

República de Panamá

Superintendencia de Bancos de Panamá

RESOLUCIÓN SBP-JD-R-2025-00297
(20 de mayo de 2025)

“Por la cual se modifica la Estructura Orgánica Administrativa de la Superintendencia de Bancos”

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

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el Artículo 4 de la Ley Bancaria, la Superintendencia de Bancos es un organismo autónomo del Estado, con personalidad jurídica, patrimonio propio e independencia administrativa, presupuestaria y financiera;

Que, la Junta Directiva de la Superintendencia de Bancos, mediante Resolución J.D. No.54-2010 de 16 de diciembre de 2010, y sus modificaciones, adoptó la estructura orgánica administrativa de la Superintendencia de Bancos;

Que, en atención a lo dispuesto en el Artículo 16, Ordinal II, Numeral 12, de la Ley Bancaria, el Superintendente de Bancos, luego de reuniones de trabajo, ha propuesto ante la Junta Directiva, modificaciones a la estructura orgánica administrativa de la Superintendencia, que permita al Regulador bancario fortalecer la normativa frente a los nuevos estándares internacionales de contabilidad y de auditoría, los procesos de cumplimiento y control de éstos, así como el cumplimiento de los estándares de ética, independencia y privacidad de datos; así como, elevar los niveles de eficiencia y eficacia en los grupos de trabajo de supervisión, para lo cual se hace necesario crear, determinadas áreas o unidades administrativas en dicha estructura orgánica;

Que, de conformidad con el Artículo 11, Ordinal II, Numeral 3, de la Ley Bancaria, corresponde a la Junta Directiva de la Superintendencia de Bancos aprobar las modificaciones a la estructura orgánica administrativa de la Superintendencia;

Que luego de una amplia discusión esta Junta Directiva,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: **APROBAR Y ADOPTAR** las modificaciones a la estructura orgánica de la Superintendencia, según se describe en el Anexo 1, el cual forma parte integral de esta Resolución, de la siguiente manera:

A. Se crean las siguientes Unidades administrativas:

1. **Dirección de Normas y Regulaciones Internacionales.**
2. **Gerencia de Normas Contables y de Auditoría**, dentro de la Dirección de Normas y Regulaciones Internacionales.
3. **Gerencia de Cumplimiento y Control**, dentro de la Dirección de Normas y Regulaciones Internacionales.
4. **Gerencia de Ética, Independencia y Privacidad de Datos**, dentro de la

“ Solidez y confianza: garantes de los derechos de los consumidores bancarios”

Dirección de Normas y Regulaciones Internacionales.

5. **Sub-Dirección de Supervisión de Conglomerados Financieros** dentro de la Dirección de Supervisión de Conglomerados Financieros.
6. **Sub-Dirección de Supervisión de Intermediarios Financieros y Fiduciarias** dentro de la Dirección de Supervisión de Intermediarios Financieros y Fiduciarias.

B. Organización jerárquica:

1. Reportará directamente al Secretario General, en adición a las unidades que actualmente le reportan, la siguiente Unidad Administrativa:
 - a. Dirección de Normas y Regulaciones Internacionales.
2. Reportarán directamente al Director de Normas y Regulaciones Internacionales las siguientes Unidades Administrativas:
 - a. Gerencia de Normas Contables y de Auditoría.
 - b. Gerencia de Cumplimiento y Control.
 - c. Gerencia de Ética, Independencia y Privacidad de Datos.
3. Reportará directamente al Director de Supervisión de Conglomerados Financieros, la siguiente Unidad Administrativa:
 - a. Subdirección de Supervisión de Conglomerados Financieros.
4. Reportarán directamente al Subdirector de Supervisión de Conglomerados Financieros, las siguientes Unidades Administrativas:
 - a. Gerencia de Supervisión de Conglomerados Financieros.
 - b. Gerencia de Fondo Especial de Compensación de Interés (FECl).
5. Reportará directamente al Director de Supervisión de Intermediarios Financieros y Fiduciarias, la siguiente Unidad Administrativa:
 - a. Subdirección de Supervisión de Intermediarios Financieros y Fiduciarias.
6. Reportará directamente al Subdirector de Supervisión de Intermediarios Financieros y Fiduciarias, las siguientes Unidades Administrativas:
 - a. Gerencia de Supervisión de Intermediarios Financieros.
 - b. Gerencia de Supervisión Fiduciaria.

ARTÍCULO SEGUNDO: ORDENAR a la Dirección de Recursos Humanos que realice los ajustes requeridos según lo dispone la presente Resolución, así como cualquier gestión administrativa que sea necesaria, para el inicio de funciones de las Unidades

“Solidez y confianza: garantes de los derechos de los consumidores bancarios”

Administrativas que se han creado. Esto incluye la actualización, para posterior aprobación y adopción, del Manual de Descripción de Cargos y Clasificación de Puestos, y cualesquiera otros documentos que sean pertinentes.

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que aquellas Unidades Administrativas sobre las cuales la presente Resolución no contempla modificaciones, mantendrán su estructura y organizaciones jerárquicas actuales.

ARTÍCULO CUARTO: DISPONER que, en caso de dudas en cuanto a la interpretación de lo expuesto, se atenderá a lo dispuesto en el Anexo 1 de esta Resolución.

ARTÍCULO QUINTO: La presente Resolución regirá a partir de la fecha de su firma y modifica la Resolución J.D. No.54-2010 de 16 de diciembre de 2010 y deroga cualquier disposición que le sea contraria.

FUNDAMENTO DE DERECHO: Artículo 11, Ordinal II, Numeral 3 y Artículo 16, Ordinal II, Numeral 12 de la Ley Bancaria.

Dada en la ciudad de Panamá, a los veinte (20) días del mes de mayo de dos mil veinticinco (2025).

COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

EL PRESIDENTE,

[F] NOMBRE GUARDIA
PEREZ RAFAEL
RODRIGO - ID
8-407-314

Firmado digitalmente por [F]
NOMBRE GUARDIA PEREZ RAFAEL
RODRIGO - ID 8-407-314
Fecha: 2025.05.22 08:24:32 -05'00'

Rafael Guardia Pérez

LA SECRETARIA,

[F] NOMBRE
CARLES ROJAS
ADRIANA RAQUEL
- ID 8-744-2267

Digitally signed by [F]
NOMBRE CARLES ROJAS
ADRIANA RAQUEL - ID
8-744-2267
Date: 2025.05.22 10:43:41
-05'00'

Adriana Raquel Carles

"Solidez y confianza: garantes de los derechos de los consumidores bancarios"