

SURETY ONE, INC.

Fianzas de garantía • Fianzas de fidelidad

Guía del operador de cannabis sobre fianzas de garantía y de fidelidad

Una referencia práctica para cultivadores, procesadores, dispensarios,
laboratorios de pruebas, distribuidores y operadores de entrega

Surety One, Inc.

404 Ave. de la Constitución, #708, San Juan, PR 00901

Sin cargos 1-800-373-2804 • Puerto Rico (787) 333-0222 • Cannabis@SuretyOne.com

CannabisSuretyBonds.com/es

Introducción

La industria legal del cannabis ha madurado: de ser un experimento regional pasó a ser uno de los sectores comerciales más regulados de Estados Unidos. Con ese peso regulatorio llega un requisito de responsabilidad financiera que toma por sorpresa a muchos operadores: la fianza de garantía. A cultivadores, manufactureros, distribuidores, dispensarios, laboratorios de pruebas, microempresas, operadores de entrega e incluso procesadores de cáñamo se les exige hoy, de forma rutinaria, presentar una fianza ante las autoridades estatales y locales como condición de su licencia.

Surety One, Inc. creó su programa de fianzas de cannabis para atender exactamente esa necesidad. Suscribimos fianzas de cannabis en todo estado y territorio de Estados Unidos donde la actividad comercial de cannabis está permitida por ley. Nuestro programa se extiende también a las fianzas de permiso y de procesador de cáñamo industrial, que crecieron con rapidez tras la exclusión federal del cáñamo bajo la Ley de Mejoras Agrícolas de 2018. Además de las fianzas de garantía, ofrecemos fianzas de fidelidad (deshonestidad de empleados o crimen comercial) para operadores de cannabis, una cobertura que protege al propio operador contra el hurto interno, la malversación y el fraude, y que las aseguradoras tradicionales suelen negarse a suscribir para negocios que tocan la planta.

Esta guía está dirigida a clientes actuales y potenciales de Surety One. Explica qué es realmente una fianza de cannabis, la naturaleza de las obligaciones que estas fianzas garantizan, cómo funciona la suscripción en esta clase, un desglose estado por estado de dónde se exigen fianzas, el programa paralelo de fianzas de cáñamo y el papel de las fianzas de fidelidad como herramienta de manejo de riesgo operacional. No es asesoría legal, pues los formularios, las sumas penales y las referencias estatutarias cambian con frecuencia, pero debe dar a todo operador un conocimiento práctico del panorama de fianzas y una ruta clara hacia el cumplimiento.

Sobre Surety One, Inc.

Surety One, Inc. es una organización especializada en la suscripción de fianzas de garantía y de fidelidad que coloca fianzas de cannabis en toda jurisdicción de Estados Unidos donde el cannabis comercial es legal. Nuestro fundador posee la designación Cannabis Insurance Coverage Specialist (CICS), con cursos completados en seguros de cannabis, banca y servicios financieros para cannabis, manejo de riesgos de negocios de cannabis, reclamaciones de seguros de cannabis, bienes raíces y seguros de cannabis, y compensación a trabajadores en operaciones de cannabis.

Tratamos el cannabis como una clase de negocio legítima y asegurable. Ningún solicitante es rechazado automáticamente. Existe un programa no estándar para solicitantes con crédito dañado o sin historial de crédito establecido.

Las fianzas de cannabis con suma penal de \$25,000 o menos normalmente pueden suscribirse y cotizarse solo con una solicitud completa. Las sumas mayores, o los formularios con lenguaje de desmantelamiento, restauración o garantía de producción, requieren estados financieros de la empresa y personales.

Qué es realmente una fianza de garantía

Una fianza de garantía es un acuerdo entre tres partes. No es un seguro para el operador. Entender esta distinción es fundamental, porque las protecciones, las obligaciones y los derechos de recobro son muy distintos de los de una póliza de responsabilidad general o una póliza de dueños de negocio.

Las tres partes

- **Principal:** el negocio de cannabis obligado a presentar la fianza. Es el licenciatario o el solicitante.
- **Beneficiario (obligee):** la autoridad gubernamental que exige la fianza como condición de la licencia (una comisión estatal de control de cannabis, un departamento de agricultura, un departamento de hacienda, un municipio o un condado).
- **Fiadora (surety):** la compañía de seguros que emite la fianza y respalda la garantía financiera. Surety One, Inc. actúa como productor y gerente de suscripción para fiadoras admitidas en la jurisdicción correspondiente.

