

Distribución regional de los seguros en Colombia

Vizlay Andreína Durán, profesional de Estadísticas
 Arturo Nájera, director de Estadísticas
 Fasecolda

Bogotá concentra la mayor participación en primas emitidas del país, la cual se ha incrementado en los últimos cinco años le siguen Antioquia, Valle del Cauca, Atlántico, Santander y Bolívar.

Introducción:

Fasecolda realiza con las entidades aseguradoras una encuesta mensual de primas emitidas y siniestros pagados por ciudades y ramos, con los datos recolectados genera un informe que distribuye al mercado cada mes.

Este reporte es muy usado por las áreas de mercadeo de las aseguradoras para evaluar su posicionamiento regional y, aunque a veces la radicación del negocio no corresponde a la ubicación geográfica de los riesgos, nos permite realizar el siguiente análisis sobre el comportamiento regional de los seguros en Colombia durante los últimos cinco años.

Evolución total país:

En Colombia las primas de seguros crecieron un 18.2% en términos reales en el último lustro, alcanzando para el 2018 un monto total de \$27.3 billones. El año de mayor crecimiento fue el 2015, mientras que el 2018 fue el año de menor dinámica.

Distribución regional de los seguros:

En los últimos cinco años Bogotá ha incrementado su participación en las primas de seguros, pasó del 56.5% al 59.5% en el 2018. Le sigue Antioquia, que disminuyó su participación del 17.5% al 15.2%; Valle del Cauca, que en el 2014 tuvo una participación del 7.4%, en el



2016 alcanzó su más alta participación, con un 8.1%, y finalizó el 2018 con un 7.9%; en su orden Atlántico, Santander y Bolívar les siguen en la producción de seguros.

Comparando la distribución de los seguros y del PIB, se observa que Bogotá tiene el 25.7% de participación en el PIB y más del doble en la venta de seguros, lo cual se explica por el hecho de que más del 91% de las aseguradoras del país tienen su sede principal en el distrito capital.

Antioquia por su parte, tiene una participación ligeramente superior en los seguros, lo que se justifica por ser Medellín la sede de la principal aseguradora del país.

Para las demás regiones la participación en la economía es mayor a la que se refleja en los seguros.

➔ En Colombia las primas de seguros crecieron un 18.2% en términos reales en el último lustro, alcanzando para el 2018 un monto total de \$27.3 billones.

Gráfico 1:
Primas/PIB en
Latinoamérica

- Primas
- Crecimiento

Fuente: FASECOLDA.
Estadísticas de la industria
aseguradora

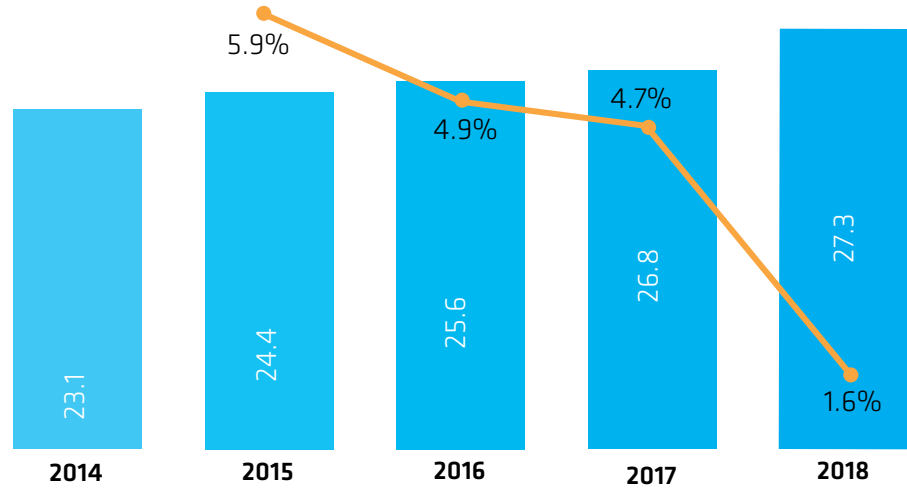


Gráfico 2:
Participación primas

- Bogotá
- Antioquia
- Valle del Cauca
- Atlántico
- Santander
- Bolívar
- Resto del país

Fuente: FASECOLDA.
Encuesta ciudades y ramos.

