

Lima, 16 de diciembre de 2024

Mapfre Perú Compañía de Seguros y Reaseguros S.A.

Att.: Señor(a) Franco Ruiz Huajan | Ejecutivo de siniestros

INFORME	: FINAL
Fecha de informe anterior	: 1/10/2024
Número de siniestro	: 100122224000483
Carpeta	: 454962
Ejecutivo del ajustador	: Sr. Valentín Pérez Piscoya
Contratante	: Municipalidad Provincial de Coronel Portillo
Asegurado	: Municipalidad Provincial de Coronel Portillo
Corredor / Canal	: Arias & Arias Corredores de Seguros S.A.C.
Póliza	: 2222310100024
Vigencia	: Del 13/02/2023 al 13/02/2024 Del 13/02/2024 al 13/05/2024
Tipo de póliza y ramo	: 3D, Convenio I: Deshonestidad de empleados en Límite Agregado Vigencia
Límites	: USD 25,000.00 con un deducible de 10% del monto indemnizable, mínimo USD 500.00
Causa	: Deshonestidad
Lugar	: Jr. Tacna N° 480 Res. Pucallpa (frente a la Plaza de Armas), distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo y departamento de Ucayali
Fecha de ocurrencia	: 26/06/2024 (descubrimiento)
Bien afectado	: Dinero en efectivo
Daños	: Pérdida de dinero efectivo por apropiación indebida cometida por trabajadores de la Municipalidad.
Reclamo	: USD 21,537.13
Indemnización	: USD 17,716.27

INFORME FINAL

INFORMACIÓN GENERAL

Lugar del siniestro

Jr. Tacna N° 480 Res. Pucallpa (frente a la Plaza de Armas), distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo y departamento de Ucayali.

ANTECEDENTES

Descripción del Asegurado

Municipalidad Provincial Coronel Portillo, es una entidad pública que ejerce competencias en la provincia de Coronel Portillo, así como del distrito de Callería, donde se ubica su capital, la ciudad de Pucallpa; su gestión está orientada a representar al vecindario; promover la adecuada prestación de los servicios públicos locales; fomentar el bienestar de los vecinos, así como el desarrollo integral y armónico de las circunscripciones de su jurisdicción.

Para el presente caso, de acuerdo a la documentación presentada por el Asegurado, los trabajadores que tenían a cargo el control de la recepción de los pagos en la caja del Municipio, eran los siguientes:

- Coraima Alexandra Cortez Chávez: Cajera.
- Gina Milagros Murrieta Venancino: Cajera.
- Conny Añasgo Rengifo: Cajera.
- Rafael Jiménez Armas: Recibidor – Pagador.
- Carla Patricia Solsol Torres: Encargada de Plataforma Única en atención al Usuario.
- Jordan Huanio: Orientador del módulo de Orientación Tributaria.

INFORMACIÓN DEL SINIESTRO

Ocurrencia

De acuerdo a la información proporcionada por el Sr. Pedro Vargas Vela, Tesorero de la Municipalidad, la apropiación de dinero cometida por los trabajadores se descubrió de la siguiente manera:

El 26/06/2024, personal de contabilidad detectó irregularidades en el sistema de caja, en la emisión de recibos de pagos en diferentes servicios de la Municipalidad, conforme se detalla a continuación:

Recibo de Caja N° 692-0000017079

Recibo a nombre de YRRIBARREN CHAMORRO EMILIANO ADRIAN, por pago de impuesto de Alcabala por el monto de S/. 55,707.00, emitido el **01/04/2024** por la cajera **GINA MILAGROS MURRIETA VENANCINO**.

Según el reporte de caja de la Srta. Gina Milagros Murrieta Venancino, el Recibo N° 692-0000017079 aparece EMITIDO, REIMPRESO Y ANULADO.

Al detectarse estos registros, se solicita una aclaración a la cajera. La Srta. Murrieta a través del Informe N° 00003-2024 hace sus descargos del porqué el recibo aparece Emitido, Reimpreso y Anulado, según lo siguiente:

