**UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA**

**Facultad de Ciencias Empresariales**

**Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras**



**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**LAS PRIMAS DE SEGUROS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS S.A. PERIODO 2005 - 2015.**

PRESENTADO POR

Br. THALIA BELEN PAMO DONOSO

Para optar el título de:

CONTADOR

**TACNA – PERÚ**

**2018**

TABLA DE CONTENIDO

[I. DATOS GENERALES 4](#_Toc526208192)

[1.1. Título 4](#_Toc526208193)

[1.2. Área de investigación 4](#_Toc526208194)

[1.3. Autor 4](#_Toc526208195)

[1.4. Asesor 4](#_Toc526208196)

[1.5. Organización donde se realizará la investigación 4](#_Toc526208197)

[II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 4](#_Toc526208198)

[2.1. Descripción del problema 4](#_Toc526208199)

[2.2. Formulación del problema 5](#_Toc526208200)

[2.2.1. Problema principal 5](#_Toc526208201)

[2.2.2. Problemas secundarios 5](#_Toc526208202)

[2.3. Justificación de la investigación 5](#_Toc526208203)

[2.4. Objetivos 5](#_Toc526208204)

[2.4.1. Objetivo General 5](#_Toc526208205)

[2.4.2. Objetivos específicos 5](#_Toc526208206)

[2.5. Hipótesis 6](#_Toc526208207)

[2.5.1. Hipótesis general 6](#_Toc526208208)

[2.5.2. Hipótesis especificas 6](#_Toc526208209)

[2.6. Variables e indicadores 6](#_Toc526208210)

[2.6.1. Variable Independiente 6](#_Toc526208211)

[2.6.2. Variable Dependiente: 6](#_Toc526208212)

[III. MARCO TEÓRICO 7](#_Toc526208213)

[3.1. Antecedentes 7](#_Toc526208214)

[3.2. Bases Teóricas Científicas 9](#_Toc526208215)

[3.2.1. Concepto de seguros 9](#_Toc526208216)

[3.2.2. Prima de Seguros 11](#_Toc526208217)

[3.2.2.1 Clases de primas 11](#_Toc526208218)

[3.2.2.2. Tipos de seguro 12](#_Toc526208219)

[3.2.2.2.1 Seguro de vida 12](#_Toc526208220)

[3.2.2.2.2 Seguro Patrimonial 15](#_Toc526208221)

[3.2.2.2.3 Seguro Vehicular 18](#_Toc526208222)

[3.2.2.2.4 Reaseguro 19](#_Toc526208223)

[3.2.2.2.5 Riesgo 21](#_Toc526208224)

[3.2.3. Rentabilidad 23](#_Toc526208225)

[3.2.3.1 Return Over Equity (ROE-Rendimiento sobre el Patrimonio) 24](#_Toc526208226)

[3.2.3.2 Return Over Assetts (ROA - Rendimiento sobre los Activos) 24](#_Toc526208227)

[3.2.3.3 DEFINICIÓN DE CONCEPTOS BÁSICOS 24](#_Toc526208228)

[IV. METODOLOGÍA 26](#_Toc526208229)

[4.1. Tipo de Investigación 26](#_Toc526208230)

[4.2. Diseño de la Investigación. 26](#_Toc526208231)

[4.3. Población y Muestra 27](#_Toc526208232)

[4.4. Técnicas de recolección de Datos. 27](#_Toc526208233)

[4.5. Procesamiento y análisis de datos 27](#_Toc526208234)

[V. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS 28](#_Toc526208235)

[5.1. Plan de acciones y cronograma 28](#_Toc526208236)

[5.2. Asignación de Recursos 28](#_Toc526208239)

[5.2.1. Recursos Humanos 28](#_Toc526208240)

[5.2.2. Recursos materiales 29](#_Toc526208241)

[5.2.3. Presupuesto 29](#_Toc526208242)

[VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFÍCAS 30](#_Toc526208243)

[VII. APÉNDICE 32](#_Toc526208244)

# DATOS GENERALES

## Título

Las Primas De Seguros Y Su Influencia En La Rentabilidad De La Compañía La Positiva Seguros Y Reaseguros S.A. Periodo 2005 - 2015.

## Área de investigación

Finanzas

## Autor

Br. Thalia Belen Pamo Donoso

## Asesor

Mg. Gerardo Renato Arias Vascones

## Organización donde se realizará la investigación

Compañía De Seguros y Reaseguros La Positiva SA.

# PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

## Descripción del problema

Hoy en día muchas de las empresas tienen la problemática si es rentable y si los productos que ofrecen son muy buenos y si se acogen a la necesidad del consumidor final el cual la con lleva a una falta de información oportuna para una adecuada toma decisiones.

Lo cual a su vez con este proyecto de tesis desea plantear si las personas utilizan los tipos de seguro con mayor gradualidad y cuál de ellos es el más utilizado en el mercado.

