



Distribución regional de los seguros en Colombia

En los últimos cinco años la producción de seguros en el país ha tenido algunas volatilidades en su comportamiento, producto de la pandemia en 2020 y el ingreso de una nueva compañía en 2022, sin embargo, en el largo plazo, los indicadores de penetración y densidad evolucionan positivamente, mientras que, en términos generales, se mantiene la distribución regional.

Arturo A. Nájera A.

Director de Estadísticas de Fasecolda

Vizlay A. Durán R.

Profesional de Estadísticas de Fasecolda

Fasecolda, con la colaboración de las entidades aseguradoras, realiza una encuesta mensual de primas emitidas y siniestros pagados por ciudades y ramos, información que sirve de base para la generación de un informe que es distribuido al mercado mensualmente, y sobre la cual se elabora este artículo.

Antes de entrar a observar el comportamiento a nivel regional de los seguros en el país, es importante anotar que, en algunos casos, la radicación de los negocios no corresponde a la ubicación geográfica de los riesgos, sin embargo, lo anterior no es obstáculo para realizar el siguiente análisis del comportamiento regional en los últimos cinco años.

Evolución en el país:

En Colombia, entre el 2018 y el 2022, los seguros tuvieron un crecimiento real de las primas del 37,8%,

pasando de producir \$27.3 billones en 2018 a \$47.3 billones en 2022, siendo este último el año de mayor crecimiento en el periodo analizado (18,3%), lo que se explica fundamentalmente por Asulado, la nueva compañía que comenzó operaciones con el ramo de Rentas Vitalicias, el cual, al mes de diciembre de 2022, tuvo una producción de \$4.9 billones. Por grupos de ramos, se observa que para el año 2022 los ramos de la Seguridad Social tienen la más alta y mayor participación del mercado colombiano, lo que se explica fundamentalmente por la entrada anteriormente mencionada de la compañía de seguros Asulado, la cual afectó a los otros grupos de ramos, cuyas participaciones fueron las más bajas en el período de análisis.

En la tabla 1 se observa el crecimiento real por cada grupo de ramos durante los últimos cinco años de cada corte (ver tabla 1)

Gráfico 1:
Participación primas

- Daños
- Personas
- Seguridad Social
- Obligatorios
- ▲ Crecimiento real

Fuente: Fasecolda. DANE.

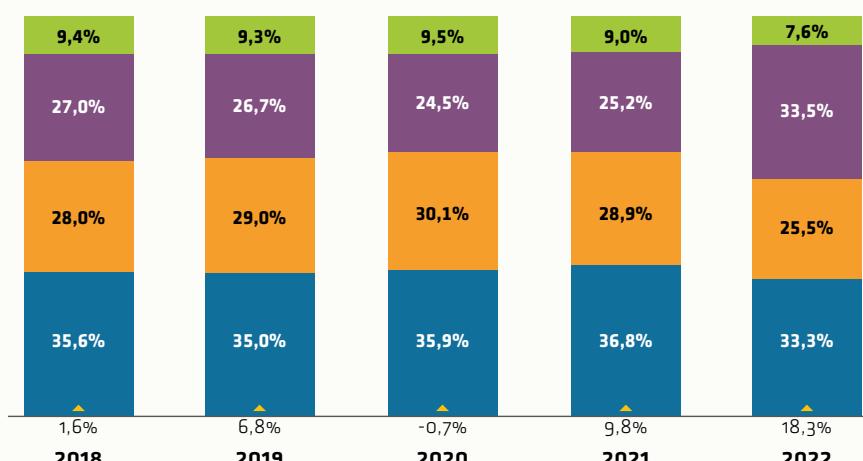


Tabla 1:

Grupo de ramos	Crecimiento real 2014-2018	Crecimiento real 2015-2019	Crecimiento real 2016-2020	Crecimiento real 2017-2020	Crecimiento real 2018-2022
Daños	11,6%	10,1%	11,8%	25,0%	28,2%
Personas	16,2%	19,7%	21,7%	21,2%	25,8%
Obligatorios	28,1%	21,1%	3,3%	6,8%	71,0%
Seguridad Social	23,9%	23,5%	19,9%	19,3%	10,6%
Total Seguros	18,1%	19,2%	12,9%	18,3%	37,8%

Fuente: Fasecolda

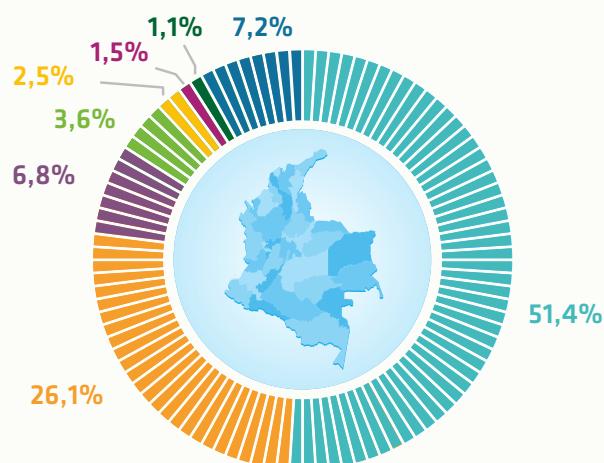
Distribución regional de los seguros:

Los departamentos de las tres capitales principales, Bogotá, Medellín y Cali, se mantuvieron como los de mayor participación en el valor de las primas emitidas, sin embargo, se debe destacar el efecto de las primas ya mencionadas de la nueva compañía Asulado, las cuales fueron reportadas en su totalidad en la

ciudad de Medellín, incrementando de esta forma la participación de Antioquia en el total, en perjuicio de la participación de los demás departamentos. Al corte de 2022 el 51,4% de las primas fueron emitidas en Bogotá, el 26.1% en Antioquia y el 6,8% en Valle del Cauca; Atlántico (3,6%), Santander (2,5%), Risaralda (1,5%) y Bolívar (1,1%) completaron el ranking de las regiones con mayor producción de seguros del país (Gráfico 2).

Gráfico 2: Participación primas emitidas 2022

- Bogotá D.C.
- Antioquia
- Valle de Cauca
- Atlántico
- Santander
- Risaralda
- Bolívar
- Resto país

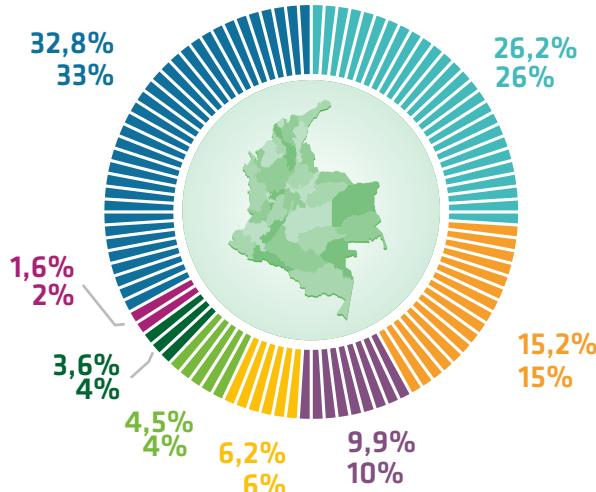


Fuente: Fasecolda.

En las demás regiones analizadas en la gráfica 3, se evidencia que la situación de los seguros contrasta con la de Bogotá, ya que para todas ellas fue mayor la participación en la economía que la observada en las primas emitidas.

Gráfico 3: Participación por departamento en el PIB 2022

- Bogotá D.C.
- Antioquia
- Valle de Cauca
- Atlántico
- Santander
- Risaralda
- Bolívar
- Resto país



Fuente: DANE. Cálculos propios.

Penetración y densidad:

El indicador de penetración analiza la participación de los seguros en la economía, dividiendo el volumen de primas sobre el PIB. En el período analizado se observa, a excepción del año 2021, un aumento constante del índice, destacándose lo ocurrido en los dos últimos años, ya que, mientras para el 2021, el mayor crecimiento del crecimiento del PIB (10.6%) con relación a las primas (9.6%), llevaron a que el factor de participación de los seguros en la economía bajara al 3%; para el año 2022 el crecimiento de las primas (18.4%) fue mayor al del PIB (7.9%), generando así un salto al 3.23% en este indicador.

La densidad indica el gasto promedio en seguros por habitante y se calcula dividiendo las primas sobre la población total. Con excepción de la caída del año 2020, como consecuencia de la pandemia que afectó la economía en general, la evolución de indicador ha sido positiva en los últimos años.

En los gráficos a continuación se observan los indicadores anteriormente mencionados por las principales regiones del país al cierre del año 2022, con la aclaración por no contar con información del PIB regional para el año 2022 al momento de preparar este artículo, se tomó el PIB del año 2021 incrementándolo en la misma proporción que el PIB total del país.

Gráfico 4: Densidad y penetración

- Densidad COP
Precios constantes
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.