Si el principal viola los términos de la fianza, ya sea por no pagar impuestos, abandonar una obligación regulada, dejar sin restaurar un sitio de cultivo u operar en violación del estatuto de licencias, el beneficiario puede presentar una reclamación. La fiadora investiga y, si la reclamación es válida, paga al beneficiario hasta la suma penal de la fianza. El principal queda entonces obligado por contrato a reembolsar a la fiadora en su totalidad, conforme al acuerdo general de indemnización firmado al emitirse la fianza.

Distinción clave: fianza frente a seguro

Una póliza de responsabilidad protege al operador. Una fianza de garantía protege al gobierno y al público frente al operador.

Las pérdidas pagadas bajo una fianza de fidelidad las absorbe la aseguradora. Las pérdidas pagadas bajo una fianza de garantía se recuperan del principal.

Por qué las exigen los estados

Los reguladores de cannabis usan las fianzas para lograr varios objetivos de política pública que las tarifas de licencia por sí solas no alcanzan: garantizar el pago de impuestos especiales y de cultivo, garantizar la destrucción o disposición segura de productos y desechos de cannabis, garantizar la restauración de los terrenos de cultivo, asegurar el cumplimiento de los deberes estatutarios y reglamentarios, y asegurar que el licenciatario siga siendo financieramente responsable durante toda la vigencia de la licencia. En efecto, la fianza da al estado un instrumento financiero tangible que puede ejecutar sin la demora ni el costo de perseguir directamente al licenciatario.

La naturaleza de las obligaciones de las fianzas de cannabis

Las fianzas de cannabis pertenecen a la clase de fianzas comerciales. La mayoría son instrumentos sencillos y transaccionales de licencia y permiso. Un número menor son obligaciones más pesadas, redactadas a la medida, que incluyen garantías de dismantelamiento, restauración o producción. La categoría de la obligación determina tanto el enfoque de suscripción como la tasa.

1. Fianzas de licencia y cumplimiento

Es la fianza de cannabis más común. Garantiza que el licenciatario cumplirá los estatutos y reglamentos de cannabis de la jurisdicción que emite la licencia. La fianza de \$5,000 del Departamento de Control de Cannabis de California, exigida a cultivadores, manufactureros, distribuidores, minoristas, laboratorios de pruebas y microempresas, es el modelo. Las fianzas de cumplimiento son económicas, rápidas de suscribir y se renuevan cada año o cada dos años según el beneficiario.

2. Fianzas de impuestos

Garantizan la radicación y el pago a tiempo de los impuestos específicos del cannabis. Las fianzas del impuesto sobre ventas de marihuana de Alaska y varias fianzas de impuesto de cultivo de condados de California (Humboldt y Trinity) pertenecen a esta categoría. La deuda tributaria subyacente está al frente de la fianza. Las reclamaciones suelen ser directas y bien documentadas, lo que hace predecible el recobro contra el principal.

3. Fianzas de restauración, dismantelamiento y desempeño

Es un subgrupo en crecimiento. Estas fianzas tienen sumas penales mayores porque aseguran el costo de restaurar terrenos de cultivo, dismantelar una instalación o cumplir un nivel específico de producción o desempeño. La fianza de \$50,000 del cultivador comercial de Oklahoma (Ley SB 913, vigente desde el 20 de abril de 2023) es un ejemplo destacado: asegura, entre otras cosas, el costo de disponer del cannabis sin usar, los materiales peligrosos y otros desechos, y la restauración del terreno bajo permiso. Las fianzas de desempeño de cultivo y de procesador de Utah y la fianza de cumplimiento de cannabis medicinal integrado de Alabama tienen una estructura similar. Estos instrumentos requieren estados financieros de la empresa y personales.

4. Fianzas en sustitución de depósitos y activos

Algunas jurisdicciones permiten una fianza en lugar de un depósito en efectivo, un certificado de depósito o una prueba de activos. El programa de cannabis medicinal de Nueva York aceptó históricamente una fianza de \$2,000,000 en lugar de la documentación de arrendamiento, y Arkansas acepta una fianza de \$100,000 en lugar de \$200,000 en prueba de activos para los dispensarios. Estas fianzas liberan capital de trabajo que de otro modo quedaría inmovilizado indefinidamente como garantía ante el estado.

