
COMUNICADO

Panamá mejora su calificación en el Basel AML Index 2025 y se ubica como país de “riesgo medio”

El Basel AML Index 2025, elaborado y publicado por el Basel Institute on Governance, refleja que Panamá, presenta una mejoría en su calificación, colocándose como país de “riesgo medio” según la nueva metodología aplicada a partir de este año.

El puntaje de Panamá pasó de **5.90 en 2024 a 5.83 en 2025**, lo que refleja un avance en los esfuerzos del país por fortalecer la prevención del lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y otros delitos financieros. La clasificación “riesgo medio” identifica a las jurisdicciones cuyo puntaje se encuentra entre 4.70 y 6.08; las de menor riesgo tienen un puntaje de 4.70 o menos, mientras que las de mayor riesgo superan 6.08.

La mejora observada se concentra principalmente en dos de los cinco dominios evaluados por el índice:

- ✓ Dominio 4 – Transparencia pública y rendición de cuentas: mostró avances en la disponibilidad de información gubernamental y controles institucionales.
- ✓ Dominio 5 – Riesgos políticos y legales: reflejó una leve mejora en la estabilidad del Estado, independencia judicial y solidez del Estado de derecho.

Los demás dominios permanecieron estables, incluyendo la calidad del marco ALA/CFT/CFP, los riesgos de corrupción y fraude, y la transparencia y estándares financieros.

El Basel AML Index es una medición anual que no calcula la cantidad de lavado de dinero que ocurre en cada país, sino que evalúa qué tan vulnerable es una jurisdicción frente a estas amenazas y qué tan efectivas son sus instituciones para prevenirlas y combatirlas.

El índice combina información de múltiples fuentes internacionales, incluyendo evaluaciones del GAFI, indicadores de corrupción, transparencia fiscal y gobernanza, para producir un puntaje que va de 0 (menor riesgo) a 10 (mayor riesgo). En su edición más reciente, la clasificación abarca 177 jurisdicciones, mostrando un panorama global de avances y desafíos en la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

La mejora registrada en Panamá evidencia que las estrategias y acciones implementadas por la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) y el país en general se encaminan en la dirección correcta, consolidando un entorno financiero más transparente, seguro y confiable.

15 de diciembre de 2025

