

INSTRUCTIVO PARA EL ENVÍO DE ÁTOMO DE FACTORES DE RIESGO (PB01) Y ÁTOMO DE GENERALES (PB02)

Esta solicitud de información tendrá carácter mensual. Las fechas de corte serán el último día de cada mes. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar el día 30 o 31 del mes siguiente a la fecha de corte de cada mes.

A. Átomo de Generales PB02

1	Fecha:	Esta solicitud de información tendrá carácter mensual. Las fechas de corte serán el último día de cada mes. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar el día 30 o 31 del mes siguiente a la fecha de corte de cada periodo.
2	Cod Banco:	corresponde al código de la entidad dado por la SBP
3	Nombre del que prepara el informe:	corresponde al nombre de quien completa el documento
4	Cargo del que prepara el informe:	corresponde al cargo de quien completa el documento
5	Nombre del Oficial de Cumplimiento:	corresponde al nombre del Oficial de Cumplimiento de conformidad con la última notificación presentada a esta Superintendencia
6	Teléfono de contacto del Oficial de Cumplimiento:	Número telefónico institucional que permite contactar directamente al Oficial de Cumplimiento.
7	Tipo de Entidad:	Los Bancos están como 01-Casa Matriz, 02-Sucursal y 03-Subsidiaria
8	Nombre de Grupo Económico:	Si la entidad es matriz panameña de un grupo financiero/económico, sírvase especificar el nombre del grupo financiero/económico, en caso de no aplicar indique NA.
9	Cantidad Filiales reguladas:	En caso de que el Banco sea Casa Matriz, especifique el número de filiales o subsidiarias reguladas
10	Cantidad Filiales en el exterior:	En caso de que el Banco sea Casa Matriz y tenga filiales o subsidiarias en el extranjero, especifique el número de filiales extranjeras reguladas.
11	Cantidad Filiales no reguladas:	En caso de que el Banco sea matriz y tenga filiales o subsidiarias no reguladas en el país o en el extranjero, especifique la cantidad.
12	Nombre de Holding:	Especifique el nombre de la casa matriz a que pertenece. De no aplicar, indique NA.

13	Total de colaboradores:	Indique la totalidad de los colaboradores en carácter de dependencia con el Banco, independientemente al tipo de vinculación (nombrados, contratados, etc.).
14	Nombre del Oficial de Cumplimiento Suplente:	En caso de ausencia temporal del Oficial de Cumplimiento Principal, nombre de la persona que asumiría el rol y responsabilidades del oficial de cumplimiento
15	Total de estructura de cumplimiento:	Número de personas que trabajan en la unidad/área de prevención de BC/FT/FPADM
16	Nombre de la Herramienta de Monitoreo:	Nombre la herramienta con que cuenta el Banco para fines de prevención del riesgo BC/FT/FPADM.
17	Versión de la Herramienta de Monitoreo:	Si la herramienta anteriormente descrita tiene diferentes versiones, detalle la versión que actualmente aplica el Banco.
18	Fecha de implementación de la Herramienta de Monitoreo:	(AAAAMMDD) fecha desde que el Banco empezó a utilizar la herramienta de monitoreo
19	Fecha de última actualización de la Herramienta de Monitoreo:	(AAAAMMDD) fecha de la última actualización de la herramienta de monitoreo.
20	Proveedor de la Herramienta de Monitoreo:	De aplicar, nombre del proveedor de la Herramienta de Monitoreo.
21	Total de alertas generadas dentro del periodo de reporte:	Corresponde a la cantidad de alertas generadas dentro del periodo de reporte.
22	Total de alertas gestionadas dentro del periodo de reporte:	Corresponde a la cantidad de alertas gestionadas dentro del periodo de reporte. Es decir las alertas que ya han sido cerradas después del análisis correspondiente.
23	Total de alertas pendientes dentro del periodo de reporte:	Corresponde a la cantidad de alertas pendientes a la fecha de corte del reporte. Todas las alertas pendientes, es decir, incluyendo aquellas que sean antes del periodo del reporte.
24	Total de colaboradores asignados para el análisis de alertas:	Corresponde a la cantidad de colaboradores asignados para el análisis de alertas.
25	Total número de reportes de operaciones sospechosas en el periodo:	Cantidad de reporte(s) de operación(es) sospechosa(s) (ROS) enviados a la UAF dentro del periodo de reporte.
26	Reportes de transacciones en efectivo (RTE) en el periodo Cantidad:	Cantidad de reportes de operación en efectivo dentro del periodo de reporte.
27	Reportes de transacciones en efectivo (RTE) en el periodo (valor monetario):	Indique la totalidad o sumatoria de las transacciones en efectivo reportadas en el RTE, de acuerdo al periodo establecido.

