



*Maestría en*  
**Gestión Integral de Seguros**

**Trabajo de investigación previo a la obtención del título de  
Magíster en Gestión integral de Seguros**

**AUTORES:**

Ángel Joel Alvia Aguirre  
Ginger Tatiana Ortiz Falcones  
Rubén Wladimir Cárdenas Álvaro  
Pauli Estefhania Cisneros Cáceres  
María Belén Gárate Campoverde  
Evelyn Elizabeth León Martillo  
Diego Fernando Jaramillo Pastrano

**Diseño De Un Seguro De Vida Con Continuidad Educativa En Ecuador**

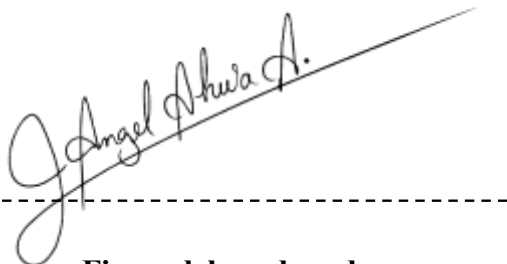
**Quito, Enero 2026**

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

### Certificación de Autoría

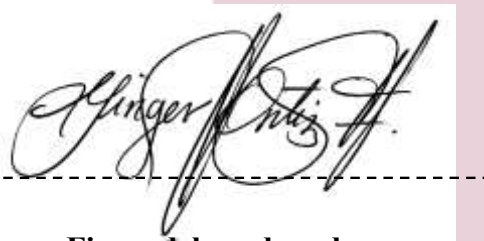
Nosotros, Ángel Joel Alvia Aguirre, Ginger Tatiana Ortiz Falcones, Rubén Wladimir Cárdenas Álvaro, Pauli Estefhania Cisneros Cáceres, María Belén Gárate Campoverde, Evelyn Elizabeth León Martillo y Diego Fernando Jaramillo Pastrano, declaramos bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de nuestra autoría; que no ha sido presentado anteriormente para ningún grado o calificación profesional y que se ha consultado la bibliografía detallada.

Cedemos nuestros derechos de propiedad intelectual a la Universidad Internacional del Ecuador (UIDE), para que sea publicado y divulgado en internet, según lo establecido en la Ley de Propiedad Intelectual, su reglamento y demás disposiciones legales.



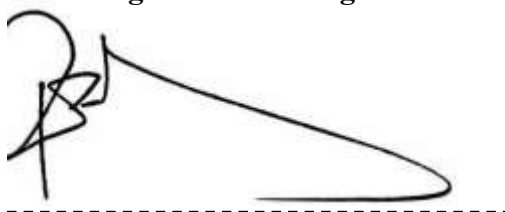
**Firma del graduando**

**Ángel Joel Alvia Aguirre**



**Firma del graduando**

**Ginger Tatiana Ortiz Falcones**



**Firma del graduando**

**Rubén Wladimir Cárdenas Álvaro**



**Firma del graduando**

**Pauli Estefhania Cisneros Cáceres**

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



Firma del graduando

**María Belén Gárate Campoverde**

Firma del graduando

**Evelyn Elizabeth León Martillo**

Firma del graduando

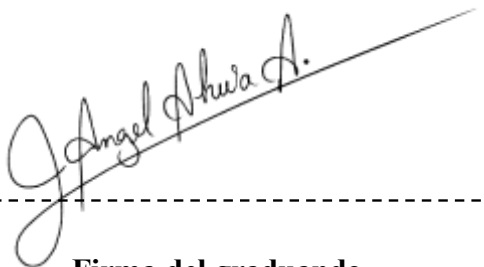
**Diego Fernando Jaramillo Pastrano**

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

### **Autorización de Derechos de Propiedad Intelectual**

Nosotros, Ángel Joel Alvia Aguirre, Ginger Tatiana Ortiz Falcones, Rubén Wladimir Cárdenas Álvaro, Pauli Estefhania Cisneros Cáceres, María Belén Gárate Campoverde, Evelyn Elizabeth León Martillo y Diego Fernando Jaramillo Pastrano, en calidad de autores del trabajo de investigación titulado **Diseño de un Seguro de Vida con continuidad educativa en Ecuador**, autorizamos a la Universidad Internacional del Ecuador (UIDE) para hacer uso de todos los contenidos que nos pertenecen o de parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación. Los derechos que como autores nos corresponden, lo establecido en los artículos 5, 6, 8, 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento en Ecuador.

D. M. Quito, Enero 2026



**Firma del graduando**

**Ángel Joel Alvia Aguirre**



**Firma del graduando**

**Ginger Tatiana Ortiz Falcones**

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



**Firma del graduando**

**Rubén Wladimir Cárdenas Álvaro**

**Firma del graduando**

**Pauli Estefhania Cisneros Cáceres**

**Firma del graduando**

**María Belén Gárate Campoverde**

**Firma del graduando**

**Evelyn Elizabeth León Martillo**

**Firma del graduando**

**Diego Fernando Jaramillo Pastrano**

### Aprobación de Dirección y Coordinación del Programa

Nosotros, **Iván Manuel Vals Tejedor Director/a EIG y Esteban Arias Maune Coordinador/a UIDE**, declaramos que los graduandos: Ángel Joel Alvia Aguirre, Ginger Tatiana Ortiz Falcones, Rubén Wladimir Cárdenas Álvaro, Pauli Estefhania Cisneros Cáceres, María Belén Gárate Campoverde, Evelyn Elizabeth León Martillo y Diego Fernando Jaramillo Pastrano, son los autores exclusivos de la presente investigación y que ésta es original, auténtica y personal de ellos.



**Iván Manuel Vals Tejedor**

Director/a de la Maestría en  
Gestión Integral de Seguros



Firmado electrónicamente por:  
**ESTEBAN JOSE ARIAS  
MAUNE**

Validar únicamente con FirmaSC

**Esteban José Arias Maune**

Coordinador/a de la Maestría en  
Gestión Integral de Seguros

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.



## DEDICATORIA

A Dios, por darnos la vida y protegernos en todo momento, su luz es la guía en nuestro camino para superar cada desafío que se presenta.

A nuestras familias, padres, madres e hijos, quienes han sido nuestra fuente de inspiración, motivación constante y apoyo incondicional, impulso fundamental para la culminación de nuestras metas personales, académicas y profesionales.



## AGRADECIMIENTOS

Nuestro sincero agradecimiento a nuestros tutores que han sido parte del programa por brindarnos su orientación académica, conocimientos y experiencias impartidas, contribuyendo en este proceso formativo, haciendo posible este importante crecimiento académico.

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

## RESUMEN

En el Ecuador, el acceso y la continuidad educativa privada representa un esfuerzo económico significativo de las familias, particularmente si el financiamiento de los estudios depende del ingreso de uno o dos de los miembros del hogar. La interrupción inesperada de este ingreso, producto del fallecimiento o invalidez permanente del principal sostén económico, puede comprometer la continuidad del proceso educativo de los estudiantes.

EL presente trabajo desarrolla el diseño de un seguro de vida con continuidad educativa con la finalidad de garantizar la cobertura de los costos educativos de los estudiantes en el caso del fallecimiento del principal sostén económico del hogar.

A partir del estudio de mercado, se identificó una demanda potencial significativa respaldada por la información de encuestas y principalmente por la selección de una red piloto de instituciones educativas privadas. Sobre esta base se diseñó un producto que integra una estructura clara de coberturas, metodologías actuariales y financieras bien fundamentadas para considerarlo como viable. Todos estos resultados confirman que este seguro es una alternativa sostenible, con la capacidad de generar valor económico y social.

En conclusión, el trabajo presenta una propuesta viable para la implementación de un producto orientado a la protección de la continuidad educativa, alineado con los objetivos del sector asegurador y las necesidades del entorno social ecuatoriano.

**Palabras Claves:** Cobertura, red piloto, metodología actuarial, viable

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



## ABSTRACT

In Ecuador, access to and continuity of private education represent a significant financial effort for families, particularly when the financing of studies depends on the income of one or two household members. The unexpected interruption of this income, as a result of the death or permanent disability of the primary economic provider, may jeopardize the continuity of students' educational process.

This paper develops the design of a life insurance policy with educational continuity coverage, aimed at guaranteeing the payment of students' educational costs in the event of the death of the household's primary economic provider.

Based on the market study, a significant potential demand was identified, supported by survey data and, most importantly, by the selection of a pilot network of private educational institutions. On this basis, a product was designed that integrates a clear coverage structure, along with well-founded actuarial and financial methodologies, allowing it to be considered viable. All these results confirm that this insurance product represents a sustainable alternative with the capacity to generate both economic and social value.

In conclusion, this study presents a viable proposal for the implementation of a product aimed at protecting educational continuity, aligned with the objectives of the insurance sector and the needs of the Ecuadorian social environment.

**Keywords:** Coverage, pilot network, actuarial methodology, viability.

## TABLA DE CONTENIDOS

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| Capítulo 1: Introducción.....                                       | 18 |
| 1. Planteamiento Del Problema.....                                  | 18 |
| 1.1. Planteamiento Del Problema e Importancia Del Estudio.....      | 18 |
| 1.2. Definición del Proyecto .....                                  | 18 |
| 1.3. Naturaleza o Tipo de Proyecto .....                            | 19 |
| 1.4. Objetivos .....                                                | 19 |
| 1.5. Hipótesis.....                                                 | 20 |
| 1.6. Justificación e Importancia del Trabajo de Investigación ..... | 20 |
| 1.7. Perfil de la Organización.....                                 | 21 |
| Capítulo 2: Marco Conceptual .....                                  | 25 |
| 2. Marco Conceptual .....                                           | 25 |
| 2.1. Historia del Seguro .....                                      | 25 |
| 2.2. Conceptos.....                                                 | 27 |
| 2.3. Estadística.....                                               | 34 |
| 2.4. Legal.....                                                     | 34 |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



|                                       |                                                                              |    |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.5.                                  | Órgano de Control en el Ecuador.....                                         | 36 |
| Capítulo 3: Análisis Comercial .....  |                                                                              | 38 |
| 3.                                    | Análisis Comercial del Mercado .....                                         | 38 |
| 3.1.                                  | Análisis Sobre el Diseño de Seguro Vida con Continuidad Educativa en Ecuador | 38 |
| 3.2.                                  | Segmentación Del Mercado .....                                               | 39 |
| 3.3.                                  | Propuesta Valor del Producto .....                                           | 40 |
| 3.4.                                  | Definición del Producto .....                                                | 41 |
| 3.5.                                  | Estrategia del Negocio .....                                                 | 41 |
| 3.6.                                  | Estudio de Competencia.....                                                  | 43 |
| 3.7.                                  | Resultados del Estudio de Mercado .....                                      | 44 |
| 3.8.                                  | Conclusiones y Análisis Comercial.....                                       | 49 |
| Capítulo 4: Diseño Del Producto ..... |                                                                              | 49 |
| 4.                                    | Diseño Técnico del Producto .....                                            | 49 |
| 4.1.                                  | Diseño del Producto .....                                                    | 49 |
| 4.2.                                  | Coberturas del Producto.....                                                 | 52 |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

|                                                                                     |                                                                                |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.3.                                                                                | Amparos Adicionales .....                                                      | 52 |
| 4.4.                                                                                | Exclusiones Principales del Producto .....                                     | 53 |
| 4.5.                                                                                | Requisitos de Asegurabilidad .....                                             | 53 |
| 4.6.                                                                                | Cálculo de la Prima .....                                                      | 53 |
| 4.7.                                                                                | Reservas Técnicas .....                                                        | 58 |
| 4.8.                                                                                | Política de Suscripción .....                                                  | 59 |
| 4.9.                                                                                | Procedimiento de Siniestros .....                                              | 61 |
| 4.10.                                                                               | Evaluación Técnica Financiera del Producto .....                               | 61 |
| Capítulo 5: Nuevas Tendencias Aplicadas al Seguro de Vida con Continuidad Educativa |                                                                                |    |
| .....                                                                               |                                                                                | 63 |
| 5.                                                                                  | Nuevas Tendencias Aplicadas al Producto .....                                  | 63 |
| 5.1.                                                                                | Tendencias Insurtech Aplicadas al Seguro de Vida con Continuidad Educativa     | 63 |
| 5.2.                                                                                | Enfoque de Sostenibilidad y Doble Materialidad Aplicado al Producto Asegurador | 65 |
| Capítulo 6: Conclusiones y Aplicaciones .....                                       |                                                                                | 66 |
| 6.                                                                                  | Conclusiones y Aplicaciones .....                                              | 66 |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

|      |                                                                           |    |
|------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 6.1. | Conclusiones Generales .....                                              | 67 |
| 6.2. | Conclusiones Específicas .....                                            | 68 |
| 6.3. | Limitaciones a la Investigación .....                                     | 70 |
|      | Bibliografía .....                                                        | 71 |
|      | ANEXOS .....                                                              | 75 |
| 7.   | Anexos .....                                                              | 75 |
| 7.1. | Anexo 1.- Red de Instituciones Educativas y Universo Potencial Detallado  | 75 |
| 7.2. | Anexo 2.- Detalle de Asegurados encuesta (211) y Tarificación Individual. | 77 |
| 7.3. | Tabla de Mortalidad Hombres 2024 .....                                    | 80 |
| 7.4. | Tabla de Mortalidad Mujeres 2024 .....                                    | 83 |
| 7.5. | Preguntas de Encuesta .....                                               | 86 |



## LISTA DE TABLAS

|                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabla 1 <i>Resumen de Posibles Asegurados por Provincias y Cantón</i> .....  | 39 |
| Tabla 2 <i>Red de Instituciones Educativas y su Universo Potencial</i> ..... | 41 |
| Tabla 3 <i>Red de Instituciones Educativas y su Universo Potencial</i> ..... | 56 |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.



## LISTA DE FIGURAS

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| Ilustración 1 <i>Aceptación del seguro</i> .....                      | 45 |
| Ilustración 2 <i>Importancia sobre la continuidad educativa</i> ..... | 46 |
| Ilustración 3 <i>Rango de Prima Mensual Aceptado</i> .....            | 47 |
| Ilustración 4 <i>Forma de Pago de la Prima</i> .....                  | 48 |

## Capítulo 1: Introducción

### 1. Planteamiento Del Problema

#### 1.1. *Planteamiento Del Problema e Importancia Del Estudio*

En el Ecuador, la educación como pilar del desarrollo humano depende en gran medida de los ingresos del representante legal, lo que implica una deserción escolar cuando dicho sostén económico llega a faltar, por el fallecimiento o invalidez grave. La pérdida del representante legal no solo implica un impacto social y psicológico, sino también una ruptura financiera significativa que puede truncar el acceso a un mejor futuro. El Aporte asegurador es aproximadamente del 1.8% al PIB Nacional (Supercias, 2024) (Banco Central del Ecuador, s.f.) al cierre del año 2024, lo que implica un crecimiento sostenido donde no existe un producto asegurador estructurado de tal forma que garantice la continuidad educativa, sino más bien una cobertura dentro de los seguros de vida y accidentes personales, por ello identificamos una necesidad real de innovar mediante el diseño de un seguro de vida que incorpore un componente educativo como eje central del producto estructurado técnicamente y financieramente sólido, regulado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

#### 1.2. *Definición del Proyecto*

Diseñar un producto que garantice la continuidad educativa en caso de fallecimiento o invalidez del representante legal, en los centros educativos privados a través de alianzas estratégicas.



### **1.3. Naturaleza o Tipo de Proyecto**

El proyecto es de naturaleza empresarial con un enfoque innovador en el diseño de un producto de seguro que garantice la continuidad educativa, del estudiante.

### **1.4. Objetivos**

#### **1.4.1. Objetivo General**

Diseñar y estructurar un producto de seguro de vida cuyo beneficio principal sea garantizar la continuidad educativa de los niños, niñas y adolescentes en caso de fallecimiento o invalidez del representante legal.

#### **1.4.2. Objetivo Especifico**

Realizar un estudio de mercado mediante encuestas para identificar la aceptación del producto y los rangos de primas a cobrar.

Establecer las sumas aseguradas, coberturas, amparos adicionales, exclusiones, cláusulas, y requisitos de asegurabilidad.

Estipular el cálculo de la prima de acuerdo con la tabla de edad, mortalidad, riesgos y proyección actuarial.

Establecer un plan comercial de marketing, difusión y distribución del producto demostrando las ventajas que faciliten su comercialización y posicionamiento en el mercado.

Elaborar un análisis de viabilidad técnica financiera y legal del producto.

### **1.5. Hipótesis**

Variable Dependiente: Garantizar la continuidad educativa.

Variable Independiente: Diseño de un seguro de vida con continuidad educativa.

El diseño de un seguro de vida con continuidad educativa en Ecuador garantizará la protección de los beneficiarios, satisfaciendo la necesidad del mercado, protegiendo a los menores y familias frente a un evento inesperado.

### **1.6. Justificación e Importancia del Trabajo de Investigación**

Diseñar y estructurar un producto de seguro de vida cuyo beneficio principal es garantizar la continuidad educativa de los niños, niñas y adolescentes, contribuyendo con avances significativos en el sector asegurador del Ecuador y las familias ecuatorianas, debido a que:

Asegura la continuidad de la educación de los niños, adolescentes y jóvenes ecuatorianos.

Se incrementa las alternativas de asegurabilidad.

Se abre una oportunidad para las aseguradoras incrementando su cartera de clientes.

Genera en las personas la identificación de la importancia de estar protegidos ante cualquier evento fortuito, súbito e imprevisto.

Este proyecto implementado de acuerdo con la normativa ecuatoriana contribuirá con impacto positivo en las familias y sector asegurador.



## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

### 1.7. *Perfil de la Organización.*

#### 1.7.1. Nombre de la Empresa:

Gaperd Partners Insurance S.A.

#### 1.7.2. Misión

Ofrecer seguros innovadores para la protección de las familias ecuatorianas con productos accesibles, brindando seguridad y estabilidad con nuestro servicio.

