

Las tasas y primas de seguro para la cobertura del Covid-19 y su impacto financiero en Ecuador.

Insurance rates and premiums for Covid-19 coverage and its financial impact in Ecuador.

Lorena Carolina Bernabé Argandoña ^{1*}, Paco Egdon Granoble Chancay ²

1.* Doctora Dentro del Programa de Doctorado en Ciencias Economicas, Empresariales y Jurídicas. Universidad Católica Santiago de Guayaquil. Milagro, Ecuador. Email: lorena.bernabe@cu.ucsg.edu.ec ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1998-1908>

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

Destinatario: lorena.bernabe@cu.ucsg.edu.ec

Recibido: 30/abril/2024

Aceptado: 26/mayo/2024

Publicado: 28/junio/2024

Como citar: Bernabé Argandoña, L. C., & Granoble Chancay, P. E. (2024). Las tasas y primas de seguro para la cobertura del Covid-19 y su impacto financiero en Ecuador. E-IDEA 4.0 Revista Multidisciplinar, 6(19), 48-62. <https://doi.org/10.53734/mj.vol6.id300>

Resumen: En el año 2019 el mundo enfrentó una pandemia que tendría grandes repercusiones y daños graves en todos los sistemas tanto públicos como privados. La pandemia de la Covid-19 inmovilizó las actividades productivas de la región y por tal razón esto resultó en la recesión económica como principal efecto mundial. El mercado asegurador ecuatoriano sufrió las consecuencias de la pandemia y se pudo observar un gran cambio en este mercado financiero. Objetivo: El objetivo de esta investigación es analizar los enfoques conceptuales y prácticos del mercado asegurador ecuatoriano en materia de tasas y primas durante la pandemia de la Covid-19 y su impacto financiero en el país. Metodología: Este estudio posee un enfoque cualitativo, ya que se recolecta información veraz y concreta sobre el tema "Las tasas y primas de seguro para la cobertura del Covid-19 y su impacto financiero en Ecuador". El método de esta investigación es analítico-sintético ya que se simplifica y se distingue toda la información revisada. En total fueron 38 documentos, de los cuales participaron en el establecimiento del desarrollo del trabajo 30 artículos, se descartaron 8 documentos ya que no cumplían con los parámetros de la investigación. Conclusión: Mediante la investigación realizada se pudo establecer que el mercado asegurador en el Ecuador con sus tasas y primas es rentable y se halla en constante crecimiento. De igual manera la cultura del aseguramiento se ha profundizado, por ende, el país mantiene en conciencia una mayor protección que estos tipos de seguros originan.

Palabras Claves: Covid-19, economía, ecuatoriano primas, tasas.

Abstract: In 2019, the world faced a pandemic that would have great repercussions and serious damage to all systems, both public and private. The Covid-19 pandemic immobilized productive activities in the region and for this reason this resulted in the economic recession as the main global effect. The Ecuadorian insurance market suffered the consequences of the pandemic, and a great change could be observed in this financial market. Objective: The objective of this research is to analyze the conceptual and practical approaches of the Ecuadorian insurance market in terms of rates and premiums during the Covid-19 pandemic and its financial impact on the country. Methodology: This study has a qualitative approach, since truthful and concrete information is collected on the topic "Insurance rates and premiums for Covid-19 coverage and its financial impact in Ecuador." The method of this research is analytical-synthetic since all the information reviewed is simplified and distinguished. In total there were 38 documents, of which 30 articles participated in establishing the development of the work, 8 documents were discarded since they did not meet the research parameters. Conclusion: Through the research carried out, it was possible to establish that the insurance market in Ecuador with its rates and premiums is profitable and is constantly growing. Likewise, the insurance culture has deepened, therefore, the country consciously maintains the greater protection that these types of insurance provide.

Keywords: Covid-19, economy, Ecuadorian premiums, rates.

INTRODUCCIÓN

A lo largo de los años las discusiones públicas en el sector financiero de Ecuador se centraron especialmente en la prestación de servicios, el aseguramiento y el financiamiento de los principales ejes de la nación (García, 2022). En el año 2019 el mundo enfrentó una pandemia que tendría grandes repercusiones y daños graves en todos los sistemas tanto públicos como privados (Eras y Redrobán, 2020). La pandemia de la Covid-19 inmovilizó las actividades productivas de la región y por tal razón esto resultó en la recesión económica como principal efecto mundial (Maguiña et al., 2020). Claramente el mercado de seguros en Ecuador también se mostró afectado con esta pandemia debido a que el desarrollo económico del país disminuyó dramáticamente.

Dentro del marco de la pandemia Ecuador enfrentó una gran inestabilidad económica puesto que, la llegada del estado de excepción afectó a grandes y pequeñas empresas, especialmente a la ciudadanía que tuvieron que cerrar sus pequeños emprendimientos con un desbalance de ingresos (Hurtado et al., 2023). Con el fenómeno SARS-CoV-2, en donde la Organización Mundial de la Salud declara pandemia una enfermedad generada por un virus que expone la salud de las personas y aumenta la mortalidad de estas, causa una emergencia sanitaria mundial y se desata una crisis financiera sin precedentes que poco a poco destrozaría el tejido empresarial ecuatoriano (Sánchez, 2023).

