

BOLETÍN DE ESTADÍSTICAS No. 004-2022

PARA: PRESIDENTES Y GERENTES DE COMPAÑÍAS AFILIADAS

REF: *RESUMEN DE LOS RESULTADOS PRELIMINARES DE LA INDUSTRIA ASEGURADORA Y DE CAPITALIZACIÓN PARA DICIEMBRE DEL AÑO 2021*

Fecha: Bogotá, D.C., 16 de febrero de 2022

Remitimos los cuadros con los resultados preliminares de la Industria Aseguradora y de Capitalización al cierre del año 2021, elaborados con base en los estados financieros y anexos transmitidos originalmente por las entidades aseguradoras a la Superintendencia Financiera.

De otra parte, es relevante hacer las siguientes precisiones con respecto al resultado de los principales agregados de la industria:

PRIMAS EMITIDAS – Para el año 2021, la industria aseguradora colombiana tuvo una producción de \$35.4 billones en primas, lo que representa un crecimiento del 15.9% con respecto al 2020.

COMPORTAMIENTO DE LAS PRIMAS EMITIDAS
(miles de millones de pesos)

RAMOS	PRIMAS EMITIDAS						Part.	Contr.
	dic-19	dic-20	Δ	dic-21	Δ			
DAÑOS	10,584.8	10,972.6	↑ 3.7%	13,015.6	↑ 18.6%		36.8%	6.7%
PERSONAS	8,746.3	9,183.5	↑ 5.0%	10,225.3	↑ 11.3%		28.9%	3.4%
SEGURIDAD SOCIAL	8,054.1	7,474.9	↓ -7.2%	8,918.9	↑ 19.3%		25.2%	4.7%
SOAT	2,821.6	2,873.0	↑ 1.8%	3,194.5	↑ 11.2%		9.0%	1.1%
TOTAL INDUSTRIA	30,206.9	30,504.0	1.0%	35,354.3	15.9%		100%	15.9%

Al actualizar los valores con el índice de precios al consumidor (1.61% para el 2020 y 5.62% para el 2021), encontramos que el crecimiento real de la industria durante los dos últimos años es del -0.6% y 9.7% respectivamente. Es de anotar que, aunque el ritmo de crecimiento muestra un buen signo de recuperación de la industria con relación al año 2020, este ritmo es inferior al de crecimiento de la economía, que según el gobierno nacional fue de 10.2% para el 2021.

COMPORTAMIENTO POR RAMOS DE SEGUROS

RAMOS DE DAÑOS

Al cierre del año 2021 los ramos de daños tuvieron crecimiento del 19% con una producción de \$13 billones, lo que representó para el total de la industria un aporte del 42.3% al crecimiento.

Automóviles:

Este ramo, el cual fue uno de los más afectados durante el año 2020 como consecuencia de la cuarentena, cerró el 2021 con un incremento del 13% en sus primas. El crecimiento en la venta de vehículos que, según cifras de Andemos, fue de 32.8% y el aumento en un 5.8% en el número de vehículos asegurados, explican en parte la mejor dinámica de este ramo.

Incendio y aliadas:

Este grupo, que se encuentra conformado por los ramos de Incendio, Lucro Cesante y Terremoto, tuvo un crecimiento agregado para el 2021 del 15.6%, comportamiento que se explica en parte por el incremento en la cartera de crédito hipotecario, que al mes de noviembre, según cifras de SFC, fue del 13.9%.

Cumplimiento:

Este fue el ramo de mejor dinámica en el mercado con un crecimiento del 47.2%, gracias al incremento en la contratación estatal, además del ajuste en las tarifas, dada la alta siniestralidad de los años anteriores.

