

**REPÚBLICA DE CHILE  
PROVINCIA DE LINARES  
ILUSTRE MUNICIPALIDAD  
PARRAL**

**INFORME**

**REVISIÓN SEGUROS EMPRESA ASEGURADORA MAGALLANES.**

Con fecha miércoles 16 de Julio de 2011, esta Unidad de Control Interno ha realizado una auditoría a las pólizas de seguros contratados por la Municipalidad con la Aseguradora Magallanes, el objetivo es revisar el manejo adecuado de los contratos y las pólizas de cada bien asegurado, evitar dificultades en la eventualidad de un siniestro.

Esta Auditoría fue principalmente enfocada a los Vehículos municipales debido a que están expuestos a mayor probabilidad de daños.

El proceso de revisión se enfocó en verificar si todos los bienes asegurados contenían sus respectivas pólizas y respaldos por contrato de la empresa aseguradora.

A continuación se detallan todos los bienes municipales asegurados con su respectivo rubro al que pertenece cada bien.

**RUBRO Nº 1: EDIFICIOS Y CONTENIDO.**

<b>Nº</b>	<b>DEPENDENCIA</b>	<b>EDIFICIO U.F.</b>	<b>CONTENIDO U.F.</b>
1	Sede Municipal ubicada en calle Dieciocho 720, incluido Casino y Réplica Casa Pablo Neruda.	38.150	5.000
2	Anexo 1 Depto. Desarrollo Comunitario, ubicado en calle Ignacio Carrera Pinto esq. Dieciocho.	1.600	700
3	Anexo 2 Depto. Desarrollo Comunitario, ubicado en calle Balmaceda esq. Pablo Neruda	10.000	1.300
4	Juzgado de Policía Local, Biblioteca, Salón Rojo, Radio, Teatro y demás dependencias	24.000	1.300
5	Talleres Municipales	1.500	1.000
6	Gimnasio Municipal	10.000	0
7	Piscina Municipal	6.000	0
8	Casa de la Cultura	3.200	0
9	Estadio	5.500	0
10	Terminal de Buses	5.500	0

Se incluye como materia de seguro todos los edificios y su contenido muebles e inmuebles, útiles y materiales, que sean no de su propiedad, pero que estén bajo su custodia, ya sea por traspaso, comodato, arriendo, administración o por cualquier otro título.

Este seguro contempla robo e incendios, como se detalla en la siguiente tabla con sus respectivas pólizas y se describe la cobertura del contrato.

**Nº Póliza**

**A.- Incendio** 01-01-280948  
**B.- Robo** 01-10-052792

**A) Incendio:**

**Cobertura Básica**

POL 1 90 : Cobertura básica de incendio  
006

**Cláusulas Adicionales:**

**Adicionales de Sismo:**

CAD 1 90 019 : Daños materiales causados por sismo  
CAD 1 91 002 : Incendio a consecuencia de sismo

**Adicionales de Riesgo de la Naturaleza:**

CAD 1 90 017 : Avalanchas, aluviones y deslizamientos  
CAD 1 90 029 : Colapso de edificio  
CAD 1 91 003 : Incendio a consecuencia de fenómenos de la naturaleza, excepto sismo  
CAD 1 98 033 : Daños materiales causados por viento, inundación y desborde de cuses

**Adicionales de Riesgos Políticos:**

CAD 1 90 011 : Incendio y explosión a consecuencia directa de huelga, desorden popular o actos terroristas  
CAD 1 90 012 : Daños materiales a consecuencia directa de huelga o desorden popular  
CAD 1 90 013 : Saqueo y/o robo durante huelga o desorden popular

**Otros Adicionales:**

CAD 1 90 007 : Daños materiales causados por aeronaves  
CAD 1 90 008 : Daños materiales causados por vehículos motorizados  
CAD 1 90 009 : Daños materiales causados por roturas de cañerías o por desborde de estanques matrices.  
CAD 1 90 025 : Remoción de escombros  
CAD 1 91 004 : Daños materiales causados por explosión  
CAD 1 91 042 : Daños materiales causados por combustión espontánea

**B) Robo con Fractura:**

**Cobertura Básica**

POL 1 94 021 : De robo con fuerza en las cosas

**Cláusulas Adicionales:**

CAD 1 94 022 : De robo con violencia en las personas, deterioro

**Cláusulas Particulares:**

- Deterioro de recintos a causa del robo (límite UF 100)
- Rehabilitación automática en caso de siniestro a su valor antes de la ocurrencia del mismo, pagando una prima proporcional al término de la vigencia, si procede.

