

**Caracterización de la póliza de responsabilidad
civil productos y su aplicación en las empresas
industriales.**

**Characterization of the product liability policy
and its application in industrial companies**

María Mercedes Santana-Aray

Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Manabí
msantana8325@pucesm.edu.ec

Carlos Hipólito Orozco-Santos

Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Manabí
corozco@pucesm.edu.ec

doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.340

RESUMEN

El presente artículo expone la caracterización de la póliza de responsabilidad civil productos como cobertura adicional a la póliza de responsabilidad civil general, analizando su evolución, coberturas y participación dentro del sector asegurador del país, se aplicó la metodología de investigación cuantitativa y cualitativa, analizando la información primaria de páginas oficiales, referencias bibliográficas sobre el tema de interés e información estadística referente a dos aspectos importantes como son: las primas netas emitidas y siniestros pagados en los tres últimos años; aplicamos el método de regresión lineal donde se define la correlación existente entre las dos variables investigadas. Así mismo determinamos como aplica esta cobertura en las empresas industriales, sector alimentos, ubicando el riesgo donde es aplicable esta póliza como una alternativa de prevención frente la comercialización de sus productos. Dentro de una cadena de producción se corre el riesgo, por varias causas que se contamine el producto y que éste a su vez ocasione daños importantes a terceras personas y a la operación de la empresa. Las consecuencias monetarias que generen estos daños pueden ser cubiertos por la póliza de responsabilidad civil productos que a su vez puede considerarse como una estrategia prospectiva para las industrias.

Palabras clave: responsabilidad civil productos; siniestro; industria; negligencia, seguro, riesgo

Cómo citar este artículo:

APA:

Santana, M., & Orozco, C. (2020). Caracterización de la póliza de responsabilidad civil productos y su aplicación en las empresas industriales. 593 Digital Publisher CEIT, 5(5-1), 211-221. <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.340>

Descargar para Mendeley y Zotero

ABSTRACT

This essay is to present and explain the applications of the civil product liability policy coverage as an addition to the general civil liability policy. Regarding the analysis of its evolution, coverage and participation within the insurance sector in the country, along with application of quantitative and qualitative methodology of research. Starting from primary information analysis from official pages and bibliographic references regarding this topic, as well as static information referring to the both important aspects, such as: results based on net premiums emitted and pay-outs from the last 3 years, applying the linear regression methodology to the defining existing correlation between the variables researched. This way we were able to determine how to apply this coverage to manufacturing companies, such as food industries while identifying the risk where a preventive alternative policy with its products merchandising in mind. Throughout the manufacturing processes risks are present. As an example, in food manufacturing, product contamination can bring out a range of problems that can affect others as well as the company operations. Facing such issues can bring negative economic repercussions. In conclusion, a civil product liability policy could be highly regarded as a strategic prospect for any industry.

Key words: product liability; Sinister; industry; negligence, insurance, risk

Introducción

El sistema de seguros privados en el Ecuador, según el Art. 2 y 3 de la Ley General de Seguros, está integrado por: empresas que realicen operaciones de seguros, las compañías de reaseguros, los intermediarios de reaseguros, los peritos de seguros y los asesores productores de seguros. (Aktiva, 2013)

Estas empresas gestionan y promueven la contratación de los seguros por medio de una póliza y cobro de una prima; en este contrato de seguros se estipulan las coberturas que amparan el interés asegurable de las empresas, ante los riesgos en el cual se encuentran inmersas por su giro de negocio.

Actualmente en Ecuador existen 30 aseguradoras a nivel nacional, de acuerdo con el ranking por primas netas emitidas hasta mayo del presente año, se muestra que: Seguros Sucre, Chubb Seguros, Pichincha, Seguros Equinoccial, Zurich Seguros y AIG Metropolitana, ocupan los primeros lugares respectivamente y representan el 53 % de las primas generadas, sobre un total de USD 712 millones. (V. y S. Superintendencia de Compañías, 2020)

Los ramos de seguros que más reportaron primas netas emitidas en el 2019 son: vehículos, vida colectiva, incendio y/o líneas aleadas, asistencia médica, responsabilidad civil, accidentes personales, transporte. Ver figura 1.

