiones. La mayoría de los depósitos bancarios provienen del Reino Unido y de los Estados Unidos. Además la influencia británica ha sido crucial en la construcción de este paraíso fiscal.

Las Islas Caimán son un Territorio Británico de Ultramar por lo que no forman parte de la Unión Europea. Con lo cual, operan con un grado considerable de autonomía política y económica. Esta conexión con el Reino Unido, sin embargo, proporciona las garantías necesarias para los inversores por lo que la estabilidad política se asegura en la región. En términos generales, estas islas destacan por el bajo nivel de impuestos y un ambiente idóneo para los activos financieros que proceden principalmente de Europa y Estados Unidos.

Luxemburgo se posiciona en sexto lugar con un índice de confidencialidad moderado. Sin embargo, es el que aglutina una mayor cuota de mercado con respecto a los servicios financieros offshore con un 12% del total global. Al igual que en Suiza, este sector se ha ido reforzando debido a varios factores. Entre ellos destacan su estabilidad política y económica, su posición geoestratégica en el corazón de Europa o el hecho de ser uno de los miembros fundadores de la Unión Europea. Esto permite a las compañías situadas en el Gran Ducado lanzarse al mercado europeo con más facilidad que en otras jurisdicciones.

Líbano ocupa el séptimo lugar debido a su larga tradición en el sector financiero offshore y que suministra sus servicios al mundo árabe y a la diáspora libanesa. Existe una gran cantidad de emigrantes libaneses en el mundo que supera con creces a la propia población que reside dentro de sus fronteras. Esto ha permitido desarrollar negocios offshore para este tipo de clientes repartidos por todo el mundo, muchos de los cuales son considerados individuos con alto patrimonio neto (HNWI) como Nicholas Hayek, el libano-suizo que dirige la empresa de relojes Swatch.

Alemania. Se trata de un país que destaca por la exención fiscal para los intereses devengados de los no residentes. Sin embargo, es un país que coopera con los tratados internacionales que tienen como objetivo evitar el blanqueo de dinero y financiar actividades criminales.

Baréin es una isla del Golfo Pérsico gobernada por una monarquía constitucional aunque recientemente ha tenido algunos problemas de represión relacionados con la “primavera árabe”. Sin embargo, debido a su situación estratégica para el comercio en el Golfo y a que carece de reservas de petróleo, el Gobierno decidió crear un centro financiero que atrajera a empresas e inversores del extranjero a los que ofrecía ventajas económicas. Este sector ya emplea a la mayoría de la población y constituye el 25% del PIB del país.

Los Emiratos Árabes Unidos cierran este ránking de confidencialidad. Dentro de este país destaca la jurisdicción de Dubái, el lugar donde se concentra el principal capital de la zona bañada por grandes reservas de petróleo. Además del Centro Financiero Internacional de Dubái donde se concentran empresas onshore, el país disfruta de zonas de libre comercio, baja presión fiscal y se respeta la privacidad de los inversores.

Como se ha podido observar, tras este viaje por los principales destinos que favorecen el secreto financiero, no todos los países que están en la lista de paraísos fiscales de la OCDE tienen buenos índices de privacidad. Además algunas jurisdicciones que no son consideradas refugios fiscales por las organizaciones internacionales poseen características muy similares a éstos.

Si necesita crear una estructura societaria en el extranjero, en una jurisdicción con bajos impuestos para poder facturar y obtener buena parte de los recursos financieros de su empresa, puede contactar con despachos especializados, como Foster Swiss. Se puede encontrar un completo asesoramiento en materia de planificación fiscal donde se guardarán los estrictos controles de privacidad que demanda el mercado.

Datos de contacto:

Foster Swiss

Nota de prensa publicada en: [Madrid](#)

Categorías: [Internacional](#) [Franquicias](#) [Finanzas](#) [Emprendedores](#)

NotasdePrensa

<https://www.notasdeprensa.es>