

Importancia del mercado asegurador en la economía colombiana y su crecimiento en America Latina.



JENNY MILENA BOHÓRQUEZ PÁEZ

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de:

Contadora Publica

Director:

Ruth Marina Meneses Riveros

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

PROGRAMA CONTADURIA PUBLICA

BOGOTÁ, FECHA 07 DE FEBRERO DE 2019

Contenido

1. Objetivos	3
1.1 Objetivo General:	3
1.2 Objetivos Específicos:.....	3
2. Justificación	4
3. Los inicios del mercado asegurador colombiano	5
4. Los seguros y su importancia en la economía.....	8
5. Colombia, los seguros y la penetración en la economía (%PIB).....	10
6. La economía aseguradora colombiana vs otras economías	11
7. Encuestas de opinión realizadas a directivos de compañías aseguradoras.....	15
Conclusión	24
Bibliografía	25

Índice de Gráficos

Grafico 1: Primas emitida. Fuente: (Fasecolda, 1990)	6
Grafico 2: crecimiento del mercado asegurador en Colombia. Fuente: Estadísticas (Fasecolda, 2011).....	8
Grafico 3:Crecimiento del PIB vs Sector Asegurador global. Fuente: (Fundación MAPFRE, 2017)	9
Grafico 4: Participación del mercado de seguros en la economía. Fuente: (Fasecolda, 2011)	11
Grafico 5: Crecimiento de la industria aseguradora de Colombia y del mundo. Fuente: (Revista Fasecolda, 2017)	12
Grafico 6: Penetración del sector asegurador en Colombia y América Latina. Fuente: (Revista Fasecolda, 2017)	13

1. Objetivos

1.1 Objetivo General:

El mercado asegurador, su desarrollo, importancia y alcance en la economía.

1.2 Objetivos Específicos:

- Conocer los antecedentes de los seguros en Colombia a finales del siglo XX.
- Identificar su importancia en el sector económico del país.
- Posicionamiento de los seguros en Latinoamérica.
- Conocer la opinión acerca de los seguros.

2. Justificación

Los seguros se vienen posicionando en el mercado a nivel mundial de tal forma que representan un porcentaje importante dentro del PIB de cualquier país, sin embargo, en Colombia esta actividad pese a que ha venido obteniendo fuerza y abarcando un mercado cada vez mayor, aún se encuentra con índices muy bajos de participación en la economía. Siendo Colombia un mercado tan variado, tiene muchas deficiencias en la oferta de estos productos debido a la falta de confianza en el mercado asegurador, falta de oferta en los productos de seguros, o tal vez deficiencia en la economía del país, factores que han influenciado el lento crecimiento de los seguros.

En América Latina, países como Chile la actividad aseguradora representa el 4% del PIB, y en Colombia para el año 2016 era del 2.2%, lo que evidencia la poca participación de este mercado, por eso consideramos importante ahondar en el crecimiento, trayectoria a través de los años e identificar la relevancia que tienen el mercado de los seguros en la economía y en Colombia.

3. Los inicios del mercado asegurador colombiano

El mercado de seguros en Colombia ha tenido amplia presencia y un largo recorrido histórico, iniciando con el seguro de transportes de mercancía hacia el año 1857, ofertado por la compañía chilena “El porvenir de las familias”. Para el año de 1874 se constituye la primera empresa de seguros “Compañía Colombiana de Seguros” con capital colombiano, la cual ofertaba seguros contra robo, extravío y pérdida de transporte de mercancía. En los siguientes años el mercado presento caídas, puesto que el país pasaba por una crisis económica a causa de la inestabilidad política del momento lo que conlleva a la suspensión de venta de pólizas, mercado que se reanuda hasta el año de 1877.

A finales del siglo XIX solo se ofertaban pólizas de transporte de mercancía fluvial y principales ferrocarriles, fue solo hasta el año de 1902 que se amplía la cobertura de servicios con compañías que ofertan seguros de personas, empresas que tan solo duraron un año en el mercado al ser absorbidas por la Compañía Colombiana de Seguros, quien debido a la gran fuerza que tomo este ramo deciden crear la “Compañía Colombiana de Seguros de Vida”.

Ya para los años sesenta existía más de 74 compañías de seguros en todo el país, cifra considerablemente alta teniendo en cuenta que el país para esos años se encontraba en creación de leyes reguladoras. A finales de setenta el país atraviesa por un auge en la economía, el sector asegurador crece un 5.6%, que se vio favorecido por el acceso a crédito externo y adicionalmente la liberación del crédito incentivó el endeudamiento de las empresas.

Hacia los años 80 este crecimiento se vio afectado debido a la crisis económica por la que atravesaba el país creciendo solo el 2%, número que aumenta a partir de los años 90 con la expedición de la ley 45 de 1990 que genero un fortalecimiento en el sector financiero y asegurador, obligando así a las compañías de seguros a

constituir empresa con un mínimo de capital y tener un monto mínimo de reservas para evitar crisis financieras.

Para el Dr. Juan Manuel Diaz Granados quien para la época era el vicepresidente Jurídico de Fasecolda (Entidad Agrupadora de Aseguradoras) cita que “esta ley no enuncia expresamente aquellas operaciones que se enmarcarían en la actividad aseguradora. Sin embargo, del Capítulo I del Título atinente al sector asegurador se infiere que por actividad aseguradora deberá entenderse la realización de negocios u operaciones de seguros, es decir la celebración de contratos de seguro y de reaseguro. Únicamente estos actos se regirán por la ley y por supuesto, serán del ejercicio privativo de las entidades aseguradoras.” (Fasecolda, 1990). Lo que permitió que esta actividad solo fuera realizada por compañías constituidas como aseguradoras.

