

INSTRUCTIVO PARA EL ENVÍO DEL ÁTOMO DE FACTORES DE RIESGO (PF01) Y ÁTOMO DE PREVENCIÓN GENERALES (PF02)

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.

PF02- Átomo de Prevención-Generales Fiduciarias

N° Campo	Nombre	Descripción
1	Fecha	Corresponde a la fecha de corte de cada periodo reportado.
2	Cod Fiduciaria	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	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.
8	Cantidad Filiales reguladas	En caso de que la entidad sea Casa Matriz, especifique el número de filiales o subsidiarias reguladas.
9	Cantidad Filiales en el exterior	En caso de que la entidad sea Casa Matriz y tenga filiales o subsidiarias en el extranjero, especifique el número de filiales extranjeras reguladas.
10	Cantidad Filiales no reguladas	En caso de que la entidad sea matriz y tenga filiales o subsidiarias no reguladas en el país o en el extranjero, especifique la cantidad.
11	Nombre de Holding	Especifique el nombre de la casa matriz a que pertenece. De no aplicar, indique NA.
12	Total de colaboradores	Indique la totalidad de los colaboradores en carácter de dependencia con la entidad, independientemente al tipo de vinculación (nombrados, contratados, etc.).
13	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.
14	Total de estructura de cumplimiento	Número de personas que trabajan en la unidad/área de prevención de BC/FT/FPADM.
15	Nombre de la Herramienta de Monitoreo	Nombre la herramienta con que cuenta la entidad para fines de prevención del riesgo BC/FT/FPADM,

N° Campo	Nombre	Descripción
16	Versión de la Herramienta de Monitoreo	Si la herramienta anteriormente descrita tiene diferentes versiones, detalle la versión que actualmente aplica la entidad.
17	Fecha de implementación de la Herramienta de Monitoreo	(AAAAMMDD) fecha desde que la entidad empezó a utilizar la herramienta de monitoreo.
18	Fecha de última actualización de la Herramienta de Monitoreo	(AAAAMMDD) fecha de la última actualización de la herramienta de monitoreo.
19	Proveedor de la Herramienta de Monitoreo	De aplicar, nombre del proveedor de la Herramienta de Monitoreo.
20	Total de alertas generadas dentro del periodo de reporte	Corresponde a la cantidad de alertas generadas dentro del periodo de reporte.
21	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.
22	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.
23	Total de colaboradores	Corresponde a la cantidad de colaboradores asignados para el análisis de alertas.
24	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.
25	Reportes de transacciones en efectivo (RTE) en el periodo Cantidad	Cantidad de reportes de operación en efectivo dentro del periodo de reporte.
26	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 con el periodo establecido.
27	Total activos	Indique la totalidad de los activos de la empresa fiduciaria (solo de la empresa fiduciaria).
28	Total ingresos por comisiones por administración de fideicomisos	Indique la totalidad de los ingresos por comisiones por administración de fideicomisos.
29	Total ingresos por comisiones por otros servicios	Indique la totalidad de los ingresos por comisiones por otros servicios ofrecidos por la entidad fiduciaria.

N° Campo	Nombre	Descripción
30	Número de contratos de fideicomisos constituido bajo la legislación panameña	Especifique el número de contratos de fideicomisos constituidos bajo la legislación panameña.
31	Número de contratos de fideicomisos constituido bajo otras legislaciones	Especifique el número de contratos de fideicomisos constituidos bajo la legislación en otros países.
32	Número de contratos de otras actividades o servicios corporativos constituido bajo la legislación panameña	Especifique el número de contratos de otras actividades o servicios corporativos constituidos bajo la legislación panameña.
33	Número de contratos de otras actividades o servicios corporativos constituido bajo otras legislaciones	Especifique el número de contratos de otras actividades o servicios corporativos constituidos bajo la legislación en otros países.
34	Total de activos fideicomitidos	Indicar la sumatoria del patrimonio actual de los activos dados en fideicomisos para su administración al corte del periodo analizado.
35	Total de pasivos en los fideicomisos	Señalar la sumatoria de los pasivos relacionados en fideicomisos administrados al corte del periodo analizado.
36	Total de activos en Otras Actividades Corporativas	Señalar la sumatoria de los activos dados en otras actividades o servicios corporativos para su administración al corte periodo analizado.

