

Proyectos de ley relevantes para el sector fintech

Panorama legislativo de tecnología financiera, activos virtuales y pagos digitales en la Asamblea Nacional de Panamá — corte al 2 de agosto de 2026



TOTAL PROYECTOS ANALIZADOS
51

RELACIÓN DIRECTA
6

VIVOS EN TRÁMITE
32

CORTE DE DATOS
2 de agosto de 2026

YA SON LEY
3

SERIE
Análisis Legislativo

En breve

LO ESENCIAL

De 51 proyectos etiquetados con el sector fintech en el sistema legislativo panameño, solo **6 tienen relación directa confirmada** y ninguno ha llegado a convertirse en ley específica de fintech: el único proyecto que proponía una Ley Marco Integral de Tecnologías Financieras **fue retirado por su proponente** en enero de 2026. El eje más activo es la regulación de activos virtuales y criptomonedas, con **tres iniciativas paralelas y no coordinadas** que compiten por establecer el marco de proveedores de servicios de activos virtuales, ninguna más allá de primer debate o subcomisión.

El único bloque con resultado legislativo real es la protección al consumidor financiero, que culminó en la Ley 473 de 2025 — cuya vigencia tuvo que ajustarse meses después por otro proyecto, señal de fricción de implementación. **Advertencia de calidad de datos:** el campo de objeto oficial vino vacío en el 100% de los 51 registros, y aproximadamente **39% de los proyectos etiquetados como fintech resultaron ser ruido de clasificación** tras revisión manual (sin relación temática identificable con tecnología financiera).

51

PROYECTOS
ETIQUETADOS

6

CON RELACIÓN DIRECTA
REAL

3

INICIATIVAS DE
CRIPTO/ACTIVOS
VIRTUALES EN CURSO

0

LEYES FINTECH
PROPIAMENTE DICHAS

1

LEY MARCO FINTECH
RETIRADA

~39%

DE RUIDO DE
CLASIFICACIÓN TRAS
REVISIÓN MANUAL

32

VIVOS EN TRÁMITE

1

PROYECTO OBJETADO
POR EL EJECUTIVO

Panorama estadístico

De los 51 proyectos con la etiqueta fintech, la mayoría está aún en etapas tempranas (13 pendientes de prohijar, 7 en primer debate) — un perfil de madurez legislativa más bajo que el observado en otros sectores analizados por esta plataforma, coherente con que la agenda fintech panameña sigue en fase exploratoria.

