

ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.

R.U.C.: 3724-103-53659 D.V.43
APARTADO 0816-01622,
PANAMA, REP. DE PANAMA
TELEFONO: 300-2772 FAX: 300-2722

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

Regulado y Supervisado por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá

ASSA COMPAÑIA DE SEGUROS, S. A.

R.U.C.: 3724-103-53659 D.V.43
APARTADO 0816-01622,
PANAMA, REP. DE PANAMA
TELEFONO: 300-2772 FAX: 300-2722

REQUISITOS PARA EVALUACIÓN Y TRÁMITE DE FIANZAS

DE DEFECTOS DE CONSTRUCCIÓN DISTRIBUIDOR DE ENERGIA

REQUISITOS PARTICULARES

1. Carta o Contrato con el distribuidor que defina la relación entre las partes, el monto de la fianza y la descripción de obras a afianzar.
2. Fotos que incluya vistas de las obras principales como construidas/instaladas (en ausencia de este punto, la compañía podrá realizar inspección visual de las obras).
3. Experiencia o Hoja de Vida o Presentación del contratista encargado de la ejecución de las obras, o ya sea bien del promotor desarrollando obras similares.

Requisitos generales

1. Presentación de la empresa que incluya listado de obras desarrolladas en el pasado incluyendo descripción, costos de construcción, fechas.
2. Estados financieros auditados y/o declaración de renta jurada de los 2 últimos años.
3. Referencias bancarias que incluya las líneas de crédito disponibles.
4. Referencias comerciales de sus principales proveedores y carta de Referencia de obra más importante ejecutada.
5. Carta de APC de la empresa y de los socios que firmarían como codeudor (*carta adjunta*)
6. Firma de los convenios de indemnización, 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 información de cliente (natural o jurídico) 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*)
8. Copia de certificación del registro público actualizada.
9. Copia de cedula o pasaporte del representante legal y accionistas
10. Aviso de operación

Regulado y Supervisado por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá

ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.

R.U.C.: 3724-103-53659 D.V.43
APARTADO 0816-01622,
PANAMA, REP. DE PANAMA
TELEFONO: 300-2772 FAX: 300-2722

REQUISITOS PARA EVALUACIÓN Y TRÁMITE DE FIANZAS

DE DEFECTOS DE CONSTRUCCIÓN PARA EL MOP

REQUISITOS PARTICULARES

1. Carta del MOP que define el monto de la fianza y tipo de trabajos a aceptar
2. Desglose de costos de los trabajos ejecutados con descripción las obras a afianzar tal como deberá leer en la fianza.
3. Planos básicos del proyecto (en línea con la descripción de las obras a afianzar)
4. Resumen Ejecutivo de resultados de compactación por parte del Laboratorio Encargado de las Pruebas.
5. Inventario de fotos que incluya vistas de las obras principales como construidas (en ausencia de este punto, la compañía podrá realizar inspección visual de las obras).
6. Experiencia o Hoja de Vida o Presentación del contratista encargado de la ejecución de las obras, o ya sea bien del promotor desarrollando obras similares.

Requisitos generales

1. Presentación de la empresa que incluya listado de obras desarrolladas en el pasado incluyendo descripción, costos de construcción, fechas.
2. Estados financieros auditados y/o declaración de renta jurada de los 2 últimos años.
3. Referencias bancarias que incluya las líneas de crédito disponibles.
4. Referencias comerciales de sus principales proveedores y carta de Referencia de obra más importante ejecutada.
5. Carta de APC de la empresa y de los socios que firmarían como codeudor (*carta adjunta*)
6. Firma de los convenios de indemnización, 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 información de cliente (natural o jurídico) 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*)
8. Copia de certificación del registro público actualizada.
9. Copia de cedula o pasaporte del representante legal y accionistas
10. Aviso de operación

Regulado y Supervisado por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá

ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.

R.U.C.: 3724-103-53659 D.V.43
APARTADO 0816-01622,
PANAMA, REP. DE PANAMA
TELEFONO: 300-2772 FAX: 300-2722

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 | AFIANZADORA |
|----------------|------------------------|-------------|-----------------|----------------------|-------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

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 CONSTRUCTO R | CUANTO TIEMPO CON SU FIRMA | % DE PARTICIP. ACCIONARIA |
|--------|----------|------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

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?

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: _____

Panamá, _____ de _____ de _____.

Señores
ASSA COMPAÑIA DE SEGUROS, S.A.
Ciudad

Estimados Señores:

Nosotros, _____ con Registro Único de Contribuyente No. _____ por este medio les otorgamos nuestro consentimiento y autorización irrevocable para que recopilen, transmitan y/o revelen, a la Asociación Panameña de Crédito o a cualquiera otra agencia de información de datos, toda la información relacionada con nuestro historial de crédito que sea requerida para la tramitación de fianzas o financiamiento de pólizas.

La presente autorización la otorgamos, en base a lo establecido en el Artículo 23, de la Ley 24 de 22 de mayo de 2002, que regula el servicio de información sobre el historial de crédito de los consumidores o clientes.

Por lo tanto, ASSA COMPAÑIA DE SEGUROS, S.A. quedará exonerada de cualquier consecuencia resultante del ejercicio que haga del derecho de recopilar, transmitir y/o revelar la información requerida.

Atentamente,

CED. _____

Panamá, _____ de _____ de _____.

Señores

ASSA COMPAÑIA DE SEGUROS, S.A.

Ciudad

Estimados Señores:

Yo, _____ con cédula de identidad personal No. _____ por este medio otorgo mi consentimiento y autorización irrevocable para que recopilen, transmitan y/o revelen, a la Asociación Panameña de Crédito o a cualquiera otra agencia de información de datos, toda la información relacionada con mi historial de crédito que sea requerida para la tramitación de fianzas o financiamiento de pólizas.

La presente autorización la otorgo, en base a lo establecido en el Artículo 23, de la Ley 24 de 22 de mayo de 2002, que regula el servicio de información sobre el historial de crédito de los consumidores o clientes.

Por lo tanto, ASSA COMPAÑIA DE SEGUROS, S.A. quedará exonerada de cualquier consecuencia resultante del ejercicio que haga del derecho de recopilar, transmitir y/o revelar la información requerida.

Atentamente,

CED. _____