

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO XXIV

EFFECTOS DEL CONTRATO DE SEGURO. LAS CARGAS. RÉGIMEN LEGAL Y CONVENCIONAL

571. Consideraciones previas. Plan de trabajo	7
572. Carga. Noción que suministra el derecho procesal	7
573. Carga. Noción que suministra el derecho privado	8
574. Noción de carga en el derecho de seguro	9
575. Objeto de las cargas	10
576. Efectos de la carga inejecutada.....	10
577. El interés en la observancia de la carga.....	11
578. Esencia de las cargas. Definición	13
579. Enunciación de cargas legales impuestas al asegurado y al asegurador.....	14
580. Disciplina común a las cargas de fuente legal. El sujeto pasivo. Principio general	16
581. Sujeto pasivo. Algunas precisiones. El principio general	17
582. Sujeto activo de las cargas.....	19
583. El objeto de la carga y lugar de ejecución.....	20
584. Plazo de ejecución de las cargas.....	21
585. Cómputo de los plazos. Carga de la prueba	21
586. Inejecución de la carga. Efectos	22
587. Prueba y modalidades de ejecución de la carga	23

CAPÍTULO XXV

CONSECUENCIAS DE LA INOBSERVANCIA DE LAS CARGAS. RÉGIMEN LEGAL Y CONVENCIONAL DE LAS CADUCIDADES

588. Caducidad de los derechos del asegurado. Definición. Nociones generales	25
589. Caducidad de los derechos del asegurado en el derecho comparado.....	26
590. Naturaleza jurídica de la caducidad en la doctrina extranjera y nacional	28
591. Naturaleza jurídica de la caducidad. Nuestra opinión. Presupuestos de admisibilidad. Efectos	29

592. Caracteres. Su funcionamiento en el contrato. Rol que cumple y su mecánica en el proceso.....	30
593. Función de la caducidad.....	32
594. Caducidades convencionales y su régimen en la Ley de Seguros.....	33
595. Caducidad por inobservancia de cargas anteriores al siniestro.....	34
596. Caducidad por inobservancia de cargas posteriores al siniestro.....	35
597. Caducidades anteriores y posteriores al siniestro y su oponibilidad en el seguro contra la responsabilidad civil.....	36
598. Caducidades convencionales y carga obligatoria.....	36
599. Caducidades convencionales y legales. Diferencias.....	36
600. Distinciones entre la caducidad y la exclusión de cobertura.....	37
601. Similitudes entre la caducidad y la exclusión de cobertura.....	41
602. Distinción entre caducidad y nulidad.....	41
* 603. Distinción entre caducidad y suspensión de cobertura.....	42
604. Caducidad y cláusula penal.....	45
605. Efectos de la caducidad: pérdida del derecho.....	46
606. Condiciones de aplicación de la caducidad.....	47
607. Renuncia tácita a la caducidad.....	47
608. Renuncia tácita a la caducidad (continuación). Conducta del asegurador.....	49
609. Renuncia tácita y designación de liquidador.....	50
610. Renuncia tácita y designación de liquidador (continuación). La cuestión en la práctica.....	51
611. Renuncia tácita y designación de liquidador (continuación). Los supuestos.....	52
612. Renuncia tácita y solicitud de reintegro de anticipo indemnizatorio.....	53
613. Modalidades que adopta la renuncia tácita.....	53
614. Renuncia tácita: otras aplicaciones.....	54
615. Evolución de la jurisprudencia sobre la renuncia tácita del asegurador para alegar la caducidad de los derechos del asegurado.....	56

CAPÍTULO XXVI

LAS CARGAS LEGALES. DENUNCIA DE LA AGRAVACIÓN DEL RIESGO

616. El riesgo como elemento esencial del contrato de seguro. Importancia de una correcta declaración.....	61
617. La descripción del riesgo. Contenido.....	63
618. Objeto de la carga de mantener el estado del riesgo y la de declarar su agravación.....	64
619. Agravación del riesgo. Concepto.....	65
620. Agravación del riesgo. Caracteres.....	66
621. Diferencias entre la reticencia y la agravación del riesgo.....	66
622. Supuestos de agravación del riesgo. Casuística.....	67
623. Supuestos de inexistencia de agravación del riesgo. Casuística.....	68
624. Agravación del riesgo en el Código Civil italiano. Diferencias con la Ley de Seguros argentina.....	68

625. Distinción entre la agravación del riesgo y la exclusión de cobertura.....	69
626. La declaración del riesgo.....	70
627. La agravación del riesgo en la Ley de Seguros. La carga de la prueba	72
628. El juicio de peritos. Objeto.....	73
629. Denuncia de la agravación del riesgo. Hecho propio o ajeno. Plazo.....	75
630. Clasificación de las circunstancias a declarar. Forma de la declaración	76
631. Efectos de la agravación por hecho propio o ajeno. Rescisión. Reajuste de la prima	77
632. Sanción por inejecución de la carga informativa.....	77
633. Sujetos de la carga. Destinatarios.....	79
634. Desaparición de las circunstancias agravantes. Renuncia tácita.....	79
635. Aplicación de la carga y excepciones a la misma.....	79
636. La disminución del riesgo	80
637. Denuncia errónea de un riesgo agravado	81

