



PUBLICACIÓN DE  
COMERCIO EXTERIOR SOBRE:

# Seguros y Comercio Exterior



Sponsors Tradecenter AmCham



# Índice

## Seguros y comercio exterior

I. Introducción.....	Pág.	3
II. Seguro de crédito a la exportación.....	Pág.	3
III. Origen del valor CIF (Cost Insurance Fleet) .....	Pág.	3
IV. Seguros: responsabilidades .....	Pág.	4
V. Tipo de pólizas: riesgos cubiertos y excluidos.....	Pág.	4
VI. Duración de cobertura de la póliza: principio y fin .....	Pág.	4
VII. Previsiones a tomar en caso de siniestro .....	Pág.	5
VIII. Cláusula de eximición de responsabilidad al transportista.....	Pág.	7
IX. Seguro / garantía de contenedores.....	Pág.	7
X. Responsabilidad Civil .....	Pág.	7
XI. Garantías aduaneras, garantías impositivas - Habilitación depósito fiscal - Seguro de caución .....	Pág.	8

**Estimado lector:**

Le acercamos esta nueva edición de nuestra serie de publicaciones, cuya finalidad es ampliar la información que su empresa necesita para comerciar en el mercado internacional.

Estas publicaciones sobre comercio exterior son una iniciativa del Tradecenter de la Cámara de Comercio de los Estados Unidos en la República Argentina (AmCham Argentina), área que trabaja exclusivamente en la promoción del comercio bilateral.

Las publicaciones tienen como objetivo apoyar a las compañías en temas de exportación.

En esta edición, de la mano de Aon Risk Services Argentina, se ofrece una aproximación general a los seguros y el comercio exterior.

**Sobre nuestras publicaciones**

La internacionalización de una empresa abre puertas y desencadena una gran cantidad de desafíos, para los cuales intentamos dar una breve orientación.

Si esa apertura se pretende dar hacia un mercado tan importante como el americano, el objetivo es aún más ambicioso, por lo que resulta conveniente fortalecer el conocimiento sobre el mejor camino a seguir.

Esta guía no pretende reemplazar el asesoramiento especializado, brindado por los profesionales involucrados en las etapas de una operación de comercio exterior, sino simplemente ayudar a las empresas que desean colocar sus productos en el mercado americano a tener una visión general en la materia.

# I. Introducción

Al momento de emprender la apertura de nuevos mercados o de consolidar el posicionamiento en aquellos ya explorados, contar con una sólida cobertura en materia de seguros puede marcar la diferencia entre la continuidad o no del negocio.

Esta guía de seguros para la exportación realizada por AON Risk Services Argentina y el TradeCenter de AmCham, ofrece un panorama general de lo que hay que saber antes y durante una operación de comercio exterior.

Esta guía no pretende suplir el asesoramiento profesional indispensable en cada caso concreto, sino simplemente informar a las empresas vinculadas con el sector importador y exportador sobre las principales cuestiones que deberían considerar para operar de manera segura.

## II. Seguro de crédito a la exportación

Este seguro puede cubrir tanto riesgos comerciales como políticos.

Riesgos comerciales:

- Insolvencia por quiebra.
- Convocatoria.
- Atrasos en los pagos.

Riesgos políticos (cualquier factor ajeno a la capacidad de pagos del comprador):

- Confiscación.
- Guerra civil o internacional.
- Desastres naturales.

Esta póliza permite cubrir tanto bienes como servicios.

Incluye la totalidad de las ventas a crédito, sirve como herramienta comercial para flexibilizar las condiciones comerciales (mayores créditos, mayores plazos). Asimismo, permite la apertura a nuevos mercados, sin limitar la capacidad crediticia de sus clientes.

Al proteger el activo “créditos por ventas”, la empresa mejora su balance comercial, facilitando su acceso al mercado financiero. Por otra parte, reduce considerablemente la “previsión para deudores incobrables” y el costo del seguro se considera deducible para el pago de impuestos.

Garantiza, además, el flujo de caja.

Principales características

- Póliza con vigencia anual.
- El asegurado tiene acceso a su cartera de clientes ya calificados y monitoreados por la aseguradora.
- Accede también a la base de datos de la aseguradora para solicitar, calificar e incorporar nuevos clientes o modificar los límites de crédito existentes.
- Terceriza la gestión de recobro de deudas y su seguimiento.

