

ANÁLISIS DEL MERCADO ASEGURADOR PERÚ



Periodos: 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
- 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

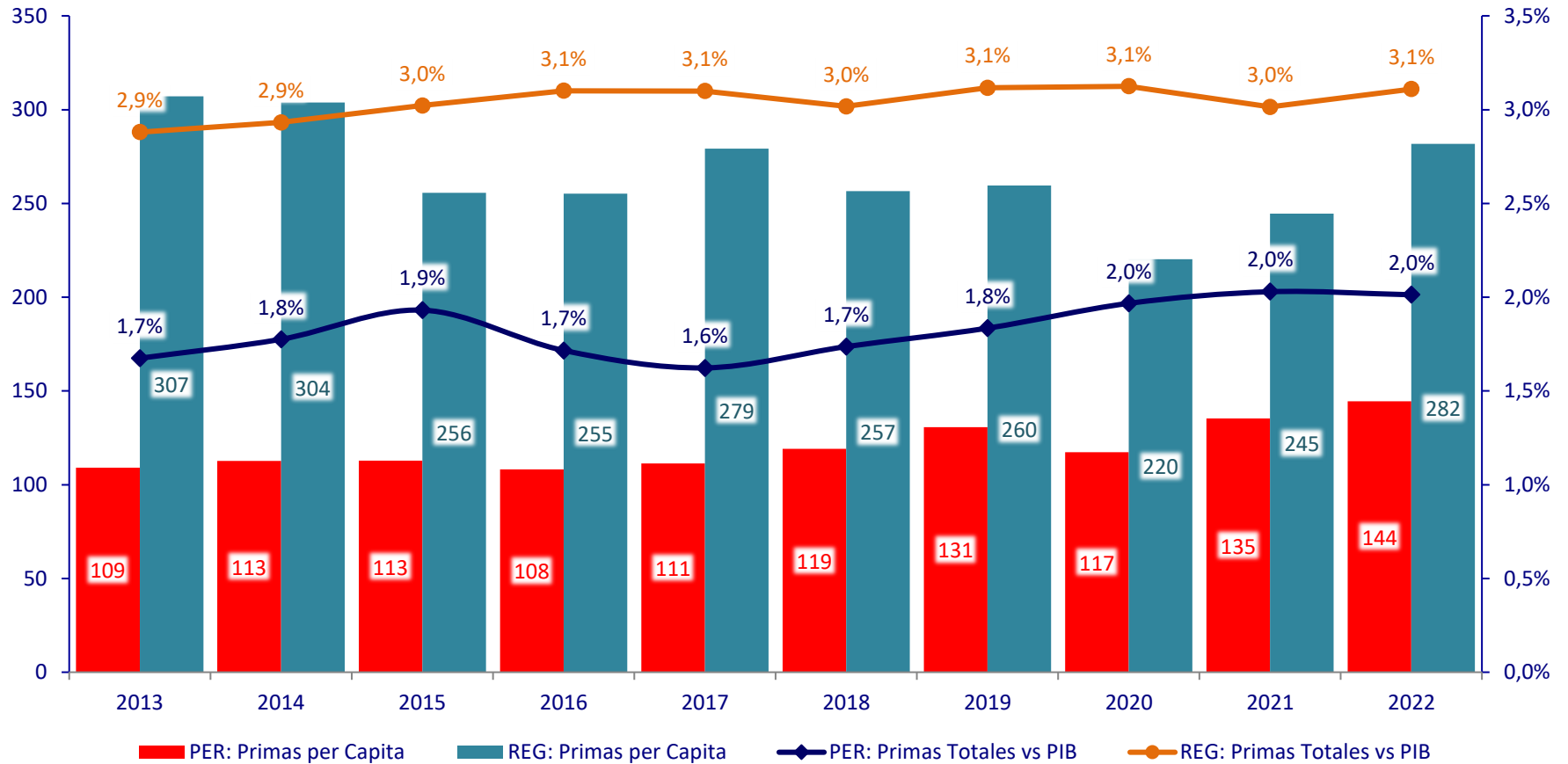
	Perú		Región			
Primas Emitidas MM US\$	4.919		176.978			
Cuota Mercado	2,8%		100,0%			
Primas / PIB	2,0%		3,1%			
Primas Per Capita	144		282			
Crecimiento Anual Primas 21-22	8%		16%			
Primas por Compañía	307		208			
Indice Herfindahl	18%		10%			
ROE	16%		14%			
Razón Combinada Bruta	80%		87%			
Razón Combinada Neta	94%		97%			
% Cesión	28%		15%			
% Vida - No Vida	62%	38%	63%	37%		
% Global, Regional y Local	34%	30%	36%	37%	17%	46%
% Vinculadas y No Vinculadas a Bancos	61%	39%	42%	58%		
# Cías.	16		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 (Diciembre 2021)



Primas Per Cápita, Primas Totales vs PIB

2013- 2022

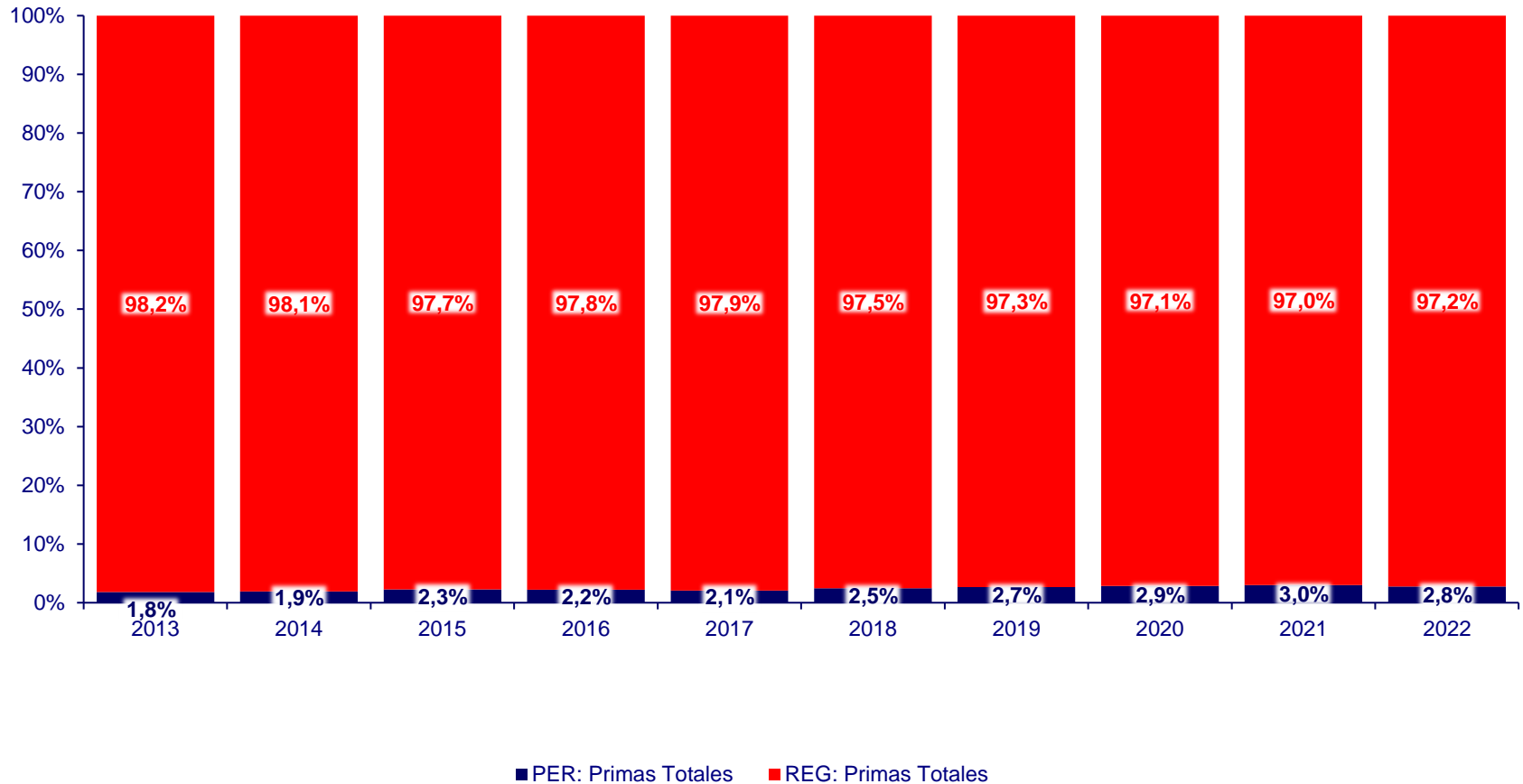


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Diciembre 2021)



Primas Totales Perú vs Primas Totales Resto de la Región

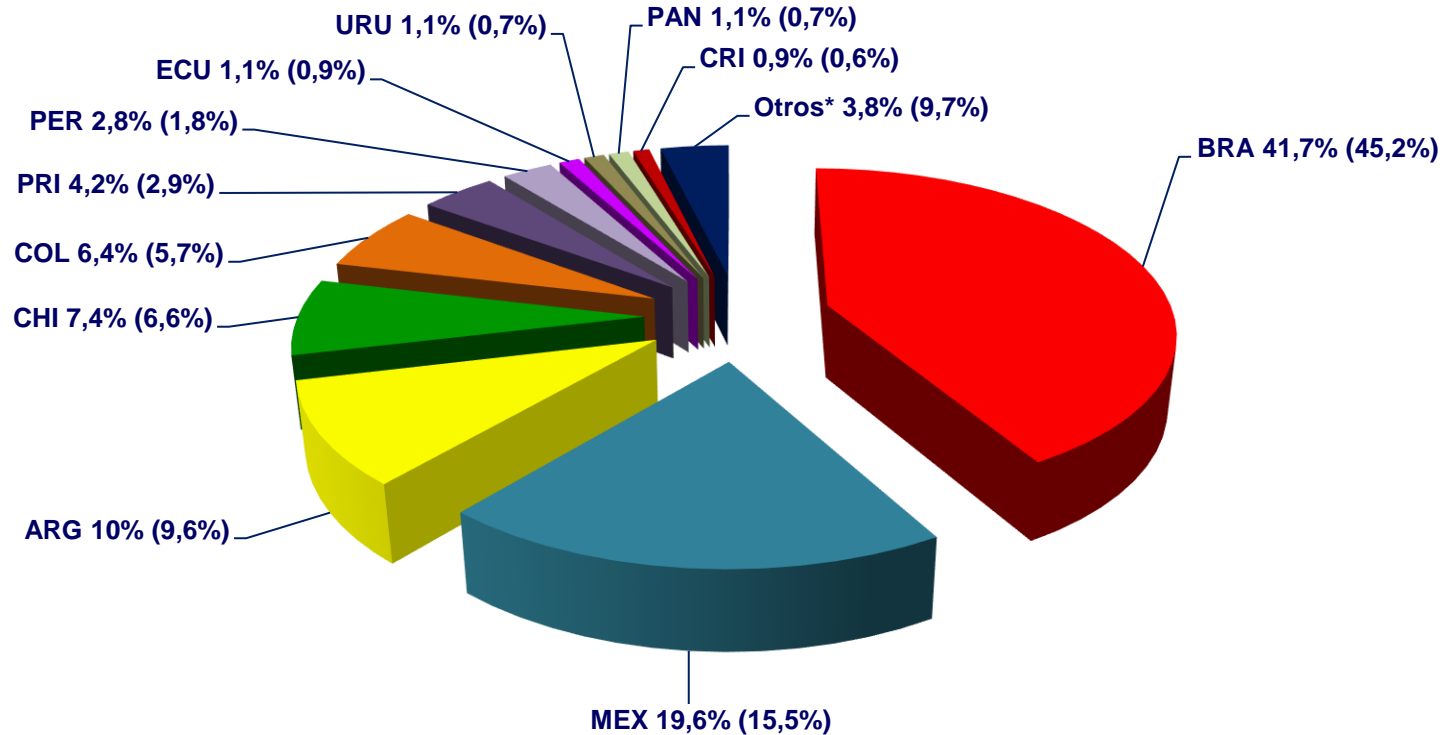
4.919 MM US\$ vs 172.059 MM US\$



* 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 (Diciembre 2021)



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

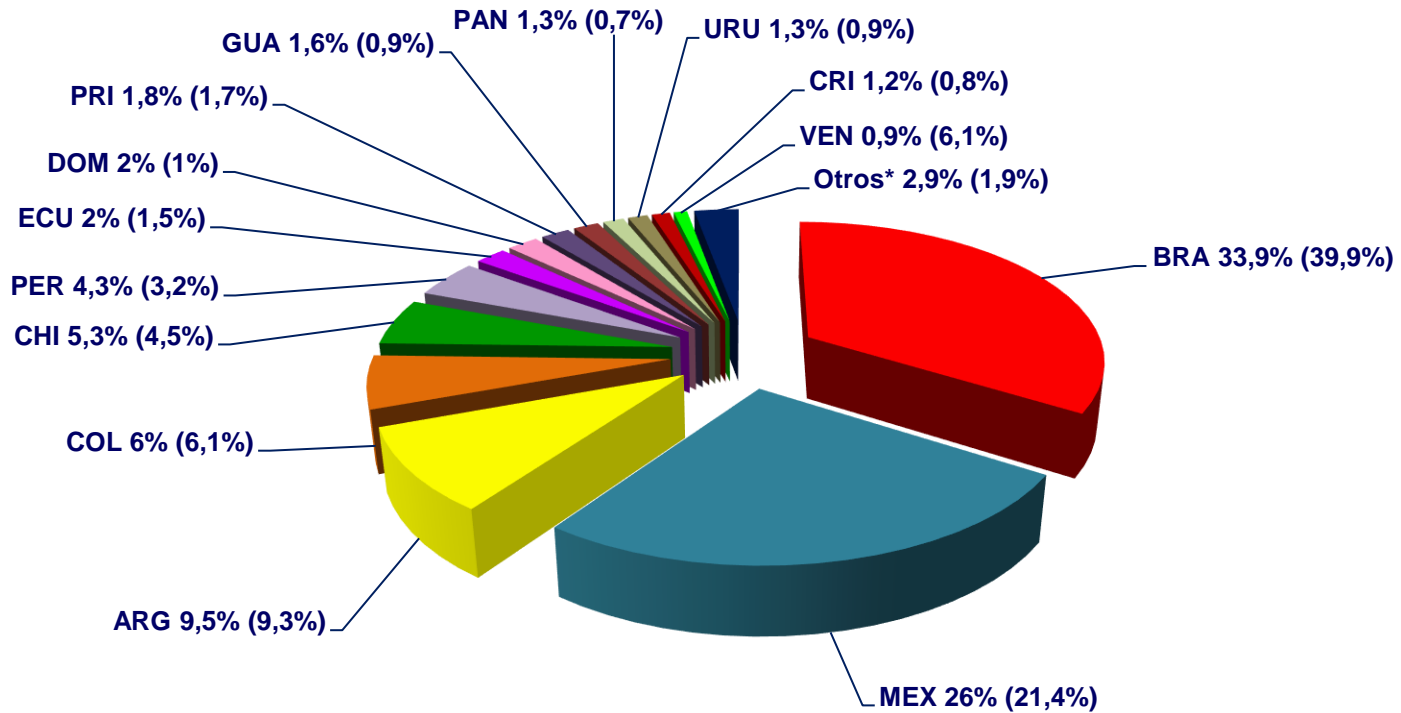


* Incluye: BOL, DOM, GUA, HON, NIC, PAR, SAL, VEN

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



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

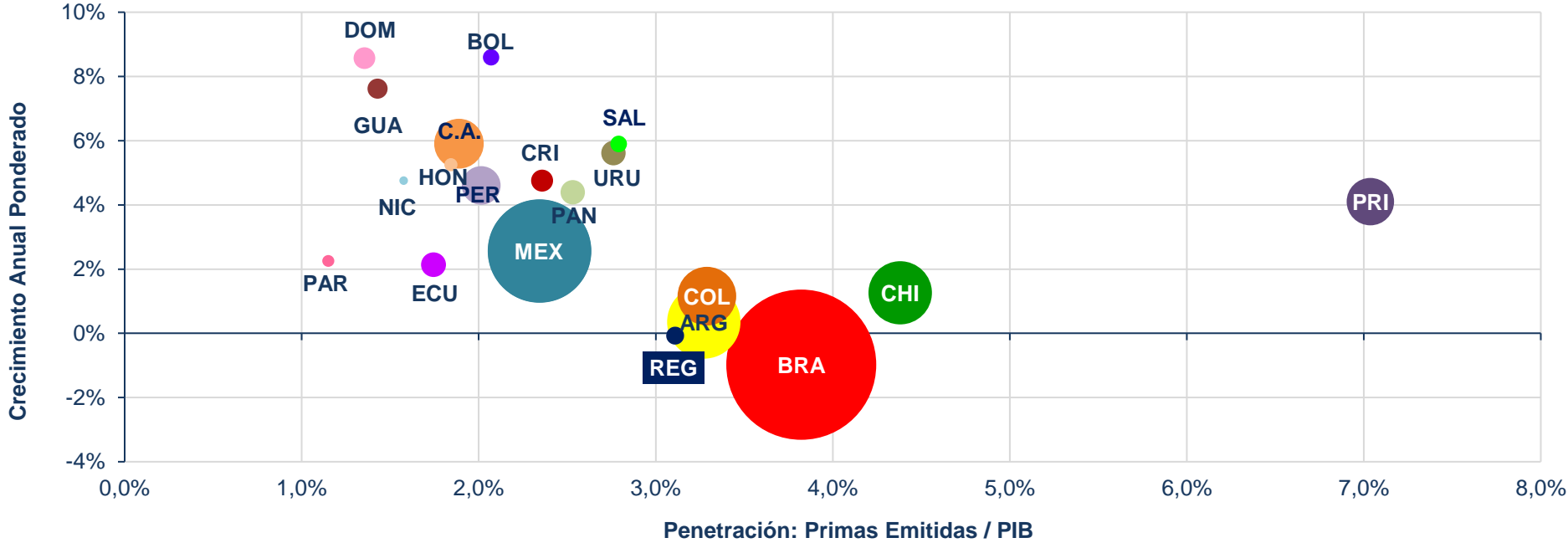


*Incluye: BOL. HON. NIC. PAR. SAL

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



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

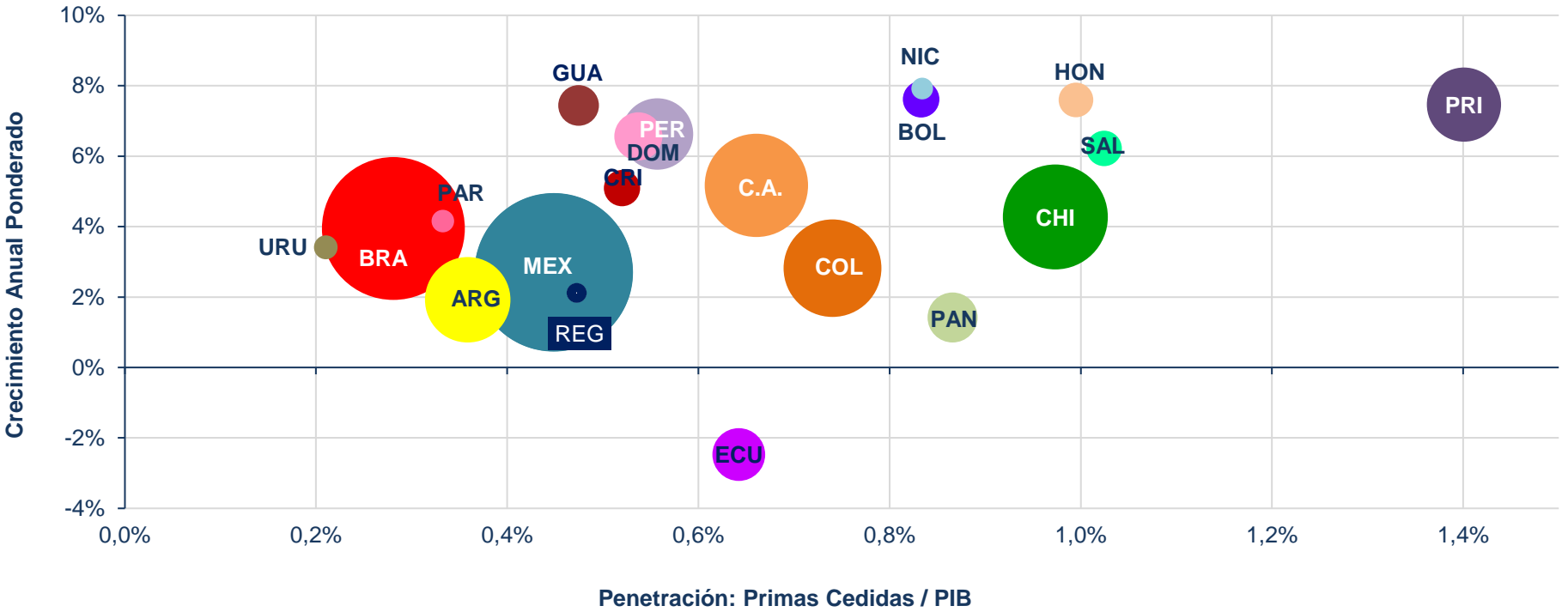


Ven: -28.3% Crecimiento PP; 1.4% del PIB; 702 MM USD

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



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

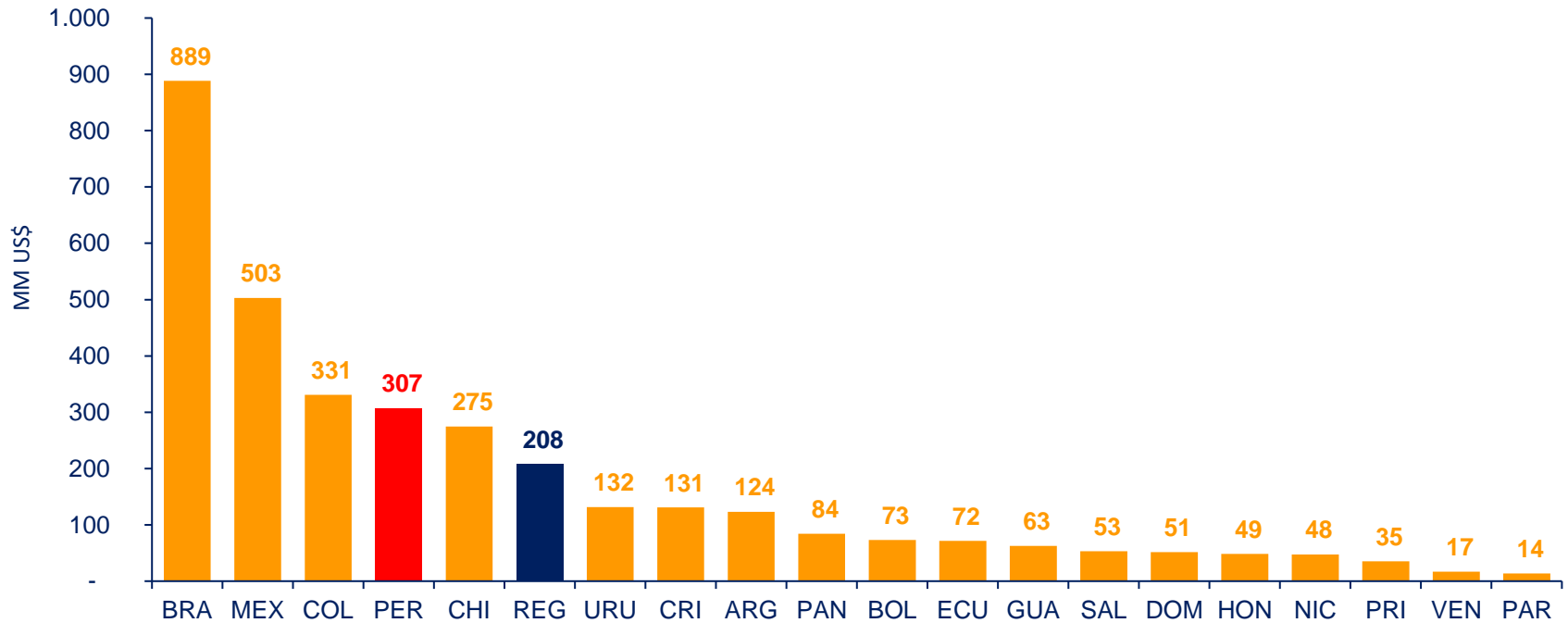


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Diciembre 2021)