CAPÍTULO XXVII

LAS CARGAS LEGALES (Continuación). DENUNCIA DEL SINIESTRO

638. Denominaciones.....	83
639. Condiciones para el ejercicio de la carga.....	84
640. Objeto de la carga.....	85
641. Contenido de la denuncia.....	87
642. Contenido de la denuncia (continuación). Caracteres de la información a suministrar.	87
643. Cargas complementarias. Primeras aproximaciones. Inobservancia. Efectos.....	89
644. Cargas complementarias (continuación). Oportunidad de su requerimiento. Límites. El objeto y la naturaleza de la carga	90
645. Circunstancias que hacen operativa la aplicación del régimen sancionatorio.....	91
646. Las cargas complementarias a la denuncia del siniestro y el deber de cooperación	92
647. El deber de cooperación (continuación). La razonabilidad como límite al requerimiento de cargas complementarias.....	92
648. La razonabilidad y la posibilidad como límites al requerimiento a las cargas complementarias (continuación). Control de contenido de las cláusulas que las imponen	94
649. La razonabilidad y la posibilidad como límites al requerimiento de cargas complementarias (continuación). Casuística.....	94
650. La irrazonabilidad de la exigencia de que el asegurado califique el siniestro como total o parcial	96
651. Carga de la prueba y oportunidad del requerimiento de informaciones complementarias.....	97
652. Persona sobre quien recae la carga. Principios generales.....	98
653. Persona sobre quien recae la carga (continuación). El conocimiento por el asegurado de la existencia del siniestro. Denuncia efectuada por un tercero	99
654. Persona sobre quien recae la carga (continuación). Casuística.....	100
655. Persona sobre quien recae la carga (continuación). Seguro contra la responsabilidad civil	101

656. Destinatario de la denuncia. El principio general. Los auxiliares del asegurador. La situación especial del productor	102
657. Destinatario de la denuncia (continuación). El agente institorio, el mandato tácito y la noción de apariencia. Requisitos	103
658. Destinatario de la denuncia (continuación). El productor y la apariencia jurídica..	104
659. Destinatario de la denuncia (continuación). El productor y la apariencia jurídica (continuación). Casuística	105
660. Destinatario de la denuncia (continuación). El asesor directo, el productor asesor y la ley 22.400	106
661. La obligación informativa del productor. La inexcusabilidad de la ignorancia de la ley	107
662. El deber correlativo del asegurado de informarse "se" sobre las facultades del intermediario en orden a la denuncia del siniestro. Inaplicabilidad de la apariencia jurídica ..	107
663. Lugar de cumplimiento de la carga	108
664. Domicilio del asegurador	108
665. Forma de la declaración.....	109
666. Prueba de la denuncia del siniestro	111
667. Prueba de la denuncia del siniestro (continuación). Casuística	112
668. Plazo para efectuar la denuncia del siniestro	113
669. Plazo para efectuar la denuncia del siniestro (continuación). Enunciación de los plazos legales.....	114
670. Plazo para efectuar la denuncia del siniestro (continuación). El supuesto específico del seguro contra la responsabilidad civil	116
671. Plazo para efectuar la denuncia del siniestro (continuación). El momento del siniestro en el seguro contra la responsabilidad civil. Tesis del reclamo de la víctima....	116
672. Plazo para efectuar la denuncia del siniestro (continuación). El momento del siniestro en el seguro contra la responsabilidad civil (continuación). Tesis del débito de responsabilidad	119
673. Plazo para efectuar la denuncia del siniestro (continuación). El momento del siniestro en el seguro contra la responsabilidad civil (continuación). Nuestra opinión....	121
674. Inexactitud de la denuncia con relación al evento.....	123
675. Inexactitud de la denuncia con relación al daño	124
676. Inexactitud de la denuncia (continuación). Exageración fraudulenta de los daños. Concepto. Supuestos que lo constituyen	125
677. Exageración fraudulenta de los daños (continuación). Supuestos que no lo constituyen	126
678. Exageración fraudulenta (continuación). Presupuestos de admisibilidad. Carga probatoria	127
679. Inexactitud de la denuncia (continuación). Estafa de seguro.....	128
680. Sanción por incumplimiento de la carga de denuncia del siniestro. Inexistencia de otro condicionamiento que no sea el vencimiento del plazo	129
681. Sanción por incumplimiento de la carga (continuación). Necesidad de que el asegurador se pronuncie adversamente	130

682. Sanción por incumplimiento de la carga (continuación). Plazo para el pronunciamiento adverso del asegurador.....	131
683. Sanción por incumplimiento de la carga (continuación). Contenido del pronunciamiento del asegurador.....	132
684. Sanción por incumplimiento de la carga (continuación). Efectos derivados del silencio del asegurador.....	133
685. Sanción por incumplimiento (continuación). Falsa denuncia.....	133
686. Excusabilidad: caso fortuito, fuerza mayor.....	135
687. Imposibilidad de hecho sin culpa o negligencia como causal de inexcusabilidad, inexistente con anterioridad a la sanción de la Ley de Seguros.....	136
688. Imposibilidad de hecho sin culpa o negligencia sancionada la Ley de Seguros.....	136
689. Imposibilidad de hecho sin culpa (continuación). Sancionada la Ley de Seguros (continuación). Mayores precisiones.....	137
690. Supuestos declarados como inexcusables.....	138
691. Excusabilidad (continuación). La conducta del asegurador.....	139
692. Renuncia tácita a la caducidad. Estado de la jurisprudencia.....	140
693. Supuestos dudosos considerados como renuncia tácita del asegurador.....	144
694. Denuncia del siniestro a la autoridad competente.....	144
695. Inoponibilidad de la caducidad al tercero ajeno al contrato.....	146
696. Inoponibilidad de la caducidad al tercero ajeno al contrato (continuación). Efectos.....	147
697. La denuncia del siniestro requerida judicialmente como documento en poder de una de las partes.....	148

CAPÍTULO XXVIII

LAS CARGAS LEGALES (Continuación). PRONUNCIAMIENTO DEL ASEGURADOR ACERCA DE LOS DERECHOS DEL ASEGURADO

698. El deber de pronunciarse: razones de oficio de la norma legal.....	149
699. Excepciones al deber de pronunciarse.....	150
700. Hipótesis que no constituyen excepción al deber de pronunciarse.....	151
701. El deber de pronunciarse (continuación) y la suspensión de cobertura.....	151
702. El deber de pronunciarse (continuación). La suspensión de cobertura (continuación).....	152
703. El deber de pronunciarse (continuación). La suspensión de cobertura (continuación). Pago del premio por débito automático de tarjeta de crédito.....	153
704. Carga de la prueba del pronunciamiento adverso del asegurador.....	153
705. Las normas legales aplicables y el nacimiento de la obligación del asegurador. El curso del plazo: una primera aproximación.....	154
706. La ocurrencia del siniestro como presupuesto de la obligación de indemnizar.....	154
707. Importancia de la cuestión. Tiempo de pago.....	155
708. Plazo de que dispone el asegurador para pronunciarse sobre el derecho del asegurado. Su cómputo.....	156
709. Plazo de que dispone el asegurador para pronunciarse acerca del derecho del asegurado (continuación). Causales de interrupción.....	157

