

Responsabilidad Civil derivada de la Construcción

Seminario Regional de Especialización en Ramos Técnicos LATAM Norte
MAPFRE México, 02 Octubre 2015



Índice / Agenda

- Relevancia de la Cobertura
- Partes en la obra y cadenas causales
- Formas de contratación del seguro
- Análisis General de exposición y Coberturas
- Siniestros
- Selección de Riesgo
- Conclusiones



Relevancia de la Cobertura





Porqué adquiere relevancia el seguro en este sector?

- Crecimiento del país:

- Inversión en Infraestructura pública y privada.

- Desde el punto de vista del inversionista:

- Mentalidad de reclamo

- Desde el punto de vista del comitente:

- Salvaguardia del patrimonio por exposición desconocida.

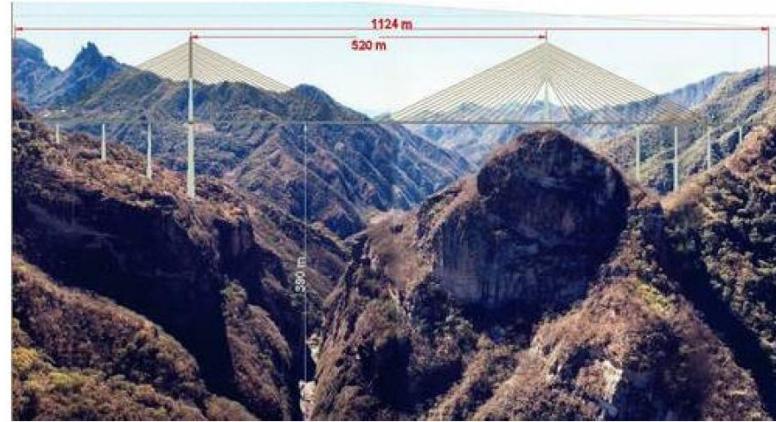
- Desde el punto de vista de los terceros:

- Mayor conciencia de sus derechos

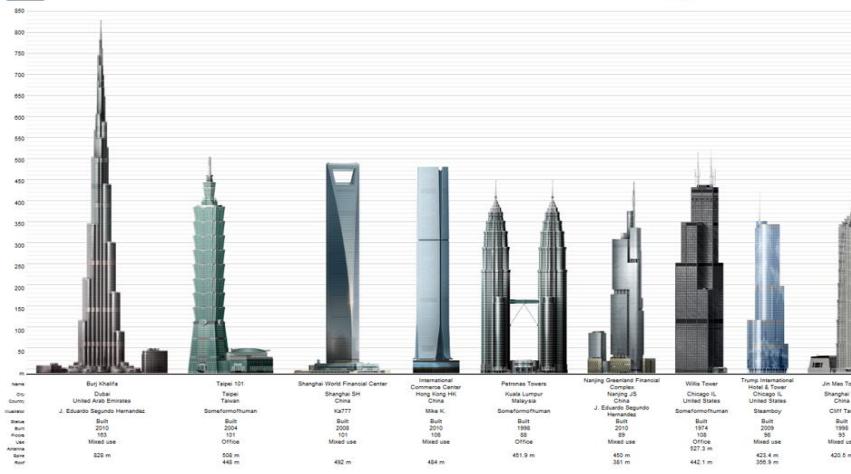
Cada vez es mas grande y compleja...



Diametro: 8.8 – 9.5m
Túneles: 152 km
Túnel más largo: 57km
Altura: 2,500m
Duración: ~21 años