COMPORTAMIENTO DE LOS RAMOS DE DAÑOS

(miles de millones de pesos)

RAMOS	PRIMAS EMITIDAS				
	dic.-20	dic.-21	Δ	Part.	Contr.
AUTOS	3,428.1	3,860.6	↑ 12.6%	30%	3.9%
INCENDIO Y ALIADAS	2,153.8	2,489.2	↑ 15.6%	19%	3.1%
RESPONSABILIDAD CIVIL	1,409.9	1,760.2	↑ 24.8%	14%	3.2%
CUMPLIMIENTO	939.8	1,383.3	↑ 47.2%	11%	4.0%
INGENIERIA	860.7	1,023.3	↑ 18.9%	8%	1.5%
DESEMPLEO	482.2	606.1	↑ 25.7%	5%	1.1%
SUSTRACCIÓN	443.6	496.7	↑ 12.0%	4%	0.5%
TRANSPORTE	313.0	355.4	↑ 13.5%	3%	0.4%
HOGAR	244.6	253.8	↑ 3.8%	2%	0.1%
AVIACIÓN	175.6	218.1	↑ 24.2%	2%	0.4%
OTROS DAÑOS	521.3	568.7	↑ 9.1%	4%	0.4%
TOTAL DAÑOS	10,972.6	13,015.6	18.6%	100%	18.6%

SEGUROS DE VIDA Y PERSONAS

Con una contribución del 21.6% al crecimiento de la industria para el 2021, los ramos de vida y personas tuvieron un incremento en sus primas del 11.3%.

Colectivo y vida grupo:

El crecimiento del 12.4% en las primas se sustenta en el aumento de las carteras de vivienda y de consumo que, según cifras de la SFC, al mes de noviembre era mayor en un 12.3%, sin desconocer además la incidencia de la baja de 2.2% en los indicadores de desempleo.






Salud:

El incremento del 10% de este ramo se explica por la constante necesidad de contar con un plan alternativo de salud que supla las deficiencias del POS.

Accidentes Personales:

La virtualidad con la que en el 2020 debieron funcionar los establecimientos educativos llevaron al decrecimiento en dicho año de las primas del ramo, situación que en parte se revierte en el 2021, lo que conlleva al aumento del 16.7%

COMPORTAMIENTO DE LOS RAMOS DE PERSONAS
(miles de millones de pesos)

RAMOS	PRIMAS EMITIDAS				
	dic.-20	dic.-21	Δ	Part.	Contr.
COLECTIVO VIDA GRUPO	4,324.0	4,858.2 	12.4%	48%	 5.8%
SALUD	2,215.4	2,437.2 	10.0%	24%	 2.4%
ACCIDENTES PERSONALES	1,125.1	1,312.5 	16.7%	13%	 2.0%
VIDA INDIVIDUAL	1,110.0	1,224.0 	10.3%	12%	 1.2%
EDUCATIVO	142.9	161.8 	13.2%	2%	 0.2%
OTROS PERSONAS	266.0	231.6 	-12.9%	2%	 -0.4%
TOTAL PERSONAS	9,183.5	10,225.3	11.3%	100%	 11.3%

RAMOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Las primas de los ramos de la seguridad social, con un aporte de 29.9% en el crecimiento del sector, tuvieron un crecimiento del 19.3% con relación al 2020.

Riesgos laborales:

El aumento del 3.5% en el salario mínimo, además del crecimiento del 6.4% en el número de trabajadores afiliados, que al mes de diciembre era de 10.688.280, explican el incremento del 14.4% en las cotizaciones de este ramo.

Previsional de Invalidez y Sobrevivencia:








En este ramo también se evidencia la recuperación de los indicadores de empleo con un aumento de 4.9% en el número de afiliados al RAIS, lo que complementado por el aumento del salario mínimo explican la variación del 10% en las primas.

Pensiones Ley 100:

Las primas emitidas para el 2021 fueron superiores en \$755 mil millones (48%) a las de 2020, este comportamiento obedece al incremento de la mortalidad ocasionada por el covid-19 y que se evidencia en el seguro previsional de invalidez y sobrevivencia donde los pagos por reclamaciones se incrementaron en \$988 mil millones en el período de análisis, indemnizaciones estas que complementan los recursos necesarios para la expedición de las pensiones por sobrevivencia para los beneficiarios de los trabajadores aportantes fallecidos.

La reserva matemática que respalda las obligaciones contraídas por las aseguradoras alcanzó los 22.6 billones de pesos, es decir, un 13.4% más que el año anterior.