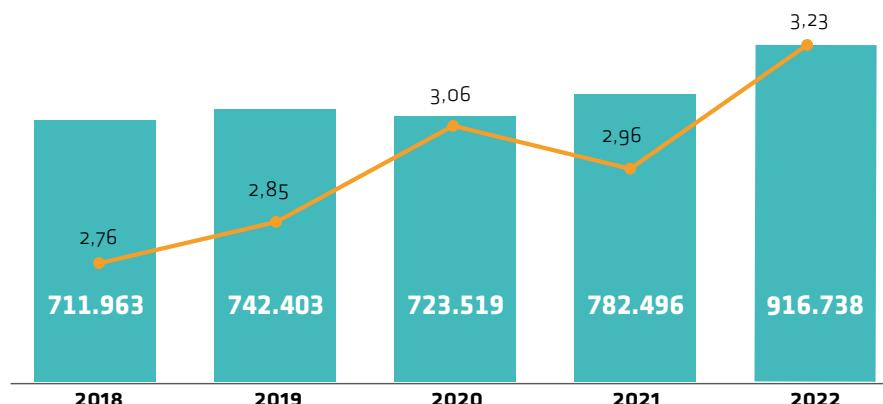
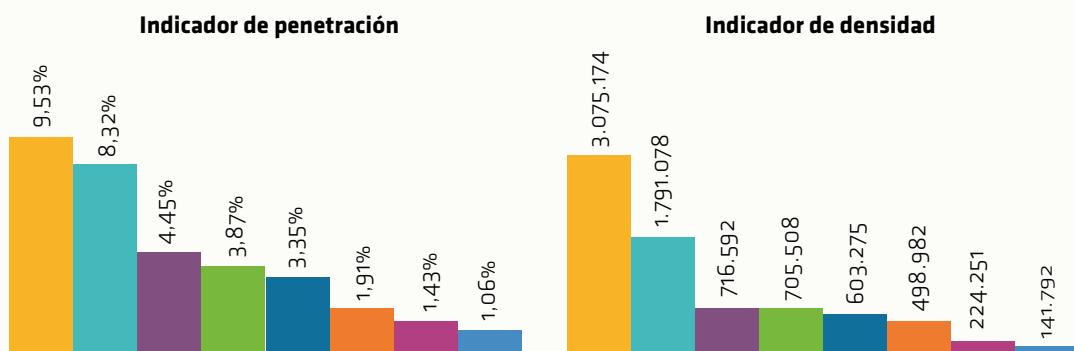


Gráfico 5: Indicador de penetración/ Indicador de densidad

- Bogotá D.C.
- Antioquia
- Risaralda
- Valle
- Atlántico
- Santander
- Bolívar
- Resto País

Fuente: DANE. Fasecolda



Bogotá D.C.:

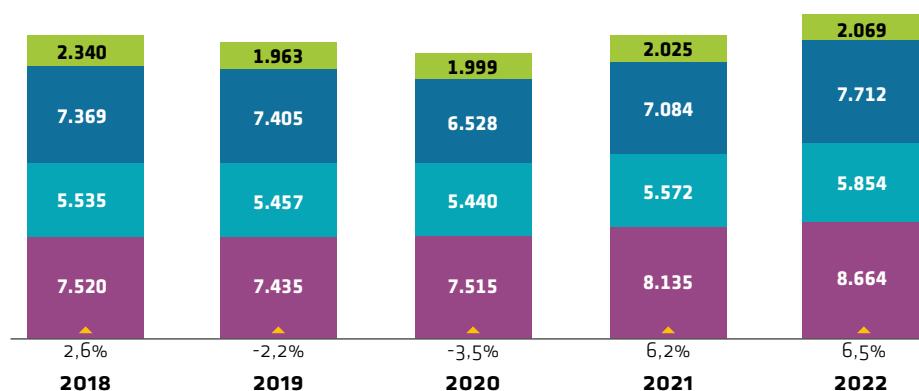
En los cinco años analizados, las primas crecieron en promedio 1,9% en términos reales, comportamiento que está por debajo del promedio de crecimiento real del país, el cual fue del 7,2%;, sin embargo, no se puede desconocer el efecto en el último año que tienen la ya mencionadas primas de Rentas Vitalicias. Adicionalmente, por segundo año consecutivo, las primas tuvieron un comportamiento creciente, siendo este último año el de más alto crecimiento para el período en estudio, con 6,5% real, para un total de \$24.3 billones al cierre del último año.



Gráfico 6

Cifras en miles de millones

- Daños
- Personas
- Seguridad Social
- Obligatorios
- ▲ Var. real



Fuente: DANE. Fasecolda.

