

ANALISIS DEL MERCADO ASEGURADOR COLOMBIA



2014 – 2023*



Índice



1.- Región:

- Resumen Principales Indicadores País vs Región
- Primas Per Cápita, Primas Totales vs PIB
- Primas Totales País vs Primas Totales Resto de la Región
- % Participación Primas Totales
- % Participación PIB
- Primas Totales y Penetración, Crecimiento Acumulado Anual
- Primas Cedidas y Penetración, Crecimiento Acumulado Anual
- Primas por Compañía
- Concentración de Mercado
- Razón Combinada Bruta & Neta, ROE
- % de Cesión (Región)
- % de Cesión (Centro América)
- Mix de Cartera Prima Total
- Índice Combinado Neto y Bruto
- Índice Combinado Neto y Bruto por ramo

Índice



2.- País:

2.1 Cifras Totales:

- Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad
- Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras
- Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

2.2 Cifras por Ramo:

- Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad
- Mix Prima Total (Vida, Daños sin Autos, Fianzas y Crédito, Pensiones y Accidentes de Trabajo)
- Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras
- Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

2.3 Gráficos Adicionales:

- Crecimiento Parque Automotor
- Crecimiento Parque Automotor por Tipo
- América Latina: Parque Automotor por Tipo y País
- Participación Primas Globales, Locales y Regionales
- Participación Primas Cías Vinculadas y No Vinculadas a Bancos

3.- Ramos Agrupados

4.- Compañías Globales, Locales y Regionales

5.- Compañías Vinculadas a Bancos

6.-Definición de los Indicadores Utilizados

7.-Notas Aclaratorias



Resumen Principales Indicadores: País vs Región

2022

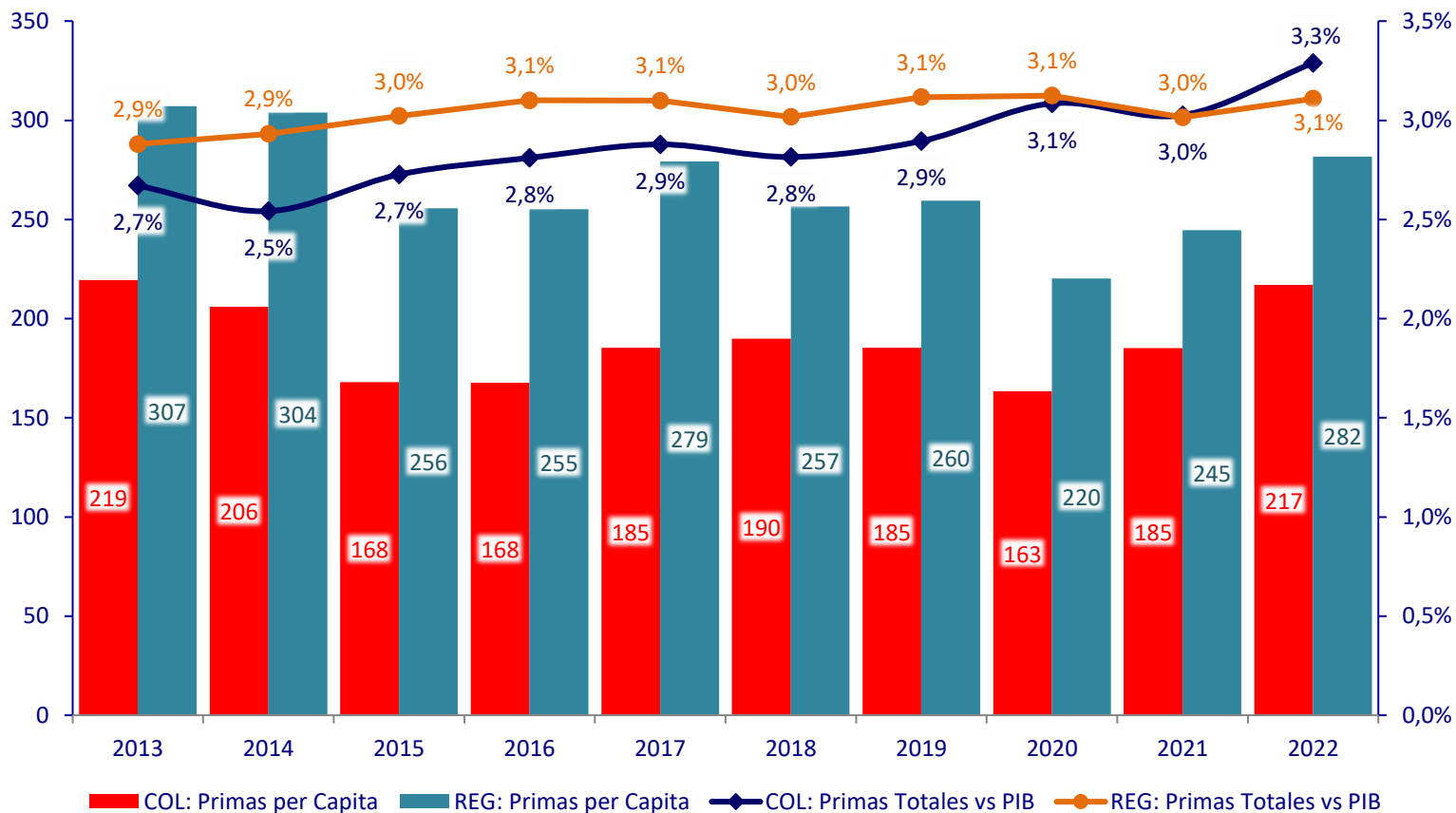
	Colombia		Región			
Primas Emitidas MM US\$	11.259		176.978			
Cuota Mercado	6,4%		100,0%			
Primas / PIB	3,3%		3,1%			
Primas Per Capita	217		282			
Crecimiento Anual Primas 21-22	18%		16%			
Primas por Compañía	331		208			
Indice Herfindahl	13%		10%			
ROE	15%		14%			
Razón Combinada Bruta	85%		87%			
Razón Combinada Neta	106%		97%			
% Cesión	23%		15%			
% Vida - No Vida	61%	39%	63%	37%		
% Global, Regional y Local	28%	42%	30%	37%	17%	46%
% Vinculadas y No Vinculadas a Bancos	64%	36%	42%	58%		
# Cías.	34		852			

*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Primas Per Cápita, Primas Totales vs PIB

2013 – 2022

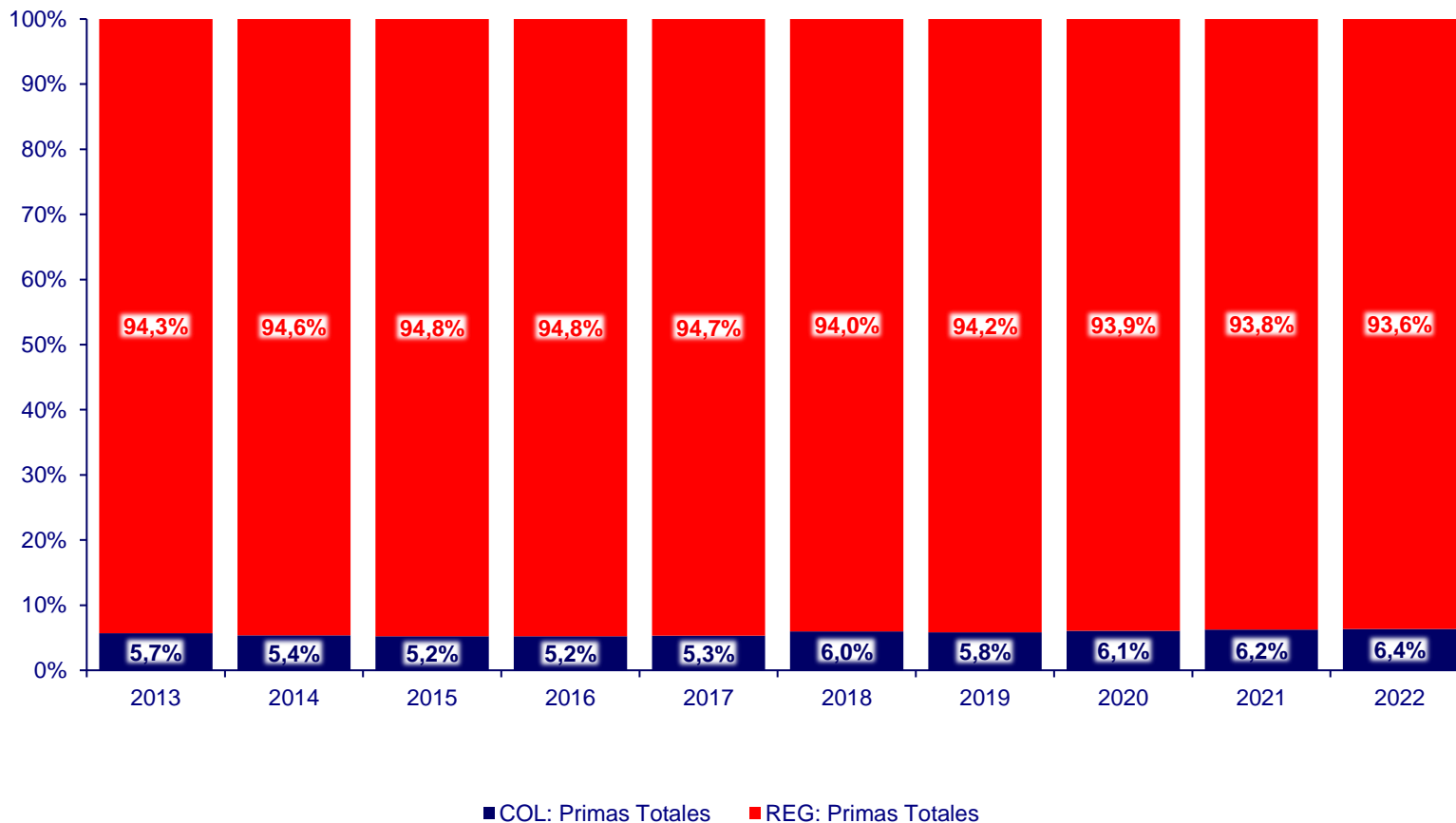


*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Primas Totales Colombia vs Primas Totales Resto de la Región

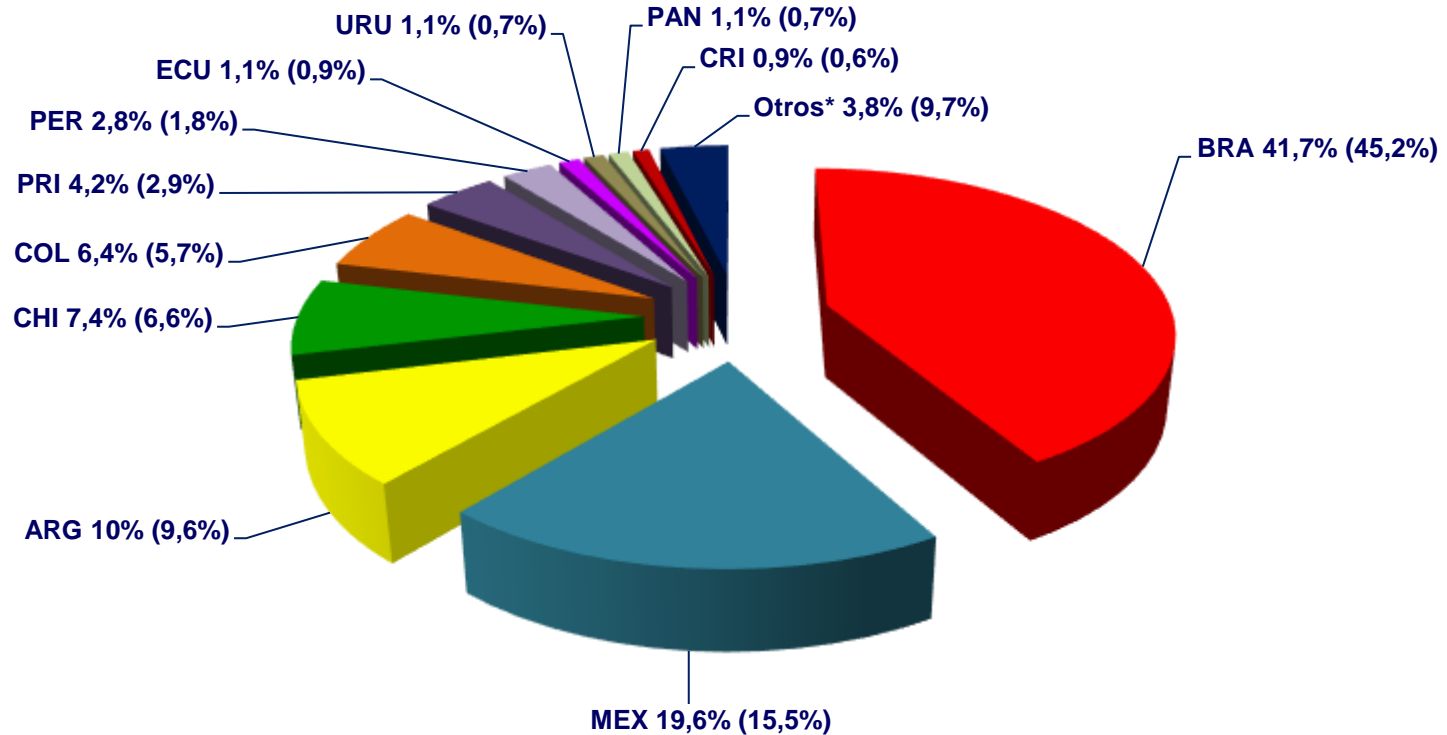
11.259 MM US\$ vs 165.719 MM US\$



*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Región: % Participación Primas Totales 176.978 MM US\$ 2022 (2013)

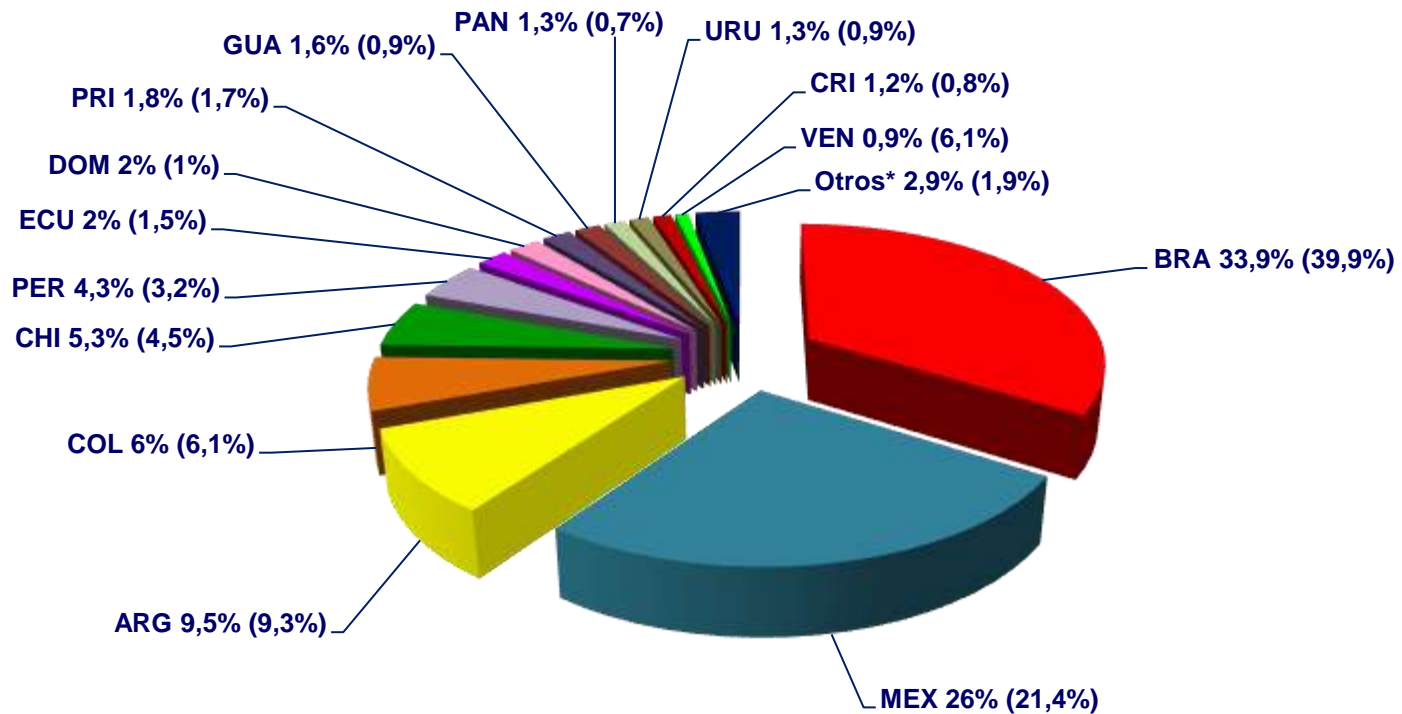


* Incluye: BOL, DOM, GUA, HON, NIC, PAR, SAL, VEN

Cifras a Diciembre 2021 12 meses, excepto: República Dominicana (Junio 2021 12 meses), Puerto Rico y Venezuela Diciembre 2020



Región: % Participación PIB 5.691.062 MM US\$ 2022 (2013)

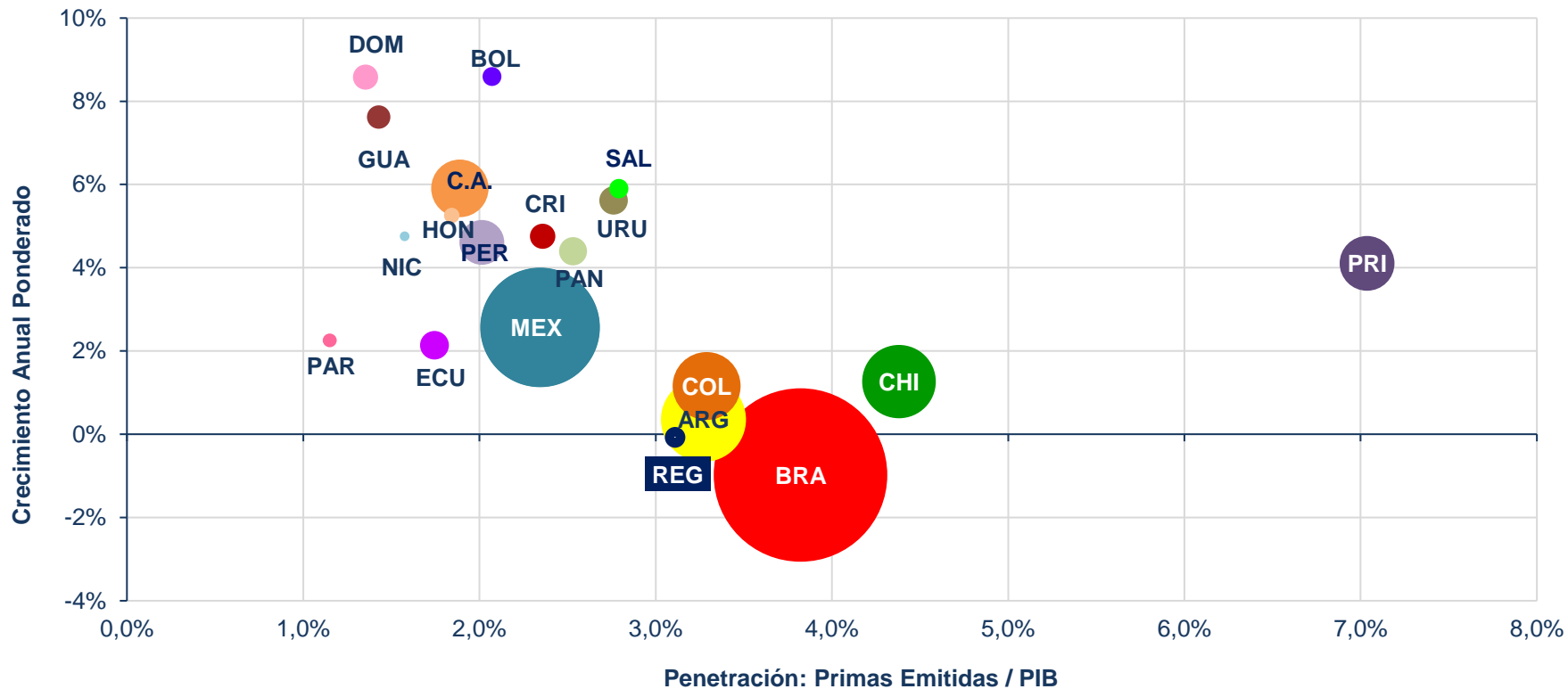


*Incluye: BOL. HON. NIC. PAR. SAL

*Cifras a Junio 2022 12 meses, excepto: República Dominicana, Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela Diciembre 2020



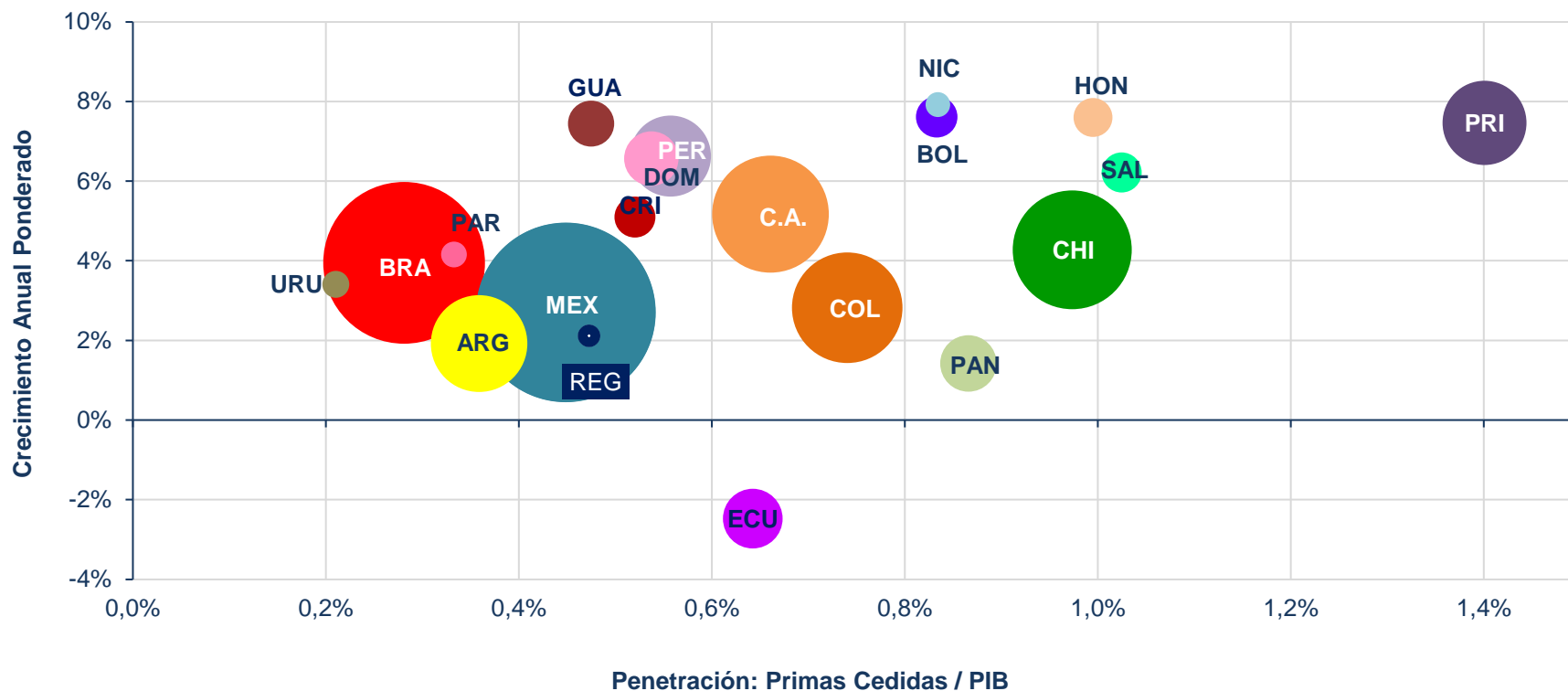
Primas Totales y Penetración al 2022, Crecimiento Acumulado Anual '13-'22



