



**TRABAJOS FINALES DE
MAESTRÍA**

MAE20150225-01

Estrategias para fomentar la venta de seguros contra robo-asalto en la ciudad de Guayaquil

Propuesta de artículo presentado como requisito para optar al título de:

Propuesta de artículo presentado como requisito parcial para optar al título de:

Magister en Administración de Empresas

Por la estudiante:

Alba Catalina PÉREZ ESPÍN

Bajo la dirección de:

José Gabriel MACUY CALLE

**Universidad Espíritu Santo
Facultad de Postgrados
Guayaquil – Ecuador
Noviembre de 2015**

***Estrategias para fomentar la venta de seguros contra
robo-asalto en la ciudad de Guayaquil***

Strategies to promote the sale of insurance against theft-assault in the city of
Guayaquil

**Alba Catalina PÉREZ ESPÍN¹
José Gabriel MACUY CALLE²**

Resumen

Hoy en día adquirir un seguro contra robo y asalto es sumamente importante en nuestro país, debido a que cada día se hace más presente la necesidad de protegerse y minimizar riesgos que indudablemente afectan a la sociedad. Lo que se expondrá en el presente paper es cómo un seguro de robo y asalto cumple con todos los elementos para considerarlo como un seguro. Indiscutiblemente todas las personas se encuentran constantemente expuestas al peligro, razón por la cual es importante conocer qué medidas de protección tomar para minimizar riesgos personales o evitar riesgos financieros graves que puedan afectar su economía. Por eso la importancia de mostrar las ventajas y beneficios sobre la contratación de este tipo de seguro, y convertirlo en una opción de inversión para resguardarse ante eventos que no se pueden prever y con ello la decisión de pagar una prima por un seguro que en la mayoría de los casos es necesario contratarlo para amparar y salvaguardar su patrimonio.

Palabras claves Contrato de Seguro, Cobertura, Asegurado, Aseguradora, Robo, Primaje.

Abstract

Nowadays purchase an insurance theft and assault is extremely important in our country, because each day becomes more present the need to protect and minimize risks that undoubtedly affect society. What is shown in this paper is that the theft insurance meets all the elements so that it is considered as a insurance. Unquestionably all people are exposed to danger, which is why it is important to know what protective measures take to minimize personal risks or prevent serious financial risks that may affect its economy, so the importance of showing the advantages and benefits of contracting this type of insurance, and turn it into an investment option to guard against events that cannot be predicted and pay a premium for this insurance that in most cases it is necessary to protect and safeguard their heritage.

Keywords Insurance Insured, Coverage, Theft, Premium Income, Insurance contract.

Classification JEL M31
JEL Classification

¹ Ingeniera en Administración de Empresas, Universidad Espíritu Santo – Ecuador. Email aperez@uees.edu.ec

² Ingeniero Comercial, Departamento de Pregrado, Profesor Universidad Espíritu Santo-Ecuador. Email jgmacuy@uees.edu.ec

INTRODUCCIÓN

Sin duda el alto índice delincriminal es uno de los temas que más preocupa a la sociedad actual, debido al considerable incremento del número de atracos y asaltos contra las personas, robos en domicilio, etc. que actualmente se encuentran día a día a nivel de país. Estos antecedentes están basados en encuestas sobre la inseguridad en el Ecuador de acuerdo a un estudio de opinión realizado por (Centro de Estudios y Datos, 2011).

De acuerdo a los índices de inseguridad en el Ecuador el incremento de la delincuencia en la ciudad de Guayaquil es el principal factor que inquieta a un gran porcentaje a los ciudadanos. De acuerdo a los indicadores el 65% ha sido víctima de un hecho delictivo (Centro de Estudios y Datos, 2011).

Los hechos delictivos que se han considerado relevantes para el presente estudio han sido los principales delitos contra la propiedad, que comprenden el robo simple, Hurto, robo a domicilios, de vehículos, en Centros Comerciales y en Bancos; para lo cual se ha tomado como referencia datos históricos, los cuales son Reportes Anuales y Mensuales en los períodos a partir del 2007 hasta el 2014, información que es mostrada mensualmente en el portal del (Centro de Estudios e Investigaciones Estadísticas FCNM - ESPOL, 2014)

Actualmente la población ecuatoriana identifica la delincuencia como el problema más grande en Guayaquil, debido a que 2.200 personas en 23 ciudades del país entre las cuales se incluye Guayaquil, opinan que el índice de mayor preocupación para los ciudadanos es la delincuencia con el 29%. Es importante resaltar que estos resultados se han mantenido al menos en los últimos 3 años. Sin embargo, con mayor exactitud Guayaquil tiene un 33% de

delincuencia (Centro de Estudios y Datos, 2011).

Según las estadísticas de Delitos en Guayaquil a continuación se muestran las principales denuncias realizadas en las oficinas del Ministerio Público (Centro de Estudios e Investigaciones Estadísticas FCNM - ESPOL, 2014).

DELITOS DENUNCIADOS EN LAS OFICINAS DEL MINISTERIO PÚBLICO

Estadísticas de Delitos entre el sábado 25 al viernes 31 de Octubre de 2014

Principales Delitos <i>Contra la Propiedad</i>	
DELITO	Nº DE DENUNCIAS
Robo Simple	76(56)
Hurto	44(38)
Robo en Domicilio	21(13)
Robo de Vehículos	11(9)
Robo en Bancos	0(0)
Robo Local Comercial	8(9)
TOTAL: DELITOS CONTRA LA PROPIEDAD	160(125)

Fuente: Ministerio Público de la ciudad de Guayaquil

Elaboración: Centro de Estudios e Investigaciones Estadísticas FCNM-ESPOL

De acuerdo a los antecedentes expuestos es claro que en la sociedad no se ha incentivado una cultura de seguros en el Ecuador, y es por esto que la población cuestiona si adquirir un seguro contra robo e invertir en su costo, lo analizan como un gasto o inversión. Cuando aún no se ha presentado algún tipo de hecho delictivo considerado en la póliza posiblemente podría observarse como un gasto, pero en la medida que esto puede mitigar riesgos que generalmente son magnitudes bastantes significativas la perspectiva cambia totalmente.

Es por esto que estadísticamente desde 1980 al 2012 ha habido un ligero crecimiento en el incremento de primas en el sector ecuatoriano (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2010)

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

GENERAL

Contribuir con estrategias de comercialización y mercadeo utilizando herramientas y mecanismos de captación, para fomentar la venta de seguros contra robo.

ESPECÍFICOS

1. Evaluar la funcionalidad del mercado de los seguros ecuatorianos y su participación en el medio.
2. Proponer un modelo de información para la sociedad que sirva como guía para dar a conocer los mecanismos que existen en función minimizar los riesgos en el medio.

JUSTIFICACIÓN

La falta de cultura y de conocimiento de las diversas opciones, costos y operatividad de los seguros, constituye un antecedente fuerte para la selección de este tema, por la escasa información que permiten conocer profundamente sobre su funcionamiento.

Es por esto que, el presente paper servirá para quien lo consulte ayude a aclarar sus inquietudes sobre el sistema asegurador como un instrumento y herramienta práctica para minimizar riesgos.

Siendo el propósito principal del presente trabajo proporcionar desde un punto de vista práctico cómo operan los seguros y buscar estrategias que permitan integrar terceros al mercado de los seguros contra robo-asalto.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Desde la perspectiva de la fundamentación teórica en el presente estudio sobre el mercado asegurador y el funcionamiento de un seguro contra robo-asalto la teoría es relevante para desarrollar un proceso investigativo, además permite identificar aspectos relacionados con la sociedad, es por esto la importancia de conocer sobre este seguro y tomar esta opción como un mecanismo de transferencia de riesgos, y protegerse en caso de eventos que provoquen daños patrimoniales o en la integridad física de la persona, con el fin de minimizar eventos fortuitos que a cualquier persona podría ocurrirle.

Además resulta importante que la sociedad realice un plan de presupuestos financieros personales y familiares, como una manera efectiva de maximizar los ingresos y tomar decisiones, pensando en el futuro y en sus

contingencias, es por esto que se debe tener presente que a más de proteger su patrimonio el seguro también es una fuente de ingresos.

En relación con las definiciones conceptuales, una empresa aseguradora se reconoce por aquella cuya actividad económica consiste en producir un servicio de seguridad, y que cubre algunos riesgos económicos a las unidades económicas de producción, consumo o personas (Centeno, 2014).

