

Mercado mundial de seguros 2018

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

Las primas de seguro globales alcanzaron los USD \$ 5,2 billones en 2018. El crecimiento de las primas de vida fue débil, pero no vida experimentó buenos resultados. Se prevé un crecimiento de las primas globales de alrededor del 3 % este año y el próximo, con una recuperación en vida basada en un fuerte repunte en China y el actual comportamiento estable de no vida. La rentabilidad sigue estando bajo presión tanto en el ramo de vida como en el de no vida. Debido a las bajas tasas de interés, el negocio de ahorro de vida tradicional continuará lastrando el crecimiento del ramo.

En el mes de julio de 2019 la revista Sigma – Swiss Re Economic Research & Consulting, publicó las cifras del mercado mundial de seguros para el año 2018. De esta publicación se extraen las siguientes conclusiones:

Economía mundial:

La economía global presentó un crecimiento real del producto interno bruto (PIB) del 3.2%. China fue el

país que más contribuyó al crecimiento mundial el año pasado y se espera que este siga siendo el caso en 2019 y 2020. El entorno económico mundial, todavía positivo, aunque en desaceleración, así como el aumento de los salarios y el empleo en los mercados avanzados, continuarán estimulando la demanda de seguro en los próximos dos años. Sin embargo, la ralentización del comercio perjudicará a los ramos de seguro relacionados.



Crecimiento de los seguros

Los mejores resultados económicos globales favorecieron al mercado asegurador para el 2018, que tuvo un crecimiento real en sus primas del 1.5%.

Las primas directas a nivel mundial alcanzaron la suma de USD \$ 5.193 billones, siendo la primera vez que superan la marca de USD \$ 5 billones, lo que representa un 6.1% del PIB global, monto que, a pesar de ser positivo, se vio afectado en parte por la debilidad en los seguros de vida producto de la recesión de los mercados de Europa, China y Latinoamérica. Los ramos de no vida tuvieron un crecimiento estable del 3%, dinámica que se debe a los mercados emergentes, pese a la ralentización de los mercados avanzados.

De cara hacia el futuro, se espera un importante crecimiento de los seguros de vida para los años 2019 y 2020, superando la tasa promedio anual de los últimos

10 años. Este comportamiento se deberá principalmente a los mercados emergentes, especialmente por la recuperación de China. Con relación a los mercados avanzados, Estados Unidos y Canadá crecerán con respecto a sus primas de forma más rápida que otros.

El ramo de automóvil, que actualmente representa un tercio de las primas del mercado global, sufrirá cambios a largo plazo como consecuencia de la creación de sistemas avanzados de asistencia a la conducción y a la transición de vehículos sin conductor.

Las bajas tasas de interés que seguirán manejando las aseguradoras para el 2019 y 2020 llevarán a la rentabilidad de estas a un ambiente bajo presión. En los ramos de vida, continuarán bajando la rentabilidad, en especial en Europa y la región Asia-Pacífico avanzada¹. En los seguros de los no vida, la rentabilidad del patrimonio (ROE) se espera que continúe estable.

