

## DS-02 Coeficiente de Liquidez

Basado en el capítulo sexto, artículo 13 del acuerdo 4 de 2011- Texto único.

### Objetivos:

- Medir la liquidez de las casas.
- Conocer la composición de la canasta de activos líquidos que contiene la casa de valores, así como sus obligaciones en el corto plazo.

### Formularios DS-02.1

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
*Efectivo	Debe reportar el efectivo que se mantiene en la casa de valores al cierre del período. (se incluye la caja chica).	decimal(16,2)	-	Sí
*Depósitos a la Vista en Bancos	Sumatoria de la columna Monto (C) del anexo 1.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
Depósitos a la Vista en Bancos – Local	Sumatoria de la columna Monto (C) del anexo 1, donde Destino (E) sea igual a Local.	decimal(16,2)	-	No
Depósitos a la Vista en Bancos - Extranjero	Sumatoria de la columna Monto (C) del anexo 1, donde Destino (E) sea igual a Extranjero.	decimal(16,2)	-	No
*Depósitos a Plazo en Bancos < 1 año	Sumatoria de la columna Valor en USD (C) del anexo 2.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
*Depósitos a Plazo en Bancos < 1 año – Local	Sumatoria de la columna Valor en USD (C) del anexo 2, donde Destino (E) sea igual a Local.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
*Depósitos a Plazo en Bancos < 1 año – Extranjero	Sumatoria de la columna Valor en USD (C) del anexo 2, donde Destino (E) sea igual a Extranjero.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
Valor en deuda pública de la República de Panamá*	Sumatoria de la columna Valor en USD De Mercado (F) del anexo 3.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
Papel Comercial o Valores Comerciales Negociables o cualquier otro instrumento listado en bolsa*	Sumatoria de la columna Valor en USD De Mercado (G) del anexo 5.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
Saldo netos en Bancos o Instituciones Financieras Calificados con grado de inversión*	Sumatoria de la columna Valor en USD (C) del anexo 6.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
Obligaciones Emitidas por Estados Extranjeros*	Sumatoria de la columna Valor en USD De Mercado (H) del anexo 4.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
Obligaciones de Empresas extranjeras de derecho privado*	Sumatoria de la columna Valor en USD De Mercado (F) del anexo 7.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
Instrumentos representativos de patrimonio emitidos por empresas extranjeras o panameñas de derecho privado*	Sumatoria de la columna Precio de Mercado (E) del anexo 10.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
Acreencias representadas por los préstamos	Sumatoria de la columna Monto del Préstamo de Margen (D) del anexo 11.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
otorgados a los clientes para la adquisición de valores de un país con grado de inversión*				
<b>Total de Activos Líquidos</b>	Sumatoria de las columnas anteriores de activos líquidos	decimal(16,2)	Standard and Poor Moody's Fitch "Cualquier otra no listada"	Sí (Campo automático)
<b>Pasivos Exigibles Menores a un (1) Año</b>	Sumatoria de Cuentas por Pagar, Intereses por Pagar, Total de Financiamientos Recibidos y otros Pasivos Exigibles menores a un año.	decimal(16,2)		Sí (Campo automático)
<b>Cuentas por Pagar*</b>	Esta cuenta registrará las obligaciones a corto plazo generadas por las distintas operaciones de la Casa de Valores.	decimal(16,2)	Gubernamental Privado	Sí
<b>Intereses por Pagar*</b>	Esta cuenta registra los intereses a corto plazo generados por las obligaciones de la Casa de Valores.	decimal(16,2)	Local Extranjero	Sí
<b>Total de Financiamientos Recibidos</b>	Sumatoria de la columna Monto en USD (C) del anexo 8.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
<b>Otros Pasivos Exigibles menores a un año</b>	Sumatoria de la columna Monto en USD (D) del anexo 9.	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
<b>Total de Pasivos Exigibles Menores a un (1) Año</b>	Contiene el valor de la celda Pasivos Exigibles Menores a un (1) Año (B22)	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)
<b>Coefficiente de Liquidez Legal Reportado</b>	Es igual a la división del Total de Activos Líquidos entre el Total de Pasivos Exigibles Menores a un (1) Año	decimal(16,2)	-	Sí (Campo automático)

