

ÍNDICE GENERAL

PÁG.

Presentación. Otro sueño convertido en 'realidad' (Carlos Ignacio Jaramillo J.) IX

I. DIMENSIÓN EMPRESARIAL

ASEGURADORA, ECONÓMICO-FINANCIERA,
ACTUARIAL Y DE SUPERVISIÓN

LOS LÍMITES CONSTITUCIONALES A LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

ALEJANDRO VENEGAS FRANCO

1. Introducción	3
2. ¿Cuál es el marco constitucional y jurisprudencial de la actividad aseguradora?	3
3. Competencia del Congreso para regular la actividad aseguradora	3
4. El legislador colombiano tiene un amplio margen de configuración para regular la actividad aseguradora	6
5. Jurisprudencia constitucional respecto del contrato de seguros. La Corte Constitucional ha admitido un alto grado de intervención en estos contratos	7
6. La actividad aseguradora como manifestación de la libertad económica también está sujeta a limitaciones.....	12
7. Conclusión	15

ECONOMÍA POLÍTICA Y SEGUROS

JESÚS SANTIAGO OSORIO FALLA

1. Introducción	17
2. Estructura y funcionamiento de los mercados locales e internacionales	18
A) Flujo circular de los seguros	18
B) Mercado nacional de seguros.....	19
C) Mercado internacional de seguros y reaseguros	24
3. Poder de mercado	27
4. Regulación y liberalización del comercio de seguros.....	30

LA DIMENSIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA
DE LOS SEGUROS EN LA CONTEMPORANEIDAD

MARÍA JOSÉ PÉREZ-FRUCTUOSO

PÁG.

1. Introducción	35
2. Contribución del mercado asegurador al crecimiento económico de un país	37
A) Seguridad	37
B) Estabilidad económica y financiera	39
C) Desarrollo	42
3. Reaseguro y crecimiento económico	46
4. Conclusiones.....	48

LA ADOPCIÓN DE LOS ESTÁNDARES DE SOLVENCIA
EN LA INDUSTRIA ASEGURADORA COLOMBIANA:
¿DE DÓNDE VENIMOS Y PARA DÓNDE VAMOS?

JHONATAN GÓMEZ PÉREZ

1. Introducción	49
2. ¿De dónde venimos?.....	51
A) Los estándares globales de regulación prudencial basados en riesgos ...	52
B) El estándar de solvencia.....	54
3. ¿Para dónde vamos?	57
A) Criterios ambientales, sociales y gobierno corporativo (ASG)	57
B) La Norma Internacional de Información Financiera – IFRS 17	59
C) Convergencia a estándares globales en Colombia.....	61
4. Conclusiones.....	62

TEMAS ACTUARIALES MODERNOS

EDUARDO ESTEVA

EDUARDO BELLO

1. Tarificación	66
A) Modelos de tarificación predictivos (GLM)	66
B) Soluciones analíticas.....	68
2. Inteligencia artificial en salud	69
A) Inteligencia artificial: transformando la salud en la región	70
B) Blockchain in Insurance	70
3. Seguros paramétricos.....	71
4. Fraude	72
A) Reducción exitosa de FAW	72
B) Estrategias analíticas.....	72
C) Tipos de siniestros de detección de FWA	73
5. Nuevas tecnologías en el sector asegurador	73

6. Reservas.....	74
A) Chain-ladder o método de desarrollo.....	74
B) Método de Bornhuetter-Ferguson.....	75
C) Cape Cod	76
D) Métodos estocásticos	76
E) Bootstrap.....	77
F) Chain-ladder estocástico.....	78
G) Practical Stochastic.....	79
7. Reservas y “machine learning”.....	79

LA ACTUARÍA: LA PIEDRA ANGULAR DE LA TARIFICACIÓN DE LOS RIESGOS EN SEGUROS

JORGE ALBERTO VELÁSQUEZ PÉREZ

1. Introducción: la ciencia actuarial.....	81
2. Concepto general del riesgo en seguros.....	84
3. Tarificación del riesgo en seguros. Prima pura de riesgo	84
4. Reservas ibnr (incurred but not reported).....	87
A) Reservas siniestros ocurridos no avisados (IBNR) y ocurridos no sufi- cientemente avisados (IBNER).....	87
B) Organización de la información y creación del triángulo de siniestros incurridos	88
C) Cálculo de los factores de desarrollo	90
5. Reservas técnicas entidades aseguradoras	92
6. Conclusiones y retos	93

LA SUPERVISIÓN Y LA ACTIVIDAD ASEGURADORA EN ESPAÑA Y EN LA UNIÓN EUROPEA: LA REFORMA DE SOLVENCIA II

MARÍA JESÚS PEÑAS MOYANO

1. Introducción: el legado de Solvencia II	95
2. Solvencia II entra en tiempo de reformas.....	98
A) La reforma de la supervisión macroprudencial: la calidad de la super- visión.....	100
B) Solidez financiera y estabilidad	105
C) La calidad de la información. Obligaciones de información y autosuper- visión.....	105
3. Solvencia II, supervisión y sostenibilidad: el cambio que ya ha llegado	107

