

Resultados de la industria a diciembre de 2020

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

A pesar del bajo crecimiento de las primas como consecuencia de la pandemia del COVID-19, los indicadores de siniestralidad, gastos y resultado técnico se mantuvieron, mientras que la caída de los rendimientos en el portafolio de inversiones se constituyó en el factor fundamental para la disminución en las utilidades netas de la industria.

Para el año 2020 la industria aseguradora emitió un total de \$30.5 billones en primas, lo que representa una variación del 0.9% con respecto al año 2019.

Descontando el índice de precios al consumidor, que según el DANE fue del 1.61%, en términos reales, se observa un decrecimiento del -0.62%, lo que evidencia los efectos de la pandemia.

La industria finalizó el 2020 con leves signos de mejoría en su producción, como es el caso del ramo del SOAT, uno de los más afectados por las cuarentenas obligatorias. Sin embargo, los ramos de Automóviles,

Accidentes Personales Riesgos Laborales Y Rentas Vitalicias cerraron el año con comportamientos decrecientes.

El indicador de penetración, que se define como la participación de los seguros en el total de la economía, se incrementó en el 2020 como consecuencia de la recesión económica que afectó al país, producto de la pandemia.

Por su parte, el indicador de densidad, el cual indica el consumo promedio en seguros por cada habitante del país, presenta un decrecimiento en el 2020 con relación al 2019, con un gasto medio en seguros de



\$605.570 por habitante, por el mayor crecimiento de la población, con relación a las primas.

Seguros de Daños

Automóviles: En el 2020 el ramo de automóviles tuvo un decrecimiento del 6.3% en sus primas, comportamiento que se explica por los siguientes factores:

1. La disminución del 29% en la venta de vehículos nuevos, según cifras de ANDEMOS, que incide directamente en las primas del ramo, dado que la gran mayoría de los vehículos nuevos son adquiridos mediante financiación, lo que obliga a contar con una póliza de todo riesgo que los ampare.

2. La devolución de primas o la prórroga de las vigencias a los tomadores por la menor exposición al riesgo, como se observa en el comportamiento de la prima promedio, que para el período actual es un 4.6% menos que en 2019.
3. La no renovación de pólizas debido a las restricciones de movilidad, lo cual se refleja en un descenso del 0.9% en el número de vehículos asegurados.

SOAT: La disminución del número de vehículos asegurados, derivada de las restricciones a la movilidad, llevó a que las primas del ramo crecieran un 1.8%; lo que, comparado con el incremento del 6% en el salario mínimo, al cual está atada la tarifa del ramo, permite concluir que el efecto real de la pandemia en las primas es del -4.2%.

Incendio y aliadas: En forma agregada, las primas de los ramos que conforman este grupo (incendio, Lucro cesante Y Terremoto) son superiores en un 11% a las de igual período del año anterior, comportamiento que se explica en parte por la cartera de créditos hipotecarios que, según cifras de la SFC al mes diciembre de 2020, tuvo un crecimiento del 7.1%, y en parte por las renovaciones de carteras que habitualmente se hacían en épocas posteriores del año y el aumento en las tarifas de los negocios renovados, en algunos casos para cobertura de terrorismo (AMIT), dados los eventos que sucedieron a finales del año 2019 y a inicios de 2020 por las manifestaciones del paro nacional.

Responsabilidad civil, Cumplimiento y ramos de ingeniería: La culminación de los períodos de las administraciones locales a finales de 2019 generó la asignación de una gran cantidad de contratos de los entes territoriales, de los cuales una porción importante se firmó en los primeros meses del año 2020.

Adicionalmente, la suscripción de riesgos de una importante empresa estatal incidió notablemente en el crecimiento agregado del 14% en estos ramos.