1. Asia – Pacífico avanzado: Japón, Corea del Sur, Taiwán, Australia, Hong Kong, Singapur, Nueva Zelanda, entre otros.

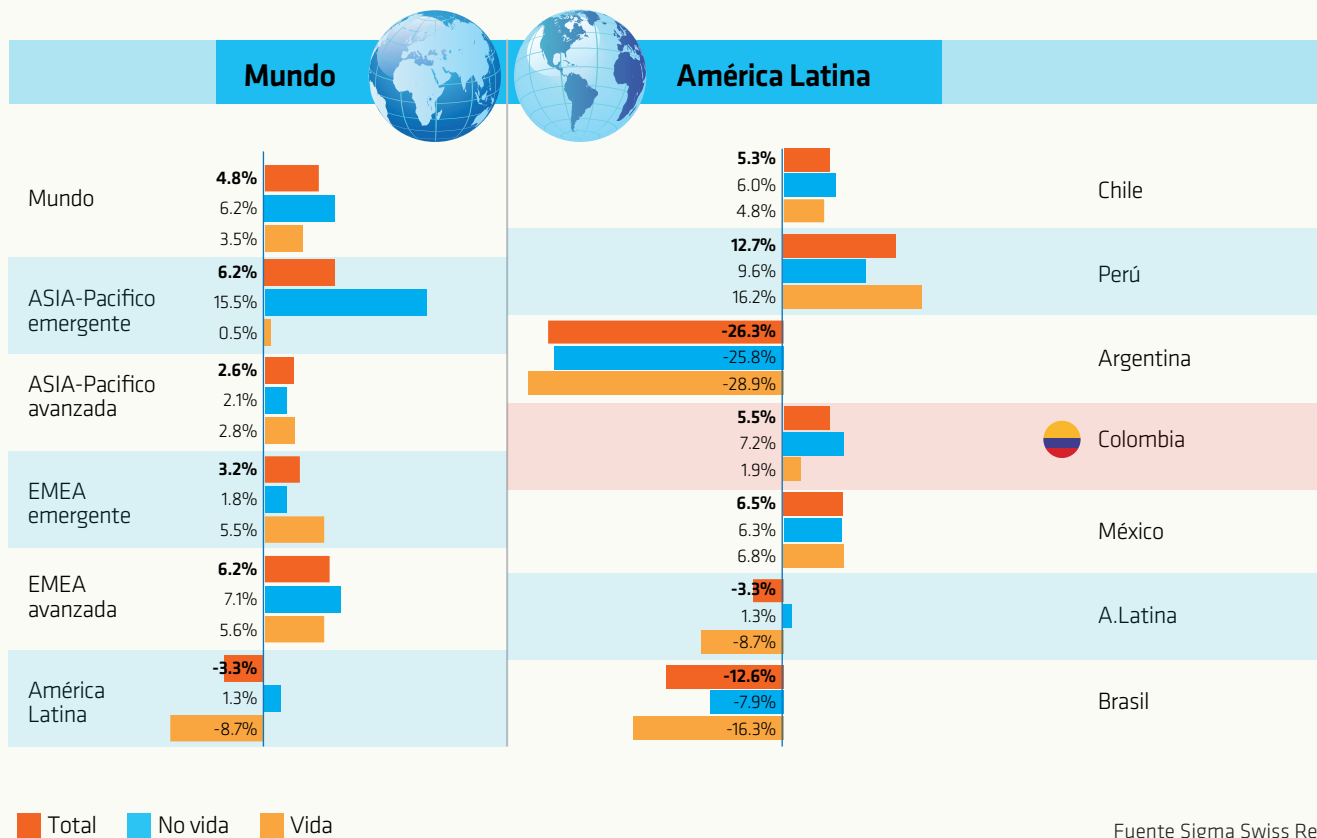
Crecimiento de las primas:

El crecimiento nominal de las primas a nivel mundial fue de 4.8%, con una mejor dinámica de los seguros de no vida, con un 6.2%, mientras que los seguros de vida crecieron el 3.5%.

En el comportamiento por regiones se destacan las de Asia-Pacífico emergente² y EMEA avanzada³, ambas con incremento del 6.2%, seguido por EMEA emergente⁴, con el 3.2% y Asia-Pacífico avanzada, con el 2.6%; mientras que Latinoamérica tuvo un decrecimiento del 3.3%.

En el caso de América Latina, los decrecimientos de Brasil, con -12.6%, y Argentina, con -26.3%, se constituyen como el factor principal para el decrecimiento en la región, sin embargo, países como Perú (12.7%), México (6.5%), Colombia (5.5%) y Chile (5.3%) presentaron crecimiento.

En el caso de Colombia, el crecimiento del 5.5% se produjo gracias a la dinámica de los seguros de no vida. Por su parte, los seguros de vida, a pesar de presentar un crecimiento de 2%, se vieron afectados por el decrecimiento del ramo de salud.



