

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
FECHAS DE CIERRE PARA EL ENVÍO DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN EN
MATERIA DE PREVENCIÓN DE BC/FT/FPADM DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS
CALENDARIO 2025

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

1. **CPBC** – Cuestionario de Autoevaluación para la PBC/FT/FPADM – **Anual (Sección de Formulario)**, deberá remitirse por este año, a más tardar **el 30 de enero del 2025**.
2. **SCA** – Sustentos del Cuestionario de Autoevaluación para la PBC/FT/FPADM – **Anual**, deberá remitirse por este año, a más tardar **el 30 de enero del 2025. Formato PDF**
3. **MPBC** – Manual Para La Prevención De Blanqueo De Capitales – **Anual**, deberá remitirse a más tardar **el 30 de enero del 2025. Formato PDF**
4. **EFA** – Estados Financieros Auditados – **Anual (Formato PDF)**, deberá ser remitida a más tardar el:

	PLAZO DE ENVÍO
Empresas de Remesas y Casas de Cambio	Hasta el 15 de abril de 2025
Empresas Financieras, Leasing, Factoring	Hasta el 30 de abril de 2025
Emisores de Medio de Pagos y Dinero Electrónico	Hasta el 30 de abril de 2025
Bancos de Fomento y Sociedades de Ahorro y Préstamos	Hasta el 30 de abril de 2025

5. **EFI** – Estados Financieros Interinos – **Semestral (Formato Excel)**, deberá ser remitida a más tardar:

Semestre terminado en diciembre 2024	PLAZO DE ENVÍO
Emisores de Medio de Pagos y Dinero Electrónico	Hasta el 31 de enero de 2025
Empresas de Remesas y Casas de Cambio	Hasta el 13 de febrero de 2025
Empresas Financieras, Leasing, Factoring	Hasta el 13 de febrero de 2025
Bancos de Fomento y Sociedades de Ahorro y Préstamos	Hasta el 13 de febrero de 2025

Semestre terminado en junio 2025	PLAZO DE ENVÍO
Emisores de Medio de Pagos y Dinero Electrónico	Hasta el 31 de julio de 2025
Empresas de Remesas y Casas de Cambio	Hasta el 11 de agosto de 2025
Empresas Financieras, Leasing, Factoring	Hasta el 11 de agosto de 2025
Bancos de Fomento y Sociedades de Ahorro y Préstamos	Hasta el 11 de agosto de 2025

6. **IGP** – Información General – **Semestral (Formato Excel)**, deberá ser remitida a más tardar los primeros diez (10) días hábiles posteriores al cierre de cada semestre.

	PLAZO DE ENVÍO
Para el semestre terminado en diciembre de 2024	Hasta el 16 de enero de 2025
Para el semestre terminado en junio 2025	Hasta el 14 de julio de 2025

7. **EAJD** – Estructura Accionaria y Junta Directiva – **Semestral (Formato Excel)**, deberá ser remitida a más tardar los primeros diez (10) días hábiles posteriores al cierre de cada semestre.

	PLAZO DE ENVÍO
Para el semestre terminado en diciembre de 2024	Hasta el 16 de enero de 2025
Para el semestre terminado en junio 2025	Hasta el 14 de julio de 2025

8. **IFOP** – Información Operativa – **Semestral (Formato Excel)**, deberá ser remitida a más tardar los primeros diez (10) y quince (15) días hábiles posteriores al cierre de cada semestre dependiendo del sector.

Empresas de Remesas, Medios de Pagos, Dinero Electrónico, Emisores y/o Procesadores de Tarjetas	PLAZO DE ENVÍO
Para el semestre terminado en diciembre de 2024	Hasta el 16 de enero de 2025
Para el semestre terminado en junio 2025	Hasta el 14 de julio de 2025

Financieras, Leasing, Factoring	PLAZO DE ENVÍO
Para el semestre terminado en diciembre de 2024	Hasta el 23 de enero de 2025
Para el semestre terminado en junio 2025	Hasta el 21 de julio de 2025

9. **IFR** – Identificación de Factores de Riesgo – **Semestral (Formato Excel)**, deberá ser remitida a más tardar el día 31 del mes siguiente al cierre de cada semestre.

