
 Superintendencia de Bancos de Panamá	<b>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</b>	Versión: 01
		Fecha: 29/07/2024

## Contenido

<b>1. Objetivo.....</b>	<b>2</b>
<b>2. Contenido del Formulario.....</b>	<b>2</b>
<b>3. Instrucciones.....</b>	<b>2</b>
Primera pestaña: SB-UF-01 .....	2
Segunda pestaña: SB-UF-01-A .....	4
<b>4. Validación .....</b>	<b>8</b>
<b>5. Envío del Formulario.....</b>	<b>9</b>
<b>6. Glosario de Términos.....</b>	<b>10</b>

 Superintendencia de Bancos de Panamá	<b>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</b>	Versión: 01
		Fecha: 29/07/2024

## 1. Objetivo

El propósito de éste instructivo es servir de guía, para completar la información requerida en el formulario SB-UF-01, la cual está relacionada con las generales de los contratos de fideicomisos y los bienes administrados en fideicomisos.

## 2. Contenido del Formulario

El formulario SB-UF-01, este compuesto por las siguientes secciones:

- I. Primera pestaña: SB-UF-01
  - Encabezado
  - Sección A: Fideicomisos Administrados
  - Sección B: Tipos de Fideicomitentes
  - Sección C: Detalle en dónde se encuentran invertidos los bienes en fideicomiso
- II. Segunda pestaña: SB-UF-01-A
  - Encabezado
  - Fondos en Cesantía

## 3. Instrucciones

Primera pestaña: SB-UF-01

N°	Secciones	Detalle
1	Encabezado	<p>En el encabezado del formulario SB-UF-01, se coloca:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. El código de licencia fiduciaria, ejemplo: "999"</li> <li>2. El corte del trimestre a reportar, con el siguiente formato de fecha (día / mes / año): ejemplo "30/09/2024"</li> </ol> <p>Código de Fiduciaria: <input type="text"/></p> <p>Trimestre: <input type="text"/> dd/mm/aaaa</p>
2	Sección A: Fideicomisos Administrados	<p>En la sección A, se reportan la cantidad de contratos y los montos en fideicomiso, por tipo de fideicomiso.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Elegir entre las siguientes opciones, el tipo de fideicomiso a reportar: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Garantía</li> <li>b. Inversión</li> <li>c. Administración</li> <li>d. Pensión o Jubilación</li> <li>e. Cesantía</li> <li>f. Otros Fideicomisos.</li> </ol> </li> <li>2. Colocar en <b>Cantidad de Contratos</b>, la cantidad de contratos que mantiene del tipo de fideicomiso elegido, administrado por la empresa fiduciaria.</li> </ol>


## INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01

Versión: 01

Fecha:  
29/07/2024

		<p>3. Colocar en <b>Monto (en B/.),</b> el monto en balboas o dólares de los Estados Unidos de América, que suman la cantidad de contratos de fideicomisos, reportados en los tipos de fideicomisos elegidos.</p> <p>Nota: El tipo de fideicomiso elegido, debe ser el mismo tipo de fideicomiso que se reporta en los átomos fiduciarios del sistema FIDSYS.</p> <div data-bbox="597 579 1341 978" style="border: 1px solid #ccc; border-radius: 10px; padding: 10px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <p style="text-align: center; font-weight: bold; font-size: 0.9em;">Seccion A - Fideicomisos Administrados</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; font-weight: normal;">Tipos de Fideicomiso</th> <th style="text-align: center; font-weight: normal;">Cantidad de Contratos</th> <th style="text-align: center; font-weight: normal;">Monto en B/.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Garantía</td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Inversión</td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Administración</td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Pensión o Jubilación</td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Cesantía</td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Otros Fideicomisos</td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td style="text-align: center;"><b>0</b></td> <td style="text-align: center;"><b>0.00</b></td> </tr> </tbody> </table> </div>	Tipos de Fideicomiso	Cantidad de Contratos	Monto en B/.	Garantía	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Inversión	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Administración	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Pensión o Jubilación	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Cesantía	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Otros Fideicomisos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
Tipos de Fideicomiso	Cantidad de Contratos	Monto en B/.																								
Garantía	<input type="text"/>	<input type="text"/>																								
Inversión	<input type="text"/>	<input type="text"/>																								
Administración	<input type="text"/>	<input type="text"/>																								
Pensión o Jubilación	<input type="text"/>	<input type="text"/>																								
Cesantía	<input type="text"/>	<input type="text"/>																								
Otros Fideicomisos	<input type="text"/>	<input type="text"/>																								
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>																								
3	Sección B: Tipos de Fideicomitentes	<p>En la sección B, se reportan la cantidad de contratos y los montos en fideicomiso, por tipo de fideicomitente.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Elegir entre las siguientes opciones, el tipo de fideicomitente a reportar:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Persona Natural</li> <li>b. Persona Jurídica</li> <li>c. Público<sup>1</sup></li> <li>d. Asociaciones Públicos-Privadas.</li> </ol> </li> <li>2. Colocar en <b>Cantidad de Contratos</b>, la cantidad de contratos que mantiene del tipo de fideicomiso elegido.</li> <li>3. Colocar en <b>Monto (en B/.),</b> el monto en balboas o dólares de los Estados Unidos de América, que suman la cantidad de contratos de fideicomisos, reportados en los tipos de fideicomisos elegidos.</li> </ol> <p>Notas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. El tipo de fideicomitente elegido, debe ser el mismo tipo de fideicomiso que se reporta en los átomos fiduciarios del sistema FIDSYS.</li> <li>2. La sumatoria de la cantidad de contratos y montos de la sección B, debe coincidir con las sumatorias de la sección A.</li> </ol>																								


