

# El Contrato de Seguro

26/Febrero/2021

## Leyes y Reglamentos

De conformidad con lo previsto en el artículo 1º de la Ley sobre el Contrato del Seguro, defina el contrato del seguro: "Por el contrato de seguro, la empresa aseguradora se obliga, mediante un prima, a resarcir un daño o a pagar una suma de dinero al verificarse la eventualidad prevista en el contrato.

## Naturaleza Jurídica

- Existe la necesidad de celebrarlo por escrito, para fines de prueba, aunque se admite expresamente lo confesional (Artículo 19 LSCS).

**Artículo 19:** Para fines de prueba, el contrato de seguro, así como sus adiciones y reformas, se harán constar por escrito. Ninguna otra prueba, salvo la confesional, será admisible para probar su existencia, así como la del hecho del conocimiento de la aceptación, a que se refiere la primera parte de la fracción I del artículo 21.

- La oferta para adquirir un seguro se hace normalmente mediante la propuesta que consiste en la descripción material o declaraciones formuladas por el posible asegurado para que la aseguradora emita la póliza.

## Artículo 21: El contrato del seguro

**I.** Se perfecciona desde el momento en el que el proponente tuviere conocimiento de la aceptación de la oferta. En los seguros mutuos será necesario, además, cumplir con los requisitos que la ley o los estatutos de la empresa establezcan para la admisión de nuevos socios. (Este elemento lo vuelve un contrato consensual).

**II.** No puede sujetarse a la condición suspensiva de la entrega de la póliza o de cualquier otro documento en que conste la aceptación, ni tampoco a la condición del pago de la prima.

**III.** Puede celebrarse sujeto a plazo, a cuyo vencimiento se iniciará su eficacia para las partes, pero tratándose de seguro de vida, el plazo que se fije no podrá exceder de 30 días a partir del examen médico, si éste fuere necesario, y si no lo fuere, a partir de la oferta.

## Características del Contrato de Seguro

1. **Consensual:** El contrato se perfecciona mediante el acuerdo entre las partes.

2. **Solemne:** Se formaliza a partir del momento en que el asegurador



# El Contrato de Seguro

26/Febrero/2021

suscribe su póliza y el asegurado la firma, previo acuerdo de las partes.

3. **Bilateral:** Ambas partes se obligan, el asegurado a pagar una prima y la aseguradora a otorgar una prestación pecuniaria (relacionado con el dinero) ante la presencia de un hecho previsto.

4. **Oneroso:** Al asegurado se le impone la obligación de pagar una prima y a la aseguradora la de asumir el riesgo y el pago de la indemnización en caso de siniestro.

5. **Aleatorio:** Las partes dependen de cierta contingencia "el siniestro" en el que ante su ocurrencia representará para el asegurado una pérdida y en caso de no suceder, representará para la aseguradora una utilidad.

6. **De ejecución continuada:** Los derechos y las obligaciones de las partes se van generando en forma continua, a partir de la fecha de celebración del contrato hasta la fecha del suceso que de fin a este.

7. **De adhesión:** El asegurado no podrá discutir el contenido del contrato, solo podrá decidir sobre las cláusulas adicionales que establezca.

8. **De no adhesión:** El asegurado y aseguradora pactan previamente al contrato las condiciones generales y especiales, y ambos le aceptan de común acuerdo.

## Derechos y obligaciones del asegurador

1. Rescindir el contrato cuando el asegurado agrave las circunstancias esenciales del riesgo, aunque prácticamente no lo modifiquen (**Artículo 63 LSCS**).

2. Resarcir el contrato dentro de los 15 días siguientes en caso de cambio de dueño de la cosa asegurada (**Artículo 107 LSCS**).

3. Rescindir el contrato en caso de omisiones o declaraciones inexactas de los hechos (**Artículos 8, 9 y 10 LSCS**).

4. Reducir la prestación debida en caso de que no se le notifique con oportunidad la ocurrencia del siniestro (**Artículo 66 LSCS**).



# El Contrato de Seguro

26/Febrero/2021

5. Adquirir los efectos salvados del siniestro, mediante el pago al asegurado (**Artículo 116** LSCS).
6. Elegir como forma de cumplir con la obligación principal, entre el pago, la reposición o la reparación de la cosa asegurada (**Artículo 116** LSCS).
7. Exigir al asegurado o beneficiario toda la información sobre los hechos relacionados con el siniestro por los cuales se puede determinar las causas y circunstancias de su realización y sus consecuencias (**Artículo 69** LSCS).