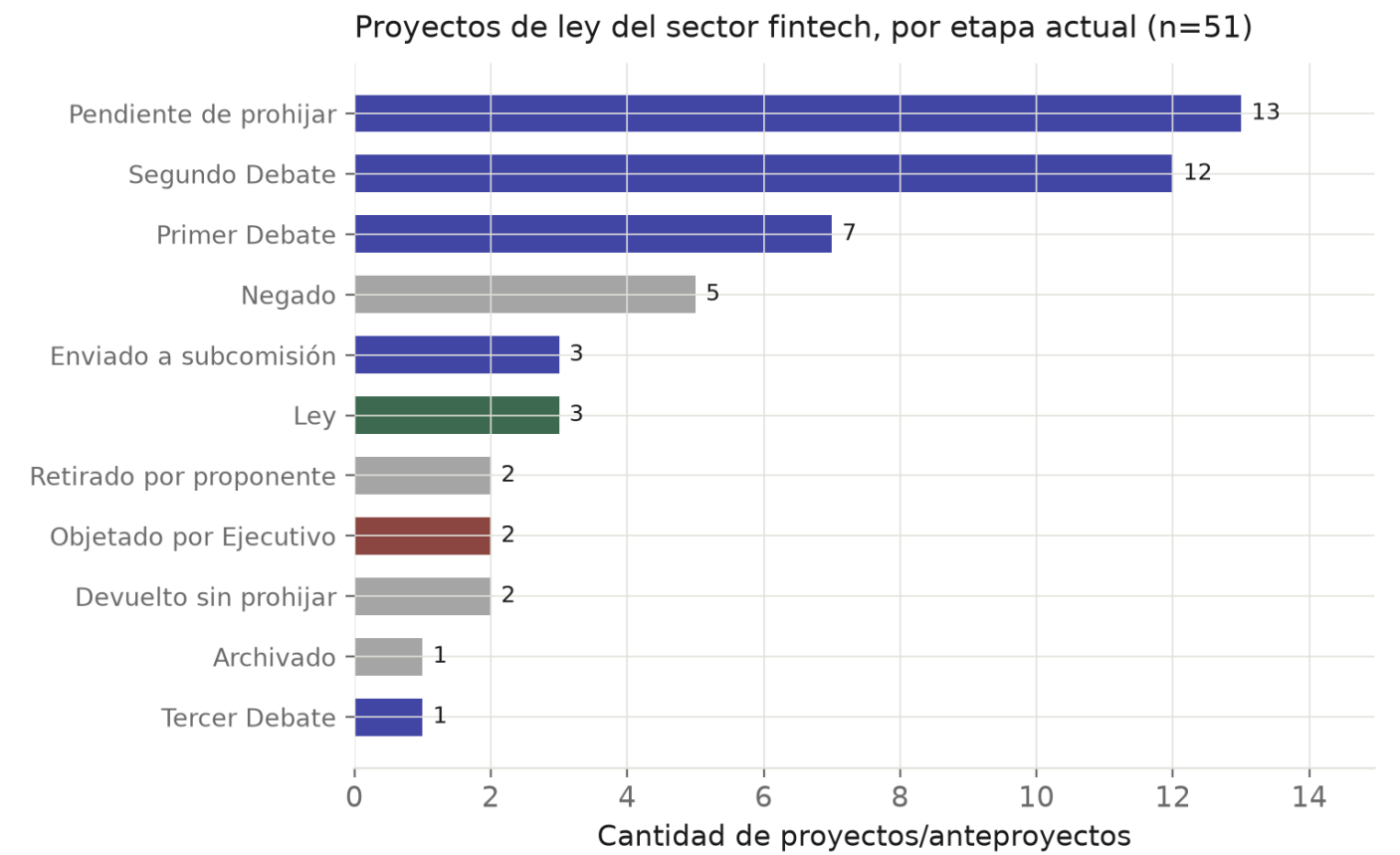


Figura 1. Distribución de los 51 proyectos por etapa legislativa actual. Asamblea Nacional, vía proyecto_ley

