

Situación del mercado de seguros

COVID-19

4 junio de 2020

Situación del mercado de seguros en Latinoamérica

Cómo manejar unos precios al alza sin perder protección

Las recomendaciones y comentarios de este webinar **no deben ser tomadas como una asesoría puntual** que pueda ser 100% aplicada a la realidad de su empresa, y en ningún momento reemplaza las regulaciones o indicaciones dadas por las autoridades gubernamentales.

Nuestro webinar tiene como propósito acompañarlos durante este momento de crisis, con conceptos, recomendaciones e información que facilite la toma de decisiones para su negocio, el diseño de estrategias y planes de acción para la correcta gestión de sus riesgos y seguros. Sin embargo, es importante que tengan en cuenta que la dinámica de esta situación es altamente cambiante, y en cualquier momento el panorama puede evolucionar más allá de lo que hablemos en este espacio.

La información que compartiremos en este material no debe considerarse como una asesoría empresarial, ni como reemplazo de la misma, ni como una recomendación a una situación particular o respuesta a una consulta específica.

Gracias por acompañarnos.
En breve comenzaremos

Informe Global del Mercado de Seguros



INSIGHTS | MAY 2020

Global Insurance Prices Rise for Tenth Consecutive Quarter

Global commercial insurance prices rose 14% in the first quarter of 2020, the tenth consecutive quarter of price increases (see Figure 1). Although the COVID-19 global pandemic had an insignificant impact on pricing in the first quarter, the reported increase was the largest year-over-year increase in the Marsh Global Insurance Market Index since its inception in 2012. We anticipate that COVID-19 will likely have an impact on pricing for the balance of 2020.*

FIGURE 1 Global Insurance Composite Pricing Change
SOURCE: MARSH GLOBAL ANALYTICS



Quarter	Pricing Change (%)
Q1 16	-4%
Q2 16	-3%
Q3 16	-3%
Q4 16	-3%
Q1 17	-2%
Q2 17	-2%
Q3 17	-2%
Q4 17	1%
Q1 18	1%
Q2 18	2%
Q3 18	2%
Q4 18	2%
Q1 19	3%
Q2 19	6%
Q3 19	8%
Q4 19	11%
Q1 20	14%

*Note: All references to pricing and pricing movements in this report should be considered averages, unless otherwise noted. For ease of reporting, all percentages regarding pricing movements have been rounded to the nearest whole number.

MARSH & MCLENNAN COMPANIES

Centro de recursos COVID-19

CORONAVIRUS COVID-19

Recomendaciones y consejos para la protección de su gente y su negocio.

La rápida propagación del coronavirus y su potencial para convertirse en una pandemia mundial está impactando a todo tipo de organizaciones. Manténgase informado con las recomendaciones de nuestros expertos.

Contenido más reciente

El estado de los impactos de las reclamaciones y las emisiones.
Las empresas deben considerar las posibles reclamaciones de responsabilidad que podrían resultar de las políticas corporativas y de recursos humanos.

¿Cuáles son las implicaciones comerciales y de recursos?
El brote de COVID-19 y los esfuerzos para contener su propagación están perturbando la actividad económica.

¿Cómo podemos ayudar a su negocio?
Esta guía le ayudará a mantener sus centros de trabajo y empleados seguros, comprometidos y productivos.

Contáctenos

Eduardo Sparrow
Director de Marsh-Eoi Consulting
eduardo.sparrow@marsh.com

Ariel Almada
Director de Marketing en Marsh-Merc
Beneficio:
www.marsh.com/espanol/comunicacion

Visite la sección "Coronavirus" de MMC

Artículos Informativos

- Implicaciones económicas y empresariales
- Impacto en la continuidad del negocio
- Salud y seguridad, protección de la fuerza laboral
- Preparación, respuesta y recuperación