LA SUPERVISIÓN Y LA ACTIVIDAD ASEGURADORA EN COLOMBIA

REBECA HERRERA DÍAZ

1. Introducción.....	109
----------------------	-----

	PÁG.
2. El inicio de la supervisión de los seguros en Colombia	109
A) Las leyes 25 de 1923 y 68 de 1924 y el decreto 655 de 1925 (marco básico de supervisión de las entidades aseguradoras)	109
B) La ley 105 de 1927 y el inicio de las facultades discrecionales del supervisor	113
C) El decreto 683 de 1989	116
3. Los fundamentos de la supervisión actual	116
A) La ley 45 de 1990: la regulación de la industria aseguradora.....	116
4. Finales del siglo xx y el nuevo milenio	121
A) La ley 35 de 1993	121
B) Estatuto Orgánico del Sistema Financiero	122
C) Ley 964 de 2005	122
D) El decreto 4327 de 2005 y el nacimiento de la Superintendencia Financiera de Colombia	123
E) La ley 1328 de 2009	123
F) La ley 1480 de 2011	124
5. El futuro	125

FRAUDE EN EL SEGURO

UN DELITO QUE AFECTA A TODOS Y QUE AMERITA UNA ACCIÓN
GLOBAL DE CONCIENTIZACIÓN Y LUCHA

MARÍA SANDRA RAMÍREZ BERNAL

1. Introducción	127
2. El fraude de seguros atenta contra la buena fe, elemento esencial del contrato de seguros	128
3. El dolo y la reticencia son elementos directamente relacionados con el fraude del seguro	129
4. El dolo y los actos meramente potestativos del asegurado no son asegurables	131
5. En seguros “callar equivale a mentir” (la reticencia)	132
6. La agravación del riesgo si es intencional o no es comunicada oportunamente, también puede considerarse una modalidad de fraude	134
7. El fraude en el seguro es un fenómeno omnipresente	135
A) España.....	136
B) Portugal.....	137
C) Argentina.....	138
D) Brasil.....	139
E) Chile.....	139
F) Colombia.....	140
G) México.....	142
8. El fraude en el seguro además de omnipresente es multimodal, se comete por diferentes autores y en diferentes formas	142
9. Las acciones legales pueden ser insuficientes para mitigar el fraude de seguros. Bolivia, un ejemplo	145
A) Acciones legales	147

	PÁG.
10. Corresponde al asegurador probar el dolo del asegurado	149
11. La motivación para cometer fraude en el seguro se relaciona con la fácil ganancia y la poca probabilidad de sanción legal, casi ninguna condena social y remordimiento personal	151
12. El fraude en el seguro es la pérdida más constante que debe afrontar el mercado asegurador	152
13. Los defraudadores en su mayoría quedan impunes	153
14. Las acciones para prevenir y luchar contra el fraude en el seguro son responsabilidad de todos y por eso se han convertido en un reto regional.....	153
A) La prevención, el mayor cuidado y la prudencia en la suscripción del riesgo, puede mitigar el fraude	154
B) Los ajustadores pueden ser una especie de “detectives anti fraude”	154
C) Descubierto el fraude, la persecución del delito y del delincuente es una responsabilidad, no una opción.....	155
D) Nuevos retos ameritan nuevas normativas en los países de la región	155
E) Mientras más se conozca de los fraudes y los defraudadores, habrá más posibilidades de descubrir intentos de defraudación	156
15. Conclusiones.....	156

II. DIMENSIÓN JURÍDICA

CONTRATO DE SEGURO, SEGURO DE DAÑOS Y SEGUROS
DE PERSONAS, DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS, CONTRATO
DE REASEGURO, ASPECTOS PROCESALES Y MECANISMOS
DE RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS

1. CONTRATO DE SEGURO

EL PRINCIPIO DE LA TRANSPARENCIA EN LAS RELACIONES
CON LOS CONSUMIDORES VULNERABLES. ESPECIAL
REFERENCIA A LA HIPOTECA INVERSA

FÉLIX BENITO OSMÁ

1. La transparencia en el mercado de bienes y servicios	163
A) La transparencia como principio general en el mercado	163
2. Los consumidores tras el covid-19	170
A) La vulnerabilidad con el COVID-19	171
B) El consumidor vulnerable	172
C) La igualdad y no discriminación del consumidor vulnerable.....	173
3. La hipoteca inversa	175
A) La hipoteca inversa típica	175
B) La hipoteca inversa atípica	180

C) La hipoteca inversa con la Ley 8 de 2021, por la que se reforma la legislación civil y procesal para el apoyo a las personas con discapacidad en el ejercicio de su capacidad jurídica 182

HITOS IMPORTANTES EN LA HISTORIA
Y REGULACIÓN DEL SEGURO
MARCEL FONTAINE

1. Introducción..... 185

2. De los orígenes al aporte de la técnica actuarial 186

 A) Orígenes..... 187

 B) Aspectos del contrato de seguro marítimo, luego los seguros terrestres 188

 C) Las estadísticas al servicio de los seguros 188

3. Regulaciones modernas del contrato y de las compañías de seguros 189

 A) Cuestiones preliminares de validez 189

 B) Legislación sobre el contrato de seguro: del liberalismo a la protección del consumidor..... 191

 C) Reglamentaciones de las compañías de seguros..... 192

 D) Armonizaciones en el derecho europeo de seguros 193

4. Nuevas preocupaciones contemporáneas..... 196

 A) Protección de la vida privada..... 197

 B) Prohibición de la discriminación 198

 C) Sostenibilidad 200

 D) “Big Data” e inteligencia artificial..... 201

5. Conclusiones..... 204

TENDENCIAS DEL CONTRATO DE SEGURO
EN LA CONTEMPORANEIDAD. HACIA LA MODERNIZACIÓN
DE SU RÉGIMEN JURÍDICO
RAFAEL LA CASA GARCÍA

