

ESTUDIO DEL SECTOR

**“CONTRATAR LA PÓLIZA DE VIDA PARA LOS EDILES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA
LOCAL DEL FONDO DE DESARROLLO RURAL DE SUMAPAZ”.**

Bogotá, abril de 2026

De conformidad con lo estipulado en el Artículo 2.2.1.1.1.6.1 del Decreto 1082 de 2015, el presente documento tiene como fin realizar 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. Siendo este un documento anexo al proceso integral, por lo cual se tiene en cuenta la *“Guía para la Elaboración de Estudios del Sector”* de la Agencia Nacional de Contratación pública Colombia Compra eficiente 2025.

OBJETO

El contrato que se pretende celebrar tendrá por objeto es, objeto **“CONTRATAR LA PÓLIZA DE VIDA PARA LOS EDILES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA LOCAL DEL FONDO DE DESARROLLO RURAL DE SUMAPAZ”**.

MODALIDAD DE CONTRATACIÓN

La modalidad de selección pertinente corresponde a **Mínima Cuantía** de conformidad con el artículo 30 de la Ley 80 de 1993 y el numeral 5 del artículo 2 de la ley 1150 de 2007 en concordancia con lo descrito en el Decreto 1082 de 2015.

IDENTIFICACIÓN DE CONTRATO

El contrato que surja del presente proceso de selección corresponde a un contrato de seguro, de conformidad con el Título V, del libro Cuarto del Código de Comercio y demás normas que las modifiquen, adicionen o deroguen y en las materias no reguladas en dichas leyes a las disposiciones civiles y comercial

PLAZO DE EJECUCIÓN

El plazo de ejecución del contrato de seguros, así como la vigencia de la póliza y de los amparos contratados, será de **TRESCIENTOS VEINTIOCHO (328) DÍAS calendario**, contados a partir del vencimiento de la póliza actualmente vigente, esto es, desde las **00:00 horas del ocho (08) de mayo de 2026** y hasta la fecha de finalización correspondiente.

El contratista seleccionado deberá expedir la nota de cobertura inmediata y, posteriormente, emitir y entregar la póliza definitiva, junto con sus anexos y documentos soporte, dentro de los **cinco (5) días hábiles siguientes** a la fecha de inicio de la cobertura.

El oferente deberá presentar su propuesta respetando íntegramente el término de vigencia señalado. La presentación de ofertas con un plazo inferior al requerido dará lugar al rechazo de la propuesta.

VALOR

El presupuesto oficial destinado para el presente proceso es de **CATORCE MILLONES QUINIENTOS TRES MIL SEISCIENTOS SETENTA PESOS (\$14.503.670) M/CTE** de la vigencia fiscal 2026, incluido IVA y retenciones, impuestos, tasas, contribuciones y demás descuentos de Ley a que haya lugar.

1. ASPECTOS GENERALES DEL MERCADO

El estudio del sector constituye una etapa esencial dentro de la planeación del proceso de contratación, en cuanto materializa los principios de planeación, responsabilidad y transparencia consagrados en la Ley 80 de 1993. Su propósito es identificar a los actores que participan en el mercado relacionado con el objeto contractual y el proceso a adelantar, con el fin de garantizar la adecuada estructuración del contrato y el cumplimiento de los fines estatales.

En este sentido, el presente estudio de sector se elabora en cumplimiento de lo establecido en el Decreto Único Reglamentario 1082 del 26 de marzo de 2015, el cual dispone que, durante la etapa de planeación, las Entidades Estatales deben realizar un análisis exhaustivo del sector vinculado al objeto de contratación. Dicho análisis debe abarcar las dimensiones legal, comercial, financiera, organizacional y de riesgos, cuya evidencia deberá incorporarse y conservarse como soporte dentro de los documentos del proceso de contratación.

De igual manera, el numeral 1° del artículo 2.2.1.1.2.1.3 del Decreto 1082 de 2015 establece que las Entidades Estatales tienen la obligación de señalar la descripción técnica, detallada y completa del bien o servicio objeto del contrato, identificando además el nivel del clasificador de bienes y servicios correspondiente. En concordancia con lo anterior, y siguiendo la guía para la codificación de bienes y servicios conforme al estándar internacional de Naciones Unidas (UNSPSC), se procede a la clasificación del objeto contractual, asegurando que la definición técnica sea clara, precisa y permita la participación efectiva de los oferentes. Con base a lo anterior se elabora el presente estudio de sector, en concordancia a los lineamientos estipulados en la guía:

Segmento	Familia	Clase	Nombre
(F) Servicios	(84000000) Servicios Financieros y de Seguros	(84130000) Servicios de Seguros y jubilación	(84131600) Seguros de Vida, Salud, Accidentes

Fuente: Elaboración propia

La función de la compra pública está orientada a la satisfacción de las necesidades de las entidades estatales en marco de la maximización del bienestar a través del gasto público. El conocimiento y estudio del sector económico relacionado al objeto de contratación permite al FDRS diseñar el proceso de selección con la información necesaria para alcanzar los objetivos de i) transparencia, ii) eficiencia del gasto, iii) promoción de la competencia y iv) manejo del riesgo.

En concordancia con lo anterior, la identificación y análisis de los códigos UNSPSC asociados al segmento 84 –Servicios de financieros y de seguros. En particular, se integran actividades de servicios de seguros de vida y accidentes, (841316. Seguros de Vida, Salud, Accidentes). Este segmento comprende la prestación de servicios orientados a la cobertura de riesgos asociados a la vida, la integridad física y la salud de las personas, los cuales son fundamentales para garantizar la protección del personal vinculado a las entidades públicas, así como de terceros en el desarrollo de actividades contractuales.

La adecuada clasificación de las actividades no solo permite estructurar de manera precisa el objeto contractual, sino que también aporta elementos clave para la planeación del proceso.

Adicionalmente, el análisis del sector evidencia que el mercado de seguros de vida, salud, accidentes en Colombia se caracteriza por la presencia de múltiples aseguradoras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, con productos estandarizados pero diferenciados en términos de coberturas, exclusiones, primas y servicios adicionales. Esto implica la necesidad de definir con claridad las condiciones técnicas del proceso, incluyendo amparos, valores asegurados, vigencias y requisitos habilitantes, con el fin de garantizar la adecuada comparación de ofertas.

En consecuencia, la correcta aplicación de estos criterios dentro del estudio de mercado y los documentos del proceso asegura una mayor coherencia entre la necesidad identificada, el objeto contractual y las dinámicas reales del sector. De esta manera, el Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz podrá estructurar procesos contractuales más eficientes, competitivos y alineados con los principios de la contratación pública, minimizando riesgos y asegurando la selección de la oferta más favorable.

2. 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.

En ese orden de ideas, los patrones de demanda del consumidor están cambiando, razón por la cual, las cadenas de suministro globales están rediseñándose y en consecuencia la intervención de los gobiernos es cada vez más profunda y las empresas deben adaptarse continuamente a las nuevas e inciertas condiciones del mercado.

En ese sentido, es de precisar que 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 se dividen en tres (3), en donde el sector asegurador se encuentra inmerso en el sector terciario, como se muestra a continuación:

SECTORES ECONÓMICOS	DEFINICIÓN	ACTIVIDADES DEL SECTOR
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.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sector Transporte ▪ Sector Comunicaciones ▪ Sector Comercio, Restaurantes y Hoteles ▪ Sector Financiero

Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

- Sector Terciario o de Servicios

El sector terciario es considerado como no productivo puesto 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.

Este sector 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.

En ese sentido, es común que las actividades económicas se diferencien aún más dependiendo de su particularidad. Lo anterior da origen a los siguientes sectores económicos, los cuales son:

- **Sector transporte:** Hace parte del sector terciario, e incluye el transporte de carga, servicio de transporte público, transporte terrestre, aéreo, marítimo, etc.
- **Sector de comunicaciones:** En este sector se incluyen todas las empresas y organizaciones relacionadas con los medios de comunicación como (telefonía fija y celular, empresas de publicidad, periódicos, editoriales, etc.).¹
- **Sector comercio:** Hace parte del sector terciario de la economía, e incluye comercio al por mayor, minorista, centros comerciales, cámaras de comercio, san Andresito, plazas de mercado y en general, a todos aquellos que se relacionan con la actividad de comercio de diversos productos a nivel nacional o internacional.
- **Sector financiero:** En este sector se incluyen todas aquellas organizaciones relacionadas con actividades bancarias y financieras, fondos de pensiones y cesantías, fiduciarias, SEGUROS, etc.

Consecuente con lo anterior y 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, se identificó que el sector relativo al objeto de la presente contratación está integrado por el conjunto de empresas pertenecientes al sector terciario o de servicios, que incluye todas aquellas actividades que no producen una mercancía en sí, pero que son necesarios para el funcionamiento de la economía. Específicamente, se trata del sector **SEGUROS**.

Es importante mencionar que, dentro del ámbito organizacional, en la clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas, revisión cuarta adaptada para Colombia (CIIU Rev. 4 A.C.)², las personas jurídicas, compañías de seguros que pueden desarrollar el objeto del proceso de selección se clasifican en los siguientes códigos que desarrollan actividades de seguros:

2.1. ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS

Esta categoría incluye actividades de servicio financiero, seguros, reaseguros y actividades de fondos de pensiones y actividades de apoyo a los servicios financieros. Incluye las actividades de control de activos, tales como actividades de compañías controladoras (holding) y las actividades de fideicomisos, fondos y otros medios financieros.

65 División: Seguros, reaseguros y fondos de pensiones, excepto los planes de seguridad social de afiliación obligatoria.

Esta división incluye: las anualidades aseguradas y las pólizas de seguro y primas de inversión que construyen un portafolio de activos financieros para ser usados en contra de futuras reclamaciones. La provisión de seguros directos y reaseguros.

651 Grupo: Seguros y Capitalización:

¹ https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Sectores_economicos

² <https://linea.ccb.org.co/descripcionciiu/>

ESTRUCTURA DETALLADA DE LA CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME DE TODAS LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS ADAPTADA PARA COLOMBIA (CIIU REV. 4 A.C)			
División	Grupo	Clase	Descripción
65			Seguros (incluido el reaseguro), seguros sociales y fondos de pensiones, excepto la seguridad social
	651		Seguros y capitalización
		6511	Seguros generales
		6512	Seguros de vida
		6513	Reaseguros
		6514	Capitalización
	652		Servicios de seguros sociales de salud y riesgos profesionales
		6521	Servicios de seguros sociales de salud
		6522	Servicios de seguros sociales de riesgos profesionales
	653		Servicios de seguros sociales de pensiones
		6531	Régimen de prima media con prestación definida (RPM)
		6532	Régimen de ahorro individual (RAI)

Fuente: DANE - Estructura detallada CIIU 4A.C

Ahora bien, teniendo en cuenta que el contrato que se pretende celebrar tendrá por objeto “CONTRATAR LA PÓLIZA DE VIDA PARA LOS EDILES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA LOCAL DEL FONDO DE DESARROLLO RURAL DE SUMAPAZ”, se precisa la información relativa a los seguros de vida.

De acuerdo con lo anterior, la división de los seguros de vida es la siguiente:

6512 Clase: Seguros de vida

6512	Seguros de vida	<p>Incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Los seguros de vida individual. - Los seguros colectivos de vida. - Los seguros de exequias, entre otros. <p>Excluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La actividad de reaseguramiento, cuando se realiza independientemente de la actividad de los seguros. Se incluye en el código 6513, «Reaseguros».
------	-----------------	---

Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

Ahor bien, en este aspecto, la Entidad procede a revisar los aspectos generales del servicio a contratar, analizando las siguientes perspectivas:

- **Aspectos generales y económicos del mercado**

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

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

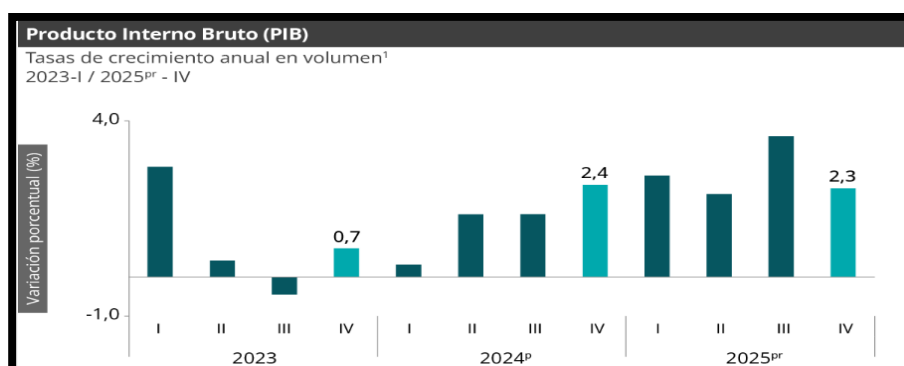
Igualmente, el mercado asegurador se encuentra conformado en diferentes segmentos en los cuales las compañías desarrollan su objeto social, y en donde para el caso en particular se encuentra enmarcado en los seguros de personas.

2.2. VARIABLES ECONÓMICAS QUE AFECTAN EL SECTOR

a. Producto Interno Bruto³

El PIB es un indicador que permite evaluar el desempeño económico de un país. Se define como PIB el valor total de los bienes y servicios producidos en un país durante un cierto periodo de tiempo (generalmente un trimestre o un año); es decir, el total de lo que se produce con los recursos que se han utilizado en la economía, valorando cada bien final o servicio al precio que se maneja comúnmente en el mercado. Para el cálculo del PIB sólo se tiene en cuenta la producción que se realiza en el país, dentro de las fronteras geográficas de la nación, sin importar si esta producción fue realizada por personas o empresas nacionales o extranjeras.

De acuerdo con el último boletín emitido por el DANE, en el tercer trimestre el Producto Interno Bruto crece 2.6% respecto al año 2025.



Fuente: DANE – Boletín técnico Producto Interno Bruto (PIB) del 16 de febrero de 2026

▪ Dinámica por actividades económicas

Actividad económica	Tasas de crecimiento (%)		
	Serie original		Serie ajustada por efecto estacional y calendario
	Año total 2025 ^{pr} / 2024 ^p	Anual 2025 ^{pr} -IV / 2024 ^p -IV	Trimestral 2025 ^{pr} -IV / 2025 ^{pr} -III
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	3,1	-0,4	-2,6
Explotación de minas y canteras	-6,2	-2,9	1,2
Industrias manufactureras	1,9	1,0	-1,6
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado ²	1,1	2,9	0,8
Construcción	-2,8	-2,6	-1,5
Comercio al por mayor y al por menor ³	4,6	3,4	1,6
Información y comunicaciones	1,0	-1,2	-2,0
Actividades financieras y de seguros	2,8	0,7	-2,4
Actividades inmobiliarias	2,0	1,9	0,4
Actividades profesionales, científicas y técnicas ⁴	1,3	1,5	0,4
Administración pública, defensa, educación y salud ⁵	4,5	4,8	0,2
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios ⁶	9,9	11,5	4,6
Valor agregado bruto	2,7	2,3	-0,1
Impuestos menos subvenciones sobre los productos	2,5	2,5	0,6
Producto Interno Bruto	2,6	2,3	0,1

Fuente: DANE – Boletín técnico Producto Interno Bruto (PIB) del 16 de febrero de 2026

El Producto Interno Bruto crece 2,6% en el año 2025 respecto al año 2024; las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

³ <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-nacionales-trimestrales/pib-informacion-tecnica>

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

En el cuarto trimestre de 2025, el Producto Interno Bruto en su serie original, crece 2,3% respecto al mismo periodo de 2024. Las actividades económicas que más contribuyen a la dinámica del valor agregado son:

- Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; Educación; Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales crece 4,8% (contribuye 0,9 puntos porcentuales a la variación anual).
- Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas; Transporte y almacenamiento; Alojamiento y servicios de comida crece 3,4% (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 11,5% (contribuye 0,5 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 0,1%. Cuando se observa el comportamiento de las actividades económicas relacionadas:

- Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios; Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio crece 4,6%.
- Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas; Transporte y almacenamiento; Alojamiento y servicios de comida crece 1,6%.
- Explotación de minas y canteras crece 1,2%.

▪ **Actividades financieras y de seguros**

Para el año 2025, el valor agregado de las actividades financieras y de seguros crece 2,8%, respecto al año 2024. En el cuarto trimestre de 2025pr, el valor agregado de las actividades financieras y de seguros crece 0,7% en su serie original, respecto al mismo periodo de 2024. Para la serie ajustada por efecto estacional y calendario, el valor agregado decrece en 2,4%, respecto al trimestre inmediatamente anterior.

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

Actividad económica	Tasas de crecimiento (%)		
	Serie original		Serie ajustada por efecto estacional y calendario
	Año total	Anual	Trimestral
	2025 ^{pr} / 2024 ^p	2025 ^{pr} -IV / 2024 ^p -IV	2025 ^{pr} -IV / 2025 ^{pr} -III
Actividades financieras y de seguros	2,8	0,7	-2,4

Fuente: DANE – Boletín técnico Producto Interno Bruto (PIB) del 16 de febrero de 2026

Conforme lo anterior, se concluye que las actividades financieras y de seguros ha incrementado en el país y donde como se resultado se evidencia que incrementa la demanda y el crecimiento del mercado asegurador (penetración del PIB).

A su vez, igualmente se tiene que el crecimiento económico sectorial (como el de finanzas y seguros) y la estabilidad macroeconómica afectan los costos de los seguros, ya que la siniestralidad y los costos operativos se ajustan al entorno económico, llevando a las aseguradoras a buscar un equilibrio entre precios y riesgos, en donde se pueda contar con precios de primas más precisos que permitan solventar los posibles siniestros que se puedan llegar a presentar en la vigencia contratada.

b. Índice de precio al consumidor ⁴

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

Índice de Precios al Consumidor (IPC)

Variación mensual, año corrido y anual
Total nacional
2025 - 2026 (marzo)

IPC	Marzo					
	Variación mensual		Variación año corrido		Variación anual	
	2025	2026	2025	2026	2025	2026
IPC total	0,52	0,78	2,62	3,07	5,09	5,56

Fuente: DANE – Boletín técnico Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 09 de abril de 2026

El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) reveló que, en el mes de marzo de 2026 la variación mensual del IPC fue 0,78%, la variación año corrido fue 3,07% y la anual 5,56%. En marzo de 2026 la variación anual del IPC fue 5,56%, es decir, 0,47 puntos porcentuales mayor que la reportada en el mismo periodo del año anterior, cuando fue de 5,09%.

El comportamiento mensual del IPC total en marzo de 2026 (0,78%) se explicó principalmente por la variación

⁴ <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/precios-y-costos/indice-de-precios-al-consumidor-ipc/ipc-informacion-tecnica>

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 Información y comunicación (2,96%) y Alimentos y bebidas no alcohólicas (1,27%).

▪ Variación y contribución mensual por divisiones de gasto

En el mes de marzo de 2026, el IPC registró una variación de 0,78% en comparación con febrero de 2026, ocho divisiones se ubicaron por encima del promedio nacional (0,78%): Información y comunicación (2,96%), Alimentos y bebidas no alcohólicas (1,27%), Salud (1,06%), Bienes y servicios diversos (0,95%), Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar (0,90%), Recreación y cultura (0,88%), Restaurantes y hoteles (0,86%) y por último, Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (0,85%). Por debajo se ubicaron: Prendas de vestir y calzado (0,19%), Educación (0,17%), Transporte (-0,22%) y por último, Bebidas alcohólicas y tabaco (-0,37%).