Seguros de Vida y de Personas

Vida grupo y colectivo: El crecimiento del 4% en las primas de estos ramos evidencia el impacto negativo de la pandemia, especialmente por la crisis económica que ha incidido fundamentalmente en los siguientes aspectos:

- a. La disminución en el ritmo de crecimiento de las carteras hipotecarias y de consumo, que según cifras de SFC para el 2020 fue del 3.6%.
- b. El aumento del 15.9% del desempleo, que se traduce, por una parte, en un menor volumen de primas en las pólizas de vida grupo de las empresas que han debido retirar trabajadores y, por otra, en la disminución de la capacidad de endeudamiento de los trabajadores.

Salud: Las primas del ramo de salud superaron en un 11% a las del 2019, es el que más aportó al crecimiento de la industria. Es de anotar que este ramo tiene una demanda creciente, dada la necesidad de contar con un plan alternativo de salud que supla las deficiencias del POS.

Accidentes personales: La crisis económica ha incrementado el desempleo, este factor, junto a la incertidumbre generada por la misma, llevó a que los tomadores de este seguro, el cual es comercializado es su mayoría a través de las tarjetas de crédito, tomaran la decisión de cancelarlo, lo que ocasionó una disminución del 6% en sus primas.

Ramos de la Seguridad Social

Riesgos Laborales: Producto del ya mencionado aumento del desempleo, al cierre del 2020 el número de trabajadores afiliados al sistema tuvo una caída del 3%, en especial de los categorizados en el riesgo 5 (-5.1%), por esto las cotizaciones del ramo disminuyeron un 3.8%, pese al incremento del salario mínimo en un 6%.

Seguro previsional de invalidez y supervivencia: De acuerdo con las cifras publicadas por la SFC, para el mes de diciembre de 2020 el número de trabajadores afiliados al RAIS era de 17.087.932, de los cuales el 37.3% (6.381.303) eran cotizantes, lo que representa un decrecimiento del 2.7% con respecto a diciembre de 2019. Por su parte, las primas del ramo crecen el 2.1% al cierre de 2020, por lo que se intuye que los efectos de las caídas en los indicadores de empleo no tienen un efecto inmediato en las primas del ramo, como sucede en riesgos laborales.

Pensiones Ley 100: Uno de los efectos de la cuarentena ha sido el retraso en la expedición de las rentas vitalicias, esto debido a que este proceso administrativo conlleva el trámite de una serie de documentos que se deben allegar, lo que trajo como consecuencia una disminución del 21% en este seguro.