B. Átomo de Factores de Riesgo PB01

1	Fecha	Corresponde a la fecha de corte del periodo analizado
2	Cod_Banco	Corresponde al código del banco asignado por la SBP
3	Cod_Cuenta	Corresponde a las cuentas de tipo S de la tabla SB 94 - Estructura de Factores de Riesgos
4	Tipo_Persona	Indicar el tipo de persona según su clasificación (01:Persona Natural o 02:Persona Jurídica)
5	Cantidad por Factor	Factor de Riesgo Cliente: Indicar el total de clientes en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado con los rubro de las cuentas 1.000.000.000.000.000 hasta 1.006.003.000.000.000
		Factor de Riesgo Productos: Señalar el total de los clientes que mantienen los productos identificados en las variables 2.000.000.000.000.000 hasta 2.003.001.012.000.000
		Factor de Riesgo Canales: Indicar el total de clientes que utilizan el canal en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado en los rubros de las cuentas 3.000.000.000.000.000 hasta 3.006.002.000.000.000
		Factor de Riesgo Zona Geográfica: Indicar el total de clientes cuya fuente de ingreso se origina en las Zonas Geográficas señaladas en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado en los rubros de la cuentas 4.000.000.000.000 hasta 4.003.004.000.000.000
6	Cantidad Depósitos	Señalar el total de transacciones por depósitos para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado
7	Total Depósitos	Señalar la sumatoria de los importes por depósitos para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado
8	Cantidad Retiros	Señalar el total de transacciones por retiros para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado
9	Total Retiros	Señalar la sumatoria de los importes por retiros para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado

C. Tabla SB94 – Estructura de Factores de Riesgo

En el caso de que alguna de las variables no aplique para su entidad, la misma no se reportará.

Código	Variable	Descripción	Tipo de Persona a la que aplica
1.000.000.000.000.000	FACTOR DE RIESGO CLIENTE		
1.001.000.000.000.000	Total de Clientes		
1.001.001.000.000.000	Total de Clientes Nacionales	Corresponde a clientes con nacionalidad panameña	Natural o Jurídica

