

# REFUTACIÓN A DENEGACIÓN PARCIAL DE COBERTURA

## Cuándo Usar Este Documento

- Dentro de 15 días de recibir denegación parcial
- Cuando el asegurador acepta algunos pero no todos los daños
- Para preservar derechos sobre artículos disputados
- Antes de aceptar pago parcial
- Para documentar desacuerdo para potencial suplemento

## Tácticas Comunes de Denegación Parcial y Respuestas

- "Desgaste normal" → Documentar evidencia de falla repentina
- "No relacionado con la pérdida" → Obtener opinión experta sobre causalidad
- "Excede costo razonable" → Proporcionar documentación del mercado
- "Mejora no cubierta" → Citar requisitos de código
- "Se aplica depreciación" → Identificar artículos no depreciables

## REFUTACIÓN EXHAUSTIVA A DENEGACIÓN PARCIAL

[Fecha]

### VÍA CORREO CERTIFICADO #[Número] Y CORREO ELECTRÓNICO

[Nombre de la Compañía de Seguros]

Attn: [Nombre del Ajustador]

Attn: Supervisor de Reclamaciones

[Dirección]

[Ciudad, Estado, Código Postal]

### Re: REFUTACIÓN FORMAL A DENEGACIÓN PARCIAL - SE REQUIERE COBERTURA TOTAL

Reclamación #: [Número de Reclamación]

Póliza #: [Número de Póliza]

Fecha de Pérdida: [Fecha]

Su Carta de Denegación Parcial: [Fecha]

Monto Aprobado: \$[Monto]

Monto Denegado Indebidamente: \$[Monto]

Monto Total de Reclamación Adeudado: \$[Monto]

Estimado(a) [Nombre del Ajustador]:

Su carta fechada [Fecha] deniega indebidamente \$[Monto] de mi reclamación documentada mientras aprueba solo \$[Monto]. Esta refutación demuestra exhaustivamente por qué su denegación parcial viola nuestro contrato, aplica incorrectamente los términos de la póliza, ignora evidencia y constituye mala fe. Se requiere el pago completo de \$[Monto Total] inmediatamente.

I. RESUMEN EJECUTIVO DE DENEGACIONES INDEBIDAS

Resumen de Artículos Disputados

Categoría	Artículo/Daño	Su Posición	Monto Denegado	Tipo de Error
Estructura	Reemplazo del techo	"Solo cosmético"	\$[Monto]	Factual
Estructura	Pisos de madera	"Se pueden repulir"	\$[Monto]	Técnico
Contenidos	Electrónicos	"Depreciación excesiva"	\$[Monto]	Legal
Contenidos	Muebles	"Sin prueba de valor"	\$[Monto]	Procesal
ALE	Meses [X-Y]	"Retraso irrazonable"	\$[Monto]	Contractual
Código	Mejoras eléctricas	"No cubierto"	\$[Monto]	Póliza
Total Denegado Indebidamente:			\$[Monto]	

II. REFUTACIÓN DETALLADA POR CATEGORÍA

A. ARTÍCULOS ESTRUCTURALES DENEGADOS INDEBIDAMENTE

1. Reemplazo del Techo - \$[Monto] Denegado

Su Posición: "Las manchas de agua son solo cosméticas, se pueden pintar"

Por Qué Esto Es Incorrecto:

Errores Factuales:

- El informe del inspector indica: "Panel de yeso saturado, integridad estructural comprometida"
- Lecturas de humedad: [X]% ([Y]% es el máximo aceptable)
- Las fotos muestran hundimiento y separación
- Moho visible detrás de la pintura

**Estándares Técnicos:** Según los Estándares IICRC S500 de Restauración de Daños por Agua:

- El panel de yeso con >[X]% de humedad debe ser reemplazado
- El daño por agua de Categoría 2/3 requiere remoción
- Pintar sobre daño por agua viola códigos de construcción

**Evidencia de Apoyo:**

- Hojas de registro de humedad (Adjunto A)
- Estimado de [Contratista] especificando necesidad de reemplazo
- Fotos mostrando compromiso estructural
- Código de construcción §[Número] requiriendo reemplazo

**Resolución Correcta:** Se requiere reemplazo completo del techo: \$[Monto]

**2. Reemplazo de Pisos de Madera - \$[Monto] Denegado**

**Su Posición:** "Los pisos se pueden lijar y repulir"

**Por Qué Esto Es Incorrecto:**

**Estándares de la Industria para Daño por Agua en Pisos de Madera:**

Condición	Su Evaluación	Condición Real	Acción Requerida
Contenido de humedad	No probado	[X]% (probado)	>[Y]% = reemplazar
Severidad del ahuecamiento	"Menor"	[Medida]	>[Límite] = reemplazar
Condición del subsuelo	No inspeccionada	Dañada	Requiere reemplazo
Edad del piso	Ignorada	[X] años	Cerca del fin de vida útil

**Directrices de la Asociación Nacional de Pisos de Madera:**

- Ahuecamiento >[medida] típicamente no reversible
- El lijado repetido debilita la estructura
- Máximo 2-3 lijados en la vida útil del piso
- Este piso ya lijado [X] veces

**Opinión de Experto:** [Nombre del contratista de pisos], inspector certificado: "Los pisos exhiben ahuecamiento y coronación irreversibles. La humedad ha delaminado las capas adhesivas. El repulido fallaría dentro de 12 meses."

