

# Seguro Garantia Judicial Investprev

Seguradora

- Características Gerais
- Objeto: Garantir o pagamento ao juízo das obrigações pecuniárias oriundas da Ação Judicial
- Aplicabilidade: processos tributários, trabalhistas e cíveis
- Utilização: novos processos ou processos em andamento (em substituição a garantias já caucionadas)
- Vigência: 1 a 5 anos, renovável a critério da seguradora (maioria é de 3 anos)
- Finalidade: Caucionar o juízo para permitir a ação judicial ou evitar penhoras

## Risco no Processo Tributário

- Para poder discutir os tributos no judiciário, o contribuinte é obrigado a apresentar garantias.
  - Esse contribuinte é um potencial tomador de nossos seguros.
- Dificilmente há pedido de garantia para discussões tributárias no âmbito administrativo. Porém se a receita ou fazenda não reconhecer o pleito do contribuinte, a discussão passa ao judiciário.
- Hipóteses: caução em Mandado de Segurança ou Cautelar Preparatória, ambos para manter ou obter a CND e impedir uma “penhora online”; caução em Embargos em uma Execução Fiscal (defesa); caução em uma Ação Anulatória dos débitos.

## Garantia no Processo Cível

- Garantias para processos que discutem dívidas ou responsabilidade civil contra empresas ou pessoas.
- Enorme diversidade de possível “causas” em juízo, e grande dificuldade de mensurar a chance de êxito.
- Possibilidade de execuções “provisórias”, que podem ser revertidas a qualquer momento, gerando sinistros e necessidade de aporte de garantias em momentos incertos.

# Seguro Garantia Judicial Investprev

seguros

- Perfil Ideal de Tomadores
- Riscos longos: há dúvidas sobre a capacidade de “sair” do risco, sem que o Tomador substitua a garantia.
- Resultado: o Tomador ideal, além de ter **grande porte e boa liquidez**, precisa ser de atividade econômica que permita melhor previsibilidade de longo prazo.

# Seguro Garantia Judicial Investprev

seguradora

## Perfil Ideal de Tomadores

- **Segmentos econômicos que possuem melhor perfil de risco:**
  - Concessionárias de serviços públicos (telefonia, eletricidade, água, gás, rodovias, ferrovias, etc.);
  - Empresas de capital intensivo (siderúrgicas, petroquímicas, papel e celulose, mineradoras, etc.);
  - São empresas com futuro altamente previsível, com mercados de lenta evolução e alteração.
- **Segmentos econômicos que têm risco moderado, porém alta demanda de garantias judiciais:**
  - Grupos industriais sólidos com cadeias produtivas espalhadas pelo país (indústria automobilística, indústria alimentícia, etc.);
  - São grupos que por guerra fiscal possuem grandes questionamentos de ICMS e, apesar de baixa margem operacional, são de grande porte, atuação internacional e têm marcas muito fortes.
- **Segmentos de alto risco, que devemos evitar:**
  - Empresas lastreadas em carteiras de contratos de prazo definido e que dependem da constante prospecção de novos contratos (empreiteiras, traders, corretoras, incorporadoras, etc.);
  - Empresas de comércio de varejo (ex.: Casas Bahia, Submarino, etc.);
  - Devemos evitar essas empresas, ou oferecer limites muito reduzidos, pois são empresas que podem sair rapidamente do mercado ou sofrer enormes oscilações de tamanho.

# Seguro Garantia Judicial Investprev

seguradora

## Vantagens

- Evita que a caução seja feita através de depósito em moeda corrente, o que naturalmente prejudica o capital de giro da empresa, permitindo uma melhor remuneração do capital;
- Evita a temida “penhora online”;
- É uma alternativa à penhora de bens;
- Possibilita uma melhor utilização das linhas de crédito da empresa junto ao mercado bancário;
- Revela-se a forma menos onerosa de prestar uma caução judicial;

# Seguro Garantia Judicial Investprev

seguradora

## Potencial de Mercado

- Estatísticas de 2007 (último anuário estatístico do CNJ) apontam o seguinte potencial de mercado:

	Depósitos Judiciais:	Taxa	Prêmio Anual
Trabalhistas	R\$ 16.922.338.070,00	1%	R\$ 169.223.380,70
Tributários Federais	R\$ 20.702.954.613,00	1%	R\$ 207.029.546,13

- Trata-se de informação desatualizada (volume aumenta ano a ano).
- A grande maioria não corresponde a empresas de primeira linha! (nosso mercado-alvo)

## Procedimentos

### Subscrição do risco do TOMADOR

#### Cadastramento

- Análise Objetiva
  - Situação econômico-financeira;
  - Relação com o mercado.
- Análise Subjetiva
  - Entendimento da operação do Tomador: a seguradora será “sócia” durante a vigência da Apólice (análise do processo junto com a assessoria Jurídica)

Contrato de Contra Garantia (CCG)

Operação: Análise do Contrato

**Investprev**  
seguradora

**“Inteligência que gera valor.”**

*Desenvolvemos produtos sob medida,  
oferecendo novas soluções e oportunidades  
para cada cliente.*

## CADASTRO DE TOMADORES E SÓCIO/ACIONISTA PESSOA JURIDICA – SEGURO GARANTIA

- Ficha cadastral da empresa e dos sócios/acionista (modelo Investprev);
- Estatuto/contrato social atualizado;
- Ata's de assembléia geral (age/ago) / ultimas alterações contratuais;
- Última ata de eleição da diretoria (somente para sociedades anônimas);
- Balanços patrimoniais dos três últimos exercicios sociais;
- Balancete do último trimestre, caso transcorridos mais de 6 meses do encerramento do último exercicio.

