



GUIDE DE RELOCALISATION AU PANAMA

LAT-AM ENTERPRISE & BUSINESS MANAGEMENT

PANAMA

Votre passerelle vers la souveraineté financière, la protection des actifs et la liberté commerciale en Amérique latine

Édition 2025 | Guide stratégique de relocalisation

POURQUOI LE PANAMA ?

Bienvenue au Panama — le principal centre financier international d'Amérique latine et la juridiction privilégiée par les chefs d'entreprise et entrepreneurs à la recherche d'une véritable souveraineté économique, d'une protection des actifs et d'une liberté par rapport aux systèmes occidentaux de surveillance et de contrôle financier.

Ce qui rend le Panama stratégiquement unique

- Centre financier international : plus de 80 banques internationales, secteur offshore mature, structures sociétaires sophistiquées pour la protection des actifs
- Système fiscal territorial : imposition nulle sur les revenus d'origine étrangère — optimisation légitime pour des opérations internationales correctement structurées
- Économie en dollars américains : monnaie officielle depuis 1904, aucun risque de change, stabilité financière totale sans manipulation bancaire centrale

- Résidence accélérée : visa « Friendly Nations » traité en 6 à 9 mois — parmi les plus rapides et les plus accessibles de la région
- Absence de contrôles des changes : libre circulation des capitaux entrants/sortants, aucune restriction monétaire, virements internationaux sans entraves
- Position géographique stratégique : canal de Panama, plaque tournante logistique, pont entre les Amériques, avantage horaire pour les affaires avec les États-Unis

La réalité stratégique de 2025

Alors que les juridictions occidentales mettent en œuvre des systèmes de surveillance agressifs via les MNCB, renforcent les contrôles bancaires (gel de comptes, surveillance des transactions, restrictions de capitaux) et préparent une infrastructure complète de traçabilité financière, le Panama maintient une approche pragmatique, orientée entreprise, fondée sur la liberté financière et le respect du capital privé.

Le Panama n'est PAS destiné à l'optimisation du mode de vie ou à un faible coût de la vie. Le Panama s'adresse aux chefs d'entreprise et entrepreneurs sérieux qui comprennent les systèmes de contrôle financier en cours de mise en place et refusent d'opérer dans cette prison numérique.

Faits essentiels :

- Monnaie : dollar américain (officiel depuis 1904, économie en espèces toujours forte)
- Population : 4,4 millions — petite, sophistiquée, internationalement connectée
- Système bancaire : plus de 80 banques, dont HSBC, Citibank, Scotiabank, leaders régionaux — comptes multi-devises standard
- Cadre juridique : système de droit civil inspiré des codes espagnol et français, services juridiques en anglais disponibles
- Stabilité politique : démocratique depuis 1989, politique étrangère alignée sur les États-Unis, gouvernance prévisible pour les affaires

À qui s'adresse ce guide ?

Priorité no 1 : Chefs d'entreprise et entrepreneurs en quête de souveraineté financière

Vous subissez une fiscalité confiscatoire (50 à 70 % de charge totale aux États-Unis/en Europe), la surveillance bancaire et des restrictions arbitraires de comptes, la tyrannie ESG vous forçant à vous conformer à des agendas politiques, et vous comprenez que la MNCB signifie l'asservissement financier permanent. Vous avez besoin d'une juridiction offrant une liberté économique authentique, une fiscalité territoriale, un secteur bancaire sophistiqué et des structures de protection des actifs.

Priorité no 2 : Familles disposant de ressources et privilégiant stabilité et infrastructure

Vous avez les moyens de payer des prix de premier monde pour des services de premier monde. Vous avez besoin de stabilité politique, d'infrastructures modernes, de soins de santé excellents, d'écoles internationales de qualité et d'un environnement sûr — mais vous avez aussi besoin d'un cadre commercial et bancaire capable de préserver et de faire fructifier votre patrimoine, hors de portée des systèmes de confiscation occidentaux.

