

OBJETO CONTRACTUAL

Contratar las pólizas de seguros de Casco – Barco e Infidelidad y Riesgos Financieros de la Unidad Nacional de Protección - UNP.

INTRODUCCIÓN

Mediante el Decreto 4065 del 31 de octubre de 2011, se creó la Unidad Nacional de Protección – UNP, entidad adscrita al Ministerio del Interior, cuyo objetivo es el de “articular, coordinar y ejecutar la prestación del servicio de protección a quienes determine el Gobierno Nacional que por virtud de sus actividades, condiciones o situaciones políticas, públicas, sociales, humanitarias, culturales, étnicas, de género, de su calidad de víctima de la violencia, desplazado, activista de derechos humanos, se encuentren en situación de riesgo extraordinario o extremo de sufrir daños contra su vida, integridad, libertad y seguridad personal o en razón al ejercicio de un cargo público u otras actividades que pueden generar riesgo extraordinario, como el liderazgo sindical, de ONG’s y de grupos de personas desplazadas, y garantizar la oportunidad, eficiencia e idoneidad de las medidas que se otorgan.”

En ese sentido, queda a cargo de LA UNP, el Programa de Protección a personas amenazadas, de acuerdo con la Ley 418 de 1997, adicionada y prorrogada por las Leyes 548 de 1999, 782 de 2002, 1106 de 2006 y 1421 de 2010, en concordancia con el Decreto 1066 de 2015 modificado y adicionado por el Decreto 567 de 2016. Este Programa fue creado en 1997 como resultado de un esfuerzo conjunto entre el Gobierno y la sociedad civil, para apoyar al Gobierno Nacional en la salvaguarda de la vida, integridad, libertad y seguridad de la población objeto, que se encuentre en situación de riesgo cierto, inminente y excepcional, como consecuencia directa y debido al ejercicio de sus actividades o funciones políticas, públicas, sociales o humanitarias.

En Colombia, es obligación de las Entidades del Estado asegurar sus bienes e intereses patrimoniales. 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.

CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES

La actividad aseguradora es uno de los tres pilares de los mercados financieros, junto con la actividad bancaria y el mercado de valores. Hoy en día las condiciones de la economía, las perspectivas de crecimiento que tiene la industria aseguradora colombiana y su solidez se constituyeron en los principales factores que han impulsado a capitales extranjeros a invertir en el país en el sector de los seguros.

Los aseguradores colombianos saben que la competencia está llegando con todo, no solo con productos novedosos ya probados en otros países, sino también con herramientas y estrategias de distribución que harán mover los precios de las pólizas, lo cual en el contexto general del mercado la industria aseguradora experimenta un fenómeno positivo con una mayor competencia.

La actividad aseguradora tiene gran importancia estratégica, social y económica lo cual conlleva a que esté sometida 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.

Como lo manifiesta el autor Hernán Mejía Delgado en su libro, “Gestión integral de riesgos y seguros”, nuestro país no podía ser ajeno al desarrollo de los seguros en el mundo; inició sus primeros pasos con la influencia de las aseguradoras inglesas, y luego fueron apareciendo diferentes desarrollos regulados en Colombia, por las Ordenanzas de Bilbao en su versión de 1737, y desde que se adoptó la Carta Constitucional de 1832 hasta la aparición del primer Código de Comercio del país.

El primer Código de Comercio adopta, en cuanto a seguros, la misma posición del Código de España de 1829, lo cual permitió que en el país se conocieran las primeras pólizas de seguros expedidas por la Sun Insurance Office con varias oficinas en las principales capitales.

Posteriormente, con la promulgación de la Ley 105 de 1927 se reglamentó el funcionamiento de las aseguradoras en el país bajo el control de la Superintendencia Bancaria, con montos específicos para reservas técnicas y legales, depósitos y régimen de inversiones.

En el país, la primera aseguradora nacional, la Compañía Colombiana de Seguros S.A. (Colseguros) fue fundada en 1874. Posteriormente se van fundando otras como la Compañía Andina de Seguros en 1937, Seguros Comerciales Bolívar S.A. fundada en 1939, la Compañía Suramericana de Seguros S.A. en 1944; posteriormente y con el fin de asegurar los bienes del Estado se establece en 1954 La Previsora Compañía de Seguros S.A.

Por otro lado, es menester mencionar que los seguros siguen 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 sólo deben aceptar los riesgos que, por su naturaleza, se presume 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 mutuo o de compensación.

1.1 CONTEXTO ECONÓMICO:

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 importantes 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, que en este caso será el de **“CONTRATAR LAS PÓLIZAS DE SEGUROS DE CASCO – BARCO E INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS DE LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN - UNP.”**.

La actividad económica está dividida en sectores económicos y los cuales se refieren a una parte de la actividad económica cuyos elementos tienen características comunes, que guardan una unidad y se diferencian de otras agrupaciones. Esta división se realiza de acuerdo con los procesos de producción que ocurren al interior de cada uno de ellos.

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

- a. **Sector primario o agropecuario:** Es el sector que obtiene el producto de sus actividades directamente de la naturaleza, sin ningún proceso de transformación. 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.
- b. **Sector secundario industrial:** Comprende todas las actividades económicas de un país relacionadas con la transformación industrial de los alimentos y otros tipos de bienes o mercancías, los cuales se utilizan como base para la fabricación de nuevos productos.
- c. **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. El tercer sector se considera no productivo en tanto que no produce bienes tangibles, pero, sin embargo, contribuye a la formación del 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, como se menciona a continuación:

- Sector agropecuario: Corresponde al sector primario mencionado anteriormente.
- Sector Industrial: Corresponde al sector secundario mencionado anteriormente.
- Sector Servicios: Corresponde al sector terciario mencionado anteriormente.

- Sector transporte: Hace parte del sector terciario, e incluye el transporte de carga, servicio de transporte público, transporte 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, 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: Hace parte del sector terciario de la economía, 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: Hace parte del sector secundario de la economía, 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: Hace parte del sector secundario de la economía, se incluyen en él, 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: Hace parte del sector secundario de la economía, en este sector se incluyen las cooperativas, las cajas de compensación familiar, las empresas solidarias de salud, entre otras.
- Sector de comunicaciones: Hace parte del sector secundario de la economía, 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.

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 UNIDAD NACIONAL DEL PROTECCIÓN 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 y que específicamente, se trata del sector **seguros**.

Ahora bien, desde el punto de vista económico y 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, denominadas provisiones técnicas, que garantizan que cuando ocurran eventos dañinos, se efectuará el pago de las indemnizaciones por el 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).

Como parte de la actividad que deriva del contrato de seguros, se generan unas provisiones técnicas, que 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; así mismo, surge el margen de solvencia, el cual lo constituye el patrimonio de la entidad aseguradora, libre de todo compromiso previsible y con deducción de los elementos inmateriales.

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

Por otro lado, las sociedades de corretaje y los agentes independientes median entre los asegurados y las aseguradoras, por lo cual, 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.

En este propósito es necesario manifestar que, para distribuir el riesgo, las empresas aseguradoras pueden ceder una parte o la totalidad de los riesgos suscribiendo contratos 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, en el contrato de seguro se destaca el espíritu de prevención que representa el tratar de prevenirse las consecuencias desfavorables de un evento, con la consiguiente mejora de la conciencia social de los individuos.

Finalmente, se resalta que 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 y protectores del patrimonio del asegurado contra cualquier eventualidad; gracias a esto, se pueden mantener los niveles de producción de las empresas, previniendo el desempleo y contribuyendo al crecimiento económico de cada nación.

1.1.1. Gremios y Organismos Reguladores del Sector

a. 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 los sistemas financiero y bursátil colombiano con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así 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 cumplimiento de las disposiciones previstas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero –EOSF-, 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, el cual dentro de su bloque considerativo expresa a la letra:

“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.”

b. Federación de Aseguradores Colombianos - 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 al 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.

Igualmente, 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.

Ahora bien, la misión de FASECOLDA esté enfocada en:

- Representar y defender los intereses legítimos de la industria aseguradora en el ámbito nacional e internacional, así como ante organismos públicos y privados.
- Propiciar el desarrollo y la modernización continua del mercado de seguros, reaseguros, capitalización y de la seguridad social.
- Facilitar y apoyar la innovación del sector en productos y servicios, orientándolos a satisfacer las necesidades del mercado.
- Actuar como ente agrupador de los intereses y esfuerzos conjuntos de los afiliados y prestarles servicios de interés común que contribuyan a la gestión eficiente.
- Promover y mantener el conocimiento del público frente al sector, así como la confianza hacia el mismo.
- Servir a las empresas afiliadas como punto de encuentro en los diferentes aspectos relacionados con sus actividades.

1.1.2. Comportamiento del Sector Asegurador

Dentro de la actividad que desarrolla el sector asegurador se involucran varios aspectos sobre los cuales vale la pena analizar su comportamiento en la medida que transcurre el tiempo en un período determinado. Por lo tanto, a continuación, se presentan datos estadísticos y gráficos que reflejan cómo se ha desarrollado la actividad derivada del contrato de seguros en Colombia durante lo corrido del año hasta el mes de **ABRIL de 2025**.

Estas cifras ofrecen un panorama general en cuanto a la siniestralidad, primas emitidas y otros aspectos, con lo cual podemos hacernos una idea de las condiciones bajo las cuales se puede adelantar un proceso de contratación de un programa de seguros.

• ▪ Resumen de las primas emitidas y cuotas recaudadas¹

INDUSTRIA ASEGURADORA COLOMBIANA
PRIMAS EMITIDAS Y CUOTAS RECAUDADAS
Comparativo abril-2024 vs abril-2025

COMPAÑÍAS	GENERALES			VIDA			CAPITALIZACIÓN			TOTAL PRIMAS		
	abr-24	abr-25	Variac.	abr-24	abr-25	Variac.	abr-24	abr-25	Variac.	abr-24	abr-25	Variac.
SURAMERICANA	1.138.462	1.013.391	-11%	2.502.700	2.841.429	14%				3.641.162	3.854.820	6%
ALFA	110.302	126.052	14%	1.823.735	2.089.096	15%				1.934.036	2.215.147	15%
BOLIVAR	712.205	669.755	-6%	1.019.538	1.158.281	14%	161	39	-76%	1.731.743	1.828.036	6%
AXA COLPATRIA	707.182	785.965	11%	484.800	539.746	11%				1.191.982	1.325.710	11%
ASULADO				963.558	1.228.536	28%				963.558	1.228.536	28%
PREVISORA	986.983	1.111.386	13%							986.983	1.111.386	13%
MAPFRE	717.714	813.429	13%	80.033	118.690	48%				797.747	932.120	17%
POSITIVA				637.457	645.047	1%				637.457	645.047	1%
ALLIANZ	396.728	376.114	-5%	233.681	263.416	13%				630.409	639.529	1%
MUNDIAL	557.799	636.025	14%							557.799	636.025	14%
ESTADO	476.178	482.767	1%	56.042	72.731	30%				532.221	555.497	4%
HDI SEGUROS	558.349	488.496	-13%							558.349	488.496	-13%
SBS SEGUROS	376.893	434.021	15%							376.893	434.021	15%
COLMENA ARL				264.925	321.072	21%				264.925	321.072	21%
CARDIF	303.602	297.772	-2%							303.602	297.772	-2%
SOLIDARIA	271.911	290.357	7%							271.911	290.357	7%
BBVA	86.540	90.456	5%	216.737	175.214	-19%				303.277	265.670	-12%
CHUBB	238.166	264.070	11%							238.166	264.070	11%
METLIFE				227.487	249.275	10%				227.487	249.275	10%
PANAMERICAN				143.762	219.571	53%				143.762	219.571	53%
EQUIDAD	145.128	116.797	-20%	97.317	98.384	1%				242.445	215.181	-11%
ZURICH	178.829	182.617	2%							178.829	182.617	2%
ANDINA					155.928	N.C.					155.928	N.C.
COLMENA	37.451	48.493	29%	85.463	104.243	22%	0		-100%	122.914	152.737	24%
GLOBAL				145.267	106.662	-27%				145.267	106.662	-27%
CONFIANZA	90.397	82.577	-9%							90.397	82.577	-9%
BERKLEY	49.437	60.340	22%							49.437	60.340	22%
NACIONAL	76.339	59.596	-22%							76.339	59.596	-22%
COLSANITAS				21.620	58.319	170%				21.620	58.319	170%
SOLUNION	39.424	42.579	8%							39.424	42.579	8%
BMI COLOMBIA				26.722	37.419	40%				26.722	37.419	40%
SEGUREXPO	21.417	27.186	27%							21.417	27.186	27%
SKANDIA				9.242	13.268	44%				9.242	13.268	44%
JMALUCELLI	15.837	12.136	-23%							15.837	12.136	-23%
COFACE	7.745	9.294	20%							7.745	9.294	20%
AURORA				5.466	8.509	56%				5.466	8.509	56%
EVEREST		7.757	N.C.								7.757	N.C.
QUALITAS		1.432	N.C.								1.432	N.C.
T O T A L	8.301.016	8.530.860	3%	9.045.550	10.504.834	16%	161	39	-76%	17.346.566	19.035.694	9,7%

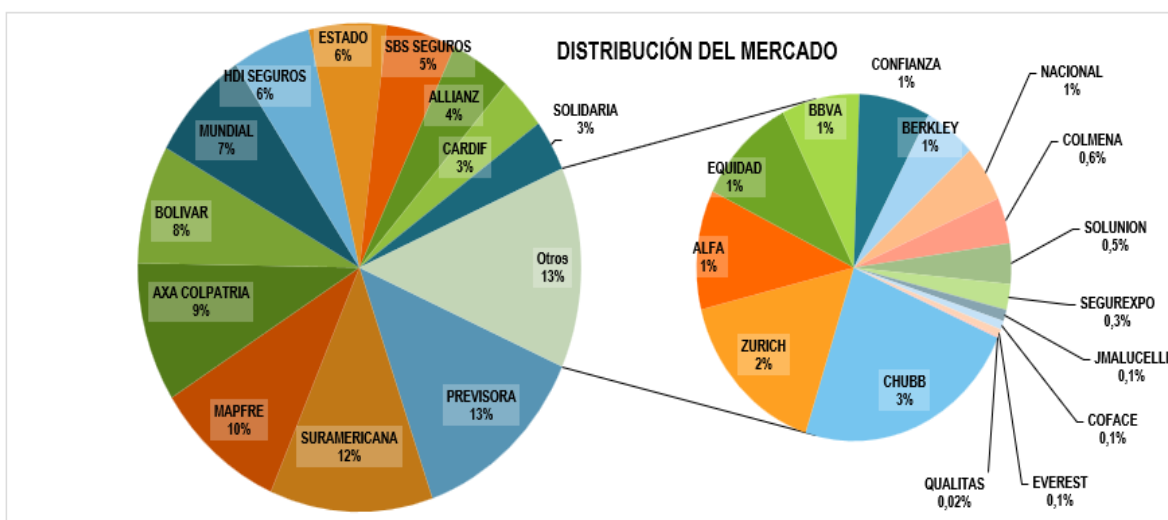
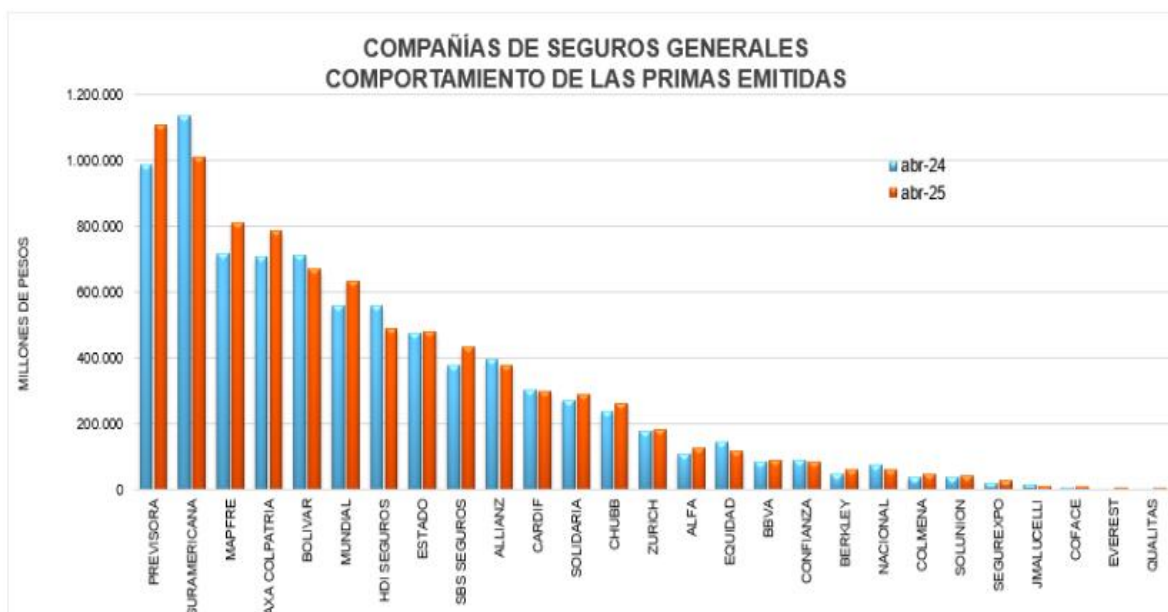
FUENTE: Fasecolda, Estadísticas de la Industria Aseguradora y de Capitalización. Cifras preliminares, Enero - abril-2025

Gráfico tomado de Resumen ejecutivo FASECOLDA

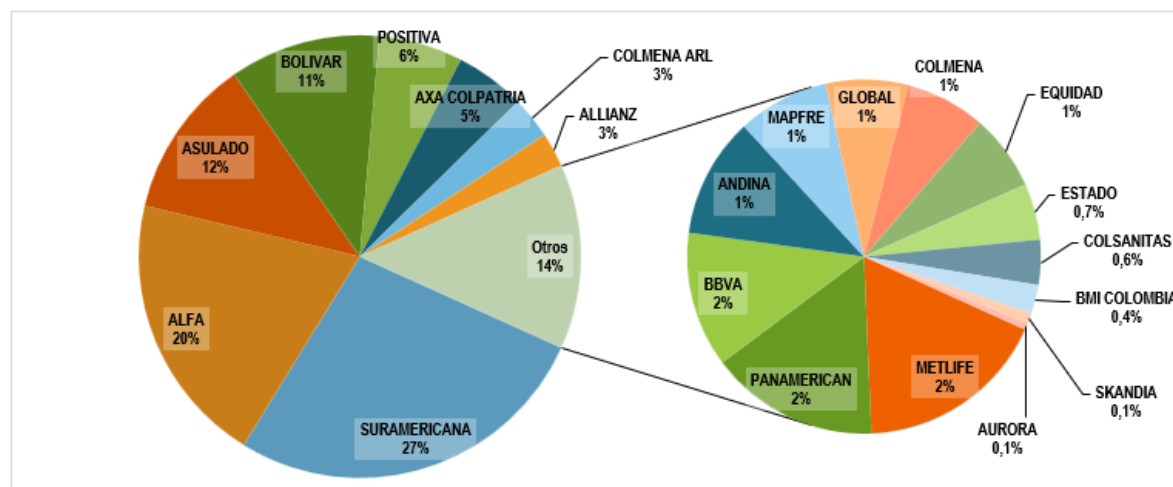
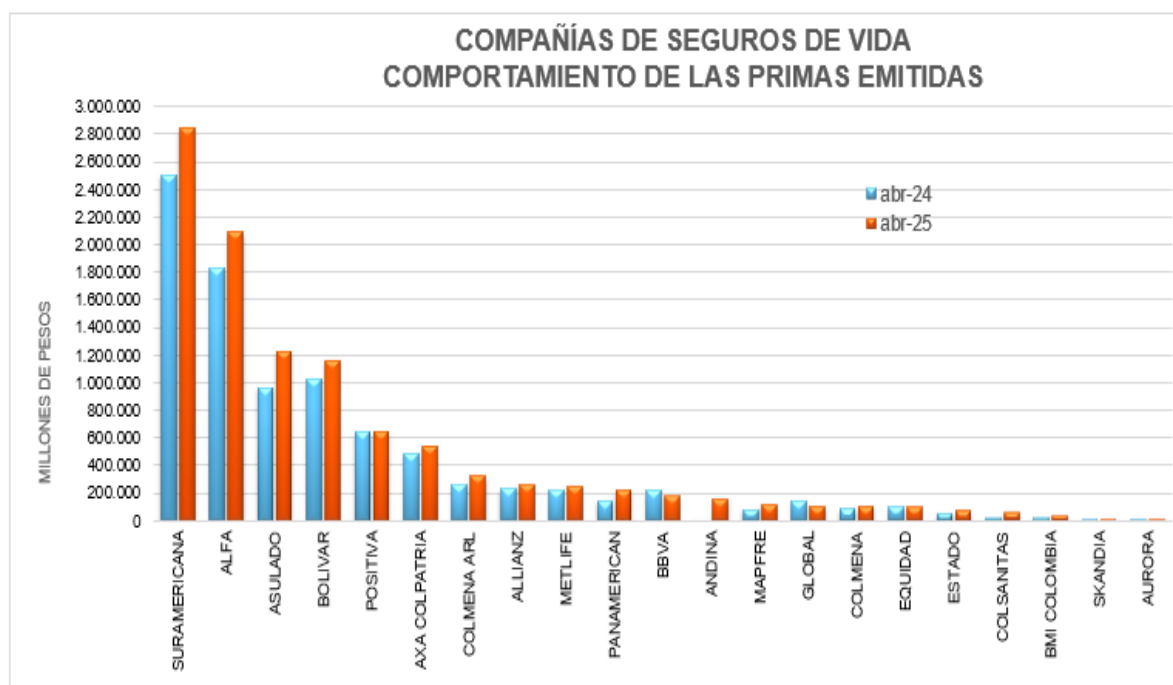
En el periodo comprendido entre abril de 2024 a abril de 2025, la industria aseguradora emitió primas por valor de \$19.035.694 millones, lo que representa un crecimiento del 9.7% frente al mismo período del año anterior.

