



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS

CALENDARIO 2024

FECHAS DE CIERRE PARA EL ENVÍO DE LOS REQUERIMIENTOS EN
MATERIA DE PREVENCIÓN DE BC/FT/FPADM
EN EL **SISTEMA TIDSO**

Empresas Bancarias y Fiduciarias

No.	Tipo de Documento	Periodo	Fomato	Fecha límite de entrega
1	Cuestionario de Autoevaluación de Prevención	Anual 2024	Sección de Formularios en TIDSO	martes, 16 de enero de 2024
2	Sustentos de Cuestionario de Autoevaluación	Anual 2024	PDF	martes, 16 de enero de 2024
3	Manual para la Prevención de Blanqueo de Capitales	Anual 2024	PDF	martes, 30 de enero de 2024
4	Metodología para la Clasificación de Riesgo del Clientes	Anual 2024	PDF	martes, 30 de enero de 2024
5	Evaluación de Riesgo de la Entidad	Anual 2024	PDF	martes, 30 de enero de 2024
6	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Enero 2024	Excel	martes, 16 de enero de 2024
7	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Febrero 2024	Excel	lunes, 19 de febrero de 2024
8	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Marzo 2024	Excel	jueves, 14 de marzo de 2024
9	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Abril 2024	Excel	viernes, 12 de abril de 2024
10	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Mayo 2024	Excel	miércoles, 15 de mayo de 2024
11	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Junio 2024	Excel	viernes, 14 de junio de 2024
12	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Julio 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
13	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Agosto 2024	Excel	miércoles, 14 de agosto de 2024
14	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Septiembre 2024	Excel	viernes, 13 de septiembre de 2024
15	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Octubre 2024	Excel	lunes, 14 de octubre de 2024
16	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Noviembre 2024	Excel	martes, 19 de noviembre de 2024
17	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Diciembre 2024	Excel	lunes, 16 de diciembre de 2024

Empresas Financieras, Leasing y Factoring

No.	Tipo de Documento	Periodo	Formato	Fecha límite de entrega
1	Cuestionario de Autoevaluación de Prevención	Anual 2024	Sección de Formularios en TIDSO	martes, 16 de enero de 2024
2	Sustentos de Cuestionario de Autoevaluación	Anual 2024	PDF	martes, 16 de enero de 2024
3	Información General	Segundo Semestre 2023	Excel	martes, 16 de enero de 2024
4	Estructura Accionaria y Junta Directiva	Segundo Semestre 2023	Excel	martes, 16 de enero de 2024
5	Información Operativa	Segundo Semestre 2023	Excel	martes, 23 de enero de 2024
6	Manual para la Prevención de Blanqueo de Capitales	Anual 2024	PDF	martes, 30 de enero de 2024
7	Identificación de Factores de Riesgo	Segundo Semestre 2023	Excel	miércoles, 31 de enero de 2024
8	Estados Financieros Interinos	Segundo Semestre 2023	Excel	viernes, 16 de febrero de 2024
9	Estados Financieros Auditados	Anual 2023	PDF	martes, 30 de abril de 2024
10	Información General	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
11	Estructura Accionaria y Junta Directiva	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
12	Información Operativa	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 19 de julio de 2024
13	Identificación de Factores de Riesgo	Primer Semestre 2024	Excel	miércoles, 31 de julio de 2024
14	Estados Financieros Interinos	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 09 de agosto de 2024
15	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Enero-24	Excel	martes, 16 de enero de 2024
16	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Febrero-24	Excel	lunes, 19 de febrero de 2024
17	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Marzo-24	Excel	jueves, 14 de marzo de 2024
18	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Abril-24	Excel	viernes, 12 de abril de 2024
19	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Mayo-24	Excel	miércoles, 15 de mayo de 2024
20	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Junio-24	Excel	viernes, 14 de junio de 2024
21	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Julio-24	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
22	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Agosto-24	Excel	miércoles, 14 de agosto de 2024
23	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Septiembre-24	Excel	viernes, 13 de septiembre de 2024
24	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Octubre-24	Excel	lunes, 14 de octubre de 2024
25	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Noviembre-24	Excel	martes, 19 de noviembre de 2024
26	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Diciembre-24	Excel	lunes, 16 de diciembre de 2024

Empresas de Remesas de Dinero

No.	Tipo de Documento	Periodo	Formato	Fecha límite de entrega
1	Cuestionario de Autoevaluación de Prevención	Anual 2024	Sección de Formularios en TIDSO	martes, 16 de enero de 2024
2	Sustentos de Cuestionario de Autoevaluación	Anual 2024	PDF	martes, 16 de enero de 2024
3	Información Operativa	Segundo Semestre 2023	Excel	martes, 16 de enero de 2024
4	Operaciones de Remesas Extranjeras y Locales	Cuarto Trimestre 2023	Excel	martes, 23 de enero de 2024
5	Manual para la Prevención de Blanqueo de Capitales	Anual 2024	PDF	martes, 30 de enero de 2024
6	Estados Financieros Interinos	Segundo Semestre 2023	Excel	viernes, 16 de febrero de 2024
7	Estados Financieros Auditados	Anual 2023	PDF	lunes, 15 de abril de 2024
8	Operaciones de Remesas Extranjeras y Locales	Primer Trimestre 2024	Excel	viernes, 19 de abril de 2024
9	Información Operativa	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
10	Operaciones de Remesas Extranjeras y Locales	Segundo Trimestre 2024	Excel	viernes, 19 de julio de 2024
11	Estados Financieros Interinos	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 09 de agosto de 2024
12	Operaciones de Remesas Extranjeras y Locales	Tercer Trimestre 2024	Excel	lunes, 21 de octubre de 2024

