

## TÉRMINOS DE REFERENCIA PARA ADQUISICIÓN DE KITS DE HIGIENE

<b>Fondos</b>	Proyecto GAC de Cruz Roja Canadiense
<b>Adquisición de bienes y servicios</b>	Kits de Higiene
<b>Lugar de entrega</b>	Sede de la Cruz Roja Panameña, Albrook, Panamá

### JUSTIFICACIÓN:

En la provincia de Colón, las comunidades en situación de vulnerabilidad enfrentan múltiples desafíos en el acceso a servicios básicos, incluyendo la higiene personal, especialmente en contextos de emergencia, movilidad humana y limitaciones de infraestructura sanitaria.

La Cruz Roja Panameña, a través del proyecto GAC, ha identificado la necesidad de fortalecer la respuesta humanitaria mediante la provisión de kits de higiene que contribuyan al cuidado personal, la prevención de enfermedades y la preservación de la dignidad de las personas.

Estos kits permitirán atender de forma inmediata y digna a personas en situación de vulnerabilidad, reforzando el compromiso de la Cruz Roja Panameña con la promoción del bienestar integral y la salud pública en la provincia de Colón.

### OBJETIVO GENERAL:

Adquirir kits de higiene que serán utilizados en las atenciones humanitarias que brinda la Cruz Roja Panameña en el marco del programa de apoyo en la provincia de Colón, contribuyendo a fortalecer la asistencia en salud básica, la prevención de enfermedades y el bienestar de las comunidades en situación de vulnerabilidad.

### ESPECIFICACIONES DEL PRODUCTO O SERVICIO SOLICITADO:

Se solicita la adquisición de 1,500 kits de higiene, contenido por kit:

- 1 jabón de baño con envoltura de papel
- 1 cepillo de dientes de materiales reciclados o de madera
- 1 pasta dental en mini tubo
- 1 papel higiénico biodegradable
- 1 gel alcoholada pequeña
- 1 paquete de toallitas húmedas biodegradables

- 1 toalla pequeña de microfibra
- 1 jabón de lavar en barra sin envoltura o en sobres de papel
- 1 bolsa con cierre hermético para artículos usados o húmedos (tipo ziploc grande)
- 1 paquete de toallas sanitarias con alas
- 1 bolsa de tela ligera e impermeable con arte suministrado a tamaño 6"x5".



Todos los productos deberán contar con la calidad y especificaciones solicitadas, registro sanitario vigente (cuando aplique), tener una fecha de expiración mínima de un año y estar debidamente empacados para su distribución en campo.

### **PLAZO (ENTREGAS)**

Se deben realizar 2 entregas parciales entre los siguientes meses: noviembre o diciembre 2025 (710 kits) y mayo 2026 (790 kits).

ACTUACIÓN	FECHA
Invitación a presentar ofertas	29 de septiembre de 2025
Fecha y hora máxima para presentar propuestas	10 de octubre de 2025
Plazo de estudio de ofertas	13 al 17 de octubre de 2025
Adjudicación	20 de octubre de 2025

### **EXPECTATIVAS/PERFIL REFERENTE AL PROVEEDOR**

Se espera que el proveedor cuente con experiencia comprobada en la comercialización y distribución de kits de higiene, con capacidad técnica, operativa y logística para garantizar el suministro oportuno de los productos solicitados conforme a las especificaciones establecidas.

Debe estar legalmente constituido en la República de Panamá y cumplir con las normativas nacionales vigentes en materia de importación, distribución y registro sanitario.

## **MOTIVOS DE RECHAZO Y DESCALIFICACIÓN DE LAS OFERTAS**

### **Se declarará desierta la licitación:**

La Organización declarará desierta por las siguientes causas:

1. Por falta de proponentes, es decir, cuando no se recibe ninguna oferta.
2. Cuando ninguna de las propuestas cumple con los requisitos y las exigencias del pliego de cargos.
3. Si las propuestas presentadas se consideran riesgosas, onerosas o gravosas.
4. Cuando se considere que las propuestas son contrarias a los intereses.

### **CONTRATO**

La licitación del presente documento será regulada por un contrato de compra – venta de bienes y servicios, suscrito entre Cruz Roja Panameña y el proveedor seleccionado.