5. Fianzas de cáñamo y CBD

Tras la aprobación de la Ley de Mejoras Agrícolas de 2018 y el memorando de la Oficina del Asesor Legal General del USDA que confirmó que los extractos de cáñamo (incluido el CBD) ya no son sustancias de la Lista I, varios estados exigen fianzas de permiso a cultivadores, procesadores y manejadores de cáñamo. Las fianzas de permiso de cáñamo de condados de California (Lake, Stanislaus y Tehama), la fianza de

procesador de cáñamo de Georgia, la fianza de procesador de cáñamo de Ohio y las fianzas de comerciante y manejador de productos agrícolas de Colorado están todas vigentes. El panorama de fianzas de cáñamo sigue creciendo a medida que más estados establecen regímenes de permisos.

Suscripción y precio

Una fianza de cannabis es, en términos funcionales, un instrumento de crédito sin garantía. La fiadora extiende su crédito al principal frente al beneficiario. Ese solo hecho gobierna cómo se suscriben y se cotizan estas fianzas.

Lo que mira el suscriptor

- El crédito personal de los dueños y de todo indemnizador. El crédito personal es un factor en la tasa y, en algunos casos, en la decisión de suscripción.
- Los estados financieros de la empresa (balance general, estado de ingresos y planillas recientes) para fianzas con sumas mayores u obligaciones no estándar.
- La experiencia operando cannabis y el historial de licencias.
- La estructura de la obligación misma. Una fianza sencilla de cumplimiento se suscribe muy distinto a una fianza de restauración de \$2,000,000 redactada a la medida.
- El historial de pérdidas del principal en fianzas emitidas anteriormente, si lo hay.

Los dos programas de Surety One

Surety One opera un programa estándar para solicitantes con crédito establecido e historial operacional limpio, y un programa no estándar para solicitantes con crédito dañado, historial de crédito limitado o situaciones financieras poco comunes. El programa no estándar tiene una tasa mayor, pero asegura que ningún operador legítimo de cannabis se quede sin acceso a una fianza conforme.

Precio típico

La prima es por lo general un porcentaje pequeño de la suma penal. Las fianzas de cumplimiento de \$5,000 a \$25,000 se colocan de forma rutinaria con primas anuales fijas y bajas. Las fianzas mayores, de \$50,000 en adelante, se tarifican normalmente como un porcentaje de la suma, que sube o baja según el crédito y la solidez financiera. Las fianzas con obligaciones de restauración o desempeño se tarifican individualmente y casi siempre requieren análisis de colateral o revisión de estados financieros.

Documentación

Para fianzas de \$25,000 o menos, por lo general basta una solicitud completa de Surety One. La solicitud está disponible en línea. Las sumas mayores y las obligaciones redactadas a la medida requieren estados financieros personales de cada dueño o indemnizador (con el umbral estándar de diez por ciento o más de participación) y estados financieros actuales de la empresa.

Portal de solicitudes de Surety One

Solicitud en línea en español: CannabisSuretyBonds.com/es/solicitud

Correo electrónico: Cannabis@SuretyOne.com

Teléfono sin cargos: 1-800-373-2804. Puerto Rico: (787) 333-0222

Requisitos de fianzas de cannabis estado por estado

La tabla siguiente es un resumen de trabajo de las jurisdicciones donde Surety One suscribe activamente fianzas de cannabis. Las sumas penales, las referencias estatutarias y los nombres de los beneficiarios cambian con frecuencia, a medida que los estados enmiendan sus programas y nuevos municipios adoptan ordenanzas locales. Confirme siempre el formulario y la suma vigentes con Surety One o directamente con la autoridad de licencias antes de presentar cualquier solicitud. Donde un estado no aparece, como Colorado (para licencias de marihuana), Washington, Oregón a nivel estatal y muchos estados nuevos de uso adulto, la fianza no es hoy un requisito estatutario de licencia, aunque los municipios de esos estados pueden imponer las suyas.