Longitud: 1'124m
Altura : 390m
Duración:~ 5años



Puente Rio Baluarte / Autopista Durango- Mazatlán





Fundamento de Responsabilidad

Código de Hammurabi

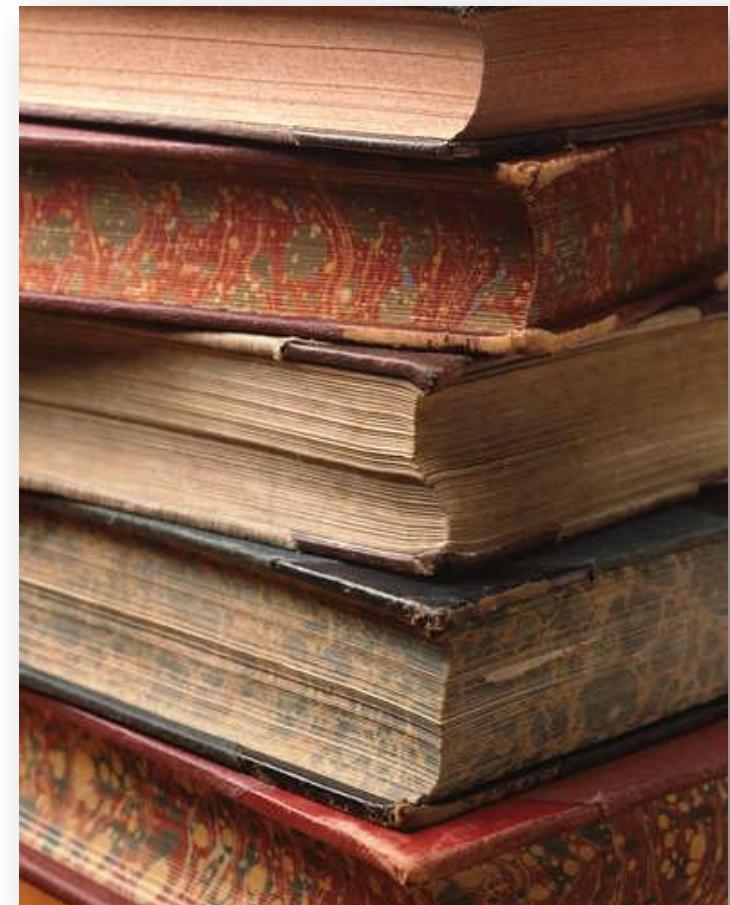
■ *"Si el arquitecto diseña una casa demasiado débil y se cae matando a su dueño, entonces el arquitecto debe morir; si el que muere es el hijo del dueño, el que deberá morir será el hijo del arquitecto".*

■ Código de Hammurabi (2000 AC)



Fundamento de Responsabilidad

- Artículo 1910 del CC: *"El que obrando ilícitamente o contra las buenas costumbres cause daño a otro, esta obligado a repararlo, a menos que demuestre que el daño se produjo como consecuencia de culpa o negligencia inexcusable de la víctima"*.
- Fuentes: Código Civil del DF
- Eximentes de responsabilidad: riesgos de la naturaleza





Cobertura E y F de la Póliza de Seguro Todo riesgo para Contratistas (s88po1I)

- En caso de que, en el artículo 5 «Responsabilidad civil extracontractual» que se indica más adelante, se señalen sumas aseguradas para uno o las dos incisos, se entenderá que esta Póliza se extiende a cubrir la correspondiente responsabilidad en que legalmente incurre al Asegurado por daños que con motivo de la construcción sufran terceros en sus bienes y/o en sus personas.
- Clausula 2 – Coberturas Adicionales
- Cobertura "E" : La responsabilidad civil extracontractual del Asegurado **por daños materiales producidos a bienes de terceros** que ocurran en **conexión directa** con la ejecución del contrato de construcción asegurado por esta Póliza y que hubieran acontecido **dentro o en la vecindad inmediata del sitio del contrato** durante el periodo del seguro.

Pero la compañía no indemnizará al Asegurado en relación a:

- a. Gastos incurridos en hacer o rehacer, arreglar, reparar o reemplazar cualquier trabajo o bienes cubiertos bajo la cobertura principal "A" de esta póliza.
- b. Daños a cualquier bien o terreno o edificio causados por la remoción, debilitamiento de bases, lesiones o daños a cualquier persona o bienes ocasionados por o resultantes de tal daño (salvo que se lo haya acordado específicamente por Endoso).
- c. Pérdida de o daño a la propiedad perteneciente al o tenida a cargo, en custodia o control del contratista o del principal o de cualquier otra firma conectada con el contrato de construcción o a un empleado u obrero de uno de los antedichos



Cobertura E y F de la Póliza de Seguro Todo riesgo para Contratistas (s88po1I)