### CADASTRO DE ACIONISTA/SÓCIO PESSOA FISICA – SEGURO GARANTIA

- Ficha cadastral dos sócios/acionista pessoa física (modelo investprev).

### OBSERVAÇÕES

- Para renovação cadastral será necessário o envio do último balanço patrimonial, além da última alteração contratual;
- Empresas de capital aberto ou fechado que possuem o montante igual ou superior a R\$ 240 milhões de ativo total ou R\$ 300 milhões de faturamento anual deverão encaminhar os balanços patrimoniais acompanhados de parecer de auditor independente.

### CHECK-LIST TOMADOR

- Ficha cadastral tomador
- Ficha cadastral sócio-acionistas
- Estatuto/contrato social atualizado
- Ata's de assembléia (age/ago) / alterações contratuais
- Última ata de eleição de diretoria
- Balanços patrimoniais dos três últimos exercicios sociais
- Balancete do último trimestre

### CHECK-LIST ACIONISTA/SÓCIO

#### Pessoa Jurídica

- Ficha cadastral tomador
- Ficha cadastral sócio-acionistas
- Estatuto/contrato social atualizado
- Ata's de assembléia (age/ago) / alterações contratuais
- Última ata de eleição de diretoria
- Balanços patrimoniais dos três últimos exercicios sociais
- Balancete do último trimestre

#### Pessoa Física

- Ficha cadastral sócio-acionistas

## FICHA DE DADOS CADASTRAIS - ACIONISTA PESSOA FÍSICA

IDENTIFICAÇÃO DE ACIONISTA PESSOA FÍSICA				
Nome Completo:			Sexo:	
CPF:	Identidade:	Orção Expedidor:	Data de Nascimento: / /	
Endereço:			Nº:	Complemento:
Bairro:	Cidade:	UF:	CEP:	
Profissão:	Estado Civil:		Regime de Casamento:	
Cônjuge:	Data Nasc.: / /		Local Nasc.:	
CPF:	Profissão:	Identidade:	Orção Expedidor:	
Email:		Home Page:		
PARTICIPAÇÃO DO ACIONISTA EM OUTRAS EMPRESAS			% DO CAPITAL	
Razão Social	Cargo que Ocupa	Votante	Total	
RELAÇÃO DE IMÓVEIS				
Espécie, endereço, município.	Registro de imóveis	Valor de mercado	Área terreno/ área construída	Hipoteca
				<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não
				<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não
				<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não
				<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não
				<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não
RELAÇÃO DE BENS (VEÍCULOS, TÍTULOS, ETC.)				
Discriminação	Valor atual	Ônus espécie	Valor Total	

Autorizamos a Investprev Seguradora S.A. Verificação das informações e documentos apresentados, bem como a consulta e o repasse de tais às empresas de análises cadastrais contratadas, as de proteção ao crédito e à central de risco do Banco Central do Brasil, para que constem em suas bases de dados.

O preenchimento desta ficha não torna obrigatória a emissão de apólices de seguro garantia pela Investprev Seguradora S.A., Que fica autorizada a conferir as informações prestadas e solicitar esclarecimentos e/ou documentos adicionais.

Ciente da responsabilidade criminal prevista no artigo 19, da lei 7.492, de 16/06/86, declaro que as informações prestadas na presente ficha cadastral são a expressão da verdade. Autorizo a checagem da mesma, assim como o envio ao Serasa S.A. E a central de risco do Banco Central do Brasil.

Local: \_\_\_\_\_

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Assinatura do Acionista \_\_\_\_\_

## FICHA DE DADOS CADASTRAIS TOMADOR OU ACIONISTA PESSOA JURÍDICA

IDENTIFICAÇÃO DO TOMADOR OU ACIONISTA PESSOA JURÍDICA					
Razão Social:				CNPJ:	
Grupo econômico a que pertence:		Sucessora de:		Data de Sucessão: / /	
Endereço:				Nº:	Complemento:
Bairro	Cep:	Cidade:	UF:	Data de Fundação: / /	
Tel:	Fax:	Pessoa de Contato:		E-mail/ Home Page:	
Atividade Principal:				Nº de Empregados:	
Capital Social:		Autorizado:	Realizado:	Última Alteração: / /	
PRINCIPAIS ACIONISTAS (Favor preencher FDC – Acionista Pessoa Jurídica/Pessoa Física):			% DO CAPITAL		
Nome	Nacionalidade	Votante		Total	
PRINCIPAIS BENS E IMÓVEIS EM NOME DA EMPRESA					
Tipo:		Valor de Mercado		Ônus Existentes	
REFERÊNCIAS (indicar os dois principais)					
Bancos / Cidade / UF		Limite de Crédito		Pessoa de Contato	
Fornecedores		Endereços		Pessoa de Contato	
Clientes		Endereços		Pessoa de Contato	
Seguros / Tipo		Seguradora		Valor	