



Apartado 0816-05220  
Panamá, Rep. de Panamá

23 de abril de 2025

**CIRCULAR**  
25(21000-03)07

Señores  
**Participantes**  
Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real  
Ciudad

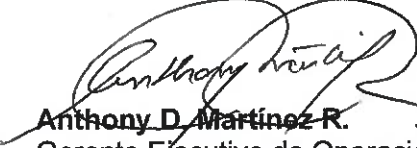
Estimados señores:

Nos dirigimos a ustedes con el fin de informarles que, durante el año 2024, se registró un total de **33,977** cheques devueltos y rechazados en el sistema bancario por diferentes motivos, incluidos fondos insuficientes. Este último motivo puede ser indicativo de comportamientos irregulares o fraudulentos, lo cual puede constituir un delito, de acuerdo con la legislación vigente.

Ante esta situación, y con el propósito de garantizar la seguridad y estabilidad del sistema financiero, recomendamos implementar controles internos, con el fin de dar seguimiento a clientes con historial de cheques devueltos y minimizar el volumen de los mismos.

Agradecemos su atención y colaboración en este asunto.

  
**María De La Cruz Avila**  
Gerente de Área de Compensación  
y Liquidación de Medios de Pagos

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

c.c. Superintendencia de Bancos de Panamá.