

INSTRUCTIVO PARA EL ENVÍO DEL ÁTOMO DE FACTORES DE RIESGO (PB01) Y ÁTOMO DE GENERALES DE PREVENCIÓN (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 – Prevención PB02

Nº CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Fecha	Corresponde a la fecha de corte de cada periodo reportado.	Formato de fecha AAAAMMDD.
2	Cod Banco	Corresponde al código del banco asignado por la Superintendencia de Bancos de Panamá.	Texto de 3 caracteres.
3	Nombre del que prepara el informe	Corresponde al nombre de la persona encargada de completar el reporte.	Texto de 50 caracteres. No acepta valores nulos.
4	Cargo del que prepara el informe	Corresponde al cargo de la persona encargada de completar el reporte.	Texto de 50 caracteres. No acepta valores nulos.
5	Nombre del Oficial de cumplimiento	Corresponde al nombre del Oficial de cumplimiento de conformidad con la última notificación presentada a esta Superintendencia.	Texto de 50 caracteres. No acepta valores nulos.
6	Teléfono de contacto del Oficial de cumplimiento	Número telefónico institucional que permite contactar directamente al Oficial de cumplimiento.	Texto de 20 caracteres. No acepta valores nulos.
7	Tipo de entidad	Corresponde al tipo de entidad bancaria: 01-Casa Matriz, 02-Sucursal (o) 03-Subsidiaria	Texto de 2 caracteres.
8	Nombre de grupo económico	Si la entidad es la Casa Matriz panameña de un grupo bancario (es decir, la institución bancaria principal legalmente establecida en Panamá que controla y dirige otras subsidiarias bancarias, financieras o de servicios relacionados), indique el nombre de dicho grupo bancario. Este es el nombre del conglomerado que agrupa a todas las empresas bajo su control. <i>Nota:</i> En caso de que la entidad bancaria no tenga grupo económico/financiero debe colocar NA.	Texto de 100 caracteres. No acepta espacios en blanco o valores nulos.
9	Cantidad filiales reguladas	En caso de que el banco sea Casa Matriz y tenga filiales o subsidiarias (reguladas locales), especifique la cantidad.	Numérico entero.
10	Cantidad filiales en el exterior	En caso de que el banco sea Casa Matriz y tenga filiales o subsidiarias (reguladas en el extranjero), especifique la cantidad.	Numérico entero.

Nº CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
11	Cantidad filiales no reguladas	En caso de que el banco sea Casa Matriz y tenga filiales o subsidiarias (no reguladas locales o en el extranjero), especifique la cantidad.	Numérico entero.
12	Nombre de Holding	Corresponde al nombre de la Holding al que pertenece. <i>Nota:</i> En caso de que la entidad bancaria no tenga Holding, debe colocar NA.	Texto de 100 caracteres. No acepta espacios en blanco o valores nulos.
13	Total de colaboradores	Corresponde a la totalidad de los colaboradores en carácter de dependencia con el banco, independientemente al tipo de vinculación (nombrados, contratados, etc.)	Numérico entero
14	Nombre del Oficial de cumplimiento suplente	En caso de ausencia temporal del Oficial de cumplimiento principal, coloque el nombre de la persona que asumiría el rol y responsabilidades del Oficial de cumplimiento.	Texto de 50 caracteres. No acepta valores nulos.
15	Total de estructura de cumplimiento	Corresponde al número de colaboradores que conforman la Unidad de Cumplimiento/área de Prevención de BC/FT/FPADM.	Número entero.
16	Nombre de la herramienta de monitoreo	Corresponde al nombre de la herramienta principal que utiliza el banco para fines de prevención del riesgo de BC/FT/FPADM.	Texto de 50 caracteres. No acepta valores nulos.
17	Versión de la herramienta de monitoreo	Corresponde a la versión actualmente en uso de la herramienta de monitoreo principal.	Texto de 10 caracteres. No acepta valores nulos.
18	Fecha de implementación de la herramienta de monitoreo	Corresponde a la fecha en que la herramienta de monitoreo principal fue puesta en funcionamiento.	Fecha formato AAAAMMDD.
19	Fecha de última actualización de la herramienta de monitoreo	Corresponde a la fecha más reciente en que la herramienta de monitoreo principal recibió una actualización o mejora.	Fecha formato AAAAMMDD.
20	Proveedor de la herramienta de monitoreo	Corresponde al nombre de la empresa o entidad que suministra esta herramienta de monitoreo.	Texto de 50 caracteres. No acepta valores nulos.
21	Total de alertas generadas dentro del periodo de reporte	Corresponde al número total de alertas generadas durante el periodo de reporte. Este campo debe totalizar lo reportado en los campos 31 y 32.	Número entero.
22	Total de alertas gestionadas dentro del periodo de reporte	Corresponde al número total de alertas que fueron cerradas durante el periodo reportado.	Número entero.

