

JAIME BUSTAMANTE FERRER

Profesor en el Instituto de Investigaciones  
y Estudios Jurídicos de la Pontificia Universidad Javeriana.

# MANUAL DE PRINCIPIOS JURÍDICOS DEL SEGURO



Editorial TEMIS Librería  
Bogotá - Colombia  
1983

# ÍNDICE GENERAL

## CAPÍTULO I

### CONTRATO DE SEGURO

|                                 | PÁG. |
|---------------------------------|------|
| 1. Definiciones .....           | 1    |
| 2. Tanteo de definiciones ..... | 2    |

## CAPÍTULO II

### CARACTERÍSTICAS DEL CONTRATO DE SEGURO

|  |    |
|--|----|
| 1. Solemne .....                                       | 3  |
| a) <i>La solemnidad y la costumbre</i> .....           | 4  |
| b) <i>Amparos inexistentes</i> .....                   | 5  |
| c) <i>Incidencia en los reaseguros</i> .....           | 6  |
| ch) <i>¿Es solemne el contrato de reaseguro?</i> ..... | 6  |
| d) <i>Consecuencias</i> .....                          | 7  |
| e) <i>Oferta o propuesta</i> .....                     | 7  |
| f) <i>Promesa de contrato</i> .....                    | 8  |
| g) <i>Obligaciones civiles y naturales</i> .....       | 9  |
| h) <i>Cómo se debe proceder</i> .....                  | 10 |
| 2. Bilateral .....                                     | 10 |
| a) <i>Condición resolutoria</i> .....                  | 11 |
| b) <i>Teorías</i> .....                                | 11 |
| c) <i>Bilateral perfecto e imperfecto</i> .....        | 11 |
| ch) <i>Revocatoria</i> .....                           | 12 |
| d) <i>Mora para cumplir lo pactado</i> .....           | 13 |
| 3. Oneroso .....                                       | 13 |
| 4. Aleatorio .....                                     | 14 |
| 5. De ejecución sucesiva .....                         | 17 |
| 6. Otras características del contrato de seguro .....  | 18 |
| a) <i>Intuitu personae</i> .....                       | 18 |
| b) <i>Excepción</i> .....                              | 19 |

|  | PÁG. |
|--|------|
| 7. De adhesión .....                                   | 19   |
| a) <i>¿Es de adhesión el contrato de seguro?</i> ..... | 19   |
| b) <i>Seguros especiales</i> .....                     | 19   |
| c) <i>Seguros ordinarios</i> .....                     | 20   |
| ch) <i>Razón de la teoría de la adhesión</i> .....     | 21   |
| 8. Buena fe .....                                      | 22   |
| 9. Aplicación del principio de la buena fe .....       | 23   |

### CAPÍTULO III

#### LAS PARTES EN EL CONTRATO DE SEGURO. EL ASEGURADOR

|  |    |
|--|----|
| 1. El asegurador. La empresa de seguros .....    | 25 |
| 2. Se justifica la intervención del Estado ..... | 27 |
| 3. Límites del control .....                     | 28 |
| 4. Dirigismo .....                               | 28 |
| 5. Monopolios .....                              | 30 |
| 6. Privilegios .....                             | 32 |
| 7. Estatismo .....                               | 32 |
| 8. Condiciones del asegurador .....              | 34 |

### CAPÍTULO IV

#### EL TOMADOR

|   |    |
|---|----|
| 1. Tomador-Asegurado .....  | 37 |
| a) <i>Beneficiario a título oneroso y a título gratuito</i> .....                     | 37 |
| b) <i>El asegurado</i> .....  | 37 |
| 2. Beneficiario .....   | 38 |
| a) <i>Beneficiario a título oneroso y a título gratuito</i> .....                     | 39 |
| b) <i>Situación especial del beneficiario</i> .....                                   | 39 |
| c) <i>Condiciones de los beneficiarios a título oneroso y a título gratuito</i> ..... | 40 |

### CAPÍTULO V

#### OBLIGACIONES O CARGAS DEL ASEGURADO

|  |    |
|--|----|
| 1. Seguro sin poder para representar ..... | 45 |
| 2. Seguro por cuenta de un tercero .....   | 46 |

|  | PÁG. |
|--|------|
| 3. Asegurado presunto .....                                    | 47   |
| 4. Quienes pueden cumplir las obligaciones del asegurado ..... | 48   |
| 5. Seguro por cuenta que favorece al tomador .....             | 49   |
| 6. Facultad para cumplir las obligaciones del tomador .....    | 50   |
| 7. Excepciones que puede oponer el asegurador .....            | 51   |
| 8. El tomador en el seguro de cumplimiento .....               | 51   |

## CAPÍTULO VI

### ELEMENTOS ESENCIALES DEL CONTRATO

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 1. Capacidad .....      | 53 |
| 2. Consentimiento ..... | 53 |
| 3. Objeto .....         | 54 |
| 4. Causa .....          | 54 |
| 5. Nulidad .....        | 56 |
| 6. Ineficacia .....     | 57 |
| 7. Inexistencia .....   | 57 |
| 8. Inoponibilidad ..... | 57 |
| 9. Terminación .....    | 57 |

