

J. EFRÉN OSSA G.

Presidente Honorario de la Asociación Colombiana
de Derecho de Seguros (ACOLDESE)

TEORÍA GENERAL DEL SEGURO

**

EL CONTRATO

Ensayo de interpretación del Título V, Libro Cuarto,
del Código de Comercio de Colombia y de las
reformas de la ley 45 de 1990.

*Segunda edición,
actualizada*



EDITORIAL TEMIS
Bogotá - Colombia
1991



ÍNDICE GENERAL

PARTE PRIMERA

EL CONTRATO DE SEGURO, SUS ATRIBUTOS Y SU CLASIFICACIÓN

CAPÍTULO I

EL CONTRATO DE SEGURO

	PÁG.
I. Noción del contrato de seguro	1
II. Sujetos de la relación contractual	2
A. Partes contratantes	3
1. El asegurador	3
2. El tomador	5
3. El asegurado	9
B. Beneficiarios	12
1. Beneficiario contractual	13
2. Beneficiario legal	13
C. Seguro por cuenta de tercero	16
1. Concepto	16
2. Función	16
3. Naturaleza	17
4. Efectos legales	19
D. Hipótesis de suscripción	23
1. Seguros de daños	24
2. Seguros de personas	24

CAPÍTULO II

ATRIBUTOS DEL CONTRATO DE SEGURO

I. Solemne	27
A. La promesa de contrato	31
B. La oferta de contrato	33
C. Acuerdo verbal	34
II. Bilateral	35
A. Consecuencias	36
B. El contrato de seguro ¿“contrato unilateral”?	38

	PÁG.
III. Oneroso	38
IV. Aleatorio	39
V. De ejecución sucesiva	40
VI. Principal	41
VII. Personal	42
VIII. Indivisible	43
IX. ¿Condicional?	44
X. De buena fe	44
XI. De adhesión o contrato-tipo	45
XII. Acto de comercio	49

CAPÍTULO III

CLASIFICACIÓN DEL SEGURO

I. Seguros mutuos o a prima	51
A. El seguro cooperativo	51
B. El seguro comercial	53
II. Seguros terrestres o marítimos	53
III. Seguros sociales o individuales	55
A. Los seguros sociales	55
B. Los seguros individuales	59
1. Seguros de daños	60
2. Seguros de personas	64
IV. Otras clasificaciones	67
A. Seguro de daños y seguro de sumas	68
B. Seguros de personas y otros	68
C. Clasificación de los seguros de daños	68
1. Seguro del activo	68
2. Seguro del pasivo	69

PARTE SEGUNDA

ELEMENTOS ESENCIALES DEL SEGURO

CAPÍTULO IV

EL INTERÉS ASEGURABLE

I. Introducción	71
II. En el Código de 1887	71
1. Seguros de daños	72
2. Seguros de personas	72
III. En el Código vigente	73
1. En los seguros de daños	74
2. En los seguros de personas	83
IV. En la doctrina moderna	91

CAPÍTULO V

EL RIESGO ASEGURABLE

	PÁG.
I. Introducción	93
II. Ámbito del riesgo asegurable	94
1. El suceso debe ser incierto	95
2. El suceso, además de incierto, no debe depender exclusivamente de la voluntad del tomador, asegurado o beneficiario	96
3. La realización del riesgo da origen a la obligación del asegurador	98
4. El suceso incierto no es riesgo si su realización depende de la voluntad exclusiva del tomador, asegurado o beneficiario	99
III. Los riesgos inasegurables	102
1. El dolo y la culpa grave (ley 45 de 1990)	102
2. Los actos meramente potestativos	106
3. Las sanciones penales o policivas	107
4. Otros riesgos no asegurables	107
IV. Clasificación de los riesgos	108
1. Positivos o negativos	108
2. Naturales o humanos	108
3. Físicos o jurídicos	108
4. Internos o externos	108
5. Instantáneos o evolutivos	108
6. Unicausales o pluricausales	108
7. De efecto total o parcial	108
8. Ordinarios o extraordinarios	109
V. Individualización del riesgo	109
1. Causal	110
2. Objetiva	111
3. Local	112
4. Temporal	114
VI. Unidad conceptual del riesgo	123
1. Contrato sobre riesgos inasegurables	126
2. Contrato sobre interés ilícito	126

