



Censo de seguros de Vida y Personas en Colombia

Colombia cuenta por primera vez con un censo de seguros de vida y personas. El estudio fue elaborado conjuntamente por las aseguradoras y Fasecolda durante el segundo semestre del año 2021.

Mario Fernando Cruz

Director Cámara de Seguridad Social, Vida y Personas de Fasecolda

Resultados

Los seguros de vida grupo deudor, accidentes personales, enfermedades de alto costo y vida grupo colectivo son los que tienen una mayor cobertura. Algo más de 19 millones de personas cuentan con un seguro de vida deudor o de accidentes personales, lo que representa cerca del 51% de la población mayor de edad del país. En enfermedades alto costo, que es una póliza que suscriben las EPS para cubrirse de desviaciones de siniestralidad, el número de asegurados es de 13.3 millones.

Estos seguros, que el gremio ha denominado «conexos», tienen un rasgo en común: su suscripción va de la mano con la adquisición de otros bienes y servicios; ejemplo de ello son los seguros que respaldan obligaciones crediticias o el acceso a servicios educativos o de salud. Allí también están los seguros que ofrecen los empleadores a sus trabajadores y ciertos programas públicos de asistencia social. La penetración de este tipo de seguros es significativa, uno (1) de cada dos (2) o uno (1) de cada tres (3) colombianos cuenta con esta protección.

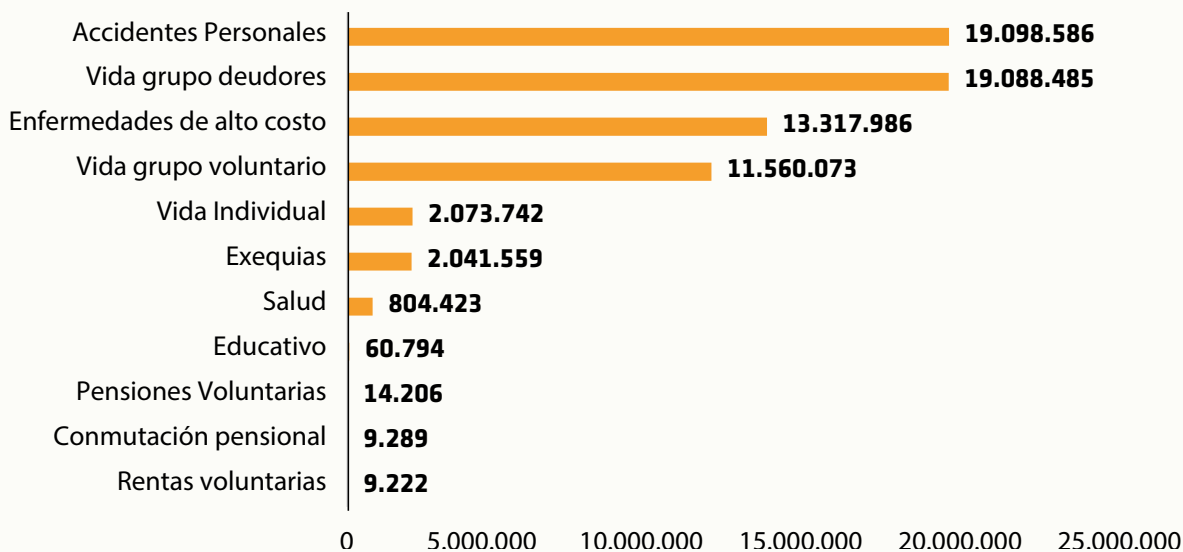
De otro lado están los seguros voluntarios, es decir, aquellos que se adquieren de manera libre y espontánea por

parte de los tomadores. Allí están los seguros de vida individual, exequias, salud y educación. En este grupo las coberturas son menos significativas. En el caso de los seguros de vida individual y exequias, el número de asegurados es cercano a los 2 millones (un 5% de la población mayor de edad), en salud son 800.000 personas y en educación apenas 61.000. Estas cifras dan cuenta del enorme reto que tiene la industria para avanzar en su propósito de tener un país más seguro.