*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Primas Cedidas y Penetración al 2022, Crecimiento Acumulado Anual '13-'22

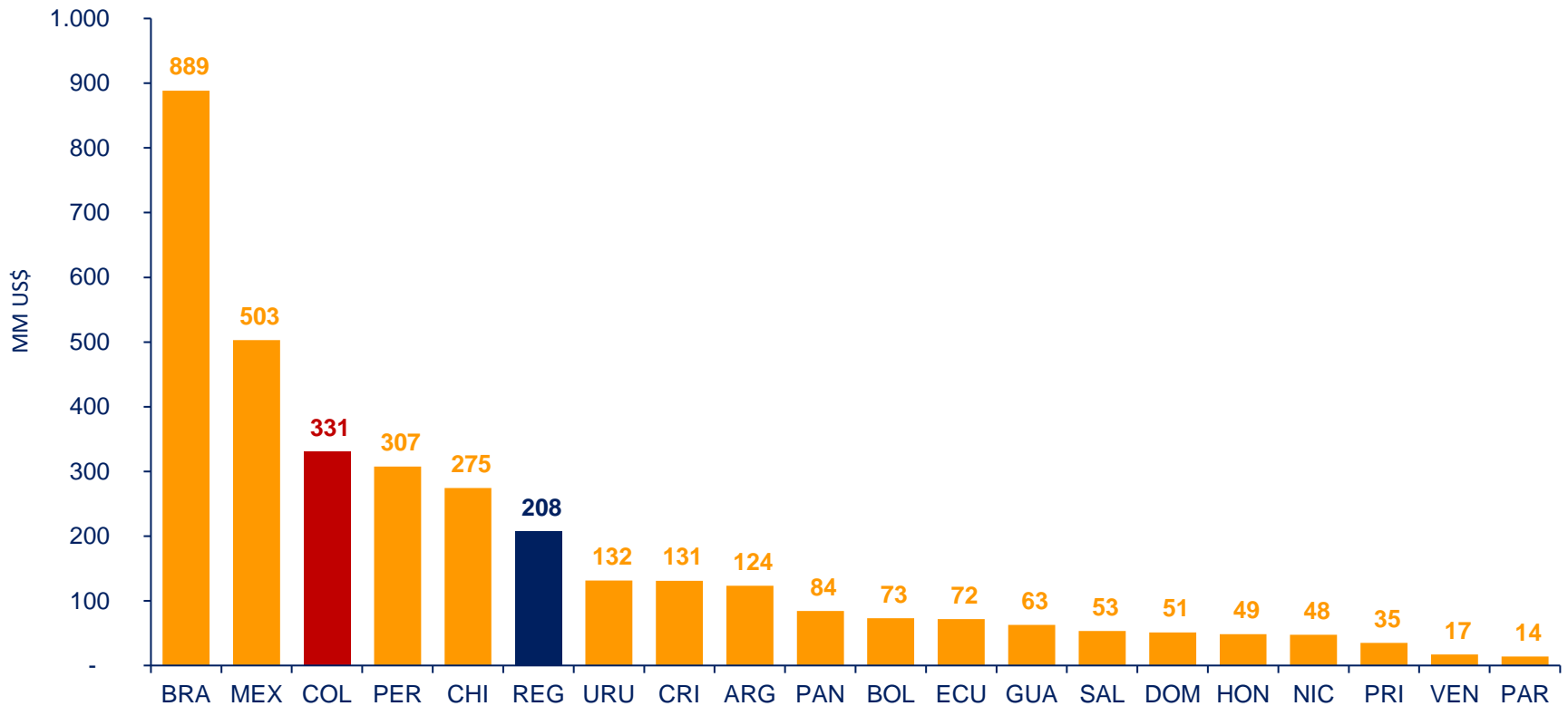


*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Región: Primas por Compañía

2022

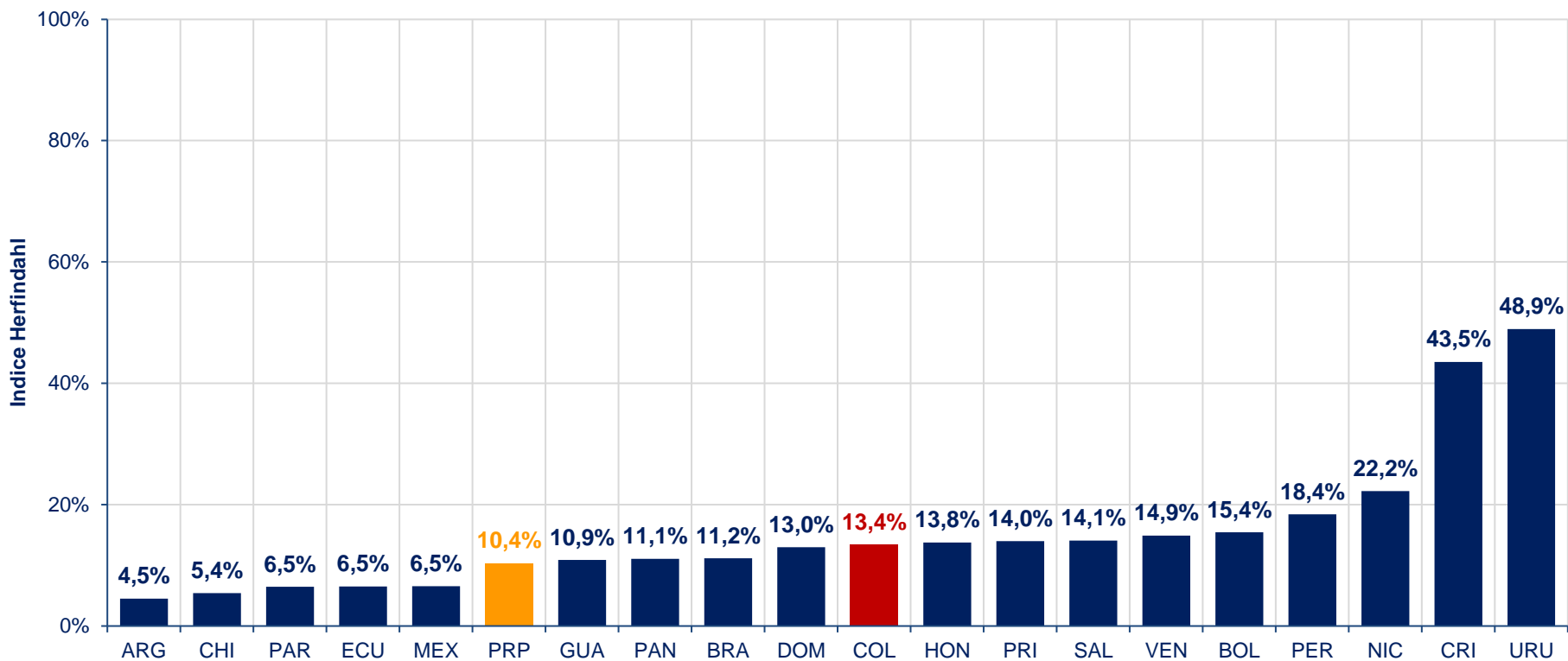


*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Región: Concentración de Mercado

2022

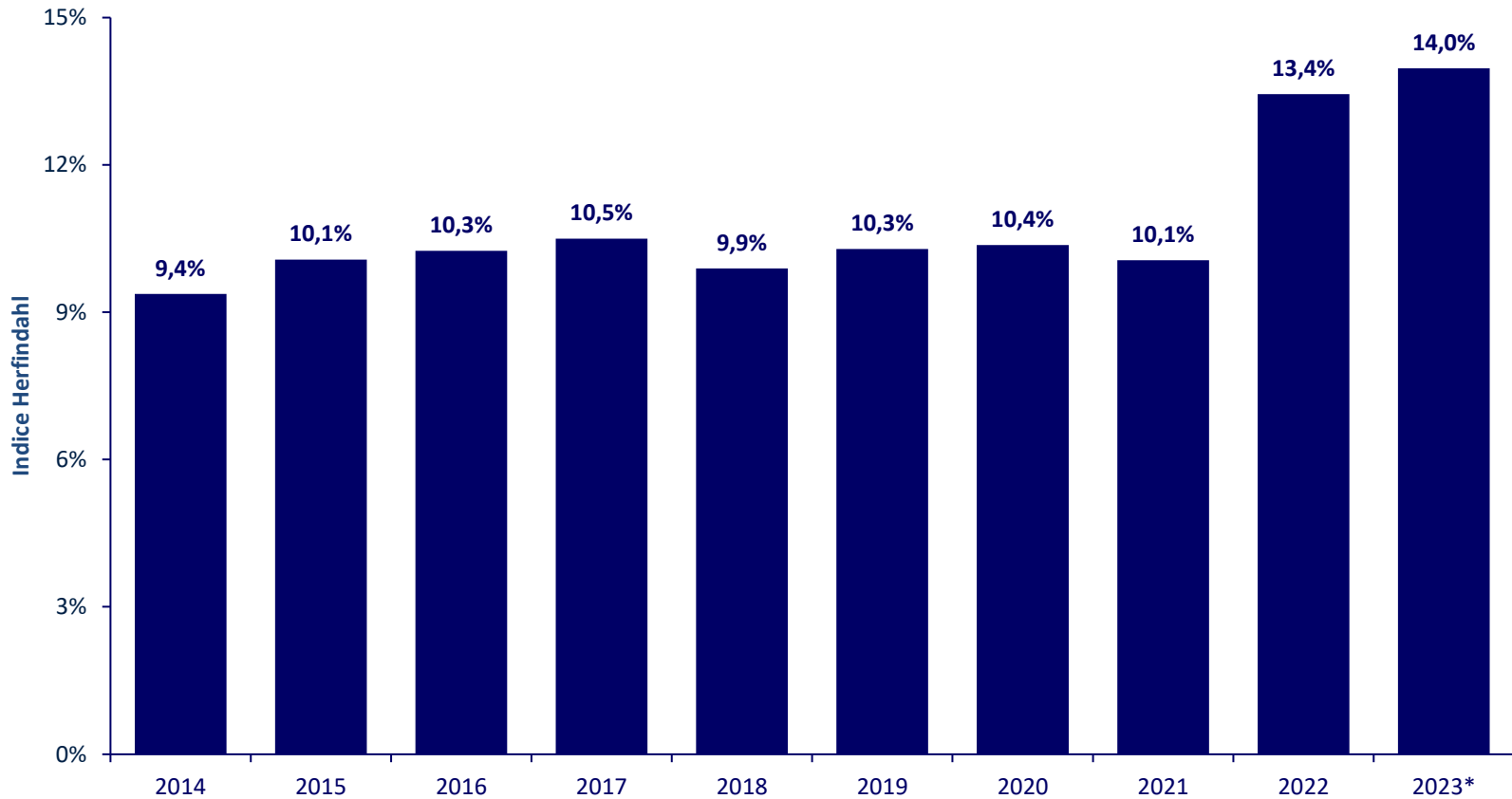


< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
12% - 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).

Colombia: Concentración de Mercado

2014 – 2023*

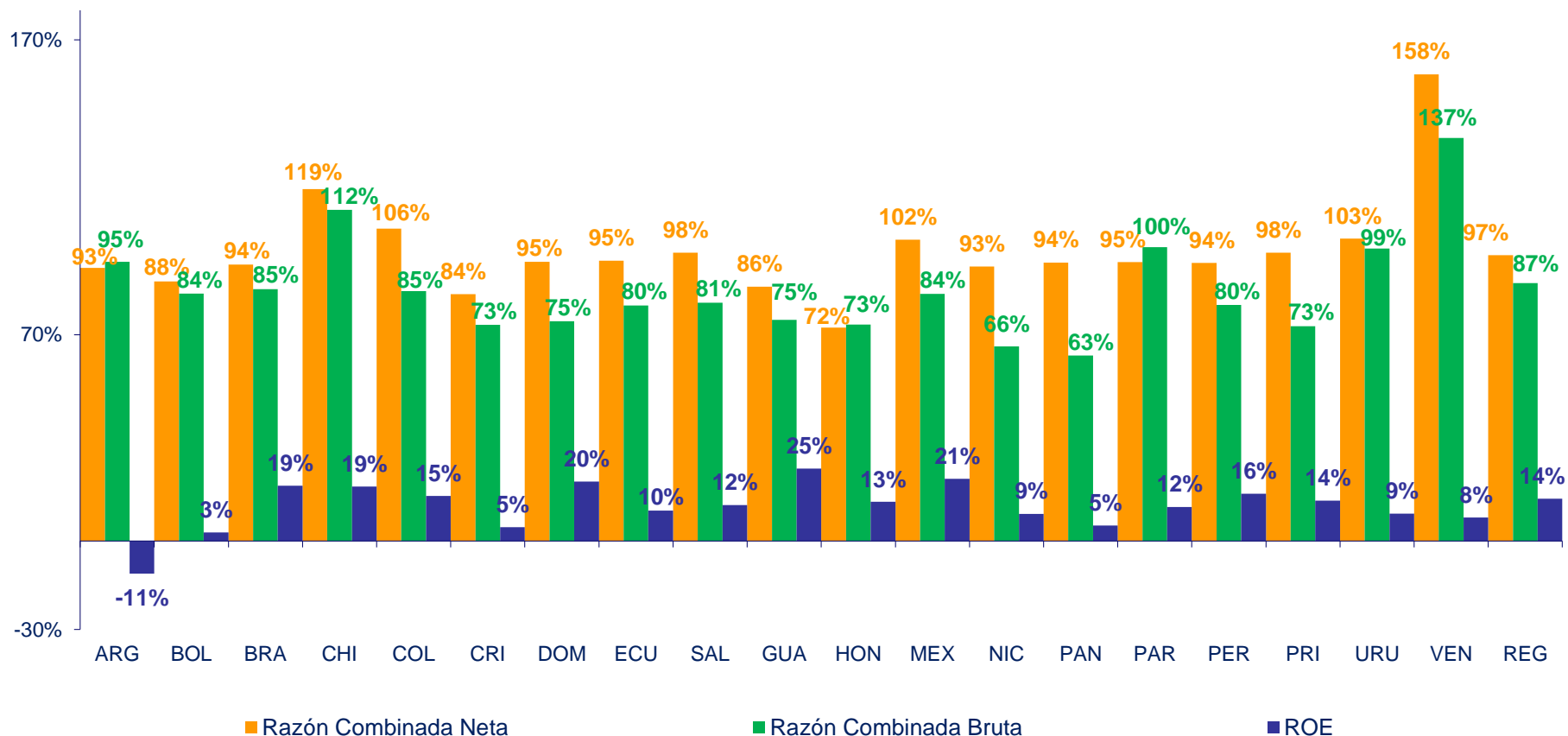


<12%	Atomizado o altamente desconcentrado
12% - 18%	Moderadamente concentrado
>18%	Altamente Concentrado



Todos los ramos: Razón Combinada ROE

2022

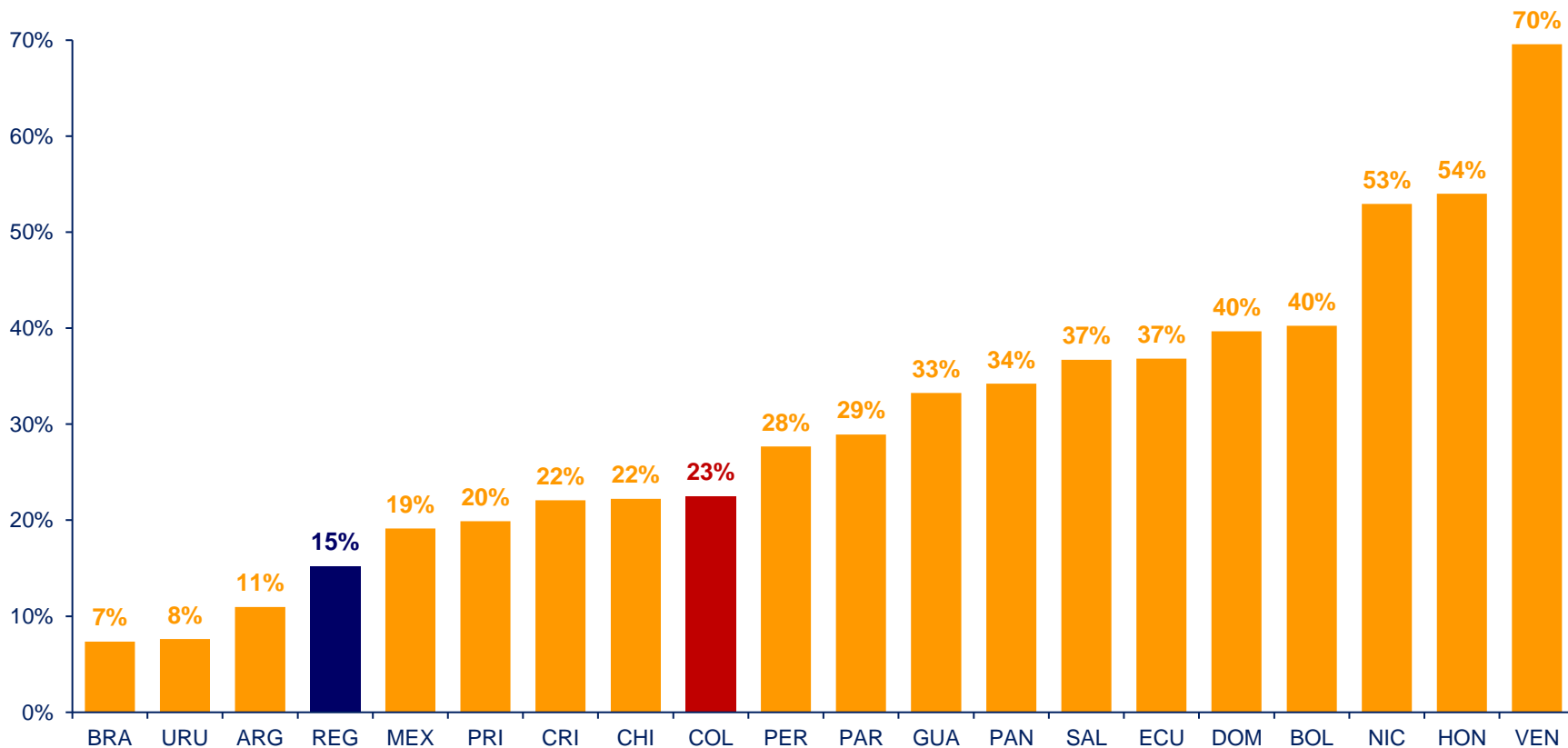


*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Región: % de Cesión

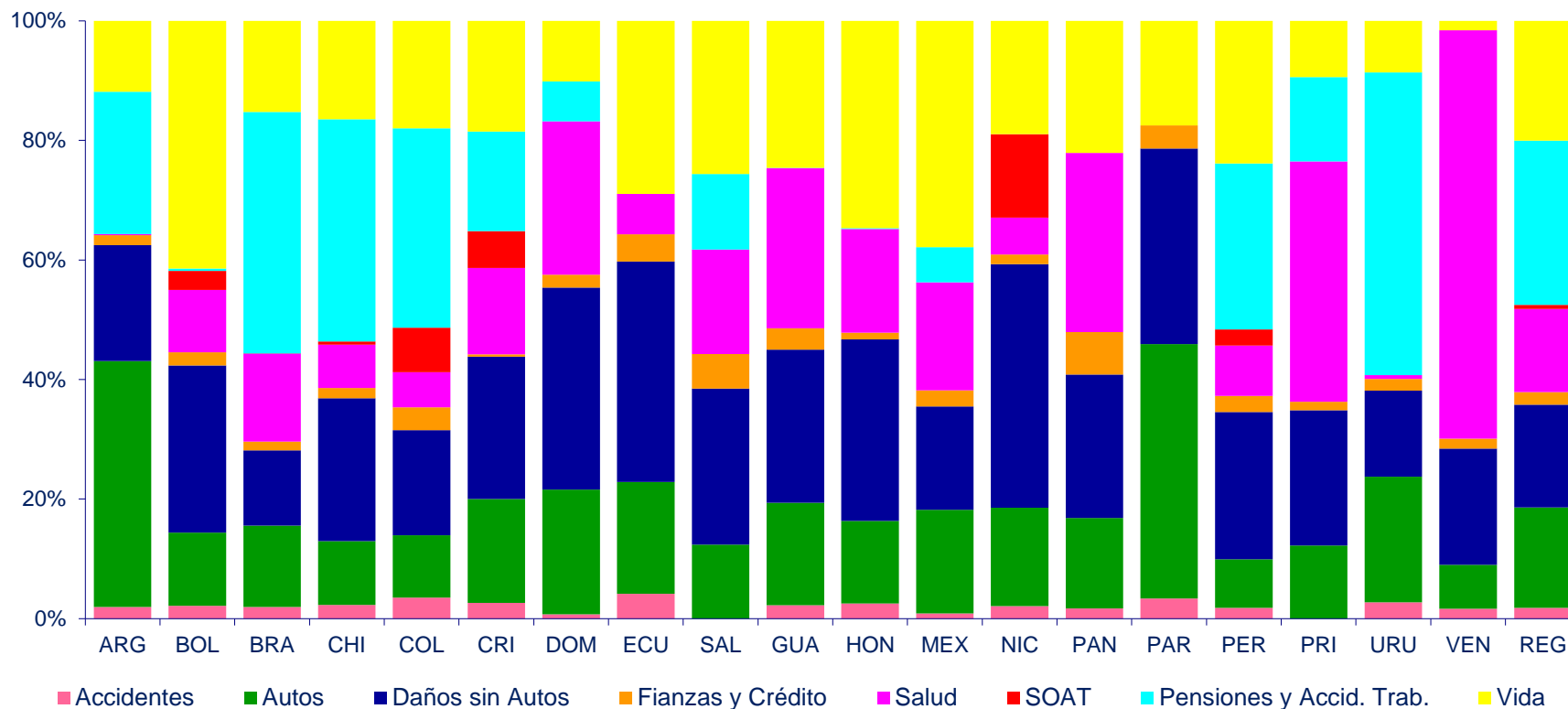
2022



*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).

Región: Mix de Cartera Prima Total

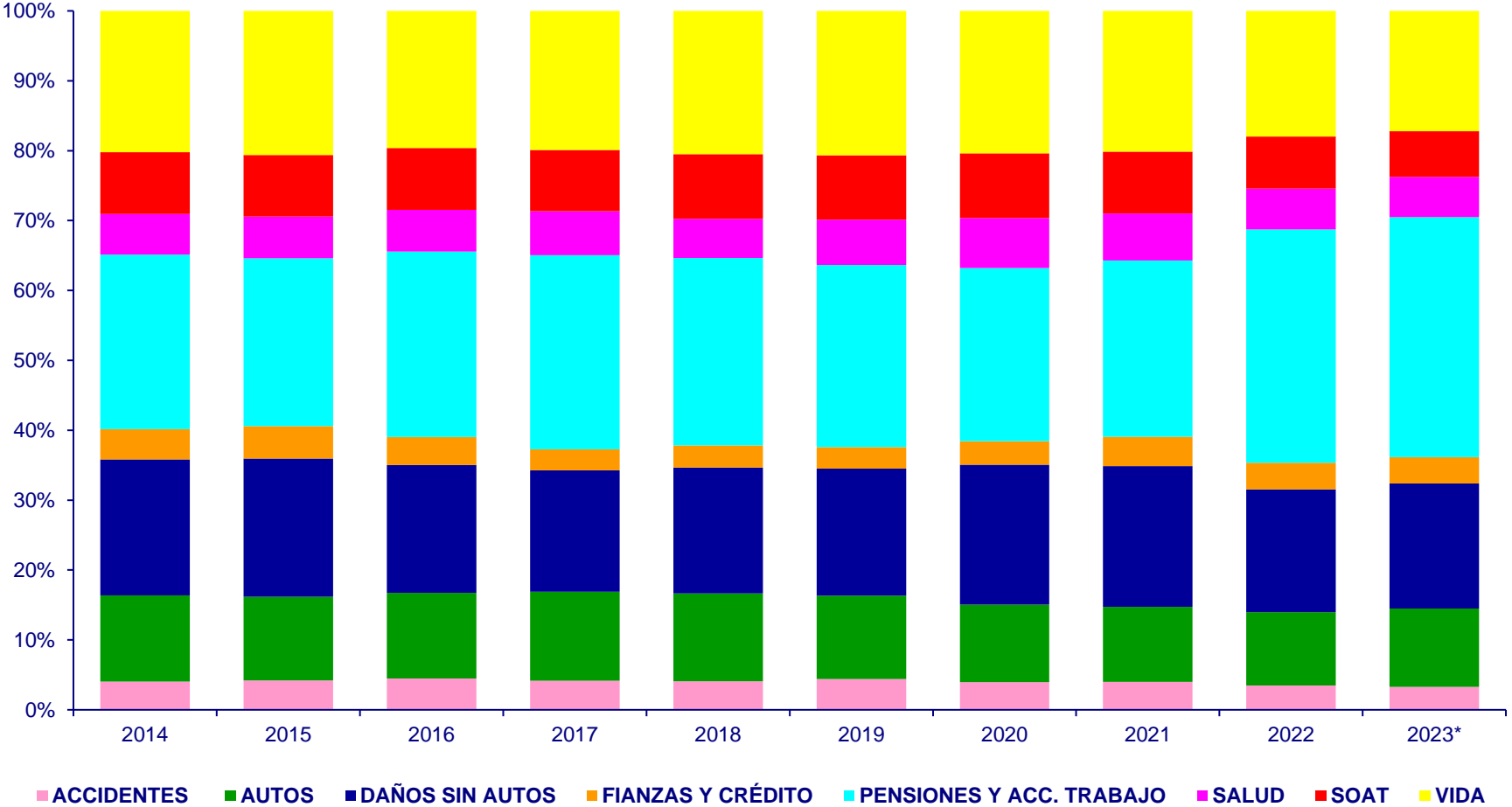
2022



*Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).