## CAPÍTULO VII

### ELEMENTOS DE LA ESENCIA DEL CONTRATO DE SEGURO

|   |    |
|---|----|
| 1. Interés asegurable .....   | 59 |
| a) <i>En los seguros de daños</i> .....   | 59 |
| b) <i>Seguros de vida</i> .....   | 60 |
| c) <i>Interés sobre la propia vida</i> .....  | 61 |
| ch) <i>Seguros dotales</i> .....  | 61 |
| d) <i>Seguros con valores de cesión o rescate</i> .....                                 | 62 |
| e) <i>Seguros de solo vida</i> .....  | 62 |
| f) <i>Interés de personas a quienes se pueda reclamar alimentos</i> .                   | 62 |
| g) <i>Interés de quienes pueden recibir perjuicio por la muerte del asegurado</i> ..... | 62 |
| h) <i>Otros seguros sobre la vida de un tercero</i> .....                               | 63 |
| 2. Distintos intereses en una cosa asegurada .....                                      | 63 |

|  | PÁG. |
|--|------|
| 3. Seguros de varios bienes sin designación individual ..... | 64   |
| a) <i>Establecimiento de comercio</i> .....                  | 64   |
| b) <i>Empresas fabriles</i> .....                            | 65   |
| c) <i>Cargamentos</i> .....                                  | 65   |
| 4. Permanencia del interés asegurable .....                  | 66   |
| 5. Apreciación del interés asegurable .....                  | 67   |

## CAPÍTULO VIII

### EL RIESGO ASEGURABLE

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 1. Asunción total o parcial ..... | 72 |
| 2. Seguros obligatorios .....     | 73 |

## CAPÍTULO IX

### LA PRIMA O PRECIO DEL SEGURO

|  |    |
|--|----|
| 1. ¿Dónde se hace el pago? .....                       | 77 |
| 2. Mora en el pago de la prima .....                   | 77 |
| 3. Unidad del contrato de seguro .....                 | 79 |
| 4. Proporcionalidad en el pago de la prima .....       | 80 |
| a) <i>Siniestro total</i> .....                        | 81 |
| b) <i>Siniestro parcial</i> .....                      | 81 |
| c) <i>Seguros colectivos</i> .....                     | 82 |
| ch) <i>Seguros múltiples</i> .....                     | 82 |
| d) <i>Último inciso</i> .....                          | 82 |
| 5. La prima en el seguro de vida .....                 | 82 |
| 6. Pago con valores de cesión o rescate .....          | 85 |
| 7. Prelación de los créditos del beneficiario .....    | 85 |
| 8. Aplicación de los valores de cesión o rescate ..... | 86 |

## CAPÍTULO X

### OBLIGACIÓN CONDICIONAL DEL ASEGURADOR

## CAPÍTULO XI

### DE LA PÓLIZA

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 1. Perfecciona el contrato ..... | 89 |
| 2. Prueba del contrato .....     | 89 |

|  | PÁG. |
|--|------|
| 3. Requisitos .....  | 90   |
| 4. Qué debe expresar la póliza .....   | 90   |
| a) <i>Condiciones generales</i> .....  | 91   |
| b) <i>Ordinales</i> .....  | 91   |
| c) <i>Parágrafo</i> .....  | 92   |
| ch) <i>Sentencia de la Corte Suprema de Justicia</i> .....   | 93   |
| 5. Documentos que hacen parte de la póliza .....   | 95   |
| a) <i>La solicitud de seguro firmada por el tomador</i> .....  | 95   |
| b) <i>Los anexos que se emitan para adicionar, modificar, suspender, renovar o revocar la póliza</i> ..... | 96   |
| c) <i>Parágrafo</i> .....  | 96   |
| d) <i>Anexos y renovaciones</i> .....  | 96   |
| 6. Póliza flotante y automática .....  | 97   |
| 7. Póliza nominativa o la orden (art. 1051) .....  | 99   |
| 8. Presunción de autenticidad de las firmas .....  | 100  |

## CAPÍTULO XII

### MÉRITO EJECUTIVO DE LAS PÓLIZAS

|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| 1. Nociones generales .....          | 101 |
| 2. Objeción .....                    | 103 |
| 3. Embargo y secuestro previos ..... | 103 |
| 4. Jurisprudencia .....              | 104 |