### **FORMA DE PAGO Y GARANTÍAS**

- a) Factura comercial a nombre de Cruz Roja Panameña, de acuerdo con las leyes de la República de Panamá.
- b) Comprobante de entrega de productos y las garantías solicitadas en este documento.
- c) Garantizar el valor de los productos cotizados mínimo por 30 días, se realizará una lista de especificaciones para valorar la calidad de los productos.

### **GARANTÍA DE CALIDAD DEL PRODUCTO Y/O SERVICIO**

Garantizando que los productos tienen fecha de vencimiento aceptable, y cuentan con los registros solicitados, aceptando que cualquier tipo de reclamo por daño natural será atendido inmediatamente después de ser presentado y que si éste no es atendido se procederá a hacer el reclamo por daños y perjuicios ocasionados a la Cruz Roja Panameña por el malestado del producto y/o servicio adquirido.

### **APLICACIONES**

Las empresas o personas naturales que deseen aplicar a este acto público deberán enviar su oferta de forma digital a la siguiente dirección de correo electrónico:

Además, en calidad de anexos, se deben adjuntar los siguientes documentos:

Los documentos y oferta deben ser enviados y anexados en la propuesta enviada, las mismas pueden ser enviadas de forma digital al correo: **compras@cruzroja.org.pa** colocar en el asunto: **SP 126 KITS DE HIGIENE/ Nombre de la empresa participante**

## **ACLARACIÓN DE LAS OFERTAS**

Para facilitar el proceso de revisión, evaluación, comparación y calificación de ofertas, la Comisión Evaluadora, podrá, a su discreción, solicitar de los Oferentes, aclaraciones acerca de sus ofertas; no serán consideradas las aclaraciones presentadas por los Oferentes que no sean en respuesta a aclaraciones solicitadas por la Comisión. Toda aclaración deberá ser hecha por escrito.

No se solicitará, ofrecerá, ni permitirá ninguna modificación al precio ofrecido, al plazo de la oferta y a la garantía de mantenimiento de oferta, incluyendo su monto y tipo, ofertas totales o parciales y alternativas, si fueran admisibles, excepto para confirmar la corrección de errores aritméticos descubiertos por la Comisión Evaluadora en la evaluación de las ofertas.

## **FECHA LÍMITE DE RECEPCIÓN DE OFERTA**

La oferta económica/propuesta y los documentos solicitados, deberán ser entregados a más tardar el **viernes 10 de octubre a las 3:30pm**, en las direcciones arriba mencionadas.

## **COMISIÓN EVALUADORA PARA LA TRAMITACIÓN Y RESOLUCIÓN DE LA LICITACIÓN**

Las apertura y verificación de las propuestas estará a cargo de la comisión de verificación, presidida por la jefa de compras e integrada por el responsable del área o departamento solicitante y un profesional idóneo en el objeto de la contratación, que laboré en la organización, y tendrá lugar el día hábil siguiente al vencimiento del plazo para presentar propuestas.

Una vez conocidas las propuestas, quien preside el acto preparará un acta que se adjuntará al expediente, en la que se dejará constancia de todas las propuestas admitidas o rechazadas en el orden en que hayan sido presentadas, con expresión del precio propuesto, del nombre de todos los intervinientes en el acto.

Dentro del término máximo de tres (3) días hábiles, después de la entrega de las propuestas, cuando proceda, se verificará la subsanación de los documentos indicados en el pliego de cargos como subsanables, y se remitirá el expediente a la comisión verificadora.

Si la comisión verificadora determina que quien ofertó el precio más bajo cumple a cabalidad con todos los requisitos y las exigencias del pliego de cargos, los términos de referencia y/o la solicitud de bienes o servicios, emitirá un informe recomendando la adjudicación de la licitación a ese proponente.

Si la comisión verificadora concluye que quien ofertó el precio más bajo no cumple a cabalidad con los requisitos y exigencias del pliego de cargos, los términos de referencia y/o la solicitud de bienes, procederá inmediatamente a evaluar la siguiente propuesta con el precio más bajo, hasta emitir un informe recomendando la adjudicación o que se declare desierto por incumplimiento de los requisitos y exigencias del pliego de cargos.

La comisión verificadora tendrá un plazo de dos días hábiles para emitir su informe, contados a partir del día hábil de apertura de las propuestas, salvo que se haya establecido plazo de subsanación, en cuyo caso el plazo para emitir el informe de la comisión será

contado a partir de la emisión del informe de subsanación por la propia comisión verificadora.