- Primero aclara que No tiene ninguna autorización de procesar la anulación y reimpresión de recibos. Si se presenta algún caso mientras la Jefa de Plataforma no se encuentra, dicha responsabilidad recae en la persona que queda a cargo de la Plataforma.
- Indica que al promediar 13:45 horas se acerca a su módulo de Caja N° 5 el Sr. Carlos Yordano Huanio Montes (Orientador Tributario), con el formato de pago de alcabala para hacer un cobro de impuesto de alcabala al Sr. Yrribarren Chamorro, por el monto de S/. 55,707.00.
- Al no tener el dinero el Sr. Carlos Yordano Huanio Montes (Orientador Tributario), la trabajadora le precisa que no haría el cobro del impuesto hasta que se le presente el dinero, por lo que el Sr. Huanio se acerca al módulo de pagaduría donde se encontraba el Sr. Rafael Jiménez Armas, encargado mientras la Srta. Jefa de Plataforma no se encontraba y me ordena que haga el cobro. En ese momento, la trabajadora le comunica al Sr. Rafael Jiménez que no se debería realizar el cobro porque no se tenía el dinero en mano; sin embargo, el Sr. Rafael Jiménez le ordena nuevamente a la Srta. Murrieta que hiciera el cobro. Siendo subalterna no estaba en condiciones de cuestionar las órdenes, motivo por el cual procedió a realizar el cobro; es decir, emitir el recibo por el cobro del impuesto. Este trámite lo realizó a las 13:50 horas. A los pocos minutos de haber emitido el recibo de pago y siendo aproximadamente las 14:00 horas, se acerca al módulo de la trabajadora el Sr. Jiménez y el Sr. Yordano para comentarle que el usuario no tenía el dinero completo y que no haría el pago en efectivo, sino a través de la emisión de un cheque de gerencia. En ese momento, el Sr. Jiménez (encargado del módulo) y el Sr. Yordano (Orientador Tributario) se dirigen al módulo de orientación tributaria donde se encontraba el usuario. Cabe mencionar que el Sr. Yordano se lleva las boletas emitidas para que el usuario las firme y ponga su número de DNI, para que el Sr. Jiménez realice la anulación.
- Con las boletas firmadas por el usuario, el Sr. Jiménez regresa al módulo de la Srta. Murrieta para proceder con la anulación. La anulación la realiza desde la máquina de la Srta. Murrieta y mientras realizaba el proceso, le solicita a la Srta. Murrieta recoger los sellos del escritorio de la Jefa de Plataforma para proceder a sellar los recibos.
- Con los recibos sellados, la Srta. Murrieta devuelve los sellos al escritorio de la Jefa de Plataforma y retorna a su escritorio, donde el Sr. Jiménez le entrega las boletas selladas, firmadas y anuladas, documentos que coloca dentro de un recibo color blanco y rosado, para luego continuar con sus labores diarias.
- Respecto a la reimpresión de la anulación de los recibos, la Srta. Murrieta dice haberse sorprendido el día que le entregaron el memorándum, porque ese mismo día se enteró que hubo reimpresión. El 01/04/2024, día que se dieron los hechos no hubo motivo alguno para realizar una reimpresión.
- La Srta. Murrieta solicitó ver los registros de las cámaras de seguridad del 01/04/2024 y también que se contacte al Sr. Yrribarren Chamorro para corroborar los hechos y esclarecer el caso, ya que perjudica su reputación. Agrega además que jamás podría estar involucrada en algún caso de irregularidad y se pone a disposición para colaborar en todo lo que se requiera.
- Lamentablemente, su petición para visualizar las grabaciones no fue posible, porque solon duran quince días.

Recibo de Caja N° 691-0000020524

Recibo a nombre de PICON ILLATOPA ABRAHAM / ESPÍRITU DE PICON AURELIA MAYS, por pago de impuesto de Alcabala por el monto de S/.4,455.00, emitido el **29/04/2024** por la cajera **CORAIMA ALEXANDRA CORTEZ CHÁVEZ**.

Según el reporte de caja de la Srta. Coraima Alexandra Cortez Chávez, el Recibo N° 691-0000020524 aparece EMITIDO, REIMPRESO Y ANULADO.

Al detectarse estos registros, el área de Tesorería solicita a la Srta. Carla Patricia Solsol Torres, encargada de Plataforma Única en Atención al Usuario, revisar la información y las cámaras del día de la emisión del recibo. Tras el término de la labor solicitada, la Srta. Solsol informa lo siguiente:

