

# Desarrollo y evolución del sector asegurador en Ecuador.

*Development and evolution of the insurance sector in Ecuador.*

Boris Iván Soto Galarza <sup>1\*</sup>, Paco Egdon Granoble Chancay <sup>2</sup>

1.\* Magister en Administración de Empresas. Investigador Independiente. Guayaquil, Ecuador.  
Email: [borissotog@hotmail.com](mailto:borissotog@hotmail.com) ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2184-4467>

2. Magister en Contabilidad y Auditoría. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.  
Email: [paco.granoble@unesum.edu.ec](mailto:paco.granoble@unesum.edu.ec) ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6690-4916>

Destinatario: [borissotog@hotmail.com](mailto:borissotog@hotmail.com)

Recibido: 20/enero/2024

Aceptado: 21/febrero/2024

Publicado: 29/marzo/2024

Como citar: Soto Galarza, B. I., & Granoble Chancay, P. E. (2024). Desarrollo y evolución del sector asegurador en Ecuador. E-IDEA 4.0 Revista Multidisciplinar, 6(18), 34-40. <https://doi.org/10.53734/mj.vol6.id294>

**Resumen:** El seguro es una herramienta esencial en la gestión de riesgos, ofreciendo protección ante eventos imprevisibles que podrían tener impactos financieros significativos. En el contexto ecuatoriano, el sector asegurador ha experimentado un notable proceso de modernización y adaptación a nuevas normativas legales, con el objetivo de asegurar la solvencia y estabilidad de las aseguradoras. Estas reformas se han dado en un marco globalizado que exige a las compañías locales ser competitivas y eficaces en la provisión de servicios de seguros.

En este artículo la metodología que se usó fue la cualitativa, en donde se analizan las diversas funciones del seguro, su importancia tanto a nivel individual como empresarial, y la evolución histórica del sector en Ecuador. La revisión teórica realizada proporciona un marco de referencia amplio y detallado sobre los tipos de seguros disponibles, los riesgos que cubren, y la situación actual del mercado asegurador en el país. Este trabajo, más que ofrecer conclusiones definitivas, busca generar reflexiones fundamentadas que sirvan de base para futuras investigaciones en el campo.

**Palabras clave:** Seguros, riesgos, Ecuador, legislación, solvencia.

**Abstract:** Insurance is an essential tool in risk management, offering protection against unforeseeable events that could have significant financial impacts. In the Ecuadorian context, the insurance sector has experienced a notable process of modernization and adaptation to new legal regulations, with the aim of ensuring the solvency and stability of insurers. These reforms have occurred in a globalized framework that requires local companies to be competitive and effective in the provision of insurance services.

In this article, the methodology used was qualitative, where the various functions of insurance are analyzed, its importance both at the individual and business level, and the historical evolution of the sector in Ecuador. The theoretical review carried out provides a broad and detailed framework of reference on the types of insurance available, the risks they cover, and the current situation of the insurance market in the country. This work, rather than offering definitive conclusions, seeks to generate informed reflections that serve as a basis for future research in the field.

**Keywords:** Insurance, risks, Ecuador, legislation, solvency.

## INTRODUCCIÓN

**E**l seguro es un contrato que permite cubrir una contingencia pagando por ello una prima (el asegurado) a la compañía aseguradora o reaseguradora. Es decir, que realizamos un pequeño pago por el que no recibimos nada, pero si ocurre una situación determinada, la compañía aseguradora nos paga. Por ejemplo, un seguro de hogar. En este tipo de seguro, se paga anualmente una cuantía. Si entran a robar, el seguro cubre monetariamente el valor del robo según lo especificado en el contrato. El importe del pago de la prima dependerá del riesgo a cubrir y de la probabilidad de ocurrencia en el tiempo. En el caso de la cobertura de riesgos por importes muy elevados, aparece la figura de la compañía reaseguradora que cubre la totalidad o parte de los riesgos repartiéndose una cuota con la aseguradora. (Vázquez & Coll, 2020)

En la década de 1990, el sector asegurador en Ecuador se encontraba en un estado de subdesarrollo y enfrentaba varios desafíos, incluida la falta de regulación y supervisión adecuada. Este período se caracterizó por la implementación de reformas económicas y la liberalización del mercado financiero. (Villacís & Ayala, 2005)