**NOTA:** Actualmente se esta pagando de acuerdo a lo pactado en el contrato y no están incluidas las nuevas contrataciones de arriendo de edificios, tales como casa Prodesal, no se ha hecho ampliación de contrato por este inmueble, situación detectada durante la revisión

**RUBRO Nº 2: EQUIPOS ELECTRONICOS.****Nº Póliza**

01-17-013031

1	Social (eva ortega)	cpu pentium celeron duo 2.4, lcd 17"	hp laser p2015
2	Social (pamela)	cpu duo core2, lcd 21", woofer 2.1	hp k5400
3	Social (pamela)	notebook hp	
4	Social (Anita)	Cpu pentium celeron duo 2.4 crt 15"	
5	Social (cecilia)	cpu pentium celeron duo 2.4 crt 15"	
6	Social (licarayen)	cpu k6 550, crt 14"	
7	Social (m.teresa)	cpu duo core lcd 21"	
8	Social (paulina)	cpu duo core lcd 21"	
9	Social (jenny)	cpu pentium celeron duo 2.4 crt 15"	
10	Social (alín)	cpu pentium celeron duo 2.4 crt 15"	
11	Social (hilda)	cpu pentium celeron duo 2.4 crt 15"	
12	Secretaria (alej)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
13	Secre (loreto)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
14	Secre (patty)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
15	Administrador	hp dsc 5700, lcd 19"	
16	Control (edo)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
17	Control (maríole)	cpu k6 550, crt 14"	
18	Of partes	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
19	Of partes	cpu k6 550, crt 14"	
20	Contab (niño)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
21	Contab (nelson)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
22	Contab(marta)	cpu k6 550, crt 14"	
23	Finan(hector)	cpu pentium iv 3.0	
24	Finan (paulina)	hp dsc 5700, lcd 19"	
25	Personal (gladys)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
26	Personal (jaque)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
27	Personal (alej)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
28	Prevencionista	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
29	Informatca(leo)	dell optiplex 755 4 gb	hp deskjet 5650
30	Informatca(fco)	dell optiplex 755 4 gb	scanner hp 5590
31	Informatca(util)	hp dsc 5700	laser a collor hp 3000n
32	Servidor ii	hp proliant ml350	
33	Servidor i	hp proliant ml150	
34	Informatca	notebook hp	
35	Secplan(jime)	hp dsc 5700 lcd 19"	
36	Secplan(paola)	compaq evo w4000, crt 17"	
37	Secplan(gaby)	cpu duo core 2.8, crt 17"	
38	Secplan(jime)	cpu sempron 2.8 crt 17"	hp laser 1320