Las cifras del año 2021 dan cuenta de que el gasto per cápita en seguros de vida es de apenas 200.000 pesos, de los cuales la mitad corresponde a amparos de obligaciones financieras; la otra mitad se reparte entre todos los demás seguros de vida. Las ventas totales de seguros de vida y personas ascendieron durante el año 2021 a 10.2 billones de pesos, lo que representa apenas un 0.83 del PIB. Esta cifra luce aún baja en comparación con otros países en los que es cercana al 3.0%.¹

Capítulo aparte merecen los seguros voluntarios de pensiones y retiro, apenas treinta y dos mil (32.000) colombianos los tienen. Estos son seguros (anualidades) que complementan el sistema obligatorio de pensiones y per-

Gráfico 1: Número de asegurados seguros de vida y personas



1. El indicador sería aún más bajo si se tiene en cuenta que en la mayoría de los países los seguros de salud se consideran de daños, mientras que en Colombia están incluidos dentro de los seguros de personas.

miten el acceso a recursos adicionales para la vejez, pero su cobertura se encuentra limitada a nichos específicos de la población de altos ingresos. Ver gráfico 1.

Aseguramiento en mujeres

Las mujeres toman más seguros de vida que los hombres. Este resultado no deja de sorprender en un entorno social y económico que privilegia a los hombres en casi todas las dimensiones de la vida. Las cifras señalan que 51.4% de las personas que tienen seguros de vida y personas son mujeres. Esta tasa se eleva en los productos de salud, rentas voluntarias y educación. El gráfico 2 describe el fenómeno.

Edades y valores asegurados

La edad promedio de los colombianos que adquieren seguros de vida está alrededor de los 46 años, aunque existe una marcada diferencia entre compañías; algunas firmas, con mayor apetito de riesgo, tienen carteras de mayor edad promedio que pueden llegar a

➔ En los seguros de Vida Individual el valor asegurado promedio es de 134 millones.

máximos de 66 años; otras aseguran poblaciones más jóvenes. En el caso de los seguros de salud y de accidentes personales, las edades promedio disminuyen cerca de diez años. En los seguros de retiro la cartera promedio, como es natural, supera los 70 años.

La franja donde se concentran los asegurados está, en la mayoría de los casos, entre los 35 y los 51 años; muchos de ellos con familia y vinculación al mundo laboral o de los negocios; como se mencionó, las mujeres, con y sin hijos, son las que más adquieren seguros, han incorporado dentro de sus decisiones la gestión de sus riesgos. El gráfico 3 ilustra lo comentado.

SEGUROS BOLÍVAR

Si el destino los une,
nuestro seguro de autos
los protege

Ahora contamos con productos que le dan tranquilidad **sin importar en qué se mueva.**

Con nuestra cobertura **Movilidad 360** lo protegemos si van en carro, bici o patineta.

Para cada conductor tenemos un seguro de autos a su medida
ingrese a www.segurosbolivar.com

Tranquilo, nosotros respondemos

SEGUROS COMERCIALES BOLÍVAR S.A.

VERILLADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Gráfico 2:
Mujeres aseguradas por ramo (%)

