



REPÚBLICA DE PANAMÁ
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

CIRCULAR No. 38-2025-LEG/FySE

PARA: TITULARES DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA CENTRAL, ENTIDADES DESCENTRALIZADAS, ÓRGANO JUDICIAL, ÓRGANO LEGISLATIVO, EMPRESAS PÚBLICAS, INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, ALCALDES Y REPRESENTANTES DE CORREGIMIENTO

DE: 
ANEL FLORES
Contralor General



FECHA: 9 DE MAYO DE 2025

ASUNTO: GARANTÍAS BANCARIAS EN LAS CONTRATACIONES PÚBLICAS DE FONDO DE CAPITAL POR BANCO CONSOLIDADO

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 120 del Texto Único de la Ley No.22 de 2006, que regula la Contratación Pública, ordenado por la Ley No.153 de 2020, la Contraloría General de la República tendrá la obligación de suministrar a las distintas Entidades del Estado, la lista de los bancos que gocen de solvencia, indicando el monto de las obligaciones que pueden garantizar en las contrataciones públicas.

En cumplimiento de lo señalado, remito para el conocimiento de los Titulares de las Instituciones Públicas, la lista de los Fondos de Capital Consolidado de las Entidades Bancarias que operan en la plaza panameña, proporcionada por la Superintendencia de Bancos de Panamá, mediante la Nota No.SBP-2025-01768 de 12 de marzo de 2025.

Es preciso indicar que, de conformidad con lo señalado por la Superintendencia de Bancos, en el caso de instituciones bancarias constituidas como sucursales de bancos extranjeros en Panamá, nuestra regulación bancaria establece que el cálculo del 25%, de límite de crédito a un solo cliente, debe ser efectuado sobre el capital consolidado a nivel mundial del respectivo banco.

En este sentido, el 25% del fondo de capital de cada banco, corresponde al máximo de garantía, que pueden otorgar en las contrataciones públicas, en forma directa o indirecta a una sola persona natural o jurídica.

c. Dirección Nacional de Fiscalización General

SISTEMA BANCARIO NACIONAL DE PANAMÁ
FONDOS DE CAPITAL CONSOLIDADO
Informe al 31 de diciembre de 2024
(en millones de balboas)

Nombre del Banco	Fondo de Capital	25% de Fondo de Capital	Fecha de Estados Financieros	Empresa Calificador a 1/	Calificación 2/	Ámbito 3/
Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) *	499,583.2	124,895.8	30/09/2024	M	A2	internacional
Bank of China Limited *	366,061.2	91,515.3	30/09/2024	M	A1	internacional
Citibank, N.A. *	209,366.0	52,341.5	31/12/2024	S	A+	internacional
The Bank Of Nova Scotia *	60,434.0	15,108.5	31/10/2024	S	A+	internacional
KEB Hana Bank *	29,696.9	7,424.2	31/12/2024	M	Aa3	internacional
Mega ICBC. Ltd. *	10,740.9	2,685.2	30/09/2024	M	A1	internacional
Bancolombia, S.A. *	9,875.5	2,468.9	31/12/2024	F	BB+	internacional
Banco de Bogotá, S.A. *	3,819.9	955.0	31/12/2024	S	AAA	col
BAC International Bank Inc.	3,810.6	952.7	31/12/2024	F	BB+	internacional
Banco General, S.A.	3,172.7	793.2	31/12/2024	S	BBB	internacional
Banco Nacional de Panamá	1,385.1	346.3	31/12/2024	F	BB+	internacional
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S.A. (BLADEX)	1,337.2	334.3	31/12/2024	F	BB+	internacional
Banistmo, S.A.	1,142.4	285.6	31/12/2024	F	BBB	internacional
Global Bank Corporation	753.7	188.4	31/12/2024	S	BBB-	internacional
Banesco (Panamá), S.A.	460.2	115.1	31/12/2024	F	A	pan
Banco Aliado, S.A.	430.7	107.7	31/12/2024	M	A+	pa
Multibank Inc.	408.6	102.1	31/12/2024	F	BB+	internacional
Caja de Ahorros	365.4	91.4	31/12/2024	F	BB+	internacional
Credicorp Bank, S.A.	365.2	91.3	31/12/2024	F	AA	pan
Mercantil Banco, S.A.	322.7	80.7	31/12/2024	F	BBB+	pan
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	276.9	69.2	31/12/2024	F	A+	pan
Metrobank, S.A.	241.9	60.5	31/12/2024	M	A	pa
Bi-Bank, S.A.	182.2	45.5	31/12/2024	F	AA-	pan
Banco Davivienda (Panamá), S.A.	173.1	43.3	31/12/2024	M	A+	pa
St. Georges Bank & Company, Inc.	127.5	31.9	31/12/2024	M	BBB+	pa
Towerbank International, Inc.	110.4	27.6	31/12/2024	M	A	pa
Banco Prival, S.A.	106.5	26.6	31/12/2024	M	BBB+	pa
BCT Bank International, S.A.	103.4	25.8	31/12/2024	M	A+	pa
Banisi, S.A.	92.0	23.0	31/12/2024	F	A-	pan
Banco La Hipotecaria, S. A.	84.1	21.0	31/12/2024	F	BBB-	pa
Unibank, S.A.	73.3	18.3	31/12/2024	PCR	A+	pa
Banco Ficohsa (Panamá), S. A.	72.8	18.2	31/12/2024	M	BBB	pa
MMG Bank Corporation	71.0	17.7	31/12/2024	F	AA	pan
Banco Pichincha Panamá, S. A.	61.2	15.3	31/12/2024	PCR	A+	pa
Canal Bank S.A.	56.6	14.1	31/12/2024	PCR	BBB+	pa
Banco Lafise Panamá, S.A.	54.7	13.7	31/12/2024	M	BBB+	pa
BBP BANK, S.A.	47.1	11.8	31/12/2024	PCR	A+	pa
Pacific Bank, S.A.	28.3	7.1	31/12/2024	PCR	A-	pa
Banco Delta, S.A.	24.6	6.1	31/12/2024	M	BB+	pa
Banco Azteca (Panamá) S.A.	11.3	2.8	31/12/2024	F	BBB+	pan

Fuente: *Superintendencia de Bancos de Panamá*

* Oficinas Sucursales. El capital indicado corresponde al de su Casa Matriz

1 / EMPRESAS CALIFICADORAS

S STANDARD & POOR'S

INTERNACIONAL

F *FITCH RATINGS*
M *MOODY'S*
PCR *PACIFIC CREDIT RATING*

INTERNACIONAL
INTERNACIONAL
REGISTRADA SMV

2/ La calificación mínima de Grado de Inversión es: BBB- (Fitch y Standards and Poor's) o Baa3 (Moody's)

3/ La diferencia entre una calificación de riesgo de ambito local y la internacional se basa en que la calificación local no incluye los conceptos de riesgo soberano, y la convertibilidad/transferibilidad de divisas, por lo que éstas no son directamente equiparables a calificaciones internacionales.