Cruz Roja Panameña adjudicará el contrato a la propuesta que sea más ventajosa en atención a los criterios de valoración.

## **CRITERIOS DE VALORACIÓN**

- Mejor oferta económica global que cumpla con las especificaciones solicitadas.
- Tiempo de entrega
- Disponibilidad
- Porcentaje de descuento o regalía

## **TRAMITACIÓN**

Una vez conocidas las propuestas, quien preside el acto preparará un acta que se adjuntará al expediente, en la que se dejará constancia de todas las propuestas admitidas o rechazadas en el orden en que hayan sido presentadas, con expresión del precio propuesto, del nombre de todos los intervinientes en el acto.

Dentro del término máximo de tres (3) días hábiles, después de la entrega de las propuestas, cuando proceda, se verificará la subsanación de los documentos indicados en el pliego de cargos como subsanables, y se remitirá el expediente a la comisión verificadora.

Si la comisión verificadora determina que quien ofertó el precio más bajo cumple a cabalidad con todos los requisitos y las exigencias del pliego de cargos, los términos de referencia y/o la solicitud de bienes o servicios, emitirá un informe recomendando la adjudicación de la licitación a ese proponente.

Si la comisión verificadora concluye que quien ofertó el precio más bajo no cumple a cabalidad con los requisitos y exigencias del pliego de cargos, los términos de referencia y/o la solicitud de bienes, procederá inmediatamente a evaluar la siguiente propuesta con el precio más bajo, hasta emitir un informe recomendando la adjudicación o que se declare desierto por incumplimiento de los requisitos y exigencias del pliego de cargos.

La comisión verificadora tendrá un plazo de dos días hábiles para emitir su informe, contados a partir del día hábil de apertura de las propuestas, salvo que se haya establecido plazo de subsanación, en cuyo caso el plazo para emitir el informe de la comisión será contado a partir de la emisión del informe de subsanación por la propia comisión verificadora.

## **MODALIDAD DE ADJUDICACIÓN DE LA COMPRA**

Mejor oferta económica global cumpliendo con los criterios de valoración.

## **NOTIFICACIÓN DE ADJUDICACIÓN DE LA COMPRA**

Antes de la expiración del período de validez de las ofertas, el Contratante notificará al adjudicatario, por escrito, que su oferta ha sido aceptada. Al mismo tiempo, notificará por escrito a todos los oferentes, el resultado de la licitación.

## Anexo 1

Actuando en mi condición de representante de la Empresa denominada \_\_\_\_\_.

Por este medio DECLARO: haber obtenido y examinado los pliegos de condiciones y las Especificaciones Técnicas del acto público No. SP126 en referencia, mediante la cual se pretende adquirir kits de higiene, de conformidad con la misma, ofrezco dicho suministro en los términos de la oferta económica presentada.

Cuya adquisición ofrezco suministrar en la forma y tiempo requeridos por Cruz Roja Panameña.

Acepto que la forma de pago será en moneda nacional (Balboa) contra entrega y recibido conforme y me obligo a cumplir todas y cada una de las condiciones generales y especiales que rigen el proceso del acto público que se hace mérito, cuya documentación solicitada estoy acompañando.

Asimismo, declaro que de resultar mi oferta como la más conveniente a los intereses de Cruz Roja Panameña, me comprometo a rendir una nota de garantía de cumplimiento la cual estará vigente por un período de 6 meses, posterior a la fecha de entrega. De la misma forma me comprometo a realizar el servicio conforme a lo establecido y en la siguiente dirección de entrega: Sede de la Cruz Roja Panameña, Albrook, Panamá

Expresamente declaro que esta oferta permanecerá en absoluta vigencia por un período de \_\_\_\_\_ días calendario contados a partir del día de la apertura de ofertas.

Finalmente designo el nombre, cargo, dirección y teléfono de la persona que tiene plena autoridad para solventar cualquier reclamación que pueda surgir con relación a la oferta presentada, como lo detalló a continuación:

NOMBRE: \_\_\_\_\_

CARGO: \_\_\_\_\_

DIRECCIÓN: \_\_\_\_\_

TELÉFONO: \_\_\_\_\_

En fe de lo cual y para seguridad del Contratante firmo la presente a los \_\_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ del año 2025.