- Cobertura “F” : La responsabilidad civil extracontractual del Asegurado **por lesiones corporales** incluyendo la muerte, producidas **a personas que no estén al servicio** del Asegurado o del dueño del negocio para quien se esté haciendo la construcción o de otros contratistas o subcontratistas que estén llevando a cabo trabajos en el **sitio de la construcción**, ni a los miembros de **familia** del Asegurado o de las personas antes dichas.
- La compañía pagará dentro de los límites fijados para las coberturas E y F todos los gastos y costos en que incurriera al defender cualquier litigio que se entable contra el asegurado.
- Cobertura de Responsabilidad Civil Cruzada (Endoso 002)
 - Queda entendido y convenido que, sujeto a los términos, exclusiones, cláusulas y condiciones contenidos en la Póliza o en ella endosados y sujeto al pago previo de la prima extra por parte del Asegurado, la Cobertura de Responsabilidad Civil de la Póliza se aplicará a cada una de las partes mencionadas como aseguradas en la Parte Descriptiva, en la misma forma que si a cada una de ellas se hubiera extendido una póliza por separado; sin embargo, el Asegurador no indemnizará al Asegurado bajo este Endoso con respecto a:
 - 1. pérdidas o daños en los bienes cubiertos o amparables bajo la Sección 1 de la Póliza, aunque no exista una obligación de indemnizar por haberse acordado un deducible o un límite de indemnización
 - 2 la responsabilidad por lesiones corporales, fatales o no, o enfermedades a empleados o trabajadores que estén asegurados o hubieran podido asegurarse por el seguro de responsabilidad civil patronal
 - Sin embargo, la responsabilidad total del Asegurador con respecto a las partes aseguradas no excederá en total, para un accidente o una serie de accidentes proveniente de un solo y mismo evento, del límite de indemnización estipulado en la Parte Descriptiva de la Póliza



