Apólice: documento, versão e data

Use uma referência interna e preserve os originais. Registre a data do ato separadamente da apresentação ou juntada.

1. Referência interna e entidade codificada

2. Credor, natureza do crédito, CDA e processo ou referência

3. Data de corte, fase e pergunta do exame

4. Apólice, seguradora, objeto, vigência e arquivo de origem

5. Endossos e versões: o que mudou e qual crédito foi identificado

6. Emissão e oferta: datas do ato, protocolo e anexos

7. Aceitação: ato, emissor, objeto, condições e data da juntada

Localize a manifestação pertinente ao crédito e à versão. Uma lacuna no dossiê deve ser registrada como lacuna, sem inventar aceitação ou recusa.

Valores e conclusão possível

Continue a mesma referência. Não substitua dívida, limite de garantia ou pagamento tributário pelo valor do prêmio.

8. Regime, conformidade, vigência e informação sobre sinistro no corte

9. Dívida: composição, data-base e documento da memória

10. Limite da garantia: valor, data e cláusula de atualização

11. Prêmio: valor, destinatário e comprovante ou situação

12. Eventual pagamento ao credor: evento, documento e destinação

13. Prova ausente, pergunta pendente e providência a avaliar

14. Conclusão documentada, limites e pontos para avaliação jurídica

A ficha não calcula encargos, cobertura ou prazos. Não declara aceitação, suspensão, extinção, certidão ou baixa. A falta de um comprovante não equivale a pagamento zero.

Referências oficiais: CTN, arts. 151, X, e 156, I; LC 236/2026, arts. 1º e 3º. Versões conferidas em 8/11/2026. O regime do instrumento e do período precisa ser examinado.

Exemplo de aplicação: estudo de seguro-garantia e cadeia documental da Costa Nova. Modelo em branco; não representa análise de um cliente.