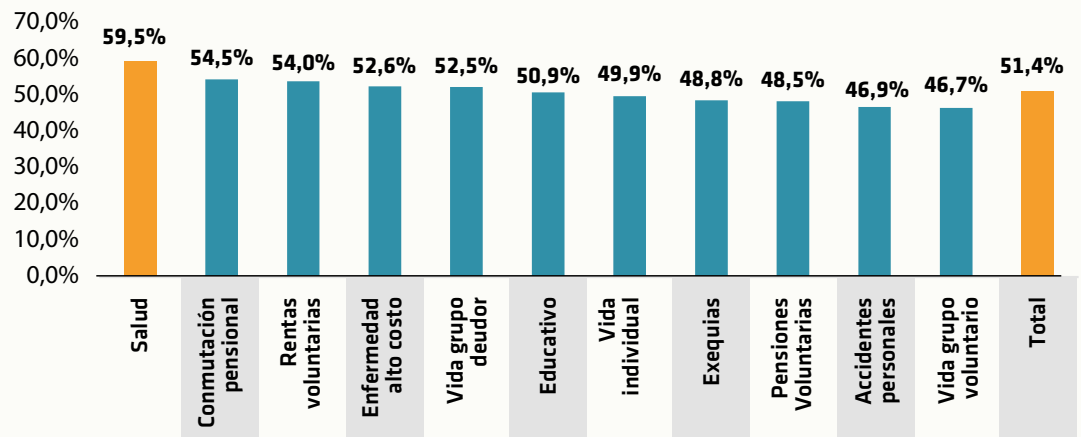
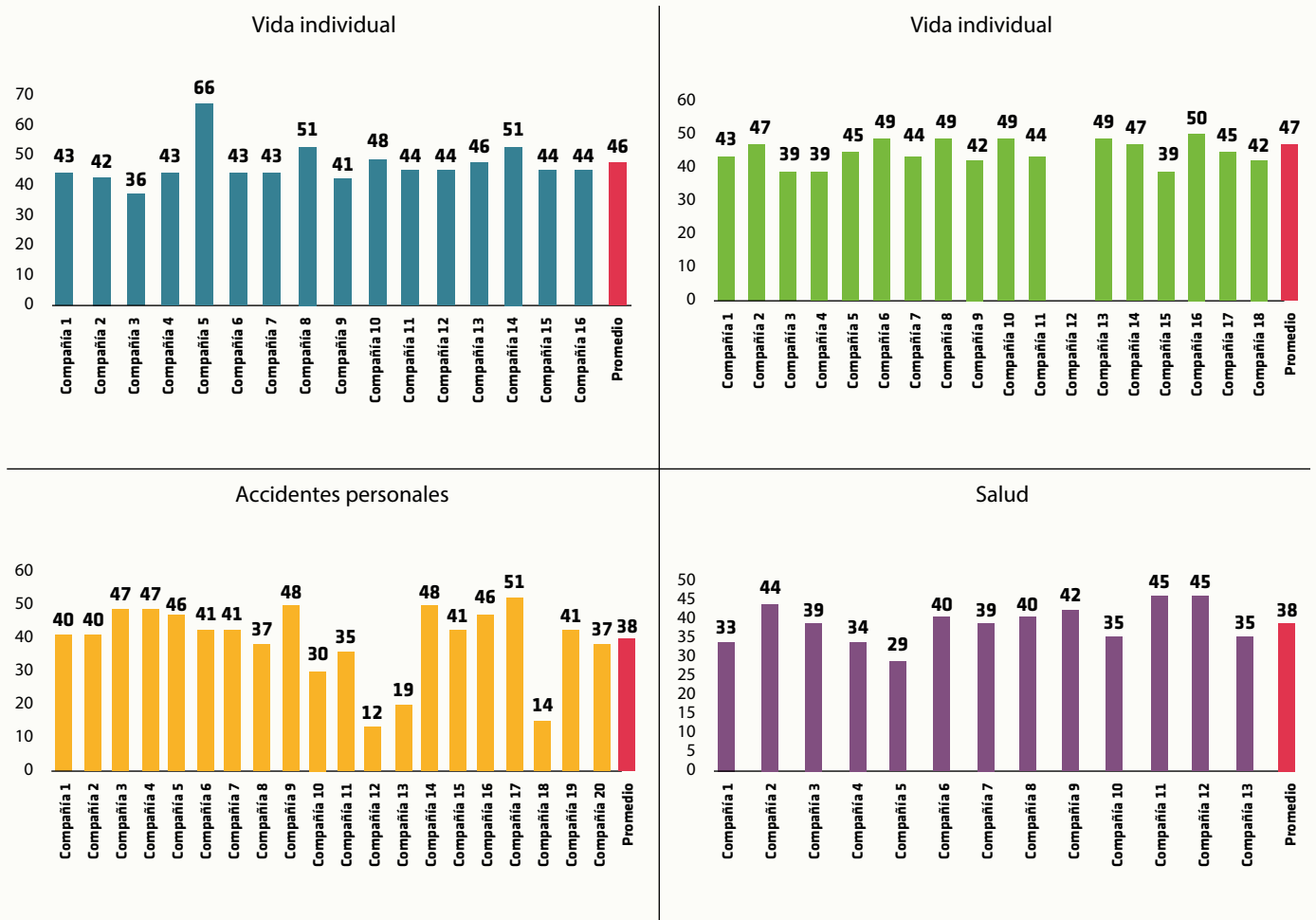


Gráfico 3: Edades promedio de las cartera (en años)



Nota técnica: Se eliminaron las edades promedio superiores a 80 años



Las compañías de seguros también revelaron información relacionada con los montos asegurados en los diferentes ramos. Allí el paisaje es variado por compañías y por ramos (gráfico 4). En los seguros de vida individual el valor asegurado promedio es de 134 millones de pesos, en accidentes personales, está entre 20 y 30 millones, y en exequias es cercano a los 4 millones. En los seguros de vida grupo deudor y voluntario los valores asegurados tienen una enorme dispersión por compañía.

