

Prólogo .....	7
Aspectos preliminares .....	11

Capítulo I  
**EL CONTRATO DE SEGURO**

1. Definición.....	15
2. Elementos esenciales del contrato de seguro .....	15
3. Características del contrato de seguro .....	18
4. Contenido de la póliza .....	21
5. Clases de seguros .....	22
5.1. Seguro de responsabilidad civil .....	24
5.2. Seguros patrimoniales.....	24
5.3. Seguros de personas .....	25
5.4. Seguro de vida .....	25
6. Las partes en el contrato de seguro .....	28
7. La ley de los grandes números .....	29
8. Autonomía de la voluntad privada.....	32
8.1. El contrato de seguro no es de libre discusión entre las partes .....	32
8.2. La autonomía de la voluntad privada.....	36
8.3. ¿Es posible, acaso, hablar de libertad contractual entre contratantes cuya desigualdad es tan relevante? .....	39
8.4. Límites a la autonomía de la libertad privada.....	43
8.5. La firma no puede entenderse como consentimiento aplicando la regla de prueba oral .....	46
8.6. Las garantías y su incumplimiento .....	49
8.7. Garantías afirmativas .....	51
8.8. Garantías de conducta .....	51
8.9. Efecto del incumplimiento de las garantías .....	52
8.10. Caso: Las garantías y su cumplimiento .....	54
9. La buena fe en los contratos de seguros .....	58
9.1. La mala fe en algunas compañías de seguros .....	59
9.2. La buena fe en el contrato de seguro .....	64

9.3. La mala fe debe probarse.....	67
9.4. El banco descuenta la póliza mes a mes al suceder el siniestro no la hace efectiva .....	70
9.5. Un tercero pagador se subroga en las acciones del acreedor .....	72
9.6. El vínculo marital en los seguros sólo tendrá efectos para ese proceso .....	74
9.7. Actividad integradora, interpretativa y equilibradora del contrato de seguros .....	77
9.8. Eficacia de las condiciones generales .....	79
9.9. Declaración de asegurabilidad diligenciada por un asesor del banco .....	82
9.10. Buena fe en el contrato de fiducia .....	84
9.11. Deberes especiales derivados de la buena fe objetiva.....	88
9.12. Caso: La aseguradora debía conocer la información callada por el asegurado .....	90
10. El deber de información en el contrato de seguro.....	96
10.1. Perjuicios patrimoniales que sufra el asegurado se modificó por perjuicios patrimoniales que cause el asegurado .....	96
10.2. Tipología de los daños que causa el asegurado .....	99
10.3. El lucro cesante y los perjuicios extrapatrimoniales están dentro de los daños causados .....	101
10.4. Las aseguradoras deben efectuar el pago del siniestro dentro del mes siguiente a la reclamación.....	107
10.5. La aseguradora no es solidaria paga su propia obligación .....	108
10.6. El daño a la vida de relación es reconocido a la víctima.....	110
11. La información de las compañías de seguros .....	112
11.1. Las entidades accionadas no brindaron información cierta, clara, ni oportuna.....	116
11.2. En caso de duda se resolverá en favor del consumidor.....	120
11.3. Deber de información en favor de los consumidores goza de protección constitucional.....	121
11.4. El derecho a recibir información oportuna, clara, precisa e idónea .....	124
11.5. El incumplimiento del deber de información y las consecuencias legales a favor del asegurado .....	126
11.6. Deber de asesoramiento.....	128

11.7. Deber de advertencia.....	132
11.8. La restricción al acceso a la información es una práctica abusiva .....	136
11.9. La empresa no cumplió con su obligación si el consumidor no comprende la información .....	137
11.10. Las aseguradoras deben suministrar información que sea comprendida y entendida .....	139
11.11. Caso: Aseguradora que omite información .....	141
11.12. Del alcance o contenido de una cláusula, la aseguradora nunca se las explicó ni les otorgó ninguna información .....	144
11.13. Aspectos relativos a la lectura del contrato .....	145
11.13.1. Por no leer los contratos no hay culpa del consumidor.....	146
11.13.2. Los contratos se leen, es una de las ficciones legales que más daños ha producido .....	151
11.13.3. Las compañías de seguros tienen más información que el propio asegurado .....	155
11.13.4. Las modernas tecnologías “ <i>harán lo que quieran con nosotros</i> ” .....	158
11.13.5. No se van a aplicar al asegurado las consecuencias perjudiciales de todo aquello que se debería haber informado, pero no lo hicieron .....	164
11.13.6. La ley no exige que el causante primero sea declarado responsable para que pueda repetir contra el asegurador .....	166
11.13.7. Caso: La aseguradora no concurre al proceso como demandada en acción directa sino como llamada en garantía .....	169
11.13.8. Caso: La aseguradora debía conocer la información callada por el asegurado.....	175
12. Asimetría de la información.....	181
12.1. “La parábola de la Asimetría de la Información” .....	184
12.1.1. Primera etapa de la información.....	185
12.1.2. Segunda etapa de la información.....	186
12.2. El contrato de seguros no es un contrato entre iguales.....	188
12.3. El banco dirige todo el sistema contractual del mutuo y del seguro.....	191