## III. Origen del valor CIF (Cost Insurance Fleet)

El valor de la mercadería exportada bajo cláusulas CIF surge simplemente de adicionar al costo de la mercadería el costo del seguro y el costo del flete.

Tanto el costo del seguro como el del flete pueden estar previamente pactados/presupuestados (dependiendo del tipo de mercadería, su embalaje y destino, con lo cual se trata exclusivamente de una suma de valores.

Costo de las mercaderías (figura en la factura de origen)

+

Costo del Seguro (figura en la factura de la póliza)

+

Costo del Flete (figura en la factura del transportista o en el conocimiento de embarque o guía aérea).



## IV. Seguros: responsabilidades

La ley N° 17.418 (Ley de Seguros) establece las responsabilidades y rige las relaciones asegurado-asegurador, en tanto el contrato de compraventa (importación/exportación) regirá las relaciones entre las partes.

## V. Tipo de pólizas: riesgos cubiertos y excluidos

Las coberturas pueden amparar los riesgos desde la puerta misma del local del fabricante hasta su destino final en el local del comprador.

Normalmente, las operaciones de importación/exportación se aseguran mediante pólizas flotantes en base a declaración, donde se informa al asegurador:

- el movimiento estimado para la vigencia de la póliza,
- los montos máximos a transportar en un sólo embarque,
- los destinos de la mercadería y la forma de embalaje.

Sobre esta base, el asegurador calcula las primas (costo del seguro) a aplicar y el importador/exportador se garantiza no solamente la cobertura de todos sus movimientos (las declaraciones se pactan a mes vencido), sino que además puede conocer previamente el costo final de su operación.

Dependiendo de la cobertura contratada, la póliza puede amparar cualquier tipo de daño que sufra la mercadería transportada (cobertura de todo riesgo - TR) o solamente aquellos daños que sean consecuencia directa de accidentes al medio del transporte, incluyendo la contribución a la avería gruesa (libre avería particular - LAP).

Adicionalmente, se puede pactar con el asegurador la cobertura de riesgos específicos, por ejemplo: carga y descarga, falta de entrega de bulto entero, falta de frío, etcétera.

Entre las principales exclusiones se pueden enumerar:

- Dolo o culpa grave del asegurado.
- Derrame o pérdida de peso relacionadas con el tipo de mercaderías.
- Embalaje deficiente.
- Vicio propio de la cosa.
- Demoras / Insolvencia / Incumplimiento de los armadores.
- Guerra / captura o embargo por autoridades competentes.

Al sólo efecto de hacer más entendible el concepto, acercamos la definición de algunos términos comúnmente utilizados en los contratos de seguros que cubren los riesgos emergentes del comercio exterior.

- Carga transportada: mercaderías y/o bienes objeto del seguro, propiedad del asegurado o que estén siendo transportadas por su cuenta y riesgo.
- Interés asegurable: es la relación económica lícita sobre un bien expuesto a un determinado riesgo.
- Valor asegurable: resulta de adicionar al valor de la carga transportada los costos de fletes, recargos, beneficios esperados, etcétera.
- Avería particular: cuando se suscita una pérdida parcial de un cargamento asegurado, buque o gastos extraordinarios que se produzcan con ocasión del transporte de la carga o mercancía.
- Avería común o gruesa: daño intencionado determinado por el capitán del buque para evitar un daño mayor en salvaguarda del interés común.
- Libre de avería particular: cubre únicamente el riesgo por pérdida total de la carga por incendio, explosión, colisión; gastos incurridos en una arribada forzosa (entrada técnica del medio de transporte en un punto no previsto en su itinerario); gastos o participación en una avería gruesa (sacrificio intencional de parte de la carga o del medio de transporte ante circunstancia de peligro para salvar el resto).

## VI. Duración de cobertura de la póliza: principio y fin

Normalmente, las pólizas tienen vigencia anual, pudiendo contratarse también viajes en forma específica.

En cualquiera de los casos el riesgo se mantiene cubierto hasta la finalización del trayecto o destino previamente pactado.

