IMPACTO DE LAS COMPAÑIAS DE SEGUROS EN ECUADOR: EVOLUCION E INFLUENCIA EN LA ECONOMIA DEL PAIS

César Jouvin Aráuz, Carlos Rodríguez Murillo , Isabel Moscoso(3)
Facultad de Ciencias Humanísticas y Económicas
(3) Economista, ESPOL profesora desde el 2000
Escuela Superior Politécnica del Litoral - ESPOL
Campus La Prosperina, Km. 26.5 Vía Perimetral Norte, Guayaquil – Ecuador
cjouvin@espol.edu.ec, calrodri@espol.edu.ec, imoscos@espol.edu.ec

Resumen

El presente trabajo trata de demostrar como las compañías de seguro han influenciado en la economía ecuatoriana y la evolución que ha tenido en los últimos años, además de analizar los seguros de vida como instrumento de ahorro para los asegurados. Para realizar este trabajo se revisaron datos estadísticos de la Superintendencia de Bancos y Seguros, las leyes de seguro y de otras páginas web relacionados con el tema y recogidos principalmente de fuentes publicadas en Internet. Este trabajo se encuentra dividido en cuatro partes, la primera parte trata de la justificación del tema estudiado y su principales objetivos, la segunda parte se da presenta la definición de los seguros y conceptos relacionados con el mismo. La tercera parte trata de la supervisión que las aseguradoras tienen que tener ya sea externo e interno y las funciones que la Superintendencia de Bancos y Seguro tiene como organismo de control. Cuarto se encuentra la evolución que han tenido las compañías de seguro en los últimos años y las diversas inversiones que realizan con las primas captadas para poder cumplir con sus labor, además de examinar los seguros de vida y como se puede convertir este en un medio de ahorro. Quinta parte se encuentra e análisis de mercado y financiero que se ha realizado para poder observar la situación financiera que se encuentra el sistema asegurador del país. Por ultimo se encuentra las conclusiones, bibliografías y anexos

Abstract

The present work tries to demonstrate like the insurance companies have influenced in the Ecuadorian economy and the evolution that has been in the last years old, besides to analyze the life insurances as instrument of saving for the insured. In order to make this work statistical data of the Supervision of Banks and Insurances, the laws of insurance and other pages Web related to the subject and gathered mainly of sources published in Internet were reviewed. This work is divided in five parts, the first part is about the justification of the studied subject and its main objectives, the second part occurs presents/displays the definition of the insurances and concepts related to the same one. The third part is about the supervision that the insurers must have or external and internal and the functions that the Supervision of Banks and Insurance has like control organism. Fourth is the evolution which they have had the insurance agencies in the last years and the diverse investments that make with the caught premiums to be able to fulfill their work, besides to examine the life insurances and as it is possible to be turned this saving means. Fifth part is and analysis of market and financier who has been made to be able to observe the financial situation that is the insuring system of the country .Finally, there are annexed, conclusions, and bibliographies

CAPÍTULO 1
ANTECEDENTES DEL ESTUDIO PROPUESTO

1.1 JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO PROPUESTO

El dinamismo de la globalización, y el desarrollo de las relaciones internacionales, han impuesto nuevas exigencias en el mundo de los negocios. Esta globalización en el mundo financiero; y, particularmente en el negocio de seguros, no solo los ha vuelto cada vez más complejos, sino que ha hecho un entorno de competencia y exigencia mayor. Es por eso que un análisis del mercado de seguros interesa, no sólo a las compañías de seguros y a los propios asegurados, sino también a toda la sociedad en general, sobre todo por su implicación en la evolución de la economía como negocio en potencia y los resultados que este sector puede presentar para el país.

La supervisión de las compañías de seguros esta a cargo por el Estado, consiste en garantizar que las compañías de seguros se encuentren en posibilidad de cumplir en cualquier momento sus obligaciones y que los intereses de los asegurados estén suficientemente protegidos. La supervisión cotidiana que el Estado tiene que mantener bajo ciertas normas es muy importante para tener un mercado asegurador confiable.