Programas estatales

Estado o jurisdicción	Tipo de fianza	Suma penal	Beneficiario y notas
Alabama	Fianza de cumplimiento de cannabis medicinal integrado	Varía	Comisión de Cannabis Medicinal de Alabama. Cumplimiento y desmantelamiento
Alaska	Fianza del impuesto sobre ventas de marihuana (Anchorage)	Varía	Municipio de Anchorage. Asegura la remesa del impuesto sobre ventas
Arkansas	Fianza de dispensario de marihuana medicinal	\$100,000	Comisión de Marihuana Medicinal de Arkansas. En lugar de \$200,000 en prueba de activos
California	Fianza de licencia comercial de cannabis del DCC	\$5,000	Departamento de Control de Cannabis. Todos los tipos de licencia. Asegura la destrucción legal del cannabis
California	Fianza de licencia de cultivo CalCannabis	\$5,000	Departamento de Alimentos y Agricultura (programa anterior CalCannabis)
California	Fianza de cannabis manufacturado	\$5,000	Rama de Seguridad de Cannabis Manufacturado, Departamento de Salud Pública
California	Fianza de microempresa	\$5,000	Departamento de Control de Cannabis
Connecticut	Fianza de productor de marihuana medicinal	Varía	Departamento de Protección al Consumidor. Licencia de productor
Florida	Fianza de cumplimiento de marihuana medicinal	Varía	Oficina de Uso de Marihuana Medicinal. Desempeño del MMTC
Georgia	Fianza de marihuana medicinal	Varía	Comisión de Acceso al Cannabis Medicinal de Georgia
Illinois	Fianza de dispensario de cannabis	\$50,000	Departamento de Regulación Financiera y Profesional de Illinois
Illinois	Fianza de centro de cultivo de cannabis medicinal	Hasta \$2,000,000	Departamento de Agricultura de Illinois. Licencia de centro de cultivo

Estado o jurisdicción	Tipo de fianza	Suma penal	Beneficiario y notas
Luisiana	Fianza de permiso de farmacia de marihuana	\$100,000	Junta de Farmacia de Luisiana
Maine	Fianza de establecimiento minorista de marihuana	Varía	Oficina de Política de Cannabis
Massachusetts	Fianzas de negocios de marihuana	Igual a la tarifa de licencia	Comisión de Control de Cannabis. El monto normalmente sigue la tarifa anual de licencia
Montana	Fianza de laboratorio de pruebas de marihuana	Varía	Departamento de Hacienda, División de Control de Cannabis
Dakota del Norte	Fianza de centro de compasión (manufactura y dispensario)	Varía	Departamento de Salud y Servicios Humanos, División de Marihuana Medicinal
Ohio	Fianza de dispensario de marihuana	Varía	División de Control de Cannabis
Oklahoma	Fianza de cultivador comercial de marihuana medicinal	\$50,000 mín.	OMMA. Ley SB 913 (2023). Alternativa: declaración de titularidad de cinco años
Utah	Fianza de desempeño de cultivo de cannabis	Varía	Departamento de Agricultura y Alimentos de Utah. Desempeño y restauración
Utah	Fianza de desempeño de procesador de cannabis	Varía	Departamento de Agricultura y Alimentos de Utah
Vermont	Fianza de garantía de cese de operaciones	Varía	Junta de Control de Cannabis. Depósito o garantía financiera

Programas locales y de condado

Una parte sustancial del mercado de fianzas de cannabis está a nivel de condado y municipio. California, en particular, tiene un mosaico profundo de requisitos de condados y ciudades que complementan la fianza estatal del DCC.

Estado o jurisdicción	Tipo de fianza	Suma penal	Beneficiario y notas
California, condado de Calaveras	Fianza de permiso comercial de cannabis	Varía	Autoridad de permisos del condado de Calaveras
California, Crescent City	Fianza comercial de cannabis	Varía	Ciudad de Crescent City
California, condado de Humboldt	Fianza del impuesto de cultivo de cannabis	Varía	Condado de Humboldt. Asegura el impuesto de cultivo
California, condado de Lake	Fianza de permiso de cáñamo industrial	Varía	Comisionado Agrícola del condado de Lake
California, condado de Nevada	Fianza de permiso comercial local de cannabis medicinal	Varía	Condado de Nevada

Estado o jurisdicción	Tipo de fianza	Suma penal	Beneficiario y notas
California, San Mateo	Fianza comercial de cannabis	Varía	Autoridad de permisos de San Mateo
California, Shasta Lake	Fianza comercial de cannabis	\$5,000	Ciudad de Shasta Lake
California, condado de Stanislaus	Fianza de licencia de cáñamo industrial	Varía	Comisionado Agrícola del condado de Stanislaus
California, condado de Tehama	Fianza de permiso de cáñamo industrial	Varía	Comisionado Agrícola del condado de Tehama
California, condado de Trinity	Fianza del impuesto de cultivo comercial de cannabis	Varía	Condado de Trinity. Asegura el impuesto de cultivo
California, condado de Yolo	Fianza de cultivo de marihuana	\$10,000 típico	Autoridad de permisos del condado de Yolo
Míchigan, Adrian	Fianza de instalación comercial de marihuana medicinal	Varía	Ciudad de Adrian
Nevada, Las Vegas	Fianza de establecimiento de marihuana medicinal	Varía	Ciudad de Las Vegas (y North Las Vegas)

