

ANALISIS DEL MERCADO ASEGURADOR GUATEMALA



Periodos: 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

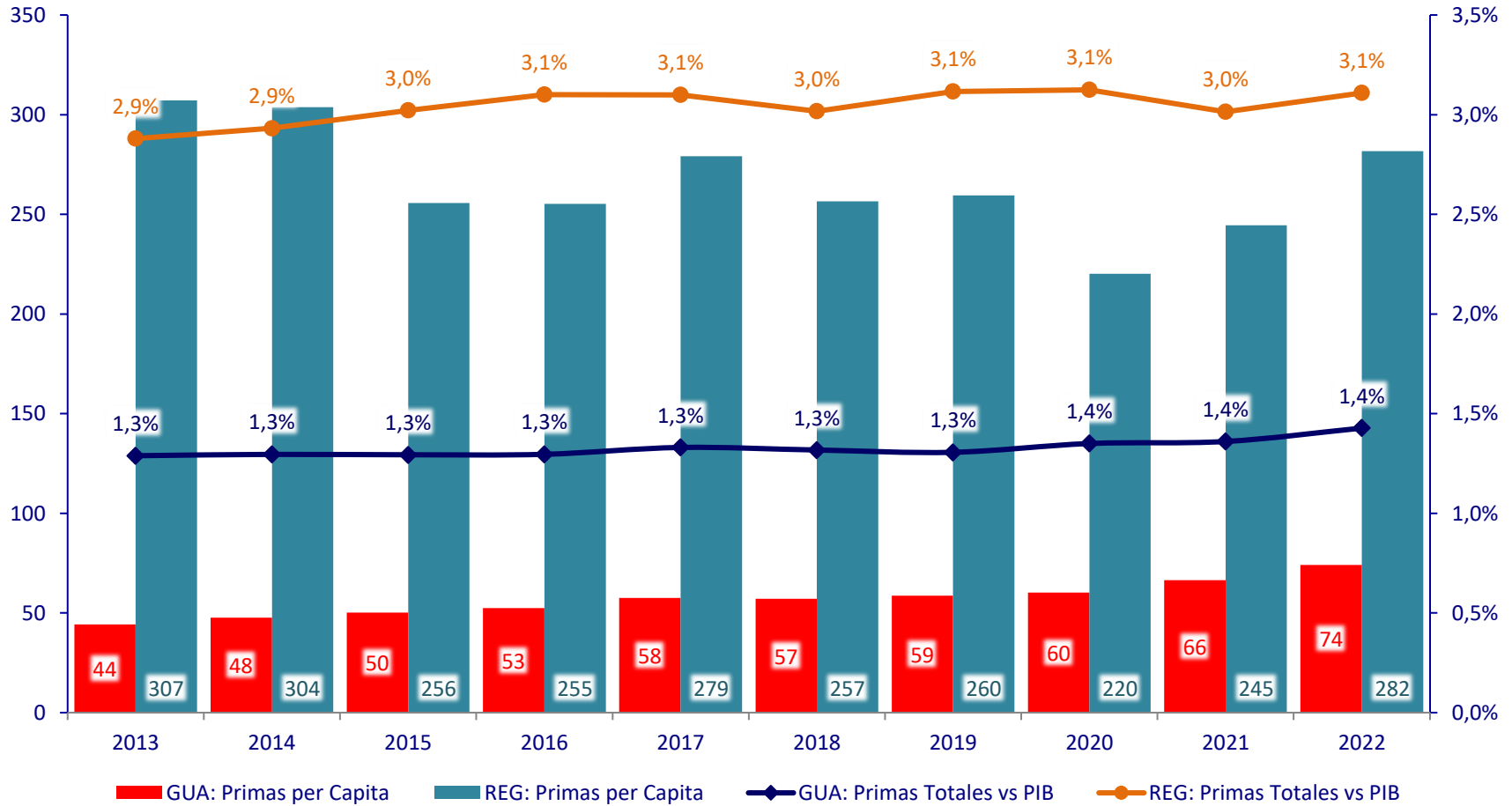
	Guatemala		Región			
Primas Emitidas MM US\$	1.322		176.978			
Cuota Mercado	0,7%		100,0%			
Primas / PIB	1,4%		3,1%			
Primas Per Capita	74		282			
Crecimiento Anual Primas 21-22	13%		16%			
Primas por Compañía	63		208			
Indice Herfindahl	11%		10%			
ROE	25%		14%			
Razón Combinada Bruta	75%		87%			
Razón Combinada Neta	86%		97%			
% Cesión	33%		15%			
% Vida - No Vida	54%	46%	63%	37%		
% Global, Regional y Local	15%	40%	45%	37%	17%	46%
% Vinculadas y No Vinculadas a Bancos	63%	37%	42%	58%		
# Cías.	21		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

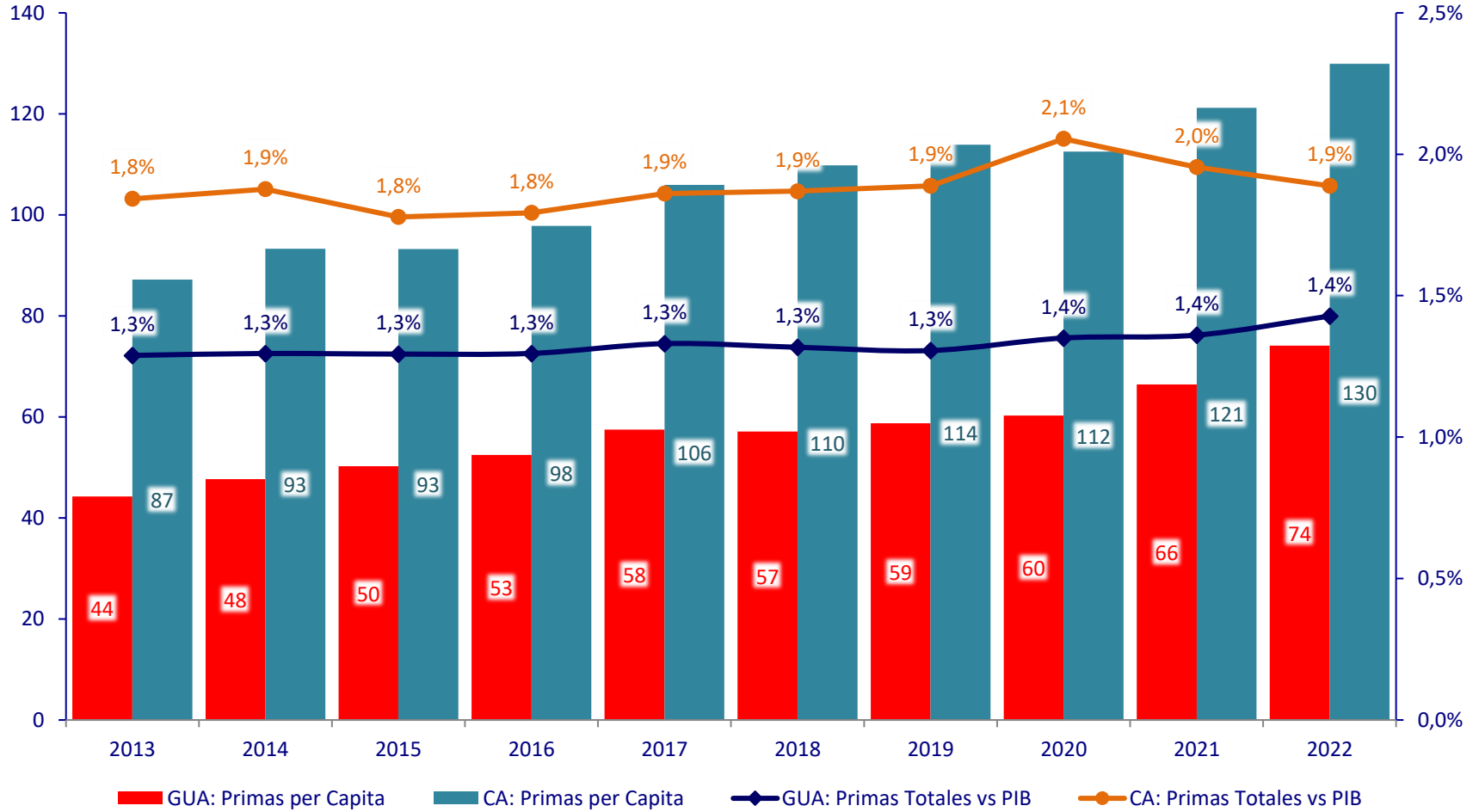


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Primas Per Cápita, Primas Totales vs PIB

2013 – 2022

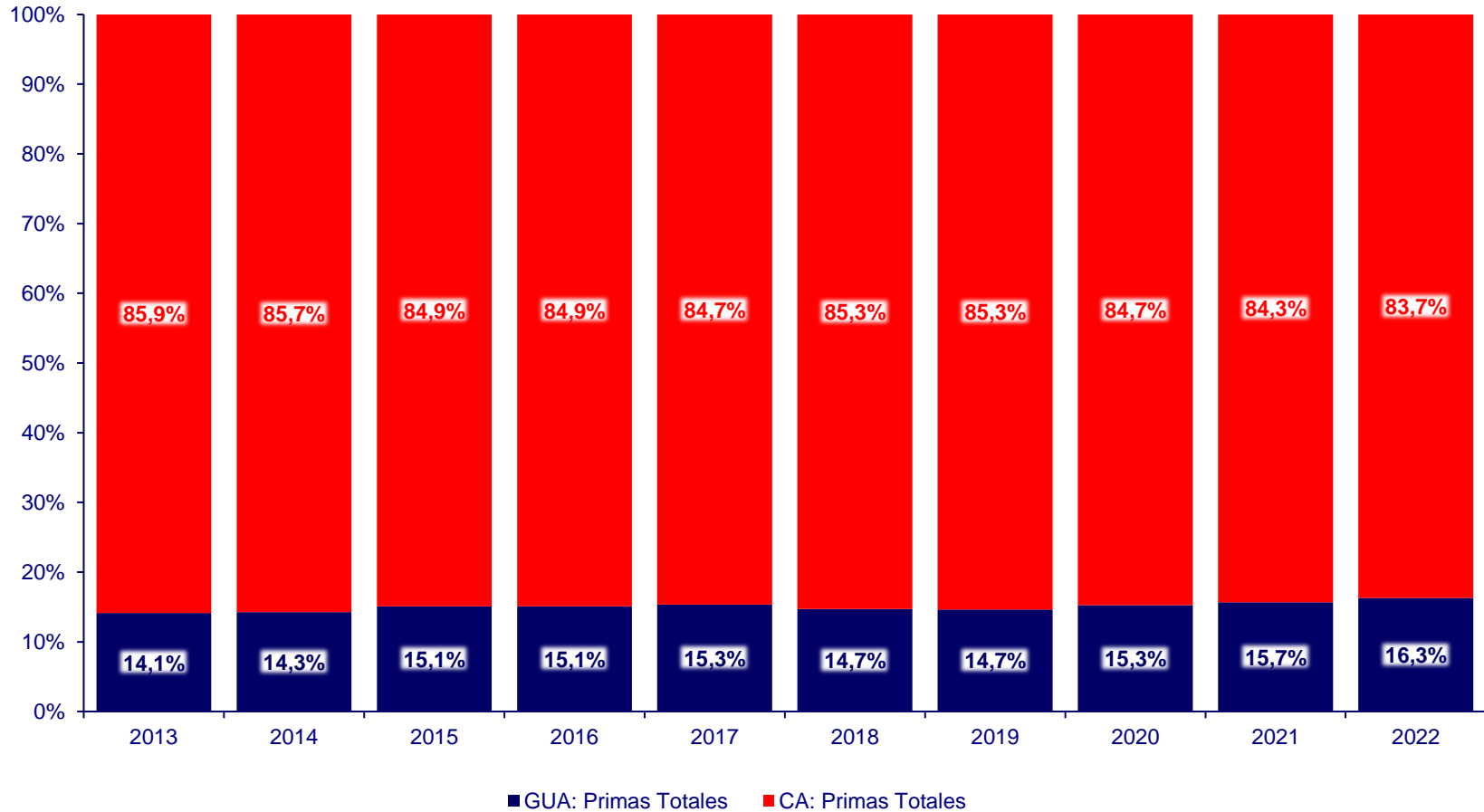


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Primas Totales Guatemala vs Primas Totales Resto de Centro América

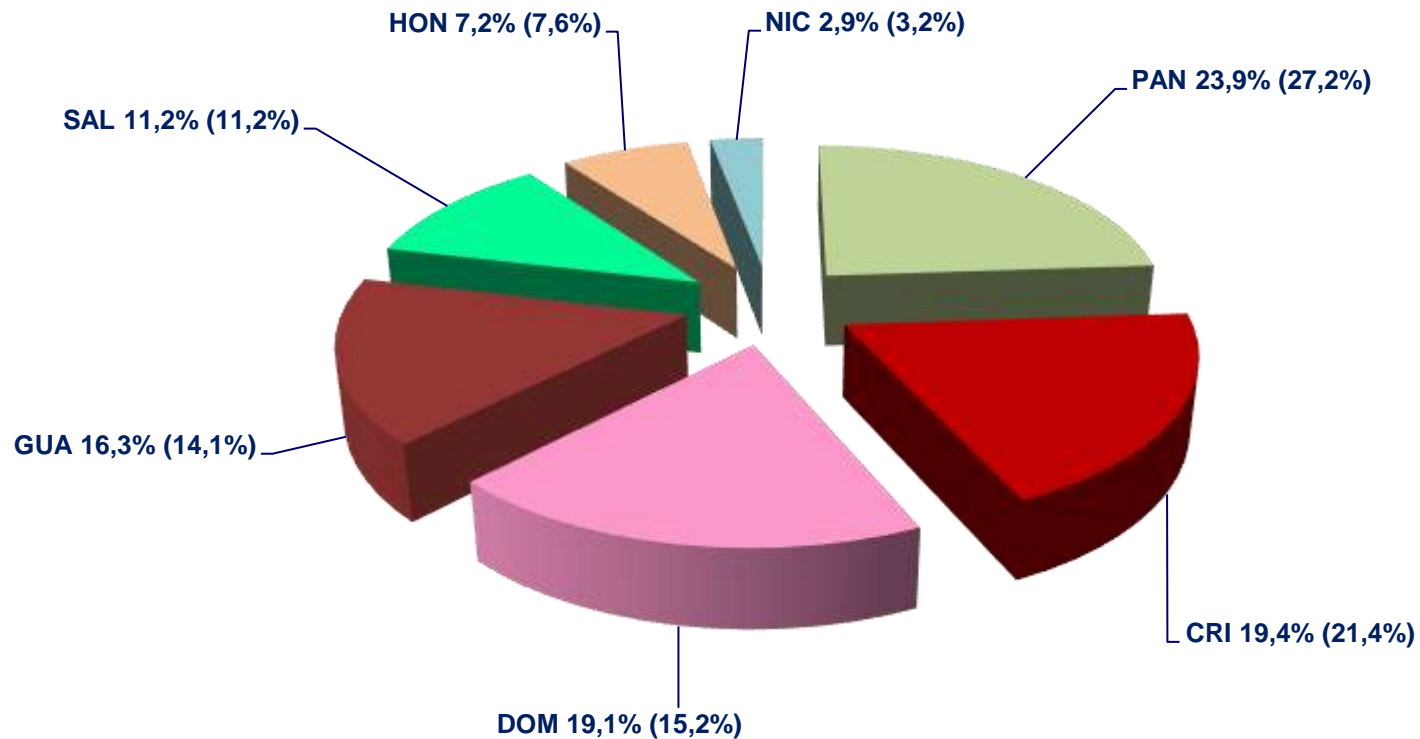
1.322 MM US\$ vs 6.783 MM US\$



* 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).



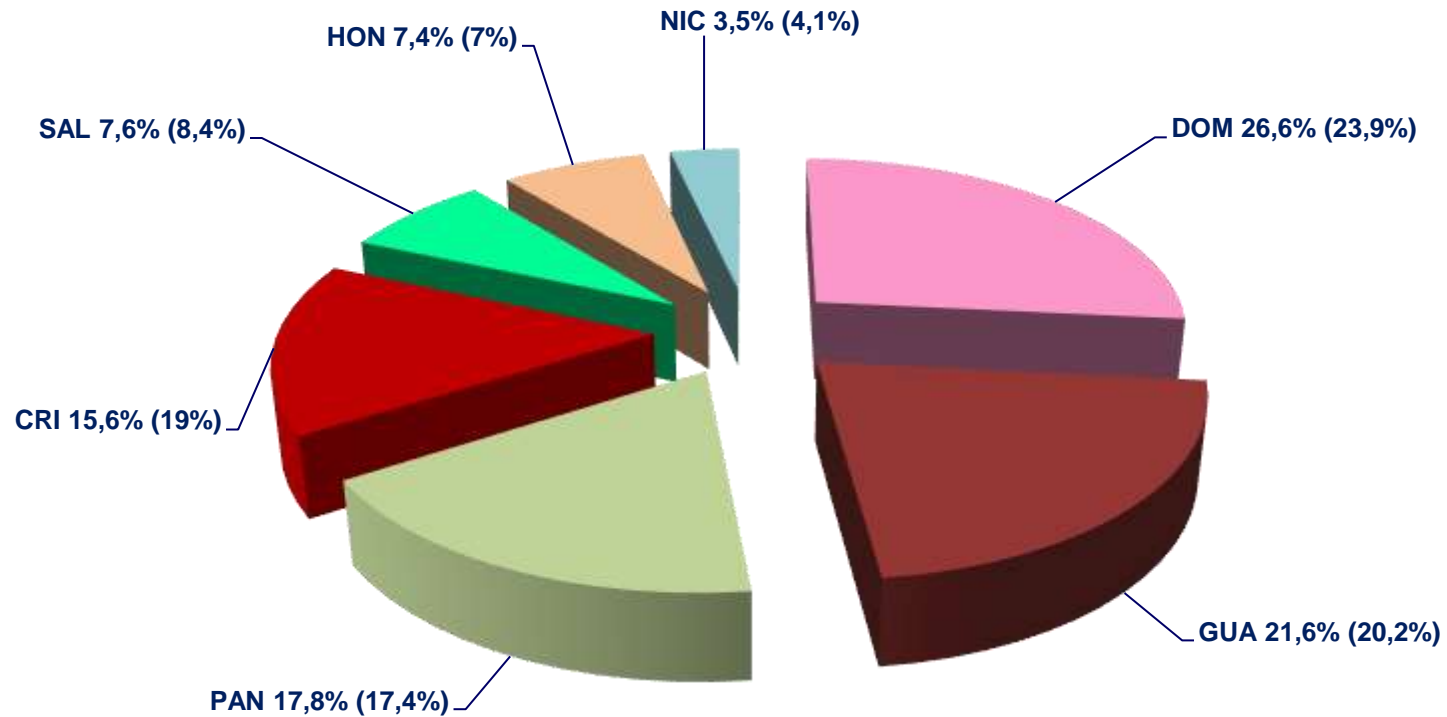
Centroamérica : % Participación Primas Totales 8.105 MM US\$ 2022 (2013)



* 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).



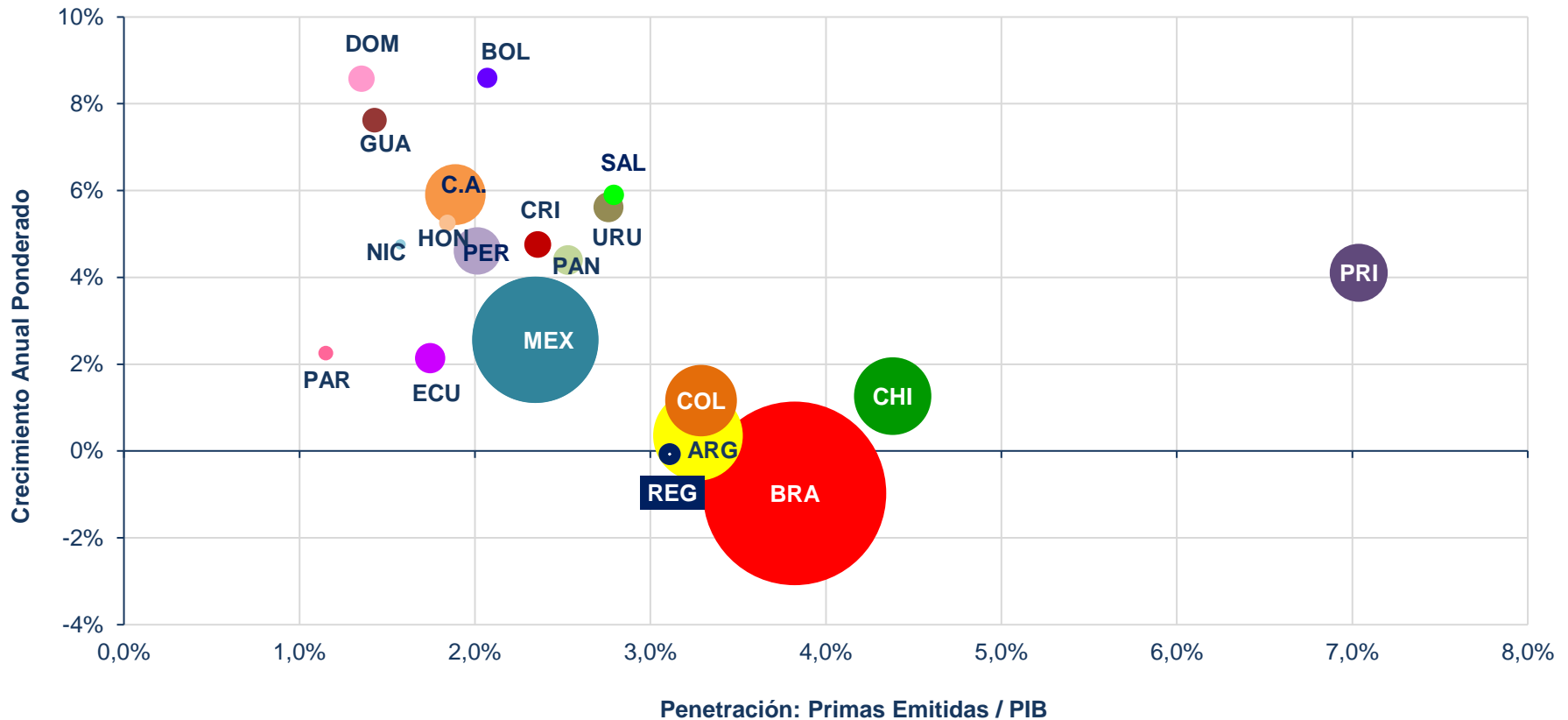
Centroamérica: % Participación PIB, 429.182 MM US\$ 2022 (2013)



* 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).