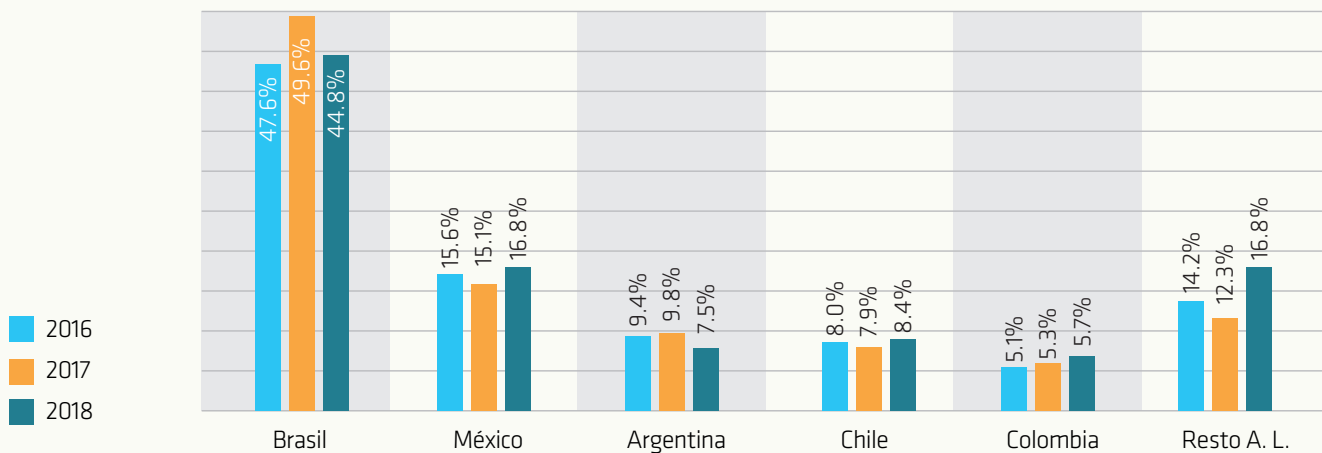
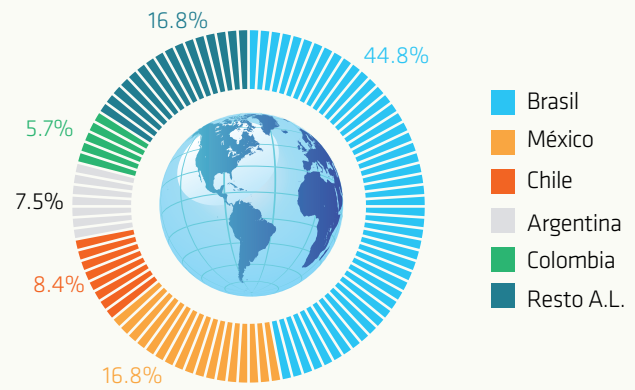
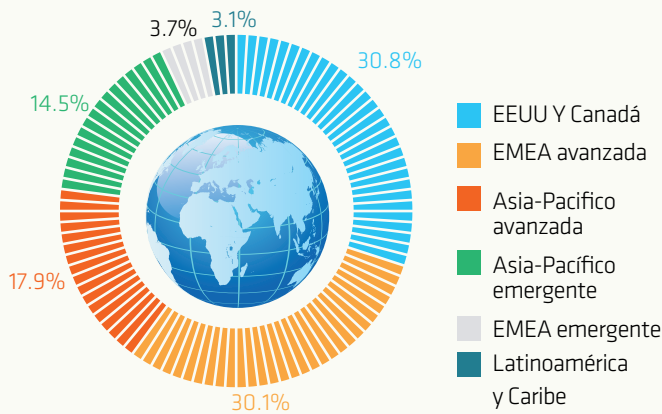
- Asia – Pacífico emergente: China, India, Tailandia, Indonesia, Malasia, Filipinas, Vietnam, Bangladesh, Sri Lanka, entre otros
- EMEA (Europa, Oriente Medio y África) avanzada: Reino Unido, Francia, Alemania, Italia, Países Bajos, España, Irlanda, Suiza, Bélgica, Suecia, Dinamarca, Luxemburgo, Finlandia, Noruega, Austria, Israel, Portugal, Liechtenstein, Malta, Grecia, Chipre, entre otros.
- EMEA emergente: Sudáfrica, Rusia, Polonia, Emiratos Árabes Unidos, Turquía, Arabia Saudita, Irán, República Checa, Marruecos, Hungría, Catar, Eslovenia, Pakistán, Eslovaquia, Rumania, Kenia, Ucrania, Líbano, Egipto, Croacia, Bulgaria, Kuwait, Nigeria, Argelia, Omán, Kazajistán, Namibia, Serbia, Jordania, Túnez, Zimbabue, Baréin, entre otros.

