

Año CXIII

Panamá, R. de Panamá martes 03 de septiembre de 2019

N° 28852-A

---

**CONTENIDO**

---

**MINISTERIO DE DESARROLLO AGROPECUARIO**

Resolución N° OAL-086-ADM-2019  
(De martes 20 de agosto de 2019)

MEDIANTE LA CUAL SE DECRETA UNA ALERTA ZOOSANITARIA FRENTE A LOS RIESGOS DE INTRODUCCIÓN AL PAÍS DE LA PESTE PORCINA AFRICANA (PPA).

---

**MINISTERIO DE LA PRESIDENCIA**

Decreto N° 165  
(De viernes 30 de agosto de 2019)

QUE DESIGNA A LA MINISTRA Y VICEMINISTRO DE OBRAS PÚBLICAS, ENCARGADOS

---

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Resolución SBP N° 0093-2019  
(De lunes 03 de junio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A BANISTMO, S.A., EL CIERRE DE LA OFICINA DE ATENCIÓN BANCARIO (OAB), UBICADA EN LA CERVECERÍA NACIONAL, PLANTA PASADENA EN LA AVENIDA RICARDO J. ALFARO, CORREGIMIENTO DE BETHANIA, CIUDAD DE PANAMÁ, PROVINCIA DE PANAMÁ.

---

Resolución SBP N° 0094-2019  
(De lunes 03 de junio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A BANISTMO, S.A., A TRASLADAR SU SUCURSAL BANISTMO TORRE BANISTMO, ACTUALMENTE UBICADA EN LA AVENIDA SAMUEL LEWIS, CAMPO ALEGRE, EDIFICIO PLAZA CANAIMA, PLANTA BAJA, CORREGIMIENTO DE BELLA VISTA, CIUDAD DE PANAMÁ, HACIA EL ESTABLECIMIENTO UBICADO EN LA AVENIDA SAMUEL LEWIS Y CALLE 58 ESTE, EDIFICIO PH TORRE ADR, LOCAL PLANTA BAJA, CORREGIMIENTO DE BELLA VISTA, CIUDAD DE PANAMÁ, PROVINCIA DE PANAMÁ.

---

Resolución SBP N° 0095-2019  
(De viernes 31 de mayo de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A GLOBAL BANK CORPORATION PARA EL CIERRE DE LA SUCURSAL COSTA DEL ESTE, UBICADA EN AVENIDA LA ROTONDA Y BOULEVARD COSTA DEL ESTE, CIUDAD DE PANAMÁ.

---

Resolución SBP N° 0096-2019  
(De viernes 31 de mayo de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A BANCO PANAMEÑO DE LA VIVIENDA, S.A. PARA EL CIERRE DE LAS SIGUIENTES SUCURSALES.

---

Resolución SBP N° 0110-2019  
(De lunes 24 de junio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A BANCO G&T CONTINENTAL (PANAMÁ), S.A. EL CIERRE DE LA SUCURSAL TORRE DE LAS AMÉRICAS, UBICADA EN EL CORREGIMIENTO DE SAN FRANCISCO, URBANIZACIÓN PUNTA PACÍFICA, EDIFICIO TORRE DE LAS AMÉRICAS, PLANTA BAJA, LOCAL L-18.

---

Resolución SBP N° 0115-2019  
(De miércoles 03 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A CITIBANK, N.A. - SUCURSAL PANAMÁ, PARA LLEVAR A CABO EL CIERRE DEL CENTRO CORPORATIVO BALBOA, UBICADO EN PLAZA CLINTON NIKO'S CAFÉ, CIUDAD DE PANAMÁ, PROVINCIA DE PANAMÁ.

---

Resolución SBP N° 0117-2019  
(De viernes 05 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A BANCO DAVIVIENDA INTERNACIONAL (PANAMÁ), S.A., A INVERTIR USD1,774,193.00 EN CORPORACIÓN FINANCIERA DAVIVIENDA (COLOMBIA) S.A. -EN FORMACIÓN.

---

Resolución SBP N° 0120-2019  
(De martes 09 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A UNIBANK, S.A., A TRASLADAR LA SUCURSAL COSTA DEL ESTE, UBICADA EN COSTA DEL ESTE, EDIFICIO SKY PLAZA, LOCAL NO. 3, HACIA EL NUEVO ESTABLECIMIENTO UBICADO EN COSTA DEL ESTE, AVENIDA CENTENARIO, EDIFICIO PENÍNSULA CENTER, LOCAL NO. 5, CIUDAD DE PANAMÁ, PROVINCIA DE PANAMÁ.

---

Resolución SBP N° 0122-2019  
(De lunes 15 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A CAPITAL BANK, INC., A TRASLADAR LA SUCURSAL DORADO, UBICADA EN EL CENTRO COMERCIAL, EL DORADO, LOCAL NO. 1, PB Y MEZZANINE, HACIA EL NUEVO ESTABLECIMIENTO UBICADO EN CALLE 17 NORTE, EL DORADO, EDIFICIO DE NIKO'S CAFÉ, CIUDAD DE PANAMÁ, PROVINCIA DE PANAMÁ.

---

Resolución SBP N° 0124-2019  
(De lunes 15 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE OTORGA UNA NO OBJECCIÓN AL TRASPASO DEL 100% DE LAS ACCIONES DE ALVINA CORPORATION, PROPIETARIA INDIRECTA DE MERCANTIL BANCO, S.A., A FAVOR DE LOS ACCIONISTAS DE MERCANTIL SERVICIOS FINANCIEROS, C .A. (VENEZUELA), QUE REPRESENTA UNA REORGANIZACIÓN CORPORATIVA.

---

Resolución SBP N° 0125-2019  
(De lunes 15 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A BANCO DELTA, S.A. PARA EL CIERRE DE LAS SIGUIENTES AGENCIAS.

---

Resolución SBP N° 0136-2019  
(De martes 30 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A GLOBAL BANK CORPORATION PARA LLEVAR A CABO LA COMPRAVENTA DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE BANVIVIENDA LEASING & FACTORING, S.A., DE CONFORMIDAD CON LOS

TÉRMINOS Y CONDICIONES ESTABLECIDOS EN EL CONTRATO DE COMPRAVENTA PROPUESTO.

---

Resolución SBP N° 0139-2019  
(De miércoles 31 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA A CREDICORP BANK S.A., AL CIERRE DE LA SUCURSAL PANAMÁ PACÍFICO, UBICADA EN EL P.H. SOLEO, PLANTA BAJA, UNIDAD 80, CORREGIMIENTO DE VERACRUZ, DISTRITO DE ARRAIJÁN, PROVINCIA DE PANAMÁ OESTE.

---

Resolución SBP-JD N° 0064-2019  
(De martes 16 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE NOMBRA A ROGELIO A. ARROCHA P., DIRECTOR DE SUPERVISIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, COMO SUPERINTENDENTE INTERINO, DEL VEINTIUNO (21) AL VEINTICUATRO (24) DE JULIO DE DOS MIL DIECINUEVE (2019), O HASTA QUE SE REINTEGRE A SUS FUNCIONES EL SUPREINTENDENTE TITULAR.

---

Resolución SBP-JD N° 0065-2019  
(De martes 16 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE PRORROGA POR DOS (2) AÑOS, LA DESIGNACIÓN DEL LIC. LUIS ALBERTO LA ROCCA, COMO DIRECTOR DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS EN LA JUNTA DIRECTIVA DE LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS Y REASEGUROS DE PANAMÁ, EFECTIVO DEL 24 DE JULIO DE 2019 AL 24 DE JULIO DE 2021.

---

Resolución SBP-JD N° 0070-2019  
(De martes 23 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE NOMBRA A GUSTAVO A. VILLA, SECRETARIO GENERAL, COMO SUPERINTENDENTE INTERINO, DEL TREINTA Y UNO (31) DE JULIO AL CINCO (5) DE AGOSTO DEL AÑO DOS MIL DIECINUEVE (2019), O HASTA QUE SE REINTEGRE A SUS FUNCIONES EL SUPERINTENDENTE TITULAR.