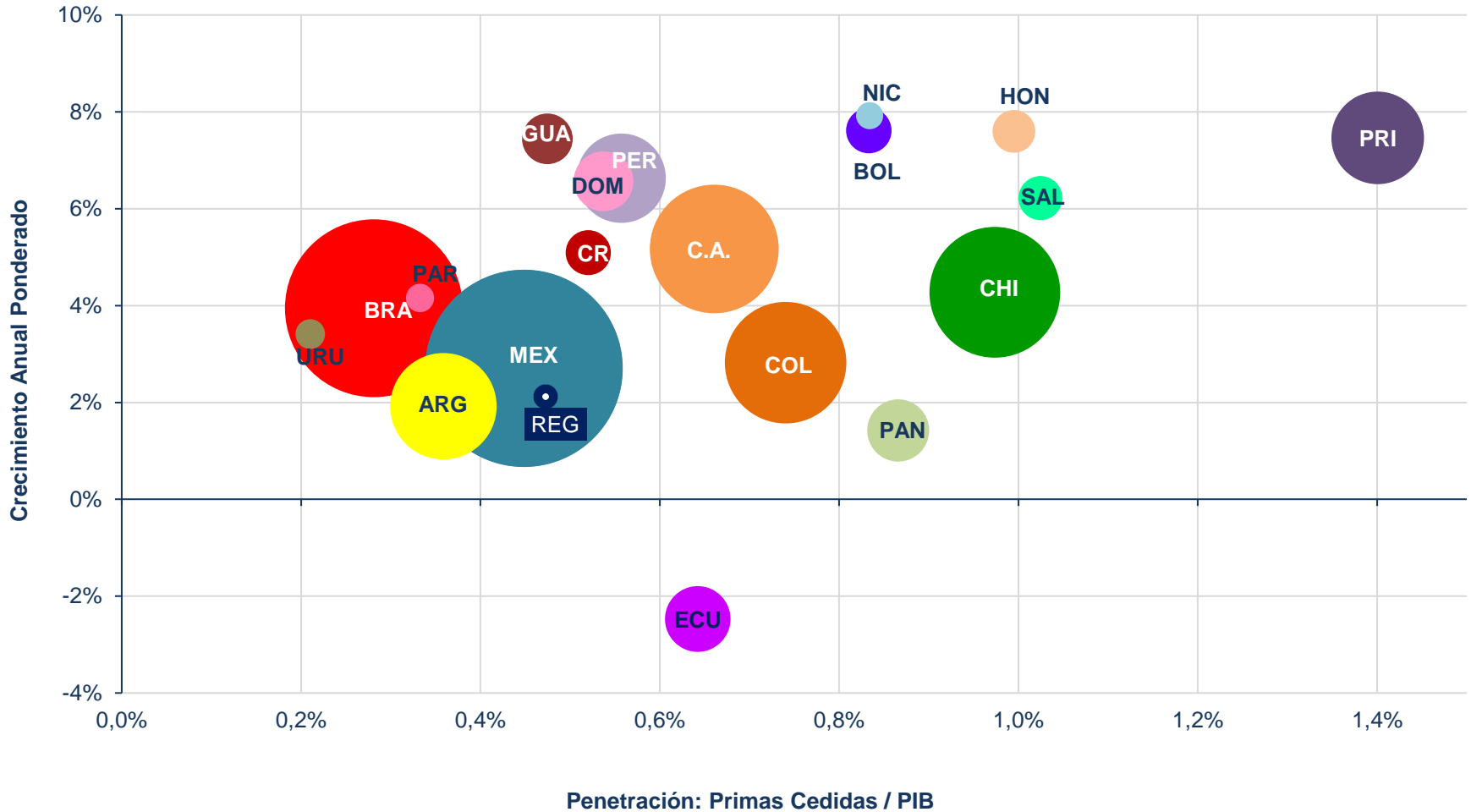
Primas Totales y Penetración al 2022, Crecimiento Acumulado Anual '13-'22



* 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 a 2022, Crecimiento Acumulado Anual '13-'22

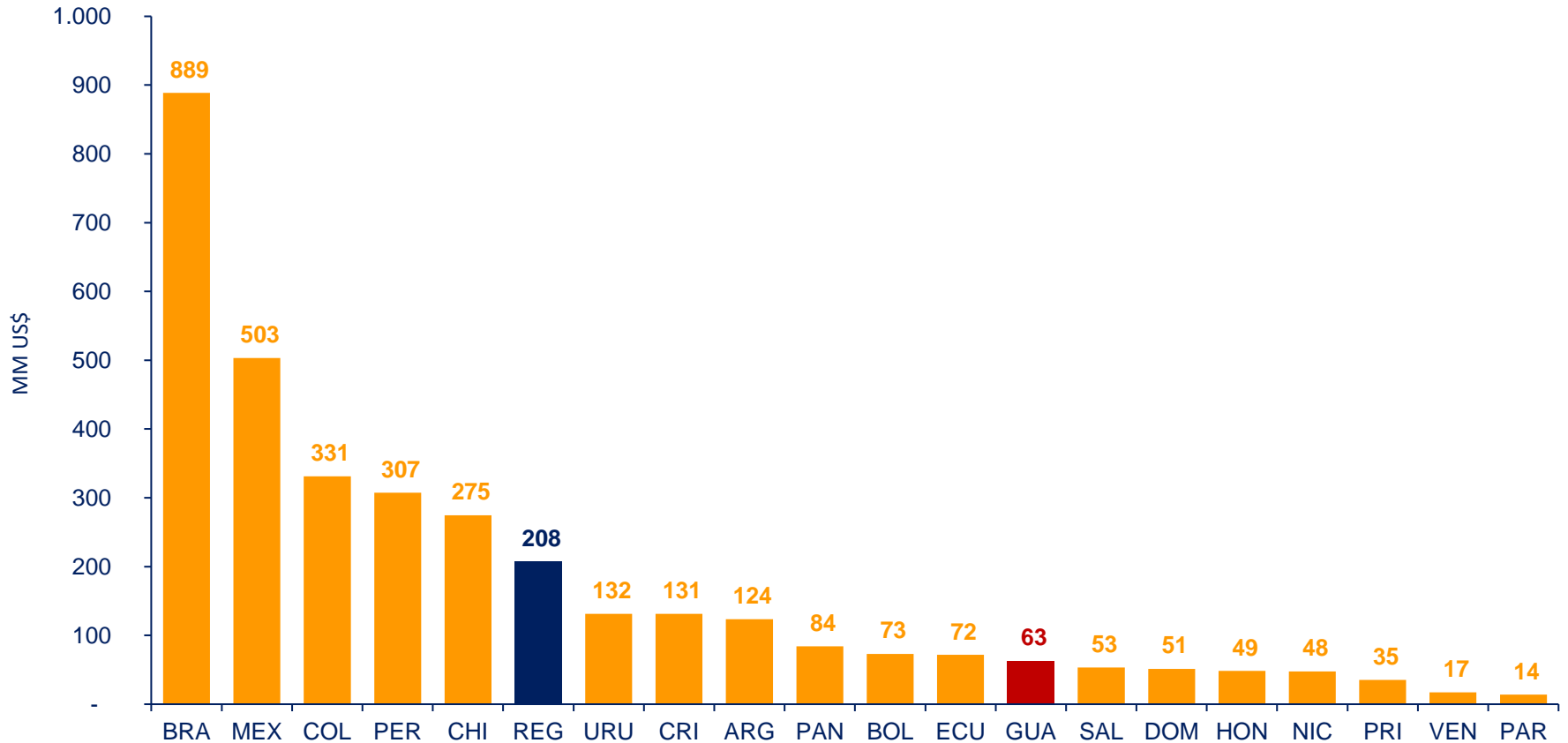


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Región: Primas por Compañía

2022

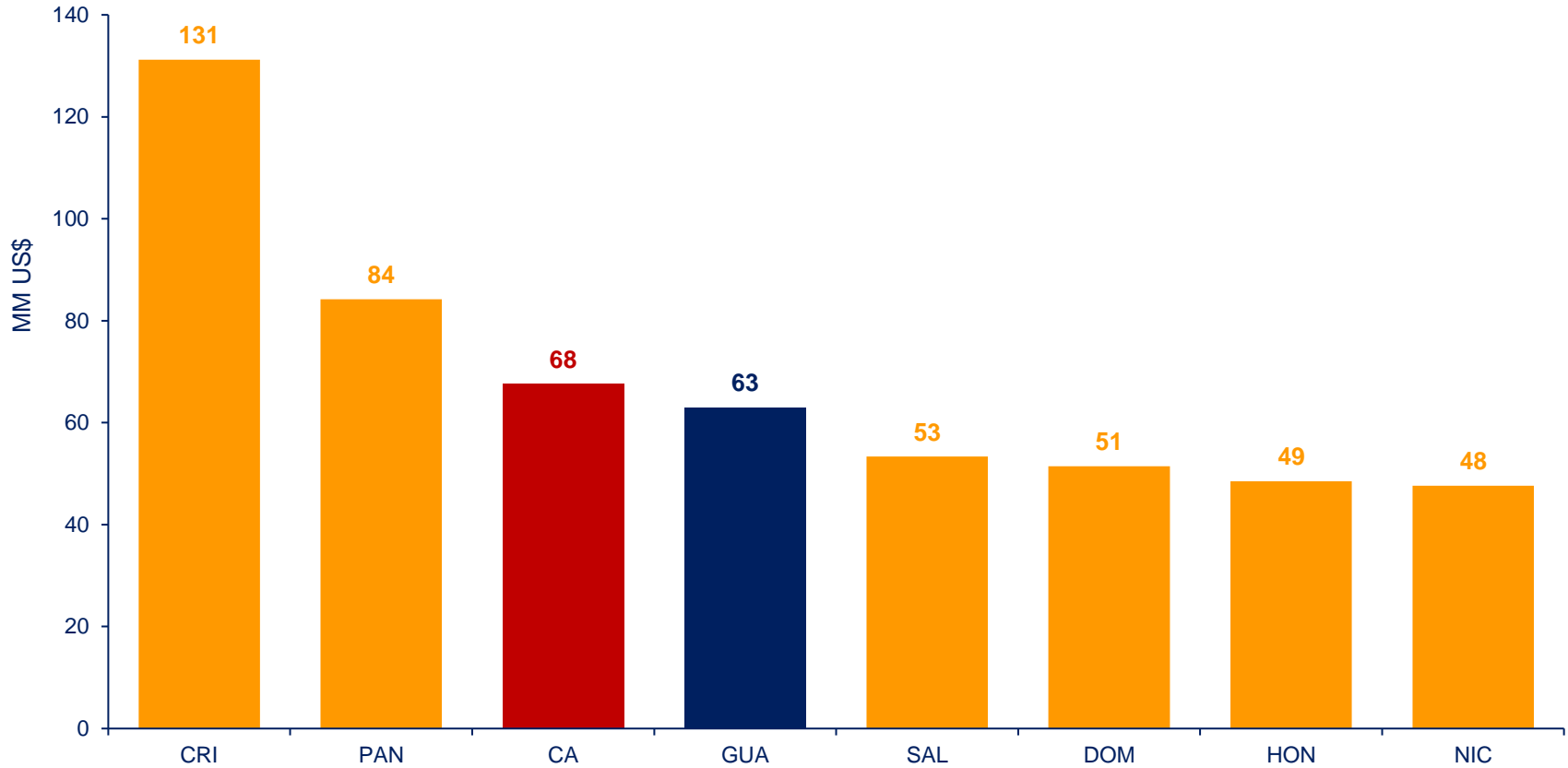


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Centro América: Primas por Compañía

2022

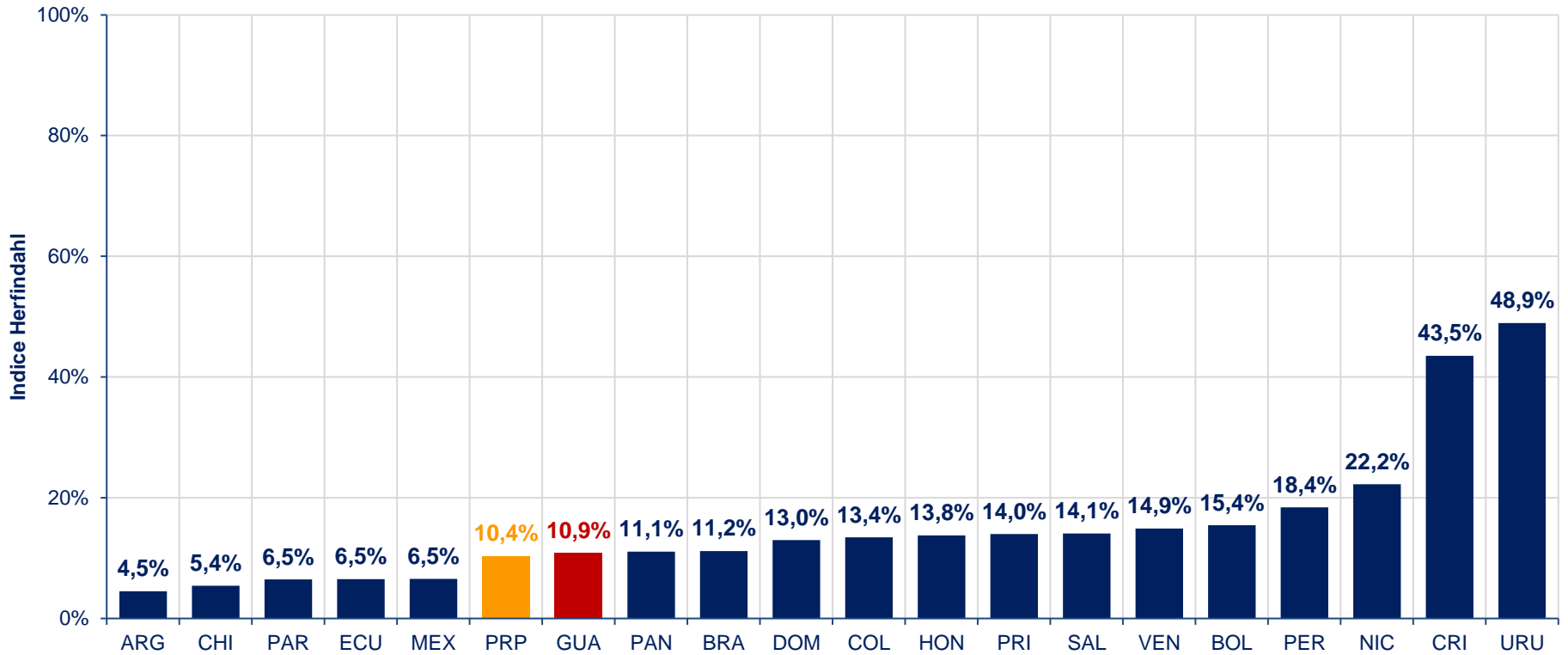


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Región: Concentración de Mercado

2022

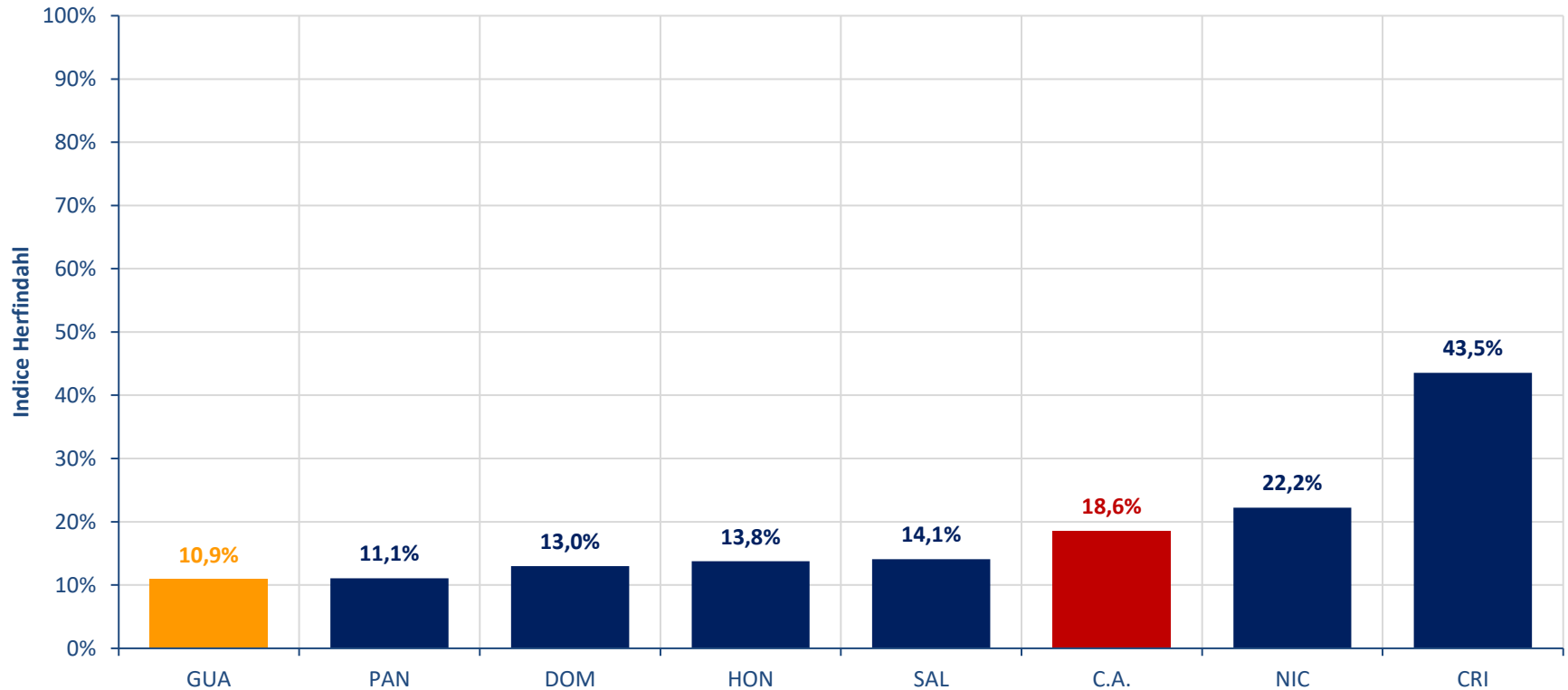


< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
Entre 12% y 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

* 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).



Centro América: Concentración de Mercado 2022



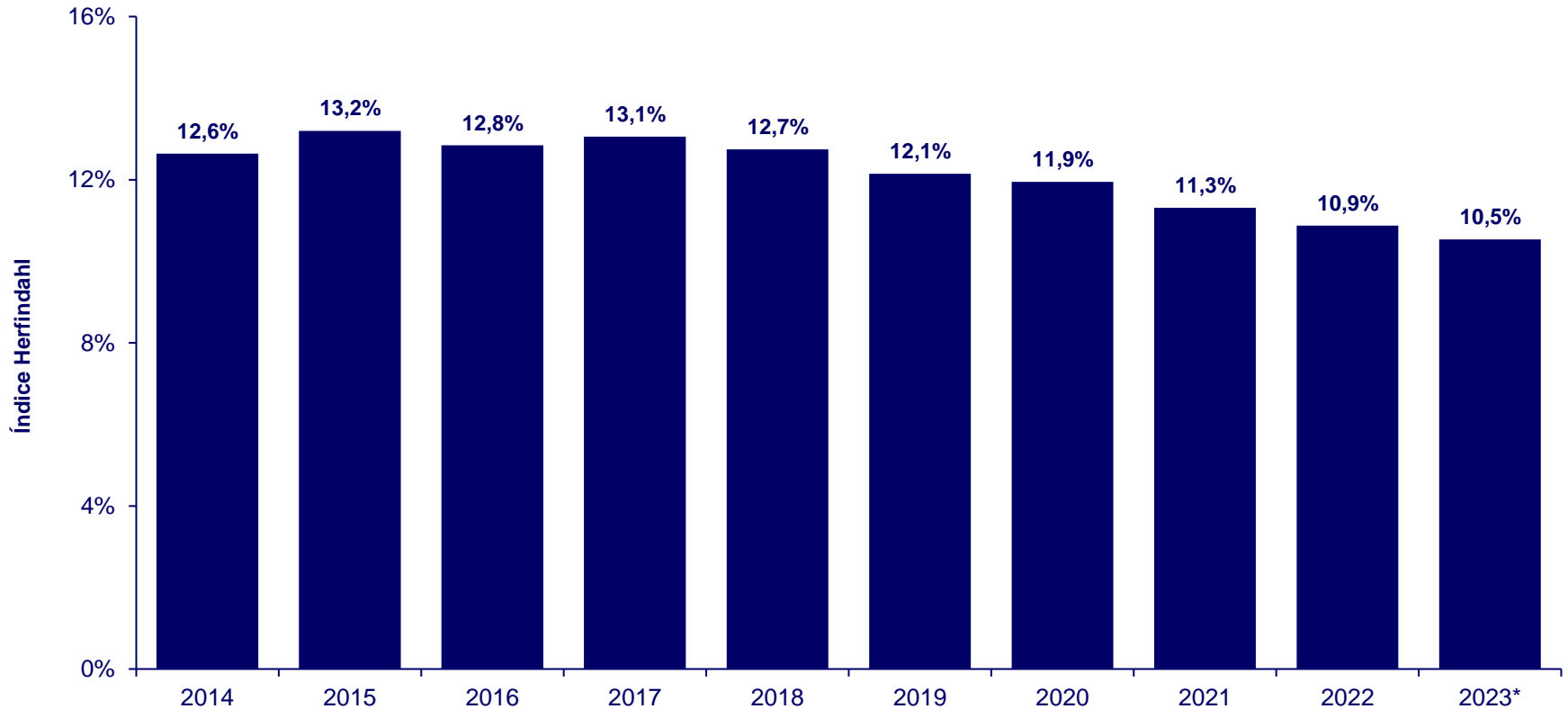
< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
Entre 12% y 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

* 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).