Également pertinent pour :

- Les particuliers fortunés nécessitant des structures de protection patrimoniale et de planification successorale
- Les commerçants internationaux et sociétés de logistique tirant parti de la position géographique du Panama
- Les investisseurs en cryptomonnaies recherchant un accès bancaire et une base pour leurs

opérations commerciales

- Les entrepreneurs numériques opérant à l'échelle mondiale tout en résidant dans une juridiction fiscalement avantageuse
- Ceux prêts à investir dans une infrastructure de qualité et des systèmes financiers éprouvés

La prime de souveraineté financière

Le Panama coûte 40 à 60 % de plus que l'Équateur, le Paraguay ou l'intérieur de la Colombie. Vous payez pour :

- Plus de 120 ans de stabilité liée à la dollarisation (et non 5 ou 10 ans)
- Plus de 80 banques internationales offrant des services sophistiqués
- Des structures sociétaires établies et des véhicules de protection d'actifs
- Une infrastructure de premier monde (métro, hôpitaux, internet fibre)
- Un historique éprouvé de protection de la confidentialité financière (dans le cadre de la conformité post-2016)

Pour les chefs d'entreprise disposant d'activités et d'actifs significatifs, cette prime est un investissement, et non une dépense.

Note importante

Ce guide fournit une vue stratégique d'ensemble. La sophistication financière du Panama exige une navigation experte. Les relations bancaires ne se créent pas via des recherches Google. Les structures sociétaires ne s'optimisent pas avec des modèles types. Chaque situation exige une stratégie professionnelle sur mesure.

RÉSIDENCE ET CADRE ÉCONOMIQUE

Visa « Friendly Nations » — Voie rapide pour les relocalisateurs stratégiques

Programme phare de résidence du Panama destiné aux citoyens de plus de 50 pays approuvés (États-Unis, Canada, pays de l'UE, Australie, Singapour, autres) :

Conditions :

- Nationalité : provenant de la liste officielle des « pays amis » (vérifiez la liste actuelle, des modifications occasionnelles peuvent survenir)
- Liens économiques : choisissez UNE des options suivantes :
 1. Emploi au sein d'une entreprise panaméenne (peut être votre propre société)
 2. Investissement immobilier minimum de 200 000 \$
 3. Dépôt fixe dans une banque panaméenne de 200 000 \$ (retraitable après obtention de la résidence)
 4. Propriété d'une société panaméenne avec activité économique démontrée

Procédure et calendrier :

- Délai : 6 à 9 mois en moyenne entre le dépôt du dossier et la délivrance de la carte de résidence
- Demande : soumise via un avocat en immigration au Service national de l'immigration
- Statut initial : permis provisoire (permet de séjourner au Panama pendant le traitement)
- Statut final : résidence permanente immédiate (pas de cycle renouvelable temporaire)
- Avantages : autorisation immédiate de travail, inclusion familiale (conjoint, enfants de moins de 18 ans), document de voyage après obtention de la résidence
- Voie vers la citoyenneté : disponible après 5 ans de résidence continue

Option stratégique du dépôt bancaire (la plus flexible) :

- Dépôt de 200 000 \$ dans une banque panaméenne (BAC, Banco General, Banistmo)
- Utilisation du dépôt comme preuve de lien économique pour la résidence
- Retrait des fonds après approbation de la résidence pour financer des opérations ou investissements
- Offre de la flexibilité tout en respectant les exigences

Avantage stratégique : résidence permanente immédiate (pas de cycles temporaires de 2 à 3 ans comme au Costa Rica ou en Colombie), voie la plus rapide de la région pour les ressortissants éligibles, inclut l'autorisation de travailler dès le premier jour.

Autres programmes de résidence

Visa « Pensionado » (retraité) — Le paradis des réductions

Conditions :

- Âge : aucun minimum (malgré le nom)
- Revenu : pension garantie de 1 000 \$/mois (publique, d'entreprise ou provenant d'un régime de retraite qualifié)
- Délai : traitement en 6 à 8 mois
- Avantages (exceptionnels pour les familles) :
 1. 50 % de réduction sur les loisirs (cinéma, concerts, événements sportifs)
 2. 30 % sur les transports publics (bus, train, bateau)
 3. 25 % sur les billets d'avion
 4. 25 % sur les repas au restaurant
 5. 20 % sur les consultations médicales
 6. 15 % sur les factures hospitalières
 7. 15 % sur les examens dentaires et les consultations ophtalmologiques
 8. 10 % sur les médicaments sur ordonnance
 9. Importation en franchise de droits, une fois, des biens du ménage
 10. Importation tous les deux ans d'un véhicule neuf en franchise de droits

Note stratégique : ces réductions sont réelles, légalement obligatoires et respectées. Pour les familles disposant d'un revenu de pension éligible, ce visa offre des économies significatives au-delà des avantages liés à la résidence.