Ya sea seguro de vida, seguro vehicular, seguro patrimonial

y poder entender porque un seguro es más rentable que el otro

el Interés de las personas para asegurar ya sea un bien o una vida

influye mucho en estos años ya que en si la empresa desea poder

implementar a cada seguro un plus para poder hacer este plus en cada seguro mencionado, seguro vida, seguro vehicular, seguro patrimonial la empresa desea cambiar una estructura con nuevos seguros que de 2 seguros salgan uno que las personas se sientan satisfechas con este producto y a su vez lanzar al mercado un seguro completo mediante esta tesis con ayuda de la compañía la positiva seguros y reaseguros s.a.

sede Tacna queremos demostrar si este seguro que desean lanzar al mercado será rentable y si las personas están dispuestas adaptarse a este nuevo seguro que desean implementar en la nueva plataforma de la compañía la positiva seguros y reaseguros S.A un factor primordial para esta nueva visión

de seguro es poder entender y comprender al consumidor final

y para eso hemos utilizado la data de 10 años de la compañía positiva seguros y reaseguros con el fin de poder entender primero cuál de estos 3 seguros es el más utilizado y cuál es el menos utilizado y poder juntar de estos 3 seguros 2 para que pueda ser una opción nueva al cliente, el cual se sienta satisfecho de comprar un seguro que tenga todas cualidades que ellos buscan

## Formulación del problema

### Problema principal

¿Cuál es la influencia de las Primas de Seguros en la Rentabilidad de la Compañía la Positiva Seguros y Reaseguros s.a. periodo 2005 - 2015?

### Problemas secundarios

- ¿En qué medida las primas de seguro Influyen en el ROA de la Compañía la Positiva Seguros y Reaseguros S.A. periodo 2005 - 2015?

- ¿De qué modo las primas de seguros influyen en el roe en la Compañía la Positiva Seguros y Reaseguros s.a. Periodo 2005 - 2015?

## Justificación de la investigación

La presente investigación se justifica porque la empresa desea saber cuál de los 3 seguros es el más rentable durante este periodo de 10 años

2005-2015

## Objetivos

### Objetivo General

Determinar la influencia de las Primas de Seguro en la Compañía la Positiva Seguros y Reaseguros s.a. periodo 2005 - 2015.

### Objetivos específicos

* Establecer en qué medida las Primas de Seguro influye en el ROA de la Compañía la Positiva Seguros y Reaseguros S.A. periodo 2005-2015.
* Determinar en qué medida las primas de seguro influye en el roe de la Compañía la Positiva Seguros y Reaseguros S.A. periodo 2005-2015

## Hipótesis

### Hipótesis general

Las Primas de seguros influyen en la Rentabilidad de la Compañía la Positiva Seguros y Reaseguros s.a. periodo 2005 - 2015.

### Hipótesis especificas

* Las Primas de Seguros influyen en la ROA de la Compañía la Positiva Seguros y Reaseguros S.A. periodo 2005 - 2015.
* Las Primas de Seguro influyen en el roe de la Compañía la Positiva Seguros y Reaseguros s.a. periodo 2005 - 2015.

## Variables e indicadores

### Variable Independiente

Primas de seguros

#### Indicadores:

- Primas se Seguro de Vida

- Primas de Seguro Vehicular

- Primas de Seguro Patrimonial

### Variable Dependiente:

Rentabilidad

#### Indicadores:

- ROA

- ROE

# MARCO TEÓRICO

## Antecedentes

**Internacionales**

En la investigación de Lozano (2013), cuyo título es: “Rentabilidad en Instrumentos de Inversión en las Empresas de Seguros Venezolanas, Maracaibo, 2013”, presentada en la Universidad del Zulia, Maracaibo, para optar el Título de Magister Scientiarum en Gerencia de Empresas, Mención: Gerencia Financiera; tuvo como finalidad estudiar el comportamiento de la rentabilidad que tienen los instrumentos de inversión utilizados por las empresas de seguros venezolanas, verificando la correspondencia de la adquisición de los mismos con el tipo de instrumento, características, riesgos, categorías de negociación y regulaciones del Estado. La metodología utilizada fue de tipo descriptiva, con diseño de campo con apoyo documental. La población fue de cuarenta y un (41) empresas activas inscritas y autorizadas para operar en los ramos de vida y generales en el Registro de Compañías de Seguros de Venezuela. Los resultados obtenidos evidenciaron que los instrumentos de inversión no son utilizados como herramienta para incrementar la rentabilidad de las empresas de seguros venezolanas, pues se adquieren sin tomar en cuenta la rentabilidad generada, por lo cual se recomendó capacitar al personal para realizar un análisis eficiente de las inversiones.

En la investigación de Elizondo (2017), cuyo título es: “Propuesta para Incrementar la Rentabilidad en la Compañía de Seguros ‘Elit’, Noviembre 2001”, presentada en la Universidad Autónoma de Nuevo León de México para optar el Grado Profesional de Maestría en Contaduría Pública con Especialidad en Finanzas. El objetivo de esta investigación se centra en la posibilidad de brindar las herramientas necesarias que ayuden a mejorar la problemática que se tiene actualmente en la Compañía de Seguros ELIT S.A, con el fin de generar una mayor utilidad tanto para la empresa como para los accionistas y empleados, para lo cual se deberán analizar todos los antecedentes como las áreas de oportunidad. Se analizaron los estados financieros concluyendo que su principal debilidad se localiza en su deficiente sistema de cobranza, al grado de que ésta representa el 28% de los activos, o sea que, de cada peso, veintiocho centavos corresponden a las primas que están pendientes de cobro, lo que la hace especialmente vulnerable ante la competencia.

