SURETY ONE, INC.

Fianzas de Cumplimiento • Fianzas de Fidelidad

Guía del Operador de Cannabis sobre Fianzas y Pólizas de Fidelidad

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

Surety One, Inc.
404 Ave. de la Constitución, #708, San Juan, PR 00901
Sin cargo: 1-800-373-2804 • Cannabis@SuretyOne.com
suretyone.com/cannabis-business-surety-bonds

Introducción

La industria legal del cannabis pasó de ser un experimento regional a convertirse en uno de los sectores comerciales más regulados de los Estados Unidos. Con ese peso regulatorio viene una exigencia de responsabilidad financiera que toma por sorpresa a muchos operadores: la fianza de cumplimiento. Cultivadores, manufactureros, distribuidores, dispensarios al detalle, laboratorios de análisis, microempresas, operadores de entrega e incluso procesadores de cáñamo industrial hoy día están obligados, de manera rutinaria, a depositar una fianza ante las autoridades estatales y locales como condición para obtener su licencia.

Surety One, Inc. diseñó su programa de fianzas para cannabis específicamente para atender esta necesidad. Suscribimos fianzas de cannabis en todos los estados y territorios de EE. UU. donde la actividad comercial está permitida por la ley. Nuestro programa también cubre las fianzas de permisos y procesamiento de cáñamo industrial, que se expandieron de forma marcada luego de que el cáñamo fuera retirado del Anexo I bajo la Ley de Mejoramiento Agrícola de 2018 (Farm Bill). Más allá de las fianzas de cumplimiento, ofrecemos pólizas de fidelidad — también conocidas como pólizas de deshonestidad de empleados o coberturas de crimen comercial — para operadores de cannabis. Esta es una categoría de cobertura que protege al propio operador contra el robo interno, el desfalco y el fraude, y que las aseguradoras tradicionales suelen negarse a suscribir para negocios que tocan la planta.

Esta guía está dirigida tanto a clientes actuales como a clientes 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 de negocio, un desglose estado por estado de los requisitos vigentes, el programa paralelo de fianzas de cáñamo y el papel de las pólizas de fidelidad como herramienta de gestión del riesgo operativo. No constituye asesoría legal — los formularios, las penalidades y las referencias estatutarias cambian con frecuencia — pero le brinda a cualquier operador de cannabis un conocimiento práctico del panorama de fianzas y un camino claro hacia el cumplimiento.

Acerca de Surety One, Inc.

Surety One, Inc. es una organización especializada en suscripción de fianzas de cumplimiento y de fidelidad que coloca fianzas de cannabis en todas las jurisdicciones de EE. UU. donde el cannabis comercial es legal. Nuestro fundador posee la certificación Cannabis Insurance Coverage Specialist (CICS), con cursos completados en Cannabis Insurance 101, Cannabis Banking & Financial Services, Cannabis Business Risk Management, Cannabis Insurance Claims, Cannabis Real Estate Insurance y Workers' Compensation for Cannabis Operations.

Tratamos el cannabis como una clase de negocio legítima y asegurable. Ningún solicitante es rechazado de manera automática. Contamos con un programa no estándar disponible para aplicantes con crédito dañado o sin historial crediticio establecido.

Las fianzas de cannabis con una penalidad de $25,000 o menos por lo general pueden suscribirse y cotizarse solo con la solicitud comercial de fianza debidamente completada. Las penalidades mayores — o los formularios que contienen lenguaje de desmantelamiento, reclamación o garantía de producción — requieren estados financieros del negocio y personales.

Qué es realmente una fianza

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

Las tres partes

- **Fiado (Principal) —** el negocio de cannabis al que se le exige depositar la fianza. Es el licenciatario o solicitante.
- **Obligante (Beneficiario) —** la autoridad gubernamental que exige la fianza como condición para emitir la licencia (una comisión estatal de control de cannabis, un departamento de agricultura, un departamento de rentas internas, un municipio o un condado).
- **Fiador (Surety) —** la compañía aseguradora que emite la fianza y respalda la garantía financiera. Surety One, Inc. funge como productor y administrador de suscripción para fiadores autorizados en la jurisdicción correspondiente.

