

**HERNÁN FABIO LÓPEZ BLANCO**

Profesor Emérito de la Universidad Externado de Colombia

Profesor del curso de especialización en derecho de seguros de la Universidad Javeriana

# **COMENTARIOS AL CONTRATO DE SEGURO**

**4ª Edición  
2004**

**DUPRE EDITORES  
BOGOTÁ**

# Índice

## CAPÍTULO I

### ASPECTOS GENERALES DEL CONTRATO DE SEGURO

1. Desarrollo histórico . . . . .	15
2. Importancia y necesidad del seguro . . . . .	19
3. El derecho de seguro no es rama autónoma . . . . .	22
4. El contrato de seguro y sus relaciones con otros afines . . . . .	22
4.1. El contrato de seguro y la apuesta . . . . .	22
4.2. El contrato de seguro y el de ahorro . . . . .	23
4.3. El contrato de seguro y el de medicina prepagada . . . . .	24
5. Clasificación del contrato de seguro en el Código de Comercio	30
6. Naturaleza jurídica de las normas reguladoras del contrato de seguro . . . . .	32
7. Interpretación de las cláusulas propias del contrato de seguro . .	33

## CAPÍTULO II

### CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL CONTRATO DE SEGURO

1. Definición del contrato de seguro . . . . .	37
1.1. El seguro es contrato consensual . . . . .	38
1.1.1. La solemnidad del contrato de seguro al expedirse la ley 410 de 1971, actual Código de Comercio . . . . .	38
1.1.2. La consensualidad nueva característica del contrato de seguro en la legislación colombiana. Análisis de la ley 389 de 1997 . . . . .	46
1.1.2.1 Evolución de la ley en el trámite ante el Congreso . . . . .	47
1.1.3. El motivo para buscar el cambio de la solemnidad a la consensualidad . . . . .	49
1.1.4. Alcance de las modificaciones que la adopción de la consensualidad como nota saliente del contrato de seguro conlleva en la legislación colombiana . . . . .	52
1.1.5. La prueba del contrato de seguro . . . . .	54
1.1.5.1 La prueba documental escrita . . . . .	54
1.1.5.2 La prueba de confesión . . . . .	59

1.2. La prueba de las modificaciones al contrato de seguro y de las garantías . . . . .	60
1.3. La celebración del contrato de seguro y el pago de la prima . . .	62
1.4. El seguro es contrato bilateral . . . . .	64
1.5. El seguro es contrato oneroso . . . . .	64
1.6. El seguro es contrato aleatorio . . . . .	64
1.7. El seguro es contrato de ejecución sucesiva . . . . .	66
1.8. El seguro es contrato indemnizatorio . . . . .	67
1.9. El seguro es contrato en consideración a la persona . . . . .	69
1.10. ¿Es el seguro es contrato de adhesión? . . . . .	71
1.11. El seguro es contrato de buena fe . . . . .	75

### CAPÍTULO III

#### ELEMENTOS ESENCIALES DEL CONTRATO DE SEGURO

1. Elementos esenciales . . . . .	77
2. El interés asegurable . . . . .	78
3. El riesgo asegurable . . . . .	84
3.1. Clasificación de los riesgos . . . . .	89
4. La prima . . . . .	91
4.1. Concepto de 'prima devengada' . . . . .	92
4.2. Obligación de pagar la prima . . . . .	94
4.3. La obligación de pagar la prima cuando el seguro se renueva unilateralmente . . . . .	96
4.4. Pago a plazo de la prima . . . . .	97
4.5. Establecimiento del monto de la prima . . . . .	98
5. Obligación condicional del asegurador . . . . .	100

### CAPÍTULO IV

#### PERSONAS QUE INTERVIENEN EN EL CONTRATO DE SEGURO

1. Personas que intervienen . . . . .	103
2. El asegurador . . . . .	104
3. El tomador . . . . .	108
3.1. Seguro por cuenta de tercero y en nombre propio . . . . .	110

4. Otras personas que intervienen en el desarrollo del contrato de seguro . . . . .	113
4.1. Los agentes de seguros . . . . .	113
4.2. La agencia de seguros . . . . .	114
4.3. El corredor de seguros . . . . .	115
4.4. Los establecimientos de crédito . . . . .	116
4.5. El ajustador de seguros . . . . .	118

## CAPÍTULO V

### LA PÓLIZA DE SEGURO

1. Concepto y requisitos de la póliza . . . . .	121
2. Integración de la póliza de seguro. La solicitud de seguro y los anexos . . . . .	131
2.1. La solicitud de seguro . . . . .	132
2.2. Los anexos . . . . .	132
3. Diversas clases de pólizas . . . . .	135
3.1. Póliza flotante . . . . .	136
3.2. Póliza automática . . . . .	137
3.3. Póliza específica . . . . .	139
3.4. Póliza nominativa y póliza a la orden . . . . .	144

