

# La penetración y cultura del seguro en Colombia

*La Convención Internacional de Seguros realizada entre el 23 y 25 de Mayo en Cartagena tuvo como tema central: la Penetración y la Cultura del Seguro en Colombia.*

## **Roberto Junguito Bonnet**

Presidente Ejecutivo  
FASECOLDA

El evento que reunió al sector asegurador, FASECOLDA dio a conocer resultados de una encuesta realizada en diversas ciudades colombianas y un análisis del desarrollo que empiezan a tener los microseguros en Colombia.

También se escuchó la experiencia mexicana, así como la visión de los aseguradores internacionales de Estados Unidos y Europa. Otro tema relacionado con la cultura del seguro que no se ha acentuado en Colombia es el de los seguros agrícolas que fueron discutidos por expertos internacionales y por el Ministro de Agricultura de Colombia. Como de costumbre, tanto los altos funcionarios del Estado como los Presidentes de las aseguradoras de Colombia intervinieron en los debates de la Convención.

La literatura muestra que los países emergentes, como Colombia, resultan atractivos para la industria aseguradora por el crecimiento de su demanda. Para el conjunto de países emergentes, en los últimos 10 años ésta, ha alcanzado en promedio, cerca de 10 % anual frente a un crecimiento inferior a tres por ciento en los países

más avanzados. Los países emergentes comprenden 23% de la producción mundial. En términos de participación en el mercado mundial de seguros los de daños participan con 10 % del mercado mundial y los de vida 13 %. En países con ingreso per cápita entre dos y 10 mil dólares anuales, el crecimiento de la demanda es cercano dos veces el PIB.

Otra de las características que demuestran los sectores aseguradores de los países emergentes son el mejoramiento de la supervisión que busca estándares internacionales, la mayor apertura comercial y financiera, que en el caso de los seguros en Colombia empieza desde 1991 y se acentúa con la negociación del TLC con Estados Unidos y, con menores barreras de entrada para el establecimiento de empresas y privatización de aseguradoras públicas.

En Asia la participación de seguros de vida tiende a ser superior a los seguros de daños, mientras que lo opuesto sucede en América Latina. Tal es el caso de Colombia. Es conocido que el comportamiento del mercado de seguros a medida que se incrementa el

ingreso tiene forma de una curva S acostada. La etapa de mayor crecimiento se da en países de ingreso medio como el nuestro.

En cuanto a los determinantes de la demanda de seguros se ha identificado que estos son el crecimiento económico, la riqueza, la educación, los derechos de propiedad, la religión, la variedad de los productos ofrecidos, los canales de distribución incluyendo bancaseguros, la regulación, la percepción de riesgo y la confianza en los seguros. En el tema de los seguros de daños, su demanda se estimula con los seguros obligatorios, la exposición del país a desastres naturales, y en el caso de personas con el rol público en riesgos profesionales, y salud. Los seguros de vida son más sensibles a la inflación, la tasa de cambio, la mortalidad, los beneficios tributarios y las tasas de ahorro en la economía.

En los países emergentes se ha acentuado la presencia con capital de aseguradoras extranjeras. Las empresas de capital extranjero, hoy en día participan con más de 40 % del capital de las entidades aseguradoras colombianas. Estas tienen dos características especiales y es que contribuyen con capital y aportan tecnología.

Otro resultado característico de las empresas aseguradoras en los países emergentes es que tienen una capacidad limitada de retener los riesgos en el mercado interno. Los estudios disponibles muestran que la capacidad de retención depende



funcionalmente del tamaño del mercado, el grado de desarrollo financiero, la estructura de mercado y la existencia de reaseguradoras locales. Se ha identificado que la retención es menor en países con altos impuestos, en aquellos que obligan a reasegurarse internamente, y en países con bajos índices de inestabilidad política y en los países que no pueden esperar compensar pérdidas técnicas con resultados de portafolio.

Con relación a retos futuros, para el logro de una mayor penetración en el mercado de seguros se debe disponer de un ambiente jurídico predecible, desregulación, disponibilidad amplia de información y transparencia, atención de demanda de clientes y profesionalismo. Además de estas características es fundamental adelantar una gran labor educativa entre los consumidores para enseñarles los beneficios y el modo de funcionamiento de los seguros. Estos son retos en cabeza de FASECOLDA.

» Para el logro de una mayor penetración en el mercado de seguros se debe disponer de un ambiente jurídico predecible, desregulación, disponibilidad amplia de información y transparencia, atención de demanda de clientes y profesionalismo.