PARTE TERCERA

EL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN Y LA REGLA PROPORCIONAL

CAPÍTULO VI

EL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN EN LOS SEGUROS DE DAÑOS

I. *Exposición general*

I. El principio	127
II. Su fundamento	128

	PÁG.
III. Su aplicación	129
A. Valor real del interés asegurado	131
1. Valor venal	131
2. Valor de uso	131
3. Valor a nuevo	131
B. Valor presunto del interés asegurado	132
1. Seguros marítimos	132
2. Seguros terrestres	132
IV. El seguro de valor a nuevo	135
A. Introducción	135
B. Interpretación del art. 1090 del Código de Comercio	136
1. Naturaleza	137
2. Carácter indemnizatorio	138
3. Asegurabilidad del demérito	140
4. El seguro por valor de reposición y la reposición como opción de pago	141
5. La cláusula de reposición o reemplazo en el seguro de incendio	143
V. Implicaciones del principio de la indemnización	143
A. La suma asegurada	144
1. En los seguros ordinarios	144
2. En los seguros patrimoniales	150
3. En los seguros personales	150
4. En los seguros de valor a nuevo	151
B. La coexistencia de seguros	153
C. La subrogación del asegurador	153

CAPÍTULO VII

EL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN EN LOS SEGUROS DE DAÑOS

II. *La coexistencia de seguros*

I. Introducción	155
II. Antecedentes	155
A. Coaseguro	156
B. Coexistencia	156
1. Seguros sucesivos	156
2. Seguros simultáneos	156
3. Seguro condicional	156
4. Nuevo seguro	157
5. Seguros patrimoniales	157
6. Seguros personales	157
III. Presupuestos	157
A. Diversidad de aseguradores	157
B. Identidad de asegurado	158

C. Identidad de interés asegurado	158
D. Identidad del riesgo asegurado	159
IV. Clasificación	160
A. Genérica o específica	160
B. Voluntaria o involuntaria	160
C. Cumulativa o no cumulativa	161
D. Sobre seguros reales o patrimoniales	161
E. Sobre seguros simultáneos o sucesivos	162
V. Régimen legal	162
A. La validez de los seguros coexistentes	163
1. Seguros simultáneos	163
2. Seguros sucesivos	163
B. La subsistencia de los seguros coexistentes	164
1. El deber de información	164
2. Naturaleza del art. 1093	167
C. La regulación de la indemnización	167
1. Naturaleza de las obligaciones	168
2. Ineficacia de los seguros coexistentes	169
VI. El coaseguro	171
A. Relaciones internas	172
B. Relaciones externas	172

CAPÍTULO VIII

EL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN
EN LOS SEGUROS DE DAÑOS

III. *La subrogación del asegurador*

I. Introducción	175
II. Fundamento	176
III. Naturaleza	178
IV. Ámbito	182
A. Seguros de daños	182
1. Seguro de responsabilidad civil	182
2. Seguro de fianza	183
3. Seguro de accidentes de trabajo	183
4. Contrato de reaseguro	183
B. Seguros de personas	187
C. Seguro sobre el derecho real del acreedor	188
V. Presupuestos	190
A. Subrogación general	190
B. Subrogación especial	192
VI. Límite	193
VII. Irrenunciabilidad	197
1. A favor del asegurado	199

2. A favor del tercero	199
VIII. La subrogación legal y la cesión de derechos	200

CAPÍTULO IX

EL PRINCIPIO DE LA INDEMNIZACIÓN
EN LOS SEGUROS DE PERSONAS

I. Introducción	205
II. Doctrinas favorables	206
A. Exposición de Rodríguez	206
B. Exposición de Uría	206
C. Exposición de Buttaro	207
D. Exposición de Morandi	210
III. Doctrina adversa	211

