

ANALISIS DEL MERCADO ASEGURADOR BOLIVIA



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
- Primas Totales y Penetración, Crecimiento Acumulado Anual
- Primas Cedidas y Penetración, Crecimiento Acumulado Anual
- Primas por Compañía
- Concentración de Mercado (Índice Herfindahl)
- Razón Combinada Bruta & Neta, ROE
- % de Cesión
- Mix de Cartera Prima Tota
- Índice Combinado Neto y Bruto

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*

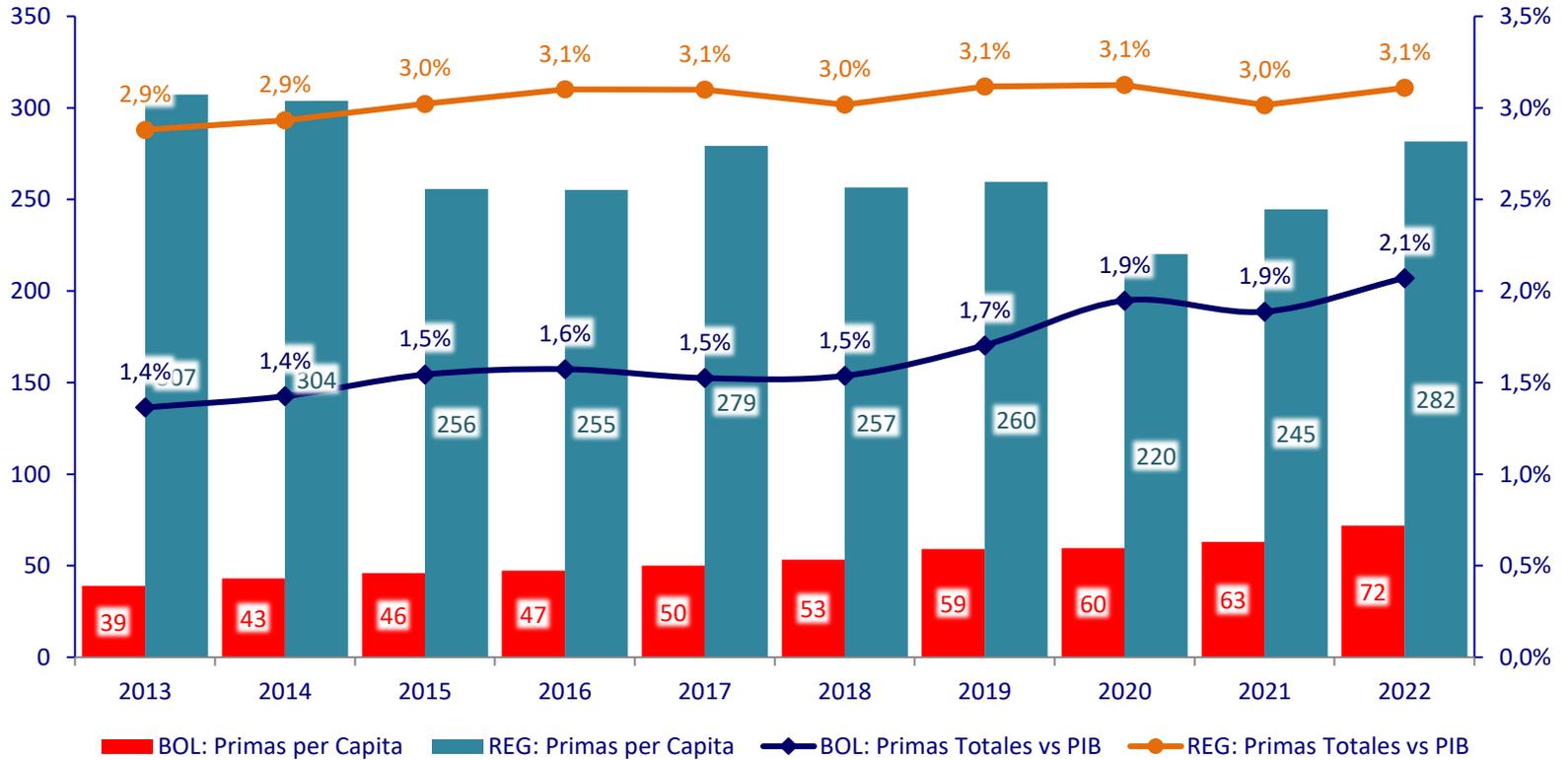


	Bolivia			Región		
Primas Emitidas MM US\$	878			176.978		
Cuota Mercado	0,5%			100,0%		
Primas / PIB	2,1%			3,1%		
Primas Per Capita	72			282		
Crecimiento Anual Primas 21-22	15%			16%		
Primas por Compañía	73			208		
Indice Herfindahl	15%			10%		
ROE	3%			14%		
Razón Combinada Bruta	84%			87%		
Razón Combinada Neta	88%			97%		
% Cesión	40%			15%		
% Vida - No Vida	54%		46%	63%		37%
% Global, Regional y Local	26%	19%	55%	37%	17%	46%
% Vinculadas y No Vinculadas a Bancos	36%		64%	42%		58%
# Cías.	12			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)



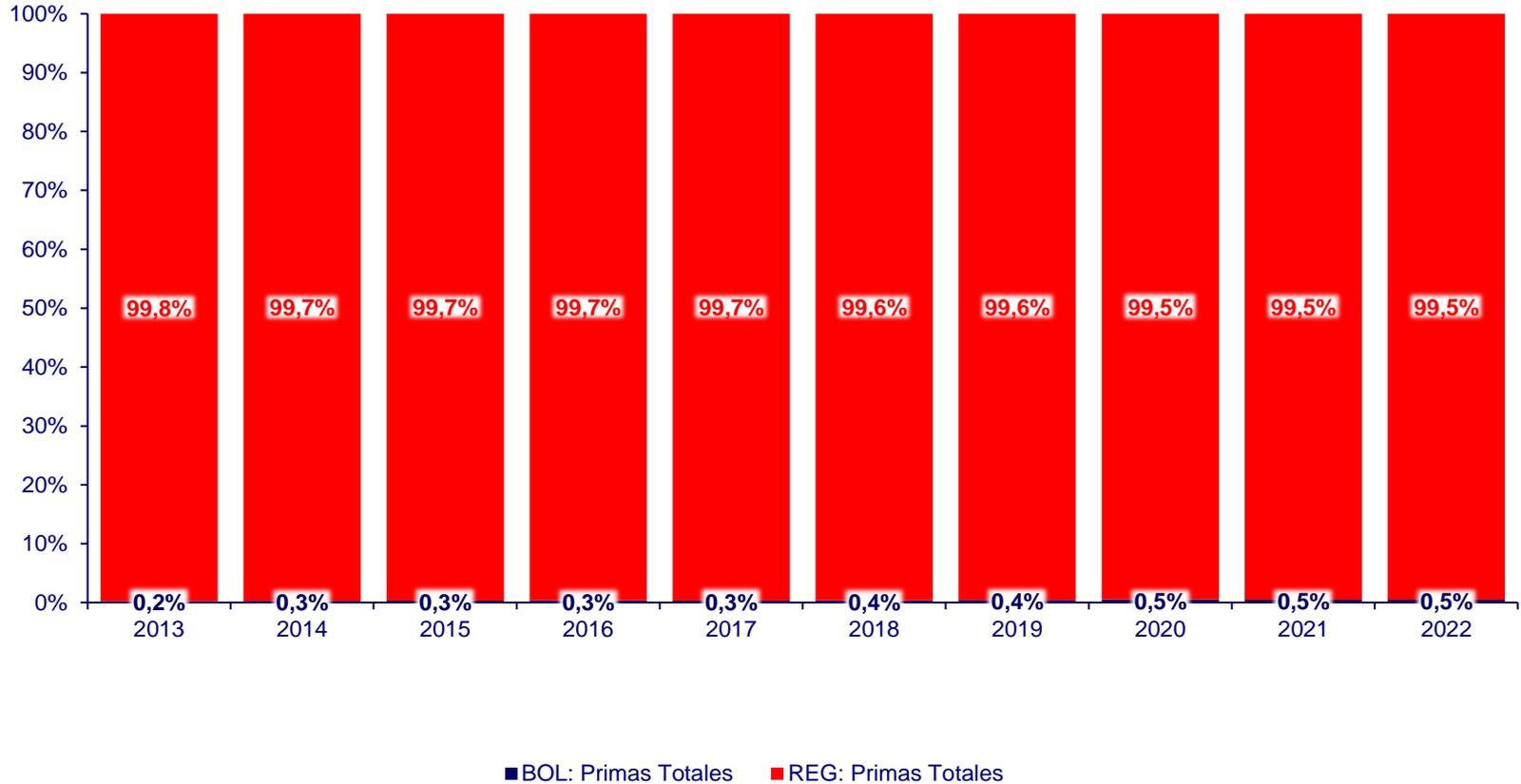
Primas Per Cápita, Primas Totales vs PIB 2013 -2022*



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

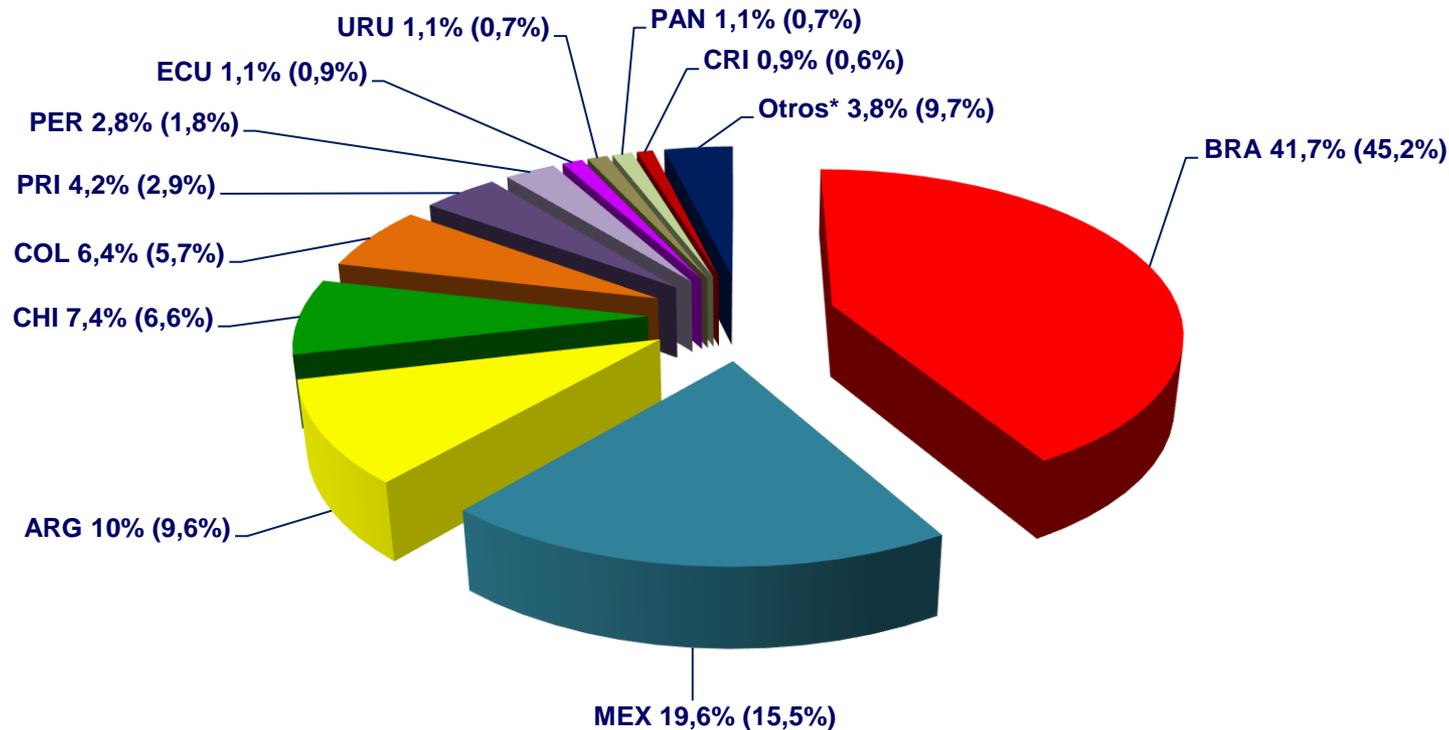
Primas Totales Bolivia vs Primas Totales Resto de la Región

878 MM US\$ vs 176.100 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)

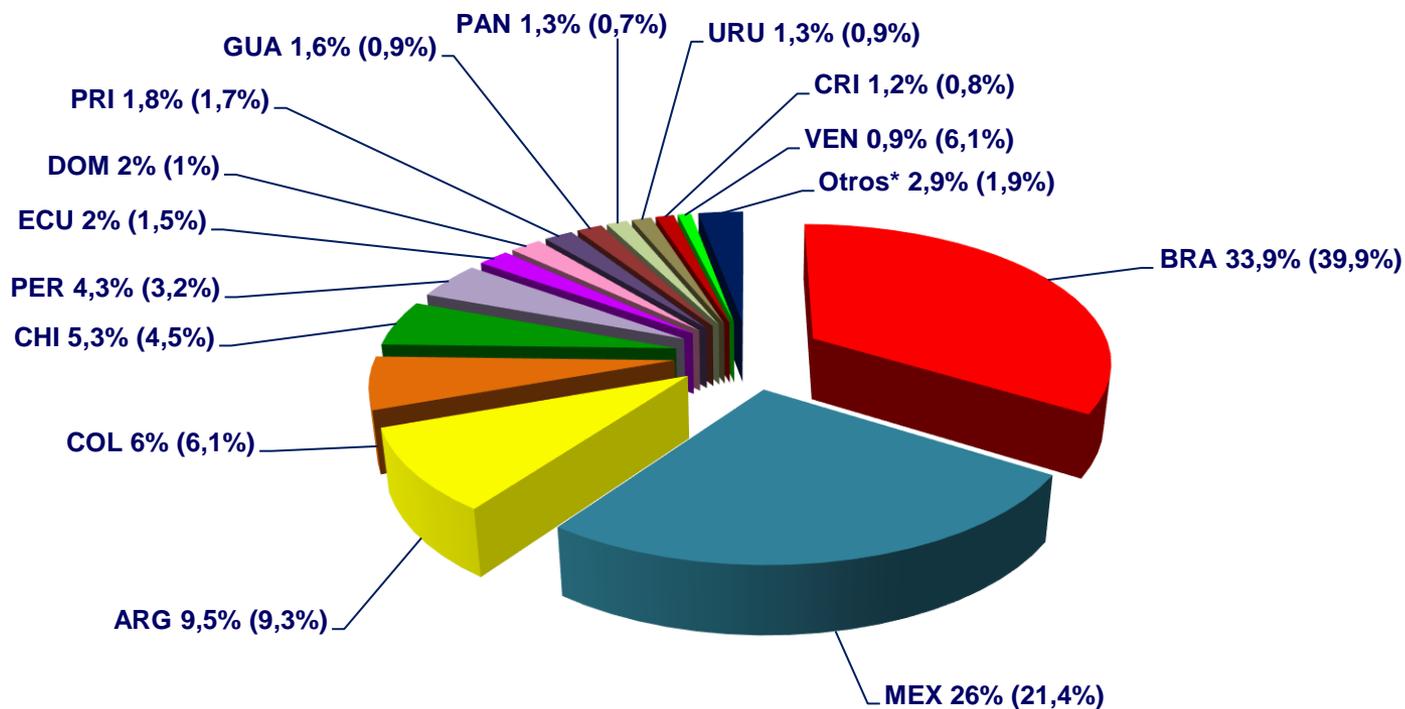
Región: % Participación Primas Totales, 176.978 MM US\$ 2022* (2013)



* 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)

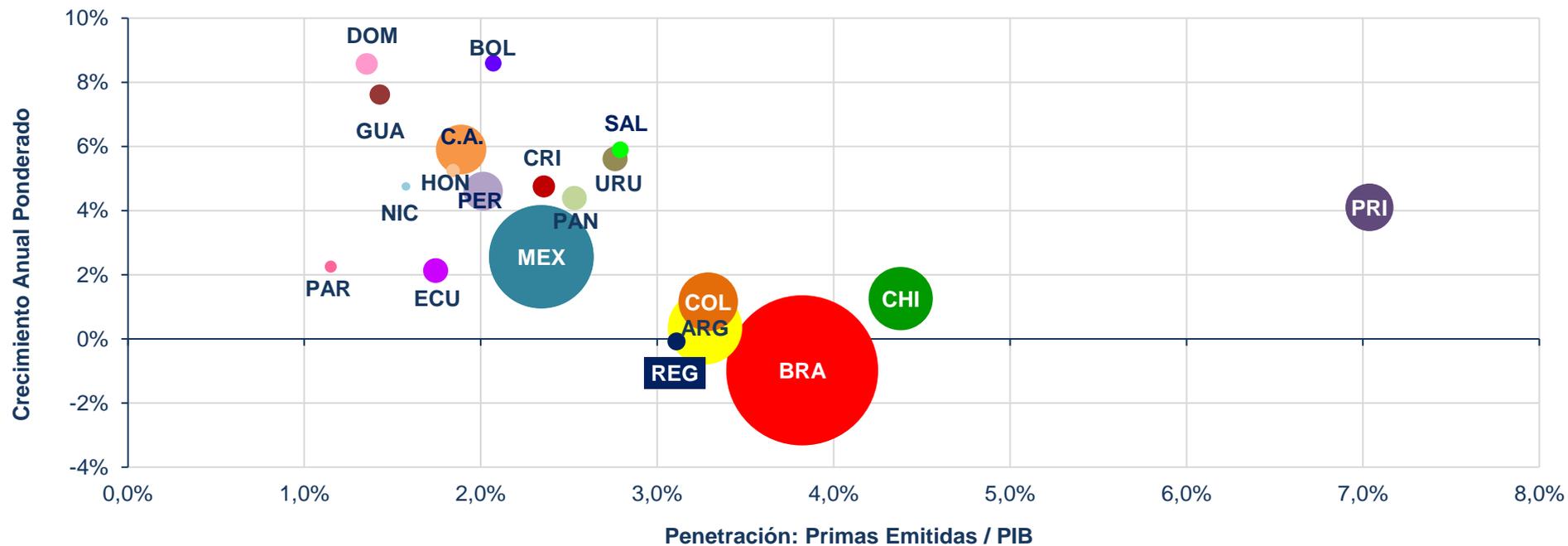
Región: % Participación PIB, 5.691.062 MM US\$ 2022* (2013)



*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)

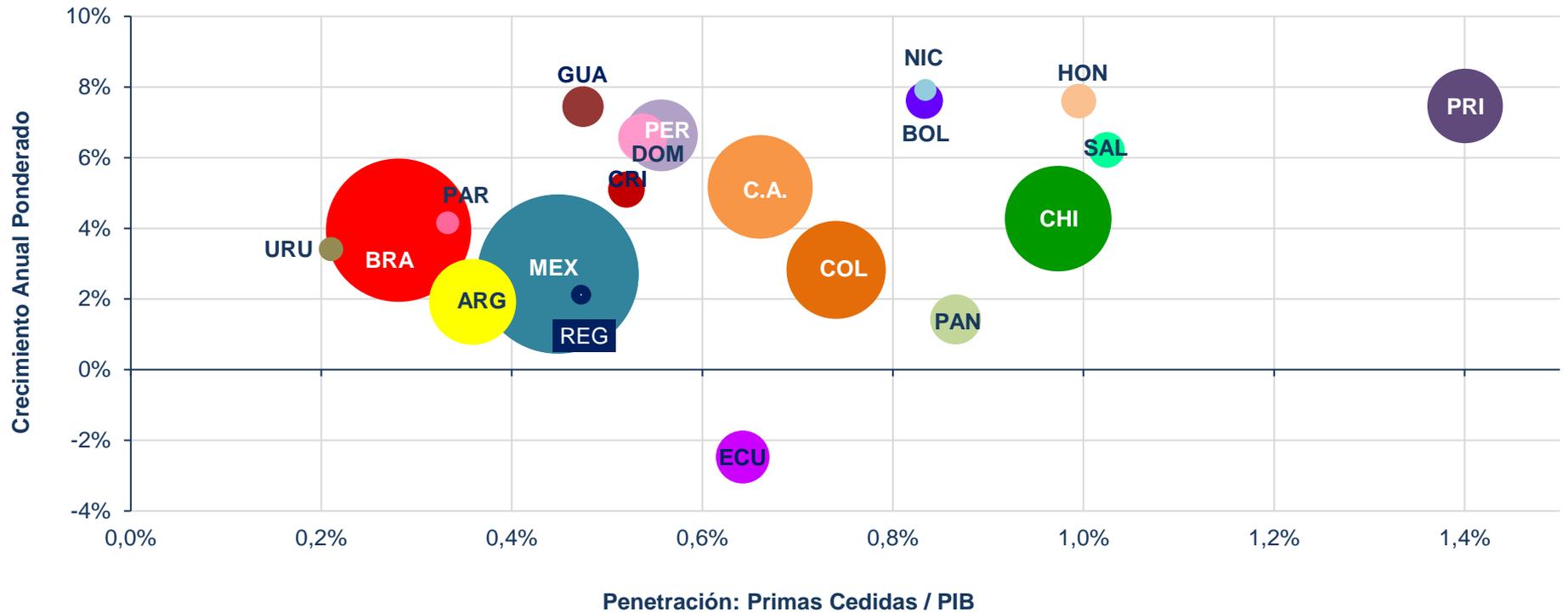
Primas Totales y Penetración a 2022*, Crecimiento Acumulado Anual '13-'22*



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)

