



Distribución regional de los seguros en Colombia 2019 - 2023

Durante el último quinquenio las primas de la industria se han visto afectadas por diversos factores, entre ellos, la pandemia de 2020, el ingreso de una nueva aseguradora y el ajuste a las tarifas del SOAT, los cuales han generado volatilidades en el comportamiento de los ramos.

Arturo A. Nájera A.

Director de Estadísticas de Fasecolda

Andreina Durán Ramírez

Subdirectora de Estadísticas de Fasecolda

Fasecolda, en colaboración con las entidades aseguradoras, realiza una encuesta mensual sobre primas emitidas y siniestros pagados por ciudades y ramos. Esta información se utiliza como base para generar un informe que se distribuye mensualmente al mercado y en el cual se basa este artículo. Para este nuevo análisis es importante tener en cuenta que, por la inclusión de la nueva aseguradora, hay modificaciones a la distribución regional, dado que su sede está en Medellín. En el período analizado se observan regiones que muestran recuperación, mientras que en otras la dinámica es inferior a la de la industria.

Antes de analizar el comportamiento de los seguros a nivel regional en el país, es importante aclarar que, en algunos casos, la radicación de los negocios no coincide con la ubicación geográfica de los riesgos; sin embargo, esto no es obstáculo para realizar el análisis del comportamiento regional en los últimos cinco años.

Evolución de los seguros en el país

En el quinquenio comprendido entre los años 2019 y 2023, los seguros tuvieron un crecimiento real de las primas del 26,4%, de producir \$ 30,2 billones en 2019 se pasaron a \$ 50,7 billones en 2023, el SOAT destaca por ser el de más alto crecimiento.

En la tabla 1 se observa el crecimiento real en cada grupo de ramos, por quinquenio. El crecimiento real de las primas en el año 2023, en comparación con el 2022, fue del -2%, inferior al comportamiento de la economía, que fue del 1%, esto por el efecto de los \$5 billones en primas de rentas vitalicias ingresadas a finales de 2022.

Por grupos de ramos, se observa que para el 2023, los de daños tienen la participación más alta dentro del mercado colombiano, comportamiento que se debe en gran medida a los ajustes de tarifas en el ramo de automóviles, seguidos por los ramos de seguridad social y de personas. Por su parte, el SOAT tuvo una participación del 6,4%.

Tabla 1:

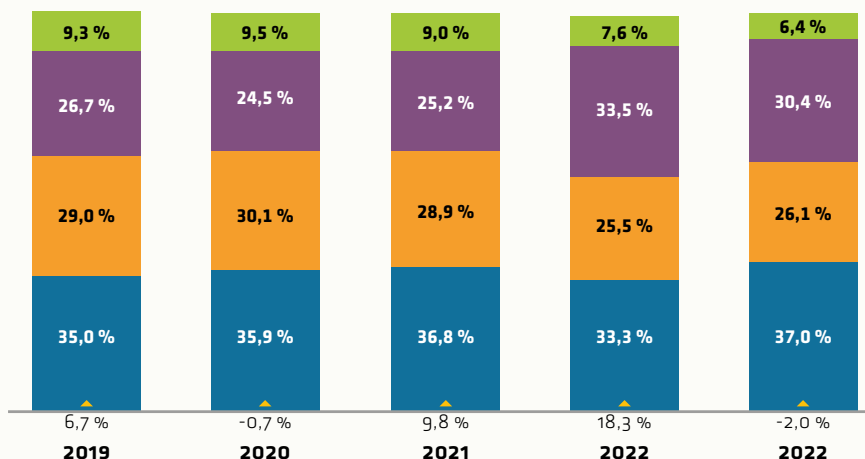
Grupo de Ramos	Crecimiento real 2015-2019	Crecimiento real 2016-2020	Crecimiento real 2017-2020	Crecimiento real 2018-2022	Crecimiento real 2019-2023
Daños	10,1%	11,7%	24,9%	29,1%	33,6%
Personas	19,7%	21,6%	21,2%	25,7%	14,0%
Obligatorios	31,0%	3,3%	6,7%	70,9%	44,1%
Seguridad Social	23,5%	18,8%	19,2%	10,5%	-12,8%
Total Seguros	19,1%	12,9%	18,3%	37,7%	26,4%

Fuente: Fasecolda

Gráfico 1:
Mercado de seguros en Colombia 2019 - 2023

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

Fuente: : Fasecolda. DANE.



