

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ**  
**CALENDARIO 2023**  
**FECHAS DE CIERRE PARA EL ENVÍO DE LOS ÁTOMOS, TABLAS BAN Y**  
**OTROS INFORMES PRUDENCIALES DE LOS BANCOS**

Se mantendrá el envío a través del sistema ITBANK, de:

1. **ÁTOMOS y TABLAS BAN** - Mensual, los primeros diez (10) días hábiles del mes siguiente al mes reportado:

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| Átomo Contable (AT21)             | Átomo de Tasas (AT09)   |
| Átomo de Depósitos (AT02)         | Átomo de Garantía (AT12)  |
| Átomo de Crédito (AT03)           | Átomo Financiero (AT14)   |
| Átomo de Bienes Adquiridos (AT04) | Átomo de Posiciones en Moneda, Instrumentos de Inversión (AT15) |
| Átomo de Generales (AT05)         | Tabla de Sucursales (BAN01)                                     |
| Átomo de Liquidez Mensual (AT07)  | Tabla de Tasas Activas y Pasivas (BAN04)                        |
| Átomo de Efectivo Mensual (AT08)  | Tabla de Operaciones Fuera de Balance (BAN06)                   |
|                                   | Tabla de Banca Electrónica (BAN08)                              |
|                                   | Tabla de Derivados (BAN09)                                      |
|                                   | Tabla de Financiamiento (BAN19)                                 |
|                                   | Átomo de Transferencias (TR01)                                  |
|                                   | Átomo Retiros con Tarjetas (RE01)                               |
|                                   | Átomo Operaciones en Efectivo en Zona Libre (ZL) (OE02)         |

| MES        | PLAZO DE ENVÍO           |
|------------|--------------------------|
| ENERO      | 14 de febrero de 2023    |
| FEBRERO    | 14 de marzo de 2023      |
| MARZO      | 18 de abril de 2023      |
| ABRIL      | 15 de mayo de 2023       |
| MAYO       | 14 de junio de 2023      |
| JUNIO      | 14 de julio de 2023      |
| JULIO      | 14 de agosto de 2023     |
| AGOSTO     | 14 de septiembre de 2023 |
| SEPTIEMBRE | 13 de octubre de 2023    |
| OCTUBRE    | 20 de noviembre de 2023  |
| NOVIEMBRE  | 15 de diciembre de 2023  |
| DICIEMBRE  | 16 de enero de 2024      |

2. Remisión a través de la Tabla de Subsidiarias (BAN21) y Bienes Adquiridos del Banco y las Subsidiarias (BAN07) – ambas de periodicidad mensual, deberán ser entregadas – **treinta (30) días calendario posteriores** al vencimiento de cada mes.
3. Remisión de la Tabla de Grupos Económicos y Partes Relacionadas (BAN03), Tabla del Requerimiento de Capital de Riesgo Crédito (BAN05), Tabla de Provisión Dinámica (BAN10), Tabla del Requerimiento de Capital por Riesgo Operativo (BAN15), Tabla de Adecuación de Capital (BAN16), Tabla del Requerimiento de Capital por Riesgo Mercado (BAN17), Auxiliar de los Requerimientos de Capital por Riesgo Mercado (BAN18) – **treinta (30) días calendario después** de vencido el trimestre.
4. Remisión de la Tabla de Cuentas y Valores Inactivos (BAN11) – **diez (10) días hábiles después** del cierre de cada trimestre.