Guatemala: Concentración de Mercado

2014 – 2023*



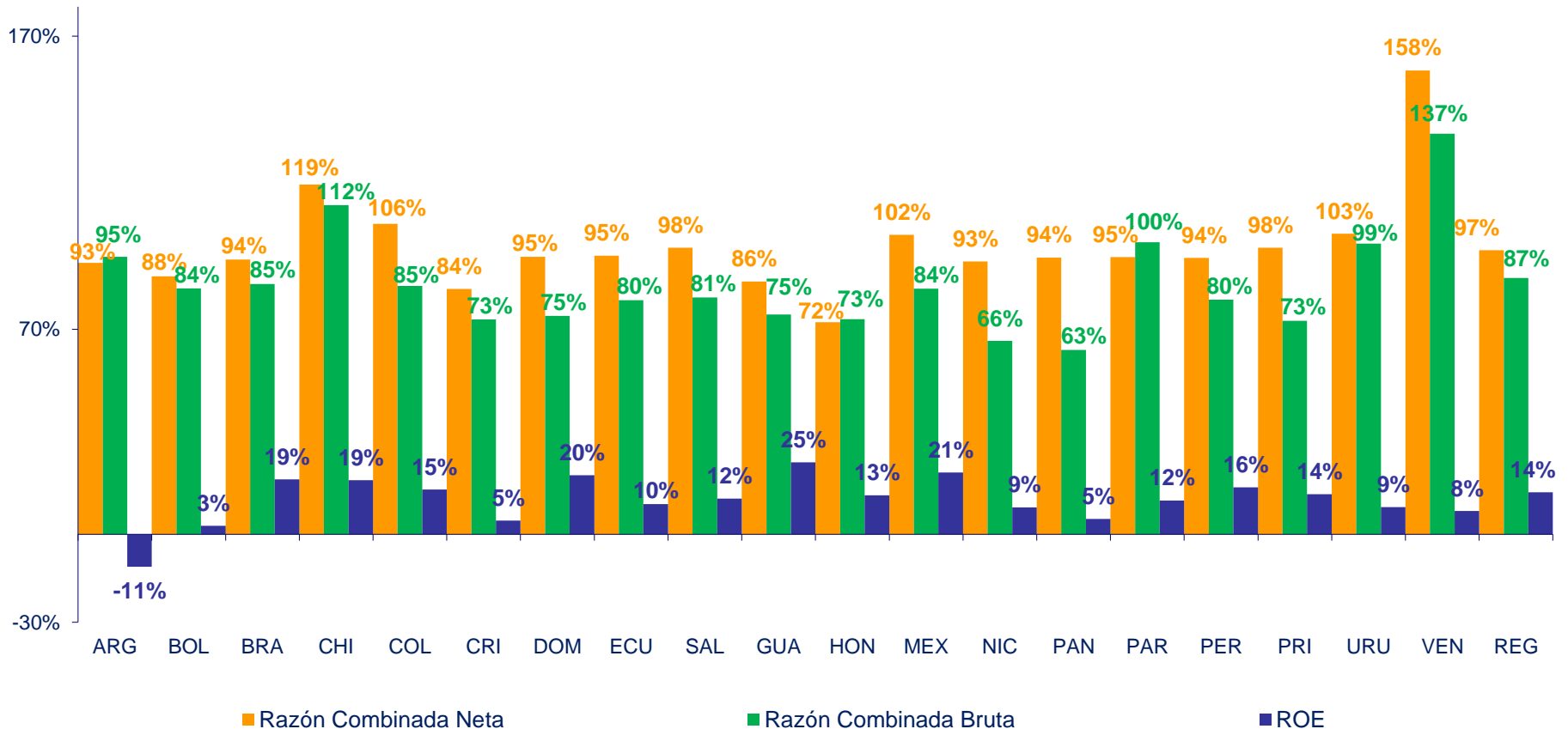
< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
12% - 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

* Cifras a Junio 2023 12 meses



Todos los ramos: Razón Combinada Neta, Bruta y ROE

2022

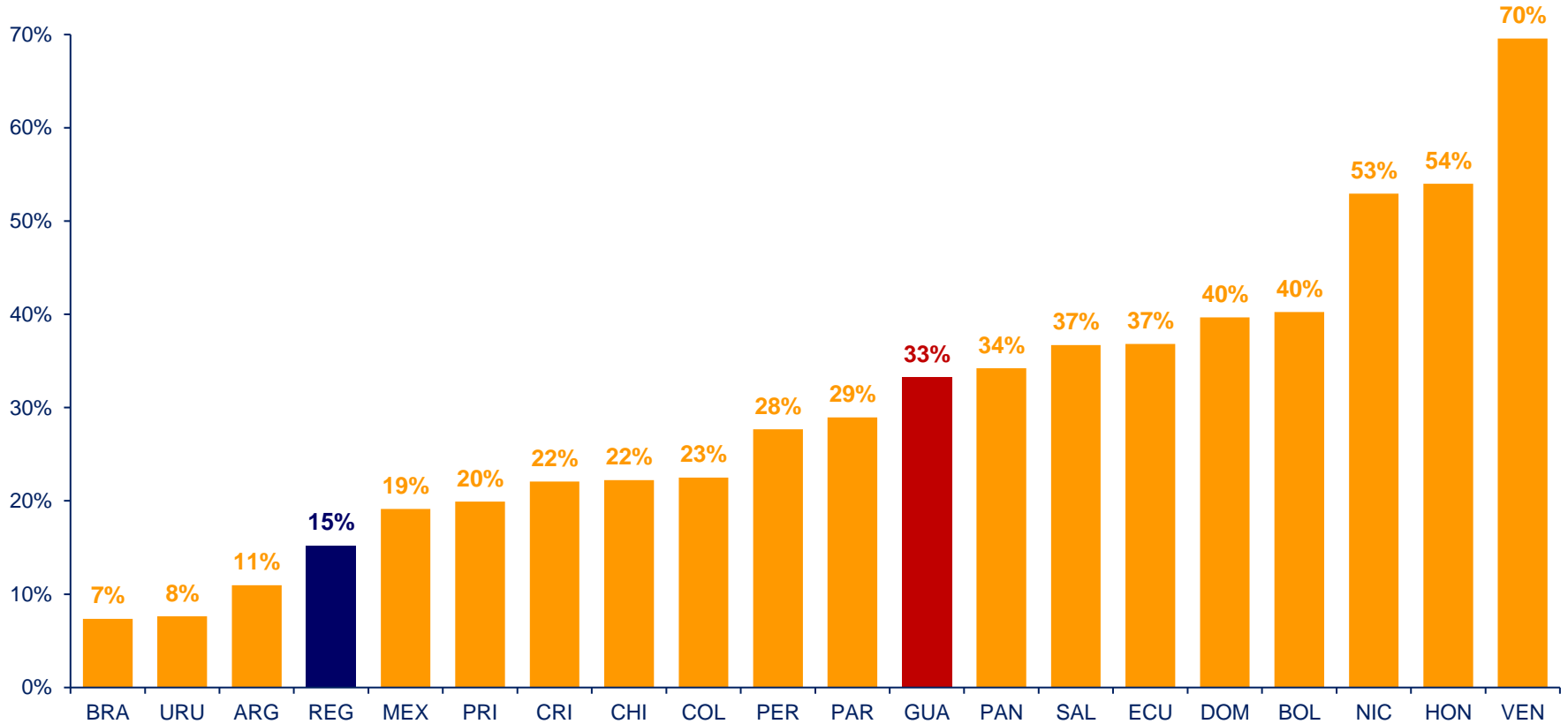


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Región: % de Cesión

2022

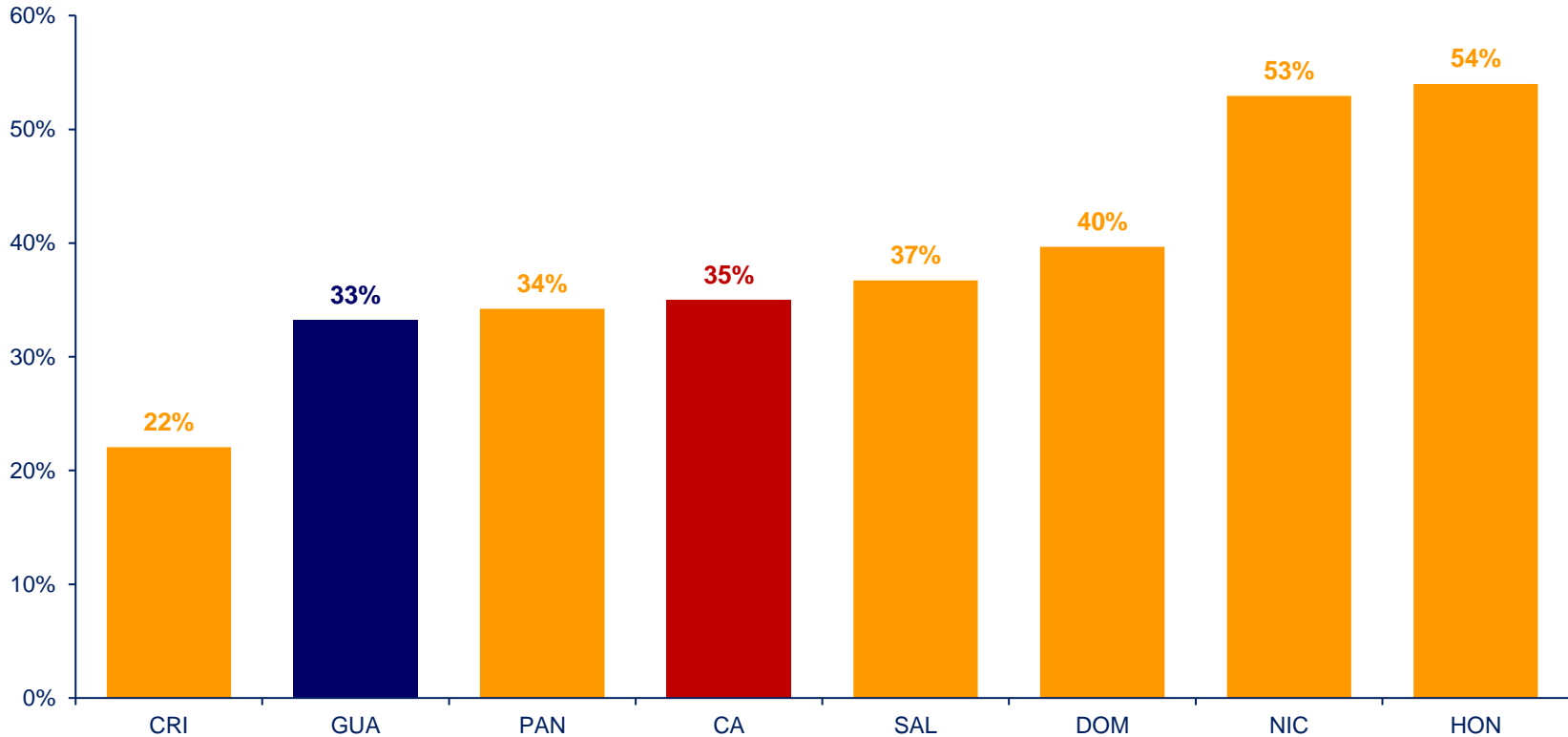


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Centro América: % de Cesión

2022

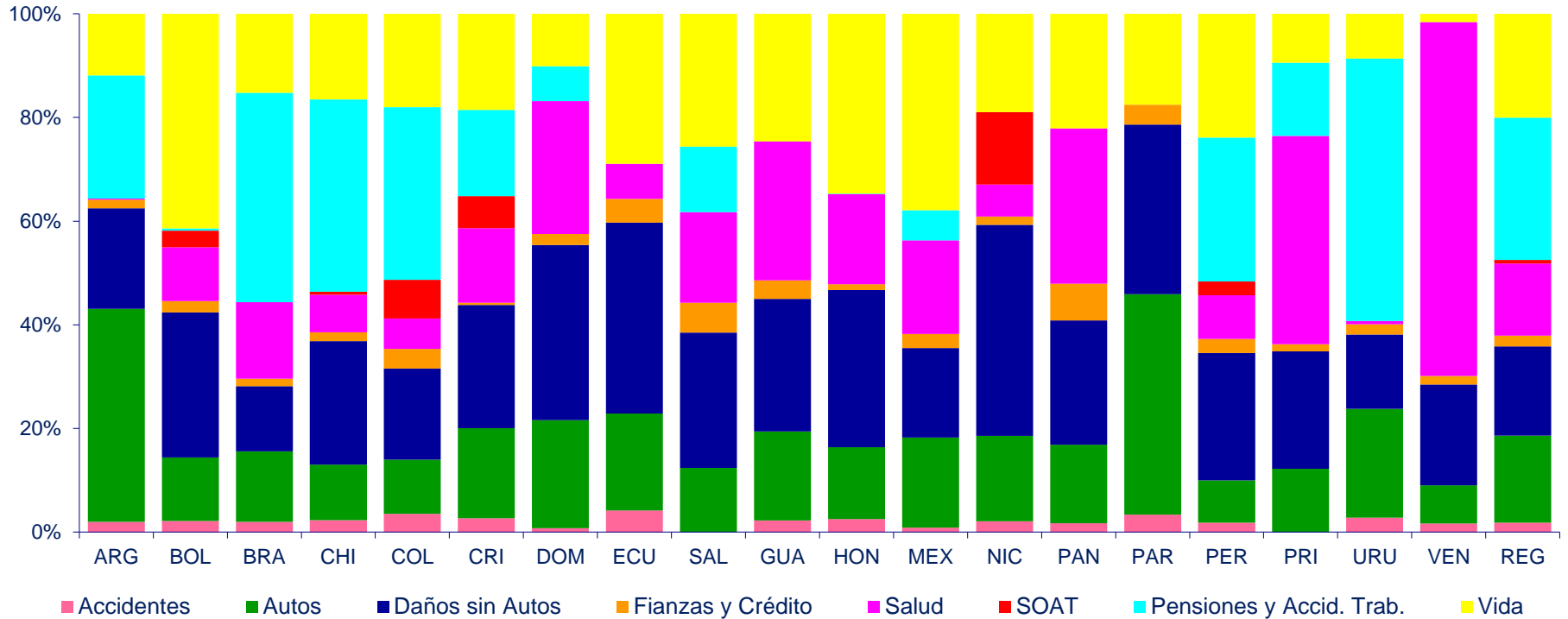


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Todos los ramos: Mix de Cartera Prima Total

2022

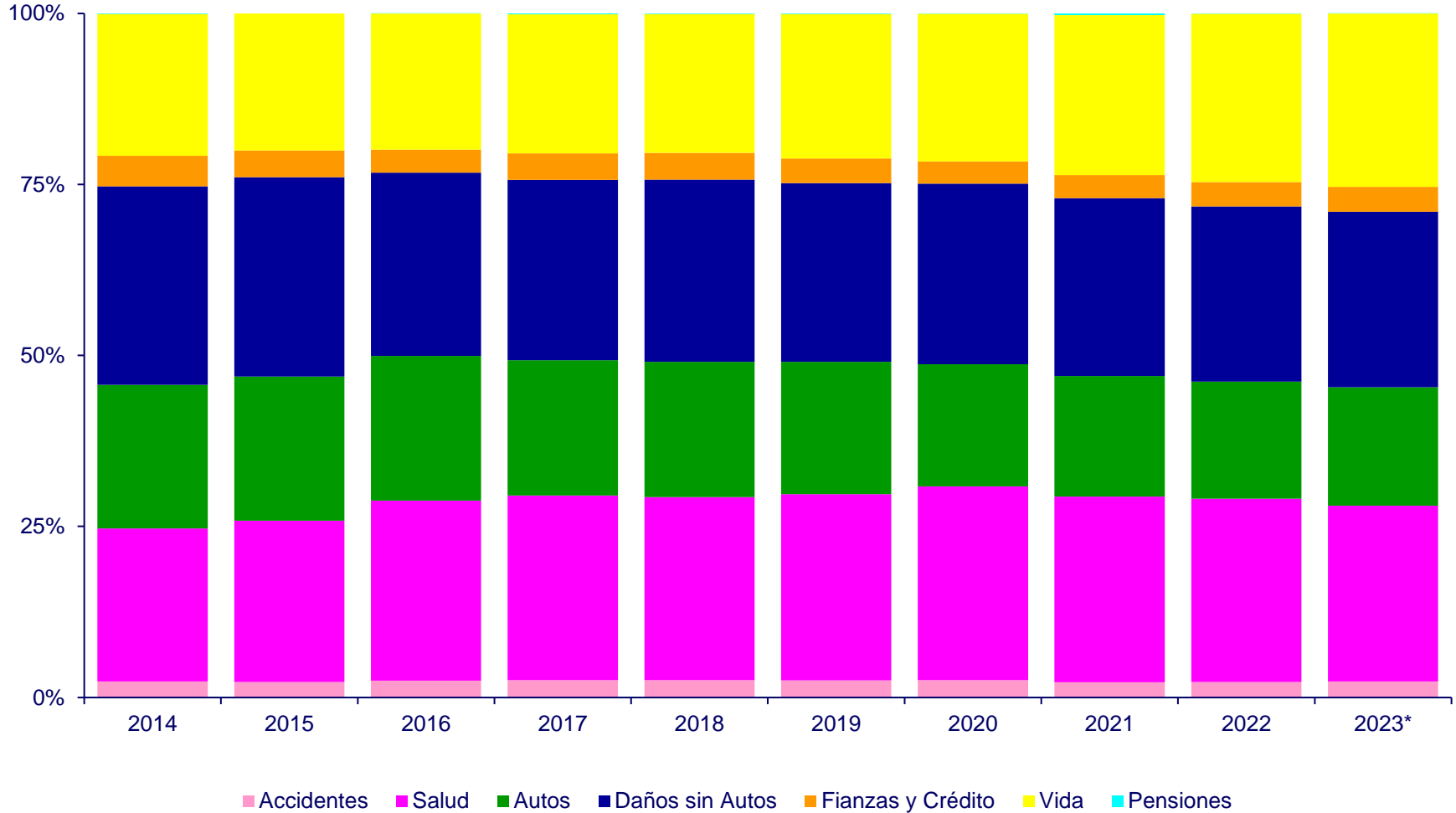


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



Guatemala: Mix de Cartera Prima Total

2014 – 2023*

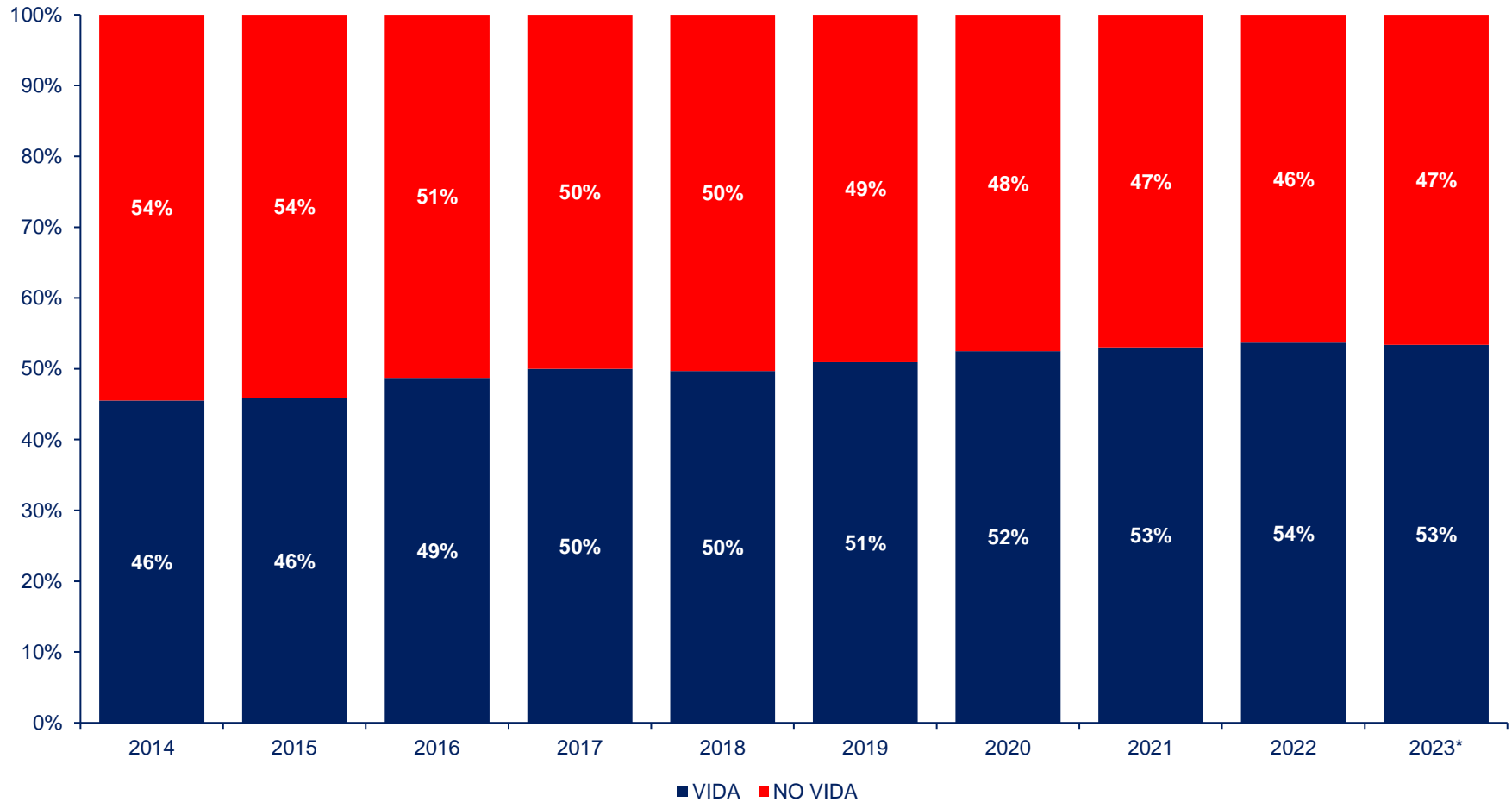


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Mix de Cartera Prima Total

2014 – 2023*



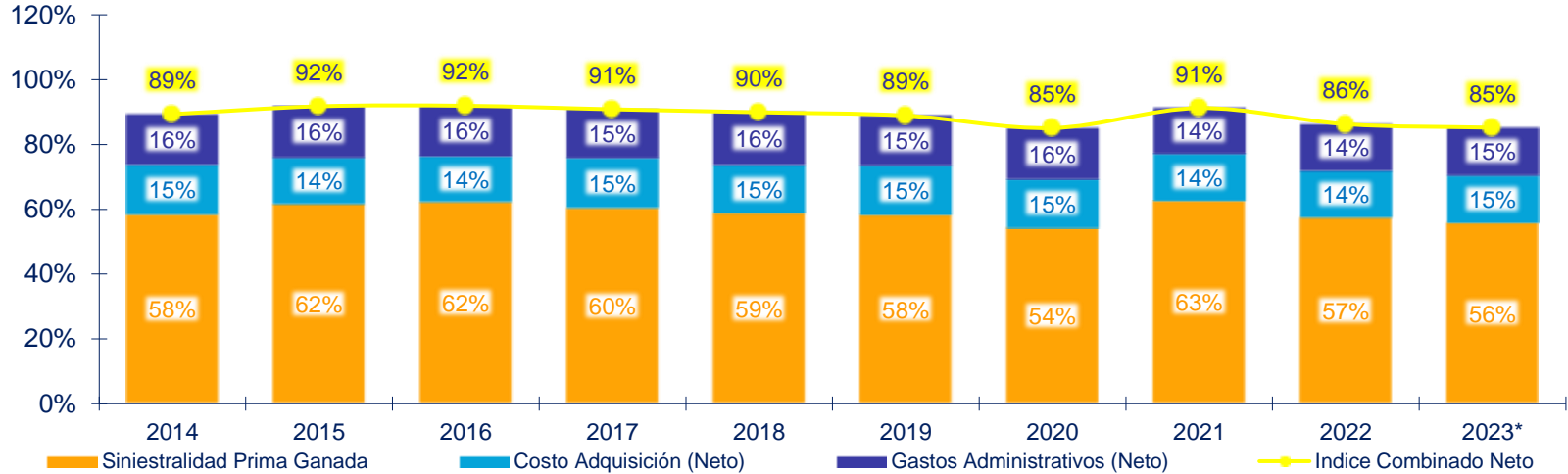
* Cifras a Junio 2023 12 meses



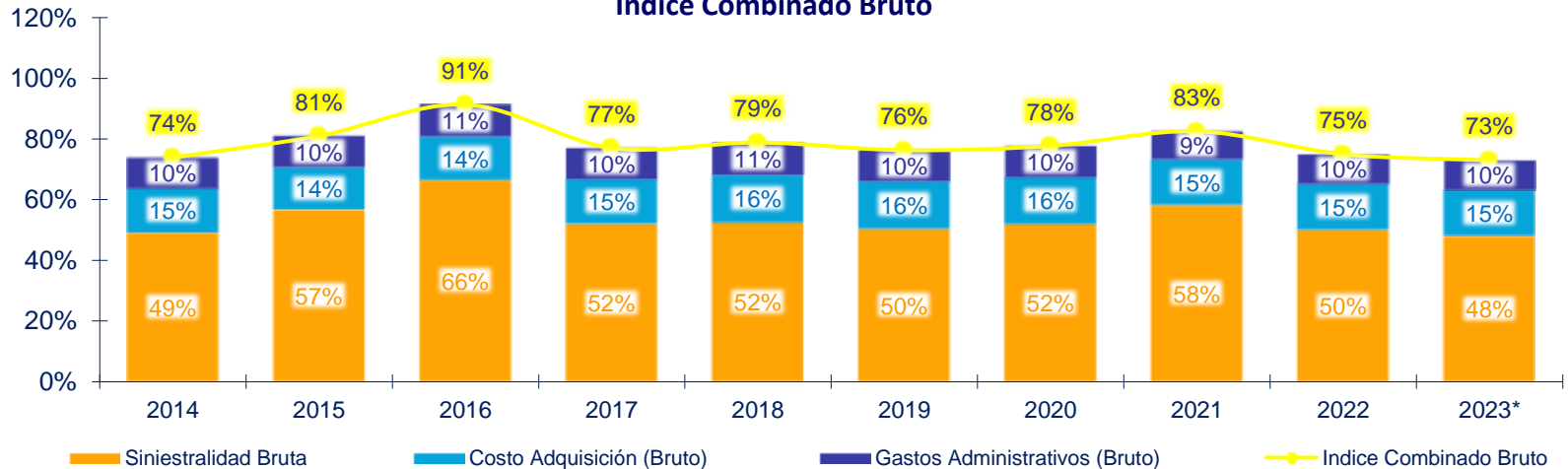
Guatemala: Índice Combinado Neto y Bruto