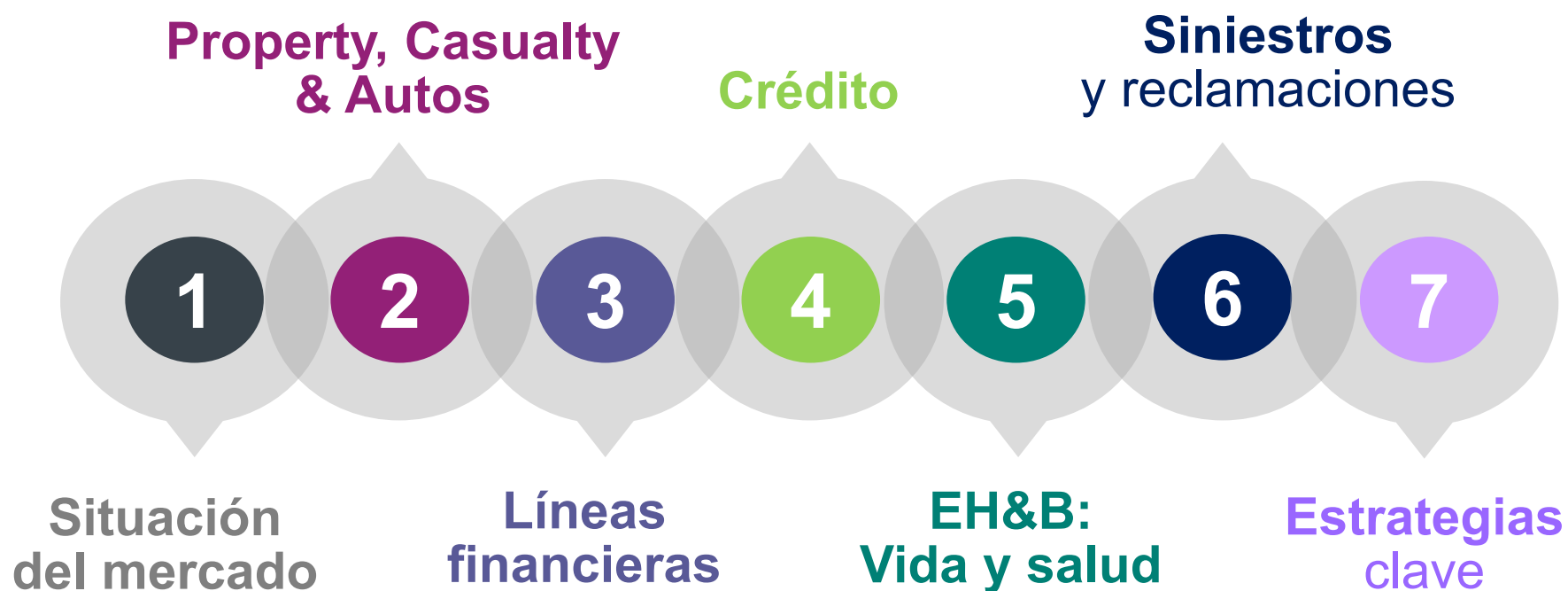
Disponibles en los webistes locales www.marsh.com



Situación del mercado de seguros en Latinoamérica

Cómo manejar unos precios al alza sin perder protección

A medida que los precios de los seguros siguen creciendo, y ante la expectativa de que esta tendencia se acentúe por el impacto de Covid-19 en los mercados locales y globales, las empresas necesitan revisar de forma urgente sus estrategias de manejo integral del riesgo para seguir protegiendo eficazmente sus negocios y personal, pero controlando sus costos.



Nuestros especialistas



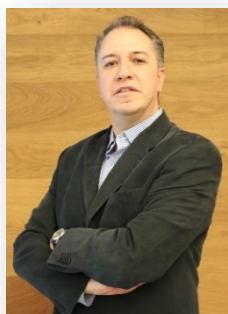
Paula Lopes
Líder regional Placement
(Retail). Sao Paulo



Carlos Rivera
CEO regional Carpenter
Marsh FAC (Reaseguro).
Bogotá



Hernán D. Monroy
Líder regional de
especialidades de Crédito
Bogotá.