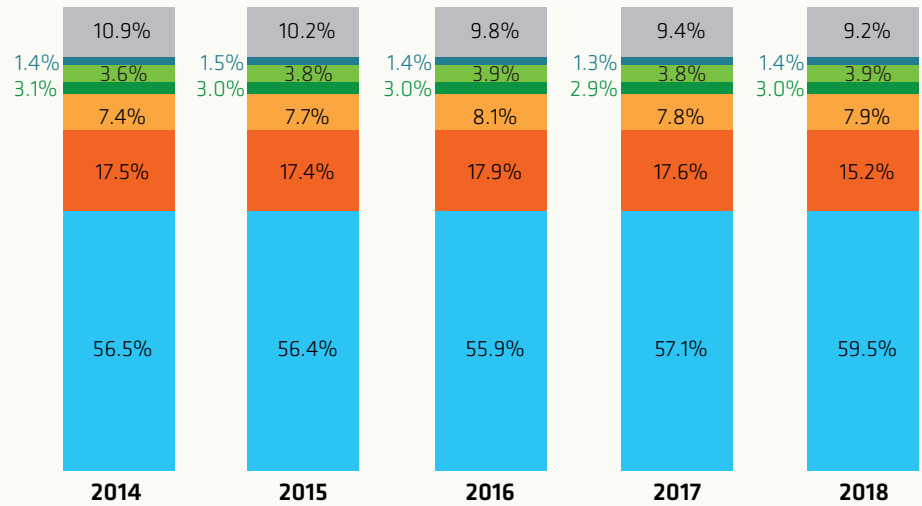
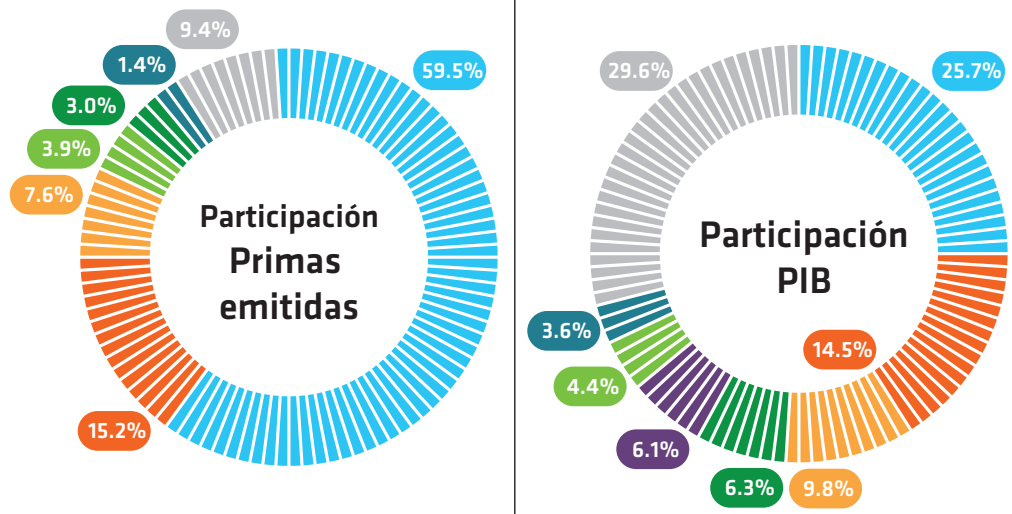


Gráfico 3:
Participación
primas emitidas /
Participación PIB

- Bogotá
- Antioquia
- Valle del Cauca
- Atlántico
- Santander
- Bolívar
- Cundinamarca
- Resto del país

Fuente: DANE.
Participación PIB 2018



Penetración y densidad:

la penetración se define como la participación de los seguros en el total de la economía y se calcula dividiendo el volumen de primas sobre el producto interno bruto (PIB), mientras que la densidad indica el consumo promedio en seguros por cada habitante y se calcula dividiendo las primas sobre la población.

Es importante anotar que en el análisis de la densidad se tomó la población por departamento reportada por el DANE, sin embargo, el total de esta es superior en más de 4 millones a las cifras preliminares del censo 2018 para el total del país.

A continuación, se analizará el comportamiento de ambos indicadores en términos reales, para los principales departamentos de Colombia, variables económicas que permiten visualizar si se ha ganado o perdido participación y, adicionalmente, conocer si las mismas guardan relación con el comportamiento de la actividad aseguradora en dichos departamentos.