En el Ecuador, el seguro desempeña un papel fundamental en la economía general; dado que favorece el desarrollo económico, sirve de amortiguador en momentos de impactos desfavorables en la economía y además éste crea nuevas exigencias al seguro. El sector asegurador es un inversor institucional ya que capta un ahorro de formación contractual que, posteriormente, se canaliza hacia los distintos mercados financieros, donde participan aquellos sectores de la economía con necesidades de financiación. Además los seguros intervienen en diversos mercados económicos del país, haciendo inversiones en mercados privados, y contribuyendo a crear mercados financieros más diversos y profundos.

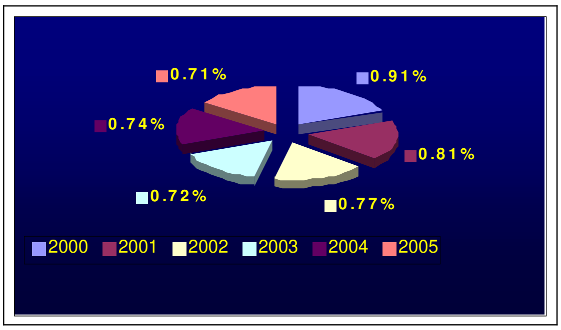

Figura 1. Participación anual de las inversiones en el PIB

Sin embargo hay que considerar que las compañías de seguros tienen sus reaseguradoras, las cuales cobran de igual manera que las compañías de seguros a sus aseguradores. Para que las participaciones de las inversiones en el PIB sean de importancia, es necesario que la prima neta sea mayor a la prima cedida. Lamentablemente, en Ecuador lo que se cede al exterior es mayor a lo que se retiene, esto es por la falta de capital en las compañías de seguros. Lo que podría existir fuga de capital.

A diferencia de otros paises como por ejemplo en Argentina la participación de las inversiones de las compañías en el PIB son mayores debido a que su capital y sus captaciones son superiores. Contribuyendo esto al desarrollo económico de su país.

Mientras que los seguros de vida son considerados como una captación de ahorro de largo plazo esto se debe en parte por: la necesidad de previsión de los individuos, la confianza que genera la entidad financiera en que se suscribe y la rentabilidad de la inversión, viendo así al seguro de vida como una alternativa rentable a largo plazo. Con un análisis de mercado y financiero se pretende dar a conocer la situación en la que se encuentran las compañías de seguros en el país. Los seguros en general presentan muchos beneficios los cuales no son muy conocidos debido a la poca costumbre que existen en el Ecuador de este sector.

1.2 DEFINICIÓN DE OBJETIVOS

1.2.1 General

Determinar la importancia que tienen las compañías de seguros privados en el desarrollo de la economía en el Ecuador.

1.2.2 Específicos

1 Identificar el efecto que tienen las compañías de seguro para la economía ecuatoriana y la participación que han tenido en los últimos años.
2 Mostrar el comportamiento de crecimiento de las compañías de seguros en la economía ecuatoriana durante los últimos cinco años.
3 Análisis del sistema de seguros de vida como instrumento canalizador de ahorro a

largo plazo y los beneficios obtenidos para el asegurado y el país.
4 Mostrar hacia donde están encaminadas las inversiones que realizan las compañías de seguros y cuales son sus efectos en la actividad económica del país.
5 Dar a conocer los métodos de supervisión aplicada por el organismo de control a las compañías de seguros, y sus objetivos.

CAPÍTULO 2
DEFINICIÓN Y CLASIFICACION DEL SEGURO

2.1 DEFINICIÓN

El seguro es un contrato por el cual una de las partes (el asegurador) se obliga, mediante una prima que le abona la otra parte (el asegurado), a compensar un daño o cumplir la prestación convenida si ocurre el evento previsto, como puede ser un accidente o un incendio, entre otras.