12.4. Legitimación de los causahabientes del deudor fallecido .....	193
12.5. Incumplir al no pagar la póliza es una falla del mercado .....	201
12.6. Es posible sustituir patrones oscuros ( <i>dark patterns</i> ) por patrones éticos ( <i>fair patterns</i> ) .....	203
12.7. El perfilamiento de todas las personas afecta a los pobres .....	209
12.8. Las Compañías de Seguros tienen casi toda la información que necesitan de los asegurados.....	214
12.9. La inteligencia artificial potencia el deber de información.....	217
13. Las cláusulas abusivas.....	222
13.1. Las cláusulas abusivas se deben tener por no escritas .....	224
13.2. Nulidad parcial o total del contrato de seguros .....	227
13.3. Ineficacia de pleno derecho de la cláusula abusiva.....	228
13.4. El contrato de seguro es de interpretación restrictiva.....	228
13.5. Posición dominante de la aseguradora .....	233
13.6. Deber de transparencia de las aseguradoras .....	237
13.7. Características de las cláusulas abusivas .....	238
13.8. ¿Qué son las cláusulas abusivas? .....	241
13.9. Cláusulas sorprendidas.....	244
13.10. Un ejemplo de cláusulas abusivas.....	246
13.11. Listado de cláusulas lesivas en el seguro .....	249
13.12. Sanción legislativa de las cláusulas abusivas es dispersa.....	257
14. El riesgo asegurable.....	259
14.1. Las aseguradoras tienen la facultad de seleccionar los riesgos asegurables.....	263
14.2. El control del riesgo es una nueva función al seguro .....	265
14.3. Concepto de interés asegurable.....	269
14.4. El riesgo asegurado determina el hecho que dará lugar al débito a cargo de la aseguradora.....	271
14.5. Riesgos inasegurables .....	273
14.6. Agravación del riesgo.....	278
14.7. Derecho comparado en materia de agravación del riesgo .....	280
14.8. “Si la aseguradora ha conocido la realidad y acepta asumir el riesgo, no ha sufrido engaño” .....	285
14.9. De qué depende la determinación de los riesgos asegurados.....	290

14.10. Conocimiento presuntivo del riesgo y conducta de las partes.....	293
14.11. El contrato de seguro es nulo si no existe un interés asegurable .....	297
14.12. Sobre un mismo objeto pueden concurrir diversos intereses que se aseguran .....	299
14.13. Caso: Pagarle seguro de vida a hombre que murió al día siguiente de comprar póliza.....	301
14.14. Caso: La póliza no contemplaba ningún límite máximo de edad de permanencia .....	302
15. La póliza de seguros.....	307
15.1. El asegurador no es un tercero que pague una deuda (cumple con su propia obligación contractual) .....	307
15.2. El banco inicia un proceso ejecutivo en vez de hacer efectiva la póliza.....	309
15.3. La reclamación al asegurador genera consecuencias jurídicas significativas.....	312
15.4. Silencio de la aseguradora (no objeto).....	313
15.5. ¿Qué se debe saber antes de firmar una póliza? .....	317
15.6. Entrega de copia de la póliza a la víctima.....	319
15.7. La póliza presta mérito ejecutivo .....	322
15.8. La mora en el pago de la prima no produce la suspensión de cobertura .....	323
15.9. Jurisprudencia sobre la mora en el pago de la prima no produce la suspensión de cobertura.....	326
15.10. Aseguradora omite información de póliza, incurre en práctica abusiva .....	331
15.11. Entrega de la copia de la póliza de seguro a la víctima .....	334
15.12. Caso: Solicitó en dos ocasiones copia de la póliza de seguro sin lograrlo.....	337
16. Las exclusiones en las pólizas de seguros .....	339
16.1. Exclusiones en el contrato de seguro.....	340
16.2. Límites de cobertura.....	343
16.3. Eficacia de las exclusiones contractuales .....	345
16.4. Interpretar las cláusulas ambiguas a favor del deudor.....	347

