



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

Nota de la Aseguradora al Solicitante (*Note to the Proposer*)

La firma o llenado de este formulario no obliga a la aseguradora, al solicitante o a cualquier individuo o entidad que éstos representen para formalizar este seguro.

Favor de anexar cualquier información complementaria que resulte importante, sustancial o significativa para la respuesta de las preguntas de este documento.

En caso de estarse proponiendo el seguro para más de una persona moral, todas las respuestas deben darse como grupo, es decir, para todos las personas morales que se pretendan incluir bajo la póliza. Si alguna compañía subsidiaria tiene respuestas distintas, favor de suministrarlas de forma independiente en su papel membreteado. De lo contrario, se entenderá que las respuestas dadas aquí aplican para todas las entidades para las que se propone este seguro y la firma de este documento sin ninguna aclaración adicional, es prueba de que así lo confirma(n) el (los) solicitante(s).

Signing or completing this proposal does not bind the insurer, the proposer, or any individual or entity he or she is representing to complete this insurance. Please provide by addendum any supplementary information which is material to the response of the questions herein. All answers should be given as a group response i.e. if any subsidiary company has different responses these should be provided separately on your headed paper.

Información del Solicitante *Proposer's information*

1. Nombre del Solicitante (todos) *Name of the proposer:*

Nota: La cobertura incluye automáticamente todas las subsidiarias (y las compañías socias en la cual el solicitante tiene control administrativo) a nivel mundial, por lo tanto, las respuestas dadas en este formulario deben reflejar esto. *Note: The cover proposed automatically includes all subsidiaries and associated companies in which you have retained management control) worldwide, and the answers given in this proposal form should reflect this.*

2. Dirección principal del solicitante *Address of Proposer:*

3. Fecha de fundación *Date established:*

4. Actividades Principales / Servicios del Solicitante *Principal / Main activities / services of the Proposer:*

5. Por favor enlistar lo siguiente, por cada región donde el solicitante opera. *Please list each region in which the proposer operates in and show it in the appropriate column.*



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

Nombre de la Subsidiaria (Subsidiary's name)	Ingresos Anuales (Annual Turnover)	No. De Ubicaciones (Number of Locations)	No. Total de Empleados (Total number of Employees)
País de origen (Country of Origin)			
Estados Unidos/Canadá/Puerto Rico			
Otros (Others)			

6. a) ¿El solicitante ha estado involucrado en, o ha estado sujeto a, alguna adquisición o fusión en los últimos 5 años? *Has the Proposer been involved in, or been subject to, any mergers or acquisitions in the past five years?* Sí (Yes) No

Si la respuesta es "Sí", por favor, indicar las ventas que se esperan de cada adquisición. *If "yes", please indicate the turnover for each acquisition:*

b) Todas las recomendaciones que surjan del proceso de "Due-Diligence" de pre-adquisición son implementadas inmediatamente? *Are all recommendations arising from the pre-acquisition due diligence process immediately implemented?* Sí (Yes) No

Si la respuesta es "No", por favor, proporcionar detalles *If "no", please provide details:*

Auditoría y Normatividad *Audit and Compliance*

1. ¿Los Auditores Externos auditan todas las operaciones al menos una vez al año? *Do External Auditors audit all operations at least annually?* Sí (Yes) No

2. ¿Todas las recomendaciones realizadas por los Auditores Externos a los controles internos han sido cumplidas de acuerdo a su última auditoría? *Have all recommendations by External Auditors regarding internal controls been complied with following your last audit?* Sí (Yes) No

Si la respuesta es "No", por favor suministrar detalles *If "no", please provide details:*

3. ¿Existe un Comité de Auditoría que monitorea la efectividad de los controles internos y reporta directamente a la junta directiva? *Is there an Audit Committee, which monitors the effectiveness of internal controls and reports directly to the Board?* Sí (Yes) No

4. ¿Cumple usted con todos los requisitos legales relacionados con la buena administración de sus libros contables y políticas de Recursos Humanos? (Por ejemplo: Reglamento Interno, Manual de funciones, etc). *Do you comply with all provisions of the Combined Code of Corporate Governance relating to Financial Aspects of your business?* Sí (Yes) No



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

Si la respuesta es "No", por favor explique brevemente las razones para las áreas de no cumplimiento *If "no", please briefly explain reasons for areas of non-compliance*

