

## **REQUISITOS PARA EVALUACIÓN Y TRÁMITE DE FIANZAS DE CONSTRUCCIÓN**

### **REQUISITOS PARTICULARES**

1. COPIA Y/O BORRADOR DE CONTRATO.
2. PLIEGO DE CARGOS Y ESPECIFICACIONES. FAVOR NO LIMITARSE A LAS CLAUSULAS QUE DEFINEN LAS NECESIDADES DE AFIANZAMIENTO.
3. DETALLE ACTUALIZADO DE OBRAS EN EJECUCIÓN: MONTO DE CONTRATO, VIGENCIA, FACTURACIÓN A LA FECHA, COSTOS INCURRIDOS A LA FECHA, COSTOS ESTIMADOS PARA COMPLETAR.
4. RECURSO HUMANO QUE UTILIZARÁ PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO.
5. EQUIPOS Y MAQUINÁRIAS DISPONIBLES PARA EL PROYECTO.
6. SOLICITUD PARA TRÁMITE DE FIANZAS DE CONSTRUCCIÓN (*DOCUMENTO ADJUNTO*)

### **REQUISITOS GENERALES**

7. PRESENTACION DE LA EMPRESA QUE INCLUYA DESCRIPCION DE SU GIRO PRINCIPAL DE NEGOCIO.
8. CURRICULUM VITAE DE LA EXPERIENCIA EN EL CAMPO PROFESIONAL DE LOS INGENIEROS ENCARGADOS DE LAS OBRAS.
9. INFORME DEL CONTRATISTA. (*FORMULARIO ADJUNTO*)
10. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y/O DECLARACION DE RENTA JURADA DE LOS 2 ULTIMOS AÑOS.
11. REFERENCIAS BANCARIAS QUE INCLUYA LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DISPONIBLES.
12. REFERENCIAS COMERCIALES.
13. AUTORIZACIÓN PARA INVESTIGAR REFERENCIAS EN LA ASOCIACIÓN PANAMEÑA DE CREDITO DE PERSONA JURIDICA, REPRESENTANTE LEGAL Y LOS SOCIOS (*CARTA ADJUNTA*)
14. 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**

15. 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. (*FORMULARIOS ADJUNTOS*)
16. COPIA DE CERTIFICACION DEL REGISTRO PÚBLICO ACTUALIZADA.
17. COPIA DE CEDULA O PASAPORTE DEL REPRESENTANTE LEGAL Y ACCIONISTAS
18. AVISO DE OPERACION

Todos los datos solicitados son importantes para la emisión de la Fianza

**Datos Particulares**

Contratista: Fecha:  
Corredor: Licencia No. :  
Fianza solicitada por:

**Para Fianza de Propuesta**

Fecha del concurso: Acreedor:  
No. Licitación:  
Monto total de la oferta (INC. 7%) **B/**.  
Fianza de Propuesta: % del monto total de la oferta, es decir **B/** :  
Validez de la fianza: 60 días 90 días 120 días 180 días Otros:  
Objeto del contrato:

**Para Fianza de Cumplimiento, Pago o Anticipo**

**En caso de adjudicarse el Contrato, qué tipo de Fianzas y porcentajes requería?**

Si la Fianza de Propuesta fue emitida en ASSA, favor indicar su número: **80B**

Monto del Contrato: **B/**.  
Fianza de Cumplimiento: % del monto del contrato, es decir **B/**.  
Fianza de Pago: % del monto del contrato, es decir **B/**.  
Fianza de Anticipo: % del monto del contrato, es decir **B/**.  
Duración del contrato: A partir de:  
Acreedor:  
Número de contrato / orden de la compra: Sitio de la obra:  
Objeto del contrato:

Fianza(s) No. (s):

Modificar la vigencia para que lea así:                      Extensión                      Disminución                      Hasta

Modificar el monto del contrato para que lea así:                      Incrementar                      Disminuir

Nuevo monto del contrato **B/**.

