

Las Aseguradoras en el Ecuador y su desarrollo en una cultura anti seguros

Insurance companies in Ecuador and their development in an anti-insurance culture

Diego Fernando Herrera Cabrera

Universidad Internacional SEK - diego.herrera@uisek.edu.ec

Fecha de recepción: 15 de mayo de 2017

Fecha de aceptación: 1 de julio de 2017

Resumen

El presente artículo pone de manifiesto la problemática que las Aseguradoras del Ecuador tienen en el desarrollo del negocio, frente a una cultura que no reconoce al seguro como una inversión, sino como un gasto, en ese ámbito las Aseguradoras tienen que hacer negocio y sortear un mercado diverso por los diferentes productos y los diferentes clientes.

El método utilizado fue el cualitativo debido a la falta de datos estadísticos y de mercado que avalen los temas analizados, básicamente se realizó entrevistas con especialistas y conclusiones propias al conocer por parte del autor la dinámica del sector asegurador.

Palabras clave: Seguro, Riesgo, Mercado, Gasto, Inversión.

1. Introducción

El sector asegurador del país es extenso y existe mercado para todas las empresas, pero también el mercado es poco especializado ya que los deman-

Abstract

This article highlights the problems that the insurers of the Ecuador have in the development of the business, from a culture that does not recognize insurance as an investment, but as an expense, in this field the insurance companies have to do business and sort a diverse market different products and different customers.

The method used was the qualitative lack of statistical data and market that support the topics analyzed, basically be conducted interviews with specialists and own conclusions released by the author the dynamics of the insurance sector.

Key words: Insurance, Risk, Market, Spending, Investment.

dantes no conocen o no establecen como prioridad de una póliza de seguros que ampare sus riesgos y salvaguarde los activos de las empresas.

En la misma línea el Estado a través de sus instancias no tiene asegurado todos los activos institucionales a pesar de que la Ley lo establece, debido a que los fondos para estas actividades son escasos y no se tiene conocimiento técnico del manejo de los seguros, una muestra de esto, se pudo evidenciar en la catástrofe o terremoto de abril de 2016 en las provincias de Manabí y Esmeraldas que no se tuvo cobertura de muchos bienes estatales y privados. (Sucre, 2016)

Debemos conocer que al manejar los seguros debemos tener en cuenta los riesgos, ya que en base a los mismos se calculan las denominadas primas de seguros que debería en teoría, reflejar el riesgo, en nuestro país esta prima o tarifa tiene un componente de riesgo pero también de mercado, es decir está fijada en base a los demandantes en volumen y en precio como cualquier bien, lo que dificulta el momento de un siniestro que la cobertura sea la adecuada y que cubra las pérdidas reales de los bienes y de las vidas humanas.

En contraposición a esta deficiencia en el manejo de las primas, las aseguradoras compensan sus tarifas con los deducibles, mecanismo que técnicamente se plantea de manera inversa, es decir con una prima baja el deducible es alto y cuando una prima es alta el deducible es bajo.

Adicional a estos mecanismos de tarifa y de deducibles existen las denominadas cláusulas específicas que dependen de la persona y de la empresa, ya que no todos tenemos el mismo riesgo.

Como se puede observar el manejo de los seguros en el Ecuador está matizado por una sociedad que está aprendiendo de los beneficios del mismo y a la vez se resiste a contratarla por desconocimiento y por precio, que hace

que esto limite el negocio en su total dimensión.

“La cultura de seguros, se refiere al proceso de toma de decisión consciente y no forzada de contratar pólizas de seguros para prevenir el shock que genera un evento adverso. Para esto es necesaria la confluencia de tres hechos, volverse consciente del valor de las cosas en el tiempo, de la posibilidad de ocurrencia de un evento y del efecto de la pérdida en el bienestar personal “De varios estudios realizados alrededor del 39% d la población manifiesta tener al menos un seguro contratado, de los cuales el 79% aseguran sus bienes por voluntad propia, mientras que el 21% restante, considera a la póliza de seguros como un gasto y por tanto una pérdida de recursos.(Andrade, 2016).

“El presente artículo pone de manifiesto la problemática que las Aseguradoras del Ecuador tienen en el desarrollo de su negocio, frente a una cultura que no reconoce al seguro como una inversión, sino como un gasto, en ese ámbito las Aseguradoras tiene que hacer negocio y sortear un mercado diverso por los diferentes productos y los diferentes clientes.