De forma agregada para Colombia se puede apreciar que Bogotá D.C. tiene la más alta densidad y penetración del mercado asegurador, seguida por Atlántico, Antioquia y Valle del Cauca. Este resultado respalda la conclusión antes mencionada, donde se hace referencia a que la capital tiene la participación más alta debido a que es donde se encuentran las principales oficinas de las compañías de seguros.

Gráfico 4:
Penetración /
Densidad

■ Penetración
■ Densidad

Fuente: DANE.
Encuesta ciudades y ramos

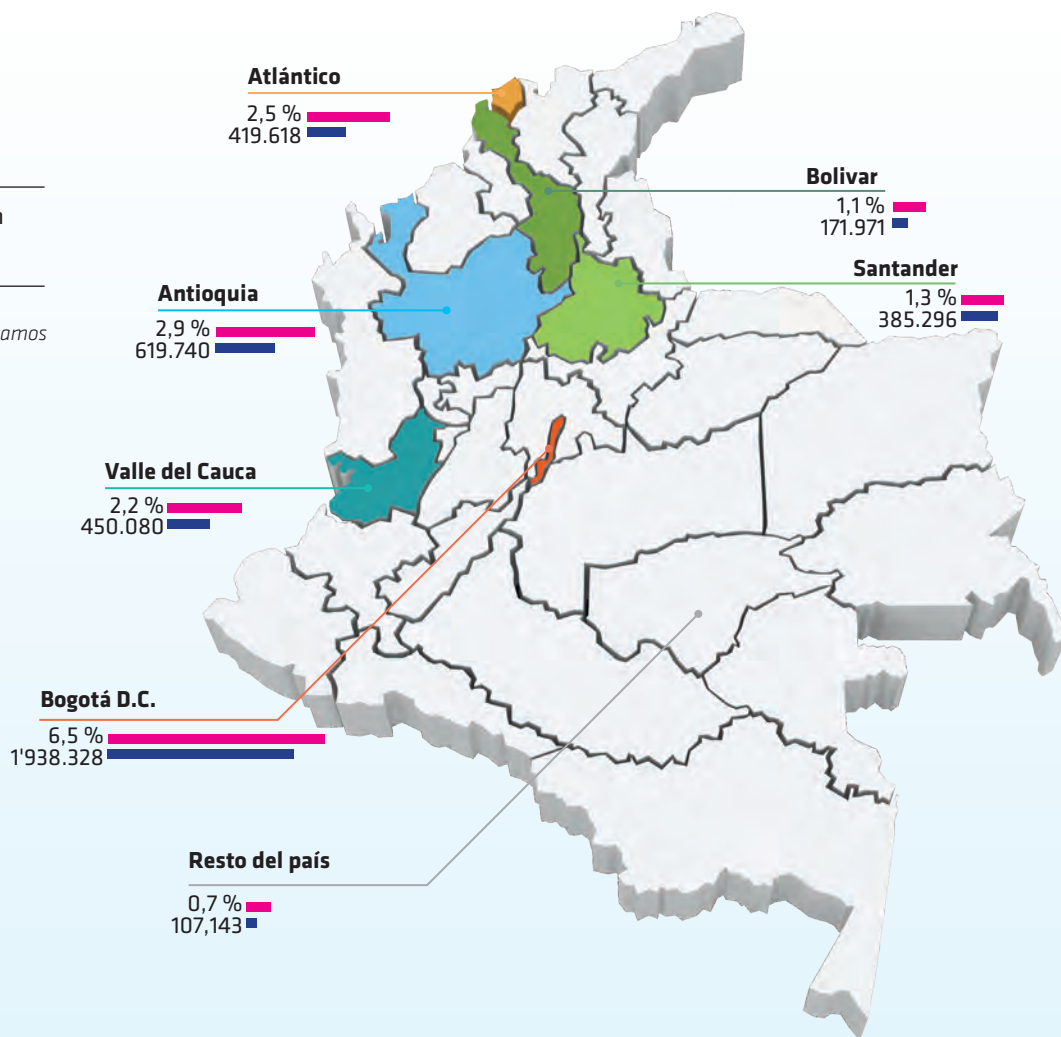
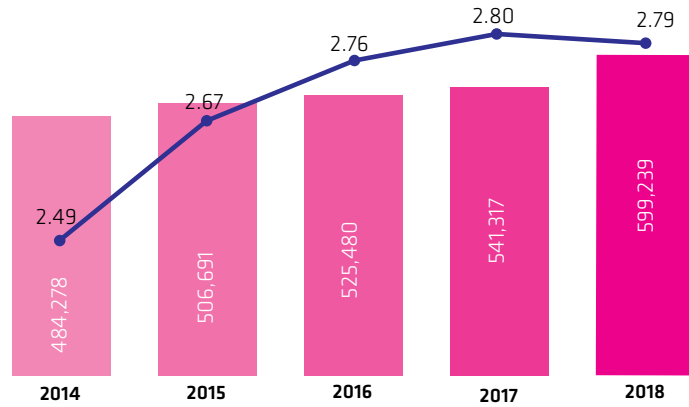