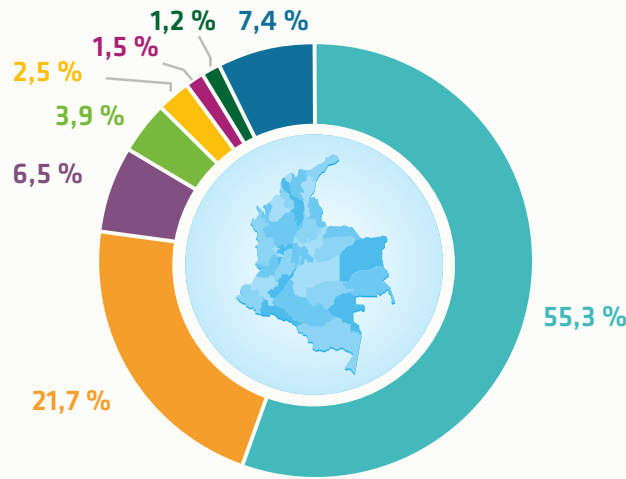
Distribución regional de los seguros:

Los departamentos de las tres capitales principales, Bogotá, Medellín y Cali, se mantienen como los de mayor participación en el valor de las primas emitidas. Bogotá sigue siendo la región líder a nivel nacional, factores como la concentración económica y financiera, además de la alta densidad poblacional y el mayor acceso a

servicios gubernamentales y regulatorios, influyen en que la mayoría de las aseguradoras tengan su sede en la capital del país. Para el 2023, el 55,3% de las primas se emitieron en Bogotá, el 21,7% en Antioquia y el 6,5% en Valle de Cauca; Atlántico (3,9%), Santander (2,5%), Risaralda (1,5%) y Bolívar (1,2%) completan el ranking de las regiones con la mayor producción de seguros en el país. (Gráfico 2).

Gráfico 2:
Primas emitidas en 2023

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

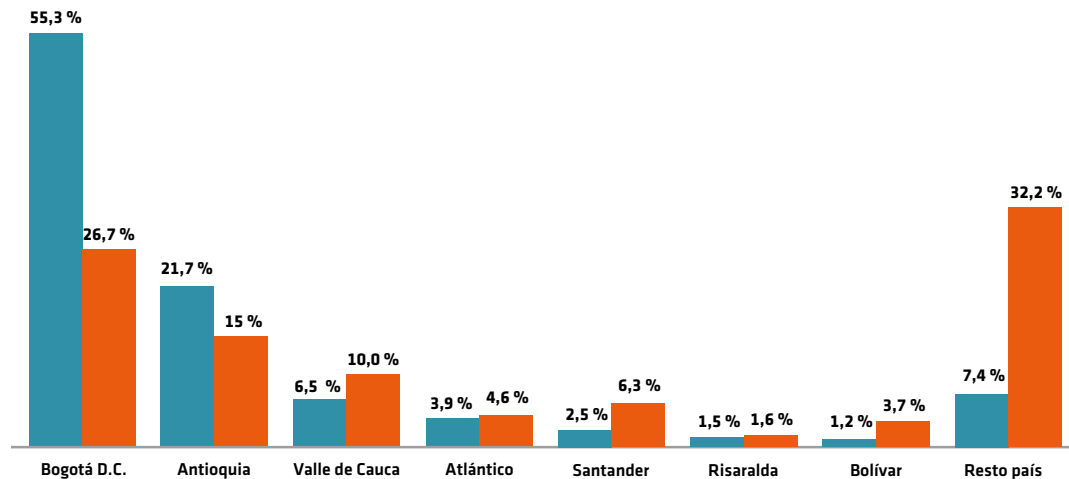


Fuente: Fasecolda.

Gráfico 3:
Participación regional, primas vs PIB

- % Primas
- % PIB

Fuente: DANE. Fasecolda



Al comparar la distribución de las primas con el PIB por departamentos, se observa que, en Bogotá y Antioquia es mucho mayor la participación de las primas con relación al PIB. Esto se explica porque las aseguradoras que no tienen su sede principal en

Bogotá están radicadas en Medellín y, por lo explicado al inicio de este artículo, muchos negocios se radican en la sede principal y no en la ubicación del riesgo; para las demás regiones el fenómeno es contrario (mayor participación del PIB), lo que ratifica lo comentado.

Penetración y densidad

El índice de penetración evalúa la participación de los seguros en la economía, se obtiene al dividir el volumen de primas por el PIB. El comportamiento de este indicador tiene una tendencia creciente, a excepción de los años 2021 y 2023; el menor crecimiento de las primas con relación a la economía llevó a estas caídas.

La densidad, que representa el gasto promedio en seguros por habitante, se calcula dividiendo el total

de primas por la población total. Exceptuando la caída registrada en 2020, debido a la pandemia, que impactó negativamente la economía global, este indicador ha mostrado una evolución creciente en los últimos años.

En los gráficos a continuación se observan los indicadores mencionados para las principales regiones del país al cierre del 2023:

Gráfico 4:
Densidad y penetración de los seguros en Colombia

■ Densidad COP Precios constantes
— Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.