Según un artículo de la revista Gestión, asegura que tanto para los asuntos relacionados con la vida como de los inmuebles, el seguro presenta una amplia gama de opciones, que se expanden desde la protección de vehículos hasta las pólizas para cuidar mascotas y ante robos y asaltos (Gestión, 2015).

En el Ecuador, el negocio de seguros es saludable y, a pesar de las nuevas exigencias, la cultura del aseguramiento se fortalece cada vez más en un sistema que crece en activos y en emisión de primas. Sin embargo, las nuevas regulaciones inquietan a un sector que busca nuevos nichos para expandirse (Gestión, 2015, pág. 50).

En relación con las oportunidades ofrecidas por los seguros, (Sánchez, 2015) asegura que el mercado de los seguros garantiza las opciones suficientes para mantener a resguardo diferentes tipos de patrimonio al emplear canales que ofrecen facilidad y rapidez al cliente.

La contratación de un seguro no precisamente se trata de una inversión de la que se espera recuperar dinero, sino principalmente una opción para protegerse contra los riesgos permanentes. El seguro no evita el riesgo, sino resarcir al Asegurado, en la medida de lo que se ha convenido y las pérdidas que el siniestro ha provocado.

De acuerdo con (Interoceánica, 2013) existirá un contrato de seguro por robo en el siguiente caso:

- a) Penetración al local asegurado mediante perforación de paredes, pisos o techos, o roturas de ventanas, rejas o puertas y/o fractura perpetrada en caja fuerte, armarios u otros receptáculos de cualquier naturaleza.
- b) Penetración ilícita en el local asegurado por escalamiento o utilizando otras vías que no sean las ordinarias de entrada o acceso al mismo y/o mediante el empleo de llaves falsas, ganzúas u otros instrumentos extraños, siempre que la utilización de esos medios de ingreso ilícito hubieren dejado vestigios materiales inequívocos o hubieren sido comprobados por las autoridades competentes (Interoceánica, 2013, pág. 1)

En tal sentido, puede definirse el seguro por robo a aquel en el que el asegurador indemniza al asegurado por los daños sufridos a consecuencia de la desaparición y deterioro de los bienes asegurados, a causa de robo o tentativa de robo. También se contiene el riesgo de expoliación. Se entiende así la pérdida o deterioro de los bienes asegurados ocasionada por la adquisición ilegal de los mismos, efectuada mediante violencia o amenazas (Fundación Mapfre, s/f).

Por su parte existirá robo por asalto o atraco cuando el autor o los autores del delito cometan el robo usando la agresión física, coacción o cualquier otro bien material tendiente a frenar los movimientos de la víctima, en lo cual se incluye la aplicación de narcóticos y también el asalto a mano armada (Interoceánica, 2013).

Una de las investigaciones sobre el seguro en Ecuador, se desarrolló en la Universidad

Andina Simón Bolívar realizada por María Belén Checa, quien afirma que desde sus inicios, el seguro ha estado ligado al riesgo, a partir del siglo XIV donde el capitalismo se impone como tesis económica, surge el seguro marítimo bajo la figura del Préstamo a la Gruesa o a Riesgo Marítimo (Checa, 2010).

Como una actividad económica y financiera, el seguro, a través de su desarrollo en el tiempo, ha tenido y tiene el propósito de compensar un perjuicio de carácter económico como resultado de un siniestro, es decir una función indemnizatoria que satisface una necesidad eventual transformándola en un valor cierto (Checa, 2010, pág. 28).

Con ello se sugiere la importancia de incentivar la cultura respecto del mercado de los seguros, debido a que en el medio en que se vive tanto la vida y sus propiedades se encuentran expuestas a sufrir accidentes y diversos riesgos que podrían ser cubiertos para prevenir y compensar las consecuencias económicas por cualquier acontecimiento dañino que afecte al ciudadano tomando las debidas precauciones para cuidar su patrimonio (Carrión & Tocornal, 2009)

Adquirir un seguro contra robo- asalto en el medio actual significa una disminución segura del riesgo ante una eventualidad a la cual se puede estar expuesto, donde el pago de una prima permite la indemnización de un bien o la entrega de una renta en un tiempo determinado, en caso de un siniestro.

DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Uno de los problemas principales es el desconocimiento que tiene la población ecuatoriana del sinnúmero de alternativas que ofrece el mercado de seguro para asegurar sus

bienes. Luego de un análisis del (Centro de Estudios e Investigaciones Estadísticas FCNM - ESPOL, 2014) que arroja un alto porcentaje de delincuencia, el objetivo principal del presente trabajo es incentivar a la sociedad para salvaguardar sus bienes y trasladar este riesgo a través de un seguro que cubra su patrimonio, mediante mecanismos de información que promuevan la venta de seguros contra robo-asalto.

Otro problema es la escasa cultura de prevención la cual se genera porque la sociedad en general no está totalmente consciente de los riesgos y peligros a los cuales se expone a diario. Es importante que la sociedad tome conciencia del riesgo y sus posibles consecuencias al no estar protegidos bajo un seguro contra Robo y Asalto.

En relación a lo anterior, hay diferentes estrategias o vías para promocionar, concientizar e incentivar una cultura de adquisición de un seguro, pues cuando está en riesgo el patrimonio, se hace conciencia de que se lo debe proteger. A continuación una estrategia que sin duda llegará a la mayor parte de la población de la zona urbana:

- Envío de información recurrente vía correo electrónico y recalando denunciar los hechos delictivos para que la Autoridad Competente encargada investigue los hechos y consiga la captura de los antisociales.

- Conocer los beneficios del Seguro de robo – asalto y poder explicarlos es importante para crear la cultura de adquisición. Pues la cobertura que brinda este tipo de servicio es amplia y en beneficio del asegurado. Estipula condiciones tales como costo, cobertura, límite de valor asegurado, etc. Cuando el propietario de un bien cuenta con ciertas seguridades como alarmas, guardianía, etc, permite obtener un

mejor costo por estas seguridades y a su vez, mejora el riesgo (Vaz Seguros , 2003). La obligación de la compañía de seguros es indemnizar al asegurado en base al seguro contratado y a sus condiciones.

METODOLOGÍA

- DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la presente paper está relacionado con dos metodologías la primera es descriptiva, ya que lo que se ha realizado ha sido describir las características que delimitan el problema de la investigación y la segunda diseño observacional retrospectiva, debido a que son estudios de carácter estadístico y de tipo sociológico que permitirán definir las variables del presente estudio.

- MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

En lo que respecta al método de investigación se ha utilizado el método inductivo ya que se ha iniciado observando casos particulares, y analizando la causa principal con el propósito de llegar a conclusiones generales, por lo que es parte del problema de la investigación.

- POBLACIÓN Y MUESTRA

La población o universo poblacional estará conformada por el total de personas de Guayaquil. En total se registra una cantidad de 3,645,483 habitantes.

Teniendo en cuenta lo numerosa que es la población se aplica una muestra aleatoria simple, la cual se definió a partir de la siguiente fórmula.

$$n = \frac{Z^2 \sigma^2 N}{e^2 (N - 1) + Z^2 \sigma^2}$$

Donde:

n = el tamaño de la muestra.

N = tamaño de la población.

Desviación estándar de la población que suele utilizarse un valor constante de 0,5.

Z = Valor obtenido mediante niveles de confianza. Es un valor constante que, si no se tiene su valor, se lo toma en relación al 95% de confianza equivale a 1,96 (como más usual).

e = Límite aceptable de error muestral que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor que varía entre el 1% (0,01) y 9% (0,09), valor que queda a criterio del encuestador.

Donde:

n = ?

N = 3,645,483

$\sigma = 0,5$.

Z = 1,96 (como más usual).

e = 0,09 valor que queda a criterio del encuestador

$$n = \frac{(1,96^2) * (0,5^2) * 1512}{(0,09^2) * (3645483 - 1) + (1,96^2) * (0,5^2)}$$

$$n = \frac{3501121,87}{29529,36}$$

n = 118,56

n = 119

El tamaño de la muestra será de 119 habitantes.

- VARIABLES DE ESTUDIO

Las variables definidas en el presente estudio, tienen por objetivo analizar el mercado de los seguros en la ciudad de Guayaquil y su participación con la finalidad de mejorar e incentivar el crecimiento de este sector en el ramo de Robo y Asalto además de asegurar el patrimonio de los ciudadanos.