**Nacionales**

En la investigación de Fernandez (2017), cuyo título es: “La gestión financiera y su efecto en la rentabilidad de la empresa Mega Corredores de Seguros S.A.C, Trujillo, 2016”, presentada en la Universidad Cesar Vallejo de Trujillo para optar el Título Profesional de Contador Público; tuvo como objetivo analizar la Gestión Financiera y su efecto en la Rentabilidad de la empresa Mega Corredores de Seguros en el periodo 2016. Para lo cual se utilizó como población toda la información financiera de la empresa Mega Corredores de Seguros correspondientes al periodo 2016 en el cual se aplicó análisis horizontal y vertical de los Estados Financieros. Se concluye que la adecuada gestión financiera influye en la rentabilidad de Mega Corredores de Seguros en el periodo 2016.

Asimismo, Anfossi (2017) en su investigación titulada: “Planeamiento Estratégico del Sector Seguros en el Perú Santiago de Surco, marzo de 2017”, presentada en la Escuela de Postgrado de la Universidad Católica del Perú para optar el Grado de Magister en Administración Estratégica de Empresas; tuvo como objetivo implementar un plan estratégico para el sector seguros a nivel nacional. Este Plan Estratégico formula cuatro objetivos de largo plazo enfocados en producción de primas, rentabilidad, micro seguros en sectores de menor ingresos y el incremento de viviendas, locales industriales y empresas de servicio aseguradas contra desastres, en base a ello se formularon 18 estrategias referidas al producto, al cliente, a los canales de ventas, a la cultura de seguros, a la formulación de leyes, descentralización del sector, obteniéndose ocho estrategias que conforman con los objetivos de corto plazo los hitos para lograr la visión formulada.

## Bases Teóricas Científicas

### Concepto de seguros

Desde el punto de vista legal, según la Ley N° 29946 (2012), se menciona:

Que un contrato de seguro es aquel por el que el asegurador se obliga, mediante el cobro de una prima y para el caso de que se produzca el evento cuyo riesgo es objeto de cobertura, a indemnizar dentro de los límites pactados el daño producido al asegurado o a satisfacer un capital, una renta u otras prestaciones convenidas.

**HISTORIA DEL SEGURO**

Hernan (2011) menciona que:

No se conoce mucho en lo que se refiere a la historia del seguro, ya que como institución es bastante joven. El hombre, desde su aparición en la tierra, siempre ha estado ligado al reto que representa lo imprevisto y originalmente, en su condición de solitario nómada, enfrentada peligros y dificultades que, al ser superadas, le mostraban la necesidad de compartir estas experiencias con sus otros semejantes, para protegerse recíprocamente, constituyéndose de esta manera en un tipo organizado bajo una sociedad.

Con el tiempo, esta nueva forma de vida, también le traería consigo, innumerables situaciones riesgosas que lo obligaron a continuar su lucha para sobrevivir, ya no pensando solo en él, sino, además, en el grupo de personas más ligadas a su entorno, es decir, su familia. Partir de ese momento, la familia se convierte en el eje de la sociedad y era la que se soportaba la perdida que cualquiera de sus miembros pudiera sufrir, ya que la no existencia de una economía debidamente organizada y el poco comercio, hacían innecesario el seguro, aunado a las supersticiones fatalistas (temor a Dios) de aquellos tiempos.

Asimismo, Mapfre Seguros (2018) menciona que: “El seguro es un medio para la cobertura de los riesgos al transferirlos a una aseguradora que se va a encargar de garantizar o indemnizar todo o parte del perjuicio producido por la aparición de determinadas situaciones accidentales”.

### Prima de Seguros

Según Argente, Arveras, Gil, Márquez, Martín, Mellado y Rodriguez (2007) mencionan que las primas del seguro deben adaptarse a las posibilidades del tomador, por eso el seguro temporal podrá ser:

1. **De primas renovables**. En este caso la prima de cada anualidad del seguro varía en función de la edad que va alcanzando el asegurado, de acuerdo con la evolución de su tasa de mortalidad.
2. **De primas constantes**. El tomador paga en los primeros años una prima superior a la que le corresponderá por su edad, pagando menos de la que le corresponderá cuando por el paso del tiempo el seguro

Según la ley 29946 (Congreso de la Republica, 2012) en su Artículo 17 pago de la prima se declara: “El contratante es el obligado al pago de la prima. En caso de siniestro son solidariamente responsables el asegurado y el beneficiario, respecto al pago de la prima pendiente”.

### 3.2.2.1 Clases de primas

Según Hernán (2011) Existen varios tipos de prima, entre los cuales destacamos:

1. **Prima única**: es la que se paga en una sola vez, amparando todo el periodo de vigencia o cobertura de la Póliza.
2. **Prima periódica**: es la que se establece por un tiempo determinado
3. **Prima fija**: es la acordada antemano y que como se entiende tiene un favor fijo.
4. **Prima anual**: es la correspondiente a un año de vigencia
5. **Prima bruta**: es la establecida antes de aplicar descuentos o recargos por distintos factores
6. **Prima variable**: de acuerdo a la negociación efectuada la misma resulta variable al participar el asegurado en los resultados técnicos o del negocio, en su cuantía solo se conocerá el final de la vigencia del seguro objeto del negocio pactado.
7. **Prima minina**: se refiere principalmente, a la prima minina exigida por el asegurador en las pólizas emitidas bajo la modalidad flotante o de declaraciones, para obligar al asegurado a fijar límites asegurados realizables y al intermediario a prestar una asesoría continua para estar pendiente del valor asegurado.
8. **Prima adicional**: corresponde al cobro de prima, que se efectúa por cada modificación que se haga a la póliza y que signifique mayor responsabilidad, tales como aumento de suma asegurada, agravación del riesgo, ampliación de vigencia, etc.
9. **Prima de ahorro**: en los seguros sobre la vida, recibe este nombre la parte de la prima destinada a formar el capital asegurado, cuando el plan corresponde a los de vida entera u ordinarios

### 3.2.2.2. Tipos de seguro

### Seguro de vida

Según la ley 29946 (Congreso de la Republica, 2012) Articulo120 se dispone:

Por el seguro de vida el asegurador se obliga mediante el cobro de la prima estipulada y dentro de los límites establecidos en la ley en el contrato a satisfacer al beneficiario un capital, una renta u otras prestaciones convencidas, en el caso de muerte o supervivencia del asegurado.