16.5. Exigencias normativas a la consagración de las exclusiones contractuales .....	351
16.6. Exclusiones a partir de la primera página de la póliza sin límite .....	353
16.7. Se tendrán como no escritas las exclusiones si no figuran a partir de la primera página.....	356
16.8. A partir de la primera página de la póliza en forma continua y destacada se consignan los amparos y exclusiones.....	357
16.9. Las exclusiones deben ser menos que los amparos.....	359
16.10. Cláusulas de exclusión en el contrato de seguro de salud.....	363
16.11. Caso: Cláusula de exclusión confusa a favor del tomador.....	365
16.12. Caso: Pagó la prima y no estaba asegurado .....	366
17. Protección al consumidor financiero.....	371
17.1. ¿Porque la protección al consumidor financiero? .....	373
17.2. Crear una Comisión de Seguridad de Productos Financieros .....	376
17.3. Contrato de seguro y contrato bancario como venta atada (“seguros embebidos”) .....	379
17.4. Los seguros embebidos (venta atada) fáciles de entender y de indemnización inmediata .....	383
17.5. ¿Qué se entiende como lo más conveniente para el consumidor financiero? .....	385
17.6. Las actividades financieras y aseguradoras son de interés público.....	386
17.7. Las partes en la póliza y la relación de consumo.....	389
17.8. Interés público que cobija la actividad aseguradora .....	392
17.9. Normas de protección al consumidor financiero.....	394
17.10. La conciliación en el Estatuto del Consumidor.....	399
17.11. La Superintendencia Financiera resolverá fallando <i>ultra y extra petita</i> .....	400
17.12. Debida diligencia de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera .....	402
18. Intermediarios de seguros .....	405
18.1. Responsabilidad civil de las compañías aseguradoras.....	407
18.2. Vínculos del intermediario con la compañía de seguros .....	409

18.3. Tres tipos de intermediarios de seguros .....	410
18.4. Responsabilidad civil del intermediario de seguros .....	416
18.5. Deberes y obligaciones de los profesionales .....	419
18.6. Características de los Intermediarios de Seguros .....	422
18.7. La obligación de información del intermediario de seguros .....	423
18.8. La obligación de consejo a cargo del intermediario de seguros.....	425
18.9. Obligación de consejo en el siniestro.....	428
18.10. La obligación de consejo es una obligación de medios y la obligación de información es de resultado.....	429
18.11. Persona natural vinculada en seguros.....	430
18.12. Capacidad técnica y profesional de la persona natural vinculada .....	432
18.13. El intermediario recauda las primas de las pólizas.....	435
18.14. Los daños que puedan ocasionar el intermediario tendrán que ser asumidos por la compañía de seguros.....	436
19. Las agencia de seguros .....	438
19.1. ¿Qué es una agencia de seguros? .....	438
19.2. Las agencias y corredores de seguros.....	439
19.3. La actividad aseguradora bancaria y bursátil son de interés público.....	441
19.4. La renuncia se llevó a cabo por el perjudicado; no es una transacción.....	443
19.5. Corredores de seguros y entidades asimiladas a sociedades corredoras de seguros.....	448
19.6. Control y vigilancia de los intermediarios de seguros.....	450
19.7. La Superintendencia Financiera de Colombia no vigila a las agencias de seguros .....	451
19.8. Las agencias y agentes de seguros como representantes de las entidades aseguradoras.....	453
19.9. La asesoría antes, durante y posterior a la venta del seguro .....	454
19.10. Delegar la expedición de pólizas a las agencias y agentes.....	456

