

Productos - Gerencia Directiva Comercial

No.	Productos	Detalle	Beneficios	Requisitos Generales
1	Activos (Créditos)	Reactivación Económica - Línea de Crédito	<p>Buscamos seguir aportando a la puesta en marcha nuevamente de las empresas que han tenido que suspender o ralentizar su operación por la situación generada a raíz de la pandemia en nuestro país.</p> <p>Este producto tiene como propósito: Atender problemas temporales de liquidez</p> <ul style="list-style-type: none"> • Facilitar reestructuraciones y/o refinanciamiento para evitar la quiebra de empresas viables. • Facilitar el acceso al financiamiento que necesitan para continuar operando su negocio o para atender un incremento en la demanda. 	<p>Banca Corporativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estados Financieros auditados de los últimos dos años e información interina del año corriente. • Flujo de caja proyectado. • Cualquier otra documentación que aplique según el tipo de financiamiento. <p>Nota: Aplican Personas Jurídicas.</p> <p>Banca Comercial y PYMES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pacto Social. • Enmienda al Pacto Social (si aplica). • Documento de Identidad (dignatarios y accionistas). • Estados Financieros o Declaraciones de Renta o Compilación de Bienes de Ingresos y Gastos, estos documentos deben presentarse Certificados por un Contador Público Autorizado. Estos requerimientos corresponden a los dos últimos años. • Contrato de compraventa (si aplica). <p>Nota: Aplican tanto Personas Jurídicas como Personas Naturales con Aviso de Operación.</p>
2	Activos (Créditos)	Reactivación Económica - Préstamos a Término	<p>Buscamos seguir aportando a la puesta en marcha nuevamente de las empresas que han tenido que suspender o ralentizar su operación por la situación generada a raíz de la pandemia en nuestro país.</p> <p>Este producto tiene como propósito:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Atender problemas temporales de liquidez • Facilitar reestructuraciones y/o refinanciamiento para evitar la quiebra de empresas viables. • Facilitar el acceso al financiamiento que necesitan para continuar operando su negocio o para atender un incremento en la demanda. 	<p>Banca Corporativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estados Financieros auditados de los últimos dos años e información interina del año corriente. • Flujo de caja proyectado. • Cualquier otra documentación que aplique según el tipo de financiamiento. <p>Nota: Aplican Personas Jurídicas.</p> <p>Banca Comercial y PYMES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pacto Social. • Enmienda al Pacto Social (si aplica). • Documento de Identidad (dignatarios y accionistas). • Estados Financieros o Declaraciones de Renta o Compilación de Bienes de Ingresos y Gastos, estos documentos deben presentarse Certificados por un Contador Público Autorizado. Estos requerimientos corresponden a los dos últimos años. • Contrato de compraventa (si aplica). <p>Nota: Aplican tanto Personas Jurídicas como Personas Naturales con Aviso de Operación.</p>
3	Activos (Créditos)	Reactivación Económica - Factoring	<p>Buscamos seguir aportando a la puesta en marcha nuevamente de las empresas que han tenido que suspender o ralentizar su operación por la situación generada a raíz de la pandemia en nuestro país.</p> <p>Este producto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Otorga liquidez rapidez, sin endeudamiento adicional. • Continuidad de su ciclo operativo, enfocándose en su productividad y competitividad del negocio. • Externaliza parte de la gestión de cobro. • Mejora su capacidad de ingreso financiero. 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresas con mínimo 2 años de operación. • Si es persona jurídica, estados financieros auditados de 2 años. • Si es persona natural, 2 años de declaración de renta. • Documentos para negociar vigentes no más de 6 meses. En caso de cuentas con las instituciones públicas que tengan más de 6 meses se verificará de forma personalizada. • Autorización de APC. • Perfil del cliente y datos de contacto.