El seguro sobre la vida puede estipularse sobre la vida propia o la de un tercero, así como sobre una o varias personas.

De acuerdo con Aldrete (2018) sostiene que:

Es un contrato legal (póliza) que paga una cierta cantidad de dinero (suma asegurada) a una o varias personas (beneficiarios) en el momento en que la persona asegurada (asegurado) fallece, siempre y cuando los costos (primas) hayan sido pagadas en tiempo y forma.

El seguro de Vida actúa como resguardo frente a una posible situación de apremios económicos y el beneficiario recibirá una suma de dinero en caso de su fallecimiento.

Un seguro es como utilizar un paraguas, si llueve lo puedes abrir y usar inmediatamente, pero si no llueve también estará listo para protegerte cuando lo necesites. El seguro de vida sirve como garantía ante algún accidente y a su vez mediante este seguro podemos acumular dinero a futuro, además te permite planificar tu jubilación.

El seguro tiene 2 partes: vida e inversión

* Vida: brinda la protección de un seguro de vida,
* Inversión: ofrece la oportunidad de acumular dinero

El monto que vas a pagar se llama la prima, muchos se hacen la pregunta ¿qué es la prima?, la prima no es nada más que el pago mensual, semestral o anual que varía de acuerdo a tu edad, condición de salud y tu forma asegurada.

¿Y qué pasara cuando el asegurado fallece?, lo primero que se debe realizar es comunicarnos con la aseguradora en este caso con Pacifico seguro de vida y decirle que nos explique qué documentos debemos presentar para seguir el proceso administrativo para recibir la indemnización.

Ahora ¿Para qué sirve un seguro de vida? Muchas veces me pregunte

Primero un seguro de vida es un contrato en el que tú pagas una prima si falleces tu familia recibe una suma asegurada que estableciste en este contrato, pero este seguro sirve para 4 cosas primordiales

* Si falleces tu familia recibirá tu suma asegurada pero lo que se le olvida a casi todo el mundo que si tú falleces en un accidente recibes 2 sumas acumuladas
* cuando ocurre invalidez total y permanente recibes tu suma asegurada, sino que además el seguro continuo vigente durante el plazo que le faltaba y en ese tiempo tú ya no tienes que aportar primas por ejemplo si sufres una enfermedad total o tengas un accidente que ya no te permita seguir con tu trabajo, pero ojo esta invalidez tiene que ser certificada por un médico y ser presentado a la aseguradora
* En el hipotético caso que si sufres ahora una enfermedad terminal puedes utilizar el 30 % de tu suma asegurada podría ser para un tratamiento o cualquier cosa que deseas culminar antes de fallecer, estos 30 % sería como tu anticipo y al fallecer la familia recibirá el 70 % de lo acumulado
* creo que el mayor riesgo seria vivir más de lo aportado en este caso sería bueno Un seguro de retiro que nos proteja después de haber culminado nuestros años de servicios en cualquier institución tanto privada como pública o independiente

### Seguro Patrimonial

Según (Jose) que el seguro patrimonial es aquel que cubre los riesgos que pueda sufrir el patrimonio del asegurado.

Mediante la ley 29946 (Congreso de la Republica, 2012)Articulo81 Seguro de daños patrimoniales garantiza al asegurado contra las consecuencias desfavorables de un evento dañoso que pueda atentar contra su patrimonio.

El seguro de daños patrimoniales comprende el seguro de bienes y el seguro de responsabilidad civil.

Este seguro es lo que más les interesa al seguro vehicular , en caso de los taxistas es muy importante que tengan el seguro de responsabilidad civil este seguro cubre a las personas en este caso los pasajeros frecuentes que obtienen este servicio , otro seguro que es importante es el seguro de casa

Con este seguro cubre la mayor cantidad de riesgos posibles por ejemplo el incendio, la explosión el daño por agua o humo terremoto, maremoto otro riesgo de la naturaleza, lluvia ,inundación o también puede cubrir en caso de terrorismo, vandalismo, huelgas en los cual recomiendo comprar un seguro que cubra toda la casa completa ya que hay algunos seguros que solo te cubren la mitad o algunas partes especificas en el contrato establecido por eso antes de comprar un seguro asegúrate de ver

Bien sus beneficios y si cubre toda tus expectativas a largo plazo

#### La póliza del seguro

(Hernan, 2011)Según el diccionario de la lengua española, la póliza (derivada del griego apódeixis, demostración, prueba) es el “Documento formal que acredita a efectos de prueba de un contrato de seguro u otra operación comercial. (Hernan, 2011)

De acuerdo al diccionario de Mapfre de seguros (1992), se entiende por póliza de seguros: ¨Documento que instrumenta el contrato de seguro, en el que se reflejan las normas de forma general, particular o especial, regulan las relaciones contractuales convenidas entre el asegurador y el asegurado.