---

Resolución SBP-FID N° 0012-2019  
(De miércoles 26 de junio de 2019)

POR LA CUAL SE OTORGA LICENCIA FIDUCIARIA A FAVOR DE PROFESSIONAL TRUST S.A., PARA EJERCER EL NEGOCIO DE FIDEICOMISO EN O DESDE LA REPÚBLICA DE PANAMÁ.

---

Resolución SBP-FID N° 0013-2019  
(De viernes 19 de julio de 2019)

POR LA CUAL SE AUTORIZA EL CAMBIO DE RAZÓN SOCIAL DE OWA TRUST (PANAMÁ) CORP., A ILH TRUST (PANAMÁ) INC.

---

Resolución N° SBP-FID-0017-2019  
(De martes 13 de agosto de 2019)

POR LA CUAL SE OTORGA LICENCIA FIDUCIARIA A FAVOR DE LATIN TRUST & CONSULTING, INC. (LT&C), PARA EJERCER EL NEGOCIO DE FIDEICOMISO EN O DESDE LA REPÚBLICA DE PANAMÁ.

---

Acuerdo N° 008-2019  
(De martes 13 de agosto de 2019)

POR MEDIO DEL CUAL SE ADICIONA EL ARTÍCULO 11-A AL ACUERDO NO. 005-2011 QUE ACTUALIZA LAS DISPOSICIONES SOBRE GOBIERNO CORPORATIVO.

---

**REPÚBLICA DE PANAMÁ**  
**MINISTERIO DE DESARROLLO AGROPECUARIO**

**RESOLUCIÓN N° OAL-086-ADM-2019 PANAMA, 20 DE AGOSTO DE 2019**

**“Mediante la cual se decreta una Alerta Zoonositaria frente a los riesgos de introducción al país de la Peste Porcina Africana (PPA)”.**

**EL MINISTERIO DE DESARROLLO AGROPECUARIO**

**En el uso de sus facultades legales,**

**CONSIDERANDO**

Que la Ley No. 23 de 15 de julio de 1997, le atribuye a la Dirección Nacional de Salud Animal del Ministerio de Desarrollo Agropecuario, la facultad de establecer los requisitos zoonositarios que deberán cumplir, para su introducción al país, los animales, sus productos y subproductos, así como los medicamentos para uso exclusivo veterinario, los productos biológicos, biotecnológicos, químicos y alimenticios cuando sean para consumo y uso animal.

Que mediante el Decreto Ejecutivo No. 116 de 18 de mayo de 2001, se aprueba el Manual Nacional para el Manejo de los Desechos Internacionales No peligrosos en los Puertos Aéreos, Marítimos y Terrestres de la República, producto de la coordinación interinstitucional de las entidades afines e interesadas.

Que el Decreto Ejecutivo No. 68 de 20 de mayo de 2014, crea en la Dirección Nacional de Salud Animal del Ministerio de Desarrollo Agropecuario el Programa Nacional de Sanidad Porcina, con el objetivo de mantener un sistema de vigilancia epidemiológica para la Peste Porcina Clásica y otras enfermedades que afectan a los porcinos.

Que mediante el Resuelto No. DAL-073-ADM-08 de 31 de octubre de 2008, se establecen los requisitos zoonositarios para el control interno de la movilización de animales en el territorio nacional.

Que el Decreto Ejecutivo N°168 de 5 de noviembre 2001, establece las medidas necesarias para el funcionamiento del Sistema Nacional de Emergencia en Salud Animal (SINESA).

Que durante la 87ª Sesión General de la Organización Mundial de Sanidad Animal (OIE), realizada del 26 al 31 de mayo de 2019, se presentó a la Asamblea General de este organismo internacional un informe sobre el peligro que representa la Peste Porcina Africana (PPA) en el mundo.

Que la posible introducción, establecimiento y diseminación de la Peste Porcina Africana (PPA) en Panamá, tendría repercusiones socioeconómicas devastadoras para la industria porcina nacional.

En consecuencia,



**RESUELVE:**

- Artículo 1:** **Decretar** una alerta zoonosanitaria frente a los riesgos de introducción al país de la Peste Porcina Africana (PPA), enfermedad transfronteriza que afecta negativamente la producción porcina.
- Artículo 2:** **Prohibir** la importación de cerdos vivos y de cualquier producto, subproducto o material genético de origen porcino, provenientes de países afectados con la Peste Porcina Africana (PPA).
- Artículo 3:** **Instruir** a la Autoridad Panameña de Seguridad de Alimentos (AUPSA), o a la dependencia estatal que tenga esta responsabilidad en el futuro, para que suspenda inmediatamente la introducción al país de cualquier alimento para consumo humano y animal de origen porcino, procedente de países afectados por la Peste Porcina Africana (PPA). La AUPSA debe suministrar a la Dirección Nacional de Salud Animal del MIDA, el listado de plantas aprobadas para exportar a Panamá, productos de origen porcino de los países afectados con PPA.
- Artículo 4:** **Instruir** a la Dirección Ejecutiva de Cuarentena Agropecuaria, a extremar las medidas de bioseguridad de las cuarentenas externas de Panamá (puertos marítimos, aeropuertos y fronteras terrestres).
- Artículo 5:** **Garantizar** el tratamiento “in situ” de los desechos internacionales según lo establece el Decreto No. 116 del 2001, el cual establece el manejo de desechos internacionales. La aplicación de esta medida será responsabilidad de la Dirección Ejecutiva de Cuarentena Agropecuaria del MIDA.
- Artículo 6:** **Prohibir** la comercialización de cerdos vivos en las subastas ganaderas a nivel nacional, hasta tanto se realice un análisis de riesgo que permita garantizar que dicha actividad no representa una amenaza a la industria porcina del país y que es posible trazar el recorrido de los animales desde la granja de origen hasta la subasta y de la subasta hasta su destino final.
- Artículo 7:** **Fortalecer** la vigilancia epidemiológica oficial, priorizando el control interno de la movilización de animales, según lo establece el Resuelto Ministerial No. 073 de 2008. Además, de la obligatoriedad por parte de los porcinocultores, de denunciar cualquier sospecha o evidencia de una enfermedad infecciosa en su piara.
- Artículo 8:** **Desarrollar** una campaña nacional de educación sanitaria y divulgación, dirigida al público en general y a todos los involucrados en la cadena productiva porcina.
- Artículo 9:** La infracción a las disposiciones contenidas en la presente Resolución, dará lugar a las sanciones estipuladas en la Ley 23 de 15 de julio de 1997, y sus posteriores modificaciones.



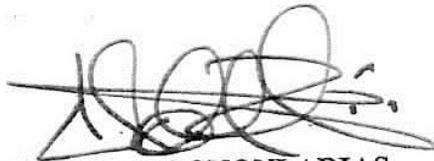
**Artículo 10:** Esta Resolución comenzará a regir a partir de su publicación en la gaceta oficial.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Ley No. 23 de 15 de julio de 1997, Decreto Ejecutivo No. 116 de 18 de mayo de 2001, Decreto Ejecutivo No. 168 de 5 de noviembre 2001, Decreto Ejecutivo No. 68 de 20 de mayo de 2014 y el Resuelto No. DAL-073-ADM-08 de 31 de octubre de 2008.

**NOTIFÍQUESE Y CÚMPLASE,**



**AUGUSTO R. VALDERRAMA B.**  
Ministro de Desarrollo Agropecuario



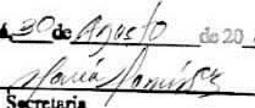
**CARLO G. ROGNONI ARIAS**  
Viceministro de Desarrollo Agropecuario



**EL MINISTERIO DE DESARROLLO AGROPECUARIO  
DIRECCION NACIONAL DE ASESORIA LEGAL**

**CERTIFICA:** Que el presente documento es fiel copia de su original.

Panamá, 30 de Agosto de 2019

  
Secretaria

## REPÚBLICA DE PANAMÁ

## DECRETO N° 165



De 30 de Agosto de 2019

Que designa a la Ministra y Viceministro de Obras Públicas, encargados

**EL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA**

En uso de sus facultades constitucionales y legales,

**DECRETA:**

- Artículo 1. Desígnese a LIBRADA JISELL DE FRÍAS BARRIOS, actual viceministra de Obras Públicas, como Ministra de Obras Públicas, encargada, del 31 de agosto de 2019 al 8 de septiembre de 2019, inclusive, mientras el titular, RAFAEL J. SABONGE V., se encuentre ausente.
- Artículo 2. Desígnese a IBRAIN ENRIQUE VALDERRAMA ALVENDAS, actual Secretario General del Ministerio de Obras Públicas, como Viceministro de Obras Públicas, encargado, del 31 de agosto de 2019 al 8 de septiembre de 2019, inclusive, mientras la titular LIBRADA JISELL DE FRÍAS BARRIOS, ocupe el cargo de Ministra encargada.
- Artículo 3. Estas designaciones rigen a partir de la Toma de Posesión del cargo.

**COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE,**

Dado en la ciudad de Panamá, a los 30 días del mes de Agosto de dos mil diecinueve (2019).

  
LAURENTINO CORTIZO COHEN  
Presidente de la República

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0093-2019**  
(3 de junio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **BANISTMO S.A.** es una sociedad anónima constituida bajo las leyes de la República de Panamá, inscrita a Folio No. 456744 (S) de la Sección Mercantil del Registro Público, titular de una Licencia Bancaria General otorgada mediante Resolución S.B. No. 187-2004 de 2 de julio de 2004 por la Superintendencia de Bancos;

Que, **BANISTMO, S.A.**, en atención a lo establecido en el Numeral 2 del Artículo 58 de la Ley Bancaria, solicitó a esta Superintendencia autorización para llevar a cabo el cierre de la oficina de Atención Bancario (OAB), ubicada en la Cervecería Nacional, Planta Pasadena en la Avenida Ricardo J. Alfaro, Corregimiento de Bethania, Ciudad de Panamá, a partir del día 7 de junio de 2019;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, Literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cierre o traslado de establecimientos bancarios y;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de **BANISTMO, S.A.**, no merece objeciones;

Que mediante Resolución SBP-JD-0039-2019 de 14 de mayo de 2019, se designó al Licenciado Gustavo Villa, como Superintendente Interino del 23 de mayo al 7 de junio de 2019, o hasta que se reintegre a sus funciones el Superintendente titular.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **BANISTMO, S.A.**, al cierre de la oficina de Atención Bancario (OAB), ubicada en la Cervecería Nacional, Planta Pasadena en la Avenida Ricardo J. Alfaro, Corregimiento de Bethania, Ciudad de Panamá, Provincia de Panamá.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 58, Numeral 2, y Artículo 16, Literal I, Numeral 2, de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los tres (3) días del mes de junio de dos mil diecinueve (2019).

**COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO**

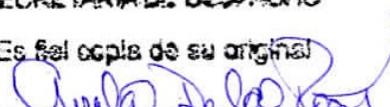
  
Gustavo Villa

/radyd



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

  
Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0094-2019**  
(3 de junio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **BANISTMO S.A.** es una sociedad anónima constituida bajo las leyes de la República de Panamá, inscrita a Folio No. 456744 (S) de la Sección Mercantil del Registro Público, titular de una Licencia Bancaria General otorgada mediante Resolución S.B. No. 187-2004 de 2 de julio de 2004 por la Superintendencia de Bancos;

Que, **BANISTMO, S.A.**, en atención a lo establecido en el Numeral 2 del Artículo 58 de la Ley Bancaria, solicitó a esta Superintendencia autorización para llevar a cabo el traslado de su sucursal Banistmo Torre Banistmo, actualmente ubicada en la Avenida Samuel Lewis, Campo Alegre, Edificio Plaza Canaima, Planta Baja, Corregimiento de Bella Vista, ciudad de Panamá, hacia el establecimiento ubicado en la Avenida Samuel Lewis y Calle 58 Este, Edificio PH Torre ADR, local Planta Baja, Corregimiento de Bella Vista, Ciudad de Panamá, Provincia de Panamá, a partir del día 21 de junio de 2019;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, Literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cierre o traslado de establecimientos bancarios y;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de **BANISTMO, S.A.**, no merece objeciones;

Que mediante Resolución SBP-JD-0039-2019 de 14 de mayo de 2019, se designó al Licenciado Gustavo Villa, como Superintendente Interino del 23 de mayo al 7 de junio de 2019, o hasta que se reintegre a sus funciones el Superintendente titular.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **BANISTMO, S.A.**, a trasladar su sucursal Banistmo Torre Banistmo, actualmente ubicada en la Avenida Samuel Lewis, Campo Alegre, Edificio Plaza Canaima, Planta Baja, Corregimiento de Bella Vista, ciudad de Panamá, hacia el establecimiento ubicado en la Avenida Samuel Lewis y Calle 58 Este, Edificio PH Torre ADR, local Planta Baja, Corregimiento de Bella Vista, Ciudad de Panamá, Provincia de Panamá.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 58, Numeral 2, y Artículo 16, Literal I, Numeral 2, de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los tres (3) días del mes de junio de dos mil diecinueve (2019).

**COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO**

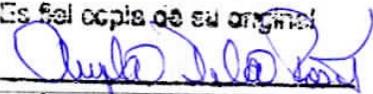
  
Gustavo Villa



/radyd

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

  
Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0095-2019**

(31 de mayo de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **GLOBAL BANK CORPORATION** es una sociedad constituida y organizada de conformidad con las Leyes de la República de Panamá, autorizada para ejercer el negocio de banca en y desde Panamá al amparo de la Licencia Bancaria General otorgada mediante Resolución No. 4-94 de 3 de marzo de 1994 por la Comisión Bancaria Nacional, hoy Superintendencia de Bancos;

Que, en atención al proceso de fusión por absorción entre la entidades **GLOBAL BANK CORPORATION** y **BANCO PANAMEÑO DE LA VIVIENDA, S.A.**, autorizada por esta Superintendencia mediante Resolución SBP-0077-2019 de 14 de mayo de 2019, se contempla como parte de la integración de las entidades bancarias el cierre de la sucursal Costa del Este de **GLOBAL BANK CORPORATION** ubicada en Avenida la Rotonda y Boulevard Costa del Este, Ciudad de Panamá, a partir del 31 de mayo de 2019;

Que, no obstante lo anterior, **GLOBAL BANK CORPORATION** mantendrá a disposición de sus clientes, otros establecimientos y medios de acceso a los servicios bancarios que ofrece regularmente;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, Literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cierre de establecimientos bancarios; y

Que, mediante Resolución SBP-JD-0039-2019 de catorce (14) de mayo de 2019, se designó al licenciado **GUSTAVO VILLA** como Superintendente Interino, del veintitrés (23) de mayo al siete (07) de junio de dos mil diecinueve (2019), o hasta que se reintegre a sus funciones el Superintendente titular;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de **GLOBAL BANK CORPORATION** no merece objeciones.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **GLOBAL BANK CORPORATION** para el cierre de la sucursal Costa del Este, ubicada en Avenida la Rotonda y Boulevard Costa del Este, Ciudad de Panamá.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 58, Numeral 2 y Artículo 16, Literal I, Numeral 2 de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los treinta y un (31) días del mayo de junio de dos mil diecinueve (2019).

**NOTIFÍQUESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE,**

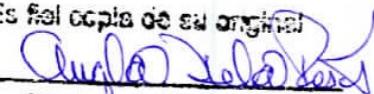
**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO,**

  
Gustavo A. Villa



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

  
—Secretaría de Despacho—

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0096-2019**  
(31 de mayo de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **BANCO PANAMEÑO DE LA VIVIENDA, S.A.** es una sociedad constituida y existente de conformidad con las Leyes de la República de Panamá, autorizada para ejercer el negocio de banca en y desde Panamá al amparo de la Licencia Bancaria General otorgada mediante Resolución No. 2-81 de 14 de enero de 1981 por la Comisión Bancaria Nacional, hoy Superintendencia de Bancos;

Que, en atención al proceso de fusión por absorción entre las entidades **GLOBAL BANK CORPORATION** y **BANCO PANAMEÑO DE LA VIVIENDA, S.A.**, autorizada por esta Superintendencia mediante Resolución SBP-0077-2019 de 14 de mayo de 2019, se contempla como parte de la integración de las entidades bancarias el cierre, a partir del 31 de mayo de 2019, de las sucursales de **BANCO PANAMEÑO DE LA VIVIENDA, S.A.** que se detallan a continuación:

1. Sucursal 24 de diciembre, ubicada en Súper Centro La Doña, local 5D, Panamá;
2. Sucursal La Chorrera, ubicada en Avenida de las Américas, al lado de la Panadería Cesarían, Panamá Oeste;
3. Sucursal David, ubicada en Avenida Domingo Díaz, calle D Norte, Chiriquí;
4. Sucursal Bugaba, ubicada en Parque Amador Guerrero, la Concepción, vía Interamericana, Chiriquí;
5. Sucursal Penonomé, ubicada en La Sorpresa Mall, Coclé;
6. Sucursal Santiago, ubicada en Plaza Tío Flavio, calle 15a, Veraguas;
7. Sucursal Las Tablas, ubicada en calle Bolívar, Los Santos.

