

ACTUALIZACIÓN DE ÁTOMO OPERACIONES EN EFECTIVO ZL (OE02)

Esta solicitud de información tendrá carácter mensual. La fecha de corte será el último día de cada mes. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá dentro de los primeros 10 días hábiles posteriores a la fecha de corte de cada periodo.

No	Campo	Descripción	Formato	Observaciones
1	Fecha del reporte	Corresponde a la fecha del periodo mensual	AAAAMMDD	No debe registrar espacios en blancos o valores nulos.
2	Cod_Banco	Corresponde al código asignado de cada Banco por la Superintendencia de Bancos de Panamá.	Texto de 3 caracteres	No debe registrar espacios en blancos o valores nulos.
3	Tipo de Sucursal	Corresponde a la ubicación de la sucursal del banco donde las empresas establecidas en la Zona Libre de Colón realizan los depósitos "Z" Sucursales Zona Libre Colón o "O" Otras Sucursales	Texto de 1 carácter	<p>Sólo debe contener los valores 'Z' Sucursales Zona Libre Colón o "O" Otras Sucursales según corresponda.</p> <p>Corresponde a la ubicación donde se realizan las operaciones en efectivo: -"Z" Sucursales Zona Libre Colón (depósitos en efectivo por empresas establecidas en la Zona Libre de Colón en las sucursales bancarias establecidas en esta zona franca) -"O" Otras Sucursales (depósitos en efectivo por empresas establecidas en la Zona Libre de Colón en cualquier sucursal bancaria distinta de las ubicadas en esta zona franca)</p> <p>Permite "NR" si no tiene nada que reportar en el átomo de Depósito en Efectivo.</p>
4	Cod_Provincia	Corresponde a la Provincia donde se ubica la sucursal del banco, código establecido en la tabla SB04	Numérico	Código válido de la tabla SB04 (Provincias)
5	Cantidad de Transacciones	Corresponde al Total de Depósitos (transacciones) realizados por mes. Todos los depósitos en efectivo desde 0.01 en adelante.	Numérico	Valor numérico.
6	Importe Depositado (USD)	Corresponde al Total Importe Depositado por mes. Todos los depósitos en efectivo desde 0.01 en adelante.	Numérico	Todas las transacciones desde \$0.01 en adelante

No	Campo	Descripción	Formato	Observaciones
7	Identificación del cliente	Código secundario mediante el cual se identifica de forma individual al cliente o depositante, será propio de la institución (código alterno) del representante de la cuenta, la cual será distinta a la cédula y de ser posible diferente a la que tienen registrado en sus sistemas. Este campo debe coincidir con la información reportada en el Átomo de Depósitos (AT02).	Texto de 50 caracteres	<p>La cantidad de dígitos debe ser acorde con el tipo código utilizado por cada institución.</p> <p>Con este nuevo campo, todos los depositantes tendrán una identificación que será la misma en el banco, por ejemplo:</p> <p>Código alterno o secundario: identificación del depositante 1-1111-111 en el Banco X, puede tener:</p> <ul style="list-style-type: none"> • una cuenta de ahorro corriente • un plazo fijo • una cuenta de navidad <p>Deberá reportarse la misma identificación del depositante, es decir 1-1111-111 para los tres (3) diferentes tipos de depósitos.</p>
8	Identificación de cuenta	<p>Código secundario mediante el cual se identifica la cuenta de forma individual y de ser posible diferente a la que tienen establecido en sus sistemas.</p> <p>Un cliente o depositante podría tener más de una cuenta de depósitos por ejemplo de Ahorro y que cada cuenta del cliente se identifique con un código único para cada una (claro está que utilizarían el mismo código del cliente, pero con sus diferentes códigos por cada cuenta). Este campo debe coincidir con la información reportada en el Átomo de Depósitos (AT02).</p>	Texto de 50 caracteres	<p>La cantidad de dígitos debe ser acorde con el tipo código utilizado por cada institución.</p> <p>Con este nuevo campo, todos los depósitos tendrán una identificación distinta, de ser posible, a la que tiene asignado en su sistema de información,</p> <p>Si un mismo cliente mantiene varios productos pasivos del banco, deberá identificar cada uno:</p> <p>Por ejemplo: El o la cliente JK-987-580 del Banco X tiene 2 cuentas de ahorro, entonces, se deberá diferenciar cada una :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuenta de ahorro 1: XZ- 028-0034-056 • Cuenta de ahorro 2: XZ-- 055-00910-087 <p>En resumen, se reportará cada producto con diferentes códigos, para identificar al mismo cliente.</p>

No	Campo	Descripción	Formato	Observaciones
9	Actividad	Identificar la actividad principal a la cual se dedica el cliente o su principal fuente de ingreso declarada en la apertura de la cuenta. Esta puede cambiar de acuerdo con los procesos de actualización que haya realizado la entidad con el cliente. Este campo debe coincidir con la información reportada en el Átomo de Depósitos (AT02).	Texto de 50 caracteres	Tabla SB109 (CINU)