

---

# Liquidación de Siniestros en Chile

## Mitos Realidades & Jurisprudencia

---

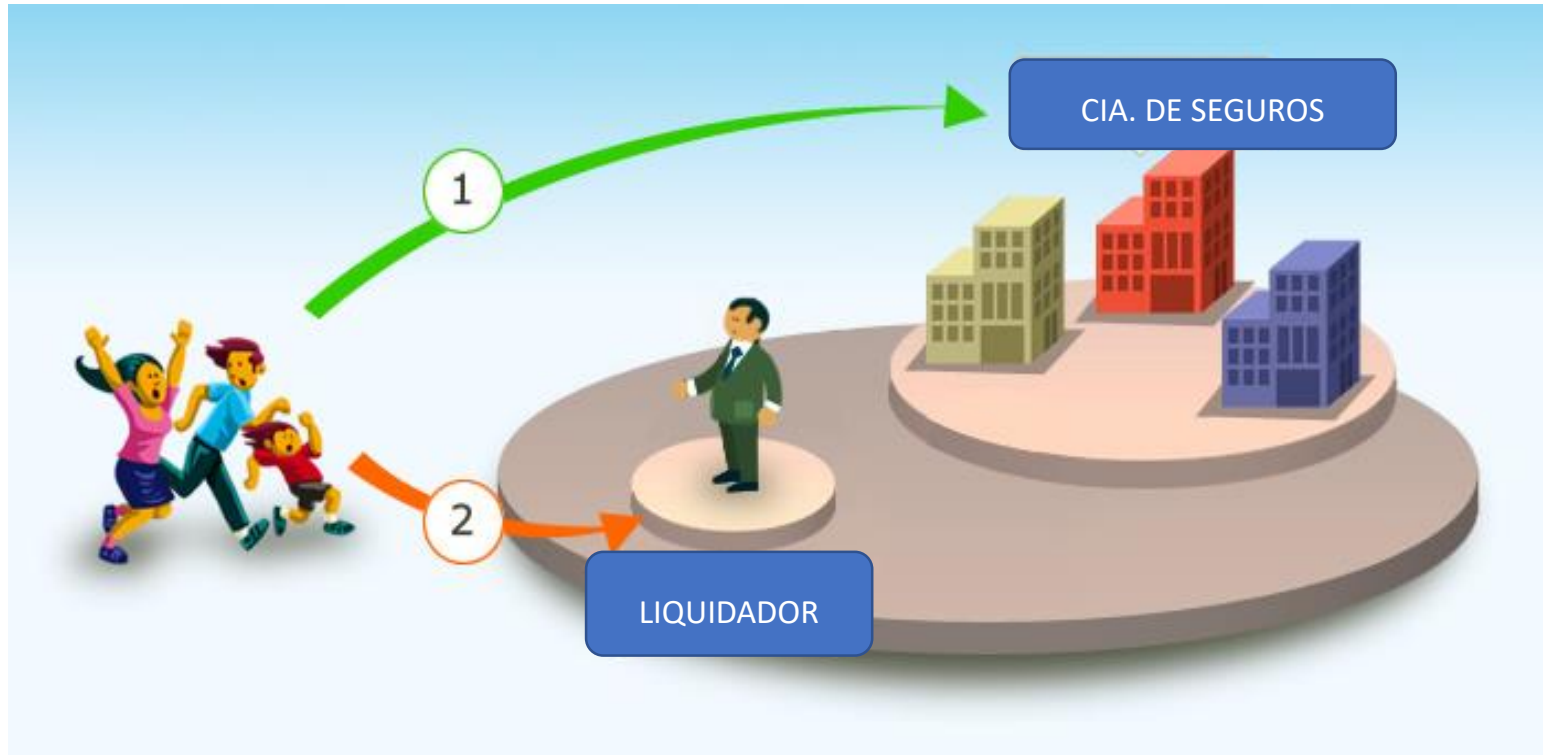
**Javier Carvallo Pardo**  
Presidente

# 01

---

## INTRODUCCIÓN

---



**CHILE** es uno de los pocos países del mundo donde la Liquidación, Ajuste o Pericia de un siniestro está regulada por Ley.

**Dichas normas están contenidas en los Artículos 61 y siguientes de la Ley de Seguros, que - en su parte medular - establecen:**

*“La liquidación del siniestro tiene por fin, básicamente, determinar la **ocurrencia** del siniestro, si el riesgo está **bajo cobertura** de una compañía determinada, y el **monto de la indemnización** a pagar, todo ello de conformidad con el **procedimiento** que establezca el **Reglamento**.”*

- » De estas disposiciones deriva el **“Reglamento de los Auxiliares del Comercio de Seguros y Procedimiento de Liquidación de Siniestros”**, contenido en el Decreto Supremo N° 1.055 de 2012, cuya finalidad es regular este proceso.
- » La finalidad del Procedimiento de Liquidación será - en pocas palabras - la determinación de las **“3 C”**: **Causa, Cobertura y Costo** de cualquier siniestro denunciado con cargo a una Póliza de Seguro emitida en Chile.