Para el trimestre terminado en diciembre de 2022  
 Para el trimestre terminado en marzo de 2023  
 Para el trimestre terminado en junio de 2023  
 Para el trimestre terminado en septiembre de 2023  
 Para el trimestre terminado en diciembre de 2023

**PLAZO DE ENVÍO**

Hasta el 17 de enero de 2023  
 Hasta el 18 de abril de 2023  
 Hasta el 14 de julio de 2023  
 Hasta el 13 de octubre de 2023  
 Hasta el 16 de enero de 2024

5. Remisión del Átomo de Tenedora de Acciones bancarias (AT13) – **sesenta (60) días calendario después** de vencido el trimestre.
6. **SB-DAE-01** – Aviso de Contratación de Auditores Externos – Se designará anualmente dentro de los tres primeros meses de su año fiscal, y se notificará a la SBP dentro de los siete (7) días calendarios posteriores a su designación.
7. **SB-DAE-02** – Detalle de Auditores Externos del banco – Se debe enviar dentro de los sesenta (60) días anteriores al inicio de las funciones de auditoría anuales.
8. **LCR** - Ratio de Cobertura de Liquidez a corto plazo (BAN 12, BAN13 y BAN14). – Se debe enviar los cinco (5) primeros días hábiles de cada mes reportado.

| <b>MES</b> | <b>PLAZO DE ENVÍO</b>   |
|------------|-------------------------|
| ENERO      | 7 de febrero de 2023    |
| FEBRERO    | 7 de marzo de 2023      |
| MARZO      | 11 de abril de 2023     |
| ABRIL      | 8 de mayo de 2023       |
| MAYO       | 7 de junio de 2023      |
| JUNIO      | 7 de julio de 2023      |
| JULIO      | 7 de agosto de 2023     |
| AGOSTO     | 7 de septiembre de 2023 |
| SEPTIEMBRE | 6 de octubre de 2023    |
| OCTUBRE    | 13 de noviembre de 2023 |
| NOVIEMBRE  | 7 de diciembre de 2023  |
| DICIEMBRE  | 8 de enero de 2024      |

9. Remisión del Átomo de Factores (PB01) y Átomo de Prevención Generales (PB02) – **el día 30 o 31 del mes** siguiente a la fecha de corte de cada mes.

| <b>MES</b> | <b>PLAZO DE ENVÍO</b>   |
|------------|-------------------------|
| ENERO      | 2 de marzo de 2023      |
| FEBRERO    | 31 de marzo de 2023     |
| MARZO      | 2 de mayo de 2023       |
| ABRIL      | 31 de mayo de 2023      |
| MAYO       | 30 de junio de 2023     |
| JUNIO      | 31 de julio de 2023     |
| JULIO      | 31 de agosto de 2023    |
| AGOSTO     | 2 de octubre de 2023    |
| SEPTIEMBRE | 31 de octubre de 2023   |
| OCTUBRE    | 30 de noviembre de 2023 |
| NOVIEMBRE  | 2 de enero de 2024      |
| DICIEMBRE  | 31 de enero de 2024     |

Se mantendrá el envío a través del sistema TIDSO (Sistema de Transferencia de Información Digital de los Sujetos Obligados):

1. **ADECAP** – Certificación Adecuación de Capital Anual – **dentro de los tres (3) meses posteriores** al cierre del correspondiente año fiscal del banco.

|   | <b>PLAZO DE ENVÍO</b>         |
|---|-------------------------------|
| Para los bancos con cierre del periodo fiscal en el mes de diciembre de 2022  | Hasta el 31 de marzo de 2023  |
| Para los bancos con cierre del periodo fiscal en el mes de junio de 2023      | Hasta el 2 de octubre de 2023 |
| Para los bancos con cierre del periodo fiscal en el mes de septiembre de 2023 | Hasta el 2 de enero de 2024   |
| Para los bancos con cierre del periodo fiscal en el mes de octubre de 2023    | Hasta el 31 de enero de 2024  |

2. **GC** – Certificación Anual de Gobierno Corporativo, aplicable a bancos sucursales de bancos extranjeros y bancos de licencia internacional sujeto a la supervisión de destino, **dentro de los tres (3) meses posteriores** al cierre del correspondiente año fiscal del banco.

3. **CRC** – Certificación de la Gestión del Riesgo de Crédito, aplicable a bancos sucursal de bancos extranjeros y bancos de licencia internacional sujeto a la supervisión de destino, **dentro de los tres (3) meses posteriores** al cierre del correspondiente año fiscal del banco.