Si el fiado incumple los términos de la fianza — por no pagar impuestos, abandonar una obligación regulada, dejar un terreno de cultivo sin reclamación, u operar en violación del estatuto de licencia — el obligante puede presentar una reclamación. El fiador investiga y, si la reclamación es válida, paga al obligante hasta la suma penal de la fianza. Luego el fiado queda obligado contractualmente a reembolsar al fiador en su totalidad bajo el acuerdo general de indemnización firmado al momento de emisión de la fianza.

> **Distinción clave: fianza vs. seguro**
>
> Una póliza de responsabilidad protege al operador. Una fianza de cumplimiento protege al gobierno y al público frente al operador.
>
> Las pérdidas pagadas bajo una póliza de fidelidad las absorbe la aseguradora. Las pérdidas pagadas bajo una fianza de cumplimiento se recobran del fiado.

Por qué los estados las exigen

Los reguladores del cannabis utilizan las fianzas para alcanzar varios objetivos de política pública que los simples derechos de licencia no pueden lograr: garantizar el pago de impuestos selectivos y de cultivo, garantizar la destrucción o disposición segura del producto de cannabis y de los desechos, garantizar la reclamación de los terrenos de cultivo, asegurar el cumplimiento de los deberes estatutarios y reglamentarios, y velar por que el licenciatario se mantenga financieramente responsable durante toda la vigencia de la licencia. En efecto, la fianza le brinda 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 en las fianzas de cannabis

Las fianzas de cannabis pertenecen a la clase de fianzas comerciales. La mayoría son instrumentos transaccionales sencillos de licencia y permiso. Un número menor son obligaciones más complejas, de tipo manuscrito, que incluyen desmantelamiento, reclamación o garantías de producción. La categoría de la obligación determina tanto el enfoque de suscripción como la prima.

1. Fianzas de licencia y cumplimiento

La fianza de cannabis más común. Garantiza que el licenciatario cumplirá con los estatutos y reglamentos de cannabis de la jurisdicción emisora. La fianza de $5,000 del Department of Cannabis Control (DCC) de California — exigida a cultivadores, manufactureros, distribuidores, comercios al detalle, laboratorios de análisis y microempresas — es el arquetipo. Las fianzas de cumplimiento son económicas, se suscriben rápidamente y se renuevan anualmente o cada dos años según el obligante.

2. Fianzas de impuestos y tributos

Las fianzas de impuestos garantizan la presentación y el pago oportuno de los impuestos específicos del cannabis. Las fianzas del impuesto a la venta de marihuana en Alaska y varias fianzas del impuesto al cultivo en condados de California (Humboldt, Trinity) caen en esta categoría. La deuda tributaria subyacente está claramente identificada antes que la fianza — las reclamaciones tienden a ser directas y bien documentadas, lo que hace que el recobro contra el fiado sea predecible.

3. Fianzas de reclamación, desmantelamiento y cumplimiento

Una subcategoría en crecimiento. Estas fianzas tienen sumas penales más altas porque garantizan el costo de restaurar el terreno de cultivo, desmantelar una instalación o cumplir con un nivel específico de producción o desempeño. La fianza de $50,000 del cultivador comercial en Oklahoma (Senate Bill 913, vigente desde el 20 de abril de 2023) es un ejemplo destacado: garantiza, entre otras cosas, el costo de disposición del cannabis no utilizado, los materiales peligrosos y otros desechos, así como la reclamación del terreno permitido. Las fianzas de cumplimiento de cultivo y procesamiento de Utah y la fianza de cumplimiento del programa integrado de cannabis medicinal de Alabama tienen una estructura similar. Estos instrumentos requieren estados financieros del negocio y personales en la suscripción.

4. Fianzas en lugar de impuestos o activos

Algunas jurisdicciones permiten una fianza en sustitución de un depósito en efectivo, un certificado de depósito o una prueba de activos. El programa de cannabis medicinal de Nueva York históricamente aceptó una fianza de $2,000,000 en lugar de presentar 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 otra manera quedaría inmovilizado de forma indefinida como colateral con el estado.

