



Apartado 0816-05220
Panamá, Rep. de Panamá
11 de junio de 2025

CIRCULAR
25(21000-03)10

Señores
Participantes
Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real
Ciudad

Estimados Señores:

Con el fin de optimizar y garantizar la correcta recepción de las instrucciones de recibo de fondos provenientes de corresponsales en el extranjero, se adjunta instructivo detallado con el paso a paso para la correcta elaboración y envío de mensajes SWIFT (**MT202 o PACS 009**).

Lo anterior obedece a falta de información u omisión frecuentes en los campos correspondientes que se deben completar al momento de instruir la transferencia al Corresponsal, lo que genera retrasos, problemas en la confirmación y aplicación de fondos en la cuenta de liquidación.

Requerimos de cada participante lo siguiente:

- Revisar y aplicar estrictamente el procedimiento adjunto para la elaboración de los mensajes SWIFT (MT202 o PACS 009).
- Indicar a sus corresponsales en el extranjero la importancia de adoptar y cumplir con estas medidas para evitar errores en la mensajería SWIFT.
- Estas adecuaciones deberán ser corregidas antes del **23 de junio de 2025**, de lo contrario se realizará cargos por enmiendas.

Quedamos atentos a cualquier consulta o comentario.

Atentamente,

María De La Cruz Ávila
Gerente de Área de Compensación
Liquidación de Medios de Pagos

Anthony D. Martínez R.
Gerente Ejecutivo de y Operaciones
del Sistema Financiero

Elaboración y envío de mensajes SWIFT (MT202 o PACS 009).

JUNIO 2025





GUÍA PARA COMPLETAR PACS.009

MX Message: New - pacs.009.001.08 - CBPRPlus-pacs.009.001.08_FinancialInstitutionCreditTransfer

Header Application Header Body Network Comments

Application Header ?	
CharacterSet ?	<input type="text"/>
FinancialInstitutionIdentification/FinancialInstitutionIdentification ?	
BICFI ?	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> ClearingSystemMemberIdentification ?	
LEI ?	<input type="text"/>
FinancialInstitutionIdentification/FinancialInstitutionIdentification ?	
BICFI ?	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> ClearingSystemMemberIdentification ?	
LEI ?	<input type="text"/>

← Se coloca el código Swift del Banco Participante

← Se coloca el código Swift del Corresponsal del Banco Participante

MX Message: New - pacs.009.001.08 - CBPRPlus-pacs.009.001.08_FinancialInstitutionCreditTransfer

Header Application Header Body Network Comments

BICFI	
<input type="checkbox"/> ClearingSystemMemberIdentification	
LEI	
<input type="checkbox"/> FinancialInstitutionIdentification/FinancialInstitutionIdentification	
BICFI	
<input type="checkbox"/> ClearingSystemMemberIdentification	
LEI	
BusinessMessageIdentifier	REFERENCIA
MessageDefinitionIdentifier	pacs.009.001.08
BusinessService	swift.cbprplus.02
<input type="checkbox"/> MarketPractice	
CreationDate	2025-04-10T21:19:27+00:0 ?...
CopyDuplicate	
PossibleDuplicate	
Priority	
<input type="checkbox"/> Related	

Se coloca la Referencia de la transacción

Tipo de mensaje

Tipo de servicio de mensajería

Fecha, hora y zona horaria

MX Message: New - pacs.009.001.08 - CBPRPlus-pacs.009.001.08_FinancialInstitutionCreditTransfer

Header Application Header **Body** Network Comments

FinancialInstitutionCreditTransferV08 ?

GroupHeader ?

MessageIdentification ?	REFERENCIA	← Referencia de la transacción
CreationDateTime ?	2025-04-10T16:34:10+00:0 ?...	← Fecha, hora y zona horaria
NumberOfTransactions ?	1 ▼	← Seleccionar la opción 1-1
SettlementInformation ?		
SettlementMethod ?	INDA ▼	← Seleccionar la opción del menú que dice INDA
<input type="checkbox"/> SettlementAccount ?		

