

RIESGOS Y COBERTURA DE SEGUROS DEL SECTOR EMPRESARIAL EN TRES CIUDADES DE LA ZONA CENTRO DEL ECUADOR

RISKS AND INSURANCE COVERAGE OF THE BUSINESS SECTOR IN THREE CITIES OF THE CENTRAL AREA OF ECUADOR

Mauricio Sánchez S.

Institución: Universidad Técnica de Ambato

Facultad de Contabilidad y Auditoría

msanchez@uta.edu.ec

RESUMEN

El riesgo es una parte misma de la cotidianidad y del que hacer empresarial, diferentes alternativas existen para evitar las consecuencias económicas de este cuando se presenta, una de esas opciones es la contratación de seguros, en el Ecuador el índice de penetración de seguros (relación de primas netas – Producto Interno Bruto) alcanza una cifra aproximada de 1,8%, esto ubica al país en la posición 17 de 20 países de América Latina, las primas netas generadas por el sector asegurador ecuatoriano significan el 1,26% de la región. En el país lo que no se asegura supera por mucho a lo que debería o podría ser asegurado. En función de esto el investigador se plantea preguntas referentes al conocimiento de la actividad aseguradora por parte del sector empresarial y consideraciones sobre la contratación de seguros. Los resultados muestran que la mayor parte de empresarios consultados dicen conocer sobre seguros, no obstante, no todos los que consideran necesaria la contratación de seguros lo hacen efectivamente, existe además una preferencia por los seguros de vehículos, en los que la actividad del intermediario de seguros queda relegada, no así en los seguros patrimoniales.

Palabras clave: Ecuador, cobertura, seguros, riesgos, empresas.

SUMARY

Risk is a very part of daily life and of what to do in business, different alternatives exist to avoid the economic consequences of this when it occurs, one of these options is the contracting of insurance, in Ecuador the insurance penetration index (ratio of net premiums - Gross Domestic Product) reaches an approximate figure of 1.8%, this places the country in position 17 out of 20 countries in Latin America, the net premiums generated by the Ecuadorian insurance sector mean 1.26% of the region. In the country, what is not insured far exceeds what should or could be insured. Based on this, the researcher asks himself questions regarding the knowledge of the insurance activity by the business sector and considerations on the contracting of insurance. The results show that most of the businessmen consulted say they know about insurance, however, not all of those who consider it necessary to contract insurance actually do so, there is also a preference for vehicle insurance, in which the activity of the insurance intermediary insurance is relegated, but not in property insurance.

Keywords: Ecuador, coverage, insurance, risks, companies.

1. INTRODUCCIÓN

El riesgo, explicado por Guardiola (1990: 4) como la “posible ocurrencia por azar- de un acontecimiento que produce una necesidad económica” y propuesto por Bahillo, Galas y Pérez (2009: 141) como “posibilidad de que acontezca un suceso, que se ignora cuándo ha de producirse y que puede causar necesidades económicas” es compañero inseparable del ser humano y parte de su cotidianidad.

Según Mayes (1973: 7) para enfrentar el riesgo es necesario conocerlo, y él mismo propone una sencilla clasificación: especulativo y puro, este último a su vez en natural y artificial, así mismo y continuando con Mayes, plantea que frente al riesgo están como opciones el asumirlo, de forma activa (constituyendo fondos económicos para evitar sus consecuencias

económicas) o pasiva (esperando que nada ocurra), previniéndolo a través de la adopción de ciertas medidas de seguridad, como sistemas de alarmas, entre otros y finalmente transfiriéndolo a través de la contratación de pólizas de seguros.

La actividad aseguradora en Ecuador, no es nueva, sus primeros pasos se remontan a 1830, luego de su independencia de la Gran Colombia. Por aquellos tiempos la gestión de agentes que representaban a compañías europeas, eran los que marcaban las relaciones entre los agentes económicos y las empresas de seguros. En 1909 inicia el control a través de la promulgación de la primera ley de seguros y 103 años después, es decir en 1933 se dispone que dicha actividad sea controlada por la Superintendencia de Bancos, que fuera creada en 1927 (Régimen Legal de Seguros [RLS], 2004).

Según datos publicados por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, con corte a diciembre de 2022, el sector asegurador ecuatoriano está conformado en la actualidad por 29 compañías de seguros, entre nacionales y extranjeras. Con su accionar, la profundización (primas netas sobre Producto Interno Bruto [PIB]) alcanza un índice de 1,74% considerando cifras entre 2001 y 2022. En ese mismo lapso, las primas netas han pasado de \$ 313 millones de dólares a \$ 2.007 millones de dólares, ésta evolución se muestra a continuación en el gráfico 1.

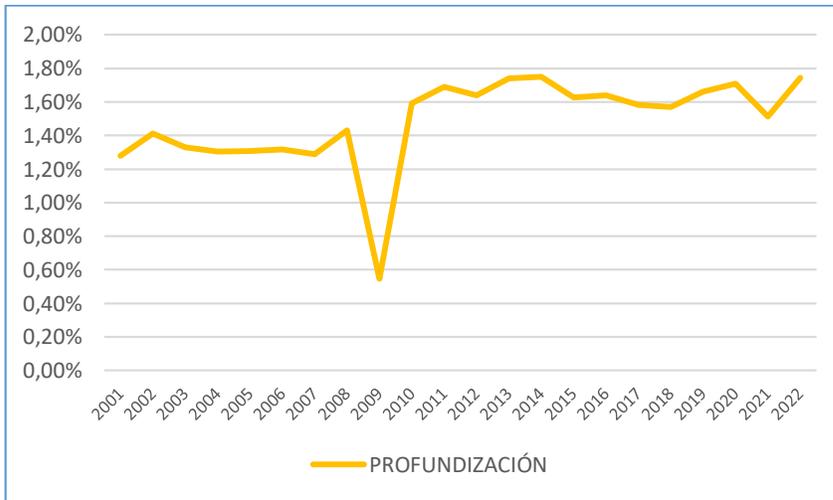
Gráfico 1. Evolución PIB – índice de penetración – primas netas



Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros Banco Central del Ecuador – INEC

Gráfico 2. Evolución del índice de profundización



Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Elaboración propia a partir de datos de Superintendencia de Compañías Valores y Seguros – Banco Central del Ecuador – INEC

En lo que respecta al sector empresarial, Espinoza, Salinas, Camino y Portlanza (2021), en su publicación mencionan que en el Ecuador el tejido empresarial es familiar por excelencia y representan el 91% del total de empresas privadas y con fines de lucro, por su parte el Banco de Desarrollo de América Latina [CAF], menciona que éstas empresas son de bajo potencial, presentan problemas de productividad y tienen poco valor agregado, en general representan oportunidades de empleo para el fundador, algunos familiares y personal externo, su origen está basado en la falta de oportunidades en el sector formal de la economía, lo cual a decir de Carrión (2014) esto acarrea bajos niveles de talento en la gestión, ingresos inestables y pocas opciones de sostenibilidad a largo plazo.

