

# SEGUROS

## e Temas senciales

Aspectos Jurídicos

Ramos y Pólizas

La Empresa de Seguros



Universidad  
de La Sabana

ECOE  
EDICIONES

## TABLA DE CONTENIDO

<b>PRÓLOGO</b> .....	XV
<b>PRIMERA PARTE</b>	
<b>ASPECTOS JURÍDICOS</b>	
<b>I. DERECHO DE SEGUROS.</b> <i>Fernando Palacios Sánchez</i> .....	3
1. Reseña histórica de la actividad aseguradora .....	4
1.1 En el mundo .....	4
1.2 En Colombia .....	8
2. Concepto, definición del contrato de seguro .....	12
2.1 Características de orden legal del contrato de seguro .....	13
2.2 Otras características .....	16
2.3 Clasificación .....	19
2.4 Sus elementos esenciales .....	21
2.5 Las partes que intervienen .....	30
2.6 El beneficiario .....	32
2.7 Prueba del contrato de seguro .....	38
3. Diferencias entre los seguros de daños y de personas .....	39
3.1 Diferencia en cuanto al principio indemnizatorio .....	39
3.2 Diferencia en cuanto al ejercicio del derecho de subrogación .....	40
3.3 Diferencia en cuanto a la terminación por mora en el pago de la prima .....	40
3.4 Diferencia en cuanto al interés asegurable que deben ostentar los tomadores .....	41
3.5 Diferencia en cuanto a la revocatoria del seguro .....	41
3.6 Diferencia en cuanto al deber de mantener el estado del riesgo .....	42
4. Obligaciones de las partes .....	42
4.1 Del tomador .....	43
4.2 Del asegurador .....	50
5. El siniestro .....	52
5.1 Concepto .....	52
5.2 La reclamación .....	57
5.3 La objeción .....	58
6. Causales de inoperancia del contrato de seguro .....	59
6.1 Inexistencia del seguro por falta de algunos de sus elementos esenciales .....	60
6.2 Nulidades .....	61
6.3 Pagos disminuidos por error inculpable del tomador .....	63

6.4 Pagos cuando hay inexactitud respecto de la edad .....	64
6.5 Terminación del contrato de seguro por incumplimiento de obligaciones del tomador o asegurado .....	65
6.6 Por caducidad .....	65
6.7 Por extinción .....	65
6.8 Por exclusiones de tipo legal .....	66
6.9 Por revocación .....	66
6.10 Por prescripción .....	67
7. Vías judiciales a que da lugar el contrato de seguro .....	75

## II. LOS SEGUROS EN EL DERECHO COMPARADO. *Patricia*

<i>Jaramillo Salgado</i> .....	79
1. Perfeccionamiento y prueba del contrato de seguro .....	80
1.1 Colombia .....	80
1.2 España .....	80
1.3 Argentina .....	80
1.4 Francia, Código de seguros .....	81
2. La declaración del estado del riesgo .....	84
2.1 Colombia .....	84
2.2 España .....	84
2.3 Argentina .....	86
2.4 Francia .....	87
3. El pago de la prima .....	98
3.1 Colombia .....	98
3.2 España .....	98
3.3 Argentina .....	99
3.4 Francia .....	100
4. La prescripción .....	104
4.1 Colombia .....	104
4.2 España .....	105
4.3 Argentina .....	105
4.4 Francia .....	105
5. Acción directa en el seguro de responsabilidad civil .....	109
5.1 Colombia .....	109
5.2 España .....	109
5.3 Argentina .....	109
5.4 Francia .....	110
6. Aspectos sobresalientes del seguro de responsabilidad civil de automóviles en algunos países iberoamericanos .....	112
6.1 Régimen de responsabilidad civil .....	112
6.2 Clases de daños .....	113
6.3 Las pólizas de seguro de automóviles de responsabilidad civil .....	116

6.4 Límites legales .....	117
6.5 Límites contractuales .....	118
6.6 Cuantías de las indemnizaciones .....	119
6.7 Conciliación previa al ejercicio de la acción judicial .....	120