5. Fianzas de cáñamo (hemp) y CBD

Tras la aprobación de la Ley de Mejoramiento Agrícola de 2018 y el memorando de la Office of General Counsel del USDA confirmando que los extractos de cáñamo (incluido el CBD) ya no están en el Anexo I de

la Ley de Sustancias Controladas, varios estados exigen fianzas de permiso a cultivadores, procesadores y manejadores de commodities de cáñamo. Las fianzas de permiso de cáñamo en condados de California (Lake, Stanislaus, Tehama), la fianza de procesador de cáñamo de Georgia, la fianza de procesador de cáñamo de Ohio y las fianzas de Colorado para dealer/handler de commodities están todas activas. El panorama de fianzas de cáñamo sigue expandiéndose a medida que más estados ponen en marcha sus regímenes de permisos.

Suscripción y prima

Una fianza de cannabis es, en términos funcionales, un instrumento de crédito sin garantía colateral. El fiador está extendiendo su crédito al fiado frente al obligante. Ese solo hecho gobierna la manera en que estas fianzas se suscriben y se tarifican.

Qué evalúa el suscriptor

- El crédito personal de los dueños y de cualquier indemnizador. El crédito personal es un factor en la prima y, en algunos casos, en la decisión de suscripción.
- Los estados financieros del negocio — balance general, estado de resultados y declaraciones de impuestos recientes — para fianzas con penalidades mayores u obligaciones no estándar.
- La experiencia operativa específica en cannabis y el historial de licencias.
- La estructura de la propia obligación de la fianza. Una fianza de cumplimiento sencilla se suscribe de manera muy distinta a una fianza manuscrita de reclamación de $2,000,000.
- El historial de reclamaciones del fiado en fianzas emitidas previamente, si existe.

El programa de dos niveles de Surety One

Surety One opera un programa estándar para solicitantes con crédito establecido e historial operativo limpio, y un programa no estándar para solicitantes con crédito dañado, historial crediticio limitado o situaciones financieras particulares. El programa no estándar tiene una prima más alta pero garantiza que ningún operador legítimo de cannabis quede sin acceso a fianzas en regla.

Prima típica

La prima de las fianzas de cannabis generalmente representa un porcentaje pequeño de la suma penal. Las fianzas de cumplimiento con penalidades de $5,000 a $25,000 se colocan rutinariamente con primas anuales fijas y bajas. Las fianzas mayores — de $50,000 en adelante — suelen tarifarse como un porcentaje de la penalidad, con el porcentaje subiendo o bajando según el crédito y la solidez financiera. Las fianzas que contienen obligaciones de reclamación o desempeño se tarifican individualmente y casi siempre requieren un análisis de colateral o una revisión de estados financieros.

Documentación

Para fianzas de $25,000 o menos, basta por lo general con una solicitud comercial de fianza de Surety One debidamente completada. La solicitud está disponible en suretyone.com. Las penalidades mayores y las obligaciones manuscritas requieren estados financieros personales de cada dueño/indemnizador (en el umbral estándar de 10% de participación o más) y estados financieros actuales del negocio.

Portal de solicitud de Surety One

Solicitud comercial estándar de fianza: suretyone.com/pdf/all-bonds/commercial-surety-bond-application.pdf

Correo electrónico: Cannabis@SuretyOne.com

Teléfono sin cargo: 1-800-373-2804

Requisitos de fianzas de cannabis estado por estado

La tabla a continuación es un resumen de trabajo de las jurisdicciones en las que Surety One coloca activamente fianzas de cannabis. Las penalidades, las referencias estatutarias y los nombres de los obligantes cambian con frecuencia a medida que los estados enmiendan sus programas de cannabis y los nuevos municipios adoptan ordenanzas locales. Confirme siempre el formulario vigente y la penalidad con Surety One o directamente con la autoridad de licencias antes de someter cualquier solicitud. Cuando un estado no aparezca a continuación — Colorado, Washington, Oregon a nivel estatal y muchos estados de uso adulto más recientes — la fianza no es actualmente un requisito estatutario de licencia, aunque los municipios dentro de esos estados sí pueden imponer sus propias fianzas.