Divisiones de Gasto	Peso (%)	Variación (%)	2025	2026	
			Contribución Puntos Porcentuales	Variación (%)	Contribución Puntos Porcentuales
Información y comunicación	4,33	-0,20	-0,01	2,96	0,07
Alimentos y bebidas no alcohólicas	15,05	0,86	0,16	1,27	0,24
Salud	1,71	1,01	0,02	1,06	0,02
Bienes y servicios diversos	5,36	0,34	0,02	0,95	0,05
Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar	4,19	0,42	0,02	0,90	0,04
Recreación y cultura	3,79	0,19	0,01	0,88	0,03
Restaurantes y hoteles	9,43	0,57	0,06	0,86	0,10
Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	33,12	0,56	0,17	0,85	0,26
TOTAL	100,00	0,52	0,52	0,78	0,78
Prendas de vestir y calzado	3,98	0,18	0,01	0,19	0,01
Educación	4,41	0,08	0,00	0,17	0,01
Transporte	12,93	0,41	0,06	-0,22	-0,03
Bebidas alcohólicas y tabaco	1,70	0,57	0,01	-0,37	-0,01

Fuente: DANE – Boletín técnico Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 09 de abril de 2026

A manera de conclusión, se tiene que el IPC influye de manera directa en el valor de las primas que cobran las compañías de seguros a los tomadores de seguros, en la medida que al reflejarse un aumento general de precios (costos de reparación, insumos, salarios), no existe una alternativa diferente para las aseguradoras que incrementar los costos con la finalidad de contar con las reservar necesarias para cubrir los siniestros y los costos operativos que intervienen en la ejecución de la actividad aseguraticia.

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 2015 hasta el año 2026.

Año	Salario mínimo	Variación porcentual	Auxilio de transporte	Variación porcentual
2026	\$1.750.905	23.70%	\$249.095	24.54%
2025	\$1.423.500	9.53%	\$200.000	23.45%
2024	\$1.300.000	12.00%	\$162.000	15.22%
2023	\$1.160.000	16.00%	\$140.606	20.00%
2022	\$1.000.000	10.70%	\$117.172	10.07%

2021	\$908.526	3.50%	\$106.454	3.50%
2020	\$877.803	6.00%	\$102.854	6.00%
2019	\$828.116	6.00%	\$97.032	10.00%
2018	\$781.242	5.90%	\$88.211	6.09%
2017	\$737.717	7.00%	\$83.140	5.00%
2016	\$689.455	7.00%	\$77.700	5.00%
2015	\$644.500	4.60%	\$74.000	2.77%

Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

De conformidad con lo establecido en Decreto 0159 del 19 de febrero de 2026 expedido por el Ministerio de Trabajo, se fijó transitoriamente el salario mínimo legal para el año 2026 en Colombia en UN MILLÓN SETECIENTOS CINCUENTA MIL NOVECIENTOS CINCO (\$1.750.905) pesos mensuales a partir del 1 de enero de 2026, lo que representa un aumento del 23,7% comparado con el año anterior.

Por su parte, de conformidad con lo establecido en el Decreto 1470 del 29 de diciembre de 2025 expedido por el Ministerio de Trabajo, el auxilio de transporte para el año 2026 será de DOSCIENTOS CUARENTA Y NUEVE MIL NOVENTA Y CINCO PESOS (\$249.095) pesos mensuales, recordándose 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, por lo cual influye directamente en los seguros en Colombia, aumentando el costo de pólizas indexadas como el SOAT, seguros de vida o accidentes personales, generando el incremento de los costos administrativos al interior de las compañías de seguros y generando un "efecto dominó" que incrementa tarifas finales para los tomadores de seguros, especialmente en seguros obligatorios y de componente laboral.

d. Tasa Representativa del Mercado (TRM - Peso por dólar)⁵

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

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

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

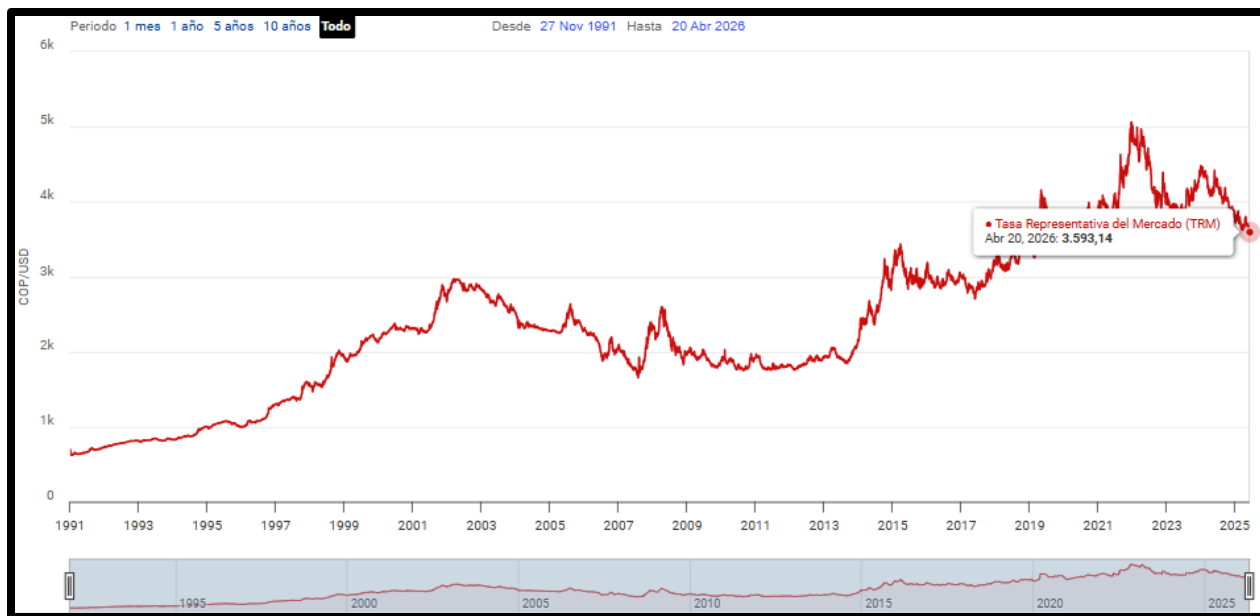
La Superintendencia Financiera de Colombia tiene la obligación de calcular y certificar la TRM y divulgar al mercado y al público en general, conforme a lo dispuesto en el artículo 40 de la Resolución Externa No. 1 de 2018, expedida por la Junta Directiva del Banco de la República.

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

⁵ https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/bol_empleo_dic_22.pdf

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

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



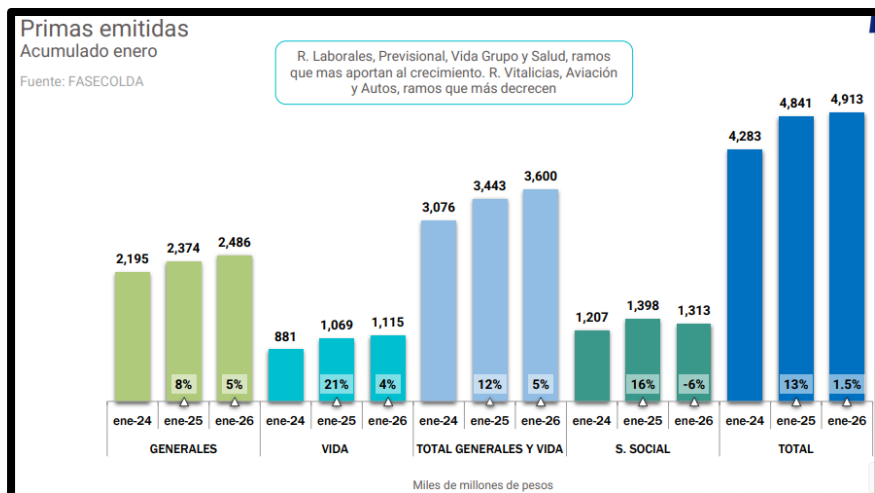
Fuente: Banco de la República <https://suameca.banrep.gov.co/graficador-series/#/grafica/1>

2.3. 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.

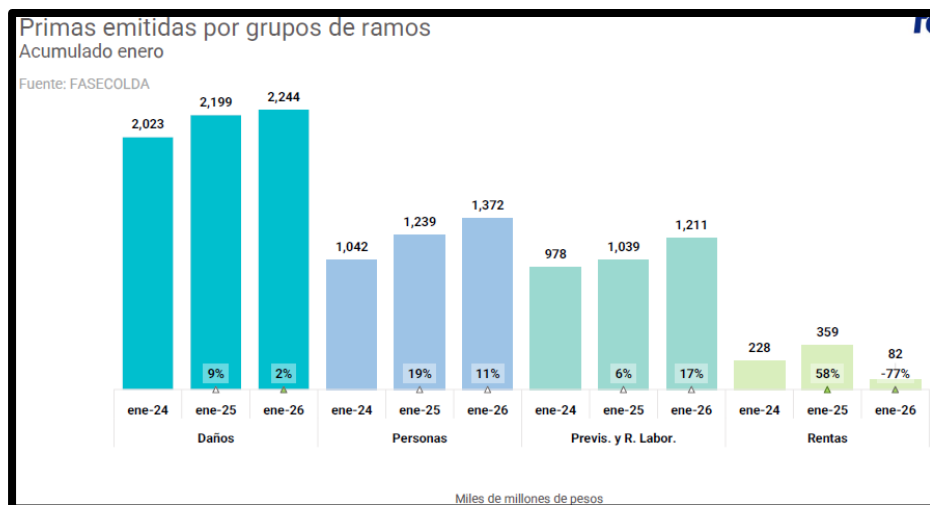
Estas cifras ofrecen un panorama general en cuanto a la siniestralidad, primas emitidas y otros aspectos, con lo cual podemos hacernos una idea de las condiciones bajo las cuales se puede adelantar un proceso de contratación en materia de seguros.

A continuación, se presentan gráficos que reflejan cómo se está comportando el mercado de seguros en Colombia, de acuerdo con el informe ejecutivo que presenta el director de estadística de Fasesolda Dr. Arturo A. Nájera:



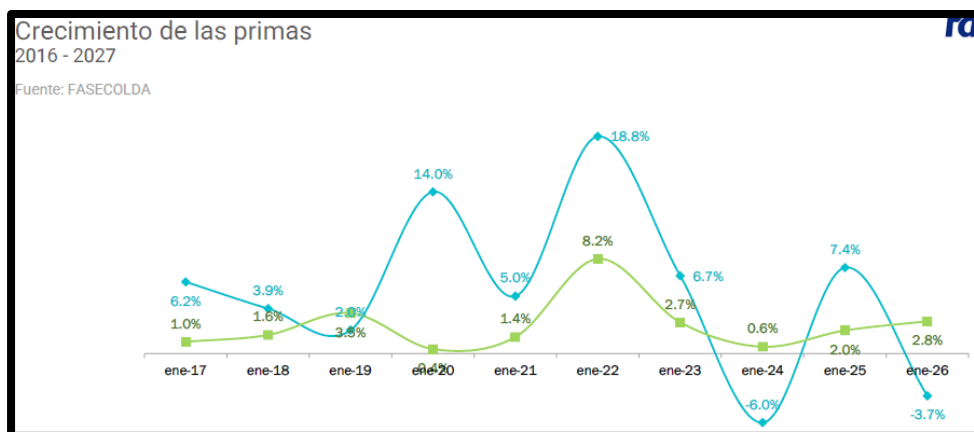
Fuente: FASECOLDA – Cifras de la Industria enero de 2026

En el comportamiento de primas emitidas por ramos se evidencia que el ramo de vida presentó un incremento del 4%, es decir, que las primas de estos seguros fueron por 1.115 mil millones de pesos, frente al mismo periodo del año inmediatamente anterior.



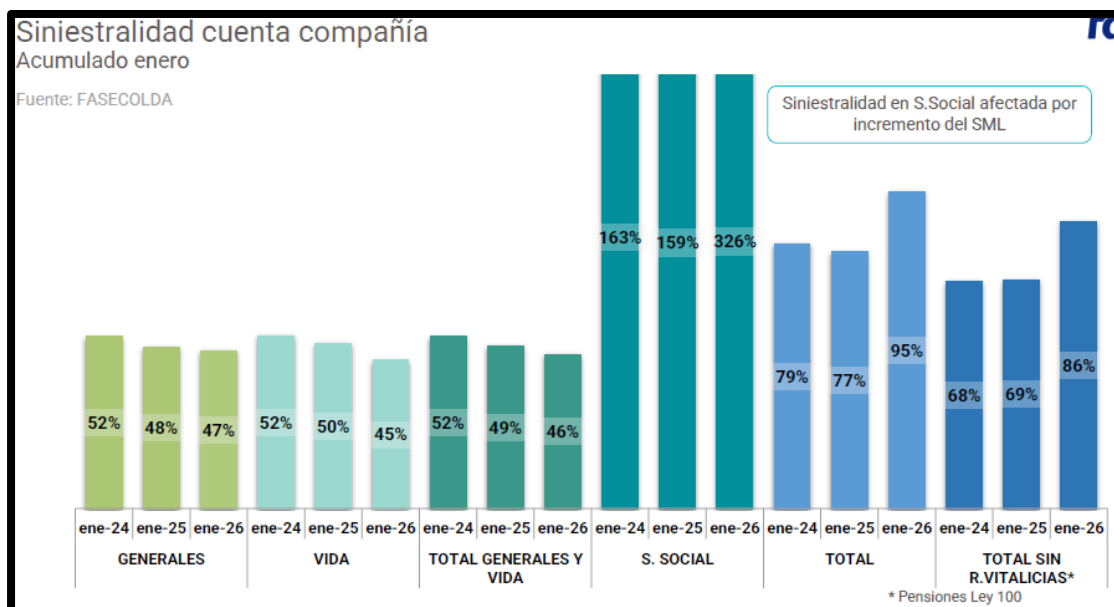
Fuente: FASECOLDA – Cifras de la Industria enero de 2026

En el comportamiento del sector respecto de las primas emitidas por grupos de ramos se evidencia que en los seguros de personas se presentó un aumento frente al mismo periodo del año inmediatamente anterior, con un valor de primas de 1.372 mil millones de pesos, es decir, un incremento del 11%.



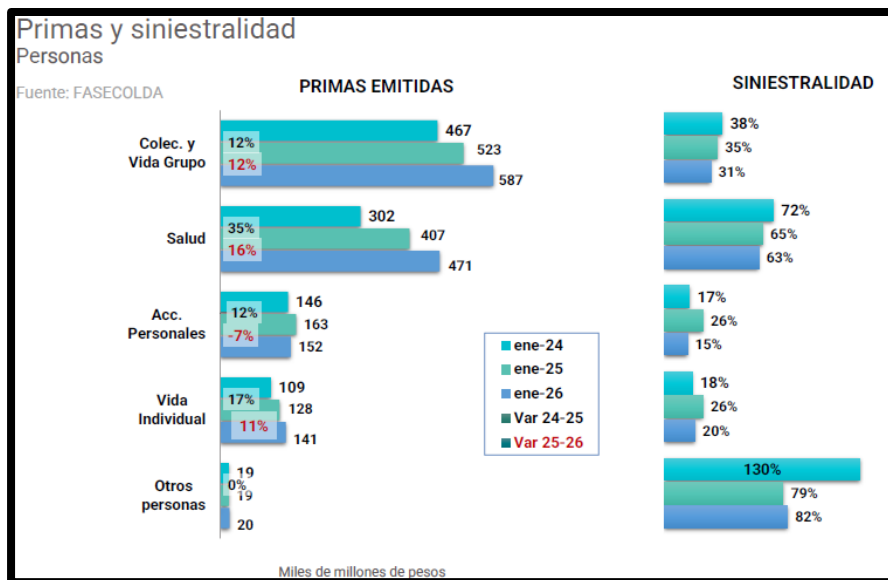
Fuente: FASECOLDA – Cifras de la Industria enero de 2026

La gráfica muestra que la variación real en el crecimiento de las primas fue del -3.7% descontando la inflación anual al corte del mes de cada período y la variación respecto del PIB fue del 2.8%.



Fuente: FASECOLDA – Cifras de la Industria enero de 2026

Se evidencia que en la siniestralidad acumulada para los ramos de vida fue del 45%, es decir, que disminuyó en comparación con el mismo periodo del año inmediatamente anterior.



Fuente: FASECOLDA – Cifras de la Industria enero de 2026

En el comparativo de primas frente a la siniestralidad, a continuación, se detalla la información del ramo de Vida Grupo, en donde las primas emitidas fueron de 587 mil de millones de pesos, es decir, se dio una variación del 12% frente a una siniestralidad incurrida del 31%.

2.4. GREMIOS Y ORGANISMOS REGULADORES DEL SECTOR

▪ Superintendencia Financiera de Colombia

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

La Superintendencia Financiera de Colombia tiene por objetivo supervisar el sistema financiero colombiano con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, 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, en especial las relacionadas con lo dispuesto en el Decreto 2954 de 2010, que establece los requisitos financieros y de solvencia de las entidades del sector:

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

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

sector.

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

3. CONTEXTO TÉCNICO⁶

La necesidad que pretende satisfacer la Entidad es “**CONTRATAR LA PÓLIZA DE VIDA PARA LOS EDILES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA LOCAL DEL FONDO DE DESARROLLO RURAL DE SUMAPAZ**”, determinando que el SECTOR al cual pertenece el servicio es el SECTOR ASEGURADOR.

En ese sentido se precisa que el presente proceso contractual se fundamenta en la necesidad de proteger la vida e integridad de los siete (7) ediles de la Junta Administradora Local de Sumapaz, quienes, en el ejercicio de sus funciones públicas, se encuentran expuestos a diversos riesgos derivados tanto de su rol institucional como de las condiciones particulares del territorio en el que desarrollan sus actividades.

Desde una perspectiva técnica, las pólizas de vida se estructuran a partir de condiciones mínimas obligatorias de carácter habilitante, cuyo propósito es garantizar una cobertura suficiente frente a los riesgos identificados. Estas condiciones responden a tres elementos fundamentales: (i) las necesidades específicas de la entidad, (ii) las dinámicas y condiciones del mercado asegurador y (iii) las políticas de suscripción definidas por las compañías de seguros.

Bajo este enfoque, el seguro de vida grupo no se concibe como un esquema rígido, sino como un instrumento dinámico que debe ajustarse tanto a la evolución del mercado como a las particularidades del riesgo asegurado. En consecuencia, las condiciones previamente contratadas pueden ser objeto de revisión y ajuste, conforme a criterios técnicos, financieros y actuariales que garanticen su pertinencia y eficacia.

Esta necesidad adquiere especial relevancia en la localidad de Sumapaz, la cual presenta características diferenciales que incrementan significativamente el nivel de exposición al riesgo. Se trata de la única localidad 100% rural de Bogotá, con una extensión aproximada de 78.095,2 hectáreas, caracterizada por una alta dispersión geográfica, largos tiempos de desplazamiento, limitaciones en infraestructura y conectividad, así como condiciones climáticas y ambientales propias de ecosistemas de páramo. Estas circunstancias configuran un entorno de mayor vulnerabilidad para el desarrollo de las funciones de los ediles, lo que hace indispensable la implementación de mecanismos de protección adecuados, como lo es la contratación de la póliza de vida.

