



**BANCO OPTIMA**  
DE AHORRO Y CRÉDITO

CONOCE **NUESTROS SERVICIOS**

*WWW.BANCOOPTIMA.COM*

## CUENTAS DE AHORRO SIN LIBRETA:

Mediante el ahorro construyes un mejor futuro para ti y tu familia. Con nuestras cuentas de ahorro sin libretas tienes la capacidad de ahorrar a una tasa altamente competitiva y sin cargo alguno por manejo.

### BENEFICIOS:

- Tasa altamente competitiva.
- Libre de comisiones por servicio.
- Acceso fácil para consultar transacciones y balances a través de nuestro Internet Banking.
- Como entidad regulada y supervisada por la Superintendencia de Bancos y el Banco Central, los depósitos hasta **\$1,860,000.00** (un millón, ochocientos sesenta mil pesos) están aseguradas por la Ley Monetaria y Financiera.

### REQUISITOS:

- Copia de la Cédula de Identidad y Electoral.
- Llenar Formulario Conozca a su Cliente.
- Copia de una Factura de Servicios (agua, luz, teléfono, basura, cable, etc).
- Referencia Bancaria.
- Justificación u Origen de Fondos.
- Llenar formulario de apertura.



\*Otros requisitos pudieran aplicar

# CERTIFICADOS FINANCIEROS

Con tasas altamente competitivas y plazos que se ajustan a sus necesidades le ofrecemos la apertura de Certificados de Inversión recibiendo el pago de sus intereses con créditos a su cuenta con cualquier banco del sistema, capitalizables o a través de cheques.

## BENEFICIOS:

- Tasas altamente competitivas.
- Flexibilidad en los plazos.
- Como entidad regulada y supervisada por la Superintendencia de Bancos y el Banco Central, los depósitos hasta **\$1,860,000.00** (un millón, ochocientos sesenta mil pesos) están asegurados por la Ley Monetaria y Financiera.

## REQUISITOS:

- Copia de la Cédula de Identidad y Electoral.
- Llenar Formulario Conozca a su Cliente.
- Copia de una Factura de Servicios (agua, luz, teléfono, basura, cable, etc).
- Referencia Bancaria.
- Justificación u Origen de Fondos.



\*Otros requisitos pudieran aplicar

## LÍNEAS DE CRÉDITO:

A través de nuestras líneas de crédito podrá satisfacer las demandas puntuales de capital de trabajo de su empresa. Con tasas altamente competitivas, le ayudamos a que su negocio crezca y se desarrolle.

### BENEFICIOS:

- Liquidez a Corto Plazo.
- Capital de Trabajo que le permite desarrollar más negocios.
- Tasas competitivas.
- Respuesta rápida y personalizada.

### REQUISITOS:

- Llenar Formulario Conozca su Cliente Jurídico.
- Documentación Legal de la Empresa.
- Estados Financieros y Copia Declaración IR-2 (2 años).
- Copia de Cédula de Identidad y Electoral de accionistas con mas de 20% de participación accionaria y/o Gerente.
- Movimiento de Cuenta Bancaria (3 meses).
- Copia de una Factura de Servicios (agua, luz, basura, teléfono, cable, etc).
- Referencia Bancaria.



# PRÉSTAMOS PARA VEHÍCULOS

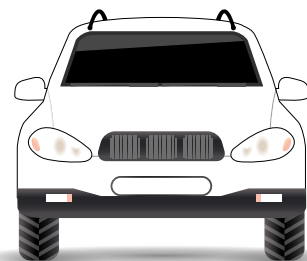
Le ofrecemos la facilidad de financiar la adquisición de su vehículo nuevo o usado, con cómodas cuotas mensuales y a la mejor tasa de interés.

## BENEFICIOS:

- Pre aprobación en menos de 24 horas.
- Atractiva tasa de interés.
- Financiamiento para adquirir vehículos nuevos y usados.
- Garantía: Vehículo a adquirir.

## REQUISITOS:

- Copia de la cédula de identidad (por ambos lados) y licencia de conducir al día.
- Movimiento de cuenta bancaria (3 meses).
- Copia de una Factura de Servicios (agua, luz, teléfono, cable, etc).
- Carta de Trabajo o Ingreso.
- Cotización de Vehículo a adquirir o Tasación.