710. Plazo de que dispone el asegurador acerca del derecho del asegurado (continuación). Causales que no constituyen interrupción.....	158
711. Defensas conocidas por el asegurador en etapa de investigación del siniestro	159
712. Silencio del asegurador durante el plazo para pronunciarse. Mora del asegurador: efectos	159
713. Mora para efectivizar el pago	161
714. Límite de la retroacción del plazo y mora del asegurador	161
715. Efectos de la aceptación expresa o tácita (inducida de la mora) del asegurador, en pronunciarse acerca de los derechos del asegurado	162
716. Contenido de la aceptación tácita	162
717. El requerimiento expreso, preciso, temporáneo, razonable, relevante y pertinente de información complementaria y de prueba instrumental	163
718. Extensión de las indagaciones necesarias. La prueba de la existencia de hechos impositivos o extintivos de la obligación principal a cargo del asegurador	164
719. La carga del asegurado de proveer información complementaria y prueba instrumental. El deber del asegurador consistente en informarse "se". La medida de la carga	165
720. Consecuencias derivadas de requerimientos irrazonables o irrelevantes	166
721. Consecuencias derivadas de pronunciamientos erróneos del asegurador o contrarios a derecho	166
722. Consecuencias derivadas de pronunciamientos erróneos del asegurador (continuación). Improponibilidad del reintegro de lo pagado	167
723. Carga de la prueba sobre el requerimiento de información complementaria y sobre su razonabilidad	168
724. Contenido del pronunciamiento del asegurador acerca del derecho del asegurado. La precisión, seriedad y claridad de la causa invocada como adversa a los derechos del asegurado	169
725. Destinatario del pronunciamiento del asegurador	170
726. Silencio del asegurado al ser notificado por el asegurador de un pronunciamiento adverso a sus derechos	170
727. Examen del asegurador de acciones administrativas o judiciales	171

CAPÍTULO XXIX

DIRECCIÓN DEL PROCESO

728. Objeto de la carga	173
729. El vacío legislativo y las inferencias legales. Apartamiento del "Anteproyecto Halperin". Los precedentes del vacío legislativo	174
730. La cláusula de dirección del proceso disciplinada en leyes de seguro en el derecho comparado	176
731. La cláusula de dirección del proceso contenida en las pólizas que circulan en el mercado nacional. El texto	176
732. La carga informativa. El plazo. La forma	177
733. La carga de transmisión. El plazo: consideraciones	178

734. La decisión del asegurador. Plazo. Notificación: medio empleado. Efectos	178
735. Cargas convencionales de cooperación. Medios de prueba. Otorgamiento de poder	179
736. Cargas legales de cooperación	180
737. Facultad del asegurador de renunciar a la dirección del proceso.....	180
738. Hipótesis de asunción de la dirección del proceso por el asegurado. Efectos con relación a las cargas complementarias a la dirección del proceso	181
739. La dirección del proceso asumida injustificadamente por el asegurado: efectos	181
740. Efectos derivados de la dirección del proceso asumida por el asegurador	182
741. Medidas precautorias dispuestas en el proceso	182
742. Inobservancia de las cargas por el conductor. Subsistencia de la garantía asegurativa	183
743. Hipótesis de demanda que supere la suma asegurada	183
744. Los intereses tutelados. El interés del asegurado	184
745. Los intereses tutelados (continuación). El interés del asegurador	184
746. La finalidad perseguida por el asegurador al asumir la dirección del proceso	185
747. Consecuencias de la asunción por el asegurador de la dirección del proceso	187
748. Contenido de la carga de dirección del proceso ante la jurisdicción civil	189
749. Ámbito de desenvolvimiento de la cláusula de dirección del proceso	190
750. Naturaleza jurídica de la cláusula de dirección del proceso. Tesis que la enuncia como derecho del asegurador	192
751. Naturaleza jurídica de la cláusula de dirección del proceso (continuación). Tesis que la enuncia como obligación del asegurador. Crítica. Nuestra opinión	195
752. Naturaleza jurídica de la cláusula de dirección del proceso	197
753. Naturaleza jurídica de la cláusula de dirección del proceso desde el punto de vista de la relación asegurado-asegurador. Mandato representativo en interés conjunto	198
754. El objeto del mandato	199
755. El ejercicio del mandato. La actuación de profesionales del asegurador y las razones que lo justifican	199
756. La actuación de los profesionales del asegurador. Supuesto de actuación por otro que el obligado.....	200
757. La estructura de la relación y la satisfacción de la prestación por los profesionales del asegurador.....	201
758. Compleja interacción entre derecho y obligación. Naturaleza de la relación asegurador/profesional. Conclusiones finales	202
759. Extensión y ámbito de aplicación de la dirección del proceso	204
760. Extensión y ámbito de aplicación (continuación). Nuestra opinión. Vacío legislativo. El texto de las pólizas	206
761. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Conflicto de intereses. Planteo del problema	207
762. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). Aclaraciones previas.....	210
763. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). Estado de la doctrina. Tesis de Gasperoni.....	211

764. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Estado de la doctrina (continuación). Tesis de Donati	212
765. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). Estado de la doctrina (continuación). Tesis de Durante.....	213
766. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Estado de la doctrina (continuación). Tesis de Halperin y Morandi	215
767. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). Estado de la doctrina francesa	216
768. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). Evolución y estado actual de nuestra jurisprudencia	217
769. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). Nuestra opinión	221
770. Naturaleza de la obligación del asegurador de mantener indemne al asegurado.....	222
771. La íntima relación existente entre la obligación de indemnidad, la ejecución del mandato y el ejercicio de la facultad de dirigir el proceso.....	224
772. Inexistencia de cosa juzgada formal o material como supuesto impeditivo a la pretensión de responsabilidad dirigida al asegurador	225
773. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado por hecho del profesional que designó.....	227
774. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). El abuso del derecho y los deberes accesorios de conducta del asegurador.....	229
775. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). La inexecucion del mandato y el ejercicio abusivo del derecho a dirigir la litis. Conclusiones finales.....	231
776. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). La irrevocabilidad del mandato	233
777. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). Casuística.....	233
778. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). Oportunidad para la evaluación de la conducta de litis. Chance y entidad del daño	235
779. Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado (continuación). Incumplimiento del mandato y la carga probatoria. Extensión de la responsabilidad	236
780. Sanción por inobservancia de la carga de dirección del proceso. La hipótesis del conflicto de intereses	238
781. Renuncia tácita a la caducidad. Estado de la jurisprudencia.....	240
782. Las costas. Medida de la garantía del asegurador	242
783. Las costas (continuación). Fundamento del débito	243
784. Las costas. Su distribución. La regla proporcional	244
785. Las costas (continuación). Proceso mantenido por decisión manifiestamente injustificada del asegurador y la aplicación íntegra de las costas	245
786. Las costas (continuación). Los honorarios del profesional designado por el asegurador para asistir al asegurado y la liquidación	246

787. Las costas (continuación). El artículo 5º de la resolución 22.187 de la Superintendencia de Seguros	248
788. El depósito en pago. Su naturaleza. Tesis de Halperin. Nuestra opinión	249

CAPÍTULO XXX

**LAS CARGAS LEGALES (Continuación).
TRANSMISIÓN DE PIEZAS**

789. Contenido y objeto	255
790. Regulación en las condiciones generales de la póliza.....	256
791. La autonomía de la carga. Vinculación con la dirección del proceso.....	257
792. Objeto de la carga.....	258
793. Sujetos sobre quienes recae la carga	259
794. Inobservancia de la carga. Supuestos. Sanciones.....	260
795. Consideraciones sobre el plazo de ejecución de la carga. Presupuestos de la caducidad. Las costas en el supuesto de que el asegurado no sea asistido por un profesional designado por el asegurador	262
796. Destinatarios de la carga. Formalidades. La prueba del cumplimiento de la carga.	264
797. La carga informativa en el proceso penal.....	266
798. Inoponibilidad de la caducidad al tercero damnificado	266
799. Ininvocabilidad de la caducidad por conocimiento del asegurador	267

CAPÍTULO XXXI

**LAS CARGAS LEGALES (Continuación).
PROHIBICIÓN DEL ASEGURADO DE RECONOCER
SU PROPIA RESPONSABILIDAD**

800. Objeto y fundamento de la carga.....	269
801. Soluciones en el marco del derecho comparado	270
802. Interpretación del texto legal	271
803. Hipótesis que no importan reconocimiento de responsabilidad	272
804. Hipótesis que importan reconocimiento de responsabilidad.....	272
805. Interpretación del texto legal (continuación). Reconocimiento de los hechos de los que derive responsabilidad	273
806. Sanción por inobservancia.....	273
807. La sanción por inobservancia en el derecho comparado.....	274

CAPÍTULO XXXII

**LAS CARGAS LEGALES (Continuación). PROHIBICIÓN DE TRANSAR
SIN ANUENCIA DEL ASEGURADOR**

808. Objeto y fundamento de la carga.....	275
809. La carga sólo opera si el asegurador asume la dirección del proceso.....	276

810. Alcance de los derechos del asegurador ejercidos al asumir la dirección del proceso que comprometen el patrimonio del asegurado	277
811. La Ley de Seguros argentina y las pólizas en uso	278
812. Sanción por inobservancia.....	280
813. Inoponibilidad al asegurador de la transacción alcanzada por el asegurado con la víctima	280

CAPÍTULO XXXIII

LAS CARGAS LEGALES (Continuación). SALVAMENTO

814. Objeto, fundamento y límites de la carga	281
815. Naturaleza de la carga. Interpretación de la conducta del asegurador	283
816. Condiciones de admisibilidad para la observancia de la carga	283
817. Sujeto sobre quien recae el gravamen	284
818. Modalidades de la carga según las características del riesgo asegurado	284
819. Los límites de la carga	285
820. Sujeto sobre quien recaen los gastos de salvamento	285
821. Duración de la carga	286
822. Las instrucciones del asegurador.....	286
823. Sanción por incumplimiento de la carga. Dolo o culpa grave del asegurado	287
824. Sanción por incumplimiento de la carga (continuación). Culpa leve	288
825. Sanción por incumplimiento de la carga (continuación). Visión comparatista	289
826. Reembolso de los gastos de salvamento	290
827. Los gastos de salvamento (continuación). Extensión. Límites	291
828. Razones de impugnación de los gastos de salvamento	292

CAPÍTULO XXXIV

LAS CARGAS LEGALES (Continuación). IMPOSIBILIDAD DE CAMBIO DE LAS COSAS DAÑADAS

829. Objeto de la carga	295
830. Regulación legal. Los caracteres de la carga.....	295
831. Efectos derivados de la inobservancia de la carga	296
832. Inoponibilidad de la caducidad.....	296
833. Carga de la prueba	296

CAPÍTULO XXXV

LAS CARGAS LEGALES (Continuación). DENUNCIA DE PLURALIDAD DE SEGUROS

834. Ubicación del tema	299
835. Pluralidad de seguros. Noción. El texto legal. Características	300

836. Carga de denuncia de pluralidad de seguros. Contenido de la carga. Sujetos pasivo y activo. Lugar de cumplimiento. Plazos. Efectos del incumplimiento.....	301
837. Régimen aplicable a la pluralidad de seguros	302
838. Pluralidad de seguros y determinación de la indemnización debida por cada asegurado.....	303
839. Determinación de la indemnización debida por cada asegurador (continuación). Infraseguro en la pluralidad de seguro	304
840. Pluralidad de seguros concertados de mala fe. Sobreseguro plural. Cúmulo de indemnizaciones. Efectos	304