Así las cosas, respecto de las primas emitidas y cuotas recaudadas tenemos que el ramo de generales tuvo un incremento del 3% y en vida se evidencia un incremento del 16% en comparación con el mes de octubre del año inmediatamente anterior.

¹ <https://fasecolda.com/fasecolda/estadisticas-del-sector/resumen-ejecutivo/>



Como se evidencia, las aseguradoras que encabezan las estadísticas en emisión de primas en seguros generales son Previsora, Suramericana, Mapfre, Axa Colpatría y Bolívar evidenciándose un incremento en sus emisiones respecto al año 2024.



Como se evidencia, las aseguradoras que encabezan las estadísticas en emisión de primas en seguros vida son Suramericana, Alfa, ASULADO, Bolívar y Positiva evidenciándose un incremento en sus emisiones respecto al año 2024.

- **Resumen de siniestros pagados y valores reconocidos**

INDUSTRIA ASEGURADORA COLOMBIANA
SINIESTROS PAGADOS Y VALORES RECONOCIDOS
Comparativo abril-2024 vs abril-2025
CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

COMPAÑÍAS	GENERALES			VIDA			CAPITALIZACIÓN			TOTAL SINIESTROS		
	abr-24	abr-25	Variac	abr-24	abr-25	Variac	abr-24	abr-25	Variac	abr-24	abr-25	Variac
SURAMERICANA	606.331	497.674	-18%	1.249.131	1.331.644	7%				1.855.462	1.829.318	-1%
BOLIVAR	349.892	359.649	3%	485.643	541.268	11%	2.745	1.331	-52%	835.535	900.917	8%
ALFA	22.510	27.850	24%	889.479	869.357	-2%				911.988	897.206	-2%
ASULADO				341.669	545.190	60%				341.669	545.190	60%
PREVISORA	337.200	475.047	41%							337.200	475.047	41%
AXA COLPATRIA	248.959	277.707	12%	139.595	158.832	14%				388.555	436.539	12%
POSITIVA				332.704	394.229	18%				332.704	394.229	18%
ALLIANZ	188.338	159.569	-15%	172.370	169.170	-2%				360.708	328.738	-9%
MAPFRE	209.856	199.659	-5%	99.358	115.418	16%				309.214	315.077	2%
MUNDIAL	268.575	280.107	4%							268.575	280.107	4%
HDI SEGUROS	275.494	220.890	-20%							275.494	220.890	-20%
ESTADO	222.842	181.637	-18%	17.937	22.012	23%				240.779	203.649	-15%
BBVA	21.469	33.219	55%	68.121	89.835	32%				89.590	123.055	37%
EQUIDAD	100.187	67.249	-33%	46.024	42.647	-7%				146.211	109.895	-25%
SBS SEGUROS	98.371	90.475	-8%							98.371	90.475	-8%
CARDIF	76.227	75.336	-1%							76.227	75.336	-1%
COLMENA ARL				61.649	72.766	18%				61.649	72.766	18%
SOLIDARIA	63.896	71.083	11%							63.896	71.083	11%
GLOBAL				55.781	67.251	21%				55.781	67.251	21%
ZURICH	43.482	46.460	7%							43.482	46.460	7%
PANAMERICAN				30.089	46.109	53%				30.089	46.109	53%
CHUBB	50.942	41.634	-18%							50.942	41.634	-18%
METLIFE				38.891	38.566	-1%				38.891	38.566	-1%
COLMENA	860	3.629	322%	28.100	28.761	2%	589	32	-95%	28.960	32.389	12%
CONFIANZA	4.340	25.269	482%							4.340	25.269	482%
SOLUNION	20.566	20.153	-2%							20.566	20.153	-2%
COFACE	1.555	11.446	636%							1.555	11.446	636%
COLSANITAS				5.454	10.813	98%				5.454	10.813	98%
SEGUREXPO	18.521	7.828	-58%							18.521	7.828	-58%
NACIONAL	19.448	7.806	-60%							19.448	7.806	-60%
BMI COLOMBIA				4.853	5.888	21%				4.853	5.888	21%
SKANDIA				2.596	4.860	87%				2.596	4.860	87%
AURORA				1.439	1.232	-14%				1.439	1.232	-14%
BERKLEY	2.203	403	-82%							2.203	403	-82%
JMALUCELLI	1.412	359	-75%							1.412	359	-75%
QUALITAS		18	N.C.								18	N.C.
EVEREST												
ANDINA					-4.465	N.C.					-4.465	N.C.
TOTAL	3.253.476	3.182.153	-2,2%	4.070.882	4.551.383	11,8%	3.334	1.363	-59,1%	7.324.358	7.733.536	5,6%

FUENTE: Fasecolda, Estadísticas de la Industria Aseguradora y de Capitalización. Cifras preliminares, Enero - abril-2025
SINIESTROS PAGADOS = Siniestros liquidados - Salvamentos - Recobros

Gráfico tomado de Resumen ejecutivo FASECOLDA.

Los pagos a los asegurados por reclamaciones han presentado un aumento generalizado, alcanzando un total de \$7.733.536 millones, es decir, 5.5% más en comparación con abril de 2024.

Así las cosas, tenemos que respecto de los siniestros reconocidos el ramo de generales tuvo una disminución de -2.2% y en vida se evidencia un aumento del 11.8% en comparación con el mes de octubre del año inmediatamente anterior.

- Resumen de las principales variables del sector



COMPARATIVO POR RAMOS DE SEGUROS

Comparativo abril-2024 vs abril-2025

(millones de pesos)

R A M O S	PRIMAS EMITIDAS			SINIESTROS PAGADOS			PRIMAS DEVENGADAS			SINIESTROS INCURRIDOS			SINIESTRALIDAD CTA CIA		
	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)
Automóviles	2.165.718	2.141.444	-1%	1.157.966	1.079.254	-6,8%	1.957.369	1.913.249	-2,3%	1.171.132	1.090.779	-6,9%	60%	57%	-2,8%
Responsabilidad Civil	826.008	767.313	-7%	161.368	165.263	2,4%	364.451	391.779	7,5%	154.356	163.678	6,0%	42%	42%	-0,6%
Incendio y Lucro Cesante	661.226	670.268	1%	145.940	281.078	92,6%	222.741	245.181	10,1%	71.417	63.967	-10,4%	32%	26%	-6,0%
Terremoto	548.756	655.647	19%	16.827	8.147	-51,6%	161.815	184.522	14,0%	17.069	6.634	-61,1%	11%	4%	-7,0%
Cumplimiento	620.511	617.623	0%	178.233	122.260	-31,4%	243.670	242.472	-0,5%	114.107	68.994	-39,5%	47%	28%	-18,4%
Ingeniería (1)	489.263	567.653	16%	172.274	137.036	-20,5%	104.640	112.924	7,9%	33.294	42.935	29,0%	32%	38%	6,2%
Desempleo	219.384	239.593	9%	49.912	43.675	-12,5%	198.586	204.407	2,9%	43.356	33.915	-21,8%	22%	17%	-5,2%
Sustracción	209.915	211.750	1%	36.630	31.408	-14,3%	141.148	150.197	6,4%	27.449	20.217	-26,3%	19%	13%	-6,0%
Transporte	159.648	168.017	5%	49.827	54.715	9,8%	95.247	104.698	9,9%	46.107	38.226	-17,1%	48%	37%	-11,3%
Aviación	111.735	152.501	36%	11.798	13.877	17,6%	2.435	2.923	20,0%	1.751	194	-89%	72%	7%	-65%
Hogar	103.782	113.828	10%	28.935	27.233	-5,9%	53.722	58.757	9,4%	12.421	17.043	37,2%	23%	29%	5,3%
Otros ramos de daños (2)	308.628	300.325	-3%	140.663	102.488	-27,1%	68.397	74.951	9,6%	29.374	45.207	53,9%	43%	60%	17,4%
TOTAL SEGUROS DE DAÑOS	6.424.574	6.605.962	2,8%	2.150.373	2.066.434	-3,9%	3.614.221	3.686.060	2,0%	1.721.833	1.591.789	-7,6%	48%	43%	-4,5%

Gráfico tomado de Resumen ejecutivo FASECOLDA

De acuerdo con el anterior gráfico de resumen de las principales variables el sector, se evidencia un crecimiento en las variables de: primas emitidas con 2.8%, siniestros pagados con el -3.9%, primas devengadas con el 2.0% y una disminución de la siniestralidad en un -7.6% respecto a abril de 2024 en seguros de daños.



COMPARATIVO POR RAMOS DE SEGUROS

Comparativo abril-2024 vs abril-2025

(millones de pesos)

R A M O S	PRIMAS EMITIDAS			SINIESTROS PAGADOS			PRIMAS DEVENGADAS			SINIESTROS INCURRIDOS			SINIESTRALIDAD CTA CIA		
	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)
Colectivo y Vida grupo	2.110.262	2.252.835	6,8%	755.623	803.159	6,3%	1.829.795	1.924.941	5,2%	645.782	695.990	7,8%	35%	36%	0,3%
Salud	1.198.493	1.547.210	29,1%	787.926	936.701	18,9%	1.153.364	1.482.140	28,5%	880.930	1.032.435	17,2%	76%	70%	-6,7%
Accidentes personales	559.028	630.750	13%	119.102	121.217	1,8%	470.582	513.360	9,1%	98.430	116.082	17,9%	21%	23%	1,7%
Vida Individual	481.315	541.660	13%	110.204	163.900	48,7%	388.733	438.483	12,8%	103.512	127.288	23,0%	27%	29%	2,4%
Educativo	63.089	75.396	20%	39.953	43.917	9,9%	-3.566	36.188	1114,8%	92.826	105.114	13,2%	-2603%	290%	2893,6%
Otros ramos de Personas	87.243	99.505	14%	82.881	89.465	7,9%	-29.669	26.468	189,2%	83.919	93.111	11,0%	-283%	352%	634,6%
TOTAL SEGUROS DE PERSONAS	4.499.430	5.147.356	14%	1.895.689	2.158.359	13,9%	3.809.239	4.421.580	16,1%	1.905.399	2.170.020	13,9%	50%	49%	-0,9%

Gráfico tomado de Resumen ejecutivo FASECOLDA

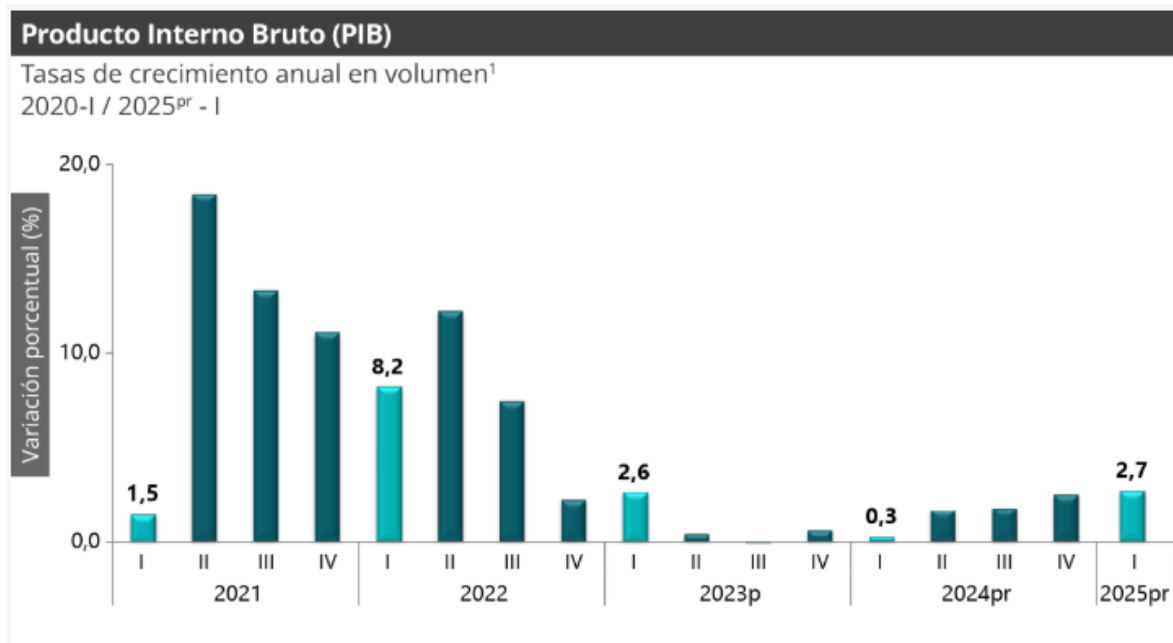
De acuerdo con el anterior gráfico de resumen de las principales variables el sector, se evidencia un crecimiento en las variables de: primas emitidas con 14%, siniestros pagados con el 13.9%, primas devengadas con el 16.1% y un aumento de la siniestralidad en un 13.9% respecto a abril de 2024 en seguros de personas.

1.1.3. Variables económicas que afectan el sector:

a. Producto Interno Bruto²

² DANE Boletín Técnico Producto Interno Bruto. Recuperado: [PIB Informaci3n t3cnica \(dane.gov.co\)](http:// PIB Informaci3n t3cnica (dane.gov.co))

En el primer trimestre de 2025^{pr}, el Producto Interno Bruto en su serie original, crece 2,7% respecto al mismo periodo de 2024^{pr}:



Fuente: DANE – cuentas nacionales

Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

- Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas; Transporte y almacenamiento; Alojamiento y servicios de comida crece 3,9% (contribuye 0,8 puntos porcentuales a la variación anual).
- Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca crece 7,1% (contribuye 0,7 puntos porcentuales a la variación anual).
- 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 15,5% (contribuye 0,6 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 0,8%. 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 4,1%.
- Actividades financieras y de seguros crece 1,0%.
- Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; Educación; Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales crece 0,6%.

a. Actividades financieras y de seguros

En el primer trimestre de 2025pr, el valor agregado de las actividades financieras y de seguros crece 3,3% en su serie original, respecto al mismo periodo de 2024pr. Para la serie ajustada por efecto estacional y calendario, el valor agregado crece en 1,0%, respecto al trimestre inmediatamente anterior (ver tabla 9).

Tabla 9. Actividades financieras y de seguros
Tasas de crecimiento en volumen¹
Primer trimestre 2025^{pr}

Actividad económica	Tasas de crecimiento (%)	
	Serie original	Serie ajustada por efecto estacional y calendario
	Anual	Trimestral
	2025 ^{pr} -I / 2024 ^{pr} -I	2025 ^{pr} -I / 2024 ^{pr} -IV
Actividades financieras y de seguros	3,3	1,0

Fuente: DANE, PIB_T

^{pr} preliminar

¹Series encadenadas de volumen con año de referencia 2015.

Fuente: DANE – Boletín técnico Producto Interno Bruto

b. Índice de precio al consumidor ³

En abril de 2025 la variación mensual del IPC fue 0,66%, la variación año corrido fue 3,30% y la anual 5,16%.

En abril de 2025 la variación anual del IPC fue 5,16%, es decir, 2,00 puntos porcentuales menor que la reportada en el mismo periodo del año anterior, cuando fue de 7,16%.

El comportamiento mensual del IPC total en abril de 2025 (0,66%) se explicó principalmente por la variación mensual de las divisiones Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles y Alimentos y bebidas no alcohólicas. Las mayores variaciones se presentaron en las divisiones Alimentos y bebidas no alcohólicas (1,10%) y Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (0,74%).

³ <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/precios-y-costos/indice-de-precios-al-consumidor-ipc/ipc-informacion-tecnica>

Índice de Precios al Consumidor (IPC)

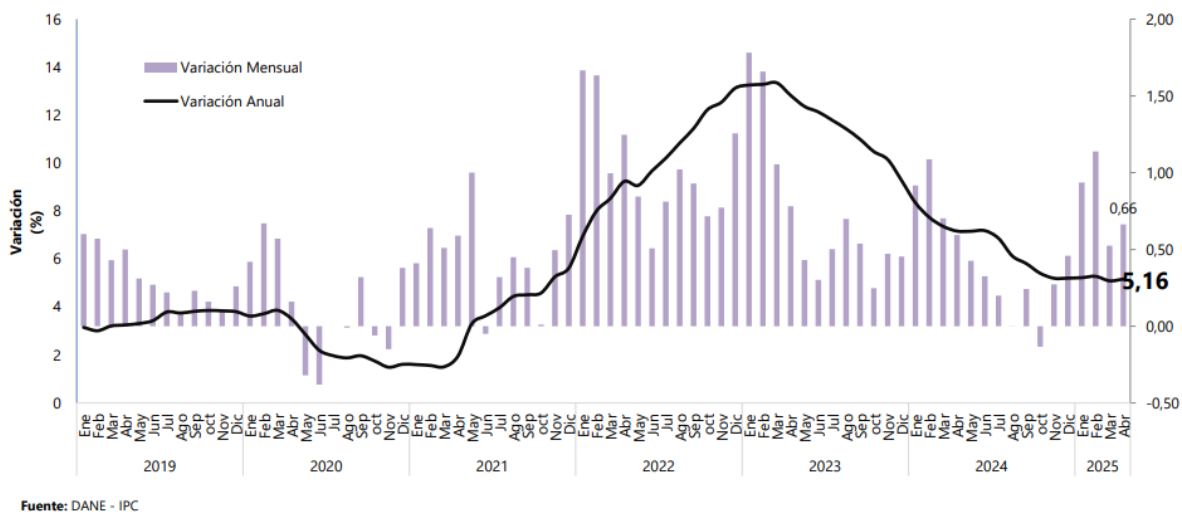
Variación mensual, año corrido y anual
Total nacional
2024 - 2025 (abril)

IPC	Abril					
	Variación mensual		Variación Año corrido		Variación Anual	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
IPC total	0,59	0,66	3,34	3,30	7,16	5,16

Variación anual (febrero de 2024 a febrero de 2025).

