

K Actividades financieras y de seguros

Esta categoría incluye actividades de servicio financiero, seguros, reaseguros y actividades de fondos de pensiones y actividades de apoyo a los servicios financieros. Incluye las actividades de control de activos, tales como actividades de compañías controladoras (holding) y las actividades de fideicomisos, fondos y otros medios financieros.

64 División: Servicios financieros, excepto seguros y fondos de pensiones

Esta división incluye: las actividades de obtención y redistribución de fondos no destinados a seguros, fondos de pensiones o seguro social obligatorio. Nota: Los acuerdos institucionales nacionales desempeñarán un papel significativo en la determinación de la clasificación dentro de esta división.

641 Grupo: Intermediación monetaria

6411 Banca Central

Esta clase incluye: emisión y administración de dinero de los países; monitoreo y control del suministro de dinero; toma de depósitos que son usados para compensaciones entre instituciones financieras; supervisión de operaciones bancarias; manutención de las reservas internacionales de un país.

6412 Otros tipos de intermediación monetaria en establecimientos ubicados en Zonas Francas

Esta clase incluye: la recepción de depósitos y/o sustitutos cercanos para depósitos y extensión de fondos de crédito o préstamos. El otorgamiento de créditos puede tomar una variedad de formas, tales como préstamos, hipotecas, tarjetas de crédito, etc. Estas actividades son generalmente realizadas por instituciones monetarias aparte del banco central, tales como: bancos, bancos de ahorro, cooperativas de ahorros crédito, giros postales y actividades postales de bancos de ahorro; instituciones especializadas de otorgamiento de crédito para vivienda que también reciben depósitos.

Esta clase excluye: instituciones no depositarias que otorgan crédito para viviendas, ver 6492; actividades de procesamiento y liquidación de transacciones de tarjetas de crédito, ver 6619.

6419 Otros tipos de intermediación monetaria (Banco Nacional de Panamá)

Esta clase incluye: la recepción de depósitos y/o sustitutos cercanos para depósitos y extensión de fondos de crédito o préstamos. El otorgamiento de créditos puede tomar una variedad de formas, tales como préstamos, hipotecas, tarjetas de crédito, etc.; estas actividades son generalmente realizadas por instituciones monetarias aparte del banco central, tales como: **bancos, bancos de ahorro, cooperativas de ahorro y crédito**, giros postales y actividades postales de bancos de ahorro; instituciones especializadas de otorgamiento de crédito para vivienda que también reciben depósitos.

Esta clase excluye: instituciones no depositarias que otorgan crédito para viviendas, ver 6492; actividades de procesamiento y liquidación de transacciones de tarjetas de crédito, ver 6619.

642 Grupo: Actividades de sociedades de control (holding)

6420 Actividades de sociedades de control (holding)

Esta clase incluye: las actividades de sociedades de control, es decir, unidades que controlan activos (poseedoras de algún nivel de control de capital) de un grupo de corporaciones subsidiarias cuya actividad principal es la propiedad del grupo. Las compañías o sociedades de control en esta clase no proveen otro servicio al negocio en el cual el capital es mantenido, es decir, ellos no administran o gerencia otras unidades.

Esta clase excluye: actividades de gerencia de compañías y empresas, planeamiento estratégico y toma de decisiones de la compañía, ver 7010.

643 Grupo: Fideicomisos, fondos y otras fuentes de financiamiento

6430 Fideicomisos, fondos y otras fuentes de financiamiento

Esta clase incluye: las entidades legales organizadas para reunir valores u otros activos financieros, sin gerenciar los, en beneficio de accionistas o beneficiarios. Los portafolios son diseñados para alcanzar características especiales de inversión, tales como diversificación, riesgo, tasa o retorno y volatilidad de precio. Estas entidades ganan intereses, dividendos y otros ingresos por propiedad, fondos de inversión abierto, fondos de inversión cerrados, fideicomisos, contabilidad de herencias o cuentas de representación en beneficio de los beneficiarios bajo los términos de un acuerdo de fideicomiso, testamentos o contratos de representación; fondos de inversión de portafolios.