39	Secplan(ely)	cpu pentium iv 3.0 crt " 17	scanner 2400
40	Secplan(pablo)	cpu duo core 2.8, crt 17"	hp 110 plus nr
41	Secplan(cristian)	cpu pentium iv 3.0 crt " 17	
42	Secplan(victor)	cpu sempron 2.8 crt 17"	
43	Secplan(marcela)	cpu pentium iv 3.0 crt " 17	
44	Juridico (doris)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	
45	Juridico(gloria)	cpu celeron 1.8 lcd 17"	
46	Juridico (andres)	cpu pentium iv 3.0 lcd " 17	scanner fujitsu f6130
47	Sernac (solange)	cpu pentium iv 3.0 crt " 17	hp multifuncional 5850
48	Tesoreria(pato)	cpu athlon 3.0	panasonic kx-p3196
49	Cajal	compaq evo w4000, crt 17"	okidata 321
50	Cajal2	compaq evo w4000, crt 17"	okidata 320
51	Cajal3	cpu duo core 2.8, crt 17"	hp 840
52	Patentes (marta)	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	brother 5250dn
53	Patentes (leo)	celeron 450 crt17"	
54	Transito(adelqui)	celeron 1.8 lcd 17"	
55	Transito(licencias)	cpu sempron 2.8 crt 17"	hp K5400
56	Transito1	cpu duo core 2.8, lcd 17"	brother 5040
57	Transito2	cpu duo core 2.8, lcd 17"	panasonic kx-p3196
58	Transito3	cpu duo core 2.8, lcd 17"	panasonic kx-p3196
59	Adquisiciones	cpu pentium celeron duo 2.4 lcd 17"	brother mfc 7220
60	Adquisiciones	cpu duo core 2.8, lcd 17"	brother 2070n
61	Adquisiciones	cpu duo core 2.8, lcd 17"	okidata 320
62	Adquisiciones	cpu duo core 2.8, lcd 17"	scanner hp2400
63	Rrpp(pepe)	cpu duo core 2.8, lcd 17"	brother 2070n
64	Rrpp(max)	cpu duo core 2.8, lcd 17"	
65	Rrpp(fabiola)	cpu pentium iv 3.0 crt " 17	
66	Rrpp(sergio)	cpu athlon 3.0 crt 17"	
67	Obras-javier	celeron 1.8 lcd 17"	
68	Obras-luis	cpu duo core 2.8, lcd 17"	hp laser p2015
69	Obras-jc	cpu duo core 2.8, lcd 17"	
70	Obras-walter	cpu pentium iv 3.0 crt " 17	
71	Obras-eva	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	
72	Obras-gustavo	cpu duo core 2.8, lcd 17"	
73	Obras-nelson	cpu pentium iv 3.0 crt " 17	
74	Obras-anibal	cpu duo core 2.8, lcd 17"	
75	Anexo-sernam	notebook hp	
76	Anexo-sernam	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	hp K5400
77	Anexo-sernam	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	brother mfc 7220
78	Anexo-sernam	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	
79	Anexo-sernam	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	
80	Anexo-sernam	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	
81	Anexo-sernam	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	
82	Anexo-puente	cpu duo core 2.8, lcd 17"	
83	Anexo-puente	compaq evo w4000, crt 17"	
84	Anexo-puente	compaq evo w4000, crt 17"	
85	Anexo-puente	cpu pentium iv 3.0 crt " 17	
86	Anexo-puente	compaq evo w4000, crt 17"	
87	Anexo-autoc	compaq evo w4000, crt 17"	
88	Anexo-meson	compaq evo w4000, crt 17"	brother hl-2140
89	Anexo-cristina	cpu duo core 2.8, lcd 17"	brother hl-2140
90	Anexo-habit	compaq evo w4000, crt 17"	
91	Anexo-omil	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	epson c65
92	Anexo-omil	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	
93	Anexo-omil	notebook hp	
94	Anexo-egis	cpu duo core 2.8, lcd 17"	

95	Anexo-egis	cpu pentium iv 3.0 crt " 17"	hp 110 plus nr
96	Anexo-egis	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	
97	Anexo-egis	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	
98	Anexo-egis	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	
99	Anexo-egis	cpu pentium iv 3.0 crt " 17"	
100	Anexo-egis	cpu pentium iv 3.0 crt " 17"	
101	Anexo-egis	cpu celeron 1.8 crt 17"	
102	Anexo-meson2	cpu celeron 1.8 crt 17"	brother 2070n
103	Anexo-jefas	cpu duo core 2.8, lcd 17"	hp K5400
104	Anexo-prodesal	cpu duo core 2.8, lcd 17"	
105	Anexo-prodesal	cpu duo core 2.8, lcd 17"	
106	Anexo-orgacom	cpu duo core 2.8, lcd 17"	
107	Anexo-orgacom	compaq evo w4000, crt 17"	
108	Anexo-agricola	cpu duo core 2.8, lcd 17"	
109	Anexo-conace	cpu duo core 2.8, lcd 17"	hp K5400
110	Anexo-conace	compaq evo w4000, crt 17"	
111	Cultural1	compaq evo w4000, crt 17"	hp 840
112	Cultural2	compaq evo w4000, crt 17"	
113	Jpl (Juez)	cpu pentium iv 3.0 lcd " 17"	hp laser 2400
114	Jpl (ma.)	cpu pentium iv 3.0 crt " 17"	hp multi 1200
115	Jpl (ely)	cpu pentium iv 3.0 crt " 17"	
116	Jpl (carlos)	compaq evo w4000, crt 17"	hp K5400
117	Jpl (jaque)	cpu celeron 1.8 lcd 17"	
118	Jpl (jenny)	compaq evo w4000, lcd 17"	
119	Omdel	cpu duo core 2 2.8, lcd 17"	