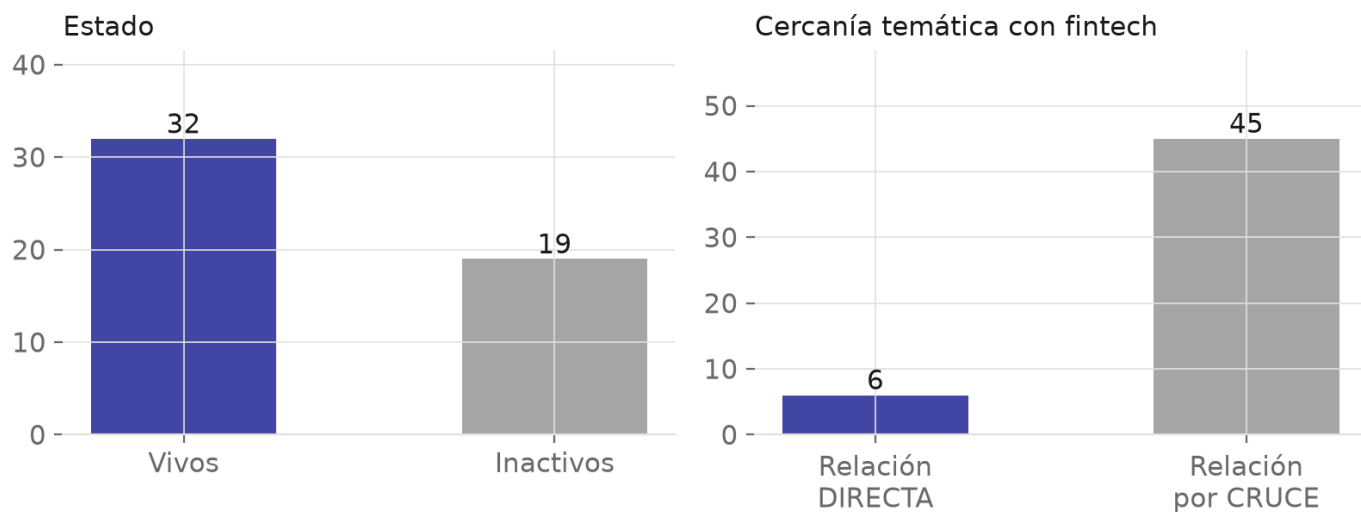


Figura 2. Estado (vivo/inactivo) y cercanía temática (relación directa vs. por cruce) de los 51 proyectos.

Asamblea Nacional, vía proyecto_ley

De los 51 proyectos, aproximadamente 20 (~39%) muestran, tras revisión manual del título, una relación temática débil o inexistente con fintech — entre ellos reformas laborales marítimas, protección de datos de peritos judiciales, o el mismo proyecto de Ley General Anticorrupción reintroducido al menos 4 veces bajo distintos números. Estos no se incluyen en el análisis de la Sección 4; se detallan en la Sección 6 como nota de calidad de datos.

Activos virtuales y criptomonedas: tres proyectos sin coordinar

El eje más activo de la agenda fintech es la regulación de activos virtuales, pero sin consolidación: tres proyectos distintos intentan cubrir el mismo espacio regulatorio desde ángulos diferentes, presentados en momentos distintos de 2025, sin que exista un texto único ni evidencia de coordinación entre ellos.

PROYECTO	ENFOQUE	ETAPA	FECHA
247	Marco regulatorio para el uso de criptomonedas y fomento de la economía digital — el más antiguo y de alcance más amplio (economía digital, no solo proveedores de servicios)	Enviado a subcomisión	20 mar 2025
326	Marco legal integral para supervisión, registro y control de proveedores de servicios de activos virtuales (PSAV), enfocado en cumplimiento antilavado (ALA/CFT)	Enviado a subcomisión	6 ago 2025
454	Marco regulatorio para proveedores de servicios de activos virtuales — régimen de supervisión y autorización para exchanges y custodios de cryptoactivos	Primer Debate	15 oct 2025

Lectura honesta: Panamá tiene interés legislativo sostenido en cripto/activos virtuales desde marzo de 2025, pero ninguno de los tres proyectos pasó de primer debate o subcomisión, y no hay evidencia de que se estén fusionando o coordinando entre sí. El intento de ley fintech comprehensiva que hubiera podido servir de paraguas —proyecto 487, Ley Marco Integral de Tecnologías Financieras— fue retirado por su proponente en enero de 2026 sin llegar a debate.

Los once expedientes más relevantes

Todas las descripciones de esta sección son reconstrucciones a partir del título oficial de cada proyecto (el campo de objeto vino vacío en el 100% de los 51 registros consultados), priorizando los de relación directa, vivos y en etapa más avanzada. No deben citarse como resumen oficial de la Asamblea.

PROYECTO 500

VIVO · SEGUNDO DEBATE

Trazabilidad de pagos electrónicos para recaudación de ITBMS

Relación directa Comisión de Economía y Finanzas 13 ene 2026

Fortalece la recaudación del ITBMS mediante trazabilidad de pagos electrónicos, con incentivos a consumidores. Es el proyecto de relación directa más avanzado del conjunto — impacto directo en procesadores de pago y comercios que usan medios electrónicos.