Código	Variable	Descripción	Tipo de Persona a la que aplica
1.001.002.000.000.000	Total de Clientes Extranjeros	Corresponde a clientes con nacionalidad extranjera.	Natural o Jurídica
1.002.000.000.000.000	Clientes PEP		
1.002.001.000.000.000	Clientes clasificados como PEPs Nacionales	Corresponde a los clientes que el Banco ha identificado y clasificado como PEP de nacionalidad panameña	Natural o Jurídica
1.002.002.000.000.000	Clientes clasificados como PEPs Extranjeros	Corresponde a los clientes que el Banco ha identificado y clasificado como PEP de nacionalidad extranjera	
1.002.003.000.000.000	Organismos Internacionales	Corresponde a todo funcionario público internacional o cualquier persona que el organismo haya autorizado para actuar en su nombre	
1.003.000.000.000.000	Actividades Profesionales No Financieras (APNFD)		
1.003.001.000.000.000	Inmobiliario y Construcción		
1.003.001.001.000.000	Promotoras	Persona natural o jurídica que se dedica a promocionar o desarrollar un proyecto inmobiliario	Natural o Jurídica
1.003.001.002.000.000	Constructoras, Contratistas Generales y Contratistas Especializadas	Persona natural o jurídica dedicada a los servicios de construcción, que es contratada por la administración de proyectos inmobiliarios.	Natural o Jurídica
1.003.001.003.000.000	Agente Inmobiliario y Corredores de Bienes raíces	es la persona natural o jurídica dedicada a actuar de manera habitual y profesional como mediador, intermediario, agente, representante o comisionista entre el propietario de bienes inmuebles y terceras personas para efecto de su venta	Natural o Jurídica
1.003.002.000.000.000	Empresas Zonas Francas		
1.003.002.001.000.000	Zona Libre de Colón	clientes que operan en zona franca	Jurídica
1.003.002.002.000.000	Panamá Pacífico		
1.003.002.003.000.000	Zona Franca de Barú y Otras Zonas Francas		
1.003.003.000.000.000	Casinos y Juegos de Azar	Clientes identificados como casinos, juegos de suerte y azar y organización de sistemas de apuestas y otros establecimientos físicos o telemáticos que desarrollen estos negocios a través de internet.	Jurídica
1.003.004.000.000.000	Actividades de Profesionales		
1.003.004.001.000.000	CPA	Clientes identificados como abogados, notarios y contadores cuando éstos se disponen a realizar transacciones para sus clientes sobre las siguientes actividades: 1. Compra y venta de bienes inmobiliarios 2. Administración del dinero, valores u otros activos del cliente 3. Administración de cuentas bancarias, de ahorros o valores 4. Organización de contribuciones para la	Natural o Jurídica

Código	Variable	Descripción	Tipo de Persona a la que aplica
1.003.004.002.000.000	Abogados	creación, operación o administración de empresas	
1.003.004.003.000.000	Notarios	5. Creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas, y compra y venta de entidades comerciales.	
1.003.005.000.000.000	Mixtos		
1.003.005.001.000.000	Empresas dedicadas a la compra y venta de autos nuevos y usados.	Clientes identificados como empresas dedicadas a la compra y venta de autos nuevos y usados.	Jurídica
1.003.005.002.000.000	Empresas dedicadas a la comercialización de metales preciosos y piedras preciosas	Clientes identificados como empresas dedicadas a la comercialización de metales preciosos y piedras preciosas, en cualquiera de sus formas	Jurídica
1.003.005.003.000.000	Casas de Empeño	Clientes identificados como casas de empeño	Jurídica
1.003.005.004.000.000	Transporte de Valores	Clientes identificados como transportadores de valores	Jurídica
1.003.005.005.000.000	Correos y Telégrafos	Esta variable aplica para las entidades que mantengan una relación contractual con los Correos y Telégrafos Nacionales	Jurídica
1.003.005.006.000.000	LNB	Esta variable aplica para las entidades que mantengan una relación contractual con la LNB	Jurídica
1.004.000.000.000.000	Fintech		
1.004.001.000.000.000	Total de Clientes Nacionales	Empresas en etapa de emprendimiento o ya maduras que se fundamentan en la tecnología a fin de brindar servicios financieros, tales como la banca, financiación, captación de fondos, seguros, valores.	Jurídica
1.004.002.000.000.000	Total de Clientes Extranjeros		Jurídica
1.005.000.000.000.000	Otras Categorías de Clientes		
1.005.001.000.000.000	Clientes que realizan transacciones en efectivo	Corresponde a todos los clientes que realicen transacciones en efectivo, desde \$ 0.01 en adelante. Esto incluye depósitos, pagos, retiros, cambio de cheque, etc.	Natural o Jurídica
1.005.002.000.000.000	Clientes que sean fideicomisos	Clientes que sean fideicomisos, es decir, se refiere a cuentas de fideicomisos de otras empresas fiduciarias, independientemente a la licencia de fiduciaria que mantenga el banco.	Natural o Jurídica
1.005.003.000.000.000	Clientes clasificados como Fundaciones de interés privado	Corresponde a clientes identificados como fundaciones de interés privado.	Jurídica
1.005.004.000.000.000	Clientes clasificados como Fundaciones y Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSL)	Corresponde a clientes identificados como fundaciones u organizaciones sin fines de lucro	Jurídica
1.005.005.000.000.000	Remesadoras de dinero	Cualquier persona natural o jurídica que posea una autorización por parte del Ministerio de Comercio e Industrias de Panamá, para operar una empresa de remesas de dinero que preste servicios de transferencia de dinero, dentro y fuera del país, sea o no esta su actividad principal	Natural o Jurídica