En este contexto, el proceso contractual se enmarca en las funciones asignadas a las Alcaldías Locales, orientadas a garantizar la gobernabilidad, la participación ciudadana y el fortalecimiento de la democracia, en concordancia con lo dispuesto en el Acuerdo Distrital 637 de 2016 y los Decretos Distritales 411 de 2016 y 099 de 2019. De esta manera, la contratación se consolida como una herramienta necesaria para proteger el talento humano y asegurar el cumplimiento de los fines esenciales del Estado.

Ahora bien, el análisis técnico del proceso permite identificar tanto factores favorables como limitantes. En términos positivos, la contratación de la póliza de vida proporciona una protección integral a los ediles, al garantizar respaldo económico ante eventos de fallecimiento o incapacidad, lo cual fortalece la seguridad en el ejercicio de sus funciones. Asimismo, contribuye a la estabilidad financiera de la entidad, al prevenir contingencias

⁶ Federación de Aseguradores Colombianos (Fasecolda). (2023). *Informe del sector asegurador colombiano*. Bogotá: Fasecolda.
Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2022). *Estadísticas territoriales de Bogotá D.C.* Recuperado de <https://www.dane.gov.co>
Congreso de la República de Colombia. (1990). *Ley 45 de 1990: Por la cual se expiden normas en materia financiera, de seguros y del mercado de valores*. Diario Oficial No. 39.607.

presupuestales y proteger el patrimonio público. Igualmente, el proceso se alinea con el cumplimiento de las disposiciones normativas en materia de protección de derechos y se ajusta a las condiciones territoriales, permitiendo estructurar coberturas acordes con el nivel de riesgo existente en Sumapaz.

No obstante, también se evidencian factores limitantes que deben ser considerados en la estructuración del proceso. Entre ellos se encuentra la incertidumbre en la determinación de costos, derivada del régimen de libertad tarifaria del mercado asegurador y la asimetría de información, dado que las aseguradoras manejan con reserva sus condiciones técnicas y económicas; la mayor percepción de riesgo asociada al territorio, que puede traducirse en primas más elevadas o restricciones en las coberturas; y las limitaciones presupuestales, que obligan a priorizar las coberturas esenciales para garantizar la protección mínima requerida.

En relación con el comportamiento del mercado, es importante señalar que el sector asegurador colombiano opera bajo un esquema de libertad tarifaria, establecido por la Ley 45 de 1990, lo que implica que las primas no son fijadas por el Estado, sino que se determinan con base en variables técnicas, financieras y actuariales. Entre estas se destacan el perfil de riesgo del grupo asegurado, la experiencia siniestral, las políticas de suscripción, las coberturas requeridas y los costos administrativos. Como resultado, el mercado presenta una alta variabilidad en las ofertas y una limitada disponibilidad de información en etapas previas, por lo que los estudios de mercado tienen un carácter referencial, siendo el proceso de selección el escenario en el cual se definen las condiciones finales del contrato.

Adicionalmente, el análisis territorial evidencia que las condiciones propias de Sumapaz inciden de manera directa en la estructuración del seguro, al configurar un perfil de riesgo superior al de contextos urbanos. La ruralidad, la dispersión poblacional, las dificultades de acceso y las condiciones ambientales incrementan la probabilidad de ocurrencia de eventos adversos y dificultan la atención oportuna de emergencias. En este sentido, el diseño del programa de seguros debe contemplar: (i) la definición de amparos adecuados al riesgo real, (ii) la inclusión de coberturas específicas asociadas a las condiciones del territorio y (iii) una valoración actuarial ajustada que permita estimar de manera precisa el costo del aseguramiento.

En síntesis, la contratación de la póliza de vida para los ediles de la Junta Administradora Local de Sumapaz constituye una necesidad técnica, financiera y administrativa plenamente justificada, en la medida en que permite gestionar de manera eficiente los riesgos asociados al ejercicio de funciones públicas en un territorio con condiciones excepcionales de ruralidad y vulnerabilidad.

La adecuada estructuración de las condiciones del seguro, basado en criterios técnicos, en el análisis del mercado y en las particularidades territoriales, garantiza no solo la protección de los ediles, sino también la sostenibilidad financiera de la entidad y el cumplimiento de sus funciones misionales. En este sentido, el proceso contractual se consolida como un instrumento clave para fortalecer la gestión pública, promover la seguridad institucional y asegurar la continuidad en la prestación de los servicios a la comunidad.

4. CONTEXTO REGULATORIO

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

Teniendo en cuenta lo anterior, es obligación de las Entidades del Estado asegurar sus intereses patrimoniales, a través de la celebración de contratos de seguros, en aras de proteger su patrimonio contra la mayor cantidad de riesgos a los cuales se encuentra expuesto.

4.1. Naturaleza del sector

La naturaleza del sector seguros se basa en el principio de transferencia y gestión de riesgos y consiste en el

mecanismo a través del cual una Compañía de seguros a través del pago de una prima se compromete a indemnizar al asegurado por las pérdidas que se encuentren amparadas en una póliza de seguros, es decir, que es un negocio jurídico denominado contrato de seguro, por medio del cual se cumple una función indemnizatoria y financiera la cual está fundamentada en la previsión, la estabilidad y la solidaridad, operando como un mercado libre y regulado donde se captan recursos y se forman reservas para garantizar el pago de obligaciones futuras e inciertas en caso de la materialización del riesgo, es decir, el siniestro.

- **El Contrato de Seguro**

Está regulado por el Código de Comercio en el Título V, Capítulo I- Principios Comunes a los Seguros Terrestres, Capítulo II – Seguros de Daños y Capítulo III Seguros de Personas, Artículo 1036 y ss. Lo define este artículo así: *“El seguro es un contrato consensual, bilateral, oneroso, aleatorio y de ejecución sucesiva”*.

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

- **Principales Elementos Técnicos del Contrato de Seguro**

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

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

Interés asegurable	Es la relación jurídico-económica que debe existir entre quien toma el seguro con lo que se asegura, sea esto una vida, un bien o el patrimonio.
Riesgo asegurable	Riesgo es el suceso incierto que no depende exclusivamente de la voluntad del tomador, del asegurado o del beneficiario del seguro, y cuya realización da origen a la obligación del asegurador. Los hechos ciertos salvo la muerte, y los físicamente imposibles no constituyen riesgos y son, por lo tanto, extraños al seguro. También el dolo y los actos meramente potestativos del tomador, beneficiario o asegurado son inasegurables.
Suma Asegurada	Es el valor atribuido por el Asegurador a los bienes cubiertos por la póliza y representa el límite máximo de la indemnización a pagar por el Asegurador en cada siniestro. La suma asegurada coincide con el valor asegurado en la solicitud para contratar un seguro.
Amparos	De acuerdo con la cosa que deseamos asegurar se deben establecer las coberturas o amparos en las pólizas, estas se refieren a aquellos eventos contra los que se pretenden resguardar el bien o cosa objeto del seguro
Tasa o Prima de Seguro	Es el pago al cual se compromete el Tomador de la póliza a la Aseguradora por el traslado del riesgo
Indemnización	es el pago al que se obliga realizar la Aseguradora en el plazo legal (un mes)

	una vez ocurrido el siniestro, para lo cual el Asegurado deberá demostrar su ocurrencia y cuantía
Condiciones Generales del Contrato de Seguro	<p>Se entiende por condiciones generales aquellas que establecen el conjunto de principios que prevé la empresa de seguros para regular todos los contratos de seguro que emita en el mismo ramo o modalidad.</p> <p>Estas condiciones son las que establecen la relación contractual entre la Aseguradora y el Tomador del contrato de seguro, se encuentran preestablecidas y aunque normalmente son aceptadas por adhesión del Tomador, pueden de igual manera anularse o modificarse por acuerdo entre las partes, mediante la emisión de una condición particular</p>
Condiciones Particulares del Contrato de Seguro	Son aquellas condiciones que contemplan los aspectos concretamente relativos al riesgo que se asegura y que tienen por objeto, incluir nuevas condiciones, modificar o anular condiciones generales o particulares ya existentes.
La póliza	<p>La póliza de seguro es el documento escrito en donde constan las condiciones del contrato.</p> <p>Las pólizas de seguros deberán contener como mínimo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Razón social, registro de información fiscal (discriminación de valores prima, impuestos), datos de registro mercantil y dirección de la sede principal de la empresa de seguros, identificación de la persona que actúa en su nombre, el carácter con el que actúa y los datos del documento donde consta su representación. • Identificación completa del tomador y el carácter en que contrata, los nombres del asegurado y del beneficiario o la forma de identificarlos, si fueren distintos. • La vigencia del contrato, con indicación de la fecha en que se extienda, la hora y día de su iniciación y vencimiento, o el modo de determinarlos. • La suma asegurada o el modo de precizarla, o el alcance de la cobertura. • La prima o el modo de calcularla, la forma y lugar de su pago. • Señalamiento de los riesgos asumidos. • Nombre de los intermediarios de seguro en caso de que intervengan en el contrato. • Las condiciones generales y particulares que acuerden los contratantes. • Las firmas de la empresa de seguros y del tomador. <p>Requisitos que deberán poseer para su validez los anexos de las pólizas que modifiquen sus condiciones, los cuales deberán estar firmados por la empresa de seguros y el tomador, e indicar claramente la póliza a la que pertenecen.</p> <p>En caso de discrepancia entre lo indicado en el anexo y en la póliza, prevalecerá lo señalado en el anexo debidamente firmado.</p> <p>La póliza puede ser nominativa, a la orden o al portador.</p>

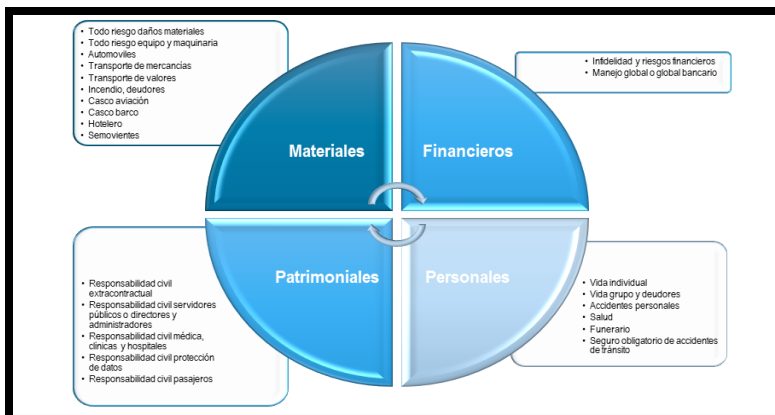
	<p>La cesión de la póliza para que produzca efectos contra la empresa de seguros requiere de la autorización de la misma.</p> <p>La cesión de la póliza a la orden puede hacerse por simple endoso.</p> <p>Podrá oponer la empresa de seguros al cesionario o endosatario las excepciones que tenga contra el tomador, el asegurado o el beneficiario.</p>
PARTES DE SEGURO	
La empresa de seguros o asegurador	La persona que asume los riesgos. Sólo las empresas de seguros autorizadas de acuerdo con la ley que rige la materia pueden actuar como asegurador
El tomador	La persona que, obrando por cuenta propia o ajena, traslada los riesgos
El asegurado	Persona que en sí misma, en sus bienes o en sus intereses económicos está expuesta al riesgo
El beneficiario	Aquél en cuyo favor se ha establecido la indemnización que pagará la empresa de seguros
El Tomador, Asegurado y Beneficiario pueden ser o no la misma persona; así lo establece el Código de Comercio	
OBLIGACIONES DE LAS PARTES DEL SEGURO	
El tomador, el asegurado o el beneficiario, según el caso, deberá:	<ul style="list-style-type: none"> • Llenar la solicitud del seguro y declarar con sinceridad todas las circunstancias necesarias para identificar el bien o personas aseguradas y apreciar la extensión de los riesgos, en los términos indicados en este el artículo 1058 del Código de Comercio. • Pagar la prima en la forma y tiempo convenidos. • Llevar a cabo todas las medidas de cuidado necesarias para prevenir el siniestro. • Tomar las medidas necesarias para salvaguardar o para reducir el impacto ante la materialización del siniestro. • Dar aviso del siniestro a la aseguradora dentro del plazo estipulado por la Ley (artículo 1076 Código de Comercio) y/o las condiciones particulares pactadas por las partes. • Probar la ocurrencia y la cuantía del siniestro. • Realizar todas las acciones necesarias para garantizar a la empresa de seguros el ejercicio de su derecho de subrogación de acuerdo con las condiciones pactadas para cada seguro.
Obligaciones de las Empresas de Seguros	<p>Son obligaciones de las empresas de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Informar al tomador, mediante la entrega de la póliza y demás documentos, la extensión de los riesgos asumidos y aclarar, en cualquier tiempo, cualquier duda que éste le formule. • Pagar la suma asegurada o la indemnización que corresponda en caso de siniestro en los plazos establecidos en la Ley del Contrato de seguro o rechazar, mediante escrito debidamente motivado, la cobertura del siniestro.

Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

Las empresas de Seguros deben suministrar la póliza, o al menos, el documento de cobertura provisional, el cuadro recibo o recibo de prima al tomador en el momento de la celebración del contrato. En las modalidades de seguro en que por disposiciones especiales emitidas por la Superintendencia Financiera no se exija la emisión de la póliza, la empresa de seguros estará obligada a entregar el documento que en estas disposiciones se

establezcan.

La empresa de seguros debe suministrar la póliza al tomador dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la entrega de la cobertura provisional. La empresa de seguros debe entregar, así mismo, a solicitud y a costa del interesado, duplicados o copias de la póliza. La empresa de seguros deberá dejar constancia de que ha cumplido con esta obligación.



Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

4.2. Normatividad Técnica Aplicable

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

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

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

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

- 1) **La Individualización:** es necesaria la definición y delimitación de cada uno de los riesgos existentes para clasificarlos y poder evaluarlos y agruparlos.
- 2) **La acumulación:** de acuerdo con las leyes de la probabilidad, cuanto mayor es la agrupación de riesgos, menores son los fallos entre la probabilidad teórica y el número de siniestros.

- 3) **La selección de riesgos:** los aseguradores solo deben aceptar los riesgos que, por su naturaleza, se 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.

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

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

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

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

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

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

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

El Gobierno Nacional incluyó en la plataforma legislativa del año 90 la reforma al sector asegurador, la cual fue adoptada mediante la Ley 45 de 1990. Esta norma modificó sustancialmente la regulación de la actividad de los seguros en el país, toda vez que hizo aplicable el principio de la libre competencia, introdujo elementos para

fortalecer aún más el patrimonio de las entidades, admitió la inversión extranjera hasta el 100%, eliminó las inversiones forzosas, suprimió el monopolio de los seguros oficiales en favor de La Previsora y abolió el control a priori que ejercía la Superintendencia Bancaria. Otras leyes aprobadas en la misma legislatura incidieron igualmente en la operación aseguradora: Reforma cambiaria (seguros en moneda extranjera, inversiones en el exterior e inversión extranjera) y la reforma laboral (creación de los agentes independientes de seguros).

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

Ley 35 de 1993, o ley marco del sector financiero, bursátil y asegurador, por medio de la cual se dictan las normas generales y se señalan los objetivos y criterios a los cuales deberá sujetarse el Gobierno Nacional para regular estas actividades. Además, esta Ley concede al presidente de la República facultades extraordinarias con base en las cuales se expidió el Decreto 663 de 1993 por el cual se adopta un nuevo Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, modificado por las Leyes 510 de 1999 y 795 de 2003.⁷

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

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

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

Estatuto Tributario fija la tarifa del impuesto al valor agregado en 19% para los seguros generales, y la tarifa 0 para los seguros de personas.

De acuerdo con lo establecido en el inciso segundo, numeral 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.

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”.*

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 la supervisión prudenciales, donde se les exige el cumplimiento de reglas de solvencia que apuntan, entre otros, a que el asegurador no soporte con su propio patrimonio (retención) riesgos cuyo valor exceda un porcentaje determinado de su capital de trabajo.

En nuestro país, este límite de retención por riesgo es del 10 % del patrimonio técnico del asegurador, lo cual

⁷ <https://publicaciones.fasecolda.com/regimen-de-seguros/chapter/p3-c1/>

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

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

- (i) El objeto del contrato de reaseguro consiste en que el reasegurador contrae con el asegurador las mismas obligaciones que este ha contraído con el tomador o asegurado.
- (ii) Existe comunidad de suerte en el resultado del contrato de seguro entre asegurador y reasegurador, salvo que se compruebe la mala fe del asegurador.
- (iii) La responsabilidad del reasegurador acompaña al asegurador hasta que vence el seguro directo o hasta que las acciones derivadas de este prescriban.
- (iv) El reaseguro no les da derechos a terceros.
- (v) En ausencia de pacto entre las partes, se aplican las normas sobre el contrato de seguros del Código de Comercio.

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 “ubérrima buena fe (uberrimae fides)” o “máxima buena fe (utmost good faith)”*”. En esta sentencia, la alta corporación analizó en detalle los compromisos que el asegurador debe honrar para proteger los intereses del reasegurador en la gestión del contrato del seguro, el pago de la indemnización e, incluso, la subrogación. Y concluyó que el asegurador puede responder en caso de que el resultado de la subrogación no sea totalmente positivo para los intereses del reasegurador.

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

c. Autorización de los ramos

Para el presente proceso de selección contractual se hace necesario que los proponentes cuenten con la aprobación del ramo requerido por el Fondo.

En caso de presentar propuesta bajo la modalidad de consorcio o unión temporal es importante precisar que, en atención a la naturaleza propia de las figuras del Consorcio y la Unión Temporal, en donde uno de los elementos característicos de estas relaciones es la solidaridad existente entre los integrantes frente a las obligaciones de la propuesta y del contrato, siendo cada aseguradora integrante deudor principal frente a la

Entidad Estatal contratante, es necesario que cada una de las compañías cumplan individualmente considerados con los requisitos legales establecidos en la normativa financiera para poder ejecutar las obligaciones contractuales establecidas, dentro de los cuales se encuentra **tener autorizado el ramo de seguros que se va a comercializar**, en atención a lo establecido en el numeral 2 del artículo 326 en concordancia con el artículo 184 del (*)Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, por cuanto para la Superintendencia Financiera de Colombia, la participación en consorcio o uniones temporales cuando no se tiene el ramo aprobado, es considerado como una práctica insegura, por lo cual se EXIGE que cada uno de los integrantes cuente con la debida aprobación de cada uno de los ramos objeto del presente proceso.

Así mismo, es importante señalar que no resulta necesaria la aprobación de un nuevo ramo para el ofrecimiento de productos que comprendan diversidad de amparos susceptibles de ser explotados bajo los ramos ya autorizados a la entidad. En tales eventos, las primas, siniestros y demás gastos e ingresos que se deriven de dichos amparos se deben clasificar bajo el ramo o ramos a los cuales correspondan los amparos respectivos. No obstante, lo anterior, cuando quiera que mediante la expedición de tales amparos la entidad alcance una producción de un ramo no autorizado que se pueda considerar como significativa, debe solicitar la correspondiente autorización, sin la cual la entidad no podrá continuar expidiendo tales amparos.

Se considera que la expedición de amparos es SIGNIFICATIVA cuando quiera que el monto de la producción de una cobertura adicional SUPERE el 15% de la obtenida por las demás coberturas de la póliza.