<sup>1</sup> Público: son aquellos fideicomisos en donde el fideicomitente es el Estado Panameño. [Ver](#)

 <b>Superintendencia</b> de Bancos de Panamá	<b>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</b>	<b>Versión: 01</b>
		<b>Fecha:</b> 29/07/2024


		<div> <div> Sección B - Tipos de Fideicomitentes </div> <table> <thead> <tr> <th>Tipos de Fideicomitente</th> <th>Cantidad de Contratos</th> <th>Monto en B/.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Persona Natural</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Persona Juridica</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Publico</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Asociación Público-Privada</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>0</b></td> <td><b>0.00</b></td> </tr> </tbody> </table> </div>	Tipos de Fideicomitente	Cantidad de Contratos	Monto en B/.	Persona Natural	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Persona Juridica	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Publico	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Asociación Público-Privada	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>										
Tipos de Fideicomitente	Cantidad de Contratos	Monto en B/.																												
Persona Natural	<input type="text"/>	<input type="text"/>																												
Persona Juridica	<input type="text"/>	<input type="text"/>																												
Publico	<input type="text"/>	<input type="text"/>																												
Asociación Público-Privada	<input type="text"/>	<input type="text"/>																												
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>																												
4	Sección C: Detalle en donde se encuentran invertidos los bienes en fideicomiso	<p>En la sección C, se reportan el detalle en general de los bienes en fideicomiso, por tipos de activos y localización (Local – Extranjero.):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Elegir entre las siguientes opciones, el tipo de activo a reportar: <ol style="list-style-type: none"> <li>Depósitos;</li> <li>Préstamos;</li> <li>Títulos y valores;</li> <li>Activos fijos (Bienes muebles e Inmuebles);</li> <li>Otros activos.</li> </ol> </li> <li>Luego para cada uno de los activos se reporta en monto, cuantos de esos activos son locales y cuanto son extranjeros.</li> </ol> <p>Notas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>El tipo de fideicomitente elegido, debe ser el mismo tipo de fideicomiso que se reporta en los átomos fiduciarios del sistema FIDSYS.</li> <li>La sumatoria de los activos fideicomitidos de la sección C, debe coincidir con las sumatorias de las secciones A y B.</li> </ol> <div> <div> Sección C - Detalle en donde se encuentran invertidos los bienes en fideicomiso </div> <table> <thead> <tr> <th>Bienes en Fideicomiso</th> <th>Local</th> <th>Extranjero</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Depósitos</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><b>0.00</b></td> </tr> <tr> <td>Préstamos</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><b>0.00</b></td> </tr> <tr> <td>Títulos y Valores</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><b>0.00</b></td> </tr> <tr> <td>Activos Fijos</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><b>0.00</b></td> </tr> <tr> <td>Otros Activos</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><b>0.00</b></td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>0.00</b></td> <td><b>0.00</b></td> <td><b>0.00</b></td> </tr> </tbody> </table> </div>	Bienes en Fideicomiso	Local	Extranjero	Total	Depósitos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>	Préstamos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>	Títulos y Valores	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>	Activos Fijos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>	Otros Activos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>	<b>Total</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes en Fideicomiso	Local	Extranjero	Total																											
Depósitos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>																											
Préstamos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>																											
Títulos y Valores	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>																											
Activos Fijos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>																											
Otros Activos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<b>0.00</b>																											
<b>Total</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>																											