# 02

---

## ESQUEMA SIMPLIFICADO DEL PROCEDIMIENTO DE LIQUIDACIÓN DE SINIESTROS

---

**SINIESTRO**

**AVISO DE SINIESTRO**

**3 días**

**COMPAÑÍA DEBE INFORMAR AL ASEGURADO**

LIQUIDACIÓN DIRECTA

**LIQUIDADOR**

**5 días**

ASEGURADO **NO** SE OPONE

ASEGURADO SE OPONE

**COMPAÑÍA**

**2 días**

**LIQUIDADOR**

*Regla General: "tan pronto sea posible" (524 No.7 CCo)*

*En RC: "en tiempo razonable" (571 CCo);  
OJO: con amplio espectro de situaciones que deben denunciarse.*

## LIQUIDADOR

3  
días

ACEPTACIÓN O RECHAZO NOMINACIÓN  
DESPUÉS: REQUERIMIENTO DE ANTECEDENTES

### SEGÚN EL RAMO HAY PLAZO MÁXIMO DE LIQUIDACIÓN:

VEHÍCULOS

45  
días

SEGUROS COMUNES

45  
días

GRANDES RIESGOS

90  
días

CASCO

180  
días

1. PUEDE PEDIRSE PRÓRROGA
2. EN RC HAY **REGLA ESPECIAL:** EL PLAZO SE CUENTA DESDE LA NOTIFICACIÓN AL LIQUIDADOR DE LA CONDENA AL ASEGURADO

## INFORME FINAL DE LIQUIDACIÓN

10(20)  
días

( ) = PLAZO ESPECIAL EN SEGUROS DE GRANDES RIESGOS (542 INC.2 C.COM)

10(20)  
días

ASEGURADO Y/O COMPAÑÍA D<sup>o</sup> IMPUGNACIÓN

SIN IMPUGNACIÓN

5  
días

COMPAÑÍA INFORMA "DECISIÓN FINAL"  
(ACUERDO TOTAL/ PARCIAL O DESACUERDO)

PAGO DE LO NO DISPUTADO Y/O ARBITRAJE



# 03

---

**LOS PRINCIPIOS  
QUE INFORMAN ESTE PROCEDIMIENTO**

---

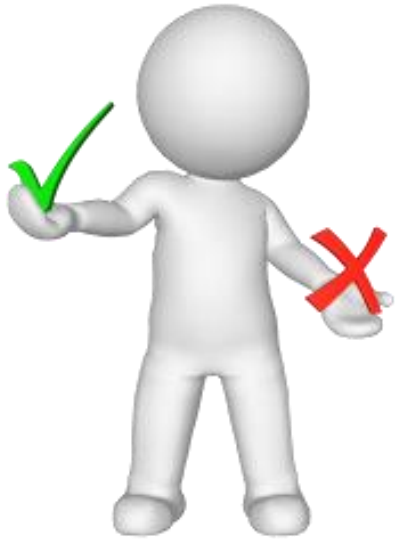


- A. Celeridad**
- B. Objetividad y Carácter Técnico**
- C. Transparencia y Acceso**



## La CELERIDAD se resguarda - entre otras - por las siguientes disposiciones:

- » Con la obligación del Liquidador de solicitar **por una sola vez** los antecedentes que requiere. (Art. 13, letra h) del DS 1.055);
- » Con los **plazos** para emitir el **Informe Final** a que se refiere el Artículo 23 del DS 1.055;
- » Con la necesidad de fundamentar **cualquier prórroga** que el Liquidador requiera para concluir su trabajo; y,
- » Con la facultad que la Ley le otorga a la Comisión del Mercado Financiero para desechar dichas prórrogas y **fijar un plazo** para la entrega del Informe Final.



La **OBJETIVIDAD** y **CARÁCTER TÉCNICO** se resguardan - entre otras - por las siguientes disposiciones:

- » Con la necesidad que tienen los Liquidadores de acreditar **conocimientos suficientes** sobre el comercio de seguros, para poder ejercer;
- » Con un conjunto de **prohibiciones** que les afectan, como, por ejemplo, la de **prestar servicios** a las Compañías de Seguros.
- » Con la necesidad de que el Informe contenga opiniones **fundadas** sobre la procedencia de cada cobertura y la determinación de la indemnización, si corresponde.