4	Activos (Créditos)	Banca de Oportunidades - Préstamos a Término	<p>Banca de Oportunidades es un programa ofrecido por el Gobierno Nacional y gestionado por la Autoridad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (AMPYME), en el que Caja de Ahorros ofrecerá financiamientos para fortalecer las microempresas en fase de emprendimiento y aquellas en marcha que están reinventándose.</p> <p>El Programa espera impactar positivamente a las Microempresas panameñas nuevas o en proceso de reinventarse, mejorando la calidad de vida de sus familias y la reactivación económica local.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ser panameño • Certificación de capacitación aprobada por la AMPYME • Plan de Negocios desarrollado en capacitación con AMPYME • Inscripción en el Registro Empresarial de AMPYME • Certificación de cumplimiento de requisitos expedida por AMPYME • Buenas referencias de crédito.
5	Activos (Créditos)	Préstamos a Término	<ul style="list-style-type: none"> • Servicio ágil y eficiente. • Asesoría personalizada según la necesidad específica de su negocio 	<p>Banca Corporativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estados Financieros auditados de los últimos tres años e información interina del año corriente. • Flujo de caja proyectado (aplica para Préstamos a Términos e Interinos de Construcción). • Información del proyecto y cronograma de obra (aplica para Interinos de Construcción). • Cualquier otra documentación que aplique según el tipo de financiamiento. <p>Nota: Aplican Personas Jurídicas.</p> <p>Banca Comercial y PYMES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pacto Social. • Enmienda al Pacto Social (si aplica). • Documento de Identidad (dignatarios y accionistas). • Estados financieros auditados o declaración de renta de los dos últimos años. • Avalúo de la propiedad con antigüedad máxima de 1 año, realizado por una compañía aceptada por Caja de Ahorros o por la Gerencia de Valuaciones de Caja de Ahorros. • Contrato de compraventa (si aplica). <p>Nota: Aplican tanto Personas Jurídicas como Personas Naturales con Aviso de Operación.</p>
6	Activos (Créditos)	Líneas de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Servicio ágil y eficiente. • Asesoría personalizada según la necesidad específica de su negocio 	<p>Banca Corporativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estados Financieros auditados de los últimos tres años e información interina del año corriente. • Flujo de caja proyectado (aplica para Préstamos a Términos e Interinos de Construcción). • Información del proyecto y cronograma de obra (aplica para Interinos de Construcción). • Cualquier otra documentación que aplique según el tipo de financiamiento. <p>Nota: Aplican Personas Jurídicas.</p> <p>Banca Comercial y PYMES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pacto Social. • Enmienda al Pacto Social (si aplica). • Documento de Identidad (dignatarios y accionistas). • Estados financieros auditados o declaración de renta de los dos últimos años. • Avalúo de la propiedad con antigüedad máxima de 1 año, realizado por una compañía aceptada por Caja de Ahorros o por la Gerencia de Valuaciones de Caja de Ahorros. • Contrato de compraventa (si aplica). <p>Nota: Aplican tanto Personas Jurídicas como Personas Naturales con Aviso de Operación.</p>

7	Activos (Créditos)	Líneas para Interino de Construcción (solo aplica para Banca Corporativa).	<ul style="list-style-type: none"> • Servicio ágil y eficiente. • Asesoría personalizada según la necesidad específica de su negocio 	<p>Banca Corporativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estados Financieros auditados de los últimos tres años e información interina del año corriente. • Flujo de caja proyectado (aplica para Préstamos a Términos e Interinos de Construcción). • Información del proyecto y cronograma de obra (aplica para Interinos de Construcción). • Cualquier otra documentación que aplique según el tipo de financiamiento. <p>Nota: Aplican Personas Jurídicas.</p> <p>Banca Comercial y PYMES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pacto Social. • Enmienda al Pacto Social (si aplica). • Documento de Identidad (dignatarios y accionistas). • Estados financieros auditados o declaración de renta de los dos últimos años. • Avalúo de la propiedad con antigüedad máxima de 1 año, realizado por una compañía aceptada por Caja de Ahorros o por la Gerencia de Valuaciones de Caja de Ahorros. • Contrato de compraventa (si aplica). <p>Nota: Aplican tanto Personas Jurídicas como Personas Naturales con Aviso de Operación.</p>
