



## ÍNDICE GENERAL

	<b>PRESENTACIÓN DE LA COLECCIÓN</b>	11
	<b>PALABRAS PREVIAS</b>	13
	<b>ABREVIATURAS</b>	25
	<b>CAPÍTULO I</b>	
	<b>GARANTÍAS. NOCIONES GENERALES</b>	
	§ 1. Tipos de garantías	27
	a) Personales	29
	b) Reales	29
	c) Garantías abstractas	29
	§ 2. Tipos de fianzas	30
	§ 3. Institutos propios de las garantías	31
	a) Accesoriedad y autonomía	31
	b) División y excusión	32
	c) Intimación previa al deudor principal	32
	§ 4. Otras figuras de garantías	32
	a) Fideicomisos de garantías	32
	b) Sociedades de garantías mutuas	34
	— Beneficios del sistema	35
	c) «Factoring»	36
	d) «Escrow account collaterals»	39
	e) Seguros de crédito y caución. Mención general (remisión)	39
	f) Otras formas de garantías	39
	1. La cesión de derechos en garantía	39
	2. La prenda de créditos	40
	3. La factura conformada	40
	4. Las cartas de crédito, «standby», y «demand guarantees»	41
	5. El «leasing»	42
	6. El «lease-back»	43
	<b>CAPÍTULO II</b>	
	<b>LAS FIANZAS Y GARANTÍAS COMO CONTRATOS ALEATORIOS</b>	
	§ 5. Definición y concepto de contrato aleatorio	45
	§ 6. La definición de contrato aleatorio en el Código Civil y el Código Civil y Comercial de la Nación	48
	§ 7. Los contratos de garantía y fianzas como contratos mercantiles aleatorios	49
	a) Contratos aleatorios celebrados profesionalmente	49
	b) Onerosidad de los contratos aleatorios	51
	§ 8. Teoría del Riesgo. El riesgo como objeto de los contratos aleatorios	52
	a) Presupuestos del riesgo	55
	1. Incertidumbre	55
	2. Posibilidad	56
	— La posibilidad determina el mínimo de la magnitud del riesgo	57
	3. Probabilidad	57
	4. Proporcionalidad	63
	5. Cantidad patrimonial expuesta	63
	6. Evento	65
	b) Relación precio-riesgo en los contratos aleatorios de garantía y fianzas	65
	c) La técnica actuarial requiere necesariamente de «datos significativos»	66
	d) Alea, riesgo, peligro y condición contractual	67
	e) Cargas precontractuales especiales en los contratos aleatorios	71

### CAPÍTULO III

#### **PRINCIPIOS JURÍDICOS DEL CONTRATO DE SEGURO**

§ 9. Naturaleza Jurídica	75
§ 10. Teorías que niegan o relativizan el carácter exclusivamente contractual del seguro	75
a) Teorías que ven al seguro como una actividad	75
b) Teoría de la mutualidad de asegurados	76
§ 11. La llamada función social del seguro	78
§ 12. Caracteres del contrato de seguro	78
a) Caracteres atribuidos al contrato de seguro. Crítica	78
1. Condicional	79
2. Oneroso	79
3. De buena fe	79
4. De ejecución continuada	80
5. De adhesión	80
6. Indemnizatorio	80
7. De limitada autonomía a la libertad contractual-	81
8. Nominado	81
9. Conmutativo	81
10. Formal	81
11. «Intuito personae»	82
12. Sinalagmático	82
b) Caracteres esenciales del contrato de seguro	82
1. Tipicidad contractual	82
2. Aleatoriedad	83
3. Por adhesión a cláusulas predispuestas	84
4. Bilateralidad y consensualidad	85
§ 13. El concepto de cargas en el contrato de seguro	85
a) Principios generales	85
b) El ejercicio regular	86
1. La prescripción	87
I. La prescripción de las acciones del asegurado en los seguros de caución	89
II. La prescripción de las acciones del tomador asegurado en el seguro de crédito	90
III. Desde cuándo comienza a correr el término de la prescripción regulado en el art. 58 LS	90
2. La caducidad	91
3. Caducidad y exclusión de cobertura	92
4. Cargas	93
§ 14. Asegurabilidad. Límites e inasegurabilidad	93