Segúnla ley 29946 del Congreso de la Republica (2012) en su Artículo 25: Prueba de Contrato se declara: “En principio el contrato de seguro se prueba por escrito; sin embargo, todos los demás medios de prueba son admitidos”.

De acuerdo Alberto (2001) “Por medio del cual se puede probar el contrato del seguro.Por definicion debe redactarse en castellano , ser firmada por el asegurador y entregarse, en su original,al tomador ,dentro de los quince dias siguientes a la fecha de celebracion del contrato(Art.1046)”.

Mediante (Congreso de la Republica, 2012)Art.26 contenido de la poliza El asegurador esta obligado a entregar al contratante una poliza debidamente firmada por el representante de la empresa, con redaccion clara, en caracteres legibles y en caracteres destacados para el caso del articulo27. La poliza ademas de condiciones generales y especiales del contrato.

#### Características

Hernan, (2011) De acuerdo a las exigencias de la ley 45 de 1990, Art.44 numerales 2y3 la póliza debe:

-Redactarse de tal forma que sea de fácil comprensión para el asegurado.

\_Los caracteres tipográficos deben ser legibles con facilidad

\_Los amparos básicos y las exclusiones deben figurar, en caracteres destacados, en la primera página de la póliza

### Seguro Vehicular

Según la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), El seguro vehicular cubre los daños producidos como consecuencia de accidentes en los que participan los vehiculos asegurados.

El seguro vehicular es de acuerdo a tus necesidades y posibilidades

En este seguro lo primero que harás si deseas comprarlo es llenar con el número de placa , la marca del auto , modelo y el año de fabricación ,después debes indicar si es particular, taxi o comercial si es timón cambiado o registrado en provincia y después de esto puedes escoger el tipo de plan , por ejemplo pago único, o cuotas

Como mejor te convenga muchas personas están equivocadas al pensar que el seguro vehicular es igual al seguro del SOAT

Por ejemplo no tiene nada que ver el seguro vehicular con el SOAT son cosas muy diferentes EL SOAT solo cubre daños personales , muerte, invalidez y también incapacidad temporal el seguro vehicular solo asegura el auto y es totalmente opcional , cubre pérdida total , siniestro total y también la responsabilidad civil ocasionadas por un accidente , por ejemplo tienes un auto de 20, 000 dólares y chocas un MB de 40,000 dólares el seguro vehicular cubre siempre cuando no estés en estado etílico, efectos drogadicción el seguro ya viene con el auto cuando haces la compra con el banco , el banco en este caso elige el seguro y la mayoría de veces la prima es más alta en cambio si uno compra aparte, la prima siempre será más baja ahora uno puede hablar con el banco y decirle que no desea utilizar esa póliza del seguro que ellos nos brindan y así poder cambiar la que uno elija de acuerdo a tus necesidades y tus condiciones de pago , para el SOAT no existe límite de personas involucradas .(SBS,2018)

### Reaseguro

**Historia**

Siguiendo lo expuesto por Benito (2001), tanto el seguro como el reaseguro se originan en el transporte marítimo, puesto que se trataba de travesías azarosas y de concentración de valores en los buques transportadores, lo cual se incrementó notablemente por el aumento del comercio entre las ciudades del mediterráneo o finales de la Edad media y la extensión del comercio a los países oriente.

Las primeras aseguradoras creadas para diluir los riesgos asumidos, practicaban un sistema de coaseguro repartiéndose entre ellas los riesgos más grandes según porcentajes y condiciones previamente acordados, pero los valores por póliza crecían rápidamente, con lo que crecía también el número de coaseguradores por riesgo, lo cual fue llevando a una administración engorrosa, poco flexible y que fue presentado casos de falta de capacidad.

En consecuencia , empezó a desarrollarse y afianzarse el reaseguro puro, que alcanzo madurez en el siglo XVII con la formación de las compañías de seguros por acciones , potenciándose más con el tiempo debido al desarrollo industrial y la aparición de los grandes cúmulos de capital por riesgo

Según la Ley 29946 del Congreso de la Republica (2012); El Contrato De Reaseguro se indica:

Artículo 138: Por el contrato de reaseguro, el asegurador se obliga al pago, dentro de los límites acordados de la deuda que nace en el patrimonio del reasegurado a consecuencia de la obligación asumida por este en su carácter de asegurador en un contrato de seguro.

Según Alberto(2001, p. 45) sostiene:

La actividad aseguradora depende en gran parte de lograr minimizar la posibilidad de ocurrencia del riesgo asegurado y en que de presentarse este, el impacto sea lo más bajo posible para las finanzas del Asegurador .Es en este punto del negocio , donde entra a prestar su servicio el reasegurador.

Bueno los seguros son un contrato de ambas partes en este caso el asegurador y el asegurado , el asegurador viene hacer la empresa y el asegurado la persona que va comprar ese seguro , mediante primas establecidas , el reaseguro viene hacer el seguro del seguro en este caso es un contrato que subscribe la compañía de seguros con otra compañía por ejemplo la compañía positiva vida con otra compañía x que sea también reaseguradora para que asuma parte o la totalidad depende de lo pactado entre ambas aseguradoras puede ser que ambas pacten que solo se harán cargo del 50 % de siniestro o pacten la totalidad 100% del siniestro

De acuerdo al riesgo elevado y como entre ambas aseguradoras lo vean convenientes para ambas partes, ahora muchos se hacen la pregunta porque las compañías de seguros se reaseguran porque necesitan también un seguro

Es un mecanismo de transferencia de riesgo, dentro del contrato el reaseguro

No existiría sin el seguro, bueno el beneficio del reaseguro viene hacer estabilidad financiera, mejora el resultado de la compañía,

**Clases de contratos de reaseguro**

Según Hernan(2011)básicamente se distinguen dos tipos generales de reaseguros utilizados comúnmente en el mercado de seguros, como son:

1. **Reaseguro Proporcional**:

Este es el reaseguro mediante el cual una parte , cedente traslada a otra parte llamada reasegurador , una proporción del riesgo asegurado por esta. Esta proporción está determinada de acuerdo al valor asegurado en riesgo que la cedente puede asumir o no retener.