2.2 CLASIFICACIÓN DE LOS SEGUROS

Los seguros se pueden clasificar de diversas formas, dependiendo de la función que el seguro este prestando. Los seguros se dividen en seguros sociales, según se hallen a cargo del Estado, y seguros privados, en su función de tutela o de la actividad aseguradora privada.

A la vez los seguros privados eventualmente se clasifican en dos grandes ramos que son los seguros de vida y los seguros de daños, y estos tienen su propia ramificación dependiendo a los tipos de riesgos que estos tengan.

2.3 REASEGURO

El reaseguro es un contrato mediante el cual un asegurador que ha tomado directamente un seguro traspasa parte de él a otro asegurador, que, por consiguiente, toma la responsabilidad de pagar la proporción que le corresponda en el caso de que ocurran los riesgos previstos en el seguro contratado.

2.4 ELEMENTOS DEL CONTRATO DEL SEGURO

Son elementos esenciales del contrato de seguro:
El Asegurador.
El Asegurado.
Solicitante.
Asegurado.
Beneficiario.
El interés asegurable.
El riesgo asegurable.
El monto asegurado o límite de responsabilidad.

CAPÍTULO 3
SUPERVISIÓN DEL SISTEMA DE SEGUROS PRIVADOS EN EL ECUADOR

El papel de la supervisión, por parte del Estado, consiste en garantizar que las compañías de seguros se encuentren en posibilidad de cumplir en cualquier momento sus obligaciones y que los intereses de los asegurados estén bien protegidos.

3.1 ORGANISMO DE CONTROL

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, es el ente de supervisión y control del sistema financiero ecuatoriano, incluido el sistema de seguro privado y el sistema nacional de seguridad social.

3.2 FUNCIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, es un organismo técnico, con firmes valores institucionales, que tiene como principales objetivos, la vigilancia y control de manera transparente, veraz, legal, íntegra y ética de las instituciones del sistema financiero, seguro privado y de seguridad social ecuatoriano, con el fin de que estos realicen sus funciones bajo las leyes establecidas

CAPITULO 4
ANÁLISIS DE LAS COMPAÑIAS DE SEGUROS EN EL ECUADOR

4.1 EVOLUCION

El número de compañías de seguros desde el año 2000 al 2006 en promedio ha sido estable. La variación de estas compañías se atribuye a que algunas de ellas dejaron de funcionar o se fusionaron con otras; así mismo han ingresado al mercado asegurador a lo largo del período que se analiza.

Tablas 1. Número de Compañías de Seguros

Año	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Numero de	41	41	42	42	42	41	42

compañías							

4.2 **LAS INVERSIONES DE LAS COMPAÑIAS DE SEGUROS**

Las inversiones de las compañías de seguros son de gran importancia para la economía ecuatoriana y son una de las principales actividades económica, debido al hecho de que el dinero captado a través de las primas son canalizadas hacia el mercado financiero, ayudando al desarrollo económico, y además están produciendo ese dinero para la obtención de ganancia y poder hacer frente a cualquier siniestralidad. Estas inversiones son exigidas por la ley.

4.2.1 Tipos de Inversiones

Las inversiones se subdividen en inversiones financieras, caja y bancos, y activos fijos.

La cuenta de mayor participación es de las inversiones financieras ya que en forma mayoritaria el sector invierte en bonos, títulos emitidos por el sistema financiero, inversiones en el extranjero en inversiones de rentas variables. Lo cual diversifican en el mercado financiero. Luego se tiene los Activos Fijos. Esta es una cuenta de mucha importancia porque a parte de considerar edificios, maquinarias, terrenos, a las Compañías de Seguros les interesan en invertir en sucursales, ya que tratan de obtener mayor cobertura en varios puntos del país, permitiendo de esta forma expandir la oferta de servicios de seguros nacionales, dando como resultado una mayor cobertura de mercado. Por último se tiene la cuenta de Cajas y Bancos, que refleja una parte del dinero disponible y otra parte invertido en los Bancos. Es aquel dinero utilizable inmediatamente para cubrir algún siniestro ocurrido.