Las pólizas de importación, en general, prevén una extensión automática de la cobertura marítima o aérea según corresponda para la estadía en puerto o aeropuerto luego de su arribo, y por un período no mayor de 60 días (este plazo puede extenderse a pedido del asegurado).

Salvo pacto en contrario, y siempre que no esté previsto en el contrato, el tránsito posterior al arribo no está cubierto por las pólizas de importación/exportación.

Cualquier modificación o alteración del cronograma de viaje original debe ser informado a la aseguradora justificando el motivo a fin de darle continuidad a la cobertura.

## VII. Previsiones a tomar en caso de siniestro

En caso de existir la presunción de un daño, el asegurado, consignatario o quien tenga interés en las mercaderías transportadas deberá tomar las previsiones necesarias para facilitar principalmente la liquidación del siniestro por parte de la aseguradora.

Estas previsiones permitirán la acción de recupero contra el armador o quien corresponda, de los montos que dicha aseguradora hubiera liquidado conforme al contrato de seguro.

Siendo este tema tan delicado, transcribimos a continuación las condiciones normalmente incluidas en las pólizas que hacen referencias a estas “cargas del asegurado”.

### Embarques Marítimos

Existiendo la presunción de daños y/o pérdidas indemnizables bajo este seguro, el Asegurado, Consignatario y/o quien tenga un interés en el seguro, deberá tomar las siguientes providencias:

Inc. 1) Dar inmediato aviso a esta Compañía.

Inc. 2) De todos modos deberá cumplir fielmente todos los actos y procedimientos legales destinados a responsabilizar a terceros causantes de perjuicio cubiertos por este seguro y a realizar las verificaciones establecidas en la Ley de Navegación (Nº 20.094) legislación aduanera y demás normas de derecho aplicables, juntamente con tales terceros, de manera tal que resulten habilitadas las acciones dirigidas a la repetición de tales perjuicios.

Inc. 3) Deberá ajustarse a los procedimientos establecidos en los Artículos 520 y 530 de la Ley de Navegación, teniendo especial cuidado en comparecer a la inspección anunciada por el naviero en los diarios y en el local público de la Aduana.

Inc. 4) Tratándose de efectos de entrega directa desde el buque al destinatario, deberá cumplir estrictamente con lo dispuesto por el Artículo 525 de la citada Ley, y notificar a esta Compañía con suficiente antelación para que ésta pueda intervenir.

Inc. 5) Deberá asimismo, eventualmente, proceder a exigir la pericia judicial de las mercaderías de acuerdo con los Artículos 522 y 525 de dicha Ley.

El incumplimiento de estas obligaciones disminuirá el derecho a indemnización que resultará de esta póliza en la misma medida en que se haya perjudicado la acción de regreso contra los responsables de los daños y/o pérdidas.

AVERÍA GRUESA - El Asegurado, Consignatario y/o quien tenga un interés en el seguro, no deberá hacer depósito de garantía ni firmar compromiso de avería o documento alguno que se relacione con ella, sin la aprobación previa de esta Compañía.

### Embarques Aéreos

Existiendo la presunción de daños y/o pérdidas indemnizables bajo este seguro, el Asegurado, Consignatario o quien tenga un interés en el seguro, está obligado a:

Inc. 1) Dar intervención de inmediato al Asegurador o al Comisario de Averías designado en la póliza o certificado de seguro.

Inc. 2) Cumplir fielmente todos los actos y procedimientos legales destinados a responsabilizar a los causantes de perjuicios cubiertos por este seguro y a realizar las verificaciones según las normas de derecho

aplicables, de manera tal que resulten habilitadas las acciones dirigidas a la repetición de tales perjuicios, ajustándose, según corresponda, a los procedimientos establecidos en el Código Aeronáutico - Ley N° 17.285 - , la Convención de Varsovia y el Protocolo de La Haya, ratificados por Ley N° 14.111 y Ley N° 17.386 respectivamente, y que se transcriben a continuación.

Inc. 3) A tal efecto deberá presentar al transportador aéreo una protesta inmediatamente después de haber notado la existencia de daños y/o pérdidas o a más tardar, salvo que pueda disponerse de un plazo más largo por así preverlo la Ley que sea de aplicación en cada caso;

- a) dentro de tres días corridos cuando se trate de equipajes,
- b) dentro de siete días corridos en caso de mercaderías, y
- c) dentro de diez días corridos en caso de falta de entrega del envío total, dichos plazos serán contados a partir de la fecha de la descarga de los bienes del avión conductor o en que debieron llegar.