Región: Primas por Compañía

2022

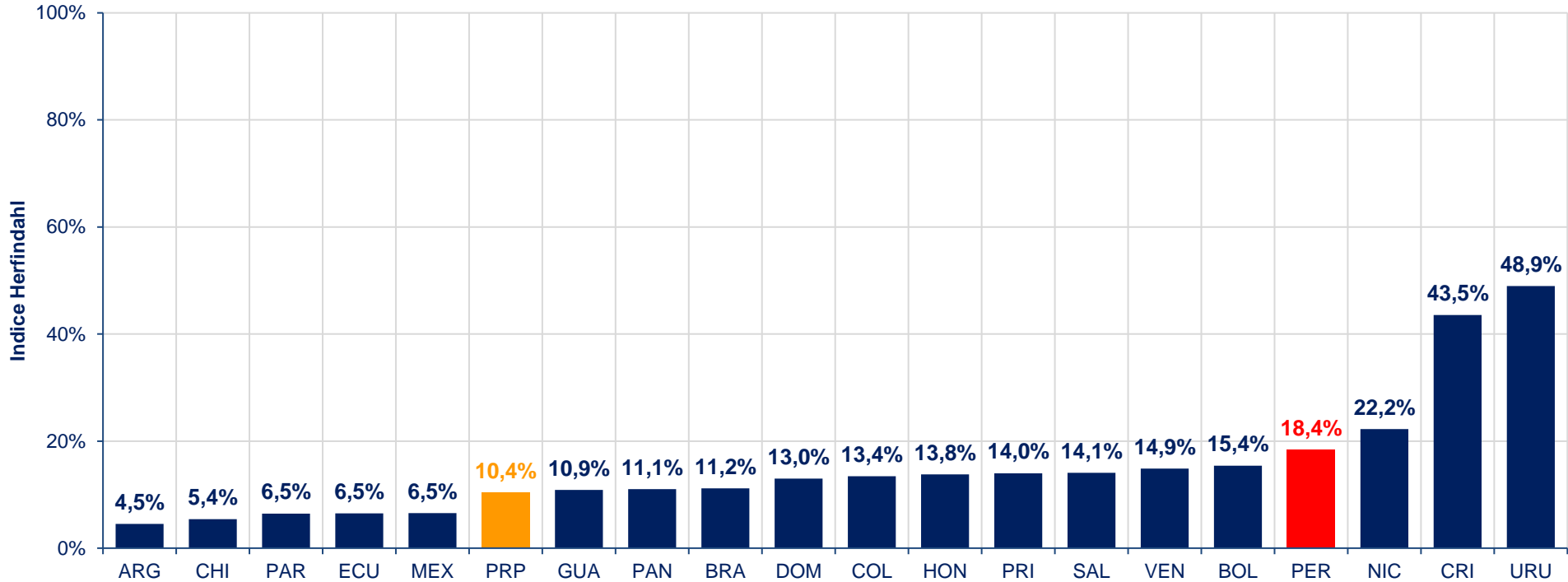


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Diciembre 2021)



Región: Concentración de Mercado (Índice Herfindahl)

2022



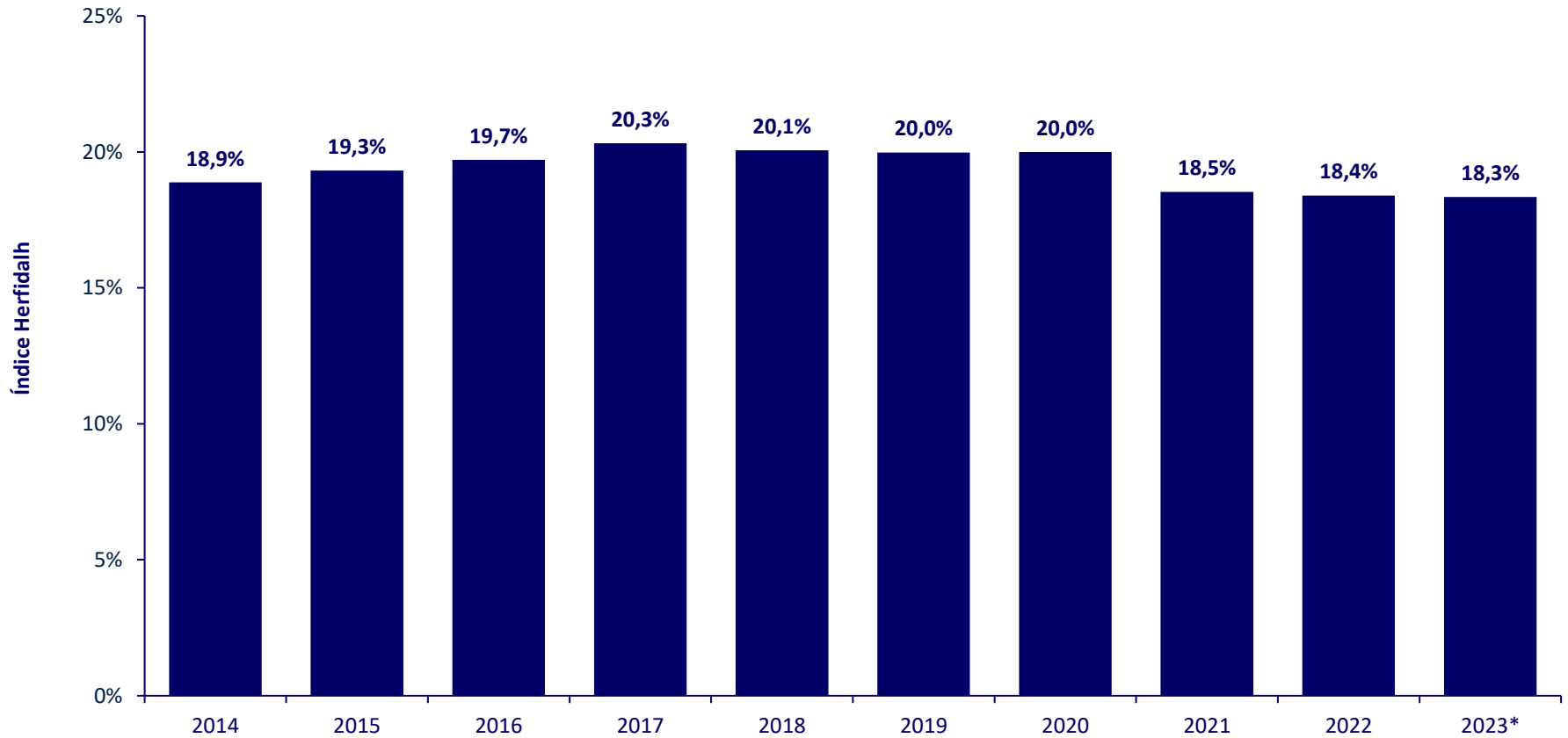
< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado
12% - 18%	Moderadamente concentrado
> 18%	Altamente Concentrado

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



Perú: Concentración de Mercado (Índice Herfindahl)

2014 – 2023*



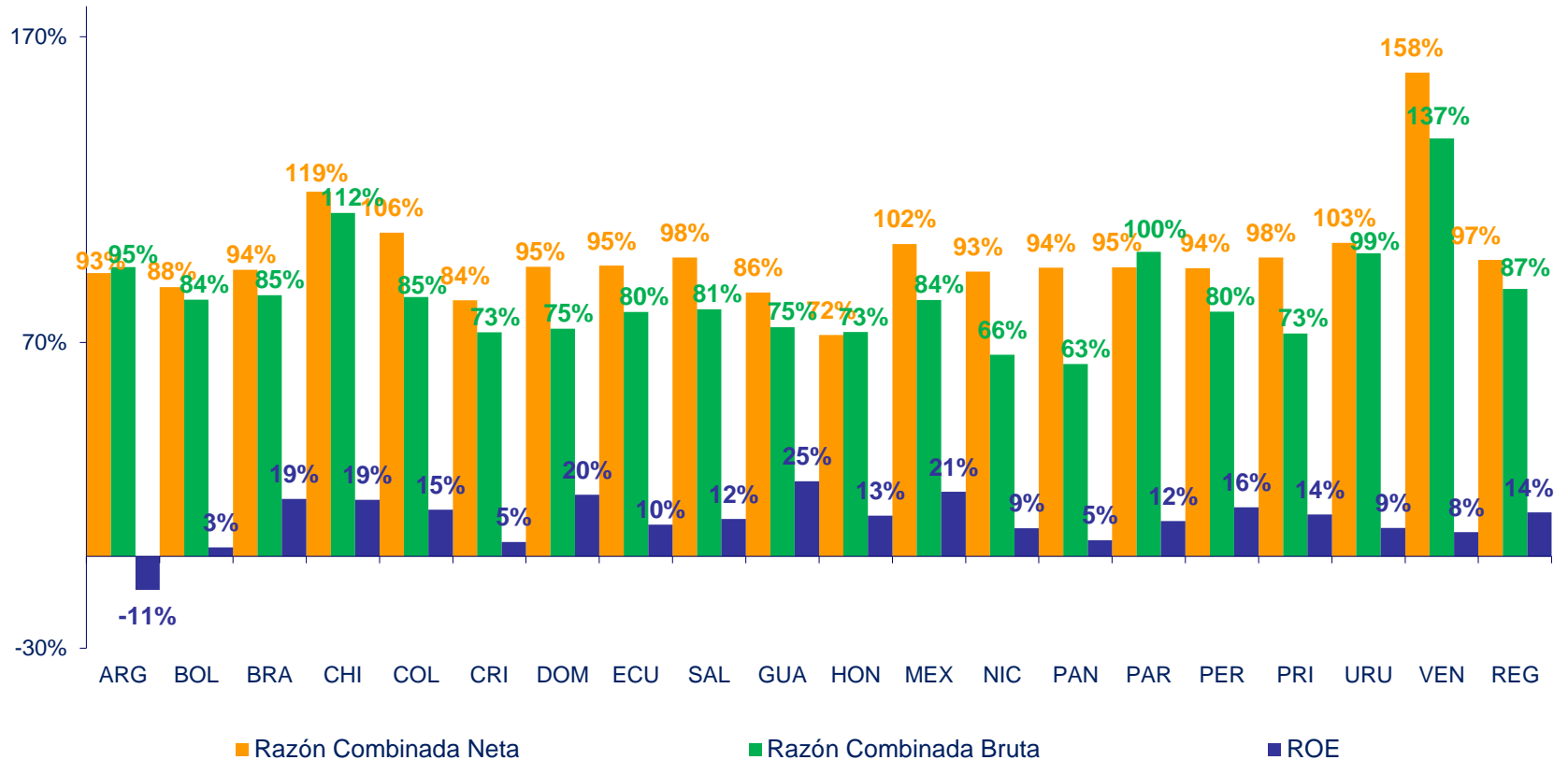
< 12%	Atomizado o altamente desconcentrado	Entre 12% y 18%	Moderadamente concentrado	> 18%	Altamente Concentrado
-------	--------------------------------------	-----------------	---------------------------	-------	-----------------------

* Cifras a Junio 2023 12 meses



Todos los ramos: Razón Combinada, ROE

2022

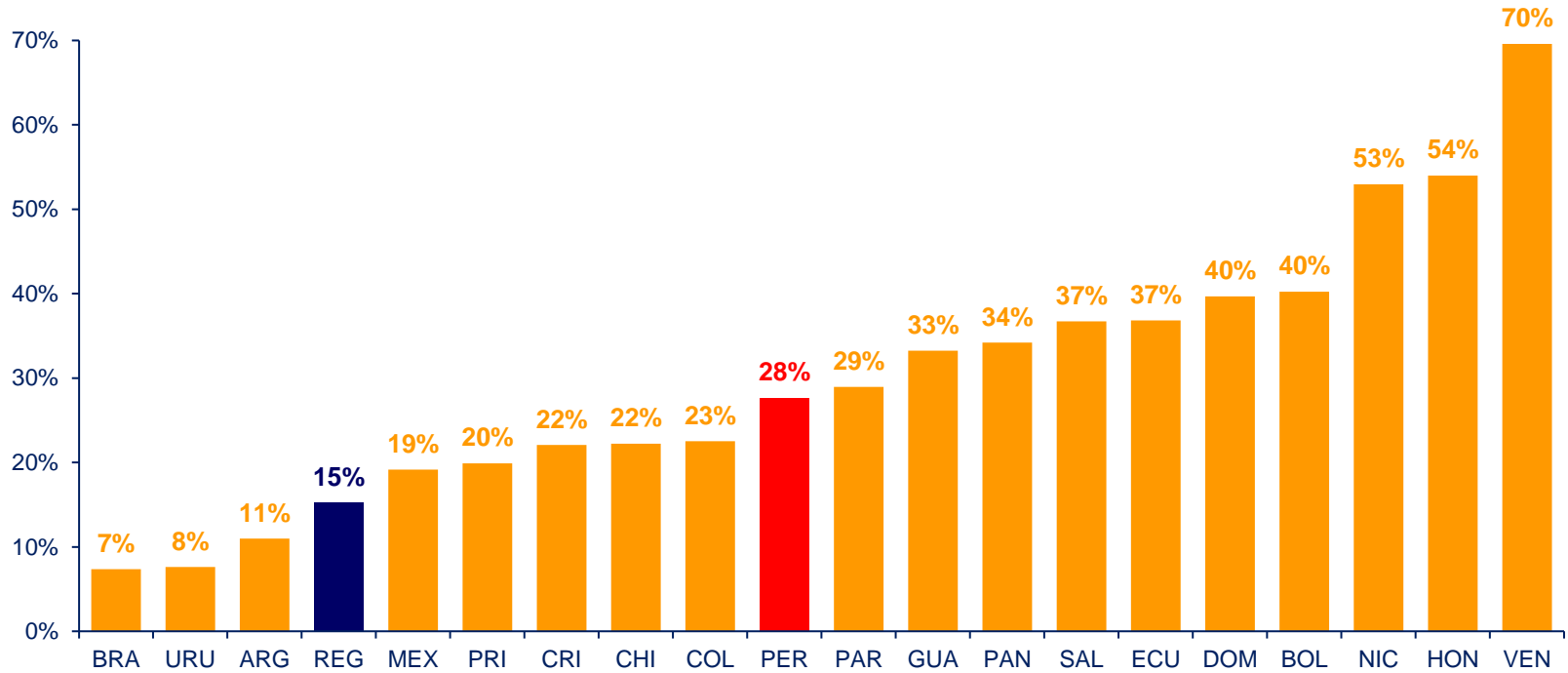


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Diciembre 2021)



Región: % de Cesión

2022

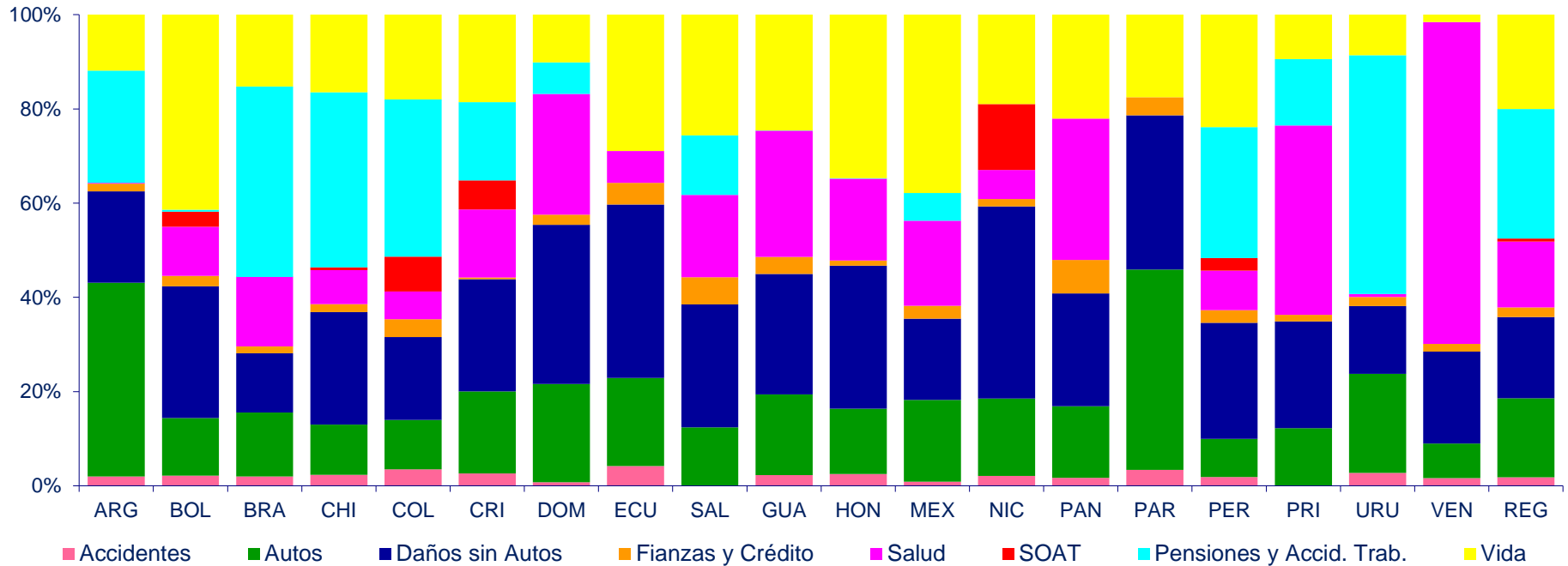


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Diciembre 2021)



Región: Mix de Cartera Prima Total

2022

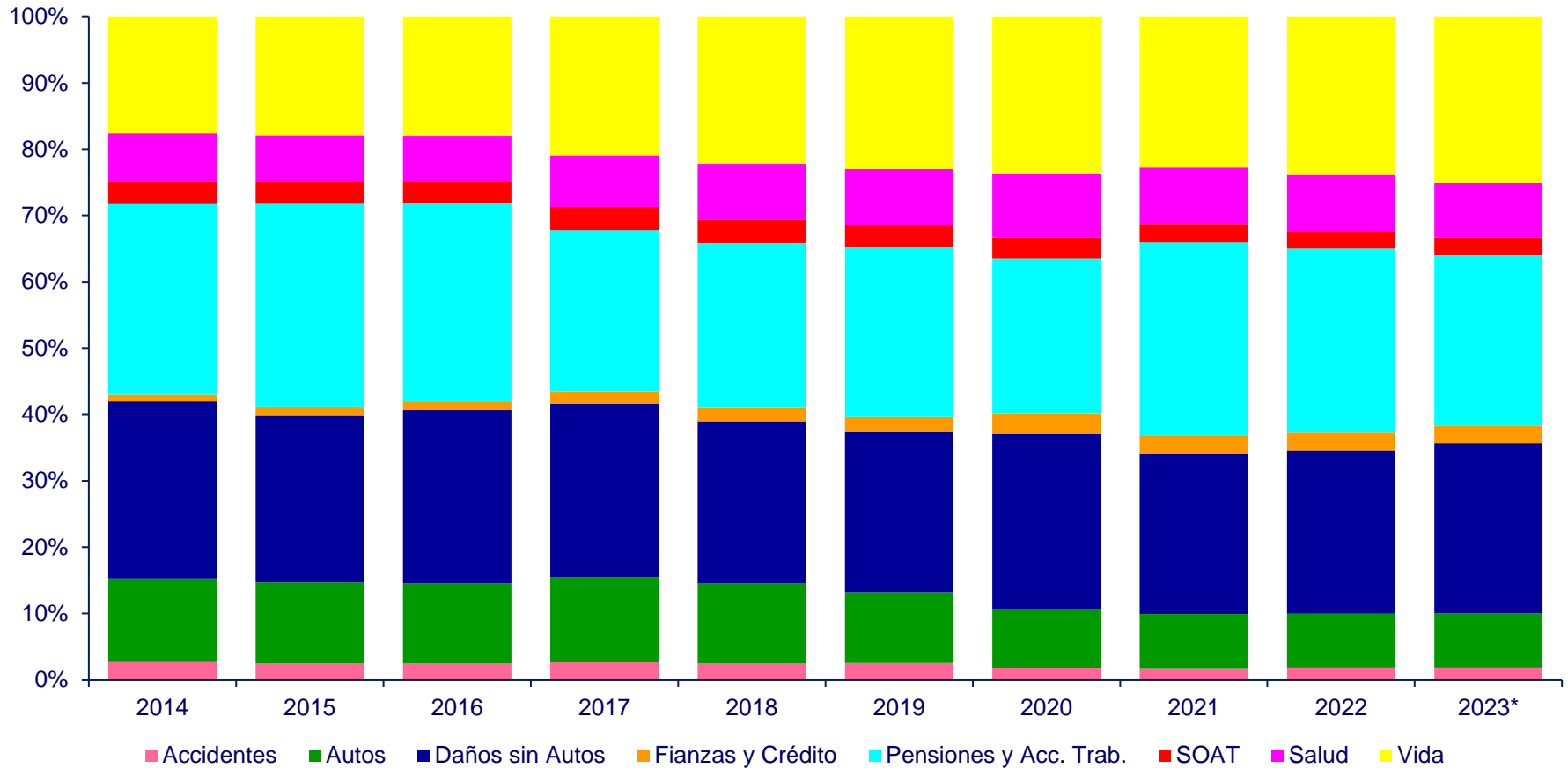


* Cifras a Diciembre 2022 12 meses, excepto: Panamá, Brasil ANS (Septiembre 2022 12 meses), República Dominicana (Junio 2022 12 meses), Puerto Rico (Diciembre 2021), y Venezuela (Diciembre 2021)