En el mes de abril de 2025, el IPC registró una variación de 0,66% en comparación con marzo de 2025, dos divisiones se ubicaron por encima del promedio nacional (0,66%): Alimentos y bebidas no alcohólicas (1,10%) y Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (0,74%). Por debajo se ubicaron: Restaurantes y hoteles (0,63%), Bienes y servicios diversos (0,61%), Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar (0,53%), Transporte (0,49%), Recreación y cultura (0,45%), Prendas de vestir y calzado (0,40%), Bebidas alcohólicas y tabaco (0,38%), Salud (0,38%), Educación (0,03%) y por último, Información y comunicación (-0,19%).

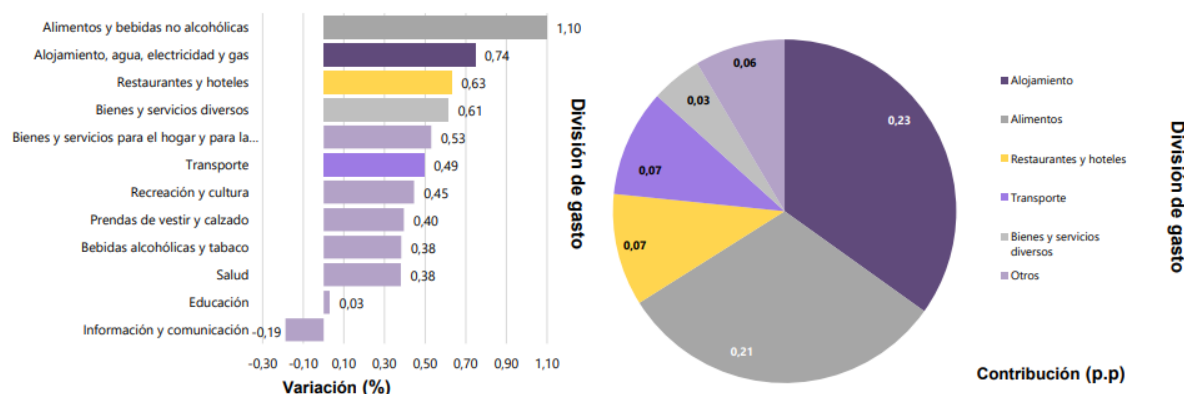
Variación mensual y anual del IPC total Enero 2019 – Abril de 2025



Los mayores aportes a la variación mensual del IPC (0,66%), se ubicaron en las divisiones de: Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles, Alimentos y bebidas no alcohólicas, Transporte y Restaurantes y hoteles, las cuales aportaron 0,57 puntos porcentuales a la variación total.

Variación y contribución mensual del IPC por divisiones de gasto

Abril 2025



Nota: La diferencia en la suma de las variables, obedece al sistema de aproximación y redondeo.
Fuente: DANE - IPC

En abril de 2025 en comparación con marzo de 2025, las variaciones de las subclases que más aportaron al índice total fueron: arriendo imputado (0,60%), arriendo efectivo (0,61%), comidas en establecimientos de servicio a la mesa y autoservicio (0,64%), electricidad (0,97%), papas (8,42%), frutas frescas (2,60%), suministro de agua (1,69%), servicios relacionados con la copropiedad (1,85%), tomate (7,27%) y cebolla (8,65%). Las subclases con aportes negativos a la variación fueron: equipos de telefonía móvil, similares y reparación (-3,82%), naranjas (-4,07%), gas (-0,23%), alimentos para animales domésticos y mascotas (-1,00%) y tomate de árbol (-2,96%).

Variación y contribución mensual por divisiones de gasto

En lo corrido del año, (enero - abril), cuatro divisiones de bienes y servicios se ubicaron por encima del promedio nacional (3,30%): Educación (5,68%), Transporte (4,25%), Alimentos y bebidas no alcohólicas (4,25%) y por último, Restaurantes y hoteles (3,98%). El resto de las divisiones se ubicaron por debajo del promedio: Salud (3,00%), Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (2,88%), Bebidas alcohólicas y tabaco (2,59%), Bienes y servicios diversos (2,33%), Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar (2,32%), Recreación y cultura (1,39%), Prendas de vestir y calzado (0,97%) y por último, Información y comunicación (-0,61%).

IPC. Variación mensual del IPC por divisiones de gasto
Marzo 2025 – Abril 2025



IPC. Variaciones y contribuciones mensuales según divisiones de gasto para total ingresos				
Descripción	Marzo - 2025		Abril - 2025	
	Variación (%)	Contribución (p.p)	Variación (%)	Contribución (p.p)
Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	0,56	0,17	0,74	0,23
Alimentos y bebidas no alcohólicas	0,86	0,16	1,10	0,21
Restaurantes y hoteles	0,57	0,06	0,63	0,07
Transporte	0,41	0,06	0,49	0,07
Bienes y servicios diversos	0,34	0,02	0,61	0,03
Bienes y servicios para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar	0,42	0,02	0,53	0,02
Recreación y cultura	0,19	0,01	0,45	0,01
Prendas de vestir y calzado	0,18	0,01	0,40	0,01
Bebidas alcohólicas y tabaco	0,57	0,01	0,38	0,01
Salud	1,01	0,02	0,38	0,01
Educación	0,08	0,00	0,03	0,00
Información y comunicación	-0,20	-0,01	-0,19	0,00
Total		0,52		0,66

Los mayores aportes a la variación en lo corrido del año (enero - abril), se ubicaron en las divisiones de Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles, Alimentos y bebidas no alcohólicas, Transporte y Restaurantes y hoteles, las cuales en conjunto contribuyeron con 2,70 puntos porcentuales a la variación total.

Variaciones y contribuciones de las subclases en el mes

En abril de 2025 en comparación con diciembre de 2024, las variaciones de las subclases que más aportaron al acumulado del año fueron: transporte urbano (8,70%), comidas en establecimientos de servicio a la mesa y autoservicio (4,36%), arriendo imputado (2,23%), arriendo efectivo (2,48%), gas (11,95%), frutas frescas (10,73%), educación preescolar y básica primaria (6,49%), tomate (43,73%), comidas preparadas fuera del hogar para consumo inmediato (3,30%) y hortalizas y legumbres frescas (14,06%). Con contribución negativa a la variación se ubicó: plátanos (-6,73%), equipos de telefonía móvil, similares y reparación (-12,61%), azúcar y otros endulzantes (-3,91%), tomate de árbol (-14,06%) y alimentos para animales domésticos y mascotas (-4,50%).

Cuadro 4. IPC Variación y contribución año corrido
Por principales subclases
Abril 2025

Subclases	Variación (%)	Contribución Puntos porcentuales
Transporte urbano	8,70	0,40
Comidas en establecimientos de servicio a la mesa y autoservicio	4,36	0,32
Arriendo imputado	2,23	0,28
Arriendo efectivo	2,48	0,23
Gas	11,95	0,14
Frutas frescas	10,73	0,13
Educación preescolar y básica primaria	6,49	0,10
Tomate	43,73	0,09
Comidas preparadas fuera del hogar para consumo inmediato	3,30	0,08
Hortalizas y legumbres frescas	14,06	0,07

Fuente: DANE, IPC.

Nota: La diferencia en la suma de las variables obedece al sistema de aproximación en el nivel de dígitos trabajados en el índice.

c. Salario mínimo

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.

A continuación, se muestra la evolución histórica del salario mínimo desde el año 2018 hasta el año 2025.

Año	Salario mínimo	Auxilio de transporte
2018	\$781.242	\$88.211
2019	\$828.116	\$97.032
2020	\$877.803	\$102.854
2021	\$908.526	\$106.454
2022	\$1.000.000	\$117.172
2023	\$1.160.000	\$140.606
2024	\$1.300.000	\$160.000
2025	\$1.423.500	\$200.000

Tabla de elaboración propia.

De conformidad con lo establecido en el Decreto 1572 del 24 de diciembre de 2024, el salario mínimo legal para el año 2025 en Colombia se fijó en un millón cuatrocientos veintitrés mil quinientos pesos (\$1.423.500) mensuales a partir del 1 de enero de 2025, lo que representa un aumento del 9.54% comparado con el año anterior.

Por su parte, de conformidad con lo establecido en el Decreto 1573 del 24 de diciembre de 2024, el auxilio de transporte para el año 2025 será de \$200.000 pesos mensuales. Recuerde que 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.

d. Tasa de Desempleo⁴

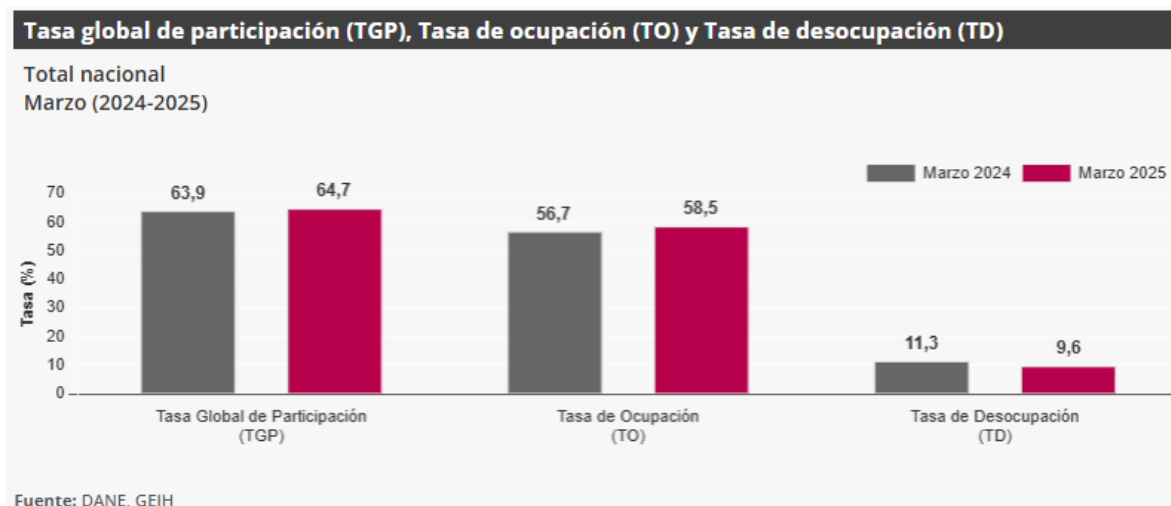
El DANE, mediante La Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) tiene como objetivo principal proporcionar información básica sobre el tamaño y estructura de la fuerza de trabajo del país (empleo, desempleo e inactividad), así como de las características sociodemográficas que permiten caracterizar a la 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).

De otro lado, para el mes de marzo de 2025, la tasa de desocupación del total nacional fue 9,6%, lo que representó una disminución de 1,7 puntos porcentuales respecto al mismo mes de 2024 (11,3%). La tasa global de participación se ubicó en 64,7%, mientras que en marzo de 2024 fue 63,9%. Finalmente, la tasa de ocupación

⁴ <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo/geih-mercado-laboral>

fue 58,5%, lo que representó un aumento de 1,8 puntos porcentuales respecto al mismo mes de 2024 (56,7%), respectivamente:



Fuente: DANE – Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH)

La **variación de la tasa de desempleo puede tener varios efectos en el sector de seguros**. A continuación, se describen algunos de los impactos más significativos:

1. Reducción en la Demanda de Seguros:

Seguros de Vida y Salud: Con una tasa de desempleo alta, las personas pueden priorizar sus gastos básicos y reducir sus compras de seguros de vida y salud. Esto se debe a la disminución de ingresos disponibles para adquirir productos no esenciales.

Seguros de Automóviles y Propiedades: La demanda de seguros de automóviles y propiedades también puede disminuir, ya que las personas podrían posponer la compra de bienes como autos y casas cuando enfrentan incertidumbre laboral.

2. Aumento de Morosidad*:

Pagos de Primas: Los asegurados que pierden sus empleos pueden tener dificultades para pagar sus primas de seguros a tiempo, lo que puede llevar a un aumento en la morosidad y cancelaciones de pólizas.

3. Incremento en Reclamos:

Seguros de Desempleo: En los lugares donde existen seguros que cubren el desempleo, un aumento en la tasa de desempleo puede llevar a un incremento en los reclamos. Esto puede poner presión sobre las aseguradoras en términos de liquidez y reservas.

Salud Mental: El desempleo puede afectar la salud mental de las personas, lo que podría incrementar los reclamos en seguros de salud relacionados con tratamientos psicológicos y psiquiátricos.

4. Ajuste en la Suscripción de Pólizas:

Evaluación de Riesgos: Las aseguradoras pueden ajustar sus criterios de suscripción y evaluación de riesgos en respuesta a cambios en la tasa de desempleo. Esto puede incluir la reevaluación de las primas y la cobertura ofrecida.

5. Impacto en Inversiones:

Mercados Financieros: La tasa de desempleo es un indicador económico que puede influir en los mercados financieros. Una tasa de desempleo alta puede llevar a una disminución en la confianza del mercado, afectando las inversiones de las aseguradoras y sus rendimientos financieros.⁵

1.2 CONTEXTO TÉCNICO:

1.2.1. Objeto de la contratación:

CONTRATAR LAS PÓLIZAS DE SEGUROS DE CASCO – BARCO E INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS DE LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN – UNP.

1.2.2. Plazo de ejecución

LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION- UNP requiere contratar las pólizas que se relacionan a continuación, por un término mínimo tal y como se indica en el siguiente cuadro:

GRUPO	PÓLIZA	Desde las (00:00) Horas	Hasta las (00:00) horas	Días mínimos por asegurar
UNO	SEGURO DE CASCO – BARCO	2 de agosto de 2025	2 de agosto de 2026	365 días
DOS	INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS	20 de agosto de 2025	20 de agosto de 2026	365 días

1.1.1. Clasificación UNSPSC

GRUPO	SEGMENTO	FAMILIA	CLASE	PRODUCTO
(F) Servicios	(84) Servicios Financieros y de Seguros	(13) Servicios de Seguros y Pensiones	(15) Servicios de Seguros para Estructuras y propiedades y posiciones	(05) Seguros marítimos
(F) Servicios	(84) Servicios Financieros y de Seguros	(13) Servicios de Seguros y Pensiones	(16) Servicios de Vida, Salud y Accidentes	(07) Seguro de responsabilidad civil

⁵ <https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/tasas-ocupacion-y-desempleo>

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--

(F) Servicios	(84) Servicios Financieros y de Seguros	(13) Servicios de Seguros y Pensiones	(15) Servicios de Seguros para Estructuras y propiedades y posiciones	(14) Seguros de garantía de fidelidad
----------------------	--	--	--	--

El seguro requerido por la UNIDAD NACIONAL DE PLANEACIÓN deberá tener por objeto, el siguiente:

➤ **GRUPO No. 1**

1. PÓLIZA DE SEGURO DE CASCO BARCO

Amparar los daños y/o pérdidas y gastos en que tenga que incurrir la UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN - UNP, a consecuencia de los riesgos a que está expuesta en el giro de las actividades desarrolladas con el equipo marítimo y fluvial y demás embarcaciones incluyendo sus equipos y accesorios, de propiedad o por las que sea legalmente responsable la Entidad, así como los daños a bienes y/o lesiones y/o muerte de terceros, por causa de accidentes en el giro propio de su misionalidad.

➤ **GRUPO No. 2**

2. PÓLIZA DE SEGURO DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS

Amparar al asegurado las pérdidas, gastos y daños como consecuencia de actos deshonestos o fraudulentos cometidos por empleados del asegurado, solos o en concurso con otros, o con terceros, con la intención manifiesta de hacer que el asegurado sufra dicha pérdida.

Se extienden el objeto del seguro a amparar el patrimonio del asegurado por la pérdida o daños de bienes propios y no propios por los cuales el Asegurado sea responsable tales como dineros efectivo y dinero en todas sus formas y representaciones, títulos valores y cualquier documento y forma material o inmaterial de representación de dinero, como consecuencia de los riesgos a que está expuesto el Asegurado en el giro normal de su actividad social.

De acuerdo con el índice de gestión de los resultados por ramos, en el cual FASECOLDA compara los siniestros incurridos en el mes de enero de 2023 vs los siniestros incurridos en marzo 2025, dentro de los ramos con mayor porcentaje de siniestralidad están: Aviación, Cumplimiento, Desempleo, Incendio y Lucro cesante y Responsabilidad Civil, como se observa a continuación:

COMPARATIVO POR RAMOS DE SEGUROS
Comparativo abril-2024 vs abril-2025
(millones de pesos)

RAMOS	PRIMAS EMITIDAS			SINIESTROS PAGADOS			PRIMAS DEVENGADAS			SINIESTROS INCURRIDOS			SINIESTRALIDAD CTACIA		
	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)	abr-24	abr-25	VAR (%)
Automóviles	2.165.718	2.141.444	-1%	1.157.966	1.079.254	-6,8%	1.957.369	1.913.249	-2,3%	1.171.132	1.090.779	-6,9%	60%	57%	-2,8%
Responsabilidad Civil	826.008	767.313	-7%	161.368	165.263	2,4%	364.451	391.779	7,5%	154.356	163.678	6,0%	42%	42%	-0,6%
Incendio y Lucro Cesante	661.226	670.268	1%	145.940	281.078	92,6%	222.741	245.181	10,1%	71.417	63.967	-10,4%	32%	26%	-6,0%
Terremoto	548.756	655.647	19%	16.827	8.147	-51,6%	161.815	184.522	14,0%	17.069	6.634	-61,1%	11%	4%	-7,0%
Cumplimiento	620.511	617.623	0%	178.233	122.260	-31,4%	243.670	242.472	-0,5%	114.107	68.994	-39,5%	47%	28%	-18,4%
Ingeniería (1)	489.263	567.653	16%	172.274	137.036	-20,5%	104.640	112.924	7,9%	33.294	42.935	29,0%	32%	38%	6,2%
Desempleo	219.384	239.593	9%	49.912	43.675	-12,5%	198.586	204.407	2,9%	43.356	33.915	-21,8%	22%	17%	-5,2%
Sustracción	209.915	211.750	1%	36.630	31.408	-14,3%	141.148	150.197	6,4%	27.449	20.217	-26,3%	19%	13%	-6,0%
Transporte	159.648	168.017	5%	49.827	54.715	9,8%	95.247	104.698	9,9%	46.107	38.226	-17,1%	48%	37%	-11,9%
Aviación	111.735	152.501	36%	11.798	13.877	17,6%	2.435	2.923	20,0%	1.751	194	-89%	72%	7%	-65%
Hogar	103.782	113.828	10%	28.935	27.233	-5,9%	53.722	58.757	9,4%	12.421	17.043	37,2%	23%	29%	5,9%
Otros ramos de daños (2)	308.628	300.325	-3%	140.663	102.488	-27,1%	68.397	74.951	9,6%	29.374	45.207	53,9%	43%	60%	17,4%
TOTAL SEGUROS DE DAÑOS	6.424.574	6.605.962	2,8%	2.150.373	2.066.434	-3,9%	3.614.221	3.686.060	2,0%	1.721.833	1.591.789	-7,6%	48%	43%	-4,5%
Colectivo y Vida grupo	2.110.262	2.252.835	6,8%	755.623	803.159	6,3%	1.829.795	1.924.941	5,2%	645.782	695.990	7,8%	35%	36%	0,9%
Salud	1.198.493	1.547.210	29,1%	787.926	936.701	18,9%	1.153.364	1.482.140	28,5%	880.930	1.032.435	17,2%	76%	70%	-6,7%
Accidentes personales	559.028	630.750	13%	119.102	121.217	1,8%	470.582	513.360	9,1%	98.430	116.082	17,9%	21%	23%	1,7%
Vida Individual	481.315	541.660	13%	110.204	163.900	48,7%	388.733	438.483	12,8%	103.512	127.288	23,0%	27%	29%	2,4%
Educativo	63.089	75.396	20%	39.953	43.917	9,9%	-3.566	36.188	1114,8%	92.826	105.114	13,2%	-2603%	290%	2893,6%
Otros ramos de Personas	87.243	99.505	14%	82.881	89.465	7,9%	-29.669	26.468	189,2%	83.919	93.111	11,0%	-283%	352%	634,6%
TOTAL SEGUROS DE PERSONAS	4.499.430	5.147.356	14%	1.895.689	2.158.359	13,8%	3.809.239	4.421.580	16,1%	1.905.399	2.170.020	13,9%	50%	49%	-0,9%
Riesgos Laborales	2.356.328	2.570.499	9%	790.827	879.164	11,2%	2.333.812	2.546.148	9,1%	1.599.283	1.608.048	0,5%	69%	63%	-5,4%
Seguros Previsionales	1.636.921	1.805.145	10%	1.081.360	1.378.419	27,5%	1.440.285	1.577.001	9,5%	1.477.085	1.443.877	-2,2%	103%	92%	-11,0%
Rentas Vitalicias	1.225.204	1.645.990	34%	517.539	371.330	-28,3%	-1.278.250	-1.536.726	-20,2%	568.457	411.912	-27,5%	-44%	-27%	17,7%
TOTAL RAMOS DE SEGURIDAD	5.218.453	6.021.634	15%	2.389.726	2.628.913	10,0%	2.495.847	2.586.423	3,6%	3.644.825	3.463.837	-5,0%	146%	134%	-12,1%
TOTAL SIN S.O.A.T.	16.142.457	17.774.952	10%	6.435.788	6.853.706	6,5%	9.919.307	10.694.063	7,8%	7.272.057	7.225.646	-0,6%	73%	68%	-5,7%
S.O.A.T.	1.204.110	1.260.743	5%	888.571	879.828	-1,0%	788.198	967.979	22,8%	740.786	832.821	12,4%	94%	86%	-7,9%
GRAN TOTAL	17.346.567	19.035.695	9,7%	7.324.359	7.733.534	5,6%	10.707.505	11.662.042	8,9%	8.012.843	8.058.467	0,6%	74,8%	69,1%	-5,7%

FUENTE: Fasecolda, Estadísticas de la Industria Aseguradora y de Capitalización. Cifras preliminares. Enero - abril-2025

(1) Incluye los ramos: Corriente débil, Minas y petróleo, Montaje y rotura de maquinaria y Todo riesgo contratista.