5. (a) ¿Tiene un departamento interno de auditoría? *Do you have an internal audit department?* Sí (Yes) No

(b) ¿Tiene establecido un ciclo de auditoría menor a 18 meses que abarque todas las operaciones/departamentos del negocio? *Is there an established audit cycle which encompasses all operations?* Sí (Yes) No

6. (a) ¿Tiene un departamento de Tesorería? *Do you have a Treasury Department?* Sí (Yes) No

(b) ¿Tiene un manual de procedimientos que especifique los niveles de autoridad de cada miembro del personal? *Do they have a procedures manual specifying authority levels for each member of staff?* Sí (Yes) No

7. ¿Son examinados los reportes mensuales de manejo para verificar las variaciones registradas con respecto al presupuesto y son estas variaciones investigadas? *Are monthly management reports examined for variances against budget forecasts and such variances investigated?* Sí (Yes) No

Controles Internos y Procedimientos *Internal Controls and Procedures*

1. ¿Son los salarios revisados independientemente con los registros del personal para verificar algún pago inusual o excesivo? *Are wages/salaries independently checked against personnel records for unusual or excessive payments?* Sí (Yes) No

2. ¿Son las funciones segregadas de tal forma que ningún individuo pueda controlar las siguientes actividades de principio a fin sin la intervención de un tercero? *Are duties segregated so that no individual can control any of the following activities from commencement to completion without referral to others?:*

(a) Firma de cheques o autorización de pagos (incluyendo inversiones de capital) *Signing cheques or authorising payments (including capital expenditures)?* Sí (Yes) No

(b) Instrucciones de transferencia de fondos *Issuing funds transfer instructions?* Sí (Yes) No

(c) Modificar procedimientos de transferencia de fondos *Amending funds transfer procedures?* Sí (Yes) No

(d) Apertura de nuevas cuentas bancarias o actualización de detalles de firmas aprobadas *Opening new bank accounts or amending approved signatory details?* Sí (Yes) No



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

- (e) Inversiones y custodia de títulos valores y objetos de valor (incluyendo cheques en blanco, cheques de viajeros y notas de cambio) *Investment in and custody of securities and valuables (including blank cheques, travellers cheques, bills of exchange etc.)?* Sí (Yes) No
- (f) Reembolso de dinero o devolución de bienes *Refund of monies or return of goods* Sí (Yes) No
- (g) Desembolso de activos o fondos de cualquier plan de pensiones *Disbursement of assets or funds of any Pension Plan?* Sí (Yes) No
- (h) Designación de nuevos proveedores o concesión de contratos *Appointing new suppliers or awarding contracts?* Sí (Yes) No
- (i) Desembolso de préstamos (incluyendo préstamos a empleados) o aprobación de préstamos *Disbursement of loans (including loans to employees) or approving borrowings?* Sí (Yes) No
3. ¿Toda la documentación soporte es validada antes de firmar cheques o autorizar pagos? *Is all supporting documentation validated before signing cheques or authorising payments?* Sí (Yes) No
4. ¿Son los estados de cuenta enviados a los clientes independientemente de que los empleados reciban el pago? *Are statements of accounts sent to customers independently of employees receiving payment?* Sí (Yes) No
5. ¿Son las cuentas bancarias conciliadas al menos una vez al mes por un empleado independiente al que realiza autorización de depósito/retiro de fondos, preparación de instrucciones de transferencia de fondos o envío de cuentas a clientes *Are bank statements independently reconciled by persons not authorized to deposit/withdraw funds, issue funds transfer instructions or dispatch accounts to customers, at least every 30 days?* Sí (Yes) No

Procedimientos de Reclutamiento *Recruitment Procedures*

1. Al reclutar o promover empleados a posiciones de confianza que requieran manejar inventario, efectivo, funciones financieras o de tesorería, usted *When recruiting or promoting employees to positions of trust involving handling of stock, money, financial or treasury functions, do you*
- (a) ¿Obtiene referencias escritas que cubran al menos 3 años previos de historia laboral? *Obtain written references covering, at least, their previous 3 years employment history?* Sí (Yes) No



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

(b) ¿Se realiza un proceso para asegurar la conveniencia de la persona para el cargo? *Undergo a process to ensure their suitability for the position?* Sí (Yes) No