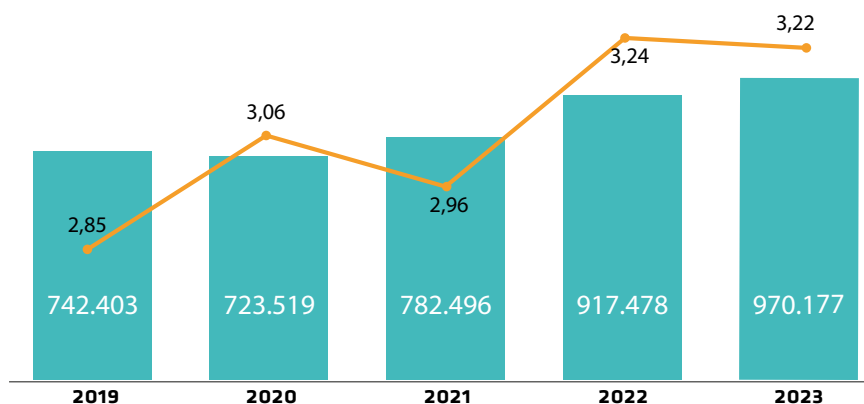
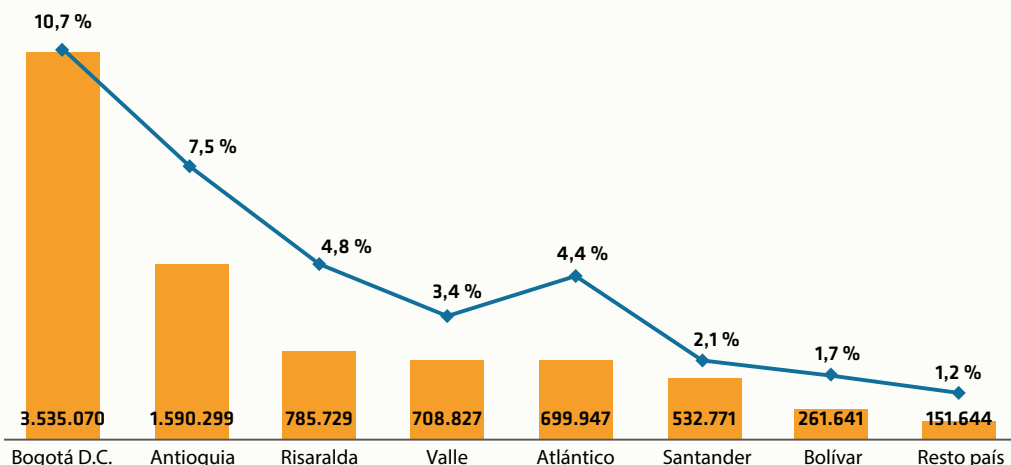


Gráfico 5:
Densidad y penetración de los seguros por regiones (2023)

Fuente: DANE. Fasecolda.



Bogotá D.C.:

Entre 2019 y 2023, las primas tuvieron un crecimiento promedio del 4,7% en términos reales, comportamiento inferior al crecimiento real del país para el mismo período, el cual fue del 26%. Adicionalmente, por tercer año consecutivo, las primas tuvieron un comportamiento creciente, con un 5,6% real, para un total de \$28 billones al cierre de 2023.

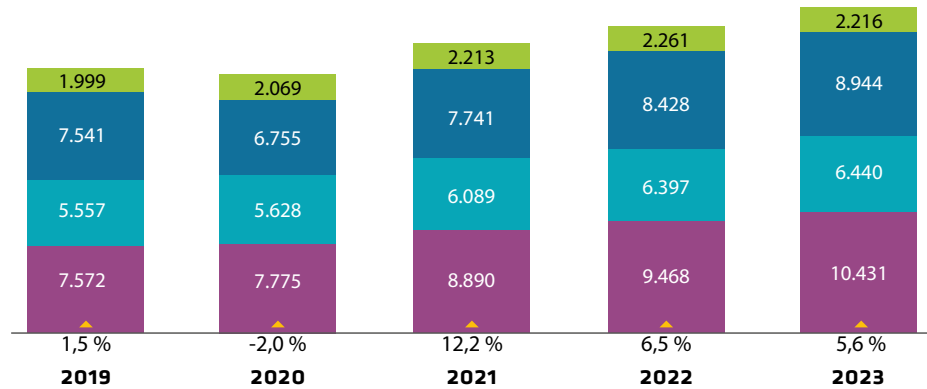


Gráfico 6: Primas emitidas por ramos

Miles de millones de pesos constantes de 2023

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

Fuente: DANE. Fasescolda.