La etapa más crítica que vivió Ecuador en cuanto materia económica, social, productiva, laboral y sobre todo en el sector salud fue sin duda el detonante de la covid-19, que reveló a la ciudadanía la fragilidad del país lleno de carencias (Segarra y Murillo, 2021). Por ello dada la crisis productiva, comercial y económica se instituyeron políticas para la reactivación post pandemia, que es extremadamente necesaria para impulsar a las medianas y grandes empresas y aminorar los resultados negativos de la pandemia (Becerra y Ojeda, 2023). El objetivo de esta investigación es analizar los enfoques conceptuales y prácticos del mercado asegurador ecuatoriano en materia de tasas y primas durante la pandemia de la Covid-19 y su impacto financiero en el país.

A nivel mundial los organismos técnicos, financieros, comerciales y sanitarios coinciden en que se presentó una crisis compleja causada por la pandemia del Sars-Cov-2, la desaceleración de la productividad comercial marcó un punto de inflexión para las economías del mundo ya que, cada gobierno promulgaba decisiones para proteger a los suyos y a los vínculos con los países fronterizos, por ello para las naciones subdesarrolladas como Ecuador la recesión económica ocasionó la visibilidad de un negativo carácter económico, sanitario, social y político (Maldonado et al., 2021). Las repercusiones a largo plazo de la pandemia involucraron a más del 70% de las familias ecuatorianas y muchas personas tuvieron que cerrar sus negocios de pequeña y gran escala debido a la pérdida de trabajo y consumo (Ponce et al., 2020).

Los efectos inmediatos de la pandemia a corto, mediano y largo plazo fueron: la caída de las economías mundiales con afectación directa a los socios comerciales especialmente en América latina, la suspensión de las cadenas de abastecimiento como producción y distribución por la paralización sanitaria, desempleo, disminución de remesas extranjeras, incremento del endeudamiento estatal, bajo desarrollo del capital humano e incremento de la desigualdad y pobreza en todas las regiones del país (Fernández, 2022). La reactivación económica y productiva se fue desarrollando de manera lenta y constante ya que las actividades en línea se fueron haciendo cada vez más presentes y se reactivaron ciertas áreas laborales en donde se producía una recuperación del poder adquisitivo cuando se levantaron muchas de las restricciones y la vacunación comenzó, permitiendo así dinamizar la economía como el consumo y las inversiones (Matailo et al., 2022).

El mercado asegurador ecuatoriano sufrió las consecuencias de la pandemia y aunque el análisis de riesgos de un seguro forma parte de todo el análisis que se realiza por parte de una aseguradora para mantener a sus clientes satisfechos, la pandemia fue más allá de estas estrategias y se pudo observar un gran cambio en este mercado financiero (Weller, 2020). A continuación, se analiza las principales conceptualizaciones sobre este mercado y su impacto en la economía del país.

METODOLOGÍA

Este estudio posee un enfoque cualitativo, ya que, se recolecta información veraz y concreta sobre el tema “Las tasas y primas de seguro para la cobertura del Covid-19 y su impacto financiero en Ecuador”. Además, es un tipo de investigación documental ya que, se recoge, elige y analiza los documentos con las conceptualizaciones sobre el tema en cuestión, es exploratoria porque permite estudiar en concreto un problema actual y simplificarlo.

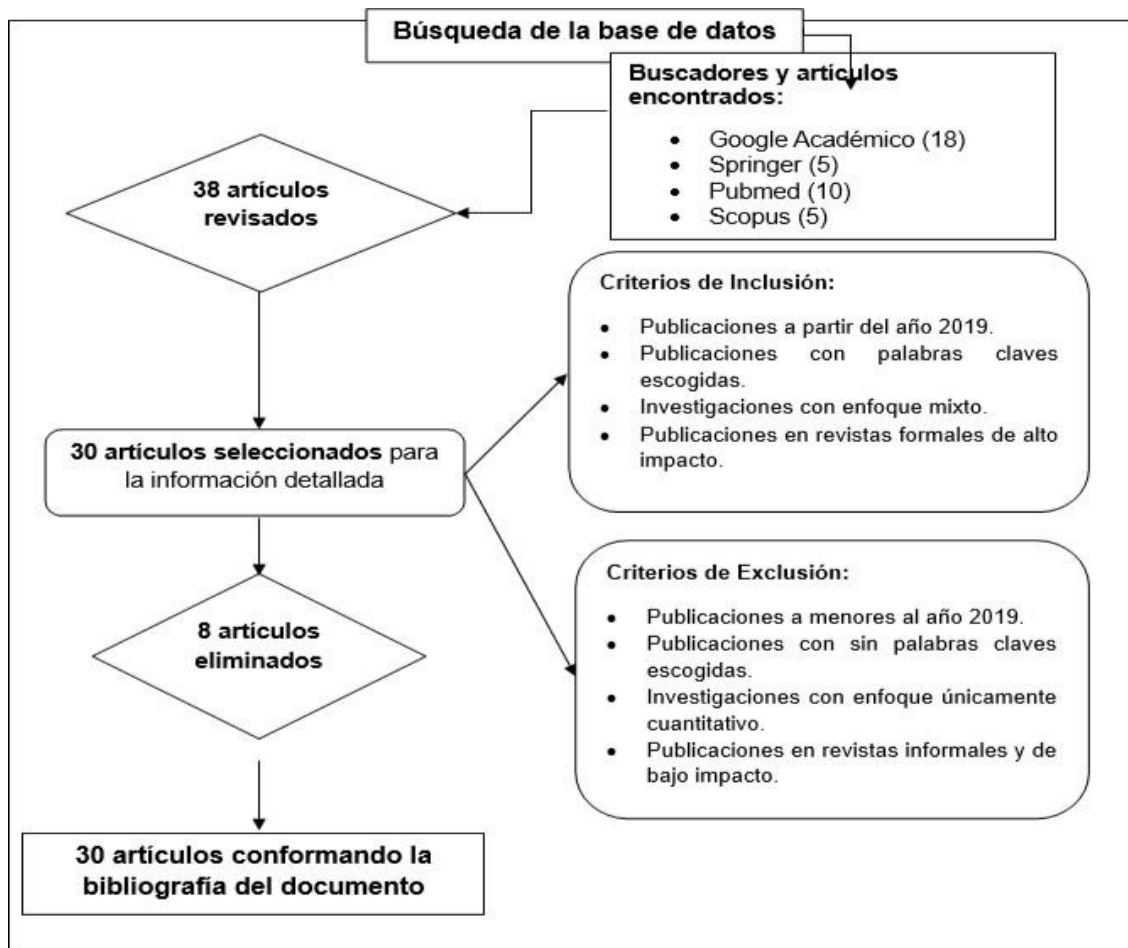
El método de esta investigación es analítico-sintético ya que se simplifica y se distingue toda la información revisada. La técnica utilizada en este trabajo es la bibliográfica, ya que se caracteriza en el estudio de varias fuentes de información confiable y la selección de documentos mediante el conjunto de técnicas y estrategias pertinentes. El instrumento de la investigación es la ficha de registro de fuentes tanto primarias como secundarias en la cual se anexaron los documentos relevantes para este trabajo de investigación y que se encuentra en las hojas finales del estudio.