Perú: Mix de Cartera Prima Total

2014 – 2023*

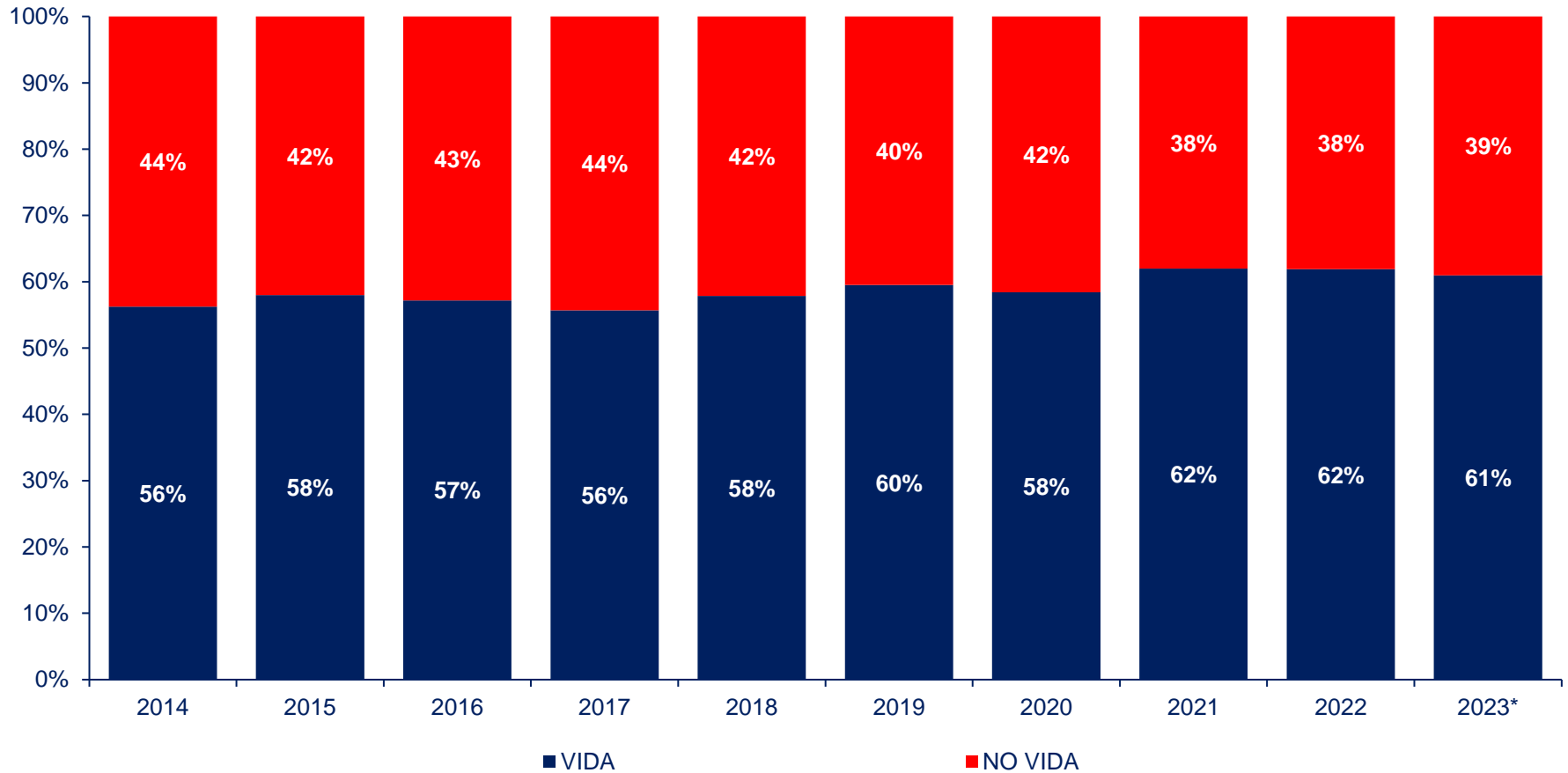


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Mix de Cartera Prima Total

2014 – 2023*

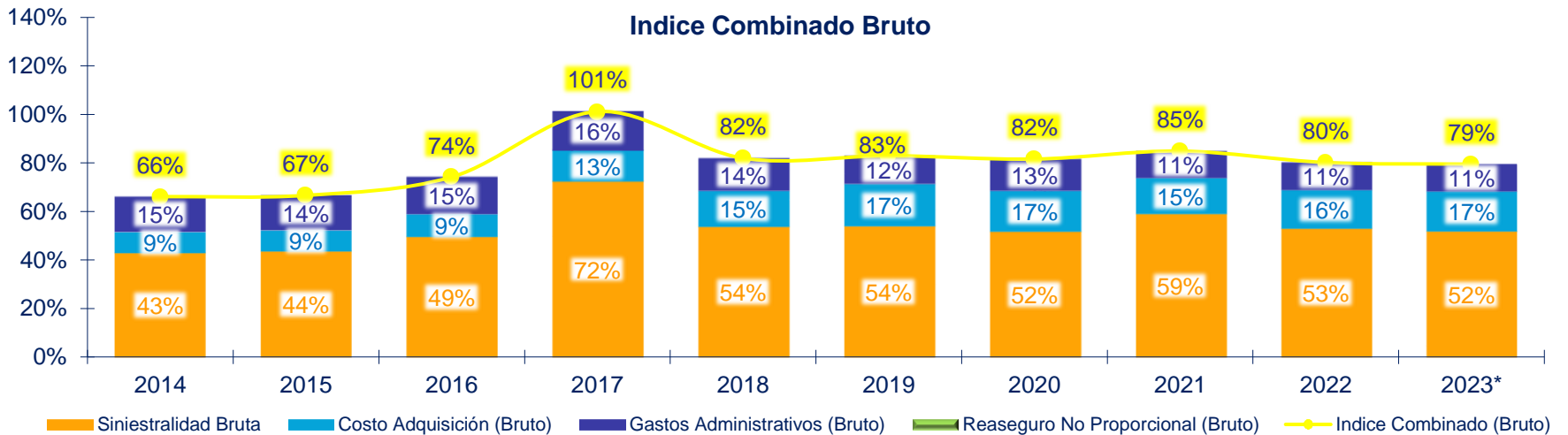
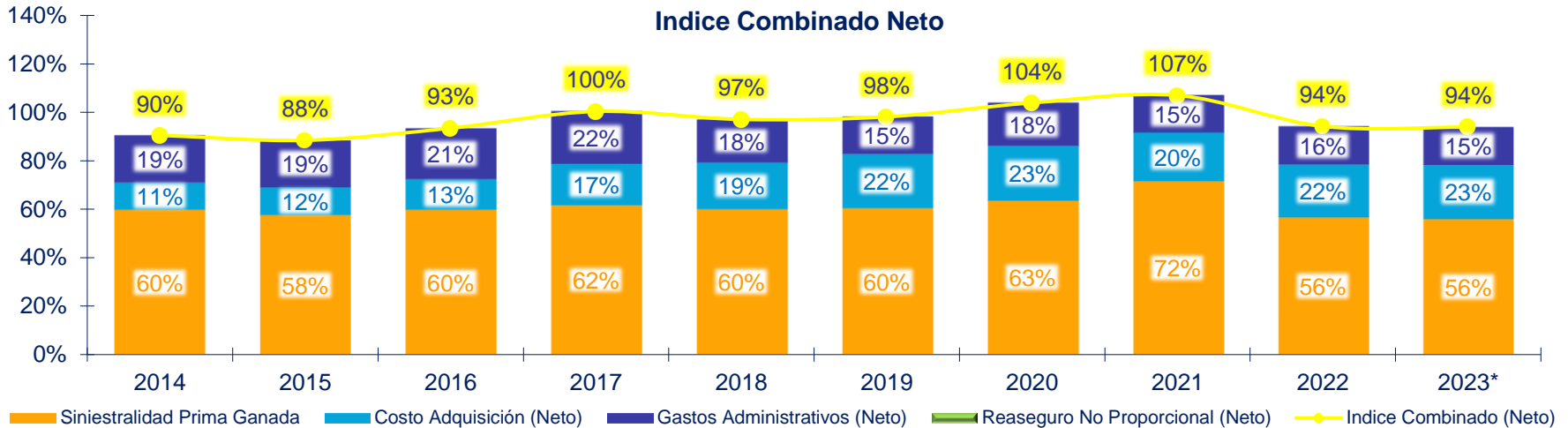


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Índice Combinado Neto y Bruto

2014 – 2023*

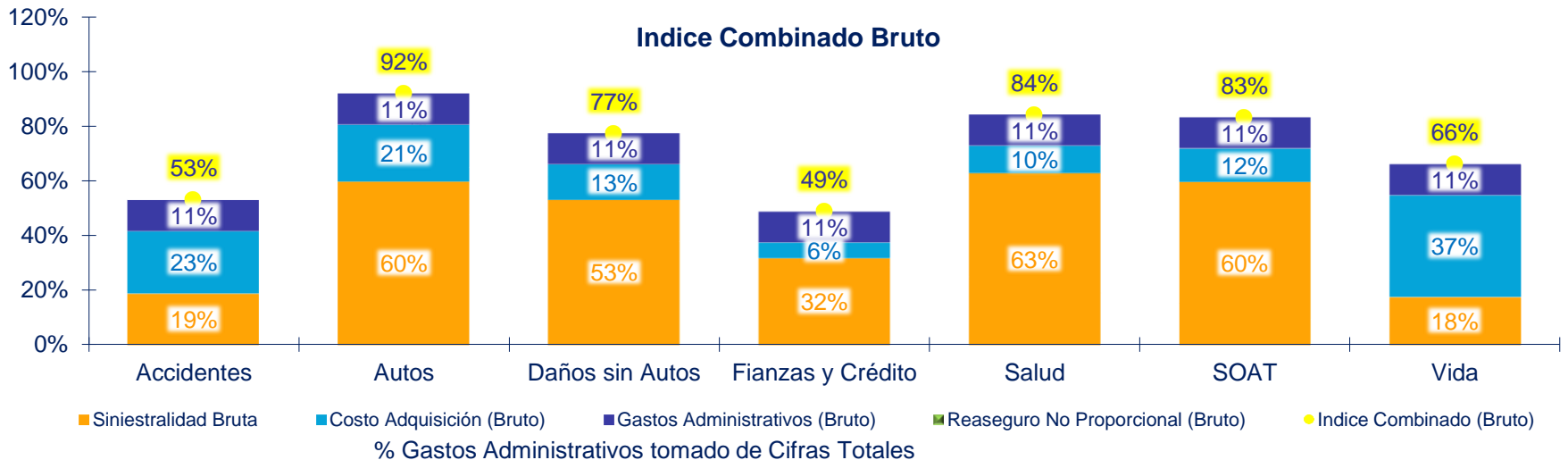
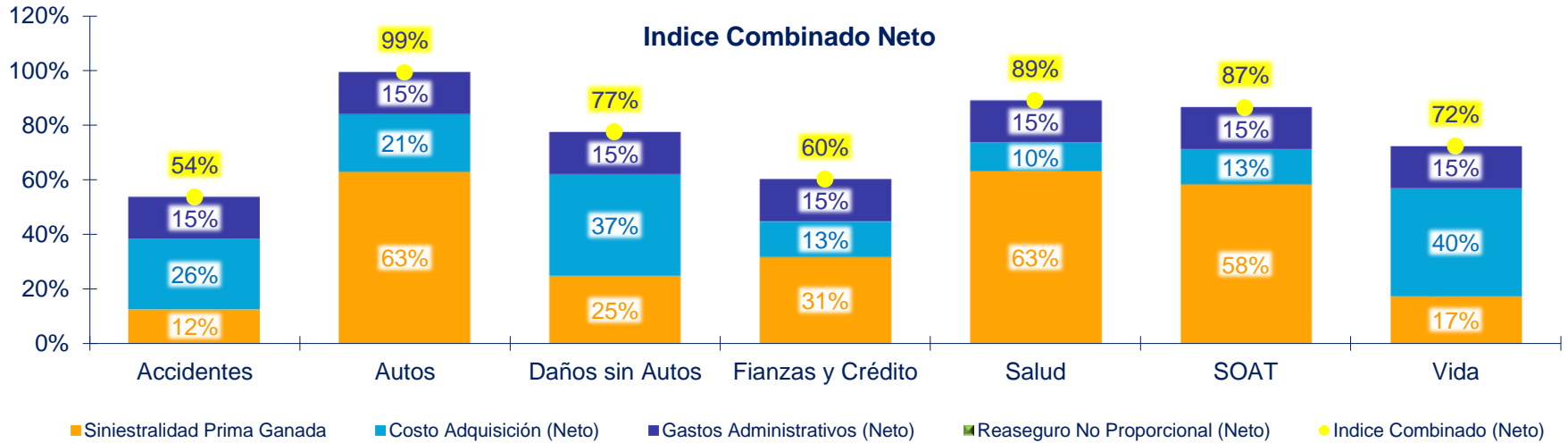


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Índice Combinado Neto y Bruto por Ramo

