



REPÚBLICA DE PANAMÁ  
INSTITUTO PANAMEÑO AUTÓNOMO COOPERATIVO  
IPACOO  
DIRECCIÓN EJECUTIVA

Centro Tel. > 924 8926  
Bocas del Toro > 766 8111  
Colón > 997 9251  
Cruces > 475 1356  
Chiriquí > 774 7156  
Darien > 295 6896  
Herrera > 396 3091  
Los Santos > 948 6391  
Panamá > 501 4412  
Veraguas > 696 4531  
APARTADO 0823-02017  
PANAMÁ, REP. DE PANAMÁ

D.G./09/D.A.C./2019

CIRCULAR

PARA: COOPERATIVAS QUE DESARROLLAN LA ACTIVIDAD DE AHORRO Y  
CRÉDITO  
ENTIDADES AUXILIARES  
FEDERACIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE  
PANAMÁ.

DE: **WILLIE CHIN LEE**  
Director General

ASUNTO: **CALENDARIO DE FECHAS IMPORTANTE PARA CUMPLIMIENTO DE  
NORMAS DE PBC/FT/PADM.**

FECHA: 23 de abril de 2019

Estimados Señores:

El IPACOO en aras de lograr que los sujetos obligados del sector cooperativo cumplan eficientemente con la entrega de reportes regulatorios, pone a su disposición el calendario de fechas importantes para entregar reportes en materia de Prevención de Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Agradecemos hacerlo llegar a sus Enlaces y/o Oficiales de Cumplimiento para que les ayude en la programación de la elaboración de sus reportes y les facilite la remisión de los mismos en la forma y plazo establecido por las regulaciones que los instauran.

Adjunto encontrarán el calendario y también pueden acceder al mismo en la página web de la institución: <http://www.ipacooop.gob.pa>

Recordamos que es fundamental que los sujetos obligados del sector cooperativo entreguen los reportes regulatorios en la forma y plazos establecidos ya que el incumplimiento de los mismos los hace sujetos a la aplicación de sanciones.

Atentamente,

[www.ipacooop.gob.pa](http://www.ipacooop.gob.pa)



Las Empresas Cooperativas Ayudan a Construir un Mundo Mejor

**FECHAS IMPORTANTES EN EL 2019 PARA ENLACES Y/O OFICIALES DE CUMPLIMIENTO.**

| N° | Información requerida   | Entidad  | Fecha   | Referencia   | Observación   |
|----|---|----------|---|--|---|
| 1  | Formulario de Relación de Componentes para valorar los factores de Riesgos del I semestre de 2019         | IPACOOOP | 31 de julio de 2019   |  | Se envía a las siguientes direcciones:<br>astrid.hidalgo@ipacooop.gob.pa;nvega@ipacooop.gob.pa;<br>rbalma@ipacooop.gob.pa |
| 2  | Cuestionario sobre el Programa de Prevención de Riesgos BC/FT/PADM del I semestre de 2019.                | IPACOOOP | 31 de julio de 2019   |  | Se envía a las siguientes direcciones:<br>astrid.hidalgo@ipacooop.gob.pa;nvega@ipacooop.gob.pa;<br>rbalma@ipacooop.gob.pa |
| 3  | Declaración Jurada Semestral ( Enero, febrero, marzo, abril, mayo y junio)                                | UAF      | 10 primeros días calendario de Julio 2019 *   | Artículo N° 15 del Decreto 363 del 13 de agosto de 2015.                       | Se envía al correo: djuradasemestral@uaf.gob.pa   |
| 4  | Declaración Jurada Semestral ( Julio, agosto, septiembre, octubre, noviembre y diciembre)                 | UAF      | 10 primeros días calendario de enero 2020 *   | Artículo No 15 del Decreto 363 del 13 de agosto de 2015.                       | Se envía al correo:djuradasemestral@uaf.gob.pa  |
| 5  | Declaración Jurada Definitiva (solo se entrega una vez, por medio del correo djuradadefinitiva@uaf.gob.pa | UAF      | 10 primeros días calendario de todos los meses está habilitado el correo de la UAF. **  | Artículo No 15 del Decreto 363 del 13 de agosto de 2015.                       |   |
| 6  | Reporte de Transacciones en efectivo (RTE)  | UAF      | 10 primeros días hábiles de todos los meses.  | Artículo N° 15 del Decreto 363 del 13 de agosto de 2015.                       | Plataforma de UAF en Línea  |
| 7  | Listas ONU  | UAF      | Una vez recibida de la UAF, Proceder de inmediato y sin demora  | Artículo No. 12 del Decreto No. 587 de 4 de agosto de 2015                     | Plataforma de UAF en Línea  |
| 8  | Actualización de Datos de Sujetos Obligados (ADSO)  | UAF      | Se actualiza cuando hay cambios de Representante Legal, Junta Directiva o de los Enlaces.   | Manual ADSO en línea   | Plataforma de ADSO en Línea   |
| 9  | Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)  | UAF      | Reportar inmediatamente, a partir de la detección del hecho, operación sospechosa, de la ejecución de la transacción u operación o tentativa de operación | Ley 70 de 31 de enero de 2019 que modifica el artículo 54 de la Ley 23 de 2015 | Plataforma de UAF en Línea  |

\* Después de la fecha de entrega estipulada el correo es deshabilitado por la UAF.

\*\* El tipo de declaración jurada o definitiva depende del movimiento de efectivo/cuasi efectivo que realice el sujeto obligado, para mayor información referirse al manual establecidos por la UAF