Nº CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
23	Total de alertas pendientes dentro del periodo de reporte	Corresponde al total de alertas pendientes de cierre hasta la fecha de corte del reporte, incluyendo las generadas en periodos anteriores.	Número entero.
24	Total de colaboradores asignados para el análisis de alertas	Corresponde a la cantidad de colaboradores asignados para el análisis de alertas.	Número entero.
25	Total número de reportes de operaciones sospechosas en el periodo	Corresponde a la cantidad de reportes de operaciones sospechosas (ROS) enviados a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) dentro del periodo de reporte. Este campo debe totalizar lo reportado en los campos 36 y 37.	Número entero.
26	Reportes de transacciones en efectivo (RTE) en el periodo Cantidad	Cantidad de reportes de operaciones en efectivo enviados a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) dentro del periodo del reporte.	Número entero.
27	Reportes de transacciones en efectivo (RTE) en el periodo (valor monetario)	Sumatoria de los montos de las transacciones en efectivo declaradas en los reportes de transacciones en efectivo (RTE) dentro del periodo del reporte.	Numérico de 2 decimales.
28	Cantidad de Clientes	Corresponde a la cantidad de clientes Activos e Inactivos que mantiene el banco dentro del periodo del reporte.	Número entero.
29	Clientes con habitualidad	Corresponde a la cantidad de clientes que el banco mantiene en la condición de habitualidad (diaria, semanal, quincenal o mensual) según la tabla SB16.	Número entero.
30	Tecnologías Financieras	Corresponde al nombre de la/ las Fintech (billeteras digitales, transferencias Interbancarias con número de celular, etc.) que el banco ofrece a sus clientes y cuya transaccionalidad será reportada en la variable Fintech del Factor Canales de Distribución. En caso de ofrecer dos o más Fintech, deben separar con un diagonal "/". <i>Por ejemplo: Nombre del Fintech 1/Nombre del Fintech 2.</i> Nota: En caso de que la entidad bancaria no cuente con tecnologías financieras, debe colocar NA.	Texto de 50 caracteres. No acepta valores nulos.
31	Total de alertas automáticas generadas por la herramienta de monitoreo	Corresponde a la cantidad de alertas que se salen de los parámetros de normalidad establecidos por la entidad en la herramienta de monitoreo de manera automática.	Número entero.
32	Total de alertas manuales (creadas)	Corresponde a la cantidad de alertas creadas en la herramienta de forma manual, ya sea por noticias u otro comportamiento no identificado por la herramienta de monitoreo.	Número entero.

Nº CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
33	Total de Alertas cerradas como normales	Corresponde a la cantidad de alertas que después de un análisis se consideraron normales o razonables. Se incluye también, las alertas que después de un análisis se consideraron falsos positivos.	Número entero.
34	Total de alertas en investigación	Corresponde a la cantidad de alertas que han iniciado un análisis y a la fecha del reporte se encuentran en investigación y está en espera de información/documentación y no es posible concluir el análisis. Esto incluye las generadas en periodos anteriores.	Número entero.
35	Total de Alertas cerradas como sospechosas	Corresponde a la cantidad de alertas que fueron cerradas como sospechosas.	Número entero.
36	Total de reportes de operaciones sospechosas por iniciativa de la entidad	Corresponde a la cantidad de reportes de operaciones sospechosas (ROS) enviados a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) por iniciativa de la entidad.	Número entero.
37	Total de reportes de operaciones sospechosas por solicitud de la UAF	Corresponde a la cantidad de reportes de operaciones sospechosas (ROS) enviados a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) por solicitud de la UAF.	Número entero.