4.3. Normatividad Aplicable

- Constitución Política de Colombia de 1991
- Ley 80 de 1993: “*Régimen general de contratación pública*”. Congreso de la República.
- Ley 1150 de 2007. “*Modifica y complementa la Ley 80, introduciendo criterios de selección objetiva.*” -Congreso de la República.
- Ley 45 de 1990, “*Regula la organización y funcionamiento del sistema financiero y asegurador.*” Expedida por el Congreso de la República, la cual establece las bases del sistema financiero y asegurador, definiendo aspectos esenciales como la autorización de las compañías de seguros, su objeto social y las condiciones para operar en el país, incluyendo la obligatoriedad de que las aseguradoras estén legalmente constituidas en Colombia
- Ley 35 de 1993, “*Marco general del sistema financiero, bursátil y asegurador.*” Expedida por el Congreso, establece los lineamientos generales del sistema financiero, bursátil y asegurador, otorgando facultades al Gobierno Nacional para reglamentar estas actividades, lo que dio origen al Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, expedido por el presidente de la República, que consolida la regulación de las entidades financieras y aseguradoras.
- La Ley 42 de 1993, referida a la organización del sistema de control fiscal financiero y los organismos que lo ejercen, señala: *Artículo. 107: “Los órganos de control fiscal verificarán que los bienes del Estado estén debidamente amparados por una póliza de seguros o un fondo especial creado para tal fin, pudiendo establecer responsabilidad fiscal a los tomadores cuando las circunstancias lo ameriten”.*
- La Ley 136 de 1994, Por la cual se dictan normas tendientes a modernizar la organización y el funcionamiento de los municipios. *Artículo 68: “Los Concejales tendrán derecho durante el período para el cual han sido elegidos, a un seguro de vida equivalente a veinte veces del salario mensual vigente para el alcalde”.*
- La Ley 389 de 1997, por la cual se modifican los artículos 1036 y 1046 del Código de Comercio.
- La Ley 795 de 2003, por la cual se ajustan algunas normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se dictan otras disposiciones.
- Ley 1328 de 2009, “*Protección al consumidor financiero y derechos de los asegurados.*” Expedida por el Congreso de la República de Colombia y fue aprobada por el Senado y la Cámara de Representantes. Esta ley establece el régimen de protección al consumidor financiero, incluyendo a los usuarios de seguros (como los beneficiarios de pólizas de vida).
- Decreto 2555 de 2010, “*Regula el régimen completo del sistema financiero y asegurador y también realiza la clasificación de seguros (incluye seguros de vida individual y colectivo).*” Expedida por el Presidente de la República y

el Ministerio de Hacienda, es el decreto más importante del sector (compila toda la normativa).

- Ley 1564 de 2012, por medio de la cual se expide el Código General del Proceso y se dictan otras disposiciones.
- Decreto Ley 094 de 2012 Por el cual se dictan normas para suprimir o reformar regulaciones, procedimientos y trámites innecesarios existentes en la Administración Pública.
- Decreto 1082 de 2015, “Regula el Sistema de compras públicas y los Procedimientos de contratación estatal”. Expedida por el Presidente de la República y es la que aplica directamente a la contratación de pólizas con entidades públicas.
- Documentos y lineamientos del Ministerio de Hacienda, “Regula Lineamientos del sector asegurador y Política financiera”, Expedida por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y es la que Orienta la regulación del mercado.
- La Ley 1952 de 2019, por medio de la cual se expide el código general disciplinario se derogan la ley 734 de 2002 y algunas disposiciones de la ley 1474 de 2011, relacionadas con el derecho disciplinario, preceptúa lo siguiente: *Artículo 38 DEBERES, Numeral 22 “Vigilar y salvaguardar los bienes y valores que le han sido encomendados y cuidar que sean utilizados debida y racionalmente, de conformidad con los fines a que han sido destinados”; Artículo 57 FALTAS GRAVÍSIMAS - FALTAS RELACIONADAS CON LA HACIENDA PUBLICA, Numeral 13 “No asegurar por su valor real los bienes del Estado ni hacer las apropiaciones presupuestales pertinentes”; Artículo 62 FALTAS GRAVÍSIMAS - FALTAS RELACIONADAS CON LA MORALIDAD PUBLICA, Numeral 1: “Dar lugar a que por culpa gravísima se extravíen, pierdan o dañen bienes del Estado o a cargo del mismo, o de empresas o instituciones en que este tenga parte o bienes de particulares cuya administración o custodia se le haya confiado por razón de sus funciones, en cuantía igual o superior a quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales”*
- 5. Finalmente, y respecto de la comisión para el intermediario de seguros, el título XIV del Código de Comercio, que regula el corretaje en general, y en particular el de seguros y señala en los artículos 1341 y 1343 las reglas relativas a la remuneración de los corredores, entre otras, la referida al derecho a la remuneración para el corredor de seguros, así: *Artículo 1341. REMUNERACIÓN DE LOS CORREDORES. El corredor tendrá derecho a la remuneración estipulada; a falta de estipulación, a la usual y, en su defecto, a la que se fije por peritos.*

4.4. Otras Normas Aplicables (Ambiental, Social, Político, Entre Otros)⁸

- Ley 1931 de 2018, “Gestión del cambio climático”, Expedida por el Congreso de la República de Colombia y es la que obliga a considerar riesgos climáticos en seguros.
- Ley 99 de 1993, “Creación del Sistema Nacional Ambiental (SINA) y Política ambiental del país”. Expedida por el Congreso de la República de Colombia y es la que introduce el enfoque de gestión del riesgo ambiental que influye en el análisis actuarial.
- Decreto 1076 de 2015, “(Decreto Único Ambiental),” Es la que regula la Normativa ambiental unificada”, Expedida por el Presidente de la República y es la base para análisis de riesgos territoriales.

NOTA: Aunque los seguros de vida no generan impactos ambientales directos, sí están sujetos a lineamientos de sostenibilidad y gestión del riesgo climático.

- Ley 100 de 1993, “Regula el Sistema de Seguridad Social Integral”. Expedida por el Congreso de la República de Colombia y es la que Complementa los seguros de vida como mecanismo de protección.
- Ley 1328 de 2009, “Regula el derecho fundamental a la salud”. Expedida por el Congreso de la República de Colombia y es la que impacta seguros relacionados con vida y salud.

⁸ Alcaldía Mayor de Bogotá. (2026). *Localidad de Sumapaz*. Recuperado de <https://bogota.gov.co/mi-ciudad/localidades/sumapaz>
Observatorio Ambiental de Bogotá. (2015). *Reglamentación del suelo rural en Sumapaz*.

NOTA: *La normativa social es fundamental para seguros de vida, ya que protege derechos, bienestar y seguridad social.*

Así las cosas, se precisa que el sector asegurador en Colombia no solo se rige por normas propias del sistema financiero, sino también por un conjunto integral de normas ambientales, sociales y políticas expedidas principalmente por el Congreso de la República y el Presidente de la República, las cuales inciden en la estructuración de las pólizas al incorporar variables de sostenibilidad, protección social, transparencia y organización territorial; este marco normativo garantiza que procesos como la contratación de seguros para ediles se desarrollen bajo criterios de legalidad, responsabilidad social, gestión del riesgo y eficiencia en el uso de recursos públicos.

Adicionalmente, la contratación de pólizas de vida para los ediles de la Junta Administradora Local del Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz genera impactos indirectos en las dimensiones ambiental, social y política, debido a las características propias del territorio, su condición rural y su contexto institucional.

- En el **ámbito ambiental**, Sumapaz es una localidad estratégica al ser parte del páramo más grande del mundo, con más de 78.000 hectáreas de ecosistemas altoandinos que cumplen funciones clave en la regulación hídrica y conservación de biodiversidad. En este contexto, aunque el sector asegurador no produce impactos ambientales directos, sí influye en la gestión del riesgo territorial, ya que permite transferir riesgos asociados a condiciones ambientales adversas (clima extremo, aislamiento geográfico, accidentes en zonas rurales). Asimismo, la implementación de políticas locales ha demostrado la importancia de la educación ambiental y la recuperación de espacios afectados por residuos, evidenciando la necesidad de fortalecer la sostenibilidad territorial.
- En el **ámbito social**, el impacto es significativo, al brindar protección económica a los 7 ediles y sus familias frente a riesgos como el fallecimiento o la incapacidad, reduciendo su nivel de vulnerabilidad. De manera complementaria, fortalece el ejercicio de la función pública y la democracia local, al ofrecer mayores condiciones de seguridad para el desempeño de sus funciones, lo que se traduce en una mejor representación comunitaria y en el fortalecimiento de la participación ciudadana. Este impacto adquiere mayor relevancia en el contexto rural de Sumapaz, donde las condiciones del territorio incrementan los riesgos asociados al ejercicio del cargo; en este sentido, la póliza se consolida como un mecanismo de equidad territorial, que contribuye a la confianza institucional y a la continuidad efectiva de la gestión pública en la localidad.
- En el **ámbito político** Sumapaz tiene una relevancia especial debido a su historia de conflicto armado y su inclusión en programas de desarrollo territorial como los PDET en Bogotá, orientados a la construcción de paz y desarrollo rural. En este sentido, la contratación de pólizas de vida se convierte en un instrumento de fortalecimiento institucional, al garantizar condiciones de protección para los ediles, quienes cumplen funciones de representación comunitaria y gobernanza local. Adicionalmente, el Plan de Desarrollo Local ha priorizado la participación ciudadana, la inclusión social y la construcción de tejido comunitario, lo cual se ve respaldado por mecanismos de protección como los seguros.

5. ANÁLISIS DE LA OFERTA

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

De conformidad con el objeto a contratar el segmento corresponde a los **seguros de personas** que 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 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.

De acuerdo con lo anterior, la Superintendencia financiera de Colombia ha otorgado aprobación a Compañías de Seguros, de las cuales 28 son de seguros generales y 21 especializadas en los ramos de vida y en donde 3 de ellas corresponden a cooperativas. A continuación, se detallan las compañías de seguros que tienen aprobada la comercialización del ramo de vida:

No.	DENOMINACIÓN SOCIAL DE LA ENTIDAD	NIT	RAMOS AUTORIZADOS	DOMICILIO	
1	Allianz Seguros de Vida S.A.	860027404-1	Accidentes Personales, Vida Grupo, y Vida Individual, Salud, Pensiones Voluntarias.	Bogotá D.C.	
2	Andina Compañía de Seguros de Vida S.A.	901880351-3	Vida y exequial.	Bogotá D.C.	
3	Asulado Seguros de Vida S.A.	901660669-6	Renta vitalicia, previsional.	Medellín (Antioquia)	
4	Axa Colpatria Seguros de Vida S.A.	860002183-9	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.	Bogotá D.C.	
5	BBVA Seguros de Vida Colombia S.A.	800240882-0	Accidentes Personales, Vida Grupo, Vida	Bogotá D.C.	

			Individual, Seguros Previsionales de Invalidez y Sobrevivencia, Pensiones Ley 100, Riesgos Laborales, Pensiones de Jubilación Ramo de Pensiones Voluntarias, Exequias, Seguro de Salud.		
6	BMI Colombia Compañía de Seguros De Vida S.A.	901061386- 7	Vida Individual, Vida Grupo y Salud.	Bogotá D.C.	
7	Colmena Seguros Riesgos Laborales S.A.	800226175- 3	Vida Grupo, Salud, Exequias, Accidentes Personales.	Bogotá D.C.	
8	Compañía de Seguros Bolívar S.A.	860002503- 2	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.	Bogotá D.C.	
9	Compañía de Seguros Colsanitas S.A.	901469580- 2	Arl, Vida grupo, Accidentes Personales, Salud.	Bogotá D.C.	
10	Compañía de Seguros de Vida Aurora S.A.	860022137- 5	Accidentes Personales, Seguros de Vida Individual, Seguros de Vida Grupo, Enfermedades de Alto Costo, ARL.	Bogotá D.C.	

11	EKG Compañía de Seguros de Vida S.A.	901716047-8	Vida grupo y Accidentes personales.	Bogotá D.C.	
12	La Equidad Seguros de Vida Organismo Cooperativo	830008686-1	Vida Grupo, Vida Individual, Accidentes Personales, Vida, Accidentes en Viaje, Deuda Protegida.	Bogotá D.C.	
13	Global Seguros de Vida S.A.	860002182-1	Vida Individual, Vida Grupo, Pensiones Voluntarias, Rentas Vitalicias.	Bogotá D.C.	
14	Mapfre Colombia Vida Seguros S.A.	830054904-6	Vida Individual, Vida Grupo, Accidentes Personales, Salud, Exequias, Educativo, Pensiones y Ley 100, Seguro Previsional de Invalidez y Supervivencia	Bogotá D.C.	
15	MetLife Colombia Seguros de Vida S.A.	860002398-5	Seguro de Desempleo, Accidentes Personales, Vida Grupo, Colectivo Vida, Salud, Vida Individual, Pensiones de Jubilación, Seguros Pensionales con Conmutación Pensional, Seguros de Pensiones Ley 100.	Bogotá D.C.	
16	Pan American Life de Colombia Compañía de Seguros S.A.	860038299-1	Vida Individual, Accidentes, Pólizas Colectivas de Grupo, Planes de Hospitalización y Cirugía.	Bogotá D.C.	
17	Positiva Compañía de Seguros S.A.	860011153-6	Riesgos Laborales, Vida Grupo, Accidentes Personales, Vida Individual, Salud,	Bogotá D.C.	

			BEPS, Conmutación Pensional, Pensiones Voluntarias, Exequias y Desempleo.		
18	Seguros de Vida Alfa S.A.	860503617- 3	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.	Bogotá D.C.	
19	Seguros de Vida del Estado S.A.	860009174- 4	Accidentes Personales, Colectivo de Vida, Vida Grupo, Salud y Vida Individual.	Bogotá D.C.	
20	Seguros de Vida Suramericana S.A.	890903790- 5	Accidentes Personales, Salud, Pensiones Ley 100, Seguros Previsionales y Riesgos Profesionales, Seguros de Vida, de Grupo y Colectivo.	Medellín (Antioquia)	
21	Skandia Compañía de Seguros de Vida S.A.	860002504- 1	Seguros de Vida	Bogotá D.C.	

Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS con información pública de Fasecolda en su portal web

En ese orden de ideas, a continuación, se relacionan las compañías de seguros que, normalmente y con frecuencia, suscriben riesgos de entidades estatales:

NO.	DENOMINACIÓN SOCIAL DE LA ENTIDAD
1	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A. - ALLIANZ SEGUROS S.A.
2	ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA E.C.
3	AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S.A. - AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.

4	BMI COLOMBIA COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.
5	CHUBB SEGUROS COLOMBIA S.A.
6	COMPAÑIA ASEGURADORA DE FIANZAS S.A. (SEGUROS CONFIANZA S.A.)
7	COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA AURORA S.A.
8	COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS S.A.
9	HDI SEGUROS COLOMBIA S.A.
10	LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS
11	MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S.A. - MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A.
12	POSITIVA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.
13	SBS SEGUROS COLOMBIA S.A.
14	SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO S.A. - SEGUROS DEL ESTADO S.A.
15	SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A. - SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.
16	ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.

Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

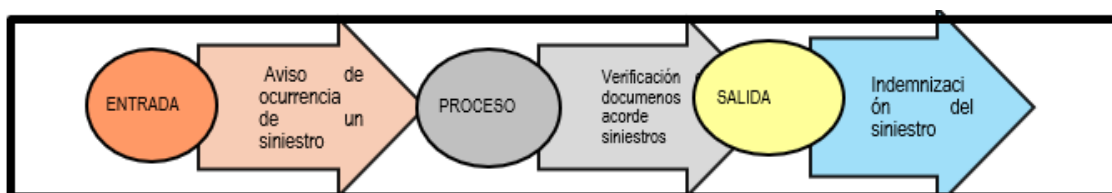
¿CUÁL ES LA DINÁMICA DE PRODUCCIÓN, DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE BIENES, OBRAS O SERVICIOS?

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



Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

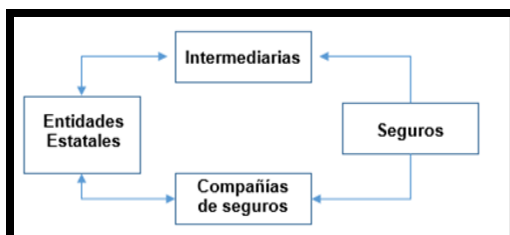
Una vez se encuentran expedidas las pólizas se inicia el cubrimiento de los diferentes riesgos, que serán materializados con la atención de los siniestros en caso de presentarse:



Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

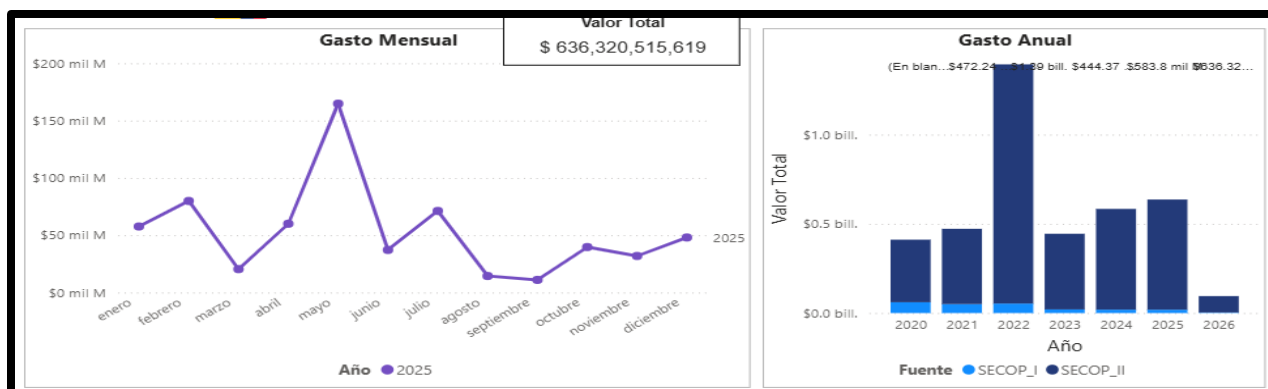
CADENA DE SUMINISTRO

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

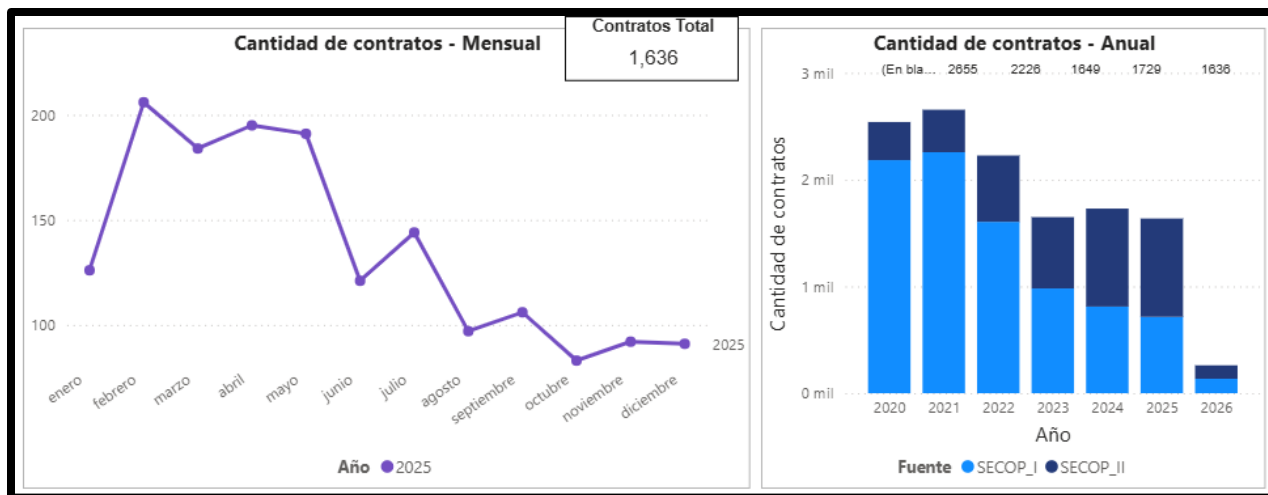


Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

Ahora bien, al consultar la base de datos abiertos del Modelo de Abastecimiento Estratégico, (herramienta de visualización para el análisis de la oferta) desarrollado por la Agencia Nacional de Contratación Pública - Colombia Compra Eficiente, para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2025 al 31 de diciembre de 2025, para el código de clasificación UNSPSC 841316, se evidencia que el valor del gasto fue de \$ 636.320.515.619.