Inventario y Seguridad Física *Stock and Physical Security*

1. ¿Existe control de acceso en todos los establecimientos? *Is there controlled access to all locations?* Sí (Yes) No

2. ¿Los predios que contienen inventario, efectivo, títulos valores, metales preciosos, etc. están conectados a una alarma contra robo la cual a su vez está conectada a una estación central o a una estación de policía y son estas alarmas mantenidas apropiadamente? *Are all premises containing stock, money, securities, precious metals etc. connected to an intruder alarm which is connected to a central station or a police station and are such intruder alarms maintained in proper working order?* Sí (Yes) No

3. ¿Se realiza un conteo físico independiente de inventario, insumos, productos en proceso y productos terminados al menos trimestralmente y este conteo es reconciliado con el registro de inventario? *Is an independent physical count of stock, raw materials, work in progress and finished goods undertaken at least quarterly and is this count reconciled against stock records?* Sí (Yes) No

4. ¿El transporte de efectivo y títulos valores (mayor a USD 5,000) es realizada por una compañía transportadora blindada profesional? *Is the transfer of money and securities valued above USD 5,000 made by a security or professional cash carrying company?* Sí (Yes) No

5. ¿Cuál es el máximo valor en efectivo, títulos valores, metales preciosos y/o joyería mantenida en cualquier establecimiento? *What is the maximum value of money, securities, precious metals and/or jewellery at any one location?*

(a) Durante horas laborales *during business hours?*

(b) Fuera de horas laborales *outside business hours?*

6. ¿Cuál es el máximo valor de inventario, productos en proceso e insumos mantenidos en cualquier establecimiento? *What is the maximum value of stock, work-in-progress and raw materials at any one location?*

Terceras Partes *Third Parties*

1. ¿Mantiene una lista aprobada de proveedores? *Do you maintain an approved suppliers list?* Sí (Yes) No

2. Son los proveedores *Are suppliers and service providers:*



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

(a) Revisados en cuanto a capacidad, estabilidad económica y honestidad antes de ser aprobados? *Vetted for competency, financial stability and honesty before being approved?*

Sí (Yes) No

(b) Designados bajo contrato escrito? *appointed under written contract?*

Sí (Yes) No

3. ¿Usted contrata por Servicios Externos (Outsourcing) a un tercero para que provea alguna función normal administrativa? *Do you outsource any normal administrative function to third party service providers?*

Sí (Yes) No

Si su respuesta es "Sí", por favor suministre detalles y estime el valor anual del contrato *if "yes", please detail the services and estimated annual contract values*

4. ¿Usted audita a las compañías de Servicios Externos (outsourcing) durante el término del contrato? *Do you audit outsourcing companies during the term of their contract?*

Sí (Yes) No

5. Si la compañía de Servicios Externos (Outsourcing) opera en sus instalaciones, ¿están los empleados bajo su diario control? *If the outsourcing company operates on your premises are their employees under your daily management control?*

Sí (Yes) No

Nota: Pérdidas causadas por empleados de organizaciones que suministren funciones administrativas bajo la figura de Servicios Externos (Outsourcing) serán cubiertas únicamente si: su capacidad, estabilidad financiera y honestidad han sido revisadas, estén designados bajo contrato escrito y posea el derecho de ser auditadas. *Note: Losses caused by employees of organizations to whom normal administrative functions have been outsourced will only be covered if you have: vetted them for competency, financial stability and honesty; appointed them under written contract; and you retain the right to audit them.*

Sistemas de Cómputo/Internet/Comercio Electrónico *Computer Systems/Internet E-Business*

1. ¿Se utilizan contraseñas para dar varios niveles de acceso a sus computadoras de acuerdo a las funciones de cada usuario? *Are passwords used to give varying levels of entry to your computer depending on the users' job functions?*

Sí (Yes) No

2. ¿Son las claves automáticamente canceladas cuando el personal se va de la compañía? *Are passwords automatically withdrawn when people leave?*

Sí (Yes) No

3. ¿Todas las modificaciones o adecuaciones a los programas son aprobados independientemente de quiénes las realizan? *Are all amendments to programmes approved independently of the persons making the amendments?*

Sí (Yes) No

4. ¿Los programas están protegidos para detectar cualquier cambio no autorizado? *Are programmes protected to detect unauthorised changes?*