4. **CA** – Certificación de Auditoría, aplicable a bancos sucursal de bancos extranjeros, **dentro de los tres (3) meses posteriores al cierre** del correspondiente año fiscal del banco.

5. **CCC** – Certificación del Comité de Crédito, aplicable a bancos sucursal de bancos extranjeros y bancos de licencia internacional sujeto a la supervisión de destino, **dentro de los tres (3) meses posteriores** al cierre del correspondiente año fiscal del banco.

6. **CCJD** – Certificación de Cumplimiento de Junta Directiva, aplicable a las propietarias de acciones bancarias de grupos bancarios sobre los que se ejerce la supervisión de origen, **dentro de los noventa (90) días calendario siguientes** al cierre fiscal.

7. **CDC** – Certificación de Cumplimiento, aplicable a bancos oficiales, bancos de licencia general y bancos de licencia internacional de los cuales esta Superintendencia sea supervisor de origen y sucursales de bancos extranjeros, anualmente, **dentro de los sesenta (60) días siguientes** al cierre fiscal.

8. **EFA** – Estados Financieros Anuales Auditados con sus respectivas notas aclaratorias – **dentro de los tres (3) meses posteriores** al cierre del correspondiente año fiscal del banco.

|   | <b>PLAZO DE ENVÍO</b>        |
|---|------------------------------|
| Para los bancos con cierre del periodo fiscal en el mes de diciembre de 2022  | Hasta el 31 de marzo de 2023 |
| Para los bancos con cierre del periodo fiscal en el mes de junio de 2023      | Hasta el 2 de octubre 2023   |
| Para los bancos con cierre del periodo fiscal en el mes de septiembre de 2023 | Hasta el 2 de enero de 2024  |
| Para los bancos con cierre del periodo fiscal en el mes de octubre de 2023    | Hasta el 31 de enero de 2024 |

9. **EFS** – Estados Financieros Comparativos Semestrales Revisados de Grupos Económicos – **sesenta (60) días calendario posteriores** al cierre de cada semestre.

|  | <b>PLAZO DE ENVÍO</b>            |
|--|----------------------------------|
| Para el semestre terminado en diciembre de 2022  | Hasta el 1 de marzo de 2023      |
| Para el semestre terminado en marzo de 2023      | Hasta el 30 de mayo de 2023      |
| Para el semestre terminado en abril de 2023      | Hasta el 29 de junio de 2023     |
| Para el semestre terminado en junio de 2023      | Hasta el 29 de agosto de 2023    |
| Para el semestre terminado en septiembre de 2023 | Hasta el 29 de noviembre de 2023 |