Partes en la obra y cadenas causales

- Contractuales y Extracontractuales





Partes involucradas en una obra



Comitente:
futuro
dueño de la
obra



Arquitecto:
encargado
del diseño
del proyecto



Ingeniero
Civil :
diseño de
estructuras



Contratistas



Contratistas

Predio
de obra



Subcontratistas



Subcontratistas

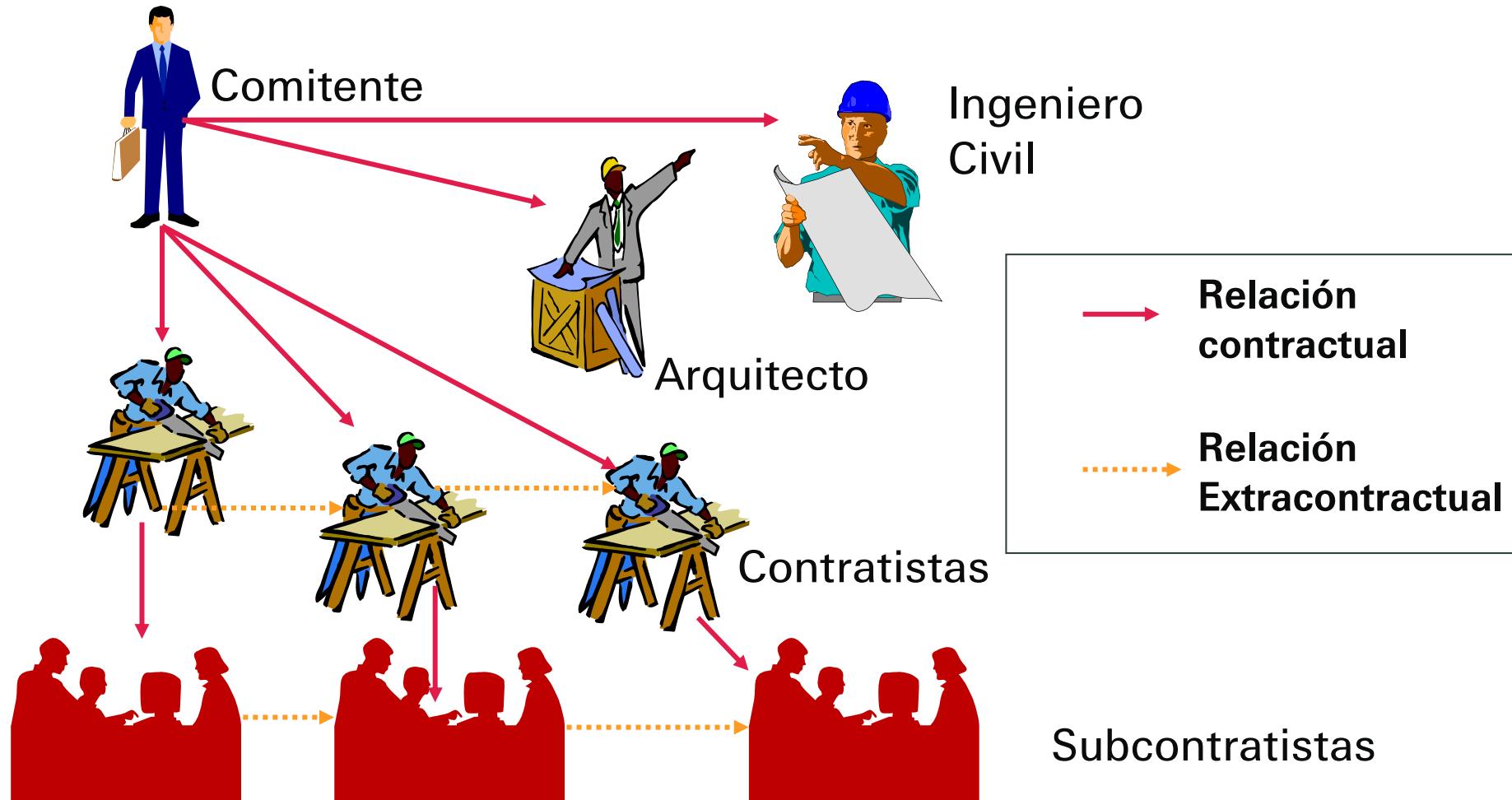


Subcontratistas



Linderos

Relación entre las partes

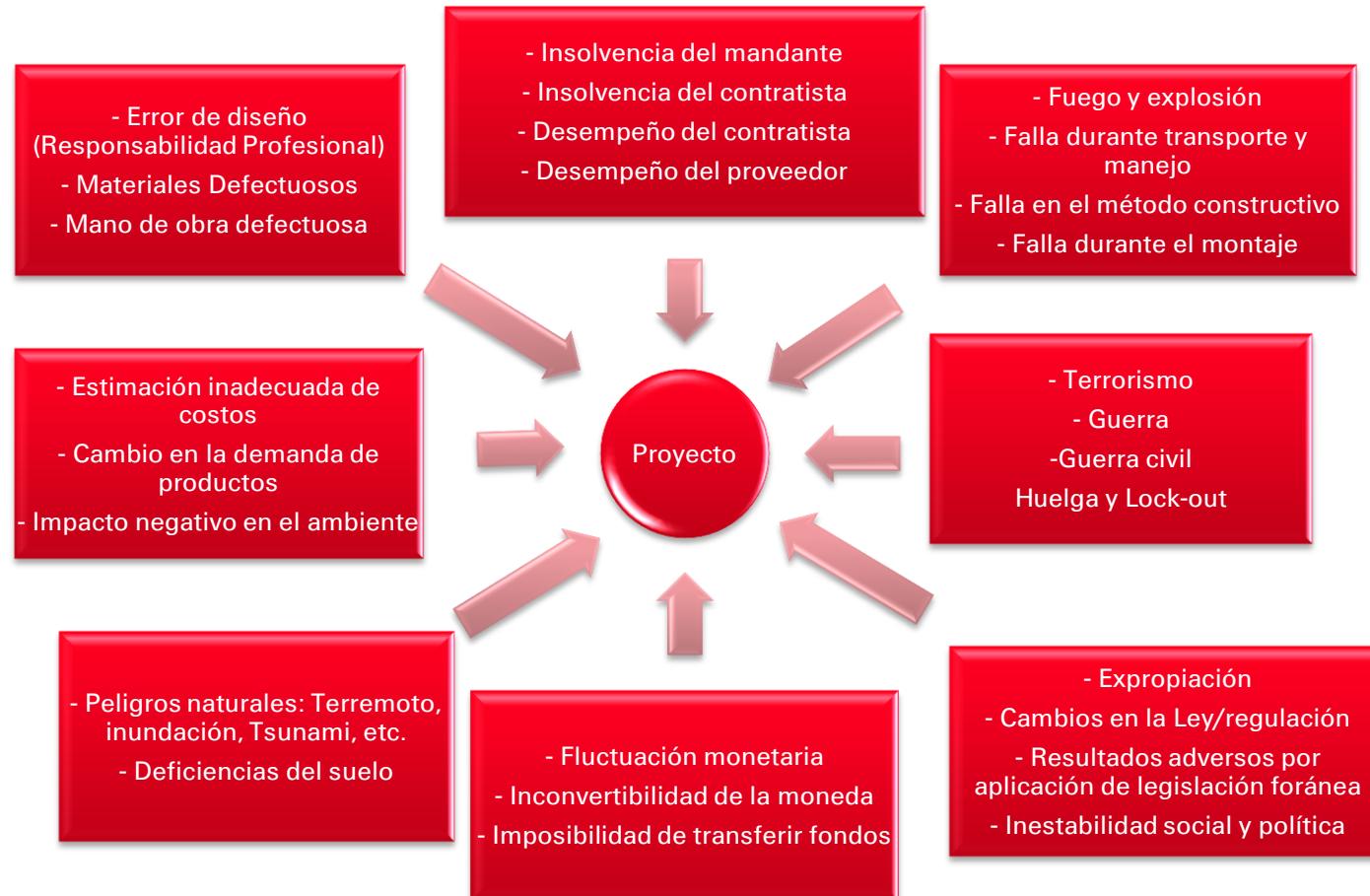


Análisis General de Coberturas y Exposiciones





Eventos que pueden afectar el proyecto

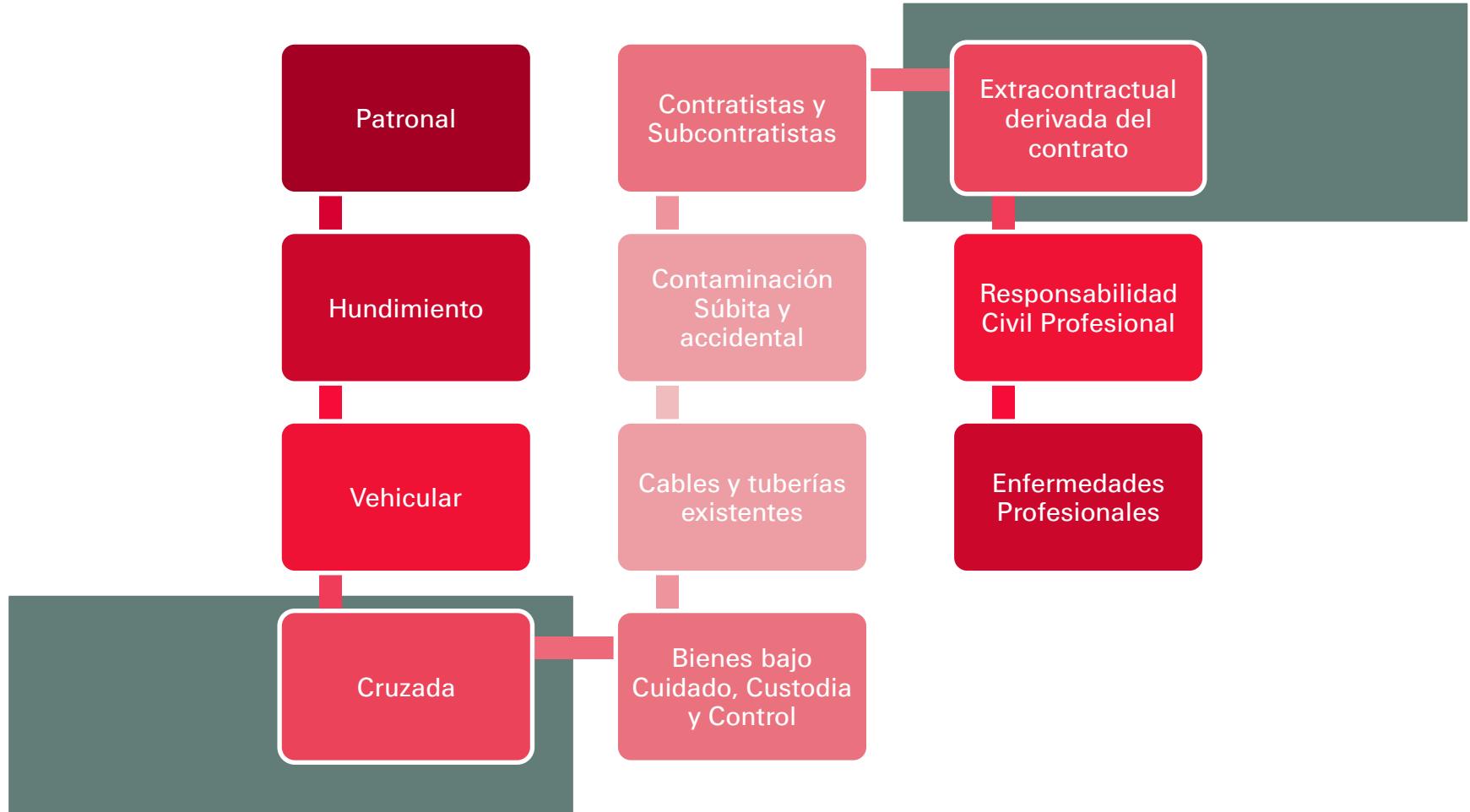


Ahora, lo que el proyecto puede afectar...