Colombia: Mix de Cartera Prima Total

2014 – 2023*

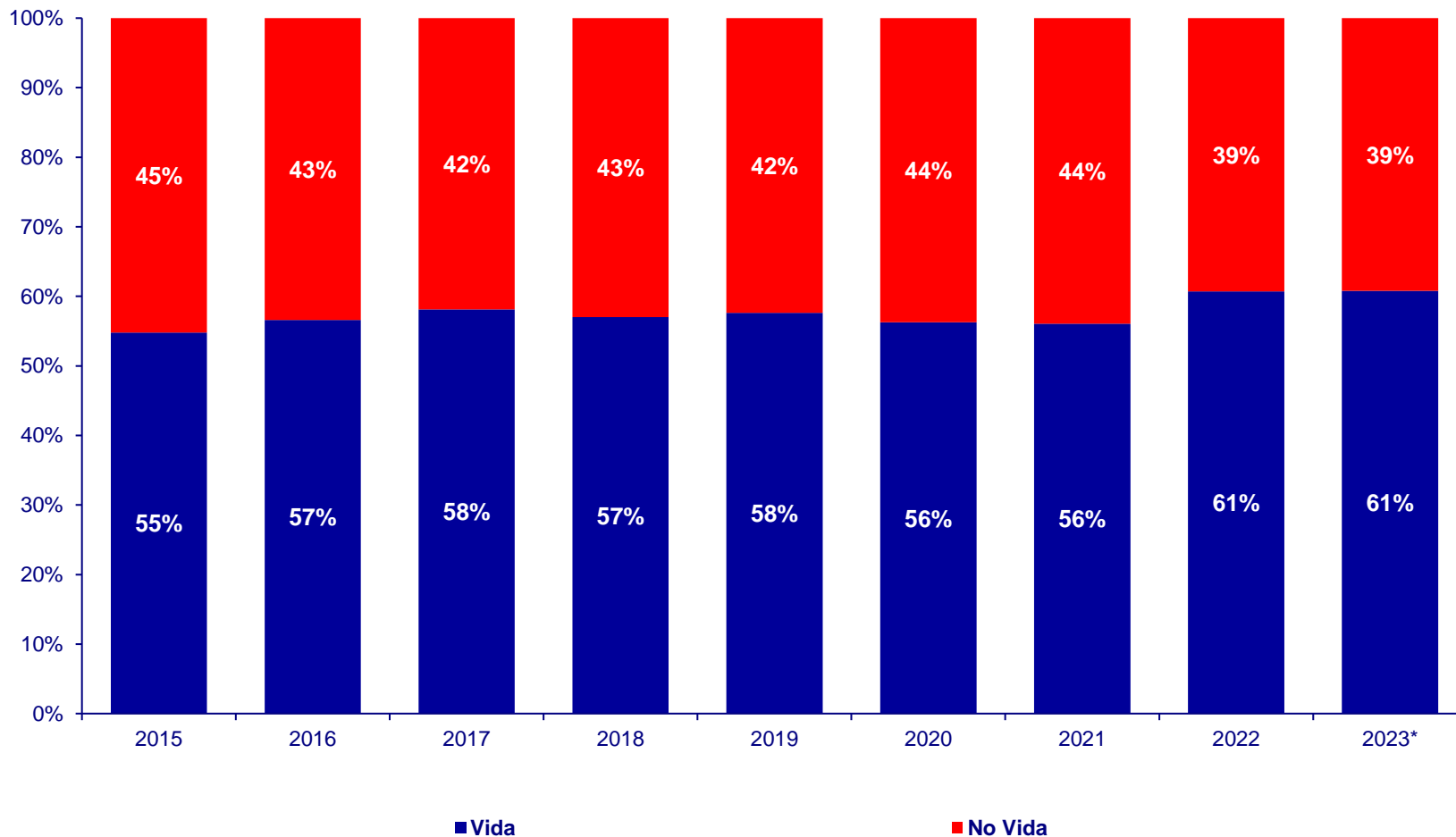


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Mix de Cartera Prima Total

2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Índice Combinado Neto y Bruto

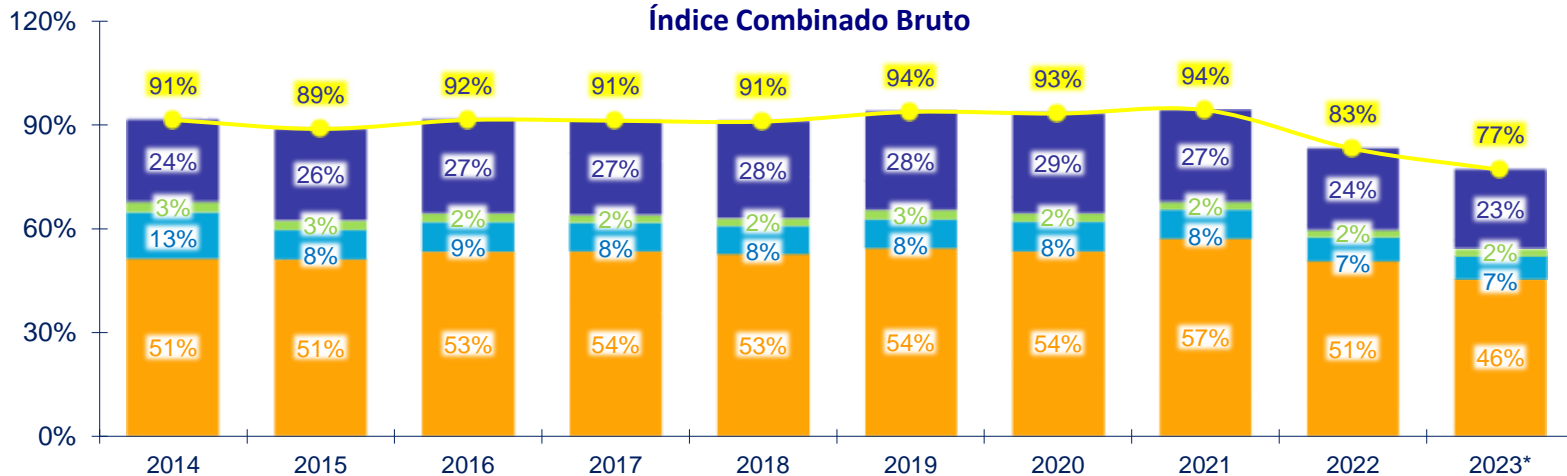
2014-2023*

Índice Combinado Neto



■ Sinistralidad Prima Ganada
 ■ Costo Adquisición (Neto)
 ■ Reaseguro No Proporcional (Neto)
 ■ Gastos Administrativos (Neto)
 —●— Índice Combinado Neto

Índice Combinado Bruto



■ Sinistralidad Bruta
 ■ Costo Adquisición (Bruto)
 ■ Reaseguro No Proporcional (Bruto)
 ■ Gastos Administrativos (Bruto)
 —●— Índice Combinado Bruto

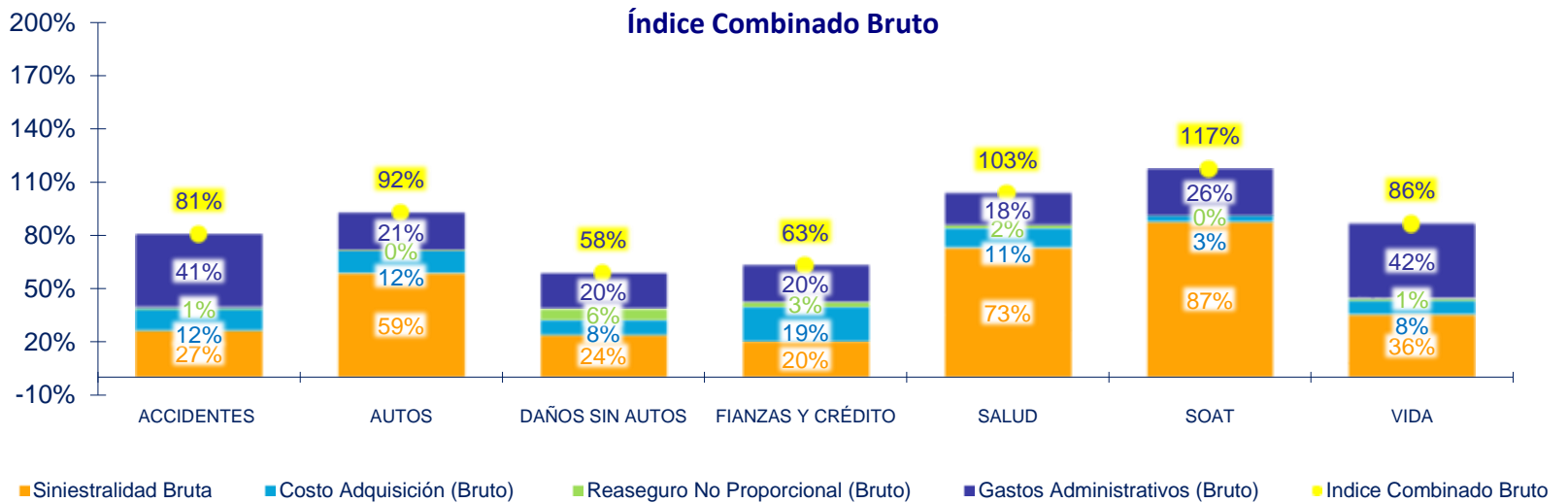
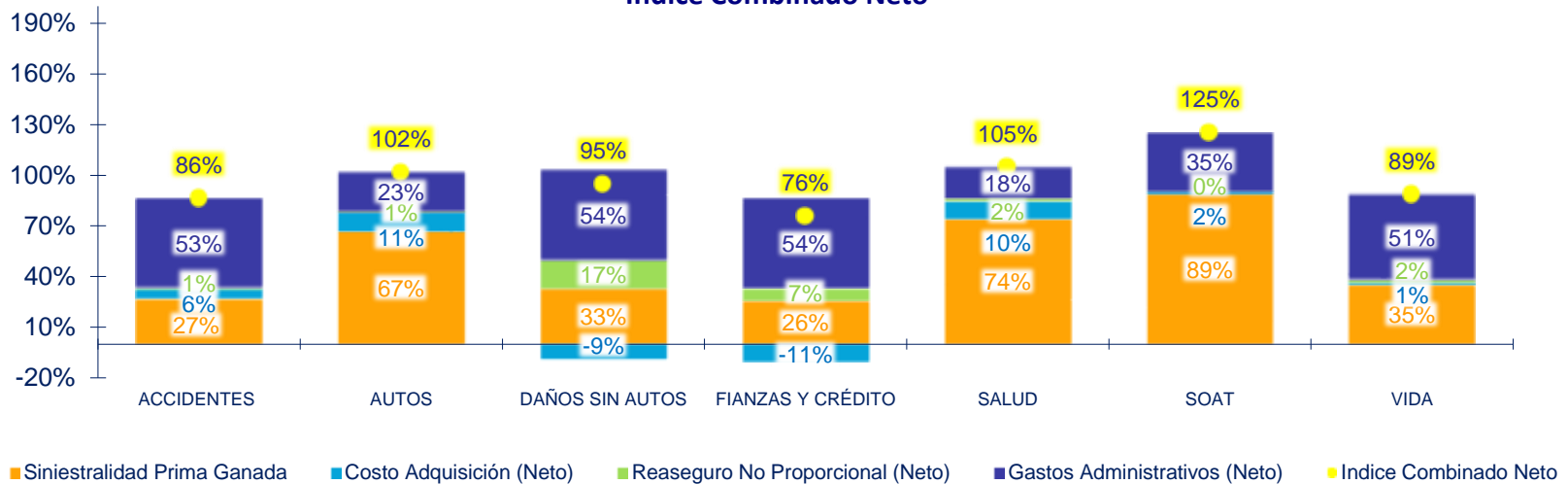
* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Índice Combinado Neto y Bruto por Ramo

2023*

Índice Combinado Neto

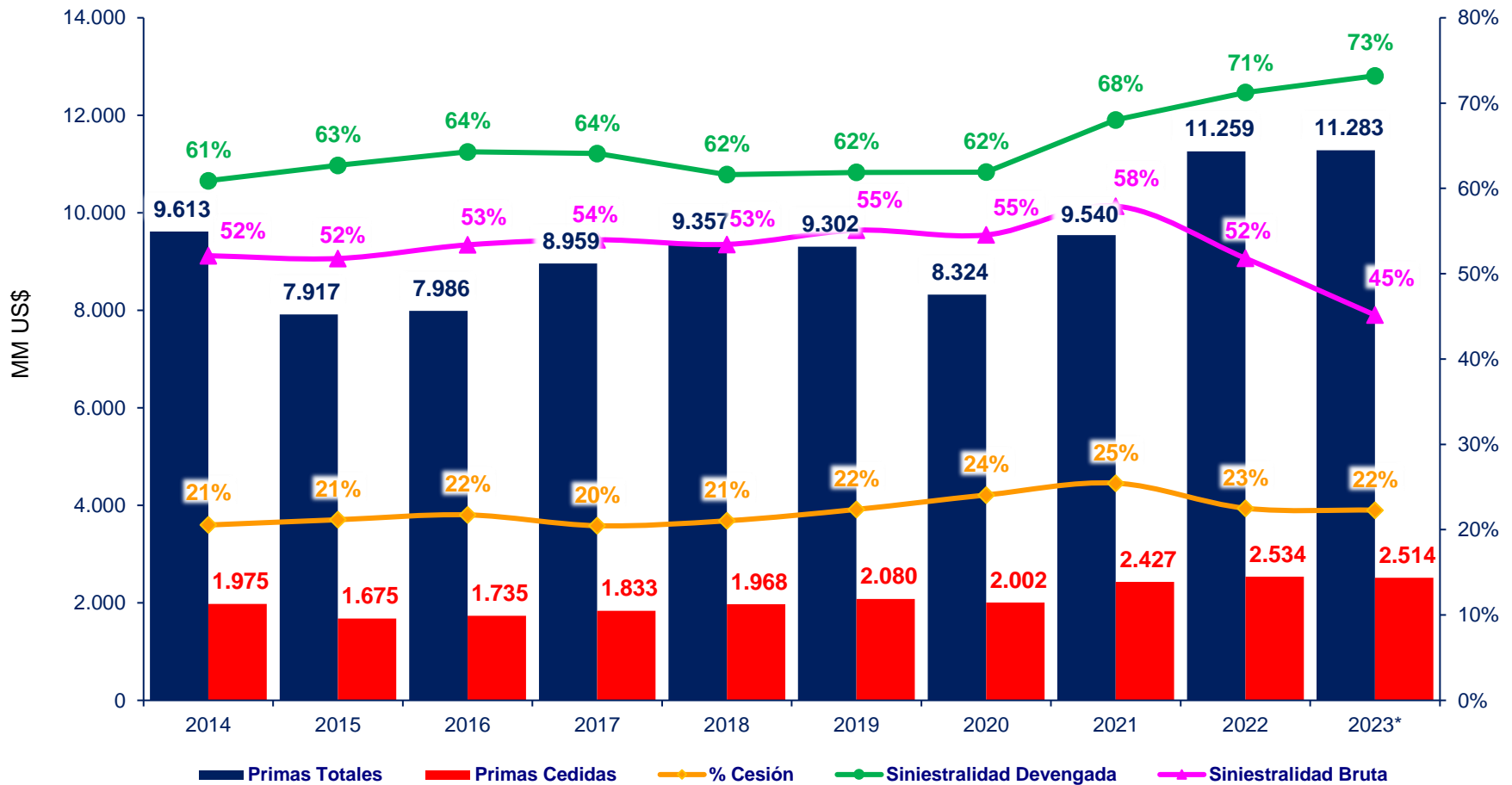


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

2014 – 2023*

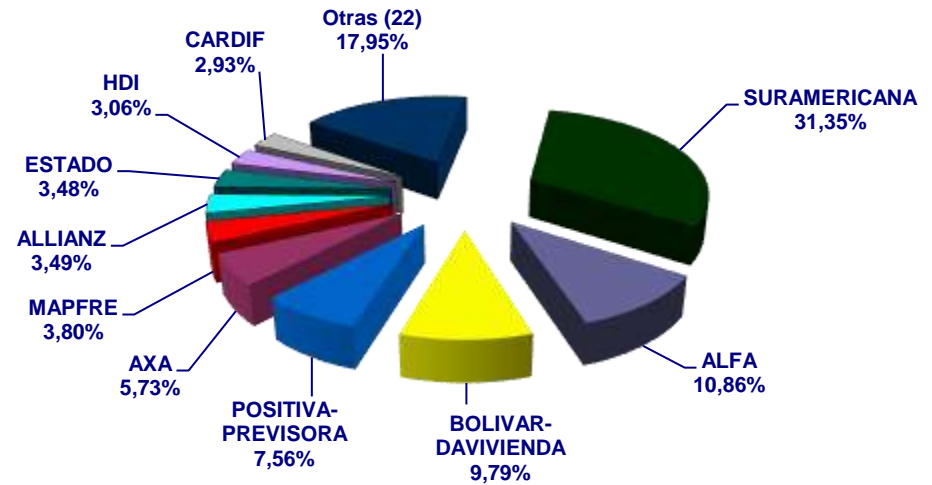


* Cifras a Junio 2023 12 meses

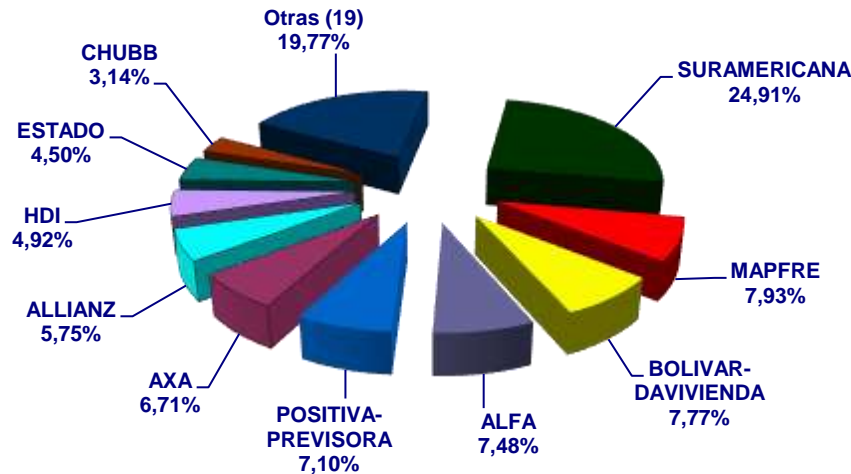


Colombia: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

11.283 MM US\$ 2023*



9.613 MM US\$ 2014

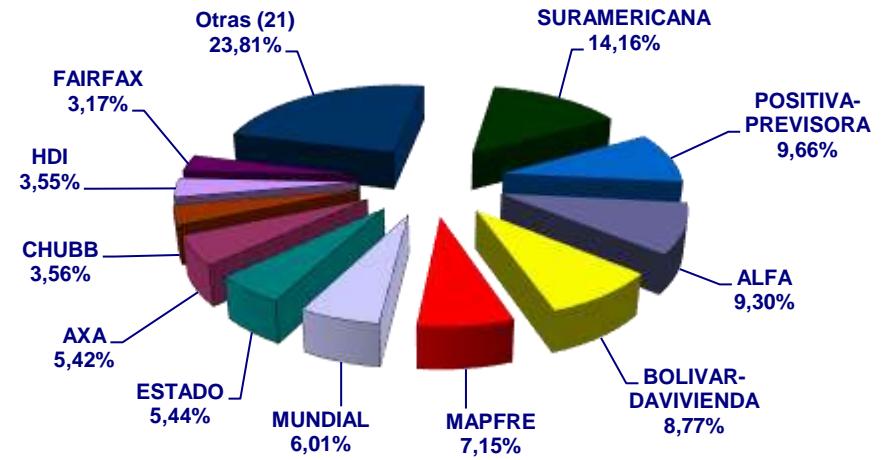


* Cifras a Junio 2023 12 meses

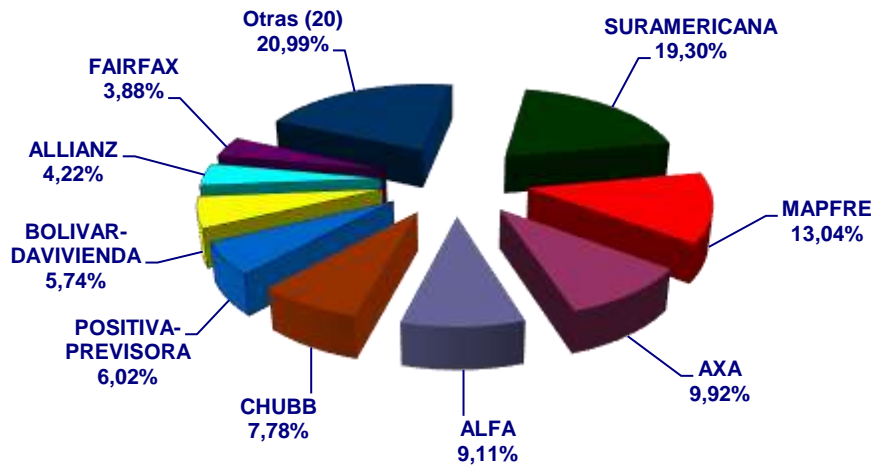


Colombia: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

2.514 MM US\$ 2023*



1.975 MM US\$ 2014

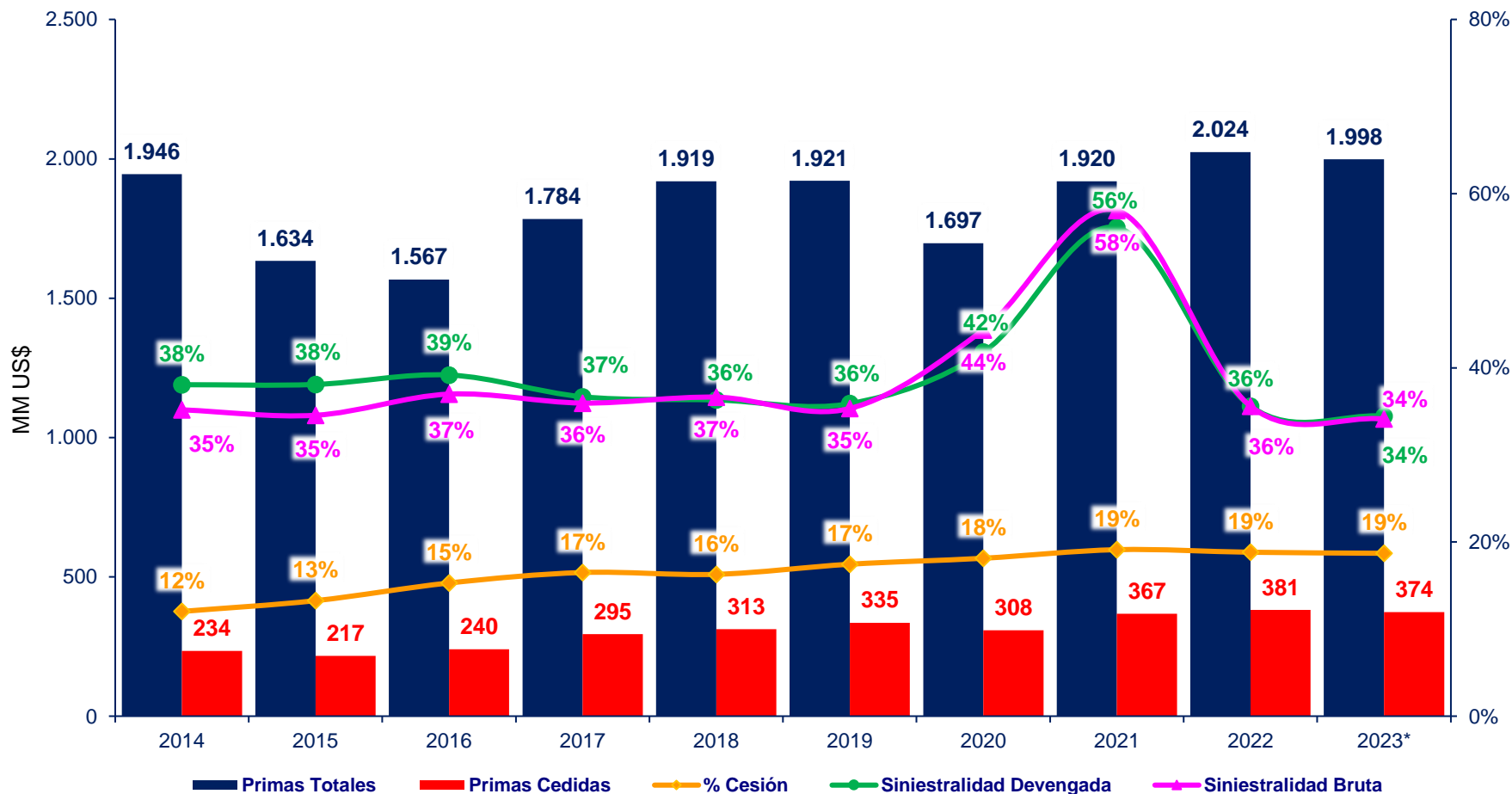


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Vida: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad

2014 – 2023*

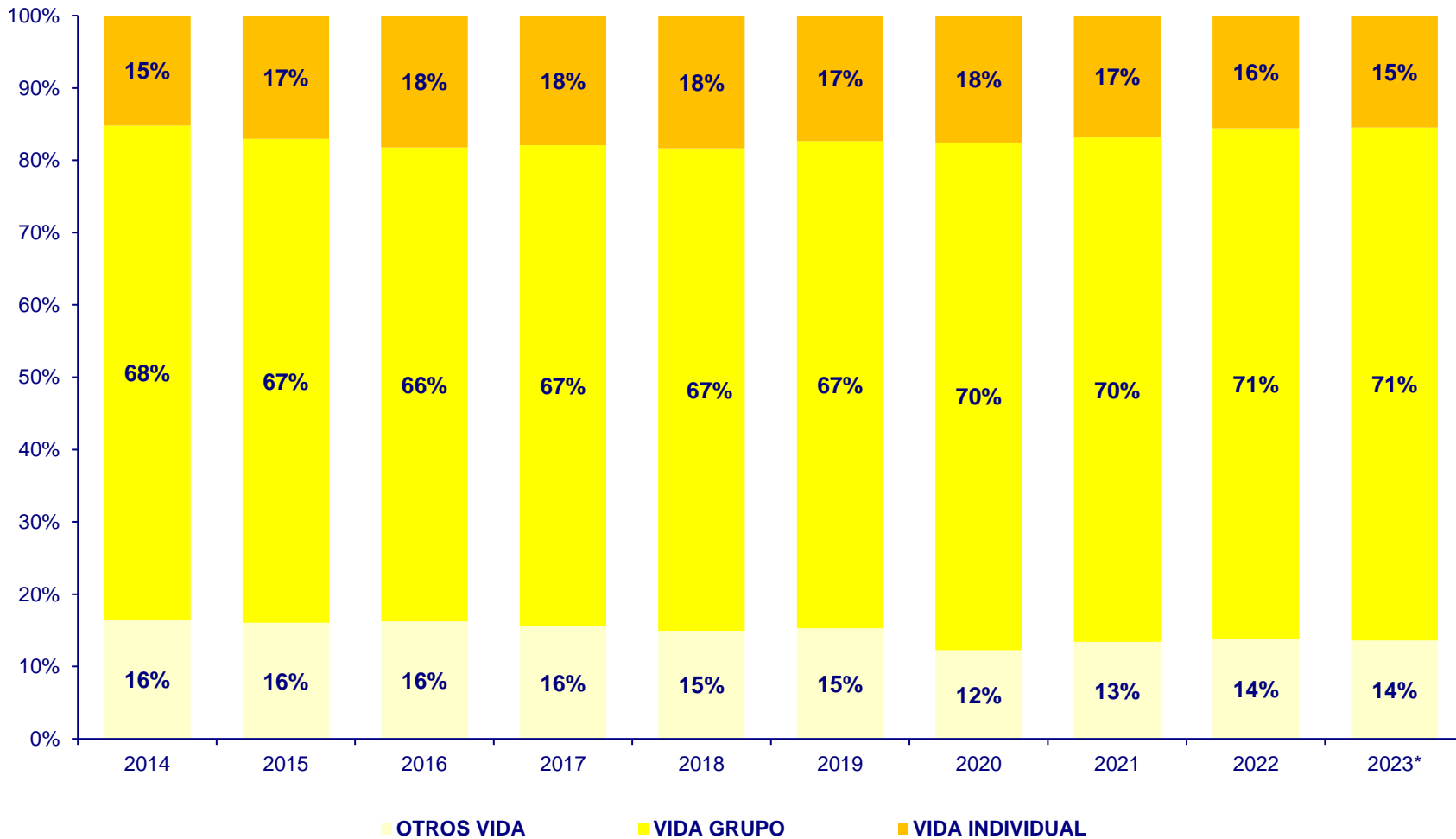


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Vida: Mix Prima Total

2014 – 2023*

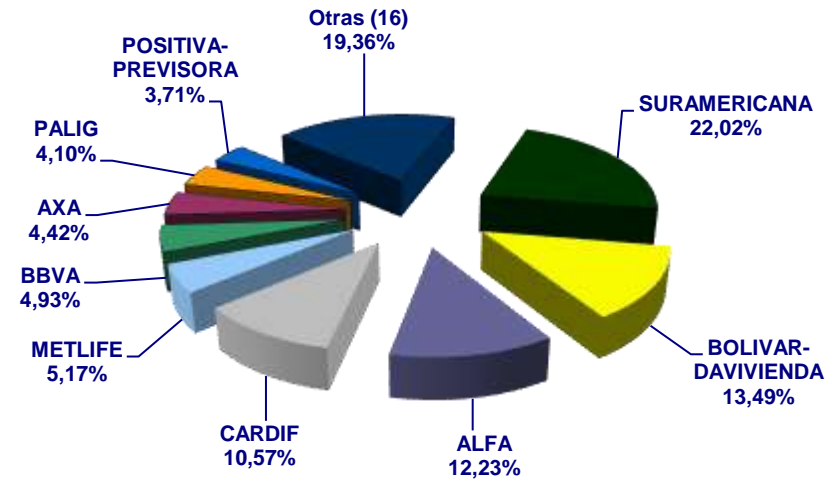


* Cifras a Junio 2023 12 meses

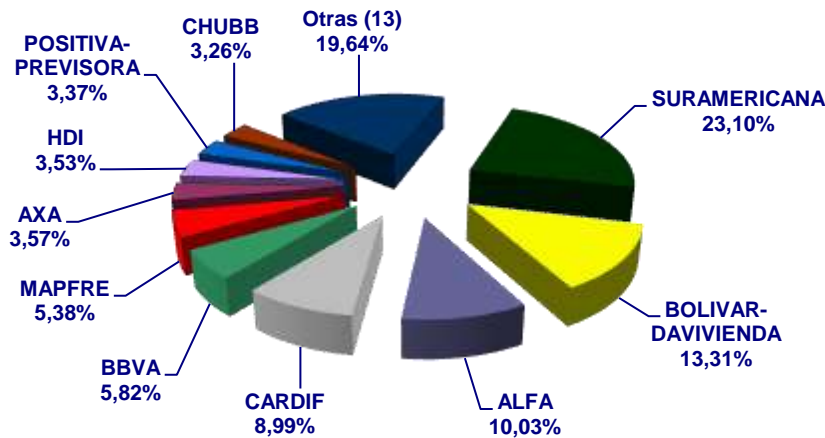


Colombia: Vida: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

1.998 MM US\$ 2023*



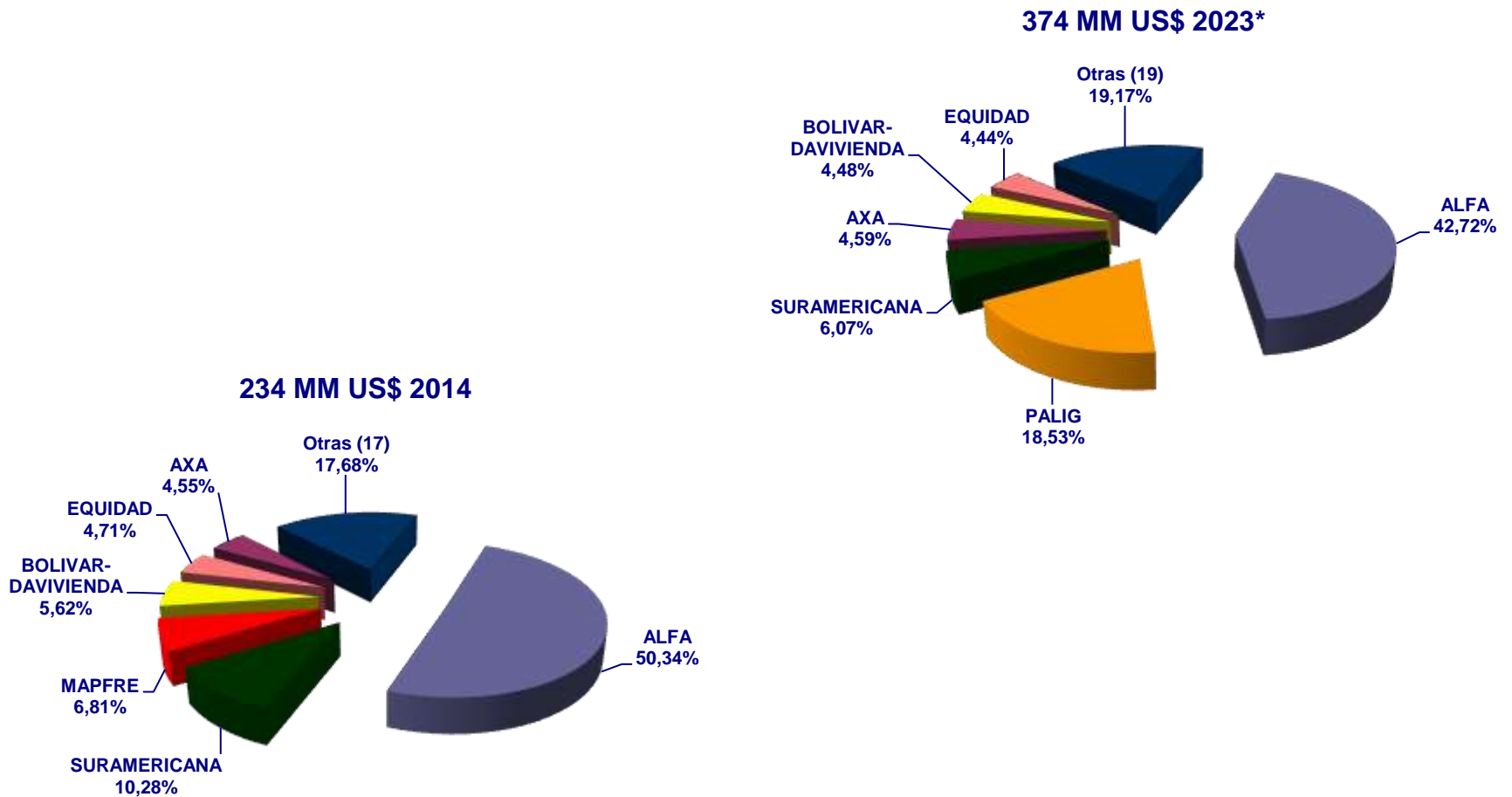
1.946 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Vida: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

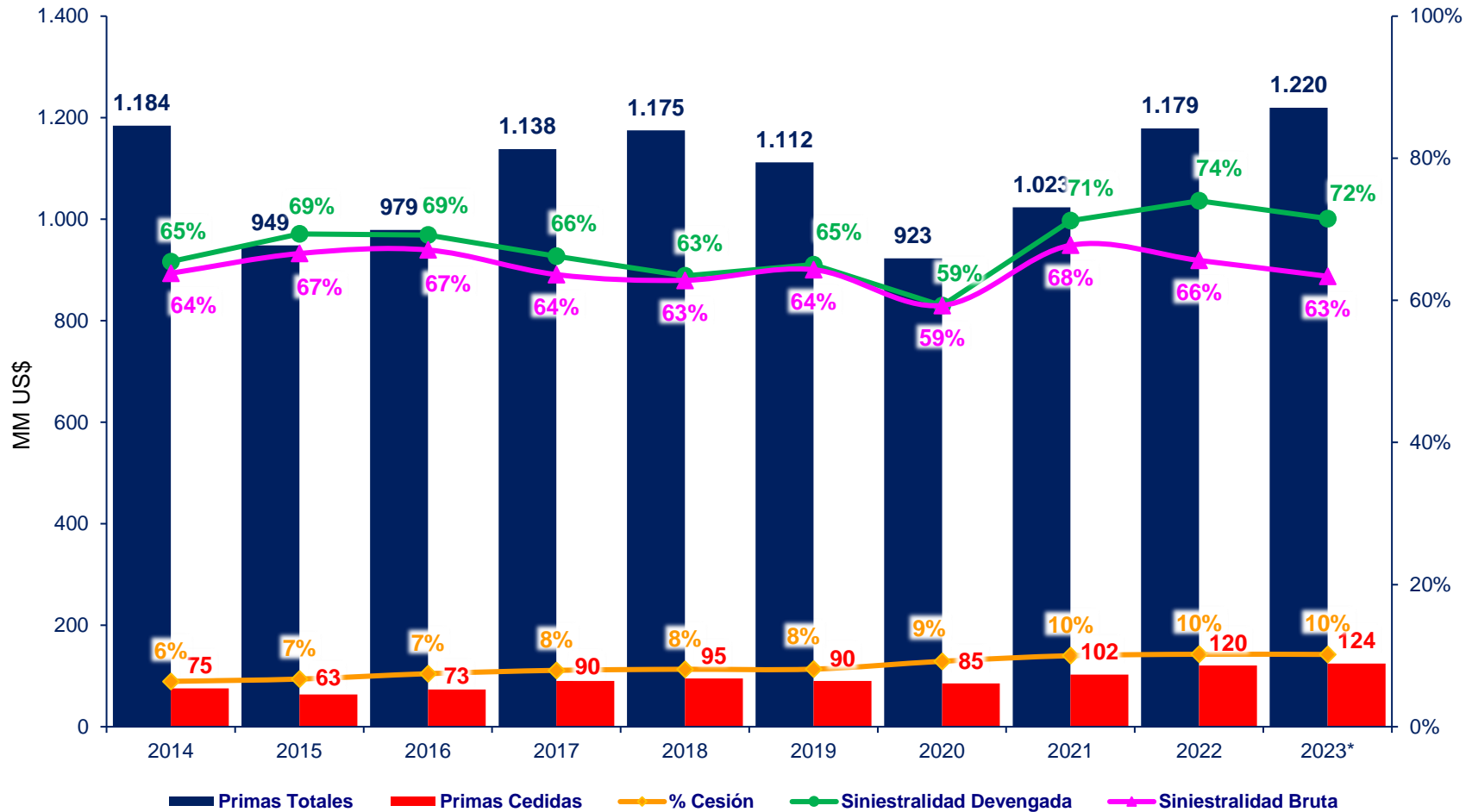


* Cifras a Junio 2023 12 meses

Colombia: Autos: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad



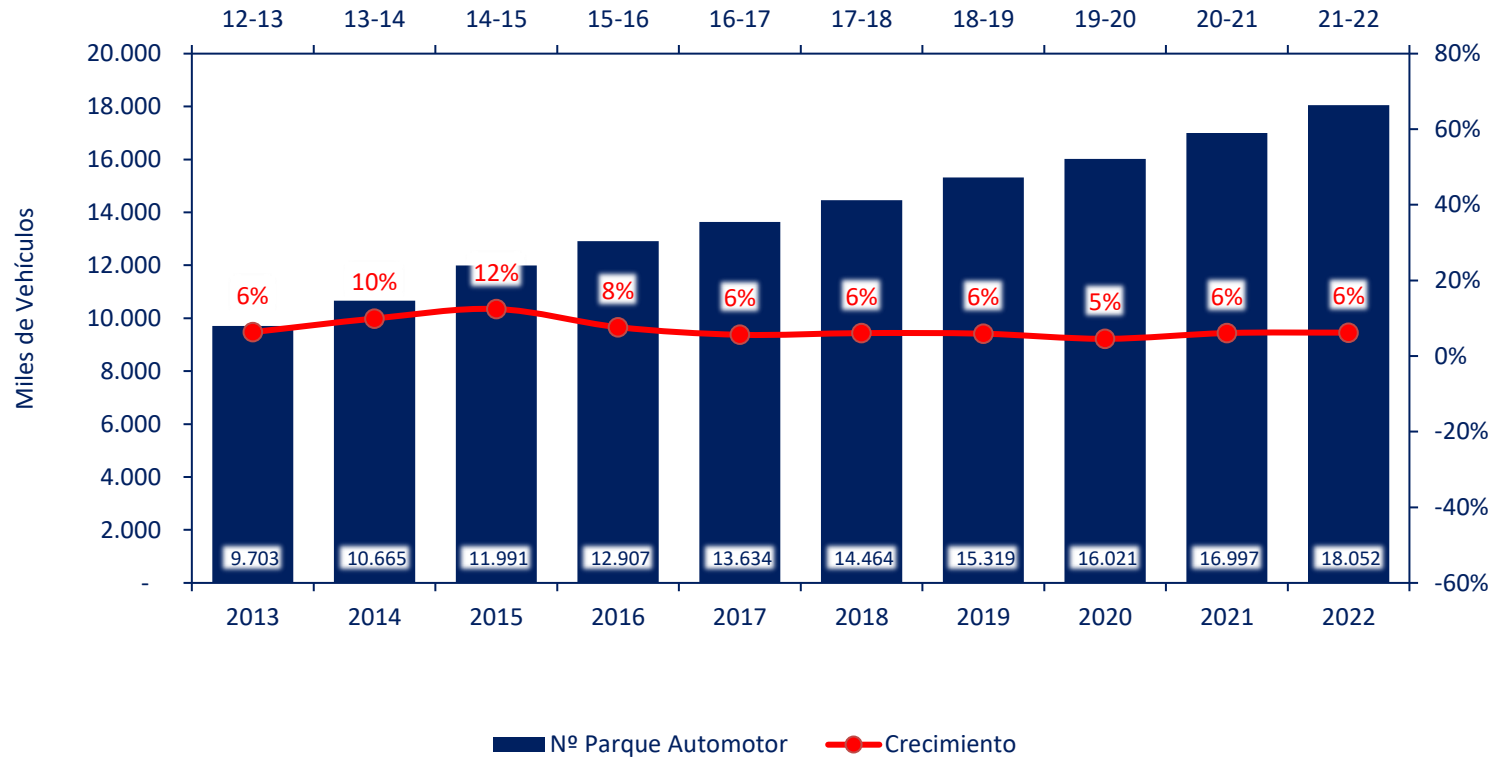
2013-2022



* Cifras a Junio 2023 12 meses



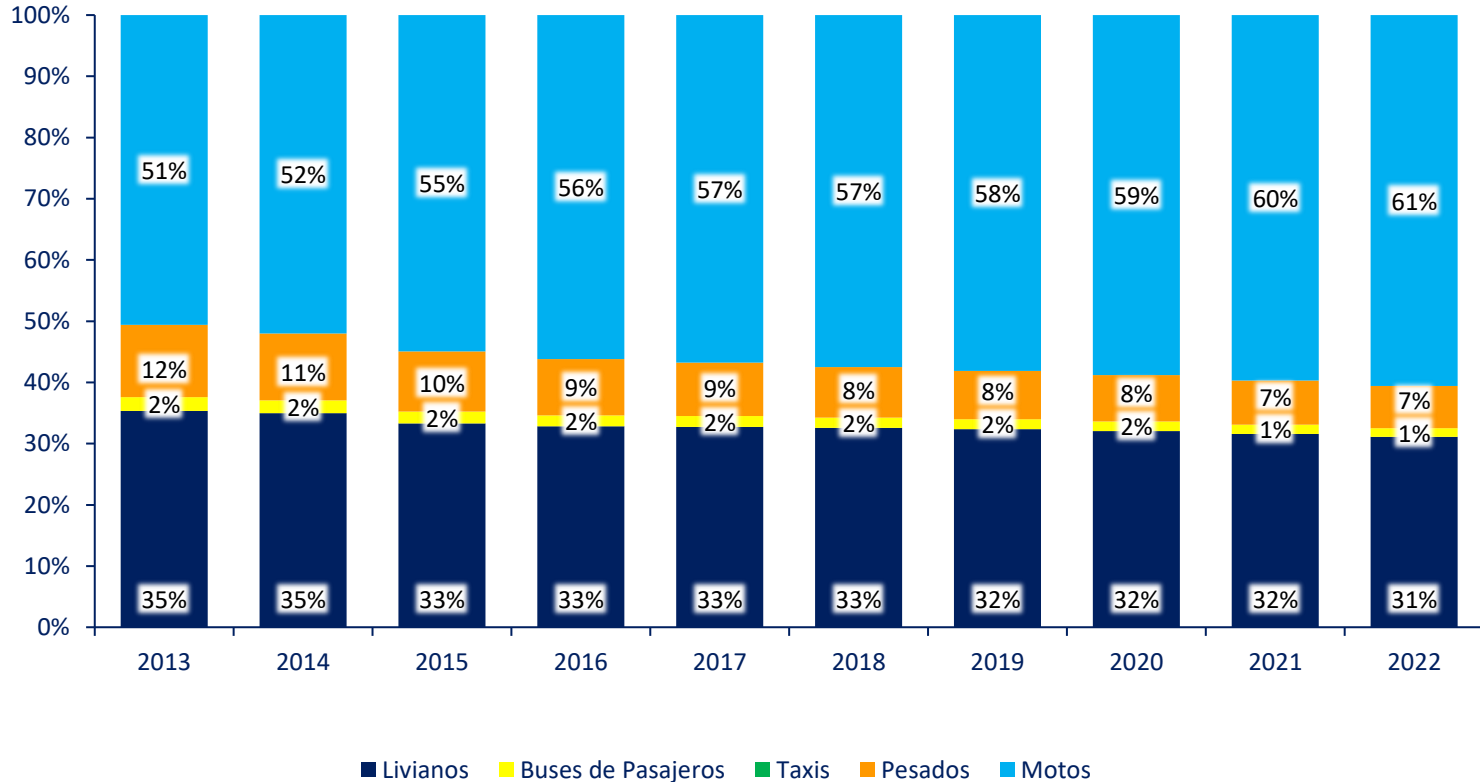
Colombia: Autos: Crecimiento Parque Automotor