PF01- Átomo de Factores (Fiduciarias)

N° Campo	Nombre	Descripción
1	Fecha	Indicar la fecha de cierre a la que corresponde el informe.
2	Cod Fiduciaria	Corresponde al código de la entidad asignado por la SBP.
3	Cod_Cuenta	Corresponde a las cuentas de tipo S de la tabla FD09 Estructura de Factores de Riesgo.
4	Tipo_Persona	Indicar el tipo de persona según su clasificación (01: Persona Natural o 02: Persona Jurídica).
5	Cantidad de Clientes	<p>Factor de Riesgo Cliente: Indicar el total de fideicomitentes/clientes activos (<i>que realice o no transacciones</i>) en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado con el rubro de las cuentas 1.001.001.000.000.000 hasta 1.009.002.006.000.000.</p> <p>Factor de Riesgo Productos: Señalar el total de los fideicomitentes/clientes activos (<i>que realice o no transacciones</i>) que mantienen los productos identificados en las variables 2.001.001.000.000.000 hasta 2.009.003.000.000.000.</p> <p>Factor de Riesgo Canales: Indicar el total de fideicomitentes/clientes que: a) utilizan los canales para realizar transacciones en el periodo analizado; este campo solo debe ser completado en los rubros de las cuentas 3.001.001.000.000.000 hasta 3.003.001.000.000.000. y b) el canal mediante el cual se vincularon los fideicomitentes/clientes activos (<i>que realicen o no transacciones</i>) durante el periodo analizado; este campo solo debe ser completado en los rubros de las cuentas 3.004.001.000.000.000 hasta 3.004.006.000.000.000.</p> <p>Factor de Riesgo Zona Geográfica: Indicar el total de fideicomitentes/clientes activos (<i>que realice o no transacciones</i>) de acuerdo con el domicilio de estos, en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado en los rubros de las cuentas 4.001.001.000.000.000 hasta 4.003.004.000.000.000.</p>
6	Cantidad Entradas (Depósitos)	Señalar el total de transacciones por entradas (ya sea depósitos, transferencia, o cualquier transacción que represente un ingreso) para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado.
7	Total de Entradas (Depósitos). Importe	Señalar la sumatoria de los importes por entradas (ya sea depósitos, transferencia, o cualquier transacción que represente un ingreso) para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado.
8	Cantidad de Salidas (Retiros)	Señalar el total de transacciones por salidas (retiros, transferencias, o cualquier otra transacción que represente un débito o salida) para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado.



N° Campo	Nombre	Descripción
9	Total de Salidas (Retiros). Importe	Señalar la sumatoria de los importes por salidas (retiros, transferencias, o cualquier otra transacción que represente un débito o salida) para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado.
10	Total de Comisiones Cobradas (Importe)	Señalar la sumatoria de los importes de las comisiones cobradas para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado.
11	Total de los activos (Importe)	Señalar la sumatoria de los activos dados en los contratos de fideicomisos y/o de otros servicios corporativos para su administración, para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado.
12	Cantidad Contratos	Reportar el total de contratos (fideicomisos u otras actividades o servicios corporativos) activos relacionados a cada cliente que mantiene la fiduciaria en el periodo analizado.