#### 1.7.3. Visión

Ser la aseguradora líder en el mercado por su excelencia, calidad de servicio y aporte al país con innovación social, solidez técnica y compromiso con el desarrollo de las nuevas generaciones.

#### 1.7.4. Valores

**Transparencia**, en todas nuestras operaciones.

**Innovación**, en el diseño productos que responden a necesidades reales.

**Cercanía**, acompañamiento y asesoramiento al cliente en los momentos difíciles.

**Responsabilidad**, solvencia y claridad en los procesos.

#### 1.7.5. Actividades, Marcas, Productos y Servicios

La compañía se dedica a suscribir, administrar y comercializar seguros de personas:

Seguros de accidentes personales enfocados en empresas e instituciones educativas.

Seguro de desgravamen

Seguro de Vida individuales y colectivos

#### **1.7.6. Ubicación de la Sede**

Guayaquil, Ecuador.

#### **1.7.7. Ubicación de las Operaciones**

Opera a nivel nacional, su matriz es en Guayaquil y cuenta con sucursales en Quito, Cuenca; tiene cobertura en territorio nacional por medio de bróker de seguros y medios digitales.

#### **1.7.8. Propiedad y Forma Jurídica**

Gaperd Partners Insurance S.A, es una empresa de capital privado ecuatoriano, de acuerdo con la Ley de Compañías y supervisada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

#### **1.7.9. Mercados Servidos o Ubicación de sus Actividades de Negocio**

A nivel nacional (Guayaquil, Quito, Cuenca, etc.) seguros de personas:

Instituciones Educativas

Familias

Empresas

#### **1.7.10. Tamaño de la Organización**

Aseguradora mediana en el mercado ecuatoriano, tiene 100 empleados, 3 oficinas a nivel nacional con una participación media en los ramos de vida y accidentes personales.

### 1.7.11. Información Sobre Empleados y Otros Trabajadores

La compañía tiene los siguientes departamentos:

Departamento técnico-Suscripción

Departamento Comercial

Departamento Reaseguros

Departamento Servicio al Cliente

Departamento de Recursos Humanos

Departamento Siniestros

Departamento Contabilidad

Departamento Sistemas

Departamento Marketing y Canales Digitales

### 1.7.12. Procesos Claves Relacionados con el Objetivo Propuesto

**Estudio de mercado**, mediante encuestas, investigación de costos de la educación privada en el Ecuador

**Diseño del producto**, definición de coberturas, primas, condiciones y beneficios del producto.

**Comercialización del producto**, estrategia de entrada al mercado, acercamiento y acuerdos con las instituciones educativas, asesoría personalizada.

**Gestión de reclamos**, guía personalizada en las necesidades de nuestros asegurados al momento de un siniestro.

### **1.7.13. Principales Cifras, Ratios y Números que Definen a la Empresa**

Primas emitidas anuales: USD 21.000.000

Índice de siniestralidad: 35%

### **1.7.14. Modelo de Negocio**

Hibrido por medio de:

Venta directa por medio de canales (colegios)

Bróker de Seguros

Medios digitales

### **1.7.15. Grupos de Interés Internos y Externos**

#### ***1.7.15.1. Internos:***

Accionistas

Alta Dirección

Empleados

#### ***1.7.15.2. Externos:***

Aseguraos (clientes)

Instituciones Educativas

Proveedores

Broker

Organismos de control

### 1.7.16. Otros Datos de Interés

La compañía cuenta en sus medios digitales con programas de educación financiera familiar, también tiene convenio con instituciones educativas a nivel nacional para garantizar la protección del alumnado.

## Capítulo 2: Marco Conceptual

### 2. Marco Conceptual

#### 2.1. *Historia del Seguro*

Las primeras formas de seguros las encontramos entre los mercaderes babilónicos quienes entre todos asumían los gastos de pérdida de mercancía al atravesar el país, esta práctica era conocida como “Préstamo a la gruesa”, donde una persona física le prestaba a otro dinero por el valor de sus pérdidas. Esta costumbre se basaba en la solidaridad vecina y cubría cualquier tipo de imprevisto, siempre dependiendo del grupo al que se perteneciera. En este sistema también se incluía la indemnización por viudedad de la esposa. Todas estas prácticas se legalizaron y se reconocieron en el código Hammurabi. (Aira, 2022).



El Código Hammurabi creó formas elementales de seguro mutual en relación a los riesgos del tráfico comercial, ya sea terrestre, marítimo o fluvial; este código establecía normas para promover el comercio y la inversión. (Jorge Andrés, 2019).

Durante esta época hubo un increíble desarrollo y crecimiento comercial, fue aquí donde aparecieron los primeros seguros sobre la vida humana debido a los viajes realizados por el océano. Durante estos, los tripulantes eran capturados por piratas y solo eran liberados a cambio de un rescate. Para garantizarlo surgieron estos tipos de seguros, los cuales posteriormente fueron ampliados a cobertura por fallecimiento. (Aira, 2022).

El Código Hammurabi llegó incluso a normalizar un aspecto de la seguridad social. (Jorge Andrés, 2019).

En caso de que una persona adoptara a un niño, este tenía el deber de cuidar de sus padres adoptivos; caso contrario, se le condenaría a muerte. Del mismo modo, en casos de muerte de cónyuge, se tomaban las precauciones necesarias para indemnizar a las esposas e hijos. Más adelante, en las sociedades religiosas griegas, se garantizaba a sus miembros un entierro con los rituales respectivos; naciendo así los seguros exequiales. (Jorge Andrés, 2019).

El 21 de octubre de 1909, el Gobierno Nacional determinó el funcionamiento de las compañías aseguradoras en Ecuador por medio de Decreto Supremo, en el cual se estableció la normativa para que las compañías extranjeras que realizaban sus actividades comerciales en Ecuador puedan operar. (Jorge Andrés, 2019).



## 2.2. *Conceptos*

### 2.2.1. El Seguro

El seguro se define en el Código de Comercio Libro Sexto, Sección I Art. 690.- “Un contrato mediante el cual una de las partes, el asegurador, se obliga, a cambio del pago de una prima, a indemnizar al asegurado o a su beneficiario, por una pérdida o daño producido por un acontecimiento incierto; o, a pagar un capital o una renta, si ocurre la eventualidad prevista en el contrato.” (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2019).

El seguro es un sistema de protección del hombre y de su patrimonio frente a diversos hechos que amenazan su integridad, su vida, su interés y su propiedad. (Casparri y otros, 2021).

El seguro es un contrato por el cual: “El asegurador, a cambio de una prima, se obliga a resarcir al asegurado, dentro de los límites convenidos, del daño que le haya producido un siniestro, o bien, a pagar un capital o una renta al verificarse un evento relativo a la vida humana”. Esta definición puede ser aplicada en su primera parte a los seguros elementales o patrimoniales y a los seguros personales en su segunda parte. En resumen, no debe entenderse al sistema de seguros sólo como un contrato entre dos personas. Debe tenerse en cuenta que para que el sistema de seguros pueda funcionar, debe contarse con un gran número de personas expuestas al mismo riesgo. (Casparri y otros, 2021).

### 2.2.2. Elementos del Seguro

En el Código de Comercio menciona en su Libro Sexto, Sección I Art. 691: Son elementos esenciales en el contrato de seguro

- a) El nombre del asegurador;
- b) El nombre del solicitante o tomador;
- c) El interés asegurable;
- d) El riesgo asegurable;
- e) La prima o precio del seguro;
- f) La obligación del asegurador, de efectuar el pago del seguro en todo o en parte, según la extensión del siniestro; y,
- g) El monto asegurado o el límite de responsabilidad del asegurador, según el caso.

A falta de uno o más de estos elementos el contrato de seguros es absolutamente nulo. (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2019).

En el Art. 692.- Para efectos de este Código, el asegurador es la persona jurídica legalmente autorizada para operar en la República del Ecuador, que asume los riesgos especificados en el contrato de seguro. Solicitante o tomador es la persona natural o jurídica que contrata el seguro, sea por cuenta propia o por la de un tercero determinado o determinable que traslada los riesgos al asegurador. Asegurado, es la persona natural o jurídica interesada en la traslación de los riesgos. Beneficiario, es la persona natural o jurídica, que ha de percibir, en caso



de siniestro, el producto del seguro. Una sola persona puede reunir las calidades de solicitante, asegurado y beneficiario. (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2019).

### **2.2.3. Objeto del Seguro**

El Código de Comercio en el Art. 705.- Con las restricciones legales, el asegurador puede asumir todos o algunos de los riesgos a que estén expuestos la cosa asegurada o el patrimonio o la persona del asegurado, pero los riesgos deben estar claramente expresados en el contrato o póliza de seguros, en tal forma que no quede duda respecto a los riesgos cubiertos y a los excluidos. (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2019).

### **2.2.4. Interés Asegurable**

El interés asegurable resulta ser el objeto del contrato de seguro, es el riesgo alrededor del cual giran todos los restantes aspectos de la relación asegurativa. Esto se debe al hecho de que las personas recurren al seguro para ampararse de los riesgos que las amenazan y con el objeto de neutralizar económicamente los efectos dañosos producidos por el evento previsto. El seguro no evita el riesgo, sino que resarce al asegurado, en la medida de lo convenido, de los efectos dañosos que el siniestro provoca. (Casparri y otros, 2021).

### **2.2.5. Riesgo**

El riesgo es todo suceso incierto, futuro y posible. Es la apreciación de quien lo analiza, independientemente de su actividad, profesión, oficio, edad o sexo. (Oviedo Acevedo, 2007).

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

La muerte no es riesgo puro, porque se escapa a la incertidumbre que lo caracteriza. Lo único cierto en la vida, es la muerte. La incertidumbre radica en la fecha de su ocurrencia. (Oviedo Acevedo, 2007).

Riesgo personal. Es el hecho que amenaza a la persona. Se clasifica en grupos: accidente, enfermedad, lesiones, incapacidad. Todos ellos pueden conducir a la muerte. Es posible que un accidente produzca una lesión que incapacite permanentemente al accidentado y luego le cause la muerte. (Oviedo Acevedo, 2007).

### 2.2.6. Póliza

Es el documento que contiene el contrato de seguros, redactado en castellano y es uno de los dos medios de prueba de su existencia, junto con la confesión. (Oviedo Acevedo, 2007).

Las condiciones de un seguro se plasman en un contrato llamado póliza entre la compañía aseguradora y el asegurado que define monto de la prima, en qué condiciones se pagará y la suma asegurada. (Casparri y otros, 2021).

### 2.2.7. Prima

Según se estudió anteriormente, la prima es una parte del seguro que constituye el costo del mismo. Dependiendo del tipo de seguro, puede expresarse en términos monetarios o como porcentaje del valor del bien. (Jorge Andrés, 2019).

Al igual que en los seguros generales, en principio, la prima pura para seguros de vida es el resultado de la multiplicación de la probabilidad del siniestro por el costo medio. No obstante,



ambos factores tienen un tratamiento distinto puesto que, la probabilidad de siniestro incluye el análisis de tablas biométricas y el costo medio, un análisis de valor actual (Hernando, Rodríguez, & Zarruk, 2011) (Jorge Andrés, 2019).

“El asegurado mediante el pago de la prima transfiere al asegurador ...”; es decir, la prima es el precio que estipula la compañía aseguradora para hacerse cargo del otorgamiento de la cobertura a contratar. (Casparri y otros, 2021).

Para poder realizar la tarificación es necesario hacer un supuesto acerca del rendimiento financiero expuesto – se trabaja generalmente con un interés equivalente al 4 % efectivo anual. La tarifa a cobrar al asegurado se compone de:

- Prima pura: incluye la parte técnica destinada a cubrir el riesgo puro de la operación –también se incluyen los gastos relacionados con el siniestro.
- Margen de seguridad
- Recargos administrativos
- Margen de utilidad

El total recaudado en concepto de primas debe alcanzar para cubrir los siniestros esperados y los gastos en que se incurre relacionados con el mismo. El asegurador soporta dos clases de gastos. Por una parte existen los costos directos que se derivan de las prestaciones previstas en el contrato propias de la cobertura que está ofreciendo y por otro los relacionados con el negocio del seguro, calificados entonces como indirectos. (Casparri y otros, 2021)

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

### 2.2.8. Siniestro

El Código de Comercio en el Art. 722.- Se denomina siniestro a la ocurrencia del riesgo asegurado. Si el siniestro, iniciado antes y continuado después de vencido el término del seguro, consuma la pérdida o deterioro de la cosa asegurada, el asegurador responde del valor de la indemnización en los términos del contrato. Pero, si se inicia antes y continúa después que los riesgos hayan iniciado a correr por cuenta del asegurador, éste no será responsable por el siniestro. (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2019).

En el caso de los seguros personales, en general, los montos de siniestros responden a sumas fijas que reciben el nombre de capital o suma asegurada. (Casparri y otros, 2021).

### 2.2.9. Deducible

Es una condición establecida en el contrato de seguro en virtud de la cual, en caso de pérdida o daño, el asegurado soportará una parte de la pérdida, o afrontará la primera parte del daño y le queda prohibido contratar un seguro adicional para esa parte establecida como deducible, salvo estipulación en contrario. (Oviedo Acevedo, 2007).

### 2.2.10. Seguros de Personas

El asegurado, mediante el pago de la prima, transfiere al asegurador el riesgo del plan y éste le acuerda cobertura en caso de producirse el siniestro dentro de los límites preestablecidos en el contrato. Las coberturas relativas a los seguros personales son variadísimas, aunque la



mayor parte de los contratos entran en pocas categorías. Sin embargo, es importante precisar sus características: evento cubierto, capital asegurado, plazo de vigencia. (Casparri y otros, 2021).

En esencia, una póliza de seguro de vida es un contrato entre una persona (el tomador) y una entidad aseguradora. El tomador paga una suma determinada, conocida como prima, y a cambio, la aseguradora se compromete a entregar una indemnización a los beneficiarios del asegurado en caso de su fallecimiento. (Zurich Seguros Ecuador, 2023).

#### **2.2.11. Funcionamiento del Seguro de Vida.**

El funcionamiento del seguro de vida es relativamente sencillo: el titular de la póliza paga una prima, ya sea de manera mensual, trimestral, semestral o anual, y a cambio, la compañía de seguros se compromete a pagar una suma acordada a los beneficiarios designados en caso de fallecimiento del asegurado. La cantidad de la prima depende de varios factores, incluyendo la edad del asegurado, su estado de salud, el tipo de póliza elegida y la cantidad del beneficio por muerte. (Mapfre Ecuador, 2025).

#### **2.2.12. Beca**

De acuerdo con el diccionario de la lengua española se define como: Subvención para realizar estudios o investigaciones. (Real Academia Española, 2024).

## 2.3. *Estadística*

### 2.3.1. **Tarificación**

Una tarificación es la acción de aplicar a un riesgo la prima o tarifa determinada que le corresponde. Al realizar la tarificación de un seguro, se podrán obtener los precios que se deberán pagar de forma anual (o en el periodo indicado por contrato) para activar la póliza del seguro y así proteger el bien asegurado. (Allianz Compañía de Seguros, 2026).

### 2.3.2. **Como se Calcula la Tarificación**

En el caso de los seguros de vida, la prima pura se obtiene a través de las tablas de mortalidad que la compañía tiene establecidas para las personas que viven en un país determinado. Estas tablas de mortalidad muestran los riesgos que tienen las personas de fallecer en las diferentes etapas de la vida. (Aegon, 2026).

## 2.4. *Legal*

La Constitución de la República del Ecuador en la sección quinta Educación establece en el Art. 26.- La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo. (Asamblea Constituyente de Montecristi, 2008).

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



También establece en el Art. 27.- La educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo holístico, en el marco del respeto a los derechos humanos, al medio ambiente sustentable y a la democracia; será participativa, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez; impulsará la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz; estimulará el sentido crítico, el arte y la cultura física, la iniciativa individual y comunitaria, y el desarrollo de competencias y capacidades para crear y trabajar.

La educación es indispensable para el conocimiento, el ejercicio de los derechos y la construcción de un país soberano, y constituye un eje estratégico para el desarrollo nacional. (Asamblea Constituyente de Montecristi, 2008).

Bajo este preámbulo el seguro de beca estudiantil contribuye asegurando la continuidad educativa en acontecimientos como la pérdida del representante legal a cargo del sustento económico para la educación.

El Código Civil establece en su Art. 1561.- Todo contrato legalmente celebrado es una ley para los contratantes, y no puede ser invalidado sino por su consentimiento mutuo o por causas legales. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2005).

Con este principio se justifica que en el contrato se establezca que el pago de la indemnización sea directo a la institución educativa acordado y aceptado por el tomador del seguro.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

El Código de Comercio Libro Sexto, Sección I Art. 691: indica los elementos esenciales en el contrato de seguro y que a falta de uno de estos el contrato se extingue, en este caso el interés asegurable es la continuidad educativa del beneficiario, si este fallece desaparece el interés asegurable, es decir el seguro se extingue. (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2019).

También en el Código Civil en Art. 1583.- Las obligaciones se extinguen, en todo o en parte: menciona en su numeral 8.- Por la pérdida de la cosa que se debe. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2005).

### 2.5. *Órgano de Control en el Ecuador*

#### 2.5.1. Super Intendencia De Compañía, Valores Y Seguros

##### 2.5.1.1. *Historia*

El 12 de septiembre de 2015 la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS), asume el control del sector de seguros privados, luego de la reforma al artículo 312 de la Constitución, que dispuso la desvinculación de las actividades financieras y no financieras, entre las que se encuentran las del sistema de seguro privado. (Supercias, 2025)

Ejerce la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión del régimen de seguros en el Ecuador, a partir del 14 de septiembre de 2015, la SCVS, atiende a entidades privadas controladas, usuarios del sector asegurador y público en general. (Supercias, 2025).