1. Planteamiento general..... 207

2. La protección del asegurado como principal criterio de política legislativa en la regulación actual del contrato de seguro 208

 A) El carácter imperativo de la ordenación legal del contrato de seguro 208

 B) La expresa prohibición legal de las llamadas cláusulas lesivas..... 209

3. Algunas relevantes iniciativas legislativas sobre el contrato de seguro 210

 A) La unificación del régimen del contrato de seguro en los instrumentos normativos propios de la Unión Europea 210

 B) La unificación del régimen europeo del contrato de seguro mediante iniciativas surgidas en el ámbito académico 212

 C) Las frustradas iniciativas de reforma general del régimen del contrato de seguro en el Derecho español 215

4. La profundización de la protección del asegurado en la moderna regulación del contrato de seguro	219
A) Consideraciones generales.....	219
B) La información precontractual a cargo de la entidad aseguradora	219
C) Los mecanismos de resolución de conflictos con los asegurados.....	222
5. Las principales manifestaciones de la reciente innovación en el régimen jurídico del contrato de seguro.....	225
A) El fenómeno de la digitalización del contrato de seguro	225
B) El reconocimiento normativo de nuevos tipos de seguro mediante su regulación jurídico-privada.....	226
C) Algunas destacadas innovaciones habidas en la práctica contractual	228

BUENA FE, CONFIANZA LEGÍTIMA Y NO DISCRIMINACIÓN EN EL CONTRATO DE SEGURO DEL SIGLO XXI

FRANCISCO JAVIER TIRADO SUÁREZ

1. Introducción histórico-legislativa sobre la buena fe en el contrato de seguro	231
A) El contrato de seguro y su nacimiento en el mar	231
B) La codificación y la buena fe.....	233
2. El principio de buena fe en la ley de contrato de seguro de 1980	236
A) Proemio	236
B) La buena fe en el articulado de la Ley del Contrato de Seguro.....	238
C) El registro de seguros de fallecimiento	243
3. La fractura del principio de igualdad por la tutela del consumidor desde 1984	244
A) La relevancia del consumidor.....	244
B) La disciplina de las cláusulas abusivas.....	245
C) La buena fe en la integración interpretativa del contrato de seguro	249
D) El derecho de información frente al asegurador	250
E) El deber de información de los mediadores y la erradicación de los conflictos de intereses.....	252

LA ÉTICA EN EL ASEGURAMIENTO

JOSÉ FERNANDO RAMÍREZ GÓMEZ

1. Introducción	255
2. Cláusulas abusivas	256
A) Noción.....	256
B) Fundamento dogmático	259
C) Sanción de las cláusulas abusivas.....	263
D) Control de la abusividad contractual	264
E) Enunciación de cláusulas abusivas	267
3. Casos concretos de cláusulas abusivas	269
4. Las prácticas abusivas.....	271

EL DEBER DE INFORMACIÓN EN EL DERECHO
DE SEGUROS COLOMBIANO

BERNARDO SALAZAR PARRA

	PÁG.
1. Importancia y breve reseña histórica	275
2. Los deberes específicos de información en el contrato de seguro	277
A) Deber de información del tomador o del asegurado con relación al esta- do del riesgo.....	277
B) Deber de información del asegurador.....	279
C) Deber de información del asegurado a la víctima	281
3. La carga del asegurador de auto-informarse	281
4. Faltas al deber de información y sus consecuencias en el contrato de seguro	287
A) Por parte del tomador o del asegurado	287
B) Por parte del asegurador	293
5. Conclusiones generales y planteamiento crítico.....	293
Bibliografía	295

CAMBIO DE PARADIGMA EN LA FASE PRECONTRACTUAL
DEL SEGURO. EL DEBER DE DECLARACIÓN DEL RIESGO
DEL TOMADOR ANTES Y DESPUÉS DEL “BIG DATA”

MARÍA LUISA MUÑOZ PAREDES

1. Introducción.....	299
2. Formulación legal del deber precontractual de declarar el riesgo. Análisis comparativo entre el derecho colombiano y el español.....	303
3. Breve estudio de algunos aspectos concretos	309
A) Contestabilidad o no de la póliza	309
B) El papel de la buena fe del tomador en ausencia de cuestionario o de pre- gunta concreta en este sobre un dato influyente en el riesgo.....	312
C) ¿Qué ocurre con la omisión de circunstancias no relacionadas causal- mente con el siniestro?.....	318
4. Efectos del “big data” en el deber de declaración del riesgo y otros deberes de información a cargo del tomador o del asegurado	324

RETICENCIA, SINIESTRO Y CAUSALIDAD.
SU EXAMEN EN EL ÁMBITO DEL DERECHO
COLOMBIANO Y COMPARADO

CARLOS ESTEBAN JARAMILLO MOR

Agradecimientos	335
1. Introducción.....	336
2. Aproximación histórica e internacional.....	339
A) El ordenamiento jurídico francés.....	340

B) El ordenamiento jurídico alemán.....	343
C) El ordenamiento jurídico italiano	345
D) El ordenamiento jurídico español	349
3. Pluralidad de tesis en torno a la regla de la relación causal siniestral. Aproximación legislativa, jurisprudencial y doctrinal.....	352
A) Exigencia de una relación causal plena, absoluta o ‘irrestricha’	353
B) Exigencia de una relación causal atenuada, relativa o limitada.....	355
C) Exigencia de una relación causal circunscrita a un determinado tipo de seguro.....	359
4. Particular referencia al estado de la cuestión en el Derecho colombiano. Somero análisis de la jurisprudencia de la Corte Constitucional y de la Corte Suprema de Justicia	361
5. Nuestra opinión	373