- El 29/04/2024, a las 15:46 horas, la cajera Srta. Coraima realizó la emisión del recibo N° 691-0000020524 a nombre de Picon Illatopa Abraham / Espíritu de Picon Aurelia Mays, por el monto de S/. 4,455.00 por concepto de Impuesto Alcabala.
- Un minuto después, a las 15:47 horas, la cajera realiza una reimpresión de los 4 recibos originales, sin autorización ni coordinación previa con la Srta. Solsol que se encontraba en horario laboral. Refiere que solo se acercó al módulo para realizar SOLO LA ACCIÓN DE ANULAR, a las 15:55 horas, portando los recibos originales, debido a que el cliente había desistido realizar el pago, confirmando que en el reverso estaba firmado por el cliente. Se comprueba que el formato de liquidación del Impuesto Alcabala, lo volvió a realizar el Sr. Yornado Huanio, orientador del área, que en ese momento ocupaba el módulo11.
- La Srta. Solsol hace la siguiente aclaración sobre la descripción que consigna antes de reimprimir los recibos, que es: *Se reimprime los recibos por haberse acabado el rollo de la ticketera*. La descripción que se colocó en el recibo observado fue: *Por acabarse el rollo*.
- Se realizó nuevamente la búsqueda de las cámaras con fecha 29/04/2024 para poder corroborar las acciones realizadas por ambas personas, cajera y encargada de plataforma. Lamentablemente, las grabaciones solo tienen un tiempo determinado de 15 días antes de sobreescribirse, razón por la cual no fue posible comprobar los movimientos de los trabajadores en la fecha de las operaciones.

Recibo de Caja N° 691-0000020416

Recibo a nombre de la empresa SERVICIOS GENERALES YAKTASAKE E.I.R.L., por pago de impuesto de Alcabala por el monto de S/.14,955.00, emitido el **25/04/2024** por la cajera **CORAIMA ALEXANDRA CORTEZ CHAVEZ**.

Al detectarse estos registros, se solicita una aclaración a la cajera. La Srta. Cortez, a través del Informe N° 000005-2024 responde las siguientes preguntas:

- ¿Quién tramitó el pago y emisión del recibo de caja?
Quien se acercó al módulo y se encontraba tramitando el pago Alcabala de Servicios Generales YAKTSAKE E.I.R.L., fue el Sr. Jordan Huanio, orientador del módulo de Orientación Tributaria, y fue la Srta. Cortez quien emitió el Recibo de Caja N° 691-0000020416, de fecha 25/04/2024.
- ¿Quién reimprimió, autorizó y a quien entregó el recibo de caja reingreso?
La Srta. Cortez respondió que ella no volvió a reimprimir el Recibo de Caja N° 691-0000020416, de fecha 25/04/2024, porque para ese procedimiento en primer lugar se requiere la autorización de la supervisora de plataforma, Srta. Carla Solsol, quien con un código único de conocimiento solo de la Srta. Solsol, autoriza la reimpresión. Esta acción se puede corroborar por medio de las cámaras de video vigilancia.
- ¿Quién solicitó la anulación y quién la autorizó?
La anulación fue solicitada por la Srta. Cortez, porque el Sr. Jordan Huanio después de 10 minutos de haber emitido el Recibo de Caja N° 691-0000020416 de fecha 25/04/2024, se acercó a su módulo y le informó que el administrador de la empresa Yaktsake no contaba con el dinero para el

pago. Para iniciar el proceso, la Srta. Cortez se acercó al módulo del señor Huanio para solicitarle al administrador de la empresa Yaktsake firmar en el reverso del recibo para proceder con la anulación. Luego se acercó al módulo de la encargada de plataforma, Srta. Solsol, para informar de lo sucedido, procediendo la Srta. Solsol a autorizar la anulación con su propio código.

- Detalle las circunstancias del por qué se procede a anular el recibo de caja y no adjunta el recibo de caja reimpreso.

Que, conforme lo informado en respuesta a las preguntas previas, procedió a anular el Recibo de Caja N° 691-0000020416 de fecha 25/04/2024, porque el administrador de la empresa Yaktsake no contaba con el dinero para efectuar el pago, y puede dar fe su supervisora que cuando se acercó a pedir la anulación no tenía en mano ninguna boleta reimpresa, solo los dos juegos que emite la impresora.

Recibo de Caja N° 138-0000056221

Recibo a nombre de MADELENI KATERIN ALVAREZ BALBIN, por pago de PROMUVI por el monto de S/. 7,068.70, emitido el **25/04/2023** por la cajera **CONNY AÑASGO RENGIFO**.

Según el reporte de caja de la Srta. Conny Añasgo Rengifo, el Recibo N° 138-0000056221 aparece EMITIDO Y ANULADO.