COMPORTAMIENTO DE LOS RAMOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL
(miles de millones de pesos)

RAMOS	PRIMAS EMITIDAS				
	dic.-20	dic.-21	Δ	Part.	Contr.
RIESGOS LABORALES	4,051.3	4,634.3 	14.4%	52%	 7.8%
PENSIONES LEY 100	1,757.3	2,452.4 	39.6%	27%	 9.3%
PREVISIONAL	1,666.3	1,832.2 	10.0%	21%	 2.2%
TOTAL SEG. SOCIAL	7,474.9	8,918.9	19.3%	100%	 19.3%

SOAT:

El crecimiento del 11.2% en las primas de este ramo obedece en parte al retorno a la normalidad en la movilidad y por otra parte al incremento del salario mínimo. Al cierre de 2021 el número de vehículos asegurados era 9.004.972, es decir, 7.1% más que el año anterior.

SINIESTROS PAGADOS Y VALORES RECONOCIDOS:

Para el 2021, la industria aseguradora pago por concepto de reclamaciones \$19.2 billones, es decir, un 31% más con relación al 2020.

El aumento de la mortalidad como consecuencia de la pandemia del covid-19, sigue incrementado los siniestros de los ramos de Vida y Grupo Colectivo (75%), Previsional (60%), Salud (41%) y Vida Individual (82%), los cuales representan de forma agregada el 68% del mayor costo del total de las reclamaciones asumidas por la industria. Adicionalmente, el ramo de Responsabilidad Civil duplicó el monto de las reclamaciones como consecuencia de los pagos que, por la cobertura de D&O, se hicieron por Hidroituango.

Los valores reconocidos a los suscriptores de los títulos de capitalización alcanzaron la suma de \$198 mil millones, es decir, un 46% menos que para el año 2020.

SINIESTRALIDAD CUENTA COMPAÑÍA:

La siniestralidad cuenta compañía es el cociente resultante de dividir los siniestros incurridos sobre las primas devengadas, variables cuyos comportamientos se explican de la siguiente forma:

Primas devengadas:

Las primas devengadas, que representan el ingreso real de las aseguradoras, una vez deducidas las cesiones por reaseguro y la constitución de reservas para poder asumir los compromisos futuros, tuvieron un crecimiento del 11%, inferior en 5 puntos al comportamiento de las primas emitidas, lo que se explica fundamentalmente por las siguientes razones:

- En el grupo de daños, la menor retención de riesgos en los seguros con mayor crecimiento (Cumplimiento, Incendio y Lucro Cesante, Responsabilidad Civil y Terremoto), y la constitución de las reservas sobre los riesgos retenidos, hacen que el crecimiento de las primas devengadas sea inferior en 10 puntos porcentuales a las primas emitidas.
- En los ramos de la Seguridad Social, el efecto de la reserva matemática en las rentas vitalicias explica la variación del 14% en las primas devengadas, inferior al crecimiento de las emitidas.
- En el Soat, la disminución en las contribuciones de seguros afectadas en el 2020 por el decreto 800 de 2020, explican que las primas retenidas crezcan más del doble de las emitidas, sin embargo, la mayor constitución de reservas amortiza el efecto mencionado, por lo que la prima devengada crece el 15%.

PRIMAS DEVENGADAS POR GRUPOS DE RAMOS						
Miles de millones de pesos						
CONCEPTOS	RAMOS	dic.-20	dic.-21	Δ	Part.	Contr.
PRIMAS EMITIDAS	DAÑOS	10,972.6	13,015.6 ↑	19%	37%	6.7%
	PERSONAS	9,183.5	10,225.3 ↑	11%	29%	3.4%
	SEG. SOCIAL	7,474.9	8,918.9 ↑	19%	25%	4.7%
	SOAT	2,873.0	3,194.5 ↑	11%	9%	1.1%
	TOTAL	30,504.0	35,354.3	16%	100%	15.9%
PRIMAS RETENIDAS	DAÑOS	6,641.2	7,435.9 ↑	12%	27%	3.4%
	PERSONAS	8,206.1	9,150.9 ↑	12%	34%	4.0%
	SEG. SOCIAL	7,135.4	8,553.5 ↑	20%	32%	6.0%
	SOAT	1,560.9	1,934.7 ↑	24%	7%	1.6%
	TOTAL	23,543.7	27,075.0	15%	100%	15.0%
MOVIMIENTO DE RESERVAS TÉCNICAS	DAÑOS	15.2	238.3 ↑	1464%	7%	9.7%
	PERSONAS	277.8	425.5 ↑	53%	12%	6.4%
	SEG. SOCIAL	1,980.7	2,653.9 ↑	34%	76%	29.3%
	SOAT	24.0	165.0 ↑	588%	5%	6.1%
	TOTAL	2,297.7	3,482.7	52%	100%	51.6%
PRIMAS DEVENGADAS	DAÑOS	6,626.0	7,197.6 ↑	9%	31%	2.7%
	PERSONAS	7,928.3	8,725.4 ↑	10%	37%	3.8%
	SEG. SOCIAL	5,154.7	5,899.6 ↑	14%	25%	3.5%
	SOAT	1,536.9	1,769.7 ↑	15%	8%	1.1%
	TOTAL	21,246.0	23,592.3	11%	100%	11.0%