CAPÍTULO XXXVI

**EFFECTOS (Continuación). OBLIGACIONES DEL ASEGURADO.
EL PAGO DE LA PRIMA COMO PRESTACIÓN OBJETO
DE LA OBLIGACIÓN DEL ASEGURADO**

841. El pago de la prima como prestación objeto de la obligación del asegurado	307
842. Correspectividad entre la prima y el riesgo asumido	307
843. Características de la prima.....	309
844. El pago del premio en la estructura de la relación aseguradora.....	310
845. El pago del premio en la estructura de la relación aseguradora (continuación)	312
846. Prima bruta y prima neta	312
847. Prima bruta y prima neta (continuación). Composición	313
848. Función de la prima	313
849. El premio. Composición.....	314
850. Invariabilidad de la prima.....	315
851. Seguro a prima variable.....	316
852. Prima única y periódica	316
853. Prima única y periódica y la "cláusula de cobranza del premio"	317
854. Indivisibilidad del premio.....	317
855. Indivisibilidad del premio (continuación). Rescisión del contrato	318

CAPÍTULO XXXVII

**OBLIGACIONES DEL ASEGURADO (Continuación).
PAGO DE LA PRIMA (Continuación)**

856. Elementos de la obligación del asegurado objeto de la prestación: pago de la prima. Nociones generales	321
857. Forma de pago. Pago mediante la entrega de suma de dinero y pago con cheque..	322
858. Forma de pago (continuación). Entrega de pagarés	323
859. Forma de pago (continuación). Pago de contado y pago en cuotas	323
860. Elementos de la obligación del pago del premio. Sujeto activo del pago de la prima	324
861. Sujeto pasivo del pago de la prima: el asegurador	325

862. Sujeto pasivo del pago de la prima (continuación). La persona autorizada por el asegurador. El productor autorizado	326
863. Sujeto pasivo del pago de la prima (continuación). La persona no autorizada por el asegurador. El productor no autorizado	327
864. Sujeto pasivo del pago de la prima (continuación). La persona autorizada por el asegurador. El agente institorio	327
865. Sujeto pasivo del pago de la prima (continuación). La persona no autorizada y la noción de apariencia	328
866. Sujeto pasivo del pago de la prima (continuación). Representante del asegurador.	329
867. Lugar de pago. El principio general	329
868. El domicilio de pago (continuación). El principio general (continuación). Visión comparatista	330
869. Lugar de pago (continuación). Una alternativa supletoria: "el lugar convenido por las partes"	331
870. Lugar de pago (continuación). La R.S.S.N. 21.600	332
871. Lugar de pago (continuación). La práctica aseguradora	332
872. Lugar de pago (continuación). Impropiedad de pactar la carencia de efectos por "prácticas distintas"	334
873. Lugar de pago (continuación). Prueba del cambio de domicilio de pago motivado en una "práctica distinta". Mora del asegurado	334
874. Lugar de pago (continuación). Supuesto de póliza adicional motivada en agravación del siniestro	335
875. Lugar de pago (continuación). Cambio de domicilio	335
876. Oportunidad del pago de la prima	336
877. Entrega de la póliza y presunción de concesión de crédito. El pago en cuotas y su incidencia en la época de pago. Efectos del pago en tiempo oportuno	338
878. Requisitos para la presunción de otorgamiento de crédito. Efectos relativos a la oportunidad de pago	339
879. Prueba del pago de la prima. Carga de la prueba. El recibo. Contenido. La entrega de la póliza	340
880. Prueba del momento del pago de la prima	341
881. Prueba del pago de la prima. Impropiedad de la excepción del pago con error al tercero damnificado	341
882. Prueba del pago (continuación). Sujeto facultado para el otorgamiento del recibo	342
883. Prueba del pago (continuación). Presunción de pago de prestaciones precedentes	343
884. Prueba del pago (continuación). Otros medios de prueba. Testigos. Pago con tarjeta de crédito y débito automático	343
885. Prueba del pago (continuación). Renuncia tácita a la invocación de la suspensión	344
886. El recibo de favor	344

CAPÍTULO XXXVIII

**OBLIGACIÓN DEL ASEGURADO (Continuación).
PAGO DEL PREMIO (Continuación). INCUMPLIMIENTO**

887. Incumplimiento de la obligación de pagar el premio. Mora del asegurado.....	347
888. La mora del asegurado (continuación). La práctica y su recepción en la "cláusula de cobranza"	349
889. La mora del asegurado (continuación). Visión comparatista.....	349
890. Efectos de la mora	350
891. Mora del asegurado en el pago de la prima y rescisión	351
892. Mecánica de la rescisión.....	352
893. La rescisión en el derecho comparado	352
894. La mora en el seguro de personas	353

CAPÍTULO XXXIX

**OBLIGACIONES DEL ASEGURADO (Continuación).
SUSPENSIÓN DE LA COBERTURA**

895. Suspensión de cobertura. Razones	355
896. La suspensión de la eficacia del contrato	355
897. La suspensión de la cobertura como hipótesis de sanción civil	357
898. La suspensión de la cobertura como aplicación de la excepción de incumplimiento contractual	358
899. Supuesto de inaplicabilidad de la suspensión de cobertura	359
900. Mecánica de la suspensión. El pronunciamiento del asegurador como carga	359
901. Diferencias entre la suspensión y la caducidad	361
902. Régimen normativo de la suspensión de cobertura.....	361
903. Rehabilitación de la cobertura	362
904. Efectos de la aceptación de lo debido con atraso	364
905. El destino del premio correspondiente al período de la cobertura suspendida.....	364
906. Supuestos configurativos de renuncia tácita a invocar la suspensión de cobertura.	364
907. Supuestos no configurativos de renuncia tácita a invocar la suspensión de la cobertura	365
908. Carga de la prueba de la suspensión de cobertura.....	367
909. Oponibilidad de la suspensión.....	367