## CAPÍTULO XIII

### OBLIGACIONES DEL TOMADOR, DEL ASEGURADOR Y DEL BENEFICIARIO

|  |     |
|--|-----|
| 1. Obligaciones en la celebración del contrato ..... | 107 |
| 2. Incontestabilidad .....                           | 108 |
| 3. Último inciso del art. 1058 .....                 | 109 |
| 4. Retención de la prima a título de pena .....      | 110 |
| 5. Mantenimiento del riesgo .....                    | 110 |
| 6. Modificaciones de este artículo .....             | 112 |
| 7. Garantías .....                                   | 112 |
| a) <i>Cuándo se excusa su cumplimiento</i> .....     | 114 |
| b) <i>Garantía del buen estado del riesgo</i> .....  | 114 |
| 8. Aplicación en el contrato colectivo .....         | 114 |
| 9. Disminución del riesgo .....                      | 116 |

|  | PÁG. |
|--|------|
| 10. Revocación unilateral .....                                  | 117  |
| 11. Irrevocabilidad del seguro de vida .....                     | 118  |
| 12. Obligaciones con posterioridad al siniestro .....            | 119  |
| a) <i>Límite dentro del cual opera el contrato</i> .....         | 120  |
| b) <i>Obligaciones recíprocas ocurrido el siniestro</i> .....    | 120  |
| c) <i>Plazo para dar noticia</i> .....                           | 121  |
| ch) <i>Declaraciones de seguros coexistentes</i> .....           | 122  |
| d) <i>Características de los seguros coexistentes</i> .....      | 123  |
| 13. ¿Se puede pactar la solidaridad de los coaseguradores? ..... | 123  |
| 14. Sanciones .....  | 124  |
| 15. Demostración del siniestro .....                             | 125  |

#### CAPÍTULO XIV

#### OBLIGACIONES DEL ASEGURADOR

|  |     |
|--|-----|
| 1. Límite de la responsabilidad del asegurador ..... | 129 |
| 2. Cuándo debe hacer el pago el asegurador .....     | 130 |
| 3. Intereses o perjuicios .....                      | 132 |

#### CAPÍTULO XV

#### DE LA PRESCRIPCIÓN

|   |     |
|---|-----|
| 1. Nociones fundamentales .....                   | 135 |
| 2. Prescripciones de corto tiempo .....           | 135 |
| 3. La prescripción en el contrato de seguro ..... | 136 |
| 4. Prescripción ordinaria y extraordinaria .....  | 138 |
| 5. Diferencias .....                              | 138 |
| 6. Excepción. Seguro de responsabilidad .....     | 140 |

#### CAPÍTULO XVI

#### CARÁCTER INDEMNIZATORIO DEL CONTRATO

|   |     |
|---|-----|
| 1. Carácter indemnizatorio. Concepto de indemnización ..... | 141 |
| 2. Seguros de daños .....                                   | 142 |
| 3. Seguros personales .....                                 | 142 |

|   | PÁG. |
|---|------|
| 4. Consecuencias del principio de indemnización ..... | 142  |
| a) <i>Valor admitido</i> .....                        | 143  |
| b) <i>En el seguro marítimo</i> .....                 | 144  |
| c) <i>Valor de reposición o remplazo</i> .....        | 144  |
| 5. Opción del asegurador .....                        | 145  |
| 6. Exceso de seguro .....                             | 146  |

## CAPÍTULO XVII

### DE LA SUBROGACIÓN

|  |     |
|--|-----|
| 1. Normas del Código Civil .....   | 147 |
| 2. En el contrato de seguro .....  | 147 |
| 3. Fundamento de la subrogación en seguros .....                             | 149 |
| 4. La subrogación y la prescripción .....                                    | 150 |
| 5. Subrogación irrenunciable .....   | 151 |
| 6. Obligaciones del asegurado para permitir la subrogación .....             | 151 |
| 7. Limitaciones al derecho de subrogación .....                              | 152 |
| 8. La subrogación se puede extender al seguro de accidentes de trabajo ..... | 153 |
| 9. Subrogación en la hipoteca o prenda .....                                 | 154 |
| 10. La indemnización .....   | 155 |

## CAPÍTULO XVIII

### EL PAGO PROPORCIONAL

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| 1. Tres condiciones .....             | 157 |
| 2. La regla proporcional .....        | 157 |
| 3. Comparación con coaseguros .....   | 158 |
| 4. En los seguros patrimoniales ..... | 158 |
| 5. Seguro de primer riesgo .....      | 159 |

## CAPÍTULO XIX

### CLÁUSULAS RESTRICTIVAS DEL AMPARO

|   |     |
|---|-----|
| 1. Esta norma regula las franquicias y los deducibles ..... | 161 |
| 2. Exclusión del vicio propio de la cosa .....              | 162 |
| 3. Riesgos catastróficos .....                              | 163 |

## CAPÍTULO XX

## TRASMISIÓN DEL SEGURO

|   | PÁG. |
|---|------|
| 1. Trasmisión por causa de muerte .....   | 165  |
| 2. Trasmisión por acto entre vivos .....  | 166  |
| 3. Póliza a la orden .....                | 167  |
| 4. Consecuencias de la cesión .....       | 167  |
| 5. Destrucción de la cosa asegurada ..... | 168  |

## CAPÍTULO XXI

## REDUCCIÓN DE LA SUMA ASEGURADA. ABANDONO

|   |     |
|---|-----|
| 1. Reducción opcional del asegurador .....            | 171 |
| 2. Oportunidad para hacer uso de la opción .....      | 172 |
| 3. Reducción de la suma asegurada por siniestro ..... | 173 |
| 4. Abandono .....                                     | 174 |
| Bibliografía .....                                    | 175 |
| Índices .....   | 177 |