Tabla 2. Portafolio de Inversiones Financieras

Año	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Títulos de Deuda Emitidos y Garantizados por el Estado y Banco Central	31,019	33,205	34,875	33,291	39,095	36,067	35,925
Títulos Emitidos por el Sistema Financiero	24,941	40,518	42,965	46,410	60,277	65,513	69,443
Títulos Emitidos por Compañías Anónimas	1,817	1,675	2,872	10,595	12,276	16,865	24,943
Acciones	5,264	8,305	11,670	16,504	17,516	16,194	21,060
Cuotas de Fondos de Inversión y Otros Fondos	4,706	7,238	7,888	5,328	7,186	8,169	7,461
Inversiones en el Extranjero	48,561	40,803	43,613	37,767	39,705	42,250	54,755
Préstamos sobre Pólizas de Vida	454	545	759	860	958	1,054	1,218

4.2.2 **Participación de las inversiones en el PIB**

Desde el año 2000 al 2005, la serie de las inversiones disminuye con respecto al PIB. Esto es debido a que las inversiones de las compañías de seguros no son fuertes y sostenibles. Aunque cada año las inversiones han aumentado, el PIB lo ha hecho en mayor volumen.

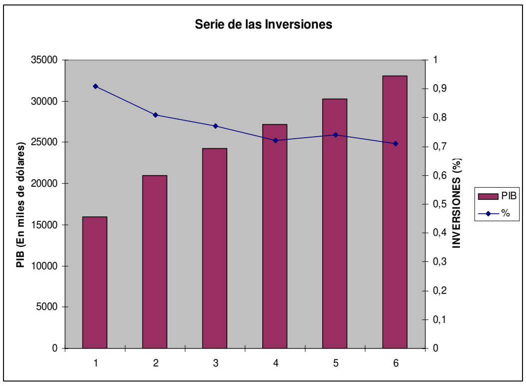

Figura 2. Serie de las inversiones

4.3 **PARTICIPACIÓN DE LA PRIMA NETA PAGADA CON RESPECTO AL PIB**

La productividad del sistema de seguros se mide como producto de relacionar la prima neta pagada frente al PIB. Además, las variaciones de las inversiones pueden darse por las captaciones de la prima neta pagada.

Como muestra el gráfico tanto la prima neta pagada como el Producto Interno Bruto (PIB) han evolucionado de manera ascendente. Se podría mencionar que existen entre ambos ítems una relación directa, porque ha medida que el PIB ha ido en aumento, la prima neta pagada también ha aumentado

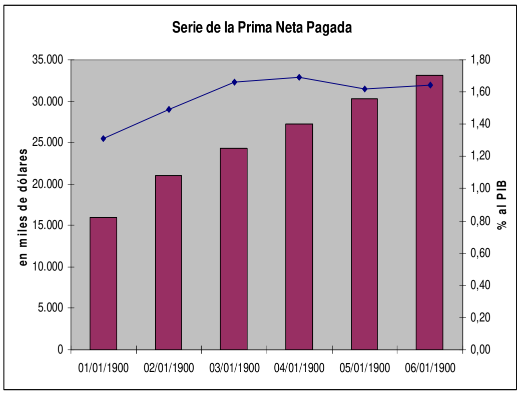

Figura 3. Serie de la prima neta pagada

4.4 **CESION DE LAS PRIMAS AL EXTERIOR.**

En el Ecuador, las compañías de seguros para poder hacer frente a los siniestros que puedan ocurrir en otras compañías, por ejemplo PETROECUADOR, deberán unirse muchas de ellas para poder asegurar. No obstante, la falta de capital de estas aseguradoras no es lo suficiente como para indemnizar un siniestro de gran magnitud, por lo que estas contratan a compañías de seguros del exterior, las llamadas reaseguradoras.