C. Tabla FD09 – Estructura de Factores de Riesgo

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
1.000.000.000.000.000	FACTOR RIESGO CLIENTE		
1.001.000.000.000.000	Total de Fideicomitentes		
1.001.001.000.000.000	Total de Fideicomitentes Nacionales	Corresponde a todos los clientes de fideicomisos activos de la fiduciaria con nacionalidad panameña.	Natural o Jurídica
1.001.002.000.000.000	Total de Fideicomitentes Extranjeros	Corresponde a todos los clientes de fideicomisos activos de la fiduciaria con nacionalidad extranjera	
1.002.000.000.000.000	Clientes de Otras Actividades		
1.002.001.000.000.000	Total de Clientes de Otras Actividades Nacionales	Corresponde a clientes con nacionalidad panameña que utilicen servicios corporativos brindados por la fiduciaria (sea fideicomitente o no), “según lo indicado en el Capítulo II, Art. 20, de la ley 21 del 10 de mayo del 2017	Natural o Jurídica
1.002.002.000.000.000	Total de Clientes de Otras Actividades Extranjeros	Corresponde a clientes con nacionalidad extranjera que utilicen servicios corporativos brindados por la fiduciaria (sea fideicomitente o no), “según lo indicado en el Capítulo II, Art. 20, de la ley 21 del 10 de mayo del 2017”.	
1.003.000.000.000.000	Clientes PEP		
1.003.001.000.000.000	Fideicomitentes/Clientes clasificados como PEP's con nacionalidad panameña	Corresponde a personas con nacionalidad panameña (Clientes/Fideicomitentes) que mantengan productos tales como contratos fiduciarios u otras actividades, “según lo indicado en el Capítulo II, Art. 20, de la ley 21 del 10 de mayo del 2017”.	Natural o Jurídica
1.003.002.000.000.000	Fideicomitentes/Clientes clasificados como PEP's con nacionalidad extranjera	Corresponde a personas con nacionalidad extranjera (Clientes/Fideicomitentes) que mantengan productos tales como contratos fiduciarios u otras actividades, “según lo indicado en el Capítulo II, Art. 20, de la ley 21 del 10 de mayo del 2017”.	
1.003.003.000.000.000	Fideicomitentes/Clientes miembros Organismos Internacionales	Corresponde para quienes cumplan o se les ha confiado funciones importantes por un organismo internacional (Clientes/Fideicomitentes) que mantengan productos tales como contratos fiduciarios u otras actividades, “según lo indicado en el Capítulo II, Art. 20, de la ley 21 del 10 de mayo del 2017”.	
1.004.000.000.000.000	Actividades Profesionales No Financieras (APNFD)		
1.004.001.000.000.000	Inmobiliario y Construcción		

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
1.004.001.001.000.000	Promotoras	Fideicomitentes/clientes que se dedica a promocionar o desarrollar un proyecto inmobiliario	Natural o Jurídica
1.004.001.002.000.000	Constructoras, Contratistas Generales, Contratistas Especializadas	Fideicomitentes/clientes que se dedicada a los servicios de construcción, que es contratada por la administración de proyectos inmobiliarios.	
1.004.001.003.000.000	Agente Inmobiliario, Corredores de Bienes raíces	Fideicomitentes/clientes que se 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	
1.004.002.000.000.000	Empresas establecidas en Zonas Francas		
1.004.002.001.000.000	Zona Libre de Colón	Fideicomitentes/clientes que operan en zona franca.	Jurídica
1.004.002.002.000.000	Panamá Pacífico		
1.004.002.003.000.000	Zona Franca de Barú y Otras Zonas Francas		
1.004.003.000.000.000	Casinos, juegos de suerte y azar	Fideicomitentes/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
1.004.004.000.000.000	Actividades de Profesionales		
1.004.004.001.000.000	CPA	Fideicomitentes/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	Natural o Jurídica
1.004.004.002.000.000	Abogados	4. Organización de contribuciones para la creación, operación o administración de empresas	
1.004.004.003.000.000	Notarios	5. Creación, operación o administración de personas u otras estructuras jurídicas, y compra y venta de entidades comerciales.	
1.004.005.000.000.000	Mixtos		
1.004.005.001.000.000	Empresas dedicadas a la compra y venta de autos nuevos y usados.	Fideicomitentes/Clientes identificados como empresas dedicadas a la compra y venta de autos nuevos y usados.	Jurídica

