

# ANÁLISIS DEL MERCADO ASEGURADOR EL SALVADOR



2014 – 2023\*

**LATINO**  **INSURANCE**  
*on line*



# 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
- PIB PPP\* y PIB – Posición Comparativa
- 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



## 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

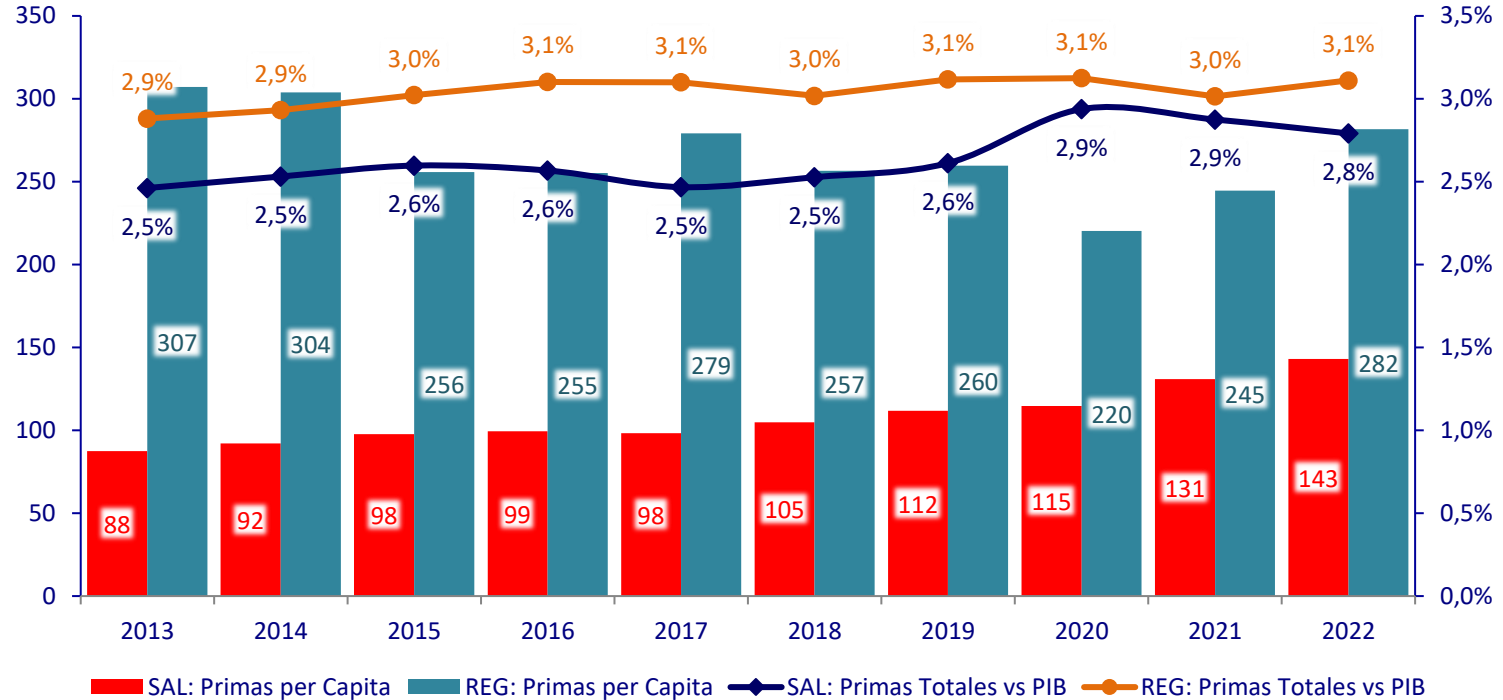
	El Salvador		Región			
Primas Emitidas MM US\$	907		176.978			
Cuota Mercado	0,5%		100,0%			
Primas / PIB	2,8%		3,1%			
Primas Per Capita	143		282			
Crecimiento Anual Primas 21-22	10%		16%			
Primas por Compañía	53		208			
Indice Herfindahl	14%		10%			
ROE	12%		14%			
Razón Combinada Bruta	81%		87%			
Razón Combinada Neta	98%		97%			
% Cesión	37%		15%			
% Vida - No Vida	56%	44%	63%	37%		
% Global, Regional y Local	17%	33%	50%	37%	17%	46%
% Vinculadas y No Vinculadas a Bancos	59%	41%	42%	58%		
# Cías.	17		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

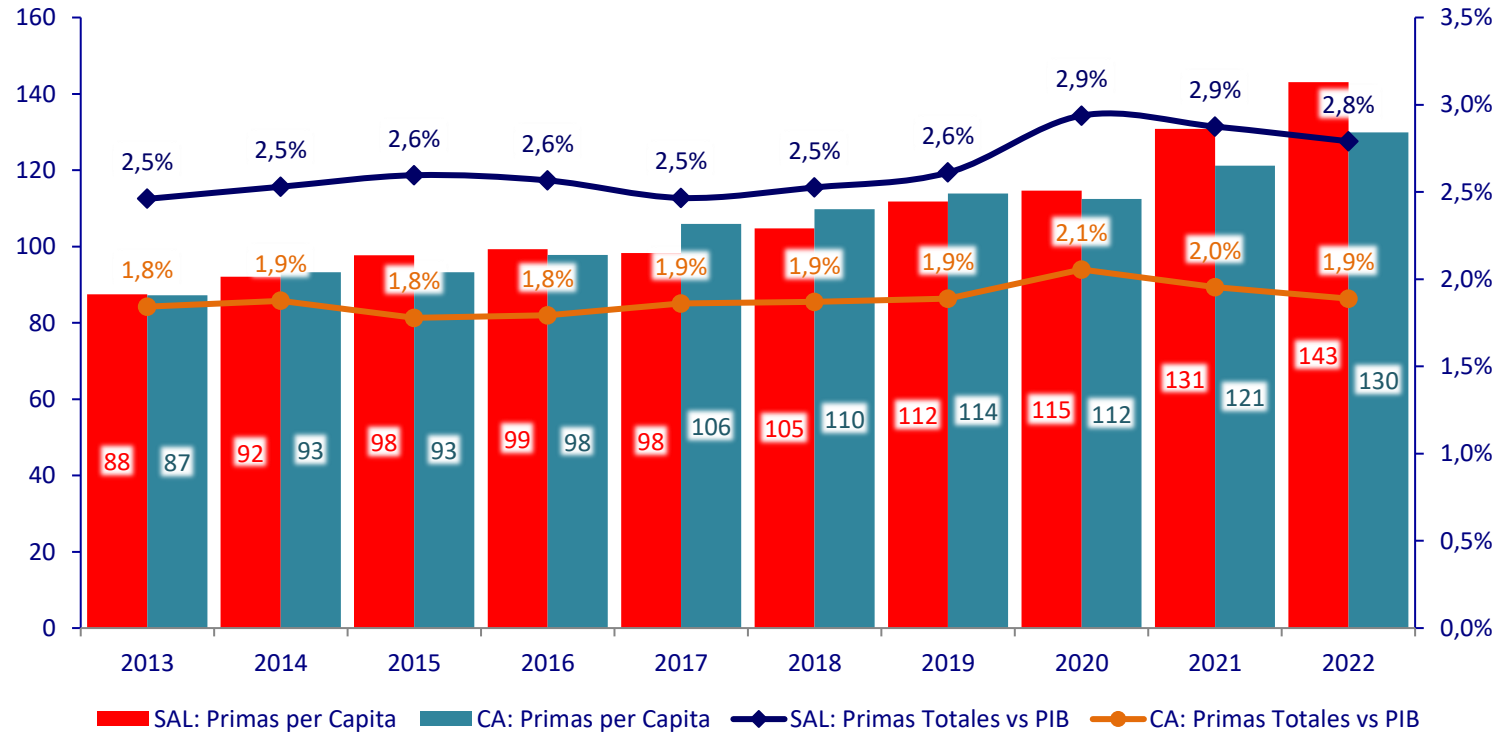


Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Primas Per Cápita, Primas Totales vs PIB

## 2013 – 2022



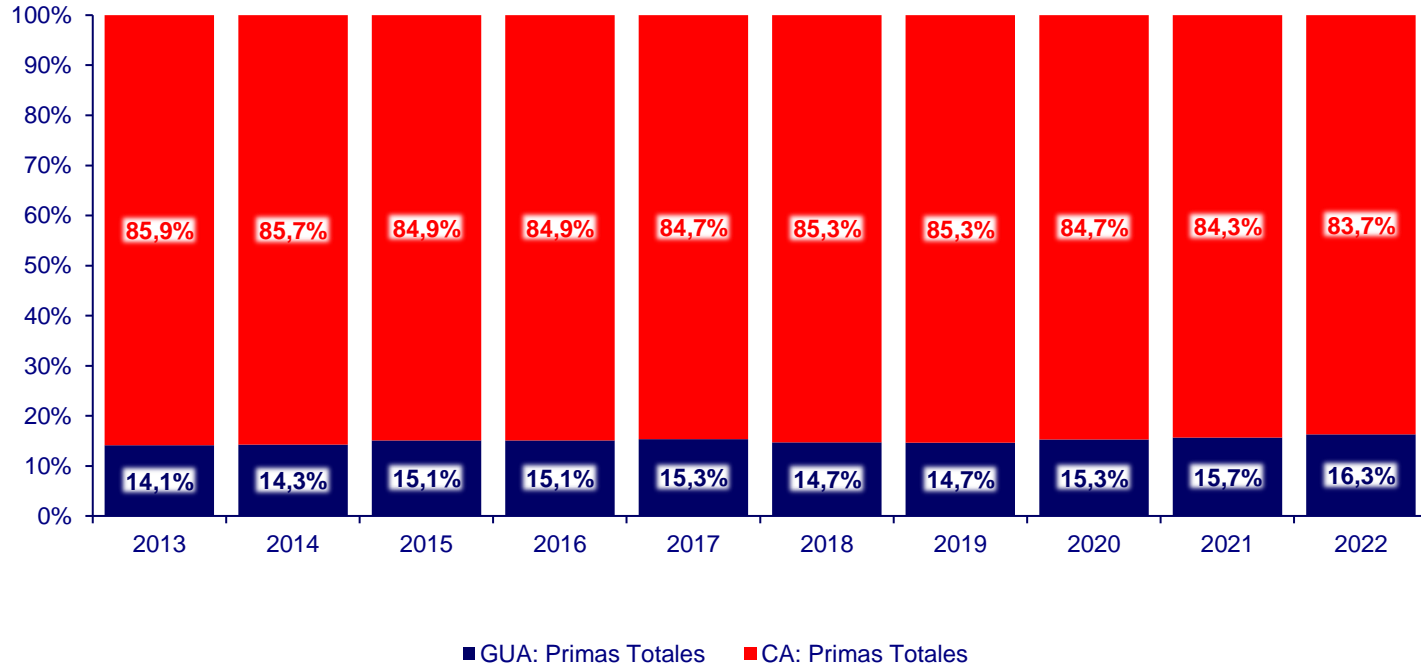
\*CA: Central America

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 El Salvador vs Primas Totales Resto de Centroamérica

907 MM US\$ vs 7.198 MM US\$

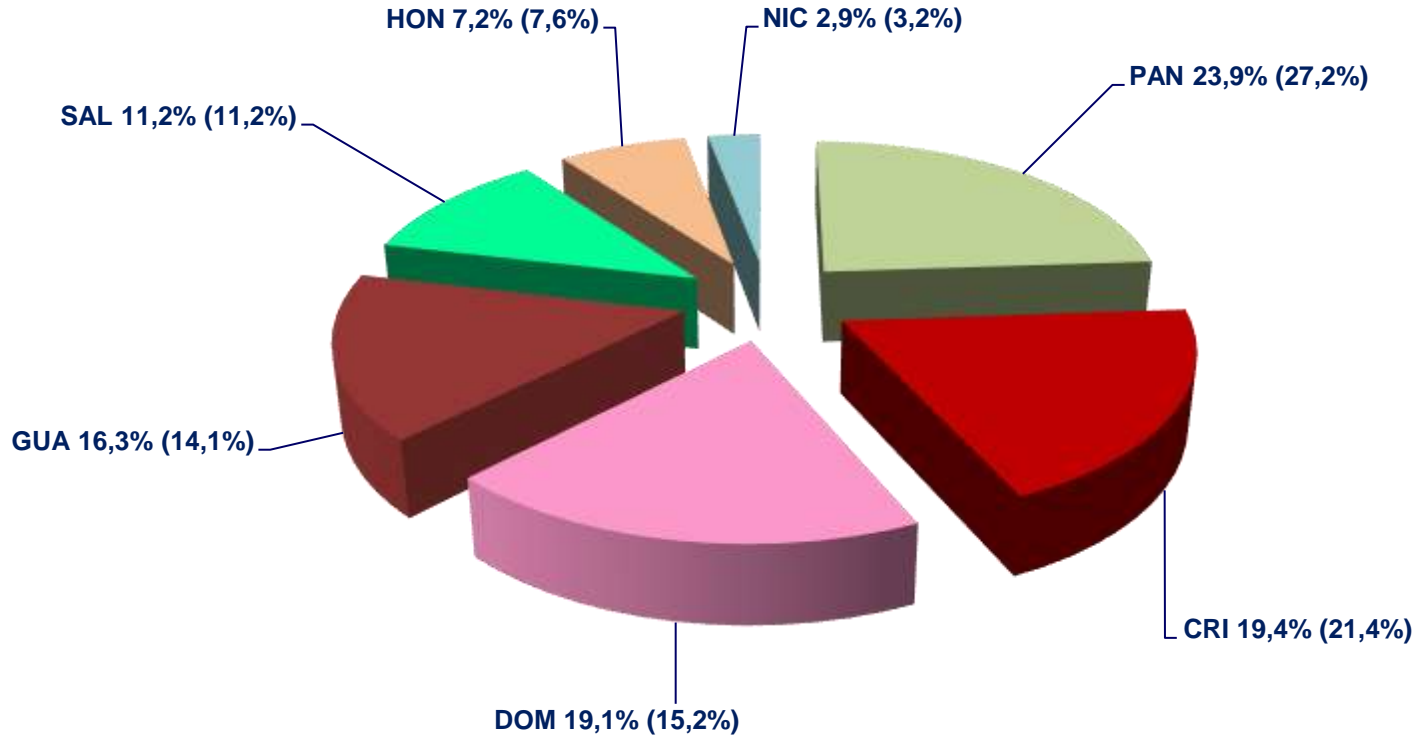


\*CA: Central America

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



# Centroamérica: % Participación Primas Totales 8.105 MM US\$ 2022 (2013)



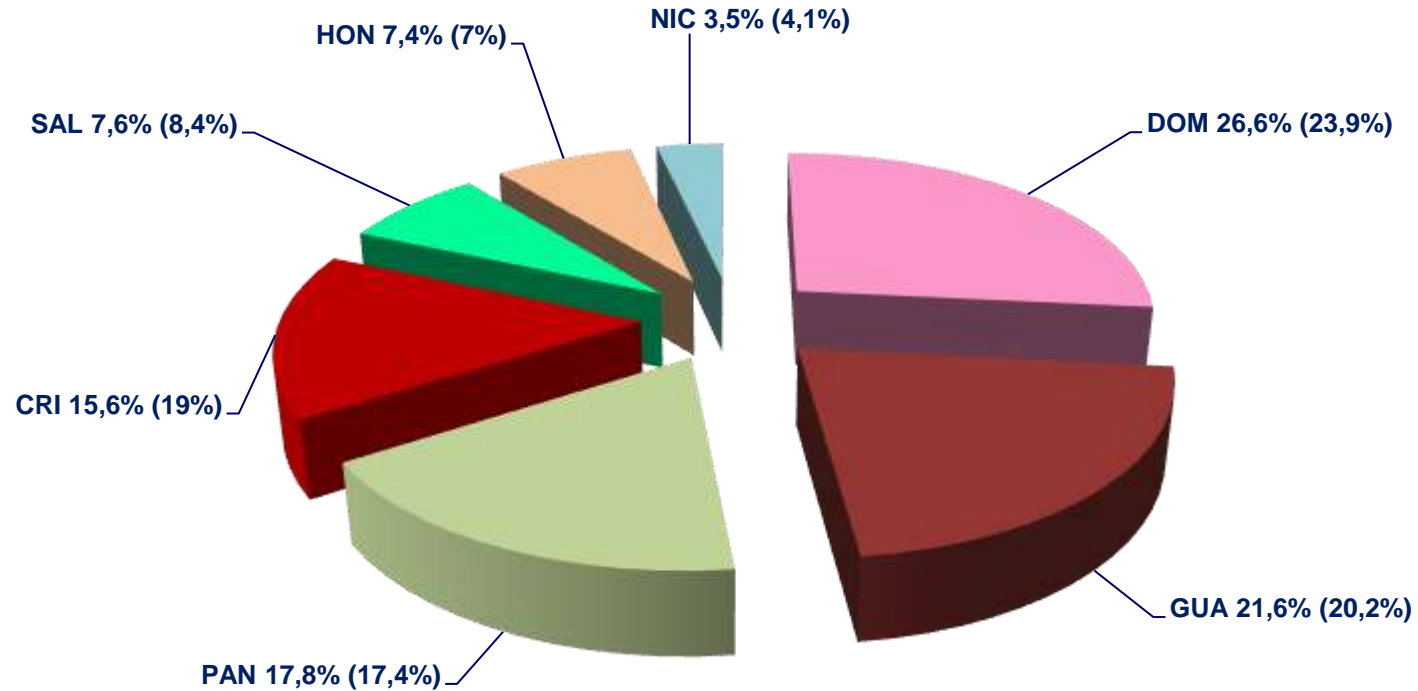
\*Total Primas respectivas de países centroamericanos