- NOVEDAD Y VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Es una investigación viable considerando las bases y fuentes existentes en la literatura académica.

- TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN Y PASOS A UTILIZAR.

Revisión bibliográfica, fuentes de investigación secundaria, revisión de indicadores en instituciones como Superintendencia de Bancos y Seguros u otros para la comparación de índices de robo y asalto a partir del 2010 al 2014.

total de 15, 982,551 hasta el 2014 (INEC, 2010).

Como se puede hacer referencia que existe un porcentaje del 20,40% que representa que 110,448 ignoran el mercado de los seguros y los beneficios que un seguro privado le puede brindar (INEC, 2010).

ESTADÍSTICA DE GUAYASENSES ASEGURADOS

Según los resultados del Censo 2010 de la población y vivienda en el Ecuador se puede observar que existen 541.437,48 personas aseguradas de una población

CANTIDAD DE PERSONAS ASEGURADAS EN GUAYAQUIL

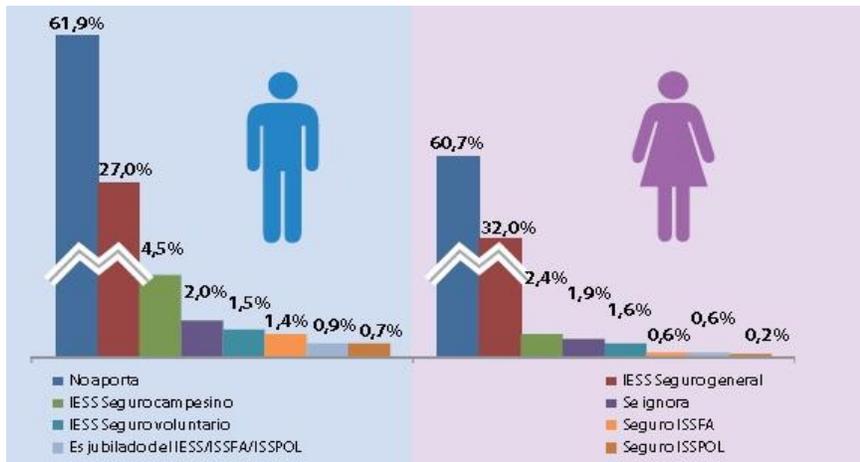
APORTE O AFILIACIÓN	PERSONAS	% TOTAL
NO APORTA	3.407,951	0,63%
IESS SEGUROS GENERAL	1.600,529	0,30%
IESS SEGUROS CAMPESINO	208.365	38,48%
SE IGNORA	110.448	20,40%
IESS SEGURO VOLUNTARIO	85.656	15,82%
SEGURO ISSFA	59.720	11,03%
SEGURO ISSPOL	29.620	5,47%
ES JUBILADO DEL IESS/ISSFA/ISSPOL	42.620	7,87%
TOTAL # DE PERSONAS	541.437,48	100%

Tabla # 1: Cantidad de guayasenses asegurados

Fuente: (INEC, 2010).

Elaborado por: El Autor

PORCENTAJES DE PERSONAS ASEGURADAS EN GUAYAQUIL



Fuente: (INEC, 2010).
Elaborado por: (INEC, 2010).

Como información adicional cabe indicar que en lo que refiere a la población total entre hombres y mujeres en la ciudad de Guayaquil hay 3,645,483.

ANÁLISIS DE DATOS

Como análisis de siniestralidad de las primas pagadas por parte de las principales Aseguradoras.

Las compañías de seguros son instituciones privadas que desempeñan una actividad de intermediación financiera que se encargan de captar el ahorro o el excedente de las empresas jurídicas y personas naturales, comprometiéndose a restituirlo en caso de la ocurrencia de un evento fortuito o de riesgo. Es por esto que las empresas de seguros son entidades que han sido creadas para minimizar o mitigar riesgos

que impliquen una posibilidad de pérdida ante un siniestro que afecte la integridad personal, sus ingresos y patrimonio.

Dentro del mercado asegurador se pueden destacar varios tipos de compañías aseguradoras en ramos generales, entre ellas aseguradoras especializadas en seguros contra robo- asalto. A continuación se realizará un análisis sobre las primas netas pagadas por la compañías de seguros:

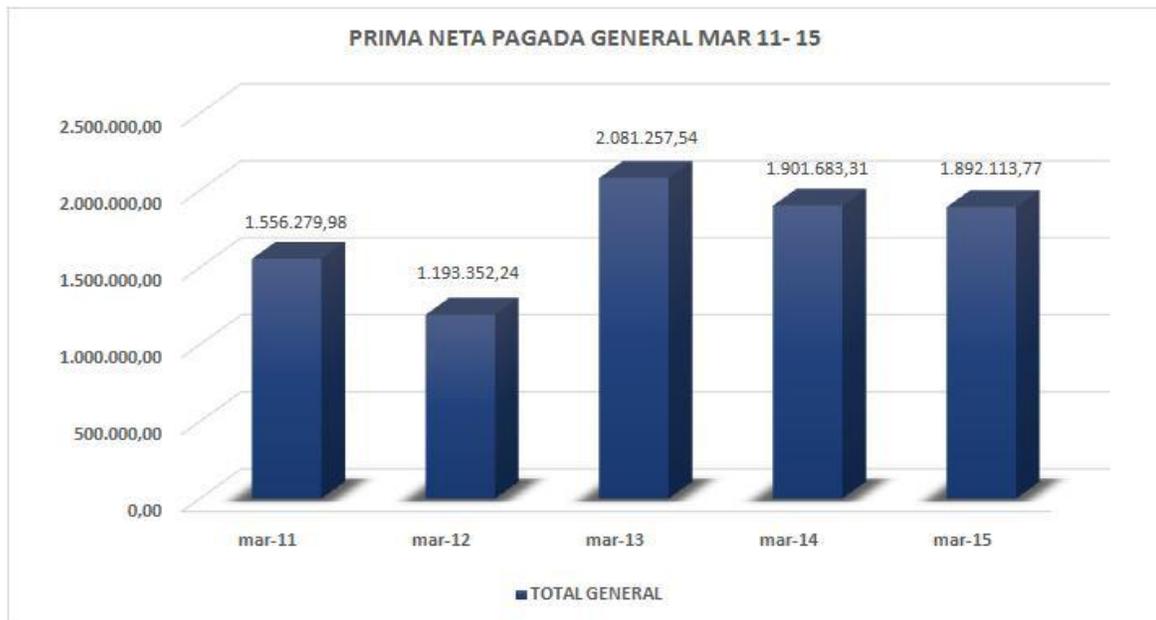


Figura 1: Primas netas pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: El Autor

Como se observa en el gráfico 1 el negocio de los seguros y la inversión de adquirir una póliza contra robo y asalto en el país registra un crecimiento variable, la información expuesta por la Superintendencia de Bancos y Seguros es presentada trimestralmente, para lo cual las primas netas pagadas en el mes de Marzo muestran que las empresas aseguradoras están en \$ 1,892,113.77, lo que indica un crecimiento

acelerado en el sector y la expansión en la cultura de seguros dentro de nuestro país.