Que, no obstante lo anterior, **BANCO PANAMEÑO DE LA VIVIENDA, S.A.** mantendrá a disposición de sus clientes, otros establecimientos y medios de acceso a los servicios bancarios que ofrece regularmente;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, Literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cierre de establecimientos bancarios; y

Que, mediante Resolución SBP-JD-0039-2019 de catorce (14) de mayo de 2019, se designó al licenciado **GUSTAVO VILLA** como Superintendente Interino, del veintitrés (23) de mayo al siete (07) de junio de dos mil diecinueve (2019), o hasta que se reintegre a sus funciones el Superintendente titular;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de **BANCO PANAMEÑO DE LA VIVIENDA, S.A.** no merece objeciones.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **BANCO PANAMEÑO DE LA VIVIENDA, S.A.** para el cierre de las siguientes sucursales:

1. Sucursal 24 de diciembre, ubicada en Súper Centro La Doña, local 5D, Panamá;
2. Sucursal La Chorrera, ubicada en Avenida de las Américas, al lado de la Panadería Cesarían, Panamá Oeste;
3. Sucursal David, ubicada en Avenida Domingo Díaz, calle D Norte, Chiriquí;
4. Sucursal Bugaba, ubicada en Parque Amador Guerrero, la Concepción, vía Interamericana, Chiriquí;
5. Sucursal Penonomé, ubicada en La Sorpresa Mall, Coclé;
6. Sucursal Santiago, ubicada en Plaza Tío Flavio, calle 15a, Veraguas;
7. Sucursal Las Tablas, ubicada en calle Bolívar, Los Santos.



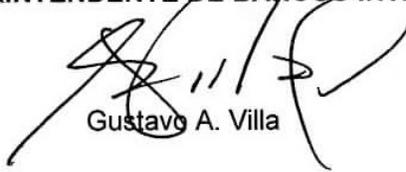
Página 2 de 2  
Resolución SBP-0096-2019

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 58, Numeral 2 y Artículo 16, Literal I, Numeral 2 de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los treinta y un (31) días del mes de mayo de dos mil diecinueve (2019).

*dp* **NOTIFÍQUESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE,**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO,**



Gustavo A. Villa



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original



Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0110-2019**  
(de 24 de junio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
En uso de sus facultades legales y,

**CONSIDERANDO:**

Que, **BANCO G&T CONTINENTAL (PANAMÁ), S.A.** es una sociedad constituida de conformidad con las leyes de la República de Panamá, inscrita a Folio No. 589997 (S) y Documento 1236235 de la Sección Mercantil del Registro Público de Panamá, autorizada para ejercer el negocio de banca en y desde Panamá al amparo de la Licencia Bancaria General otorgada por la Superintendencia de Bancos de Panamá mediante Resolución SBP-0174-2017 de 14 de septiembre de 2017;

Que, **BANCO G&T CONTINENTAL (PANAMÁ), S.A.** en atención a lo establecido en el Numeral 2 del Artículo 58 de la Ley Bancaria, solicitó a esta Superintendencia autorización para llevar a cabo el cierre de la Sucursal de Torre de las Américas, ubicada en el corregimiento de San Francisco, Urbanización Punta Pacífica, Edificio Torre de las Américas, Planta Baja, Local L-18, a partir del 31 de julio de 2019;

Que **BANCO G&T CONTINENTAL (PANAMÁ), S.A.** ha previsto que las operaciones de sus clientes sean trasladadas principalmente a su Sucursal en Torres de Las Américas en Piso 30, ubicada en el corregimiento de San Francisco, Distrito de Panamá;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, Literal I, del Artículo 16 y en el Artículo 58 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cierre de establecimientos bancarios, y;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de **BANCO G&T CONTINENTAL (PANAMÁ), S.A.** no merece objeciones.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **BANCO G&T CONTINENTAL (PANAMÁ), S.A.** el cierre de la Sucursal Torre de las Américas, ubicada en el corregimiento de San Francisco, Urbanización Punta Pacífica, Edificio Torre de las Américas, Planta Baja, Local L-18.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 58, Numeral 2, y Artículo 16, Literal I, Numeral 2, de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los veinticuatro (24) días del mes de junio de dos mil diecinueve (2019).

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

*Ricardo G. Fernández D.*  
Ricardo G. Fernández D.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

*[Firma]*  
Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019



**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0115-2019**  
(3 de julio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **CITIBANK, N.A. - SUCURSAL PANAMÁ** es una entidad bancaria autorizada para ejercer el Negocio de Banca en o desde la República de Panamá, al amparo de una Licencia Bancaria General, otorgada mediante Resolución No.54 de 28 de diciembre de 1971, por la Comisión Bancaria Nacional, hoy Superintendencia de Bancos de Panamá;

Que, **CITIBANK, N.A. - SUCURSAL PANAMÁ** en cumplimiento del Numeral 2 del Artículo 58 de la Ley Bancaria, ha solicitado a esta Superintendencia autorización para llevar a cabo el cierre definitivo del Centro Corporativo Balboa, ubicado en Plaza Clinton Niko's Café, ciudad de Panamá, a partir del día 31 de agosto de 2019;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos, autorizar el cierre de establecimientos bancarios; y

Que efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de **CITIBANK, N.A. - SUCURSAL PANAMÁ** no merece objeciones.

**RESUELVE:**

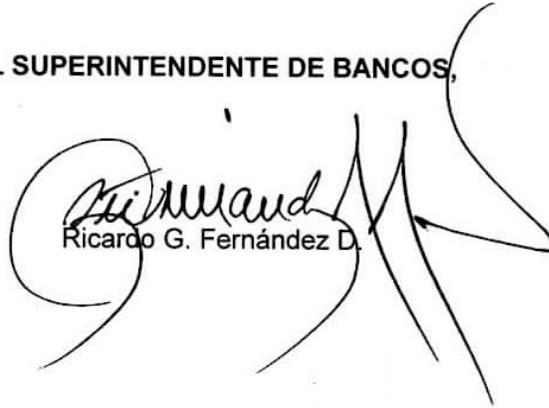
**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **CITIBANK, N.A. - SUCURSAL PANAMÁ**, para llevar a cabo el cierre del Centro Corporativo Balboa, ubicado en Plaza Clinton Niko's Café, ciudad de Panamá, provincia de Panamá.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 16, Literal I, Numeral 2 y Artículo 58 de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los dos (2) días del mes de julio de dos mil diecinueve (2019).

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE**

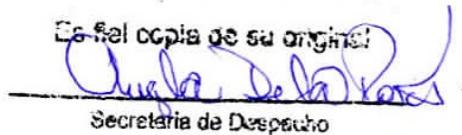
**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

  
Ricardo G. Fernández D.