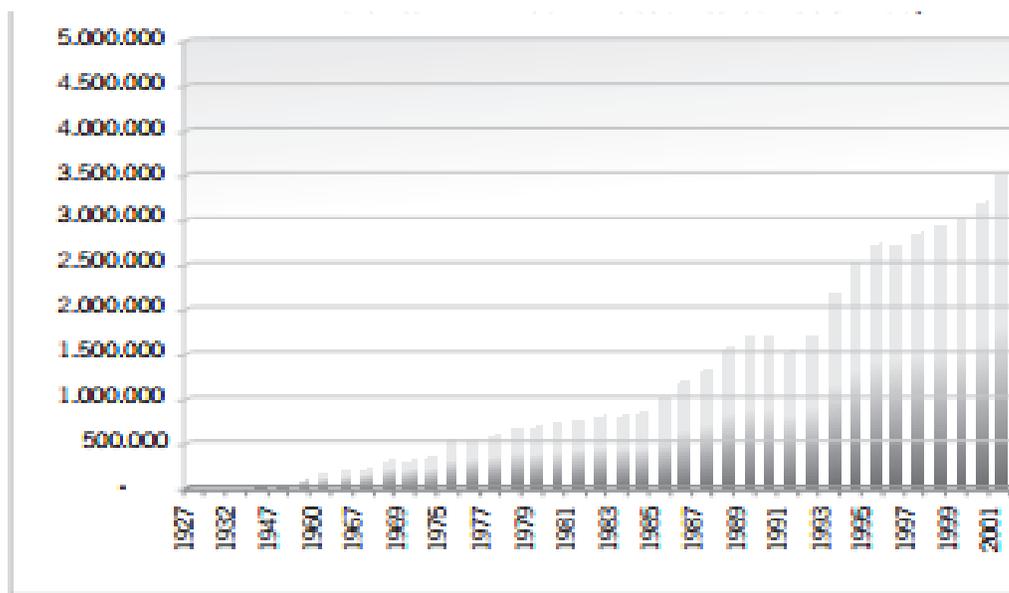


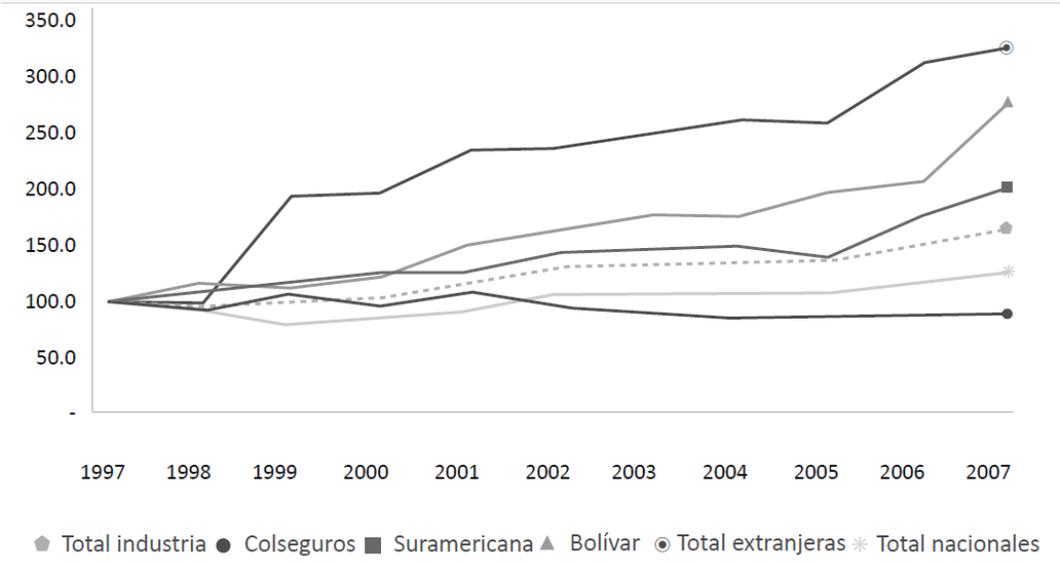
Grafico 1: Primas emitida. Fuente: (Fasecolda, 1990)

En el grafico 1 se evidencia un mayor aumento de primas emitidas desde 1990, lo que nos hace pensar que las leyes expedidas favorecieron el crecimiento del sector. En el texto “Los seguros a través de la historia”, el autor nos indica que tanto la ley 45 de 1990 como la ley 100 de 1993, esta última, en la cual se amplió y dinamizó el

mercado asegurador con la apertura un nuevo portafolio de productos como riesgos profesionales, seguros previsionales, rentas vitalicias y enfermedades de alto costo, significaron un cambio estructural en los seguros, adicionalmente con la creación de la libre competencia (Pólizas y tarifas) se fortaleció la actividad aseguradora. (Maria, 2007). Así pues, el sector asegurador requirió de reformas legales y estructurales para que generara un mayor posicionamiento y crecimiento en el país.

Durante los años siguientes el sector tuvo un crecimiento constante, solo hasta mediados de 1999 debido a la crisis económica que presentaba el país, afectado también por la crisis asiática, el sector asegurador crece solo el 2.8%, la industria se ve afectada principalmente por la caída de las inversiones y las compañías aseguradoras de capital nacional se ven más afectadas. El gobierno para el año 2000 introdujo el decreto 094 de 2000 que modifica el régimen de inversiones de las compañías de seguros e hizo menos flexibles sus inversiones de la reserva técnica.

A partir del año 2000 ya superada la crisis económica el sector asegurador empieza a tener un crecimiento a raíz de la recuperación de la economía colombiana, creciendo en el 2007 4.6%.



4. Los seguros y su importancia en la economía

El autor nos plantea que “una medida de desarrollo del mercado asegurador es el índice de penetración, que consiste en la relación de primas frente al producto interno bruto del país” (Maria, 2007), es decir que tan posicionado está el mercado asegurador frente a los ingresos totales del país, que tan importante es el sector asegurador para el crecimiento de la economía. pero ¿porque es tan importante un mayor aumento de penetración de los seguros en el país?