Al detectarse estos registros, se solicita una aclaración a la cajera. La Srta. Añasgo a través del Informe N° 000033-2024 hace sus descargos del porqué el recibo aparece Emitido y Anulado, según lo siguiente:

- El 03/06/2024 se apersonó la Sra. Susan Ruiz Remondez, trabajadora del área de Gerencia Municipal, para realizar una consulta sobre el recibo N° 138-0000056221, de fecha 25/04/2023, ya que no lograba visualizar el número. Se realizó la búsqueda de inmediato para darle pronta respuesta y se visualizó que el recibo se encontraba ANULADO en el sistema de caja.
- Precisa la cajera que durante los días 24, 25 y 26 de abril de 2023 se encontraba con descanso médico debido a un accidente de tránsito sufrido el 23/04/2023, quedando encargado el Sr. Rafael Jiménez Armas, utilizando usuario, clave y sellos de caja. La Srta. Añasgo se reincorporó el 27 de abril.
- La trabajadora menciona no tener conocimiento sobre los hechos ocurridos en los días de su descanso médico, pero realizó la búsqueda de los recibos originales ANULADOS (4 recibos, dos blancos y dos rosados), por lo que se procede a informar lo siguiente:
 - Se encontró UN PAR de los recibos originales blancos y rosados que se entregan con normalidad al momento de cuadrar la caja al receptor pagador el SR. JORGE LOPEZ. El recibo original se encontró con el sello de anulado y con una firma que no pertenece a la persona que se encontraba encargada esos días de su ausencia.
 - EL SEGUNDO PAR de los recibos originales blanco y rosado no se encontró en el archivo de tesorería que se encuentra a cargo de la cajera Añasgo, ya que el recibo blanco se encuentra en trámite de PROMUVI (TITULACION) y el recibo rosado se encuentra en poder del contribuyente para realizar el recorrido de su trámite.
 - Los recibos originales con fecha 25/04/2023 fueron emitidos a las 11:53 horas por el usuario de la cajera, la Srta. CONNY AÑASGO RENGIFO y anulados a las 14:28 horas, indicando como concepto en el reporte de permiso del cajero: *error de digitación*.
 - Posteriormente el recibo fue anulado y firmado de manera irregular por la cajera Añasgo, sin ninguna autorización con la persona que se encontraba encargada ese día.

Finalmente, sobre los hechos en la anulación del recibo N° 138-0000056221 la cajera presentó una conducta irregular y aceptó ser la responsable.

En conclusión, el Asegurado sufrió la pérdida de S/. 82,185.70 como consecuencia de la apropiación indebida cometida por algunos de sus trabajadores.

INVESTIGACIONES

El 10/09/2024 recibimos su amable encargo para la atención del presente siniestro, con los siguientes detalles:

Bien afectado

- Dinero en efectivo.

Pérdidas

- S/. 14,955.00, por concepto de pago Alcabala, según Recibo N° 691-0000020416, de fecha 25/04/2024.
- S/. 55,707.00, por concepto de pago Alcabala, según Recibo N° 692-0000017079, de fecha 01/04/2024.
- S/. 4,455.00, por concepto de pago Alcabala, según Recibo N° 691-0000020524, de fecha 29/04/2024
- S/. 7,068.70, por concepto de pago Adjudicación, según Recibo N° 138-000056221, de fecha 25/04/2023.

Es importante señalar que este último recibo corresponde a una apropiación de dinero que fue cometida por trabajadores del Municipio en el ms de abril del año 2023 y que a pesar de las auditorías realizadas por el personal del municipio, recién fue descubierta en el mes de abril del año 2024.

Limitaciones

Ninguna, el Asegurado brindó las facilidades para el estudio y ajuste del reclamo.

Importante resaltar que inicialmente, el Asegurado denunció el siniestro ante la Aseguradora con quien tiene contrato de seguros vigente, señores La Positiva, sin conocer hasta ese momento las fechas exactas de la apropiación de dinero, lo cual fue informado a vuestra compañía de seguros quien recientemente nos ha autorizado continuar con la evaluación del caso.

CAUSA DEL DAÑO

De acuerdo con los resultados de la investigación realizada en este reclamo y la documentación presentada por el Asegurado, se ha comprobado que la pérdida de dinero fue causada por una apropiación indebida cometida por los trabajadores responsables de gestionar los pagos de servicios municipales.

Tras descubrir la apropiación, el Asegurado presentó una denuncia ante la Fiscalía Provincial Penal Corporativa Especializada en Delitos de Corrupción de Funcionarios, solicitando una investigación de los trabajadores del área de caja. No obstante, hasta la fecha, dicha autoridad no ha iniciado las investigaciones correspondientes.