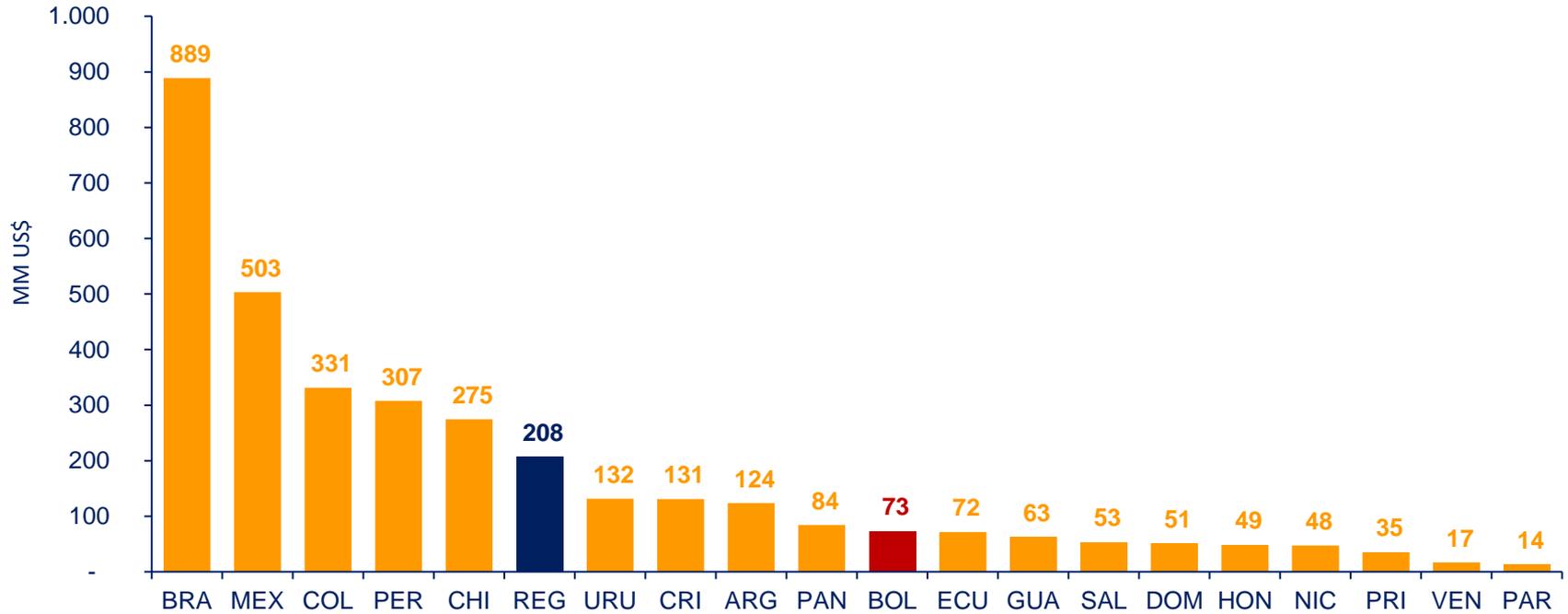
Primas Cedidas y Penetración a 2022*, Crecimiento Acumulado Anual '13-'22*



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

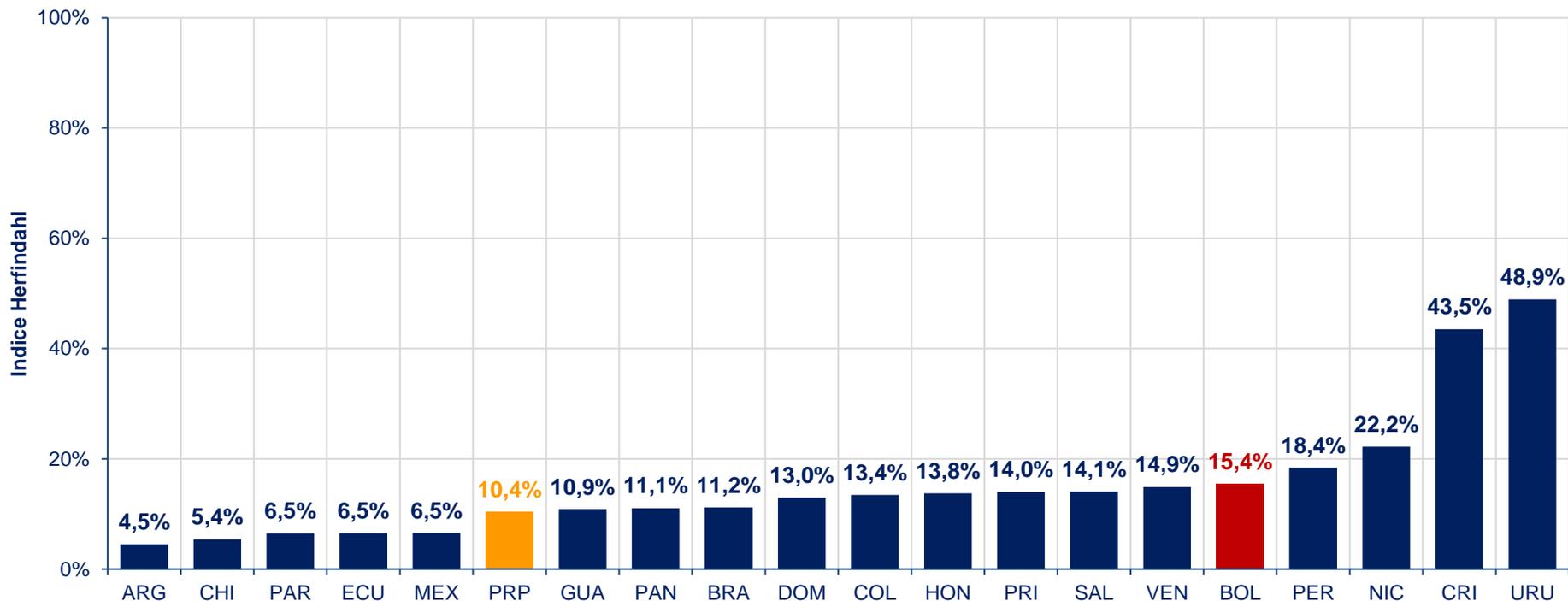


Región: Primas por Compañía 2022*



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

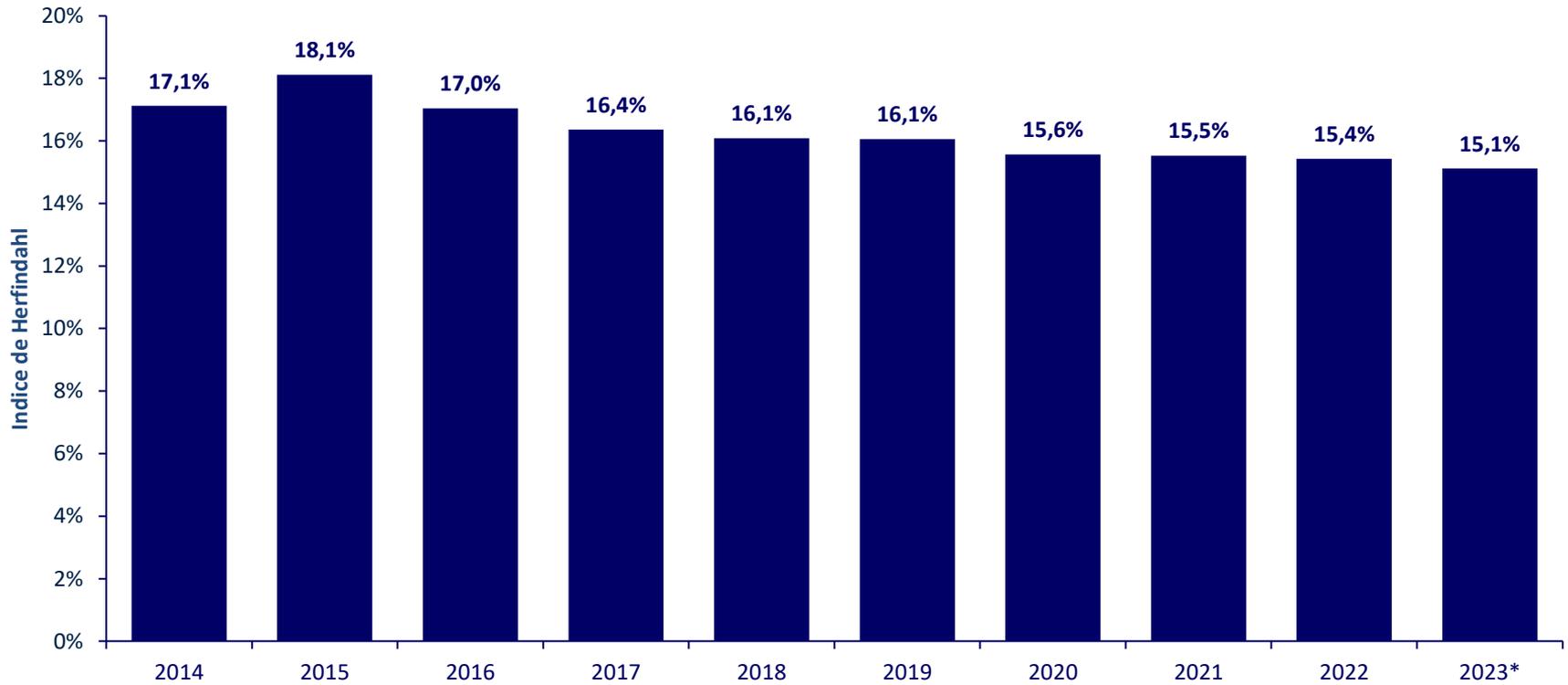
Región: Concentración de Mercado (índice Herfindahl) 2022*



< 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)

Bolivia: Concentración de Mercado (Índice Herfindahl) 2014-2023*

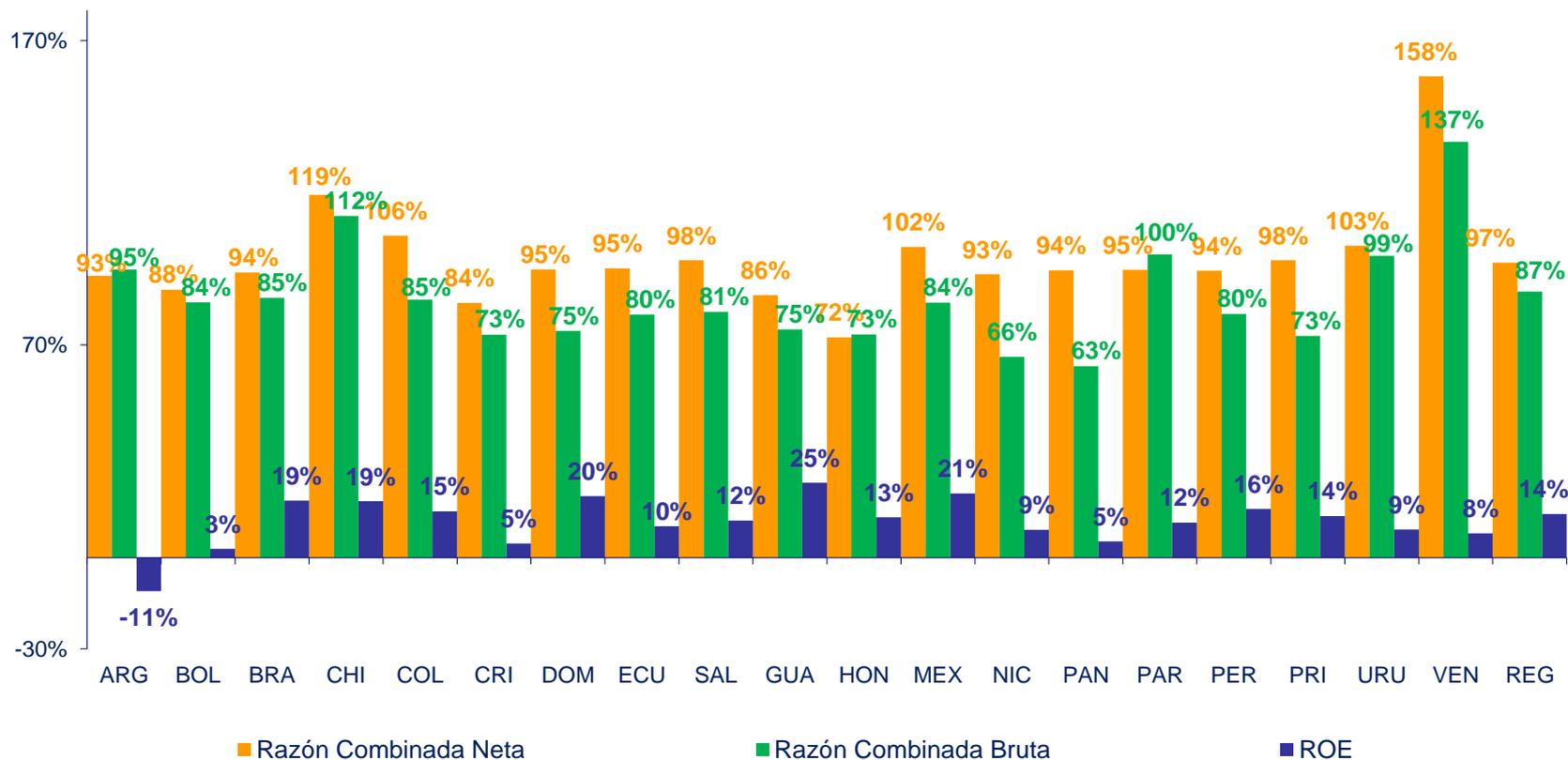


< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
12% - 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

* Cifras a Junio 2023 12ms

Todos los ramos: Razón Combinada Neta & Bruta ROE

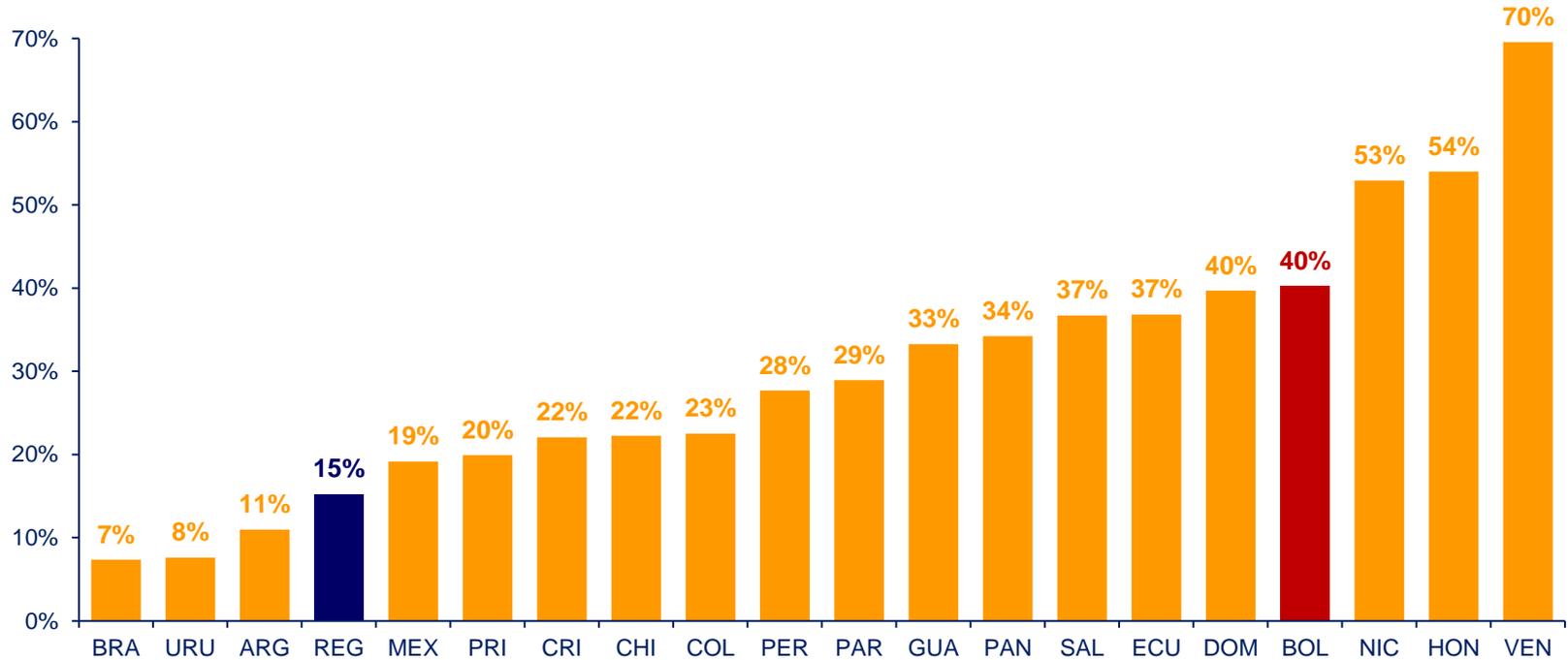
2022*



Venezuela: Razón Combinada Neta y ROE a Diciembre 2021

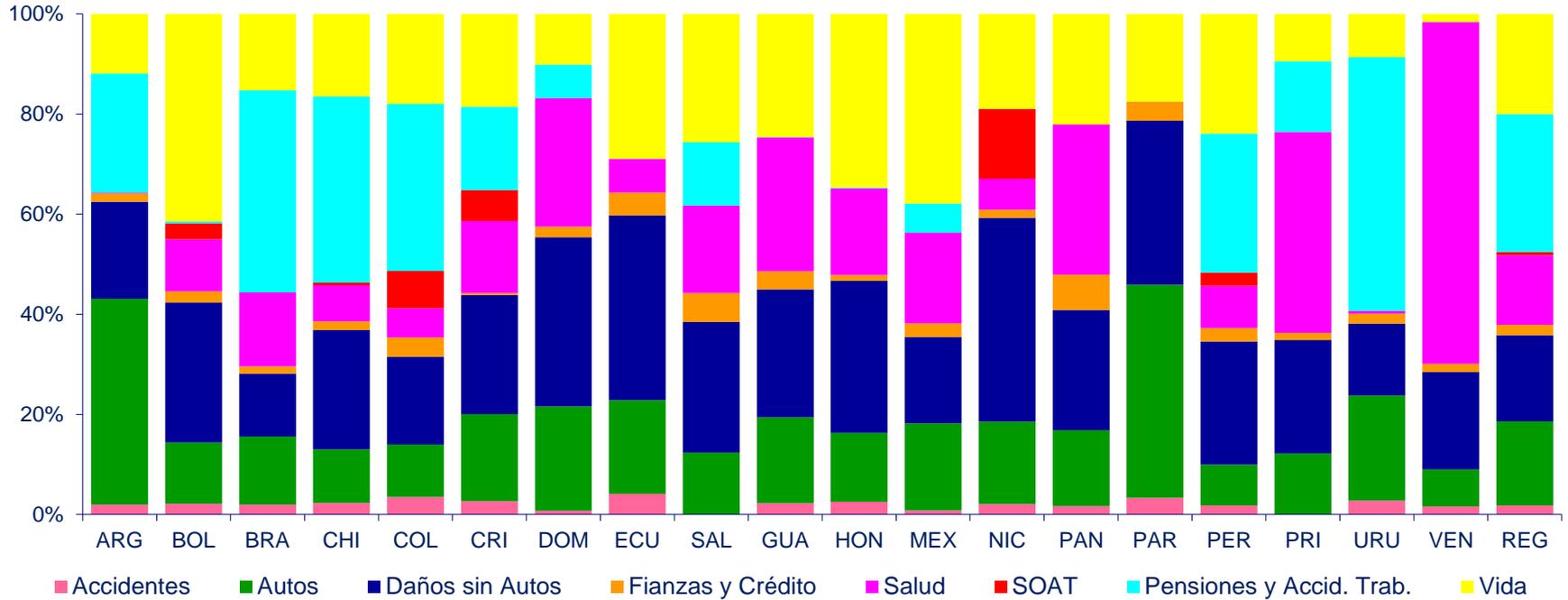
* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico y Venezuela (Diciembre 2021)

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)

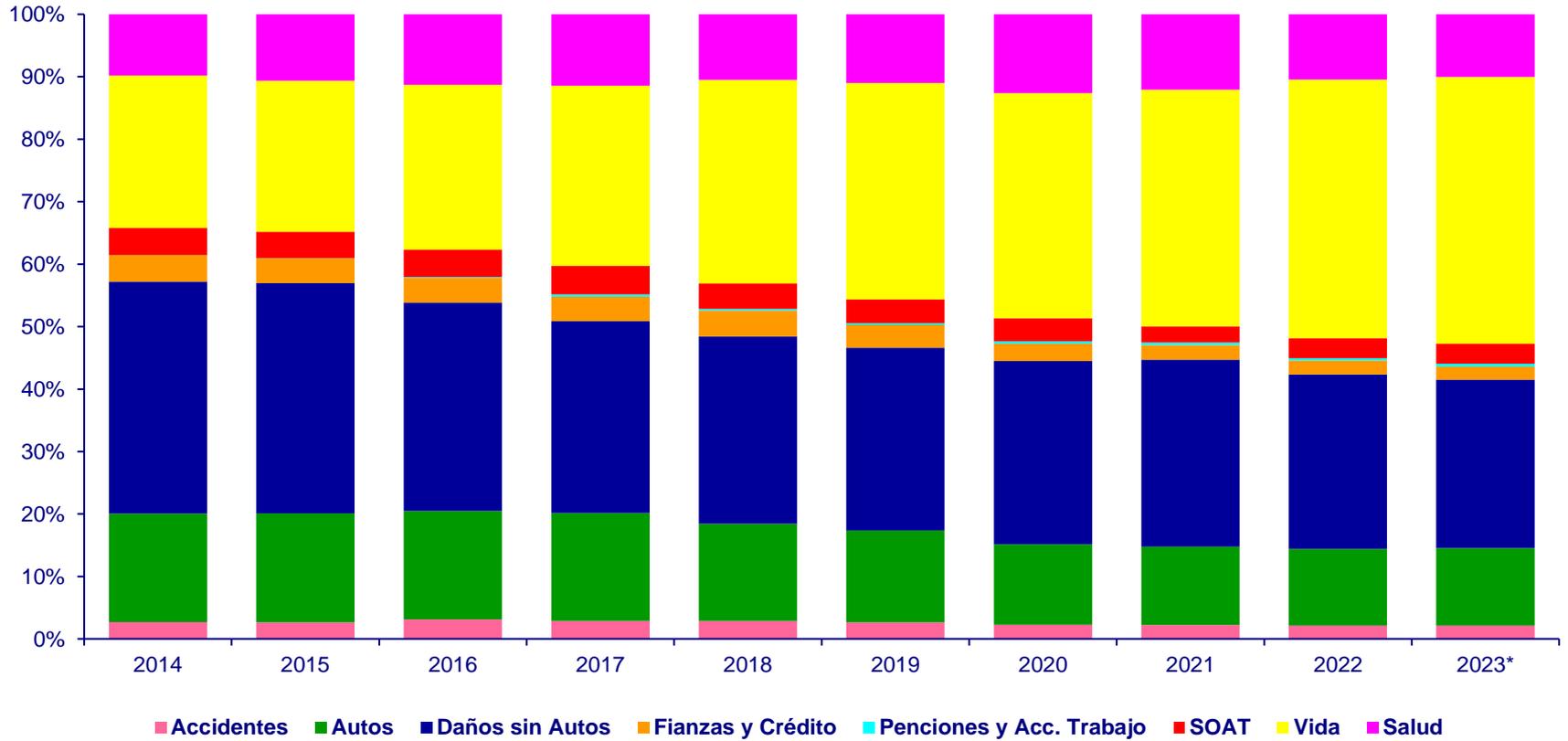
Región: Mix de Cartera Prima Total 2022*