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





# Centroamérica : % Participación PIB, 429.182 MM US\$ 2022 (2013)

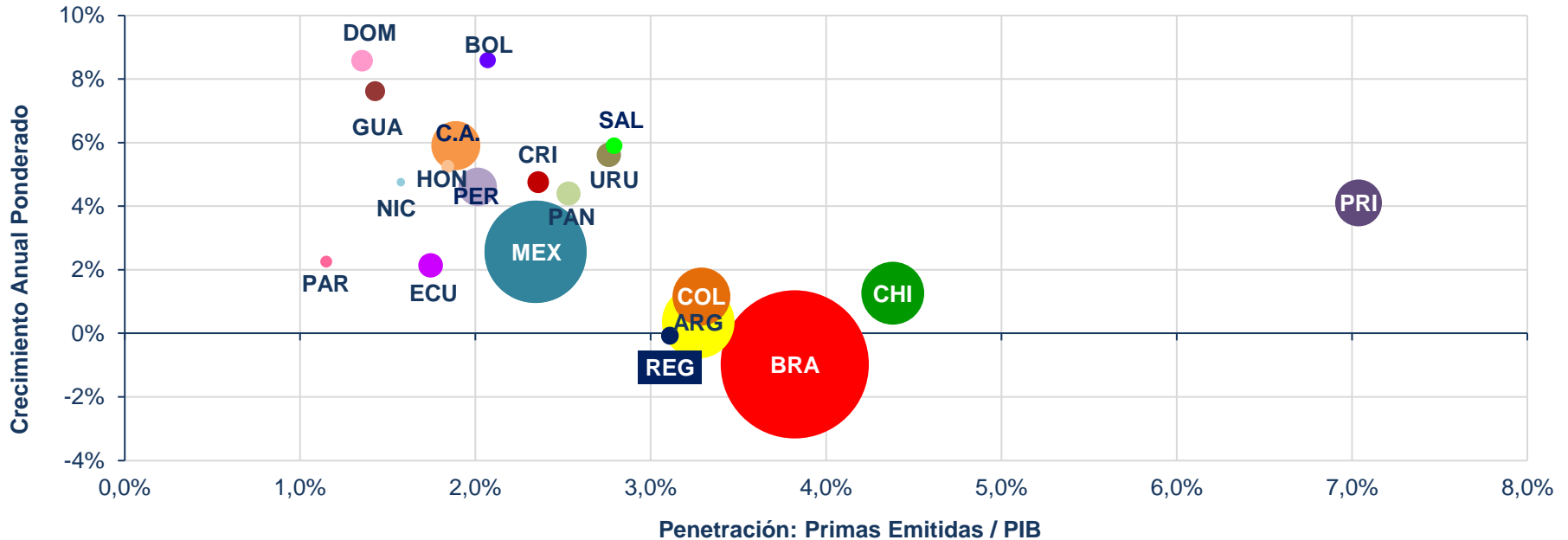


\* PIB: Países Centroamericanos

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



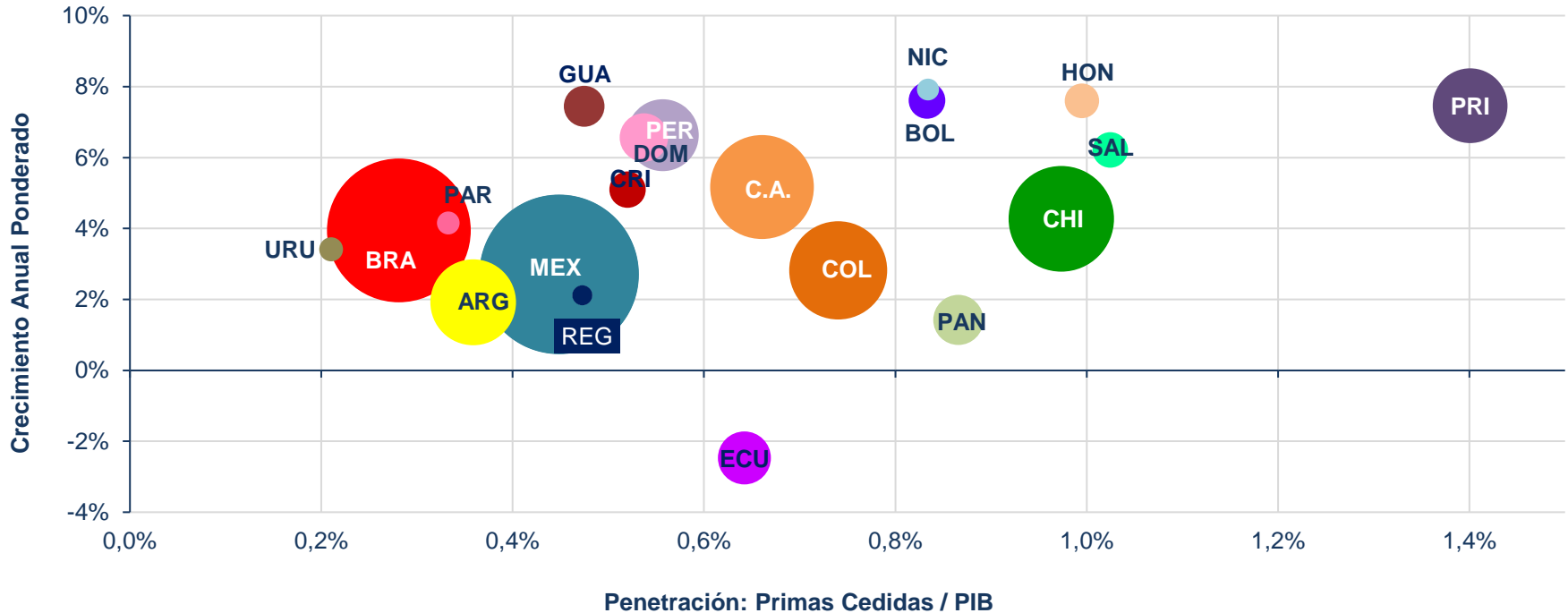
# Región: Primas Totales y Penetración al 2022, Crecimiento Acumulado Anual '13-'22



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

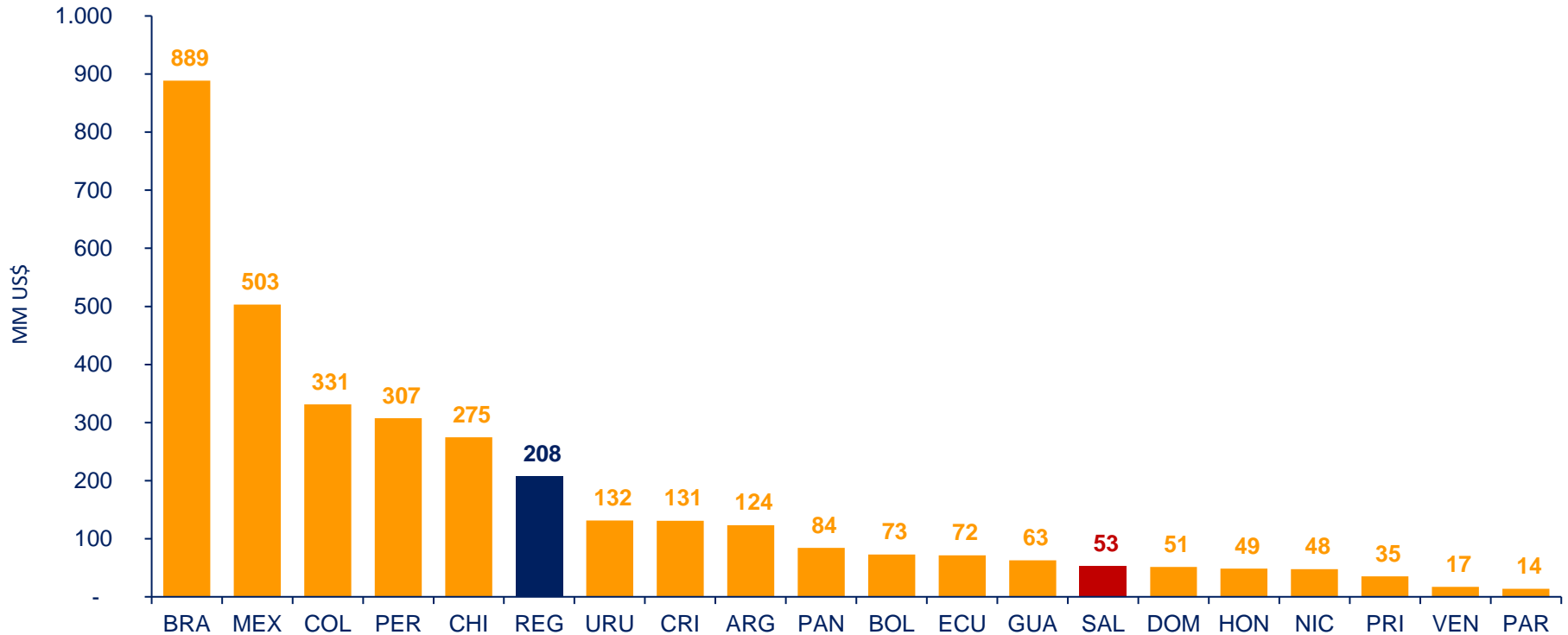


Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Región: Primas por Compañía

## 2022

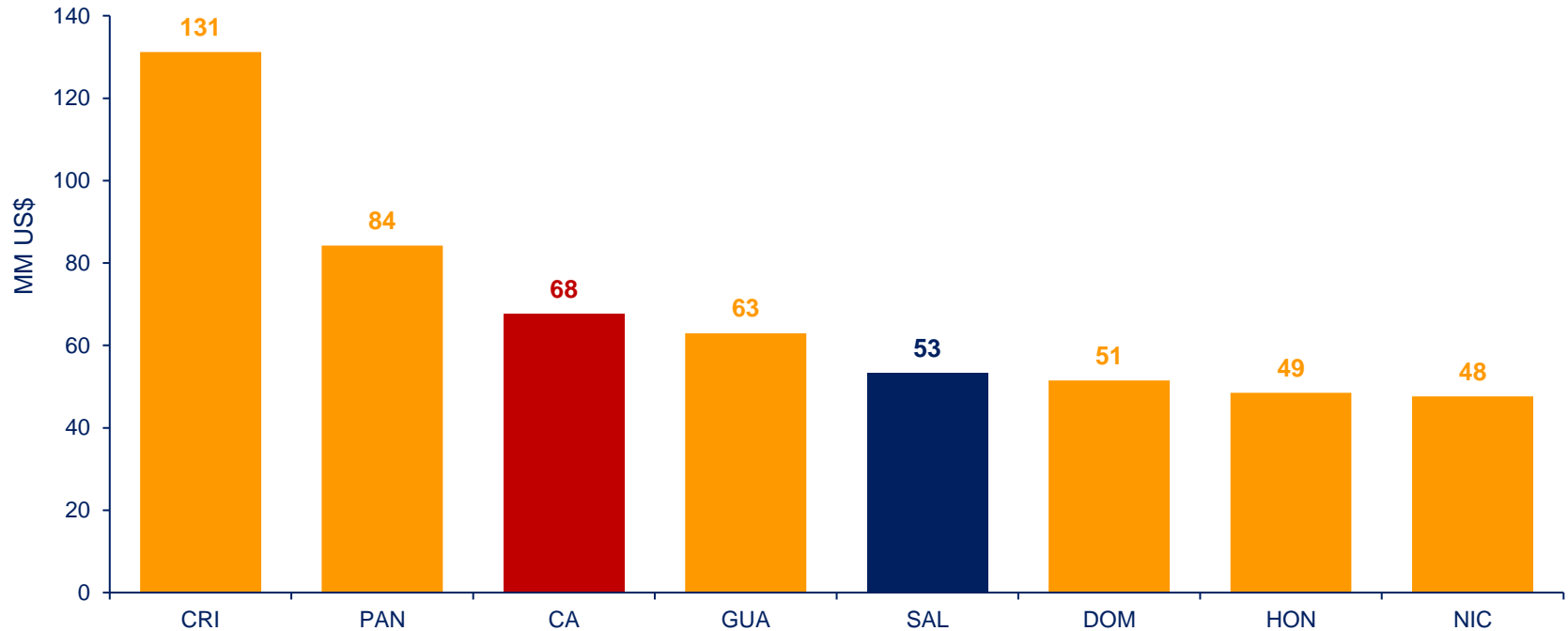


Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Centroamérica: Primas por Compañía

## 2022

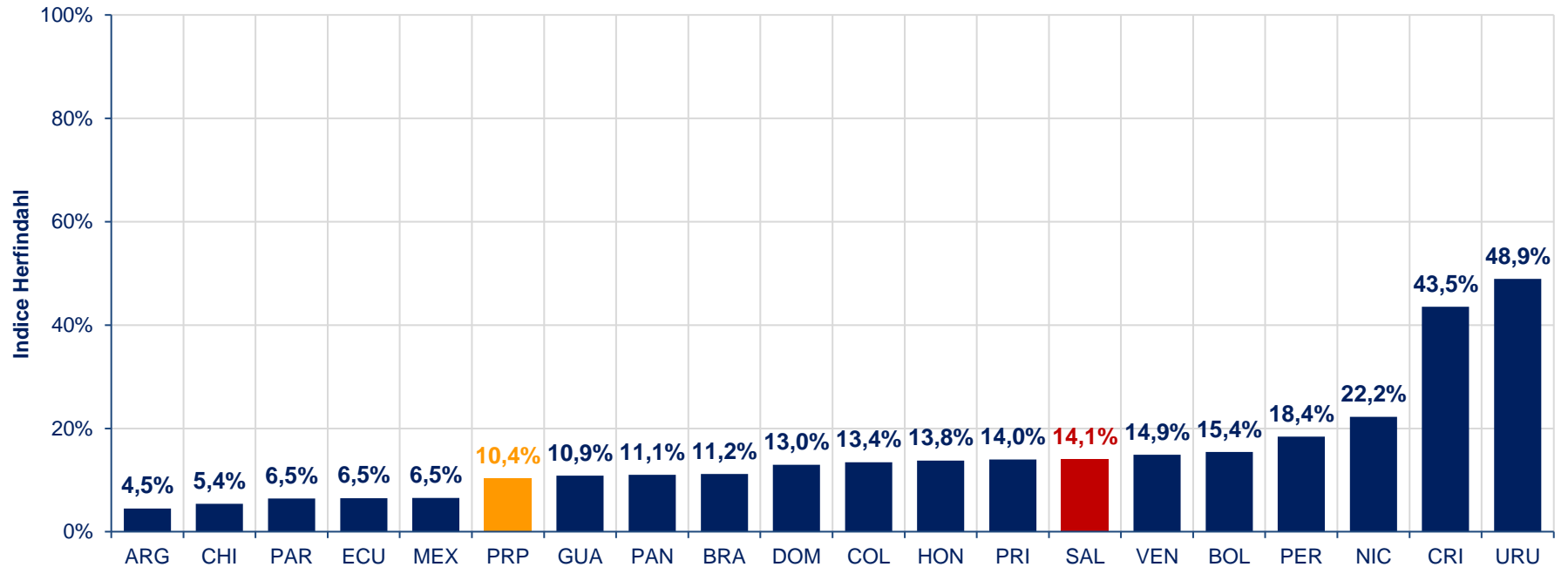


Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Región: Concentración de Mercado

2022



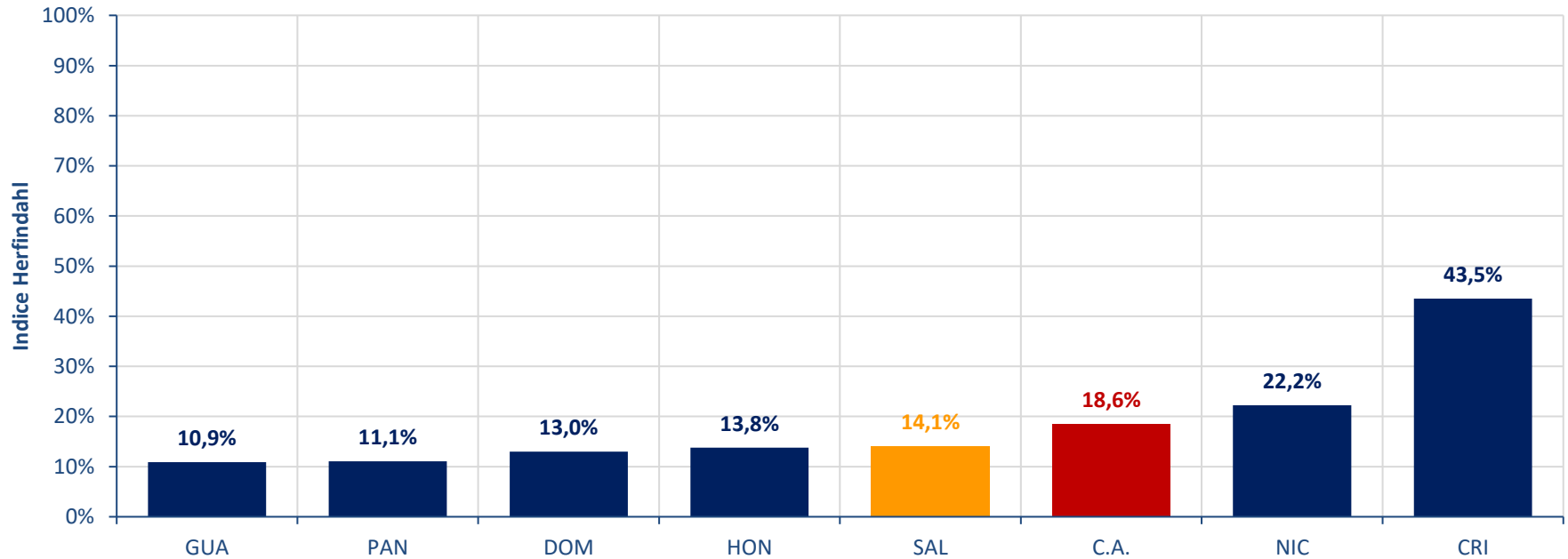
< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
12% - 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

