

# ANALISIS DEL MERCADO ASEGURADOR ECUADOR



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
- 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\*

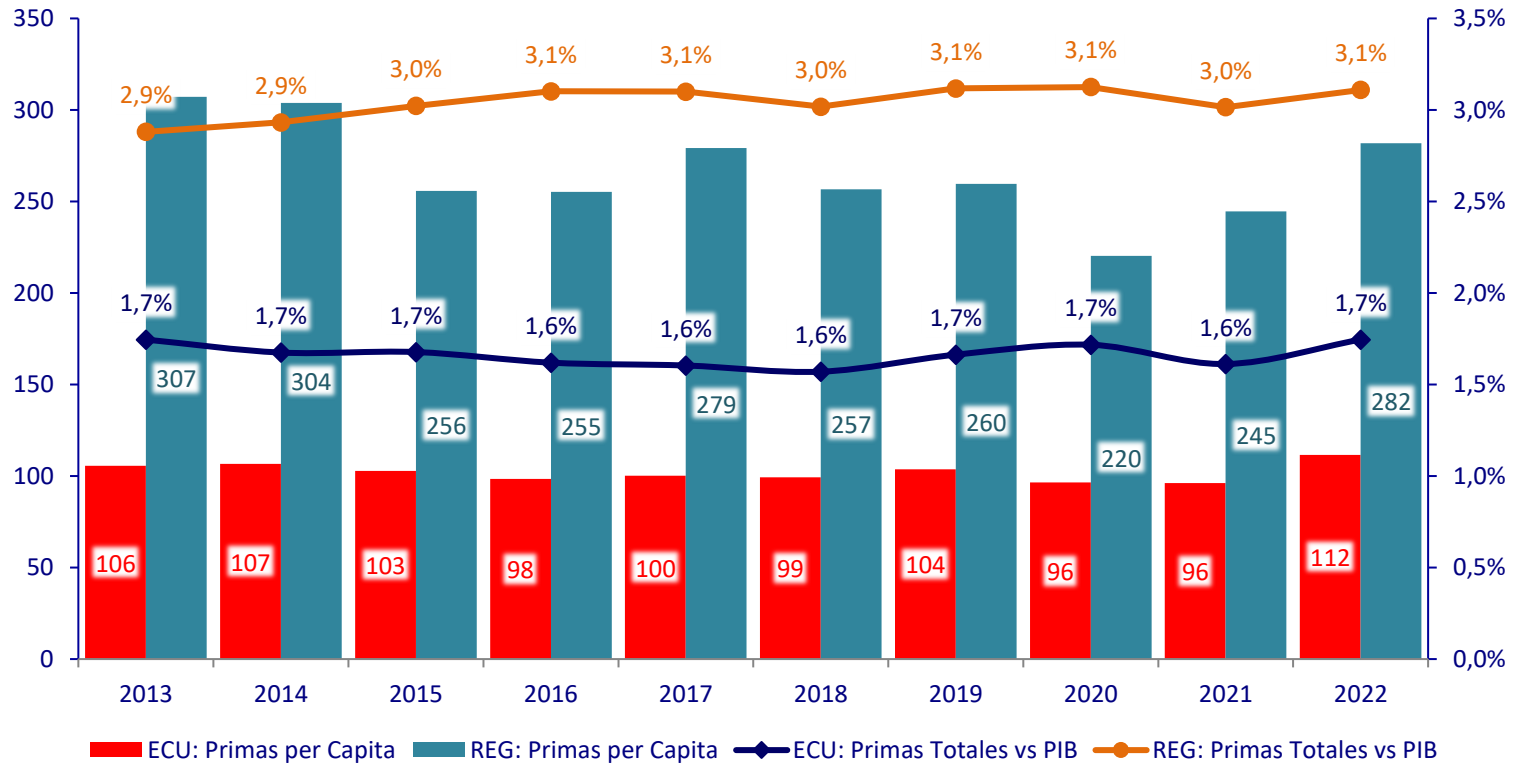
	Ecuador		Región			
Primas Emitidas MM US\$	2.007		176.978			
Cuota Mercado	1,1%		100,0%			
Primas / PIB	1,7%		3,1%			
Primas Per Capita	112		282			
Crecimiento Anual Primas 21-22	17%		16%			
Primas por Compañía	72		208			
Indice Herfindahl	7%		10%			
ROE	10%		14%			
Razón Combinada Bruta	80%		87%			
Razón Combinada Neta	95%		97%			
% Cesión	37%		15%			
% Vida - No Vida	40%	60%	63%	37%		
% Global, Regional y Local	37%	11%	52%	37%	17%	46%
% Vinculadas y No Vinculadas a Bancos	0%	100%	42%	58%		
# Cías.	28		852			

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



# Primas Per Cápita, Primas Totales vs PIB

2013- 2022\*

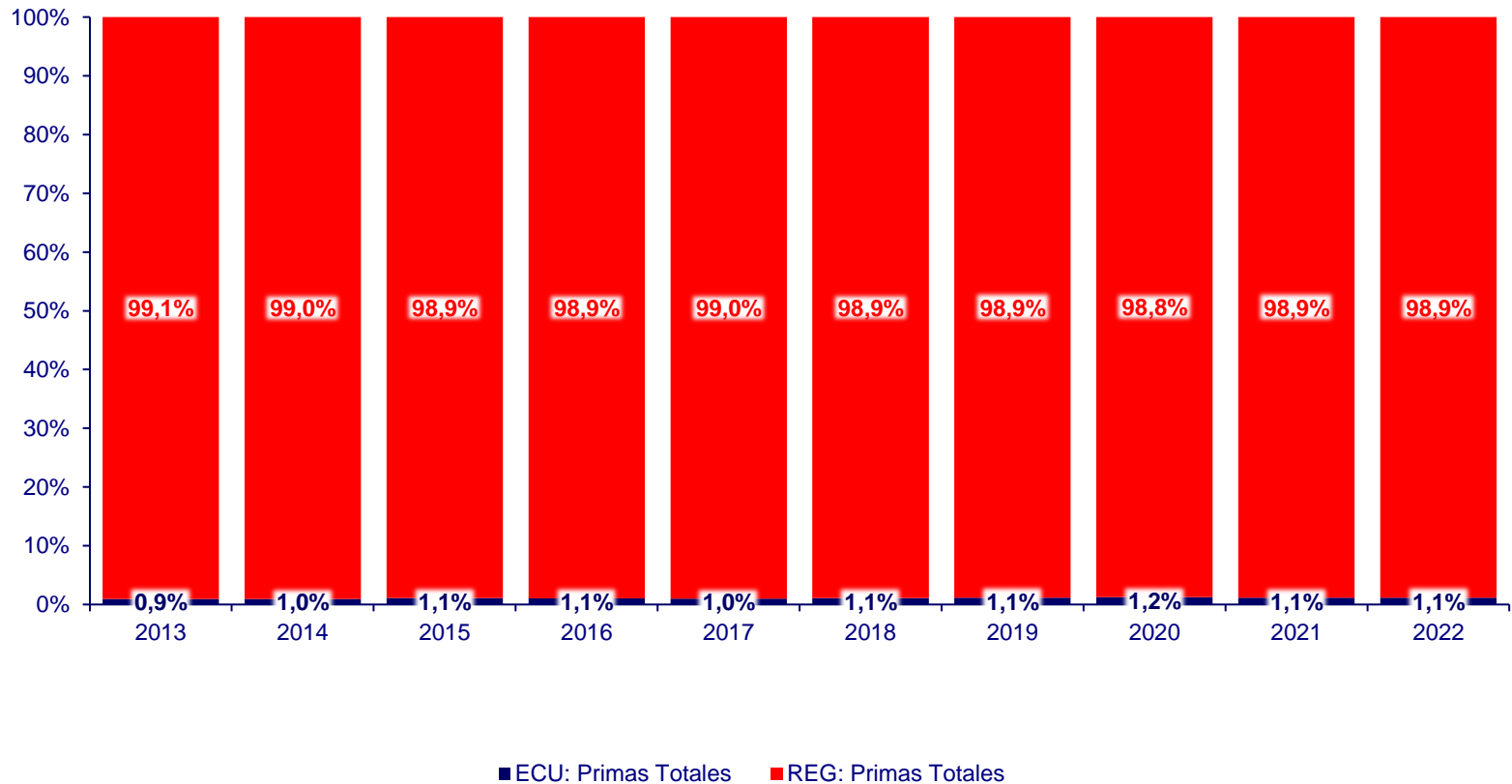


\* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Primas Totales Ecuador vs Primas Totales resto de la Región

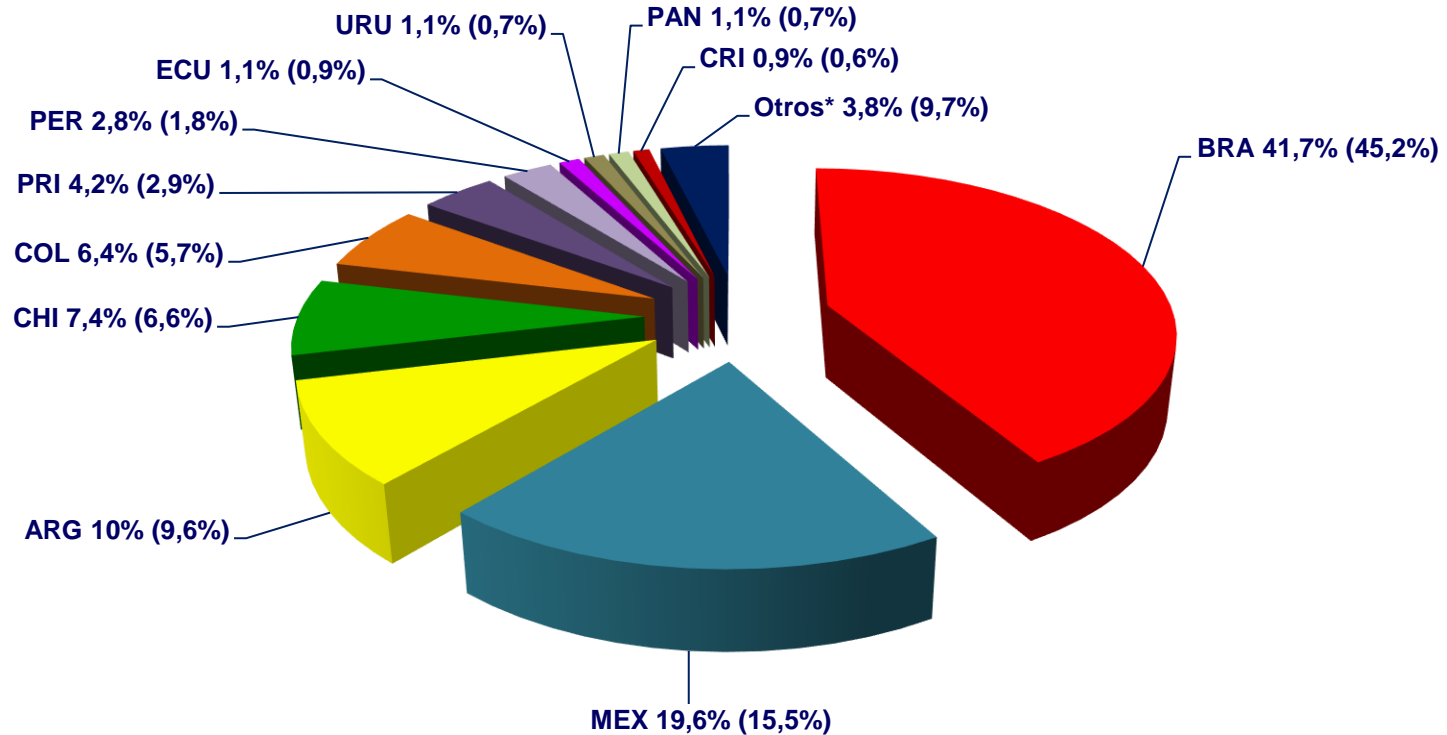
(2.007 MM US\$) vs (174.971 MM US\$)



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



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

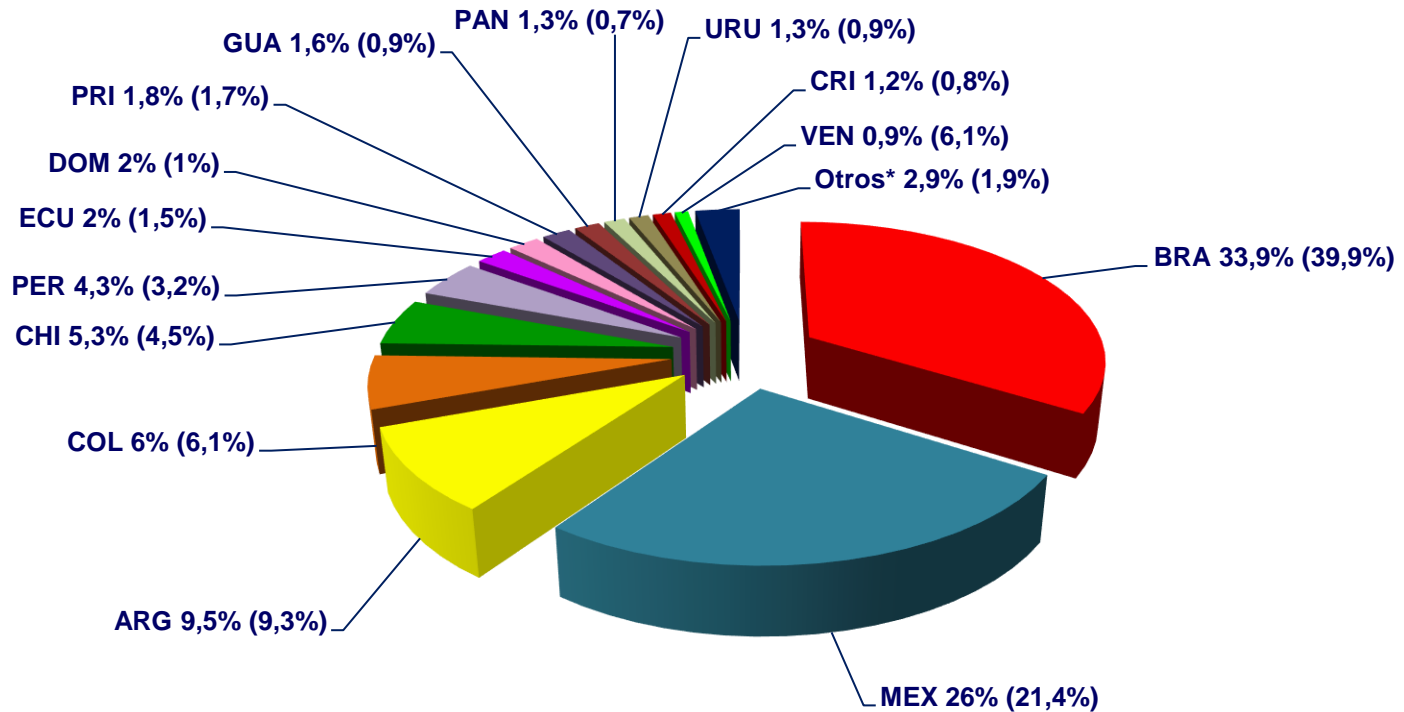


\* Incluye: BOL, DOM, GUA, HON, NIC, PAR, SAL, VEN

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



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



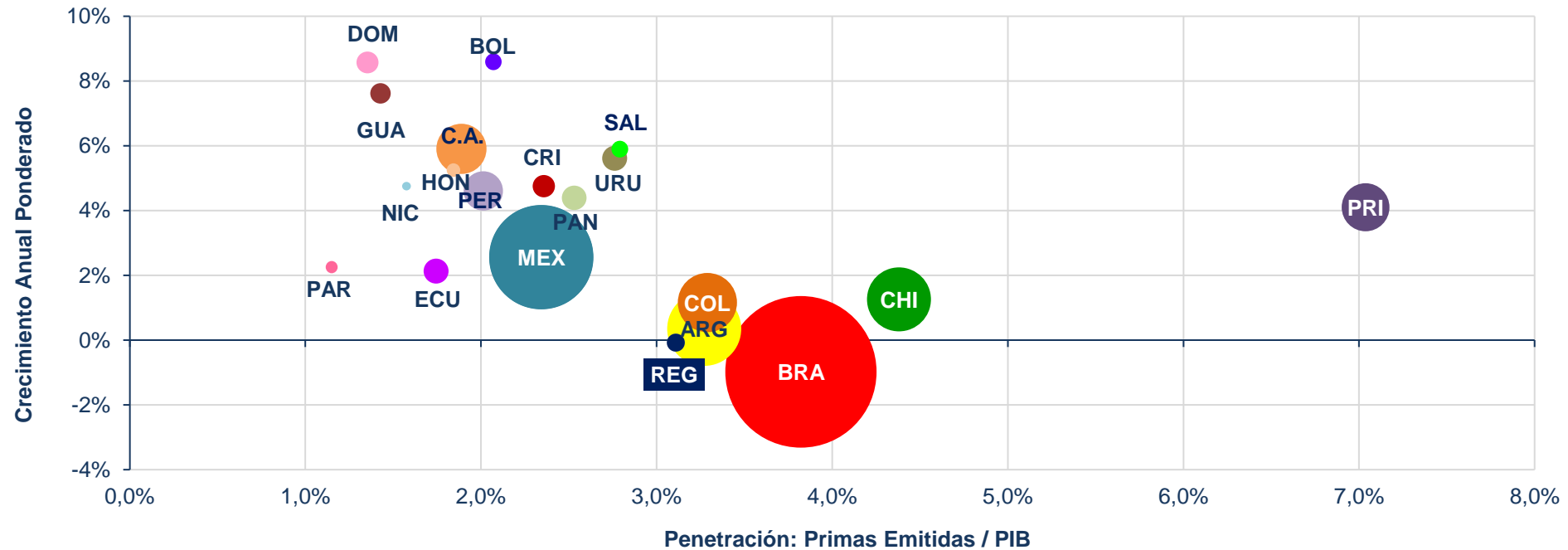
\*Incluye: BOL. HON. NIC. PAR. SAL

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





# Primas Totales y Penetración a 2022\*, Crecimiento Acumulado Anual '13-'22\*

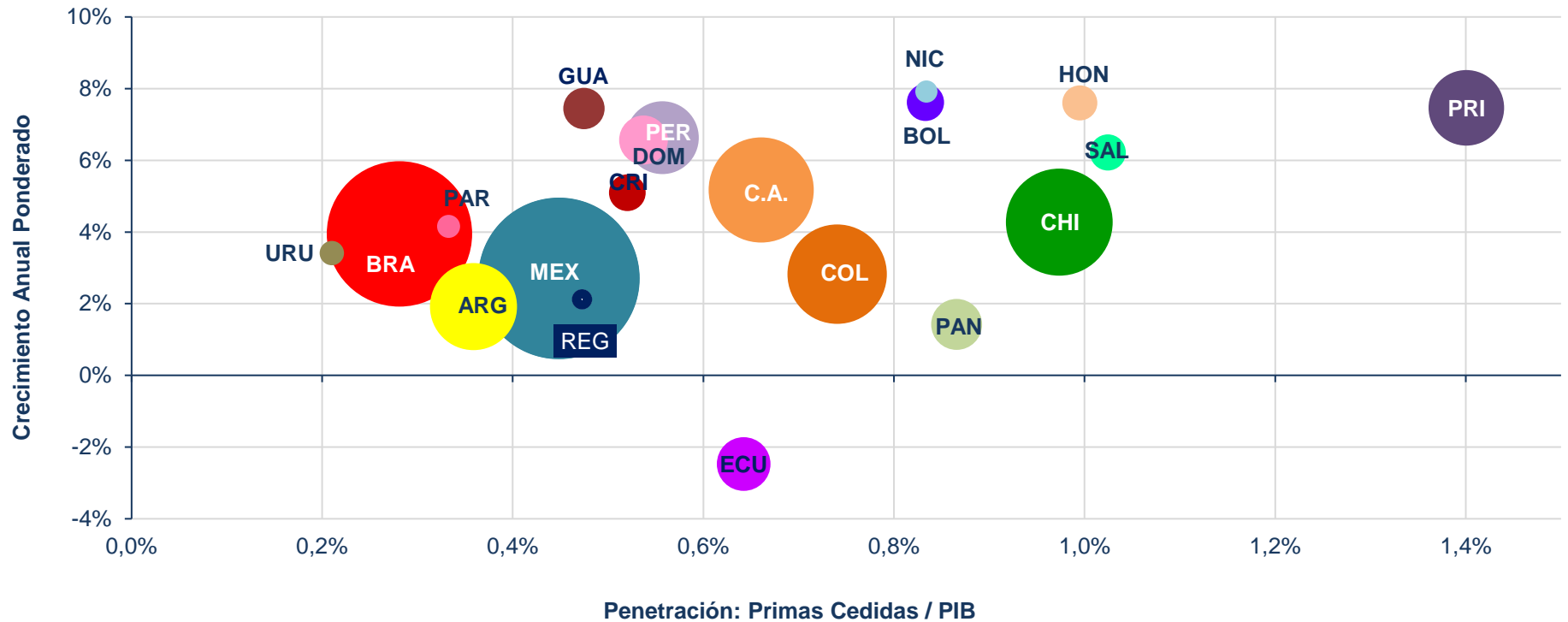


Ven: -28.3% Crecimiento PP; 1.4% del PIB; 702 MM USD

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



# Primas Cedidas y Penetración a 2022\*, Crecimiento Acumulado Anual '13-'22\*

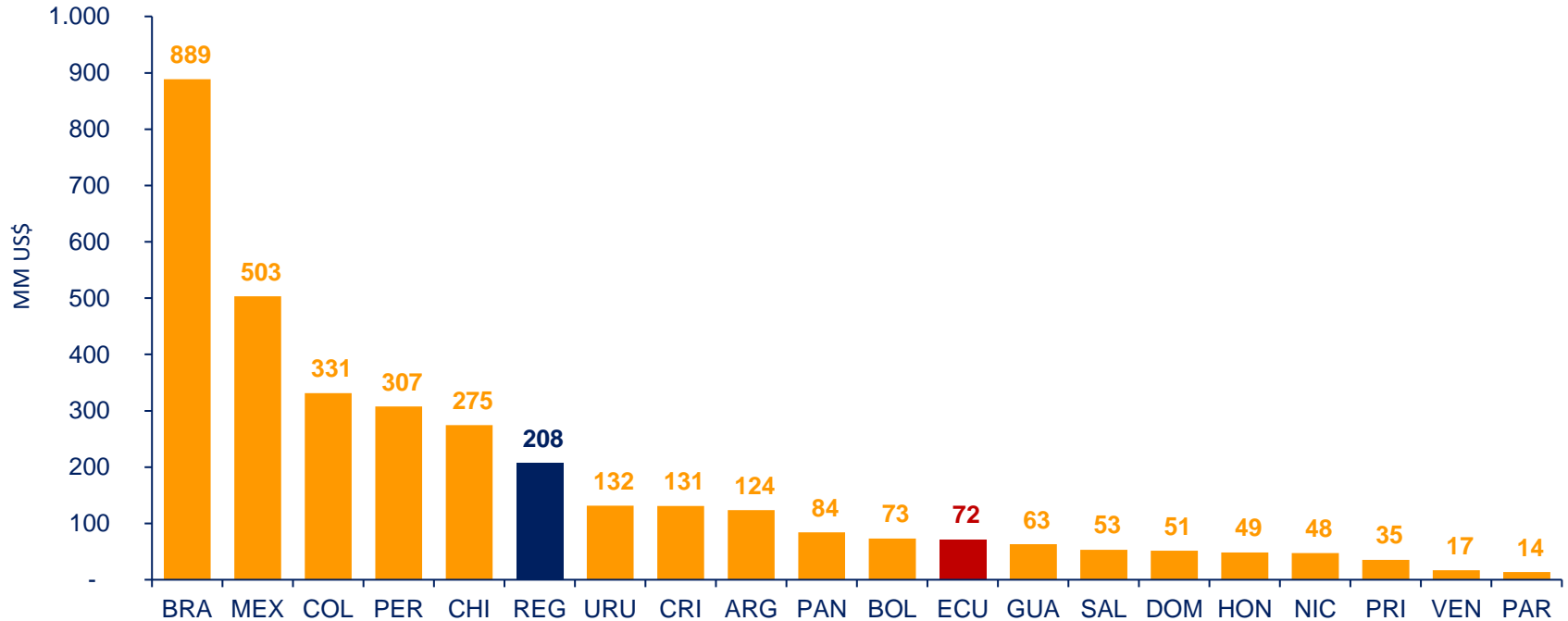


\* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Región: Primas por Compañía