En Ecuador, de acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC] (2022), operan poco más de 866.000 empresas, las que de conformidad a la Resolución de la Comunidad Andina de Naciones [CAN] 1260 – 2009, se clasifican en microempresas cuando poseen de 1 a 9 trabajadores, pequeña empresa de 10 a 49 trabajadores, mediana empresa de 50 a 99 trabajadores y gran empresa de 200 o más trabajadores, en función de lo cual se tiene la siguiente clasificación por tamaño

Tabla 1. Clasificación de empresas por tamaño

Tipo	Cantidad	Porcentaje
Microempresa	810.691	94%
Pequeña empresa	38.291	4%
Mediana Empresa	10.262	1%
Gran empresa	4.437	1%
Total	863.681	100%

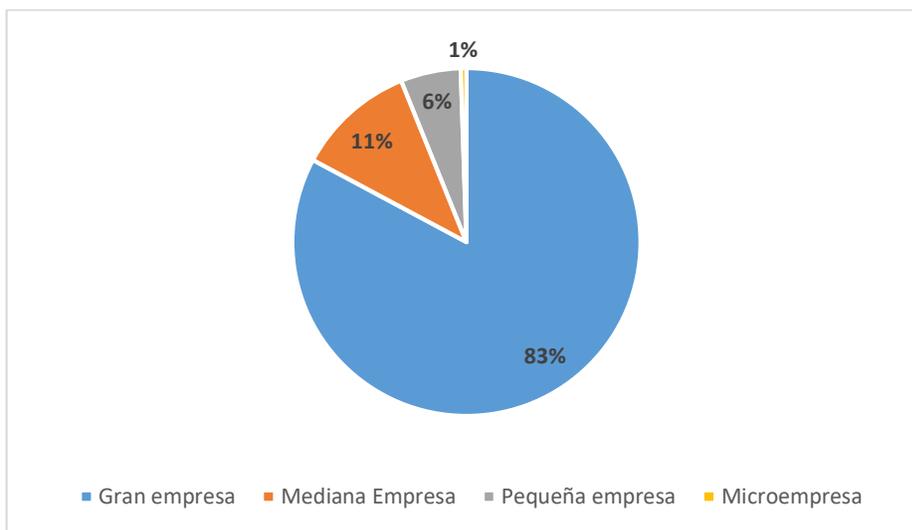
Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del *INEC (2022)*

La popular frase de Heráclito, “lo único constante es el cambio”, enunciada hace 2.500 años y utilizada por infinidad de autores, para referirse a la vorágine de cambios y rapidez de los mismos, también fue puesta en evidencia por los autores Bhide, Sahlman, Stancill, Block,

Macmillan, Rock, Nevens, Summe y Uttal, (1999), quienes manifestaron que las micro y medianas empresas por sus “debilidades e imperfecciones harían que los directores de una empresa madura temblaran de miedo” añadiendo que la falta de recursos económicos, tecnológicos y por supuesto talento humano, sumados a la informalidad, carencia de procesos y metas claras, dificultan la conducción y gestión de éstas empresas. Y es que las cifras son contundentes, según el INEC, la gran empresa; que como se observó en el gráfico 1, no son más que el 1% del total, concentran el 82% de las ventas totales, es decir más de 133 mil millones de dólares en 2022, la mediana empresa suma ventas totales por más de 17 mil millones, equivalente a poco más del 11%, por su parte las pequeñas empresas logran algo más del 5% y las micro empresas acumulan la modesta cifra del 0,52% de las ventas totales, equivalentes a 842 millones. El gráfico 3 muestra la participación en ventas con corte a 2022, según el tipo de las empresas.

Gráfico 3. Participación en ventas por tipo de empresa



Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del *INEC (2022)*

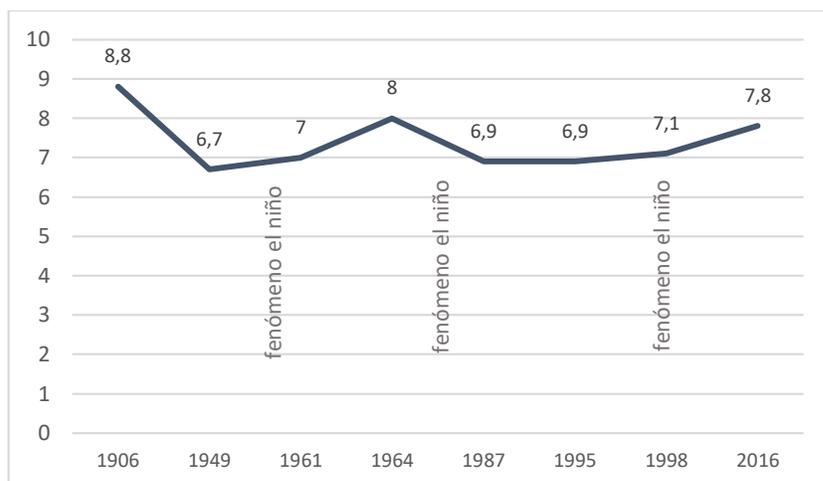
Las dificultades que enfrentan las micro, pequeñas y hasta algunas medianas empresas, no pasan únicamente por la poca generación de valor agregado, la mayor parte de ellas no cuentan con planes a corto, mediano o largo plazo (Schenieder, 2009), y no únicamente

aquello, según Carrión (2014) el 70% de microempresarios declaraba no tener objetivos de corto plazo, lo cual conduce a colegir que se trabaja pensando en el día a día, sin considerar el futuro a través de trazar objetivos, establecer acciones y realizar mediciones de desempeño, menos aún se puede pensar en el desarrollo y ejecución de una sólida estrategia.

Esa cotidianidad de las micro y pequeñas empresas, las conduce a pasar por alto importantes aspectos de gestión, dentro de varios, está el prestar atención al riesgo y las medidas necesarias que deben tomarse para prevenirlo, mitigarlo y transferirlo. Diversos mecanismos pueden contribuir a tales propósitos, sistemas de alarma, video vigilancia, detectores de humo, sistemas de prevención contra incendios y más son algunas opciones de prevención, mientras que la contratación de seguros es el mecanismo de transferencia del riesgo más efectivo, para afrontar una amplia gama de riesgos.

Y es que el riesgo es inherente a toda actividad del hombre, en todo momento está presente la posibilidad de ocurrencia de un evento que provoque pérdidas, el Ecuador por ejemplo ha sufrido los efectos de la naturaleza, los fenómenos climáticos, actividad sísmica y volcánica no son ajenos a su vivir. En el país se han experimentado 8 sismos superiores a 6 grados en la escala de richter, entre 1906 y 2016, con un promedio de 15 años. Esmeraldas, Tungurahua, Chimborazo, Manabí, Napo, Morona Santiago, Manabí y Esmeraldas son en su orden las zonas que fueron afectadas (Sismos más potentes que han afectado al Ecuador, 2016, El Universo), adicionalmente las condiciones climáticas anormales de ENOS (El Niño Oscilación Sur), cuya característica es la variación de temperaturas en el océano oriental y central del Pacífico ecuatorial, lo cual influye en las condiciones climáticas de diversas partes del mundo, se suman a estos fenómenos la actividad volcánica, el Ecuador se encuentra atravesado por 90 volcanes, no obstante son 8 los que se encuentran activos, Cotopaxi, Sangay y Reventador son los más importantes de estos, pero no los únicos, se suman el Tungurahua, Cayambe, Guagua Pichincha, Sumaco y Chacana. La mayor afectación la vivió el país en 1887 a causa de la erupción del Cotopaxi, volcán que lo ha hecho en siete ocasiones (Instituto Geofísico de la Escuela Politécnica Nacional [IG], (2023).