Gráfico 1:
Primas emitidas

■ 2019
■ 2020
% Variación 19-20

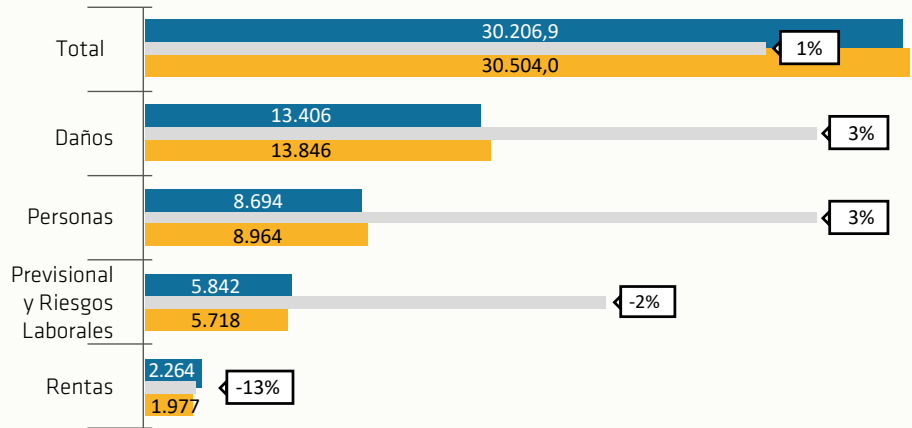


Gráfico 2:
Densidad y penetración

■ Densidad COP
Precios constantes
— Penetración

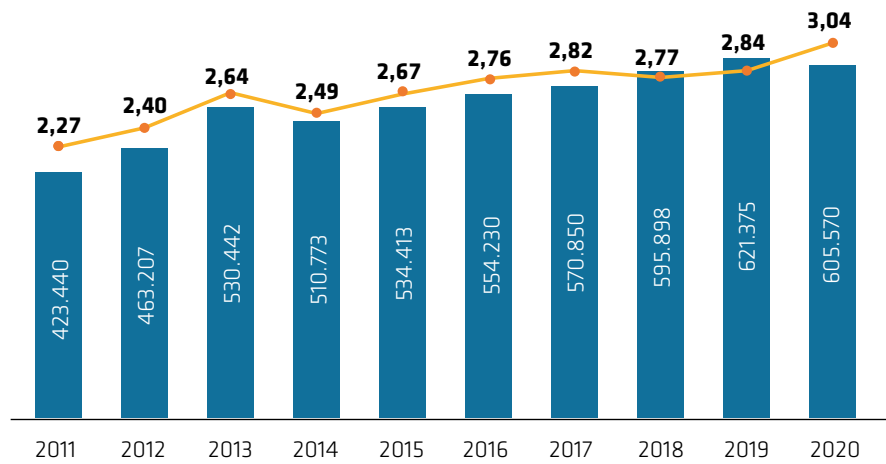
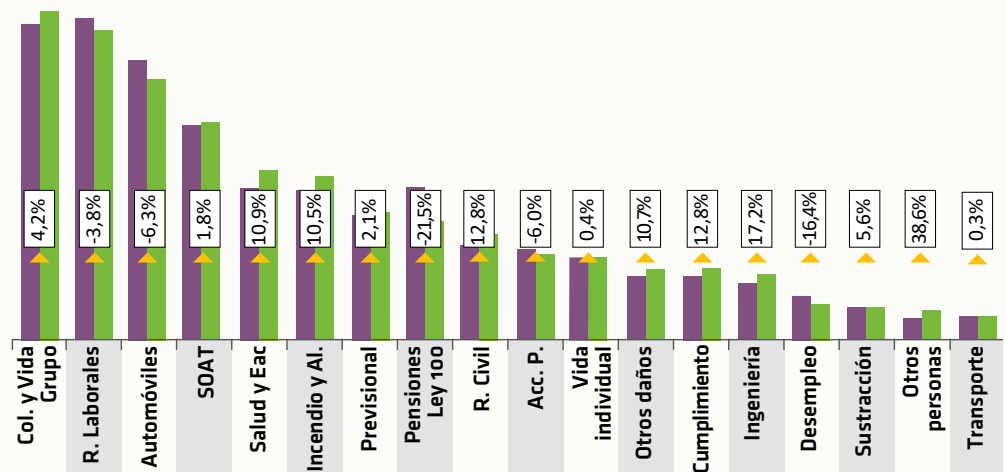


Gráfico 3:
Primas emitidas por ramo

■ 2019
■ 2020
% Variación 19-20



Siniestralidad cuenta compañía: La siniestralidad cuenta compañía está definida como la relación entre los siniestros incurridos, que representan el costo final de las reclamaciones por parte de las aseguradoras, y las primas devengadas, que corresponden al ingreso real por primas. Al cierre del año 2020 este indicador fue del 64.9%, un 0.1% superior con respecto al que se obtuvo en el 2019.

En los seguros de daños, este indicador pasó del 56% al 54%, justificándose dicho comportamiento en la disminución de los riesgos, como es el caso del ramo de automóviles, o a un menor volumen de reclamaciones frente a períodos anteriores, como se observa en el ramo de cumplimiento. Sin embargo, es de anotar que la disminución de los riesgos fue compensada mediante ampliaciones de cobertura y/o devolución de primas a los suscriptores, y en el caso particular del SOAT, el pago de una contribución adicional al sistema de salud, por un monto de \$ 214.000 millones.

En los seguros de personas, aunque se presenta una disminución importante en los seguros de salud, por la menor demanda en los servicios de consultas, exámenes y procedimientos médicos, por el temor al con-

tagio, y en accidentes personales por la disminución de los riesgos, en ramos como vida individual, vida grupo y salud se constituyeron montos importantes de reserva de siniestros en los últimos meses del año, lo que llevó a que la siniestralidad de este grupo pasara del 49% al 50%.