Sí (Yes) No



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos *Corporate Guard Insurance Proposal Form*

5. ¿Su sistema de computación está protegido por un antivirus y reparación de software? *Is your computer system protected by virus detection and repair software?* Sí (Yes) No
6. ¿Para qué tipo de actividades de negocios es utilizado el internet? *Which business activities do you utilize the Internet for?*
- (a) Correo electrónico *E-mail*
 - (b) Publicidad *Advertising*
 - (c) Comercialización *Advertising*
 - (d) Servicios para terceros *Hosting services for Third Parties*
 - (e) Otros *Others*
7. ¿Cuál es el valor estimado de ingresos por Comercio Electrónico para su negocio? *What is the estimated value of e-business revenue in your business?* Sí (Yes) No
8. Por favor, suministre una lista de direcciones de sus páginas Web *Please list your principal Website addresses :*

Transferencia de Fondos *Funds Transfers*

“Transferencia de Fondos” significa cualquier instrucción (diferente de cheques) dados a una institución financiera con el fin de pagar o enviar fondos. *“Fund Transfers” means any instructions (other than cheques) given to a Financial Institution to pay or deliver funds.*

1. ¿Cuál es el valor total anual aproximado de las transferencias de fondos? *What is the approximate total annual value of fund transfers?*
- (a) Pagos internos *Intergroup Payments*
 - (b) Pagos Externos *External Payments*
2. Por favor, especifique los métodos utilizados para enviar instrucciones de transferencia de fondos *Please specify which methods are utilized to send fund transfer instructions*



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

	Clave (Password)	Encriptación (Encryption)	Codeword	Llamada de Confirmación (Callback)	Otra (Other)
Escrita (Written)					
Electrónica (Electronic)					
Telefónica (Telephone)					
Fax (Facsimile)					

3. ¿Todas las transferencias de fondos están sujetas a procesos de autenticación y verificación?
Are all fund transfer instructions subject to a verification and authentication process?

Sí (Yes) No

4. ¿Las instrucciones de pago pueden ser realizadas únicamente para cuentas que ya están predeterminadas como beneficiarios aprobados?
Can payment instructions only be made to accounts which are pre-determined as an approved beneficiary?

Sí (Yes) No

5. ¿La institución financiera requiere autenticar la instrucción (con alguien diferente a quien emitió la instrucción) antes de realizar el pago?
Is the financial institution required to authenticate the instruction in accordance with a specified mandate before payment is released?

Sí (Yes) No

Planes y Políticas *Plans and Policies*

1. ¿Mantiene un plan escrito de contingencia o de manejo de crisis que cubra los procedimientos a realizar en caso de extorsión?
Do you maintain a written crisis management or contingency plan covering procedures following extortion?

Sí (Yes) No

2. ¿Mantiene una política escrita anti-fraude la cual es distribuida en toda la organización?
Do you maintain a written anti-fraud policy which is distributed throughout your organisation?

Sí (Yes) No

3. ¿Tiene usted una línea para que los empleados puedan informar confidencialmente cualquier anomalía en cualquier actividad o función por otro empleado y que ellos consideren sospechosa?
Do you have a whistleblowing service accessible to all staff?

Sí (Yes) No

Información sobre Pérdidas *Loss Information*



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

1.(a) Favor suministrar información breve acerca de cualquier pérdida que haya sufrido el Solicitante (asegurada o no asegurada) durante los últimos cinco años como está establecido a continuación. *Please give brief details of any loss sustained by the Proposer (whether insured or uninsured) during the past 5 years as follows:*

Naturaleza de la Pérdida (Nature of Loss)	Fecha de Descubrimiento (Date of Discovery)	Ubicación del Establecimiento (Location)	Monto de la Pérdida (Amount of Loss)

(b) Por favor, describa las medidas correctivas tomadas para prevenir pérdidas similares *Please describe what corrective measures were taken to prevent similar losses:*

(c) ¿Tales medidas correctivas han sido implementadas en todas las operaciones? *Have such corrective measures been implemented across all operations?* Sí (Yes) No

Si la respuesta es "No", por favor suministrar detalles:

