



## CIRCULAR-002-2011

**PARA: TODOS LOS GERENTES GENERALES DE EMPRESAS DE SEGUROS**

**FECHA: 18 de enero de 2011**

**ASUNTO: CALENDARIO DE MARGEN Y ENTREGA DE DOCUMENTACIÓN 2011**

\*\*\*\*\*

Para su conocimiento, adjuntamos el calendario 2011 para la entrega de documentación al Departamento de Auditoría, el cual detalla las fechas de presentación y la información requerida aplicable al Margen de Solvencia y al Balance de Reservas e Inversiones. Con base al cumplimiento de la Ley 59 del 29 de julio de 1996.

Con la finalidad de fortalecer nuestra labor de supervisión, solicitamos incluir lo siguiente:

- Cuadro de Registro de Activos, detallando las casas custodias de las inversiones
- Confirmaciones de saldos bancarios y de las casas custodias sobre los activos financieros, señalando el estado de valores a la fecha de medición; tales como garantías, embargos, pignoraciones, medidas preventivas u otros gravámenes, las cuales deber ser dirigidas directamente a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá (formato adjunto)
- Carta de Gerencia (Hallazgos de control interno) emitida por los auditores externos al 31 de diciembre de 2009 y 2010
- Listado de empresas que conforman el grupo económico, organigrama del grupo económico y lugar donde están constituidas

Agradecemos el cumplimiento del calendario estipulado, ya que la inobservancia de la entrega en las fechas indicadas, faculta a este despacho a realizar las sanciones correspondientes establecidas en el artículo 115 de la Ley 59.

Original }  
Firmado } Lic. Luis Della Togna

**LUIS A. DELLA TOGNA**  
**Superintendente de Seguros y Reaseguros**

*DR*  
DR



Panamá, 1 de noviembre de 20\_\_

Señores

<Nombre del Banco>

Ciudad

Atención: <Señores>

Estimados Señores:

Por este medio solicitamos emitir una certificación dirigida a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, al 30 de septiembre de 20\_\_, en la cual se confirme la situación de cada una de las operaciones bancarias que mantenemos con su banco (Cuentas Corrientes, de Ahorros, Depósitos a Plazo, Préstamos, otros), y si estas a su vez están garantizando alguna operación o si se encuentran pignoradas o con gravamen.

Para tal fin, adjuntamos el formulario estándar de confirmaciones bancarias.

Atentamente,

ASEGURADORA, S. A.

## CONFIRMACION BANCARIA

Señores

**Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá**  
**Ciudad**

Por la presente, informamos a ustedes, que al cierre de operaciones del 30 de septiembre de 2001 nuestros libros mostraban saldos de **ASEDURADORA, S. A.**

### 1-Cuentas Corrientes del cliente:

<b>Importe</b>	<b>Número de Cuenta</b>	<b>Balance (Dr. O Cr.)</b>	<b>Observaciones</b> Garantías, u Otros

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

<b>Importe</b>	<b>Fecha de inicio</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>Tasa de interés</b>	<b>Abonado hasta</b>	<b>Observaciones</b> Restricciones, Garantías, etc

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

<b>Importe</b>	<b>Inicio de Obligación</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>Tasa de interés</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Descripción de la obligación, garantías, convenios, restricciones etc.</b>

4- Valores al cobro:

<u>Importe</u>	<b>Nombres</b>	<b>Fecha</b>	<b>Observaciones</b>

5-Títulos en custodia:

<b>A cargo de</b>	<b>Valor nominal</b>	<b>Observaciones</b>

6-Documentos descontados:

<b>A cargo de</b>	<b>Fecha de descuento</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>Importes</b>

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

<b>Clase</b>	<b>Suscripción</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Importes</b>

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

9-Otras Obligaciones

Aparte de lo especificado arriba, de acuerdo con nuestros libros el mencionado depositante no tenía ninguna otra obligación con esta Institución Financiera.

Atentamente,

<Nombre del Banco>

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

Fecha: \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2001