## Capítulo II

### LA RECLAMACIÓN EN SEGUROS

1. El siniestro .....	461
-----------------------	-----

1.1. Definición de siniestro .....	463
1.2. Obligación de indemnizar el siniestro .....	465
1.3. ¿Cuál es el riesgo asegurado que fue otorgado bajo la póliza objeto de estudio? .....	469
1.4. Siniestro total o pérdida total .....	470
1.5. ¿Cuándo se considera siniestro total? .....	475
1.6. Prueba de la cuantía del bien asegurado ante su pérdida total o hurto .....	478
1.7. Sobre la suma asegurada.....	479
1.8. La prima es la medida económica del riesgo cubierto .....	482
1.9. En la fijación de la prima se deben tener en cuenta los antecedentes .....	485
1.10. Suspensión de cobertura por mora en el pago de la prima.....	490
1.11. Seguro a Prima Fija vs. Seguro Mutuo .....	494
1.12. Caso: El hurto, la aseguradora lo tipifica como abuso de confianza negando la indemnización .....	496
1.13. El siniestro en el seguro de cumplimiento .....	501
1.13.1. El acto administrativo declarativo del siniestro y la póliza de seguro constituiría un título ejecutivo complejo .....	501
1.13.2. El siniestro cubierto por la garantía ocurre con la expedición de la resolución sanción.....	503
1.13.3. Seguros de cumplimiento y de manejo .....	505
1.13.4. El riesgo asegurado en los contratos que amparan la infidelidad de los empleados.....	507
1.13.5. Actos “deshonestos o fraudulentos” .....	511
1.13.6. La prescripción en los seguros de cumplimiento .....	512
1.13.7. En la prescripción la fecha de conocimiento del incumplimiento es la del vencimiento del plazo del contrato .....	514
1.13.8. Caso: Dolo del tomador del seguro está cubierto en los seguros de cumplimiento .....	516
2. La acción directa contra la aseguradora .....	522
2.1. La ley faculta demandar al garante y no al responsable del hecho dañoso.....	524
2.2. Se acepta que el beneficiario puede ser desconocido .....	525

2.3. Jurisprudencia de la acción directa.....	527
2.4. La víctima es beneficiaria del contrato de seguro por ministerio de ley .....	530
2.5. La víctima se constituye en beneficiario de la indemnización .....	531
2.6. La aseguradora indemniza a la víctima en virtud del contrato del seguro.....	533
2.7. Prescripción de la acción directa contra la Aseguradora.....	535
2.8. La víctima o perjudicado se convierte en un beneficiario legal aunque no contractual .....	536
2.9. El asegurador es obligado a pagarle directamente a la víctima .....	538
2.10. Los seguros de daños son de mera indemnización .....	240
3. Objeción .....	541
3.1. ¿Pagar u objetar?.....	542
3.2. ¿Cumplen las compañías de seguro su parte del contrato cuándo les toca pagar? ¿Pagan lo que tienen que pagar? .....	546
3.3. Objetar de manera seria y fundada ya no les rige a las aseguradoras.....	550
3.4. Las aseguradoras objetan el pago de la indemnización de forma infundada .....	552
3.5. Las aseguradoras vulneran el debido proceso dice la Corte Constitucional.....	555
3.6. La falta de objeción permite la ejecución de la obligación .....	563
3.7. Las compañías de seguros no pueden establecer cargas abusivas que afecten el derecho del asegurado .....	565
3.8. Caso: Póliza “todo riesgo” niega cobertura.....	567
3.9. Caso: Objeta exigiendo un requisito adicional innecesario .....	569
3.10. Caso: Ante el reclamo la aseguradora rescinde el contrato de seguro .....	572
4. Demanda a la compañía aseguradora.....	574
4.1. Reclamar o demandar a la aseguradora .....	575
4.2. Reclamación directa y demanda a la compañía aseguradora .....	579
4.3. La obligación condicional.....	582
4.4. Obligación condicional de la compañía de seguros .....	585
4.5. La reclamación de la indemnización proviene del asegurado .....	587

4.6. La reclamación es una carga impuesta al beneficiario para ser indemnizado .....	588
4.7. Acreditar la ocurrencia del siniestro y su cuantía .....	590
4.8. Doctrina sobre prueba de la ocurrencia y de la cuantía del siniestro.....	593
4.9. Legitimación en la causa .....	598
4.10. Exigir formalidades no previstas legalmente para el pago de indemnización es una práctica prohibida .....	599
4.11. Caso: La aseguradora no puede imponer condiciones que desconozcan la causa del contrato (pago de la indemnización).....	601
4.12. Caso: Terminación automática de contrato de seguros con efectos <i>ex tunc</i> ( <i>retroactivos</i> ) o <i>ex nunc</i> hacia el futuro .....	604
5. La reticencia en seguros .....	617
5.1. Requisitos esenciales de la reticencia .....	619
5.2. La preexistencia alegada en el reclamo no es válida.....	623
5.3. Diferencia entre reticencia y preexistencia.....	625
5.4. Estado del riesgo y reticencia.....	627
5.5. Quienes deben probar la reticencia son las aseguradoras.....	630
5.6. No toda reticencia o inexactitud tiene como consecuencia la nulidad del contrato de seguro .....	633
5.7. La aseguradora vulneró los derechos al debido proceso, a la vida digna y al mínimo vital .....	636
5.8. Inexactitudes y reticencias conocidas por el asegurador .....	639
5.9. Imposibilidad de alegar la reticencia (Cláusula de incontestabilidad) .....	642
5.10. Nulidad relativa del seguro por reticencia.....	644
5.11. Caso: Inexistencia de reticencia en póliza de grupo .....	647
5.12. Caso: Aseguradora devuelve la prima después del siniestro para su no pago.....	654
6. Mora del asegurador .....	659
6.1. Considerar que el asegurador se encuentra en mora únicamente desde la sentencia.....	659
6.2. El día del siniestro es un verdadero presupuesto de la mora del asegurador .....	661

