

Desastres naturales – terremotos y seguros en Ecuador

Natural disasters - earthquakes and insurance in Ecuador

Rubén Mauricio Sánchez Sánchez, María Verónica Guerrero Grijalva, Álvaro Hernán Vayas López, Julio César Villa Muñoz

1

Institución: Universidad Técnica de Ambato

Facultad de Contabilidad y Auditoría

msanchez@uta.edu.ec, maseguros3@gmail.com, ah.vayas@uta.edu.ec, jc.villa@uta.edu.ec

RESUMEN

El presente trabajo de investigación gira en torno al impacto del terremoto sufrido en Ecuador en abril de 2016, como uno de los desastres naturales y catastróficos de mayores daños a nivel mundial y la cobertura de seguros para este tipo de riesgos. Para su desarrollo se realizó una revisión bibliográfica documental, tratándose además de una investigación cuantitativa no experimental, los datos se analizaron a nivel porcentual con base en la estadística descriptiva. Los resultados muestran una brecha de cobertura para riesgos catastróficos de 47,29%, y de las pérdidas que sí estuvieron cubiertas, en el 79% de los casos se contrataron seguros por obligación.

Palabras clave: Desastres naturales, terremoto, cobertura, seguros.

ABSTRACT

The present research is based on the impact of the earthquake suffered in Ecuador in April 2016 as one of the natural and catastrophic disasters of most impact in the world and the insurance coverage for this type of risk. For its development, a documentary bibliographical revision was done. In addition, a non-experimental quantitative research was carried out

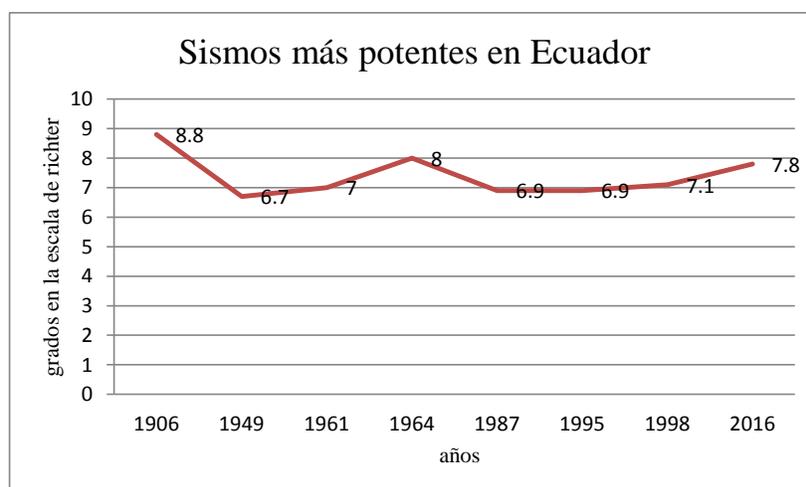
and the data were analyzed at the percentage level based on the descriptive statistics. The results show a coverage gap for catastrophic risks of 47.29%, and from the losses that were covered, a 79% of the cases insurances were contracted by obligation.

Keywords: Natural disasters, earthquake, coverage, insurance.

1. INTRODUCCIÓN

Ecuador, país ubicado en la costa noroccidental de América del Sur, en pleno cinturón de fuego del Pacífico, con un área de 256.370 Km² y con poco más de 16 millones de habitantes, ha sufrido 8 eventos sísmicos superiores a 6 grados en la escala de richter, de 1906 a 2016, un promedio de 15 años han separado a uno de otro evento (El Universo. 2016, Abril 16)

Gráfico No. 1: Sismos más potentes en Ecuador



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: El Universo. 2016, Abril 17.

La última época del Ecuador ha estado marcada por la actividad de sus volcanes Cotopaxi y Tungurahua, el Fenómeno del niño y el terremoto de 16 de abril de 2016 (Naranjo, C. y Muñoz, M. 2016), este último hecho según datos de la Fiscalía General del Estado [FGE]

(2017, Abril 16) publicados un año después de producido el desastre, provocó 671 muertos y 8.690 personas que lo perdieron todo.

