

Señores

JUZGADO CUARTO (4) CIVIL DEL CIRCUITO DE PASTO (NARIÑO)

E. S. D.

REFERENCIA: VERBAL
RADICACIÓN: 52001310300420220022300
DEMANDANTE: GEISY HERMINDA ROSERO BURBANO Y OTROS
DEMANDADO: BBVA SEGUROS DE VIDA COLOMBIA S.A. Y OTRO

ASUNTO: CONTESTACIÓN A LA DEMANDA

GUSTAVO ALBERTO HERRERA ÁVILA, mayor de edad, vecino y residente en la ciudad de Cali, identificado con la cédula de ciudadanía número 19.395.114 expedida en la ciudad de Bogotá D.C., abogado en ejercicio y portador de la Tarjeta Profesional número 39.116 del Consejo Superior de la Judicatura, obrando en mi condición de apoderado especial de **BBVA SEGUROS DE VIDA COLOMBIA S.A.**, sociedad legalmente constituida, domiciliada en la ciudad de Bogotá, identificada con el NIT 800.240.882-0, representada legalmente por la Dra. ALEXANDRA ELIAS SALAZAR. De manera comedida me dirijo a su Despacho y procedo a presentar **CONTESTACIÓN A LA DEMANDA** incoada por la señora GESY HERMINDA ROSERO BURBANO, quien obra en nombre propio y en representación de SANTIAGO JOSÉ DÍAZ ROSERO Y LUIS ÁNGEL DÍAZ ROSERO; y por GABRIELA MARÍA DÍAZ ROSERO en contra de BBVA SEGUROS DE VIDA COLOMBIA S.A. y del BANCO BBVA COLOMBIA, para que en el momento en que se vaya a definir el litigio se tengan en cuenta los hechos y precisiones que se hacen a continuación, según las pruebas que se practiquen, anticipando que me opongo a todas y cada una de las pretensiones sometidas a consideración de su Despacho, en los siguientes términos:

I. FRENTE A LOS HECHOS DE LA DEMANDA

FRENTE A LOS “V. HECHOS GENERALES”:

Frente al hecho 1. Es cierto, conforme al Registro Civil de Matrimonio que obra en el expediente.

Frente al hecho 2. Es cierto, conforme a los Registros Civiles de Nacimiento que obran en el expediente.

Frente al hecho 3. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el Banco BBVA Colombia S.A. es una entidad diferente a la Aseguradora.

Frente al hecho 4. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que los créditos fueron adquiridos con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad

diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 5. Este hecho contiene varias afirmaciones, frente a las cuales procedo a pronunciarme de forma separada:

- En primer lugar, no me consta lo que refiere la parte actora, respecto al requerimiento del Banco, pues, debo reiterar que este, es una persona jurídica diferente a mi procurada, por lo que lo afirmado, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.
- En segundo lugar, no es cierto que el señor Wilson Nicandro Díaz haya “adquirido” las pólizas de seguro. Técnicamente debe aclararse que no hubo una contratación o suscripción de una póliza de seguro entre el señor Wilson Nicandro Díaz (Q.E.P.D) y BBVA Seguros de Vida Colombia S.A., lo hubo fue un ingreso en calidad de asegurado, a la póliza suscrita entre mi representada en calidad de compañía Aseguradora y el Banco BBVA Colombia S.A. en calidad de tomador y beneficiario, con motivo de las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, que el señor Wilson Nicandro Díaz adquirió con el Banco BBVA Colombia S.A..

Frente al hecho 6. No es cierto tal y como está formulado. El actor a lo que realmente hace referencia en este hecho es al periodo de cobertura, no al límite de cobertura que haría alusión al valor asegurado de la póliza. Dejando claro lo anterior, debe decirse que es cierto que el periodo de cobertura de la póliza que amparaba la obligación crediticia número No. 9610806489, finalizaba el día 6 de cada mes y que el periodo de cobertura de la póliza que amparaba la obligación crediticia número No. 9600340398, finalizaba el día 2 de cada mes.

Frente al hecho 7. Pese a que no me consta el motivo por el cual el asegurado no pagó las cuotas de los créditos, debo indicar que es cierto que no canceló las cuotas de las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, a partir del mes de enero de 2020, conforme a lo manifestado por el Banco BBVA, en comunicación con fecha del 26 de octubre de 2021, que obra en el expediente.

Conforme a ello, se debe resaltar desde este momento que, en el presente caso, operó la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;*
- 2) El riesgo asegurable;*
- 3) **La prima o precio del seguro**, y*

4) *La obligación condicional del asegurador.*

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes¹, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 8. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que los créditos fueron adquiridos con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 9. Es cierto que el señor Díaz, murió el 08 de agosto de 2020, conforme al Registro Civil de Defunción que obra en el expediente.

Frente al hecho 10. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que los créditos fueron adquiridos con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 11. Es cierto, la póliza fue emitida el 18 de julio de 2017, conforme a la certificación que obra en el expediente.

HECHOS RELACIONADOS A PARTIR DEL TÍTULO “VI. HISTORIAL DE PAGO DE LOS CRÉDITOS ADQUIRIDOS CON BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. Y PÓLIZAS DE SEGURO DE VIDA”:

FRENTE A LOS HECHOS DENOMINADOS “A. EN RELACIÓN CON EL CRÉDITO BANCARIO No. 0013-0158-00-961086489 Y PÓLIZA DE SEGURO DE VIDA 02-215-0000441773”:

Frente al hecho 1. No me consta de forma directa la fecha en que se debía hacer el pago del seguro, por cuanto quien recauda el valor del mismo es el Banco BBVA, en el mismo momento en que se recauda el valor de la cuota del crédito, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser aclarado por la entidad financiera. Sin embargo, es cierto lo indicado respecto al valor del seguro.

¹ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

Frente al hecho 2. Es cierto, la póliza fue emitida el 18 de julio de 2017, conforme a la certificación que obra en el expediente.

Frente al hecho 3. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 4. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 5. Es cierto y conforme a ello, se debe resaltar desde este momento que, en el presente caso, operó la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;*
- 2) El riesgo asegurable;*
- 3) **La prima o precio del seguro,** y*
- 4) La obligación condicional del asegurador.*

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.”

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes², mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 6. Es cierto y conforme a ello, se debe resaltar desde este momento que, en el presente caso, operó la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las

² Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;

2) *El riesgo asegurable;*

3) **La prima o precio del seguro, y**

4) *La obligación condicional del asegurador.*

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.”