CAPÍTULO XL

OBLIGACIONES DEL ASEGURADOR

910. Enunciación de las obligaciones del asegurador. La entrega de la póliza. El resarcimiento del daño o el pago de la prestación	369
911. Función resarcitoria del seguro	370
912. La función resarcitoria y su relación con la causa del contrato	372

913. El principio indemnizatorio. sus fundamentos. Daño cierto y real en oposición al enriquecimiento injusto del asegurado. Excepciones	373
914. Elementos para la determinación de la indemnización: daño, suma asegurada y valor sobre el que se asienta el interés	374
915. Hipótesis de percepción parcial por el asegurado de una indemnización, sin formular reserva	375
916. Prueba de la preexistencia. La prueba del daño. El principio general. Su relativización en ciertos riesgos	375
917. Requerimiento improcedente de la prueba de la titularidad de bienes adquiridos en el extranjero. Prohibición de limitación de medios de prueba	377
918. El principio indemnizatorio en la Ley de Seguros	377
919. Presupuestos subordinantes del nacimiento de la obligación del asegurador. El acaecimiento del siniestro	378
920. Presupuestos subordinantes del nacimiento de la obligación del asegurador (continuación). Inexistencia de razones obstativas al derecho del asegurado	379
921. Presupuestos subordinantes del nacimiento de la obligación del asegurador (continuación). Las delimitaciones del riesgo como supuestos de "no seguro"	379
922. Presupuestos subordinantes del nacimiento de la obligación del asegurador (continuación). Pronunciamiento favorable del asegurador	380
923. Extensión de la obligación resarcitoria. Reglas generales. El límite de la suma asegurada	381
924. Extensión de la obligación resarcitoria (continuación). Hipótesis de delimitación objetiva de fuente legal: vicio propio	382
925. Extensión de la obligación resarcitoria (continuación). Hipótesis de delimitación objetiva de fuente legal (continuación). El lucro cesante	383
926. Extensión de la obligación resarcitoria (continuación). Supuesto de delimitación objetiva de fuente contractual: franquicia o descubierto obligatorio	384
927. Extensión de la obligación resarcitoria (continuación). Franquicia simple o condicional. Franquicia absoluta o incondicional. Fundamentos	385
928. Extensión de la obligación resarcitoria (continuación). Excepciones al principio general: la tarificación	386
929. La prueba de los límites de la cobertura	387

CAPÍTULO XLI

OBLIGACIONES DEL ASEGURADOR (Continuación). SOBRESSEGURO. INFRASEGURO. REGLA PROPORCIONAL. ATENUACIONES

930. El perjuicio real y el seguro contratado en exceso. El sobreseguro. Seguros acumulativos	389
931. El sobreseguro. Noción. El texto legal. Efectos	389
932. El sobreseguro doloso y su efecto sobre el contrato	390
933. El sobreseguro y su efecto sobre la prima	391

934. El perjuicio real y el seguro insuficiente. Valor agregado. Valor asegurable. Infraseguro: concepto y aplicación. La regla proporcional: sus fundamentos	392
935. La regla proporcional en la Ley de Seguros. Presupuestos de aplicación: infraseguro a la fecha de un siniestro que provoque daño parcial.....	394
936. La regla proporcional (continuación). Atenuaciones al principio. Cláusula “a primer riesgo”	396
937. La regla proporcional (continuación). Atenuaciones al principio (continuación). La cláusula de valor tasado o aprobado.....	397
938. Infraseguro, franquicia y subsistencia del derecho del asegurado a reclamar del responsable el mayor valor o daño no resarcido por el asegurador.....	398

CAPÍTULO XLII

**OBLIGACIONES DEL ASEGURADOR (Continuación).
COMPENSACION Y FRACCIONAMIENTO DEL RIESGO**

939. Valuación de los daños.....	401
940. Pluralidad de seguros o seguro acumulativo. Noción. El texto legal. Caracteres....	402
941. Carga de denuncia de pluralidad de seguros. Contenido de la carga. Sujetos pasivo y activo. Lugar de cumplimiento. Plazo.....	403
942. Efectos derivados del incumplimiento. La caducidad de los derechos del asegurado. La hipótesis del seguro plural celebrado con desconocimiento de otro anterior.....	404
943. Régimen aplicable a la pluralidad de seguros. Aplicabilidad sólo a los seguros de daños patrimoniales.....	405
944. Régimen aplicable a la pluralidad de seguros (continuación).....	405
945. Pluralidad de seguros y determinación de la indemnización debida por cada asegurador	406
946. Determinación de la indemnización debida por cada asegurador (continuación). Infraseguro en la pluralidad de seguros.....	407
947. Pluralidad de seguros concertado de mala fe. Sobreseguro plural. Cúmulo de indemnizaciones. Efectos	407
948. El coseguro. Noción. Función. Diferencia con el reaseguro.....	408
949. El coseguro y los aspectos internos de la relación entre coaseguradores	409
950. El coseguro y los aspectos externos de la relación entre los coaseguradores y el asegurado. El carácter dispositivo de la norma que lo regula	409
951. El coseguro y la designación de un asegurador “piloto” o representante	410
952. Naturaleza jurídica de la relación existente entre la pluralidad de aseguradores y el “piloto”. Importancia de la cuestión	411
953. Valuación de la prestación del asegurador. Pautas. Valor objetivo, subjetivo y afectivo	412
954. Valuación de la prestación del asegurador (continuación). Cláusula “valor a nuevo”	413
955. Valuación extrajudicial de los daños. Actuación de liquidadores y peritos. La cláusula compromisoria	415
956. Valor en juicio del informe del liquidador designado por el asegurador en etapa extrajudicial	418
957. Valuación judicial de los daños. Indexación y cláusula de “índice variable”	418

