

Elizabeth Lauren Heurtematte

Socia Fundadora

Panamá

TEL: +507 2153215

EMAIL: elizabeth.heurtematte@lovill.com

Elizabeth Heurtematte lidera las áreas de práctica de Derecho Corporativo y Comercial / Fusiones y Adquisiciones, Banca y Finanzas, Patrimonio Global y Cliente Privado y Cumplimiento/Anti-Lavado de Dinero. Se especializa en asesorar a empresas multinacionales, oficinas de gestión de patrimonio familiar y clientes privados. Sus clientes se encuentran principalmente en los sectores financiero, inmobiliario, bienes de consumo y servicios. Se desempeña en juntas corporativas en compañías bancarias, inmobiliarias, de seguros y de inversión y está activa en el sector sin fines de lucro.

Elizabeth tiene un Licenciado en Letras en Relaciones Internacionales y Estudios Latinoamericanos de la Escuela Elliot de Asuntos Internacionales de la Universidad George Washington, donde se graduó Summa Cum Laude y fue nombrada académica distinguida de la promoción 2003. También tiene un Juris Doctor de la Facultad de Derecho de Northwestern University y una Maestría en Derecho y Administración de la Escuela de Negocios INIDEM en Panamá.

CASOS RELEVANTES

Representó a vendedor, la empresa de servicios de logística, seguridad y correo más grande de Centroamérica con sede en Guatemala en la venta de dos unidades de negocio dedicadas al transporte seguro de objetos de valor en Centroamérica a una empresa española que amplió su presencia a 20 países y aumentó su fuerza laboral a aproximadamente 60,000 empleados después de la adquisición.

Asesoró a un fondo internacional de inversiones y seguros establecido en Asia en la adquisición de una importante compañía de seguros sudafricana con presencia en América Latina, África, Europa y Asia. La transacción implicó la venta de un fondo de pensiones, un fideicomiso y una compañía de seguros de vida. Lovill brindó al cliente asesoramiento de varios niveles con respecto a todos los aspectos fiscales, regulatorios, de competencia y corporativos de la venta.

Asesoramiento a una empresa multinacional en la compra de un holding logístico. La venta implicó la negociación de varios bonos para garantizar las obligaciones del vendedor, en caso de incumplimiento de sus obligaciones, y un fideicomiso para asegurar el pago de las acciones. El cliente obtuvo un asesoramiento integral que involucraba cada paso de la transacción, desde la negociación del contrato hasta el pago de los impuestos corporativos para finalizar la transacción.

Representó a una subsidiaria de un operador global de telecomunicaciones y empresa de servicios de TI en el cierre de sus operaciones comerciales en Panamá, que incluyeron cancelación de sus licencias, proceso de disolución y liquidación, liquidación de deudas, declaraciones de impuestos y distribución a socios resultantes de la liquidación.

Asesoró a una oficina de gestión de patrimonio familiar para reestructurar su patrimonio familiar y estructura de gobierno para la implementación de su protocolo familiar. El servicio incluyó formación, fusión y disolución de sociedades, emisión de nuevas acciones, redacción de pactos de accionistas, redacción de estatutos de fundación, convenios de confidencialidad, designaciones y lineamientos para agentes fiduciarios, entre otros. LOVILL también dirigió discusiones y asesoró a los miembros de la familia en diferentes aspectos de su estructura de gobierno.



INDUSTRIAS

Banca
Servicios Comerciales y Profesionales
Servicios Financieros
Bienes Raíces
Clientes Privados/Particulares
Venta Minorista
Turismo
Logística y Distribución
Sin Fines de Lucro

AREAS DE PRÁCTICA

Derecho Corporativo y Comercial / Fusiones y Adquisiciones
Riqueza Global y Cliente Privado
Banca y Finanza
Resolución de Conflictos

EDUCACIÓN

Maestría en Derecho y Administración (LLM)
Escuela de Negocios INIDEM, Ciudad de Panamá,
Rep. De Panamá. 2013

Juris-Doctor. Facultad de Derecho de la Universidad Northwestern, Chicago, IL, EE.UU. 2003-2006