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



Bolivia: Mix de Cartera Prima Total 2014-2023*

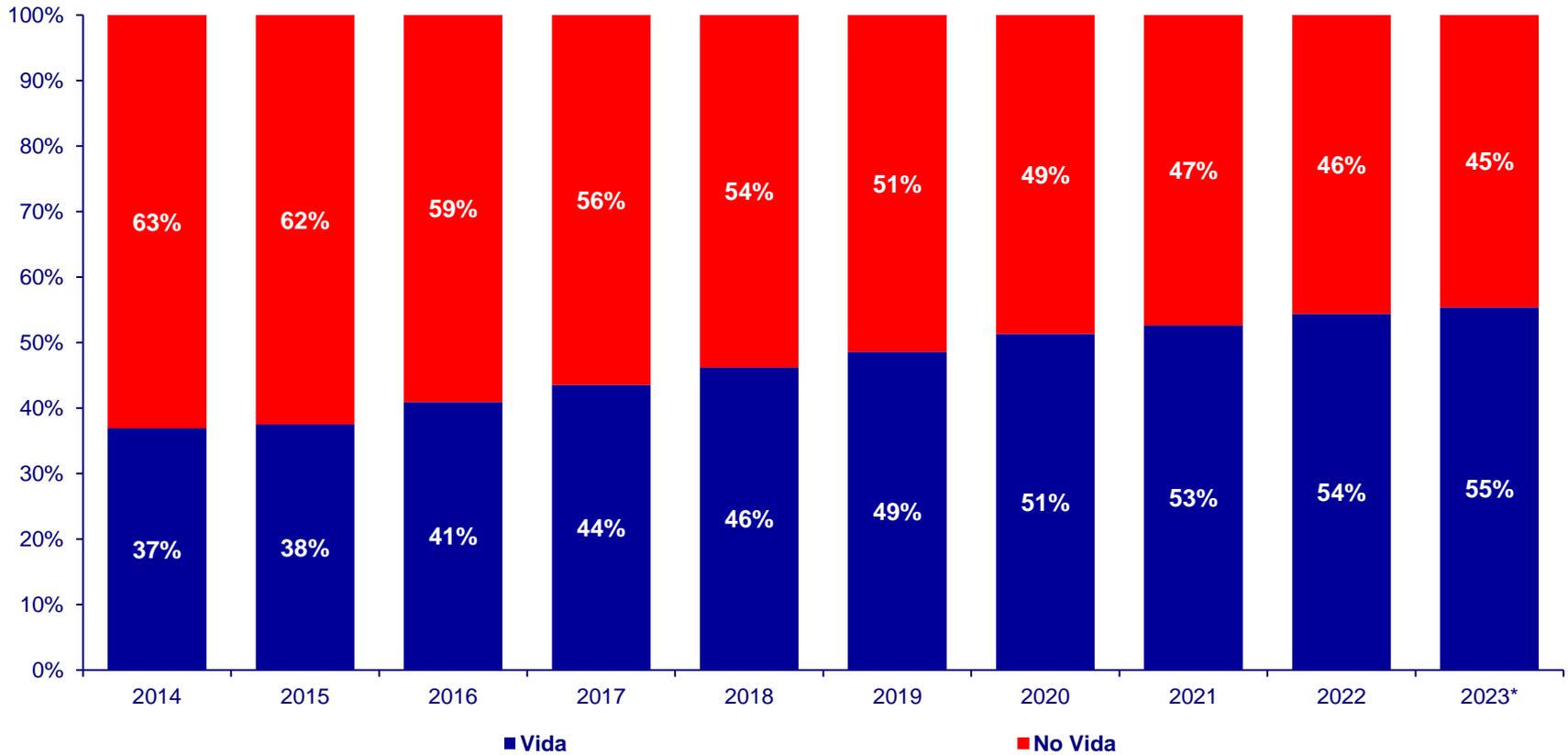


* Cifras a Junio 2023 12ms

SOAT: A partir de octubre 2019 la compañía pública Univida asumió la administración y comercialización del SOAT desde la gestión 2020



Bolivia: Mix de Cartera Prima Total 2014-2023*

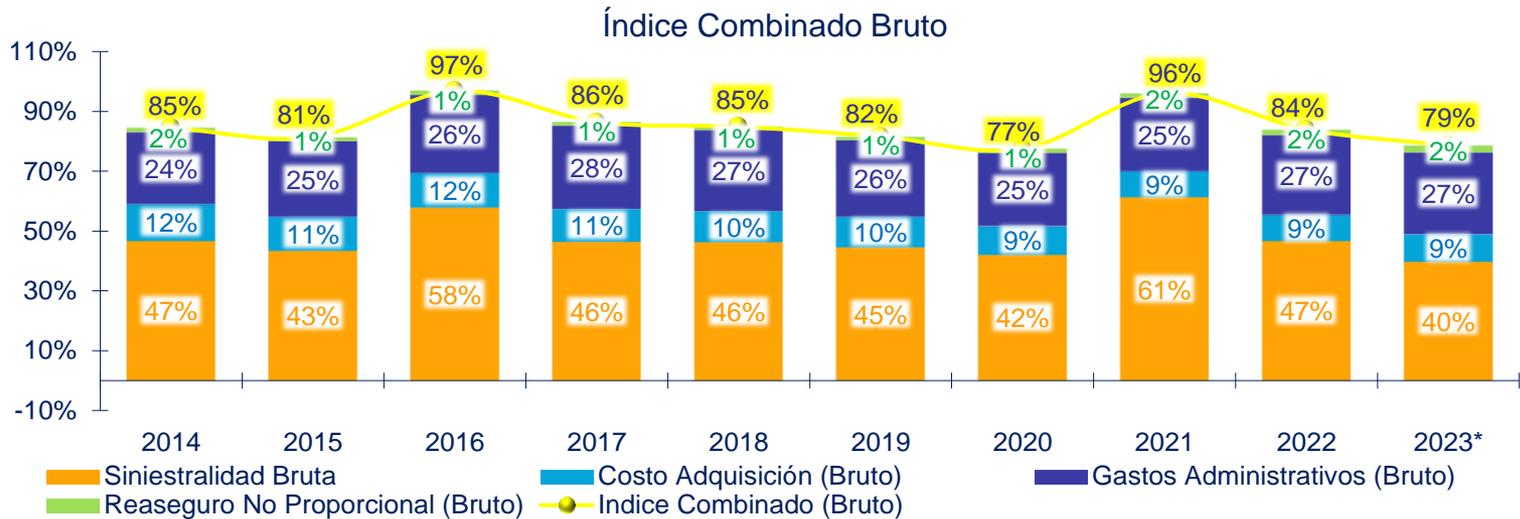
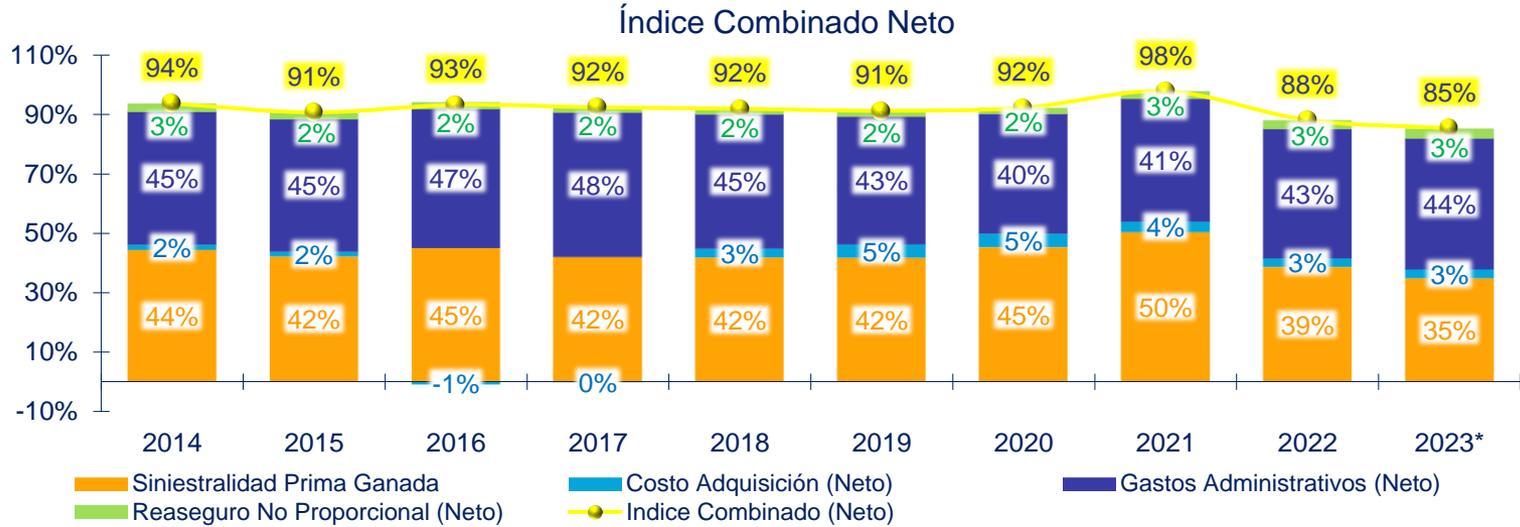


* Cifras a Junio 2023 12ms



Bolivia: Índice Combinado Neto y Bruto

2014-2023*



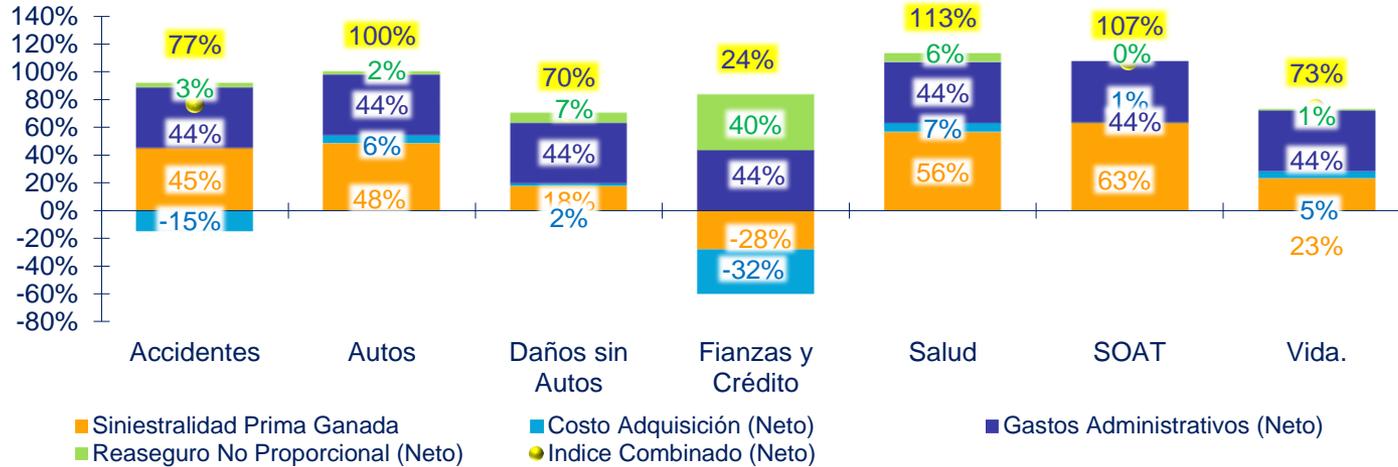
* Cifras a Junio 2023 12ms



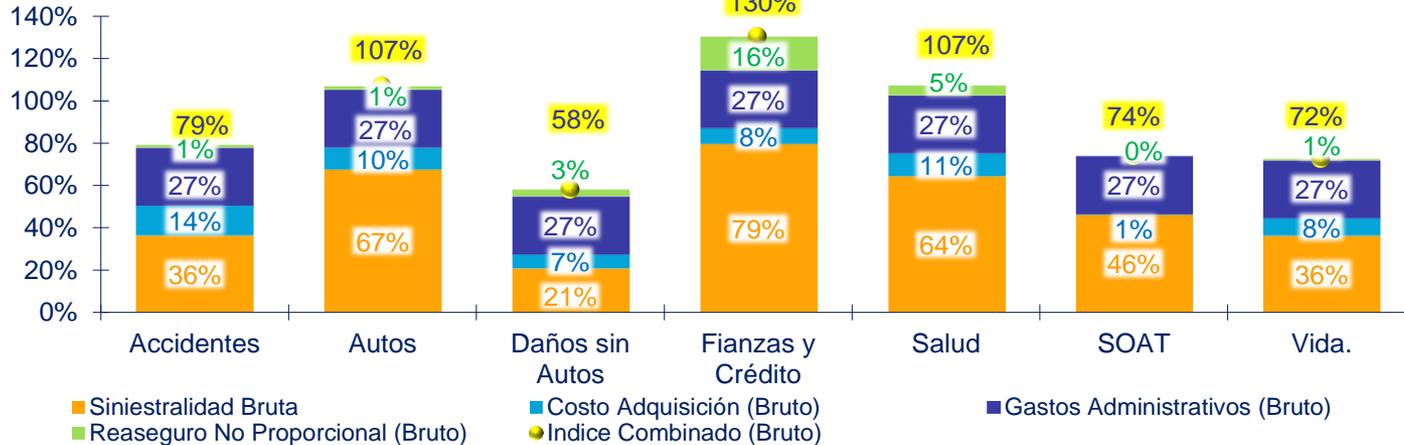
Bolivia: Índice Combinado Neto y Bruto

2023*

Índice Combinado Neto



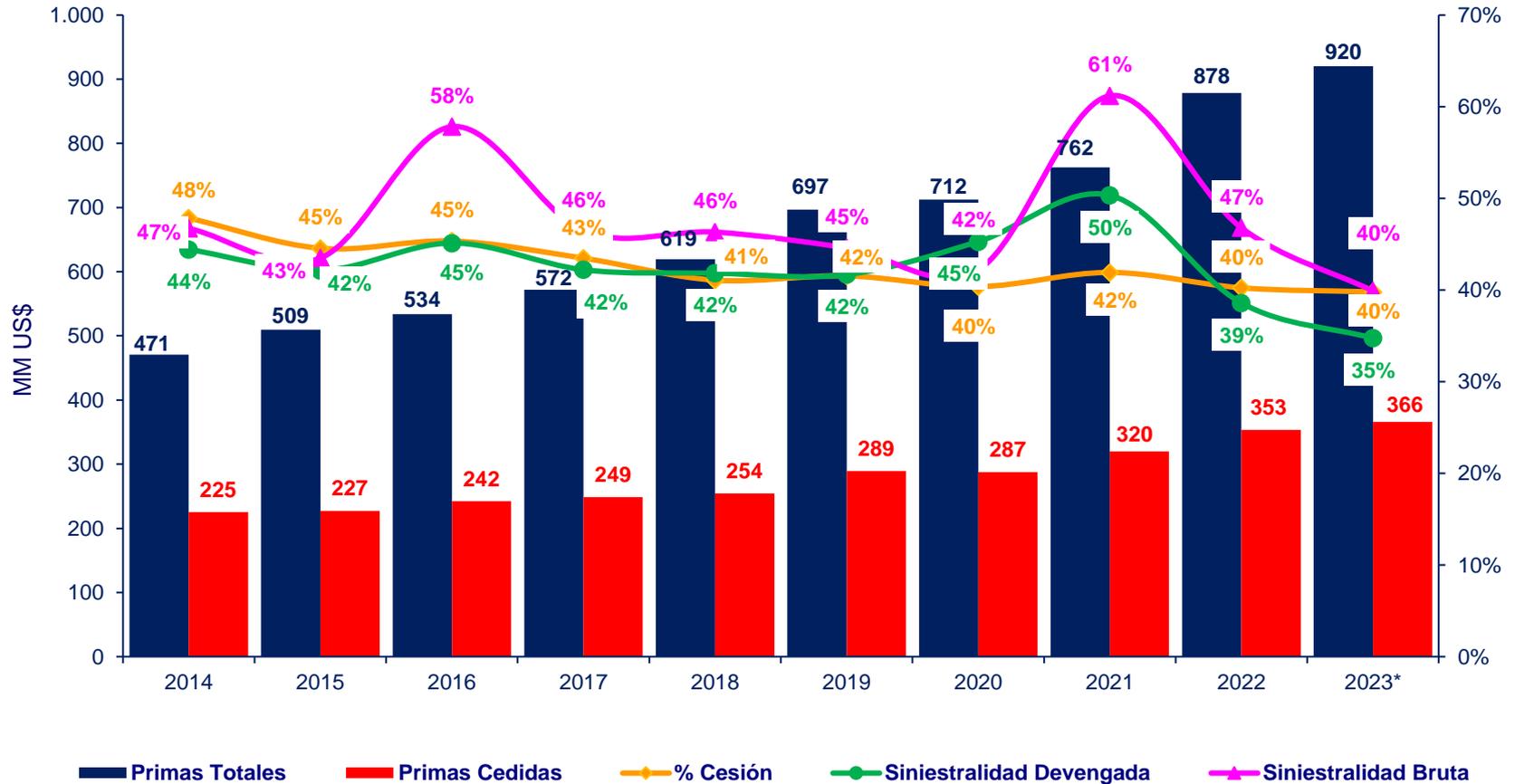
Índice Combinado Bruto



Gastos Administrativos: Porcentaje tomado de Cifras Totales.