Participación

En términos generales, la distribución regional de los seguros no tiene cambios, concentrándose el 93% del mercado asegurador mundial entre Estados Unidos y Canadá (30.8%), EMEA avanzada (30.1%), Asia-Pacífico avanzada (17.9%) y emergente (14.5%) y América Latina (3.1%).

Como consecuencia de la caída en Brasil y Argentina, los demás países de la región ganan participación; en el caso específico de Colombia, la participación ha evolucionado del 5.1% en el 2016 al 5.7% en el 2018.

Colombia, con un 5.7% del total de la región, permanece en el quinto lugar antecedido por Brasil, México, Chile y Argentina.



Fuente Sigma Swiss Re



Seguros Vida y no Vida:

Para el total de la región, los seguros de no vida representan el 57% del total de las primas, mientras que los de vida, un 43%. Chile se mantiene como el país con mayor participación en los ramos de vida, seguido por Brasil, Perú y México. Argentina y Ecuador se constituyen como los países con la más alta participación en los seguros de no vida.

En Colombia, los ramos de vida representan un 31% del total de los seguros, siendo el sexto país en este ítem de la región.

Penetración:

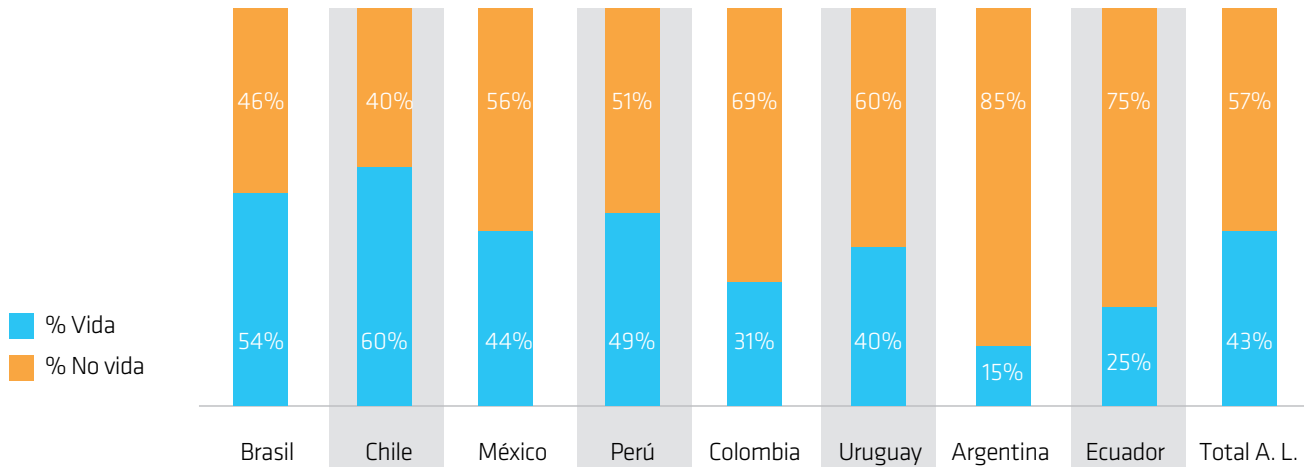
La penetración se define como la participación de los seguros en el total de la economía y se calcula dividiendo el volumen de primas sobre el Producto Interno Bruto (PIB).