Devolvemos fianza original para modificar:

Cualquier otro motivo:

“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 Contratante, Fiado, Corredor de Seguros que completa el formulario bajo su mejor entender.**

---

Nombre

---

Firma

---

Fecha

### **INFORME DEL CONTRATISTA**

Devolver al Departamento de Fianzas

Este documento será trabajado estrictamente en forma  
Confidencial

1. Nombre del Contratista: \_\_\_\_\_
  
2. Dirección Completa: \_\_\_\_\_  
Teléfono: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_
  
3. En qué tipos de construcción se especializa?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
  
4. Qué trabajo (s) subcontrata:  
\_\_\_\_\_
  
5. Tiempo en que la organización ha estado en el ramo \_\_\_\_\_  
Fecha de Incorporación  
\_\_\_\_\_  
Nombre de la organización (es) anterior (es)  
\_\_\_\_\_
  
6. Nombre y dirección de compañías afiliadas o subsidiarias:  
\_\_\_\_\_
  
7. En qué áreas del país o del mundo opera:  
\_\_\_\_\_
  
8. a. Cuántos contratos mantiene usualmente a un mismo tiempo?  
\_\_\_\_\_
  
- b. Valor Promedio por contrato:  
B/. \_\_\_\_\_
  
- c. Volumen anual proyectado de trabajo para este año?  
B/. \_\_\_\_\_
  
- d. Volumen de trabajo del año pasado:  
B/. \_\_\_\_\_

9. De una lista de los trabajos más grandes realizados en los últimos cinco años:

VALOR DEL CONTRATO B/.	CLASE DE TRABAJO	LUGAR	FECHA DE TERMINACION

10. Trabajos actualmente en ejecución:

NOMBRE Y LUGAR	VALOR DEL CONTRATO B/.	% DE AVANCE	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACION

11. Cuándo termina su año fiscal?

\_\_\_\_\_

Con qué frecuencia prepara sus estados financieros?

\_\_\_\_\_

Indique el método de cómo se reconocen los ingresos de sus estados financieros y/o declaración de renta?

\_\_\_\_\_ Contratos Terminados  
 \_\_\_\_\_ Porcentaje de Terminación  
 \_\_\_\_\_ Otros

Indique el nombre y dirección de quién los prepara

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

12. Describa su personal administrativo, oficiales, superintendentes y estimadores.

NOMBRE	POSICION	EDAD	AÑOS DE EXPERIENCIA COMO CONSTRUCTOR	CUANTO TIEMPO CON SU FIRMA

13. Tiene usted, su compañía o socios, intereses en algún otro negocio?

Nombre: \_\_\_\_\_

Actividad: \_\_\_\_\_

Qué afianzadores le han otorgado bonos en el pasado?

\_\_\_\_\_

Alguna afianzadora le ha negado bonos en los últimos 3 años?

Qué compañía? \_\_\_\_\_

Porqué? \_\_\_\_\_

Alguna afianzadora ha incurrido en pérdidas por bonos para esta compañía u otra en la que algún ejecutivo o socio ha estado asociado?

De ser así, detallar:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

14. Nombre sus principales proveedores:

NOMBRE	LIMITE DE CREDITO

15. Nombre sus principales subcontratistas:

NOMBRE	MONTO DEL SUBCONTRATO MAYOR

16. Con qué bancos ha establecido sus líneas de crédito?

NOMBRE	OFICIAL A CONTACTAR	LIMITE EN LA LINEA

17. Describa completamente cualquier controversia, disputa, demanda, reclamo que se haya suscitado en los últimos 3 años:

\_\_\_\_\_

18. Desea comentar o dar alguna otra información?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

"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."

El abajo firmante certifica que las declaraciones suministradas en este cuestionario, con el fin de que **ASSA COMPAÑIA DE SEGUROS, S. A.** emita los bonos solicitados, son verídicos.

Firma del Contratista: \_\_\_\_\_

Cédula: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_