Como las reaseguradoras se pueden hacer cargo de un evento desfavorable de una gran compañía, ya que cuentan con el capital suficiente, éstas reciben una prima por el servicio brindado, denominada prima cedida. El valor de esa prima, aparte de ser elevado, es el dinero que deja de percibir las compañías de seguros por asumir el negocio. Se podría mencionar que por ese lado existe fuga de capital.

Tabla 3. % Primas Cedida al Exterior

Año	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
% Cedido al Exterior	42,67 %	53.38 %	57.35 %	58.16 %	56.41 %	55.89%	54.75 %

4.5 **PRIMA PER CAPITA**

La prima per cápita no es más que la razón entre la prima neta pagada y la población.

Tabla 4. Primaje en Relación con la población

PRIMAJE EN RELACION CON LA POBLACIÓN			
(cifras en miles de dólares y en miles de habitantes)			
Año	**Prima Neta Pagada**	**Población**	**Prima Per cápita**
2001	313.180	12156,61	25,76
2002	403.088	12661,00	31,84
2003	458.379	12843,00	35,69
2004	491.456	13027,00	37,73
2005	542.968	13215,00	41,09

4.6 **SEGURO DE VIDA**

A largo plazo el seguro de vida se lo considera como un instrumento canalizador de ahorro, porque las compañías de seguros captan el dinero (prima) pagado por el asegurado, como de igual forma los bancos captan dinero de sus ahorristas. Y que al vencimiento del contrato, la misma se compromete al pago de la cantidad estipulada en el contrato.

4.6.1 **Clasificación de los seguros de Vida**

El sistema de los seguros de vida depende del ramo que tenga:

- Seguro de Vida Individual
- Vida en grupo

En este tipo de seguros se garantiza el pago de un capital o de una renta al beneficiario sólo si éste vive en una fecha o edad determinada.

CAPÍTULO 5
ANÁLISIS DE MERCADO Y ANALISIS FINANCIERO

El mercado de los seguros a nivel mundial es un negocio muy rentable pese a los riesgos que genera. En el Ecuador este sector ha mantenido un nivel estable, pero eso no ha ayudado a obtener un mejor crecimiento de los seguros, y esto puede ser el poco desarrollo que se ha visto del sector. En parte, la baja familiarización que existe dentro del país para con los seguros (de cualquier tipo) y los beneficios que estos generan son uno de las razones para el poco desarrollo.

A pesar de que en el mundo al tendencia de mayor crecimiento se presenta en el seguro de vida en el Ecuador siguen siendo los seguros generales los que posean la mayor participación en el mercado asegurador ecuatoriano, ya que en el año 2005 el porcentaje del seguros de vida fue de 15.17% y del seguro general fue de 84.83%, mientras que la proporción de seguro de vida en Norteamérica fue de 45.15%, en Europa fue de 59.73%, Asia 75.45%, por lo que se videncia la falta de incentivos que existe al seguro de vida.

Es necesario contemplar en la ley los cambios que existen actualmente en la comercialización de los seguros como la bancaseguros y el Internet; ya que aún no existe alguna legislación especifica que regule su funcionamiento.

La concentración geográfica que existe en el sector asegurador debe ir creciendo y expandirse a nuevas ciudades y provincias del país para así obtener mayores crecimientos.

El seguro favorece al desarrollo económico de un país, ya que aporta sus servicios al desarrollo económico y social y sobretodo incrementa la renta nacional. Este incremento en la renta es porque fomenta la propensión a la inversión productiva de fondos ajenos y porque el coste de seguro se capitaliza e invierte, en mayor parte en inversiones de largo plazo, en la economía nacional.

En general, el mercado de seguros en el país puede ser mas explotado por las oportunidades que tienen las compañías de desarrollar nuevos productos, sobretodo en el seguro de vida que esta poco desarrollado. Se debe impulsar la cultura de seguros en las personas y dar a conocer que las compañías que operan en el país son solventes y seguras para el mercado.