2014-2023*

Índice Combinado Neto



Índice Combinado Bruto

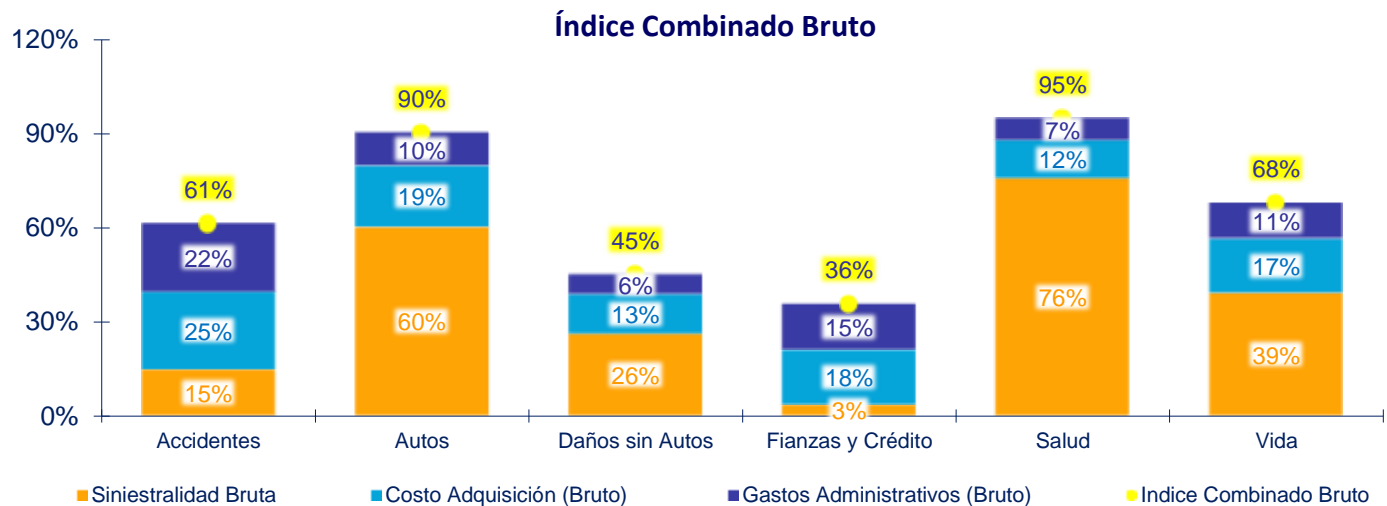
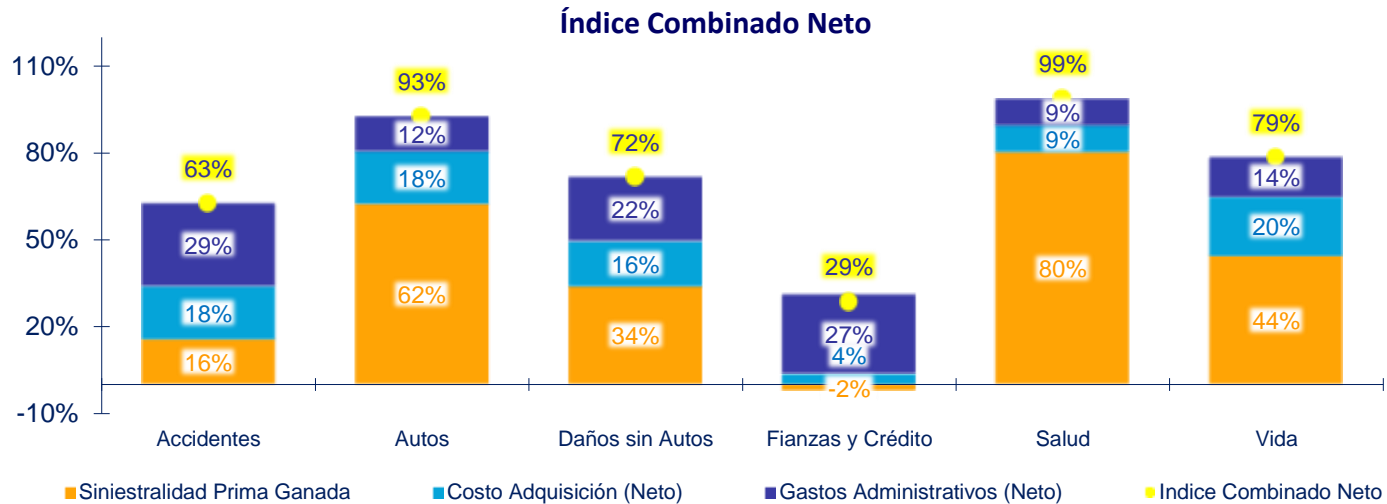


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Índice Combinado Neto y Bruto por ramo

2023*

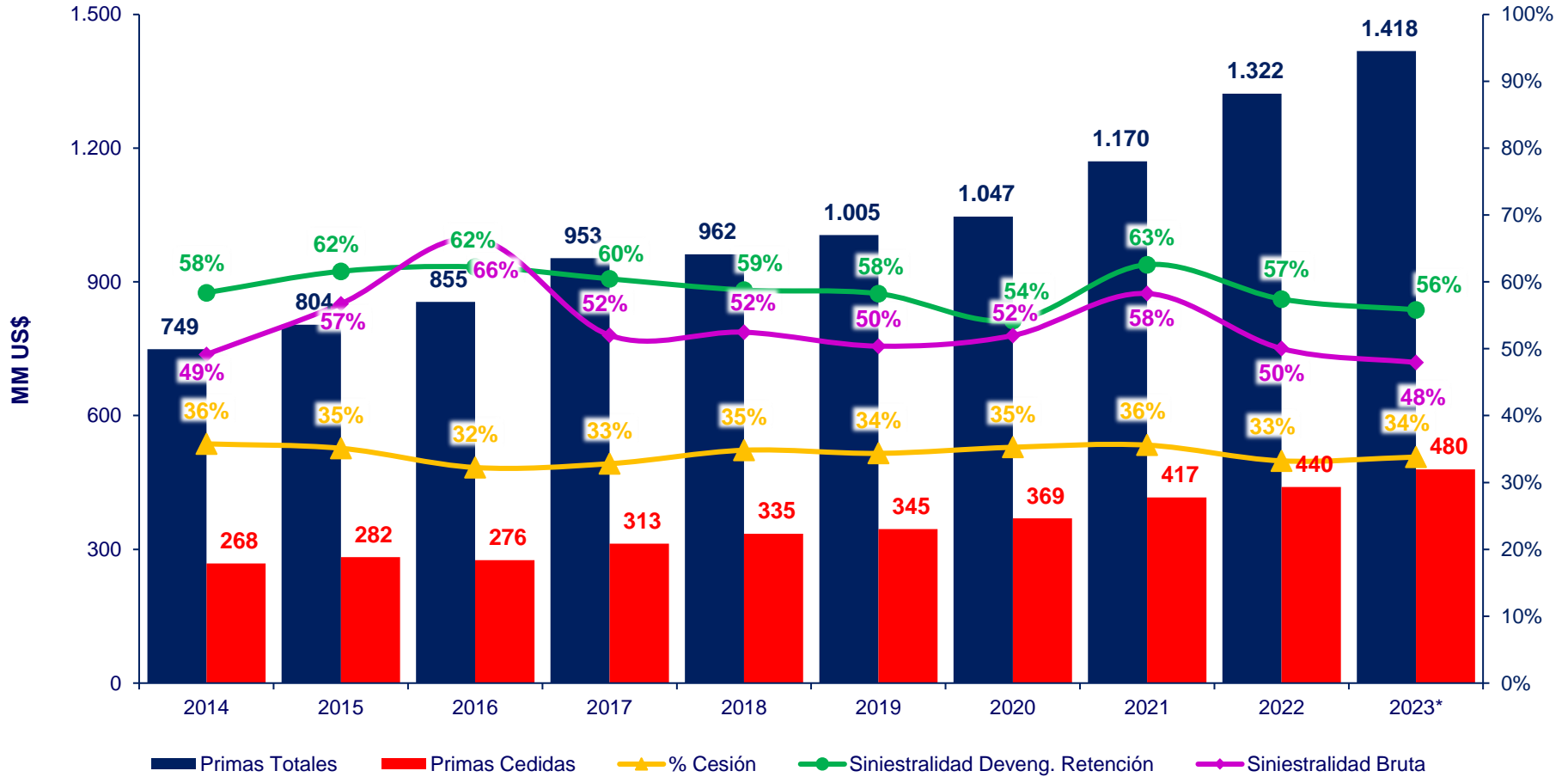


* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

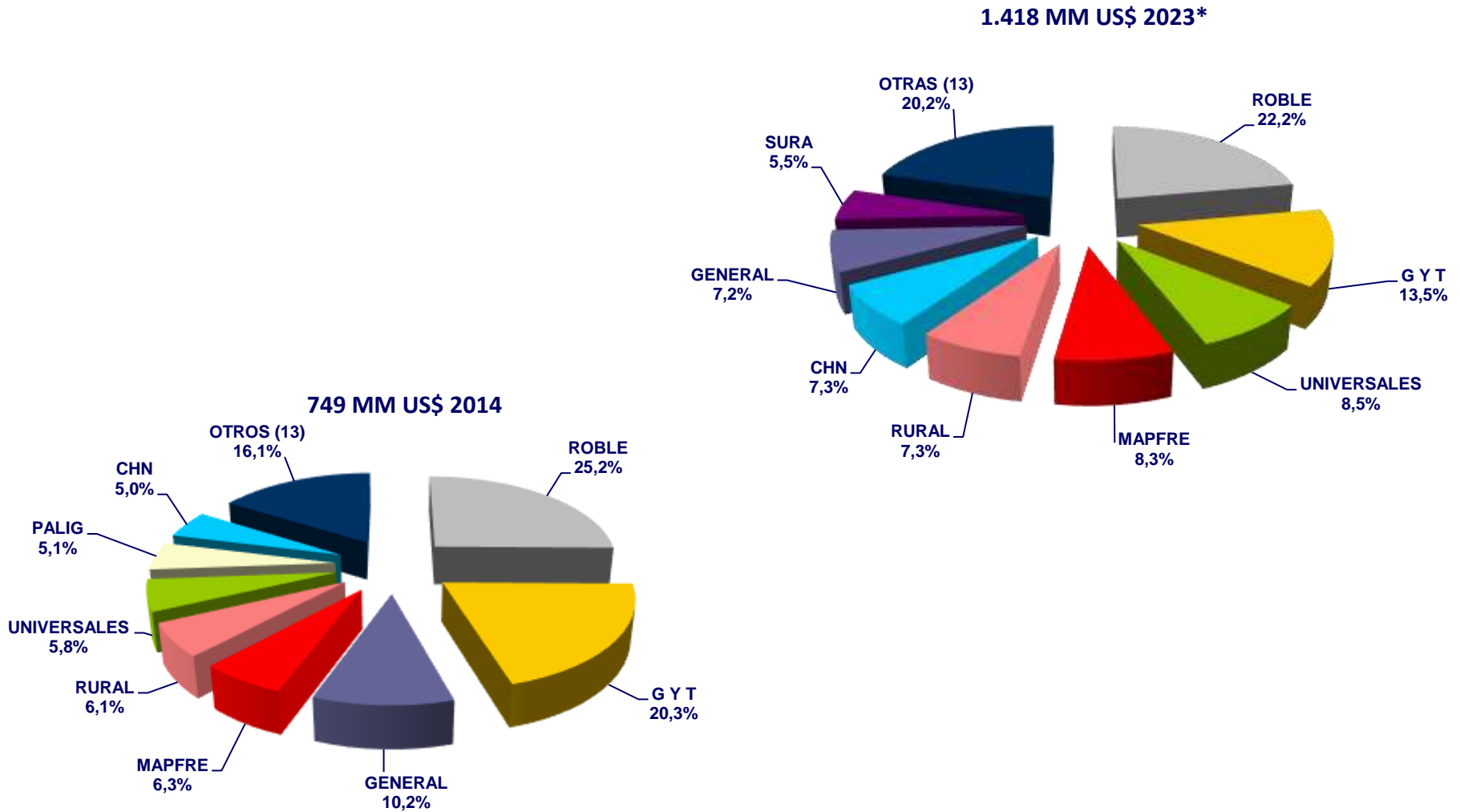
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

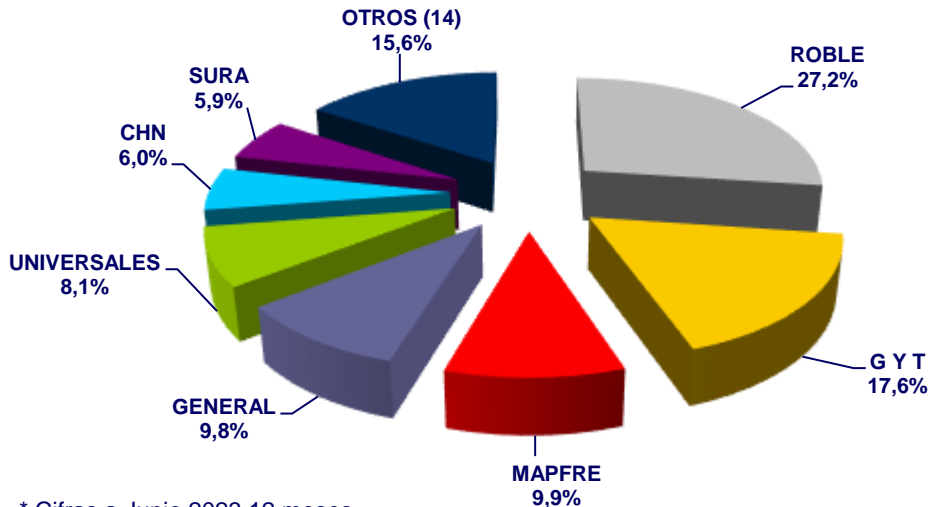


* Cifras a Junio 2023 12 meses

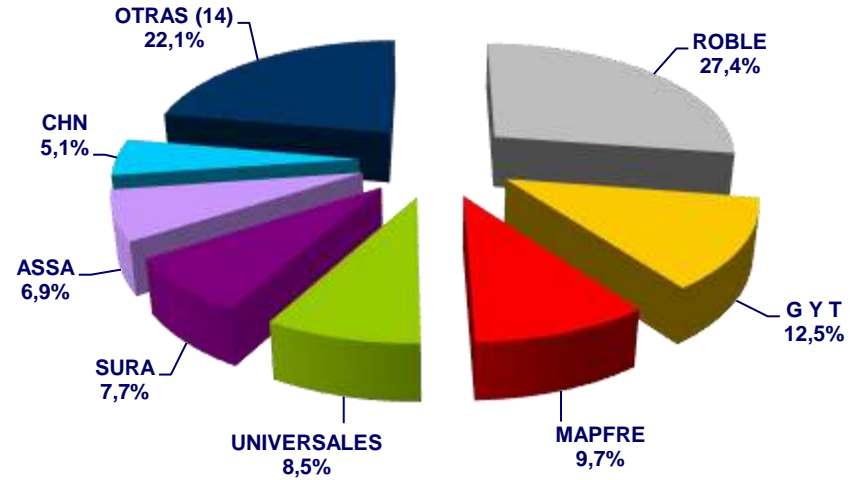


Guatemala: Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

268 MM US\$ 2014



480 MM US\$ 2023*

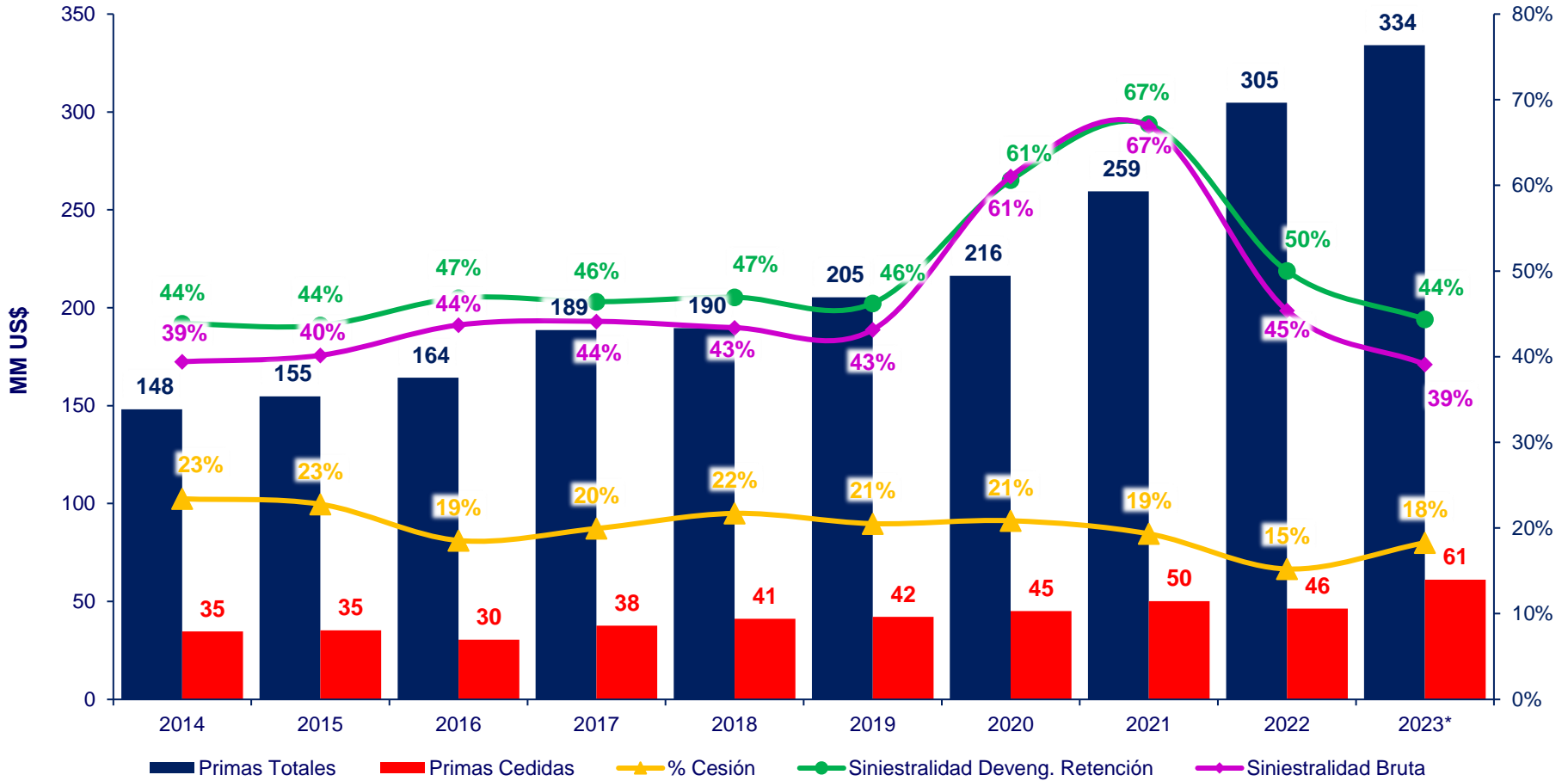


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Vida: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