Miguel Suarez
Líder regional Placement
Mercer Marsh Beneficios
(EH&B). CD México



Paula Ordóñez
Líder regional de
riesgos Financieros y
Profesionales. CD México



Martha Porcel
Líder regional de
Claims Advocacy.
CD México

Situación del mercado de seguros

¿Qué está pasando? ¿Cómo está impactando COVID-19?

Las aseguradoras han informado durante años de elevados ratios combinados, ¿qué **impacto tendrá el COVID-19?**

¿Cómo ha cambiado el COVID-19 el mercado? ¿**Cómo se ve el futuro?**

¿Va a provocar el COVID-19 el pico del **mercado duro?**

¿Qué hace Marsh para **defender a los clientes** en el mercado?

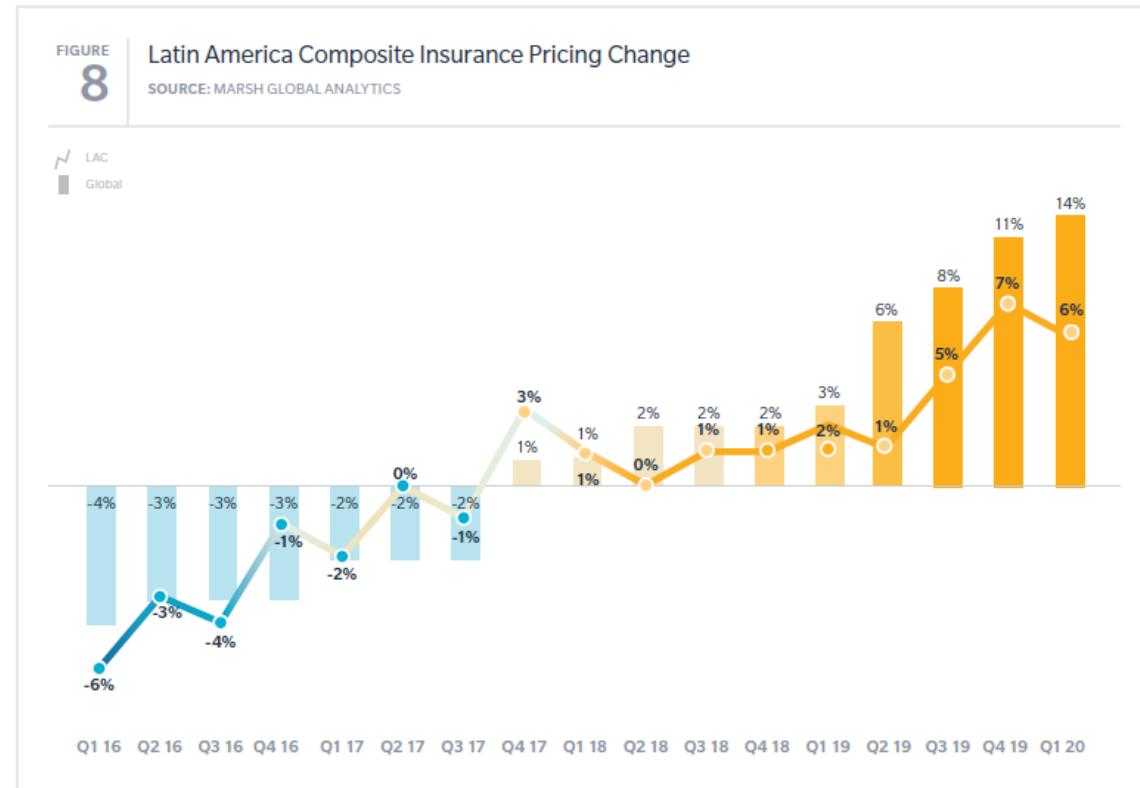
¿Cómo debemos **presupuestar y prepararnos** para futuras **renovaciones?**



Situación del mercado de seguros (Retail)