### 2.5.1.2. *Funciones*

El marco jurídico regulatorio es:

- En la Constitución Política.
- En el Código Orgánico Monetario y Financiero.
- En el Libro II de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria. (Supercias, 2025)

Entre sus principales funciones tenemos:

- Supervisar las actividades de; aseguradoras, reaseguradoras, peritos, asesores productores de seguros, e intermediarios de reaseguros.
- Atender reclamos y denuncias de los usuarios.
- Imposición de sanciones a entidades infractoras.
- Expedir normativa de su competencia, también debe proponer regulaciones a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Disponer programas de regularización, intervención, disolución y liquidación forzosa.
- Conocer y aprobar actos societarios, como son la constitución, fusión, reformas estatutarias, cambio de denominación. (Supercias, 2025).

### Capítulo 3: Análisis Comercial

#### 3. Análisis Comercial del Mercado

##### 3.1. *Análisis Sobre el Diseño de Seguro Vida con Continuidad Educativa en Ecuador*

En Ecuador los seguros como mecanismos de protección financiera han ido incrementando su demanda, lo que ha mejorado la concientización de la importancia de tener un seguro que proteja ante eventos imprevistos.

El seguro de vida con continuidad educativa se proyecta con el objetivo de, garantizar la continuidad académica de los hijos en caso de fallecimiento o invalidez del tutor responsable del financiamiento de los estudios.

Según la Federación de Seguros Fedeseg el crecimiento del sector asegurador nacional, que registro un incremento del 1.7% en términos nominales. (Fedeseg, 2024)

En 2024, los cinco principales ramos, de un total de 21 que conforman el portafolio del mercado, representaron el 73.6% de la demanda total de coberturas, un incremento respecto al 71.7% registrado en el 2023. Estos ramos incluyen vida colectiva, vehículos, incendio y aliadas, asistencia médica y ramos técnicos. (Fedeseg, 2024)

A nivel latinoamericano especialmente en Ecuador la preocupación de las familias por la educación de sus hijos está en aumento por lo que su búsqueda radica en entes privados en su gran mayoría, lo que genera una oportunidad de desarrollo para comercializar seguros de vida

con continuidad educativa por el fallecimiento o invalidez de su representante legal quién financia sus estudios.

### 3.2. *Segmentación Del Mercado*

En la primera fase del proyecto se seleccionó 18 instituciones privadas ubicadas en la provincia del Guayas, Pichincha, Manabí, Santo Domingo, Tungurahua y Azuay, las cuales conforman la red piloto, lo que concentra 26.203 estudiantes.

**Tabla 1**

***Resumen de Posibles Asegurados por Provincias y Cantón***

| Provincia-Cantón                      | Número de Instituciones | Número de Estudiantes |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>Azuay</b>                          | <b>3</b>                | <b>3.989</b>          |
| Cuenca                                | 2                       | 2.810                 |
| Gualaceo                              | 1                       | 1.179                 |
| <b>Guayas</b>                         | <b>3</b>                | <b>7.458</b>          |
| Daule                                 | 1                       | 2.106                 |
| Guayaquil                             | 2                       | 5.352                 |
| <b>Manabi</b>                         | <b>3</b>                | <b>2.219</b>          |
| Chone                                 | 1                       | 557                   |
| Manta                                 | 2                       | 1.662                 |
| <b>Pichincha</b>                      | <b>3</b>                | <b>4.666</b>          |
| Distrito Metropolitano de Quito       | 3                       | 4.666                 |
| <b>Santo Domingo de los Tsachilas</b> | <b>3</b>                | <b>3.919</b>          |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

|                      |           |               |
|----------------------|-----------|---------------|
| Santo Domingo        | 3         | 3.919         |
| <b>Tungurahua</b>    | <b>3</b>  | <b>3.952</b>  |
| Ambato               | 3         | 3.952         |
| <b>Total general</b> | <b>18</b> | <b>26.203</b> |

### 3.2.1. Familiar

Padres de familia cuya edad oscila entre los 25 y 55 años.

Hijos en instituciones educativas privadas.

Estabilidad económica de las familias.

### 3.2.2. Institucional

Unidades educativas privadas, desde inicial hasta el bachillerato.

### 3.2.3. Empresarial Corporativo

Programas de bienestar familiar, ayuda psicológica.

## 3.3. *Propuesta Valor del Producto*

El valor del producto se destaca por garantizar el pago de las matrículas y pensiones escolares del menor a causa del fallecimiento o incapacidad del representante legal a través de la red de instituciones educativas acordadas para el efecto.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

### 3.4. Definición del Producto

El producto se define como un soporte para reducir la inestabilidad de la educación de los hijos vulnerables ante una eventualidad como lo es, el fallecimiento o la invalidez del representante legal, quien es el soporte financiero principal dentro del entorno familiar.

### 3.5. Estrategia del Negocio

Sobre el universo total de estudiantes, esto es, 26.203 estudiantes dentro de las 18 instituciones educativas escogidas como nuestra red piloto, se proyecta una penetración inicial del 25% equivalente a 6.552 estudiantes en diferentes niveles de educación que se convertirán en asegurados potenciales, lo que constituiría la cartera objetivo para este plan piloto de Seguro de Vida con continuidad educativa.

**Tabla 2**

*Red de Instituciones Educativas y su Universo Potencial*

| Provincia-Cantón                                         | Número de Estudiantes |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|
| Unidad Educativa Particular Lev Vigotsky                 | 929                   |
| Unidad Educativa Particular Alborada                     | 1.439                 |
| Unidad Educativa Particular El Bejucal                   | 557                   |
| Unidad Educativa Particular Iberoamericano               | 1.311                 |
| Unidad Educativa Particular Israel                       | 733                   |
| Unidad Educativa Particular Julio María Matovelle        | 1.452                 |
| Unidad Educativa Particular Kennedy                      | 1.371                 |
| Unidad Educativa Particular Liceo Cristiano De Guayaquil | 3.699                 |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

|                                                     |               |
|-----------------------------------------------------|---------------|
| Unidad Educativa Particular Madre Laura             | 1.324         |
| Unidad Educativa Particular Marista Pio Xii         | 1.284         |
| Unidad Educativa Particular San Gabriel             | 1.729         |
| Unidad Educativa Particular San Jose La Salle       | 1.653         |
| Unidad Educativa Particular Santo Domingo De Guzman | 1.179         |
| Unidad Educativa Sagrada Familia                    | 1.026         |
| Unidad Educativa Salesiana Cardenal Spellman        | 1.485         |
| Unidad Educativa San Pio X                          | 1.278         |
| Unidad Educativa Santo Domingo De Guzman            | 1.648         |
| Unidad Educativa Sir Thomas More                    | 2.106         |
| <b>Total general</b>                                | <b>26.203</b> |

### 3.5.1. Comercial

La estrategia comercial será destacar la necesidad de garantizar la educación de los hijos mediante el seguro, tocar la sensibilidad de protección que tiene los padres a través de canales digitales como redes sociales, mensajes en la web, etc., traducidas en campañas publicitarias cortas, pero con mensaje persuasivo.

### 3.5.2. Precios

Se establecerán primas competitivas basadas en edad del asegurado, monto total de las matrículas y pensiones (monto asegurado), tiempo de protección, entre otros factores o variables indispensables durante la evolución de la tarificación del producto.



### **3.5.3. Distribución**

El producto se distribuirá inicialmente en instituciones educativas que constan en nuestra cartera de clientes, los cuales serán considerados para la creación de nuestra red a nivel nacional.

### **3.5.4. Comunicación**

Como estrategia de comunicación se destacará el valor de asegurar el futuro educativo de los hijos, con testimonios reales que contengan los riesgos económicos de no poseer un seguro de vida con continuidad educativa.

Las herramientas por utilizar serán ferias educativas, charlas en colegios, redes sociales, marketing digital.

## **3.6. Estudio de Competencia**

### **3.6.1. Análisis de la Competencia**

Los seguros con una cobertura similar a lo tratado en este proyecto se comercializan como un plan de ahorros programado y planes de vida con indemnización libre, es decir ninguno garantiza directamente el pago de una matrícula y pensión mensual escolar en todos los niveles de educación, por lo que se genera una ventaja competitiva en el desarrollo del producto propuesto por su mejora en el enfoque tradicional analizado hasta la fecha.

### 3.6.2. Indicadores Comerciales

Los indicadores comerciales permiten evaluar el desempeño del producto “Seguro de Vida con Continuidad Educativa” durante su comercialización, así como proyectar su crecimiento en los años posteriores.

Estos indicadores comerciales se evaluarán cuando se cumpla un año del lanzamiento del producto, lo que contendrá como puntal un crecimiento anual esperado del 10% luego de la consolidación del plan propuesto con nuestra cartera inicial de unidades educativas; de manera adicional se medirá también la penetración institucional de un 25%.

### 3.7. *Resultados del Estudio de Mercado*

Como parte del análisis comercial se realizó una encuesta aplicada a 211 representantes legales de niños de instituciones educativas, con el fin de medir la aceptación del producto propuesto, determinando los rangos de prima sensibles para el consumidor y validar la pertinencia del seguro de vida con continuidad educativa.

#### 3.7.1. Tasa de Intención de Compra

Este indicador permitirá medir la conversión entre intención y adquisición real en las instituciones educativas aliadas.

La encuesta evidencia que el 72.99% (154 representantes) de los encuestados manifestó que contrataría el seguro si garantiza la continuidad educativa de sus hijos ante el fallecimiento o invalidez de su representante legal.

## Ilustración 1

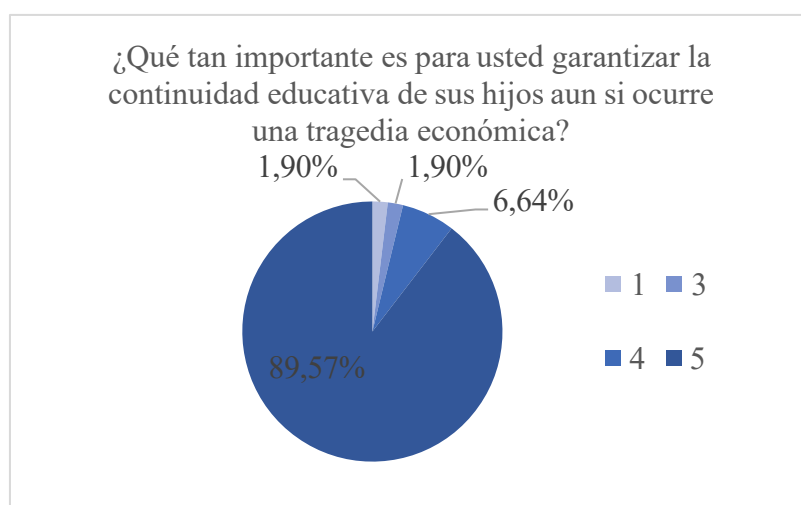
### *Aceptación del seguro*



El 89,57% (189 representantes) de los encuestados indicó que su mayor preocupación ante un evento inesperado es la interrupción de la educación.

## Ilustración 2

### *Importancia sobre la continuidad educativa*

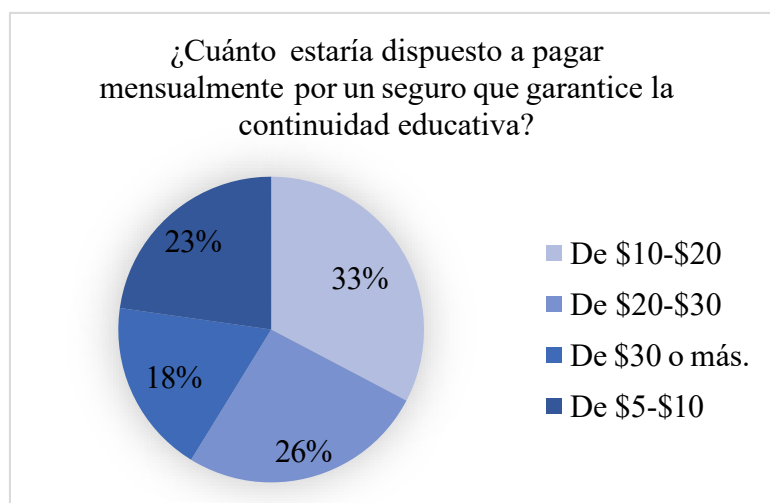


### 3.7.2. Prima Promedio Mensual Esperada

El rango de prima aceptado por la mayoría de los representantes encuestados se ubica entre USD 10 y USD 20 mensuales dependiendo de la edad del representante y del costo de la pensión del estudiante. Con base en esto, la prima promedio proyectada oscila entre USD 11 y USD 34 mensuales por estudiante.

### Ilustración 3

#### *Rango de Prima Mensual Aceptado*

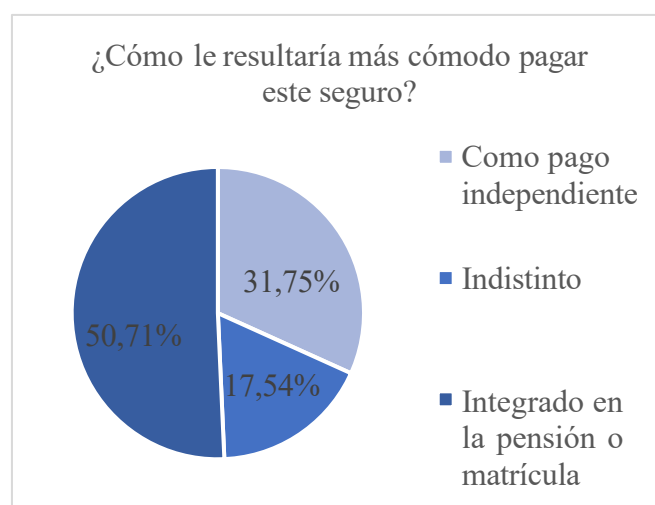


#### 3.7.3. Forma de Pago de la Prima para el Cliente

En relación con la forma de pago que estarían dispuestos los padres a pagar consideramos encuestar como se les haría más cómodo realizar el pago de dicha prima. El 50,71 % (107 representantes) considera que la contratación del seguro debe ser directamente en la matriculación o en el pago de las pensiones para que sea “rápido y sencillo”. Con base a esto la forma de cobro de la prima para la compañía será realizada en la matriculación a través de las instituciones educativas.

## Ilustración 4

### *Forma de Pago de la Prima*



### 3.7.4. Interpretación Comercial de Resultados

Los resultados de la encuesta muestran una aceptación significativa del producto, lo que confirma la hipótesis de la necesidad real del mercado. La sensibilidad del precio refleja que la estructura de primas debe ser flexible y ajustable al costo de pensión escolar, lo que valida el modelo de tarificación presentado en el capítulo técnico.

Además, que la alta preferencia por procesos digitales podría ser una propuesta interesante en el futuro de acuerdo con la acogida del producto, con el fin de que el cliente pueda cotizar y gestionar su póliza desde dispositivos digitales y/o móviles.

### **3.8. Conclusiones y Análisis Comercial**

El análisis comercial evidencia una necesidad real y creciente de un producto que garantice la continuidad educativa. La validación mediante encuestas confirma que existe disposición de compra, sensibilidad al precio manejable y aceptación del concepto de seguro embebido dentro de instituciones educativas.

La segmentación adecuada, el volumen inicial de estudiantes en la red piloto y la propuesta de valor diferenciado constituyen fundamentos sólidos para la estrategia de distribución, comunicación y posicionamiento del producto.

## **Capítulo 4: Diseño Del Producto**

### **4. Diseño Técnico del Producto**

#### **4.1. Diseño del Producto**

El diseño técnico del producto busca garantizar la viabilidad actuarial, operativa y financiera del “Seguro de Vida con Continuidad Educativa”, cumpliendo con la normativa ecuatoriana vigente y respondiendo a la necesidad detectada en el mercado.

##### **4.1.1. Naturaleza del Producto**

Es un seguro de vida colectivo dirigido a instituciones educativas privadas, cuyo propósito es garantizar el pago anual de matrícula y pensiones del estudiante en caso de fallecimiento o incapacidad total y permanente del representante legal.

#### 4.1.2. Evento Cubierto y Condición de Pago

Los eventos asegurados son:

Fallecimiento por cualquier causa del titular.

Incapacidad Total y Permanente más de un 50%, certificada por las instituciones gubernamentales.

La indemnización se paga de manera directa y total a la institución educativa dentro de la red asignada, cubriendo los costos de matrícula y pensiones hasta la finalización de la educación del segundo nivel por el tope de la suma asegurada pactada en el contrato.

#### 4.1.3. Determinación de la Suma Asegurada

La suma asegurada depende del costo total desde el nivel que se encuentra el estudiante hasta culminar el bachillerato y de acuerdo con la institución educativa en la que se encuentre estudiando.

Ejemplo orientativo:

Si una institución tiene una pensión promedio entre todos sus niveles de USD 250 y el estudiante tiene 6 años restantes, la suma asegurada será:

$((\text{Matrículas}) + (10 \text{ pensiones} \times 250)) \times 6 \text{ años.}$

#### 4.1.4. Definición de la Prima

El producto utiliza prima nivelada, adecuada para programas educativos en los que se busca estabilidad del costo para el contratante.

La tarifa se calcula con base en:

Tabla de mortalidad del IESS

Edad del representante legal

Suma asegurada

Plazo de protección

Gastos de adquisición, administración y margen de utilidad

#### **4.1.5. Elegibilidad**

El seguro aplica para estudiantes matriculados en instituciones educativas privadas con convenio activo.

El representante legal debe estar dentro del rango de edad permitido (18 a 65 años).

#### **4.1.6. Enfoque Institucional y Operativo**

La entidad educativa actúa como contratante del seguro, mientras que los representantes legales son asegurados y los estudiantes los beneficiarios.

El pago de indemnizaciones se realiza directamente al colegio para garantizar el uso correcto de los fondos de acuerdo con el formulario entregado por el asegurado con la aceptación de términos.