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



# Centroamérica : Concentración de Mercado

## 2022



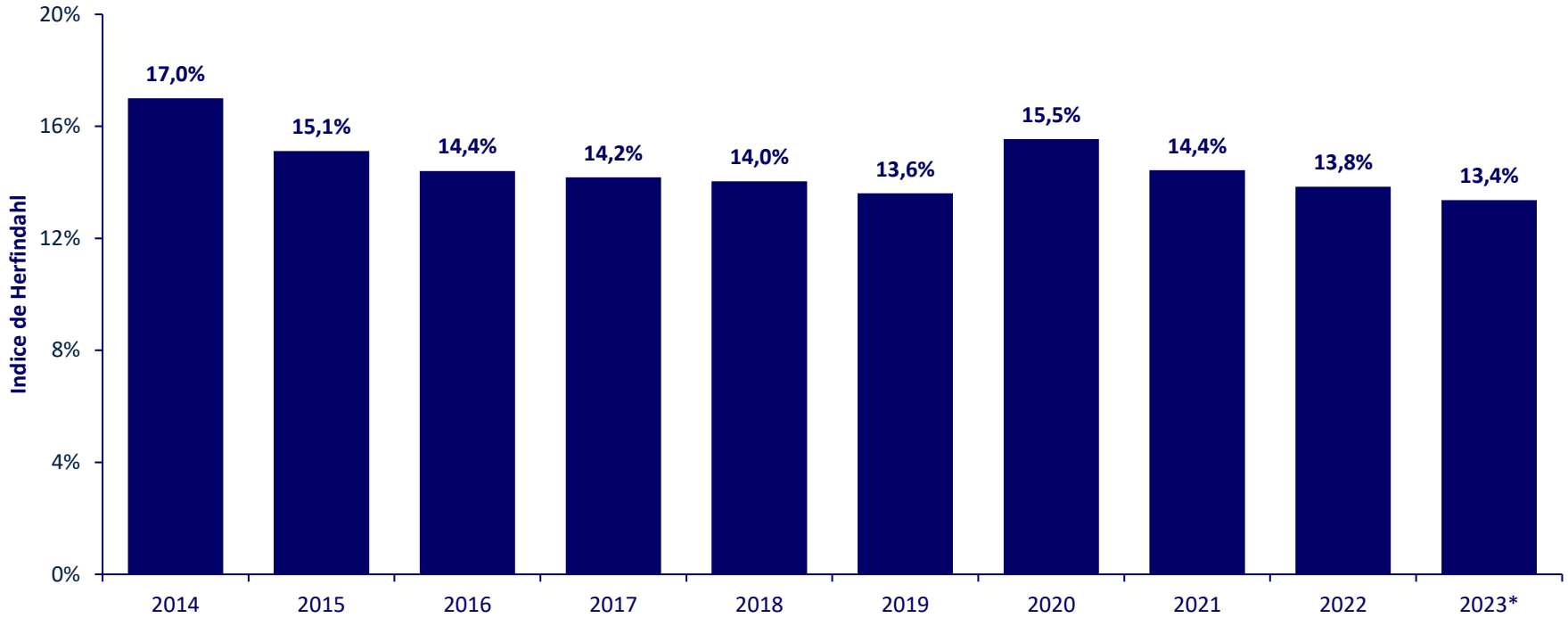
< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
12% - 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

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



# El Salvador: Concentración de Mercado

2014 – 2023\*



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

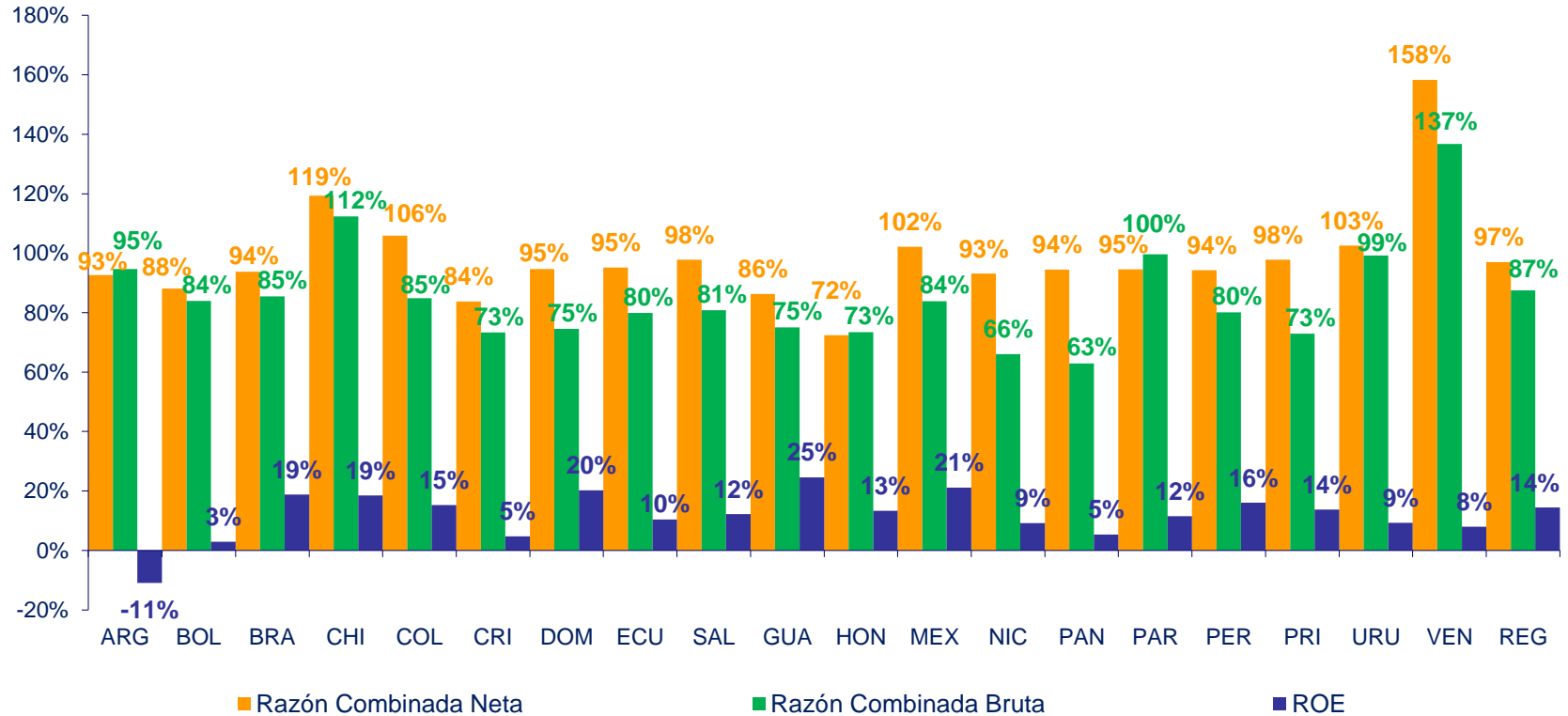
\* Cifras a Marzo 2023 12ms





# Razón Combinada Neta, Bruta y ROE

## 2022

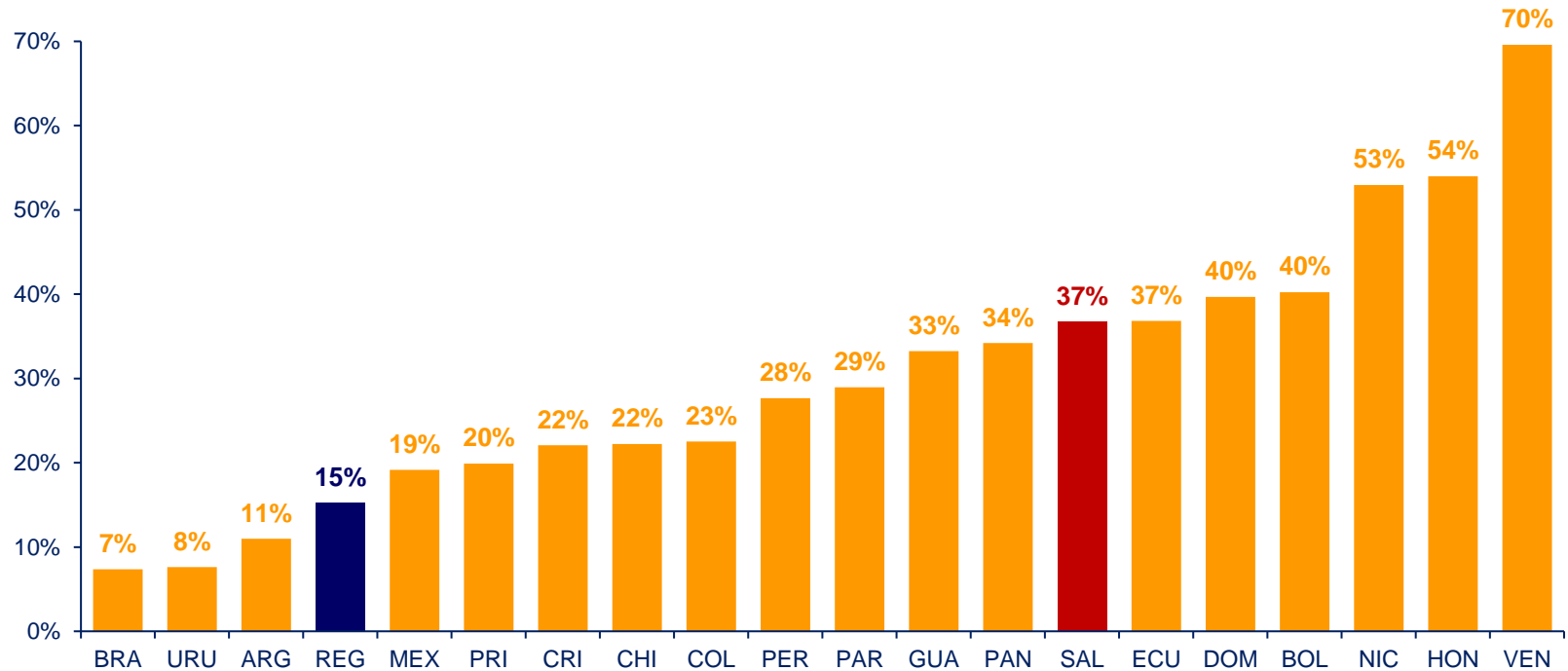


Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Región: % Cesión

## 2022

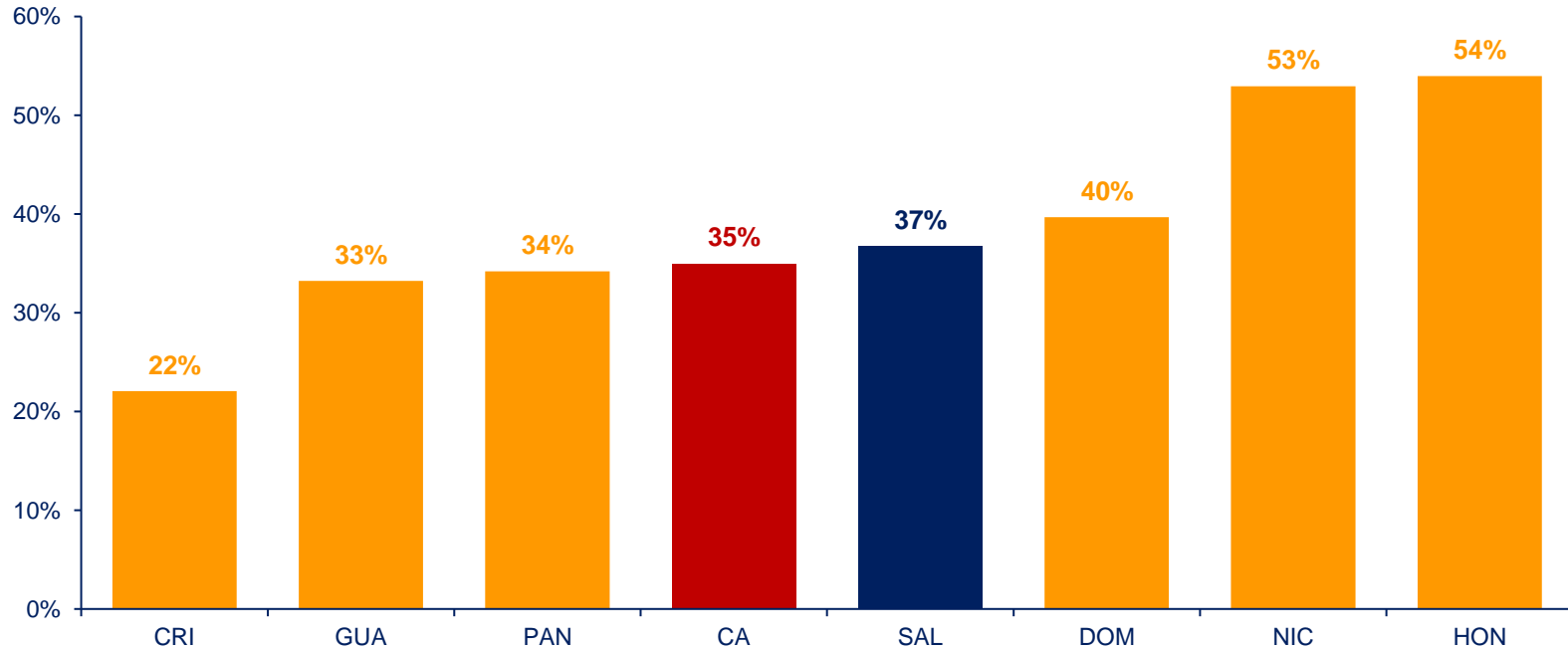


Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Centroamérica: % de Cesión

## 2022

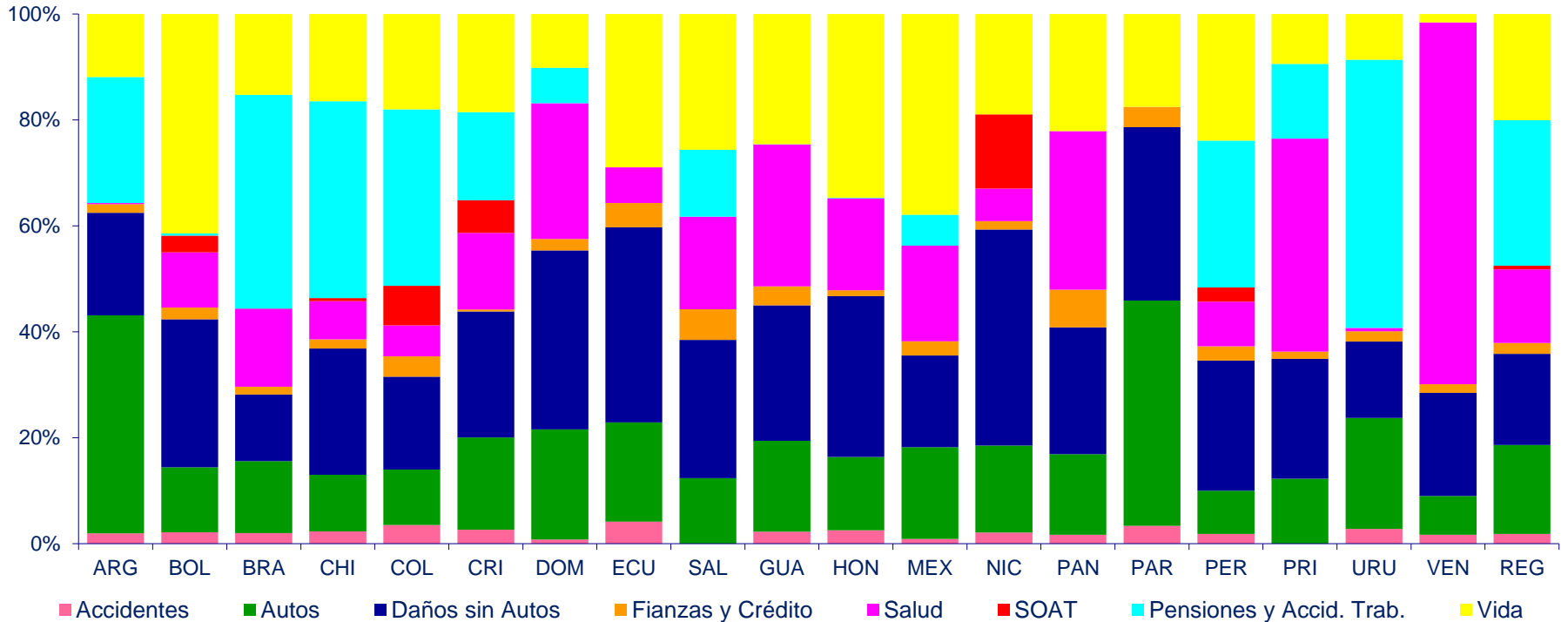


Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# Región: Mix de Cartera Prima Total

## 2022

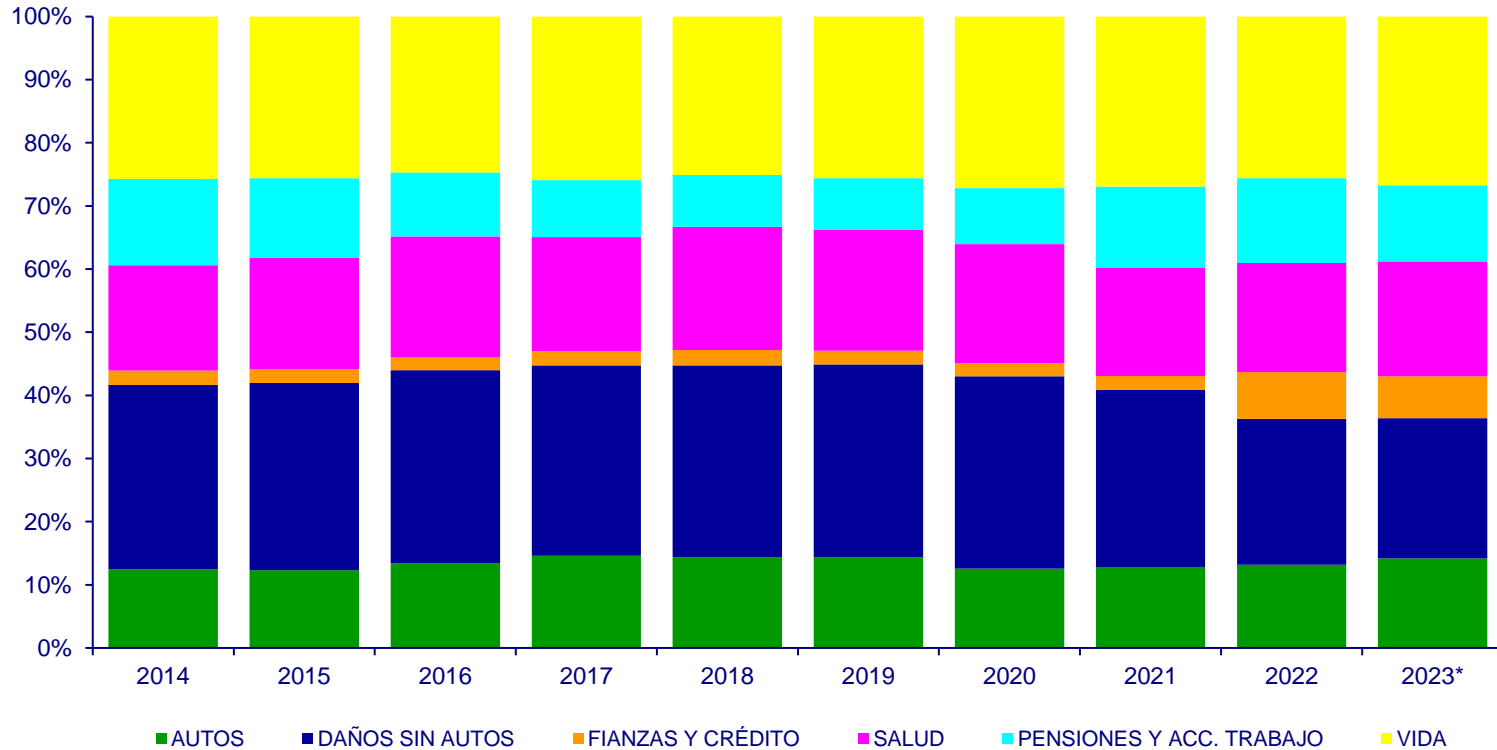


Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)