5.1 ANALISIS FINANCIERO DE LOS PRINCIPALES RATIOS

Naturalmente, no solo los reportes económicos son fundamentales para saber la situación financiera de un sistema económico, por eso el análisis financiero es primordial para conocer la situación interna del sistema asegurador, dado que los ratios tienen un papel importante dentro del análisis financiero de las compañías ya que determina un patrón de las compañías y así se puede conocer la situación de cada entidad y poder comparar con otras compañías del sector.

5.1.1 Reservas Técnicas

Las reservas técnicas para el ejercicio 2005 han tenido un mejoramiento, dados que las reservas sumaron para este año cerca de US $86 millones, superando en casi US $9 millones las del 2004 esto se traduce en un adelanto en cuanto a los niveles de solvencia del sector para el último período.

5.1.2 Análisis de liquidez

La liquidez para las compañías de seguros es primordial, no solo para captar nuevos inversionistas y / o obtener créditos de instituciones financieras, sino para poder asumir los riesgos que representan cada pólizas que tienen con sus clientes en un corto plazo.

Tabla 5. Análisis de Liquidez

Año	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Liquidez	1.55	1.48	1.33	1.34	1.35	1.34	1.43
Liquidez Inmediata	1.06	0.98	0.86	0.84	0.86	0.84	0.92
Seguridad	1.57	1.21	1.39	1.39	1.43	1.40	1.46

Estos ratios presentan un disminución del año 2000 al 2001, esto se puede atribuir a la crisis financiera que vivía el país y a la adaptación del dólar como moneda nacional, dadas las diversas inversiones que tenia el sector asegurador con el sector bancario.

5.2 ANALISIS DE ENDEUDAMIENTO

En todo sector económico, la obtención de deuda genera ayuda para el crecimiento del sector. Estas deuda pueden genera un desarrollo en la infraestructura de un a compañía o una innovación tecnológica.

El sector asegurador posee muchas deudas con terceros entre los que entras las instituciones financieras, proveedores, intermediarios de seguros, los seguros cedidos a las reaseguradoras. El nivel de endeudamiento de sistema asegurador no ha tenido muchas fluctuaciones en lo que respecta el año 2000 hasta el 2005, con la excepción el año 2001 que fue el mayor crecimiento en los últimos 6 años.

5.3 ANALISIS DE TASA DE GASTO

Por medio estos ratios podrá analizar el nivel de gastos que han tenido las compañías de seguros por medio de sus los gastos de operación, administrativo y de operacional. Estos gastos han presentado una tendencia estable en los últimos años.

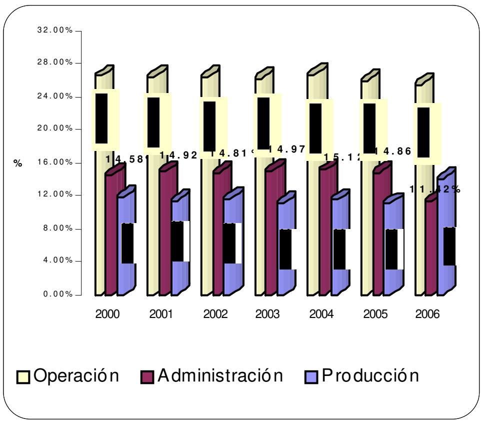

Figura 4. Tasas de Gastos

5.4 RESULTADO

El Estado de Pérdidas y Ganancias del ejercicio a diciembre de 2005, arrojó una utilidad del sistema privado de seguros de USD $18.9 millones, inferior a la obtenida en el año anterior USD $21 millones.

Tras estos resultados se advierte una disminución en el crecimiento de la rentabilidad del sector respecto al período anterior de 7.1%, corroborada en todos sus segmentos cuya variación anual de utilidades les fue menor para este período así: vida con -7.4%, generales con -18.7% y mixtas con -3.4%. La excepción se dio en las empresas pequeñas del sistema, las mismas que obtuvieron ganancias. A finales del 2005 hubo tres entidades que presentaron resultados negativos (Filanseguros, Rocafuerte y El Fénix).