## **4.2. Coberturas del Producto**

### **4.2.1. Cobertura Principal**

#### **4.2.1.1. Muerte por Cualquier Causa**

Ampara el fallecimiento del asegurado por cualquier causa no excluida en la presente póliza, ocurrida durante la vigencia del seguro, los 365 días del año, en cualquier parte del mundo.

#### **4.2.1.2. Incapacidad Total y Permanente**

Ampara la incapacidad adquirida o diagnosticada total o permanente posterior a la contratación de la presente póliza, en un porcentaje superior al 50%, debidamente calificada por los entes de control gubernamentales.

## **4.3. Amparos Adicionales**

#### **4.3.1.1. Gastos Funerarios**

Cobertura de Gastos funerarios bajo reembolso hasta USD 800.00

#### **4.3.1.2. Asistencia Psicológica al estudiante**

Cobertura de asistencia terapeuta bajo reembolso, máximo 6 terapias hasta USD 300.00

#### **4.3.1.3. Beca por Enfermedades Graves Catastróficas del Representante Legal**

Se ampara beca proporcional de colegiatura de hasta 6 meses por enfermedades graves catastróficas.



#### **4.4. Exclusiones Principales del Producto**

Suicidio durante los 2 primeros años.

Participación en delitos.

Guerra, conmoción civil.

Enfermedades preexistentes no declaradas.

Enfermedades mentales.

Exclusiones de la incapacidad total y permanente; no cubre la incapacidad resultante de o causada directa o indirectamente, completa o particularmente por suicidio durante los 2 primeros años, participación en delitos, guerra, conmoción civil, enfermedades preexistentes no declaradas, enfermedades mentales, actividades de alto riesgo.

#### **4.5. Requisitos de Asegurabilidad**

Edad de ingreso 18 a 65 años y permanencia hasta los 75 años.

Declaración de Salud.

Cuestionario medico ampliado en caso de aplicar.

Identificación del beneficiario.

#### **4.6. Cálculo de la Prima**

El cálculo de la prima se fundamenta en criterios actuariales establecidos por la normativa de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, utilizando la tabla de

mortalidad del IESS (IESS, 2019), la cual permite estimar la probabilidad de fallecimiento por edad del asegurado (Inec, 2025).

#### **4.6.1. Bases Técnicas y sus Cálculos**

##### **4.6.1.1. Determinación de la Suma Asegurada**

La suma asegurada no corresponde a un capital único pagadero al fallecimiento, sino al valor económico de la continuidad educativa del hijo o hija beneficiario. Para cada asegurado se definió la suma asegurada como el valor presente de las pensiones y matrículas futuras que se desean garantizar, de acuerdo con:

Nivel educativo donde se encuentra el estudiante a la emisión de la póliza.

El número de años restantes para completar el ciclo.

La tarifa anual (pensión más matrícula) de la institución correspondiente.

En el anexo “Detalle asegurados” se registra, para cada una de las 211 encuestas, el monto asegurado individual total, correspondiente a la suma de los costos educativos futuros a cubrir.

##### **4.6.1.2. Cálculo de la Prima Pura de Riesgo**

El cálculo de la prima del Seguro de Vida con Continuidad Educativa se realizó bajo un enfoque actuarial de prima pura de riesgo, considerando exclusivamente el costo esperado del riesgo cubierto, sin incluir cargas administrativas, comerciales ni de utilidad, lo que permite evaluar con claridad la suficiencia técnica del producto.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



La base de información utilizada para el cálculo se obtuvo a partir de 211 encuestas válidas aplicadas a padres de familia pertenecientes a instituciones educativas privadas que conforman la red piloto del proyecto. Para cada encuestado se estimó una suma asegurada individual, equivalente al costo total proyectado de la educación privada del estudiante, incluyendo valores aproximados de matrícula y pensiones, en función del nivel educativo en el que se encontraba el alumno al momento de la contratación de la póliza.

Toda esta información fue consolidada en el anexo “Detalle de Asegurados”, la cual constituye la base técnica del cálculo actuarial. A partir de dicha base se obtuvo una suma asegurada total de USD 3.805.936, correspondiente al universo de asegurados potenciales del plan piloto.

La tarificación se efectuó utilizando una tabla de mortalidad construida a partir de la experiencia de afiliados del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) del año 2018, ajustada mediante una mejora anual de mortalidad del 1% hasta el año 2024, diferenciada por sexo. Este ajuste se fundamenta en prácticas actuariales internacionales recomendadas por organismos oficiales, particularmente en el informe World Population Prospects de las Naciones Unidas, que establece metodologías para la actualización de expectativas de vida y mejoras de mortalidad en regiones comparables a Latinoamérica (United Nations, 2024).

A partir de esta tabla se obtuvieron las principales funciones actuariales  $l_x$ ,  $q_x$ ,  ${}_xq_x$ ,  ${}_xp_x$ ,  $L_x$ ,  ${}_xL_x$ ,  $T_x$ ,  ${}_xT_x$  y  $e_x$ , las cuales permiten estimar las probabilidades de fallecimiento necesarias para el cálculo de la prima pura de riesgo.

Como resultado del proceso de tarificación, la prima pura total de riesgo asciende a USD 5.621,04, lo que implica una tasa media de riesgo aproximada del 0,15% sobre la suma asegurada total. Esta tasa se considera técnicamente adecuada para un producto de seguro de vida enfocado en una población económicamente activa, con requisitos de asegurabilidad definidos y un perfil de riesgo controlado.

**Tabla 3**

*Red de Instituciones Educativas y su Universo Potencial*

| Genero               | Número de Asegurados. | Suma Asegurada      | Prima Pura de Riesgo individual | Probabilidad de Muerte Acumulada | Tasa Técnica, no comercial |
|----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| F                    | 105                   | 1.788.868,00        | 1.648,65                        | 0,042645285                      | 0,09%                      |
| M                    | 106                   | 2.017.068,00        | 3.972,39                        | 0,085533472                      | 0,20%                      |
| <b>Total General</b> | <b>211</b>            | <b>3.805.936,00</b> | <b>5.621,04</b>                 | <b>0,128178756</b>               | <b>0,15%</b>               |

#### 4.6.1.3. Incorporación de Gastos Comisiones y Margen de Utilidad

Sobre la prima pura de riesgo se aplican recargos para cubrir gastos de administración, adquisición (comisiones) y el margen de utilidad esperado de la compañía. Estos recargos se expresan como un porcentaje total de la prima comercial.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



$$\text{Prima Comercial} = \frac{\text{Prima Pura de Riesgo}}{1 - (\% \text{Gtos Adm.} + \% \text{Gtos Adq.} + \% \text{Utilidad Esp.})}$$

En donde:

$$\text{USD } 8.647,75 = \frac{\text{USD } 5.621,04}{1 - (10\% + 15\% + 10\%)}$$

En este proyecto hemos supuesto una estructura de recargos consistentemente con el mercado, ya que no supera el estándar ecuatoriano, de modo que, dentro del cálculo aplicado a los 211 asegurados calculados, corresponde a una tasa comercial de 0,23% (USD 8.647,75/ USD 3.805.936,00) sobre toda suma asegurada, dicha tasa la consideramos competitiva en el ramo de vida, y constituye la tasa referencial que tomaremos para la tarificación de la cartera piloto y su futura expansión.

#### 4.6.1.4. Tasa de Prima Aplicable a la Cartera Piloto

La tasa comercial obtenida y explicada anteriormente es aproximadamente del 0,23% de la suma aseguradora anual. Se utilizará como tarifa base para la cartera piloto de asegurados proyectados dentro de las 18 instituciones educativas dentro de la red ver anexo.

La prima comercial para cada nueva póliza se calculará en la siguiente relación:

$$\text{Prima Comercial Anual} = \text{Suma Asegurada Educativa} * 0,23\%$$



#### **4.7. Reservas Técnicas**

Las reservas técnicas garantizan la solvencia futura del producto y su capacidad de cumplir con los pagos esperados de matrícula y pensiones.

Con el fin de garantizar la solvencia y estabilidad financiera y cumplimiento normativo del Seguro de Vida con Continuidad Educativa, el producto contempla la constitución de reservas técnicas conforme a la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Las reservas técnicas representan compromisos financieros que la aseguradora debe mantener para hacer frente a las obligaciones derivadas de los contratos de seguro, incluso en escenarios adversos. Para el producto propuesto, se consideran las siguientes reservas:

##### **4.7.1. Reservas de Riesgos en Curso**

Representa la obligación por el riesgo asumido, pero aún no devengado. Se calcula por cada estudiante asegurado y por cada periodo anual contratado.

La Reserva de Riesgo en Curso corresponde a la porción de la prima que ha sido cobrada, pero cuyo riesgo aún no ha transcurrido dentro del período de vigencia de la póliza. Esta reserva permite cubrir los siniestros que puedan ocurrir durante el tiempo restante de cobertura y es fundamental para garantizar la continuidad operativa del producto.



#### **4.7.2. Reservas Matemáticas**

Las reservas matemáticas representan el valor actual de las obligaciones futuras de la aseguradora frente a los asegurados, particularmente en coberturas de largo plazo. En el caso del Seguro de Vida con Continuidad Educativa, esta reserva es relevante debido a la naturaleza del beneficio educativo, que puede extenderse durante varios años dependiendo del nivel académico del estudiante.

#### **4.7.3. Reserva para Siniestros Avisados**

Esta reserva se constituye para cubrir siniestros que ya han sido reportados a la aseguradora, pero que se encuentran pendientes de liquidación y pago. Incluye aquellos casos en los que el fallecimiento o la invalidez del asegurado ha sido notificada y está en proceso de verificación y validación documental.

#### **4.7.4. Reserva para Siniestros Ocurridos, pero no Reportados IBNR**

La reserva IBNR cubre siniestros que ya han ocurrido, pero que aún no han sido reportados a la aseguradora. Su constitución es esencial para reflejar de manera adecuada la exposición real al riesgo y evitar subestimaciones en las obligaciones técnicas del producto.

### **4.8. Política de Suscripción**

El manual de suscripción establece lineamientos que permiten evaluar correctamente el riesgo del asegurado y garantizar uniformidad en la aceptación del producto.

#### **4.8.1. Manual de Suscripción**

Límites de edad:

Ingreso del representante legal: 18 a 65 años

Permanencia: hasta 75 años

Requisitos de asegurabilidad:

Declaración de salud obligatoria

Cuestionario médico ampliado cuando aplique (edad mayor a 60 o sumas altas)

Identificación del representante y del estudiante

Comprobante de matrícula en institución aliada

Profesiones restringidas, se excluyen profesiones de riesgo elevado como:

Pilotos

Bomberos

Militares en servicio activo

Trabajos en altura, minería o explosivos

Política de aceptación, aceptación automática cuando:

El asegurado está dentro de la edad permitida

Responde “no” a todas las preguntas de salud relevantes

No presenta patologías graves activas

Aceptación condicionada o rechazo cuando:

Enfermedades crónicas descontroladas

Historial reciente de cáncer

Cirugías mayores recientes

Consumo excesivo de alcohol u otras sustancias

Suscripción colectiva, al ser un producto institucional:

El contratante es el colegio

Los asegurados son los representantes legales

Los beneficios son los estudiantes

No se exige examen médico, salvo casos excepcionales

#### **4.9. Procedimiento de Siniestros**

Aviso de Siniestro, colegio o por correo electrónico.

Verificación de la póliza.

Documentación mínima para documentar un siniestro.

Pago anual directo al colegio.

Tiempo de resolución de 10 a 20 días, siempre y cuando este completa la documentación.

#### **4.10. Evaluación Técnica Financiera del Producto**

Para la cartera piloto, compuesta de 6.552 asegurados potenciales con una suma asegurada total estimada de USD 304.103.569, la prima pura de riesgo asciende USD 449.135 y la prima comercial estimada, considerando cargas del 25%, asciende a 172.744. Con estos

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

valores la siniestralidad esperada sería del 65% de las primas, los gastos representan el 25% y el índice combinado se sitúa en torno al 90% generando un margen técnico estimado cercano al 10%, de USD 69.097,64 lo que indica que el producto es técnica y financieramente viable bajo los supuestos planeados.

### 4.10.1. Valor Actual Neto (Van) del Producto

Con el objetivo de evaluar la viabilidad financiera del producto, se calculó el valor actual neto (VAN) proyectando a 5 años coherente con una planificación estratégica y comportamiento en el mercado.

El VAN nos va a permitir determinar que la generación de los flujos futuros compense el costo de oportunidad, expresado en la tasa de descuento que se ha adoptado por un 10% anual, considerando el riesgo del producto y las condiciones del mercado.

Los flujos netos que se utilizan corresponden al resultado técnico del producto, a partir de la prima comercial estimada, la siniestralidad esperada, los gastos de adquisición y de administración proyectados.

Para el escenario base los flujos proyectados para los cinco primeros años de operación ascienden a USD 690.976, USD 760.074, USD 836.081, USD 919.960, USD 1.011.659, respectivamente. Se asigna un valor de inversión inicial de USD 100.000 (Que se podría usar como gastos iniciales que se presenten al momento de comercializar el producto). El cálculo del valor presente de dichos flujos genera un VAN de USD 214.080, lo que es  $>0$  que evidencia que

el producto no solo cubre el riesgo técnico y los gastos operativos y de inversión, sino que genera valor económico para la aseguradora.

En consecuencia, este VAN calculado positivo, refleja y confirma la viabilidad financiera del producto, respaldando su implementación como un producto sostenible y rentable. (presentar anexo o tabla)

## **Capítulo 5: Nuevas Tendencias Aplicadas al Seguro de Vida con Continuidad Educativa**

### **5. Nuevas Tendencias Aplicadas al Producto**

Dicho análisis, irá enfocado a las nuevas tendencias de mercado una vez hayamos cumplido con la penetración en el mercado como parte de la mejora continua.

#### **5.1. *Tendencias Insurtech Aplicadas al Seguro de Vida con Continuidad Educativa***

La digitación en el mercado asegurador está impulsando nuevos modelos de comercialización y de experiencia del cliente, lo que podría servir para que el producto presentado se fortalezca al incorporar prácticas insurtech, que permitan mejorar la conversación, y calidad del servicio en el canal educativo

Como modelo onmicanal tenemos una operación híbrida en realidad mediante venta de convenios con instituciones educativas, brókers y medios digitales, que viéndolo desde insurtech dicho modelo se va a potenciar al unificar canales en un solo flujo como lo serían a futuro la captación digital, asesoría y cierre asistido y autoservicio para consultas y renovaciones,

reduciendo fricción en la mejora de experiencia del cliente digital y estandarizando controles internos sobre la información técnica y comercial.

Se analizará la posibilidad de automatizar progresivamente el producto de seguro de vida con continuidad educativa, sobre pre-cotizaciones, validación de requisitos, para los clientes que deseen renovaciones de las instituciones educativas, aunque no estén dentro de la póliza inicial manteniendo las prácticas de renovaciones y responsabilidad al tratarse del uso de la tecnología (principios éticos).

Como resultado final luego de culminada la penetración inicial del mercado con este producto, se propondría implementar como ruta digital:

QRL por institución educativa para la captación y educación financiera.

Datos esenciales para medir el riesgo dentro de un formulario de cotización.

De ser el caso un cierre asistido personal si es necesario

Emisión de la póliza digital mediante condiciones y certificados.

Consultar coberturas, pago, novedades, o contacto directo con siniestros dentro de un aplicativo web entre otros.

Todo esto nos permitiría complementar la interacción humana con la tecnología, logrando mayor eficiencia.



## 5.2. *Enfoque de Sostenibilidad y Doble Materialidad Aplicado al Producto Asegurador*

Es de vital importancia mantener o incorporar en el tiempo criterios de sostenibilidad en el sector asegurador, impulsada normalmente por exigencias regulatorias y cambios o evolución de los mercados, lo que implicaría integrar el concepto de doble materialidad, que permitiría analizar mejor los riesgos y oportunidades asociadas tanto al diseño como al mantenimiento de este producto.

Esta doble materialidad combina la materialidad financiera, como pilar en el análisis de factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), lo que impacta normalmente la rentabilidad y la solvencia de las aseguradoras, por otro lado, también se asocia la materialidad del impacto evaluando cómo las decisiones y actividades de las aseguradoras afectan a la sociedad.

Luego de lo descrito anteriormente y evaluando el producto que se está presentado, desde la perspectiva de la materialidad de impacto el producto cumple la función social ya que garantiza un proceso educativo a los beneficiarios del asegurado fallecido, alineándose a objetivos de desarrollo sostenible por seguir con una educación de calidad y reducción de desigualdades en el conocimiento, convirtiéndose en un instrumento de resiliencia económica y social de los hogares que lo adquieran.

Si hablamos desde la perspectiva de la materialidad financiera, este producto contribuye a la sostenibilidad del negocio ya que fortalece la reputación de la aseguradora, mejora la

aceptación de este producto y generando oportunidades de crecimiento dentro de estos segmentos sensibles.

La mejor manera de integrarlo en un futuro luego de la penetración del mercado, lo integraremos desde la suscripción dejando de considerar solo variables técnicas tradicionales, sino tomando atención a factores reputacionales sobre el producto, complementando la estrategia comercial con modelos de distribución apoyados en canales digitales, y manteniendo una alineación eficaz con la gobernanza y la toma de decisiones, lo que permitiría alinear el producto al propósito de la organización y su apetito al riesgo,

De esta manera el seguro de vida con continuidad educativa presentado en este trabajo se posiciona como técnicamente viable, comercialmente sostenible y socialmente responsable dentro del mercado asegurador.

## Capítulo 6: Conclusiones y Aplicaciones

### 6. Conclusiones y Aplicaciones

Este trabajo tuvo como finalidad el diseño y la evaluación de un seguro de vida con continuidad educativa, orientado a garantizar la estabilidad del proceso educativo de niños, niñas y adolescentes ante el fallecimiento o invalidez del representante legal. Se integraron a este trabajo enfoques comerciales, técnicos y financieros, lo que permitió analizar de forma íntegra la viabilidad del producto dentro del mercado asegurador ecuatoriano.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



Luego de revisar los resultados obtenidos concluimos que el producto responde a una necesidad real del mercado y se encuentra sustentado en criterios actuariales sólidos cumpliendo con la normativa vigente, lo que permite concluir que el diseño, desarrollo y puesta en el mercado es técnicamente viable, financieramente sostenible y socialmente relevante.

