



¿Cuánto le ha
costado la pandemia

a la industria aseguradora en Colombia?

El costo de la pandemia para la industria aseguradora ha sido de 2,9 billones de pesos (750 millones de dólares) en el periodo comprendido entre marzo de 2020 y octubre de 2021. Este evento constituye, por lejos, el peor «macrosiniestro» en la historia de la industria de seguros, que recientemente cumplió 150 años.

Mario Cruz

Director de la Cámara de Seguridad Social, Vida y Personas de Fasecolda

Seguros de vida y personas

Los seguros de vida y los de la seguridad social fueron los más afectados por la pandemia. Ramos como vida grupo voluntario, vida grupo deudor y vida individual experimentaron incrementos en la siniestralidad incurrida superiores al 100% durante los meses de mayor mortalidad. Se han presentado más de 69.000 reclamaciones para este conjunto de ramos, en su mayoría por coberturas de muerte.

El gráfico 1 ilustra la evolución de la mortalidad semanal en la población general, para el periodo de pandemia y prepandemia, con datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). En total, han fallecido cerca de 151.000 personas en el país por causa de la COVID-19, sumando los casos comprobados y los sospechosos. El cotejo de estas cifras con información administrada por el gremio permite inferir que existe una relación directa y proporcional entre el incremento de la mortalidad y la siniestralidad de los seguros de vida.

Algo parecido, pero con menor intensidad, ocurrió con las pólizas de salud; en los meses de mayor contagio se atendieron cerca de 1.3 millones de solicitudes de servicios, tanto hospitalarios como domiciliarios. Para el conjunto

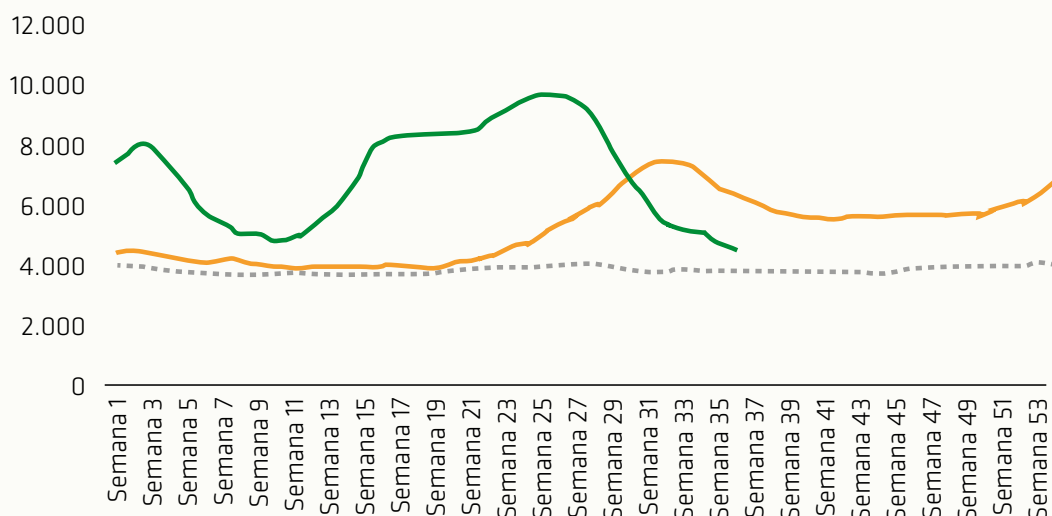
➔ Se han presentado más de 69.000 reclamaciones para este conjunto de ramos, en su mayoría por coberturas de muerte.

de ramos de vida y personas, el costo de la pandemia ya supera los 1,16 billones de pesos. Sin embargo, esta evolución se ha desacelerado desde el mes de agosto del 2021, por cuenta de los avances en el programa de vacunación y la disminución de la mortalidad.

Algo parecido, pero con menor intensidad, ocurrió con las pólizas de salud; en los meses de mayor contagio se atendieron cerca de 1.3 millones de solicitudes de servicios, tanto hospitalarios como domiciliarios. Para el conjunto de ramos de vida y personas, el costo de la pandemia ya supera los 1,16 billones de pesos. Sin embargo, esta evolución se ha desacelerado desde el mes de agosto del 2021, por cuenta de los avances en el programa de vacunación y la disminución de la mortalidad.