6.3. Los intereses moratorios son una presunción legal .....	663
6.4. Mora del asegurador es desde la ocurrencia del siniestro .....	665
6.5. Reclamar intereses moratorios o los perjuicios que les cause el incumplimiento del asegurador .....	668
6.6. Respuesta de la aseguradora dentro de un mes (mora del asegurador) .....	670
6.7. El aviso y la reclamación en materia de seguro .....	675
6.8. Caso: Cobro de los intereses a la aseguradora.....	678
7. Prescripción en los contratos de seguros .....	679
7.1. El Código de Comercio no regula la suspensión y la interrupción del cómputo de la prescripción.....	683
7.2. Interrupción civil de la prescripción de las acciones derivadas del contrato de seguro .....	685
7.3. La prescripción como figura extintiva de las acciones.....	688
7.4. La prescripción en los seguros.....	690
7.5. Los plazos de prescripción no pueden ampliarse ni reducirse por convenio particular .....	692
7.6. “La acción que no ha nacido, no puede prescribir” .....	694
7.7. Hecho y daño son dos momentos y conceptos diferentes en el seguro .....	696
7.8. Prescripción puede interrumpirse natural o civilmente .....	701
7.9. La conciliación extrajudicial tiene el efecto de suspender el cómputo de la prescripción.....	704
7.10. La presentación de la demanda interrumpe el término para la prescripción.....	705
7.11. Aplicación del criterio del conocimiento presunto o presuntivo en seguros .....	707
7.12. Distinción entre el nacimiento de la obligación a cargo del asegurador de su exigibilidad.....	709
7.13. Prescripción ordinaria y extraordinaria en el seguro .....	710
7.13.1. La acción del damnificado contra el asegurador es aplicable únicamente la prescripción extraordinaria de cinco (5) años.....	710
7.13.2. Origen de la prescripción extraordinaria.....	713
7.13.3. Jurisprudencia de la prescripción extraordinaria de cinco (5) años .....	717

7.13.4. Prescripción del asegurado es de dos (2) años .....	719
7.13.5. Características de la prescripción ordinaria y extraordinaria .....	722
7.13.6. Prescripción de las acciones ordinarias en 10 años y las ejecutivas en 5 años .....	724
7.13.7. ¿Cómo ha de darse inicio al cómputo de la prescripción entre asegurador y asegurado?.....	725
7.13.8. Prescripción de la acción civil en el proceso penal.....	728
7.13.9. La prescripción de la acción penal no incluye la situación del tercero civilmente responsable .....	731
7.13.10. La reclamación ante la aseguradora tiene la virtud de interrumpir civilmente la prescripción .....	733
7.13.11. Caso: Interrupción por reclamación ante la aseguradora .....	735
8. La subrogación del asegurador .....	738
8.1. Requisitos y límites de la subrogación .....	738
8.2. Concepto de subrogación.....	740
8.3. Requisitos de la subrogación del asegurador .....	742
8.4. Subrogación puede ser de manera convencional o legal.....	744
8.5. Naturaleza de la subrogación (artículo 1096 del Código de Comercio) .....	746
8.6. Límites de la reclamación objeto de la acción subrogatoria.....	749
8.7. Casos en los que la legislación mercantil prohíbe la subrogación de asegurador.....	752
8.8. Subrogación prohibida expresamente.....	754
8.9. El asegurador al pagar la indemnización está extinguiendo su propia deuda.....	756
8.10. La aseguradora además de lo pagado debe demostrar la existencia y cuantía del perjuicio.....	759
8.11. La cantidad pagada por la compañía de seguros debe sujetarse al <i>quantum</i> del daño.....	762
8.12. Prescripción de la acción subrogatoria del asegurador frente al responsable del siniestro .....	764
8.13. Sentencia condenatoria que impone solidariamente la obligación de indemnizar.....	767
8.14. El deudor solidario queda excluido de la subrogación .....	769