### **6.1. Conclusiones Generales**

El estudio realizado demuestra que el seguro con continuidad educativa constituye una alternativa innovadora, al vincular directamente la cobertura de vida con la protección del proceso educativo. Con el análisis comercial se identificó la aceptación significativa del producto por parte de los representantes legales, como la sensibilidad al precio acorde a la estructura de primas propuestas.

Desde un punto de vista técnico la utilización de tablas de mortalidad ajustadas y la aplicación de principios actuariales, permitió establecer una prima pura de riesgo adecuada, sobre la cual se obtuvo una prima comercial competitiva. De la misma manera en relación con la constitución de las reservas técnicas vigentes, garantiza la solvencia y estabilidad del producto a lo largo del tiempo.

Finalmente, la evaluación financiera evidenció los resultados positivos, reflejados en un valor actual neto favorable, lo que confirma que el producto genera valor económico para la aseguradora y sostenible en el tiempo.

## 6.2. Conclusiones Específicas

### 6.2.1. Análisis del Cumplimiento de los Objetivos de la Investigación

El objetivo general de diseñar y estructurar un seguro de vida con continuidad educativa que se mantenga con una red de instituciones educativas a nivel nacional empezando por las provincias donde existe mayor consumo académico privado, fue cumplido de manera satisfactoria, ya que se desarrolló un producto completo que mantiene aspectos comerciales, técnicos financieros y normativos.

Los objetivos específicos se cumplieron de la siguiente manera:

- Se realizó un estudio de mercado mediante encuestas, lo que ayudó a medir la aceptación de un producto con miras a la continuidad educativa y definir rangos de primas acordes asequibles al público dirigido.
- Se establecieron sumas aseguradas, coberturas, exclusiones y requisitos de asegurabilidad de forma clara y concreta.
- Se calculó la prima pura de riesgo con la información real de los asegurados obtenidas mediante encuestas y tablas de mortalidad ajustadas, lo que finalizó definiendo una prima comercial técnicamente consistente.
- Se planteó como estrategia comercial y de distribución del producto mediante alianzas estratégicas con instituciones educativas.
- Se procedió a la evaluación técnica y financiera de este producto, lo que demostró

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

resultados favorables.

### **6.2.2. Contribución a la Gestión Empresarial**

Desde un punto de vista empresarial, el producto diseñado representa una oportunidad de diversificación y fortalecimiento del portafolio de seguros de personas. Esta propuesta permite a las aseguradoras acceder a un segmento institucional poco explotado, mediante acuerdos y alianzas institucionales, lo que facilita la captación de más clientes mejorando la eficiencia comercial.

De manera adicional, el pago directo a las instituciones educativas privadas contribuye al mejor uso de fondos indemnizados, reduciendo riesgos operativos fortaleciendo la confianza en las aseguradoras, las instituciones aliadas y el asegurado.

### **6.2.3. Contribución a Nivel Académico**

En el campo académico, este trabajo aporta con un modelo integral de diseños de productos con enfoque social, combinando análisis comercial, tarificación y evaluación financiera. Esta investigación se convierte en una referencia práctica cuando se trate estudios relacionados con seguros de vida con enfoque de continuidad educativa, demostrando una aplicación real de conceptos teóricos en el entorno local.

En conclusión, este desarrollo metodológico y el uso de información primaria y secundaria fortalecen el valor académico del estudio lo que aporta una base sólida para futuras investigaciones dentro del mercado asegurador.

#### **6.2.4. Contribución a Nivel Personal**

Para el ámbito personal y profesional, durante el desarrollo de este proyecto se permitió fortalecer conocimientos de áreas claves dentro del mercado asegurador, como el análisis actuarial, diseño de productos de seguros, evaluación financiera y normativa. La integración de este conocimiento contribuye al crecimiento profesional de los autores y refuerza la capacidad de análisis crítico, resolución de problemas y toma de decisiones en entornos reales de negocio.

#### **6.3. Limitaciones a la Investigación**

Entre una de las limitaciones importantes del estudio se encuentra la muestra específica de 211 encuestas, que, si bien es suficiente para el análisis realizado, podría ampliarse en futuras investigaciones para obtener resultados aún más representativos. Del mismo modo la información de costos educativos se realizó con información de las entidades de control del nivel educativo, que podría variar en el tiempo por políticas educativas, económicas futuras y/o efectos de inflación y otros efectos inherentes a la educación dentro del país.

Finalmente, el análisis financiero se desarrolló bajo efectos de estabilidad económica, por lo que variaciones significativas podrían afectar resultados proyectados. Sin embargo, dichas limitaciones no comprometen la validez de dichos análisis ni de la eficacia de las conclusiones alcanzadas materia de esta investigación, sino que, más bien abren la posibilidad de que existan estudios posteriores que mejoren el producto presentado.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

### Bibliografía

- Aegon. (2026). *www.aegon.es*. Tarificación: <https://www.aegon.es/diccionario/t/tarificacion>
- Aira. (4 de agosto de 2022). *Aira*. [aira-system.com: https://aira-system.com/la-historia-y-origen-de-los-seguros/](https://aira-system.com/la-historia-y-origen-de-los-seguros/)
- Allianz Compañía de Seguros. (2026). *Diccionario de Seguros*. [www.allianz.es:](https://www.allianz.es/)  
<https://www.allianz.es/descubre-allianz/mediadores/diccionario-de-seguros/t/tarificacion.html#:~:text=Una%20tarificaci%C3%B3n%20es%20la%20acci%C3%B3n%20de%20aplicar%20a>
- Asamblea Constituyente de Montecristi. (20 de 10 de 2008). *Constitución de la República del Ecuador, Suplemento del Registro Oficial No. 449*. [biblioteca.defensoria.gob.ec:](https://biblioteca.defensoria.gob.ec/)  
<https://biblioteca.defensoria.gob.ec/bitstream/37000/4083/1/Constituci%C3%B3n%20de%20la%20Rep%C3%Bablica%20del%20Ecuador.%20Actualizada.pdf>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (24 de junio de 2005). *Código Civil, Suplemento del Registro oficial No 46*. [biblioteca.defensoria.gob.ec:](https://biblioteca.defensoria.gob.ec/)  
<https://biblioteca.defensoria.gob.ec/bitstream/37000/3410/1/C%C3%B3digo%20Civil%20%28%C3%9altima%20reforma%2014-03-2022%29.pdf>
- Asamblea Nacional República del Ecuador. (29 de Mayo de 2019). *Código de Comercio, Registro Oficial Suplemento 497*. [www.supercias.gob.ec:](https://www.supercias.gob.ec/)

[https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo\\_de\\_Comercio.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo_de_Comercio.pdf)

Banco Central del Ecuador. (s.f.). *BCE*.

<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Anuario/Anuario46/IEA-046-417.xlsx>

Casparri, M. T., Metelli, M. A., & Mutchnik., P. (2021). *Aplicación de los Seguros de Personas a la Gestión Actuarial*. Buenos Aires, Buenos Aires, Argentina: Eudeba. [https://0310s3n19-y-https-elibro-net.proxy.uide.edu.ec/es/ereader/uide/195573?fs\\_q=seguros\\_\\_de\\_\\_personas&prev=fs](https://0310s3n19-y-https-elibro-net.proxy.uide.edu.ec/es/ereader/uide/195573?fs_q=seguros__de__personas&prev=fs)

Fedeseq. (2024). *Fedeseq*. Fedeseq: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/[https://www.fedeseq.org/\\_files/ugd/f39f07\\_e188d6a43ca14b08b50da5a193a78ae5.pdf](https://www.fedeseq.org/_files/ugd/f39f07_e188d6a43ca14b08b50da5a193a78ae5.pdf)

IESS. (16 de Septiembre de 2019). *www.liess.gob.ec*. Valuación Actuarial del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte del Seguro General Obligatorio: [https://www.liess.gob.ec/documents/10162/14444609/IESS\\_IVM\\_estudio\\_actuarial\\_011.pdf](https://www.liess.gob.ec/documents/10162/14444609/IESS_IVM_estudio_actuarial_011.pdf)

Inec. (Septiembre de 2025). *Registro Estadístico De Defunciones Generales de 2024*. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web->

inec/Poblacion\_y\_Demografia/Defunciones\_Generales/2024/Principales\_resultados\_ED  
G\_2024.pdf

Jorge Andrés, I. O. (ENERO de 2019). *Seguros y Banca: El mercado de Ecuador*. Guayaquil, Guayaquil, Ecuador: Guayaquil/UIDE/2019.

<https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4123/1/Seguros%20y%20Banca%20-%20El%20Mercado%20de%20Ecuador.pdf>

Mapfre Ecuador. (2025). *Seguros de Vida*. [www.mapfre.com.ec](http://www.mapfre.com.ec):

<https://www.mapfre.com.ec/seguros-vida/articulos/que-es-un-seguro-de-vida/>

Oviedo Acevedo, G. (2007). *El Seguro: Sistema para Financiar Pérdidas*. (E. N. Acevedo, Ed.)

Bogotá, Bogotá, Colombia: Politécnico Grancolombiano. <https://0310s3nl9-y-https-elibro-net.proxy.uide.edu.ec/es/ereader/uide/70769?page=14>.

Real Academia Española. (2024). *Real Academia Española*. [dle.rae.es](http://dle.rae.es): <https://dle.rae.es/beca>

Supercias. (2024). *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*.

[https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-](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)

[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](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)

Supercias. (2025). [www.supercias.gob.ec](http://www.supercias.gob.ec). Institución > Seguros y Salud Prepagada > Historia y

Funciones:

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



<https://www.supercias.gob.ec/portalscv/Institucion/Seguros.php?seccion=Historia-y-Funciones>

United Nations. (2024). *United Nations*. World Population Prospects:

<https://population.un.org/wpp/>

Zurich Seguros Ecuador. (12 de Septiembre de 2023). *www.zurichseguros.com.ec*. La esencia del respaldo: Entendiendo las pólizas de seguro de vida en Ecuador:

<https://www.zurichseguros.com.ec/inicio/recursos-para-clientes-zurich/blog/articles/2023/09/entendiendo-polizas-seguro-de-vida-ecuador>

## ANEXOS

### 7. Anexos

#### 7.1. Anexo 1.- Red de Instituciones Educativas y Universo Potencial Detallado

| N°             | Provincia                      | Canton                          | Institucion                                              | Categoria | Total_Estu<br>diantes | Estudiantes<br>reales |
|----------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 1              | GUAYAS                         | GUAYAQUIL                       | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR LICEO CRISTIANO DE GUAYAQUIL | ECONÓMICO | 7398                  | 3699,00               |
| 2              | GUAYAS                         | DAULE                           | UNIDAD EDUCATIVA SIR THOMAS MORE                         | ECONÓMICO | 4212                  | 2106,00               |
| 3              | GUAYAS                         | GUAYAQUIL                       | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR SAN JOSE LA SALLE            | ECONÓMICO | 3306                  | 1653,00               |
| 4              | PICHINCHA                      | DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR SAN GABRIEL                  | ECONÓMICO | 3458                  | 1729,00               |
| 5              | PICHINCHA                      | DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | UNIDAD EDUCATIVA SALESIANA CARDENAL SPELLMAN             | ECONÓMICO | 2970                  | 1485,00               |
| 6              | PICHINCHA                      | DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR JULIO MARIA MATOVELLE        | ECONÓMICO | 2904                  | 1452,00               |
| 7              | TUNGURAHUA                     | AMBATO                          | UNIDAD EDUCATIVA SANTO DOMINGO DE GUZMAN                 | ECONÓMICO | 3296                  | 1648,00               |
| 8              | TUNGURAHUA                     | AMBATO                          | UNIDAD EDUCATIVA SAN PIO X                               | ECONÓMICO | 2556                  | 1278,00               |
| 9              | TUNGURAHUA                     | AMBATO                          | UNIDAD EDUCATIVA SAGRADA FAMILIA                         | ECONÓMICO | 2052                  | 1026,00               |
| 10             | SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS | SANTO DOMINGO                   | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR MADRE LAURA                  | ECONÓMICO | 2648                  | 1324,00               |
| 11             | SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS | SANTO DOMINGO                   | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR IBEROAMERICANO               | ECONÓMICO | 2622                  | 1311,00               |
| 12             | SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS | SANTO DOMINGO                   | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR MARISTA PIO XII              | ECONÓMICO | 2568                  | 1284,00               |
| 13             | MANABI                         | MANTA                           | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR LEV VIGOTSKY                 | ECONÓMICO | 1858                  | 929,00                |
| 14             | MANABI                         | MANTA                           | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR ISRAEL                       | ECONÓMICO | 1466                  | 733,00                |
| 15             | MANABI                         | CHONE                           | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR EL BEJUCAL                   | ECONÓMICO | 1114                  | 557,00                |
| 16             | AZUAY                          | CUENCA                          | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR ALBORADA                     | ECONÓMICO | 2877                  | 1438,50               |
| 17             | AZUAY                          | CUENCA                          | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR KENNEDY                      | ECONÓMICO | 2742                  | 1371,00               |
| 18             | AZUAY                          | GUALACEO                        | UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR SANTO DOMINGO DE GUZMAN      | ECONÓMICO | 2358                  | 1179,00               |
| <b>TOTALES</b> |                                |                                 |                                                          |           | <b>26202,5</b>        |                       |



## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

| N°               | Costo_Anu al_Inicial | Inicial por 3    | Costo_Anu al_Basica | Basica por 6     | Costo_Anu al_Secundaria | Secundaria por 3 | Costo_Anu al_Bachillerato | Bachillerato por 3 | Penetración sup | Asegurados_Potenciales (A) | Valor Promedio asegurable (muestra) (B) | Valor Asegurable Potencialmente asegurable (A*B) | Tasa Comercial Calculada | Valor de Prima Proyectada del año | Tasa de siniestralidad esperada | Prima Pura de riesgo o siniestralidad esperada | % de Adquisición +administración) | Valor de administración y adquisición |
|------------------|----------------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|---------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 1                | 2.465,00             | 7.395,00         | 2.890,00            | 17.340,00        | 2.890,00                | 8.670,00         | 3.081,00                  | 9.243,00           | 25%             | 925                        | 46.413,85                               | 42.932.815                                       | 0,23%                    | 97.550,85                         | 0,15%                           | 63.408,05                                      | 25%                               | 24.387,71                             |
| 2                | 3.248,49             | 9.745,47         | 3.248,49            | 19.490,94        | 3.248,49                | 9.745,47         | 3.248,49                  | 9.745,47           | 25%             | 527                        | 46.413,85                               | 24.460.101                                       | 0,23%                    | 55.577,62                         | 0,15%                           | 36.125,45                                      | 25%                               | 13.894,40                             |
| 3                | 1.344,06             | 4.032,18         | 1.344,06            | 8.064,36         | 1.344,06                | 4.032,18         | 1.344,06                  | 4.032,18           | 25%             | 413                        | 46.413,85                               | 19.168.922                                       | 0,23%                    | 43.555,13                         | 0,15%                           | 28.310,84                                      | 25%                               | 10.888,78                             |
| 4                | -                    | -                | 796,41              | 4.778,46         | 796,41                  | 2.389,23         | 809,13                    | 2.427,39           | 25%             | 432                        | 46.413,85                               | 20.050.785                                       | 0,23%                    | 45.558,88                         | 0,15%                           | 29.613,27                                      | 25%                               | 11.389,72                             |
| 5                | -                    | -                | 2.539,27            | 15.235,62        | 2.538,10                | 7.614,30         | 2.636,27                  | 7.908,81           | 25%             | 371                        | 46.413,85                               | 17.219.540                                       | 0,23%                    | 39.125,80                         | 0,15%                           | 25.431,77                                      | 25%                               | 9.781,45                              |
| 6                | -                    | -                | 936,38              | 5.618,28         | 936,38                  | 2.809,14         | 984,83                    | 2.954,49           | 25%             | 363                        | 46.413,85                               | 16.848.229                                       | 0,23%                    | 38.282,12                         | 0,15%                           | 24.883,38                                      | 25%                               | 9.570,53                              |
| 7                | 1.243,55             | 3.730,65         | 1.243,55            | 7.461,30         | 1.243,55                | 3.730,65         | 1.243,55                  | 3.730,65           | 25%             | 412                        | 46.413,85                               | 19.122.508                                       | 0,23%                    | 43.449,67                         | 0,15%                           | 28.242,29                                      | 25%                               | 10.862,42                             |
| 8                | 1.440,00             | 4.320,00         | 1.440,00            | 8.640,00         | 1.440,00                | 4.320,00         | 1.440,00                  | 4.320,00           | 25%             | 320                        | 46.413,85                               | 14.852.433                                       | 0,23%                    | 33.747,32                         | 0,15%                           | 21.935,76                                      | 25%                               | 8.436,83                              |
| 9                | 1.411,70             | 4.235,10         | 1.411,70            | 8.470,20         | 1.411,70                | 4.235,10         | 1.411,70                  | 4.235,10           | 25%             | 257                        | 46.413,85                               | 11.928.360                                       | 0,23%                    | 27.103,32                         | 0,15%                           | 17.617,16                                      | 25%                               | 6.775,83                              |
| 10               | -                    | -                | 634,74              | 3.808,44         | 634,74                  | 1.904,22         | 634,74                    | 1.904,22           | 25%             | 331                        | 46.413,85                               | 15.362.986                                       | 0,23%                    | 34.907,38                         | 0,15%                           | 22.689,80                                      | 25%                               | 8.726,85                              |
| 11               | -                    | -                | 1.269,48            | 7.616,88         | 1.269,48                | 3.808,44         | 1.303,26                  | 3.909,78           | 25%             | 328                        | 46.413,85                               | 15.223.744                                       | 0,23%                    | 34.591,00                         | 0,15%                           | 22.484,15                                      | 25%                               | 8.647,75                              |
| 12               | 991,42               | 2.974,26         | 991,42              | 5.948,52         | 991,42                  | 2.974,26         | 1.298,70                  | 3.896,10           | 25%             | 321                        | 46.413,85                               | 14.898.847                                       | 0,23%                    | 33.852,78                         | 0,15%                           | 22.004,31                                      | 25%                               | 8.463,20                              |
| 13               | 494,92               | 1.484,76         | 494,92              | 2.969,52         | 633,57                  | 1.900,71         | 633,57                    | 1.900,71           | 25%             | 232                        | 46.413,85                               | 10.768.014                                       | 0,23%                    | 24.466,81                         | 0,15%                           | 15.903,42                                      | 25%                               | 6.116,70                              |
| 14               | 1.428,10             | 4.284,30         | 1.691,18            | 10.147,08        | 1.691,18                | 5.073,54         | 1.701,41                  | 5.104,23           | 25%             | 183                        | 46.413,85                               | 8.493.735                                        | 0,23%                    | 19.299,25                         | 0,15%                           | 12.544,51                                      | 25%                               | 4.824,81                              |
| 15               | 1.162,80             | 3.488,40         | 1.162,80            | 6.976,80         | 1.162,80                | 3.488,40         | 1.578,13                  | 4.734,39           | 25%             | 139                        | 46.413,85                               | 6.451.526                                        | 0,23%                    | 14.658,99                         | 0,15%                           | 9.528,34                                       | 25%                               | 3.664,75                              |
| 16               | 2.175,89             | 6.527,67         | 2.175,89            | 13.055,34        | 2.175,89                | 6.527,67         | 2.175,89                  | 6.527,67           | 25%             | 360                        | 46.413,85                               | 16.708.987                                       | 0,23%                    | 37.965,73                         | 0,15%                           | 24.677,73                                      | 25%                               | 9.491,43                              |
| 17               | 1.682,26             | 5.046,78         | 1.682,26            | 10.093,56        | 1.682,26                | 5.046,78         | 1.682,26                  | 5.046,78           | 25%             | 343                        | 46.413,85                               | 15.919.952                                       | 0,23%                    | 36.172,91                         | 0,15%                           | 23.512,39                                      | 25%                               | 9.043,23                              |
| 18               | 960,36               | 2.881,08         | 960,36              | 5.762,16         | 960,36                  | 2.881,08         | 960,36                    | 2.881,08           | 25%             | 295                        | 46.413,85                               | 13.692.087                                       | 0,23%                    | 31.110,81                         | 0,15%                           | 20.222,03                                      | 25%                               | 7.777,70                              |
| <b>20.048,55</b> | <b>60.145,65</b>     | <b>26.912,91</b> | <b>161.477,46</b>   | <b>27.050,39</b> | <b>81.151,17</b>        | <b>28.167,35</b> | <b>84.502,05</b>          |                    |                 | <b>6552</b>                |                                         | <b>304103569,2</b>                               |                          | <b>690976,37</b>                  |                                 | <b>449134,64</b>                               |                                   | <b>172744,09</b>                      |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