**Riesgos a Cubrir:**

**Cobertura Básica**

POL 1 93 025 : Póliza de equipos electrónicos

**Cláusulas Adicionales:**

CAD 1 93 : De sismo  
041  
CAD 1 93 : De gastos por salvamento y remoción de escombros  
042  
CAD 1 93 : De gastos extras por trabajos efectuados fuera de horario  
043 normal Y por transportes expresos  
CAD 1 93 : De huelga y motín  
045  
CAD 1 93 : De actos terroristas  
046  
CAD 1 93 : De equipos electrónicos móviles que operan fuera de los  
049 predios del asegurado.

### **Cláusulas Particulares:**

- Se debe considerar cláusula de rehabilitación automática.
- Se debe incluir el traslado de equipos desde una ubicación a otra o en cualquier desplazamiento desde su lugar habitual de trabajo.

**NOTA:** Este rubro contempla todos los equipos electrónicos que utiliza la municipalidad para su funcionamiento tales como equipos computacionales entre otros, Y es importante mencionar que actualmente la municipalidad ha remodelado los equipos computacionales de los cuales no se ha hecho la ampliación de contratos para que el seguro los pueda cubrir en caso de siniestro.

**RUBRO Nº 3: VEHICULOS LIVIANOS Y PESADOS.**

VEHÍCULOS	MARCA	MODELO	AÑO	VALOR COMERC. U.F. (23.12.09)
<b>Vehículos Livianos</b>				
1	Jeep 4x4	Toyota RAV4	2010	705
2	Jeep 4x4	Suzuki Jimmy 1.3	2010	375
3	Jeep 4x4	Suzuki Jimmy 1.3	2010	375
4	Jeep 4x4	Suzuki Jimmy 1.3	2010	375
5	Jeep 4x4	Suzuki Jimmy 1.3	2010	375
6	Jeep 4x4	Suzuki Jimmy 1.3	2008	325
7	Camioneta	Nissan Terrano AX Look, D/C 4x2	2010	612
8	Camioneta	Nissan Terrano Ax Look, D/C 4x2	2010	612
9	Camioneta	Nissan Terrano 4W, D/C 4x2	2006	312
1	Camioneta	Nissan Terrano 4W, D/C 4x4	2006	312
0				
1	Camioneta	Nissan Terrano 4W, D/C 4x2	2005	520
1	Camioneta	Nissan		
1	Camioneta	Toyota Hilux D/C 4 WD 1.6	2000	254
2				
<b>Vehículos Pesados</b>				
1	Camión Tolva 4x2	Volkswagen gen	2010	1.908
2	Camión 3/4	Jac Urban HFC 1083	2010	698
3	Camión	Interratti DT 466 onal	2006	1.548
4	Camión	Dimec	1996	300

**Riesgos a Cubrir:**

**Cobertura Básica**

POL 1 98 022 : Póliza de seguro para vehículos motorizados

**Cláusulas Adicionales:**

- CAD 1 92 : Robo de accesorios
- 121
- CAD 1 92 : Daños materiales a consecuencia de huelga y terrorismo
- 122
- CAD 1 92 : Daños materiales a consecuencia de actos maliciosos
- 123
- CAD 1 92 : Daños materiales a consecuencia de riesgos de la naturaleza
- 124
- CAD 1 92 : Daños materiales a consecuencia de granizo
- 125
- CAD 1 92 : Daños materiales a consecuencia de sismo
- 126
- CAD 1 92 : Daños materiales causados por la propia carga
- 127
- CAD 1 92 : Defensa penal y constitución de fianzas
- 132
- CAD 1 98 : Daños materiales causados por conductores dependientes
- 027
- CAD 1 98 : Daños a terceros causados por la carga
- 028
- CAD 1 98 : Daños a terceros causados por conductores dependientes
- 029



**Cláusulas Particulares:**

-Daños materiales, robo, hurto o uso no autorizado, debe cotizarse en base a modalidad de valor comercial.