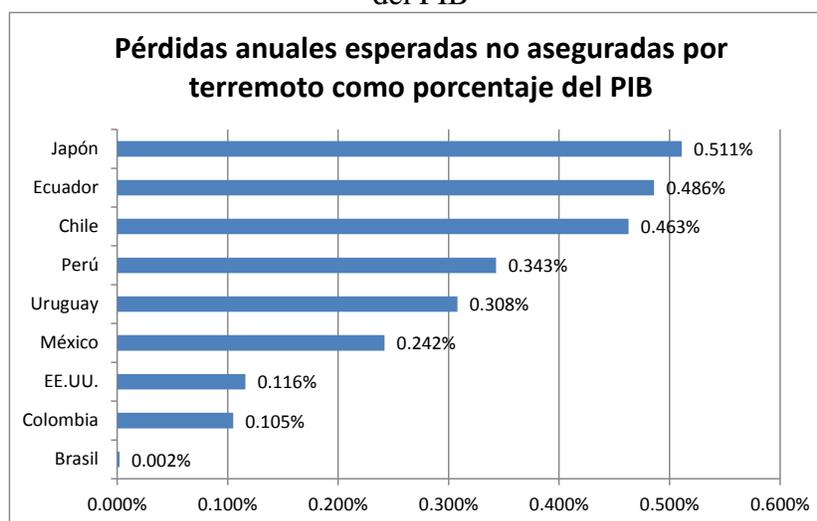
Según la Swiss Re (2016, Marzo 23), el terremoto que ocurrió en el Ecuador en abril de 2016 se constituye en el hecho más mortífero en el mundo de ese año y en el segundo evento natural catastrófico a nivel mundial, Haití ocupa el primer lugar debido al huracán que sufrió.

3

El terremoto del Ecuador, produjo pérdidas estimadas en \$ 3.344 millones de dólares, según datos publicados por el diario El Telégrafo (2016, Junio 2), el 67% del monto de los daños (\$ 2.253 millones de dólares) los asumirá el estado ecuatoriano y el 33% (\$ 1.091 millones de dólares) lo cubrirá el sector privado, existe por tanto una importante brecha que afectará de manera significativa; en términos económicos, a quienes sufrieron la presencia de este desastre natural, son en total “662 viviendas derribadas, 13 edificios de salud afectados, 281 instituciones educativas con diversos daños, 71 kilómetros de vías perdidas, siete mil 081 kilómetros de tendido eléctrico destruido, 118 estaciones móviles de telefonía” (Telesur. 2016, Mayo 2).

En el contexto latinoamericano, retomando el estudio de Swis Re (2016, Marzo 23), la brecha de protección alcanza una cifra de 272.100 millones de dólares, es así que en la región, referente a riesgos sísmicos se estiman pérdidas por 6.900 millones de dólares de los cuales el 88%, es decir, 6.100 millones no estaría asegurados (Fundación Mapfre. 2015: 12).

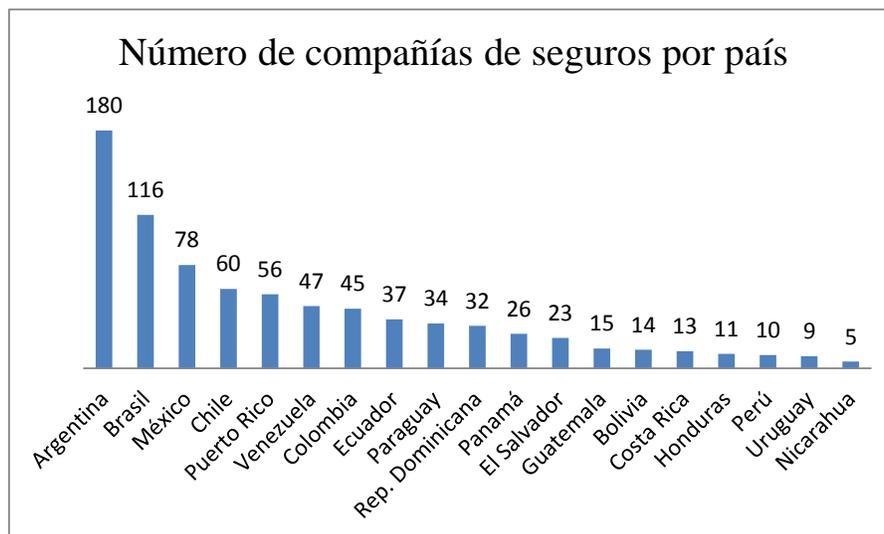
Gráfico No. 2: Pérdidas anuales esperadas no aseguradas por terremoto como porcentaje del PIB



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Swiss Re 2016.

La actividad aseguradora en el Ecuador data de 1830, a través de la gestión de intermediarios, representantes de empresas extranjeras radicadas principalmente en Europa, el sector siempre estuvo ligado a las actividades productivas, comerciales y bancarias (Régimen Legal de Seguros [RLS], 2004), de ésta misma fuente se conoce que muchos años fueron necesarios para el desarrollo del marco legal que posibilitara su avance, fue en 1909 cuando se promulgó la primera ley de seguros, 34 años después se crea en territorio ecuatoriano la primera compañía de seguros, se trata de la compañía de Seguros La Unión (Miño, W. 2008), de allí en adelante se da una presencia continua y creciente de empresas de seguros, que según registros de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, en la actualidad llega a un número de 37 organizaciones que operan en el país, número importante si se compara con el resto de países de la región.