CAPÍTULO X

LA REGLA PROPORCIONAL

I. Introducción	225
A. Suma asegurada y valor asegurable	225
B. Fórmula de la regla proporcional	226
II. Importancia	226
III. Fundamento	227
IV. Presupuestos	230
A. La pérdida parcial	230
B. El infraseguro	230
V. Ámbito	232
A. Seguros reales	232
1. Seguro de la hipoteca	232
2. Seguro colectivo	233
B. Seguros patrimoniales	234
1. Seguro de responsabilidad civil de objeto determinado	235
2. Reaseguro	235
3. Seguro de lucro cesante	235
4. Seguros personales	236
VI. Carácter supletivo de la regla proporcional	237
A. Seguro a primer riesgo absoluto	237
1. Acuerdo expreso	238
2. Acuerdo tácito	238
B. Seguro a primer riesgo relativo	239
1. El coaseguro pactado	240
2. Seguro de índice variable	241
3. Valor asegurable como determinante de la suma asegurada ...	242
4. Pólizas de declaraciones	243
VII. Prueba del infraseguro	243
VIII. Otras modalidades de seguro insuficiente	244

A. El coaseguro obligatorio	244
B. La franquicia	245

PARTE CUARTA

LA PÓLIZA DE SEGUROS

CAPÍTULO XI

LA ESTRUCTURA DE LA PÓLIZA DE SEGUROS

I. Introducción	249
II. La póliza	249
A. El certificado provisional	250
B. La oferta "formalmente" aceptada	251
C. Oferta verbal	253
III. Condiciones de la póliza	253
A. Condiciones particulares	253
1. Condiciones ineludibles	254
2. Condiciones subsanables	256
B. Condiciones generales	258
1. Uniformidad	258
2. Naturaleza jurídica	261
3. Condiciones especiales	262
4. Omisión	262
IV. Los anexos	264
A. Antecedentes del contrato	264
1. La solicitud de seguro	264
2. La inspección del riesgo	265
B. Reformatorios del contrato	266
1. Comentario general	266
2. La renovación	268
3. El certificado de seguro	273
V. Clasificación de las pólizas	274
A. La póliza individual	275
B. La póliza general	275
1. La póliza colectiva	275
2. La póliza automática	276
3. La póliza de valor asegurado "flotante"	280
4. La póliza de seguro múltiple	282
5. La póliza "all risk"	283

CAPÍTULO XII

LA CESIÓN DE LA PÓLIZA DE SEGUROS

I. Principios generales	285
II. Carácter personal del contrato de seguro	286

	PÁG.
A. En la doctrina	286
B. En la ley colombiana	287
C. En la práctica comercial	288
III. La traslación del contrato de seguro	288
A. La traslación facultativa	289
1. Aplicación general	289
2. Formalidades de la cesión	292
3. Efectos de la cesión	292
B. La traslación automática	292
1. Trasmisión por causa de muerte	292
2. Traslación por acto entre vivos	294
3. Efectos de la traslación automática	296
IV. Conclusión	296

CAPÍTULO XIII

EL MÉRITO EJECUTIVO DE LA PÓLIZA DE SEGUROS (ley 45 de 1990)

I. Introducción	299
II. La póliza de seguro como "título ejecutivo"	301
A. Como documento autónomo	302
B. Como título ejecutivo complejo	303
1. Contra el tomador	304
2. Contra el asegurador	304
III. Régimen legal	304
A. El ordinal 3° del artículo 1053 del Código de Comercio	307
1. Fundamento político	308
2. Sentido jurídico	308
3. Presupuestos de la acción ejecutiva	309
4. <i>Modus operandi</i> de la acción ejecutiva	314
5. Excepciones	316
B. La acción ordinaria	318
IV. Síntesis	318

PARTE QUINTA

LAS OBLIGACIONES DEL TOMADOR-ASEGURADO

CAPÍTULO XIV

DE LA DECLARACIÓN DEL ESTADO DEL RIESGO

I. Introducción	321
a. Deber precontractual del tomador	324

A. La declaración del estado del riesgo	325
B. Declaración “dirigida” y declaración “espontánea”	329
C. Declaración inexacta o reticente	330
III. Sanciones de la declaración inexacta o reticente	333
1. Nulidad relativa	333
2. La retención de la prima	339
3. La reducción de la prestación asegurada	340
IV. Excepciones en los seguros de vida	346
1. Inexactitud en la edad del asegurado	346
2. Irreductibilidad del seguro	347
3. Incontestabilidad	347
V. Improcedencia de las sanciones	348
1. Fundamento legal	348
2. Ámbito	349
3. El <i>onus probandi</i>	352
4. Carácter imperativo	353