Segunda pestaña: SB-UF-01-A


N°	Secciones	Detalle
1	Encabezado de Fondos en Cesantía	En el encabezado del formulario SB-UF-01, se coloca: <ol style="list-style-type: none"> <li>El código de licencia fiduciaria, ejemplo: “999”</li> <li>El corte del trimestre a reportar, con el siguiente formato de fecha (día / mes / año): ejemplo “30/09/2024”</li> </ol>

 Superintendencia de Bancos de Panamá	<b>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</b>	Versión: 01
		Fecha: 29/07/2024

		Código de Fiduciaria: <input type="text"/> Trimestre: <input type="text"/> dd/mm/aaaa
2	Estado de Aportes: Fondos en Cesantía	<p>La sección de <b>Estado de Aportes</b>, se detallan los componentes del fondo de cesantía: prima de antigüedad, indemnización, aportes voluntarios e intereses de los aportes voluntarios.</p> <p><b>Prima de Antigüedad (Línea A):</b> El empleador cotizará trimestralmente la cuota relativa a la prima de antigüedad a que pudiese tener derecho el trabajador, en el supuesto de que la relación de trabajo concluya.</p> <p><b>Indemnización (Línea B):</b> El empleador cotizará trimestralmente, el 5% de la cuota mensual de la indemnización a que pudiese tener derecho el trabajador, en el supuesto que la relación de trabajo concluya por despido injustificado o renuncia justificada.</p> <p><b>Aportes Voluntarios (Línea C):</b> Aportaciones voluntarias o propias de los trabajadores al fondo.</p> <p><b>Interese de los Aportes Voluntarios (Línea D):</b> Son los intereses de los aportaciones voluntarias o propias de los trabajadores al fondo.</p> <p><b>Saldo Anterior (Columna 1):</b> Coloque en todas las líneas del saldo que viene del <b>trimestre anterior</b>. Ejemplo: Si el informe es al 30/06/2024, el saldo anterior sería el del 31/03/2024.</p> <p><b>Aportes del Período (Columna 2):</b> La cotización trimestral del empleador al fondo, más cualquier aporte de los trabajadores.</p> <p><b>Retiros del Período (Columna 3):</b> La solicitud de reembolso de fondos por el empleador, debido al pago de prestaciones a los trabajadores por terminación de la relación laboral.</p> <p><b>Saldo Actual (Columna 4):</b> La sumatoria de esta columna es automática, y se obtiene mediante la suma del saldo anterior (columna 1) más los aportes del periodo (columna 2) menos los retiros del periodo (columna 3).</p> <p><b>Sub – Total (Línea D):</b> La sumatoria de esta columna es automática y se obtiene mediante la suma de las líneas A, B, C y D en las columnas 1,2, 3 y 4.</p>