Código	Variable	Descripción	Tipo de Persona a la que aplica
1.005.006.000.000.000	Casas de cambio	Cualquier persona natural o jurídica que preste servicios de compra y venta de monedas, billetes u otros instrumentos monetarios, dentro y fuera del país, en cualquiera de sus formas, sea o no su actividad principal	Natural o Jurídica
1.005.007.000.000.000	Ministerios	Clientes identificados como Ministerios	Jurídica
1.006.000.000.000.000	Clasificación de Clientes y Riesgo		
1.006.001.000.000.000	Alto	Corresponde a los clientes que el Banco ha clasificado como de alto, medio y bajo riesgo	Natural o Jurídica
1.006.002.000.000.000	Medio		
1.006.003.000.000.000	Bajo		
2.000.000.000.000.000	FACTOR DE RIESGO PRODUCTO/SERVICIO		
2.001.000.000.000.000	Relación de Productos de Activos		
2.001.001.000.000.000	Préstamos		
2.001.001.001.000.000	Créditos (Consumo, Comerciales, Hipotecarios, etc.)	Corresponde al total de clientes que mantienen préstamos en la entidad, independientemente del tipo de préstamo, es decir, consumo, comercial, hipotecario, etc. Además, esta variable está dada por entradas y salidas, donde las entradas (o ingresos) corresponde al conteo (cantidad de transacciones - campo 6) de los pagos realizados por cliente y la sumatoria de los importes pagados (campo 7) a los préstamos en el periodo establecido. Las salidas corresponden al conteo (campo 8) de los préstamos otorgados (desembolsos) y la sumatoria de los importes desembolsados (campo 9)	Natural o Jurídica
2.001.002.000.000.000	Préstamos back to back		
2.001.002.001.000.000	Depósitos y créditos en el mismo banco	Esta variable corresponde a clientes que mantienen préstamos back to back, en la cual el depósito y el crédito están en el mismo banco, esta variable está dada por entradas y salidas, donde las entradas (o ingresos) corresponden al conteo de productos (campo 6) y a la sumatoria del valor del depósito que garantiza el préstamo (campo 7). Las salidas corresponden al conteo (campo 8) de los préstamos otorgados (desembolsos) y la sumatoria de los importes desembolsados (campo 9)	Natural o Jurídica
2.001.002.002.000.000	Depósitos en este banco y créditos en otro banco	esta variable corresponde a clientes que mantienen préstamos back to back, en la cual el depósito está en el banco y el crédito está en otro banco, la variable transaccional corresponde al valor del depósito que garantiza el préstamo y deberá reportarse en el campo 6 y 7	Natural o Jurídica