* Cifras a Junio 2023 12ms

Bolivia: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad 2014-2023*

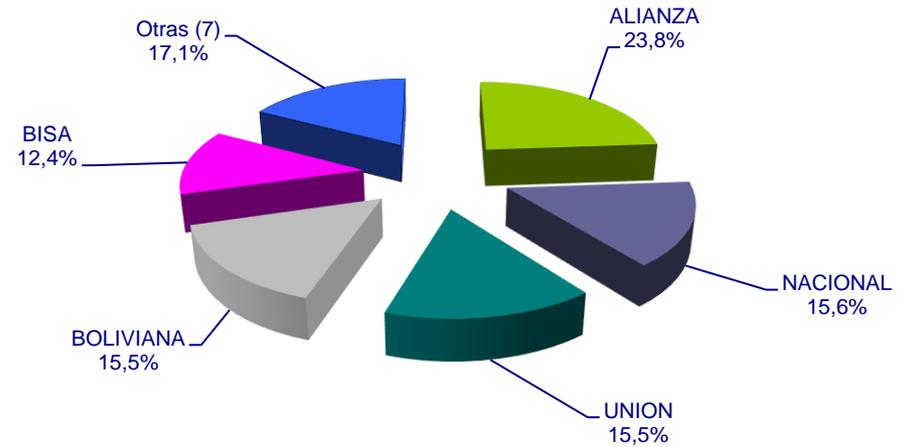


* Cifras a Junio 2023 12ms

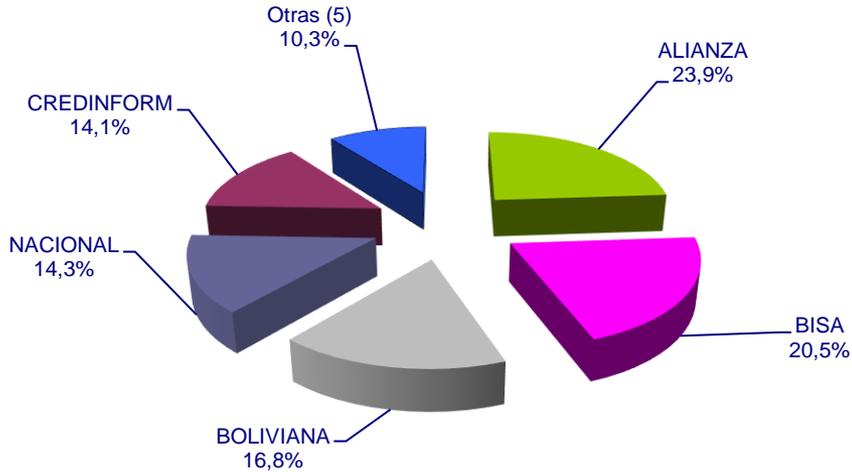


Bolivia: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

920 MM US\$ 2023*



471 MM US\$ 2014

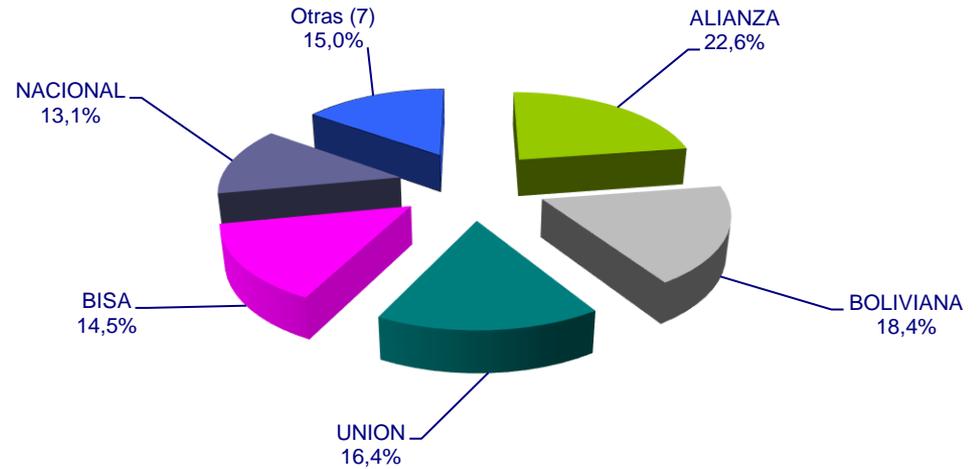


* Cifras a Junio 2023 12ms

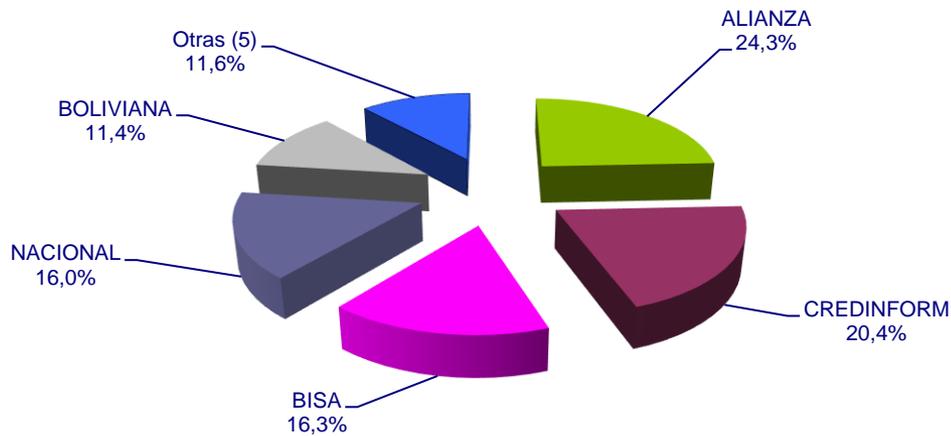


Bolivia: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

366 MM US\$ 2023*

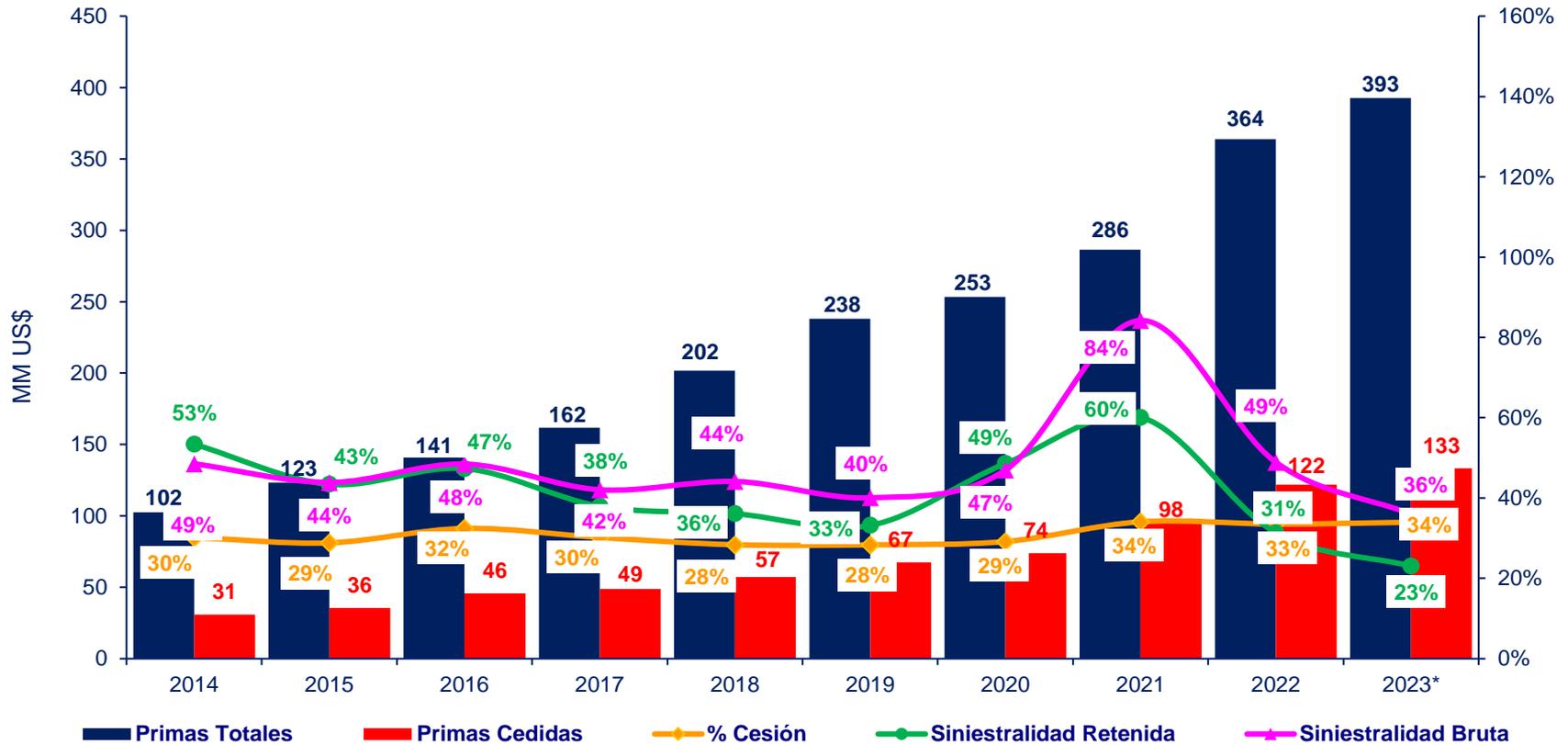


225 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12ms

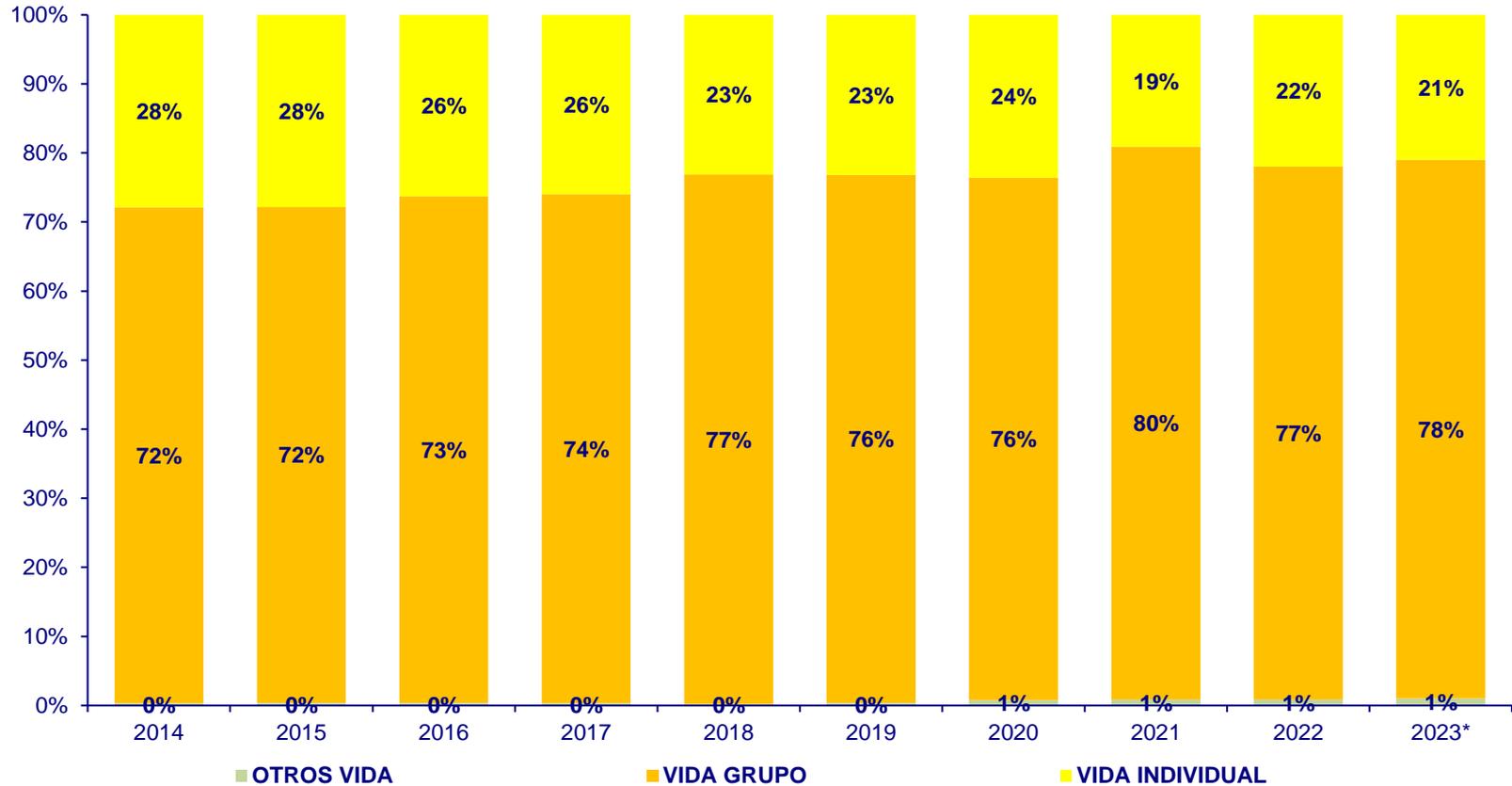
Bolivia: Vida: Primas Totales, Primas Cedidas y % de Cesión 2014-2023*



* Cifras a Junio 2023 12ms



Bolivia: Vida: Mix Prima Total 2014-2023*

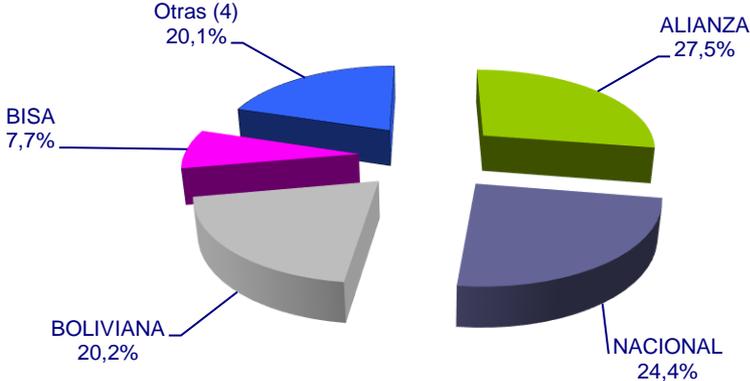


* Cifras a Junio 2023 12ms

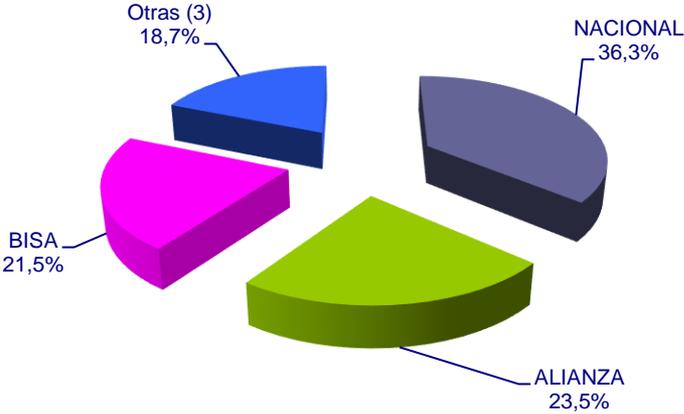
Bolivia: Vida: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



393 MM US\$ 2023*



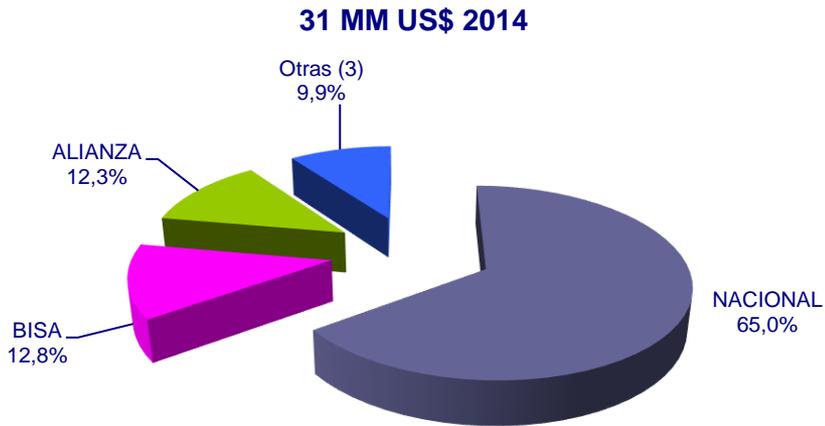
102 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12ms