Programas estatales

Estado / Jurisdicción	Tipo de fianza	Penalidad	Obligante / Notas
Alabama	Fianza de cumplimiento — cannabis medicinal integrado	Varía	Alabama Medical Cannabis Commission — desempeño/desmantelamiento
Alaska	Fianza del impuesto a la venta de marihuana (Anchorage)	Varía	Municipio de Anchorage — garantiza la remisión del impuesto
Arkansas	Fianza de dispensario de marihuana medicinal	$100,000	Arkansas Medical Marijuana Commission — en lugar de $200,000 en prueba de activos
California	Fianza de licencia comercial DCC	$5,000	Dept. of Cannabis Control — todas las licencias; garantiza la destrucción lícita del cannabis
California	Fianza de cultivo CalCannabis	$5,000	Dept. of Food & Agriculture (programa CalCannabis heredado)
California	Fianza de cannabis manufacturado	$5,000	Manufactured Cannabis Safety Branch — Dept. of Public Health
California	Fianza de microempresa	$5,000	Dept. of Cannabis Control
Connecticut	Fianza de productor de marihuana medicinal	Varía	Dept. of Consumer Protection — licencia de productor
Florida	Fianza de cumplimiento — marihuana medicinal	Varía	Office of Medical Marijuana Use — desempeño de MMTC
Georgia	Fianza de marihuana medicinal	Varía	Georgia Access to Medical Cannabis Commission
Illinois	Fianza de dispensario de cannabis	$50,000	Illinois Dept. of Financial & Professional Regulation

Estado / Jurisdicción	Tipo de fianza	Penalidad	Obligante / Notas
Illinois	Fianza de centro de cultivo de cannabis medicinal	Hasta $2,000,000	Illinois Dept. of Agriculture — licencia de centro de cultivo
Louisiana	Fianza de permiso de farmacia de marihuana	$100,000	Louisiana Board of Pharmacy
Maine	Fianza de establecimiento de marihuana al detalle	Varía	Office of Cannabis Policy
Massachusetts	Fianzas de negocio de marihuana	Igual a la cuota de licencia	Cannabis Control Commission — la fianza suele coincidir con la cuota anual
Montana	Fianza de laboratorio de análisis de marihuana	Varía	Dept. of Revenue, Cannabis Control Division
North Dakota	Fianza del Compassion Center (manufactura y dispensario)	Varía	Dept. of Health & Human Services — División de Marihuana Medicinal
Ohio	Fianza de dispensario de marihuana	Varía	Division of Cannabis Control
Oklahoma	Fianza del cultivador comercial de marihuana medicinal	$50,000 mín.	OMMA — SB 913 (2023); alternativa: atestiguación de propiedad por 5 años
Utah	Fianza de cumplimiento — cultivo de cannabis	Varía	Utah Dept. of Agriculture & Food — desempeño/reclamación
Utah	Fianza de cumplimiento — procesador de cannabis	Varía	Utah Dept. of Agriculture & Food
Vermont	Fianza de plica (escrow) de cannabis	Varía	Cannabis Control Board — plica/garantía financiera

Programas locales y de condado

Una parte considerable del mercado de fianzas de cannabis se ubica a nivel de condado y municipio. California en particular tiene un mosaico denso de requisitos de fianzas a nivel de condado y ciudad que se suman a la fianza estatal del DCC.

Estado / Jurisdicción	Tipo de fianza	Penalidad	Obligante / Notas
California — Cond. Calaveras	Fianza de permiso de cannabis comercial	Varía	Autoridad de permisos del condado de Calaveras
California — Crescent City	Fianza de cannabis comercial	Varía	Ciudad de Crescent City
California — Cond.	Fianza del impuesto al cultivo de	Varía	Condado de Humboldt —

Estado / Jurisdicción	Tipo de fianza	Penalidad	Obligante / Notas
Humboldt	cannabis		garantiza el impuesto al cultivo
California — Cond. Lake	Fianza de permiso de cáñamo industrial	Varía	Comisionado Agrícola del condado de Lake
California — Cond. Nevada	Fianza local de permiso de cannabis medicinal comercial	Varía	Condado de Nevada
California — San Mateo	Fianza de cannabis comercial	Varía	Autoridad de permisos de San Mateo
California — Shasta Lake	Fianza de cannabis comercial	$5,000	Ciudad de Shasta Lake
California — Cond. Stanislaus	Fianza de licencia de cáñamo industrial	Varía	Comisionado Agrícola del condado de Stanislaus
California — Cond. Tehama	Fianza de permiso de cáñamo industrial	Varía	Comisionado Agrícola del condado de Tehama
California — Cond. Trinity	Fianza del impuesto al cultivo comercial	Varía	Condado de Trinity — garantiza el impuesto al cultivo
California — Cond. Yolo	Fianza de cultivo de marihuana	$10,000 típ.	Autoridad de permisos del condado de Yolo
Michigan — 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