DETALLE DE LA PÓLIZA

A continuación, resumimos la póliza N° 2222310100024 contratada por el Asegurado, cuya vigencia es desde el 13/03/2023 hasta el 13/02/2024, con prórroga desde el 13/02/2024 hasta al 13/05/2024:

Materia asegurada

Sobre los bienes de propiedad del asegurado y/o de personal a su servicio y/o de terceros que estén bajo su cargo, custodia o control y/o por los que sea de alguna manera responsable, mientras se encuentren en locales propios y/o de terceros en todo el territorio nacional previamente declarados, entendiéndose como tales principalmente dinero, valores, existencias en general y activos, incluyendo instalaciones susceptibles de robo.

Local asegurado / Ubicación del riesgo

Tacna N° 480 Calleria

Cobertura aplicable (Ramo)

Convenio I: Dishonestidad de empleados en LAV

Suma asegurada

USD 25,000.00

Sección

3D

Deducible aplicable

Todos los convenios y Hurto: 10% del monto indemnizable, mínimo USD 500.00

Cláusulas aplicables

- Cláusulas Generales de Contratación.
- Condicionado General de Dishonestidad, Destrucción y Desaparición.
- Condición Especial de Normas Mínimas de Control.

Condiciones especiales

- Se cubren las pérdidas por trabajadores no identificados siempre que se demuestre que solo pudo ser ocasionado por un trabajador del Asegurado.
- Se amplía el plazo de aviso de siniestro a 15 días calendario, a fin de evitar su rechazo por extemporaneidad.
- La presente póliza se extenderá a cubrir los siniestros descubiertos posteriores a 3 meses de inicio de vigencia de la póliza y cuyo origen se remonte a la vigencia pasada hasta 12 meses antes de la fecha de descubrimiento.
- Bajo el Convenio I están incluidos policías particulares, contratados directamente por la Municipalidad, trabajadores contratados y/o eventuales y/o practicantes y/o cualquier otra persona que tenga vínculo laboral y/o de servicio con el asegurado que no esté necesariamente formalizado y/o personal en base a honorarios profesionales.

- Bajo el convenio I no es necesario identificar al culpable, siempre y cuando la evidencia presentada demuestre o permita presumir razonablemente que la pérdida ha sido causada por un acto o series de actos deshonestos cometidos por uno o más de sus trabajadores.

RECLAMO

El Asegurado presentó un reclamo por un monto de USD 21,537.13 correspondiente a la pérdida de dinero por la apropiación indebida cometida por algunos trabajadores, según el siguiente detalle:

ITEM	FECHA	DOCUMENTO	RECLAMO S/.
CASO ALCABA			
1	25/04/2024	691-0000020416	14,955.00
2	01/04/2024	692-0000017079	55,707.00
3	29/04/2024	691-0000020524	4,455.00
SUB TOTAL			75,117.00
CASO ADJUDICACIÓN			
4	25/04/2023	138-000056221	7,068.70
TOTAL S/.			82,185.70
TOTAL AL T/C S/.			21,537.13

ANÁLISIS REALIZADO

De la Póliza

El Asegurado tiene contratada la Póliza 3D N° 2222310100024, la cual incluye la cobertura Convenio I - Deshonestidad de Empleados, el cual a la letra dice lo siguiente:

“Artículo 1°.- Coberturas

Esta póliza garantiza al ASEGURADO, hasta el límite de la suma asegurada indicada en las Condiciones Particulares para cada cobertura; la indemnización de las pérdidas o daños directamente causados por la realización de los riesgos enumerados en los convenios siguientes:

1.1 Convenio 1.- Deshonestidad de Empleados

Este convenio ampara al ASEGURADO Contra los riesgos de pérdida de dinero y/o valores u otros objetos convertibles en dinero hasta por las sumas aseguradas indicadas en las Condiciones Particulares, causadas por falsificación, robo, hurto, apropiación ilícita, fraude o cualquier otro acto de deshonestidad cometido por cualquier trabajador a su servicio, sea que actúe por sí solo o en colusión con otras personas; siempre que ocurran durante el período de vigencia de esta póliza y que el trabajador responsable haya sido identificado y sometido al proceso judicial correspondiente.

