

REPÚBLICA DE COLOMBIA
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
DELEGATURA PARA FUNCIONES JURISDICCIONALES



Radicación: 2023014163-038-000



Fecha: 2023-10-24 16:52 Sec.día1076

Anexos: No

Trámite:: 506-FUNCIONES JURISDICCIONALES

Tipo doc:: 576-576-SENTENCIA ESCRITA ACCEDE

Remite: 80010-80010-GRUPO DE FUNCIONES JURISDICCIONALES UNO

Destinatario:: 80000-80000-DELEGATURA PARA FUNCIONES
JURISDICCIONALES

Referencia: ACCIÓN DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR – ARTÍCULOS 57 y 58 DE LA LEY 1480 DE 2011 Y ARTÍCULO 24 DEL CÓDIGO GENERAL DEL PROCESO-.

Número de Radicación : 2023014163-038-000
Trámite : 506 FUNCIONES JURISDICCIONALES
Actividad : 576 576-SENTENCIA ESCRITA ACCEDE
Expediente : 2023-0624
Demandante : FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES

Demandados : ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A.

Habiéndose surtido las etapas correspondientes, en cumplimiento al auto proferido en la audiencia del pasado 9 de octubre del año 2023, en concordancia con lo establecido en el numeral 5 del artículo 373 del Código General del Proceso, la Delegatura para Funciones Jurisdiccionales de la Superintendencia Financiera de Colombia procede a proferir la siguiente,

SENTENCIA

El señor FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES a través de apoderado judicial, promovió acción de protección al consumidor financiero de la que da cuenta el artículo 24 del Código General del Proceso, así como el artículo 57 de la Ley 1480 del año 2011, en contra de ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A. pretendiendo:

“PRIMERO: Que se declare la existencia del contrato de seguro de vida Nro.1203001083-4 con vigencia de renovación del 9/12/2021 hasta el 9/12/2022.

SEGUNDO: Que se condene a ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A., a pagar a favor del tomador asegurado FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES, la suma de MIL CIENTO SETENTA Y OCHO MILLONES NOVECIENTOS CUARENTA Y SIETE MIL NUEVE PESOS (\$1.178.947,009) por concepto de participación de utilidades del contrato de seguro de vida Nro.1203001083-4 con vigencia de renovación del 9/12/2021 hasta el 9/12/2022.

TERCERO: Que se condene a ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A., a pagar a favor del tomador asegurado FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES el interés moratorio igual al certificado como bancario corriente por la superintendencia bancaria aumentado en la mitad.

CUARTO: Que se condene a ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A., en costas y agencias en derecho”

Mediante auto del 14 de febrero de 2023 se admitió la demanda (derivado 002), y fue debidamente notificada a la entidad demanda (derivado 005) quien en oportunidad se opuso a las pretensiones con la proposición de sendas excepciones de mérito (derivado 007).

De las excepciones formuladas, se corrió traslado a la parte demandante (derivado 009).

Conforme todo lo anterior el Despacho se estará al contenido de las pruebas documentales que obran en el plenario, frente a las cuales no existe desconocimiento o debate alguno entre los opuestos procesales.

CONSIDERACIONES

Conforme con los artículos 57 de la Ley 1480 de 2011 y 24 del Código General del Proceso, la Superintendencia Financiera de Colombia cuenta con las facultades propias de un juez para decidir de manera definitiva *“las controversias que surjan entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas relacionadas exclusivamente con la ejecución y el cumplimiento de obligaciones contractuales que asuman con ocasión de la actividad financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público”* (se resalta), en ejercicio de la acción que el artículo 56 de la Ley 1480 de 2011, ha denominado Acción de Protección al Consumidor.

Teniendo en consideración la competencia que tiene la Delegatura para conocer de las controversias contractuales que surjan entre consumidores financieros y las entidades vigiladas por esta Superintendencia surgidas de los contratos que éstas últimas ofrecen; se tiene que las partes no discuten la existencia de un contrato de seguro de vida individual HOY Y MAÑANA DE COLSEGUROS No 1203001083-4 a edad 80 años con participación de utilidades, en la cual se aseguró individualmente al señor FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES.

El contrato mencionado tiene regulación en el en el título V del libro CUARTO del Código de Comercio artículos 1036 al 1162, Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto-Ley 663 de 1993), el Decreto 2555 de 2010 y la Circular Básica Jurídica, debiéndose resaltar en materia de protección al consumidor la Ley 1328 del 2009, y en lo no regulado en dicha disposición por la Ley 1480 del 2011 –Estatuto del consumidor-. Lo anterior, atendiendo el interés público que presenta la actividad financiera y aseguradora de conformidad con el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia.

