

Vicente Ríos Urzúa  
Oswaldo Contreras Buzeta

---

# DERECHO DE SEGUROS

---

VISIÓN JURISPRUDENCIAL, DOCTRINARIA Y LEGISLATIVA

**Eh** Editorial Hammurabi®

La Ley N° 17.336 sobre Propiedad Intelectual prohíbe el uso no exceptuado de obras protegidas sin la autorización expresa de los titulares de los derechos de autor. No se permite la reproducción total o parcial de esta obra, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio (electrónico, mecánico, fotocopia, grabación u otros) sin autorización previa y por escrito de los titulares del copyright. La infracción de dichos derechos puede constituir un delito contra la propiedad intelectual.. Usos infractores pueden constituir delito.



Más información sobre el libro y su autor escanee el código QR o en nuestra página web [www.editorialhammurabi.com](http://www.editorialhammurabi.com) o nuestra Librería ubicada en Huerfanos 1055, local 12 (332) Santiago, Chile (Galería Agustín Edwards)

## VISIÓN JURISPRUDENCIAL, DOCTRINARIA Y LEGISLATIVA



EditorialHammurabi



HammurabiEditor



HammurabiEditor



EditorialHammurabi

### VISIÓN JURISPRUDENCIAL, DOCTRINARIA Y LEGISLATIVA DERECHO DE SEGUROS

© Es propiedad de Vicente Ríos Urzúa - Osvaldo Contreras Buzeta  
ISBN: 978-956-6466-15-4  
Tiraje 500 ejemplares  
1ª Edición, febrero 2026

Editorial Hammurabi®

Editor: Manuel Álvarez Cabello  
Teléfono: +56955258948  
Correo electrónico: [manuel.alvarez@editorialhammurabi.com](mailto:manuel.alvarez@editorialhammurabi.com)  
Sitio web: [www.editorialhammurabi.com](http://www.editorialhammurabi.com)  
Sala de ventas: Huerfanos 1055, local 12 (332) Santiago, Chile  
Portada y diagramación: (Galería Agustín Edwards)  
Impresión: Editorial Hammurabi  
Impreso en Grafica LOM

IMPRESO EN CHILE / PRINTED IN CHILE

## INDICE GENERAL

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD .....	13
PRESENTACIÓN .....	15
PRÓLOGO DE LOS AUTORES .....	17

### PARTE I

#### CONCEPTOS FUNDAMENTALES

A. ASPECTOS GENERALES DE LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN DEL MERCADO DE SEGUROS. ....	23
B. CONTRATO DE SEGUROS (GENERALIDADES) .....	26
C. PÓLIZA .....	36
D. PRIMA .....	47
E. DEDUCIBLE .....	50
F. RIESGO ASEGURABLE .....	51
G. DECLARACIÓN DEL RIESGO .....	54
H. AGRAVAMIENTO DEL RIESGO .....	57
I. EXCLUSIONES .....	60
J. INTERÉS ASEGURABLE .....	63
K. PRINCIPIO INDEMNIZATORIO .....	70
L. PRINCIPIO DE CONTRIBUCIÓN .....	73
M. PRINCIPIO DE PLURALIDAD DE CAUSAS .....	74
N. BUENA FE EN MATERIA DE SEGUROS .....	76
O. CARÁCTER IMPERATIVO DE LAS NORMAS .....	78
P. PRESUNCIÓN LEGAL DE COBERTURA .....	80
Q. CARGA DE LA PRUEBA EN MATERIA DE SEGUROS .....	83
R. SINIESTRO .....	86
S. LIQUIDACIÓN DE SINIESTROS. ....	94
A. DEFINICIÓN Y CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO DE LIQUIDACIÓN DE SEGUROS, EN GENERAL. ....	94
B. DEFINICIÓN Y ROL DEL LIQUIDADOR DE SEGUROS. ....	102
C. ANÁLISIS GENERAL DE LA PROBLEMÁTICA DEL VALOR PROBATORIO DEL INFORME DE LIQUIDACIÓN, SU DEFINICIÓN Y CARACTERÍSTICAS. ....	104
T. SUBROGACIÓN .....	106
U. ACCIÓN DIRECTA: DISCUSIÓN DOCTRINARIA. ....	110
V. FRAUDE AL SEGURO .....	117
W. MODO DE CONTRATACIÓN DE LOS SEGUROS (VÍA DIRECTA CON LA MISMA ASEGURADORA O POR INTERMEDIACIÓN MEDIANTE LOS CORREDORES DE SEGUROS). ....	120