2023*

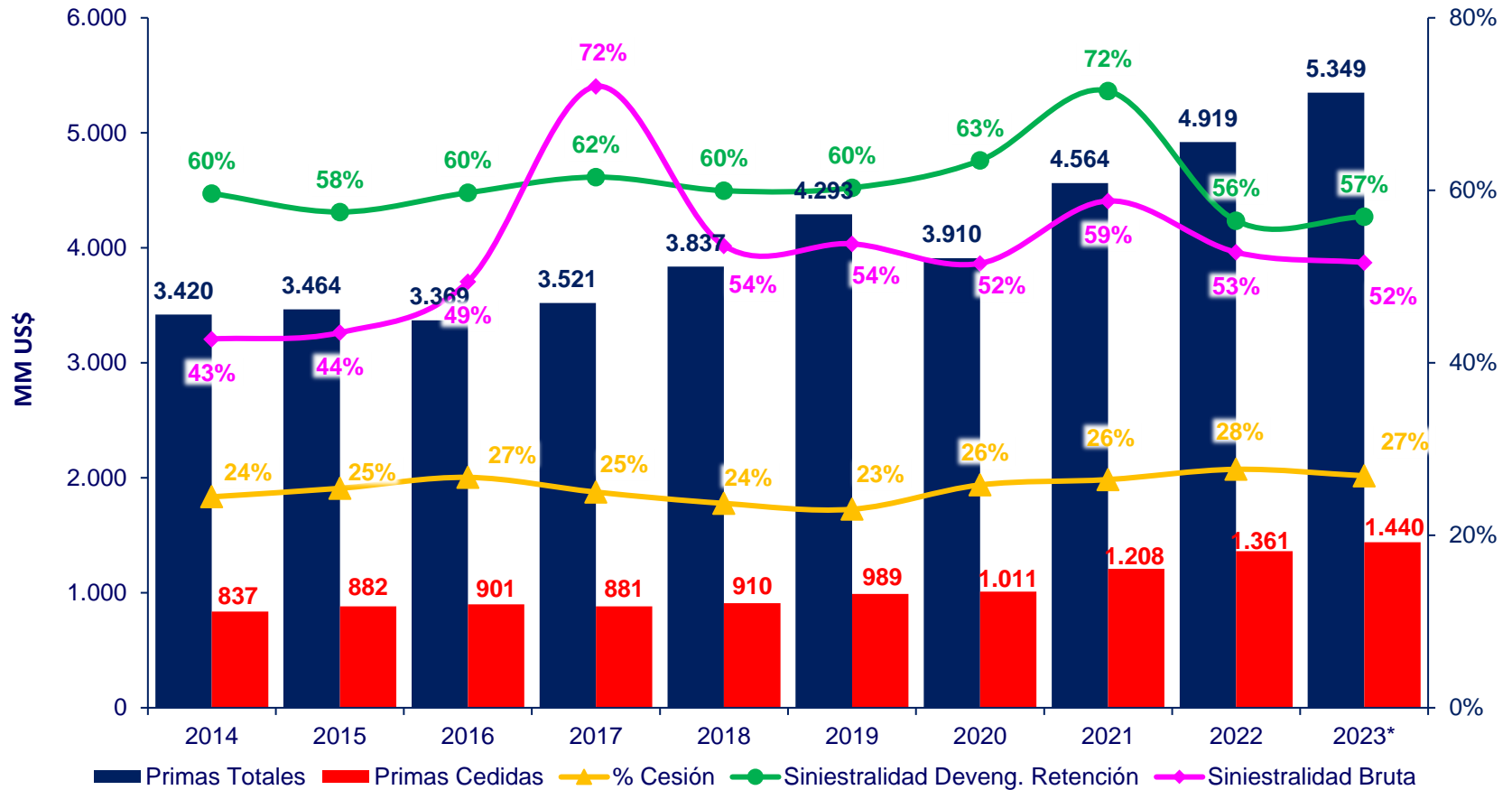


* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

2014 – 2023*

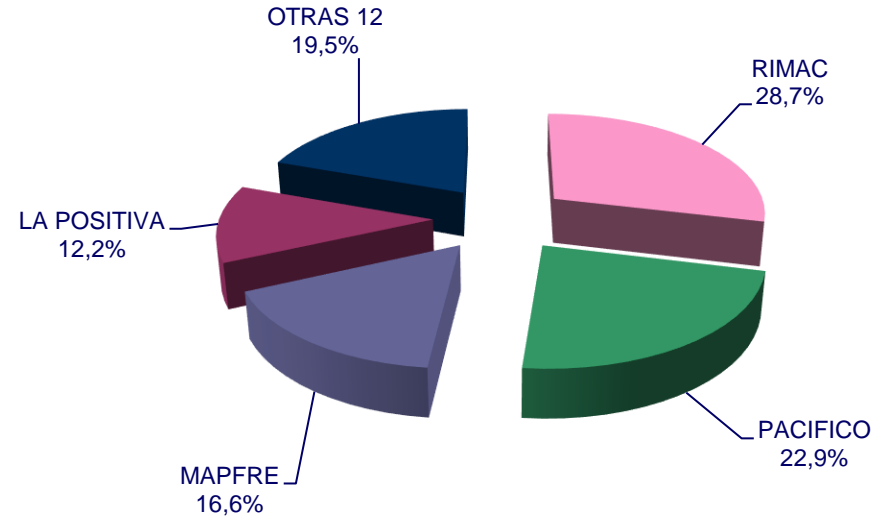


* Cifras a Junio 2023 12 meses

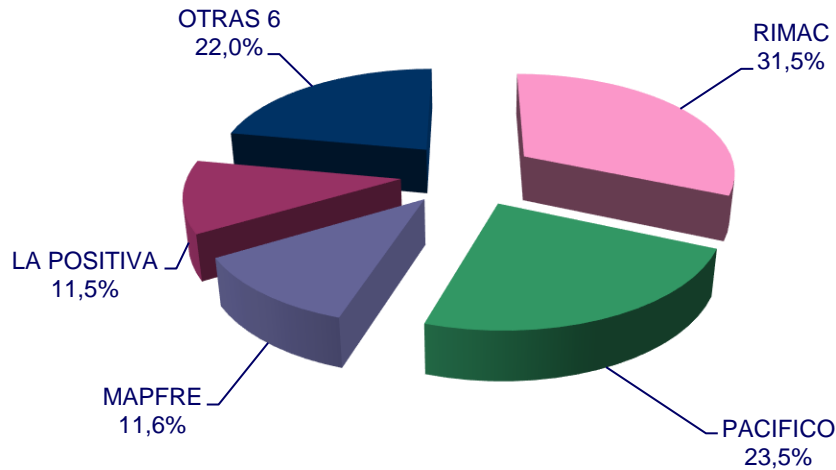


Perú: Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

5.349 MM US\$ 2023*



3.420 MM US\$ 2014

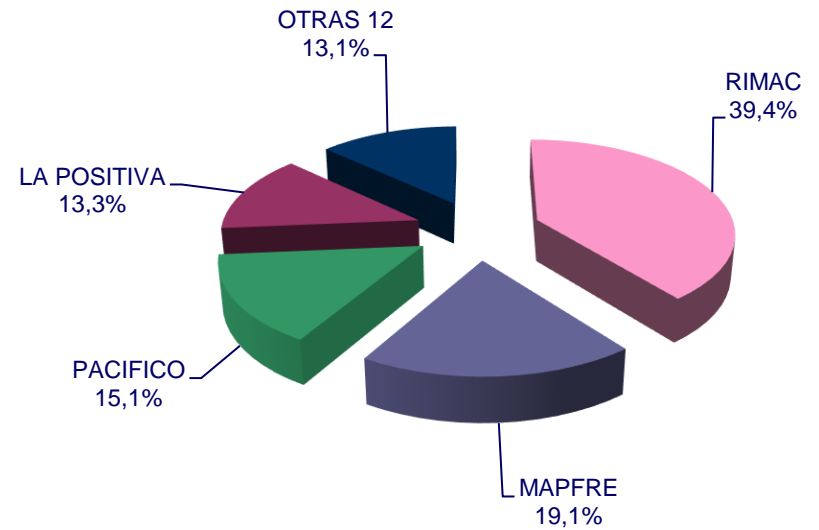


* Cifras a Junio 2023 12 meses

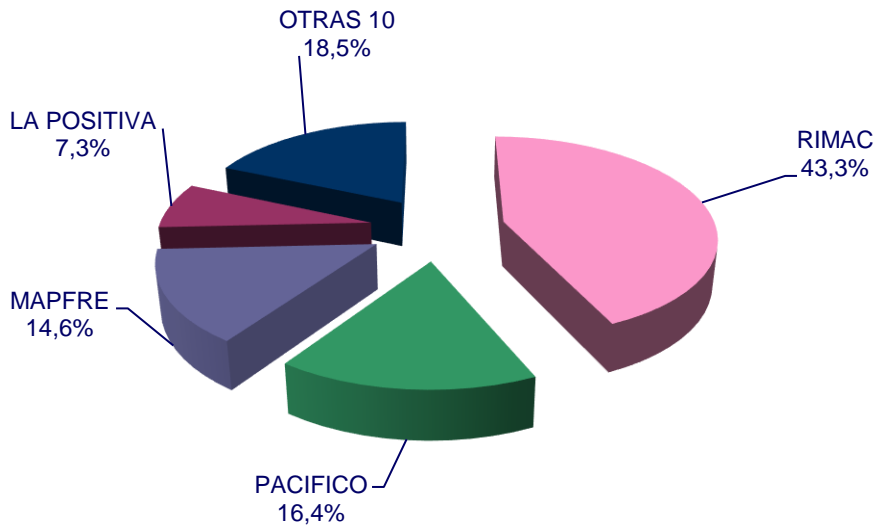


Perú: Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

1.440 MM US\$ 2023*



837 MM US\$ 2014

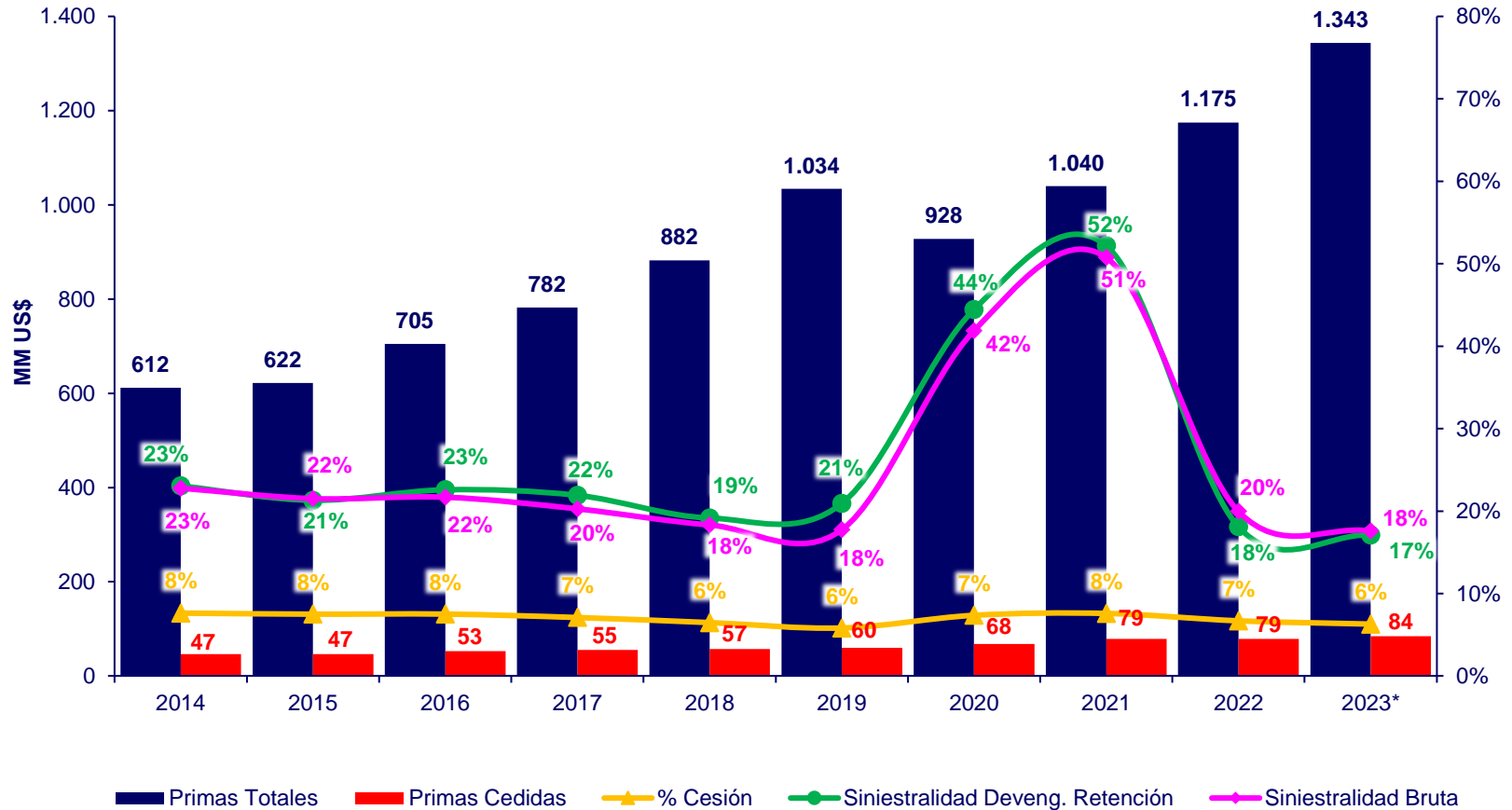


* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

2014 – 2023*

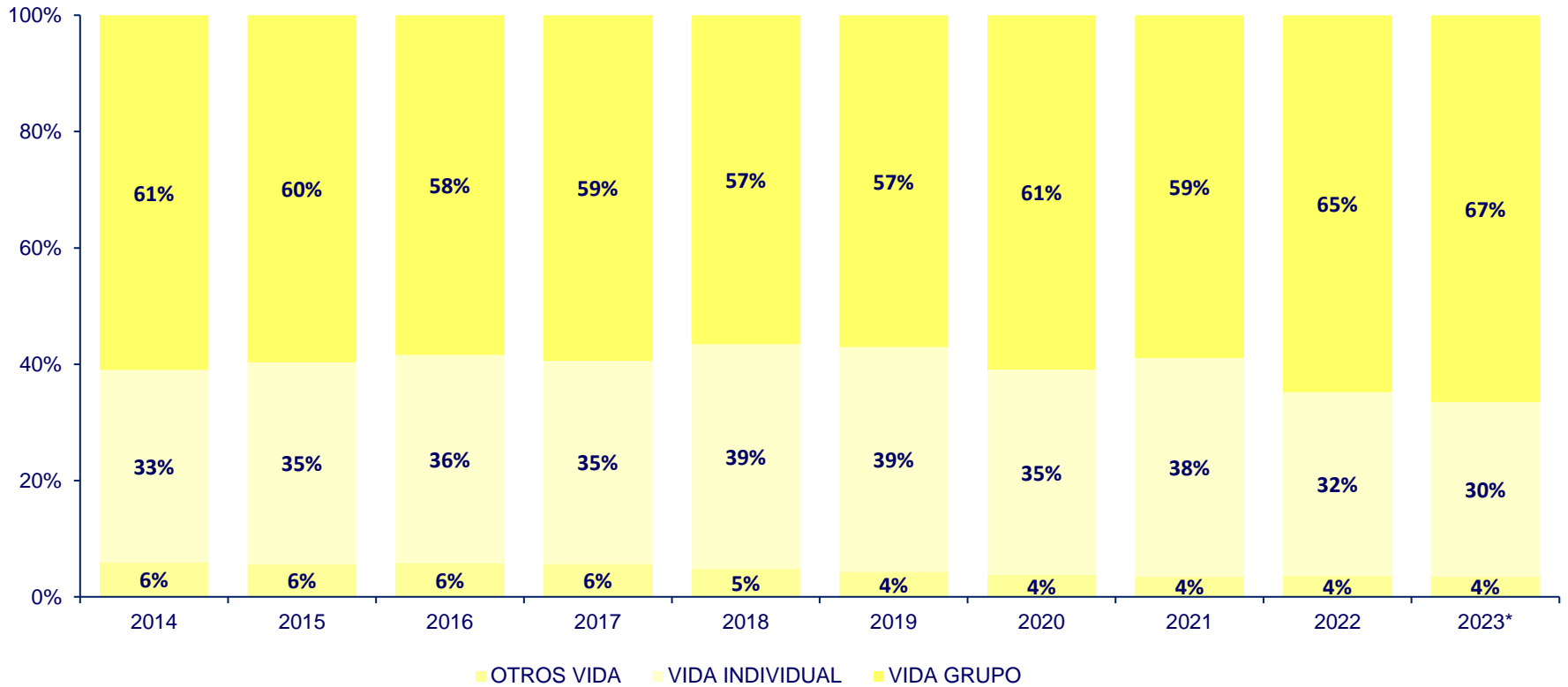


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Vida: Mix Prima Total

2014 – 2023*

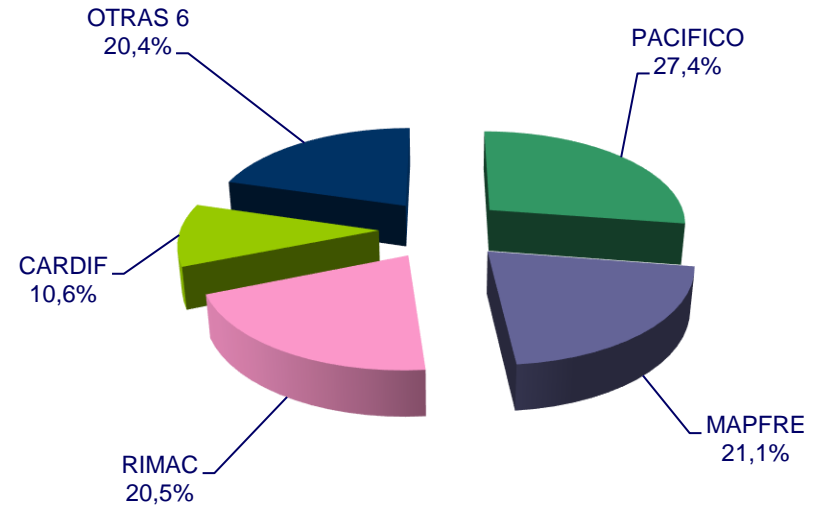


* Cifras a Junio 2023 12 meses

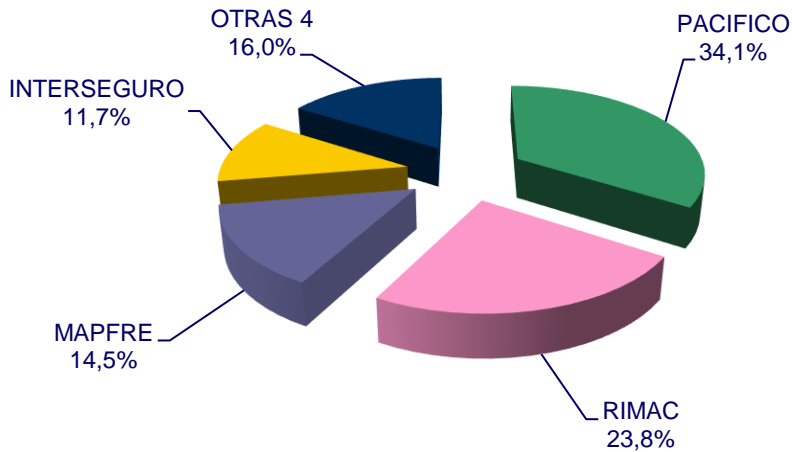


Perú: Vida: Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

1.343 MM US\$ 2023*



612 MM US\$ 2014

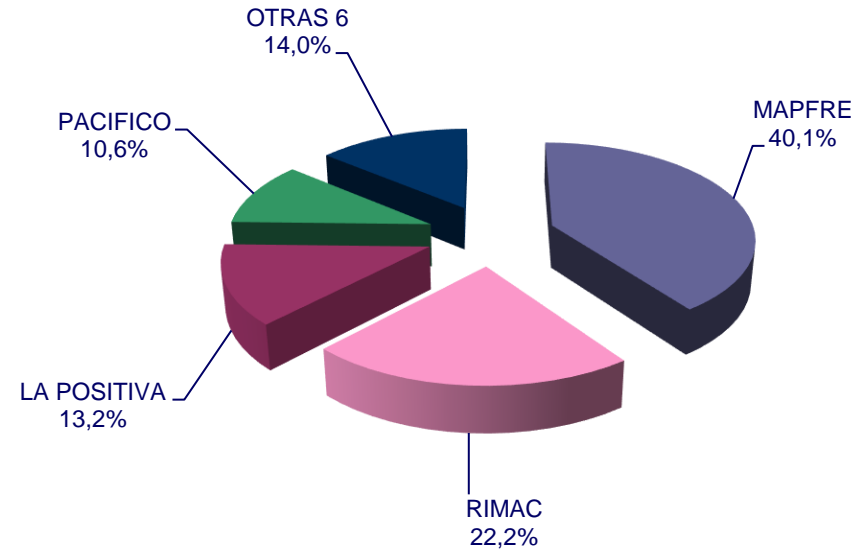


* Cifras a Junio 2023 12 meses

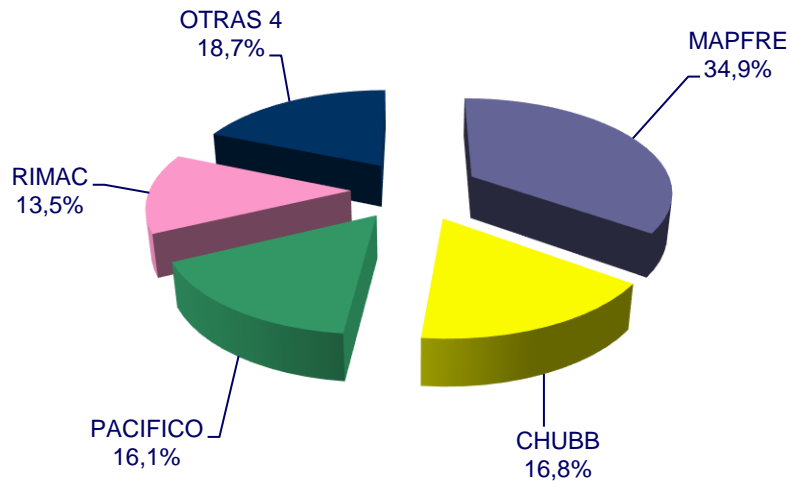


Perú: Vida: Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

84 MM US\$ 2023*



47 MM US\$ 2014

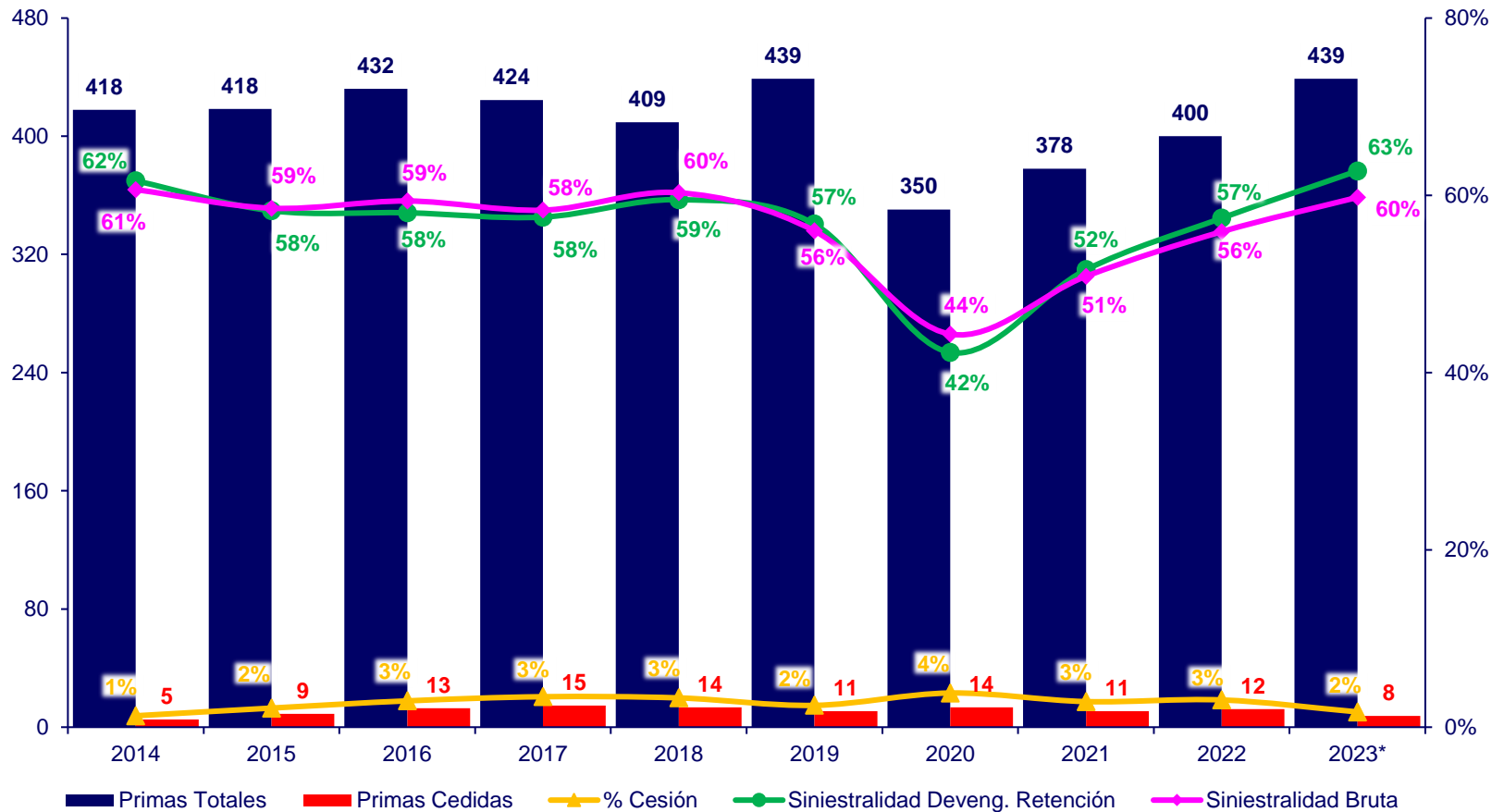


* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

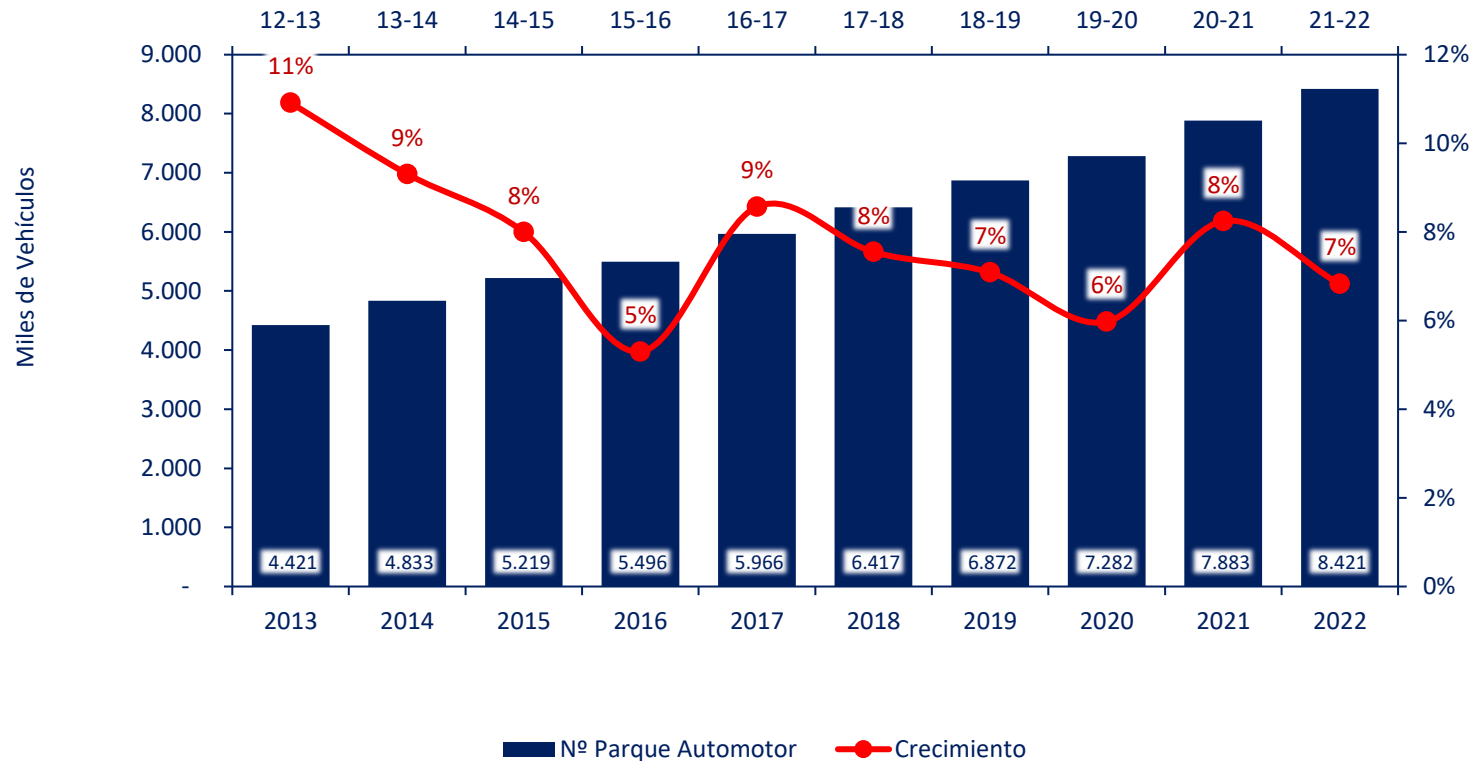
2014 – 2023*



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Autos: Crecimiento Parque Automotor