#### Anexo 1 – Depósitos a la vista en bancos

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
<b>Version</b>	Versión válida del Formulario	-	1.3	Sí (No se ingresa)
<b>Código Casa de Valor</b>	Código de la entidad	Texto(3)	-	Sí
<b>Periodo</b>	Período que se reporta	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
<b>Fecha</b>	Fecha de cierre al final del mes	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
<b>Banco</b>	Nombre del banco	Texto(100)	-	Sí
<b>Monto</b>	Monto en USD	decimal(16,2)	-	Sí
<b>Banco relacionado</b>	Grupo relacionado al que pertenece la casa.	Texto(2)	Sí No	Sí
<b>Destino</b>	Si el banco tiene licencia local o extranjera.	Texto (10)	Local Extranjero	Sí
<b>Región</b>	Referente a la clasificación de destino	Texto(200)	Listado de países por jurisdicciones de la Clasificación de Destino de la tabla SMV-003	No (Si se selecciona Extranjero en el Destino, se vuelve obligatorio)

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Tasa de interés	Tasa a la que está el depósito	decimal(4,2)	-	No
Calificación	Tipo de calificación Internacional	Texto(10)	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB BBB- BB+ BB BB- Aaa Aa1 Aa2 Aa3 A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 "Cualquier otra no listada".	No
Calificadora	Nombre de la calificadora	Texto(35)	Standard and Poor Moody's Fitch "Cualquier otra no listada"	No

## Anexo 2 – Depósitos a plazo en bancos

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Fecha	Fecha de cierre al final del mes	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Banco	Nombre del banco	Texto(100)	-	Sí
Monto	Monto en USD	decimal(16,2)	-	Sí
Banco relacionado	Grupo relacionado al que pertenece la casa.	Texto(2)	Sí No	Sí
Destino	Si el banco tiene licencia local o extranjera.	Texto (10)	Local Extranjero	Sí
Región	Referente a la clasificación de destino	Texto(200)	Listado de países por jurisdicciones de la Clasificación de Destino de la tabla SMV-003	No (Si se selecciona Extranjero en el Destino, se vuelve obligatorio)
Tasa de interés	Tasa a la que está el depósito	decimal(4,2)	-	No
Calificación	Tipo de calificación Internacional	Texto(10)	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB	No

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
			BBB- BB+ BB BB- Aaa Aa1 Aa2 Aa3 A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 "Cualquier otra no listada".	
Calificadora	Nombre de la calificadora	Texto(35)	Standard and Poor Moody's Fitch "Cualquier otra no listada"	No
Fecha de vencimiento	Fecha en que vence el depósito	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí

### Anexo 3 – Valores de Deuda Pública de la República de Panamá

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Emisor	Es de donde proceden las letras y notas del tesoro.	Texto(100)	Por defecto se lista Panamá.	Sí
Tipo de valor	Corresponde al Tipo de Valor Establecido en la Tabla SMV 001.	Texto(100)	Listados en la Tabla SMV-001 - Tipo de Valor (Detalle).	Sí
Detalle otro Tipo de Valor	Detalle del otro tipo de valor no listado en el campo Tipo de valor.	Texto(200)	-	No (es obligatorio si selecciona "Otros..." en el campo de "Tipo de valor").
Valor En libros	Monto en USD del valor en libro.	Decimal(16,2)	-	Sí
Valor Nominal	Es aquel sobre el que se emite un título o valor.	Decimal(16,2)	-	Sí
Valor De mercado	El valor del mercado	Decimal(16,2)	-	Sí
Fecha Emisión	Fecha en que se emitió el título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Fecha Adquisición	Fecha en que se adquirió el título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Fecha Vencimiento	Fecha de vencimiento del título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Calificación	Tipo de calificación Internacional	Texto(10)	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB BBB- BB+ BB BB- Aaa Aa1 Aa2 Aa3	No

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
			A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 "Cualquier otra no listada".	
Calificadora	Nombre de la calificadora	Texto(35)	Standard and Poor Moody's Fitch "Cualquier otra no listada"	No
Tasa de interés	Tasa a la que está el título	Decimal(4,2)		Sí

#### Anexo 4 – Obligaciones Emitidas por Gobiernos Extranjeros

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Emisor	Es de donde proceden las letras y notas del tesoro.	Texto(100)	Por defecto se lista Panamá.	Sí
Tipo de valor	Corresponde al Tipo de Valor Establecido en la Tabla SMV 001.	Texto(100)	Listados en la Tabla SMV-001 - Tipo de Valor (Detalle).	Sí
Detalle otro Tipo de Valor	Detalle del otro tipo de valor no listado en el campo Tipo de valor.	Texto(200)	-	No (es obligatorio si selecciona "Otros..." en el campo de "Tipo de valor").
Gobierno Garante	Es quien emite el título de valor	Texto(100)	-	
Moneda	Moneda en que se realiza la transacción	Texto(3)	Listado de acrónimo de monedas de: <a href="http://www.oanda.com">www.oanda.com</a>	Sí
Valor En libros	Monto en USD del valor en libro.	Decimal(16,2)	-	Sí
Valor Nominal	Es aquel sobre el que se emite un título o valor.	Decimal(16,2)	-	Sí
Valor De mercado	El valor del mercado	Decimal(16,2)	-	Sí
Fecha Emisión	Fecha en que se emitió el título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Fecha Adquisición	Fecha en que se adquirió el título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Fecha Vencimiento	Fecha de vencimiento del título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Calificación	Tipo de calificación Internacional	Texto(10)	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB BBB- BB+ BB BB- Aaa Aa1 Aa2 Aa3 A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3	No