Gráfico 4. Sismos más potentes que han afectado al Ecuador



Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del IG (2023)

En el gráfico 4 se muestran los eventos sísmicos de mayor magnitud, así también se muestran los momentos en que el fenómeno del niño se hizo presente, así: 1957 – 1958, 1972 – 1973, 1982 – 1983, se debe mencionar también que para 2023 se ha anunciado ya su presencia.

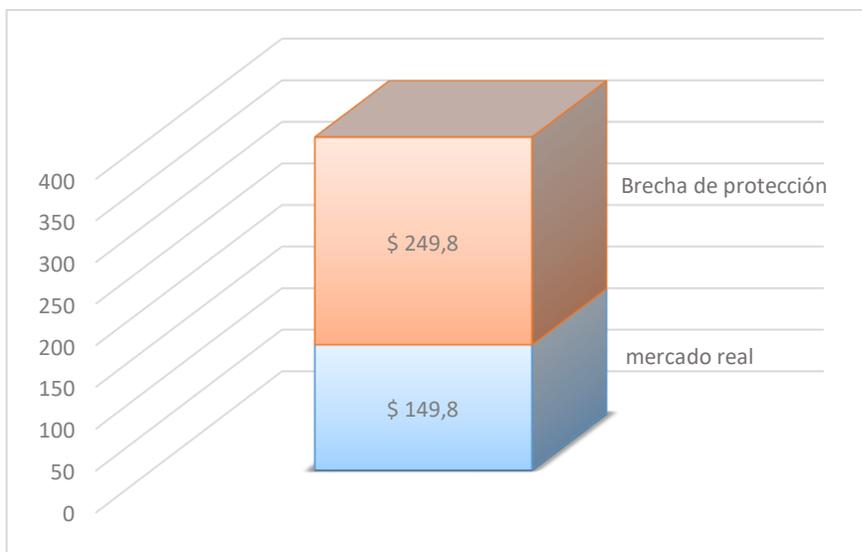
Un fenómeno natural ocasiona pérdidas de mayor o menor magnitud, dependiendo de diversidad de variables, el Ministerio de Salud Pública, en su publicación sobre El fenómeno del Niño en Ecuador (2022, Diciembre 12) informa que las pérdidas por este hecho ascendieron a USD\$ 650 millones, los sectores productivos asumieron el 63% de ese monto.

En 2016, el terremoto de abril, causó pérdidas superiores a los USD 3.300 millones, el 33% que equivalen a más de USD 1.090 millones, fueron asumidos por el sector privado (El Telégrafo. 2016, Junio 2). De ésta última cifra un valor por el orden de USD 800 millones los absorbió el sector asegurador, según lo expresó Patricio Salas, Secretario Ejecutivo de la Federación Ecuatoriana de Empresas de Seguros (2020, Abril 20), en entrevista radial con Andrés Carrión. Es decir, que el equivalente al 24% del total de las pérdidas nada más estuvo cubierto por el sector asegurador.

El 31 de enero de 2023 se produjo en Quito, capital del Ecuador, un aluvión que afectó al sector noroccidental, el popular barrio de la Gasca, se vio fuertemente afectado, cerca de una treintena de fallecidos y pérdidas económicas por USD 15 millones fueron el saldo de este hecho (Plan V. 2023, Febrero 1).

Si se contrastan las cifras de pérdidas con las que asumen los sectores productivos, fácil es determinar que existe una escasa cultura de seguros en Ecuador, no obstante, no es exclusiva del país, Latinoamérica, presentó en 2021 una brecha de protección de USD 249 mil millones, esto significa la diferencia entre la cobertura de seguros que es necesaria y beneficiosa para la sociedad, y la cantidad de cobertura efectivamente contratada. Las estimaciones proponen una cifra potencial de USD 399,6 mil millones. La mayor brecha se presenta en seguros de vida con un valor de 59,8%, mientras que para los seguros generales o no vida la brecha se ubicó en 40,2% (Fundación Mapfre. 2022: 41)

Gráfico 5. Brecha de protección en América Latina 2021



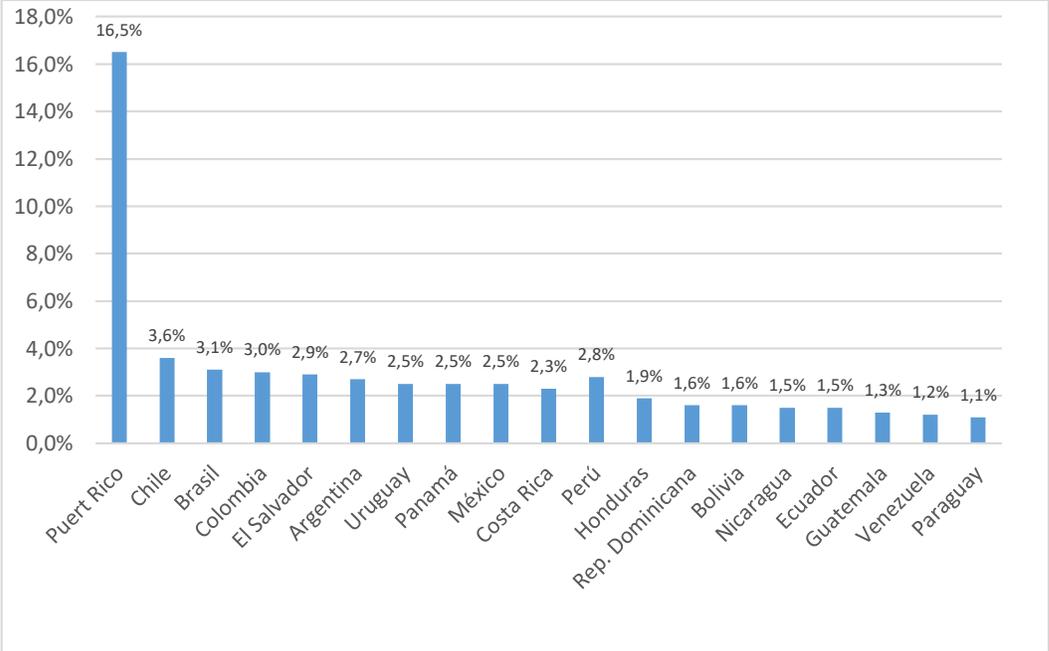
Cifras miles de millones de dólares

Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Elaboración propia a partir de datos Fundación Mapfre (2022)

En el caso del Ecuador, en lo que respecta a penetración de seguros (relación primas netas sobre Producto Interno Bruto), nos encontramos por debajo del promedio de América Latina que en 2021 se ubicó en 3,0%, mientras que el país alcanzó el 1,5%, lo que ubicó al Ecuador el lugar 16 de 19 países. Así mismo al analizar la densidad (primas per cápita), queda evidenciada la escasa cultura hacia la contratación de seguros, el promedio de la región si se considera Puerto Rico; que es un caso muy particular por la inclusión de seguros de salud pagados por el estado para sus ciudadanos, alcanza la cifra de USD 490, no obstante, al excluir a dicho país, el promedio se ubica en USD 191. En cualquier escenario el Ecuador con sus USD 90 de prima per cápita, se ubica en la posición 13 de 19 (Fundación Mapfre. 2022: 37). Los datos propuestos se pueden apreciar en los gráficos