Tras la Farm Bill de 2018, que retiró los extractos de cáñamo (incluido el CBD) del Anexo I de la Ley de Sustancias Controladas, varios estados activaron requisitos de fianzas de permiso para cultivadores, procesadores y manejadores de commodities de cáñamo. Surety One coloca activamente las siguientes fianzas de cáñamo:

Estado / Jurisdicción	Tipo de fianza	Penalidad	Obligante / Notas
California (Condados Lake / Stanislaus / Tehama)	Fianza de permiso/licencia de cáñamo industrial	Varía	Comisionado Agrícola del condado
Colorado	Fianza de manejador (handler) de commodities	Varía	Colorado Dept. of Agriculture — manejadores de commodities de cáñamo

Estado / Jurisdicción	Tipo de fianza	Penalidad	Obligante / Notas
Colorado	Fianza de dealer de commodities	Varía	Colorado Dept. of Agriculture — dealers en commodities de cáñamo
Georgia	Fianza de procesador de cáñamo	Varía	Georgia Dept. of Agriculture — Georgia Hemp Program
Ohio	Fianza de procesador de cáñamo	Varía	Ohio Dept. of Agriculture

Una nota sobre requisitos cambiantes

Los estatutos de cannabis se enmiendan en cada sesión legislativa. Nuevos estados añaden requisitos de fianza. Los estados existentes cambian las penalidades o pasan de depósitos en efectivo a arreglos de fianza-en-lugar-de-depósito. Los municipios adoptan ordenanzas locales de forma independiente del estado.

La tabla anterior es una fotografía del momento, no un sustituto del formulario de fianza vigente. Antes de solicitar cualquier licencia de cannabis, confirme el requisito de fianza actual con Surety One — Cannabis@SuretyOne.com o 1-800-373-2804.

Reclamaciones, cancelación y reinstalación

Cómo se desarrolla una reclamación

Si el obligante entiende que el fiado violó la obligación de la fianza, presenta una reclamación por escrito al fiador. El fiador abre un expediente, solicita documentación y notifica al fiado. Se le da al fiado la oportunidad de responder y de subsanar la violación subyacente. Si la reclamación es válida y no se resuelve, el fiador paga al obligante hasta la suma penal y luego procede al recobro contra el fiado bajo el acuerdo general de indemnización.

Indemnización

Cada fianza de cannabis emitida por Surety One está respaldada por un acuerdo general de indemnización firmado por el fiado y, en la mayoría de los casos, por indemnizadores individuales con participación material. Este acuerdo obliga a los indemnizadores a reembolsar al fiador por cualquier pérdida, gasto o honorario legal en que el fiador incurra al manejar una reclamación — independientemente del 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 fianzas de cannabis permiten la cancelación por parte del fiador mediante notificación escrita al obligante — típicamente con 30 o 60 días de anticipación. El obligante a su vez notifica al licenciatario, quien debe sustituir la fianza antes de la fecha efectiva de cancelación, o de lo contrario enfrentar la suspensión de su licencia. Las fianzas de cannabis también están sujetas a no-renovación en la revisión anual del fiador. Un historial operativo limpio, el pago oportuno de impuestos y mantener un buen perfil de crédito personal son las mejores herramientas que tiene un operador para evitar una cancelación o no-renovación.

Reinstalación después de una reclamación

Una reclamación abierta o una pérdida pagada no termina automáticamente con el acceso del fiado a fianzas — pero cambia la conversación. El programa no estándar de Surety One está diseñado precisamente para operadores que se están reconstruyendo después de un revés. La reinstalación generalmente requiere liquidar la acción de recobro del fiador anterior, demostrar medidas correctivas y depositar colateral limitado mientras se establece un nuevo historial.

Pólizas de fidelidad para operadores de cannabis

Surety One también suscribe pólizas de fidelidad — también conocidas como pólizas de deshonestidad de empleados, pólizas de crimen comercial o cobertura 3D — para negocios de cannabis. Donde una fianza de cumplimiento protege al obligante frente al operador, una póliza 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 gestión de riesgo más importantes que un operador puede implementar.