Siniestros Incurridos:

Los siniestros incurridos, que se definen como el costo final de las reclamaciones asumidas por las aseguradoras, para el 2021 fueron de \$16.9 billones, es decir, un 22% más que en el 2020, comportamiento que se explica por el ya mencionado aumento en las reclamaciones de los ramos de Vida Grupo, Vida Individual, Exequias, Previsional y Responsabilidad Civil.

En consecuencia, el mayor aumento de los siniestros incurridos frente las primas devengas hace que la siniestralidad pase del 65.2% al 71.6%.

SINIESTROS INCURRIDOS POR GRUPOS DE RAMOS						
Miles de millones de pesos						
CONCEPTOS	RAMOS	dic.-20	dic.-21	Δ	Part.	Contr.
SINIESTROS PAGADOS	DAÑOS	4,715.3	5,446.5	↑ 16%	28%	5.0%
	PERSONAS	4,121.2	6,318.4	↑ 53%	33%	15.0%
	SEG. SOCIAL	4,183.9	5,535.4	↑ 32%	29%	9.2%
	SOAT	1,610.5	1,906.3	↑ 18%	10%	2.0%
	TOTAL	14,631.0	19,206.6	31%	100%	31.3%
SINIESTROS RETENIDOS	DAÑOS	2,922.0	3,268.4	↑ 12%	22%	3.0%
	PERSONAS	3,558.7	5,445.7	↑ 53%	36%	16.4%
	SEG. SOCIAL	3,921.7	5,086.8	↑ 30%	34%	10.1%
	SOAT	1,108.3	1,325.7	↑ 20%	9%	1.9%
	TOTAL	11,510.7	15,126.6	31%	100%	31.4%
MOVIMIENTO DE RESERVAS SINIESTROS	DAÑOS	372.9	425.4	↑ 14%	24%	2.2%
	PERSONAS	389.0	35.2	↓ -91%	2%	-15.1%
	SEG. SOCIAL	1,554.5	1,208.8	↓ -22%	68%	-14.8%
	SOAT	24.0	105.1	↑ 337%	6%	3.5%
	TOTAL	2,340.4	1,774.5	-24%	100%	-24.2%
SINIESTROS INCURRIDOS	DAÑOS	3,294.8	3,693.8	↑ 12%	22%	2.9%
	PERSONAS	3,947.7	5,480.9	↑ 39%	32%	11.1%
	SEG. SOCIAL	5,476.2	6,295.6	↑ 15%	37%	5.9%
	SOAT	1,132.3	1,430.8	↑ 26%	8%	2.2%
	TOTAL	13,851.1	16,901.1	22%	72%	14.4%
SINIESTRALIDAD CUENTA COMPAÑÍA	DAÑOS	49.7%	51.3%	↑ 1.6%		
	PERSONAS	49.8%	62.8%	↑ 13.0%		
	SEG. SOCIAL	106.2%	106.7%	↑ 0.5%		
	SOAT	73.7%	80.8%	↑ 7.2%		
	TOTAL	65.2%	71.6%	6.4%		

RESULTADO TÉCNICO – Para el año 2021, el resultado propio de la operación de seguros arrojó pérdidas técnicas de \$3.87 billones, resultado que representa un deterioro del 48% con relación al 2020. Pese a la mejora en los indicadores de comisiones y gastos, el incremento de la siniestralidad absorbe las mejoras de los rubros anteriores y genera además el deterioro en el resultado técnico.