En los ramos de la seguridad social se destaca el comportamiento de riesgos laborales que, como consecuencia de la norma que estableció que el COVID-19 es una enfermedad laboral para todos los trabajadores de la salud, registró una mayor siniestralidad, pasó del 65% al 68%.

Comisiones y gastos: Para el año 2020, las compañías de seguros destinaron un 38% de las primas para cubrir gastos de funcionamiento y costos de intermediación, proporción que es mayor en un 1% con respecto al 2019; esto se explica porque, a pesar de la reducción del 1% en las comisiones, los gastos se incrementaron en un 2% como consecuencia del menor volumen de primas emitidas frente a unos gastos de las entidades aseguradoras, que en su mayor proporción son gastos fijos, adicional a los costos de los elementos de bioseguridad personal que las ARL han entregado a los trabajadores de la salud.

Gráfico 4:
Siniestralidad

Miles de millones de pesos

- Primas devengadas
- Siniestros incurridos
- % Siniestralidad

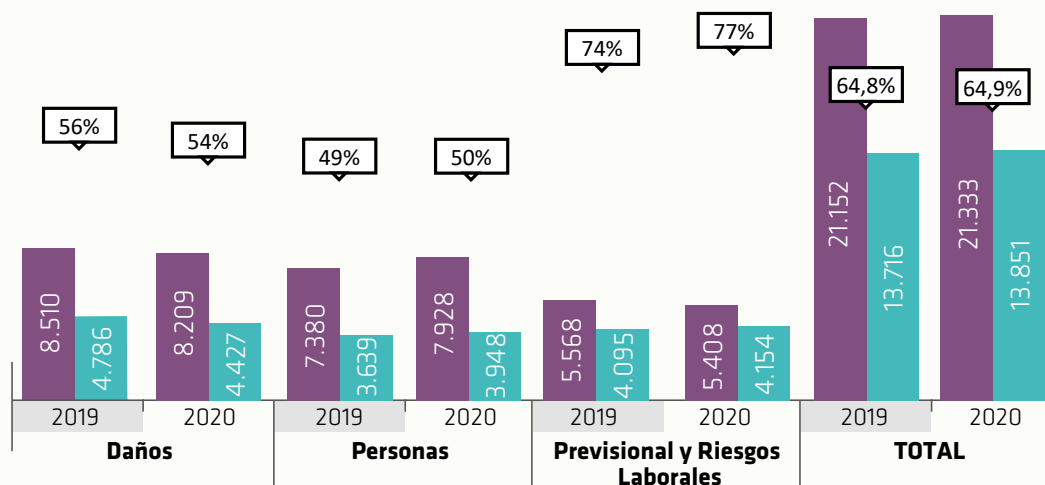
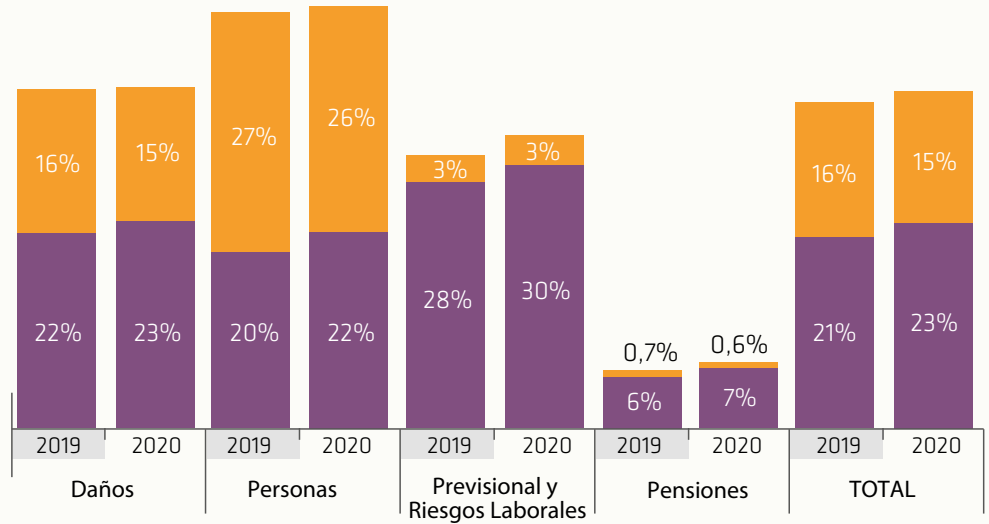