En la capital del país, el consumo de seguros promedio por habitante fue de \$3,101,664, superior en 12,5% al de 2018. Al comparar este consumo con el total del país, se evidencia que fue más de tres veces superior al del promedio nacional, comportamiento este afectado

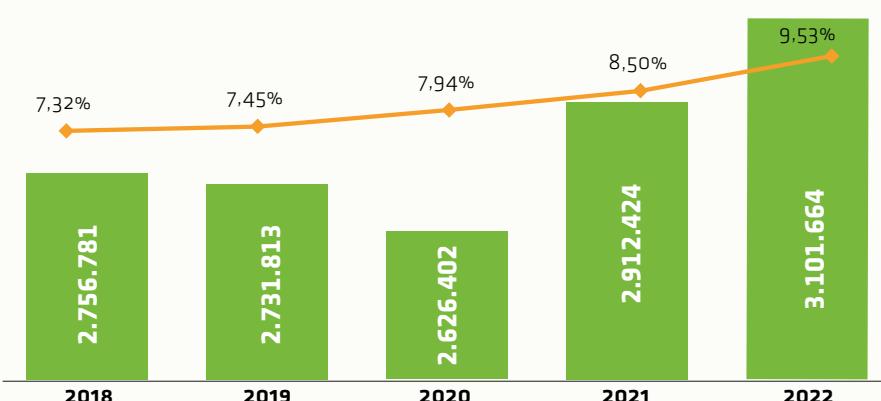
por el ya comentado reporte de los riesgos en casa principal y donde más del 90% de las aseguradoras se ubican en la capital. Por su parte, el indicador de penetración para el 2021 fue del 9,53%, superior al 7,32% que se observó en el 2018.

Gráfico 7

Pesos constantes de 2022

- Densidad
- ▲ Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Antioquia:

Las primas en el departamento pasaron de \$5.8 billones en 2018 a \$12.3 billones en 2022, lo que en términos reales representa un crecimiento promedio del 16.2%, el cual se debe a la compañía Asulado que, como se mencionó anteriormente, tuvo una producción importante para el cierre de 2022. Sin el aporte de estas nuevas primas, la producción del departamento sería del orden de \$7.4 billones, con un crecimiento nominal de 19% y real del 5,2%. Es importante anotar que en el año de la pandemia este fue una de las pocas regiones que no disminuyó el consumo de los seguros, presentando un crecimiento del 8.3%.

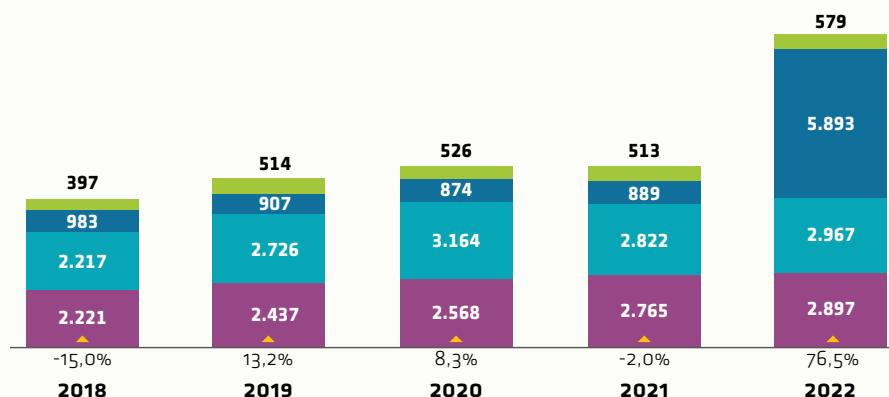


Gráfico 8

Cifras en miles de millones

- Daños
- Personas
- Seguridad Social
- Obligatorios
- ▲ Var. real

Fuente: DANE. Fasecolda.



El aporte en primas de la compañía Asulado llevó a que, en el período analizado, el consumo promedio de seguros en Antioquia pasara de \$815 mil a \$1.8 millones, de igual manera, el indicador de penetración

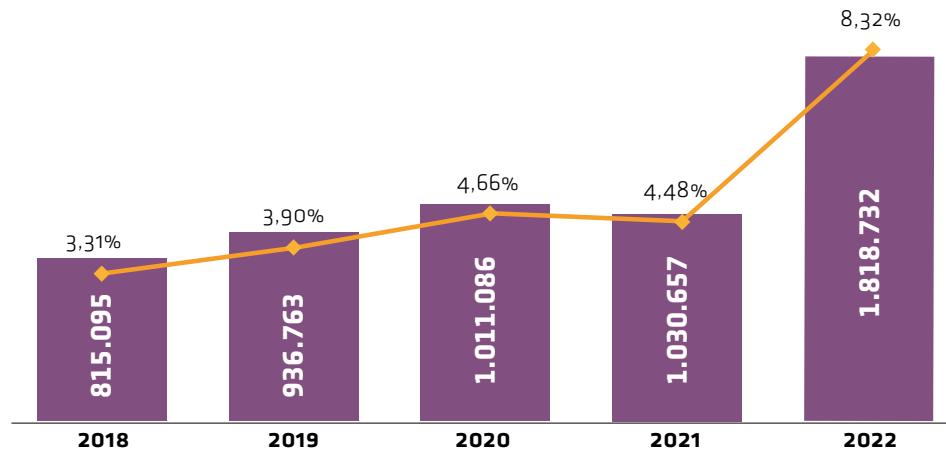
es el más alto de este período con un 8.3% (sin Asulado, los indicadores serían \$1.1 millones de densidad y 4,96% de penetración).