2022\*

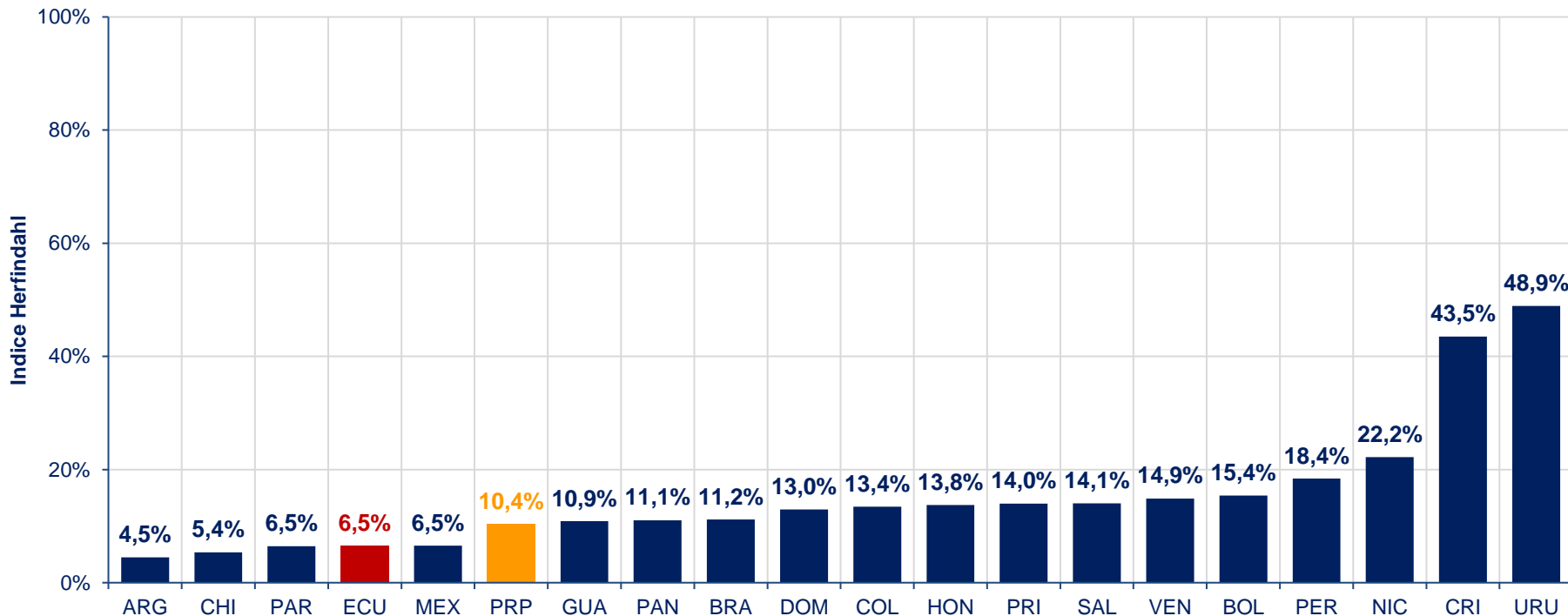


\* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)

# Región: Concentración de Mercado (índice Herfindahl)



2022\*



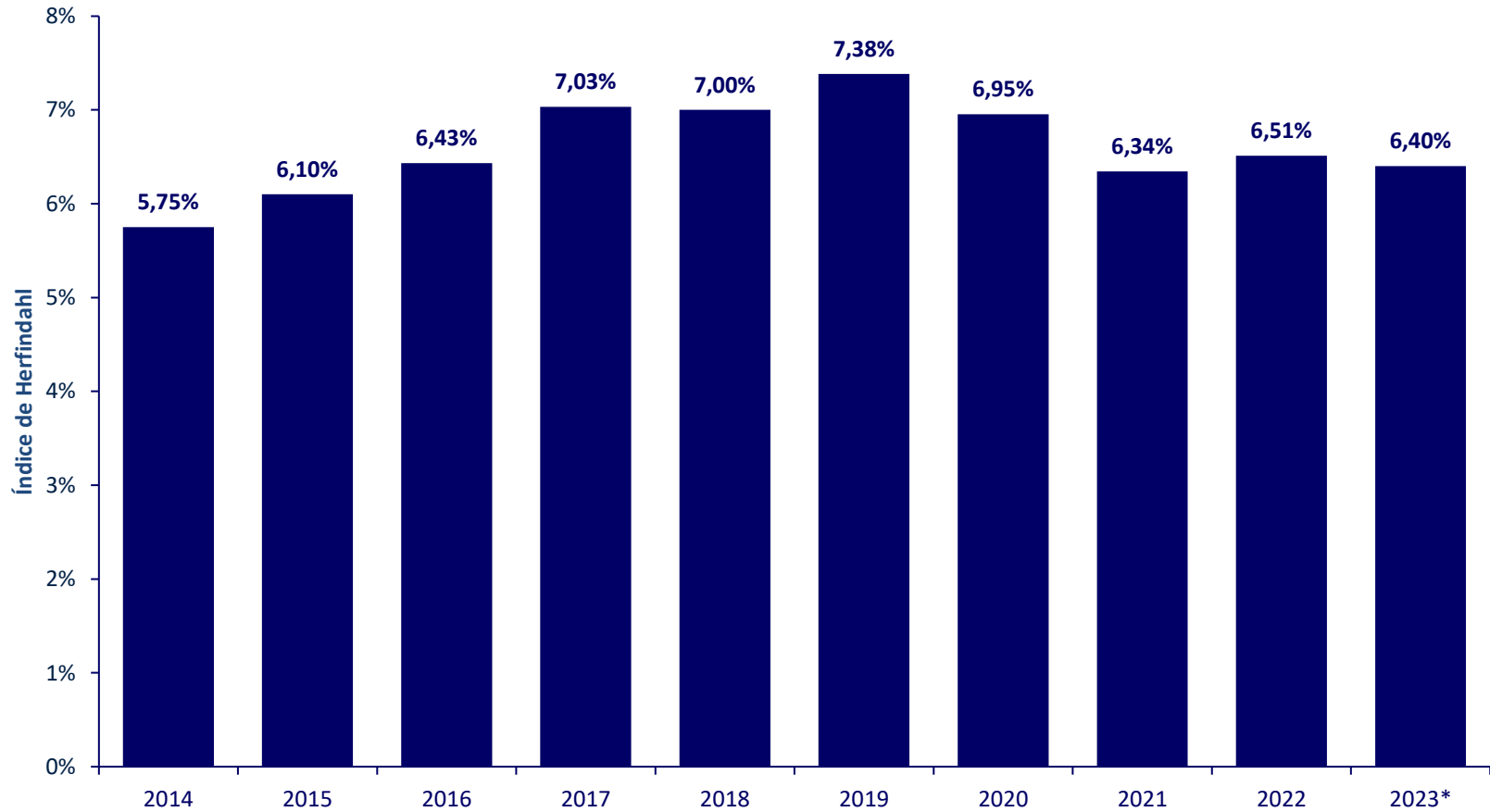
< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
12% - 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

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



# Ecuador: Concentración de Mercado (índice Herfindahl)

2014-2023\*



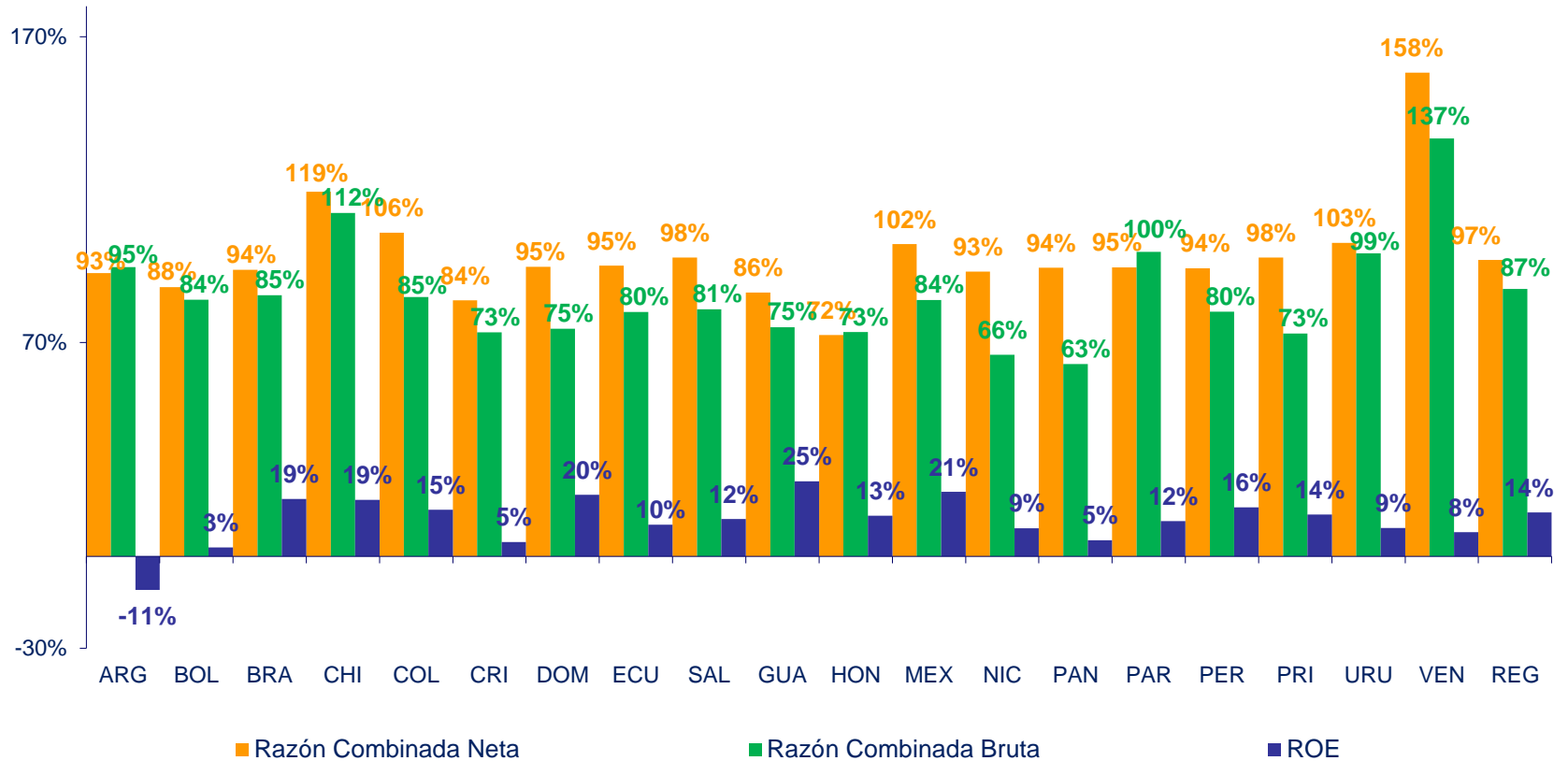
< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
12% - 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Todos los ramos: Razón Combinada Neta & Bruta ROE

2022\*



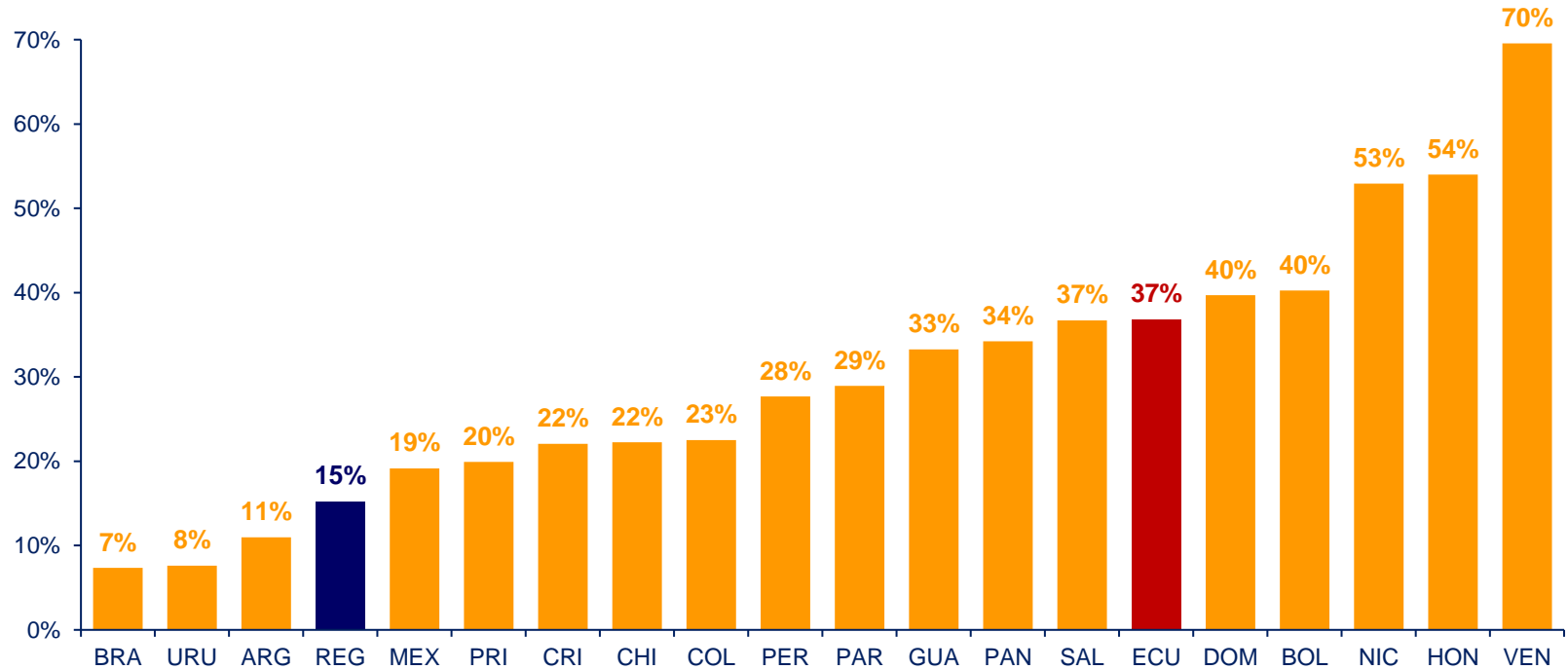
Venezuela: Razón Combinada Neta y ROE a Diciembre 2021

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



# Región: % de Cesión

## 2022\*

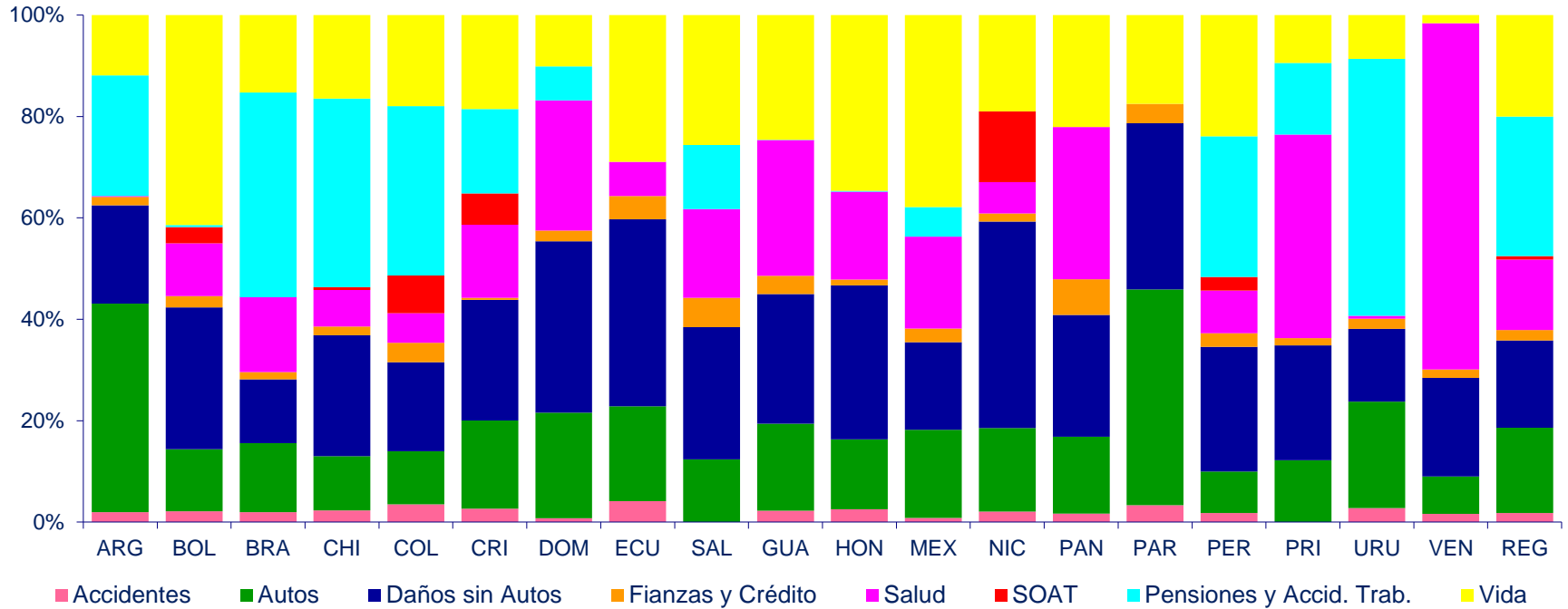


\* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Región: Mix de Cartera Prima Total

## 2022\*



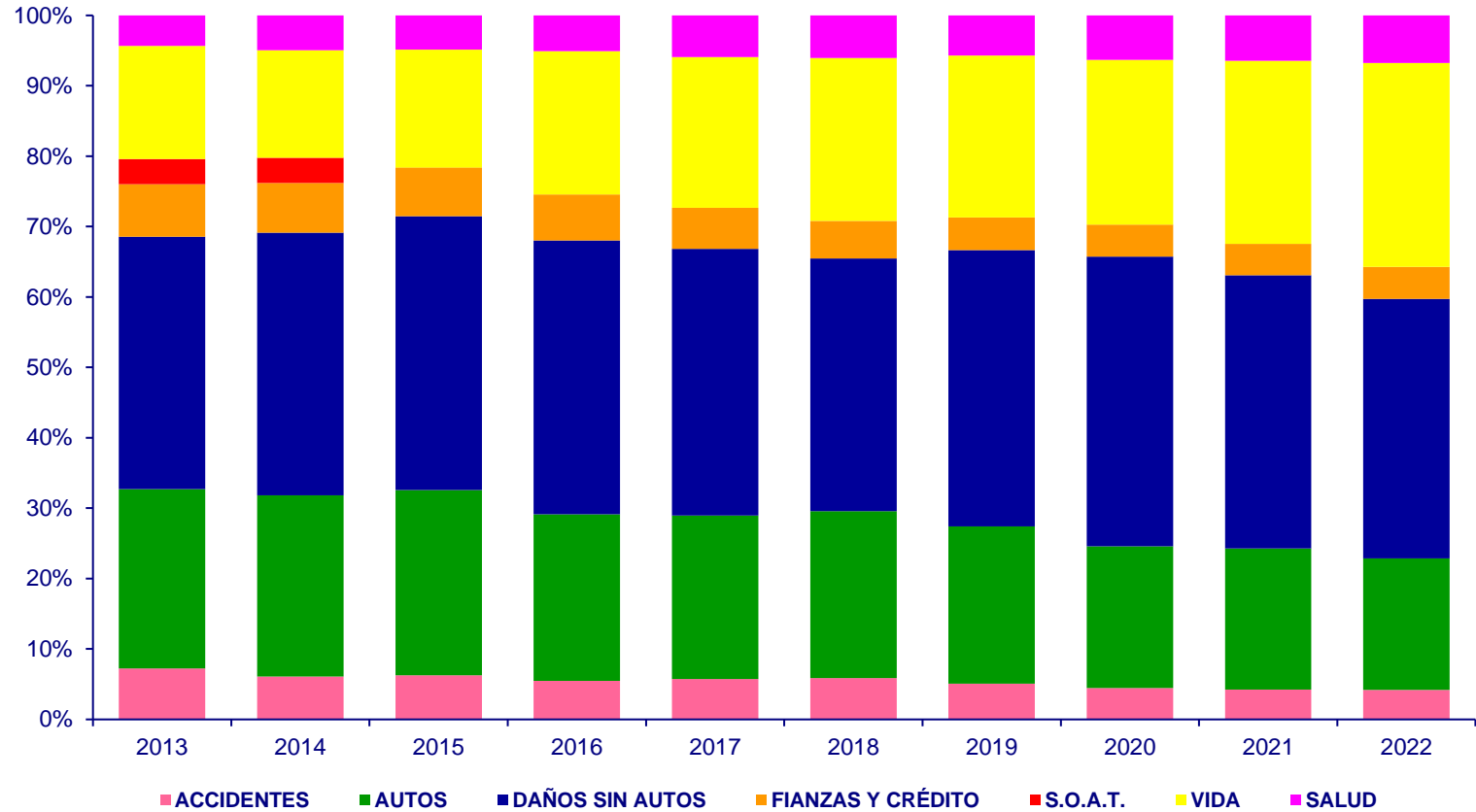
\* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)