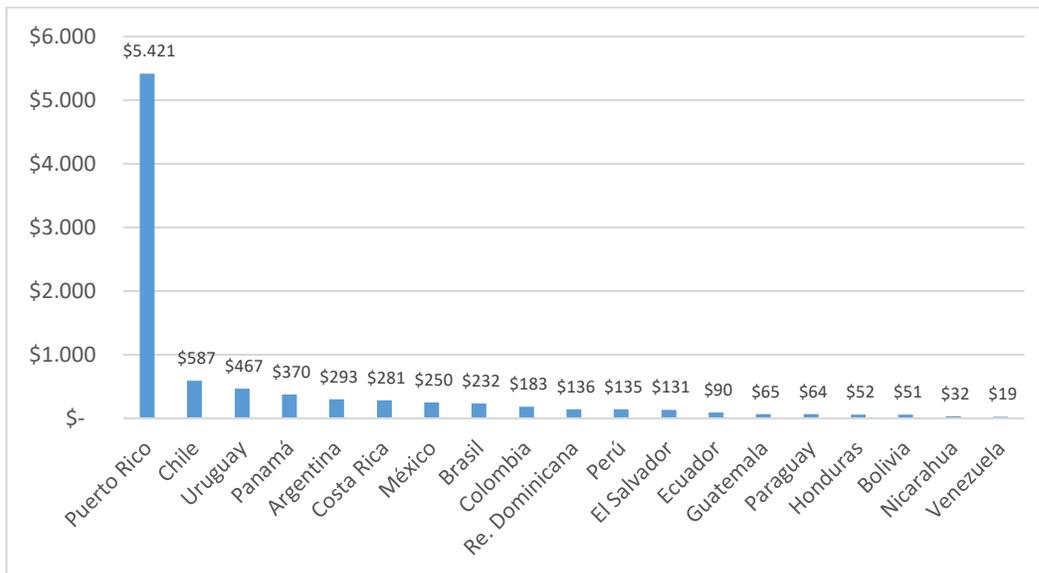
Gráfico 6. Profundización (Primas netas sobre PIB) 2021 en América Latina



Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Elaboración propia a partir de datos Fundación Mapfre (2022)

Gráfico 7. Primas per cápita en América Latina 2021

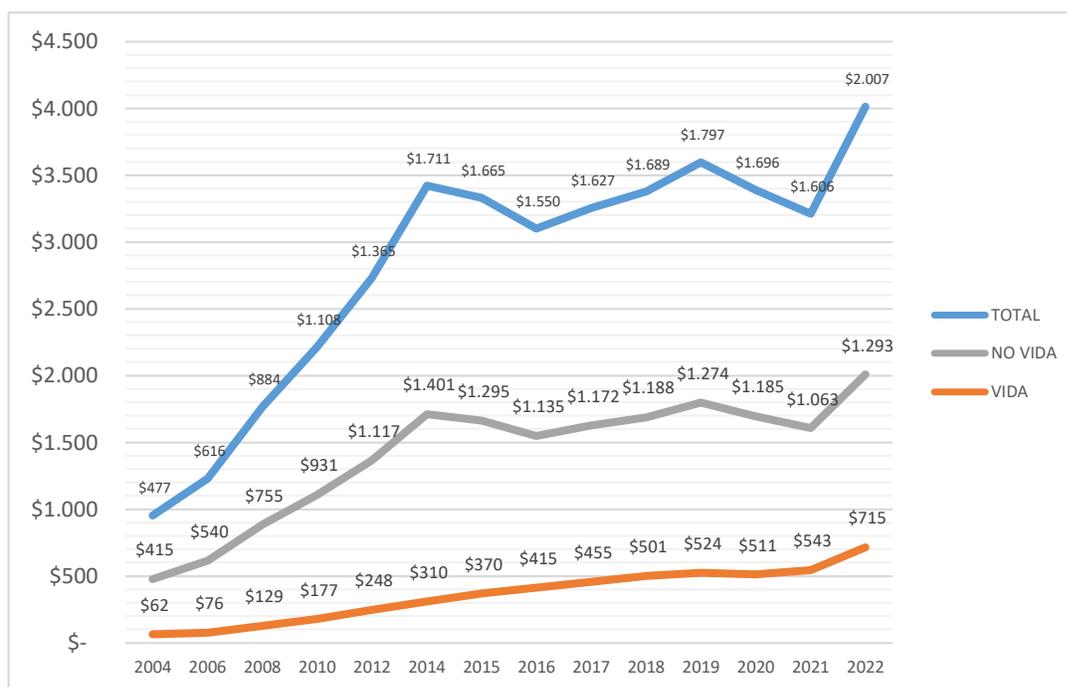


Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Elaboración propia a partir de datos Fundación Mapfre (2022)

En el territorio ecuatoriano, los seguros de mayor aceptación en el mercado son los patrimoniales, generales o no vida, es decir los que están enfocados a la protección de activos y bienes, contrario a lo que ocurre en términos generales en el mundo y los países de la región, en los que el índice de profundización en 2021 se situó en 42,5% (Mapfre. 2022: 39), en Ecuador se encuentra un promedio del 23%, siendo la cifra más alta la de 2022 ubicada en 35,6%, según datos de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. El gráfico 8 permite apreciar las diferencias en las preferencias del mercado a la hora de contratar seguros en el Ecuador.

Gráfico 8. Primas por ramos de seguros



Elaborado por: Mauricio Sánchez

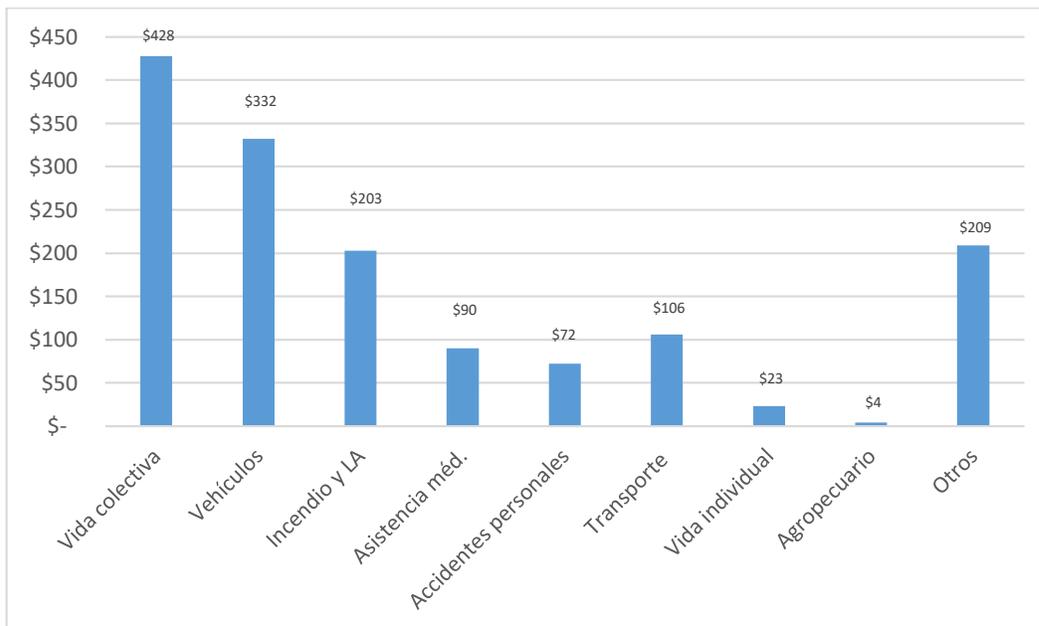
Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros

Con corte a 2022, son 28 compañías de seguros las que componen el sector asegurador ecuatoriano, de ellas las 10 más grandes controlan el 72% del mercado. Equinoccial suma primas por más de USD 230 millones, Chubb Seguros USD 168 millones y Seguros Pichincha USD 160 millones, entre las tres bordean el 30% de participación de mercado (Zabala, y Guamán, 2022)

Los canales de distribución en el sector asegurador ecuatoriano, están conformados por la banca – seguros, atención directa, así como por la actividad y gestión de los asesores productores de seguros, los que en número superior a los 1.000 agentes, se encargan de la difusión, oferta, consecución y administración general de su cartera de clientes, para su ejercicio requieren de la credencial que expide el órgano de control, de cuya fuente se conoce son más de 420 asesores que trabajan con personería jurídica, mientras que más de 550 lo hacen como personas naturales.

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, ha emitido autorizaciones para la oferta de más de una veintena de diferentes tipos de pólizas de seguros, los ramos de vida y no vida, se desagregan en diferentes tipos de contratos que amparan diversidad de riesgos, los más representativos se exponen a continuación, en el gráfico 9.

Gráfico 9. Primas por tipos de pólizas de seguros



Cifras en millones

Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros

En virtud de lo planteado, el investigador se propuso dar respuesta a las siguientes preguntas de investigación: ¿Creen los empresarios que es necesaria la contratación de seguros?, ¿Qué proporción de ellos contrata seguros?, ¿Cuáles son los tipos de seguros que se contratan y cómo lo hacen?

2. METODOLOGÍA

Para el desarrollo se realizó una investigación mixta, no experimental, documental y de campo. El carácter cualitativo está determinado por las características y particularidades, toda vez que no se busca generalizar los resultados, si no que más bien se sustenta en un proceso inductivo de exploración y descripción para la generación de perspectivas teóricas, se trata además de una investigación cuantitativa, en atención a la recolección de datos, recabados para dar respuesta a las preguntas de investigación. La información se la obtuvo a partir de 384 casos, que fueron empresas productivas, comerciales y de servicios, dichos casos resultaron de trabajar con un nivel de confianza del 95% y 5% de margen de error.

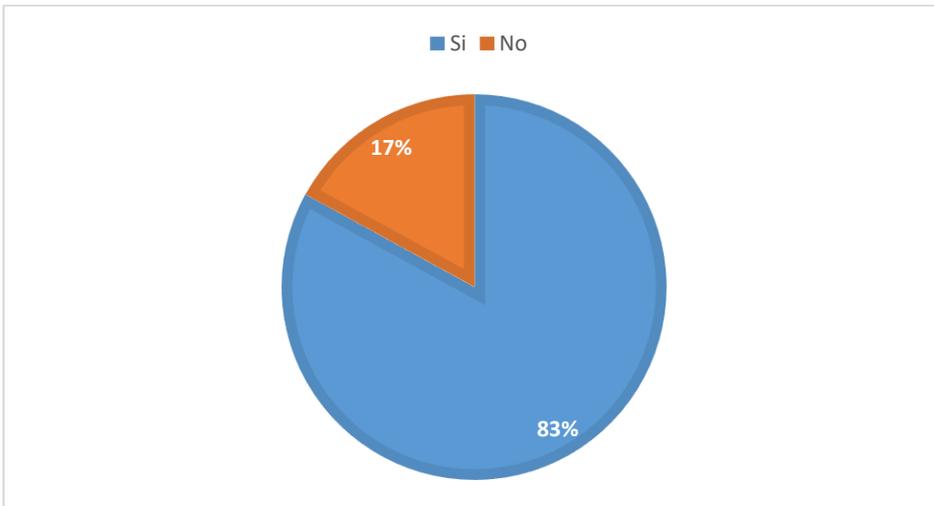
La aplicación del cuestionario se realizó en las ciudades de Ambato, Latacunga y Riobamba. El formato se constituyó con bloques de presentación e información, se partió de una encuesta piloto al 10% para realizar los ajustes al instrumento. Los aspectos que se enfocaron fueron: determinar el nivel de conocimiento sobre la actividad aseguradora, riesgos y forma de hacerles frente, conocimiento sobre las empresas de seguros, ramos contratados y motivos para hacerlo.

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados que se mostrarán a continuación, corresponden a 371 casos, 13 cuestionarios fueron descartados por errores e inconsistencias.

En términos generales, los empresarios en 83% afirman conocer sobre la actividad aseguradora, por sectores, en la industria existe la percepción de tener mayor nivel de conocimiento, por su parte en servicios aparece el menor porcentaje.

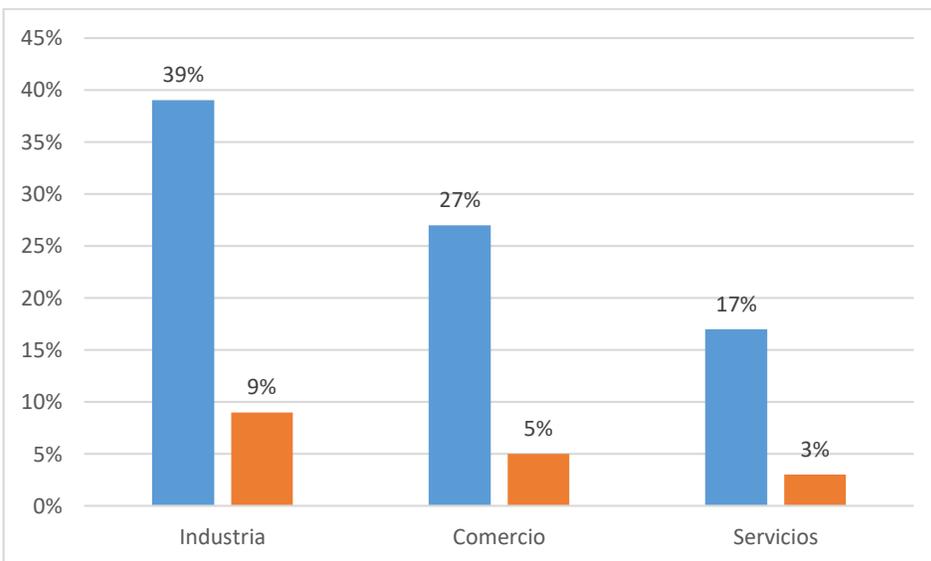
Gráfico 10. Conocimiento de la actividad aseguradora en el sector empresarial



Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

Gráfico 11. Conocimiento de la actividad aseguradora en el sector empresarial – por ramas de actividad

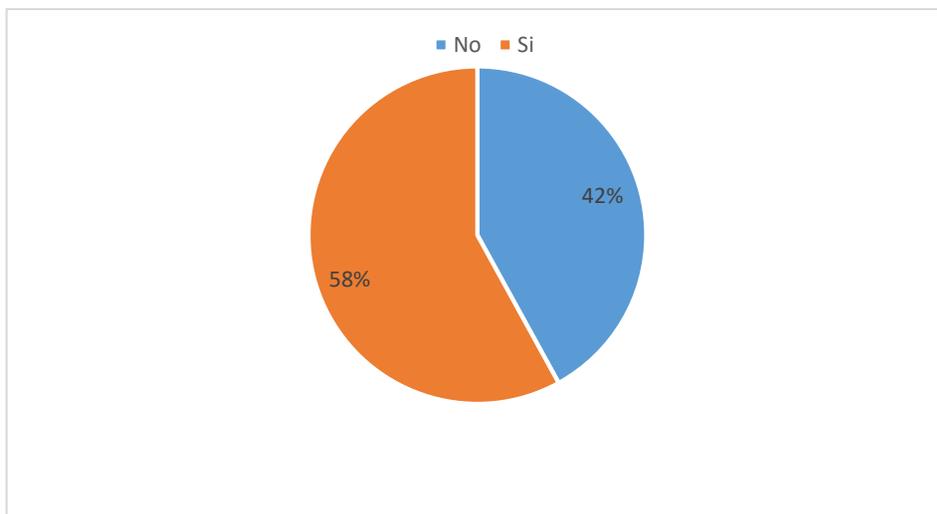


Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

Sobre la percepción de necesidad de contratación de seguros se obtienen resultados que muestran que el 58% de empresarios consultados los consideran necesarios, mientras que el 42% no lo cree así.

Gráfico 12. Percepción de necesidad de contratación de seguros en el sector empresarial

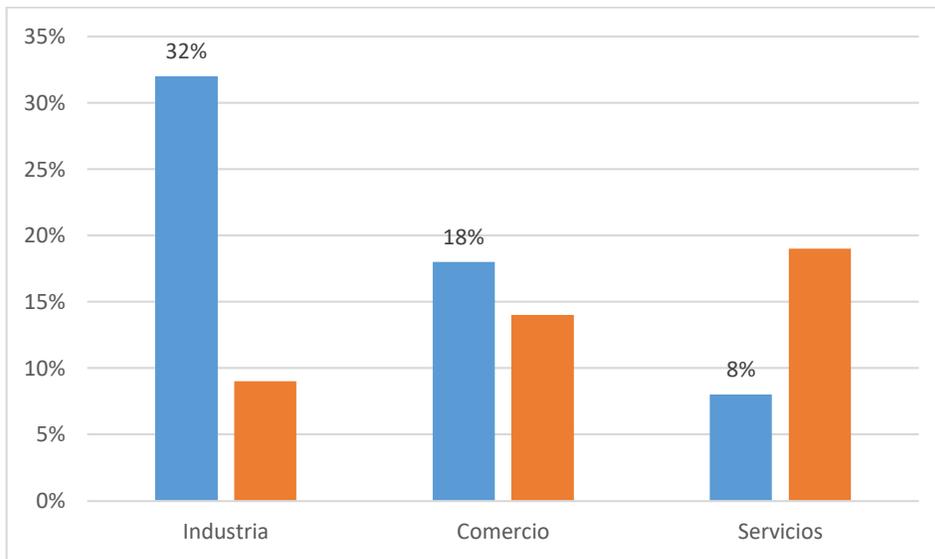


Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

Por sectores, la industria es la que arroja los mayores resultados sobre necesidad de contratación de seguros, mientras que en servicios se aprecian las mayores cifras con la idea contraria, es decir, no son necesarios. En el gráfico 13 se proponen los resultados en forma gráfica.

Gráfico 13. Percepción de necesidad de contratación de seguros por sector empresarial

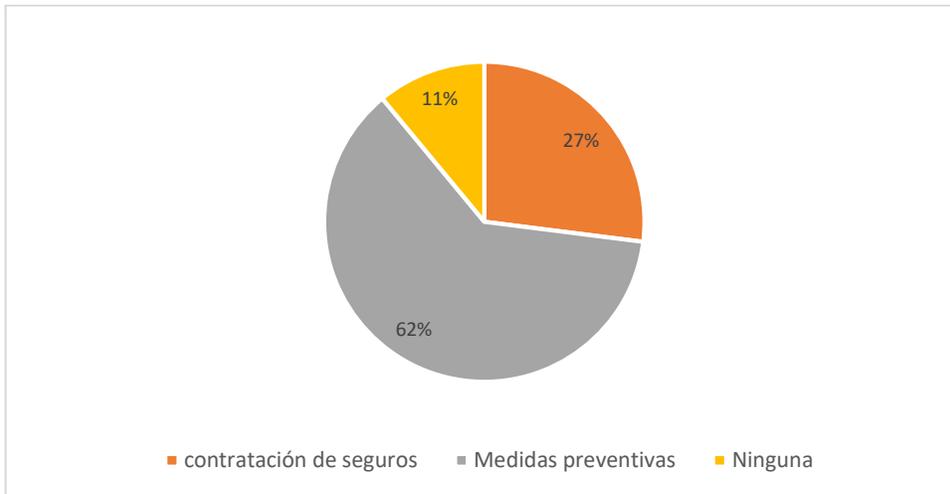


Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

Las de acción alternativas identificadas, frente al riesgo y sus efectos están medidas preventivas, contratación de seguros y por último esperar a que nada ocurra. En el caso de la prevención se encuentran aspectos como: Sistemas de alarma, detectores de humo, detectores de movimiento, monitoreo por video cámaras, guardianía privada, cercos eléctricos, cerramientos con paredes revestidas de vidrio y/o material corto punzante, viviendas para personal de limpieza y hasta perros. Esto lo hacen en el 62% de los casos. La contratación de seguros alcanza al 27% y ninguna acción el 11%. El gráfico 14, señala lo expuesto.

Gráfico 14. Alternativas optadas frente al riesgo

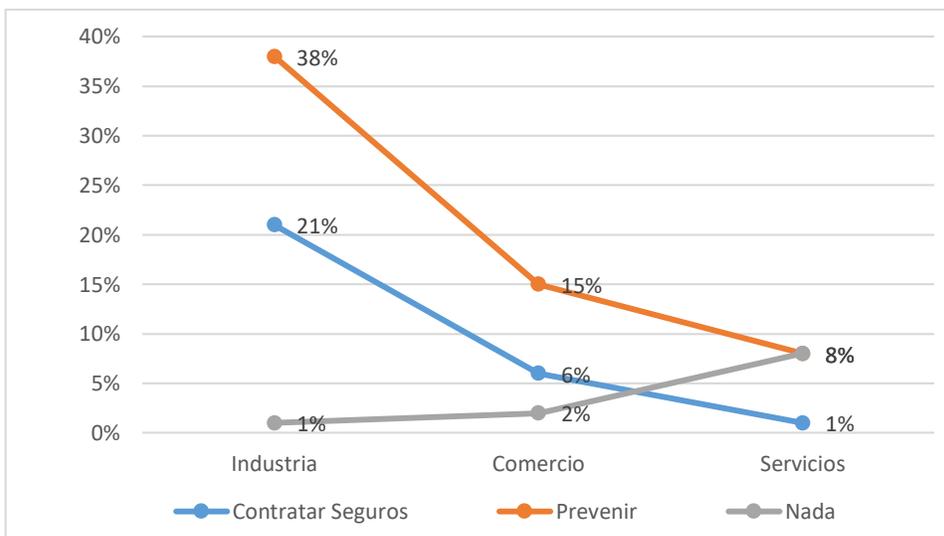


Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

Los datos obtenidos muestran que la industria encabeza contratación de seguros y prevención frente a diversos riesgos, el sector de servicios, es el que menos alternativas toma.