Gráfico 1:
Defunciones no
fetales por muerte
natural, por año y
semana para
colombia

— 2020
— 2021
--- Promedio 2015/19



Seguridad social

Otros seguros muy afectados son los de la seguridad social, tanto aquellos que cubren los riesgos laborales como los del sistema pensional. En el primer caso, la pandemia impuso una mayor carga por muerte, discapacidad y enfermedad de origen laboral; sumado a esto, las aseguradoras debieron asumir directamente las prestaciones derivadas de la muerte y la enfermedad del personal de salud dedicado a la atención de la pandemia.

Además de lo anterior, el Gobierno Nacional trasladó transitoriamente a las Administradoras de Riesgos Laborales (ARL) la responsabilidad de suministrar elementos de protección personal (EPP) a los trabajadores expuestos a la enfermedad, tanto en el ámbito hospitalario como en otras actividades riesgosas. En este sentido, se destinaron cerca de \$778.000 millones para la protección de los trabajadores colombianos frente a la COVID-19. De estos recursos, \$292.000 millones correspondieron a la entrega de 181 millones de EPP como mascarillas quirúrgicas, respiradores N95 y guantes no estériles. Así mismo, se destinaron \$486.000 millones al reconocimiento de 291.000 prestaciones económicas y de servicios de salud derivados de casos sospechosos y confirmados de COVID-19.

En el caso de las pensiones, la mayor afectación se dio en el seguro previsional, que cubre los riesgos de muerte y de invalidez de las personas que cotizan al sistema de pensiones en su componente de ahorro individual. Allí, la elevada mortalidad de personas jóvenes, sobre todo aquellas con precondiciones crónicas de salud, tuvo un efecto importante sobre la siniestralidad del ramo, que debió reconocer las sumas adicionales para financiar 1250 pensiones de personas que fallecieron o quedaron inválidas.

La severidad de estos siniestros es grande debido a que los recursos deben completar el valor de una pensión que puede durar 30 años o más; de allí que cada siniestro costará cerca de 320 millones de

pesos y el costo total puede llegar a los 398.000 millones. En total, los ramos de la seguridad social han asumido costos cercanos a los 1,17 billones de pesos.

El costo en los seguros de vida y personas y en la seguridad social ha sido asumido en su mayor parte por la industria nacional, dada la limitada cesión del riesgo a través de la figura del reaseguro. De hecho, la cesión histórica de estos ramos ha sido baja, entre el 5% y el 10% de las primas emitidas, en los últimos 20 años.

Seguros generales

Finalmente están las afectaciones sobre los seguros generales. En este caso, el aumento de la siniestralidad provino del desplome en la actividad económica, el malestar social causado por la pandemia y el consecuente agravamiento de la seguridad y el orden público. La disminución de los ingresos de familias y empresas dificultó la posibilidad de cumplir los contratos, destruyó millones de empleos, elevó la pobreza a niveles históricamente altos y alentó el descontento social. Esta situación se tradujo en movilizaciones masivas, muchas de ellas vandálicas, en las principales ciudades del país y en el bloqueo de los principales corredores viales.

Los seguros de arrendamiento y de daños fueron los más afectados, especialmente en el segundo trimestre del 2020, periodo en el que el confinamiento de la población y las medidas restrictivas para la actividad económica provocaron una caída del 16% en el PIB y el aumento del desempleo, que llegó al 22%.

El costo de la pandemia para el seguro de arrendamiento ascendió a cerca de \$210.000 millones, según información suministrada por las compañías al gremio. La siniestralidad para el segmento de vivienda se multiplicó por 2,6 veces y para los inmuebles comerciales aumentó en un 70%. Las reclamaciones de arriendo comercial se