Gráfico 5:
Densidad y penetración de los seguros en Colombia

■ Densidad COP
Precios constantes

● Penetración

Fuente: DANE.
Encuesta ciudades y ramos



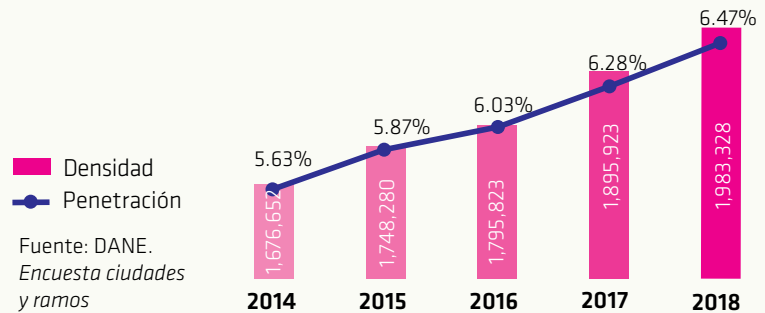
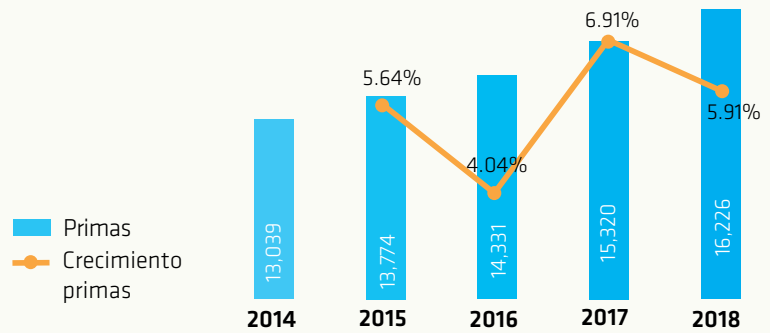
Para referenciar el comportamiento de cada región en estos ítems, es importante tener en cuenta el comportamiento para el total del país en los últimos cinco años, observamos que mientras el consumo per

cápita de los seguros creció en más de \$100.000 (con base en una población total de 45.5 millones de personas, según cifras preliminares del censo 2018); la penetración pasó del 2.49% al 2.79% del PIB.

Bogotá D.C:

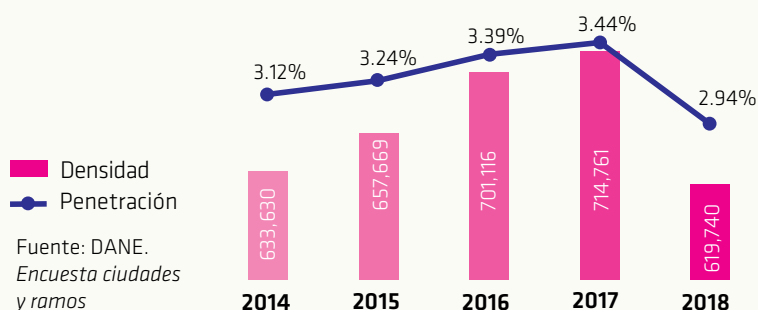
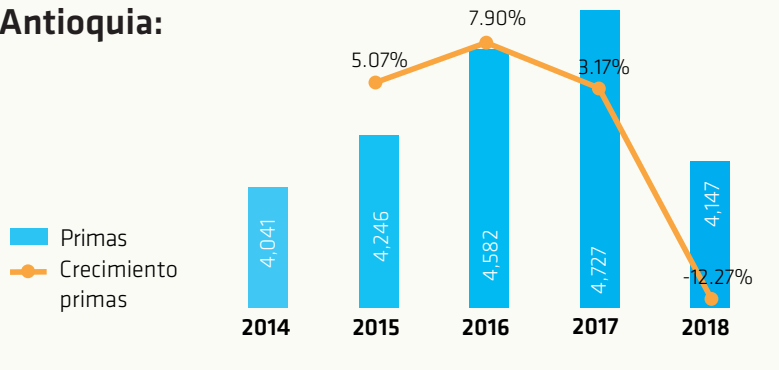
entre 2014 y 2018 las primas emitidas crecieron un 24.4%; para el último año las primas alcanzaron la suma de \$16.2 billones, lo que significa que los habitantes de la capital consumieron en promedio \$1.983.328 en seguros, es decir, \$ 306.000 más de lo que se consumía en el 2014. Al compararlo con el total del país, observamos que este indicador es más de tres veces superior al del promedio nacional, lo que se sustenta en la concentración de la mayor parte de las aseguradoras en la capital.