PROYECTO 454

VIVO · PRIMER DEBATE

Marco regulatorio para proveedores de servicios de activos virtuales

Relación directa Comisión de Comercio y Asuntos Económicos 15 oct 2025

Establece un régimen de supervisión y autorización para exchanges y custodios de criptoactivos. Ver Sección 3 para el contexto de los tres proyectos de activos virtuales en curso.

PROYECTO 326

VIVO · ENVIADO A SUBCOMISIÓN

Marco ALA/CFT para proveedores de servicios de activos virtuales

Relación directa Comisión de Economía y Finanzas 6 ago 2025

Marco legal integral para supervisión, registro y control de proveedores de servicios de activos virtuales conforme a estándares internacionales antilavado. Se solapa parcialmente con el proyecto 454.

PROYECTO 247

VIVO · ENVIADO A SUBCOMISIÓN

Marco regulatorio para criptomonedas y economía digital

Relación directa Comisión de Comercio y Asuntos Económicos 20 mar 2025

El más antiguo de los tres proyectos cripto, de alcance más amplio (economía digital, no solo proveedores de servicios de activos virtuales).

PROYECTO 487 RETIRADO

Ley Marco Integral de Tecnologías Financieras (Fintech) Panamá

Relación directa Comisión de Comercio y Asuntos Económicos Retirado 13 ene 2026

Era el único intento de ley fintech comprehensiva y no llegó a debate — retirado por el proponente antes de avanzar.

ANTEPROYECTO 40 VIVO · PENDIENTE DE PROHIJAR

Reforma al régimen bancario y la Superintendencia de Bancos

Banca directo / fintech por cruce Comisión de Comercio y Asuntos Económicos 9 jul 2026

Modifica el Decreto Ley 9 de 1998, que reforma el régimen bancario y crea la Superintendencia de Bancos. Toca directamente al regulador prudencial que también supervisa actividad fintech vinculada a bancos.

ANTEPROYECTO 50 VIVO · PENDIENTE DE PROHIJAR

Régimen especial de protección del consumidor financiero

9 proponentes — inusualmente alto para un anteproyecto Comisión de Comercio y Asuntos Económicos 15 jul 2026

El proyecto más reciente de la cola de julio 2026. Sugiere que la Asamblea busca ir más allá de la Ley 45 genérica de protección al consumidor y crear un régimen específico para servicios financieros — vale la pena vigilarlo de cerca.

PROYECTO 160 VIVO · SEGUNDO DEBATE

Reforma al marco antilavado (Ley 254/2021)

Comisión de Economía y Finanzas 25 sep 2024

Modifica la Ley 254 de 2021 sobre transparencia fiscal internacional y prevención de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva — marco de fondo que aplica a todo proveedor financiero regulado, fintech incluido.

PROYECTO 478 VIVO · SEGUNDO DEBATE

Mercado de descuento de facturas certificadas (factoring)

Comisión de Economía y Finanzas 29 sep 2025

Crea el mercado competitivo de descuento de facturas certificadas mediante cesión de cuentas por cobrar a fideicomisos autorizados. Territorio típico de fintechs de financiamiento a pymes (invoice discounting).

PROYECTO 627 VIVO · PRIMER DEBATE

Ley Marco de Ciberseguridad

Tecnología directo / fintech por cruce Comisión de Gobierno, Justicia y Asuntos Constitucionales 9 mar 2026

Marco general de ciberseguridad que afectaría obligaciones de reporte de incidentes para entidades financieras y fintech.

PROYECTO 185 YA ES LEY — LEY 473/2025

Reforma a la protección al consumidor y defensa de la competencia

Gaceta 30304-A, enero 2025

Modifica la Ley 45 de 2007. Es el único hito legislativo fintech-adyacente efectivamente consumado en este corpus. Su vigencia tuvo que ajustarse meses después por el proyecto 558.

