

INSTRUCTIVO PARA EL ENVÍO DE ÁTOMO DE FACTORES DE RIESGO (PF01) Y ÁTOMO DE 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	Esta solicitud de información tendrá carácter mensual. Las fechas de corte serán el último día de cada mes. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar el día 30 o 31 del mes siguiente a la fecha de corte de cada periodo.
2	Cod 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

N° Campo	Nombre	Descripción
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
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	Indique la totalidad o sumatoria de las transacciones en efectivo reportadas en el RTE, de acuerdo al periodo establecido.

N° Campo	Nombre	Descripción
	periodo (valor monetario)	
27	Total activos	Indique la totalidad de los activos de la empresa fiduciaria (solo de le 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
30	Número de contratos de fideicomisos constituido bajo la legislación panameña	Especifique el número de contratos bajo la legislación panameña
31	Número de contratos de fideicomisos constituido bajo otras legislaciones	Especifique el número de contratos bajo la legislación en otros países

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)

N° Campo	Nombre	Descripción
5	Cantidad por Factor	<p>Factor de Riesgo Cliente: Indicar el total de fideicomitentes/clientes (que realice o no transacciones) en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado con el rubro de las cuentas 1.000.000.000.000 hasta 1.008.004.000.000.000.</p> <p>Factor de Riesgo Productos: Señalar el total de los fideicomitentes/clientes que mantienen los productos identificados en las variables 2.000.000.000.000.000 hasta 2.008.006.000.000.000.</p> <p>Factor de Riesgo Canales: Indicar el total de fideicomitentes/clientes que utilizan el canal en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado en los rubros de las cuentas 3.000.000.000.000.000 hasta 3.004.005.000.000.000.</p> <p>Factor de Riesgo Zona Geográfica: Indicar el total de fideicomitentes/clientes cuya fuente de ingreso se origina en las Zonas Geográficas señaladas en el periodo analizado. Este campo solo debe ser completado en los rubros de la cuentas 4.000.000.000.000 hasta 4.003.004.000.000.000.</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.
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 fideicomitidos (Importe)	Señalar la sumatoria de los activos dados en fideicomisos para su administración, para cada una de las variables de los factores de riesgo en el periodo analizado.

C. Tabla FD09 – Estructura de Factores de Riesgo

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

Código	Variable	Descripción	Tipo de persona que aplique
1.000.000.000.000.000	FACTOR RIESGO CLIENTE		
1.001.000.000.000.000	Total de Clientes		
1.001.001.000.000.000	Total de Fideicomitentes Nacionales	Corresponde a clientes con nacionalidad panameña	Natural o Jurídica
1.001.002.000.000.000	Total de Fideicomitentes Extranjeros	Corresponde a clientes con nacionalidad extranjera.	Natural o Jurídica
1.002.000.000.000.000	Clientes de Otras Actividades	Corresponde a todos los tipos de clientes/fideicomitentes que usted mantenga bajo la licencia fiduciaria, ya sea por servicios fiduciarios u otras actividades indicadas en el Capítulo II, Art. 20, de la ley 21 del 10 de mayo del 2017".	Natural o Jurídica
1.002.001.000.000.000	Total Nacionales	Corresponde a clientes con nacionalidad panameña que utilicen servicios brindados por la fiduciaria (entiéndase que no sean fideicomitentes, tampoco relacionado a ningún fideicomiso, ni al mismo producto de fideicomiso), "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 Extranjeros	Corresponde a clientes con nacionalidad extranjera que utilicen servicios brindados por la fiduciaria (entiéndase que no sean fideicomisos, ni algún otro relacionado al fideicomiso), "según lo indicado en el Capítulo II, Art. 20, de la ley 21 del 10 de mayo del 2017".	Natural o Jurídica
1.003.000.000.000.000	Clientes PEP		
1.003.001.000.000.000	Fideicomitentes/Clientes clasificados como PEPs Nacionales	Corresponde a las personas con nacionalidad panameña (Clientes/Fideicomitentes) que mantengan productos tales como contratos fiduciarios u otros 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 PEPs Extranjeros	Corresponde a las personas con nacionalidad Extranjera (Clientes/Fideicomitentes) que mantengan productos tales como contratos fiduciarios u otros actividades, "según lo indicado en el Capítulo II, Art. 20, de la ley 21 del 10 de mayo del 2017".	Natural o Jurídica