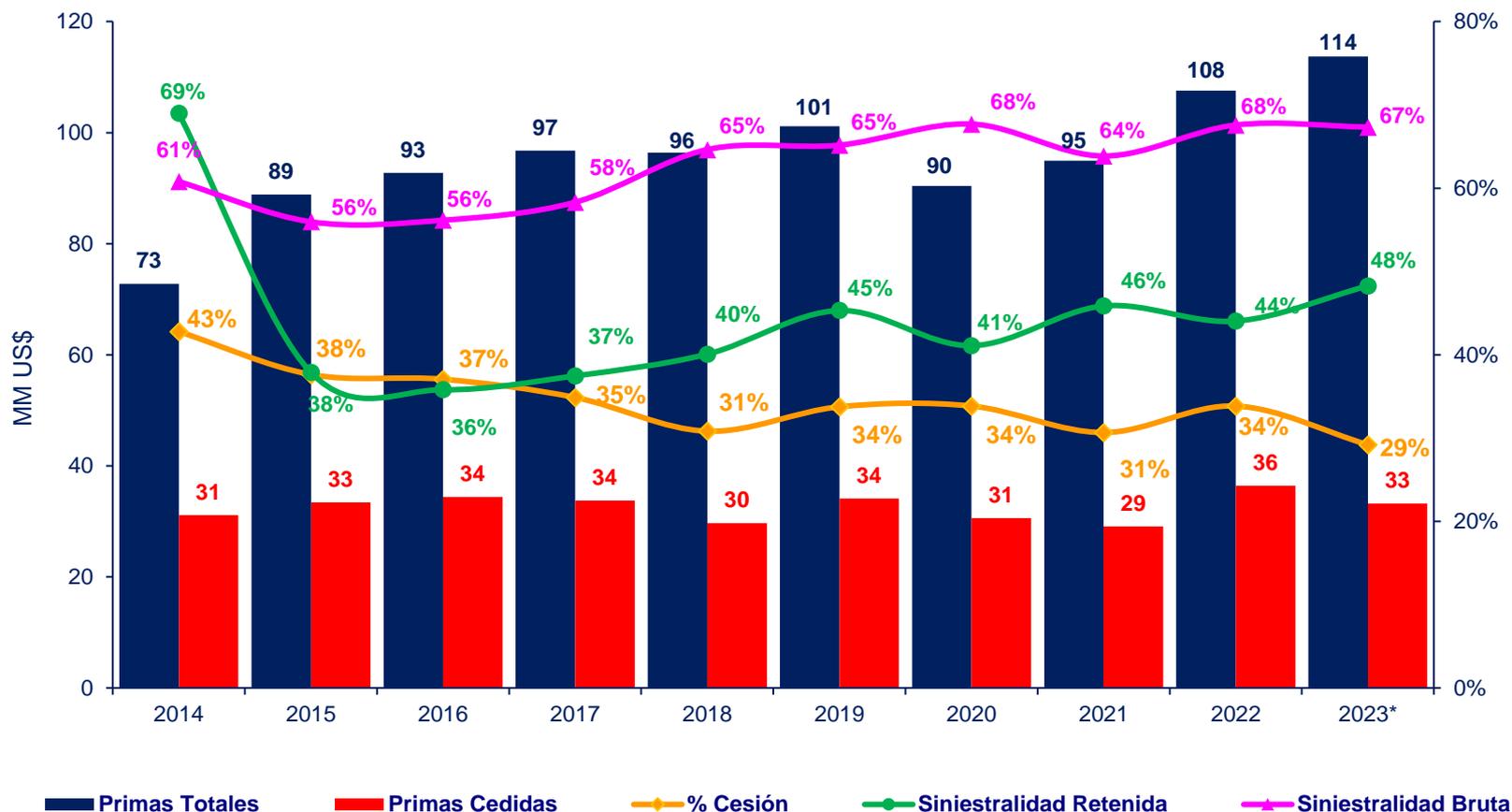


Bolivia: Vida: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras



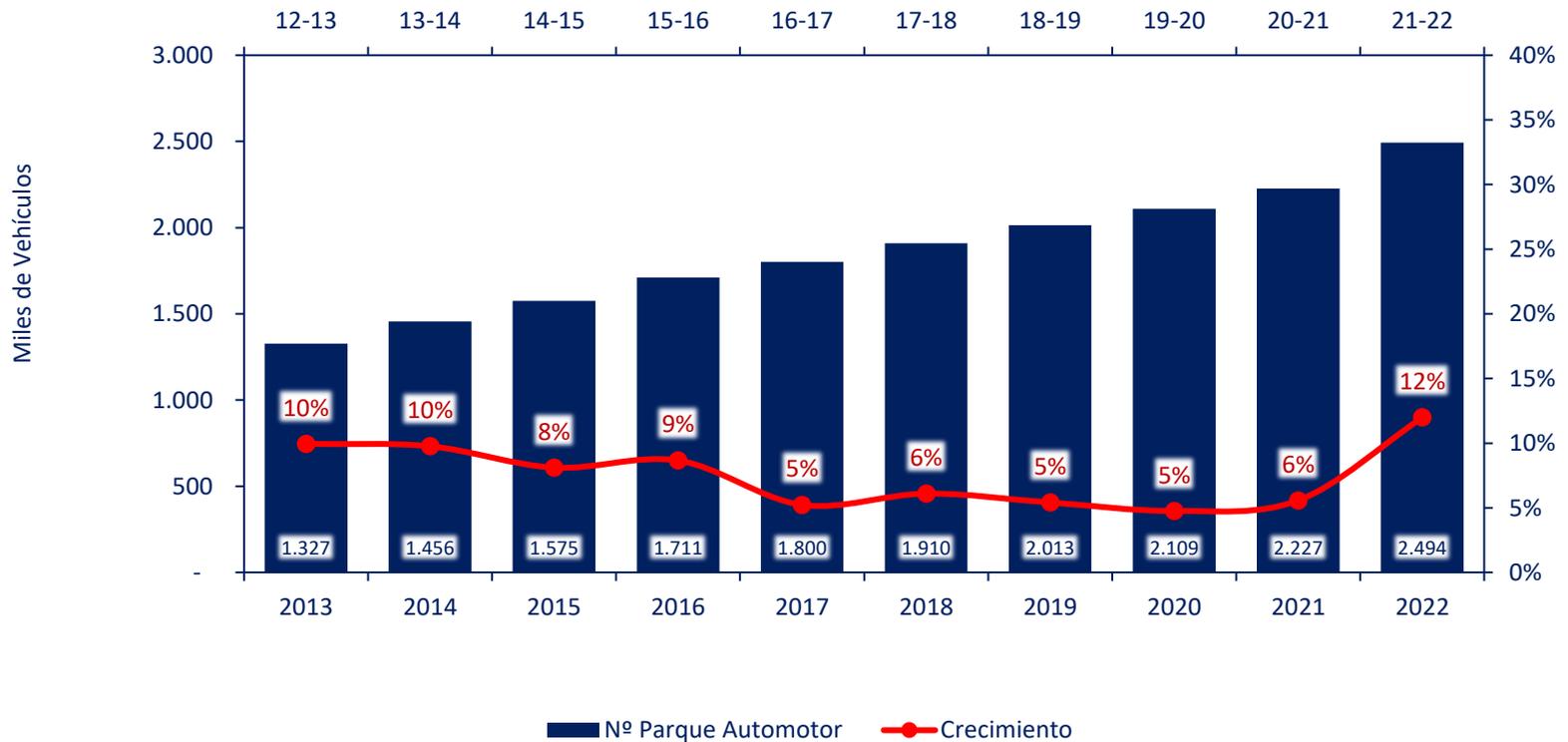
* Cifras a Junio 2023 12ms

Bolivia: Autos: Primas Totales, Primas Cedidas y % de Cesión 2014-2023*



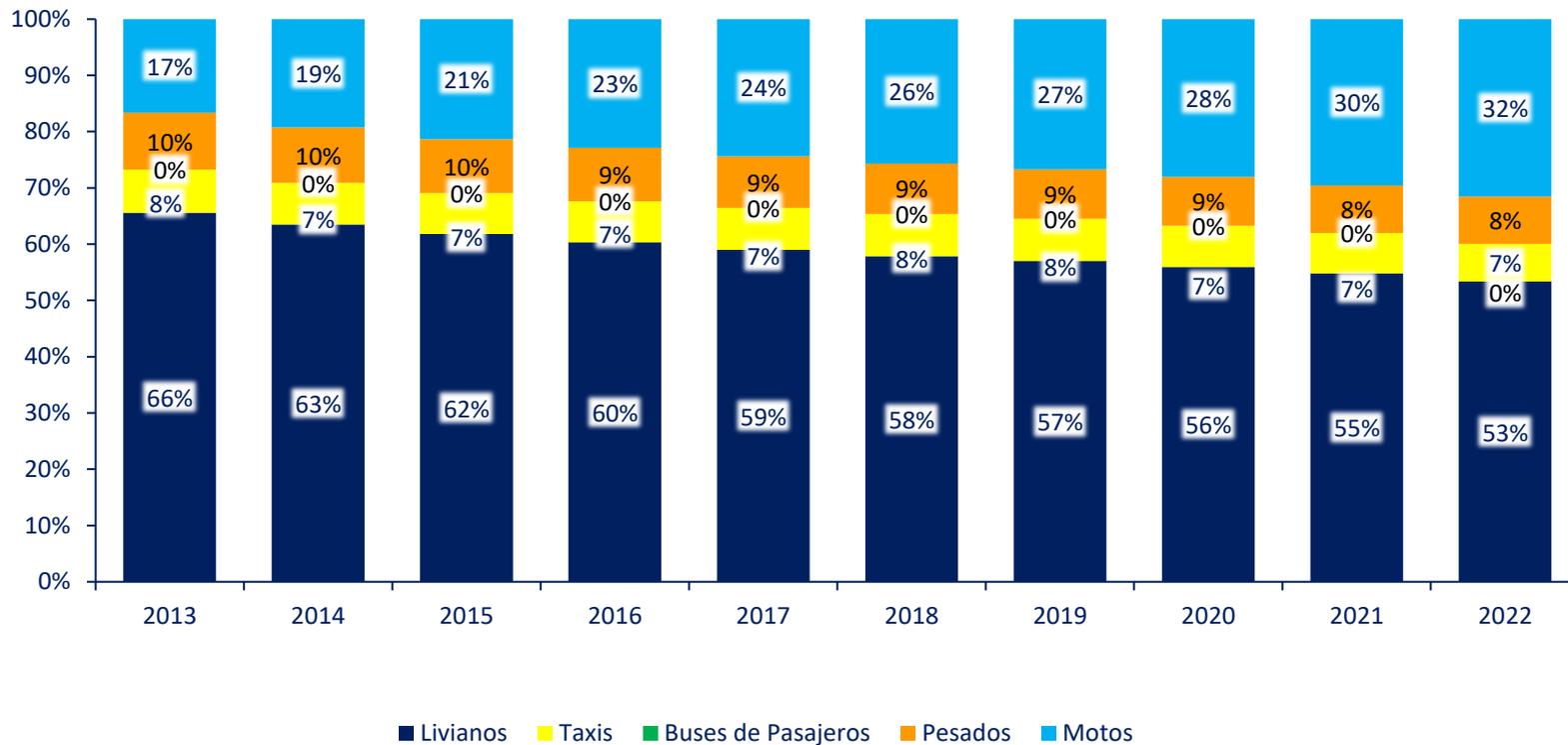
* Cifras a Junio 2023 12ms

Bolivia: Autos: Crecimiento Parque Automotor 2013 – 2022



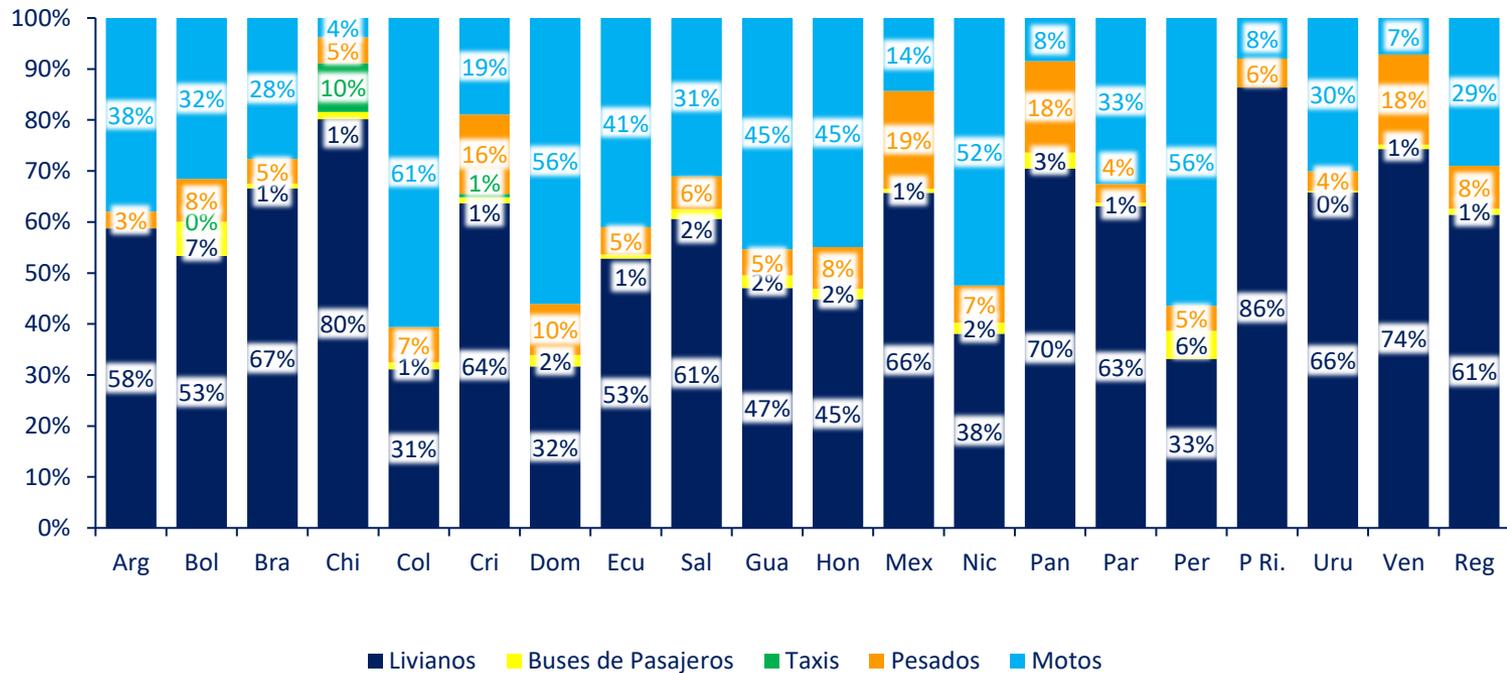
Fuente: Instituto Nacional de Estadística de Bolivia

Bolivia: Autos: Parque Automotor por Tipo de Vehículo 2013 – 2022



Fuente: Instituto Nacional de Estadística de Bolivia

Región: Parque Automotor por Tipo de Vehículo 2022*

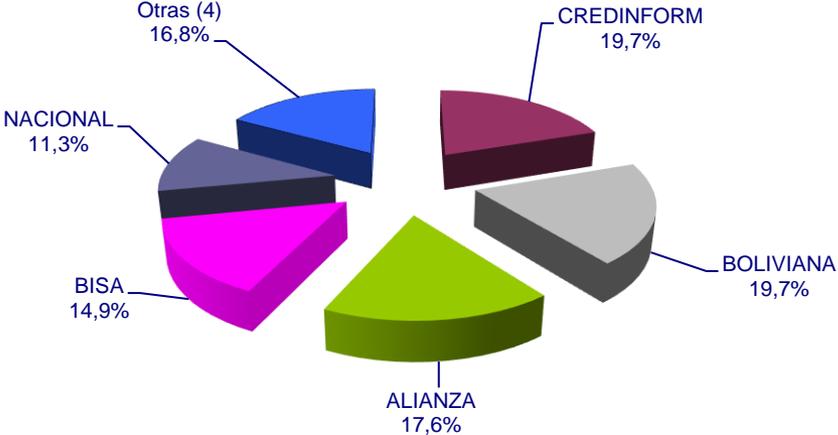


Parque Automotor: Cifras a 2022 excepto, Honduras, 2021, Costa Rica 2020, Nicaragua 2019, Venezuela: volumen del Parque 2015 con distribución de 2011.

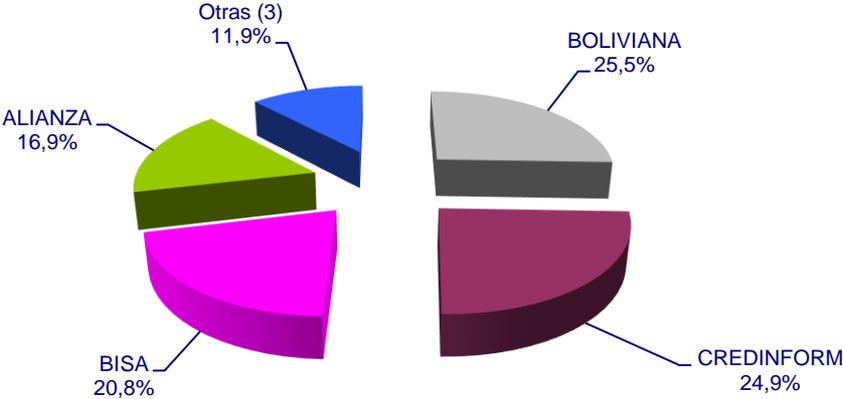


Bolivia: Autos: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

114 MM US\$ 2023*



73 MM US\$ 2014

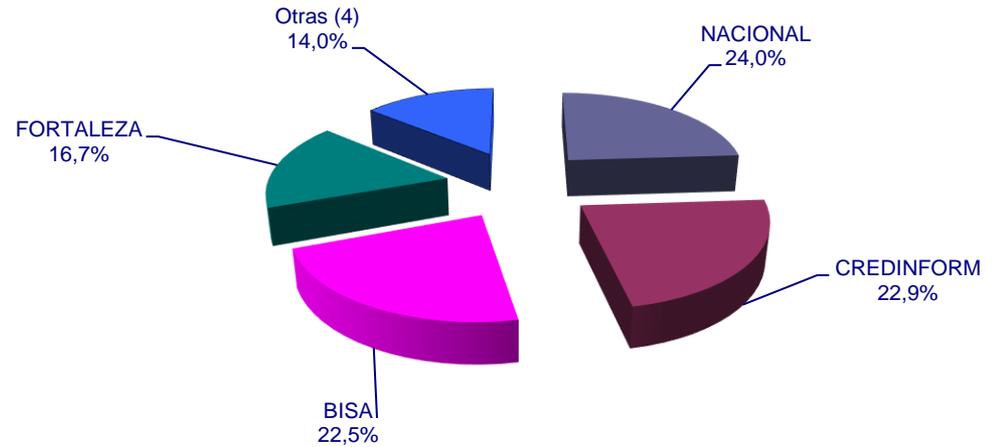


* Cifras a Junio 2023 12ms

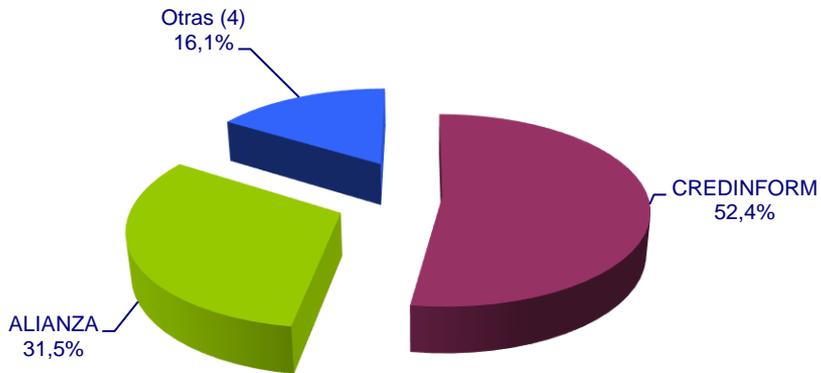


Bolivia: Autos: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

33 MM US\$ 2023*

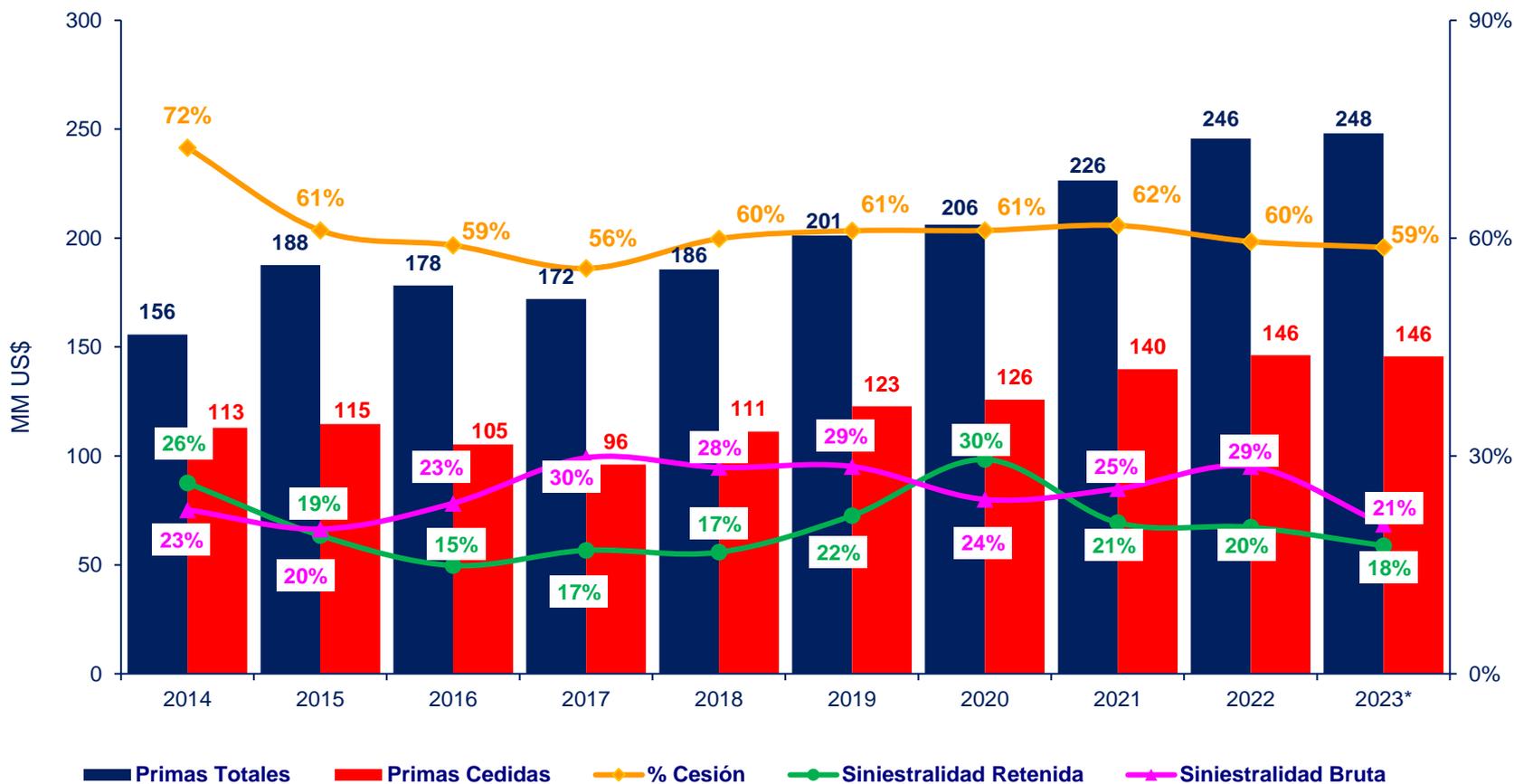


31 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12ms

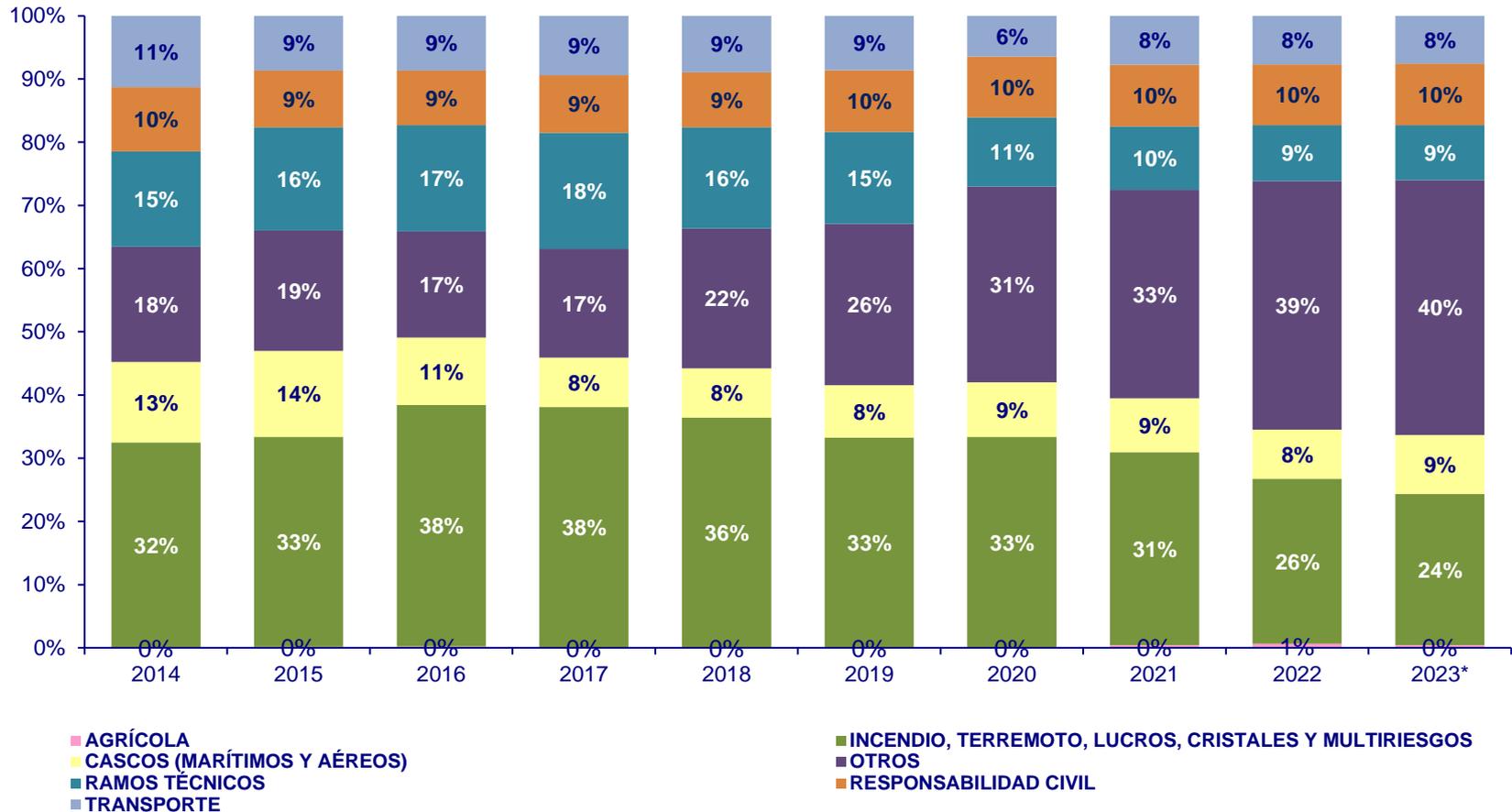
Bolivia: Daños sin Autos: Primas Totales, Primas Cedidas y % de Cesión 2014-2023*



* Cifras a Junio 2023 12ms



Bolivia: Daños sin Autos: Mix Prima Total 2014-2023*

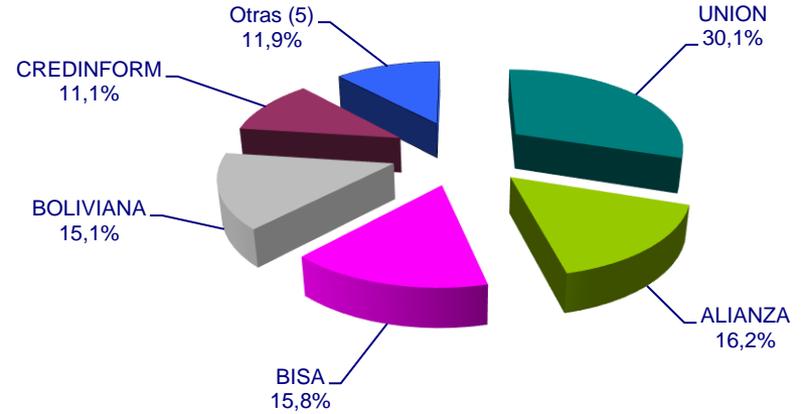


* Cifras a Junio 2023 12ms

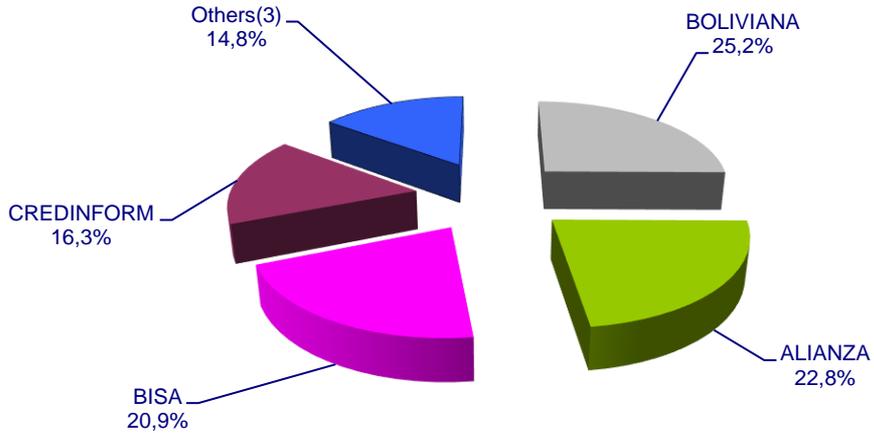


Bolivia: Daños sin Autos: Participación Primas Totales Mayores

248 MM US\$ 2023*



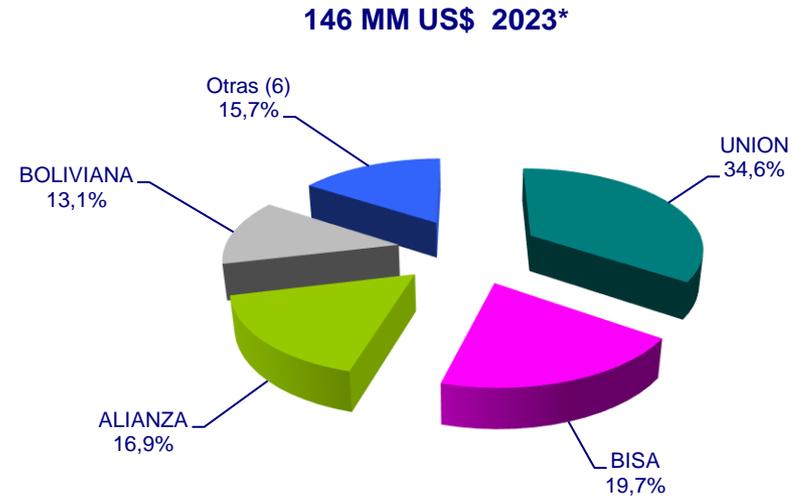
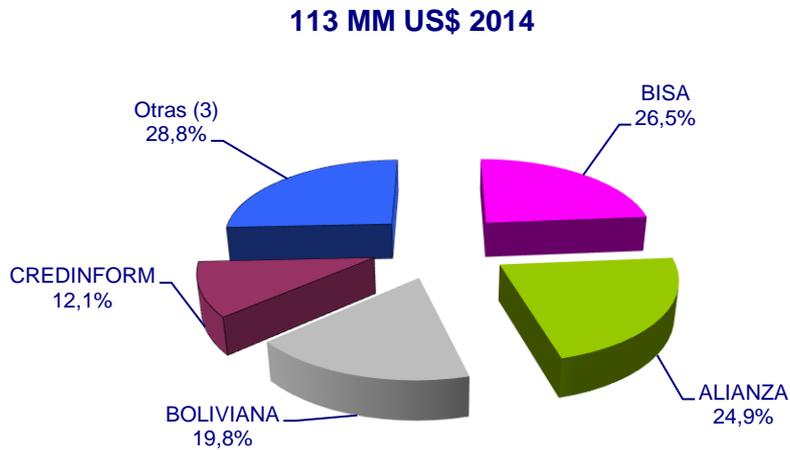
156 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12ms