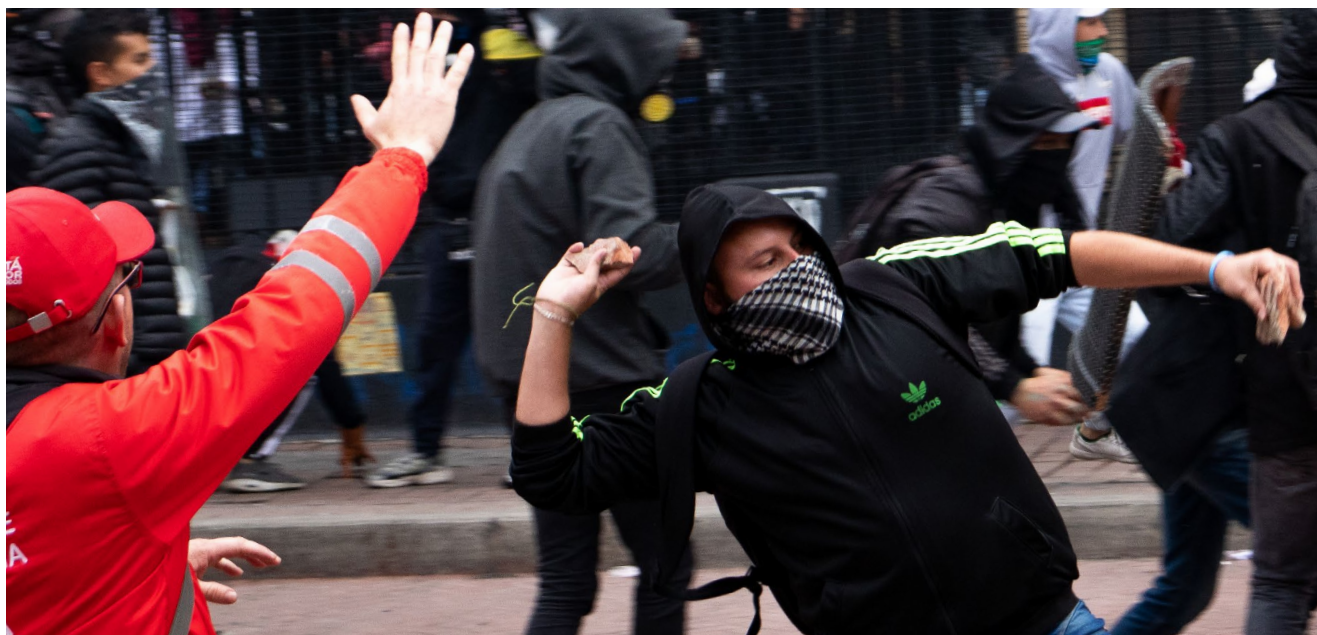


Foto: FOTO PLAF / Shutterstock.com

triplicaron y las de vivienda residencial se duplicaron en el año 2020, en relación con el 2019.

Por su parte, las movilizaciones fueron aprovechadas por organizaciones criminales para sembrar el terror y destruir infraestructuras públicas y privadas en las principales ciudades del país. El daño ocasionado a estos bienes tuvo un efecto sobre los ramos de infraestructura, del orden de \$235.000 millones al corte del 15 de septiembre de 2021.

En total resultaron afectados 2700 bienes, entre privados (el 82%) y públicos (18%), y en la ciudad de Cali las acciones vandálicas significaron un 46% del valor total de los siniestros del país. Dentro de los bienes afectados se encuentran los vehículos e infraestructura de sistemas de transporte masivo (Transmilenio y MIO), peajes, edificaciones policiales y carcelarias, sedes bancarias, instituciones religiosas, estaciones de servicio, establecimientos comerciales y equipos de transporte y carga.

En cuanto al seguro de desempleo, la pérdida de más de 5 millones de puestos de trabajo en el país, de los cuales un 20% correspondió a empleos formales,

tuvo un impacto directo sobre el seguro, que cubre temporalmente las obligaciones financieras de los asegurados cuando pierden su trabajo. Así mismo, hay otros seguros que realizan pagos mensuales de libre disponibilidad para que las personas atiendan sus gastos prioritarios durante el periodo de desempleo.

Para el año 2020 la siniestralidad incurrida del seguro de desempleo pasó del 17% al 29%, lo que significó pagos adicionales por cerca de \$46.000 millones, en su mayoría para personas que perdieron su empleo a causa de la pandemia. Esta situación se revirtió por completo para el año 2021, lo que parecería indicar que el choque de la pandemia se dio en el segundo y tercer trimestre del año pasado, cuando la tasa de desempleo se disparó hasta el 21.4%.

