

*Asociación Guatemalteca de Instituciones de Seguros  
-AGIS-*

# **Tendencias del mercado de seguros y las limitaciones para su desarrollo en Guatemala**

*Por: Miguel Silva*

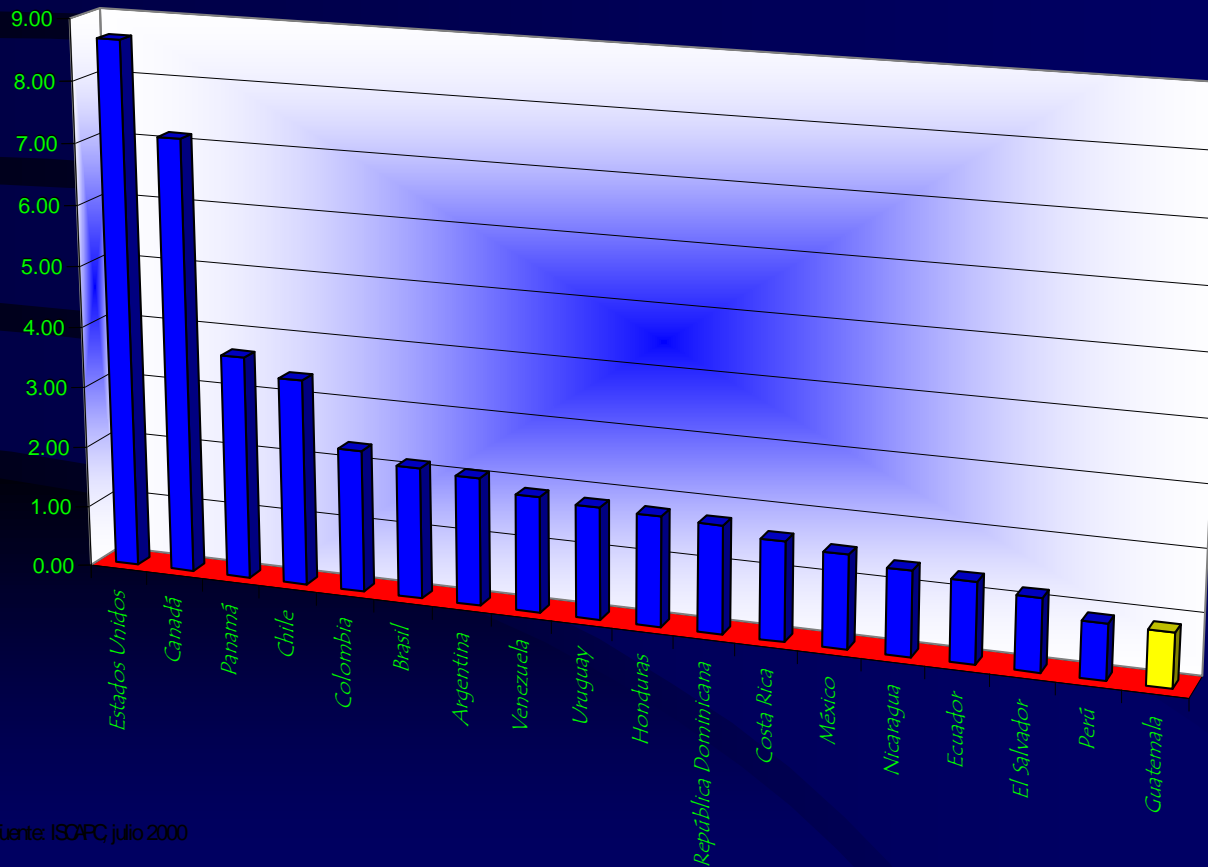
*V Conferencia sobre Supervisión Financiera  
Superintendencia de Bancos de Guatemala  
Guatemala, Septiembre 22 de 2000*

# Introducción

- **La Asociación Guatemalteca de Instituciones de Seguros –AGIS–**, ha trazado dentro de su esquema estratégico, el desarrollo de acciones tendentes a impulsar proyectos e iniciativas para reactivar el crecimiento del uso del seguro como un mecanismo de protección de las personas y el patrimonio.
- Nuestra participación dentro de la **V Conferencia sobre Supervisión Financiera**, tiene como fin último, que los diversos actores y sectores, que participan dentro de las actividades estratégicas, de supervisión, investigación, y fiscales, así como de las autoridades gubernamentales responsables de la dirección económica, jurídica y de seguridad del país, comprendan y compartan la realidad de la industria de seguros, y tomen en cuenta los diversos aspectos dentro del proceso de toma de decisiones sobre asuntos fundamentales relacionados con el desarrollo de la industria en Guatemala.

