

J. EFRÉN OSSA G.

Presidente de la Asociación Colombiana de Derecho de Seguros

TEORÍA GENERAL DEL SEGURO

* *

EL CONTRATO

(Ensayo de interpretación del Título V,
Libro Cuarto, del Código de Comercio
de la República de Colombia)



Editorial TEMIS Librería
Bogotá - Colombia
1984



ÍNDICE GENERAL

	PÁG.
Proemio	IX

CAPÍTULO I

EL CONTRATO DE SEGURO

I. NOCIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO	1
II. SUJETOS DE LA RELACIÓN CONTRACTUAL	2
A. <i>Partes contratantes</i>	2
1. El asegurador	3
2. El tomador	5
3. El asegurado	8
a) En los seguros de daños	8
b) En los seguros de personas	10
B. <i>Beneficiarios</i>	12
1. Beneficiario contractual	12
2. Beneficiario legal	12
a) En los seguros de daños	12
b) En los seguros de personas	13
C. <i>Seguro por cuenta de tercero</i>	14
1. Concepto	14
2. Función	15
3. Naturaleza	15
4. Efectos legales	17
a) Las obligaciones	17
b) Derecho del tomador	18
c) El derecho a la prestación	20
d) Excepciones	20
D. <i>Hipótesis de suscripción</i>	21
1. Seguros de daños	22
2. Seguros de personas	22

CAPÍTULO II

ATRIBUTOS DEL CONTRATO DE SEGURO

I. SOLEMNE	23
A. <i>La promesa de contrato</i>	28

	PÁG.
B. <i>La oferta de contrato</i>	30
C. <i>Acuerdo verbal</i>	31
II. BILATERAL	32
A. <i>Consecuencias</i>	33
B. <i>El contrato de seguro ¿contrato unilateral?</i>	34
III. ONEROSO	35
IV. ALEATORIO	36
V. DE EJECUCIÓN SUCESIVA	37
VI. PRINCIPAL	38
VII. PERSONAL	39
VIII. INDIVISIBLE	39
IX. CONDICIONAL	40
X. DE BUENA FE	41
XI. DE ADHESIÓN O CONTRATO-TIPO	41
XII. ACTO DE COMERCIO	44

CAPÍTULO III

CLASIFICACIÓN DE LOS SEGUROS

I. SEGUROS MUTUOS O A DE PRIMA	47
A. <i>El seguro cooperativo</i>	47
B. <i>El seguro comercial</i>	48
II. SEGUROS TERRESTRES O MARÍTIMOS	48
III. SEGUROS SOCIALES O INDIVIDUALES	50
A. <i>Los seguros sociales</i>	51
B. <i>Los seguros individuales</i>	54
1. Seguros de daños	55
a) Seguros reales	56
b) Seguros patrimoniales	57
2. Seguros de personas	59
a) Seguros de vida	60
b) Seguros de accidentes personales	61
c) Seguros de hospitalización y cirugía	61
d) Seguros personales de patrimonio	61
IV. OTRAS CLASIFICACIONES	62
A. <i>Seguro de daños y seguro de sumas</i>	62
B. <i>Seguros de personas y otros</i>	62
C. <i>Clasificación de los seguros de daños</i>	62
1. Seguro del activo	63
2. Seguro del pasivo	63

CAPÍTULO IV

ELEMENTOS ESENCIALES DEL SEGURO

I. EL INTERÉS ASEGURABLE

	PÁG.
Introducción	65
El interés asegurable	65
I. EN EL CÓDIGO DE 1887	65
1. Seguros de daños	65
2. Seguros de personas	66
II. EN EL CÓDIGO VIGENTE	67
1. En los seguros de daños	67
a) Objeto	68
b) Requisitos	70
c) Concurrencia de intereses	71
d) Clasificación	72
e) Valor económico del interés asegurable	73
2. En los seguros de personas	76
a) Ámbito	77
b) Consentimiento del tercero	79
c) Existencia y subsistencia del interés asegurable	81
d) Valor del interés	82
III. EN LA DOCTRINA MODERNA	83