El resultado de la gestión del sistema asegurador a través del portafolio de inversiones superó en un 18 por ciento al año anterior, totalizando US $13 millones provenientes en su mayoría de las inversiones realizadas en el sistema financiero y por venta, sorteo o vencimiento de valores mobiliarios.

5.5 RENTABILIDAD

La rentabilidad del sistema de seguro privado en los últimos años ha tenido mucha variación. En el año 2000 alcanzo una rentabilidad de accionistas (ROE) de 14.44% y una rentabilidad de activos (ROE) de 7.75%, el ROE fue creciendo hasta el año 2002 en el cual llego a alcanzar una rentabilidad de 16.99%, mientras que el ROA tuve una tendencia irregular en este periodo hasta tener un aumento en el año 2002 con respecto al año anterior.

En los siguientes años la variación ha sido de crecimiento y disminución para los dos ratios analizado. Finalmente se ha visto que en el año 2005 ha disminuido en el sector con relación al año anterior. Esto se puede explicar tras una pérdida en la rentabilidad observada por un grupo de las empresas aseguradoras, asociadas a los ramos mixtos y generales.

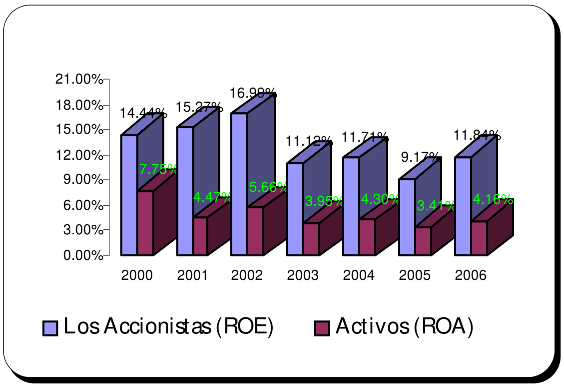

Figura 5. Ratio de Rentabilidad

6 CONCLUSIÓN

- El sistema asegurador ecuatoriano cede en promedio un 60% al exterior debido a la poca capitalización de las empresas

- En el mundo al tendencia de mayor crecimiento se presenta en el seguro de vida, en el Ecuador siguen siendo los seguros generales los que posean la mayor participación en el mercado asegurador, por lo tanto se debe fomentar cuales son los beneficios que trae el seguro de vida para sus asegurador, como el tener un ahorro a largo plazo.

- Es necesario contemplar en la ley los cambios que existen actualmente en la comercialización de los seguros como la bancaseguros y el Internet; ya que aún no existe alguna legislación especifica que regule su funcionamiento.

- La concentración geográfica que existe en el sector asegurador debe ir creciendo y expandirse a nuevas ciudades y provincias del país para así obtener mayores crecimientos.

- El seguro favorece a la economía de un país, ya que aporta sus servicios al desarrollo económico y social y sobretodo incrementa la renta nacional.

BIBLIOGRAFÍA

Superintendencia de Bancos y Seguros. “Ley General de Seguros”, Ley No. 74. RO/ 290 de 3 de Abril de 1998.

Superintendencia de Bancos y Seguros. “Reglamento a la Ley General de Seguros”, Decreto Ejecutivo 1510, Registro Oficial 342 de 18 de Junio de 1998.

Superintendencia de Bancos y Seguros. “Contrato de Seguros”, Decreto 1147

Código de Comercio Ley de Almacenes Generales de Depósito

Irene Albarrán Lozano “Mercado de seguros: oferta y demanda. ¿Cómo operan y se caracterizan?”, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. UCM.

Superintendencia de Bancos y Seguros “Resolución No SBS-INS-2004-0149”

María del Pilar González de Frutos “Importancia Económica y Social del Seguro”, Directora General de Seguros y Fondos de Pensiones, España

José María Sánchez López “Estudios de Economía de Seguros: Aspectos Económicos del Negocio Asegurador”, Profesor del área estadística del CESSJ

Mercado Asegurador Iberoamericano 2000-2001.