Al constituir reservas como contra partida al pago futuro de sus obligaciones, las aseguradoras invierten ese dinero en el mercado de capitales, aumentando el ahorro y promoviendo una mayor eficiencia en el capital. (Fasecolda, 2011), invirtiendo así el dinero para ganancias futuras, lo que hace que el mercado de inversiones de dinamice.

La existencia del seguro es esencial para la estabilidad económica, puesto que el crecimiento económico induce a una mayor demanda en seguros. El seguro suaviza la volatilidad económica a corto plazo y, por lo tanto, induce el crecimiento económico a largo plazo (Sümegi, 2006). Así pues, aunque a simple vista se podría decir que la actividad de las aseguradoras es compensar el daño sufrido por perdidas, las aseguradoras, con los valores de las primas recibidas, realizan inversiones, de manera que, en caso de un siniestro mayor, (catástrofes o siniestros colectivos) la compañía no tendrá cuellos de botella. Lo anterior con vista a la escala económica del país, pero si lo miramos desde una menor escala, el seguro no solo dinamiza la economía del país, sino también, en menor proporción, la economía familiar, para citar un ejemplo se tiene el seguro de desempleo, ya que si algún miembro de la familia se queda sin empleo entra el seguro a contrarrestar esta perdida, a cubrir alguna cuota de crédito; para Skipper los seguros y en particular los de vida, ayudan a aliviar las finanzas del gobierno, citando un estudio de la Swiss Re,(Compañía Reaseguradora Suiza), que indica que para un grupo de países de

la OECD se encuentra una relación negativa entre el gasto social y las primas de los seguros (Skipper, 1997).

Ahora bien, para que la demanda de los seguros tenga un aspecto positivo en la económica se deben mirar los aspectos que influyen en este, tales como, factores político legales, con lo que se refiere a las norma y leyes que regulan este sector, factores de índole social, quien según (Hofstede, 1995), el nivel de aseguramiento de una economía depende de la cultura del país y el conocimiento que se adquiere sobre los seguros y aversión al riesgo, como también un mayor nivel de educación genera una mayor demanda de seguros. Y por último pero tal vez uno de los más importantes son los factores económicos, como ya se ha mencionado, cuanto más crece la economía, más aumenta la demanda de seguros, como la relación con el aumento de los ingresos; entre más se dinamice la economía aumenta la competencia y abarata el valor del seguro.

En el informe de Panorama económico y sectorial publicado por la compañía Mapfre (Compañía Aseguradora Española), se evidencia como la actividad aseguradora está condicionada a la naturaleza macroeconómica. (Fundación MAPFRE, 2017)

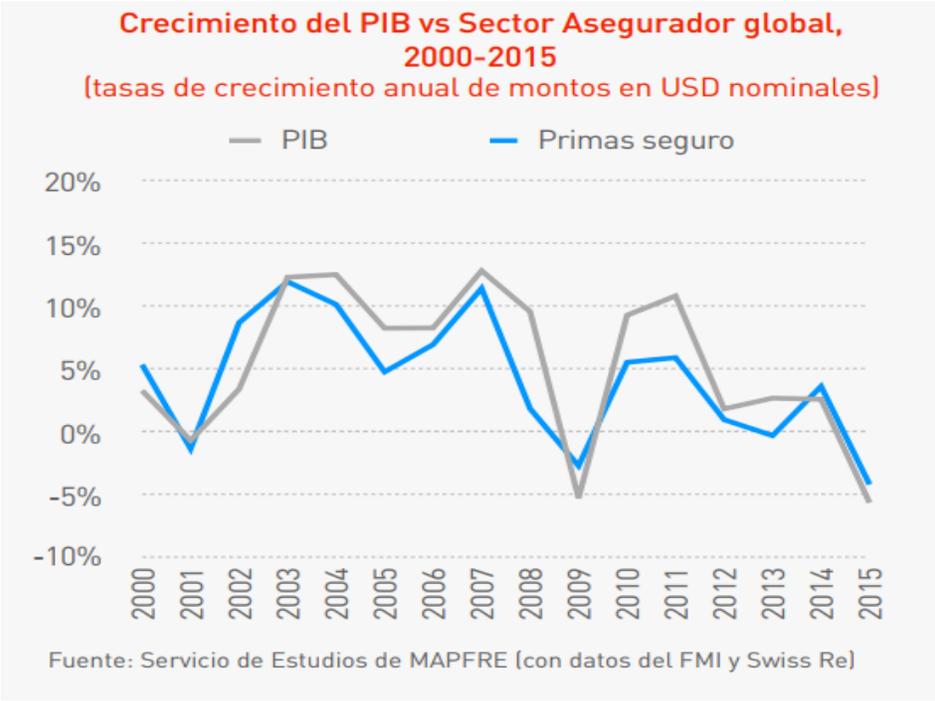


Grafico 3:Crecimiento del PIB vs Sector Asegurador global. Fuente: (Fundación MAPFRE, 2017)

En el grafico 3 se evidencia como el crecimiento del sector Asegurador global tiene relación con el PIB de las economías globales, lo que evidencia que así como la economía aumenta los seguros también lo hacen.