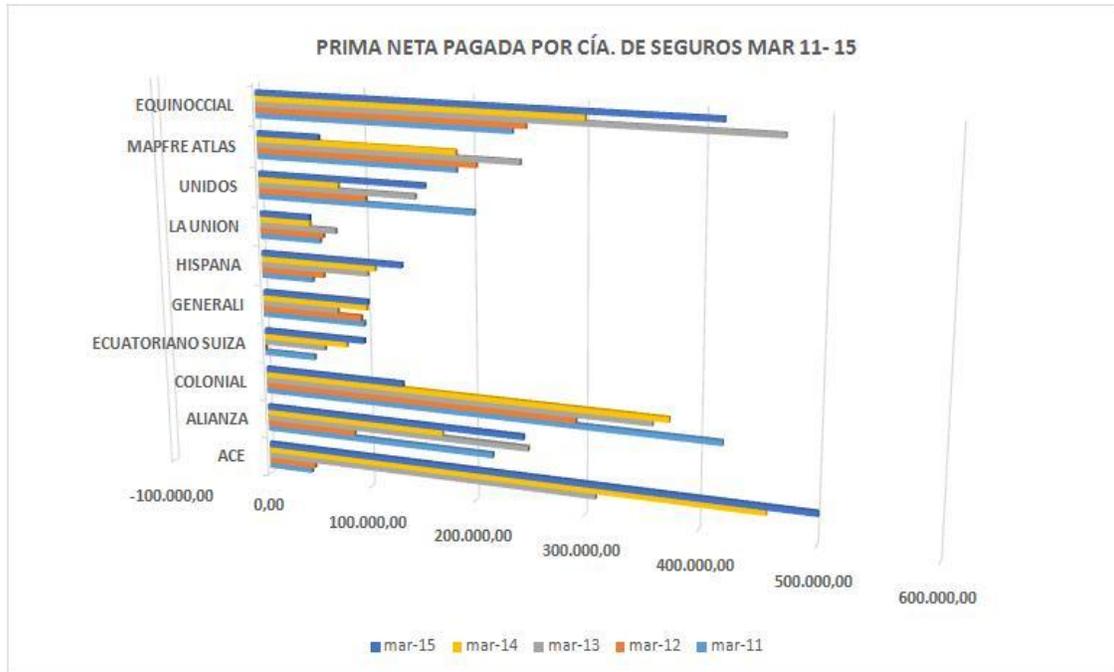


Figura 2: Primas netas pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: El Autor

El gráfico 2 muestra un análisis comparativo por compañía de seguro lo que indica que cuando hay inflación hay crecimiento en el mercado asegurador, los cuales resultan de un incremento en los valores asegurados. Es por esto que cuando exista una variación en el comportamiento los valores asegurados son los que se encuentran beneficiados o perjudicados según sea el caso.

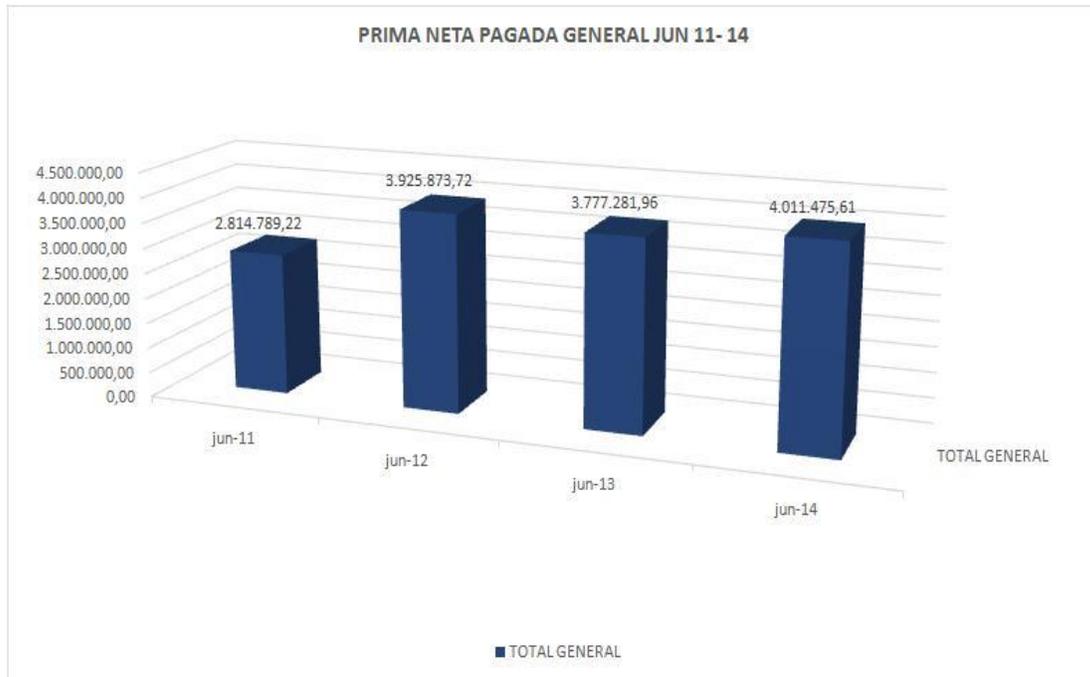


Figura 3: Primas netas pagadas en el sistema asegurador
Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)
Elaborado por: El Autor

Como se observa en el gráfico 3, en el 2012 y 2013 se puede observar un crecimiento sostenido, sin embargo del 2013 al 2014 refleja un crecimiento significativo de \$ 234,193.65, para lo cual las primas netas pagadas en el mes de Junio muestran que las empresas aseguradoras están en \$4,011,475.61 lo que indica un crecimiento acelerado en el sector y la

expansión en la cultura e inversión en el mercado asegurador.

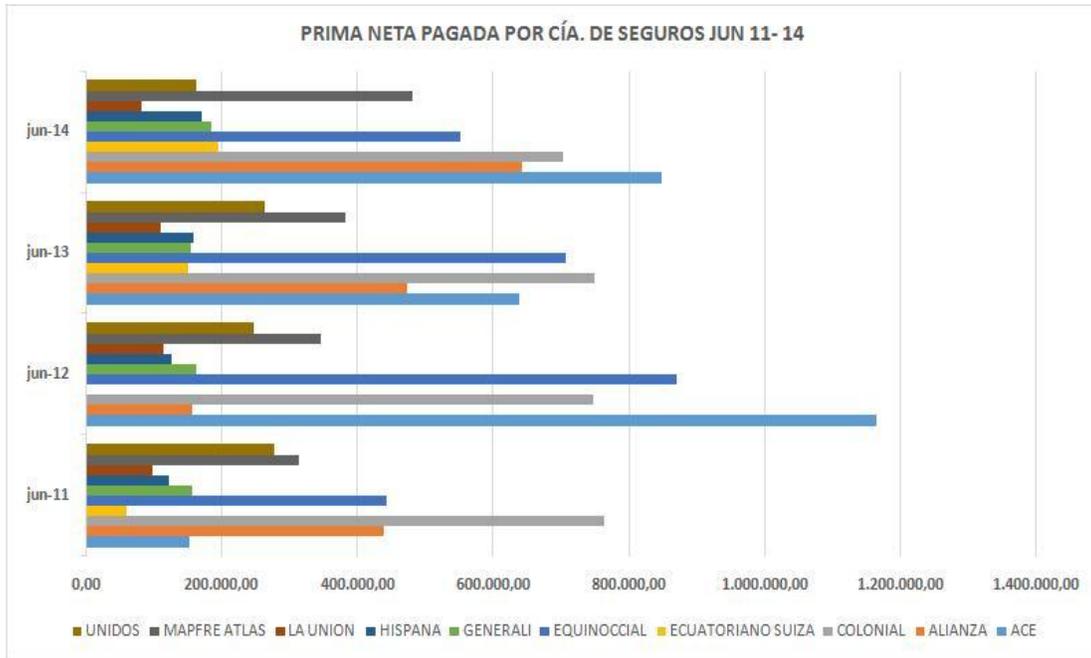


Figura 4: Primas netas pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: El Autor

El gráfico 4 indica que la compañía de seguro que mayor prima neta ha sido ACE Seguros respecto de las demás, las cifras de la Superintendencia de Bancos y Seguros muestran que en Junio del 2011,

el pago de prima estuvo por debajo, con \$ 150,844.68, mientras que en el 2012 existió un crecimiento del 7.71% respecto del 2011, y para el 2013 - 2014 observó un crecimiento de 1.33%.



Figura 5: Primas netas pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: El Autor

La figura 5 indica que de Septiembre 2011 al 2012 existió un crecimiento de \$ 1,048,313.38 a partir del 2012 al 2013 como se puede observar el incremento del pago del primaje fue sostenido y para el 2014 fue de \$ 6,945,397.87 lo que demuestra un crecimiento acelerado en el sector y la expansión en la cultura e inversión en el mercado asegurador.