Riesgos objeto de cobertura desde una perspectiva del proyecto



Esto puede llevar a...

- Rotura en propiedad de terceros como resquebrajamientos en paredes, edificios, carreteras, etc.



Esto puede llevar a...



- Destrucción parcial o total de edificios cercanos.

Esto puede llevar a...

- Daño a propiedad de terceros diferente a inmuebles

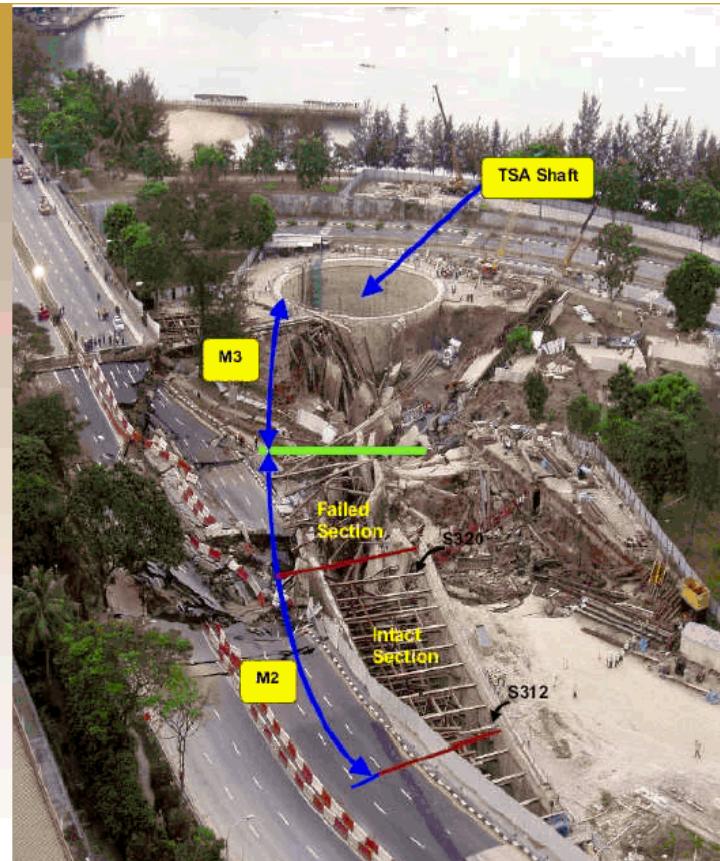




Esto puede llevar a...



Pre-collapse



Post-collapse

- Hundimiento de terrenos.

Esto puede llevar a...



- Daños en propiedad y en equipos de contratistas (no TPL)











Pero no cubre la RC Profesional...



- Error en conversión de unidades entre el sistema inglés y el métrico....
- Para un ingeniero civil, no hay un pequeño error!

Formas de contratación del seguro



TRC/TRM en el tiempo

Duración de la Póliza de TRC/TRM

Prealmacenaje

Construcción o
Montaje
(incluyendo
pruebas)

Mantenimiento sin
acta de recepción
definitiva

Cobertura básica RCE

Cobertura adicional



Modalidades de Contratación de la cobertura de RC para una construcción

TRC/TRM

- Contratación dentro de la póliza de Predios, Labores y Operaciones (PLO) sin coberturas adicionales

Exceso

- Cobertura del PLO en exceso de la cobertura básica otorgada por la póliza TRC/TRM