Fuente: FENALCO y ANDI



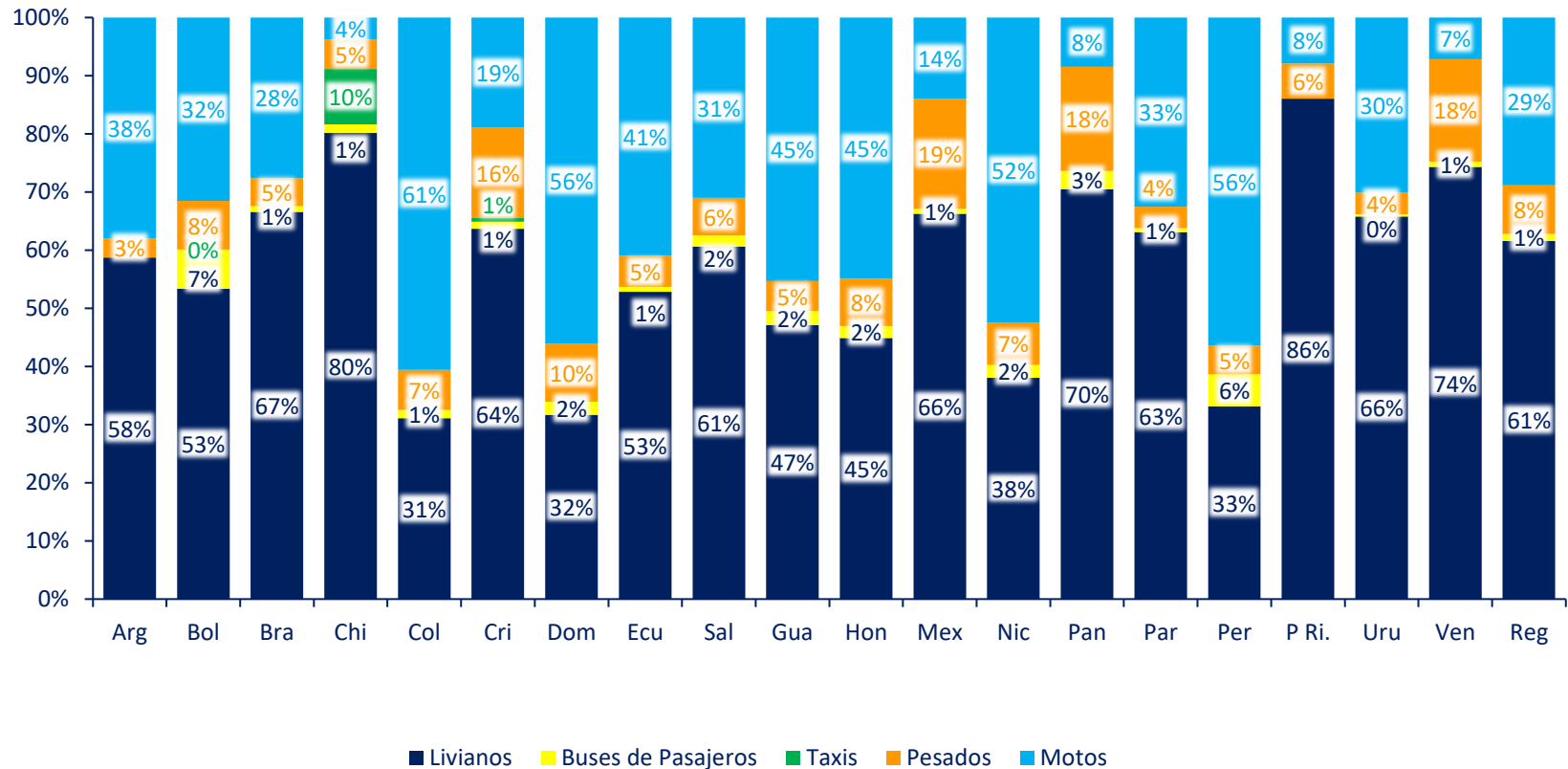
Colombia: Autos: Parque Automotor por Tipo



Fuente: FENALCO y ANDI

América Latina - Autos: Parque Automotor por Tipo y País

2022*

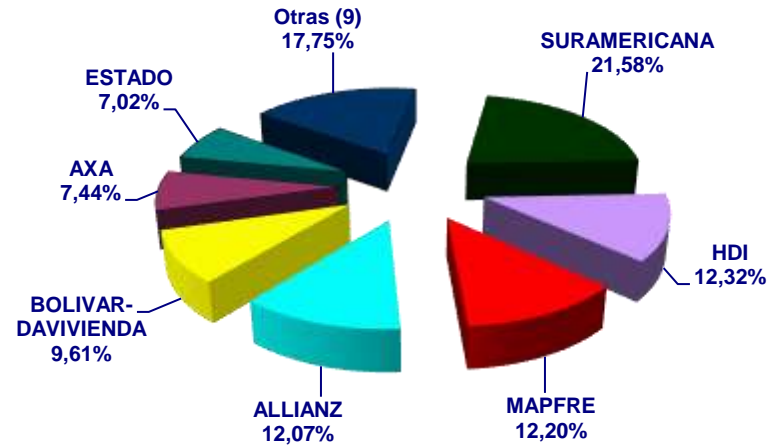


*Parque Automotor: Cifras a 2022 excepto, Honduras 2021, Costa Rica 2020, Nicaragua 2019, Venezuela: volumen del Parque 2015 con distribución de 2011.

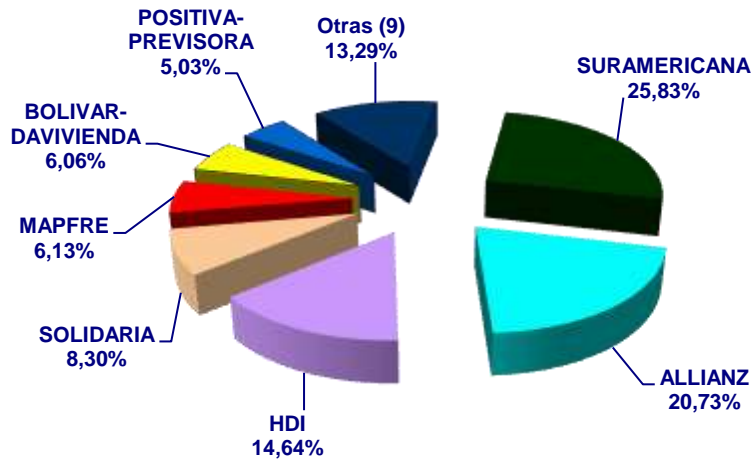


Colombia: Autos: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

1.220 MM US\$ 2023*



1.184 MM US\$ 2014

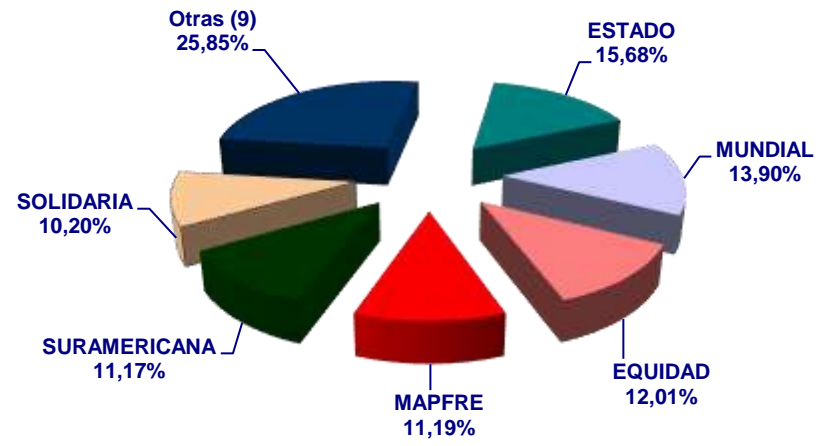


* Cifras a Junio 2023 12 meses

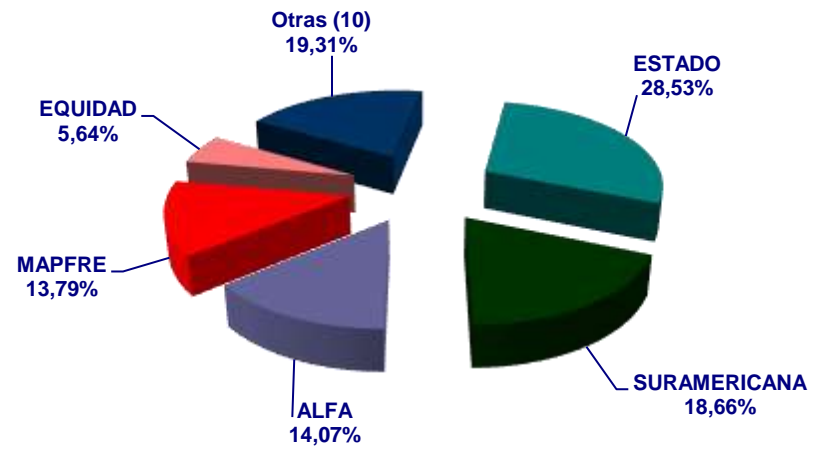


Colombia: Autos: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

124 MM US\$ 2023*



75 MM US\$ 2014

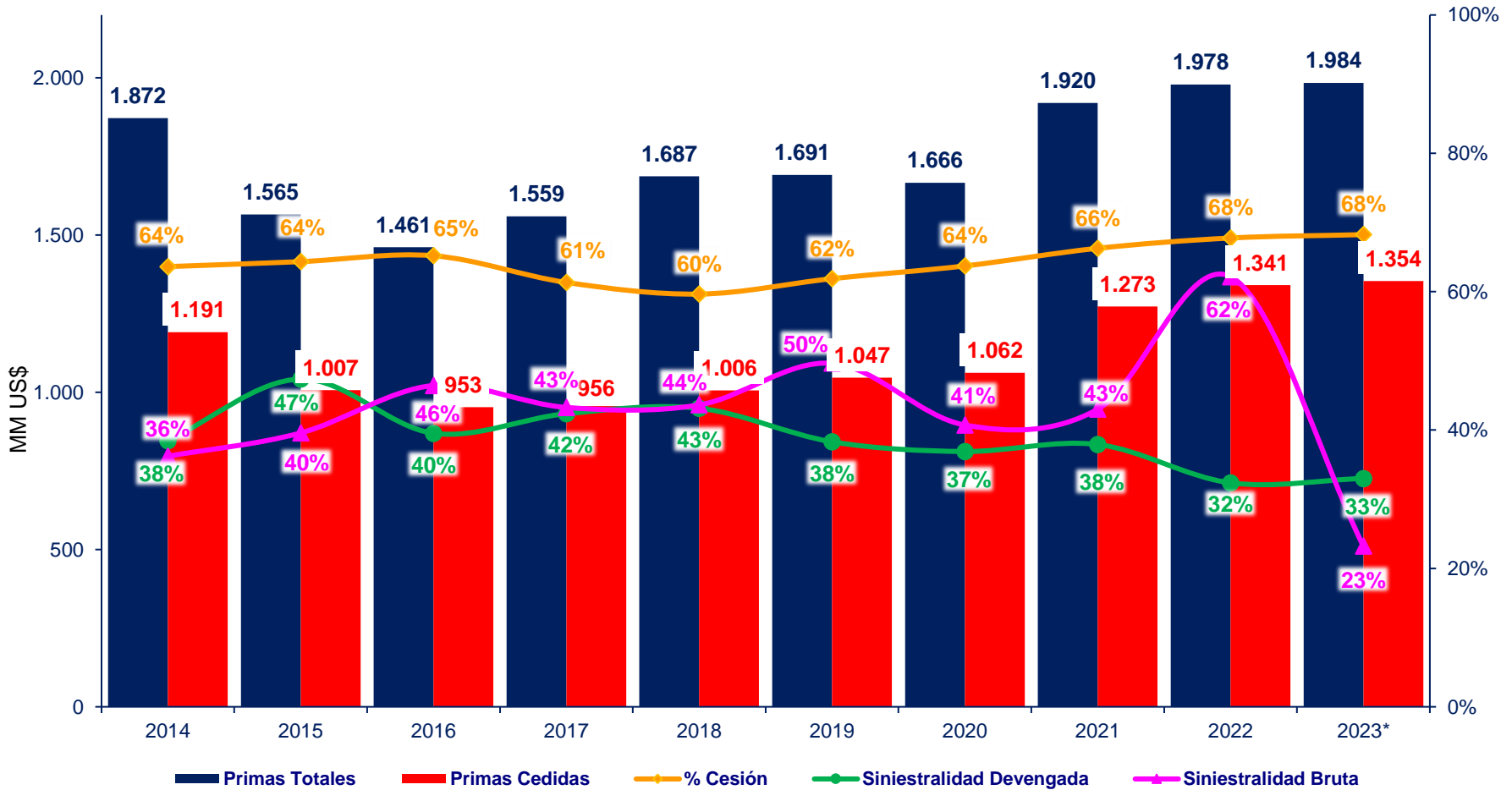


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Daños sin Autos: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad

2014 – 2023*

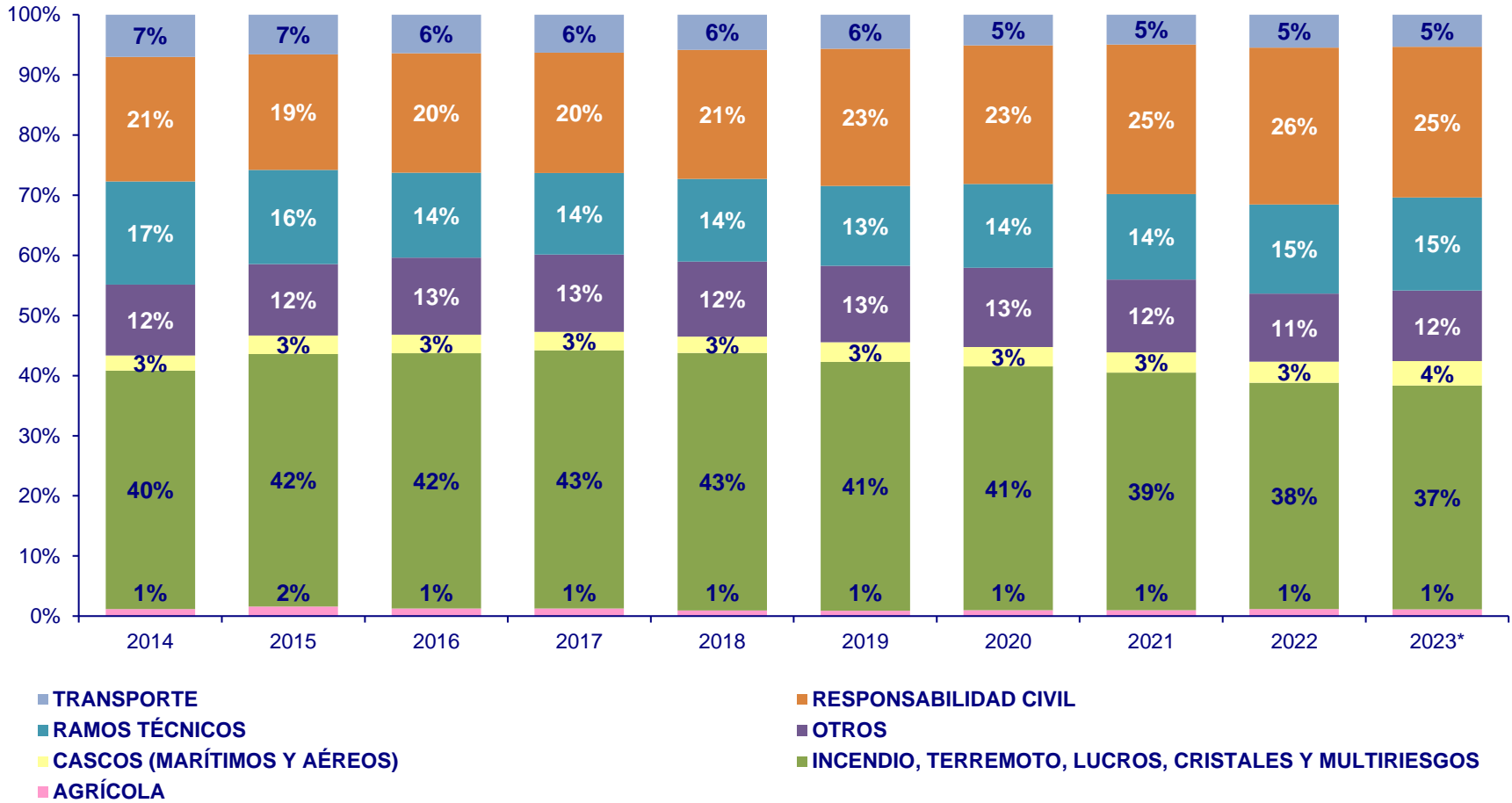


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Daños sin Autos: Mix Prima Total

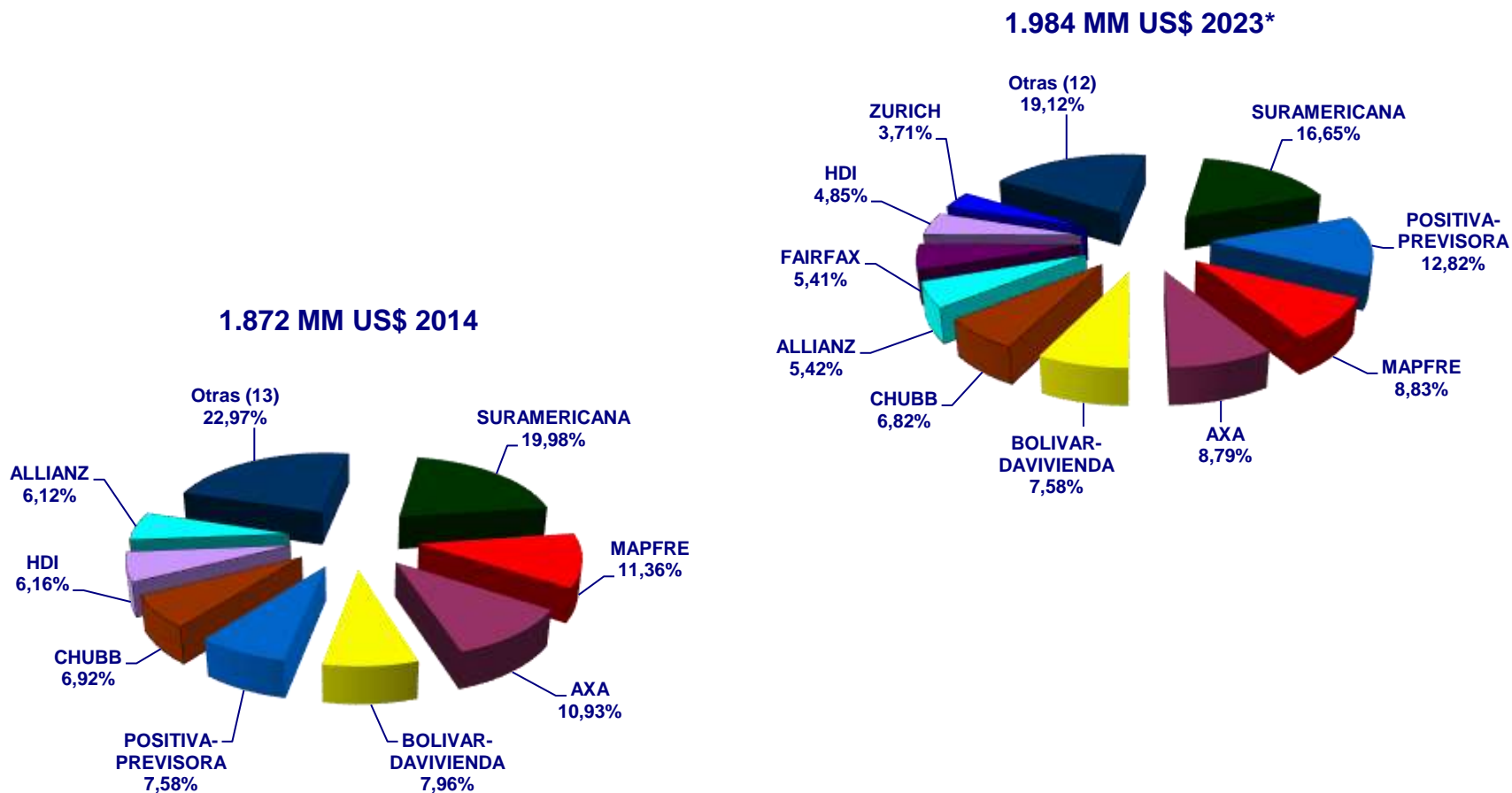
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



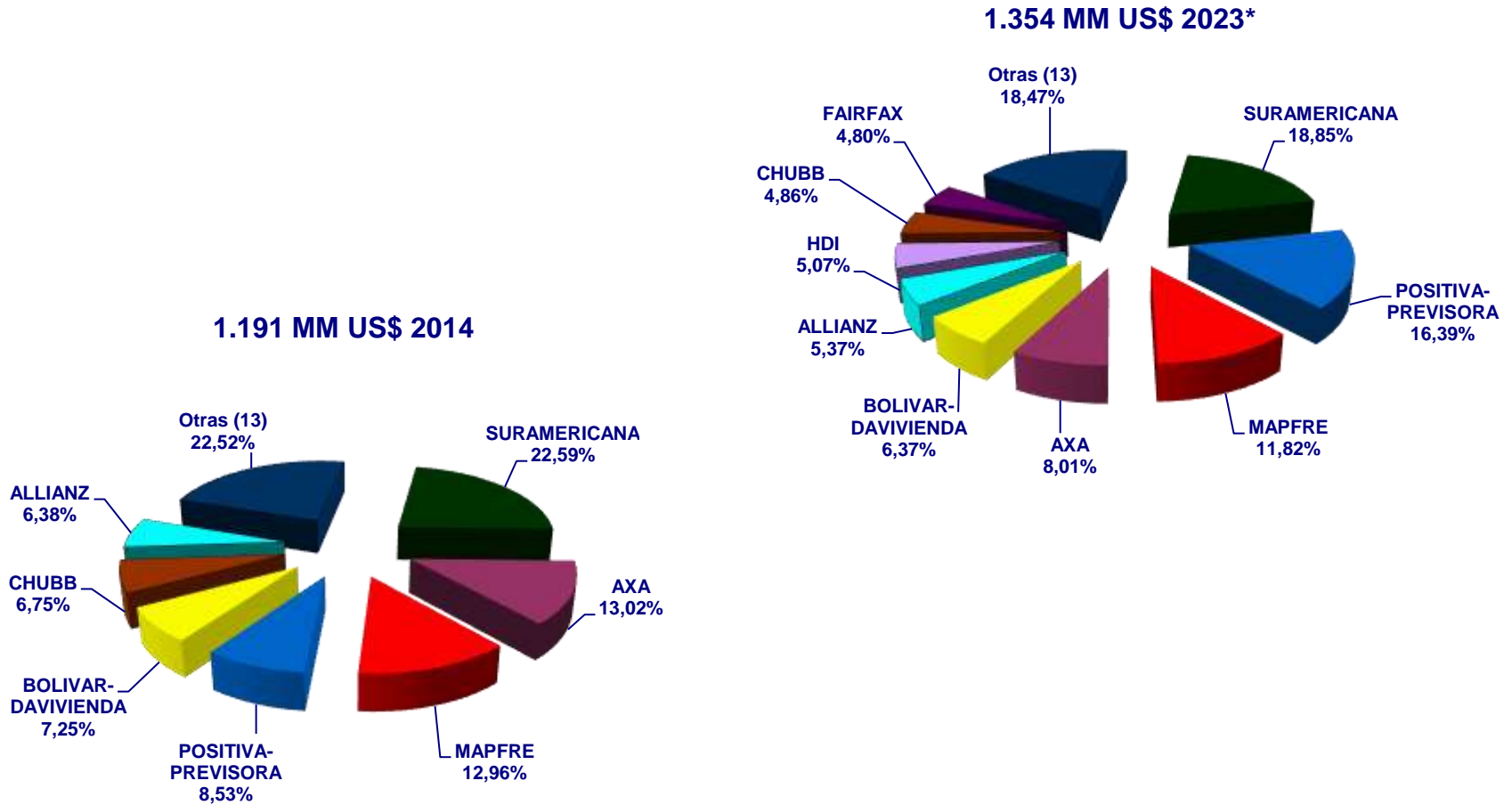
Colombia: Daños sin Autos: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Daños sin Autos: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