Qué cubre una póliza de fidelidad

Una póliza de fidelidad reembolsa al negocio asegurado por la pérdida financiera directa causada por actos deshonestos o fraudulentos de sus empleados. La cobertura estándar responde por el robo de dinero, valores u otros bienes; la falsificación y alteración de instrumentos; el fraude informático y por transferencia de fondos; y, con extensiones negociadas, las pérdidas causadas por proveedores externos actuando en complicidad con empleados. La cobertura se emite ya sea en base blanket (cubriendo a todos los empleados) o de forma scheduled (individuos nombrados).

Por qué esto importa en el cannabis

Las operaciones de cannabis tienen una exposición a pérdidas internas excepcionalmente concentrada por tres razones estructurales. Primero, las restricciones bancarias federales hacen que una fracción importante de los ingresos siga moviéndose en efectivo. Segundo, el producto subyacente — particularmente la flor, los concentrados y los SKUs de alto margen — es portátil, valioso y fácil de desviar. Tercero, la fuerza laboral suele rotar con rapidez e incluye posiciones (budtenders, técnicos de trim, personal de bóveda, choferes de entrega) con acceso directo al inventario y al efectivo. Un solo empleado deshonesto puede sacarle seis cifras a un dispensario antes de que la conciliación estándar de inventario detecte la pérdida.

Reclamaciones comunes de fidelidad en cannabis

Skimming de efectivo en el punto de venta y durante el depósito nocturno

Desvío de inventario — producto registrado como merma o destrucción y luego revendido

Fraude por complicidad con suplidores — kickbacks en insumos de cultivo, empaque o servicios

Fraude por transferencia de fondos e instrucciones falsificadas de ACH o cheques

Desfalco por contadores, controllers y personal administrativo

Robo durante el transporte, incluso por personal de carros blindados o de entrega contratado

Formularios estándar vs. manuscritos

El formulario básico ISO de crimen comercial es un punto de partida razonable, pero rara vez se ajusta a un operador de cannabis sin modificaciones. El programa de fidelidad de Surety One puede negociar endosos manuscritos para atender exposiciones específicas de la industria: extender la cobertura al inventario y a los activos biológicos, definir "empleado" para incluir mano de obra arrendada y budtenders contratados, atender el fraude informático y los esquemas de ingeniería social comunes en el e-commerce de cannabis, y alinear los límites con los protocolos bancarios y de manejo de efectivo del operador.

Límites y prima

Los límites típicamente van desde $25,000 para operadores pequeños de una sola localidad hasta $1,000,000 o más para operadores multiestatales y campus de cultivo grandes. La prima depende del límite, el deducible, la cantidad de empleados, los procedimientos de manejo de efectivo y los controles internos del operador, y el historial previo de pérdidas. Los controles internos sólidos — segregación de funciones, custodia dual sobre las bóvedas, vacaciones obligatorias, auditorías sorpresa — reducen la prima de manera material y, lo más importante, reducen la probabilidad de una pérdida.

Suscripción

La suscripción de fidelidad se enfoca en la fortaleza de los controles internos del operador más que en el crédito personal de los dueños. La solicitud de fidelidad de Surety One captura la cantidad de empleados por función, los procedimientos de manejo de efectivo, los arreglos bancarios, el historial previo de pérdidas por crimen y la frecuencia de auditorías internas. La mayoría de las pólizas de fidelidad para operadores de cannabis de una sola localidad se pueden cotizar en un plazo de dos días hábiles desde la recepción de la solicitud completa.

Cómo se diferencia la fidelidad de una fianza de cumplimiento

Fianza de cumplimiento: acuerdo de tres partes; protege al gobierno/al público; la pérdida se recobra del fiado bajo indemnización

Póliza de fidelidad: póliza de seguro de dos partes; protege al negocio asegurado; la pérdida la absorbe la aseguradora (sujeto al deducible)

Ambos son productos de crédito comercial, pero responden a preguntas distintas: la fianza responde "¿quién cubre al público si usted no cumple?" — la póliza de fidelidad responde "¿quién lo cubre a usted si su propia gente le roba al negocio?"