# El Salvador: Mix de Cartera Prima Total

2014– 2023\*

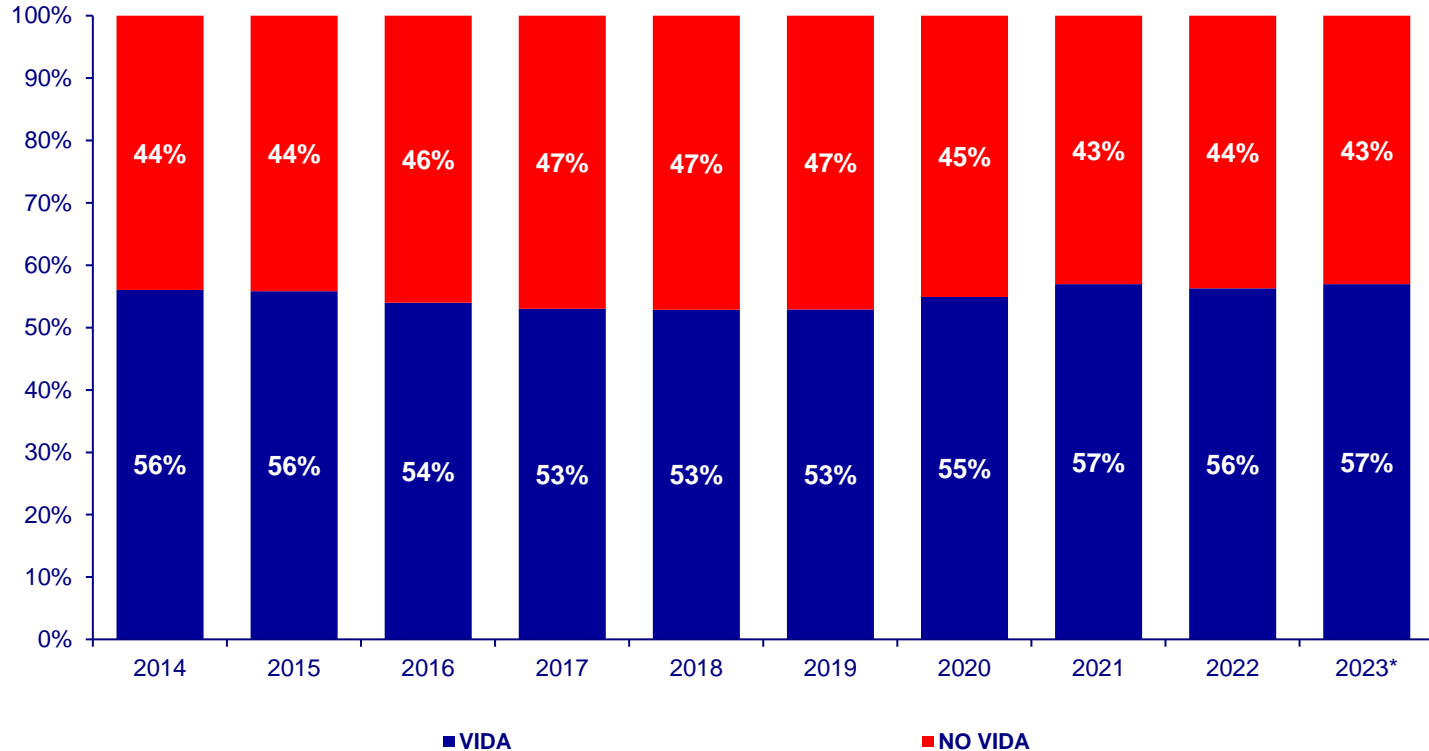


\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Mix de Cartera Prima Total

2014 – 2023\*



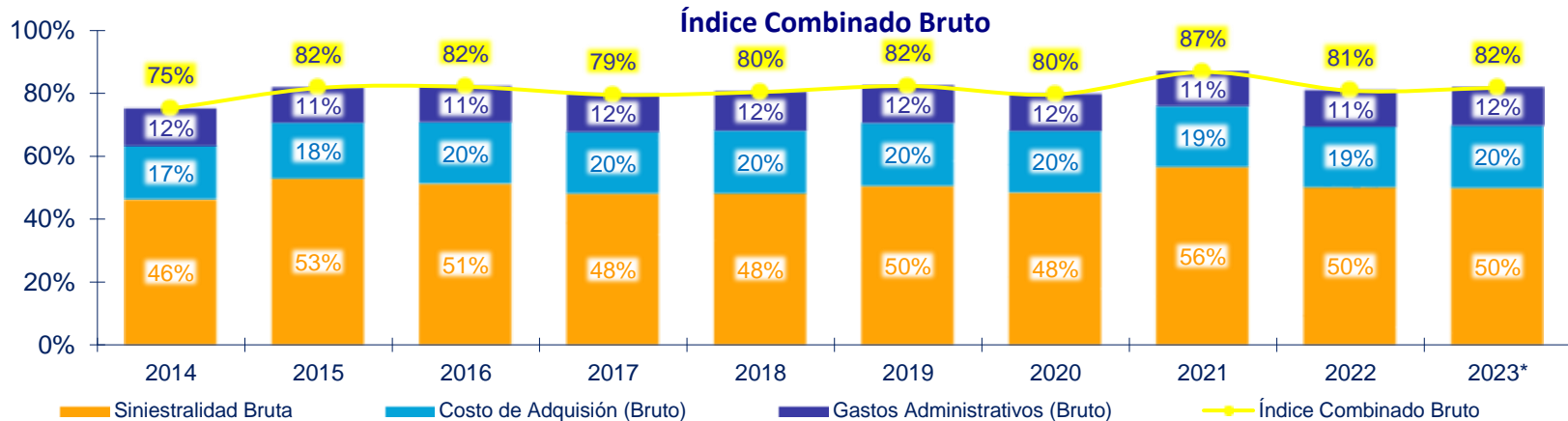
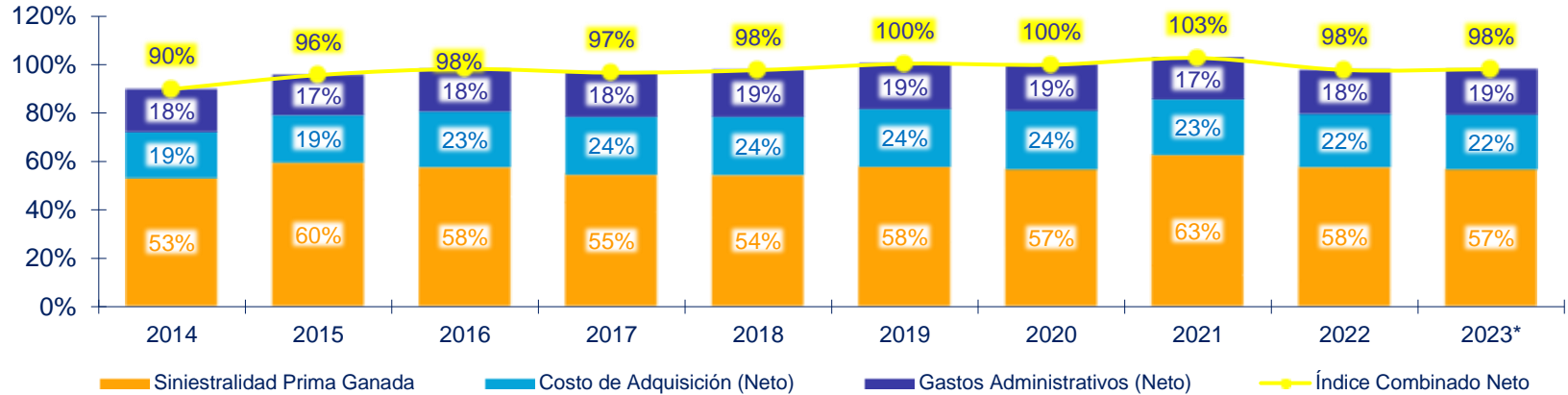
\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Índice Combinado Neto y Bruto

2014 – 2023\*

## Índice Combinado Neto

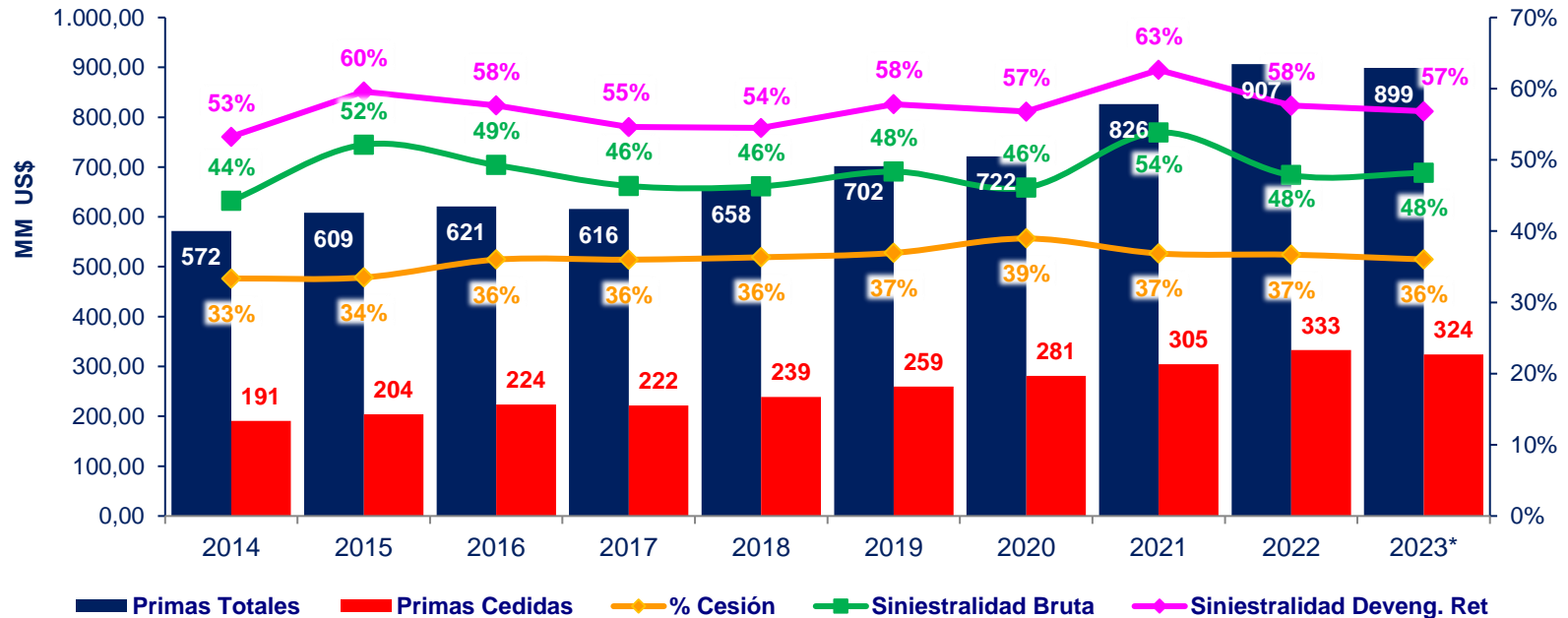


\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

2014 – 2023\*

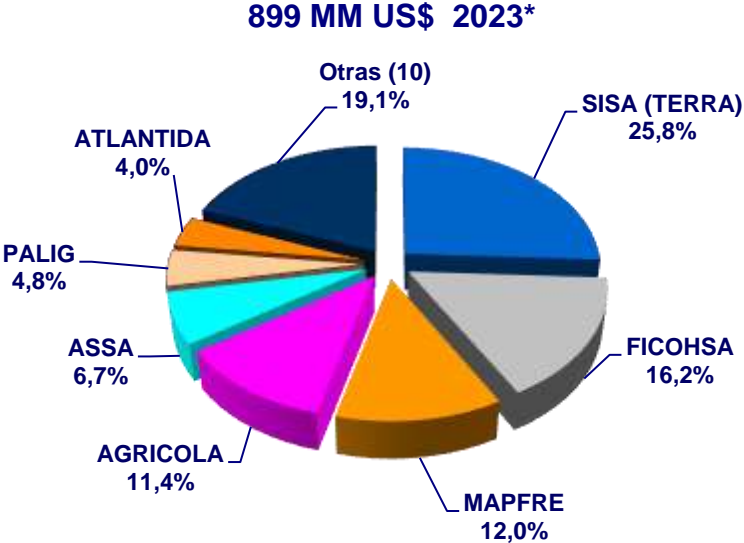
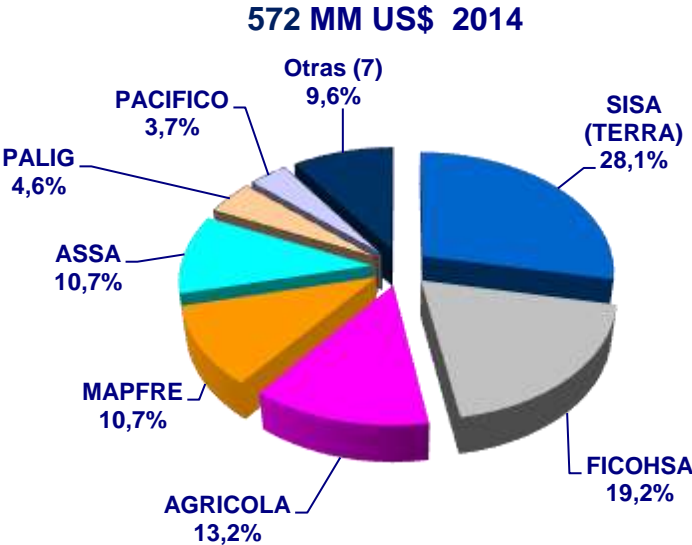


\* Cifras a Marzo 2023 12ms





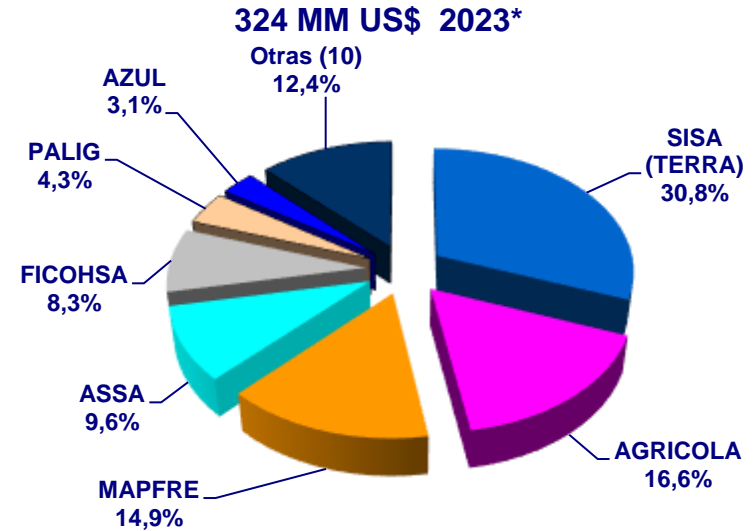
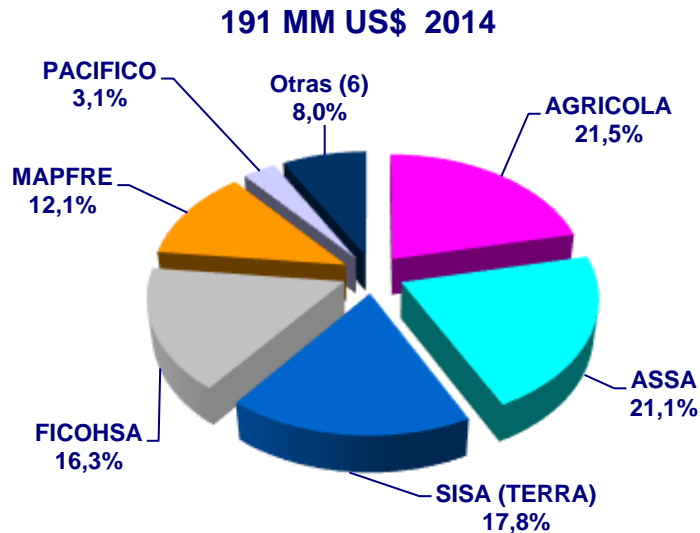
# El Salvador: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

