**EMPRESA DE LICORES DE CUNDINAMARCA**

**ESTUDIO DEL SECTOR**

**OBJETO:** SELECCIONAR LA(S) ASEGURADORA(S) CON LA(S) QUE SE CONTRATARÁN LAS PÓLIZAS REQUERIDAS PARA UNA ADECUADA PROTECCIÓN DE LOS INTERESES PATRIMONIALES, DE SUS BIENES Y LOS DE TERCEROS QUE SE ENCUENTREN BAJO CUIDADO, CONTROL Y CUSTODIA DE LA EMPRESA DE LICORES DE CUNDINAMARCA Y CUALQUIER OTRA PÓLIZA DE SEGUROS QUE REQUIERA LA ENTIDAD EN EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.

**COTA, CUNDINAMARCA**

**2024**

**JUSTIFICACIÓN DE LA NECESIDAD OPORTUNIDAD Y CONVENIENCIA**

La Subgerencia Administrativa de la Empresa de Licores de Cundinamarca requiere contratar a un intermediario de seguros que asesore de manera integral a la Empresa de Licores de Cundinamarca en el diseño, contratación y ejecución del programa de seguros, a fin de obtener la adecuada protección de las personas, bienes e intereses patrimoniales, y de aquellos por los cuales sea legalmente responsable.

En consideración a las disposiciones referidas, se concluye que quienes administran y tienen control sobre bienes públicos, tienen el deber adicional de mantener debidamente asegurados los bienes que conforman el patrimonio del Estado, tomando las medidas necesarias para evitar la pérdida de los mismos. En consecuencia, le corresponde al ordenador del gasto contratar con aseguradoras que operen en el País, un Programa de Seguros que cubra los riesgos posibles amparables para asegurar en las mejores condiciones posibles a los funcionarios, los bienes muebles, inmuebles e intereses patrimoniales de la Empresa y de los que legalmente sea o llegare a ser responsable, toda vez que en el caso de materializarse aquellos riesgos, comprenderían un detrimento en el Patrimonio de la Entidad y de bienes del estado, que afectaría el normal desarrollo en el cumplimiento de sus fines.

En consecuencia las entidades a través de la celebración de contratos de seguros[[1]](#footnote-1) buscan proteger su patrimonio contra la mayor cantidad de riesgos a los cuales se encuentra expuesto, pues en virtud de éste, una persona jurídica llamada asegurador, asume, a cambio de una prima, un riesgo que le es trasladado en este caso por una persona jurídica llamado tomador el cual tiene un interés asegurable y en donde se busca una indemnización en el evento de que ocurra la realización del riesgo amparado y de esta forma se garantiza la protección adecuada del patrimonio contra mayor cantidad de riesgos a los cuales se encuentra expuesto.

Lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el título quinto del libro cuarto del Código de Comercio. Así mismo, las siguientes normas disponen:

Artículo 2 de la Constitución Política de Colombia, establece que son fines esenciales del Estado: *“servir a la comunidad, promover la prosperidad general y garantizar la efectividad de los principios, derechos y deberes consagrados en la Constitución, entre otros”.*

LEY 45 DE 1990

Artículo 62: “*Todos los seguros requeridos para una adecuada protección de los intereses patrimoniales de las entidades públicas y de los bienes pertenecientes a las mismas, o de los cuales sean legalmente responsables, se contratarán con cualquiera de las compañías de seguros legalmente autorizadas para funcionar en el país. Los representantes legales, las juntas y consejos directivos de las entidades oficiales serán responsables de que la contratación se efectúe con entidades aseguradoras que ofrezcan adecuadas condiciones en materia de solvencia, coberturas y precios”.*

# LEY 42 DE 1993, por medio de la cual se regula la organización del sistema de control fiscal y financiero y los organismos que lo ejercen.

# Artículo 107: “*Los órganos de control fiscal verificarán que los bienes del Estado estén debidamente amparados por una póliza de seguros o un fondo especial creado para tal fin, pudiendo establecer responsabilidad fiscal a los tomadores cuando las circunstancias lo ameriten”.*

LEY 610 DE 2000: Por la cual se establece el trámite de los procesos de responsabilidad fiscal de competencia de las contralorías.

Artículo 1:” *DEFINICION*. *El proceso de responsabilidad fiscal es el conjunto de actuaciones administrativas adelantadas por las Contralorías con el fin de determinar y establecer la responsabilidad de los servidores públicos y de los particulares, cuando en el ejercicio de la gestión fiscal o con ocasión de ésta, causen por acción u omisión y en forma dolosa o culposa un daño al patrimonio del Estado”.*

Artículo 2: *“GESTION FISCAL. Para los efectos de la presente ley, se entiende por gestión fiscal el conjunto de actividades económicas, jurídicas y tecnológicas, que realizan los servidores públicos y las personas de derecho privado que manejen o administren recursos o fondos públicos, tendientes a la adecuada y correcta adquisición, planeación, conservación, administración, custodia, explotación, enajenación, consumo, adjudicación, gasto, inversión y disposición de los bienes públicos, así como a la recaudación, manejo e inversión de sus rentas en orden a cumplir los fines esenciales del Estado, con sujeción a los principios de legalidad, eficiencia, economía, eficacia, equidad, imparcialidad, moralidad, transparencia, publicidad y valoración de los costos ambientales”.*

Artículo 4: *“OBJETO DE LA RESPONSABILIDAD FISCAL. La responsabilidad fiscal tiene por objeto el resarcimiento de los daños ocasionados al patrimonio público como consecuencia de la conducta dolosa o culposa de quienes realizan gestión fiscal mediante el pago de una indemnización pecuniaria que compense el perjuicio sufrido por la respectiva entidad estatal.*

*Para el establecimiento de responsabilidad fiscal en cada caso, se tendrá en cuenta el cumplimiento de los principios rectores de la función administrativa y de la gestión fiscal.*

*Parágrafo 1. La responsabilidad fiscal es autónoma e independiente y se entiende sin perjuicio de cualquier otra clase de responsabilidad.*

Artículo 6: *“DAÑO PATRIMONIAL AL ESTADO. <Apartes tachados INEXEQUIBLES> Para efectos de esta ley se entiende por daño patrimonial al Estado la lesión del patrimonio público, representada en el menoscabo, disminución, perjuicio, detrimento, pérdida, uso indebido o deterioro de los bienes o recursos públicos, o a los intereses patrimoniales del Estado, producida por una gestión fiscal antieconómica, ineficaz, ineficiente, inequitativa e inoportuna, que en términos generales, no se aplique al cumplimiento de los cometidos y de los fines esenciales del Estado, particularizados por el objetivo funcional y organizacional, programa o proyecto de los sujetos de vigilancia y control de las contralorías.*

*Dicho daño podrá ocasionarse por acción u omisión de los servidores públicos o por la persona natural o jurídica de derecho privado, que en forma dolosa o culposa produzcan directamente o contribuyan al detrimento al patrimonio público”.*

Artículo 7: *“PÉRDIDA, DAÑO O DETERIORO DE BIENES. En los casos de pérdida, daño o deterioro por causas distintas al desgaste natural que sufren las cosas, de bienes en servicio o inservibles no dados de baja, únicamente procederá derivación de responsabilidad fiscal cuando el hecho tenga relación directa con el ejercicio de actos propios de la gestión fiscal por parte de los presuntos responsables.*

*En los demás eventos de pérdida, daño o deterioro de este tipo de bienes, el resarcimiento de los perjuicios causados al erario procederá como sanción accesoria a la principal que se imponga dentro de los procesos disciplinarios que se adelanten por tales conductas o como consecuencia civil derivada de la comisión de hechos punibles, según que los hechos que originaron su ocurrencia correspondan a las faltas que sobre guarda y custodia de los bienes estatales establece el Código Disciplinario Único o a los delitos tipificados en la legislación penal”.*

Artículo 44: *“VINCULACION DEL GARANTE. Cuando el presunto responsable, o el bien o contrato sobre el cual recaiga el objeto del proceso, se encuentren amparados por una póliza, se vinculará al proceso a la compañía de seguros, en calidad de tercero civilmente responsable, en cuya virtud tendrá los mismos derechos y facultades del principal implicado.”*

CIRCULAR CONJUNTA 02 DE 2003, suscrita por el Contralor General de la República y el Procurador General de la Nación, el 16 de diciembre de 2003, se señalan los deberes de las entidades en la administración y cuidado de los bienes, la responsabilidad fiscal y disciplinaria de los funcionarios públicos por perdida o daño de los bienes a su cargo, entre otros. A continuación, se cita un aparte de la mencionada circular, respecto al deber de las entidades de asegurar los bienes:

*“El Contralor General de la República y el Procurador General de la Nación, en el ejercicio de las funciones constitucionales previstas en los artículos 267, 268 y 277, que establecen bajo su dirección el ejercicio de las funciones fiscal y disciplinaria, desarrolladas en las Leyes 42 de 1993 y 610 de 2000, Decreto-ley 262 de 2000 y Ley 734 de 2002, respectivamente,* ***previenen a los servidores públicos sobre la responsabilidad que se derivaría en su contra por detrimento del patrimonio público como consecuencia de la pérdida, daño o deterioro de bienes que se les haya asignado para el ejercicio de sus funciones****, por causas diferentes del desgaste natural que sufren las cosas y bienes en servicio o inservibles no dados de baja.*

*(...)*

*Todas las entidades públicas, en desarrollo de su gestión fiscal, tienen la obligación legal de implementar mecanismos idóneos que permitan cumplir con la función de vigilancia y control de los fondos y bienes públicos asignados, sin perjuicio de la competencia del órgano de control fiscal, a fin de prever el daño o pérdida patrimonial, por acción u omisión. En ese orden de ideas, resulta prioritario el establecimiento de controles internos necesarios que impidan o por lo menos minimicen los riesgos sobre sus activos. Se debe por tanto establecer entre otros, un sistema efectivo de control de inventarios, el cual periódicamente debe ser revisado;* ***exigir a quienes tienen a cargo el manejo de bienes o fondos la constitución de pólizas de acuerdo con el artículo 107 de la ley 42 de 1993****, así como la actualización de la información sobre el estado de los activos que conforman su patrimonio personal. (…).*

*De igual manera, para amortizar el impacto económico contra el patrimonio público por el asunto antes referido, se solicita a todos los destinatarios de la presente circular* ***mantener vigentes las pólizas de seguro que amparan los bienes estatales por su valor real.*** *Los órganos de control fiscal estarán atentos con el cumplimiento de la presente disposición, cuya omisión constituye falta gravísima sancionable con destitución, al tenor de lo dispuesto en el numeral 63 del artículo 48 de la Ley 734 de 2002, ello sin perjuicio de las acciones fiscales a que haya lugar”. (subrayado y negrillas fuera de texto).*

Por otro lado, en cuanto al aseguramiento de los bienes públicos, es necesario manifestar que en sentencia de la Corte Constitucional C-735 de 2003, la Contraloría General de la República interviene con el fin de aclarar, entre otros asuntos el siguiente: *“las entidades estatales deben velar porque sus bienes en general estén protegidos contra hechos futuros e inciertos que puedan causarle perjuicio o detrimento al funcionario público. En este sentido, los órganos de control fiscal deben verificar que los bienes públicos, se encuentren asegurados adecuadamente, es decir, que estos tengan la cobertura suficiente, con el fin de que el erario público esté cubierto contra cualquier desmedro, que el hecho de un tercero o uno de sus funcionarios pueda ocasionarle, de manera tal que sea resarcido de los daños ocasionados por la ocurrencia del siniestro o riesgo asegurado”.*

LEY 1474 DE 2011 – ESTATUTO ANTICORRUPCIÓN, por la cual se dictan normas orientadas a fortalecer los mecanismos de prevención, investigación y sanción de actos de corrupción y la efectividad del control de la gestión pública, señala:

Artículo 118: *DETERMINACIÓN DE LA CULPABILIDAD EN LOS PROCESOS DE RESPONSABILIDAD FISCAL. El grado de culpabilidad para establecer la existencia de responsabilidad fiscal será el dolo o la culpa grave.*

*Se presumirá que el gestor fiscal ha obrado con dolo cuando por los mismos hechos haya sido condenado penalmente o sancionado disciplinariamente por la comisión de un delito o una falta disciplinaria imputados a ese título.*

*Se presumirá que el gestor fiscal ha obrado con culpa grave en los siguientes eventos:*

*(…)*

*d) Cuando se haya incumplido la obligación de asegurar los bienes de la entidad o la de hacer exigibles las pólizas o garantías* frente al acaecimiento de los siniestros o el incumplimiento de los contratos.

LEY 1952 DE 2019 Por medio de la cual se expide el código general disciplinario se derogan la Ley 734 de 2002 y algunas disposiciones de la Ley 1474 de 2011, relacionadas con el derecho disciplinario.

Artículo 38, DEBERES, Numeral 22: *“Vigilar y salvaguardar los bienes y valores que le han sido encomendados y cuidar que sean utilizados debida y racionalmente, de conformidad con los fines a que han sido destinados”*

Artículo 57, FALTAS GRAVÍSIMAS - FALTAS RELACIONADAS CON LA HACIENDA PUBLICA, Numeral 13: *“No asegurar por su valor real los bienes del Estado ni hacer las apropiaciones presupuestales pertinentes”.*

Artículo 62, FALTAS GRAVÍSIMAS - FALTAS RELACIONADAS CON LA MORALIDAD PUBLICA, Numeral 1: *“Dar lugar a que por culpa gravísima se extravíen, pierdan o dañen bienes del Estado o a cargo del mismo, o de empresas o instituciones en que este tenga parte o bienes de particulares cuya administración o custodia se le haya confiado por razón de sus funciones, en cuantía igual o superior a quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales”*

Por otra parte, existen normas especiales que regulan la contratación de determinados seguros:

1. Manejo Global. Amparar a la Empresa de Licores de Cundinamarca contra los riesgos que impliquen menoscabo de sus fondos y bienes, causados por los empleados en ejercicio de sus cargos o sus respectivos reemplazos, por actos que se tipifiquen como delitos contra la administración pública o fallos con responsabilidad fiscal, de acuerdo con la Resolución 014249 del 15 de mayo de 1992, de la Contraloría General de la República.

1. Seguro de Responsabilidad Civil Servidores Públicos: La Empresa de Licores de Cundinamarca consideró lo previsto en el artículo 43 de la Ley 2342 de 2023, tercer inciso dispone:

“(…)*También podrán contratar un seguro de responsabilidad civil para servidores públicos, mediante el cual se ampare la responsabilidad de los mismos por actos o hechos no dolosos ocurridos en ejercicio de sus funciones, y los gastos de defensa en materia disciplinaria, penal y fiscal que deban realizar; estos últimos gastos los podrán pagar las entidades, siempre y cuando exista decisión definitiva que exonere de toda responsabilidad y no sea condenada la contraparte a las costas del proceso.(…)”*

Bajo este entendido y en cumplimiento de la normatividad citada, la Empresa de Licores de Cundinamarca tiene la necesidad de contar los seguros que amparen los bienes e intereses de la Entidad, teniendo en cuenta que estos se encuentran expuestos a una gran cantidad de riesgos, que, en el evento de realizarse, producirían un detrimento al patrimonio de la Entidad.

Así las cosas, se precisa que la Empresa de Licores de Cundinamarca,contrató los seguros que se relacionan a continuación y cuyo vencimiento es a las 00:00 horas del 09 de julio de 2024:

| **SEGURO DE** |
| --- |
| Todo riesgo daños materiales |
| Todo riesgo equipo y maquinaria |
| Manejo global entidades estatales |
| Responsabilidad civil extracontractual |
| Automóviles |
| Transporte de mercancías |
| Responsabilidad civil servidores públicos |
| Infidelidad y riesgos financieros |
| Vida grupo funcionarios integral (Sinaltralic) |
| Vida grupo funcionarios (Sintroelicun) |
| Seguro Obligatorio por Accidentes de Tránsito - SOAT |

Por tal razón, se hace indispensable la celebración de un contrato de seguros, que permita satisfacer la necesidad requerida por la Empresa de Licores de Cundinamarca.

Considerando lo anterior, se establece que la necesidad que pretende satisfacer la Empresa de Licores de Cundinamarca es la de amparar sus bienes e intereses patrimoniales contra la mayor cantidad de riesgos a los cuales se encuentran expuestos, a través de la celebración de contratos de seguros.

La descripción de los bienes e intereses que la entidad desea asegurar, así como la identificación de los riesgos que debe cubrir cada una de las pólizas, se encuentran detallados en el Anexo No. 2 Condiciones Técnicas Básicas Obligatorias para cada seguro a contratar.

**CAPÍTULO I**

**ASPECTOS GENERALES**

**OBJETO:**

SELECCIONAR LA(S) ASEGURADORA(S) CON LA(S) QUE SE CONTRATARÁN LAS PÓLIZAS REQUERIDAS PARA UNA ADECUADA PROTECCIÓN DE LOS INTERESES PATRIMONIALES, DE SUS BIENES Y LOS DE TERCEROS QUE SE ENCUENTREN BAJO CUIDADO, CONTROL Y CUSTODIA DE LA EMPRESA DE LICORES DE CUNDINAMARCA Y CUALQUIER OTRA PÓLIZA DE SEGUROS QUE REQUIERA LA ENTIDAD EN EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.

Respetados Señores:

La Empresa de Licores de Cundinamarca como Empresa Industrial y Comercial del orden Departamental, con autonomía administrativa, financiera y patrimonio independiente, tiene como función fabricar y/o comercializar licores y sus derivados sujetos al monopolio Departamental y para tal fin, puede celebrar toda clase de contratos o negocios que se relacionen con su objeto.

**PLAZO DE EJECUCIÓN Y VIGENCIA**

El plazo de ejecución del contrato de seguros corresponderá a la vigencia técnica de las pólizas, es decir, **TRESCIENTOS CUATRO (304) DÍAS** contados a partir de las 00:00 horas del 09 de julio de 2024 y hasta las 00:00 horas del 09 de mayo de 2025, a excepción de los seguros SOAT cuya vigencia será de **TRESCIENTOS SESENTA Y CINCO (365) DÍAS** contados a partir de la fecha de vencimiento de cada una de las pólizas.

**PRESUPUESTO OFICIAL:**

El valor estimado para el presente proceso de contratación es hasta por la suma de **MIL CUATROCIENTOS TREINTA MILLONES TRESCIENTOS CUARENTA Y CUATRO MIL SEISCIENTOS SETENTA Y SEIS PESOS M/CTE ($1.430.344.676) incluido IVA** y los costos directos e indirectos a los que haya lugar, de acuerdo con el certificado disponibilidad presupuestal No. XXXXXXX expedido por la Subgerencia Financiera de la ELC.

Así mismo y como quiera que el proceso se estructura por grupos con la finalidad de buscar la mayor participación de oferentes y el menor precio, a continuación, se detalla el presupuesto estimado por grupo así:

**GRUPO No. 1:** Se estima un presupuesto de hasta de **NOVECIENTOS NOVENTA Y SIETE MILLONES DOSCIENTOS SESENTA Y NUEVE MIL NOVECIENTOS OCHO PESOS M/CTE ($997.269.908)** Incluido IVA y demás impuestos tasas y contribuciones que apliquen para una **vigencia de 304 días.**

**GRUPO No. 2:** Se estima un presupuesto de hasta **DOSCIENTOS CINCUENTA Y OCHO MILLONES SETECIENTOS TREINTA Y DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y OCHO PESOS M/CTE ($258.732.238)** Incluido IVA y demás impuestos tasas y contribuciones que apliquen para una **vigencia de 304 días.**

**GRUPO No. 3:** Se estima un presupuesto de hasta **CIENTO CINCUENTA Y NUEVE MILLONES QUINIENTOS SETENTA MIL OCHOCIENTOS CINCUENTA PESOS M/CTE ($ 159.570.850)** Incluido IVA y demás impuestos tasas y contribuciones que apliquen para una **vigencia de 304 días.**

**GRUPO No. 4:** Se estima un presupuesto de hasta **ONCE MILLONES TRESCIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL QUINIENTOS OCHENTA PESOS M/CTE ($ 11.352.580)** Incluido IVA y demás impuestos tasas y contribuciones que apliquen para una **vigencia de 304 días.**

**GRUPO No. 5:** Se estima un presupuesto de hasta **TRES MILLONES CUATROCIENTOS DIECINUEVE MIL CIEN PESOS M/CTE ($3.419.100)** Incluido IVA y demás impuestos tasas y contribuciones que apliquen para una **vigencia de 365 días.**

**NOTAS**:

* El presupuesto oficial estimado incluye el valor de las primas y los impuestos a que haya lugar.
* ELC busca el menor precio, por lo cual, la propuesta no podrá sobrepasar el presupuesto estimado para el presente proceso, so pena de rechazo.
* ELC busca el menor precio, por lo cual, la propuesta no podrá sobrepasar el presupuesto oficial estimado por grupo, so pena de rechazo.

**ESPECIFICACIONES TÉCNICAS DEL PROCESO:**

La presente invitación se ha estructurado por grupos, teniendo en cuenta las políticas de suscripción de las compañías aseguradoras, los ramos aprobados por la Superintendencia Financiera de Colombia para cada una de ellas y considerando que no todas las compañías de seguros comercializan los seguros que LA EMPRESA DE LICORES DE CUNDINAMARCA requiere contratar.

En ese orden de ideas, los seguros a contratar por LA EMPRESA DE LICORES DE CUNDINAMARCA se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **GRUPO** | **RAMOS** |
| GRUPO 1 | Seguro Todo Riesgo Daños Materiales  Seguro Todo Riesgo Equipo y Maquinaria  Seguro de Manejo Global Entidades Estatales  Seguro de Responsabilidad Civil Extracontractual  Seguro de Automóviles  Seguro de Transporte de Mercancías |
| GRUPO 2 | Seguro de Responsabilidad Servidores Públicos |
| GRUPO 3 | Seguro de Infidelidad y Riesgos Financieros |
| GRUPO 4 | Seguro de Vida Grupo Funcionarios Integral (Sinaltralic)  Seguro de Vida Grupo Funcionarios (Sintroelicun) |
| GRUPO 5 | SOAT |

De conformidad con lo anteriormente descrito, se ha considerado establecer las siguientes notas vinculantes, así:

**NOTA 1:** Los proponentes que en forma individual presenten oferta para el Grupo No. 1 y que hayan comercializado durante el último año, el producto de Responsabilidad Civil Servidores Públicos, DEBEN presentar oferta para el Grupo No. 2 Seguro de Responsabilidad Civil Servidores Públicos. En caso de no haber comercializado el producto durante el último año, la acreditación de no comercialización del producto se deberá realizar mediante certificación jurada firmada por el Representante Legal del OFERENTE.

**NOTA 2:** Los proponentes que en forma plural (consorcio o unión temporal) presenten oferta para el Grupo No. 1 y que alguno(s) de sus integrantes haya comercializado durante el último año el producto de Responsabilidad Civil Servidores Públicos, DEBEN presentar oferta para el Grupo No. 2 Seguro de Responsabilidad Civil Servidores Públicos.

En este caso la propuesta para el grupo No. 2 puede presentarse: (i) a través del mismo proponente plural, o (ii) a través de un proponente plural diferente, siempre y cuando participe al menos uno de los integrantes que conformaron el proponente plural para el grupo No. 1 o (iii) como proponente singular siempre y cuando éste corresponda a uno de los integrantes del proponente plural que presenta la oferta para el grupo No. 1. En caso de no haber comercializado el producto durante el último año, la acreditación de no comercialización del producto se deberá realizar mediante certificación jurada firmada por el Representante Legal del OFERENTE.

**NOTA 3:** Los proponentes que en forma individual presenten oferta para el Grupo No. 1 y que hayan comercializado durante el último año, el producto de Seguro Obligatorio por Accidentes de Tránsito – SOAT, DEBEN presentar oferta para el Grupo No. 5 Seguro Obligatorio por Accidentes de Tránsito – SOAT. En caso de no haber comercializado el producto durante el último año, la acreditación de no comercialización del producto se deberá realizar mediante certificación jurada firmada por el Representante Legal del OFERENTE.

**NOTA 4:** Los proponentes que en forma plural (consorcio o unión temporal) presenten oferta para el Grupo No. 1 y que alguno(s) de sus integrantes haya comercializado el ramo de Seguro Obligatorio por Accidentes de Tránsito – SOAT, DEBEN presentar oferta para el Grupo No. 5 Seguro Obligatorio por Accidentes de Tránsito – SOAT.

En este caso la propuesta para el grupo No. 5 puede presentarse: (i) a través del mismo proponente plural, o (ii) a través de un proponente plural diferente, siempre y cuando participe al menos uno de los integrantes que conformaron el proponente plural para el grupo No. 1 o (iii) como proponente singular siempre y cuando éste corresponda a uno de los integrantes del proponente plural que presenta la oferta para el grupo No. 1. En caso de no haber comercializado el producto durante el último año, la acreditación de no comercialización del producto se deberá realizar mediante certificación jurada firmada por el Representante Legal del OFERENTE.

Las anteriores disposiciones se encuentran fundamentadas en el ánimo de promover la participación de ofertas competitivas y dispersar el riesgo de declaratoria de desierto de algún grupo, considerando el apetito de riesgo de cada compañía de seguros por cada ramo o seguro requerido.

**CAPÍTULO II**

# ANÁLISIS TÉCNICO Y ECONÓMICO DEL SECTOR

En la determinación del presupuesto estimado para la presente contratación cuyo objeto es seleccionar una o varias compañías de seguros legalmente establecidas en el país para funcionar, autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, con las cuales contratará la adquisición de las Pólizas de Seguro requeridas para amparar y proteger los activos e intereses patrimoniales, los bienes muebles e inmuebles de propiedad de la Entidad y de aquellos por los que sea o llegare a ser legalmente responsable, entre otros se han tenido en cuenta los siguientes aspectos:

## ANÁLISIS TÉCNICO GENERAL

El aspecto primordial de la actividad aseguradora se fundamenta en el manejo del riesgo, los gastos asociados al mismo y el pago de siniestros, lo cual resuelve la suscripción del seguro. El resultado final determina el resultado técnico. El segundo aspecto corresponde a la actividad financiera, derivada del manejo del portafolio que desarrollan las aseguradoras. La gestión de las actividades técnica y financiera origina el resultado del sector asegurador.

Para dar una mirada a los resultados de la industria aseguradora en Colombia, haremos remisión a los informes y estadísticas publicados por FASECOLDA agremiación de las Aseguradoras en el País, revisando algunas de las principales cifras al cierre del tercer trimestre de 2022, teniendo en cuenta que a la fecha no existen cifras definitivas correspondientes al año 2023.