## SEGUNDA PARTE RAMOS Y PÓLIZAS

### III. EL SEGURO DE VIDA Y SUS EXTENSIONES DE

<b>COBERTURA. Alejandro Barrera Monje</b> .....	123
1. Introducción a los seguros para personas .....	123
2. Los seguros sobre la vida .....	124
Capítulo I. El riesgo .....	126
1. El concepto de riesgo en el seguro de vida .....	126
2. Ámbito del riesgo .....	127
3. Clasificación .....	128
3.1 Por los intereses que afectan .....	128
3.2 Por la variabilidad del peligro .....	129
Capítulo II. Justificación del seguro .....	129
1. La necesidad de dinero .....	129
2. Sistemas de manejo de los seguros de vida .....	132
3. La mutualidad .....	132
Capítulo III. Elementos esenciales para constituir un sistema de seguros. ....	133
1. Grupo numeroso de individuos expuestos al mismo riesgo .....	133
2. Conocimiento aproximado de la frecuencia de siniestros .....	134
3. Contribución de cada individuo en el pago de los siniestros .....	135
4. Herramientas para estructurar el sistema .....	135
4.1 El cálculo de probabilidades .....	135
4.2 La tabla de mortalidad .....	136
4.3 El cálculo de las tasas de primas .....	138
Capítulo IV. La reserva matemática .....	154
1. Definición .....	154
2. Su origen .....	155
3. Su finalidad .....	155
4. Su cálculo .....	156
Capítulo V. Planes fundamentales en los seguros de vida .....	159
1. Temporales por muerte .....	160
1.1 Características .....	160
2. De vida entera por muerte .....	162
2.1 Características .....	162
2.2 Modalidades .....	163

3. Seguro de supervivencia .....	164
3.1 Características .....	165
Capítulo VI. Los valores de rescate .....	168
1. Definición .....	168
2. Comportamiento .....	168
3. Factores por los que varían .....	169
3.1 Plan de seguro contratado .....	169
3.2 Edad inicial o de entrada .....	169
3.3 Altura del seguro .....	170
4. Usos de los valores de rescate .....	170
4.1 Rescindir o rescatar .....	170
4.2 Compra de seguro saldado .....	171
4.3 Compra de seguro prorrogado .....	173
4.4 Hacer préstamos con respaldo de tales valores .....	175
4.5 No caducidad automática .....	177
Capítulo VII. La selección de riesgos en los seguros de vida y salud .....	185
1. Necesidad de la selección .....	185
2. Objetivo .....	187
2.1 La antiselección .....	188
2.2 La contribución .....	188
3. Factores de análisis .....	189
3.1 La edad .....	190
3.2 La salud .....	190
3.3 Ocupación habitual .....	191
3.4 El riesgo moral .....	193
3.5 El interés asegurable .....	193
3.6 Plan de seguro solicitado .....	194
3.7 Los estados financieros del solicitante .....	195
4. Conclusiones posibles del proceso de selección .....	195
5. Las extraprimas o recargos .....	195
6. La tarificación (tarificación) de riesgos .....	196
6.1 Método de selección numérica .....	196
6.2 Ejemplos del proceso de tarificación numérica .....	197
Capítulo VIII. Extensiones de cobertura al seguro por muerte .....	198
1. Exoneración del pago de primas (Ex ITyP) por incapacidad total y permanente .....	199
2. Incapacidad total y permanente (ITyP) .....	200
2.1 El siniestro por incapacidad total y permanente .....	201
2.2 La ITyP en seguros de vida individual y en seguros de grupo .....	207
2.3 Principales exclusiones .....	208
3. Muerte accidental o desmembración (MAD) .....	208
3.1 Definición de accidente .....	208

3.2	Objetivos de la extensión .....	208
3.3	El homicidio intencional como hecho accidental .....	210
3.4	Principales exclusiones .....	211
3.5	El siniestro en muerte accidental o desmembración .....	211
4.	Enfermedades graves (EG) .....	212
4.1	Modalidades de la extensión .....	212
4.2	Las enfermedades cubiertas .....	213
4.3	Limitaciones y exclusiones .....	214
	Anexo N°o. 1. Cálculos resumidos de las diferentes primas (tasas) del seguro de vida .....	215
	Anexo N°o. 2. Cálculos de prueba de suficiencia de la prima (tasa) neta nivelada y reserva matemática seguro de vida individual .....	216
	Anexo N°o. 3. Cálculo resumido de la prima (tasa) nivelada de un seguro mixto o dotal (de supervivencia) .....	217
	Anexo N°o. 4. Proceso esquemático de la selección de los riesgos en los seguros de personas .....	218
	Anexo N°o. 5. Relación de aspectos jurídicos propios de los seguros de personas .....	219