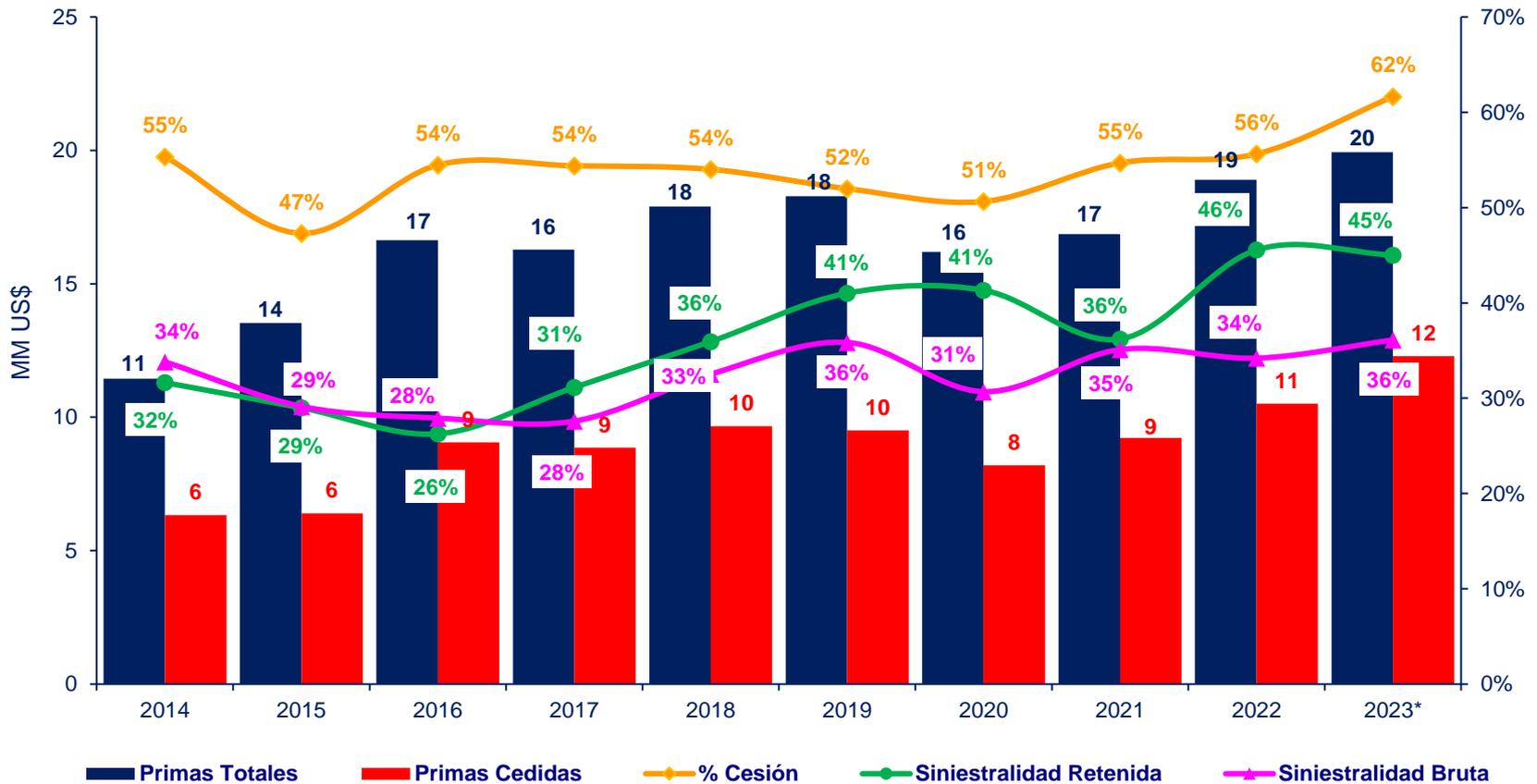


Bolivia: Daños sin Autos: Participación Primas Cedidas Mayores



* Cifras a Junio 2023 12ms

Bolivia: Accidentes: Primas Totales, Primas Cedidas y % de Cesión 2014-2023*

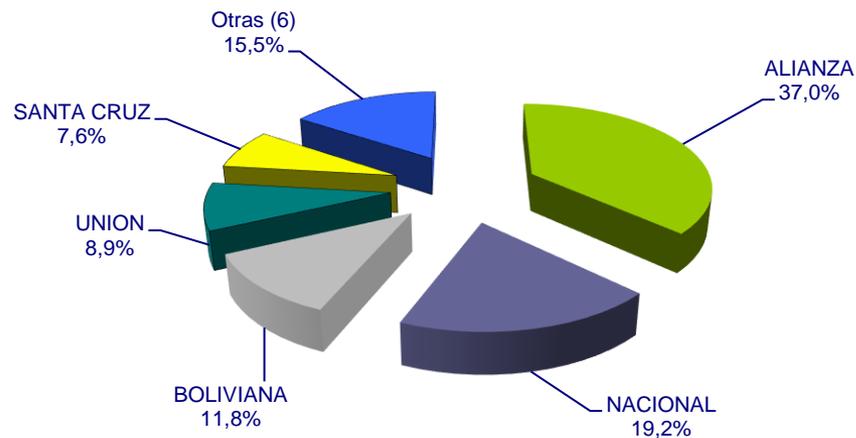


* Cifras a Junio 2023 12ms

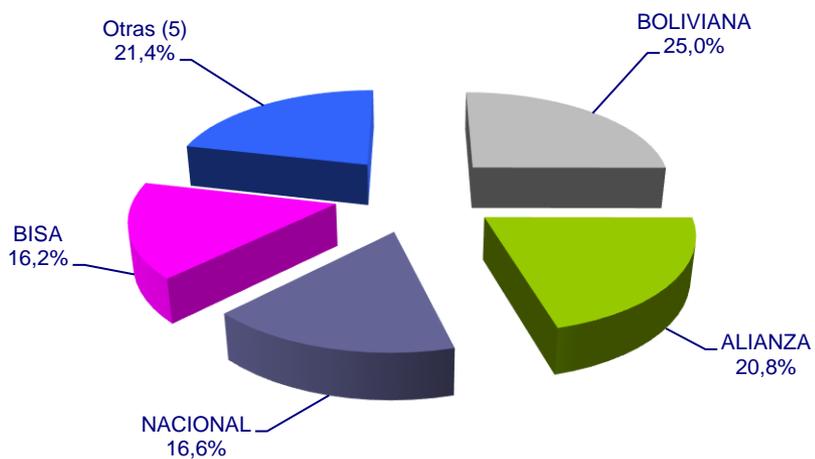
Bolivia: Accidentes: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



20 MM US\$ 2023*



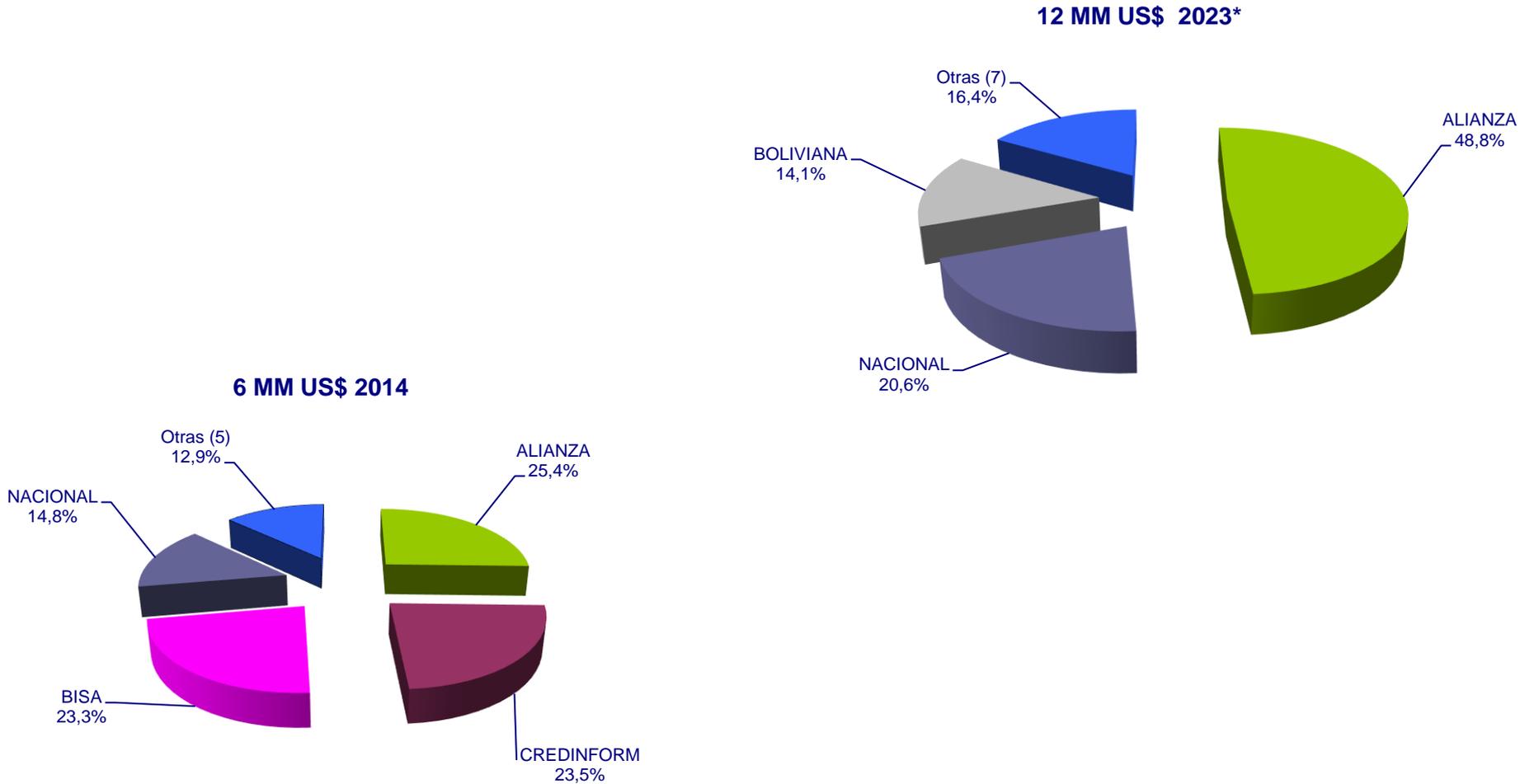
11 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12ms



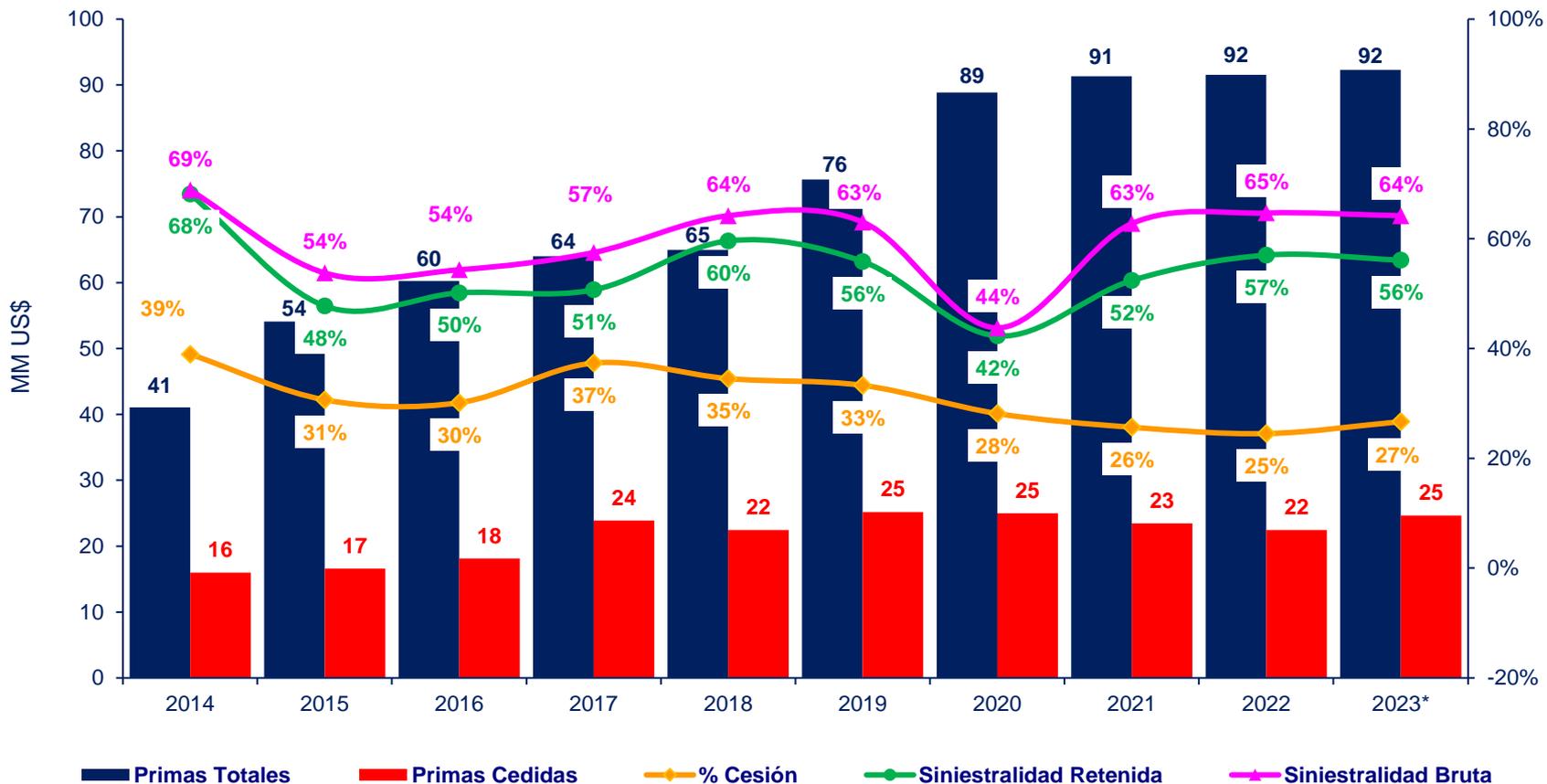
Bolivia: Accidentes: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12ms

Bolivia: Salud: Primas Totales, Primas Cedidas y % de Cesión

2014-2023*

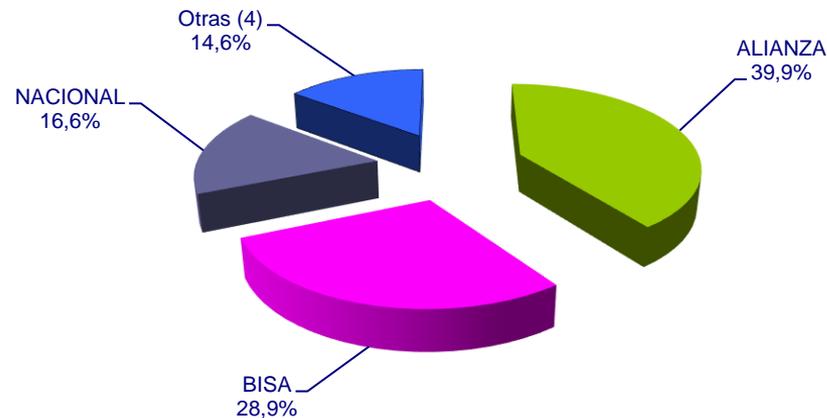


* Cifras a Junio 2023 12ms

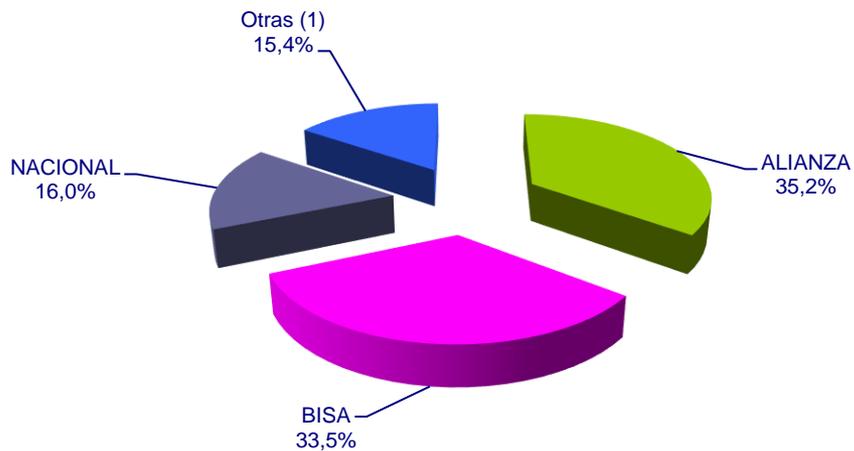
Bolivia: Salud: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



92 MM US\$ 2023*



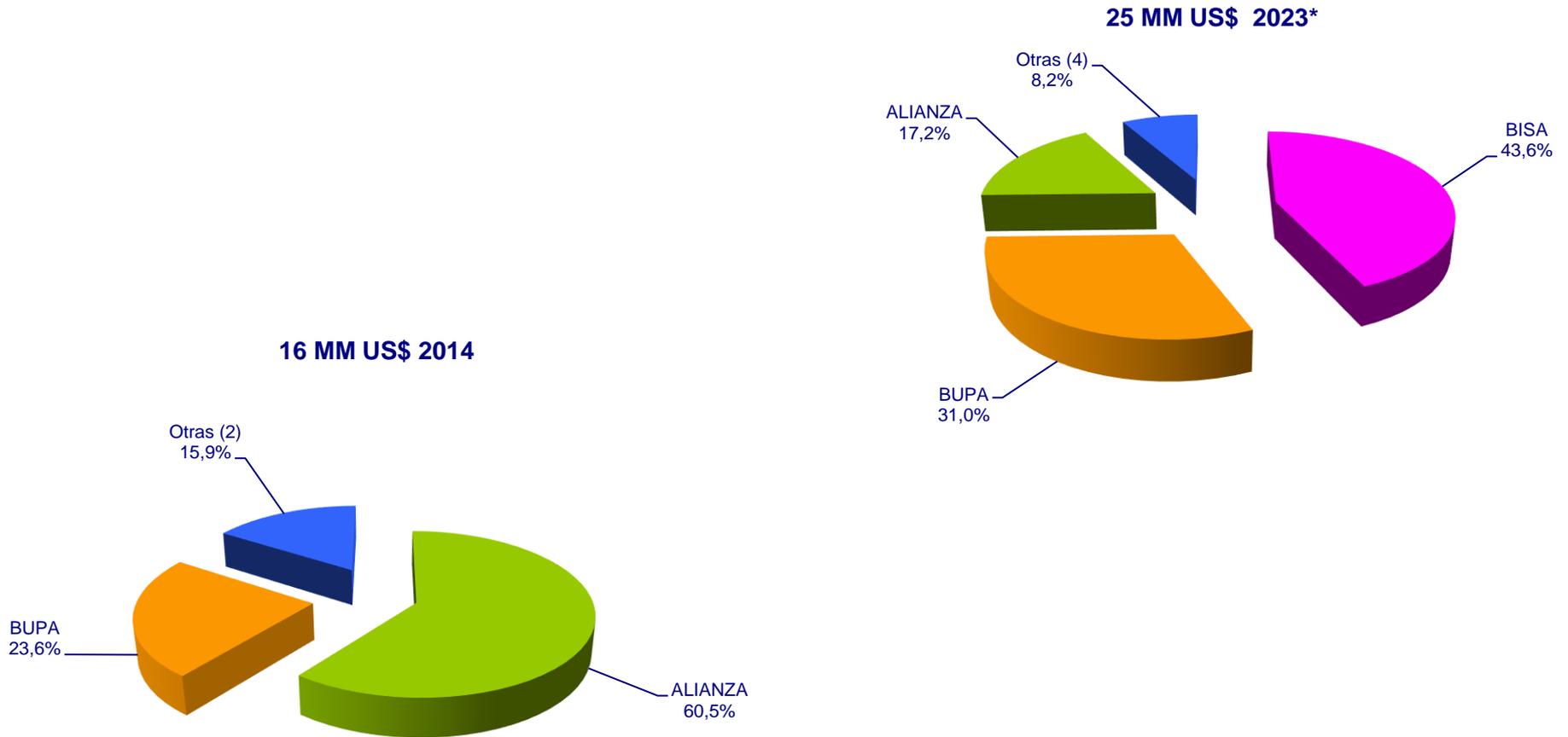
41 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12ms