Independiente por el proyecto

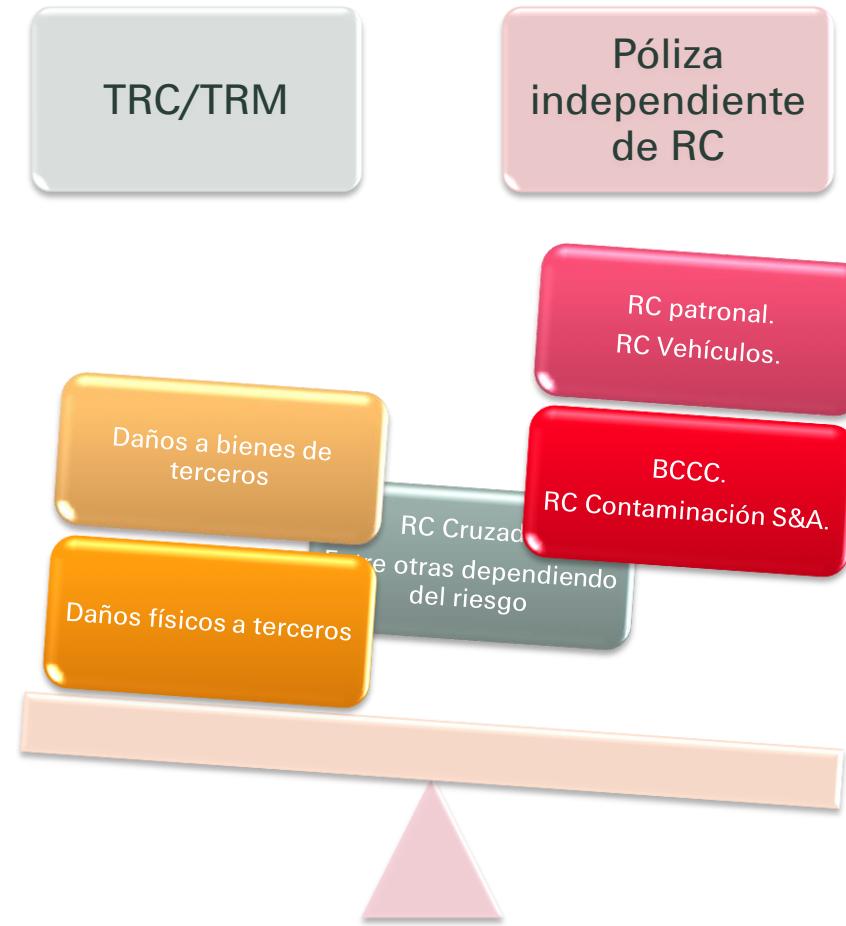
- Tomar una póliza de RC comprensiva (PLO + Coberturas adicionales)

Anual

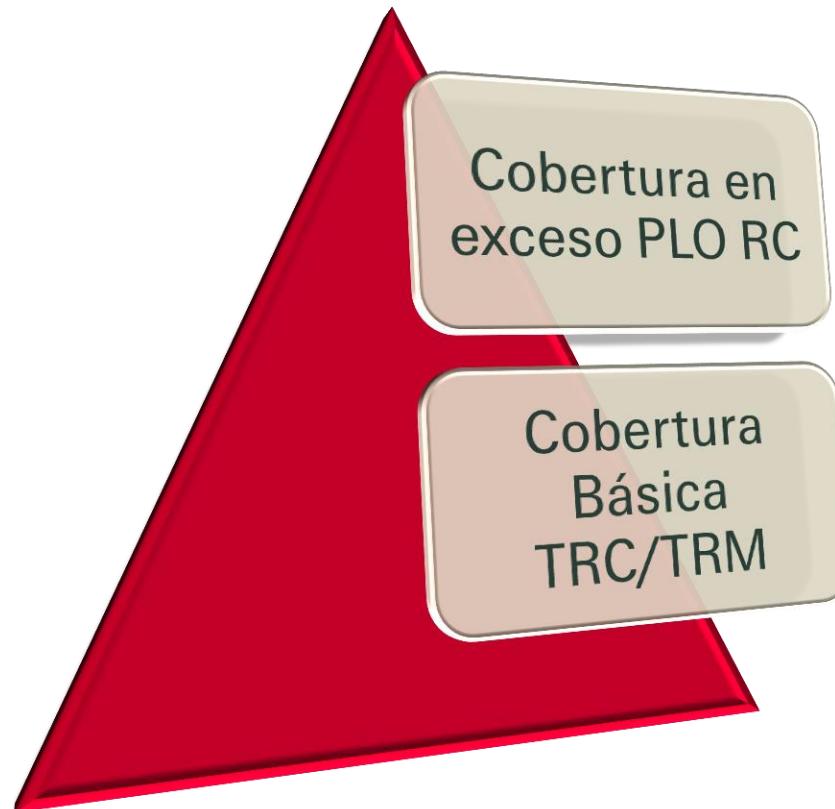
- Póliza anual que comprende un conjunto de obras dentro de una póliza anual (PLO con o sin Coberturas adicionales).