Conforme lo anterior, procederá la Delegatura a establecer si existe responsabilidad contractual por parte de ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A. en virtud de la suma reclamada por la parte actora por concepto de participación de utilidades de conformidad con las condiciones de la Póliza HOY Y MAÑANA DE COLSEGUROS Seguro de vida individual No 1203001083-4 a edad 80 años con participación de utilidades.

Para efectos de la resolución de la controversia, y atendiendo que la misma tiene como fuente un contrato de seguro, cuya existencia y condiciones no fueron objeto de debate por los hoy opuestos procesales, sea el caso precedente anotar, que el artículo 1056 del Código de Comercio facultó a las compañías de seguros para que, atendiendo unos parámetros económicos, legales y técnicos –propios de la actividad aseguradora- pudieran estas asumir, con la salvedad de los seguros obligatorios, los riesgos que le sean puestos a su consideración, cuando señaló *“Con las restricciones legales, el asegurador podrá, a su arbitrio, asumir todos o algunos de los riesgos a que estén expuestos el interés asegurable o la cosa asegurados, el patrimonio o la persona del asegurado”*.

Expresión de la citada potestad, lo constituye la determinación de los riesgos cuya materialización entran a ser amparados por las citadas entidades en el momento del otorgamiento o no de las diferentes coberturas, así como en las condiciones en las cuales estas los asumen. Situación que, al ser convalidada por el tomador del seguro, y aceptadas por el asegurado, se constituye en ley para las mismas conforme

a lo dispuesto en los artículos 1602 del C.C. y 871 del C. de Co., junto con las disposiciones vigentes al tiempo de su celebración conforme lo establece el artículo 38 de la Ley 153 de 1887.

Precisado lo anterior, a efectos de resolver la presente controversia, del acervo probatorio se encuentra que la póliza adquirida por el señor FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES y que es objeto de la presente acción, corresponde a un seguro de vida individual, que adicional a la asunción de los riesgos derivados de la muerte del asegurado (como amparo básico) por un valor asegurado inicial de 5 millones de pesos con un crecimiento anual del citado valor en un 30%, se otorgó amparo adicional por muerte o desmembración accidental, incapacidad total y permanente (pagadera en renta y capital), gastos clínicos previos a la muerte y exoneración de pago de prima por incapacidad total y permanente, así como subsidiarios presentaba un factor de ahorro, el cual al ser invertido conforme a los lineamientos de las reservas técnicas y matemáticas del producto, permitían que sobre la prima pagada en una única cuota se pudiera solventar la existencia del seguro hasta los 80 años del asegurado, otorgando un valor de rescate garantizado, así como la participación de las utilidades en el caso en que las citadas inversiones fueran superiores a la tasa técnica del 15%, que llevaban a la existencia de una utilidad al exceder el margen técnico requerido para solventar los valores de rescate garantizados.

Suma frente a la cual, conforme se desprende de las notas técnicas que fueran allegada al plenario, la aseguradora procedería el reconocimiento o retorno del 82% de la utilidad generada (derivado 033). Situación que conlleva a tener por acreditado que el presente producto corresponde a un Seguro De Vida de Ahorro Con Participación de los que hace referencia el artículo 201 del Estatuto Orgánico del Sistema financiero, toda vez que en el mismo *“la compañía aseguradora se obliga a retornar al asegurado no menos del setenta por ciento (70%) de la utilidad originada en la inversión de sus reservas matemáticas y técnicas”*.

Sobre este particular, sea el caso manifestar, que a pesar a que en el plenario se anexaron en diferentes oportunidades las notas técnicas por parte de la aseguradora demandada, lo cierto es que para los fines que interesan a esta controversia en los citados documentos es constante lo que respecta al porcentaje de participación de utilidades.

Por lo anterior, se encuentra que bajo el citado producto se hace referencia a tres conceptos diferentes:

- Un valor asegurado: siendo este el valor máximo que está obligado a reconocer la aseguradora ante la materialización del riesgo asegurado o siniestro, el cual debe estar definido en la póliza y que en el presente caso corresponde a \$5.000.000 con un porcentaje de crecimiento anual desde su inicio en el año 1992 del 30%.
- Valor de rescate: que corresponde al importe de la provisión matemática constituida en los seguros de vida a largo plazo sobre el riesgo que tenía garantizado, que permiten solventar el valor de la asunción del riesgo. Siendo el citado valor el correspondiente el 15% mencionado, que al ser es garantizado no depende de las fluctuaciones del mercado.
- Utilidades: El cual corresponde, conforme a la nota técnica, a la utilidad generada por la reserva descontado el interés técnico. Y frente al cual se otorga una participación del 82%.

Para este propósito, visto que el señor Santander Fuentes, adquirió la póliza con anterioridad a la entrada en vigencia de la Ley 389 de 1997, lo que conlleva a que el mismo tuviera la connotación de un contrato solemne, de cuyo contenido da cuenta la póliza de seguro, la cual debía expresar, además de las condiciones generales, la información contenida en el artículo 1047 del Código de Comercio, procede la Delegatura al análisis de la póliza de seguro.