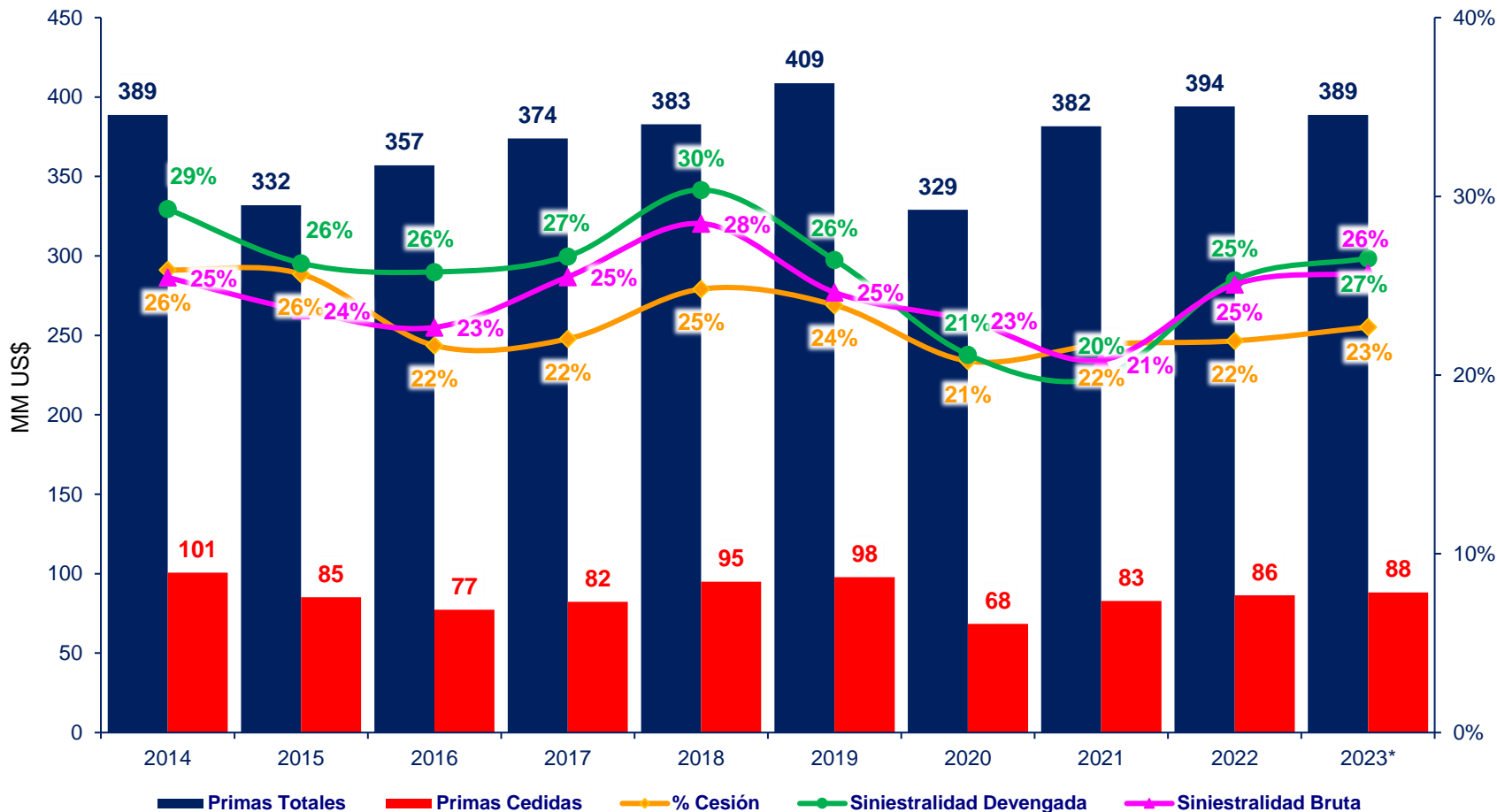


* Cifras a Junio 2023 12 meses

Colombia: Accidentes: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad



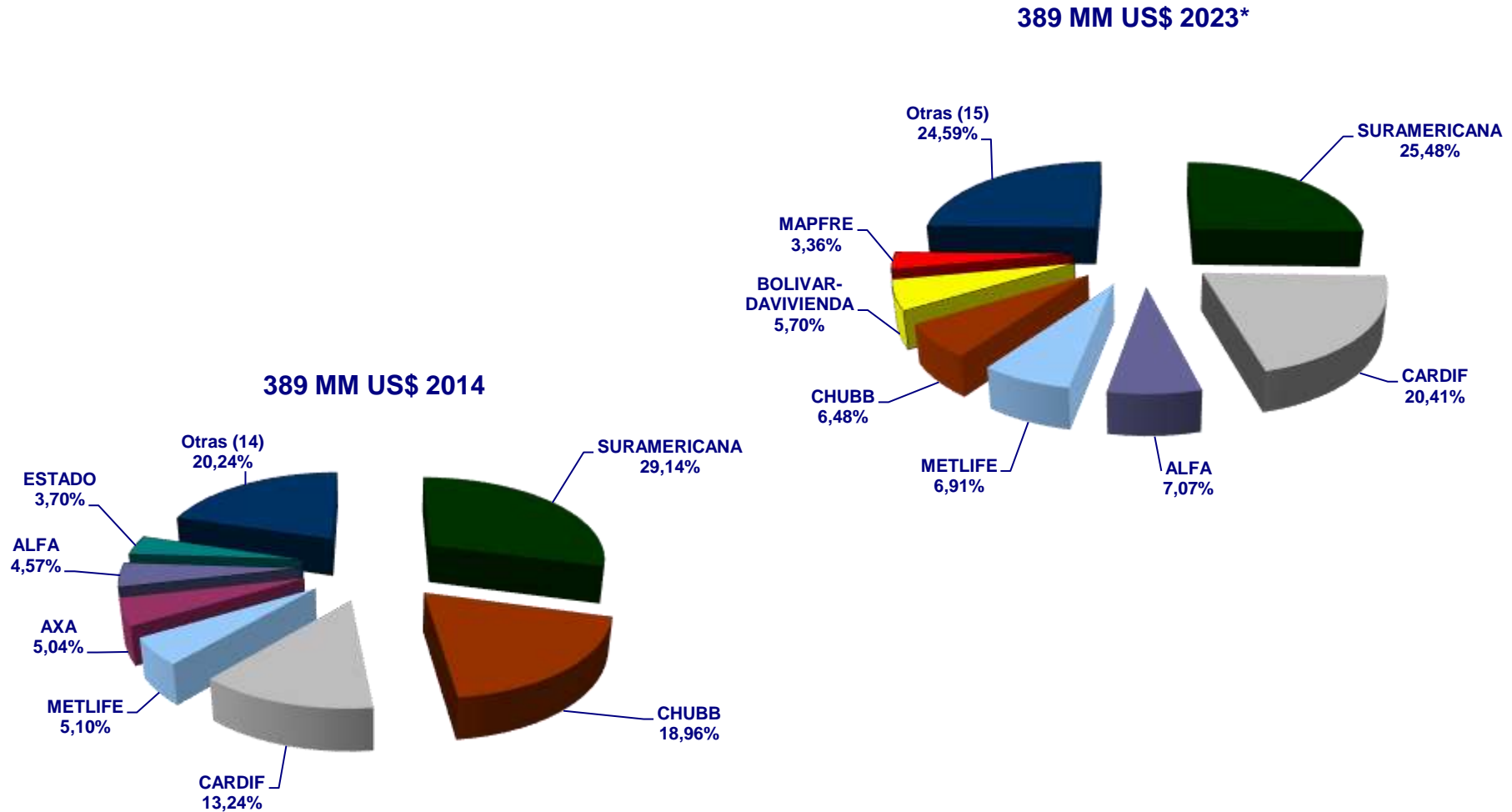
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



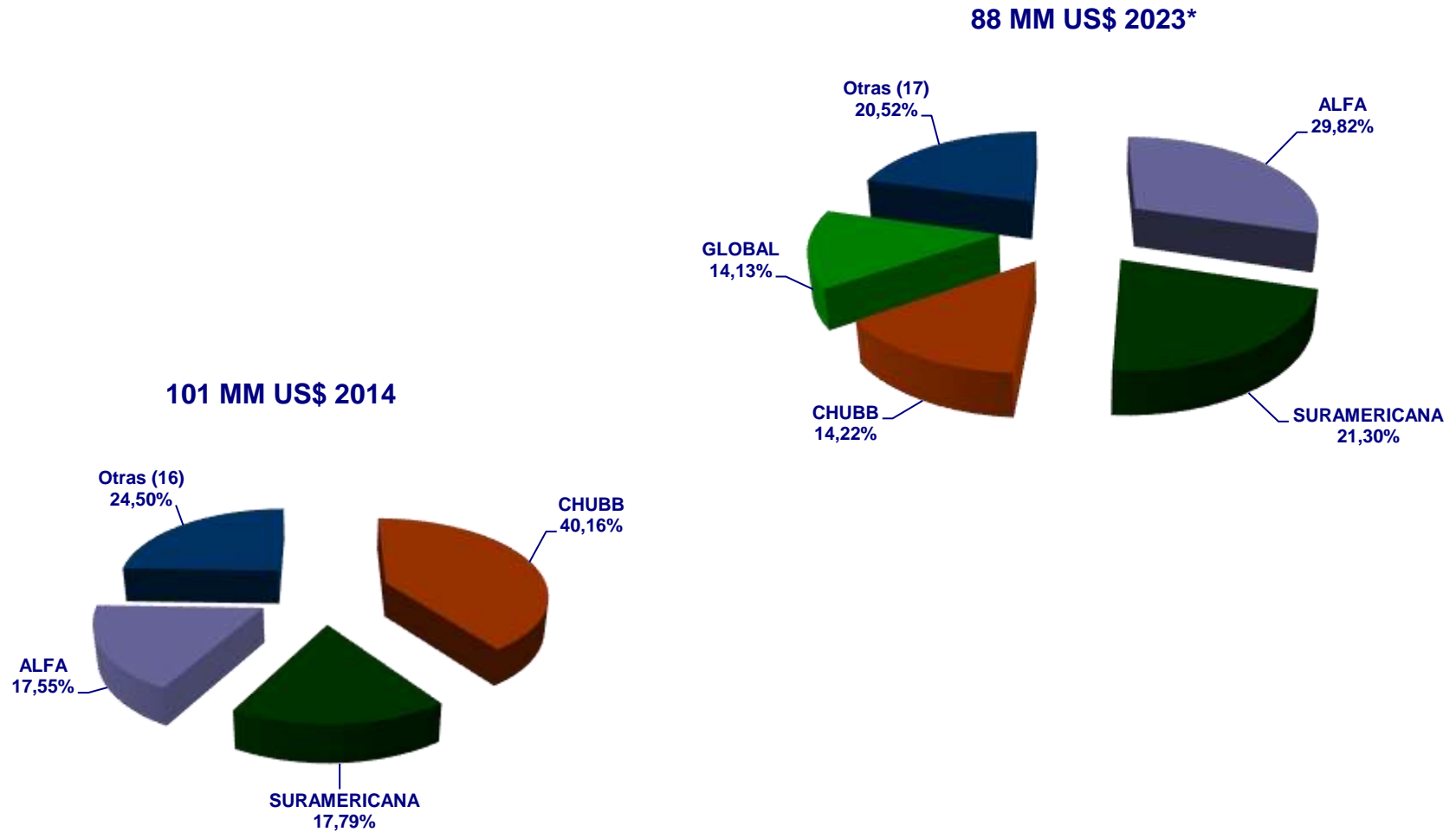
Colombia: Accidentes: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Accidentes: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

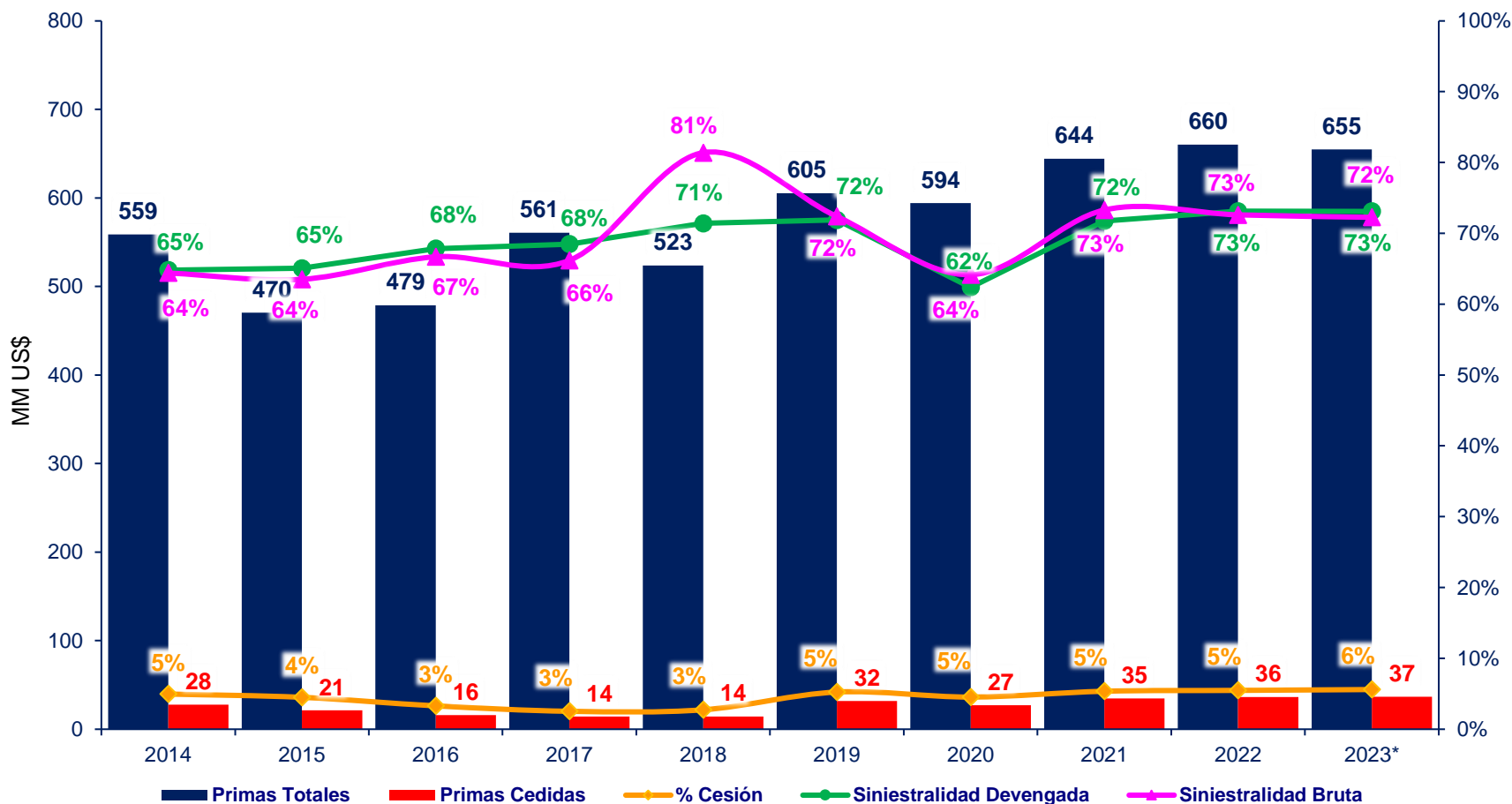


* Cifras a Junio 2023 12 meses

Colombia: Salud: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad



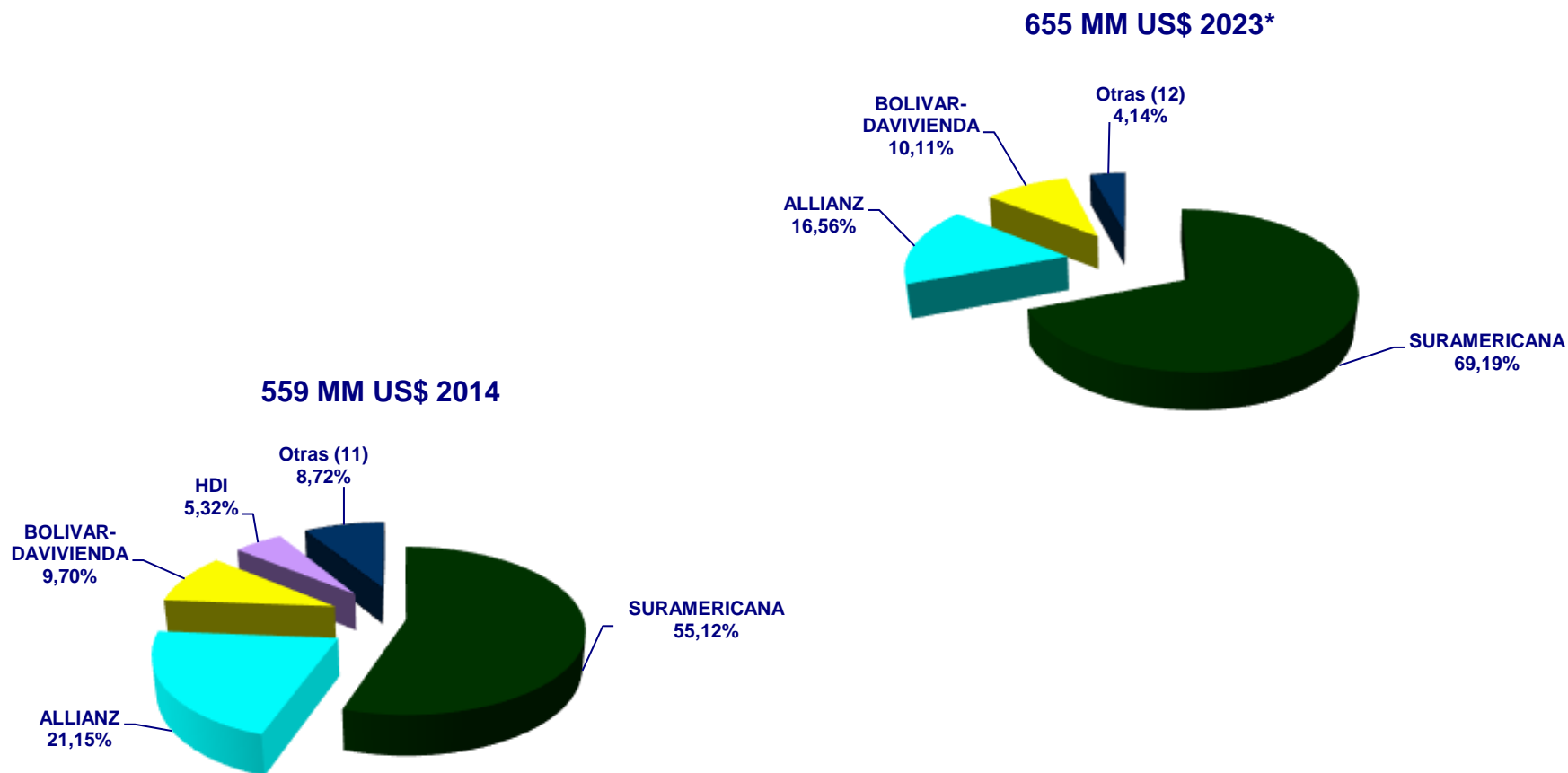
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



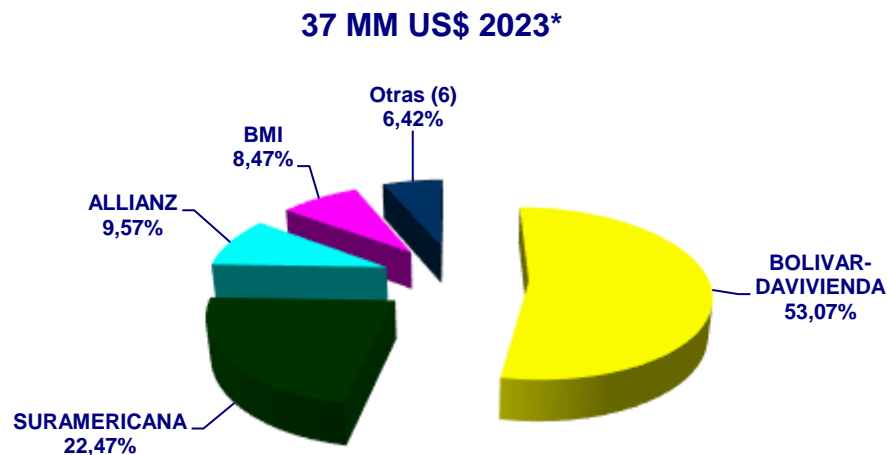
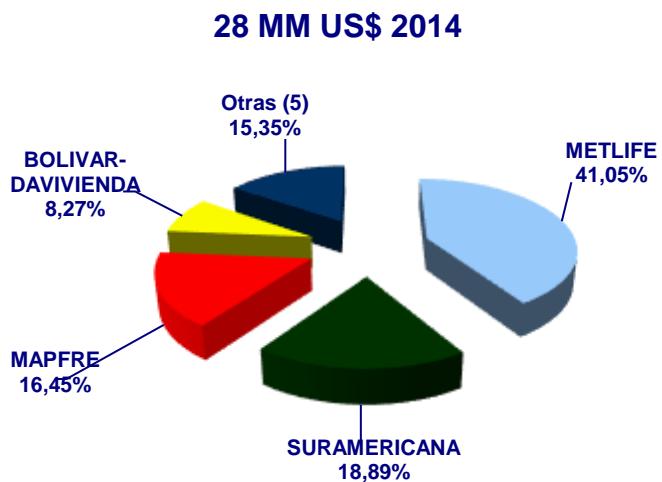
Colombia: Salud: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Salud: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

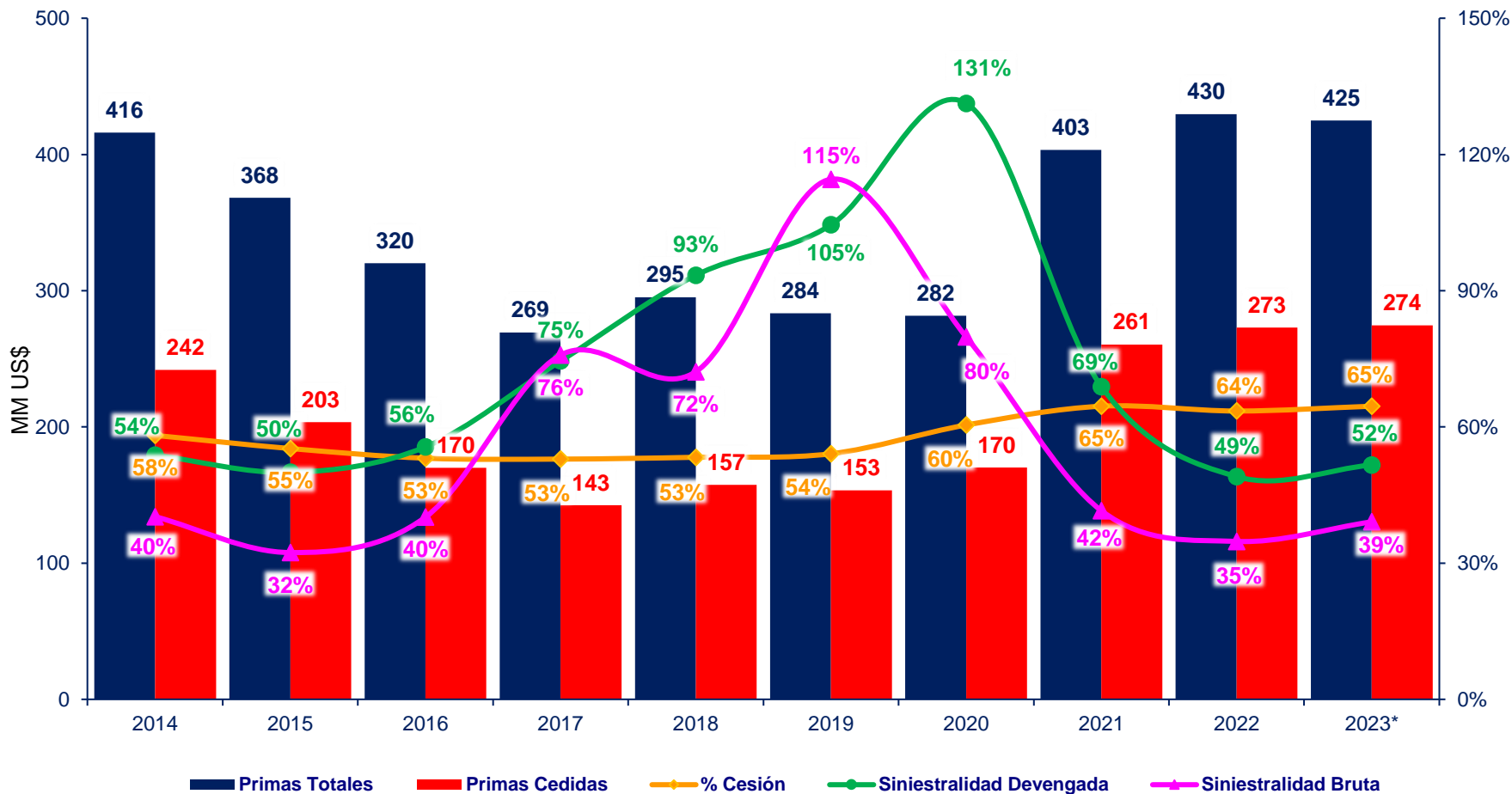


* Cifras a Junio 2023 12 meses

Colombia: Fianzas y Crédito: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad



2014 – 2023*

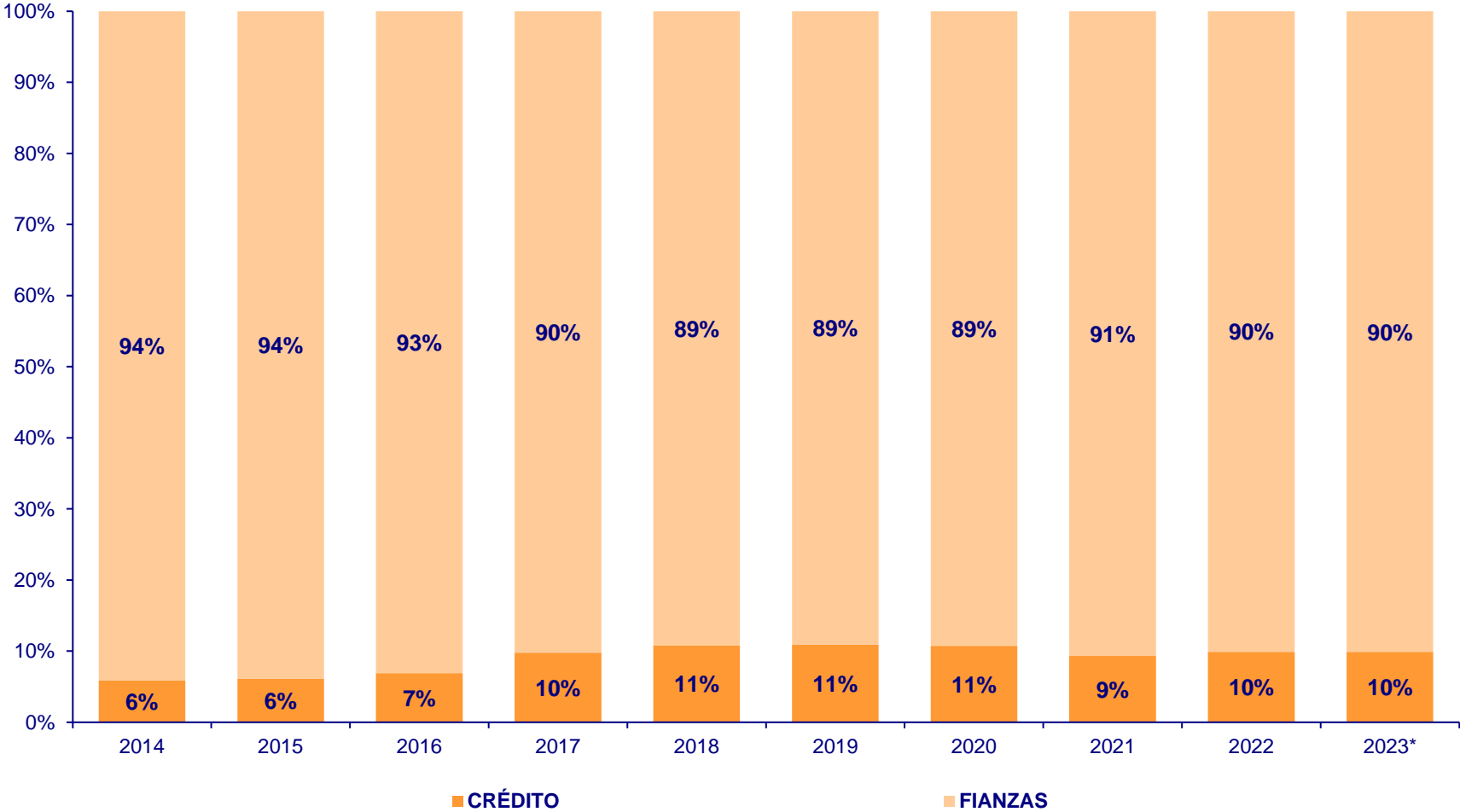


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Fianzas y Crédito: Mix Prima Total

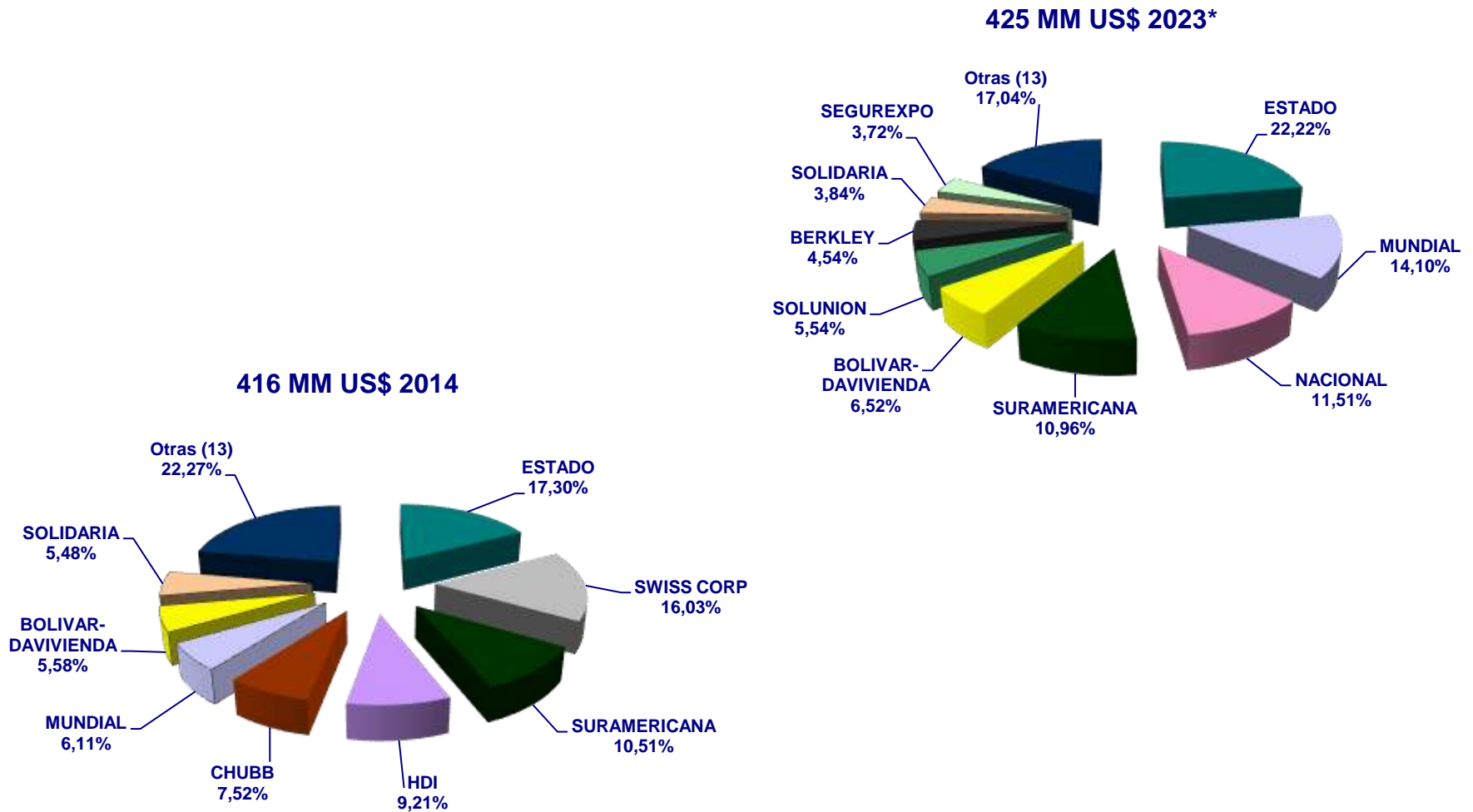
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



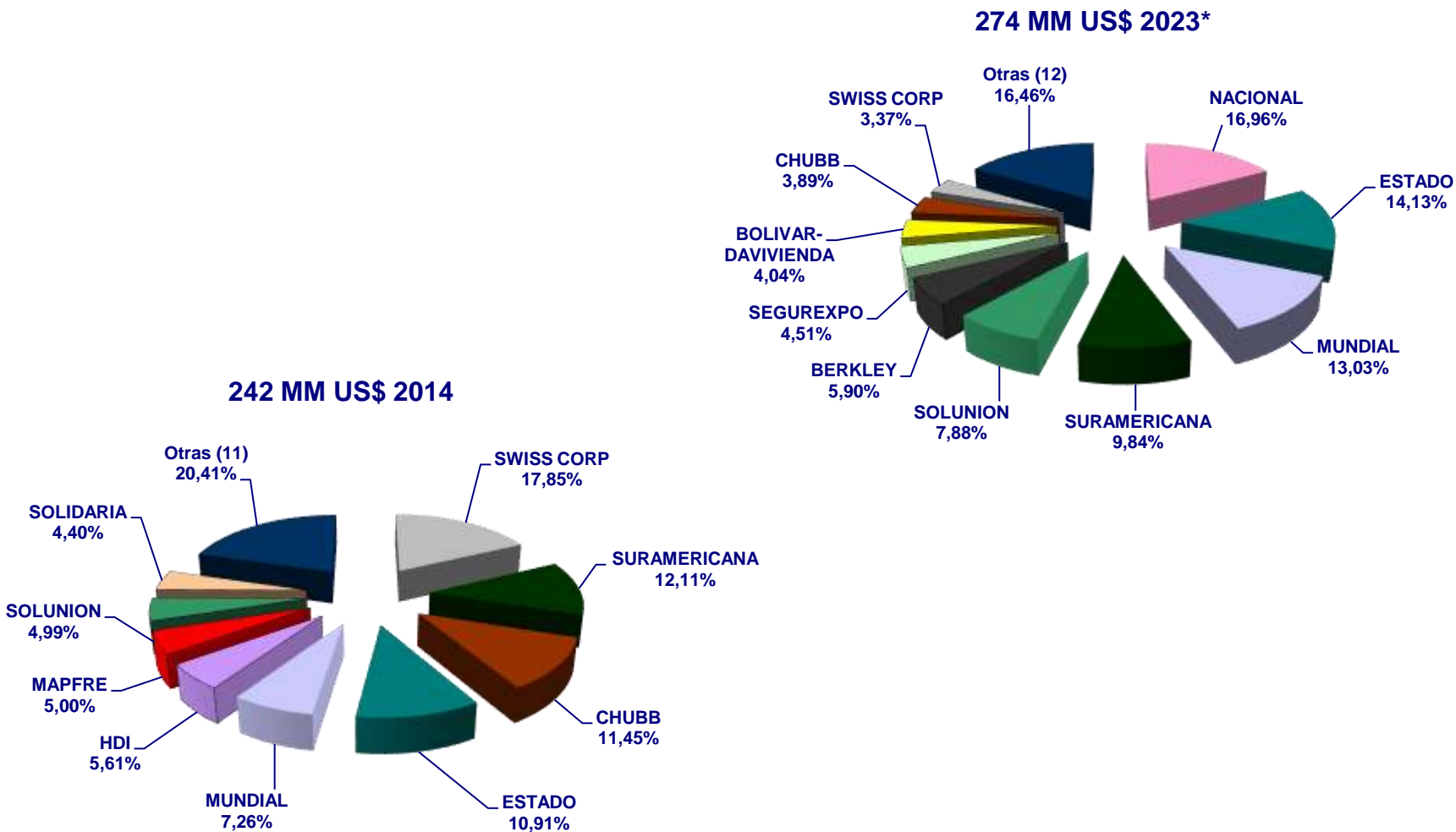
Colombia: Fianzas y Crédito: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Fianzas y Crédito: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

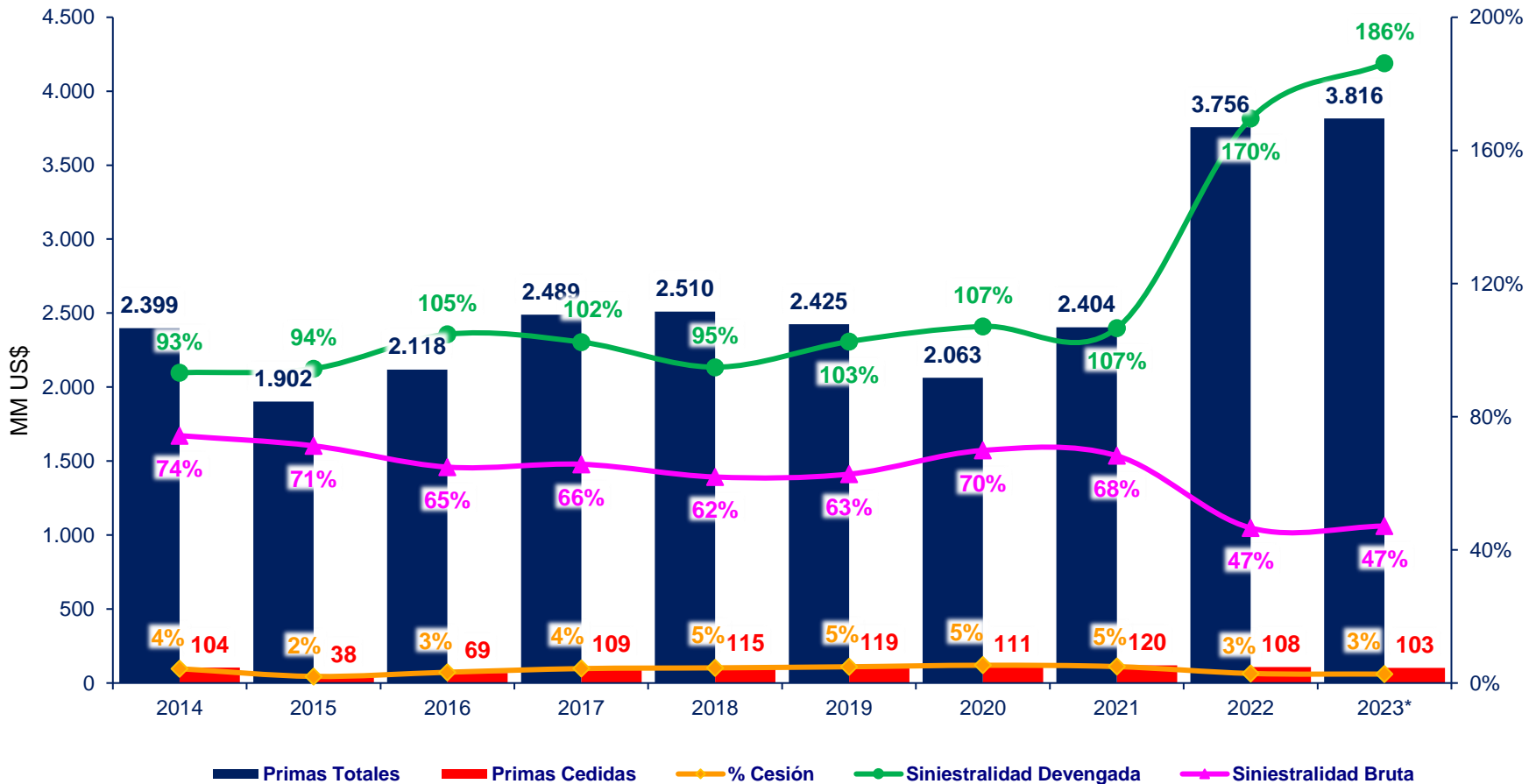


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Colombia: Pensiones y Acc. Trabajo: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad

2014 – 2023*

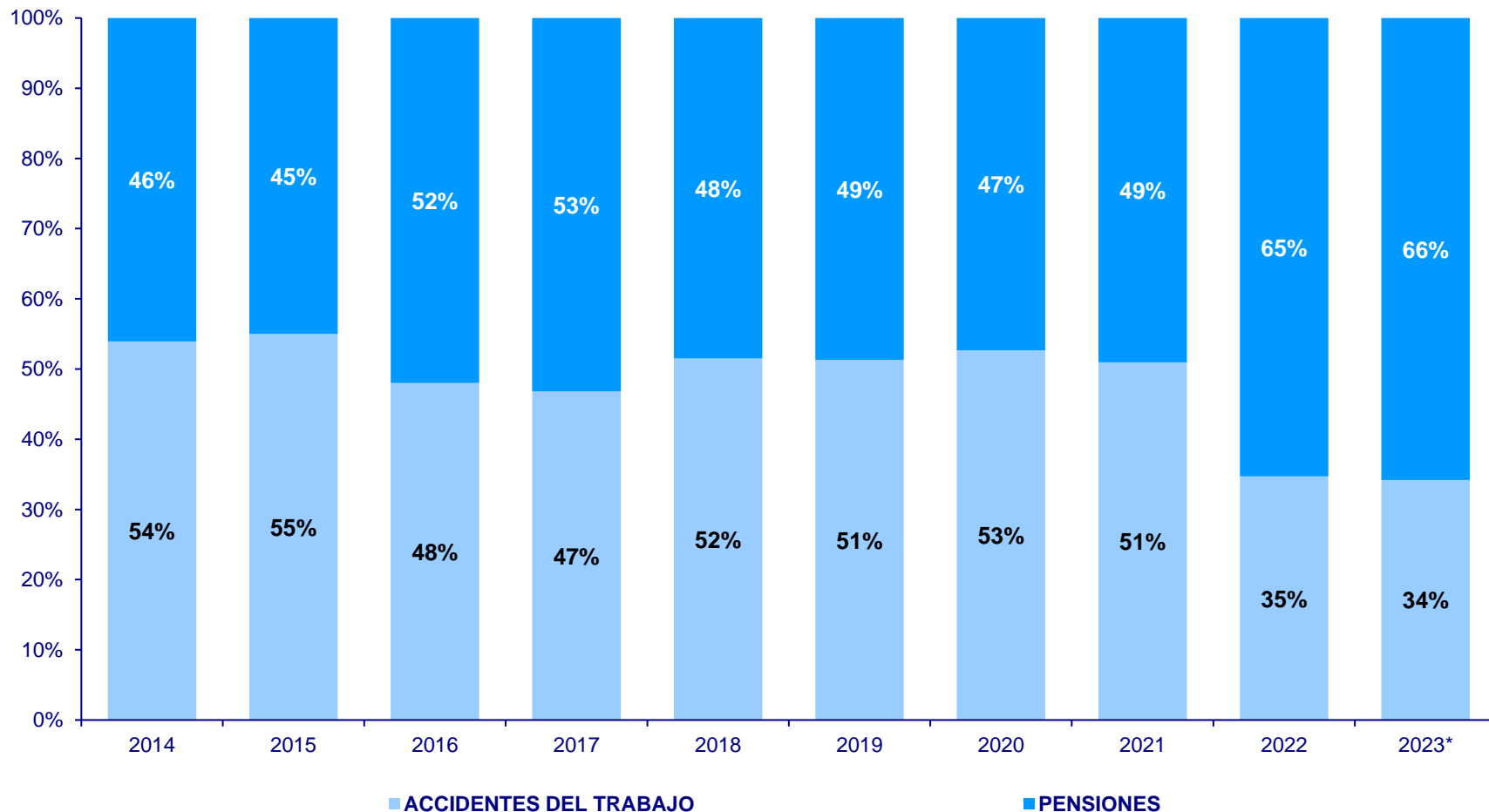


* Cifras a Junio 2023 12 meses

Colombia: Pensiones y Acc. Trabajo: Mix Prima Total



2014 – 2023*

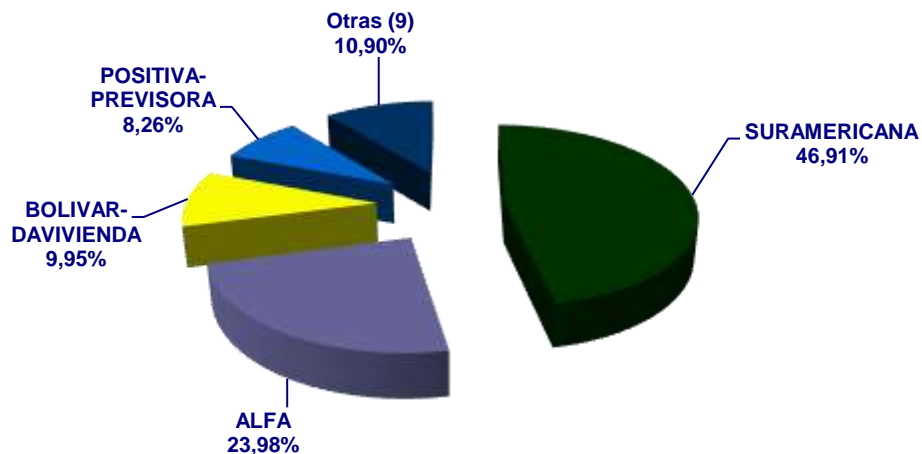


* Cifras a Junio 2023 12 meses

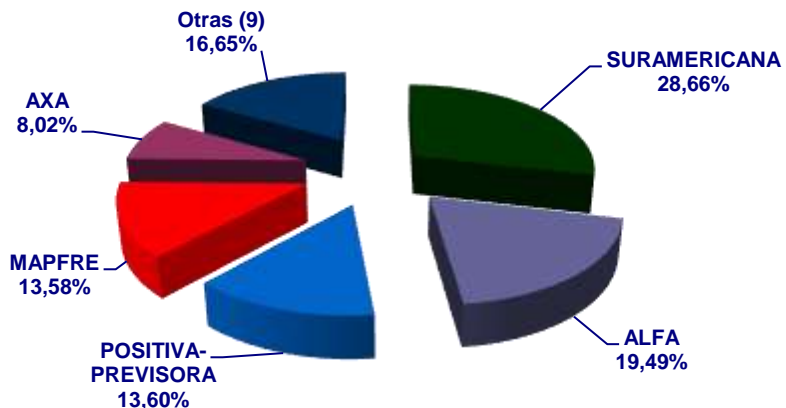


Colombia: Pensiones y Acc. Trabajo: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