Visa investisseur qualifié (pour investissements importants)

Conditions :

• Investissement immobilier de 300 000 +OU•Investissement dans une entreprise de 160 000+ avec embauche de 5+ employés panaméens permanents (postes documentés et enregistrés)

• Délai : 8 à 12 mois

• Avantages : résidence permanente immédiate, autorisation de travail sans restriction

Visa professionnel/travailleur spécialisé

• Pour un emploi au sein d'une entreprise panaméenne dans un poste spécialisé

• Nécessite un permis de travail attestant qu'aucun Panaméen qualifié n'est disponible

• Procédure complexe, généralement réservée aux transferts intra-entreprise ou à des postes hautement spécialisés

Structure fiscale — L'avantage territorial

s

© 2025 Marian Zamfir – Lat-Am E&BM LLC. Tous droits réservés. Toute reproduction, même partielle, de ce contenu est interdite sans l'autorisation expresse de l'auteure.

m

e

n

t

d

Type d'impôt	Taux	Application stratégique
Impôt sur le revenu des particuliers	Progressif de 0 à 25 %	Uniquement sur les revenus d'origine panaméenne
Impôt sur les sociétés	25 %	Uniquement sur les revenus d'origine panaméenne
Système territorial	Actif	Revenus d'origine étrangère totalement exonérés
Impôt sur les dividendes	10 % (si distribués par une société panaméenne)	Uniquement sur les bénéfices d'origine panaméenne
TVA (ITBMS)	7 %	Parmi les plus faibles de la région
Impôt sur les plus-values	10 %	Uniquement sur les ventes immobilières au Panama
Taxe foncière	0 % (jusqu'à 120 000 \$ de valeur) puis progressive	Très avantageuse pour la résidence principale
Droits de succession	Aucun	Avantage pour la planification successorale
Impôt sur la fortune	Aucun	Aucune déclaration sur les actifs étrangers ou la richesse mondiale
<p>La réalité de la fiscalité territoriale — Préservation stratégique de la richesse</p> <p>Principe fondamental : le Panama taxe UNIQUEMENT les revenus générés à partir de sources panaméennes. Les revenus générés ailleurs dans le monde sont totalement exonérés d'impôt, quel que soit votre lieu de résidence.</p>		

Ce que cela signifie concrètement :

Scénario 1 : Entreprise internationale de conseil/prestations (impôt à 0 % possible)

- Vous fournissez des services de conseil à des clients dans le monde entier (États-Unis, Europe, Asie)
- Les prestations sont délivrées à distance ou lors de déplacements hors du Panama
- Les paiements sont reçus sur des comptes étrangers ou sur un compte panaméen correctement structuré
- Avec une documentation appropriée : 0 % d'impôt (revenus d'origine étrangère)
- Exigences : contrats clairs, documentation clients étrangers, traçabilité des paiements, présence physique limitée au Panama

Scénario 2 : Entreprise de commerce électronique/numérique (structure à 0 % d'impôt)

- Boutique en ligne vendant à l'international
- Produits expédiés depuis des entrepôts étrangers (pas de stock au Panama)
- Clients situés hors du Panama
- Traitement des paiements via des entités étrangères
- Avec une structure appropriée : 0 % d'impôt (revenus d'origine étrangère)
- Exigences : structure sociétaire démontrant une substance opérationnelle à l'étranger

Scénario 3 : Revenus de placement (0 % d'impôt clair)

- Dividendes d'actions étrangères, FCP, fonds communs de placement = 0 % d'impôt
- Intérêts provenant de comptes bancaires étrangers, obligations = 0 % d'impôt

- Revenus locatifs de biens immobiliers étrangers = 0 % d'impôt
- Plus-values provenant d'investissements étrangers = 0 % d'impôt
- Documentation : relevés de courtage, relevés bancaires, titres de propriété (simple)

Scénario 4 : Détection et trading en cryptomonnaies (0 % d'impôt)

- Plus-values en cryptomonnaies = 0 % d'impôt (actifs numériques d'origine étrangère)
- Bénéfices de trading = 0 % d'impôt avec une documentation appropriée
- Opérations de minage en dehors du Panama = 0 % d'impôt
- Remarque : le cadre réglementaire des cryptomonnaies est encore en développement, mais la clarté juridique s'améliore

L'exigence d'une structuration professionnelle : la différence entre 0 % et 25 % d'impôt repose entièrement sur la structure juridique, l'arrangement sociétaire, les systèmes de documentation et la démonstration de substance. Il ne s'agit PAS d'évasion fiscale — c'est une optimisation légitime utilisant le système territorial du Panama. Une consultation fiscale et juridique experte est obligatoire.