#### **IV. EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD PARA DIRECTORES Y ADMINISTRADORES.** *Mónica Juliana Ahumada Mozzo, Marcela*

	<i>Blanco Mendoza</i> .....	221
1.	Introducción .....	221
2.	Régimen de responsabilidad para administradores .....	224
2.1	Consideraciones generales .....	224
2.2	Estatuto general de los administradores .....	224
3.	Régimen de responsabilidad de los servidores públicos .....	231
3.1	Responsabilidad civil .....	234
3.2	Responsabilidad fiscal .....	235
4.	La póliza de responsabilidad para administradores y directores .....	236
4.1	Partes del contrato, asegurados y beneficiarios .....	236
4.2	Declaración del estado del riesgo .....	237
4.3	Coberturas de la póliza .....	239
4.4	Período de extensión de cobertura .....	241
4.5	Deducible .....	241
4.6	Requisitos del siniestro para el amparo de pago de perjuicios .....	241
4.7	Requisitos del siniestro para el amparo de gastos legales y cauciones judiciales .....	242
4.8	Extensión de cobertura para las sociedades subordinadas relacionadas o adquiridas durante la vigencia del seguro .....	242
4.9	Principales exclusiones .....	242
5.	Pólizas de responsabilidad para servidores públicos .....	243

5.1 Necesidad del seguro .....	244
5.2 Coexistencia del seguro de responsabilidad para servidores públicos con la acción de repetición por perjuicios causados al Estado ...	245
5.3 Amparos que otorga el seguro de responsabilidad para servidores públicos .....	246
5.4 Límites por evento, territoriales y temporales del seguro .....	247
5.5 Extensión a organismos adscritos o vinculados .....	247
5.6 Exclusiones particulares .....	248
6. Consideraciones finales .....	248

## **V. EL SEGURO OBLIGATORIO DE DAÑOS CORPORALES CAUSADOS A LAS PERSONAS EN ACCIDENTES DE TRÁNSITO.**

<i>Edgar Briceño Jaramillo</i> .....	251
1. Generalidades .....	251
2. Introducción temática .....	252
2.1 Contrato de seguro .....	252
2.2 Obligatorio .....	256
2.3 Accidente de tránsito .....	257
3. Derecho comparado .....	258
4. La póliza de seguro obligatorio de daños corporales causados a las personas en accidentes de tránsito .....	259
4.1 Amparos .....	260
4.2 Exclusiones .....	263
4.3 Acción para reclamar .....	263
4.4 Operatividad del seguro - indemnizaciones .....	267
4.5 El fraude .....	267
4.6 El futuro del seguro obligatorio .....	268
4.7 Estadísticas nacionales entre 1998 y 2001 .....	269
4.8 Casuística .....	270

## **VI. EL SEGURO DE FIANZA (Póliza de cumplimiento). *Hernando***

<i>Galindo Cubides</i> .....	271
1. Historia y denominación .....	271
2. Definición .....	273
3. Origen, otorgamiento y campo de aplicación .....	274
4. Régimen legal específico .....	276
5. Seguro de fianza .....	277
6. Interés asegurable y riesgo asegurable .....	278
7. Tomador en los seguros de fianza .....	280
8. Clases de garantías y su obligatoriedad .....	281
9. Garantía única .....	282
10. Valores asegurados y vigencia de los amparos .....	284

11. Aprobación y ejecución de la garantía única .....	286
12. Pago de la prima y su mora .....	289
13. Suscripción - contragarantía .....	291
14. Mérito ejecutivo de la póliza. Prescripción - subrogación .....	293

