

Mercado mundial de seguros 2017

Vizlay Andreína Durán, profesional de Estadísticas
Arturo A. Nájera A., director de Estadísticas
Fasecolda

El mercado asegurador durante el 2017 se vio afectado en gran parte por el bajo rendimiento en las inversiones. Las bajas tasas de interés y el decrecimiento por tercer año consecutivo en la rentabilidad del patrimonio (ROE) fueron los principales factores que afectaron los seguros de vida y no vida, respectivamente.

En julio de 2018 la revista SIGMA – Swiss Re Economic Research & Consulting, reveló las cifras del mercado mundial de seguros para el 2017, publicación de la cual se extraen las siguientes conclusiones:

Economía mundial:

La economía global mejoró en 2017, con un aumento del 3,3 % del Producto Interno Bruto (PIB). La economía en los mercados avanzados, con excepción del

Reino Unido, experimentó una amplia recuperación, mientras que, en los mercados emergentes, los países exportadores de materias primas, la expansión de China, y el crecimiento en países de Europa Central y Oriental también contribuyeron positivamente.

La inflación comenzó a aumentar en los mercados avanzados, mientras que disminuyó en la mayoría de los mercados emergentes; por su parte, las tasas de interés a largo plazo siguen siendo bajas en términos históricos.



Crecimiento de los seguros

En el mercado asegurador global se reflejó una menor dinámica, con primas que superaron en un 4.01% las del año anterior, siendo los seguros de no vida los de mayor crecimiento con un 5.4%, mientras que en los de vida el aumento fue del 2.9%.

En términos reales, el crecimiento de las primas de seguros totales fue del 1,5% en 2017, inferior al presentado en el año 2016 que fue del 2,2%. La principal causa de la ralentización fue el descenso de las primas de vida en los mercados avanzados, mientras que, el comportamiento de los ramos de no vida sigue la recuperación de la economía global.