Gráfico No. 3.- Número de compañías de seguros por país en América Latina



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Páginas web del órgano de control de cada país

El crecimiento en primas emitidas ha sido sostenido, las cifras que se presentan entre 2001 – 2015 así lo demuestran, sin embargo el índice de penetración muestra un promedio de 1,5%, siendo el límite inferior 1,3% y el superior 1,7%. En cuadro No. 1 se visualiza la evolución de primas netas, PIB, PIB per cápita, porcentaje del PIB que representan las primas y la población del país.

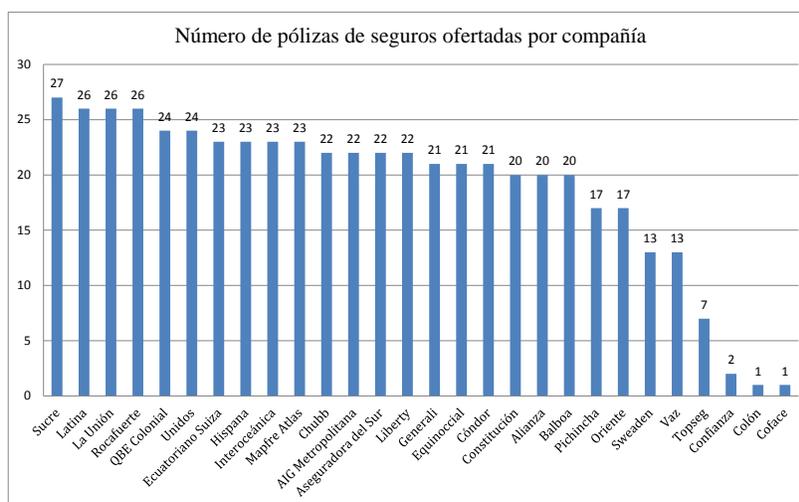
Cuadro No. 1.- Relación primas – Producto Interno Bruto – Población
Cifras de primas en millones de dólares

Años	Primas	PIB	PIB per cápita	% PIB	Población
2001	\$ 313	\$ 24,470	\$ 1,914.45	1.3%	12,780,000
2002	\$ 403	\$ 28,548	\$ 2,191.01	1.4%	13,030,000
2003	\$ 458	\$ 34,433	\$ 2,442.27	1.3%	13,280,000
2004	\$ 477	\$ 36,585	\$ 2,704.67	1.3%	13,530,000
2005	\$ 543	\$ 41,505	\$ 3,012.75	1.3%	13,780,000
2006	\$ 616	\$ 46,790	\$ 3,337.45	1.3%	14,020,000
2007	\$ 678	\$ 52,622	\$ 3,574.88	1.3%	14,270,000
2008	\$ 884	\$ 61,752	\$ 4,255.85	1.4%	14,510,000
2009	\$ 942	\$ 62,520	\$ 4,236.78	1.5%	14,760,000
2010	\$ 1,108	\$ 69,560	\$ 4,636.59	1.6%	15,000,000
2011	\$ 1,339	\$ 79,294	\$ 5,199.67	1.7%	15,250,000
2012	\$ 1,437	\$ 87,620	\$ 5,655.95	1.6%	15,490,000
2013	\$ 1,644	\$ 94,485	\$ 6,002.89	1.7%	15,740,000
2014	\$ 1,711	\$ 97,791	\$ 6,519.40	1.7%	15,654,000
2015	\$ 1,665	\$ 100,200	\$ 6,208.17	1.7%	16,140,000

Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Superintendencia de Bancos

Las treinta y siete empresas autorizadas por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros pueden ofertar 29 tipos de pólizas de seguros, cada una se orienta a otorgar coberturas específicas en función del riesgo al que se enfoquen.