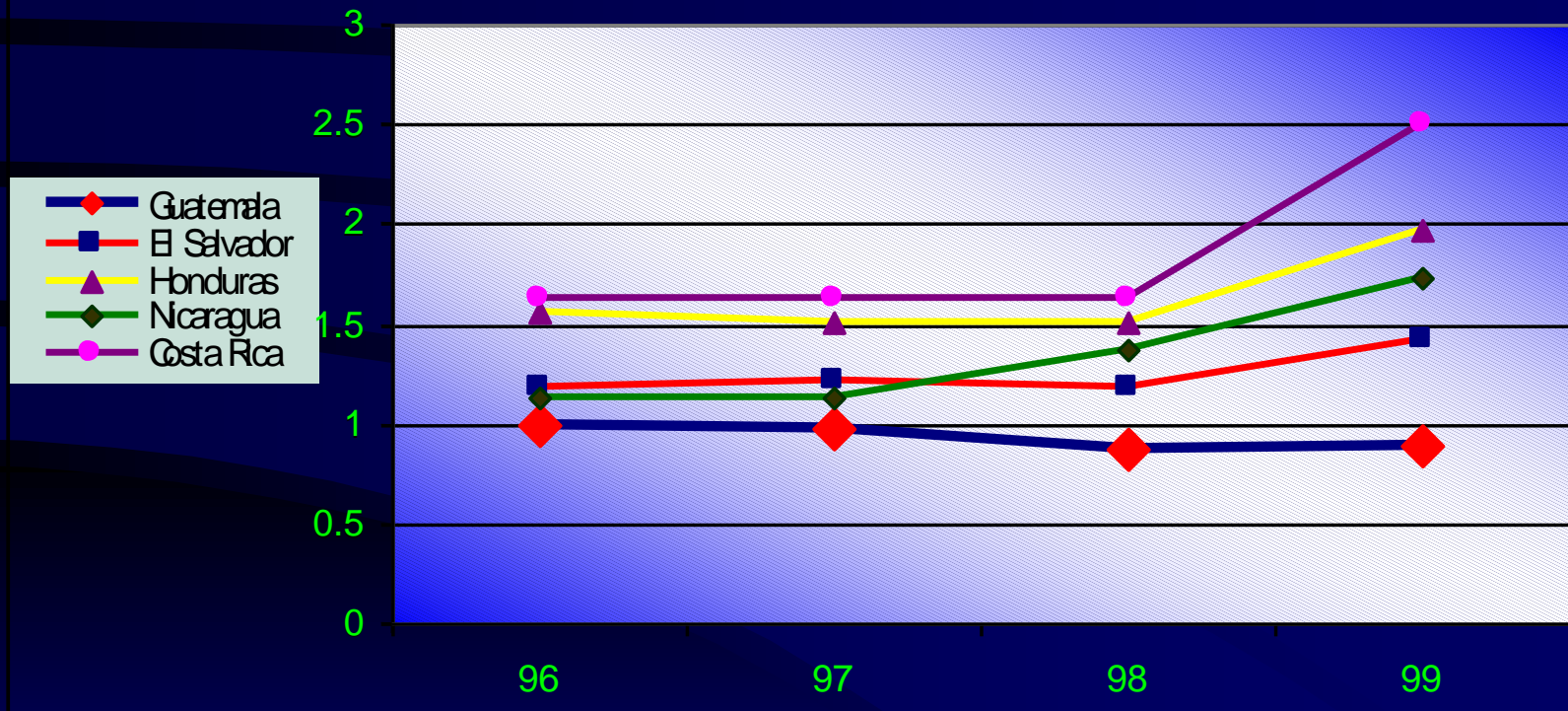
# Guatemala en el contexto latinoamericano

