

FORMULARIOS

SU UTILIDAD, APLICACIONES Y FORMAS DE CONFECCIONARLOS

Formulario N° 00-03 (Carta de presentación)

- 1) Contempla el compromiso por parte del proponente de completar la documentación que le sea requerida y conocer las condiciones de cobertura.
- 2) Se comprometen a respaldar con su patrimonio las indemnizaciones que provengan de parte del asegurado.

Formaliza la relación Comercial y Legal con el tomador.

Formulario N* 00-13 (Anexo a la Carta de presentación)

Complementa al formulario 00-03.

Por este formulario el tomador se obliga a cumplir las tasas y condiciones de pago pactadas en la gestión de ventas.

Formulario N* 00-05 (Nota de auditoría)

Autoriza a la Compañía Aseguradora a nombrar un auditor para que, en caso de no cumplir las obligaciones adquiridas, poder relevar sin cargo la contabilidad del tomador.

Formulario N* 00-04 (Calificación de la Empresa)

Fundamental para reconocer comercialmente al tomador por el tipo de datos que se solicitan y por estos mismos datos es vital para la carga del proponente. Tiene valor de declaración jurada

Formulario N* 00-06 (Aval)

Compromete a quien lo firma a responder con su patrimonio por incumplimiento del tomador.

Formulario N* 00-07 (Manifestación de bienes)

Inseparable del aval (*formulario 00-06*). Muestra a la Compañía Aseguradora el respaldo con que cuenta el avalista y si dicho respaldo esta libre de gravámenes (hipotecas, embargos, prendas, etc.). Datos filiatorios del avalista. Tiene valor de declaración jurada.

Formulario N* 00-08 (Anexo a la Manifestación de bienes)

Detalle de las características de los inmuebles declarados en el formulario 00-07.

CONFECCION DE LOS FORMULARIOS

Estos formularios tiene dos requisitos fundamentales para que sean de utilidad (tanto en el análisis del riesgo como en caso de producirse un siniestro). Esos dos requisitos se refieren a las Certificaciones y el otro a los Datos que se vuelcan en los formularios.

Las certificaciones

- Las certificaciones de los formularios nos remite a la veracidad de los datos y las firmas que los formularios incluyen.
- No todos los formularios se certifican.
- Los que si se certifican lo expresan en ángulo superior derecho del formulario. (También aclaran si la certificación debe ser de un contador o un Escribano).
- Los formularios que se certifican son los 03, 13, 05, 06 y 07.

¿Cómo deben certificarse?

	POR ESCRIBANO PUBLICO	POR CONTADOR PUBLICO
Formulario 00-03	Con La Personeria	
Formulario 00-13	Con La Personeria	
Formulario 00-05	Con La Personeria	
Formulario 00-06	POR DERECHO PROPIO	
Formulario 00-07		PERSONAL

Personería: Nos referimos con esto a que debe constar en la certificación que quien firma lo hace como Presidente o Socio Gerente de la empresa y con facultades suficientes para dicho acto.

LOS DATOS DE CADA FORMULARIO

Detallaremos acá la información que más se tiene en cuenta y la forma en que debe estar detallada en el formulario.

Formulario N° 00-03 y 13 (Carta de Presentación y Anexo a la Carta de Presentación)

Es fundamental que tenga completos los datos de la empresa.

Formulario N° 00-05 (Nota de Auditoría)

Es imprescindible en clientes que emiten riesgos como Diferimiento, Veracidad y Aduana.

Formulario N° 00-06 (Aval)

Este formulario por lo general es de carácter personal. (Salvo en casos de empresas avalistas).

Formulario N° 00-07 (Manifestación de bienes)

También es de carácter personal, y debe completarlo el avalista, no la empresa.

Los datos que se consignan son todos los correspondientes al avalista.

Se toman en cuenta todos los datos que declare pero con el siguiente orden de importancia:

- Inmuebles:
Pueden estar a nombre del avalista o en condominio, en este último caso no es la totalidad del inmueble la que respalda:
- Participaciones en otras sociedades:
Puede servir para la ampliación de contragarantías, sólo tienen validez si se han presentado inmuebles y se considera únicamente un porcentaje de la participación mencionada (no más del 50%).

IMPRESINDIBLE QUE SE ACOMPAÑE CON ESCRITURAS

Formulario N° 00-08 (Calificación de la Empresa)

Detalla los datos del inmueble y del titular del mismo, referencias bancarias y otro tipo de información. que puede ser de utilidad para analizar. Es importante completarlo para el caso de necesitar pedir algún estado de dominio.

DOCUMENTACION NECESARIA

PARA OPERAR EN SEGUROS DE CAUCION

SEGÚN LA NATURALEZA JURÍDICA DE LA EMPRESA

	S.A.	S.R.L.	Soc. en com. x acciones	Soc. de hecho	Soc. colect.	Unipers.	Cooperat.
Carta Presentacion	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Anexo a carta presentacion	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Nota de auditoria	**	**	**	**	**	**	**
Aval Personal	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Manifestacion bienes avalistas	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Calificacion de la empresa	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Balance 3 ultimos ejercicios	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI
Estatuto o contrato social	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI
Actas distrib. de cargos y utilidades	SI	NO	NO	NO	NO	NO	SI

**** Consultenos sobre este formulario**