Gráfico 5:
Comisiones y gastos

■ Gastos generales
■ Comisiones



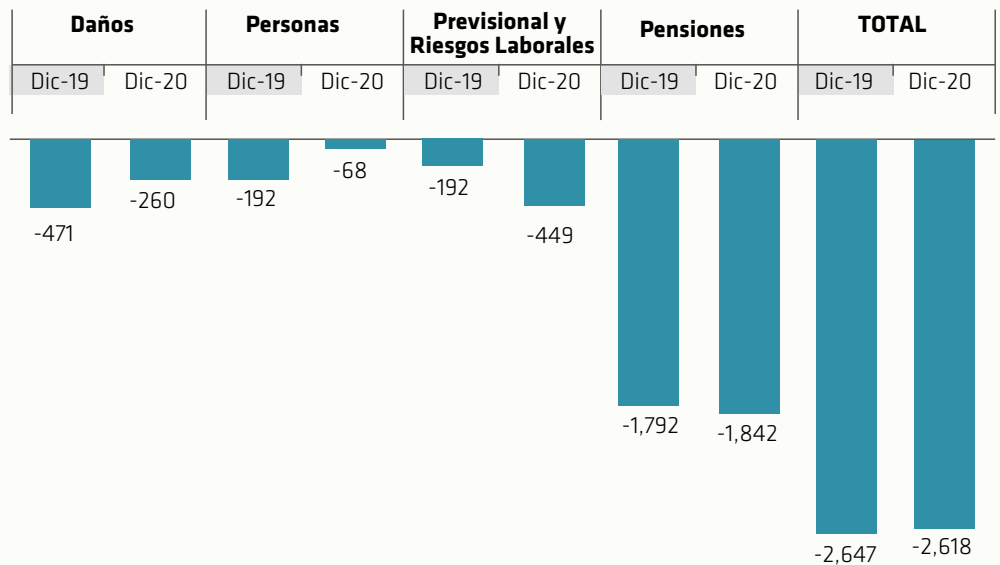
Resultado técnico: El resultado técnico se define como la diferencia entre las primas devengadas y los costos por el pago de reclamaciones, comisiones y gastos administrativos, entre otros. Arrojó pérdidas por

\$2.62 billones en el 2020, \$29.000 millones menos que los resultados de 2019, comportamiento que se explica por el menor costo en las comisiones y la estabilización de la siniestralidad.

Gráfico 6:
Resultado técnico

Miles de millones de pesos

■ Resultado técnico





Producto de inversiones: Durante el año 2020 los rendimientos provenientes de los portafolios de las entidades aseguradoras alcanzaron la suma de \$4.13 billones, lo que representa una reducción del 13% con relación a los resultados del 2019. Se destacan los siguientes aspectos:

En los instrumentos de deuda, los rendimientos de las entidades aseguradoras fueron de \$3.69 billones, es decir, inferiores en \$70.000 millones a los alcanzados en el 2019; sin embargo, los comportamientos difieren entre las compañías de seguros generales y las de vida y capitalización por la naturaleza de sus portafolios:

- En las compañías de generales, donde el portafolio de inversiones que respalda la reserva es principalmente de corto plazo, los rendimientos se incrementan el 24% y la rentabilidad pasa del 7% al 8%, lo que se explica por la variación de la curva de los TES de corto plazo, que para el 2020 fue del 9.6%.