Para el 2023, Bogotá tuvo un consumo promedio de seguros por habitante de \$ 3.535.070, superior en un 17,3% al de 2018; es más de tres veces el promedio de Colombia, lo que se explica por la dinámica comentada

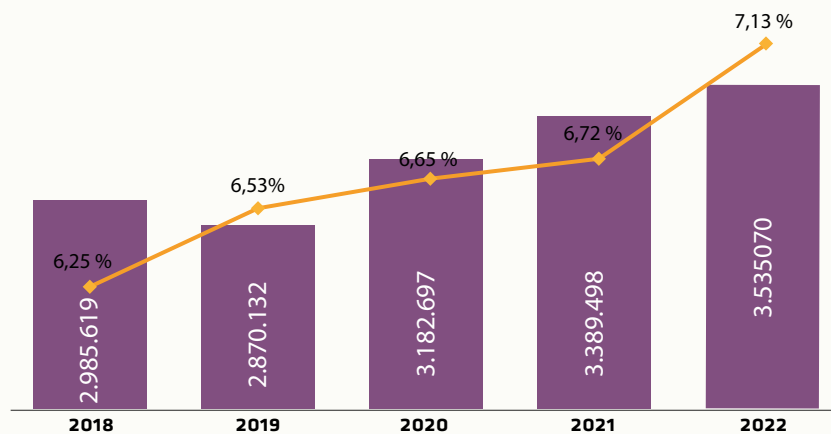
del reporte de los riesgos en casa principal, ya que más del 90% de las aseguradoras se ubican en la capital. Por su parte, el indicador de penetración para el 2023 fue del 7,13%, superior al 6,25% que se observó en el 2019.

Gráfico 7: Densidad y penetración

Pesos constantes de 2023

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasescolda.



Antioquia:

Las primas en el departamento pasaron de \$6,7 billones en 2019 a \$10,9 billones en 2023, lo que en términos reales representa un crecimiento promedio del 17,8%; en este comportamiento tiene especial incidencia el ingreso, en el 2022, de la compañía Asulado, cuya sede se encuentra en Medellín. En el período 2022-2023, las primas del departamento decrecieron un 18,6%, fundamentalmente por el de las primas de rentas vitalicias ingresadas al cierre de 2022, sin desconocer que en el SOAT las primas también disminuyen por efecto de la reducción de tarifas, decretada a finales de ese mismo año.

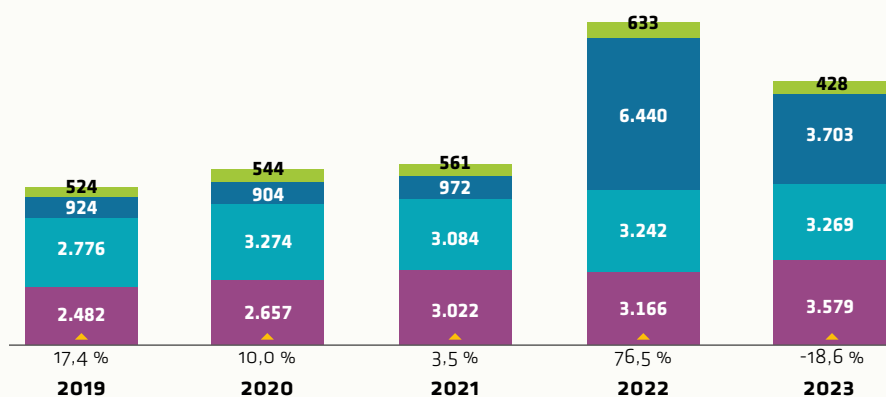


Gráfico 8: Primas emitidas por ramos

Miles de millones de pesos constantes de 2023

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

Fuente: DANE. Fasecolda.



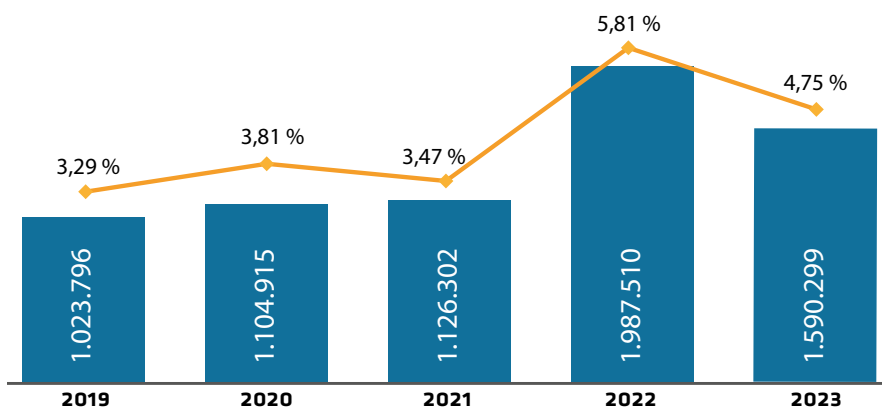
El consumo promedio de seguros en Antioquia pasó de \$1 millón a \$1,6 millones y, el indicador de penetración es el segundo más alto de este período, con un 4,75%.

Gráfico 9: Densidad y penetración

Pesos constantes de 2023

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Valle del Cauca:

En el tercer departamento más poblado del país, durante el último año las primas tuvieron un decrecimiento en términos reales del 6,9%, entre otras razones, por la disminución de las tarifas del SOAT. El promedio de crecimiento real de los últimos cinco años fue del 2,5%, el más bajo de las regiones aquí observadas.