Coberturas TRC/TRM vs Póliza RC separada



Exceso



Independiente Por Proyecto



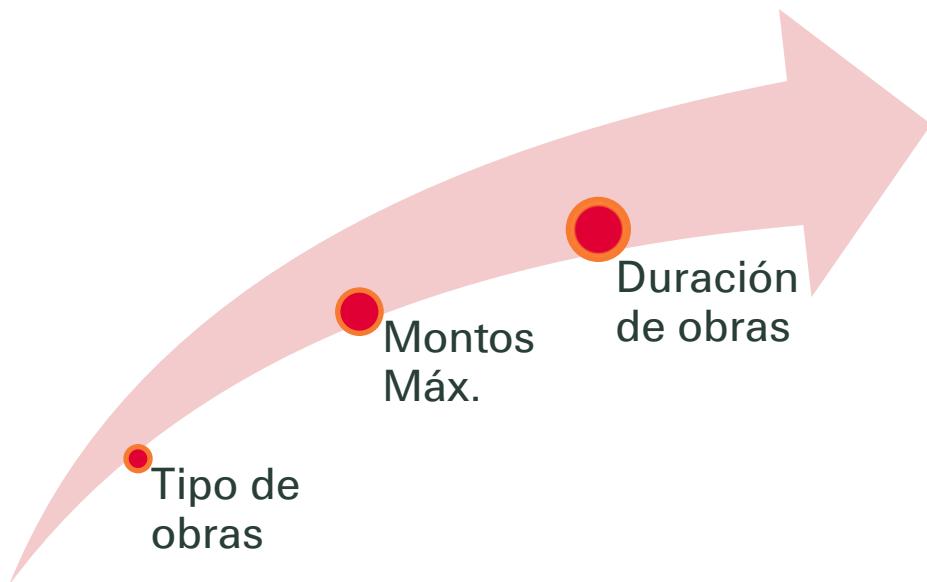
Riesgo
Cubierto

Asegurados

Textos

Exclusiones

Anual



Selección de Riesgo



Swiss Re: Suscripción e Ingeniería de Riesgos

- Red de expertos a nivel global por tipo de industria
- Perfiles de riesgo y análisis detallado de exposición
- Recomendaciones y análisis



Qué necesitamos

Monto de la Obra

Duración

Partes involucradas
en el proyecto

Cronograma

Información de
contratistas
(Exposición y
siniestralidad)

Estudio de suelos

Slip con condiciones
y coberturas
solicitadas

Información general
y específica del
proyecto (lugar,
método const; etc)

Riesgo Reputacional

Conclusiones

Algunas consideraciones Finales

- Conciencia de reclamación continúa en aumento.
- La responsabilidad no sólo es frente a terceros sino frente a las mismas partes del contrato de obra (aunque estas no estan aseguradas bajo esta póliza)
- **La RC nos va a cubrir frente a posibles daños que podamos causar a terceros que aún no son cuantificables.**
- Pensar en una cobertura independiente del TRC / TRM si la exposición de RC es media o alta.
- El cúmulo de siniestros de RC puede ser relevante y afectar cualquier presupuesto!
- La información es indispensable para adecuar las coberturas al riesgo y así poder tarificar el riesgo debidamente

Gracias!



Legal notice

©2010 Swiss Re. All rights reserved. You are not permitted to create any modifications or derivatives of this presentation or to use it for commercial or other public purposes without the prior written permission of Swiss Re.

Although all the information used was taken from reliable sources, Swiss Re does not accept any responsibility for the accuracy or comprehensiveness of the details given. All liability for the accuracy and completeness thereof or for any damage resulting from the use of the information contained in this presentation is expressly excluded. Under no circumstances shall Swiss Re or its Group companies be liable for any financial and/or consequential loss relating to this presentation.