CAPÍTULO XV

DE LAS GARANTÍAS

I. Introducción	355
II. Naturaleza	355
III. Atributos esenciales	357
IV. Garantías afirmativas y garantías de conducta	361
V. Declaración, exclusión y garantía	362
VI. Garantía de “buen estado”	363
VII. Garantía y riesgo moral	364
VIII. Efectos colaterales de la infracción	364
IX. Carga de la prueba	364
X. Régimen supletivo	365

CAPÍTULO XVI

DE LA PRESERVACIÓN DEL ESTADO DE RIESGO

I. Introducción	367
A. En la legislación anterior	367
B. En la legislación vigente	367
II. Fundamento	368
III. Naturaleza	369
IV. Extensión	370
A. Agravación del riesgo	370
1. No previsibles	371
2. Posteriores	371
3. Conocidos	371
4. Agravantes	371

	PÁG.
B. Variación del lugar	372
V. Ejecución de la carga de información	373
A. Modificación voluntaria	373
B. Modificación involuntaria	373
C. Efectos	374
VI. Inejecución de la carga de información. Efectos	375
A. Agravaciones voluntarias o cambio de lugar	375
B. Agravaciones involuntarias	376
VII. La carga de información en los seguros de personas	376
A. Aplicación general	376
B. Régimen de excepción	377
VIII. Improcedencia de la sanción	377
IX. La carga de información en el seguro de responsabilidad profesional	378
X. Carácter imperativo del artículo 1060	378
XI. La nulidad y la terminación en el seguro colectivo	379
A. La norma general	379
B. La excepción	381
C. Régimen semisupletivo	382
XII. La disminución del riesgo	382
A. La norma general	382
B. La excepción	383
C. Régimen imperativo	383

CAPÍTULO XVII

DEL PAGO DE LA PRIMA Y OTRAS

(ley 45 de 1990)

I. La prima elemento esencial del contrato	385
A. Prima pura y prima comercial	385
B. Divisibilidad de la prima	386
1. Prima anual, proporcional y a corto plazo	388
2. Prima fraccionada	389
3. Interpretación del artículo 1070	389
C. La indivisibilidad como excepción	391
1. Seguro de trasportes	391
2. Siniestro total	392
3. Siniestro parcial	393
D. Carácter semisupletivo del artículo 1070	394
II. El pago de la prima obligación del tomador	394
A. En los seguros generales	395
1. El cumplimiento de la obligación	395
2. El incumplimiento de la obligación	400
B. En los seguros de vida	404
1. Carácter facultativo del pago	404
2. Terminación automática del seguro de vida	407
3. Opciones del tomador-asegurado	409

	PÁG.
III. El deber de declarar los seguros coexistentes	410
IV. Otros deberes del tomador-asegurado	410

CAPÍTULO XVIII

DE OTROS DEBERES GENERALES Y ESPECÍFICOS

I. Introducción	411
II. Deberes generales	411
A. El deber de evitar la extensión y propagación del siniestro y proveer al salvamento de los intereses asegurados	411
1. Fundamento y naturaleza	412
2. Ámbito	412
3. Sujeto pasivo	413
4. Origen y vigencia	413
5. Contenido	413
6. Responsabilidad del asegurador	414
B. El deber de dar noticia al asegurador de la ocurrencia del siniestro	414
1. Fundamento	414
2. Destinatario	415
3. Forma	415
4. Contenido	416
5. Término	416
C. El deber de declarar los seguros coexistentes	416
1. Naturaleza	416
2. Campo de aplicación	418
3. Contenido	418
4. Oportunidad	418
5. Improcedencia de la carga	418
D. El deber de demostrar el siniestro y la cuantía de la pérdida ...	420
1. Fundamento	420
2. El siniestro	420
3. La cuantía de la pérdida	421
III. Deberes específicos	423
A. En los seguros de daños	423
B. En los seguros de establecimientos de comercio	423
IV. Sanciones a la infracción de las cargas con ocasión del siniestro ...	424

PARTE SEXTA

LAS OBLIGACIONES DEL ASEGURADOR

CAPÍTULO XIX

DE LA ENTREGA DE LA PÓLIZA Y DEL PAGO
DE LA PRESTACIÓN ASEGURADA
(ley 45 de 1990)