Gráfico 9

Pesos constantes de 2022

- Densidad
- ▲ Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Valle del Cauca:

En el tercer departamento más poblado del país, sin embargo, el crecimiento de las primas es bajo, con un promedio de variación real del 1.9%. Las primas de esta región eran, al inicio del quinquenio analizado, de \$3 billones, mientras que al cierre del último período fueron de \$3.24 billones. En el comportamiento año a año se evidencia el efecto de la pandemia del COVID-19 en el año 2020, sin embargo, en el 2021, donde la mayor parte del país mostró importantes signos de recuperación, en el Valle del Cauca, las primas decrecieron, y en el 2022 el crecimiento fue del 1.5%, muy por debajo del total de la industria.

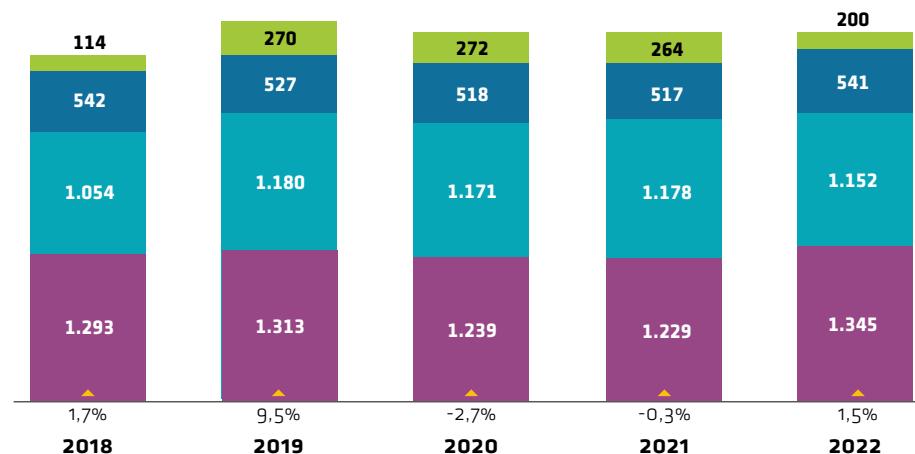


Gráfico 10

Cifras en miles de millones

- Daños
- Personas
- Seguridad Social
- Obligatorios
- ▲ Var. real

Fuente: DANE. Fasecolda.



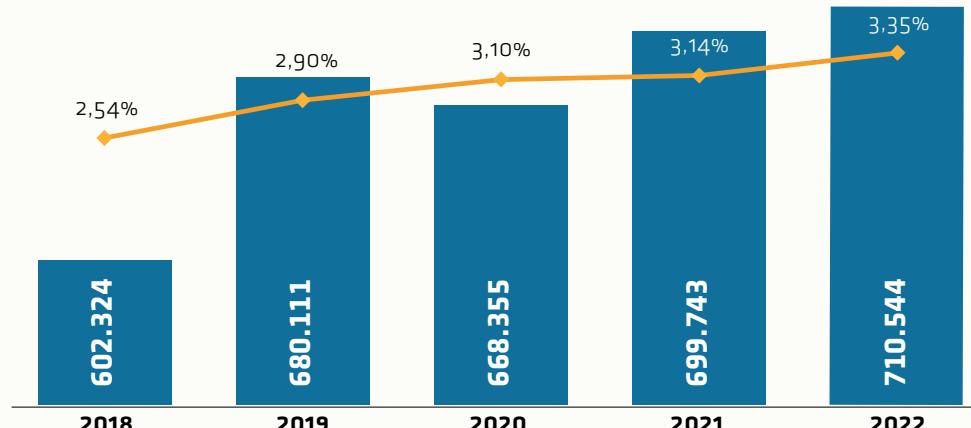
En el 2022, el consumo promedio de seguros por habitante en este departamento fue de \$711 mil, es decir, 19% superior a los \$598 mil que se consumían en el 2018. También en este departamento se incrementó al 3,35% el indicador de penetración de los seguros en la economía.

Gráfico 11

Pesos constantes de 2022

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



AUSTRAL/Re

Nos movemos para construir
relaciones de largo plazo, **creando**
verdaderas alianzas **mediante un**
servicio cercano, proactivo
y flexible.



Atlántico:

En el periodo analizado, Atlántico tuvo un crecimiento promedio real de las primas del 2.8%, pasando en 2018 de \$1.49 billones a \$1.69 billones en 2022. Para esta región también se evidencia la caída en el 2020 como consecuencia de la pandemia y la recuperación en el 2021, sin embargo, en el 2019 las primas también disminuyeron, lo que afecta el promedio de crecimiento durante los cinco años.

