

Honorable Señora Isabel Fernández Alfaro
Superintendente
Superintendencia de Sujetos no Financieros

La Lcda. Fernández Alfaro es abogada con estudios de Maestría en Administración de Empresas de la ULACIT y cuenta con un Diplomado en Servicios Bancarios para el Comercio Internacional. Está certificada como Especialista en Prevención de Lavado de Dinero por ACAMS. Su trayectoria combina experiencia en el sector privado y público, con un enfoque en derecho corporativo, cumplimiento normativo, riesgo y prevención de delitos financieros.

Desde enero de 2022 ha ejercido funciones de alta dirección legal, brindando asesoría integral en cumplimiento normativo a empresas del sector financiero y no financiero. Previamente, ocupó cargos regionales en el área legal y de cumplimiento, con responsabilidad sobre operaciones en Panamá, Centroamérica, el Caribe, Ecuador, Venezuela y Estados Unidos, liderando auditorías regulatorias, análisis de riesgos y la implementación de programas de prevención de lavado de dinero.

En el sector público, dirigió la Unidad de Políticas de Prevención de Blanqueo de Capitales del Ministerio de Economía y Finanzas (2014-2015), participando en la elaboración de la Ley 23 de 2015 y coordinando la salida de Panamá de la lista GAFI. En 2016, fue Project Manager del Comité de Expertos Independientes para el fortalecimiento de la plataforma financiera del país. También trabajó en la Superintendencia de Bancos de Panamá durante más de siete años en cargos técnicos y directivos vinculados a la regulación bancaria y prevención del uso indebido de servicios financieros. Ha formado parte de juntas directivas de bancos y gremios empresariales, y se ha desempeñado como instructora, expositora y asesora en foros locales e internacionales, promoviendo el fortalecimiento del sistema financiero panameño y su alineación con estándares internacionales en transparencia y prevención de delitos financieros.