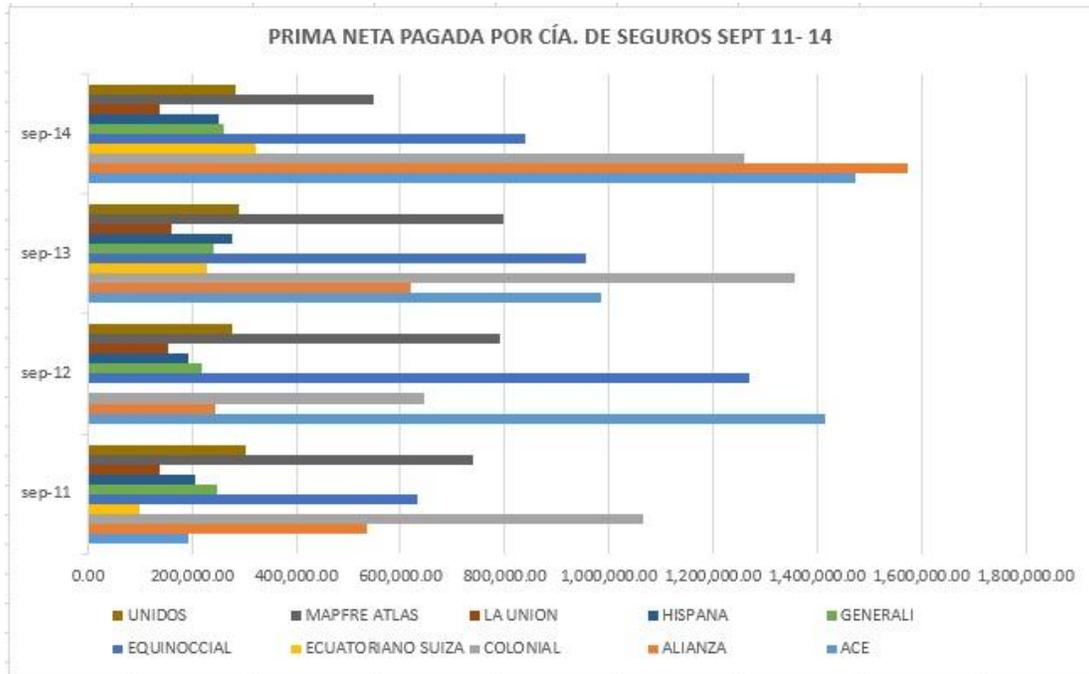


Figura 6: Primas netas pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: El Autor

El gráfico 6 muestra que para el mes de Septiembre la compañía de seguro que mayor prima neta ha pagado ha sido ACE Seguros respecto de las demás, las cifras de la Superintendencia de Bancos y Seguros muestran que en Septiembre del 2011, el pago de prima fue baja estuvo en \$ 193,244.24 mientras que en el 2012

tuvo un incremento bastante considerable de \$ 1,414,501.32, finalizando en el 2014 con un incremento de \$ 487,883.70, respecto del 2013.



Figura 7: Primas netas pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: El Autor

En la figura 7 se observa que de Diciembre del 2012 al 2014 el crecimiento del pago de primas ha mantenido un comportamiento sostenido, lo que demuestra que este mercado si mantiene

un crecimiento continuo y acelerado en el sector, y que la cultura del mercado asegurador continua expandiendose a traves del tiempo.

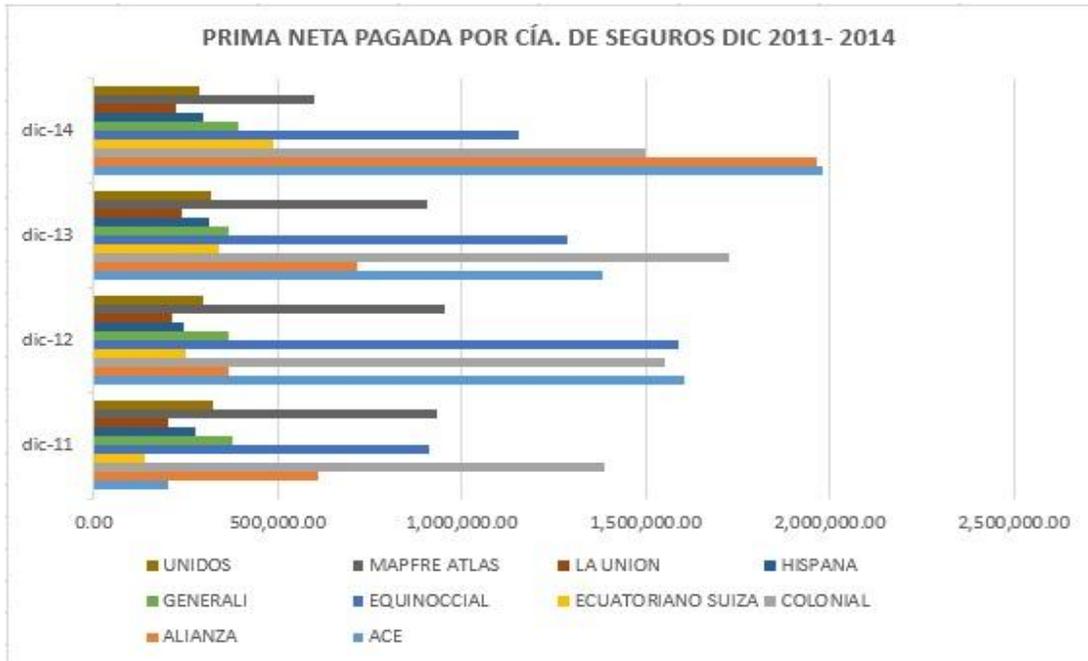


Figura 8: Primas netas pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: El Autor

El gráfico 8 muestra que las compañías de seguros que mayor primaje han pagado fueron ACE Seguros y Colonial respecto de las demás, según las cifras reflejadas en la Superintendencia de Bancos y Seguros muestran que en Diciembre del

2014 ACE pago \$ 1,980,804.51 y Colonial finalizó con \$ 1,500,417.46, con estos resultados se observa que dentro de un ranking de las principales compañías de seguros ACE mantiene el primer lugar de las primas netas pagadas.

Habiendo analizado las estadísticas sobre la evolución y pago de primaje de las aseguradoras se observa que ha existido un crecimiento sostenido y en otros casos se ha incrementado por la inseguridad que existe en el Ecuador. Es necesario incentivar una cultura para que las personas valoren al seguro realmente como una opción que les permitirá

sostenerse a lo largo de los años.

Resguardarse debe convertirse en un hábito que genera una costumbre de auto protegerse sobre el sinnúmero de riesgos a los que se está expuesto, arriesgando buena parte de su patrimonio.

Fomentar una cultura de prevención hará en gran parte que la sociedad de estratos sociales medio observen el seguro como una alternativa para trasladar los riesgos que no puedan asumir con sus propios recursos, lo que con el transcurrir del tiempo generará una costumbre sobre las generaciones venideras, permitiendo a la sociedad tener una real cultura de adquirir un seguro de este tipo, donde muchas familias no tengan que ver comprometido su futuro y economía.

Un seguro de robo y asalto debe ser considerado como una inversión, pues esto garantiza una retribución económica.

A continuación se mostrará una estadística de primajes y siniestros pagados por el ramo de robo de forma evolutiva correspondiente al año 2013 de las principales compañías de seguros :

UNIDOS										
Primas y siniestros pagados En dólares USD						Variación de primas y siniestros pagados En porcentaje				
Fecha	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
oct-13	374,937.84	296,448.73	72,727.61	66,304.90	34,685.58					
nov-13	388,509.61	308,399.42	76,212.84	72,220.67	40,966.56	3.6%	4.0%	4.8%	8.9%	18.1%
dic-13	399,659.38	319,026.77	78,888.53	77,506.99	40,966.56	2.9%	3.4%	3.5%	7.3%	0.0%

Tabla 1: Primas y siniestros pagados en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)



Figura 1: Primas y siniestros pagados en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

GENERALI										
Primas y siniestros pagados <i>En dólares USD</i>						Variación de primas y siniestros pagados <i>En porcentaje</i>				
Fecha	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
oct-13	319,498.77	282,787.13	80,994.13	80,974.47	102,276.91					
nov-13	398,272.85	351,495.18	88,351.19	88,771.45	105,263.11	24.7%	24.3%	9.1%	9.6%	2.9%
dic-13	423,414.58	365,143.22	92,285.62	95,342.54	141,842.17	6.3%	3.9%	4.5%	7.4%	34.8%