## 7.2. Anexo 2.- Detalle de Asegurados encuesta (211) y Tarificación Individual

| Nº | Número de asegurados | Edad | Genero | Informativo nivel | N.- Niveles Inicial maximo 3 | N.- Niveles Basica maximo 6 | N.- Niveles Secundario a maximo 3 | N.- Niveles Bachillera to maximo 3 | Costo_Anuual_Inicial | Costo_Anuual_Basica | Costo_Anuual_Secundaria | Costo_Anuual_Bachillerato | Monto Asegurado | Prima de Riesgo individual | Probabilidad de muerte |
|----|----------------------|------|--------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|----------------------------|------------------------|
| 1  | 1                    | 20   | M      | 1-Inicial         | 2                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 40.183,00       | 52,89                      | 0,001316189            |
| 2  | 1                    | 20   | F      | 2-Inicial         | 1                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 37.718,00       | 14,56                      | 0,000386007            |
| 3  | 1                    | 21   | M      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 35.253,00       | 49,22                      | 0,001396215            |
| 4  | 1                    | 21   | F      | 1-Básica          | 0                            | 5                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 32.363,00       | 12,64                      | 0,000390714            |
| 5  | 1                    | 22   | M      | 2-Inicial         | 1                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 37.718,00       | 55,04                      | 0,001459294            |
| 6  | 1                    | 22   | F      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 35.253,00       | 13,97                      | 0,000396363            |
| 7  | 1                    | 23   | M      | 2-Básica          | 0                            | 4                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 29.473,00       | 44,37                      | 0,001505427            |
| 8  | 1                    | 23   | F      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 26.583,00       | 10,71                      | 0,000402954            |
| 9  | 1                    | 24   | M      | 3-Básica          | 0                            | 0                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 17.913,00       | 27,51                      | 0,001535554            |
| 10 | 1                    | 24   | F      | 1-Básica          | 0                            | 2                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 23.693,00       | 9,73                       | 0,000410485            |
| 11 | 1                    | 25   | M      | 2-Inicial         | 1                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 37.718,00       | 58,56                      | 0,001552501            |
| 12 | 1                    | 25   | F      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 35.253,00       | 14,77                      | 0,000418959            |
| 13 | 1                    | 26   | M      | 1-secundaria      | 0                            | 0                           | 2                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 15.023,00       | 23,38                      | 0,001556267            |
| 14 | 1                    | 26   | F      | 2-secundaria      | 0                            | 0                           | 1                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 12.133,00       | 5,20                       | 0,000428373            |
| 15 | 1                    | 27   | M      | 3-secundaria      | 0                            | 0                           | 0                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 9.243,00        | 14,32                      | 0,001549676            |
| 16 | 1                    | 27   | F      | 1-Inicial         | 2                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 40.183,00       | 17,67                      | 0,000439671            |
| 17 | 1                    | 28   | M      | 1-secundaria      | 0                            | 0                           | 2                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 15.023,00       | 23,07                      | 0,001535554            |
| 18 | 1                    | 28   | F      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 35.253,00       | 15,93                      | 0,00045191             |
| 19 | 1                    | 29   | M      | 3-secundaria      | 0                            | 0                           | 0                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 9.243,00        | 14,02                      | 0,001516725            |
| 20 | 1                    | 29   | F      | 2-secundaria      | 0                            | 0                           | 1                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 12.133,00       | 5,64                       | 0,000465091            |
| 21 | 4                    | 30   | M      | 1-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 2                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 24.648,00       | 36,87                      | 0,001496012            |
| 22 | 4                    | 30   | F      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 12.324,00       | 5,92                       | 0,000480155            |
| 23 | 4                    | 31   | M      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 12.324,00       | 18,18                      | 0,001475299            |
| 24 | 4                    | 31   | F      | 1-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 2                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 24.648,00       | 12,23                      | 0,00049616             |
| 25 | 4                    | 32   | M      | 2-secundaria      | 0                            | 0                           | 1                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 48.532,00       | 70,69                      | 0,00145647             |
| 26 | 4                    | 32   | F      | 3-secundaria      | 0                            | 0                           | 0                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 36.972,00       | 19,01                      | 0,000514048            |
| 27 | 4                    | 33   | M      | 2-Inicial         | 1                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 150.872,00      | 217,75                     | 0,001443289            |
| 28 | 4                    | 33   | F      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 141.012,00      | 75,27                      | 0,000533819            |
| 29 | 4                    | 34   | M      | 2-Básica          | 0                            | 4                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 117.892,00      | 169,26                     | 0,001435757            |
| 30 | 4                    | 34   | F      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 106.332,00      | 58,96                      | 0,000554532            |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.



## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

| Nº | Número de asegurados | Edad | Genero | Informativo nivel | N.- Niveles Inicial maximo 3 | N.- Niveles Basica maximo 6 | N.- Niveles Secundaria a maximo 3 | N.- Niveles Bachillera to maximo 3 | Costo_Anual_Inicial | Costo_Anual_Basica | Costo_Anual_Secundaria | Costo_Anual_Bachillerato | Monto Asegurado | Prima de Riesgo individual | Probabilidad de muerte |
|----|----------------------|------|--------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|----------------------------|------------------------|
| 31 | 4                    | 35   | M      | 2-Básica          | 0                            | 4                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 117.892,00      | 169,49                     | 0,00143764             |
| 32 | 4                    | 35   | F      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 106.332,00      | 61,47                      | 0,000578069            |
| 33 | 4                    | 36   | M      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 141.012,00      | 204,05                     | 0,001447055            |
| 34 | 4                    | 36   | F      | 1-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 2                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 24.648,00       | 14,87                      | 0,000603489            |
| 35 | 4                    | 37   | M      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 12.324,00       | 18,04                      | 0,001464002            |
| 36 | 4                    | 37   | F      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 141.012,00      | 89,08                      | 0,000631733            |
| 37 | 4                    | 38   | M      | 2-secundaria      | 0                            | 0                           | 1                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 48.532,00       | 72,24                      | 0,00148848             |
| 38 | 4                    | 38   | F      | 1-Básica          | 0                            | 2                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 94.772,00       | 62,82                      | 0,000662802            |
| 39 | 4                    | 39   | M      | 1-Básica          | 0                            | 2                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 94.772,00       | 144,10                     | 0,00152049             |
| 40 | 4                    | 39   | F      | 2-secundaria      | 0                            | 0                           | 1                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 48.532,00       | 33,81                      | 0,000696695            |
| 41 | 5                    | 40   | M      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 15.405,00       | 24,03                      | 0,001560033            |
| 42 | 5                    | 40   | F      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 15.405,00       | 11,30                      | 0,000733413            |
| 43 | 3                    | 41   | M      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 79.749,00       | 128,24                     | 0,001608048            |
| 44 | 3                    | 41   | F      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 105.759,00      | 81,75                      | 0,000772955            |
| 45 | 3                    | 42   | M      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 79.749,00       | 132,59                     | 0,001662654            |
| 46 | 3                    | 42   | F      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 105.759,00      | 86,43                      | 0,000817205            |
| 47 | 3                    | 43   | M      | 1-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 2                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 18.486,00       | 31,90                      | 0,001725733            |
| 48 | 3                    | 43   | F      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 9.243,00        | 8,01                       | 0,000866162            |
| 49 | 3                    | 44   | M      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 105.759,00      | 190,08                     | 0,001797286            |
| 50 | 3                    | 44   | F      | 1-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 2                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 18.486,00       | 16,99                      | 0,000918885            |
| 51 | 3                    | 45   | M      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 105.759,00      | 198,44                     | 0,00187637             |
| 52 | 3                    | 45   | F      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 9.243,00        | 9,02                       | 0,000976315            |
| 53 | 3                    | 46   | M      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 9.243,00        | 18,16                      | 0,001964869            |
| 54 | 3                    | 46   | F      | 1-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 2                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 18.486,00       | 19,23                      | 0,001040336            |
| 55 | 3                    | 47   | M      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 79.749,00       | 164,43                     | 0,002061842            |
| 56 | 3                    | 47   | F      | 2-secundaria      | 0                            | 0                           | 1                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 36.399,00       | 40,44                      | 0,001110947            |
| 57 | 3                    | 48   | M      | 3-secundaria      | 0                            | 0                           | 0                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 27.729,00       | 60,12                      | 0,002168229            |
| 58 | 3                    | 48   | F      | 1-secundaria      | 0                            | 0                           | 2                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 45.069,00       | 53,55                      | 0,001188148            |
| 59 | 3                    | 49   | M      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 79.749,00       | 182,22                     | 0,002284972            |
| 60 | 3                    | 49   | F      | 1-secundaria      | 0                            | 0                           | 2                                 | 3                                  | 2.465,00            | 2.890,00           | 2.890,00               | 3.081,00                 | 45.069,00       | 57,37                      | 0,001272881            |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.



## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

| Nº             | Número de asegurados | Edad | Genero | Informativo nivel | N.- Niveles Inicial maximo 3 | N.- Niveles Basica maximo 6 | N.- Niveles Secundaria a maximo 3 | N.- Niveles Bachillerato maximo 3 | Costo_Anuual_Inicial | Costo_Anuual_Basica | Costo_Anuual_Secundaria | Costo_Anuual_Bachillerato | Monto Asegurado | Prima de Riesgo individual | Probabilidad de muerte |
|----------------|----------------------|------|--------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|----------------------------|------------------------|
| 61             | 3                    | 50   | M      | 1-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 2                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 18.486,00       | 44,59                      | 0,002412072            |
| 62             | 3                    | 50   | F      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 9.243,00        | 12,63                      | 0,001366088            |
| 63             | 2                    | 51   | M      | 2-secundaria      | 0                            | 0                           | 1                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 24.266,00       | 61,91                      | 0,002551411            |
| 64             | 2                    | 51   | F      | 1-secundaria      | 0                            | 0                           | 2                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 30.046,00       | 44,16                      | 0,001469651            |
| 65             | 2                    | 52   | M      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 53.166,00       | 143,81                     | 0,002704872            |
| 66             | 2                    | 52   | F      | 3-secundaria      | 0                            | 0                           | 0                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 18.486,00       | 29,27                      | 0,00158357             |
| 67             | 2                    | 53   | M      | 1-secundaria      | 0                            | 0                           | 2                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 30.046,00       | 86,36                      | 0,002874339            |
| 68             | 2                    | 53   | F      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 53.166,00       | 90,90                      | 0,001709728            |
| 69             | 2                    | 54   | M      | 3-secundaria      | 0                            | 0                           | 0                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 18.486,00       | 56,58                      | 0,003060752            |
| 70             | 2                    | 54   | F      | 2-Inicial         | 1                            | 6                           | 3                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 75.436,00       | 139,49                     | 0,001849067            |
| 71             | 2                    | 55   | M      | 1-Inicial         | 2                            | 6                           | 3                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 80.366,00       | 262,63                     | 0,003267878            |
| 72             | 2                    | 55   | F      | 3-Inicial         | 0                            | 6                           | 3                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 70.506,00       | 141,32                     | 0,002004411            |
| 73             | 2                    | 56   | M      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 6.162,00        | 21,55                      | 0,003497599            |
| 74             | 2                    | 56   | F      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 6.162,00        | 13,41                      | 0,002176702            |
| 75             | 2                    | 57   | M      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 53.166,00       | 199,57                     | 0,003753681            |
| 76             | 2                    | 57   | F      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 6.162,00        | 14,59                      | 0,002367823            |
| 77             | 3                    | 58   | M      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 79.749,00       | 322,10                     | 0,00403895             |
| 78             | 2                    | 58   | F      | 3-Básica          | 0                            | 3                           | 3                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 53.166,00       | 137,20                     | 0,002580597            |
| 79             | 2                    | 59   | M      | 1-secundaria      | 0                            | 0                           | 2                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 30.046,00       | 130,94                     | 0,004358112            |
| 80             | 2                    | 59   | F      | 2-secundaria      | 0                            | 0                           | 1                                 | 3                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 24.266,00       | 68,36                      | 0,002816909            |
| 81             | 2                    | 60   | M      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 6.162,00        | 29,06                      | 0,004715874            |
| 82             | 2                    | 60   | F      | 2-bachillerato    | 0                            | 0                           | 0                                 | 1                                 | 2.465,00             | 2.890,00            | 2.890,00                | 3.081,00                  | 6.162,00        | 18,99                      | 0,003081465            |
| <b>TOTALES</b> |                      |      |        |                   | <b>11</b>                    | <b>179</b>                  | <b>142</b>                        | <b>211</b>                        | <b>202.130,00</b>    | <b>236.980,00</b>   | <b>236.980,00</b>       | <b>252.642,00</b>         | <b>3805936</b>  | <b>5621,037931</b>         |                        |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

