



13 de julio de 2018

Circular N°SSRP- DSES-031-2018

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

REF.: CERTIFICACIONES BANCARIAS Y DE LAS CASAS CUSTODIAS (CIRCULAR 055-2017).

Estimados Señores (as):

La Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá solicita a las aseguradoras realizar a partir de julio 2018, el proceso de certificaciones bancarias y de las casas custodias que constituye los siguientes pasos:

1. Solicitar las certificaciones bancarias y de las casas custodias utilizando los formatos proporcionados por la Superintendencia (Anexos).
2. Llenar la plantilla proporcionada por la Superintendencia con toda la información detallada de las certificaciones bancarias y de las casas custodias (Anexo).
3. Enviar a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá de manera física y digital al correo supervision@superseguros.gob.pa la siguiente información:
 - Certificaciones Bancarias y de las Casas Custodias.
 - Plantilla debidamente completada, tal como lo indica el paso # 2, a más tardar treinta (30) días calendario, posteriores al cierre del mes anterior.

Agradecemos atender estas instrucciones, para el cumplimiento de la presente Circular. Adjuntamos los formatos que deben utilizar para solicitar las certificaciones a los bancos y casas custodias y la plantilla donde deben detallar toda la información de las certificaciones bancarias y de las casas custodias.

NOTA: Lo dispuesto en esta circular empieza a regir a partir del mes de julio 2018, es decir, que al 30 de agosto 2018 deben enviar la información correspondiente al mes de julio, según lo aquí dispuesto y mantener su entrega de manera continua.

Atentamente,

José Joaquín Riesen

Superintendente de Seguros
y Reaseguros



“Resguardando el Patrimonio de los Asegurados Panameños”

Calle Isaac Hanono Missri, Torre PH Metro Bank, Punta Pacífica, Piso 3
Teléfonos: 560-0511 / 15, Apartado Postal 832-1683 WTC, Panamá, Rep. de Panamá

Web: www.superseguros.gob.pa E-mail: ssrp@superseguros.gob.pa Twitter: @supersegurospan Facebook: Superseguros Panamá

CONFIRMACIONES MENSUALES



ASEGURADORA:

MES:

Descripción de Cuenta	Banco	Cuenta en Banco	Saldo en Banco Confirmado	Cuenta Contable	Saldo en Balance
Cuentas de ahorro-Local					
		TOTAL			
Cuentas Corrientes-Local					
		TOTAL			
Cuentas Ahorros-Extranjeras					
		TOTAL			
Cuentas Corrientes-Extranjeras					
		TOTAL			
Inversiones DPF-Local					
		TOTAL			
Inversiones DPF-Extranjeras					
		TOTAL			
Títulos en Custodia-Locales					
		TOTAL			
Títulos en Custodia-Internacionales					
		TOTAL			
			GRAN TOTAL		

Panamá, __ de julio 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 Nombre de la Aseguradora, al 31 de julio de 2018, en la cual se confirme la situación de cada una de las operaciones que mantenemos con ustedes (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 Aseguradora>

CONFIRMACIÓN DE SALDOS - BANCOS

Señores

Nombre de la Aseguradora

Ciudad

Por la presente, informamos a ustedes, que al 31 de julio de 2018 nuestros libros mostraban saldos de (Nombre de la Aseguradora).

1- Balance de Efectivo y Equivalentes de Efectivo: (Corriente y Ahorro)

País	Número de Cuenta	Tipo de la Cuenta	Importe	Moneda Origen	Cambio USD	Observaciones Garantías, Pignoraciones u Otros (Si o No)	De Ser Afirmativa su Respuesta explique

2-Depósito a plazo fijo:

País	Número de Cuenta	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Importe	Valor Moneda Origen	Valor 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 2018

Panamá, 3 de julio 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 Nombre de la Aseguradora, al 31 de julio de 2018, en la cual se confirme la situación de cada una de las operaciones que mantenemos con ustedes (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 Aseguradora >

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CASA CUSTODIAS

Señores

Nombre de la Aseguradora

Ciudad

Por la presente, informamos a ustedes, que al 31 de julio de 2018 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	Saldo en Efectivo

Valor en moneda origen	Valor en 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 2018