LA PLURALIDAD O COEXISTENCIA DE SEGUROS. EL COASEGURO

NORBERTO J. PANTANALI

1. Introducción.....	381
2. Pluralidad de seguros.....	382
3. La ley argentina de seguros	383
4. El coaseguro.....	386
5. Proyecto de Ley Modelo de Seguros para América Latina	389
6. El coaseguro en el derecho marítimo.....	392
7. Seguro subsidiario	392
8. Doble seguro.....	392
A) Celebración en ignorancia	393
B) El pool de coaseguro en Argentina	393

LA REGLA DE INTERPRETACIÓN “CONTRA STIPULATOREM”. REPERCUSIÓN DE LAS ESTIPULACIONES AMBIGUAS, OSCURAS Y DUDOSAS EN EL CONTRATO DE SEGURO

CARLOS IGNACIO JARAMILLO J.

1. Prolegómenos	395
2. Somera ubicación de la regla “interpretatio contra stipulatorem”.....	398
3. Examen evolutivo y contextual de la regla “contra stipulatorem” y su tránsito a las reglas “in dubio pro consumatore” y “pro” asegurado	399
A) Examen evolutivo y contextual. Breves antecedentes históricos. Desde el Derecho romano hasta la codificación civil.....	399
B) Aproximación a la regla “contra stipulatorem” o “contra proferentem” en el Derecho civil y comercial colombiano. Sumario examen del artículo 1624 del Código Civil.....	402

C) Tránsito y conexión de la regla “contra stipulatorem” con los principios “in dubio pro-consumatore”, e “in dubio pro-asegurado”, y “pro-consumatore” y “pro-asegurado”. Su proyección en la contratación contemporánea..... 411

4. Fundamento y justificación de la regla “contra stipulatorem” 412

 A) Fundamento 412

 B) Justificación 415

5. Requisitos para la recta aplicación de la regla “contra stipulatorem” 416

 A) Existencia de una estipulación ambigua, oscura o dudosa. Configuración y alcances de la ambigüedad, de la oscuridad y de la duda..... 417

 B) Imputabilidad de la ambigüedad respecto de la parte responsable de la autoría, redacción o configuración de la estipulación..... 435

 C) Necesidad de agotar otras reglas interpretativas previamente, en acatamiento a su carácter subsidiario y secuencial 441

6. Alcances generales, límites y cautelas que la aplicación de la regla “contra stipulatorem” demanda 449

 A) Aproximación preliminar y generalidades..... 449

 B) Breve reafirmación de los límites y cautelas de la regla “contra stipulatorem” y su relación con el Derecho del consumo 453

 C) Lineamientos funcionales que informan la regla “contra stipulatorem”. Somera referencia 458

2. SEGUROS DE DAÑOS Y SEGUROS DE PERSONAS

LA SUBROGACIÓN EN SEGUROS

PATRICIA JARAMILLO SALGADO

1. Introducción..... 469

2. Las fuentes de la acción..... 470

 A) Las fuentes legales..... 471

 B) Las fuentes convencionales 474

3. Las condiciones de la acción 478

 A) El pago 478

 B) La responsabilidad del tercero 481

4. Ejercicio de la acción de subrogación..... 483

 A) Los límites 483

 B) Los efectos de la subrogación..... 487

5. Conclusiones..... 494

LA ACCIÓN DIRECTA EN EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD EN EL DERECHO DE SEGUROS ESPAÑOL

ALBERTO J. TAPIA HERMIDA

1. Introducción. El seguro de responsabilidad civil en el Derecho español 495

2. La acción directa del perjudicado o sus herederos	496
A) Noción.....	496
B) Justificación y presupuestos.....	497
3. Excepciones oponibles e inoponibles por el asegurador al tercer perjudicado o a sus herederos	498
A) Doctrina jurisprudencial general.....	498
B) Oponibilidad del impago culpable de la prima por el tomador	499
C) Inoponibilidad por parte del asegurador del dolo del asegurado frente a la acción directa del tercer perjudicado o sus herederos.....	500
4. Supuestos especiales de ejercicio de la acción directa en la jurisprudencia española	501
A) Acción directa de la sociedad perjudicada en un seguro de responsabilidad civil de administradores y directivos de sociedades (seguros D&O)	501
B) Acción directa del perjudicado en el “cruce de caminos” de la jurisdicción civil y contencioso-administrativa en un seguro de responsabilidad civil sanitaria.....	505

¿INDEMNIZAR A LA VÍCTIMA O REEMBOLSAR AL ASEGURADO? REFLEXIONES EN TORNO A LA ACCIÓN DIRECTA Y LA FUNCIÓN DEL SEGURO DE RESPONSABILIDAD