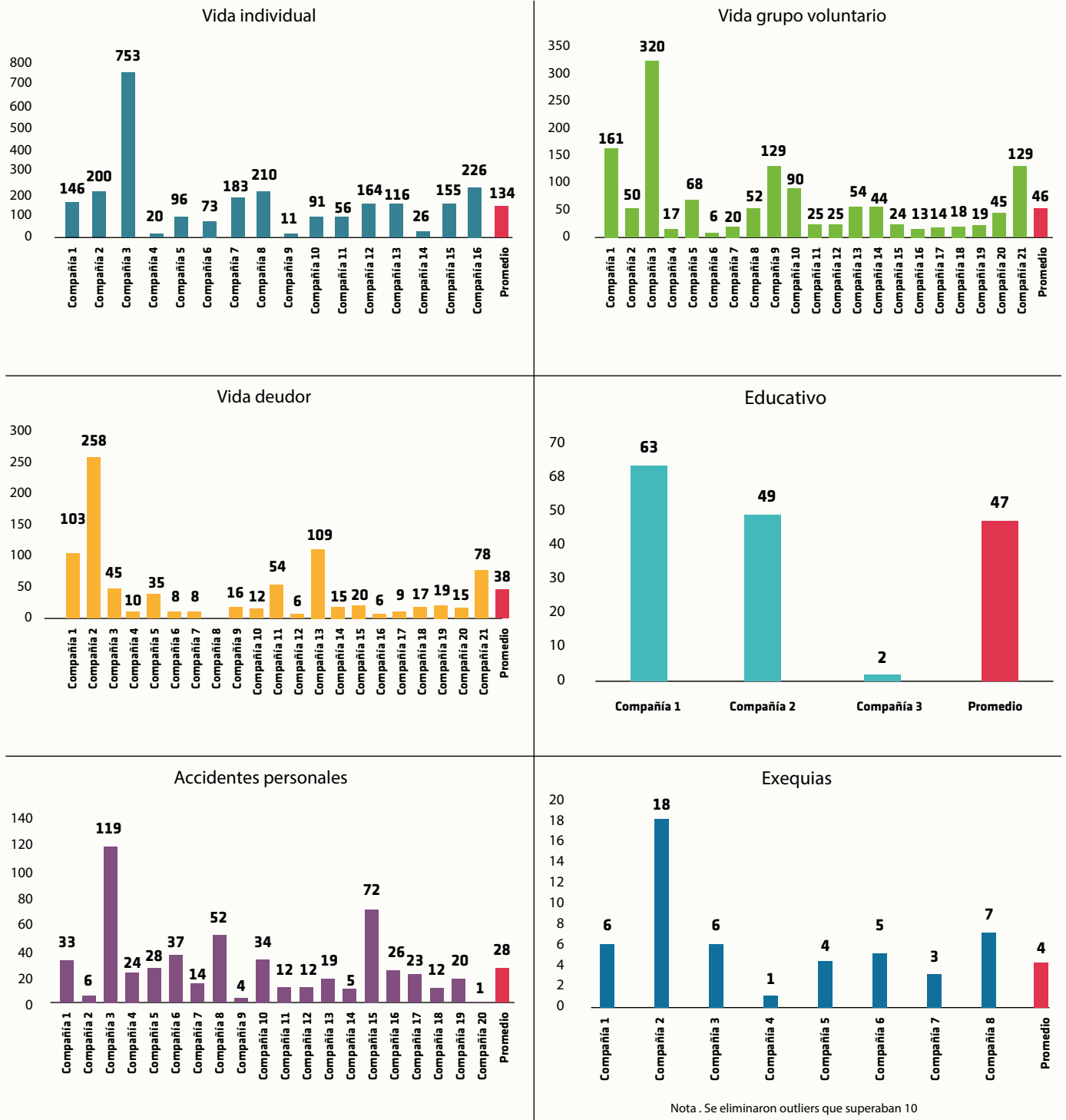
➔ Las mujeres toman más seguros de vida que los hombres.