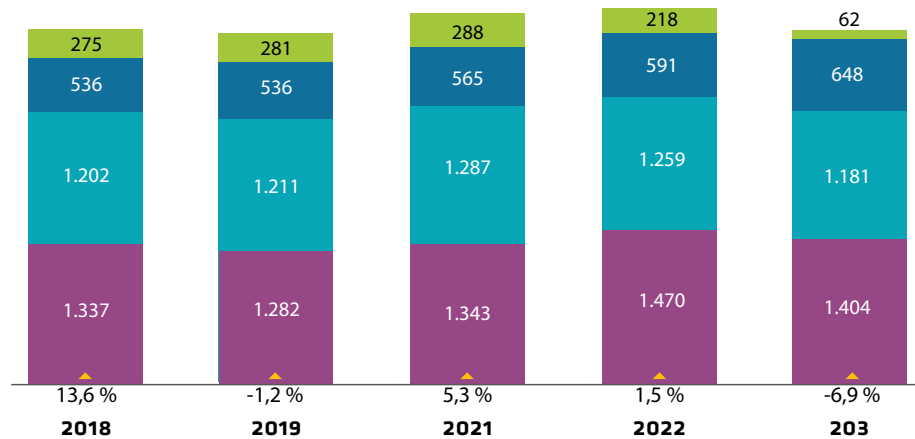


Gráfico 10: Primas emitidas por ramos

Miles de millones de pesos constantes de 2023

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

Fuente: DANE. Fasecolda.



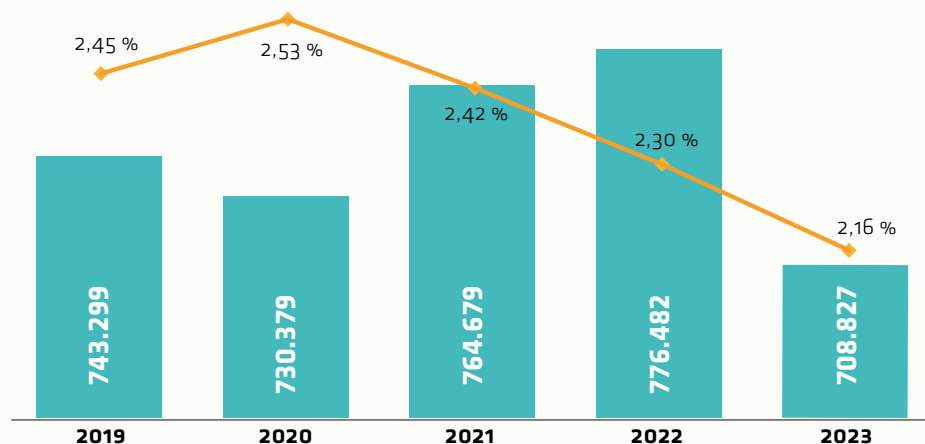
En el 2023, el consumo promedio de seguros por habitante en este departamento fue de \$709.000, inferior en \$68.000 al de 2022. La participación de los seguros en la economía también disminuyó, pasó del 2,3% al 2,16%.

Gráfico 11: Densidad y penetración

Pesos constantes de 2023

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Atlántico:

En el periodo analizado, Atlántico tuvo un crecimiento promedio real de las primas del 6,3%, pasó de \$1,51 billones en 2019 a \$1,98 billones en 2023. En este departamento también se aprecia la recuperación después de la caída de 2020, consecuencia de la pandemia, es el segundo con mayor crecimiento a nivel nacional.

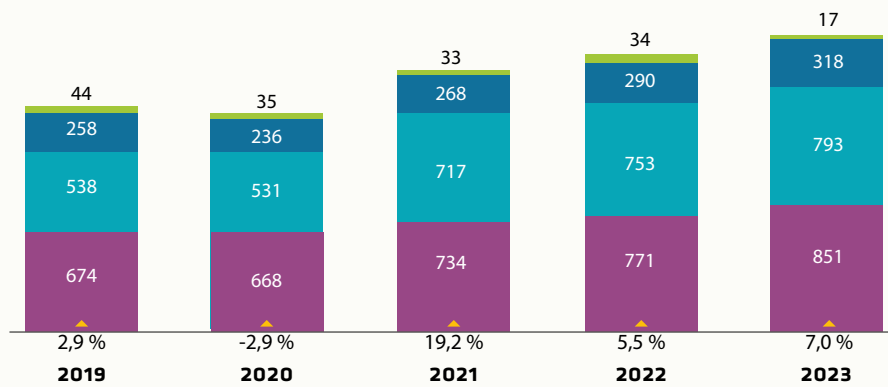


Gráfico 12: Primas emitidas por ramos

Miles de millones de pesos constantes de 2023

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

Fuente: DANE. Fasecolda.