RICARDO VÉLEZ OCHOA

1. Contexto de la problemática	511
A) El desconocimiento de la víctima y sus causahabientes de la existencia de los seguros de responsabilidad que han sido tomados por los asegurados.....	512
B) Los dilemas procesales que surgen con motivo del ejercicio de la acción directa concernientes a la vinculación del asegurado en los litigios en los que se les endilga responsabilidad	514
C) El agotamiento de requisitos legales previos al ejercicio de la acción directa.....	515
D) La restricción (o no) de la oponibilidad de excepciones del asegurador al damnificado.....	515
2. Las finalidades del seguro de responsabilidad ante la dualidad del interés asegurable	516
3. La vinculación del asegurador a través del llamamiento en garantía formulado por solicitud del asegurado	517
4. De la tendencia jurisprudencial a imponer al asegurador las condenas impuestas por vía de reembolso	519
A) Antecedentes en la jurisdicción contenciosa	520
B) Pronunciamientos destacados en sede de casación civil (por vía de sentencia sustitutiva).....	524
5. La problemática de las condenas de “reembolso” impuestas al asegurador y la tergiversación funcional del seguro de responsabilidad	525
A) Frente al asegurado	525

B) Respecto a la víctima	527
C) Frente al asegurador	528
6. Conclusiones y recomendaciones	530

LAS CLÁUSULAS “CLAIMS MADE” EN EL DERECHO COLOMBIANO

JUAN MANUEL DÍAZ-GRANADOS ORTIZ

Introducción	533
1. El riesgo y su configuración en el seguro de responsabilidad civil	534
A) El riesgo asegurable	534
B) Teorías sobre la configuración del siniestro en el seguro de responsabilidad civil	535
2. La delimitación temporal del riesgo y su evolución en el derecho comparado	539
A) Complejidad en la configuración de la responsabilidad civil	539
B) Implicaciones y restricciones del sistema de ocurrencia	541
C) El sistema “claims made”	542
D) Situación en el derecho comparado	545
3. Delimitación temporal del riesgo en el derecho colombiano	550
A) Concepción original del Código de Comercio y de la reforma introducida por la ley 45 de 1990	551
B) Nuevas modalidades introducidas mediante la ley 389 de 1997	555
C) Discusiones sobre la validez de las cláusulas en derecho colombiano	563
D) Régimen de prescripción aplicable a cada una de las modalidades	564

SANCIONES DE LA AGCM (AUTORIDAD ITALIANA DE GARANTÍAS DE LA COMPETENCIA Y DEL MERCADO) POR PRÁCTICAS COMERCIALES INCORRECTAS EN LA LIQUIDACIÓN DE LOS SINIESTROS DE RESPONSABILIDAD CIVIL AUTOMÓVILES

SARA LANDINI

1. Las sanciones de la AGCM por prácticas desleales en la liquidación de siniestros	571
2. Complementariedad entre las intervenciones de AGCM e IVASS	575
3. La correcta motivación en la liquidación del siniestro	577
4. “Private enforcement”	579
5. Conclusiones	583

ASPECTOS CONTROVERTIDOS DE LA VINCULACIÓN DE LAS ASEGURADORAS EN PROCESOS DE RESPONSABILIDAD FISCAL

MARÍA ALEJANDRA BRIJALDO ACOSTA
NICOLÁS URIBE LOZADA

1. Alcance de la responsabilidad fiscal	585
---	-----

2. Vinculación de las aseguradoras al proceso fiscal como terceros civilmente responsables	587
3. Aspectos controvertidos de la vinculación de aseguradoras a los PRF	593
A) Prescripción de las acciones contra las compañías de seguros como terceros vinculados al proceso fiscal como garantes o terceros civilmente responsables. La remisión del artículo 120 del decreto 1472 de 2011 (estatuto anticorrupción)	593
B) Algunas decisiones en los procesos de responsabilidad fiscal que desconocen la debida aplicación del sistema “claims made”	598
C) La posibilidad de afectar en un mismo proceso de responsabilidad fiscal seguros de diferentes naturaleza, es decir que amparan riesgos excluyentes entre sí	603
D) Aspectos controvertidos en materia de seguros de cumplimiento vinculados a procesos fiscales	604
E) El resarcimiento del lucro cesante del Estado	606
F) Aspectos generales que podrían mejorar en los procesos de responsabilidad fiscal	607

EL SEGURO DE DEPÓSITOS EN EL SISTEMA FINANCIERO

SERGIO RODRÍGUEZ AZUERO

1. Introducción	611
A) Los bancos	611
B) Operaciones que realizan	613
C) Los riesgos particularmente regulados que son generados en sus actividades	614
D) LAFT	616
2. El seguro de depósitos	616
A) Fondo de Garantías e Instituciones Financieras (FOGAFÍN)	617
B) Seguro de depósitos	618

GENÉTICA Y CONTRATO DE SEGURO

MARÍA JOSÉ MORILLAS JARILLO

1. La repercusión de los avances científicos en el riesgo asegurado: datos de salud, información genética y aleatoriedad del contrato de seguro	629
2. Régimen jurídico de la información genética en diferentes países	632
A) Países con prohibición absoluta	633
B) Países con prohibición relativa	634
C) El caso español	637
3. La recomendación del Consejo de Europa de 26 de octubre de 2016 sobre el uso de los tests genéticos y su impacto en el seguro	641
A) Actividad previa del Consejo de Europa en este ámbito	641