### 7.3. Tabla de Mortalidad Hombres 2024

| Edad   | Probabilidad de Muerte | Probabilidad de supervivencia | Personas Vivas | Muertes | Años-persona entre x y x+1 ?? | Años personas futuras ?? | Esperanza de vida | Fuerza de Mortalidad |
|--------|------------------------|-------------------------------|----------------|---------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|
| edad_x | q_x                    | p_x                           | l_x            | d_x     | L_x                           | T_x                      | e_x               | mu_x                 |
| 15     | 0,0007485              | 0,9992515                     | 100.000        | 75      | 99.963                        | 6.783.856                | 67,84             | 0,0007488            |
| 16     | 0,0008737              | 0,9991263                     | 99.925         | 87      | 99.882                        | 6.683.893                | 66,89             | 0,0008741            |
| 17     | 0,000997               | 0,999003                      | 99.838         | 100     | 99.788                        | 6.584.012                | 65,95             | 0,0009975            |
| 18     | 0,0011147              | 0,9988853                     | 99.738         | 111     | 99.683                        | 6.484.224                | 65,01             | 0,0011153            |
| 19     | 0,001222               | 0,998778                      | 99.627         | 122     | 99.566                        | 6.384.541                | 64,08             | 0,0012228            |
| 20     | 0,0013162              | 0,9986838                     | 99.505         | 131     | 99.440                        | 6.284.975                | 63,16             | 0,0013171            |
| 21     | 0,0013962              | 0,9986038                     | 99.374         | 139     | 99.305                        | 6.185.535                | 62,24             | 0,0013972            |
| 22     | 0,0014593              | 0,9985407                     | 99.236         | 145     | 99.163                        | 6.086.230                | 61,33             | 0,0014604            |
| 23     | 0,0015054              | 0,9984946                     | 99.091         | 149     | 99.016                        | 5.987.067                | 60,42             | 0,0015066            |
| 24     | 0,0015356              | 0,9984644                     | 98.942         | 152     | 98.866                        | 5.888.050                | 59,51             | 0,0015367            |
| 25     | 0,0015525              | 0,9984475                     | 98.790         | 153     | 98.713                        | 5.789.185                | 58,60             | 0,0015537            |
| 26     | 0,0015563              | 0,9984437                     | 98.636         | 154     | 98.560                        | 5.690.472                | 57,69             | 0,0015575            |
| 27     | 0,0015497              | 0,9984503                     | 98.483         | 153     | 98.407                        | 5.591.912                | 56,78             | 0,0015509            |
| 28     | 0,0015356              | 0,9984644                     | 98.330         | 151     | 98.255                        | 5.493.505                | 55,87             | 0,0015367            |
| 29     | 0,0015167              | 0,9984833                     | 98.179         | 149     | 98.105                        | 5.395.251                | 54,95             | 0,0015179            |
| 30     | 0,001496               | 0,998504                      | 98.030         | 147     | 97.957                        | 5.297.146                | 54,04             | 0,0014971            |
| 31     | 0,0014753              | 0,9985247                     | 97.884         | 144     | 97.811                        | 5.199.189                | 53,12             | 0,0014764            |
| 32     | 0,0014565              | 0,9985435                     | 97.739         | 142     | 97.668                        | 5.101.377                | 52,19             | 0,0014575            |
| 33     | 0,0014433              | 0,9985567                     | 97.597         | 141     | 97.527                        | 5.003.709                | 51,27             | 0,0014443            |
| 34     | 0,0014358              | 0,9985642                     | 97.456         | 140     | 97.386                        | 4.906.183                | 50,34             | 0,0014368            |
| 35     | 0,0014376              | 0,9985624                     | 97.316         | 140     | 97.246                        | 4.808.797                | 49,41             | 0,0014387            |
| 36     | 0,0014471              | 0,9985529                     | 97.176         | 141     | 97.106                        | 4.711.550                | 48,48             | 0,0014481            |
| 37     | 0,001464               | 0,998536                      | 97.036         | 142     | 96.965                        | 4.614.444                | 47,55             | 0,0014651            |
| 38     | 0,0014885              | 0,9985115                     | 96.894         | 144     | 96.821                        | 4.517.480                | 46,62             | 0,0014896            |
| 39     | 0,0015205              | 0,9984795                     | 96.749         | 147     | 96.676                        | 4.420.658                | 45,69             | 0,0015216            |
| 40     | 0,00156                | 0,99844                       | 96.602         | 151     | 96.527                        | 4.323.983                | 44,76             | 0,0015613            |
| 41     | 0,001608               | 0,998392                      | 96.452         | 155     | 96.374                        | 4.227.456                | 43,83             | 0,0016093            |
| 42     | 0,0016627              | 0,9983373                     | 96.296         | 160     | 96.216                        | 4.131.082                | 42,90             | 0,001664             |
| 43     | 0,0017257              | 0,9982743                     | 96.136         | 166     | 96.053                        | 4.034.865                | 41,97             | 0,0017272            |
| 44     | 0,0017973              | 0,9982027                     | 95.970         | 172     | 95.884                        | 3.938.812                | 41,04             | 0,0017989            |
| 45     | 0,0018764              | 0,9981236                     | 95.798         | 180     | 95.708                        | 3.842.928                | 40,11             | 0,0018781            |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

| Edad   | Probabilidad de Muerte | Probabilidad de supervivencia | Personas Vivas | Muertes | Años-persona entre x y x+1 ?? | Años personas futuras ?? | Esperanza de vida | Fuerza de Mortalidad |
|--------|------------------------|-------------------------------|----------------|---------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|
| edad_x | q_x                    | p_x                           | l_x            | d_x     | L_x                           | T_x                      | e_x               | mu_x                 |
| 46     | 0,0019649              | 0,9980351                     | 95.618         | 188     | 95.524                        | 3.747.220                | 39,19             | 0,0019668            |
| 47     | 0,0020618              | 0,9979382                     | 95.430         | 197     | 95.332                        | 3.651.696                | 38,27             | 0,002064             |
| 48     | 0,0021682              | 0,9978318                     | 95.234         | 206     | 95.130                        | 3.556.364                | 37,34             | 0,0021706            |
| 49     | 0,002285               | 0,997715                      | 95.027         | 217     | 94.918                        | 3.461.233                | 36,42             | 0,0022876            |
| 50     | 0,0024121              | 0,9975879                     | 94.810         | 229     | 94.696                        | 3.366.315                | 35,51             | 0,002415             |
| 51     | 0,0025514              | 0,9974486                     | 94.581         | 241     | 94.461                        | 3.271.619                | 34,59             | 0,0025547            |
| 52     | 0,0027049              | 0,9972951                     | 94.340         | 255     | 94.212                        | 3.177.159                | 33,68             | 0,0027085            |
| 53     | 0,0028743              | 0,9971257                     | 94.085         | 270     | 93.950                        | 3.082.946                | 32,77             | 0,0028785            |
| 54     | 0,0030608              | 0,9969392                     | 93.814         | 287     | 93.671                        | 2.988.997                | 31,86             | 0,0030654            |
| 55     | 0,0032679              | 0,9967321                     | 93.527         | 306     | 93.374                        | 2.895.326                | 30,96             | 0,0032732            |
| 56     | 0,0034976              | 0,9965024                     | 93.222         | 326     | 93.059                        | 2.801.952                | 30,06             | 0,0035037            |
| 57     | 0,0037537              | 0,9962463                     | 92.895         | 349     | 92.721                        | 2.708.893                | 29,16             | 0,0037607            |
| 58     | 0,0040389              | 0,9959611                     | 92.547         | 374     | 92.360                        | 2.616.172                | 28,27             | 0,0040471            |
| 59     | 0,0043581              | 0,9956419                     | 92.173         | 402     | 91.972                        | 2.523.812                | 27,38             | 0,0043676            |
| 60     | 0,0047159              | 0,9952841                     | 91.771         | 433     | 91.555                        | 2.431.840                | 26,50             | 0,004727             |
| 61     | 0,0051179              | 0,9948821                     | 91.339         | 467     | 91.105                        | 2.340.285                | 25,62             | 0,005131             |
| 62     | 0,0055707              | 0,9944293                     | 90.871         | 506     | 90.618                        | 2.249.180                | 24,75             | 0,0055863            |
| 63     | 0,006082               | 0,993918                      | 90.365         | 550     | 90.090                        | 2.158.563                | 23,89             | 0,0061005            |
| 64     | 0,0066581              | 0,9933419                     | 89.815         | 598     | 89.516                        | 2.068.473                | 23,03             | 0,0066804            |
| 65     | 0,0073049              | 0,9926951                     | 89.217         | 652     | 88.891                        | 1.978.956                | 22,18             | 0,0073318            |
| 66     | 0,0080318              | 0,9919682                     | 88.565         | 711     | 88.210                        | 1.890.065                | 21,34             | 0,0080642            |
| 67     | 0,0088461              | 0,9911539                     | 87.854         | 777     | 87.466                        | 1.801.855                | 20,51             | 0,0088855            |
| 68     | 0,0097575              | 0,9902425                     | 87.077         | 850     | 86.652                        | 1.714.390                | 19,69             | 0,0098054            |
| 69     | 0,0107762              | 0,9892238                     | 86.227         | 929     | 85.763                        | 1.627.737                | 18,88             | 0,0108347            |
| 70     | 0,0119125              | 0,9880875                     | 85.298         | 1.016   | 84.790                        | 1.541.975                | 18,08             | 0,0119841            |
| 71     | 0,013177               | 0,986823                      | 84.282         | 1.111   | 83.727                        | 1.457.185                | 17,29             | 0,0132645            |
| 72     | 0,0145798              | 0,9854202                     | 83.171         | 1.213   | 82.565                        | 1.373.458                | 16,51             | 0,0146871            |
| 73     | 0,0161341              | 0,9838659                     | 81.959         | 1.322   | 81.298                        | 1.290.893                | 15,75             | 0,0162657            |
| 74     | 0,0178505              | 0,9821495                     | 80.636         | 1.439   | 79.917                        | 1.209.595                | 15,00             | 0,0180117            |
| 75     | 0,0197391              | 0,9802609                     | 79.197         | 1.563   | 78.415                        | 1.129.678                | 14,26             | 0,0199365            |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

| Edad   | Probabilidad de Muerte | Probabilidad de supervivencia | Personas Vivas | Muertes | Años-persona entre x y x+1 ?? | Años personas futuras ?? | Esperanza de vida | Fuerza de Mortalidad |
|--------|------------------------|-------------------------------|----------------|---------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|
| edad_x | q_x                    | p_x                           | l_x            | d_x     | L_x                           | T_x                      | e_x               | mu_x                 |
| 76     | 0,0218122              | 0,9781878                     | 77.634         | 1.693   | 76.787                        | 1.051.263                | 13,54             | 0,0220536            |
| 77     | 0,0240925              | 0,9759075                     | 75.940         | 1.830   | 75.026                        | 974.476                  | 12,83             | 0,0243874            |
| 78     | 0,0266109              | 0,9733891                     | 74.111         | 1.972   | 73.125                        | 899.450                  | 12,14             | 0,0269714            |
| 79     | 0,029409               | 0,970591                      | 72.139         | 2.122   | 71.078                        | 826.325                  | 11,45             | 0,0298501            |
| 80     | 0,0325328              | 0,9674672                     | 70.017         | 2.278   | 68.878                        | 755.247                  | 10,79             | 0,0330738            |
| 81     | 0,0360427              | 0,9639573                     | 67.739         | 2.442   | 66.519                        | 686.369                  | 10,13             | 0,0367083            |
| 82     | 0,0400073              | 0,9599927                     | 65.298         | 2.612   | 63.992                        | 619.851                  | 9,49              | 0,0408296            |
| 83     | 0,0445151              | 0,9554849                     | 62.685         | 2.790   | 61.290                        | 555.859                  | 8,87              | 0,0455363            |
| 84     | 0,0496716              | 0,9503284                     | 59.895         | 2.975   | 58.407                        | 494.569                  | 8,26              | 0,0509476            |
| 85     | 0,0556057              | 0,9443943                     | 56.920         | 3.165   | 55.337                        | 436.161                  | 7,66              | 0,0572115            |
| 86     | 0,0624776              | 0,9375224                     | 53.755         | 3.358   | 52.076                        | 380.824                  | 7,08              | 0,0645146            |
| 87     | 0,0704839              | 0,9295161                     | 50.396         | 3.552   | 48.620                        | 328.748                  | 6,52              | 0,0730912            |
| 88     | 0,0798676              | 0,9201324                     | 46.844         | 3.741   | 44.974                        | 280.128                  | 5,98              | 0,0832378            |
| 89     | 0,0909272              | 0,9090728                     | 43.103         | 3.919   | 41.143                        | 235.155                  | 5,46              | 0,0953301            |
| 90     | 0,1040354              | 0,8959646                     | 39.184         | 4.076   | 37.145                        | 194.011                  | 4,95              | 0,1098544            |
| 91     | 0,119648               | 0,880352                      | 35.107         | 4.201   | 33.007                        | 156.866                  | 4,47              | 0,1274335            |
| 92     | 0,1383279              | 0,8616721                     | 30.907         | 4.275   | 28.769                        | 123.859                  | 4,01              | 0,1488805            |
| 93     | 0,1607587              | 0,8392413                     | 26.631         | 4.281   | 24.491                        | 95.090                   | 3,57              | 0,175257             |
| 94     | 0,1877669              | 0,8122331                     | 22.350         | 4.197   | 20.252                        | 70.599                   | 3,16              | 0,2079679            |
| 95     | 0,2203214              | 0,7796786                     | 18.154         | 4.000   | 16.154                        | 50.347                   | 2,77              | 0,2488735            |
| 96     | 0,2595228              | 0,7404772                     | 14.154         | 3.673   | 12.317                        | 34.194                   | 2,42              | 0,3004604            |
| 97     | 0,3065441              | 0,6934559                     | 10.481         | 3.213   | 8.874                         | 21.876                   | 2,09              | 0,3660676            |
| 98     | 0,3624925              | 0,6375075                     | 7.268          | 2.635   | 5.951                         | 13.002                   | 1,79              | 0,4501892            |
| 99     | 0,4281437              | 0,5718563                     | 4.633          | 1.984   | 3.641                         | 7.051                    | 1,52              | 0,5588676            |
| 100    | 0,5034904              | 0,4965096                     | 2.650          | 1.334   | 1.983                         | 3.410                    | 1,29              | 0,7001525            |
| 101    | 0,5870703              | 0,4129297                     | 1.316          | 772     | 929                           | 1.427                    | 1,08              | 0,8844779            |
| 102    | 0,6751646              | 0,3248354                     | 543            | 367     | 360                           | 498                      | 0,92              | 1,1244367            |
| 103    | 0,7612413              | 0,2387587                     | 176            | 134     | 109                           | 138                      | 0,78              | 1,4323019            |
| 104    | 0,836458               | 0,163542                      | 42             | 35      | 25                            | 29                       | 0,68              | 1,8106857            |
| 105    | 0,89222                | 0,10778                       | 7              | 6       | 4                             | 4                        | 0,62              | 2,2276634            |
| 106    | 0,9246785              | 0,0753215                     | 1              | 1       | 0                             | 0                        | 0,58              | 2,5859896            |
| 107    | 0,9379138              | 0,0620862                     | 0              | 0       | 0                             | 0                        | 0,57              | 2,7792319            |
| 108    | 0,9411101              | 0,0588899                     | 0              | 0       | 0                             | 0                        | 0,56              | 2,8320865            |
| 109    | 0,941467               | 0,058533                      | 0              | 0       | 0                             | 0                        | 0,56              | 2,838164             |
| 110    | 0,9414801              | 0,0585199                     | 0              | 0       | 0                             | 0                        | 0,53              | 2,8383893            |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

### 7.4. Tabla de Mortalidad Mujeres 2024

| Edad   | Probabilidad de Muerte | Probabilidad de supervivencia | Personas Vivas | Muertes   | Años-persona entre x y x+1 ?? | Años personas futuras ?? | Esperanza de vida | Fuerza de Mortalidad |
|--------|------------------------|-------------------------------|----------------|-----------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|
| edad_x | q_x                    | p_x                           | l_x            | d_x       | L_x                           | T_x                      | e_x               | mu_x                 |
| 15     | 0,0003747              | 0,9996253                     | 100000         | 37,47091  | 99981,265                     | 7136686                  | 71,36686          | 0,0003748            |
| 16     | 0,0003747              | 0,9996253                     | 99962,529      | 37,456869 | 99943,801                     | 7036704,7                | 70,393424         | 0,0003748            |
| 17     | 0,0003766              | 0,9996234                     | 99925,072      | 37,630989 | 99906,257                     | 6936760,9                | 69,419624         | 0,0003767            |
| 18     | 0,0003785              | 0,9996215                     | 99887,441      | 37,804901 | 99868,539                     | 6836854,6                | 68,445588         | 0,0003785            |
| 19     | 0,0003822              | 0,9996178                     | 99849,636      | 38,166619 | 99830,553                     | 6736986,1                | 67,471313         | 0,0003823            |
| 20     | 0,000386               | 0,999614                      | 99811,47       | 38,527912 | 99792,206                     | 6637155,5                | 66,496922         | 0,0003861            |
| 21     | 0,0003907              | 0,9996093                     | 99772,942      | 38,982711 | 99753,45                      | 6537363,3                | 65,522407         | 0,0003908            |
| 22     | 0,0003964              | 0,9996036                     | 99733,959      | 39,530865 | 99714,194                     | 6437609,9                | 64,547822         | 0,0003964            |
| 23     | 0,000403               | 0,999597                      | 99694,428      | 40,172219 | 99674,342                     | 6337895,7                | 63,573219         | 0,000403             |
| 24     | 0,0004105              | 0,9995895                     | 99654,256      | 40,906612 | 99633,803                     | 6238221,4                | 62,598645         | 0,0004106            |
| 25     | 0,000419               | 0,999581                      | 99613,349      | 41,733876 | 99592,482                     | 6138587,5                | 61,624146         | 0,000419             |
| 26     | 0,0004284              | 0,9995716                     | 99571,616      | 42,653838 | 99550,289                     | 6038995,1                | 60,649765         | 0,0004285            |
| 27     | 0,0004397              | 0,9995603                     | 99528,962      | 43,760021 | 99507,082                     | 5939444,8                | 59,675542         | 0,0004398            |
| 28     | 0,0004519              | 0,9995481                     | 99485,202      | 44,958404 | 99462,722                     | 5839937,7                | 58,701572         | 0,000452             |
| 29     | 0,0004651              | 0,9995349                     | 99440,243      | 46,248781 | 99417,119                     | 5740475                  | 57,727885         | 0,0004652            |
| 30     | 0,0004802              | 0,9995198                     | 99393,994      | 47,724511 | 99370,132                     | 5641057,9                | 56,754514         | 0,0004803            |
| 31     | 0,0004962              | 0,9995038                     | 99346,27       | 49,291649 | 99321,624                     | 5541687,7                | 55,781538         | 0,0004963            |
| 32     | 0,000514               | 0,999486                      | 99296,978      | 51,043429 | 99271,457                     | 5442366,1                | 54,80898          | 0,0005142            |
| 33     | 0,0005338              | 0,9994662                     | 99245,935      | 52,97939  | 99219,445                     | 5343094,6                | 53,836912         | 0,000534             |
| 34     | 0,0005545              | 0,9994455                     | 99192,955      | 55,005649 | 99165,453                     | 5243875,2                | 52,865399         | 0,0005547            |
| 35     | 0,0005781              | 0,9994219                     | 99137,95       | 57,308557 | 99109,296                     | 5144709,7                | 51,894454         | 0,0005782            |
| 36     | 0,0006035              | 0,9993965                     | 99080,641      | 59,794055 | 99050,744                     | 5045600,4                | 50,92418          | 0,0006037            |
| 37     | 0,0006317              | 0,9993683                     | 99020,847      | 62,554755 | 98989,57                      | 4946549,7                | 49,954629         | 0,0006319            |
| 38     | 0,0006628              | 0,9993372                     | 98958,292      | 65,589757 | 98925,498                     | 4847560,1                | 48,985891         | 0,000663             |
| 39     | 0,0006967              | 0,9993033                     | 98892,703      | 68,898082 | 98858,254                     | 4748634,6                | 48,018049         | 0,0006969            |
| 40     | 0,0007334              | 0,9992666                     | 98823,805      | 72,478667 | 98787,565                     | 4649776,4                | 47,051178         | 0,0007337            |
| 41     | 0,000773               | 0,999227                      | 98751,326      | 76,330351 | 98713,161                     | 4550988,8                | 46,085344         | 0,0007733            |
| 42     | 0,0008172              | 0,9991828                     | 98674,996      | 80,637677 | 98634,677                     | 4452275,7                | 45,120607         | 0,0008175            |
| 43     | 0,0008662              | 0,9991338                     | 98594,358      | 85,39866  | 98551,659                     | 4353641                  | 44,157101         | 0,0008665            |
| 44     | 0,0009189              | 0,9990811                     | 98508,959      | 90,518368 | 98463,7                       | 4255089,3                | 43,194947         | 0,0009193            |
| 45     | 0,0009763              | 0,9990237                     | 98418,441      | 96,087392 | 98370,397                     | 4156625,6                | 42,234215         | 0,0009768            |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