A partir del año 2010, el sector asegurador en Ecuador comenzó a mostrar signos de crecimiento y diversificación. Se incrementó la penetración del seguro en la población y surgieron nuevos productos adaptados a las necesidades locales. La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Supercias) desempeñó un papel crucial en la supervisión y regulación del sector. La crisis económica que afectó a Ecuador a partir de 2016, combinada con la caída de los precios del petróleo y otros factores macroeconómicos, tuvo un impacto significativo en el sector asegurador. A pesar de los desafíos, el sector mostró resiliencia y continuó evolucionando, con un enfoque en la digitalización y la innovación en productos y servicios. (Bravo, 2014) (Pacheco & Serrano, 2018)

En los últimos años, la adopción de tecnologías digitales ha transformado el sector asegurador en Ecuador. Las aseguradoras están utilizando big data, inteligencia artificial y otras tecnologías avanzadas para mejorar la eficiencia operativa, personalizar productos y servicios, y ofrecer mejores experiencias al cliente. (Hernandez, 2020)

Los seguros de vida se definen como un contrato en el cual la aseguradora, a cambio del pago de primas, promete pagar una cantidad específica de dinero a un beneficiario designado al fallecimiento del asegurado, pueden incluir seguros de vida a término, seguros de vida entera y seguros de vida universal, cada uno con características y beneficios específicos. (Kunreuther & Pauly, 2004)

Al enfocarnos en un seguro de salud se puede definir como aquellos acuerdos contractuales en los que una aseguradora se compromete a cubrir total o parcialmente los gastos médicos del asegurado a cambio de una prima periódica bien sean individuales, familiares o corporativos, así como

seguros para enfermedades graves y en el caso de accidentes, permitiendo que los costos sean más manejables y predecibles para los individuos. (Hsiao & Cutler, 2004)

Dentro de lo que engloba a los tipos de seguros cabe mencionar sobre los seguros de propiedad y casualidad donde se indica que estos seguros incluyen cobertura para bienes inmuebles, vehículos, y riesgos empresariales. Son fundamentales para la protección del patrimonio de individuos y empresas, y para la gestión de riesgos en diversas industrias. A su vez esto conlleva a poder hablar sobre los seguros obligatorios como por ejemplo el seguro de accidentes de tránsito (SOAT) en Ecuador, diseñado para proporcionar cobertura en caso de accidentes vehiculares. Este seguro es obligatorio para todos los vehículos que circulan en el país y tiene como objetivo ofrecer protección tanto a los conductores como a los peatones. (Jaramillo & Luis, 2019)

## METODOLOGÍA

El enfoque metodológico adoptado en este estudio se basa en un análisis cualitativo de la literatura existente sobre el sector asegurador en Ecuador. Utilizando el análisis del discurso, se examinan las funciones y la importancia del seguro desde una perspectiva teórica, permitiendo una comprensión profunda de los conceptos clave. Esta metodología cualitativa es adecuada para explorar temas complejos, como la evolución del seguro y su impacto en la economía. (Denzin & Yvonna, 1994)

La elección de una metodología cualitativa responde a la necesidad de construir un marco teórico sólido que pueda ser utilizado como base para futuras investigaciones. La importancia de comprender el miedo a la incertidumbre y cómo este ha llevado al desarrollo del seguro como un mecanismo de protección. Este tipo de análisis permite captar las sutilezas de cómo el seguro ha sido percibido y utilizado en diferentes contextos históricos y sociales. (Alvear, 2009)

Finalmente, la revisión de la normativa actual y su impacto en el sector asegurador ecuatoriano forma parte esencial de la metodología utilizada. Las regulaciones vigentes han sido clave para asegurar la solvencia de las compañías aseguradoras en Ecuador, lo que ha permitido una modernización del sector y una mejor protección para los consumidores. Este análisis cualitativo proporciona un marco comprensivo para entender los desafíos y oportunidades que enfrenta el sector asegurador en el país. (Nuñez, 2011).