# PRÉSTAMOS COMERCIALES

Mediante este instrumento las pequeñas y medianas empresas tienen la alternativa de cubrir sus necesidades de capital a corto plazo con tasas altamente competitivas.

## BENEFICIOS:

- Liquidez a Corto Plazo.
- Capital de Trabajo que le permite desarrollar más negocios.
- Tasas competitivas.
- Respuesta rápida y personalizada.

## REQUISITOS:

- Llenar Formulario Conozca su Cliente Jurídico.
- Documentación Legal de la Empresa.
- Estados Financieros y Copia Declaración IR-2 (2 años).
- Copia de Cédula de Identidad y Electoral de accionistas con mas de 20% de participación accionaria y/o Gerente.
- Movimiento de Cuenta Bancaria (3 meses).
- Copia de una Factura de Servicios (agua, luz, basura, teléfono, cable, etc).
- Referencia Bancaria.



\*Otros requisitos pudieran aplicar

# PRÉSTAMOS NÓMINA

Los empleados de empresas participantes tienen la oportunidad acceder a préstamos para cubrir sus necesidades a tasas altamente competitivas y con un servicio personalizado.

## **BENEFICIOS:**

- Respuesta ágil y personalizada.
- Tasas altamente competitivas.
- Cuotas que se ajustan a sus necesidades.

## **REQUISITOS:**

- Empresa para la cual labora debe hacer acuerdo con Optima para otorgar préstamos a sus empleados.
- Llenar Formulario Solicitud de Prestamos.
- Copia de Cédula de Identidad y Electoral.
- Carta de Compromiso e Ingresos de la Empresa Participante.



\*Otros requisitos pudieran aplicar

# DESCUENTO DE FACTURAS (FACTORING)

Mediante este producto la pequeña y mediana empresa tiene la alternativa de eficientizar su flujo de caja haciendo líquidas sus cuentas por cobrar.

## BENEFICIOS:

- Liquidez a corto plazo.
- Mejora su flujo de caja.
- Capital de Trabajo que se libera y le permite a la empresa desarrollar más negocios.

## REQUISITOS:

- Llenar Formulario Conozca su Cliente.
- Documentación Legal de la Empresa.
- Estados Financieros y Copia Declaración IR-2 (2 años).
- Copia de Cédula de Identidad y Electoral de accionistas con mas de 20% de participación accionaria y/o Gerente.
- Movimiento de Cuenta Bancaria (3 meses).
- Copia de una Factura de Servicios (agua, luz, teléfono, basura, cable, etc).
- Referencia Bancaria.
- Facturas Originales debidamente recibidas.



\*Otros requisitos pudieran aplicar



# COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

Nuestra Mesa de Cambio le ofrece tasas de compra y venta de divisas a los precios más competitivos del mercado. Con la capacidad de cotizar transferencias en cualquier moneda internacional, nuestros servicios de Forex le facilitan sus operaciones internacionales a través de un servicio rápido y seguro.

## REQUISITOS:

### Para clientes Personales:

- Llenar Formulario Conozca su Cliente.
- Copia de Cédula de Identidad y Electoral.
- Movimiento de Cuenta Bancaria (3 meses).
- Copia de una Factura de Servicios (agua, luz, teléfono, cable, etc).
- Referencia Bancaria.

### Para Clientes Jurídicos:

- Llenar Formulario Conozca su Cliente Jurídico.
- Documentación Legal de la Empresa.
- Estados Financieros y Copia Declaración IR-2.
- Copia de Cédula de Identidad y Electoral de accionistas con mas de 20% de participación accionaria y/o Gerente.
- Movimiento de Cuenta Bancaria (3 meses).
- Copia de una Factura de Servicios (agua, luz, basura, teléfono, cable, etc).
- Referencia Bancaria.



\*Otros requisitos pudieran aplicar

# ¡CONTACTANOS!



**809-732-4446**



@BANCOOPTIMA



INFO@BANCOOPTIMA.COM



WWW.BANCOOPTIMA.COM