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
**SECRETARÍA DE DESPACHO**

Es fiel copia de su original

  
Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos**

**RESOLUCIÓN SBP-0117-2019**  
(de 5 de julio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que **BANCO DAVIVIENDA INTERNACIONAL (PANAMÁ), S.A.**, es una entidad bancaria con Licencia Bancaria Internacional autorizada para dirigir, desde una oficina establecida en la República de Panamá, transacciones que se perfeccionen, consuman o surtan sus efectos en el exterior, y realizar aquellas otras actividades que esta Superintendencia autorice, mediante Resolución SBP-0106-2015 de 19 de junio de 2015;

Que, **BANCO DAVIVIENDA INTERNACIONAL (PANAMÁ), S.A.**, con fundamento en el Artículo 5 del Acuerdo 4-2002 de 3 de abril de 2002 ha solicitado autorización para realizar una inversión de USD1,774,193.00 en **CORPORACIÓN FINANCIERA DAVIVIENDA (COLOMBIA) S. A.**- en formación, ante la jurisdicción de la República de Colombia;

Que, efectuados los análisis correspondientes y conforme a lo dispuesto en el Acuerdo 4-2002 de 3 de abril de 2002, la solicitud presentada no merece objeciones;

Que, en cumplimiento de lo dispuesto por el numeral 7, Literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente resolver la solicitud de **BANCO DAVIVIENDA INTERNACIONAL (PANAMÁ), S. A.**

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** Autorizar a **BANCO DAVIVIENDA INTERNACIONAL (PANAMÁ), S. A.**; a invertir USD1,774,193.00 en **CORPORACIÓN FINANCIERA DAVIVIENDA (COLOMBIA) S. A.**-en formación.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** La autorización que por este medio se otorga es sin perjuicio del cumplimiento de la normativa legal y reglamentaria vigente establecida por la jurisdicción de la República de Colombia.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 16, Literal I, numeral 7 de la Ley Bancaria y el Artículo 5 del Acuerdo 4-2002 de 3 de abril de 2002.

Dada en la ciudad de Panamá, a los cinco (5) días del mes de julio de dos mil diecinueve (2019).

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

Ricardo G. Fernández D.



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

Secretaría de Despacho

Panamá 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0120-2019**  
(9 de julio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **UNIBANK, S.A.** es una entidad Bancaria autorizada para ejercer el negocio de banca en o desde la República de Panamá, al amparo de una Licencia Bancaria General otorgada por la Superintendencia de Bancos, mediante Resolución No. S. B. P. No.163-2010 de 19 de julio de 2010;

Que, **UNIBANK, S.A.**, en atención a lo establecido en el Numeral 2 del Artículo 58 de la Ley Bancaria, solicitó a esta Superintendencia autorización para llevar a cabo el traslado de la sucursal Costa del Este, ubicada en Costa del Este, Edificio Sky Plaza, local # 3, hacia el nuevo establecimiento ubicado en Costa del Este, Avenida Centenario, Edificio Península Center, local # 5, ciudad de Panamá, provincia de Panamá, a partir del pasado 8 de julio de 2019;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, Literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cierre o traslado de establecimientos bancarios y;

Que, efectuados los análisis correspondientes, el traslado de **UNIBANK, S.A.**, no merece objeciones.

**RESUELVE:**

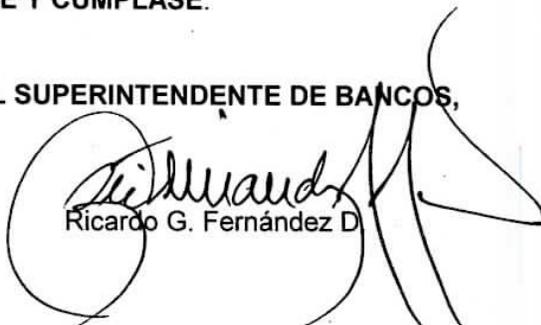
**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **UNIBANK, S.A.**, a trasladar la sucursal Costa del Este, ubicada en Costa del Este, Edificio Sky Plaza, local # 3, hacia el nuevo establecimiento ubicado en Costa del Este, Avenida Centenario, Edificio Península Center, local # 5, ciudad de Panamá, provincia de Panamá.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 58, Numeral 2, y Artículo 16, Literal I, Numeral 2, de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los nueve (9) días del mes de julio de dos mil diecinueve (2019).

**COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

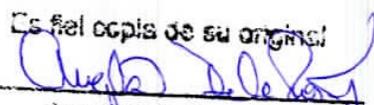
**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

  
Ricardo G. Fernández D



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
**SECRETARÍA DE DESPACHO**

Es fiel copia de su original

  
Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

/cj



**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0122-2019**  
(15 de julio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **CAPITAL BANK, INC.**, es una entidad Bancaria autorizada para ejercer el negocio de banca en o desde la República de Panamá, al amparo de una Licencia Bancaria General otorgada por la Superintendencia de Bancos, mediante Resolución No. S.B.P. No.153-2007 de 9 de octubre de 2007;

Que, **CAPITAL BANK, INC.**, en atención a lo establecido en el Numeral 2 del Artículo 58 de la Ley Bancaria, solicitó a esta Superintendencia autorización para llevar a cabo el traslado de la sucursal Dorado, ubicada en el Centro Comercial, El Dorado, local #1, PB y mezzanine, hacia el nuevo establecimiento ubicado en Calle 17 Norte, El Dorado, Edificio de Niko's Café, a partir de agosto de 2019;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, Literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cierre o traslado de establecimientos bancarios y;

Que, efectuados los análisis correspondientes, el traslado de **CAPITAL BANK, INC.**, no merece objeciones.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **CAPITAL BANK, INC.**, a trasladar la sucursal Dorado, ubicada en el Centro Comercial, El Dorado, local #1, PB y mezzanine, hacia el nuevo establecimiento ubicado en Calle 17 Norte, El Dorado, Edificio de Niko's Café, ciudad de Panamá, provincia de Panamá.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 58, Numeral 2, y Artículo 16, Literal I, Numeral 2, de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los quince (15) días del mes de julio de dos mil diecinueve (2019).

**COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

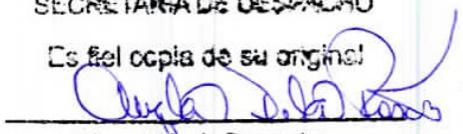
**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

  
Ricardo G. Fernández D.



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

  
Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0124-2019**  
(de 15 de julio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS**  
En uso de sus facultades legales y,

**CONSIDERANDO:**

Que, **MERCANTIL BANCO, S. A.** es una entidad bancaria autorizada para ejercer el negocio de banca al amparo de una Licencia General otorgada por esta Superintendencia de Bancos, mediante Resolución S.B.P. No 208-2007 de 14 de diciembre de 2007;

Que, **MERCANTIL SERVICIOS FINANCIEROS, C. A. (VENEZUELA)** es una sociedad constituida de conformidad con las Leyes de Venezuela, tenedora de todas las acciones del Grupo Mercantil;

Que, **ALVINA CORPORATION** es una sociedad constituida de conformidad con las Leyes de Barbados e incorporada bajo el Folio N° 155676073 (Mercantil) en el Registro Público de Panamá desde el 18 de febrero de 2019 y propietaria indirecta de **MERCANTIL BANCO, S. A.**;

Que **MERCANTIL BANCO, S. A.** presentó solicitud de no objeción para el traspaso de acciones dentro del mismo Grupo Económico, que representa una reorganización corporativa, mediante la transferencia de 100% de las acciones de **ALVINA CORPORATION**, a favor de los accionistas de **MERCANTIL SERVICIOS FINANCIEROS, C. A. (VENEZUELA)**;

Que, la referida solicitud ha sido presentada de conformidad con las disposiciones del Acuerdo 1-2004 de 29 de diciembre de 2004, que establece los criterios para la evaluación de solicitudes de traspaso de acciones dentro del mismo Grupo Económico;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de **MERCANTIL BANCO, S. A.** no merece objeciones, y;

Que, de conformidad con el Artículo 16, Literal I, Numeral 7 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos resolver sobre solicitudes como la presente.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Otorgar una no objeción al traspaso del 100% de las acciones de **ALVINA CORPORATION**, propietaria indirecta de **MERCANTIL BANCO, S. A.**, a favor de los accionistas de **MERCANTIL SERVICIOS FINANCIEROS, C. A. (VENEZUELA)**, que representa una reorganización corporativa.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 16, Literal I, Numeral 7 de Ley Bancaria; Acuerdo No.1-2004 de 29 de diciembre de 2004.

Dada en la ciudad de Panamá, a los quince (15) días del mes de julio de dos mil diecinueve (2019).

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

Ricardo G. Fernández D.