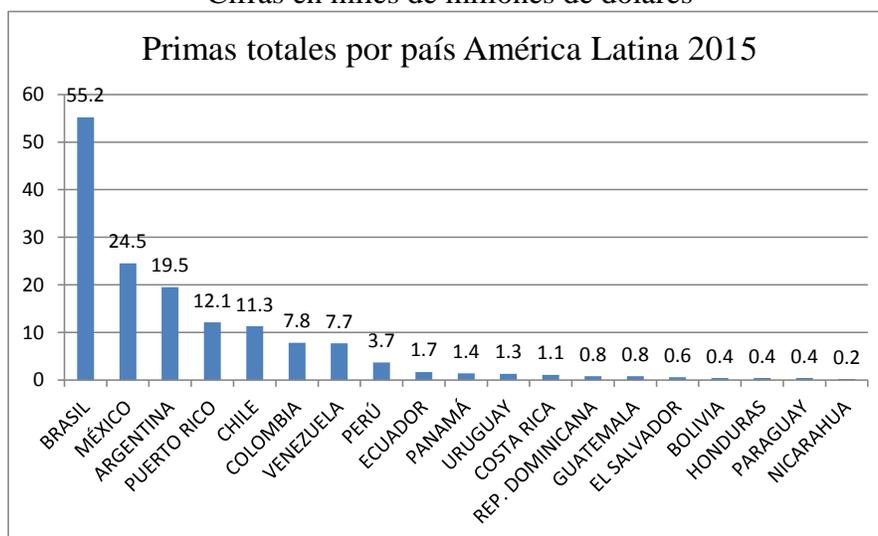
Gráfico No. 4.- Número de pólizas de seguros ofertadas



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Superintendencia de Compañías Valores y Seguros

En el concierto latinoamericano, el Ecuador se encuentra ubicado como uno de los de menor producción en seguros en comparación con el resto de países de la región, mientras en el país se alcanzaron 1,7 mil millones de dólares en 2015, Perú se ubicó en 3,7 mil millones, Venezuela 7,7 mil millones, Colombia 7,8 mil millones, Chile 11,3 mil millones y lejos de los 55,2 mil millones de Brasil. A su vez estas cifras son el resultado de haber obtenido una prima per cápita de 103 dólares en el Ecuador, mientras que Perú y Colombia registraron 118 y 162 dólares de prima per cápita respectivamente, México 196 dólares, Costa Rica 219, Venezuela 250 y Brasil 266, según datos expuestos por la Fundación Mapfre (2015: 13).

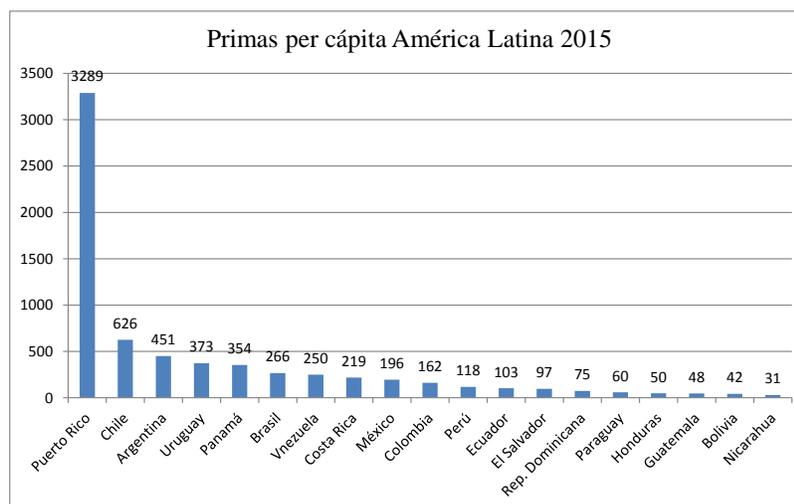
Gráfico No. 5.- Primas totales en América Latina 2015
Cifras en miles de millones de dólares



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Mapfre 2015

Un entorno difícil es el que enfrentan las empresas de seguros en el Ecuador, poca cultura aseguradora e incesante competencia marcan el accionar del sector, por densidad de seguros; es decir, prima per cápita, el país ocupa uno de los últimos lugares (Centeno, V. 2014).

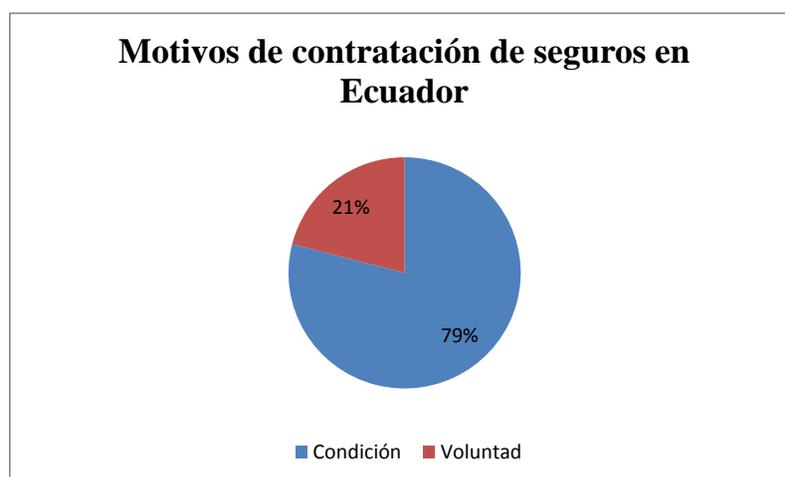
Gráfico No. 6.- Primas Per Cápita en América Latina 2015



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Mapfre 2015

Mucho queda por hacer en el país en cuanto a seguros, este es un país en el que el 39% de la población ha contratado algún tipo de seguro, de ellos el 79% lo ha hecho por voluntad propia y el 21% restante lo ha hecho condicionado (Naranjo, C. y Muñoz, M. 2015).