Por su parte, el indicador de penetración, que para el periodo en estudio comenzó en un 5.63%, aumentó al 6.47%. Al compararlo con la penetración total para Colombia, se observa que el de Bogotá es 2.3 veces mayor.



Fuente: DANE.
Encuesta ciudades y ramos

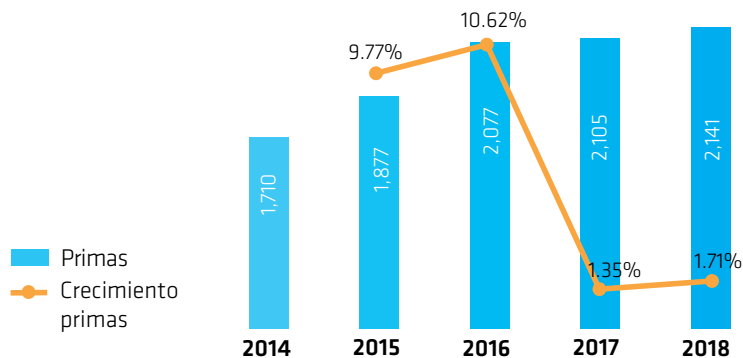
Antioquia:



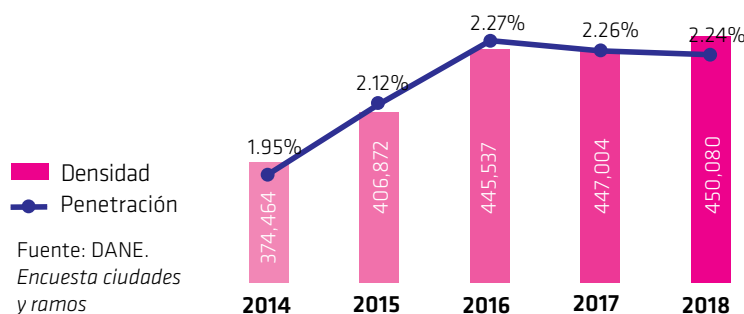
En este departamento se presenta una situación particular por cuanto hasta el 2017 las primas presentaban un crecimiento del 17%, sin embargo, en el 2018, como consecuencia de la no renovación del seguro previsional para un fondo de pensiones, negocio radicado en Medellín, el crecimiento de los 5 años fue del 2.6%. En línea con lo anterior, el consumo per cápita de seguros, que en el 2017 fue de \$714.761, es decir, \$ 81.131 más que en el 2014, para el 2018 se situó en \$619.740, \$14.000 menos que en 2014.

En el indicador de penetración se presenta un fenómeno similar al de la densidad, ya que al año 2017 era del 3.44%, mientras que al 2018 la incidencia de los seguros en la economía de este departamento fue del 2.94%, como consecuencia de la disminución en las primas del seguro previsional ya comentadas.