# Ecuador: Mix de Cartera Prima Total

2014-2023\*

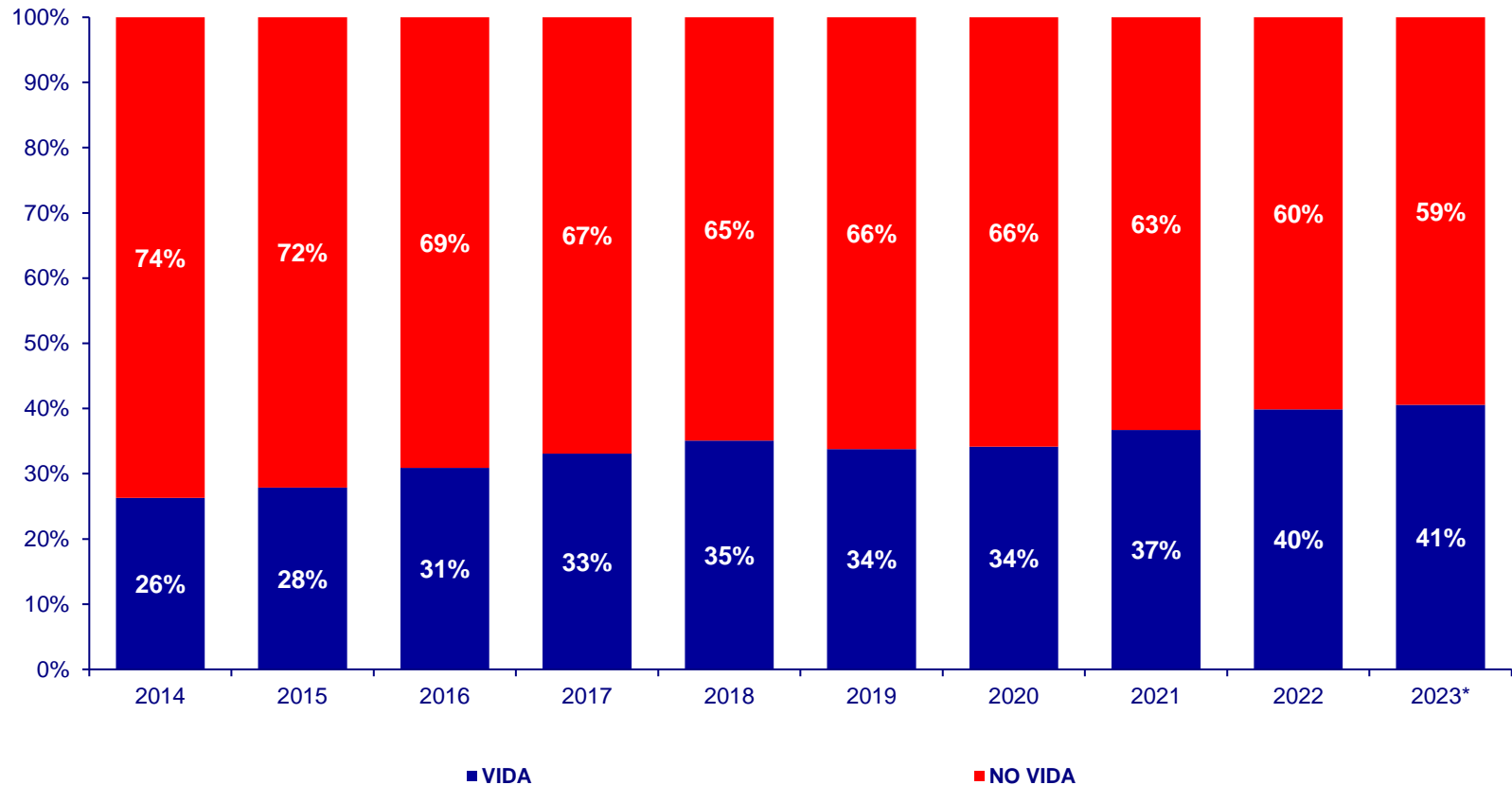


\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Mix de Cartera Prima Total

## 2014–2023\*

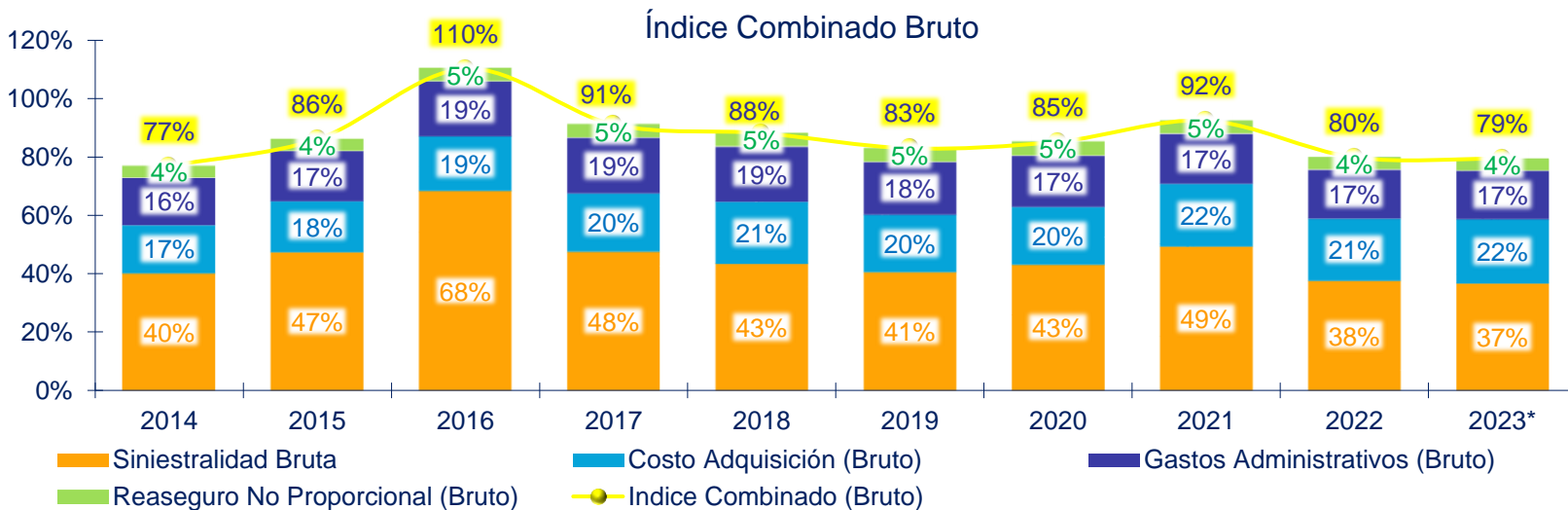
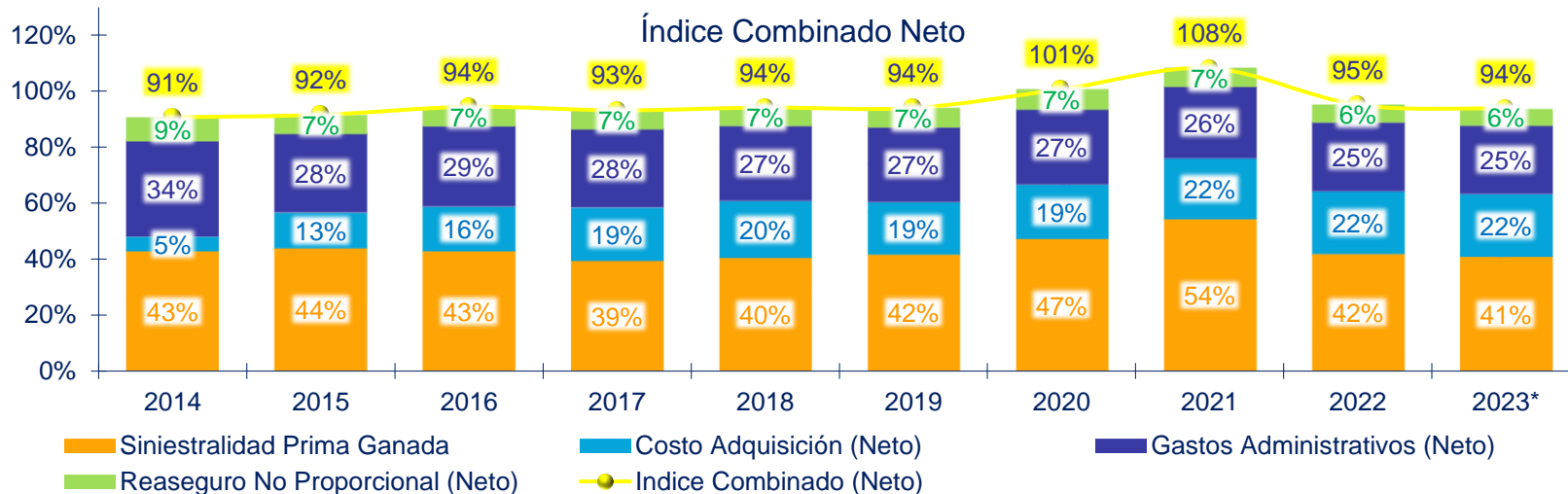


\*Cifras a Junio 2023 12ms

# Ecuador: Índice Combinado Neto y Bruto



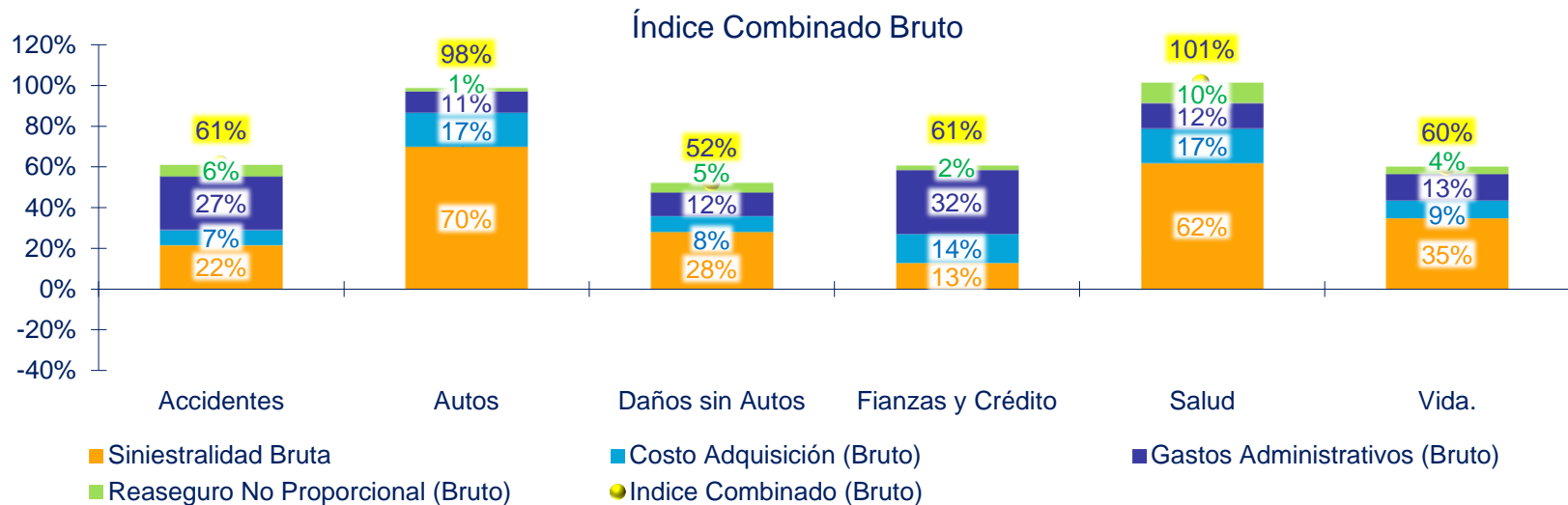
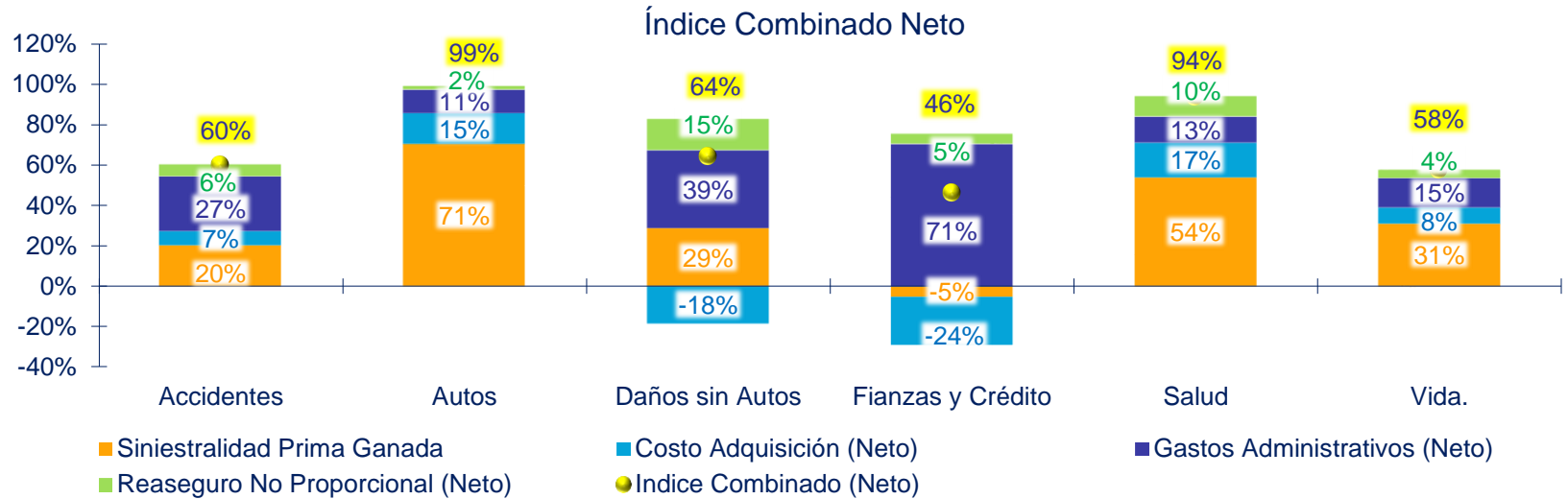
2014-2023\*