CAPÍTULO XLIII

**OBLIGACIONES DEL ASEGURADOR (continuación).
EL PAGO DE LA INDEMNIZACIÓN**

958. Función del seguro y plazo para la liquidación de los daños. Conducta del asegurador	421
959. El pago de la indemnización. Generalidades del pago. Noción.....	422
960. El pago de la indemnización (continuación). Sujetos	423
961. Objeto del pago. Aplicación de los principios de identidad e integridad del pago. Efectos del pago.....	424
962. El pago de la indemnización (continuación). Acreedores hipotecarios o prendarios	425
963. Modalidades de pago. Las hipótesis de abandono y reconstrucción	427
964. Modalidades de pago (continuación). Tiempo. Lugar	429
965. El pago "a cuenta"	431
966. El pago graciable	432
967. El pago insuficiente a quien padece incapacidad. Interpretación	432
968. Pago del daño total al asegurado y obligación de éste de transferir al asegurador los restos del automotor	433
969. Pago del robo o hurto total al asegurado y obligación de transferir el vehículo al ase- gurador en caso de ser hallado	434
970. El incumplimiento contractual del asegurador. Presupuestos de la responsabilidad civil	435
971. Presupuestos del incumplimiento contractual. El incumplimiento	435
972. Presupuestos del incumplimiento contractual (continuación). El daño	436
973. Presupuestos del incumplimiento contractual (continuación). La relación de causa- lidad	437
974. Presupuestos del incumplimiento contractual (continuación). El factor de atribu- ción de responsabilidad	438
975. Efectos del incumplimiento contractual del asegurador. La sanción resarcitoria....	439
976. Efectos del incumplimiento contractual del asegurador (continuación). La sanción resarcitoria (continuación). Extensión.....	440
977. Efectos del incumplimiento contractual del asegurador (continuación). Presupues- tos de su responsabilidad por incumplimiento. El agravio moral. La privación de uso del automotor	440
978. Incumplimiento contractual por mora del asegurador	441
979. Incumplimiento contractual por mora del asegurador (continuación). Consecuen- cias de la mora. La exoneración convencional.....	442
980. La reparación integral como el mayor daño derivado del incumplimiento. Carga probatoria. El daño emergente. El lucro cesante. El daño moral	442
981. Consecuencias de la mora (continuación). La repotenciación del capital	443
982. Consecuencias de la mora (continuación). Los intereses moratorios como el "mayor daño" derivado del incumplimiento contractual. La inconducta procesal del asegurador	444
983. Consecuencias de la mora (continuación). Los intereses moratorios como el "mayor daño" derivado del incumplimiento contractual (continuación). Seguro automotor y el supuesto de destrucción total.....	444

984. Consecuencias de la mora (continuación). El mayor daño derivado del incumplimiento contractual (continuación). Curso de los intereses	445
985. Consecuencias de la mora (continuación). El mayor daño derivado del incumplimiento contractual y el seguro automotor	445
986. La cláusula “limitativa de responsabilidad por privación de uso del automóvil”....	446
987. Resistencia del asegurado a percibir la suma ofrecida extrajudicialmente por el asegurador. Consignación judicial. Efectos	446
988. La obligación de pago del asegurador y las cláusulas delimitativas del riesgo cuyo contenido fáctico carece de relación causal con el siniestro	447
989. La obligación del asegurador y la aplicación de la ley 24.283	449

CAPÍTULO XLIV

PAGO CON SUBROGACIÓN

990. Nociones generales sobre el pago con subrogación.....	451
991. Naturaleza jurídica.....	452
992. Subrogación legal. Hipótesis.....	453
993. Fundamento general de la subrogación. Fundamento de la subrogación legal del asegurador. La reducción del premio	453
994. La subrogación del asegurador en el derecho comparado	455
995. Subrogación legal del asegurador que paga la indemnización. El texto legal.....	455
996. La subrogación legal del asegurador y su operatividad por ministerio de la ley.....	456
997. La subrogación legal en favor del asegurador y sus presupuestos de admisibilidad	457
998. Consecuencias jurídicas de la subrogación. Efectos generales.....	459
999. Consecuencias jurídicas de la subrogación (continuación). Defensas oponibles e inoponibles.....	459
1000. Consecuencias jurídicas de la subrogación (continuación). Límites. Intereses.....	460
1001. Consecuencias jurídicas de la subrogación (continuación). Los gastos efectuados por el asegurador	461
1002. Improcedencia de la subrogación en los seguros de personas	462
1003. Presupuestos del pago con subrogación. Tesis que requiere de un contrato válido y de un pago.....	463
1004. Presupuestos del pago con subrogación (continuación). Tesis que requiere sólo el pago. Nuestra opinión.....	464
1005. Presupuestos del pago con subrogación (continuación). Existencia del contrato de seguro válido y del pago. Defensas oponibles. Carga de la prueba.....	465
1006. Presupuestos del pago con subrogación (continuación). Legitimación activa del asegurador. Falta de interés asegurable.....	466
1007. Presupuestos del pago con subrogación (continuación). El interés asegurable.....	467
1008. Presupuestos del pago con subrogación (continuación). Entidad de los daños. Que el pago efectuado lo sea en virtud del contrato y como consecuencia de un siniestro cubierto	467

1009. La pretensión del asegurador. Presupuestos de admisibilidad. Legitimación activa (continuación). Casuística. Legitimación pasiva.....	469
1010. La pretensión del asegurador (continuación). Extensión del resarcimiento. Los intereses. Los gastos incluidos y los gastos excluidos de la subrogación.....	470
1011. Extensión del resarcimiento (continuación). Pago con subrogación efectuada por el asegurador y desvalorización monetaria	472
1012. Carga de la prueba	474
1013. Medios de prueba	474
1014. Prueba del pago	476
1015. Legitimación pasiva, hipermercados y estacionamiento gratuito	477
1016. Prohibición de hacer valer la subrogación en perjuicio del asegurado	480
1017. Prohibición al asegurado de perjudicar el derecho del asegurador.....	480
1018. Renuncia al derecho a la subrogación	483
1019. El convenio de reciprocidad como modalidad de renuncia a la subrogación.....	483
1020. Prescripción de la acción de pago con subrogación.....	485
1021. Interrupción de la prescripción en el supuesto de coseguro.....	486
1022. Demanda de repetición del asegurador contra el asegurado que hubiese percibido la indemnización del autor responsable	486
1023. Efectos del pago efectuado por el tercero demandado cuando acciona el asegurador por hurto o robo del vehículo asegurado.....	487
1024. La legitimidad de la pretensión del asegurado por el daño no cubierto por el asegurador.....	487