Esta póliza se extiende a cubrir los riesgos descritos en el párrafo anterior, hasta el límite previamente declarado por EL ASEGURADO, cuando los trabajadores se encuentren ejecutando labores por encargo del ASEGURADO por un tiempo limitado fuera del territorio de la república;

1.1.1 *EL ASEGURADO está obligado a declarar e incluir en esta cobertura a la totalidad de sus trabajadores, agrupados en las siguientes categorías:*

Categoría A.-

Trabajadores que durante el curso de sus funciones habituales en la empresa tienen acceso a los bienes y/o mercaderías de la misma, cuyo personal maneja o custodia dinero efectivo, valores, documentos y/u objetos susceptibles de valorización en dinero y/o títulos-valores.

Los capataces y otros responsables del pago de salarios y/o jornales y del transporte del dinero efectivo, valores documentos y/u objetos susceptibles de valorización en dinero y/o títulos-valores, están comprendidos en esta Categoría.

Categoría B. -

Trabajadores que durante el curso de sus funciones habituales en la empresa no tienen acceso a dinero efectivo, valores, documentos y/u objetos susceptibles de valorización en dinero y/o títulos-valores, por cuanto habitualmente no manejan ni custodian dichos bienes.

Categoría C.-

Trabajadores manuales (obreros), capataces, mecánicos, operarios y similares, con excepción de aquellos trabajadores a que se refiere el segundo párrafo de la Categoría A.

1.1.2 *Al vencimiento de esta póliza y de cada renovación, EL ASEGURADO declarará nuevamente a LA COMPAÑÍA, la totalidad de trabajadores a su servicio, indicando a cuál de las categorías referidas en la cláusula 1.1.1 pertenecen. En base a dicha declaración se calculará la prima de renovación correspondiente a esta cobertura.*

1.1.3 *Al ocurrir una pérdida que pudiera dar lugar a un reclamo de acuerdo con los términos y condiciones de esta Póliza, EL ASEGURADO deberá identificar al TRABAJADOR o TRABAJADORES responsables. En caso que resulte imposible la identificación del trabajador responsable, EL ASEGURADO deberá acreditar en forma indubitable que el acto delictivo se encuentra amparado bajo este CONVENIO 1 y que ha sido cometido necesariamente con la participación de un trabajador a su servicio.*

1.1.4 *No se encuentran amparadas por el seguro a que se refiere este CONVENIO 1, las pérdidas descubiertas después de haber transcurrido un año desde el inicio de la comisión del acto de deshonestidad o tres meses desde la renuncia, despido o deceso de uno de los TRABAJADORES responsables o de la suspensión de la marcha regular de los negocios de EL ASEGURADO o de la fecha de vencimiento de esta póliza.”*

De la cobertura

Luego de analizar la cobertura mencionada y los hechos relacionados con el evento, consideramos que el reclamo presentado por el Asegurado es materia de cobertura de la Póliza contratada con vuestra compañía, por lo siguiente:

- Se ha comprobado que la pérdida de dinero sufrida por el Asegurado fue consecuencia de una apropiación indebida cometida por los trabajadores del área de caja, quienes han sido denunciados ante la Fiscalía para su investigación.
- La apropiación de dinero se descubrió el 26/06/2024. La Póliza 3D N° 2222310100024 contratada por el Asegurado tiene vigencia del 13/02/2023 al 13/02/2024, con una prórroga desde 13/02/2024 hasta el 13/05/2024.
- Sobre el periodo de cobertura, la Póliza indica: *“La presente póliza se extenderá a cubrir los siniestros descubiertos posteriores a 3 meses de inicio de vigencia de la Póliza y cuyo origen se remonte a la vigencia pasada hasta 12 meses antes de la fecha de descubrimiento”*. De acuerdo a los hechos, solo se encuentran cubiertas las pérdidas que se produjeron en el mes de abril del año 2024.
- Este tipo de evento, apropiación indebida cometida por los colaboradores del Asegurado, está cubierto bajo el Convenio I: Deshonestidad de Empleados de la Póliza 3D N° 2222310100024, contratada por el Asegurado con vuestra compañía
- Es importante indicar que las Condiciones Especiales incluyen lo siguiente:
“Bajo el Convenio I no es necesario identificar al culpable, siempre y cuando la evidencia presentada demuestre o permita presumir razonablemente que la pérdida ha sido causada por un acto o series de actos deshonestos cometidos por uno o más de sus trabajadores.”

Esta condición se aplica al presente reclamo ya que, a la fecha, la autoridad policial o la Fiscalía no han emitido su Resolución mediante la cual se confirme la presunción de la entidad asegurada, es decir, que los trabajadores que laboraban en caja fueron los que han sustraído el dinero.