3.816 MM US\$ 2023*



2.399 MM US\$ 2014

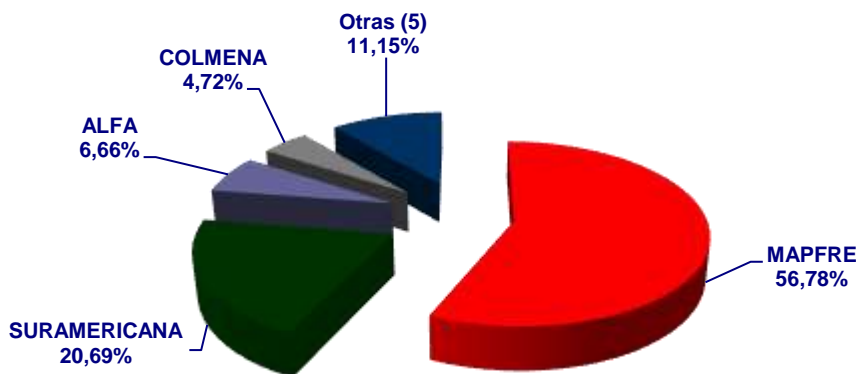


* Cifras a Junio 2023 12 meses

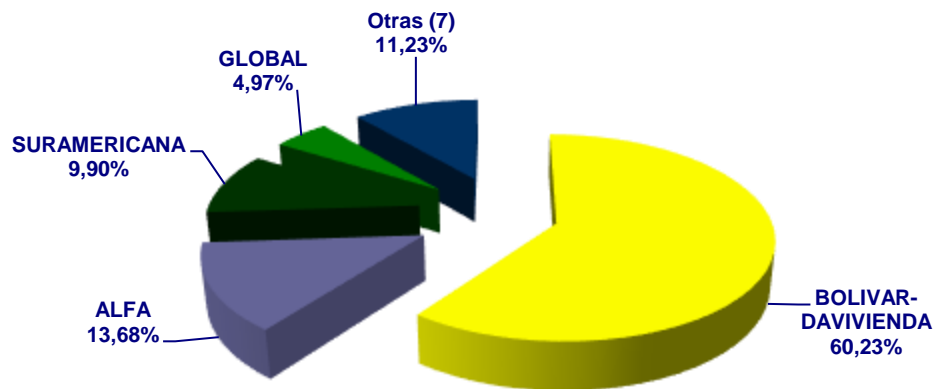


Colombia: Pensiones y Acc. Trabajo: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

104 MM US\$ 2014



103 MM US\$ 2023*

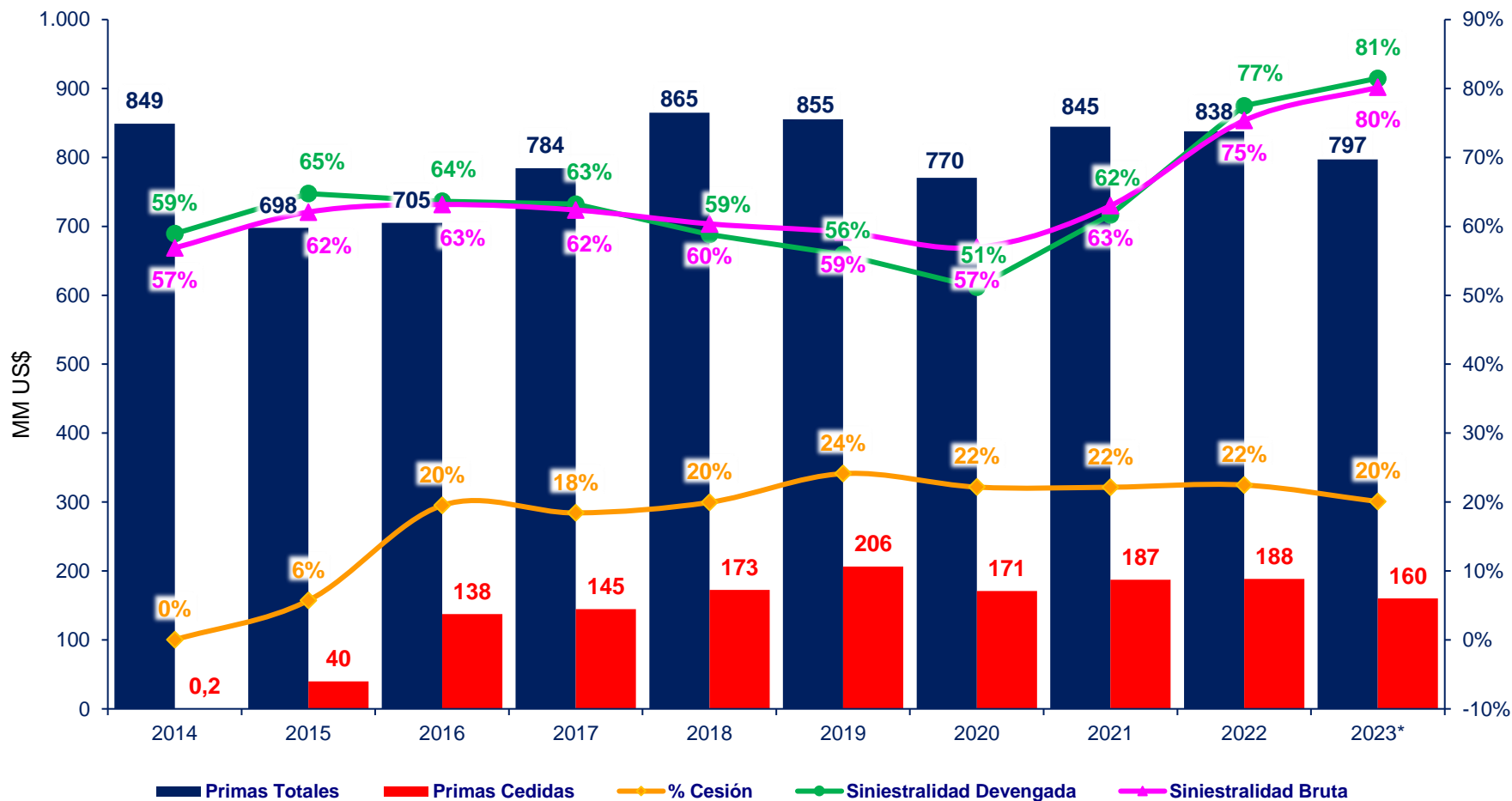


* Cifras a Junio 2023 12 meses

Colombia: SOAT: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad



2014 – 2023*

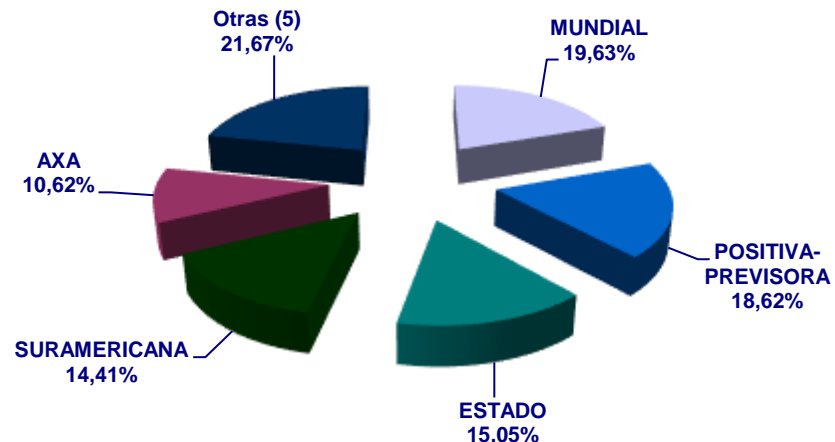


* Cifras a Junio 2023 12 meses

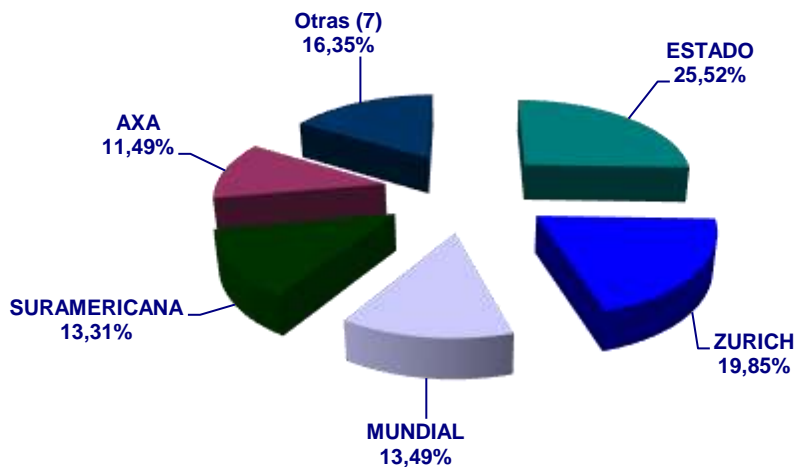


Colombia: SOAT: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

797 MM US\$ 2023*



849 MM US\$ 2014

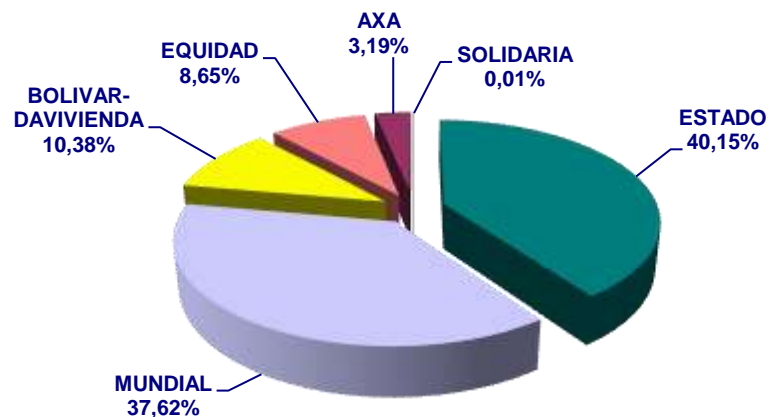


* Cifras a Junio 2023 12 meses

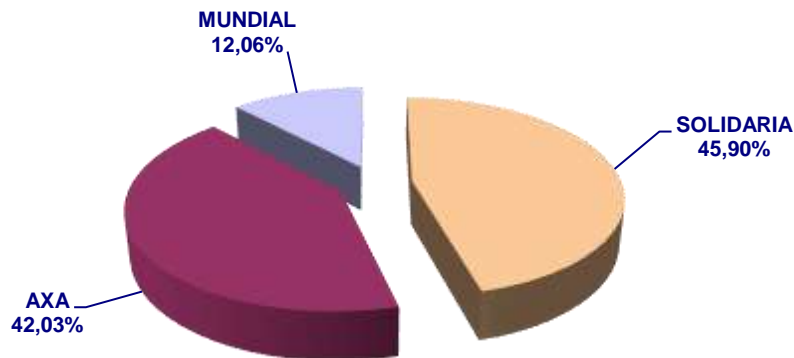


Colombia: SOAT: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

160 MM US\$ 2023*



0,2 MM US\$ 2014



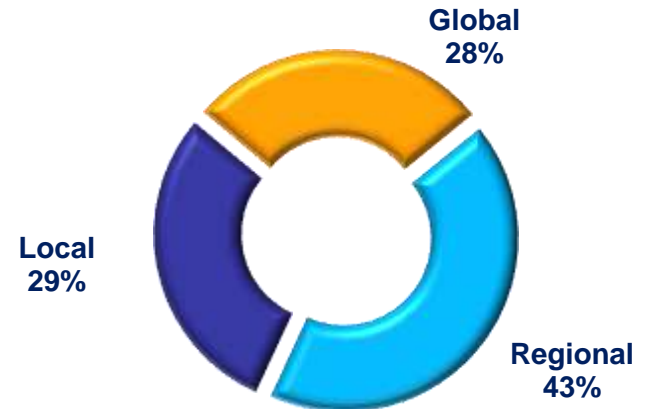
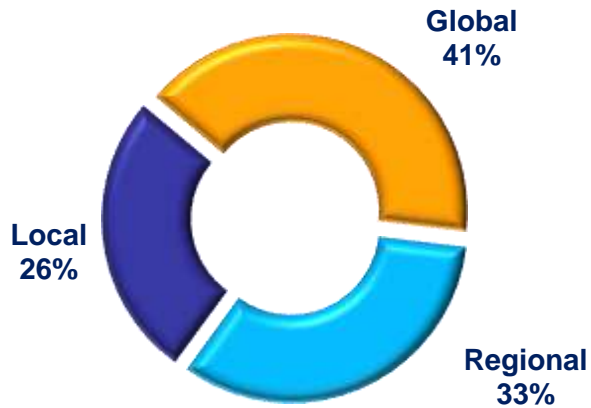
* Cifras a Junio 2023 12 meses



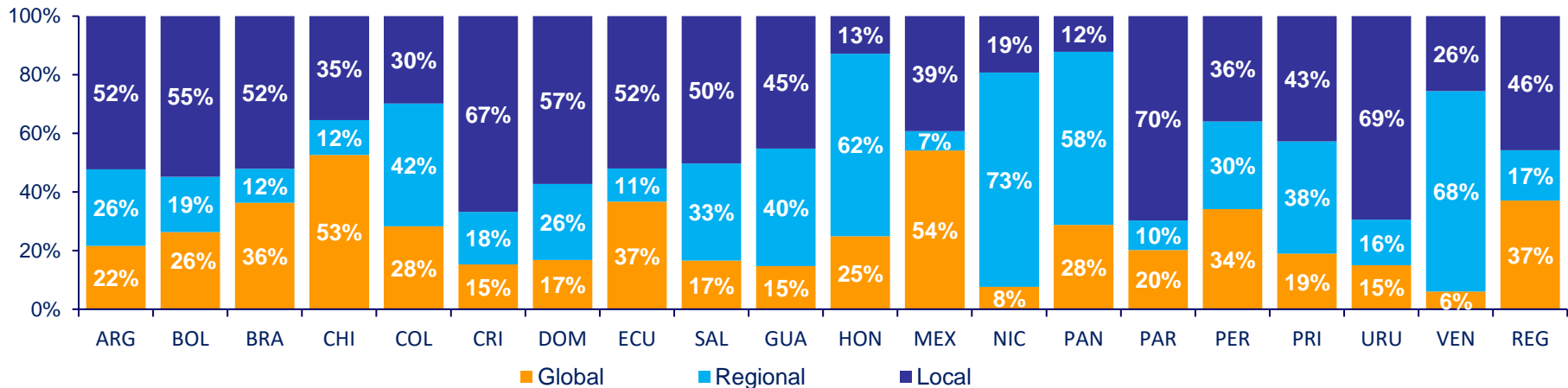
Colombia: Participación Primas, Globales, Locales y Regionales

9.613 MM US\$2014

11.283 MM US\$2023*



Distribución Primas Emitidas 2022



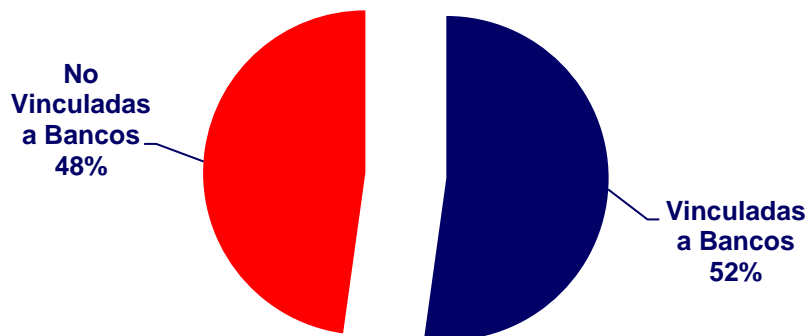
* Cifras a Junio 2023 12 meses

Región: Cifras a Junio 2022 12 meses, excepto: República Dominicana, Puerto Rico (Diciembre 2021) y Venezuela Diciembre 2020

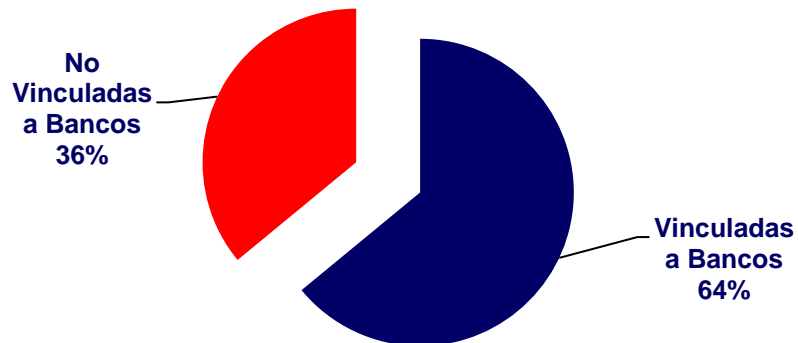


Colombia: Participación Primas, Cías Vinculadas y No Vinculadas a Bancos

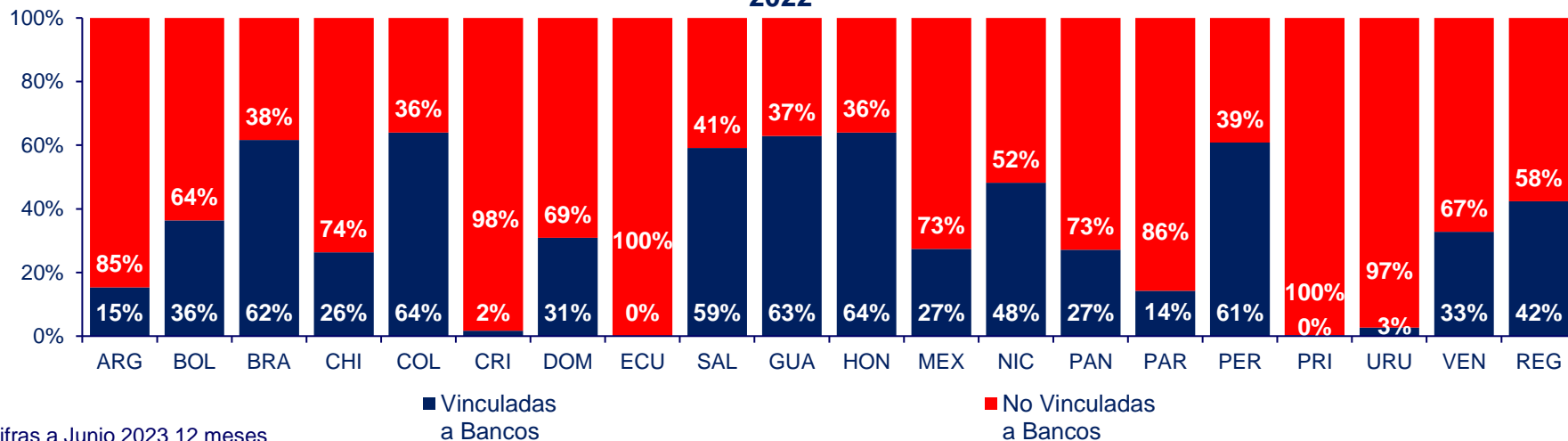
9.613 MM US\$2014



11.283 MM US\$2023*



Distribución Primas Emitidas 2022



* Cifras a Junio 2023 12 meses

Región: Cifras a Junio 2022 12 meses, excepto: República Dominicana, Puerto Rico (Diciembre 2021) y Venezuela Diciembre 2020



Ramos Agrupados*

AGRUPACIÓN		RAMOS
VIDA	Otros Vida	COOPERATIVO DE VIDA
		EXEQUIAS
		GRUPO EDUCATIVO
Vida Grupo	SEGUROS DE DESEMPLEO	
	COLECTIVO DE VIDA	
Vida Individual	VIDA GRUPO	
DAÑOS SIN AUTOS	Agrícola	VIDA INDIVIDUAL
		ACUICULTURA
		AGRICOLA
		AGRICULTURA
		ROYA
	Cascos (Marítimos y Aéreos)	SEMOVIENTES
		AVIACION
	Incendio, Terremoto, Lucros, Cristales y Multiriesgos	NAVEGACION Y CASCO
		HOGAR
		INCENDIO
		INTEGRAL FAMILIAR
		LUCRO CESANTE
Otros	TERREMOTO	
	VIDRIOS	
	BIENES EN ARRIENDO	
Ramos Técnicos	MANEJO	
	SUSTRACCION	
	CORRIENTE DEBIL	
	RIESGOS DE MINAS Y PETROLEOS	
	MONTAJE Y ROTURA DE MAQUINARIA	
Responsabilidad Civil	TODO RIESGO	
	CONTRATISTAS	
Transporte	RESPONSABILIDAD CIVIL	
		TRANSPORTE

AGRUPACIÓN		RAMOS
AUTOS		AUTOMOVILES
FIANZAS Y CRÉDITO	Crédito	CREDITO COMERCIAL
		CREDITO A LA EXPORTACION
		CREDITO POR INSOLVENCIA
	Fianzas	CUMPLIMIENTO
ACCIDENTES Y SALUD	Accidentes	ACCIDENTES PERSONALES
	Salud	SALUD
		ENFERMEDAD ALTO COSTO
PENSIONES Y ACC. DEL TRABAJO	Pensiones	PENSIONES DE JUBILACION
		SEGUROS PREVISIONALES
		PENSIONES LEY 100
		PENSIONES VOLUNTARIAS
		PENSIONES CON CONMUTACION PENSIONAL
Acc. Trabajo		PATRIMONIO AUTON. FDO. PENS. VOLUNTARIAS PREVISIONAL DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA
		RIESGOS PROFESIONALES
SOAT		SOAT

(*) Agrupación: Latino - Resumido



Definición de los Indicadores Utilizados

Nombre	Definición
Prima Total:	Prima Emitida que incluye la Prima Directa y la Aceptada.
Prima Cedida:	Prima que la Aseguradora cede al Reasegurador (incluye la prima cedida por contratos y por facultativos) en contraprestación del riesgo asumido por este.
Reaseguro no Proporcional:	Prima pagada al Reasegurador por contratos no Proporcionales (operativos y catastróficos)
Resultado Técnico:	Ingresos Técnicos menos Costos Técnicos sin incluir Costos Administrativos
Siniestralidad Prima Ganada:	Costo Total de Siniestros Retenidos divididos para la Prima Ganada (o Devengada de la Retención)
Razón Combinada	Siniestralidad vs Prima Ganada más Gastos Administrativos vs Prima Retenida más Costo de Adquisición (Comisiones Pagadas menos Recibidas) vs Prima Retenida y más Reaseguro No Proporcional vs Prima Retenida.
ROE	Retorno sobre el Patrimonio. Utilidad Neta dividido para el Patrimonio
Índice de Herfindahl	El Índice de Herfindahl o Índice de Herfindahl e Hirschman (IHH) es una medida de la concentración económica en un mercado. O, inversamente, la medida de falta de competencia en un sistema económico. A más alto el índice, más concentrado, menos competitivo, el mercado. Los resultados van desde cerca a 0 (competencia perfecta) a 1.0 (control monopólico)



Compañías Globales, Regionales y Locales

Compañías		
Global	Regional	Local
ALLIANZ SEG	ASULADO	ALFA
ALLIANZ VIDA	BOLIVAR	AURORA (V)
AXXA	BOLIVAR (V)	COLMENA
AXXA COLPATRIA (V)	EQUIDAD	COLMENA (V)
BERKLEY	EQUIDAD (V)	COLMENA G
BBVA	NACIONAL	COLSANITAS
BBVA (V)	SURAMERICANA	ESTADO
BMI	SURAMERICANA (V)	ESTADO (V)
CARDIF	LIBERTY (V)	GLOBAL SEG
CHUBB		MUNDIAL
COFACE		POSITIVA - PREV
CONFIANZA		SOLIDARIA
FAIRFAX		VIDALFA (V)
GENERALI		
GENERALI (V)		
JMALUCELLI TRAVELERS		
LIBERTY		
MAPFRE		
MAPFRE (V)		
METLIFE		
PALIG		
SKANDIA		
SEGUREXPO		
SOLUNION		
ZURICH		

Compañías Vinculadas a Bancos



BANCA		
No	COMPAÑÍA	BANCO
1	ALFA	Banco de Bogotá
2	ALFA (V)	Banco de Bogotá
3	BBVA	BBVA
4	BBVA (V)	BBVA
5	BOLIVAR	Banco Davivienda
6	BOLIVAR (V)	Banco Davivienda
7	CARDIF	BNP Paribas Cardif
8	COLMENA	Banco Colmena
9	COLMENA (V)	Banco Colmena
10	COLMENA GENERALES	Banco Colmena
11	AXA - COLPATRIA	Banco Colpatria
12	AXA - COLPATRIA (V)	Banco Colpatria
13	SURAMERICANA S.A.	Bancolombia
14	SURAMERICANA VIDA S.A.	Bancolombia
15	ASULADO	Bancolombia

Notas Aclaratorias



- Cifras a Junio 2023 12 meses
- Región: Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).
- PIB: Cifras 2022
- Primas Cedidas incluyen Reaseguro No Proporcional
- Parque automotor incluye Motos.
- Vehículos: Incluye Livianos, Pesados, Transporte
- Categoría de Compañías: Global (Glb) Multinacional, Regional (Reg) Multilatina, Local (Loc).

Para mayor información, favor contactarnos:

www.latinoinsurance.com

Contacto:	Flor Silva
Correo:	fsilva@latinoins.com
Móvil:	(593) 9 953 57398
Oficina:	(593) 2 227 9360