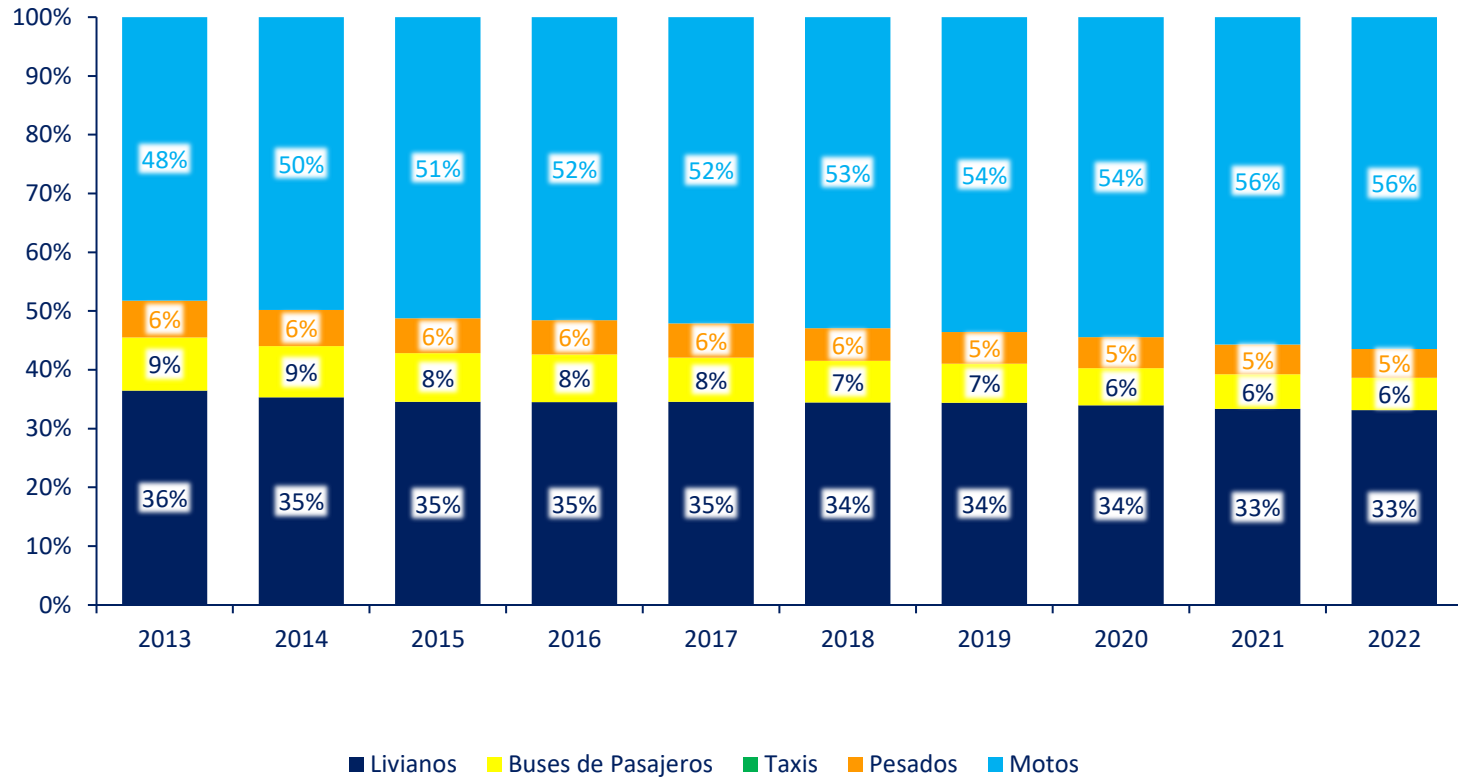


Fuente: Asociación Automotriz del Perú



Perú: Autos: Parque Automotor por Tipo de Vehículo

2022

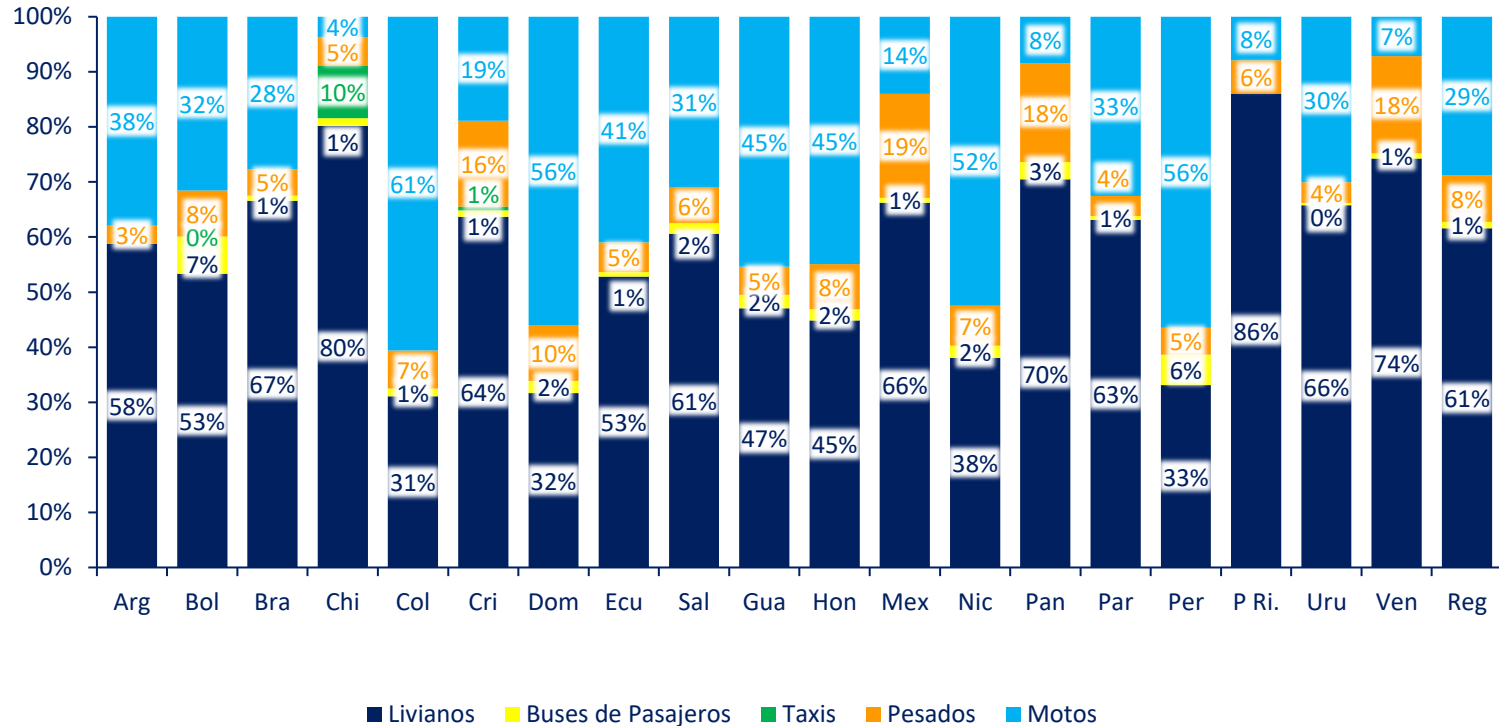


Fuente: Asociación Automotriz del Perú



Región: Parque Automotor por Tipo de Vehículo

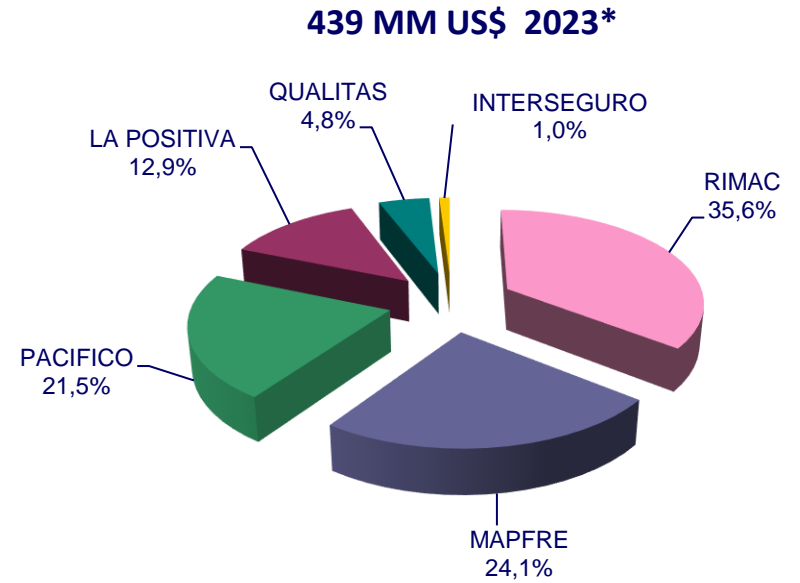
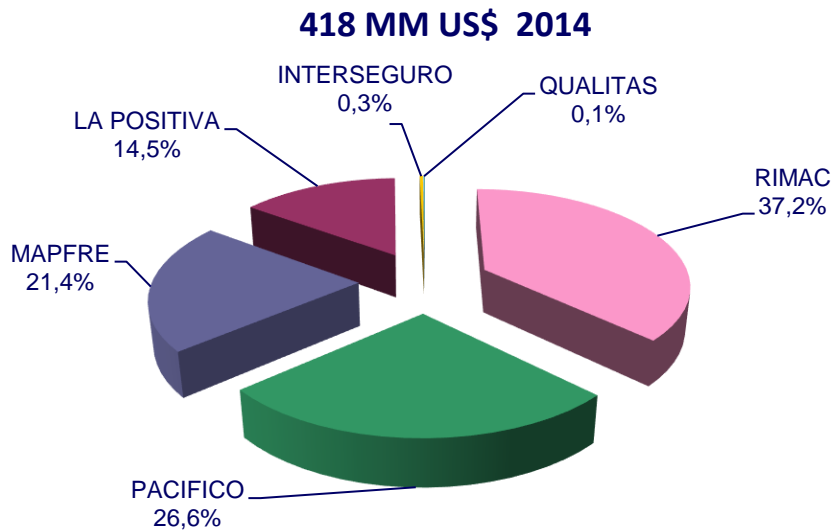
2022*



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



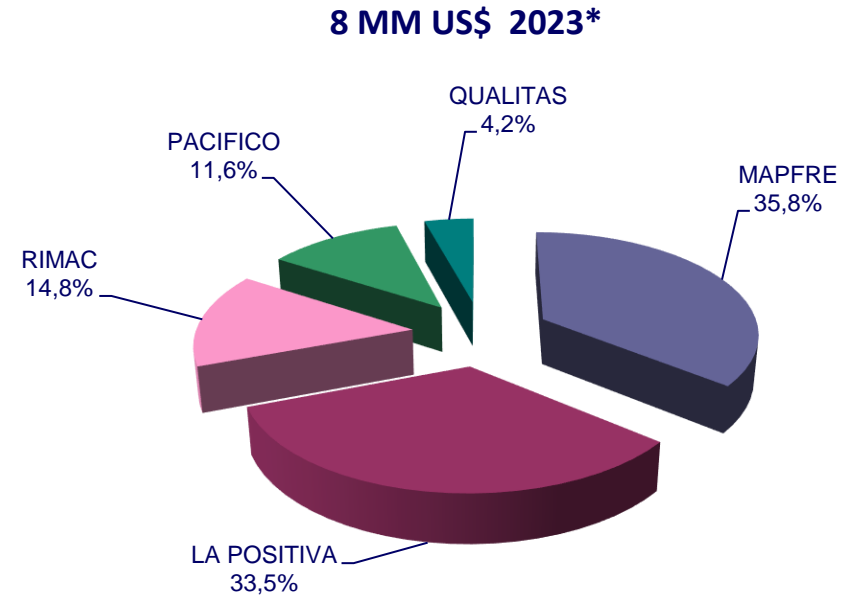
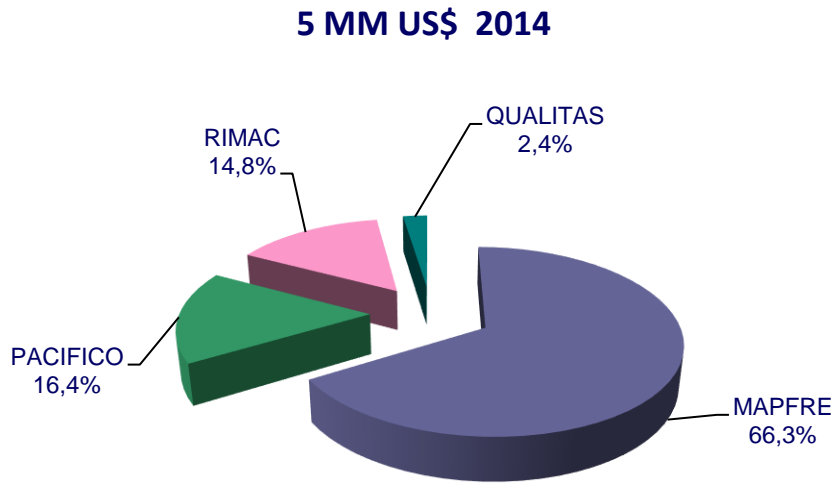
Perú: Autos - Participación Primas Totales Mayores, Aseguradoras y Otras



* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Autos - Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

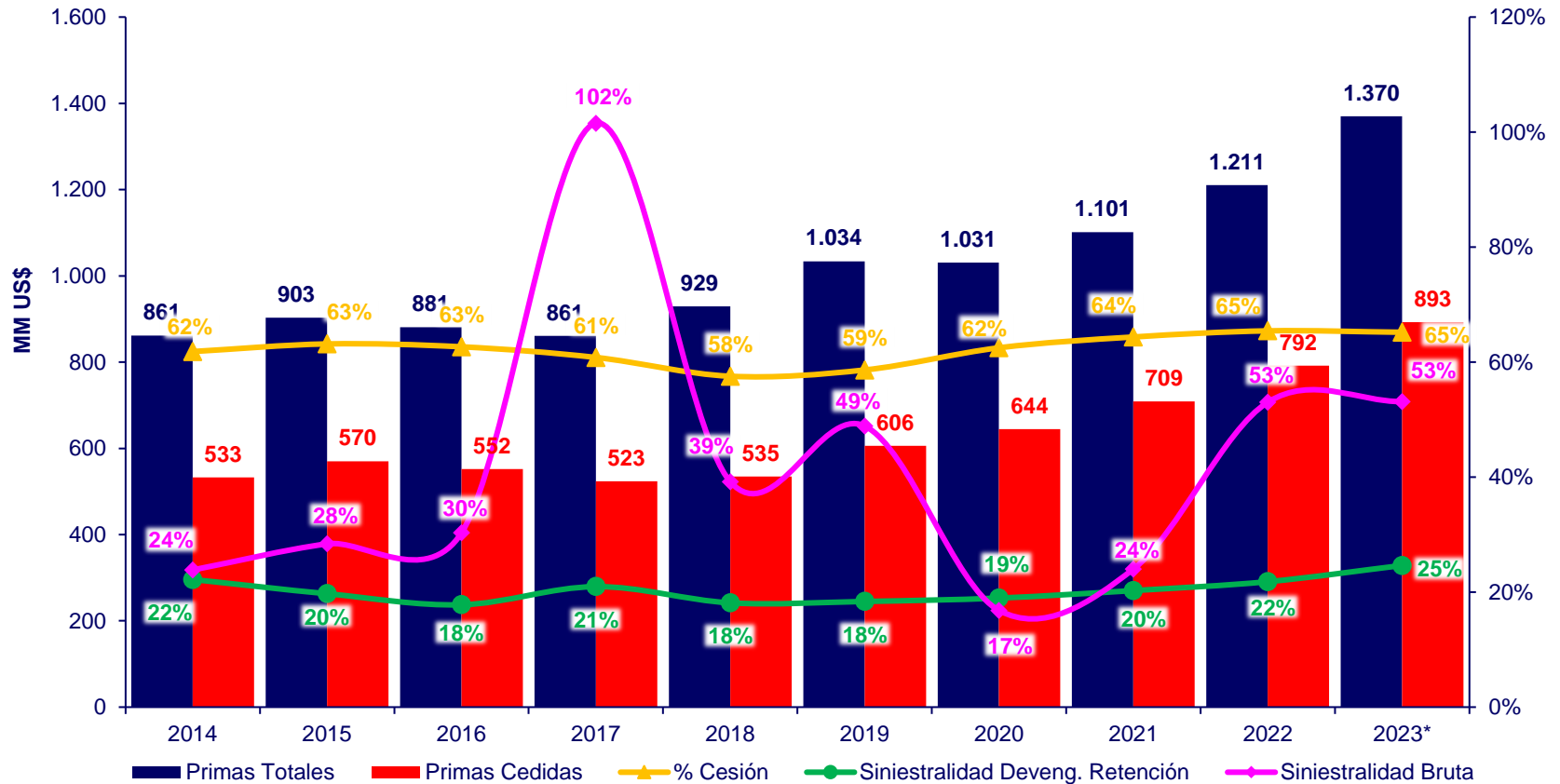


* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

2014 – 2023*

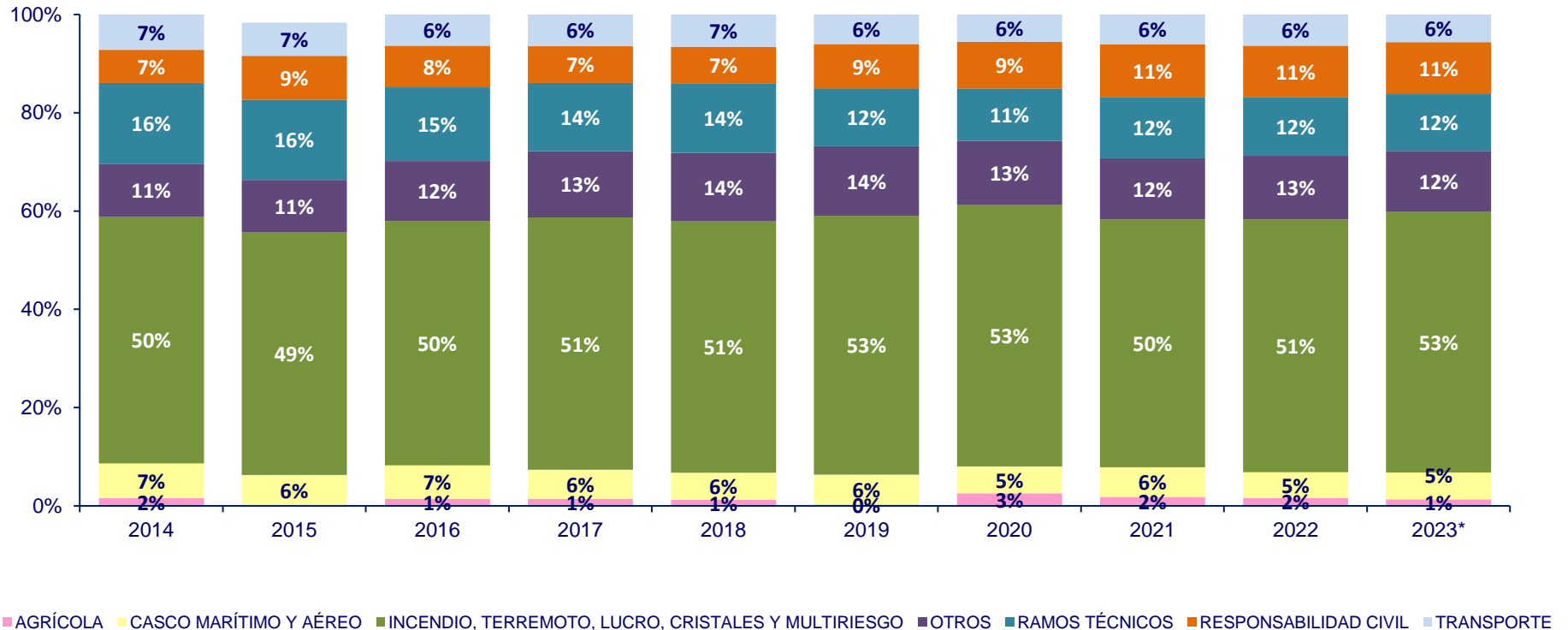


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Daños sin Autos: Mix Prima Total