La investigación se realizó de manera sistemática, en primer lugar, se recolectó información mediante buscadores académicos como: Google Scholar, Pubmed, Springer, Scopus, plataformas webs de revistas científicas y repositorios de diversas universidades.

En total fueron 38 documentos, de los cuales participaron en el establecimiento del desarrollo del trabajo 30 artículos, se descartaron 8 documentos ya que no cumplían con los parámetros de la investigación. Las palabras claves para clasificar a los documentos fueron: Covid-19, economía, ecuatoriano, seguros, primas, tasas. Los archivos investigados debían cumplir con el objetivo planteado y el diseño investigativo. Para esto se realizó un algoritmo de búsqueda bibliográfica que se presenta a continuación:

Figura 1

Base de Datos



Análisis

Durante la pandemia del coronavirus, aumento el grado del impacto negativo en el desarrollo de los sistemas económicos en toda la economía mundial. Al mismo tiempo, las cuestiones relativas

al futuro orden mundial y a la recuperación económica eran cada vez más inciertas. El análisis muestra que el principal obstáculo para la recuperación de la economía ecuatoriana radica en la heterogeneidad del grado de impacto de la pandemia en sectores y economías individuales, así como en la diferenciación de los instrumentos de política económica utilizados.

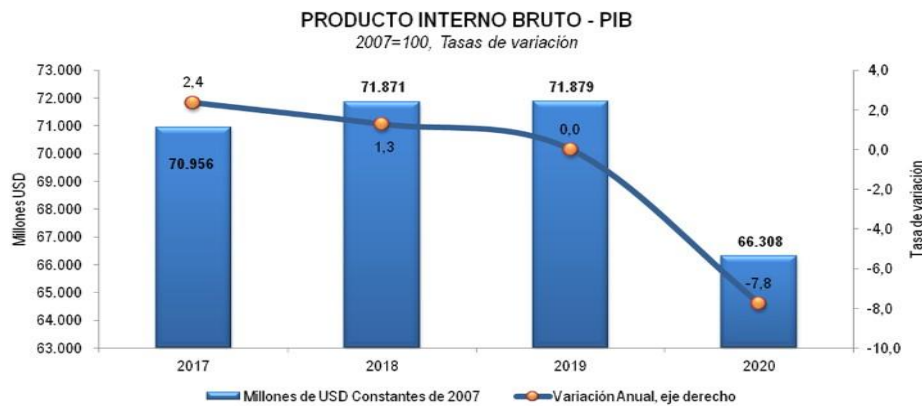
RESULTADOS

Ecuador en el contexto de la pandemia de la Covid-19

Ecuador ya se encontraba en un escenario económico desfavorable y complejo debido al estancamiento de la economía por urgencias fiscales y cuando inició la crisis sanitaria en la pandemia esta se agravó (Anigstein et al., 2021). Los indicadores macroeconómicos durante la pandemia manifiestan la situación económica del país, el producto interno bruto es el más afectado disminuyendo un 7.8% (Figura 1) (Huilca y Baño, 2021), el aumento de la deuda externa se invirtió en montos de gasto gubernamental en salud, construcción de infraestructura vial, hospitalaria y en 2017 se renegoció el término de la deuda, específicamente para cubrir los sueldos y salarios atrasados de funcionarios del sector público lo que descuido el ámbito de la salud y recayó en la crisis sanitaria en el primer trimestre del 2020 (Mooock y Machado, 2020).