I. Introducción	425
II. Obligación de entregar la póliza	427

A. Plazo	428
B. Otros documentos	429
C. Duplicados	429
III. Obligación de devolver la prima no devengada	429
A. Devolución a prorrata	430
B. Devolución a corto plazo	431
C. Seguros de vida	432
IV. La obligación de pagar la prestación asegurada	433
A. Introducción	433
B. Nacimiento de la obligación	436
C. Objeto de la obligación	438
1. Obligación de objeto simple	439
2. Obligación de dinero	443
D. El pago de la obligación	447
1. A quién	447
2. Dónde	452
3. Cuándo	453
4. Cómo	458
E. Protección del crédito a la prestación asegurada	462
1. El crédito del beneficiario en los seguros de vida	462
2. El crédito a los valores de cesión o rescate	462
F. El <i>quantum</i> de la obligación	463
1. Límites generales	464
2. Seguros de daños	464
3. Seguros reales	465
G. Efectos del pago de la obligación	466

CAPÍTULO XX

DE LAS CAUSAS EXCLUYENTES DEL PAGO

I. Las exclusiones	469
A. Noción	469
B. Exclusiones legales	469
1. Provocación intencional del siniestro	469
2. La culpa grave como causa del siniestro (ley 45 de 1990)	472
3. Los riesgos catastróficos en los seguros de daños	476
4. El vicio propio	481
5. Otras exclusiones legales	482
C. Exclusiones convencionales	482
D. Relación de causalidad	484
E. Exclusiones objetivas	486
F. Extensiones	486
G. Carga de la prueba	487
II. La caducidad	487
A. Noción	487

B. La caducidad del derecho a la prestación asegurada	488
1. Naturaleza	489
2. Efectos	489
3. Causales	490
4. Identificación	492
III. La prescripción	493

CAPÍTULO XXI

DE LA EXTINCIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO

I. Introducción	495
II. Causales que vulneran el contrato en su origen	496
A. La ineficacia o inexistencia	496
B. La nulidad absoluta	499
C. La nulidad relativa	500
III. Causales que vulneran el contrato en su vigencia	501
A. La terminación	502
1. Causales de terminación	503
2. Suspensión	504
B. La revocación unilateral	505
1. Titulares del derecho	506
2. Seguros irrevocables	506
3. Forma	508
4. Efectos	509
5. Limitación	509
6. Revocación especial	509
C. La extinción strictu sensu	510
1. Causales de extinción	510
2. Efectos colaterales	513
D. La expiración	513
1. Seguros temporales	514
2. Seguros de trayecto	514
3. Seguros de vida	515
E. Disolución	515

CAPÍTULO XXII

DE LA PRESCRIPCIÓN DE LAS ACCIONES PROCEDENTES
DEL CONTRATO DE SEGURO

I. Régimen especial	518
II. Ámbito de la prescripción	521
A. Delimitación objetiva	521
1. Acciones que derivan del contrato de seguro	521

2. Acciones que derivan de las disposiciones que rigen el contrato de seguro	521
B. Delimitación subjetiva	524
1. Tercero responsable del siniestro	525
2. Titular de un derecho real	525
3. Beneficiarios legales en los seguros personales contra el riesgo de muerte	525
4. El tercero interesado en la nulidad absoluta	525
III. Prescripción ordinaria y prescripción extraordinaria	526
A. Afinidades	527
B. Diferencias	528
1. En cuanto a los términos	528
2. En cuanto a su iniciación	528
3. En cuanto a su curso	531
IV. Carácter imperativo del artículo 1081 del Código de Comercio	533
V. Aplicaciones específicas de la prescripción	534
A. Acciones que derivan del contrato de seguro	534
1. Acciones relativas a la prima	534
2. Acciones relativas a la prestación asegurada	536
B. Acciones derivadas de las normas legales propias del contrato de seguro	547
1. Nulidad relativa	547
2. Nulidad absoluta	548
3. La subrogación del asegurador	549
4. La subrogación real	550
5. El régimen de la prescripción en la ley 45 de 1990	550

APÉNDICE

I. Título V del libro cuarto del Código de Comercio	555
II. Proyecto de Código de Comercio (1958)	570
III. Exposición de motivos	581
Bibliografía	625
Índice de autores	633
Índice de disposiciones	635
Índice de materias	641