8.15. Enriquecimiento sin causa por parte de la aseguradora con la subrogación del contrato de seguro .....	771
8.16. La entidad crediticia debe activar la póliza que garantiza el crédito.....	771
8.17. Caso: En ausencia de acreditación del monto indemnizatorio la subrogación se desestima .....	776
8.18. Caso: Subrogación de un tercero en un seguro de vida-grupo deudores .....	779
8.19. Legitimación en la acción de subrogación .....	784
8.20. Beneficiario a título gratuito u oneroso.....	786
8.21. ¿Me puede condicionar la aseguradora el pago del siniestro hasta que primero le garantice que se va a poder subrogar en todos mis derechos y obligaciones? .....	788
8.22. Caso: La aseguradora no tiene legitimación para subrogarse (leasing financiero).....	790
9. Suicidio como un riesgo asegurable .....	798
9.1. Doctrina del suicidio como un riesgo asegurable.....	799
9.2. Los actos involuntarios o inconscientes del asegurado estarán cubiertos desde el inicio de la cobertura.....	803
9.3. El suicidio como acto asegurable en Colombia .....	805
9.4. Períodos de carencia en el contrato de seguro de vida .....	808
9.5. Período de indisputabilidad o “carencia” .....	810
9.6. Intención de defraudar al asegurador .....	814
9.7. ¿Muerte accidental o suicidio? .....	816
9.8. El suicidio es siempre voluntario y es un riesgo asegurable.....	820
9.9. Caso: Muerte por suicidio, cobertura aumentada de cien a mil millones de pesos es condenada la aseguradora a esta última cantidad.....	824

### Capítulo III

## ASPECTOS ESPECIALES EN MATERIA DE SEGUROS

1. Las expectativas razonables en los seguros.....	837
1.1. Factor atributivo de responsabilidad por creación de expectativas.....	839

1.2. Discrepancia entre expectativas razonables y condicionado general.....	845
1.3. Debe protegerse la confianza razonable generada por uno de los contratantes en el otro.....	847
1.4. ¿Qué es la confianza?.....	849
1.5. La confianza razonable es más técnica y amplia que la buena fe.....	851
1.6. Creación de falsas expectativas .....	854
1.7. Son cláusulas abusivas las que violenten las expectativas razonables del asegurado .....	858
1.8. Doctrina de las expectativas razonables del adherente.....	861
1.9. Prevaler la intención de los contratantes sobre lo literal de las palabras .....	863
1.10. El comportamiento de las partes identifica lo querido .....	867
1.11. En el contrato de seguro prevalece la intención .....	869
1.12. Hermenéutica contractual del Código Civil en la aplicabilidad en el régimen mercantil.....	872
2. Seguros de contratación colectiva.....	875
2.1. Funcionamiento de los seguros de contratación colectiva .....	876
2.2. Cobertura en el seguro de grupo o colectivos .....	880
2.3. El contrato de adhesión .....	881
2.4. El contrato de seguro es un contrato por adhesión .....	884
2.5. Control del contenido del contrato por adhesión .....	885
2.6. Ciertas cláusulas “ <i>se tendrán por no escritas</i> ” .....	889
2.7. Los “ <i>contratos por adhesión</i> ” como forma de abuso.....	890
2.8. En las pólizas preimpresos impera la voluntad de la aseguradora .....	893
2.9. La asimetría de la información es una desventaja del asegurado .....	896
2.10. Cláusulas generales y particulares en el contrato de seguros.....	899
2.11. “Nunca, nadie, en ningún lugar del mundo, lee los contratos de adhesión” .....	900
2.12. Caso: En un seguro colectivo la exclusión fue ineficaz por falta de información .....	904
3. Seguro de vida grupo deudores .....	906

3.1. ¿Quién nos devuelve lo pagado que debería haber pagado la aseguradora? .....	907
3.2. Las razones de la aseguradora no son válidas para negar el pago .....	910
3.3. La Corte Constitucional ordena al banco dar cumplimiento a la póliza de seguro y a la aseguradora pagarla .....	911
3.4. Seguro de vida grupo deudores .....	915
3.5. Requisitos para hacer efectiva la póliza de seguro de vida grupo de deudores.....	918
3.6. Período de gracia en los seguros de vida grupo deudores es de doce meses .....	920
3.7. El riesgo que asume el asegurador es la pérdida de vida del deudor .....	922
3.8. Las obligaciones de las compañías de informar el seguro colectivo.....	923
3.9. El seguro médico para la atención médica.....	925
3.10. Planes adicionales de salud.....	927
3.11. El siniestro al momento de su estructuración y no con la calificación de invalidez.....	929
3.12. Caso: Sobrepasar la prescripción extraordinaria aún no está prescrito .....	931
4. El seguro de transporte .....	934
4.1. Actividades cubiertas en el transporte de mercancías .....	934
4.2. Cobertura del seguro de transporte (“ <i>trayecto asegurado</i> ”).....	938
4.3. Transportar al pasajero sano y salvo a su destino.....	939
4.4. Cobertura del contrato de seguro de vehículo .....	943
4.5. Acción contractual y extracontractual derivada del pasajero fallecido.....	946
4.6. Nada impide que la acción extracontractual se ejerza en el proceso penal y la acción contractual en un proceso en la jurisdicción civil .....	949
4.7. Responsabilidad civil contractual o extracontractual en A/T .....	953
4.8. Al juez le corresponde interpretar la demanda y elegir el régimen de responsabilidad aplicable a cada caso concreto aun cuando el demandante se hubiera equivocado en su formulación.....	957
4.9. El seguro por valor a nuevo .....	960