*LATINOAMERICA:  
Profundización del Seguro Total  
(Relación de las Primas Netas con respecto al PIB)  
Año 1998*



# Guatemala en el contexto centroamericano

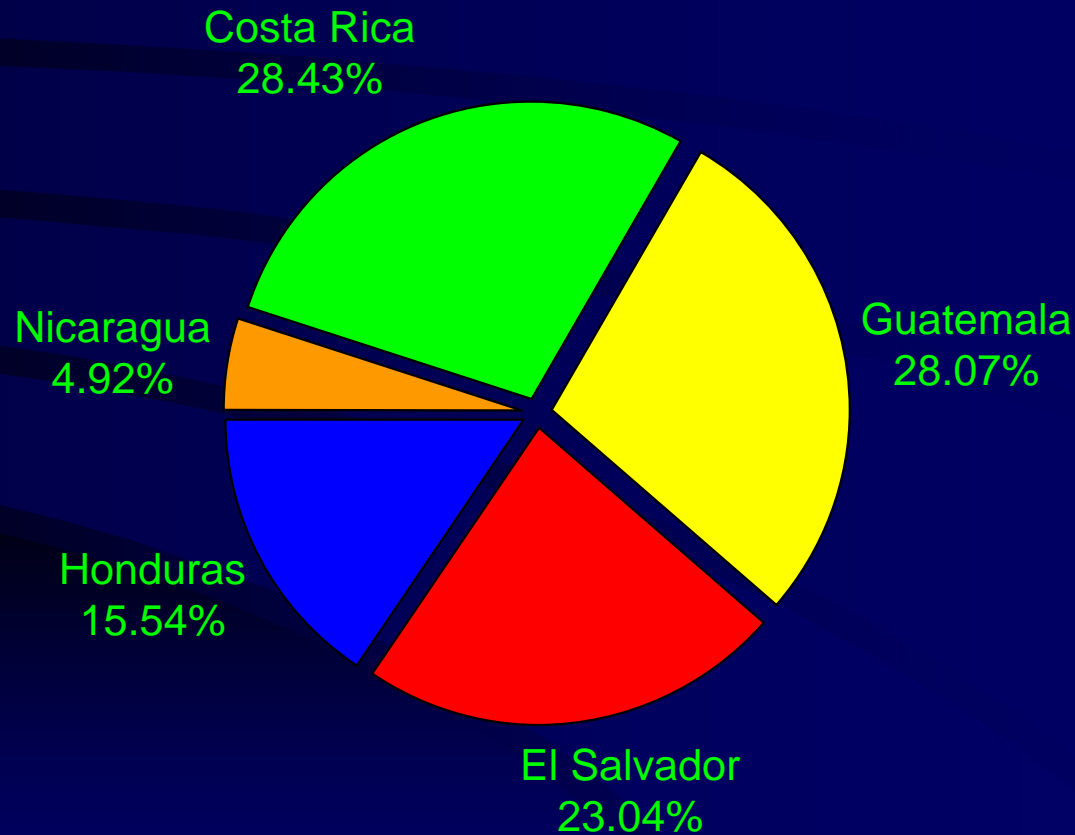
*CENTROAMERICA*  
*Tendencia de la Profundización del Seguro*  
*(Relación de las Primas Netas con respecto al PIB)*  
*período 1996-1999*