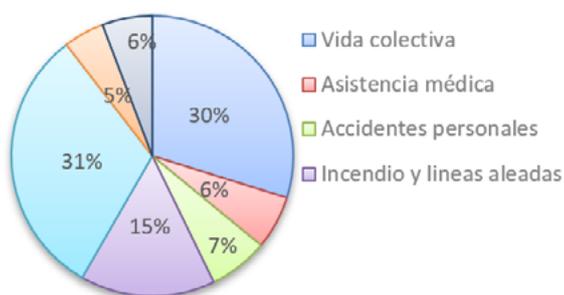


Figura 1. Primas emitidas, ranking por ramo. Fuente:(V. y S. Superintendencia de Compañías, 2020)

El seguro de responsabilidad civil general, de acuerdo con AIG Metropolitana indica que:

“Este seguro se encuentra orientado a cubrir la responsabilidad civil extracontractual en que, de acuerdo con la póliza, sea legalmente imputable el asegurado nombrado en las condiciones particulares, en desarrollo de las actividades específicamente descritas, provenientes de un accidente o serie de accidentes emanados de un solo acontecimiento que cause a terceros, en forma fortuita y accidental”. (*Seguro de Responsabilidad Civil Extracontractual - AIG Metropolitana*, n.d.)

El volumen de primas netas emitidas del ramo de responsabilidad civil en el periodo 2015-2018 fue constante con un 4%, tomando en cuenta todo el sector asegurador y todos los ramos de seguros. (Aktiva, 2013).

Como una cobertura adicional a esta póliza nos encontramos con la responsabilidad civil productos, donde: “Garantiza el reembolso de los gastos generados para el asegurado o cualquier vendedor indicado en la póliza para recuperar y/o destruir los productos fabricados o vendidos y distribuidos en el marco de la actividad asegurada como consecuencia de errores, deficiencias, defectos o negligencias en la fabricación, envasado, clasificación, etiquetado o acondicionamiento para la venta de dichos productos, siempre que: hayan causado daños corporales o materiales, se considere que pueden causarlos, o las autoridades sanitarias ordenen su retirada o destrucción porque puedan causar daños corporales o materiales”. (*Cobertura Responsabilidad Civil Retiro de Productos | Risk Group Argentina*, n.d.) (*Cobertura Responsabilidad Civil Retiro de Productos | Risk Group Argentina*, n.d.)

Para las organizaciones, y en especial para las industrias es una herramienta importante con la que siempre deben contar; un seguro que les cubra los daños y perjuicios que puedan ocasionar con sus productos a terceras personas, con la finalidad de cubrir sus posibles consecuencias y cuidar la rentabilidad que le genere la venta de sus productos: “La responsabilidad corporativa queda comprometida a lo largo de toda la vida de cada producto fabricado y/o distribuido. En los casos de retirada de productos, las consecuencias

para la reputación y la rentabilidad de la empresa, pueden ser muy importantes. (*Responsabilidad Civil y Retirada de Productos* | Marsh, n.d.).

El segundo sector que lideró las primas gestionadas por asesores productores de seguros en los años 2016 y 2017 fue el de manufactura con el 19% consecutivamente. (Bermudez Barrezuet, 2013).

En Ecuador, el sector productivo por su número de empresas es liderado con el 51.16 % por el sector del comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas; mientras que el sector manufacturero con el 13.87%; a pesar de esto, la industria manufacturera es la que aporta con mayor volumen a la producción nacional con el 35.61%, que corresponde a USD 28.024 millones, y el sector comercio USD 11.721 millones. (INEC, 2016).

Dentro del sector de manufactura encontramos una de las mayores industrias del país como es el de alimentos y bebidas, la misma que en el 2018 tuvo su participación con un 38%. (*Industria de Alimentos y Bebidas: La Mayor Industria Del País* | Ekos Negocios, n.d.).

Para el análisis del ramo de responsabilidad civil productos se considera dos factores importantes como son: las primas netas emitidas y los siniestros pagados, comparando los años de estudio y haciendo énfasis si sus variaciones son positivas o negativas; de igual manera se revisará si las primas emitidas están en concordancia con los siniestros que han sido indemnizados por las aseguradoras. Esta información contribuirá al presente estudio de manera significativa, ya que nos dará una visión más clara del nivel de contratación y aceptación que ha tenido este ramo de seguros; al igual el volumen de indemnización que ha beneficiado a las empresas aseguradas, siendo los siniestros pagados la esencia y finalidad de contratar esta cobertura.