1. **Reaseguro No Proporcional:**

En este tipo de reaseguro, la cedente busca protegerse de desviaciones de siniestralidad en el porcentaje de cartera que decide retener. Bajo esta modalidad se traslada al reasegurador un valor de siniestros que sobrepasen la prioridad establecida a cambio de un costo que generalmente es variable y depende de los resultados finales del contrato.

### Riesgo

**Definición:** Hernan,(2011) El Diccionario de la Real Academia Española define el riesgo como: ¨ Cada una de las contingencias que pueden ser objeto de un contrato de seguro”

Según el Código de comercio de Colombia (ART.1054) Riesgo es: “El suceso incierto que no depende exclusivamente de la voluntad del tomador, del asegurado o del beneficiario y cuya realización da origen a la obligación del asegurador¨

La “International Organización For Standarization” (ISO) define el riesgo como

“combinación de la probabilidad de un evento y su consecuencia ¨.Aclarando de paso que el termino riesgo es generalmente usado siempre y cuando exista la posibilidad de perdidas (resultado negativo)

**Clases de riesgo**

1. **Riesgo especulativo** Hernan(2011) Se define como la probabilidad de pérdida o ganancia y su tratamiento corresponde a las ciencias empresariales o “Management”

Entre ellos se distinguen las siguientes clases:

* Técnico- económicos: Rentabilidad de nuevas inversiones, nuevos procesos
* Mercadológicos: Nueva competencia, lanzamiento de nuevos productos, encarecimiento de productos, energía, etc.

Socio-económicos: cambios sociales o de moda, problemas laborales, etc.

Financieros/Bancarios: Créditos, dificultades en cobranza, etc.

Político/legislativos: nacionalizaciones, cambio de normas y leyes, etc.

1. **Riesgo Puro** (Hernan, 2011) Se define como el hecho que, al realizarse, produce daño, perjuicio, lesión o muerte; es la probabilidad de pérdida o no perdida, pero nunca de ganancia. Su tratamiento corresponde a las técnicas de la gerencia de riesgos y entre ellos se distinguen las siguientes clases:

* **Personales**: Accidentes de trabajo, invalidez, muerte
* **físicos**: fuego, robo, contaminación, etc.
* **Responsabilidad civil**: Daños a terceros, a clientes, etc.
* **Pérdidas financieras:** a consecuencia de un daño físico, como interrupción de **proceso de fabricación**, cesación de ventas, etc.
* **Político/ Sociales**: guerras, huelgas, motines, etc.

### Rentabilidad

Según Morillo (2001, p. 36) señala que:

La rentabilidad es una medida relativa de las utilidades, es la comparación de las utilidades netas obtenidas en la empresa con las ventas (rentabilidad o margen de utilidad neta sobre ventas), con la inversión realizada (rentabilidad económica o del negocio), y con los fondos aportados por sus propietarios (rentabilidad financiera o del propietario).

Resumiendo la rentabilidad refleja como gestionaste tus inversiones y te indica si tu negocio vale la pena, ahora si tener mayor utilidad significa que eres más rentable no, por ejemplo si dos negocios tuyos tienen la misma utilidad pero una la alcanza con un inversión de 20, 000 y la otra con una inversión de 30,000 es más rentable el primero pues como menos dinero ganas más por eso si la utilidad es alta y tu rentabilidad baja estas invirtiendo mucho

### Return Over Equity (ROE-Rendimiento sobre el Patrimonio)

Rafael (2007) Es un indicador de rentabilidad que nos habla sobre el retorno del patrimonio su fórmula que es más utiliza es

ROE = Utilidad Neta/ Patrimonio

### Return Over Assetts (ROA - Rendimiento sobre los Activos)

Rafael (2007, p.147) menciona que: “El ROA permite comparar diferentes empresas y evaluar su eficiencia operativa. También es de utilidad porque se puede relacionar con el coste de capital de la empresa ayudando a decidir la idoneidad de determinados proyectos”.

ROA= Beneficio antes de impuestos e intereses (BAII) / Activo Total

La utilidad neta se calcula a partir de la utilidad de operación menos los impuestos, menos los dividendos que queramos dar, ROA no sirve para saber el rendimiento total que tiene la empresa y así poder comparar con otras empresas y ver cuál sería la mejor inversión para nuestro dinero.