# Guatemala en el contexto centroamericano

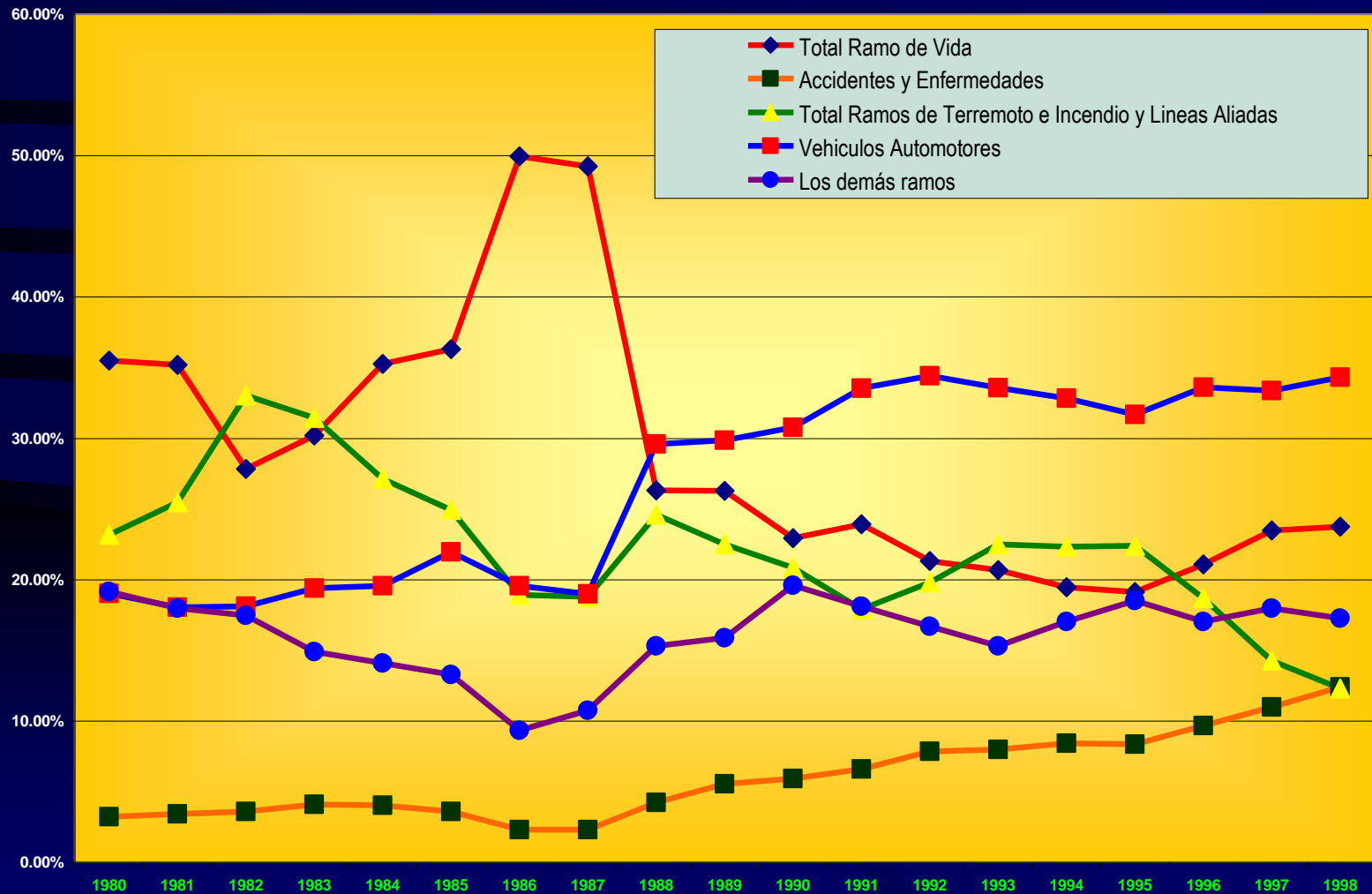
*CENTRO AMERICA*

*1998: Distribución del Mercado de Seguros por país  
(Base US\$)*



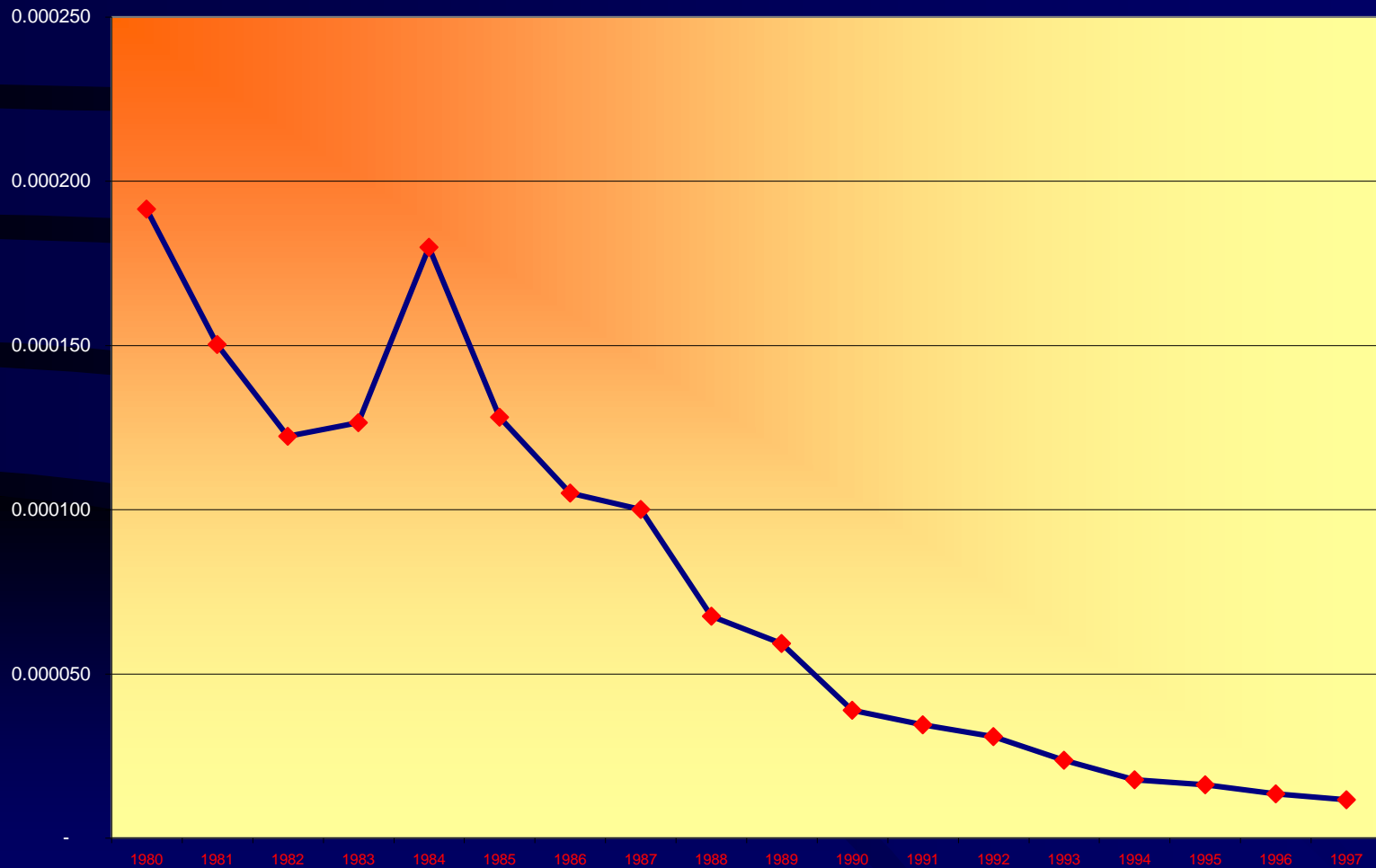
# Composición por Ramos

*Participación en Primas Directas Netas de Mercado de los Ramos Asegurables de la Industria del Seguro en Guatemala  
(Período 1980-1998 con base a cifras en US \$ al 31 de diciembre de cada año)*