(2) Incluye los ramos: Desempleo, Agropecuario, Navegación y casco, Vidrios, Crédito comercial y Crédito a la exportación.

(3) Incluye los ramos: Rentas voluntarias, Pensiones voluntarias y Pensiones con conmutación pensional.

(4) Salud: se incluyen los ramos de Salud y Enfermedades de alto costo.

En virtud de las pólizas a contratar y teniendo en cuenta que se incluyen dentro del ramo de seguros generales, cabe mencionar que, en lo corrido del año 2025, la siniestralidad en los seguros de daños, de acuerdo con lo señalado en el informe de FASECOLDA, presentó una disminución del -4.5 respecto a los años anteriores.

1.3. CONTEXTO 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 una 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.

La aseguradora es la persona jurídica que asume riesgos debidamente autorizada para ello por la Superintendencia Financiera de Colombia con arreglo a las leyes y demás reglamentos, científicamente organizada, especializada en la técnica de solidaridad por la mutualidad, y que solo puede realizarse por intermedio de un asegurador profesional.

En términos de Joseph Hémard, el seguro es “una operación por la cual una parte, el asegurado, se hace prometer, mediante una remuneración, la prima, para él o para un tercero, en caso de realización de un riesgo, una prestación, y por otra parte, el asegurador, que, tomando a su cargo un conjunto de riesgos, los compensa conforme a las leyes de la estadística”, y 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.

Por tanto, lo que persigue la aseguradora es 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. Así, 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 compañías aseguradoras deben tener presente ciertos principios técnicos:

- **La Individualización:** es necesaria la definición y delimitación de cada uno de los riesgos existentes para clasificarlos y poder evaluarlos y agruparlos.
- **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.
- **La selección de riesgos:** los aseguradores sólo deben aceptar los riesgos que, por su naturaleza, se presume no originarán necesariamente resultados desequilibrantes.
- **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 mutuo o de compensación.

Desde el punto de vista económico y financiero, las compañías 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 presente la necesidad del 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 ocurrencia del 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 indemnizar 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.

Otros actores intervinientes en la actividad aseguradora son las sociedades de corretaje y los agentes independientes que 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, ya que para distribuir el riesgo, las empresas aseguradoras pueden ceder una parte o la totalidad de riesgos suscribiendo contratos con compañías 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. En estos casos 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, en 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.

De esta manera, es oportuno expresar que 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, previniendo 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. Está dedicada a impulsar la cultura de los seguros y la modernización de la industria. En vista a lograr esto, analiza y recolecta estadísticas generales y específicas de los resultados del sector.

Ahora bien, dentro de su labor, FASECOLDA realiza las siguientes funciones:

- Búsqueda del beneficio y el desarrollo de la industria aseguradora en términos de penetración, estabilidad, modernización y rentabilidad.
- Representación y defensa del sector asegurador ante el país, los poderes ejecutivo, legislativo y judicial, y los organismos internacionales.
- Generación de un mayor conocimiento técnico y objetivo sobre la industria aseguradora en Colombia y en el mundo.

- Desarrollo y administración de servicios y productos institucionales que agreguen valor al sector asegurador.
- Promoción de una mejor imagen de la industria aseguradora en Colombia.
- Promisión de un marco regulatorio para el sector.
- El régimen de las entidades aseguradoras y reaseguradoras en los últimos tiempos ha sido objeto de diversas modificaciones, circunstancia que es importante tener en cuenta para consultar las normas contenidas en esta parte.

1.3.1. Evolución normativa

A través del Decreto 410 de 1971 por medio del cual se expidió nuestro Código de Comercio, se incluyó en el Libro Cuarto: *De los contratos y obligaciones mercantiles*, el Título V: *Del contrato de seguro*, conformado su vez por el: *Capítulo I- Principios Comunes a los Seguros Terrestres*, *Capítulo II – Principios Comunes a los Seguros de Daños*, y *Capítulo III Seguros de Personas*, cada uno de estos capítulos compuestos por diferentes secciones comprendidas entre los artículos 1036 hasta el 1162.

Posteriormente, 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 por la cual se expidieron normas en materia de intermediación financiera y se reguló la actividad aseguradora.

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: La 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.

Posteriormente, 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 2003⁶

De igual forma, en 2010, se expide el Decreto 2555, por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores, el cual hasta la fecha ha sido objetivo de diversas modificaciones.

⁶ <https://publicaciones.fasecolda.com/regimen-de-seguros/chapter/p3-c1/>

De otro lado, encontramos la circular básica jurídica (CE 029/14), por medio de la cual se le otorga la facultad a la Superintendencia Financiera de Colombia para controlar, vigilar e inspeccionar a las entidades del sector asegurador.

En relación con las tarifas de impuestos aplicados a los seguros, es importante resaltar que es a través de los parámetros establecidos en el estatuto tributario sobre lo cual se soporta la fijación de tarifas 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 artículo 184 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero -EOSF-, las condiciones de las pólizas y tarifas en el contrato de seguros deben ser autorizadas por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia cuando se trate de la autorización inicial a una entidad aseguradora o de la correspondiente para la explotación de un nuevo ramo.

En relación con las tarifas, 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”.*

Finalmente, a este bloque normativo debe sumarse la normatividad, circulares y demás regulación emitida por la Superintendencia Financiera y el Congreso de la República en materia de intermediación financiera, actividad aseguradora y otras disposiciones sobre la actividad de las Compañías Aseguradoras y de los Intermediarios de Seguros.

1.4. ASPECTOS DE ORDEN INTERNACIONAL:

En lo que respecta al reaseguro es difícil determinar el origen preciso, lo que afirman los analistas e historiadores es que éste fue un desarrollo lógico y posterior a los seguros.

Para analizar el tema, cabe hacer referencia al propio significado del término, y en ese sentido el Diccionario de Oxford define el reaseguro como: *“una renovación o segundo seguro, específicamente uno donde un asegurador o tomador de riesgo (underwriter) se asegura así mismo (total o parcialmente) sobre el riesgo que el mismo ha suscrito”.*

Una de las primeras referencias sobre el concepto del reaseguro apareció hacia 1370 y estuvo vinculada con los seguros de transporte, en la póliza de un viaje desde Génova a Sluys, en el cual se tomó un reaseguro sobre los elementos transportados de mayor riesgo. Entre otras referencias sobre formas tempranas de reaseguros, destaca un caso en 1595, cuando un asegurador holandés extendió un seguro sobre el seguro emitido por un asegurador que murió después de emitir la póliza. Otra referencia más data de 1658 en Copenhague donde uno de los tomadores de un riesgo anota que no pudo reasegurar en el mercado el riesgo de otro de los aseguradores quien había entrado en quiebra.

En 1755, en un trabajo de Nicolaus Paul Magens (1697 o 1704-1764), titulado Seguros, se afirma que: *“Todo asegurador está autorizado de tomar un reaseguro sobre cada seguro que ha emitido,”* esto permite aseverar que para entonces el concepto del reaseguro estaba tan firmemente establecido que aparecía en una obra técnica sobre los seguros. Se conoce, sin embargo, que, en Inglaterra, por un Acto legal de 1746, se prohibió el reaseguro en el ramo del transporte (Golding, 1965). Park, en su Tratado sobre la *Ley de Marine Insurance* de 1800, observa que las leyes de Inglaterra, salvo para el ramo de transporte, permiten que un tomador de riesgo asegure los riesgos que el mismo se ha comprometido a cubrir o indemnizar en caso de siniestro.

En 1802, el trabajo de Marshall sobre seguros establece: *“Los aseguradores serán responsables por las pérdidas con límite sobre el monto del reaseguro”*. Arnault, en 1857, argumentaba que: *“la práctica del reaseguro había redundado en aumento de las tarifas. No obstante, en 1864 se suspendió la prohibición de extender reaseguros sobre transporte marítimo (Golding, 1927, 1965)”*.

“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 guisa 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 sólo 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.

1.4.1. El mercado reasegurador

Rebeca Herrera Díaz, Counsel de seguros y reaseguros de Prietocarrizosa Ferrero DU & Uría (PPU), en un artículo titulado *“¿Qué es un contrato de reaseguro y cómo funciona?”*, publicado en el portal web de ámbito jurídico el 4 de diciembre de 2020, lo define como:

“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 siniestro.”

a. 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 una supervisión prudencial, 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 a 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 a 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 éste 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: i) del asegurador, pues si falla, el contrato de reaseguro no surtirá efecto alguno, y ii) del reasegurador, quien deberá honrar la comunidad de suerte sobre el contrato de seguro del riesgo transferido.

b. 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 “*uberrima 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.

c. 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 de 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 mencionados 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.

CAPITULO II. COMPORTAMIENTO DEL GASTO HISTÓRICO

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 encuentran expuestas.

2.1. Adquisiciones del UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN

La UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN ha adelantado los siguientes procesos para la contratación del programa de seguros:

SELECCIÓN ABREVIADA DE MENOR CUANTÍA PSA-UNP- 038-2024	Objeto del proceso:	CONTRATAR CON UNA O VARIAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA FUNCIONAR EN EL PAÍS, LA PÓLIZA DE SEGURO DE CASCO BARCO DE LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION - UNP.
	Valor presupuesto oficial	\$1.163.749.865
	Vigencia contratada:	20 de diciembre de 2024 al 01 de agosto de 2025
	Seguros para contratar por Grupo	SEGURO DE CASCO BARCO
	Oferentes que participaron en el proceso de selección	LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
	Contratista adjudicatario	LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS

SELECCIÓN ABREVIADA DE MENOR CUANTÍA PSA-UNP- 049-2024	Objeto del proceso:	CONTRATAR CON UNA O VARIAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA FUNCIONAR EN EL PAÍS, LAS PÓLIZAS DE SEGUROS TODO RIESGO DAÑOS MATERIALES, MANEJO GLOBAL ENTIDADES OFICIALES, RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL E INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS DE LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN - UNP
	Valor presupuesto oficial	\$916.400.963
	Vigencia contratada:	14 de junio de 2024 al 14 de junio de 2025
	Seguros para contratar por Grupo	GRUPO 1: TRDM – MG – RCE GRUPO 2: IRF
	Oferentes que participaron en el proceso de selección	MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A. - ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA
	Contratista adjudicatario	MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A. - ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA

LICITACION PUBLICA LP-UNP-079-2022	Objeto del proceso:	CONTRATAR CON UNA O VARIAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA FUNCIONAR EN EL PAÍS, LAS PÓLIZAS DE SEGUROS DE CASCO BARCO Y VIDA GRUPO FUNCIONARIOS DE LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION - UNP
	Valor presupuesto oficial	\$ 5.950.000.000
	Vigencia contratada:	31 agosto 2022 – 31 agosto de 2023
	Seguros para contratar por Grupo	GRUPO 1: CASCO NAVEGACIÓN Y/O BARCO GRUPO 2: RCSP
	Oferentes que participaron en el proceso de selección	MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A. - SEGUROS MUNDIAL S.A. - MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S.A. - UNIÓN TEMPORAL AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. – SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO S.A. – UNP 2022 - ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA
	Contratista adjudicatario	COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS – ALLIANZ SEGUROS S.A.
LICITACION PUBLICA LP-UNP-035-2021	Objeto del proceso:	CONTRATAR CON UNA O VARIAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA FUNCIONAR EN EL PAÍS, LAS PÓLIZAS DE SEGUROS DE CASCO NAVEGACIÓN, RESPONSABILIDAD CIVIL SERVIDORES PÚBLICOS Y VIDA GRUPO FUNCIONARIOS DE LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION – UNP
	Valor presupuesto oficial	\$ 5.527.333.741
	Vigencia contratada:	17 abril 2021 – 17 abril 2022
	Seguros para contratar por Grupo	GRUPO 1: CASCO NAVEGACIÓN Y/O BARCO GRUPO 2: RCSP GRUPO 3: VIDA GRUPO
	Oferentes que participaron en el proceso de selección	UNIÓN TEMPORAL LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS - POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. - AXA COLPATRIA SEGUROS S.A - LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS - COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS – ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA
	Contratista adjudicatario	COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS – ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA
LICITACIÓN PÚBLICA PSA-UNP-30-2019	Objeto del proceso:	Contratar con una o varias compañías de seguros legalmente autorizadas para funcionar en el país, el programa de seguros requerido para la adecuada protección de los bienes e Intereses patrimoniales y del ramo de vida a cargo de la UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION - UNP, así como de aquellos por los que sea o fuere legalmente responsable o le corresponda Asegurar en virtud de disposición legal o contractual

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--

	Valor presupuesto oficial	\$1.006.208.637
	Vigencia contratada:	19 abril 2019 – 18 abril 2020
	Seguros para contratar por Grupo	GRUPO 1: TRDM – MG – RCE GRUPO 2: CASCO BARCO GRUPO 3: IRF GRUPO 4: RCSP GRUPO 5: VIDA GRUPO
	Oferentes que participaron en el proceso de selección	AXA COLPATRIA SEGUROS S.A - LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS - POSITIVA S.A - ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA
	Contratista adjudicatario	AXA COLPATRIA SEGUROS - ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA

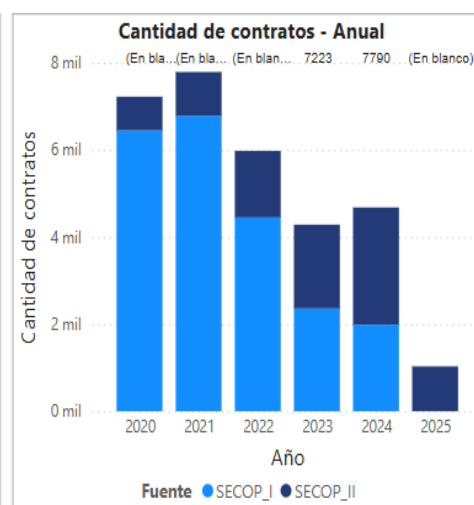
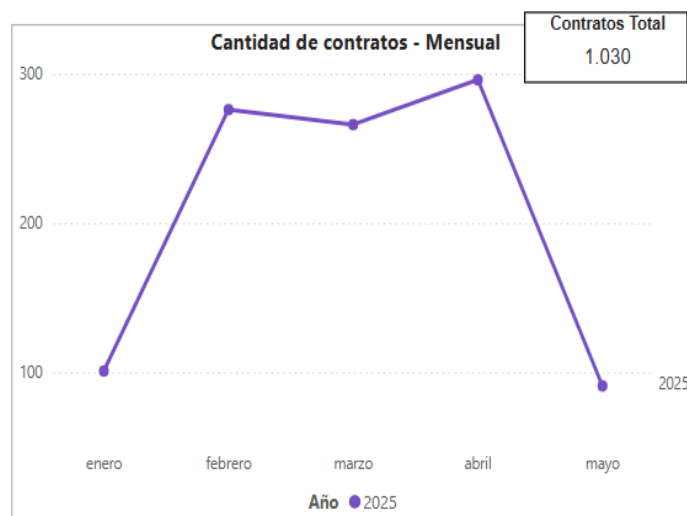
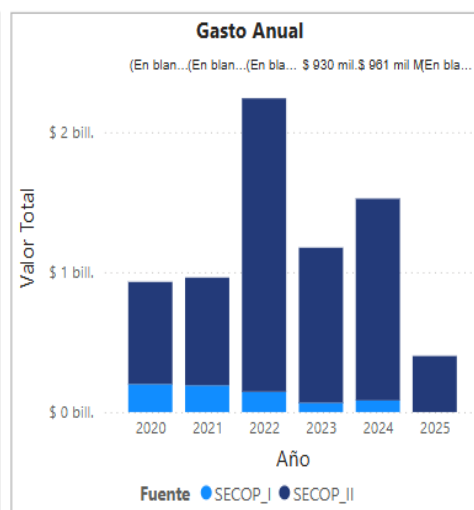
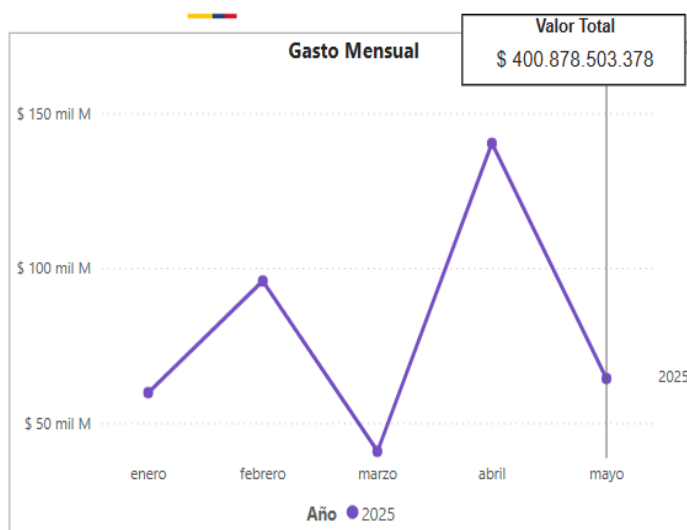
▪ **Análisis del Modelo de Abastecimiento Estratégico de la Oferta y la Demanda de la Vigencia 2025⁷**

De acuerdo con el Modelo de Abastecimiento Estratégico de Colombia Compra Eficiente, en el Análisis de la Oferta y la Demanda en donde se relacionan los gráficos estadísticos de los códigos de servicios de la clasificación de la UNSPSC hasta el tercer nivel (84131500) que corresponde a Servicios de seguros para estructuras, propiedades y posesiones, y (84131600) correspondiente a Servicios de Seguros de vida, salud y accidentes, dentro del cual se enmarca el programa de seguros del UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN, razón por la cual se hace un análisis con el fin entender la necesidad del gasto de las entidades sobre este Servicio.

En tal sentido, como se observa en el siguiente gráfico que para lo corrido de la vigencia 2025 el gasto total de las entidades del Estado fue de \$400.878.5033.378, para un total de 1.030 contratos suscritos con diferentes compañías aseguradoras.