## Derechos y obligaciones del asegurado

1. Proceder de buena fe al declarar y describir con claridad y la totalidad de los elementos del riesgo que pretende asegurar.
2. Pagar la prima correspondiente al seguro.
3. Comunicar al asegurador las agravaciones esenciales del riesgo, dentro de las 24 horas siguientes al momento en que las conozca (**Artículo 52** LSCS).
4. Informar a la empresa aseguradora, por escrito, tan pronto como tenga conocimiento de la realización del siniestro (**Artículo 66** LSCS). Bajo condición de no hacerla el siniestro puede ser penalizado con el no pago hasta del 100% de la reclamación.
5. Hacer del conocimiento por escrito de los diversos aseguradores, la existencia de otros seguros respecto del mismo riesgo y por el mismo interés (**Artículo 100** LSCS). Indemnización total de sumas aseguradas en concurrencia de varios seguros.
6. Manifestar al asegurador el cambio de dueño del objeto asegurado (**Artículo 107** LSCS).
7. Ejecutar los actos que tienden a evitar y disminuir los daños que puedan surgir del siniestro (**Artículo 113** LSCS).
8. Mantener el estado de las cosas después del siniestro (**Artículo 114** LSCS).
9. Abstenerse de realizar actos, o de incurrir en omisiones que impidan la subrogación de la empresa en los derechos del



asegurado contra terceros con motivo del siniestro (Artículo 111 LCS).

## La Póliza

La póliza es el documento que representa al contrato de seguro, y es el que refleja tanto las normas que lo regulan de forma general, particular o especial como la relación convenida entre el asegurado y la aseguradora. La póliza del seguro expresa derechos y obligaciones de las partes involucradas (asegurado y aseguradora) y su inexistencia afectaría al seguro.

Es indispensable que la póliza esté escrita en idioma español, en caracteres legibles a simple vista para una persona de visión normal. Esto también aplica a los documentos que contengan cláusulas adicionales de la misma, y en general, todos los documentos usados en la contratación del seguro.

Las pólizas pueden ser:

- Para los Seguros de Daños y Gastos Médicos: Normativas, a la orden o al portador.
- Para los Seguros de Vida: Normativas y a la orden.

Cuando se tiene a la orden es que se puede endosar, un endoso es un procedimiento mediante el cual el asegurado cede los derechos que tiene sobre una póliza de seguros a favor de un tercero, de esta forma, funciona como instrumento de pago o como aval.

## Elementos que debe tener la póliza

La aseguradora estará obligada a entregar al contratante del seguro, una póliza en la que consten los derechos y obligaciones de las partes. El Contrato de Seguro a través de la póliza deberá contener:

- Los nombres, domicilios de los contratantes y firma de la empresa aseguradora.
- La designación de la cosa o de la persona asegurada.
- La naturaleza de los riesgos garantizados o previstos.
- El número a partir del cual se garantiza el riesgo y la duración de esta garantía (vigencia).



# El Contrato de Seguro

26/Febrero/2021

- El monto de la garantía (suma asegurada o monto máximo de indemnización).
- La cuota o prima del seguro.

## Sobre Compañías de Seguros y Expedición de Contratos de Seguros

### Autorización de Empresas Extranjeras en México

Para que las empresas extranjeras tengan validez legal en México **deberán estar autorizadas por la SITCP**. Se prohíbe contratar con empresas extranjeras:

- Seguros de personas cuando el asegurado se encuentre en la República Mexicana al celebrarse el contrato.
- Seguros de cascos de naves o aeronaves y de cualquier clase de vehículos, contra riesgos propios del ramo marítimo y de transportes, siempre que dichas naves, aeronaves o vehículos sean de matrícula mexicana o propiedad de personas domiciliadas en la República Mexicana.
- Seguros de crédito, cuando el asegurado esté sujeto a la legislación mexicana.
- Seguros contra la responsabilidad civil, derivada de eventos que puedan ocurrir en la República Mexicana.
- Seguros de los demás ramos contra riesgos que puedan ocurrir en el territorio mexicano. No se consideran como tales los seguros que contraten fuera del territorio mexicano, personas no residentes en el mismo (para sus personas o sus vehículos) para cubrir riesgos durante sus internacionales eventuales.
- Se prohíbe a toda persona ofrecer directamente o como intermediario, en el territorio nacional, por cualquier medio público o privado, seguros sobre bienes que se transporten de territorio mexicano a territorio extranjero y viceversa.

Por ejemplo:

- Cuando en un cambio de residencia de México al extranjero se traslada el menaje de casa al nuevo domicilio.
- Una compañía extranjera no autorizada vendiendo seguros de gastos médicos mayores.



# El Contrato del Seguro

26/Febrero/2021

- Un agente que vende seguros de una compañía de seguros no autorizada.

Aunque esto también tiene excepciones como lo es:

- Un compañía de seguros extranjera podrá vender seguros en el territorio nacional si un asegurado comprueba que ninguna de las empresas aseguradoras facultadas para operar en el país, puede o estima conveniente realizar determinada operación de seguro que les hubiera propuesto, se otorgará una autorización específica para que lo contrate con una empresa extranjera, directamente o a través de una institución de seguros en el país.

## El Contrato

### Fases de un contrato

- La generación
- La perfección
- La consumación

### Registro de Contratos

Si después de 30 días de recibir un documento para su registro, la CNSF no informa ninguna observación o rechazo de los contratos quiere decir que no existe inconveniente para su uso.