\*Cifras a Junio 2023 12ms

# Ecuador: Índice Combinado Neto y Bruto por ramo

## 2023\*

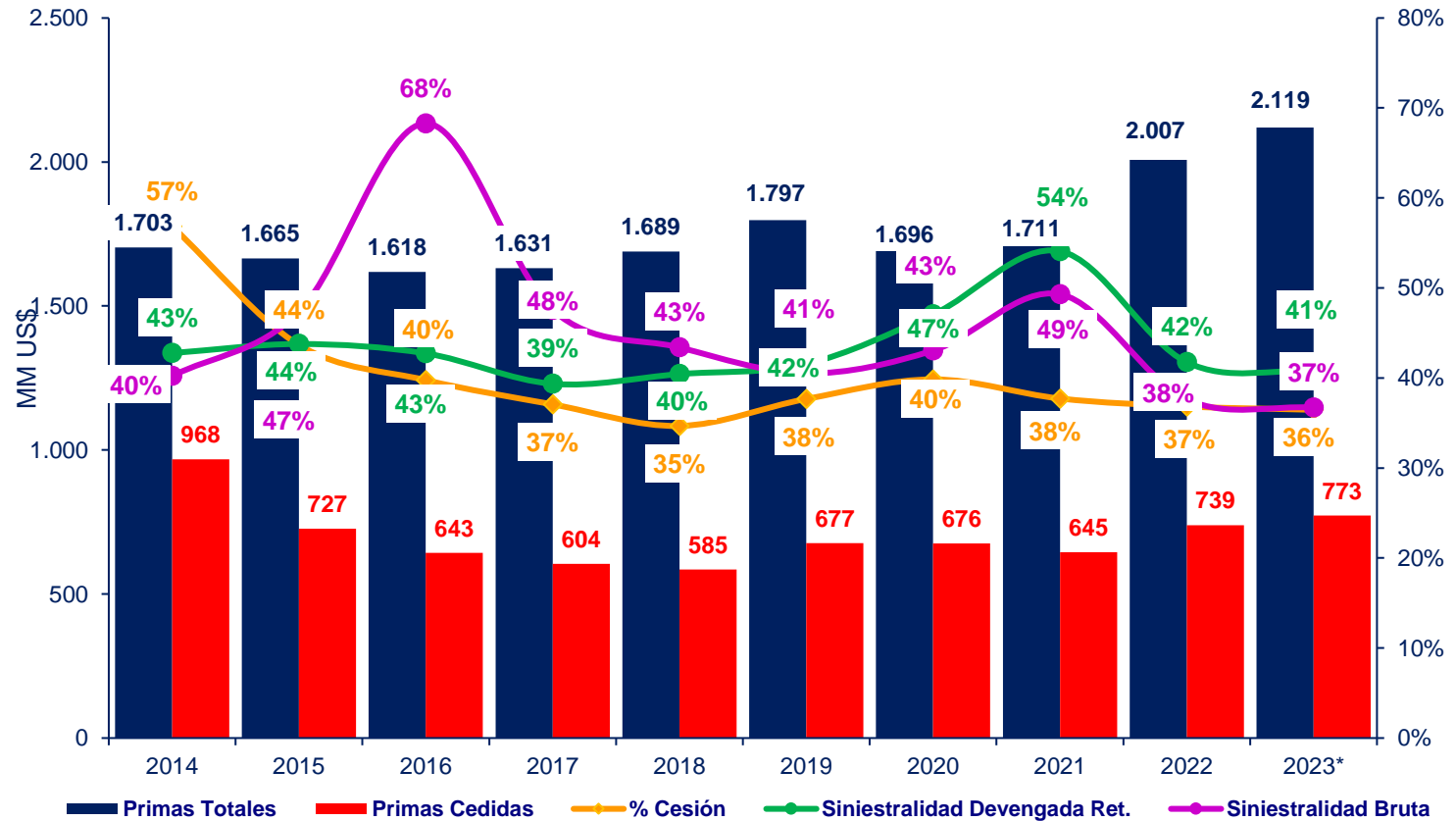


\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad

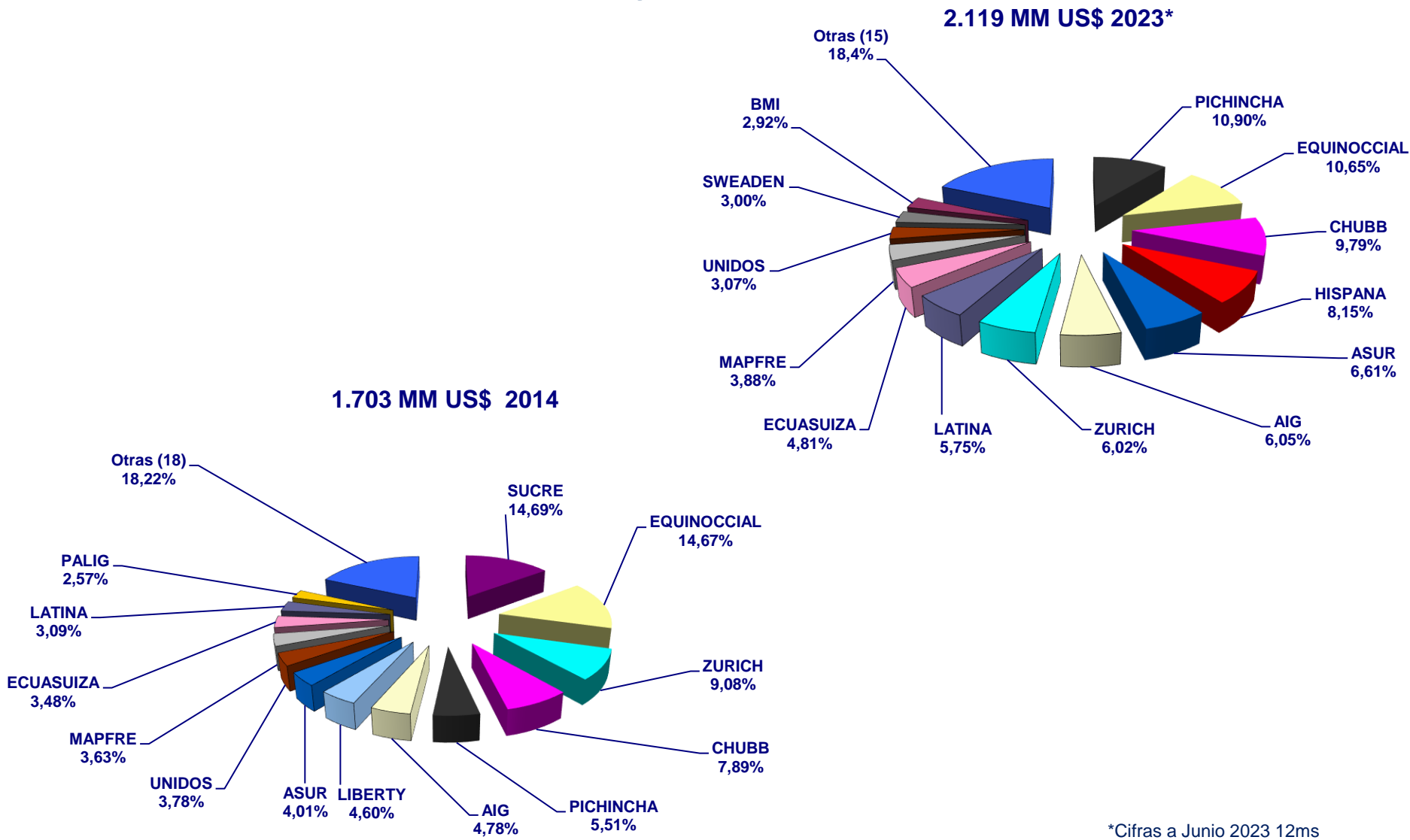
2014-2023\*



\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

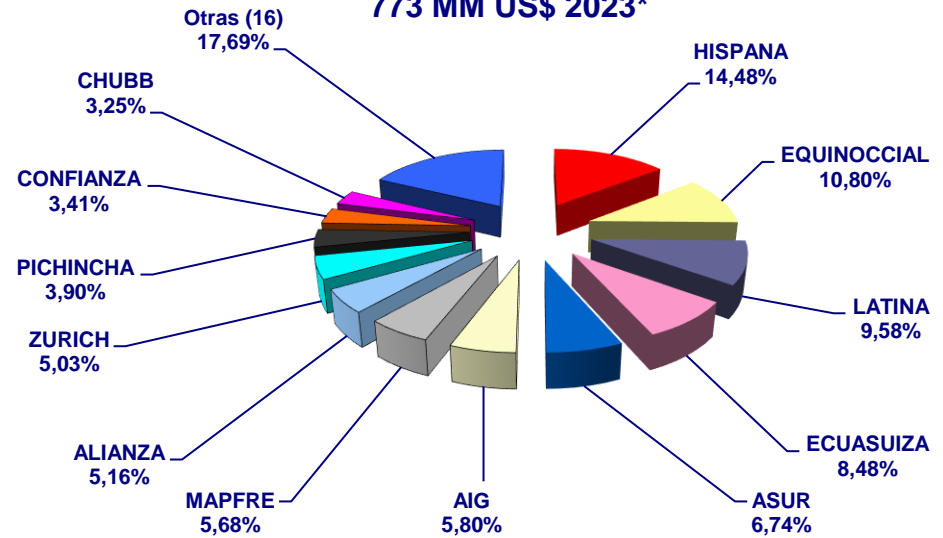


\*Cifras a Junio 2023 12ms

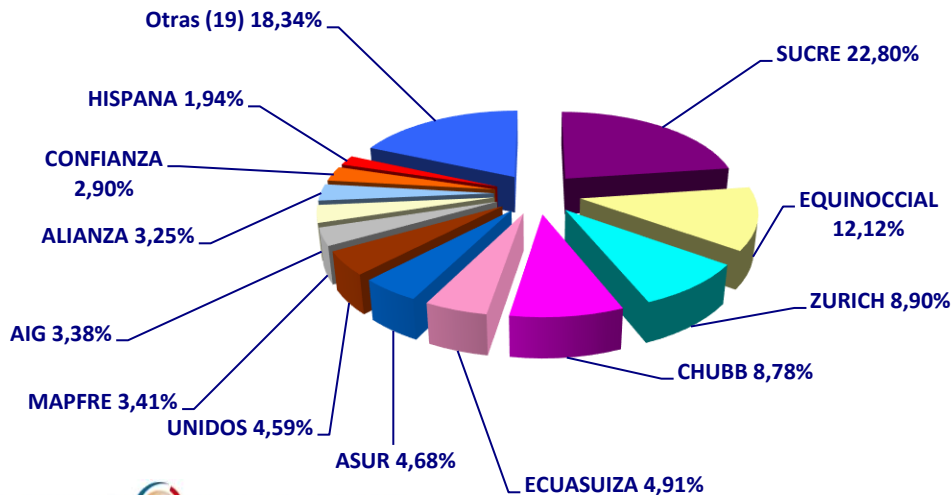


# Ecuador: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

773 MM US\$ 2023\*



968 MM US\$ 2014

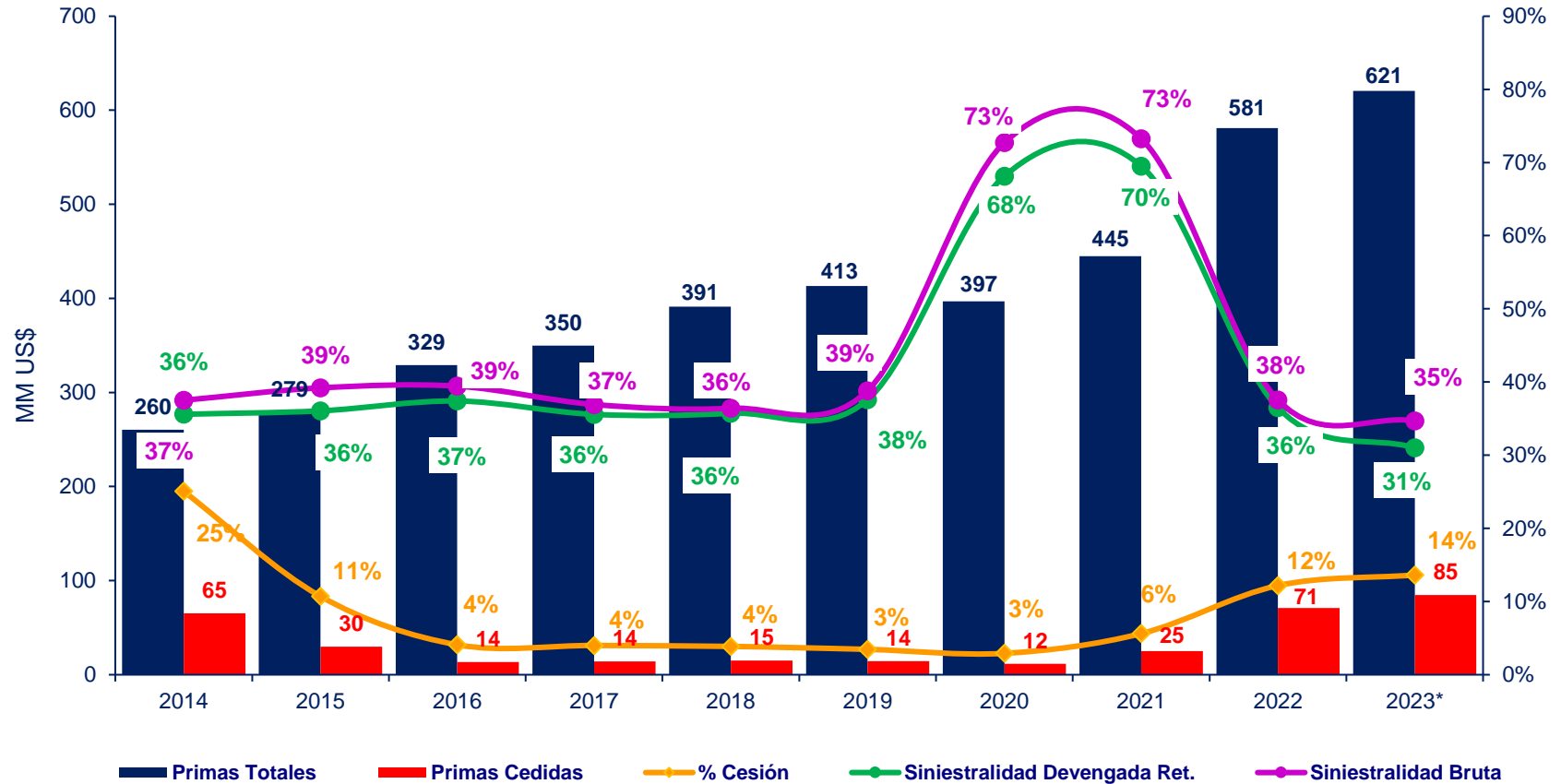


\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Vida: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad

2014-2023\*



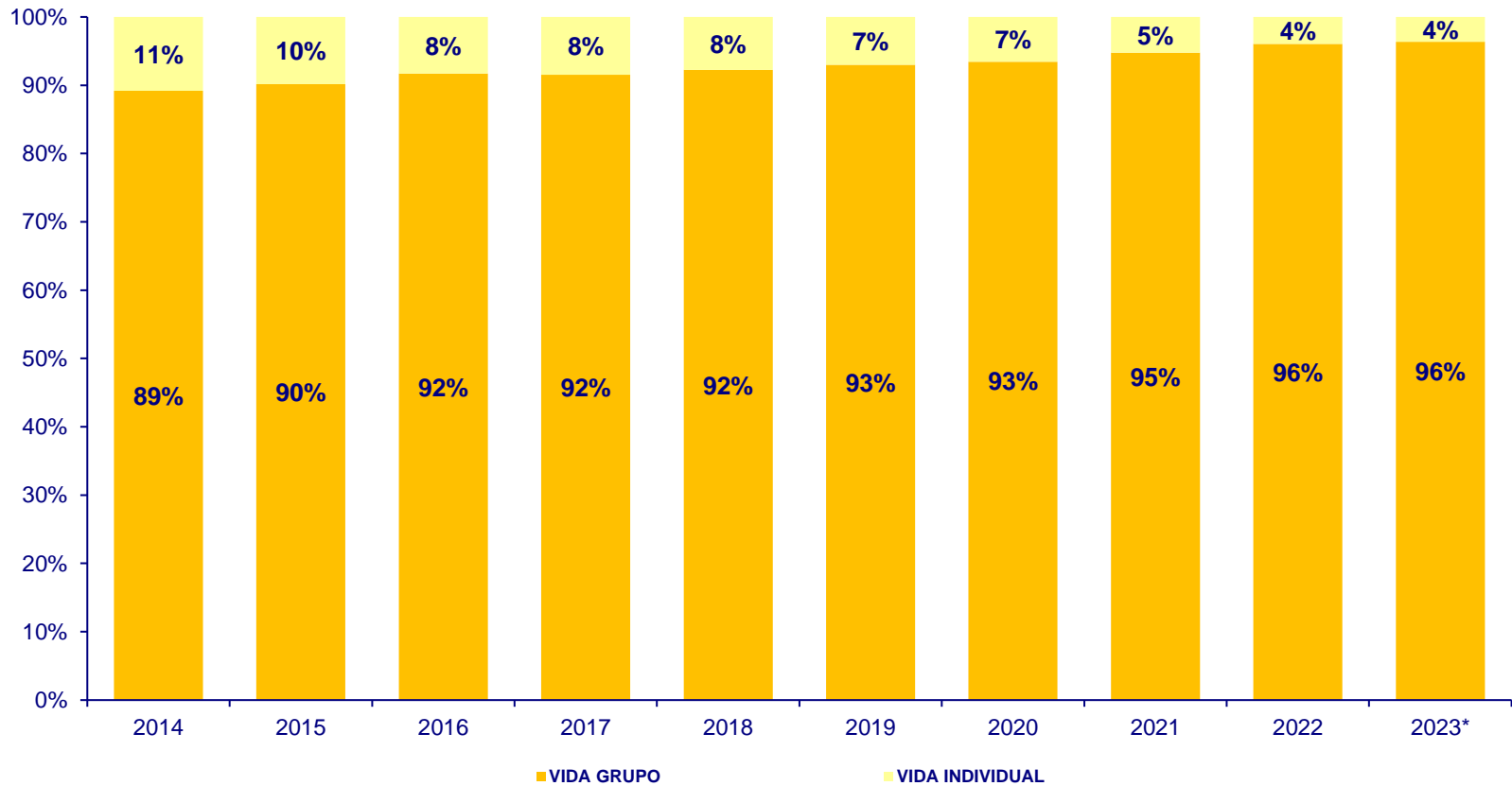
\*Cifras a Junio 2023 12ms





# Ecuador: Vida: Mix Prima Total

2014-2023\*

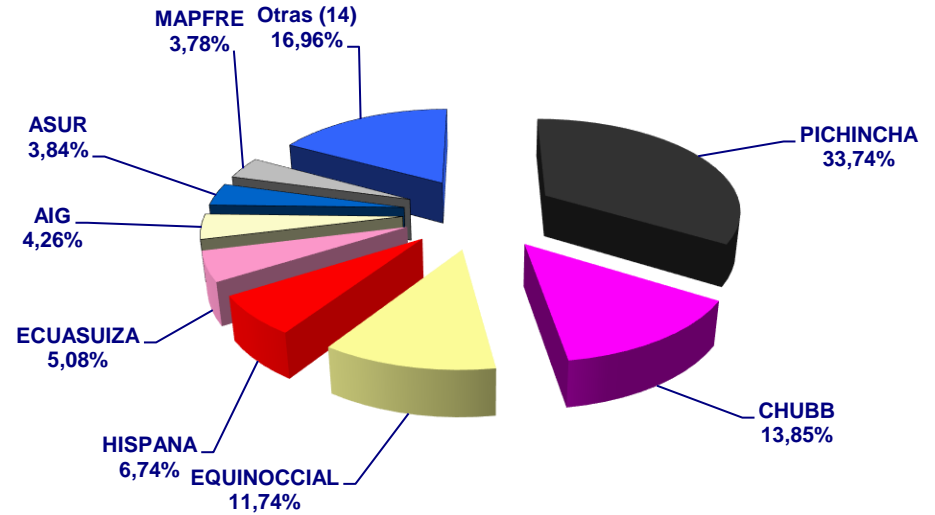


\*Cifras a Junio 2023 12ms

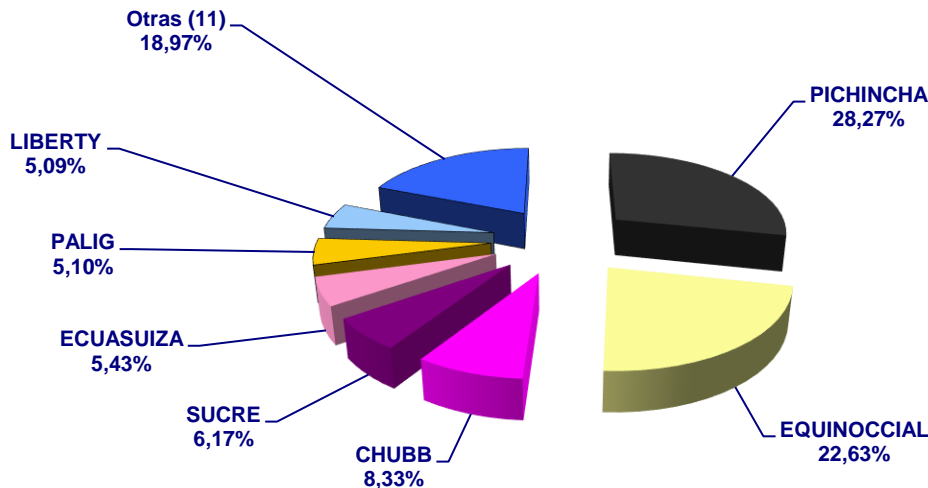


# Ecuador: Vida: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

621 MM US\$ 2023\*



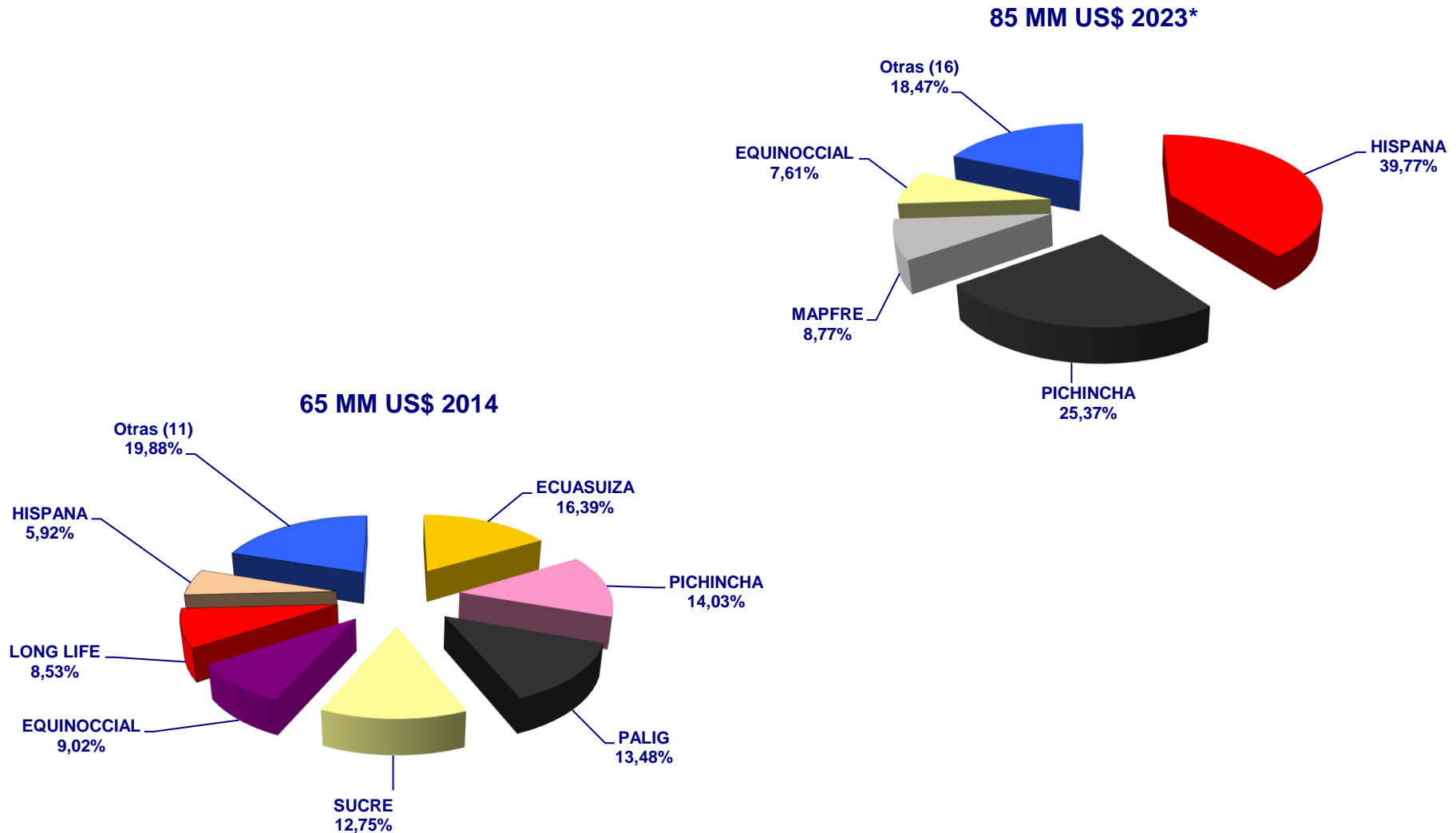
260 MM US\$ 2014



\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Vida: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

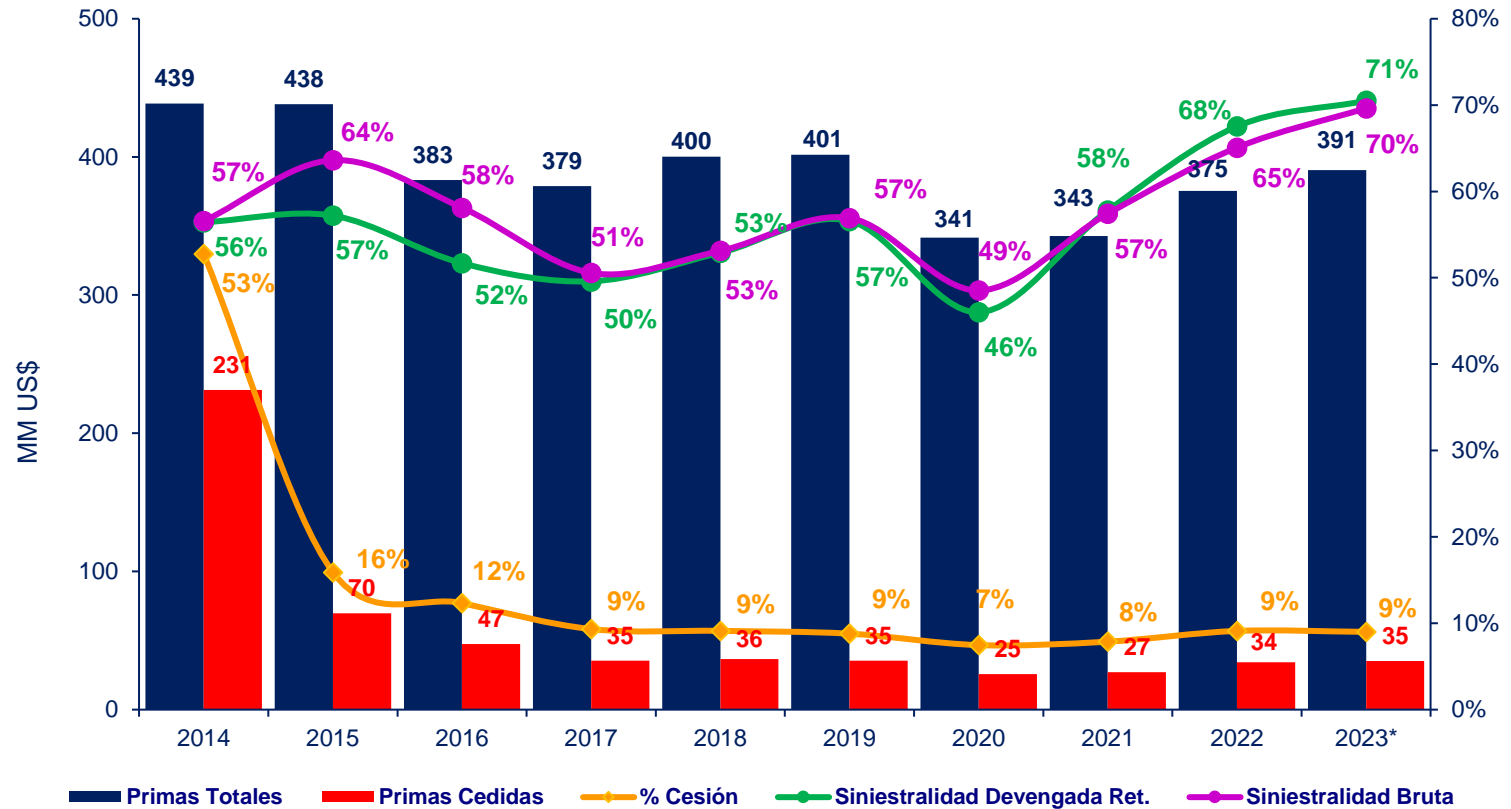


\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Autos: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad

2014-2023\*

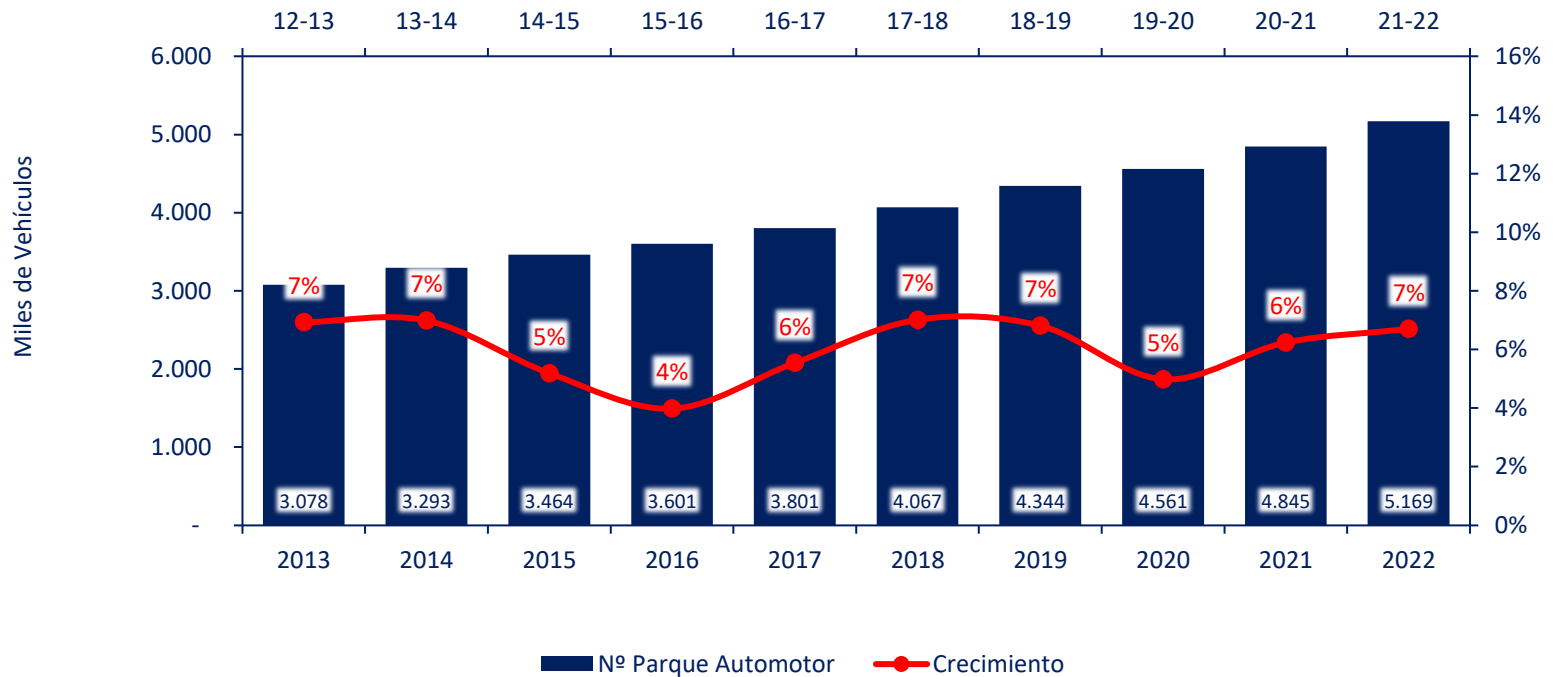


\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Autos: Crecimiento Parque Automotor

## 2013 - 2022

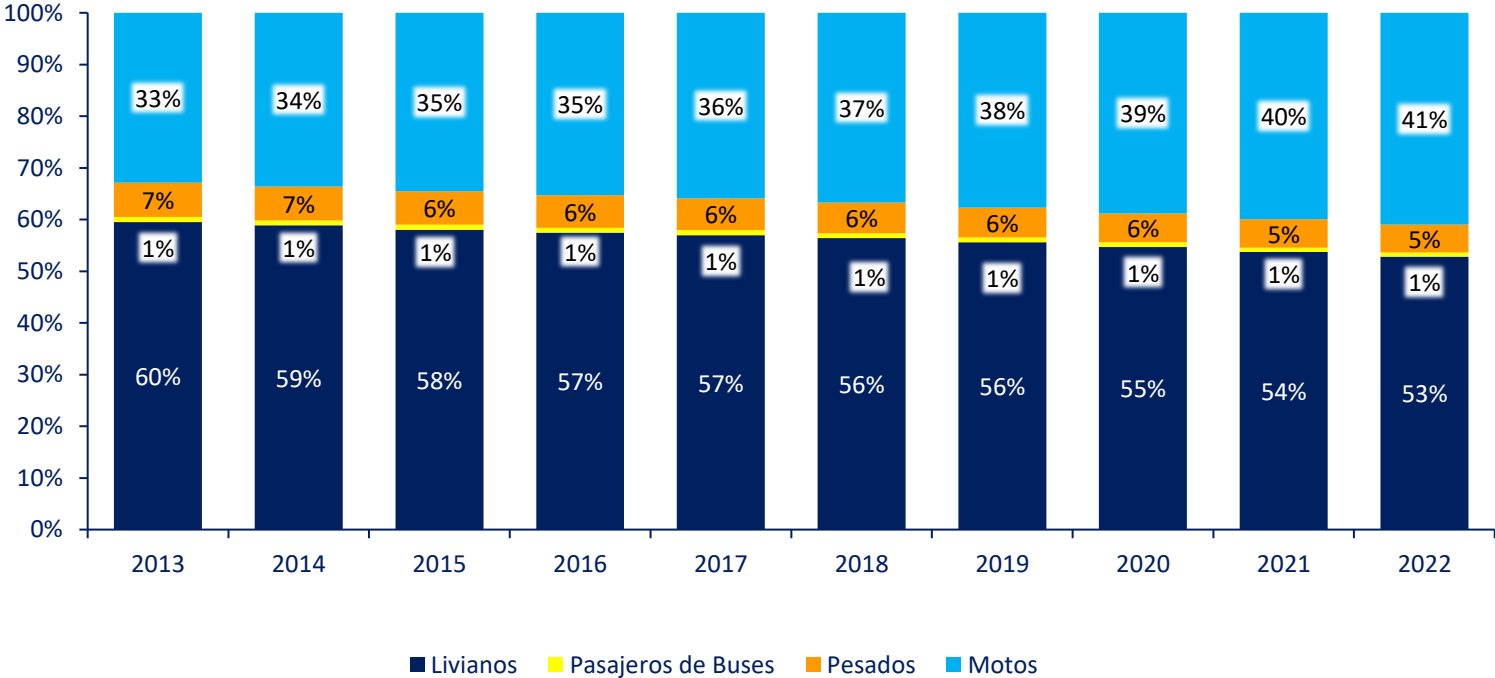


Fuente: AEADE (Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador)

# Ecuador: Autos: Crecimiento Parque Automotor por Tipo



2013- 2022

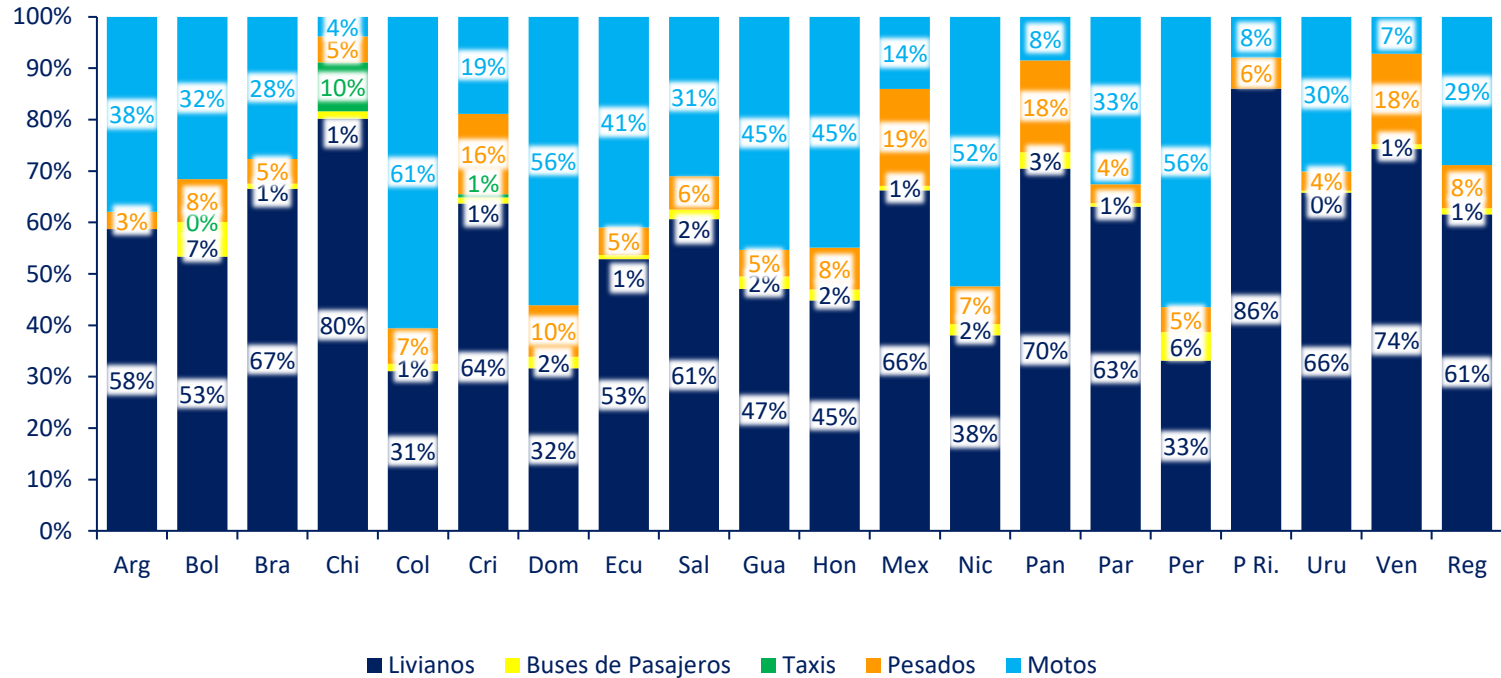


Fuente: AEADE (Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador)



# Región: Parque Automotor por Tipo de Vehículo

## 2022\*

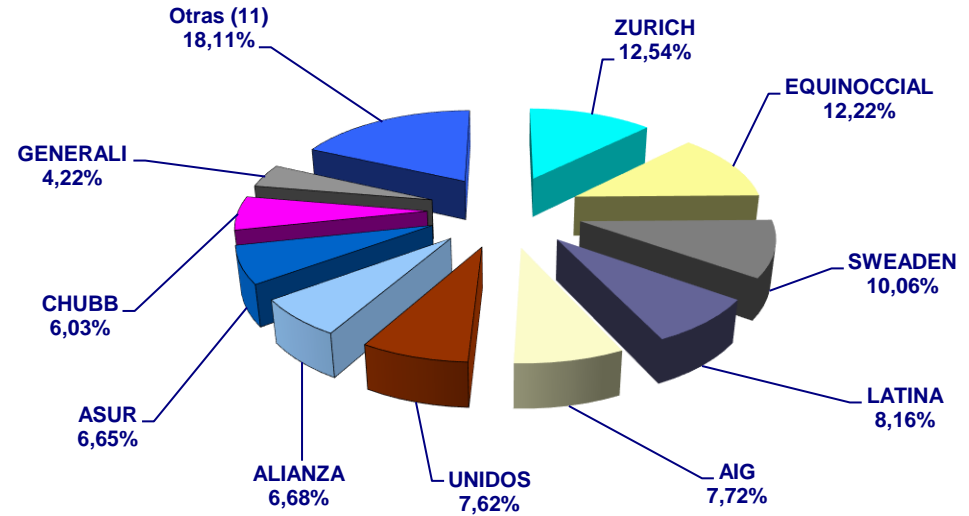


Parque Automotor: Cifras a 2022 excepto, Honduras 2021, Costa Rica 2020, Nicaragua 2019, Venezuela: volumen del Parque 2015 con distribución de 2011.

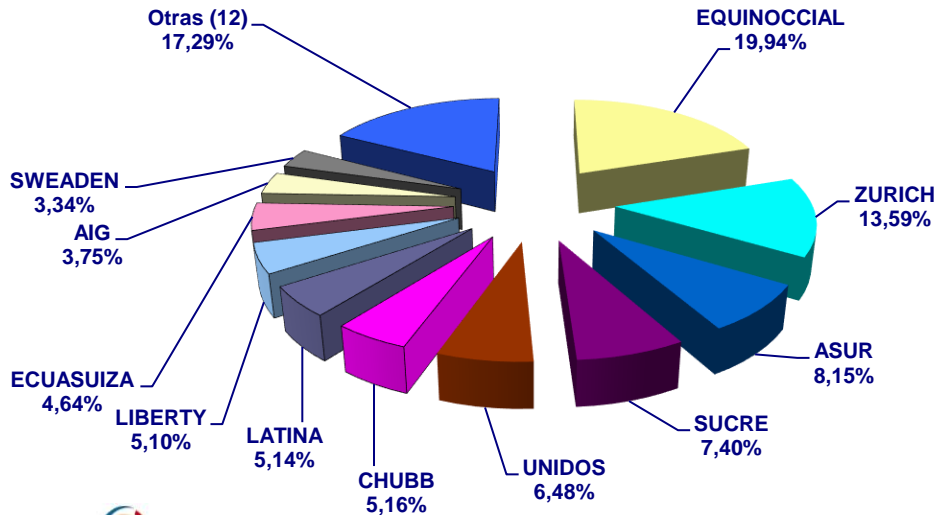


# Ecuador: Autos: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

391 MM US\$ 2023\*



439 MM US\$ 2014



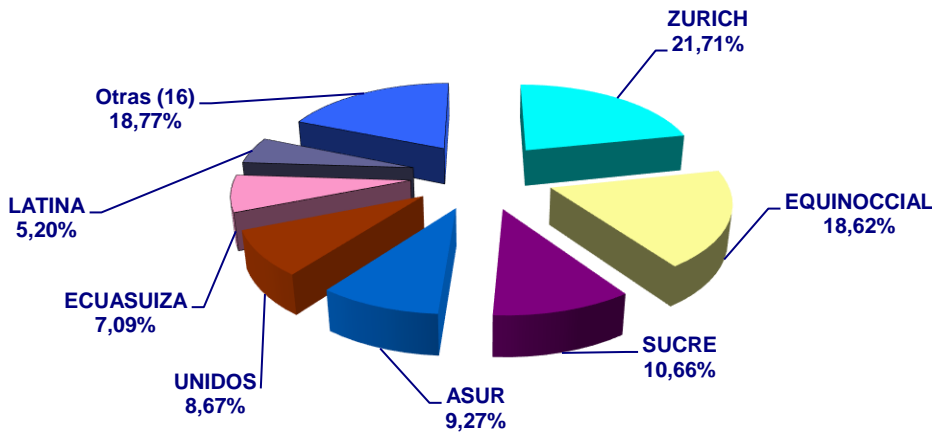
\*Cifras a Junio 2023 12ms



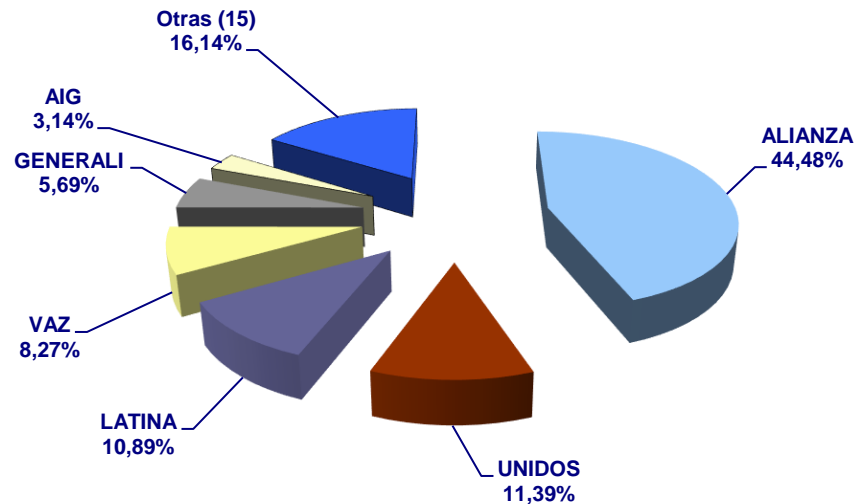


# Ecuador: Autos: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

231 MM US\$ 2014



35 MM US\$ 2023\*

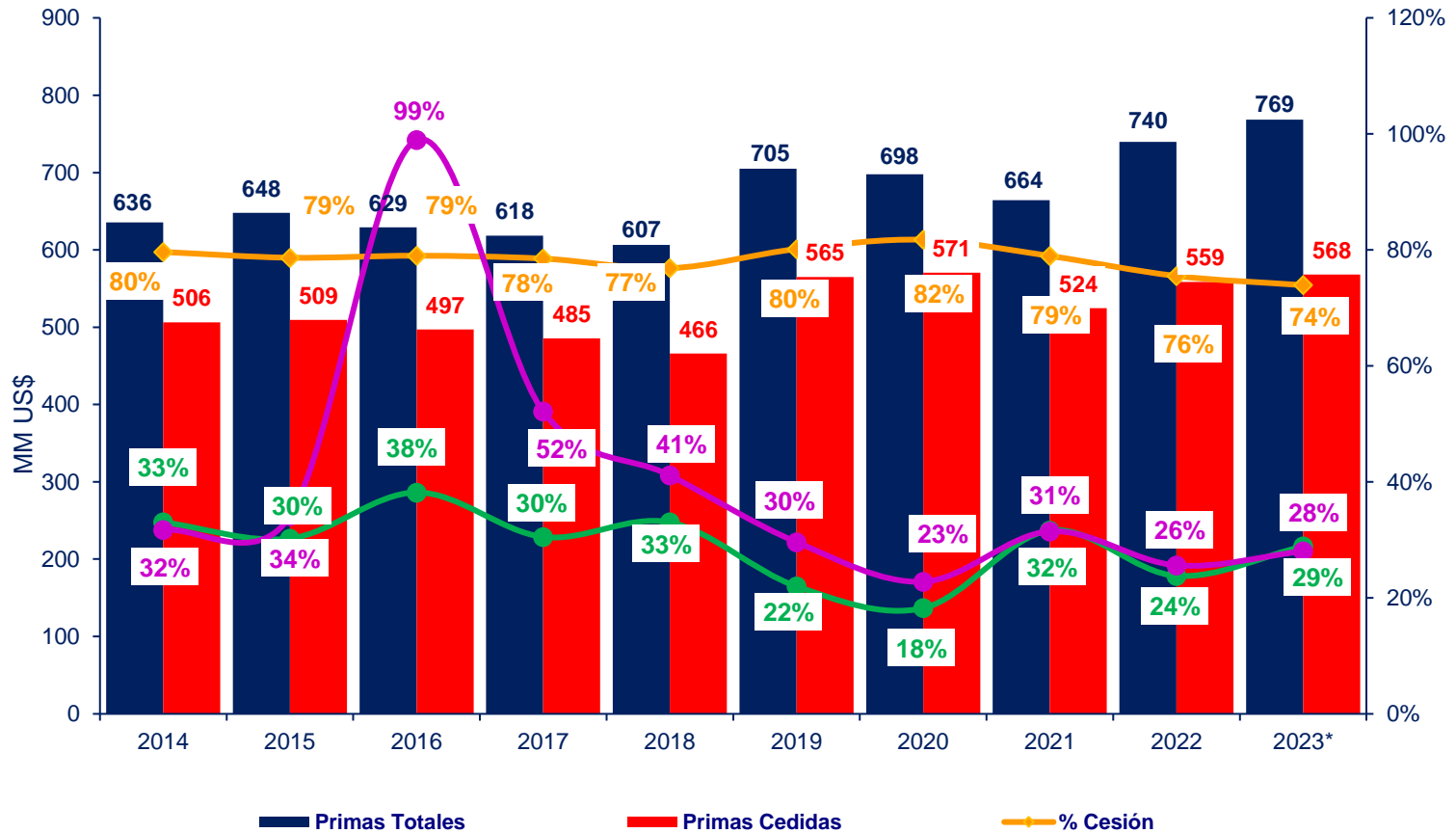


\*Cifras a Junio 2023 12ms



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

2014-2023\*

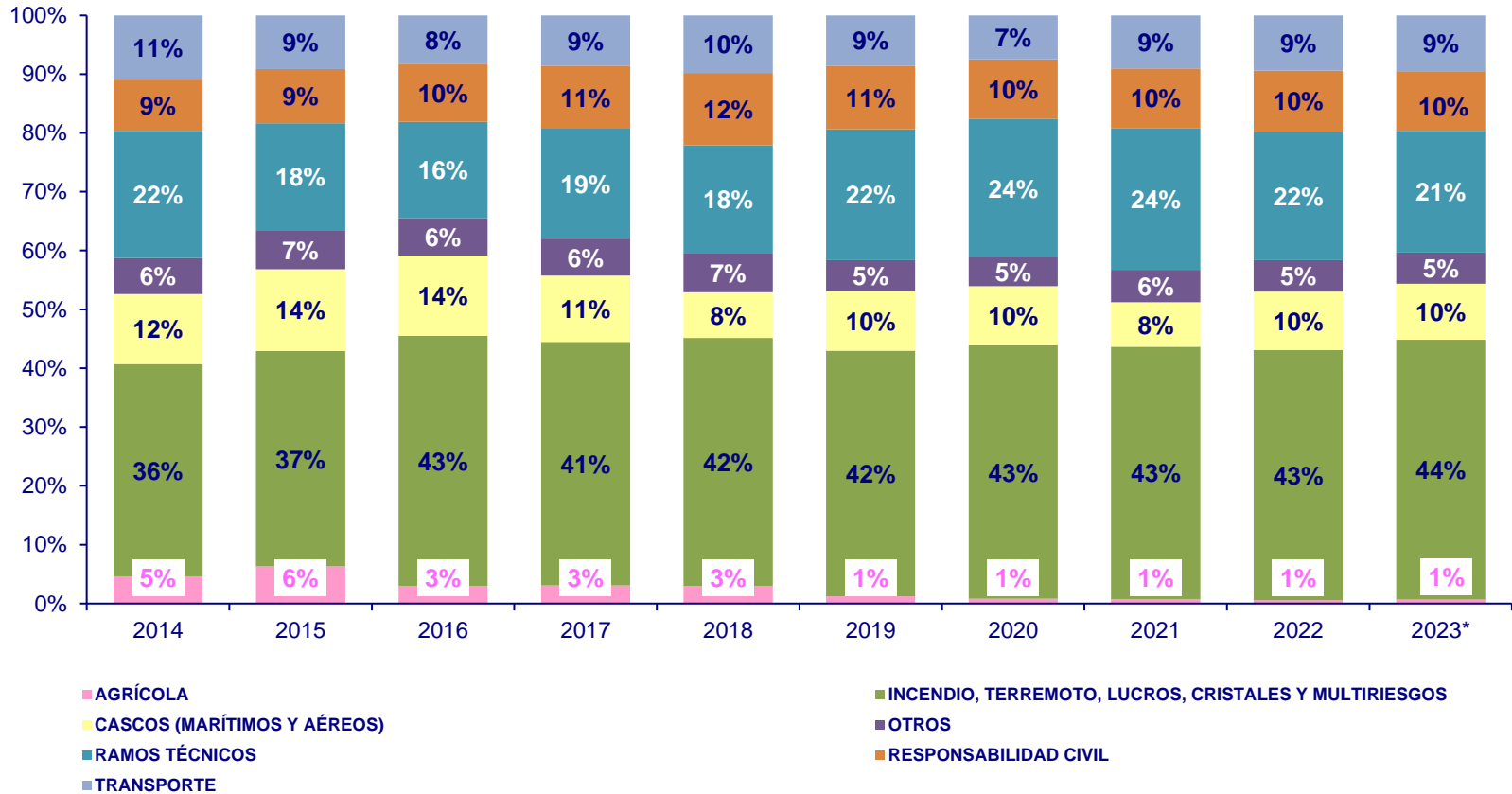


\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Daños sin Autos: Mix Prima Total