2014 – 2023*

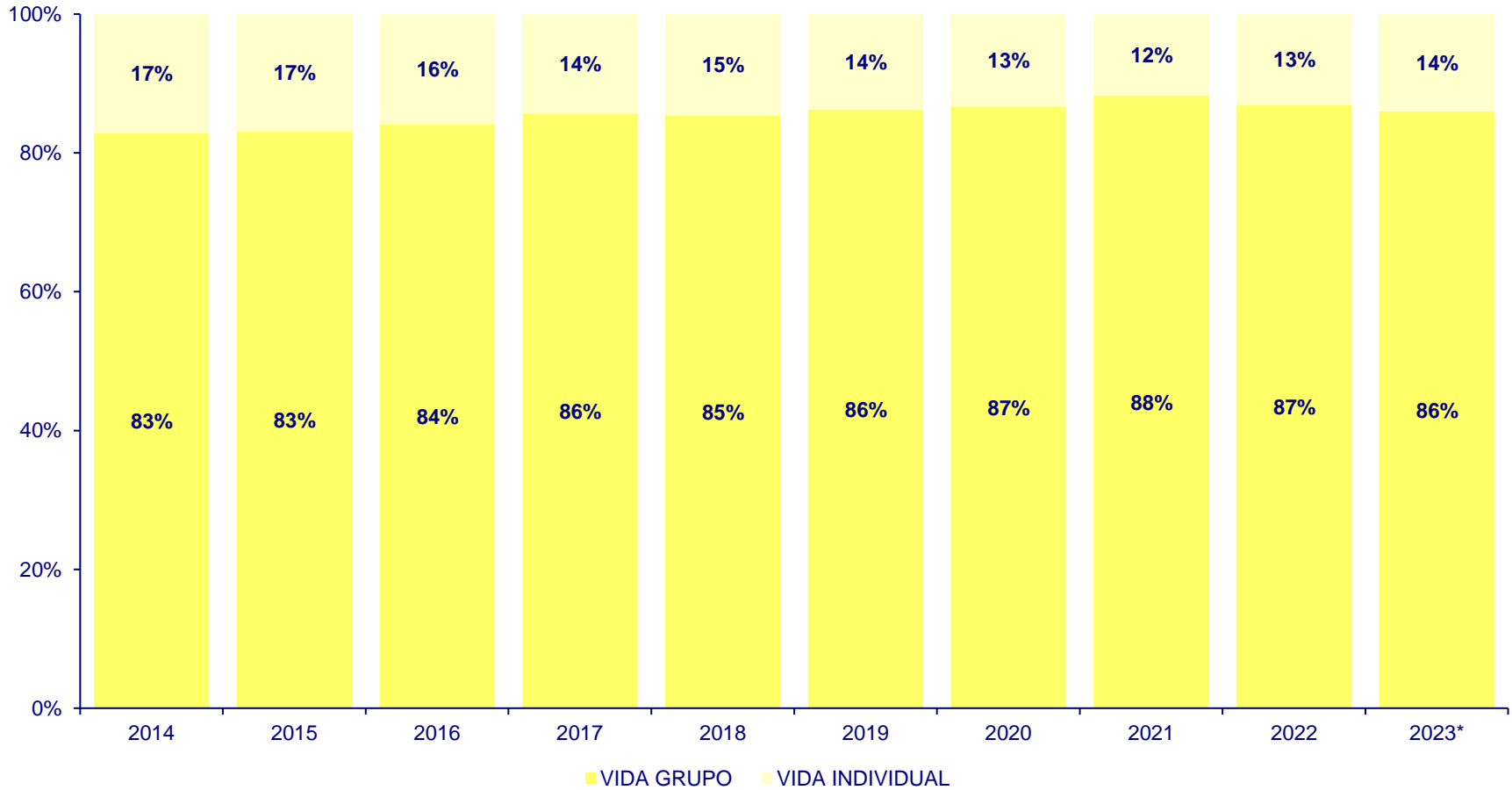


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Vida: Mix Prima Total

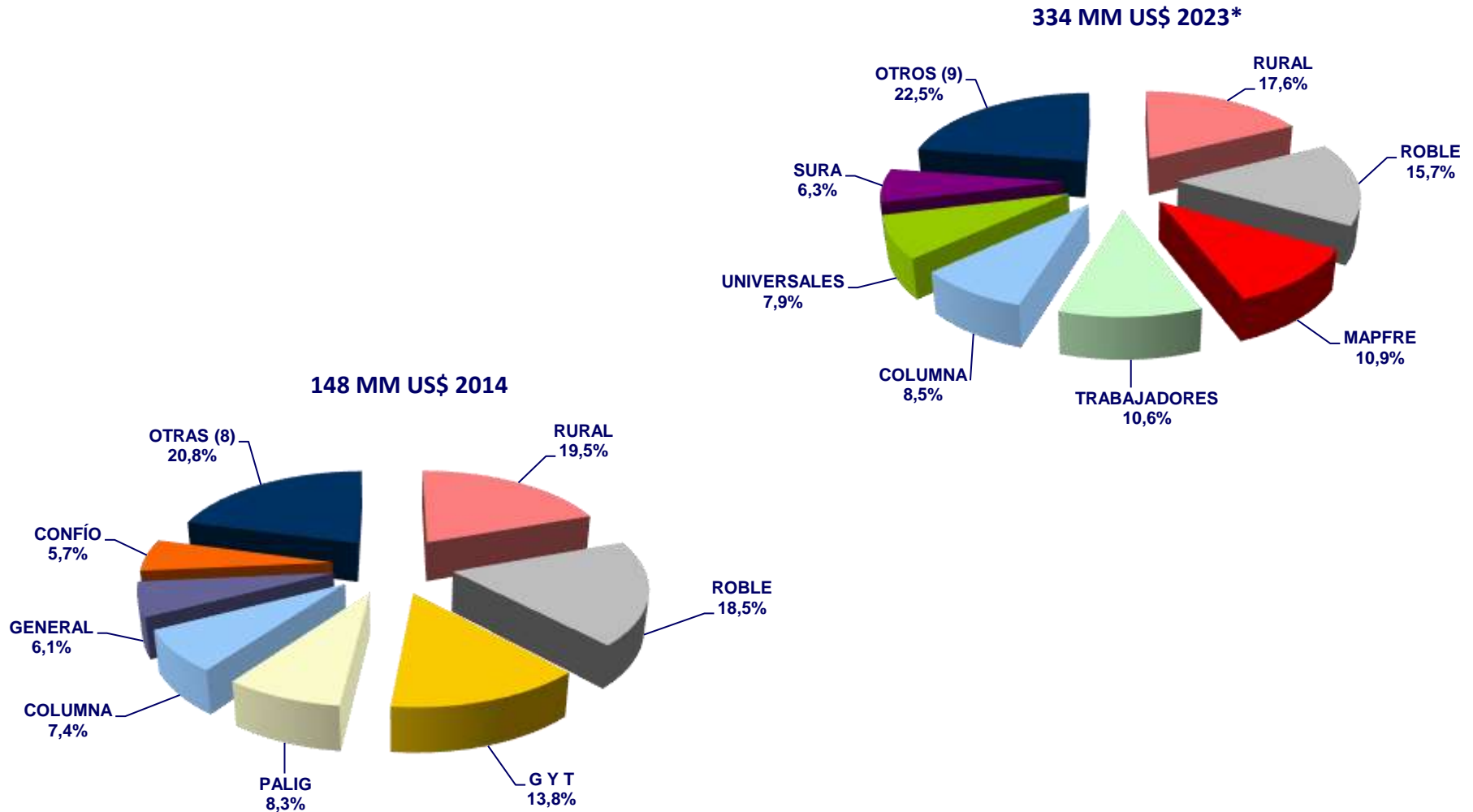
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Vida - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

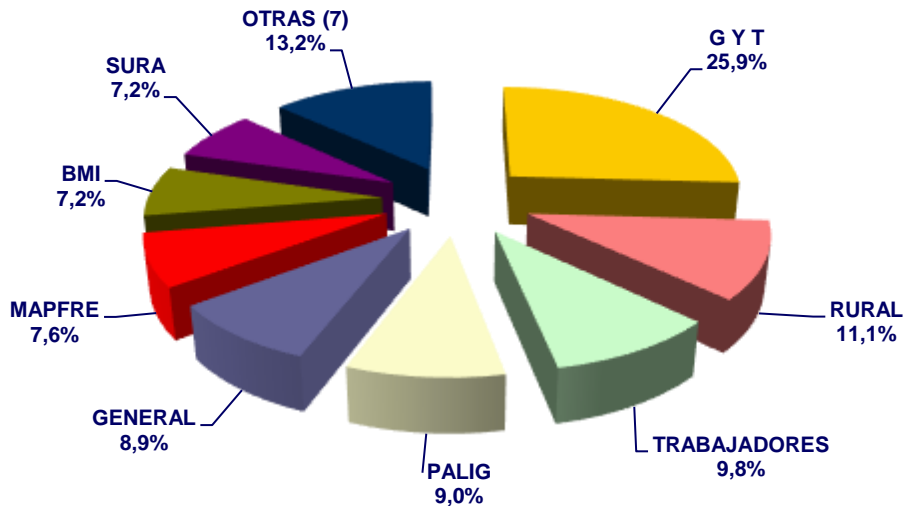


* Cifras a Junio 2023 12 meses

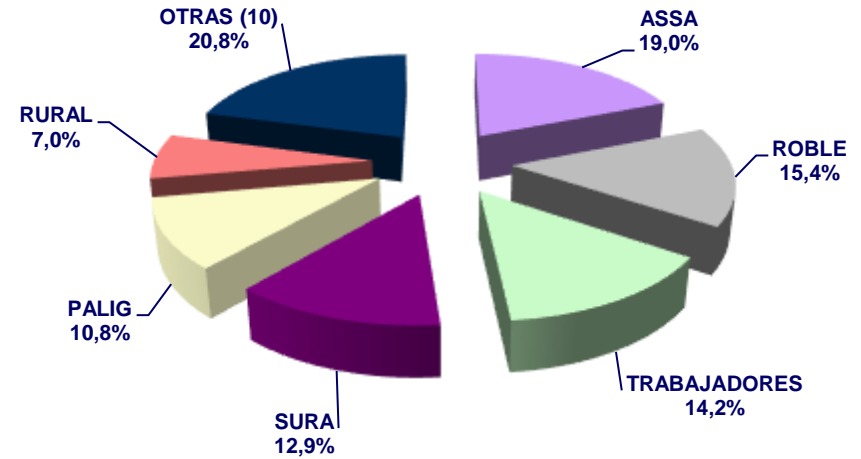


Guatemala: Vida - Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

35 MM US\$ 2014



61 MM US\$ 2023*

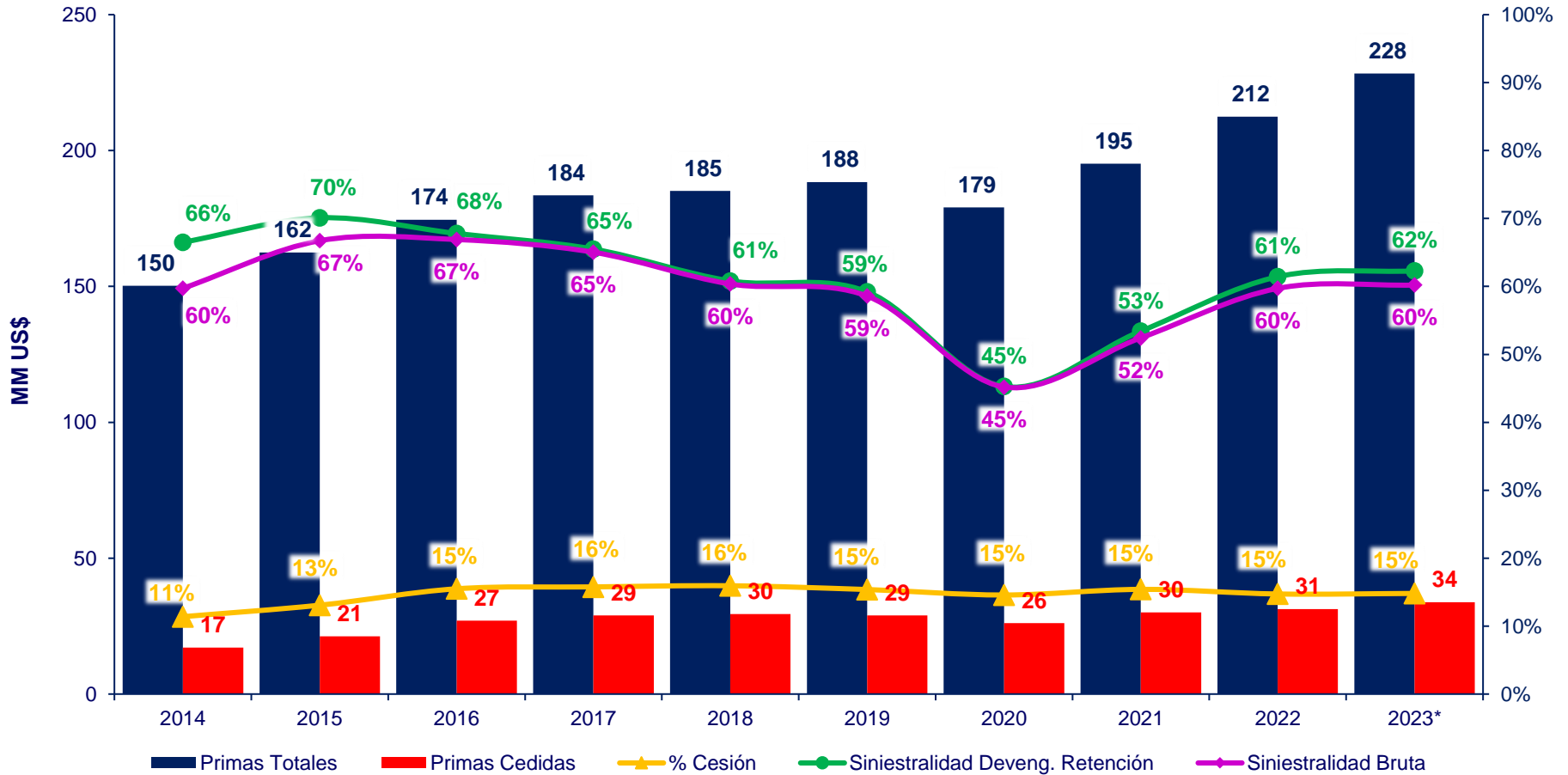


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Autos: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

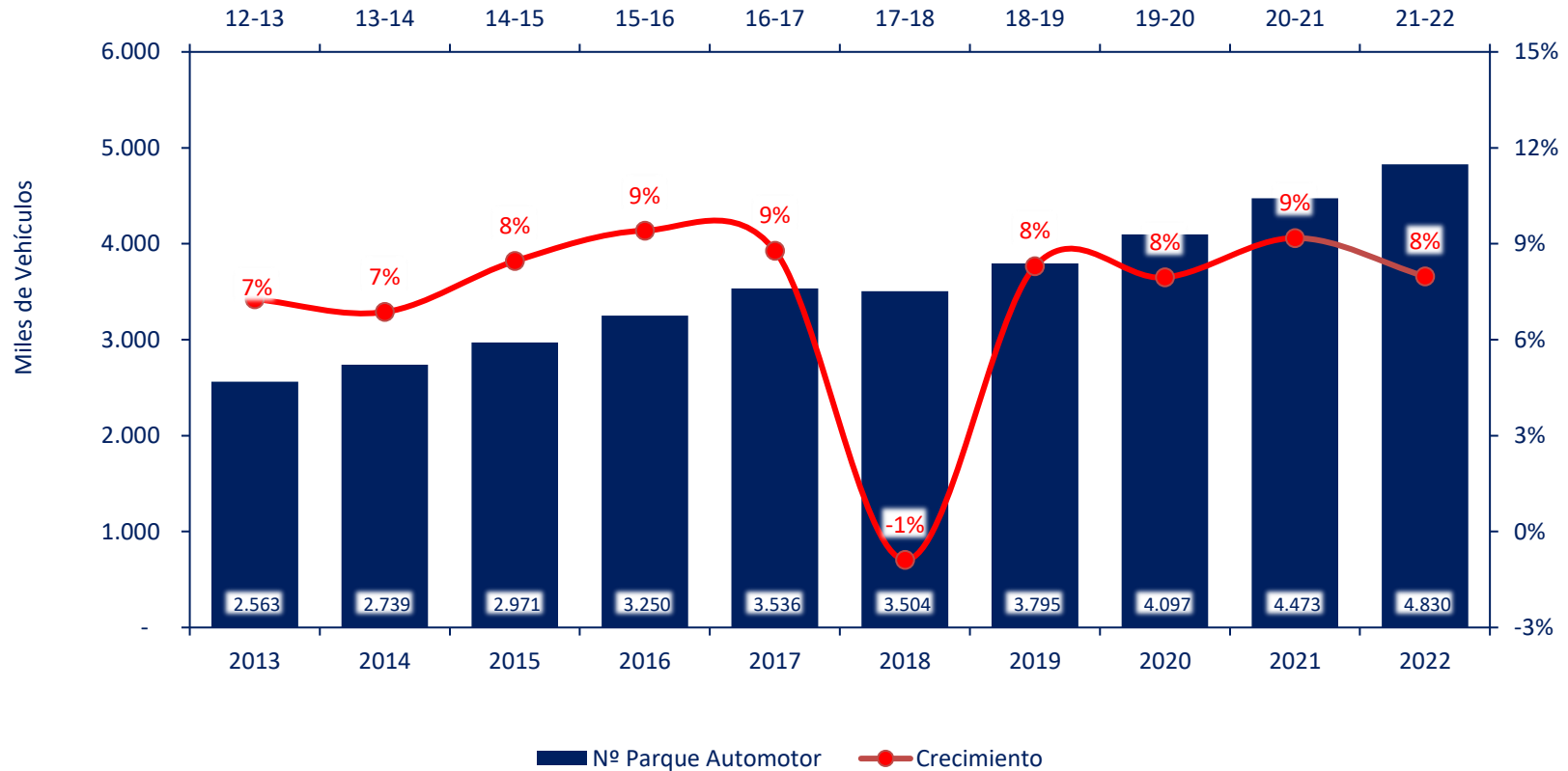
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala - Autos: Crecimiento Parque Automotor

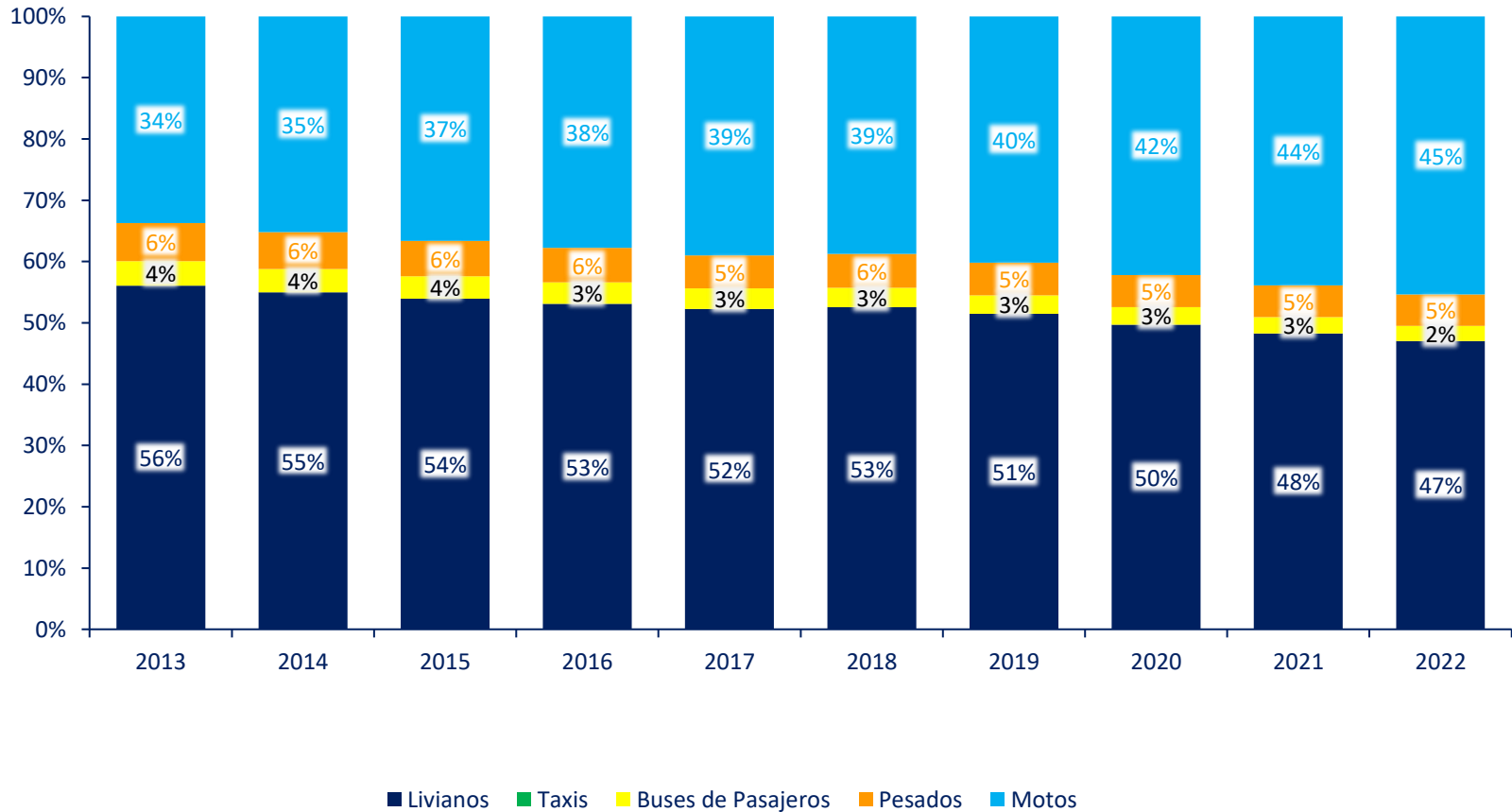


Fuente: Superintendencia de Administración Tributaria

A partir del 2017 la Superintendencia de Administración Tributaria prohíbe la circulación de vehículos q no han pagado varios años de impuesto, por ello registran una disminución del parque vehicular.