5. Colombia, los seguros y la penetración en la economía (%PIB)

Desde los años 90 al 2000 la economía en el mercado asegurador ha tenido un notable aumento, sin embargo, no ha sido suficiente; para el año 2000 el país registraba solo el 2.2% de penetración con respecto al PIB, cifra que es inferior con respecto a los países emergentes y desarrollados, cabe resaltar que el país ha atravesado por diferentes crisis economías. (Zuluaga, 1998)

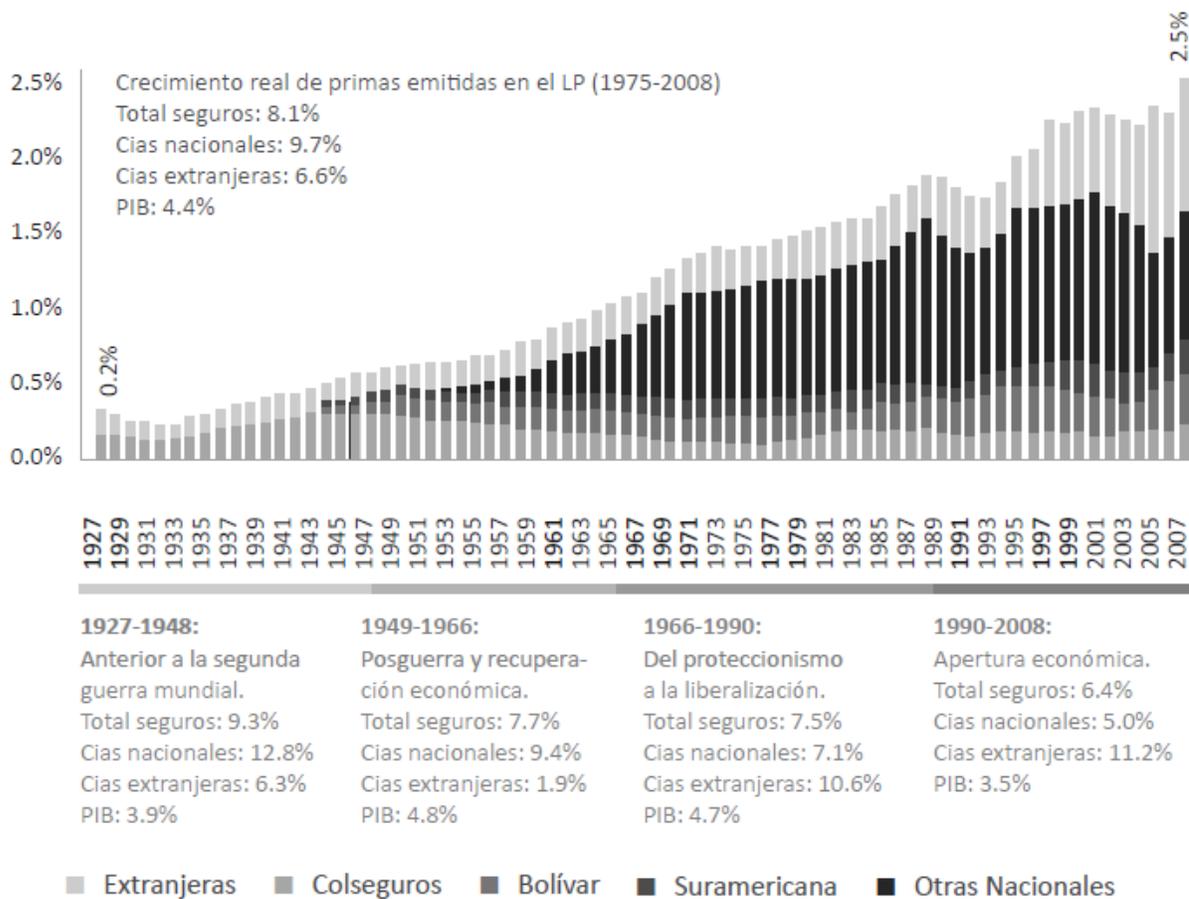


Grafico 4: Participación del mercado de seguros en la economía. Fuente: (Fasecolda, 2011)

El grafico anterior nos enmarca más a cifras reales, como se mencionó, el país ha ido en aumento, en el periodo de la apertura económica, el PIB alcanzo la cifra de 3.5% cifra positiva pero que evidencia la falencia del mercado con respecto al PIB.

6. La economía aseguradora colombiana vs otras economías

Para los años reciente la economía colombiana se ha desacelerando a consecuencia de choques externos que influyen de manera directa e indirecta en el país, factores como la disminución del precio del petróleo, el fenómeno del niño, los paros realizados por los sindicatos de diferentes sectores del país y las recientes

reformas tributarias, han generado un bajo crecimiento económico, pero a diferencia de otros países de la región la desaceleración ha sido más lenta.

En el informe emitido por Fasecolda indican que “Los indicadores muestran una evolución positiva de la industria aseguradora de Colombia en los últimos años (Gráfico 5). En promedio, las primas emitidas por la industria aseguradora colombiana crecieron en términos reales el 8.2% anual durante el periodo 2006-2016. Esa variación es cuatro veces superior a la media mundial (2.0%) y mayor que la tasa observada en América Latina (7.3%). En términos generales, ese comportamiento se replica para los grupos de vida y no vida. (Revista Fasecolda, 2017)