## **VII. COBERTURAS DE INCENDIO, ROTURA DE MAQUINARIA Y LUCRO CESANTE. César Augusto Latorre Reyes .....**

1. Introducción .....	295
2. Póliza de seguro de incendio .....	296
2.1 Amparo de incendio y/o rayo (básico) .....	296
2.2 Definiciones .....	296
2.3 Eventos no cubiertos por el amparo básico .....	297
2.4 Bienes asegurados .....	298
2.5 Bienes no cubiertos .....	301
2.6 Cláusula de garantía sobre elementos azarosos, inflamables o explosivos .....	301
2.7 Determinación del valor asegurable .....	302
2.8 Determinación del daño indemnizable .....	302
2.9 Seguro insuficiente .....	303
2.10 Reducción y restablecimiento de la suma asegurada .....	304
2.11 Obligaciones del asegurado en caso de siniestro .....	305
2.12 Derechos de la compañía en caso de siniestro .....	305
2.13 Pérdida del derecho de la indemnización .....	306
2.14 Derechos sobre el salvamento .....	306
2.15 Pago de la indemnización .....	306
2.16 Pago de la indemnización e intereses de mora .....	307
2.17 Anexo de terremoto, temblor o erupción volcánica .....	307
2.18 Anexo asonada, motín, conmoción civil o popular, huelga y actos mal intencionados de terceros .....	309
2.19 Anexo de explosión .....	310
2.20 Anexo de tifón, huracán, tornado, ciclón, vientos fuertes, granizo, aeronaves, vehículos y humo (extensión de amparos) .....	310
2.21 Anexo de daños por agua y anegación .....	312
2.22 Anexo de sistemas flotantes o de declaraciones .....	312
2.23 Anexo de incendio y/o rayo en aparatos eléctricos .....	314
2. Póliza de rotura de maquinaria .....	315
2.1 Riesgos amparados .....	315
2.2 Exclusiones .....	315
2.3 Bienes asegurados .....	318
2.4 Aplicación de la cobertura .....	318
2.5 Suma asegurada .....	318
2.6 Garantías .....	318
2.7 Proporción indemnizable - proporción asegurada .....	319

2.8 Determinación del daño indemnizable .....	319
3. Seguro de interrupción de negocio .....	323
3.1 Cobertura forma americana .....	323
4. Seguro de lucro cesante .....	324
4.1 Cobertura forma inglesa .....	324
5. Conclusiones .....	326

### **VIII. DE LA RESPONSABILIDAD CIVIL POR EL DAÑO AMBIENTAL Y EL SEGURO ECOLÓGICO EN COLOMBIA.**

<i>Jorge Eduardo Narváez Bonnet</i> .....	327
1. De la responsabilidad civil por el daño ambiental .....	332
1.1 Fundamento constitucional de la responsabilidad derivada del impacto ecológico .....	332
1.2 Lineamientos generales de la responsabilidad civil .....	350
1.3 Elementos de la responsabilidad por daño ecológico .....	359
1.4 La contaminación ambiental como responsabilidad objetiva .....	360
1.5 Diversos mecanismos para la protección medio-ambiental .....	365
2. El seguro ecológico .....	367
2.1 Antecedentes .....	367
2.2 Los fondos de compensación .....	369
2.3 Los seguros obligatorios .....	372
2.4 El seguro por daños al medio ambiente .....	373
2.5 Evolución del contenido y extensión del amparo a nivel global .....	374
2.6 El seguro ecológico en Colombia .....	380

### **IX. EL TRANSPORTE AÉREO NACIONAL E INTERNACIONAL DE PASAJEROS, EQUIPAJES Y CARGA Y SUS SEGUROS.**

<i>Luis Fernando Uribe de Urbina</i> .....	419
1. Introducción .....	419
2. Transporte aéreo internacional de pasajeros, equipajes y carga .....	423
2.1 Concepto .....	423
2.2 Marco legal que regula el transporte aéreo internacional. Evolución. histórica .....	424
Convenio de París de octubre 13 de 1919 .....	424
Convención de Varsovia de octubre 12 de 1929 .....	424
Convención de Chicago de diciembre 7 de 1944 .....	426
Protocolo de La Haya de 28 de septiembre de 1955 .....	427
Convenio de Guadalajara de 18 de septiembre 1961 .....	428
Acuerdo de Montreal de 1966 .....	429
Protocolo de Guatemala de 1971 .....	429
Protocolos 1 a 4 de Montreal de 1975 .....	430
Acuerdo Iata 1995 .....	431