### CAPÍTULO IV

#### **SEGURO DE CAUCIÓN**

§ 15. Breve historia de los seguros de caución	95
a) Historia general	95
b) Historia argentina	101
§ 16. Naturaleza Jurídica del seguro de caución	102
§ 17. La ley 17.418 y el seguro de caución	103
§ 18. El objeto del contrato de caución	106
§ 19. Institutos de la ley de seguros que no se aplican al seguro de caución	110
§ 20. La prescripción en el contrato de caución	113
§ 21. Aspectos técnico-económicos del seguro de caución	115
§ 22. Operatoria general del seguro de caución	117
a) Concepto y definición	117
b) La imposición de un seguro de caución como garantía	118

c) La solicitud de la fianza técnica (seguro de caución) por el tomador	120
d) Las contragarantías	122
e) El instrumento del contrato de fianza técnica (seguro de caución -la póliza-)	122
1. Condiciones generales para las cauciones de obra pública	122
2. Condiciones generales para cauciones de obra privada	124
f) Condiciones particulares en los contratos de caución	126
g) La cláusula del liso, llano y principal pagador	127
h) La póliza electrónica y la póliza digital	128
§ 23. Diversos planes de seguros de caución	132
a) Cauciones públicas	132
1. De mantenimiento de oferta	134
2. De cumplimiento o ejecución de contrato	134
3. De sustitución de fondo de reparo	135
4. De anticipo financiero o de anticipo para acopio	135
5. De suministro	135
6. Reacondicionamiento	136
7. Garantía de tenencia de materiales para fabricación o montaje	136
8. Garantía de certificación de avances de fabricación	136
9. De concesión	136
I. Oferta de concesión	136
II. De ejecución o adjudicación de concesión	136
III. De pago del canon	136
IV. De pago de multas	136
10. Aduaneras	137
I. De diferimiento	137
II. De disputa nomenclador	137
III. De «draw back»	137
IV. De ingreso temporario	137
V. De tránsito	137
VI. De prefinanciación de exportaciones	138
11. De garantía de importadores y exportadores	138
I. Despachante de aduana	138
II. Agente de transporte aduanero	138
III. De depósitos fiscales aduaneros	139
IV. Falta de documentación	139
12. De garantía de importadores y exportadores	139
I. De transitoria por diferimiento	139
II. De veracidad	139
III. De disputa de alícuota y cálculo	139
13. Judiciales	140
I. Sustitutiva de contracautela	140
II. Sustitutiva de cautelar	140
III. Garantía de obligación de hacer	140
IV. Garantía de obligación de no hacer	140
14. Garantía para empresas de viajes, turismo y pasajes (a nivel nacional)	140
15. Caución ambiental	141
16. Garantía para empresas de turismo y viajes especiales (a nivel provincial)	141
17. Empresas de seguridad privada	141
18. Empresas de energía	141
19. Agentes de lotería	142
20. Otras fianzas técnicas	142
b) Cauciones privadas	142
1. D&O (directores y administradores de sociedades)	143
2. Por ejercicio de una profesión	143
3. Garantía de alquileres	143

4. Solidaridad laboral	144
5. Administración de consorcios	144
6. Tenencia para uso, reparación, reacondicionamiento, manutención, tenencia de materiales para fabricación o montaje	144
7. Empresas constructoras, desarrolladores, fideicomisos, agentes inmobiliarios	145
§ 24. El siniestro en los seguros de caución	145
a) Ocurrencia del siniestro en general	145
b) El siniestro en las cauciones públicas	147
c) El siniestro en las cauciones privadas	150
d) El arbitraje en los conflictos entre tomador-asegurado	151
1. El arbitraje nacional en general	152
2. El arbitraje «ad hoc» pericial	153
3. El arbitraje «ad hoc» internacional	155
4. El arbitraje institucional	155
I. Modalidades de actuación	157
II. Mediación	157
III. Conciliación	157
IV. Arbitraje de amigables componedores	157
V. Arbitraje de derecho	158
VI. Costos	158
5. Legitimación pasiva procesal del asegurador en el arbitraje	159
6. La acción del asegurador con posterioridad al pago del siniestro contra el tomador	159
7. Posibles acciones del asegurador contra el tomador con anterioridad a la verificación del siniestro	160