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
			Ba1 Ba2 Ba3 "Cualquier otra no listada".	
Calificadora	Nombre de la calificadora	Texto(35)	Standard and Poor Moody's Fitch "Cualquier otra no listada"	No
Tasa de interés	Tasa a la que está el título	Decimal(4,2)		No

#### Anexo 5 – Papel Comercial o Valores Comerciales Negociables

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Fecha	Fecha de cierre al final del mes	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Emisor	Es de donde proceden las letras y notas del tesoro.	Texto(100)	Por defecto se lista Panamá.	Sí
Tipo de valor	Corresponde al Tipo de Valor Establecido en la Tabla SMV 001.	Texto(100)	Listados en la Tabla SMV-001 - Tipo de Valor (Detalle).	Sí
Detalle otro Tipo de Valor	Detalle del otro tipo de valor no listado en el campo Tipo de valor.	Texto(200)	-	No (es obligatorio si selecciona "Otros..." en el campo de "Tipo de valor").
Valor En libros	Monto en USD del valor en libro.	Decimal(16,2)	-	Sí
Valor Nominal	Es aquel sobre el que se emite un título o valor.	Decimal(16,2)	-	Sí
Valor De mercado	El valor del mercado	Decimal(16,2)	-	Sí
Destino	Si el banco tiene licencia local o extranjera.	Texto (10)	Local Extranjero	Sí
Región	Referente a la clasificación de destino	Texto(200)	Listado de países por jurisdicciones de la Clasificación de Destino de la tabla SMV-003	No (Si se selecciona Extranjero en el Destino, se vuelve obligatorio)
Calificación	Tipo de calificación Internacional	Texto(10)	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB BBB- BB+ BB BB- Aaa Aa1 Aa2 Aa3 A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 "Cualquier otra no listada".	No

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Calificadora	Nombre de la calificadora	Texto(35)	Standard and Poor Moody's Fitch "Cualquier otra no listada"	No
Fecha Vencimiento	Fecha de vencimiento del título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Tasa de interés	Tasa a la que está el título	Decimal(4,2)		No

#### Anexo 6 – Saldos Netos en Bancos Calificados

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Fecha	Fecha de cierre al final del mes	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Banco	Nombre del banco	Texto(100)	-	Sí
Valor Monto (en USD)	Monto en USD	decimal(16,2)	-	Sí
Depósito	Son los saldos mantenidos en los bancos o instituciones financieras con grado de inversión.	Texto(10)	A la Vista A Plazo	Sí
Banco relacionado	Grupo relacionado al que pertenece la casa.	Texto(2)	Sí No	Sí
Destino	Si el banco tiene licencia local o extranjera.	Texto (10)	Local Extranjero	Sí
Región	Referente a la clasificación de destino	Texto(200)	Listado de países por jurisdicciones de la Clasificación de Destino de la tabla SMV-003	No (Si se selecciona Extranjero en el Destino, se vuelve obligatorio)
Tasa de interés	Tasa a la que está el depósito	decimal(4,2)	-	No
Calificación	Tipo de calificación Internacional	Texto(10)	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB BBB- BB+ BB BB- Aaa Aa1 Aa2 Aa3 A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 "Cualquier otra no listada".	No

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Calificadora	Nombre de la calificadora	Texto(35)	Standard and Poor Moody's Fitch "Cualquier otra no listada"	No
Fecha de vencimiento	Fecha en que vence el depósito	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí

#### Anexo 7 – Obligaciones de Empresas de Derecho Privado

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Fecha	Fecha de cierre al final del mes	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Empresa	Nombre de la empresa que emite	Texto(200)	-	Sí
Descripción de la Obligación	Detalle de la obligación, código ISIN	Texto(200)	-	Sí
Valor En libros	Monto en USD del valor en libro.	Decimal(16,2)	-	Sí
Valor Nominal	Es aquel sobre el que se emite un título o valor.	Decimal(16,2)	-	Sí
Valor De mercado	El valor del mercado	Decimal(16,2)	-	Sí
Destino	Si el banco tiene licencia local o extranjera.	Texto (10)	Local Extranjero	Sí
Región	Referente a la clasificación de destino	Texto(200)	Listado de países por jurisdicciones de la Clasificación de Destino de la tabla SMV-003	No (Si se selecciona Extranjero en el Destino, se vuelve obligatorio)
Calificación	Tipo de calificación Internacional	Texto(10)	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB BBB- BB+ BB BB- Aaa Aa1 Aa2 Aa3 A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 "Cualquier otra no listada".	No
Calificadora	Nombre de la calificadora	Texto(35)	Standard and Poor Moody's Fitch "Cualquier otra no listada"	No
Fecha Vencimiento	Fecha de vencimiento del título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Tasa de interés	Tasa a la que está el título	Decimal(4,2)		No