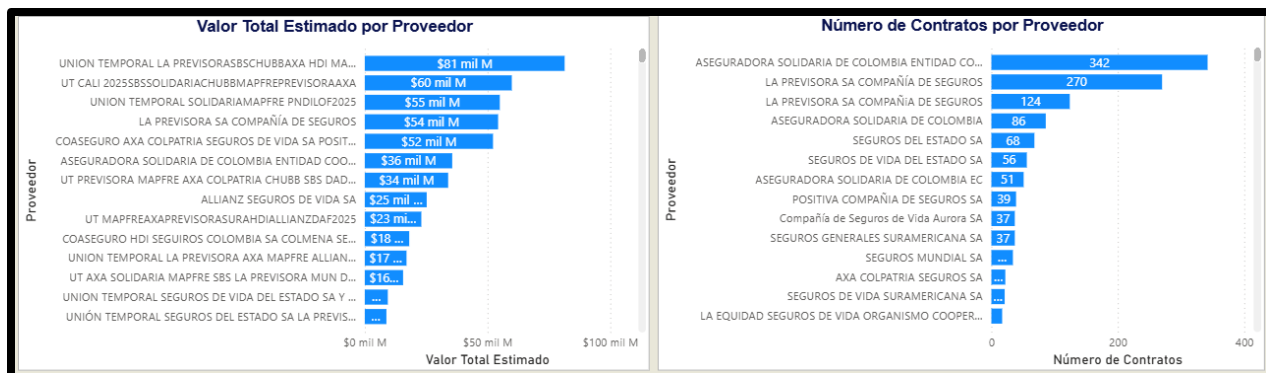


Fuente: Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente – Análisis de la Oferta



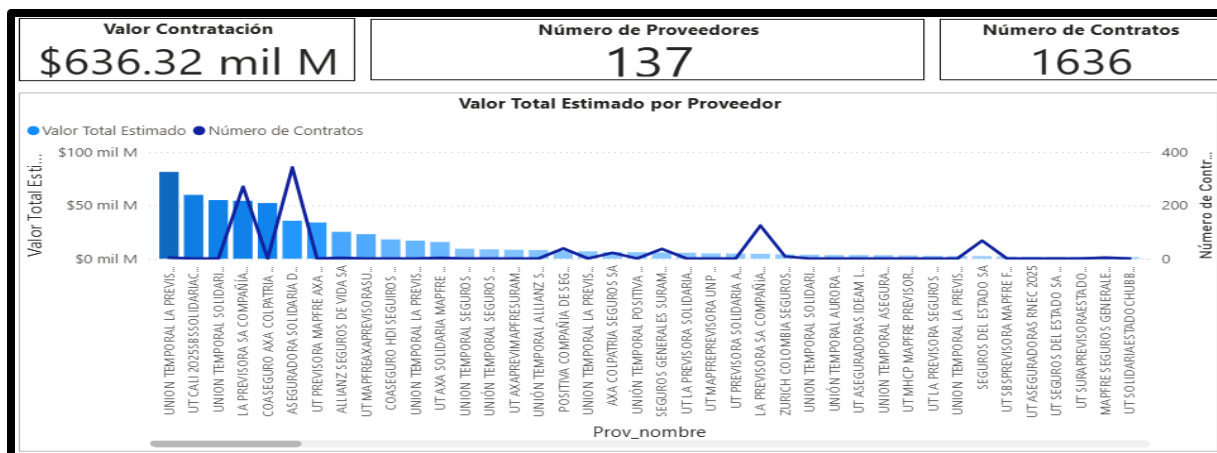
Fuente: Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente – Análisis de la Oferta

Lo anterior, conlleva a que se hayan suscrito 1.636 contratos, con los diferentes proveedores, demostrando así la necesidad de cubrir no solo a las Entidades Estatales sino a las Privadas, contra la mayor cantidad de riesgos posibles a que se ven expuestas en el ejercicio normal de sus funciones.



Fuente: Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente – Análisis de la Oferta

Se evidencia que la compañía que encabeza la contratación de seguros es la Unión Temporal La Previsora, Sbs, Chubb, Axa, Hdi, Mapfre con un valor estimado de \$81.409.832.120 vs el proveedor con mayor número de contratos celebrados que es Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa con 342 contratos celebrados.



Fuente: Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente – Análisis de la Oferta

Finalmente, se observa que en total el número de proveedores fue de 137 teniendo en cuenta que dependiendo del riesgo se conforman diferentes uniones temporales.

6. ESTUDIO DE LA DEMANDA

La demanda muestra la necesidad real del mercado y la disposición de los usuarios a consumir servicios o productos. Comprenderla es fundamental antes de analizar un sector, ya que permite identificar quiénes son los consumidores, qué esperan, cuáles son sus limitaciones y cómo varía su comportamiento frente a cambios en precio o disponibilidad.

Dentro de este proceso, para efectos de análisis de la demanda y conocer algunos determinantes en las modalidades y condiciones de adquisición, tipo de proceso, valor adjudicado, fecha de adjudicación, forma de

pago, plazo de ejecución y experiencia habilitante a exigir de acuerdo al tercer nivel de la codificación - UNSPSC - (The United Nations Standard Products and Services Code) – (Codificación Estándar de Productos y Servicios de Naciones Unidas) y riesgos derivados de los procesos de selección se analizarán procesos de la Alcaldía local de Sumapaz y de otras entidades, consumidores del bien o servicio, en diferentes modalidades que guarden similitud con el objeto a contratar.

6.1. COMPORTAMIENTO DEL GASTO HISTÓRICO

En este numeral se analizan los procesos adelantados por el Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz y por otras entidades con objetos similares al del presente estudio, con el fin de identificar las modalidades de selección comúnmente utilizadas, las principales variables de los contratos, los precios contratados y los oferentes adjudicatarios. Lo anterior con el fin de obtener información relevante para el proceso de contratación. Para lo cual se usa la información reportada en el Sistema Electrónico de Contratación Pública (SECOP). De igual forma, se realizaron consultas en el Modelo de Abastecimiento Estratégico de CCE (MAE), SECOP, y en el portal Datos Abiertos Colombia, identificando contrataciones similares adelantadas por otras entidades. Los resultados del análisis se presentan a continuación.

6.1.1. HISTÓRICO DE CONTRATACIÓN DEL FONDO DE DESARROLLO RURAL DE SUMAPAZ

En el último año, la Alcaldía Local de Sumapaz ha orientado sus esfuerzos hacia el fortalecimiento de las condiciones de bienestar y protección de los ediles de la localidad, mediante la implementación de estrategias que permitan mitigar los riesgos inherentes al ejercicio de sus funciones. No obstante, estos esfuerzos se han visto condicionados por factores como la disponibilidad presupuestal, las condiciones propias del territorio rural, la dispersión geográfica y las dinámicas sociales que inciden en el desarrollo de sus actividades.

Para el caso particular de la Localidad de Sumapaz, al ser una zona 100% rural y con amplias extensiones territoriales, se hace necesario garantizar mecanismos de protección que salvaguarden la integridad y seguridad de los ediles en el cumplimiento de sus labores, procurando generar el menor impacto en las condiciones actuales del territorio. En este sentido, la inversión se orienta a la contratación de pólizas de vida, como un instrumento que permita brindar respaldo y cobertura frente a posibles eventualidades.

En consecuencia, a continuación, se relacionan el proceso contractual adelantado en materia de contratación de pólizas de vida para ediles durante el 2025.

ENTIDAD	ALCALDIA LOCAL DE SUMAPAZ
REFERENCIA DEL PROCESO	FDRS-MC-231-2025
OBJETO	CONTRATAR LA PÓLIZA DE VIDA PARA LOS EDILES DE LA ALCALDIA LOCAL DE SUMAPAZ
PLAZO ESTIMADO DE EJECUCIÓN	392 (Días)
MODALIDAD DE SELECCIÓN	Mínima cuantía
PRESUPUESTO	\$ 14.841.647
OFERENTES QUE PARITICIPARON	COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA AURORA S.A SEGUROS MUNDIAL S.A.
ADJUDICATARIO	COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA AURORA S.A

ESTADO	PROCESO ADJUDICADO Y CELEBRADO
CÓDIGOS UNSPSC	84131600 - Seguros de vida, salud y accidentes
CRITERIOS DIFERENCIALES	<i>El Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz, aplicará criterios diferenciales respecto al número de programas de seguros requeridos para la acreditación de la experiencia general, al proponente que acredite el cumplimiento de alguna de las condiciones conforme a las definiciones de que trata el artículo 2.2.1.2.4.2.14, en concordancia con el 2.2.1.2.4.2.15 adicionados al Decreto 1082 de 2015 por el artículo 3 del Decreto 1860 de 2021, para lo cual el proponente deberá aportar la certificación requerida en los criterios habilitantes suscrita por el representante legal de la persona jurídica y el revisor fiscal. Los proponentes que cumplan con lo anteriormente descrito podrán certificar la experiencia de contratos ejecutados en seguros generales con hasta cinco (5) certificaciones de clientes públicos y/o privados, en cualquiera de los siguientes códigos UNSPSC: 84131600, cuya sumatoria en el valor de estos sea igual o superior al 50% del valor del presupuesto oficial o su equivalente expresado en SMMLV, los cuales serán verificados con la información contenida en el RUP</i>
FOMA DE PAGO	<i>El FONDO DE DESARROLLO LOCAL DE SUMAPAZ, cancelará el valor de las pólizas que conforman el programa de seguros objeto del presente proceso de selección, dentro de un plazo de treinta (30) días, calendario, contados a partir del cumplimiento de los siguientes requisitos: a. Haber expedido todas las pólizas de conformidad con los requerimientos técnicos contenidos en los documentos que constituyen el presente Proceso de Selección. b. Presentar la certificación de cumplimiento a satisfacción expedida por el supervisor del contrato. c. Acreditar el correspondiente pago de los aportes parafiscales. d. Presentar la respectiva factura electrónica De acuerdo con el Decreto 358 del 5 de marzo de 2020 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público por el cual se reglamentan aspectos en materia tributaria y la Resolución No. 000042 del 5 de mayo de 2020 expedida por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales–DIAN. Los pagos se efectuarán mediante transferencia a la cuenta bancaria informada por la aseguradora que resulte seleccionada, previos los descuentos de ley.</i>
ENLACE DEL SECOP	https://community.secop.gov.co/Public/Tendering/OpportunityDetail/Index?noticeUID=CO1.NTC.7900500&isFromPublicArea=True&isModal=False

De acuerdo con la información revisada, se evidencia que la Alcaldía Local de Sumapaz ha adelantado y adjudicado procesos contractuales relacionados con la adquisición de pólizas de seguros, lo cual permite identificar antecedentes relevantes en la gestión contractual de la entidad frente a este tipo de servicios. Conforme a la relación de contratos previamente analizada, se puede afirmar que, tratándose de procesos bajo la modalidad de mínima cuantía, se ha promovido la participación de oferentes al establecer condiciones proporcionales y acordes con la naturaleza del contrato, evitando requisitos excesivos en materia de experiencia, capacidad jurídica y financiera, lo que contribuye a garantizar la pluralidad, la selección objetiva y la eficiencia en la contratación.

En consecuencia, el análisis comparativo de procesos similares constituye un elemento clave para la estructuración técnica y financiera del contrato, permitiendo establecer parámetros de referencia en cuanto a precios, alcance de las actividades, riesgos asociados y condiciones de ejecución, lo cual favorece la toma de decisiones informadas durante la etapa de planeación contractual.

6.1.2. HISTÓRICO DE CONTRATACIÓN, OTRAS ENTIDADES

Respecto a los contratos ejecutados por otras entidades se encuentra:

ENTIDAD	ALCADÍA MUNICIPAL DE MARÍA LA BAJA DEPARTAMENTO DE BOLIVAR
REFERENCIA	MC-MB-005-2025

DEL PROCESO	
OBJETO	CONTRATAR LA ADQUISICIÓN DE PÓLIZAS DE VIDA PARA EL ALCALDE, PERSONERO Y CONCEJALES DEL MUNICIPIO DE MARÍA LA BAJA, VIGENCIA 2025.
PLAZO ESTIMADO DE EJECUCIÓN	5 (Días)
MODALIDAD DE SELECCIÓN	MÍNIMA CUANTÍA
PRESUPUESTO	\$ 14.000.000
OFERENTES QUE PARITICIPARON	LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA. SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA AURORA S.A
ADJUDICATARIO	LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
ESTADO	PROCESO ADJUDICADO Y CELEBRADO
CÓDIGOS UNSPSC	84131600 - Seguros de vida, salud y accidentes
CRITERIOS DIFERENCIALES	<i>Atendiendo al valor del Proceso de Contratación, la presente convocatoria SI es susceptible de ser limitada a Mipyme de conformidad a lo dispuesto en el artículo 2.2.1.2.4.2.2 del Decreto 1082 de 2015, es decir que el valor de este sea menor a US \$125.000 dólares y que por lo menos tres Mipyme manifiesten su interés en limitar la convocatoria. El tercer requisito es el que plantea el artículo 2.2.1.2.4.2.3 del Decreto 1082 de 2015, el cual debe entenderse en el sentido que si las Mipymes que manifiestan su interés en limitar la convocatoria son por lo menos tres Mipyme domiciliadas en el departamento o municipio, la limitación será territorial y no nacional.</i>
FOMA DE PAGO	<i>EL MUNICIPIO realizará al contratista un único pago correspondiente a la totalidad del valor del contrato, una vez sean expedidas las pólizas objeto del contrato, esto es, una vez se dé el cumplimiento por parte del contratista de la obligación específica a su cargo, previa certificación del supervisor.</i>
ENLACE DEL SECOP	https://community.secop.gov.co/Public/Tendering/OpportunityDetail/Index?noticeUID=CO1.NTC.8603249&isFromPublicArea=True&isModal=False

ENTIDAD	ALCALDÍA MUNICIPAL DE TURBANA
REFERENCIA DEL PROCESO	MCT-025-2024
OBJETO	CONTRATAR LA ADQUISICIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS EN DOS GRUPOS ASÍ: (1) VIDA GRUPO PARA ALCALDE, CONCEJALES Y EL PERSONERO MUNICIPAL, ADQUISICION DE POLIZAS DE MANEJO PARA LOS SERVIDORES PUBLICOS ALCALDE Y TESORERO DEL MUNICIPIO DE TURBANA
PLAZO ESTIMADO DE EJECUCIÓN	5 (Días)
MODALIDAD DE SELECCIÓN	MÍNIMA CUANTÍA
PRESUPUESTO	\$ 17.000.000

OFERENTES QUE PARTICIPARON	ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA.
ADJUDICATARIO	ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA.
ESTADO	PROCESO ADJUDICADO Y CELEBRADO
CÓDIGOS UNSPSC	84131600 - Seguros de vida, salud y accidentes
CRITERIOS DIFERENCIALES	<i>De acuerdo a lo establecido en el artículo 2.2.1.2.1.5.4 del decreto 1082 de 2015 aquellos contratos que no superen el 10% de la menor cuantía, tal es el caso del presente estarán exentos de otorgar mecanismos de coberturas del riesgo o garantías.</i>
FOMA DE PAGO	<i>El Municipio cancelará el valor del contrato de contado una vez cumplido el objeto, previa certificación emitida por la Secretaría de Gobierno Municipal en donde conste que el objeto contractual se cumplió a satisfacción</i>
ENLACE DEL SECOP	https://community.secop.gov.co/Public/Tendering/OpportunityDetail/Index?noticeUID=CO1.NTC.7158078&isFromPublicArea=True&isModal=False

ENTIDAD	FONDO DE DESARROLLO LOCAL DE LA CANDELARIA
REFERENCIA DEL PROCESO	FDLC-IMC-014-2024
OBJETO	CONTRATAR UNA PÓLIZA COLECTIVA DE SEGURO DE VIDA PARA LOS EDILES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE LA LOCALIDAD DE LA CANDELARIA
PLAZO ESTIMADO DE EJECUCIÓN	492 (Días)
MODALIDAD DE SELECCIÓN	MÍNIMA CUANTÍA
PRESUPUESTO	\$11.397.357
OFERENTES QUE PARTICIPARON	SEGUROS MUNDIAL S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA AURORA S.A
ADJUDICATARIO	SEGUROS MUNDIAL S.A.
ESTADO	PROCESO ADJUDICADO Y CELEBRADO
CÓDIGOS UNSPSC	84131600 - Seguros de vida, salud y accidentes
CRITERIOS DIFERENCIALES	<i>De conformidad con el Artículo 2.2.1.2.4.2.18. del Decreto 1860 del 2021 (..) establecerá las condiciones habilitantes diferenciales que promuevan y faciliten la participación en los procedimientos de selección competitivos de las Mipymes(..) Con el fin de establecer los criterios diferenciales para las Mipymes, el oferente que ostente tal condición podrá acreditar máximo cuatro (4) certificaciones de contratos, con las mismas condiciones establecidas en el numeral 6.1.2.2 experiencia del proponente, esto es con objeto similar o igual al proceso que se pretende, y cuya sumatoria sea igual o superior al 100% del presupuesto oficial expresado en SMMLV de acuerdo a la oferta presentada</i>
FOMA DE PAGO	<i>Se realizará UN (1) pago equivalente al 100% del valor del contrato, una vez recibidas las pólizas objeto de contratación definidas en el anexo técnico a satisfacción del Supervisor o apoyo a la Supervisión del contrato, siempre y cuando cumpla con las condiciones técnicas establecidas en los estudios previos y la invitación pública y previa presentación de los siguientes documentos: a. Haber expedido la póliza de vida de conformidad con los requerimientos</i>

	<i>técnicos contenidos en los documentos que constituyen el presente Proceso de Selección. b. Presentar la certificación de cumplimiento a satisfacción expedida por el supervisor del contrato. c. Copia de la planilla de pago de .de los aportes al régimen de seguridad social, para el periodo cobrado en proporción al valor mensual del contrato, cuando se trate de personas naturales d. Certificación suscrita por el representante legal o revisor fiscal (Cuando aplique), que acredite el cumplimiento del pago de aportes al sistema de seguridad social integral, parafiscales, ICBF, SENA y cajas de compensación familiar de los últimos seis (6) meses, de conformidad con el artículo 50 de la Ley 789 de 2002 o aquella que lo modifique, adicione o complemente, cuando se trate de personas jurídicas. e. Presentar la respectiva factura electrónica De acuerdo con el Decreto 358 del 5 de marzo de 2020 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público por el cual se reglamentan aspectos en materia tributaria y la Resolución No. 000042 del 5 de mayo de 2020 expedida por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales–DIAN</i>
ENLACE DEL SECOP	https://community.secop.gov.co/Public/Tendering/OpportunityDetail/Index?noticeUID=CO1.NTC.7174245&isFromPublicArea=True&isModal=False

Fuente: Elaboración Propia

El Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz (FDRS) realizó un análisis integral de procesos contractuales previamente adelantados tanto por la entidad como por otras instituciones públicas, cuyos objetos guardan similitud con el del presente proceso. Este ejercicio permitió identificar que, si bien los presupuestos oficiales de los procesos revisados presentan variaciones, dichas diferencias se encuentran directamente asociadas a factores como las condiciones técnicas, el alcance contractual, la localización de las intervenciones y su nivel de complejidad operativa.

