

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCION DE BLANQUEO DE CAPITALES Y OPERACIONES ILEGITIMAS

INSTRUCTIVOS

1. Reporte de Información General para Empresas Financieras

Nº Campo	Nombre del Campo	Descripción	Formato	Observación
1	Fecha a corte	El reporte debe ser enviado semestralmente. Las fechas de corte serán el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) a más tardar 10 días después de la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato DD/MM/AAAA	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo:30/06/2024.
2	Código de Registro de la SBP	Código asignado por la Dirección de Prevención de la SBP, a la Empresa Financiera.	Texto de 8 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: FINAN000
3	Fecha de Registro en la UAF	Fecha de registro en la Unidad de Análisis Financiero (UAF).	Fecha formato DD/MM/AAAA	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo:30/06/2024.
4	RUC	Registro Único de Contribuyente de la Empresa de Financieras.	Texto de 50 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
5	Razón Social	Razón Social de la Empresa de Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
6	Razón Comercial	Razón Comercial de la Empresa de Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
7	Resolución de Registro de la SBP	Número de la Resolución de Registro emitida por la SBP a la Empresa Financiera.	Texto de 50 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. En el caso de no contar con Resolución de Registro de la SBP, colocar NT
8	Resolución de Autorización del MICI	Número y fecha de la Resolución emitida por el Ministerio de Comercio e Industria (MICI), a la Empresa Financiera.	Texto de 50 caracteres	Este campo es obligatorio. En el caso de las empresas de Factoring colocar NA No se permite dejar el campo en blanco.
9	Cierre del Periodo Fiscal	Cierre del periodo fiscal de la Empresa Financiera.	Texto de 15 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: 30 de junio ó 31 de diciembre
10	Dirección Física	Ubicación de la Casa Matriz y debe tener el siguiente orden: Provincia, Distrito, Corregimiento, Calle o Avenida, Edificio o Local, Piso, N° de oficina.	Texto de 200 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
11	Página web o Red Social	Dirección de la página web o alguna red social de la Empresa Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. En caso de no contar página web o alguna red social, colocar NA.
12	Teléfono de Contacto	Número telefónico de la Empresa Financiera (teléfono fijo o celular).	Texto de 10 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
13	Fecha de Inicio de Operaciones	Fecha de inicio de operaciones de la Empresa Financiera.	Fecha formato DD/MM/AAAA	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.

Nº Campo	Nombre del Campo	Descripción	Formato	Observación
				blanco. Ejemplo:30/06/2024.
14	Fecha de Inscripción	Fecha de inscripción de la Empresa Financiera en el Registro Público.	Fecha formato DD/MM/AAAA	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo:30/06/2024.
15	Cantidad de Colaboradores Nacionales	Total de los colaboradores nacionales al cierre del semestre en carácter de dependencia con la empresa, independientemente al tipo de vinculación (nombrados, contratados, entre otros).	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. En caso de no contar con colaboradores nacionales, colocar NA.
16	Cantidad de Colaboradores Extranjeros	Total de los colaboradores extranjeros al cierre del semestre en carácter de dependencia con la empresa, independientemente al tipo de vinculación (nombrados, contratados, entre otros).	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. En caso de no contar con colaboradores extranjeros, colocar NA.
17	Número de sucursales o filiales	Cantidad de sucursales o filiales de la Empresa Financiera (incluye la Casa Matriz).	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. En caso de solo contar con la Casa de Matriz, colocar el valor 1.
18	Cantidad de Clientes Nacionales	Total de clientes nacionales que mantienen en la cartera, al cierre del semestre.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Incluye clientes activo, inactivos u otros.
19	Cantidad de Clientes Extranjeros	Total de clientes extranjeros que mantienen en la cartera, al cierre del semestre.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Incluye clientes activo, inactivos u otros.
20	Nombre del Representante Legal	Nombre del Representante Legal de la Empresa Financiera	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
21	Número de Identificación del Representante Legal	Número de identificación personal del Representante Legal de la Empresa Financiera (cédula o pasaporte).	Texto de 10 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
22	Nacionalidad del Representante Legal	Nacionalidad del Representante Legal de la Empresa Financiera. Utilice la Tabla SB03 para elegir el código del país.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: 591
23	Correo electrónico del Representante Legal	Correo electrónico del Representante Legal de la Empresa Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
24	Nombre del Gerente General	Nombre del Gerente General de la Empresa Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
25	Número de Identificación del Gerente General	Número de identificación personal del Gerente General de la Empresa Financiera (cédula o pasaporte).	Texto de 10 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
26	Nacionalidad del Gerente General	Nacionalidad del Gerente General de la Empresa Financiera. Utilice la Tabla SB03 para elegir el código del país.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: 591
27	Correo electrónico del Gerente General	Correo electrónico del Gerente General de la Empresa de Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
28	Nombre del Responsable o Enlace de Cumplimiento	Nombre del Responsable o Enlace de Cumplimiento de la Empresa Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
29	Número de Identificación del Responsable o Enlace de Cumplimiento	Número de identificación personal del Responsable o Enlace de Cumplimiento de la Empresa Financiera (cédula o pasaporte).	Texto de 10 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.