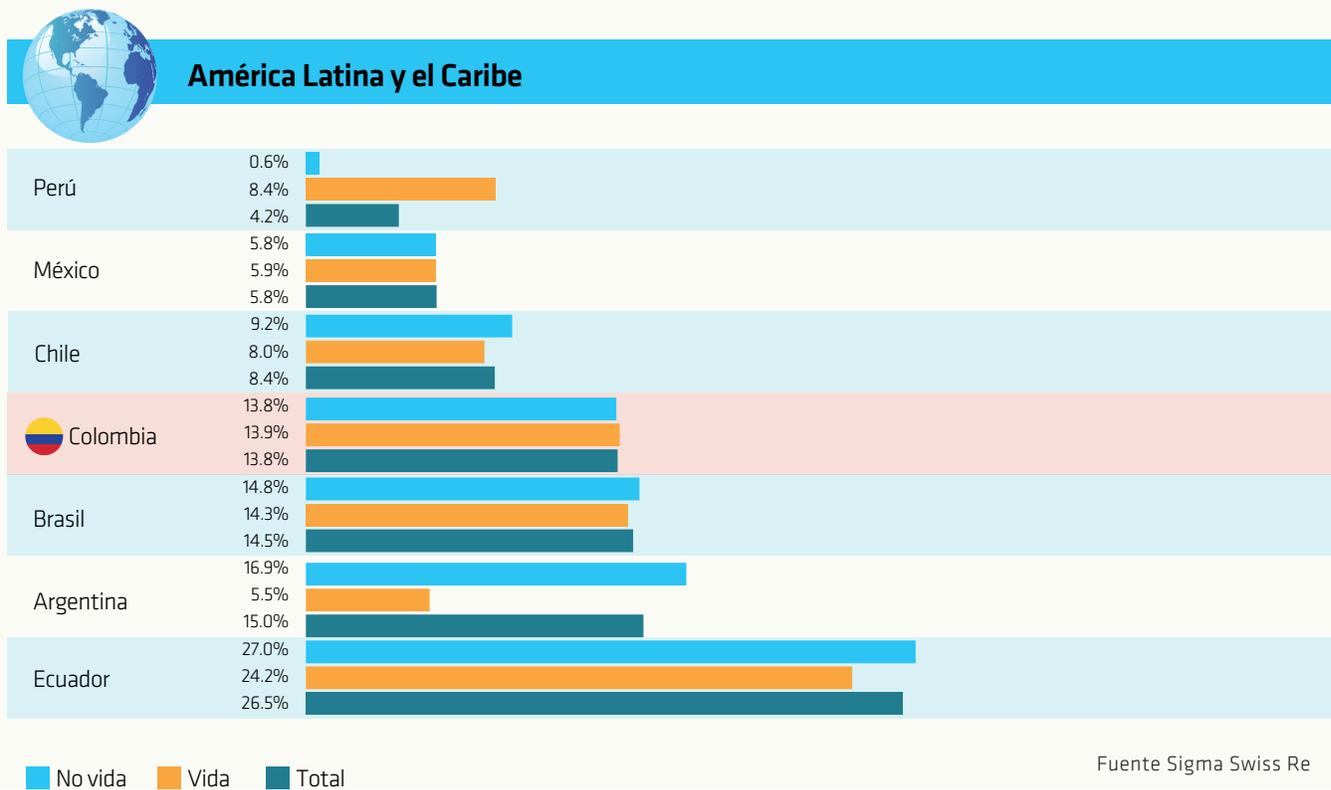
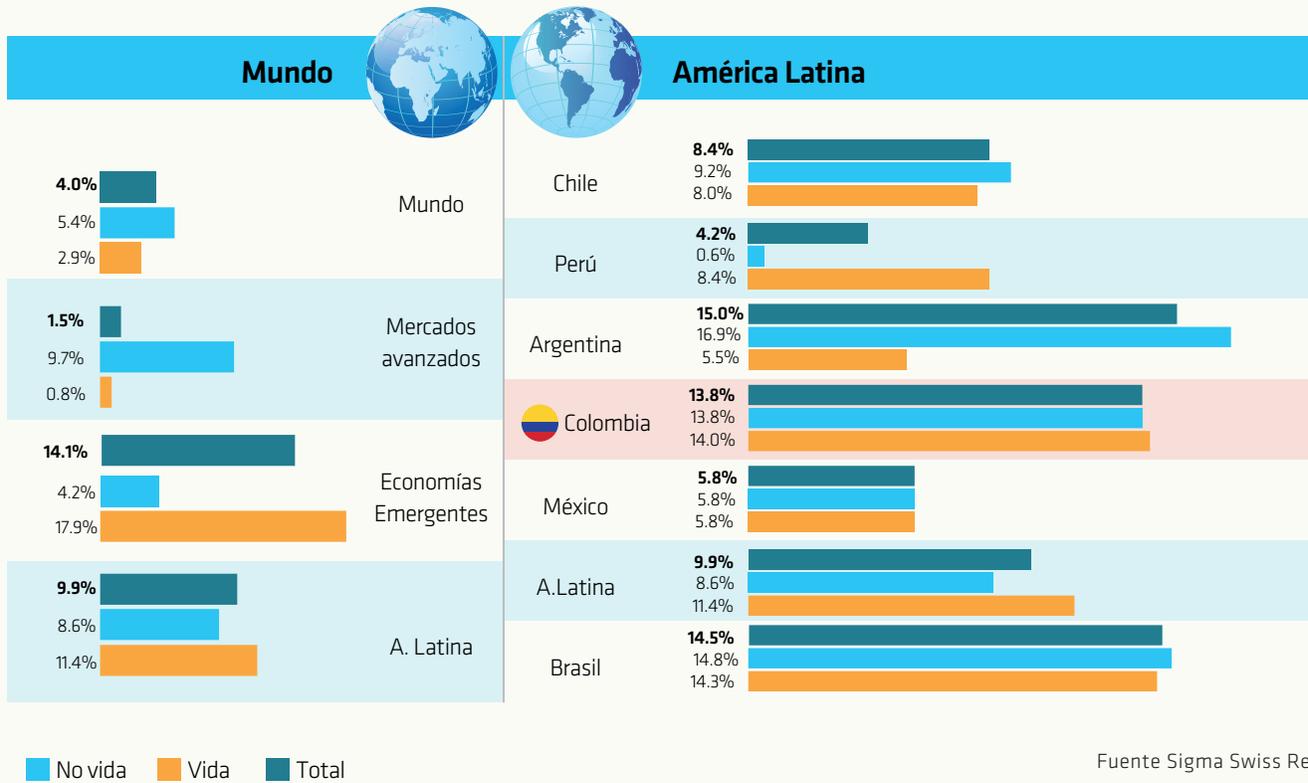
En América Latina el crecimiento de las primas fue del 9.9%, con un aumento del 11.4% y 8.6% en los seguros de vida y de no vida, respectivamente.