Con base en el análisis desarrollado, los resultados obtenidos no solo respaldan la adecuada estructuración del presente proceso en sus dimensiones técnica, financiera y jurídica, sino que también permiten incorporar aprendizajes derivados de experiencias contractuales previas. Esto facilita el ajuste de los componentes de planeación, el fortalecimiento de la gestión de riesgos mediante la correspondiente matriz y la optimización de los criterios de eficiencia, transparencia y selección objetiva, contribuyendo de manera directa al cumplimiento de los objetivos institucionales y a la correcta ejecución de las intervenciones proyectadas en la contratación de pólizas para los ediles de la Jal de la Localidad de Sumapaz.

En coherencia con el análisis efectuado, se identifica que, dada la naturaleza técnica de las intervenciones, el alcance operativo requerido y la necesidad de garantizar una amplia participación del mercado proveedor, resulta procedente estructurar el presente proceso bajo la modalidad de mínima cuantía. Este mecanismo permite promover la pluralidad de oferentes, la transparencia en la selección y la comparación objetiva de propuestas técnicas y económicas, aspectos fundamentales asociados a seguros de vida.

En relación con los presupuestos oficiales, se observa que no presentan un comportamiento homogéneo, situación que se explica principalmente por las diferencias en los plazos de ejecución de los contratos. Estas variaciones responden al tiempo de cobertura requerido, al alcance del objeto contractual y a las condiciones específicas de cada proceso, lo que incide directamente en la estructuración financiera y en el valor estimado de las pólizas.

En síntesis, el análisis comparativo permite concluir que el mercado asociado a este tipo de procesos se caracteriza por rangos presupuestales relativamente homogéneos, variabilidad en los tiempos de ejecución según el nivel de complejidad técnica, participación fluctuante de oferentes, diversidad en los tipos de proponentes y una creciente incorporación de criterios diferenciales alineados con la política pública. Estos elementos constituyen insumos estratégicos para la adecuada estructuración del presente proceso de contratación, fortaleciendo su pertinencia técnica, viabilidad financiera y sostenibilidad en el tiempo.

6.2. COMPORTAMIENTO DE CONTRATACIÓN BIENES Y SERVICIOS UNSPSC

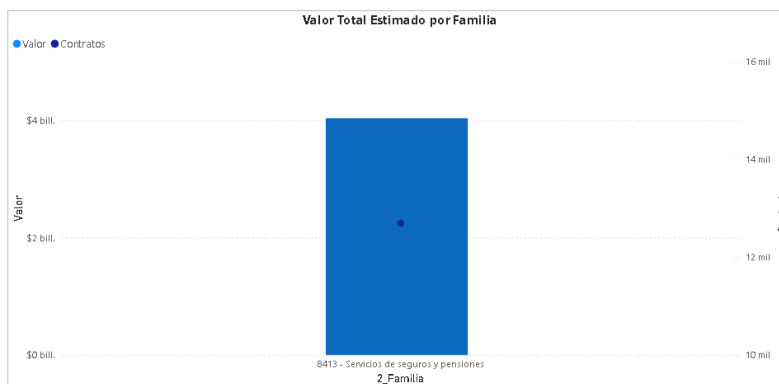
La Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente, a través del Modelo de Abastecimiento Estratégico y Oferta, permite realizar un análisis estructurado de la composición y comportamiento de los códigos asociados al sector de servicios de seguros, con el fin de identificar las dinámicas del mercado proveedor, los niveles de participación empresarial y las modalidades de selección más utilizadas por las entidades estatales. En este sentido, el presente análisis se desarrolla considerando la información consolidada para el periodo 2026, lo que posibilita evidenciar tendencias recientes en la contratación pública relacionadas con la ejecución de servicios de seguros y de pensiones.

El valor adjudicado corresponde el código 8413 (Servicios de seguros y pensiones), en este identificamos el código 841316 “*Servicios de vida, salud y accidentes*”, con un número de 261 contratos, por un valor de \$94.922.040.054 y una participación del 2,35%,

Comportamiento contratación por bienes y servicios de UNSPSC										
Año	2024	2025	2026	Total						
Clasificador de Bienes y Servicios - Familia	Participación	Contratos	Valor	Participación	Contratos	Valor	Participación	Contratos	Valor	Participación
8413 - Servicios de seguros y pensiones	14,46%	1636	\$636.320.515.619	15,76%	261	\$94.922.040.054	2,35%	12696	\$4.036.862.692.922	100,00%
841316 - Seguros de vida, salud y accidentes	14,46%	1636	\$636.320.515.619	15,76%	261	\$94.922.040.054	2,35%	12696	\$4.036.862.692.922	100,00%
Total	14,46%	1636	\$636.320.515.619	15,76%	261	\$94.922.040.054	2,35%	12696	\$4.036.862.692.922	100,00%

Fuente: Agencia Nacional de Contratación Pública Colombia Compra Eficiente (2026)⁹

El análisis del código 8413, correspondiente a servicios de seguros y pensiones, específicamente el código 841316 “*Servicios de vida, salud y accidentes*”, evidencia una participación relevante dentro de la contratación pública, con un número significativo de procesos adjudicados. Aunque su porcentaje de participación no es predominante frente a otros sectores, sí refleja una demanda constante y sostenida, lo que demuestra la importancia de estos servicios en la gestión del riesgo y la protección de los servidores públicos. En este sentido, la contratación de pólizas de vida se consolida como una necesidad recurrente y estratégica para las entidades estatales, garantizando condiciones de seguridad y bienestar para sus beneficiarios.



Fuente: Agencia Nacional de Contratación Pública Colombia Compra Eficiente (2026)¹⁰

La gráfica presentada permite analizar el comportamiento de la contratación pública asociada al código 8413, correspondientes a sector de servicios de seguros y pensiones, durante el periodo comprendido entre 2020 y 2026. De acuerdo con la información recopilada, en este intervalo de tiempo se registra un volumen significativo de contratación, alcanzando un monto acumulado aproximado de \$4.036.862.692.022, distribuido en un total

⁹ Herramienta de visualización para el análisis de la demanda y de la oferta. Recuperado en: <https://www.colombiacompra.gov.co/analisis-de-datos-de-compra-publica/visualizaciones-compra-publica/herramienta-de-visualizacion-para-el-analisis-de-la-demanda-y-de-la-oferta>

¹⁰ Herramienta de visualización para el análisis de la demanda y de la oferta. Recuperado en: <https://www.colombiacompra.gov.co/analisis-de-datos-de-compra-publica/visualizaciones-compra-publica/herramienta-de-visualizacion-para-el-analisis-de-la-demanda-y-de-la-oferta>

de 12.696 contratos celebrados a nivel nacional.

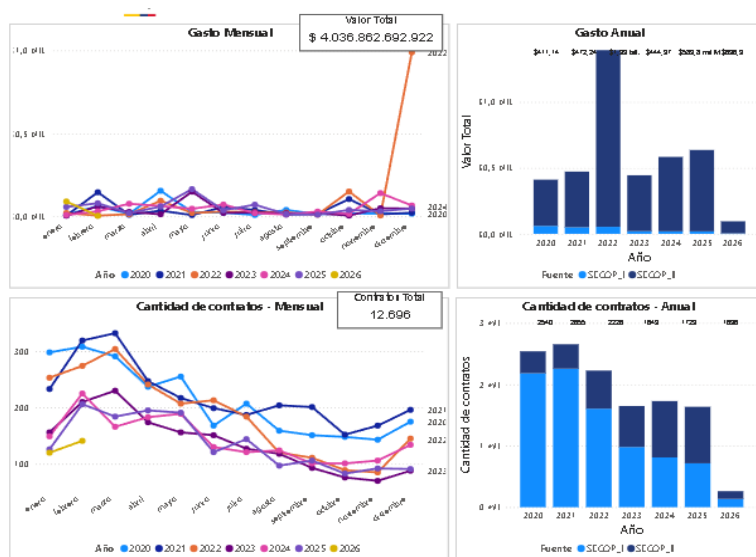
Asimismo, el número de procesos contractuales adelantados en esta actividad demuestra la existencia de un mercado activo, competitivo y con capacidad de respuesta, caracterizado por la participación de múltiples empresas de seguros que ofertan servicios bajo diferentes modalidades contractuales.

Esta pluralidad de oferentes favorece condiciones de competencia que permiten a las entidades estatales optimizar los recursos públicos, acceder a mejores condiciones económicas y asegurar estándares adecuados de calidad, seguridad y continuidad en la prestación del servicio.

Desde la perspectiva financiera, la contratación del servicio de seguros y pensiones presenta una alta incidencia en la ejecución presupuestal, dado que permite la materialización efectiva de proyectos territoriales, el desplazamiento de equipos técnicos y administrativos, así como el cumplimiento de metas institucionales asociadas a la presencia del Estado en el territorio.

a. Gasto en el Sector

El análisis de la demanda, elaborado a partir de la información reportada en la plataforma MAE de la Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente, permite identificar las tendencias relacionadas con el sector de servicios de seguro durante el periodo comprendido entre 2020 y 2026. Este comportamiento refleja la evolución del gasto y la cantidad de contratos suscritos por las entidades públicas, evidenciando un incremento progresivo en la prestación de servicios de seguros de vida.



Fuente: Agencia Nacional de Contratación Pública Colombia Compra Eficiente (2026)¹¹

b. Proveedores

A partir del análisis de la información correspondiente al periodo 2020–2026, es posible observar que el comportamiento del gasto anual asociado a los procesos de contratación no presenta una tendencia de crecimiento lineal o progresiva año tras año. Por el contrario, se evidencian variaciones significativas entre los periodos analizados, lo cual refleja la dinámica propia de la inversión pública, influenciada por factores como

¹¹ Herramienta de visualización para el análisis de la demanda y de la oferta. Recuperado en: <https://www.colombiacompra.gov.co/analisis-de-datos-de-compra-publica/visualizaciones-compra-publica/herramienta-de-visualizacion-para-el-analisis-de-la-demanda-y-de-la-oferta>

la disponibilidad presupuestal de las entidades, los ciclos de planeación institucional, la priorización de proyectos de inversión y las condiciones económicas generales del país.

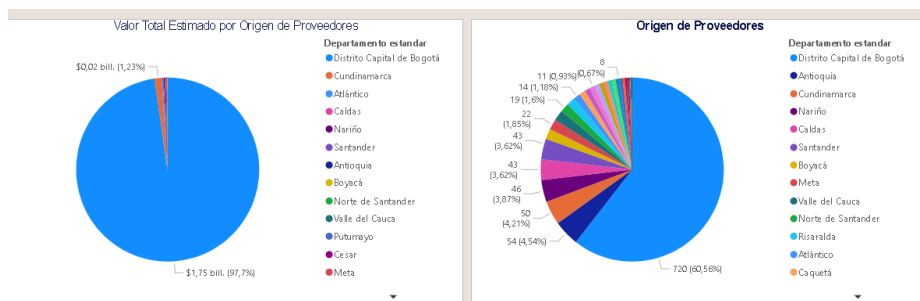
En este contexto, el nivel de participación más bajo dentro del periodo analizado se registró en el año 2020, con un valor aproximado de \$350 billones, situación que puede estar asociada a las condiciones económicas y administrativas que impactaron la ejecución presupuestal en ese periodo. Posteriormente, para el año 2021, se evidencia un incremento significativo en el volumen de contratación, alcanzando un valor cercano a \$422 billones, lo que representa una recuperación importante en la dinámica contractual.

Para el año 2022, se observa nuevamente un crecimiento mucho mayor en la participación del gasto, registrando un valor aproximado de \$1.340 billones, lo que indica una tendencia de fortalecimiento en la ejecución de recursos destinados a procesos contractuales. Esta tendencia para el año 2023, periodo en el cual se registra una participación menos significativa, alcanzando un valor cercano a \$424 billones, reflejando un menor nivel de inversión pública y ejecución de proyectos por parte de las entidades estatales.

No obstante, para el año 2024 se presenta un crecimiento en el volumen de contratación, situándose en aproximadamente \$564 billones, lo cual evidencia nuevamente la fluctuación natural de la contratación pública dependiendo de los ciclos presupuestales y de planificación institucional. Posteriormente, en el año 2025, se evidencia un crecimiento considerable en el nivel de contratación, alcanzando aproximadamente \$617 billones, lo que representa uno de los niveles más altos de participación dentro del periodo analizado.

Finalmente, para el año 2026, con corte a la fecha del análisis, se registra una participación aproximada de \$91 billones, cifra que corresponde a la ejecución parcial del año y que, por lo tanto, puede presentar variaciones a medida que avance la vigencia fiscal y se adelanten nuevos procesos contractuales.

En términos generales, el comportamiento observado durante el periodo 2020–2026 evidencia que el sector presenta una dinámica variable pero activa, caracterizada por fluctuaciones en el volumen de contratación que responden a las condiciones presupuestales, los planes de inversión de las entidades públicas y las prioridades de desarrollo territorial. Este comportamiento confirma la existencia de un mercado con actividad constante, lo cual resulta relevante para la estructuración y viabilidad de futuros procesos contractuales dentro del sector analizado.



Fuente: Agencia Nacional de Contratación Pública Colombia Compra Eficiente (2026)¹²

En conclusión, el análisis del origen geográfico de los proveedores permite evidenciar que el mercado asociado al sector analizado presenta una distribución territorial diversa, en la que participan empresas provenientes de diferentes departamentos del país. Si bien se observa una mayor concentración de proveedores en regiones con mayor desarrollo empresarial como Bogotá D.C., Antioquia y Cundinamarca, Valle del Cauca las cuales concentran una proporción significativa del valor contratado, también se identifica la participación de empresas ubicadas en otros departamentos como Tolima, Meta, Norte de Santander, Cauca y Bolívar, entre otros, lo que

¹² Herramienta de visualización para el análisis de la demanda y de la oferta. Recuperado en: <https://www.colombiacompra.gov.co/analisis-de-datos-de-compra-publica/visualizaciones-compra-publica/herramienta-de-visualizacion-para-el-analisis-de-la-demanda-y-de-la-oferta>

evidencia una presencia amplia de actores en el mercado

c. Forma de Pago

De acuerdo con los procesos contractuales de objeto similar analizados en cuatro (4) entidades públicas diferentes a la localidad de Sumapaz, se evidenció que la forma de pago adoptada de manera reiterada corresponde a un pago único, condicionado al cumplimiento integral de las obligaciones contractuales y a la respectiva verificación por parte de la entidad contratante. En concordancia con estas prácticas y los lineamientos establecidos por la Alcaldía Local de Sumapaz, se determina que para el presente proceso se realizará un único pago a treinta (30) días calendario, lo cual permite asegurar una adecuada programación financiera, el cumplimiento oportuno de las obligaciones contractuales y un manejo eficiente y controlado de los recursos públicos.

Para el presente proceso contractual, la forma de pago se realizará cancelará el valor de la póliza en un único pago dentro de un plazo de treinta (30) días calendario, contados a partir del cumplimiento de los siguientes requisitos:

- a. Haber expedido todas las pólizas de conformidad con los requerimientos técnicos contenidos en los documentos que constituyen el presente Proceso de Selección.
- b. Presentar la certificación de cumplimiento a satisfacción expedida por el supervisor del contrato.
- c. Acreditar el correspondiente pago de los aportes parafiscales.
- d. Presentar la respectiva factura electrónica De acuerdo con el Decreto 358 del 5 de marzo de 2020 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público por el cual se reglamentan aspectos en materia tributaria y la Resolución No. 000042 del 5 de mayo de 2020 expedida por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales–DIAN.

Los pagos se efectuarán mediante transferencia a la cuenta bancaria informada por la aseguradora que resulte seleccionada, previos los descuentos de ley.

7. ANÁLISIS DEL MERCADO

A través de la Ley 45 de 1990, el Gobierno Nacional instituyó a favor de las aseguradoras la libertad de determinar las condiciones de las pólizas y las tarifas de los seguros y la determinación de los parámetros requeridos en la elaboración de dichas tarifas quedó a cargo de la Superintendencia Financiera de Colombia.

A este respecto, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero previó requisitos para la aplicación del régimen de libertad de tarifas, entre otros:

“Artículo 100. REGIMEN DE PROTECCIÓN A TOMADORES DE SEGUROS Y ASEGURADOS.

1. *Reglas sobre condiciones de las pólizas y tarifas. La determinación de las condiciones de las pólizas y las tarifas responderá al régimen de libertad de competencia del mercado de seguros, y respetará siempre las reglas previstas en los numerales 2 y 3 del artículo 184 del presente estatuto. (...)*”

“Artículo 184. REGIMEN DE PÓLIZAS Y TARIFAS.

2. *Modelos de pólizas y tarifas. La autorización previa de la Superintendencia Financiera de los modelos de las pólizas y tarifas será necesaria cuando se trate de la autorización inicial a una entidad aseguradora o para la explotación de un nuevo ramo.*

En concordancia con lo dispuesto por el artículo 2o. de la Ley 389 de 1997, los modelos de las pólizas y sus

anexos deberán enviarse a la Superintendencia Financiera para su correspondiente depósito, en las condiciones que determine dicho organismo.

No obstante, lo anterior la autorización previa de la Superintendencia Financiera será necesaria cuando se trate de la autorización inicial a una entidad aseguradora o de la correspondiente para la explotación de un nuevo ramo.

Requisitos de las pólizas. Las pólizas deberán ajustarse a las siguientes exigencias:

- Su contenido debe ceñirse a las normas que regulan el contrato de seguro, al presente estatuto y a las demás disposiciones imperativas que resulten aplicables, so pena de ineficacia de la estipulación respectiva;*
- Deben redactarse en tal forma que sean de fácil comprensión para el asegurado. Por tanto, los caracteres tipográficos deben ser fácilmente legibles, y*
- Los amparos básicos y las exclusiones deben figurar, en caracteres destacados, en la primera página de la póliza.*

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

- Deben observar los principios técnicos de equidad y suficiencia;*
- Deben ser el producto de la utilización de información estadística que cumpla exigencias de homogeneidad y representatividad, y*
- 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.*

Incumplimiento de exigencias legales

La ausencia de cualquiera de los anteriores requisitos será causal para que por parte de la Superintendencia Financiera no se autorice la utilización de la póliza o tarifa correspondiente hasta tanto se acredite el cumplimiento del requisito respectivo o, incluso, pueda suspenderse el certificado de autorización de la entidad, cuando tales deficiencias resulten sistemáticas, aparte de las sanciones legales procedentes.