Universidad George Washington, Washington D.C, EE.UU. 1999-2003

LENGUAJES

Inglés
Español



INDUSTRIAS

Banca
Servicios Comerciales y Profesionales
Servicios Financieros
Bienes Raíces
Clientes Privados/Particulares
Venta Minorista
Turismo
Logística y Distribución
Sin Fines de Lucro

AREAS DE PRÁCTICA

Derecho Corporativo y Comercial / Fusiones y Adquisiciones
Riqueza Global y Cliente Privado
Banca y Finanza
Resolución de Conflictos

EDUCACIÓN

Maestría en Derecho y Administración (LLM)
Escuela de Negocios INIDEM, Ciudad de Panamá, Rep. De Panamá. 2013

Juris-Doctor. Facultad de Derecho de la Universidad Northwestern, Chicago, IL, EE.UU. 2003-2006

Universidad George Washington, Washington D.C, EE.UU.
1999-2003

LENGUAJES

Inglés
Español

Asesoró a una oficina de gestión de patrimonio familiar para la creación de una estructura societaria y sucesoria en relación a las utilidades generadas por todas sus empresas operativas. Redactamos un acuerdo de accionistas para regular el gobierno corporativo entre la familia, los dividendos y limitar las transferencias de acciones a no familiares. También redactamos los estatutos de la fundación para regular la distribución de utilidades entre los beneficiarios al fallecimiento de los jefes de familia. Nuestra asesoría legal llevó a la familia a montar todos sus negocios familiares bajo una sola entidad, brindando sencillez en la toma de decisiones, así como creando un plan de sucesión efectivo.

Asesoró en asuntos regulatorios y contra el lavado de dinero a una corporación multinacional estadounidense de servicios financieros, dedicada a facilitar transferencias electrónicas de fondos en todo el mundo.

Realizó una auditoría legal para una promotora inmobiliaria y grupo de gestión hotelera enfocada en la prevención contra el blanqueo de capitales y el cumplimiento del régimen de la Ley 23, incluyendo la elaboración de la estrategia y hoja de ruta para sus ejecutivos y departamento de cumplimiento.

Asesoró a Garante en una línea de crédito transfronteriza otorgada por Overseas Private Investment Corporation (OPIC) por US\$142.5 millones de dólares y Citibank NA, por US\$11.8 millones de dólares, totalizando hasta US\$154.3 millones de dólares, para financiar a los clientes de los prestatarios en la adquisición de vehículos. Los prestatarios son el mayor financista de prestigiosas marcas de automóviles y líderes en financiamiento de vehículos en los países centroamericanos donde operan.

Asesoró a uno de los principales bancos de Centroamérica en la potencial adquisición de un banco panameño de licencia general. Lovill llevó a cabo la debida diligencia legal del banco objetivo y brindó asesoría legal y regulatoria al cliente para su evaluación de la compra de acciones y fusión con el banco objetivo.

Asesoró prestamista, una empresa de capital privado cuya misión es ayudar a los países en desarrollo mediante el apoyo al crecimiento económico, el empleo y la transferencia de tecnología, invirtiendo en los sectores de energía limpia, servicios financieros y agroindustria, en un contrato de préstamo a plazo de US\$25 millones de dólares otorgado a la principal institución financiera no bancaria de América Latina y el Caribe en infraestructura y financiamiento energético.

MENCIONES Y RECONOCIMIENTOS

Reconocida como "Leading Individual" en el área de práctica de Derecho Corporativo por The Legal 500 en su edición 2022 de Latinoamérica.

Reconocida como "Band 3 Ranked Lawyer in Corporate/M&A" por Chambers and Partners en su guía de Latinoamérica 2022.

Reconocida como "Recommended Lawyer in Corporate and Private Client" por Who's Who Legal Latinoamérica 2022.

MEMBRESÍAS

Colegio Nacional de Abogados de Panamá.

Miembro de la Iniciativa de Liderazgo Centroamericano (CALI) Clase X y miembro de la Red de Liderazgo Global de Aspen.