

REQUISITOS PARA EVALUACIÓN Y TRÁMITE DE FIANZAS PARA LICITACIONES DE SUBASTAS PÚBLICAS

REQUISITOS PARTICULARES

1. SOLICITUD DEBIDAMENTE LLENADA CON TODA LA INFORMACIÓN REQUERIDA. **(DOCUMENTO ADJUNTO)**
2. CARTA DE TRABAJO.
3. CARTA DEL BANCO CONFIRMANDO QUE EL CLIENTE CUENTA CON LA SUMA DEL PAGO INICIAL DE LA VIVIENDA Y PRECALIFICA PARA LA APROBACIÓN DEL PRESTAMO **(MODELO DE CARTA ADJUNTO)**

REQUISITOS GENERALES

1. PRESENTACION DE LA EMPRESA QUE INCLUYA DESCRIPCION DE SU GIRO PRINCIPAL DE NEGOCIO.
2. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y/O DECLARACION DE RENTA JURADA DE LOS 2 ULTIMOS AÑOS.
3. REFERENCIAS BANCARIAS.
4. REFERENCIAS COMERCIALES.
5. AUTORIZACIÓN PARA INVESTIGAR REFERENCIAS EN LA ASOCIACIÓN PANAMEÑA DE CREDITO. (**CARTA ADJUNTA**)
6. FIRMA DE LOS CONVENIOS DE INDEMNIZACION, ACTA DE REUNIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Y DEL DOCUMENTO DE CODEUDOR SOLIDARIO, UNA VEZ APROBADA LA SOLICITUD. ADICIONAL, ADJUNTAR COPIA DE LA CEDULA Y/O PASAPORTES DE LOS DIGNATARIOS QUE FIRMAN.

REQUISITOS REGULATORIOS

7. FORMULARIO DE REGISTRO DE INFORMACION DE CLIENTE (NATURAL o JURIDICO) EN CASO QUE SEA CLIENTE NUEVO DE ASSA Y FORMULARIO DE DECLARACIÓN JURADA DE SOCIEDADES, EN CASO QUE NO SE HAYAN IDENTIFICADO LOS ACCIONISTAS FINALES EN EL FORMULARIO DE REGISTRO DE CLIENTE.
8. COPIA DE CERTIFICACION DEL REGISTRO PUBLICO ACTUALIZADA.
9. COPIA DE CEDULA O PASAPORTE DEL REPRESENTANTE LEGAL Y ACCIONISTAS
10. AVISO DE OPERACION

SOLICITUD DE FIANZA PARA SUBASTA PÚBLICA

Nombre del Licitante: _____ Cédula o Ruc: _____

Dirección: _____

Teléfono y Fax: _____ Apartado: _____

Nombre de la Entidad Oficial: _____

Objeto de la Fianza: _____

Fecha de la Licitación: _____ Solicitud de Precios No. _____

Monto Estimado de la Oferta: _____

Monto de la Fianza: _____

Vigencia de la Fianza (si no especifica se emitirá por 120 días) _____ días

Solicitado por: _____ Firma: _____

Cédula No. _____

Nota: Favor remitir esta solicitud, con la referencia bancaria adjunta, al fax 300-2722. Las solicitudes que no vengán acompañadas de la carta del banco no serán tramitadas. El original de la carta del banco debe ser entregado en ASSA, Calle 50, al momento de retirar la fianza.

"Yo, como firmante, otorgo mi consentimiento a ASSA Compañía de Seguros, S.A., sus Filiales, Subsidiarias, Grupo Económico, Socios Comerciales, Canales de Comercialización, Reaseguradoras y Empresas de Seguros ("ASSA") para que cuando sea necesario y requerido por ellas puedan acceder, usar, compartir, manejar, tratar y/o custodiar mis datos personales y sensibles, incluyendo pero sin limitarse a fotos o imágenes de mi documento de identidad cedula, pasaporte, carnet migratorio, licencia de conducir, credenciales y/o cualquier otro documento, dato, información para los propósitos y alcances específicos relacionados a temas de las actividades comerciales y servicios financieros, incluyendo los de seguros y reaseguros producto de la gestión, afiliación, cotización, negociación, suscripción, contratación, comercialización, reclamos, pagos por cualquier índole y/o devoluciones de primas o comisiones de las Pólizas de Seguros, por lo cual, acepto y reconozco que todos mis datos personales, sensibles, documentos, información y/o formularios están amparados por los derechos ARCO (Acceso, Rectificación, Cancelación, Oposición y/o Portabilidad) y que pueden ser solicitados o ejercidos ante ASSA directamente en cualquier momento, en cumplimiento con la Ley de Seguros vigente junto a la Ley de Protección de Datos Personales y con su Reglamento vigente en la República de Panamá."

Firma del Fiado

Fecha: _____

_____ de _____ de _____

Señores

Departamento de Fianzas

ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.

Ciudad.-

REF.: CERTIFICACION DE CREDITO PARA (NOMBRE DEL LICITANTE)

Estimados señores:

Mediante la presente certificamos que el (la) señor(a) _____ mantiene depositados en esta entidad financiera los fondos necesarios para hacerle frente al pago inicial que requeriría la compra de la vivienda No. _____ ubicada en _____ y que hemos aprobado el crédito para la compra de dicha vivienda de salir beneficiado el(la) señor(a) en la licitación, Solicitud de Precio No. _____

Esta carta representa una certificación y no una garantía bancaria; por tanto, no tiene ningún valor comercial. Sin embargo, su veracidad e intención representa la seriedad de esta entidad financiera.

Atentamente,

Señor(a) _____

Representante Autorizado

BANCO _____, S.A.