Conforme se evidencia de las documentales que reposan con la demanda y la contestación (derivado 000 y 008), consistentes en la caratula de la póliza y condiciones del seguro, se encuentra que el señor FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES adquirió póliza individual del programa de hoy y mañana, plan temporal a edad ochenta año con la Aseguradora de Vida Colseguros S.A., en el cual se otorgó el amparo básico de vida por un valor asegurado inicial de 5 millones de pesos con un crecimiento anual del citado valor en un 30%, así como los amparos adicionales de incapacidad total y permanente pagadera en forma de renta y capital e indemnización adicional por muerte o desmembración accidental.

Lo anterior conlleva a que se tenga acreditado que el crecimiento del 30% al que se hace referencia sea sobre el valor asegurado, pero no sobre las utilidades alcanzadas.

En este sentido, la estipulación del 82%, consignado en las notas técnicas del producto, no conlleva por sí misma a considerar que la misma corresponde a un valor garantizado. Lo anterior, atendiendo que no solo se incorpora en las notas técnicas la salvedad respecto a que las mismas corresponden a un ejemplo o proyección no garantizada, sino que de la misma, además de haber sido informados al asegurado conforme el mismo demandante lo acepta en su interrogatorio de parte, y lo cual está probado con la misma proyección efectuada en la tabla de valores hoy y mañana la cual fue entregada al demandante, en la cual se dejó expreso *“EL FONDO DE AHORRO ESTA CALCULADO CON UN RENDIMIENTO DEL 28% EFECTIVO ANUAL. ESTA TASA ES VARIABLE DE ACUERDO CON LAS FLUCTUACIONES FINANCIERAS. EL DINERO DEL FONDO DE AHORRO ESTARA DISPONIBLE AL ANIVERSARIO DE LA PÓLIZA”*, se tiene que el señor FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES desde el momento de la suscripción le fue informado que los valores establecidos en la proyección relacionada con la participación de utilidades no eran valores garantizados.

Lo anterior toda vez que, para la pasiva se genera una utilidad en el momento en que el resultado de las inversiones de los dineros destinados a la reserva matemática sea superior al interés técnico del producto establecido en un 15%, lo que conlleva a que no existiera utilidad desde el año 01/01/2000, como se muestra en el archivo de Excel remitido con la formulación allí expuesta (derivado 008), mientras que para la parte actora la sola existencia de un rendimiento debiera generar una distribución de utilidades en el porcentaje inicialmente establecido desde la misma proyección efectuada en la tabla de valores hoy y mañana.

En consecuencia, atendiendo que la utilidad dependía del comportamiento que tendría la fluctuación del mercado con sus inversiones, y que conforme se desprende de la certificación allegada por el Actuario de la aseguradora, la compañía desde el año 1999 no ha tenido una rentabilidad que exceda la tasa técnica del 15% garantizada que permita tener una utilidad, al no existir utilidad en el producto no habría lugar el reconocimiento alguno por este concepto.

Por lo que atendiendo a la carga procesal establecida por el Código General del Proceso en el artículo 167 respecto incumbe a las partes probar el supuesto de hecho de las normas que consagran el efecto jurídico que ellas persiguen, encontrado que la parte actora fundó sus cálculos en la información contenida en la misma tabla de valores entregada al demandante, en la cual se especificó que las tasas en la cuales estaban basados esos cálculos eran variables de acuerdo a la fluctuación financiera del país, lo que conlleva a encontrarse elementos dan lugar a la prosperidad de la excepción intitulada por la pasiva como *“ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A NO GARANTIZÓ LA PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES”*, medio de defensa que da al traste con las pretensiones de la demanda, en la forma establecida en dicho libelo.

Ahora bien, resuelto lo anterior, procede la Delegatura a verificar si el valor estipulado por la aseguradora demandada corresponde al correcto conforme el clausulado de la póliza y la nota técnica, ello en armonía con las facultades excepciones conferidas en el ejercicio de la presente acción de protección al consumidor en el numeral 9 del artículo 58 de la Ley 1480 de 2011.

Frente al particular, la Delegatura procedió a decretar de oficio dictamen pericial en cabeza de la Delegatura de Seguros de esta Superintendencia Financiera, con el fin de establecer si la liquidación efectuada por la compañía de seguros con la contestación de la demanda se ajustaba a las condiciones de la póliza, producto y/o nota técnica adquirido por el demandante.

