



29 de noviembre de 2017  
**Circular N°SSRP-DSES-055-2017**

Señores (as)  
Gerente General  
Gerente de Contabilidad / Comité de Auditoría  
Compañías Aseguradoras  
Ciudad

**REF.: CERTIFICACIONES BANCARIAS Y DE LAS  
CASA CUSTODIAS**

Estimados Señores (as):

Por este medio requerimos nos remitan mensualmente certificaciones de saldos bancarios y de los saldos en inversiones y efectivo de las Casas Custodias, sobre los activos financieros, señalando el estado de los valores al cierre de cada mes; tales como garantías, embargos, pignoraciones, medidas preventivas u otros gravámenes, las cuales deben ser dirigidas directamente a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá.

Esta información es solicitada de acuerdo a las facultades que establece la Ley N° 12 de Seguros en su artículo N° 12 Numeral N° 15 y 22.

Agradecemos que imparta al personal a su cargo las instrucciones correspondientes para el cumplimiento de la presente Circular. Adjuntamos el nuevo formulario sobre las confirmaciones correspondientes.

Atentamente,

  
**TATIANA L. OVALLE M.**  
Superintendente Encargada de Seguros  
y Reaseguros



  
TCW

Panamá, 13 de noviembre de 20\_\_

Licenciado(a)  
<Nombre del Gerente>  
Gerente General  
<Nombre del Banco>  
Ciudad

Estimado Licenciado (a) < Nombre del Gerente>:

Por este medio le solicitamos emitir una certificación dirigida a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, al 30 de noviembre de 2017, en la cual se confirme la situación de cada una de las operaciones que mantenemos con su Banco (Cuentas Corrientes, de Ahorros, Depósitos a Plazo, Préstamos, Entre Otros), y si éstas a su vez, están garantizando alguna operación o si se encuentran pignoradas o con gravamen.

Para tales fines, adjuntamos el formulario requerido por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, el cual debe ser utilizado sin ningún tipo de modificación.

Reiteramos nuestras estimas, consideración y aprecio.

Atentamente,

Gerente General

<Nombre de la Empresa>

## CONFIRMACIÓN DE SALDOS - BANCOS

Señores  
Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá  
Ciudad

Por la presente, informamos a ustedes, que al 30 de noviembre de 2017 nuestros libros mostraban saldos de (Nombre de la Aseguradora).

### 1- Balance de Efectivo y Equivalentes de Efectivo

| País | Número de Cuenta | Nombre de la Cuenta | Balance (Dr. o Cr.) | Moneda Origen | Cambio USD | Observaciones Garantías, Pignoraciones u Otros ( Si o No) | De Ser Afirmativa su Respuesta explique |
|------|------------------|---------------------|---------------------|---------------|------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|      |                  |                     |                     |               |            |                                                           |                                         |
|      |                  |                     |                     |               |            |                                                           |                                         |
|      |                  |                     |                     |               |            |                                                           |                                         |
|      |                  |                     |                     |               |            |                                                           |                                         |
|      |                  |                     |                     |               |            |                                                           |                                         |
|      |                  |                     |                     |               |            |                                                           |                                         |

### 2-Depósito a plazo fijo y a la vista a saber:

| País | Número de Cuenta | Fecha de inicio | Fecha de vencimiento | Tasa de interés | Moneda Origen | Cambio USD | Observaciones Garantías, Pignoraciones u Otros ( Si o No) | De Ser Afirmativa su Respuesta explique |
|------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|---------------|------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|      |                  |                 |                      |                 |               |            |                                                           |                                         |
|      |                  |                 |                      |                 |               |            |                                                           |                                         |
|      |                  |                 |                      |                 |               |            |                                                           |                                         |
|      |                  |                 |                      |                 |               |            |                                                           |                                         |
|      |                  |                 |                      |                 |               |            |                                                           |                                         |

### 3-Obligaciones del cliente en concepto de préstamos, aceptaciones, hipotecas, etc., a saber:

| Importe | Inicio de Obligación | Fecha de vencimiento | Tasa de interés | Intereses por cobrar | Descripción de la obligación, garantías, convenios, restricciones etc. |
|---------|----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------|
|         |                      |                      |                 |                      |                                                                        |
|         |                      |                      |                 |                      |                                                                        |
|         |                      |                      |                 |                      |                                                                        |

4-Documentos descontados:

| A cargo de | Fecha de descuento | Fecha de vencimiento | Importes |
|------------|--------------------|----------------------|----------|
|            |                    |                      |          |
|            |                    |                      |          |
|            |                    |                      |          |

5-Otros pasivos: (Cartas de Crédito sin utilizar etc.)

| Clase | Suscripción | Vencimiento | Importes |
|-------|-------------|-------------|----------|
|       |             |             |          |
|       |             |             |          |
|       |             |             |          |

6-Contratos de garantía o cualquier otro contrato que incluyan restricciones no descritas arriba, como siguen:

7-Otras Obligaciones

8- Persona (s) autorizada (s) para firmar las Certificaciones Bancarias (Aclarar si la firma es individual o mancomunada).

Atentamente,

----- <Nombre del Banco>

Sello

\_\_\_\_\_  
(Firma Autorizada y Cargo)

Fecha: \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2017

Panamá, 13 de noviembre de 20\_\_

Licenciado(a)  
<Nombre del Gerente>  
Gerente General  
<Nombre de la Casa Custodia>  
Ciudad

Estimado Licenciado (a) < Nombre del Gerente>:

Por este medio le solicitamos emitir una certificación dirigida a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, al 30 de noviembre de 2017, en la cual se confirme la situación de cada una de las operaciones que mantenemos con su Casa Custodia (Cuentas Corrientes, de Ahorros, instrumentos en garantía, instrumentos en recompra, apalancamientos, entre otros), y si éstas a su vez, están garantizando alguna operación o si se encuentran pignoradas o con gravamen.

Para tales fines, adjuntamos el formulario requerido por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, el cual debe ser utilizado sin ningún tipo de modificación.

Reiteramos nuestras estimas, consideración y aprecio.

Atentamente,

Gerente General

<Nombre de la Empresa>

## CONFIRMACIÓN DE SALDOS CASA CUSTODIOS

Señores  
Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá  
Ciudad

Por la presente, informamos a ustedes, que al 30 de noviembre de 2017 nuestros libros mostraban saldos de (Nombre de la Aseguradora).

### 1-Títulos en custodia

| País | Nombre de Cuenta | Número de Cuenta | Posición | cantidad | Valor Nominal | Valor de Mercado | Saldos en Efectivo |
|------|------------------|------------------|----------|----------|---------------|------------------|--------------------|
|      |                  |                  |          |          |               |                  |                    |
|      |                  |                  |          |          |               |                  |                    |
|      |                  |                  |          |          |               |                  |                    |
|      |                  |                  |          |          |               |                  |                    |
|      |                  |                  |          |          |               |                  |                    |
|      |                  |                  |          |          |               |                  |                    |

| Moneda Extranjera | Cambio USD | Observaciones Garantías, Pignoraciones u Otros ( Si o No | De Ser Afirmativa su Respuesta explique |
|-------------------|------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                   |            |                                                          |                                         |
|                   |            |                                                          |                                         |
|                   |            |                                                          |                                         |
|                   |            |                                                          |                                         |
|                   |            |                                                          |                                         |

2- Persona (s') autorizada (s') para firmar las Certificaciones de su Casa Custodia (Aclarar si la firma es individual o mancomunada).

Atentamente,

----- <Nombre de la Casa Custodia>

Sello

\_\_\_\_\_  
(Firma Autorizada y Cargo)

Fecha: \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2017