En el caso de los seguros de vehículos, resultaron afectados cerca de 3.700 automotores por cuenta de hechos vandálicos, de los cuales un 80% corresponde a servicio público; las aseguradoras asumieron costos cercanos a los \$29.000 millones. Algo similar ocurrió con el seguro de transporte, que registro 199 siniestros por cuenta del robo, vandalización o menoscabo de la carga.



En síntesis, tenemos que el costo total para la industria por cuenta de la pandemia ha sido de 2.9 billones de pesos entre los meses de marzo de 2020 y octubre de 2021. El detalle se discrimina en la siguiente tabla. Allí se observa que un 82% del costo recayó en los seguros de vida, de personas y de la seguridad social, y la proporción restante en seguros generales.¹

El análisis deja de lado otros ramos que sufrieron afectaciones por la pandemia, pero en un sentido contrario; es decir, que experimentaron una reducción del riesgo y de su siniestralidad; por ejemplo, las rentas vitalicias y otros productos voluntarios de pensiones que cubren el riesgo de supervivencia y que pudieron haber liberado reservas por la muerte de sus asegurados. Algo similar ocurre con los seguros de automóviles, navegación y el SOAT, que experimentaron descensos en su siniestralidad debido a la reducción de la movilidad durante buena parte del 2020.

➔ El costo total para la industria por cuenta de la pandemia ha sido de 2.9 billones de pesos entre los meses de marzo de 2020 y octubre de 2021.

Un análisis de los «beneficios» de la pandemia sobre estos ramos podría darnos una mirada equilibrada e integral de lo sucedido, pero sería un ejercicio de naturaleza académica, ya que la Superintendencia Financiera obligó a los ramos que experimentaran reducciones en sus riesgos como consecuencia de la pandemia a reintegrar los recursos a sus clientes, extender el periodo de cobertura como forma de compensación o, como en el caso del SOAT, a ceder estos «excedentes» al sistema de salud.²

Tabla 1:
Costo de la pandemia por ramos y por conjunto de ramos

	Costo (en millones)	Participación (%)
SEGUROS DE VIDA Y PERSONAS	1.166.000	40.6%
Vida grupo deudor	299.400	10.4%
Vida grupo voluntario	376.100	13.1%
Vida grupo individual	242.300	8.5%
Salud	243.000	8.5%
Exequias	3.200	0.1%
Accidentes personales	1.900	0.1%
SEGUROS DE LA SEGURIDAD SOCIAL	1.176.000	41.0%
Riesgos laborales	778.000	27.1%
Seguro previsional	398.000	13.9%
SEGUROS GENERALES	491.000	18.4%
Seguro de arrendamiento	210.000	7.32%
Seguro de daños y lucro cesante	235.000	8.2%
Seguro de desempleo	46.000	1.6%
Seguro de automóviles	29.000	1.0%
Seguro de transporte	7.000	0.2%
TOTAL	2.868.900	100,0%