1.003.003.000.000.000	Fideicomitentes/Clientes de 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".	Natural o Jurídica
1.004.000.000.000.000	Actividades Profesionales No Financieras (APNFD)		
1.004.001.000.000.000	Inmobiliario y Construcción		
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.	Natural o Jurídica
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	Natural o Jurídica
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:	Natural o Jurídica
1.004.004.002.000.000	Abogados	1. Compra y venta de bienes inmobiliarios	
1.004.004.003.000.000	Notarios	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 jurídicas 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
1.004.005.002.000.000	Empresas dedicadas a la comercialización de metales preciosos y piedras preciosas	Fideicomitentes/Clientes identificados como empresas dedicadas a la comercialización de metales preciosos y piedras preciosas, en cualquiera de sus formas.	Jurídica
1.004.005.003.000.000	Casas de Empeño	Fideicomitentes/Clientes identificados como casas de empeño	Jurídica
1.004.005.004.000.000	Transporte de Valores	Fideicomitentes/Clientes identificados como transportadores de valores.	Jurídica
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.	Jurídica
1.004.005.006.000.000	LNB	Esta variable aplica para las entidades que mantengan una relación contractual con la LNB.	Jurídica
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.	Natural o 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.	Natural o Jurídica
1.006.000.000.000.000	Otras Categorías de Clientes		
1.006.001.000.000.000	Fideicomitentes que realizan depósitos en efectivo	Corresponde a todos los Fideicomitentes/Clientes que realicen transacciones en efectivo, desde \$ 0.01 en adelante. Esto incluye depósitos, pagos, retiros, cambio de cheque, etc.	Natural o Jurídica
1.006.002.000.000.000	Fideicomitentes clasificados como Fundaciones de interés privado	Corresponde a Fideicomitentes/Clientes identificados como fundaciones de interés privado.	Natural o Jurídica
1.006.003.000.000.000	Fideicomitentes clasificados como Fundaciones y Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSL)	Corresponde a clientes identificados como fundaciones u organizaciones sin fines de lucro	Jurídica
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 esta su actividad principal	Natural o Jurídica
1.006.005.000.000.000	Casas de cambio	Fideicomitentes/Clientes a que preste servicios de compra y venta de monedas, billetes u otros instrumentos monetarios, dentro y fuera del país, en cualquiera de sus formas, sea o no su actividad principal	Natural o Jurídica
1.007.000.000.000.000	Clasificación de Clientes y Riesgo		
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 clientes de otras actividades corporativas por riesgo por parte de la Fiduciaria		

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.	
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 a 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.	Natural o Jurídica
2.001.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	
2.001.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes 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/clientes 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/clientes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	
2.002.000.000.000.000	Fideicomiso de inversión		
2.002.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes, localizados en Panamá	Natural o Jurídica
2.002.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantienen este producto, localizados en el extranjero.	Natural o Jurídica
2.002.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes 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/clientes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	

2.003.000.000.000.000	Fideicomiso de garantía		
2.003.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	Natural o Jurídica
2.003.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes 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/clientes 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/clientes que mantienen este producto, localizados en zonas francas.	
2.004.000.000.000.000	Otros		
2.004.001.000.000.000	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. Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantienen este producto.	Natural o Jurídica
2.005.000.000.000.000	Fideicomiso inmobiliario o de construcción		
2.005.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantienen este producto, localizados en Panamá.	Jurídica
2.005.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes que mantienen este producto, localizados en el extranjero.	
2.006.000.000.000.000	Fideicomisos Testamentarios		
2.006.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes 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/clientes, localizados en el extranjero.	
2.006.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes, localizados en Panamá y el extranjero.	
2.006.004.000.000.000	Activos en zona franca	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes localizados en zonas francas.	
2.007.000.000.000.000	Fideicomisos Acciones		

2.007.001.000.000.000	Activos en Panamá	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes, localizados en el extranjero.	Jurídica
2.007.002.000.000.000	Activos en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes, localizados en Panamá y el extranjero.	
2.007.003.000.000.000	Activos en Panamá y en el extranjero	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes, localizados en zonas francas.	
2.007.004.000.000.000	Activos en zona franca	Corresponde al total de los fideicomitentes/clientes, localizados en zonas francas.	
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	Manejar 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		Natural o Jurídica
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).	Natural o Jurídica
2.008.004.000.000.000	Participar o intermediar en la constitución y/o administración de estructuras corporativas, fiduciarias y fundacionales.		
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 (reportar este valor en el campo 7)	Natural o Jurídica
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.	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 Fideicomitentes/Clientes que realizan operaciones a través de cajeros automáticos.	Natural o Jurídica
3.002.000.000.000.000	Aplicaciones		
3.002.001.000.000.000	Internet	Corresponde al total de Fideicomitentes/Clientes que realizan operaciones a través de banca por internet.	Natural o Jurídica
3.002.002.000.000.000	Aplicación móvil	Corresponde al total de Fideicomitentes/Clientes que realizan operaciones a través de banca móvil.	Natural o Jurídica
3.003.000.000.000.000	Tecnologías Financieras		
3.003.001.000.000.000	Fintech	Corresponde al total de Fideicomitentes/Clientes (o no clientes) que realizan operaciones a través 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 fiduciarios 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 fiduciarios 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.	Natural o Jurídica
3.004.003.000.000.000	Suscripción de contratos fiduciarios 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.	Natural o Jurídica
3.004.004.000.000.000	Suscripción de contratos fiduciarios 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.	Natural o Jurídica
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.	Natural o Jurídica
4.000.000.000.000.000	FACTOR DE RIESGO ZONA GEOGRAFICA		
4.001.000.000.000.000	Zona Local (Panameña)		
4.001.001.000.000.000	Provincia Bocas del Toro	Estas variables corresponden a la cantidad de Fideicomitentes/Clientes que	Natural o Jurídica

4.001.002.000.000.000	Provincia Coclé	la entidad mantiene en las sucursales ubicadas en dichas provincias.	
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		
4.002.001.000.000.000	Zonas Francas	Estas variables corresponden a la cantidad de Fideicomitentes/Clientes que la entidad 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		
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 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.	Natural o Jurídica
4.003.003.000.000.000	Otros países de alto riesgo de acuerdo a análisis realizado por la entidad	Corresponde a clientes que estén domiciliados en otros países de alto riesgo y que no estén contenidos en los listados anteriores y el total de depósitos recibidos durante el periodo.	Natural o Jurídica
4.003.004.000.000.000	Resto de las jurisdicciones no sujetas a sanción	Corresponde al resto de las jurisdicciones que no pertenezcan a un listado de sanciones o deficiencias	Natural o Jurídica

Recordamos que:

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