4.10. El seguro de "robo" de automotores no cubre el "robo" de automotores sino la "no aparición" del vehículo .....	963
4.11. Caso: ¿Robo o hurto? de retroexcavadora asegurada .....	967
4.12. Caso: "El demandante se ve robado dos veces, una por los asaltantes y otra por la compañía de seguros" .....	971
5. El seguro de cumplimiento, de estabilidad de la obra y seguro paramétrico.....	977
5.1. Marco general que rige el seguro de cumplimiento.....	979
5.2. Seguro de cumplimiento y seguro de manejo o de infidelidad .....	981
5.3. Agravación del estado del riesgo en el seguro de cumplimiento .....	984
5.4. El dolo del tomador del seguro está cubierto en los seguros de cumplimiento.....	987
5.5. Amparo de estabilidad de la obra .....	991
5.6. Jurisprudencia del Consejo de Estado del amparo de estabilidad de la obra.....	997
5.7. Garantía decenal de estabilidad de la obra.....	999
5.8. Garantía y protección por producto defectuoso de la construcción de inmueble.....	1002
5.9. Prueba de la cuantía del perjuicio en los seguros de cumplimiento.....	1006
5.10. Seguros por capa o tramo.....	1008
5.11. Seguro paramétrico o por índice en Colombia .....	1010
5.12. Estructura del seguro paramétrico .....	1014
5.13. Coberturas del seguro paramétrico.....	1017
6. El incidente de reparación integral.....	1020
6.1. El incidente de reparación integral .....	1021
6.2. El contrato de seguro cumple una función indemnizatoria.....	1023
6.3. La "asegurabilidad" como criterio de distribución del daño.....	1024
6.4. La Aseguradora en el Incidente de Reparación Integral se limita a la pretensión económica de la víctima.....	1026
6.5. Llamamiento en garantía como mecanismo para ejercer la pretensión .....	1027
6.6. La responsabilidad civil generada por la póliza .....	1029
6.7. Exigir formalidades no previstas legalmente para acceder al pago de indemnización en seguros es una práctica prohibida .....	1031

6.8. El tomador debe demostrar la ocurrencia del siniestro y la cuantía de la pérdida.....	1032
6.9. La responsabilidad del asegurador está limitada al valor asegurado .....	1033
6.10. Principio indemnizatorio de los seguros de daños .....	1036
6.11. La responsabilidad civil extracontractual y los seguros de daños.....	1038
6.12. Intervención de la aseguradora en conciliación .....	1040
6.12.1. La participación de la Aseguradora en el incidente de reparación integral se limita a la pretensión económica de la víctima.....	1040
6.12.2. Citación al asegurador en el proceso penal .....	1041
6.12.3. Para la aseguradora es obligatorio asistir a la audiencia de conciliación en Incidente de Reparación Integral.....	1043
6.12.4. La conciliación con el asegurador puede presentarse en dos oportunidades.....	1046
6.12.5. Los sujetos legitimados para la citación del asegurador .....	1049
6.12.6. ¿La aseguradora burla el compromiso contractual previo asumido voluntariamente por ella?.....	1050
6.12.7. Presunta vulneración del derecho de reparación integral de las víctimas .....	1052
6.12.8. Sentencias sobre la citación al asegurador en el proceso penal .....	1053
6.12.9. Extinción de la acción penal por indemnización integral.....	1054
6.12.10. La solicitud de extinción de la acción penal por indemnización integral puede presentarse hasta antes de que se profiera fallo de casación .....	1059
6.12.11. La Ley 906 de 2004 pretende con múltiples alternativas evitar los juicios.....	1060
6.12.12. Caso: Extinción de la acción penal por indemnización integral.....	1063
7. Seguros <i>claims made</i> en Colombia es abusivo.....	1064
7.1. Con la derogación tácita de la definición clásica de siniestro éste no se paga.....	1066