/mec



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0125-2019**  
 (15 de julio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
 en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que **BANCO DELTA, S.A.** es una sociedad constituida y existente de conformidad con las Leyes de la República de Panamá, autorizada para ejercer el negocio de la Banca en o desde la República de Panamá, al amparo de una Licencia General otorgada por la Superintendencia de Bancos, mediante Resolución SBP-0077-2014 de 13 de junio de 2014;

Que, **BANCO DELTA, S.A.** en atención a lo establecido en el Numeral 2 del Artículo 58 de la Ley Bancaria, solicitó a esta Superintendencia autorización para llevar a cabo el cierre a partir del 12 de julio del 2019, de dos (2) agencias que se detallan a continuación:

1. Agencia Darién, ubicada en calle principal de Chepigana, Santa Fe, Provincia de Darién;
2. Agencia Bugaba, ubicada en la planta baja del Edificio Coosetrab R.L., calle primera este, Corregimiento y Distrito de Bugaba, Provincia de Chiriquí.

Que, no obstante lo anterior, **BANCO DELTA, S.A.** mantendrá a disposición de sus clientes, otros establecimientos y medios de acceso a los servicios bancarios que ofrece regularmente;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, Literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cierre de establecimientos bancarios; y

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de **BANCO DELTA, S.A.** no merece objeciones.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **BANCO DELTA, S.A.** para el cierre de las siguientes agencias:

1. Agencia Darién, ubicada en calle principal de Chepigana, Santa Fe, Provincia de Darién;
2. Agencia Bugaba, ubicada en la planta baja del Edificio Coosetrab R.L., calle primera este, Corregimiento y Distrito de Bugaba, Provincia de Chiriquí.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 58, Numeral 2 y Artículo 16, Literal I, Numeral 2 de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los quince (15) días del mes de julio de dos mil diecinueve (2019).

NOTIFÍQUESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE,

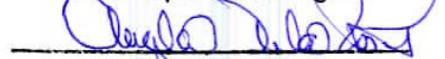
**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

  
 Ricardo G. Fernández D



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
 SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

  
 Secretaria de Despacho  
 Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0136-2019**  
(30 de julio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **GLOBAL BANK CORPORATION** es una sociedad constituida y organizada de conformidad con las Leyes de la República de Panamá, autorizada para ejercer el negocio de banca en y desde Panamá al amparo de la Licencia Bancaria General otorgada mediante Resolución No. 4-94 de 3 de marzo de 1994 por la Comisión Bancaria Nacional, hoy Superintendencia de Bancos;

Que, **BANVIVIENDA LEASING & FACTORING, S.A.** es una sociedad constituida y organizada de conformidad con las leyes de la República de Panamá, inscrita en la Sección Mercantil del Registro Público a Folio No. 543389 (S), autorizada por la Dirección de Empresas Financieras del Ministerio de Comercio e Industrias para realizar la actividad de Arrendamiento Financiero y subsidiaria 100% de **GLOBAL BANK CORPORATION**;

Que, **GLOBAL BANK CORPORATION** y **BANVIVIENDA LEASING & FACTORING, S.A.** a través de sus apoderados legales, han presentado solicitud de autorización para llevar a cabo la compraventa de cartera de crédito de **BANVIVIENDA LEASING & FACTORING, S.A.** a favor de **GLOBAL BANK CORPORATION**, de conformidad a los términos y condiciones establecidos en el Contrato de Compraventa propuesto;

Que, la compraventa de la cartera de créditos propuesta se fundamenta en razones de eficacia operativa y sinergia de los negocios de **GLOBAL BANK CORPORATION** y sus subsidiarias;

Que, de conformidad con la transacción propuesta, posterior a la aprobación de esta Superintendencia y ejecución del Contrato de Compraventa, se procederá al cierre de operaciones y disolución de la sociedad **BANVIVIENDA LEASING & FACTORING, S.A.**;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 27 del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos resolver todo aquello de carácter técnico que no estuviese expresamente reservado a la Junta Directiva o a otra autoridad, y;

Que, efectuados los análisis correspondientes de conformidad con el Acuerdo N.2-2004, la presente solicitud no merece objeciones.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** Autorizar a **GLOBAL BANK CORPORATION** para llevar a cabo la compraventa de la cartera de crédito de **BANVIVIENDA LEASING & FACTORING, S.A.**, de conformidad con los términos y condiciones establecidos en el Contrato de Compraventa propuesto.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** Dentro de los cinco (5) días calendario siguientes a la notificación de la presente Resolución, los solicitantes deberán publicar un Aviso por tres (3) días hábiles consecutivos en un diario de circulación nacional, haciendo saber la aprobación de la transacción, tal como lo establece el artículo 6 del Acuerdo No.2-2004.

Esta Resolución admite Recurso de Reconsideración, que habrá de ser sustentado dentro del término de cinco (5) días hábiles, contado a partir de su notificación. Admite igualmente, Recurso de Apelación ante la Junta Directiva de la Superintendencia, que habrá de ser sustentado, dentro del término de cinco (5) días hábiles, contado a partir de la notificación de esta Resolución o de la Resolución que decida el Recurso de Reconsideración.



Página 2 de 2  
Resolución SBP-0136-2019

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 16, Literal I, Numeral 27 de la Ley Bancaria y Acuerdo No.2-2004 de 29 de diciembre de 2004.

Dada en la Ciudad de Panamá, a los treinta (30) días del mes de julio de dos mil diecinueve (2019).

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

*Ricardo G. Fernández D.*  
Ricardo G. Fernández D.



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO**

Es fiel copia de su original

*[Signature]*  
Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

/dgs

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-0139-2019**  
 (31 de julio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO,**  
 en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **CREDICORP BANK, S.A.** es una entidad bancaria organizada y existente de conformidad con las Leyes de la República de Panamá, autorizada para ejercer el negocio de banca en o desde la República de Panamá, al amparo de una Licencia General otorgada por la Comisión Bancaria Nacional, hoy Superintendencia de Bancos, mediante Resolución No.1-93 de 13 de enero de 1993;

Que, **CREDICORP BANK, S.A.** en atención a lo establecido en el Numeral 2 del Artículo 58 de la Ley Bancaria, solicitó a esta Superintendencia autorización para llevar a cabo el cierre de la sucursal Panamá Pacífico, ubicada en el P.H. Soleo, Plata Baja, Unidad 80, Corregimiento de Veracruz, Distrito de Arraiján, Provincia de Panamá Oeste, a partir del 30 de agosto de 2019;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Numeral 2, Literal I, del Artículo 16 de la Ley Bancaria, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cierre o traslado de establecimientos bancarios y;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud de **CREDICORP BANK, S.A.** no merece objeciones;

Que mediante Resolución SBP-JD-0071-2019 de 30 de julio de 2019, se designó al Licenciado Gustavo A. Villa, como Superintendente Interino del 31 de julio al 5 de agosto de 2019, o hasta que se reintegre a sus funciones el Superintendente titular.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Autorizar a **CREDICORP BANK S.A.**, al cierre de la sucursal Panamá Pacífico, ubicada en el P.H. Soleo, Plata Baja, Unidad 80, Corregimiento de Veracruz, Distrito de Arraiján, Provincia de Panamá Oeste.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 58, Numeral 2, y Artículo 16, Literal I, Numeral 2, de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los treinta y un (31) días del mes de julio de dos mil diecinueve (2019).

**COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINO**

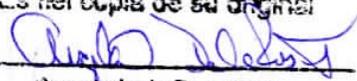
  
 Gustavo A. Villa

/radyd



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
 SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

  
 Secretaria de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá  
Superintendencia de Bancos**

**RESOLUCIÓN SBP-JD-0064-2019**  
de dieciséis (16) de julio de 2019

**LA JUNTA DIRECTIVA**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que el Superintendente de Bancos, Licenciado **RICARDO G. FERNÁNDEZ D.**, estará ausente por misión oficial, del veintiuno (21) al veinticuatro (24) de julio del año dos mil diecinueve (2019), para atender misión oficial, y

Que, de conformidad con el Artículo 13 de la Ley Bancaria, la Junta Directiva puede nombrar un Superintendente de Bancos en forma interina, en ausencia temporal del titular, por tanto,

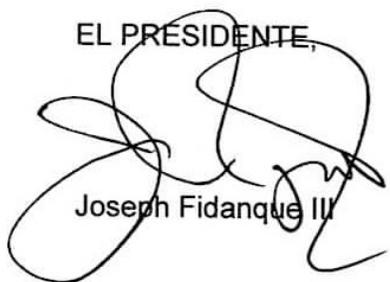
**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Nombrar a **ROGELIO A. ARROCHA P.**, Director de Supervisión de la Superintendencia de Bancos, como Superintendente Interino, del veintiuno (21) al veinticuatro (24) de julio del año dos mil diecinueve (2019), o hasta que se reintegre a sus funciones el Superintendente titular.