# Primas por Suma Asegurada

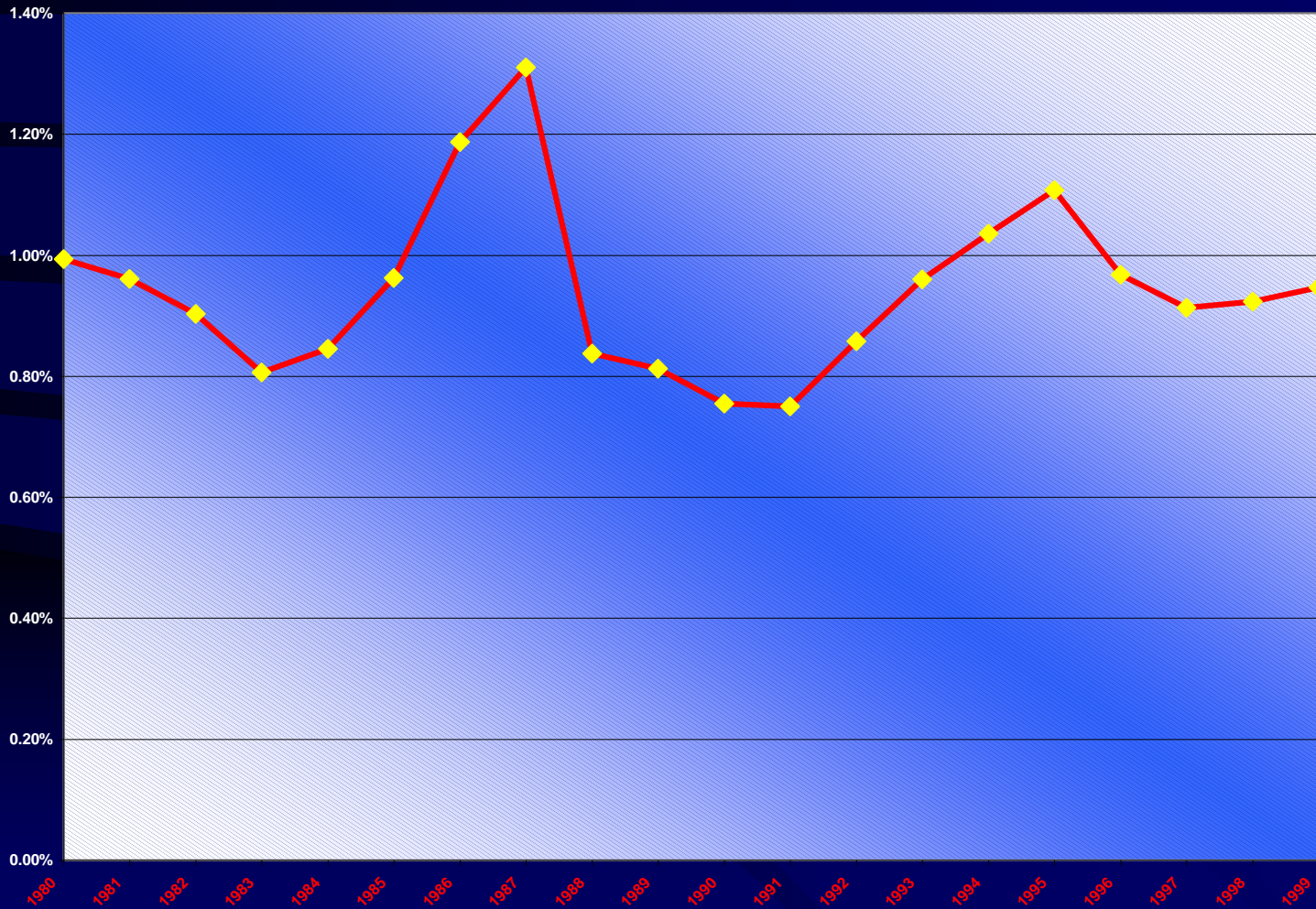
*Relación de Prima Neta y Suma Asegurada del Mercado de Seguros  
En Quetzales corrientes de cada año  
período 1980-1997*