CAPÍTULO V

ELEMENTOS ESENCIALES DEL SEGURO

II. EL RIESGO ASEGURABLE

I. INTRODUCCIÓN	85
II. ÁMBITO DEL RIESGO ASEGURABLE	86
1. El suceso debe ser incierto	86
2. El suceso, además de incierto, no debe depender exclusivamente de la voluntad del tomador, asegurado o beneficiario	87
a) Hechos típicamente fortuitos	88
b) Hechos culposos	88
c) Hechos intencionales	89
3. La realización del riesgo da origen a la obligación del asegurador	89

	PÁG.
4. El suceso incierto no es riesgo si su realización depende de la voluntad exclusiva del tomador, asegurado o beneficiario	90
III. LOS RIESGOS INASEGURABLES	93
1. El dolo y la culpa grave	93
a) Del asegurado	93
b) De sus dependientes	93
c) De las personas jurídicas	94
2. Los actos meramente potestativos	96
3. Las sanciones penales o policivas	96
4. Otros riesgos no asegurables	97
IV. CLASIFICACIÓN DE LOS RIESGOS	97
1. Positivos o negativos	98
2. Naturales o humanos	98
3. Físicos o jurídicos	98
4. Internos o externos	98
5. Instantáneos o evolutivos	98
6. Unicausales o pluricausales	98
7. De efecto total o parcial	98
8. Ordinarios o extraordinarios	98
V. LA INDIVIDUALIZACIÓN DEL RIESGO	99
1. Causal	99
2. Objetiva	100
3. Local	101
4. Temporal	102
VI. UNIDAD CONCEPTUAL DEL RIESGO	111
1. Contrato sobre riesgos inasegurables	113
2. Contrato sobre interés ilícito	113

CAPÍTULO VI

EL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN EN LOS SEGUROS DE DAÑOS

I. EXPOSICIÓN GENERAL

I. EL PRINCIPIO	115
II. SU FUNDAMENTO	116
III. SU APLICACIÓN	117

	PÁG.
A. <i>Valor real del interés asegurado</i>	118
1. Valor venal	119
2. Valor de uso	119
3. Valor a nuevo	119
B. <i>Valor presunto del interés asegurado</i>	119
1. Seguros marítimos	119
2. Seguros terrestres	119
IV. EL SEGURO DE VALOR A NUEVO	122
A. <i>Introducción</i>	122
B. <i>Interpretación del artículo 1090 del Código de Comercio</i>	124
1. Naturaleza	124
2. Carácter indemnizatorio	125
3. Asegurabilidad del demérito	127
4. El seguro por valor de reposición y la reposición como opción de pago	129
5. La cláusula de reposición o reemplazo en el seguro de incendio	130
V. IMPLICACIONES DEL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN	130
A. <i>La suma asegurada</i>	131
1. En los seguros ordinarios	131
2. En los seguros patrimoniales	136
3. En los seguros personales	137
4. En los seguros de valor a nuevo	137
B. <i>La coexistencia de seguros</i>	139
C. <i>La subrogación del asegurador</i>	139

CAPÍTULO VII

EL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN EN LOS SEGUROS DE DAÑOS

II. LA COEXISTENCIA DE SEGUROS

I. INTRODUCCIÓN	141
II. ANTECEDENTES	141
A. <i>Coaseguro</i>	141
B. <i>Coexistencia</i>	142
1. Seguros sucesivos	142
2. Seguros simultáneos	142
3. Seguro condicional	142
4. Nuevo seguro	142
5. Seguros patrimoniales	143
6. Seguros personales	143
III. PRESUPUESTOS	143
A. <i>Diversidad de aseguradores</i>	143