## ANÁLISIS DEL SECTOR

El mercado reasegurador marca de alguna manera el derrotero del sector asegurador nacional e internacional, especialmente cuando se trata de productos o pólizas especializadas, como suelen ser, las de Responsabilidad Civil Servidores Públicos, de Infidelidad y Riesgos Financieros, de Aviación, entre otros, puesto que son los reaseguradores quienes finalmente asumen el riesgo y por tanto son los que establecen las condiciones técnicas de cobertura y precio.

A manera de ejemplo, podemos citar, que actualmente en razón de medidas de intervención gubernamentales y malos resultados técnicos de las aseguradoras en las pólizas de Responsabilidad Civil Servidores Públicos, el sector reasegurador no tiene interés alguno en respaldar al sector asegurador en la suscripción de este tipo de pólizas, lo que ha creado un clima de incertidumbre y ha elevado sustancialmente los costos de las primas, mientras que simultáneamente ha limitado notoriamente las coberturas, haciéndolas poco eficaces.

En las pólizas que individualmente no tienen grandes valores, ni resultan complejas por su naturaleza, el reaseguro tiene menos influencia frente a las políticas y manejo que implementan las aseguradoras en su estructuración, mercadeo y manejo operativo, puesto que gran parte del riesgo es asumido por ellas mismas y solo una pequeña parte lo colocan en reaseguro. Entre este tipo de pólizas, se pueden citar, las pólizas de automóviles, incendio hogar, vida grupo, transporte de mercancías, entre otros.

Bien se trate de riesgos catastróficos o de exposiciones provenientes de riesgos individuales, la primera función del reaseguro es la de otorgar una protección a los estados financieros de los aseguradores, pues en virtud de la transferencia de riesgos, las cedentes conservan sobre su patrimonio solo los que guarden relación con su solidez patrimonial.

El reaseguro es también un sistema idóneo para que los aseguradores puedan lograr la uniformidad cuantitativa de sus carteras, cediendo los picos de las mismas y reteniendo los riesgos de magnitud similar. En esta forma se controla la volatilidad en los resultados permitiendo que los principios técnicos y cálculos estadísticos operen adecuadamente sin exponer los portafolios a desviaciones indeseables.

En este sentido, el reaseguro opera como un sistema vertical de trasferencia de riesgos nivelando los valores asegurados expuestos, haciendo posible la uniformidad cuantitativa de la cartera y, al mismo tiempo, facilitando al asegurador emitir pólizas con valores asegurados cuantiosos que bien podrían superar su propio patrimonio.

El reaseguro es también el instrumento más idóneo que posee el asegurador para lograr la uniformidad cualitativa. Si por ejemplo un asegurador tuviera una cartera concertada en uno o algunos ramos y de repente estuviera abocado a expedir una póliza de una línea distinta a las propias de su experiencia, podría hacerlo sin arriesgar su patrimonio, cediendo este riesgo al reasegurador.

**Según la división de la economía clásica**

Según la división de la economía clásica, los sectores de la economía son los siguientes:

Sector primario o sector agropecuario.

Sector secundario o sector Industrial.

Sector terciario o sector de servicios.

**Sector primario o agropecuario**

Es el sector que obtiene el producto de sus actividades directamente de la naturaleza, sin ningún proceso de trasformación. Dentro de este sector se encuentran la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la caza y la pesca. No se incluyen dentro de este sector a la minería y a la extracción de petróleo, las cuales se consideran parte del sector industrial.

**Sector secundario industrial**

Comprende todas las actividades económicas de un país relacionadas con la trasformación industrial de los alimentos y otros tipos de bienes o mercancías, los cuales se utilizan como base para la fabricación de nuevos productos.

Se divide en dos subsectores: industrial extractivo e industrial de trasformación.

Industrial extractivo: extracción minera y de petróleo.

Industrial de trasformación: Envasado de legumbres y frutas, embotellado de refrescos, fabricación de abonos y fertilizantes, vehículos, cementos, aparatos electrodomésticos, etc.

**El Mercado Asegurador - Sector terciario o de servicios:**

Incluye todas aquellas actividades que no producen una mercancía en sí, pero que son necesarias para el funcionamiento de la economía. Como ejemplos de ello tenemos el comercio, los restaurantes, los hoteles, el transporte, los servicios financieros, las comunicaciones, los servicios de educación, los servicios profesionales, el Gobierno, etc.

Es indispensable aclarar que los dos primeros sectores producen bienes tangibles, por lo cual son considerados como sectores productivos. Es tercer sector se considera no productivo, puesto que no produce bienes tangibles, pero, sin embargo, contribuye a la formación el ingreso nacional y del producto nacional.

Aunque los sectores anteriormente indicados son aquellos que la teoría económica menciona como sectores de la economía. Es común que las actividades económicas se diferencien aún más dependiendo de su especialización. Lo anterior da origen a los siguientes sectores económicos, los cuales son:

* Sector agropecuario: Corresponde al sector primario mencionado anteriormente.
* Sector Servicios: Corresponde al sector primario mencionado anteriormente.
* Sector Industrial: Corresponde al sector primario mencionado anteriormente.
* Sector transporte: Hace parte del sector terciario, e incluye el trasporte de carga, servicio de trasporte público, trasporte terrestre, aéreo, marítimo, etc.
* Sector comercio: Hace parte del sector terciario de la economía, e incluye comercio al por mayor, minorista, centros comerciales, cámaras de comercio, san Andresito, plazas de mercado y en general, a todos aquellos que se relacionan con la actividad de comercio de diversos productos a nivel nacional o internacional.
* Sector financiero: En este sector se incluyen todas aquellas organizaciones relacionadas con actividades bancarias y financieras, fondos de pensiones y cesantías, fiduciarias, SEGUROS, etc.
* Sector de la construcción: En este sector se incluyen las empresas y organizaciones relacionadas con la construcción, al igual que los arquitectos e ingenieros, las empresas productoras de materiales para la construcción etc.
* Sector minero y energético: Se incluyen en todas las empresas que se relacionan con la actividad minera y energética de cualquier tipo (extracción de carbón, esmeraldas, gas y petróleo; empresas generadoras de energía, etc.
* Sector solidario: En este sector se incluyen las cooperativas, las cajas de compensación familiar, las empresas solidarias de salud, entre otras.
* Sector de comunicaciones: En este sector se incluyen todas las empresas y organizaciones relacionadas con los medios de comunicación como (telefonía fija y celular, empresas de publicidad, periódicos, editoriales, etc.[[2]](#footnote-2)

Con el propósito de observar lo dispuesto en el artículo 2.2.1.2.1.5.1 del Decreto 1082 de 2015, en relación con el estudio de mercado, la ELC identificó que el sector relativo al objeto de la presente contratación está integrado por el conjunto de empresas pertenecientes al sector terciario o de servicios, que incluye todas aquellas actividades que no producen una mercancía en sí, pero que son necesarios para el funcionamiento de la economía. Específicamente, se trata del sector SEGUROS.

**CAPÍTULO III**

**ANÁLISIS REGULATORIO**

La actividad aseguradora tiene gran importancia estratégica, social y económica lo cual conlleva a que estén sometidas a estricta supervisión administrativa con reglas propias de funcionamiento, control e inspección, como también al control estatal a través de las legislaciones y superintendencia creada para tal fin. Las empresas de seguros actúan como intermediarios financieros con unas características especiales que las diferencian de las restantes empresas financieras.

Una aseguradora es la empresa especializada en el seguro cuya actividad consiste en producir el servicio de seguridad, cubriendo determinados riesgos económicos (asegurables) a las unidades económicas de producción y consumo. Para poder afrontar los riesgos derivados de su actividad, las entidades aseguradoras deben disponer de los recursos financieros suficientes y, en consecuencia, la legislación les impone determinadas restricciones, entre ellas, la prohibición de desarrollar esta actividad por personas naturales; de ejercer actividades distintas al ramo por las empresas aseguradoras; y estar sometidas al control por el Estado en todo momento.

La actividad que desempeña la aseguradora es la de una operación con ánimo de lucro, a través de las aportaciones de muchos sujetos expuestos a eventos económicos desfavorables, para destinar lo así acumulado, a los pocos a quienes se presenta la necesidad. Sigue el principio de mutualidad, buscando la solidaridad entre un grupo sometido a riesgos. Esta mutualidad se organiza empresarialmente creando un patrimonio que haga frente a los riesgos. El efecto desfavorable de estos riesgos en su conjunto queda aminorado sustancialmente, porque los riesgos individuales se compensan: sólo unos pocos asegurados los sufren, frente a los muchos que contribuyen al pago de la cobertura. Ello permite una gestión estadística del riesgo, desde el punto de vista económico, aunque se conserve individualmente desde el punto de vista jurídico.

Por lo tanto, las entidades de seguro deben tener presente ciertos principios técnicos:

1. La Individualización: es necesaria la definición y delimitación de cada uno de los riesgos existentes para clasificarlos y poder evaluarlos y agruparlos.
2. La acumulación: de acuerdo con las leyes de la probabilidad, cuanto mayor es la agrupación de riesgos, menores son los fallos entre la probabilidad teórica y el número de siniestros.
3. La selección de riesgos: los aseguradores solo deben aceptar los riesgos que, por su naturaleza, se presuma no originarán necesariamente resultados desequilibrados.
4. La distribución o división de riesgos: la aseguradora requiere la necesidad de conseguir que los riesgos que asume, en virtud de los contratos de seguro, sean homogéneos cualitativa y cuantitativamente, de forma que se cumpla el principio mutual o de compensación.

Desde el punto de vista económico financiero, las empresas aseguradoras son intermediarios financieros que emiten, como activo financiero específico, las pólizas o contratos de seguros, obteniendo financiación mediante el cobro del precio o prima del seguro, y constituyen las oportunas reservas o provisiones técnicas (operaciones pasivas) a la espera de que se realice el pago de la indemnización o prestación garantizada (suma asegurada), por alguna contingencia ocurrida o por estimación de su posible ocurrencia por métodos y procedimientos actuariales.

La técnica del seguro se basa en el pago anticipado de los recursos que se invierten a largo plazo, fijándose las reservas especiales, las denominadas provisiones técnicas, que garantizan, cuando ocurran eventos dañosos, el pago de las indemnizaciones por siniestro. Las citadas reservas son invertidas por las empresas de seguros normalmente en activos reales (inmuebles) o en activos financieros (títulos o valores mobiliarios, operaciones activas).

Las provisiones técnicas se derivan inmediatamente de los contratos de seguro, formándose con una parte de las aportaciones de los asegurados y corresponden a la obligación futura que para con ellos tiene el asegurador. En tanto que el margen de solvencia lo constituye el patrimonio de la entidad aseguradora libre de todo compromiso previsible y con deducción de los elementos inmateriales.

Al constituirse un contrato, la compañía de seguros al recibir una prima en concepto de pago se obliga frente al asegurado a indemnizarle según lo pactado, si deviene el evento no deseado. El espíritu es restituir al asegurado al "estado" previo al siniestro, para que la calamidad no se convierta en lucro.

Las sociedades de corretaje y los agentes independientes median entre los asegurados y las aseguradoras. Es de importancia capital que estos tengan la formación y niveles adecuados patrimoniales para brindar la mejor orientación y el soporte al asegurado, pues ellos representan el eslabón más prominente y muchas veces más frágil de la industria aseguradora. Para distribuir el riesgo, las empresas aseguradoras pueden ceder una parte o la totalidad de riesgos suscribiendo contrato con empresas reaseguradoras, acordándose cómo será el reparto de las primas devengadas de la asunción del riesgo y el reparto de los pagos por las responsabilidades derivadas del riesgo. No se cede la responsabilidad del asegurador con el asegurado, sin embargo, se hace la prevención y se dispersan los riesgos.

El seguro realiza una importante labor de prevención mediante la selección de riesgos y la adecuada cotización de primas; juega un papel importante en materia crediticia; constituye una importante fuente de ingreso al fisco, y; en el aspecto individual, el seguro se destaca el espíritu de prevención que representa el tratar de prevenirse de las consecuencias desfavorables de un evento, con la consiguiente mejora de la conciencia social de los individuos.

La industria aseguradora es de gran importancia en todos los países, y dada la naturaleza y la dinámica del negocio, el sector es un inversionista institucional en las naciones. Asimismo, los seguros son fundamentales en la promoción del ahorro personal protectores del patrimonio del asegurado contra cualquier eventualidad; gracias a esto, se pueden mantener los niveles de producción de las empresas, previendo el desempleo y contribuyendo al crecimiento económico de cada nación.

De aquí nace la importancia de la Federación Aseguradoras Colombianas (Fasecolda), el gremio que agrupa a las compañías de seguros, de reaseguros y a las sociedades de capitalización en todo el territorio nacional.

Fasecolda es una Entidad gremial sin ánimo de lucro que representa la actividad del sector asegurador frente a las entidades de vigilancia y control, así como a la sociedad en general.

El Gobierno Nacional incluyó en la plataforma legislativa del año 90 la reforma al sector asegurador, la cual fue adoptada mediante la Ley 45 de 1990. Esta norma modificó sustancialmente la regulación de la actividad de los seguros en el país, toda vez que hizo aplicable el principio de la libre competencia, introdujo elementos para fortalecer aún más el patrimonio de las entidades, admitió la inversión extranjera hasta el 100%, eliminó las inversiones forzosas, suprimió el monopolio de los seguros oficiales en favor de La Previsora y abolió el control a priori que ejercía la Superintendencia Bancaria. Otras leyes aprobadas en la misma legislatura incidieron igualmente en la operación aseguradora: Reforma cambiaria (seguros en moneda extranjera, inversiones en el exterior e inversión extranjera) y la reforma laboral (creación de los agentes independientes de seguros).

Cabe anotar que algunas normas reglamentarias expedidas con anterioridad a la Ley 45 de 1990 deben entenderse vigentes en la medida en que no contraríen las nuevas disposiciones legales.

Finalmente se aprueba la Ley 35 de 1993, o ley marco del sector financiero, bursátil y asegurador, por medio de la cual se dictan las normas generales y se señalan los objetivos y criterios a los cuales deberá sujetarse el Gobierno Nacional para regular estas actividades. Además, esta Ley concede al Presidente de la República facultades extraordinarias con base en las cuales se expidió el Decreto 663 de 1993 por el cual se adopta un nuevo Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, modificado por las Leyes 510 de 1999 y 795 de 2003.[[3]](#footnote-3)

También está el código de Comercio en el Título V, Capítulo I- Principios Comunes a los Seguros Terrestres, Capítulo II – Seguros de Daños y Capítulo III Seguros de Personas, Artículo 1036 y ss. Define el contrato de seguros así: “El seguro es un contrato consensual, bilateral, oneroso, aleatorio y de ejecución sucesiva”.

También esta las disposiciones del decreto 2555 de 2010 por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores.

La circular básica jurídica (CE 029/14) le da la facultad a la superintendencia financiera de Colombia para controlar, vigilar e inspeccionar a las entidades del sector asegurador.

También es importante resaltar que el estatuto tributario fija la tarifa del impuesto al valor agregado en 19% para los seguros generales, y la tarifa 0 para los seguros de personas.

De acuerdo con lo establecido en el inciso segundo, numeral 1º, artículo 184 EOSF (\*), la aprobación previa de pólizas y tarifas por parte de la SFC sólo es necesaria cuando se trata de la autorización inicial a una entidad aseguradora o de la correspondiente para la explotación de un nuevo ramo

El estatuto orgánico del sistema financiero establece para las tarifas de las pólizas que:

“Requisitos de las tarifas. Las tarifas cumplirán las siguientes reglas:

a. Deben observar los principios técnicos de equidad y suficiencia;

b. Deben ser el producto de la utilización de información estadística que cumpla exigencias de homogeneidad y representatividad, y

c. Ser el producto del respaldo de reaseguradores de reconocida solvencia técnica y financiera, en aquellos riesgos que por su naturaleza no resulte viable el cumplimiento de las exigencias contenidas en la letra anterior”.

Se complementa esta normatividad con la emitida por la Superintendencia Financiera, Entidad que regula la actividad de las Compañías Aseguradoras y de los Intermediarios de Seguros. Igualmente, debe tenerse presente, las normas que expide el Congreso de la República en materia de intermediación financiera, actividad aseguradora y otras disposiciones.

**Elementos del Contrato de Seguros**

La función indemnizatoria del seguro permite a la sociedad enfrentar los diferentes riesgos a los que se exponen sus bienes y su patrimonio, en la medida en que los protege cuando se presentan siniestros, que son tan diversos, como diversos son los riesgos que pueden presentar.

Igualmente, el seguro apoya a las Entidades estatales en la protección sobre sus bienes y patrimonio, bien sea indemnizando los daños causados a su propiedad, o bien sea reparando a víctimas por perjuicios causados a terceros. A través de la celebración de contratos de seguros. Las Entidades Estatales buscan proteger su patrimonio contra la mayor cantidad de riesgos a los cuales se encuentra expuesto. Es así que los bienes e intereses patrimoniales de la ELC, al encontrarse a una gran cantidad de riesgos que, en el evento de realizarse, producirían un detrimento al patrimonio de la Entidad, se hace necesario la contratación de seguros que protejan este patrimonio, además de cumplir con la obligación de las Entidades del Estado asegurar sus bienes e intereses patrimoniales.

EL código de comercio colombiano no tiene una definición puntual del contrato de seguros, simplemente señala sus características, por tanto, es importante conocer el significado de algunas de sus elementos:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Interés asegurable | Es la relación jurídico-económica debe existir entre quien toma el seguros con lo que se asegura, sea esto una vida, un bien o el patrimonio. | |
| Riesgo asegurable: | Riesgo es el suceso incierto que no depende exclusivamente de la voluntad del tomador, del asegurado o del beneficiario del seguro, y cuta realización da origen a la obligación del asegurador. Los hechos ciertos como la muerte salvo la muerte, y los físicamente imposibles no constituyen riesgos y son, por lo tanto, extraños al seguro. También el dolo y los actos meramente potestativos del tomador, beneficiario o asegurado son inasegurables. | |
| Suma Asegurada | Es el valor atribuido por el Asegurador a los bienes cubiertos por la póliza y representa el límite máximo de la indemnización apagar por el Asegurador en cada siniestro. La suma asegurada coincide con el valor el Asegurado en la solicitud para contratar un seguro. | |
| Amparos | de acuerdo con la cosa que deseamos asegurar se deben establecer las coberturas o amparos en las pólizas, estas se refieren a aquellos eventos contra los que se pretenden resguardar el bien o cosa objeto del seguro | |
| Tasa o Prima de Seguro | Es el pago al cual se compromete el Tomador de la póliza a la Aseguradora por el traslado del riesgo | |
| Indemnización | es el pago al que se obliga realizar la Aseguradora en el plazo legal (un mes) una vez ocurrido el siniestro, para lo cual el Asegurado deberá demostrar su ocurrencia y cuantía | |
| Condiciones Generales del Contrato De Seguro | Se entiende por condiciones generales aquellas que establecen el conjunto de principios que prevé la empresa de seguros para regular todos los contratos de seguro que emita en el mismo ramo o modalidad.  Estas condiciones son las que establecen la relación contractual entre la Aseguradora y el Tomador del contrato de seguro, se encuentran preestablecidas y aunque normalmente son aceptadas por adhesión del Tomador, pueden de igual manera anularse o modificarse por acuerdo entre las partes, mediante la emisión de una condición particular | |
| Condiciones Particulares del Contrato De Seguro | Son aquellas condiciones que contemplan los aspectos concretamente relativos al riesgo que se asegura y que tienen por objeto, incluir nuevas condiciones, modificar o anular condiciones generales o particulares ya existentes. | |
| La póliza | La póliza de seguro es el documento escrito en donde constan las condiciones del contrato.  Las pólizas de seguros deberán contener como mínimo:   1. Razón social, registro de información fiscal (RIF), datos de registro mercantil y dirección de la sede principal de la empresa de seguros, identificación de la persona que actúa en su nombre, el carácter con el que actúa y los datos del documento donde consta su representación. 2. Identificación completa del tomador y el carácter en que contrata, los nombres del asegurado y del beneficiario o la forma de identificarlos, si fueren distintos. 3. La vigencia del contrato, con indicación de la fecha en que se extienda, la hora y día de su iniciación y vencimiento, o el modo de determinarlos. 4. La suma asegurada o el modo de precisarla, o el alcance de la cobertura. 5. La prima o el modo de calcularla, la forma y lugar de su pago. 6. Señalamiento de los riesgos asumidos. 7. Nombre de los intermediarios de seguro en caso de que intervengan en el contrato. 8. Las condiciones generales y particulares que acuerden los contratantes. 9. Las firmas de la empresa de seguros y del tomador.   Requisitos que deberán poseer para su validez los anexos de las pólizas que modifiquen sus condiciones serían estar firmados por la empresa de seguros y el tomador, e indicar claramente la póliza a la que pertenecen.  En caso de discrepancia entre lo indicado en el anexo y en la póliza, prevalecerá lo señalado en el anexo debidamente firmado.  La póliza puede ser nominativa, a la orden o al portador.  La cesión de la póliza para que produzca efectos contra la empresa de seguros requiere de la autorización de la misma.  La cesión de la póliza a la orden puede hacerse por simple endoso.  Podrá oponer la empresa de seguros al cesionario o endosatario las excepciones que tenga contra el tomador, el asegurado o el beneficiario. | |
| **PARTES DE SEGURO** | | |
| La empresa de seguros o asegurador | La persona que asume los riesgos. Sólo las empresas de seguros autorizadas de acuerdo con la ley que rige la materia pueden actuar como asegurador | |
| El tomador | La persona que, obrando por cuenta propia o ajena, traslada los riesgos | |
| El asegurado | Persona que en sí misma, en sus bienes o en sus intereses económicos está expuesta al riesgo | |
| El beneficiario | Aquél en cuyo favor se ha establecido la indemnización que pagará la empresa de seguros | |
| El Tomador, Asegurado y Beneficiario pueden ser o no la misma persona; así lo establece el Artículo 8º de la Ley del Contrato de Seguro | | |
| **OBLIGACIONES DE LAS PARTES DEL SEGURO** | | |
| El tomador, el asegurado o el beneficiario, según el caso, deberá: | | 1. Llenar la solicitud del seguro y declarar con sinceridad todas las circunstancias necesarias para identificar el bien o personas aseguradas y apreciar la extensión de los riesgos, en los términos indicados en este Decreto Ley. 2. Pagar la prima en la forma y tiempo convenidos. 3. Emplear el cuidado de un diligente padre de familia para prevenir el siniestro. 4. Tomar las medidas necesarias para salvar o recobrar las cosas aseguradas o para conservar sus restos. 5. Hacer saber a la empresa de seguros en el plazo establecido en este Decreto Ley después de la recepción de la noticia, el advenimiento de cualquier incidente que afecte su responsabilidad, expresando claramente las causas y circunstancias del incidente ocurrido. 6. Declarar al tiempo de exigir el pago del siniestro los contratos de seguros que cubren el mismo riesgo. 7. Probar la ocurrencia del siniestro. 8. Realizar todas las acciones necesarias para garantizar a la empresa de seguros el ejercicio de su derecho de subrogación. |
| Obligaciones De Las Empresas De Seguros | | Son obligaciones de las empresas de seguros:   1. Informar al tomador, mediante la entrega de la póliza y demás documentos, la extensión de los riesgos asumidos y aclarar, en cualquier tiempo, cualquier duda que éste le formule. 2. Pagar la suma asegurada o la indemnización que corresponda en caso de siniestro en los plazos establecidos en la Ley del Contrato de seguro o rechazar, mediante escrito debidamente motivado, la cobertura del siniestro. |

**La normativa local**

En Colombia, al igual que en la mayoría de las jurisdicciones del globo, las entidades aseguradoras están sometidas a la regulación y a la supervisión prudenciales, donde se les exige el cumplimiento de reglas de solvencia que apuntan, entre otros, a que el asegurador no soporte con su propio patrimonio (retención) riesgos cuyo valor exceda un porcentaje determinado de su capital de trabajo.

En nuestro país, este límite de retención por riesgo es del 10 % del patrimonio técnico del asegurador, lo cual hace necesario que, para todos los riesgos cuyo valor expuesto esté por encima del 10 % del patrimonio técnico de la entidad aseguradora, se deba contar con el apoyo de algún mecanismo de dispersión de riesgos que disminuya la retención del asegurador. De allí que el reaseguro sea el mecanismo más utilizado para dispersar los riesgos y, así, el día del siniestro, sean muchos los que contribuyan a su pago, sin que alguno de ellos afecte sus condiciones patrimoniales o, incluso, su solvencia. Por ello, cuando ocurre un gran siniestro en el planeta, se puede afectar la gran mayoría de entidades aseguradoras y reaseguradoras, dado que el riesgo se ha dispersado de manera exponencial, lo que involucra, así sea poco, a muchos.

Nuestro legislador mercantil aborda en pocos artículos la regulación de dicho contrato, pues al ser un contrato de libre discusión y negociación entre sus partes, por oposición a un contrato por adhesión a condiciones generales, no requiere intervención para proteger a alguna parte débil en el mismo. Los artículos 1134 al 1136 del Código de Comercio regulan el contrato de reaseguro, en donde se definen las siguientes ideas básicas:

(i) El objeto del contrato de reaseguro consiste en que el reasegurador contrae con el asegurador las mismas obligaciones que este ha contraído con el tomador o asegurado.

(ii) Existe comunidad de suerte en el resultado del contrato de seguro entre asegurador y reasegurador, salvo que se compruebe la mala fe del asegurador.

(iii) La responsabilidad del reasegurador acompaña al asegurador hasta que vence el seguro directo o hasta que las acciones derivadas de este prescriban.

(iv) El reaseguro no les da derechos a terceros.

(v) En ausencia de pacto entre las partes, se aplican las normas sobre el contrato de seguros del Código de Comercio.

Como se desprende de estos cinco lineamientos normativos, el contrato de reaseguro se rige por la autonomía de la voluntad, dentro de la cual se espera la máxima buena fe de las partes: del asegurador, pues si falla, el contrato de reaseguro no surtirá efecto alguno, y del reasegurador, quien deberá honrar la comunidad de suerte sobre el contrato de seguro del riesgo transferido.