Gráfico 15. Alternativas optadas frente al riesgo

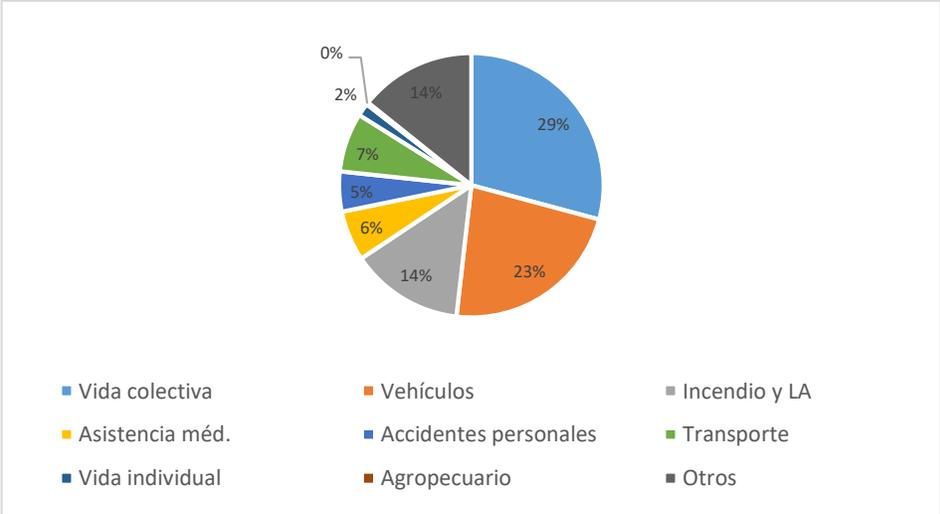


Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

En la actividad empresarial, según los datos obtenidos, los seguros de no vida o patrimoniales son los que ocupan el principal interés de los gestores empresariales, dentro de ellos los vehículos son el activo de principal interés en cuanto a aseguramiento, el gráfico 16 lo deja en evidencia.

Gráfico 16. Tipos de seguros contratados en el sector empresarial

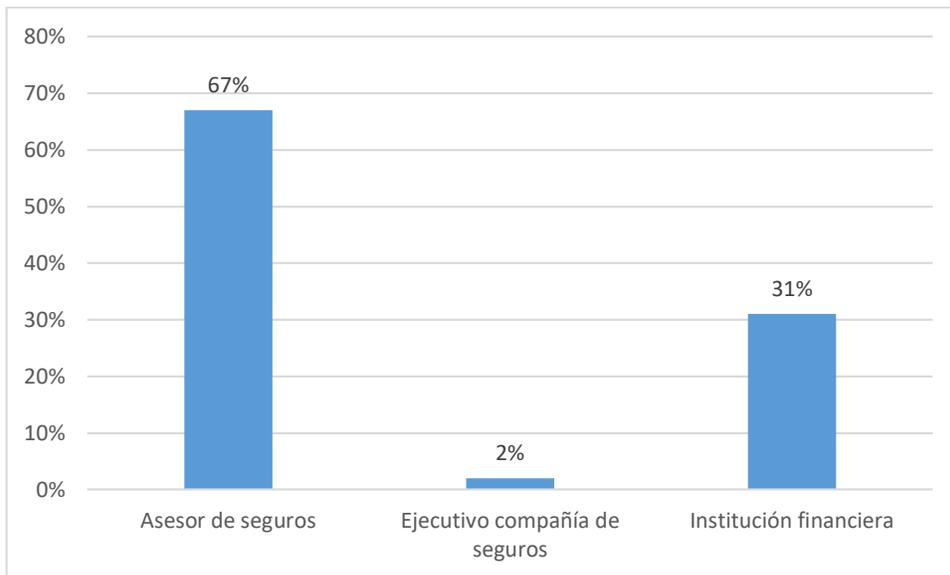


Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

En lo referente a la contratación de seguros, los resultados muestran que, en no vida, los asesores de seguros tienen mayor incidencia, seguidos por la banca y finalmente la venta directa. Esto es así, especialmente en los ramos incendio y líneas aliadas.

Gráfico 17 Medios de contratación de seguros en el sector empresarial

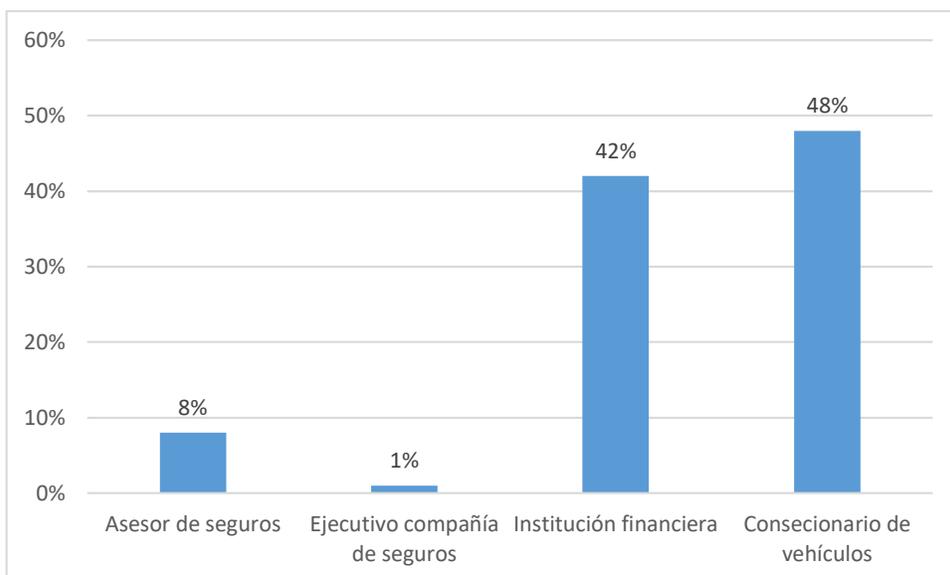


Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

Un tema especial son las pólizas de seguros contratadas para los vehículos, especialmente aquellos seguros que se contratan para vehículos 0 km adquiridos en concesionarios, allí son estos últimos los que gestionan en mayor número la contratación del seguro.