<div><div>Superintendencia de Bancos de Panamá</div></div>		<div>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</div>	<div>Versión: 01</div> <div>Fecha: 29/07/2024</div>																																
		<table><thead><tr><th>Estado de Aportes</th><th>Saldo Anterior (1)</th><th>Aportes del Periodo (2)</th><th>Retiros del Periodo (3)</th><th>Saldo Actual (4)</th></tr></thead><tbody><tr><td>Prima de Antigüedad (A)</td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td>0.00</td></tr><tr><td>Indemnización (B)</td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td>0.00</td></tr><tr><td>Aportes Voluntarios (C)</td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td>0.00</td></tr><tr><td>Intereses Aportes Vol. (D)</td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td>0.00</td></tr><tr><td>Sub - Total (E)</td><td>0.00</td><td>0.00</td><td>0.00</td><td>0.00</td></tr></tbody></table>				Estado de Aportes	Saldo Anterior (1)	Aportes del Periodo (2)	Retiros del Periodo (3)	Saldo Actual (4)	Prima de Antigüedad (A)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	0.00	Indemnización (B)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	0.00	Aportes Voluntarios (C)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	0.00	Intereses Aportes Vol. (D)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	0.00	Sub - Total (E)	0.00	0.00	0.00	0.00
Estado de Aportes	Saldo Anterior (1)	Aportes del Periodo (2)	Retiros del Periodo (3)	Saldo Actual (4)																															
Prima de Antigüedad (A)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	0.00																															
Indemnización (B)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	0.00																															
Aportes Voluntarios (C)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	0.00																															
Intereses Aportes Vol. (D)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	0.00																															
Sub - Total (E)	0.00	0.00	0.00	0.00																															
3	Recursos del Empleador: Fondos en Cesantía	<p>La sección de <b>Recursos del Empleador</b>, se detallan los réditos que generan las cotizaciones por prima de antigüedad y por indemnizaciones, las cuales corresponden al empleador.</p> <p><b>Ingresos (Línea F):</b> El rendimiento trimestral recibido de los fondos.</p> <p><b>Otros Excedentes (Línea G):</b> El pago de prestaciones laborales a los trabajadores que no han sido reembolsadas a los empleadores a la fecha, a solicitud de éstos. Cualquier otra suma que corresponda a los empleadores.</p> <p><b>Aportes Voluntarios (Línea H):</b> Aportaciones voluntarias o propias de los empleadores al fondo.</p> <p><b>Saldo Anterior (Columna 1):</b> Coloque el en todas las líneas del saldo que viene del <b>trimestre anterior</b>. Ejemplo: Si el informe es al 30/06/2024, el saldo anterior sería el del 31/03/2024.</p> <p><b>Aportes del Período (Columna 2):</b> La cotización trimestral del empleador al fondo, más cualquier aporte de los trabajadores.</p> <p><b>Retiros del Período (Columna 3):</b> La solicitud de dinero del empleador en el evento que tenga fondos en exceso, es decir, que la suma de sus cotizaciones con sus réditos exceda el pasivo que le correspondiera aportar en cuotas por prima de antigüedad e indemnización.</p> <p><b>Saldo Actual (Columna 4):</b> La sumatoria de esta columna es automática. La fórmula es la siguiente: La suma del saldo anterior (columna 1) más los aportes del periodo (columna 2) menos los retiros del periodo (columna 3).</p> <p><b>Total del Fondo:</b> La sumatoria de esta columna es automática. La fórmula es la siguiente: Es la suma de las líneas E e I en las columnas 1, 2, 3, y 4.</p>																																	

		<b>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</b>		Versión: 01 Fecha: 29/07/2024																															
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Recursos del Empleador</th> <th>Saldo Anterior</th> <th>Aportes del Periodo</th> <th>Retiros del Periodo</th> <th>Saldo Actual</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ingresos (F)</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> </tr> <tr> <td>Otros Excedentes (G)</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> </tr> <tr> <td>Aportes Voluntarios (H)</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> </tr> <tr> <td>Disponible (I)</td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> </tr> <tr> <td><b>Monto Total del Fondo</b></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> </tr> </tbody> </table>				Recursos del Empleador	Saldo Anterior	Aportes del Periodo	Retiros del Periodo	Saldo Actual	Ingresos (F)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="0.00"/>	Otros Excedentes (G)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="0.00"/>	Aportes Voluntarios (H)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="0.00"/>	Disponible (I)	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<b>Monto Total del Fondo</b>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>
Recursos del Empleador	Saldo Anterior	Aportes del Periodo	Retiros del Periodo	Saldo Actual																															
Ingresos (F)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="0.00"/>																															
Otros Excedentes (G)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="0.00"/>																															
Aportes Voluntarios (H)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="0.00"/>																															
Disponible (I)	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>																															
<b>Monto Total del Fondo</b>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>																															
4	Otras Cuentas	<p>En la sección de <b>Otras Cuentas</b>, se encuentran aquellas cuentas que no forman parte de las secciones anteriores</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ganancias o Pérdidas No realizada en Valores</li> <li>• Reserva de Pérdida Esperada</li> <li>• Cuentas por pagar</li> </ul> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Ganancias o Pérdidas No realizada en Valores</td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Reserva de Pérdida Esperada</td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Cuentas por pagar - Otros</td> <td><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td><b>Total neto</b></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> </tr> </tbody> </table>				Ganancias o Pérdidas No realizada en Valores	<input type="text"/>	Reserva de Pérdida Esperada	<input type="text"/>	Cuentas por pagar - Otros	<input type="text"/>	<b>Total neto</b>	<input type="text" value="0.00"/>																						
Ganancias o Pérdidas No realizada en Valores	<input type="text"/>																																		
Reserva de Pérdida Esperada	<input type="text"/>																																		
Cuentas por pagar - Otros	<input type="text"/>																																		
<b>Total neto</b>	<input type="text" value="0.00"/>																																		
5	Generales	<p>En la sección de <b>Generales</b>, se detallan las cantidades de empleadores, trabajadores, ingresos y rendimientos de los fondos de cesantía.</p> <p><b>Cantidad de Empleadores:</b> Número de Empresas cuyos fondos de cesantía son administrados.</p> <p><b>Cantidad de Trabajadores:</b> Total de Trabajadores de cada empresa cuyos fondos de cesantía son administrados.</p> <p><b>Rendimiento histórico promedio:</b> Tasa (%) promedio pagado por los fondos durante la vigencia de estos.</p> <p><b>Ingresos del Trimestre:</b> Las utilidades de los fondos recibidos en el trimestre.</p> <p><b>Ingresos Acumulados:</b> La suma de las utilidades recibidas de los fondos, del 1° de enero al cierre del trimestre corriente.</p> <p><b>Rendimiento Anualizado Trimestral:</b> Tasa (%) promedio pagado por los fondos en el trimestre.</p> <p><b>Rendimiento Anualizado Acumulado:</b> Tasa (%) promedio pagado por los fondos a la fecha.</p>																																	