7.2. La modalidad <i>Claims Made</i> supuso una redefinición del concepto de siniestro .....	1069
7.3. Argumentos del Consejo de Estado que exonera de pago a la Aseguradora acorde a la Ley 389 de 1997 .....	1073
7.4. “ <i>Descubrimiento de pérdidas</i> ” es igual a “ <i>reclamación</i> ” .....	1077
7.5. Mediante tutela de la Compañía de Seguros el Consejo de Estado lo exonera de su pago .....	1079
7.6. “El Tribunal accionado hizo una correcta interpretación y aplicación del artículo 4° de la Ley 389 de 1997”, Sección Segunda del Consejo de Estado .....	1080
7.7. “El Tribunal accionado hizo una errada aplicación del artículo 4° de la Ley 389 de 1997”, Sección Cuarta del Consejo de Estado .....	1081
7.8. Contraloría General de la República en los procesos de responsabilidad fiscal frente a las cláusulas <i>Claims Made</i> .....	1084
7.9. Caso: Tribunal de Arbitramento se aparta del seguro bajo la modalidad <i>Claims Made</i> .....	1087
8. Llamamiento en garantía y seguros .....	1090
8.1. Características del llamamiento en garantía .....	1091
8.2. Citación en garantía del asegurador .....	1092
8.3. Normatividad del llamamiento en garantía .....	1093
8.4. Obtener de la llamada en garantía el reembolso de lo que deba cancelar .....	1095
8.5. Término para contestar el llamamiento a garantía .....	1097
8.6. El llamado en garantía puede ejercer los siguientes actos procesales .....	1097
8.7. Ineficacia del llamamiento en garantía .....	1098
8.8. Denuncia del pleito y llamamiento en garantía .....	1101
8.9. La obligación de la compañía de seguros dentro de una demanda civil .....	1103
8.10. Llamamiento en garantía en Superintendencia de Industria y Comercio .....	1104
9. Cobertura del lucro cesante de una persona .....	1106
9.1. Lo que se valora no es la vida sino su productividad .....	1107
9.2. Es indiferente que la persona labore o no para reconocerle la indemnización .....	1112

9.3. Calificación de la pérdida de la capacidad laboral .....	1115
9.4. ¿Cómo así que los menores de edad no generan lucro cesante por su muerte?.....	1117
9.5. El límite de indemnización hasta la mayoría de edad de los hijos genera ciertas injusticias .....	1121
9.6. Hijos mayores e independientes se les reconoce la indemnización (dictamen) .....	1122
9.7. Ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional en la indemnización por seguro de daño .....	1131
9.8. Principio indemnizatorio de los seguros de daños .....	1132
9.9. Los seguros de daños son de naturaleza meramente indemnizatoria.....	1134
9.10. Con el deducible la función del contrato de seguro queda desnaturalizada.....	1135
9.11. El deducible es la suma que el asegurador descuenta del importe de la indemnización .....	1136
9.12. Los costos del proceso en el seguro .....	1138
9.13. Criterios para aceptar o rechazar los soportes de daño emergente .....	1140
9.13.1. Criterios para aceptar o rechazar los soportes.....	1141
9.13.2. Rechazo de daño emergente por no tener nexo de causalidad .....	1143
9.13.3. Sanción factura tachada de falsa .....	1145
9.13.4. Caso: Sanción a entidad aseguradora por tachar de falsa unas facturas .....	1148
10. Responsabilidad civil y cobertura del lucro cesante de una empresa .....	1150
10.1. ¿Qué es el tercero civilmente responsable?.....	1150
10.2. Responsabilidad del tercero civilmente responsable.....	1152
10.3. La responsabilidad civil generada por la póliza .....	1154
10.4. El riesgo amparado y su cobertura no se puede redefinir de manera unilateral .....	1156
10.5. El interés asegurable debe ser claramente estipulado en el contenido de la póliza .....	1158
10.6. El asegurador cubre riesgos técnicamente asegurables.....	1163
10.7. La cobertura del lucro cesante de una empresa.....	1166

10.8. El monto de la indemnización del lucro cesante según la forma inglesa.....	1167
10.9. El monto de la indemnización del lucro cesante según el sistema británico .....	1169
10.10. Pérdida de utilidad bruta.....	1171
10.11. ¿El perito para cuantificar los perjuicios patrimoniales debe estar inscrito en el Registro Abierto de Avaluadores, RAA? .....	1178
10.12. Caso: Explosión en las instalaciones de una planta de un laboratorio de medicamentos .....	1182