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
1.004.005.002.000.000	Empresas dedicadas a la comercialización de metales y piedras preciosos	Fideicomitentes/Clientes identificados como empresas dedicadas a la comercialización de metales y piedras preciosos, en cualquiera de sus formas.	
1.004.005.003.000.000	Casas de Empeño	Fideicomitentes/Clientes identificados como casas de empeño	
1.004.005.004.000.000	Transporte de Valores	Fideicomitentes/Clientes identificados como transportadores de valores.	
1.004.005.005.000.000	Correos y Telégrafos	Esta variable aplica para las entidades que mantengan una relación contractual con el Correos y Telégrafos Nacionales.	
1.004.005.006.000.000	LNB	Esta variable aplica para las entidades que mantengan una relación contractual con la LNB.	
1.005.000.000.000.000	Fintech		
1.005.001.000.000.000	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
1.005.002.000.000.000	Total de clientes Extranjeros	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.	
1.006.000.000.000.000	Otras Categorías de Clientes		
1.006.001.000.000.000	Clientes que realizan transacciones en efectivo	Fideicomitentes/Clientes según nacionalidad que realicen transacciones en efectivo, desde \$ 0.01 en adelante. Esto incluye depósitos, pagos, retiros, cambio de cheque, etc.	
1.006.001.001.000.000	Clientes Nacionales que realizan transacciones en efectivo.	Fideicomitentes/Clientes de nacionalidad panameña que realicen transacciones en efectivo, desde \$ 0.01 en adelante. Esto incluye depósitos, pagos, retiros, cambio de cheque, etc.	Natural o Jurídica
1.006.001.002.000.000	Clientes Extranjeros que realizan transacciones en efectivo.	Fideicomitentes/Clientes de nacionalidad extranjera que realicen transacciones en efectivo, desde \$ 0.01 en adelante. Esto incluye depósitos, pagos, retiros, cambio de cheque, etc.	
1.006.002.000.000.000	Clientes clasificados como Fundaciones de interés privado	Corresponde a Fideicomitentes/Clientes identificados como fundaciones de interés privado.	Jurídica
1.006.003.000.000.000	Clientes clasificados como Fundaciones y Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSL)	Corresponde a clientes identificados como fundaciones u organizaciones sin fines de lucro.	Jurídica

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
1.006.004.000.000.000	Remesadoras de dinero	Fideicomitentes/Clientes 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 está su actividad principal	Natural o Jurídica
1.006.005.000.000.000	Casas de cambio	Fideicomitentes/Clientes 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	
1.006.006.000.000.000	Total de clientes de Activos Virtuales	Fideicomitentes/Clientes que son empresas en etapa de emprendimiento o ya maduras que se fundamentan en brindar servicios relacionados con los activos virtuales.	Jurídica
1.007.000.000.000.000	Clasificación de Riesgo de fideicomitentes		
1.007.001.000.000.000	Alto	Corresponde a los fideicomitentes que la Fiduciaria ha clasificado como de alto riesgo.	Natural o Jurídica
1.007.002.000.000.000	Medio	Corresponde a los fideicomitentes que la Fiduciaria ha clasificado como de medio riesgo.	
1.007.003.000.000.000	Bajo	Corresponde a los fideicomitentes que la Fiduciaria ha clasificado como de bajo riesgo.	
1.008.001.000.000.000	Clasificación de Riesgo de los Clientes de Otras Actividades Corporativas		
1.008.002.000.000.000	Alto	Corresponde a los clientes de otras actividades que la Fiduciaria ha clasificado como de alto riesgo.	Natural o Jurídica
1.008.003.000.000.000	Medio	Corresponde a los a los clientes de otras actividades que la Fiduciaria ha clasificado como de medio riesgo.	
1.008.004.000.000.000	Bajo	Corresponde a los a los clientes de otras actividades que la Fiduciaria ha clasificado como de bajo riesgo.	
1.009.000.000.000.000	Sociedades y Fundaciones		
1.009.001.000.000.000	Fideicomitentes que sean sociedades o fundaciones		
1.009.001.001.000.000	Sociedades con Accionistas Nominales	Corresponde a todos los fideicomitentes persona jurídica (sociedades) que cuenten con accionistas provistos por un agente residente (nominal) y/o designado por el propio fideicomitente.	Jurídica
1.009.001.002.000.000	Sociedades con Director Nominal	Corresponde a los fideicomitentes personas jurídicas (sociedades) que cuenten con directores provistos por un agente residente y/o por el propio fideicomitente.	