Banque et infrastructure financière — Avantage stratégique central

Paysage bancaire :

- Plus de 80 banques opérant (banques internationales de premier rang, leaders régionaux, institutions locales)
- Comptes multi-devises standard (USD, EUR, CHF, GBP, autres)
- Banque privée pour les clients qualifiés (minimum de 500 000 à 1 000 000+ \$ selon la banque)
- Virements internationaux efficaces et sans restriction (pas de contrôle des changes)
- Cartes de crédit/débit acceptées mondialement
- Banque en ligne/mobile fonctionnelle (bien que parfois en retard par rapport aux États-Unis/Europe)

Principales banques pour les comptes expatriés/entreprises :

- BAC Credomatic (présence régionale, expérience avec les étrangers)
- Banco General (plus grande banque locale, réputation solide)
- Banistmo (Grupo Promerica, services établis)
- Global Bank (s'adresse aux clients internationaux, services en anglais)
- Multibank (orientation banque privée)
- HSBC, Citibank, Scotiabank (présence internationale de premier plan)

Réalité de l'accès bancaire (environnement de conformité post-2016) :

Conditions d'ouverture de compte :

- Documents sociétaires (apostillés si juridiction étrangère)
- Identification du bénéficiaire effectif (passeport, justificatif de domicile, questionnaire de fond)
- Justificatif de l'origine des fonds (déclarations fiscales, relevés bancaires, preuve d'activité professionnelle)
- Plan d'affaires et projections financières (pour les comptes professionnels)
- Références personnelles/professionnelles (de préférence via des relations bancaires existantes)
- Présence physique obligatoire — ouverture de compte à distance pratiquement impossible après le renforcement de la conformité

Délai : 4 à 12 semaines (varie considérablement selon la banque, le profil du client, la qualité de la documentation)

Confidentialité bancaire et réalité de la surveillance :

- Conformité FATCA : Oui — déclaration automatique à l'IRS pour les personnes américaines
- Conformité CRS : Oui — échange automatique avec plus de 100 juridictions
- Secret bancaire : fortement réduit par rapport aux niveaux historiques (les Panama Papers de 2016 ont changé le paysage)
- Surveillance des comptes : diligence renforcée, surveillance des transactions, examens réguliers standard
- Réalité : la confidentialité financière est meilleure qu'en banque domestique aux États-Unis/en Europe, mais NE correspond PAS aux comptes offshore anonymes des années 1990–2000

Note stratégique bancaire : la banque au Panama reste sophistiquée et accessible, mais exige une transparence totale vis-à-vis des banques, une conformité rigoureuse et des opérations commerciales légitimes. L'ère du « compte offshore secret » est révolue mondialement — le succès actuel exige une structure adéquate et une activité légitime documentée.

Contrôles des capitaux et évaluation du risque MNCB

Statut actuel des contrôles des capitaux :

- Libre circulation des capitaux : totale — aucune restriction sur les mouvements d'argent entrants/sortants du Panama
 - Devise étrangère : le dollar américain est la monnaie officielle, pas de contrôle des changes ni restriction
 - Virements internationaux : sans restriction pour des motifs légitimes (les banques surveillent pour la conformité, pas le gouvernement)
 - Économie en espèces : toujours fonctionnelle et largement utilisée (pas d'élimination agressive comme dans les pays occidentaux)
 - Immobilier : les étrangers peuvent acheter/vendre librement, rapatrier les fonds sans restriction
- Calendrier et risque stratégique MNCB :
- MNCB panaméenne : aucun projet annoncé, peu probable en raison de la dollarisation
 - Risque du dollar numérique américain : le Panama utilise des dollars physiques, devra décider s'il adopte la MNCB de la Fed
 - Position stratégique : la dollarisation crée une friction importante contre la mise en œuvre d'une MNCB
 - Niveau de protection : élevé — parmi les meilleures juridictions contre la MNCB grâce à l'adoption existante du dollar américain
 - Surveillance : surveillez toute pression américaine pour adopter le dollar numérique si/jamais mis en œuvre

Considération en matière de stratégie de sortie : si le Panama était un jour contraint d'adopter une MNCB, l'économie en espèces et les alternatives en cryptomonnaies offrirait des options. La trajectoire actuelle suggère que le Panama résistera plus longtemps que la plupart des juridictions.