	PÁG.
B. <i>Identidad de asegurado</i>	143
C. <i>Identidad de interés asegurado</i>	144
D. <i>Identidad de riesgo asegurado</i>	144
IV. CLASIFICACIÓN	145
A. <i>Genérica o específica</i>	146
B. <i>Voluntaria o involuntaria</i>	145
C. <i>Cumulativa o no cumulativa</i>	146
D. <i>Sobre seguros reales o patrimoniales</i>	147
E. <i>Sobre seguros simultáneos o sucesivos</i>	147
V. RÉGIMEN LEGAL	148
A. <i>La validez de los seguros coexistentes</i>	148
1. Seguros simultáneos	148
2. Seguros sucesivos	148
B. <i>La subsistencia de los seguros coexistentes</i>	150
1. El deber de información	150
2. Naturaleza del art. 1093	152
C. <i>La regulación de la indemnización</i>	152
1. Naturaleza de las obligaciones	152
2. Ineficacia de los seguros coexistentes	153
VI. EL COASEGURO	156
A. <i>Relaciones internas</i>	156
B. <i>Relaciones externas</i>	157

CAPÍTULO VIII

EL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN EN LOS SEGUROS DE DAÑOS

III. LA SUBROGACIÓN DEL ASEGURADOR

I. INTRODUCCIÓN	159
II. FUNDAMENTO	160
III. NATURALEZA	162
IV. ÁMBITO	165
A. <i>Seguros de daños</i>	165
B. <i>Seguros de personas</i>	170
C. <i>Seguro sobre el derecho real del acreedor</i>	171
V. PRESUPUESTOS	173
A. <i>Subrogación general</i>	173
B. <i>Subrogación especial</i>	175

ÍNDICE GENERAL

XVII

	PÁG.
VI. LÍMITE	175
VII. IRRENUNCIABILIDAD	177
VIII. LA SUBROGACIÓN LEGAL Y LA CESIÓN DE DERECHOS	180

CAPÍTULO IX

**EL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN
EN LOS SEGUROS DE PERSONAS**

I. INTRODUCCIÓN	183
II. DOCTRINAS FAVORABLES	183
A. <i>Exposición de Rodríguez</i>	183
B. <i>Exposición de Uria</i>	184
C. <i>Exposición de Buttaro</i>	185
D. <i>Exposición de Morandi</i>	188
III. DOCTRINA ADVERSA	190

CAPÍTULO X

LA REGLA PROPORCIONAL

I. INTRODUCCIÓN	201
A. <i>Suma asegurada y valor asegurable</i>	201
B. <i>Fórmula de la regla proporcional</i>	202
II. IMPORTANCIA	202
III. FUNDAMENTO	203
IV. PRESUPUESTOS	206
A. La pérdida parcial	206
B. El infraseguro	206
V. ÁMBITO	207
A. <i>Seguros reales</i>	208
1. Seguro de la hipoteca	208
2. Seguro colectivo	209
B. <i>Seguros patrimoniales</i>	210
1. Seguro de responsabilidad civil de objeto determinado	211
2. Reaseguro	211
3. Seguro de lucro cesante	211
4. Seguros personales	212

	PÁG.
VI. CARÁCTER SUPLETIVO DE LA REGLA PROPORCIONAL	212
A. <i>Seguro a primer riesgo absoluto</i>	213
1. Acuerdo expreso	213
2. Acuerdo tácito	213
B. <i>Seguro a primer riesgo relativo</i>	215
1. El coaseguro pactado	215
2. Seguro de índice variable	216
3. Valor asegurable como determinante de la suma asegurada	217
4. Pólizas de declaraciones	218
VII. PRUEBA DEL INFRASEGURO	218
VIII. OTRAS MODALIDADES DE SEGURO INSUFICIENTE	219
A. <i>El coaseguro obligatorio</i>	219
B. <i>La franquicia</i>	220