El sector industrial está inmerso en diferentes riesgos dentro de su proceso productivo, el presente artículo expone los riesgos de contaminación de sus productos dentro de su cadena de suministros, y sus repercusiones en

diferentes aspectos dentro de la organización.

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad demostrar las características de la póliza de responsabilidad civil como aporte al sector asegurador del país sobre su situación actual; valorar el nivel de siniestros pagados, su aplicación en las empresas industriales como una herramienta para responder ante los riesgos que afecten a terceras personas, y las posibles pérdidas que pueda ocasionar por la interrupción de sus negocios.

“Las organizaciones deben tener una visión a futuro, como respaldo tras el actual incremento ininterrumpido de la competencia, ya que existe un gran factor de riesgo donde la planificación estratégica prospectiva es una herramienta que ayudará a mitigarlo al aprender a usar y desarrollar escenarios, para que las organizaciones puedan anticiparse y prepararse para el futuro...” (Marcillo et al., n.d.)

Método

El tipo de investigación aplicado es mixto: cualitativo aplicando el método exploratorio, sentando un marco de referencia y punto de partida sobre el tema propuesto, a través de la recolección de información primaria de las entidades de control; bibliografía de artículos indexados relacionados al tema, páginas oficiales de las compañías de seguros objeto de estudio como son AIG Metropolitana y Chubb Seguros. Se utilizó la técnica de la entrevista, realizada a expertos en este tipo de pólizas dentro de estas compañías de seguros que son especialistas en este ramo, además se han considerado éstas porque que están situadas dentro de los primeros puestos de acuerdo con el ranking de primas netas emitidas. La entrevista fue de tipo semiestructurada y puntual, contemplando sólo dos factores: valor de primas netas emitidas y el valor siniestros pagados, se realizó a un representante por cada aseguradora en el área de suscripción.

Para la determinación del método cuantitativo, se realizó la descripción de los datos consultados, tomando en cuenta las primas emitidas y

siniestros pagados entre los años 2017, 2018 y 2019; además se aplicó el método estadístico: regresión lineal simple donde se determinó la asociación y relación de las variables: primas netas emitidas y siniestros pagados en los años de estudio.

Resultados

El ramo de responsabilidad civil en los años 2018 y 2019 generó una producción importante en el sector asegurador. Ver figura 2.

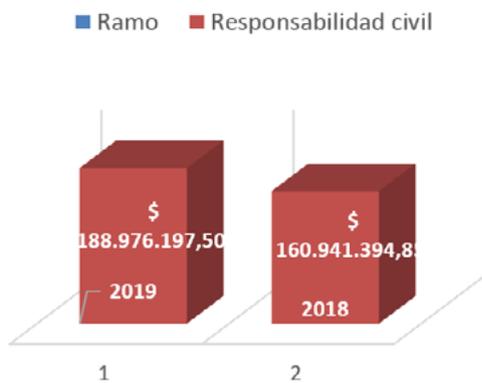


Figura 2. Producción responsabilidad civil. Autoría propia. Fuente: (Estadísticas_boletines - IBM Cognos Viewer, n.d.-a) (Estadísticas_boletines - IBM Cognos Viewer, n.d.-b) (valores y seguros Superintendencia de Compañías, n.d.)

A continuación, en los siguientes gráficos podremos identificar la producción de las aseguradoras participantes en este estudio, en los años 2018 y 2019 respectivamente. Ver figura 3.



Figura 3. Participaciones aseguradoras año 2018. Autoría propia. Fuente (valores y seguros Superintendencia de Compañías, n.d.)

Responsabilidad civil

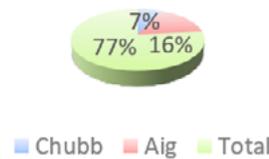


Figura 4. Participaciones aseguradoras producción nacional año 2019. Autoría propia. Fuente: (Estadísticas_boletines - IBM Cognos Viewer, n.d.-a)

De acuerdo con la entrevista realizada se obtuvo la siguiente información: primas netas emitidas y siniestros pagados, específicamente de la póliza de responsabilidad civil productos de los años 2017, 2018 y 2019. Cabe anotar que por ser una cobertura adicional de la póliza de responsabilidad general, se recurrió a estas aseguradoras para lograr esta información más específica ya que la misma no se encuentra en ninguna página oficial. A pedido de los entrevistados se mantiene en reserva sus identidades por política mundial de las compañías de seguros. Ver figura 5.