COÛT DE LA VIE ET CONSIDÉRATIONS FAMILIALES

Coûts de la vie — Budgets familiaux réalistes

PANAMA VILLE (quartiers modernes — Punta Pacifica, Costa del Este, San Francisco)

Catégorie	Coût mensuel (USD)
Loyer : appartement de 3 chambres (tours premium, vues sur l'océan/la ville)	1 800–3 500
Loyer : appartement/maison de 4 chambres (résidence sécurisée, sécurité)	2 500–4 500
Services publics (électricité avec climatisation, eau, internet, gaz)	200–400
Courses (famille de 4, produits importés disponibles)	800–1 400
Transport (propriété de véhicule, carburant, stationnement, péages)	400–700
École internationale privée (par enfant, programme US/IB)	800–1 500
Assurance santé privée (famille de 4, complète)	500–900
Aide domestique (temps plein, courant pour les familles actives)	600–900
Activités et loisirs	300–600
TOTAL (mode de vie expatrié confortable, éducation de qualité)	6 500–12 000
COMMUNAUTÉS BALNÉAIRES (Coronado, Playa Blanca, hauts plateaux de Boquete)	

Catégorie	Coût mensuel (USD)
Loyer : maison de 3 chambres (résidence balnéaire sécurisée)	1 200–2 500
Autres coûts (moins de services publics sans climatisation, moins d'options de loisirs)	3 500–7 000
TOTAL (mode de vie confortable à la plage/en montagne)	4 700–9 500
Réalité des coûts : les coûts à Panama Ville approchent ceux de Miami/Houston. Le Panama n'est PAS une destination bon marché — c'est un centre financier sophistiqué avec des prix de premier monde. Vous payez pour l'accès bancaire, la qualité de l'infrastructure, la sophistication commerciale et une stabilité éprouvée.	

Comparaison : un mode de vie similaire coûte 8 000–15 000 /mois dans les grandes villes américaines sou 7000–12000/mois en Europe occidentale. Le Panama offre des économies de 20 à 40 % tout en maintenant la qualité et en ajoutant des avantages financiers.

Éducation et considérations familiales

Qualité des écoles internationales (parmi les meilleures de la région) :

Principales écoles (Panama Ville) :

- International School of Panama (ISP) — programme américain, plus ancienne école internationale (1982), excellence en préparation universitaire
- Balboa Academy — programme du BI, bilingue, solides résultats scolaires et sportifs
- Metropolitan School of Panama — bilingue, installations modernes
- Oxford International School — option programme britannique
- King's College — système britannique, programme du BI

Foufchette des frais de scolarité : 800–1 500 \$/mois par enfant (comparables aux meilleures écoles privées américaines mais incluant davantage de services)

Évaluation de la qualité : excellente — nombreuses admissions à Harvard/Stanford/MIT chaque année, bon placement vers les universités américaines, classes à effectifs réduits, installations

d

e

© 2025 Marian Zamfir – Lat-Am E&BM LLC. Tous droits réservés. Toute reproduction, même partielle, de ce contenu est interdite sans l'autorisation expresse de l'auteure.

V

i

1

1

e

modernes, communauté étudiante internationale diversifiée (50+ nationalités), anglais langue principale avec immersion en espagnol.

Écoles des zones balnéaires/régionales :

- International School of Coronado (communauté balnéaire)
- Boquete International School (hauts plateaux)
- Options limitées en dehors de Panama Ville — les familles avec enfants scolarisés s'installent généralement dans la capitale pour l'accès à l'éducation

Statut juridique de l'instruction en famille :

- Légal : Oui, mais moins courant qu'au Costa Rica/en Colombie
- Exigences : inscription au Ministère de l'Éducation, soumission du programme, tests annuels
- Communauté : réseau d'instruction en famille plus restreint (la plupart des expatriés utilisent d'excellentes écoles internationales)
- Note stratégique : la qualité des écoles internationales au Panama est SI élevée que l'instruction en famille est moins nécessaire, sauf par préférence philosophique

Droits parentaux et liberté éducative :

- Aucune idéologie du genre ou endoctrinement sexuel obligatoire dans les programmes (valeurs traditionnelles dominantes)
- Les écoles privées définissent leur programme dans des lignes directrices de base
- Les parents peuvent choisir des écoles alignées sur leurs valeurs (catholiques, laïques, internationales)
- L'ingérence gouvernementale dans les décisions éducatives familiales est minimale

Sécurité des enfants et environnement de santé

Sécurité pour les familles :