En Latinoamérica, el país de mayor crecimiento fue Ecuador, seguido de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, México y Perú, naciones que también presentaron incremento en la producción de seguros.

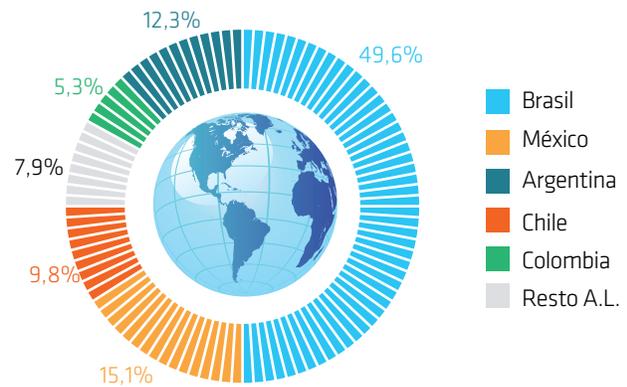
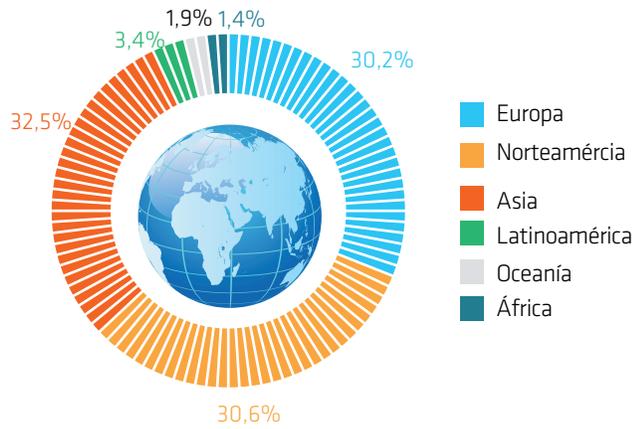
En el caso de Colombia el crecimiento del 13.8% se produjo gracias a la dinámica de los seguros de vida, en especial por las rentas vitalicias, para los seguros no vida el crecimiento fue también del de 13.8%.

Participación en el mercado

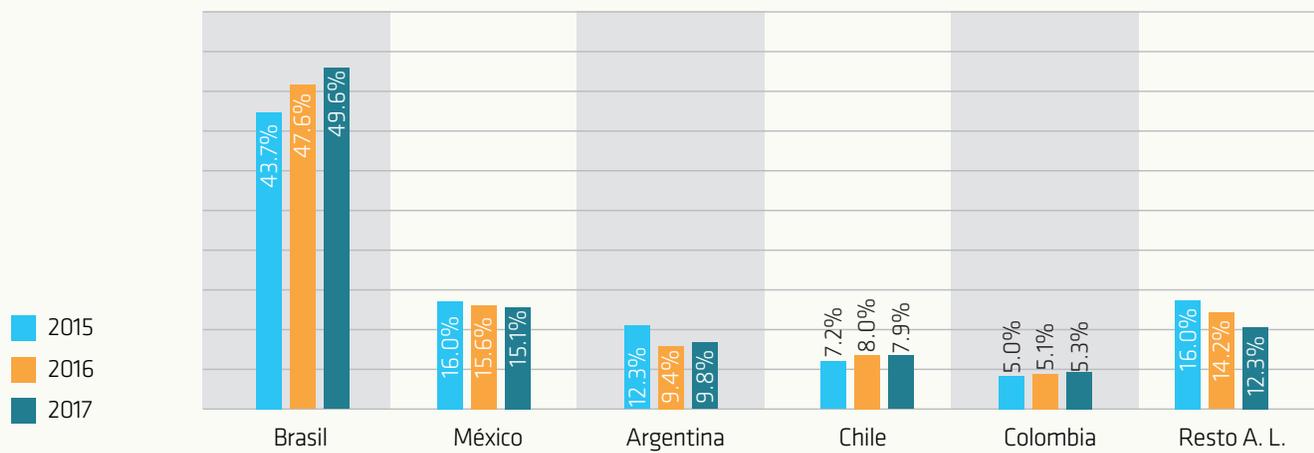
La distribución del mercado mundial sigue la tendencia de los años anteriores, debido a que el 93% del mercado de seguros se encuentra concentrado fundamentalmente en tres grandes regiones, que en su orden de participación son: Asia, Norteamérica y Europa. Por su parte, en América Latina, Colombia se mantiene como el quinto país con mayor participación después de Brasil, México, Argentina y Chile.