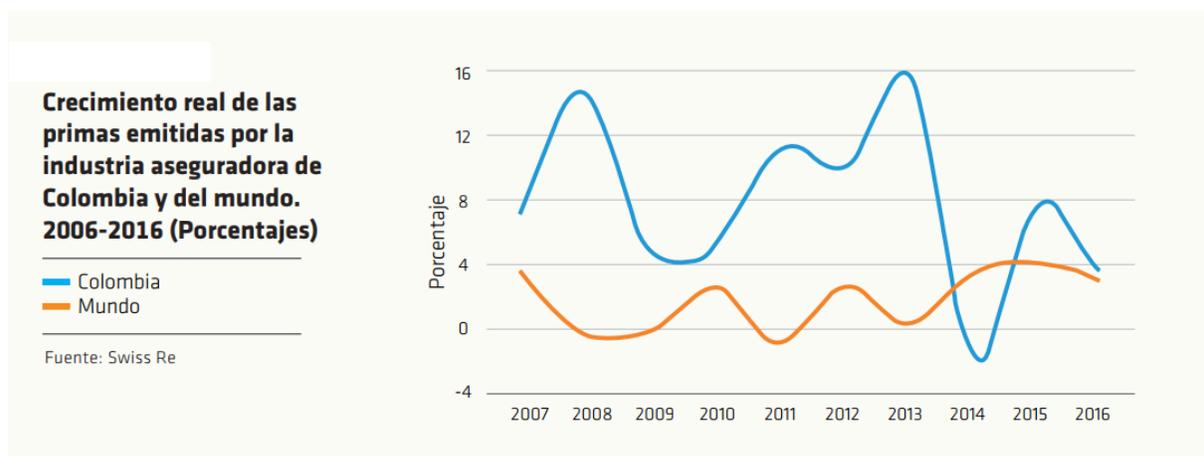


Gráfico 5: Crecimiento de la industria aseguradora de Colombia y del mundo. Fuente: (Revista Fasecolda, 2017)

También se evidencia que la penetración sigue creciendo, a partir del año 2006 se viene registrando un aumento, alcanzando para el 2016 un porcentaje 2.16 del PIB, que, comparado con cifras del América latina es positivo pues nos permite sobrepasar a países como Argentina y Panamá.

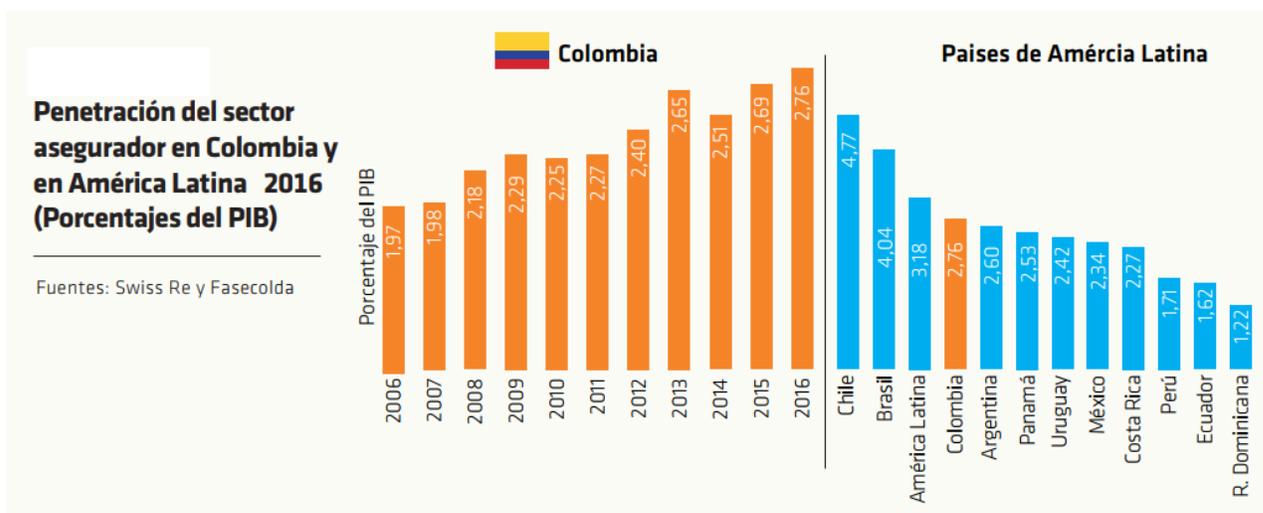


Gráfico 6: Penetración del sector asegurador en Colombia y América Latina. Fuente: (Revista Fasecolda, 2017)

A pesar de que Colombia ha tenido un crecimiento importante y significativo, vemos que países como Chile lideran la economía aseguradora de América latina con un porcentaje de 4.77% y Brasil con 4.04% del PIB, se encuentra muy por encima de Colombia, lo que implica que a pesar de que los seguros han ido en aumento, la penetración en la economía aun es baja.

Ahora bien, si comparamos la participación del mercado asegurador con respecto a las economías más grandes (Asia, Europa y Norteamérica) y América latina (Gráfico 7) Colombia se constituye en el quinto país con mayor participación, siendo Brasil la economía con mayor participación en América Latina.

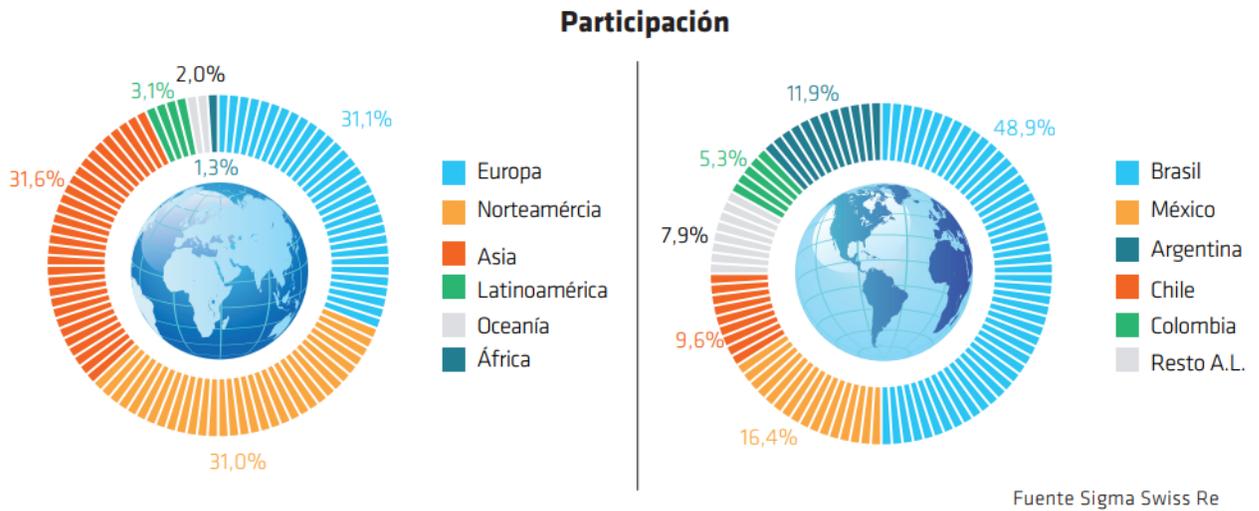


Grafico7: Penetración del sector asegurador en Colombia y América Latina. Fuente: (Revista Fasecolda, 2017)