MX Message: New - pacs.009.001.08 - CBPRPlus-pacs.009.001.08_FinancialInstitutionCreditTransfer

Header Application Header **Body** Network Comments

SettlementInformation ?

SettlementMethod ?

INDA

SettlementAccount ?

CreditTransferTransactionInformation ?

PaymentIdentification ?

InstructionIdentification ?

[Redacted]

← Referencia de la transacción

EndToEndIdentification ?

[Redacted]

← Referencia de la transacción

TransactionIdentification ?

[Redacted]

UETR ?

1ab53af8-e0cc-4dd6-b5e8-8b951c3372f3

Generate

← Se presiona en el botón de GENERATE y el sistema genera un UETR para la transacción

ClearingSystemReference ?

[Redacted]

PaymentTypeInformation ?

InterbankSettlementAmount ?

[Redacted]

← Monto de la transacción

ActiveCurrencyCode ?

USD ?... US DOLLAR

← Divisa US DOLLAR

InterbankSettlementDate ?

2025-04-10 ?...

← Fecha valor de la transacción

SettlementPriority ?

[Redacted]

SettlementTimeIndication ?

MX Message: New - pacs.009.001.08 - CBPRPlus-pacs.009.001.08_FinancialInstitutionCreditTransfer

Header	Application Header	Body	Network	Comments
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	PreviousInstructingAgent3 ?		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	PreviousInstructingAgent3Account ?		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	InstructingAgent/FinancialInstitutionIdentification ?		
		BICFI ?	<input type="text"/>	<i>Se coloca el código Swift del Banco Participante</i>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ClearingSystemMemberIdentification ?		
		LEI ?	<input type="text"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	InstructedAgent/FinancialInstitutionIdentification ?		
		BICFI ?	<input type="text"/>	<i>Se coloca el código Swift del Corresponsal del Banco Participante</i>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ClearingSystemMemberIdentification ?		
		LEI ?	<input type="text"/>	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	IntermediaryAgent1 ?		
	<input type="checkbox"/>	FinancialInstitutionIdentification ?		
		BICFI ?	<input type="text"/>	<i>* Opcional Completar este campo si las instrucciones cuentan con un banco intermediario</i>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ClearingSystemMemberIdentification ?		
		LEI ?	<input type="text"/>	
		Name ?	1 <input type="text"/>	

MX Message: New - pacs.009.001.08 - CBPRPlus-pacs.009.001.08_FinancialInstitutionCreditTransfer

- Header
- Application Header
- Body
- Network
- Comments

Debtor/FinancialInstitutionIdentification

BICFI

ClearingSystemMemberIdentification

LEI

Name 1

PostalAddress

DebtorAccount

Identification Other

Identification

SchemeName

Issuer

Type

Currency

Se coloca el código Swift del Banco Participante

De la lista desplegable se escoge está opción

Se coloca la cuenta del Banco Participante con su Corresponsal

MX Message: New - pacs.009.001.08 - CBPRPlus-pacs.009.001.08_FinancialInstitutionCreditTransfer

Header Application Header Body Network Comments

CreditorAgent

FinancialInstitutionIdentification

BICFI NAPAPAPA *Colocar el Código Swift del Banco Nacional de Panamá*

ClearingSystemMemberIdentification

LEI

Name 1

PostalAddress

CreditorAgentAccount

Identification Other *De la lista desplegable se escoge esta opción*

Identification 0011688611 *Se coloca la cuenta de Banco Nacional con el JP Morgan Chase*

SchemeName

Issuer

Type

Close Message Export Print Save as Template... Validate Fast Route

MX Message: New - pacs.009.001.08 - CBPRPlus-pacs.009.001.08_FinancialInstitutionCreditTransfer

Header Application Header **Body** Network Comments

Name ?

Proxy ?

Creditor/FinancialInstitutionIdentification ?

BICFI ?

Se coloca el código Swift del Banco Participante

ClearingSystemMemberIdentification ?

LEI ?

Name ?

1

PostalAddress ?