**Buena fe**

Recientemente, la Sala Civil de la Corte Suprema de Justicia, en Sentencia SC 3273 del 2020, abordó el principio de buena fe en la relación entre el asegurador y el reasegurador, indicando que ella “se erige como el cimiento más significativo y notable de la relación negocial al punto que se le conoce como “ubérrima buena fe (uberrimae fides)” o “máxima buena fe (utmost good faith)”. En esta sentencia, la alta corporación analizó en detalle los compromisos que el asegurador debe honrar para proteger los intereses del reasegurador en la gestión del contrato del seguro, el pago de la indemnización e, incluso, la subrogación. Y concluyó que el asegurador puede responder en caso de que el resultado de la subrogación no sea totalmente positivo para los intereses del reasegurador.

La dispersión del riesgo también tiene como consecuencia la naturaleza transfronteriza e internacional del contrato de reaseguro, pues, naturalmente, dicha dispersión implica acudir a entidades en jurisdicciones foráneas, en las cuales los mercados de capitales son algo más sofisticados y, así, garantizar mayores opciones de gestión de los portafolios de los reaseguradores donde se custodian las primas recibidas para soportar los riesgos.

**Marco jurídico en Colombia**

El seguro es un contrato, en virtud del cual una persona jurídica llamada asegurador, asume, a cambio de una prima, un riesgo que le es trasladado por una persona natural o jurídica llamado tomador y en el cual éste tiene un interés asegurable, con el fin de indemnizarlo, en el evento de que ocurra la realización del riesgo amparado, las normas primarias que regulan el mercado asegurador, en síntesis, corresponden a las siguientes:

El contrato de seguro se encuentra regulado en el título quinto del libro cuarto del Código de Comercio, y contiene las disposiciones legales que rigen el contrato de seguro y reaseguro en Colombia.

El Estatuto Orgánico del Sistema Financiero — EOSF, contiene las disposiciones legales que rigen la organización, supervisión y control de la actividad aseguradora en Colombia.

Circular básica jurídica, C.E. 007 de 1996) Circular Básica Jurídica.

La ley 45 de 1990, por la cual se expiden normas en materia de intermediación financiera, se regula la actividad aseguradora, se conceden unas facultades y se dictan otras disposiciones."

La Ley 35 de 1993, por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades financiera, bursátil y aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público y se dictan otras disposiciones en materia financiera y aseguradora."

La Ley 389 de 1997, por la cual se modifican los artículos 1036 y 1046 del Código de Comercio.

La Ley 795 de 2003, por la cual se ajustan algunas normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se dictan otras disposiciones.

La ley 1480 de 2011, por medio de la cual se expide el estatuto del consumidor y se dictan otras disposiciones.

Ley 1564 de 2012, por medio de la cual se expide el Código General del Proceso y se dictan otras disposiciones.

Decreto Ley 094 de 2012 Por el cual se dictan normas para suprimir o reformar regulaciones, procedimientos y trámites innecesarios existentes en la Administración Pública.

**Ámbito internacional**

Por ello, en el ámbito internacional, se están haciendo unos esfuerzos por armonizar los Principios Legales Aplicables al Contrato de Reaseguro (The Principles of Reinsurance Contract Law, PRICL, por su sigla en inglés), con el auspicio del Instituto Internacional para la Unificación del Derecho Privado (Unidroit), cuya Asamblea General formuló una recomendación para el Consejo de Gobierno, el cual, en mayo del 2019, expidió una versión inicial de los PRICL. Esta primera versión está siendo estudiada por grupos de trabajo y expertos internacionales, incluyendo algunos representantes de América Latina.

El gran objetivo de este trabajo es contar con unos principios internacionales comunes a todos los contratos de reaseguro y, así, mitigar su litigiosidad por cuestiones imputables a las diferencias entre la ley aplicable al contrato de seguro y la propia del reaseguro, como, en caso de litigio, contar con reglas comunes y claras para interpretar y resolver el contrato de reaseguro.

Lo anterior resulta vital, pues cuando analizamos la estructura de las actividades económicas que dan soporte al desarrollo de los países, vemos que, al final de la cadena, siempre se encuentra un asegurador que respalda el resultado de esta. Por ejemplo, en el régimen pensional de ahorro individual con solidaridad (nuestro sistema privado y obligatorio de pensiones), el riesgo de muerte e invalidez de los afiliados al fondo la soporta un asegurador que emite una póliza de seguro de invalidez y sobrevivencia, al tiempo que la pensión de vejez también es cubierta por un asegurador que emite una renta vitalicia.

En el régimen de seguridad social en salud, para el caso de las enfermedades de alto costo, la legislación nacional prevé su cobertura bajo una póliza de seguro de enfermedades de alto costo, mientras que el sistema de riesgos laborales es cubierto enteramente por entidades aseguradoras. En los cuatro casos, dichos aseguradores dispersan estos riesgos en mercados internacionales de reaseguro, ya sea bajo estructuras de transferencia del riesgo proporcionales, de exceso de pérdida o, incluso, catastróficas, buscando cubrir escenarios de riesgos desconocidos, severos y muy poco frecuentes.

**El mercado Reasegurador**

Para la Dra. Rebeca Herrera Diaz, Counsel de seguros y reaseguros Prieto Carrizosa Ferrero DU & Uría (PPU), en su artículo: Qué es un contrato de reaseguro y cómo funciona, publicado en el portal web de ámbito jurídico el 4 de diciembre de 2020[[4]](#footnote-4), “*El contrato de reaseguro es uno de los contratos típicos más sofisticados que contempla nuestro Código de Comercio, no solamente porque las partes son instituciones financieras determinadas, sino porque la costumbre y los principios internacionales de la actividad reaseguradora les aplican y ambas partes son profesionales en su actividad. Por esto, de ellas se espera la máxima buena fe o ubérrima buena fe. El reaseguro es “el seguro del seguro*”, como lo define buena parte de la doctrina nacional e internacional. Y ello es así, pues el contrato de reaseguro tiene como objeto cubrir el patrimonio del asegurador en los términos pactados y de acuerdo con el riesgo asegurado.

Uno de los pilares de la actividad aseguradora es la dispersión de riesgos, según el cual se busca repartir el riesgo asegurado entre muchos entes, de tal forma que, para cada uno de ellos, en caso de materializarse el siniestro, el valor pagadero a título de indemnización sea más pequeño.

La dispersión de riesgos se logra utilizando el coaseguro o el reaseguro. En el primero, se busca que dos o más aseguradores soporten el riesgo asegurado de manera conjunta frente al asegurado. En el reaseguro se pretende transferir una porción o un exceso del riesgo que el asegurador aceptó del tomador del seguro hacia una entidad especializada, que se llama reasegurador, a cambio de la cesión de una porción de la prima pagadera por el tomador o a cambio del pago de una suma de dinero por la protección en exceso de pérdida otorgada. En el reaseguro, el asegurado, en principio, no tiene relación jurídica con el asegurador, pues, en caso de siniestro, será el asegurador quien deba pagar el 100 % del valor del sinestro.

## ASPECTOS GENERALES DE LA INDUSTRIA ASEGURADORA

**Gremios y Organismos Reguladores del Sector**

1. **Superintendencia Financiera de Colombia:**

La Superintendencia Financiera de Colombia, es un organismo técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y patrimonio propio.

La Superintendencia Financiera de Colombia tiene por objetivo supervisar el sistema financiero colombiano con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así́ como, promover, organizar y desarrollar el mercado de valores colombiano y la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados.

Respecto al sector asegurador vela por el cumplimento de las disposiciones previstas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en especial las relacionadas con lo dispuesto en el Decreto 2954 de 2010, que establece los requisitos financieros y de solvencia de las entidades del sector:

“*Que, de acuerdo con los estándares internacionales de regulación, los requerimientos de solvencia para las entidades aseguradoras deben tener en cuenta no sólo los riesgos de suscripción asociados a los riesgos amparados y las primas cobradas, sino que también deben considerar otro tipo de riesgos como los propiamente financieros tal como el de mercado y el de activo*”

1. **Fasecolda:**

Como entidad gremial sin ánimo de lucro, Fasecolda representa la actividad del sector asegurador frente a las entidades de vigilancia y control, así como a la sociedad en general.

La Federación ha liderado el desarrollo del renglón de seguros mediante la realización de actividades permanentes, en el ámbito nacional e internacional, y gracias a su compromiso con las empresas afiliadas el gremio. En especial, está dedicada a impulsar la cultura de los seguros y la modernización de la industria. Para alcanzar este propósito, analiza y recolecta estadísticas generales, así como específicas de los resultados del sector.

También, adelanta un seguimiento de aquellos proyectos de ley que se tramitan en el Congreso de la República y que puedan tener incidencia en el renglón de seguros, al mismo tiempo que brinda asesoría técnica, jurídica y económica a sus asociados[[5]](#footnote-5).

**Comportamiento del Sector en Colombia**

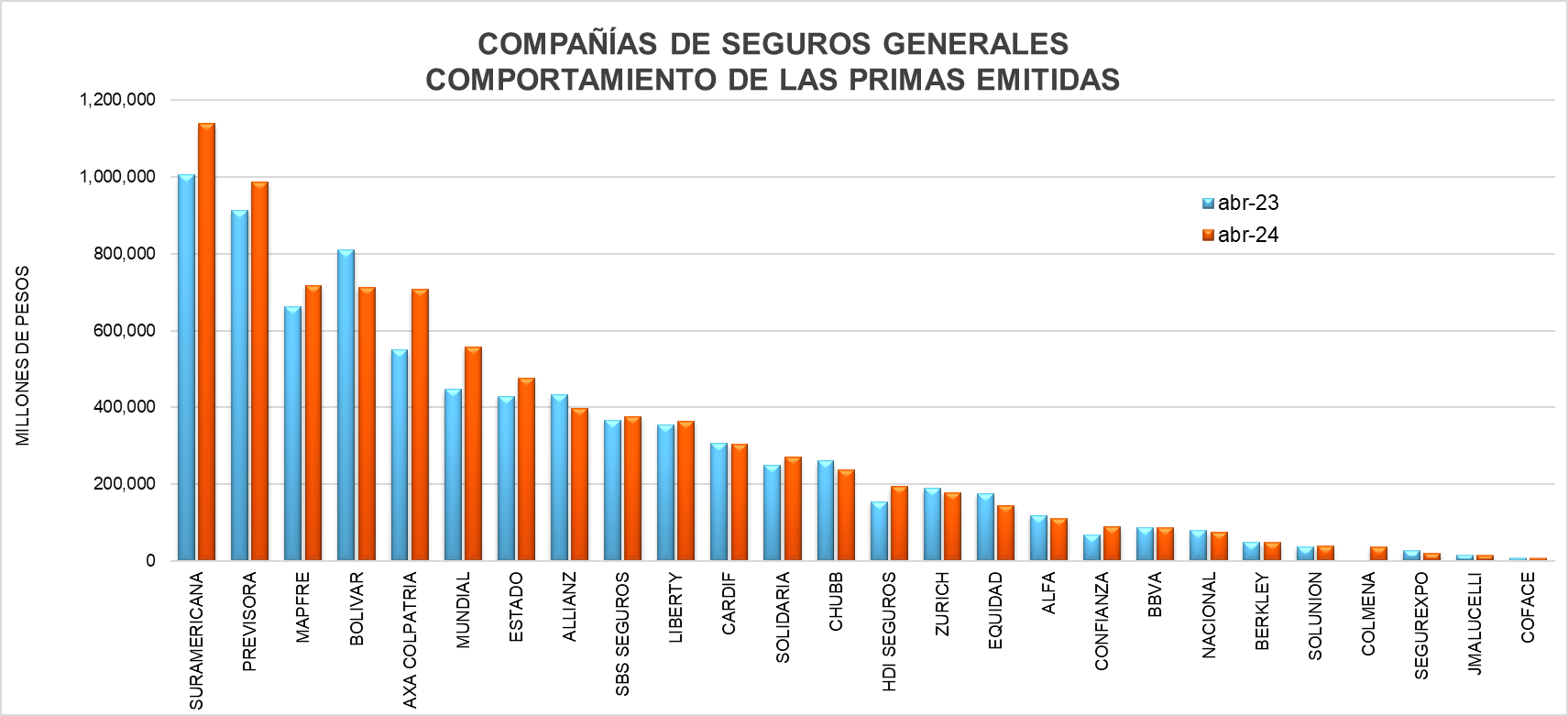
A continuación, se presentan gráficos que reflejan cómo se está comportando el mercado de seguros en Colombia.



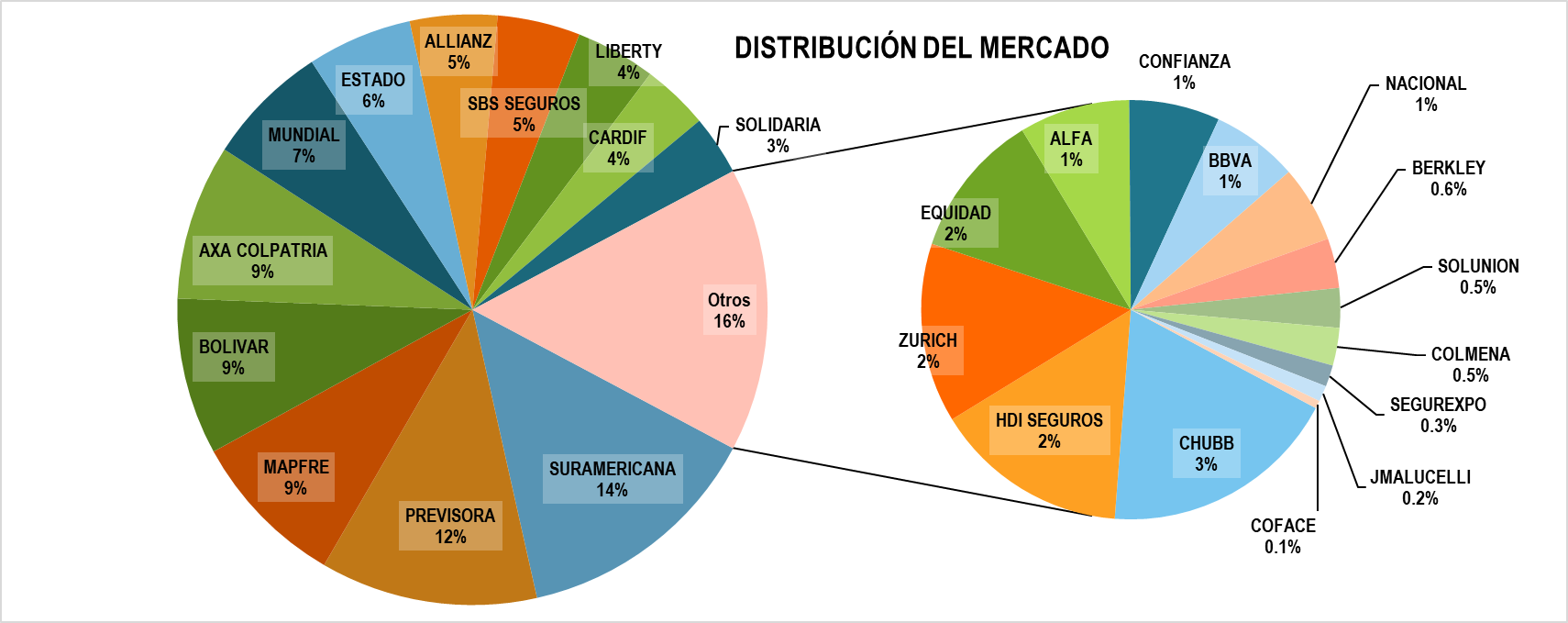
Fuente: FASECOLDA - Resumen Ejecutivo Abril de 2024

En el periodo comprendido a abril de 2024, la industria aseguradora emitió primas que representan un crecimiento del 8.2% frente al mismo período del año anterior.

Así las cosas, respecto de las primas emitidas y cuotas recaudadas tenemos que el ramo de generales tuvo una variación positiva del 6% y en vida se evidencia una variación positiva del 10% en comparación con el mes de abril del año inmediatamente anterior.

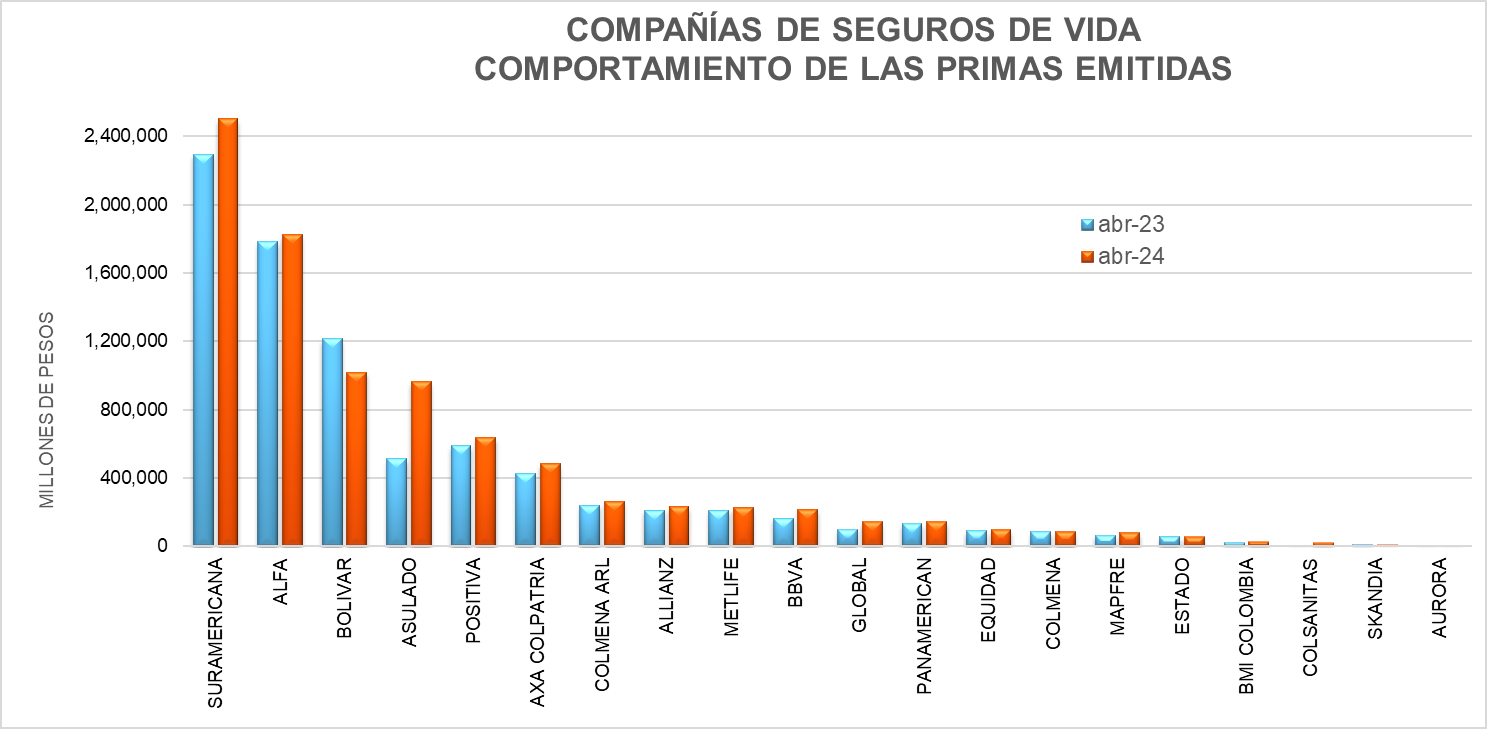


Fuente: FASECOLDA - Resumen Ejecutivo Abril de 2024

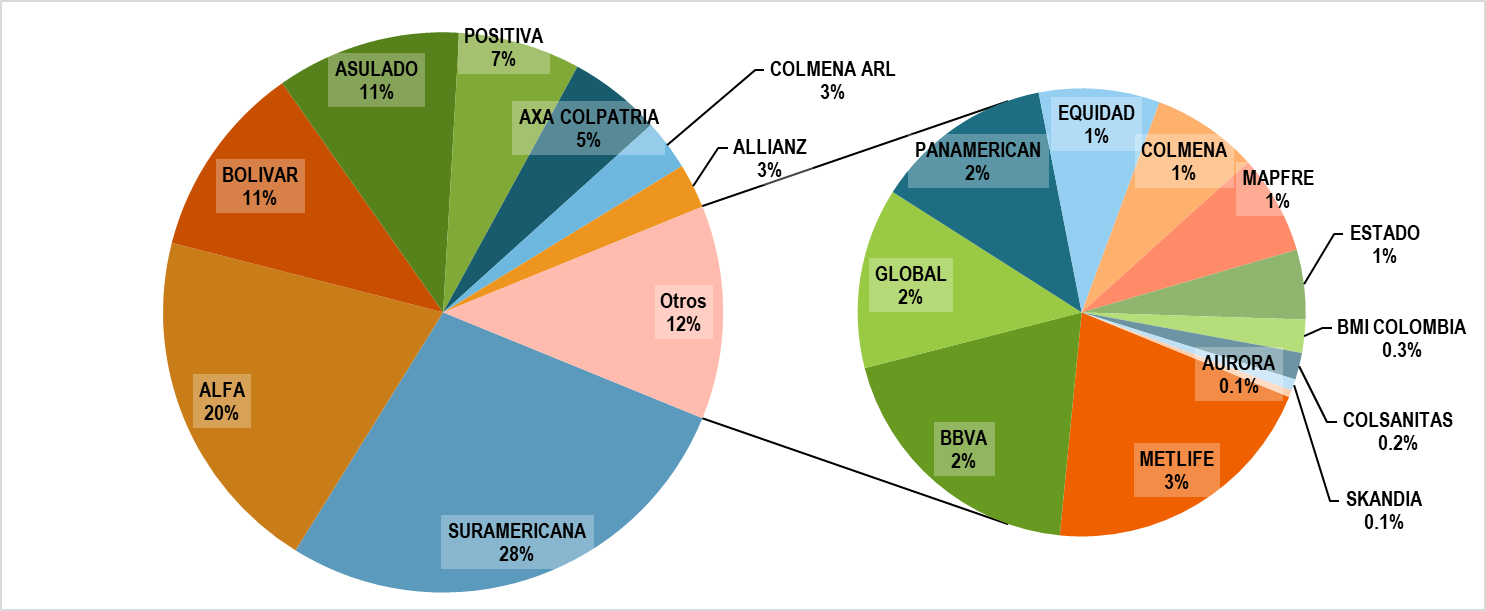


Fuente: FASECOLDA - Resumen Ejecutivo Abril de 2024

Se observa en las gráficas anteriores que las aseguradoras que encabezan las estadísticas en emisión de primas en seguros generales son Suramericana, La Previsora, Mapfre, Bolívar y Axa Colpatria, evidenciándose que las mencionadas presentaron un incremento a excepción de Bolívar que presentó una disminución respecto al mismo periodo del año inmediatamente anterior.



Fuente: FASECOLDA - Resumen Ejecutivo Abril de 2024



Fuente: FASECOLDA - Resumen Ejecutivo Abril de 2024

Se observa en las gráficas anteriores que las aseguradoras que encabezan las estadísticas en emisión de primas en seguros vida son Suramericana, Alfa, Bolívar, Asulado y Positiva, evidenciándose que Suramericana Alfa, Asulado y Positivo, en el cual las mencionadas presentaron un crecimiento en las primas emitidas a excepción de Bolívar que presentó una disminución respecto al mismo periodo del año inmediatamente anterior.



Fuente: FASECOLDA - Resumen Ejecutivo Abril de 2024

De acuerdo con el informe de Fasecolda, con corte a Abril de 2024 en la estructura del mercado asegurador se evidencia que la mayor concentración de primas emitidas por ramos se encuentra en los seguros de daños con el 37%, seguido de los ramos de seguridad social con el 30%, los seguros de personas con el 26% y en último lugar se encuentra el SOAT con participación del 7% del total de primas emitidas.

Ahora bien, en la estructura del mercado asegurador respecto de los seguros de daños, la gráficas muestran que en el porcentaje de distribución está encabezado por el ramo de automóviles con un 34%, seguido del ramo de responsabilidad civil con el 13%, cumplimiento, incendio y lucro cesante con una participación del 10%.

Y respecto de seguros de personas, la mayor participación la tiene vida grupo y colectivo con un 47%, seguido de salud con una participación del 27% y en tercer lugar accidentes personales con una participación del 12%.



Fuente: FASECOLDA - Resumen Ejecutivo Abril de 2024

Con excepciones en algunos ramos, los pagos a los asegurados por reclamaciones han presentado un incremento del 15.1% más que el mismo periodo del año inmediatamente anterior.



Fuente: FASECOLDA - Resumen Ejecutivo Abril de 2024

### En el resumen de las principales variables del sector se destacan las principales 18 variables así: primas emitidas incremento del 8.2%, cuotas recaudadas disminución del -82.0%, siniestros pagados disminución del 15.1%, valores reconocidos disminución del \*85.5% y primas devengadas un aumento del 16.6%, respecto del mismo periodo del año inmediatamente anterior.

## VARIABLES ECONÓMICAS QUE AFECTAN EL SECTOR

En Colombia, la actividad aseguradora se encuentra avalada por la Constitución Política de Colombia, que en su artículo 335, establece “*Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito”.*

Es así como a través de la Superintendencia Financiera de Colombia el Estado ejerce la inspección, vigilancia y control sobre las entidades que desarrollan este tipo de actividad.

El mercado asegurador se encuentra conformado en diferentes segmentos en los cuales las compañías desarrollan su objeto social, tales como: seguros de daños, seguros de personas, ramos de seguridad social y SOAT.

Actualmente, se encuentran autorizadas para operar en Colombia 36 compañías de seguros.

La Federación de Aseguradores Colombianos - FASECOLDA, es la Entidad gremial sin ánimo de lucro, que representa la actividad del sector asegurador frente a las entidades de vigilancia y control, así como a la sociedad en general. La federación ha liderado el desarrollo del sector de seguros mediante la realización de actividades permanentes, tanto en el ámbito nacional e internacional, y gracias a su compromiso con las empresas afiliadas el gremio.

En especial, está dedicada a impulsar la cultura de los seguros y la modernización de la industria. Para alcanzar este propósito, analiza y recolecta estadísticas generales, así como específicas de los resultados del sector.

También, adelanta un seguimiento de aquellos proyectos de ley que se tramitan en el Congreso de la República y que puedan tener incidencia en el sector de seguros, al mismo tiempo que brinda asesoría técnica, jurídica y económica a sus asociados.