Nuevo protocolo de Montreal de mayo 28 de 1999 .....	431
Incoterms 2.000 aplicables al transporte aéreo internacional de mercancías .....	435
Grupo "E", salida .....	436
Grupo "F", porte principal no cancelado .....	436
D.Grupo "C", porte principal cancelado .....	437
E. Grupo "D" llegada .....	438
3. Transporte aéreo nacional de pasajeros, equipajes y carga .....	440
3.1 Concepto .....	440
3.2 Marco legal .....	440
3.3 Fletamento de aeronaves .....	443
3.4 Arrendamiento o locación de aeronaves .....	444
4. Seguros para el transporte aéreo .....	444
4.1 Marco legal del seguro de transporte aéreo en Colombia .....	444
4.2 Clases de seguros utilizados para el transporte aéreo .....	446
4.3 Tipos de pólizas de seguro de transporte, aplicables al transporte aéreo .....	449

### **TERCERA PARTE**

#### **LA EMPRESA DE SEGUROS**

#### **X. LOS INTERMEDIARIOS DE SEGUROS, SU CONTRATACIÓN ENTRE PARTICULARES Y CON ENTIDADES ESTATALES.**

<i>César Augusto Núñez Villalba</i> .....	459
1. Concepto, naturaleza jurídica e importancia de los intermediarios .	459
1.1 Concepto .....	459
1.2 Importancia de los intermediarios de seguros .....	459
1.3 Naturaleza jurídica .....	461
2. Clases de intermediarios de seguros .....	464
2.1 Comentarios generales .....	464
2.2 Los agentes colocadores de pólizas de seguros .....	464
2.3 La agencia de seguros y agencias asimiladas a corredores de seguros ..	465
2.4 El corredor de seguros .....	467
3. Condiciones de acceso y del ejercicio de la actividad de intermediación de seguros .....	469
3.2 Condiciones de acceso y del ejercicio para agentes colocadores dependientes e independientes .....	469
3.3 Condiciones de acceso y del ejercicio para la agencia colocadora de seguros .....	470
3.4 Condiciones de acceso y del ejercicio para el corredor de seguros .	471
3.5 Inhabilidades y prohibiciones .....	472

4. Régimen de contratación de los intermediarios de seguros, entre particulares y con entidades estatales .....	474
4.1 Comentarios aplicables a ambas clases de contratación .....	474
4.2 Régimen de contratación .....	475
4.3 Régimen de contratación de los intermediarios de seguros con entidades estatales .....	476
4.4 Limitación para la contratación de un segundo intermediario .....	480
4.5 Término del contrato de intermediación .....	480
4.6 Por contratación directa .....	481
5. Responsabilidad de los intermediarios y de las aseguradoras por actuaciones de aquellas .....	482
5.1 Responsabilidad de las aseguradoras por actuaciones de los intermediarios .....	482
5.2 Responsabilidad de los intermediarios para con el tomador .....	483
6. Normatividad aplicable a los intermediarios de seguros .....	485
6.1 Normas aplicables a todos los intermediarios .....	485
6.4 Normas aplicables a los agentes colocadores y agencias de seguros .....	485
6.5 Normas aplicables a los corredores de seguros .....	485
6.6 Aplicación de normas para la selección y contratación del intermediario, por una entidad estatal .....	486

## **XI. GOBERNABILIDAD CORPORATIVA Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS EN LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS.**

<i>Jairo Alberto Pérez Muñoz</i> .....	487
1. Introducción .....	487
2. Hacia un nuevo enfoque de supervisión .....	488
2.1 ¿Qué es y cuál debe ser la aplicación del concepto de gobernabilidad corporativa en las compañías de seguros? .....	488
2.2 ¿En qué forma se aplican los principios de gobernabilidad corporativa en una compañía de seguros? .....	492

<b>XII. EL REASEGURO.</b> <i>Luis Eduardo Rodríguez Corci</i> .....	497
1. Introducción .....	497
2. Reaseguros .....	497

## **XIII. CANALES DE DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS.**

<i>Manuel Guillermo Rueda Serrano</i> .....	507
1. Introducción .....	507
2. Canales tradicionales .....	507
3. Bancaseguros .....	510

<b>XIV. EL DEFENSOR DEL ASEGURADO</b> . <i>Andrés Aranguren Calle</i> .	523
---	-----