B) Tipo de norma..... 645

C) Ámbito de aplicación..... 645

D) Contenido..... 645

4. El Reglamento General de Protección de Datos de la Unión Europea de 27 de abril de 2016 657

A) Tipo de norma..... 657

B) Referencia diferenciada a los datos de salud y a los datos genéticos 659

C) Régimen de las categorías especiales de datos o datos sensibles 662

EUTANASIA, DERECHO A MORIR, SUICIDIO, PALIATIVOS,
HOMICIDIO Y SU ASEGURAMIENTO

ABEL B. VEIGA COPO

1. Introducción..... 669

2. ¿Existe un derecho a morir y un derecho a estar asegurado? 672

3. La incidencia del suicidio en el contrato de seguro 677

4. El suicidio 689

A) Más allá de la voluntariedad 690

B) La asegurabilidad natural del suicidio 699

5. Suicidio, sonambulismo, demencias, hipnotismo, drogas 706

6. Nulidad o liberación del asegurador. El rescate de la prima..... 708

7. El homicidio en los seguros de vida 718

8. Una falsa dualidad, homicidio v. eutanasia..... 722

SEGUROS OBJETIVOS DE PERSONAS.
COBERTURAS DE MUERTE E INVALIDEZ “POR CUALQUIER
CAUSA NO PREEXISTENTE” EN LOS SEGUROS DE VIDA GRUPO

JAIME RODRIGO CAMACHO MELO

1. Introducción..... 727

2. Fundamento legal..... 728

A) Aplicación del artículo 1056 del Código de Comercio 728

B) Inaplicación del artículo 1058 del Código de Comercio 729

3. Los seguros de accidentes personales..... 730

4. Los seguros de vida que cubren muerte e incapacidad total y permanente “por cualquier causa no preexistente” 731

5. Los seguros de vida grupo deudores que cubren muerte e incapacidad total y permanente “por cualquier causa no preexistente”..... 733

6. Los seguros de vida e incapacidad total y permanente con períodos de carencia..... 735

7. Aspectos importantes de la protección al consumidor..... 736

8. Acotaciones finales 738

3. DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS

LA INTERMEDIACIÓN EN EL SEGURO COLOMBIANO. CONSIDERACIONES PARA LA EXPEDICIÓN DE UNA NUEVA LEY DE INTERMEDIACIÓN DE SEGUROS

JOSÉ ORLANDO MONTEALEGRE ESCOBAR

	PÁG.
Introducción	741
1. Importancia histórica y vigencia de la intermediación	743
2. Elementos que justifican la expedición de una nueva ley de distribución de seguros en Colombia.....	744
A) Importancia de una misma ley para las distintas categorías de intermediarios de seguros	744
B) Una definición comprensiva de la actividad de intermediación de seguros	746
C) Una definición certera de agencia de seguros sin limitar el tipo societario	747
D) La regulación y la supervisión deben ser simétricas y no discriminatorias	751
E) Deben aplicarse las normas vigentes sobre los asimilados.....	753
F) En la regulación está involucrada la protección del interés general que amerita la especial atención del Estado	763

LA REGULACIÓN DE LA DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS EN ESPAÑA

JOAQUÍN RUIZ ECHAURI

1. Introducción. Orígenes históricos del ordenamiento jurídico español de distribución de seguros privados	765
A) La regulación del siglo XIX.....	765
B) Hacia un enfoque específico en la regulación de mediación de seguros: la regulación republicana de 1934	766
C) La reordenación de la distribución de seguros durante el franquismo ...	768
D) La regulación de la distribución de seguros en los primeros años de la Democracia española y la entrada de España en las Comunidades Europeas	769
2. La regulación contemporánea de la mediación de seguros en España. El régimen de 1992.....	771
A) Pasos previos a la promulgación de la regulación de 1992	771
B) La Ley 9/1992, de 30 de abril, de Mediación en Seguros Privados	772
3. La regulación de la Unión Europea de 2002.....	773
4. La Ley 26/2006, de 17 de julio, de mediación de seguros y reaseguros privados	774
A) Los principios básicos que perseguía la nueva Ley	774
B) El “dramatis personae” de la mediación de seguros y reaseguros	775

	PÁG.
C) El fenómeno de los criterios del servicio de mediadores	777
D) Balance	779
5. La Directiva 2016/97 sobre la Distribución de Seguros	780
6. La vigente regulación de la distribución de seguros en España: el Real Decreto-ley 3/2020	781
A) Un halo de provisionalidad	781
B) Estructura y líneas generales de la norma	783
C) Un nuevo objeto y un conjunto de nuevas definiciones	783
D) Alcance de aplicación del RDL 3/2020	785
E) Tipos de distribuidores	786
F) La formación de los distribuidores de seguros	787

LA DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS
POR LOS OPERADORES DE BANCA-SEGUROS

FERNANDO CARBAJO CASCÓN

1. Mediación y distribución de seguros en la legislación de la Unión Europea y española	789
2. Los operadores de banca-seguros: naturaleza jurídica y operativa	795
A) Los operadores de banca-seguros como agentes de seguros “sui generis”	795
B) Ventas directas y ventas cruzadas de seguros por parte de los operadores de banca-seguros	799
3. Deberes y responsabilidad de los operadores de banca-seguros en la legislación de la Unión Europea y española	802
A) Requisitos que deben cumplir los operadores de banca-seguros para poder ejercer su actividad de distribución de seguros	802
B) Publicidad y documentación mercantil de la actividad de operador de banca-seguros	804
C) Responsabilidad civil	805

LOS MICROSEGUROS

LAURA M. RUEDA O.
ARMANDO A. ZARRUK R.