Código	Variable	Descripción	Tipo de Persona a la que aplica
2.001.002.003.000.000	Depósitos en otro banco y créditos en este banco	Esta variable corresponde a clientes que mantienen préstamos back to back, en la cual el depósito está en otro banco y el crédito está en este banco, esta variable está dada por entradas y salidas, donde las entradas (o ingresos) corresponde al conteo (cantidad de transacciones - campo 6) de los pagos realizados por cliente y la sumatoria de los importes pagados (campo 7) a los préstamos en el periodo establecido. Las salidas corresponden al conteo (campo 8) de los préstamos otorgados (desembolsos) y la sumatoria de los importes desembolsados (campo 9)	Natural o Jurídica
2.002.000.000.000.000	Relación de Productos Pasivos		
2.002.001.000.000.000	Pasivos		
2.002.001.001.000.000	Cuentas corrientes	Corresponde a los clientes que mantienen los productos señalados	Natural o Jurídica
2.002.001.002.000.000	Cuentas de Ahorro		
2.002.001.003.000.000	Depósitos a plazo		
2.002.002.000.000.000	Otros		
2.002.002.001.000.000	Otros Productos no clasificados	Corresponde a los clientes que mantienen otros productos que no han sido identificados en esta estructura.	Natural o Jurídica
2.003.000.000.000.000	Relación de Servicios por Riesgo		
2.003.001.000.000.000	Servicios		
2.003.001.001.000.000	Banca Privada	Se refiere al total de clientes del segmento de banca privada (clasificación que mantiene la entidad). Considerar en la transaccionalidad para los productos de depósito	Natural o Jurídica
2.003.001.002.000.000	Fondos de Inversión	corresponde al total de clientes que mantengan fondos de inversión	Natural o Jurídica
2.003.001.003.000.000	Carta de crédito	corresponde al total de clientes con cartas de crédito, la sumatoria de cartas de crédito otorgadas por cliente y la sumatoria del saldo de dichas cartas de crédito en el periodo establecido, esta información deberá colocarse en los campos 5, 6 y 7 respectivamente	Natural o Jurídica
2.003.001.004.000.000	Transferencias Internacionales (Enviadas / Recibidas)	Corresponde al total de clientes que envían y reciben transferencias internacionales	Natural o Jurídica
2.003.001.005.000.000	Compra / Venta de divisas	corresponde al total de clientes (o no clientes) que realicen compra y venta de moneda extranjera	Natural o Jurídica
2.003.001.006.000.000	Cajas de seguridad	Cantidad de clientes que cuentan con el servicio de cajas de seguridad	Natural o Jurídica
2.003.001.007.000.000	Administración de fondos de terceros	corresponde al total de clientes que mantengan contratos de administración de fondos de tercero, y la sumatoria del monto de los contratos en el periodo establecido, esta información deberá colocarse en los campos 5, 6 y 7 respectivamente	Natural o Jurídica

Código	Variable	Descripción	Tipo de Persona a la que aplica
2.003.001.008.000.000	Custodia (bienes /activos)	corresponde al total de clientes a los que se les brinda el servicio de custodia de bienes (administración de terceros) que ofrece el banco, además de la sumatoria del valor total de las custodias (reportar este valor en el campo 7)	Natural o Jurídica
2.003.001.009.000.000	Tarjetas de crédito	corresponde al total de clientes que mantengan tarjetas de crédito independientemente del límite otorgado	Natural o Jurídica
2.003.001.010.000.000	Tarjetas prepagadas	corresponde al total de clientes (o no clientes) que hayan adquirido tarjetas prepagadas en el periodo analizado	Natural o Jurídica
2.003.001.011.000.000	Monedas virtuales	corresponde al total de clientes que mantengan, utilicen o realicen transacciones con monedas virtuales en el periodo analizado	Natural o Jurídica
2.003.001.012.000.000	Otros Servicios no clasificados	Corresponde a los clientes que mantienen otros servicios que no han sido identificados en esta estructura.	Natural o Jurídica
3.000.000.000.000.000	FACTOR DE RIESGO CANALES DE DISTRIBUCIÓN		
3.001.000.000.000.000	Persona a Persona		
3.001.001.000.000.000	Ventanilla	Corresponde al total de clientes que realizan operaciones a través de la caja o ventanilla	Natural o Jurídica
3.002.000.000.000.000	Aplicaciones		
3.002.001.000.000.000	Cajeros automáticos	Corresponde al total de clientes que realizan operaciones a través de cajeros automáticos	Natural o Jurídica
3.002.002.000.000.000	Banca por Internet	Corresponde al total de clientes que realizan operaciones a través de banca por internet	Natural o Jurídica
3.002.003.000.000.000	Banca móvil	Corresponde al total de clientes que realizan operaciones a través de banca móvil	Natural o Jurídica
3.002.004.000.000.000	Caja inteligente	Corresponde al total de clientes que realizan operaciones a través de caja inteligente	Natural o Jurídica
3.003.000.000.000.000	Corresponsales		
3.003.001.000.000.000	Corresponsales no bancarios	corresponde al total de clientes que realizan operaciones a través de corresponsales no bancarios	Natural o Jurídica
3.004.000.000.000.000	Banca corresponsal		
3.004.001.000.000.000	Bancos panameños	se refiere a los depósitos que otros bancos locales mantienen en su entidad	Jurídica
3.004.002.000.000.000	Bancos extranjeros	se refiere a los depósitos que otros bancos extranjeros mantengan en su entidad, es importante considerar como extranjeros, a aquellos que no son panameños pero tienen licencia general y capital extranjero	Jurídica
3.005.000.000.000.000	Tecnologías Financieras		
3.005.001.000.000.000	Fintech	corresponde al total de clientes (o no clientes) que realizan operaciones a través de tecnologías financieras	Natural o Jurídica
3.006.000.000.000.000	Otros		
3.006.001.000.000.000	Transaccionalidad del banco (proceso interbancario)	corresponde a las operaciones propias de la entidad, pago a proveedores, fondeo, etc.	Jurídica