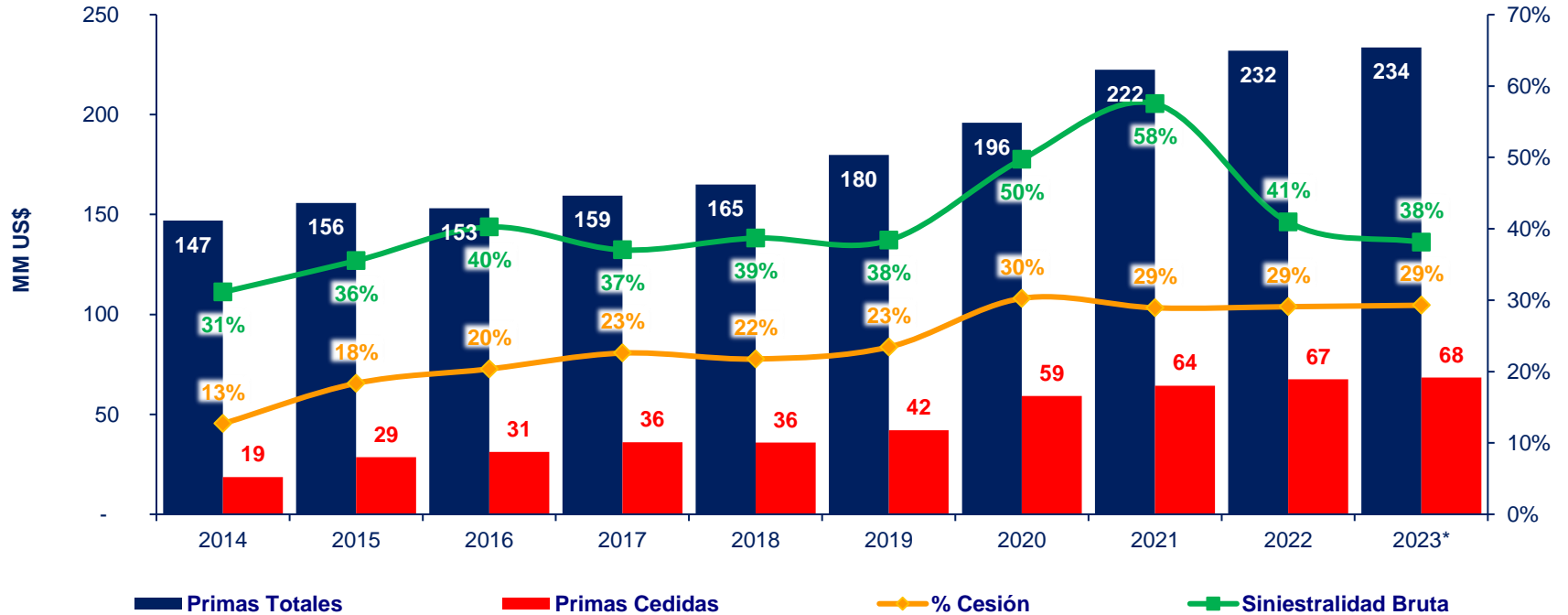




# El Salvador: Vida: Primas Totales, Primas Cedidas y

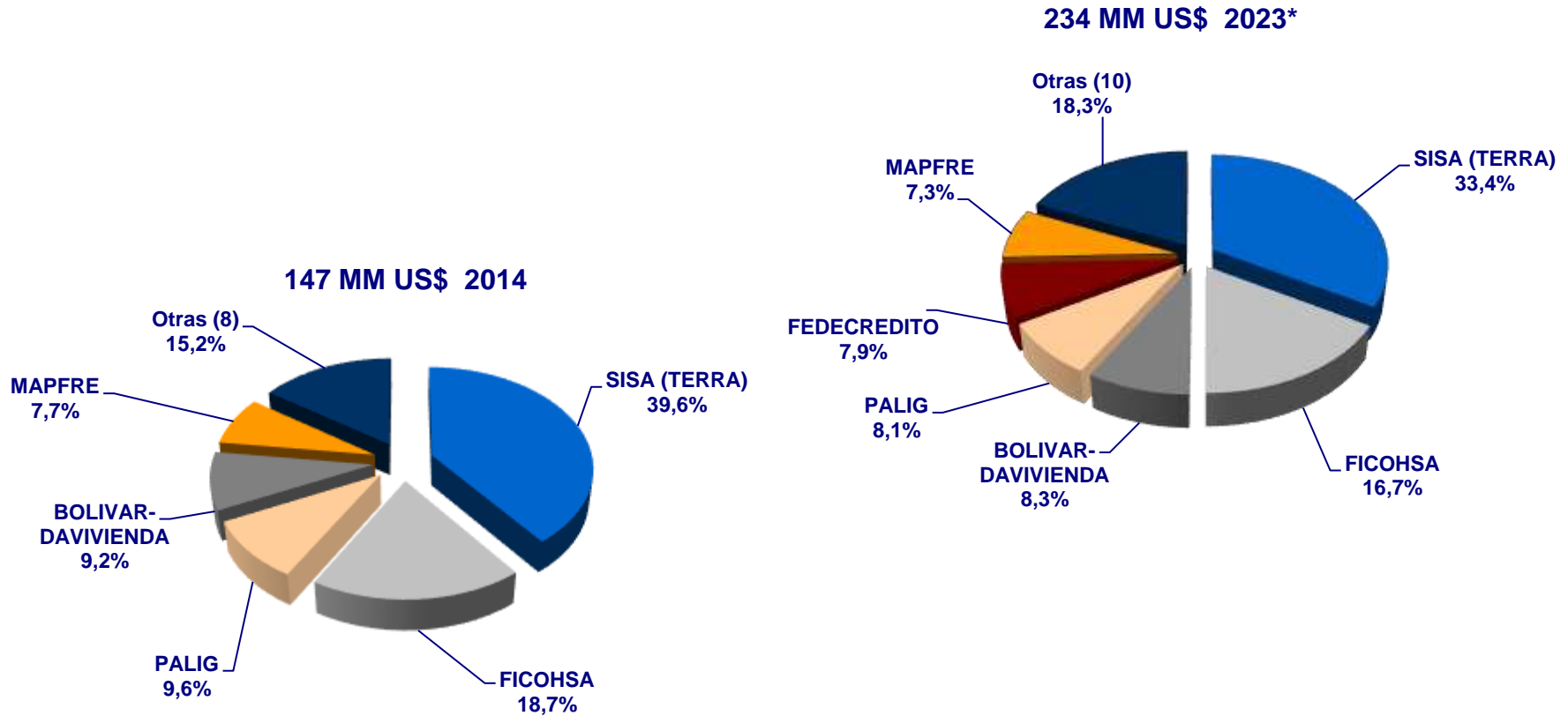
## % de Cesión

2014 – 2023\*





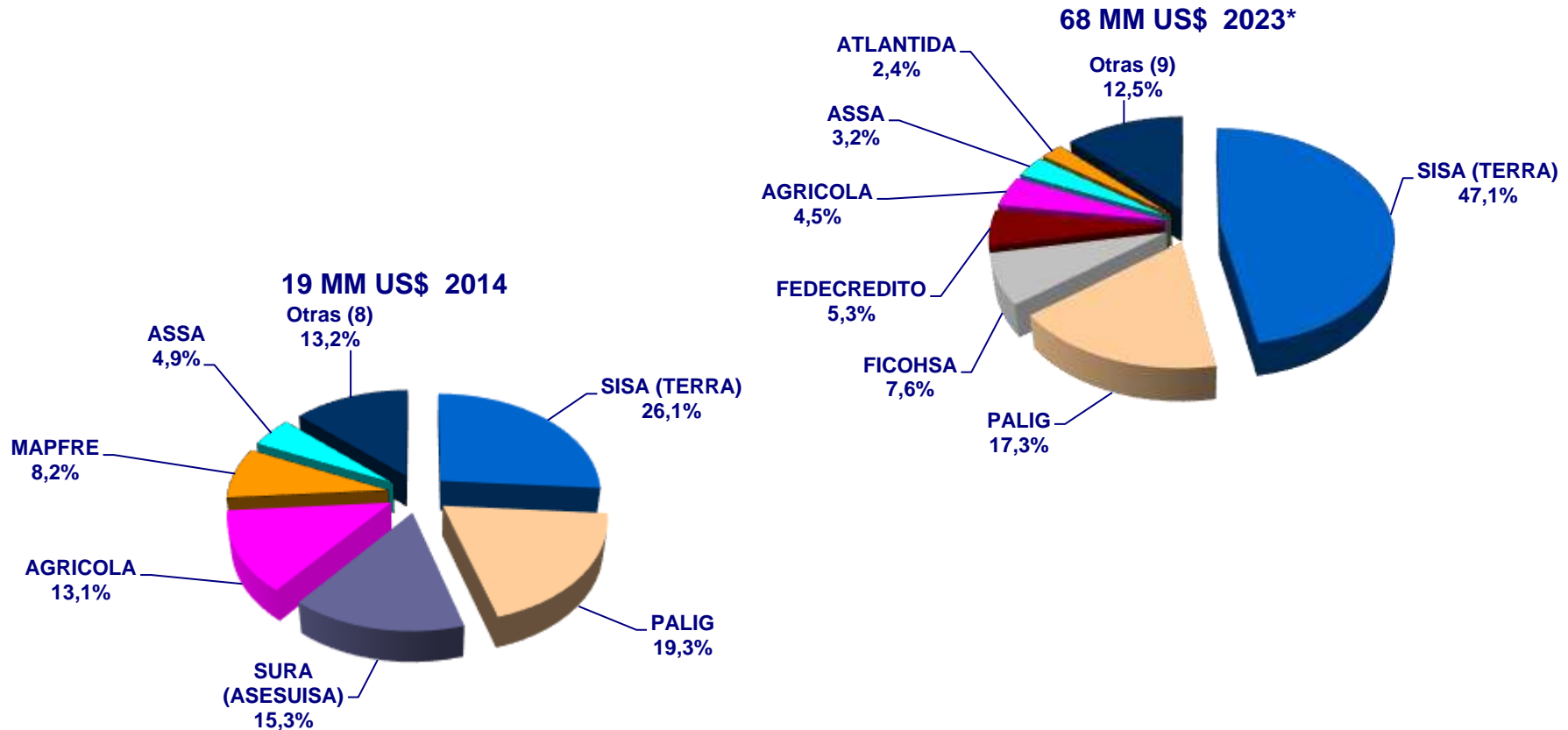
# El Salvador: Vida: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Vida: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

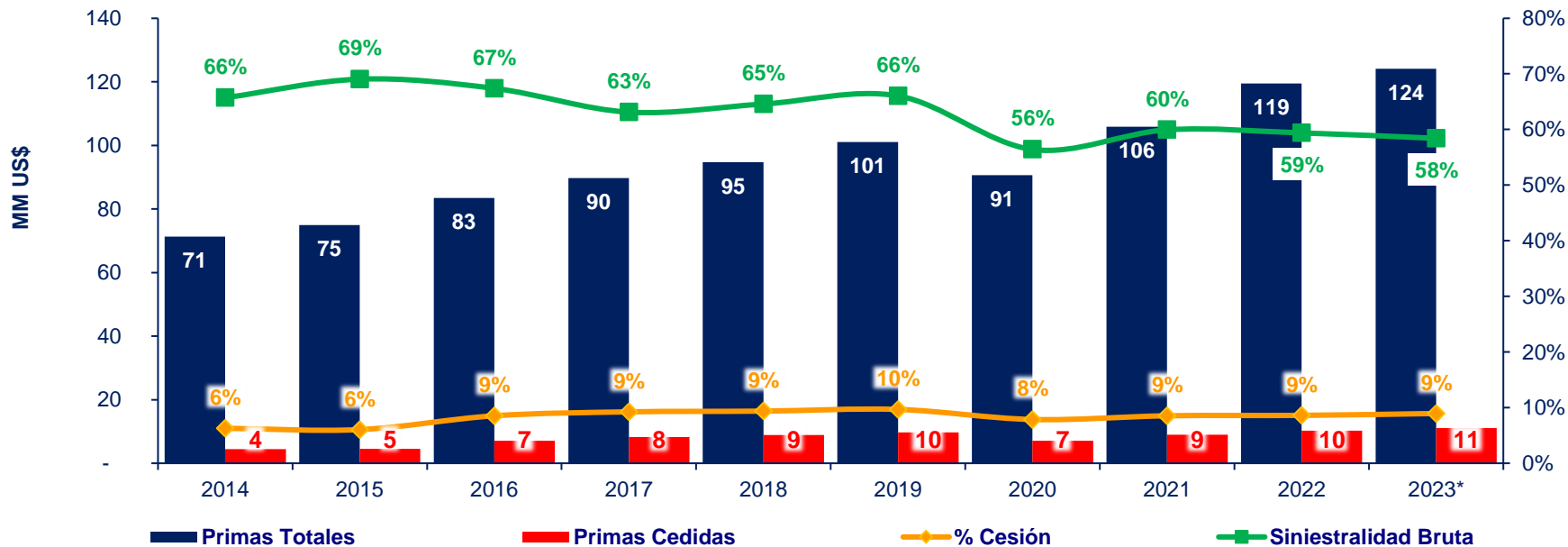


\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Autos: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

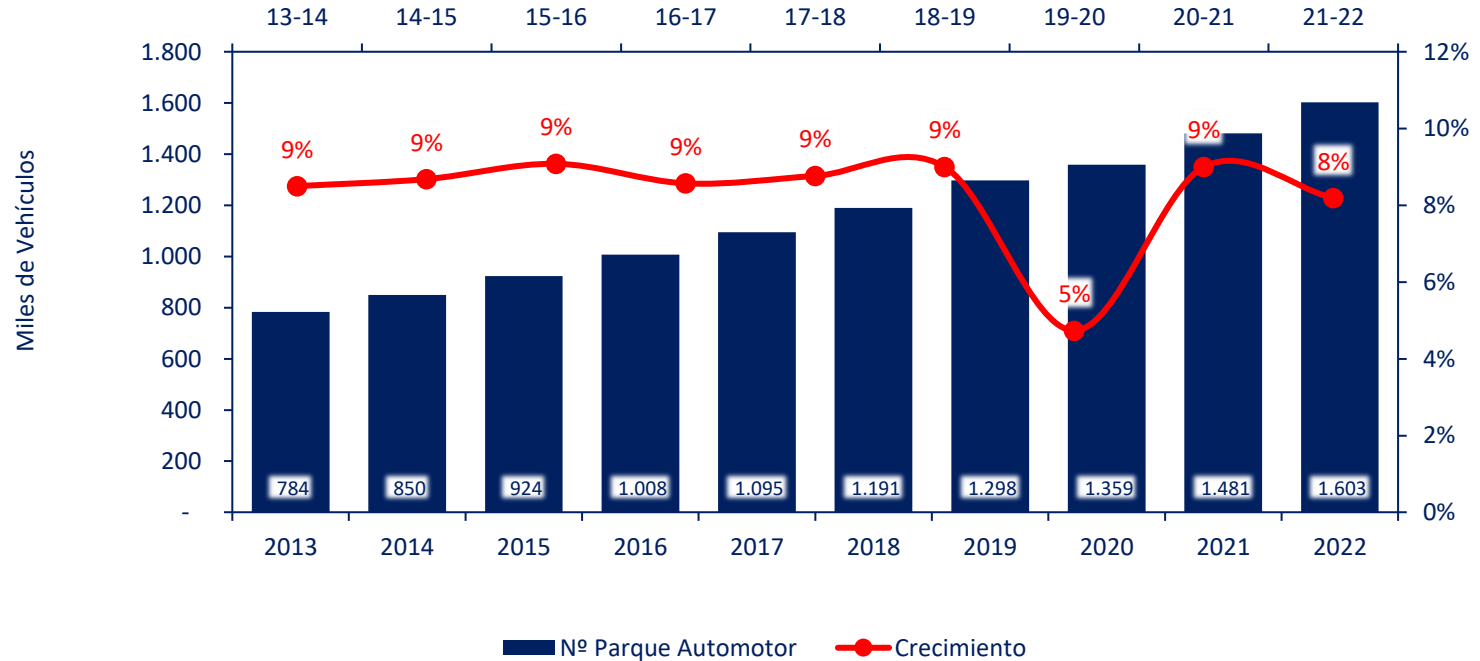
2014 – 2023\*





# El Salvador: Autos: Crecimiento Parque Automotor

## 2013– 2022

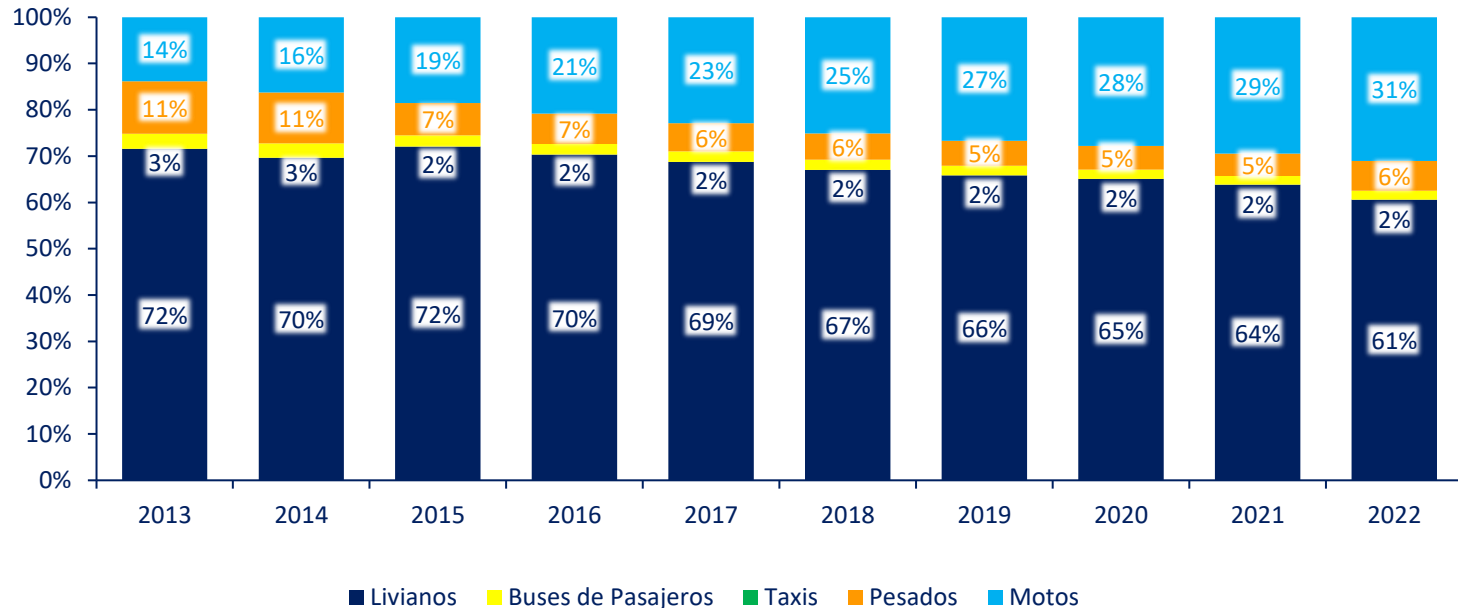


Fuente: FONAT - Fondo para la Atención a las Víctimas de Accidentes de Tránsito



# El Salvador: Autos: Crecimiento Parque Automotor por Tipo de Vehículo

2013 – 2022



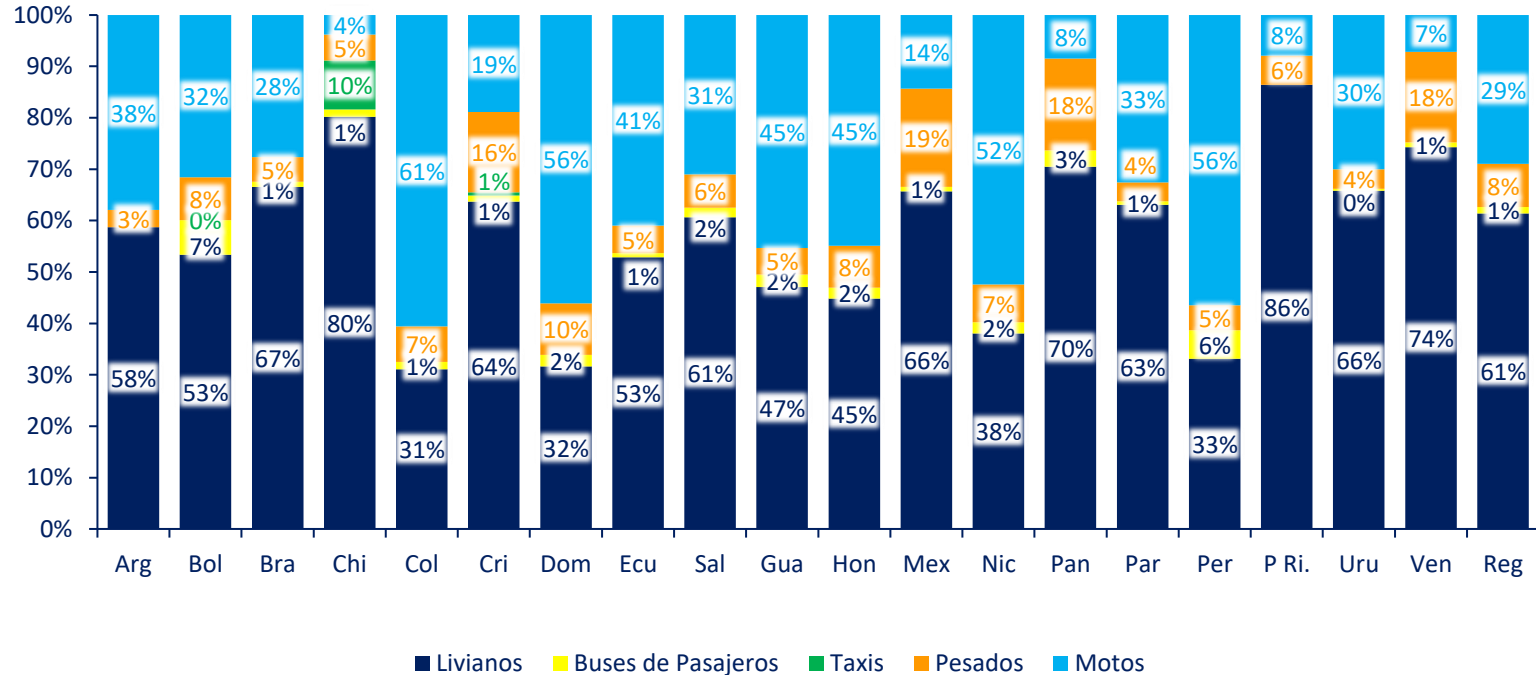
Fuente: FONAT - Fondo para la Atención a las Víctimas de Accidentes de Tránsito