La economía es un estudio que involucra la asignación, la producción y la distribución de los recursos económicos. Las naciones y los gobiernos prestan mucha atención a los indicadores económicos, ya que estos proporcionan información sobre la contracción o la expansión de una economía. Los indicadores principales son, por lo general, los indicadores económicos más importantes, estos proporcionan información actual que puede predecir los futuros cambios en la economía. Existen varios tipos de indicadores destacados que son utilizados en una economía.

Para el presente estudio vamos a analizar el sector terciario el cual está constituido por todas las actividades económicas cuyo propósito es la producción de los servicios que demanda la población en este caso será “SELECCIONAR LA(S) ASEGURADORA(S) CON LA(S) QUE SE CONTRATARÁN LAS PÓLIZAS REQUERIDAS PARA UNA ADECUADA PROTECCIÓN DE LOS INTERESES PATRIMONIALES, DE SUS BIENES Y LOS DE TERCEROS QUE SE ENCUENTREN BAJO CUIDADO, CONTROL Y CUSTODIA DE LA EMPRESA DE LICORES DE CUNDINAMARCA Y CUALQUIER OTRA PÓLIZA DE SEGUROS QUE REQUIERA LA ENTIDAD EN EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD*”.*

Los patrones de demanda del consumidor están cambiando. Las cadenas de suministro globales están rediseñándose. La intervención de los gobiernos es cada vez más profunda. Así, las empresas deberán adaptarse continuamente a las nuevas e inciertas condiciones del mercado.

Igualmente debe tenerse en cuenta que el mercado reasegurador marca de alguna manera el derrotero del sector asegurador nacional e internacional, especialmente cuando se trata de productos o pólizas especializadas, como suelen ser, las de Responsabilidad Civil Servidores Públicos, de Infidelidad y Riesgos Financieros, de Aviación, entre otros, puesto que son los reaseguradores quienes finalmente asumen el riesgo y por tanto son los que establecen las condiciones técnicas de cobertura y precio.

A manera de ejemplo, podemos citar, que actualmente en razón de medidas de intervención gubernamentales y malos resultados técnicos de las aseguradoras en las pólizas de Responsabilidad Civil Servidores Públicos, el sector reasegurador no tiene interés alguno en respaldar al sector asegurador en la suscripción de este tipo de pólizas, lo que ha creado un clima de incertidumbre y ha elevado sustancialmente los costos de las primas, mientras que simultáneamente ha limitado notoriamente las coberturas, haciéndolas poco eficaces.

En las pólizas que individualmente no tienen grandes valores, ni resultan complejas por su naturaleza, el reaseguro tiene menos influencia frente a las políticas y manejo que implementan las aseguradoras en su estructuración, mercadeo y manejo operativo, puesto que gran parte del riesgo es asumido por ellas mismas y solo una pequeña parte lo colocan en reaseguro. Entre este tipo de pólizas, se pueden citar, las pólizas de automóviles, incendio hogar, vida grupo, transporte de mercancías, entre otros.

Bien se trate de riesgos catastróficos o de exposiciones provenientes de riesgos individuales, la primera función del reaseguro es la de otorgar una protección a los estados financieros de los aseguradores, pues en virtud de la transferencia de riesgos, las cedentes conservan sobre su patrimonio solo los que guarden relación con su solidez patrimonial.

El reaseguro es también un sistema idóneo para que los aseguradores puedan lograr la uniformidad cuantitativa de sus carteras, cediendo los picos de estas y reteniendo los riesgos de magnitud similar. En esta forma se controla la volatilidad en los resultados permitiendo que los principios técnicos y cálculos estadísticos operen adecuadamente sin exponer los portafolios a desviaciones indeseables.

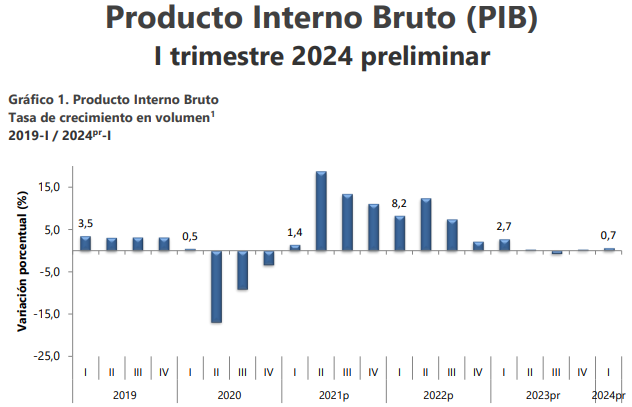
En este sentido, el reaseguro opera como un sistema vertical de trasferencia de riesgos nivelando los valores asegurados expuestos, haciendo posible la uniformidad cuantitativa de la cartera y, al mismo tiempo, facilitando al asegurador emitir pólizas con valores asegurados cuantiosos que bien podrían superar su propio patrimonio.

El reaseguro es también el instrumento más idóneo que posee el asegurador para lograr la uniformidad cualitativa. Si por ejemplo un asegurador tuviera una cartera concertada en uno o algunos ramos y de repente estuviera abocado a expedir una póliza de una línea distinta a las propias de su experiencia, podría hacerlo sin arriesgar su patrimonio, cediendo este riesgo al reasegurador.

Por lo anterior se analizaron los principales indicadores macroeconómicos que demuestran la participación del sector de seguros en Colombia.

1. **Producto Interno Bruto[[6]](#footnote-6)**

En el primer trimestre de 2024, el Producto Interno Bruto en su serie original, crece 0,7% respecto al mismo periodo de 2023.

****

Fuente: DANE – Boletín técnico del 15 de mayo de 2024 - Producto Interno Bruto (PIB)

En el primer trimestre de 2024, el Producto Interno Bruto en su serie original, crece 0,7% respecto al mismo periodo de 2023pr (ver tabla 1). Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

• Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; Educación; Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales crece 5,3% (contribuye 0,7 puntos porcentuales a la variación anual).

• Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca crece 5,5% (contribuye 0,5 puntos porcentuales a la variación anual).

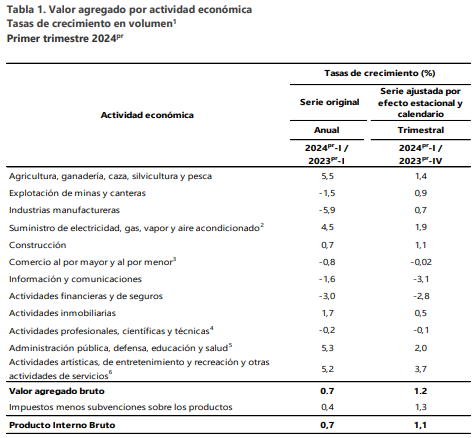
• Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado; Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental crece 4,5% (contribuye 0,2 puntos porcentuales a la variación anual).

Respecto al trimestre inmediatamente anterior, el Producto Interno Bruto en su serie ajustada por efecto estacional y calendario crece 1,1%. Cuando se observa el comportamiento de las actividades económicas relacionadas:

• Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios; Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio crece 3,7%.

• Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; Educación; Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales crece 2,0%.

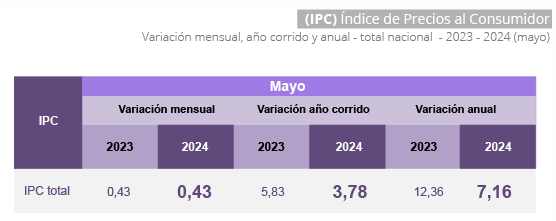
• Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado; Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental crece 1,9%.



Fuente: DANE – Boletín técnico del 15 de mayo de 2024 - Producto Interno Bruto (PIB)

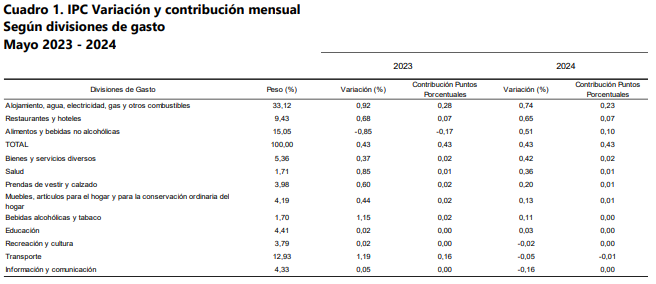
1. **Índice de Precio al Consumidor**

El IPC es una medida del cambio (variación), en el precio de bienes y servicios representativos del consumo de los hogares del país conocido como canasta, y mide la evolución del costo promedio de la canasta de bienes y servicios representativa del consumo final de los hogares, expresado en relación con un período base.

****

Fuente: DANE – Boletín técnico del 11 de junio de 2024 – Índice de Precios al Consumidor (IPC)

El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) reveló que, En mayo de 2024 la variación mensual del IPC fue 0,43%, la variación año corrido fue 3,78% y la anual 7,16%.



Fuente: DANE – Boletín técnico del 11 de junio de 2024 – Índice de Precios al Consumidor (IPC)

En el mes de mayo de 2024, el IPC registró una variación de 0,43% en comparación con abril de 2024, tres divisiones se ubicaron por encima del promedio nacional (0,43%): Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (0,74%), Restaurantes y hoteles (0,65%) y por último, Alimentos y bebidas no alcohólicas (0,51%). Por debajo se ubicaron: Bienes y servicios diversos (0,42%), Salud (0,36%), Prendas de vestir y calzado (0,20%), Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar (0,13%), Bebidas alcohólicas y tabaco (0,11%), Educación (0,03%), Recreación y cultura (-0,02%), Transporte (-0,05%) y por último, Información y comunicación (-0,16%).

1. **Salario Mínimo**

El estudio compilado en el libro “Incumplimiento con el Salario Mínimo en América Latina el Peso de los Factores Económicos e Institucionales” de los autores, Andrés Marinakis, Carmen Bueno, Mario Daniel Velásquez, Juan Diego Trejos, Juan José Díaz, Alberto Riella, Paola Mascheroni e Ivone Perazzo, de la Organización Internacional del Trabajo de 2014, indica que la discusión de los reajustes del salario mínimo suele ser muy apasionada en los países de la región, pero una vez efectuados los aumentos el asunto pasa a un segundo plano hasta que llega el momento del siguiente ajuste. Esta aproximación podría hacer suponer que el cumplimiento con el salario mínimo no presentaría mayores problemas. Pero se trata de una óptica equivocada.

Una revisión de los indicadores disponibles concluye que existen problemas de incumplimiento con este. Una posibilidad es que se considere que el incumplimiento no es factible de reducir dado que el salario mínimo se fijó en niveles muy altos para determinados segmentos de la economía. De acuerdo con esta última perspectiva, que los salarios mínimos sean altos en relación con los salarios promedio de la economía sería un factor que contribuye a la elevada incidencia del empleo informal en muchos países (OCDE, 2014) y, en consecuencia, si el nivel relativo del salario mínimo fuera más bajo, el funcionamiento del mercado del trabajo sería mejor. Esta visión no debería llevar al extremo: si el salario mínimo estuviese situado muy por debajo de los salarios promedios de una economía, perdería toda utilidad como instrumento capaz de garantizar un piso mínimo salarial digno a los trabajadores.

Desde una perspectiva institucional es factible una mirada complementaria a las anteriores. Tal como sucede con toda legislación y regulación, el cumplimiento con el salario mínimo requiere de un sistema extendido de inspecciones a establecimientos que apliquen multas y sanciones en forma efectiva y que resulten ser disuasivas para el empleador. En un artículo pionero en la materia, Ashenfelter y Smith (1979) efectuaron el cálculo económico del cumplimiento con el salario mínimo en los Estados Unidos, comparando el castigo esperado (que está en función de la probabilidad de ser encontrado en situación de incumplimiento y del monto de la multa) con el beneficio esperado de no ser detectado (que está en función de la probabilidad de ser inspeccionado y del ahorro por pago de un salario inferior al mínimo).

En ese estudio, como en otros que siguieron esa misma línea (Weil, 2005), se concluye que se requiere de una institucionalidad efectiva (con inspección, multas y sanciones y diligencia en su aplicación) para mejorar los niveles de cumplimiento con el salario mínimo, incluso en un país como los Estados Unidos, donde este se encuentra en un nivel relativamente bajo.

De conformidad con lo establecido en el Decreto 2292 del 29 de diciembre de 2023, el salario mínimo legal para el año 2023 en Colombia se fijó en un millón trescientos mil pesos ($1.300.000) mensuales a partir del 1 de enero de 2024, es decir un aumento aproximado del 12.07% en relación con la cifra acordada para el 2023.

Por su parte, de conformidad con lo establecido en el Decreto 2293 del 29 de diciembre de 2023, el auxilio de transporte para el año 2024 será de $162.000 pesos mensuales, lo que se traduce en un aumento del 15% en relación con la cifra acordada para el 2023. En donde sólo tienen derecho al auxilio de transporte quienes devenguen hasta dos salarios mínimos legales mensuales.

Como es de suponerse el salario mínimo al igual que el Índice de Precios al Consumidor crecen anualmente en cualquier economía que se considere competitiva, en donde los aumentos anuales se observan han oscilado entre un 3,5% y un 27%, con especial énfasis en las últimas dos décadas. Se evidencian los mayores incrementos porcentuales en el 2000, 2001 y 2022, todos situados en el entorno del 10%. En ese orden de ideas se destaca que el valor real de los aumentos depende de la inflación, superando la cifra fijada por el Gobierno para 2024 en más de un punto porcentual, según datos actuales del DANE. A continuación, se muestra el salario mínimo y el auxilio de transporte desde el año 2018 hasta el año 2023.

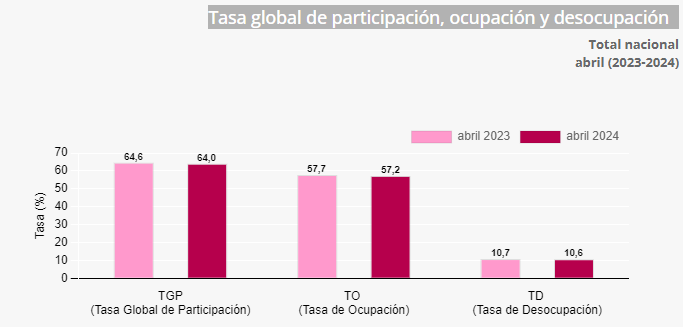
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Año** | **Salario mínimo** | **Auxilio de transporte** |
| 2024 | $1.300.000 | $162.000 |
| 2023 | $1.160.000 | $140.606 |
| 2022 | $1.000.000 | $117.172 |
| 2021 | $908.526 | $106.454 |
| 2020 | $877.803 | $102.854 |
| 2019 | $828.116 | $97.032 |
| 2018 | $781.242 | $88.211 |

Fuente: Elaboración Propia.

1. **Tasa de Desempleo** [[7]](#footnote-7)

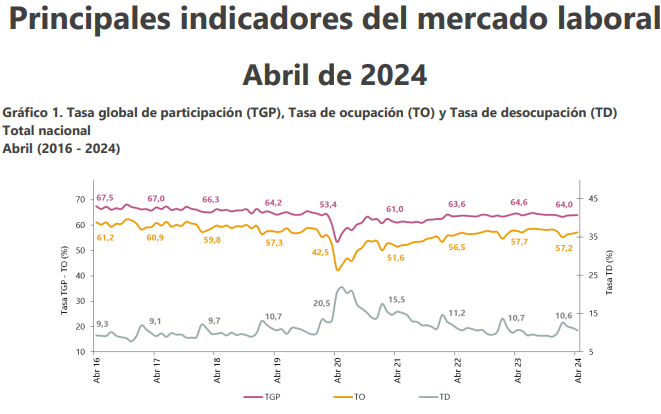
El DANE, mediante La Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) tiene como objetivo principal proporcionar información básica sobre el tamaño y estructura de la fuerza de trabajo del país (empleo, desempleo e inactividad), así como de las características sociodemográficas que permiten caracterizar a la población según sexo, edad, parentesco con el jefe del hogar, nivel educativo, la afiliación al sistema de seguridad social en salud, entre otros.

Igualmente, a través de la encuesta se clasifica a las personas según su fuerza de trabajo en ocupadas, desocupadas o inactivas. De esta forma, es posible estimar los principales indicadores del mercado laboral colombiano, como son la Tasa Global de Participación (TGP), la Tasa de Ocupación (TO) y la Tasa de Desempleo (TD).



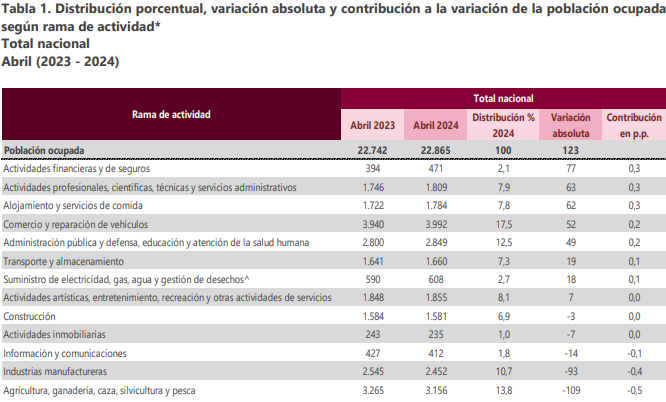
Fuente: DANE – Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) – Boletín técnico 31 de mayo de 2024

Para el mes de abril de 2024 la tasa de desocupación del total nacional fue 10,6%, mientras que en abril de 2023 fue 10,7%. Por su parte, la tasa global de participación se ubicó en 64,0% y la tasa de ocupación en 57,2%. En el mismo mes del año anterior, estas tasas fueron 64,6% y 57,7%, respectivamente.



Fuente: DANE – Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) – Boletín técnico 31 de mayo de 2024

En el mes de abril de 2024, el número de personas ocupadas en el total nacional fue 22.865 miles de personas. Las ramas que más aportaron positivamente a la variación de la población ocupada con 0,3 puntos porcentuales cada una fueron: Actividades financieras y de seguros; Actividades profesionales, científicas, técnicas y servicios administrativos; y Alojamiento y servicios de comida.



Fuente: DANE – Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) – Boletín técnico 31 de mayo de 2024

1. **Tasa Representativa del Mercado (TRM - Peso por dólar)**[[8]](#footnote-8)

La tasa de cambio representativa del mercado (TRM) es la cantidad de pesos colombianos por un dólar de los Estados Unidos. La TRM se calcula con base en las operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios financieros que transan en el mercado cambiario colombiano, con cumplimiento el mismo día cuando se realiza la negociación de las divisas.

*Igual que el precio de cualquier producto, la tasa de cambio sube o baja dependiendo de la oferta y la demanda. Cuando la oferta es mayor que la demanda, es decir, hay abundancia de dólares en el mercado y pocos compradores, la tasa de cambio baja; y cuando hay menos oferta que demanda (hay escasez de dólares y muchos compradores), la tasa de cambio sube”.*

*Colombia actualmente tiene adoptado el régimen de tasa de cambio flexible, es decir que la misma fluctúa según la oferta y la demanda de divisas en el mercado.*

*La Superintendencia Financiera de Colombia tiene la obligación de calcular y certificar la TRM y divulgar al mercado y al público en general, conforme a lo dispuesto en el artículo 40 de la Resolución Externa No. 1 de 2018, expedida por la Junta Directiva del Banco de la República.*

La metodología utilizada por el Banco de la República para el cálculo de la TRM se encuentra establecida en la Circular Reglamentaria DODM – 146 de 2015, en cumplimiento de los mandatos constitucionales y legales establecidos para tal fin.

La tasa de cambio representativa del mercado (TRM) es la cantidad de pesos colombianos por un dólar de los Estados Unidos de América. Este indicador se calcula con base en las operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios financieros que transan en el mercado cambiario colombiano, con cumplimiento el mismo día cuando se realiza la negociación de las divisas.

La siguiente es la representación gráfica sobre el comportamiento que la TRM ha registrado en el último semestre.



Fuente: https://www.dolar-colombia.com/grafica?num=180 – Tasa de Cambio Representativa del Mercado

**CAPÍTULO IV**

**ANÁLISIS DE LA OFERTA**

El sector asegurador se encuentra segmentado en dos grandes líneas, una de personas (vida) y otra de daños (generales), las cuales, a pesar de sus semejanzas, tienen particularidades que las hacen especiales y son la base de cualquier ejercicio prospectivo del sector. La suscripción de las pólizas del mercado asegurador en Colombia depende de las políticas de cada una de las Aseguradoras y de sus capacidades para contratar pólizas, cuya aprobación en la comercialización de ciertos productos, dependen de las autorizaciones que emita la Superintendencia Financiera de Colombia de los ramos que pueden suscribir, de allí́ que no todas las aseguradoras comercialicen las pólizas que requiere la ELC.

El sector asegurador se encuentra segmentado en dos grandes líneas, una de personas (vida) y otra de daños (generales), las cuales, a pesar de sus semejanzas, tienen particularidades que las hacen especiales y son la base de cualquier ejercicio prospectivo del sector.

Los seguros de daños: Están asociados a la protección del patrimonio o bienes y son, por lo general, productos de corto plazo, como el seguro del auto o el de incendio.

Dentro de esta categoría se encuentran los seguros que tienen como finalidad principal reparar la pérdida que un asegurado puede sufrir en su patrimonio como consecuencia de un siniestro.

Los seguros de daños se dividen en dos grandes grupos:

1. Reales: Seguros de cosas, destinados a indemnizar al asegurado por las pérdidas materiales directamente sufridas en un bien de su patrimonio.
2. Patrimoniales: Seguros de responsabilidad cuyo fin es garantizar al asegurado frente a la responsabilidad civil en que pueda incurrir ante terceros por actos de los que sea responsable y proteger, así, su patrimonio.

Dentro del presente análisis se determina QUIEN VENDE, es decir, que compañías de seguros en Colombia tiene aprobados los ramos de más comúnmente contratados por las Entidades Públicas, tanto para seguros de daños como para seguros de personas, aclarando que esta información puede ser modificada en cualquier momento bien sea porque la Compañía de Seguros radica, ante la Superintendencia Financiera de Colombia un nuevo ramo de seguros que no comercializa o por el contrario, decide no comercializar algún ramo que tenga aprobado.

Actualmente, se encuentran autorizadas[[9]](#footnote-9) para operar en Colombia 36[[10]](#footnote-10) aseguradoras, por parte de la Superintendencia financiera de Colombia, compañías de seguros, con autorización para comercializar los ramos de seguros generales y de vida:

| **No** | **NOMBRE ASEGURADORA** | **RAMOS AUTORIZADOS GENERALES** | **RAMOS AUTORIZADOS PERSONAS** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Imagen que contiene Texto  Descripción generada automáticamente  ALLIANZ SEGUROS S.A.  Nit. 860.026.182-5  ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A  Nit. 860.027.404-1  Carrera 13A No. 29-24 Torre Empresarial Allianz  Correspondencia: Local 102  Bogotá, D.C., Colombia  Fax Presidencia: 346 72 65  Conmutador: 51888787 - 5188444 | Agropecuario, Corriente Débil, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Navegación y Casco, Responsabilidad Civil, Sustracción, Terremoto, Transporte, Hogar, Todo Riesgo Contratista |  |
| 2 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA  Calle 100 No. 9A-45  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal: 252030  Facebook: https://www.facebook.com/SolidariaCo/  Conmutador: 646 43 30  NIT: 860.524.654-6 | Automóviles, Corriente Débil, Estabilidad y Calidad de la Vivienda Nueva, Incendio, Manejo, Vidrios, Terremoto, Sustracción, Responsabilidad Civil Cumplimiento, Transporte, Montaje y Rotura de Maquinaria, Todo Riesgo Contratista, Accidentes Personales, Salud, Exequias, Vida Grupo, Lucro Cesante, Desempleo, Navegación y Casco. | Soat, Cooperativo de Vida, Responsabilidad Civil, Accidentes Personales, Salud, Exequias, Vida Grupo |
| 3 | Texto  Descripción generada automáticamente con confianza media  AZULADO SEGUROS DE VIDA S.A.  Calle 49 No. 63 100  4Bogotá, D.C., Colombia  5  Conmutador:  Línea de Atención al Cliente: Oficina 604-3220025  8  N9it: 901660669-6 |  | Vida: Pensiones ley 100 Seguro previsional invalidez y sobrevivencia |
| 4 | Logotipo  Descripción generada automáticamente  COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA AURORA S.A.  Carrera 7 No. 74-21 Piso 1y2  Bogotá, D.C., Colombia  PBX: 552 45 10 - 742 51 19 |  | Accidentes Personales, Seguros de Vida Individual, Seguros de Vida Grupo, Enfermedades de Alto Costo, ARL. |
| 5 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.  Carrera 7a No. 24-89  Bogotá, D.C., Colombia  Fax:  Conmutador: 337 46 77  Línea de Atención al Cliente: 423 57 57 | Automóviles, Aviación, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Responsabilidad Civil, Minas y Petróleo, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratistas, Transporte, Vidrios, Casco Navegación, Desempleo. | Accidentes Personales, Salud, Vida Grupo, Daños Corporales Causados a las Personas en Accidentes de Tránsito, Enfermedades de Alto Costo, Colectivo de Vida, Educativo Vida Individual, Previsionales de Invalidez y Sobrevivencia, Riesgos Laborales y Pensiones Voluntarias. |
| 6 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  BBVA SEGUROS COLOMBIA S.A.  Carrera 9 No. 72-21 Piso 8 ala sur.  Bogotá, D.C., Colombia  Conmutador: 601 219 11 00 | Cumplimiento, Manejo, Incendio, Lucro Cesante, Terremoto, Automóviles, Corriente Débil, Montaje y Rotura de Maquinaria, Responsabilidad Civil, Sustracción, Todo Riesgo para Contratistas, Transporte, Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT), Aviación, Navegación y Casco | Accidentes Personales, Vida Grupo, Vida Individual, Seguros Previsionales de Invalidez y Sobrevivencia, Pensiones Ley 100, Riesgos Laborales, Pensiones de Jubilación Ramo de Pensiones Voluntarias, Exequias, Seguro de Salud. |
| 7 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  BERKLEY INTERNATIONAL SEGUROS COLOMBIA S.A.  Cra. 7 No. 71-21 Of. 1002 Torre B  Bogotá, D.C., Colombia  PBX: (601) 357 2727 | Seguros de Cumplimiento, Responsabilidad Civil, Manejo, Transporte, Todo Riesgo Construcción |  |
| 8 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.  Carrera 11 No 84 - 09 Costado Sur Piso 9  Bogotá, D.C., Colombia  Línea de Atención: 5187700 |  | Vida Individual, Vida Grupo y Salud. |
| 9 | Logotipo  Descripción generada automáticamente  CARDIF COLOMBIA SEGUROS GENERALES S.A  Carrera 7 No.75-66 piso 10  Bogotá, D.C., Colombia  Conmutador: 744 40 40  Fax: 742 40 12 | Sustracción | Vida Grupo, Desempleo, Accidentes Personales |
| 10 | Imagen que contiene Logotipo  Descripción generada automáticamente  CHUBB SEGUROS COLOMBIA S.A.  Carrera 7a. No. 71-21 Torre B Piso 7 Ed. Avenida Chile  Edificio Banco Ganadero  Bogotá, D.C., Colombia Apartado Postal: 26931  Fax: (601) 3190408 - (601) 3190304  NIT: 8600265186 | Automóviles, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Responsabilidad Civil, Montaje y Rotura de Maquinaria, Navegación, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratistas, Transporte, Minas y Petróleos y Multirriesgo Industrial. | Accidentes Personales, Colectivo Vida, Vida Grupo, Salud |
| 11 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  COFACE COLOMBIA SEGUROS DE CRÉDITO S.A  Carrera 11 No. 90 - 55 Piso 5  Bogotá, D.C., Colombia  Teléfono: 6231631 / 32  Fax: 6234190 | Seguro de Crédito a la Exportación Global, Seguro de Crédito Doméstico. |  |
| 12 | Imagen que contiene Logotipo  Descripción generada automáticamente  COLMENA SEGUROS SA  Dirección General: Calle 72 No. 10-07 Edificio Banco Caja Social, Pisos 4, 5 y 6 Bogotá, D.C., Colombia Código postal: 110231 Fax: 324 08 66 Conmutador: 601 5141592 | Desempleo, Seguros Generales | Riesgos Laborales, Vida Grupo, Salud, Exequias, Accidentes Personales |
| 13 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  COLSANITAS SEGUROS  Oficina Calle 100 No. 11B-67 Piso 4 Edificio. EPS  Bogotá, D.C., Colombia  Linea Bogotá. 6017398939  Linea Nacional: 01800093101 |  | ARL |
| 14 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  COMPAÑÍA ASEGURADORA DE FIANZAS S.A. CONFIANZA  Calle 82 No. 11-37 Piso 7  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal: 056965  Fax: 610 88 66 y 610 87 00  E-mail: [centrodecontacto@confianza.com.co](mailto:centrodecontacto@confianza.com.co)  Nit.: 860.070.374-9 | Cumplimiento, Responsabilidad Civil, Todo Riesgo Construcción y Montaje, Todo Riesgo Daño Material, Transporte. | Vida Grupo |
| 15 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES ORGANISMO COOPERATIVO  Carrera. 9a No. 99 - 07 Pisos 12  Edificio Torre La Equidad Seguros  Bogotá, D.C., Colombia | Incendio, Terremoto y anexos, Sustracción, Instalaciones y Equipo Electrónico, Rotura de Vidrios, Rotura de Maquinaria, Maquinaria y Equipo Agrícola, Montaje Todo Riesgo, Todo Riesgo Contratista, Transporte de Valores, Transporte Específico de Mercancías, Transporte de Mercancías, Lucro Cesante, Familias Seguras, Manejo Comercial, Manejo entidades financieras, Manejo individual, Cumplimiento, Cumplimiento oficial, Póliza Judicial, Responsabilidad Civil Extracontractual, Responsabilidad Civil Directores y Administrativos, Seguro de crédito comercial, Arrendamiento, Responsabilidad Civil Clínicas y Hospitales, Reemplazar por Responsabilidad Civil Profesional clínicas/hospitales e instituciones privadas del sector sanidad, Responsabilidad Civil Extracontractual entidades estatales.  Auto Plus, Pesados, Utilitarios y Taxis, SOAT, Servicio Público, RCE y RCC Transporte Público | Vida Grupo, Vida Individual, Accidentes Personales, Vida+, Accidentes en Viaje, Deuda Protegida. |
| 16 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  GLOBAL SEGUROS  Carrera 9 No. 74-62  Bogotá D.C., Colombia  Conmutador: 744 00 84  Fax: 755 31 71 |  | Seguros Educativos, Vida Individual, Vida Grupo, Pensiones Voluntarias, Rentas Vitalicias. |
| 17 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  HDI SEGUROS S.A.  HDI SEGUROS DE VIDA S.A.  Carrera 7a No. 72-13 Edificio HDI  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal: 110221 | Agropecuario, Automóviles, Aviación, Cumplimiento, Corriente débil, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Minas y Petróleo, Navegación, Responsabilidad Civil, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratistas, Transportes y Vidrios Planos. | Accidentes Personales, Salud, Vida Individual y Vida Grupo. |
| 18 | Imagen que contiene Texto  Descripción generada automáticamente  JMALUCELLI TRAVELERS SEGUROS S.A.  Calle 98 No. 21-50 Oficina 901  Bogota D.C. Colombia  Conmutador: (601) 7945774  NIT: 900.488.151-9 | Cumplimiento, Responsabilidad Civil |  |
| 19 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  LIBERTY SEGUROS S.A.  Calle 72 No. 10-07 Pisos 7  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal: 57227 y 57243  Fax: 212 77 06 - 210 36 91  Conmutador: 310 33 00 | Automóviles, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Multirriesgo Familiar, Multirriesgo Industrial, Navegación, Responsabilidad Civil, Riesgos de Minas y Petróleos, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratistas, Transportes, Vidrios, Agropecuario, Desempleo, Crédito Comercial con Restricciones de acuerdo con la Resolución 24 de 1990 de la Junta Monetaria. | Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito, Accidentes Personales, Colectivo Vida, Exequias, Salud, Vida Grupo, Enfermedades de Alto Costo |
| 20 | Logotipo  Descripción generada automáticamente  MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A.  MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S.A.  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal: 28525  Fax: 650 34 00  NIT.: 891.700.037-9 | Automóviles, Aviación, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Navegación, Responsabilidad Civil, Minas y Petróleos, Semovientes, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratistas, Transportes, Vidrios, Accidentes Personales, Colectivo Vida, Exequias, Educativo, Agrícola, Desempleo. | Vida Individual, Vida Grupo, Accidentes Personales, Salud, Exequias, Educativo, Pensiones y Ley 100, Seguro Previsional de Invalidez y Sobrevivencia, Pensiones con Conmutación Pensional, Riesgos Profesionales, Salud, Vida Grupo, Grupo, |
| 21 | Logotipo  Descripción generada automáticamente  METLIFE COLOMBIA SEGUROS DE VIDA S.A.  Carrera. 7 No. 99 - 53 Piso 17  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal: 057159  Conmutador: 7565067  NIT: 860.002.398-5 |  | Accidentes Personales, Vida Grupo, Colectivo Vida, Salud, Vida Individual, Pensiones de Jubilación, Seguros Pensionales con Conmutación Pensional, Seguros de Pensiones Ley 100 y Seguro de Desempleo. |
| 22 | Imagen que contiene Interfaz de usuario gráfica  Descripción generada automáticamente  NACIONAL DE SEGUROS S.A.  Calle 94 No. 11 - 30  Oficina 401  Bogotá, D.C., Colombia  Conmutador: 746 32 19 | Cumplimiento y Responsabilidad Civil. |  |
| 23 | Texto  Descripción generada automáticamente con confianza baja  PAN AMERICAN LIFE DE COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.  Av. Calle 116 No. 23-06/28 P.7 Ed. Business Center Cl. 116  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal: 76000  Fax: 7026449 |  | Vida Individual, Accidentes, Pólizas Colectivas de Grupo, Planes de Hospitalización y Cirugía. |
| 24 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.  Avenida Carrera 45 (Autopista Norte) No. 94-72  Bogotá, D.C., Colombia  Fax: 650 21 51 PBX: 650 22 00 |  | Riesgos Laborales, Vida Grupo, Accidentes Personales, Vida Individual, Salud, BEPS, Conmutación Pensional, Pensiones Voluntarias, Exequias y Desempleo. |
| 25 | Logotipo  Descripción generada automáticamente  LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS  Calle 57 No. 9-07 Piso 1  Bogotá, D.C., Colombia  Pbx:: 348 57 57  Código Postal: 52946 | Automóviles, Manejo, Seguro Decenal, Cumplimiento, Manejo Global Bancario, Caución Judicial; Incendio, Sustracción, Transporte, Casco Barco, Vidrios Planos, Casco Aviación, Terremoto, Obras Civiles Terminadas; Rotura de Maquinaria, Montaje de Maquinaria, Corriente Débil, Todo Riesgo Contratistas, Daños Materiales Combinados, Agrícola, Responsabilidad Civil, Vida Grupo, Vida Deudores, Accidentes Personales, Desempleo. | Vida Grupo, Vida Deudores, Accidentes Personales, SOAT |
| 26 | Icono  Descripción generada automáticamente  PROAGRO  Bosque de Duraznos No. 61 Piso 2 y 11 Colonia Bosques de las Lomas. Delegación Miguel Hidalgo.  Ciudad de México. México | Agropecuario |  |
| 27 | Imagen que contiene dibujo  Descripción generada automáticamente  SBS SEGUROS COLOMBIA S.A  Conmutador Línea Bogotá: 313 87 00  AvCarrera 9 N. 101-67 Piso 7  Bogotá, D.C., Colombia  NIT:860.037.707-9 | Automóviles, Aviación, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Seguro Decenal, Montaje y Rotura de Maquinaria, Navegación, Responsabilidad Civil, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratista, Transporte, Hogar, Minas y Petróleos. | Accidentes, Salud, Vida Grupo |
| 28 | Texto  Descripción generada automáticamente con confianza baja  SEGUROS ALFA  Ciudad: Bogotá  Dirección general: Avenida Calle 24A No.59 – 42, Torre 4, Piso 4.  Seguros de Vida Alfa S.A. Nit: 860.503.617-3  Seguros Alfa S.A. Nit: 860.031.979-8 | Automóviles, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Responsabilidad Civil, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratistas, Seguro Decenal, Transportes, Vidrios, Aviación, Navegación y Casco, Desempleo. | Accidentes Personales, Colectivo de Vida, Vida Grupo, Vida Individual, Seguros Previsionales de Invalidez y Sobrevivencia, Seguros de Pensiones Ley 100, Riesgos Profesionales y Seguro de Salud |
| 29 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  SEGUROS BOLÍVAR S.A.  Avenida el Dorado N.° 68B-31 piso 10  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal: 4421 y 6406  Fax: 2201514  COMPAÑÍA DE SEGUROS BOLÍVAR S.A.  Nit: 860.002.503-2  SEGUROS COMERCIALES BOLÍVAR S.A.  Nit: 860.002.180-7 | Educativo, Automóviles, Aviación, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Hogar, Lucro Cesante, Manejo, Seguro Decenal, Montaje y Rotura de Maquinaria, Navegación y Casco, Responsabilidad Civil, Minas y Petróleos, Semovientes, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratistas, Transportes y Vidrios, Agrícolas, Cumplimiento. | Accidentes Personales, Colectivo de Vida, Vida Grupo, Pensionales de Jubilación, Salud, Vida Individual, Seguros Provisionales de Invalidez y Sobrevivencia, Pensionales Ley 100, Riesgos Profesionales, Pensiones con Conmutación Pensional, Accidentes Personales, Exequias, SOAT |
| 30 | Imagen que contiene Texto  Descripción generada automáticamente  SEGUROS DEL ESTADO S.A.  Carrera 11 No. 90-20  Bogotá, D.C., Colombia  PBX: 218 69 77 - 6019330  Fax: 651 12 40  SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO S.A.  NIT: 860.009.174-4 | Automóviles, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria Responsabilidad Civil, Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratista, Transporte y Vidrios. | Accidentes Personales, Colectivo de Vida, Vida Grupo, Salud y Vida Individual. |
| 31 | Interfaz de usuario gráfica  Descripción generada automáticamente con confianza media  COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A  Calle 33 No. 6 B-24 Pisos 1,2 ,3 y 4  Conmutador: 285 56 00 Fax: 285 12 20  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal : 30278 | Automóviles, Aviación, Cumplimiento, Desempleo, Responsabilidad Civil, Crédito Comercial y a la Exportación, Corriente Débil, Lucro Cesante, Manejo, Seguro Decenal, Montaje y Rotura de Maquinaria, Semovientes, Todo Riesgo Contratista, Transporte, Riesgos de Minas y Petróleos, Navegación y Casco. | SOAT, Accidentes Personales, Colectivo Vida, Vida Grupo |
| 32 | Imagen que contiene Logotipo  Descripción generada automáticamente  SEGUREXPO DE COLOMBIA S.A.  Calle 72 A No. 6-44 Piso 12 P.H.  Bogotá, D.C., Colombia  Apartado Postal: 75140  Fax: 211 02 18 | Seguro de Crédito a la Exportación y Riesgo Político, Seguro de Crédito Interno, Cumplimiento y Responsabilidad Civil. |  |
| 33 | Logotipo  Descripción generada automáticamente  SKANDIA SEGUROS DE VIDA S.A.  Avenida 19 No. 109 A - 30  Bogotá, D.C., Colombia  Conmutador: 6584300  NIT.:. 860.002.504-1 |  | Seguros de Vida |
| 34 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  SOLUNION COLOMBIA SEGUROS DE CRÉDITO S.A.  Calle 7 sur No. 42-70  Edificio Forum Torre II Oficina 815  Medellín, Colombia  Conmutador: (4) 444 0145  Nit: 811.019.190-7 | Seguro de Crédito Interno, Seguro de Crédito a la Exportación y Cumplimiento. |  |
| 35 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A  Principal - Medellín, Colombia  Carrera 64B N.° 49A-30  Apartado Postal Nos.: 780  Fax: (4) 260 31 94 | Incendio, Lucro Cesante por Incendio, Transportes, Automóviles, Sustracción, Manejo, Cumplimiento, Responsabilidad Civil, Vidrios Planos, Navegación Casco, Seguro de Todo Riesgo Construcción, Seguro Decenal, Maquinaría y Equipo de Contratistas, Obras Civiles Terminadas, Equipo Electrónico, Rotura de Maquinaria, Riesgo Montajes, Lucro Cesante por Rotura de Maquinaria, Seguro del Hogar | Seguros de Vida, de Grupo y Colectivo, Accidentes Personales, Salud, Pensiones Ley 100, Seguros Previsionales y Riesgos Profesionales |
| 36 | Logotipo, nombre de la empresa  Descripción generada automáticamente  ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.  Bogotá: 518 84 82 Ext. 1182  zurichseguros.com.co  atencioncliente@zurich.com | Responsabilidad Civil, Transporte, Montaje y Rotura de Maquinaria, Cumplimiento, Incendio, Todo Riesgo Contratista, Lucro Cesante, Terremoto, Vidrios, Corriente Débil, Navegación (Reaseguro), Navegación y Casco, Desempleo, Manejo, Sustracción. | Accidentes Personales, Vida Grupo Automóviles |

Fuente: Elaboración propia con información pública de Fasecolda en su portal web

Las siguientes compañías de seguros son las que, normalmente y con frecuencia, suscriben riesgos de entidades estatales:

|  |  |
| --- | --- |
| **COMPAÑÍAS DE SEGUROS QUE PARTICIPAN EN PROCESOS DE SELECCIÓN ENTIDADES ESTATALES** | |
| NO. | DENOMINACIÓN SOCIAL DE LA ENTIDAD |
| 1 | ALLIANZ SEGUROS S.A. - ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A. |
| 2 | ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA |
| 3 | AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. - AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S.A. |
| 4 | CHUBB SEGUROS COLOMBIA S.A. |
| 5 | COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A. SIGLA: SEGUROS MUNDIAL |
| 6 | HDI SEGUROS S.A. |
| 7 | LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES O.C - LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES O.C |
| 8 | LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS |
| 9 | LIBERTY SEGUROS S.A. |
| 10 | MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A. - MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S.A. |
| 11 | POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. |
| 12 | SBS SEGUROS COLOMBIA S.A. |
| 13 | SEGUROS DEL ESTADO S.A. - SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO S.A. |
| 14 | SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A. - SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A. |
| 15 | ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. |

Fuente: Elaboración propia.

La tabla muestra las compañías que participan en la contratación de seguros del sector estatal y en los ramos que generalmente participan, sean ramos generales y/o ramos de vida.

**¿Cuál es la dinámica de producción, distribución y entrega de bienes, obras o servicios?**

Las compañías de seguros basan su negocio en el cobro de unas primas para garantizar unas coberturas a sus asegurados en caso de que se dé la ocurrencia del siniestro. Estas primas son invertidas en diversos activos (financieros y materiales) que ofrecen un rendimiento. La disponibilidad de una amplia cartera de pólizas hace que las compañías puedan hacer frente a los siniestros que acontecen gracias a que la prima ha sido obtenida mediante cálculos actuariales. El ciclo económico de las compañías aseguradoras se caracteriza por el cobro de las primas al inicio de cobertura de los contratos, realizándose los pagos en un momento posterior y disponiendo, por lo tanto, de unos recursos que se invertirán en distintos activos financieros y materiales. Así el ciclo del negocio de la actividad aseguradora es el siguiente:

Una vez se encuentran expedidas las pólizas se inicia el cubrimiento de los diferentes riesgos, que serán materializados con la atención de los siniestros en caso de presentarse:

**Cadena de suministro**

En el sector de seguros podemos presenciar la intervención de 2 agentes, los cuales son: los intermediarios y las compañías de seguros, el papel de los intermediarios es el de ser el canal de distribución de las compañías de seguros, pero en ocasiones sus costos son más altos relacionados con los que ofrecen las compañías de seguros. Por eso en la cadena que a continuación se relaciona podemos visualizar las dos opciones que tiene la entidad estatal y es sudecisión que camino optar dependiendo su necesidad y su ganancia.

Interfaz de usuario gráfica, Aplicación, Word

Descripción generada automáticamente

**CAPÍTULO V**

**ANÁLISIS DE LA OFERTA**

Es obligación de las Entidades del Estado asegurar sus bienes e intereses patrimoniales, es por eso por lo que, a través de la celebración de contratos de seguros, las Entidades Estatales buscan proteger su patrimonio contra la mayor cantidad de riesgos a los cuales se encuentra expuesto, por lo que las Entidades escogen la modalidad de selección de conformidad con su régimen de contratación y en atención a que como el servicio requerido es integral, se verifican las condiciones y especificaciones técnicas.

En ese orden de ideas, para efecto de la escogencia de la oferta más favorable, previo cumplimiento de los requisitos habilitantes, se plantea la ponderación de elementos de calidad y precio.

Por lo anterior, se trae a colación las siguientes variables que son tenidas en cuenta pr las Entidades, al momento de llevar a cabo el proceso de contratación de seguros:

* Exigencias de requisitos habilitantes
* Condiciones Técnicas Obligatorias que no generan asignación de puntajes y deben mantener las coberturas vigentes del programa de seguros.
* Calificación de condiciones técnicas complementarias que tienen por objeto mejorar las condiciones obligatorias pero que no son objeto de obligatoriedad de ser presentadas por las aseguradoras
* Evaluación de condiciones de deducibles
* Calificación de oferta nacional (Ley 816 de 2003).
* Incentivo a favor de las personas con discapacidad (Decreto 392 de 2018)
* Puntaje para empresas de mujeres (Decreto 1860 de 2021)
* Menor prima o mayor vigencia

En ese orden de ideas, consultado el Sistema Electrónico de Contratación Pública - SECOP, diferentes Entidades Públicas han adelantado procesos de selección similares al objeto que pretende contratar la ELC, en virtud de lo anterior se presentan algunos procesos:



Fuente: Elaboración propia – Información extraída de la Plataforma Secop II

# CAPÍTULO VI

# ESTUDIO DE MERCADO

Las especificaciones técnicas corresponden a cada una de las condiciones mínimas obligatorias que integran cada una de las pólizas de seguros y que deben ser ofertadas por las aseguradoras interesadas en el proceso, las cuales no otorgan puntaje, y son de carácter habilitante, ya que las mismas son aspectos necesarios para garantizar una protección adecuada de todos y cada uno de los bienes e intereses de la entidad y responden a todas aquellas condiciones muy particulares que hacen que la póliza sea distinta de las demás entidades públicas y que deben ser incorporados en los formatos técnicos.

La estructura de tales condiciones responde no sólo a las cláusulas y amparos que actualmente viene en cada póliza, sino a las condiciones actuales del mercado asegurador, las políticas de suscripción y las necesidades de la entidad, de allí que no necesariamente lo que existe actualmente, se podrá mantener o será necesario para los intereses de la entidad.

Por otra parte, y como complemento de las condiciones obligatorias, se estructuran las condiciones complementarias, que son aquellas que serán objeto de evaluación, opcionales para el proponente, y que buscan fortalecer las condiciones mínimas requeridas.

Por lo anterior el estudio propio de la Entidad marca la pauta de lo que se puede pretender, basados en las necesidades de la entidad y tomando en consideración las capacidades de las aseguradoras, la póliza actualmente contratada y los demás elementos que pueden influenciar el cubrimiento de cada riesgo.

Así las cosas, los formatos técnicos incorporan los aspectos técnicos mínimos que deben ser ofertados de manera obligatoria por parte de los oferentes, al igual que aquellos para los cuales su ofrecimiento podrá ser opcional y cuyo otorgamiento será objeto de evaluación.

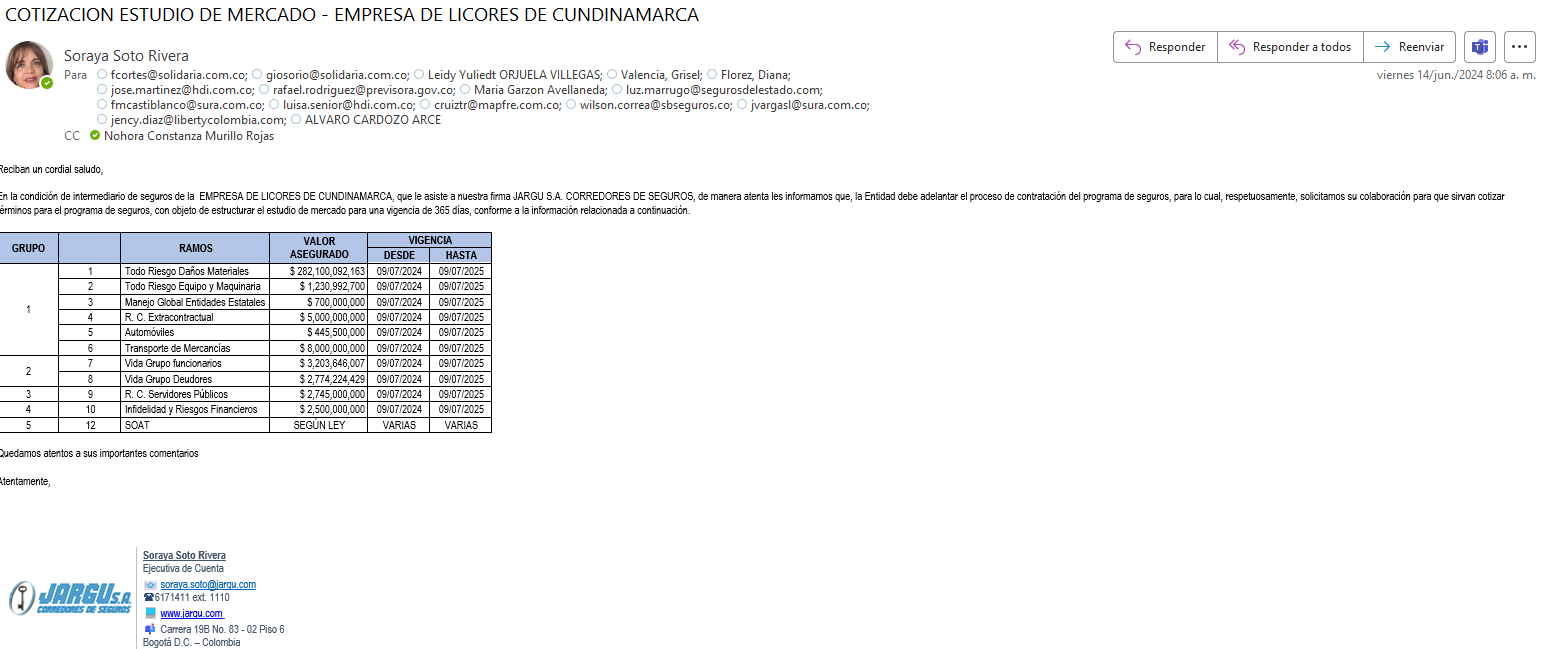
Adicional debe tenerse en cuenta que a partir de la Ley 45 de 1990 el Gobierno Nacional liberó las tarifas que las compañías de seguros pueden cobrar en cualquiera de los ramos de seguros que ofrezcan. Por lo tanto, el costo de cualquier seguro está influenciado por múltiples factores entre los cuales podemos citar: las condiciones de reaseguro de los riesgos amparados, las políticas de suscripción de las aseguradoras, el tipo de riesgo a cubrir, la experiencia en siniestros general del ramo y específica del cliente, las tarifas existentes en el mercado para riesgos similares, los cálculos actuariales efectuados para la explotación del ramo y los costos administrativos, entre otros.

**Solicitud de Cotización**

Para la contratación de las pólizas requeridas por la ELC, en la plataforma Secop II, se identificaron algunos proveedores que han participado en procesos similares y los cuales son los que generalmente participan en los procesos de contratación con entidades estatales, así:

1. ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA E.C.
2. AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.
3. CHUBB DE COLOMBIA S.A.
4. COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A.
5. HDI SEGUROS S.A.
6. LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
7. LIBERTY COLOMBIA S.A.
8. MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A.
9. POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
10. SBS SEGUROS COLOMBIA S.A.
11. SEGUROS DEL ESTADO S.A.
12. SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.