(Negrillas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes³, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 7. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 8. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

De cualquier modo, se debe resaltar que, pese a que se hubiere realizado o no ese pago, para ese momento ya había operado la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

³ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;*
- 2) El riesgo asegurable;*
- 3) **La prima o precio del seguro**, y*

4) La obligación condicional del asegurador.

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.”

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes⁴, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 9. No se trata de un hecho en estricto sentido, apreciación subjetivada realizada por la parte actora, que debo indicar que NO ES CIERTA, debido a que para el 31 de julio de 2020, fecha en la cual se afirma que el asegurado se puso al día con sus obligaciones, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

⁴ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;*
- 2) El riesgo asegurable;*
- 3) **La prima o precio del seguro,** y*
- 4) La obligación condicional del asegurador.*

***En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.**”*

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes⁵, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 10. No es cierto, debo reiterar que, para el 31 de julio de 2020, fecha en la cual se afirma que el asegurado se puso al día con sus obligaciones, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las

⁵ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;

2) *El riesgo asegurable;*

3) **La prima o precio del seguro, y**

4) *La obligación condicional del asegurador.*

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.”

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes⁶, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 11. No es un hecho y no es cierto como se encuentra expuesto. Pese a que es verdad que en la CLÁUSULA TERCERA de las Condiciones Generales de la póliza, que hace referencia al pago de las primas, BBVA Seguros concedió un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento, **también se determinó que, si las primas posteriores a la primera no fueren pagadas antes de vencerse el plazo de gracia se producirá la terminación del contrato**, como se logra observar a continuación:

CLÁUSULA TERCERA – PAGO DE PRIMAS

El pago de la primera prima o cuota es condición indispensable para la iniciación de la vigencia del seguro.

Para el pago de las demás primas anuales o fraccionadas, “LA COMPAÑÍA” concede sin recargo de intereses un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento. Durante dicho plazo se considerará el seguro en vigor y por consiguiente si ocurriere algún siniestro, “LA COMPAÑÍA” tendrá la obligación de pagar el valor asegurado correspondiente, previa deducción de las primas o fracciones causadas pendientes de pago por parte del tomador, hasta completar la anualidad respectiva.

Si las primas posteriores a la primera no fueran pagadas antes de vencerse el plazo de gracia, se producirá la terminación del contrato y “LA COMPAÑÍA” quedara libre de toda responsabilidad por siniestros ocurridos después de la expiración de dicho plazo.

Teniendo en cuenta lo anterior, debe precisarse que tal y como confiesa la parte actora en los hechos de la demanda, el señor Wilson Nicandro Díaz (Q.E.P.D.), presentó impagos en las obligaciones crediticias No. 9610806489 y No. 9600340398, a partir del mes de enero de 2020 y solo reanudó el pago de sus obligaciones hasta el 31 de julio de 2020:

⁶ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

7. Debido a percances económicos y complicaciones de salud que presentó, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ no pagó en su oportunidad las cuotas de los créditos bancarios a partir del mes de enero de 2020. (fl. 170 y 171, 185 y 186)

8. El día 31 de julio de 2020, con el fin de ponerse al día en sus obligaciones, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ consignó las siguientes sumas de dinero:

En ese orden de ideas, es claro que lo establecido en la Cláusula Tercera de las Condiciones Generales de la póliza, respecto al plazo de gracia no se cumplió, dado que el asegurado dejó de realizar los pagos en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio de 2020, momento para el cual, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la póliza, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio.

Frente al hecho 12. Este numeral contiene varias afirmaciones frente a las cuales procedo a pronunciarme de forma separada:

- Es cierto que el señor Díaz, murió el 08 de agosto de 2020, conforme al Registro Civil de Defunción que obra en el expediente.
- No es cierto que para la fecha del fallecimiento del señor Díaz, este se encontrara amparado por la póliza asociada a la obligación No. 9610806489 y tampoco que se encontrara cubierto por el periodo de gracia. Reitero que, pese a que en la CLÁUSULA TERCERA de las Condiciones Generales de la póliza, que hace referencia al pago de las primas, BBVA Seguros concedió un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento, también se determinó que, si las primas posteriores a la primera no fueron pagadas antes de vencerse el plazo de gracia se producirá la terminación del contrato, como se logra observar a continuación:

CLÁUSULA TERCERA – PAGO DE PRIMAS

El pago de la primera prima o cuota es condición indispensable para la iniciación de la vigencia del seguro.

Para el pago de las demás primas anuales o fraccionadas, “LA COMPAÑÍA” concede sin recargo de intereses un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento. Durante dicho plazo se considerará el seguro en vigor y por consiguiente si ocurriere algún siniestro, “LA COMPAÑÍA” tendrá la obligación de pagar el valor asegurado correspondiente, previa deducción de las primas o fracciones causadas pendientes de pago por parte del tomador, hasta completar la anualidad respectiva.

Si las primas posteriores a la primera no fueran pagadas antes de vencerse el plazo de gracia, se producirá la terminación del contrato y “LA COMPAÑÍA” quedará libre de toda responsabilidad por siniestros ocurridos después de la expiración de dicho plazo.

Teniendo en cuenta lo anterior, debe precisarse que tal y como confiesa la parte actora en los hechos de la demanda, el señor Wilson Nicandro Díaz (Q.E.P.D.), presentó impagos en las obligaciones crediticias No. 9610806489 y No. 9600340398, a partir del mes de enero de 2020 y solo reanudó el pago de sus obligaciones hasta el 31 de julio de 2020:

7. Debido a percances económicos y complicaciones de salud que presentó, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ no pagó, en su oportunidad las cuotas de los créditos bancarios a partir del mes de enero de 2020. (fl. 170 y 171, 185 y 186)

8. El día 31 de julio de 2020, con el fin de ponerse al día en sus obligaciones, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ consignó las siguientes sumas de dinero:

En ese orden de ideas, es claro que lo establecido en la Cláusula Tercera de las Condiciones Generales de la póliza, respecto al plazo de gracia no se cumplió, dado que el asegurado dejó de realizar los pagos en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio de 2020, momento para el cual, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la póliza, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio.

- Respecto a lo indicado por la parte actora, referente a los cobros realizados por el Banco BBVA por conceptos de cuotas de los créditos y seguro de vida, debo indicar que no me consta, habida cuenta de que el Banco BBVA Colombia S.A., es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por el extremo activo sobre este punto, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 13. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito No. 9610806489 fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser aclarado o corroborado por la entidad financiera.

FRENTE A LOS HECHOS DENOMINADOS “B. EN RELACIÓN CON EL CRÉDITO BANCARIO No. 0013-0158-39-9600240398 Y PÓLIZA DE SEGURO DE VIDA 02-215-0000043647”:

Frente al hecho 1. No me consta nada de lo expuesto en este hecho, por cuanto quien recauda el valor del seguro es el Banco BBVA, en el mismo momento en que se recauda el valor de la cuota del crédito, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser aclarado por la entidad financiera.