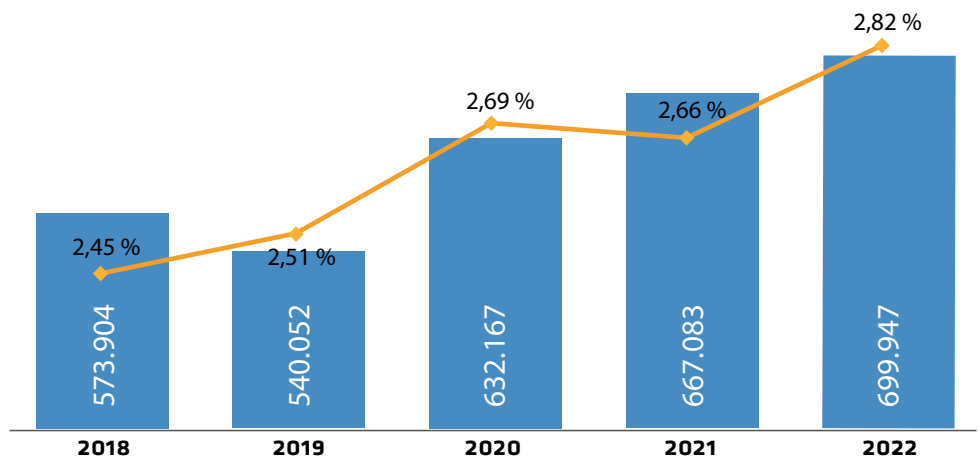
El consumo promedio de seguros en el Atlántico pasó de \$667.000 en 2022 a \$700.000 en 2023, y el indicador de penetración también creció, del 2,66% al 2,82%.

Gráfico 13: Densidad y penetración

Pesos constantes de 2023

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Santander:

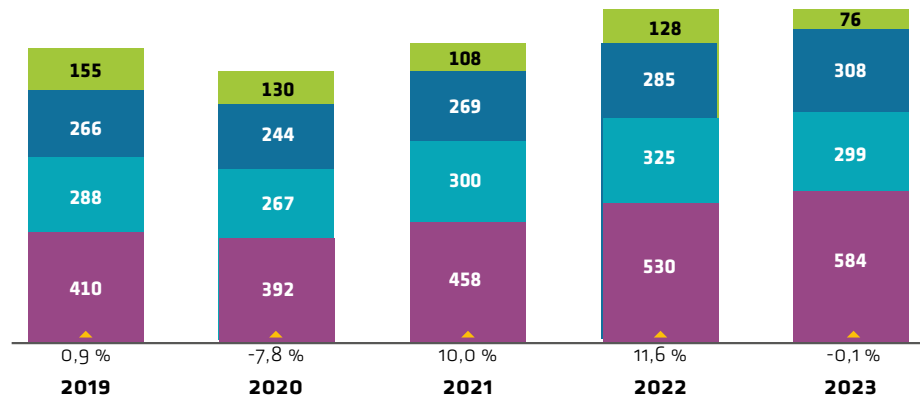
Las primas en el departamento pasaron de \$1,12 billones en 2019 a \$1,27 billones en 2023, lo que en términos reales representa un crecimiento promedio del 2,9%. Con relación al año 2022, el crecimiento real fue de -0,1%, fundamentalmente por la caída en los ramos de personas y del SOAT.



Gráfico 14: Primas emitidas por ramos

Miles de millones de pesos constantes de 2023

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



Fuente: DANE. Fasescolda.

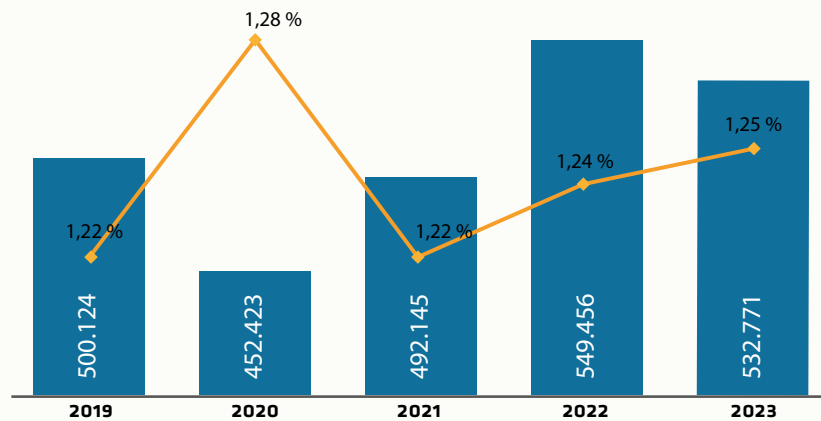
El gasto promedio de seguros por habitante disminuyó, de \$549.000 a \$533.000, pero el indicador de penetración aumentó, del 1,24% en 2022 al 1,25% en 2023.

Gráfico 15: Densidad y penetración

Pesos constantes de 2023

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasescolda.