Gráfico 18 Canales de contratación de seguros de vehículos

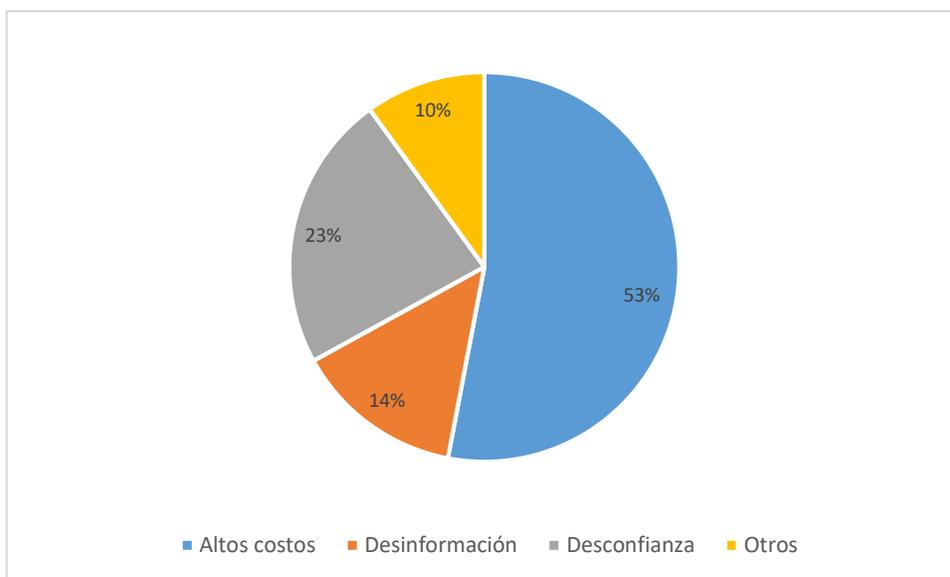


Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

Quienes no optan por la contratación de seguros, esgrimen diferentes motivos, entre los que se destacan, altos costos, falta de conocimiento y desconfianza en el sector

Gráfico 19 Motivos de no contratación de pólizas de seguros en el sector empresarial



Elaborado por: Mauricio Sánchez

Fuente: Encuesta

4. CONCLUSIONES

La estructura empresarial ecuatoriana tiene en las micro y pequeñas empresas a más del 90% de actores, por sus características omiten importantes factores de gestión y se centran en el día a día.

Toda actividad económica está amenazada por diferentes tipos de riesgos, frente a los cuales se proponen diversas alternativas, prevención, transferencia y hasta indiferencia son caminos que se toman frente a su presencia.

De forma regular se presentan hechos que evidencian la importancia de la actividad aseguradora, deslaves, sismos, inundaciones, han ocasionado pérdidas millonarias a la población ecuatoriana.

En el contexto latinoamericano el Ecuador ocupa la posición 17 de 20 países, al relacionar primas netas y Producto Interno bruto, los seguros de no vida, bienes o patrimoniales son los predominan el interés de aquellos que contratan seguros y dentro de los activos, los vehículos son los bienes que más se aseguran.

En el país se evidencia una alta brecha de protección, es decir lo que no se asegura supera por mucho a lo que sí.

5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bahillo, E., Galas, C. y Pérez, C. (2009). *Productos y Servicios Financieros y de Seguros*. 2da ED. Madrid. PARANINFO

Bhide, A., Sahlman, W., Stancill, J., Block, Z., Macmil, Ian, I., Rock, A., Nevens, T., Summe, G., y Utlal, B. (1999). *Iniciativa Emprendedora*, Barcelona. Deusto

Carrión, L. (2014). América Latina no crea suficientes fuentes de empresas de alto potencial productivo. *De Gestión*, 234, 46-53.

Comunidad Andina de Naciones [CAN]. (2009). Resolución 1260. Disposición Técnica para la Transmisión de Datos de Estadísticas de PYME de los Países Miembros de la Comunidad Andina. Autor. Obtenido de <https://www.comunidadandina.org/StaticFiles/DocOf/RESO1260.pdf>

Espaniza, C., Salinas, A., Camino, S. y Portlanza, A. (2021). *Policy Report; Empresas Familiares en Ecuador*. Universidad Espíritu Santo. Samborondón. Obtenido de

<https://www.uees.edu.ec/wp-content/uploads/2021/12/Policy-Report-Empresas-Familiares-en-Ecuador-2021.pdf>

Fundación Mapfre. (2022). *El mercado asegurador latinoamericano en 2021*. Madrid. Autor. Recuperado <https://www.mapfre.com/actualidad/seguros/latinoamerica-brecha-proteccion-aseguradora/>

Guardiola, A. (1990). Manual de introducción al seguro. Madrid. Editorial MAPFRE S.A.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC]. (2022). Directorio de empresas y negocios. Quito. Autor. Obtenido de <https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiZTM4MTU3NzgtOGE2YS00MDcxLThiYzYtNDE0NzFmOTNhODBiIiwidCI6ImYxNThhMmU4LWNhZWMtNDQwNi1iMGFiLWY1ZTI1OWJkYTExMiJ9>

Instituto Geofísico de la Escuela Politécnica Nacional [IG], (2023). Informes de los últimos sismos. Autor. Obtenido de <https://www.igepn.edu.ec/portal/eventos/informes-ultimos-sismos.html>

“*El Fenómeno del Niño en Ecuador*”. (2022, Diciembre 12). *Ministerio de Salud Pública. Organización Panamericana de la Salud*. Recuperado de <https://www.eird.org/estrategias/pdf/spa/doc12863/doc12863-10.pdf>

“*El 67% de los costos del terremoto será cubierto por el Estado*”. (2016, Junio 2). *El Telégrafo*. Recuperado de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economía/8/usd-3-344-millones-es-el-costo-de-la-reconstruccion-de-las-zonas-afectadas>.

“*La Gasca: la mayor tragedia en Quito*”. (2023, Febrero 1). *Plan V*. Recuperado de <https://www.planv.com.ec/historias/cronica/la-gasca-la-mayor-tragedia-quito>

Mayes, A. (1973). Curso básico intermedio sobre fundamentos y prácticas del seguro. Caracas. Afia Wordlwidwe Insurance.

Régimen Legal de Seguros. (2004). Régimen Legal de Seguros Legislación Conexa. Quito. Talleres de la Corporación de Estudios y Publicaciones.

Salas, P. (2017, Abril 20). Regresando con Andrés Carrión. Ecuador Radio [Audio file]. Recuperado de: www.ecuadoradio.ec/radio.platinum/audiosplatinum.html

Schneider, B. (2014). Resiliencia cómo construir empresas exitosas en contextos de inestabilidad. Bogotá. Grupo Editorial Norma.

“Sismos más potentes que han afectado al Ecuador”. (2016, Abril 17). El Universo Recuperado [http://www. el universo. com / noticias / 2016 / 04 /17/nota/5531580 /sismosmas-potentes-que-han-afectado-ecuador](http://www.eluniverso.com/noticias/2016/04/17/nota/5531580/sismosmas-potentes-que-han-afectado-ecuador)

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. www.supercias.gob.ec

Zabala, JC. Guamán, J. (2022). Especial Sector Asegurador. Revista Ekos. Recuperado de <https://ekosnegocios.com/articulo/especial-sector-asegurador>