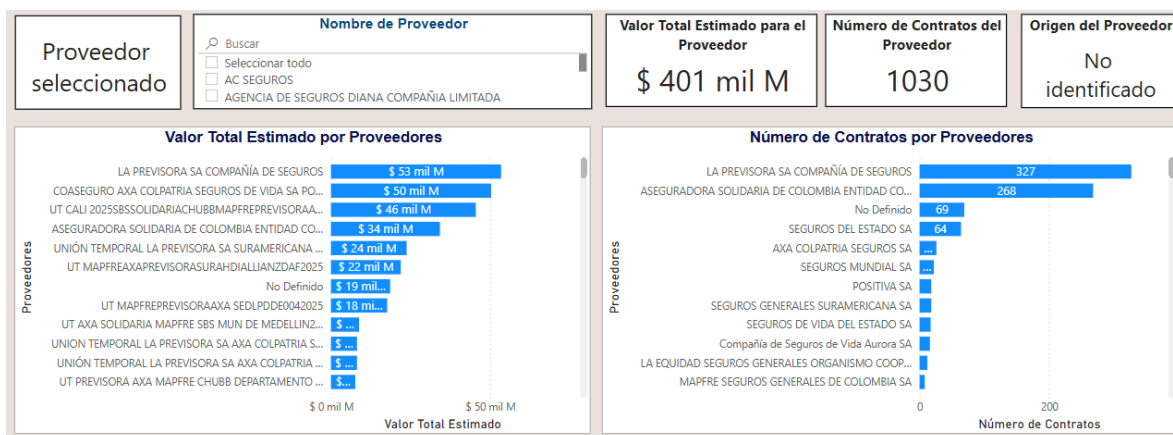
Igualmente se evidencia que en abril se incrementó el gasto y el número de contratos, caso contrario en marzo se tuvo una tendencia a la baja.

⁷ <https://www.colombiacompra.gov.co/colombia-compra/modelo-de-abastecimiento-estrategico>

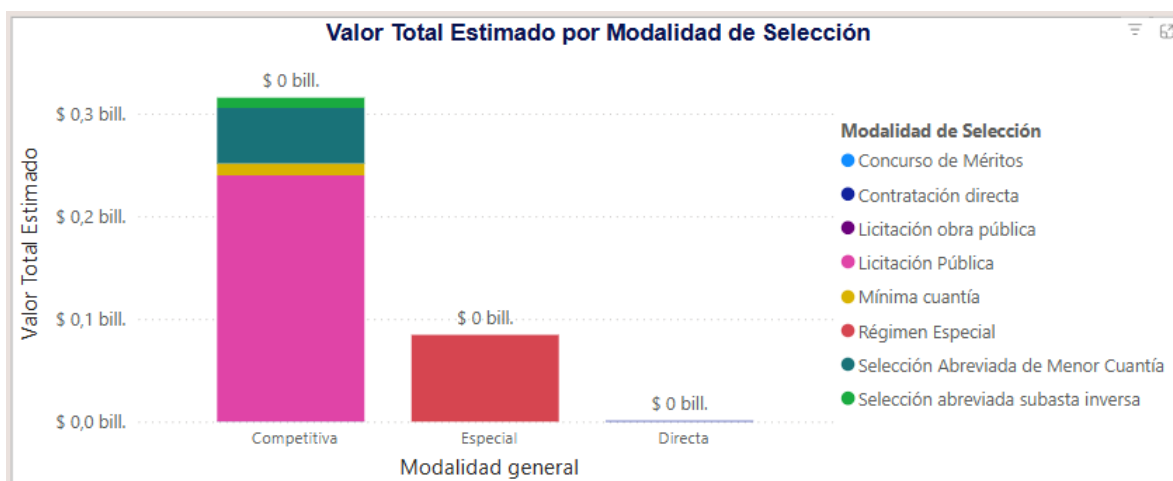


- **Análisis del Modelo de Abastecimiento Estratégico de Proveedores Habituales del Estado en Contrato de Seguros**

Por otro lado, en lo que tiene que ver con las compañías de seguros que normalmente proveen a las Entidades Estatales de los servicios de seguros, se encuentran que, de los 1.030 contratos celebrados en lo corrido del año 2025, en donde, respecto del valor estimado por proveedor, el mayor lo ocupa La Previsora S.A. Compañía de Seguros, al igual que los contratos celebrados el primer lugar lo ocupa La Previsora S.A. Compañía de Seguros, tal como se observa en las gráficas a continuación:





Respecto de las modalidades de contratación, las entidades con celebraron contratos por un valor que asciende a \$315.529.184.073, respecto de las modalidades competitivas el primer lugar lo ocupa la licitación pública con \$239.426.091.855, seguido de la selección abreviada de menor cuantía con \$54.060.792.166 y la mínima cuantía con un total de \$11.598.634.354.



Sobre el particular debe tenerse en cuenta que la modalidad de selección se acoge en atención a que el servicio requerido es integral, en el que confluyen varias actividades a desarrollar que deben cumplir con cada una de las condiciones y especificaciones contenidas en el estudio previo técnico, y por tanto se considera un objeto complejo, dentro del cual para efecto de la escogencia de la oferta más favorable, previo cumplimiento de los requisitos habilitantes, se ha planteado en los estudios previos financiero-económico y técnico la ponderación de elementos de calidad y precio.

Se tiene en cuenta la naturaleza y cuantía a contratar, la modalidad de selección que adelantará la UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN corresponde a una **LICITACIÓN PÚBLICA**, de acuerdo con el procedimiento establecido en el numeral 1 del artículo 2 de la Ley 1150 de 2007 y el Artículo 2.2.1.2.1.1.1., del Decreto 1082 de 2015.

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--

2.2. Análisis de la demanda en otras entidades

Con el fin de estudiar la modalidad, precio y condiciones en las que otras entidades del Estado han contratado los programas de seguros, se consultó el SECOP, encontrando procesos similares al de la presente contratación así:

INSTITUTO NACIONAL DE SALUD		
LICITACIÓN PÚBLICA INS-LP- 001-2025	Objeto del proceso:	ADQUIRIR EL PROGRAMA DE SEGUROS DEL INSTITUTO NACIONAL DE SALUD - INS, PARA LA ADECUADA PROTECCIÓN DE LOS BIENES E INTERESES PATRIMONIALES DE LA ENTIDAD, ASÍ COMO AQUELLOS POR LOS QUE SEA O FUERE LEGALMENTE RESPONSABLE O LE CORRESPONDA ASEGURAR, EN VIRTUD DE DISPOSICIÓN LEGAL O CONTRACTUAL, Y CUALQUIER OTRA PÓLIZA DE SEGUROS QUE REQUIERA LA ENTIDAD EN EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD
	Valor presupuesto oficial	GRUPO 1: \$ 1.339.254.013 GRUPO 2: \$ 14.617.300
	Vigencia contratada:	GRUPO 1: 242 días GRUPO 2: 242 días
	Seguros para contratar por Grupo	TRDM, CASCO BARCO, MG, RCE, AUTOS
	Oferentes que participaron en el proceso de selección	UNIÓN TEMPORAL CHUBB SEGUROS COLOMBIA S.A. LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DESEGUROS - ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA / LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
	Contratista adjudicatario	UNIÓN TEMPORAL CHUBB SEGUROS COLOMBIA S.A. LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DESEGUROS - ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA / LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS

DEPARTAMENTO DEL ATLANTICO		
Selección abreviada menor cuantía SA-010- 2024	Objeto del proceso:	EXPEDICIÓN DE LAS PÓLIZAS TODO RIESGO DAÑOS MATERIALES, SEGURO DE CASCO BARCO, EQUIPO Y MAQUINARIA, RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL, MANEJO GLOBAL ENTIDADES ESTATALES, INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS, RESPONSABILIDAD CIVIL SERVIDORES PÚBLICOS SOAT Y AUTOMÓVILES
	Valor presupuesto oficial	\$597.409.049
	Vigencia contratada:	10 días
	Seguros para contratar por Grupo	TRDM, CASCO BARCO, EyM, RCE, MG, IRF, RCSP, AUTOS
	Oferentes que participaron en el proceso de selección	AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--

	Contratista adjudicatario	AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.
--	---------------------------	----------------------------

MUNICIPIO DE FUNZA - ALCALDÍA DE FUNZA		
LICITACIÓN PÚBLICA LP No 014-2024	Objeto del proceso:	CONTRATAR LOS SEGUROS QUE AMPAREN LOS INTERESES PATRIMONIALES, ASÍ COMO LOS BIENES QUE ESTÉN BAJO RESPONSABILIDAD, CUSTODIA, CUIDADO Y CONTROL, O POR LOS QUE PUEDA SER LEGALMENTE RESPONSABLE LA ALCALDÍA DE FUNZA; VIDA ALCALDE Y PERSONERO, ASÍ COMO LA EXPEDICIÓN DE CUALQUIER OTRA PÓLIZA DE SEGUROS QUE REQUIERA LA ENTIDAD EN DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.
	Valor presupuesto oficial	\$ 1.499.999.992
	Vigencia contratada:	391 DÍAS
	Oferentes que participaron en el proceso de selección	ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA / UNION TEMPORAL LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS - AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.- MUNICIPIO DE FUNZA - LP 014 de 2024
	Contratista adjudicatario	ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA /

POLICÍA NACIONAL		
LICITACIÓN PÚBLICA PN DILOF LI 260 2024	Objeto del proceso:	ADQUISICIÓN PÓLIZAS DE SEGURO DE TODO RIESGO DAÑO MATERIAL, SEMOVIENTES Y CASCO BARCO, REQUERIDAS PARA LA ADECUADA PROTECCIÓN DE LOS BIENES E INTERESES PATRIMONIALES DE LA POLICÍA NACIONAL, ASÍ COMO DE AQUELLOS POR LOS QUE SEA O FUERE LEGALMENTE RESPONSABLE O LE CORRESPONDA ASEGURAR EN VIRTUD DE DISPOSICIÓN LEGAL O CONTRACTUAL
	Valor presupuesto oficial	\$ 26.881.605.050,35
	Vigencia contratada:	304 días
	Seguros para contratar por Grupo	TRDM, SEMOVIENTES, CASCO BARCO
	Oferentes que participaron en el proceso de selección	UNION TEMPORAL MAPFRE-AXA-PREVISORA // LP PN DILOF 260 2024
	Contratista adjudicatario	UNION TEMPORAL MAPFRE-AXA-PREVISORA // LP PN DILOF 260 2024

CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE LA OFERTA:

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 allí que no todas las aseguradoras comercialicen todas las pólizas que conforman el programa de seguros de la **UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN**.

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 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:

- a. Seguros de cosas, destinados a indemnizar al asegurado por las pérdidas materiales directamente sufridas en un bien de su patrimonio.
- b. 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.

Los seguros de persona: Como su nombre lo indica, cubren riesgos relacionados con la vida o salud; por lo tanto, son, en general, de largo plazo.

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.

Dentro de este análisis, es pertinente mencionar que al presente proceso NO le aplican los tratados o acuerdos comerciales suscritos por la República de Colombia, de acuerdo con el Anexo 4, numeral 8 del Manual para el manejo de los Acuerdos Comerciales en Procesos de Contratación 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, el cual en su momento actualizó el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y que el artículo 39, modificado por el art. 61, Ley 1328 de 2009, reza a la letra:

“TÍTULO VII.

DE LA LIBERALIZACIÓN COMERCIAL EN MATERIA DE SERVICIOS FINANCIEROS.

ARTÍCULO 61. COMERCIO TRANSFRONTERIZO DE SEGUROS. *Modifícase el artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema financiero, el cual quedará así:*

“ARTÍCULO 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 referenciado, se concluye de las disposiciones previstas, que, respecto a las entidades extranjeras en lo que se refiere al desarrollo de la actividad aseguradora en Colombia por parte de estas, no tienen permitido desarrollar esta actividad en el territorio nacional sin antes obtener la autorización para tal fin por parte del regulador.

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. *Modifícase el artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el cual quedará así:*

Artículo 39. Personas no autorizadas. Salvo lo previsto en los párrafos 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 párrafo, 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”.*


Actualmente, se encuentran autorizadas⁸ para operar en Colombia por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, al menos 44 compañías aseguradoras, con autorización para comercializar los ramos de seguros generales y de vida, las cuales nos permitimos relacionar a continuación:

Actualmente, se encuentran autorizadas⁹ para operar en Colombia 34 aseguradoras, por parte de la Superintendencia financiera de Colombia, compañías de seguros, con autorización para comercializar los ramos de seguros generales y de vida:



ASEGURADORA	RAMOS GENERALES	RAMOS DE VIDA
 Allianz Colombia	Ramos Autorizados Agropecuario, Corriente Débil, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Navegación y Casco, Responsabilidad Civil, Sustracción, Terremoto, Transporte, Hogar, Todo Riesgo Contratista.	VIDA: Accidentes Personales, Vida Grupo, y Vida Individual, Salud, Pensiones Voluntarias.
 Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa	Ramos Autorizados Automóviles, Corriente Débil, Estabilidad y Calidad de la Vivienda Nueva, Incendio, Manejo, Vidrios, Terremoto, SOAT, Sustracción, Cooperativo de Vida, Responsabilidad Civil, Cumplimiento, Transporte, Montaje y Rotura de Maquinaria, Todo Riesgo Contratista, Lucro Cesante, Desempleo, Navegación y Casco.	Accidentes Personales, Salud, Exequias, Vida Grupo
 Asulado Seguros de Vida S.A.		Vida: Pensiones ley 100 Seguro previsional invalidez y sobrevivencia
 Compañía de Seguros de Vida Aurora S.A.		Accidentes Personales, Seguros de Vida Individual, Seguros de Vida Grupo, Enfermedades de Alto Costo, ARL.
 Axa Colpatria Seguros S.A.	Ramos Autorizados 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, Riesgos Laborales y Pensiones Voluntarias.	Accidentes Personales, Salud, Vida Grupo, Daños Corporales Causados a las Personas en Accidentes de Tránsito, Enfermedades de Alto Costo, Desempleo, Colectivo de Vida, Educativo Vida Individual, Previsionales de Invalidez y Sobrevivencia

⁸ De acuerdo con lo establecido en el inciso segundo, numeral 1°, 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



⁹ De acuerdo con lo establecido en el inciso segundo, numeral 1°, 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

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--



ASEGURADORA	RAMOS GENERALES	RAMOS DE VIDA
 BBVA Seguros Colombia S.A.	Ramos Autorizados 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.	Ramos Compañía de Vida: 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.
 Berkley Internacional Seguros Colombia SA	Ramos Autorizados Seguros de Cumplimiento, Responsabilidad Civil, Manejo, Transporte, Todo Riesgo Construcción.	
 BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A.		Ramos Autorizados Vida Individual, Vida Grupo y Salud.
 Cardif Colombia Seguros Generales S.A.	Ramos Autorizados Sustracción, Automóviles, Hogar, Incendio y Terremoto.	Vida Grupo, Desempleo, Accidentes Personales,
 CHUBB Seguros Colombia S.A	Ramos Autorizados 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.	Accidentes Personales, Colectivo Vida, Vida Grupo, Salud y Multirriesgo Industrial
 Coface	Ramos Autorizados Seguro de Crédito a la Exportación Global, Seguro de Crédito Doméstico.	
 Colmena Seguros S.A.	Ramos Autorizados Riesgos Laborales, y Desempleo, Seguros Generales.	Vida Grupo, Salud, Exequias, Accidentes Personales
 Compañía aseguradora de Fianzas SA Confianza	Ramos Autorizados Cumplimiento, Responsabilidad Civil, Todo Riesgo Construcción y Montaje, Todo Riesgo Daño Material, Vida Grupo, Transporte.	
 Seguros Mundial	Ramos Autorizados Automóviles, Aviación, Cumplimiento, Desempleo, Responsabilidad Civil, SOAT, Crédito Comercial y a la Exportación, Corriente Débil, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Semovientes, Todo Riesgo Contratista, Transporte, Riesgos de Minas y Petróleos, Navegación y Casco.	Accidentes Personales, Colectivo Vida, Vida Grupo

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--

ASEGURADORA	RAMOS GENERALES	RAMOS DE VIDA
 Global Seguros	Ramos Autorizados Seguros Educativos	Vida Individual, Vida Grupo, Pensiones Voluntarias, Rentas Vitalicias.
 HDI Seguros S.A.	Ramos Autorizados 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.	
 JMalucelli Traversers Seguros SA	Ramos Autorizados Cumplimiento, Responsabilidad Civil.	
 La Equidad Seguros Generales Organismo Cooperativo	Ramos Autorizados 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.	Seguros de Vida: Vida Grupo, Vida Individual, Accidentes Personales, Vida+, Accidentes en Viaje, Deuda Protegida.
 Liberty Seguros S.A.	Ramos Autorizados 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, Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratistas, Transportes, Vidrios, Desempleo, Crédito Comercial con Restricciones de acuerdo con la Resolución 24 de 1990 de la Junta Monetaria.	Accidentes Personales, Colectivo Vida, Exequias, Salud, Vida Grupo, Agropecuario, Enfermedades de Alto Costo
 La Previsora S.A. Compañía de Seguros	Ramos Autorizados Automóviles, Manejo, 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	Vida Grupo, Vida Deudores, Accidentes Personales

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--

ASEGURADORA	RAMOS GENERALES	RAMOS DE VIDA
	Combinados, Agrícola, Responsabilidad Civil, Desempleo, SOAT.	
 PRO AGRO	Ramos Autorizados Agropecuario Coberturas Climáticas, Biológicas, Muerte de Animales	
 Mapfre Seguros Generales de Colombia S.A.	Ramos Autorizados, Pensiones con Conmutación Pensional, Riesgos Profesionales. Ramos Autorizados 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, Salud, Vida Grupo, Grupo, Educativo, Agrícola, Seguro de Daños Corporales Causados a las Personas en accidentes de tránsito SOAT, Desempleo.	Vida Individual, Vida Grupo, Accidentes Personales, Salud, Exequias, Educativo, Pensiones y Ley 100, Seguro Previsional de Invalidez y Sobrevivencia
 MetLife Colombia Seguros de Vida S.A.	Seguro de Desempleo.	Ramos Autorizados Accidentes Personales, Vida Grupo, Colectivo Vida, Salud, Vida Individual, Pensiones de Jubilación, Seguros Pensionales con Conmutación Pensional, Seguros de Pensiones Ley 100
 Nacional de seguros S.A.	Ramos Autorizados Cumplimiento y Responsabilidad Civil.	
 Skandia Seguros de vida SA		Ramos Autorizados Seguros de Vida
 Pan American Life de Colombia Compañía de Seguros S.A.		Ramos Autorizados Vida Individual, Accidentes, Pólizas Colectivas de Grupo, Planes de Hospitalización y Cirugía.
 Positiva Compañía de Seguros S.A.		Ramos Autorizados Riesgos Laborales, Vida Grupo, Accidentes Personales, Vida Individual, Salud, BEPS, Conmutación Pensional, Pensiones Voluntarias, Exequias y Desempleo.
 SBS Seguros Colombia S.A	Ramos Autorizados Automóviles, Aviación, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Navegación, Responsabilidad Civil, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratista, Transporte, Hogar, Minas y Petróleos.	Accidentes, Salud, Vida Grupo