Dada en la ciudad de Panamá, a los dieciséis (16) días del mes de julio del año dos mil diecinueve (2019).

**COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

EL PRESIDENTE,



Joseph Fidanque III

EL SECRETARIO,



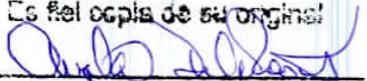
Nicolás Ardito Barletta

/so



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original



Secretaría de Despacho  
Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá  
Superintendencia de Bancos**

**RESOLUCION SBP-JD-0065-2019**  
(de 16 de julio de 2019)

**LA JUNTA DIRECTIVA**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que mediante Ley 12 de 3 de abril de 2012, que regula la actividad de Seguros y dicta otras disposiciones se reconoce a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá como organismo autónomo del Estado, con personería jurídica, patrimonio propio, independencia administrativa, presupuestaria y financiera, teniendo como objetivo general la regulación, la supervisión, control y fiscalización de las empresas y entidades sujetas al ámbito de aplicación de la Ley de Seguros;

Que el Artículo 17 de la Ley 12 de 3 de abril de 2012, establece que la Junta Directiva de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá es el máximo órgano de consulta, regulación y fijación de sus políticas generales, la cual estará integrada por siete (7) miembros con derecho a voz y voto, de los cuales, dos (2) directores serán designados por las Juntas Directivas de la Superintendencia del Mercado de Valores y de la Superintendencia de Bancos de Panamá, respectivamente, de entre sus propios miembros, por el término de dos (2) años prorrogable;

Que, siendo así, se hace necesario designar a un miembro de esta Junta Directiva para que forme parte de la Junta Directiva de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, a fin de dar cumplimiento a lo previsto en el citado Artículo 17 de la Ley 12 de 3 de abril de 2012;

Que, para este efecto, la Junta Directiva de la Superintendencia de Bancos, en sesión ordinaria de 16 de julio de 2019, deliberó al respecto y decidió prorrogar, por dos (2) años, el periodo para el que había sido designado el director **Luis Alberto La Rocca**;

Que, sometida a la consideración del Pleno, la propuesta fue aprobada por unanimidad;

En virtud de lo anterior,

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO ÚNICO:** Prorrogar por dos (2) años, la designación del Lic. **Luis Alberto La Rocca**, como director de la Superintendencia de Bancos en la Junta Directiva de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, efectivo del 24 de julio de 2019 al 24 de julio de 2021.

Dada en la ciudad de Panamá, el día dieciséis (16) de julio del año dos mil diecinueve (2019).

**COMÚNIQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE,**

EL PRESIDENTE

Joseph Fidanque III

/eda

EL SECRETARIO

Nicolás Ardito Barletta



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

Secretaria de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá  
Superintendencia de Bancos**

**RESOLUCIÓN SBP-JD-0070-2019**  
de veintitrés (23) de julio de 2019

**LA JUNTA DIRECTIVA**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que el Superintendente de Bancos, Licenciado **RICARDO G. FERNÁNDEZ D.**, estará ausente por motivo de vacaciones, del treinta y uno (31) de julio al cinco (5) de agosto del año dos mil diecinueve (2019),

Que, de conformidad con el Artículo 13 de la Ley Bancaria, la Junta Directiva puede nombrar un Superintendente de Bancos en forma interina, en ausencia temporal del titular, por tanto,

**RESUELVE:**

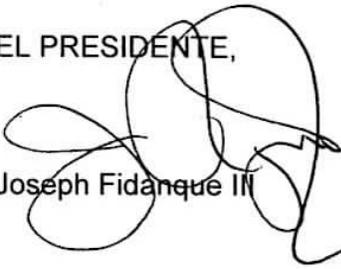
**ARTÍCULO ÚNICO:** Nombrar a **GUSTAVO A. VILLA**, Secretario General, como Superintendente Interino, del treinta y uno (31) de julio al cinco (5) de agosto del año dos mil diecinueve (2019), o hasta que se reintegre a sus funciones el Superintendente titular.

Dada en la ciudad de Panamá, a los veintitrés (23) días del mes de julio del año dos mil diecinueve (2019).

**COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

EL PRESIDENTE,

Joseph Fidanque III



EL SECRETARIO,

Nicolás Ardito Barletta

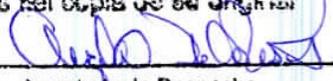


/so



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original



Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto de 2019

República de Panamá  
Superintendencia de Bancos de Panamá

RESOLUCIÓN SBP- FID- 0012-2019  
(26 de junio de 2019)

EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,  
en uso de sus facultades legales, y

CONSIDERANDO:

Que, **PROFESSIONAL TRUST S.A.**, es una sociedad anónima organizada y existente conforme las leyes de la República de Panamá, inscrita al Folio No. 155678835 (Mercantil) del Registro Público, desde el 24 de abril de 2019;

Que, **PROFESSIONAL TRUST, S.A.**, por intermedio de Apoderado Especial ha solicitado Licencia Fiduciaria para ejercer el Negocio de Fideicomiso en o desde la República de Panamá;

Que se ha determinado, con fundamento en análisis e informes de esta Superintendencia, que **PROFESSIONAL TRUST S.A.**, cumple con los requisitos exigidos para el otorgamiento de Licencia Fiduciaria, y;

Que de conformidad con el Artículo 6 de la Ley No. 21 de 10 de mayo de 2017 corresponde al Superintendente resolver sobre las solicitudes de Licencias Fiduciarias;

RESUELVE:

**ARTÍCULO ÚNICO:** Otorgar Licencia Fiduciaria a favor de **PROFESSIONAL TRUST S.A.**, para ejercer el Negocio de Fideicomiso en o desde la República de Panamá.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Ley No. 1 de 5 de enero de 1984, modificada por la Ley No. 21 de 10 de mayo de 2017.

Dada en la ciudad de Panamá, a los veintiséis (26) días del mes de junio de dos mil diecinueve (2019).

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,

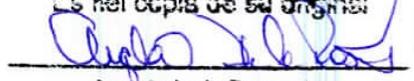
  
Ricardo G. Fernández D.

/radyd



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

  
Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019



**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP-FID-0013-2019**

(de 19 de julio de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **OWA TRUST (PANAMÁ) CORP.**, es una sociedad anónima constituida bajo las Leyes de la República de Panamá, autorizada para ejercer el Negocio de Fideicomiso en o desde la República de Panamá, al amparo de Licencia Fiduciaria, otorgada mediante Resolución SBP-FID-0007-2011 de 4 de agosto de 2011;

Que, mediante Resolución SBP-FID-A-0023-2017 de 21 de diciembre de 2017, esta Superintendencia de Bancos expidió Certificado de Acreditación a favor de **OWA TRUST (PANAMÁ) CORP.**, a fin de continuar ejerciendo el negocio de fideicomiso, de conformidad con las disposiciones del Régimen Fiduciario;

Que, **OWA TRUST (PANAMÁ) CORP.**, ha solicitado autorización para proceder con el cambio de su razón social a **ILH TRUST (PANAMÁ) INC.**

Que, **OWA TRUST (PANAMÁ) CORP.**, ha solicitado autorización para proceder con el cambio de su Agente Residente **OWA LEGAL SERVICES**, por **RAMOS CHUE & ASOCIADOS**;

Que, de conformidad con el Artículo 42 de la Ley No. 21 de 10 de mayo de 2017, todo cambio de nombre o razón social o cualquier modificación al pacto social del fiduciario requerirá de la aprobación previa de esta Superintendencia;

Que, de conformidad con el Numeral 14 del Artículo 6 de la Ley No. 21 de 10 de mayo de 2017, corresponde al Superintendente de Bancos autorizar el cambio de nombre y modificaciones al pacto social de los fiduciarios;

Que, efectuados los análisis correspondientes, la solicitud presentada por **OWA TRUST (PANAMÁ) CORP.**, no merece objeciones;

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** Autorizar el cambio de razón social de **OWA TRUST (PANAMÁ) CORP.**, a **ILH TRUST (PANAMÁ) INC.**

**ARTICULO SEGUNDO:** Autorizar el cambio de Agente Residente de **OWA LEGAL SERVICES**, por **RAMOS CHUE & ASOCIADOS**.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Artículo 42 de la Ley No. 21 de 10 de mayo de 2017.