Por otra parte, es importante hablar sobre la densidad de los seguros, que indica el consumo promedio en seguros por cada habitante de los países y se calcula dividiendo las primas sobre la población. De acuerdo con lo anterior y según el informe emitido por Fasecolda indica que, en Norteamérica, con USD 4.072 de consumo de seguros por habitante, es la región con más alta densidad a nivel mundial, mientras que en América Latina cada habitante hasta USD 257. (Revista Fasecolda, 2017).

En América latina el promedio de consumo se incrementó USD 6 debido a los comportamientos crecientes de Chile y Brasil, en Colombia el gasto se redujo en USD 2.

7. Encuestas de opinión realizadas a directivos de compañías aseguradoras.

7.1 Nombre: Fernando Ángel Ceballos Director de Indemnizaciones – Seguros de Estado y Seguros de Vidal del Estado.

- ¿Cómo la compañía de seguros enfrenta los retos con la entrada nuevas compañías al mercado asegurador?

En un mercado tan competido como el actual las compañías de seguros deben mantener un portafolio renovado, moderno y enfocado a las nuevas necesidades de asegurabilidad en el país. El ingreso de nuevas aseguradoras permite a su vez el ingreso de nuevos productos que cuando están enfocados de la manera óptima, promueven la popularización de los seguros en el país.

Adicionalmente, teniendo en cuenta que la penetración del mercado de seguros en Colombia está en el orden del 3% (seguros de personas), se podría decir que existe mercado para todas las compañías.

- El mercado asegurador en Colombia para el año 2016 obtuvo un aumento del 11% en la totalidad de los seguros (Excluyendo el seguro previsional), cree usted que la crisis económica por la que pasa el país en este momento, junto con las reformas tributarias, ha afectado de manera significativa este sector. Si no. ¿Por qué?

Si. En mi opinión, el mercado de seguros en Colombia podría haber crecido a un mayor ritmo, sin embargo, los números no son del todo malos gracias a la gran inversión estatal en infraestructura.

- El seguro de personas representa un 28% del mercado global de seguros, cual (es) considera que son las causas por las cuales las personas no compran un seguro de vida.

Existen varias causas. La primera y en mi opinión la más importante es que en Colombia, todavía hay una gran cantidad de personas que desconfían de las pólizas de seguro y la “letra menuda”, sin embargo, la labor que ha realizado Fasecolda, los controles impuestos por la Superintendencia y las nuevas directrices sobre protección de consumidor han permitido generar un ambiente propicio para que se genere confianza en la población. La segunda causa es la dificultad en el acceso a las diferentes zonas del país, especialmente zonas rurales donde difícilmente las compañías de seguros logran hacer una gestión de promoción y venta. La tercera razón está relacionada con el lento desarrollo, la falta de educación financiera y baja bancarización.

- Tiene usted y su familia un seguro. ¿Cuántos y cuál? ¿Porque los tomo?
Si, tenemos seguro para el hogar, seguro de deudores, y seguro de automóviles.

7.2 Nombre: Javier Giovanni López Espitia Gerente Comercial - Seguros Alfa S.A

- ¿Cómo la compañía de seguros enfrenta los retos con la entrada nuevas compañías al mercado asegurador?

Nuestra aseguradora viene trabajando intensamente en un plan de fidelización de clientes actuales y potenciales del grupo económico, incluyendo todos los retos en la línea de banca seguros, básicamente en la construcción e innovación de los productos y aplicando juiciosamente en las nuevas dinámicas de la tecnología del mercado.

Se hizo un lanzamiento de la proyección de la empresa a corto, mediano y largo plazo en donde el enfoque principal es el servicio al cliente con pilares de crecimiento y posicionamiento en el mercado al año 2022 y 2040 inclusive.

- El mercado asegurador en Colombia para el año 2016 obtuvo un aumento del 11% en la totalidad de los seguros (Excluyendo el seguro previsional), cree usted que la crisis económica por la que pasa el país en este momento, junto con las reformas tributarias, ha afectado de manera significativa este sector. Si no. ¿Por qué?

En todas las crisis económicas del país hay una significativa afectación en el sector, sin embargo, los resultados de nuestra aseguradora muestran una dinámica eficiente debido al apalancamiento dentro del grupo económico en donde se han encontrado muchas oportunidades de negocios, pues ahora estamos con cobertura en distintos campos como Infraestructura, hoteles, construcción, medios etc.

- El seguro de personas representa un 28% del mercado global de seguros, cual (es) considera que son las causas por las cuales las personas no compran un seguro de vida.

Es claro que nuestro país carece de la cultura del seguro por muchos factores como el social y económico, hacen falta campañas de concientización en las clases medias y bajas, adicional el costo de los seguros no permite mayor penetración debido a los ingresos bajos de los trabajadores del país.

- Tiene usted y su familia un seguro. ¿Cuántos y cuál? ¿Porque los tomo? Estando en el sector, me permite un mayor entendimiento y comprensión de la importancia de proteger la vida de mi familia y el patrimonio, es por eso por

lo que gozo de estos beneficios del seguro con seguros de Vida, autos y hogar.

7.3 Nombre: Lilibeth Vera Arias Coordinadora Fast Track - Compañía de Seguros QBE Seguros S.A.

- ¿Cómo compañía de seguros enfrenta los retos con la entrada de nuevas compañías al mercado asegurador?