Frente al hecho 2. Es cierto, la póliza fue emitida el 03 de enero de 2018, conforme a la certificación que obra en el expediente.

Frente al hecho 3. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 4. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 5. Es cierto y conforme a ello, se debe resaltar desde este momento que, en el presente caso, operó la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;*
- 2) El riesgo asegurable;*
- 3) **La prima o precio del seguro**, y*

4) *La obligación condicional del asegurador.*

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.”

(Negrillas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes⁷, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 6. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser aclarado o corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 7. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser corroborado por la entidad financiera.

De cualquier modo, se debe resaltar que, pese a que se hubiere realizado o no ese pago, para ese momento ya había operado la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

⁷ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;*
- 2) El riesgo asegurable;*
- 3) **La prima o precio del seguro**, y*

4) *La obligación condicional del asegurador.*

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.”

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes⁸, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 8. Lo expuesto por la parte actora no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser aclarado o corroborado por la entidad financiera.

De cualquier modo, se debe resaltar que, pese a lo afirmado, debo reiterar que para ese momento ya había operado la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

⁸ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;*
- 2) El riesgo asegurable;*
- 3) **La prima o precio del seguro**, y*

4) *La obligación condicional del asegurador.*

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes⁹, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 9. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser aclarado o corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 10. No se trata de un hecho en estricto sentido, apreciación subjetivada realizada por la parte actora, que debo indicar que NO ES CIERTA, debido a que para el 31 de julio de 2020, fecha en la cual se afirma que el asegurado se puso al día con sus obligaciones, ya había operado la terminación automática del amparo individual de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

⁹ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;*
- 2) El riesgo asegurable;*
- 3) **La prima o precio del seguro**, y*

4) La obligación condicional del asegurador.

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes¹⁰, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 11. No es cierto, debo reiterar que, para el 31 de julio de 2020, fecha en la cual se afirma que el asegurado se puso al día con sus obligaciones, ya había operado la terminación automática del básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), pues, de acuerdo con el Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

¹⁰ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

Por lo cual, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

*“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el siguiente:> **La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato** y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”*

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;*
- 2) El riesgo asegurable;*
- 3) **La prima o precio del seguro,** y*
- 4) La obligación condicional del asegurador.*

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.”

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes¹¹, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Frente al hecho 12. No es un hecho y no es cierto como se encuentra expuesto. Pese a que es verdad que en la CLÁUSULA TERCERA de las Condiciones Generales de la póliza, que hace referencia al pago de las primas, BBVA Seguros concedió un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento, **también se determinó que, si las primas posteriores a la primera no fueron pagadas antes de vencerse el plazo de gracia se producirá la terminación del contrato**, como se logra observar a continuación:

¹¹ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

CLÁUSULA TERCERA – PAGO DE PRIMAS

El pago de la primera prima o cuota es condición indispensable para la iniciación de la vigencia del seguro.

Para el pago de las demás primas anuales o fraccionadas, “LA COMPAÑÍA” concede sin recargo de intereses un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento. Durante dicho plazo se considerará el seguro en vigor y por consiguiente si ocurriere algún siniestro, “LA COMPAÑÍA” tendrá la obligación de pagar el valor asegurado correspondiente, previa deducción de las primas o fracciones causadas pendientes de pago por parte del tomador, hasta completar la anualidad respectiva.

Si las primas posteriores a la primera no fueran pagadas antes de vencerse el plazo de gracia, se producirá la terminación del contrato y “LA COMPAÑÍA” quedará libre de toda responsabilidad por siniestros ocurridos después de la expiración de dicho plazo.

Teniendo en cuenta lo anterior, debe precisarse que tal y como confiesa la parte actora en los hechos de la demanda, el señor Wilson Nicandro Díaz (Q.E.P.D.), presentó impagos en las obligaciones crediticias No. 9610806489 y No. 9600340398, a partir del mes de enero de 2020 y solo reanudó el pago de sus obligaciones hasta el 31 de julio de 2020:

7. Debido a percances económicos y complicaciones de salud que presentó, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ no pagó, en su oportunidad las cuotas de los créditos bancarios a partir del mes de enero de 2020. (fl. 170 y 171, 185 y 186)

8. El día 31 de julio de 2020, con el fin de ponerse al día en sus obligaciones, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ consignó las siguientes sumas de dinero:

En ese orden de ideas, es claro que lo establecido en la Cláusula Tercera de las Condiciones Generales de la póliza, respecto al plazo de gracia no se cumplió, dado que el asegurado dejó de realizar los pagos en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio de 2020, momento para el cual, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la póliza, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio.

Frente al hecho 13. Este numeral contiene varias afirmaciones frente a las cuales procedo a pronunciarme de forma separada:

- Es cierto que el señor Díaz, murió el 08 de agosto de 2020, conforme al Registro Civil de Defunción que obra en el expediente.

- No es cierto que para la fecha del fallecimiento del señor Díaz, este se encontrara amparado por la póliza asociada a la obligación No. 9600340398 y tampoco que se encontrara cubierto por el periodo de gracia. Reitero que, pese a que en la CLÁUSULA TERCERA de las Condiciones Generales de la póliza, que hace referencia al pago de las primas, BBVA Seguros concedió un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento, **también se determinó que, si las primas posteriores a la primera no fueren pagadas antes de vencerse el plazo de gracia se producirá la terminación del contrato**, como se logra observar a continuación:

CLÁUSULA TERCERA – PAGO DE PRIMAS

El pago de la primera prima o cuota es condición indispensable para la iniciación de la vigencia del seguro.

Para el pago de las demás primas anuales o fraccionadas, “LA COMPAÑÍA” concede sin recargo de intereses un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento. Durante dicho plazo se considerará el seguro en vigor y por consiguiente si ocurriere algún siniestro, “LA COMPAÑÍA” tendrá la obligación de pagar el valor asegurado correspondiente, previa deducción de las primas o fracciones causadas pendientes de pago por parte del tomador, hasta completar la anualidad respectiva.

Si las primas posteriores a la primera no fueran pagadas antes de vencerse el plazo de gracia, se producirá la terminación del contrato y “LA COMPAÑÍA” quedara libre de toda responsabilidad por siniestros ocurridos después de la expiración de dicho plazo.