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
1.009.001.003.000.000	Beneficiario Persona Jurídica (sociedades)	Corresponde a la cantidad de personas jurídicas (sociedades) que sean beneficiarias de fideicomisos que cuenten con directores provistos por un agente residente y/o por el propio fideicomitente y/o un tercero. En el campo 5 se debe detallar el total de beneficiarios que cumplan con esta definición.	
1.009.001.004.000.000	Fundaciones con Miembros de Consejo Fundacionales Nominal	Corresponde a todos los fideicomitentes personas jurídicas (fundaciones) que cuenten con miembros de Consejo fundacional provistos por un agente residente y/o por el propio fideicomitente.	
1.009.001.005.000.000	Sociedades con Acciones al Portador	Corresponde a todos los fideicomitentes personas jurídicas (sociedades) que cuenten con acciones al portador.	
1.009.001.006.000.000	Beneficiario (Fundaciones)	Corresponde a la cantidad de personas jurídicas (fundaciones) que sean beneficiarios de fideicomisos que hayan sido provistos por un agente residente y/o por el propio fideicomitente. En el campo 5 se debe detallar el total de beneficiarios que cumplan con esta definición.	
1.009.002.000.000.000	Clientes de Otras Actividades o Servicios Corporativos que sean sociedades o fundaciones		
1.009.002.001.000.000	Sociedades con Accionistas Nominales	Corresponde a todos los fideicomitentes persona jurídica (sociedades) que cuenten con accionistas provistos por un agente residente (nominal) y/o designado por el propio fideicomitente.	Jurídica
1.009.002.002.000.000	Sociedades con Director Nominal	Corresponde a los fideicomitentes personas jurídicas (sociedades) que cuenten con directores provistos por un agente residente y/o por el propio fideicomitente.	
1.009.002.003.000.000	Beneficiario Persona Jurídica (sociedades)	Corresponde a la cantidad de personas jurídicas (sociedades) que sean beneficiarias de un contrato de servicios corporativos que cuenten con directores provistos por un agente residente y/o por el propio fideicomitente y/o un tercero. En el campo 5 se debe detallar el total de beneficiarios que cumplan con esta definición.	
1.009.002.004.000.000	Fundaciones con Miembros de Consejo Fundacionales Nominal	Corresponde a todos los fideicomitentes personas jurídicas (fundaciones) que cuenten con miembros de Consejo fundacional provistos por un agente residente y/o por el propio fideicomitente.	

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
1.009.002.005.000.000	Sociedades con Acciones al Portador	Corresponde a todos los fideicomitentes personas jurídicas (sociedades) que cuenten con acciones al portador.	
1.009.002.006.000.000	Beneficiario (Fundaciones)	Corresponde a la cantidad de personas jurídicas (fundaciones) que sean beneficiarios de contratos de servicios corporativos que hayan sido provistos por un agente residente y/o por el propio fideicomitente. En el campo 5 se debe detallar el total de beneficiarios que cumplan con esta definición.	
2.000.000.000.000.000	FACTOR DE RIESGO PRODUCTO/SERVICIO		
2.001.000.000.000.000	Fideicomiso de administración	Es aquel fideicomiso en que el fideicomitente entrega bienes o derechos al fiduciario para que los administre, de acuerdo con lo establecido en el contrato. Es importante señalar que para esta etapa aplican los fideicomisos de Fondos de Pensiones – Cesantías, ya que se requiere de un fiduciario para que sean administrados.	
2.001.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	Natural o Jurídica
2.001.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en el extranjero.	
2.001.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá y el extranjero.	
2.001.004.000.000.000	Activos en zona franca	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	
2.001.005.000.000.000	Fideicomisos nuevos	Corresponde al total de los fideicomitentes que iniciaron contratos de fideicomisos durante el periodo reportado.	
2.001.006.000.000.000	Fideicomisos cancelados	Corresponde al total de los fideicomitentes cuyos contratos de fideicomisos terminaron durante el periodo reportado.	
2.002.000.000.000.000	Fideicomiso de inversión	Es aquel fideicomiso en que el fideicomitente entrega una suma determinada bienes o derechos al fiduciario para la colocación de fondos, valores u otros recursos, en diferentes proyectos o tipos de inversiones productivas, cuyos productos se le abonan al propio fideicomitente o al beneficiario, según las instrucciones impartidas por el Fideicomitente.	
2.002.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	Natural o Jurídica