Fianzas de permiso de cáñamo y CBD

Después de que la Ley Agrícola de 2018 sacara los extractos de cáñamo (incluido el CBD) de la Lista I de la Ley de Sustancias Controladas, varios estados activaron requisitos de fianza para cultivadores, procesadores y comerciantes de cáñamo. Surety One suscribe activamente las siguientes fianzas de cáñamo:

Estado o jurisdicción	Tipo de fianza	Suma penal	Beneficiario y notas
California (condados de Lake, Stanislaus y Tehama)	Fianza de permiso o licencia de cáñamo industrial	Varía	Comisionado Agrícola del condado
Colorado	Fianza de manejador de productos agrícolas	Varía	Departamento de Agricultura de Colorado. Manejadores de cáñamo
Colorado	Fianza de comerciante de productos agrícolas	Varía	Departamento de Agricultura de Colorado. Comerciantes de cáñamo
Georgia	Fianza de procesador de cáñamo	Varía	Departamento de Agricultura de Georgia. Programa de Cáñamo de Georgia
Ohio	Fianza de procesador de cáñamo	Varía	Departamento de Agricultura de Ohio

Nota sobre los requisitos cambiantes

Los estatutos de cannabis se enmiendan en cada sesión legislativa. Nuevos estados añaden requisitos de fianza. Los estados existentes cambian las sumas o pasan de depósitos en efectivo a fianzas sustitutas. Los municipios adoptan ordenanzas con independencia del estado.

Las tablas anteriores son una fotografía del momento y no sustituyen un formulario vigente. Antes de solicitar cualquier licencia de cannabis, confirme el requisito actual con Surety One:

Cannabis@SuretyOne.com o 1-800-373-2804. Las páginas estatales de CannabisSuretyBonds.com/es contienen los montos y la base legal más recientes.

Reclamaciones, cancelación y reinstalación

Cómo se desarrolla una reclamación

Si el beneficiario entiende que el principal violó la obligación de la fianza, presenta una reclamación escrita a la fiadora. La fiadora abre un expediente, solicita documentación y notifica al principal. El principal tiene oportunidad de responder y de corregir la violación. Si la reclamación es válida y no se resuelve, la fiadora paga al beneficiario hasta la suma penal y luego procura el recobro del principal conforme al acuerdo general de indemnización.

Indemnización

Toda fianza de cannabis de Surety One está respaldada por un acuerdo general de indemnización firmado por el principal y, en la mayoría de los casos, por indemnizadores individuales con participación material. Este acuerdo obliga a los indemnizadores a reembolsar a la fiadora toda pérdida, gasto u honorario legal en que incurra al atender una reclamación, sin importar el resultado. Los operadores de cannabis deben tratar el acuerdo de indemnización con la misma seriedad que una garantía personal en un préstamo comercial.

Cancelación

La mayoría de los formularios de fianza de cannabis permiten que la fiadora cancele con aviso escrito al beneficiario, normalmente de 30 o 60 días. El beneficiario notifica entonces al licenciario, quien debe reemplazar la fianza antes de la fecha de efectividad de la cancelación o enfrentar la suspensión de la licencia. Las fianzas de cannabis también están sujetas a no renovación en la revisión anual de la fiadora. Un historial operacional limpio, el pago puntual de impuestos y un perfil de crédito personal bien mantenido son las mejores herramientas del operador para evitar una cancelación o una no renovación.

Reinstalación después de una reclamación

Una reclamación abierta o una pérdida pagada no termina automáticamente el acceso del principal a las fianzas, pero cambia la conversación. El programa no estándar de Surety One está diseñado precisamente para operadores que se reconstruyen tras un revés. La reinstalación normalmente requiere saldar la acción de recobro de la fiadora anterior, demostrar medidas correctivas y aportar un colateral limitado mientras se establece un nuevo historial.

Fianzas de fidelidad para operadores de cannabis

Surety One también suscribe fianzas de fidelidad, llamadas a veces fianzas de deshonestidad de empleados, pólizas de crimen comercial o cobertura 3D, para negocios de cannabis. Mientras que una fianza de garantía protege al beneficiario frente al operador, una fianza de fidelidad protege al operador frente a sus propios empleados. Para una industria intensiva en efectivo y con alta merma como el cannabis, esta distinción no es académica. Es una de las herramientas de manejo de riesgo más importantes que un operador puede implantar.