Para el 2018, los seguros representaron un 6.09% de la economía mundial; siendo la región de Asia-Pacífico avanzada la que tiene el más alto nivel, seguida por EMEA avanzada, Estados Unidos y Canadá. Latinoamérica y EMEA emergente son las regiones con la más baja participación.

En Latinoamérica, se presenta una disminución generalizada en este indicador, con excepción de Perú, el cual crece en un 0.1%. En Colombia, y como consecuencia de un menor crecimiento real de las primas de seguros (1.6%) frente al PIB (2.6%), disminuyó la penetración del 2.9% al 2.8%.

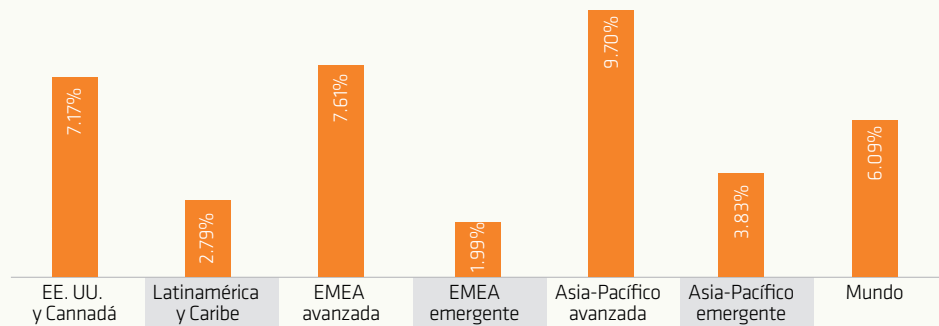
Seguros de Vida y no Vida en América Látina

Fuente Sigma Swiss Re



Penetración mundo

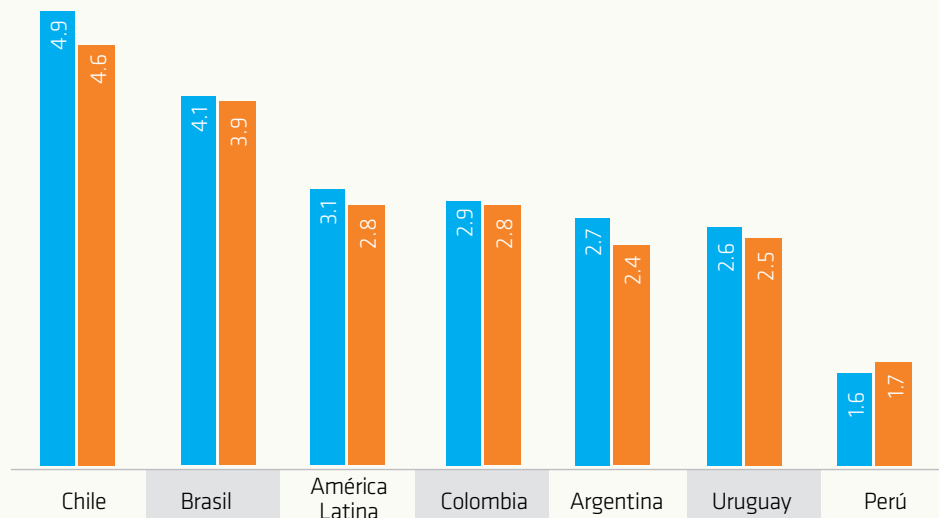
Fuente Sigma Swiss Re



Penetración América Latina

■ 2017
■ 2018

Fuente Sigma Swiss Re



Densidad:

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

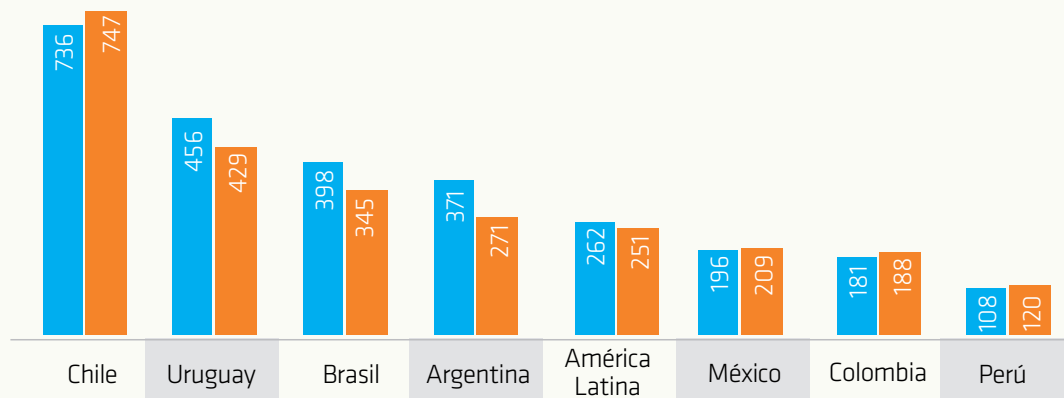
Estados Unidos y Canadá se mantienen como los países con más alta densidad en el mundo, con un total de USD \$4.377 de consumo de seguros por habitante, seguido por Asia-Pacífico avanzada y EMEA avanzada. En América Latina cada habitante gasta USD \$ 251 en seguros, y EMEA emergente es la región que menos gasta, con un total de USD \$ 85 por habitante.

En Latinoamérica, el consumo promedio se decreció en USD \$11 por los comportamientos negativos de Argentina, Brasil y Uruguay. En Colombia, la disminución de las cifras de la población estimada hasta 2017, frente a las del resultado del censo nacional efectuada por el DANE en el 2018, hizo que el gasto promedio por habitante se incrementara en USD \$7, a pesar del bajo crecimiento de las primas y el incremento de la tasa de cambio.

Densidad América Latina

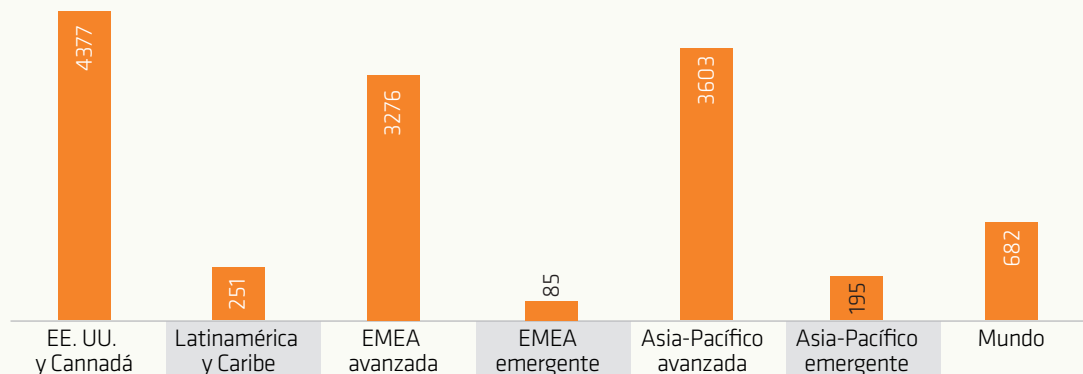
■ 2017
■ 2018


Fuente Sigma Swiss Re



Densidad mundo

Fuente Sigma Swiss Re





¡Yo quiero ser donante, y que todos lo sepan!

#dejaloconversado

Que tu deseo de ser donante de órganos sea respetado y se haga realidad.

Tu familia es clave para activar el proceso de recolección y donación de órganos.

En Colombia hay más de 2.500 pacientes esperando un órgano o tejidos.



¡QUIERO SER
DONANTE,
Y QUE **TODOS**
LO SEPAN!