\_\_\_\_\_  
Nombre y Firma del Representante Legal/Sello de la empresa

## **GARANTÍA DE SOSTENIBILIDAD DE PRECIOS**

Yo, \_\_\_\_\_, mayor de edad, con cédula de identidad número \_\_\_\_\_, y domicilio en \_\_\_\_\_, actuando en mi condición de representante legal de la empresa \_\_\_\_\_, como participante en el

acto público No. **SP 126 KITS DE HIGIENE**

DECLARO: Que el Producto ofertado en el presente acto público de Cruz Roja Panameña se ajustan a las especificaciones técnicas solicitadas, comprometiéndonos a mantener los precios de los artículos ofertados por un periodo \_\_\_\_\_ meses.

Asimismo, garantizamos la variedad de los productos cotizados y cantidades en existencia, para ser suministrado en el tiempo solicitado.

En fe de lo cual y para seguridad del Contratante firmo la presente a los \_\_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ del año 2025.

**CONDICIONES QUE OBLIGATORIAMENTE SE INCLUIRÁN DENTRO DE LA  
CLÁUSULA QUE DETERMINE QUÉ CONDICIONES DEBEN CUMPLIR LOS  
PARTICIPANTES EN TODAS LAS  
LICITACIONES**

Quedarán excluidos expresamente de la participación en esta licitación aquellos candidatos o licitadores:

- a) que estén incursos en un procedimiento de quiebra, liquidación, intervención judicial o concurso de acreedores, cese de actividad o en cualquier otra situación similar resultante de un procedimiento de la misma naturaleza vigente en las legislaciones y normativas nacionales;
- b) que hayan sido condenados mediante sentencia firme, con fuerza de cosa juzgada, por cualquier delito que afecte a su ética profesional;
- c) que hayan cometido una falta profesional grave, debidamente constatada por el órgano de contratación por cualquier medio a su alcance;
- d) que no estén al corriente en el pago de las cuotas de la seguridad social o en el pago de impuestos de acuerdo con las disposiciones legales del país en que estén establecidos, del país del órgano de contratación o del país donde deba ejecutarse el contrato;
- e) que hayan sido condenados mediante sentencia firme, con fuerza de cosa juzgada, por fraude, corrupción, participación en una organización delictiva o cualquier otra actividad ilegal que suponga un perjuicio para los intereses financieros de las Comunidades;
- f) que, a raíz del procedimiento de adjudicación de otro contrato o del procedimiento de concesión de una subvención financiada con cargo al presupuesto comunitario, hayan sido declarados culpables de falta grave de ejecución por incumplimiento de sus obligaciones contractuales.

Los candidatos o licitadores deberán acreditar que no se encuentran en ninguna de estas situaciones mediante la presentación de una declaración responsable, sin perjuicio que, de resultar adjudicatarios, deberán presentar los certificados acreditativos correspondientes.

**Firma del representante legal de la empresa**

---



Cruz Roja Panameña

**SOLICITUD DE PROPUESTA**

FECHA DE SOLICITUD:	29-sep-25	N°:	SP126
FECHA LIMITE DE RECEPCION DE PROPUESTA:	10-oct-25		
SITIO DE ENTREGA DEL BIEN Y/O SERVICIO:	Ancón, Albrook, Calle Jorge Bolívar Alemán, Edificio 453		

DESCRIPCION DETALLADA DEL BIEN Y/O SERVICIO	CANTIDAD
<b>Kits de Higiene</b>	<b>1,500</b>
Contenido (1) unidad por kit:	
Jabón de baño con envoltura de papel	1,500
Cepillo de dientes elaborado en materiales reciclados o de madera	1,500
Pasta dental en mini tubo	1,500
Rollos de papel higiénico biodegradable	1,500
Gel alcoholado pequeño	1,500
Paquetes de toallitas húmedas	1,500
Toallas de microfibra	1,500
Jabón de lavar en barra en envoltura de papel	1,500
Bolsa con cierre hermático para artículos usados o húmedos	1,500
Paquetes de toallas sanitarias con alas	1,500
Bolsa de tela ligera e impermeable para armado de artículos con arte suministrado	1,500
Todos los kits se deben entregar armados en las oficinas de Cruz Roja Panameña.	
Se realizarán 2 servicios de entrega en los meses de noviembre o diciembre 2025 (710 kits) y mayo 2026 (790 kits)	
El proveedor deberá garantizar las existencias para las fechas de entrega indicadas.	
<b>Expresar descuentos, regalías y costo de entregas, en caso de que estén incluidas en el costo total, favor indicarlo.</b>	