Antecedentes

- El mercado venía endureciéndose desde hace dos años
- En Q1 2020 (pre-Covid)
 - Daños Materiales +15%
 - Responsabilidad Civil +5%
 - Líneas Financieras +26%
- Causas:
 - Ratios combinados $\geq 100\%$ 3 años consecutivos
 - Menor capacidad en riesgos catastróficos y exceso RC



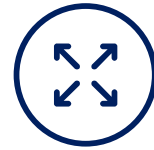
Situación del mercado

Reaseguro facultativo



Mercado local

- Aseguradoras
- Contratos automáticos de reaseguro
- Flexibilidad en la suscripción
- Competencia local
- Coaseguro
- Restricción actividades/giros:
 - Manufactura general
 - Comercio



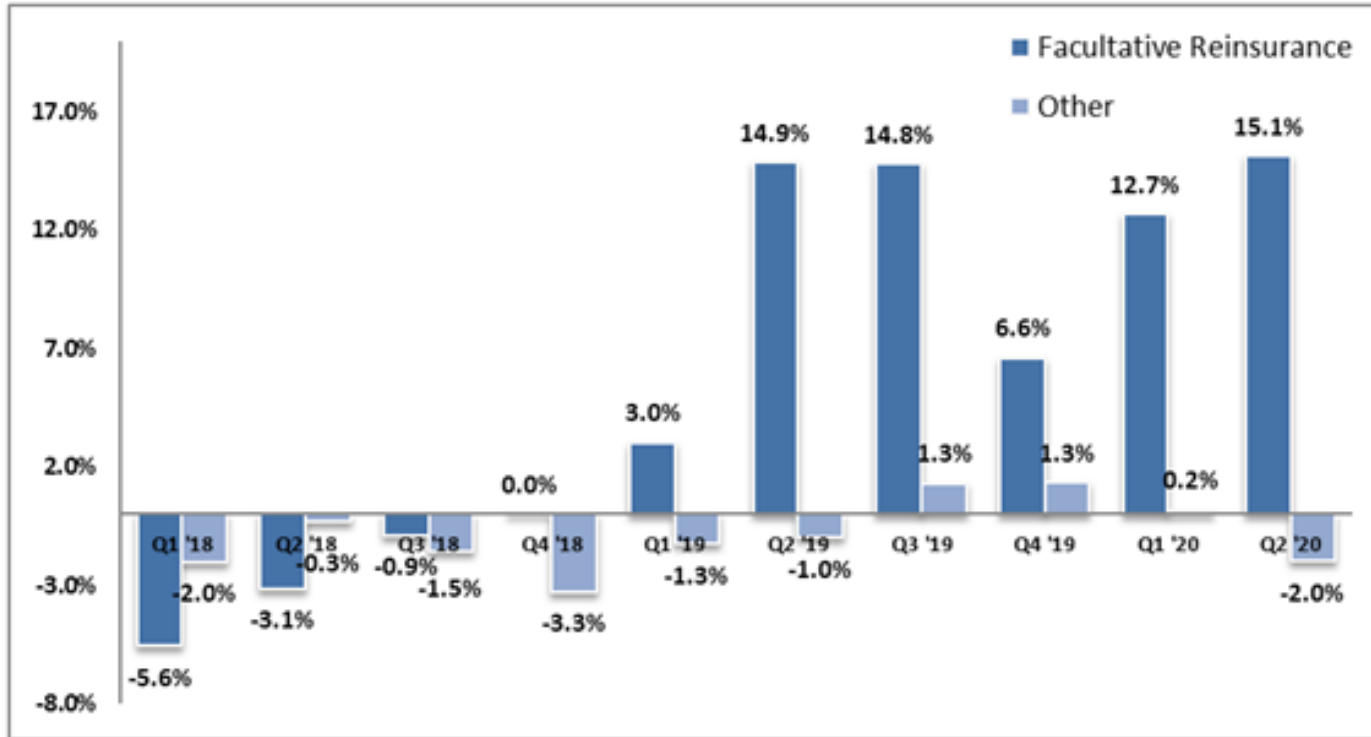
Mercado internacional

- Reaseguradores
- Facultativo
- Suscripción “riesgo a riesgo”
- Hubs de reaseguro
- Actividades/Giros: Power, Oil & Gas, Infraestructura, Minería, Petroquímica, Puertos y Terminales, Agricultura...
- Límites asegurados +US\$ 250M
- LOB: Sabotaje/Terrorismo, Riesgo Político, Aviación, RC Profesional, Infidelidad y Riesgos Financieros.