Primas netas emitidas

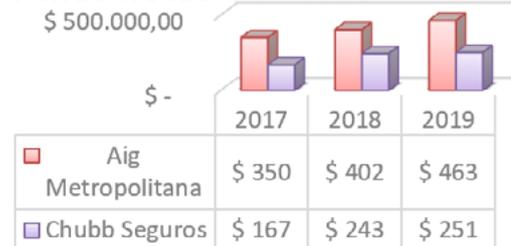


Figura 5. Primas netas emitidas, responsabilidad civil productos. Autoría propia. Fuente: entrevista.

Así mismo mostramos los siniestros pagados por estas aseguradoras.



Figura 6. Siniestros pagados responsabilidad civil productos. Autoría propia. Fuente: Entrevista.



Figura 7. Evolución póliza responsabilidad civil productos. Autoría propia. Fuente: Entrevista.

Tabla 1

Coberturas póliza responsabilidad civil productos. Autoría Propia. Fuente (Unicamente, n.d.)

Coberturas	Descripción
Contaminación	Cubre la contaminación no intencional, puede ocurrir durante o como resultado de producción, preparación, manufactura, distribución, empaque, incluye etiquetado y si ocasiona una lesión corporal dentro de los 120 días.
Alteración maliciosa	Contaminación intencional, empleado /cualquier tercero, incluye publicidad adversa.
Extorsión	Amenaza comunicada al asegurado de cometer o de haber cometido una alteración maliciosa. El extorsionista exige dinero a cambio

A continuación, se presenta todos los agentes que intervienen en la industria de alimentos y sus posibles riesgos de contaminación.

Tabla 2

Cadena de suministros. Autoría propia. Fuente: (VIDAL, 2020)

Cadena de suministros	Riesgo
Granja	Pesticida
Transportación	Residuos
Ingredientes	Bacteria
Manufactura	Sustancia externa
Transportación	Control de temperatura
Distribución	Cross-Contaminación
Retail	Alteración maliciosa
Consumidor	Sustancia externa
Restaurante	Condiciones insalubres

Tabla 3

Contaminantes. Autoría propia. Fuente(VIDAL, 2020)

Tipo	Causas
Físicos	vidrio, metal, plástico, madera, piedra.
Microbiológicos	bacteria, toxinas
Químico	pesticidas, venenos, alérgenos

Tabla 4

Ejemplo 1: Contaminación accidental. Autoría propia. Fuente:(VIDAL, 2020)

item	Antecedentes
Tipo de empresa	Cervecería
País	México
Giro de negocio	Producción y distribución de cerveza y envases
Siniestro	Encontraron pedazos de vidrio
Fuente de contaminación	máquina de limpieza
Proceso de la empresa	Recuperaron 93% de producto afectado en 13 bodegas en EEUU y México. 7% del producto ya estaba en el mercado

Tabla 5

Valores indemnizados ejemplo 1. Autoría propia.
Fuente: (VIDAL, 2020)

Item	Rubros pagados
Producto afectado	USD 2.5 millones
Costo de retiro	USD 400 mil
Costo de destrucción	USD 600 mil
Total indemnizado a la empresa asegurada	USD 3.5 millones

Tabla 6

Ejemplo 2: Contaminación accidental. Autoría propia. Fuente:(VIDAL, 2020)

Item	Antecedentes
Tipo de empresa	Chocolatera
País	Reino Unido
Giro de negocio	Distribución mundial de ventas
Siniestro	Incidente: Gerencia de calidad encontró salmonella en el chocolate cuando se hizo el examen al producto
Fuente de contaminación	Tubería que lleva agua por el fabricante para la limpieza estaba perforada. Producción de varios meses fue contaminada.