 <b>Superintendencia</b> de Bancos de Panamá	<b>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</b>	Versión: 01
		Fecha: 29/07/2024

		<div> <div>Cantidad de Empleadores</div> <div></div> </div>	<div> <div>Cantidad de Trabajadores</div> <div></div> </div>	<div> <div>Rendimiento Histórico Promedio</div> <div></div> </div>
		<div> <div>Ingresos</div> <div> <div>Del Periodo</div> <div>0.00</div> </div> <div> <div>Acumulado</div> <div>0.00</div> </div> </div>		<div> <div>Rendimiento Tasas (%)</div> <div> <div>Del Periodo</div> <div></div> </div> <div> <div>Acumulado</div> <div></div> </div> </div>

## 4. Validación

La validación de los formularios no es más que indicador, que sirve como control, para detectar inconsistencias de las cifras reportadas en las diferentes secciones del formulario SB-UF-01. El indicador consta de dos colores (verde y rojo), siendo el color verde para indicar que no hay inconsistencia y el color rojo como indicativo que se deben verificar las cifras y corregir.

### Validación



En la primera pestaña del formulario SB-UF-01, se observa la primera validación para la cantidad de contratos, es entre la cantidad de contratos de Sección A: Fideicomisos Administrados y la Sección B: Tipos de Fideicomitentes. La cantidad de contratos debe ser la misma en ambas secciones.

Cantidad de Contratos

Sección A: Fideicomisos Administrados

Tipos de Fideicomiso	Cantidad de Contratos
Garantía	
Inversión	
Administración	
Pensión o Jubilación	
Cesantía	
Otros Fideicomisos	
Total	0

Sección B: Tipos de Fideicomitentes

Tipos de Fideicomitente	Cantidad de Contratos
Persona Natural	
Persona Jurídica	
Público	
Asociación Público-Privada	
Total	0

La segunda validación se genera entre los montos reportados entre la Sección A: Fideicomisos Administrados, la Sección B: Tipos de Fideicomitentes y Sección C: Detalle en donde se encuentran invertidos los bienes en fideicomiso.

	Cantidad de Contratos	Montos (B/.)
Validación		

La tercera validación, es para la segunda pestaña del archivo (Anexo A), en donde se reportan los fondos en cesantía. Para esta tercera validación, debe coincidir el monto reportado en fideicomiso de cesantía de la primera pestaña y el monto total de la segunda pestaña denominada anexo A.




 Superintendencia de Bancos de Panamá	<b>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</b>	Versión: 01
		Fecha: 29/07/2024

## 5. Envío del Formulario

El envío del formulario debe cumplir con los siguientes requerimientos:

- Se debe utilizar el nuevo formulario SB-UF-01 en formato Excel.
- No se pueden realizar modificaciones en la estructura del nuevo formulario SB-UF-01.
- El formulario SB-UF-01 debe ser enviado a través del sistema TIDSO.