- Zones premium de Panama Ville : Punta Pacifica, Costa del Este, San Francisco — très sûres, sécurité 24h/24, les enfants jouent dehors, piétonnes
- Casco Viejo (historique) : embourgeoisé, sûr en journée, prudence la nuit
- À éviter : province de Colón (criminalité élevée, trafic de drogue), certains quartiers de Panama Ville (El Chorrillo, Curundu)
- Communautés balnéaires : Coronado, Playa Blanca — sécurisées, très sûres pour les familles
- Général : sécurité de niveau intermédiaire — les zones sûres sont très sûres, les zones à problèmes à éviter complètement

Santé des enfants :

Évaluation de la qualité :

- Hôpitaux privés : Hospital Punta Pacifica (partenaire de Johns Hopkins, meilleur de la région), Hospital Nacional, Hospital San Fernando — médecins formés aux États-Unis, anglophones, équipements modernes
- Soins pédiatriques : excellents spécialistes disponibles (cardiologie, orthopédie, développement)
- Services d'urgence : ambulances privées réactives, système du 911 fonctionnel

Coûts :

• Consultation pédiatrique : 80–150 • Visit eaux urgences : 200–500 (vs. 2 000–5 000 \$ aux États-Unis)

• Chirurgie majeure : 40–60 % moins chère qu'aux États-Unis avec des résultats comparables

i

t

© 2025 Marian Zamfir – Lat-Am E&BM LLC. Tous droits réservés. Toute reproduction, même partielle, de ce contenu est interdite sans l'autorisation expresse de l'auteure.

a

u

x

u

r

Exigences vaccinales :

- École publique : calendrier vaccinal standard de l'enfance requis
- École privée : les exigences varient, la plupart exigent les bases
- Dérogations : dérogations médicales disponibles, dérogations philosophiques difficiles
- Instruction en famille : les parents contrôlent entièrement les décisions vaccinales

Immobilier — Investissement et maisons familiales

Prix d'achat (biens adaptés aux familles) :

Panama Ville :

Appartement de 3 chambres (tours premium) : 350 000–700 000 • *Penthouse de 4 chambres (bord de mer,luxe):700000–2000000+*

Maison en résidence sécurisée (banlieue) : 400 000–900 000 \$

Zones balnéaires :

Appartement de 3 chambres (Coronado/Playa Blanca) : 200 000–450 000 • *Villa bord de mer:500000–1200000+*

Terrain à bâtir (titré, proximité de la plage) : 100 000–400 000 \$

Montagne (Boquete, El Valle) :

Maison de 3 chambres (vues montagne, climat plus frais) : 180 000–400 000 • *Domaine de lux en montagne:500000–1500000+*

Vérification immobilière (professionnel obligatoire) :

Vérification du titre via le Registre public (Registro Público)

Bornage et confirmation des limites

Vérification des permis municipaux et du zonage

Vérification des restrictions environnementales (notamment les zones côtières)

Confirmation de la disponibilité en eau/services publics

Stabilité financière du promoteur (achats en VEFA — risque significatif)

Ne jamais acheter sans : avocat spécialisé en immobilier, assurance titre (disponible auprès de sociétés réputées), bornage physique

Rendements immobiliers :

Plus-value : 3–5 %/an dans les zones établies (marché mature, pas de croissance explosive)

Rendement locatif : 5–8 %/an en location résidentielle longue durée

Locations de vacances : 8–12 %/an brut (zones balnéaires, gestion intensive)

CRÉATION D'ENTREPRISE ET PROTECTION DES ACTIFS

Création d'entreprise — Structures stratégiques

Société panaméenne (Sociedad Anónima)

Détails de constitution :

Minimum 3 administrateurs, 3 dirigeants, 2 actionnaires (peuvent se chevaucher, des prête-noms sont disponibles)

Capital minimum : 10 000 (*non exige en depot,symbolique*) • *Action*

saupoudrée:ELIMINEES(les reformes de 2015 exigent uniquement des actions

nominative,transparence sur le bénéficiaire effectif • *Cout de constitution:2500–5000*

(avocat, notaire, enregistrement, agent enregistré première année)

• Délai : 2–4 semaines

Maintenance annuelle : 800–1 500 \$ (agent enregistré, rapport annuel, conformité)

d

Usages stratégiques :

- Opérations commerciales internationales (0 % d'impôt sur les revenus d'origine étrangère avec une structure appropriée)
- Société holding pour investissements étrangers
- Véhicule de détention immobilière
- Plateforme de commerce électronique et services numériques
- Protection des actifs (correctement structurée avec substance)

Fondation panaméenne (Fundación de Interés Privado)

Structure et objectif :