El mercado asegurador tiene alrededor de USD1.700 millones, este mercado está repartido de la siguiente manera:

36 aseguradoras nacionales

2 reaseguradoras nacionales

17 Intermediarios de reaseguros nacionales

424 Agencias productoras de seguros (empresas)

553 Agentes productores de seguros (personas naturales)

148 Reasegurados externas – registradas

41 Intermediarios de reaseguros externos”(Seguros S. M., 2016)

“¿Cuál es el cálculo que tienen las aseguradoras con respecto a las pérdidas que dejó el terremoto del 16 de abril? Las estimaciones preliminares hechas por el mercado asegurador hablan de un valor cercano a los USD500 millones, de los cuales Seguros Sucre y Seguros Rocafuerte participan con un monto de USD130 millones”(Sucre, 2016)

Se ha dicho también que algunos bienes públicos no estuvieron asegurados. ¿Qué responsabilidades tiene las aseguradoras estatales? Todos los bienes que estuvieron oportunamente asegurados con las aseguradoras del Estado serán cubiertos de acuerdo a sus pólizas contratadas. De aquellos bienes que no lo estuvieron no podría darle una respuesta, peor aún responsabilizar a las administraciones de las aseguradoras, ya que no son ellos los llamados a identificar los bienes del Estado que deben estar asegurados, por el contrario, los encargados de las instituciones públicas son los llamados a responder preguntas sobre el por qué no aseguraron sus bienes.”(Sucre, 2016)

“Con este terremoto, ¿podríamos esperar incremento de costos de los seguros en el futuro?Es muy probable que sí. Las reservas de siniestros se construyen por muchos años. Las pérdidas de un evento catastrófico como un terremoto se trasladan a los siguientes ejercicios y el probable incremento de costos y endurecimiento de condiciones no solo se podrían sentir en el país donde se producen las pérdidas, sino también en los demás países donde operan los reaseguradores afectados”(Sucre, 2016)(Seguros, 2016)

“Afirma que en menos de un año, los organismos aseguradores se han preparado para cuatro desastres naturales

diferentes. “Hemos manejado nuestro método de protocolo en caso de desastre con los volcanes Cotopaxi, Tungurahua y el Fenómeno del Niño, pero en abril vino un terremoto. En un país tan pequeño con una economía relativamente en desarrollo, se ha demostrado una vez más la importancia de la prevención. Tras la catástrofe, Antonio Arosemena, Gerente General Latina Seguros, explica que el sector asegurador viene informando al público sobre el número de reclamos y el volumen de indemnizaciones que está pagando a efectos de concientizar la bondad y previsión que tiene el seguro como medio compensatorio y de preservación del patrimonio por hechos imprevistos o catastróficos. “ Creemos que esto afianzará su difusión en la población y con ello la labor de las Compañías Aseguradoras y delo Asesores Productores de Seguros en la concienciación de la sociedad sobre la importancia de contar con un seguro que proteja a las personas y a sus patrimonios”(Seguros, 2016)

Objetivos de la investigación:Conocer las preferencias del mercado asegurador en la contratación de pólizas.Evaluar los resultados del análisis con el Experto en Seguros entrevistado para el efecto

2. Método

2.1 Participantes

Por la característica del método no existe participantes excepto los entrevistados como expertos en el tema de Seguros.

2.2 Diseño de Investigación

El método utilizado es el Cualitativo, basado en datos proporcionados por

profesionales que se desempeñan y tienen mucha experiencia en Seguros, Francis Monroy (Gerente de Reclamaciones Seguros AON), Fernando Miranda (Gerente de Reclamos Seguros Equinoccial), de las opiniones vertidas por los entrevistados se pudo establecer que la cultura de seguros en nuestro país es muy pequeña comparado con otros países que han desarrollado con el tiempo una fuerte base para cambiar la cultura y poner de manifiesto la importancia en el mundo actual del aseguramiento de los riesgos personales y corporativos.

(Roberto, 2014)

2.3 Instrumentos y Técnicas de Recolección de Datos

Como se mencionó en el párrafo anterior se realizaron entrevistas que han servido para conocer y evaluar la realidad del mercado asegurador y las preferencias de los clientes reales y potenciales, ya que la mayoría de ellos, entiende los seguros como un gasto y no como una inversión, en esta perspectiva los Asegurados todo el tiempo tiene que enfrentar esta realidad y tratar de cambiar esta opinión y revertirla en cifras de ventas, esto se hace más difícil cuando la crisis del país y la parte presupuestaria o los fondos son escasos, lo que provoca que los hogares y las empresas no contraten seguros por temas de presupuesto.

2.4 Plan de Análisis de Datos

Al proponer las entrevistas, se realizaron las citas correspondientes y se procedió a ejecutar la entrevista que fue planificada con antelación, la misma que consideró tiempo, cuestionario, retroalimentación, cierre y conclusiones, en las mismas se cumplieron con estas

etapas y se pudo sacar información importante para nuestro artículo.

2.5 Procedimiento

Los entrevistados son profesionales que aceptaron ser mencionados en el artículo, ya que, según su opinión, son los más interesados que estos resultados se den a conocer y se trabaje en el desarrollo de la cultura de negocios partiendo del diagnóstico situacional de sector.