B. Átomo de Factores de Riesgo PB01

Nº CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Fecha	Corresponde a la fecha de corte de cada periodo reportado.	Formato de fecha AAAAMMDD.
2	Cod_Banco	Corresponde al código del banco asignado por la Superintendencia de Bancos de Panamá.	Texto de 3 caracteres.
3	Cod_Cuenta	Corresponde al código de las cuentas de tipo S de la tabla SB 94 - Estructura de Factores de Riesgos.	Texto de 21 Caracteres.
4	Tipo_Persona	Indicar el tipo de persona según su clasificación (01: Persona Natural (o) 02: Persona Jurídica)	Texto de 2 caracteres.
5	Cantidad de Factor (Cantidad de Clientes)	<p>Factor de Riesgo Cliente: Indicar el total de clientes (que realicen o no transacciones) en el periodo reportado. Este campo solo debe ser completado con los rubros de las cuentas 1.000.000.000.000.000 hasta 1.006.003.000.000.000</p> <p>Factor de Riesgo Producto/Servicio: Indicar el total de los clientes (que realicen o no transacciones) que mantienen los productos y servicios identificados en el periodo reportado. Este campo solo debe ser completado con los rubros de las cuentas 2.000.000.000.000.000 hasta 2.003.001.014.000.000</p> <p>Factor de Riesgo Canales de Distribución: Indicar el total de clientes que utilizan los canales para realizar transacciones en el periodo reportado. 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</p> <p>Factor de Riesgo Zona Geográfica: Indicar el total de clientes cuyo domicilio se encuentra en las zonas geográficas señaladas en el periodo reportado. Este campo solo debe ser completado en los rubros de las cuentas 4.000.000.000.000.000 hasta 4.003.005.000.000.000</p>	Numérico entero mayor o igual a cero.
6	Cantidad Depósitos	Corresponde al 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 reportado. <i>No se incluyen los reversos.</i>	Numérico entero mayor o igual a cero.
7	Total Depósitos. Importe	Corresponde a 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 reportado. <i>No se incluyen los reversos.</i>	Numérico con 2 decimales.
8	Cantidad Retiros	Corresponde al 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 reportado.	Numérico entero mayor o igual a cero.
9	Total Retiros. Importe	Corresponde a 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 reportado. <i>No se incluyen los reversos.</i>	Numérico con 2 decimales.

C. Tabla SB94 - Estructura de Factores de Riesgo

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 todos los clientes del banco con nacionalidad panameña.	Natural o Jurídica
1.001.002.000.000.000	Total de Clientes Extranjeros	Corresponde a todos los clientes del banco con nacionalidad extranjera.	
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 Personas Expuestas Políticamente (PEP) de nacionalidad panameña.	Natural
1.002.002.000.000.000	Clientes clasificados como PEPs Extranjeros.	Corresponde a los clientes que el Banco ha identificado y clasificado como Personas Expuestas Políticamente (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	Clientes que se dedican a promocionar o desarrollar un proyecto inmobiliario.	Natural o Jurídica
1.003.001.002.000.000	Constructoras, Contratistas Generales y Contratistas Especializadas	Clientes que se dedican a los servicios de construcción, que es contratada por la administración de proyectos inmobiliarios.	
1.003.001.003.000.000	Agente Inmobiliario y Corredores de Bienes raíces	Clientes que se dedican 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.	
1.003.002.000.000.000	Empresas Zonas Francas		
1.003.002.001.000.000	Zona Libre de Colón	Clientes que operan en estas zonas francas.	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 contadores, abogados y notarios 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 creación, operación o administración de empresas 5. Creación, operación o administración de personas u otras estructuras jurídicas, y compra y venta de entidades comerciales.	Natural o Jurídica
1.003.004.002.000.000	Abogados		
1.003.004.003.000.000	Notarios		
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 y piedras preciosas.	Clientes identificados como empresas dedicadas a la comercialización de metales y piedras preciosas, en cualquiera de sus formas.	Jurídica
1.003.005.003.000.000	Casas de Empeño	Clientes identificados como casa 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 Lotería Nacional de Beneficencia (LNB).	Jurídica
1.004.000.000.000.000	Fintech		
1.004.001.000.000.000	Total de Clientes Nacionales	Clientes identificados como 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, entre otros.	Jurídica
1.004.002.000.000.000	Total de Clientes Extranjeros		