Tabla 7

Valores indemnizados ejemplo 2. Autoría propia.
Fuente:(VIDAL, 2020)

Item	Rubros pagados
Costos de retiro	USD 2.1 millones
Costos de destrucción	USD 400 mil
Costos de interrupción de negocio	USD 37.5 millones
Total indemnizado a la empresa asegurada	USD 40 millones

La información para presentar en caso de siniestro para las empresas son los siguientes:

Notificación a la compañía de seguros

Formulario de responsabilidad civil

Carta ampliatoria de ser el caso

Relación de las lesiones y/o daños materiales causados, incluyendo descripción y valor estimado de cada uno de ellos.

Informe de las autoridades competentes, si ellas han intervenido.

Proforma de los costos de curación y/o reparación de las lesiones y/o daños causados y demás componentes al monto reclamado.

Copia de carta de reclamo o acciones tomadas en contra del causante del siniestro.

Copia de la contestación del causante del siniestro, si la hubiere. (Transparencia de La Información - AIG Metropolitana, n.d.)

A continuación, se presenta el proceso el de cálculo para obtener R2 (coeficiente de correlación) aplicando la regresión lineal sobre las variables estudiadas:

Tabla 8

Variables responsabilidad civil productos. Autoría propia.

Nº	Primas netas (X)	siniestros pagados (Y)
1	\$ 517,921.00	\$ 179,000.00
2	\$ 646,557.00	\$ 255,000.00
3	\$ 714,640.00	\$ 103,330.00
Total	\$ 1,879,118.00	\$ 537,330.00

Tabla 9

Multiplicación de variables responsabilidad civil productos. Autoría propia.

Nº	x*y	x^2	y^2
1	9270785900.00	268242162241.00	3204100000.00
3	16487203500.00	418035954249.00	6502500000.00
3	7384375120.00	510710329600.00	1067708890.00
Total	33142364520.00	1196988446090.00	1077430889. 00

Fórmulas aplicadas para obtener el modelo de regresión lineal simple.

$$b = \frac{n \sum x \cdot y - \sum x \sum y}{n \sum x^2 - (\sum x)^2}$$

Numerador: -15435539340.00

Denominador: 59880880346.00

b= -0.2578

Este es el valor de b, que representa la pendiente de la función.

$$a = \frac{\sum y - b \sum x}{n}$$

Numerador: 29005199814039400.0000

Denominador: 3.00

A= 9668399938013150.0000

$$Se = \sqrt{\frac{\sum y^2 - a \sum y - b \sum x \cdot y}{n - 2}}$$

Numerador:5195121338607170000000.000

Denominador: 1.00

Error estándar: 72077190140.8981

$$S_y^2 = \frac{\sum y^2}{n} - \bar{y}^2$$

Varianzadevariableseparable=3833970866.6667

$$R^2 = 1 - \frac{Se^2}{S_y^2}$$

Coefficiente de correlación R2=-0.1153

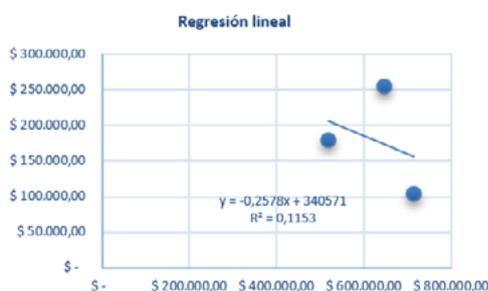


Figura 8. Regresión lineal responsabilidad civil productos. Autoría propia.

Discusión

El ramo de responsabilidad civil es uno de los ramos que más generan primas en el sector asegurador, en el 2019 alcanzó un nivel de primas netas emitidas de USD 188 millones, aunque a diferencia de los ramos como vehículos e incendio hay mucho por hacer para que se convierta en uno de los ramos más representativos.

La póliza responsabilidad civil productos se extiende a amparar las pérdidas que llegue a sufrir por retirar el o los productos asegurados que hayan causado o se espera que causen lesiones corporales o daños materiales a terceros, además los eventos asegurados son: contaminación accidental, alteración maliciosa y extorsión sobre el producto.

Los riesgos a los que están expuestos los productos están presentes en cada proceso dentro de la cadena de suministros de cada empresa, desde la obtención de la materia prima hasta llegar al consumidor final; los gastos por retirar los productos en caso de siniestro son altos como vemos en el ejemplo 1 que llegó a los USD 400 mil, este gasto asumido por las industrias fuera de una póliza de seguros que lo ampare, repercute negativamente en la rentabilidad de su operación.