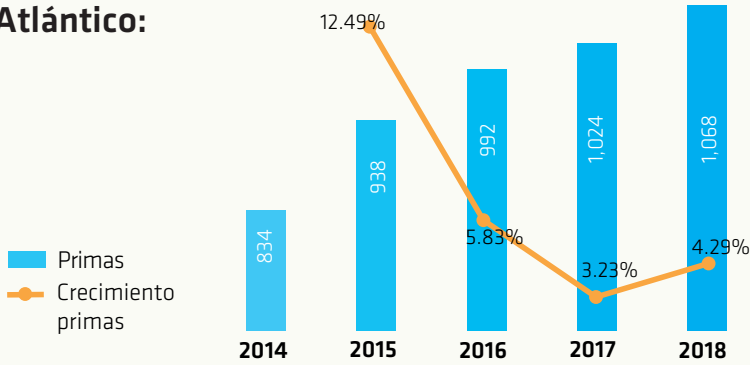
Valle del Cauca:



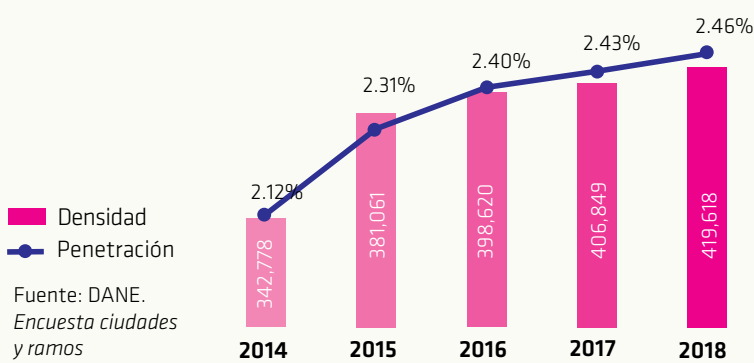
En el 2018 las primas de seguros superaron en un 25.2% a las de 2014 y el consumo de seguros por habitante en este departamento fue de \$450.080, superior en \$76.000 al del año 2014, mientras que el indicador de penetración, que hasta el 2016 tuvo una dinámica ascendente, alcanzando el 2.27%, descendió en los dos últimos años para situarse en el 2.24%, comportamiento que se explica por el menor crecimiento de los seguros frente a la economía.



Atlántico:



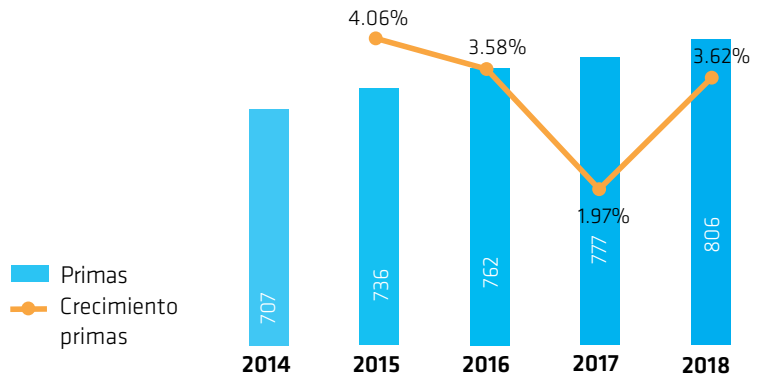
En el 2018 las entidades aseguradoras vendieron en este departamento primas por \$1.06 billones, lo que representa un incremento del 28% con respecto al 2014. El consumo promedio de seguro de sus habitantes fue de \$419.618 al cierre de 2018, es decir, \$76.840 más que en el 2014.



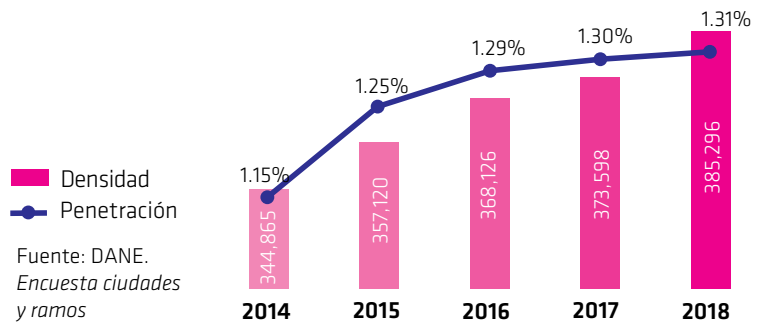
Fuente: DANE.
Encuesta ciudades y ramos

La penetración pasó del 2.12% al 2.46% entre los años 2014 y 2018.