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--

ASEGURADORA	RAMOS GENERALES	RAMOS DE VIDA
 cesce Seguros de tu éxito Segurexpo de Colombia SA	Ramos Autorizados Seguro de Crédito a la Exportación y Riesgo Político, Seguro de Crédito Interno, Cumplimiento y Responsabilidad Civil.	
 seguros alfa Seguros Alfa	Ramos Autorizados Automóviles, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Lucro Cesante, Manejo, Montaje y Rotura de Maquinaria, Responsabilidad Civil, Sustracción, Terremoto, Todo Riesgo para Contratistas, 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.
 SEGUROS BOLÍVAR Seguros Bolívar S.A.	Ramos Autorizados , Automóviles, Aviación, Corriente Débil, Cumplimiento, Incendio, Hogar, Lucro Cesante, Manejo, 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, Exequias, SOAT.	Accidentes Personales, Colectivo de Vida, Vida Grupo, Educativo, Pensionales de Jubilación, Salud, Vida Individual, Seguros Provisionales de Invalidez y Sobrevivencia, Pensionales Ley 100, Riesgos Profesionales, Pensiones con Conmutación Pensional
 SEGUROS DEL ESTADO Seguros del Estado S.A.	Ramos Autorizados 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.	Ramos Autorizados Accidentes Personales, Colectivo de Vida, Vida Grupo, Salud y Vida Individual.
 sura Seguros Generales Suramericana S.A.	Ramos Autorizados Incendio, Lucro Cesante por Incendio, Transportes, Automóviles, Sustracción, Manejo, Cumplimiento, Responsabilidad Civil, Vidrios Planos, Navegación Casco, Seguro de Todo Riesgo Construcción, Maquinaria y Equipo de Contratistas, Obras Civiles Terminadas, Equipo Electrónico, Rotura de Maquinaria, Riesgo Montajes, Lucro Cesante por Rotura de Maquinaria, Seguro del Hogar,	Accidentes Personales, Salud, Pensiones Ley 100, Seguros Previsionales y Riesgos Profesionales, Seguros de Vida, de Grupo y Colectivo.
 solunion SOMOS IMPULSO Solunion Colombia Seguros de Crédito SA	Ramos Autorizados Seguro de Crédito Interno, Seguro de Crédito a la Exportación y Cumplimiento.	
 ZURICH Zurich Colombia Seguros S.A.	Ramos Autorizados Responsabilidad Civil, Transporte, Montaje y Rotura de Maquinaria, Cumplimiento, Incendio, Todo Riesgo Contratista, Lucro Cesante, Terremoto, Automóviles, Vidrios, Corriente Débil, Navegación (Reaseguro), Navegación y Casco, Desempleo, Manejo, Sustracción.	Accidentes Personales, Vida Grupo

Cuadro propio con información de FASECOLDA publica en su portal web¹⁰

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

¹⁰ <https://fasecolda.com/servicios/directorio/companias-de-seguros/>

COMPAÑÍAS DE SEGUROS QUE NORMALMENTE PARTICIPAN EN PROCESOS DE SELECCIÓN ENTIDADES ESTATALES	
NO.	DENOMINACIÓN SOCIAL DE LA ENTIDAD
1	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A.
2	ALLIANZ SEGUROS S.A.
3	ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA
4	AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S.A.
5	AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.
6	CHUBB SEGUROS COLOMBIA S.A.
7	COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A. SIGLA: SEGUROS MUNDIAL
8	HDI SEGUROS DE VIDA S.A. Sigla: HDI VIDA
9	HDI SEGUROS S.A. Sigla: HDI SEGUROS
10	LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
11	LIBERTY SEGUROS S.A., PUDIENDO UTILIZAR COMERCIALMENTE LIBERTY SEGUROS O LIBERTY
12	MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S.A.
13	MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A. SIGLA: MAPFRE SEGUROS
14	POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
15	SBS SEGUROS COLOMBIA S.A., pero podrá usar las siglas SBS SEGUROS o SBS COLOMBIA o SBSEGUROS
16	SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO S.A.
17	SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A. PUDIENDO EMPLEAR LA SIGLA "SEGUROS DE VIDA SURA"
18	SEGUROS DEL ESTADO S.A.
19	SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A. pudiendo emplear la sigla "Seguros Generales SURA"
20	ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.

Cuadro propio.

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

CAPÍTULO IV. ESTUDIO DE MERCADO

Conforme a lo dispuesto en el artículo 1082 del Código de Comercio, “*Los seguros podrán ser de daños o de personas...*” y los seguros de daños, conforme a la misma norma podrán ser “*reales o patrimoniales*”.

Los seguros de daños reales tienen por objeto amparar bienes tangibles como un carro, un inmueble, un mueble o un semoviente¹¹. En cambio, los seguros de daños patrimoniales, como su nombre lo indica, cubren los detrimentos patrimoniales que pueda sufrir el asegurado como consecuencia de la realización del riesgo asegurado, es decir, como resultado de la ocurrencia del siniestro.

En los seguros de daños patrimoniales, no existe un elemento, criterio o metodología que permita determinar el valor del interés asegurable o del siniestro que podrá llegar a afectar de manera directa el patrimonio del

¹¹ Los amparos más comunes en este tipo de seguros son i) incendio, ii) hurto, iii) Terremoto, iv) Rotura de maquinaria.

asegurado, durante la vigencia de la póliza¹². Es por eso por lo que el asegurado no podrá predecir el costo del detrimento patrimonial que podrá sufrir como resultado de la responsabilidad civil que le pudiese llegar a ser imputable, durante la vigencia de un contrato de seguro.

En línea con lo anterior, el maestro J. Efrén Ossa Gómez, sostuvo que en los seguros patrimoniales “... el interés asegurable, cuya identidad jurídica y cuya naturaleza económica son evidentes, no soporta – como en los seguros reales – “una estimación previa de dinero”. Cuando más, un cálculo subjetivo, meramente aproximado, que será adecuado, excesivo o insuficiente según la magnitud real del daño causado por el siniestro. (...) Consecuencia lógica ... que los conceptos de sobreseuro e infraseuro no son compatibles con la naturaleza jurídica de esta clase de seguros...”¹³

Continuando con la doctrina en materia del contrato de seguros, la Dra. María Cristina Isaza Posse, en la Revista Ibero-latinoamericana de Seguros¹⁴, aseveró “... Seguros Patrimoniales: “Como su nombre lo indica, protegen la integridad del patrimonio económico contra el detrimento eventual que pueda afectarlo desfavorablemente y que tanto puede originarse en una disminución del activo como en un aumento del pasivo”. Estos se conocen como “seguros de suma”, en cuanto la responsabilidad de la aseguradora se circunscribe al monto de la suma establecida como límite para tal efecto.

... la dificultad que se encuentra para delimitar el ámbito de los seguros patrimoniales y para subrayar sus diferencias con los seguros reales, habida consideración de que todos los seguros de daños tienen, en últimas la misma función. Señala entonces, que el procedimiento a seguir será el de analizar cada póliza para desentrañar así, la ubicación que le conviene en cada caso. Sin embargo, anota el profesor Ossa, como características propias del seguro de responsabilidad civil extracontractual, cuya naturaleza es claramente patrimonial, las siguientes:

- a. **El interés asegurable no soporta una estimación previa en dinero. Su cálculo es aproximado, su suficiencia o insuficiencia solo se determina una vez se conozca la magnitud real del daño causado por el siniestro.**
- b. **La fijación o determinación de la suma asegurada se deja al arbitrio de las partes contratantes, es de carácter netamente convencional.**
- c. Los conceptos de sobreseuro e infraseuro no son compatibles con la naturaleza jurídica de esta clase de seguros.
- d. La subrogación del asegurador solo tiene cabida por vía de excepción.

Es procedente resaltar que, en los seguros reales, el detrimento patrimonial se origina con ocasión del acaecimiento del siniestro o, lo que es lo mismo, con ocasión de la realización del riesgo previsto, por la pérdida relacionada con un bien mueble o inmueble. Por el contrario, en los seguros patrimoniales la realización del riesgo afecta el patrimonio del asegurado considerado como una universalidad, sin que la pérdida sufrida con ocasión del siniestro guarde una relación directa con un bien concreto, mueble o inmueble.” (Subrayado y negrilla fuera de texto).

¹² De manera consuetudinaria, se conoce que los seguros de daños patrimoniales “insignia”, son i) el Seguro de Responsabilidad civil Contractual, ii) Responsabilidad Civil Extracontractual, iii) El seguro de Responsabilidad civil profesional que para el caso del sector público se denomina “Responsabilidad Civil Servidores Públicos” y, iv) Seguro de Manejo.

¹³ J. Efrén Ossa G., Teoría General del Seguro: El contrato, Editorial Temis, 1991

¹⁴ Isaza Posse, María Cristina. El deducible en el seguro de responsabilidad civil en Colombia, 54 Rev.Ibero-Latinoam.Seguros, 147-162 (2021). <https://doi.org/10.11144/Javeriana.ris54.dsdc>

En esa misma línea, la doctora Hilda Zornosa en su análisis sobre el “Seguro de Responsabilidad Civil: Su evolución normativa y jurisprudencia en Colombia”¹⁵, afirmó que “El tomador asegurado, al contratar la póliza mide la cuantía de la seguridad que desea obtener para el activo patrimonial que se encuentra en riesgo; con base en ella y en su capacidad de pago contrata la protección. Al suscribir la póliza, no está en condiciones de acertar en el cálculo de dichos montos; cualquier valor por el que se contrate en el seguro de responsabilidad civil puede resultar insuficiente; (...)”


Es por ello que, para establecer el valor asegurado en los seguros patrimoniales se tiene en consideración aspectos como las actividades que desarrolla el asegurado y el tipo de riesgo que de ellas se desprende, el presupuesto anual de la entidad, la planta de personal que desarrolla la misionalidad de la entidad, el plan anual de adquisiciones no solo al momento de contratar el seguro, las delegaciones en ordenación de gastos, los valores máximos de contratos celebrados y a celebrar, entre muchos otros.

Atendiendo lo anterior, para la delimitación de los valores asegurados de los seguros patrimoniales, en el presente proceso de contratación se buscará no desmejorar las condiciones actualmente contratadas y establecer criterios que puedan llevar a mejorar las condiciones de valor asegurado y/o sus sublímites, lo cual se verá reflejado en las condiciones técnicas y los criterios de ponderación.

Concordante con lo anterior, la UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN a través de su corredor de seguros JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS, realizó la invitación a cotizar mediante correo electrónico a diferentes aseguradoras que usualmente participan en procesos de contratación entre las que se encuentran:

¹⁵ Zornosa Prieto, Hilda Cristina. El Seguro de Responsabilidad Civil Su evolución Normativa y Jurisprudencial en Colombia. 85 RIS, Bogotá (Colombia), 35(20): 85-143.

SOLICITUD DE COTIZACIÓN PARA ESTUDIOS DE MERCADO PÓLIZAS DE SEGURO CAS...




Dorian Riky Daza Moreno

Para [Diaz, Luisa Fernanda](#); [Sonia Russi Rodriguez](#);
[maria.rhenals@allianz.co](#); [Ana Maria Cortes Paez](#); y **18 usuarios más**

CC [Danilo Ever Gutierrez Ordoñez](#); [Miguel Antonio Garcia Reyes](#);
[Leopoldo Guzman](#); [Viviana Andrea Ruiz Gonzalez](#)

mié 21/05/2025 3:54 p.m.

 Respondió a este mensaje el 22/05/2025 9:40 a.m..

CE - 595770 - 2025 HT 141626
Bogotá, D.C. 21 de mayo de 2025

Respetados Señores:

REF: HT - 141626 - SOLICITUD DE COTIZACIÓN PARA ESTUDIOS DE MERCADO PÓLIZAS DE SEGURO CASCO BARCO - IRF DE LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN

En la condición de Intermediario de seguros de la **UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN - UNP**, que le asiste a nuestra firma JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS, de manera atenta les informamos que la Entidad debe adelantar el proceso de contratación de las pólizas de **SEGURO CASCO BARCO - IRF**, para lo cual respetuosamente solicitamos su colaboración con el fin que se sirvan presentar términos con el objeto de estructurar el estudio de mercado, de acuerdo con las siguientes condiciones:

1. CASCO BARCO:
VALOR ASEGURADO 49.245.407.065
No. Botes y Motores 406
Vigencia: Un Año

La póliza a contratar deberá contener como mínimo las siguientes condiciones:


1. PÉRDIDA TOTAL
1.1. PÉRDIDA TOTAL REAL O EFECTIVA
1.2. PÉRDIDA TOTAL CONSTRUCTIVA O ASIMILADA
1.3. INCENDIO
1.4. AVERÍA GRUESA Y GASTOS DE SALVAMENTO
1.5. REMOLQUE
2. AVERÍA PARCIAL O PARTICULAR
2.1. TRASLADO A TIERRA
3. PANDI
Sublímite \$1.000.000.000. AGREGADO ANUAL
Se califica en Condiciones Adicionales (Formato No. 3) el aumento adicional del sublímite.
ACCIDENTES PERSONALES A TRIPULACIÓN.
Límite de \$100.000.000 (Por cada embarcación)
ACCIDENTES PERSONALES A PASAJEROS.
Límite de \$100.000.000 (Por cada embarcación)
GUERRA, ACTOS MAL INTENCIONADOS DE TERCEROS ASONADA, MOTÍN, CONMOCIÓN CIVIL O POPULAR Y HUELGA (INCLUIDO TERRORISMO Y SABOTAJE) AL 100% DEL VALOR ASEGURADO.
Límite de \$1.550.000.000
HURTO Y HURTO CALIFICADO DE LAS EMBARCACIONES INCLUIDOS MOTORES
DEFENSA Y RECUPERACIÓN PARA MINIMIZAR LA PÉRDIDA
Sublímite \$100.000.000 evento / AGREGADO ANUAL
GASTOS MÉDICOS (sin aplicación de deducibles).



Para la contratación de la póliza, las compañías Aseguradoras generalmente no presentan términos indicativos para establecer el presupuesto que permita estimar el valor del proceso, en razón a sus políticas internas y la condición de competencia en el mercado asegurador (sin que lo anterior implique que no se vayan a presentar en el presente proceso).



En respuesta a la solicitud de cotización, las aseguradoras manifestaron no presentar términos de cotización, a continuación, se relacionan las respuestas recibidas.

- ✓ Respuesta de la COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A. del 22 de mayo de 2025


RE: SOLICITUD DE COTIZACIÓN PARA ESTUDIOS DE MERCADO PÓLIZAS DE SEGURO ...



Maria Fernanda Amaya Solarte ·
Para  Dorian Riky Daza Moreno
CC  Licitaciones Seguros Mundial

Responder
Responder a todos
Reenviar



jue 22/05/2025 11:57 a. m.

 Haga clic aquí para descargar imágenes. Para ayudarle a proteger su confidencialidad, Outlook ha impedido la descarga automática de algunas imágenes en este mensaje.

Iniciar la respuesta a todos con: Muchas gracias por la información. Muchas gracias, lo tendremos en cuenta. Muchas gracias p

Buen día, cordial saludo

nos permitimos informar que por política de la compañía no se emiten cotizaciones para estudios de mercado, quedamos atentos a la publicación del proceso de contratación para el análisis correspondiente.

atentamente,

Maria Fernanda Amaya Solarte
Gerente de Licitaciones

 msolarte@segurosmondial.com.co
 www.segurosmondial.com.co

 (601) 746 98 15
 /segurosmondial
 Cl. 33 # 6B - 24. Bogotá, Colombia





- ✓ Respuesta ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA E.C. del 22 de mayo de 2025

RE: SOLICITUD DE COTIZACIÓN PARA ESTUDIOS DE MERCADO PÓLIZAS DE SEGURO ...



NELSON GOMEZ GOMEZ <negc>

Para Dorian Riky Daza Moreno

CC ALVARO CARDOZO ARCE; NATALIA RENDON GONZALEZ

Responder

Responder a todos

Reenviar



jue 22/05/2025 3:29 p. m.

Agradecemos de antemano tener en cuenta a nuestra compañía para tan importante gestión, sin embargo, me permito informar que no es posible de nuestra parte presentar cotizaciones para estudios de mercado, teniendo en cuenta que:

1. Restricciones por políticas internas de la compañía.
2. Variaciones en el mercado reasegurador, que respaldan las cuentas.
3. Cambios en la siniestralidad al momento de la contratación.
4. Actualización de los riesgos al momento de la contratación.
5. Desconocimiento de las condiciones técnicas finales a contratar. entre otras...

Sin embargo, es importante que la entidad en la elaboración de sus estudios de mercado, considere los acontecimientos de orden nacional e internacional, que han venido provocando que las condiciones del mercado reasegurador cambien considerablemente y que los costos se incrementen.

Estaremos muy atentos a la publicación del proceso, para realizar nuestro respectivo análisis y en lo posible presentar oferta.

Cordialmente

NELSON GOMEZ GOMEZ
Director Tecnico Licitaciones
Agencia Gestion y Eficacia en Seguros Ltda
Celular. 3107342810
Calle 64 No. 7 - 42 Ofic. 105 Bogotá - CO



Defensor del Consumidor Financiero Suplente: Jorge Humberto Martinez Luna Celular: 310 223 4304 • Correo: defensoriasolidaria@gmail.com
 Carrera 13 A # 28-38 oficina 221, Bogotá • Teléfono: (601) 791 91 80 • Fax: (601) 791 91 80 • Horario: Lunes a viernes de 8:00 a.m. a 12:00 p.m. y 2:00 p.m. a 6:00 p.m.



Compañía de Seguros

De igual forma la entidad el día 13/06/2025 envía por medio electrónico invitación a cotizar para el proceso actual como se muestra a continuación;

INVITACION COTIZACION PROCESO POLIZA CASCO BARCO

Formato d...(1).doc CONDICL...(1).xlsx

Jorge Andres Martinez Martinez
CC: @ Laura Margarita Navas Manjarres; @ Alfonso Moreno Moreno
Cco: guanume@mapfre.com.co; fredym1@mapfre.com.co; giovanni.vargas@previsoragov.co; german.marin@previsoragov.co

Formato de Cotizacion (1).doc CONDICIONES TÉCNICAS (1)...

2 archivos adjuntos (251 KB) Guardar todo en OneDrive - Unidad Nacional de Protección Descargar todo

Cordial saludo Sres.

Por medio del presente correo, se requiere amablemente de su colaboración con el fin de participar en el estudio de mercado para CONTRATAR LAS POLIZAS DE SEGUROS DE CASCO - BARCO E INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS DE LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN UNP.

Se adjunta documento de especificaciones técnicas y formato de cotización.

Agradecemos la atención prestada.

Cordialmente,

Jorge Andres Martinez
Analista Económico y Financiero
Contratista Grupo de Gestión Contractual
Secretaría General
jorge.martinez@unp.gov.co
Teléfono: (+57) 601 4269800 EXT. 9874

Unidad Nacional de Protección

Sede Principal:
Carrera 44 # 20 - 21
Pueblo Aranda / Bogotá D.C. Colombia
PBX: (+57) 601 4269800
www.unp.gov.co

De acuerdo con la Política de Desconexión Laboral y nuestro deseo por un equilibrio entre la vida laboral y personal, si usted recibe este correo dentro de las horas no laborales, por favor revuélvelo y responda cuando retorne a su tiempo de trabajo.

Sea amable con el medio ambiente: no imprima este correo a menos que sea completamente necesario.

NOTICIA DE CONFORMIDAD:
El contenido de este mensaje y sus anexos son propiedad de la UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN, son únicamente para el uso del destinatario y puede contener información de uso

Obteniendo como respuesta lo siguiente:


PAULA STEFANIA QUINTERO VIVAS <paula.quintero@previsoragov.co>

Para: @ Jorge Andres Martinez Martinez
CC: CARLOS EDUARDO GONZALEZ TRIVINO <carlos.gonzalez@previsoragov.co>; @ Laura Margarita Navas Manjarres; @ Alfonso Moreno Moreno

Cordial saludo, Respetados Señores:

De manera atenta, agradecemos la deferencia mostrada con esta aseguradora, sin embargo una vez estudiada su amable solicitud nos permitimos informar que por políticas internas no nos es posible presentar términos para estudio de mercados, básicamente porque tratándose de contratación estatal, el mercado reasegurador en general no otorga respaldo de cobertura para propuestas que no se presenten dentro de un proceso de selección de contratistas que contemple la intencionalidad de perfeccionar el contrato de seguros, no obstante por esta misma razón estaremos muy atentos para cuando se publiquen los documentos relativos al proceso de selección para participar activamente en el mismo.

Agradezco la atención prestada.



