



10 de junio de 2010
CIRCULAR No. 032-2010

Señor
Gerente General
Ciudad

Referencia: Encuesta Instrumentos Derivados

Estimado Señor Gerente:

Procurar la optimización de la gestión del riesgo de todos los bancos del Centro es parte esencial de las funciones de esta Superintendencia de Bancos. Es por ello que en busca del mejoramiento de esta gestión hemos preparado la encuesta que se adjunta.

A través de ésta podremos, con mayor precisión, evaluar el alcance y profundidad de los volúmenes de los derivados básicos negociados por los bancos, así como también del volumen negociado de instrumentos complejos, como pueden ser notas estructuradas y productos estructurados de crédito.

El aumento en la complejidad de este tipo de operaciones ha resultado ser factor crítico en términos de riesgo, lo cual incide en todos los aspectos relevantes de la administración del banco.

La encuesta en mención incluye, aspectos relacionados con Gobierno Corporativo, gestión de riesgo y el balance de las operaciones que tuviese el banco al 31 de mayo de 2010.

Está dirigida a todos los bancos del Centro, tanto para aquellos de los que somos supervisores de origen como de destino e indistintamente del tipo de licencia bancaria que posea. Si el banco además negocia derivados a través de subsidiarias consolidantes, se deberá contestar toda la encuesta, tanto para el Banco como para cada subsidiaria de forma separada, agregando las hojas que sean necesarias.

La fecha para la entrega de la encuesta es el 28 de junio de 2010. Las consultas relacionadas con ésta podrán ser hechas a través de soporte@superbancos.gob.pa citando la referencia y el número de esta circular, e indicando en sus preguntas el nombre y número de teléfono del funcionario que realiza la consulta.

Agradeceremos se nos remita la encuesta debidamente completada a más tardar en la fecha indicada sólo por vía electrónica a esta misma dirección.

Solicitamos al Señor Gerente se sirva impartir las instrucciones al personal responsable.

Seguros de contar con su acostumbrado apoyo.

Atentamente,

Alberto Diamond R.
Superintendente