2014 – 2023*

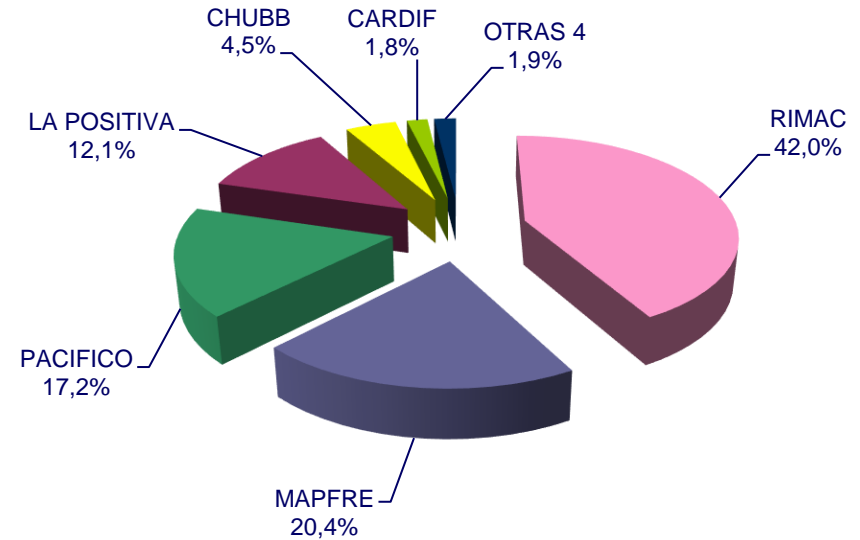


* Cifras a Junio 2023 12 meses

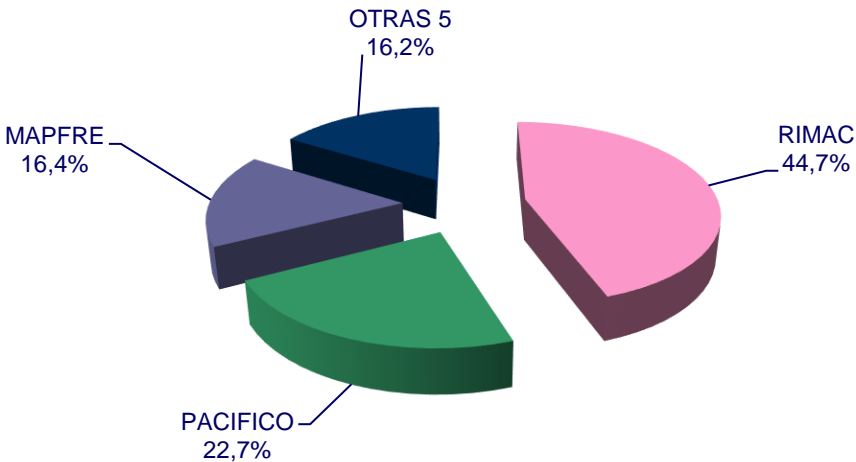


Perú: Daños sin Autos - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

1.370 MM US\$ 2023*



861 MM US\$ 2014

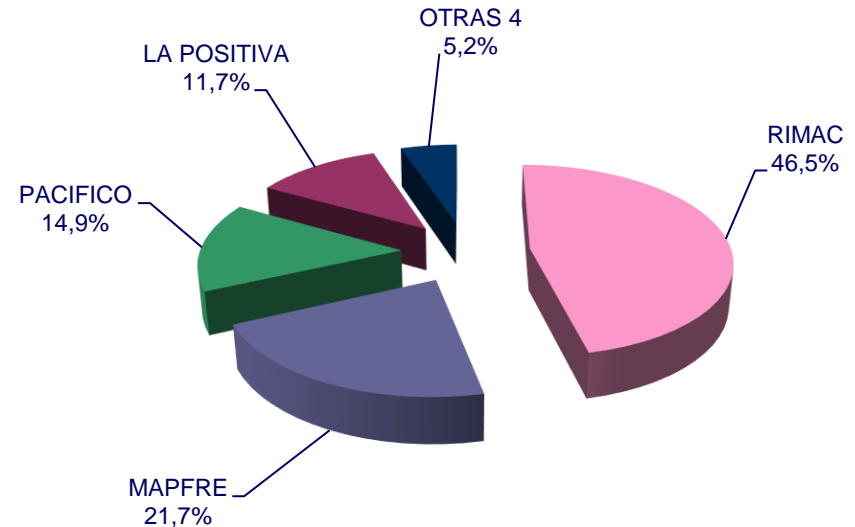


* Cifras a Junio 2023 12 meses

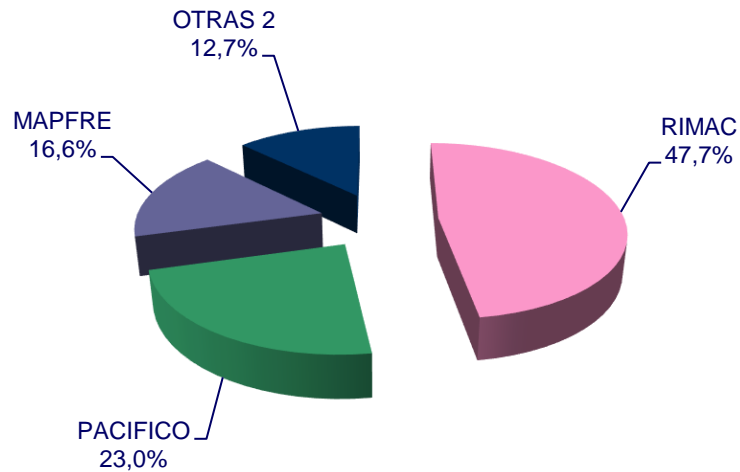


Perú: Daños sin Autos - Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

893 MM US\$ 2023*



533 MM US\$ 2014

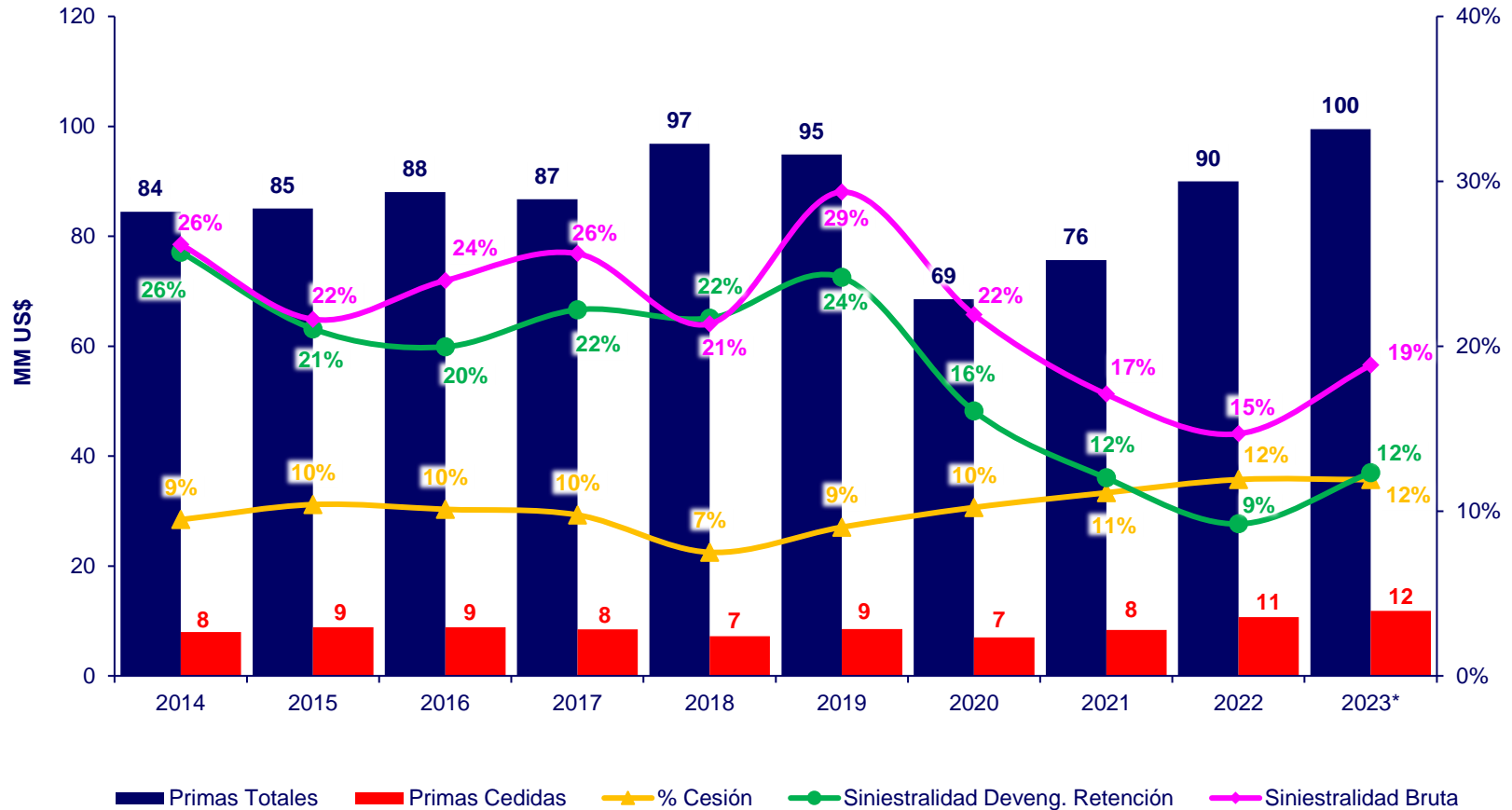


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Accidentes- Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

2013 – 2022

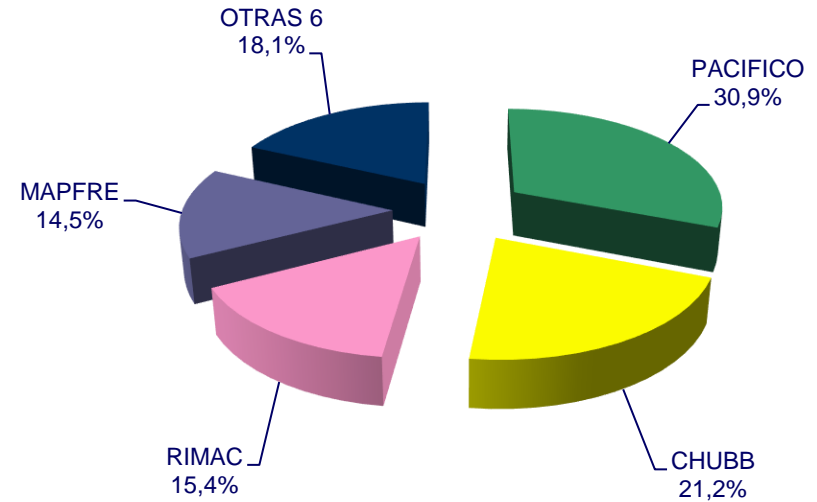


* Cifras a Junio 2023 12 meses

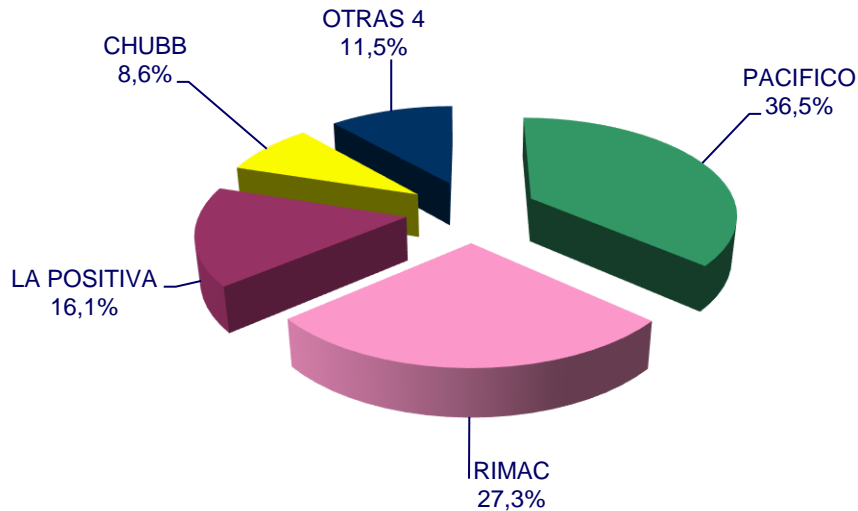


Perú: Accidentes - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

100 MM US\$ 2023*



84 MM US\$ 2014

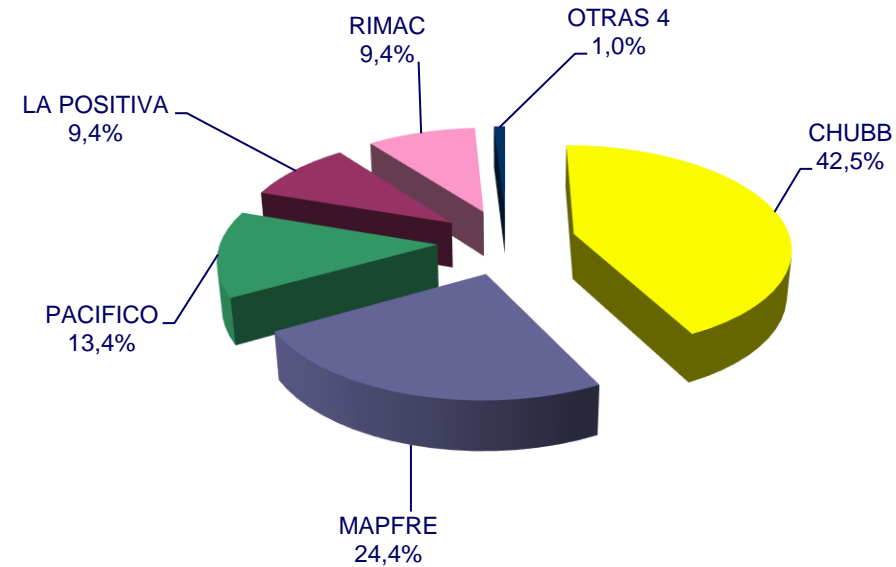


* Cifras a Junio 2023 12 meses

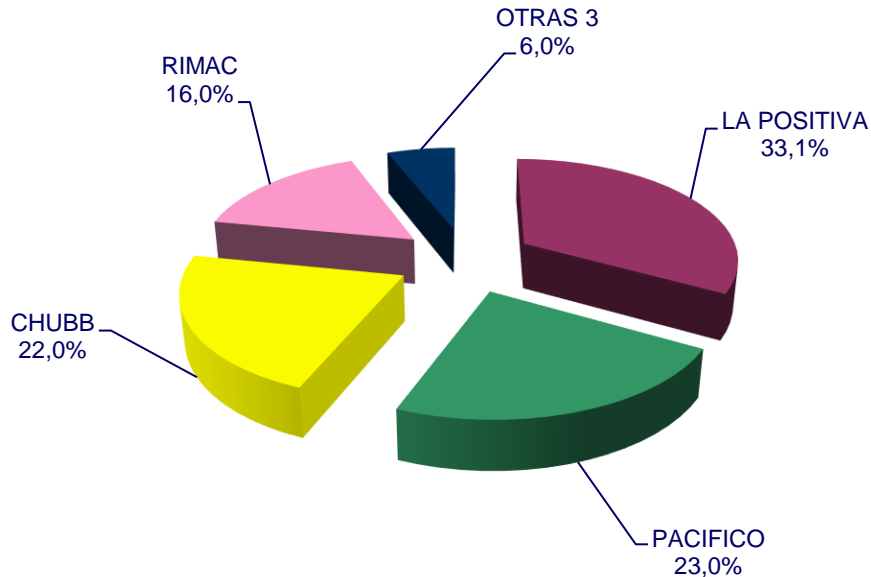


Perú: Accidentes - Participación Primas Cedidas, Mayores Aseguradoras y Otras

12 MM US\$ 2023*



8 MM US\$ 2014

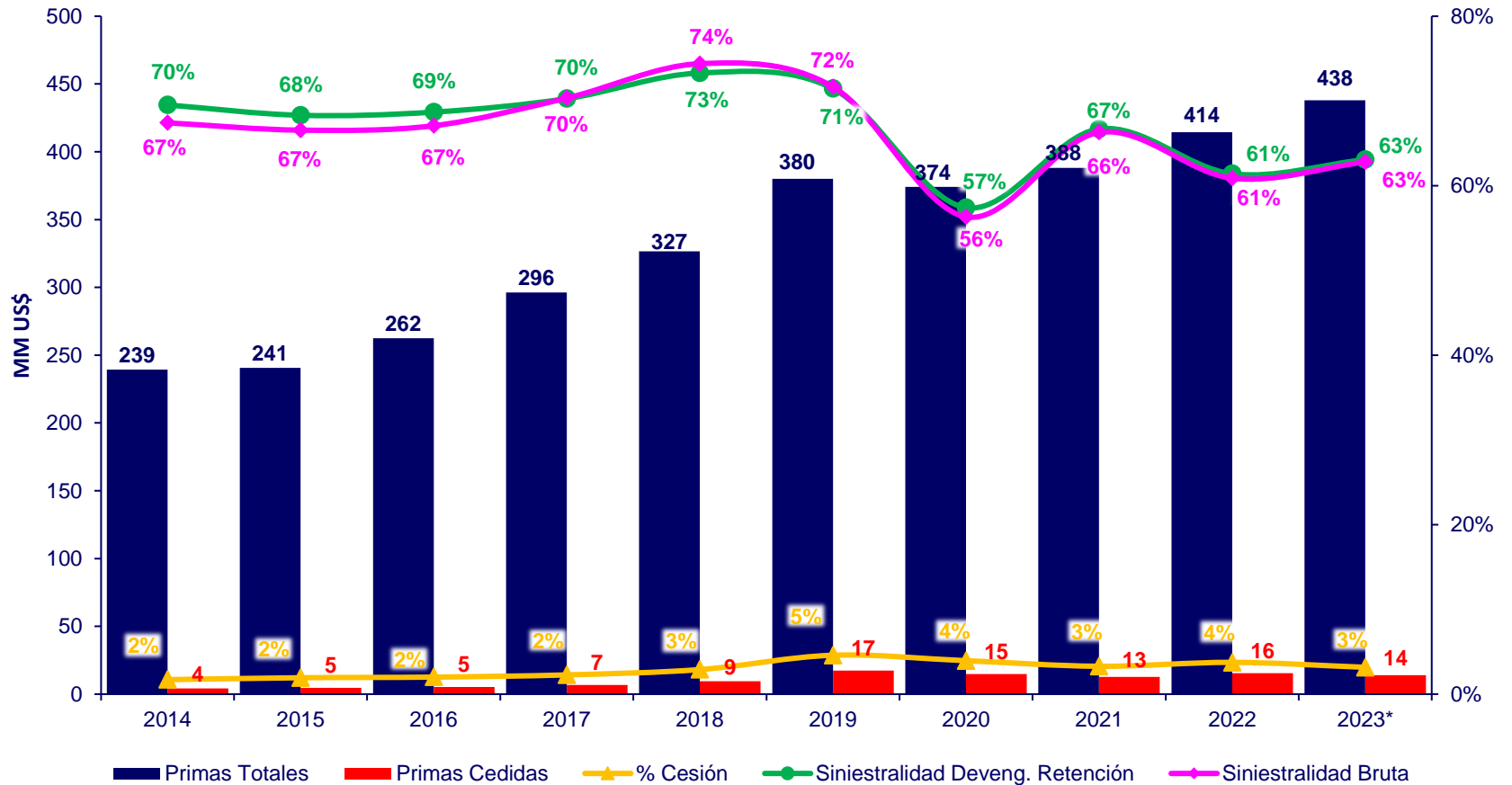


* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

2014 – 2023*

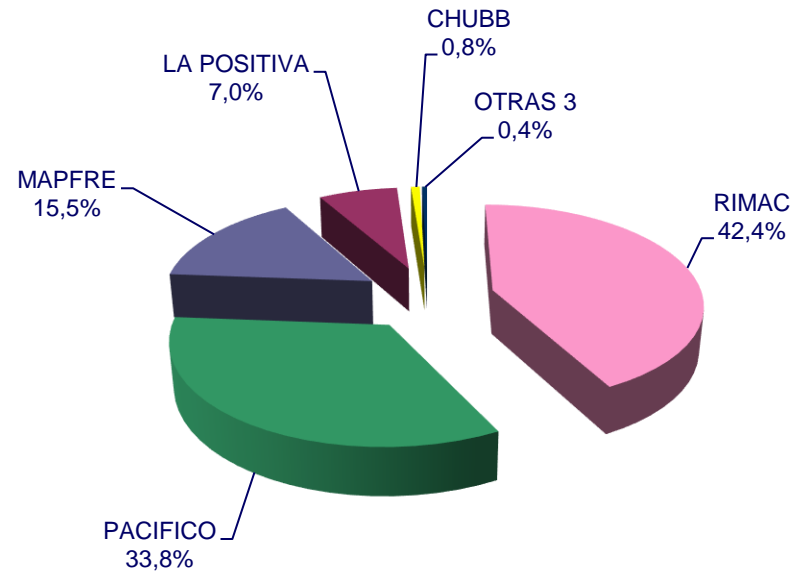


* Cifras a Junio 2023 12 meses

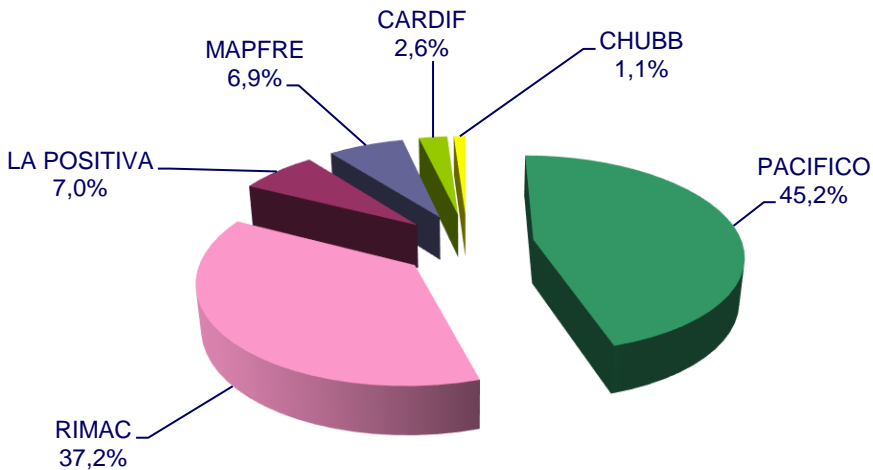


Perú: Salud - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

438 MM US\$ 2023*



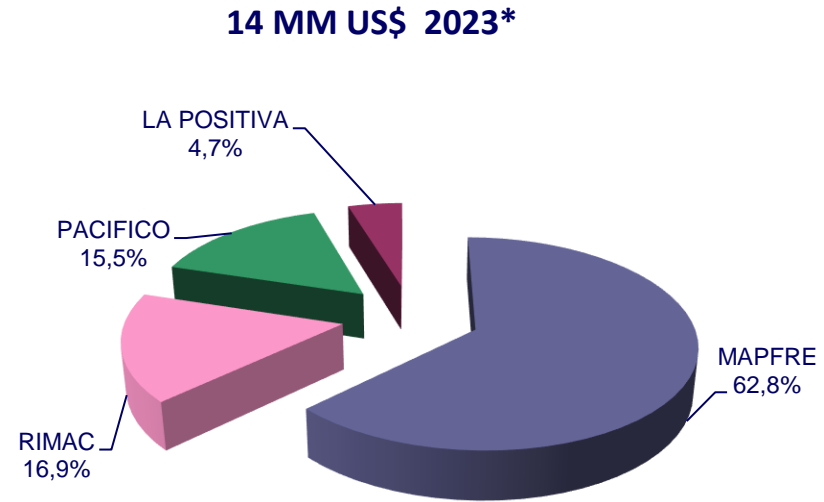
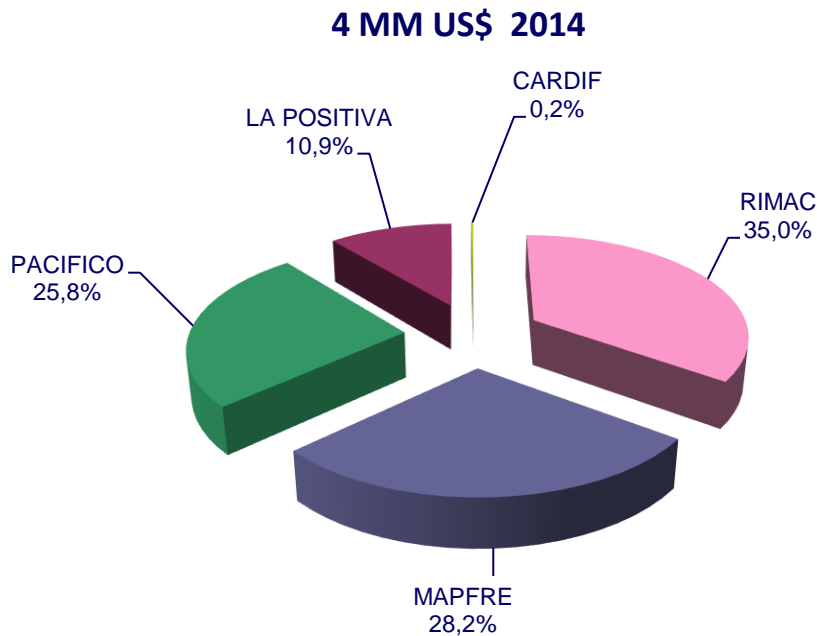
239 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