8	Activos (Créditos)	Tarjeta de Crédito Corporativa denominada Cuenta Central de Viajes o Central Travel Account (CTA por sus siglas en inglés)	<ul style="list-style-type: none"> • Tarjeta Virtual para la adquisición de pasajes aéreos internacionales y nacionales, que adquieren las Instituciones Gubernamentales para viajes de funcionarios públicos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Resolución CTA (personas encargadas del manejo de la tarjeta de crédito) firmada por representante legal de la institución. • Resolución de Banca en Línea (se designa solo a una persona como administradora de Banca en Línea) - firmada por Representante Legal de la entidad. • Solicitud de la tarjeta de crédito (firmada por el Representante Legal de la entidad). • Solicitud única de servicios (solicitud de Banca en Línea, firmada por el representante legal de la entidad). • Cuestionario Fatca. • Perfil de Persona Jurídica. • Cuestionario PEP (persona expuesta políticamente). • Carta de Certificación de la partida presupuestaria vigente (incluir partidas y montos). • Resolución de autorización de la tarjeta firmada por representante legal de la entidad. • Copia de la gaceta de nombramiento o resolución de nombramiento del representante legal. • Copia de cédula del representante legal. • Copia de la gaceta de nombramiento o resolución de nombramiento de las personas autorizadas para el manejo de la tarjeta. • Copia de cédula de las personas autorizadas para el manejo de la tarjeta.

9	Fideicomiso	Fideicomisos de Garantía	<ul style="list-style-type: none"> • Garantía de que su patrimonio será custodiado y administrado de acuerdo con lo establecido en el contrato de fideicomiso. 	<ul style="list-style-type: none"> • Deberá cumplir con la política de “Conozca a su Cliente” y la “Diligencia Debida” revisada con la lista OFAC, lista de cumplimiento, etc. • Fotocopia de la cédula o pasaporte, en caso de ser extranjero, del representante legal y los directores de la empresa. • Referencias de crédito de la empresa, del representante legal y los directores de la empresa. • Pacto Social del Fideicomitente, sustentado con la revisión en el Registro Público. • Certificación del Registro Público de los bienes inmuebles. • Estados Financieros auditados de la sociedad. • Información general del proyecto (según aplica).
10	Fideicomiso	Fideicomisos de Administración	<ul style="list-style-type: none"> • Garantía de que su patrimonio será custodiado y administrado de acuerdo con lo establecido en el contrato de fideicomiso. 	<ul style="list-style-type: none"> • Deberá cumplir con la política de “Conozca a su Cliente” y la “Diligencia Debida” revisada con la lista OFAC, lista de cumplimiento, etc. • Fotocopia de la cédula o pasaporte, en caso de ser extranjero, del representante legal y los directores de la empresa. • Referencias de crédito de la empresa, del representante legal y los directores de la empresa. • Pacto Social del Fideicomitente, sustentado con la revisión en el Registro Público. • Certificación del Registro Público de los bienes inmuebles. • Estados Financieros auditados de la sociedad. • Información general del proyecto (según aplica).
11	Fideicomiso	Fideicomisos Inmobiliarios	<ul style="list-style-type: none"> • Garantía de que su patrimonio será custodiado y administrado de acuerdo con lo establecido en el contrato de fideicomiso. 	<ul style="list-style-type: none"> • Deberá cumplir con la política de “Conozca a su Cliente” y la “Diligencia Debida” revisada con la lista OFAC, lista de cumplimiento, etc. • Fotocopia de la cédula o pasaporte, en caso de ser extranjero, del representante legal y los directores de la empresa. • Referencias de crédito de la empresa, del representante legal y los directores de la empresa. • Pacto Social del Fideicomitente, sustentado con la revisión en el Registro Público. • Certificación del Registro Público de los bienes inmuebles. • Estados Financieros auditados de la sociedad. • Información general del proyecto (según aplica).