CAPÍTULO XI

LA PÓLIZA DE SEGUROS

I. SU ESTRUCTURA. SUS CLASES

I. INTRODUCCIÓN	223
II. LA PÓLIZA	223
A. <i>El certificado provisional</i>	224
B. <i>La oferta "formalmente" aceptada</i>	225
C. <i>Oferta verbal</i>	226
III. CONDICIONES DE LA PÓLIZA	227
A. <i>Condiciones particulares</i>	227
1. <i>Condiciones ineludibles</i>	227
a) La razón o denominación social del asegurador	227
b) El nombre del tomador	228
c) La identificación precisa de la cosa o persona con respecto a las cuales se contrata el seguro	228
d) La suma asegurada o el modo de precizarla	228
e) La prima o el modo de calcularla	229
f) Los riesgos que el asegurador toma a su cargo	229
2. <i>Condiciones subsanables</i>	229
a) Los nombres del asegurado y del beneficiario o la forma de identificarlos, si fueren distintos del tomador	229
b) La calidad en que actúe en el tomador del seguro	230
c) La vigencia del contrato, con indicación de las fechas y horas de iniciación y vencimiento o el modo de determinar unas y otras	230
d) La forma de pago de la prima	230
e) La fecha en que se extiende la póliza	231
f) Las demás condiciones particulares que acuerden las contratantes	231

	PÁG.
B. <i>Condiciones generales</i>	231
1. Uniformidad	232
2. Naturaleza jurídica	234
3. Condiciones especiales	235
4. Omisión	235
IV. LOS ANEXOS	
A. <i>Antecedentes del contrato principal</i>	237
1. La solicitud de seguro	237
2. La inspección del riesgo	238
B. <i>Reformatorios del contrato</i>	239
1. Comentario general	239
2. La renovación	240
3. El certificado de seguro	246
V. CLASIFICACIÓN DE LAS PÓLIZAS	
A. <i>La póliza individual</i>	247
B. <i>La póliza general</i>	247
1. La póliza colectiva	247
2. La póliza automática	248
a) En el seguro de transportes	248
b) En el seguro de manejo	249
c) En el reaseguro	249
d) Naturaleza jurídica	250
3. La póliza de valor asegurado "flotante"	252
4. La póliza de seguro múltiple	253
5. La póliza "all risk"	253

CAPÍTULO XII

LA PÓLIZA DE SEGUROS

II. LA CESIÓN

I. PRINCIPIOS GENERALES	255
II. CARÁCTER PERSONAL DEL CONTRATO DE SEGURO	256
A. <i>En la doctrina</i>	256
B. <i>En la ley colombiana</i>	257
C. <i>En la práctica comercial</i>	258
III. LA TRASLACIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO	258
A. <i>La traslación facultativa</i>	258
1. Aplicación general	258

	PÁG.
a) Seguro de transportes	259
b) Seguros patrimoniales	260
c) Seguro de personas	260
2. Formalidades de la cesión	261
3. Efectos de la cesión	261
B. <i>La traslación automática</i>	262
1. Trasmisión por causa de muerte	262
2. Traslación por acto entre vivos	263
a) Estipulación contractual	263
b) La póliza a la orden	264
c) La póliza al portador	265
3. Efectos de la traslación automática	265
IV. CONCLUSIÓN	265

CAPÍTULO XIII

LA PÓLIZA DE SEGUROS

III. SU MÉRITO EJECUTIVO

I. INTRODUCCIÓN.....	267
II. LA PÓLIZA DE SEGURO COMO "TÍTULO EJECUTIVO"	269
A. <i>Como documento autónomo</i>	269
B. <i>Como título ejecutivo complejo</i>	271
1. Contra el tomador	271
2. Contra el asegurador	271
III. RÉGIMEN LEGAL	271
A. <i>El ordinal 3º del artículo 1053 del Código de Comercio</i>	274
1. Fundamento político	275
2. Sentido jurídico	275
3. Presupuestos de la acción ejecutiva	276
a) La entrega de la reclamación	276
b) Los comprobantes indispensables	277
c) El trascurso de sesenta (60) días	277
d) La falta de objeción	278
4. Modus operandi de la acción ejecutiva	280
a) Silencio real	281
b) Silencio virtual	281
5. Excepciones	283
B. <i>Acción ordinaria</i>	283
IV. SÍNTESIS	283