PROYECTO 302 OBJETADO POR EJECUTIVO

Prevención de estafas mediante uso de páginas web

Comisión de Comercio y Asuntos Económicos 9 jul 2025

Establece medidas para prevenir y sancionar estafas mediante uso de páginas web — relevante para fraude en pagos digitales y comercio electrónico. Aprobado por la Asamblea pero devuelto por veto presidencial: un estado de bloqueo real, no un simple trámite pendiente.

Protección al consumidor financiero: el único bloque con resultado legislativo real

A diferencia del bloque de activos virtuales (fragmentado y sin resultado), la protección al consumidor financiero muestra una cadena de reformas sucesivas a la Ley 45 de 2007 que sí culminó en norma vigente: el proyecto 185 se convirtió en la Ley 473 de 2025 (enero de 2025, Gaceta 30304-A), y su vigencia fue posteriormente ajustada por el proyecto 558. El anteproyecto 50 (régimen especial de protección del consumidor financiero, julio 2026, con 9 proponentes) sugiere que la Asamblea busca ahora ir más allá de la reforma genérica de 2025 y crear un régimen específico para servicios financieros.

Para dos de los tres proyectos con es_ley=1 en este corpus (proyecto 163 — reforma orgánica de la Caja de Seguro Social, y proyecto 558), los campos de número de ley y gaceta vinieron vacíos en la base de datos consultada; solo el proyecto 185/Ley 473 tiene ambos campos completos. El proyecto 163 se excluye de este análisis por no tener relación temática real con fintech (ver Sección 6).

Metodología, fuentes y notas de calidad de datos

Fuente primaria. Base de proyectos de ley de la Asamblea Nacional de Panamá, tabla `proyecto_ley` de la plataforma Transclusión, con clasificación de sector previamente asignada (relación DIRECTO o por CRUCE con el gremio Cámara Panameña de Fintech, cruzado frecuentemente con banca y tecnología). Consulta ejecutada el 2 de agosto de 2026 sobre 51 registros, sin truncamiento, con revisión manual posterior de cada título.

Notas de calidad de datos

- **El campo de objeto oficial del proyecto vino vacío en el 100% de los 51 registros consultados.** Todas las descripciones de este informe se reconstruyeron desde el título de cada proyecto, no desde un resumen oficial de la Asamblea.
- **Ruido de clasificación:** aproximadamente 20 de 51 proyectos (~39%) muestran, tras revisión manual del título, una relación temática débil o nula con fintech. Entre ellos: contratación pública, régimen laboral marítimo/pesquero, protección de datos de medios de comunicación, reforma orgánica de la Caja de Seguro Social, zona económica de Almirante, relocalización productiva (nearshoring), reutilización de textos escolares, y el proyecto de Ley General Anticorrupción reintroducido al menos 4 veces bajo distintos números. Se listan aquí en vez de omitirse en silencio, siguiendo el principio de no descartar datos sin declararlo.
- Los proyectos 326 y 454 regulan el mismo universo de proveedores de servicios de activos virtuales sin coordinación aparente entre sí — el cliente debe saber que hay dos iniciativas paralelas en curso, no una sola.
- El campo de número de ley y Gaceta Oficial viene vacío para 2 de los 3 proyectos marcados como ya convertidos en ley (163 y 558) — solo el 185/Ley 473 tiene ambos campos completos en la base consultada.
- El campo de fecha de `proyecto_ley` registra la última actuación legislativa, no necesariamente coincide con la fecha de sanción de una ley — donde fue posible verificar por fuente cruzada, se prefirió la fecha verificada.

Informe generado por Transclusión a partir de datos públicos de la Asamblea Nacional de Panamá. Este es un informe de prospección sectorial (serie Análisis Legislativo, TC-AL-2026-003); para seguimiento continuo de estos y otros expedientes, consulte el módulo de Proyectos de Ley de la plataforma.