**PREVISORA
SEGUROS**
No prometemos, aseguramos

Paula Stefania Quintero Vivas
Prestadora de Seguros

301 346 57 57 Ext. 2012
Paula.Quintero@previsoragov.co
www.previsoragov.co
Calle 57 No. 5 - 57, Bogotá

Un futuro seguro, es el mejor presente.

DOCUMENTO DE USO INTERNO

DOCUMENTO DE USO INTERNO

Con la finalidad de conocer la dinámica del mercado con relación a los servicios requeridos, la UNP solicitó información a los proveedores a través de la plataforma SECOP II con la solicitud de cotización No. SC-UNP-068-2025, publicado el día 03/06/2025 en la cual no se recibieron cotizaciones.

Proceso : POLIZA CASCO BARCO - SC-UNP-068-2025 (id.CO1.BDOS.8209967)

Solicitud de Información a los Proveedores
SC-UNP-068-2025 **Publicación** (Flecha)

Unidad de contratación CONTRATOS
[Ver Entes](#)

CONTRATAR LAS PÓLIZAS DE SEGUROS DE CASCO - BARCO E INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS DE LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN UNP

(Clase licitante (OTC-25.99) (Seguila, Lina, Quila))
Fecha de presentación de ofertas 10/06/2025 5:00 PM - Fecha de publicación 5/6/2025 1:07 PM

LÍNEA DE TIEMPO

Publicación de convocatorias → Fecha de publicación de convocatorias → Plan para solicitar aclaraciones → Presentación de ofertas

LISTA DE OFERTAS Opciones ▾ Ver más +

EVALUACIÓN ECONÓMICA Opciones ▾ Nuevo Opciones ▾

EVALUACIÓN Opciones ▾

PROVEEDORES

Interacción 2
107

OBSERVACIONES AL PLEGO DE CONDICIONES Comentar
No tiene ninguna observación a los documentos del proceso

MENSAJES Crear
Sin mensajes

TASAS Crear
Sin tasas

MODIFICACIONES / ASIGNADAS Crear
No tiene ninguna modificación

PROVEEDORES SUSCRITOS
Alonso Delgado S.A.

Link:

<https://community.secop.gov.co/Public/Tendering/OpportunityDetail/Index?noticeUID=CO1.NTC.8230888&isFromPublicArea=True&isModal=False>

Ante la negativa de las Aseguradoras para cotizar o presentar términos económicos, la estimación del presupuesto se realizó tomando como referencia las tasas con las que se adjudicó el proceso PSA-UNP-038-2024 y que corresponde a la anterior contratación de las pólizas de Casco – Barco e Infidelidad y riesgos financieros; así mismo, a las mencionadas tasas se indexo el del IPC 2024.

Particularmente para el caso del ramo Manejo, y por resultar en condiciones económicas más favorables para la UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION, no se aplicó la anterior metodología para determinación de tasa, sino que se promediaron tasas de procesos similares ya adjudicados, obteniendo la tasa final indicada en la siguiente ilustración:

ENTIDAD	PROCESO DE CONTRATACION	LIMITE ASEGURADO	RAMO	TASAS	PROMEDIO TASAS	
					TASA PARA ESTUDIO DE MERCADO	TIPO DE TASA % - ‰
UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION	PSA-UNP-038-2024	24,713,060,870	CASCO BARCO	3,35		%
INSTITUTO COLOMBIANO DE BIENESTAR FAMILIAR - ICBF	LICITACIÓN PÚBLICA			3,84		
CORPORACIÓN AUTONOMA PARA CANAL DE DIQUE - CARDIQUE	SA-CARDIQUE-016-2023			4,50	4,00	
UNIDAD ADMINISTRATIVA CUERPO OFICIAL DE BOMBEROS DE BOGOTA - UAECOB	LICITACIÓN PÚBLICA UAECOB-LP-001-2024			3,50		
DEPARTAMENTO DE CUNDINAMARCA	SG-LP-013-2023			5,50		

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--

CORPORACIÓN AUTÓNOMA REGIONAL DEL RÍO GRANDE DE LA MAGDALENA-CORMAGDALENA	SAMC-002-23			3,29		
UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA	INVITACIÓN PUBLICA			4,00		
UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION	PSA-UNP-049-2024	6.800.000.000		2,02		
AGENCIA PARA LA CONTRATACIÓN PÚBLICA - COLOMBIA COMPRA EFICIENTE	CCE-SAMC-001-2024			2,57		
UNIDAD NACIONAL PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS DE DESASTRE	UNGRD-030-2024			3,02	2,55	
UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA	INVITACIÓN PUBLICA			2,50		
SECRETARIA DISTRITAL DE SEGURIDAD, CONVIVENCIA Y JUSTICIA	SCJ-SAMC-004-2023			2,20		
SUPERINTENDENCIA DE SUBSIDIO FAMILIAR	SSF-LP-001-2027			3,00		
			IRF		%	

De igual manera cabe mencionar que los valores de los límites asegurados se encuentran determinados de la siguiente manera: para la póliza de casco barco con base en los valores de los bienes en inventarios que contenía la entidad al momento de adelantar el proceso de licitación pública PSA-UNP-038-2024; por otra parte, el valor correspondiente a la póliza de Infidelidad y Riesgos Financieros es el resultado de los ofrecimientos que se han realizado a lo largo de los procesos de contratación pública en aras de ampliar la cobertura y mejorar la operatividad de la póliza.

Finalmente se tomó cada tasa determinada de la tabla anterior y se multiplicó por el valor asegurado del ramo a contratar para una vigencia de 365 días, y se prorrateó a la vigencia a contratar de 365 días, adicionalmente a este valor se le adicionó el Impuesto al Valor Agregado del 19%. Entiéndase valor asegurado como el valor de los bienes confirmado por la UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION en los soportes anexos de la solicitud de inicio de estudios previos dirigida a Jargu S.A. Corredores de Seguros.

Como resultado de lo anteriormente descrito, se tiene que el presente proceso tendría un presupuesto oficial asignado, distribuido por grupos de la siguiente manera:

PROCESO DE CONTRATACION SEGURO CASCO NAVEGACION - INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS - VIGENCIA 2025-2026

	GRUPO Nro 1	GRUPO Nro 2		
VIGENCIA DESDE 00:00 HORAS	2/08/2025	20/08/2025	TOTAL PRESUPUESTO PROYECTADO CON PR	\$ 2.548.753.032
VIGENCIA HASTA 00:00 HORAS	2/08/2026	20/08/2026	TAL PRESUPUESTO PROYECTADO CON IPC 24	\$ 2.235.151.211
DIAS DE COBERTURA PROYECTA	365	365		

GRUPO Nro 1 - TASAS PROMEDIO						
RAMO	VALOR ASEGURADO	TASA ANUAL ESTUDIO MEDIO	TOTAL PRIMA ANUAL SIN IVA	PRIMA NETA ROYECTADA	IVA 19%	TOTAL PRIMA PROYECTADA INCLUIDO IVA
SEGURO DE CASCO- BARCO	\$ 43.245.407.065,00	4,00 %	\$ 1.968.403.271	\$ 1.968.403.271	\$ 373.997.761	\$ 2.342.407.032
GRUPO Nro 1 - TASA ACTUAL MAS IPC 2025						
RAMO	VALOR ASEGURADO	TASA ACTUAL MAS IPC 2024	TOTAL PRIMA ANUAL SIN IVA	PRIMA NETA ROYECTADA	IVA 19%	TOTAL PRIMA PROYECTADA INCLUIDO IVA
SEGURO DE CASCO- BARCO	\$ 49.245.407.065	3,52 %	\$ 1.733.438.329	\$ 1.733.438.329	\$ 329.353.282	\$ 2.062.791.611

GRUPO Nro 2 - TASAS PROMEDIO						
RAMO	VALOR ASEGURADO	TASA ANUAL ESTUDIO	TOTAL PRIMA ANUAL SIN IVA	PRIMA NETA ROYECTADA	IVA 19%	TOTAL PRIMA PROYECTADA
INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS	\$ 6.800.000.000	2,55 %	\$ 173.400.000	\$ 173.400.000	\$ 32.946.000	\$ 206.346.000
GRUPO Nro 2 - IPC 2025						
RAMO	VALOR ASEGURADO	TASA ACTUAL MAS IPC 2024	TOTAL PRIMA ANUAL SIN IVA	PRIMA NETA ROYECTADA	IVA 19%	TOTAL PRIMA PROYECTADA INCLUIDO IVA
INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS	\$ 6.800.000.000	2,13 %	\$ 144.840.000	\$ 144.840.000	\$ 27.519.600	\$ 172.359.600

De acuerdo con lo indicado anteriormente, como resultado del estudio de mercado y teniendo en cuenta las necesidades de la UNIDAD NACIONAL DE PROTECCION, se estima que el valor del presupuesto para la contratación del presente proceso corresponde a **DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y CINCO MILLONES CIENTO CINCUENTA Y UN MIL DOSCIENTOS ONCE PESOS MCTE (\$2.235.151.211) IVA incluido**, distribuidos por grupos de la siguiente manera:

- Por el **GRUPO No 1**, el valor del presupuesto será dado por la tasa actual indexado el IPC del 2024 (5,20%) por la suma de **DOS MIL SESENTA Y DOS MILLONES SETECIENTOS NOVENTA Y UN MIL SEISCIENTOS ONCE PESOS (\$2.062.791.611) IVA incluido**. IVA incluido y demás impuestos de Ley.
- Por el **GRUPO No 2**, el valor del presupuesto será dado por la tasa actual indexado el IPC del 2024 (5,20%) por la suma de **CIENTO SETENTA Y DOS MILLONES TRESCIENTOS CINCUENTA Y NUEVE MIL SEISCIENTOS PESOS MCTE (\$172.359.600)**, incluido IVA y demás impuestos de Ley.

❖ PERSPECTIVA FINANCIERA Y ORGANIZACIONAL

Acorde al artículo 2.2.1.1.1.5.2 del Decreto 1082 de 2015 y la circular No 002 de enero 31 de 2014 de la Superintendencia de Industria y Comercio, la información financiera debe estar actualizada. Por otra parte, el artículo 2.2.1.1.1.6.1° del Decreto 1082 de 2015 establece que las entidades estatales deben hacer un análisis para conocer el sector relativo al objeto del proceso

*Conforme a la anterior disposición normativa, la verificación de capacidad financiera y organizacional de las propuestas se efectuará con indicadores financieros con corte a **31 de diciembre de 2024**.*

Nota: 1 Si del certificado allegado con la oferta se encuentra que la inscripción no se encuentra en firme, el proponente podrá entregar el certificado expedido por la Cámara de Comercio donde conste su firmeza. Siendo importante precisar que de conformidad con lo establecido en la Circular Externa Única de Colombia Compra Eficiente CCE-EICP-MA-06 del 27 de diciembre de 2023, la Entidad no habilitará la propuesta hasta que el proponente acredite que su inscripción se encuentra en firme, para lo cual deberá allegar el correspondiente certificado hasta antes del vencimiento del traslado del informe de evaluación.

Nota 2: Tratándose del trámite de renovación del registro único de proponentes, el oferente podrá aportar junto con su propuesta el documento y/o prueba siquiera sumaria que acredite que, el proponente realizó su proceso de renovación de conformidad con lo señalado en el artículo 2.2.1.1.1.5.1 del Decreto 1082 de 2015; para lo cual la verificación de los requisitos habilitantes se realizara con la información reportada a 31 de diciembre de 2023, teniendo en cuenta que sus efectos no han cesado por encontrarse en firme.

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.” ^[1]

Así entonces se considera por parte de la Entidad, que 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 (aproximadamente 9 compañías, según análisis), se hace necesario establecer los indicadores financieros y de organización acorde al sector asegurador, realizando el análisis con los indicadores vigentes y en firme con corte al 31/12/2024

(i) Indicadores Financieros exigidos

- **Indicador de liquidez**

El indicador de liquidez determina la capacidad del proponente para hacer frente a sus deudas a corto plazo, comprometiendo sus activos corrientes. Por cada peso (\$) de deuda corriente, cuánto se tiene de respaldo en activo corriente, entre más alto sea, menor riesgo existe que resulten impagadas las deudas 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 necesidad 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 son los siguientes:

ASEGURADORA / AÑO	2024
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA EC	1,86
BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	1,89
COMPAÑÍA ASEGURADORA DE FIANZAS S.A.	5,15
COLMENA SEGUROS DE VIDA SA	1,44
AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	1,45
CHUBB DE COLOMBIA S.A.	2,27
COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A.	2,75
HDI SEGUROS COLOMBIA S.A.	5,33
SBS SEGUROS COLOMBIA SA	3,71
LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS	2,82
MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A.	1,13
MAPFRE SEGUROS DE VIDA	1,74
SEGUROS DEL ESTADO S.A.	3,02
SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO SA	6,87
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA	4,25
POSITIVA SA COMPAÑÍA DE SEGUROS	4,62
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	1,21
ALLIANZ SEGUROS GENERALES	0,8
SEGUROS DE VIDA AURORA	13,11

Cuadro 1. Información tomada del RUP de cada aseguradora que participa en los procesos de contratación estatal con firmeza 2024

Para la Entidad es significativo que los oferentes tengan un índice de liquidez mayor o igual 0.80 ya que 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.

Para establecer objetivamente el indicador, se acoge el valor mínimo. No se establecen indicadores por promedio o mediana, toda vez que su aplicación conlleva a descalificar posibles participantes.

Siendo, así las cosas, se determina un indicador de liquidez igual o mayor a cero punto ochenta (0.80) para garantizar el principio de igualdad, la libre concurrencia, transparencia y selección objetiva

- **Indicador de Nivel de Endeudamiento**

El indicador de endeudamiento refleja el grado de apalancamiento que corresponde a la participación de los acreedores en los activos de la empresa.

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.

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

Así mismo, se pudo evidenciar que este indicador se encuentra en un rango de entre 72.00 y el 94.00 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).

Es importante resaltar, que las aseguradoras, se encuentran bajo el control y vigilancia de la Superintendencia Financiera y en cumplimiento de la regulación establecida en el Artículo 186 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, modificado por el Artículo 43 de la Ley 795 de 2003, establece:

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

ASEGURADORA / AÑO	2024
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA EC	0,72
BMI COLOMBIA COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	0,84
COMPAÑIA ASEGURADORA DE FIANZAS S.A.	0,86
COLMENA SEGUROS DE VIDA SA	0,6
AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	0,88
CHUBB DE COLOMBIA S.A.	0,84
COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS S.A.	0,91
HDI SEGUROS COLOMBIA S.A.	0,77
SBS SEGUROS COLOMBIA SA	0,83
LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	0,84
MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A.	0,85
MAPFRE SEGUROS DE VIDA	0,94
SEGUROS DEL ESTADO S.A.	0,84
SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO SA	0,73
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA	0,82

POSITIVA SA COMPAÑÍA DE SEGUROS	0,85
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	0,82
ALLIANZ SEGUROS GENERALES	0,86
ALLIANZ SEGUROS DE VIDA	0,86
SEGUROS DE VIDA AURORA	0,42

Cuadro 2. Información tomada del RUP de cada aseguradora que participa en los procesos de contratación estatal con firmeza 2024

Para establecer objetivamente el indicador, se acoge el valor máximo. No se establecen indicadores por promedio o mediana, toda vez que su aplicación conlleva a descalificar posibles participantes.

Dado que el interés de la Entidad es que haya pluralidad de oferentes se define un índice de endeudamiento menor o igual al 94.00%

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 estará expuesta al riesgo asegurado.

De esta manera se ajusta el resultado de la aseguradora al asignar la utilidad al periodo en el que se ganó 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 pérdida. 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.

- **Indicador de Exceso o Defecto de Patrimonio**

La fórmula de cálculo es: (Patrimonio técnico – Patrimonio Adecuado: Mayor o igual al presupuesto)

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**". (Subrayado fuera de texto).*

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".

Para efectos de la verificación del cumplimiento de este requisito, el Servicio Geológico Colombiano, evaluará el indicador tomando el último corte publicado por la Superintendencia Financiera de Colombia, en su página web <https://www.superfinanciera.gov.co/powerbi/reportes/531/522/>.

- **Argumentos para no Tener en Cuenta el Indicador de Razón de Cobertura.**

Para el presente proceso de selección del contratista del programa de seguros de la Entidad, el intermediario JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS, recomienda a la Superintendencia, que dentro de los indicadores financieros no se requiera la razón de cobertura de intereses, en razón a las características especiales de la operación financiera del tipo de contratistas a seleccionar (compañías aseguradoras), que como lo estipula el "Manual para Determinar y Verificar los Requisitos Habilitantes en los Procesos de Contratación", expedido por Colombia Compara Eficiente, la finalidad de este es la de "reflejar la capacidad del proponente de cumplir con sus obligaciones financieras", y que para el caso en concreto, este indicador no genera un valor agregado para el efecto que requiere la administración, como es, la adjudicación a un contratista que cuente con capacidad financiera adecuada, que permita garantizar el cumplimiento y por ende el éxito de la ejecución del contrato.

Para tal efecto, destacamos lo siguiente:

1. Uno de los componentes que se considera en el indicador corresponde a la utilidad operacional, sobre la cual es importante observar que el objeto social de las aseguradoras está dirigido a asumir riesgos y precisamente es por ello que el Gobierno Nacional e inclusive a nivel mundial, este mercado se encuentra regulado por disposiciones específicas, y de acuerdo con el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y el Decreto 2954 de 2010 por el cual se modifica el Decreto 2555 de 2010 se establece el régimen de patrimonio adecuado de las entidades aseguradoras, la salud desde el aspecto financiero para las compañías de seguros, está medida en la capacidad con que cuentan las compañías para sumir el cumplimiento de la obligación principal de pago de los siniestros, que se refleja por el exceso de patrimonio técnico adecuado, el cual permite establecer la real capacidad con que éstas cuentan para suscribir pólizas.

2. La utilidad operacional dentro de una actividad diferente al mercado asegurador, refleja el resultado de los ingresos operacionales menos el costo de los bienes vendidos y los gastos de operación, rubros que es claro son especialmente aplicables para contratos de suministro de obra (otros no relacionados con la actividad de asunción de riesgos), por cuanto de ello se deriva la capacidad financiera para asumir y cumplir compromisos en la entrega de bienes, caso que no está de ninguna forma asociado con la actividad de una aseguradora y por consiguiente, del contrato objeto de este proceso.

3. El otro componente, los gastos de intereses, de igual forma no permiten considerar el análisis de capacidad financiera del mercado asegurador, por cuanto ello no está dirigido al análisis de actividades financieras de tipo asegurador.

La Superintendencia Financiera de Colombia es el ente regulador facultado para vigilar a las compañías aseguradoras y tomar decisiones frente a la capacidad de las mismas, que permitan garantizar el cumplimiento de sus obligaciones; por lo que dentro de su función tiene como objetivo velar por la operación segura de este mercado, que permita la tranquilidad de la ciudadanía en la entrega de la protección de sus riesgos asegurables a las compañías de seguros; y para tal efecto, la Superintendencia se basa en el análisis del indicador de patrimonio técnico adecuado, cuyos resultados da a conocer al público para que con base en el mismo, el público en general incluyendo a las Entidades Estatales, puedan elegir mejor informados, a las compañías de seguros que administrarán sus riesgos.

4. Concordante con lo anterior, la Superintendencia Financiera de Colombia en su proceso de contratación del programa de seguros, eliminó el indicador al que nos referimos y estableció como requisito para verificar la capacidad financiera de las aseguradoras proponentes, el indicador de “Exceso de Patrimonio Técnico Adecuado”, ejercicio que también han adelantado otras entidades, como la Procuraduría General de la República y el Ministerio de Defensa, entre otras.