CAPÍTULO XXIV

DEBERES DEL TOMADOR-ASEGURADO

I. LA DECLARACIÓN DEL ESTADO DE RIESGO

	PÁG.
INTRODUCCIÓN	285
I. DEBER PRECONTACTUAL DEL TOMADOR	288
A. <i>La declaración del estado del riesgo</i>	289
B. <i>Declaración “dirigida” y declaración “espontánea”</i>	292
C. <i>Declaración inexacta o reticente</i>	293
1. Clasificación	294
a) Sobre hechos relevantes	294
b) Sobre hechos irrelevantes	295
c) Ejemplos	295
II. SANCIONES DE LA DECLARACIÓN INEXACTA O RETICENTE	296
1. Nulidad relativa	296
a) Presupuestos	299
b) Ámbito	299
c) Carga de la prueba	300
d) Defensas del tomador	301
e) Carácter imperativo	302
f) Efectos	302
2. La retención de la prima	302
3. La reducción de la prestación asegurada	303
a) Fundamento	303
b) Naturaleza	304
c) Ámbito	304
d) Efectos	305
e) Régimen probatorio	308
f) Carácter semisupletivo	308
III. EXCEPCIONES EN LOS SEGUROS DE VIDA	308
1. Inexactitud en la edad del asegurado	309
2. Irreductibilidad del seguro	309
3. Incontestabilidad	310
IV. IMPROCEDENCIA DE LAS SANCIONES	310
1. Fundamento legal	310
2. Ámbito	311
a) Antes de celebrado el contrato	313
b) Después de celebrado el contrato	313

	PÁG.
3. El onus probandi	314
4. Carácter imperativo	315

CAPÍTULO XV

DEBERES DEL TOMADOR-ASEGURADO

II. DE LAS GARANTÍAS

I. INTRODUCCIÓN	317
II. NATURALEZA	317
III. ATRIBUTOS ESENCIALES	319
IV. GARANTÍAS AFIRMATIVAS Y GARANTÍAS DE CONDUCTA	322
V. DECLARACIÓN, EXCLUSIÓN Y GARANTÍA	323
VI. GARANTÍA DE "BUEN ESTADO"	324
VII. GARANTÍA Y RIESGO MORAL	325
VIII. EFECTOS COLATERALES DE LA INFRACCIÓN	325
IX. CARGA DE LA PRUEBA	325
X. RÉGIMEN SUPLETIVO	326

CAPÍTULO XVI

DEBERES DEL TOMADOR-ASEGURADO

III. LA PRESERVACIÓN DEL ESTADO DE RIESGO

INTRODUCCIÓN

A. <i>En la legislación anterior</i>	327
B. <i>En la legislación vigente</i>	327

EL DEBER DE MANTENER EL ESTADO DEL RIESGO

I. FUNDAMENTO	328
II. NATURALEZA	329
III. EXTENSIÓN	330
A. <i>Agravación del riesgo</i>	330
1. No previsibles	330
2. Posteriores	331
3. Conocidos	331
4. Agravantes	331
B. <i>Variación del lugar</i>	331

	PÁG.
IV. EJECUCIÓN DE LA CARGA DE INFORMACIÓN	332
A. <i>Modificación voluntaria</i>	332
B. <i>Modificación involuntaria</i>	332
C. <i>Efectos</i>	333
V. INEJECUCIÓN DE LA CARGA DE INFORMACIÓN. EFECTOS	334
A. <i>Agravaciones voluntarias o cambio de lugar</i>	355
B. <i>Agravaciones involuntarias</i>	335
VI. LA CARGA DE INFORMACIÓN EN LOS SEGUROS DE PERSONAS .	335
A. <i>Aplicación general</i>	335
B. <i>Régimen de excepción</i>	336
VII. IMPROCEDENCIA DE LA SANCIÓN	336
VIII. LA CARGA DE INFORMACIÓN EN EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD PROFESIONAL	337
IX. CARÁCTER IMPERATIVO DEL ARTÍCULO 1060	337
X. NULIDAD Y TERMINACIÓN EN EL SEGURO COLECTIVO	338
A. <i>La norma general</i>	338
B. <i>La excepción</i>	340
C. <i>Régimen semisupletivo</i>	341
XI. LA DISMINUCIÓN DEL RIESGO	341
A. <i>La norma general</i>	341
B. <i>La excepción</i>	342
C. <i>Régimen imperativo</i>	342