## RESULTADOS

La evolución histórica del seguro ha sido ampliamente documentada por diversos autores, quienes han señalado su importancia como un mecanismo de transferencia de riesgos y promoción del ahorro. Los seguros permiten la distribución del riesgo entre una gran cantidad de personas, lo cual contribuye a la estabilidad financiera. Desde esta perspectiva, los seguros no solo protegen contra pérdidas potenciales, sino que también facilitan la inversión al reducir la incertidumbre económica. Pérez analiza cómo las recientes crisis económicas han afectado al sector. Identifica oportunidades para la innovación y la creación de productos de seguros más accesibles y adaptados a las necesidades cambiantes de la población. (Perez, 2022)

Otro aspecto fundamental en la literatura es el papel del seguro en la economía global y su influencia en la seguridad económica de las sociedades. Mapfre (2022) argumenta que el seguro actúa como un facilitador de la seguridad económica, permitiendo a las empresas y personas enfrentarse a la incertidumbre de manera más eficaz. Este enfoque subraya la función del seguro como una herramienta esencial en la gestión de riesgos, no solo en Ecuador, sino a nivel global. (MAPFRE & Hernando, 2022)

Además, la revisión teórica incluye la discusión sobre los tipos de seguros y los riesgos que cubren. Picazo, A. (2015) menciona que, a medida que las economías se han globalizado, los tipos de riesgos también se han diversificado, llevando a la creación de productos de seguros más especializados. En el contexto ecuatoriano, esto se refleja en la oferta de seguros para riesgos específicos, como los relacionados con desastres naturales, que son especialmente relevantes dada la geografía del país. (Picazo, 2015)

Los seguros en el Ecuador han ido evolucionando y modernizándose, regulándose con nuevos requerimientos legales y normativos en busca de garantizar la solvencia de estas entidades. El presente artículo trata sobre: Funciones del Seguro; Importancia del Seguro; Seguros por la forma de prestación; Empresa de Seguros; Tipos de Seguros y Riesgos; y los seguros en el Ecuador. Se ha elaborado como un artículo de revisión, ahondando en un tema de mucho interés para quienes escriben, valorando la información disponible al respecto y construyendo un análisis con argumentos fundamentados en la literatura existente. El objetivo propuesto, es compilar suficiente información sobre el tema en estudio, utilizando para ello como metodología el análisis del discurso. Se ha querido exponer en el presente, los fundamentos formales que dan sustento a un trabajo de investigación en proceso. No se presenta como tal un cuerpo de conclusiones, se ha querido más que eso, compartir un conjunto de reflexiones que dan sustento a la revisión teórica realizada. (Guerrero & Guevara, 2019)

En nuestro país aún no existe la cultura de adquirir un seguro para respaldar nuestros bienes y la vida, de todo tipo de siniestros, incluso de los desastres naturales, su capacidad para adquirir

es reducida, a pesar de todo esto las aseguradoras cuentan con la solvencia para poder afrontar todo tipo de siniestros como fue el terremoto ocurrido el 16 de abril del 2016, donde las compañías y reaseguros lograron cubrir grandes pérdidas sin tener mayor afectación. (Barrezueta, 2018)

Las compañías o empresas que muestran la ventaja o solución a la crisis que hoy en día enfrentan y de estas sacar el provecho al máximo son las que tienen una visión del futuro acertado y podrán cambiar sus modelos de negocios si así lo creyeran necesario para un futuro más sostenible. (Salmuezo, 2012)

### Análisis de la información

Es necesario identificar los cambios y mejoras que se han implementado con el tiempo. Aquí se presentará un resumen comparativo de las disposiciones clave de la normativa antigua y la normativa actual, destacando las diferencias y avances en aspectos como regulación, supervisión, derechos de los asegurados y obligaciones de las aseguradoras. (COSEDE, 2016)

**Tabla 1**

*Normativa Antigua y Normativa Actual*

Aspecto	Normativa Antigua	Normativa Actual
Entidad Reguladora	Superintendencia de Bancos y Seguros.	Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Supercias).
Marco Regulatorio	Ley de Seguros de 1998 y sus reformas.	Ley de Seguros de 2016 y sus reformas.
Supervisión y Control	Menor enfoque en supervisión continua y evaluación de riesgos.	Supervisión basada en riesgos, con evaluaciones periódicas de solvencia y prácticas empresariales.
Capital Mínimo Requerido	Requerimientos de capital mínimo menos estrictos.	Requerimientos de capital mínimo aumentados para garantizar la solvencia de las aseguradoras.
Transparencia y Gobernanza	Menos requisitos en cuanto a la divulgación de información y gobernanza corporativa.	Aumento en los requisitos de transparencia y gobernanza, incluyendo la divulgación periódica de informes financieros.
Protección al Consumidor	Protección al consumidor menos desarrollada, con menos derechos explícitos para los asegurados.	Mayor protección al consumidor, con derechos más claramente definidos y mecanismos de reclamación mejorados.
Resolución de Conflictos	Procedimientos de resolución de conflictos menos estructurados.	Implementación de procedimientos más claros y eficientes para la resolución de conflictos entre asegurados y aseguradoras.