# Primas con relación al PIB

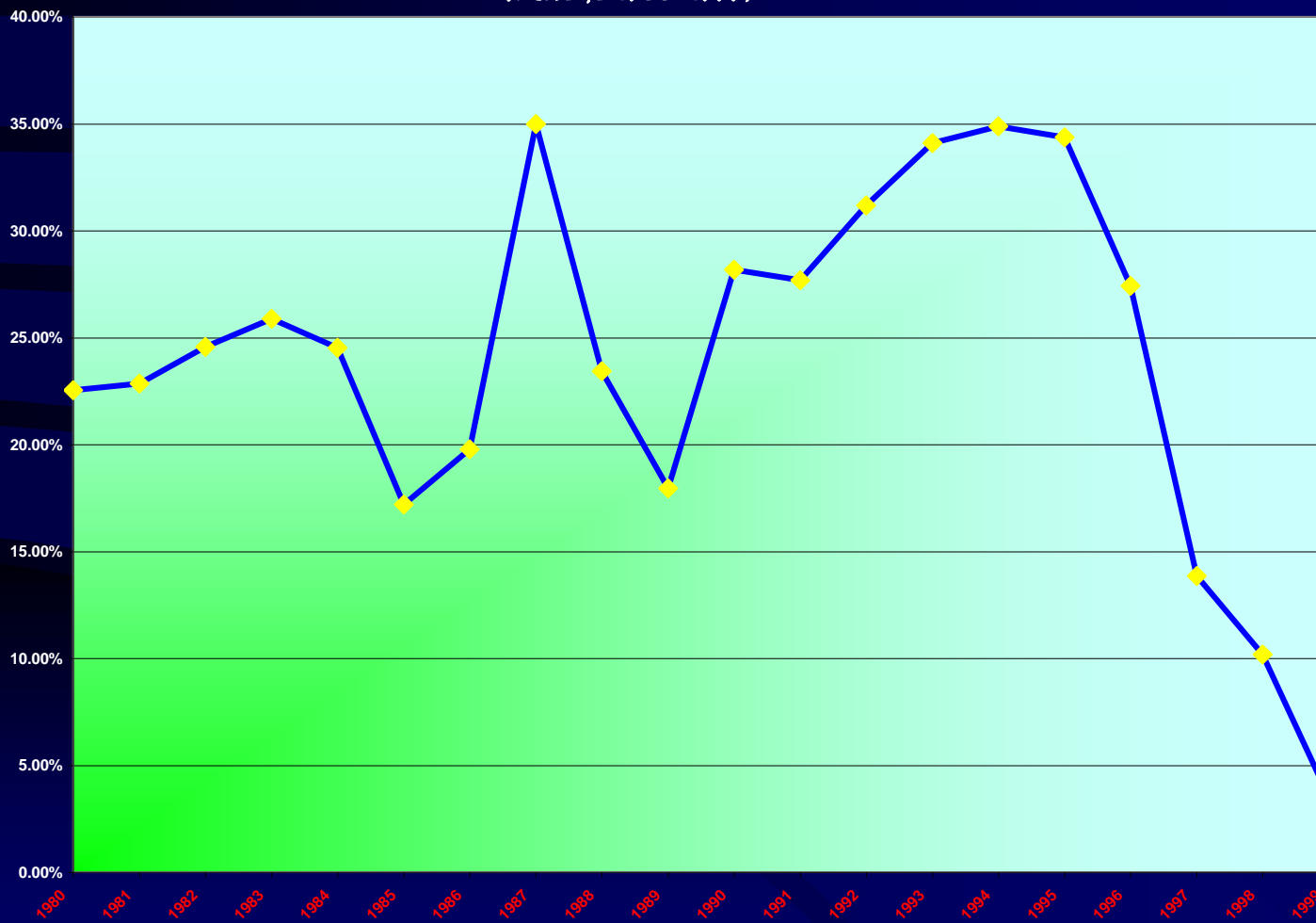
*Relación de las Primas Netas de la Industria del Seguro  
con respecto al PIB en términos corrientes  
(Período 1980-1999)*





# Utilidad Neta sobre la Inversión

*Relación de la Utilidad Neta con respecto al Capital Contable de la  
Industria del Seguro en Guatemala  
(Período 1980-1999)*



# Principales limitantes del desarrollo del seguro en Guatemala

## ➤ *Factores Macro...*

- ✓ Económicos
- ✓ Socio-Culturales
- ✓ Certeza Jurídica
- ✓ Seguridad
- ✓ Jurídicos
- ✓ Supervisión
- ✓ Fiscales

## ➤ *Factores Micro...*

- ✓ Fomento Cultural
- ✓ Estrategia Competitiva
- ✓ Intermediación
- ✓ Nuevos productos y mercados
- ✓ Fragmentación
- ✓ Información
- ✓ Técnicos

# Factores Económicos...

- ✓ Economía Estática.
- ✓ Caída en el nivel de vida de la población.
- ✓ Baja propensión al ahorro interno.
- ✓ Política monetaria restrictiva en materia de liquidez.
- ✓ Debilitamiento del Sistema Financiero.
- ✓ Escasa Población Económicamente Activa.
- ✓ Poco desarrollo del Mercado de Valores.

# Factores Socio-Culturales...

- ✓ Lenta recuperación de las secuelas del conflicto armado interno.
- ✓ Desconocimiento de riesgos inherentes a la persona y al patrimonio.
- ✓ Percepción de un Estado paternalista en el campo de la previsión social.
- ✓ Falta de una cultura de protección.
- ✓ Sociedad pluricultural, multiétnica y multilingüe.
- ✓ Estereotipos (“Se vale más muerto que vivo”, “Las Aseguradoras no pagan”).

