



# **Reclamos en garantías a primer requerimiento**

**Experiencia comparativa de tres países:  
Santo Domingo, El Salvador y Mexico**

**TERCER PANEL –Seminario técnico 2017  
El análisis del Comité Jurídico de la APF**

# Comité Jurídico APF 2017



**GABRIEL MÁRMOL BLUM**

Confianza Cia. de Seguros y Reaseguros S.A.



## NOVEDADES



**MANOLO ENRÍQUEZ**

Aseguradora Fidelis



**CLEMENTINA HITESHEW**

Liberty Mutual Co.



**TILEN MIHELIC**

Atradius Reinsurance DAC



## Objetivos:

- 1) Análisis *comparativo estandarizado* de normativa legal que impacta directamente el manejo del reclamo.
- 2) Herramienta de *consulta y orientación* para determinar elementos de impacto que influyen en las decisiones a tomar en la suscripción del riesgo.
- 3) Procurar información *fiable y comprensible* para un adecuado manejo del riesgo.



# **Metodología**

- **Selección de territorio y expertos**
- **Cuestionario (Estandarización)**
- **Presentaciones (Especialización)**
- **Matriz (Análisis comparativo por región)**
- **Publicación (Español e inglés)**

## Publicación MATRIZ - ASUNCION 2015

### 1) Pagina APF/PASA (link)

<http://www.apfpasa.ch/index.php?p=miembros-comitejuridico&sec=miembros&banner=b-miembros-comitesdetrabajo&idioma=1>

### 2) Sección : Comité Jurídico

3) Bajar con el cursor: **Proyectos en curso** y dar **click en** [Conclusiones del panel de reclamos – XII Seminario Técnico 2015 – Manejo legal de reclamos - Ecuador/Paraguay/Argentina](#)

CONSULTAS	ECUADOR	PARAGUAY	ARGENTINA
<b>Tipos más comunes de fianzas/ Términos y condiciones</b>			
<i>¿Cuáles son los tipos más comunes de fianzas que se suscriben en el país?</i>	Fiel cumplimiento de contrato y Buen uso de anticipo.	Seguro de caución.	Fianzas contractuales (públicas y privadas) y Aduaneras.
<i>¿Cuáles son los términos y condiciones más comunes respecto a la cobertura de fianzas y el manejo de reclamos?</i>	Incondicionales, irrevocables y de cobro inmediato.	Condicionales para garantías contractuales. Incondicionales y a primer requerimiento en los casos de garantías aduaneras.	Pólizas condicionales, excepto fianzas judiciales (de pago "on demand").
<i>¿Cuáles leyes son aplicables, si existen, para regular la emisión y los tipos de fianzas?</i>	Procedimiento: Sector público y privado, Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública/ Reglamento General de la LOSNCP/ Código Orgánico Monetario y Financiero.	Código Civil, Ley de Contrataciones Públicas, Código Aduanero.	Normas para el contrato de fianza (art. 1594 y ss. del Código Civil y Comercial) y Ley de Seguros.
<i>¿Existen diferencias sustantivas de contenido y/o alcance entre las fianzas emitidas para el sector público y las emitidas para el sector privado?</i>	Sí.	No existen diferencias sustantivas; usualmente condicionales.	Sector público: se requiere resolución firme dentro del ámbito interno. Sector privado: se requiere intimación al tomador y acreditación del daño.
<b>¿Quiénes tienen derecho a recuperar bajo la fianza?</b>			
<i>¿Quiénes pueden ser los reclamantes de la fianza?</i>	El asegurado.	El identificado como beneficiario. Subrogación, Art. 1616 del Código Civil.	Beneficiario.
<i>¿Se define en el texto de la fianza quiénes pueden ser los reclamantes? ¿O está definido, acaso, en la ley o por jurisprudencia?</i>	Sí, está en la póliza.	Está definido en el texto de la fianza.	Está definido en las condiciones generales de la fianza.
<i>¿Es posible para el beneficiario (entidad a favor de quien se otorga la fianza) asignar el beneficio de la indemnización a una entidad diferente sin el consentimiento del asegurador que emite la póliza/fianza?</i>	No es posible.	No es posible designar un beneficiario distinto sin el consentimiento de la aseguradora.	No.
<b>¿Qué tipo de daños están cubiertos por la fianza?</b>			

<http://>



QUESTIONS	ECUADOR	PARAGUAY	ARGENTINA
The most common types of surety bonds/ Terms and conditions			
Which are the most common types of surety bonds underwritten in the country?	Performance bond and advance payment bond.	Surety insurance .	Contract bonds (public and private) and customs bonds.
Which are the most common terms and conditions for surety bonds and claims management?	Unconditional, irrevocable and on-demand.	Conditional for contract bonds.Unconditional and on-demand for customs bonds.	Conditional policies, except for judicial bonds (which are to be paid on-demand).
Which are the applicable laws, if any, regulating underwriting and surety bond types?	Procedure: Public and private sector, Organic Law of the National Procurement System/ General regulation of the LOSNCP/ Monetary and Financial Organic Code.	Civil code, Public Procurement Law, Customs Code.	Regulations on surety contracts (Section 1594 and subsequent ones of the Civil and Commercial Code) and Insurance Law.
Are there any substantial differences in the contents and/or scope of the bonds issued for the public sector and those issued for the private sector?	Yes.	There are no fundamental differences; they are usually conditional.	Public sector: a final decision is required in the local area. Private sector: notice to the policyholder and proof of the damage are required.
Who is entitled to recover under a surety bond?			
Who may claim the bond?	The insured	The beneficiary. Subrogation, Section 1616 of the Civil Code.	Beneficiary.
Does the bond wording define who may claim it? Or is it defined by the law or the case law?	Yes, it appears in the policy.	It is defined in the bond wording.	It is defined in the bond's general conditions.
May the beneficiary (the entity in whose favor the surety bond is issued) assign the indemnity benefit to a third entity without the consent of the insurer who wrote the surety policy/bond?	It is not possible.	It is not possible to name a different beneficiary without the insurer's consent.	No.
What kind of damage is covered by a surety bond?			



## TERCER PANEL 2017

**República Dominicana:** Valentin Ortiz, General de Seguros. [vortiz@generaldeseguros.com.do](mailto:vortiz@generaldeseguros.com.do)

**El Salvador:** Eduardo Chacón, La Central de Seguros y Fianzas. [echacon@lacentral.com.sv](mailto:echacon@lacentral.com.sv)

**Mexico:** Jose Manuel Campero, Sofimex. [Sofimexmanuel.campero@sofimex.com.mx](mailto:Sofimexmanuel.campero@sofimex.com.mx)