Risaralda:

A pesar de tener una disminución en términos reales, en el volumen de primas en 2022 y 2023, Risaralda ha tenido un crecimiento real promedio del 10% en el quinquenio analizado. En el último año la variación real de las primas fue del -0,1%, fundamentalmente por la disminución del 21,5% en las primas del SOAT.

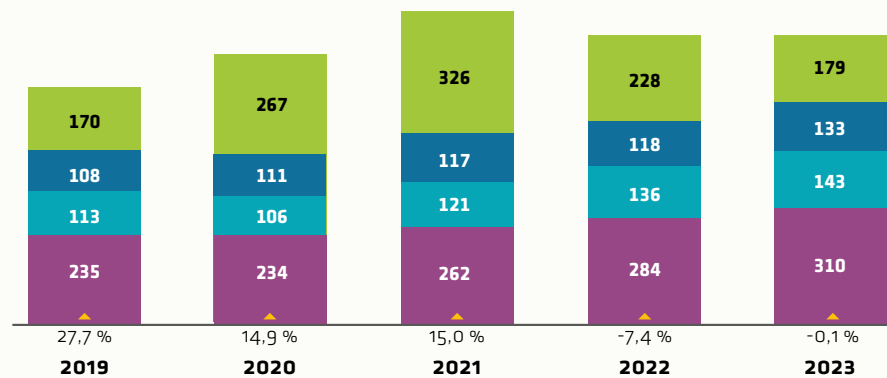


Gráfico 16: Primas emitidas por ramos

Miles de millones de pesos constantes de 2023

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

Fuente: DANE. Fasecolda.



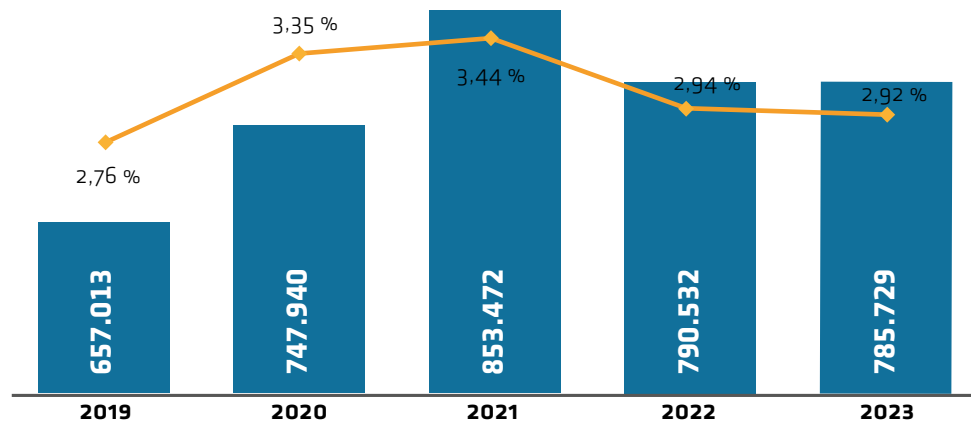
Como consecuencia de la disminución de las primas en el último año, el consumo promedio de seguros por habitante se redujo, pasó de \$791.000 a \$786.000. Por su parte, el indicador de penetración decreció, del 2,94% en 2022 al 2,92% en 2023.

Gráfico 17: Densidad y penetración

Pesos constantes de 2023

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Bolívar:

En los dos últimos años este ha sido uno de los departamentos con mejor dinámica en las primas, con un crecimiento real del 8,1% en el 2023, y un promedio del 3,2% para el quinquenio analizado, no obstante la caída del 9,2% en el año 2020.

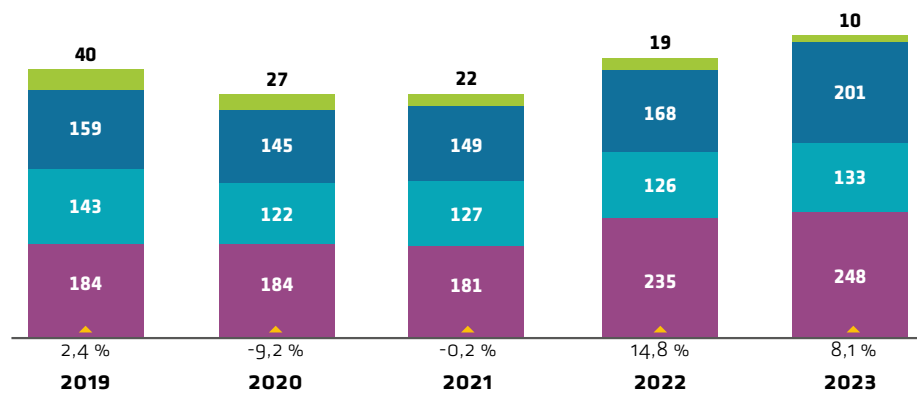


Gráfico 18: Primas emitidas por ramos

Miles de millones de pesos constantes de 2023

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

Fuente: DANE. Fasecolda.



