

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS

INSTRUCTIVOS PARA COMPLETAR ANEXO 2 – OPERACIONES DE REMESAS EXTRANJERAS Y LOCALES

El archivo de Excel Anexo 2 - OPERACIONES DE REMESAS EXTRANJERAS Y LOCALES consta de 8 tablas, las cuales están estructuradas de la siguiente manera:

1. Consolidado Trimestral Extranjeras
2. Consolidado Trimestral Locales
3. Remesas Enviadas por Agentes
4. Remesas Recibidas por Agentes
5. Remesas Enviadas por Subagentes
6. Remesas Recibidas por Subagentes
7. Remesas Enviadas Locales
8. Remesas Recibidas Locales

1. **Consolidado Trimestral Extranjeras:** Corresponde al total de las remesas enviadas y recibidas del extranjero por trimestre.

N° CAMPO	NOMBRE DE CAMPO	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Trimestre	Corresponde al trimestre reportado.	Texto
2	Tipo de Operación	Remesas enviadas o recibidas.	Texto
3	Fecha de Corte	Las fechas de corte serán al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar los primeros 15 días hábiles posterior a la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato AAAAMMDD

4	Nombre de la Empresa de Remesas	Corresponde al nombre de empresa remesadora.	Texto
5	Cantidad de Transacciones	Corresponde al Total de transacciones de remesas enviadas o recibidas por Trimestre.	Número entero
6	Monto en dólares	Corresponde al Total Importe de remesas enviadas o recibidas por Trimestre.	Numérico de 2 decimales

2. Consolidado Trimestral Locales: Corresponde al total de las remesas enviadas y recibidas en Panamá por trimestre.

N° CAMPO	NOMBRE DE CAMPO	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Trimestre	Corresponde al trimestre reportado.	Texto
2	Tipo de Operación	Remesas enviadas o recibidas.	Texto
3	Fecha de Corte	Las fechas de corte serán al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar los primeros 15 días hábiles posterior a la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato AAAAMMDD
4	Nombre de la Empresa de Remesas	Corresponde al nombre de empresa remesadora.	Texto
5	Cantidad de Transacciones	Corresponde al Total de transacciones de remesas enviadas o recibidas por Trimestre.	Número entero
6	Monto en dólares	Corresponde al Total Importe de remesas enviadas o recibidas por Trimestre.	Numérico de 2 decimales

- 3. Remesas Enviadas por Agentes:** corresponde a todas las operaciones de remesas enviadas al extranjero por agentes y por país. Se crea la Tabla de Países 01, con el propósito de unificar los nombres y códigos de países que deben reportar.

N° CAMPO	NOMBRE DE CAMPO	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Fecha de corte	Las fechas de corte serán al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar el día 15 días hábiles posterior a la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato AAAAMMDD
2	Código de SBP	Corresponde al código de la entidad dado por la SBP.	Texto de 9 caracteres
3	Nombre de la Empresa	Corresponde al nombre de empresa remesadora.	Texto
4	Nombre del Agente	Nombre del Agente utilizado para el envío de las remesas.	Texto
5	Código País	Corresponde al código de país al cual se envía la remesa definido según la Tabla de Países 01. Colocar la cantidad filas necesarias para cada país, dependiendo del canal o agente utilizado. Por ejemplo, si envía remesas a Colombia utilizando tres canales o agentes diferentes, tendría que reportarlo en filas diferentes.	Número entero
6	Nombre de País	Corresponde al nombre de país definido según la Tabla de Países 01 Colocar la cantidad filas necesarias para cada país, dependiendo del canal o agente utilizado. Por ejemplo, si envía remesas a Colombia utilizando tres canales o agentes diferentes, tendría que reportarlo en filas diferentes.	Texto
7	Canal Utilizado	Nombre del medio (canal) utilizado para el envío de las remesas.	Texto
8	Cantidad de Remesas (Número de transacciones)	Corresponde al Total de transacciones de remesas enviadas por País.	Número entero
9	Monto en dólares (Totales)	Corresponde al Total Importe de remesas enviadas por País.	Numérico de 2 decimales

N° CAMPO	NOMBRE DE CAMPO	DESCRIPCIÓN	FORMATO
10	Promedio de remesas enviadas (Monto en dólares)	Corresponde al Promedio (Importe) de las remesas enviadas por País.	Numérico de 2 decimales
11	Monto mínimo enviado (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más pequeña enviada por País.	Numérico de 2 decimales
12	Monto máximo enviado (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más grande enviada por País.	Numérico de 2 decimales

4. **Remesas Recibidas por Agentes:** corresponde a todas las operaciones de remesas recibidas del extranjero por agentes y por país. Se crea la Tabla de Países 01, con el propósito de unificar los nombres y códigos de países que deben reportar.

N° CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Fecha de corte	Las fechas de corte serán al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar los primeros 15 días hábiles posterior a la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato AAAAMMDD
2	Código de SBP	Corresponde al código de la entidad dado por la SBP.	Texto de 9 caracteres
3	Nombre de la Empresa	Corresponde al nombre de empresa remesadora.	Texto
4	Nombre del Agente	Nombre del Agente utilizado para el recibo de las remesas.	Texto

N° CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
5	Código País	Corresponde al código de país del cual se recibe la remesa definido según la Tabla de Países 01. Colocar la cantidad filas necesarias para cada país, dependiendo del canal o agente utilizado. Por ejemplo, si recibe remesas de Colombia utilizando tres canales o agentes diferentes, tendría que reportarlo en filas diferentes.	Número entero
6	Nombre de País	Corresponde al nombre de país definido según la Tabla de Países 01 Colocar la cantidad filas necesarias para cada país, dependiendo del canal o agente utilizado. Por ejemplo, si recibe remesas de Colombia utilizando tres canales o agentes diferentes, tendría que reportarlo en filas diferentes.	Texto
7	Canal Utilizado	Nombre del medio (canal) utilizado para el recibo de las remesas.	Texto
8	Cantidad de Remesas (Número de transacciones)	Corresponde al Total de transacciones de remesas recibidas por País.	Número entero
9	Monto en dólares (Totales)	Corresponde al Total Importe de remesas Recibidas por País.	Numérico de 2 decimales
10	Promedio de remesas recibidas (Monto en dólares)	Corresponde al Promedio (Importe) de las remesas recibidas por País.	Numérico de 2 decimales
11	Monto mínimo recibido (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más pequeña recibida por País.	Numérico de 2 decimales
12	Monto máximo recibido (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más grande recibida por País.	Numérico de 2 decimales

5. Remesas Enviadas por Subagentes: corresponde a todas las operaciones de remesas enviadas al extranjero por subagentes y por país. Se crea la Tabla de Países 01, con el propósito de unificar los nombres y códigos de países que deben reportar.

N° CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Fecha de corte	Las fechas de corte serán al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar los primeros 15 días hábiles posterior a la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato AAAAMMDD
2	Código de SBP	Corresponde al código de la entidad dado por la SBP.	Texto de 9 caracteres
3	Nombre de la Empresa	Corresponde al nombre de empresa remesadora.	Texto
4	Nombre del Subagente	Nombre del Subagente utilizado para el envío de las remesas.	Texto
5	Código País	Corresponde al código de país al cual se envía la remesa definido según la Tabla de Países 01 Colocar la cantidad filas necesarias para cada país, dependiendo del canal o subagente utilizado. Por ejemplo, si envía remesas a Colombia utilizando tres canales o subagentes diferentes, tendría que reportarlo en filas diferentes.	Número entero
6	Nombre de País	Corresponde al nombre de país definido según la Tabla de Países 01 Colocar la cantidad filas necesarias para cada país, dependiendo del canal o subagente utilizado. Por ejemplo, si envía remesas a Colombia utilizando tres canales o subagentes diferentes, tendría que reportarlo en filas diferentes.	Texto
7	Canal Utilizado	Nombre del medio (canal) utilizado para el envío de las remesas.	Texto
8	Cantidad de Remesas (Número de transacciones)	Corresponde al Total de transacciones de remesas enviadas por País.	Número entero
9	Monto en dólares (Totales)	Corresponde al Total Importe de remesas enviadas por País.	Numérico de 2 decimales

N° CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
10	Promedio de remesas enviadas (Monto en dólares)	Corresponde Promedio (Importe) de las remesas enviadas por País.	Numérico de 2 decimales
11	Monto mínimo enviado (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más pequeña enviada por País.	Numérico de 2 decimales
12	Monto máximo enviado (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más grande enviada por País.	Numérico de 2 decimales

6. Remesas Recibidas por Subagentes: corresponde a todas las operaciones de remesas recibidas del extranjero por subagentes y por país. Se crea la Tabla de Países 01, con el propósito de unificar los nombres y códigos de países que deben reportar.

N° CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Fecha de corte	Las fechas de corte serán al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar los primeros 15 días hábiles posterior a la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato AAAAMMDD
2	Código de SBP	Corresponde al código de la entidad dado por la SBP	Texto de 9 caracteres
3	Nombre de la Empresa	Corresponde al nombre de empresa remesadora.	Texto
4	Nombre del Subagente	Nombre del Subagente utilizado para las remesas recibidas.	Texto

N° CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
5	Código País	Corresponde al código de país del cual se recibe la remesa definido según la Tabla de Países 01 Colocar la cantidad filas necesarias para cada país, dependiendo del canal o subagente utilizado. Por ejemplo, si recibe remesas de Colombia utilizando tres canales o subagentes diferentes, tendría que reportarlo en filas diferentes.	Número entero
6	Nombre de País	Corresponde al nombre de país definido según la Tabla de Países 01 Colocar la cantidad filas necesarias para cada país, dependiendo del canal o subagente utilizado. Por ejemplo, si recibe remesas de Colombia utilizando tres canales o subagentes diferentes, tendría que reportarlo en filas diferentes.	Texto
7	Canal Utilizado	Nombre del medio (canal) utilizado para las remesas recibidas.	Texto
8	Cantidad de Remesas (Número de transacciones)	Corresponde al Total de transacciones de remesas recibidas por País.	Número entero
9	Monto en dólares (Totales)	Corresponde al Total Importe de remesas recibidas por País.	Numérico de 2 decimales
10	Promedio de remesas Recibidas (Monto en dólares)	Corresponde Promedio (Importe) de las remesas recibidas por País.	Numérico de 2 decimales
11	Monto mínimo Recibido (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más pequeña recibida por País.	Numérico de 2 decimales
12	Monto máximo Recibido (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más grande recibida por País.	Numérico de 2 decimales

7. Remesas Enviadas Locales: corresponde a todas las operaciones de remesas enviadas de manera local, es decir de provincia a provincia.

N° CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Fecha de corte	Las fechas de corte serán al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar los primeros 15 días hábiles posterior a la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato AAAAMMDD
2	Código de SBP	Corresponde al código de la entidad dado por la SBP	Texto de 9 caracteres
3	Nombre de la Empresa	Corresponde al nombre de empresa remesadora	Texto
4	Provincia	Corresponde a las provincias a las cuales se envían remesas.	Texto
5	Cantidad de Remesas (Número de transacciones)	Corresponde al Total de transacciones de remesas enviadas por País	Número entero
6	Monto en dólares (Totales)	Corresponde al Total Importe de remesas enviadas por País	Numérico de 2 decimales
7	Promedio de remesas enviadas (Monto en dólares)	Corresponde Promedio (Importe) de las remesas enviadas por País	Numérico de 2 decimales
8	Monto mínimo enviado (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más pequeña enviada por País	Numérico de 2 decimales
9	Monto máximo enviado (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más grande enviada por País	Numérico de 2 decimales

8. Remesas Recibidas Locales: corresponde a todas las operaciones de remesas recibidas de manera local, e decir de provincia a provincia.

N° CAMPO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FORMATO
1	Fecha de corte	Las fechas de corte serán al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. La información deberá ser remitida a la Superintendencia de Bancos de Panamá a más tardar los primeros 15 días hábiles posterior a la fecha de corte de cada periodo.	Fecha formato AAAAMMDD
2	Código de SBP	Corresponde al código de la entidad dado por la SBP	Texto de 9 caracteres
3	Nombre de la Empresa	Corresponde al nombre de empresa remesadora.	Texto
4	Provincia	Corresponde a las provincias de las cuales se reciben las remesas.	Texto
5	Cantidad de Remesas (Número de transacciones)	Corresponde al Total de transacciones de remesas recibidas por País.	Número entero
6	Monto en dólares (Totales)	Corresponde al Total Importe de remesas recibidas por País.	Numérico de 2 decimales
7	Promedio de remesas Recibidas (Monto en dólares)	Corresponde Promedio (Importe) de las remesas recibidas por País.	Numérico de 2 decimales
8	Monto mínimo Recibido (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más pequeña recibida por País.	Numérico de 2 decimales
9	Monto máximo Recibido (Dólares)	Corresponde a la transacción (Importe) más grande recibida por País.	Numérico de 2 decimales