X. REQUISITOS O CONDICIONES DE ASEGURABILIDAD: NATURALEZA, FUNCIÓN Y DIFERENCIACIÓN RESPECTO DE LAS EXCLUSIONES DE COBERTURA. ....	125
Y. CONFLICTOS EN CASO DE SEGUROS. ....	129

## PARTE II ESTUDIOS

A. FUNCIÓN SOCIAL DE LOS SEGUROS, EN GENERAL, Y DE LOS SEGUROS DE RESPONSABILIDAD CIVIL, EN PARTICULAR. ....	137
B. NUEVAS TECNOLOGÍAS Y SU IMPACTO EN LOS SEGUROS: ANÁLISIS DE LOS DESAFÍOS E INNOVACIONES REQUERIDAS PARA ENFRENTAR NUEVOS RIESGOS, PARTICULARMENTE EN LOS DE RESPONSABILIDAD CIVIL. ....	142
B.1. NOTAS INTRODUCTORIAS .....	142
B.2. BASES PROPEDÉUTICAS .....	144
B.3. CASOS DE ESTUDIO .....	154
B.4. DESAFÍOS Y PROBLEMÁTICAS DERIVADAS DEL BINOMIO SEGUROS DE RESPONSABILIDAD CIVIL - NUEVAS TECNOLOGÍAS. ....	163
B.5. CONCLUSIONES: OPORTUNIDADES E IMPLICANCIAS CONTRACTUALES Y REGULATORIAS. PERSPECTIVAS DE MODERNIZACIÓN. ....	172
C. SEGUROS Y SOSTENIBILIDAD (ESG) .....	174
C.1. DESAFÍOS REGULATORIOS Y RIESGO DE GREENWASHING .....	175
C.2. INCENTIVOS A ASEGURADOS SOSTENIBLES .....	177
C.3. DESAFÍOS REGULATORIOS .....	178
C.4. TENDENCIAS Y PERSPECTIVAS .....	179

## PARTE III FICHAS DE JUICIOS DE SEGUROS

FICHA N°1: CUMPLIMIENTO FORZADO DE CONTRATO (SEGURO DE VIDA). INDEMNIZACIÓN DE PERJUICIOS. CONDICIONES DE COBERTURA, PATOLOGÍAS CRÓNICAS, AUSENCIA DE CAUSA ACCIDENTAL DEL DAÑO. ....	183
1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	183
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	184
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	185
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO .....	185
FICHA N°2: CUMPLIMIENTO FORZADO DE CONTRATO (SEGURO DE TRANSPORTE). INDEMNIZACIÓN DE PERJUICIOS. INTERÉS ASEGURABLE, APLICACIÓN DE EXCLUSIONES Y PRINCIPIO INDEMNIZATORIO. ....	189

1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	189
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	190
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	191
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO. ....	192
<b>FICHA N° 3: CUMPLIMIENTO FORZADO DE CONTRATO (SEGURO DE ROBO). RESPONSABILIDAD ASEGURADOR POR ACTOS U OMISIONES NEGLIGENTES DEL LIQUIDADOR. CARGA DE LA PRUEBA. OBLIGACIÓN INDEMNIZATORIA DEL ASEGURADOR. ....</b>	<b>195</b>
1. RESUMEN DE LOS HECHOS. ....	195
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN. ....	196
3. RESUMEN DE LA DEFENSA. ....	197
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO. ....	198
<b>FICHA N° 4: CUMPLIMIENTO FORZADO DE CONTRATO (SEGURO DE DESGRAVAMEN). DECLARACIÓN DEL RIESGO POR EL ASEGURADO. PREEXISTENCIA. PRESUNCIÓN DE COBERTURA. OBLIGACIÓN INDEMNIZATORIA DEL ASEGURADOR. ....</b>	<b>201</b>
1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	201
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	202
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	203
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO .....	204
<b>FICHA N° 5: CUMPLIMIENTO FORZADO DE CONTRATO (SEGURO DE ROBO). OBLIGACIONES DEL ASEGURADO UNA VEZ OCURRIDO EL SINIESTRO. BUENA FE CONTRACTUAL. TEORÍA DE LOS ACTOS PROPIOS. ....</b>	<b>211</b>
1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	211
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	212
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	214
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO .....	215
<b>FICHA N° 6: CUMPLIMIENTO FORZADO DE CONTRATO (SEGURO DE PERSONAS). INTERPRETACIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO. APLICACIÓN DE NORMAS INTERPRETATIVAS A FAVOR DEL ASEGURADO. ....</b>	<b>219</b>
1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	219
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	220
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	221
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO .....	222
<b>FICHA N°7: NULIDAD ABSOLUTA-PARCIAL DEL CONTRATO DE SEGURO, RIESGO E INTERÉS ASEGURABLE. ....</b>	<b>227</b>
1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	227
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	228
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	229
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO .....	230