La póliza de responsabilidad civil debe ser aplicada dentro de las industrias como una herramienta estratégica prospectiva en la gestión de los directivos, ayudando a la mitigación y reducción de riesgos, no sólo por el retiro de sus productos contaminados y su afectación a otros productos, si no ante la demanda que pueda generarse hacia las industrias proveniente de terceras personas, por el consumo de productos contaminados; sin olvidar los demás gastos como consecuencia de este hecho.

Las pérdidas aseguradas e indemnizadas en los ejemplos planteados en el presente artículo, y en los que puede ser objeto de cobertura bajo la póliza de responsabilidad civil productos, son todos los gastos y costos razonables en que incurre el asegurado, incluyendo: costos de retiro, tales como transportación, horas extras, almacenamiento, reemplazo / destrucción,

inspección, redistribución, anuncios en medios masivos (radio, televisión, periódico), costos de Interrupción de negocio, gastos de rehabilitación /restablecimiento de la marca, costos de restauración o reemplazo, costos por extorsión, costos consultores y asesores.

De acuerdo con la evolución de la póliza de responsabilidad civil productos en el 2018 tuvo un incremento del 24.83% referente al 2017; del 2018 al 2019 se incrementó un 10.53%. Los siniestros pagados comparados con el 2017, en el 2018 hubo un incremento del 42.45%, y al 2019 respecto a este último disminuyeron en un 59.48%. La póliza de responsabilidad civil productos es una cobertura hasta ahora con un crecimiento moderado, sus siniestros no han sobrepasado las primas netas emitidas lo que hace lo hace muy atractivo y rentable para el sector asegurador.

De acuerdo con el método aplicado de regresión lineal nos encontramos que $R^2=0.1153$ (coeficiente ajustado de correlación entre las variables), este valor está alejado de 1, esto quiere decir que no existe asociación entre las variables de estudio, si las primas netas emitidas aumentan o disminuyen no inciden en el aumento o disminución de los siniestros pagados. Este resultado se atribuye a que los siniestros son súbitos, imprevistos y accidentales, no van en concordancia con la generación de primas, el sector asegurador puede generar primas durante un lapso de tiempo y no tener ni un solo siniestro.

En la presente investigación se realizó un análisis general de las características de la póliza de responsabilidad civil productos y su aplicación en las empresas industriales, sector alimenticio, más no se estudió su aplicación e incidencia en otro tipo de industrias.

Referencias Bibliográficas

Aktiva. (2013). Estudios sectoriales estudios sectoriales. *Servicios Economicos*, 0–6.

Estadísticas boletines - IBM Cognos Viewer. (n.d.-a). Retrieved July 9, 2020, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder%5B%40name%3D%27Seguros%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Reportes%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Consolidado_Variables_Margen_Contri

[older%5B%40name%3D%27Seguros%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Reportes%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Consolidado_Variables_Margen_Contri](https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder%5B%40name%3D%27Seguros%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Reportes%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Consolidado_Variables_Margen_Contri)

Estadísticas boletines - IBM Cognos Viewer. (n.d.-b). Retrieved July 21, 2020, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder%5B%40name%3D%27Seguros%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Reportes%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Consolidado_Variables_Margen_Contri

Marcillo, C., Luis, C., Albán, O., & Paola, K. (n.d.). *PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA PROSPECTIVA EN EXPERIENCIAS EMPRESARIALES: UNA REVISIÓN STRATEGIC PLANNING PROSPECTIVE IN BUSINESS EXPERIENCES: A REVIEW*. 45, 623–641.

Superintendencia de Compañías, valores y seguros. (n.d.). *Estadísticas boletines - IBM Cognos Viewer*. Retrieved July 6, 2020, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder%5B%40name%3D%27Seguros%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Reportes%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Consolidado_Variables_Margen_Contri

Superintendencia de Compañías, V. y S. (2020). *reporteRanking*. http://appscvs.supercias.gob.ec/reportesSeguroExtranet/consulta_reporte_ranking.zul

Transparencia de la Información - AIG Metropolitana. (n.d.). Retrieved July 9, 2020, from https://www.aig.com.ec/transparencia-informacion#accordion-child_pr_cr_cr_accordion_7

Únicamente, M. (n.d.). *Seguro Para Retiro de Productos Contaminados*.