- En las compañías de seguros de vida, donde la mayor parte de las reservas son de largo plazo, el portafolio que las respalda debe ser de las mismas características. Los rendimientos para estas compañías disminuyeron un 8%, la rentabilidad pasó del 8.2% al 6.8%, producto del menor incremento en la curva de los precios de los TES UVR de largo plazo, títulos en los cuales las compañías de vida incrementaron sus posiciones, dada la subasta que de dichos títulos hizo el Gobierno Nacional en el segundo semestre del año.

Para la totalidad del mercado, la rentabilidad de los instrumentos de deuda pasó del 8.0% al 7.0%.

En los instrumentos de patrimonio, la caída del 13.5% en la curva de precios de COLCAP justifica la disminución de \$128.000 millones (42%) en los rendimientos de estos títulos, y la variación de la rentabilidad, del 3.7% al 1.9%.

Para el consolidado de la industria, la rentabilidad total del portafolio pasó del 8.5% al 6.6% efectiva anual.

Cuadro 1: Producto de inversiones

Miles de millones de pesos

COMPAÑÍAS	PORTAFOLIO		RENDIMIENTOS				RENTAB. % (1)		
	2019	2020	2019	2020	Variación		2019	2020	
					Abs.	%			
INSTRUMENTOS DE DEUDA									
GENERALES	11.224	12.121	752	929	177	24%	-0,1%	-0,1%	↓
VIDA	39.047	42.723	3.010	2.763	-247	-8%	-0,1%	-0,1%	↑
TOTAL	50.271	54.844	3.762	3.692	-70	-2%	-0,1%	-0,1%	↑
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO									
GENERALES	2.513	2.871	312	147	-165	-53%	-0,1%	0,0%	↑
VIDA	6.572	7.092	600	366	-234	-39%	-0,1%	0,0%	↑
TOTAL	9.085	9.963	308	180	-128	-42%	0,0%	0,0%	↑
OTROS									
GENERALES	123	126	-8	-65	-57	-713%			
VIDA	88	177	84	-11	-95	-113%			
TOTAL	211	303	63	-438	-500	-796%			
TOTAL PORTAFOLIO									
GENERALES	13.860	15.118	1.056	1.011	-45	-4%	-0,1%	-0,1%	↑
VIDA	45.707	49.992	3.694	3.118	-576	-16%	-0,1%	-0,1%	↑
TOTAL	59.567	65.110	4.750	4.129	-621	-13%	-0,1%	-0,1%	↑

(1) Rentabilidad efectiva anual

Utilidad neta: Para el 2020, las compañías aseguradoras obtuvieron un total de \$1.5 billones en utilidad neta, es decir, \$748.000 millones (-25%) por debajo del resultado obtenido en el año 2019; esto se explica por el menor ingreso que se obtuvo de los portafolios de inversiones, pese a que la operación técnica tuvo menores pérdidas.



Cuadro 2: Utilidad neta

Miles de millones de pesos


Concepto	Compañías	2019	2020	Variación	
				Abs.	%
Resultado técnico neto	GENERALES	-554	-286	268	48%
	VIDA	-2.093	-2.333	-239	-11%
	TOTAL	-2.647	-2.618	29	1%
Resultado financiero	GENERALES	1.055	1.007	-48	-5%
	VIDA	3.693	3.114	-579	-16%
	TOTAL	4.748	4.120	-627	-13%
Otros ingresos (egresos)	GENERALES	258	169	-88	-34%
	VIDA	170	151	-19	-11%
	TOTAL	428	321	-107	-25%
Impuesto de renta	GENERALES	245	299	55	22%
	VIDA	34	22	-13	-37%
	TOTAL	279	321	42	15%
UTILIDAD NETA	GENERALES	514	591	77	15%
	VIDA	1.735	911	-825	-48%
	TOTAL	2.249	1.502	-748	-33%

Fuente: Fasecolda, Cálculos de la Dirección de Estadísticas

Conclusiones y perspectivas:

La estabilidad en los indicadores de siniestralidad, gastos y comisiones hicieron que la pérdida en la operación técnica se mantuviera en niveles similares a los del 2019, sin embargo, la disminución del 13% en los rendimientos financieros se constituyó en el factor preponderante para la obtención en el 2020 de un 33% menos de utilidades netas.