La mejor manera de competir es innovando en las coberturas ofrecidas, generando nuevas opciones a los beneficiarios por el mismo valor de prima cancelada.

- El mercado asegurador en Colombia para el año 2016 obtuvo un aumento del 11% en la totalidad de los seguros (Excluyendo el seguro previsional), cree usted que la crisis económica por la que pasa el país en este momento, junto con las reformas tributarias, ha afectado de manera significativa este sector. Si no. ¿Por qué?

De alguna manera la situación económica del país influye en el comportamiento que se presenta en el Sector Asegurador, pues el porcentaje más grande de los seguros sólo se está adquiriendo en aquellos casos en los que el Asegurado, se ve obligado a cancelar una prima por un seguro donde su aplicación a futuro es totalmente incierta y que durará vigente hasta la culminación de su compromiso con la entidad financiera (Vida Deudor).

- El seguro de personas representa un 28% del mercado global de seguros, cual (es) considera que son las causas por las cuales las personas no compran un seguro de vida.

En un país como el nuestro lamentablemente no se tiene es cultura de adquirir un seguro con el fin de evitar riesgos a futuro. En algunos casos las personas consideran que el valor de la prima es costoso frente a los

beneficios que puedan adquirir. - La mayoría de las personas consideran que un Seguro de Vida no es necesario.

- Tiene usted y su familia un seguro. ¿Cuántos y cuál? ¿Porque los tomo?

Sí, en mi familia tenemos dos (2) seguros, Seguro de Vida y Seguro de Hogar (Todo Riesgo) y los tome precisamente con el fin de prever algún hecho incierto, adicional para garantizar una situación más llevadera en caso de presentarse un imprevisto.

7.4 Nombre: Camilo Rojas Gerente de Proyectos especiales de Banca seguros - Seguros de Vida Alfa

- ¿Cómo la compañía de seguros enfrenta los retos con la entrada nuevas compañías al mercado asegurador?

Habilitando estrategias de transformación corporativas: donde se conforman equipos de personas dedicados 100% a pensar y trabajar por la transformación de productos y digitalización de procesos

- El mercado asegurador en Colombia para el año 2016 obtuvo un aumento del 11% en la totalidad de los seguros (Excluyendo el seguro previsional) cifra inferior al año inmediatamente anterior, cree usted que la crisis económica por la que pasa el país en este momento, junto con las reformas tributarias, ha afectado de manera significativa este sector. Si no. ¿Por qué?

Si, La crisis económica también se ha manifestado en una desaceleración en el crecimiento de la cartera de los bancos y en un aumento en los indicadores de cartera vencida de los mismos, consecuencia de esto, el desempeño de los seguros colectivos asociados a los créditos ha menguado, impactando la totalidad del crecimiento del sector.

Por otro lado, la cultura del seguro que se tiene en Colombia aun es muy incipiente, por lo que ante escenarios de menores ingresos, es más probable que las personas dejen de pagar los seguros que ya tienen o vean esto como un costo innecesario / suntuoso, impactando también el crecimiento del sector.

- El seguro de personas representa un 28% del mercado global de seguros, cual (es) considera que son las causas por las cuales las personas no compran un seguro de vida.

A nivel general, falta de educación financiera y consciencia sobre los riesgos a los que las personas están expuestos.

- Tiene usted y su familia un seguro. ¿Cuántos y cuál? ¿Porque los tomo?

Si, dos Vida y hogar, Porque hay consciencia sobre la exposición que tenemos a esos riesgos.

7.5 Nombre: Gabriela Zarante Bahamon Gerente adjunta a la Vicepresidencia Ejecutiva– Seguros de Vida del Estado

- ¿Cómo compañía de seguros enfrenta los retos con la entrada en competencia de nuevas compañías al mercado?

Actualmente los retos que se tienen como compañía de seguros en Colombia son bastantes, ya que no sólo nos encontramos con mayor competencia a raíz de la llegada de nuevas aseguradoras al mercado. Las últimas disposiciones de la Superintendencia Financiera, mediante las cuales se pretende mayor estabilidad del sector y de las compañías, a través de requisitos que exigen un mayor análisis del riesgo, suficiencia de primas y reservas. No obstante lo anterior, el mercado haciendo uso de su libre competencia, está ofreciendo seguros desconociendo los principios técnicos

básicos (deducibles, infraseguro) con bajas tasas y con cláusulas que no compensan el costo del seguro, los gastos necesarios para su comercialización desconociendo no sólo los cálculos actuariales que permiten una suficiencia de primas frente a los valores asegurados y los riesgos asumidos, lo que afecta claramente el resultado técnico, ya que se mantiene o incrementa los riesgos con menos primas que permitan asumirlos. Por lo expuesto, la mejor forma de enfrentar los retos que trae la competencia es servicio al cliente, el cual debe analizarse desde el punto de vista de la venta de seguros a través de consumidores informados que además de conocer sus obligaciones también puedan acceder fácilmente al contenido de sus derechos. Y es que nos encontramos en el momento de la protección al consumidor, con una Superintendencia proteccionista que ha venido regulando la materia a través de circulares desarrollando lo establecido por el estatuto del consumidor y creando jurisprudencia a través de la Delegatura para Asuntos Jurisdiccionales. Nos encontramos además en la época de la innovación, se debe trabajar en la creación de nuevos productos que cubran las necesidades de la población, para lo cual se deben crear otros canales de comercialización y mayor tecnología que permita una mejor penetración en el mercado y en la población que no tiene fácil acceso a los seguros.

- El mercado asegurador en Colombia tuvo un aumento del 11% en la totalidad de los seguros (Excluyendo el seguro previsional), cree usted que la crisis económica por la que pasa el país en este momento, junto con las reformas tributarias, ha afectado de manera significativa este sector. Si no. ¿Por qué?