**La TRANSPARENCIA y ACCESO se resguardan - entre otras - por las siguientes disposiciones:**

- » Con la obligación de contar con mecanismos que permitan a las partes consultar el **estado de avance** de las liquidaciones. (Art. 13, Letra f) del DS 1.055);
- » Con la obligación de que el Informe de Liquidación se remita al Asegurador y al Asegurado en forma **simultánea** (Artículo 24 del DS 1.055); y,
- » Con la posibilidad que la Ley les otorga a los involucrados de **acceder** a todos los antecedentes del proceso, una vez concluido.

# 04

---

## LA NATURALEZA JURÍDICA DEL INFORME DE LIQUIDACIÓN

---



**... pues de ella dependerán los efectos que este proceso tiene  
para la ejecución del contrato.**



Para el **Profesor Osvaldo Contreras**, el Liquidador no es un Juez y su opinión **no es obligatoria** pues las partes tienen la facultad de **impugnar** sus conclusiones. Es más, agrega que **el hecho de no impugnar** no impide que las partes puedan llevar el asunto a un **litigio** o plantear - en el mismo - una **posición diferente** de la que sostuvieron antes, durante el proceso de liquidación.



» Esta opinión ha sido refrendada por la Jurisprudencia mayoritaria. Así, por ejemplo, el Árbitro señor Miguel Luis Amunátegui, en “Renta Nacional con Sunderland Marine y Otros” (2006), sostuvo:

*“Que el Informe (de Liquidación) no es de carácter **jurisdiccional**, sino **administrativo** y debe constituir una opinión fundada que puede o no ser aceptada y no es, per se, prueba de los hechos. Por lo mismo, si no se **generare acuerdo**, las partes tienen derecho a objetarla o a deducir, en el subsiguiente juicio, sus acciones y excepciones”.*

# 05

---

¿EN QUÉ QUEDAMOS  
ENTONCES?

---

- » **En base a lo expuesto**, se podría concluir que el proceso de Liquidación **no tiene ninguna importancia**, porque lo relevante para dirimir una disputa en torno al contrato de seguro es el Juicio Ordinario o Arbitral posterior.
  
- » Pero un análisis más calmado nos llevará a concluir que esto **no es tan así**.

## A. El riesgo de obtener sentencias que van en sentido contrario de la jurisprudencia mayoritaria...

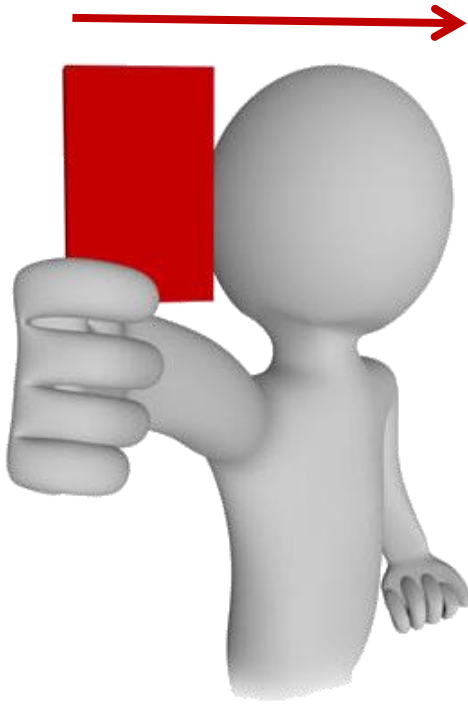
- » En “*Socoarte con RSA Seguros*”, el Árbitro señor Juan Agustín Figueroa estimó que la **extinción del plazo** para Liquidar hacía **caducar** la posibilidad de utilizar el Informe Final. Sobre esta base desestimó las constataciones de los Liquidadores y condenó a la Compañía Aseguradora a pagar 333.895 Unidades de Fomento, por considerar - en dos líneas - que los perjuicios “**no eran inferiores**” al monto asegurado en la Póliza.

- » No sólo eso, a la indemnización le aplicó **intereses** a partir del **día 91**, contados desde la denuncia del siniestro, porque el plazo reglamentario para liquidar era de 90 días.
  
- » Este litigio llegó hasta la Excelentísima Corte Suprema, que **respaldó** la posición del Árbitro, teniendo en consideración el carácter de Arbitrador que le habían dado las partes

## B. Los efectos de la liquidación en el derecho público...

- a. Convengamos, primeramente, que los Artículos 61 y siguientes del DFL 251 y el DS 1.055 son Leyes y Reglamentos de la República de Chile y que, por lo mismo, tienen que tener algún efecto.
  