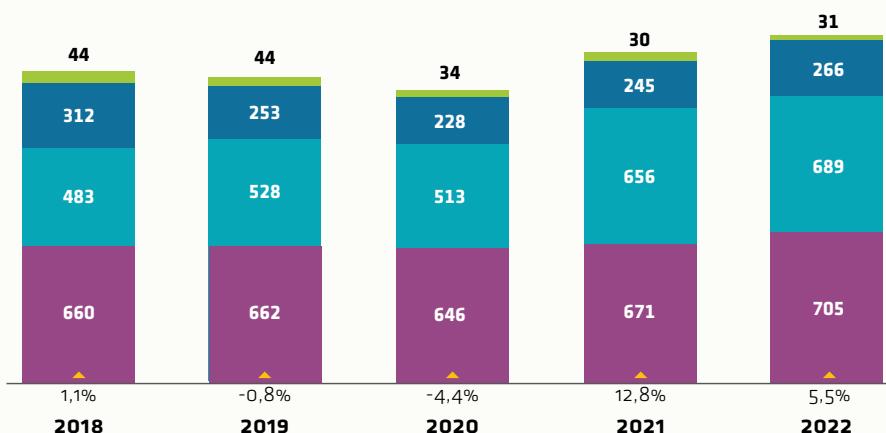


Gráfico 12

Cifras en miles de millones

- Daños
- Personas
- Seguridad Social
- Obligatorios
- ▲ Var. real

Fuente: DANE. Fasecolda.



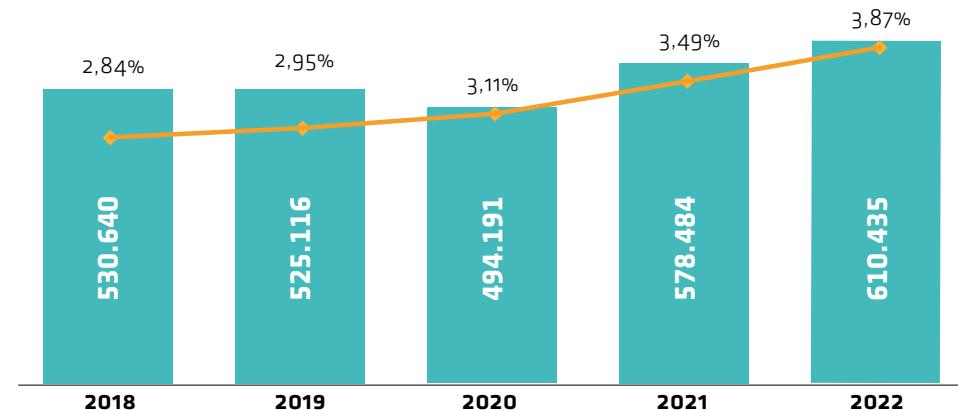
El consumo promedio de seguros en el Atlántico pasó de \$531 mil en 2018 a \$610 mil en 2022 y el indicador de penetración se incrementó en 1.03%, pasando del 2,84% a 3,87%.

Gráfico 13

Pesos constantes de 2022

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Santander:

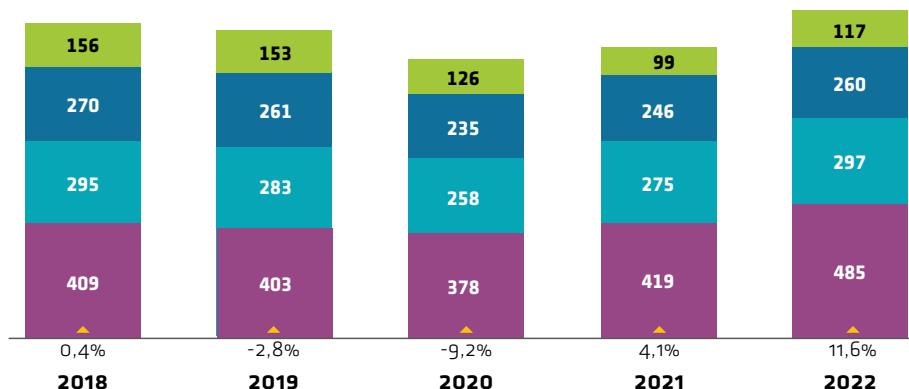
Las primas en el departamento pasaron de \$1.13 billones en 2018 a \$1.16 billones en 2022, lo que en términos reales representa un crecimiento promedio del 6.6%. Destaca que en el período 2021-2022 y después de Antioquia, por las razones ya comentadas anteriormente, esta fue la segunda región con el crecimiento más alto para el último año.



Gráfico 14

Cifras en miles de millones

- Daños
- Personas
- Seguridad Social
- Obligatorios
- ▲ Var. real



Fuente: DANE. Fasecolda.