Nº Campo	Nombre del Campo	Descripción	Formato	Observación
30	Nacionalidad del Responsable o Enlace de Cumplimiento	Nacionalidad del Responsable o Enlace de Cumplimiento de la Empresa Financiera. Utilice la Tabla SB03 para elegir el código del país.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: 591
31	Correo electrónico del Responsable o Enlace de Cumplimiento	Correo electrónico del Responsable o Enlace de Cumplimiento de la Empresa Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
32	Nombre del Reemplazo del Responsable de Cumplimiento.	Nombre del Reemplazo del Responsable o Enlace de Cumplimiento de la Empresa Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
33	Número de Identificación del Reemplazo del Responsable de Cumplimiento.	Número de identificación personal del Reemplazo del Responsable o Enlace de Cumplimiento de la Empresa Financiera (cédula o pasaporte).	Texto de 10 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
34	Nacionalidad del Reemplazo del Responsable de Cumplimiento.	Nacionalidad del reemplazo del responsable o enlace de cumplimiento de la Empresa Financiera. Utilice la Tabla SB03 para elegir el código del país.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: 591
35	Correo electrónico del Reemplazo de Responsable de Cumplimiento.	Correo electrónico del reemplazo del responsable o enlace de Cumplimiento de la Empresa Financiera.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
36	Total de Estructura de Cumplimiento	Indique la cantidad de colaboradores que trabajan en la unidad o área de cumplimiento.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
37	Nombre de la Herramienta de Monitoreo	Nombre la herramienta que utiliza la empresa financiera para fines de prevención del riesgo BC/FT/FPADM.	Texto de 50 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
38	Versión de la Herramienta de Monitoreo	Si la herramienta descrita anteriormente, tiene diferentes versiones, detalle la versión que actualmente mantiene.	Texto de 10 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
39	Fecha de Implementación de la Herramienta de Monitoreo	Fecha desde que la empresa empezó a utilizar la herramienta de monitoreo descrita, anteriormente.	Fecha formato DD/MM/AAAA	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo:30/06/2024.
40	Fecha de la Última Actualización de la Herramienta de Monitoreo	Fecha de la última actualización de la herramienta de monitoreo.	Fecha formato DD/MM/AAAA	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo:30/06/2024.
41	Proveedor de la Herramienta de Monitoreo	Indique el nombre del proveedor de la Herramienta de Monitoreo.	Texto de 50 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
42	Total de Alertas Generadas	Corresponde a la cantidad de alertas generadas en el semestre.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
43	Total de Alertas Gestionadas	Corresponde a la cantidad de alertas gestionadas en el semestre. Es decir, las alertas que ya han sido cerradas después del análisis correspondiente.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
44	Total de Alertas Pendientes	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 semestre por reportar.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
45	Total de Colaboradores para el Análisis de Alertas	Cantidad de colaboradores asignados para el análisis de alertas.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
46	Total de ROS	Cantidad de reporte(s) de operación(es) sospechosa(s) (ROS), enviados a la UAF dentro del semestre.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. En el caso de no tener ROS, colocar NA.

Nº Campo	Nombre del Campo	Descripción	Formato	Observación
47	Total de RTE (Cantidad)	Total de reportes de operación en efectivo (RTE) en el semestre.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
48	Total de RTE (Valor Monetario)	Importe total de las transacciones en efectivo reportadas (RTE) en el semestre.	Valor numérico con 2 decimales	No se permite dejar el campo en blanco. En el caso de no tener RTE, colocar NA.
49	Nombre de los Auditores Externos	Especifique el Nombre de los auditores externos de la Empresa.	Texto de 50 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. En el caso de no contar con auditores externos, colocar NA.
50	Nombre del Grupo Económico	Nombre del grupo del económico al cual pertenece la Empresa.	Texto de 100 caracteres	No se permite dejar el campo en blanco. En caso de no pertenecer a un Grupo Económico, colocar NA.