3. Resultados

Una vez culminadas las entrevistas se puede comentar que la cultura y desarrollo del mercado asegurador tiene que ver mucho con la idea de que los ecuatorianos, identifican al seguro como un gasto y que las aseguradoras no les dicen la verdad sobre toda la cobertura y todos los riesgos que están considerados en su póliza, peor aún se la entenderá como una inversión, adicionalmente debemos considerar de vital importancia de que la parte presupuestaria o los fondos que se disponen no son suficientes o son escasos, los hogares y las empresas designan los recursos para otros fines de corto plazo en los cuales no incluyen de manera prioritaria los seguros de sus bienes y de sus vidas.

Como se observa estas ideas tan arraigadas en nuestra cultura, hacen de esta actividad económica una de las peores vistas por sus resultados y por la falta de información al respecto, situación que hace que las Aseguradoras se debatan en un mercado poco especializado y sin conocimiento de la verdadera utilidad que le pueden dar una póliza de seguros cuando se produce un siniestro que puede complicar la vida de una

persona o la integridad de los activos de una corporación.

Desde otro punto de vista, el Estado Ecuatoriano no asigna recursos para algunas actividades que necesitan estar aseguradas como son todos los bienes que dispone, en el último evento o catástrofe natural en abril del 2016, las entidades que son parte del sector público, sus activos no estaban asegurados como son las escuelas y los colegios, lo que demuestra que también a nivel público la prioridad de los seguros pasa a segundo plano y no se dispone de fondos en el presupuesto para su cobertura.

Así mismo es importante dentro de la temática de seguros, mencionar el análisis de riesgos que se debe hacer, ya que toda actividad humana es susceptible de cualquier evento que atente contra su actividad sea humana o comercial, por lo que la contratación de un seguro minimiza estos riesgos y les da cobertura.

4. Discusión

De acuerdo a lo planificado en el desarrollo de la investigación, se puede concluir lo siguiente:

- 1.- El mercado asegurador es poco especializado y técnico. Al no tener la cultura de negocios las empresas tampoco generan procesos técnicos de generadores de ventas.
- 2.- Los ecuatorianos tenemos una cultura anti seguros, consideramos un gasto y no una inversión. Siempre pensamos que mientras menos invierta o genere gasto de calidad podremos ahorrar recursos.
- 3.- Los riesgos personales y empresariales no están cubiertos en su totalidad.

Los datos de las aseguradoras estatales en cuanto a las coberturas cubiertas en activos estatales hacen mirar con otra perspectiva el aseguramiento público y con el compromiso de mejorar la cobertura a los bienes del Estado.

4.- Por parte del Estado no existe planificación para la contratación de seguros por falta de presupuesto. Las indemnizaciones realizadas por las aseguradoras estatales nos hacen entender que la falta de presupuesto para asegurar está conllevando a pérdidas de los fondos públicos y por ende a las afectaciones en el patrimonio de las empresas y del erario nacional.

5.- El momento que viven las aseguradoras nacionales en el mercado es complicado por lo anteriormente expuesto, por lo que, el futuro de las mismas dependerá de la iniciativa privada y pública en la inversión de recursos que sirvan para salvaguardar los activos privados y públicos en un marco Legal que se adapte a este tipo de mercados

En la parte final de este artículo lo que se quiere es que se siga trabajando en el cambio en la cultura de los ecuatorianos en cuanto al conocimiento y contratación de seguros que ayuden y salvaguarden sus vidas y sus activos, ya que cuando los mismos se producen de manera catastrófica no existe fondos para reponerlos y peor aún si se trata de vidas humanas que son irremplazables.

Por la tanto se propone que una segunda parte de esta investigación sea direccionada a establecer la manera en que las Aseguradoras están combatiendo esta falta de cultura en seguros y las estrategias de carácter comercial con las cuales enfrentarán en primer lugar la crisis del país y luego la captación de clientes convencidos de que el seguro no es un gasto sino una inversión, en cualquier condición y más aún si es adversa.

5. Referencias

Andino, P. (2012). *Desarrollo del Proyecto de Investigación de Fin de Carrera*. Guía Teórica-Metodológica.

Bernal, C. A. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: Pearson Educación.

Méndez, C. (2001). *Metodología. Diseño y desarrollo del proceso de investigación*. Bogotá: McGraw-Hill.

Toro, I. D., & Parra, R. D. (2010). *Fundamentos epistemológicos de la investigación y la metodología de la investigación*. Medellín: Universidad EAFIT.

Superintendencia de Compañías y Seguros, datos técnicos, 2016

Superintendencia de Bancos y Seguros, estudios, 2014, 2015

Resolución JB-2014-2803 normas transparencia información sobre seguros

Ley General de Seguros del Ecuador

Reglamento a la Ley de Seguros del Ecuador

Autor



Diego Fernando Herrera Cabrera

EXPERIENCIA DOCENTE

Magister en Administración Estratégica (ESPE)

Licenciado en Administración (PUCE)

Docente tiempo completo (UISEK)

Docente: American Junior College, ISCPP, Universidad Central del Ecuador, ESPE

EXPERIENCIA PROFESIONAL

Banco Central del Ecuador

Ministerio de Industrias y Productividad.

Ban Ecuador

Consultor Independiente