FICHA N°8: INTERPRETACIÓN DE PÓLIZA, SEGURO DE SALUD, COBERTURA DE PÓLIZA, VULNERACIÓN AL DERECHO DE PROPIEDAD. ....	235
1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	235
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	237
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	238
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO .....	239
FICHA N°9: INTERPRETACIÓN JUDICIAL DEL CONTRATO DE SEGURO AMPARADA POR LA RELACIÓN DE CONSUMO, DAÑO DIRECTO E INMATERIAL, SANCIÓN ADMINISTRATIVA A COMPAÑÍA DE SEGURO POR INFRACCIÓN A LA LEY 19.469. ....	243
1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	243
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	244
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	245
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO .....	246
FICHA N°10: CUMPLIMIENTO FORZADO DE CONTRATO DE SEGURO, INTERPRETACIÓN DE PÓLIZA, CUANTIFICACIÓN DEL DAÑO PATRIMONIAL Y EXTRAPATRIMONIAL. ....	251
1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	251
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	252
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	253
4. SÍNTESIS Y COMENTARIO DEL FALLO .....	254
FICHA N° 11: CUMPLIMIENTO FORZADO DE CONTRATO (SEGURO DE PERSONAS). INTERPRETACIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO. APLICACIÓN DE NORMAS INTERPRETATIVAS A FAVOR DEL ASEGURADO. ....	257
1. RESUMEN DE LOS HECHOS .....	257
2. RESUMEN DE LA PRETENSIÓN .....	258
3. RESUMEN DE LA DEFENSA .....	259
4. SÍNTESIS Y COMENTARIOS DE LOS FALLOS. ....	260
BIBLIOGRAFÍA .....	263

## PARTE IV SENTENCIAS

BRUGGINK/BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS DE VIDA S.A. / 8° JUZGADO CIVIL DE SANTIAGO / CAUSA ROL: C-13590-2022. ....	269
TRANSPORTES TRAVASA LTDA. CON HDI SEGUROS S.A. / CORTE SUPREMA / ROL N° 5100-2017. ....	277
CLUB POINT CHILE SPA CON BCI SEGUROS GENERALES   11° JUZGADO CIVIL DE SANTIAGO   CAUSA ROL: C-30370-2017. ....	285

TRONCOSO CON ZURICH SANTANDER SEGUROS DE VIDA CHILE S.A.   8° JUZGADO CIVIL DE SANTIAGO, CAUSA ROL C-32163-2017. ....	295
ANDESCURA S.A. CON CÍA. DE SEGUROS GENERALES CONSORCIO NACIONAL S.A.   CORTE SUPREMA ROL N° 80.432-2023. ....	321
MORANDÉ CON CÍA. DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.   13° JUZGADO CIVIL DE SANTIAGO CAUSA ROL: C-33562-2018   CORTE SUPREMA ROL N° 16.942-2024 .....	333
SALMONES AYSÉN S.A. CON COMPAÑÍA DE SEGUROS GENERALES PENTA SECURITY S.A. / CORTE SUPREMA N° 129.360- 2020. ....	357
RECURSO DE PROTECCIÓN / CHUBB SEGUROS DE VIDA CHILE S.A. CORTE SUPREMA EN CAUSA ROL N° 9.644-2024. ....	367
COMERCIALIZADORA GAC CHILE LIMITADA CON LIBERTY COMPAÑÍA DE SEGUROS GENERALES   CORTE DE APELACIONES DE VALPARAÍSO. CAUSA ROL 5062-2015 .....	371
PÉREZ CON LIBERTY / ROL N° C-144-2019, 2DO. JUZGADO CIVIL DE CONCEPCIÓN. / C.A. DE CONCEPCIÓN - N° CIVIL-1197-2020. ....	379
CABRERA CON COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.   CORTE SUPREMA EN CAUSA ROL C-19.521-2018 DEL 3ER. JUZGADO CIVIL DE SANTIAGO (ROL CS ROL N° 37.454-2024). ....	387

**PARTE V**  
**LEGISLACIÓN ESENCIAL**

DFL N° 251. COMPAÑÍAS DE SEGUROS, SOCIEDADES ANONIMAS Y BOLSAS DE COMERCIO. ....	401
DECRETO N° 1055. APRUEBA NUEVO REGLAMENTO DE LOS AUXILIARES DEL COMERCIO DE SEGUROS Y PROCEDIMIENTO DE LIQUIDACIÓN DE SINIESTROS. ....	455