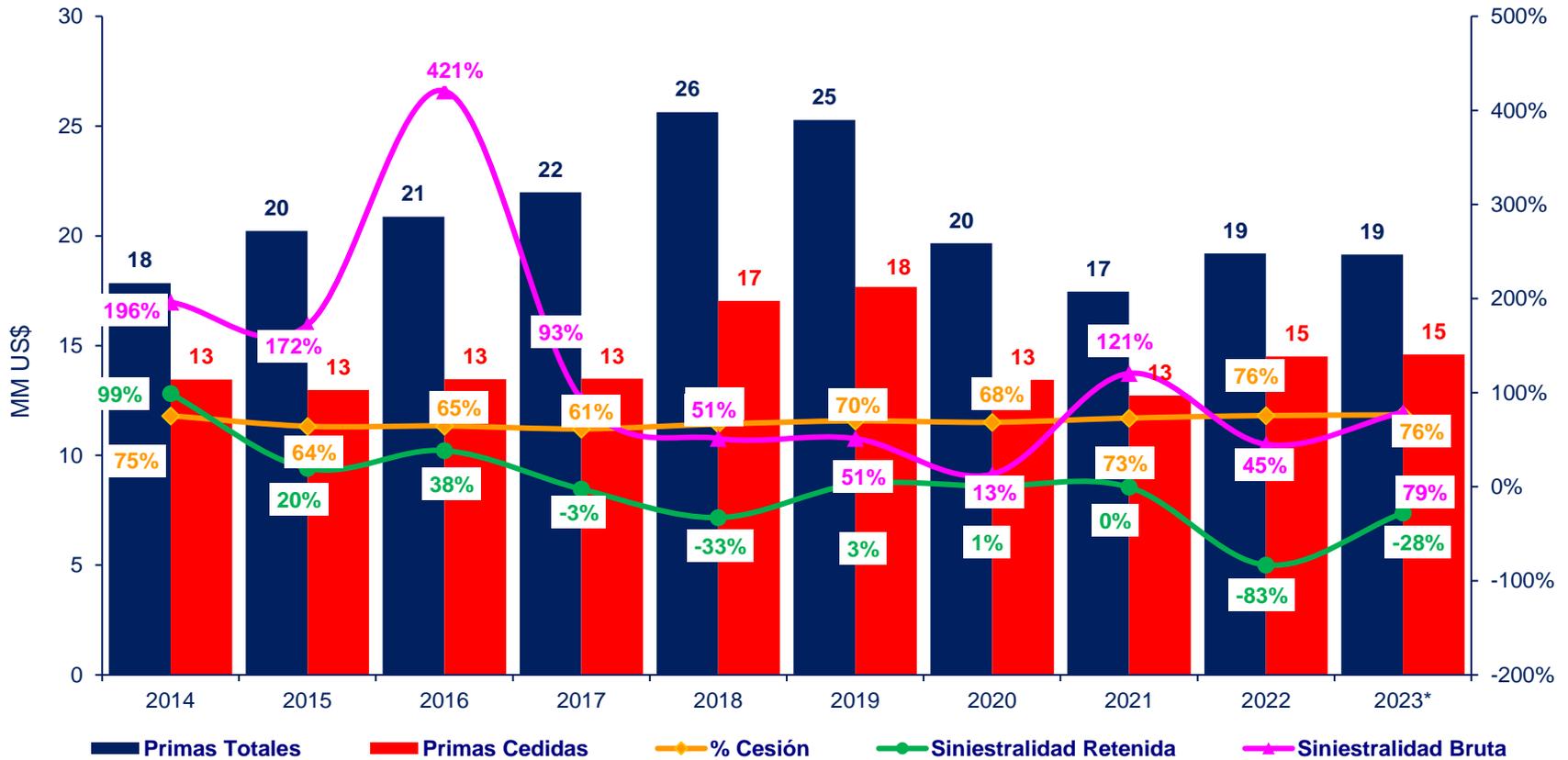


Bolivia: Salud: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12ms

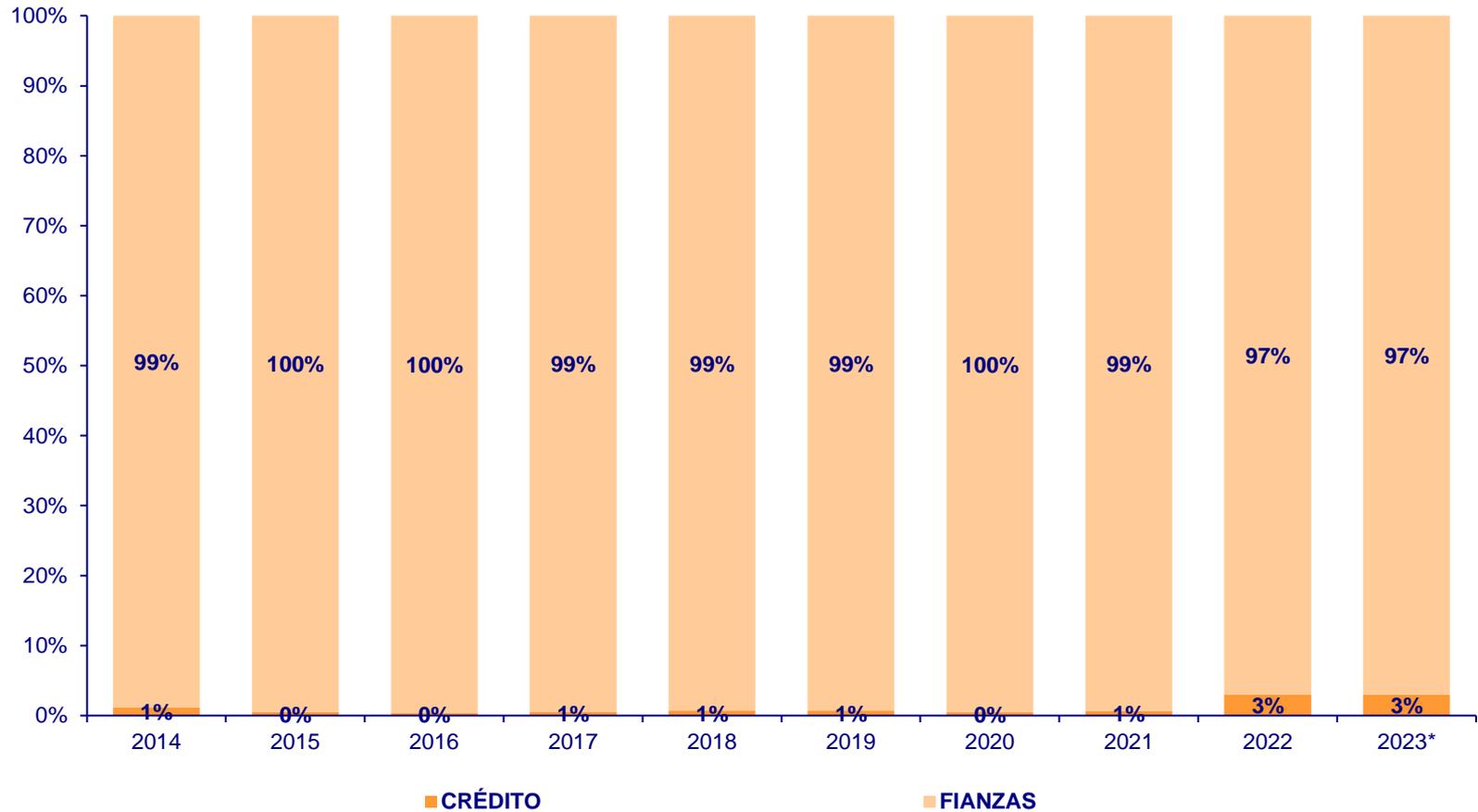
Bolivia: Fianzas y Crédito: Primas Totales, Primas Cedidas y % de Cesión 2014-2023*



* Cifras a Junio 2023 12ms



Bolivia: Fianzas y Crédito: Mix Prima Total 2014-2023*

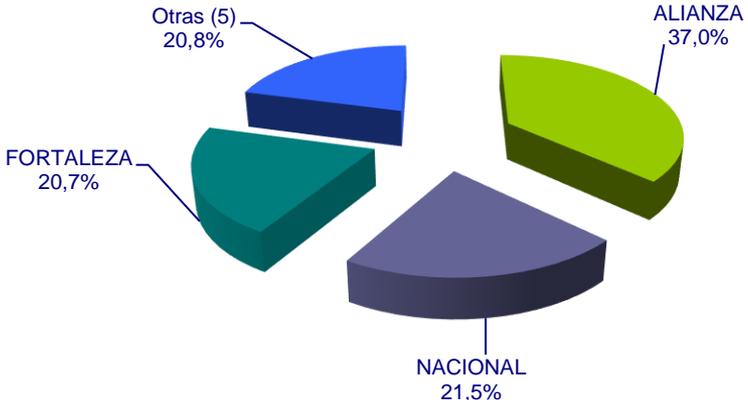


* Cifras a Junio 2023 12ms

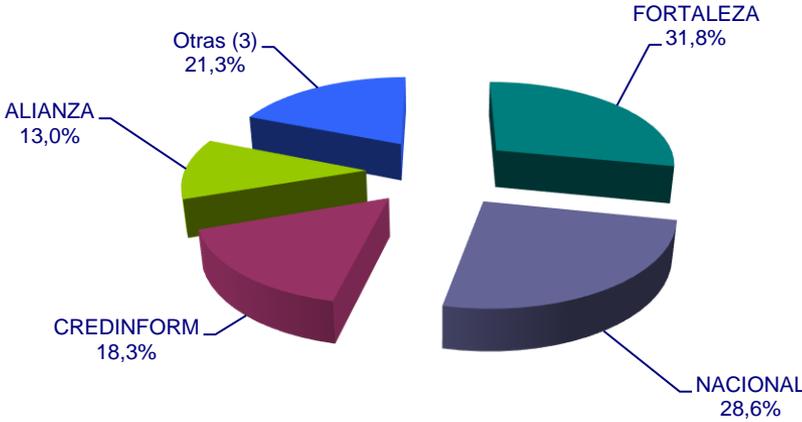
Bolivia: Fianzas y Crédito: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



19 MM US\$ 2023*



18 MM US\$ 2014

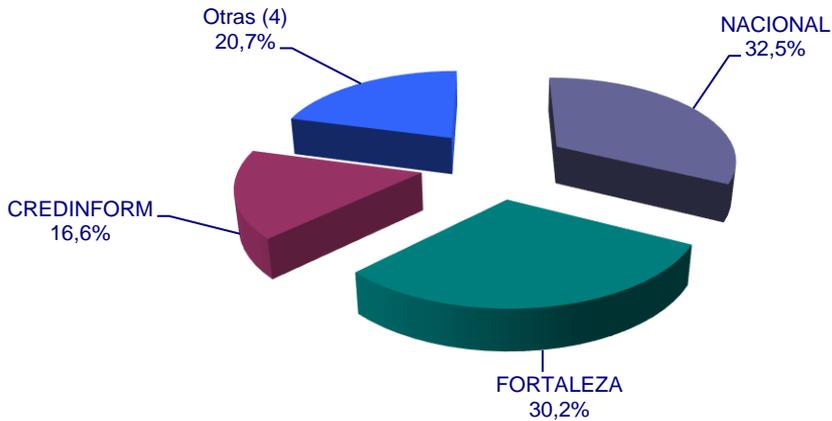


* Cifras a Junio 2023 12ms



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

13 MM US\$ 2014



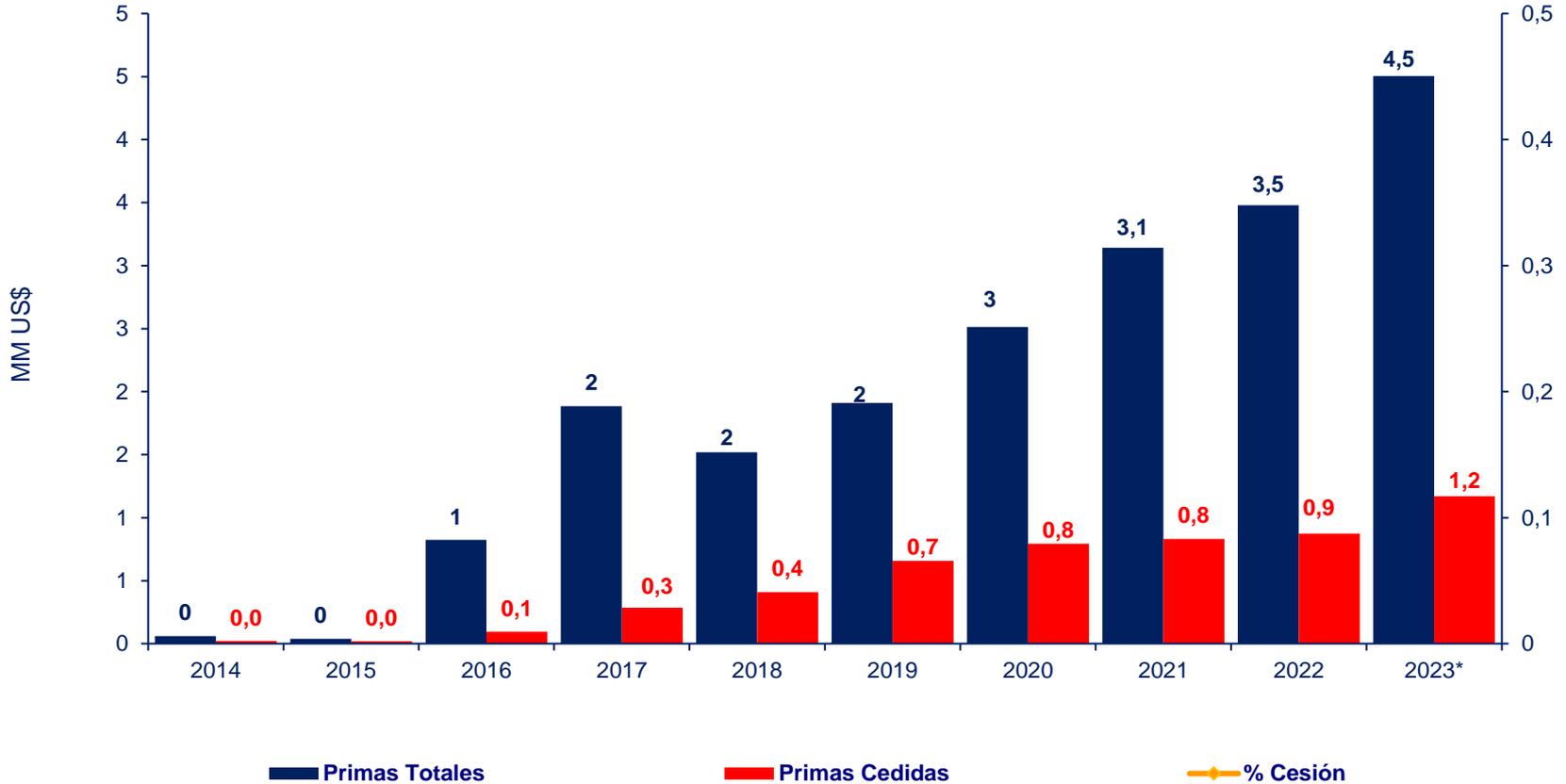
15 MM US\$ 2023*



* Cifras a Junio 2023 12ms



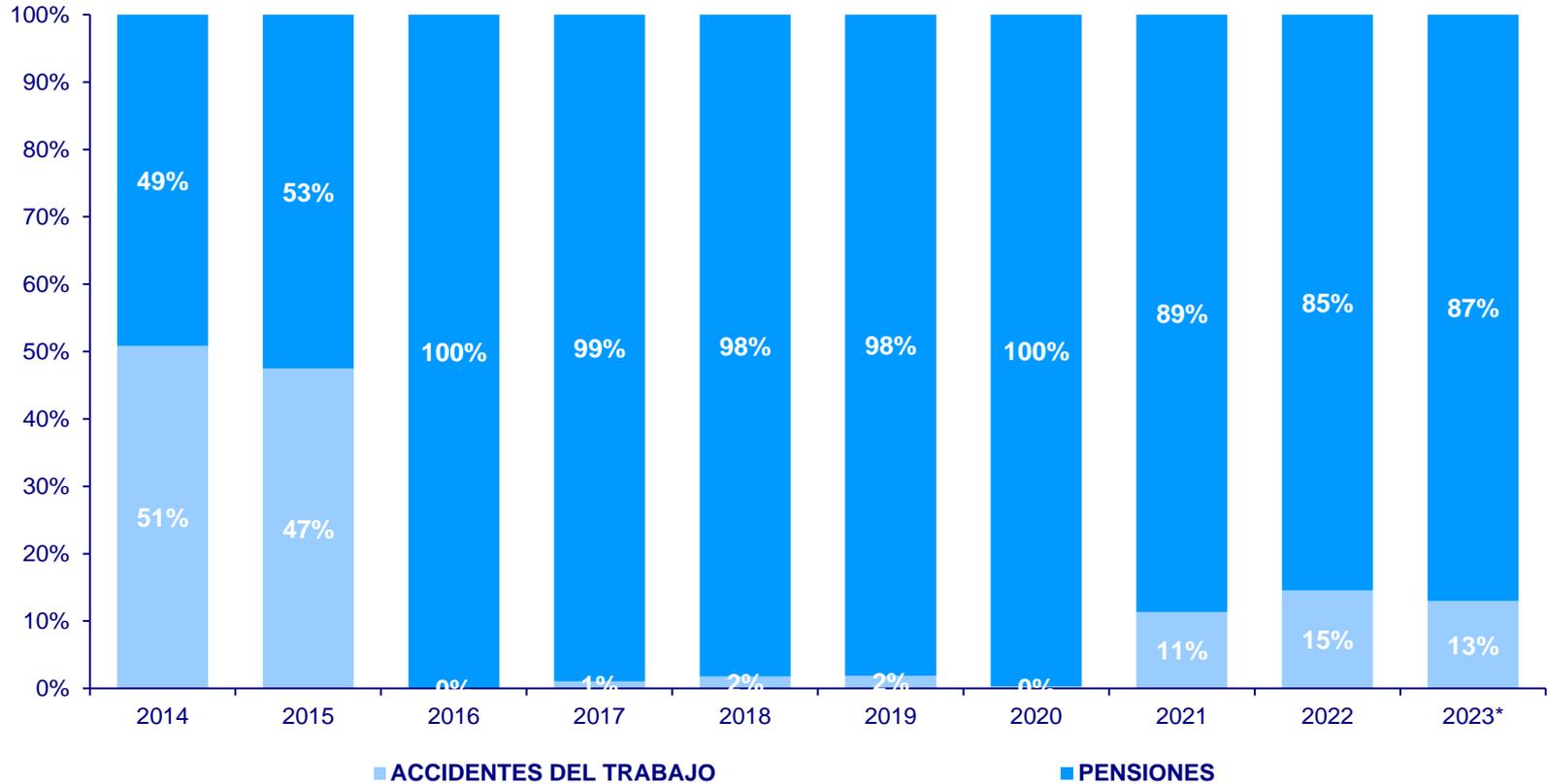
Bolivia: Pensiones y Acc. Trabajo: Primas Totales, Primas Cedidas y % de Cesión 2014-2023*



* Cifras a Junio 2023 12ms



Bolivia: Pensiones y Acc. Trabajo: Mix Prima Total 2014-2023*

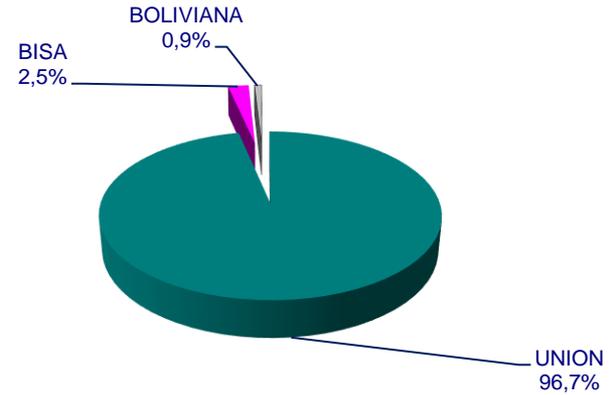


* Cifras a Junio 2023 12ms

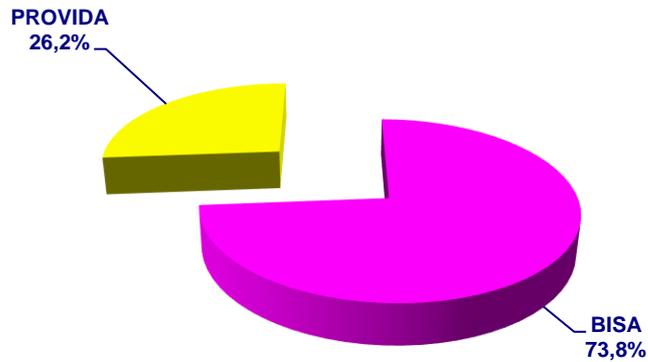


Bolivia: Pensiones y Acc. Trabajo: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras

5 MM US\$ 2023*



0.1 MM US\$ 2014

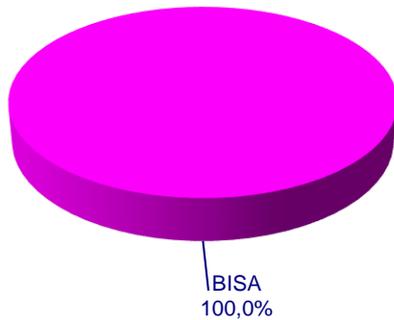


* Cifras a Junio 2023 12ms

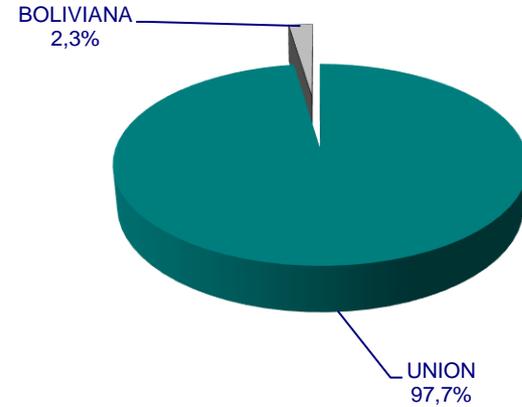


Bolivia: Pensiones y Acc. Trabajo: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

0,02 MM US\$ 2014



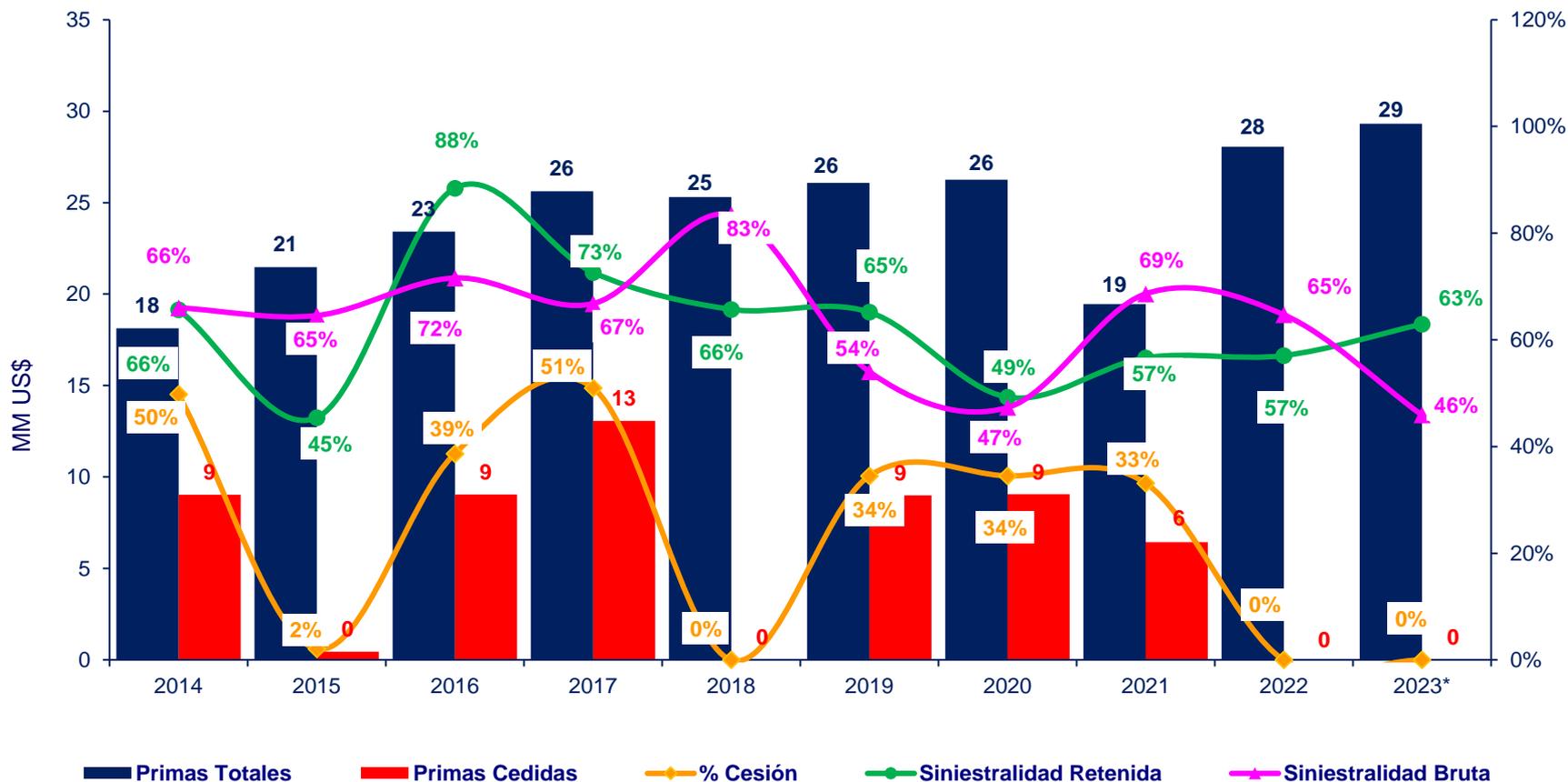
1 MM US\$ 2023*



* Cifras a Junio 2023 12ms

Bolivia: SOAT: Primas Totales, Primas Cedidas y % de Cesión

2014-2023*



Siniestralidad Bruta: 489%

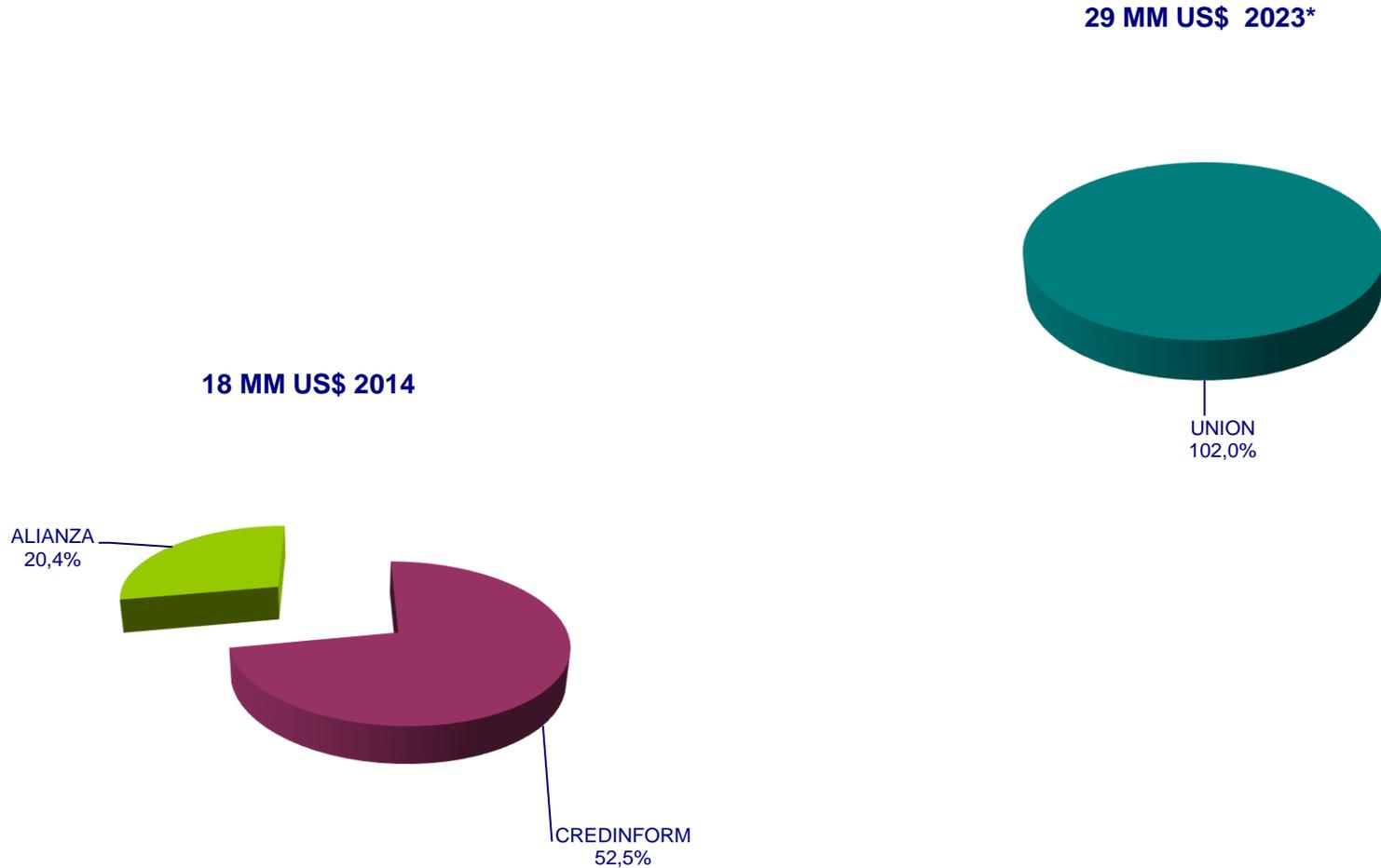
No se considera para la Prima Emitida y Cedida los valores de compañía Nacional desde 2019

SOAT: A partir de octubre 2019 la compañía pública Univida asumió la administración y comercialización del SOAT desde la gestión 2020

* Cifras a Junio 2023 12ms



Bolivia: SOAT: Participación Primas Totales Mayores Aseguradoras y Otras



Para Diciembre 2017-2018-2019 No se considera para la Prima Emitida y Cedida los valores de compañía Nacional

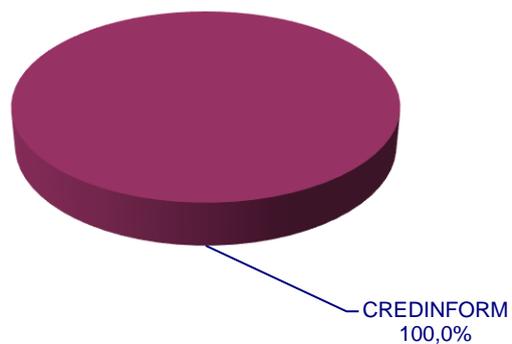
SOAT: A partir de octubre 2019 la compañía pública Univida asumió la administración y comercialización del SOAT desde la gestión 2020

* Cifras a Junio 2023 12ms

Bolivia: SOAT: Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras



9 MM US\$ 2014



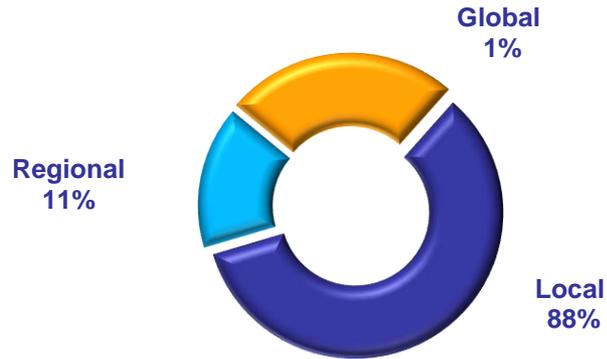
Para Diciembre 2017-2018-2019 No se considera para la Prima Emitida y Cedida los valores de compañía Nacional

SOAT: A partir de octubre 2019 la compañía pública Univida asumió la administración y comercialización del SOAT desde la gestión 2020

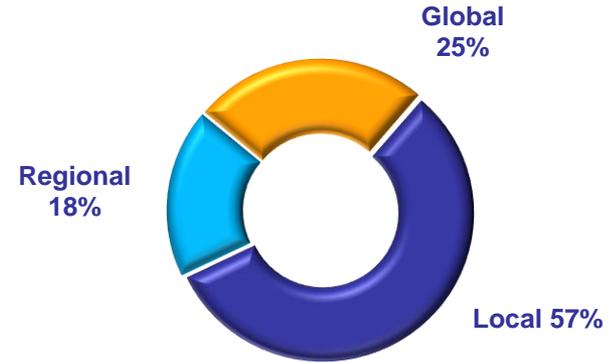


Bolivia: Participación Primas, Globales, Regionales y Locales

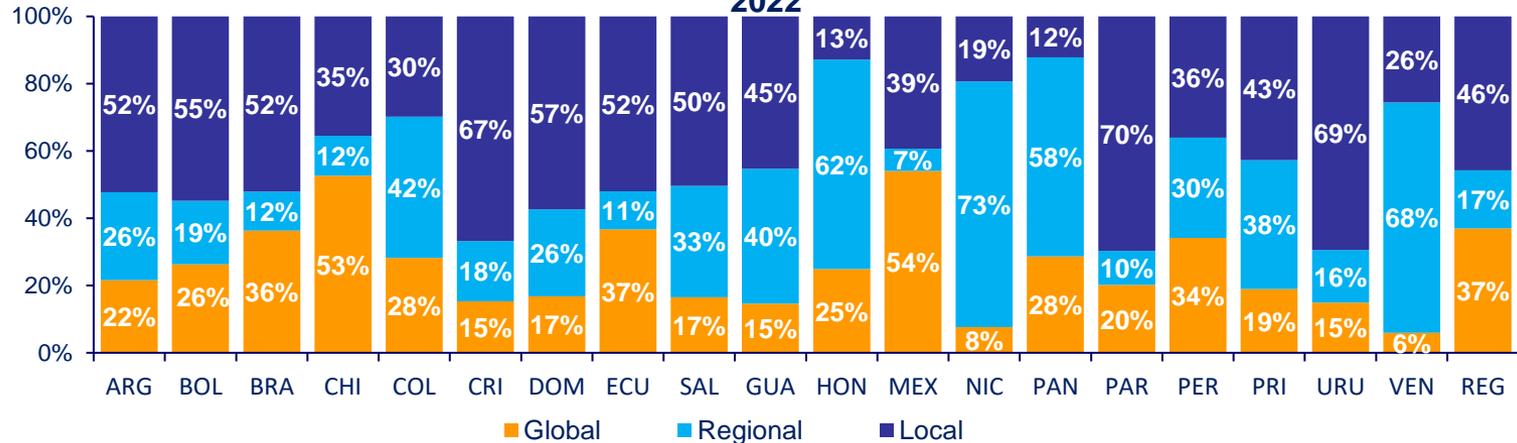
Primas Totales US\$ 471 MM 2014



Primas Totales US\$ 920 MM 2023*



Distribución Primas Emitidas 2022



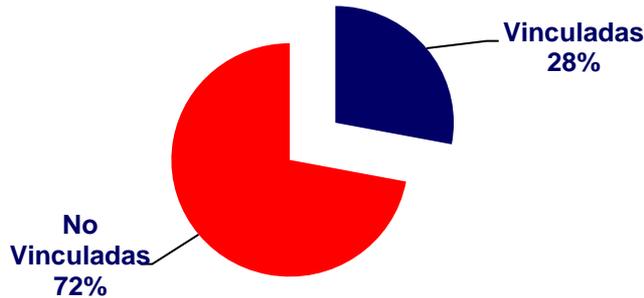
* Cifras a Junio 2023 12ms

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)

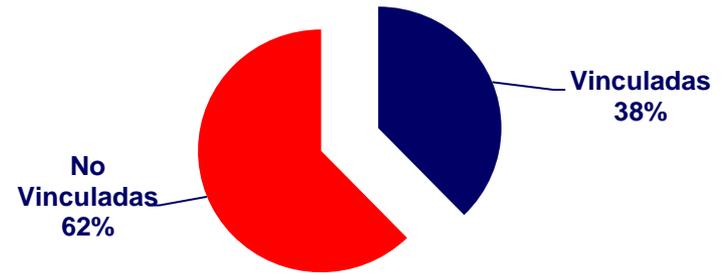


Bolivia: Participación Primas Cías Vinculadas y No Vinculadas a Bancos

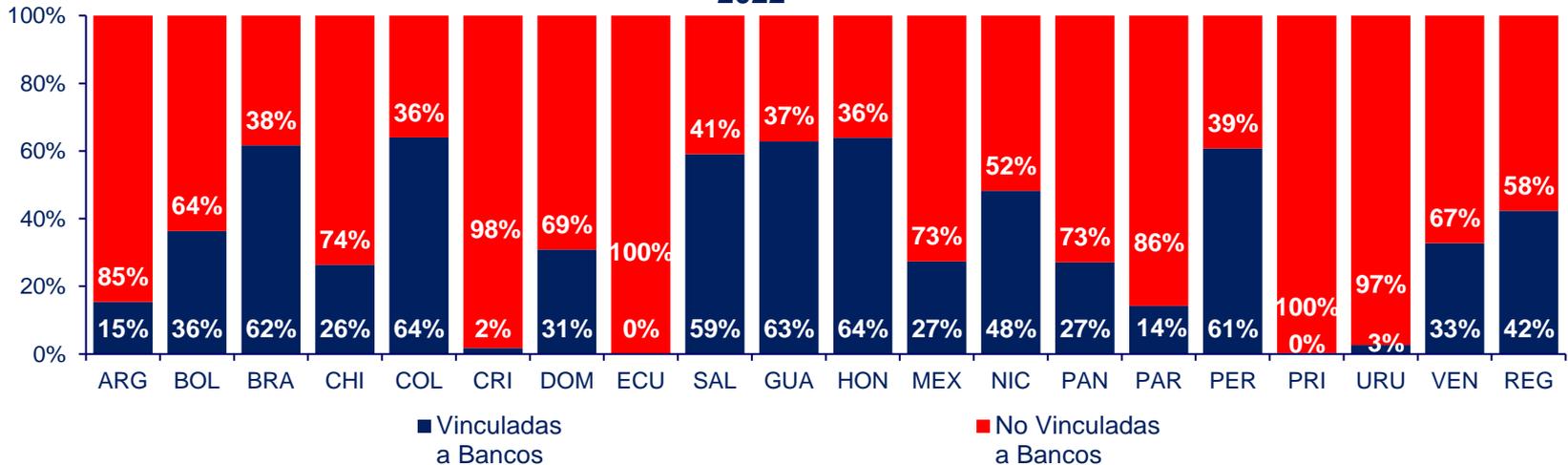
Primas Totales US\$ 471 MM 2014



Primas Totales US\$ 920 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)

Ramos Agrupados*



Agrupación		Ramos
ACCIDENTES	Accidentes	ACCIDENTES PERSONALES - GENERALES
		ACCIDENTES PERSONALES - VIDA
SALUD	Salud	SALUD O ENFERMEDAD - GENERALES
		SALUD O ENFERMEDAD – VIDA
		SALUD O ENFERMEDAD - PREPAGO
AUTOS		AUTOMOTORES
FIANZAS Y CREDITO	Crédito	CRÉDITOS
	Fianzas	BUENA EJECUCIÓN DE OBRA
		CUMPLIMIENTO DE OBRA
		CUMPLIMIENTO DE SERVICIOS
		CUMPLIMIENTO DE SUMINISTROS
CUMPLIMIENTO OBLIGACIONES ADUANERAS		
CUMPLIMIENTO OBLIGACIONES LEGALES Y CONTRACTUALES TELECOM.		
INVERSIÓN DE ANTICIPOS		
SERIEDAD DE PROPUESTA		

Agrupación		Ramos
VIDA	Otros Vida	DEFUNCIÓN O SEPELIO CP DEFUNCIÓN O SEPELIO LP MUERTE GASTOS FUNERARIOS GASTOS FUNERARIOS PREPAGO
	Vida Grupo	VIDA EN GRUPO CORTO PLAZO DESGRAVAMEN HIPOTECARIO CP DESGRAVAMEN HIPOTECARIO LP
	Vida Individual	VIDA INDIVIDUAL CORTO PLAZO VIDA INDIVIDUAL LARGO PLAZO
SOAT		SOAT
PENSIONES Y ACC. TRABAJO	Acc. Trabajo	RIESGO DE CONSTRUCCION
	Pensiones	INVALIDEZ RIESGO COMÚN RIESGO PROFESIONAL RIESGO LABORAL SISTEMAS DE REPARTO VITALICIOS RENTAS
DAÑOS SIN AUTOS	Agrícola	AGROPECUARIO
	Cascos (Marítimos y Aéreos)	AERONAVEGACIÓN NAVES Y EMBARCACIONES
	Incendio, Terremoto, Lucros, Cristales y Multiriesgos	INCENDIO Y ALIADOS
	Otros	MISCELÁNEOS (RIESGOS VARIOS) ROBO
	Ramos Técnicos	RAMOS TÉCNICOS
	Transporte	MARÍTIMO Y TRANSPORTE
Responsabilidad Civil	RESPONSABILIDAD CIVIL	

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, Locales y Regionales



LOCALES	
No	COMPANIA
1	BISA
2	BOLIVIANA
3	CREDINFORM
4	FORTALEZA
5	FORTALEZA VIDA
6	ILLIMANI
7	PROVIDA
8	VITALICIA
9	BOLIVIANA VIDA
10	UNIVIDA
11	UNIBIENES
12	SANTA CRUZ

REGIONALES	
No	COMPANIA
1	NACIONAL
2	NACIONAL VIDA
3	CREDISEGUROS (PACÍFICO PERÚ)

GLOBALES	
No	COMPAÑÍAS
1	BUPA
2	ALIANZA (LA POSITIVA –FIDELIDADE PT)
3	ALIANZA VIDA (LA POSITIVA –FIDELIDADE PT)

Compañías Vinculadas a Bancos



VINCULADAS A BANCOS		
No	COMPAÑÍA	BANCO
1	BISA	Banco Bisa
2	LA VITALICIA	Banco Bisa
3	CREDISEGURO	Banco de Crédito de Bolivia
4	FORTALEZA G – V	Banco Fortaleza
5	UNIVIDA G -V	Banco Unión
6	SANTA CRUZ	Banco Fassil
7	MERCANTIL	Banco Mercantil

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:

www.latinoinurance.com	
Contacto:	Neuza Salazar
Correo:	nsalazar@latinoin.com
Móvil:	(593) 9 9516 9055
Oficina:	(593) 2 227 9360
Skype:	Latino_nsalazar