Esta clase excluye: fondos y fideicomisos que ganan ingresos de la venta de bienes o servicios, ver en la CIIU, la clase correspondiente a su principal actividad; actividades de sociedades de control, ver 6420; fondos de pensiones, ver 6530; gestión de fondos, ver 6630.

649 Grupo: Otras actividades financieras, excepto seguros y actividades de fondo de pensiones, n.c.p.

6491 Arrendamiento financiero (leasing)

Esta clase incluye: el arriendo donde el plazo cubre aproximadamente la esperanza de vida del activo y el arrendatario adquiere sustancialmente todos los beneficios de su uso y toma todos los riesgos asociados con su propiedad. La propiedad del activo puede o no eventualmente ser transferida. Tales arriendos cubren todo o virtualmente todos los costos incluso el interés.

Esta clase excluye: arrendamiento operativo, ver división 77, de acuerdo al tipo de bien arrendado.

6492 Otros tipos de crédito (casas de empeño, financieras)

Esta clase incluye: actividades de servicio financiero principalmente concernientes con el otorgamiento de préstamos por instituciones no involucradas en la intermediación monetaria (tales como compañías de capital de riesgo, bancos industriales, clubes de inversión y **Financieras**), donde el otorgamiento de crédito puede tomar una variedad de formas, tales como préstamos, hipotecas, tarjetas de crédito, etc. Ellos proveen los siguientes tipo de servicio: otorgamiento de crédito de consumo; financiamiento para comercio internacional; provisión de financiamiento a largo plazo para la industria a través de bancos industriales; préstamos de dinero fuera del sistema bancario;

otorgamiento de créditos para vivienda por instituciones especializadas no depositarias; **casas de empeño y prestamistas.**

Esta clase excluye: otorgamiento de crédito para vivienda por instituciones especializadas que también toman depósitos, ver 6419; arrendamiento operativo, ver división 77, de acuerdo al tipo de bien arrendado; actividades de concesión de subsidios por parte de organizaciones de miembros, ver 9499.

6499 Otras actividades financieras, excepto seguros y fondos de pensiones

Esta clase incluye: otras actividades de servicio financiero principalmente involucradas con la distribución de fondos aparte de otorgar préstamos: actividades de factoraje (**factoring**); extensión o lanzamiento de swaps, opciones y otros acuerdos de cobertura; actividades de compañías de convenios de liquidación por adelantado; actividades de inversión a cuenta propia tales como compañías de capital de riesgo, clubes de inversión, etc.

Esta clase excluye: arrendamiento financiero, ver 6491; transacción de valores en beneficio de otros, ver 6612; comercio, arriendo y alquiler de propiedades inmobiliarias, ver división 68; cobranza de obligaciones sin la compra de deuda, ver 8291; actividades de entrega de subsidios por organizaciones de miembros, ver 9499.

65 División: Seguros, reaseguros y fondos de pensiones, excepto los planes de seguridad social de afiliación obligatoria

Esta división incluye: las anualidades aseguradas y las pólizas de seguro y primas de inversión que construyen un portafolio de activos financieros para ser usados en contra de futuras reclamaciones. La provisión de seguros directos y reaseguros.

651 Grupo: Seguros

6511 Seguros de vida

Esta clase incluye: anualidades aseguradas y pólizas de seguro de vida, pólizas de seguro por incapacidad, y pólizas de seguro por muerte accidental y desmembramiento (con o sin sustanciales elementos de ahorro).

6512 Seguros generales

Esta clase incluye: provisión de servicios de seguro aparte de seguros de vida: seguros de incendio y accidentes; seguros de salud, seguros de viaje, seguros de propiedad, seguros de motores, marino, aéreo y de transporte, seguros de responsabilidad civil y pérdida pecuniaria.

6513 Seguros generales en Zonas Francas

Esta clase incluye: provisión de servicios de seguro aparte de seguros de vida: seguros de incendio y accidentes; seguros de salud, seguros de viaje, seguros de propiedad, seguros de motores, marino, aéreo y de transporte, seguros de responsabilidad civil y pérdida pecuniaria.