12	Fideicomiso	Otros Fideicomisos	<ul style="list-style-type: none"> • Garantía de que su patrimonio será custodiado y administrado de acuerdo con lo establecido en el contrato de fideicomiso. 	<ul style="list-style-type: none"> • Deberá cumplir con la política de “Conozca a su Cliente” y la “Diligencia Debida” revisada con la lista OFAC, lista de cumplimiento, etc. • Fotocopia de la cédula o pasaporte, en caso de ser extranjero, del representante legal y los directores de la empresa. • Referencias de crédito de la empresa, del representante legal y los directores de la empresa. • Pacto Social del Fideicomitente, sustentado con la revisión en el Registro Público. • Certificación del Registro Público de los bienes inmuebles. • Estados Financieros auditados de la sociedad. • Información general del proyecto (según aplica).

13	Pasivos (Cuentas de Depósito)	Cuenta Corriente Chequera Comercial	<ul style="list-style-type: none"> • Realice compras para su empresa, pagos, transferencias nacionales e internacionales, y transacciones en general ajustadas a sus necesidades. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pacto Social • Enmienda al Pacto Social (si aplica). • Certificado Registro Público (válido hasta dos (2) meses posterior a la fecha de emisión). • Formulario de Pago o Paz y salvo de Tasa Única (vigente). • Referencia Comercial o Bancaria. • Recibo Servicios Básicos (vigencia máxima de 3 meses). • Estados Financieros Auditados o Declaración de Renta (último año). • Declaración Jurada. • Aviso de Operación. • Acta de Reunión. <p>Requisitos para los Firmantes</p> <ul style="list-style-type: none"> • Documento de identidad. • Referencia personal. • Sustentación de Ingresos (según aplique). <p>Requisitos para el Representante Legal / Accionistas (con más de 10%) / Dignatarios / Administrador de Banca en Línea</p> <ul style="list-style-type: none"> • Documento de identidad.
14	Pasivos (Cuentas de Depósito)	Depósito a Plazo Fijo	<ul style="list-style-type: none"> • Invierta con seguridad sus fondos a corto, mediano y largo plazo, y obtenga mayor rendimiento y solidez sobre su dinero. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pacto Social • Enmienda al Pacto Social (si aplica). • Certificado Registro Público (válido hasta dos (2) meses posterior a la fecha de emisión). • Formulario de Pago o Paz y salvo de Tasa Única (vigente). • Referencia Comercial o Bancaria. • Recibo Servicios Básicos (vigencia máxima de 3 meses). • Estados Financieros Auditados o Declaración de Renta (último año). • Declaración Jurada. • Aviso de Operación. • Acta de Reunión.
15	Servicios	Caja en Línea	<ul style="list-style-type: none"> • Permite a su negocio realizar transacciones y tener acceso a movimientos de fondos, saldos disponibles, saldos pendientes de confirmación (cheques), entre otros. Además transferir fondos a otras entidades. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplican los requisitos que se detallan en las sección de Cuentas de Depósito.
16	Servicios	ACH Empresarial (Planillas, Pagos a proveedores, y cobranzas)	<ul style="list-style-type: none"> • Disminuye el tiempo y costos al realizar los pagos automatizados de planillas, pagos a proveedores y cobranzas de forma rápida y segura. • Permite enviar fondos a las cuentas de los acreedores y de sus colaboradores en las fechas establecidas previamente programadas para su procesamiento. • Disminuye el riesgo de fraude, y los costos de emisión de cheques girados así como el costo administrativo y de recurso humano que implica su procesamiento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplican los requisitos que se detallan en las sección de Cuentas de Depósito.
17	Servicios	Adquirencia	<ul style="list-style-type: none"> • Permite optimizar las ventas e incrementar los ingresos al aceptar de forma segura el cobro, a través de tarjetas de crédito, débito y prepago como medio de pago; con una tasa conveniente y competitiva en el mercado. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplican los requisitos que se detallan en las sección de Cuentas de Depósito.
18	Servicios	Transferencias Internacionales	<ul style="list-style-type: none"> • Reciba o envíe dinero desde y hacia cualquier parte del mundo de la manera más eficiente y segura. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplican los requisitos que se detallan en las sección de Cuentas de Depósito.