## CAPÍTULO VI

### DEBERES DEL TOMADOR, EL ASEGURADO Y EL BENEFICIARIO EN EL CONTRATO DE SEGURO

1. Deberes del tomador . . . . .	147
1.1. Evitar retencias . . . . .	148
1.1.1. Inoperancia de la retencia . . . . .	152
1.1.2. Forma de alegar la retencia o inexactitud . . . . .	155
1.2. Deber de mantener el estado del bien asegurado . . . . .	158
1.3. Deber de cumplir con las garantías . . . . .	162
1.3.1. Inoperancia de las garantías . . . . .	166
1.3.2. La retencia y el no cumplimiento de garantías en seguros colectivos . . . . .	167

1.4. Deber de pagar la prima . . . . .	168
2. Deberes del asegurado y del beneficiario . . . . .	169
2.1. Deber de evitar la extensión del siniestro . . . . .	169
2.2. Deber de dar aviso del siniestro . . . . .	170
2.3. Deber de informar sobre la existencia de otros seguros . . . . .	174
2.4. Deber de formular la reclamación . . . . .	177
2.4.1. Plazo para presentar la reclamación . . . . .	181
2.4.2. Veracidad en la reclamación . . . . .	182
2.5. Deber de permitir el ejercicio del derecho a la subrogación . . . . .	183
2.6. Deber de no asegurar la parte dejada en descubierto . . . . .	185

## CAPÍTULO VII

### DEBERES DEL ASEGURADOR

1. Precisión sobre los deberes de la aseguradora . . . . .	187
2. La indemnización . . . . .	188
2.1. Marcos básicos de la indemnización . . . . .	189
2.2. Concepto de valor asegurado . . . . .	190
2.3. El valor asegurable . . . . .	191
2.4. La indemnización como obligación alternativa . . . . .	195
2.5. El valor de reposición o reemplazo frente a la indemnización . . . . .	201
2.6. El infraseguro y el supraseguro frente a la indemnización . . . . .	207
2.6.1. El infraseguro. La regla proporcional . . . . .	210
2.6.2. Inaplicabilidad de la regla proporcional . . . . .	211
2.6.3. Anotaciones con relación al supraseguro . . . . .	213
2.6.4. El infraseguro y el supraseguro en los seguros de vida . . . . .	216
2.7. La indemnización frente a la pluralidad de seguros . . . . .	216
2.8. El plazo para el pago de la indemnización. Sanciones para la aseguradora en caso de no cumplir con el deber de indemnizar . . . . .	223
2.9. El valor asegurado y las sanciones por mora . . . . .	232
2.10. El seguro por lucro cesante y la indemnización por perjuicios . . . . .	235

**CAPÍTULO VIII****LA SUBROGACIÓN PROVENIENTE DEL CONTRATO DE SEGURO  
Y LA CESIÓN DE DERECHOS**

1. Naturaleza jurídica y funciones que cumple la subrogación en el contrato de seguro . . . . .	239
1.1. La subrogación, institución especial de orden público . . . . .	242
2. Requisitos para que opere la subrogación . . . . .	243
3. Características de la subrogación . . . . .	246
4. Límite de la subrogación . . . . .	248
5. Los intereses moratorios o el pago de perjuicios cuando se adelanta proceso para recobrar la suma que pagó como indemnización . . . . .	250
6. Casos en que la subrogación no opera . . . . .	252
7. Prueba de la subrogación . . . . .	255
8. Cesión de créditos y subrogación . . . . .	258
9. La subrogación proveniente del contrato de seguro y las garantías reales . . . . .	263

**CAPÍTULO IX****PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN EN EL CONTRATO DE SEGURO**

1. Reformas al término de la prescripción . . . . .	267
2. La prescripción ordinaria. Los conceptos de interesado y de hecho que da base a la acción . . . . .	272
2.1. El alcance de la expresión “el interesado” . . . . .	272
2.2. El alcance de la expresión “hecho que da base a la acción” . . . . .	274
3. La prescripción extraordinaria . . . . .	276
3.1. La precisión de los conceptos “hecho que da base a la acción” y “momento en que nace el respectivo derecho” . . . . .	278
3.2. El plazo de prescripción respecto del seguro de responsabilidad civil . . . . .	281
4. Efectividad de las prescripciones ordinaria y extraordinaria . . . . .	286
5. Alcance de la prescripción prevista en el artículo 1081 del Código de Comercio . . . . .	288
6. Interrupción de la prescripción . . . . .	292