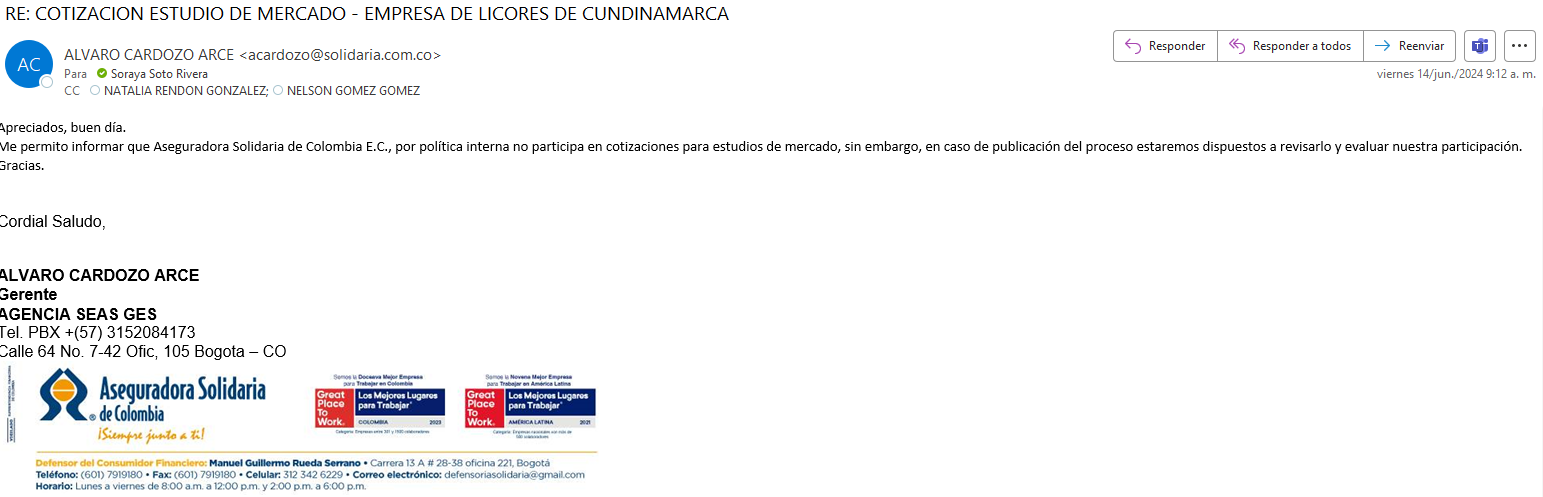
Una vez identificados los potenciales oferentes, JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS, el día 14 de junio de 2024, mediante correo electrónico procedió a informar a las compañías de seguros que la Entidad requiere adelantar proceso de selección para “*SELECCIONAR LA(S) ASEGURADORA(S) CON LA(S) QUE SE CONTRATARÁN LAS PÓLIZAS REQUERIDAS PARA UNA ADECUADA PROTECCIÓN DE LOS INTERESES PATRIMONIALES, DE SUS BIENES Y LOS DE TERCEROS QUE SE ENCUENTREN BAJO CUIDADO, CONTROL Y CUSTODIA DE LA EMPRESA DE LICORES DE CUNDINAMARCA Y CUALQUIER OTRA PÓLIZA DE SEGUROS QUE REQUIERA LA ENTIDAD EN EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.*” y en ese orden de ideas se solicitó a las aseguradoras descritas anteriormente que presentarán términos para las pólizas objeto de contratación con la finalidad de estructurar el estudio de mercado, como se muestra a continuación:



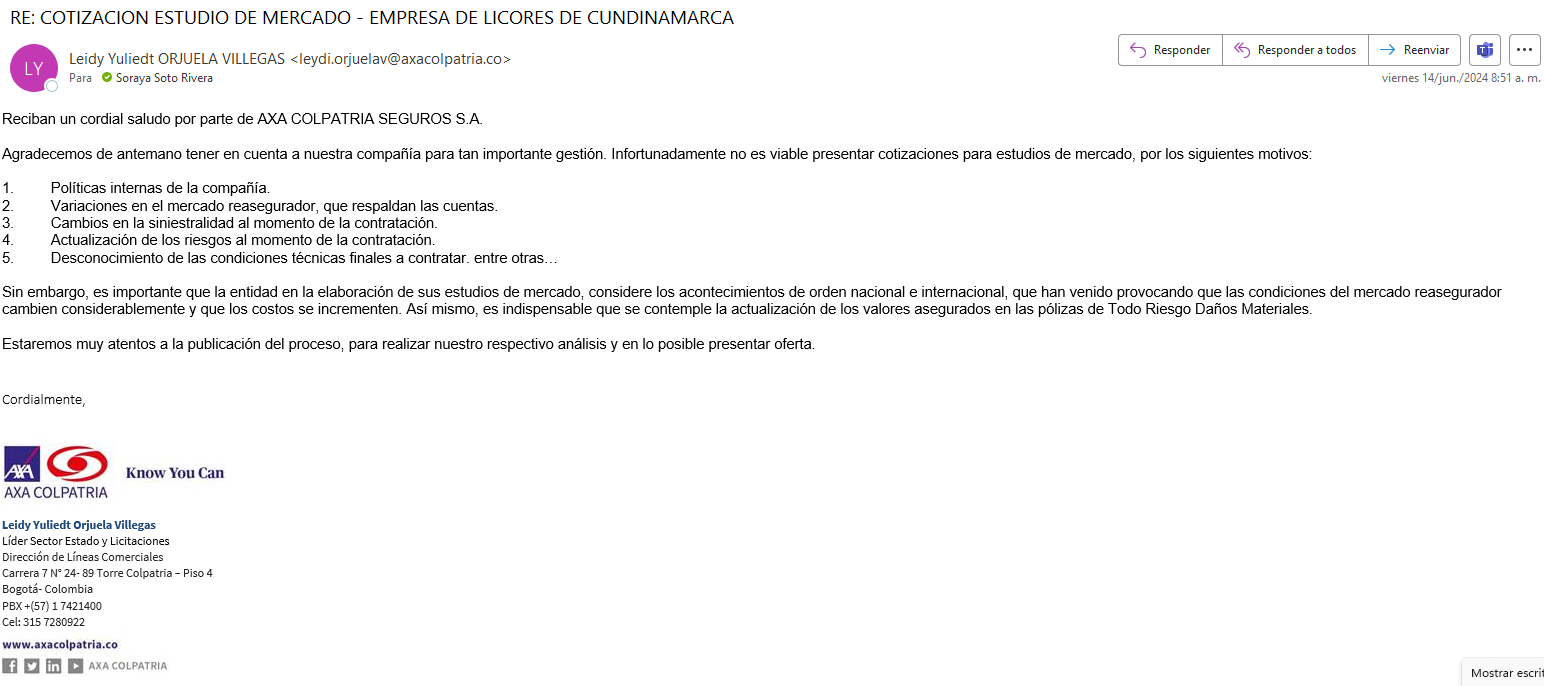
**Respuestas Recibidas**

Se recibieron las siguientes respuestas por parte de las compañías de seguros:

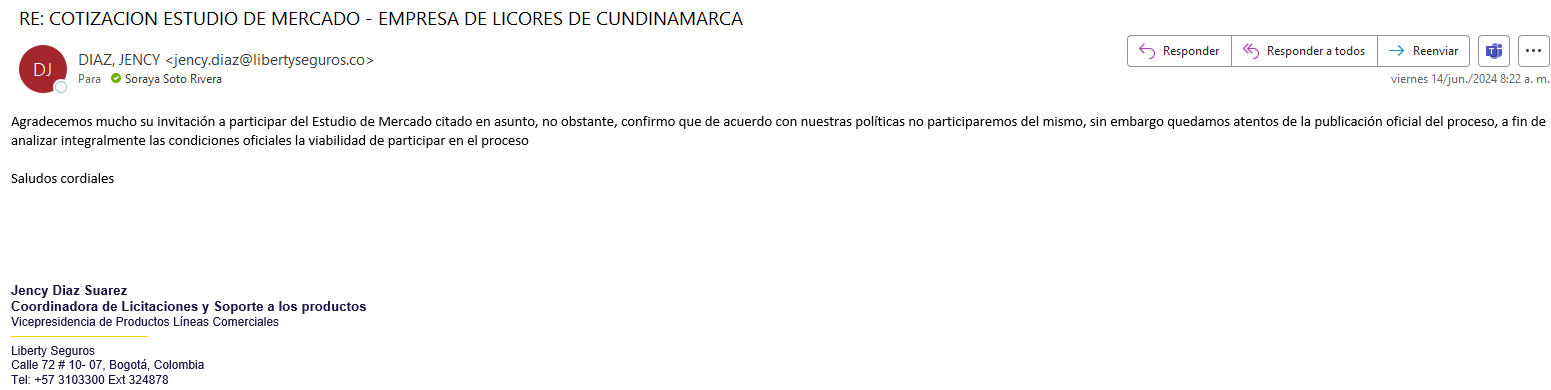
**Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa**

****

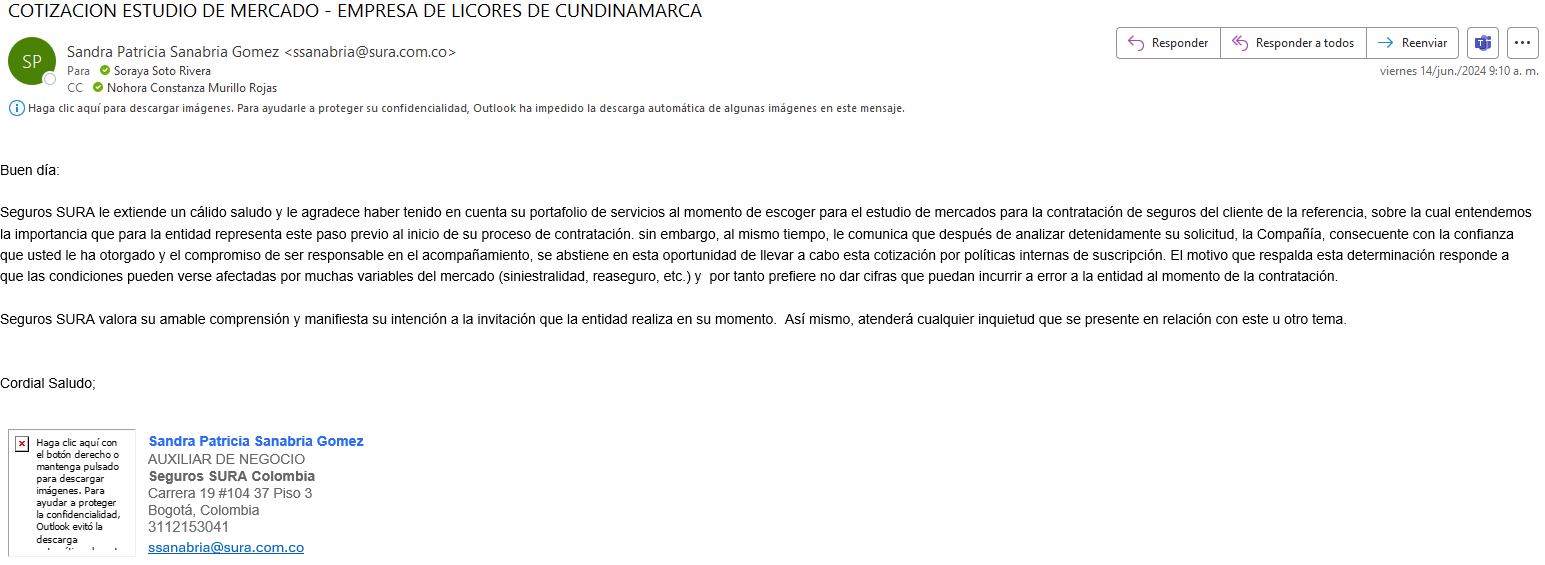
**Axa Colpatria Seguros S.A.**

****

**Liberty Seguros S.A.**

****

**Seguros Generales Suramericana S.A.**

****

**Análisis de las Cotizaciones**

Como quiera que las compañías de seguros informan que no presentan cotizaciones o suministran tasas aplicables para la elaboración del estudio de mercado, lo cual es entendible, teniendo en cuenta sus políticas internas y de conformidad con las exigencias que les hace el mercado reasegurador para el estudio sobre la viabilidad o no de otorgar respaldo para aquellos ramos que así lo requieren, se hace necesario que el proceso se encuentre formalmente publicado, pues esta es una exigencia propia de los reaseguradores. En ese orden de ideas, para la estimación del costo del proceso de selección, se tomaron algunos clientes estatales en los que JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS, ha participado en la adjudicación de la contratación de pólizas de seguros relacionadas con el objeto de la presente contratación en los últimos años, para lo cual se procedió a la siguiente metodología:

a) Se tuvo en cuenta las actuales tasas de las pólizas de la Entidad, las cuales son obtenidas del último proceso de contratación de cada una.

b) Se tuvo en cuenta las tasas actuales de pólizas de entidades relacionadas con la Entidad, de conformidad con sus condiciones de valores asegurados, exposición al riesgo, valor del programa de seguros y siniestralidad, precisando que no se tiene un estándar para esta determinación debido a que los seguros no se enmarcan con las características de condiciones uniformes.

c) De acuerdo con lo anterior, se estableció el promedio de tasa para cada póliza.

d) Con base en las tasas promedio aplicables, se llevó a cabo el cálculo del valor estimado de la contratación de cada una de las pólizas, considerando la vigencia mínima que se pretende contratar.

A continuación, se muestra el detalle de las tasas utilizadas clasificadas por ramo:



Fuente: Anexo No. 2 Estudio de Mercado – Tasas promedio

Con base en la tasa promedio aplicable, se llevó a cabo el cálculo del valor estimado de la contratación, considerando la vigencia necesaria, el resultado es el siguiente:



Fuente: Anexo No. 2 Estudio de Mercado

# CAPÍTULO VII

# ANÁLISIS DE LA CAPACIDAD FINANCIERA Y ORGANIZACIONAL

Si bien es cierto que el Decreto 1082 de 2015 establece tres tipos de indicadores financieros a saber: liquidez, endeudamiento y razón de cobertura de intereses, al realizar el correspondiente estudio del sector, frente a los indicadores financieros de las compañías de seguros, los mismos, por las características propias de estas compañías, deben solicitarse con unos márgenes muy diferentes a los que se solicitarían para cualquier otro tipo de compañías, atendiendo que esta es una actividad regulada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Ahora bien, tal como lo señala el Manual de Requisitos Habilitantes expedido por Colombia Compra Eficiente, se adelantó el análisis de conocimiento del sector y con base en el mismo, particularmente el relativo al objeto del Proceso de la Contratación de las aseguradoras que participan en los procesos de contratación estatal de seguros que se consideran son posibles oferentes.

Por lo anterior, la Entidad, da cumplimiento a lo indicado en el Decreto 1082 de 2015 así:

* Artículo 2.2.1.1.1.6.1 del Decreto 1082 de 2015 que a la letra señala que *“La Entidad Estatal debe hacer durante la etapa de planeación el análisis necesario para conocer el sector relativo al objeto del Proceso de Contratación desde la perspectiva legal, comercial, financiera, organizacional, técnica y de Análisis de Riesgo…”*. (Subrayado fuera de texto)
* Artículo 2.2.1.1.1.6.2 que a la letra señala que “*La Entidad Estatal debe establecer los requisitos habilitantes en los pliegos de condiciones o en la invitación, teniendo en cuenta: (a) el Riesgo del Proceso de Contratación; (b) el valor del contrato objeto del Proceso de Contratación; (c) el análisis del sector económico respectivo; y (d)* ***el conocimiento de fondo de los posibles oferentes desde la perspectiva comercial****. La Entidad Estatal* ***no debe limitarse a la aplicación mecánica de fórmulas financieras para verificar los requisitos habilitantes****.”* (Subrayado y negrilla fuera de texto)”

A su vez, se procede a tener en cuenta las directrices dadas por Colombia Compra Eficiente, a través del Manual para Determinar y Verificar los Requisitos Habilitantes en los Procesos de Contratación, así:

* *“La promoción de la competencia es uno de los objetivos del sistema de compras y contratación pública, por lo cual es muy importante tener en cuenta que los requisitos habilitantes no son ni pueden ser una forma de restringir la participación en los Procesos de Contratación. El sistema de compras y contratación pública debe promover la participación de más proponentes y el crecimiento de la industria nacional de bienes y servicios y por eso los requisitos habilitantes deben ser adecuados y proporcionales.”[[11]](#footnote-11)[1]*

Así entonces la Entidad con el fin de promover la competencia en el presente proceso y con el fin de permitir la participación plural de compañías de seguros que comúnmente participan en procesos con Entidades Estatales, se hace necesario establecer los indicadores financieros y de organización acorde al sector asegurador, estableciendo los topes mínimos y máximos, por lo que se hace necesario establecer los indicadores financieros y de organización acorde al sector asegurador, realizando el análisis con los indicadores vigentes y en firme en el Registro Único de Proponentes (RUP).

Conforme con lo anterior, la verificación de capacidad financiera y organizacional de las propuestas se efectuará a partir de la información financiera que se encuentre registrada en el RUP con corte a 31 de diciembre de 2023.

**CAPACIDAD FINANCIERA**

1. **Indicador de Liquidez**

Este determina la capacidad del proponente para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, comprometiendo sus activos corrientes, es decir que, por cada peso ($) de deuda corriente, cuánto se tiene de respaldo en activo corriente, por lo tanto, entre más alto sea el resultado, menor riesgo existe que resulten impagadas las obligaciones a corto plazo. De igual manera, el índice de liquidez demuestra la capacidad de la compañía para adquirir nuevos compromisos y emprender nuevos proyectos sin necesitad de endeudamiento adicional.

La fórmula para su cálculo es la siguiente: (Activo corriente/Pasivo corriente).

El margen de las Compañías de Seguros, que habitualmente participan en procesos de contratación estatal son los siguientes:

|  |  |
| --- | --- |
| **ÍNDICE DE LIQUIDEZ** | |
| **ASEGURADORA / AÑO** | **2023** |
| ALLIANZ SEGUROS S.A. | 5.67 |
| ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA E.C. | 1.81 |
| AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. | 1.13 |
| CHUBB DE COLOMBIA S.A. | 2.18 |
| COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A. | 2.35 |
| HDI SEGUROS S.A. | 3.64 |
| LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES O.C. | 1.32 |
| LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS | 2.66 |
| LIBERTY COLOMBIA S.A. | 3.72 |
| MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A. | 0.96 |
| POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. | 4.02 |
| SBS SEGUROS COLOMBIA S.A. | 3.57 |
| SEGUROS DEL ESTADO S.A. | 3.02 |
| SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A. | 1.22 |
| ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. | 1.08 |

Fuente: Información tomada del RUP de cada aseguradora que participa en los procesos de contratación estatal con firmeza 2023

Para la Entidad es significativo que los oferentes tengan un índice de liquidez mayor o igual 1.20 ya que ello constituye una muestra de buena gestión financiera de una empresa para hacer frente, con su disponibilidad de liquidez, a sus obligaciones en el corto plazo y, por ende, acreditar su solvencia.

En ese orden de ideas, se determina un **indicador de liquidez igual o mayor a cero punto noventa y seis (0.96)** para garantizar el principio de igualdad, la libre concurrencia, transparencia y selección objetiva.

1. **Indicador de Nivel de Endeudamiento**

Este indicador refleja el grado de apalancamiento que corresponde a la participación de los acreedores en los activos de la empresa, razón por la cual, se realizó una evaluación de los indicadores de nivel de endeudamiento que muestra el mercado asegurador y de éste se puede deducir que los mismos arrojan un porcentaje alto en lo atinente al nivel de endeudamiento.

La fórmula para su cálculo es la siguiente: (Pasivo Total / Activo Total) \*100.

Igualmente es importante resaltar, que las aseguradoras, se encuentran bajo el control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, y en cumplimiento de la regulación establecida, deben constituir y cumplir con el régimen de reservas técnicas mínimas para poder operar en el país.

*"Artículo 186. Régimen de reservas técnicas e inversiones. Las entidades aseguradoras y las que administren el Sistema General de Riesgos Profesionales, cualquiera que sea su naturaleza, deberán constituir, entre otras, las siguientes reservas técnicas, de acuerdo con las normas de carácter general que para el efecto expida el Gobierno Nacional:*

*a) Reserva de riesgos en curso;*

*b) Reserva matemática;*

*c) Reserva para siniestros pendientes, y*

*d) Reserva de desviación de siniestralidad.*

*El Gobierno Nacional señalará las reservas técnicas adicionales a las señaladas que se requieran para la explotación de los ramos. Así mismo, dictará las normas que determinen los aspectos técnicos pertinentes, para garantizar que los diferentes tipos de seguros que se expidan dentro del Sistema de Seguridad Social cumplan con los principios que los rigen."*

Así mismo, se pudo evidenciar que este indicador se encuentra en un rango de entre 74.00 y el 92.00 producto de la aplicación de las reservas técnicas que deben constituir por disposición legal y las cuales son aplicables contablemente como pasivo. Las reservas más (Reservas de primas no devengadas, reservas de siniestros).

Debido a lo anterior, se realizó la evaluación de los indicadores de nivel de endeudamiento que muestra el mercado asegurador y de éste se puede deducir que los mismos arrojan un alto porcentaje.

El margen de las Compañías de Seguros, que habitualmente participan en procesos de contratación estatal son los siguientes:

|  |  |
| --- | --- |
| **NIVEL DE ENDEUDAMIENTO** | |
| **ASEGURADORA / AÑO** | **2023** |
| ALLIANZ SEGUROS S.A. | 85.68 |
| ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA E.C. | 74.59 |
| AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. | 87.87 |
| CHUBB DE COLOMBIA S.A. | 85.59 |
| COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A. | 92.09 |
| HDI SEGUROS S.A. | 82.66 |
| LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES O.C. | 90.83 |
| LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS | 84.09 |
| LIBERTY COLOMBIA S.A. | 81.77 |
| MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A. | 86.14 |
| POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. | 84.47 |
| SBS SEGUROS COLOMBIA S.A. | 83.99 |
| SEGUROS DEL ESTADO S.A. | 84.46 |
| SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A. | 82.59 |
| ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. | 83.15 |

Fuente: Información tomada del RUP de cada aseguradora que participa en los procesos de contratación estatal con firmeza 2023

Teniendo en cuenta que el propósito de este proceso de selección es permitir la participación plural de oferentes y conociendo el régimen de reservas técnicas que por el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero deben cumplir las compañías de seguros, este indicador se evaluará con la información que se encuentra registrada en el RUP de cada una de las aseguradoras que comúnmente participan en procesos de selección de entidades estatales.

En ese orden de ideas, para establecer objetivamente el indicador, se acoge el valor máximo y no se establecen indicadores por promedio o mediana, toda vez que su aplicación conlleva a descalificar posibles participantes.

Finalmente dado que el interés de la Entidad en que haya pluralidad de oferentes se determina un **índice de endeudamiento menor o igual al 93.00%**

Igualmente, la Entidad considera importante acotar que este indicador es elevado precisamente porque al valor de la utilidad operacional que se reporta en RUP, se incluyen el valor de las reservas técnicas teniendo en cuenta que las aseguradoras, se encuentran bajo el control y vigilancia de la Superintendencia Financiera y en cumplimiento de la regulación establecida, deben constituir y cumplir con el régimen de reservas técnicas mínimas para poder operar en Colombia.

Se destaca sobre este particular, que tal como lo refiere FASECOLDA en su artículo de “*El régimen de reservas técnicas en Colombia”*, las reservas técnicas son los recursos que destina una compañía de seguros para respaldar las obligaciones que ha contraído con sus asegurados y este régimen de reservas técnicas es un conjunto de normas prudenciales establecidas como regulación establecida con el propósito de fijar directrices a seguir por las aseguradoras, para estimar adecuadamente dichas obligaciones.

Las compañías de seguros deben identificar y cuantificar cuales son las obligaciones derivadas de los contratos de seguros que suscriben y deben asignar las partidas necesarias para garantizar el pago o reconocimiento futuro de esas obligaciones. Desde el punto de vista contable, las reservas técnicas representan el compromiso que mantiene la aseguradora hacia su masa de asegurados.

A continuación, se presenta un breve resumen de los principales tipos de reservas:

* **Reservas de primas:**

Corresponden a la porción de la prima que, a la fecha de cálculo, no ha sido ganada por el asegurador. Dentro de este grupo de reservas, la más difundida es la Reserva de Prima no Devengada

Esta reserva tiene como finalidad distribuir el ingreso de la compañía en función del periodo de tiempo en que estará́ expuesta al riesgo asegurado.

De esta manera se ajusta el resultado de la aseguradora al asignar la utilidad al periodo en el que se ganó́ la prima, independientemente de cuando fue emitida. La prima ganada se determina tomando la cuantía de la prima emitida descontándole los saldos de la Reserva de Prima No Devengada de comienzo y fin de ejercicio.

Desde el punto de vista del cálculo, existen distintas metodologías para realizarlo, pero siempre buscan estimar la proporción de prima aun no ganada por el hecho de que el riesgo cubierto sigue corriendo.

Conceptualmente se trata de un “compromiso técnico” y no de un pasivo con una contraparte definida, por lo que no es relevante en este caso si el asegurado tiene derecho a cancelar el contrato y reclamar la prima correspondiente.

En muchos productos es válido asumir que el riesgo, y, consecuentemente, la prima, se distribuyen uniformemente a lo largo del periodo de cobertura.

* **Reservas de siniestros:**

Las reservas de siniestros son un pasivo constituido para reflejar el costo estimado de siniestros que han ocurrido y no han sido pagados. Bajo este concepto se incluyen las Reservas de Siniestros Avisados y las Reservas de Siniestros no Avisados.

Desde el momento en que se conoce un siniestro y hasta que se efectúa su pago, la aseguradora va obteniendo información adicional que le permite mejorar su conocimiento y evaluación de la perdida. Este hecho, sumado a que la exigibilidad de la indemnización se perfecciona contra entrega de cierta documentación por parte del asegurado, ha determinado que, en algunos países, las reservas de siniestros pendientes se clasifiquen en siniestros avisados con información insuficiente, siniestros avisados en proceso de liquidación y siniestros liquidados pendientes de pago. En los tres casos es posible establecer una asignación directa entre el siniestro y la póliza a la que corresponde.

Cuanto mayor sea el grado de información disponible (cantidad y más se aproximará la reserva al monto a pagar.

Las Reservas de Siniestros Ocurridos no Avisados (Incurred But Not Reported, IBNR) procuran estimar los siniestros que a una fecha dada ya ocurrieron, pero no han sido informados a la aseguradora. Los registros contables deben tener en cuenta esta realidad, aun cuando el valor que se determine no pueda ser asignable en forma directa a un evento conocido. Para su estimación existen distintas metodologías. Basta agregar, por ahora, que el concepto de IBNR incluye muchas veces el de IBNER (Incurred But not Enough Reported) y corresponde a siniestros conocidos a los que, por falta de información adecuada, se les ha estimado una reserva por montos incorrectos.