Las Sociedades de Capitalización arrojaron utilidades técnicas por \$868 millones.

RESULTADO TÉCNICO					
Miles de millones de pesos				VARIACIÓN	
CONCEPTOS	RAMOS	dic.-20	dic.-21	Δ	Abs.
PRIMAS DEVENGADAS NETAS XL	DAÑOS	6,162.0	6,678.0	8%	515.9
	PERSONAS	7,793.2	8,564.9	10%	771.7
	SEG. SOCIAL	5,045.5	5,772.6	14%	727.1
	SOAT	1,536.8	1,769.6	15%	232.7
	TOTAL	20,537.5	22,785.0	11%	2,247.5
SINIESTROS INCURRIDOS NETOS XL	DAÑOS	3,232.0	3,588.5	11%	356.5
	PERSONAS	3,796.6	5,248.2	38%	1,451.6
	SEG. SOCIAL	5,355.4	6,124.7	14%	769.3
	SOAT	1,130.5	1,430.7	27%	300.2
	TOTAL	13,514.5	16,392.2	21%	2,877.6
COMISIONES NETAS	DAÑOS	717.1	617.1	-14%	-100.0
	PERSONAS	1,896.8	2,052.3	8%	155.5
	SEG. SOCIAL	122.0	150.0	23%	28.0
	SOAT	208.9	241.5	16%	32.6
	TOTAL	2,944.9	3,061.0	4%	116.1
GASTOS GENERALES	DAÑOS	2,213.7	2,334.2	5%	120.5
	PERSONAS	2,138.4	2,232.9	4%	94.4
	SEG. SOCIAL	821.2	878.8	7%	57.6
	SOAT	321.1	324.3	1%	3.2
	TOTAL	5,494.5	5,770.2	5%	275.7
OTROS COSTOS (INGRESOS) DE SEGUROS	DAÑOS	128.4	134.8	5%	6.4
	PERSONAS	32.7	20.5	-37%	-12.3
	SEG. SOCIAL	1,039.8	1,241.1	19%	201.3
	SOAT	0.9	34.9	3588%	33.9
	TOTAL	1,201.9	1,431.2	19%	229.4
RESULTADO TÉCNICO NETO	DAÑOS	-129.3	3.3	103%	132.6
	PERSONAS	-71.4	-989.0	-1285%	-917.6
	SEG. SOCIAL	-2,293.0	-2,622.1	-14%	-329.2
	SOAT	-124.7	-261.8	-110%	-137.2
	TOTAL	-2,618.3	-3,869.6	-48%	-1,251.3

PRODUCTO DE INVERSIONES – Para el 2021 los rendimientos procedentes de los portafolios de las entidades aseguradoras y de capitalización alcanzaron la suma de \$4.3 billones, es decir, un 3% más que los resultados del año 2020, este comportamiento se explica de la siguiente forma:

En los instrumentos de deuda, la disminución de los rendimientos financieros se explica en el decrecimiento de la curva de precios de los TES (COLTES), que al mes de diciembre de 2021 habían disminuido el 7.66%.

En los instrumentos de patrimonio, no obstante la disminución del 1.87% en el índice COLCAP, la misma fue inferior a la de 2020, donde el indicador se había reducido en un 13.51%, por lo tanto los rendimientos de estos títulos son superiores en un 85% a los del año anterior.

Para el consolidado de la industria, la rentabilidad total del portafolio pasó del 6.7% al 6.4% efectiva anual.