Mejores prácticas para operadores afianzados

Mantener un historial limpio en sus fianzas es una ventaja competitiva a largo plazo. Un operador de cannabis con un historial impecable de fianzas de cumplimiento y de fidelidad puede obtener fianzas más grandes, en mejores términos y con más carriers — y esa capacidad se traduce directamente en la posibilidad de expandirse a nuevos tipos de licencia, a nuevos estados y a transacciones de mayor envergadura.

Higiene operativa

- Presente y pague todos los impuestos específicos del cannabis en o antes del plazo estatutario. La morosidad tributaria es el detonante más común de las reclamaciones estatales contra la fianza.
- Mantenga la disciplina del rastreo seed-to-sale. Las discrepancias entre METRC / BioTrack y el inventario físico son banderas rojas tanto para los reguladores como para los suscriptores de fidelidad.
- Documente los eventos de destrucción y disposición con fotografías, firmas de testigos y manifiestos del transportista de desechos. Muchas fianzas de cannabis garantizan específicamente el costo de la destrucción lícita.
- Renueve sus fianzas 30 días antes de la fecha de vencimiento. Las fianzas vencidas activan una notificación automática al obligante, lo que puede suspender la licencia subyacente.

Higiene financiera

- Mantenga limpio el crédito personal de cualquier persona 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 cannabis se mueve más rápido de lo que las declaraciones anuales pueden capturar, y los suscriptores cada vez más quieren ver estados financieros intermedios.
- Evite mezclar operaciones de cannabis y no-cannabis dentro de la misma entidad legal. Los suscriptores aplican descuento sobre la porción cannabis de todas formas, y la mezcla complica el cuadro financiero sin generar ningún beneficio.

Ambiente de control para exposición de fidelidad

- Segregue el manejo de efectivo, la custodia de inventario y la conciliación contable entre al menos dos empleados.
- Exija custodia dual para el acceso a la bóveda y para los depósitos de efectivo por encima de un umbral establecido.
- Realice verificaciones de antecedentes penales al momento de contratar y al promover a cualquier rol con manejo de efectivo o inventario.
- Realice conteos sorpresa de efectivo y conteos sorpresa de inventario al menos mensualmente.
- Imponga vacaciones anuales obligatorias para cualquier empleado con custodia de efectivo, inventario o registros financieros — un control que ha sacado a la luz más esquemas de desfalco en cannabis que cualquier otro.

Preguntas frecuentes

¿Cuánto se tarda en emitir una fianza de cannabis?

Para las fianzas de cumplimiento de $25,000 o menos, Surety One típicamente emite la fianza el mismo día hábil en que se recibe la solicitud completa. Las fianzas mayores — las que requieren estados financieros o revisión manuscrita — generalmente toman de tres a cinco días hábiles. Las fianzas con lenguaje de reclamación, desmantelamiento o garantía de producción pueden tomar más tiempo porque la obligación debe analizarse individualmente.

¿Me revisarán el crédito personal?

Sí en la mayoría de las fianzas de cannabis, pero la consulta de crédito es una soft inquiry que no afecta su puntuación crediticia. El crédito personal es uno de varios factores. Un crédito dañado no resulta en un rechazo automático — encamina la solicitud hacia el programa no estándar de Surety One.

¿Puedo conseguir fianza si tengo reclamaciones previas?

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

¿Qué pasa si dejo que mi fianza venza?

El fiador notifica al obligante, típicamente con 30 o 60 días de anticipación por escrito. Si usted no coloca una fianza de reemplazo antes de la fecha de cancelación, la autoridad de licencias procederá a suspender o revocar su licencia de cannabis. Un lapso corto puede convertirse en un problema muy costoso muy rápido.

¿Son las fianzas de cumplimiento lo mismo que el seguro de responsabilidad de cannabis?

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

¿La fianza vence cuando vence la licencia?

Los plazos de las fianzas varían por jurisdicción. Muchas funcionan en base anual continua hasta que se cancelen; algunas se atan directamente al término de la licencia; un número pequeño son específicas a un proyecto o tarea y se descargan automáticamente al cumplirse la obligación subyacente. El plazo específico aparece en el propio formulario de fianza.

¿Se puede reducir el monto de la fianza con el tiempo?

En algunas jurisdicciones, sí. Ciertos estados permiten que la penalidad baje a medida que el licenciatario cumple con determinados hitos de cumplimiento (por ejemplo, declaraciones de impuestos consecutivas

a tiempo). Las reducciones no son automáticas — requieren una solicitud por escrito al obligante y el consentimiento del fiador.