 Superintendencia de Bancos de Panamá	<b>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</b>	Versión: 01  Fecha: 29/07/2024
--	--	---

## 6. Glosario de Términos

- **Código de la Empresa Fiduciaria:** Es el número asignado por la Superintendencia de Bancos a cada empresa fiduciaria.
- **Fideicomisos administrados:** Es la cantidad de contratos de fideicomisos, que maneja la empresa fiduciaria en un período determinado.
- **Tipo:** Se refiere a la clase de fideicomiso que administra la empresa fiduciaria.
- **Persona Natural:** Toda persona con capacidad para adquirir y ejercer derechos, para contraer y cumplir obligaciones, para responder de sus actos. En este caso, se aplica a los fideicomitentes comunes.
- **Persona Jurídica:** Toda persona susceptible de adquirir y ejercer derechos y de aceptar y cumplir obligaciones, por sí o por representantes. En este caso, se aplica a los fideicomitentes amparados bajo razón social.
- **Público:** Son aquellas instituciones que forman parte del estado, que incluyen las instituciones descentralizadas, gobierno central, empresas públicas e intermediarios financieros (ver link: <https://gestiontransparentepanama.mef.gob.pa/Entidades>)
- **Asociación Público-Privada (APP):** Son contratos a largo plazo suscritos entre una o más entidades públicas y el sector privado para crear, desarrollar, mejorar y/o mantener infraestructura pública para el suministro de servicios públicos. (Ley 93 de 19 de septiembre de 2019 y reglamentada mediante Decreto Ejecutivo 840 de 31 de diciembre de 2020)
- **Cantidad:** Número de los fideicomisos que administra la empresa fiduciaria.
- **Monto:** Cantidad en balboas que representan los fondos fideicomitidos administrados.
- **Fideicomiso de Inversión:** Es aquel en que el fideicomitente entrega una suma determinada al fiduciario, para que éste realice inversiones productivas, cuyos productos se le abonan al propio fideicomitente o a quien el mismo haya designado como beneficiario.
- **Fideicomiso de Garantía:** Es aquel que se efectúa para garantizar el cumplimiento de un compromiso contraído, en el cual el deudor es el fideicomitente, el acreedor es el fideicomisario y la empresa es el fiduciario.
- **Fideicomiso en Administración:** Es aquel en que el fideicomitente entrega un bien inmueble al fiduciario para que se encargue de administrarlo, celebrando los contratos de arrendamientos respectivos, cobros de rentas, pago de impuestos, etc.
- **Fondos de Jubilación o Fondos de Pensión:** Son aquellos que se establecen con aportes voluntarios del trabajador, del empleador, fondos mixtos u otros con la finalidad de que los afiliados o beneficiarios reciban prestaciones bajo condiciones pactadas con antelación.

	<b>INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR EL FORMULARIO SB-UF-01</b>	Versión: 01
		Fecha: 29/07/2024

- **Fondo de Cesantía:** Es aquel que se establece para pagar al trabajador la prima de antigüedad y la indemnización por despido injustificado o renuncia justificada, al cesar la relación de trabajo, de acuerdo con el capítulo III del artículo 229-A del Código de Trabajo.
- **Depósitos Bancarios:** Rubro compuesto por las Cuentas Corrientes, Cuentas Ahorro, Plazo Fijo y cualquier otro depósito. Coloque el monto. Este renglón debe ser igual al anexo SB-UF-01-B.
- **Cartera de Préstamos:** Importe entregado por una entidad a otra, con la obligación de que éstos sean devueltos junto con sus intereses en el plazo convenido. Incluye préstamos corporativos préstamos de consumo y otros préstamos. Coloque el monto (en miles de balboas).
- **Inversiones:** Aplicación que las empresas fiduciarias dan a los fondos en fideicomiso por instrucción previa del fideicomitente, con el objeto de adquirir un activo financiero con la finalidad de incrementar sus riquezas por medio de los réditos producidos por los intereses, regalías, dividendos u otras rentas. Coloque el monto (en miles de balboas).
- **Activos Fijos:** Son aquellos bienes cuya duración en la empresa se consideran permanentes, ya que representan los activos de capital que se usarán en el proceso productivo.
- **Otros (II Parte):** Detalle en que rubros del activo están invertidos los fondos que no encajen en las clasificaciones arriba descritas.
- **Fondo de Cesantía:** Es aquel que se establece para pagar al trabajador, la prima de antigüedad y la indemnización por despido injustificado o renuncia justificada, al cesar la relación de trabajo de acuerdo con el Capítulo III del Artículo 229-A del Código de Trabajo.