Figura 1

Producto Interno Bruto 2017-2020.



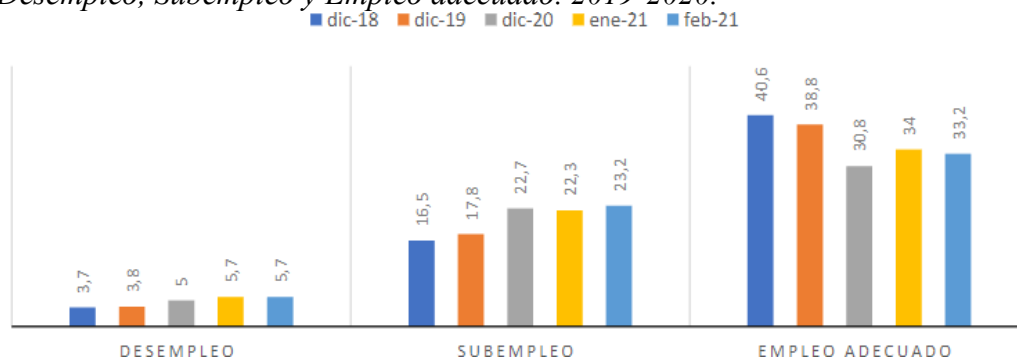
Fuente: Banco Central del Ecuador (2024).

Según el Banco Central del Ecuador (BCE) (2024) el desempleo también ha sido un problema que Ecuador ha querido erradicar desde siempre, pero conlleva a deteriorar la calidad de vida de

los habitantes ya que afecta directamente sus condiciones de vida y conlleva a un incremento del comercio informal, aunque las tasas de desempleo estaban disminuyendo el confinamiento de los ciudadanos en la pandemia conllevó a caer en el desempleo masivo, alcanzando el 5.7% (Figura 2), el recorte salarial y la iliquidez. Todos estos factores lograron que la pandemia fuera aún más grave en términos nacionales (Huilca y Baño, 2021).

Figura 2

Desempleo, Subempleo y Empleo adecuado. 2019-2020.



Fuente: Banco Central del Ecuador (2024).

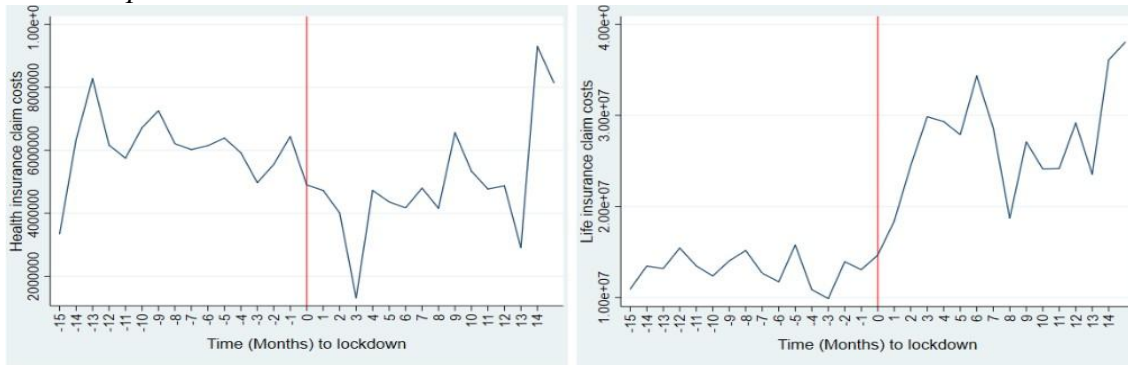
Industria de seguros y la pandemia del Covid-19

El mercado de seguros en Ecuador ejerce grandes aportaciones al marco financiero, proporciona seguridad y protege a los ciudadanos de posibles siniestros aleatorios (Peralta, 2022). La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) desde el 2015 asumió la responsabilidad de inspeccionar, comprobar, revisar y controlar a cada entidad integrada al mercado de seguros, todas las normas con las cuales observan a estas compañías se basan en el Código Orgánico Monetario y Financiero (Eras y Redrobán, 2020).

Aunque el sector ha sido mayormente afectado en el contexto de la pandemia, se ha podido observar un crecimiento positivo en los últimos años en los seguros de vida y de salud puesto que, las personas tomaron medidas de prevención debido al terremoto de abril del 2016 (Behr, 2022). Se puede observar en las siguientes figuras el mercado asegurador antes y después del decreto por parte del gobierno de aislamiento y confinamiento, a comienzos de marzo del 2020 los siniestros se presentan con una tendencia positiva al alcanzar su mayor cifra en junio del 2021, por otro lado, después del confinamiento existe una tendencia constante (Burbano, 2021).

Figura 3

Costos en siniestros en Salud y Costos de siniestros en vida antes y después del decreto de confinamiento por COVID-19.