Qué cubre una fianza de fidelidad

Reembolsa al negocio asegurado la pérdida financiera directa causada por los actos deshonestos o fraudulentos de sus empleados. La cobertura estándar responde por hurto de dinero, valores u otra propiedad, falsificación y alteración, fraude por computadora y por transferencia de fondos y, con extensiones negociadas, pérdidas causadas por proveedores externos que actúan en concierto con empleados. La cobertura se suscribe en forma global (todos los empleados) o nominada (personas específicas).

Por qué importa en el cannabis

Las operaciones de cannabis tienen una exposición a pérdidas internas inusualmente concentrada por tres razones estructurales. Primero, las restricciones bancarias federales hacen que una gran parte de los ingresos todavía se mueva en efectivo. Segundo, el producto, en particular la flor, los concentrados y los artículos de alto margen, es portátil, valioso y fácil de desviar. Tercero, la fuerza laboral suele rotar con rapidez e incluye puestos (dependientes de mostrador, recortadores, personal de bóveda y conductores de entrega) con acceso directo al inventario y al efectivo. Un solo empleado deshonesto puede drenar seis cifras de un dispensario antes de que la conciliación ordinaria de inventario detecte la pérdida.

Reclamaciones comunes de fidelidad en cannabis

- Sustracción de efectivo en el punto de venta y durante los depósitos nocturnos
- Desvío de inventario: producto dado de baja como desecho o destrucción y luego revendido
- Fraude por colusión con proveedores: comisiones ocultas en insumos de cultivo, empaque o servicios
- Fraude en transferencias de fondos e instrucciones de ACH o cheques falsificadas
- Malversación por contables, contralores y personal administrativo
- Hurto durante el transporte, incluso por personal de camiones blindados o de entrega contratado

Formularios estándar y redactados a la medida

El formulario básico ISO de crimen comercial es un punto de partida útil, pero rara vez le sirve a un operador de cannabis sin modificaciones. El programa de fidelidad de Surety One puede negociar endosos a la medida para atender exposiciones propias de la industria: extender la cobertura al inventario y a los activos biológicos, definir empleado para incluir personal arrendado y dependientes contratados, atender el fraude informático y la ingeniería social comunes en el comercio electrónico de cannabis, y armonizar los límites con los protocolos bancarios y de manejo de efectivo del operador.

Límites y precio

Los límites normalmente van desde \$25,000 para operadores pequeños de un solo local hasta \$1,000,000 o más para operadores multiestatales y grandes complejos de cultivo. La prima depende del límite, el deducible, el número de empleados, los procedimientos de manejo de efectivo y de control interno, y el historial de pérdidas. Los controles internos sólidos (separación de funciones, doble custodia de bóvedas, vacaciones obligatorias y auditorías sorpresa) reducen la prima de forma material y, más importante aún, reducen la probabilidad de una pérdida.

Suscripción

La suscripción de fidelidad se enfoca en la fortaleza de los controles internos del operador y no en el crédito personal de los dueños. La solicitud de fidelidad de Surety One recoge el número de empleados por función, los procedimientos de manejo de efectivo, los arreglos bancarios, el historial de pérdidas por crimen y la frecuencia de auditoría interna. La mayoría de las fianzas de fidelidad para operadores de un solo local puede cotizarse en dos días hábiles tras recibir una solicitud completa.

En qué se diferencia la fidelidad de una fianza de garantía

Fianza de garantía: acuerdo entre tres partes. Protege al gobierno y al público. La pérdida se recupera del principal conforme a la indemnización.

Fianza de fidelidad: póliza de seguro entre dos partes. Protege al negocio asegurado. La pérdida la absorbe la aseguradora, sujeta al deducible.

Ambas son productos de crédito comercial, pero responden preguntas distintas. La fianza de garantía responde quién cubre al público si usted no cumple. La fianza de fidelidad responde quién lo cubre a usted si su propia gente le roba al negocio.

Mejores prácticas para operadores de cannabis afianzados

Mantener un historial de fianzas limpio es una ventaja competitiva a largo plazo. Un operador con un historial intachable de fianzas de garantía y de fidelidad puede obtener fianzas mayores, en mejores términos y de más fiadoras, y esa capacidad se traduce directamente en la posibilidad de expandirse a nuevos tipos de licencia, nuevos estados y transacciones más grandes.