# Factores de Certeza Jurídica...

- ✓ Mecanismos legales sobre aspectos de seguros sin regulación propia.
- ✓ Cambios repentinos en las reglas de juego por parte del Gobierno.
- ✓ Insuficientes mecanismos de arbitraje.
- ✓ Falta de aplicación de la Ley a culpables frente a la Responsabilidad Civil.
- ✓ Falta de efectividad de las fuerzas de seguridad y del Ministerio Público.

# Factores de Seguridad...

- ✓ Altos volúmenes de siniestralidad y bajos índices de rescate.
- ✓ Falta de políticas nacionales de seguridad.
- ✓ Ambiente de impunidad.
- ✓ Falta de la aplicación del marco legal.

# Factores Jurídicos...

- ✓ Falta de una legislación técnica, moderna y apolítica.
- ✓ Restricción en el uso de moneda extranjera en operaciones de seguros.
- ✓ Falta de igualdad jurídica.
- ✓ Seguro Obligatorio en suspenso.
- ✓ Prohibición para participar en los Fondos de Pensiones y Riesgos de Trabajo.



## Factores de Supervisión...

- ✓ Establecimiento de un organismo de supervisión específico, y que dentro del marco del sistema financiero se le conceda a la industria del seguro la importancia necesaria en su participación en el proceso de captación del ahorro nacional.

## Factores Fiscales...

- ✓ Incentivo fiscal para competir en igualdad de condiciones, través de la eliminación del IVA en las pólizas de vida.

# Factores Micro...

- *Fomento Cultural...*

- ✓ Campaña a nivel nacional que fomente el uso del seguro, especialmente en los departamentos del país, ya que se han concentrado a la promoción casi exclusivamente en el departamento de Guatemala y en las ciudades de mayor actividad económica.

- *Estrategia Empresarial...*

- ✓ Aplicación de una estrategia concentrada en la captación de primas, en lugar de rentabilidad, a través de la reducción de tasas y el crecimiento desmedido del monto asegurado, lo que provoca aumento del riesgo y la disminución de la prima.

# Factores Micro...

- *Intermediación...*

- ✓ Poco interés en la promoción de la actividad del seguro en mercados masivos de menor ingreso; además de una alta concentración en sectores económicamente fuertes, con capacidad de pago y físicamente en áreas de mayor productividad.
- ✓ Poca colaboración entre las gremiales.

- *Nuevos productos y mercados...*

- ✓ Desarrollo de nuevos productos para mercados masivos de capacidad limitada de liquidez.
- ✓ Ampliación de la cobertura de negocios en todo el país.
- ✓ No aprovechamiento del esquema de “banca-seguros”.
- ✓ El no aprovechamiento de las Tarjetas de Crédito

# Factores Micro...

- *Fragmentación...*

- ✓ Industria altamente fragmentada en mercado de poco crecimiento global, con altos costos de administración y de adquisición.
- ✓ Industria con integrantes con baja productividad.
- ✓ Poco poder de negociación.

- *Información...*

- ✓ Ausencia de estadísticas nacionales.

- *Técnicos...*

- ✓ Falta de capacitación en los aspectos técnicos sobre Seguros.

# Conclusiones...

- Crear las condiciones económicas más viables para el desarrollo de la economía nacional;
- Urgente necesidad de contar con un marco jurídico actualizado y especializado;
- Necesidad de privatización de la seguridad social y Pensiones;
- Con la finalidad de bajar los niveles de siniestralidad y reducir el precio de la prima, en materia de seguridad se debe:
  - Reducir el índice de criminalidad;
  - Aplicar efectivamente la ley; y,
  - Contar con una Policía Nacional Civil, Ministerio Público y Jueces especializados y profesionalizados.
- Libertad en el uso de moneda extranjera en las operaciones de seguros, reservas e inversiones;
- Desarrollo de Estadísticas Nacionales;
- Mayor profesionalismo y tecnicismo de las Aseguradoras y de los canales de intermediación; y
- Consolidación de la industria de seguros