CAPÍTULO XVII

DEBERES DEL TOMADOR-ASEGURADO

IV. EL PAGO DE LA PRIMA. OTROS

I. LA PRIMA ELEMENTO ESENCIAL DEL CONTRATO	343
A. <i>Prima pura y prima comercial</i>	343
B. <i>Divisibilidad de la prima</i>	344
1. Prima anual, proporcional y a corto plazo	346
2. Prima fraccionada	346
3. Interpretación del artículo 1070	347
a) El principio general	347
b) En los seguros colectivos	348
c) En los seguros múltiples	348
C. <i>La indivisibilidad como excepción</i>	349
1. Seguro de trasportes	349

	PÁG.
2. Siniestro total	350
3. Siniestro parcial	350
D. <i>Carácter semisupletivo del artículo 1070</i>	351
II. EL PAGO DE LA PRIMA OBLIGACIÓN DEL TOMADOR	352
A. <i>En los seguros generales</i>	352
1. El cumplimiento de la obligación	352
a) Quién	352
b) A quién	354
c) Cuándo	354
d) Cómo	355
e) Dónde	356
2. El incumplimiento de la obligación	357
a) Carácter semisupletivo del artículo 1068	358
b) Terminación y revocación	359
B. <i>En los seguros de vida</i>	359
1. Carácter facultativo del pago	360
a) Condición de la vigencia técnica	360
b) Limitación de la vigencia formal	361
c) Indemnización del asegurador	362
2. Terminación automática del seguro de vida	362
a) Durante los dos primeros años	363
b) Trascurridos los dos primeros años	363
3. Opciones del tomador-asegurado	364
a) Pago en dinero	364
b) Seguro saldado	364
c) Seguro prorrogado	365
III. EL DEBER DE DECLARAR LOS SEGUROS COEXISTENTES ...	365
IV. OTROS DEBERES DEL TOMADOR-ASEGURADO	365

CAPÍTULO XVIII

DEBERES DEL TOMADOR-ASEGURADO

V. DEBERES GENERALES Y ESPECÍFICOS

I. INTRODUCCIÓN	367
II. DEBERES GENERALES	367
A. <i>El deber de evitar la extensión y propagación del siniestro y proveer al salvamento de los intereses asegurados</i>	367
1. Fundamento y naturaleza	368
2. Ámbito	368

	PÁG.
3. Sujeto pasivo	368
4. Origen y vigencia	369
5. Contenido	369
6. Responsabilidad del asegurador	370
B. <i>El deber de dar noticia al asegurador de la ocurrencia del siniestro</i>	370
1. Fundamento	370
2. Destinatario	371
3. Forma	371
4. Contenido	371
5. Término	371
C. <i>El deber de declarar los seguros coexistentes</i>	372
1. Naturaleza	372
2. Campo de aplicación	372
3. Contenido	374
4. Oportunidad	374
5. Improcedencia de la carga	374
D. <i>El deber de demostrar el siniestro y la cuantía de la pérdida</i>	375
1. Fundamento	375
2. Siniestro	376
3. La cuantía de la pérdida	376
a) Seguros de personas	377
b) Seguros de daños	377
III. DEBERES ESPECÍFICOS	378
A. <i>En los seguros de daños</i>	378
B. <i>En los seguros de establecimientos de comercio</i>	378
IV. SANCIONES AL INCUMPLIMIENTO DE LAS CARGAS CON OCASIÓN DEL SINIESTRO	379