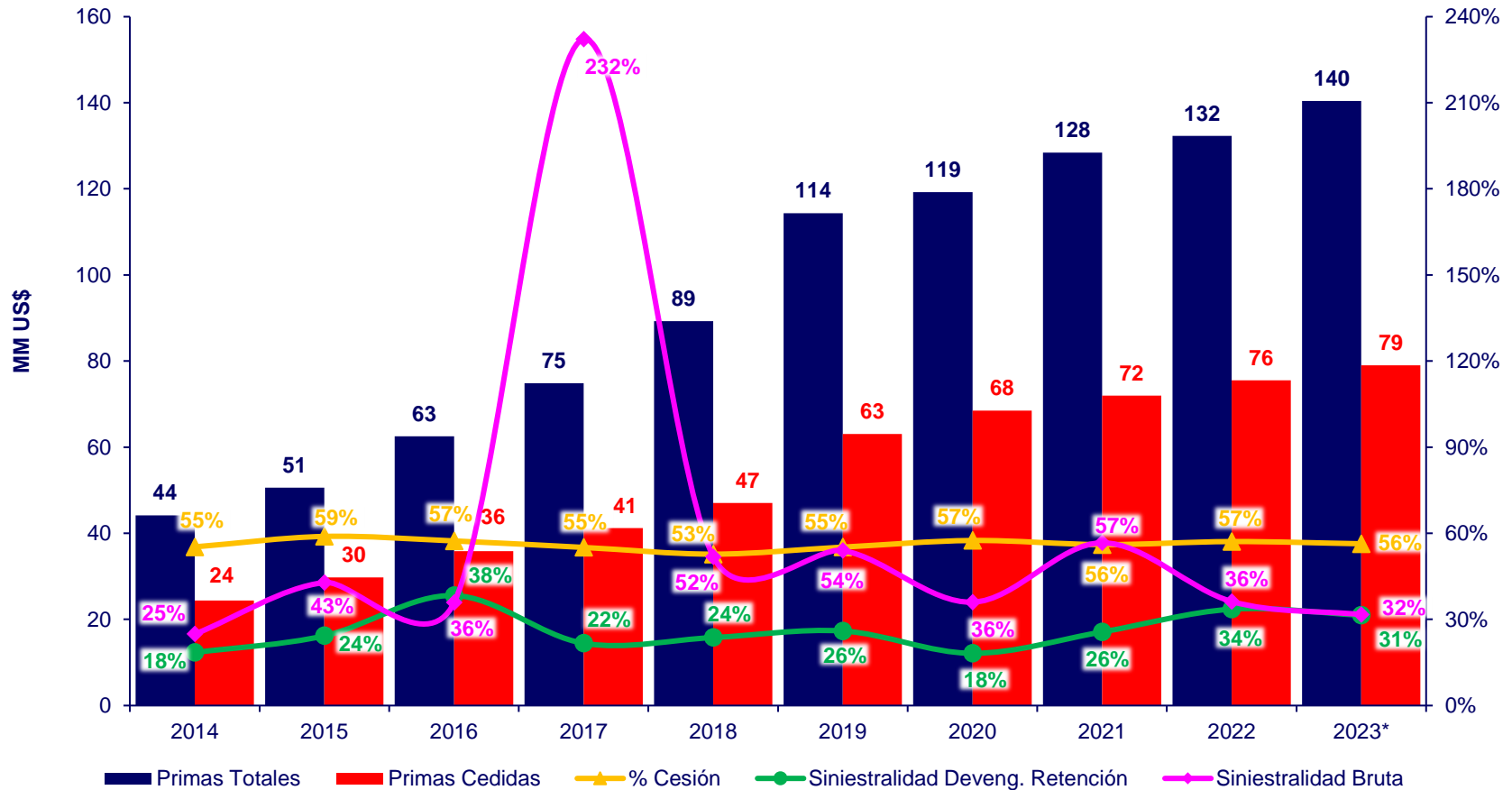


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Fianzas y Crédito: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

2014 – 2023*

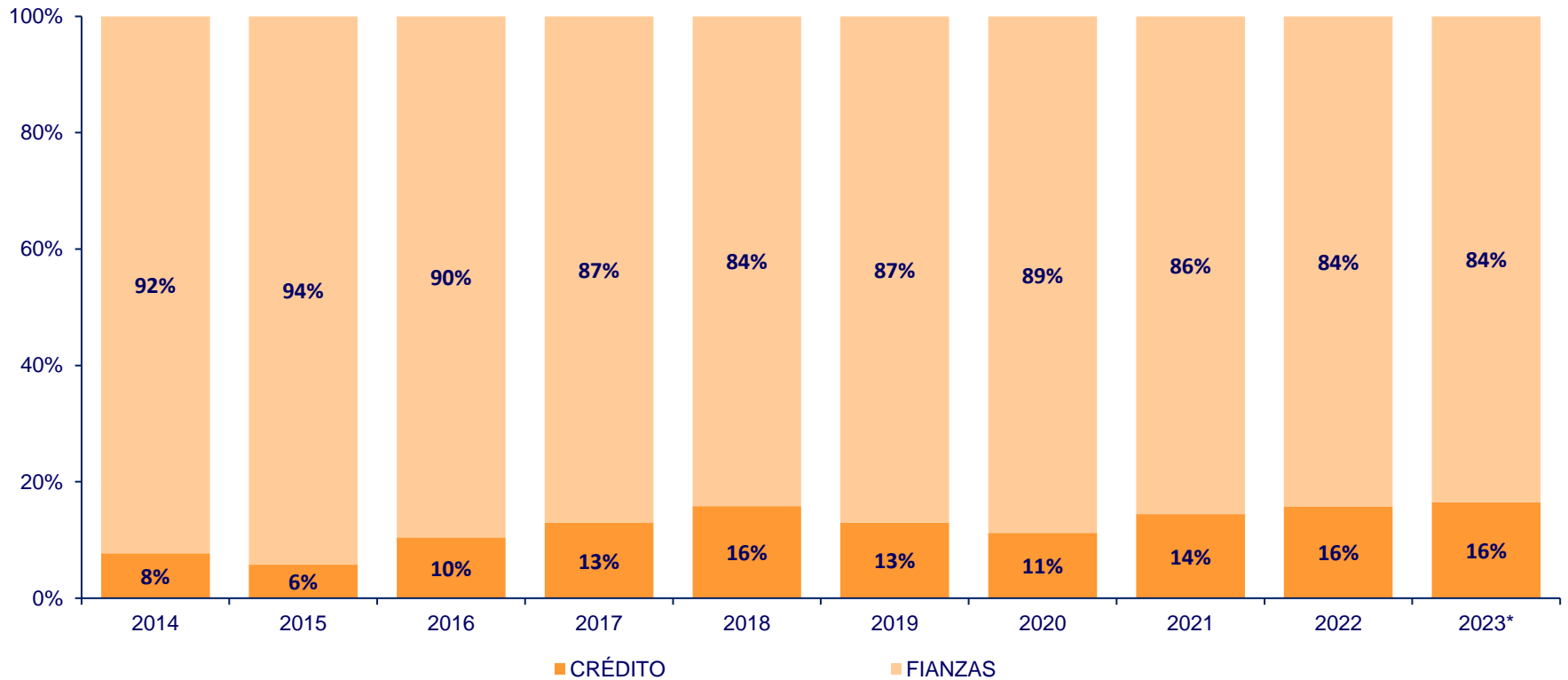


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Fianzas y Crédito: Mix Prima Total

2014 – 2023*

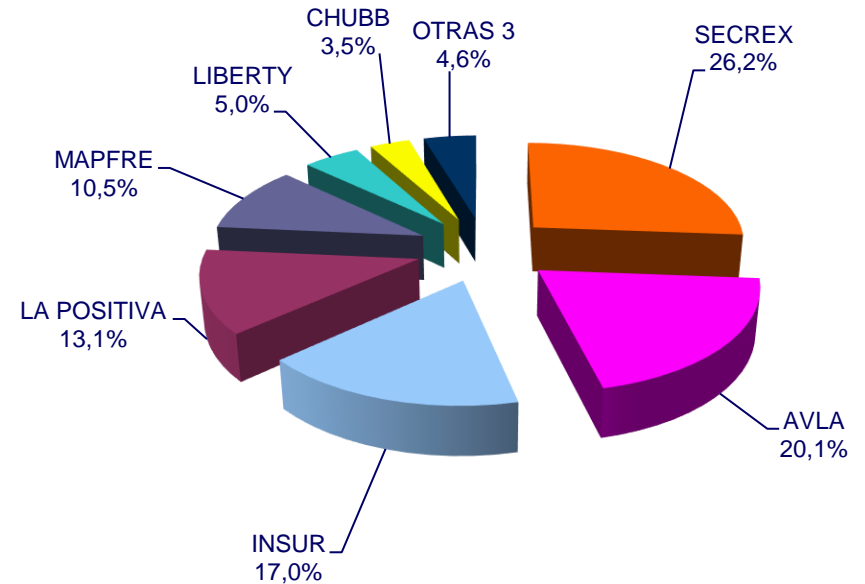


* Cifras a Junio 2023 12 meses

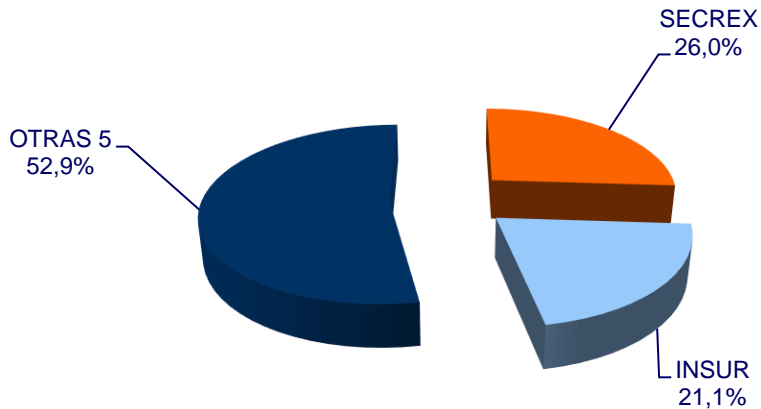


Perú: Fianzas y Crédito - Participación Primas Totales, Mayores Aseguradoras y Otras

140 MM US\$ 2023*



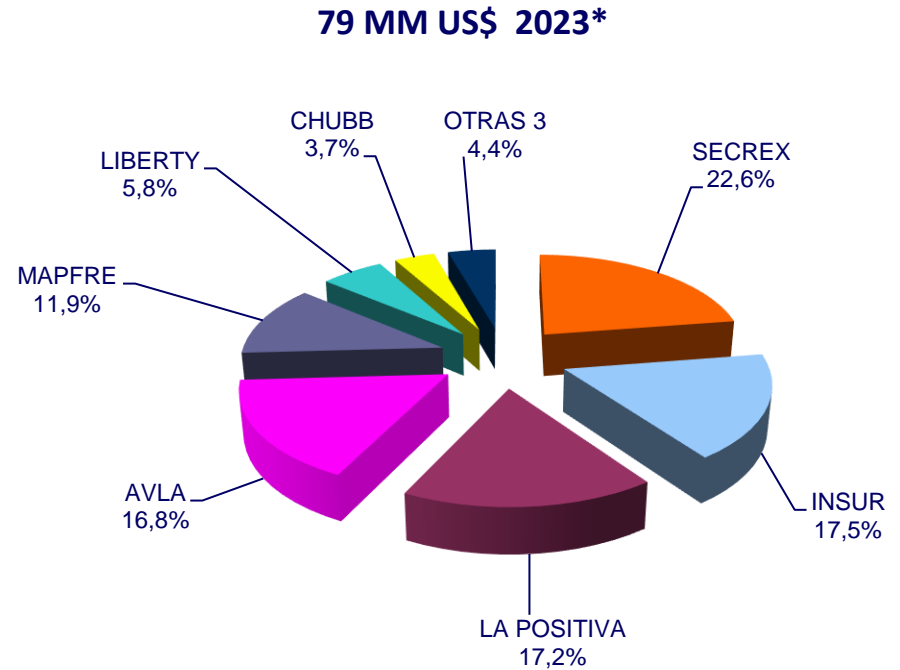
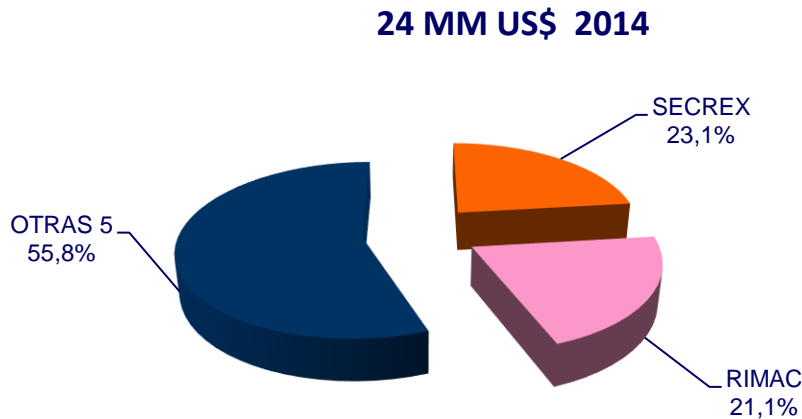
44 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

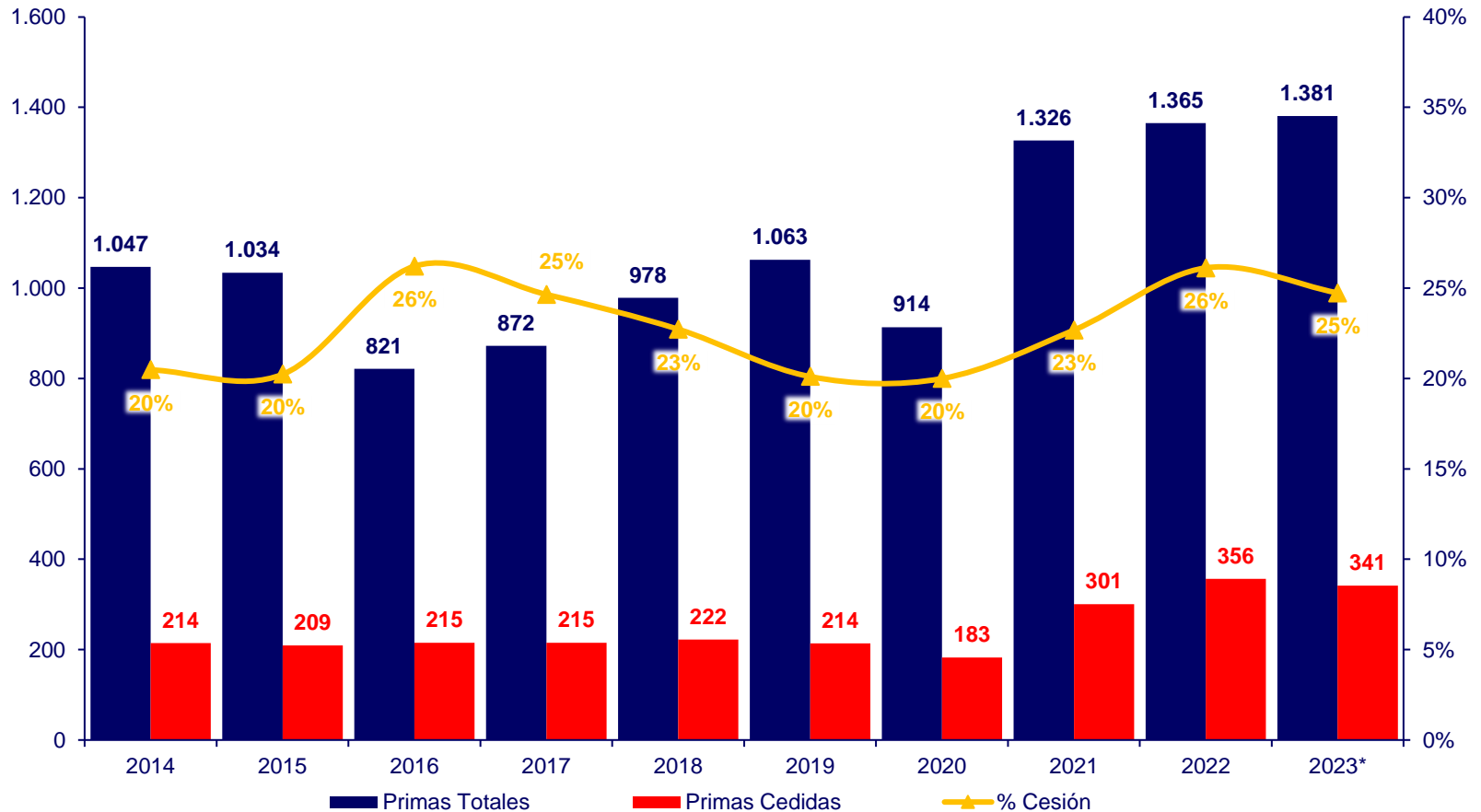


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Pensiones y Acc. Trabajo: Primas Totales, Primas Cedidas y % Cesión

2014 – 2023*

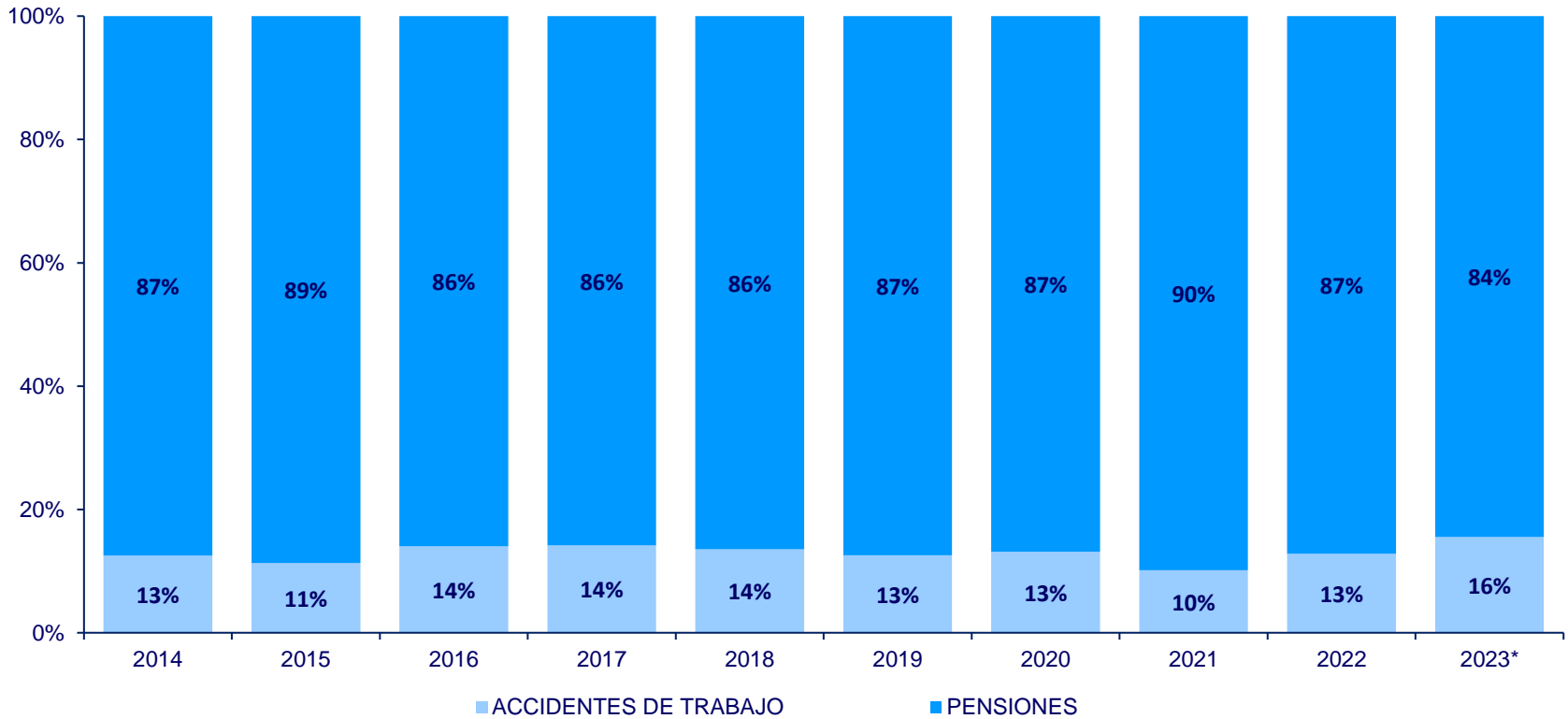


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Pensiones y Acc. Trabajo: Mix Prima Total

2014 – 2023*

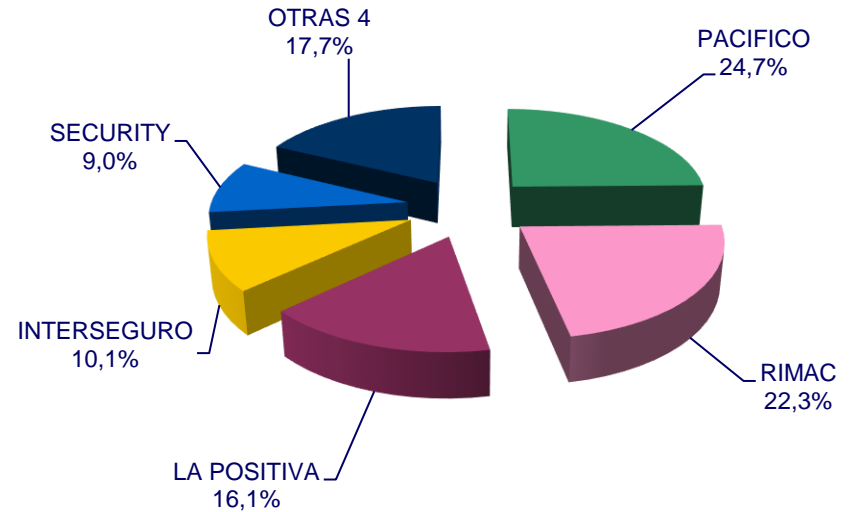


* Cifras a Junio 2023 12 meses

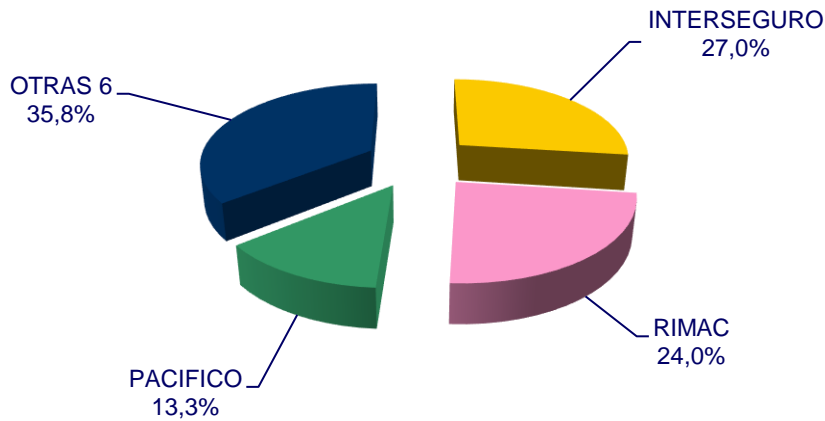


Perú: Pensiones y Acc. Trabajo- Participación Primas Totales Mayores, Aseguradoras y Otras