**Resolución Correcta:** Se requiere reemplazo según estándares de la industria: \$[Monto]

B. ARTÍCULOS DE CONTENIDOS DENEGADOS INDEBIDAMENTE

3. Depreciación de Electrónicos - \$[Monto] Denegado

Su Posición: Aplicó [X]% de depreciación a electrónicos de [Y] años

Por Qué Esto Es Incorrecto:

Cálculo Apropriado de Depreciación:

Artículo	Edad	Su Depreciación	Tasa Correcta	Depreciación Correcta
TV - [Modelo]	[X] años	[Y]%	[Z]% ([vida útil])	\$[Monto] no \$[Monto]
Laptop - [Modelo]	[X] años	[Y]%	[Z]% ([vida útil])	\$[Monto] no \$[Monto]
Sistema de sonido	[X] años	[Y]%	[Z]% ([vida útil])	\$[Monto] no \$[Monto]
Consola de juegos	[X] años	[Y]%	[Z]% ([vida útil])	\$[Monto] no \$[Monto]

Estándares Legales:

- La jurisprudencia de [Estado] limita la depreciación de electrónicos
- [Caso citado]: "La vida útil debe ser razonable"
- Estándar de la industria: [X-Y] años para electrónicos

Documentación Proporcionada:

- Recibos de compra mostrando fecha y precio
- Números de modelo para costo de reemplazo actual
- Programa de depreciación del Manual del Actuario

Cálculo Correcto:

- RCV: \$[Monto]
- Depreciación apropiada: \$[Monto]
- ACV adeudado: \$[Monto] (no \$[Monto])
- Adicional adeudado: \$[Monto]

4. Prueba de Muebles - \$[Monto] Denegado

Su Posición: "Sin recibos, no se puede verificar el valor"

Por Qué Esto Es Incorrecto:

**Estándares de Prueba Bajo la Póliza:** Página [#] de la póliza: "La prueba de pérdida puede incluir fotografías, recibos, estimados u otra documentación razonable"

**Documentación Proporcionada:**

- 1. Fotos de todos los artículos de muebles ([#] fotos)
- 2. Precios comparables en línea (adjuntos)
- 3. Inventario habitación por habitación con descripciones
- 4. Declaración jurada de prueba de pérdida
- 5. Estados de cuenta de tarjeta de crédito mostrando tiendas de muebles

**Precedente Legal:**

- [Caso v. Asegurador]: Los recibos no son requeridos si existe otra prueba
- [Estado v. Compañía]: Fotos más declaración jurada son suficientes
- La carga se traslada al asegurador para refutar

**Análisis de Precios Comparables:**

Artículo	Descripción	Artículo Comparable	Precio Actual
Sofá	[Descripción]	[Tienda #Modelo]	\${Monto}
Juego de comedor	[Descripción]	[Tienda Modelo]	\${Monto}
Juego de dormitorio	[Descripción]	[Tienda Modelo]	\${Monto}

**Resolución Correcta:** Aceptar valores documentados: \${Monto}

**C. GASTOS DE VIDA ADICIONALES DENEGADOS**

**5. ALE Meses [X-Y] - \${Monto} Denegado**

**Su Posición:** "Las reparaciones podrían haberse completado en [X] meses"

**Por Qué Esto Es Incorrecto:**

**Realidad de la Línea de Tiempo:**

Mes	Actividad Planeada	Retraso Real	Causa	Su Responsabilidad
Mes 1	Reparaciones de emergencia	Completadas a tiempo	N/A	
Mes 2	Acuerdo de alcance	Sus retrasos	[X] días	
Mes 3	Aprobación de permisos	Proceso normal de la ciudad	N/A	
Mes 4	Comenzar reparaciones	Disponibilidad del contratista	Disputas de alcance	
Mes 5	Continuar reparaciones	Escasez de materiales	Pago parcial	
Mes 6	Completar reparaciones	Órdenes de cambio	Retrasos de suplemento	

### Su Contribución a los Retrasos:

☒ días para aprobar el alcance inicial

[Y] días para procesar suplemento

[Z] reinspecciones requeridas

Pagos parciales retrasando al contratista

**Lenguaje de la Póliza:** "ALE cubierto por tiempo razonable para reparar/reemplazar"

- Sin límite de tiempo arbitrario
- "Razonable" incluye retrasos de procesamiento
- Sus retrasos extienden el período de cobertura

