

República de Panamá  
Superintendencia de Bancos de Panamá

RESOLUCIÓN SBP-PSO-R-2024-00688  
10 de diciembre de 2024

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

CONSIDERANDO:

Que mediante Ley No. 23 de 27 de abril de 2015, se adoptan medidas para la Prevención del Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva;

Que el Artículo 22, numeral 1, literal “e” de la Ley No. 23 de 27 de abril de 2015, establece que le corresponde a la Superintendencia de Bancos supervisar en materia de prevención del blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva; a las empresas de factoring.

Que a través del Acuerdo Bancario No. 5-2015 de 26 de mayo de 2015, sobre prevención del uso indebido de los servicios brindados por otros Sujetos Obligados bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos, se establecen los lineamientos que empresas de factoring deben seguir en materia de Prevención de Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva;

Que “**Diamond Pacific Factoring, S.A. (DIPAFAC)**”, es una sociedad anónima constituida y organizada conforme a las leyes de la República de Panamá, inscrita al Folio No. 155755282 de la Sección Mercantil del Registro Público de Panamá, con Aviso de Operación No. 155755282-2-2024-2024-574378270.

Que “**Diamond Pacific Factoring, S.A. (DIPAFAC)**”, es una empresa cuya función es brindar el servicio de factoraje financiero (factoring);

Que “**Diamond Pacific Factoring, S.A. (DIPAFAC)**”, por intermedio de sus apoderados legales, presentó ante esta Superintendencia de Bancos formal solicitud de autorización para su registro como Sujeto Obligado Financiero en calidad de empresa de factoring;

Que una vez analizada y evaluada la documentación presentada por “**Diamond Pacific Factoring, S.A. (DIPAFAC)**”, se ha determinado que la misma no merece objeciones;

Que de conformidad con el Artículo 20 de la Ley No. 23 de 27 de abril de 2015 corresponde al Superintendente de Bancos resolver sobre solicitudes como la presente.

RESUELVE:

**ARTÍCULO 1:** Expedir el registro de la empresa “**Diamond Pacific Factoring, S.A. (DIPAFAC)**”, como empresa de factoring y en consecuencia sujeto obligado financiero regulado y supervisada por la Superintendencia de Bancos en materia de prevención de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Para efectos de identificación y reporte se le asigna el código **FACT058**.

**ARTÍCULO 2:** Advertir que la Resolución de Registro de empresa de factoring se expide en función de la documentación presentada a esta Superintendencia de Bancos. En caso de producirse algún cambio en el Modelo de Negocio expuesto a esta Superintendencia de Bancos, que incluya otras actividades reguladas y supervisadas por esta Superintendencia de Bancos en materia de prevención de blanqueo de capitales, “**Diamond Pacific Factoring, S.A. (DIPAFAC)**”, deberá comunicarlo con la finalidad de obtener el código de registro que corresponda según la actividad que se realizará.



**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Ley No. 23 de 27 de abril de 2015 y sus modificaciones; Acuerdo No. 5-2015 del 26 de mayo de 2015.

Dada en la ciudad de Panamá, a los diez (10) días del mes de diciembre del año dos mil veinticuatro (2024).

**NOTIFÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**



Milton Ayón Wong