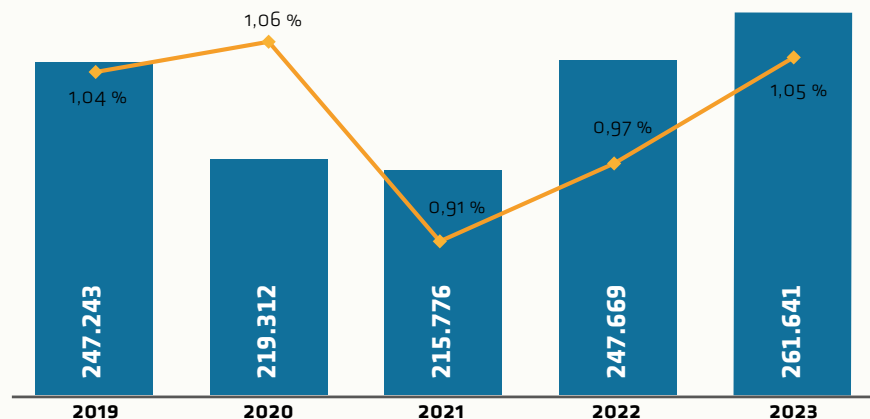
Aunque los indicadores de acceso a los seguros en el departamento muestran limitaciones, el comportamiento de los tres últimos años refleja una importante mejora, el gasto promedio en seguros por habitante pasó de \$248.000 a \$262.000 y el indicador de penetración aumentó, del 0,97% en 2022 al 1,05% en 2023.

Gráfico 19: Densidad y penetración

Pesos constantes de 2023

- Densidad
- Penetración

Fuente: DANE. Fasecolda.



Resto país:

La clasificación «resto del país» agrupa los departamentos que no son representativos por su volumen de primas, pero, además, incluye la producción reportada por las aseguradoras en cualquier municipio no relacionado en la encuesta, por lo tanto, las primas no se pueden asignar a una región en particular.

Las primas de este grupo alcanzaron la suma de \$3,8 billones, con una participación del 7,4% en el total y el crecimiento promedio real 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 los datos del origen de las primas, el PIB y la población no se pueden establecer con precisión.

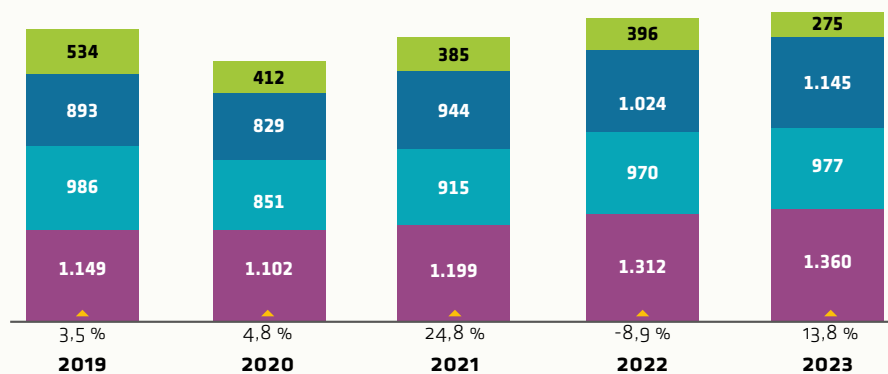


Gráfico 20: Primas emitidas por ramos

Miles de millones de pesos constantes de 2023

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

Fuente: DANE. Fasecolda.





CONVENCIÓN INTERNACIONAL DE SEGUROS 2024

fasecolda

COLOMBIA PROTEGIDA

COLOMBIA EN EL CONTEXTO DE LOS CONFLICTOS GLOBALES

JAVIER SOLANA

Presidente del Centro de Economía y Geopolítica
Global de ESADE - Exsecretario General de la OTAN

JUAN MANUEL SANTOS

Expresidente de Colombia
y Premio Nobel de Paz 2016



EL CRIMEN ORGANIZADO Y SU IMPACTO EN LA INDUSTRIA

LUCIA DAMMERT

Socióloga, docente e investigadora, especializada
en temas de seguridad. Profesora en el
Departamento de Estudios Políticos de la
Universidad de Santiago de Chile.

MÁS TEMAS DE DISCUSIÓN

- + Desinformación, crisis de confianza y seguros + Crece la economía, crecen los seguros + El nuevo mundo de las finanzas abiertas +
- + Claves para el crecimiento económico real +
- + La protección de la biodiversidad +

AGÉNDATE

A LA MEJOR CONVENCIÓN GREMIAL DEL AÑO

25 AL 27 DE SEPTIEMBRE

CARTAGENA - HOTEL HILTON

Vinculación Comercial

ANA FELISA PÉREZ

 344 3080 ext: 1803  fperez@fasecolda.com

Más información e inscripciones

www.fasecolda.com

fasecolda
Federación de Aseguradores Colombianos