Gráfico No. 7.- Motivos de contratación de seguros en Ecuador

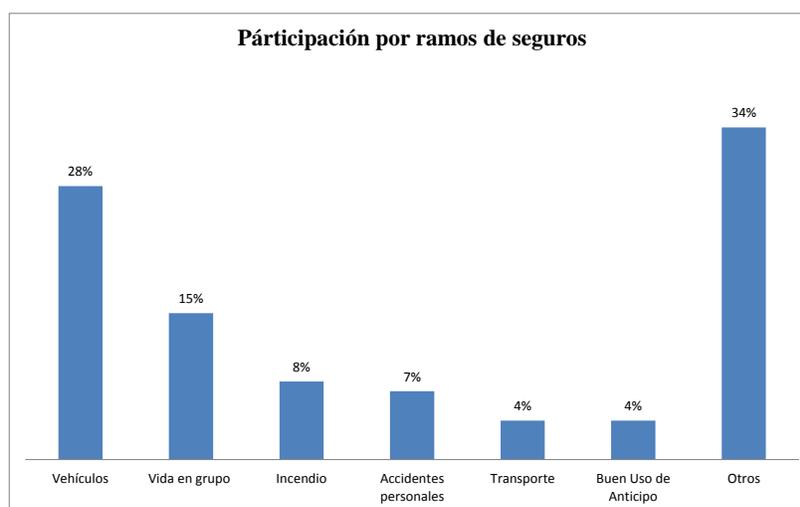


Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Naranjo, C. y Muñoz, M. 2015

La publicación de El Deducible; informativo dedicado a exponer datos de interés para el sector asegurador, en su edición No. 13 presentaba datos sobre lo que el habitante ecuatoriano destina de sus ingresos a la contratación de pólizas de seguros, cifra que alcanza el 0,8%, inferior a la invertida en música, revistas, libros y periódicos o compromisos sociales (Bustamante, J. 2003), en el mismo sentido, la publicación del diario El Telégrafo, de septiembre 03 de 2014, hacía conocer que en el país 12 millones de dólares mensuales se destinan al consumo de bebidas alcohólicas (El Telégrafo, 2014).

En lo que a seguros se refiere, el producto de mayor comercialización son las pólizas de vehículos que alcanzan el 28% de participación y es que al parecer para los ecuatorianos estos bienes son más valiosos que la vida, las cifras de la Superintendencia de Bancos y Seguros, reflejan que en 2015 los seguros de vehículos concentraron el 28%, le siguen vida colectiva con 15%, incendio 8%, accidentes personales 7% y vida individual con tan solo un 2%.

Gráfico No. 8.- Participación por ramos de seguros en 2015



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

El semanario Líderes, en su edición de abril 19 de 2010, bajo el título “La cobertura del seguro se diversifica”, exponía

Las compañías ofrecen seguros para proteger el patrimonio de una persona o de una empresa. También se ofrecen seguros de transporte, maquinaria y de construcción. En Ecuador los seguros tienen vigencia desde 1909, los primeros tipos cubrían daños contra incendio, daños de maquinaria, robos, etc. Desde 1950, el sector abarca seguros de personas (vida, salud y accidentes). Lo que cambia en la actualidad es la creación de productos en esas ramas. Hay una tendencia actual a cubrir nuevos riesgos, como lucro cesante para vehículos pesados. Lo mismo ocurre en caso de los seguros contra incendio, que ampara eventos como sismos, los que en caso de ocurrir generan indemnización no solo por ese hecho sino también las pérdidas consecuenciales. La creación de nuevos productos y sus coberturas apunta a la diversificación del sector (18).