Empresas de Casas de Cambio

No.	Tipo de Documento	Periodo	Formato	Fecha límite de entrega
1	Cuestionario de Autoevaluación de Prevención	Anual 2024	Sección de Formularios en TIDSO	martes, 16 de enero de 2024
2	Sustentos de Cuestionario de Autoevaluación	Anual 2024	PDF	martes, 16 de enero de 2024
3	Información Operativa	Segundo Semestre 2023	Excel	martes, 16 de enero de 2024
4	Operaciones de Compra y Venta de Divisas	Cuarto Trimestre 2023	Excel	martes, 23 de enero de 2024
5	Manual para la Prevención de Blanqueo de Capitales	Anual 2024	PDF	martes, 30 de enero de 2024
6	Estados Financieros Interinos	Segundo Semestre 2023	Excel	viernes, 16 de febrero de 2024
7	Estados Financieros Auditados	Anual 2023	PDF	lunes, 15 de abril de 2024
8	Operaciones de Compra y Venta de Divisas	Primer Trimestre 2024	Excel	viernes, 19 de abril de 2024
9	Información Operativa	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
10	Operaciones de Compra y Venta de Divisas	Segundo Trimestre 2024	Excel	viernes, 19 de julio de 2024
11	Estados Financieros Interinos	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 09 de agosto de 2024
12	Operaciones de Compra y Venta de Divisas	Tercer Trimestre 2024	Excel	lunes, 21 de octubre de 2024

Entidades Emisoras de Medios de Pago y Dinero electrónico

No.	Tipo de Documento	Periodo	Formato	Fecha límite de entrega
1	Información General	Segundo Semestre 2023	Excel	martes, 16 de enero de 2024
2	Estructura Accionaria y Junta Directiva	Segundo Semestre 2023	Excel	martes, 16 de enero de 2024
3	Información Operativa	Segundo Semestre 2023	Excel	martes, 16 de enero de 2024
4	Manual para la Prevención de Blanqueo de Capitales	Anual 2024	PDF	martes, 30 de enero de 2024
5	Estados Financieros Interinos	Segundo Semestre 2023	Excel	miércoles, 31 de enero de 2024
6	Estados Financieros Auditados	Anual 2023	PDF	martes, 30 de abril de 2024
7	Información General	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
8	Estructura Accionaria y Junta Directiva	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
9	Información Operativa	Primer Semestre 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
10	Estados Financieros Interinos	Primer Semestre 2024	Excel	miércoles, 31 de julio de 2024

Sociedades de Ahorro y Préstamos

No.	Tipo de Documento	Periodo	Formato	Fecha límite de entrega
1	Manual para la Prevención de Blanqueo de Capitales	Anual 2023	PDF	martes, 16 de enero de 2024
2	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Enero 2024	Excel	martes, 16 de enero de 2024
3	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Febrero 2024	Excel	lunes, 19 de febrero de 2024
4	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Marzo 2024	Excel	jueves, 14 de marzo de 2024
5	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Abril 2024	Excel	viernes, 12 de abril de 2024
6	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Mayo 2024	Excel	miércoles, 15 de mayo de 2024
7	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Junio 2024	Excel	viernes, 14 de junio de 2024
8	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Julio 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
9	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Agosto 2024	Excel	miércoles, 14 de agosto de 2024
10	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Septiembre 2024	Excel	viernes, 13 de septiembre de 2024
11	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Octubre 2024	Excel	lunes, 14 de octubre de 2024
12	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Noviembre 2024	Excel	martes, 19 de noviembre de 2024
13	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Diciembre 2024	Excel	lunes, 16 de diciembre de 2024
14	Estados Financieros Auditados	Anual 2023	PDF	martes, 30 de abril de 2024
15	Estados Financieros Interinos	Primer Semestre de 2024	Excel	viernes, 09 de agosto de 2024
16	Estados Financieros Interinos	Segundo Semestre de 2023	Excel	jueves, 15 de febrero de 2024

Bancos de Fomento

(Banco Hipotecario Nacional y Banco de Desarrollo Agropecuario)

No.	Tipo de Documento	Periodo	Formato	Fecha límite de entrega
1	Manual para la Prevención de Blanqueo de Capitales	Anual 2023	PDF	martes, 16 de enero de 2024
2	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Enero 2024	Excel	martes, 16 de enero de 2024
3	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Febrero 2024	Excel	lunes, 19 de febrero de 2024
4	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Marzo 2024	Excel	jueves, 14 de marzo de 2024
5	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Abril 2024	Excel	viernes, 12 de abril de 2024
6	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Mayo 2024	Excel	miércoles, 15 de mayo de 2024
7	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Junio 2024	Excel	viernes, 14 de junio de 2024
8	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Julio 2024	Excel	viernes, 12 de julio de 2024
9	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Agosto 2024	Excel	miércoles, 14 de agosto de 2024
10	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Septiembre 2024	Excel	viernes, 13 de septiembre de 2024
11	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Octubre 2024	Excel	lunes, 14 de octubre de 2024
12	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Noviembre 2024	Excel	martes, 19 de noviembre de 2024
13	Certificación de Revisión de Lista OFAC	Diciembre 2024	Excel	lunes, 16 de diciembre de 2024
14	Estados Financieros Auditados	Anual 2023	PDF	martes, 30 de abril de 2024
15	Estados Financieros Interinos	Primer Semestre de 2024	Excel	viernes, 09 de agosto de 2024
16	Estados Financieros Interinos	Segundo Semestre de 2023	Excel	jueves, 15 de febrero de 2024