- Considerando que el Asegurado dio aviso del siniestro a vuestra compañía recién el día 10/09/2024, es decir, después de 74 días de haberse descubierto la pérdida, es importante referirnos y comentar sobre el Artículo 4° - Procedimiento en caso de siniestro e indemnización:

4.1 Para el CONVENIO 1:

- a) *Comunicarse tan pronto como se tenga conocimiento de la ocurrencia y dentro de un plazo no mayor de tres (3) días con nuestro servicio de Atención al Cliente SI24 Horas al teléfono 213-3333 (Lima) y 0801-1- 1133 (Provincia).*

Comentario:

El Asegurado incumplió con esta condición.

Tal como hemos señalado, el Asegurado denunció el siniestro el 10/09/2024; es decir, después de 74 días y no dentro de los tres (3) días que señala la Póliza ni tampoco

dentro de la ampliación del plazo de aviso del siniestro a 15 días como se señala en las Condiciones Especiales, a fin de evitar su rechazo.

Importante señalar que este reclamo fue denunciado inicialmente por el Asegurado a través de sus asesores de seguros a la aseguradora señores La Positiva con fecha 26/06/2024. Este reclamo fue atendido por nuestra empresa, quien luego de analizar la documentación que se nos proporcionó, se comprobó que las pérdidas ocurrieron en el mes de abril del año 2024, fecha que no se encontraba dentro de la vigencia de la Póliza vigente con La Positiva, por lo que se procedió a rechazar el reclamo.

Luego, el asesor de seguros nos informó que el Asegurado había tenido una Póliza contratada con vuestra compañía donde la fecha de la pérdida se encontraba dentro de la vigencia.

- b) *Informar y denunciar, de la manera indicada en este artículo, ante LA COMPAÑÍA y ante las autoridades competentes la ocurrencia de todo siniestro, aunque no pretenda indemnización alguna bajo esta póliza.*

Comentario:

De acuerdo a la documentación que obra en nuestro poder, el Asegurado presentó su denuncia ante la Fiscalía Provincial Penal Corporativa Especializada en delitos de Corrupción de Funcionarios el 23/08/2024, luego de corroborar la información de las personas que estarían involucradas en el hecho doloso.

- c) *Presentar, en el menor tiempo posible y como máximo dentro de los 30 días siguientes al descubrimiento de la pérdida, su reclamación definitiva, escrita y firmada. Dicha reclamación contendrá una relación detallada del dinero y/u objetos susceptibles de valorización en dinero materia del reclamo, con descripción y especificación de los mismos, así como los correspondientes documentos y datos comprobatorios, incluyéndose la copias de las denuncias policiales y judiciales que se hayan formulado con arreglo a lo dispuesto en el art. 4.2.*

Comentario:

Respecto a este requerimiento, el Asegurado presentó el sustento de su reclamo en la fecha que presentó su denuncia ante la Fiscalía.

Estas son las condiciones de cumplimiento que hemos comprobado a través de la documentación de sustento presentada por el Asegurado, la cual inicialmente presentó a La Positiva Seguros y luego a vuestra compañía. El importe inicial de su reclamo no ha variado.

Cumplimiento de garantías / Prescripciones de seguridad

“Artículo 3°.- Prescripciones de Seguridad

EL ASEGURADO se obliga a mantener y/o cumplir las siguientes medidas de seguridad. LA COMPAÑÍA quedará liberada de toda responsabilidad indemnizatoria, en caso de siniestro, por incumplimiento de tales prescripciones:

- 3.1 *Para el Convenio I: Es condición el cumplimiento obligatorio por parte del Asegurado de los siguientes procedimientos de control:*

a) Arqueos sorpresivos de caja (dinero y/o valores) con intervalos no mayores de 30 días calendarios.

Comentario

Se ha verificado mediante la documentación contable que nos facilitó el Asegurado que, diariamente el área de caja realizaba sus arqueos de ingresos y egresos, documentos a través de los cuales hemos podido comprobar que en ellos se refleja la anulación de los recibos que se presume inicialmente ingresó el dinero y después fueron anulados.

Como parte de nuestra gestión se solicitó al Asegurado cursar cartas notariales a los usuarios que figuran en los recibos de pago, pero que finalmente dichos documentos fueron anulados, ya que según los trabajadores del Asegurado estos usuarios no contaban con la totalidad del dinero para pagar sus recibos. A la fecha estas personas no han dado respuesta.