En la misma línea, Sánchez, L. (2010: 32) apuntaba, “el comportamiento de seguros privados ubica como los rubros de mayor participación a vehículos, vida en grupo e incendios y líneas aliadas, 48% en total” y continúa “los seguros de vehículos tienen la mayor demanda en el Ecuador. 26% de la producción total de primas es generada por este ramo”

El terremoto de abril de 2016 dejó al desnudo la poca cultura de prevención del país, Patricio Salas, Secretario Ejecutivo de la Federación Ecuatoriana de Empresas de Seguros, en entrevista concedida a Ecuador radio, en abril 17 de 2017, exponía datos respecto del accionar de las empresas de seguros, por efectos del terremoto, entre otros hacía conocer que el sector asegurador ha recibido 39.800 reclamos, lo cual traducido en cifras representará un valor aproximado de 575 millones de dólares en indemnizaciones, precisaba además que un tercio de los fallecidos; es decir una cifra aproximada de 224 personas, poseían algún tipo de seguro; especialmente desgravamen, contratado por efectos de constitución de garantías en créditos de la banca u otros actores del sistema financiero.

En virtud de lo expuesto, en el presente trabajo se planteó el objetivo de determinar la magnitud de los daños causados por el terremoto de abril de 2016 y determinar la brecha de protección por efectos de este desastre natural.

2. METODOLOGÍA

Para el desarrollo del presente trabajo se recurrió a la investigación bibliográfica documental con el propósito de conocer, ampliar y profundizar enfoques y conceptualizaciones de diferentes autores que permitan un sustento adecuado. Se trata además de una investigación cuantitativa, descriptiva, no experimental. Para su desarrollo se recurrió a información pública, accesible a través de los portales en línea con que cuentan los órganos de control. Se consideraron a 28 compañías de seguros que operan en ramos generales o no vida. Los datos recolectados, hasta diciembre de 2015, fueron ordenados, tabulados y analizados a nivel porcentual con base en la estadística descriptiva.

3. RESULTADOS

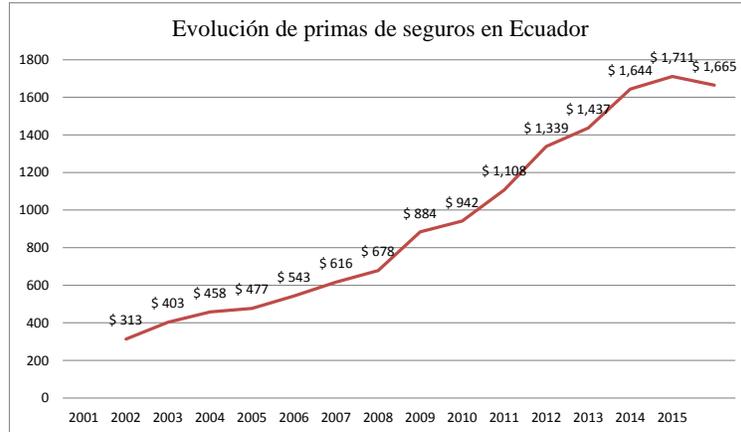
El Ecuador es una nación que, a partir de 1900, ha soportado la presencia de diferentes desastres naturales, los fenómenos sísmicos con una escala mayor a 6 grados ritcher, se han presentado cada 15 años. Estos desastres naturales han ocasionado importantes pérdidas humanas y económicas. El terremoto de abril de 2016, cobró la vida de 671 personas y dejó pérdidas materiales superiores a los \$ 3.300 millones de dólares, de ellos el estado asumió el 67% de las pérdidas, mientras que el sector privado el restante 33%, de ésta cifra, el sector asegurador ha generado indemnizaciones por \$ 575 millones de dólares.

El país cuenta con una amplia e importante infraestructura de seguros, en relación al resto de países de la región, ésta permite ofertar pólizas que promueven la transferencia de riesgos para mitigar las consecuencias económicas de este tipo de desastres naturales.

En términos de profundización de seguros, es decir al medir la relación primas netas generadas y PIB, se aprecia un índice promedio de 1,5% medido entre 2001 y 2015, para el último año se alcanza la cifra de 1,7%.

Las primas recaudadas por las empresas del sector asegurador ecuatoriano han crecido a un ritmo promedio del 13,02% anual en el lapso 2001 – 2015.

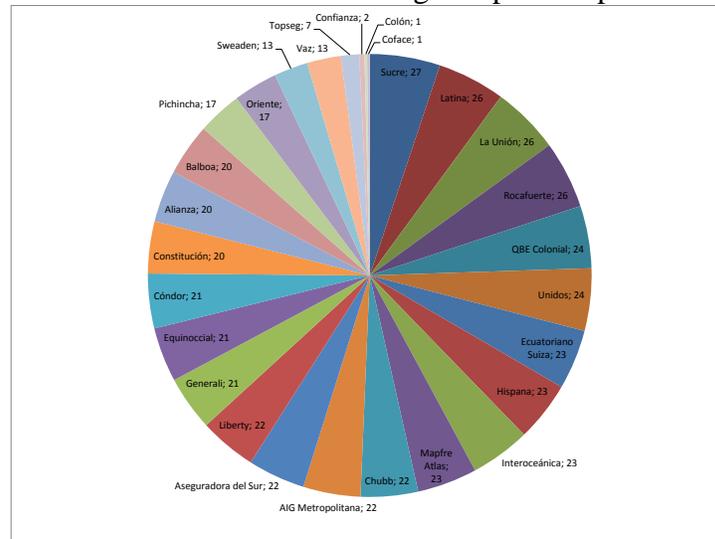
Gráfico No. 9.- Evolución de primas de seguros en Ecuador
Cifras en millones