Teniendo en cuenta lo anterior, debe precisarse que tal y como confiesa la parte actora en los hechos de la demanda, el señor Wilson Nicandro Díaz (Q.E.P.D.), presentó impagos en las obligaciones crediticias No. 9610806489 y No. 9600340398, a partir del mes de enero de 2020 y solo reanudó el pago de sus obligaciones hasta el 31 de julio de 2020:

7. Debido a percances económicos y complicaciones de salud que presentó, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ no pagó, en su oportunidad las cuotas de los créditos bancarios a partir del mes de enero de 2020. (fl. 170 y 171, 185 y 186)
8. El día 31 de julio de 2020, con el fin de ponerse al día en sus obligaciones, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ consignó las siguientes sumas de dinero:

En ese orden de ideas, es claro que lo establecido en la Cláusula Tercera de las Condiciones Generales de la póliza, respecto al plazo de gracia no se cumplió, dado que el asegurado dejó de realizar los pagos en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio

de 2020, momento para el cual, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la póliza, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio.

- Respecto a lo indicado por la parte actora, referente a los cobros realizados por el Banco BBVA por conceptos de cuotas de los créditos y seguro de vida, debo indicar que no me consta, habida cuenta de que el Banco BBVA Colombia S.A., es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por el extremo activo sobre este punto, solo puede ser aclarado o corroborado por la entidad financiera.

Frente al hecho 14. Este hecho no le consta de manera directa a mi representada como quiera que el crédito No. 9600340398 fue adquirido con el Banco BBVA Colombia S.A., que es una entidad diferente a la Aseguradora, por lo que lo afirmado por la parte actora en este hecho, solo puede ser aclarado o corroborado por la entidad financiera.

II. FRENTE A LAS PRETENSIONES DE LA DEMANDA

Oposición a las pretensiones 1,2,3,4,5 y 6. Me opongo de manera rotunda y enfática a lo solicitado por la parte actora en estos numerales, por lo siguiente:

- En primer lugar, para la fecha en que el asegurado falleció, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima, dado que el señor Díaz, dejó de realizar los pagos de la misma en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio de 2020, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio. En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes¹², mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.
- En segundo lugar, pese a en la CLÁUSULA TERCERA de las Condiciones Generales de la póliza, que hace referencia al pago de las primas, BBVA Seguros concedió un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento, **también se determinó que, si las primas posteriores a la primera no fueron pagadas antes de vencerse el plazo de gracia se producirá la terminación del contrato**, por lo que es claro que dicha condición no se cumplió, dado que el asegurado dejó de realizar los pagos en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio de 2020, momento para el cual, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la póliza, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio.

¹² Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

En virtud de lo expuesto, ruego al Despacho DENEGAR lo pretendido por la parte actora.

Oposición a la pretensión 7. me opongo a esta pretensión elevada por la parte demandante debido a que la misma no tiene vocación de prosperidad en la medida que los fundamentos de hecho y de derecho planteados por la parte actora están llamados al fracaso y en ese sentido, mi representada no se encuentra en el deber legal de cancelar ningún concepto bajo la modalidad de costas procesales y/o agencias en derecho. En su lugar, solicito al Despacho se sirva condenar en costas y agencias en derecho a la parte Demandante.

III. OBJECCIÓN AL JURAMENTO ESTIMATORIO DE LA DEMANDA

Me permito oponerme a lo predicado en el juramento estimatorio por las siguientes razones:

- En primer lugar, para la fecha en que el asegurado falleció, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, por mora en el pago de la prima, dado que el señor Díaz, dejó de realizar los pagos de la misma en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio de 2020, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio. En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes¹³, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.
- En segundo lugar, pese a en la CLÁUSULA TERCERA de las Condiciones Generales de la póliza, que hace referencia al pago de las primas, BBVA Seguros concedió un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento, **también se determinó que, si las primas posteriores a la primera no fueron pagadas antes de vencerse el plazo de gracia se producirá la terminación del contrato**, por lo que es claro que dicha condición no se cumplió, dado que el asegurado dejó de realizar los pagos en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio de 2020, momento para el cual, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la póliza, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio.

Por las razones antes expuestas, me opongo enfáticamente al juramento estimatorio de la demanda.

¹³ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

IV. EXCEPCIONES DE MÉRITO PRINCIPALES

1. AUSENCIA DE OBLIGACIÓN DE BBVA SEGUROS DE VIDA S.A. POR LA TERMINACIÓN AUTOMÁTICA DEL AMPARO BÁSICO DE LA PÓLIZA DE SEGURO DE VIDA GRUPO DEUDORES QUE AMPARABA LAS OBLIGACIONES CREDITICIAS NO. **9610806489 Y NO. **9600340398.

Se propone la presente excepción, debido a que, en este caso, operó la terminación automática del amparo individual de la Póliza de Seguro Vida Grupo Deudores que amparaba las Obligaciones Crediticias No. **9610806489 y No. **9600340398, por mora en el pago de la prima (precio que paga el asegurado por la cobertura del seguro), dado que el señor Wilson Nicandro Díaz (Q.E.P.D.), dejó de realizar los pagos de la prima en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio de 2020. En este punto, es preciso destacar que, conforme al Literal a de la CLÁUSULA OCTAVA de las Condiciones Generales del Contrato de Seguro, una de las causales de TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO obedece a la mora en el pago de la prima como se observa a continuación:

CLÁUSULA OCTAVA – TERMINACIÓN DEL AMPARO BÁSICO

El seguro de cualquiera de las personas amparadas por la presente póliza y sus anexos, termina por las siguientes causas:

- a. Por falta de pago de prima.
- b. Cuando el tomador solicite por escrito la exclusión del seguro, excepto en el seguro de deudores.
- c. Un mes después de haber dejado de pertenecer al grupo asegurado.
- d. Al vencimiento de la póliza si ésta no se renueva.
- e. A la terminación o revocación del contrato por parte del tomador.
- f. En el aniversario de la póliza más próximo a la fecha en que el asegurado cumpla la edad definida en las condiciones generales y particulares de la póliza.
- g. Por la extinción total de la obligación en el caso de seguros de deudores.
- h. Al momento en que a un asegurado se le indemnice los porcentajes de la suma asegurada contemplados en el anexo de Incapacidad Total y Permanente, desmembración o inutilización, si han sido contratados por el tomador.
- i. En el momento de disolución del grupo asegurado.

Se entenderá disuelto, cuando el grupo quede integrado por un número inferior a 10 asegurados durante la vigencia de la póliza.

Por lo expuesto, es claro que mi procurada se encuentra en el derecho de alegar que el asegurado incumplió con los pagos de la prima, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio, el cual, establece lo siguiente:

“ARTÍCULO 1068. <MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA>. <Artículo subrogado por el artículo 82 de la Ley 45 de 1990. El nuevo texto es el

siguiente:> La mora en el pago de la prima de la póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, producirá la terminación automática del contrato y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato (...).”