Mercado Asegurador Iberoamericano 2001-2002

Mercado Asegurador Iberoamericano 2002-2003.

Mercado Asegurador Iberoamericano 2003-2004

Mercado Asegurador Iberoamericano 2004-2005

Paginas de Internet

Asociación de Compañías de Seguro del Ecuador, www.directoriodeseguros.org

Asociación Nacional de Asesores Productores de Seguros del Ecuador, www.anacse.com.

Banco Central del Ecuador, www.bce.fin.ec
Banco Central de Argentina, http://www.bcra.gov.ar/

Superintendencia de Seguros de la nación: http://www.ssn.gov.ar/

Banco Central de Chile: http://www.bcentral.cl/eng/
Superintendencia de Valores y Seguros, http://www.svs.cl/sitio/index.html

Banco Central de Bolivia, http://www.bcb.gov.bo/sitio/introduccion_f.htm l

Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros, http://www.spvs.gov.bo/

Banco Central de Reserva de El Salvador, http://www.bcr.gob.sv/

Superintendencia del Sistema Financiero: http://www.ssf.gob.sv/

IMPACTO DE LAS COMPAÑIAS DE SEGUROS EN ECUADOR: EVOLUCION E INFLUENCIA EN LA ECONOMIA DEL PAIS

César Jouvin Aráuz, Carlos Rodríguez Murillo , Isabel Moscoso
Facultad de Ciencias Humanísticas y Económicas
Escuela Superior Politécnica del Litoral - ESPOL
Campus La Prosperina, Km. 26.5 Vía Perimetral Norte, Guayaquil – Ecuador
cjouvin@espol.edu.ec, calrodri@espol.edu.ec, imoscos@espol.edu.ec

Resumen

El presente trabajo trata de demostrar como las compañías de seguro han influenciado en la economía ecuatoriana y la evolución que ha tenido en los últimos años, además de analizar los seguros de vida como instrumento de ahorro para los asegurados. Para realizar este trabajo se revisaron datos estadísticos de la Superintendencia de Bancos y Seguros, las leyes de seguro y de otras páginas web relacionados con el tema y recogidos principalmente de fuentes publicadas en Internet. Este trabajo se encuentra dividido en cuatro partes, la primera parte trata de la justificación del tema estudiado y su principales objetivos, la segunda parte se da presenta la definición de los seguros y conceptos relacionados con el mismo. La tercera parte trata de la supervisión que las aseguradoras tienen que tener ya sea externo e interno y las funciones que la Superintendencia de Bancos y Seguro tiene como organismo de control. Cuarto se encuentra la evolución que han tenido las compañías de seguro en los últimos años y las diversas inversiones que realizan con las primas captadas para poder cumplir con sus labor, además de examinar los seguros de vida y como se puede convertir este en un medio de ahorro. Quinta parte se encuentra e análisis de mercado y financiero que se ha realizado para poder observar la situación financiera que se encuentra el sistema asegurador del país. Por ultimo se encuentra las conclusiones, bibliografías y anexos

Abstract

The present work tries to demonstrate like the insurance companies have influenced in the Ecuadorian economy and the evolution that has been in the last years old, besides to analyze the life insurances as instrument of saving for the insured. In order to make this work statistical data of the Supervision of Banks and Insurances, the laws of insurance and other pages Web related to the subject and gathered mainly of sources published in Internet were reviewed. This work is divided in five parts, the first part is about the justification of the studied subject and its main objectives, the second part occurs presents/displays the definition of the insurances and concepts related to the same one. The third part is about the supervision that the insurers must have or external and internal and the functions that the Supervision of Banks and Insurance has like control organism. Fourth is the evolution which they have had the insurance agencies in the last years and the diverse investments that make with the caught premiums to be able to fulfill their work, besides to examine the life insurances and as it is possible to be turned this saving means. Fifth part is and analysis of market and financier who has been made to be able to observe the financial situation that is the insuring system of the country .Finally, there are annexed, conclusions, and bibliographies