**Resolución Correcta:** ALE adeudado por desplazamiento real: \$[Monto]

## D. MEJORAS DE CÓDIGO DENEGADAS

### 6. Actualizaciones de Código Eléctrico - \$[Monto] Denegado

**Su Posición:** "Las mejoras de código no están cubiertas"

**Por Qué Esto Es Incorrecto:**

**Cobertura de Ordenanza y Ley de la Póliza:** Endoso de Póliza [Número]: "Pagaremos los costos aumentados debido a la aplicación de códigos de construcción"

Actualizaciones de Código Requeridas:

Requisito de Código	Año Promulgado	Activado Por	Costo
Interruptores AFCI	[Año]	Trabajo del panel	\$(Monto)
Tomacorrientes GFCI	[Año]	Trabajo de cocina/baño	\$(Monto)
Mejora de puesta a tierra	[Año]	Reparación eléctrica	\$(Monto)
Detectores de humo	[Año]	Trabajo del techo	\$(Monto)
Mejora del panel	[Año]	[X]% de renovación	\$(Monto)

**Carta del Departamento de Construcción:** "No se pueden emitir permisos sin llevar el sistema eléctrico al código actual" (Adjunto B)

Activación de Cobertura:

- Las reparaciones exceden [X]% del valor de la habitación
- Cumplimiento del código obligatorio para permisos
- No se puede reparar legalmente sin mejoras

**Resolución Correcta:** Se aplica cobertura de código: \$(Monto)

III. ERRORES SISTEMÁTICOS EN SU DENEGACIÓN

A. Errores de Determinación Factual

Usted cometió errores factuales incluyendo:

1. No Inspeccionó:

- Nunca miró sobre las placas del techo
- Omitió examen del subsuelo
- Ignoró daño del espacio de gateo

2. Tergiversó Evidencia:

- Alegó "manchas menores" para daño estructural
- Llamó ahuecamiento de [medida] "ligero"
- Describió saturado como "húmedo"

3. Ignoró Documentación:

- No revisó registros de humedad

- Pasó por alto informes de expertos
- Desestimó evidencia fotográfica

## **B. Errores de Interpretación de la Póliza**

Su denegación malinterpreta la póliza al:

### **1. Agregar Requisitos No en la Póliza:**

- Recibos originales (no requeridos)
- Programas de depreciación específicos (no declarados)
- Límites de tiempo en ALE (no especificados)

### **2. Ignorar Disposiciones Favorables:**

- Cobertura de ordenanza y ley
- Cobertura de costo de reemplazo
- Estándar de "prueba razonable"

### **3. Construcción Estrecha de Cobertura:**

- Debe interpretar ampliamente
- Las exclusiones se interpretan estrechamente
- La ambigüedad favorece al asegurado

## **C. Violaciones de Estándares Legales**

Su denegación viola:

### **Prácticas Desleales de Reclamaciones:**

- Tergiversar disposiciones de la póliza
- No reconocer documentación
- Ofrecer menos de lo adeudado
- No proporcionar explicación razonable

### **Leyes de Pago Puntual:**

- [Estatuto del estado] requiere pago en [X] días
- Ahora [Y]+ días en porciones no disputadas
- Interés acumulándose al [tasa]%



Obligaciones de Buena Fe:

- Debe evaluar reclamación justamente
- No puede denegar artículos arbitrariamente
- Debe considerar toda la evidencia

IV. DAÑOS POR DENEGACIÓN PARCIAL INDEBIDA

A. Consecuencias Directas

Impacto	Descripción	Costo/Daño
Imposibilidad de completar reparaciones	El contratista no procederá	Daño continuo
Daño adicional	Crecimiento de moho por retrasos	\$(Monto)
Desplazamiento extendido	[X] meses adicionales ALE	\$(Monto)
Penalizaciones del contratista	Tarifa de cancelación	\$(Monto)
Aumentos de precios	Inflación de construcción de [X] meses	\$(Monto)

B. Daños Consecuenciales

- Impacto crediticio por préstamos de reparación
- Angustia emocional por desplazamiento
- Salarios perdidos atendiendo reclamación
- Valor de propiedad disminuido

V. AUTORIDADES LEGALES QUE APOYAN EL PAGO COMPLETO

Jurisprudencia

**Corte Suprema de [Estado]:** [Caso v. Compañía de Seguros], [Cita]: "La denegación parcial sin base razonable constituye mala fe"

**Corte del Distrito Federal:** [Propietario v. Asegurador], [Cita]: "El asegurador debe pagar todos los daños cubiertos, no elegir y escoger"