Otros resultados

Otros resultados del censo tienen que ver con el número de asegurados por póliza. Allí los datos son robustos. En los seguros de naturaleza individual (vida individual, educativo, rentas y pensiones voluntarias) el número de contratos de seguros es similar al de asegurados, por tanto, la razón es cercana a uno (1). En el caso de los seguros de naturaleza colectiva (vida grupo, accidentes personales, salud y exequias) la razón se encuentra entre 3 y 7 asegurados por póliza. El gráfico 5 da cuenta de los resultados.

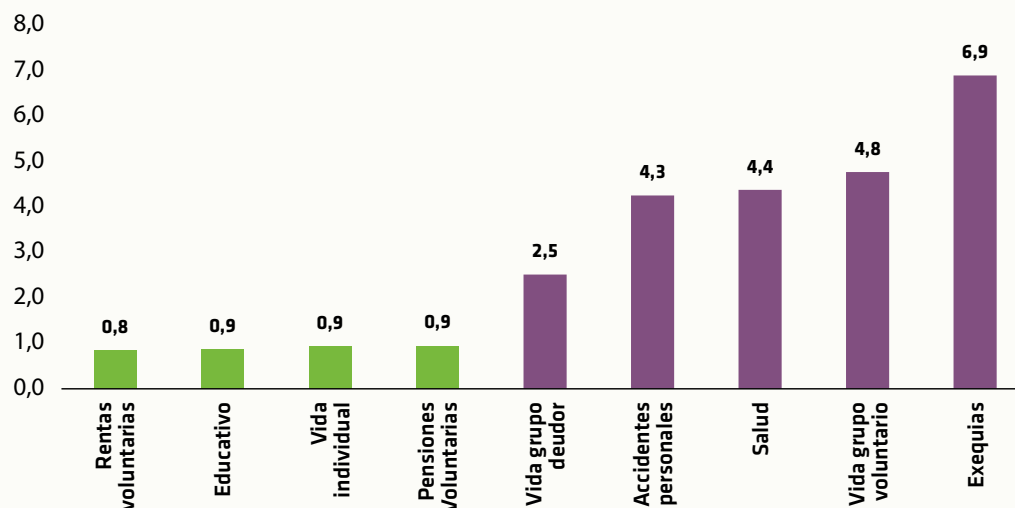
El censo, además, nos revela una información que no deja de ser inquietante: la mayor parte de las compañías no lleva un registro adecuado de los beneficiarios de las pólizas, ni en su cantidad ni en su composición. Es cierto que muchos tomadores o asegurados no designan explícitamente a sus beneficiarios y que en algunos casos la gestión para su reconocimiento solo se hace al presentarse el siniestro, pero el nivel de subregistro administrativo que existe en esta materia es alarmante.

Gráfico 4: Valor promedio asegurado (en millones)



Nota técnica: Se eliminaron outliers que superaban 10 vces el promedio

Gráfico 5:
Asegurados por póliza




Las compañías de seguros deberían tomarse en serio este problema. Identificar los beneficiarios y sus atributos es indispensable para la comercialización del seguro y para el diseño de productos. Pensar que es un asunto que solo corresponde a las áreas de reclamaciones y pagos desconoce la importancia que subyace en esta información reportada por las compañías de seguros a la Superintendencia Financiera de Colombia; con esto, la industria se puede aproximar a valores promedio de las primas para los distintos ramos del mercado de seguros de vida y a valores promedio por compañía y por ramo.

Haciendo un cálculo sencillo se encuentra que la prima promedio más alta entre los distintos ramos de seguros de vida y personas es la de los seguros de salud²; no es sorpresa, pues estos productos tienen una mayor relación de frecuencia y severidad que los seguros de vida o de otros como exequias. En promedio, un asegurado paga cerca de \$250.000 men-

suales por su seguro. En el caso de vida individual, la cifra es de \$46.000 mensuales y en accidentes personales es de tan solo \$6.000.

Otros resultados

El censo representa un avance fundamental en el propósito de contar con más y mejor información para la industria aseguradora. A partir de él, las compañías pueden realizar ejercicios de naturaleza estratégica y conocer su participación relativa en el mercado. El censo, además, nos da una idea clara de la brecha de aseguramiento existente en el país, para poder superarla.

El propósito de la Cámara de Vida y Personas de Fasecolda es que el ejercicio se realice cada dos años, pues es una herramienta trascendental que permite monitorear la evolución de nuestra actividad en el tiempo. 

2. No se incluyen los seguros educativos, ni otros que constituyen reserva matemática.

Lleva tu
negocio
más lejos