-Los montos a asegurar por Responsabilidad Civil, son los siguientes:

Daño : UF 350 anual (debe incluir el daño moral y daños físicos emergente causado a terceros por conducir en estado de ebriedad  
Daño moral : UF 350 anual  
Lucro : UF 350 anual  
Cesante

**NOTA 1:** Durante la revisión se detecto que dos vehículos tienen sus pólizas pero no están elaborados sus contratos para ser incluidos en los pagos, esto nos dice que sus cuotas están vencidas a la fecha, situación preocupante para esta unidad porque uno de los vehículos tuvo un siniestro hace un tiempo atrás.

**NOTA 2:** En el recuadro siguiente se hace mención a los vehículos pendientes de contratos:

<b>Nombre Vehículo</b>	<b>Vencimiento Cuota</b>
1.- Auto Suzuki Baleno GLX (2002) VF-5183-0	15/04/2011
2.- Camión Internacional 7400 6x4 CTV95-0	30/04/2011

**RUBRO Nº 4: EQUIPO MOVIL.**

	<b>Equipo Móvil</b>	<b>MARCA</b>	<b>MODELO</b>	<b>AÑO</b>	<b>VALOR U.F.</b>
1	Tractor	Landini	R/DT8860	2010	1.168
2	Rodillo	Dynapac	C-15 STD	1994	3.072
3	Motoniveladora	Champion	730-A	1991	7.596
4	Retroexcavador	Caterpillar	420 E	2008	2.327
5	Perforadora (*)	Deeprack	505-EX		1.214

(\*) Equipo de Perforación Deeprack modelo 505 EX, se encuentra compuesto por:

- Torre soporte de perforación
- Winche manual de alzamiento
- Unidad de perforación motor B&S 6 HP/4T
- Caja reductora con relación 25:1
- Trinquete para desacople rápido
- Eslabón giratorio metálico con graseras
- Barrena de 76 mm (grado comercial) 3"
- Barrena de 100 mm (grado comercial) 4"
- Barrena de 152 mm (grado comercial) 6"
- Motobomba recirculadota de agua 50x50 mm
- Set de mangueras y acople para succión
- Paquete de 60m cañería de perforación.

**Riesgos a Cubrir:****Cobertura Básica**

POL 1 93 004 : Equipo de contratista

**Cláusulas Adicionales:**

CAD 1 93 054 : Gastos por salvamento, remoción de escombros y limpieza  
CAD 1 93 057 : Trabajos en riberas, lechos o cauces donde corran aguas y a orillas de lagos  
CAD 1 93 060 : Huelga y motín

## CONCLUSIONES

De lo expuesto esta Unidad de Control puede concluir que:

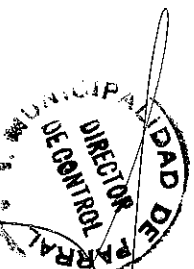
- 1.- Actualmente los bienes asegurados por el municipio se pagan de forma periódica en cuotas de acuerdo a lo pactado en contrato, como se pudo ver en el examen aplicado a seguros.
- 2.- Esta Unidad sugiere a la brevedad se regularice la situación actual de vehículos con sus respectivos contratos.
- 3.- Además regularizar la nomina de los equipos electrónicos debido a la remodelación de estos artefactos efectuado a comienzo de este año.
- 4.- Elaborar las respectivas ampliaciones de contratos para incorporar los nuevos arriendos de inmuebles que se han realizado este año.

Parral, 03 de agosto de 2011.

**ERICA BASCUR V.**  
Contador Auditor



**ERICA BASCUR VALLADARES**  
Contador Auditor  
Profesional de Control.



**EDUARDO FERRADA VENEGAS.**  
Ingeniero Comercial.  
Director de Control