Tabla 2: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegura

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

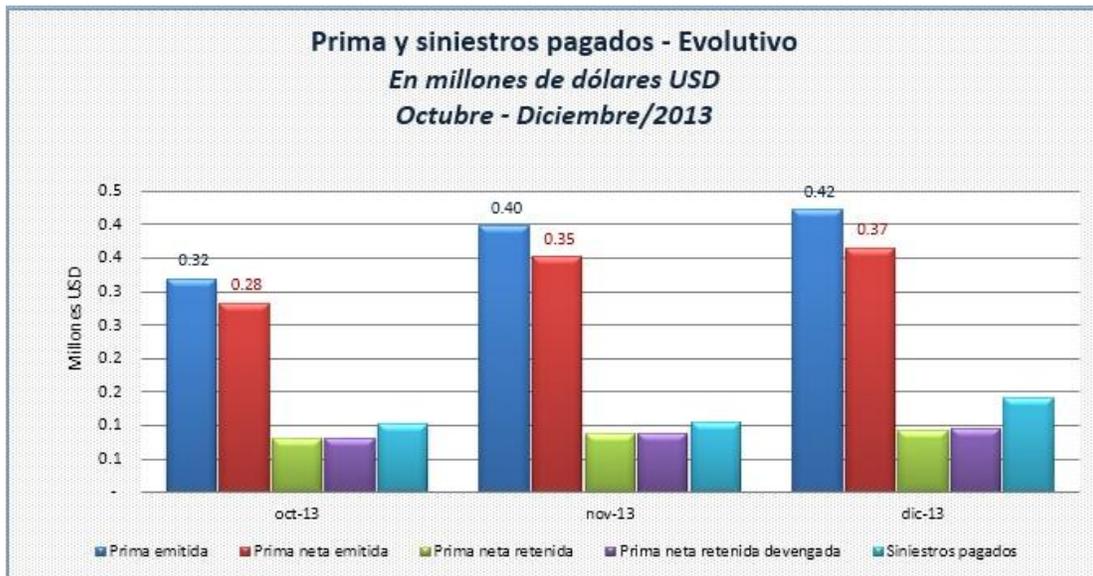


Figura 2: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

ALIANZA										
Primas y siniestros pagados En dólares USD						Variación de primas y siniestros pagados En porcentaje				
Fecha	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
oct-13	772,884.32	669,689.14	228,881.91	234,079.07	231,859.90					
nov-13	816,605.26	684,444.79	238,358.91	244,563.79	252,865.27	5.7%	2.2%	4.1%	4.5%	9.1%
dic-13	859,850.44	713,361.54	255,708.97	283,216.45	258,986.61	5.3%	4.2%	7.3%	15.8%	2.4%

Tabla 3: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)



Figura 3: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

MAPFRE- ATLAS										
Primas y siniestros pagados En dólares USD						Variación de primas y siniestros pagados En porcentaje				
Fecha	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
oct-13	1,279,564.69	830,621.90	642,349.68	617,776.96	462,949.42					
nov-13	1,323,638.80	842,952.55	654,605.84	651,980.08	501,810.42	3.4%	1.5%	1.9%	5.5%	8.4%
dic-13	1,397,639.87	904,804.65	715,955.78	713,006.74	531,701.79	5.6%	7.3%	9.4%	9.4%	6.0%

Tabla 4: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)



Figura 4: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

EQUINOCCIAL										
Primas y siniestros pagados En dólares USD						Variación de primas y siniestros pagados En porcentaje				
Fecha	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
oct-13	1,411,057.50	1,024,049.85	722,048.01	785,172.12	467,058.23					
nov-13	1,593,485.49	1,181,842.04	867,735.18	839,030.44	519,676.28	12.9%	15.4%	20.2%	6.9%	11.3%
dic-13	1,723,266.88	1,286,364.83	957,678.66	921,049.79	553,327.52	8.1%	8.8%	10.4%	9.8%	6.5%

Tabla 5: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)



Figura 5: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

ACE										
Primas y siniestros pagados En dólares USD						Variación de primas y siniestros pagados En porcentaje				
Fecha	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
oct-13	1,423,406.69	1,111,970.69	804,024.96	835,285.46	467,048.89					
nov-13	1,615,244.66	1,274,039.48	939,965.75	973,155.51	489,719.85	13.5%	14.6%	16.9%	16.5%	4.9%
dic-13	1,742,587.56	1,381,576.70	1,027,514.60	1,062,996.76	530,988.22	7.9%	8.4%	9.3%	9.2%	8.4%

Tabla 6: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)



Figura 6: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

LA UNIÓN										
Primas y siniestros pagados En dólares USD						Variación de primas y siniestros pagados En porcentaje				
Fecha	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
oct-13	217,010.21	200,235.60	6,427.04	7,465.74	68,034.12					
nov-13	235,688.00	218,827.91	7,027.57	8,111.25	68,034.12	8.6%	9.3%	9.3%	8.6%	0.0%
dic-13	260,357.08	238,482.04	7,662.37	8,627.80	94,443.58	10.5%	9.0%	9.0%	6.4%	38.8%

Tabla 7: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)



Figura 7: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

ECUATORIANO SUIZA										
Primas y siniestros pagados En dólares USD						Variación de primas y siniestros pagados En porcentaje				
Fecha	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
oct-13	301,534.22	261,686.01	71,305.47	40,925.19	381,202.16					
nov-13	355,056.46	310,293.42	79,686.97	47,657.48	392,854.60	17.7%	18.6%	11.8%	16.5%	3.1%
dic-13	389,008.27	340,893.71	95,201.90	57,101.33	402,817.65	9.6%	9.9%	19.5%	19.8%	2.5%

Tabla 8: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)



Figura 8: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

HISPANA										
Primas y siniestros pagados En dólares USD						Variación de primas y siniestros pagados En porcentaje				
Fecha	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados	Prima emitida	Prima neta emitida	Prima neta retenida	Prima neta retenida devengada	Siniestros pagados
oct-13	357,927.57	292,419.44	140,907.59	110,165.56	239,516.07					
nov-13	367,799.38	300,482.71	144,836.87	121,474.55	249,769.65	2.8%	2.8%	2.8%	10.3%	4.3%
dic-13	380,726.41	311,449.14	149,210.55	131,794.42	262,505.72	3.5%	3.6%	3.0%	8.5%	5.1%

Tabla 9: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)



Figura 9: Primas y siniestros pagadas en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Los gráficos ilustrados muestran las primas y siniestros pagados de las principales compañías de seguros para el 2013 en millones de dólares, y así mismo su variación. Estas estadísticas sin duda reflejan que el mercador asegurador se está fortaleciendo cada vez, y que la opción de brindar a la sociedad la seguridad de proteger sus bienes y patrimonio se vuelve cada día más necesario.

Así también se observa que las aseguradoras están basadas en la emisión de primas por riesgo, esto es porque son su mayor fuente de ingresos. Hay que tomar en consideración que para la sostenibilidad de las aseguradoras es importante gestionar las primas y su coberturas de riesgos.

Mientras que las primas emitidas corresponden a la cantidad de seguros que se contratan, y el costo de siniestros a la cantidad de pagos que realiza una compañía aseguradora, las cuales se manejan de acuerdo a las condiciones de la prima contratada, una vez que ocurre el evento objeto del seguro.

Gran parte del margen de las compañías de seguros resulta de la diferencia entre la prima neta emitida y el costo de siniestros pagados, por lo que la capacidad de las aseguradoras de analizar y anticipar el riesgo, ayuda a las empresas a generar mayores márgenes de rentabilidad.

Finalmente, referirse al primaje es el porcentaje que el Asegurado acordado cancela por el contrato de seguro. Es decir, que es el valor pagado por el Asegurado en la cobertura del seguro de robo y asalto.

ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Actualmente existen 35 compañías de seguros legalmente constituidas que operan en la ciudad de Guayaquil, mismas que están detalladas de acuerdo al monto de sus activos del 2013 y 2014, a continuación en el presente cuadro se puede visualizar el ranking de las Aseguradoras de acuerdo a su participación en el sistema asegurador.