CAPÍTULO XIX

OBLIGACIONES DEL ASEGURADOR

I. EXPOSICIÓN GENERAL

INTRODUCCIÓN	381
I. OBLIGACIÓN DE ENTREGAR LA PÓLIZA	383
A. <i>Plazo</i>	384
B. <i>Otros documentos</i>	384
C. <i>Duplicados</i>	384

	PÁG.
II. OBLIGACIÓN DE DEVOLVER LA PRIMA NO DEVENGADA	385
A. <i>Devolución a prorrata</i>	386
B. <i>Devolución a corto plazo</i>	387
C. <i>Seguros de vida</i>	387
IV. OBLIGACIÓN DE PAGAR LA PRESTACIÓN ASEGURADA	388
A. <i>Introducción</i>	388
B. <i>Nacimiento de la obligación</i>	391
C. <i>Objeto de la obligación</i>	393
1. <i>Obligación de objeto simple</i>	394
2. <i>Obligación de dinero</i>	398
D. <i>El pago de la obligación</i>	401
1. <i>A quién</i>	401
a) <i>Seguros de personas</i>	401
b) <i>Seguros de daños</i>	402
c) <i>Subrogación real</i>	402
2. <i>Dónde</i>	405
3. <i>Cuándo</i>	406
a) <i>Presupuesto</i>	406
b) <i>Término</i>	406
c) <i>La mora del asegurador</i>	406
4. <i>Cómo</i>	409
a) <i>Seguros de personas</i>	409
b) <i>Seguros patrimoniales</i>	409
c) <i>Seguros reales</i>	409
E. <i>Protección del crédito a la prestación asegurada</i>	413
1. <i>El crédito del beneficiario en los seguros de vida</i>	413
2. <i>El crédito a los valores de cesión o rescate</i>	413
F. <i>El quantum de la obligación</i>	415
1. <i>Límites generales</i>	415
a) <i>La suma asegurada</i>	415
b) <i>La reducción proporcional</i>	415
c) <i>Deducción de perjuicios</i>	415
2. <i>Seguros de daños</i>	415
a) <i>El perjuicio patrimonial</i>	415
b) <i>El deducible</i>	415
c) <i>El coaseguro</i>	416
3. <i>Seguros reales</i>	416
a) <i>El valor real del interés asegurado</i>	416
b) <i>La regla proporcional</i>	416
G. <i>Efectos del pago de la obligación</i>	417

CAPÍTULO XX

OBLIGACIONES DEL ASEGURADOR

II. CAUSAS EXCLUYENTES DEL PAGO

	PÁG.
I. LAS EXCLUSIONES	419
A. <i>Noción</i>	419
B. <i>Exclusiones legales</i>	419
1. Provocación intencional del siniestro	419
a) El suicidio como causa de exclusión	420
b) La muerte del asegurado causada intencionalmente por el beneficiario	420
2. La culpa grave como causa del siniestro	421
a) Los actos intencionales y la culpa grave de los dependientes	421
b) Los actos intencionales y la culpa grave del deudor afianzado	422
3. Los riesgos característicos en los seguros de daños	425
a) Conmociones populares	425
b) Convulsiones de la naturaleza	427
4. El vicio propio	428
5. Otras exclusiones legales	430
C. <i>Exclusiones convencionales</i>	430
D. <i>Relación de causalidad</i>	431
E. <i>Exclusiones objetivas</i>	433
F. <i>Extensiones</i>	433
G. <i>Carga de la prueba</i>	434
II. LA CADUCIDAD	435
A. <i>Noción</i>	435
B. <i>La caducidad del derecho a la prestación asegurada</i>	436
1. Naturaleza	436
2. Efectos	437
3. Causales	437
a) La inobservancia maliciosa de la carga de información de los seguros coexistentes	437
b) La mala fe en la reclamación o en la comprobación del derecho al pago del siniestro	437
c) La renuncia al derecho del asegurado contra las personas responsables del siniestro	438
4. Identificación	439
III. LA PRESCRIPCIÓN.....	440