En consecuencia, se configuró la terminación automática del contrato de seguro documentado en la Póliza de Seguro que amparaba las obligaciones No. 9610806489 y No. 9600340398, pues la aseguradora no percibió más la prima, faltando uno de los requisitos esenciales del contrato de seguro. Lo anterior, conforme a lo estipulado en el artículo 1045 del Código de Comercio:

“ARTÍCULO 1045. <ELEMENTOS ESENCIALES>. Son elementos esenciales del contrato de seguro:

- 1) El interés asegurable;
- 2) El riesgo asegurable;
- 3) La prima o precio del seguro, y
- 4) La obligación condicional del asegurador.

En defecto de cualquiera de estos elementos, el contrato de seguro no producirá efecto alguno.”

(Negritas y subrayas fuera de texto)

En conclusión, como no se acreditó el pago de la prima a partir del mes de enero de 2020 y dado que la terminación, es un derecho que surge como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por una de las partes¹⁴, mi representada no se encuentra obligada a realizar resarcimiento alguno derivado de los hechos que desataron la presente acción.

Respetuosamente solicito al Despacho declarar probada esta excepción.

2. EN EL PRESENTE CASO NO ES POSIBLE DAR APLICACIÓN A LO ESTABLECIDO EN LA CLÁUSULA TERCERA DE LAS CONDICIONES GENERALES DE LA PÓLIZA DE SEGURO DE VIDA GRUPO DEUDORES, RESPECTO AL PLAZO DE GRACIA PARA EFECTUAR EL PAGO DE LA PRIMA.

Se propone esta excepción, teniendo en cuenta las afirmaciones que de manera errada fueron realizadas por el extremo actor en la demanda sobre el plazo de gracia que otorga mi representada para el pago de la prima. Es preciso entonces aclarar al Despacho que pese a que en la CLÁUSULA TERCERA de las Condiciones Generales de la póliza, que hace referencia al pago de las primas, BBVA Seguros concedió un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha

¹⁴ Código Civil. Artículo 1546. Colombia.

de cada vencimiento, también se determinó que, si las primas posteriores a la primera no fueren pagadas antes de vencerse el plazo de gracia se producirá la terminación del contrato, como se logra observar a continuación:

CLÁUSULA TERCERA – PAGO DE PRIMAS

El pago de la primera prima o cuota es condición indispensable para la iniciación de la vigencia del seguro.

Para el pago de las demás primas anuales o fraccionadas, “LA COMPAÑÍA” concede sin recargo de intereses un plazo de gracia de un mes a partir de la fecha de cada vencimiento. Durante dicho plazo se considerará el seguro en vigor y por consiguiente si ocurriere algún siniestro, “LA COMPAÑÍA” tendrá la obligación de pagar el valor asegurado correspondiente, previa deducción de las primas o fracciones causadas pendientes de pago por parte del tomador, hasta completar la anualidad respectiva.

Si las primas posteriores a la primera no fueran pagadas antes de vencerse el plazo de gracia, se producirá la terminación del contrato y “LA COMPAÑÍA” quedara libre de toda responsabilidad por siniestros ocurridos después de la expiración de dicho plazo.

Teniendo en cuenta lo anterior, debe precisarse que tal y como confiesa la parte actora en los hechos de la demanda, el señor Wilson Nicandro Díaz (Q.E.P.D.), presentó impagos en las obligaciones crediticias No. 9610806489 y No. 9600340398, a partir del mes de enero de 2020 y solo reanudó el pago de sus obligaciones hasta el 31 de julio de 2020:

7. Debido a percances económicos y complicaciones de salud que presentó, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ no pagó en su oportunidad las cuotas de los créditos bancarios a partir del mes de enero de 2020. (fl. 170 y 171, 185 y 186)

8. El día 31 de julio de 2020, con el fin de ponerse al día en sus obligaciones, el señor WILSON NICANDRO DÍAZ RODRÍGUEZ consignó las siguientes sumas de dinero:

En ese orden de ideas, es claro que lo establecido en la Cláusula Tercera de las Condiciones Generales de la póliza, respecto al plazo de gracia no se cumplió, dado que el asegurado dejó de realizar los pagos en enero de 2020 y solo los reanudó hasta julio de 2020, momento para el cual, ya había operado la terminación automática del amparo básico de la póliza, configurándose entonces la sanción por mora del artículo 1068 del Código de Comercio.

Respetuosamente solicito al Despacho declarar probada esta excepción.

3. FALTA DE LEGITIMACIÓN EN LA CAUSA POR ACTIVA

Se propone la presente excepción, por cuanto en este caso la falta de legitimación es evidente porque los demandantes al no ser parte del contrato de seguro, no tienen derecho a exigir la efectividad del mismo. Lo anterior, toda vez que el tomador y beneficiario es el Banco BBVA Colombia.

Al respecto, es preciso resaltar que, en un sentido material, la legitimación en la causa implica la relación verdadera que tiene la parte convocada con los hechos que dieron lugar al litigio. Al respecto, el Consejo de Estado ha indicado que:

*“(…) **la legitimación material, en cambio, supone la conexión entre las partes y los hechos constitutivos del litigio**, ora porque resultaron perjudicadas, ora porque dieron lugar a la producción del daño. En un sujeto procesal que se encuentra legitimado de hecho en la causa no necesariamente concurrirá, al mismo tiempo, legitimación material, pues ésta solamente es predicable de quienes participaron realmente en los hechos que han dado lugar a la instauración de la demanda o, en general, de los titulares de las correspondientes relaciones jurídicas sustanciales; por consiguiente, el análisis sobre la legitimación material en la causa se contrae a dilucidar si existe, o no, relación real de la parte demandada o de la demandante con la pretensión que ésta fórmula o la defensa que aquella realiza, pues la existencia de tal relación constituye condición anterior y necesaria para dictar sentencia de mérito favorable a una o a otra (...)”¹⁵. (sub líneas y negrilla fuera del texto original)*

Ahora bien, la legitimación en la causa puede ser activa o pasiva, y ambas son un presupuesto procesal para que se dicte una sentencia de fondo favorable a las pretensiones. En palabras del Consejo de Estado:

*“Pues bien, la legitimación en la causa, corresponde a la calidad que tiene una persona para formular o contradecir las pretensiones de la demanda por cuanto es sujeto de la relación jurídica sustancial. En otros términos, **consiste en la posibilidad que tiene la parte demandante de reclamar el derecho invocado en la demanda -legitimación por activa- y de hacerlo frente a quien fue demandado -legitimación por pasiva-**, por haber sido parte de la relación material que dio lugar al litigio. **Corresponde a un presupuesto procesal de la sentencia de fondo favorable a las pretensiones**, toda vez que constituye una excepción de fondo, entendida ésta como un hecho nuevo alegado por la parte demandada para enervar la pretensión, puesto que tiende*