Autoridad Estatutaria

[Código de Seguros del Estado §\_\_]: "El asegurador no deberá denegar irrazonablemente cualquier porción de reclamación donde existe cobertura"

[Regulaciones del Estado \_\_]: "Los pagos parciales no excusan la obligación de indemnización completa"

## VI. DEMANDA DE ACCIÓN INMEDIATA

### Pago Requerido Dentro de 10 Días:

Categoría	Monto Adeudado	Interés Acumulado	Total
Reemplazo del techo	[\$Monto]	[\$Interés]	[\$Total]
Reemplazo del piso	[\$Monto]	[\$Interés]	[\$Total]
Electrónicos (adicional)	[\$Monto]	[\$Interés]	[\$Total]
Muebles	[\$Monto]	[\$Interés]	[\$Total]
ALE meses [X-Y]	[\$Monto]	[\$Interés]	[\$Total]
Mejoras de código	[\$Monto]	[\$Interés]	[\$Total]
<b>TOTAL ADEUDADO:</b>	<b>[\$Monto]</b>	<b>[\$Interés]</b>	<b>[\$Total]</b>

### Acciones Alternativas:

Si mantiene cualquier porción de denegación:

1. Proporcione explicación detallada con citas de la póliza
2. Identifique evidencia específica que disputa
3. Ofrezca evaluación para disputas de valoración
4. Sugiera mediación para resolución

## VII. RESERVA DE DERECHOS

### Esta Refutación No Renuncia:

- Derecho a beneficios completos de la póliza
- Reclamaciones de mala fe
- Penalidades estatutarias
- Honorarios de abogado
- Daños punitivos
- Quejas regulatorias

### Aceptando Pago Parcial:

Si acepto su pago parcial:

- No renuncia a montos disputados
- Preserva derecho a suplementar

- Mantiene reclamaciones de mala fe
- El interés continúa acumulándose

## **VIII. CONSECUENCIAS DE MANTENER DENEGACIÓN**

### **Si la Denegación No Se Revierte:**

1. Queja Inmediata al Departamento de Seguros
2. Contratación de Abogado en contingencia
3. Demanda de Mala Fe buscando:
  - Daños contractuales
  - Penalidades estatutarias
  - Angustia emocional
  - Daños punitivos
  - Honorarios de abogado
4. Documentación Pública del manejo de reclamaciones
5. Reporte de Crédito de obligación no pagada

## **IX. OPORTUNIDAD DE BUENA FE**

A pesar de su denegación indebida, ofrezco esta oportunidad:

### **Opción 1: Reversión Completa**

- Pagar todos los montos denegados
- Incluir interés acumulado
- Reconocer cobertura
- Expedir pago

### **Opción 2: Evaluación Neutral**

- Selección conjunta de experto
- Determinación vinculante
- Dividir costos
- Resolución de 30 días

### **Opción 3: Evaluación Expedita**

- Solo para disputas de valoración

- Problemas de cobertura reconocidos
- Completar en 45 días

## CONCLUSIÓN

Su denegación parcial no puede resistir el escrutinio. La evidencia, el lenguaje de la póliza y la ley exigen el pago completo. Cada artículo denegado está respaldado por documentación, estándares de la industria y disposiciones de la póliza.

Esta refutación detallada proporciona oportunidad final para corregir sus errores antes de que persiga remedios formales. El tiempo es esencial ya que los daños se acumulan diariamente.

Pague los montos denegados indebidamente inmediatamente o proporcione justificación legalmente suficiente para cualquier posición de denegación mantenida.

Espero su respuesta dentro de 10 días.

Atentamente,

[Su Nombre]

[Dirección]

[Teléfono] | [Correo Electrónico]

### Adjuntos:

1. Registros de lecturas de humedad
2. Carta del código del departamento de construcción
3. Evaluación experta de pisos
4. Documentación fotográfica completa
5. Precios comparables de muebles
6. Línea de tiempo de retrasos
7. Disposiciones de la póliza resaltadas
8. Autoridades legales citadas

### CC:

- [Departamento de Seguros del Estado]
- [Abogado, si está retenido]
- [Ajustador Público, si aplica]
- Archivo de Reclamación

## Árbol de Decisión Después de Enviar

- **Día 10 - Sin Respuesta:** → Enviar aviso final → Preparar queja al DOI → Entrevistar abogados
- **Día 10 - Aceptación Parcial:** → Aceptar mejoras → Continuar disputando el resto → Considerar evaluación
- **Día 10 - Aceptación Completa:** → Documentar acuerdo → Confirmar línea de tiempo de pago → Monitorear cumplimiento
- **Día 10 - Denegación Continuada:** → Presentar queja al DOI → Contratar abogado → Iniciar litigio

Esta refutación proporciona argumentos detallados y evidencia para anular denegaciones parciales indebidas.