- |    |  |     |
|----|--|-----|
| 7. | Estipulaciones contractuales que reducen el término de la prescripción. Su validez . . . . . | 293 |
| 8. | El tránsito de legislación para la prescripción extintiva . . . . .                          | 295 |

## CAPÍTULO X

### PROCESOS QUE HALLAN SU FUENTE EN EL CONTRATO DE SEGURO

- |         |   |     |
|---------|---|-----|
| 1.      | El proceso ejecutivo en el evento del artículo 1053 del Código de Comercio . . . . .                                | 299 |
| 1.1.    | Antecedentes legales sobre mérito ejecutivo de la póliza . . . . .  | 300 |
| 1.2.    | Vías procesales que puede originar el contrato de seguro . . . . .  | 304 |
| 1.3.    | Mérito ejecutivo de la póliza de seguros . . . . .  | 306 |
| 1.3.1.  | Seguros dotales . . . . .   | 306 |
| 1.3.2.  | Valores de cesión . . . . .   | 308 |
| 1.3.3.  | La no objeción adecuada y oportuna a la reclamación . . . . .   | 308 |
| 1.3.3.1 | Que se haya presentado una reclamación . . . . .  | 309 |
| 1.3.3.2 | Que la reclamación no sea objetada de manera seria y fundada . . . . .  | 312 |
| 1.3.3.3 | Cómputo del plazo para objetar . . . . .  | 314 |
| 1.3.3.4 | Pruebas que deben allegarse para iniciar el proceso ejecutivo . . . . .   | 315 |
| 1.3.3.5 | Efectos de la vía ejecutiva . . . . .   | 319 |
| 1.3.3.6 | La póliza de seguro como título ejecutivo compuesto . . . . .   | 324 |
| 1.3.3.7 | La vía ejecutiva y el principio de la lealtad procesal . . . . .  | 325 |
| 1.3.3.8 | La vía ejecutiva por ser sancionatoria es opcional . . . . .  | 333 |
| 2.      | Acción ejecutiva para el cobro de la prima . . . . .  | 335 |
| 3.      | El proceso ejecutivo para el cobro de cauciones judiciales . . . . .  | 338 |
| 3.1.    | Determinación de la clase de caución que corresponde . . . . .  | 339 |
| 3.2.    | Casos en los que se puede prestar una caución en la modalidad de póliza judicial . . . . .                          | 341 |
| 3.3.    | Efectividad de las cauciones otorgadas por empresas de seguros. Responsabilidad de la aseguradora garante . . . . . | 342 |

3.4. Cobro de la caución otorgada en proceso ejecutivo . . . . .	344
3.4.1. Cuando el demandado excepciona y obtiene fallo favorable . . . . .	345
3.4.2. Cuando se adelanta un incidente por el tercero que no estuvo presente en la diligencia . . . . .	346
3.4.3. Cuando se revoca el mandamiento de pago . . . . .	347
3.4.4. Cuando se presta la caución para impedir embargos . . . . .	347
3.5. Exigibilidad de la obligación a cargo de la aseguradora garante dentro del mismo proceso de ejecución . . . . .	348
3.6. Las excepciones dentro de esta especial clase de ejecución . . . . .	351
3.7. La ejecución para el cobro de cauciones expedidas para procesos distintos al de ejecución . . . . .	352
4. El juicio ordinario emanado del contrato de seguro . . . . .	354
4.1. El juicio ordinario cuando demanda el asegurado o el beneficiario . . . . .	355
4.1.1. Las excepciones perentorias de la aseguradora demandada . . . . .	355
4.1.2. La reclamación como presupuesto del proceso ordinario . . . . .	357
5. El proceso ordinario cuando demanda la empresa aseguradora . . . . .	360

## CAPÍTULO XI

### EL LLAMAMIENTO EN GARANTÍA Y EL CONTRATO DE SEGURO

1. Introducción . . . . .	363
2. Generalidades . . . . .	364
3. La intervención de terceros . . . . .	365
4. El llamamiento en garantía . . . . .	366
5. El llamamiento en garantía frente a la subrogación . . . . .	371
6. ¿Desapareció la posibilidad de llamar en garantía dentro de los seguros de responsabilidad civil? . . . . .	375
7. El llamamiento en garantía y el proceso arbitral . . . . .	379
Bibliografía . . . . .	381
Índice de autores . . . . .	387
Índice de normas . . . . .	389
Índice alfabético . . . . .	395