¹⁵ Consejo de Estado, Sala de lo Contencioso Administrativo, sección segunda, subsección A, sentencia del veinticinco (25) de marzo de dos mil diez (2010), Consejero Ponente Gustavo Eduardo Gómez Aranguren, radicado: 05001-23-31-000-2000-02571-01(1275-08).

a destruir, total o parcialmente, el derecho alegado por el demandante (...) ¹⁶
(sub líneas y negrilla fuera del texto original)

En otra oportunidad, esa corporación afirmó que:

“(...) la legitimación material en la causa activa y pasiva, es una condición anterior y necesaria, entre otras, para dictar sentencia de mérito favorable, al demandante o al demandado (...) ¹⁷”.

Es más, en el mismo sentido que el Consejo de Estado, la Corte Constitucional definió la falta de legitimación en la causa como una cualidad subjetiva de las partes, derivada de la relación de las mismas con el interés sustancial que se discute en el proceso. Al respecto, el tenor literal de la sentencia expuso:

*“2.1. La legitimación en la causa es un presupuesto de la sentencia de fondo porque otorga a las partes el derecho a que el juez se pronuncie sobre el mérito de las pretensiones del actor y las razones de la oposición por el demandado, mediante sentencia favorable o desfavorable. **En resumen, la legitimación en la causa es una calidad subjetiva de las partes en relación con el interés sustancial que se discute en el proceso.** Por tanto, cuando una de las partes carece de dicha calidad o atributo, no puede el juez adoptar una decisión de mérito y debe entonces simplemente declararse inhibido para fallar el caso de fondo.” (sub líneas y negrilla fuera del texto original) ¹⁸*

Lo anterior quiere decir que, como los demandantes no son tomadores, asegurados ni beneficiarios de la póliza de seguro, no se encuentran legitimados en la causa para reclamar las prestaciones que del contrato se derivan. En otras palabras, la única persona que se encuentra legitimada para exigir en un proceso judicial el cumplimiento del contrato de seguro previamente identificado, es aquella que ostente la calidad de beneficiario del mismo, lo que en el presente caso traduce, que el cumplimiento del contrato de seguro únicamente puede ser pretendido por la entidad Bancaria.

La Corte Suprema de Justicia ha sido clara al pronunciarse en el mismo sentido, específicamente en casos análogos y coincidentes en materia de seguros de vida grupo deudores, en donde ha establecido que:

“A partir de dejar sentado, con vista en el contrato de seguro y sus anexos, que el causante era el asegurado, sin que figurara como “beneficiario de dicho

¹⁶ Consejo de Estado, Sala de lo Contencioso Administrativo, Sección Tercera. Sentencia del 22 de noviembre de 2001. Expediente No.13.356. M.P. María Elena Giraldo Gómez.

¹⁷ Sentencia proferida por la Sección Tercera del Consejo de Estado, el 20 de septiembre 2001 C.P María Elena Giraldo, Rad: 10973

¹⁸ Corte Constitucional, Sentencia T 1001 de 2006. Mp. Jaime Araujo Rentería.

contrato”, el sentenciador concluyó que los demandantes no tenían derecho a reclamar valor alguno por concepto de indemnización, porque el seguro de vida tenía como “especial destinación” cubrir el “saldo insoluto de la obligación” a la muerte del deudor asegurado.

Por esto, al constatar que el tomador del seguro, esto es, el Banco Davivienda S. A., aparecía como el “exclusivo titular del crédito”, o lo que es lo mismo, del saldo de la obligación, el ad-quem señaló que dicho acreedor, en su calidad de beneficiario del seguro, como así constaba expresamente, era el “**único legitimado para efectuar la reclamación**”.

(...)

En suma, como en la sentencia se reconoció que el “único” beneficiario del seguro de vida grupo deudores, era el citado banco, por las razones que adujo, claramente se advierte que **en ningún error de hecho**, con las características de manifiesto y trascendente, **pudo incurrir el Tribunal**, porque el adjetivo “único” necesariamente descartaba que otras personas, incluidos los demandantes, por las circunstancias que fueren, pudieran serlo, menos cuando expresamente se refirió, para confirmar la legitimación en causa de aquellos, a todos los hechos que en el cargo segundo se mencionan

Desde luego que nadie desconoce, como así se reconoce en el contexto de la acusación y se afirma desde la propia demanda, que en el contrato de seguros de que se trata, **la calidad de beneficiario la tenía el titular del crédito**. Distinto es que la condición de beneficiarios del seguro, los demandantes la hicieran derivar del hecho de que el banco acreedor no hubiere insistido ante la aseguradora en la reclamación y en su lugar haya acudido a demandar judicialmente el pago del saldo de la obligación contra uno de los codeudores solidarios.

Por supuesto que la anterior conclusión no fue insular, sino que es el producto de haber dejado sentado que el beneficiario del seguro no podía ser persona distinta del “exclusivo titular del crédito”, porque se trataba de un “contrato de seguro destinado al pago de la deuda” que el asegurado había contraído con el banco beneficiario, y porque lo que se aseguró fue el pago del “saldo insoluto de la obligación” que existiera al momento de ocurrir la muerte del deudor.

Para el Tribunal, entonces, fue intrascendente que los demandantes fueran la “cónyuge” e “hijos” del deudor fallecido, porque el destino de la suma asegurada, convertían al tomador del seguro, beneficiario a su vez del mismo, como el “**único**” **legitimado para reclamar la indemnización**, inclusive frente

*al hecho de que éste no haya insistido en el pago ante la aseguradora y en su lugar hubiere acudido a demandar judicialmente el cobro insoluto de la obligación contra uno de los codeudores solidarios. Como se explicó en el precedente citado por el Tribunal (sentencia 025 de 23 de marzo de 2004, expediente 14576), al ocurrir el siniestro, el acreedor del crédito quedaba habilitado para hacer efectivo el valor del seguro de vida grupo deudores, sin menoscabo, claro está, del derecho **que también le asistía de solicitar o exigir el pago de la deuda** “contra los otros codeudores solidarios si los hay”*

(...)