**I. DOCUMENTOS / INFORMACIÓN A INCLUIR CON SU PROPUESTA:**

- 1- VALIDEZ DE LA PROPUESTA (DÍAS CALENDARIO)
- 2- TIEMPO DE ENTREGA (DÍAS CALENDARIO)
- 3- COTIZACIÓN SEGÚN CANTIDAD DE KITS (PRECIO UNITARIO Y PRECIO TOTAL)
- 4- FOTOS DE CADA ARTÍCULO COTIZADO
- 5- AVISO DE OPERACIONES DE LA EMPRESA
- 6- CEDULA DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA
- 7- CERTIFICADO DE REGISTRO PÚBLICO VIGENTE
- 8- DEBIDA DILIGENCIA
- 8- FORMULARIO DE PROPUESTA N°1


**II. CONDICIONES GENERALES:**

1-	FORMAS DE PAGO:	CONTRA ENTREGA Y RECIBIDO CONFORME
2-	SITIO DE ENTREGA DEL BIEN Y/O SERVICIO:	Ancón, Albrook, Calle Jorge Bolívar Alemán, Edificio 453



Cruz Roja Panameña

## SOLICITUD DE PROPUESTA

FECHA DE SOLICITUD:	29-sep-25	N°:	SP126
FECHA LIMITE DE RECEPCION DE PROPUESTA:	10-oct-25		
SITIO DE ENTREGA DEL BIEN Y/O SERVICIO:	Ancón, Albrook, Calle Jorge Bolívar Alemán, Edificio 453		
3-	CONDICIONES DE ENTREGA:	<p>LOS KITS SE DEBEN ENTREGAR ARMADOS EN EL LUGAR INDICADO EN EL PUNTO 2.</p> <p>LAS FECHAS DE ENTREGA SE ESTABLECEN EN EL PLIEGO, LAS MISMAS PUEDEN VARIAR SEGÚN CAMBIO DE CONTEXTO Y SERÁN PREVIAMENTE COORDINADAS CON EL LOGISTA DEL PROGRAMA, POSTERIOR A LA ADJUDICACIÓN DEL ACTO PÚBLICO.</p>	

### III. OTRAS CONDICIONES:

- 1- EN CASO DE ENTREGAR SU PROPUESTA DE MANERA FÍSICA, EL SOBRE CON LA PROPUESTA DEBE ESTAR SELLADO, DEBIDAMENTE IDENTIFICADO CON EL NOMBRE DE LA EMPRESA, NÚMERO DE RUC, NÚMERO DE SOLICITUD DE PROPUESTA, FECHA Y HORA DE ENTREGA DEL MISMO Y DEBE ESTAR DIRIGIDO AL DEPARTAMENTO DE COMPRAS DE CRUZ ROJA PANAMEÑA, ATENCIÓN KATHERINE CHÁVEZ/JEFE DE COMPRAS
- 2- EN CASO DE ENTREGAR SU PROPUESTA DE FORMA DIGITAL, PUEDE ENVIAR EL EMAIL ANTES DE LA FECHA Y HORA DE RECEPCIÓN DE PROPUESTAS AL SIGUIENTE CORREO ELECTRÓNICO:  
**compras@cruzroja.org.pa**
- 3- LAS CONSULTAS DEBEN SER PRESENTADAS POR ESCRITO A TRAVÉS DEL CORREO ELECTRÓNICO **katherine.chavez@cruzroja.org.pa** Y DEBEN ESTAR DIRIGIDAS A LA **LICDA. KATHERINE CHÁVEZ**, JEFE DEL DEPTO. DE COMPRAS DE CRUZ ROJA PANAMEÑA HASTA DOS DÍAS HÁBILES ANTES DE LA FECHA FINAL DE LA RECEPCIÓN DE LAS PROPUESTAS.
- 4- **FECHA Y HORA LIMITE DE RECEPCION DE PROPUESTAS: VIERNES 10 DE OCTUBRE DE 2025 - 3:30 P.M.**

### NOTA:

**Leyes de Referencia:**

Ley 32 del 4 de Julio de 2001:

**Objeto de Ley:**

Uso de Emblema y Denominaciones: Se prohíbe el uso de los emblema y denominaciones de la Cruz Roja.