2014-2023\*

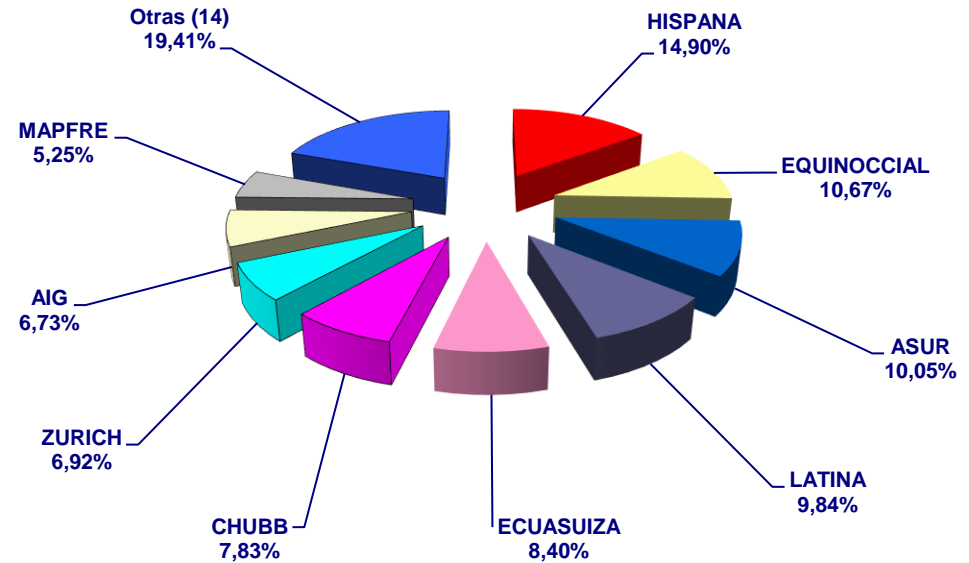


\*Cifras a Junio 2023 12ms

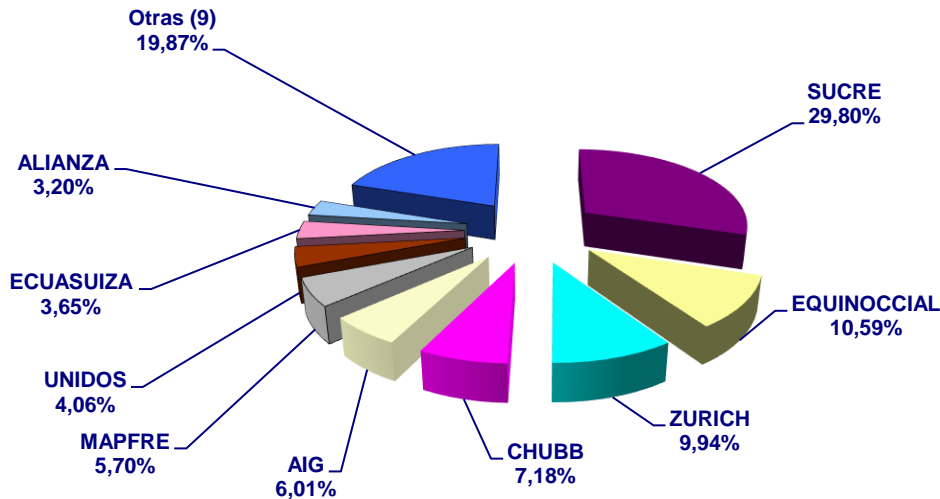


# Ecuador: Daños sin Autos: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

769 MM US\$ 2023\*



636 MM US\$ 2014

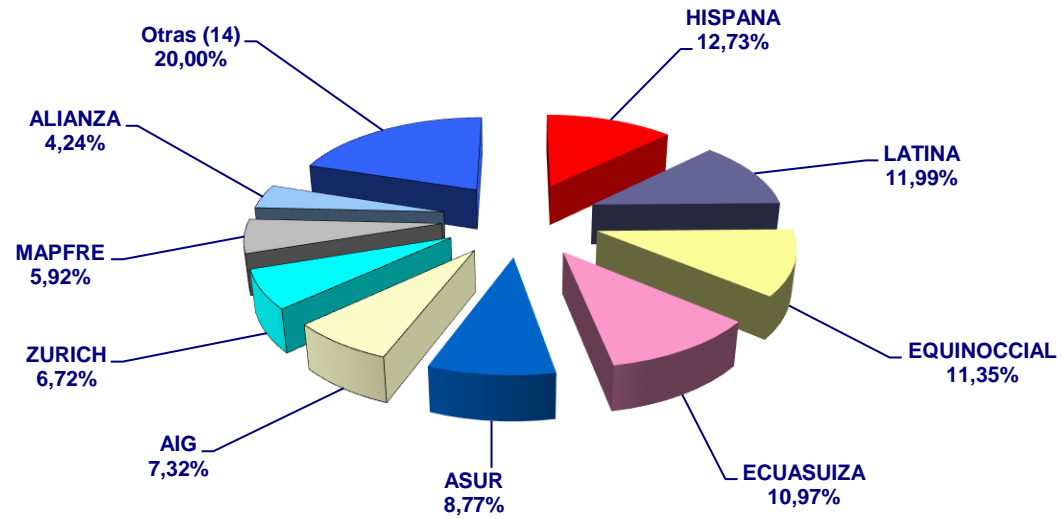


\*Cifras a Junio 2023 12ms

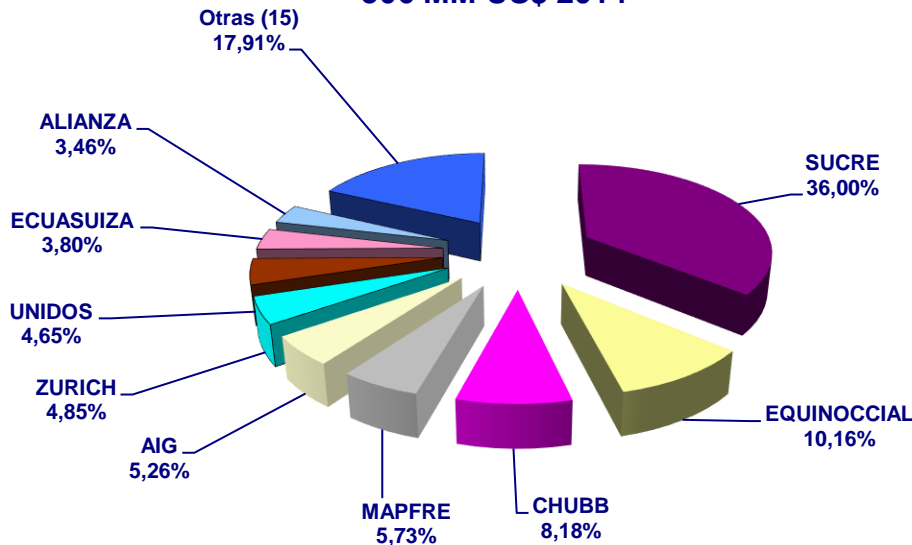


# Ecuador: Daños sin Autos: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

568 MM US\$ 2023\*



506 MM US\$ 2014

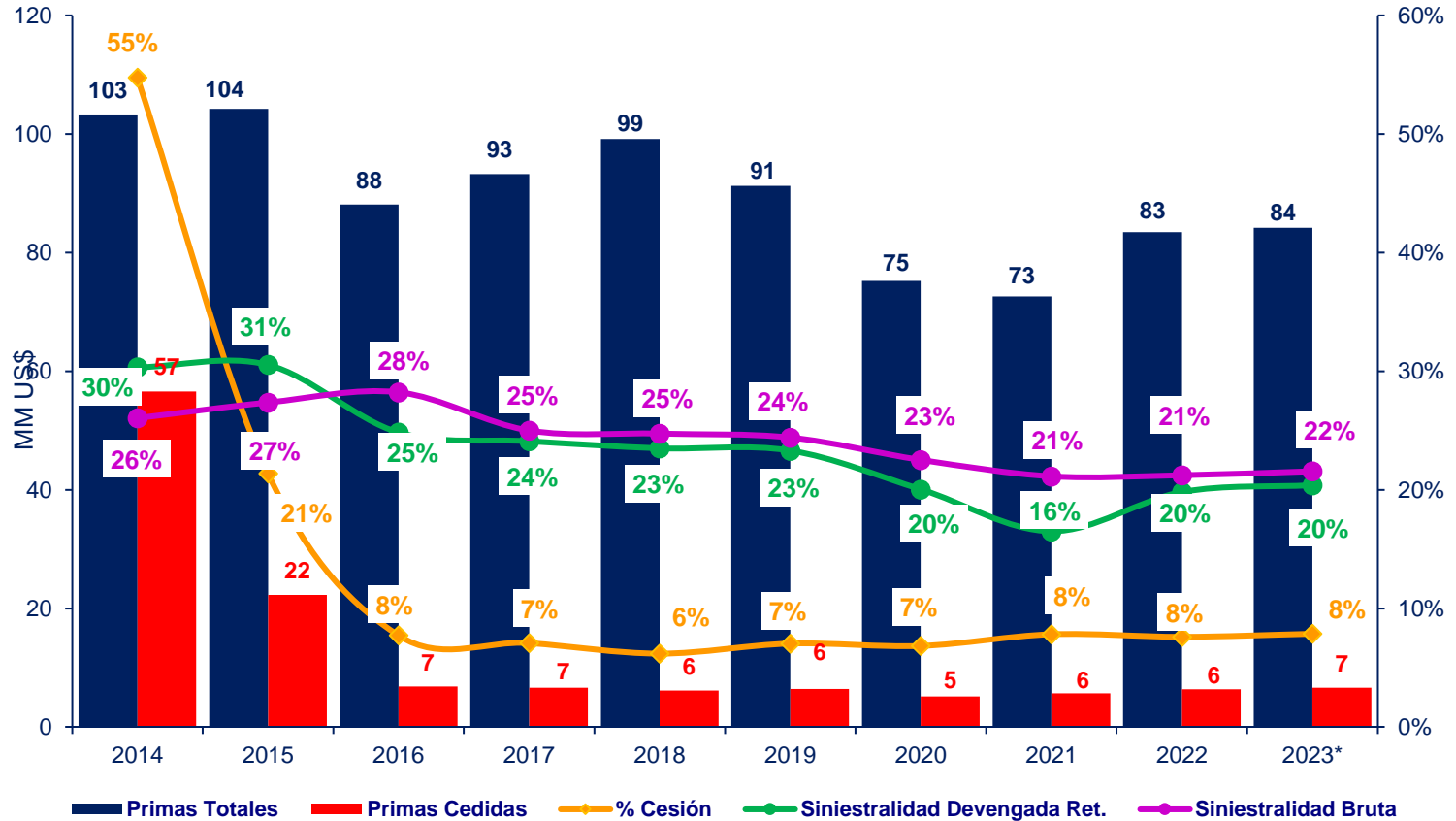


\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Accidentes: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad

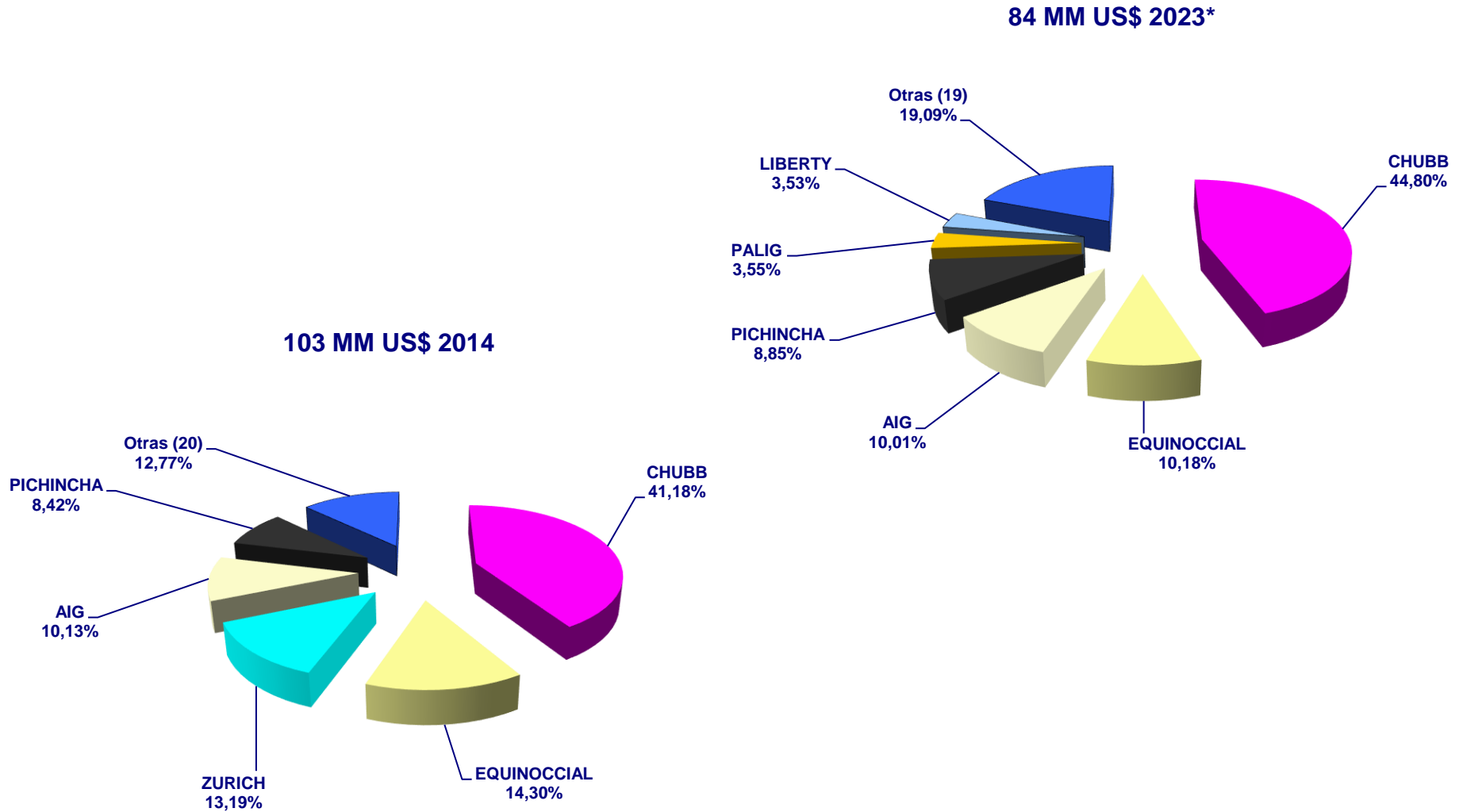
2014-2023\*



\*Cifras a Junio 2023 12ms



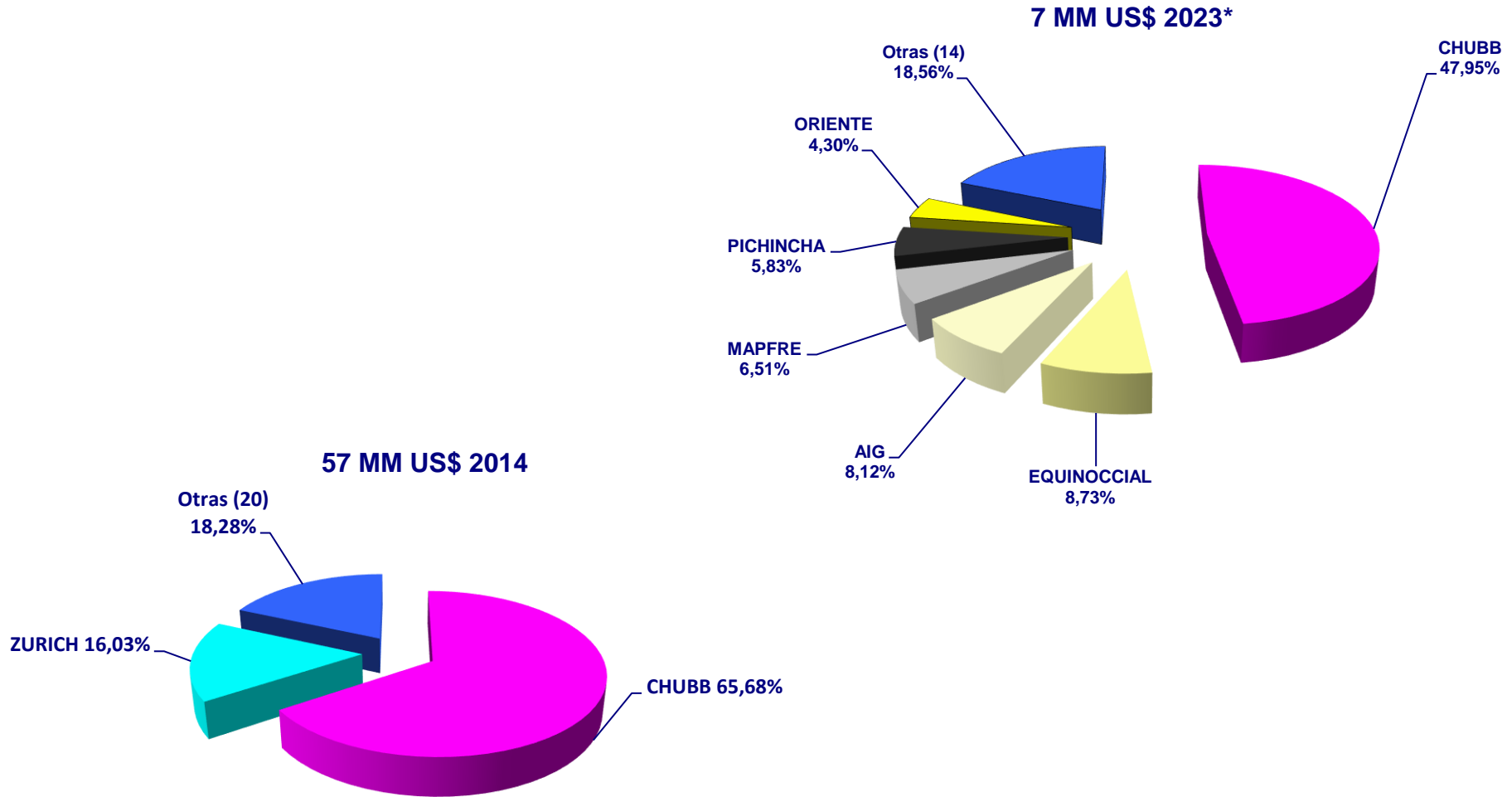
# Ecuador: Accidentes: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Accidentes: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras



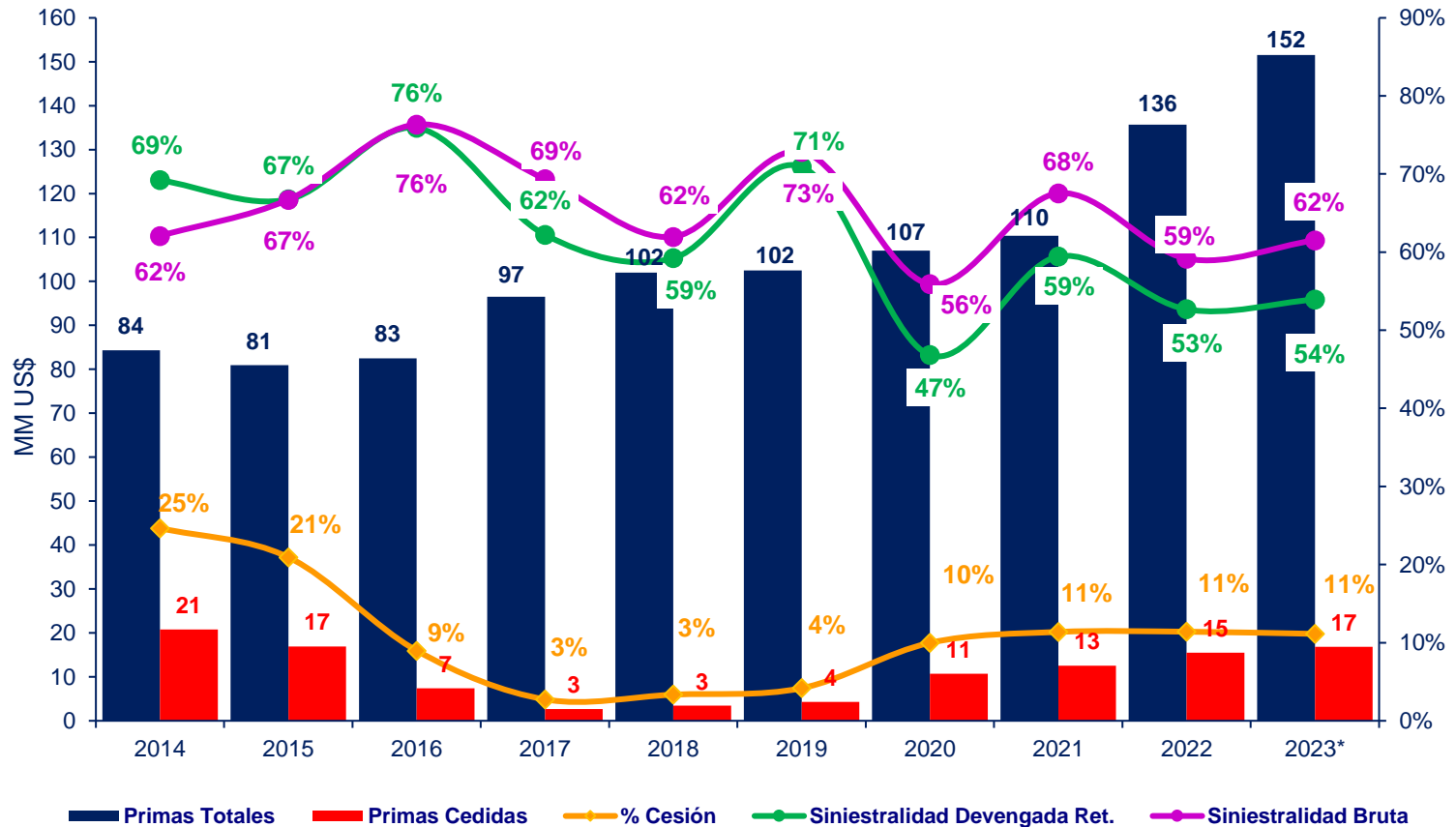
\*Cifras a Junio 2023 12ms





# Ecuador: Salud: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad

2014-2023\*

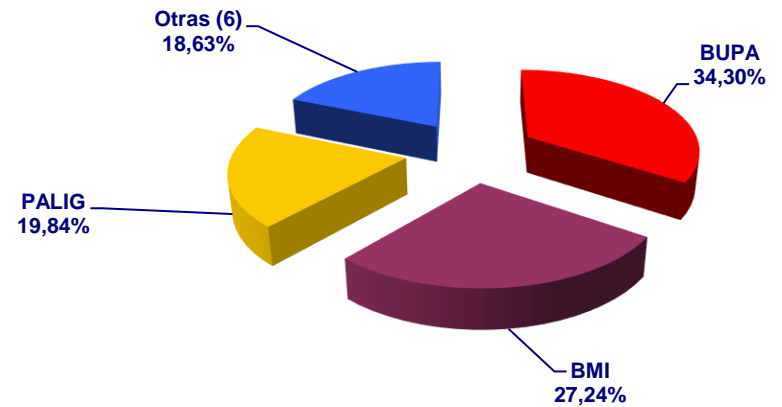


\*Cifras a Junio 2023 12ms

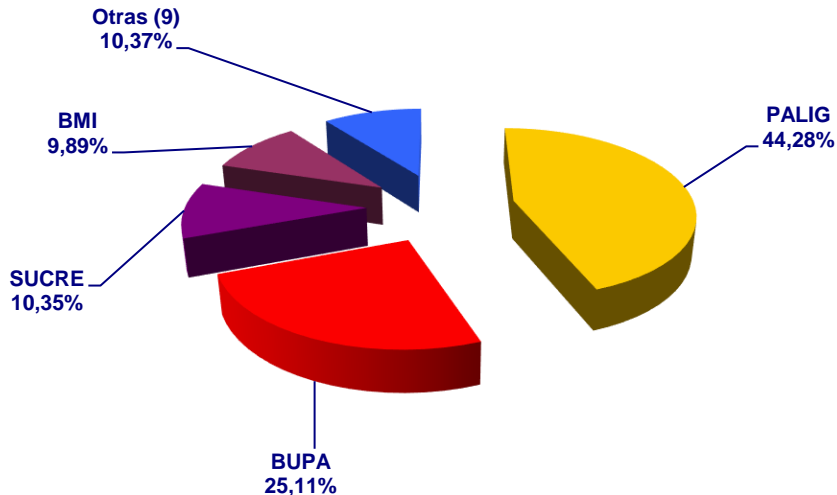


# Ecuador: Salud: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

152 MM US\$ 2023\*



84 MM US\$ 2014

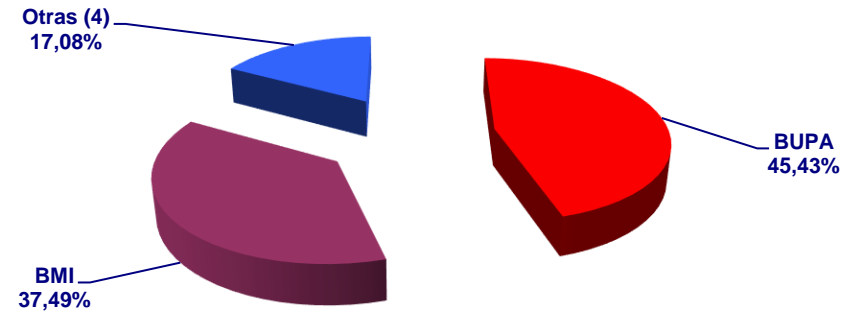


\*Cifras a Junio 2023 12ms

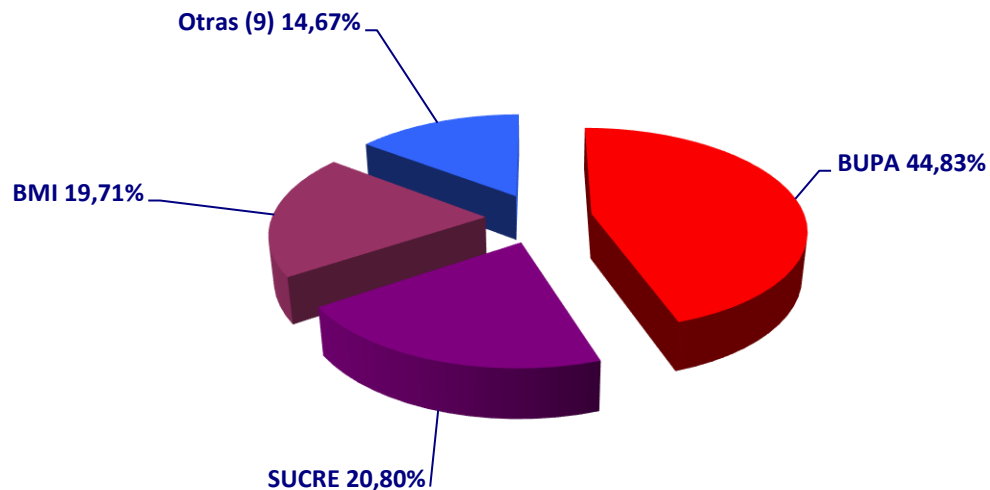


# Ecuador: Salud: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

17 MM US\$ 2023\*



21 MM US\$ 2014

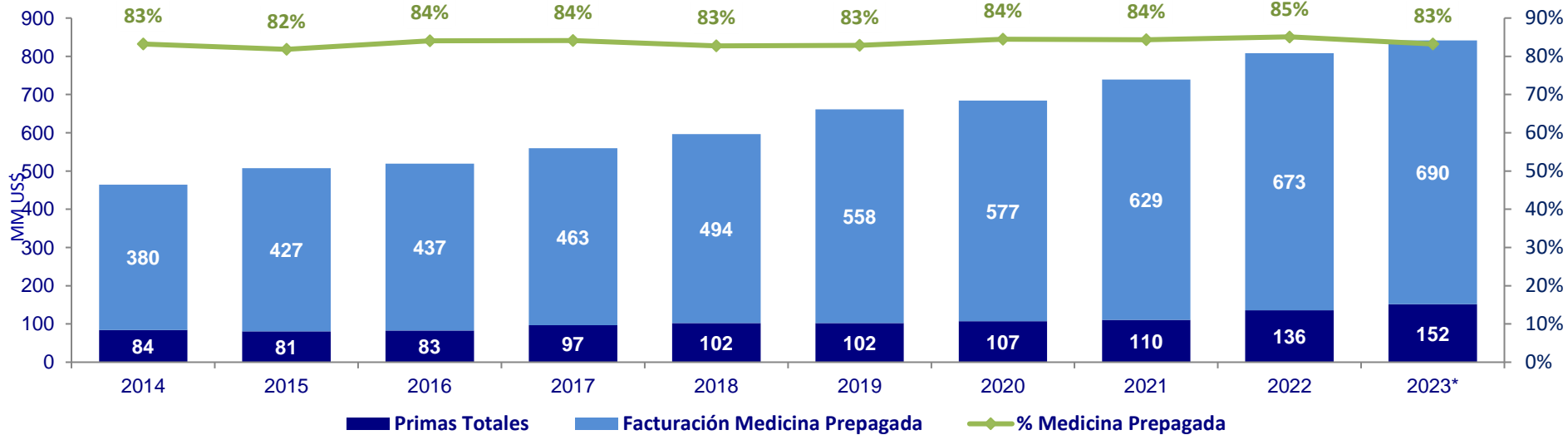
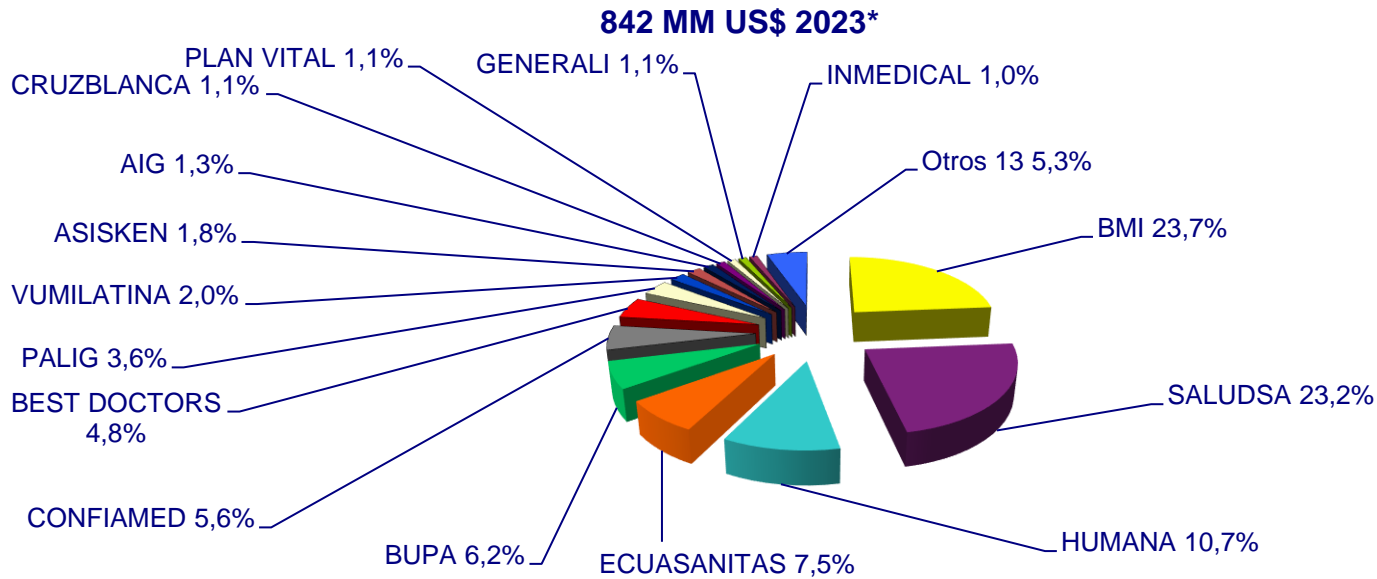


\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Salud: Aseguradoras y Medicina Prepagada

2014 – 2023\*



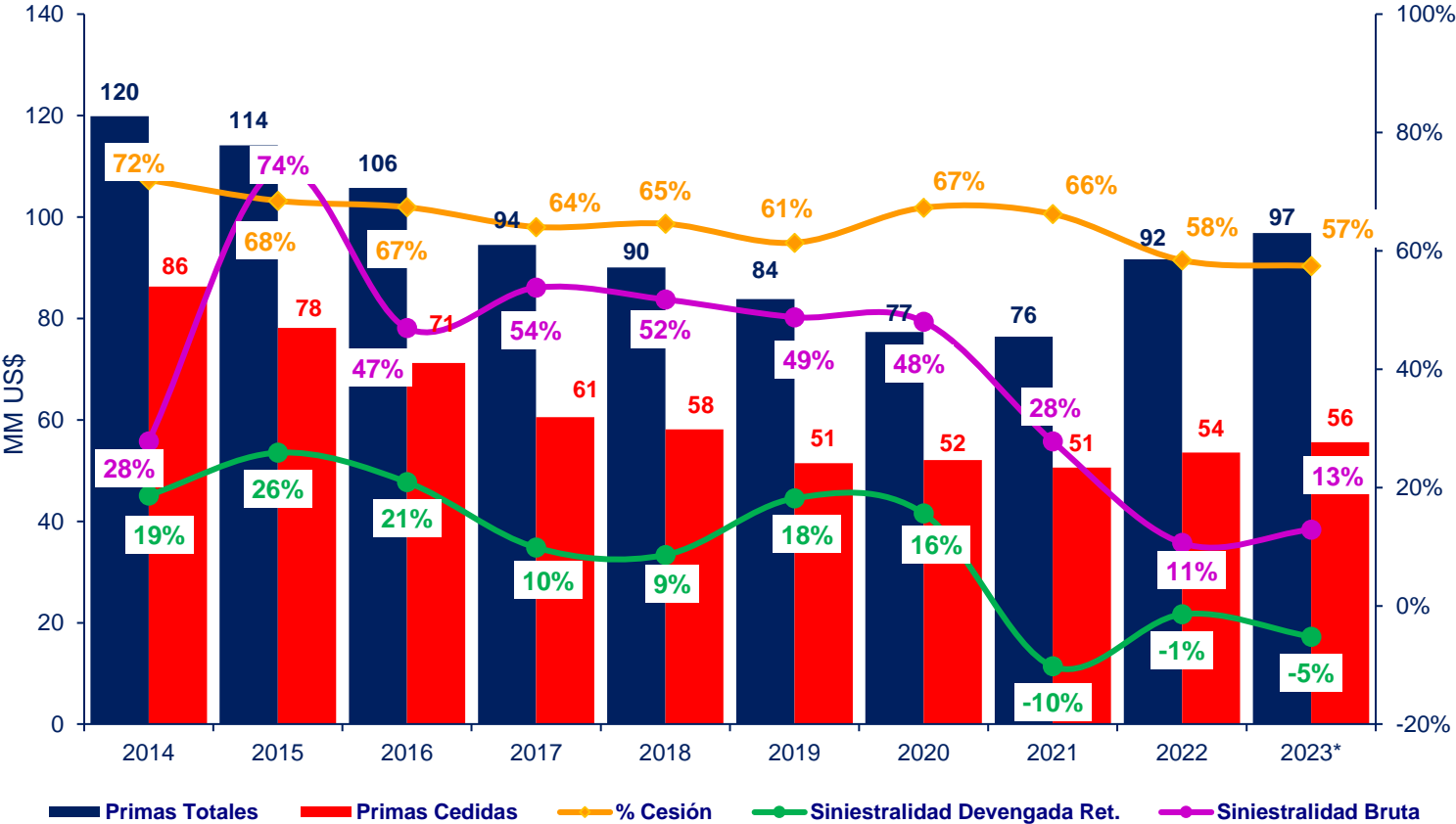
\* Cifras: Aseguradoras a Junio 2023 12ms. Medicina Prepagada a Mayo 2023 12ms .

Ranking: Cifras consolidadas de Aseguradoras y Empresas de Medicina Prepagada del mismo grupo. BMI



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

2014-2023\*

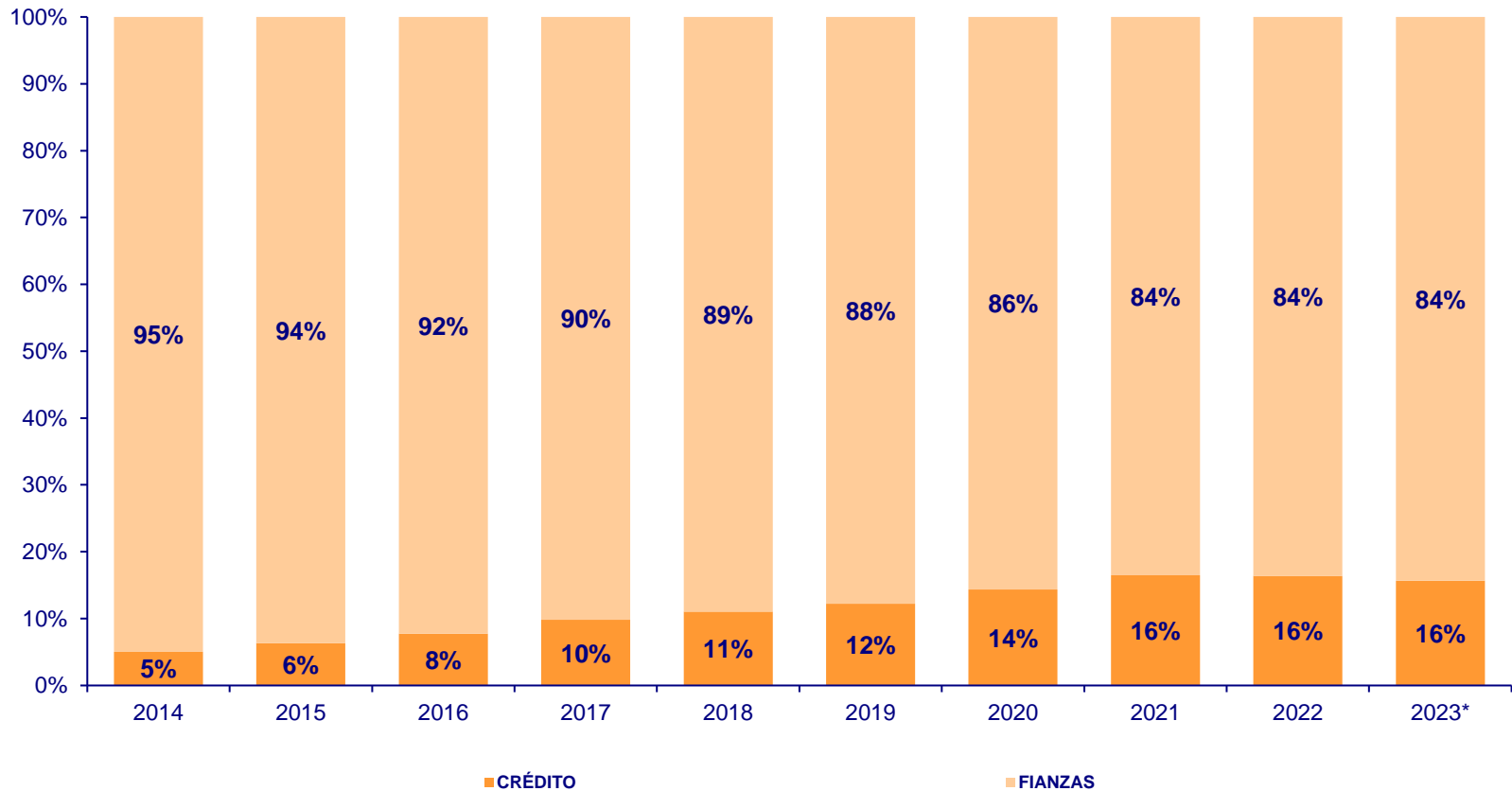


\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Fianzas y Crédito: Mix Prima Total