	PLAZO DE ENVÍO
Para el semestre terminado en diciembre de 2024	Hasta el 31 de enero de 2025
Para el semestre terminado en junio 2025	Hasta el 31 de julio de 2025

10. **OREL** – Operaciones de Remesas Extranjeras y Locales – **Trimestral (Formato Excel)**, deberá ser remitida a más tardar los primeros quince (15) días hábiles posteriores al cierre de cada trimestre.

	PLAZO DE ENVÍO
Para el trimestre terminado en diciembre de 2024	Hasta el 23 de enero de 2025
Para el trimestre terminado en marzo 2025	Hasta el 23 de abril de 2025
Para el trimestre terminado en junio 2025	Hasta el 21 de julio de 2025
Para el trimestre terminado en septiembre 2025	Hasta el 21 de octubre de 2025

11. **OCVD** – Operaciones de Compra y Venta de Divisas – **Trimestral (Formato Excel)**, deberá ser remitida a más tardar los primeros quince (15) días hábiles posteriores al cierre de cada trimestre.

	PLAZO DE ENVÍO
Para el trimestre terminado en diciembre de 2024	Hasta el 23 de enero de 2025
Para el trimestre terminado en marzo 2025	Hasta el 23 de abril de 2025
Para el trimestre terminado en junio 2025	Hasta el 21 de julio de 2025
Para el trimestre terminado en septiembre 2025	Hasta el 21 de octubre de 2025

12. CRLO – Certificación de Revisión de Lista OFAC – **Mensual (Formato Excel)**, deberá ser remitida a más tardar los primeros diez (10) días hábiles posteriores al cierre de cada mes.

	PLAZO DE ENVÍO
Información correspondiente al mes de diciembre 2024	hasta el 16 de enero de 2025
Información correspondiente al mes de enero 2025	hasta el 14 de febrero de 2025
Información correspondiente al mes de febrero 2025	hasta el 19 de marzo de 2025
Información correspondiente al mes de marzo 2025	hasta el 14 de abril de 2025
Información correspondiente al mes de abril 2025	hasta el 15 de mayo de 2025
Información correspondiente al mes de mayo 2025	hasta el 13 de junio de 2025
Información correspondiente al mes de junio 2025	hasta el 14 de julio de 2025
Información correspondiente al mes de julio 2025	hasta el 14 de agosto de 2025
Información correspondiente al mes de agosto 2025	hasta el 12 de septiembre de 2025
Información correspondiente al mes de septiembre 2025	hasta el 14 de octubre de 2025
Información correspondiente al mes de octubre 2025	hasta el 20 de noviembre de 2025
Información correspondiente al mes de noviembre 2025	hasta el 15 de diciembre de 2025

Para más información consultar la Resolución General de Prevención para Otros Sujetos Obligados Financieros SBP-RG-PSO-R-2023-01443 y las actualizaciones de las Circulares del año 2024.

Notas: Este calendario está sujeto a cambios.

- **CPBC** no aplica a los Sociedades de Ahorro y Prestamos, Bancos Fomentos Emisores de Medio de Pagos y Dinero Electrónico.
- **SCA** no aplica a los Sociedades de Ahorro y Prestamos, Bancos Fomentos Emisores de Medio de Pagos y Dinero Electrónico.
- **IGP, EAJD y IFOP** no aplica a los Bancos de Fomento y las Sociedades de Ahorro y Préstamos.
- **IFR** solo aplica a las Empresas Financieras, Leasing y Factoring.
- **OREL** solo aplica a las Empresas de Remesas de Dinero.
- **OCVD** solo aplica a las Casas de Cambio.
- **CRLO** solo aplica a las Empresas Financieras, Leasing, Factoring, Bancos de Fomento y Sociedades de Ahorro y Préstamos.