## CAPÍTULO V

### **SEGURO AMBIENTAL**

§ 25. Bases del seguro ambiental	161
§ 26. Sistemas aseguradores	164
a) El sistema norteamericano	164
1. Aseguradoras cautivas	165
2. Tipos de aseguradoras cautivas	166
3. Razones de crear una compañía de seguros cautiva	167
4. Las coberturas de seguros de responsabilidad ambiental	168
I. Responsabilidad ambiental (EIL)	168
II. Ambiental de limpieza y de responsabilidad civil (ECL)	168
III. Responsabilidad civil medioambiental inmobiliaria (REEL)	168
IV. Cobertura adicional para mutuo con garantía real	168
V. Cobertura adicional para titularización de créditos con garantías hipotecarias	169
VI. Cobertura de tanques de almacenamiento	169
VII. Distribución y reparación	169
VIII. Cobertura límite de pérdida («stop loss»)	169
IX. Cobertura de contratistas de descontaminación	169
X. Responsabilidad del profesional consultor (PC)	169
5. Aseguramiento financiero	169
b) La Unión Europea	171
1. El UFE	176
2. Los agrupamientos de aseguradores de riesgo ambiental («pools»)	179
§ 27. El Seguro ambiental en la Argentina	183
a) Antecedentes normativos	183
— Resoluciones 177/2007 y 303/2007 de la Secretaría de Ambiente y Desarrollo Sustentable (SADS), la UERA y el CAGFA	186
b) Características del seguro ambiental argentino	189

## CAPÍTULO VI

### SEGURO DE CRÉDITO

§ 28. Antecedentes históricos del seguro de crédito	193
§ 29. Concepto de seguro de crédito	194
§ 30. Modalidades del seguro de crédito	194
§ 31. Naturaleza jurídica	195
§ 32. La cesión de los créditos asegurados	195
a) Créditos emergentes de factura conformada	195
b) Créditos ordinarios que continúan en el activo del acreedor asegurado	195
§ 33. Seguro de crédito a la exportación	196
a) Riesgo comercial	198
b) Riesgos extraordinarios (riesgos políticos y catastróficos)	199
c) Riesgos de fabricación	199
d) Riesgos de exportación de obras	199