1. Introducción	809
2. Historia de los microseguros	810
3. Características de los microseguros	811
A) Definición de microseguros	811
B) Características de los microseguros	812
C) Canales de distribución de los microseguros	814
D) Tipos de proveedores de microseguros	816

	PÁG.
4. Aspectos normativos.....	817
A) Inclusión financiera.....	817
B) Marco regulatorio	819
5. Reflexiones finales.....	822
Bibliografía	823

4. CONTRATO DE REASEGURO

CONSIDERACIONES SOBRE LA NATURALEZA JURÍDICA DEL REASEGURO

BLANCA ROMERO MATUTE

1. Planteamiento. Consideraciones generales sobre el mercado reasegurador	825
2. Naturaleza jurídica del reaseguro	829
A) Teorías no asegurativas.....	829
B) Teoría asegurativa	840
3. Convivencia del reaseguro tradicional y el reaseguro financiero o “finite-risk”	849

COMUNIDAD DE SUERTE EN EL REASEGURO

OSVALDO CONTRERAS STRAUCH

1. Introducción.....	851
2. Conceptos generales sobre el reaseguro	852
3. Importancia y función del reaseguro	853
4. Naturaleza jurídica del reaseguro	855
5. La responsabilidad del reasegurador es concordante con la responsabilidad del reasegurado	856
6. Obligaciones del reasegurado en relación al manejo de los siniestros	857
7. Oportunidad en que nace el derecho al pago del reaseguro.....	859
8. Comunidad de suerte entre asegurado y reasegurador. Cláusula “Follow the Fortune / Settlements”	862
9. La cláusula de cooperación de reclamos.....	869
10. La cláusula de control de siniestros	872
11. El cobro del reaseguro	879

LA PRESCRIPCIÓN EN EL CONTRATO DE REASEGURO

SERGIO RUY BARROSO DE MELLO

1. Introducción.....	881
----------------------	-----

	PÁG.
2. Fecha de inicio del plazo de prescripción.....	882
3. Obstáculos al curso de la prescripción.....	883
4. Principio de seguridad jurídica a efectos de las reglas de prescripción.....	884
5. La prescripción no admite la analogía, sino que exige una ley propia para su aplicación	885
6. El plazo de prescripción en materia de seguros y reaseguros.....	886
7. Conclusión	890

**5. ASPECTOS PROCESALES Y MECANISMOS
DE RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS**

**EL CÓDIGO GENERAL DEL PROCESO Y LA ACCIÓN EJECUTIVA
ESPECIAL DEL NUMERAL 3 DEL ARTÍCULO 1053
DEL CÓDIGO DE COMERCIO**

HERNÁN FABIO LÓPEZ BLANCO

1. Introducción	891
2. El contrato de seguro y su relación con el derecho procesal	891
3. El proceso ejecutivo especial del artículo 1053 del Código de Comercio. Su evolución.....	892
4. Vías procesales que puede originar el contrato de seguro	894
5. Mérito ejecutivo de la póliza de seguros	895
6. La no objeción oportuna a la reclamación. Análisis del numeral 3 del artículo 1053 del Código de Comercio	897
A) Que se haya presentado una reclamación	898
B) Que la reclamación no sea objetada.....	902
C) Cómputo del plazo para objetar	905
D) Pruebas que deben allegarse para iniciar el proceso ejecutivo	906
E) Efectos de la vía ejecutiva	910
7. La póliza de seguro como título ejecutivo compuesto.....	912
8. La vía ejecutiva y el principio de la lealtad procesal	913
9. La vía ejecutiva por ser sancionatoria es opcional	918
10. Conclusión	919

**DIÁLOGOS ENTRE DOS MAESTROS ALREDEDOR
DE LA PRESCRIPCIÓN, DE LOS SEGUROS DE RESPONSABILIDAD
CIVIL Y DE ACCIDENTES PERSONALES (J. EFRÉN OSSA GÓMEZ
Y JUAN CARLOS FÉLIX MORANDI)**

ENRIQUE JOSÉ QUINTANA

Introducción general	921
1. Apostillas de la integración mundial y latinoamericana del derecho de seguros y del importante rol de los juristas J. Efrén Ossa Gómez y Juan Carlos Félix Morandi, de la construcción de una fecunda entre ambos y del paralelismo que los unió	922

2. De los congresos internacionales de derecho de seguros en los cuales ambos maestros tuvieron una destacada intervención conjunta: IV Congreso Panamericano de Derecho de Seguros, Río de Janeiro 1984, Primer Congreso Iberoamericano de Derecho de Seguros, Bogotá 1989, y en el IV Congreso Nacional de Acoldece, Medellín 1980	927
3. De las visiones de ambos maestros respecto del seguro de responsabilidad civil por el uso de automotores	928
4. La legislación colombiana respecto de seguros de responsabilidad civil luego de las reformas de 1990 y 1997	929
A) Del análisis conjunto de dos artículos claves: el 1127 y el 1133	930
B) Del análisis del artículo 1131	932
C) Análisis comparativo de la legislación colombiana y argentina respecto del seguro de responsabilidad civil y de aspectos previstos en esta última	932
5. Del concepto de siniestro en los seguros de responsabilidad civil	933
6. Del seguro obligatorio de accidentes de tránsito (SOAT) como seguro de personas/accidentes personales	934
7. De la prescripción en los seguros de responsabilidad civil en Colombia	935
8. Epílogo	937