Conforme lo anterior fue designada la profesional RUBBY EMILY MORENO MOSQUERA quien ocupa el cargo de Profesional Especializado de la Dirección de Seguros Dos de la Delegatura para Seguros, y la cual en su dictamen pericial logró establecer que:

- i. *“La liquidación efectuada por la compañía no se ajusta totalmente a las condiciones generales, especiales y nota técnica de la póliza del seguro de vida “Hoy y Mañana – Plan H” adquirido por el demandante, por cuanto para el cálculo de la participación de utilidades, aplica una tasa de interés que equivale al 82% de la tasa de rentabilidad realmente obtenida en la inversión de las reservas descontando un porcentaje por concepto de gastos, procedimiento que no obedece a lo establecido en la nota técnica remitida por la aseguradora.*
- ii. *El Valor del Fondo de Ahorro con Participación de utilidades calculado por la compañía por un valor de \$2.468.448 para el mes de junio de 2023, resulta inferior al cálculo efectuado por el Perito teniendo en cuenta lo establecido en la nota técnica del producto, el cual asciende aproximadamente a \$6.223.000.*
- iii. *La compañía no tuvo en cuenta para el cálculo de la participación de utilidades, la reserva de los amparos adicionales.”*

Acorde al dictamen pericial efectuado por la profesional de la materia, se logró establecer que la aseguradora hoy demandada no efectuó correctamente la liquidación de la utilidades del demandante, puesto que ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A. no tuvo en cuenta para el cálculo de la participación de utilidades la reserva de los amparos adicionales, lo que conllevaría a que el valor calculado por utilidades para el mes de junio 2023 corresponde al valor de \$6.223.000 y no el valor de \$2.468.448, tal como lo mencionó la aseguradora demandada.

Por lo anterior la Delegatura procederá a declarar no probadas las excepciones denominadas por la pasiva como **“INEXISTENCIA DE INCUMPLIMIENTO CONTRACTUAL”** y **“ALLIANZ SEGUROS DE VIDA CUMPLIÓ CON LO ESTABLECIDO EN EL CONTRATO PARA LA CONDICIÓN ESPECIAL DE PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES”**, dando lugar así a ordenar a la compañía de seguros al pago a favor el señor FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES de la suma de \$6.223.000, por concepto de participación de utilidades del fondo de ahorro de la póliza 1203001083-4.

Finalmente, esta Delegatura no condenará en costas por no aparecer ellas causadas en el expediente.

En consecuencia, la **DELEGATURA PARA FUNCIONES JURISDICCIONALES DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**, administrando justicia en nombre de la República de Colombia y por autoridad de la Ley,

RESUELVE

PRIMERO: DECLARAR no probada las excepciones denominadas por ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A. como **“INEXISTENCIA DE INCUMPLIMIENTO CONTRACTUAL”** y **“ALLIANZ SEGUROS DE VIDA CUMPLIÓ CON LO ESTABLECIDO EN EL CONTRATO PARA LA CONDICIÓN ESPECIAL DE PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES”**, de conformidad con lo señalado en la parte motiva de la presente sentencia.

SEGUNDO: DECLARAR probada la excepción denominada por ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A. como “ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A NO GARANTIZÓ LA PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES”, conforme a las consideraciones expuestas en precedencia.

TERCERO: DECLARAR contractualmente responsable a ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A. respecto al reconocimiento y pago al señor FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES de la participación de utilidades del fondo de ahorro de la póliza 1293001083-4.

CUARTO: CONDENAR a ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A. para que proceda en un lapso no mayor a quince (15) días hábiles, contados a partir de la ejecutoria de esta sentencia a reconocer y pagar al demandante, al señor FLAVIO HUGO SANTANDER FUENTES, la suma de \$6.223.000.

El cumplimiento de la orden que se imparte en esta sentencia deberá ser acreditado por ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A., dentro de los CINCO (5) días hábiles siguientes contados a partir de la expiración del plazo otorgado para el mismo, advirtiéndose que el incumplimiento de las órdenes aquí impartidas puede ocasionarle la sanción de que trata el numeral 11 del artículo 58 de la ley 1480 de 2011.

QUINTO. NEGAR las demás pretensiones de la demanda.

SEXTO: Sin condena en costas.

Ejecutoriada esta decisión, por Secretaría archívese el expediente.

NOTIFÍQUESE Y CÚMPLASE,



EDUARD JAVIER MORA TELLEZ

80010-COORDINADOR DEL GRUPO DE FUNCIONES JURISDICCIONALES UNO

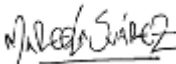
Copia a:

Elaboró:

EDUARD JAVIER MORA TELLEZ

Revisó y aprobó:

EDUARD JAVIER MORA TELLEZ

Superintendencia Financiera de Colombia DELEGATURA PARA FUNCIONES JURISDICCIONALES Notificación por Estado
La providencia anterior se notificó por anotación en estado fijado Hoy <u>25 de octubre de 2023</u>  MARCELA SUÁREZ TORRES

Secretario