1. **Indicador de Exceso o Defecto de Patrimonio**

Atendiendo a que las Entidades Estatales pueden establecer indicadores adicionales a los establecidos en el numeral 3 del artículo 2.2.1.1.1.5.3 del Decreto 1082 de 2015 para aquellos casos en que sea necesario por las características del objeto a contratar, por lo cual se solicita, para el presente proceso, el indicador financiero adicional de Exceso o defecto de patrimonio.

La fórmula de cálculo es: (Patrimonio técnico – Patrimonio Adecuado: Positivo)

Se efectúa el análisis de este indicador según lo dispuesto en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, Decreto 2954 de 2010, mediante el cual se estableció el régimen de patrimonio adecuado para las entidades aseguradoras, como indicador **integral y específico para evidenciar la efectiva capacidad financiera de las compañías de seguros**, tal como se indica en el considerando de dicha norma, en el que estipula lo siguiente:

*“Que, de acuerdo con los estándares internacionales de regulación, los requerimientos de solvencia para las entidades aseguradoras deben tener en cuenta no sólo los riesgos de suscripción asociados a los riesgos amparados y las primas cobradas, sino que también deben considerar otro tipo de riesgos como los propiamente financieros tal como el de mercado y el de activo.*

*Que, dado que pueden existir correlaciones entre los diferentes riesgos considerados y que dichas correlaciones varían en cada entidad, las aseguradoras podrán utilizar modelos de medición propios para el cálculo de dichas correlaciones previa autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia. Así mismo se podrán presentar modelos de industria, autorizados por la Superintendencia Financiera de Colombia, que den cuenta de las diferentes correlaciones existentes en cada entidad.*

*Que, con el objetivo de determinar el valor correspondiente al riesgo de activo, las entidades aseguradoras deben clasificarlos en alguna de las categorías de riesgo establecidas en el presente decreto y posteriormente ponderarlos según su nivel de riesgo, con el fin de garantizar que la entidad cuenta con un patrimonio sano, adecuado y de calidad”.*

Así mismo, dentro del citado Decreto, se establecen las fórmulas que deben tener en cuenta las compañías de seguros para acreditar el régimen de patrimonio adecuado, estableciéndose en su artículo 2.3.1.1.2.1. que *“Las entidades aseguradoras deben mantener permanentemente y acreditar ante la Superintendencia Financiera de Colombia en la forma y plazos que ésta determine, un patrimonio técnico equivalente como mínimo al nivel de patrimonio adecuado establecido en el Capítulo 2 del Título 1 del Libro 31 de la Parte 2 del presente Decreto”.*

Por lo anterior, todas las compañías de seguros deben presentar trimestralmente a la Superintendencia Financiera de Colombia estos indicadores, razón por la cual, para el presente proceso se verificará con el último corte publicado en la página de la Superintendencia Financiera de Colombia (Abril de 2024), en su página web:

<https://www.superfinanciera.gov.co/IngresoPowerBI/>

Lo anterior, atendiendo que este indicador adicional no se encuentra establecido en el RUP.

**CAPACIDAD ORGANIZACIONAL**

Frente a la verificación de la capacidad organizacional, la cual se establece en el artículo 2.2.1.1.1.5.3 del Decreto 1082 de 2015 en su numeral 4 como indicadores para medir el rendimiento de las inversiones y la eficiencia en el uso de activos, una vez verificado el mercado asegurador y atendiendo las consideraciones anteriores en el entendido que para las compañías de seguros el indicador significativo es el patrimonio que deben reportar trimestralmente a la Superintendencia Financiera de Colombia las compañías de seguros, se encuentra que estos indicadores no presentan márgenes altos e incluso existiendo compañías con indicador en negativo.

Vale la pena resaltar que estos indicadores de rentabilidad del activo y del patrimonio, se utilizan para observar cual es el real margen de rentabilidad de los accionistas con relación a su inversión. Este valor, es más un indicador para análisis interno de los oferentes, toda vez que éste les permite comparar el valor obtenido con el costo de oportunidad, es decir con otras alternativas de inversión posibles del mercado, pero que no miden la capacidad financiera real de las compañías de seguros y al presentarse en negativo para algunas compañías de seguros, no significa que las mencionadas sociedades estén pasando por una mala situación organizacional.

El margen de las compañías de seguros, que habitualmente participan en procesos de contratación son los siguientes:

1. **Rentabilidad del patrimonio:**

|  |  |
| --- | --- |
| **RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO** | |
| **ASEGURADORA / AÑO** | **2023** |
| ALLIANZ SEGUROS S.A. | 0.31 |
| ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA E.C. | 0.28 |
| AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. | 0.26 |
| CHUBB DE COLOMBIA S.A. | 0.35 |
| COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A. | 0.62 |
| HDI SEGUROS S.A. | 0.05 |
| LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES O.C. | 0.04 |
| LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS | 0.43 |
| LIBERTY COLOMBIA S.A. | 0.21 |
| MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A. | 0.13 |
| POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. | 0.20 |
| SBS SEGUROS COLOMBIA S.A. | 0.39 |
| SEGUROS DEL ESTADO S.A. | 0.23 |
| SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A. | 0.25 |
| ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. | 0.14 |

Fuente: Información tomada del RUP de cada aseguradora que participa en los procesos de contratación estatal con firmeza 2023

La fórmula de cálculo es: (Utilidad Operacional/Patrimonio)

La rentabilidad del patrimonio hace referencia a la capacidad de generación de utilidad operacional por cada peso invertido en el patrimonio. A mayor rentabilidad sobre el patrimonio, mayor es la rentabilidad de los accionistas y mejorar la capacidad organizacional del proponente.

Así las cosas, se determina un **índice de rentabilidad del patrimonio** **mayor o igual a 0.04**, para garantizar el principio de la libre concurrencia.

1. **Rentabilidad del activo**

|  |  |
| --- | --- |
| **RENTABILIDAD DEL ACTIVO** | |
| **ASEGURADORA / AÑO** | **2023** |
| ALLIANZ SEGUROS S.A. | 0.04 |
| ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA E.C. | 0.07 |
| AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. | 0.03 |
| CHUBB DE COLOMBIA S.A. | 0.05 |
| COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A. | 0.04 |
| HDI SEGUROS S.A. | 0.00 |
| LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES O.C. | 0.00 |
| LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS | 0.06 |
| LIBERTY COLOMBIA S.A. | 0.04 |
| MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A. | 0.01 |
| POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. | 0.03 |
| SBS SEGUROS COLOMBIA S.A. | 0.06 |
| SEGUROS DEL ESTADO S.A. | 0.03 |
| SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A. | 0.04 |
| ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. | 0.02 |

Fuente: Información tomada del RUP de cada aseguradora que participa en los procesos de contratación estatal con firmeza 2023

La fórmula de cálculo es: (Utilidad Operacional/Activo Total)

Este indicador determina la rentabilidad de los activos del proponente, es decir, la capacidad de generación de utilidad operacional por cada peso invertido en el activo. A mayor rentabilidad sobre activos, mayor es la rentabilidad del negocio y mejor la capacidad organizacional del proponente. Este indicador debe ser siempre menor o igual que el de rentabilidad sobre patrimonio.

Así las cosas, se determina un **índice de rentabilidad del activo mayor o igual a 0.00,**para garantizar el principio de la libre concurrencia.

**INDICADORES PARA LA CONTRATACIÓN**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDICADOR** | **CRITERIO** | **MARGEN SOLICITADO** |
| **Liquidez** | |  | | --- | | *Activo corriente* | | *Pasivo corriente* | | Mayor o igual a 0.96 |
| **Nivel de endeudamiento** | |  | | --- | | *Pasivo total* | | *Activo total* | | Menor o igual al 93% |
| **Exceso o defecto de patrimonio** | *Patrimonio técnico – Patrimonio adecuado* | Positivo |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDICADOR** | **CRITERIO** | **MARGEN SOLICITADO** |
| Índice de rentabilidad del patrimonio | |  | | --- | | *Utilidad operacional* | | *Patrimonio* | | Mayor o igual a 0.04 |
| Índice de rentabilidad del activo | |  | | --- | | *Utilidad operacional* | | *Activo total* | | Mayor o igual a 0.00 |

**NOTA 1:** Para que un proponente se considere habilitado, se requiere que cumpla con todos los indicadores anteriormente descritos.

**NOTA 2:** Frente al indicador de Exceso o defecto de patrimonio, el mismo se verificará con el último corte reportado a la Superintendencia Financiera de Colombia (Abril de 2024).

<https://www.superfinanciera.gov.co/IngresoPowerBI/>

**INDICADORES PARA FORMA PLURAL**

Frente a la forma de calcular los indicadores financieros y de capacidad organizacional para los consorcios y uniones temporales, nos permitimos precisar que, se obtendrá aplicando lo establecido en el título VII “Proponentes Plurales” y en el numeral 1 “Ponderación de los componentes de los indicadores” del título VII del Manual para determinar y verificar los requisitos habilitantes en los procesos de contratación, expedido por la Agencia Nacional de Contratación – Colombia Compra Eficiente, así:

Cuando se trate de consorcios o uniones temporales, el procedimiento para calcular los indicadores se hará tomando la sumatoria de los indicadores registrados en el RUP de cada uno de los integrantes del Consorcio o Unión Temporal y no por el porcentaje de participación de sus integrantes.

Lo anterior teniendo en cuenta que esta forma de participación también difiere frente a otros procesos de contratación, en el entendido que las compañías de seguros, al momento de presentarse a un proceso de contratación bajo estas modalidades lo hacen atendiendo el respaldo de sus reaseguradores, por lo que su participación corresponderá al porcentaje de respaldo que logren, por lo cual se puede observar existen diferentes porcentajes de participación.

A modo de ejemplo se cita el siguiente caso:

CONTRATACIÓN DE PÓLIZAS DE TODO RIESGO DAÑOS MATERIALES, AUTOMÓVILES, RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRACONTRACTUAL, RESPONSABILIDAD CIVIL SERVIDORES PÚBLICOS:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **ASEGURADORA 1** | **ASEGURADORA 2** | **ASEGURADORA 3** |
| TRDM | 50% | 30% | 20% |
| AUTOS | 90% | 10% | 0% |
| RCE | 0% | 80% | 20% |
| RCSP | 100% | 0% | 0% |

Así las cosas, los indicadores financieros serán calculados tomando la sumatoria de cada una de las partidas de los indicadores de cada uno de los integrantes del Consorcio o Unión Temporal.

Imagen que contiene Tabla

Descripción generada automáticamente

El procedimiento para calcular los indicadores con valores absolutos como el Exceso de Patrimonio, se realizará con base en la siguiente formula.

Imagen que contiene Texto

Descripción generada automáticamente

**CAPÍTULO VIII**

**OTROS ASPECTOS DE LA CONTRATACIÓN**

**APOYO A LA INDUSTRIA NACIONAL**

Para la calificación de este aspecto tendrá en cuenta lo establecido en el artículo 2.2.1.2.4.2.1 del Decreto 1082 de 2015, que establece:

*“Artículo 2.2.1.2.4.2.1.: Incentivos en la contratación pública. La Entidad Estatal debe establecer en los pliegos de condiciones para la contratación, dentro de los criterios de calificación de las propuestas, los incentivos para los bienes, servicios y oferentes nacionales o aquellos considerados nacionales con ocasión de la existencia de trato nacional. Este incentivo no es aplicable en los procesos para la adquisición de Bienes y Servicios de Características Técnicas Uniformes”.*

Los Proponentes pueden obtener el puntaje de apoyo a la industria nacional, por servicio origen nacional, trato nacional o por incorporación de servicios colombianos. En ningún caso otorgará simultáneamente el puntaje por Servicio Nacional y de incorporación de servicios colombianos en un Segmento. De acuerdo a lo anterior, los puntajes para estimular la industria nacional son:

|  |  |
| --- | --- |
| **APOYO A LA INDUSTRIA NACIONAL**  **Origen de los servicios ofrecidos por el proponente** | |
| Servicio Origen Nacional o con trato nacional que vinculen el porcentaje mínimo (40%) del personal total empleados y/o contratistas por prestación de servicios colombianos asociados al cumplimiento del contrato. | 10 |
| Proponente extranjero (no es origen nacional ni con trato nacional) que incorporen por lo menos el 90% del personal total empleados y/o contratistas por prestación de servicios colombianos asociados al cumplimiento del contrato. | 5 |

* Servicio Origen Nacional o con Trato Nacional

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 2.2.1.2.4.2.9 del decreto 1082 de 2015, adicionado por el art. 1, Decreto Nacional 680 de 2021, sobre “puntaje para la promoción de la industria nacional en los Procesos de Contratación de servicios.”, se asignará 10 puntos a la Oferta de servicios nacionales o servicios extranjeros con trato nacional. Para otorgar el puntaje de servicios origen nacional, el Proponente debe tener en cuenta las siguientes reglas de origen con los documentos que se detallan en cada uno de los siguientes numerales, dichos documentos deben ser presentados con la oferta.

1. Personas Naturales Colombianas. Acreditarán su nacionalidad a través de la cédula de ciudadanía correspondiente, la cual se deberá aportar con la oferta en copia.
2. Residente en Colombia. La Entidad verificará la visa de residencia que le permita la ejecución del objeto contractual de conformidad con la ley. Debe allegarlo
3. Por una persona jurídica constituida de conformidad con la legislación colombiana. La Entidad verificará el Certificado de existencia y Representación Legal.
4. Por un proponente plural conformado por estos o por estos y un extranjero con trato nacional. La Entidad evaluará al extranjero con trato nacional de conformidad con los criterios del artículo 2.2.1.2.4.1.3. del Decreto 1082 de 2015, las personas jurídicas extranjeras recibirán trato nacional cuando se cumpla alguna de las siguientes tres condiciones, para lo cual se verificará por la Entidad en el orden que se relaciona y de manera excluyente: 1) que a persona jurídica extranjera provenga de un país con el cual exista algún Acuerdo Comercial de los señalados en el presente documento; 2) que exista certificado de Trato Nacional por Reciprocidad expedido por el Ministerio de Relaciones Exteriores de Colombia con el país del cual es originario la persona jurídica extranjera; o 3) que la persona jurídica extranjera provenga de un país miembro de la Comunidad Andina.

El proponente que oferte los 10 puntos deberá diligenciar el formato aportado por la entidad denominado “FORMATO APOYO A LA INDUSTRIA NACIONAL” y manifestar bajo la gravedad del juramento que, en caso de resultar adjudicatario, para la ejecución del objeto contractual destinará un porcentaje de empleados o contratistas por prestación de servicios colombianos, de al menos el cuarenta por ciento (40%) del total del personal requerido para el cumplimiento del Contrato.

En el evento que un proponente de origen extranjero sin trato nacional diligencie este formato se entenderá no presentado y no se otorgará puntaje.

FIGURA ASOCIATIVA: La Entidad asignará diez (10) puntos a un Proponente Plural cuando todos sus integrantes cumplan con las anteriores condiciones. Cuando uno de sus integrantes no cumpla con las condiciones descritas no obtendrá puntaje por Servicios Nacionales o Trato Nacional.

Solo debe diligenciar un formato por la figura asociativa y debe leer las instrucciones al inicio del mismo.

* Puntaje por incorporación de servicios colombianos para extranjeros sin trato nacional

Puntaje por incorporación de servicios colombianos, si el Proponente no es origen nacional ni con trato nacional, según el criterio del literal A, se asignará cinco (5) puntos a los Proponentes extranjeros que incorporen por lo menos el 90% de empleados y/o contratistas por prestación de servicios colombianos asociados al cumplimiento del contrato. En caso de recibir estos cinco (5) puntos, el proponente debe garantizar que no disminuirá dicho porcentaje durante la ejecución del Contrato.

Por lo anterior, este puntaje solo se otorgará a las personas extrajeras sin trato nacional ni reciprocidad, para lo cual deberá diligenciar el formato aportado por la Entidad denominado “*FORMATO APOYO A LA INDUSTRIA NACIONAL”*, en el evento que un proponente de origen nacional o con trato nacional diligencie este formato se entenderá no presentado y no se le otorgará puntaje.

En caso de no presentar el formato o presentarlo de manera incorrecta no se otorgará puntaje.

FIGURA ASOCIATIVA: Si un oferente está conformado por un integrante extranjero que no tiene trato nacional y otro (s) que, si tengan un servicio nacional a ofertar, deberá diligenciar el Formato “FORMATO APOYO A LA INDUSTRIA NACIONAL” y se le otorgará al oferente plural solo 5 puntos, ya que prima la suerte del extranjero sin trato nacional.

**INCENTIVO POR PERSONAL CON DISCAPACIDAD (FORMATO No. 12)**

Conforme a lo establecido en el Decreto 392 de 2018, para incentivar el sistema de preferencias a favor de las personas con discapacidad, las entidades estatales deberán otorgar el uno por ciento (1%) del total de los puntos establecidos en la invitación, a los proponentes que acrediten la vinculación de trabajadores con discapacidad en su planta de personal, de acuerdo con los siguientes requisitos:

1. El proponente, bien sea persona natural o el representante legal de la persona jurídica o su revisor fiscal si llegaré a tenerlo, certificará el número total de trabajadores vinculados a la planta de personal del proponente o sus integrantes a la fecha de cierre del presente proceso.

2. Acreditar el número mínimo de personas con discapacidad en su planta de personal, de conformidad con lo señalado en el certificado expedido por el Ministerio de Trabajo, el cual deberá estar vigente a la fecha de cierre del presente proceso de selección.

Verificados los anteriores requisitos, se asignará el 1% del total de los puntos, a quienes acrediten el número mínimo de trabajadores con discapacidad, señalados a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
| **NÚMERO TOTAL DE TRABAJADORES DE LA PLANTA DE PERSONAL DEL PROPONENTE** | **NÚMERO MÍNIMO DE TRABAJADORES CON DISCAPACIDAD EXIGIDO** |
| Entre 1 y 30 | 1 |
| Entre 31 y 100 | 2 |
| Entre 101 y 150 | 3 |
| Entre 151 y 200 | 4 |
| Más de 200 | 5 |

**Nota:** Si la oferta es presentada por un Consorcio o Unión Temporal, se tendrá en cuenta la planta de personal del integrante del proponente plural que aporte como mínimo el cuarenta por ciento (40%) de la experiencia específica habilitante requerida para la respectiva contratación.

**IDENTIFICACIÓN DE LAS MIPYMES**

En cumplimiento de lo dispuesto en el Decreto 1860 de 2021[[12]](#footnote-12), se complementa el análisis de la oferta categorizando una muestra de 182 empresas, por sectores (Manufacturero o Industrial, Servicios y Comercio) y por tamaño empresarial (Micro, Pequeña, Mediana y Gran empresa).

La clasificación por sectores se realizó con base en los CIIU en los que se encuentran clasificadas las empresas que pueden ofrecer los bienes o servicios requeridos por la Entidad.

Por su parte, la clasificación del tamaño empresarial se realizó de acuerdo con la cuenta de ingresos por actividades ordinarias anuales siguiendo las disposiciones del Decreto 957 de 2019[[13]](#footnote-13) y aplicándoles el factor clasificatorio con las Unidades de Valor Unitario (U.V.T.)

Realizada la clasificación de las empresas de la muestra de acuerdo con las metodologías señaladas, se obtienen los siguientes resultados:

Como se observa, las empresas que pueden suplir la necesidad de la Entidad se encuentran el sector de servicios. De las 29 empresas analizadas, el 28% de éstas se clasifican como mediana empresa, 41% microempresa y 31% pequeña empresa.

**LIMITACIÓN A MIPYMES**

La ELC hace constar que se ha realizado el análisis necesario para conocer el sector del presente proceso contractual, en cumplimiento del artículo 2.2.1.1.1.6.1 del Decreto Nacional 1082 de 2015. De la misma forma, se hace constar que se evalúa la promoción del acceso a las MIPYME al mercado de compras públicas establecido en el artículo 33 de la Ley 2069 de 2020[[14]](#footnote-14).

En ese orden de ideas, el Decreto Nacional 957 del 05 de junio de 2019, emitido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, establece en el artículo 2.2.1.13.2.2 Rangos para la Definición del Tamaño Empresarial. Para efectos de la clasificación del tamaño empresarial se utilizarán, con base en el criterio previsto en el artículo anterior, los siguientes rangos para determinar el valor de los ingresos por actividades ordinarias anuales de acuerdo con el sector económico de que se trate:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **SECTOR** | **MICRO** | **PEQUEÑA** | **MEDIANA** |
| Manufacturero | Inferior o igual a 23.563 UVT. | Superior a 23.563 UVT e inferior o igual a 204.995 UVT. | Superior a 204.995 UVT e inferior o igual a 1’736.565 UVT. |
| Servicios | Inferior o igual a 32.988 UVT. | Superior a 32.988 UVT e inferior o igual a 131.951 UVT. | Superior a 131.951 UVT e inferior o igual a 483.034 UVT. |
| Comercio | Inferior o igual a 44.769 UVT. | Superior a 44.769 e inferior o igual a 431.196 UVT. | Superior a 431.196 UVT e inferior o igual a 2’160.692 UVT. |

Según la resolución 187 del 28 de noviembre de 2023 de la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), el UVT para el 2024 quedó en $47.065.

De acuerdo con lo anterior, los rangos para determinar el valor de los ingresos por actividades ordinarias anuales de acuerdo con el sector económico de que se trate quedan de la siguiente manera:

Tabla

Descripción generada automáticamente

Señalando cómo se establecieron las empresas referentes del análisis de MiPymes, se tiene como resultado que las compañías de seguros presentan una clasificación de Gran Empresa, la cual es corroborada directamente en el certificado de cámara de comercio expedido para cada una de ellas.

| **PROVEEDOR** | **NIT** | **CLASIFICACIÓN -TAMAÑO EMPRESA** |
| --- | --- | --- |
| SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A. | 890903407 | Gran Empresa |
| MAPFRE COLOMBIANA VIDA SEGUROS S.A. | 830054904 | Gran Empresa |
| ALLIANZ SEGUROS S.A. | 860026182 | Gran Empresa |
| LIBERTY SEGUROS S.A. | 860039988 | Gran Empresa |
| ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA E.C. | 860524654 | Gran Empresa |
| LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS | 860002400 | Gran Empresa |
| SEGUROS DEL ESTADO S.A. | 860009578 | Gran Empresa |
| AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. | 860002184 | Gran Empresa |
| SEGUROS MUNDIAL S.A. | 860037013 | Gran Empresa |

En ese orden de ideas, no se cumple el requisito de limitación a MIPYMES para empresas clasificadas como medianas o pequeñas empresas.

**CRITERIOS DIFERENCIALES PARA MIPYMES**

La ELC no considera oportuno implementar criterios diferenciales ni puntajes adicionales para MIPYMES, teniendo en cuenta el análisis realizado en el estudio del sector, en el cual se indica que las compañías de seguros presentan una clasificación de Gran Empresa, la cual es corroborada directamente en el certificado de Cámara de Comercio expedido para cada una de ellas.

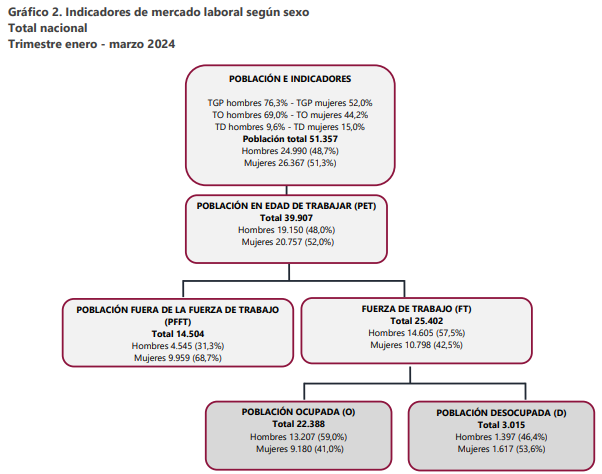
**FOMENTO A LA EJECUCIÓN DE CONTRATOS ESTATALES POR PARTE DE POBLACIÓN EN POBREZA EXTREMA, DESPLAZADOS POR LA VIOLENCIA, PERSONAS EN PROCESO DE REINTEGRACIÓN O REINCORPORACIÓN Y SUJETOS DE ESPECIAL PROTECCIÓN CONSTITUCIONAL.**

De conformidad con el artículo 2.2.1.2.4.2.16 del Decreto 1082 de 2015, modificado por el Decreto 1860 de 2021, teniendo en cuenta las características del contrato de seguro, el objeto contractual y el alcance de las obligaciones del contratista adjudicatario, no será necesario exigir, para la ejecución del contrato que se suscriba, la participación de población en pobreza extrema, desplazados por la violencia, personas en proceso de reintegración o reincorporación y sujetos de especial protección constitucional.

**PARTICIPACIÓN DE LAS MUJERES EN EL SECTOR**

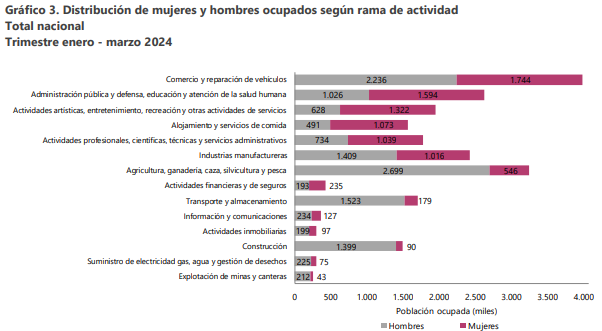
De conformidad con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) los indicadores de mercado laboral según sexo en el total nacional arrojan que para el trimestre enero - marzo 2024, la tasa de desocupación para las mujeres fue 15,0% y para los hombres 9,6%.

.



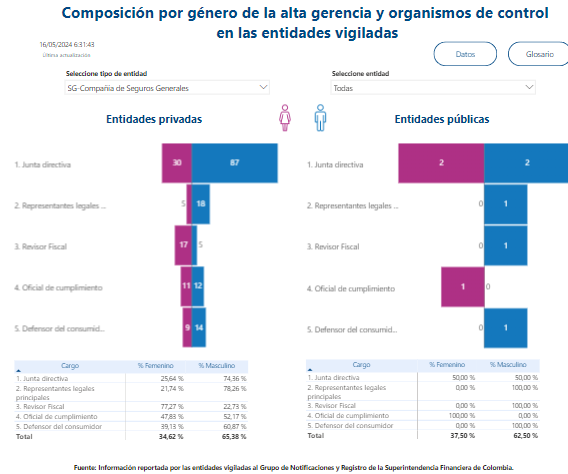
Fuente: DANE – Boletín Técnico - Mercado laboral según sexo – Boletín técnico 10 de mayo de 2024

En el trimestre enero - marzo 2024, las ramas de actividad con mayor número de mujeres ocupadas fueron Comercio y reparación de vehículos (1.744 miles), Administración pública y defensa, educación y atención de la salud humana (1.594 miles) y Actividades artísticas, entretenimiento, recreación y otras actividades de servicios (1.322 miles).