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Superintendencia de Bancos

La oferta promedio de pólizas de seguros se ubica en 18 tipos de pólizas. La mayor ofertante de seguros es Seguros Sucre, con un número de 27 pólizas de seguros, mientras que Coface oferta un solo producto.

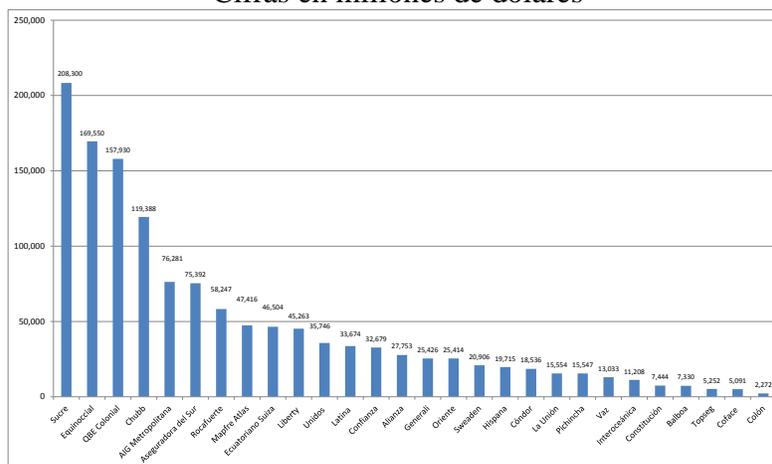
Gráfico No. 10.- Oferta de seguros por compañía



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Superintendencia de Bancos

La producción alcanzada por las empresas de seguros del país, se puede apreciar en gráfico 11, allí se observan los volúmenes de primas netas de mayor menor, encabeza la lista Seguros Sucre con 208,3 millones de dólares, cifra similar a la que alcanzan las 15 compañías de seguros de menor producción, su primaje combinado alcanza la suma de 220,4 millones de dólares. Con montos superiores a 100 millones de dólares de primas netas recibidas, se observan a tres compañías, Equinoccial, QBE Colonial y CHUBB. Con primas en el rango de más de 50 y menos de 100 millones se encuentran también a tres compañías, AIG Metropolitana, Aseguradora del Sur y Rocafuerte, mientras que en el rango de más de 20 y menos de 50 millones de dólares en primas, se encuentran 10 compañías y con una producción de menos de 20 millones de dólares en 2015, se ubican 11 empresas de seguros.

Gráfico No. 11.- Primas netas recibidas 2015
Cifras en millones de dólares

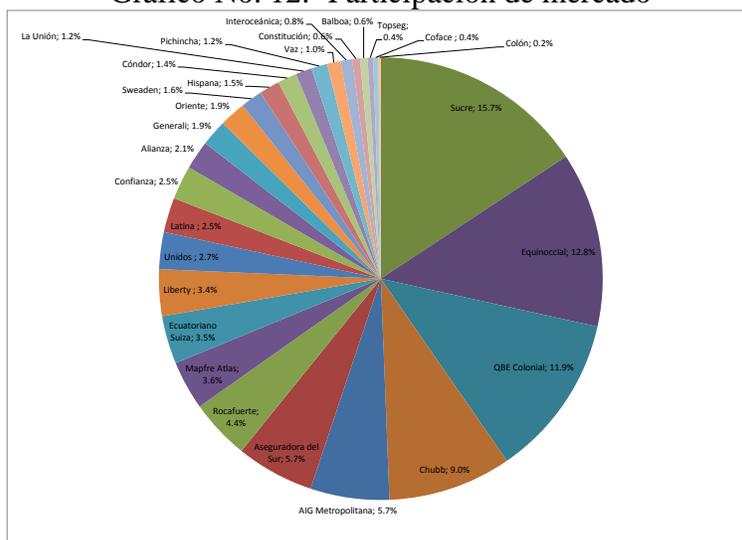


Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Superintendencia de Bancos

La participación de mercado que alcanzan las compañías de seguros, en función de las primas netas generadas permite evidenciar que Seguros Sucre es la compañía que mayor presencia en el mercado, con un valor del 15,7%, seguida por Equinoccial con 12,8% y QBE Colonial con 11,9%, éstas tres empresas superan la barrera del 10%, posteriormente tres empresas se encuentran en el rango superior a 5% e inferior a 10%, luego 22

compañías promedian el 1,8%, siendo el límite inferior el 0,4% y el límite superior el 4,4%, lo manifestado se aprecia de mejor manera en el gráfico 12.