Ley 422 del 8 de febrero de 2022:

Pago de Impuestos: Cruz Roja Panameña, con número de RUC 1043-437-116708 DV 37, esta exenta del pago de impuestos, incluyendo el ITBMS

### FORMULARIO DE PROPUESTA N°1

FORMA Y SITIO DE ENTREGA DE LA PROPUESTA:	SEGÚN LO DESCRITO EN "CONDICIONES GENERALES"
SITIO DE ENTREGA DEL BIEN Y/O SERVICIO:	Ancón, Albrook, Calle Jorge Bolívar Alemán, Edificio 453

Presentamos propuesta para la licitación con N° de Solicitud de Propuesta:

SP126

Correspondiente a:

**KITS DE HIGIENE**

- a) Nombre de la Persona Jurídica: \_\_\_\_\_
- b) RUC: \_\_\_\_\_
- c) Dígito Verificador: \_\_\_\_\_
- d) Domicilio: \_\_\_\_\_
- e) Correo Electrónico: \_\_\_\_\_
- f) Teléfonos: \_\_\_\_\_
- g) Nombre del Representante Legal: \_\_\_\_\_



Cruz Roja Panameña

## SOLICITUD DE PROPUESTA

FECHA DE SOLICITUD:	29-sep-25	N°:	SP126
FECHA LIMITE DE RECEPCION DE PROPUESTA:	10-oct-25		
SITIO DE ENTREGA DEL BIEN Y/O SERVICIO:	Ancón, Albrook, Calle Jorge Bolívar Aleman, Edificio 453		

**h)** Nombre de la Persona de Contacto: \_\_\_\_\_

**i)** Validez de la Propuesta (Días Calendario): \_\_\_\_\_

**j)** Monto de la Propuesta: (en letras y numeros) \_\_\_\_\_

**k)** Forma de Pago: \_\_\_\_\_

Con nuestra propuesta adjuntamos los siguientes datos y/o documentos:

- 1- VALIDEZ DE LA PROPUESTA (DÍAS CALENDARIO)
- 2- TIEMPO DE ENTREGA (DÍAS CALENDARIO)
- 3- COTIZACIÓN SEGÚN CANTIDAD DE KITS (PRECIO UNITARIO Y PRECIO TOTAL)
- 4- FOTOS DE CADA ARTÍCULO COTIZADO
- 5- AVISO DE OPERACIONES DE LA EMPRESA
- 6- CEDULA DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA
- 7- CERTIFICADO DE REGISTRO PÚBLICO VIGENTE
- 8- DEBIDA DILIGENCIA
- 9- FORMULARIO DE PROPUESTA N°1


Nombre del Representante Legal: \_\_\_\_\_

Cedula del Representante Legal: \_\_\_\_\_

Nombre de la Empresa: \_\_\_\_\_

Aceptamos sin restricciones, ni objeciones, todo el contenido de la Solicitud de Propuesta N° **SP126**

Firma del Representante Legal: \_\_\_\_\_

## FORMULARIO DE LA DEBIDA DILIGENCIA EN COMPRAS

### I. DATOS GENERALES.

Nombre Completo

Fecha de Nacimiento

Lugar de Nacimiento

Nacionalidad

Identificación Personal

Pasaporte

Estado Civil

Género:  
Hombre\_\_\_\_  
Mujer\_\_\_\_  
Otro\_\_\_\_\_

Dirección Residencial

País de Residencia

Teléfono de Residencia

Celular

Correo Electrónico

### II. ANTECEDENTES DE LA EMPRESA.

Nombre de la empresa o razón comercial

Dirección y número telefónico

Actividad Principal a la que se dedica la empresa

Nombre del representante legal

Ingreso Anual (estimado)

**III. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.**

¿Realiza la empresa negocios en moneda virtual?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

¿Ha sido usted parte de procesos civiles, judiciales, fiscales o penales en calidad de demandado, acusado, investigado, imputado o cómplice en los últimos cinco (5) años?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

¿Ha sido usted objeto de investigación o proceso, en calidad de imputado, cómplice o cualquier calidad, ya sea a nivel administrativo o judicial, por motivos de blanqueo de capitales, financiamiento de terrorismo, financiamiento de armas de destrucción masiva o cualquier delito conexo o derivado en los últimos cinco (5) años?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