Código	Variable	Descripción	Tipo de Persona a la que aplica
3.006.002.000.000.000	Otros Canales no clasificados	Corresponde a los clientes que mantienen otros canales que no han sido identificados en esta estructura.	Natural o Jurídica
4.000.000.000.000.000	FACTOR DE RIESGO ZONA GEOGRAFICA		
4.001.000.000.000.000	Zona Local (Panameña)		
4.001.001.000.000.000	Provincia Bocas del Toro	Estas variables corresponden a la cantidad de clientes que el Banco mantiene en las Sucursales ubicadas en dichas provincias.	Natural o Jurídica
4.001.002.000.000.000	Provincia Coclé		Natural o Jurídica
4.001.003.000.000.000	Provincia Colón		Natural o Jurídica
4.001.004.000.000.000	Provincia Chiriquí		Natural o Jurídica
4.001.005.000.000.000	Provincia Darién		Natural o Jurídica
4.001.006.000.000.000	Provincia Herrera		Natural o Jurídica
4.001.007.000.000.000	Provincia Los Santos		Natural o Jurídica
4.001.008.000.000.000	Provincia Panamá		Natural o Jurídica
4.001.009.000.000.000	Provincia Veraguas		Natural o Jurídica
4.001.010.000.000.000	Provincia Panamá Oeste		Natural o Jurídica
4.002.000.000.000.000	Zona Especiales		
4.002.001.000.000.000	Zonas Francas	Estas variables corresponden a la cantidad de clientes que el Banco mantiene domiciliado en estas zonas especiales	Natural o Jurídica
4.002.002.000.000.000	Zonas Fronterizas		Natural o Jurídica
4.002.003.000.000.000	Zona Portuaria		Natural o Jurídica
4.002.004.000.000.000	Zona Aeroportuaria		Natural o Jurídica
4.003.000.000.000.000	Zona Internacional		
4.003.001.000.000.000	Jurisdicciones sujetas de sanciones de la Organización de Naciones Unidas (ONU)	corresponde a los clientes que estén domiciliados en países sujetos a sanciones de ONU	Natural o Jurídica
4.003.002.000.000.000	Países listados por GAFI por fallas en controles	corresponde a los clientes que estén domiciliados en países listados por GAFI por fallas en controles	Natural o Jurídica
4.003.003.000.000.000	Otros países de alto riesgo de acuerdo a análisis realizado por la entidad	corresponde a clientes que estén domiciliados en otros países de alto riesgo y que no estén contenidos en los listados anteriores y el total de depósitos recibidos durante el periodo	Natural o Jurídica
4.003.004.000.000.000	Resto de las jurisdicciones no sujetas a sanción	Corresponde al resto de las jurisdicciones que no pertenezcan a un listado de sanciones o deficiencias	Natural o Jurídica

Recordamos que:

1. Las consultas relacionadas con este requerimiento, deben ser dirigidas al correo: (soporte@superbancos.gob.pa).