DETALLE DE LA PÉRDIDA Y AJUSTE

Luego de evaluar los documentos de sustento remitidos por el Asegurado, hemos establecido la siguiente liquidación:

ITEM	FECHA	DOCUMENTO	RECLAMO S/.	RECONOCIDO S/.
CASO ALCABALA				
1	25/04/2024	691-0000020416	14,955.00	14,955.00
2	01/04/2024	692-0000017079	55,707.00	55,707.00
3	29/04/2024	691-0000020524	4,455.00	4,455.00
SUB TOTAL			75,117.00	75,117.00
CASO ADJUDICACIÓN				
4	25/04/2023	138-000056221	7,068.70	0.00
TOTAL S/.			82,185.70	75,117.00
TOTAL AL T/C S/. 3.816 USD			21,537.13	19,684.75
DEDUCIBLE 10% DEL MONTO INDEMNIZABLE				1,968.47
INDEMNIZACIÓN				17,716.27

Comentarios sobre la liquidación

- No se incluyó la pérdida ocurrida en el mes de abril de 2023, porque su descubrimiento (26/06/2024) se encuentra fuera del periodo que señala la Póliza, según lo siguiente:
"La presente póliza se extenderá a cubrir los siniestros descubiertos posteriores a 3 meses de inicio de vigencia de la Póliza y cuyo origen se remonte a la vigencia pasada hasta 12 meses antes de la fecha de descubrimiento."
- La liquidación ha sido elaborada en base a los documentos contables que el Asegurado se ha servido proporcionarnos como sustento, tales como:
 - Copia de los recibos de pago que fueron emitidos, anulados y reimpresos por el personal del Asegurado.
 - Copia de los descargos de las trabajadoras en los que confirman los nombres de los trabajadoras que autorizaron realizar las operaciones dolosas.
 - Arqueos de caja.
 - Registros en libros contables.

SALVAMENTO / RECUPERO

Salvamento

No aplica. El evento trata de una deshonestidad.

Recupero

Por el momento no aplica, porque la Fiscalía aún continúa con la investigación de los trabajadores solicitada por el Asegurado.

RESUMEN

- El presente reclamo se refiere a la pérdida de dinero sufrida por el Asegurado como consecuencia de una apropiación indebida cometida por trabajadores del área de caja, quienes a la fecha se encuentran en proceso de investigación.
- Este tipo de evento, apropiación indebida cometida por trabajadores del Asegurado, es un riesgo que se encuentra amparado bajo el Convenio I: Deshonestidad de Empleados de la Póliza 3D N° 2222310100024, contratada por el Asegurado con vuestra compañía.
- La Póliza tiene vigencia desde el 13/02/2023 al 13/02/2024, con una prórroga desde el 13/02/2024 hasta el 13/05/2024. En consideración a lo señalado, la apropiación de dinero amparada por la Póliza mencionada es la ocurrida en el mes de abril de 2024.
- La demora en el aviso por parte del Asegurado se debió a que primero denunció el siniestro ante la Aseguradora La Positiva con quien tiene contrato de seguros vigente, sin conocer hasta ese momento las fechas exactas de la apropiación de dinero. Tras el análisis de los documentos alcanzados como sustento, se determinó que la fecha de la pérdida no estaba dentro de la vigencia de la Póliza emitida por la Aseguradora mencionada, motivo por el cual el reclamo fue rechazado.
- Como hemos señalado en informes previos, vuestra compañía no ha sufrido la pérdida de ninguna acción de recupero, ya que la Fiscalía aún no ha emitido una resolución que dicte sentencia para los trabajadores implicados. Asimismo, la demora en el aviso del siniestro no ha interferido en la verificación ni la determinación de la pérdida.
- Tras responder las consultas realizadas por vuestra compañía respecto a la demora en el aviso del siniestro por parte del Asegurado, el 20/11/2024, mediante correo electrónico, se nos autorizó proceder con la evaluación de la pérdida. A la fecha, dicha evaluación ha concluido, motivo por el cual presentamos el presente informe con la liquidación correspondiente.
- Los documentos que sustentan las pérdidas han sido revisados, encontrados conforme y se encuentran a vuestra disposición para cualquier aclaración que desean solicitar.

Sin otro particular, nos despedimos.¹

Atentamente,



Alfredo Köhel Gstir
Gerente

VP/aol



Luis Herrera Zevallos
Gerente de Ingeniería

Informe emitido según la Ley N° 26702 – Arts. N° 343 y 344, sin perjuicio de responsabilidad y sujeto a los términos, condiciones y excepciones de la Póliza o Certificado de Seguros, si hubiere.