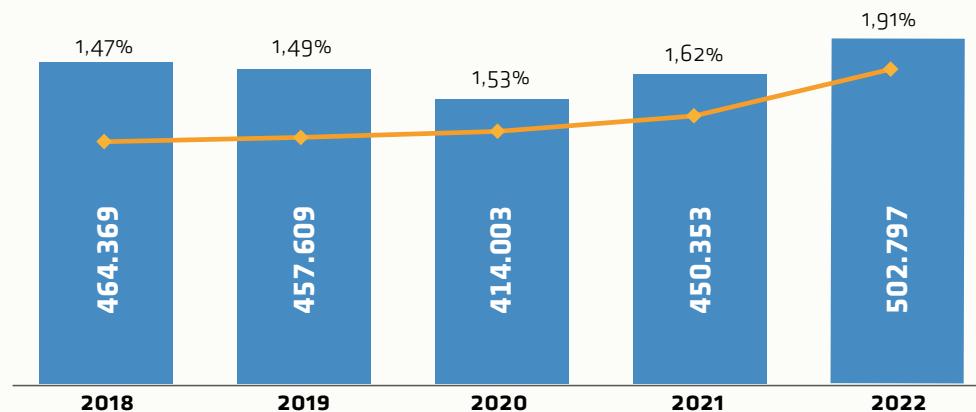
El gasto promedio de seguros por habitante aumentó de \$464 mil a \$503 mil, al igual que el indicador de penetración, el cual pasó del 1.47% al 1.91% entre los años 2018 y 2022.

Gráfico 15

Pesos constantes de 2022

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Risaralda:

A pesar de tener una disminución en términos reales en el volumen de primas entre los años 2021 y 2022 (-7,4%), Risaralda fue el segundo departamento con mejor dinámica de crecimiento en el período 2018-2022, con una variación real promedio del 4,5% en las primas. Al igual que Antioquia, la producción de primas de este departamento tuvo un comportamiento positivo en el 2020.

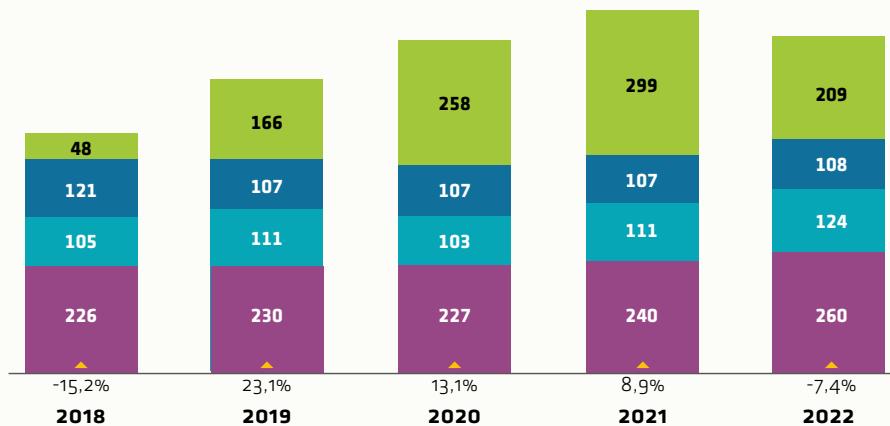


Gráfico 16

Cifras en miles de millones

- Daños
- Personas
- Seguridad Social
- Obligatorios
- ▲ Var. real

Fuente: DANE. Fasecolda.



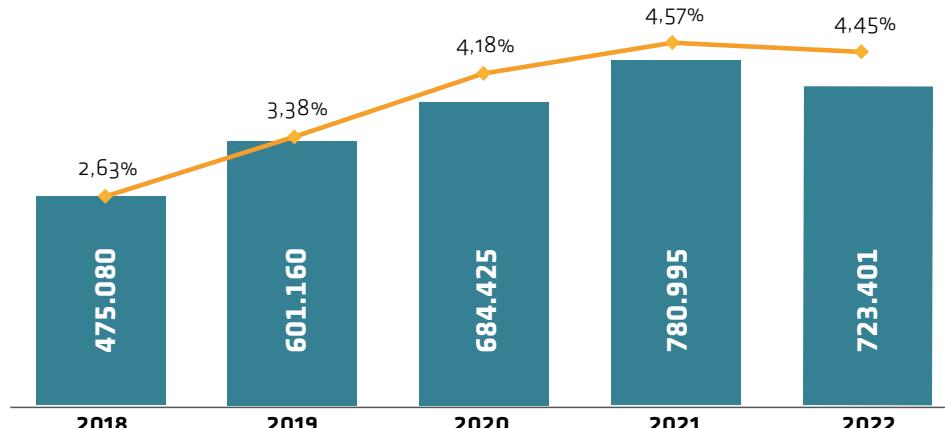
Como consecuencia de la disminución en el último año, el consumo promedio de seguros por habitante disminuyó \$58 mil, alcanzando la suma de \$723 mil. Por su parte, el indicador de penetración pasó del 4.57% a 4.45% entre 2021 y 2022.