Guatemala - Autos: Parque Automotor por Tipo

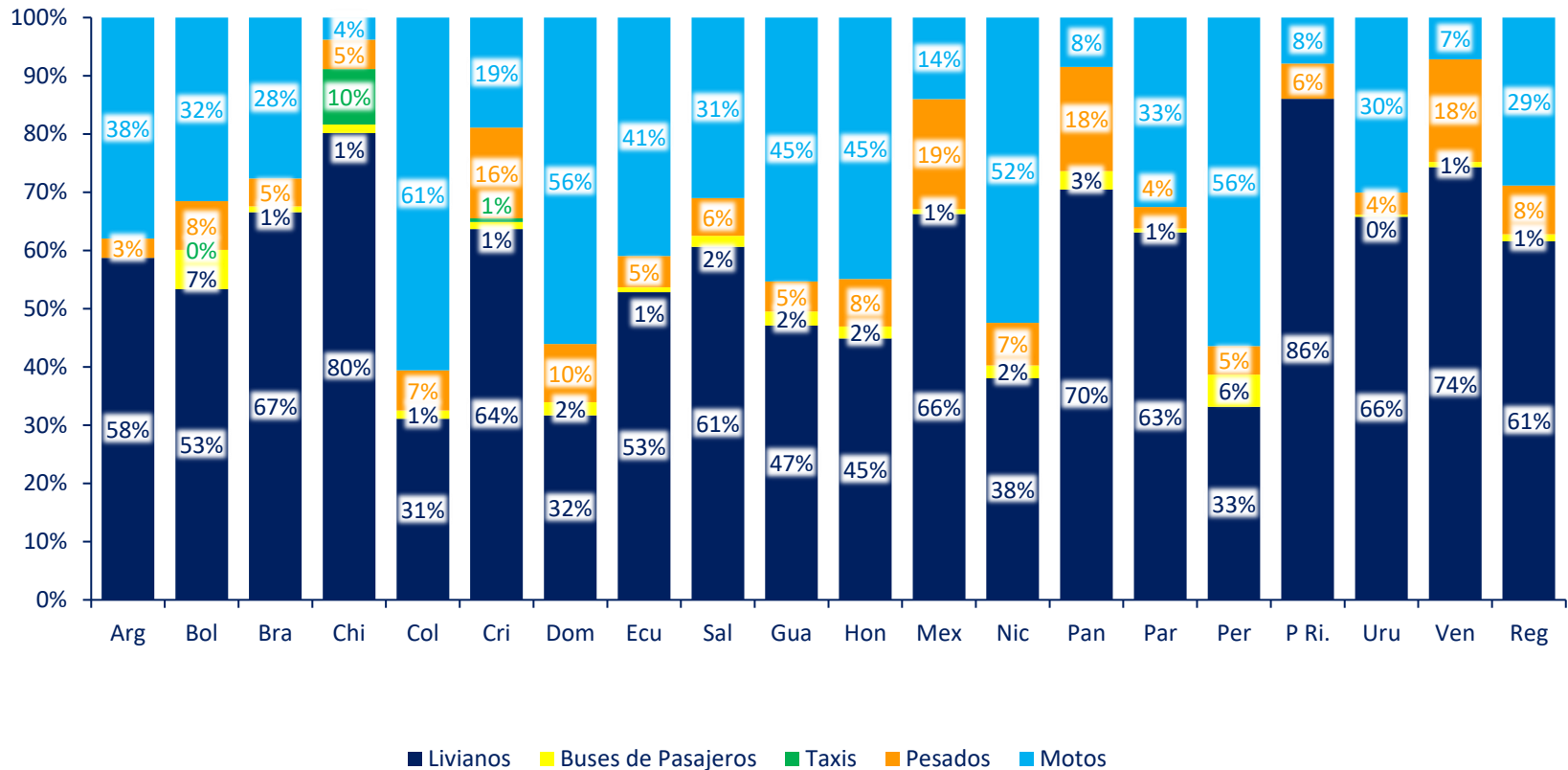


Fuente: Superintendencia de Administración Tributaria



América Latina - Autos: Parque Automotor por Tipo y País

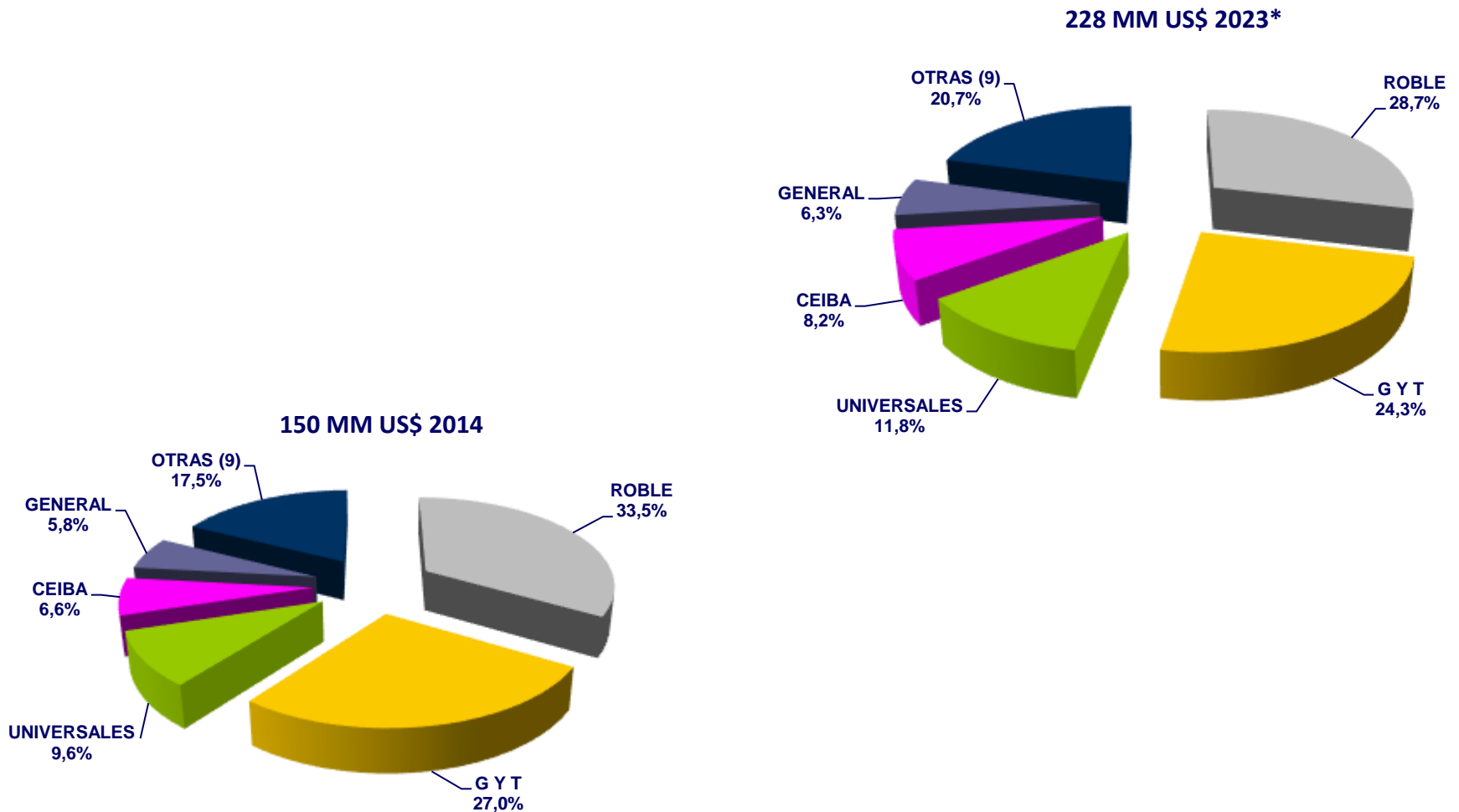
2022*



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



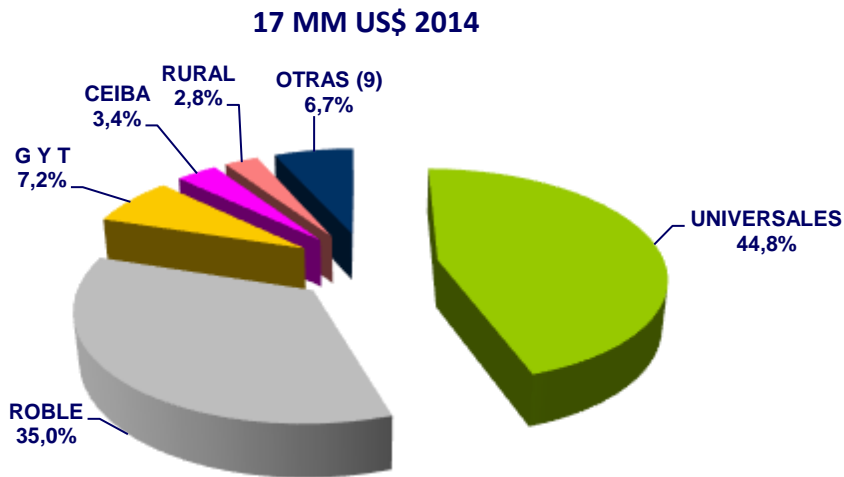
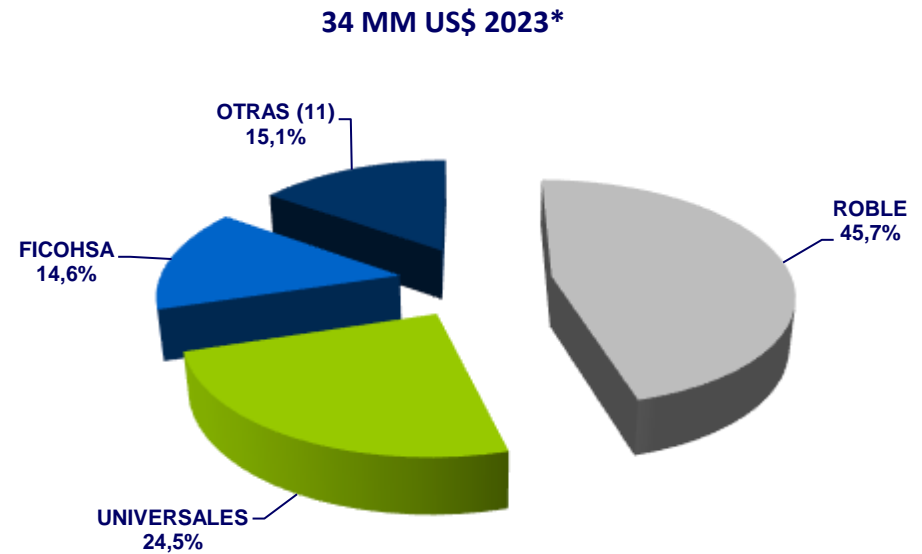
Guatemala: Autos - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Autos - Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

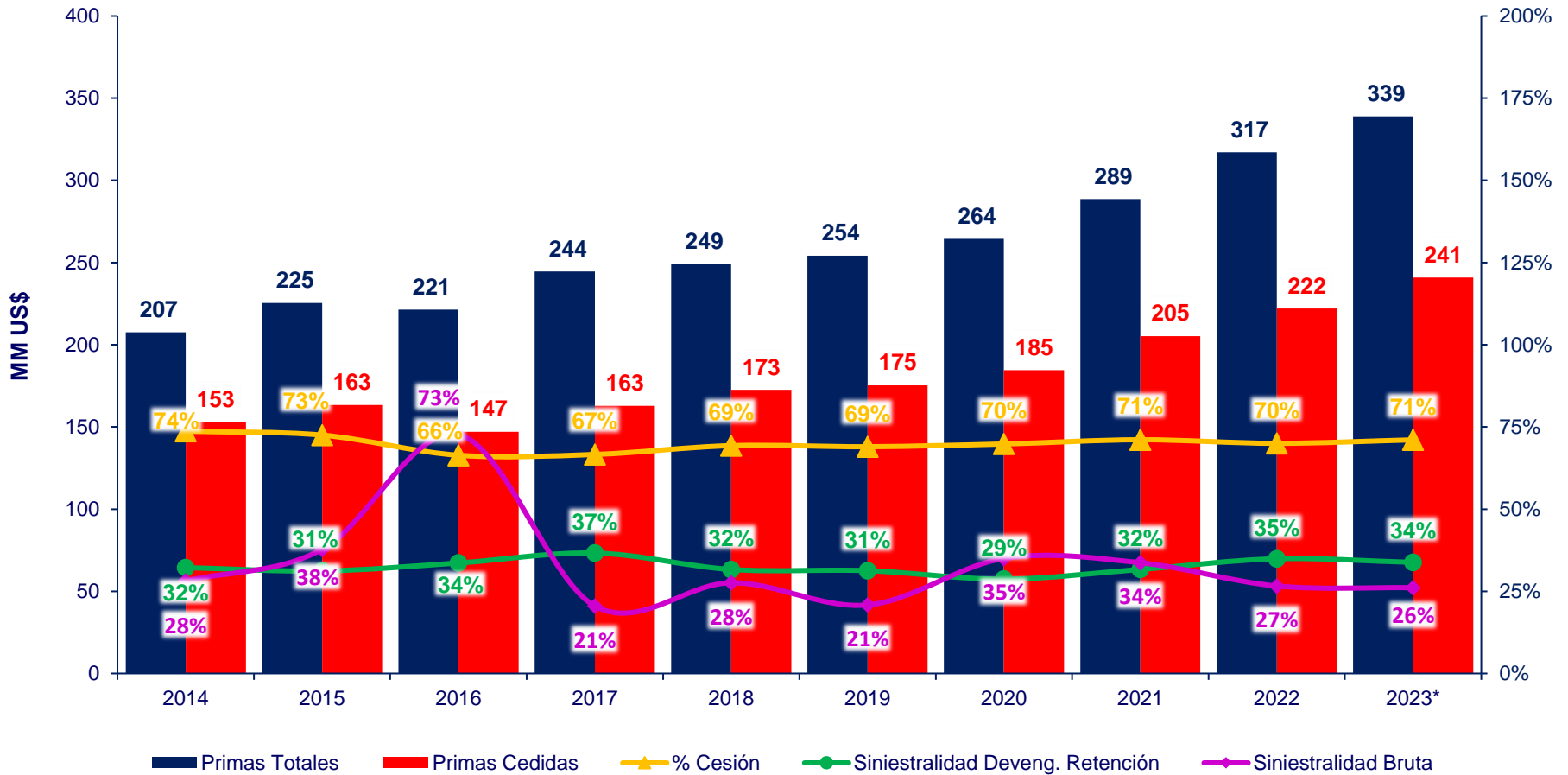


* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

2014 – 2023*

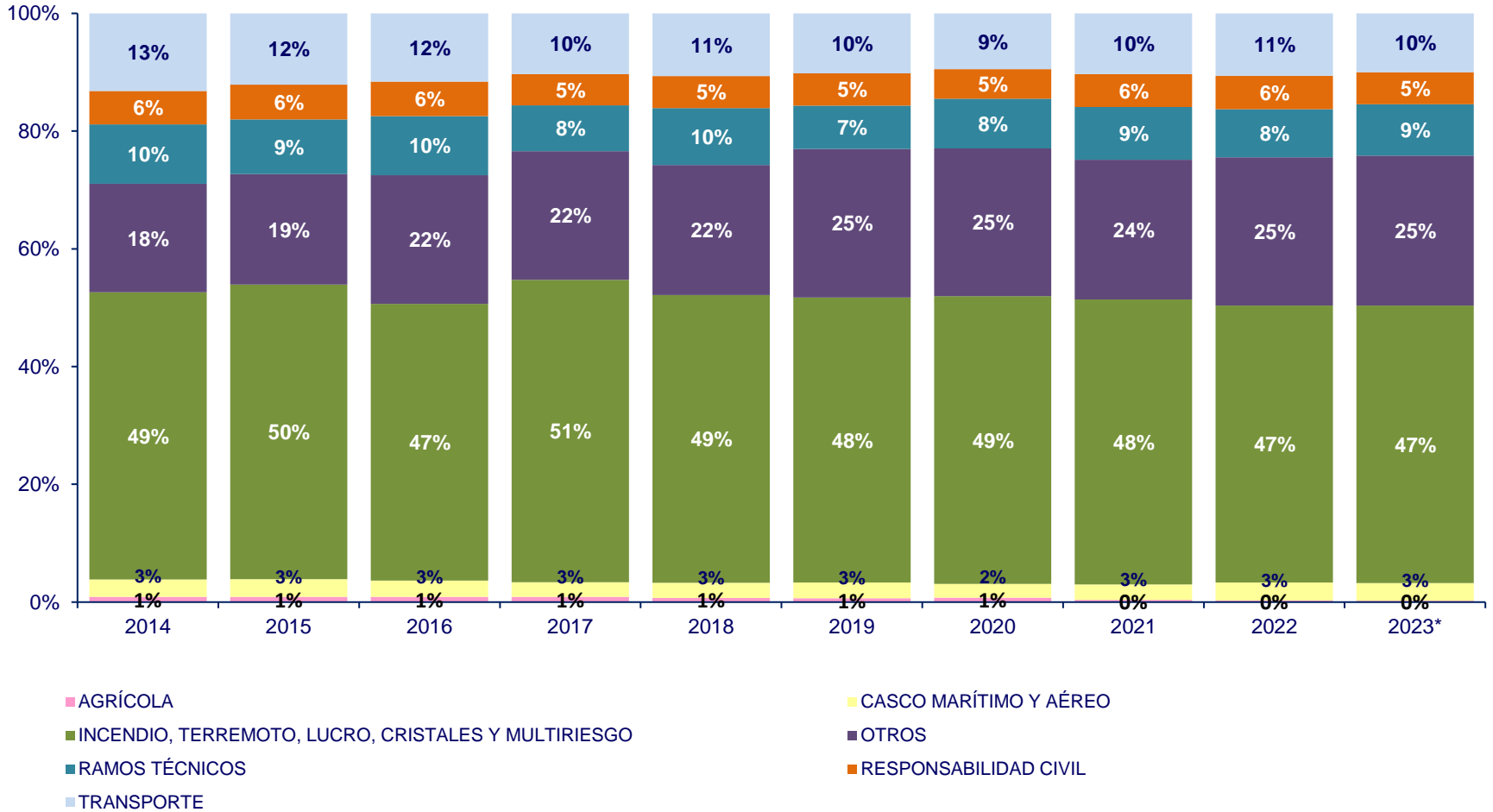


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Daños sin Autos: Mix Prima Total

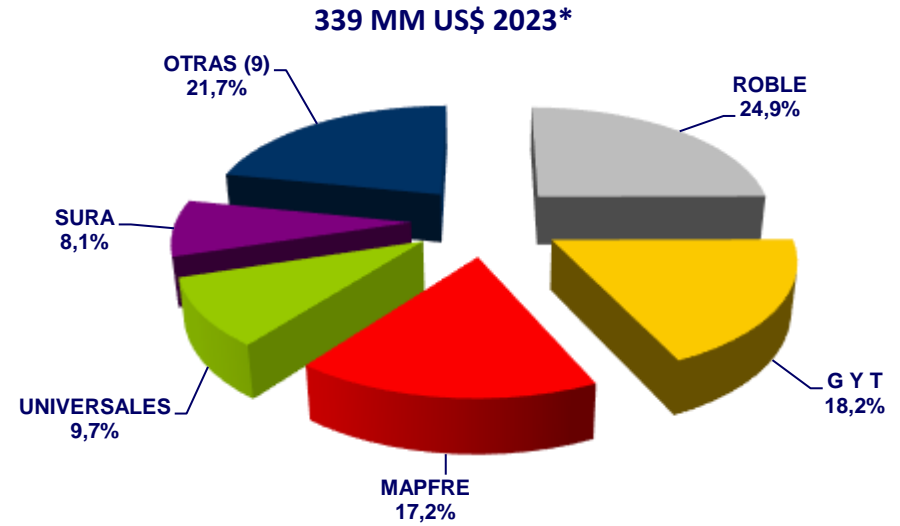
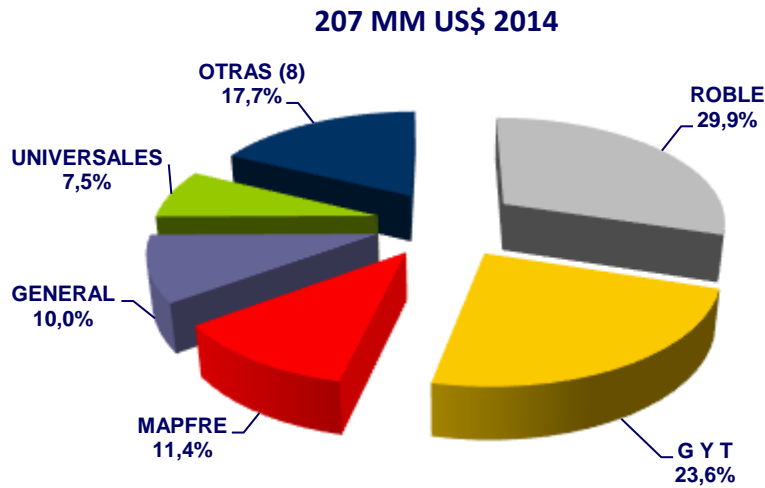
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



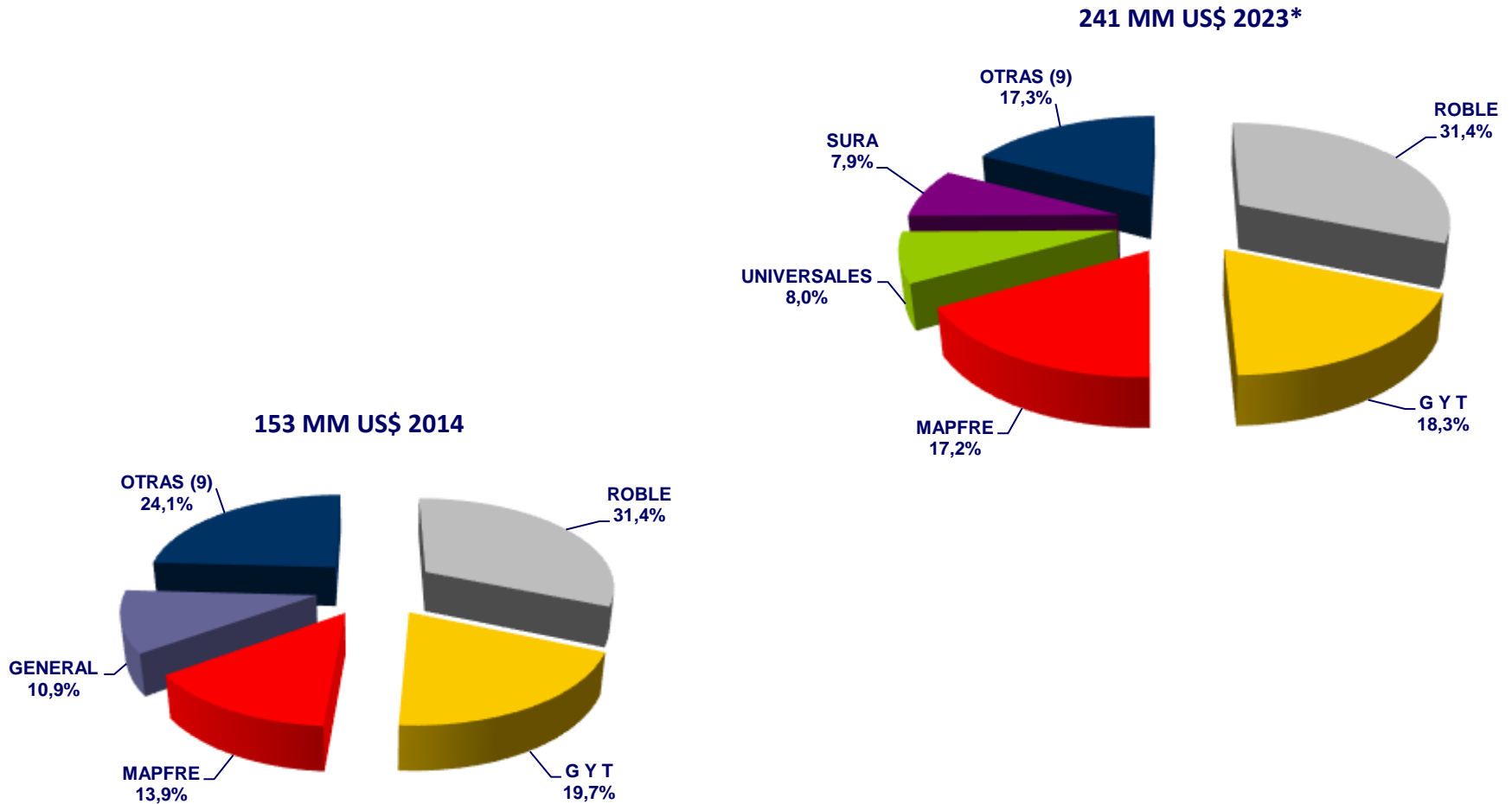
Guatemala: Daños sin Autos - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Daños sin Autos - Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