De lo antes expuesto se infiere que las condiciones de los productos que ofrece el mercado asegurador están sujetas al análisis de riesgos, información estadística, cumplimiento de los requisitos de carácter técnico que permita la viabilidad de la asunción de los riesgos bajo los parámetros establecidos en las disposiciones legales.



Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

De acuerdo con lo anterior para la estimación de primas se deben contemplar los siguientes aspectos:

- **Análisis de condiciones particulares en relación con el costo de los seguros**

Existen múltiples factores que inciden en la tasa de prima del seguro que otorga las compañías aseguradoras en su oferta económica. El sistema de tarificación de cada compañía aseguradora tiene como objetivo la obtención de primas equitativas para cada riesgo, teniendo siempre en cuenta que la solvencia del ente asegurador debe estar garantizada. Esta tasa comercial incluye factores¹³ como:

- La prima pura (PP) de riesgo es la requerida para absorber el costo de los siniestros y no incluye ningún otro costo más que el de los reclamos; representa el costo estimado de las reclamaciones y es el elemento más importante en la tarificación. La prima pura es una medida del gasto por siniestros por unidad de exposición y corresponde al valor necesario para cubrir el costo esperado atribuible exclusivamente a las reclamaciones que genera el riesgo cubierto.
- Recargo por seguridad sobre la prima pura de riesgo el cual se considera porque no se dispone de una cartera infinita para recuperar los siniestros y porque la información estadística no es totalmente fiable, por lo tanto, se constituye una reserva técnica que permite hacer frente a las desviaciones imprevistas de la siniestralidad que pueden comprometer la solvencia.
- Recargo para gastos de gestión interna (destinado a cubrir los gastos de administración y gestión), un recargo para gastos de gestión externa (destinado a cubrir los gastos de producción como convenios de reaseguro automáticos y facultativos) y un recargo para beneficios, obteniéndose así la prima comercial o de tarifa.

Lo anterior nos da como resultado la prima o tasa comercial la cual debe cumplir con tres principios así:

- El principio de equidad el cual indica que las primas pagadas por los asegurados deben ajustarse al riesgo, lo que implica la adecuada selección de los factores de riesgo y la precisión del proceso de cálculo de las tarifas.
- El principio de solidaridad se refiere al pago de una prima idéntica por parte de los asegurados pertenecientes a un grupo homogéneo.
- El principio de suficiencia pretende que la cuantía total de los ingresos por primas de la empresa aseguradora sea suficiente para hacer frente a los siniestros.

Debido a que en Colombia no existen disposiciones que obliguen al asegurador a aceptar todos los riesgos que le proponen, la compañía aseguradora debe realizar un estudio minucioso de cada uno de los componentes de los factores que influyen en el cálculo de la tasa, por lo que realiza un análisis del riesgo a asegurar para la póliza solicitada y la siniestralidad propia de la industria en general. Adicionalmente se verifica las condiciones del mercado reasegurador en caso de que se requiera, junto con sus políticas de suscripción de acuerdo y estrategias comerciales.

Adicional, la aseguradora considera los aspectos subjetivos del riesgo relacionadas con las particulares cualidades del asegurado, su riesgo moral, su ocupación, la oportunidad en el cumplimiento de las obligaciones que contrae, así como los aspectos objetivos del riesgo que se relacionan con las condiciones físicas de los mismos que lo hacen más o menos azaroso, por lo que un mal riesgo físico se puede neutralizar cobrando más prima; un mal riesgo moral no se compensa con nada.

- **La siniestralidad**

La siniestralidad constituye el factor más importante para considerar la prima pura de riesgo. Por ello, este análisis en primera medida considera la experiencia siniestral propia de la aseguradora frente al ramo, es decir, las estadísticas de siniestralidad correspondientes a los siniestros pagados y en reserva que la aseguradora tiene

¹³ FACTORES DE RIESGO Y CÁLCULO DE PRIMAS MEDIANTE TÉCNICAS DE APRENDIZAJE Carlos Bousño Calzón Antonio Heras Martínez - Piedad Tolmos Rodríguez-Piñero – FUNDACION MAPFRE 2008

durante cierto periodo de tiempo que corresponde habitualmente a la generada durante los últimos 3 a 5 años.

Es de precisarse que las aseguradoras realizan múltiples análisis de siniestralidad con el fin de ajustar sus tasas acordes al riesgo que van a asumir.

Igualmente, existen eventos que por su severidad afectan la siniestralidad del sector generando aumentos en la tasa de prima de seguro, por lo que se debe tener en consideración el nivel de exposición de la actividad el cual es alto y por tanto difiere de un seguro de vida grupo que manejan otras entidades estatales.

Conforme lo anterior, se precisa que la Entidad no tiene siniestralidad y que la siniestralidad en general del mercado es la siguiente:

	Compañías de Seguros Generales		Compañías de Seguros de Vida		Total Seguros	
	Enero		Enero		Enero	
	2025	2026	2025	2026	2025	2026
Siniestros Pagados	767.5	781.1	688.4	-1,756.0	1,455.8	-974.9
Siniestros Incurridos	693.5	709.1	925.9	-1,118.4	1,619.3	-409.3

Fuente: FASECOLDA – Principales cifras de la Industria enero de 2026

- **Análisis del riesgo a asegurar**

La aseguradora además del análisis de la siniestralidad realiza un análisis del riesgo a asegurar teniendo en cuenta los aspectos subjetivos y objetivos del riesgo.

En el caso de una entidad como el **Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz**, el riesgo subjetivo tiene una directa relación con las situaciones que atañen a la gobernabilidad del país, por lo cual, los anuncios y políticas adoptadas por el Gobierno Nacional en temas financieros y sociales generan un panorama de incertidumbre constante, lo cual puede afectar los costos de los seguros, aun cuando se ha observado que en contratación de algunos ramos de seguros las aseguradoras están ofertando buenas condiciones, por su misma dinámica y competitividad.

- **Valores asegurados**

Conforme a lo dispuesto en el artículo 1082 del Código de Comercio, “*Los seguros podrán ser de daños o de personas...*”.

Para establecer el valor asegurado en la póliza requerida por la Entidad, se tiene en cuenta lo dispuesto por el artículo 72 del Decreto Ley 1421 de 1993, en concordancia con el artículo 34 ibídem, en el cual se indica que la suma asegurada corresponde a 300 SMMLV por edil”.


- **Elaboración de estudio de mercado**

Teniendo en cuenta que las compañías de seguros no acostumbran a presentar cotizaciones o suministrar tasas aplicables para la elaboración del estudio de mercado, teniendo en cuenta sus políticas internas las cuales exigen que el proceso se encuentre formalmente publicado, para la estimación del costo del proceso de selección, se tomaron algunos clientes estatales en los que JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS, ha participado en la adjudicación de la contratación de pólizas de seguros relacionadas con el objeto de la presente contratación en los últimos años, para lo cual se procedió a la siguiente metodología:

- a) Se tuvo en cuenta la tasa actual de la póliza de la Entidad, la cual fue obtenida del último proceso de

contratación.

- Se tomaron las tasas de procesos de selección de similares características.
- Se calculó la tasa promedio.

 FONDO DE DESARROLLO RURAL DE SUMAPAZ TIPO DE PROCESO DETERMINACIÓN TASAS PROMEDIOS								
RAMO	ENTIDAD	PROCESO DE CONTRATACION	LIMITE ASEGURADO	TASAS	CALCULO DE TASA PROMEDIO			
					PROMEDIO TASA MERCADO (A)	AJUSTE POR SINIESTRALIDAD	TASA FINAL PROMEDIO	TIPO DE TASA % - %o
VIDA GRUPO	FONDO DE DESARROLLO RURAL DE SUMAPAZ	FDRS-MC-272-2024	\$ 3,676,900,500	4.300	4.387	0%	4.387	%
	MUNICIPIO QUEBRADANEGRA	SAMC-014-2025		4.600				
	FONDO DE DESARROLLO LOCAL DE LOS MARTIRES	FDLM-IPMC- 009-2025		4.300				
	DISTRITO ESPECIAL, INDUSTRIAL Y PORTUARIO DE BARRANQUILLA	SAMC- 016		4.347				

Fuente: Anexo No. 2 Estudio de mercado

- Con base en la tasa promedio se llevó a cabo el cálculo del valor de la prima, el cual resulta de multiplicar el valor asegurado por la tasa promedio y el número de días a contratar.

Igualmente es pertinente indicar que:

- El valor asegurado corresponde al límite asegurado individual en SMMLV multiplicado por el número de asegurados.
- Se precisa que no se pretende contratar la anualidad completa, teniendo en cuenta el presupuesto disponible por el **Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz**, por lo cual, la unidad de medida se establece en: **TRESCIENTOS VEINTIOCHO (328) DÍAS**.
- La cobertura debe iniciar a las **00:00 horas del 08 de mayo de 2026**, es decir, contados a partir del vencimiento actual de la póliza. Lo anterior, con la finalidad no dejar interrupción o vacíos en la cobertura para los Ediles.

Consecuente con lo anterior, el presupuesto establecido para la contratación corresponde al que se indica a continuación:

Fuente: Anexo No. 2 Estudio de mercado

Así las cosas, el resultado del estudio de mercado permite concluir que, para el presente proceso de selección, se estima un presupuesto de hasta: **CATORCE MILLONES QUINIENTOS TRES MIL SEISCIENTOS SETENTA PESOS (\$14.503.670) M/CTE** incluidos todos los costos directos e indirectos, impuestos nacionales y/o distritales a que haya lugar para la ejecución del objeto contractual del presente proceso.

8. CONTEXTO INTERNACIONAL. ACUERDOS COMERCIALES

Atendiendo las disposiciones de la Sección 4, Subsección 1 del Decreto 1082 de 2015, y para dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 2.2.1.2.4.1.1 y siguientes del Decreto 1082 de 2015, se hace constar que el **Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz** realizó la revisión documental en la plataforma web del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, y de la Agencia Nacional de Contratación Pública – Colombia Compra Eficiente, referente a las pautas para determinar si la presente contratación se encuentra cubierta por algún acuerdo comercial vigente.

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

En ese sentido, es necesario aclarar que al presente proceso no le aplican los tratados internacionales, teniendo en cuenta que, conforme a lo dispuesto por el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, los seguros deben ser contratados con compañías de seguros debidamente autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia-SFC, tal y como lo establece el Decreto 663 de 1993, el cual en su momento actualizó el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y establece en el artículo 39 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”.*

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

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

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

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

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

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

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

Así las cosas, se concluye que al presente proceso no le aplican los tratados indicados en el anexo de Acuerdos Comerciales aplicables en el Proceso de Contratación, de acuerdo con el Anexo 4, numeral 8 “Servicios Financieros” del Manual para el manejo de los Acuerdos Comerciales en Procesos de Contratación (CCE-EICP-MA-07) 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.

9. IDENTIFICACIÓN DE LAS MIPYMES EN EL SECTOR

De acuerdo con lo señalado en el artículo 5 del Decreto 1860 del 24 de diciembre de 2021 por medio del cual se modifica el artículo 2.2.1.2.4.2.2., *“Las Entidades Estatales independientemente de su régimen de contratación, los patrimonios autónomos constituidos por Entidades Estatales y los particulares que ejecuten recursos públicos, deben limitar la convocatoria de los Procesos de Contratación con pluralidad de oferentes a las Mipyme colombianas con mínimo un (1) año de existencia, cuando concurren los siguientes requisitos:*

1.El valor del proceso sea menor a ciento veinticinco mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$125.000), liquidados con la tasa de cambio que para el efecto determina cada dos años el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

2. Se hayan recibido solicitudes de por lo menos dos (2) Mipyme colombianas para limitar la convocatoria a Mipyme colombianas por lo menos un (1) día hábil antes de la expedición del acto administrativo de apertura, o el que haga sus veces de acuerdo con la normativa aplicable a cada Proceso de Contratación.” (...)

Conforme la anterior normativa y en cumplimiento del artículo 2.2.1.1.1.6.1 del Decreto 1082 de 2015, el **Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz** hace constar que ha realizado el análisis del sector con la finalidad de identificar la aplicabilidad de dichas normas en el presente proceso de selección.

De la misma forma, se hace constar que se evalúa la promoción del acceso a las mipymes al mercado de compras públicas establecido en el artículo 33 de la Ley 2069 de 2020.

Así las cosas y en cumplimiento de lo dispuesto en el Decreto 1860 de 2021¹⁴, se complementa el análisis de la oferta categorizando una muestra de empresas, por sectores (Manufacturero o Industrial, Servicios y Comercio) y por tamaño empresarial (Micro, Pequeña, Mediana y Gran empresa).

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

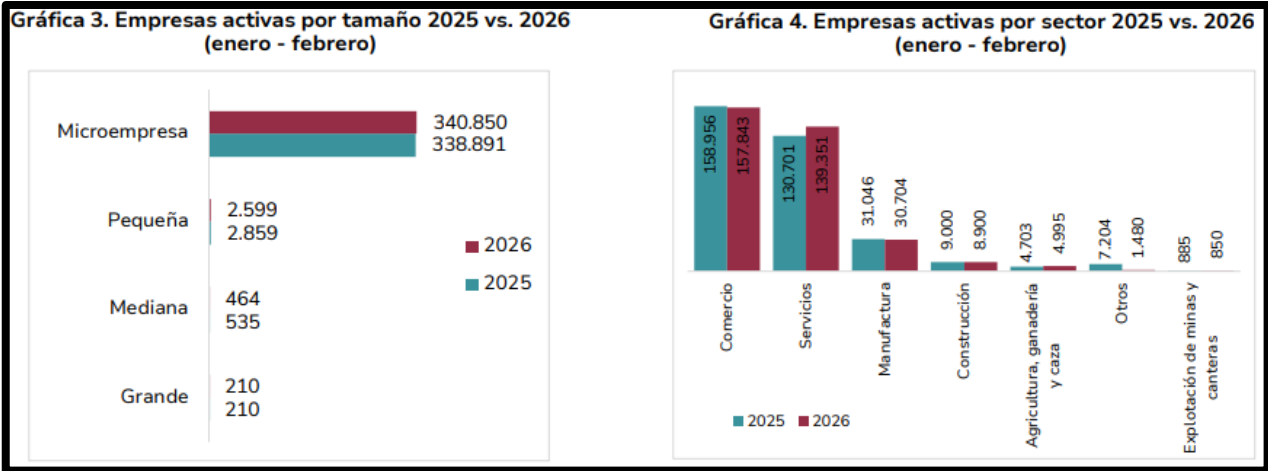
Por su parte, la clasificación del tamaño empresarial se realizó de acuerdo con la cuenta de ingresos por actividades ordinarias anuales siguiendo las disposiciones del Decreto 957 de 2019¹⁵ y aplicándoles el factor clasificatorio con las Unidades de Valor Unitario (U.V.T.)

Así las cosas, tenemos que respecto de las empresas activas por tamaño y por sector, microempresas aumentaron un 0,6 % entre enero y febrero de 2026 respecto al mismo periodo del año anterior. Las empresas grandes se mantuvieron igual. Las empresas pequeñas y medianas disminuyeron un 9,1 % y 13,3 %.

Por otro lado, en el sector de comercio el número de empresas disminuyó 0,7%, mientras que en servicios aumentó 6,6 %.

¹⁴ Decreto 1860 de 2021. “Por el cual se modifica y adiciona el Decreto 1082 de 2015, Único Reglamentario del Sector Administrativo de Planeación Nacional, con el fin reglamentar los artículos 30, 31, 32, 34 y 35 de la Ley 2069 de 2020, en lo relativo al sistema de compras públicas y se dictan otras disposiciones”, artículos 2.2.1.2.4.2.15 y 2.2.1.2.4.2.18, disponible en: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=175187>, fecha de consulta: marzo 14 de 2024.

¹⁵ Decreto 957 de 2019 del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. Disponible en: <https://dapre.presidencia.gov.co/normativa/normativa/DECRETO%20957%20DEL%2005%20DE%20JUNIO%20DE%202019.pdf>



Fuente: MINCIT - Informe de tejido empresarial Oficina Estudios Económicos Febrero de 2026

A continuación, se muestra el detalle de las compañías de seguros que participan en la suscripción de riesgos en el sector estatal y que tienen aprobada la comercialización de los ramos objeto de contratación:

N o.	PROVEEDOR	NIT	CLASIFICACIÓN (TAMAÑO EMPRESA)
1	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A.	860027404-1	Gran Empresa
	ALLIANZ SEGUROS S.A.	860026182-5	Gran Empresa
2	ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA E.C.	860524654-6	Gran Empresa
3	AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S.A.	860002183-9	Gran Empresa
	AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	860002184-6	Gran Empresa
4	BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	901061386-7	Gran Empresa
5	CHUBB SEGUROS COLOMBIA S.A.	860026518-6	Gran Empresa
6	COMPAÑIA ASEGURADORA DE FIANZAS S.A. (SEGUROS CONFIANZA S.A.)	860070374-9	Gran Empresa
7	COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA AURORA S.A.	860022137-5	Gran Empresa
8	COMPAÑÍA MUNDIAL DE SEGUROS S.A.	860037013-6	Gran Empresa
9	HDI SEGUROS COLOMBIA S.A.	860039988-0	Gran Empresa
10	LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS	860002400-2	Gran Empresa
11	MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S.A.	830054904-6	Gran Empresa
	MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A.	891700037-9	Gran Empresa
12	POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	860011153-6	Gran Empresa
13	SBS SEGUROS COLOMBIA S.A.	860037707-9	Gran Empresa
14	SEGUROS DEL ESTADO S.A.	860009578-6	Gran Empresa
	SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO S.A.	860009174-4	Gran Empresa
15	SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.	890903790-5	Gran Empresa
	SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	890903407-9	Gran Empresa
16	ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.	860002534-0	Gran Empresa

Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

- Limitación a Mipymes

El **Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz**, hace constar que se ha realizado el análisis necesario para conocer el sector del presente proceso contractual, en cumplimiento del artículo 2.2.1.1.6.1 del Decreto Nacional 1082 de 2015. De la misma forma, se hace constar que se evalúa la promoción del acceso a las Mipyme al mercado de compras públicas establecido en el artículo 33 de la Ley 2069 de 2020¹⁶.

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

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

Fuente: Elaboración intermediario de seguros de la entidad JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

Que según la Resolución 00238 del 15 de diciembre de 2025 de la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), el UVT para el 2026 quedó en \$52.374.

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.