2. Reporte de Estructura Accionaria y Junta Directiva para las Empresas Financieras

Nº Campo	Nombre del Campo	Descripción	Formato	Observación
1	Fecha a corte	El reporte debe ser enviado semestralmente. Las fechas de corte serán el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) a más tardar 10 días después de la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato DD/MM/AAAA	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: 30/06/2024.
2	Código de Registro de la SBP	Código asignado por la Dirección de Prevención de la SBP, a la Empresa Financiera.	Texto de 10 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: FINAN000
3	Tipo de Relación	Seleccione el código correspondiente a: 01: Accionista 02: Miembro de la Junta Directiva	Texto de 2 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
4	Nombre del relacionado	Nombre y Apellido del accionista o miembro de la Junta Directiva. En el caso de los Accionistas, especifique el nombre de los principales (es decir, mayores o iguales al 10% de participación en el capital de la empresa). Si existen accionistas que son personas jurídicas, debe desglosar en las filas que sea necesario hasta especificar las personas naturales que lo conforman (beneficiarios finales). En el caso de la Junta Directiva, especifique el nombre de los miembros que la conforman.	Texto de 30 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. En el caso de Accionistas y Miembros de la Junta Directiva, si es necesario utilizar las filas que sean requeridas, para completar la información.
5	Ruc o Cédula o pasaporte	RUC o cédula o pasaporte del accionista o miembro de la Junta Directiva de la Empresa Financiera.	Texto de 30 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
6	Nacionalidad	Seleccione el código del país establecido en la Tabla SB03. El código a seleccionar corresponde al país de la Nacionalidad de la persona natural o jurídica y país de procedencia del RUC.	Valor numérico entero	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: 591
7	Fecha de Nacimiento	Indique la fecha de nacimiento del Accionista o miembro de la Junta Directiva.	Fecha formato DD/MM/AAAA	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: 01/04/1991.
8	Cargo que ocupa el relacionado	Si es miembro de la Junta Directiva, indique el cargo que ocupa el relacionado, según la DPC- Tabla de Cargos En el caso de ser accionista, debe colocar "AC01".	Texto de 4 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
9	Tipo de Acciones	Indique el Tipo de Acciones que mantienen el accionista. En el caso de ser miembro de la Junta Directiva, debe colocar NA.	Texto de 30 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: Nominativas o comunes.
10	Porcentaje Accionario	Indique el porcentaje de acciones que mantienen el accionista. En el caso de que sea miembro de la Junta Directiva, debe colocar NA.	Numérico desde 0.00 en adelante	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.

3. Reporte de Información Operativa para Empresas Financieras

Nº Campo	Nombre del Campo	Descripción	Formato	Observación
1	Fecha a corte	El reporte debe ser enviado semestralmente. Las fechas de corte serán el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) a más tardar 15 días hábiles después de la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato DD/MM/AAAA	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: 30/06/2024.
2	Código de Registro de la SBP	Código asignado por la Dirección de Prevención de la SBP, a la Empresa Financiera.	Texto de 10 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco. Ejemplo: FINAN000
3	Tipo de Operación	<p>Indique si el campo a reportar corresponde a Cuentas de Operación o Fondeo. Se deberá reportar con el siguiente código:</p> <p>01 Cuentas de Operación 02 Fondeo</p> <p>Este campo debe completarse las veces que sea necesario.</p> <p><u>Fondeo:</u> se refiere a la obtención de recursos financieros por parte de una empresa o institución. Estos recursos pueden provenir de diversas fuentes, como bancos, inversores privados, organismos públicos o la propia venta de activos.</p> <p><u>Cuentas de Operación:</u> son Cuentas en entidades financieras que permiten a sus titulares realizar diversas transacciones financieras, como depósitos, retiros, transferencias, pagos de servicios y productos, entre otras.</p>	Texto de 2 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
4	Nombre de la Entidad Financiera	Especifique el nombre de la entidad financiera con la que mantiene el contrato de la cuenta de operación. En el caso de, que los recursos financieros sean provenientes del fondeo, indicar el nombre de la entidad financiera donde se encuentran estos fondos.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
5	Nombre de la Cuenta en la Entidad Financiera	Especifique el nombre de la cuenta en la entidad financiera con la que mantiene el contrato de la cuenta de operación. En el caso de, que los recursos financieros sean provenientes del fondeo, indicar el nombre la cuenta en la entidad financiera donde se encuentran estos fondos.	Texto de 100 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
6	Periodo del Fondeo	<p>Indicar la periodicidad que se reciben ingresos de fondeo, esta puede ser mensual, trimestral, anual o según sea el caso.</p> <p>En el caso que, de que este reportando en el campo 3 "cuentas de operación", colocar NA.</p>	Texto de 30 caracteres	No se permite dejar el campo en blanco.