- b. En opinión nuestra, los efectos se producen en el **Derecho Público**, considerando el carácter de **entidades reguladas** que tienen las Compañías de Seguro establecidas en Chile.

c. **En este contexto**, el artículo 44 del DFL 251 establece que “....cuando las Compañías **no dieran cumplimiento a las disposiciones legales, reglamentarias o estatutarias** que les incumban, la Superintendencia (hoy Comisión del Mercado Financiero) podrá **sancionarlas...**”



## Las sanciones consistirán:

1. En **reconvención**;
2. En **multa** a beneficio fiscal;
3. En **suspensión de la administración** hasta por 6 meses;
4. En **suspensión** de todas o algunas de las operaciones hasta por seis meses; y,
5. En **revocación** de su autorización de **existencia**, por resolución de la Superintendencia.



- d. En resumen, aunque el Informe de Liquidación no sea obligatorio ni constituya tampoco un título ejecutivo para cobrar la indemnización que se propone, una Compañía Aseguradora que:
- i. **No impugne** el Informe;
  - ii. Lo haga **imperfectamente**;
  - iii. **No se pronuncie** sobre la indemnización dentro de los 5 días siguientes a la conclusión del proceso; o
  - iv. **No pague** la suma propuesta, o la no disputada, **en su caso...**
- Se expone, si es denunciada, a multas, suspensiones o incluso a la revocación de su autorización de existencia.**

e. En otro orden de materias, una Compañía que opte por ignorar el Proceso de Liquidación se arriesga a ser Citada a Confesar Deuda.

*“Y si comparece para negar la deuda, le agrega las complicaciones derivadas de una eventual acusación de ejecución de mala fe del contrato”*



f. **¿Y qué ocurre con el Asegurado?; ¿Puede desentenderse del Proceso de Liquidación?**

- » Al no ser entidad regulada, el Asegurado podría, en efecto, desentenderse del Proceso de Liquidación y pasar directamente al juicio, pero los riesgos que corre son los siguientes →



1. Que el Juez llamado a dirimir la disputa **le crea al Liquidador** y eso le bastaría para fundar su fallo, porque Ley faculta a los Jueces para apreciar la prueba conforme a la **sana crítica**. (*Artículo 543 del Código de Comercio*).

2. Que el Tribunal ***invierta la carga de la prueba*** y considere al Informe de Liquidación como un antecedente **prima facie** que debe ser desvirtuado por otros medios probatorios. Así lo hizo ya la Excelentísima Corte Suprema, en un fallo dictado el 28 de Febrero de 2017 (*Rol N° 97.915-2016*).



3. Pero **lo más importante** es que al ignorar este proceso el Asegurado se pierde una instancia formal y, por lo mismo, valiosísima para hacer valer su reclamación.

# 06

---

## EL FUNCIONAMIENTO EN LA PRÁCTICA

---

**27 F**

- » Con ocasión del terremoto del 27 de Febrero de 2010, fueron denunciados **222.416** siniestros, que se desglosaban en **190.299** viviendas y **32.117** de no vivienda.
- » Al 31 de Diciembre de 2011 - a 22 meses del sismo - sólo estaban **abiertos** 63 siniestros de Vivienda (0,034% del total) y 275 de No Vivienda (0,86 del total).
- » Del total denunciado, **72.302** siniestros (32,51%) no recibieron pago de indemnización.



**27 F**

- » Pese a ello, la **Superintendencia de Valores y Seguros** sólo recibió **9.332** consultas o reclamos (4,2% del total de denuncias); y,
- » Los **litigios** no fueron más de 30 (0,014%).
- » Estos **plazos y estadísticas** de litigiosidad no las puede exhibir ningún país del mundo.

07

---

CONCLUSIONES

---



**a. Los Liquidadores** no son Jueces,  
Funcionarios Públicos o Ministros de Fe,  
pues carecen de la investidura para ser  
considerados como tales.



- b. No obstante, el **Procedimiento de Liquidación de Siniestros** tiene rango legal en el Derecho Público y sus disposiciones son obligatorias para las Compañías Aseguradoras en lo siguiente →

- i. Deben **someter** a cualquier denuncia que reciban a **liquidación** - interna o externa - a menos que paguen de inmediato la indemnización que se reclama;
- ii. Deben nombrar a un **Liquidador Oficial**, si el Asegurado lo exige;
- iii. Están **obligadas a impugnar** el Informe Final, si no están de acuerdo con sus conclusiones;
- iv. Deben **pagar el siniestro** dentro de los 6 días siguientes, si no han impugnado el Informe; y,
- v. Están obligadas al **pago de la suma no disputada**, en caso de que la impugnación haya sido parcial.



**C. El Asegurado**, en cambio, no está sujeto a estas reglas, pero - como vimos - una negativa a participar en el proceso de liquidación puede afectar seriamente sus pretensiones de indemnización.

d. **En suma,** este proceso tan *sui generis* no sólo tiene importancia fundamental en la fase de ejecución del contrato de seguro; también ha demostrado su enorme utilidad práctica.



# Muchas Gracias!!

**Javier Carvalho Pardo**  
Presidente



MARTES 13 DE NOVIEMBRE 2018