

## REQUISITOS SOLICITUD DE FIANZAS

**Estimado Cliente,**

Gracias por darnos la oportunidad de servirle como su Compañía de Seguros.

Queremos darle la bienvenida a Óptima Compañía de Seguros, S.A. empresa panameña comprometida en la búsqueda incansable y mejoramiento continuo de nuestros productos y servicios, accesibles y apoyada en herramientas tecnológicas que permitan ofrecer precios justos y garanticen un cumplimiento en tiempo.

Adjunto encontrará los documentos requeridos para la solicitud de fianza:

### Personas Jurídicas:

- Copia del pacto social
- Copia de la certificación del registro público actualizado
- Copia de cédula de Representante Legal y de los Dignatarios (Secretario, Tesorero y Presidente)
- Fotocopia del Registro Comercial o Licencia Comercial
- Estados financieros (dos últimos Auditados) o Declaración de Renta
- Completar el formulario Conozca a su Cliente (adjunto)
- Referencias bancarias y comerciales
- Experiencias del Contratista (sólo aplica fianzas de construcción)
- Cuadro de proyectos
- Valores de los Proyectos por ejecutar (sólo aplica fianzas de construcción)
- Firma del convenio de indemnización (fotocopia de cédula del RL)  
o (este documento se enviará aprobada la fianza)
- Solicitud de Fianza
- Copia del Auto (sólo aplica para fianza judicial) y la adenda
- Fotocopia del llamado a licitación o contrato u orden de compra
- El colateral estará sujeto al análisis del comité de Fianzas según los documentos solicitados
- Declaración Jurada

### Personas Naturales:

- Fotocopia del registro comercial
- Copia de cédula del Afianzado
- Declaración de renta (dos últimas)
- Referencias bancarias y comerciales
- Completar el Formulario Conozca a su Cliente (adjunto)
- Firma del convenio de indemnización (fotocopia de cédula del RL)  
o este documento se enviará una vez aprobada la fianza
- Solicitud de Fianza
- Fotocopia del llamado a licitación o contrato u orden de compra
- Copia del Auto (sólo aplica para fianza judicial)
- El colateral estará sujeto al análisis del comité de fianzas según los documentos solicitados

El(la) suscrito(a) entiende, acepta, autoriza y otorga su consentimiento a OPTIMA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A., al Grupo Económico al que pertenece, sus socios estratégicos o de negocio, para que accedan, utilicen, compartan, manejen, traten y/o custodien los datos personales, cuando sea requerido, con fines y alcances específicos relacionados con su actividad comercial y de servicios financieros, lo cual incluye, la comercialización, colocación, negociación y contratación de sus productos, así como también las gestiones operativas relacionadas, tales como, pero no limitadas a temas de cobranzas, renovaciones, manejo de reclamaciones, entre otras, manteniendo siempre la confidencialidad de la información, en concordancia a lo dispuesto en la Ley 81 de 26 de marzo de 2019, Ley 12 de 3 de abril de 2012 y demás disposiciones relacionadas.