

SERIE 5: CONTRATACIÓN PÚBLICA Y CONTROL GUBERNAMENTAL |
GUÍA 17

SECTOR PÚBLICO • CGR, MEF & GOBERNANZA
DIRECTIVA

GOBERNANZA DEL PROGRAMA DE SEGUROS PÚBLICO: ARTICULACIÓN
CON SCI Y DEFENSA ANTE OCI / CGR

Vinculación con el Sistema de Control Interno (SCI), Stress Testing de Pólizas y Responsabilidad Funcional

Objetivo Directivo: Blindar legal, técnica y financieramente a titulares de pliego, gerentes municipales/regionales, directores de administración y logística, demostrando cómo articular el programa de seguros como una *Medida de Control Clave* auditable y transparente ante el Órgano de Control Institucional (OCI).

1. El Seguro como Medida de Control del SCI (Directiva N° 006-2019-CG/INTEG)

En el marco del Sistema de Control Interno supervisado por la CGR, la contratación de seguros no es un trámite logístico aislado, sino el mecanismo formal de **Transferencia del Riesgo** para proteger los productos priorizados de la entidad:

- **Eje Gestión de Riesgos:** Identificación de eventos operacionales, climáticos y de fraude (según Anexo 6 del SCI) que amenazan la provisión de servicios públicos.
- **Plan de Acción Anual (Medidas de Control):** Registro obligatorio de las pólizas de seguros como medidas preventivas y de respuesta financiera ante pérdidas catastróficas.
- **Articulación con Directiva MEF N° 0002-2024-EF/47.01 y SIP-PCM:** Diferenciación entre riesgos de procesos operacionales y riesgos de integridad funcional (Pólizas 3D / Fidelidad).

2. Auditoría Preventiva de Pólizas (Stress Testing) ante Siniestros Hipotéticos

Antes de que ocurra una catástrofe, la entidad debe someter sus contratos de seguro a pruebas de estrés técnico para detectar vacíos de cobertura:

Escenario de Crisis (Stress Test)	Análisis de Cobertura y Exclusiones	Veredicto y Acción Correctiva
Incendio en archivo central con pérdida total de acervo documentario	Verificar si la póliza multirriesgo ampara reposición de documentos y portadores de datos o solo el valor material del papel.	PARCIAL Incorporar endoso de reconstitución de archivos y software.
Inundación por Fenómeno El Niño en almacén de maquinaria	Comprobar sublímites de remoción de escombros, deducibles específicos por evento de la naturaleza y vigencia de garantías NFPA.	CONFORME si cuenta con cláusula de margen de tolerancia y TRDF.
Apropiación ilícita sistemática en tesorería / transferencias	Analizar límites del Convenio I (Deshonestidad 3D) y plazo de retroactividad para descubrimiento del fraude.	CRÍTICO Extender período de descubrimiento a 24 meses.

3. Mitigación de la Responsabilidad Administrativa Funcional y Civil

⚠

PRECEDENTES DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA: La CGR ha emitido informes de control sancionando a funcionarios por:

- **Desamparo Patrimonial:** Dejar vencer pólizas sin gestionar oportunamente prórrogas o nuevos procesos de selección.
- **Infraseguro Culposos:** Asegurar edificaciones o puentes a valor contable depreciado en lugar de Valor de Reposición a Nuevo (VRN), generando pérdidas irrecuperables para el Estado tras el siniestro.
- **Falta de Reclamo Oportuno:** Incumplir plazos fatales de aviso o negligencia en el sustento de pruebas ante el ajustador de siniestros.

4. Matriz de Gobernanza y Defensa Institucional ante OCI

Elemento de Trazabilidad Directiva	Evidencia Documental Exigida	Sustento Legal / Control
Justificación técnica del valor estimado	Estudio de mercado con cotizaciones formales y análisis histórico.	Art. 4 inc. a Ley 32069 y Directivas OSCE.
Concordancia de coberturas con la matriz del SCI	Reporte de seguimiento del Plan de Acción Anual de Control Interno.	Directiva N° 006-2019-CG/INTEG.
Auditoría y liquidación de indemnizaciones	Expediente técnico con informe de liquidación del corredor y póliza.	Ley N° 29946 y Reglamento SBS.

Inteligencia en Control Gubernamental con ABC CORREDORES DE SEGUROS S.R.L.

Transformamos el seguro de un costo vulnerable en una inversión de gobernanza y protección patrimonial auditada. Elaboramos diagnósticos integrales alineados a CGR, MEF y SBS. Para la ejecución técnica y colocación optimizada en el mercado, su socio estratégico es **ABC CORREDORES DE SEGUROS S.R.L.**