¿Está su actividad regulada, supervisada y monitoreada por leyes consistentes con las Recomendaciones de GAFI, en temas relacionados con la identificación y prevención del blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

**Si la respuesta es afirmativa, indique el nombre de la autoridad u organismo profesional que ejerce las funciones de regulación, supervisión o control de su actividad.**

**IV. PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICAMENTE (PEP).**

**\*Definiciones según Artículo 4 de la Ley 23 de 27 de abril de 2015.**

**Personas expuestas políticamente PEP:** Personas nacionales o extranjeras que cumplen funciones públicas destacadas de alto nivel o con mando y jurisdicción en un Estado, como (pero sin limitarse) los jefes de Estados o de un gobierno, los políticos de alto perfil, los funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, los altos ejecutivos de empresas o corporaciones estatales, los funcionarios públicos que ocupen cargos de elección popular, entre otros que ejerzan la toma de decisiones en entidades públicas; personas que cumplen o a quienes se les han confiado funciones importantes por una organización internacional, como los miembros de la alta gerencia, es decir, directores, subdirectores y miembros de la junta directiva o funciones equivalentes.

**Familiares cercanos:** Únicamente, el cónyuge, los padres, los hermanos y los hijos de la persona expuesta políticamente.

**Estrecho colaborador:** Persona conocida por su íntima relación con respecto a la persona expuesta políticamente, esto incluye a quienes están en posición de realizar transacciones financieras, comerciales o de cualquier naturaleza, ya sean locales e internacionales, en nombre de la persona expuesta políticamente.

Indique si el representante legal de la empresa ha desempeñado o desempeña algún cargo público que lo catalogue actualmente como persona expuesta políticamente (PEP).

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

Si la respuesta es Sí, indique el cargo y rango de fecha en que ha desempeñado o desempeña dicho cargo.

¿El representante legal de la empresa es familiar cercano (cónyuge, padre, madre, hermano (a) o hijo (a)) de una persona catalogada actualmente como PEP?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

Si la respuesta es Sí, indique el parentesco y cargo de esta persona.

¿El representante legal de la empresa es usted estrecho colaborador de una persona catalogada actualmente como PEP?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

Si la respuesta es Sí, indique la relación y cargo de esta persona.

¿Participa o realiza negocios con entidades gubernamentales?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

Si la respuesta es Sí, indique el nombre y país de la entidad gubernamental.

#### V. PERFIL FINANCIERO Y TRANSACCIONAL.

1. Países de origen o procedencia de los fondos

Indique el país

2. Habitualmente la empresa recibe pagos.

Cheque \_\_\_\_\_

Tarjeta de Crédito \_\_\_\_\_

Transferencia Bancaria \_\_\_\_\_

Pago en Línea \_\_\_\_\_

#### VI. DECLARACIÓN Y FIRMA

Yo \_\_\_\_\_ declaro bajo gravedad de juramento que:

1. Estoy debidamente autorizado para completar el presente formulario.
2. Me encuentro en cumplimiento tributario en el país o países donde tengo obligaciones fiscales.
3. La información proporcionada en este documento es verdadera y correcta
4. Todas las actividades que ejerzo se encuentran dentro de las normas legales y que los recursos utilizados para el pago de ésta provienen de fondos de origen lícito.
5. Me comprometo a informar de cualquier cambio en la información aquí suministrada.
6. Declaro que no estoy listado por la oficina de control de activos extranjeros del tesoro de los Estados Unidos de América y me comprometo a notificar si tengo conocimiento de ello

**Firma**

Nombre Completo

Firma (Por favor firmar igual que en su cédula de identidad personal)

Fecha / Date

**LISTA DE VERIFICACIÓN – DOCUMENTACIÓN REQUERIDA**

Copia de la cédula de identidad (si es panameño) copia del pasaporte (si es extranjero).

- Copia de poder de representación debidamente firmado (en caso de que esté actuando en nombre de otra persona)
- Carta de trabajo, ficha de seguro social o comprobante de pago del salario (si es asalariado).
- Copia de recibo de utilidad (de no más de 3 meses) que indique su dirección.

**SÓLO PARA USO DE LA ORGANIZACIÓN.****Datos del colaborador (quien declara haber revisado la información suministrada por el cliente)**

Revisado por

Cargo

Firma

(Por favor firmar igual que en su cédula de identidad personal/pasaporte)

Fecha / Date