2. Indique si el solicitante después de una investigación completa, cualquiera de sus directores/miembros de junta directiva, administradores, socios o fideicomitentes tiene algún conocimiento sobre cualquier acto, omisión, hecho, evento, o pérdida que puedan dar origen a una circunstancia cubierta bajo este tipo de seguro. *Does the Proposer, after full enquiry, or any of its directors, officers, partners or trustees have any knowledge of any act, omission, fact, event or circumstance which might give rise to a loss under this proposed insurance?*

Sí (Yes) No

Si la respuesta es "Sí", por favor, proporcione información detallada en una hoja por separado. *If "yes", please provide details on a separate sheet.*

Suma Asegurada / Límite de Responsabilidad *Sum Insured / Limit of Liability*



Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

Favor de indicar las alternativas de suma asegurada que desearía fueran cotizadas para este seguro (en dólares americanos) *Please indicate the alternatives of sum insured you wish to obtain a quotation (in USD)*

Alternativa I *Alternative I* _____

Alternativa II *Alternative II* _____

Alternativa III *Alternative III* _____

Declaración *Declaration*

Declaro que las manifestaciones e información contenidas en este formulario son ciertas y que no se ha malversado u omitido ningún hecho importante, sustancial o significativo después de una completa indagación.

Estoy de acuerdo que esta propuesta conjuntamente con cualquier otra información suministrada será parte integral del contrato de seguro.

Me comprometo a informarle a la Aseguradora acerca de cualquier cambio importante, sustancial o significativo de los hechos que ocurra antes de la celebración del contrato de seguro para el que se diligencia este formulario.

Para efectos de este documento, un hecho importante, sustancial o significativo es un hecho que podría influenciar la aceptación o evaluación del riesgo.

I/we declare that statements and particulars in this proposal form are true and no material facts have been misstated or suppressed after full enquiry. I agree that this proposal, together with any other information supplied shall form the basis of the contract of Insurance affected thereon. I undertake to inform Insurers of any material alteration to those facts occurring before the completion of the contract of Insurance.

For the purposes of this document material fact is an important, substantial or significant fact is one which would influence the acceptance or assessment of the risk.

Firmado/*Signed*

Cargo/ *Title*

(Firma autorizada del Solicitante/*Authorized signatory of the Proposer*)

Compañía/ *Company*

Fecha/ *Date*



MacAfee and Edwards, Inc
Mexican Insurance Specialists

700 S. Flower Street #1216
Los Angeles, CA 90017
Tel. (213) 626-9777
Fax. *213) 629-9779
info@mexicard.com

Solicitud del Seguro de Protección Contra Actos Fraudulentos Corporate Guard Insurance Proposal Form

Favor adjuntar a este Formulario de Solicitud *Please Enclose With This Proposal Form*

El último Reporte Anual (incluyendo estados financieros completos de los últimos dos años) y copia del último reporte del auditor externo/revisor fiscal. *The last Annual Report and Accounts (Including complete financial statements of the last two years) and copy of the most recent external auditor report.*

La traducción de este documento es sólo por cortesía, por lo que en todo caso, prevalecerá el texto en español.

El solicitante está obligado a declarar a la Aseguradora, de acuerdo a este cuestionario, todos los hechos importantes para la apreciación del riesgo que pueda influir en las condiciones convenidas, tales como los conozca o deba conocer en el momento de la celebración del contrato. Cualquier omisión o inexacta declaración de los hechos a que se refieren los artículos 8, 9 y 10 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, facultará a la Aseguradora para considerar rescindido de pleno derecho el contrato, aunque no hayan influido en la realización del contrato.

Este documento sólo constituye una solicitud de seguro y, por tanto, no representa garantía alguna de que la misma será aceptada por la Aseguradora, ni que, en caso de aceptarse, la póliza concuerde totalmente con los términos de la solicitud.

The translation of this document is only for courtesy purposes; in any case, the Spanish wording will prevail. Based on this document, the Proposer is bind to declare to the Insurer all important facts for the assessment of the risk that would influence the agreed conditions, as known or might be known at the moment in which this contract is being celebrated. Any omission or inexact declaration of the facts referred in articles 8th, 9th and 10th of the Law of Insurance Contract (Ley Sobre el Contrato de Seguro), will authorize the Insured to cancel the contract, although they have not influenced in the contract celebration.

This document only constitutes an insurance proposal and, therefore, does not guaranty that such will be accepted by the Insurer nor that, in case it is accepted, it will totally match with the proposal terms.