¿Necesito una fianza separada por cada licencia que tenga?

En general, sí. Cada tipo de licencia activa una obligación de fianza separada, aun dentro del mismo estado. Un operador en California con licencias de cultivo, distribución y comercio al detalle deposita 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 están en él — a largo plazo.

Paso 1 — Identifique al obligante y el formulario de fianza

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

Paso 2 — Complete la solicitud comercial de fianza

Descargue la solicitud en suretyone.com/pdf/all-bonds/commercial-surety-bond-application.pdf. Complete todos los campos — incluyendo la divulgación de propiedad de cualquier persona con 10% o más — y firme el acuerdo general de indemnización.

Paso 3 — Someta estados financieros si se requieren

Las fianzas con penalidad de $25,000 o menos generalmente proceden solo con la solicitud. Las penalidades mayores y las obligaciones manuscritas requieren estados financieros personales actuales de cada indemnizador y estados financieros actuales del negocio (cierre de año más estados intermedios si han pasado más de cuatro meses desde el cierre).

Paso 4 — Reciba la cotización y la fianza

Surety One cotiza la fianza, el fiado paga la prima, y la fianza ejecutada se entrega electrónicamente al fiado — y, donde el obligante acepta presentación electrónica, directamente al obligante. Donde se requieren originales con firma autógrafa, la fianza se envía por correo expreso.

Paso 5 — Renueve a tiempo

Las facturas de renovación se emiten 45 días antes de la fecha de vencimiento. Renovar a tiempo evita cualquier interrupción de la licencia de cannabis subyacente.

Acerca de Surety One, Inc.

Surety One, Inc. es una organización especializada en suscripción de fianzas de cumplimiento y de fidelidad que ha colocado fianzas de cannabis y coberturas de fidelidad para la clase cannabis en cada jurisdicción de EE. UU. donde el cannabis comercial está permitido por la ley. El programa de cannabis de la firma se construyó de manera deliberada — no oportunista — y cuenta con suscriptores que han

completado cursos formales en seguros de cannabis, banca de cannabis, gestión de riesgos de negocios de cannabis, reclamaciones de cannabis, seguros de bienes raíces de cannabis y compensación de trabajadores para operaciones de cannabis.

Nuestra filosofía de suscripción es directa: el cannabis es una industria legítima, regulada y asegurable, y los operadores que están en ella merecen un socio de fianzas que los trate como tales. Ningún solicitante es rechazado de manera automática. Los operadores con crédito dañado, historial crediticio limitado o situaciones financieras poco convencionales son encaminados hacia nuestro programa no estándar en lugar de ser rechazados. Los operadores con finanzas sólidas e historiales limpios reciben el mismo trato competitivo que recibirían en cualquier clase tradicional de fianzas comerciales.

Más allá de las fianzas de cannabis, Surety One suscribe un amplio rango de fianzas comerciales, fianzas de contrato, fianzas judiciales y fiduciarias, pólizas de fidelidad y fianzas ERISA. El mismo equipo de suscripción que coloca sus fianzas de cannabis puede atender necesidades adyacentes — fianzas de cumplimiento para la construcción de instalaciones, coberturas de fidelidad para planes de beneficios a empleados y fianzas aduaneras o de freight broker para operaciones logísticas adyacentes al cannabis.

Contacto

Surety One, Inc.

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

Sin cargo: 1-800-373-2804

Correo electrónico: Cannabis@SuretyOne.com

Página del programa de cannabis: suretyone.com/cannabis-business-surety-bonds

Solicitud comercial de fianza: suretyone.com/pdf/all-bonds/commercial-surety-bond-application.pdf

Aviso legal

Esta guía se proporciona únicamente con fines informativos. No constituye asesoría legal, asesoría tributaria, ni un compromiso vinculante de suscripción. Los estatutos de cannabis, los formularios de fianza, las sumas penales y los obligantes cambian con frecuencia. Confirme siempre los requisitos vigentes con la autoridad de licencias y con Surety One antes de tomar decisiones basadas en la información anterior. La cobertura y la emisión de fianzas están sujetas a la suscripción y a los términos y condiciones del formulario o póliza específica que se emita.

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