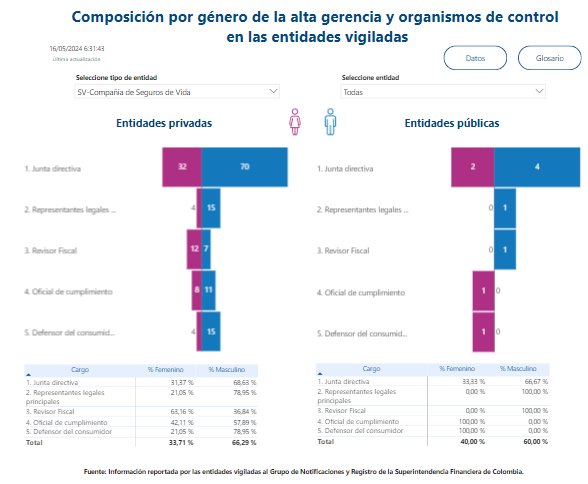
Fuente: DANE – Boletín Técnico - Mercado laboral según sexo – Boletín técnico 10 de mayo de 2024

Según cifras de la Superintendencia Financiera de Colombia[[15]](#footnote-15), la composición femenina de la alta gerencia y organismos de control de las entidades supervigiladas, en compañías de seguros generales la composición femenina es del 34.62% para entidades privadas y del 37.50% para entidades públicas:



Fuente: Información reportada en la página web de la Superintendencia Financiera de Colombia

En compañías de seguros de vida la composición femenina es del 33.71% para entidades privadas y del 40.00% para entidades públicas:



Fuente: Información reportada en la página web de la Superintendencia Financiera de Colombia

**CRITERIOS DIFERENCIALES PARA EMPRESAS DE MUJERES**

La ELC, aplicará como criterio diferencial el indicado en el numeral 2. “Número de contratos para la acreditación de la experiencia”, de conformidad con lo contemplado en el artículo 2.2.1.2.4.2.15 del Decreto 1082 de 2015 adicionado por el artículo 3 del Decreto 1860 de 2021 y conforme con las definiciones que trae el artículo 2.2.1.2.4.2.14 ídem, para lo cual el proponente deberá aportar la certificación requerida en los criterios habilitantes suscrita por el representante legal de la persona jurídica y el revisor fiscal.

Así las cosas, el proponente que acredite ser una empresa de mujeres o un emprendimiento de mujeres de conformidad con las definiciones del artículo 2.2.1.2.4.2.14 del Decreto 1082 de 2015 adicionado por el artículo 3 del Decreto 1860 de 2021, podrá acreditar la experiencia con **máximo doce (12) contratos** clasificados en los códigos UNSPSC 841315 y/o 841316 y cuya sumatoria en el valor de los mismos sea igual o superior al 100% del valor del presupuesto oficial establecido su valor expresado en SMMLV.

En el evento de que se trate de proponente plural por lo menos uno de sus integrantes deberá ostentar dicha calidad y tener una participación igual o superior al 10% en el consorcio o unión temporal.

**ESTÍMULO PARA LA PARTICIPACIÓN DE MUJERES EN LA CONTRATACIÓN ESTATAL**

Conforme lo dispuesto por el artículo 32 de la Ley 2069 de 2020, reglamentado artículo 2.2.1.2.4.2.15 del decreto 1860 de 2021, la Entidad deberá incluir requisitos diferenciales y puntajes adicionales en el proceso de selección para emprendimientos y empresas de mujeres, los cuales son aplicables a los procesos de selección de licitación pública, selección abreviada de menor cuantía y concurso de méritos.

Por su parte, de conformidad con el artículo 30 de la Ley 45 de 1990, Circular Externa 052 de 2002 de la Superintendencia Financiera de Colombia (organismo que las controla y vigila), numeral 1 reglas generales sobre la Operación de Seguros – Numeral 1.1. Reglas para la autorización de ramos de seguros y Código de Comercio artículo 1037, **las únicas personas autorizadas para comercializas seguros en Colombia son las personas jurídicas**, razón por la cual, lo reglamentado por el 2.2.1.2.4.2.15 Decreto 1860 de 2021 será parcialmente aplicable al proceso de selección, puesto que la actividad de seguros es reglada y exige por parte de la compañía de seguros una constitución específica para su operación.

No obstante, con el propósito de promover la participación de las mujeres en la contratación estatal, se otorgará un puntaje **máximo de 0.25 puntos**, para los proponentes que cumplan con las definiciones del artículo 2.2.1.2.4.2.14 *“Definición de emprendimientos y empresas de mujeres”*, del Decreto 1082 de 2015, modificado por la Ley 2069 de 2020 y reglamentado por el Decreto 1860 de 2021, así:

|  |  |
| --- | --- |
| **CONDICIÓN EXIGIDA** | **ACREDITACIÓN** |
| Cuando más del cincuenta por ciento (50%) de las acciones, partes de interés o cuotas de participación de la persona jurídica pertenezcan a mujeres y los derechos de propiedad hayan pertenecido a estas durante al menos el último año anterior a la fecha de cierre del Proceso de Selección. | Esta circunstancia se acreditará mediante certificación expedida por el representante legal y el revisor fiscal, cuando exista de acuerdo con los requerimientos de ley, o el contador, donde conste la distribución de los derechos en la sociedad y el tiempo en el que las mujeres han mantenido su participación. |
| Cuando por lo menos el cincuenta por ciento (50%) de los empleos del nivel directivo de la persona jurídica sean ejercidos por mujeres y éstas hayan estado vinculadas laboralmente a la empresa durante al menos el último año anterior a la fecha de cierre del Proceso de Selección en el mismo cargo u otro del mismo nivel.  Se entenderá como empleos del nivel directivo aquellos cuyas funciones están relacionadas con la dirección de áreas misionales de la empresa y la toma de decisiones a nivel estratégico. En este sentido, serán cargos de nivel directivo los que dentro de la organización de la empresa se encuentran ubicados en un nivel de mando o los que por su jerarquía desempeñan cargos encaminados al cumplimiento de funciones orientadas a representar al empleador. | Esta circunstancia se acreditará mediante certificación expedida por el representante legal y el revisor fiscal, cuando exista de acuerdo con los requerimientos de ley, o el contador, donde se señale de manera detallada todas las personas que conforman los cargos de nivel directivo del proponente, el número de mujeres y el tiempo de vinculación.    La certificación deberá relacionar el nombre completo y el número de documento de identidad de cada una de las personas que conforman el nivel directivo del proponente. Como soporte, se anexará copia de los respectivos documentos de identidad, copia de los contratos de trabajo o certificación laboral con las funciones, así como el certificado de aportes a seguridad social del último año en el que se demuestren los pagos realizados por el empleador. |
| Cuando la persona natural sea una mujer y haya ejercido actividades comerciales a través de un establecimiento de comercio durante al menos el último año anterior a la fecha de cierre del proceso de selección. Esta circunstancia se acreditará mediante la copia de cédula de ciudadanía, la cédula de extranjería o el pasaporte, así como la copia del registro mercantil. | Esta circunstancia se acreditará mediante la copia de cédula de ciudadanía, la cédula de extranjería o el pasaporte, así como la copia del registro mercantil. |
| Para las asociaciones y cooperativas, cuando más del cincuenta por ciento (50%) de los asociados sean mujeres y la participación haya correspondido a estas durante al menos el último año anterior a la fecha de cierre del Proceso de Selección. Esta circunstancia se acreditará mediante certificación expedida por el representante legal. | Esta circunstancia se acreditará mediante certificación expedida por el representante legal. |

Respecto a los incentivos contractuales para los emprendimientos y empresas de mujeres, las certificaciones de que trata el presente artículo deben expedirse bajo la gravedad de juramento con una fecha de máximo treinta (30) días calendario anteriores a la fecha prevista para el cierre del procedimiento de selección.

# GARANTÍAS

Aparte de la Seriedad de Oferta, para el presente Contratola Entidad no exigirá la constitución de garantías contractuales establecidas en el Decreto 1082 de 2015, por no ser obligatorio para los contratos de seguros, tal y como lo establece el párrafo 5 del artículo 7 de la Ley 1150 de 2007, al señalar lo siguiente:

*"(...)*

*Las garantías no serán obligatorias en los contratos de empréstito, en los interadministrativos,* ***en los de seguro*** *y en los contratos cuyo valor sea inferior al 10% de la menor cuantía a que se refiere esta ley, caso en el cual corresponderá a la entidad determinar la necesidad de exigirla, atendiendo a la naturaleza del objeto del contrato y a la forma de pago, así como en /os demás que señale el reglamento.*

***Parágrafo Transitorio.*** *Durante el período que transcurra entre la entrada en vigencia de la reforma contenida en la presente ley y la expedición del decreto reglamentario a que se refiere este artículo, las entidades estatales continuarán aplicando las normas legales y reglamentarias vigentes.*

*(...)" Negrillas propias de la entidad.*

Los contratos de seguros presentan una amplia regulación normativa e intervención estatal, incluyendo también los regímenes de protección al consumidor. En las pólizas de seguros se tiene como obligación principal de indemnizar los siniestros que se encuentren amparados, por lo cual, si las Compañías de Seguros no cumplen lo pactado, se le aplican las sanciones propias contenidas en el Código de Comercio.

Dentro de los elementos esenciales del contrato de seguro (articulo No. 1045 del Código de Comercio) está la obligación condicional del asegurador. La obligación condicional del asegurador es la condición de indemnizar al asegurado en caso de que ocurra el suceso incierto (riesgo).

La prescripción el contrato de seguro (articulo No. 1081 del Código de Comercio) es de 2 o 5 años. La prescripción ordinaria será de dos años y empezará a correr desde el momento en que el interesado haya tenido o debido tener conocimiento del hecho que da base a la acción. Esto quiere decir que si una reclamación ante la Compañía de Seguros se realizara y/o formalizara posterior a que hayan finalizado la vigencia de las pólizas contratadas, pero el evento o hecho que genero este siniestro ocurrió dentro de la vigencia de la póliza contratada, la Compañía de Seguros responderá por los mismos. Así mismo acorde al artículo No. 1073 del Código de Comercio Si el siniestro, iniciado antes y continuado después de vencido el término del seguro, consuma la pérdida o deterioro de la cosa asegurada, el asegurador responde del valor de la indemnización en los términos del contrato.

En tal sentido NO se exigirá garantías contractuales para el presente proceso de selección.

Cabe anotar que, como mecanismo de cobertura, el incumplimiento en el pago de siniestros conlleva a que la póliza preste mérito ejecutivo conforme a lo previsto en el artículo 1053 del Código de Comercio.

## ASIGNACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE RIESGOS DE LA EJECUCIÓN

Que teniendo en cuenta la expedición del Decreto 1082 de 2015, el riesgo “es un evento que puede generar efectos adversos y de distinta magnitud en el logro de los objetivos del Proceso de Contratación o en la ejecución de un Contrato”.

Los artículos 15 y 17 del citado Decreto establecen la obligación para las entidades estatales de realizar, durante la etapa de planeación, el análisis de riesgo, por lo cual la entidad presenta, en documento Excel, la matriz de riesgos del presente proceso contractual.

La matriz de riesgos establecida tiene en cuenta los lineamientos dados en el “Manual para la Identificación y Cobertura del Riesgo en los Procesos de Contratación”, y que busca proteger a las entidades públicas de los eventos en el proceso de contratación, buscando reducir la probabilidad de ocurrencia del evento y de su impacto en el proceso de contratación.

Así mismo, es importante precisar el análisis correspondiente al **RIESGO DE DESEQUILIBRIO ECONÓMICO**, precisando lo siguiente:

Conforme lo indicado en el documento CONPES 3714 del 01 de diciembre de 2011 se señaló que:

*“El riesgo contractual en general es entendido como todas aquellas circunstancias que pueden presentarse durante el desarrollo de un contrato y que pueden alterar el equilibrio financiero del mismo y ha tenido una regulación desde cinco ópticas, asociadas con el proceso de gestión que se requiere en cada caso.”*

Así mismo, el Consejo de Estado, en concepto del 14 de agosto de 1997, radicación No. 1011 señaló:

*“En el caso concreto de un contrato de seguros, es claro que al ser este un contrato aleatorio conforme a la naturaleza y además por su extensa disposición legal, no le es aplicable la teoría de la imprevisión y consiguientemente, no hay lugar a la figura del restablecimiento del equilibrio de la ecuación contractual que se predica de los contratos conmutativos, en los cuales sí se presenta la equivalencia de las prestaciones de los contratantes”*

De igual manera, manifiesta el Consejo de Estado que:

*“Al contrato de seguro no le es aplicable el inciso segundo del numeral 1° del artículo 5 de la Ley 80 de 193, en lo que se refiere al reconocimiento del equilibrio de la ecuación económica del contrato por la ocurrencia de situaciones imprevistas no imputables al contratista. Ello por cuanto la teoría de la imprevisión no rige para los contratos aleatorios, como lo es el de seguro, por la naturaleza misma de éste y por expresa disposición del último inciso del artículo 868 del Código de Comercio”*

En consecuencia y considerando que al contrato de seguro no le es aplicable la teoría de la imprevisión, no procede la estimación, tipificación y asignación de este tipo de riesgo.

Teniendo en cuenta lo anterior, se presenta el análisis de matriz de riesgos en Anexo No. 4, el cual hace parte integral del proceso, dentro de la cual se establecen los riesgos precontractuales, contractuales y post contractuales del presente proceso.

**ACUERDOS COMERCIALES**

Para este proceso no aplican acuerdos comerciales, atendiendo las disposiciones de la Sección 4, Subsección 1 del Decreto 1082 de 2015, y para dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 2.2.1.2.4.1.1 y siguientes del Decreto 1082 de 2015, se hace constar que la ELC realizó la revisión documental en la plataforma web del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, y de la Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente, referente a las pautas para determinar si la presente contratación se encuentra cubierta por algún acuerdo comercial vigente.

Realizada la revisión, se encuentra que de conformidad con el numeral 1.2. del Manual Explicativo V. 15 de Mayo de 2012, expedido por el Departamento Nacional de Planeación y el Ministerio de Industria y Comercio, que “Para que una determinada contratación pública esté cubierta bajo las obligaciones internacionales es necesario que (i) la entidad pública que realice la contratación se encuentre en los listados de entidades cubiertas, (ii) que se superen los montos mínimos para que las normas de contratación pública del capítulo sean aplicables (los “Umbrales”), y (iii) que la contratación no se encuentre cubierta bajo alguna exclusión de aplicabilidad o excepción.” Igualmente, se hizo la revisión y el análisis según las indicaciones realizadas en el Manual para el manejo de los acuerdos comerciales en Procesos de Contratación expedido por La Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente versión 1.0, así:

| **TRATADOS COMERCIALES** | | **SE ENCUENTRA INCLUIDA EN LA COBERTURA DE CAPÍTULO DE COMPRAS PÚBLICAS** | **PRESUPUESTO DEL PROCESO DE CONTRATACIÓN SUPERIOR AL VALOR DEL ACUERDO COMERCIAL\*** | **EXCEPCIÓN APLICABLE AL PROCESO DE CONTRATACIÓN** | **PROCESO DE CONTRATACIÓN CUBIERTO POR EL ACUERDO COMERCIAL** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Alianza Pacífico** | **Chile** | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **México** | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Perú** | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Canadá** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Chile** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Corea** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Costa Rica** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Estados AELC** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Estados Unidos** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **México** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Triángulo Norte** | **El Salvador** | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Guatemala** | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Honduras** | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Unión Europea** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Israel** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Reino Unido e Irlanda del Norte** | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| **Servicios prestados por oferentes de la Comunidad Andina de Naciones** | | N/A | N/A | N/A | N/A |

Tabla Análisis aplicabilidad de los Acuerdos Comerciales

Es necesario aclarar que al presente proceso no le aplican los tratados indicados en el cuadro anterior, de acuerdo con el Anexo 4, numeral 8 “Servicios Financieros” del Manual para el manejo de los Acuerdos Comerciales en Procesos de Contratación (CCE-EICP-MA-03) expedido por Colombia Compra Eficiente, puesto que los seguros se equiparan a servicios financieros para los cuales es necesario ser una sociedad comercial constituida en Colombia y contar con la autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia, tal y como lo establece el Decreto 663 de 1993 , Capitulo XI, Articulo 39, modificado por el artículo 61 de la ley 1328 de 2009, el cual en su momento actualizó el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, especifico en el artículo 39 lo siguiente:

“ARTICULO 39. PERSONAS NO AUTORIZADAS. Queda prohibido celebrar en el territorio nacional operaciones de seguros con entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia o hacerlo con agentes o representantes que trabajen para las mismas.

Las personas naturales o jurídicas que contravengan lo dispuesto en el presente artículo quedarán sujetas a las sanciones previstas en los artículos 209 y 211 del presente Estatuto.”

Analizado el artículo antes referenciado, se certifica que el presente proceso no se encuentra cubierto por los acuerdos comerciales[[16]](#footnote-16).

Adicionalmente, el artículo 61 de la Ley 1328 de 2009, el cual entró en vigor el 15 de julio de 2013 establece lo siguiente:

**“TITULO VII.**

**DE LA LIBERALIZACIÓN COMERCIAL EN MATERIA DE SERVICIOS FINANCIEROS.**

ARTÍCULO 61. COMERCIO TRANSFRONTERIZO DE SEGUROS. Modificase el artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el cual quedará así:

Artículo 39. Personas no autorizadas. Salvo lo previsto en los parágrafos del presente artículo, queda prohibido celebrar en el territorio nacional operaciones de seguros con entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia o hacerlo con agentes o representantes que trabajen para las mismas. Las personas naturales o jurídicas que contravengan lo dispuesto en el presente artículo quedarán sujetas a las sanciones previstas en el artículo 208 del presente Estatuto.

PARÁGRAFO 1o. Las compañías de seguros del exterior podrán ofrecer en el territorio colombiano o a sus residentes, única y exclusivamente, seguros asociados al transporte marítimo internacional, la aviación comercial internacional y el lanzamiento y transporte espacial (incluyendo satélites), que amparen los riesgos vinculados a las mercancías objeto de transporte, el vehículo que transporte las mercancías y la responsabilidad civil que pueda derivarse de los mismos, así como seguros que amparen mercancías en tránsito internacional.

La Superintendencia Financiera de Colombia podrá establecer la obligatoriedad del registro de las compañías de seguros del exterior que pretendan ofrecer estos seguros en el territorio nacional o a sus residentes.

Salvo lo previsto en el presente parágrafo, las compañías de seguros del exterior no podrán ofrecer, promocionar o hacer publicidad de sus servicios en el territorio colombiano o a sus residentes.

PARÁGRAFO 2o. Toda persona natural o jurídica, residente en el país, podrá adquirir en el exterior cualquier tipo de seguro, con excepción de los siguientes:

a) Los seguros relacionados con el sistema de seguridad social, tales como los seguros previsionales de invalidez y muerte, las rentas vitalicias o los seguros de riesgos profesionales;

b) Los seguros obligatorios;

c) Los seguros en los cuales el tomador, asegurado o beneficiario debe demostrar previamente a la adquisición del respectivo seguro que cuenta con un seguro obligatorio o que se encuentra al día en sus obligaciones para con la seguridad social, y

d) Los seguros en los cuales el tomador, asegurado o beneficiario sea una entidad del Estado. No obstante, el Gobierno Nacional podrá establecer, por vía general, los eventos y las condiciones en las cuales las entidades estatales podrán contratar seguros con compañías de seguros del exterior”.

En este orden, se puede concluir que las disposiciones previstas respecto al acceso de entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, no tiene aplicación actual en el Territorio Nacional. Por lo expuesto se tiene que:

* En la Actualidad en Colombia está prohibido adquirir seguros, cuando estos son ofrecidos por aseguradoras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia (Art. 39 Decreto 663 de 1993).
* En virtud de lo establecido en el literal d del parágrafo 2° del Artículo 61 de la Ley 1328 de 2009, las entidades del Estado no podrán adquirir en el exterior cualquier tipo de seguro.

De acuerdo con lo anterior, los seguros que las entidades estatales contraten deberán regirse por las normas previamente establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, es decir, deberán estar contratadas con Aseguradoras autorizadas para tal efecto y en ese orden de ideas para el presente proceso no aplican tratados internacionales.

Excepcionalmente, los residentes colombianos pueden tomar seguros en el exterior para sus riesgos personales cuando se encuentran temporalmente fuera del país o con autorización previa de la SFC por razones de interés público, para el caso de riesgos respecto de los bienes situados o matriculados en el país. En este sentido, las entidades del exterior no pueden promocionar productos o servicios de seguros en Colombia ni a residentes colombianos (distintos de reaseguros), y estos no pueden contratar seguros con tales entidades, so pena de que el contrato no pueda ser ejecutado en Colombia, además de las sanciones que puede imponer la SFC a los tomadores del seguro y a las entidades extranjeras que ofrezcan estos servicios sin la autorización requerida.

La Constitución Nacional establece que la actividad aseguradora en Colombia es de interés público razón por la cual solo puede ser ejercida en el país previa autorización del Estado. (Ver artículo 335 C.N.)

Por ello, cualquier persona que desee desarrollar el negocio de los seguros en Colombia debe contar con la autorización previa de la Superintendencia Financiera de Colombia. (Ver artículos 39 y 108, numeral 3 EOSF). Para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia debe constituirse en el país una entidad bajo la forma de sociedad anónima mercantil o asociación cooperativa, una vez obtenida la autorización expresa de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Esto significa que las entidades aseguradoras extranjeras no pueden operar ni contratar directamente seguros en Colombia; para ello deben constituir una entidad filial en el país de acuerdo con lo dispuesto en la Constitución y la Ley.

***Elaboró:*** *Martha Combita. – Abg. Proceso Contractuales – JARGU S.A. Corredores de Seguros*

1. El contrato de seguro se encuentra regulado en el título V, del libro IV del Código de Comercio. [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Sectores_economicos> [↑](#footnote-ref-2)
3. https://publicaciones.fasecolda.com/regimen-de-seguros/chapter/p3-c1/ [↑](#footnote-ref-3)
4. <https://www.ambitojuridico.com/noticias/especiales/sociedades-y-economia-solidaria/que-es-un-contrato-de-reaseguro-y-como-funciona> Fecha de consulta 13-05-2022 [↑](#footnote-ref-4)
5. <https://fasecolda.com/fasecolda/nosotros/> [↑](#footnote-ref-5)
6. DANE Boletín Técnico Producto Interno Bruto. Recuperado:

   <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-nacionales-trimestrales/pib-informacion-tecnica> [↑](#footnote-ref-6)
7. <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/GEIH/bol-GEIH-mar2024.pdf> [↑](#footnote-ref-7)
8. <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/bol_empleo_dic_22.pdf> [↑](#footnote-ref-8)
9. De acuerdo con lo establecido en el inciso segundo, numeral 1º, artículo 184 EOSF (\*), la aprobación previa de pólizas y tarifas por parte de la SFC sólo es necesaria cuando se trata de la autorización inicial a una entidad aseguradora o de la correspondiente para la explotación de un nuevo ramo [↑](#footnote-ref-9)
10. https://fasecolda.com/servicios/directorio/companias-de-seguros/ [↑](#footnote-ref-10)
11. [1] Manual para Determinar y Verificar los Requisitos Habilitantes en los Procesos de Contratación; Colombia Compra Eficiente; Paginas 5 y 6. [↑](#footnote-ref-11)
12. Decreto 1860 de 2021. “Por el cual se modifica y adiciona el Decreto 1082 de 2015, Único Reglamentario del Sector Administrativo de Planeación Nacional, con el fin reglamentar los artículos 30, 31, 32, 34 y 35 de la Ley 2069 de 2020, en lo relativo al sistema de compras públicas y se dictan otras disposiciones”, artículos 2.2.1.2.4.2.15 y 2.2.1.2.4.2.18, disponible en: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=175187>, fecha de consulta: marzo 14 de 2024. [↑](#footnote-ref-12)
13. Decreto 957 de 2019 del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. Disponible en: <https://dapre.presidencia.gov.co/normativa/normativa/DECRETO%20957%20DEL%2005%20DE%20JUNIO%20DE%202019.pdf> [↑](#footnote-ref-13)
14. *"Por medio del cual se impulsa el emprendimiento en Colombia"* [↑](#footnote-ref-14)
15. Disponible en: <https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10112568/informes-y-cifrascomposicion-por-genero-de-la-alta-gerencia-y-organismos-de-control-en-las-entidades-vigiladas-10112568/> [↑](#footnote-ref-15)
16. **CAPÍTULO. XI. ENTIDADES ASEGURADORAS, Artículo 39o, “**Personas no Autorizadas. Modificado por el art. 61, Ley 1328 de 2009. **El nuevo texto es el siguiente:** Salvo lo previsto en los parágrafos del presente artículo, queda prohibido celebrar en el territorio nacional operaciones de seguros con entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia o hacerlo con agentes o representantes que trabajen para las mismas. Las personas naturales o jurídicas que contravengan lo dispuesto en el presente artículo quedarán sujetas a las sanciones previstas en el artículo 208 del presente Estatuto. Parágrafo 1. Las compañías de seguros del exterior podrán ofrecer en el territorio colombiano o a sus residentes, única y exclusivamente, seguros asociados al transporte marítimo internacional, la aviación comercial internacional y el lanzamiento y transporte espacial (incluyendo satélites), que amparen los riesgos vinculados a las mercancías objeto de transporte, el vehículo que transporte las mercancías y la responsabilidad civil que pueda derivarse de los mismos, así́ como seguros que amparen mercancías en tránsito internacional. La Superintendencia Financiera de Colombia podrá́ establecer la obligatoriedad del registro de las compañías de seguros del exterior que pretendan ofrecer estos seguros en el territorio nacional o a sus residentes. Salvo lo previsto en el presente parágrafo, las compañías de seguros del exterior no podrán ofrecer, promocionar o hacer publicidad de sus servicios en el territorio colombiano o a sus residentes” [↑](#footnote-ref-16)