- VIDAL, M. R. G. (2020). Responsabilidad Civil. *Acoso Escolar y Cyberbullying: Tutela Civil y Penal.*, 127–272. <https://doi.org/10.2307/j.ctv103xccx.8>
- Aktiva. (2013). Estudios sectoriales estudios sectorialesAktiva. (2013). Estudios sectoriales estudios sectoriales. *Servicios Economicos*, 0–6.
- Estadisticas_boletines - IBM Cognos Viewer.* (n.d.-a). Retrieved July 9, 2020, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder%5B%40name%3D%27Seguros%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Reportes%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Consolidado_Variables_Margen_Contri
- Estadisticas_boletines - IBM Cognos Viewer.* (n.d.-b). Retrieved July 21, 2020, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder%5B%40name%3D%27Seguros%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Reportes%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Consolidado_Variables_Margen_Contri
- Marcillo, C., Luis, C., Albán, O., & Paola, K. (n.d.). *PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA PROSPECTIVA EN EXPERIENCIAS EMPRESARIALES: UNA REVISIÓN STRATEGIC PLANNING PROSPECTIVE IN BUSINESS EXPERIENCES: A REVIEW.* 45, 623–641.
- Superintendencia de Compañías, valores y seguros. (n.d.). *Estadisticas_boletines - IBM Cognos Viewer.* Retrieved July 6, 2020, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder%5B%40name%3D%27Seguros%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Reportes%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Consolidado_Variables_Margen_Contri
- olidado_Variables_Margen_Contri
- Superintendencia de Compañías, V. y S. (2020). *reporteRanking.* http://appsevs.supercias.gob.ec/reportesSeguroExtranet/consulta_reporte_ranking.zul
- Transparencia de la Información - AIG Metropolitana.* (n.d.). Retrieved July 9, 2020, from https://www.aig.com.ec/transparencia-informacion#accordion-child_pr_cr_cr_accordion_7
- Unicamente, M. (n.d.). *Seguro Para Retiro de Productos Contaminados.*
- VIDAL, M. R. G. (2020). Responsabilidad Civil. *Acoso Escolar y Cyberbullying: Tutela Civil y Penal.*, 127–272. <https://doi.org/10.2307/j.ctv103xccx.8>
- s. *Servicios Economicos*, 0–6.
- Bermudez Barreduet, N. (2013). *Estudios Sectoriales Panorama del mercado asegurador 2014-2017.* 0–6.
- Cobertura Responsabilidad Civil Retiro de Productos | Risk Group Argentina.* (n.d.). Retrieved July 6, 2020, from <https://www.riskgroup.com.ar/productos/responsabilidad-civil-retiro-de-productos/cobertura-responsabilidad-civil-retiro-de-productos>
- Industria de alimentos y bebidas: la mayor industria del país | Ekos Negocios.* (n.d.). Retrieved July 7, 2020, from <https://www.ekosnegocios.com/articulo/industria-de-alimentos-y-bebidas-la-mayor-industria-del-pais>
- INEC. (2016). *Empresas en el Ecuador - Encuesta Estructural Empresarial ENESEM 2016.*
- Responsabilidad civil y retirada de productos | Marsh.* (n.d.). Retrieved July 6, 2020, from <https://www.marsh.com/es/es/services/product-liability-recall.html>
- Seguro de Responsabilidad Civil Extracontractual*

- *AIG Metropolitana*. (n.d.). Retrieved July 6, 2020, from <https://www.aig.com.ec/empresas/responsabilidad-civil>

Superintendencia de Compañías, valores y seguros. (n.d.). *Estadísticas boletines - IBM Cognos Viewer*. Retrieved July 6, 2020, from https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder%5B%40name%3D%27Seguros%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Reportes%27%5D%2Ffolder%5B%40name%3D%27Consolidado_Variables_Margen_Contri

Superintendencia de Compañías, V. y S. (2020). *reporteRanking*. http://appscvs.supercias.gob.ec/reportesSeguroExtranet/consulta_reporte_ranking.zul