Gráfico 17

Pesos constantes de 2022

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Bolívar:

El comportamiento de las primas evidencia que la evolución de los seguros en este departamento es mínima, y que, en términos reales, en el 2018 se vendían más seguros que en el 2022. Para el quinquenio analizado, el crecimiento promedio es de 0.1%. Sin embargo, es importante destacar que para el último año se presentó un crecimiento real del 14.8%, después de tres períodos consecutivos de decrecimiento.

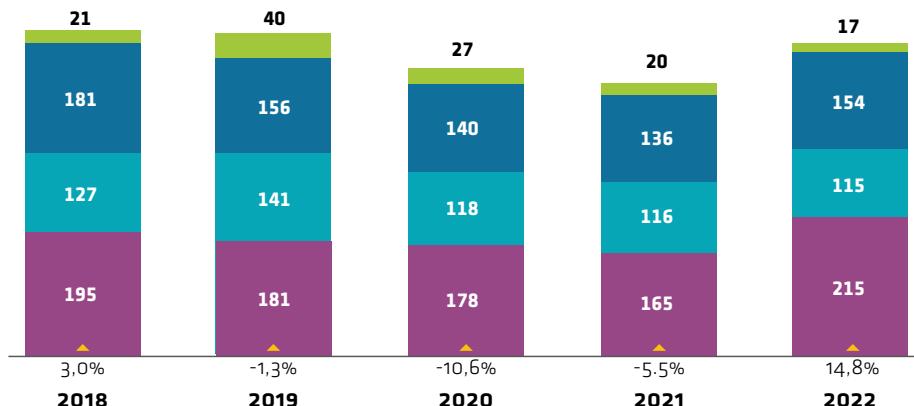


Gráfico 18

Cifras en miles de millones

- Daños
- Personas
- Seguridad Social
- Obligatorios
- ▲ Var. real

Fuente: DANE. Fasecolda.



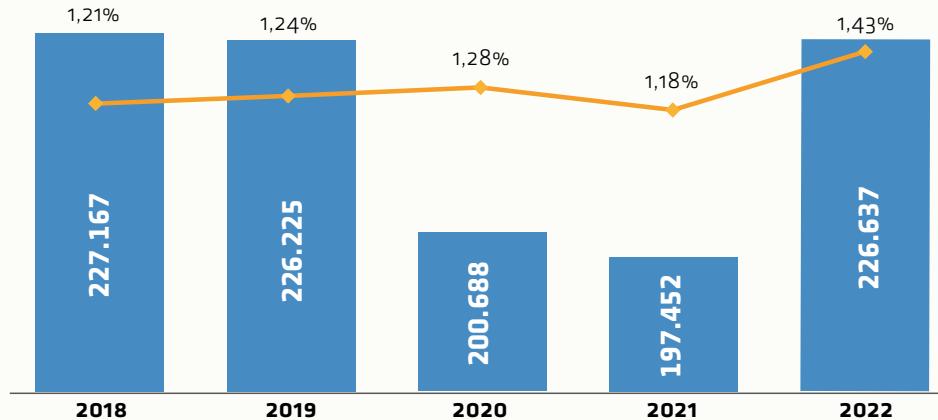
Los indicadores de acceso a seguros del departamento muestran las limitaciones en esta región, cuya densidad es la más baja de las regiones incluidas en este análisis, con un gasto promedio en seguros por habitantes de \$226 mil. El indicador de penetración pasó de 1,21% en 2018 a 1,43% en el 2022.

Gráfico 19

Pesos constantes de 2022

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Resto país:

La clasificación “Resto país” incluye aquellos departamentos que, por su volumen de primas, no son representativos, pero, además, incluye las primas reportadas por las aseguradoras en esa categoría de la encuesta y que puede comprender producción de cualquier municipio no relacionado en la encuesta y, por lo tanto, no se pueden identificar con una región en particular.

Las primas de este grupo alcanzaron la suma de \$3.4 billones, con una participación del 7,2% en el total. El crecimiento promedio real de las primas en el periodo analizado fue del 7,6%. Para esta parte de las cifras no se analizaron los indicadores de penetración y densidad por cuanto no son concordantes el origen de las primas con PIB y población.



Gráfico 20

Cifras en miles de millones

- Daños
- Personas
- Seguridad Social
- Obligatorios
- ▲ Var. real

Fuente: DANE. Fasecolda.