Es de recordar que, en el año 2015, el seguro previsional presentó una notoria baja debido a que Colfondos ante la ausencia de ofertas en su licitación, tuvo que auto asegurarse, lo que conllevó a que las primas en el mercado para este producto disminuyeran, esta situación permaneció hasta el primer semestre del 2016. No obstante, es de resaltar que, a estos seguros

de supervivencia e invalidez, también los afecta el comportamiento del régimen de pensiones y las tablas de mortalidad frente al promedio de edad de los colombianos, sumándose además el hecho de que las tasas de interés ya no son tan eficientes. Otro factor a tener en cuenta es el riesgo jurídico derivado de la protección de derechos fundamentales al tratarse las “personas invalidas” sujetos de protección especial constitucional vía acción de tutela.

Efectivamente la economía, su crisis y las reformas tributarias tiene una clara incidencia, por las implicaciones que se puede tener sobre un seguro exigido para respaldar a los fondos de pensiones.

- Los seguros de personas representan un 28% del total de los seguros, cual (es) considera que son las causas por las cuales las personas no compran un seguro de vida.

Existe una clara ausencia de cultura en la compra de seguros, además de ser claro que hoy en día con el comportamiento de la economía ha conllevado a que el enfoque de la población sea atender sus necesidades y dejar de lado la compra de ciertos bienes o servicios que no son básicos, dentro de los cuales se encuentran los seguros. Así mismo, considero que se requiere una mayor comercialización y canales de venta más efectivos.

- Tiene usted y su familia un seguro. ¿Cuántos y cuál? ¿Porque los adquirió?

Si tengo y mi familia tienen seguros, si 6 tipos de seguros, póliza, de hogar, autos, SOAT, Vida, diagnóstico del cáncer y exequias. Por protección, pensando en mi seguridad y mi futuro, al igual que en el futuro y seguridad de la familia; como Gerente de Indemnizaciones varios años en una compañía de seguros, he visto los beneficios de un seguro bien suscrito, que cubra bien las necesidades y que apoye en el momento de un siniestro, con el fin de alivianar la situación económica y que se cumpla con esa función social que lo caracteriza. Usualmente, recomiendo a mis allegados comprar

un seguro porque es una forma de compartir los riesgos a los que se comúnmente están expuestos y encontrar una protección adecuada hacia el futuro si está bien suscrito.

7.6 Nombre: María Victoria Castiblanco Analista comercial Segmento Empresarial - suramericana de seguros S.A

- ¿Cómo compañía de seguros enfrenta los retos con la entrada de nuevas compañías al mercado asegurador?

Sura enfrenta la competencia a través del conocimiento profundo del cliente y sus necesidades ofreciéndole una propuesta de valor diferencial.

- El mercado asegurador en Colombia para el año 2016 obtuvo un aumento del 11% en la totalidad de los seguros (Excluyendo el seguro previsional), cree usted que la crisis económica por la que pasa el país en este momento, junto con las reformas tributarias, ha afectado de manera significativa este sector. Si no. ¿Por qué?

Si, porque afecta el bolsillo de cada una de las familias colombiana lo cual implica dejar el seguro como un tema no tan prioritario., sin embargo nuestra compañía ha tenido bueno resultado al llegar de forma diferente.

- El seguro de personas representa un 28% del mercado global de seguros, cual (es) considera que son las causas por las cuales las personas no compran un seguro de vida.

Porque no ven cercano que ocurra uno de estos eventos cubiertos o porque han escuchado malos comentarios y crees que es un robo.

- Tiene usted y su familia un seguro. ¿Cuántos y cuál? ¿Porque los tomo?

Si, tenemos seguro de salud, vida y exequias. Al trabajar en el sector te vuelves más consciente de lo que puede pasar.

Conclusión

- Es evidente el crecimiento que ha tenido la economía colombiana con relación a otros países, y que a pesar de las crisis económicas aún sigue siendo muy llamativa para los mercados internacionales, todo esto ha contribuido a que el mercado asegurador tenga un aumento representativo desde los años 90, generando interés para que las empresas aseguradoras extranjeras inviertan en nuestro país. No obstante, el crecimiento que ha tenido este mercado aún tiene deficiencias que se evidencian en el porcentaje de penetración en la economía, lo que es importante porque esto genera crecimiento económico y considero que como lo indicaban los encuestados, en Colombia no hay cultura de adquisición de seguro puesto que no se ve como necesidad, por lo que considero que se debe trabajar en conjunto el Estado y Fasecolda en el ofrecimiento de seguros correctos para las personas, creando confianza en la adquisición del seguro.

Bibliografía

- Fasecolda. (1990). Reforma Legal al Sector Asegurador. *Fasecolda*, 16.
- Fasecolda, A. C. (2011). *Determinantes de la demanda de seguros*. Fasecolda .
- Fundación MAPFRE. (2017). *Panorama Económico y Sectorial 2017*. Madrid: Fundación Mapfre Paseo de Recoletos .
- Hofstede, G. (1995). Insurance as a Product of National Values, Geneva Papers on Risk. *Palgrave Macmillan Journals*, 423-429.
- Maria, R. P. (Febrero de 2007). Los Seguro as través de la historia. *Fasecolda*, 1-5.
- Revista Fasecolda. (2017). Mercado Mundial de Seguros 2017. *Fasecolda*, 1-30.
- Skipper, H. D. (1997). *FOREIGN INSURERS IN EMERGING MARKETS: ISSUES AND CONCERNS* . Washington : 900 Nineteenth Street, NW.
- Sümeji, H. /. (2006). *The Relationship of Insurance and Economic Growth – A Theoretical and Empirical Analysis*. Hong kong: UROPEINSTITUTE.
- Zuluaga, N. S. (1998). *Perspectivas de la Industria Aseguradora*. Colombia: Tercer Mundo SA.