| Edad   | Probabilidad de Muerte | Probabilidad de supervivencia | Personas Vivas | Muertes   | Años-persona entre x y x+1 ?? | Años personas futuras ?? | Esperanza de vida | Fuerza de Mortalidad |
|--------|------------------------|-------------------------------|----------------|-----------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|
| edad_x | q_x                    | p_x                           | l_x            | d_x       | L_x                           | T_x                      | e_x               | mu_x                 |
| 46     | 0,0010403              | 0,9989597                     | 98322,354      | 102,28824 | 98271,209                     | 4058255,2                | 41,275001         | 0,0010409            |
| 47     | 0,0011109              | 0,9988891                     | 98220,065      | 109,11725 | 98165,507                     | 3959984                  | 40,317465         | 0,0011116            |
| 48     | 0,0011881              | 0,9988119                     | 98110,948      | 116,57032 | 98052,663                     | 3861818,5                | 39,361749         | 0,0011889            |
| 49     | 0,0012729              | 0,9987271                     | 97994,378      | 124,7352  | 97932,01                      | 3763765,8                | 38,407977         | 0,0012737            |
| 50     | 0,0013661              | 0,9986339                     | 97869,643      | 133,69851 | 97802,793                     | 3665833,8                | 37,456291         | 0,001367             |
| 51     | 0,0014697              | 0,9985303                     | 97735,944      | 143,63768 | 97664,125                     | 3568031                  | 36,506846         | 0,0014707            |
| 52     | 0,0015836              | 0,9984164                     | 97592,306      | 154,54421 | 97515,034                     | 3470366,9                | 35,559841         | 0,0015848            |
| 53     | 0,0017097              | 0,9982903                     | 97437,762      | 166,59207 | 97354,466                     | 3372851,9                | 34,615449         | 0,0017112            |
| 54     | 0,0018491              | 0,9981509                     | 97271,17       | 179,86091 | 97181,24                      | 3275497,4                | 33,673877         | 0,0018508            |
| 55     | 0,0020044              | 0,9979956                     | 97091,309      | 194,61091 | 96994,004                     | 3178316,2                | 32,735331         | 0,0020064            |
| 56     | 0,0021767              | 0,9978233                     | 96896,698      | 210,91525 | 96791,241                     | 3081322,2                | 31,800074         | 0,0021791            |
| 57     | 0,0023678              | 0,9976322                     | 96685,783      | 228,93478 | 96571,316                     | 2984530,9                | 30,868354         | 0,0023706            |
| 58     | 0,0025806              | 0,9974194                     | 96456,848      | 248,91626 | 96332,39                      | 2887959,6                | 29,940431         | 0,0025839            |
| 59     | 0,0028169              | 0,9971831                     | 96207,932      | 271,00895 | 96072,427                     | 2791627,2                | 29,016602         | 0,0028209            |
| 60     | 0,0030815              | 0,9969185                     | 95936,923      | 295,62623 | 95789,11                      | 2695554,8                | 28,097157         | 0,0030862            |
| 61     | 0,0033771              | 0,9966229                     | 95641,297      | 322,9892  | 95479,802                     | 2599765,7                | 27,18246          | 0,0033828            |
| 62     | 0,0037075              | 0,9962925                     | 95318,308      | 353,39728 | 95141,609                     | 2504285,9                | 26,272874         | 0,0037144            |
| 63     | 0,0040776              | 0,9959224                     | 94964,91       | 387,22422 | 94771,298                     | 2409144,3                | 25,368784         | 0,0040859            |
| 64     | 0,0044927              | 0,9955073                     | 94577,686      | 424,91326 | 94365,229                     | 2314373                  | 24,470603         | 0,0045029            |
| 65     | 0,0049588              | 0,9950412                     | 94152,773      | 466,88251 | 93919,332                     | 2220007,8                | 23,578783         | 0,0049711            |
| 66     | 0,0054832              | 0,9945168                     | 93685,89       | 513,69664 | 93429,042                     | 2126088,4                | 22,693795         | 0,0054983            |
| 67     | 0,0060735              | 0,9939265                     | 93172,194      | 565,88024 | 92889,254                     | 2032659,4                | 21,816159         | 0,006092             |
| 68     | 0,0067391              | 0,9932609                     | 92606,313      | 624,08459 | 92294,271                     | 1939770,1                | 20,946413         | 0,0067619            |
| 69     | 0,0074914              | 0,9925086                     | 91982,229      | 689,07176 | 91637,693                     | 1847475,9                | 20,085139         | 0,0075196            |
| 70     | 0,0083415              | 0,9916585                     | 91293,157      | 761,52316 | 90912,395                     | 1755838,2                | 19,232966         | 0,0083765            |
| 71     | 0,0093046              | 0,9906954                     | 90531,634      | 842,36501 | 90110,451                     | 1664925,8                | 18,390541         | 0,0093482            |
| 72     | 0,0103958              | 0,9896042                     | 89689,269      | 932,39384 | 89223,072                     | 1574815,3                | 17,55857          | 0,0104502            |
| 73     | 0,0116348              | 0,9883652                     | 88756,875      | 1032,6695 | 88240,54                      | 1485592,2                | 16,737771         | 0,011703             |
| 74     | 0,0130433              | 0,9869567                     | 87724,206      | 1144,2101 | 87152,1                       | 1397351,7                | 15,928918         | 0,0131291            |
| 75     | 0,0146457              | 0,9853543                     | 86579,995      | 1268,0216 | 85945,985                     | 1310199,6                | 15,132821         | 0,014754             |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA

| edad   | Probabilidad de Muerte | Probabilidad de supervivencia | Personas Vivas | Muertes   | Años-persona entre x y x+1 ?? | Años personas futuras ?? | Esperanza de vida | Fuerza de Mortalidad |
|--------|------------------------|-------------------------------|----------------|-----------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|
| edad_x | q_x                    | p_x                           | l_x            | d_x       | L_x                           | T_x                      | e_x               | mu_x                 |
| 76     | 0,0164721              | 0,9835279                     | 85311,974      | 1405,2705 | 84609,339                     | 1224253,6                | 14,350314         | 0,0166093            |
| 77     | 0,0185547              | 0,9814453                     | 83906,703      | 1556,8629 | 83128,272                     | 1139644,3                | 13,582279         | 0,018729             |
| 78     | 0,0209338              | 0,9790662                     | 82349,84       | 1723,896  | 81487,892                     | 1056516                  | 12,829606         | 0,021156             |
| 79     | 0,0236547              | 0,9763453                     | 80625,944      | 1907,1816 | 79672,354                     | 975028,11                | 12,09323          | 0,023939             |
| 80     | 0,0267691              | 0,9732309                     | 78718,763      | 2107,2308 | 77665,147                     | 895355,76                | 11,374109         | 0,0271339            |
| 81     | 0,0303364              | 0,9696636                     | 76611,532      | 2324,116  | 75449,474                     | 817690,61                | 10,673205         | 0,030806             |
| 82     | 0,034428               | 0,965572                      | 74287,416      | 2557,5706 | 73008,631                     | 742241,14                | 9,9914788         | 0,0350347            |
| 83     | 0,0391241              | 0,9608759                     | 71729,845      | 2806,3692 | 70326,661                     | 669232,51                | 9,3299031         | 0,0399101            |
| 84     | 0,0445169              | 0,9554831                     | 68923,476      | 3068,2628 | 67389,345                     | 598905,85                | 8,6894318         | 0,0455383            |
| 85     | 0,0507157              | 0,9492843                     | 65855,213      | 3339,8901 | 64185,268                     | 531516,5                 | 8,070986          | 0,0520469            |
| 86     | 0,0578417              | 0,9421583                     | 62515,323      | 3615,9936 | 60707,326                     | 467331,24                | 7,475467          | 0,059582             |
| 87     | 0,0660373              | 0,9339627                     | 58899,33       | 3889,5527 | 56954,553                     | 406623,91                | 6,9037103         | 0,0683188            |
| 88     | 0,0754625              | 0,9245375                     | 55009,777      | 4151,173  | 52934,19                      | 349669,36                | 6,3564947         | 0,0784616            |
| 89     | 0,0863017              | 0,9136983                     | 50858,604      | 4389,185  | 48664,011                     | 296735,17                | 5,8345126         | 0,0902549            |
| 90     | 0,0987584              | 0,9012416                     | 46469,419      | 4589,2475 | 44174,795                     | 248071,15                | 5,3383743         | 0,103982             |
| 91     | 0,1130652              | 0,8869348                     | 41880,171      | 4735,1889 | 39512,577                     | 203896,36                | 4,8685655         | 0,1199838            |
| 92     | 0,1294752              | 0,8705248                     | 37144,983      | 4809,3531 | 34740,306                     | 164383,78                | 4,425464          | 0,138659             |
| 93     | 0,1482652              | 0,8517348                     | 32335,629      | 4794,2497 | 29938,505                     | 129643,48                | 4,0093073         | 0,1604801            |
| 94     | 0,1697329              | 0,8302671                     | 27541,38       | 4674,6773 | 25204,041                     | 99704,971                | 3,6201879         | 0,1860078            |
| 95     | 0,1941869              | 0,8058131                     | 22866,702      | 4440,4134 | 20646,496                     | 74500,93                 | 3,2580531         | 0,2159034            |
| 96     | 0,2219379              | 0,7780621                     | 18426,289      | 4089,4926 | 16381,543                     | 53854,434                | 2,9226956         | 0,250949             |
| 97     | 0,2532826              | 0,7467174                     | 14336,796      | 3631,2616 | 12521,166                     | 37472,891                | 2,6137563         | 0,2920685            |
| 98     | 0,288478               | 0,711522                      | 10705,535      | 3088,3112 | 9161,3792                     | 24951,726                | 2,3307314         | 0,3403489            |
| 99     | 0,3277104              | 0,6722896                     | 7617,2236      | 2496,2435 | 6369,1019                     | 15790,347                | 2,0729793         | 0,3970661            |
| 100    | 0,3710543              | 0,6289457                     | 5120,9801      | 1900,1616 | 4170,8994                     | 9421,2448                | 1,8397347         | 0,4637103            |
| 101    | 0,418422               | 0,581578                      | 3220,8186      | 1347,6614 | 2546,9879                     | 5250,3455                | 1,6301277         | 0,5420102            |
| 102    | 0,4695001              | 0,5304999                     | 1873,1571      | 879,44755 | 1433,4334                     | 2703,3576                | 1,4432092         | 0,6339356            |
| 103    | 0,5236974              | 0,4763026                     | 993,7096       | 520,40312 | 733,50803                     | 1269,9243                | 1,2779632         | 0,7417019            |
| 104    | 0,5800855              | 0,4199145                     | 473,30647      | 274,5582  | 336,02737                     | 536,41623                | 1,133338          | 0,8677041            |
| 105    | 0,6373726              | 0,3626274                     | 198,74827      | 126,67671 | 135,40991                     | 200,38886                | 1,0082546         | 1,0143795            |
| 106    | 0,6939217              | 0,3060783                     | 72,071559      | 50,012019 | 47,065549                     | 64,978949                | 0,9015893         | 1,1839144            |
| 107    | 0,7478271              | 0,2521729                     | 22,059539      | 16,496721 | 13,811179                     | 17,9134                  | 0,8120478         | 1,3776403            |
| 108    | 0,79709                | 0,20291                       | 5,5628181      | 4,4340669 | 3,3457846                     | 4,1022211                | 0,7374358         | 1,594993             |
| 109    | 0,8398709              | 0,1601291                     | 1,1287512      | 0,9480053 | 0,6547485                     | 0,7564364                | 0,6701534         | 1,8317749            |
| 110    | 0,874797               | 0,125203                      | 0,1807459      | 0,158116  | 0,1016879                     | 0,1016879                | 0,5626015         | 2,0778188            |

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

### 7.5. Preguntas de Encuesta

[https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScc3RmZC460wk57TSrgObjtQIohh5VSvq76cfgjUtyEHtd\\_CA/viewform?pli=1](https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScc3RmZC460wk57TSrgObjtQIohh5VSvq76cfgjUtyEHtd_CA/viewform?pli=1)



## SEGURO DE BECA ESTUDIANTEL

Proyecto de Titulación, con el fin de crear un producto que protega la continuidad educativa de los niños y niñas que han perdido a sus padres por accidentes o enfermedades.

[gortizfalcones@gmail.com](mailto:gortizfalcones@gmail.com) [Cambiar cuenta](#)



No compartido

\* Indica que la pregunta es obligatoria



## SECCIÓN 1: PERFIL EDUCATIVO

**¿Quién es el representante legal del estudiante? \***

- ☐ Padre
- ☐ Madre
- ☐ Otros: \_\_\_\_\_

**Sexo del representante legal del estudiante. \***

- ☐ Hombre
- ☐ Mujer

**Edad del representante legal del estudiante. \***

- ☐ De 20 a 30
- ☐ De 30 a 40
- ☐ De 40 a 50
- ☐ De 50 en adelante.

Nota sobre derechos de autor: Este trabajo y lo que a continuación se expone solo tiene una validez académica, quedando copia de éste en la biblioteca digital de UIDE y EIG. La distribución y uso de este trabajo por parte de alguno de sus autores con otros fines deberá ser informada a ambas Instituciones, a los directores del Máster y resto de autores, siendo responsable aquel que se atribuya dicha distribución.

**¿Cuántos hijos tiene actualmente estudiando? \***

- ☐ 1
- ☐ 2
- ☐ 3
- ☐ 4 o más

**¿En qué nivel educativo estudian sus hijos? \***

- ☐ Inicial
- ☐ Básica
- ☐ Bachillerato
- ☐ Universidad

**¿En qué tipo de institución estudian sus hijos? \***

- ☐ Pública
- ☐ Privada



## SECCIÓN 2: Vulnerabilidad económica y riesgo educativo.

**¿Cuántos ingresos principales tiene su hogar? \***

- ☐ 1 (un solo sostén económico)
- ☐ 2
- ☐ Mas de 2

**Si el principal sostén económico fallece o queda inválido, usted  
podría cubrir los costos educativos actuales de sus hijos? \***

- ☐ SI
- ☐ NO
- ☐ Parcialmente

### SECCIÓN 3: Capacidad de pago y prioridad familiar.

**¿Cuánto gasta su familia en pensiones, matrículas o aranceles educativos al mes?** \*

- ☐ Menos de \$150
- ☐ De \$150-\$300
- ☐ De \$300- \$450
- ☐ Más de \$450

**¿Qué tan importante es para usted garantizar la continuidad educativa de sus hijos aun si ocurre una tragedia económica?** \*

- |                 |                       |                       |                       |                       |                       |                |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
|                 | 1                     | 2                     | 3                     | 4                     | 5                     |                |
| Nada importante | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Imprescindible |

#### SECCIÓN 4: Interés y Aceptación del seguro educativo.

**¿Contrataría un seguro que pague las pensiones / escolaridad de sus hijos si el representante económico fallece o queda inválido? \***

- ☐ Si
- ☐ No
- ☐ No estoy seguro

**Si este seguro fuera ofrecido directamente por la institución educativa, su confianza sería. \***

- ☐ Mayor
- ☐ Igual
- ☐ Menor

## SEGURO DE VIDA CON CONTINUIDAD EDUCATIVA



**¿Te gustaría que, en el caso de fallecimiento del representante legal <sup>\*</sup> del menor, el tutor a cargo pueda escoger la unidad educativa en la que continuará los estudios de acuerdo con la cobertura contratada?**

- ☐ Si
- ☐ No
- ☐ No estoy seguro

**¿Recomendarías un seguro de vida con cobertura estudiantil a sus amigos o familiares? <sup>\*</sup>**

- ☐ Si
- ☐ No
- ☐ No estoy seguro

### SECCIÓN 5: Disposición a pagar (DAP)

**¿Cuánto estaría dispuesto a pagar mensualmente por un seguro que <sup>\*</sup>garantice la continuidad educativa?**

- ☐ De \$5-\$10
- ☐ De \$10-\$20
- ☐ De \$20-\$30
- ☐ De \$30 o más.

**¿Cómo le resultaría más cómodo pagar este seguro? <sup>\*</sup>**

- ☐ Integrado en la pensión o matrícula
- ☐ Como pago independiente
- ☐ Indistinto

### SECCIÓN 6: Priorización del producto.

**¿Si debe elegir este seguro, qué nivel de cobertura le interesa más? \***

- ☐ Nivel básico
- ☐ Nivel Básico + Bachillerato
- ☐ Nivel Universitario
- ☐ Los tres niveles educativos.

**¿Cuál sería la mayor razón para NO contratar este seguro? \***

- ☐ Precio
- ☐ Desconfianza en aseguradoras
- ☐ No lo considero necesario
- ☐ Falta de información

Enviar

Borrar formulario