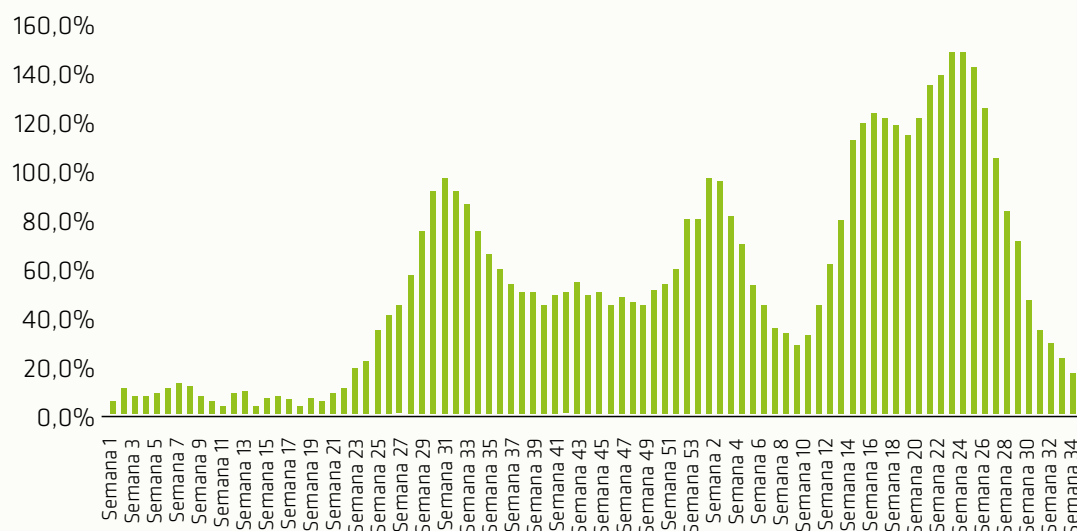
Perspectiva

Con el descenso de la mortalidad y el avance del programa de vacunación —el 73% de la población ya cuenta con al menos una dosis— se podría prever que lo peor de la crisis sanitaria ya pasó. A esto se

suman la reactivación económica, que muestra unos resultados positivos en materia de crecimiento del PIB, con un 13.7% para el tercer semestre del año, y una tasa de desempleo del 11.8% para octubre

1. No se dispone de cifras del efecto de la pandemia para algunos ramos de seguros generales como sustracción, hogar, responsabilidad civil, transporte o crédito.
2. Circular externa 021 de 2020

Gráfico 2:
Exceso de
mortalidad semanal
(2020/21) respecto
del quinquenio
prepandemia



de 2021. La gráfica 2 ilustra que la mortalidad ha descendido a niveles cercanos a los que se tenían antes de la pandemia (15%).

En el futuro, deberán sumarse a las cifras presentadas los nuevos casos de muertes y el aviso de siniestros ya ocurridos que no han sido reclamados a las compañías de seguros. En ambos casos se espera que el efecto sea marginal y no altere de manera importante las cifras presentadas.

La pandemia tuvo efectos negativos en la utilidad de la industria, que se redujo en dos terceras partes respecto al periodo prepandemia. Este descenso en la utilidad afectó negativamente la rentabilidad de la industria, sin que esto signifique que los niveles de solvencia y patrimonio adecuado de las compañías

y de la industria en su conjunto se hayan puesto en peligro. Al contrario, la actividad aseguradora ha mostrado una gran resiliencia ante semejante choque y en el último trimestre ha venido mejorando sus cifras, a medida que la siniestralidad cede y las ventas crecen a un saludable 15% anual.

Por último, se debe señalar que el costo explícito de la pandemia para la industria aseguradora descrito en este artículo es apenas la punta del iceberg de los daños que dejó en el país; esto es así porque las coberturas de aseguramiento para una parte de los ramos que hemos señalado son bajas, en algunos de ellos apenas 1 de cada 20 colombianos tiene un seguro, de allí que la mayor parte del costo económico debió ser asumido directamente las familias, lo que afecta su bienestar y calidad de vida. 

SARA – La forma revolucionaria de automatizar su suscripción

Simplified Automated Risk Assessment (SARA) es la solución digital que transforma el proceso de suscripción en el ramo de vida combinando el conocimiento de Munich Re con tecnología de vanguardia para automatizar la suscripción de pólizas en el punto de venta.



Automatice su proceso de suscripción

De el primer paso hacia la transformación digital automatizando su suscripción.



Impulse sus ventas

Suscriba hasta el 95% de las solicitudes en línea.



Asegure la calidad de su portafolio

Tome decisiones consistentes sobre su portafolio de manera ágil.



Fidelice a sus clientes

Mejore su experiencia de usuario.



Gestione sus datos

Analice sus datos con tecnología de avanzada y posicione estratégicamente.

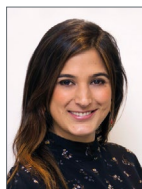


Implemente de forma simple

Aplicación en la nube, de fácil integración y mantenimiento.

Ahora es el momento de acelerar el cambio. En Munich Re, estamos encantados de acompañarle en el proceso.

¿Le gustaría saber más?
Habla con nuestra experta:



Ana María Mejía
Client Manager Life & Health
amejia@munichre.com

NOT IF, BUT HOW

Munich RE