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
2.002.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en el extranjero.	
2.002.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá y el extranjero.	
2.002.004.000.000.000	Activos en zona franca	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	
2.002.005.000.000.000	Activos virtuales	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, invertidos en activos virtuales.	
2.002.006.000.000.000	Fideicomisos nuevos	Corresponde al total de los fideicomitentes que iniciaron contratos de fideicomisos durante el periodo reportado.	
2.002.007.000.000.000	Fideicomisos cancelados	Corresponde al total de los fideicomitentes cuyos contratos de fideicomisos terminaron durante el periodo reportado.	
2.003.000.000.000.000	Fideicomiso de garantía	Es aquel fideicomiso en el que el fideicomitente realiza una transferencia irrevocable de la propiedad de bienes al fiduciario, con la finalidad de garantizar el cumplimiento de obligaciones propias del Fideicomitente o de terceros, a favor de uno o varios acreedores.	
2.003.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	
2.003.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en el extranjero.	
2.003.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá y el extranjero.	
2.003.004.000.000.000	Activos en zona franca	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	
2.003.005.000.000.000	Fideicomisos que Garantizan crédito de consumo (auto, vivienda)	Corresponde al total de contratos que garantizan créditos de consumo (auto, vivienda).	
2.003.006.000.000.000	Fideicomisos nuevos	Corresponde al total de los fideicomitentes que iniciaron contratos de fideicomisos durante el periodo reportado.	
2.003.007.000.000.000	Fideicomisos cancelados	Corresponde al total de los fideicomitentes cuyos contratos de fideicomisos terminaron durante el periodo reportado.	

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
2.004.000.000.000.000	Fideicomiso de activo subyacente (Titularización)	Es aquel contrato de fideicomiso, en el que el Fideicomitente entrega bienes o derechos al fiduciario para que este con base al valor real de los mismos y sus ingresos futuros emita títulos valores para colocarlos en el mercado.	
2.004.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	Natural o Jurídica
2.004.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en el extranjero.	
2.004.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá y el extranjero.	
2.004.004.000.000.000	Activos en zona franca	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	
2.004.005.000.000.000	Fideicomisos nuevos	Corresponde al total de los fideicomitentes que iniciaron contratos de fideicomisos durante el periodo reportado.	
2.004.006.000.000.000	Fideicomisos cancelados	Corresponde al total de los fideicomitentes cuyos contratos de fideicomisos terminaron durante el periodo reportado.	
2.005.000.000.000.000	Fideicomiso inmobiliario o de construcción	Es aquel fideicomiso que comprende la administración, construcción y comercialización de proyectos inmobiliarios y la distribución de los resultados financieros a los Beneficiarios designados por el Fideicomitente.	
2.005.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	Natural o Jurídica
2.005.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en el extranjero.	
2.005.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá y el extranjero.	
2.005.004.000.000.000	Activos en zona franca	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	
2.005.005.000.000.000	Fideicomisos nuevos	Corresponde al total de los fideicomitentes que iniciaron contratos de fideicomisos durante el periodo reportado.	
2.005.006.000.000.000	Fideicomisos cancelados	Corresponde al total de los fideicomitentes cuyos contratos de fideicomisos terminaron durante el periodo reportado.	

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
2.006.000.000.000.000	Fideicomisos Testamentarios	Este fideicomiso corresponde a la administración de bienes y activos en vida del Fideicomitente. Este Fideicomiso, a su muerte, adquiere carácter de irrevocable y será gestionado con las instrucciones establecidas, realizando la entrega de los bienes a los Beneficiarios designados y en las condiciones pactadas.	
2.006.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	Natural o Jurídica
2.006.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en el extranjero.	
2.006.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá y el extranjero.	
2.006.004.000.000.000	Activos en zona franca	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	
2.006.005.000.000.000	Fideicomisos nuevos	Corresponde al total de los fideicomitentes que iniciaron contratos de fideicomisos durante el periodo reportado.	
2.006.006.000.000.000	Fideicomisos cancelados	Corresponde al total de los fideicomitentes cuyos contratos de fideicomisos terminaron durante el periodo reportado.	
2.007.000.000.000.000	Fideicomisos Acciones	Es aquel fideicomiso en el que algunos accionistas ejercen como fideicomitentes y aportan acciones y/o partes sociales de ciertas Sociedades con la finalidad de que el fiduciario ejerza los derechos derivados de las acciones y/o partes sociales en conjunto de la manera que pacten las partes para su beneficio.	
2.007.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	Natural o Jurídica
2.007.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en el extranjero.	
2.007.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en Panamá y el extranjero.	
2.007.004.000.000.000	Activos en zona franca	Corresponde al total de los fideicomitentes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	
2.007.005.000.000.000	Fideicomisos nuevos	Corresponde al total de los fideicomitentes que iniciaron contratos de fideicomisos durante el periodo reportado.	