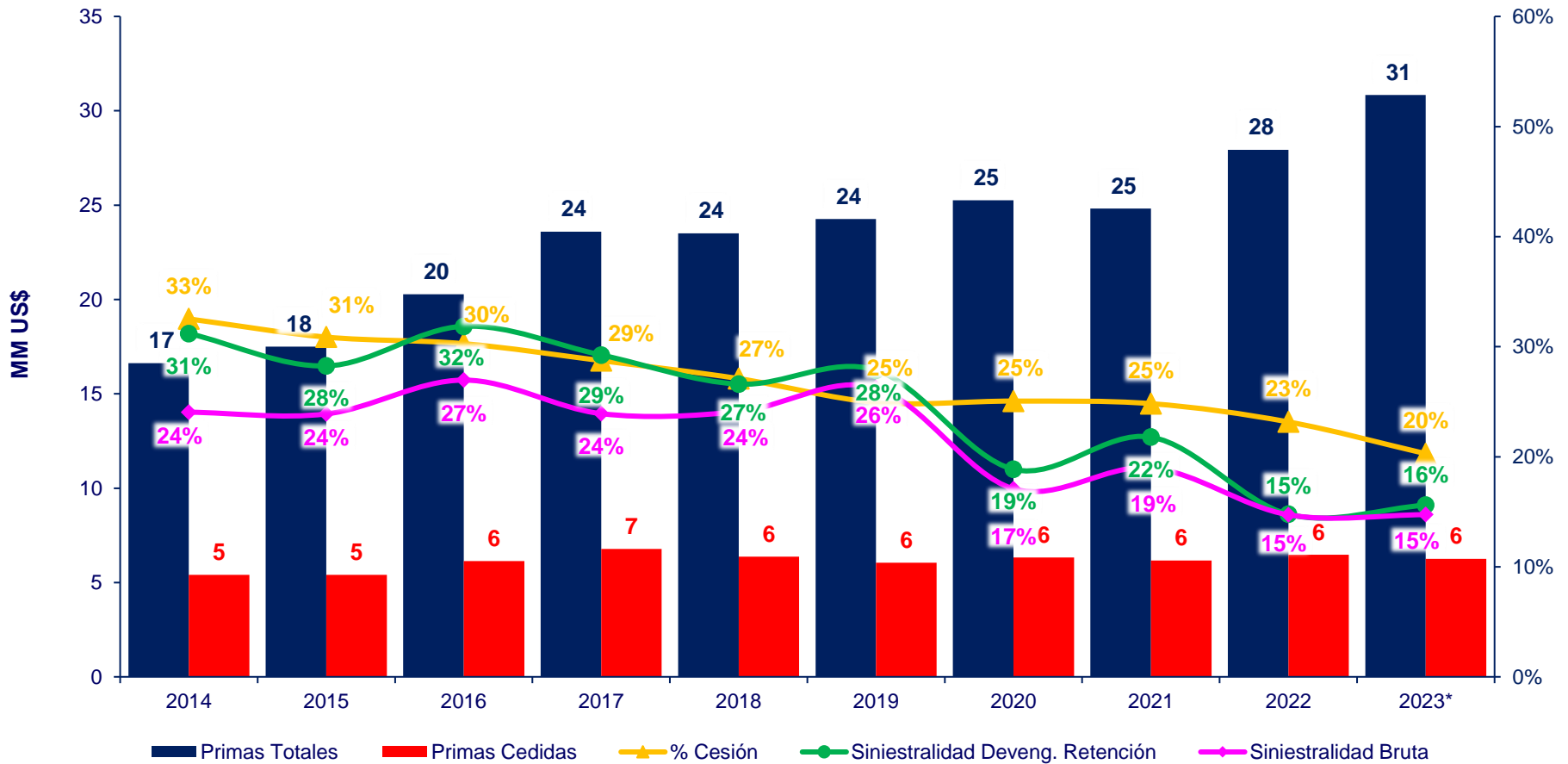


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Accidentes : Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

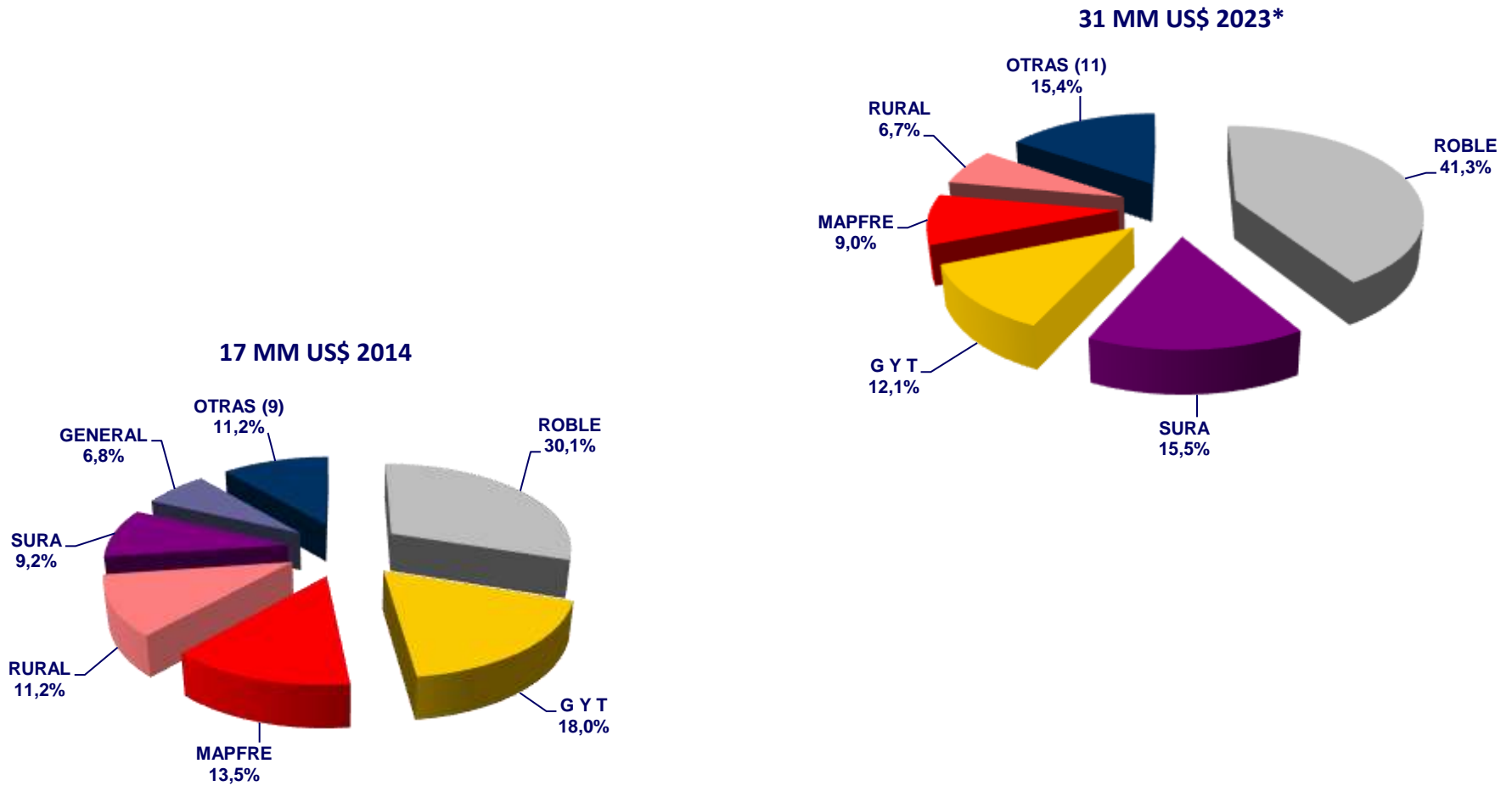
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



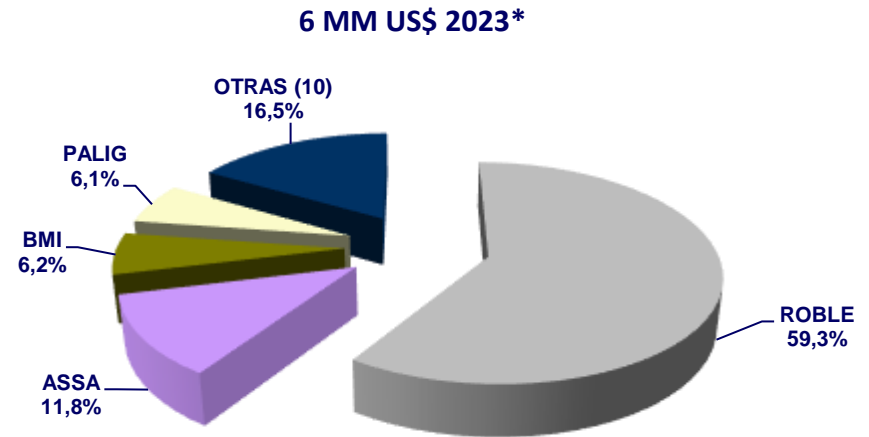
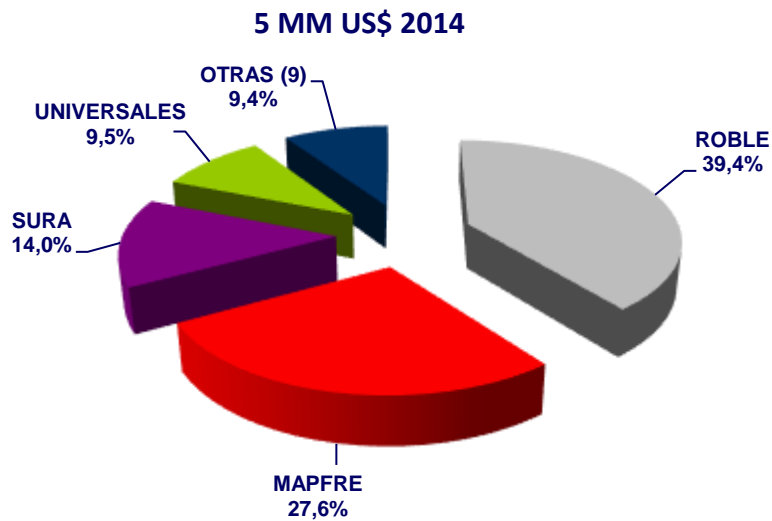
Guatemala: Accidentes - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Accidentes - Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

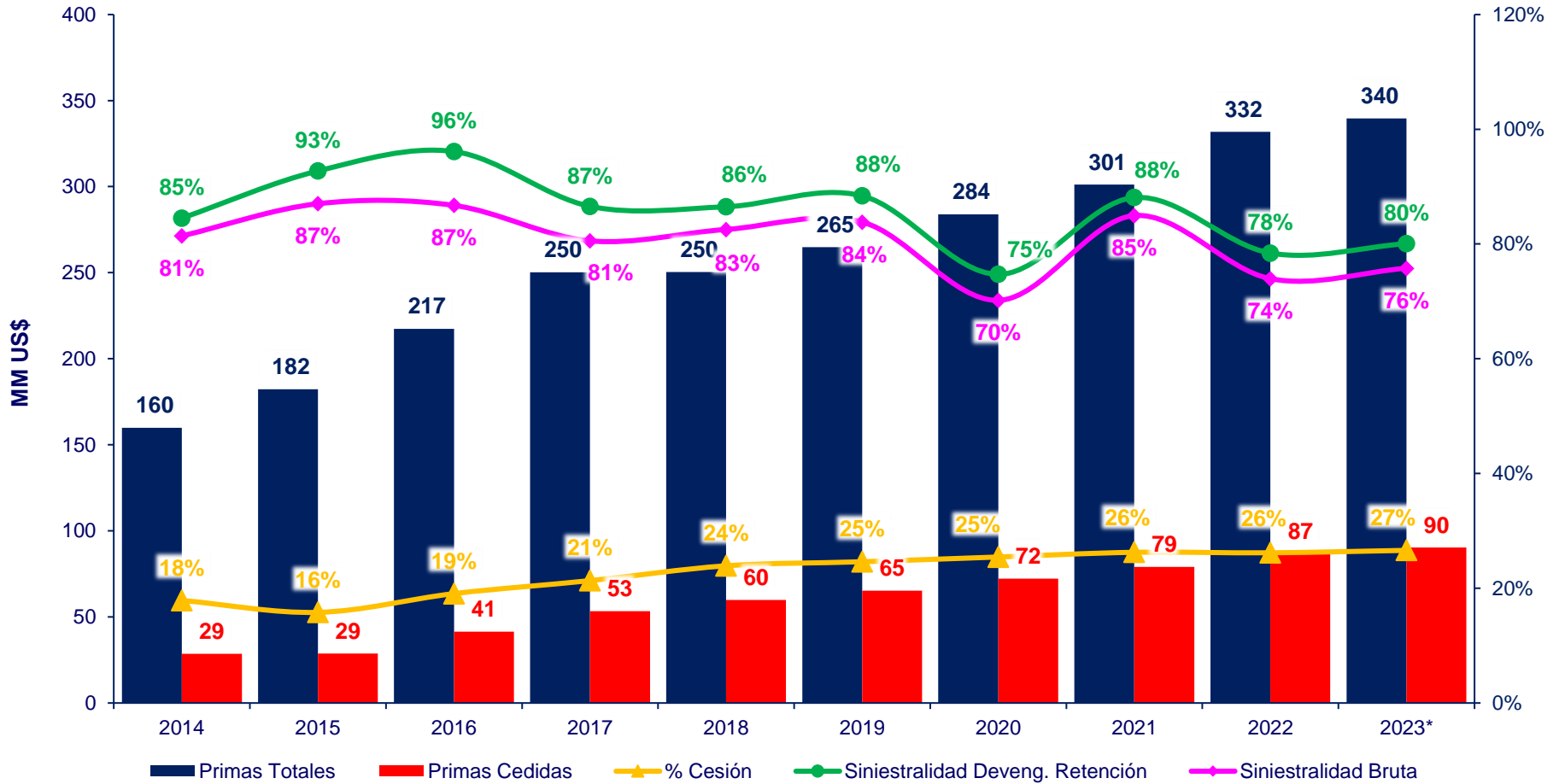


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Salud - Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

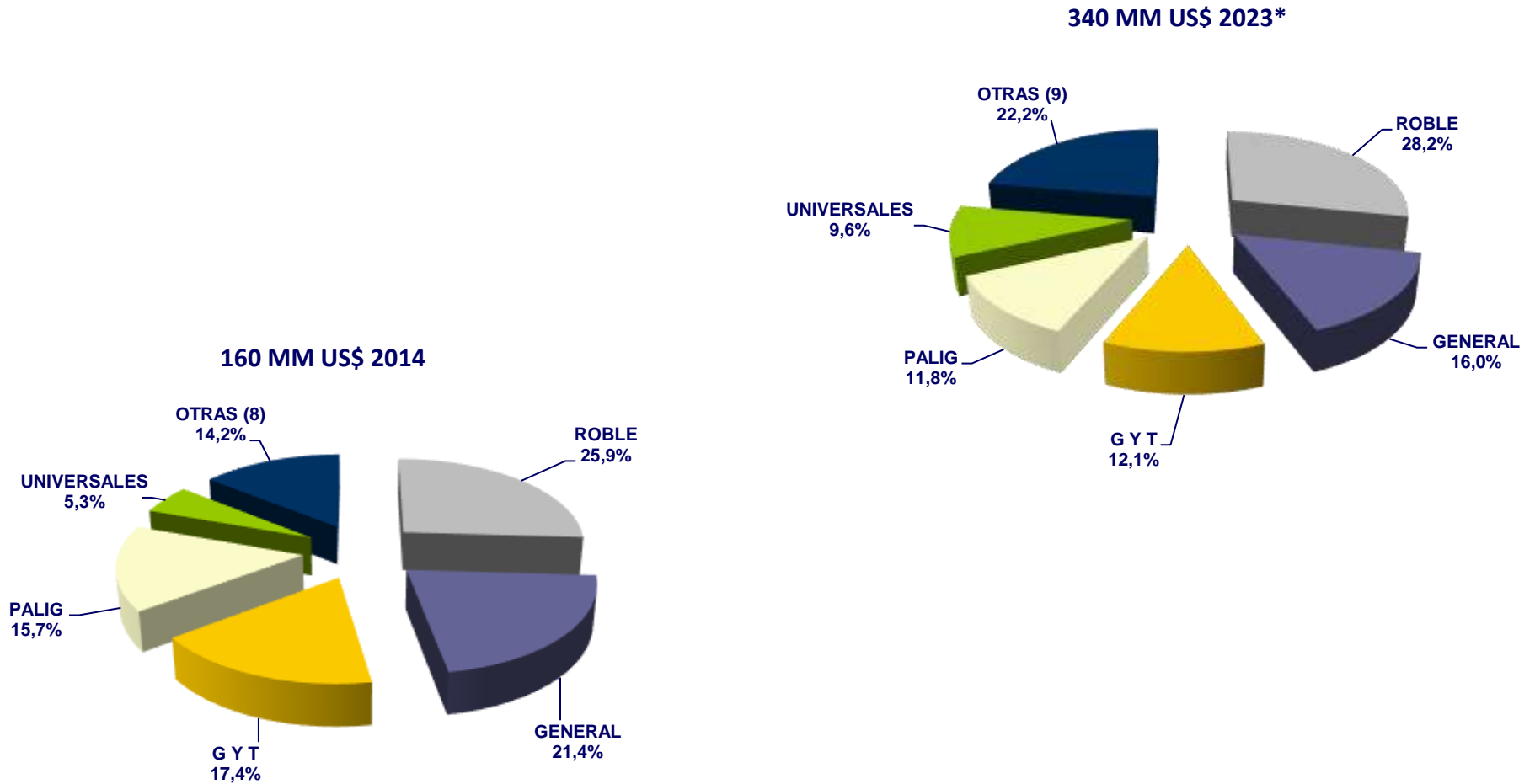
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Salud - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

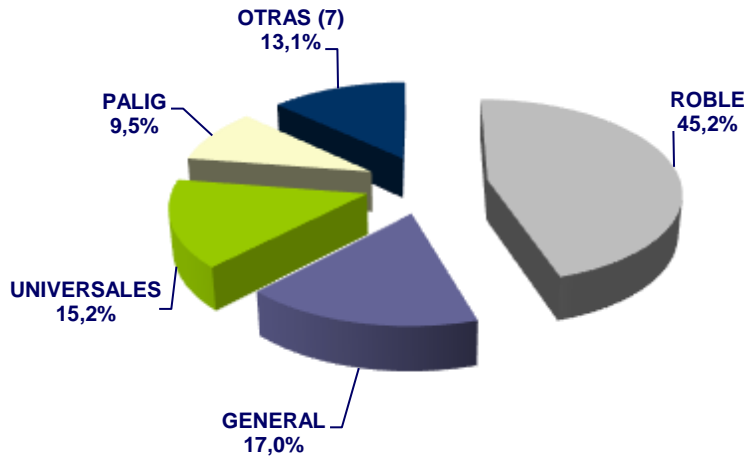


* Cifras a Junio 2023 12 meses

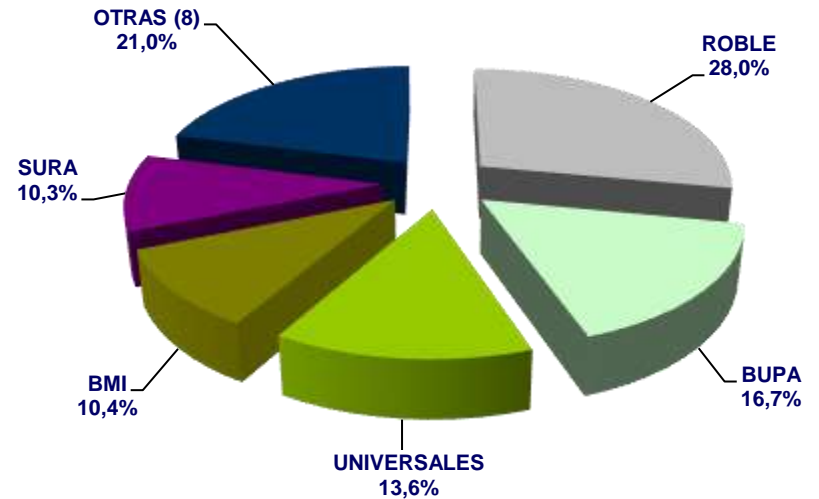


Guatemala: Salud - Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

29 MM US\$ 2014



90 MM US\$ 2023*

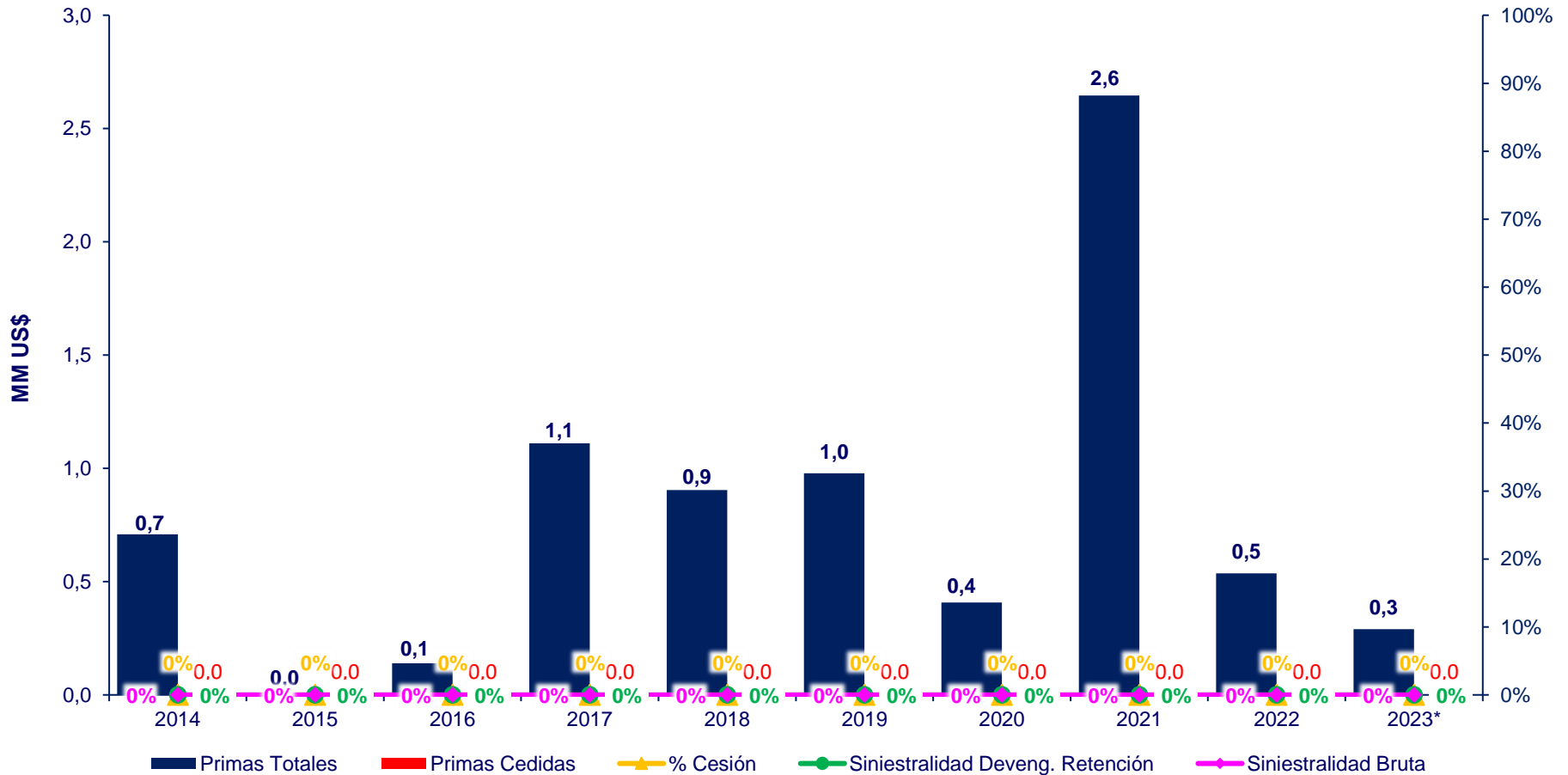


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Pensiones- Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