Higiene operacional

- Radique y pague todos los impuestos específicos del cannabis en o antes de la fecha límite. La morosidad tributaria es el detonante más común de las reclamaciones estatales.
- Mantenga disciplina en el rastreo de semilla a venta. Las discrepancias entre METRC o BioTrack y el inventario físico son señales de alerta para reguladores y suscriptores de fidelidad.
- Documente los eventos de destrucción y disposición con fotografías, firmas de testigos y manifiestos del transportista de desechos. Muchas fianzas garantizan específicamente el costo de la destrucción legal.
- Renueve las fianzas 30 días antes del vencimiento. Una fianza vencida genera un aviso automático al beneficiario, que puede suspender la licencia.

Higiene financiera

- Mantenga limpio el crédito personal de todo el que firme el acuerdo de indemnización. El crédito personal se revisa en cada renovación de una fianza no estándar.
- Mantenga estados financieros internos trimestrales. La clase de cannabis se mueve más rápido de lo que capturan las planillas anuales, y los suscriptores piden cada vez más estados interinos.
- Evite mezclar operaciones de cannabis y de otro tipo en la misma entidad legal. Los suscriptores descuentan la porción de cannabis de todos modos, y la mezcla complica el cuadro financiero sin aportar beneficio alguno.

Ambiente de control para la exposición de fidelidad

- Separe el manejo de efectivo, la custodia de inventario y la conciliación contable entre al menos dos empleados.
- Exija doble custodia para el acceso a bóvedas y para los depósitos de efectivo sobre un umbral establecido.
- Verifique antecedentes penales al contratar y al promover a cualquier puesto con manejo de efectivo o inventario.
- Realice conteos sorpresa de efectivo y de inventario al menos una vez al mes.
- Imponga vacaciones anuales obligatorias a todo empleado con custodia de efectivo, inventario o registros financieros. Ese control ha destapado más esquemas de malversación en cannabis que ningún otro.

Preguntas frecuentes

¿Cuánto tarda la emisión de una fianza de cannabis?

Para fianzas de cumplimiento de \$25,000 o menos, Surety One normalmente puede emitir la fianza el mismo día hábil en que recibe la solicitud completa. Las fianzas mayores, que requieren estados financieros o revisión del formulario, toman por lo general de tres a cinco días hábiles. Las fianzas con lenguaje de restauración, desmantelamiento o garantía de producción pueden tardar más porque la obligación debe analizarse individualmente.

¿Verificarán mi crédito personal?

Sí, para la mayoría de las fianzas de cannabis, pero la verificación es una consulta suave que no afecta su puntuación de crédito. El crédito personal es un factor entre varios. El crédito dañado no resulta automáticamente en un rechazo: dirige la solicitud al programa no estándar de Surety One.

¿Puedo obtener fianza si tengo reclamaciones previas?

Sí, en la mayoría de los casos. Las reclamaciones previas complican la suscripción y pueden requerir colateral o el programa no estándar, pero no son un impedimento automático. La clave es la divulgación completa y voluntaria en la solicitud. Las reclamaciones ocultas que se descubren después son un problema mucho más difícil que las divulgadas y atendidas desde el inicio.

¿Qué pasa si dejo caducar mi fianza?

La fiadora notifica al beneficiario, normalmente con 30 o 60 días de aviso escrito. Si usted no coloca una fianza de reemplazo antes de la fecha de cancelación, la autoridad procederá a suspender o revocar su licencia de cannabis. Un lapso breve puede convertirse muy rápido en un problema muy costoso.

¿Las fianzas son lo mismo que el seguro de responsabilidad de cannabis?

No. Una fianza es una garantía financiera al estado. El seguro de responsabilidad protege al operador frente a reclamaciones de terceros. Los dos productos son complementarios, no intercambiables, y la mayoría de los operadores necesita ambos. El seguro de compensación a trabajadores también es un requisito estatutario en la mayoría de los estados con cannabis legal.

¿La fianza vence cuando vence la licencia?

Los términos varían por jurisdicción. Muchas son anuales y continuas hasta su cancelación, algunas están atadas directamente al término de la licencia y unas pocas son específicas de un proyecto o tarea y se descargan automáticamente al cumplirse la obligación. El término específico aparece en el propio formulario de fianza.

¿Puede reducirse el monto de la fianza con el tiempo?

En algunas jurisdicciones, sí. Ciertos estados permiten que la suma baje a medida que el licenciatario cumple parámetros específicos, como radicaciones contributivas consecutivas a tiempo. Las reducciones no son automáticas: requieren una solicitud escrita al beneficiario y el consentimiento de la fiadora.

¿Necesito una fianza separada por cada licencia?