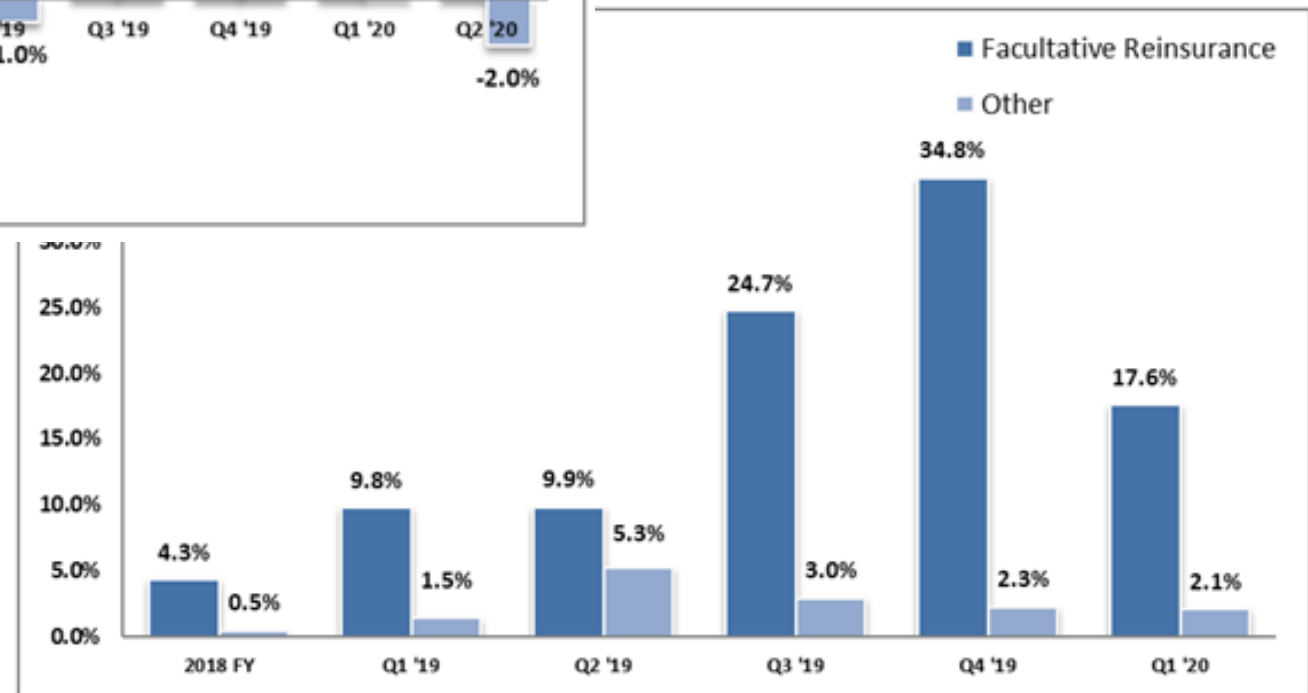
Mercado local vs mercado internacional

Tendencia

Property all risk



D&O liability

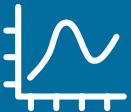


Mercado internacional de reaseguro facultativo



Mercado en transición

- Corrección de tasas anti técnicas
- Siniestralidad CAT 2017-2018
- Consolidación de mercado
- Lloyds max. Gross Premium written



COVID-19

- Tiempos de respuesta
- Negociación virtual
- Presión adicional sobre la siniestralidad



Mercado duro

- Aumento en tasas de doble dígito
- Restricción en coberturas
- Capacidades limitadas en ciertas líneas