# Región: Parque Automotor por Tipo de Vehículo

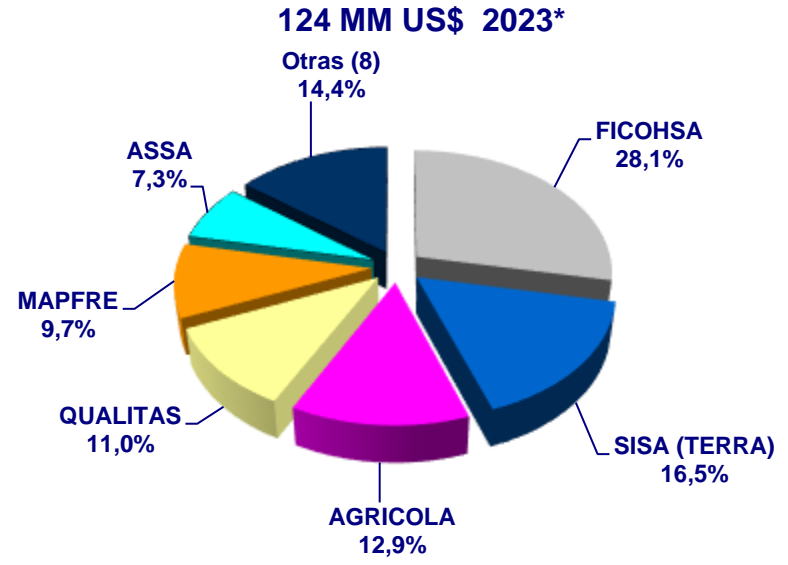
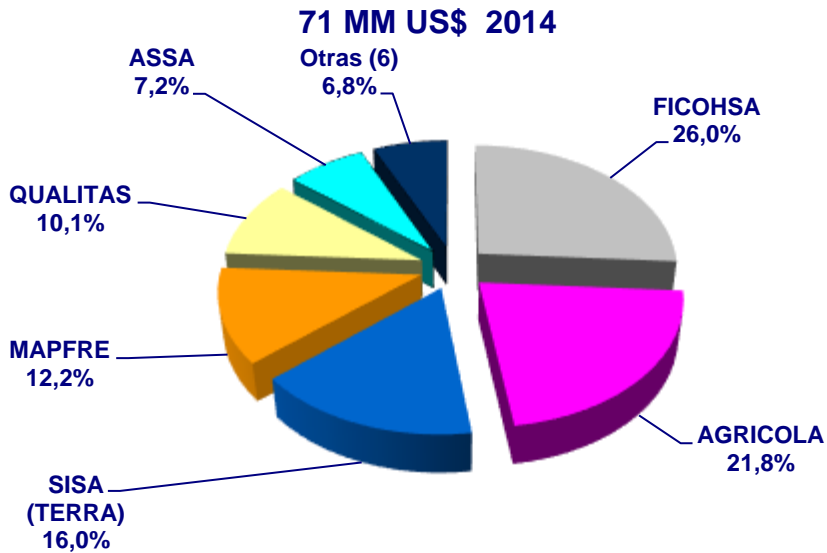
## 2022



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



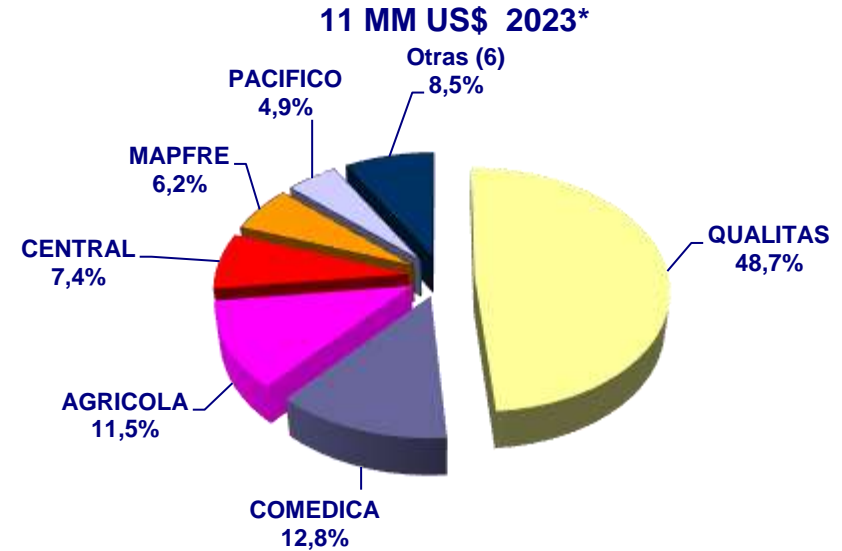
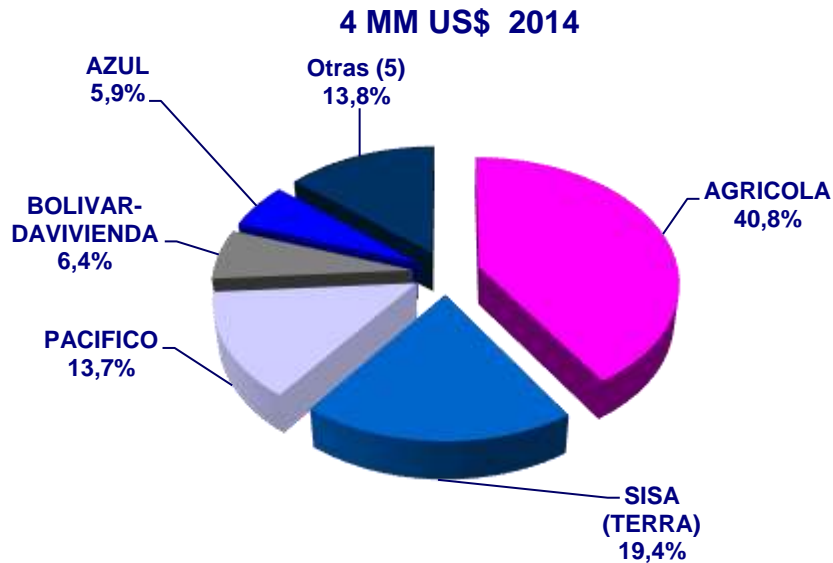
# El Salvador: Autos: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Autos: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

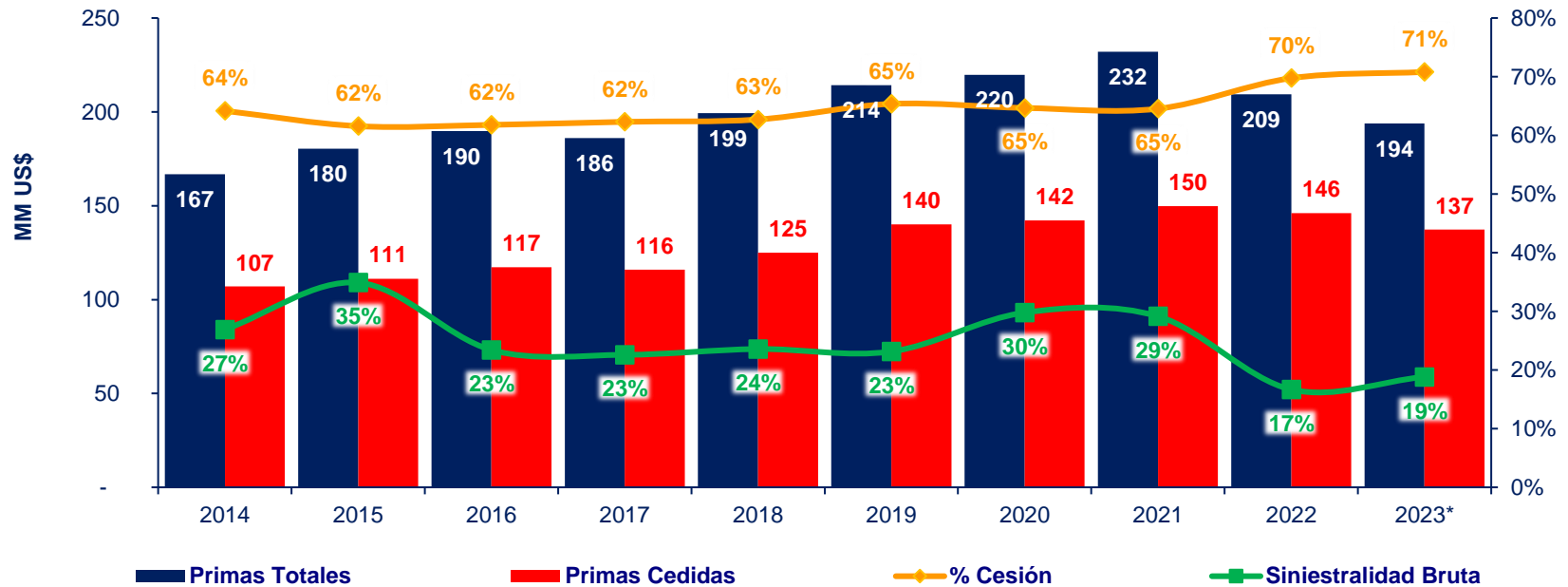


\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Daños sin Autos: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

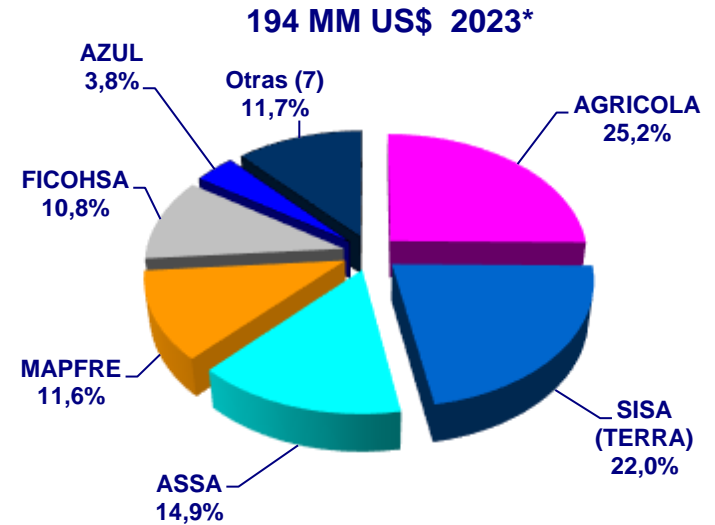
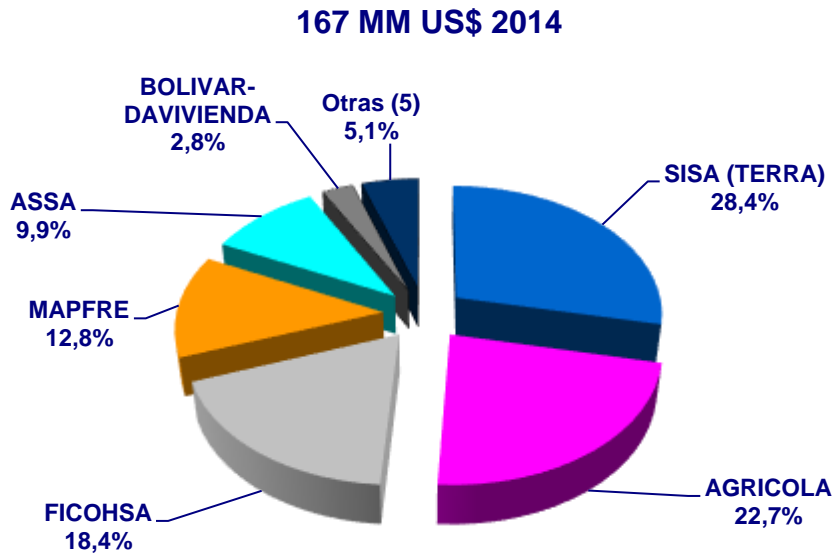
2014– 2023\*



\* Cifras a Marzo 2023 12ms

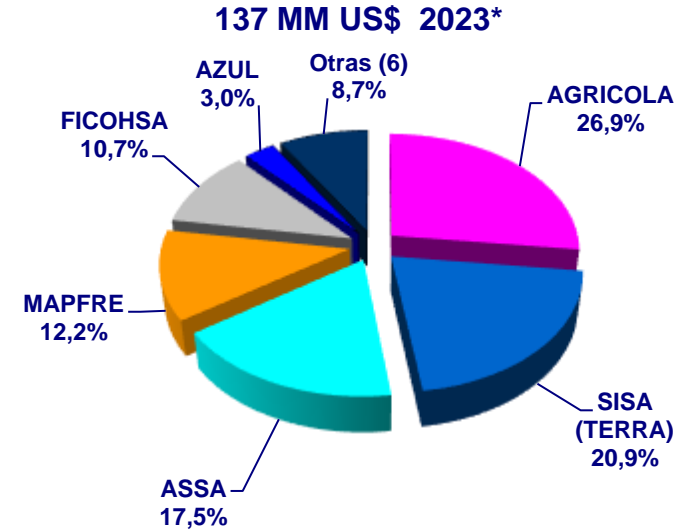
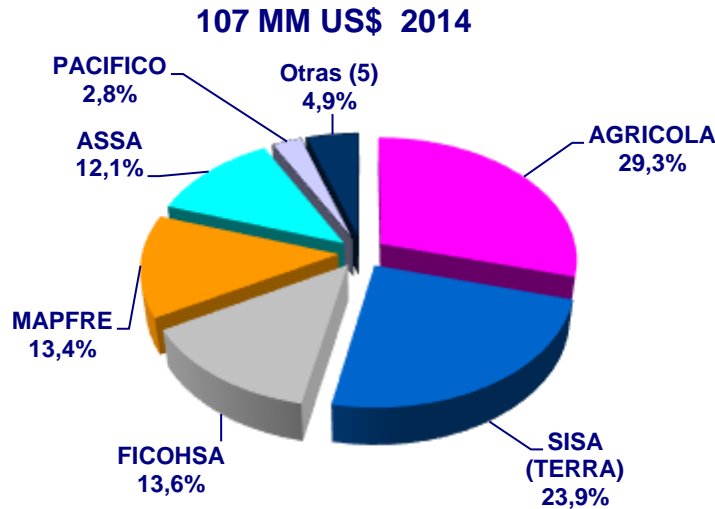


# El Salvador: Daños sin Autos: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras





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

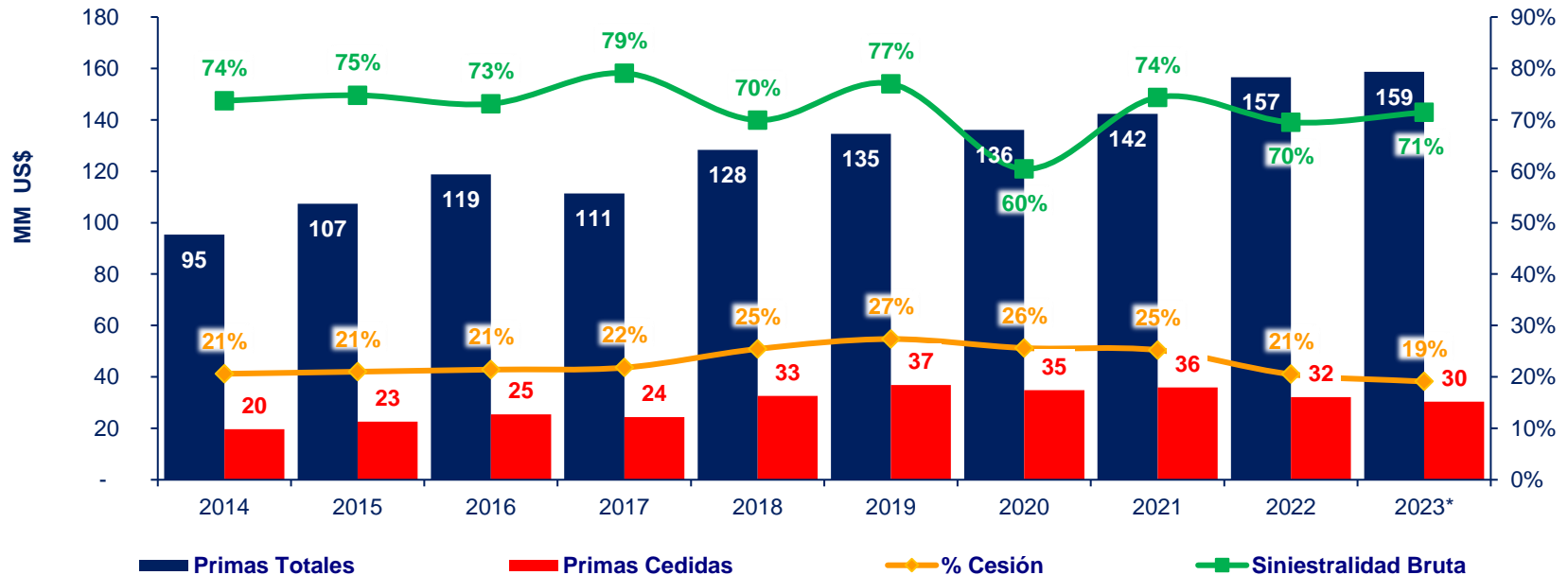


\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Salud: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

