

MODELO DE CONFIRMACION BANCARIA

«Fecha de envío»

«Banco»
«Dirección»
«Localidad»
«Código postal» «Provincia»

Muy señores nuestros:

Con motivo de la revisión de nuestras cuentas anuales por parte de nuestros auditores, les agradeceríamos se sirvan enviar directamente a:

<<DIRECCION DEL AUDITOR>>

La información que seguidamente detallamos referida a 31 de Diciembre de 20XX utilizando para ello el sobre franqueado que les remitimos.

Les agradeceríamos que su respuesta fuera lo más detallada posible abordando entre otros los siguientes aspectos:

- a) Saldos de todas las cuentas abiertas a nuestro nombre, haciendo constar el tipo de cuenta de la que se trata.
- b) Cualquier restricción sobre los saldos mencionados en el apartado a), indicando la naturaleza de la misma en caso de que existiera.
- c) Intereses devengados a la aludida fecha y no incluidos en las cuentas referidas en el apartado a).
- d) Cuentas que hayan sido saldadas en el ejercicio que termina en la fecha arriba citada, indicando el número de dichas cuentas y la fecha de cancelación.
- e) Detalle de descubiertos, préstamos y créditos concedidos vigentes, señalando condiciones tales como garantías que les afecten, límites concedidos, importe dispuesto, vencimientos, forma documental (póliza efectos financieros, etc.), y si están intervenidos por Agentes de cambio y bolsa o Corredores de comercio, tipos de interés que devengan y comisiones y modalidad de su cobro.

Intereses y comisiones devengados a la fecha de referencia y pendientes de cargo por Ustedes, e intereses cobrados anticipadamente a dicha fecha.

- f) Total de las letras que a la fecha solicitada han sido:
- Descontadas y están pendientes de vencer.
 - Vencidas pero no pagadas y pendientes de cargar en cuenta
 - Enviadas en gestión de cobro y en poder de Ustedes.
 - Enviadas al descuento en poder de Ustedes.
- g) Limite total de descuento concedido.
- h) Detalle y pormenores sobre toda clase de valores registrados por Ustedes a nuestro nombre que se encontraban en su poder en custodia o depósito, indicando si son o no de libre disposición.
- i) Detalle de los avales, créditos documentarios y cualquier clase de garantías concedidas por nosotros a favor de Ustedes o por Ustedes a favor nuestro.
- j) Cualquier compromiso pendiente bajo contratos a futuro de compraventa de moneda extranjera.
- k) Cualquier otra información relativa a las operaciones mantenidas con Ustedes, relacionadas con los apartados anteriores o con alguna transacción incompleta.
- l) Personas que figuran en sus registros, autorizadas para la firma de cheques, letras, endosos, u otros documentos, indicando cuales de ellas son indispensables y la combinación de las mismas, así como los límites para cada una de ellas, si los hubiese.

Les agradecemos anticipadamente su colaboración.

Muy atentamente,

Gerente o Director