República de Panamá
Superintendencia de Bancos de Panamá

RESOLUCIÓN SBP-PSO-R-2025-00305
22 de mayo de 2025

LA SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERINA,
en uso de sus facultades legales, y

CONSIDERANDO:

Que mediante Ley No. 23 del 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 "c" de la Ley No. 23 del 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 financieras.

Que a través del Acuerdo Bancario No. 5-2015 del 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 las empresas financieras 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 a través de la Ley 42 del 23 de julio de 2001, se reglamentan las operaciones de las empresas financieras;

Que **"Premium Financial Group Corp, PFG",** es una sociedad anónima constituida y organizada conforme a las leyes de la República de Panamá, inscrita al Folio No. 155687639 de la Sección Mercantil del Registro Público de Panamá, con Aviso de Operación No. 155687639-2-2019-2024-574382646.

Que **"Premium Financial Group Corp, PFG",** es una empresa cuya función es brindar el servicio de Financieras;

Que **"Premium Financial Group Corp, PFG",** 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 financiera;

Que una vez analizada y evaluada la documentación presentada por **"Premium Financial Group Corp, PFG",** se ha determinado que la misma no merece objeciones;

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

Que mediante Resolución SBP-JD-R-2025-00231, del veintinueve (29) de abril de dos mil veinticinco (2025), se designó a la licenciada Ana Raquel Velasco, como Superintendente Interina, del dieciséis (16) al veintinueve (29) de mayo de dos mil veinticinco (2025), o hasta que se reintegre a sus funciones el Superintendente titular.

RESUELVE:

Velasco Ana

ARTÍCULO 1: Expedir el registro de la empresa **"Premium Financial Group Corp, PFG",** como empresa financiera 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 **FINAN242.**

ARTÍCULO 2: Advertir que la Resolución de Registro de empresa financiera se expide en

Documento oficial firmado con Firma Electrónica Calificada en el Sistema de Transparencia Documental – TRANSDOC de la Superintendencia de Bancos de Panamá, de acuerdo con la Ley 83 del 09/11/2012 y el Decreto Ejecutivo Nro. 275 del 11/05/2018. Utilice el Código QR para verificar la autenticidad del documento o la URL:
https://sigob.superbancos.gob.pa/consulta?id=EcIo62Avr7NYcMIXxDde%2FUNbPv%2F5JqhBPiS6M%2Bz7x%2BM%3D

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, **"Premium Financial Group Corp, PFG",** 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 del 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 veintidós (22) días del mes de mayo del año dos mil veinticinco (2025).

NOTIFÍQUESE Y CÚMPLASE.

LA SUPERINTENDENTE DE BANCOS INTERNA,



Ana R. Velasco

Documento oficial firmado con Firma Electrónica Calificada en el Sistema de Transparencia Documental – TRANSDOC de la Superintendencia de Bancos de Panamá, de acuerdo con la Ley 83 del 09/11/2012 y el Decreto Ejecutivo Nro. 275 del 11/05/2018. Utilice el Código QR para verificar la autenticidad del documento o la URL:
https://sigob.superbancos.gob.pa/consulta?id=EcIo62Avr7NYcMlXxDde%2FUNbPv%2F5JqhBPiS6M%2Bz7x%2BM%3D