CreditorAccount ?

Identification ?

De la lista desplegable se escoge esta opción

Identification ?

Número de cuenta de liquidación del Banco Participante

SchemeName ?

Issuer ?

MX Message: New - pacs.009.001.08 - CBPRPlus-pacs.009.001.08_FinancialInstitutionCreditTransfer

Header Application Header **Body** Network Comments

Identification	<input type="text"/>
SchemeName	<input type="text"/>
Issuer	<input type="text"/>
Type	<input type="text"/>
Currency	<input type="text"/> ?...
Name	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Proxy	<input type="text"/>
InstructionForCreditorAgent	+ Count: 0 MinOcc: 0 MaxOcc: 2
InstructionForNextAgent	+ Count: 0 MinOcc: 0 MaxOcc: 6
Purpose	<input type="text"/>
<input checked="" type="checkbox"/> RemittanceInformation	<input type="text"/>
Unstructured	1

Detalle o referencia del pago



GUÍA PARA COMPLETAR MT202

FIN Message: New - 2023 - fin.202 - General Financial Institution Transfer

Header Body Network Comments

Header ?

Sender ?

Unit ? NAPAPAPA

Sender Logical Terminal ? NAPAPAPAX

Type ? Institution

Institution ? NAPAPAPAXXX

Receiver ?

Type ? Institution

Institution ?

Address Expansion ?

Institution ?

Branch ?

City ?

Country ?

Close Message Export Print Save as Template... New Fast Validate Fast R

Se coloca el código Swift del Corresponsal del Banco Participante

FIN Message: New - 2023 - fin.202 - General Financial Institution Transfer

Header Body Network Comments

MT202 General Financial Institution Transfer

F20 Transaction Reference Number

F21 Related Reference

Se coloca en ambos campos la referencia de su transacción

F13C Time Indication

+

Count: 0 MinOcc: 0 MaxOcc: -

F32A Value Date, Currency Code, Amount

Date

Fecha de su transacción

Currency

Tipo de moneda (USD)

Amount

Monto a transferir

F52a Ordering Institution

F53a Sender's Correspondent

F54a Receiver's Correspondent

F56a Intermediary

F57a Account With Institution

FIN Message: New - 2023 - fin.202 - General Financial Institution Transfer

Header Body Network Comments

Amount ?

F52a Ordering Institution ?

F52A - Party Identifier - Identifier Code

PartyIdentifier Party Identifier ?

IdentifierCode Identifier Code ?

Se coloca código swift del banco participante

F53a Sender's Correspondent ?

F53B - Party Identifier - Location

PartyIdentifier Party Identifier ?

Location ?

Cuenta del banco participante con su banco corresponsal

Nombre y dirección del banco participante

FIN Message: New - 2023 - fin.202 - General Financial Institution Transfer

Header Body Network Comments

F56a Intermediary ?

PartyIdentifier Party Identifier ?

IdentifierCode Identifier Code ?

F56A - Party Identifier - Identifier Code

Se coloca Código swift del banco intermediario (si aplica)

F57a Account With Institution ?

PartyIdentifier Party Identifier ?

IdentifierCode Identifier Code ?

F57A - Party Identifier - Identifier Code

Código Swift de Banco Nacional de Panamá (NAPAPAPA)

Cuenta de Banco Nacional de Panamá con su banco corresponsal (/0011688611)

FIN Message: New - 2023 - fin.202 - General Financial Institution Transfer

Header Body Network Comments

F58a Beneficiary Institution ?

PartyIdentifier Party Identifier ?

IdentifierCode Identifier Code ?

F58A - Party Identifier - Identifier Code

[Empty text input field]

[Empty text input field with "?..."]

← Cuenta de liquidación del banco participante

← Código swift del banco participante

F72 Sender to Receiver Information ?

Line1 Line 1 ?

Code ?

Narrative ?

/ [Empty text input field] /

[Empty text input field]

← Código ACC o BNF

← Detalle o referencia de pago

¡Gracias por tu atención!



Grande como tú.