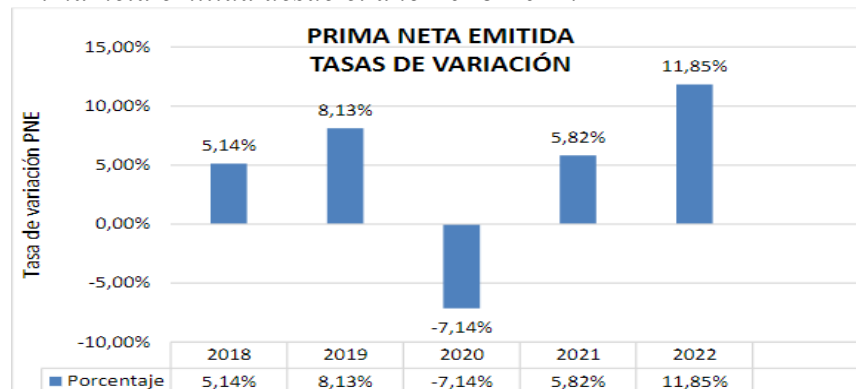


Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2024).

De acuerdo con Fernando Cruz, el efecto de los siniestros de los seguros, especialmente en salud constan de variaciones, aunque en el contexto de la pandemia permanecen modestos, debido a las medidas de contención dispuestas por las autoridades de cada gobierno (Rios et al., 2023). También gracias a la pandemia muchas compañías aseguradoras impusieron dentro de sus contratos exclusiones para dar cobertura a siniestros relacionados con pandemias, se consideró en las mismas las edades del individuo y la permanencia de la póliza del seguro junto con un análisis de posición a estos riesgos por parte del asegurado. En la siguiente figura se observa la variación de la prima neta en un rango del 2018 al 2022 (D’Espaux et al., 2024).

Figura 4

Prima neta emitida desde el año 2018-2022.



Fuente: (D’Espaux et al., 2024).

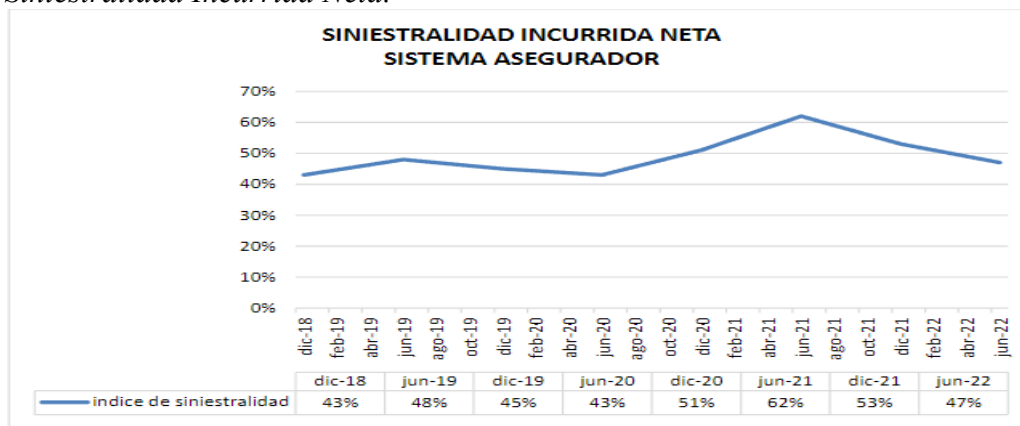
Concretamente en el caso de los seguros de salud las tasas de los siniestros en la pandemia del Covid-19 tuvieron una disminución potencial en los primeros tres meses de confinamiento debido a que los ciudadanos no tenían fácil acceso a los servicios sanitarios, de esta manera se complicaba el acercamiento para los contratos de una póliza de salud (Rivadeneira y Zambrano, 2024). A medida que se fueron dando las estrategias de confinamiento y que las compañías aseguradoras tuvieron un enfoque más técnico e informático, las personas y empresas podían acceder a tasas de salud con gastos en atención médica en emergencias sanitarias (Rios et al., 2023).

Una de las estrategias de las compañías fue el origen de pólizas con tasas mayores que cubrían múltiples enfermedades, en la cual también se incluía al SARS-CoV-2, como un riesgo potencial, desde el momento de la firma del contrato (Ponce et al., 2020). Esto significa que las personas no tenían que esperar el tiempo de carencia para poder hacer uso de las pólizas de seguros, como normalmente funciona, sino que por el contrario podían hacer uso de sus gastos médicos y esto proporcionó que en el ciudadano ecuatoriano exista la cultura de aseguramiento ante cualquier tipo de enfermedad (Burbano, 2021).

En el caso de una póliza de seguro de vida, estas aumentaron exponencialmente debido a la mortalidad exponencial del virus, en los 15 meses posteriores a la declaración de la pandemia y el confinamiento en marzo del 2020; la tasa de siniestros en ese año fue de 27.5 millones de dólares, es decir más del 100% al 2019 (Correa, 2022). Cabe recalcar que en abril del 2020 la cifra de mortalidad por el virus SARS- Cov-2 se hallaba en 15,058 personas en el país (D’Espaux et al., 2024). En la siguiente figura se observa la variación de la siniestralidad desde el año 2018 hasta el 2022, su tendencia ha sido creciente.

Figura 5

Siniestralidad Incurrida Neta.