Inc. 4) En dicha protesta deberá constar:

- i) un detalle de los bienes, el número de la guía aérea y el número y fecha de viaje;
- ii) un detalle de los daños y/o pérdidas;
- iii) la estimación de su monto y el reclamo del pago del mismo.

Inc. 5) La protesta deberá efectuarse sobre el documento que sirve de título del transporte o por escrito separado, debiendo quedar en poder del titular de los derechos de este seguro, para ser enviada al Asegurador o entregada al Comisario de Averías interviniente, una constancia fehaciente de la protesta y de su recepción (por ejemplo: reserva en la guía aérea o copia del aviso o protesta, sellados y firmados por el transportador aéreo, como constancia fechada de su recepción).

El incumplimiento de estas obligaciones disminuirá el derecho a indemnización que resultara de este seguro, en la misma medida en que se haya perjudicado la acción de regreso contra los responsables de los daños y/o pérdidas, conforme a lo dispuesto en el Art. 80 de la Ley de Seguros N° 17.418.

## Embarques Terrestres

Existiendo la presunción de daños y/o pérdidas indemnizables bajo este seguro, el Asegurado, Consignatario o quien tenga un interés en el seguro, está obligado a:

Inc. 1) Si al recibirse los bienes objeto del presente seguro hay señales visibles de daños y/o pérdidas, deberá proceder a dejar constancia de los mismos en los remitos y/o carta de porte y/o guía de transporte emitida por el transportista (Art. 183 del Código de Comercio) y dar inmediato aviso a la compañía.

Inc. 2) Si al recibirse los bienes objeto del presente seguro no hay señales visibles de daños y/o pérdidas, deberá presentar dentro de las 24 hs. de haber recibido los bienes objeto del presente seguro una protesta formal al transportista indicando los daños y/o pérdidas verificados (Art. 183 del Código de Comercio) y dar inmediato aviso a la compañía.

El incumplimiento de estas obligaciones disminuirá el derecho a indemnización que resultara de este seguro, en la misma medida en que se haya perjudicado la acción de regreso contra los responsables de los daños y/o pérdidas, conforme a lo dispuesto en el Art. 80 de la Ley de Seguros Nro. 17.418



## VIII. Cláusula de eximición de responsabilidad al transportista

Esta cláusula, comúnmente exigida por los transportistas terrestres, implica que, en caso de siniestro, la compañía aseguradora de las mercaderías no podrá repetir (intentar recuperar) de ellos los montos abonados en concepto de indemnización.

### Cláusula de eximición de responsabilidad al transportista

Se exime de responsabilidad al transportista terrestre, dejando expresamente aclarado que en los casos de hurto, falta de entrega y desaparición no operará la referida exclusión.

Tampoco operará en los casos de robo, cuando el conductor del vehículo transportador deje el mismo y su carga sin la correspondiente custodia o vigilancia, ni en los casos de dolo o culpa grave del transportista, sus dependientes, o de la persona o personas en quienes aquel delegare la realización del transporte o cuidado y vigilancia de las mercaderías y/o efectos asegurados.

## IX. Seguro / garantía de contenedores

Cuando el consignatario retira de una terminal portuaria un contenedor se le transfieren una serie de responsabilidades que, generalmente, constan en el documento llamado “carta de garantía” que debe firmar.

El exportador o importador asume el compromiso al retirar el contenedor de la terminal portuaria. Esta responsabilidad se refiere tanto a la devolución del contenedor como al estado en que debe devolverlo.

Es este compromiso el que se encuentra reflejado en la Carta de Garantía, donde se estipula un valor por contenedor que puede oscilar entre los USD 3.500 y los USD 35.000 (reefers).

En dicha carta, asimismo, se hace referencia al costo diario que el importador/exportador deberá pagar en caso de demora en la devolución.

Como normalmente quien lo retira es un tercero contratado por el importador/exportador, esta operatoria trae aparejada una serie de diferencias respecto de quién es el responsable final por los daños que eventualmente pueda sufrir el contenedor.