10. **EFS – Estados Financieros Comparativos Semestrales Auditados de Grupos Económicos – noventa (90) días calendario posteriores** al cierre del periodo fiscal del banco.
- |   |   |
|---|---|
| Para los bancos con cierre fiscal en el mes de diciembre de 2022  | <b>PLAZO DE ENVÍO</b><br>Hasta el 31 de marzo de 2023 |
| Para los bancos con cierre fiscal en el mes de marzo de 2023      | Hasta el 29 de junio de 2023                          |
| Para los bancos con cierre fiscal en el mes de junio de 2023      | Hasta el 28 de septiembre de 2023                     |
| Para los bancos con cierre fiscal en el mes de septiembre de 2023 | Hasta el 29 de diciembre de 2023                      |
| Para los bancos con cierre fiscal en el mes de octubre de 2023    | Hasta el 29 de enero de 2024                          |
11. **EFT – Estados Financieros Consolidados Trimestrales no Auditados del banco – treinta (30) días calendarios posteriores** al cierre de cada trimestre.
- |   |   |
|---|---|
| Para el trimestre terminado en diciembre de 2022  | <b>PLAZO DE ENVÍO</b><br>Hasta el 30 de enero de 2023 |
| Para el trimestre terminado en marzo de 2023      | Hasta el 2 de mayo de 2023                            |
| Para el trimestre terminado en junio de 2023      | Hasta el 31 de julio de 2023                          |
| Para el trimestre terminado en septiembre de 2023 | Hasta el 30 de octubre de 2023                        |
| Para el trimestre terminado en diciembre de 2023  | Hasta el 30 de enero de 2024                          |
- Para bancos con cierre fiscal (octubre)**
- |  |  |
|--|--|
| Para el trimestre terminado en enero de 2023   | <b>PLAZO DE ENVÍO</b><br>Hasta el 2 de marzo de 2023 |
| Para el trimestre terminado en abril de 2023   | Hasta el 30 de mayo de 2023                          |
| Para el trimestre terminado en julio de 2023   | Hasta el 30 de agosto de 2023                        |
| Para el trimestre terminado en octubre de 2023 | Hasta el 30 de noviembre de 2023                     |
12. **SB-CAP-A; SB-CAP-B; SB-CAP-C; SB-CAP-D; SB-CAP-E; SB-CAP-F – Remisión trimestral, dentro de los treinta (30) días calendario posteriores** al cierre de cada trimestre. Si la información que debe desplegarse en cada uno de estos formularios está incluida dentro de las notas de los Estados Financieros Interinos Trimestrales y en el Auditado, el banco debe obviar su envío.
- |   |   |
|---|---|
| Para el trimestre terminado en diciembre de 2022  | <b>PLAZO DE ENVÍO</b><br>Hasta el 30 de enero de 2023 |
| Para el trimestre terminado en marzo de 2023      | Hasta el 2 de mayo de 2023                            |
| Para el trimestre terminado en junio de 2023      | Hasta el 31 de julio de 2023                          |
| Para el trimestre terminado en septiembre de 2023 | Hasta el 30 de octubre de 2023                        |
| Para el trimestre terminado en diciembre de 2023  | Hasta el 30 de enero de 2024                          |
13. **RCC – Reporte de Cartera Consolidada, bancos con subsidiarias que consoliden en Panamá – Informes sobre las operaciones crediticias y contingentes del banco y de subsidiarias, deberán ser entregados – treinta (30) días calendario posteriores al mes siguiente reportado.**
14. **CDR – Calificación de Riesgo, dentro de los cinco (5) días siguientes a su publicación.**
15. **SBP-CF-01 Informe de la Junta Directiva de la propietaria de acciones del grupo bancario sobre los límites globales y de concentración de riesgos del grupo bancario, dentro de los noventa (90) días calendario posteriores al cierre fiscal.**
16. **MA-GB Memoria Anual del grupo bancario sobre los que se ejerce la supervisión de origen, dentro de los ciento veinte (120) días calendario posteriores al cierre fiscal.**
17. **CAI – Cuestionario de Auditoría Interna, dentro de los 10 primeros días hábiles posteriores al 30 de septiembre de cada año.**
18. **CAO – OR Cuestionario Anual de Operaciones para bancos con licencia de representación, con fecha de corte al 31 de diciembre de cada año, remitirse a más tardar el 31 de enero del**

**siguiente año.** Nota: si un término corresponde a un día no hábil, este se entiende prorrogado hasta el día hábil siguiente, según la frecuencia de cada información en particular.

19. **CCJD (PD)** - Certificación de Cumplimiento de Junta Directiva (Protección de Datos), **deberá remitirse dentro de los sesenta (60) días siguientes al cierre fiscal.**
  
20. **CJD-RM** - Certificación de la Junta Directiva, **deberá remitirse a los treinta (30) días calendario posteriores al cierre del correspondiente año fiscal.**
  
21. **CAIV** - Certificación Anual Inversiones en Valores, **deberá remitirse dentro de los tres (3) meses posteriores al cierre del correspondiente año fiscal.**

Se mantendrá el **envío a través del medio establecido,** de:

1. Remisión a través del Sistema TIDSO – Certificación de revisión de la Lista OFAC – **durante los primeros diez (10) días hábiles del mes siguiente** al mes de la revisión. Plazo de envío mensual, igual al de los átomos mensuales.

Para más información, consultar la RG-0001-2022.

**Nota: Este calendario está sujeto a cambios.**