- Fonction d'intérêt privé pour la protection des actifs et la planification successorale
- Pas d'actionnaires (le fondateur contrôle initialement, un conseil gère, les bénéficiaires profitent)
- Coût de constitution : 4 000–8 000 , *maintenance annuelle de 1200–2000*

• Usages stratégiques :

- 1. Détection et protection des actifs pour les bénéficiaires
- 2. Planification successorale (évite le partage successoral, préserve la confidentialité)
- 3. Protection contre les créanciers et les menaces juridiques
- 4. Planification successorale internationale (surtout pour les personnes des États-Unis/d'Europe souhaitant une structure hors partage successoral)
- Avantages : protection forte des actifs (difficile à contourner), désignation flexible des bénéficiaires, préserve la confidentialité, fonctionne en dehors des cadres fiduciaire/partage successoral.

Banque d'entreprise — Stratégie relationnelle

Facteurs de réussite pour l'ouverture de compte :

- Introduction personnelle : l'introduction par un gestionnaire de relation bancaire améliore considérablement le taux de réussite
- Intermédiaire professionnel : avocat/prestataire de services d'entreprise avec des relations bancaires essentiel
- Documentation substantielle : plan d'affaires complet, projections financières, origine des fonds, références
- Présence physique : entretiens en personne avec la banque obligatoires (prévoir plusieurs voyages d'un séjour prolongé)
- Dépôt initial : 5 000–20 000 \$ typique (montre le sérieux, varie selon la banque et le type de compte)

Délai réaliste : 4 à 12 semaines entre le premier contact et l'ouverture d'un compte opérationnel (peut être plus long dans les cas complexes ou avec une diligence renforcée)

Accès à la banque privée (haut patrimoine) :

- Montant minimum de relation : 500 000–1 000 000+ \$ selon la banque
 - Avantages : gestionnaire de relation dédié, conseil en investissement, facilités de crédit, sophistication multi-devises
 - Banques : Multibank, BAC Private, Global Bank Private, banques internationales (HSBC, Citi banque privée)
- Secteurs commerciaux à fort potentiel

1. Commerce international et logistique (avantage naturel du Panama)
 - Opérations d'import/export tirant parti du canal de Panama et des ports
 - Centres de distribution pour l'Amérique latine
 - Transit et courtage douanier
 - Opérations en zone franche (Zone franche de Colón, autres)
2. Services financiers et conseil (fiscalité avantageuse)
 - Conseil aux clients internationaux (0 % d'impôt sur les revenus d'origine étrangère)
 - Conseil financier et gestion de patrimoine
 - Services fiscaux et comptables pour la communauté d'expatriés
 - Services juridiques (droit des affaires internationales)
3. Technologies et services numériques (opérations à distance)
 - Développement logiciel pour les marchés internationaux
 - Agences de marketing numérique
 - Plateformes de commerce électronique
 - Entreprises de logiciels en tant que service (SaaS)
4. Services immobiliers (accompagnant l'afflux d'expatriés)
 - Courtage immobilier et gestion locative
 - Promotion immobilière (résidentielle, commerciale)
 - Gestion de locations à court terme (Airbnb, locations de vacances)
5. Services maritimes (plateforme mondiale du transport maritime)
 - Services d'immatriculation de navires (pavillon panaméen deuxième mondial)
 - Droit maritime et conseil
 - Gestion de navires et services d'équipage

Protection des actifs et préservation du patrimoine

Structures juridiques disponibles :

- Fondation panaméenne (protection forte contre les créanciers)
- Structures de holding sociétaires (isolement multi-niveaux des actifs)
- Sociétés de détention immobilière (séparation des responsabilités)
- Services de fiducie (bien que les fondations soient généralement préférées)

Avantages stratégiques :

- Solides précédents juridiques protégeant les actifs correctement structurés
- Non-reconnaissance de certains jugements étrangers (avantage en matière de protection des actifs)
- Dispositions de confidentialité (bien que réduites post-2016)
- Absence de règles de réserve héréditaire affectant les fondations

Structuration professionnelle essentielle : la protection des actifs ne fonctionne qu'avec des conseils juridiques appropriés, une structure adaptée à votre situation, une conformité continue et un objectif commercial légitime. Les approches visant à « cacher illégalement des actifs » échouent — les approches visant à « structurer correctement pour une protection légale » réussissent.

VOS PROCHAINES ÉTAPES

La décision de souveraineté financière

Vous avez terminé ce guide, ce qui signifie que vous évaluez sérieusement le Panama comme juridiction pour vos opérations commerciales, la protection de vos actifs ou la relocalisation de votre famille, en priorisant la sophistication financière.