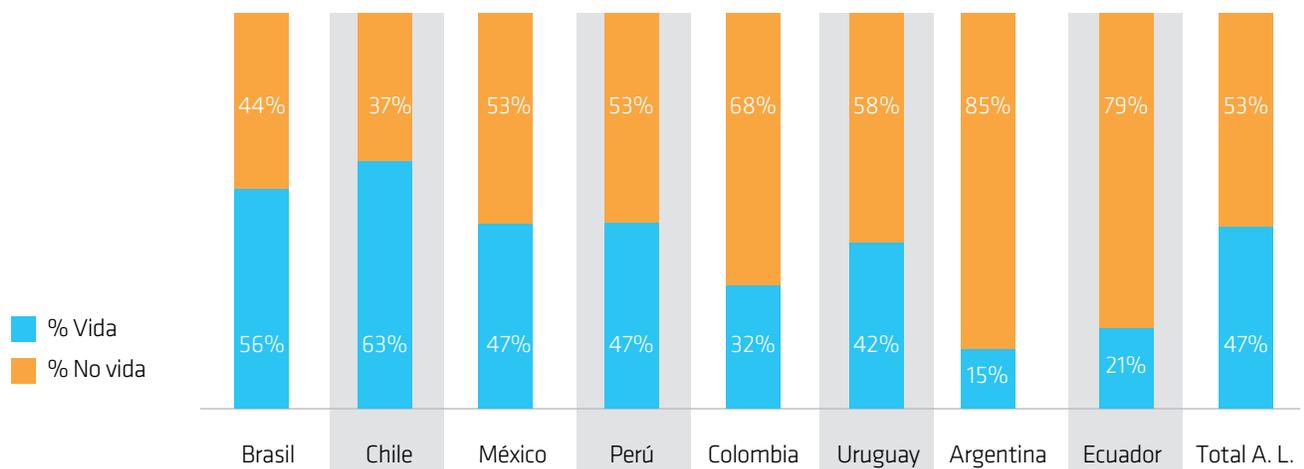
Participación



Fuente Sigma Swiss Re



Fuente Sigma Swiss Re



En términos de evolución de la participación, se puede observar que Brasil y Colombia ganan participación en Latinoamérica, Argentina y Chile se mantienen estables, mientras que México y los demás países pierden participación.

Para el total de la región, los seguros de no vida representan el 53% del total de las primas, mientras que los de vida un 47%. El país con mayor participación en los ramos de vida es Chile, seguido por Brasil, México y Perú. Argentina y Ecuador se constituyen como los de la más alta participación en los seguros de no vida. En Colombia los ramos de vida representan casi una tercera parte del total de los seguros.

Penetración y densidad

La penetración se define como la participación de los seguros en el total de la economía y se calcula dividiendo el volumen de primas sobre el Producto Interno Bruto (PIB).

A nivel global, los seguros representan un 6.13% de la economía, Norteamérica es la región donde se presenta una mayor penetración, seguida de Europa, Asia y Oceanía. América Latina, con una penetración del 3.06% se ubica como la segunda región más baja en el entorno mundial.