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	Clientes que posean 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.	Jurídica
1.005.006.000.000.000	Casas de cambio	Empresas que presten 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.	Jurídica
1.005.007.000.000.000	Ministerios	Clientes identificados como ministerios, secretarías, agencias o cualquier otra entidad del sector gubernamental.	Jurídica
1.005.008.000.000.000	Empresas Financieras	Clientes identificados como Financieras, Arrendamiento Financiero (Leasing) y Empresas de Factoraje (Factoring).	Jurídica
1.005.009.000.000.000	Clientes que realicen o participen en actividades relacionadas con activos virtuales	Corresponde al total de clientes que realicen o participen en actividades relacionadas con activos virtuales, como: 1. Intercambio entre activos virtuales y monedas de curso legal (FIAT). 2. Transferencia de activos virtuales entre personas o entidades. 3. Custodia y/o administración de activos virtuales 4. Prestación de servicios relacionados con activos virtuales, incluyendo aquellos prestados por proveedores de servicios de activos virtuales (PSAV).	Natural o 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. Esta cantidad debe coincidir con lo reportado en las cuentas Total de Clientes.	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

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
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.	Natural o Jurídica
2.003.001.010.000.000	Tarjetas prepagadas	Corresponde al total de clientes que mantengan tarjetas prepagadas.	Natural o Jurídica
2.003.001.011.000.000	E-Commerce	Corresponde al total de clientes que utilicen el servicio de E-Commerce ofrecido por el banco.	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
2.003.001.013.000.000	Servicio de Remesas	Corresponde a los clientes que utilicen el servicio de Remesas que presta la entidad para el envío o recibo de dinero.	Natural o Jurídica
2.003.001.014.000.000	Transferencias entre cuentas del grupo del banco	Corresponde al total de clientes que envían y reciben transferencias internacionales a través de cuentas del grupo del banco (bancos a través de la región)	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, tanto Depósitos como Retiros en efectivo, 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
3.003.000.000.000.000	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	Corresponsales bancarios		

3.004.001.000.000.000	Corresponsales bancarios panameños	Se refiere a los depósitos que otros bancos locales mantienen en su entidad.	Jurídica
3.004.002.000.000.000	Corresponsales bancarios extranjeros	Se refiere a los depósitos que otros bancos extranjeros mantengan en su entidad, es importante considerar como extranjeros, a aquellos bancos 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 que realizan transacciones a través de las tecnologías financieras reportadas en el campo 30 del PB02.	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, como pago a proveedores, fondeo, etc.	Jurídica
3.006.002.000.000.000	Otros Canales no clasificados	Corresponde a los clientes que mantienen <u>otros canales para transaccionar</u> 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)	Estas variables corresponden a la cantidad de clientes del banco según su <u>ubicación/domicilio</u> dentro de la República de Panamá .	
4.001.001.000.000.000	Provincia Bocas del Toro	Corresponde a la cantidad de clientes del banco según su domicilio en la República de Panamá.	Natural o Jurídica
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		
4.001.011.000.000.000	Comarcas		
4.002.000.000.000.000	Zona Especiales	Estas variables corresponden a la cantidad de clientes que el banco mantiene <u>domiciliado</u> en estas zonas especiales, dentro y fuera de la República de Panamá .	
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		
4.002.003.000.000.000	Zona Portuaria		
4.002.004.000.000.000	Zona Aeroportuaria		

4.003.000.000.000.000	Zona Internacional	Estas variables corresponden a la cantidad de clientes que el banco mantiene domiciliados en algún país distinto de la República de Panamá .	
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.	
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.	
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.	
4.003.005.000.000.000	Jurisdicciones Listadas por la Unión Europea (UE)	Corresponde a los clientes que estén domiciliados en países Listados por la Unión Europea (UE) como no cooperativas a efectos fiscales.	

Nota 1: En el caso de que alguna de las variables (cuentas) no aplique para su entidad, la misma no debe ser incluida en el reporte.

Nota 2: Este reporte no debe ser llenado con NA o NR.

Recordamos que:

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