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
2.007.006.000.000.000	Fideicomisos cancelados	Corresponde al total de los fideicomitentes cuyos contratos de fideicomisos terminaron durante el periodo reportado.	
2.008.000.000.000.000	Otros Servicios que ofrece u otros servicios Corporativo	Cualquier otra actividad o servicio que sea distinta al negocio fiduciario. Corresponde a las actividades que no sean contratos de fideicomisos, establecido en el Capítulo II, Art. 20, de la ley 21 del 10 de mayo del 2017".	
2.008.001.000.000.000	Manejo de cuentas bancarias y cuentas en plica (Escrow Account)	Corresponde al total de los Clientes, que mantenga este tipo de producto.	Natural o Jurídica
2.008.002.000.000.000	Prestar servicios de consultoría financiera	Corresponde al total de los Clientes, que mantenga este tipo de producto.	
2.008.003.000.000.000	Actuar como representante con derecho a votar en reuniones de junta de accionistas o socios y actuar como representantes de tenedores de bonos y otros títulos valores.	Corresponde al total de los Clientes, que mantenga este tipo de servicio con la entidad. El valor monetario o importe viene dado por las ganancias, ingresos o comisiones cobradas por el servicio prestado y se debe reportar en el campo 10: Total de Comisiones Cobradas (Importe).	
2.008.004.000.000.000	Participar o intermediar en la constitución y/o administración de estructuras corporativas, fiduciarias y fundacionales.	Corresponde al total de los Clientes, que mantenga este tipo de servicio con la entidad. El valor monetario o importe viene dado por las ganancias, ingresos o comisiones cobradas por el servicio prestado y se debe reportar en el campo 10: Total de Comisiones Cobradas (Importe).	
2.008.005.000.000.000	Actuar como custodios de acciones, documentos y valores.	Corresponde al total de clientes a los que se les brinda el servicio de custodia que ofrece la entidad, además de la sumatoria del valor total de las custodias.	
2.008.006.000.000.000	Otras Autorizadas por la SBP	Corresponde a los clientes o fideicomitentes que mantienen otros servicios que no han sido identificados en esta estructura.	
2.009.000.000.000.000	Contratos Especiales	Esta sección corresponde únicamente para el reporte de aquellos fideicomitentes que mantengan contratos bajo las condiciones detalladas a continuación.	
2.009.001.000.000.000	Protectores	Corresponde al total de fideicomitentes que mantengan contratos que cuenten con la figura de protector o Comité Protector o similar.	Jurídica
2.009.002.000.000.000	Fideicomisos con Cláusulas de Cambio de Residencia Automática	Corresponde al total fideicomitentes que cuenten con contratos de fideicomisos que incluyen cláusulas con cambio de residencia fiscal automática.	Natural o Jurídica

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
2.009.003.000.000.000	Fideicomisos Constituidos a Perpetuidad	Corresponde al total fideicomitentes que mantengan contratos de fideicomisos constituidos a perpetuidad.	
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 Fideicomitentes/Clientes cuyas operaciones son realizadas a través de ventanillas.	Natural o Jurídica
3.001.002.000.000.000	Instrucción a la entidad bancaria	Corresponde al total de Fideicomitentes/Clientes cuyas operaciones son realizadas a través de instrucciones a la entidad bancaria, sea por correo, llamada o presentación física en el banco.	
3.002.000.000.000.000	Aplicaciones		
3.002.001.000.000.000	Internet	Corresponde al total de Fideicomitentes/Clientes cuyas operaciones son realizadas a través de banca por internet (banca en línea).	Natural o Jurídica
3.002.002.000.000.000	Aplicación móvil	Corresponde al total de Fideicomitentes/Clientes cuyas operaciones son realizadas a través de aplicación banca móvil.	
3.003.000.000.000.000	Tecnologías Financieras		
3.003.001.000.000.000	Fintech	Corresponde al total de Fideicomitentes/Clientes (o no clientes) cuyas operaciones son realizadas a través de herramientas o aplicaciones de tecnologías financieras.	Natural o Jurídica
3.004.000.000.000.000	Origen del Contrato (Vinculación)		
3.004.001.000.000.000	Suscripción de contratos referidos por entidades al grupo al que pertenece la fiduciaria	Se requiere el número de Fideicomitentes/Clientes vinculados a la fiduciaria por entidades locales del grupo económico o financiero al que pertenece, así como, el total de los bienes y derechos fideicomitados	Natural o Jurídica
3.004.002.000.000.000	Suscripción de contratos referidos por entidades extranjeras del grupo	Se requiere el número de Fideicomitentes/Clientes vinculados a la fiduciaria por entidades extranjeras del grupo económico o financiero al que pertenece, así como, el total de los bienes y derechos fideicomitados.	
3.004.003.000.000.000	Suscripción de contratos referidos por intermediarios locales	Se requiere el número de Fideicomitentes/Clientes vinculados a la fiduciaria por intermediarios locales, así como, el total de los bienes y derechos fideicomitados.	

