

Federico Gustavo Méndez

# **Daños y seguros. Guía práctica**

## **Reclamo prejudicial y judicial contra aseguradoras**

Responsabilidades del hecho  
Accidentes de tránsito  
Incumplimientos del contrato de seguro  
Accidentes *in itinere*  
Siniestros originados por empresas públicas  
Cálculo de indemnizaciones  
Problemática común  
Encuadre legal más beneficioso  
Errores y debilidades de las aseguradoras  
Las ART, los seguros civiles y los reclamos de  
terceros  
Negociación prejudicial: pautas para obtener  
el mayor monto posible  
Mediación  
Demanda y prueba



**GARCÍA ALONSO**  
contenidos jurídicos

# ÍNDICE

<b>Presentación</b> .....	19
<b>Capítulo 1: Primeros pasos ante la consulta de un potencial cliente</b> .....	21
1. El problema por el cual pretende una solución, ¿es un problema relevante jurídicamente?.....	21
2. Evaluación de la responsabilidad –extracontractual o contractual– del hecho .....	23
2.1. ¿Cuál de los seguros involucrados debe responder? .....	23
2.2. ¿Qué pautas tengo para determinar quién tuvo la responsabilidad en el hecho dañoso? .....	26
3. Cálculo preliminar del monto a reclamar: análisis costo-beneficio ....	30
3.1. Accidentes de tránsito SIN lesiones y por montos bajos.....	30
3.2. Reclamo ante la propia aseguradora por montos bajos.....	31
3.3. Reclamos por montos elevados .....	33
4. Datos y documentación necesarias del siniestro .....	33
4.1. Reclamo de terceros.....	33
4.2. Reclamo ante la propia aseguradora .....	34
- Modelo de Declaración Jurada de NO SEGURO, que suplanta la denuncia administrativa y el certificado de cobertura en aquellos reclamos de terceros en los cuales nuestro cliente no poseía cobertura alguna de seguro automotor al momento del siniestro pese a no ser responsable del acaecimiento del mismo ...	35
5. Tipos de seguros .....	36
5.1. Seguro de Responsabilidad Civil (RC) .....	36
5.2. Seguro de incendio.....	37
5.3. Robo.....	37

5.4. Hurto .....	37
5.5. Daños (destrucción total o parcial) .....	38
5.6. Seguros combinados (Familia y Comercio, Aeronáutico, Marítimo y Transporte) .....	39
<b>Capítulo 2: Problemas frecuentes</b> .....	41
1. Problemas de escasez y orfandad probatoria: posibles soluciones ..	41
1.1. Vehículo ya reparado, o que luego del siniestro es robado o vendido .....	41
1.2. Falta de testigos del hecho .....	42
1.3. Constancias médicas .....	44
2. Rol de las clínicas médicas y de la denuncia policial y penal .....	45
- Modelo de pedido de historia clínica y antecedentes médicos a hospital o clínica (por carta documento o por nota debidamente firmada por el nosocomio) .....	47
- Modelo de pedido de historia clínica y antecedentes médicos a la Aseguradora de Riesgos del Trabajo (mediante TCL gratuito)...	48
- Modelo de pedido de fotocopias y autorización para retirar vehículo .....	49
3. Reclamos simultáneos al Seguro Civil y a la ART: ¿Se puede? ¿Cómo? .....	50
- Cláusula sobre escisión de la Incapacidad Civil respecto de las valuaciones y prestaciones otorgadas por la LRT a la luz de su naturaleza jurídica y concepto .....	53
4. Reclamos simultáneos al seguro propio y al seguro del tercero frente a distintos incumplimientos .....	61
5. Reclamo a través de la vía civil y de Defensa del Consumidor .....	62
5.1. Reclamos contra el seguro propio .....	63
5.2. Reclamos contra el seguro de un tercero .....	63
6. Reclamos contra el Estado, sus organismos descentralizados y sus aseguradoras .....	64
6.1. Argumentos en favor del reclamante contra empresas del Estado ..	66
<b>Capítulo 3: Gestión y negociación del reclamo prejudicial</b> .....	69
1. Reclamo administrativo, mediación o conciliación: ventajas y desventajas .....	69
1.1. Reclamo administrativo con patrocinio letrado .....	69
1.2. Mediación .....	70
1.3. Audiencia de COPREC .....	73

- Modelo de carta documento a la propia aseguradora .....	75
2. Procedimientos prejudiciales .....	76
2.1. Primer paso: entrega de documentación .....	76
2.2. Segundo paso: evaluación de responsabilidad .....	76
- Modelo de hoja de presentación en reclamo de terceros prejudicial con patrocinio letrado .....	78
3. Cálculo de los conceptos y valores a reclamar en esta etapa .....	79
3.1. Reclamos de terceros .....	80
3.2. Reclamos ante el propio seguro por Destrucción Total o Parcial o por Robo de Unidad .....	82
3.3. Pautas para decidir conciliar o llevar el reclamo a juicio .....	83
<b>Capítulo 4: Aspectos prácticos del mercado de seguros</b> .....	87
1. Oposiciones más comunes de las aseguradoras frente a reclamos de terceros .....	87
1.1. Falta o vencimiento de registro de conducir .....	87
1.2. Cédula verde o título de propiedad a nombre de otra persona ..	88
1.3. Falta de cobertura del seguro de nuestro cliente .....	88
1.4. Falta de denuncia del siniestro (de su propio asegurado) .....	89
1.5. Falta de cobertura técnica o financiera del seguro del tercero...	89
1.6. Franquicia (transporte público) o suma asegurada .....	90
1.7. Otras causales de exclusión de cobertura (uso del vehículo distinto al denunciado, culpa grave, entre otros) .....	92
2. Oposiciones más comunes de las aseguradoras frente a reclamos de sus asegurados .....	93
2.1. Denuncia extemporánea del siniestro y del pedido de información complementaria .....	94
2.2. Falta de cobertura financiera .....	95
2.3. "Fraude" por vigencia de dos o más seguros por el mismo riesgo ..	96
2.4. Distinta cotización del daño para configurar el riesgo asegurado ...	97
2.5. Culpa grave/dolo .....	97
2.6. Reticencia .....	98
2.7. Infraseguro/sobraseguro .....	98
3. Qué aseguradoras negocian prejudicialmente y cuáles no lo hacen en reclamos de terceros .....	100
4. Características de cada aseguradora del mercado argentino a la hora de negociar un caso .....	102

4.1. De las acciones o excepciones meramente dilatorias que suelen utilizar .....	102
4.2. De la proactividad que debemos tener como letrados .....	105
4.3. Errores comunes de las aseguradoras .....	105
4.4. Consecuencias prácticas de considerar al asegurado como consumidor .....	109
<b>Capítulo 5: Etapa judicial: Modelos .....</b>	<b>117</b>
1. Demanda por accidente de tránsito contra el tercero responsable...	117
2. Demanda por daños del vehículo contra la propia aseguradora de nuestro cliente .....	173
3. Demanda contra la Aseguradora de Riesgos del Trabajo (ART) ....	214
4. Demanda de prueba anticipada en accidentes de tránsito .....	241
5. Contestación de demanda y reconvencción en accidente de tránsito...	249
6. Demanda contra empresa ferroviaria del Estado y su seguro .....	303