## ANEXO I

### JURISPRUDENCIA SISTEMATIZADA

I. Naturaleza jurídica. Contrato de fianza onerosa realizado por aseguradores (caución)	201
a. «Instituto Nac. de Serv. Soc. para Jubilados y Pensionados c. Obra Social Servicios Sociales Bancarios y otros/Cumplimiento de contrato»	201
b. «Isolux Ingeniería S.A. y otros contra Liberty Seguros Argentina S.A. s/Ordinario»	201
c. «La Mercantil Andina Cía. Argentina de Seguros S.A. c. En-DGA-Resol. 5847/11 (ex 608514-804-05) s/Dirección General de Aduanas (23235/12)»	202
d. «Sabssay, Claudio Ernesto c. La Economía Comercial S.A. de Seguros Generales s/Ordinario»	202
e. «Prudencia Compañía Argentina de Seguros Generales S.A. c. Integral Work Service S.A. y otro s/Medida precautoria»	203
f. «Cerámica San Lorenzo S.A. c. El Acuerdo Cía. de Seguros»	203
g. «Mayo Compañía Argentina de Seguros c. Parques Interama S.A. s/Ordinario»	204
h. «Aseguradora de Crédito y Garantías S.A. c. ATC S.A. s/Ordinario»	204
i. «La Mercantil Andina Cía. Argentina de Seguros S.A. c. DGA - Resol. 935/06 (expte 605642/06) s/Dirección General de Aduanas»	204
j. «E.N. - Inti (expte. 467147/02 Y 765073/00) c. Alba Compañía Argentina de Seguros S.A. s/Proceso de Conocimiento»	205
k. «Construcciones S.R.L.»	205
II. Cobro del precio del seguro ( premio)	205
a. «Fianzas y Crédito S.A. Compañía de Seguros c. Atiles S.A. s/Ordinario»	205
b. «Alba Cía. Argentina de Seguros S.A. c. Cielmech S.A. s/Ord.»	206
c. «La Construcción S.A. Cía. Argentina de Seguros c. Sococia S.A.»	206
d. «Cosenca Seguros S.A. c. Club Combate de San Lorenzo S.C. s/Ordinario»	207
e. «Sociedad Anónima de Construcción y Montaje Don Fierro c. MtSMsa y otros/Ordinario»	208
f. «Cosenca Coop, de Seg. Nav. Ltda. c. La Agrícola S.A. s/Ordinario»	208
g. «Cosenca Seguros S.A. c. Imexca Internacional S.A. s/Ordinario»	209
h. «Alba Compañía Argentina de Seguros S.A. c. Arteche Inepart.t.e. (ait) S.A. s/Ordinario»	209
III. Cauciones obras y servicios públicos	210
a. «Acuarib Cía. de Seguros S.A. c. Desaci C.A.C.M. s/Ordinario»	210
b. «Estado Nacional, Ministerio de Planificación Federal, Inversión Pública y Servicios c. Aseguradora de Créditos y Garantías S.A. s/Proceso de Conocimiento»	210
c. «Provincia de Río Negro c. Fianzas y Créditos S.A. Cía. de Seguros s/Ejecutivo»	212

IV. Cauciones obras y servicios privados	212
a. «Del Plata Bursátil S.A. c. Fioroni, Carlos Norberto y otros/Ejecutivos/Incidente de Apelación (art. 250, CPCC)»	212
b. «Sociedad Anónima de Construcción y Montaje Don Fierro c. Mt & Msa y otro s/Ordinario»	212
c. «N.S.B.S.A. c. Aseguradores de Cauciones S.A. Cía. de Seguros»	213
V. Cauciones fiscales	213
a. «Carraro Argentina S.A. c. A.R.B.A. s/Pretensión Anulatoria»	213
b. «AFIP-DGI c. Suchi, Brenda Juliana s/Medida cautelar AFIP»	214
VI. Cauciones aduaneras	214
a. «Marítima Maruba S.A. c. AFIP-Dirección General de Aduanas s/Medida Cautelar Autónoma»	214
b. «La Mercantil Andina Cía. Argentina de Seguros S.A. c. En-DGA-Resol. 5847/11 (ex 608514-804-05) s/Dirección General de Aduanas (23235/12)»	215
c. «Alba Compañía Argentina de Seguros S.A. tf 26119-a c. DGA s/Recurso directo de organismo externo»	215
d. «Alfredo Ignacio Corral S.A. c. AFIP-DGA s/Medida Cautelar (autónoma)»	216
e. «La Mercantil Andina Cía. Argentina de Seguros S.A. c. DGA, Resol. 935/06 (expte. 605642/06) s/Dirección General de Aduanas»	216
VII. Cauciones judiciales	217
1. Seguro de caución. Su aceptación judicial	217
a. «Pabon Torregrosa, Fraith J. c. Ernas Salud S.A. s/Medida Cautelar de Aseguramiento de Bienes»	217
b. «Stivala Daniel Maximiliano c. El Mirasol de Tortugas S.A. s/Despido»	217
c. «V., L.J. c. Met Córdoba S.A. y otros s/Prestaciones Médicas»	218
2. Seguro de caución. No aceptación judicial	218
a. «Feuer Roberto Mario c. Berson Valeria Zelma Judith s/Daños y Perjuicios»	218
b. «Federación de Organizaciones Ambientalistas no Gubernamentales de Tucumán c. Servicios y Construcciones La Banda S.R.L. s/Amparo, Incidente de embargo preventivo p/p el actor»	219
c. «Provincia del Neuquén c. Chevron San Jorge S.R.L.»	219
d. «Provincia de Tucumán c. Vicentín S.A.I.C.»	219
e. «Asociación Civil Club Atlético Boca Juniors c. Club Atlético Newell's Old Boys»	220
VIII. Siniestro configuración	220
a. «Instituto Nacional de Tecnología Industrial c. Fianzas y Créditos S.A. Cia. de Seguros (expte. 798043/11) s/Proceso de conocimiento»	220
b. «Isolux Ingeniería S.A. y otros c. Liberty Seguros Argentina S.A. s/Ordinario»	220
c. «Rodríguez Salaberry, Judith O. y otro c. Seguridad Cooperativa de Seguros Ltda. s/Sumario»	221
d. «Estado Nacional, Ministerio de Planificación Federal, Inversión Pública y Servicios c. Aseguradora de Créditos y Garantías S.A. s/Proceso de Conocimiento»	222
e. «Sintéticos S.A. c. Antártida Cía. Argentina de Seguros S.A.»	222
f. «Alba Compañía de Seguros S.A. c. CO. MI. SA. y otros»	222
IX. Siniestro, liquidación y pago	223
a. «Presidencia de la Nación-SG (lic. publ. 25/06) c. Prudencia Cía. Arg. de Seguros generales S.A. s/Proceso Conocimiento»	223
b. «Sociedad Anónima de Construcción y Montaje Don Fierro c. Mt & M s.a. y otro s/Ordinario»	223
c. «Vulejser, Bernardino c. Aseguradores de Cauciones S.A. Cía. de Seg. s/Seguro»	224
d. «Estado Nacional, Ministerio de Planificación Federal, Inversión Pública y Servicios c. Aseguradora de Créditos y Garantías S.A. s/Proceso de Conocimiento»	225