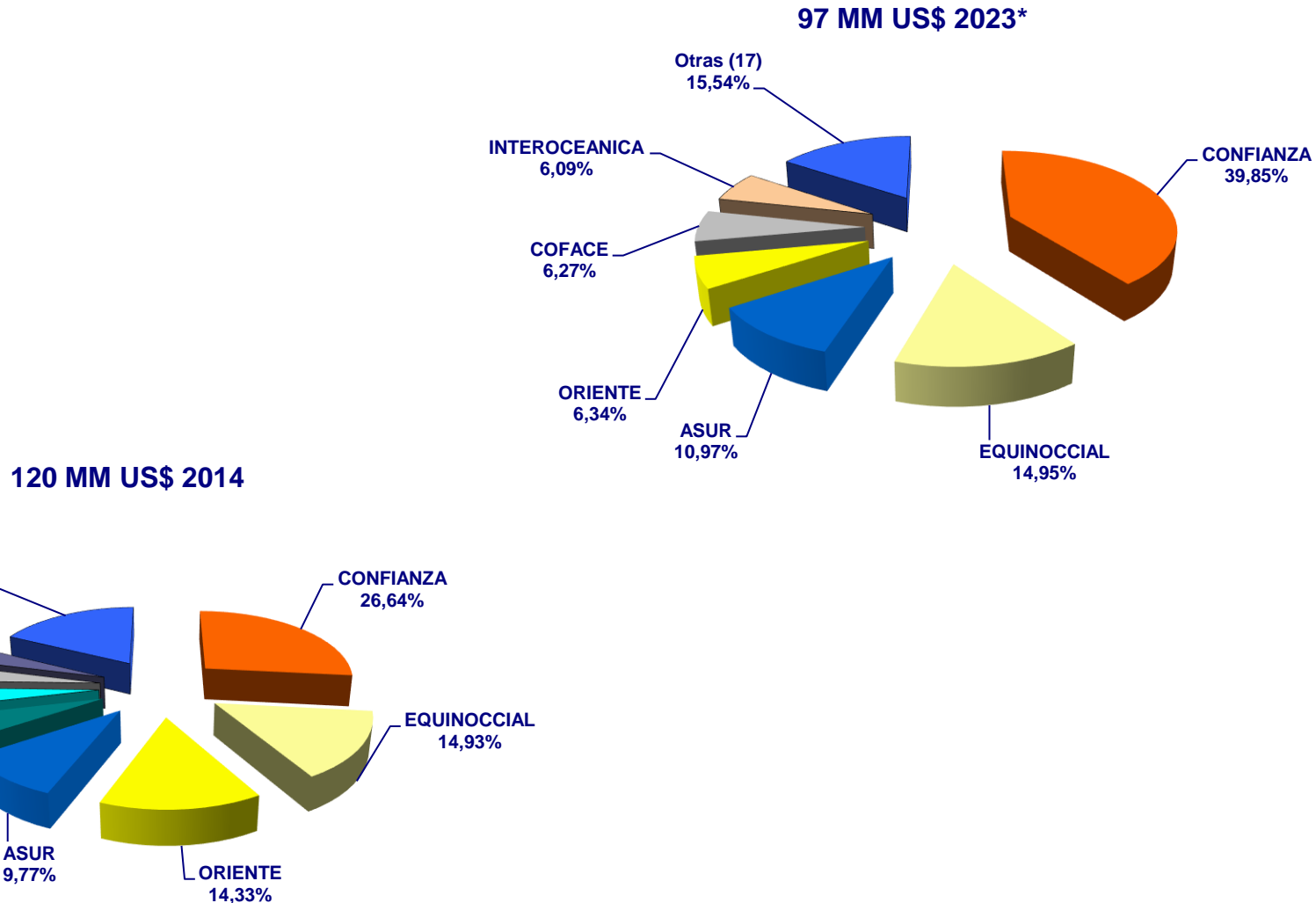
2014-2023\*



\*Cifras a Junio 2023 12ms



# Ecuador: Fianzas y Crédito: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

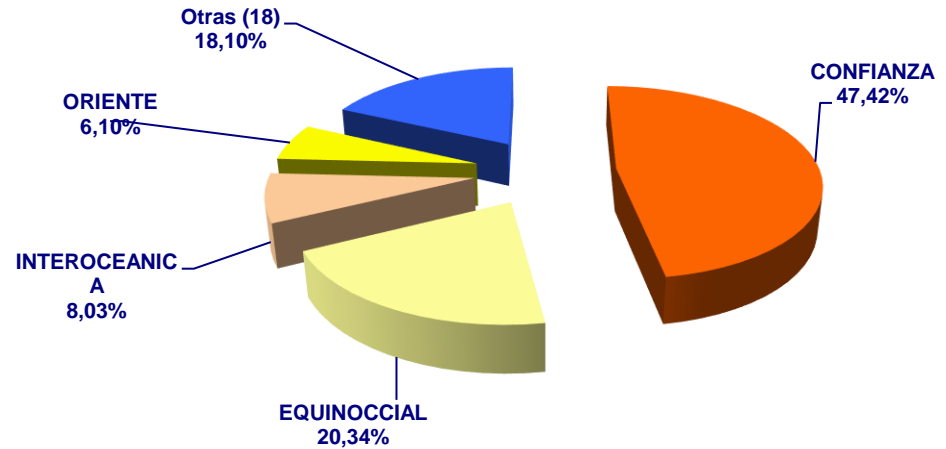


\*Cifras a Junio 2023 12ms

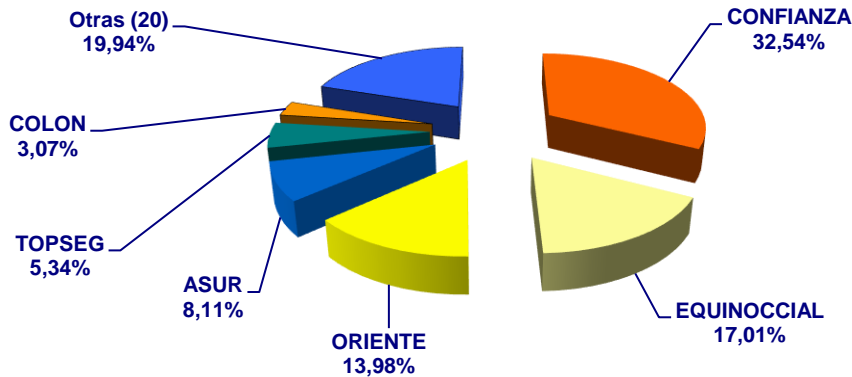


# Ecuador: Fianzas y Crédito: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

56 MM US\$ 2023\*



86 MM US\$ 2014



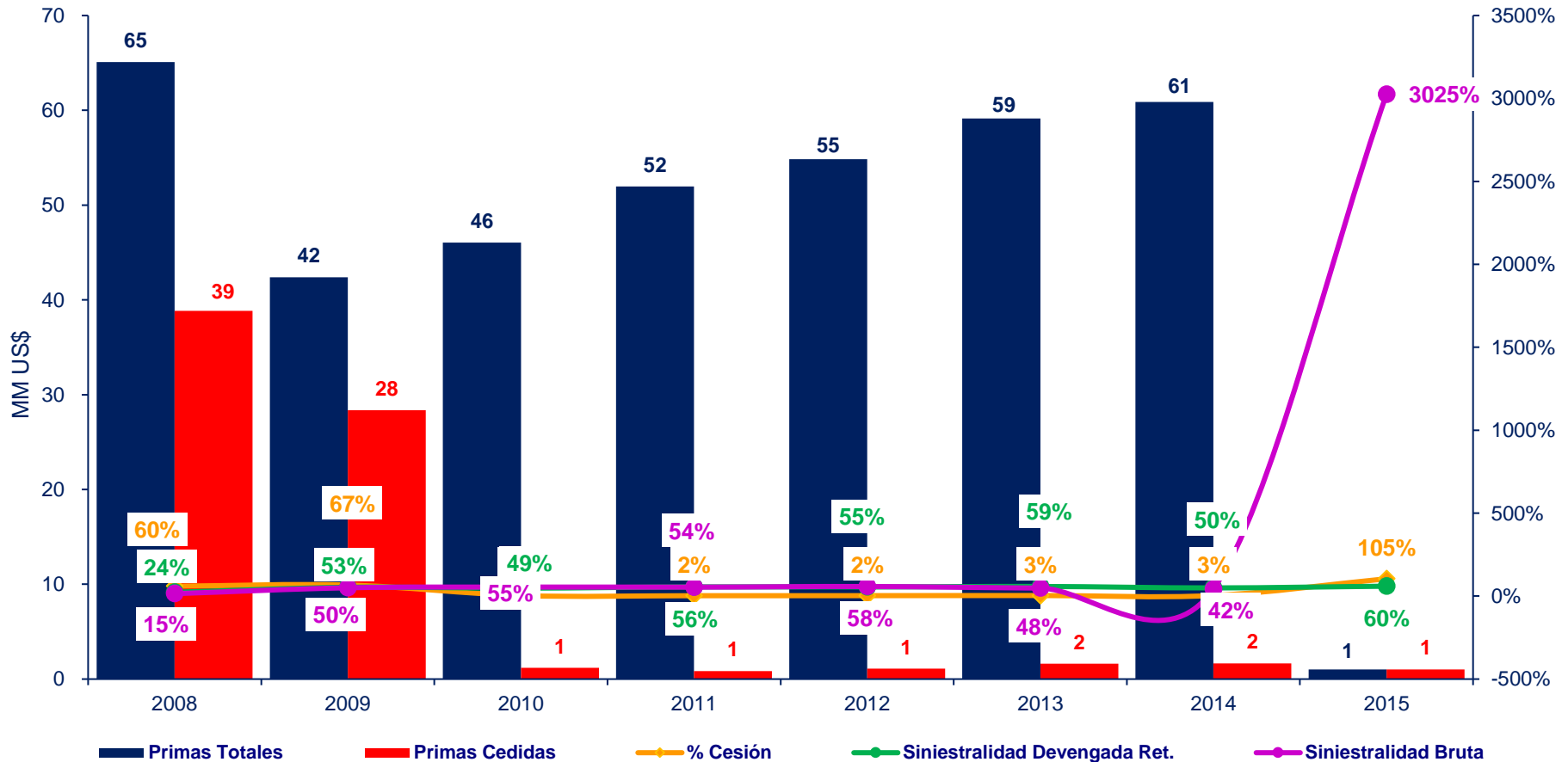
\*Cifras a Junio 2023 12ms





# Ecuador: SOAT: Primas Totales, Primas Cedidas, % de Cesión y Siniestralidad

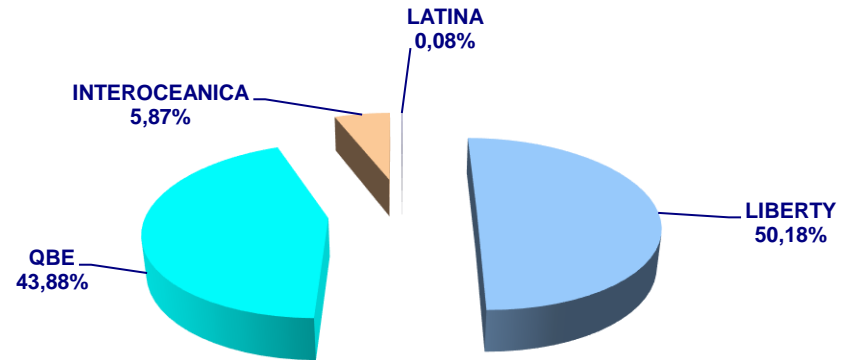
2008 – 2015



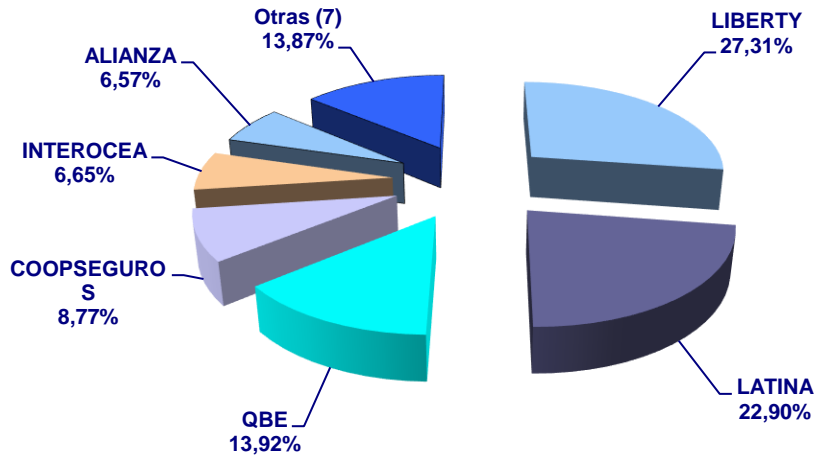


# Ecuador: SOAT: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

1 MM US\$ 2015



65 MM US\$ 2008

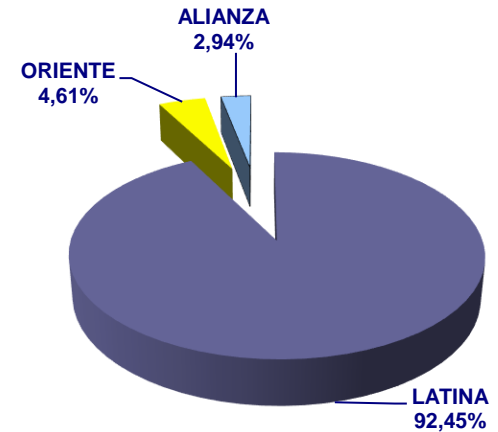


\*Cifras a Junio 2023 12ms

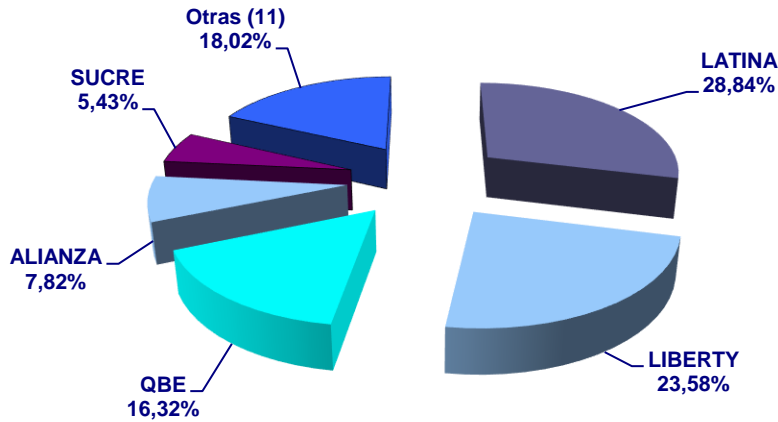


# Ecuador: SOAT: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

1 MM US\$ 2015



39 MM US\$ 2008

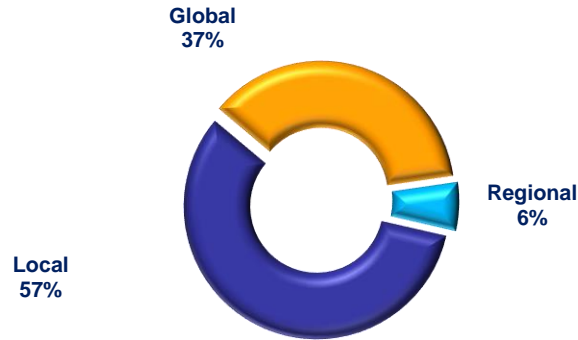


\*Cifras a Junio 2023 12ms

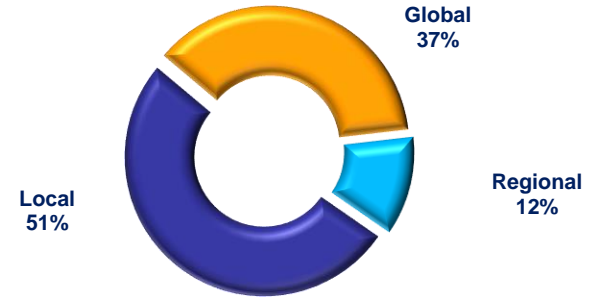


# Ecuador: Participación Primas Cías Globales, Regionales, Locales

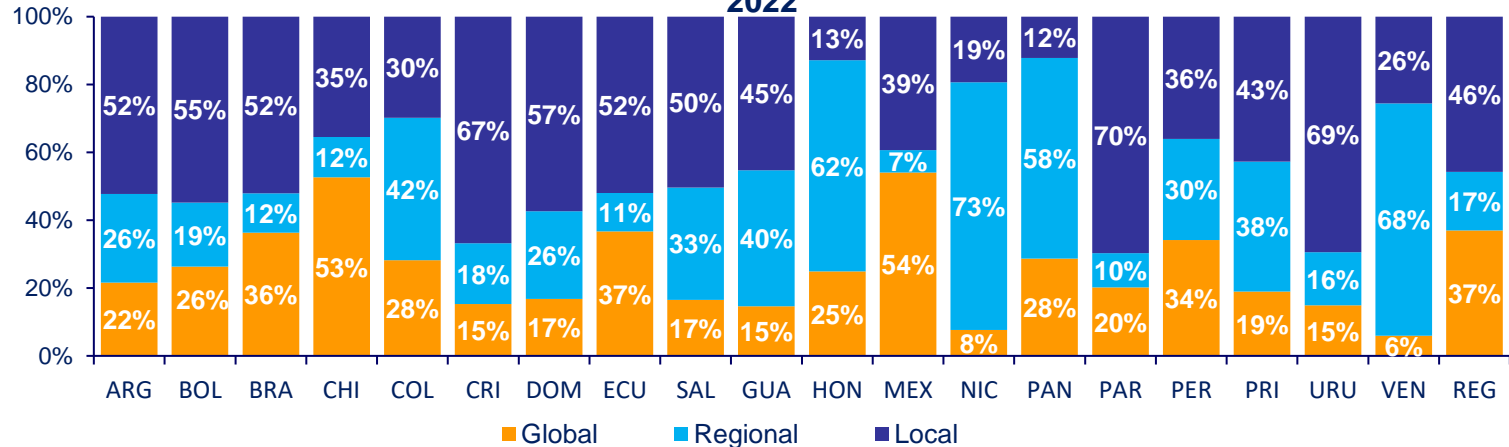
Primas Totales US\$ 1.703 MM 2014



Primas Totales US\$ 2.119 MM 2023\*



Distribución Primas Emitidas 2022



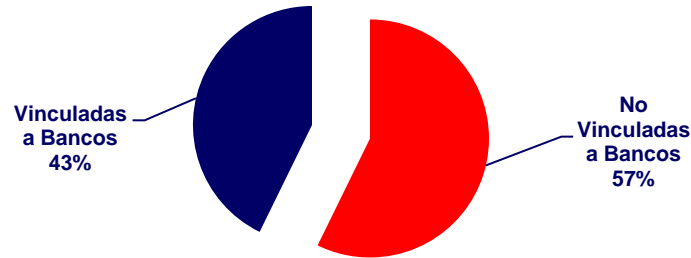
\*Cifras a Junio 2023 12ms

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

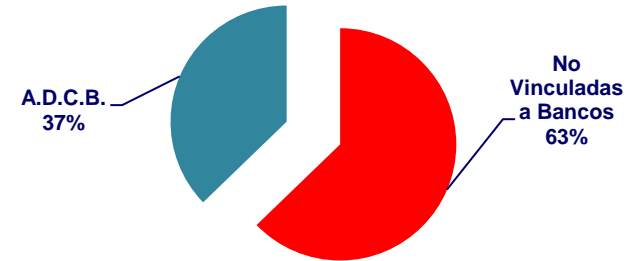


# Ecuador: Participación Primas Cías Vinculadas y No Vinculadas a Bancos

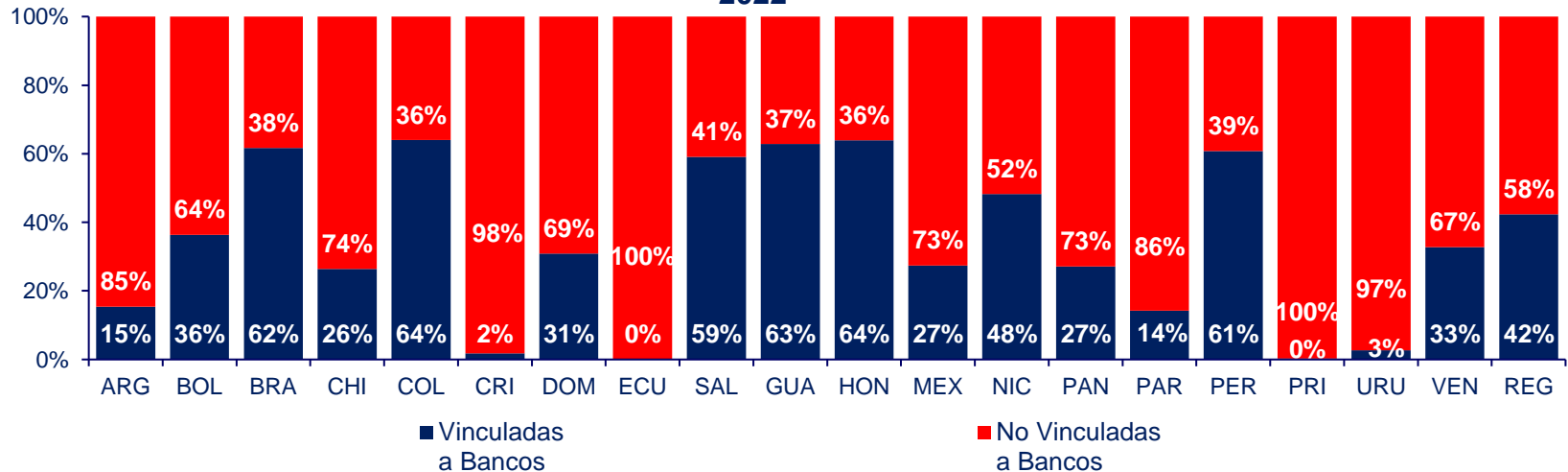
Primas Totales US\$ 1.703 MM 2014



Primas Totales US\$ 2.119 MM 2023\*



Distribución Primas Emitidas 2022



A.D.C.B.: Acuerdo Distribución Canal Bancario

\*Cifras a Junio 2023 12ms

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



# Ramos Agrupados\*

AGRUPACIÓN		RAMOS
<b>ACCIDENTES</b>		ACCIDENTES PERSONALES
<b>SALUD</b>		ASISTENCIA MEDICA
<b>AUTOS</b>		VEHICULOS
<b>FIANZAS Y CREDITO</b>	<b>Fianzas</b>	CUMPLIMIENTO DE CONTRATO
		BUEN USO DE ANTICIPO
		EJECUCION DE OBRA Y BUENA CALIDAD DE MATERIALES
		GARANTIA ADUANERA
		OTRAS GARANTIAS
		BUEN USO CARTA DE CREDITO
<b>Crédito</b>	GARANTÍA JUDICIAL	
	SERIEDAD DE OFERTA	
	CREDITO INTERNO	
<b>VIDA</b>	<b>Vida Individual</b>	VIDA INDIVIDUAL
	<b>Vida Grupo</b>	VIDA GRUPO
<b>SOAT</b>		SOAT

AGRUPACIÓN		RAMOS
<b>DAÑOS SIN AUTOS</b>	<b>Agrícola</b>	AGROPECUARIO
	<b>Cascos (Marítimos y Aéreos)</b>	AVIACION MARITIMO
	<b>Incendio, Terremoto, Lucros, Cristales y Multiriesgos</b>	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS LUCRO CESANTE A CONSECUENCIA DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS LUCRO CESANTE A CONSECUENCIA DE RIESGOS CATASTRÓFICOS MULTIRIESGO MULTIRIESGO COMERCIAL MULTIRIESGO HOGAR MULTIRIESGO INDUSTRIAL RIESGO CATASTROFICO
	<b>Otros</b>	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS (BBB) DINERO Y VALORES FIDELIDAD RIESGOS ESPECIALES ROBO
	<b>Ramos Técnicos</b>	EQUIPO Y MAQUINARIA DE CONTRATISTAS EQUIPO ELECTRONICO MONTAJE DE MAQUINARIA OBRAS CIVILES TERMINADAS OTROS RIESGOS TECNICOS PERDIDA DE BENEFICIOS POR ROTURA DE MAQUINARIA ROTURA DE MAQUINARIA TODO RIESGO CONTRATISTAS TODO RIESGO PETROLERO
	<b>Responsabilidad Civil</b>	RESPONSABILIDAD CIVIL
	<b>Transporte</b>	TRANSPORTE

(\*) 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 Locales



Local	
No.	COMPAÑÍA
1	ALIANZA
2	ASEGURADORA DEL SUR
3	COLON
4	CONDOR
5	CONFIANZA
6	ECUASUIZA
7	EQUINOCCIAL
8	HISPANA
9	INTEROCEANICA
10	LATINA
11	LA UNION
12	ORIENTE
13	SWEADEN
14	UNIDOS
15	VAZ





# Compañías Regionales

Regionales		
No.	COMPAÑÍA	FILIAL DE:
1	CONSTITUCIÓN	CONSTITUCIÓN (VEN)
2	PICHINCHA	PICHINCHA

# Compañías Globales



Globales		
No.	COMPAÑÍA	FILIAL DE:
1	CHUBB	CHUBB
2	AIG METROPOLITANA	AIG
3	AMA	AMA
4	BMI	BMI
5	BUPA	BUPA
6	COFACE	COFACE
7	LIBERTY	LIBERTY
8	GENERALI	GENERALI
9	MAPFRE	MAPFRE
10	PALIG	PALIG
11	ZURICH	ZURICH

# Compañías con Acuerdo Distribución Canal Bancario (A.D.C.B.)



<b>A.D.C.B.</b>			
<b>No.</b>	<b>COMPAÑÍA</b>	<b>BANCO</b>	<b>NUEVO DUEÑO</b>
1	AIG	Diners	Jorge C. Gruenberg
2	UNIDOS	Austro	No se Vendió, (Grupo El Juri)
3	PICHINCHA	Pichincha	Jorge C. Gruenberg
4	ECUASUIZA	Bolivariano	GRUPO ESTRADA
5	LIBERTY	Internacional	LIBERTY
6	CONDOR	Litoral	GRUPO ALVARO NOBOA
7	CHUBB	Guayaquil	CHUBB



# Notas Aclaratorias

- Cifras a Junio 2023 12ms
- Región: Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 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:

<a href="http://www.latinoinsurance.com"><u>www.latinoinsurance.com</u></a>	
<b>Contacto:</b>	Neuza Salazar
Correo:	<a href="mailto:nsalazar@latinoins.com"><u>nsalazar@latinoins.com</u></a>
Móvil:	(593) 9 9516 9055
Oficina:	(593) 2 227 9360
Skype:	Latino_nsalazar