### DEFINICIÓN DE CONCEPTOS BÁSICOS

1. Póliza del seguro: Hernán,(2011) se entiende por póliza de seguros: ¨Documento que instrumenta el contrato de seguro, en el que se reflejan las normas de forma general, particular o especial, regulan las relaciones contractuales convenidas entre el asegurador y el asegurado.
2. Return Over Assetts (ROA): El ROA permite comparar diferentes empresas y evaluar su eficiencia operativa. También es de utilidad porque se puede relacionar con el coste de capital de la empresa ayudando a decidir la idoneidad de determinados proyectos. (Rafael, 2007)
3. Return Over Equity: (Rafael, 2007) ROE

Es un indicador de rentabilidad que nos habla sobre el retorno del patrimonio su fórmula que es más utiliza es:

ROE = Utilidad Neta/ Patrimonio

1. Riesgos: Hernan(2011) Cada una de las contingencias que pueden ser objeto de un contrato de seguro”
2. Seguro: (Congreso de la Republica, 2012) Que un contrato de seguro es aquel por el que el asegurador se obliga, mediante el cobro de una prima y para el caso de que se produzca el evento cuyo riesgo es objeto de cobertura, a indemnizar dentro de los límites pactados el daño producido al asegurado o a satisfacer un capital, una renta u otras prestaciones convenidas.
3. Soat: (Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito) es un seguro obligatorio establecido por ley con un fin netamente social. Su objetivo es asegurar la atención, de manera inmediata e incondicional, de las víctimas de accidentes de tránsito en todo el territorio nacional que sufren lesiones corporales y muerte

# METODOLOGÍA

## Tipo de Investigación

* Por su finalidad: Investigación Pura, porque se utiliza conocimientos teóricos a una determinada situación para generar más conocimiento.
* Por su orientación temporal: Longitudinal, porque el estudio se realizará en más de un periodo.
* Por el contexto en que se realiza: De campo, porque se observa el fenómeno en el ambiente natural.
* Por la naturaleza de la fuente: Empírica, porque se estudian las características del mundo real a través de la observación y la medición.
* Por el control de las variables: No Experimental, porque estudia los hechos tal y como suceden en la realidad, sin intervenir en ellos.
* Por su carácter: Cuantitativa, porque se utilizarán instrumentos de medición, es decir, la información es cuantificable numéricamente.
* Por el nivel de conocimiento: Explicativa, porque busca la influencia de una variable sobre otra.

## Diseño de la Investigación.

No Experimental

## Población y Muestra

La población está constituida por las ventas de seguros de vida, seguro vehicular, seguro patrimonial en el periodo 2005 – 2015. No se utilizará una muestra ya que por conveniencia se trabajará con el 100% de la población.

## Técnicas de recolección de Datos.

Para la presente investigación, se utilizará la técnica de observación para obtener información objetiva acerca de las variables a investigar y que serán procesadas mediante herramientas informáticas.

Instrumentos de investigación

El instrumento de investigación que se utilizara para recolectar la información necesaria será la guía de análisis documental.

## Procesamiento y análisis de datos

La información se procesará a través del programa SPSS para el tratamiento estadístico. Las tablas y gráficos elaborados en Excel, serán traslados a Word, para su ordenamiento y presentación final.

Para el procesamiento y análisis de datos se utilizara la estadística descriptiva realizando tablas y figura de frecuencia.

Así mismo se comprobaran las hipótesis planteadas a través del análisis

Estadístico inferencial utilizando las pruebas estadísticas de regresión lineal simple para posteriormente realizar interpretación y análisis que sustenten y complementen esta investigación

# ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

## Plan de acciones y cronograma

El cronograma de actividades abarca desde agosto hasta diciembre del año 2018 y se detalla a continuación:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TIEMPO**    **ACTIVIDADES** | **CRONOGRAMA DE TRABAJO (SEMANAS) – AÑO 2018** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Agosto (semanas)** | | | | **Setiembre (semanas)** | | | | **Octubre (semanas)** | | | | **Noviembre (semanas)** | | | | **Diciembre (semanas )** | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **1** | **2** | **3** | **4** | **1** | **2** | **3** | **4** | **1** | **2** | **3** | **4** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1. Presentación de proyecto de tesis |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Recolección de datos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Análisis de resultados. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Redacción preliminar de investigación |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Levantamiento de Observaciones |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Presentación final |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## Asignación de Recursos

### Recursos Humanos

Se cuenta con personal especializado como asesor, el investigador candidato a maestro en el tema seleccionado, así mismo se cuenta con profesionales en gestión, y metodología de la investigación para obtener información y orientación que pudiera complementarse a esta investigación.

### Recursos materiales

Los materiales a emplearse son diversos, teniendo en cuenta que esta investigación tenga éxito, es menester tener presente el empleo de una computadora, una impresora, libros, revistas, material de escritorio (hojas, marcadores, fólderes, grabadoras, lapiceros, ficheros), etc.

### Presupuesto

El presupuesto será autofinanciado y asciende a cuatro mil setecientos nuevos soles (S/. 4,700.00) que será distribuido para comprar materiales y pagar los servicios de movilidad local, fotocopias y pago al personal de apoyo.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PRESUPUESTO** | | | |
|  | **CONCEPTO** | **PARCIAL** | **TOTAL (S/)** |
| **A** | **PERSONAL** |  |  |
| 1 | Asesor | 800.00 |  |
| 2 | Apoyo Estadístico | 300.00 |  |
| 3 | Otros | 200.00 | 1,300.00 |
| **B** | **Bienes** |  |  |
| 4 | Material de escritorio | 300.00 |  |
| 5 | Material de impresión | 500.00 |  |
| 6 | Otros | 200.00 | 1,000.00 |
| **C** | **Servicios** |  |  |
| 7 | Movilidad y Viáticos | 300.00 |  |
| 8 | Servicios de Impresión | 300.00 |  |
| 9 | Servicios de computación | 600.00 |  |
| 10 | Otros | 1,500.00 | 2,400.00 |
|  | **TOTAL (SOLES)** |  | **4,700.00** |

# REFERENCIAS BIBLIOGRAFÍCAS

Alberto, M. C. (2001). Manual De Seguros . COLOMBIA : Universidad Autonoma de Bucaramanga .