Nº Campo	Nombre del Campo	Descripción	Formato	Observación
7	Tipo de Cuenta de Operación o Tipo de Fondeo	<p>Si en el campo 3 "Tipo de Operación", seleccionó 01 "Cuentas de Operación", especifique el tipo de cuenta, de acuerdo con los siguientes códigos:</p> <p>Si corresponde a tipo de Cuenta de Operación:</p> <ul style="list-style-type: none"> 01 Cuenta de Ahorro 02 Cuenta Corriente 03 Plazo Fijo 04 RPA o RAP <p>En el caso contrario, si seleccionó 02 "Fondeo", seleccione el tipo de fondeo, de acuerdo con los siguientes códigos:</p> <ul style="list-style-type: none"> 05 Fondeo de capital propio 06 Fondeo de capital del grupo 07 Fondeo de instituciones bancarias 08 Fondeo de captación (portafolio de inversión) 09 Fondeo de bursatilización 10 Otras fuentes de fondeo 	Texto de 2 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
8	Uso principal de la Cuenta o destino del fondeo	<p>Si corresponde a Cuenta de Operación, especificar el motivo por el cual utiliza la cuenta contratada. (Ejemplo. Pago de nómina, pago de servicios, etc.).</p> <p>Si corresponde a Fondeo, especificar el destino del fondeo (uso de fondeo).</p>	Texto de 50 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
9	Número de cliente en la institución financiera	Especificar el número de cliente o código de identificación único que la institución financiera le ha asignado para reconocer a cada cliente de forma individual	Texto de 30 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
10	Número de cuenta en la institución financiera	Especificar el número de cuenta o código de identificación único que el banco ha asignado para identificar de manera inequívoca al titular de la cuenta.	Texto de 30 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
11	Origen del Fondeo	<p>Especificar el origen del fondeo, de acuerdo con los siguientes códigos:</p> <ul style="list-style-type: none"> 00 Cuentas de operación 01 Nacional o Local 02 Extranjero 	Texto de 2 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
12	Mes	<p>Especifique el mes correspondiente a las operaciones (fondeo y cuentas de operación) realizados, de acuerdo con los siguientes códigos:</p> <ul style="list-style-type: none"> 01 Enero 02 Febrero 03 Marzo 04 Abril 05 Mayo 06 Junio 07 Julio 08 Agosto 09 Septiembre 10 Octubre 11 Noviembre 12 Diciembre 	Texto de 2 caracteres	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.

Nº Campo	Nombre del Campo	Descripción	Formato	Observación
13	Total de Entradas	Si el campo corresponde a Cuentas de Operación, deberá especificar la sumatoria de los importes (transacciones) que corresponden a entradas o depósitos en la cuenta de operación para cada mes. Si el campo corresponde a Fondeo, deberá especificar la sumatoria de los fondeos realizados en cada mes de acuerdo al periodo del fondeo "campo 6".	Valor numérico con 2 decimales	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.
14	Total de Salidas	Si el campo corresponde a Cuentas de Operación, deberá especificar la sumatoria de los importes (transacciones) que corresponden a salidas o retiros en la cuenta de operación para cada mes. Si el campo corresponde a Fondeo, deberá especificar la sumatoria de los fondeos realizados en cada mes.	Valor numérico con 2 decimales	Este campo es obligatorio. No se permite dejar el campo en blanco.