*En síntesis, como la cónyuge del deudor fallecido, quien es la recurrente en casación, carecía de la condición de beneficiaria supletiva del seguro de vida grupo deudores, pues existía beneficiario directo a título oneroso, sin que de otra parte quedaran remanentes, surge claro que **el Tribunal no pudo violar directamente**, por falta de aplicación, las disposiciones que se citaron como violadas”.¹⁹ (Subrayado fuera del texto original).*

Como se pudo constatar previamente, para la Corte Suprema de Justicia, especialmente en materia específica de seguros de vida grupo deudores, la legitimación en la causa por activa para reclamar el cumplimiento de las prestaciones que del contrato de seguro se derivan, recae únicamente sobre la persona, natural o jurídica, que ostente la calidad de beneficiaria en el seguro de vida.

Teniendo en cuenta todo lo anterior, es claro que el tomador y beneficiario del contrato de seguro materia de litigio es únicamente el Banco BBVA. En este sentido, se entiende que la legitimación en la causa por activa para exigir el cumplimiento de las prestaciones que del contrato de seguro se derivan la ostenta únicamente dicha entidad bancaria. De esta manera, es evidente que el Demandante no se encuentra legitimado en la causa por activa para exigir el cumplimiento del contrato de seguro identificado previamente, en consecuencia, no puede ella pretender ni exigir que mi representada pague suma alguna derivada de dicho contrato.

En conclusión, ruego al Honorable Despacho tener por probada esta excepción debido a que la ley y la jurisprudencia reconocen expresamente que el único legitimado para solicitar el cumplimiento de un contrato de seguro de vida grupo de deudores es el beneficiario del mismo, lo que en nuestro caso representa única y exclusivamente al Banco BBVA y no a los Demandantes.

Por las razones expuestas, solicito respetuosamente declarar probada esta excepción.

¹⁹ Corte Suprema de Justicia, Sala de Casación Civil, Mp Jaime Alberto Arrubla Paucar, sentencia del 29 de septiembre de 2005, expediente C-1100131030162000-22940-01)

4. GENÉRICA O INNOMINADA Y OTRAS.

Solicito al Despacho declarar cualquier otra excepción que resulte probada en el curso del proceso, incluida la prescripción de la acción derivada del contrato de seguro.

V. EXCEPCIONES DE MÉRITO SUBSIDIARIAS

1. EN CUALQUIER CASO, DE NINGUNA FORMA SE PODRÁ EXCEDER EL MÁXIMO DEL VALOR ASEGURADO.

Subsidiariamente a las excepciones principales, sin perjuicio de los fundamentos expuestos a lo largo de la contestación y sin que esta mención constituya aceptación de responsabilidad alguna por parte de mi representada, en el evento que el honorable Juez considere que la Aseguradora sí tiene la obligación de pagar la indemnización al beneficiario, esto es, a la entidad Bancaria, es indispensable que el reconocimiento de responsabilidad se ciña a los límites establecidos en las condiciones particulares del aseguramiento.

Por las razones expuestas, solicito respetuosamente declarar probada esta excepción.

2. DE CUALQUIER MODO, LA OBLIGACIÓN DE LA COMPAÑÍA NO PUEDE EXCEDER EL SALDO INSOLUTO DE LA OBLIGACIÓN

Subsidiariamente a las excepciones principales, sin perjuicio de los fundamentos expuestos a lo largo de la contestación y sin que esta mención constituya aceptación de responsabilidad alguna por parte de mi representada, en el evento que el honorable Juez considere que la Aseguradora sí tiene la obligación de pagar la indemnización al beneficiario, esto es, a la entidad Bancaria, es indispensable que el reconocimiento de responsabilidad se circunscriba únicamente al saldo insoluto de la obligación a la fecha de siniestro.

Por las razones expuestas, solicito respetuosamente declarar probada esta excepción.

3. EL ÚNICO BENEFICIARIO DE LA PÓLIZA DE SEGURO VIDA GRUPO DEUDORES ES EL BANCO BBVA.

En este punto es preciso resaltarle al despacho que en el ámbito de aplicación de las pólizas de seguro de vida grupo deudores, los únicos beneficiarios son las entidades bancarias. Lo anterior, dado que el patrimonio de estas es el que se encuentra expuesto a las contingencias derivadas del estado de salud de la persona que toma un crédito y que consecuentemente, ostenta la naturaleza de asegurada en la póliza. Al respecto, la Honorable Superintendencia Financiera de Colombia ha dicho lo siguiente:

(...) Al respecto, es del caso destacar la necesidad de que las instituciones financieras cuenten con seguridades en sus operaciones de crédito, que a su vez, cubran el riesgo que representa la posible insolvencia de sus deudores y les permitan, en un momento dado, resolver las obligaciones a su favor y procurar el reembolso de los fondos colocados para el desarrollo de sus actividades. En efecto, atendiendo el carácter de interés público de su actividad, les corresponde a las instituciones evaluar los factores de exposición al riesgo inherentes a tales operaciones e implementar mecanismos para asegurar la restitución de los recursos colocados minimizando así el impacto que podría provocar el advenimiento de una situación de insolvencia del deudor.

En la práctica es ese el propósito que persiguen los establecimientos de crédito al condicionar el desembolso de los dineros solicitados en préstamo, a la constitución de garantías y seguros adicionales que les garanticen la recuperación de los recursos entregados en mutuo.²⁰ (...)

Como se observa, las pólizas de seguro de vida grupo deudores están estructuradas bajo la finalidad de proteger las operaciones activas de crédito. Es por esta razón, que el único beneficiario de cualquier tipo de indemnización únicamente puede ser la entidad bancaria que otorgó el crédito. Lo anterior se corrobora con lo dicho por la Corte Constitucional que expresó lo siguiente:

(...) El Contrato de Seguro de Vida Grupo Deudores es una modalidad por medio de la cual quien funge como tomador puede adquirir una póliza individual o de grupo, para que la aseguradora, a cambio de una prima que cubra el riesgo de muerte o incapacidad del deudor y, en caso de que se configure el siniestro, pague al acreedor hasta el valor del crédito. Cuando se trata de una, póliza colectiva o de grupo, bastará que el acreedor informe a la aseguradora sobre la inclusión del deudor, dentro de los asegurados autorizados, para que se expida a su favor el respectivo certificado de asegurabilidad. Si se trata de una póliza individual la relación estará gobernada por las condiciones particulares convenidas entre las partes, esto es, entre el acreedor y la aseguradora.²¹ (...)

Así las cosas, en todo tipo de pólizas de vida grupo deudores, en caso de que exista una obligación indemnizatoria en cabeza de la aseguradora, la misma solo podrá ser recibida por la entidad financiera a quien se le debe el crédito y funge como única beneficiaria en la póliza de seguro. Ahora bien, de cara al caso que nos ocupa, es preciso indicar que el contrato de seguro se asocia a las obligaciones crediticias No. **9610806489 y No. **9600340398. En tal virtud, debe tener en cuenta que se pactó que el único beneficiario de la póliza era el Banco BBVA.