Estrategias para fomentar la venta de seguros contra robo-asalto en la ciudad de Guayaquil

	TOTAL ACTIVOS				UTIL NETA DESP. IMPTOS Y PARTIC. TRAB				COSTO DE SINIESTRO				PRIMA NETA EMITIDA				
	ENTIDAD	dic-13	dic-14	PARTIC DIC 2013 (%)	PARTIC DIC 2014 (%)	dic-13	dic-14	PARTIC DIC 2013 (%)	PARTIC DIC 2014 (%)	dic-13	dic-14	PARTIC DIC 2013 (%)	PARTIC DIC 2014 (%)	dic-13	dic-14	PARTIC DIC 2013 (%)	PARTIC DIC 2014 (%)
	TOTAL SISTEMA	1645,0	1853,3	1	100%	39,2	70,4	100%	100%	345,1	339,1	100%	100%	1659,3	1702,9	100%	100%
1	SUCRE	204,7	283,4	12,4%	15,3%	5,1	15,2	13,1%	21,5%	17,7	13,1	5,1%	3,9%	186,5	193,5	11,20%	11,40%
2	EQUINOCCIAL	171,2	203,7	10,4%	11,0%	5,4	5,3	13,9%	7,5%	27	32,7	7,8%	9,6%	160,9	175,1	9,70%	10,30%
3	QBE COLONIAL	145,3	171,9	8,80%	9,3%	-1,2	2,8	-3,1%	4,0%	63,8	40	18,5%	11,8%	155,2	154,7	9,40%	9,10%
4	ACE	101,5	101,3	6,20%	5,5%	5,7	4,8	14,5%	6,8%	23,7	21,8	6,9%	6,4%	133,2	134,4	8,00%	7,90%
5	PICHINCHA	81,0	97,8	4,90%	5,30%	11	7,3	28,10%	10,4%	22,5	26,1	6,5%	7,7%	82,0	93,8	4,90%	5,50%
6	LIBERTY SEGUROS	73,0	87,3	4,40%	4,70%	-7,5	0,2	-19,1%	0,2%	31,8	35,7	9,2%	10,5%	76,4	78,3	4,60%	4,60%
7	AIG METROPOLITANA	81,2	82,6	4,90%	4,50%	7,7	4,2	19,7%	5,9%	15	19,6	4,4%	5,8%	72,9	81,4	4,40%	4,80%
8	UNIDOS	77,2	78,2	4,70%	4,20%	2,3	4,6	5,9%	6,6%	9,6	11,4	2,8%	3,4%	61,4	64,3	3,70%	3,80%
9	MAPFRE - ATLAS	60,9	58,2	3,70%	3,10%	2	0,6	5,0%	0,8%	13,7	19,4	4,0%	5,7%	59,1	61,9	3,60%	3,60%
10	LATINA SEGUROS	45,9	58,0	2,80%	3,10%	1,4	2,2	3,5%	3,1%	12,1	10,3	3,5%	3,0%	45,1	49,5	2,70%	2,90%
11	EQUIVIDA	49,0	54,0	3,00%	2,90%	0,3	1,8	0,7%	2,6%	18,2	19,8	5,3%	5,8%	55,2	61,5	3,30%	3,60%
12	ECUATORIANO SUIZA	51,8	46,9	3,20%	2,50%	2,3	2,7	5,9%	3,8%	3,5	4,1	1,0%	1,2%	66,6	59,2	4,00%	3,50%
13	CONFIANZA	35,4	42,7	2,20%	2,30%	2,5	2,9	6,3%	4,1%	1,4	1,1	0,4%	0,3%	30,6	31,9	1,80%	1,90%
14	ROCAFUERTE	32,6	50,9	2,00%	2,70%	1,9	4,1	4,9%	5,8%	4,8	2,6	1,4%	0,8%	44,0	56,6	2,70%	3,30%
15	ASEGURADORA DEL SUR	32,4	45,6	2,00%	2,50%	0,5	0,4	1,3%	0,6%	2,4	9	0,7%	2,7%	54,2	68,3	3,30%	4,00%
16	CONDOR	34,0	36,7	2,10%	2,00%	0,5	0,9	1,3%	1,3%	2,7	1,9	0,8%	0,5%	12,0	16,4	0,70%	1,00%
17	ORIENTE	36,3	39,0	2,20%	2,10%	-2,7	-1,2	-6,9%	-1,7%	6,3	6,2	1,8%	1,8%	38,1	27,1	2,30%	1,60%
18	ALIANZA	21,3	33,3	1,30%	1,80%	0,8	1,1	2,1%	1,6%	3,1	3,7	0,9%	1,1%	28,1	40,5	1,70%	2,40%
19	GENERALI	30	33,3	1,80%	1,80%	2,3	1,6	5,8%	2,3%	8,5	7,8	2,4%	2,3%	30,5	31,5	1,80%	1,90%
20	LA UNIÓN	25,3	41,8	1,50%	2,30%	0,6	0,9	1,6%	1,2%	0,9	0,6	0,2%	0,2%	20,0	17,3	1,20%	1,00%
21	HISPANA	22,8	28,5	1,40%	1,50%	1,0	3,0	2,4%	4,3%	1,7	4,7	0,5%	1,4%	29,7	27,8	1,80%	1,60%
22	PAN AMERICAN LIFE	30,1	24	1,80%	1,80%	-0,4	-0,3	-0,9%	-0,4%	21,2	23,3	6,1%	6,9%	51,0	43,8	3,10%	2,60%
23	SWEADEN	16,6	20,9	1,00%	1,10%	0,6	1,3	1,5%	1,8%	3	2,7	0,9%	0,8%	17,1	20,5	1,00%	1,20%
24	VAZ SEGUROS	19,9	21,8	1,20%	1,20%	1	1	2,6%	1,4%	3,6	6	1,0%	1,8%	11,9	13,4	0,70%	0,80%
25	INTEROCEANICA	21,8	19,2	1,30%	1,00%	0,1	0	0,4%	0,0%	2,7	3	0,8%	0,9%	19,2	18,3	1,20%	1,10%
26	BMI	11,6	15	0,70%	0,80%	1,1	0,7	2,8%	1,0%	1,7	2,5	0,5%	0,7%	11,8	16,2	0,70%	1,00%
27	BUPA	8,4	13,2	0,50%	0,70%	-0,9	-0,2	-2,4%	-0,3%	1,8	3,3	0,5%	1,0%	13,2	17,3	0,80%	1,00%
28	CONSTITUCIÓN	12,9	13,6	0,80%	0,70%	-1	-0,3	-2,6%	-0,4%	1	1	0,3%	0,3%	4,1	5,7	0,20%	0,30%
29	COLVIDA	10,6	11,6	0,60%	0,60%	-0,5	0	-1,4%	0,0%	2,9	2,7	0,8%	0,8%	13,4	13,3	0,80%	0,80%
30	TOPSEG	7,5	9,1	0,50%	0,50%	0,7	0,9	1,7%	1,2%	1,3	-0,1	0,4%	0,0%	8,8	6,8	0,50%	0,40%
31	COFACE S.A	6,0	7,5	0,40%	0,40%	0,1	1,2	0,3%	1,8%	1,9	0,3	0,6%	0,1%	4,1	4,1	0,20%	0,20%
32	COLON	7,2	8,7	0,40%	0,50%	0,4	0,3	1,0%	0,5%	0,1	0,2	0,0%	0,1%	3,9	2,9	0,20%	0,20%
33	BALBOA	6,6	6,1	0,40%	0,30%	0,1	0,1	0,2%	0,1%	1,4	0,7	0,4%	0,2%	6,9	6,1	0,40%	0,40%
34	LATINA VIDA	3,5	4,3	0,20%	0,20%	0,2	0,3	0,6%	0,4%	0,8	1,3	0,2%	0,4%	2,5	3	0,10%	0,20%
35	LONG LIFE SEGUROS LLS	4,0	3,3	0,20%	0,20%	0,1	0,1	0,1%	0,1%	0,3	0,4	0,1%	0,1%	3,7	6,7	0,20%	0,40%

Tabla # 1: Participación de las principales compañías de seguros en el sistema asegurador

Fuente: (Súperintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

Elaborado por: El Autor

Referente al cuadro se puede observar que Seguros Sucre es la compañía que ocupa el primer lugar en cuanto al mayor volumen de utilidades con \$ 21,8 millones que representa el 15,10%, seguido de un total de activos por \$ 283,4 millones que representa el 15,30%. En cuanto a las primas netas emitidas tiene una participación de 11,40% lo que en millones de dólares representa a \$ 193,5 (Ekos Negocios, 2013).

Seguros Equinoccial ocupa el segundo lugar en activos en el sistema de seguros privados por un monto de \$ 203,6 millones, también es importante recalcar que ha mantenido su posición en cuanto a emisión de primas netas por \$ 175,1 millones representando el 11%. Además reporta utilidades de \$ 10,3 millones que representan el 7,10% el cual la convierte entre las principales compañías de mayor utilidad (Ekos Negocios, 2013).