Para el 2021 la reactivación de los seguros estará condicionada por la reactivación de la actividad económica, que a su vez depende de la celeridad en

el proceso de vacunación; sin embargo, se esperan impactos en la siniestralidad de aquellos ramos donde, por efecto de la pandemia, existen retrasos en las reclamaciones, que seguramente llegarán en el presente año. Adicionalmente, se espera que el comportamiento actual de las tasas que han determinado la reducción en los rendimientos financieros se mantenga a largo plazo, por lo que la industria aseguradora deberá evolucionar a que el retorno de sus accionistas dependa más de un mejor equilibrio en la operación técnica y menos del rendimiento del portafolio de inversiones. 

No todos tus trabajadores necesitan lo mismo de su Administradora de Riesgos Laborales.

En **Colmena Seguros** somos un equipo dedicado a conocer a fondo tu empresa y a tus trabajadores. Ofrecemos soluciones de aseguramiento que atienden las verdaderas necesidades para lograr una gestión efectiva del riesgo.



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA Colmena Seguros S.A.



Más información Línea Efectiva:
Bogotá / 401 0447
Otras ciudades / 01 8000-9-19667
www.colmenaseguros.com

 **Colmena**
Seguros



INNOVACIÓN PARA REVOLUCIONAR EL MERCADO ASEGURADOR

Maxpar, el mayor proveedor de servicios de asistencia de vidrio para el mercado de seguros en Brasil, llega a Colombia trayendo calidad, innovación y un excelente servicio para ampliar la cobertura de seguros.

Los niveles de propiedad de automóviles están aumentando en Colombia, lo que impulsa la demanda de seguros. Según una investigación realizada por el Swiss Re Institute, para 2023 lo esperado es que los seguros de automóviles en Colombia crezcan más del 9% en el período.

Según Eduardo Borges, vicepresidente de Maxpar en Brasil, "aunque hay una buena perspectiva de crecimiento, miramos que aún existe un vacío en la protección automotriz y que esta puede ser una oportunidad para aseguradoras y corredores para que sean capaces de innovar en productos y servicios para sus clientes".

Con esto en mente, Maxpar, que es líder del mercado y opera desde hace más de dos décadas como proveedor de las principales aseguradoras de Brasil, llega al mercado colombiano para trabajar en alianza con las aseguradoras en la expansión e innovación de servicios como las coberturas de vidrio automotriz.

"Hemos notado que las aseguradoras que ofrecen asistencia en vidrios se vuelven más competitivas y diferenciadas de la competencia, además de brindar un mejor servicio a sus asegurados", asegura Borges.



COBERTURA DE VIDRIOS PARA DIFERENCIAR SU NEGOCIO

La asistencia de vidrio que trae Maxpar a Colombia incluye vidrio panorámico delantero, panorámico trasero y vidrios laterales. La aseguradora garantiza la reposición del vidrio del vehículo por quebradura o rajadura, cuando la pérdida sea causada por acciones externas como colisión, intento de hurto o golpes accidentales. Además de abarcar la reparación de parabrisas, la instalación de película de protección solar y la sustitución de limpiaparabrisas.

Contratar una asistencia de vidrio puede generar ahorros de hasta 100% del valor del vidrio de un vehículo. El producto incluye algunos costos para los parabrisas delantero y trasero, pero los asegurados no tendrán ningún costo para reparar los parabrisas y las vidrios laterales.

En segundo lugar, Lyssia Chieppe, superintendente comercial indica que en un Renault Sandero, por ejemplo, el valor de una ventana lateral es de \$ 90.000. El deducible es de \$ 0.00, lo que genera ahorro del 100% (\$ 90,000), con asistencia de vidrios.

Además de los ahorros de costos, otra ventaja de la asistencia de vidrio de Maxpar es la velocidad de servicio, lo que hace que los problemas del vehículo sean más fáciles de resolver.