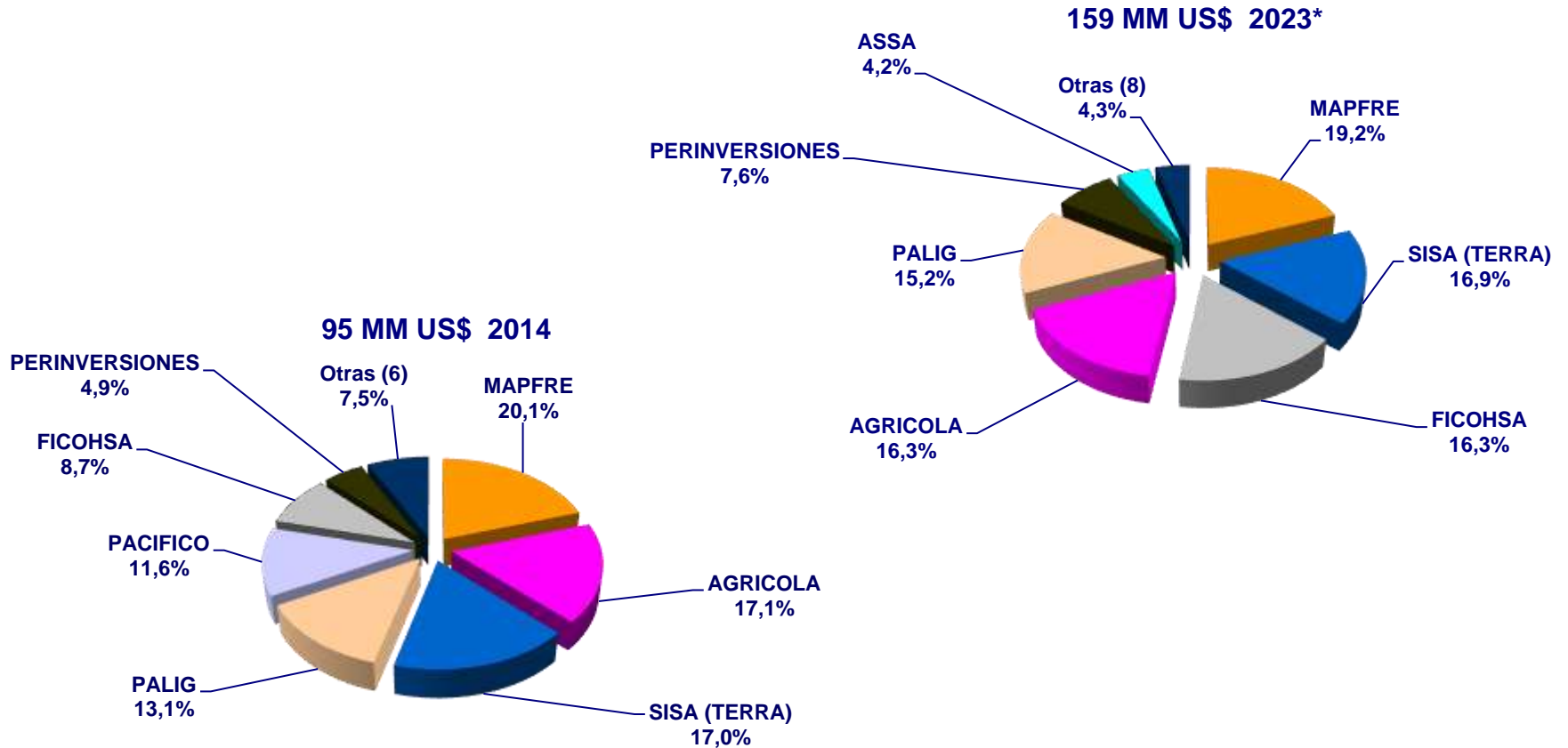
2014 – 2023\*



\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Salud: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

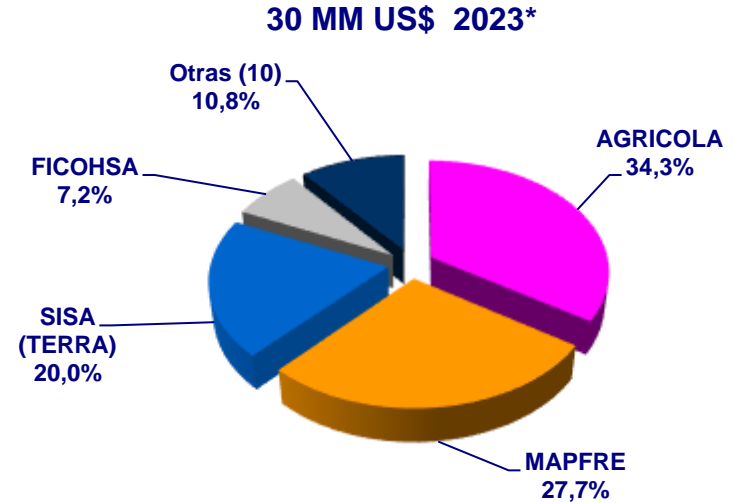
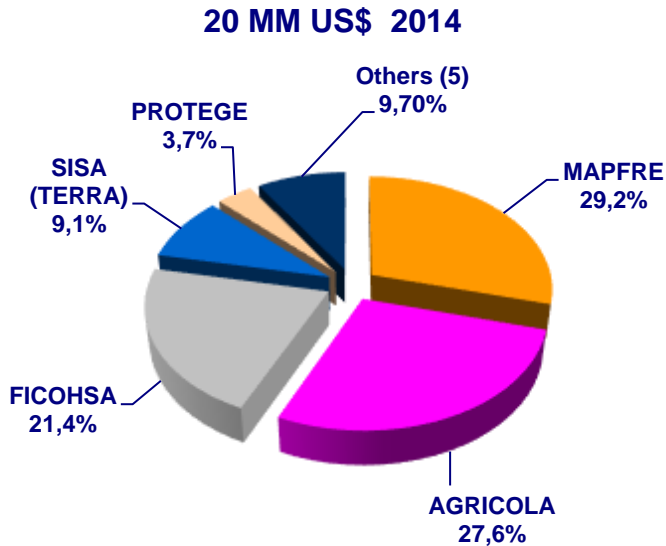


\* Cifras a Marzo 2023 12ms





# El Salvador: Salud: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

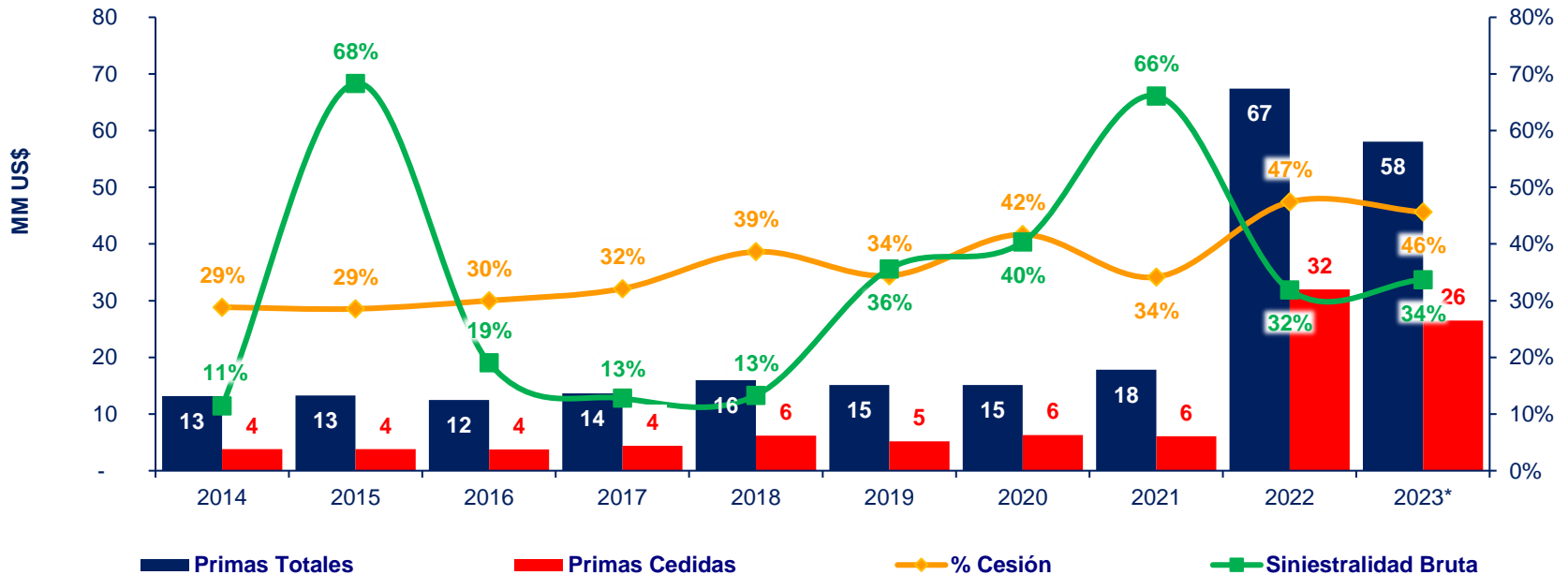


\* Cifras a Marzo 2023 12ms



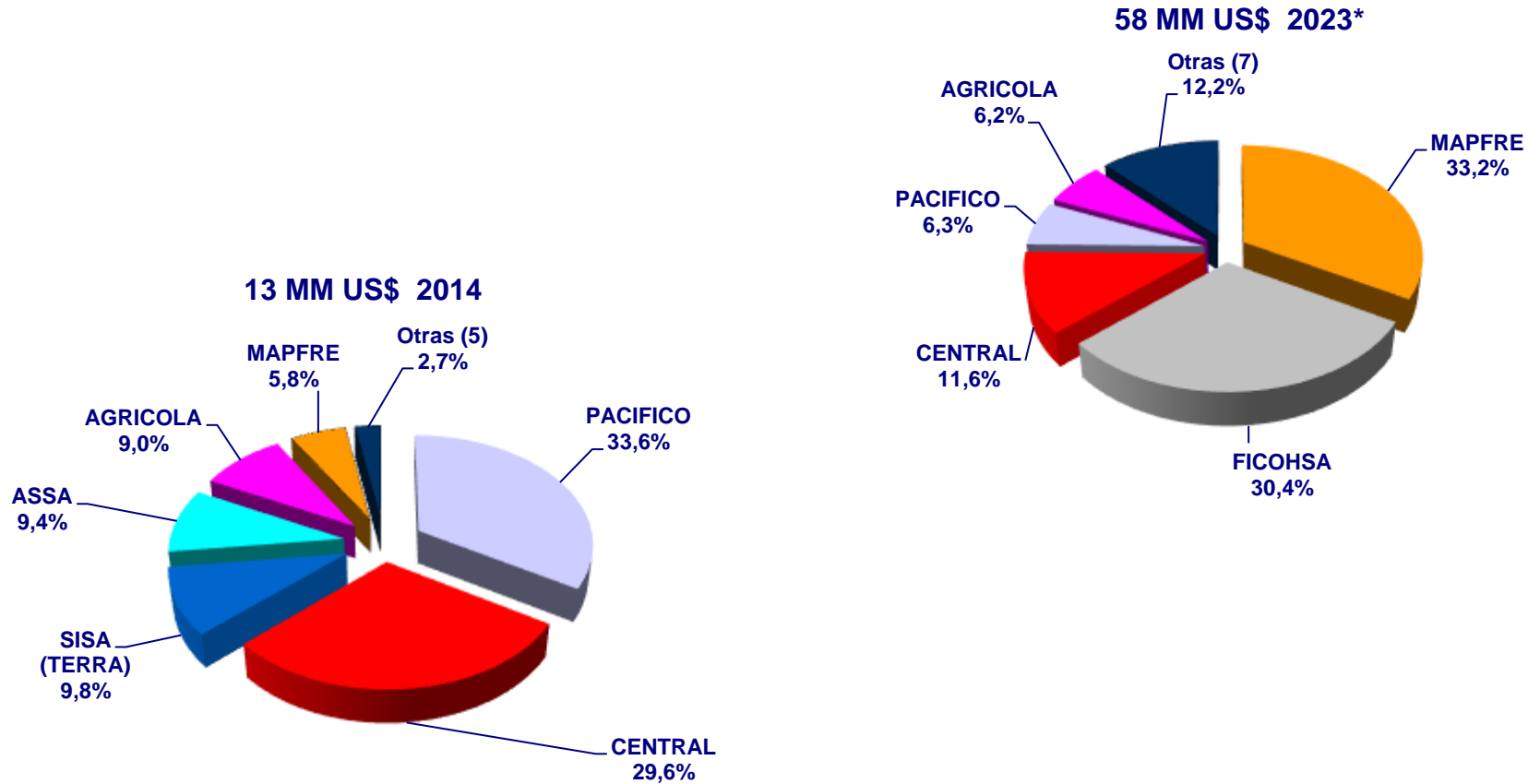
# El Salvador: Fianzas y Crédito: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

2014 – 2023\*





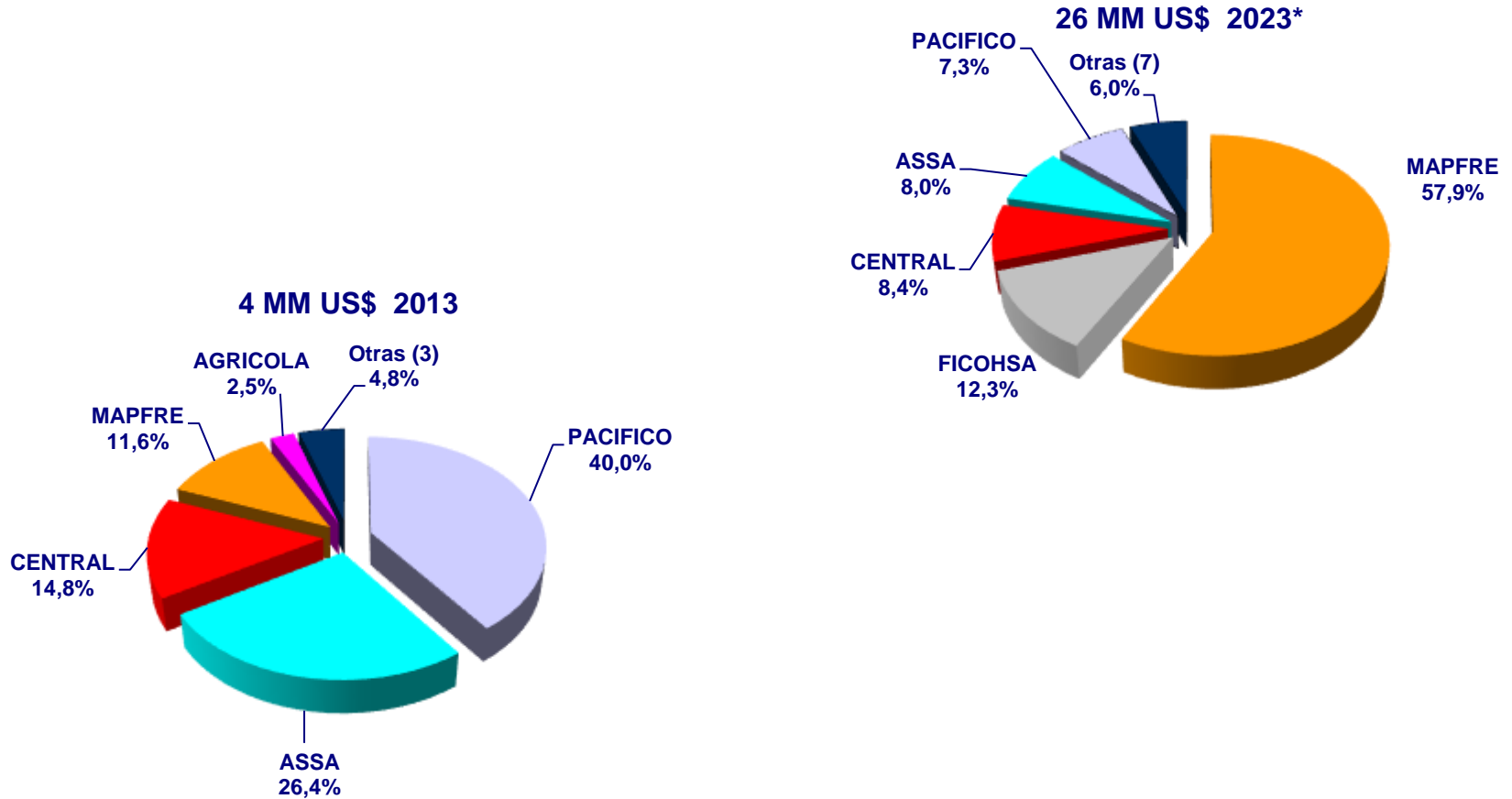
# El Salvador: Fianzas y Crédito: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Fianzas y Crédito: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

