

FR EN

Nous utilisons des cookies pour sécuriser votre connexion, faciliter votre navigation et réaliser des statistiques de visites. Pour obtenir plus d'information sur les cookies et comment vous y opposer, [visitez notre page de politique de cookies](#).

Gérer mes cookies

REQUIS  
SEULEMENT

ACCEPTER TOUT

## VOTRE CONTACT



**Antonio GARRIDO**

Responsable International Desk Amérique Latine

## L'ACCOMPAGNEMENT DU GROUPE CRÉDIT AGRICOLE



*Dernière mise à jour : Janvier 2024*

L'International Desk Amérique latine du groupe Crédit Agricole assure l'accompagnement des clients entreprises du Groupe sur le Panama pour la réalisation de leurs opérations sur place notamment : ouvertures de comptes, mise en place de financements et garanties, informations et conseils bancaires. Pour ce faire, il s'appuie sur des banques partenaires locales de premier plan.

## LES MOYENS DE PAIEMENT



### **Avec Panama**

Chèque d'entreprise

Chèque de banque

Virement SWIFT

Lettre de change

Billet à ordre

Remise documentaire

Crédit documentaire

## Utilisation

Courante

Courante

Courante

Faible / Nulle

Faible / Nulle

Courante

Courante

## LES CONSEILS DE L'INTERNATIONAL DESK



### Généralités

L'économie panaméenne est solide avec des taux de croissance parmi les plus élevés d'Amérique Latine depuis des années, en raison des investissements pour l'agrandissement du Canal, achevé en 2016, en infrastructure de transport et production minière (cuivre). D'aucuns comparent Panama City au Dubaï de la grande époque, vu que l'économie panaméenne peut être considérée la plus dynamique depuis les années 1990 dans la région.

Il est certain que la vocation de centre logistique régional est renforcée suite à la modernisation du Canal. Les travaux, avec un coût de plus de 5 milliards de dollars, ont permis un doublement de la capacité de chargement du Canal, en rendant possible le flux de grands vaisseaux et facilitant la logistique notamment entre l'Amérique (États-Unis) et l'Asie (Chine). Le transport de gaz naturel liquéfié a été l'un des principaux secteurs qui ont bénéficié de l'agrandissement du Canal. En outre, le Panama a la deuxième zone de libre-échange du monde (Colón Free Trade Zone). Environ 65% du PIB panaméen correspond au secteur de services, dont 6% des revenus à partir du Canal.

Le pays fait partie de l'accord d'association UE-Amérique Centrale, valide depuis 2013. Le Panama est connu pour le « secret bancaire ». Les entreprises peuvent s'enregistrer comme Sociedad Anonima / Offshore (IBC – International Business Corporation), sur forme d'actions au porteur et les institutions financières gèrent les comptes bancaires avec un très haut niveau de confidentialité.

Dans ces entreprises, il est très difficile de connaître l'actionnariat car il n'y a pas de registre de vente. En général, les banques locales ne donnent pas d'informations financières personnelles aux banques étrangères, il faut passer au Tribunal de Panama et obtenir l'autorisation d'un juge. Toutefois des progrès ont été réalisés en termes de coopération internationale, comme les efforts pour faire supprimer le pays des listes noires internationales des paradis fiscaux.

Le Panama figure dans la liste noire mise à jour par la France en Mars 2022, et est un des principaux pays qui y figure depuis 2016, à cause notamment des répercussions du scandale d'évasion fiscale « Panama Papers ». En octobre 2021, un deuxième scandale est sorti dans les médias : les « Pandora Papers », une investigation journalistique réalisée après une fuite de documents qui a dénoncé plusieurs structures d'évasion fiscale, dont le Panama.

Les capitaux peuvent être librement transférés au Panama, étant donné qu'il n'y a pas d'impôts sur les revenus obtenus hors du territoire panaméen (Principio de la Territorialidad). Il faut toutefois être attentif à la réglementation et s'appuyer sur des bons prestataires fiscaux et juridiques, notamment à cause de la classification du Panama comme un paradis fiscal, ce qui peut entraîner une majoration en termes de fiscalité pour l'envoi de capital de la France.

**NOTRE OFFRE DISPONIBLE  
DANS CE MARCHÉ**

---



## OPTIMISER VOTRE TRÉSORERIE

### SOCIÉTÉ RÉSIDENTE

Disponibilité

#### Ouverture de compte

Monnaie  
locale



Devises



### SOCIÉTÉ NON-RÉSIDENTE

Disponibilité

#### Ouverture compte d'encaissement local

Monnaie  
locale



Devises



### TRAITEMENT DES MOYENS DE PAIEMENT DOMESTIQUES

Disponibilité

Chèque



Effet de  
commerce



Monétique



Espèces



### CASH MANAGEMENT/E-BANKING

Disponibilité

Relevés de compte  
MT940



Ordres de transfert  
MT101