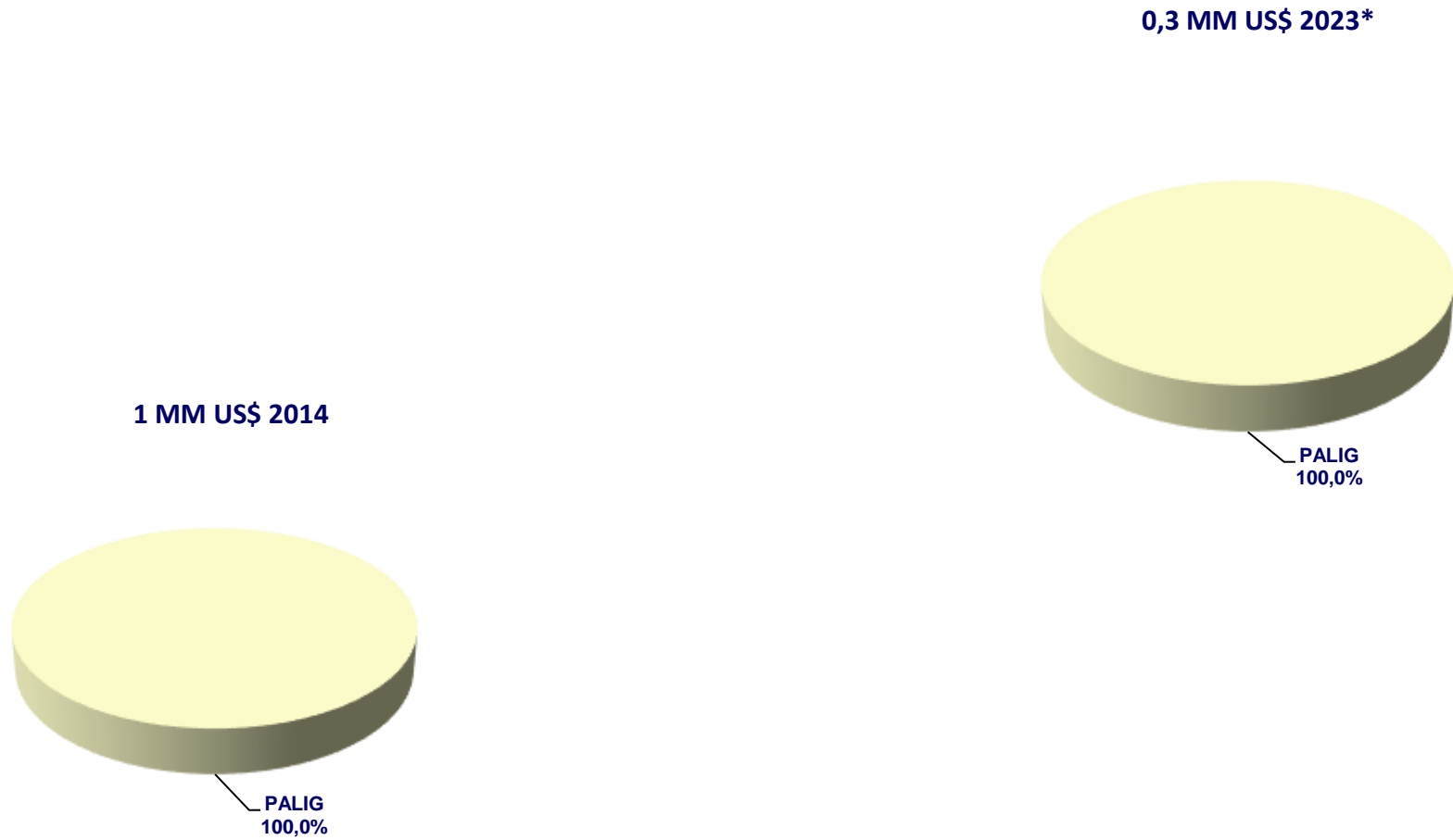
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Pensiones - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

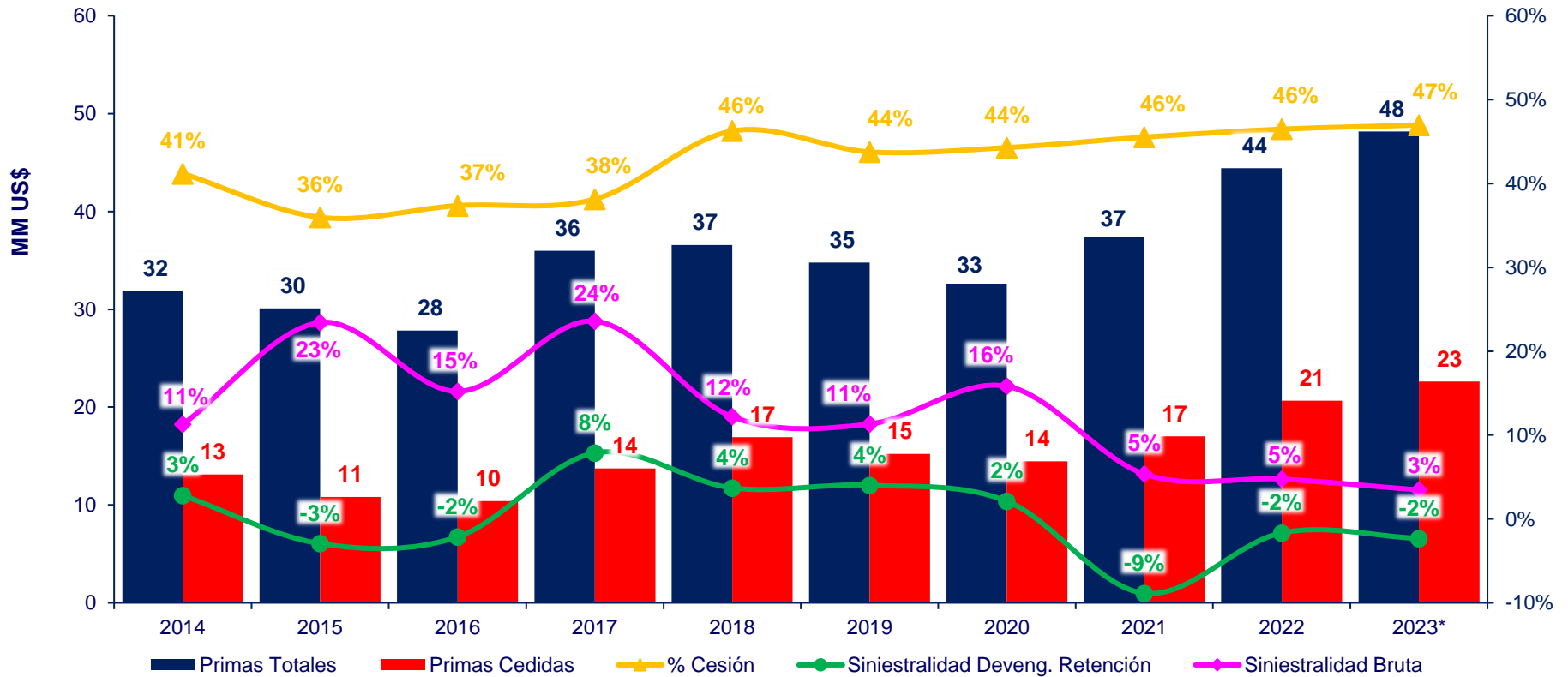


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Fianzas y Crédito- Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

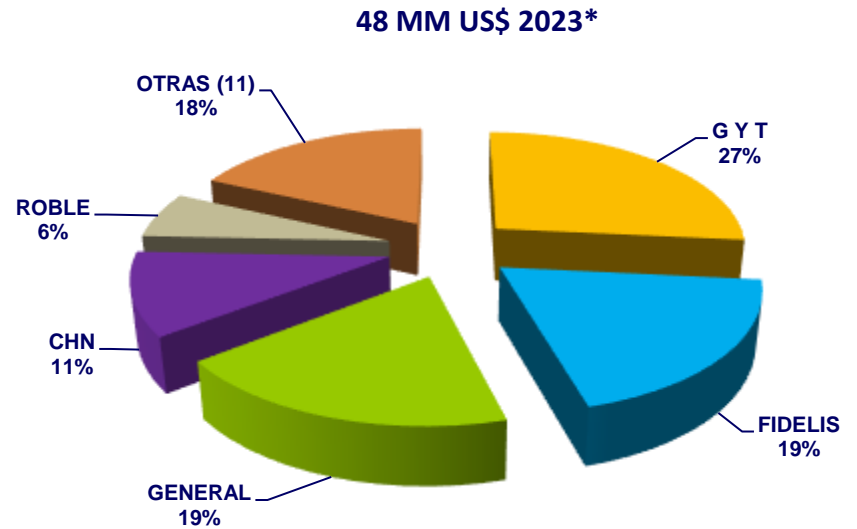
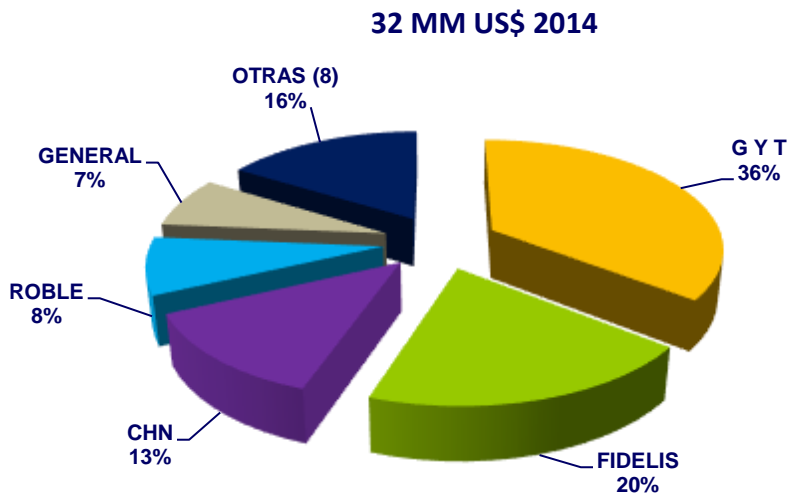
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



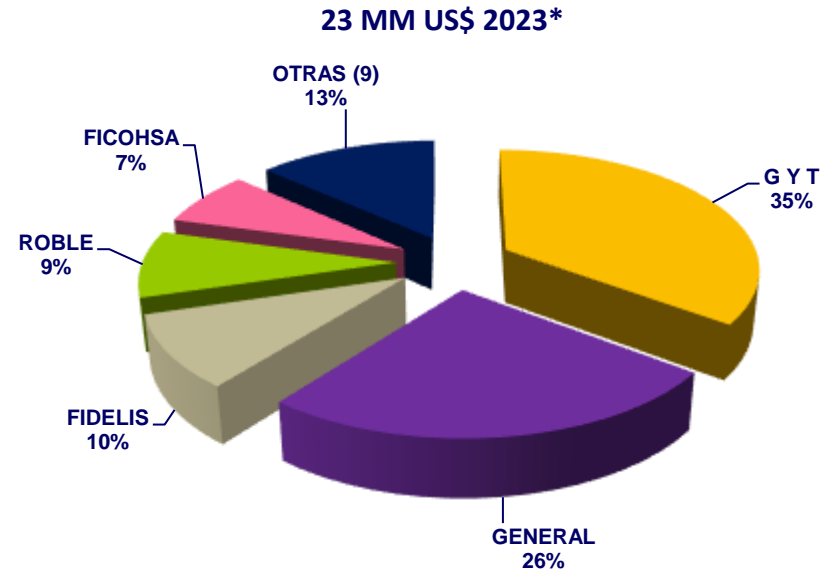
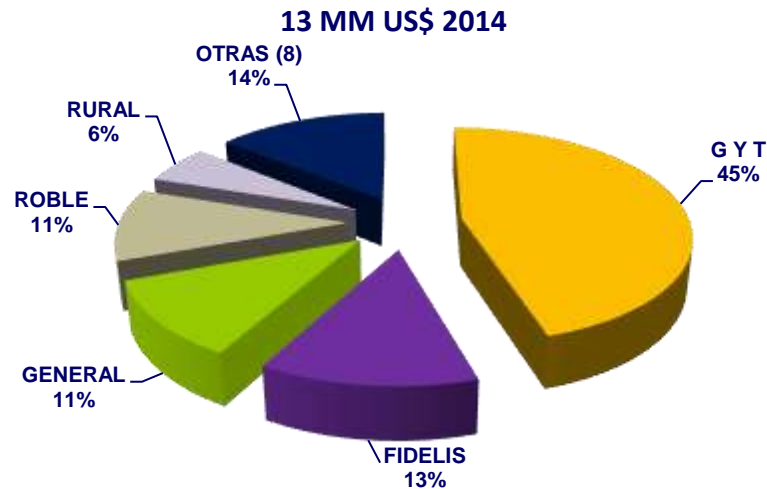
Guatemala: Fianzas y Crédito - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Guatemala: Fianzas y Crédito -Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

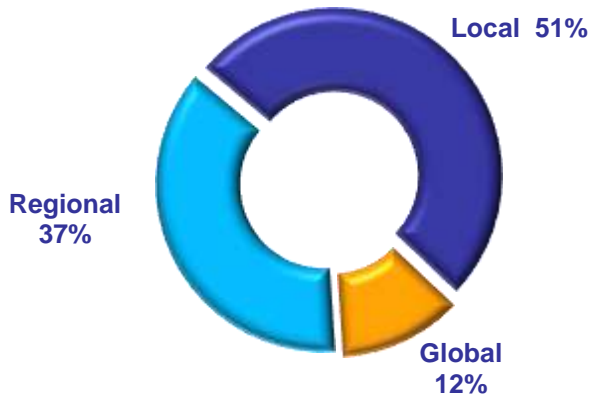


* Cifras a Junio 2023 12 meses

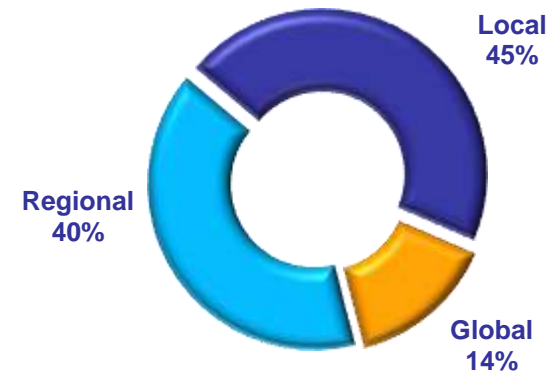


Guatemala: Participación Primas, Globales, Regionales y Locales

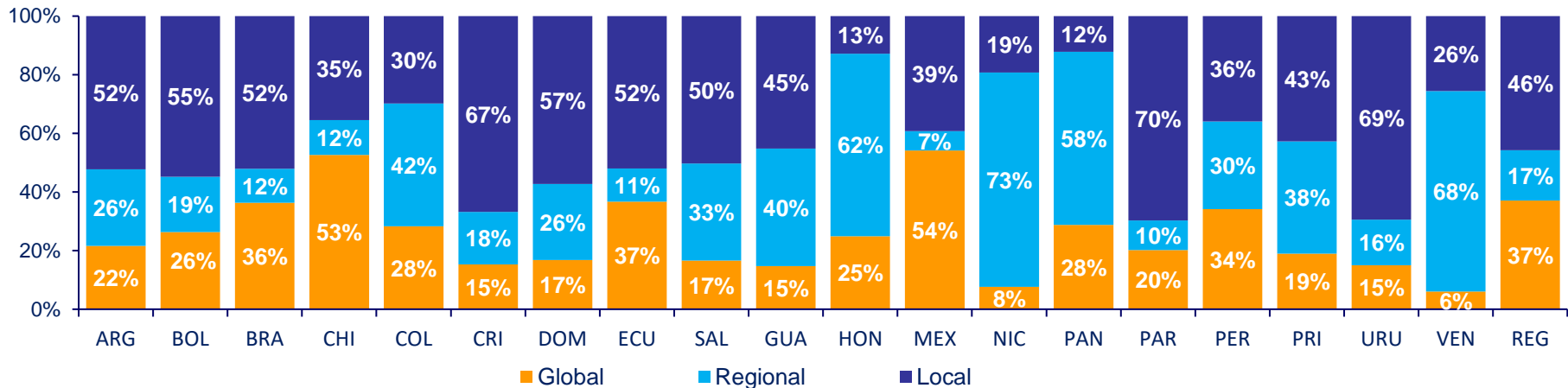
749 MM US\$ 2014



1.418 MM US\$ 2023*



Distribución Primas Emitidas 2022



* Cifras a Junio 2023 12 meses

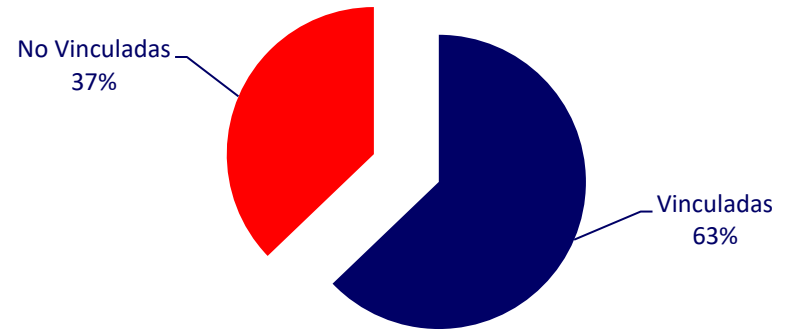
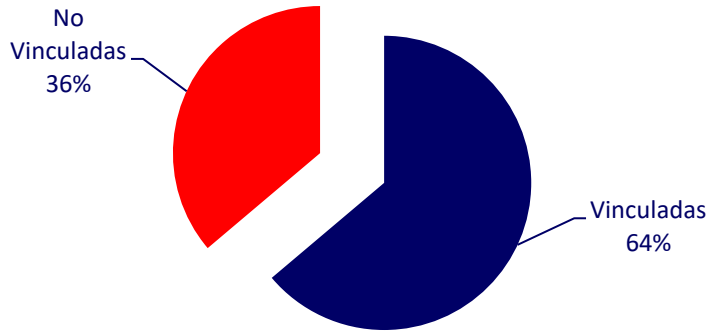
- Región: Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Primas Emitidas 2022 y cifras por Ramo 2021).



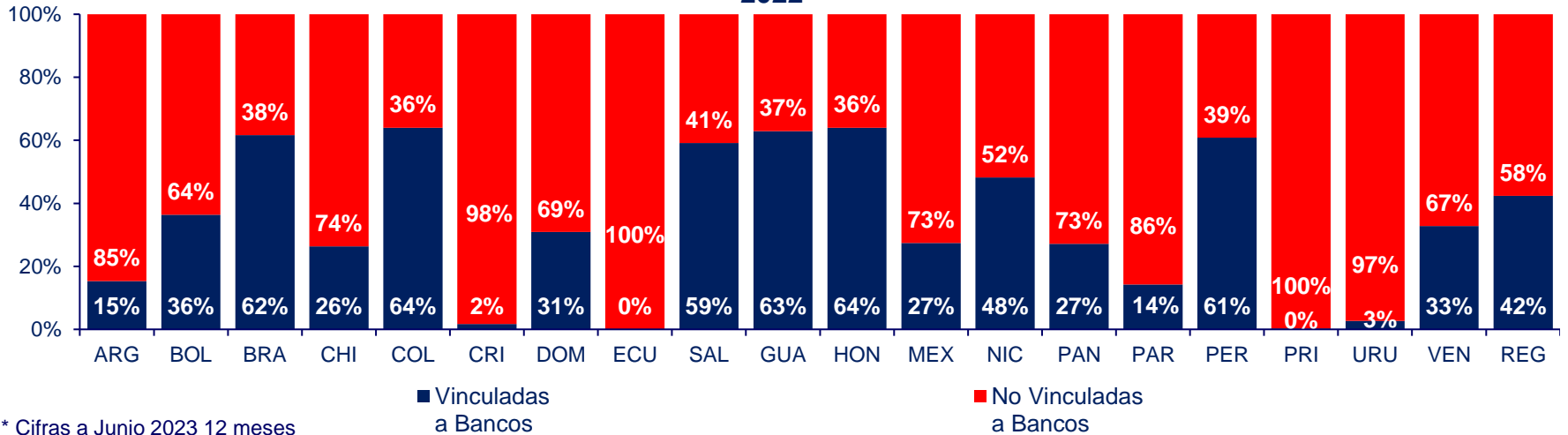
Guatemala: Participación Primas, Cías Vinculadas y No Vinculadas a Bancos

749 MM US\$ 2014

1.418 MM US\$ 2023*



Distribución Primas Emitidas 2022



* 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).



Ramos Agrupados

Agrupación	Ramos
ACCIDENTES	ACCIDENTES PERSONALES ACCIDENTES EN VIAJES
SALUD	SALUD Y HOSPITALIZACION
AUTOS	VEHICULOS SEGURO OBLIGATORIO LEY DE TRANS.
DAÑOS SIN AUTOS	TERREMOTO INCENDIO Y LINEAS TRANSPORTE RESPONSABILIDAD CIVIL RIESGOS TECNICOS DIVERSOS AVIACION ROBO Y HURTO SERVICIO CONSERVACION DE ACTIVOS FIJOS CASCOS MARITIMOS ROTURA CRISTALES CRÉDITO PARA VIVIENDA AGRICULTURA
FIANZAS Y CRÉDITO	ADMINISTRATIVO ANTE GOBIERNO ADMINISTRATIVO ANTE PARTICULARES DIVERSOS CAUCIÓN FIDELIDAD JUDICIALES
VIDA	PLANES COLECTIVOS PLANES POPULARES PLANES INDIVIDUALES



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)



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 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 Locales y Globales

#	COMPANIAS LOCALES	LOCALES
1	ASEG FIDELIS AF	
2	GENERAL	
3	GENERAL AF	
4	CEIBA	
5	CHN	
6	CHN AF	
7	COLUMNNA	
8	CONFIANZA AF	
9	G Y T	
10	G Y T AF	
11	GUATEMALTECA	
12	GUATEMALTECA AF	
13	CONFÍO	
14	SOLIDUM	
15	SOLIDARIA AF	
16	TRABAJADORES	
17	UNIVERSALES	
#	COMPANIAS GLOBALES	GLOBALES
1	AIG	AIG (USA)
2	AIG AF	AIG (USA)
3	BMI	BMI (SPA)
4	MAPFRE	MAPFRE (SPA)
5	PALIG	PALIG (USA)
6	NACION AF	MAPFRE (SPA)
7	BUPA	BUPA (USA)
#	COMPANIAS REGIONALES	REGIONALES
1	AGROMERCANTIL	SURAMERICANA (COL)
2	ROBLE	ROBLE (GUA)
3	ALIANZA	VENEZOLANA (VEN)
4	RURAL	BANRURAL (GUA)
5	ASSA	ASSA (PAN)



Aseguradoras Relacionadas a Bancos

#	ASEGURADORAS	RELACIONADA A
1	ROBLE	BANCO INDUSTRIAL
2	ROBLE AF	
3	AGROMERCANTIL	BANCO BANCOLOMBIA
4	RURAL	BANCO DE DESARROLLO RURAL
5	GYT	
6	GYT AF	BANCO GYT CONTINENTAL
7	COLUMNA	BANCO-COOPERATIVA FENACOAC
8	CHN	
9	CHN AF	BANCO CREDITO HIPOTECARIO
10	TRABAJADORES	BANCO DE LOS TRABAJADORES
11	ALIANZA	BANCO FICOHSA
12	CONFIANZA AF	VIVIBANCO S.A.



Para mayor información, favor contactarnos:

<u>www.latinoinsurance.com</u>	
Contacto:	Flor Silva
Correo:	fsilva@latinoins.com
Móvil:	(593) 9 953 57398
Oficina:	(593) 2 227 9360