Teniendo en cuenta lo anterior, reiteramos la importancia de tener en cuenta que el contrato de seguro, y en consecuencia la actividad principal de una aseguradora, no es ni la venta de bienes ni mucho menos su capitalización a través de créditos, la actividad principal de una aseguradora consiste en asumir determinados riesgos económicos mediante el pago de una prima que el interesado realiza a la compañía, por lo cual, lo importante de este negocio se centra de una lado, en que las compañías aseguradoras tengan adecuadas reservas técnicas dirigidas a garantizar el pago de los siniestros ocurridos, lo cual puede ser demostrado bien sea con un reasegurador calificado que lo respalde o que del monto de dichas reservas se vean reflejadas en sus estados financieros, o que cuenten con un patrimonio adecuado positivo en los términos exigidos por el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y por el mismo Decreto 2954 de 2010 (que modifica el Decreto 2555 de 2010 y establece el patrimonio adecuado en las entidades aseguradoras), criterios que sí permiten medir de manera adecuada el mercado asegurador, así como la solidez de la aseguradora para sus actividades principales.

Ahora bien, la Superintendencia Financiera establece como indicadores idóneos para el sector de seguros, la razón de solvencia o índice de liquidez, que permite conocer la capacidad de la compañía de seguros para liquidar oportunamente sus obligaciones a corto plazo, como es en el caso de los siniestros; y el indicador de exceso, que corresponde al Patrimonio Técnico vs. Patrimonio Adecuado, conforme con el Decreto 2954 de 2010, que permite conocer la capacidad financiera de la compañía de seguros.

4.1.1.1. Indicadores para capacidad financiera a requerir para esta contratación

El estudio financiero de las propuestas no tiene ponderación alguna, se efectúa con el fin de medir la fortaleza financiera del interesado, e indica si la propuesta CUMPLE O NO CUMPLE.

El proponente deberá acreditar mediante el Registro Único de Proponentes la información financiera con **corte a 31 de diciembre de 2024**, de acuerdo con las reglas generales establecidas en el presente documento para efectos de la información consignada en el RUP.

Para la verificación financiera del presente proceso se han determinado tres (3) indicadores en las siguientes condiciones:

INDICADOR	CRITERIO	MARGEN SOLICITADO
Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Mayor o igual a 0.80
Nivel de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	Menor o igual al 94%
Exceso o defecto de patrimonio	$\text{Patrimonio técnico} - \text{Patrimonio adecuado}$	Mayor o igual al valor del presupuesto oficial

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.

<https://www.superfinanciera.gov.co/powerbi/reportes/531/522/>

4.1.2. 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:

a. Rentabilidad del patrimonio:

RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	
ASEGURADORA / AÑO	2024
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA EC	0,22
BMI COLOMBIA COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	0,5
COMPAÑIA ASEGURADORA DE FIANZAS S.A.	0,31
COLMENA SEGUROS DE VIDA SA	0,14
AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	0,26
CHUBB DE COLOMBIA S.A.	0,56
COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS S.A.	0,6
HDI SEGUROS COLOMBIA S.A.	0,38
SBS SEGUROS COLOMBIA SA	0,13
LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	0,28
MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A.	0,4
MAPFRE SEGUROS DE VIDA	0,36
SEGUROS DEL ESTADO S.A.	0,23
SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO SA	0,17
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	0,25
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA	0,29
POSITIVA SA COMPAÑIA DE SEGUROS	0,03
ALLIANZ SEGUROS GENERALES	0,35
ALLIANZ SEGUROS DE VIDA	0,12
SEGUROS DE VIDA AURORA	0,01

Fuente: Información tomada del RUP de cada aseguradora que participa en los procesos de contratación estatal con firmeza 2024

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 0.01**, para garantizar el principio de la libre competencia.

b. Rentabilidad del activo

RENTABILIDAD DEL ACTIVO	
ASEGURADORA / AÑO	2024
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA EC	0,06
BMI COLOMBIA COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	0,07

COMPAÑIA ASEGURADORA DE FIANZAS S.A.	0,04
COLMENA SEGUROS DE VIDA SA	0,05
AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	0,03
CHUBB DE COLOMBIA S.A.	0,08
COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS S.A.	0,05
HDI SEGUROS COLOMBIA S.A.	0,08
SBS SEGUROS COLOMBIA SA	0,02
LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	0,04
MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A.	0,05
MAPFRE SEGUROS DE VIDA	0,02
SEGUROS DEL ESTADO S.A.	0,03
SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO SA	0,04
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	0,04
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA	0,05
POSITIVA SA COMPAÑIA DE SEGUROS	0
ALLIANZ SEGUROS GENERALES	0,04
ALLIANZ SEGUROS DE VIDA	0,01
SEGUROS DE VIDA AURORA	0,00

Fuente: Información tomada del RUP de cada aseguradora que participa en los procesos de contratación estatal con firmeza 2024

La fórmula de cálculo es: $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Activo Total}}$

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 competencia.

4.1.2.1. Indicadores para capacidad organizacional a requerir para esta contratación

El proponente deberá acreditar mediante el Registro Único de Proponentes la capacidad organizacional con corte a **31 de diciembre de 2024**, de acuerdo con las reglas generales establecidas en el presente documento para efectos de la información consignada en el RUP.

INDICADOR	CRITERIO	MARGEN SOLICITADO
Índice de rentabilidad del patrimonio	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Patrimonio}}$	Mayor o igual a 0.01
Índice de rentabilidad del activo	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Activo total}}$	Mayor o igual a 0.00

4.1.3. 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 cada una de las partidas correspondientes de los estados financieros reportada 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 EXTRA CONTRACTUAL, 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.

$$(iii) \text{ Indicador} = \frac{\left(\sum_{i=1}^n \text{Componente 1 del indicador}_i \right)}{\left(\sum_{i=1}^n \text{Componente 2 del indicador}_i \right)}$$

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

$$(i) \text{ Indicador en valor absoluto} = \sum_{i=1}^n \text{Indicador}_i$$

ANÁLISIS NORMATIVIDAD VIGENTE APLICABLE AL PROCESO

ANÁLISIS CALIFICACIÓN FACTOR DE APOYO A LA INDUSTRIA NACIONAL SEGÚN DECRETO 680 DE 2021.

En cumplimiento de lo establecido en el Decreto 680 del 22 de junio de 2021, el cual modifica parcialmente el artículo 2.2.1.1.1.3.1. del Decreto 1082 de 2015, Único Reglamentario del Sector Administrativo de Planeación Nacional, en lo pertinente con la definición de “Servicios Nacionales”, y adiciona el artículo 2.2.1.2.4.2.9.

Es por ello por lo que la Entidad realizó la consulta el 21 de mayo de 2025 en la página web del Ministerio de Industria y Comercio <https://www.vuce.gov.co/servicios/registro-de-productores-y-bienes-nacionales> así, en lo relacionado con el objeto del proceso realizando las siguientes búsquedas:

PÓLIZA





PRODUCTORES DE BIENES NACIONALES

Razón Social
NIT y Subpartida Arancelaria
Subpartida Arancelaria
Registros PN Históricos
Descripción del Producto
Registros PN Vigentes

Nombre Técnico:

Nombre Comercial:

10

NIT	Radicado	Razón Social	Partida Arancelaria	Código Numérico Único (CNU)	Programa	Nombre Técnico	Fecha de Vencimiento
No hay datos disponibles en la tabla							
NIT	Radicado	Razón Social	Partida Arancelaria	Código Numérico Único (CNU)	Programa	Nombre Técnico	Fecha de Vencimiento

Mostrando 0 a 0 de un total de 0 entradas

SEGURO





PRODUCTORES DE BIENES NACIONALES

Razón Social
NIT y Subpartida Arancelaria
Subpartida Arancelaria
Registros PN Históricos
Descripción del Producto
Registros PN Vigentes

Nombre Técnico:

Nombre Comercial:

10

NIT	Radicado	Razón Social	Partida Arancelaria	Código Numérico Único (CNU)	Programa	Nombre Técnico	Fecha de Vencimiento
No hay datos disponibles en la tabla							
NIT	Radicado	Razón Social	Partida Arancelaria	Código Numérico Único (CNU)	Programa	Nombre Técnico	Fecha de Vencimiento

Mostrando 0 a 0 de un total de 0 entradas

De acuerdo con las búsquedas realizadas anteriormente, se pudo determinar que No existen bienes nacionales relevantes incluidos en el Registro de Productores de Bienes Nacionales (seguros o pólizas), para la prestación del servicio en el proceso de contratación bajo la modalidad de selección abreviada de menor cuantía, aplicando

la noción de Servicios Nacionales del artículo 2.2.1.1.1.3.1 del Decreto 1082 de 2015, toda vez que los bienes objeto del proceso corresponden a un servicio intangible para amparar los bienes e intereses patrimoniales de LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN.

De acuerdo con los argumentos antes expuestos, LA UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN dará cumplimiento a lo indicado en el artículo 2 del Decreto 680 de 2021, que indica:

(...)

En aquellos casos en que, de acuerdo con el objeto contractual, no existan bienes colombianos relevantes o no exista oferta nacional de los mismos en el Registro de Productores de Bienes Nacionales, la Entidad Estatal otorgará el puntaje de que trata el inciso primero del artículo 2 de la Ley 816 de 2003 al proponente que vincule el porcentaje mínimo establecido por la Entidad Estatal de empleados o contratistas por prestación de servicios colombianos, que no podrá ser inferior al 40% del total de empleados y contratistas asociados al cumplimiento del contrato. La Entidad Estatal documentará este análisis y dejará constancia en los Documentos del Proceso."

(...)

Como se puede evidenciar, la Entidad incluirá el criterio de asignación de puntaje de acuerdo con la normatividad vigente.

EMPRENDIMIENTO Y EMPRESAS DE MUJERES

El sector asegurador ocupa el primer lugar en equidad de género y sostenibilidad de acuerdo con un informe presentado por la agencia de seguros Proyectat en el 2021¹⁶, luego de consultar, cruzar y analizar información de FASECOLDA y de 25 aseguradoras presentes en el país, que cubren el 85% del mercado.

Según el informe, en el sector asegurador trabajan 15.452 mujeres que representan el 62,8% del total de 24.612 personas que están vinculadas a esta industria.

Estas cifras confirman que el sector asegurador es el que más le está apostando a la equidad de género en el contexto laboral. De hecho, en ningún otro sector de la economía nacional, las mujeres en cargos de niveles operativos y de coordinación ganan más que los hombres, de acuerdo con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE).

Según cifras de la Superintendencia Financiera de Colombia¹⁷, la composición femenina de la alta gerencia y organismos de control de las entidades supervigiladas, en sociedades cooperativas de seguros es del 19,05%:

¹⁶ Artículo periodístico de la revista Portafolio, del 9 de agosto del 2021. Disponible en <https://www.portafolio.co/negocios/empresas/sector-asegurador-el-primero-en-equidad-de-genero-554919>

¹⁷ 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/>

**Composición por género de la alta gerencia y organismos de control
en las entidades vigiladas**

21/05/2025 6:31:19
Última actualización

Datos

Glosario

Seleccione tipo de entidad

SCS-Sociedad Cooperativa de Seguros

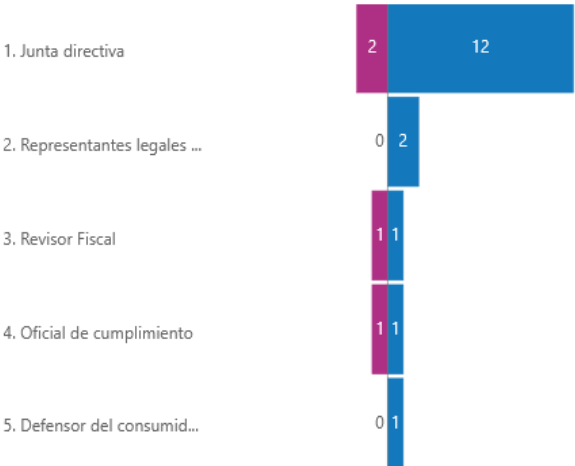
Seleccione entidad

Todas

Entidades privadas



Entidades públicas



Cargo	% Femenino	% Masculino
1. Junta directiva	14,29 %	85,71 %
2. Representantes legales principales	0,00 %	100,00 %
3. Revisor Fiscal	50,00 %	50,00 %
4. Oficial de cumplimiento	50,00 %	50,00 %
5. Defensor del consumidor	0,00 %	100,00 %
Total	19,05 %	80,95 %

Cargo	% Femenino	% Masculino
Total		

En compañías de seguros generales la composición femenina es del 31,51% para entidades privadas y del 50% para entidades públicas:

Composición por género de la alta gerencia y organismos de control en las entidades vigiladas

21/05/2025 6:31:19
Última actualización

Datos

Glosario

Seleccione tipo de entidad

SG-Compañía de Seguros Generales

Seleccione entidad

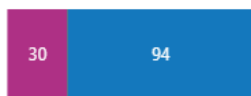
Todas

Entidades privadas



Entidades públicas

1. Junta directiva



2. Representantes legales ...



3. Revisor Fiscal



4. Oficial de cumplimiento



5. Defensor del consumid...



Cargo	% Femenino	% Masculino
1. Junta directiva	24,19 %	75,81 %
2. Representantes legales principales	25,00 %	75,00 %
3. Revisor Fiscal	62,50 %	37,50 %
4. Oficial de cumplimiento	41,67 %	58,33 %
5. Defensor del consumidor	34,78 %	65,22 %
Total	31,51 %	68,49 %

1. Junta directiva



2. Representantes legales ...



3. Revisor Fiscal



4. Oficial de cumplimiento



5. Defensor del consumid...



Cargo	% Femenino	% Masculino
1. Junta directiva	66,67 %	33,33 %
2. Representantes legales principales	0,00 %	100,00 %
3. Revisor Fiscal	0,00 %	100,00 %
4. Oficial de cumplimiento	100,00 %	0,00 %
5. Defensor del consumidor	0,00 %	100,00 %
Total	50,00 %	50,00 %

4.4.2.1. Criterios Diferenciales para Emprendimiento y Empresas de Mujeres

Con relación al artículo 32 de la Ley 2069 de 2020, reglamentado por el decreto 1860 de 2021, se incluyen requisitos diferenciales y puntajes adicionales para incentivar la participación de mujeres en los procesos de compra pública para el sector asegurador.

Como criterio diferencial se aplicará el indicado en el numeral 2. Número de contratos para la acreditación de la experiencia, del artículo 2.2.1.2.4.2.15. del decreto 1082 de 2015 adicionado por el artículo 3 del decreto 1860 de 2022 conforme con las definiciones que trae el artículo 2.2.1.2.4.2.14 ídem.

Teniendo en cuenta que esta experiencia es la derivada del tiempo en que el proponente ha podido ejercer su actividad, la UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN, verificará el cumplimiento del requisito habilitante – experiencia, únicamente en el Registro Único de Proponentes, para lo cual cada 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 2022, podrá acreditar

experiencia para cada grupo en el que presente oferta, con hasta **quince (15) contratos** clasificados en cualquiera de los siguientes códigos UNSPSC: 84131500 y/o 841316, cuya sumatoria en el valor de los mismos sea igual o superior al 100% del valor del presupuesto del grupo o grupos a los cuales presenta oferta o su equivalente expresado en SMMLV, los cuales serán verificados con la información contenida en el RUP renovado y en firme. Este criterio diferencial no pone en riesgo la ejecución del objeto contractual.

CAPÍTULO V. OTROS ASPECTOS

5.1. Identificación de las Mipymes en los procesos de seguros

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 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.

Fuente: Registro Mercantil, CCB, 2019 - 2021 – 2022 – 2023-2024

Según la resolución 193 del 04 de diciembre de 2024 de la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), el UVT para el 2025 quedó en \$49.799.

También precisa que para efectos de convertir en valores absolutos las cifras y valores expresados en UVT aplicables a las disposiciones relativas a los impuestos y obligaciones administrados por la DIAN, debe multiplicarse el número de las UVT por su valor y el resultado se aproxima de acuerdo con el procedimiento de aproximaciones establecido en el inciso 6 del artículo 868 del Estatuto Tributario.

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:

SECTOR	MICRO	PEQUEÑA		MEDIANA	
Manufacturero	\$ 1,173,413,837.00	\$ 1,173,413,837.00	\$ 10,208,546,005.00	\$ 10,208,546,005.00	\$ 86,479,200,435.00
Servicios	\$ 1,642,769,412.00	\$ 1,642,769,412.00	\$ 6,571,027,849.00	\$ 6,571,027,849.00	\$ 24,054,610,166.00
Comercio	\$ 2,229,451,431.00	\$ 2,229,451,431.00	\$ 21,473,129,604.00	\$ 21,473,129,604.00	\$ 107,600,300,908.00

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 en razón a que este sector se encuentra fuertemente regulado por parte del Estado para proteger los intereses de los clientes y garantizar la

estabilidad del mercado, razón por la cual, estás deben constituir millonarias reservas técnicas que son consideradas un pasivo del asegurador con el fin de garantizar los recursos necesarios para atender las obligaciones con los asegurados (pagar siniestros o devolver primas), razón por el cual, el patrimonio de estás es supera en exceso los montos citados para categorizar el tamaño de las empresas, lo cual es corroborada directamente en el certificado de cámara de comercio expedido para cada una de ellas.

A efectos de lo anterior y de conformidad con el artículo 2.2.1.2.4.2.18 del Decreto 1860 de 2021, no se establecen condiciones habilitantes diferenciales para las Mipymes, por no estar clasificadas como medianas o pequeñas empresas.

5.2 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

Conforme lo reglamentado por el artículo 2.2.1.2.4.2.16 del Decreto 1860 de 2021 la Entidad deberá realizar el estudio de oportunidad y conveniencia para la inclusión de esta obligación en la minuta del contrato y los pliegos de condiciones o documento equivalente de los procesos de selección.

Analizado el objeto del proceso de selección que nos ocupa y atendiendo que la necesidad de la contratación se desprende del cumplimiento de una disposición normativa, en la cual exige a quienes administran y tienen control sobre bienes fiscales, 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, no se identifica la conveniencia de la participación de los sujetos antes mencionados durante la ejecución del contrato que se derive de la adjudicación del proceso contractual, en razón a que:

El contrato de seguro es una modalidad de contrato de prestación de servicios, en la que una de las partes (el asegurador) presta un servicio a la otra (el asegurado) protegiéndolo contra riesgos y ofreciendo una compensación en caso de que ocurra algún evento cubierto por la póliza, razón por la cual, este no requiere de la contratación de personal administrativo, además, la actividad aseguradora tiene unas complejidades técnicas muy grandes en su operación, modo de funcionar, garantías y comercialización de servicios, y, por tanto, dicha actividad se encuentra organizada y regulada de una manera muy concreta y estricta, y por lo cual, es necesario mencionar que, constitucionalmente esta es una actividad de interés público razón por la cual solo puede ser ejercida en el país previa autorización del Estado.

Debido a dicha complejidad, estas compañías están sometidas de manera permanente al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, quien a través de reglamentos y otras normas ordena su funcionamiento y establece las condiciones de quién puede dedicarse a esa actividad, qué requisitos debe cumplir, qué puede hacer y que no, y una serie de asuntos delimitados con una rigurosa estructura técnica y concreta para este sector.

Por dichas razones, 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, en razón a las características especiales de la operación financiera y bursátil y del tipo de contratistas a seleccionar (compañías aseguradoras).

 Unidad Nacional de Protección	ANÁLISIS DEL SECTOR - PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA	 Interior
---	--	--

Lo anterior en atención a que lo que se requiere por parte de la **UNIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN**, es garantizar la asegurabilidad de sus intereses patrimoniales a través de contratos de seguros, los cuales a través de sus condiciones particulares técnicas se convierten en garantes a fin de proteger el patrimonio de la Entidad.

El presente documento se suscribe en Bogotá, a veintinueve (29) días del mes de julio de 2025

ORIGINAL FIRMADO
JORGE ANDRÉS MARTÍNEZ MARTÍNEZ
Estructurador Financiero

ORIGINAL FIRMADO
LAURA NAVAS MANJARRES
Revisor Financiero

ORIGINAL FIRMADO
VIVIANA ANDREA RUIZ GONZÁLEZ
Estructurador Técnico

ORIGINAL FIRMADO
MARTHA JOHANA CAÑÓN PÁEZ
Estructurador Técnico
JARGU S.A. Corredores de Seguros