Por lo general, sí. Cada tipo de licencia genera una obligación de fianza separada, aun dentro del mismo estado. Un operador de California con licencias de cultivo, distribución y venta presenta tres fianzas separadas de \$5,000. La fianza de cultivador comercial de Oklahoma se exige a razón de \$50,000 por licencia.

Cómo solicitar

El proceso de solicitud de Surety One es intencionalmente sencillo. El objetivo es suscribir con rapidez sin sacrificar la disciplina que protege al programa, y a los operadores que lo integran, a largo plazo.

Paso 1. Identifique al beneficiario y el formulario de fianza

Confirme con la autoridad de licencias (o con Surety One) el formulario exacto y la suma vigente. Distintos condados de California usan formularios distintos aun cuando la suma es idéntica.

Paso 2. Complete la solicitud de fianza

Complete la solicitud en línea en CannabisSuretyBonds.com/es/solicitud. Llene todos los campos, incluida la divulgación de toda persona con diez por ciento o más de participación, con su nombre, dirección residencial y número de Seguro Social, y firme el acuerdo general de indemnización.

Paso 3. Envíe los estados financieros, si se requieren

Las fianzas de \$25,000 o menos proceden por lo general solo con la solicitud. Las sumas mayores y las obligaciones redactadas a la medida requieren estados financieros personales actuales de cada indemnizador y estados financieros actuales de la empresa (cierre de año, más interinos si han pasado más de cuatro meses desde el cierre).

Paso 4. Reciba la cotización y la fianza

Surety One cotiza la fianza, el principal paga la prima y la fianza ejecutada se entrega electrónicamente al principal y, cuando el beneficiario acepta radicación electrónica, directamente al beneficiario. Cuando se requieren originales con firma en tinta, la fianza se envía por servicio expreso.

Paso 5. Renueve a tiempo

Las facturas de renovación se emiten 45 días antes del vencimiento. Renovar a tiempo evita toda interrupción de la licencia de cannabis.

Sobre Surety One, Inc.

Surety One, Inc. es una organización especializada en la suscripción de fianzas de garantía y de fidelidad que ha colocado fianzas de cannabis y cobertura de fidelidad para la clase de cannabis en toda jurisdicción de Estados Unidos donde el cannabis comercial está permitido por ley. El programa de cannabis de la firma se construyó deliberadamente, no por oportunismo, y cuenta con suscriptores que han completado cursos formales en seguros de cannabis, banca para cannabis, manejo de riesgos de negocios de cannabis, reclamaciones, bienes raíces y compensación a trabajadores.

Nuestra filosofía de suscripción es sencilla: el cannabis es una industria legítima, regulada y asegurable, y sus operadores merecen una fiadora que los trate así. Ningún solicitante es rechazado automáticamente. Los operadores con crédito dañado, historial limitado o situaciones financieras poco convencionales pasan a nuestro programa no estándar en lugar de ser rechazados. Los operadores con finanzas sólidas e historial limpio reciben el mismo trato competitivo que recibirían en cualquier clase tradicional de fianzas comerciales.

Además de las fianzas de cannabis, Surety One suscribe una amplia gama de fianzas comerciales, de contrato, judiciales y fiduciarias, de fidelidad y ERISA. El mismo equipo que coloca sus fianzas de cannabis puede atender necesidades afines: fianzas de cumplimiento para la construcción de instalaciones, cobertura de fidelidad para planes de beneficios de empleados, y fianzas de aduana o de corredor de carga para operaciones logísticas relacionadas.

Contacto

Surety One, Inc.

404 Ave. de la Constitución, #708, San Juan, PR 00901

Sin cargos: 1-800-373-2804. Puerto Rico: (787) 333-0222

Correo electrónico: Cannabis@SuretyOne.com

Programa de cannabis en español: CannabisSuretyBonds.com/es

Solicitud en línea: CannabisSuretyBonds.com/es/solicitud

Aviso legal. Esta guía se ofrece solo con fines informativos. No constituye asesoría legal ni contributiva, ni un compromiso vinculante de suscripción. Los estatutos de cannabis, los formularios de fianza, las sumas penales y la identidad de los beneficiarios cambian con frecuencia. Confirme siempre los requisitos vigentes con la autoridad de licencias y con Surety One antes de apoyarse en la información aquí expuesta. La cobertura y las fianzas están sujetas a suscripción y a los términos y condiciones del formulario de fianza o póliza emitidos. Esta es una traducción al español de The Cannabis Operator's Guide to Surety & Fidelity Bonds. En caso de discrepancia rige la versión en inglés.

© Surety One, Inc. • Todos los derechos reservados.