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
3.004.004.000.000.000	Suscripción de contratos referidos por intermediarios extranjeros	Se requiere el número de Fideicomitentes/Clientes vinculados a la fiduciaria por intermediarios extranjeros, así como, el total de los bienes y derechos fideicomitados.	
3.004.005.000.000.000	Otros Canales no clasificados	Se requiere el número de Fideicomitentes/Clientes vinculados a la fiduciaria por cualquier otro medio que funja como intermediario, así como, el total de los bienes y derechos fideicomitados.	
3.004.006.000.000.000	Suscripción de contratos captados por la fiduciaria	Se requiere el número de Fideicomitentes/Clientes vinculados a la fiduciaria por gestiones directas de su personal, socios, alta gerencia o por medio de la página web de la entidad.	
4.000.000.000.000.000	FACTOR DE RIESGO ZONA GEOGRAFICA		
4.001.000.000.000.000	Zona Local (Panameña)	Estas variables corresponden a la cantidad de Fideicomitentes/Clientes de la fiduciaria según su <u>ubicación/domicilio</u> dentro del país.	Natural o Jurídica
4.001.001.000.000.000	Provincia Bocas del Toro	Se requiere el número de fideicomitentes/Clientes activos de la fiduciaria según su domicilio en la República de Panamá.	
4.001.002.000.000.000	Provincia Coclé		
4.001.003.000.000.000	Provincia Colón		
4.001.004.000.000.000	Provincia Chiriquí		
4.001.005.000.000.000	Provincia Darién		
4.001.006.000.000.000	Provincia Herrera		
4.001.007.000.000.000	Provincia Los Santos		
4.001.008.000.000.000	Provincia Panamá		
4.001.009.000.000.000	Provincia Veraguas		
4.001.010.000.000.000	Provincia Panamá Oeste		
4.002.000.000.000.000	Zona Especiales	Estas variables corresponden a la cantidad de Fideicomitentes/Clientes que la fiduciaria mantiene <u>domiciliados</u> en estas zonas especiales.	Natural o Jurídica
4.002.001.000.000.000	Zonas Francas	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantiene la fiduciaria, con domicilio en Zonas francas.	
4.002.002.000.000.000	Zonas Fronterizas	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantiene la fiduciaria, con domicilio en Zonas fronterizas.	
4.002.003.000.000.000	Zona Portuaria	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantiene la fiduciaria, con domicilio en Zonas Portuarias.	

CÓDIGO	VARIABLE	DESCRIPCIÓN	TIPO DE PERSONA QUE APLIQUE
4.002.004.000.000.000	Zona Aeroportuaria	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantiene la fiduciaria, con domicilio en Zonas Aeroportuarias.	
4.003.000.000.000.000	Zona Internacional	Estas variables corresponden a la cantidad de Fideicomitentes/Clientes que la fiduciaria mantiene domiciliados en algún país distinto de Panamá.	
4.003.001.000.000.000	Jurisdicciones sujetas de sanciones de la Organización de Naciones Unidas (ONU).	Corresponde a los Fideicomitentes/Clientes que estén domiciliados en países sujetos a sanciones de la ONU.	Natural o Jurídica
4.003.002.000.000.000	Países listados por GAFI por fallas en controles	Corresponde a los Fideicomitentes/Clientes que estén domiciliados en países listados por GAFI por fallas en controles.	
4.003.003.000.000.000	Otros países de alto riesgo de acuerdo con 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.	
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.	

Nota: En el caso de que alguna de las variables (cuentas) no aplique para su entidad, la misma no debe ser incluida en el reporte.

Este reporte no debe ser llenado con NA o NR.

Recordamos que:

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