²⁰ Superintendencia Financiera, Concepto 2014105076-001 del 23 de diciembre de 2014

²¹ Corte Constitucional, Sentencia T-251/17

Razón por la cual, cualquier tipo de indemnización deberá ser en favor de la entidad financiera, dado que es la única legal y contractualmente asignada en calidad de beneficiaria.

Por todo lo anterior, el Despacho debe tener en cuenta que el único beneficiario de la indemnización es el Banco BBVA, dado que así se pactó en la póliza de seguro al determinarlo como beneficiario y por lo tanto, el único que cuenta con un interés legítimo para reclamar cualquier tipo de indemnización por parte de mí representada. Situación que debe ser tenida en consideración, por lo que consecuentemente, el Despacho no tendrá otra salida que ante una eventual condena en contra de mí procurada, reconocer que la indemnización únicamente puede ser recibida por la entidad bancaria, en la medida que es esta quien figura como beneficiaria en la póliza de seguro.

VI. MEDIOS DE PRUEBA

Solicito respetuosamente se decreten como pruebas las siguientes:

1. DOCUMENTALES.

- 1.1.** Copia de los Certificados Individuales y del Condicionado General del Contrato de Seguro Vida Grupo Deudores, asociado a los créditos No. **9610806489 y No. **9600340398.
- 1.2.** Comunicación dirigida al Banco BBVA Colombia, en la cual se objeta la solicitud presentada.

La mayoría de los anteriores documentos se aportan en copia simple, siguiendo lo señalado por el artículo 246 del Código General del Proceso, disposición mediante la cual se les asigna a este tipo de copias el mismo valor probatorio que a los documentos aportados en original.

2. INTERROGATORIO DE PARTE

- 2.1.** Comedidamente solicito se cite para que absuelva interrogatorio de parte a la señora **GESY HERMINDA ROSERO BURBANO**, en su calidad de Demandante, a fin de que absuelva el interrogatorio que se le formulará frente a los hechos de la demanda, de la contestación, y en general, de todos los argumentos de hecho y de derecho expuestos en este litigio. La señora Rosero, podrá ser citada en la dirección de notificación que relaciona en su libelo.
- 2.2.** Comedidamente solicito se cite para que absuelva interrogatorio de parte a la señora **GABRIELA MARÍA DÍAZ ROSERO**, en su calidad de Demandante, a fin de que absuelva el interrogatorio que se le formulará frente a los hechos de la demanda, de la contestación, y en general, de todos los argumentos de hecho y de derecho expuestos en este litigio. La señora Díaz, podrá ser citada en la dirección de notificación que relaciona en su libelo.

3. DECLARACIÓN DE PARTE

- 3.1. Al tenor de lo preceptuado por el artículo 198 del C.G.P, comedidamente solicito al Despacho ordenar la citación del representante legal de **BBVA SEGUROS DE VIDA COLOMBIA S.A** para que sea interrogado por el suscrito, sobre los hechos relacionados con el proceso, y especialmente, para que evidencie cómo hubiera procedido la Compañía en caso de tener pleno conocimiento acerca del estado de salud real de la asegurada.

4. TESTIMONIALES

- 4.1. Sírvase citar y hacer comparecer a la Doctora **ISABELLA CARO OROZCO**, asesora externa de la Compañía Aseguradora, para que teniendo en cuenta su experiencia, le ilustre al despacho sobre las condiciones del seguro, la terminación automática del amparo básico, la negativa del pago, la falta de legitimación en la causa por activa y en general todos, los hechos relacionados en el presente escrito. Este testimonio se solicita igualmente para que deponga, en general, sobre los hechos y excepciones propuestas frente a la demanda. El testigo podrá ser citado en el correo electrónico: isabella.caro23@outlook.com

- No obstante, comedidamente solicito al honorable Juez que, en aplicación de los artículos 103, 171 y siguientes del C.G.P., se autorice a la testigo en mención para comparecer ante su Despacho de forma remota en ejercicio del uso de las tecnologías de la información, de las comunicaciones y/o medios electrónicos, con el objetivo de facilitar y agilizar el acceso a la administración de justicia, así como ampliar su cobertura. Lo anterior, como quiera que la testigo actualmente se encuentra domiciliada y además reside en la ciudad de Bogotá.
- En subsidio, siguiendo lo señalado por los artículos 37, 171 y siguientes del C.G.P., respetuosamente solicito que, en el evento en el que el Juzgado no cuente con la tecnología suficiente para recibir las declaraciones de manera virtual, se libre Despacho Comisorio a los Juzgados Civiles Municipales de Bogotá, para que reciban las declaraciones de los testigos solicitados a través del presente escrito de contestación.

5. CONTRADICCION A LAS PRUEBAS APORTADAS POR LA PARTE ACTORA

Con base en el art. 228 del Código General del Proceso, solicito que se cite al perito JOSÉ SERAFÍN ORTEGA ROSERO, identificado con la cédula de ciudadanía No. 5.207.767 de Pasto, para interrogarlo acerca de su idoneidad e imparcialidad y sobre el contenido del dictamen que elaboró y que el apoderado demandante arrimó con la demanda.

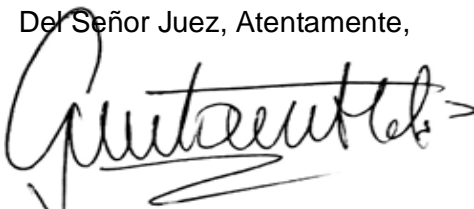
ANEXOS

1. Todas las pruebas documentales relacionadas en el acápite de pruebas.
2. Poder conferido al suscrito.
3. Certificado de existencia y representación legal expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

NOTIFICACIONES

- El suscrito, en la Av. 6 A bis No. 35N – 100 Centro Empresarial Chipichape Oficina 212, o en la dirección de correo electrónico notificaciones@gha.com.co.
- Mi procurada, BBVA SEGUROS DE VIDA COLOMBIA S.A., recibirá notificaciones en la Carrera 7 No. 71-52 torre A piso 12 edificio los Venados, en Bogotá y en el correo electrónico defensoriaseguros.co@bbvaseguros.co.
- El Demandante recibirá notificaciones en la dirección que se relaciona en la demanda.

Del Señor Juez, Atentamente,



GUSTAVO ALBERTO HERRERA ÁVILA

C.C. No. 19.395.114 de Bogotá

T.P. No. 39.116 del C.S. de la J.