Gráfico No. 12.- Participación de mercado



Elaborado por: Rubén Sánchez, María Guerrero, Álvaro Vayas, Julio Villa
Fuente: Superintendencia de Bancos

Cuatro compañías de seguros suman una participación de mercado del 49,4%, si se amplía la selección a diez compañías éstas alcanzan el 75,9% del mercado, el resto de empresas suman el 24,3%.

4. CONCLUSIONES

El terremoto ocurrido en el Ecuador en abril 16 de 2016, dejó como resultado una brecha de protección de 47,29%, lo que traducido a términos monetarios representan \$ 516 millones de dólares no asegurados para este tipo de eventualidades.

El Ecuador en Latinoamérica, es uno de los países con mayor número de compañías de seguros, sus 37 empresas representan el 5% de la región, un punto por debajo de Colombia que ostenta 45 compañías, con un primaje de \$ 7.800 millones de dólares, es decir superando al país por poco más de \$ 6.000 millones de dólares.

Por profundización, el Ecuador ocupa la ubicación 12 de 19 países, alcanzando un índice de penetración (relación primas totales país – PIB) de 1,7%.

Desde 2001, el sector asegurador ecuatoriano ha crecido a un ritmo promedio de 13,02%, pasando de \$ 313 a \$ 1.665 millones de dólares en primas netas recibidas en 2015, existiendo una alta concentración, cuatro compañías de seguros dominan el mercado, alcanzando una cifra cercana al 50% de las primas generadas por todo el sistema.

El primaje destinado a contratar seguros que garanticen indemnizaciones en caso de desastres naturales como terremotos en 2015 representó el 8% del gasto total en seguros, la cifra fue de \$ 133,2 millones de dólares, de ellos \$ 105,2 millones fueron el resultado de condiciones de crédito en el sector financiero, lo cual implica la escasa cultura que en Ecuador existe en torno a la importancia del seguros como mecanismo de protección económica ante la eventualidad de la ocurrencia de desastres naturales.

5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bustamante, J. (2003). *Las crisis y oportunidades del sector asegurador*. El Deducible 2(10).

Centeno, V. (2014). *Seguros, necesarios, rentables y en expansión*. Gestión economía y sociedad. 243, 50-64

“En Ecuador se gastan \$ 12 millones al mes en bebidas alcohólicas (infografía)”. (2014, Septiembre 03). El Telégrafo. Recuperado de <http://www.eltelegrafo.com.Ec/noTicia/economía/8/en-ecuador>.

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

Fundación Mapfre. (2015). *El mercado asegurador latinoamericano en 2015*. Madrid. Autor. “*Gestión de la Fiscalía General del Estado frente al terremoto de Manabí y Esmeraldas*”. (2017, Abril 16). Fiscalía General del Estado. Recuperado de <http://www.fiscalia.gob.ec/Index.php/sala-de-prensa/1890-gestion-de-la-fiscalia-general-del-estado>.

“*La brecha de protección de daños en Latinoamérica*”. (2016, Marzo 23). Swis Re. Recuperado de www.swisre.com/library/La_brecha_de_proteccion_de_danos_En_Latinoamerica.html.

“*Los daños económicos tras el terremoto de Ecuador*”. (2016, Mayo 2). Telesur. Recuperado de <http://www.telesurtv.net/news/Los-danos-economicos-tras-el-terremoto-de-Ecuador--20160502-0025.html>.

Miño, W. (2008). *Breve historia bancaria del Ecuador*. Quito. Corporación Editora Nacional.

“*La cobertura del seguro se diversifica*”. (2010, Abril 19). Semanario Líderes. (12) 649, 18.

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

Sánchez, L. (2010, noviembre). *Las mil Caras de los seguros*. Gestión economía y sociedad. 197, 32-34.

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

“Sismos más potentes que han afectado al Ecuador”. (2016, Abril 17). El Universo. Recuperado <http://www.eluniverso.com/noticias/2016/04/17/nota/5531580/sismos-mas-potentes-que-han-afectado-ecuador>.

Superintendencia de Bancos y Seguros. www.superban.gob.ec

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

Valencia, E. (2011, abril). *Especial de seguros. América economía*. 064. 24 – 34.