Aldrete, Á. (2018). *Vender con Ideas.* México: Editorial Ágata.

Anfossi, M., Lopez, N., Montoya, P., & Ramirez, M. (2017). *Planeamiento Estratégico del Sector Seguros en el Perú*. (Tesis de Postgrado). Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.

Argente, J., Arveras, C., Gil, M., Márquez, Á., Martín, J., Mellado, F., y otros. (2007). *Guía de Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas* (Tercera ed.). Bilbao: Edición Fiscal CISS.

Elizondo, B. (2001). *Propuesta para incrmentar la rentabilidad en la Compañía de Seguros Elit S.A*. (Tesis de Postgrado). México: Universidad Autónoma de Nuevo León.

Fernandez, L. (2017). *La gestión financiera y su efecto en la rentabilidad de la empresa Mega Corredores de Seguros S.A.C, Trujillo, 2016*. (Tesis de Pregrado). Perú: Universidad Cesar Vallejo.

Lozano, C. (2013). *Rentabilidad en Instrumentos de Inversión en las Empresas de Seguros Venezolanas, Maracaibo, 2013*. (Tesis de Postgrado). Venezuela: Universidad del Zulia.

Mapfre Seguros. (2018). *Los Seguros*. Obtenido de https://segurosypensionesparatodos.fundacionmapfre.org/syp/es/seguros/definicion-seguro-asegurar/

Morillo, M. (2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos. *Actualidad Contable FACES, IV*(4), 35 - 48.

Rafael, O. (2007). *Factores determinantes de la estructura Financiera :un analisis comparativo de empresas cotizadas de la Union Europea.* Madrid: ESIC.

# APÉNDICE

Matriz de consistencia

Operacionalización de variables

Instrumentos de investigación

**Anexo A: Matriz de consistencia para el proyecto**

**TITULO:** **LAS PRIMAS DE SEGUROS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS S.A. PERIODO 2005 - 2015.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **PROBLEMA PRINCIPAL** | **OBJETIVO GENERAL** | **HIPOTESIS GENERAL** | **VARIABLES** | **METODOLOGIA** |
| ¿Cuál es la influencia de las primas de seguros en la rentabilidad de la compañía la positiva seguros y reaseguros s.a. periodo 2005\_ 2015? | Determinar la influencia de las primas de seguro en la compañía la positiva seguros y reaseguros s.a. periodo 2005\_ 2015. | Las primas de seguros influyen en la rentabilidad de la compañía la positiva seguros y reaseguros s.a. periodo 2005 - 2015. | Independiente:  Primas de seguros  Indicadores:   * Primas de seguro de vida * Primas de seguro vehicular * Primas de seguro patrimonial | **1. Tipo de investigación**  Básica o Pura  **2. Diseño de investigación**  No experimental, longitudinal  **3. Nivel de investigación**  Explicativo  **4. Población**  Las ventas de seguros de vida, seguro vehicular, seguro patrimonial en el periodo 2005\_2015  **5. Muestra**  Por conveniencia se va a trabajar con el 100% de la población  **6. Técnicas**  Entre las principales tenemos: Observación  **7. Instrumentos**  Los principales que se han utilizado son:  - Ficha de Registro  - Guía de Análisis documental |
| **Problema Secundario** | **Objetivo Especifica** | **Hipótesis especifica** |  |
| ¿En qué medida las primas de seguro Influyen en el ROA de la compañía la positiva Seguros y reaseguros S.A. periodo 2005-2015? | Establecer en qué medida las primas de seguro influye en el ROA de la compañía la positiva Seguros y reaseguros S.A. periodo 2005-2015. | Las primas de seguros influyen en el roa de la compañía la positiva Seguros y reaseguros S.A. periodo 2005 - 2015. | Dependiente:  Rentabilidad  Indicadores:   * ROA * ROE |
| ¿De qué modo las primas de seguros influyen en el roe en la Compañía la positiva seguros y reaseguros s.a. periodo 2005\_2015? | Determinar en qué medida las primas de seguro influye en el roe de la compañía la positiva Seguros y reaseguros S.A. periodo 2005-2015. | Las primas de seguro influyen en el roe de la Compañía la positiva seguros y reaseguros s.a. periodo 2005 - 2015. |

**Anexo B: Operacionalización de Variables**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Variable Independiente** | **Definición Conceptual** | **Definición Operacional** | **Indicadores** | **Valoración** |
| **Primas de seguros** | Aportación económica que ha de pagar un asegurado o contratante | Son los pagos mensual, trimestral , anual que realiza un cliente de acuerdo al contrato establecido | Primas se seguro de vida | Numérica - Continua |
| Primas de seguro vehicular | Numérica - Continua |
| Primas de seguro patrimonial | Numérica - Continua |
| **Variable Dependiente** | **Conceptos Conceptual** | **Definición Operacional** | **Indicadores** | **Valoración** |
| **Rentabilidad** | Relación existente entre los beneficios que proporciona una determinada operación o cosa | La rentabilidad es igual beneficio neto sobre el capital o los activos | ROA | Numérica - Continua |
| ROE | Numérica - Continua |

**Anexo C: Instrumentos de Investigacion**