CAPÍTULO XXI

LA PRESCRIPCIÓN EN EL CONTRATO DE SEGURO

I. RÉGIMEN ESPECIAL	441
---------------------------	-----

	PÁG.
II. ÁMBITO DE LA PRESCRIPCIÓN	444
A. <i>Delimitación objetiva</i>	444
1. Acciones que derivan del contrato de seguro	444
2. Acciones que derivan de las disposiciones que rigen el contrato de seguro	445
a) La acción de rescisión a favor del asegurador	445
b) La acción de nulidad absoluta	446
B. <i>Delimitación subjetiva</i>	447
1. Tercero responsable del siniestro	448
2. Titular de derecho real	448
3. Beneficiarios legales en los seguros personales contra el riesgo de muerte	448
4. El tercero interesado en la nulidad absoluta	448
III. PRESCRIPCIÓN ORDINARIA Y PRESCRIPCIÓN EXTRAORDINARIA	448
A. <i>Afinidades</i>	450
B. <i>Diferencias</i>	451
1. En cuanto a los términos	451
2. En cuanto a su iniciación	451
a) Hecho que da base a la acción	452
b) Momento en que nace el respectivo derecho	453
3. En cuanto a su curso	454
IV. CARÁCTER IMPERATIVO DEL ARTÍCULO 1081 DEL CÓDIGO DE COMERCIO	455
V. APLICACIONES ESPECÍFICAS DE LA PRESCRIPCIÓN	456
A. <i>Acciones que derivan del contrato de seguro</i>	457
1. Acciones relativas a la prima	457
a) Contra el asegurador	457
b) Contra el tomador	457
2. Acciones relativas a la prestación asegurada	459
a) Los seguros en general	459
b) Los seguros de vida y de accidentes contra el riesgo de muerte	459
c) Seguros de responsabilidad civil	460
B. <i>Acciones derivadas de las normas legales propias del contrato de seguro</i>	468
1. Nulidad relativa	468
2. Nulidad absoluta	468
3. La subrogación del asegurador	468
4. La subrogación real	470

CAPÍTULO XXII

LA EXTINCIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO

I. INTRODUCCIÓN	471
-----------------------	-----

	PÁG.
II. CAUSALES QUE VULNERAN EL CONTRATO EN SU ORIGEN	471
A. <i>La ineficacia o inexistencia</i>	472
B. <i>La nulidad absoluta</i>	475
C. <i>La nulidad relativa</i>	476
III. CAUSALES QUE VULNERAN EL CONTRATO EN SU VIGENCIA ..	477
A. <i>Terminación</i>	477
1. Causales de terminación	478
a) Causales facultativas	478
b) Causales automáticas	479
2. La suspensión	480
B. <i>La revocación unilateral</i>	480
1. Titulares del derecho	481
a) Seguro en nombre de tercero sin poder para representarlo ...	481
b) Seguro por cuenta de tercero	481
2. Seguros irrevocables	482
a) Seguro de transporte	482
b) Seguro de trayecto	482
c) Seguro de cumplimiento	482
d) Seguro de vida	483
3. Forma	483
4. Efectos	484
a) Por parte del asegurador	484
b) Por parte del tomador	484
5. Limitación	484
6. Revocación especial	484
C. <i>La extinción stricto sensu</i>	485
1. Causales de extinción	485
a) Pérdida de la cosa asegurada	485
b) Tránsito por acto entre vivos del interés asegurado	485
c) Pérdida del interés asegurable en el seguro sobre la vida de un tercero	487
d) La transmisión por causa de muerte del interés asegurado	488
2. Efectos colaterales	488
D. <i>La expiración</i>	488
1. Seguros temporales	488
2. Seguros de trayecto	489
3. Seguros de vida	489
E. <i>La disolución</i>	490
APÉNDICE (Título V del Libro Cuarto del Código de Comercio) ..	493
Bibliografía	507
Índice de autores	509
Índice de disposiciones	511
Índice de materias	517