**Anexo 8 – Financiamientos Recibidos**

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Fecha	Fecha de cierre al final del mes	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Entidad Financiera	Banco o institución que otorga el financiamiento	Texto(200)	-	Sí
Valor Monto (en USD)	Monto en USD	decimal(16,2)	-	Sí
Destino	Si el banco tiene licencia local o extranjera.	Texto (10)	Local Extranjero	Sí
Región	Referente a la clasificación de destino	Texto(200)	Listado de países por jurisdicciones de la Clasificación de Destino de la tabla SMV-003	No (Si se selecciona Extranjero en el Destino, se vuelve obligatorio)
Fecha de vencimiento	Fecha en que vence el depósito	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí

**Anexo 9 – Otros Pasivos Exigibles**

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Fecha	Fecha de cierre al final del mes	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Empresa	Nombre de la empresa que emite	Texto(200)	-	Sí
Detalle	Información de la obligación	Texto(200)	-	Sí
Monto (en USD)	Monto en USD	decimal(16,2)	-	Sí
Destino	Si el banco tiene licencia local o extranjera.	Texto (10)	Local Extranjero	Sí
Región	Referente a la clasificación de destino	Texto(200)	Listado de países por jurisdicciones de la Clasificación de Destino de la tabla SMV-003	No (Si se selecciona Extranjero en el Destino, se vuelve obligatorio)
Fecha de vencimiento	Fecha en que vence el depósito	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí

**Anexo 10 – Valores de Deuda Pública de la República de Panamá**

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Fecha	Fecha de cierre al final del mes	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Emisor	Es de donde proceden las letras y notas del tesoro.	Texto(100)	Por defecto se lista Panamá.	Sí
Tipo de Acción	Acciones comunes y preferidas, emitidas por empresas locales o extranjera que cumplan con las	Texto(100)	Acciones Comunes. Acciones Preferidas.	Sí

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
	condiciones expresas en el artículo 1, numeral 7 literal a y b.		Acciones o Cuotas de Participación.	
Precio de Compra	Precio de compra de la acción	Decimal(16,2)	-	Sí
Precio de Mercado	Precio del valor del mercado	Decimal(16,2)	-	Sí
Destino	Si el banco tiene licencia local o extranjera.	Texto (10)	Local Extranjero	Sí
Región	Referente a la clasificación de destino	Texto(200)	Listado de países por jurisdicciones de la Clasificación de Destino de la tabla SMV-003	No (Si se selecciona Extranjero en el Destino, se vuelve obligatorio)
Calificación	Tipo de calificación Internacional	Texto(10)	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB BBB- BB+ BB BB- Aaa Aa1 Aa2 Aa3 A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 "Cualquier otra no listada".	No
Calificadora	Nombre de la calificadora	Texto(35)	Standard and Poor Moody's Fitch "Cualquier otra no listada"	No
Fecha Vencimiento	Fecha de vencimiento del título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	No
Tasa de interés	Tasa a la que está el título	Decimal(4,2)		No

#### Anexo 11 – Acreencias Representadas por los préstamos otorgados a los clientes para la adquisición de valores de un país con grado de inversión

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Fecha	Fecha de cierre al final del mes	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	Sí
Número de Clientes	Identificación numérica del cliente.	Numérico(20)	Por defecto se lista Panamá.	Sí
Número de cuentas	Número de la cuenta	Texto(35)	Acciones Comunes. Acciones Preferidas. Acciones o Cuotas de Participación.	Sí

Campo	Descripción	Formato (longitud,{decimales})	Valores aceptados	¿Es obligatorio?
Monto del Préstamo de Margen	Monto del Préstamo de Margen	Decimal(16,2)	-	Sí
Monto Marginado	Monto Marginado	Decimal(16,2)	-	Sí
Valor del Mercado portafolio Marginado	Valor del Mercado portafolio Marginado	Decimal(16,2)	-	Sí
Parte Relacionada	Si la transacción es realizada por su mismo grupo económico.	Texto(2)	SI NO	No
Fecha Vencimiento	Fecha de vencimiento del título	Fecha(yyyy-mm-dd)	-	No
Tasa de interés	Tasa a la que está el título	Decimal(4,2)	-	No