BREVE APROXIMACIÓN A LA PRESCRIPCIÓN EXTINTIVA EN MATERIA DE SEGUROS Y SU INTERRUPCIÓN

GABRIEL PARDO OTERO
ESTEBAN PARDO

1. Introducción	939
2. La prescripción en el contrato de seguro	940
A) Sujetos de la prescripción ordinaria y la extraordinaria	945
B) Punto de partida de la contabilización del término de prescripción ordinaria y extraordinaria para algunas modalidades de seguro o de acciones o sujetos llamadas a ejercerlos	947
3. Interrupción de la prescripción	954
A) Interrupción natural de la prescripción	955
B) Interrupción civil de la prescripción	957
C) Interrupción especial de la prescripción a la luz de lo previsto en el artículo 94 del Código General del Proceso	959
D) El artículo 94 del Código General del Proceso frente al contrato de seguro	961
4. Conclusión	966

LA AUTORIDAD ADMINISTRATIVA INDEPENDIENTE ESPAÑOLA DE DEFENSA DEL CLIENTE FINANCIERO: LOS MECANISMOS DE RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS EN LOS SEGUROS PRIVADOS A DEBATE

JUAN BATALLER GRAU

1. Introducción	967
-----------------------	-----

	PÁG.
2. La ley de supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.....	968
3. La regulación de la distribución en seguros y reaseguros privados.....	969
4. El servicio de atención al cliente y el defensor del cliente	970
A) El servicio de atención al cliente	971
B) El defensor del cliente	972
C) Las especificidades en sede de distribución de seguros privados.....	973
5. El procedimiento pericial del artículo 38 de la ley de contrato de seguro....	973
A) La imperatividad del procedimiento	974
B) El ámbito de aplicación del procedimiento pericial	974
6. Arbitraje.....	979
7. Arbitraje de consumo.....	981
8. La mediación	982
9. La jurisdicción voluntaria	983
10. Recapitulación crítica: la nueva autoridad independiente	983

ARBITRAJE INTERNACIONAL EN CASOS DE SEGUROS Y REASEGUROS

CARMENZA MEJÍA MARTÍNEZ
LUIS JAVIER SANDOVAL OLIVARES

1. Prenotandos.....	987
2. Ley del pacto arbitral	988
3. Ley de la sede	1005
4. Ley del lugar de reconocimiento y ejecución del laudo	1008
5. Conclusiones.....	1008

III. DIMENSIÓN TECNOLÓGICA

RIESGOS CIBERNÉTICOS Y NUEVAS TECNOLOGÍAS EN SEGUROS

LOS CIBERRIESGOS
LUISA FERNANDA HERRERA SIERRA

1. Introducción al concepto de riesgo cibernético en el ecosistema digital.....	1019
2. Los intangibles a partir de la concepción del riesgo cibernético	1022
3. Conceptos relevantes en las coberturas de las pólizas “cyber risk”	1024
4. Big Data y otros retos del sector asegurador frente a la evolución tecnológica.....	1026
5. Reflexiones finales sobre los riesgos cibernéticos en el derecho de seguros	1035

LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS Y SUS POSIBLES REPERCUSIONES EN LA PRÁCTICA ASEGURADORA

JOAQUÍN ALARCÓN FIDALGO

PÁG.

1. La transformación digital y sus consecuencias.....	1039
A) La guerra cibernética	1039
B) Cambios disruptivos	1040
C) Fase inicial de transformación digital.....	1041
D) Riesgos e implicaciones jurídicas.....	1041
2. Los ciberriesgos y su aseguramiento	1042
A) Dificultades para su desarrollo.....	1043
B) Exigencias al derecho de la responsabilidad	1043
C) Los modelos de primas	1044
D) Los chatbots o agentes inteligentes.....	1044
E) Las coberturas del seguro cibernético.....	1044
3. Panorama actual del sector asegurador.....	1045
A) Algunos ejemplos de desarrollo.....	1045
B) El uso masivo de plataformas	1046
C) Nuevas perspectivas para el sector asegurador/reasegurador.....	1047
D) Algunos aspectos puntuales.....	1048

TECNOLOGÍA Y SEGUROS: DESAFÍOS ÉTICOS DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL

ANDREA SIGNORINO BARBAT

1. Introducción.....	1051
2. El mundo “insurtech”	1052
3. Los desafíos éticos implicados en el uso de la inteligencia artificial.....	1055
A) Asistencia y supervisión humanas	1058
B) Solidez técnica y seguridad	1058
C) Privacidad y gobernanza de datos.....	1059
D) Transparencia.....	1059
E) Diversidad, no discriminación y equidad	1060
F) Bienestar social y medioambiental	1060
G) Auditorías	1061
4. Reflexiones finales	1066

INSURTECH: PUNTO DE INFLEXIÓN PARA LA INDUSTRIA Y EL CONSUMIDOR DE SEGUROS

ANDREA LONDOÑO AGUDELO

CHRISTIAN MORA APONTE

1. Aspectos iniciales	1069
-----------------------------	------

2. De las aplicaciones tecnológicas con mayor potencial en la industria de seguros	1070
A) Open Insurance y utilización de Application Programming Interfaces (APIs)	1070
B) Distributed Ledger Technology (Blockchain)	1073
C) Inteligencia artificial y Machine Learning.....	1074
2. Algunos retos regulatorios de las herramientas tecnológicas con mayor potencial en la industria aseguradora.....	1076
A) Necesidad de garantizar un tratamiento adecuado y debidamente automatizado de los datos de los consumidores de seguros.....	1077
B) Necesidad de abordar los riesgos de exclusión financiera.....	1080
C) De la necesidad de que los jueces conozcan las herramientas tecnológicas y su uso en el marco de la protección judicial de los derechos de los consumidores de seguros	1082
3. Reflexiones finales	1084