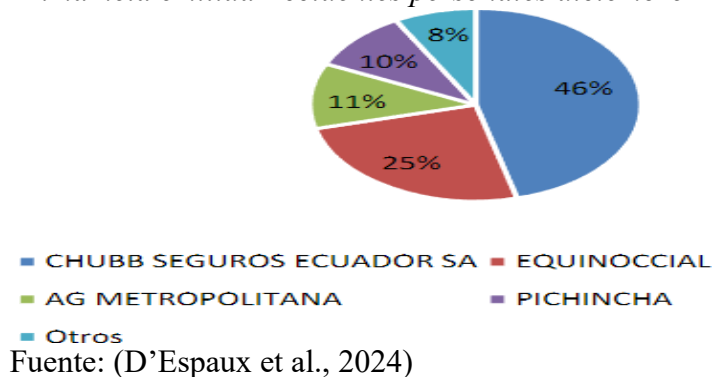
Fuente: (D’Espaux et al., 2024).

La fisura de tasas de costos en seguros de accidentes de una persona decrece y aumentan los contratos de seguro de salud y vida; aunque no se debe dejar de lado el empuje de los contratos de seguros en el ramo de accidentes personales ya que, la mayoría de las compañías se nutrieron con los contratos públicos de sus seguros con estrategia de personalización para incurrir en un descuento de la prima debido a la pandemia, en donde la compañía Chubb seguros Ecuador

S.A. tuvo una aceptación del 46% del total en este campo (D’Espaux et al., 2024). En la siguiente figura se muestran los diferentes porcentajes para las principales compañías aseguradoras del país.

Figura 6

Prima neta emitida Accidentes personales diciembre 2022.



Por otro lado, la superintendencia de compañías, valores y seguros realizó una proyección de la industria aseguradora, para enero del 2023 se registra un valor de activos de \$630.770.831 y para el año 2024 en enero se registró un valor de \$643.755.997 lo que significó un incremento del 2% en las empresas de seguro de vida (D’Espaux et al., 2024). Lo que conlleva a destacar que los pagos de las primas han sido realizados de manera consecuenta y han tenido un crecimiento adecuado (Burbano, 2021).

Primas netas y rentabilidad del mercado asegurador

En el Ecuador la ley general de seguros en el Artículo 3 establece que: Las empresas aseguradoras son compañías que de manera anónima se establecen en el país y tienen como objetivo asumir la responsabilidad directa o indirecta de dar cobertura mediante indemnizaciones o pagos en base a una prima en caso de siniestros (Guamanquispe, 2021). Por otro lado, la

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros define a una prima como el precio o costo que caracteriza la compañía aseguradora como contraprestación por el aseguramiento de los términos del contrato o póliza de seguros (Sierra, 2023). También se define a la prima neta como la prima o cantidad emitida por las compañías aseguradoras en donde no se incluyen los impuestos de esta (Rivadeneira y Zambrano, 2024).

En el mercado ecuatoriano las empresas de seguro tienen riesgos directamente proporcionales a los riesgos propios y de otras personas o empresas, cabe recalcar que consiste en que, a mayor riesgo, mayor sustentabilidad y rentabilidad del contrato según la compañía a través del tiempo (Vizlay y Najera, 2021). La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2024) en el año 2019, inicio de la pandemia, mantenía la vigilancia sobre 30 compañías estructuradas y afianzadas en el sistema, las cuales fueron autorizadas después de comprobarse su legitimidad. En la Tabla 1 se pueden observar las 30 aseguradoras según su ramo.

Tabla 1:

Compañías aseguradoras según su ramo 2019.

RAMOS DE VIDA	1	BMI
	2	BUPA ECUADOR S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
	3	EQUIVIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
	4	PAN AMERICAN LIFE DE ECUADOR COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
RAMOS GENERALES	5	AMA AMERICA S.A. EMPRESA DE SEGUROS
	6	COFACE S.A.
	7	COLON
	8	SEGUROS CONFIANZA S.A.
	9	VAZSEGUROS S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
RAMOS DE VIDA Y GENERALES	10	AIG METROPOLITANA
	11	ASEGURADORA DEL SUR
	12	CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.
	13	CONDOR
	14	CONSTITUCION C.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS
	15	ECUATORIANO SUIZA
	16	EQUINOCCIAL
	17	GENERALI
	18	HISPANA
	19	INTEROCEANICA C.A. DE SEGUROS.
	20	LA UNION
21	LATINA SEGUROS C.A.	
22	LIBERTY SEGUROS S.A.	
23	MAPFRE ATLAS	
24	ORIENTE SEGUROS S.A.	
25	PICHINCHA	
26	SEGUROS ALIANZA S.A.	
27	SEGUROS SUCRE S.A.	
28	SWEADEN COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	
29	UNIDOS	
30	ZURICH SEGUROS ECUADOR S.A.	

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2024)

Las primas netas debían ser emitidas según el riesgo de enfermedades Y además su gestión se debía a la evaluación de la exposición del individuo a estos riesgos y su cobertura mediante reaseguros y provisiones en salud (Fernandez, 2020). De esta manera se garantizaba la sostenibilidad de rentabilidad de la empresa aseguradora a lo largo del tiempo (Correa, 2022). Esto se puede evidenciar debido a que durante el año 2018 se identifica que los seguros de vida representaban un mínimo valor en el mercado, no obstante, en el 2019 el sector creció 6.4% con respecto al año anterior, mientras que la prima neta de los seguros generales aumentó en 1.4% (Guamanisque, 2021).