X. Acciones de la aseguradora contra el tomador y sus garantes	227
a. «Alba Cía. Argentina de Seguros S.A. c. Baubeton S.A. s/Ord. 19/4/96»	227
b. «Berkley International Seguros S.A. c. Dos Estripos S.A. s/Medida precautoria»	228
c. «Alvarez y Patino S.A. s/Concurso preventivo (inc. determinac. quantum del crédito de aseg. cred. y gtías. S.A.)»	228
d. «Coseno Seguros S.A. c. Ernesto Tarnousky S.A. s/Ordinario»	228
e. «Alba Compañía de Seguros S.A. c. CO.MI.SA. y otros»	229
XI. Prescripción	229
a. «Coseno Coop. de Seg. Nav. Ltda. c. La Agrícola S.A. s/Ordinario»	229
b. «Compañía Argentina de Seguros Anta S.A. c. Jaime Bernardo Coll S.A. s/Ordinario»	229
c. «Coseno Seguros S.A. c. TekniPlex S.A. s/Ordinario»	230
<b>ANEXO II</b>	
<b>MODELOS DE POLIZAS</b>	
1. Modelo póliza de seguro de caución	231
2. Solicitud convenio de seguro obligatorio de caución por daño ambiental de incidencia colectiva. Artículo 22, Ley General del Ambiente 25.675	235
3. Seguro obligatorio de caución por daño ambiental de incidencia colectiva. Artículo 22, Ley General del Ambiente 25.675	240
4. Seguro obligatorio de caución por daño ambiental de incidencia colectiva. Artículo 22, Ley General del Ambiente 25.675	241
5. Póliza de alquiler para propiedades	244
6. Dirección web y primera parte del instructivo póliza caución fiscal y aduanera	251
<b>ANEXO III</b>	
<b>LEGISLACIÓN</b>	
1. Decreto-reglamentar de la ley 17.804 sobre pólizas de seguro de caución para obras públicas	255
2. Propuesta de proyecto de ley general de seguro	257
<b>BIBLIOGRAFÍA GENERAL</b>	261