Santander:

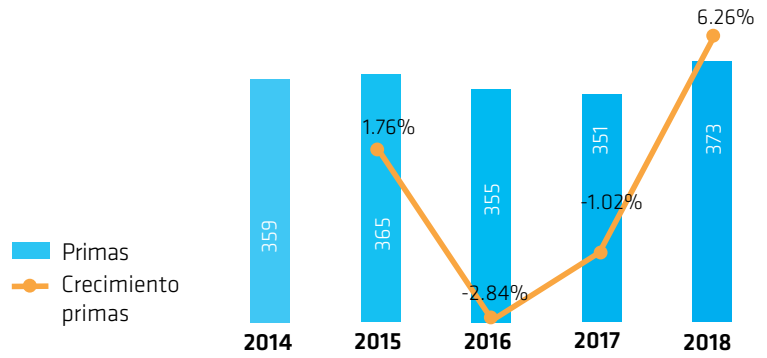


Las primas emitidas de este departamento crecieron un 14% en los últimos cinco años, alcanzando un total \$806.000 millones. Para el último año las primas per cápita fueron de \$385.296, es decir, \$40.431 más que para el 2014. Por su parte, la participación de los seguros en el total de la economía fue del 1.31%.

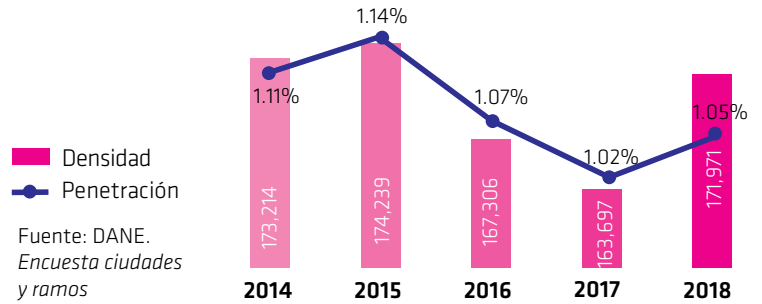


Fuente: DANE.
Encuesta ciudades y ramos

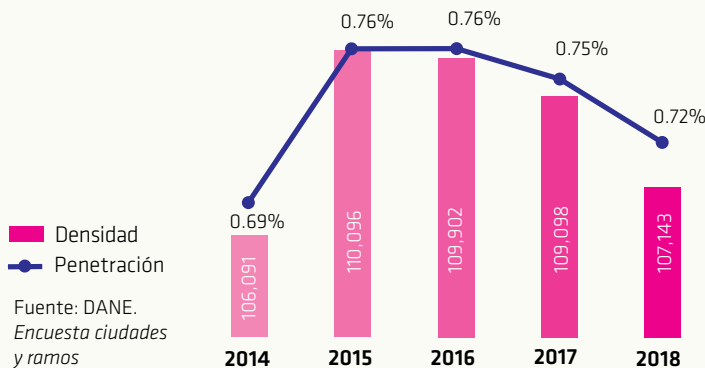
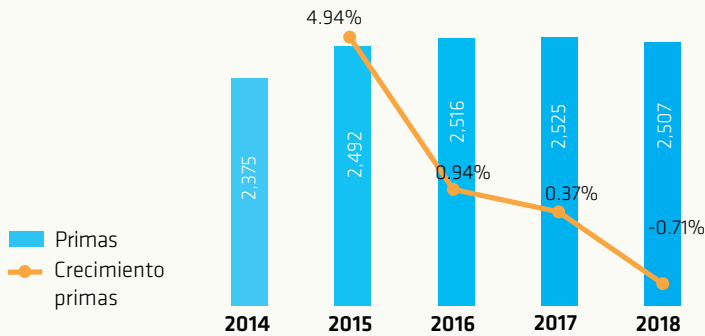
Bolívar:



El crecimiento de las primas en este departamento fue del 3.8%, el más bajo al compararlo con los departamentos observados anteriormente. El indicador de densidad evidencia que el consumo promedio de seguros por habitante disminuyó \$1.243. En concordancia, en este departamento el indicador de penetración en la economía también disminuyó, pasó del 1.11% al 1.05%.



Resto del país:



Esta categoría aglutina las ciudades y departamentos no listados anteriormente, tienen una participación del 9.4% en el total de emisión de primas del país, y para el período de análisis presentaron un crecimiento del 5.6%.

El consumo per cápita fue de \$107.143, es decir, \$1.052 más que para el primer año de estudio y la penetración pasó del 0.69% al 0.72%.