COSTOS X ECONOMÍA		
PIEZAS VEHÍCULO	VALOR COMERCIAL	DEDUCIBLE PARA EL ASEGURADO
Vidrio Parabrisa Mazda CX5	\$535.000	\$80.000
Vidrio Parabrisa Mazda 3	\$400.000	\$80.000
Vidrio Trasero/Luneta BMW Série 3	\$380.000	\$80.000
Vidrio Puerta Mazda 2	\$150.000	\$0.000
Vidrio Puerta Sandero	\$120.000	\$0.000

RED DE TALLERES PROPIOS PARA GARANTIZAR LA CALIDAD DE PRODUCTOS Y SERVICIOS.

Dentro de este grupo empresarial existe Autostrada, que está en tierras colombianas desde 2018, y ya llegó con el know-how de más de 20 años de experiencia en el mercado brasileño como el mayor distribuidor de vidrios automotriz de Brasil y con el más grande y stock de vidrios más variado de Latinoamérica.

Además del centro de distribución Autostrada, que actualmente se ubica en Funza Cundinamarca, lo que permite un servicio rápido en caso de envío a diferentes ciudades del país, el negocio cuenta con tienda propia para atención a asegurados en Bogotá, ubicada en Av. Calle 116 # 60 - 37 y en otras ciudades a través de sus tiendas acreditadas.



AUTO DISTRIBUCIÓN: SÍMBOLO DE CALIDAD, SEGURIDAD Y RESPETO AL CONSUMIDOR

El vidrio no es algo que el consumidor tiene en mente dónde o cómo cambiarlo cuando sucede algo. Teniendo derecho al servicio, el asegurado, a través del servicio 0800 (de la aseguradora) activa el servicio de Call center de Maxpar, contando con toda la orientación necesaria, con la seguridad de calidad y servicio especializado.

Además del cambio o reparación de vidrios en taller, el asegurado cuenta con el beneficio del Servicio Dominical para cambio de parabrisa panorámico delantero, donde el técnico de Autostrada acude al lugar solicitado por el cliente y realiza el servicio con el mismo estándar de calidad.

Otro beneficio que ofrecen Autostrada y Maxpar a las compañías de seguros es el hecho de que el uso del servicio no afecta la póliza en la renovación del seguro.

La suma de algunos factores, como: el uso del adhesivo de la línea de montaje, vidrios de alta calidad y una excelente capacitación, garantizan a Autostrada un estándar de calidad y seguridad inigualable en Colombia.

“Tener nuestra propia red de servicios para asegurados es una gran ventaja de Maxpar, ya que nos permite tener el control de todos los talleres de reparación. Lograr que el asegurado disponga de los vidrios de su vehículo, rápidamente, con la misma calidad que los utilizados por los fabricantes de automóviles e instalados por especialistas que mantendrán la originalidad del vehículo”, comenta Isabela Motta, Account Manager de Maxpar.





BENEFICIOS LLAVES DE LA ASISTENCIA DE VIDRIO EN ASOCIACIÓN CON MAXPAR:

- ▶ No afecta la póliza;
- ▶ Posibilidad de reparación de la quebradura del vidrio panorámico delantero donde el cliente no paga deducible (paga solamente si hay la necesidad de cambiar);
- ▶ No hay deducible para Vidrios Laterales;
- ▶ Productos de calidad y profesionales técnicos capacitados;
- ▶ Posibilidad del corredor y la compañía de seguros de incrementar el ticket medio;
- ▶ Posibilidad de ampliar asistencia para productos como farolas, espejos y otros servicios;
- ▶ Asistencia al asegurado en Centros de Reparación Automotriz propios o en talleres acreditados de alta calidad, con una garantía de 1 año;
- ▶ Disponibilidad de activación del servicio domicilio.

¿COMO VENDER?

Actualmente, el producto está disponible con una compañía de seguros, pero pronto estará disponible para varias otras que operan en territorio colombiano.

¿ESTAS INTERESADO EN SABER MÁS SOBRE LA ASISTENCIA DE VIDRIOS PARA TU SEGURO? HABLA CON NUESTRO COMERCIAL



Isabela Motta
Account Manager en Maxpar
comercial.maxpar@maxpar.com