Definiciones de Tipo de Cuenta de Operación o Tipo de Fondeo

01 Cuenta de Ahorro	Una cuenta de ahorro es un producto financiero que permite a las personas depositar dinero en una entidad bancaria con el objetivo de obtener una rentabilidad a través de intereses. Los fondos depositados en una cuenta de ahorro suelen estar disponibles para su retiro en cualquier momento, aunque algunas pueden tener restricciones mínimas.
02 Cuenta Corriente	Una cuenta corriente es un producto financiero que permite realizar diversas operaciones bancarias de manera habitual, como recibir y enviar pagos, realizar transferencias, retirar dinero en efectivo y pagar con tarjeta de débito.
03 Plazo Fijo	Un plazo fijo es un producto de inversión en el que se deposita una cantidad de dinero en una entidad financiera por un período de tiempo determinado. A cambio, se obtiene una tasa de interés fija y superior a la de una cuenta de ahorro.
04 RPA o RAP	Es un sistema que permite a las empresas recibir pagos de manera automatizada a través de una institución financiera. Este servicio facilita el proceso de cobro y reduce la necesidad de que los clientes se desplacen físicamente a realizar sus pagos: Convenio con el banco: La empresa establece un convenio con un banco para utilizar el servicio de RAP. Generación de referencias: El banco asigna a la empresa una serie de referencias únicas para cada concepto de pago (luz, agua, etc.).
05 Fondeo de capital propio	El fondeo de capital propio se refiere a los recursos financieros aportados por los propietarios o accionistas de una empresa
06 Fondeo de capital del grupo	El fondeo de capital del grupo se refiere a los recursos financieros que una empresa recibe de otras empresas que forman parte del mismo grupo económico. Esto implica que una compañía matriz o un holding puede inyectar capital en una de sus subsidiarias o afiliadas.
07 Fondeo de instituciones bancarias	El fondeo de instituciones bancarias se refiere a los recursos financieros que una empresa obtiene de entidades bancarias a través de préstamos, créditos o líneas de crédito.
08 Fondeo de captación (portafolio de inversión)	El fondeo de captación (o fondeo a través de un portafolio de inversión) se refiere a la obtención de recursos financieros a través de la emisión de valores negociables, como acciones o bonos, que son adquiridos por inversores.
09 Fondeo de bursatilización	El fondeo de bursatilización se refiere a la obtención de recursos financieros a través de la emisión de estos títulos valores respaldados por los activos subyacentes.
10 Otras fuentes de fondeo	Esta categoría engloba una amplia variedad de fuentes de financiamiento que no se ajustan a las definiciones anteriores

4. Reporte de Identificación de Factores de Riesgo

Nº CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Fecha a corte	El reporte debe ser enviado semestralmente. Las fechas de corte serán el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año	Fecha formato DD/MM/AAAA
2	Código de Registro de la SBP	Código asignado por la Dirección de Prevención de la SBP, a la Empresa Financiera.	Texto de máximo 8 caracteres
3	Cod_Cuenta	Corresponde a las cuentas de tipo Si de la tabla OSF01 - Estructura de Factores de Riesgos	Texto de 9 Caracteres
4	Nombre_Cuenta	Corresponde al nombre de la cuenta de tipo Si de la tabla OSF01 - Estructura de Factores de Riesgos. Este campo es solo de referencia	Texto
5	Tipo_Persona	Indicar el tipo de persona según su clasificación (01: Persona Natural o 02: Persona Jurídica)	Texto de 2 caracteres
6	Cantidad por Factor	Factor de Riesgo Cliente: Indicar el total de clientes en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado con los rubros de las cuentas 1.000.000 hasta 1.004.003	Numérico entero mayor o igual a cero
7		Factor de Riesgo Productos: Señalar el total de los clientes que mantienen los productos identificados en las variables 2.000.000 hasta 2.006.004	
8		Factor de Riesgo Canales: Indicar el total de clientes captados en el canal en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado en los rubros de las cuentas 3.000.000 hasta 3.005.003	
9		Factor de Riesgo Zona Geográfica: Indicar el total de clientes cuyo domicilio se encuentra en las Zonas Geográficas señaladas en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado en los rubros de las cuentas 4.000.000 hasta 4.002.003	
10	Cantidad entradas o pagos	Señalar el total de transacciones de las entradas por pagos para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado	Numérico entero mayor o igual a cero
11	Total entradas o pagos	Señalar la sumatoria de los importes de las entradas por pagos para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado	Numérico con 2 decimales
12	Cantidad salidas o desembolsos	Señalar el total de transacciones de las salidas por desembolso para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado	Numérico entero mayor o igual a cero
13	Total salidas o desembolsos	Señalar la sumatoria de los importes de las salidas por desembolso para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado	Numérico con 2 decimales
14	Total de Saldos	Señalar la sumatoria de los saldos para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado	Numérico con 2 decimales