1.381 MM US\$ 2023*



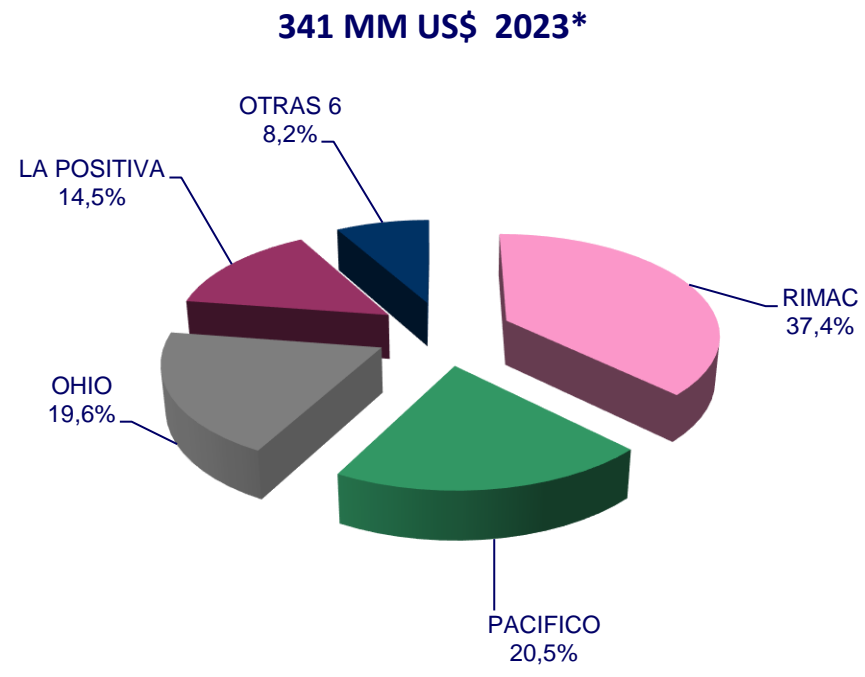
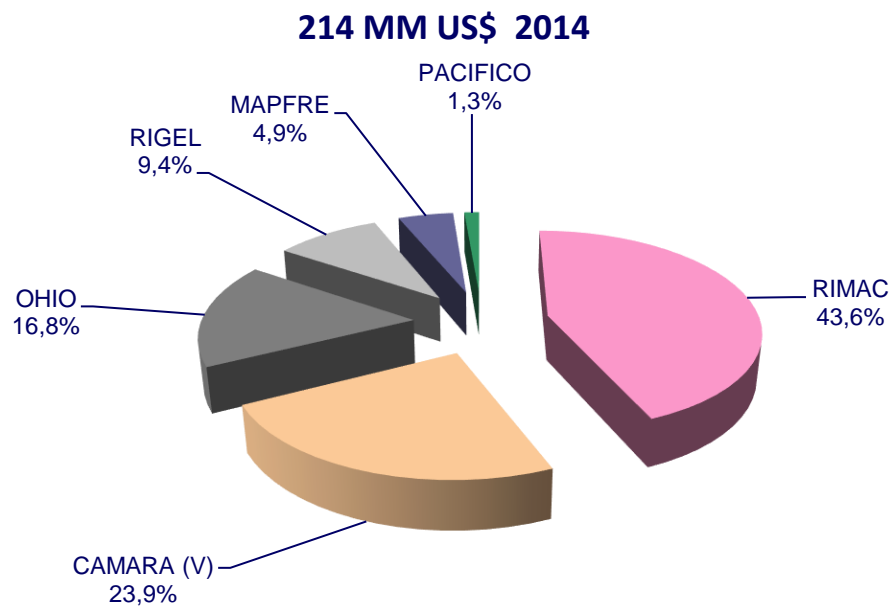
1.047 MM US\$ 2014



* Cifras a Junio 2023 12 meses



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

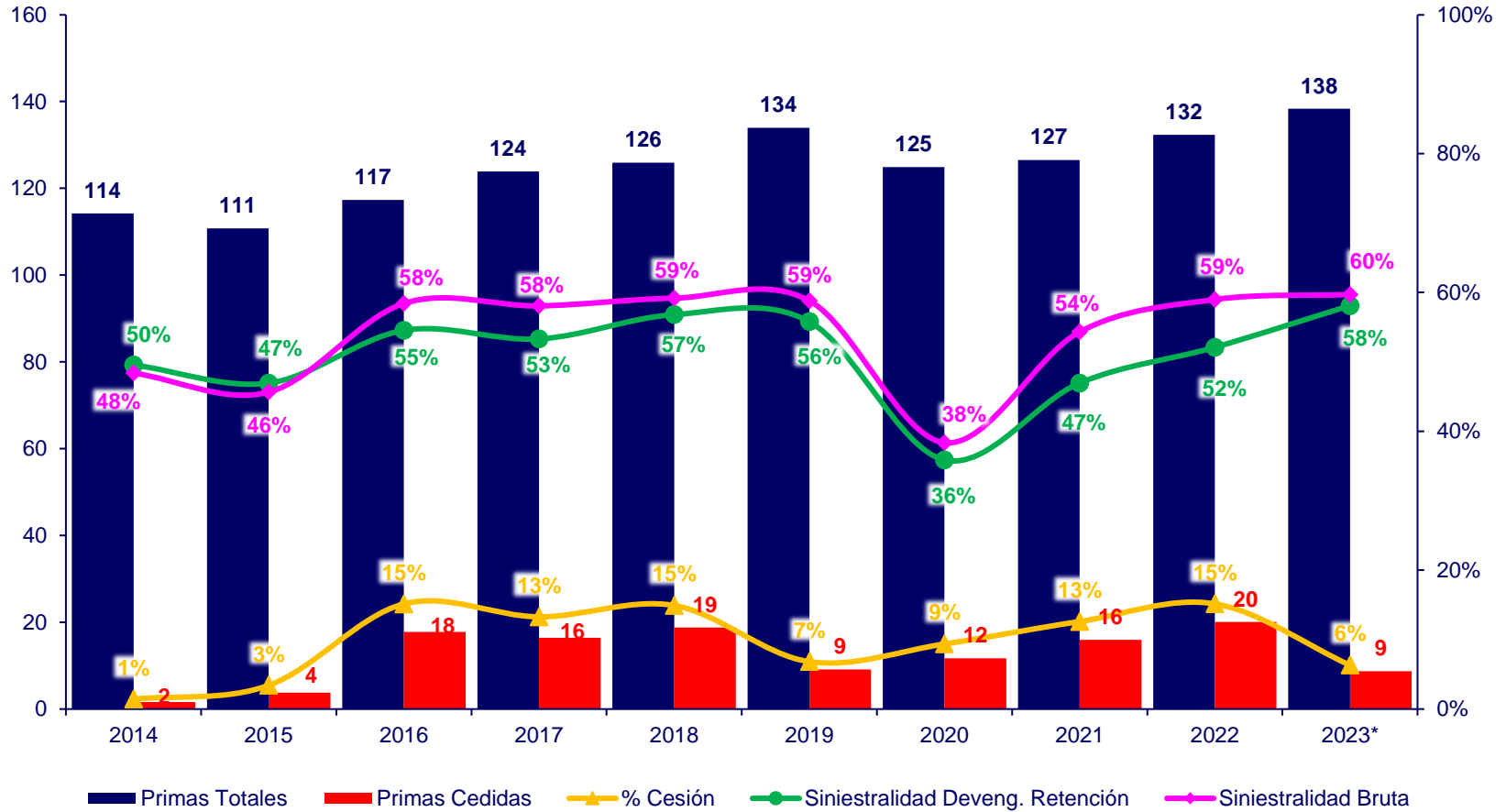


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: SOAT: Primas Totales, Primas Cedidas, % Cesión y Siniestralidad

2014 – 2023*

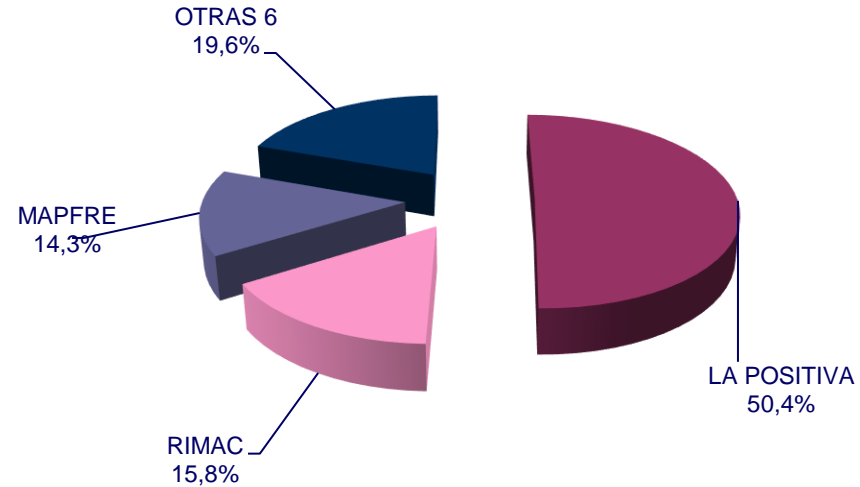


* Cifras a Junio 2023 12 meses

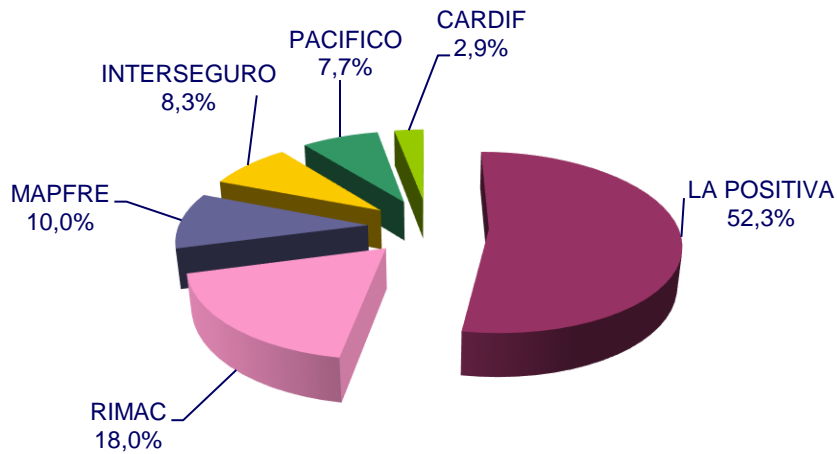


Perú: SOAT - Participación Primas Totales Mayores, Aseguradoras y Otras

138 MM US\$ 2023*



114 MM US\$ 2014

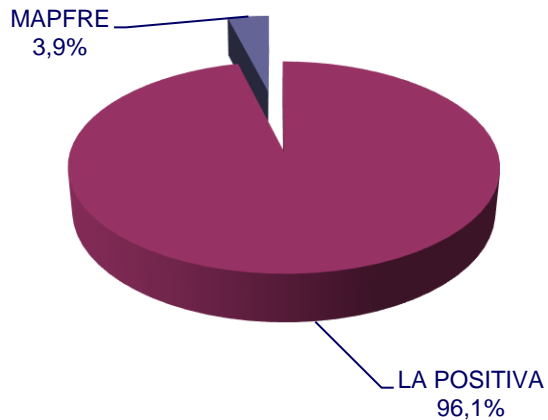


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: SOAT - Participación Primas Cedidas Mayores Aseguradoras y Otras

2 MM US\$ 2014



9 MM US\$ 2023*

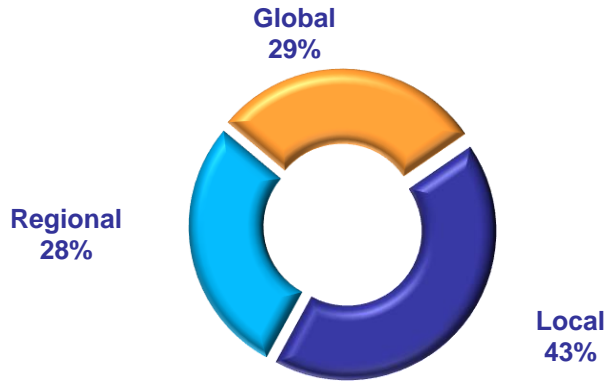


* Cifras a Junio 2023 12 meses



Perú: Participación Primas, Cías Globales, Regionales y Locales

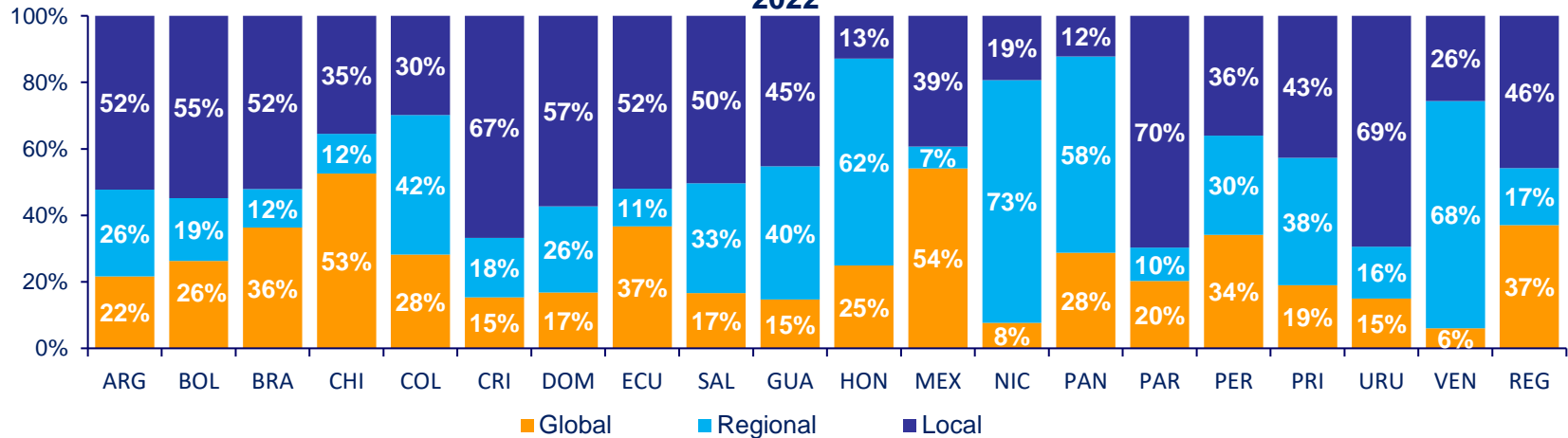
Primas Totales 3.420 MM US\$ 2014



Primas Totales 5.349 MM US\$ 2023*



Distribución Primas Emitidas 2022



Region: 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 (Diciembre 2021)

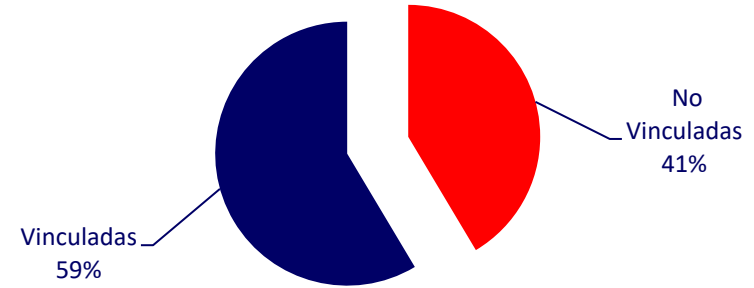
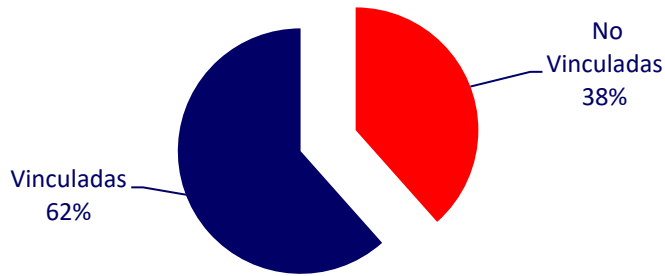
* Cifras a Junio 2023 12 meses



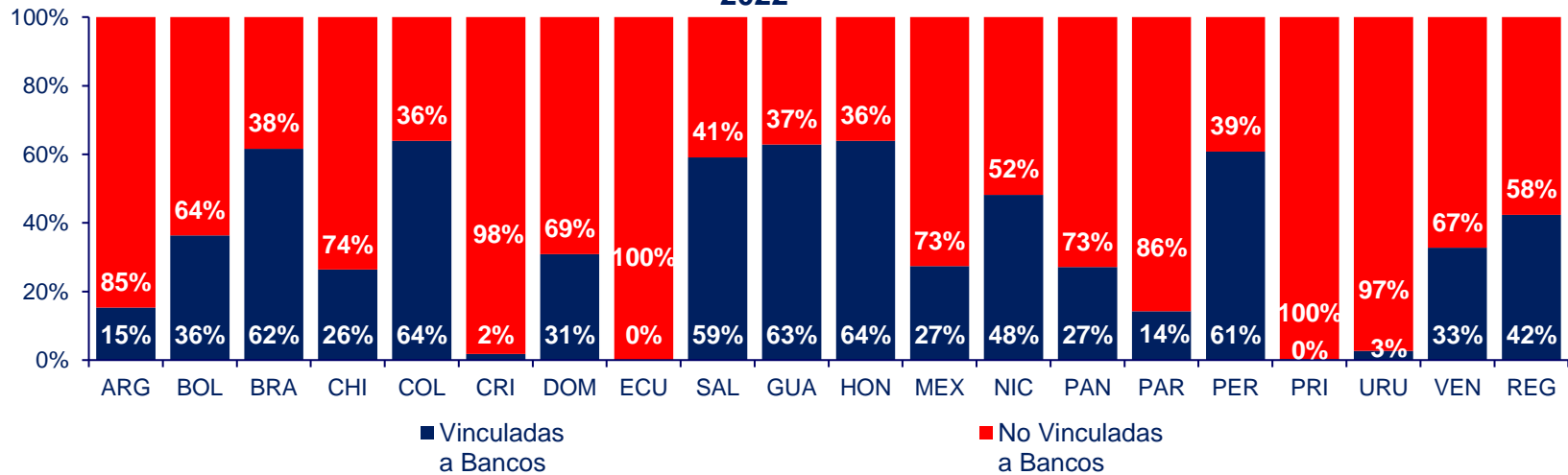
Perú: Participación Primas, Cías Vinculadas y No Vinculadas a Bancos

Primas Totales 3.420 MM US\$ 2014

Primas Totales 5.349 MM US\$ 2023*



Distribución Primas Emitidas 2022



Region: 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 (Diciembre 2021)

* Cifras a Junio 2023 12 meses



Ramos Agrupados

Agrupación	Ramos
ACCIDENTES	Accidentes Personales
	Accidentes de trabajo
	Escolares
SALUD	Asistencia Médica
AUTOS	Vehículos
	Líneas Aliadas Vehículos
VIDA	Seguro de Vida Individual Largo Plazo
	Seguro de Desgravamen
	Vida Ley Trabajadores
	Vida en Grupo Particular
	Sepelio Largo Plazo
	Sepelio Corto Plazo
	Seguro de Vida Individual Corto Plazo
	Vida Ley Ex-trabajadores
	Seguro de Vida Individual
	Seguro de Sepelio
FIANZAS Y CRÉDITO	Cauciones
	Crédito Interno
	Crédito a la Exportación

Agrupación	Ramos
PENSIONES	Renta Jubilación
	Seguros Previsionales
	Seguros Complementario de Trabajo de Riesgo
	Pensiones de Sobrevivencia
	Pensiones de Invalidez
SOAT	Renta Particular
	SOAT



Ramos Agrupados

Agrupación	Ramos	
DAÑOS SIN AUTOS	Terremoto	Agricultura
	Transportes	Animales
	Incendio	Calderas
	Todo Riesgo para Contratistas	Lucro Cesante Rotura de Maquinaria
	Líneas Aliadas Incendio	Cristales
	Responsabilidad Civil	
	Rotura de Maquinaria	
	Marítimo-Cascos	
	Robo y Asalto	
	Todo Riesgo Equipo para Contratistas	
	Aviación	
	Comprensivo contra deshonestidad 3d	
	Multirisgos	
	Todo Riesgo Equipo Electrónico	
	Montaje contra todo riesgo	
	Seguro de Bancos (bbb)	
	Deshonestidad frente a la empresa	
	Domiciliario	
	Misceláneos	
	Lucro Cesante	



Definición de los Indicadores Utilizados

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



Compañías Globales, Regionales y Locales

#	GLOBALES
1	CHUBB
2	CARDIF
3	INSUR
4	MAGALLANES
5	LIBERTY
6	MAPFRE
7	MAPFRE (V)
8	OHIO
9	SECREX

#	REGIONALES
1	LA POSITIVA
2	LA POSITIVA(V)
3	PACIFICO
4	PACIFICO (V)
5	QUALITAS
6	RIGEL
7	SECURITY
8	CAMARA (V)
9	CRECER
10	AVLA

#	LOCALES
1	INTERSEGURO
2	RIMAC



Aseguradoras Relacionadas a Bancos

#	ASEGURADORAS	BANCO
1	CRECER	BANCO DEL PICHINCHA
2	INTERSEGURO	INTERBANK
3	PACIFICO	BANCO DE CREDITO DE PERÚ
4	RIMAC	BBVA BANCO CONTINENTAL



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).
- Perú: Diciembre 2017 considera cifra ajustada de Pacifico Generales y Vida por fusión
- Perú: Diciembre 2022 considera cifra ajustada de Mapfre Generales y Vida por fusión
- 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:

<u>www.latinoinsurance.com</u>	
Contacto:	Vanessa Salazar L.
Correo:	<u>vsalazar@latinoins.com</u>
Móvil:	(593) 99 273 5895
Oficina:	(593) 2 227 9360
Skype:	Latino_vsalazar