Penetración mundo

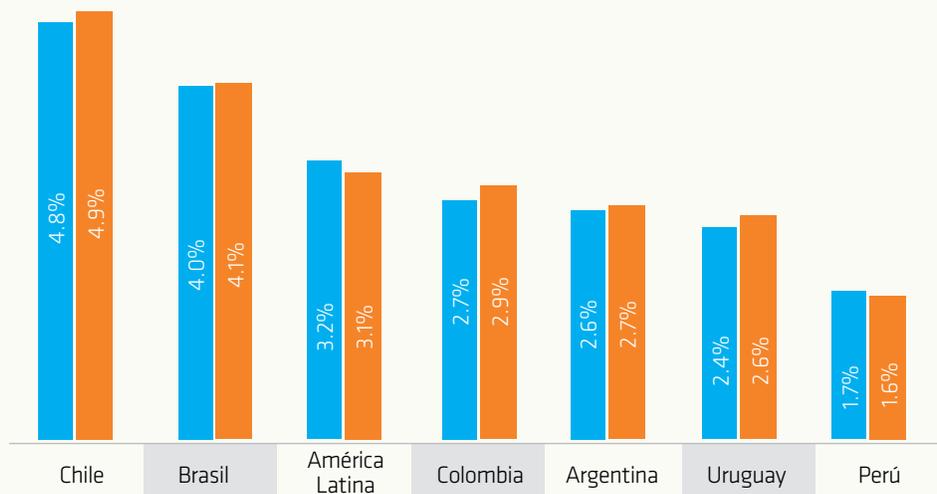
Fuente Sigma Swiss Re



Penetración América Latina

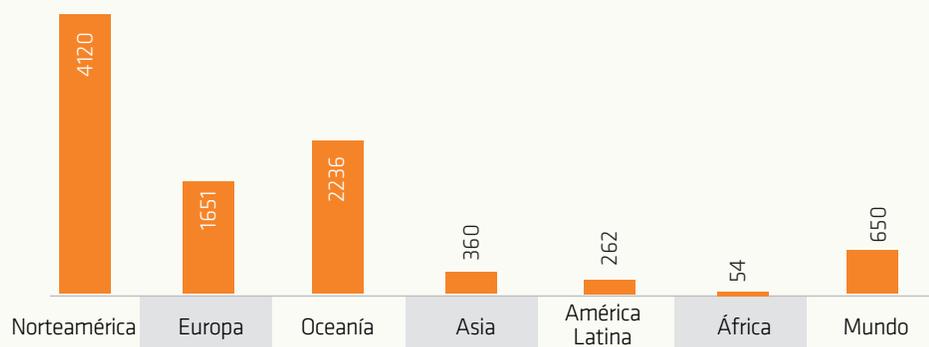
■ 2016
■ 2017

Fuente Sigma Swiss Re



Densidad mundo

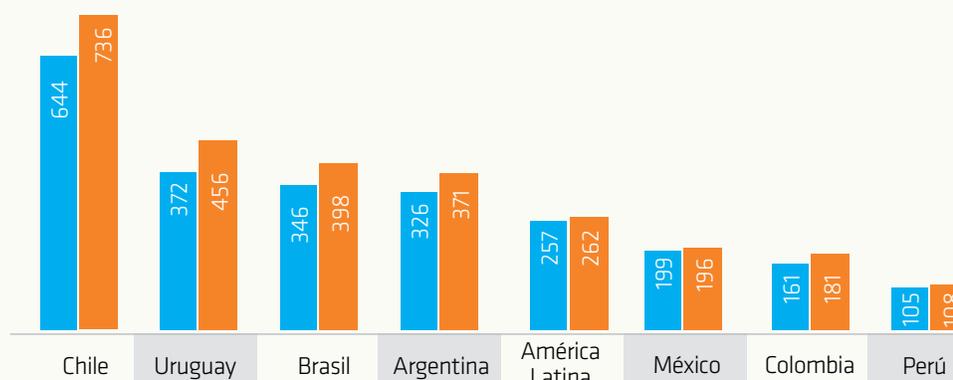
Fuente Sigma Swiss Re



Densidad América Latina

■ 2016
■ 2017

Fuente Sigma Swiss Re



Latinoamérica, Chile y Brasil se encuentran por encima del promedio total de la región; mientras que Colombia, con el 2.9%, se ubica por debajo del promedio de América Latina.

La densidad indica el consumo promedio en seguros por cada habitante de los países, y se calcula dividiendo las primas sobre la población.

Norteamérica se mantiene como la región con más alta densidad en el mundo, con un consumo total promedio de USD \$ 4.120 por habitante, seguido por Oceanía, Europa y Asia. Por su parte, en América Latina cada habitante gasta USD \$ 262 al año, es decir, USD \$6 más que en el 2016.

El país que tuvo el más alto consumo fue Chile, seguido de Uruguay, Brasil y Argentina. De igual manera como sucede con el indicador de penetración, Colombia se ubica en este rubro por debajo del promedio de

América Latina, con un consumo per cápita de USD \$ 181, USD \$ 20 más que en el año anterior.

Perspectivas

Se espera que en los próximos años mejore el crecimiento de las primas de los seguros de vida, a un ritmo moderado en los mercados avanzados y con una mejor dinámica en los mercados emergentes, según las previsiones.

En los ramos de no vida la expectativa apunta a que mejore la dinámica, gracias al sólido entorno económico de los mercados avanzados, especialmente en EE. UU, mientras que en los emergentes, el crecimiento de las primas de no vida seguirá siendo robusto, aunque ligeramente por debajo del pasado reciente debido a un crecimiento menos fuerte en Asia emergente y a la persistencia de tarifas blandas. 