Dada en la ciudad de Panamá, a los diecinueve (19) días del mes de julio de dos mil diecinueve (2019).

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

Ricardo G. Fernández D.

/radyd



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

Secretaría de Despacho

Panamá, 20 de agosto 2019

**República de Panamá**  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**

**RESOLUCIÓN SBP- FID- 0017-2019**  
(13 de agosto de 2019)

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que, **LATIN TRUST & CONSULTING, INC. (LT&C)**, es una sociedad anónima organizada y existente conforme las leyes de la República de Panamá, inscrita al Folio No. 155680557 (Mercantil) del Registro Público, desde el 4 de junio de 2019;

Que, **LATIN TRUST & CONSULTING, INC. (LT&C)**, por intermedio de Apoderado Especial ha solicitado Licencia Fiduciaria para ejercer el Negocio de Fideicomiso en o desde la República de Panamá;

Que se ha determinado, con fundamento en análisis e informes de esta Superintendencia, que **LATIN TRUST & CONSULTING, INC. (LT&C)**, cumple con los requisitos exigidos para el otorgamiento de Licencia Fiduciaria, y;

Que de conformidad con el Artículo 6 de la Ley No. 21 de 10 de mayo de 2017 corresponde al Superintendente resolver sobre las solicitudes de Licencias Fiduciarias;

**RESUELVE:**

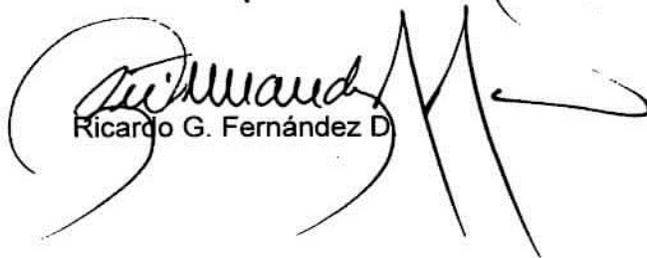
**ARTÍCULO ÚNICO:** Otorgar Licencia Fiduciaria a favor de **LATIN TRUST & CONSULTING, INC. (LT&C)**, para ejercer el Negocio de Fideicomiso en o desde la República de Panamá.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Ley No. 1 de 5 de enero de 1984 y Ley No. 21 de 10 de mayo de 2017.

Dada en la ciudad de Panamá, a los trece (13) días del mes de agosto de dos mil diecinueve (2019).

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**

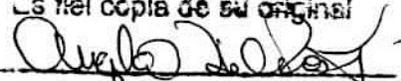
  
Ricardo G. Fernández D

/radyd



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA DE DESPACHO

Es fiel copia de su original

  
Secretaría de Despacho

Panamá, 21 de agosto 2019

# República de Panamá

## Superintendencia de Bancos

**ACUERDO No. 008-2019**  
(de 13 de agosto de 2019)

**“Por medio del cual se adiciona el artículo 11-A al Acuerdo No. 005-2011 que actualiza las disposiciones sobre Gobierno Corporativo”**

**LA JUNTA DIRECTIVA**  
en uso de sus facultades legales, y

### CONSIDERANDO:

Que a raíz de la emisión del Decreto Ley No. 2 de 22 de febrero de 2008, el Órgano Ejecutivo elaboró una ordenación sistemática en forma de texto único del Decreto Ley No. 9 de 26 de febrero de 1998 y todas sus modificaciones, la cual fue aprobada mediante el Decreto Ejecutivo No. 52 de 30 de abril de 2008, en adelante la Ley Bancaria;

Que en atención a lo dispuesto en los numerales 1 y 2 del artículo 5 de la Ley Bancaria, son objetivos de la Superintendencia de Bancos velar porque se mantenga la solidez y eficiencia del sistema bancario; así como fortalecer y fomentar las condiciones propicias para el desarrollo de la República de Panamá como centro financiero internacional;

Que de conformidad con el numeral 5 del artículo 11 de la Ley Bancaria, corresponde a esta Superintendencia fijar, en el ámbito administrativo, la interpretación y alcance de las disposiciones legales o reglamentarias en materia bancaria;

Que el artículo 55 de la Ley Bancaria establece que los bancos estarán obligados a cumplir con las normas de gobierno corporativo dictadas por la Superintendencia;

Que el Acuerdo No. 005-2011 de 20 de septiembre de 2011, actualiza las disposiciones sobre Gobierno Corporativo y establece lineamientos y parámetros de referencia para que los bancos se estructuren dentro de sanas y seguras prácticas bancarias;

Que la Ley No. 56 de 11 de julio de 2017 “Que establece la participación de las mujeres en las juntas directivas estatales” y el Decreto Ejecutivo No. 241-A de 11 de julio de 2018 “Que reglamenta la Ley No. 56 de 11 de julio de 2017”, disponen que las entidades reguladas y supervisadas por los entes de fiscalización financiera, designen como mínimo un 30% de mujeres en la totalidad de sus cargos de Junta Directiva;

Que el artículo 8 del Decreto Ejecutivo No. 241-A señala que los entes de fiscalización financiera establecerán en sus normas de gobierno corporativo buenas prácticas relacionadas a la escogencia de los miembros de la Junta Directiva de los sujetos regulados por éstos. Dicho artículo también indica que el seguimiento por parte de la Superintendencia de Bancos se efectuará a través de cuestionarios de cumplimiento en los cuales el sujeto regulado en caso de no cumplir deberá explicar las razones del no cumplimiento;

Que en sesiones de trabajo de esta Junta Directiva, se ha puesto de manifiesto la necesidad y conveniencia de actualizar el Acuerdo No. 005-2011 adaptando sus disposiciones en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley No. 56 de 2017 y el Decreto Ejecutivo No. 241-A que la reglamenta.



**ACUERDA:**

**ARTÍCULO 1.** Se adiciona el artículo 11-A al Acuerdo No. 005-2011:

**ARTÍCULO 11-A. DESIGNACIÓN DE DIRECTORES DE LA JUNTA DIRECTIVA.**

En atención a las disposiciones establecidas en la Ley No. 56 de 11 de julio de 2017 y el Decreto Ejecutivo No. 241-A de 11 de julio de 2018 que la reglamenta, los bancos deberán designar como mínimo un treinta por ciento (30%) de mujeres en la totalidad de los cargos de directores de Junta Directiva. Para tales efectos, el banco deberá hacer las designaciones tomando en consideración las etapas contempladas en el artículo 3 de la Ley No. 56 de 2017.

Al momento de realizar las designaciones, el banco deberá tomar en consideración la experiencia profesional, trayectoria, méritos y demás características establecidas en sus políticas y manuales de gobierno corporativo.

La Superintendencia de Bancos dará seguimiento a las disposiciones de este artículo a través de la aplicación de cuestionarios de cumplimiento; en los cuales los bancos podrán también describir las razones por las cuales la conformación de su Junta Directiva no logra ajustarse al porcentaje mínimo indicado por la Ley No. 56 de 2017 y su reglamento. La presentación de la información establecida en el presente artículo será anualmente, en el formato y fecha que la Superintendencia establezca.

Las disposiciones del presente artículo, no serán aplicables a las sucursales de bancos extranjeros y a los bancos de licencia internacional de los cuales la Superintendencia ejerza la supervisión de destino.

**ARTÍCULO 2. VIGENCIA.** El presente Acuerdo empezará a regir a partir de su promulgación.

Dado en la ciudad de Panamá, a los trece (13) días del mes de agosto de dos mil diecinueve (2019).

**COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL PRESIDENTE,**

Joseph Fidanque III



**EL SECRETARIO,**

Nicolás Ardito Barletta



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
SECRETARÍA GENERAL**



Gustavo Adolfo Villa  
Secretario General

Es fiel copia de su original  
21 de agosto de 2019