CAPÍTULO XLV

**LA MODIFICACIÓN Y LA EXTINCIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO.
ENUNCIACIÓN DE CAUSALES. LA RESCISIÓN**

1025. La modificación del contrato de seguro	489
1026. La modificación unilateral del contrato y la existencia de beneficiario. Inoponibilidad de las modificaciones no notificadas	490
1027. La extinción del contrato de seguro. Enunciación de causales	490
1028. Seguro por tiempo determinado y la facultad rescisoria	491
1029. Seguro por duración indeterminada y la facultad rescisoria	492
1030. Mora del asegurado en el pago de la prima y rescisión	492
1031. Agravación del riesgo por hecho propio o ajeno y rescisión del contrato	493
1032. La rescisión como sanción por la inejecución por parte del asegurado de la carga de denunciar la agravación del riesgo	494
1033. Rescisión por siniestro parcial.....	495
1034. Rescisión por cambio de titular del interés asegurable	496

CAPÍTULO XLVI

EXTINCIÓN DE LA ACCIÓN: PRESCRIPCIÓN LIBERATORIA

1035. Nociones generales. Remisión	499
1036. Plazo de prescripción del contrato de seguro. Momento inicial si el asegurador se pronunció por el rechazo	500
1037. Plazo de prescripción del contrato de seguro (continuación). Momento inicial si el asegurador se pronunció favorablemente	501
1038. Momento en que debe ser invocada la prescripción	501
1039. Momento en que debe ser invocada la prescripción (continuación). El Código Procesal Civil y Comercial de la Nación	502
1040. Prescripción y pago de las primas	503
1041. La prescripción y el seguro contra la responsabilidad civil. Momento en el que comienza su curso	503
1042. Prescripción en el seguro contra la responsabilidad civil (continuación). Precedentes jurisprudenciales	505
1043. Prescripción y seguro contra la responsabilidad civil (continuación). Visión comparatista	508
1044. Prescripción y citación en garantía	509
1045. Seguro de vida colectivo. Curso de la prescripción	509
1046. Seguro de vida. Curso de la prescripción para el beneficiario	510
1047. Suspensión, dispensa e interrupción de la prescripción	510
1048. Abreviación de la prescripción y del plazo para deducir la pretensión judicial	511

CAPÍTULO XLVII

ANÁLISIS ECONÓMICO DEL CONTRATO DE SEGURO

1049. El análisis económico del derecho. Consideraciones generales	513
1050. El análisis económico del contrato	514
1051. El análisis económico del contrato de seguro. Fundamentos	515
1052. Racionalidad exigida a los agentes económicos: las empresas y los consumidores	516
1053. El análisis económico del contrato de seguro: consideraciones generales. El deber genérico de información: hipótesis	516
1054. La desigualdad formal y el desequilibrio contractual. Mecanismos de restablecimiento	518
1055. Efectos derivados de la desinformación	519
1056. El análisis económico del contrato de seguro, la previsibilidad de conflictos en etapa formativa y la minimización de costos	519
1057. El cumplimiento del contrato y el desaliento a la litigiosidad	520
1058. El análisis económico del contrato de seguro y su relación con la función resarcitoria	521
1059. El análisis económico del contrato de seguro y las restricciones al sistema de reparación plena de daños	522

1060. Los criterios de maximización de utilidades y minimización de perjuicios y la regla moral. Consideraciones críticas finales	523
---	-----

CAPÍTULO XLVIII

CONTRATO DE REASEGURO

1061. Consideraciones generales que resultan de la relativa imprecisión estadística	525
1062. Determinación de la suma máxima o pleno que el asegurador retendrá por cada siniestro. Criterios a considerar para fijar los plenos	526
1063. Funciones del reaseguro	526
1064. Concepto. Sujetos. Denominaciones. Caracteres	528
1065. Naturaleza jurídica. Seguro contra el nacimiento de una deuda	529
1066. Derecho aplicable. Régimen legal. Prevalencia de la autonomía de la voluntad. Aplicación del derecho común	530
1067. La autonomía de la voluntad y la instrumentación del contrato de reaseguro. El reaseguro simple. El tratado de reaseguro	531
1068. El tratado de reaseguro. Concepto y contenido	532
1069. Tratado de reaseguro (continuación). Mecánica para su aplicación	533
1070. Criterios de clasificación que adopta el reaseguro. Reaseguro obligatorio para ambas partes. Reaseguro recíprocamente facultativo	533
1071. Reaseguro unilateralmente facultativo o facultativo-obligatorio (<i>open cover</i>)	534
1072. Clasificación que adopta el reaseguro. Criterio que atiende a la determinación que corresponde a cada uno de los contratantes. Tratado de cuotas	535
1073. El riesgo en el contrato de reaseguro. El momento del siniestro	536
1074. Efectos del contrato de reaseguro	537
1075. Instrumentación, contenido y prueba del contrato de reaseguro	537
1076. Relaciones nacidas del contrato de reaseguro. El control por el reasegurador	538
1077. Obligaciones principales del contrato de reaseguro. El pago de la indemnización. El pago de la prima. La cuenta corriente	539
1078. Libertad contractual y efectos accesorios del contrato de reaseguro	541
1079. El reaseguro y la liquidación forzosa del cedente/asegurador. El tema	541
1080. El reaseguro y la liquidación forzosa del cedente/asegurador (continuación). Las normas en pugna	542
1081. El reaseguro y la liquidación forzosa del cedente/asegurador (continuación). Nuestra opinión	543

APÉNDICE

Algunas observaciones al proyecto de sustitución de la Ley de Seguros argentina	545
Bibliografía	603
Índice de abreviaturas	621
Índice temático	623