Mediante el seguro/garantía de contenedores se transfieren parte de estos riesgos a un asegurador (las demoras no van a estar cubiertas), evitando todo tipo de conflicto con la línea marítima.

La cobertura se inicia en el momento que el importador/exportador retira el contenedor y termina cuando el mismo es devuelto (hasta 120 días) y cubre hasta el valor de reposición del contenedor establecido en la carta de garantía.

Principales riesgos cubiertos:

- Daños durante el transporte.
- Choque con paredes o puentes.
- Daños durante la consolidación.
- Reclamos de terceros por daños producidos por el contenedor.
- Robo.
- Hurto de componentes del contenedor.
- Daños no identificados y, por ende, no reflejados en el recibo de intercambio.

## X. Responsabilidad Civil

Las pólizas de Responsabilidad Civil (RC) normalmente comienzan con el siguiente texto: “El asegurador se obliga a mantener indemne al asegurado por cuanto deba a un tercero por los daños ocasionados...”.

Es muy importante aclarar que las pólizas de Responsabilidad Civil no son una cobertura contra todo riesgo. Las emitidas con condiciones estándar no consideran terceros a quienes se encuentran bajo relación contractual. Por este motivo, no cubren los reclamos hechos por clientes o proveedores. Para esto hay aseguradoras que ofrecen pólizas específicas que cubren los riesgos emergentes de la actividad de los Freight Forwarders.

Resulta fundamental, entonces, antes de comenzar a operar, definir los alcances y la responsabilidad que se asume respecto de ellos y de cada uno de los medios y modos de transporte que se vayan a utilizar.



## XI. Garantías aduaneras, garantías impositivas - Habilitación depósito fiscal - Seguro de caución

Definición: el seguro de caución es una fianza instrumentada a través de una póliza, donde la compañía aseguradora se obliga en forma accesoria a responder por las obligaciones del tomador (importador/exportador) a favor de un asegurado (AFIP/DGA).

### - Tipos de seguros

Las cauciones descritas a continuación tienen la particularidad de emitirse electrónicamente (no existe papel físico). Pueden ser consultadas on line por todas las partes involucradas (importador, despachante, aseguradora, etcétera).

- Garantías aduaneras: Son los seguros de caución que deben presentar los importadores y/o exportadores ante la AFIP/DGA para garantizar los tributos derivados de sus operaciones.  
La vigencia de las pólizas es abierta y se facturan por períodos predefinidos con la aseguradora hasta el momento en que el asegurado libera dichos seguros  
Las distintas clases de garantías aprobadas se encuentran detalladas en la Resolución AFIP N° 2.435/08 de las cuales podemos mencionar las más importantes:
  - a. IMTE: Importación temporal.
  - b. FCEO: Falta de certificado de origen.
  - c. EXTE: Exportación temporal.
  - d. TRAN: Tránsito terrestre.
  - e. REAU: Régimen automotriz.
- Garantía de importador/exportador: Se trata de una póliza por actuación derivada de la inscripción en el Registro de Importadores/Exportadores que no acreditan la solvencia mínima establecida en la Resolución N° 2.220/07.

La vigencia de la póliza es hasta el 31 de julio de cada año, mes en el cual la AFIP hace una recalificación del operador para determinar si debe o no renovar la garantía presentada.

La posibilidad de habilitar un depósito fiscal es otra de las herramientas con que cuentan quienes operan en comercio exterior, independientemente de los requisitos respecto de composición societaria, capital, facturación y demás exigencias de la AFIP/DGA.

Las aseguradoras tienen aprobadas por la Superintendencia de Seguros una póliza de caución específica que cubre las posibles deficiencias en el control aduanero por parte de quienes explotan estos depósitos.



Viamonte 1133, 8º piso, C1053ABW - Buenos Aires - Argentina

Tel.: 54-11-4371-4500 | Fax.: 54-11-4371-8400

[www.amchamar.com.ar](http://www.amchamar.com.ar)

Daniela Sekiguchi- Líder de Comercio Internacional y Capacitación

[dsekiguchi@amchamar.com.ar](mailto:dsekiguchi@amchamar.com.ar)

Publicado: Agosto de 2008