A finales del 2019, en diciembre, la SCVS (2024) estableció en su ranking que 10 empresas concentraban el 72% del total de primas netas emitidas con lo cual aportaban 1.282 millones de dólares al portal financiero ecuatoriano. Durante la pandemia Seguros sucre se hizo el principal adquirente de estas primas con un 18% y el más alto margen de participación (Tabares, 2020). Esto se puede observar en la siguiente figura.

Figura 7

Ranking de las 10 principales empresas aseguradoras.



Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2024).

La rentabilidad económica y financiera de las compañías de seguro en el Ecuador sigue manteniendo índices altos, si bien en la pandemia del Covid-19 del año 2016 al 2019 el indicador disminuyó en un 0.22%, a partir del año 2019 en la mayoría de las aseguradoras mostraron un cambio, por otro lado, también muchas aseguradoras no superaron el 5% que debe superar una empresa para que sea valorada en forma positiva (Herrera, 2022). Por ende, empresas como Seguro sucre que antes estaban al mando del marco asegurador en el 2023 tuvieron una caída, es decir las

primas netas y la rentabilidad se mantienen en una relación positiva en el ámbito país puesto que a mayor emisión de primas la rentabilidad aumenta (Rivadeneira y Zambrano, 2024).

CONCLUSIONES

En el año 2019 con el auge de la pandemia en lo correspondiente al sector financiero las empresas y compañías aseguradoras tienen problemas de liquidez y altos índices de siniestralidad, esto implica que existió una disminución de la contratación de seguros debido a la morosidad alta por parte de los individuos asegurados ya que muchos de ellos no podían pagar la tasa del servicio puesto que se hallaban en situaciones sanitarias complicadas. A pesar de eso en el momento en que empezó el confinamiento y se instalaron estrategias de vacunación a la población las personas y las empresas buscaron asegurar su salud mediante las mejores compañías del país, lo que significó un crecimiento lento pero positivo sobre estas aseguradoras ecuatorianas.

Cabe destacar que la emergencia sanitaria de la pandemia por el coronavirus presentó un gran desafío en el ámbito mundial en todos los sectores, y para el sector asegurador esto se evidencia en los montos altos de indemnizaciones que se tenían que pagar a las personas que ya tenían anteriormente un contrato de seguro en el ramo de la salud y vida. Al definirse la pandemia como un estado de alerta y de incertidumbre en ese momento no se podía dar a conocer con exactitud cómo se comportaría el mercado asegurador en el país, no obstante, mediante la investigación realizada se pudo establecer que el mercado asegurador en el Ecuador con sus tasas y primas es rentable y se halla en constante crecimiento. De igual manera la cultura del aseguramiento se ha profundizado, por ende, el país mantiene en conciencia una mayor protección que estos tipos de seguros originan.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Anigstein, M., Burgos, S., y Medina, S. (2021). Desafíos y aprendizajes para la promoción de la salud durante la pandemia de la COVID-19. Un análisis de experiencias locales desde la salud colectiva. *Promoción Mundial de la Salud*, 28(2), 115-123. <https://doi.org/https://doi.org/10.1177%2F1757975920986700>

Banco Central del Ecuador. (28 de 06 de 2024). Cuentas Nacionales Trimestrales. Banco Central del Ecuador: <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/la-economia-reporto-un-crecimiento-de-1-2-en-el-primer-trimestre-de-2024-por-una-reduccion-de-las-importaciones-y-una-acumulacion-de-inventarios>

- Becerra, E., y Ojeda, R. (2023). Perspectiva de reactivación económica post COVID en el sector comercial del Ecuador. *Revista Visionario Digital*, 7(1), 118-136. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v7i1.2461>
- Behr, C. (2022). La pandemia de COVID-19 y los nuevos riesgos. *Revista Ibero-Latinoamericana de Seguros*, 31(57), 32-44. <https://ijeditores.com/pop.php?option=articulo&Hash=df264de9b5357685e2497908100bcc6>
- Burbano, N. (2021). Impacto del COVID-19 en los costos de siniestros del sector asegurador en Ecuador: un enfoque en los ramos de vida y salud. *Pendientes Económicos*, 5(12), 58-64. https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pendientes_Economicos/article/view/62/60
- Correa, B. (2022). Los impactos causados a las compañías de seguros de Vida por el aumento de siniestros por la pandemia del COVID-19. *Universidad Federal Rio Grande*: <https://lume.ufrgs.br/bitstream/handle/10183/238850/001141073.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- D'Espaux, J., Garrido, I., Colcha, R., y Cadena, B. (2024). La pandemia redefine el mercado de los seguros de salud y accidentes personales en Ecuador: Un análisis de 2018-2022. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 5(10), 141-162. <https://doi.org/https://doi.org/10.56519/dxkyza89>
- Eras, A., y Redrobán, Á. (2020). Evolución del mercado de seguros en Ecuador. *Revista Eruditus*, 1(3), 47- 56. <https://doi.org/https://doi.org/10.35290/re.v1n3.2020.366>
- Fernández, J. (2022). La salud pública: más allá de la pandemia por COVID-19. *Biomédica*, 42(1), 5-13. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC9033187/>
- Fernandez, M. (10 de 09 de 2020). Covid-19 e industria de seguros: reflexiones desde la economía. *Colmena ARL*: <https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/604/571>
- García, G. (2022). Impacto financiero del covid 19 en las compañías de asistencia médica y medicina prepagada que operan en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. *Universidad Politécnica Salesiana*: <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/22166>
- Guamanquispe, E. (12 de 04 de 2021). Las primas netas y la rentabilidad de las aseguradoras en Ecuador. *Universidad Técnica de Ambato*: <https://repositorio.uta.edu.ec:8443/bitstream/123456789/32949/1/T5028ig.pdf>