Le Panama offre ce que peu de juridictions peuvent : un système fiscal territorial, une infrastructure bancaire établie, des structures sociétaires matures et un historique éprouvé de protection de la souveraineté financière dans un cadre de conformité en évolution.

Mais l'avantage stratégique exige une mise en œuvre experte. Les relations bancaires ne s'obtiennent pas via des demandes en ligne. Les structures fiscales ne s'optimisent pas avec des modèles génériques. La protection des actifs ne s'obtient pas en créant une société en ligne.

Comment LAT-AM EBM soutient votre stratégie au Panama

Consultation stratégique et conception de structure

- Analyse complète de l'adéquation du Panama par rapport aux alternatives pour votre situation
- Évaluation du modèle d'affaires (potentiel d'optimisation fiscale, exigences bancaires)
- Conception de la structure de protection des actifs (fondation, niveaux sociétaires, documentation appropriée)
- Besoins familiaux si applicables (écoles, santé, options résidentielles)
- Projection réaliste du calendrier et de l'investissement

Gestion des demandes de résidence

- Sélection de la voie (Friendly Nations / Pensionado / Investisseur)
- Préparation complète de la documentation et coordination des apostilles
- Liaison avec l'avocat en immigration et traitement gouvernemental
- Coordination du dépôt bancaire (si voie Friendly Nations via dépôt bancaire)
- Traitement des ayants droit et des personnes à charge
- Obtention de la Cédula (carte d'identité nationale)

Création d'entreprise et accès bancaire

- Constitution de S.A. / Fondation avec une structure optimale
- Services d'agent enregistré et conformité continue
- Introduction bancaire et développement de relations (en tirant parti de nos contacts bancaires)
- Gestion du processus d'ouverture de compte et documentation
- Mise en place de comptes multi-devises
- Négociation de facilités de crédit si applicable

Soutien aux opérations commerciales

- Mise en place du système comptable et du cadre de conformité
- Mise en œuvre de la stratégie fiscale et documentation des revenus territoriaux
- Évaluation et mise en place de la Zone franche si applicable
- Conformité fiscale continue et déclarations
- Gouvernance d'entreprise et exigences annuelles

Immobilier et installation familiale

- Recherche et identification de biens
- Vérification juridique complète et clôture
- Assistance à l'inscription scolaire
- Navigation dans le système de santé
- Mise en service des utilités et services
- Présentations à la communauté d'expatriés

Pourquoi choisissez LAT-AM EBM pour le Panama ?

Expertise éprouvée au Panama : multiples créations sociétaires réussies, relations bancaires établies,

relocalisations familiales accomplies

Contacts bancaires approfondis : relations établies avec des gestionnaires de relations dans les principales banques — améliore considérablement le succès de l'ouverture de compte

Spécialisation en structures financières : optimisation fiscale, protection des actifs, architecture sociétaire — pas seulement une création sociétaire de base

Service intégré : de la consultation à l'entreprise opérationnelle et à la famille installée — soutien complet

Tarification transparente : structures tarifaires claires, délais réalistes, aucun coût caché

Planifiez votre consultation stratégique

Réservez une consultation de 30 minutes (virtuelle – Zoom - WhatsApp). Nous analysons votre modèle d'affaires ou votre situation familiale, évaluons les avantages du Panama, concevons la structure optimale et fournissons un plan d'action concret.

Contact : office@lat-amebm.com ou office@zamfirgroup.com

Heures : lundi–vendredi, 9h00–18h00

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

Site web : www.lat-amebm.com

Ressources essentielles pour le Panama

- Immigration : www.migracion.gob.pa
- Promotion des investissements : www.proinvex.gob.pa
- Superintendance bancaire : www.superbancos.gob.pa
- Registre public : www регистрация.gob.pa
- Autorité fiscale : www.dgi.mef.gob.pa

Avertissement final

Ce guide fournit des informations générales exactes à la date de 2025. Les lois, réglementations bancaires et politiques fiscales panaméennes évoluent. Vérifiez toujours les informations actuelles via des sources officielles et des conseillers qualifiés.

Ce document NE constitue PAS un avis juridique, fiscal ou d'investissement. Les structures financières du Panama exigent une conformité sophistiquée. Une mise en œuvre inadéquate crée des conséquences juridiques et financières. Une consultation professionnelle est essentielle.

LAT-AM Enterprise & Business Management

office@lat-amebm.com | office@zamfirgroup.com

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

www.lat-amebm.com