PRODUCTO DE INVERSIONES

MILES DE MILLONES DE PESOS

COMPAÑIAS	PORTAFOLIO		RENDIMIENTOS				RENTAB. % (1)		
	dic.-20	dic.-21	dic.-20	dic.-21	VARIACION		2020	2021	
					Abs.	%			
INSTRUMENTOS DE DEUDA									
GENERALES	12,121	12,925	929	458	-472	-51%	8.0%	3.7%	🔴
VIDA	42,723	45,885	2,763	3,245	482	17%	6.8%	7.3%	🟢
CAPITALIZACION	316	380	29	6	-23	-81%	9.5%	1.6%	🔴
TOTAL	55,160	59,190	3,721	3,708	-13	0%	7.0%	6.5%	🔴
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO									
GENERALES	2,871	2,759	147	215	69	47%	5.4%	7.7%	🟢
VIDA	7,092	7,376	366	756	391	107%	5.4%	10.5%	🟢
CAPITALIZACION	109	106	18	6	-11	-64%	16.5%	5.9%	🔴
TOTAL	10,072	10,241	530	978	448	85%	5.5%	9.7%	🟢
OTROS									
GENERALES	126	94	-65	-82	-17	-27%			
VIDA	177	385	-11	-273	-262	-2500%			
CAPITALIZACION	6	35	8	-2	-10	-119%			
TOTAL	310	513	-67	-357	-290	-431%			
TOTAL PORTAFOLIO									
GENERALES	15,118	15,777	1,011	591	-420	-42%	7.0%	3.8%	🔴
VIDA	49,992	53,646	3,119	3,728	610	20%	6.5%	7.2%	🟢
CAPITALIZACION	431	521	54	10	-44	-81%	13.2%	2.2%	🔴
TOTAL	65,542	69,945	4,184	4,329	145	3%	6.7%	6.4%	🔴

(1) Rentabilidad efectiva anual

RESULTADOS NETOS – El aumento de \$1.22 billones en la pérdida de la operación técnica y el muy bajo crecimiento en los rendimientos del portafolio de inversiones, explican la disminución de \$656 mil millones (-43%) en las utilidades netas.

Este comportamiento se detalla en el siguiente cuadro:

RESULTADO NETO					
Miles de millones de pesos				VARIACIÓN	
CONCEPTOS	RAMOS	dic-20	dic-21	Δ	Abs.
RESULTADO TÉCNICO NETO	GENERALES	-286	-487 ↓	-71%	-202
	VIDA	-2,333	-3,382 ↓	-45%	-1,050
	CAPITALIZACION	-26	1 ↑	103%	27
	TOTAL	-2,645	-3,869	-46%	-1,224
RESULTADO FINANCIERO	GENERALES	1,007	583 ↓	-42%	-424
	VIDA	3,114	3,725 ↑	20%	611
	CAPITALIZACION	54.3	10.4 ↓	-81%	-44
	TOTAL	4,175	4,318	3%	143
OTROS INGRESOS (EGRESOS)	GENERALES	169	354 ↑	109%	185
	VIDA	151	256 ↑	69%	104
	CAPITALIZACION	0.9	5.1 ↑	467%	4
	TOTAL	322	615	91%	293
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	GENERALES	890	449 ↓	-50%	-441
	VIDA	933	598 ↓	-36%	-335
	CAPITALIZACION	31	6 ↓	-79%	-25
	TOTAL	1,854	1,054	-43%	-800
IMPUESTO DE RENTA	GENERALES	299	173 ↓	-42%	-126
	VIDA	22	6 ↓	-71%	-15
	CAPITALIZACION	6.8	4.1 ↓	-40%	-3
	TOTAL	328	183	-44%	-145
RESULTADO NETO	GENERALES	591	276 ↓	-53%	-314
	VIDA	911	592 ↓	-35%	-319
	CAPITALIZACION	24.2	2.4 ↓	-90%	-22
	TOTAL	1,526	870	-43%	-656

CUENTAS DE BALANCE

Los activos totales de la industria alcanzan la suma de \$99.4 billones, es decir, un 6.1% superior al del año anterior, comportamiento que se explica por el aumento del 6.3% en el portafolio de inversiones que para el 2021 tuvo un valor de \$69.9 billones.

El aumento en las reservas técnicas de \$68.6 billones a \$75.6 billones, corresponde fundamentalmente al incremento en la reserva matemática en las pensiones de Ley 100 y de Riesgos Laborales.

El patrimonio de la industria, afectado por las menores utilidades del período, fue de \$15.3 billones, es decir, un 4% menos que en el año anterior.

Con un cordial saludo,

ARTURO A. NAJERA A.
 Director de Estadísticas
 AANA