QBE Colonial mantiene el 8,8% del sistema y el 9,1% del total de las primas netas emitidas, lo que lleva a ocupar el tercer lugar en el sistema de seguros privados en ambos rubros. Esta compañía registra el segundo mayor monto de emisión de primas por un valor de \$ 154,7 millones, seguido de una utilidad bruta de 8,6 millones (Ekos Negocios, 2013).

ACE Seguros ocupa el cuarto lugar en volumen de activos por \$ 101,3 millones lo que representa una participación de 5,5% del total del sistema.

ACE reporta utilidades brutas por \$ 9,6 millones lo que representa un 6,70% y en cuanto a emisión de primas el valor de \$ 134,4 millones que representa el 7,90%, de igual manera continúa ocupando el mismo lugar en estos rubros.

Liberty Seguros es la sexta aseguradora con el mayor nivel de activos en el sistema de seguros privados con un monto de \$ 87,3, lo cual representa el 4,70%. Así mismo, es la séptima compañía con mayor nivel de primas netas emitida, sin embargo por su alto porcentaje de siniestralidad, su rentabilidad es muy baja resultando de ello una decreciente utilidad por \$

3,7 millones que representa el 2,60% (Ekos Negocios, 2013).

AIG Metropolitana es la séptima empresa, aquella que cuenta con 82,6 millones en activos lo que en participación de mercado representa el 4,5% del total de activos. Tiene \$ 12 millones en utilidades brutas que representan el 8,3%, y 81,4 millones en primas netas emitidas, lo que representa el 4,8% (Ekos Negocios, 2013).

Seguros Pichincha es la quinta compañía en activos por \$ 97,9 millones lo que en participación de mercado representa el 5,30%, seguido de un \$ 93,8 millones en primas netas emitidas que representan el 5,50%, y finalmente ocupa el segundo lugar en el rubro de utilidades brutas por \$ 14,1 millones que representan el 9,80%. Es de relevancia mencionar que está compañía presta seguros de vida (Ekos Negocios, 2013).

Equivida es otra institución que presta seguros de vida, misma que la convierte en la segunda en nivel de activos con \$ 54 millones lo que representa un 2,90% y ocupando la posición #11 dentro del total de sistema de seguros privados del Ecuador. Esta compañía reportó utilidades brutas por \$ 3,3 millones que representa un 2,30% con emisión de primas de 61,5 \$ millones lo que en participación de mercado representa un 3,60% (Ekos Negocios, 2013).

Habiendo analizado las principales compañías de seguros se puede corroborar que el ramo de seguro que casi no ha sido promocionado ni explotado es el de Robo y Asalto, es por esto que el momento adecuado para contratar un seguro contra Robo y Asalto debe ser ahora, con el fin de salvaguardar su patrimonio y bienes ante eventos que no son posibles de prever.

ANÁLISIS DE RESULTADOS, SOLUCIONES Y ESTRATEGIAS.

En lo que se refiere al desconocimiento del mercado y la ausencia de cultura de prevención para reducir riesgos una buena opción es realizar fuertes campañas de prevención y protección a sus bienes, patrimonio y hasta su integridad personal con el claro mensaje de “minimizar riesgos” no solo a sectores de clase media, sino a la sociedad en general.

Otra alternativa es que el Gobierno actual otorgue mayor respaldo y apoyo al mercado asegurador, es decir, en el sentido de poder incentivar o fomentar a los seguros privados, otorgando un espacio para realizar convocatorias sobre concursos de aseguramiento a las diferentes instituciones públicas, de esta manera las aseguradoras se verán mayormente beneficiadas y también aquellas personas que no conocen sobre este mercado, y a su vez las perspectivas van cambiando y los ciudadanos estarán más familiarizados con la industria y su interés por contratar un seguro de robo será mayor.

Por la inseguridad del país, no sólo por los robos en domicilios, se debería incentivar también la contratación del seguro de bienes (comercial e industrial). Esta necesidad comprende robo de laptops, celulares, maquinarias, etc., el fin es vincular ambos riesgos (Seguro contra Robo – Asalto (en domicilio y en los negocios) y crear un producto que sea atractivo y beneficioso para el Asegurado.

Por lo anteriormente expuesto es por esto que el aseguramiento en el Ecuador y dada su existencia mayor de cultura proteccionista, este tipo de seguro se considera como una importante y excelente opción de autoprotección.

CONCLUSIONES

A la sociedad le ha tocado exponerse a varios peligros, vivir con ellos y enfrentarlos. La mayoría no se han podido eliminar, o minimizar, motivo por el cual las personas ven la necesidad de contar con algún instrumento o mecanismo que les permita protegerse en caso de un evento ajeno a su voluntad. Es por esto que con el análisis realizado se puede constatar que contratar un seguro de este tipo disminuye los riesgos al que el ser humano se encuentra expuesto día a día.

El seguro constituye el instrumento más idóneo para enfrentar los riesgos, sin embargo, en la sociedad que se vive pocas son las personas que le dan la debida importancia que amerita, ya sea porque desconocen sobre el tema o porque sencillamente en nuestro país no existe una cultura de seguro, por eso es necesario y primordial tomar conciencia de los peligros a los que estamos expuestos, ya que a través de este mecanismo se puede contar con la debida protección.

La importancia de este estudio es incentivar el mercado de los seguros pero específicamente en adquirir un seguro contra robo y asalto a través de las estrategias propuestas con el objetivo de incentivar el interés de la sociedad.

Uno de los motivos que pueden frenar a las personas a contratar un seguro generalmente se da por la complejidad de redacción del documento (cláusulas, coberturas, etc.) y también por el desconocimiento sobre los principales requerimientos que debe tener el mismo, así como el hecho de que las personas no realicen las debidas consultas sobre la información que requiere, por eso es importante CONOCER SUS DEBERES Y DERECHOS COMO ASEGURADO.

BIBLIOGRAFÍA

- Carrión, F., & Tocornal, X. (2009). El robo de vehículos, ¿un negocio que prende motor! *Ciudad Segura*, 1-16.
- Centeno, V. (2014). Seguros Individuales a Toda medida. *Gestión*, 50-62.
- Centro de Estudios e Investigaciones Estadísticas FCNM - ESPOL. (19 de Noviembre de 2014). *Escuela Superior Politécnica del Litoral*. Obtenido de Escuela Superior Politécnica del Litoral: http://www.icm.espol.edu.ec/delitos/ultima_semana.htm
- Centro de Estudios y Datos. (Abril de 2011). *Cedatos*. Obtenido de Cedatos: http://www.cedatos.com.ec/detalles_noticia.php?Id=154
- Checa, M. (2010). *Titularización de pólizas para seguros de vida*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Ekos Negocios . (2012). El Sector asegurador se reconfigura . *Ekos Negocios* , 34-61.
- Ekos Negocios . (2014). Especial Seguros . *Ekos Negocios* , 38-70.
- Ekos Negocios . (2014). Ranking de Aseguradoras. *Ekos Negocios*, 58-61.
- Ekos Negocios. (2013). Especial Seguros. *Ekos Negocios*, 38-70.
- Fundación Mapfre. (s/f). *Diccionario Mapfre de seguros*. Obtenido de <http://www.mapfre.es/wdicionario/terminos/vertermino.shtml?s/seguro-de-robo.htm>
- Gestión. (2015). Seguros necesarios, rentables y en expansión. *Gestión*, 50-61.
- INEC. (2010). *Instituto Nacional de estadística y Censos*. Obtenido de http://www.inec.gob.ec/cpv/descargables/fasciculo_nacional_final.pdf
- Interoceánica. (2013). *Póliza de seguro contra robo y/o asalto*. Quito: S.A Seguros y Reaseguros.
- Sánchez, L. (2015). Las mil caras de los seguros. *Gestión*, 32-34.
- Súperintendencia de Bancos y Seguros. (2010). *Gestión y Resultados 2007-2010*. Quito: Súperintendencia de Bancos y Seguros.
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador . (30 de Junio de 2012). *SBS*. Obtenido de SBS: http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios%20Tecnicos/2012/AT1SEG UROS_2012.pdf
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (09 de Diciembre de 2010). *SBS*. Obtenido de SBS: http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios%20Tecnicos/2011/AT10SE GUROS_2011.pdf
- Vaz Seguros . (22 de Enero de 2003). *Vaz Seguros* . Obtenido de Vaz Seguros : <http://www.vazseguros.com/CondicionesGenerales/Condiciones%20Generales%20Robo%20y%20Asalto.pdf>