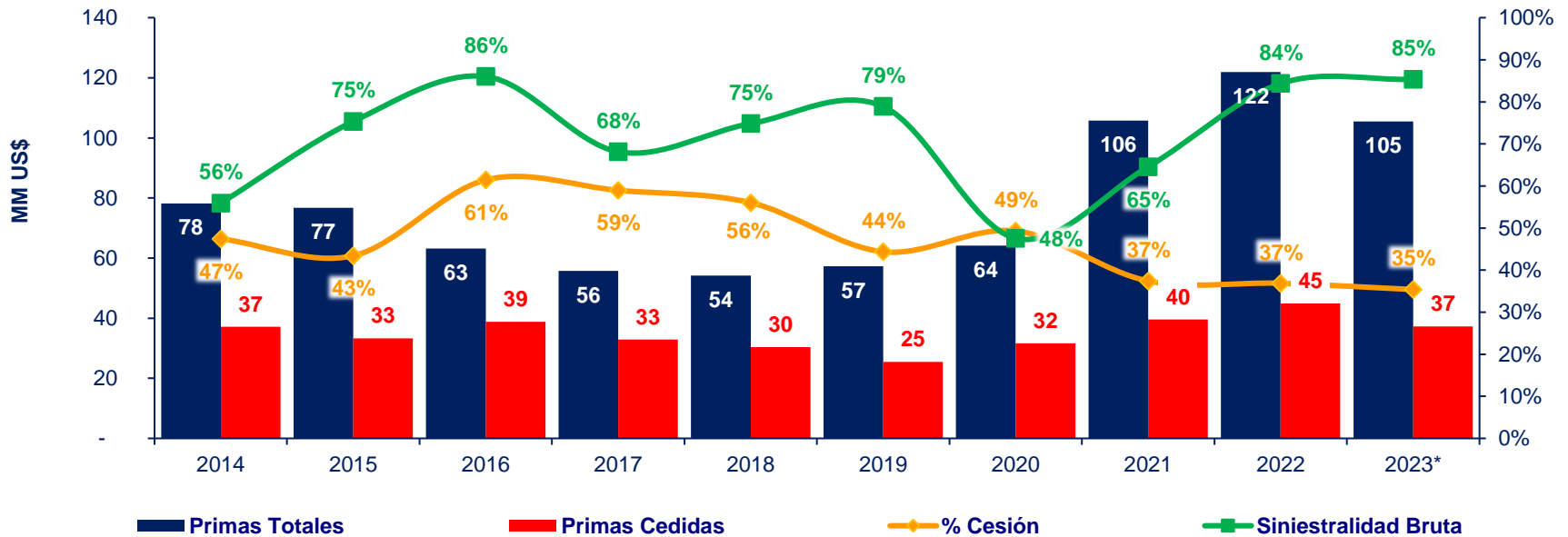


\* Cifras a Marzo 2023 12ms



# El Salvador: Pensiones: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

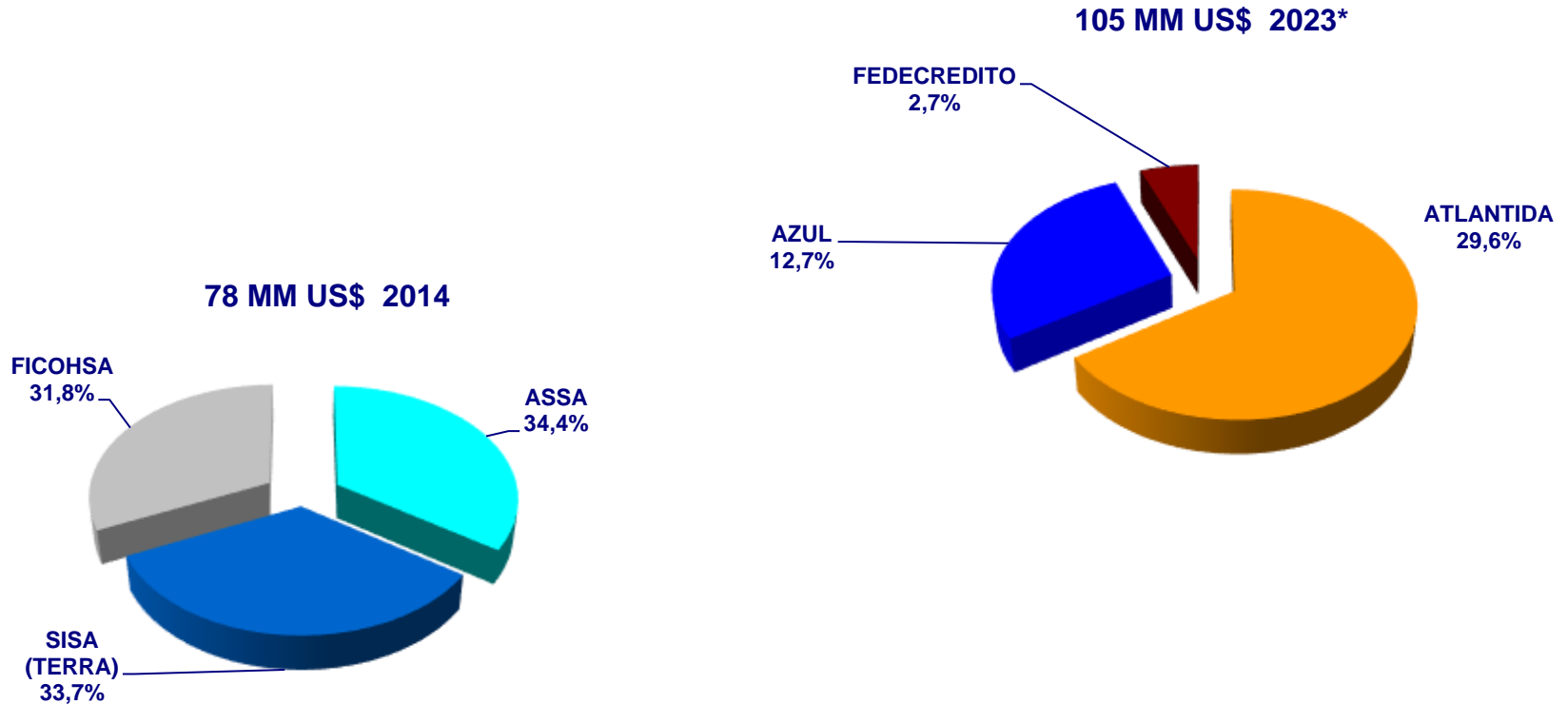
## 2014 – 2023\*



\* Cifras a Marzo 2023 12ms



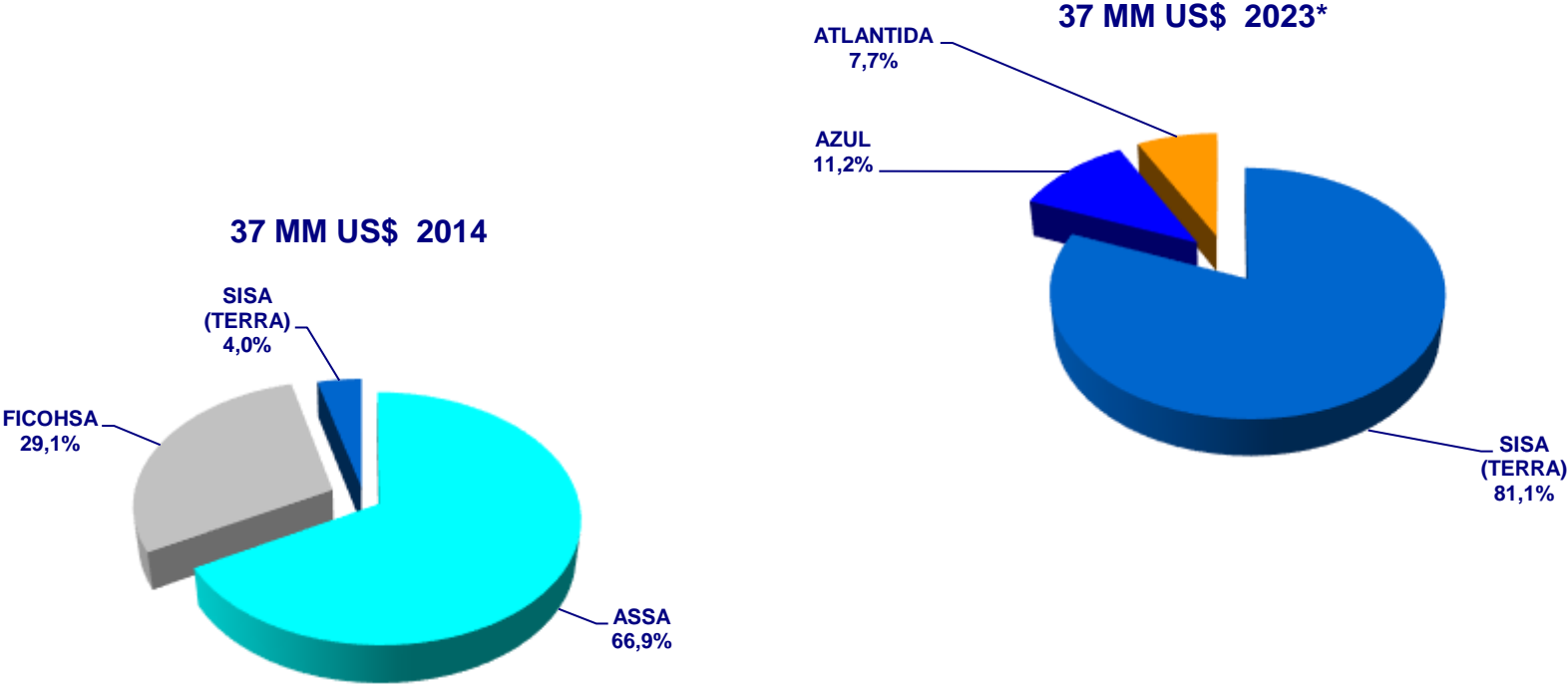
# El Salvador: Pensiones: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



Las compañías restantes no tienen una participación significativa.



# El Salvador: Pensiones: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras



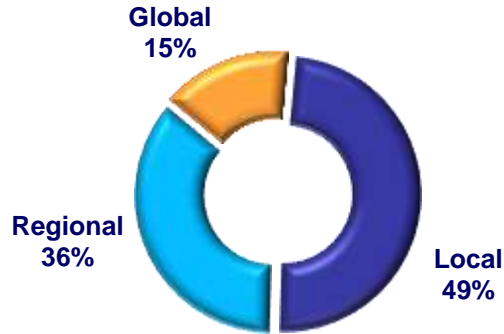
Las compañías restantes no tienen una participación significativa.

\* Cifras a Marzo 2023 12ms

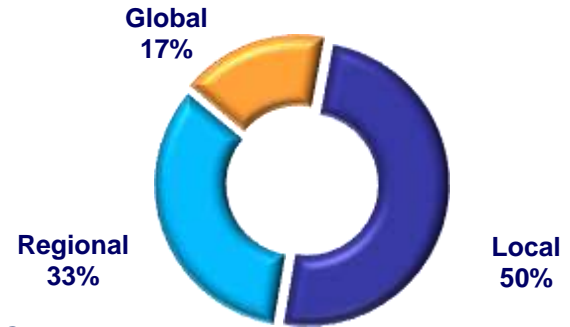


# El Salvador: Participación Primas, Globales, Regionales y Locales

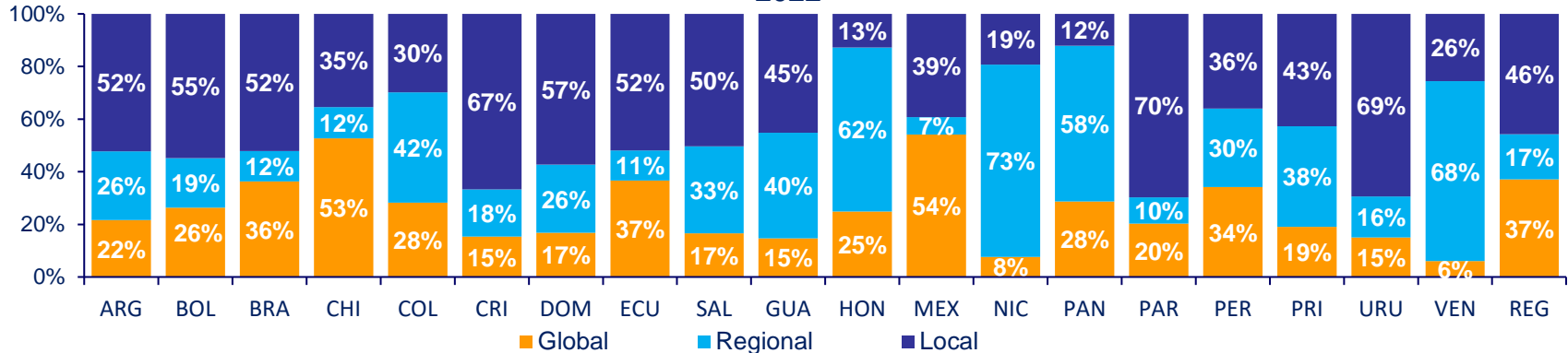
572 MM US\$ 2014



899 MM US\$ 2023\*



## Distribución Primas Emitidas 2022

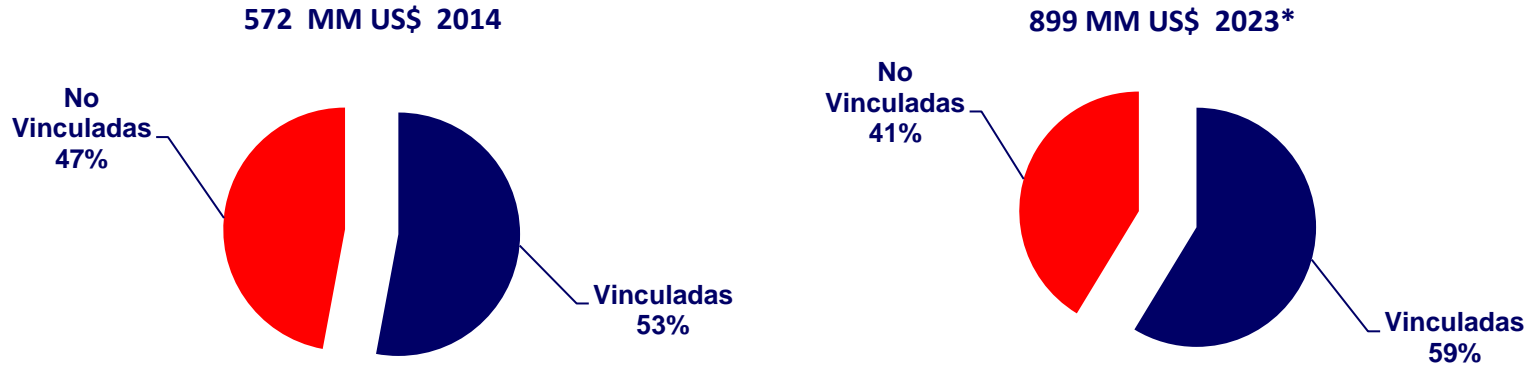


Región: Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)

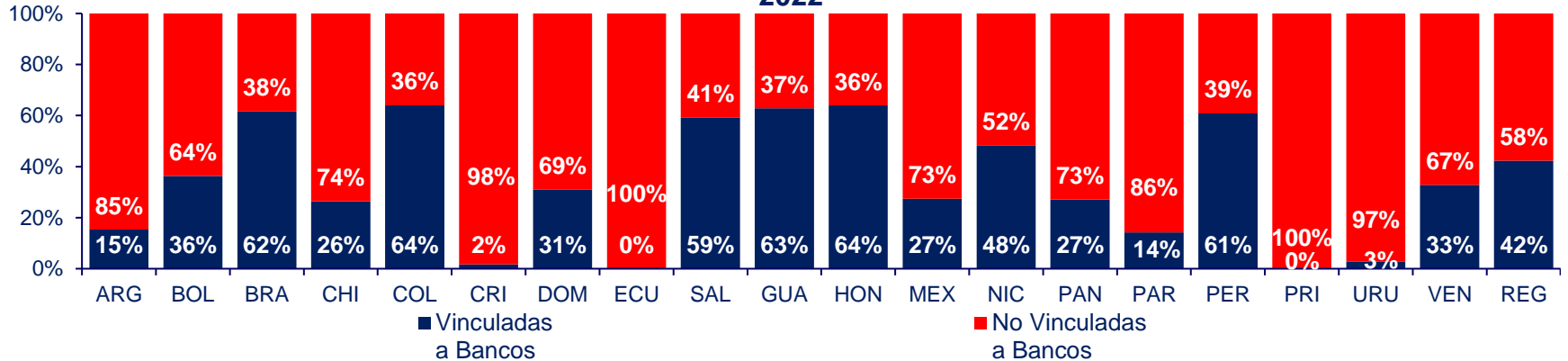




# El Salvador: Participación Primas Cías Vinculadas y No Vinculadas a Bancos



## Distribución Primas Emitidas 2022



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
VIDA	VIDA
AUTOS	AUTOMÓVIL
ACCIDENTES Y SALUD	ACCIDENTES Y ENFERMEDADES
DAÑOS SIN AUTOS	AGRÍCOLA
	AVIACIÓN
	CALDEROS
	DOMICILIARIO
	FIDELIDAD
	GANADERO
	INCENDIO Y LINEAS ALIADAS
	LUCRO CESANTE POR INTERRUPCIÓN DE NEGOCIOS
	LUCRO CESANTE ROTURA DE MAQUINARIA
	MARÍTIMOS CASCO
	MISCELANEOS
	MONTAJE CONTRA TODO RIESGO
	RESPONSABILIDAD CIVIL
	RIESGOS PROFESIONALES
	ROBO Y HURTO
	ROTURA DE CRISTALES
	ROTURA DE MAQUINARIA
	SEGURO DE BANCOS
	TODO RIESGO EQUIPO ELECTRONICO
	TODO RIESGOS EQUIPO PARA CONTRATISTAS
	TODOS RIESGOS PARA CONTRATISTAS
	TRANSPORTE AEREO
	TRANSPORTE MARÍTIMO
TRANSPORTE TERRESTRE	
FIANZAS Y CRÉDITO	CRÉDITO A LA EXPORTACIÓN
	CRÉDITO INTERNO
	FIANZAS
PENSIONES Y ACC. DEL TRABAJO	PREVISIONALES RENTAS Y PENSIONES

(\*) Agrupación: Latino - Resumido



# Definición de los Indicadores

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)



# Notas Aclaratorias

- Cifras a Marzo 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 a 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).



# Compañías Globales, Regionales y Locales

No.	Global
1	MAPFRE
2	SCOTIA
3	PALIG

No.	Local
1	ACSA
2	AZUL
3	AZUL (V)
4	CENTRAL
5	FEDECREDITO
6	FEDECREDITO (V)
7	PACIFICO
8	PALIG
9	POPULAR
10	SISA
11	SISA (v)
12	SCOTIA
13	COMEDICA
14	COMEDICA (V)

No.	Regional
1	ABANK
2	ASESUISA (D)
3	ASESUISA (V)
4	ASSA
5	ASSA (V)
6	ATLÁNTIDA (V)
7	BOLÍVAR-DAVIVIENDA
8	FUTURO
9	QUALITAS



# Compañías Relacionadas a Bancos

#	ASEGURADORAS	RELACIONADA A BANCOS
1	ABANK	BANCO AZTECA
2	ASESUISA	FICOHSA
3	AZUL	BANCO AZUL
4	BOLIVAR	BANVIVIENDA
5	CITIBANK	CITIBANK
6	FEDECRÉDITO	BANCO DE LOS TRABAJADORES



Para mayor información, favor contactarnos:

<a href="http://www.latinoinsurance.com">www.latinoinsurance.com</a>	
<b>Contacto:</b>	Romildo Ramos
Correo:	<a href="mailto:rros@latinoin.com">rros@latinoin.com</a>
Móvil:	(593) 9 83321676
Oficina:	(593) 2 227 9360
Skype:	rros@latinoin.com