- Herrera, R. (2022). El impacto de la pandemia ocasionada por el virus COVID-19 en los seguros. *Revista Ibero-Latinoamericana de Seguros*, 31(57), 34-45. <https://ijeditores.com/pop.php?option=articulo&Hash=adbeaecf1fe616704e97ddb0fb76c8b1>
- Huilca, D., y Baño, Á. (Julio-Diciembre de 2021). La reactivación de la economía ecuatoriana durante de pandemia por covid-19. *Revista Jurídica, Crítica y Derecho*, 2(3), 79-89. <https://doi.org/http://revistadigital.uce.edu.ec/index.php/criticayderecho/index>
- Hurtado, J., Mancheno, M., Gamboa, J., y Quisimalin, M. (2023). Comportamiento del consumidor post- pandemia en el sector comercial de Ecuador. *Revista Dialnet*, 28(10), 1415-1434. <https://doi.org/https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.e10.33>
- Maguiña, C., Gastelo, R., y Tequen, A. (2020). El nuevo Coronavirus y la pandemia del Covid-19. *Revista Medica Herediana*, 31(2), 125-131. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.20453/rmh.v31i2.3776>
- Maldonado, J., Maldonado, A., Parra, D., y Guzmán, M. (18 de 02 de 2021). Incremento de Emprendedores post pandemia: Incidencia en el crecimiento económico. *Revista Centro Sur*, 6(4), 120-140. <https://doi.org/https://doi.org/10.37955/cs.v6i3.275>
- Matailo, A., Romero, A., y Dávila, J. (2022). Análisis macroeconómico pre y post covid-19 sobre una economía en recesión, Ecuador 2016-2021. *Revista Angolana de Ciencias*, 4(2), 1-20. Retrieved 14 de 07 de 2024, from <https://www.redalyc.org/journal/7041/704173402004/704173402004.pdf>
- Moock, M., y Machado, P. (2020). Pandemia de COVID-19. *Rev Bras Ter Intensiva*, 32(1), 28-32. <https://doi.org/https://doi.org/10.5935%2F0103-507X.20200001>
- Peralta, J. (22 de 05 de 2022). Desempeño financiero y creación de valor de las aseguradoras nacionales del Ecuador. Facultad de Ciencias Sociales y Humanísticas-Espol: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/53572/1/T-111637%20PERALTA%20LARA.pdf>
- Ponce, J., Palacios, D., Palma, A., y Salazar, G. (19 de 11 de 2020). Crisis económica pre y post pandemia: Su incidencia en la mortalidad de las Mipymes en Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 6(1), 34-52. <https://doi.org/https://www.eumed.net/rev/oel/2020/09/crisis-ecuador.html>
- Rios, A., Echeverria, F., Díaz, F., Díaz, J., y Caizahuano, A. (2023). Análisis sectorial del periodo 2015a 2023de la industria de seguros en Ecuador, basado en un enfoque con inteligencia

de negocios. Pedientes Económicos, 7(17), 102-134.
https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/view/144/121

Rivadeneira, J., y Zambrano, R. (2024). Comportamiento financiero del sector asegurador ecuatoriano en los ramos generales y de vida antes, durante y después de la pandemia en el periodo 2019 –2021. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 10(1), 287-313.
<https://doi.org/https://doi.org/10.23857/dc.v10i1.3713>

Sánchez, R. (2023). Riesgos y cobertura de seguros del sector empresarial en tres ciudades de la zona centro del Ecuador. *Fundación Dialnet*, 23(8), 28-35.

Segarra, J., y Murillo, D. (2021). Desarrollo y gestión de riesgos del Sector Asegurador en el Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(12), 273-303.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8011443>

Sierra, G. (2023). Prima para la cobertura por exceso de contagios de COVID-19. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(2), 1-17.
<https://doi.org/https://doi.org/10.21919/remef.v18i2.859>

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (19 de 02 de 2024). Portal de Información-Ranking de empresas aseguradoras. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros:
<https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/PortalInformacion/seguros.html>

Tabares, F. (2020). El coronavirus (COVID-19) y el seguro de interrupción de negocios, discusiones actuales sobre los daños inmateriales. *Revista Ibero-Latinoamericana de Seguros*, 29(52), 12-20. <https://doi.org/https://doi.org/10.11144/Javeriana.ris52.csin>

Vizlay, D., y Najera, A. (16 de 02 de 2021). Mercado mundial de seguros 2019. *Fasecolda*:
<https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/646/612>

Weller, J. (03 de 07 de 2020). La pandemia del COVID-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales. Comisión Económica para América Latina y el Caribe:
<https://repositorio.cepal.org/entities/publication/7bc229c9-c274-4208-b4a7-8581b42d68d3>