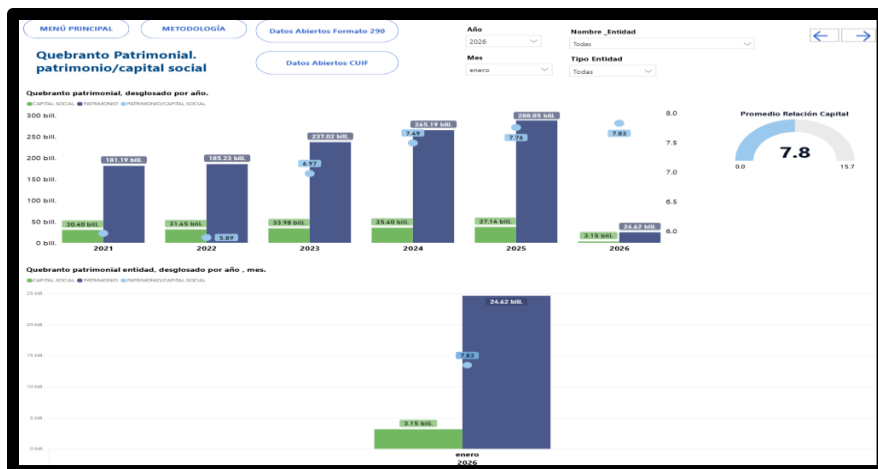
De acuerdo con lo anterior, los rangos para determinar el valor de los ingresos por actividades ordinarias anuales de acuerdo con el sector económico de que se trate quedan de la siguiente manera:

Cuadro clasificación 2026 1 UVT= \$52.374 pesos:			
Clasificación	Manufactura	Servicios	Comercio
Microempresas	Hasta \$1.234.088.562	Hasta \$1.727.713.512	Hasta \$2.344.731.606
Pequeñas empresas	Superior a \$1.234.088.562 y hasta \$10.736.408.130	Superior a \$1.727.713.512 y hasta \$6.910.801.674	Superior a \$2.344.731.606 y hasta \$22.583.459.304
Medianas empresas	Superior a \$10.736.408.130 y hasta \$90.950.855.310	Superior a \$6.910.801.674 y hasta \$25.298.422.716	Superior a \$22.583.459.304 y hasta \$113.164.082.808
Grandes empresas	Superior a \$90.950.855.310	Superior a \$25.298.422.716	Superior a \$113.164.082.808

Fuente: BANCOLDEX - <https://www.bancoldex.com/es/sobre-bancoldex/quienes-somos/clasificacion-de-empresas-en-colombia>

¹⁶ "Por medio del cual se impulsa el emprendimiento en Colombia"

En virtud de lo anterior y con la finalidad de dejar constancia de la actividad financiera y patrimonial de las aseguradoras, de acuerdo con la Superintendencia Financiera de Colombia, con corte a enero de 2026 el patrimonio total de las aseguradoras está por encima de los \$22.000.000.000 lo que corrobora su composición como gran empresa, conforme se observa a continuación:



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia enero de 2026
<https://www.superfinanciera.gov.co/powerbi/reportes/528/542/>

Conforme al análisis realizado y en virtud de lo dispuesto en el artículo 5 del Decreto 1860 de 2021, que modifica el artículo 2.2.1.2.4.2.2 del Decreto 1082 de 2015, y aun cuando el presupuesto del presente proceso se encuentra dentro de los umbrales establecidos para procesos susceptibles de ser limitados a MiPymes, se concluye que para el presente proceso no resulta aplicable dicha limitación.

Lo anterior, teniendo en cuenta que del estudio del sector se evidencia que el cien por ciento (100%) de los posibles proveedores que participan en el mercado corresponden a grandes empresas, por lo cual no se cumple con el requisito de pluralidad de oferentes clasificados como micro, pequeñas o medianas empresas.

Adicionalmente, se tiene que los potenciales oferentes identificados superan los topes de clasificación establecidos en salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV) para ser considerados como MiPymes, conforme a los criterios definidos en la normativa aplicable, razón por la cual no es procedente limitar el presente proceso a este tipo de empresas.

• Criterios Diferenciales para Mipymes

De conformidad con lo dispuesto en el Decreto 1082 de 2015 y el Decreto 1860 de 2021, el Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz analizó la procedencia de implementar criterios diferenciales para MiPymes en el presente proceso de contratación.

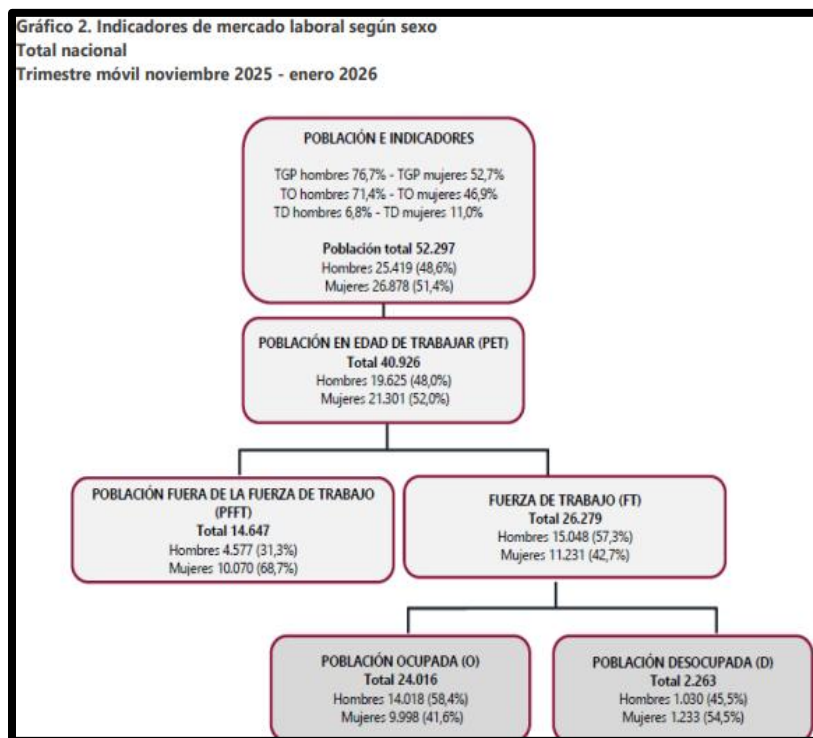
En desarrollo de lo anterior, y teniendo en cuenta que el análisis del sector evidencia que, en procesos similares, las entidades estatales han incorporado criterios diferenciales para promover la participación de MiPymes, se considera pertinente su aplicación en el presente proceso, en concordancia con los principios de promoción de la competencia y el acceso de este tipo de empresas al sistema de compras públicas.

Si bien las compañías aseguradoras que operan en el mercado corresponden en su mayoría a grandes empresas, la entidad implementará criterios diferenciales en aquellos aspectos en los que resulte viable su aplicación, de conformidad con la normativa vigente, sin afectar la idoneidad técnica, financiera y jurídica requerida para la adecuada ejecución del contrato.

En consecuencia, se incorporarán criterios diferenciales para MiPymes en el presente proceso, en los términos previstos en la normativa aplicable, con el fin de fomentar su participación, siempre que ello resulte compatible con las condiciones del mercado asegurador y las necesidades de la entidad.

10. PARTICIPACIÓN DE LAS MUJERES EN EL SECTOR

De conformidad con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) los indicadores de mercado laboral según sexo en el total nacional arrojan que para el trimestre móvil noviembre 2025 - enero 2026, la tasa de desocupación para las mujeres fue 11,0% y para los hombres 6,8%.



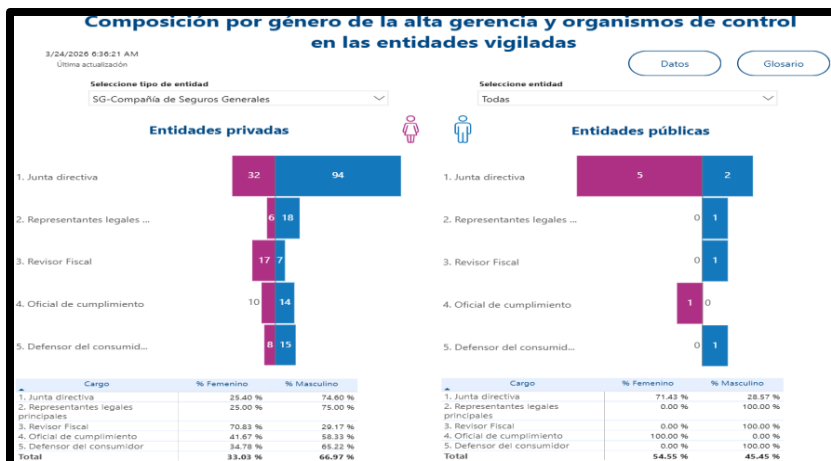
Fuente: DANE – Boletín Técnico - Mercado laboral según sexo – Boletín técnico 12 de marzo de 2026

En el trimestre móvil noviembre 2025 a enero 2026, la rama de actividades financiera y de seguros tuvo un número de mujeres ocupadas de (265 miles).



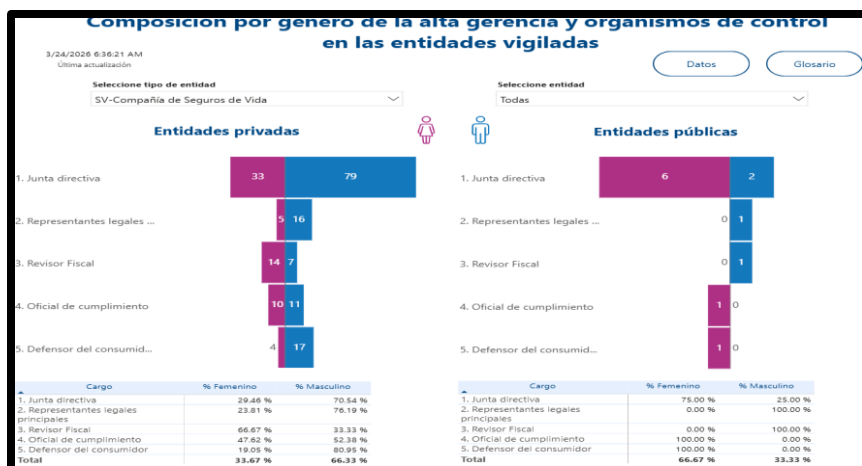
Fuente: DANE – Boletín Técnico - Mercado laboral según sexo – Boletín técnico 12 de marzo de 2026

Ahora bien, según cifras de la Superintendencia Financiera de Colombia, la composición femenina de la alta gerencia y organismos de control de las entidades supervigiladas, en compañías de seguros generales es del 33.03% para entidades privadas y del 54.55% para entidades públicas:



Fuente: Información reportada en la página web de la Superintendencia Financiera de Colombia – Compañías de Seguros Generales

En compañías de seguros de vida la composición femenina es del 33.67% para entidades privadas y del 66.67% para entidades públicas:



Fuente: Información reportada en la página web de la Superintendencia Financiera de Colombia – Compañías de Seguros de Vida

- **Criterios Diferenciales para Emprendimiento y Empresas de Mujeres**

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

Así las cosas, el proponente que acredite ser una empresa de mujeres o un emprendimiento de mujeres de conformidad con las definiciones del artículo 2.2.1.2.4.2.14 del Decreto 1082 de 2015 adicionado por el artículo

3 del Decreto 1860 de 2021, podrá acreditar la experiencia con máximo **tres (03)** certificaciones en seguros de vida, salud y accidentes código UNSPSC 841316 y cuya sumatoria sea igual o superior al valor del presupuesto expresado en SMMLV.

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

NOTA: Se acreditará la calidad de emprendimientos y empresas de mujeres, el cumplimiento de lo establecido en el numeral 2.2.1.2.4.2.14 del Decreto 1082 de 2015 adicionado por el artículo 3 del Decreto 1860 de 2021.

11. VERIFICACIÓN DE LA EXISTENCIA DE UN AMP (ACUERDO MARCO DE PRECIOS VIGENTE)

El artículo 2.2.1.2.1.2.7 del Decreto 1082 de 2015 establece que las entidades estatales de la rama ejecutiva del poder público del orden nacional, sometidas al Estatuto de Contratación, están obligadas a adquirir bienes y servicios de características técnicas uniformes a través de los Acuerdos Marco de Precios.

No obstante, previa verificación realizada el día de hoy, 4 de abril de 2026, se constató que no existe un Acuerdo Marco de Precios vigente que cubra la necesidad que se pretende satisfacer en el presente proceso de contratación, razón por la cual no resulta aplicable lo dispuesto en el referido artículo.

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

De conformidad con el artículo 2.2.1.2.4.2.16 del Decreto 1082 de 2015, modificado por el Decreto 1860 de 2021 y 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.

Lo anterior fundamentado en que una vez efectuado el análisis correspondiente no se ha encontrado técnicamente viable la posibilidad de incluir como obligación del contratista destinar al cumplimiento del objeto contractual la provisión de bienes o servicios por parte de dicha población teniendo en cuenta características del contrato de seguro, el objeto contractual y el alcance de las obligaciones del contratista adjudicatario, en donde para el desarrollo del objeto contractual el personal del contratista no tendrá dedicación exclusiva a la Entidad, pero requiere de una experticia en el tema.

13. CRITERIOS AMBIENTALES

El proponente deberá dar estricto cumplimiento a la normatividad ambiental vigente a nivel nacional y distrital, asumiendo la responsabilidad por su conocimiento, aplicación y divulgación al personal vinculado a la ejecución del contrato, en concordancia con los principios de desarrollo sostenible, prevención, precaución y responsabilidad ambiental.

En desarrollo de lo anterior, el contratista deberá conocer, adoptar e implementar la política ambiental de la Alcaldía Local de Sumapaz, garantizando la alineación de sus procesos operativos y administrativos con los lineamientos institucionales de gestión ambiental y ecoeficiencia.

De manera específica, el contratista deberá implementar la estrategia de “cero papel”, mediante la adopción preferente de medios electrónicos para la gestión documental, comunicación y archivo de la información

contractual. Esta obligación se fundamenta en los lineamientos distritales de sostenibilidad ambiental y eficiencia administrativa, orientados a la reducción del consumo de recursos naturales, la disminución de residuos y la optimización de los procesos internos, en coherencia con los instrumentos de planeación ambiental adoptados por la Alcaldía Local.

Así mismo, el contratista se obliga a ejecutar el objeto contractual bajo condiciones que no generen riesgos para la salud humana, la seguridad ni el medio ambiente, debiendo adoptar las medidas preventivas necesarias para evitar impactos ambientales negativos. En caso de generarse algún impacto, este deberá ser gestionado mediante acciones de mitigación, corrección y, de ser necesario, compensación, conforme a la normatividad aplicable.

Finalmente, en atención a lo dispuesto en el Procedimiento GCO-GCI-IN001 “*Guía de Contratación Sostenible*” del proceso de Gestión Corporativa Local de la Secretaría Distrital de Gobierno (versión 05 del 12 de mayo de 2025), y considerando la naturaleza del objeto contractual “CONTRATAR LA PÓLIZA DE VIDA PARA LOS EDILES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA LOCAL DEL FONDO DE DESARROLLO RURAL DE SUMAPAZ”, no se identifican criterios ambientales específicos adicionales derivados de las Fichas de Contratación Sostenible que resulten aplicables. No obstante, el cumplimiento de los lineamientos generales de sostenibilidad ambiental aquí establecidos será de carácter obligatorio durante la ejecución del contrato.

14. ACUERDO 798 DE 2021

Teniendo en cuenta el análisis del sector y el tamaño empresarial de los posibles proponentes, no será aplicable el Acuerdo 798 de 2021, para la implementación de la estrategia de compras locales Bogotá compra Bogotá.

15. APLICACIÓN DECRETO DISTRITAL No. 643 DE 2025

El Fondo de Desarrollo Rural de Sumapaz, en consideración a los lineamientos impartidos en el artículo 29 del Decreto 643 de 2025, relacionada con las “MEDIDAS AFIRMATIVAS PARA LAS MUJERES EN LA CONTRATACIÓN PÚBLICA EN EL DISTRITO CAPITAL, ARTÍCULO 29° VINCULACIÓN DE MUJERES EN LA EJECUCIÓN DEL CONTRATO O CONVENIO”, ha definido para la presente contratación que es de obligatorio cumplimiento lo dispuesto en el artículo mencionado dadas las características específicas del contrato a celebrar.

Visto lo anterior, y considerando que la actividad económica en la que se enmarca el objeto del futuro contrato, se encuentra incluida en el citado Decreto dentro de las ramas de las actividades económicas a las cuales se les denominó como “Otras Ramas”, se deberá dar cumplimiento en la ejecución del contrato a lo indicado en el aludido artículo, así:

Vinculación progresiva de mujeres en la ejecución del contrato.

Ramas de actividad económica	Porcentaje mínimo de mujeres que deben estar vinculadas a la ejecución de los contratos		
	A partir del 1 de junio de 2021	A partir del 1 de junio de 2022	A partir del 1 de junio de 2023
Otras ramas	50%	50%	50%

NOTA 1: Cuando los contratistas en la etapa de ejecución no vinculen o no mantengan el porcentaje mínimo de mujeres establecido en el contrato, podrán ser objeto de las multas, sanciones y demás consecuencias previstas por el incumplimiento contractual, según lo establezcan las cláusulas sancionatorias pactadas y las normas aplicables.

16. ANÁLISIS CAPACIDAD FINANCIERA

Atendiendo lo establecido en el numeral 2 del artículo 2.2.1.2.1.5.2 del Decreto 1082 de 2015, y considerando que el presente proceso se adelanta bajo la modalidad de mínima cuantía, no se hace necesario exigir la verificación de indicadores financieros a los oferentes, en aplicación del principio de proporcionalidad de los requisitos habilitantes frente a la naturaleza y valor del contrato.

Así mismo, se tiene en cuenta que el pago del contrato se realizará contra la entrega de la póliza de seguro, previa verificación de cumplimiento y recibo a satisfacción por parte de la entidad, lo cual mitiga el riesgo de incumplimiento contractual.

No obstante, es importante precisar que la actividad aseguradora se encuentra sometida a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia, por lo cual las compañías de seguros que participan en este tipo de procesos cuentan con la capacidad técnica y financiera suficiente para cumplir con el objeto contractual.

En este sentido, dichas entidades deben cumplir con los requisitos establecidos en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y en el Decreto 2555 de 2010, modificado, entre otros, por el Decreto 2954 de 2010, los cuales establecen condiciones de solvencia, reservas técnicas y patrimonio adecuado que garantizan la atención de las obligaciones derivadas de los contratos de seguro.

17. CONCLUSION GENERAL

El análisis integral del sector asegurador colombiano evidencia que se trata de un mercado competitivo, regulado y en constante crecimiento, con condiciones favorables para la contratación de pólizas de vida en el sector público. La existencia de múltiples aseguradoras consolidadas, la regulación estricta de la Superintendencia Financiera de Colombia y la estabilidad de la demanda en el ramo de vida grupo generan un entorno confiable y seguro para la gestión de riesgos.

Las dinámicas del sector, incluyendo la transformación digital, la competencia en coberturas y primas, y la evaluación constante de riesgos, permiten estructurar procesos contractuales eficientes, transparentes y económicamente viables. Para la JAL de Sumapaz, la contratación de pólizas de vida se presenta como una estrategia técnica y financiera sólida, que garantiza la protección de los ediles y sus familias, promueve la adecuada administración de los recursos públicos y fortalece la resiliencia institucional frente a contingencias.

En este sentido, la implementación de estos seguros no solo cumple con un objetivo de cobertura individual, sino que constituye una herramienta estratégica de gestión del riesgo, alineada con los principios de eficiencia, transparencia y responsabilidad en la contratación pública.

Proyectó: Diana Carolina Cárdenas Bravo. – Contratista -FDRS-Financiera *Diana Carolina Cárdenas Bravo*
Adolfo Aballay - Contratista -FDRS-Financiera. *Adolfo Aballay*
Carlos Rodríguez – Contratista -FDRS-Financiera. *CR*

Revisó y Aprobó Esmeralda González, - Líder del Grupo Financiero FDRS *EG*