652 Grupo: Reaseguros

6520 Reaseguros

Esta clase incluye: las actividades de asumir la totalidad o parte de los riesgos asociados con las pólizas de seguros suscritas originalmente por otros portadores de seguro

653 Grupo: Fondos de pensión

6530 Fondos de pensión

Esta clase incluye: entidades legales (es decir fondos, planes y/o programas) organizados para proveer beneficios de ingreso por jubilación exclusivamente para los empleados de un patrocinador o miembros. Estos incluyen planes de pensión con beneficios definidos, así como también planes individuales donde los beneficios son simplemente definidos a través de la contribución de los miembros. Esta clase incluye: planes de beneficios para empleados, planes y fondos de pensiones, planes de jubilación.

Esta clase excluye: administración de fondos de pensiones, ver 6630; planes de seguridad social obligatoria, ver 8430.

66 División: Actividades financieras a los servicios financieros y actividades de seguros

Esta división incluye: la provisión de servicios involucrados en o relacionados cercanamente a las actividades de servicios financieros, pero no provistos por ellos. El principal desglose de esta división es de acuerdo al tipo de transacción financiera o el financiamiento servido.

661 Grupo: Actividades auxiliares de la Intermediación financiera, excepto seguros y fondos de pensiones

6611 Administración de mercados financieros

Esta clase incluye: la operación y servicio de mercados además de las autoridades públicas, tales como: intercambio de contratos de comoditis; intercambio de futuros de contratos de comoditis; intercambio de valores; intercambio de acciones; intercambio de opciones de comoditis o acciones.

6612 Títulos de valor y contratos de corretaje de materias primas

Esta clase incluye: operaciones en mercados financieros en beneficio de otros (sociedad de bolsa) y actividades relacionadas; corretaje de valores, corretaje de contratos de comoditis; oficinas de cambio, etc.

Esta clase excluye: operaciones en mercados a propia cuenta, ver 6499, administración de portafolio, a cambio de una retribución o contrato, ver 6630.

6619 Otras actividades auxiliares a las actividades de servicios financieros

Esta clase incluye: actividades auxiliares a los servicios financieros n.c.p. actividades de liquidación y procesamiento de transacciones financieras, incluso transacciones con tarjetas de crédito; servicios de asesoría en inversiones; actividades de asesorías en hipotecas y corredores, servicios de fideicomiso, fiduciario y custodia a cambio de una retribución o por contrato.

Esta clase excluye: actividades de agentes y corredores de seguros, ver 6622; administración de fondos, ver 6630.

662 Grupo: Actividades auxiliares de seguros y fondos de pensiones

6621 Evaluación de riesgos y daños

Esta clase incluye: la provisión de administración de servicios de seguro, tales como evaluación y liquidación de reclamos de seguros. Evaluación de reclamos de seguros: ajustes de reclamos, evaluación de riesgo, evaluación de riesgo y daño, promedio y ajuste por pérdida; liquidación de reclamos.

Esta clase excluye: valoración de bienes inmobiliarios, ver 6820; valoración para otros propósitos, ver 7490; actividades de investigación, ver 8030.

6622 Actividades de los agentes y corredores de seguro

Esta clase incluye: las actividades de agentes y corredores de seguro (intermediarios de seguro) en venta, negociación o solicitud de anualidades y pólizas de seguro y reaseguro.

6629 Otras actividades auxiliares de seguros y fondos de pensiones

Esta clase incluye: actividades involucradas en actividades cercanamente relacionadas a seguros y fondos de pensiones administración del salvamento, servicios actuariales. (peritos, tasadores y liquidadores de siniestros).

Esta clase excluye: actividades de salvamento marítimo, ver 5222, ajustes de reclamos ver, 6621, actividades de agencias de seguros ver 6622.

663 Grupo: Actividades de administración de fondos

6630 Actividades de administración de fondos

Esta clase incluye: actividades de administración de fondos y portafolios a cambio de una retribución y por contrato, tales como: administración de fondos mutuos; administración de otros fondos de inversión; administración de fondos de pensiones.