Innovación y Tecnología	Regulaciones menos adaptadas a las nuevas tecnologías y productos innovadores.	Mayor énfasis en la regulación de productos innovadores y uso de tecnología en el sector asegurador.
Sanciones y Penalidades	Sanciones menos severas y menos claras.	Endurecimiento de sanciones y penalidades para aseguradoras que incumplen con la normativa.

Nota: Comparación de las diferencias entre la Normativa Antigua y la Actual.

## CONCLUSIONES

El sector asegurador en Ecuador ha pasado por una notable transformación desde la década de 1990 hasta la actualidad. A través de diversas reformas, mejoras en la regulación y supervisión, y la adopción de nuevas tecnologías, el sector ha mostrado un crecimiento sostenido y una mayor diversificación, adaptándose a los cambios económicos y tecnológicos.

El sistema de seguros en Ecuador ha evolucionado significativamente, impulsado por reformas regulatorias, crecimiento económico y avances tecnológicos. Los estudios y análisis de diversos autores destacan la resiliencia y adaptabilidad del sector frente a los desafíos económicos y regulatorios. El futuro del sistema de seguros en Ecuador parece prometedor, con oportunidades para una mayor inclusión financiera y el desarrollo de productos innovadores que satisfagan las necesidades cambiantes de la población.

La literatura sobre el sector de seguros en Ecuador refleja una evolución significativa impulsada por reformas regulatorias, crecimiento económico y avances tecnológicos. A pesar de los desafíos económicos, el sector ha mostrado resiliencia y adaptabilidad, con oportunidades emergentes en la inclusión financiera y la innovación tecnológica. Las tendencias actuales indican un enfoque hacia la digitalización y la sostenibilidad, lo que augura un futuro prometedor para el sector asegurador en Ecuador.

La normativa actual de la Ley de Seguros en Ecuador ha introducido cambios significativos que mejoran la supervisión, la transparencia, la protección al consumidor y la adaptabilidad a la innovación tecnológica. Estas reformas han fortalecido el sector asegurador, asegurando una mayor estabilidad financiera y una mejor protección para los asegurados.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvear, J. (2009). Derecho de Seguros.
- Barrezueta, N. (2018). Panorama del mercado asegurador asesores productores de seguros y peritos en el Ecuador. Cuenca.
- Bravo, C. (2014). El desarrollo del seguro en Ecuador y su impacto en la economía. Guayaquil.
- COSEDE. (agosto de 2016). LEY GENERAL DE SEGUROS. Obtenido de <https://www.cosedec.gov.ec/wp-content/uploads/2016/08/LEY-GENERAL-SEGUROS>
- Denzin, N., & Yvonna, L. (1994). Handbook of Qualitative Research.
- Guerrero, V., & Guevara, M. (Junio de 2019). Dialnet. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/>
- Hernandez, D. (2020). La revolución digital en el sector asegurador ecuatoriano. Quito.
- Hsiao, W., & Cutler, D. (2004). Your Money or Your Life: Strong Medicine for America's Health Care System. Texas.
- Jaramillo, E., & Luis, G. (2019). Desafíos y perspectivas del sector asegurador en Ecuador. Guayaquil.
- Kunreuther, H., & Pauly, M. (2004). Insurance Decision-Making and Market Behavior. Chicago.
- MAPFRE, & Hernando, I. (2022). El Seguro Como Protector de Bienes y su importancia en la economía. Quito.
- Núñez, A. (2011). Principios jurídicos del seguro.
- Pacheco, M. F., & Serrano, J. C. (2018). El desarrollo del seguro en Ecuador y su impacto en la economía. Cuenca.
- Perez, R. (2022). Impacto de la crisis económica en el sector asegurador ecuatoriano. Carchi.
- Picazo, A. (2015). La eficiencia en los seguros. Guayaquil. Salmuezo, N. (2012). La sostenibilidad en el sector empresarial.
- Vázquez, R., & Coll, F. (2020). Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/>
- Villacís, J., & Ayala, L. M. (2005). El mercado de seguros en Ecuador: evolución y perspectivas. Quito