Property, Casualty y Autos

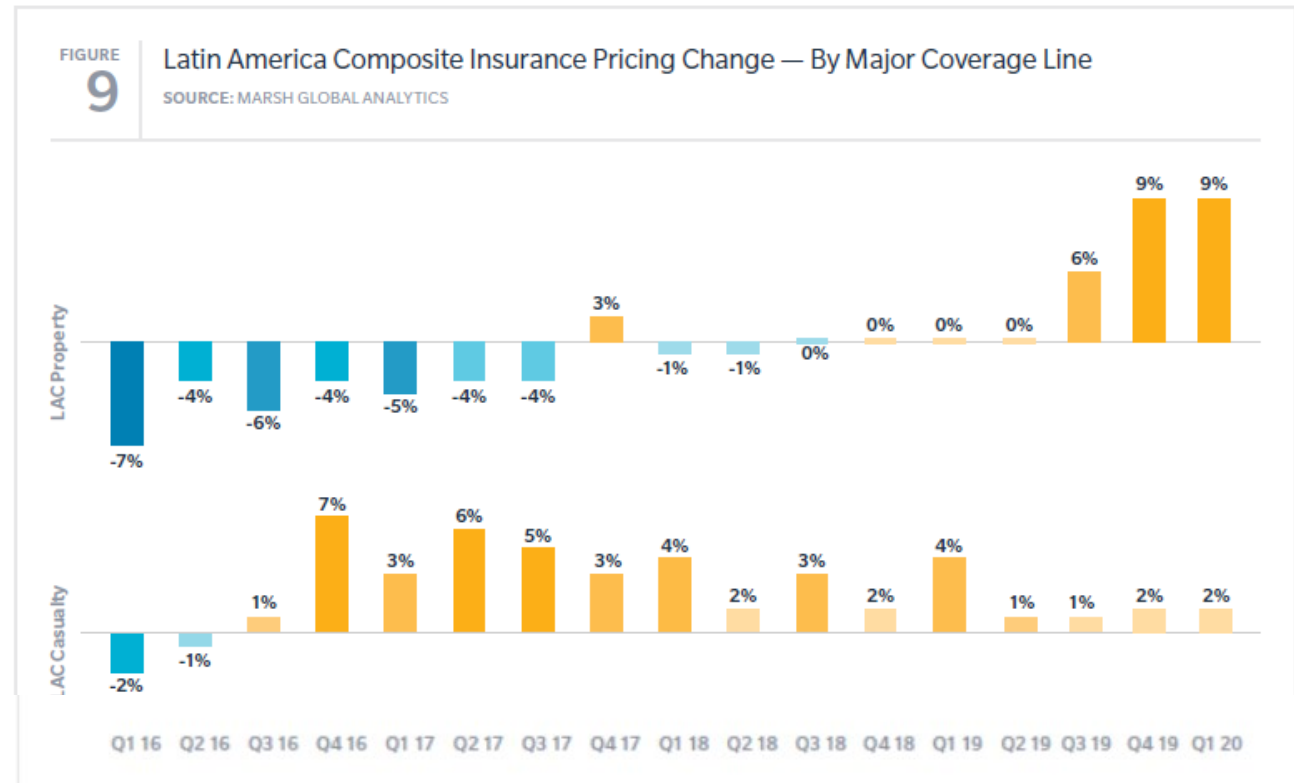
Paula Lopes

Líder regional Placement (Retail)



Cambios en Property, Casualty y Autos

- Property:
 - Países / Industrias
 - Exposición Natcat
 - Capacidad local
- Casualty:
incremento moderado
- Autos:
 - Impacto directo de pérdidas
 - Nuevos impactos por llegar





Consideraciones



Exclusiones de la póliza

Las exclusiones por enfermedades transmisibles son cada vez más frecuentes: los detalles son importantes.



Cambios en la exposición a medio plazo

El COVID-19 ha generado cambios repentinos en la exposición.



Pólizas ajustables

Gestionar para reducir la incertidumbre de cara a la próxima renovación.

Líneas financieras



Paula Ordóñez

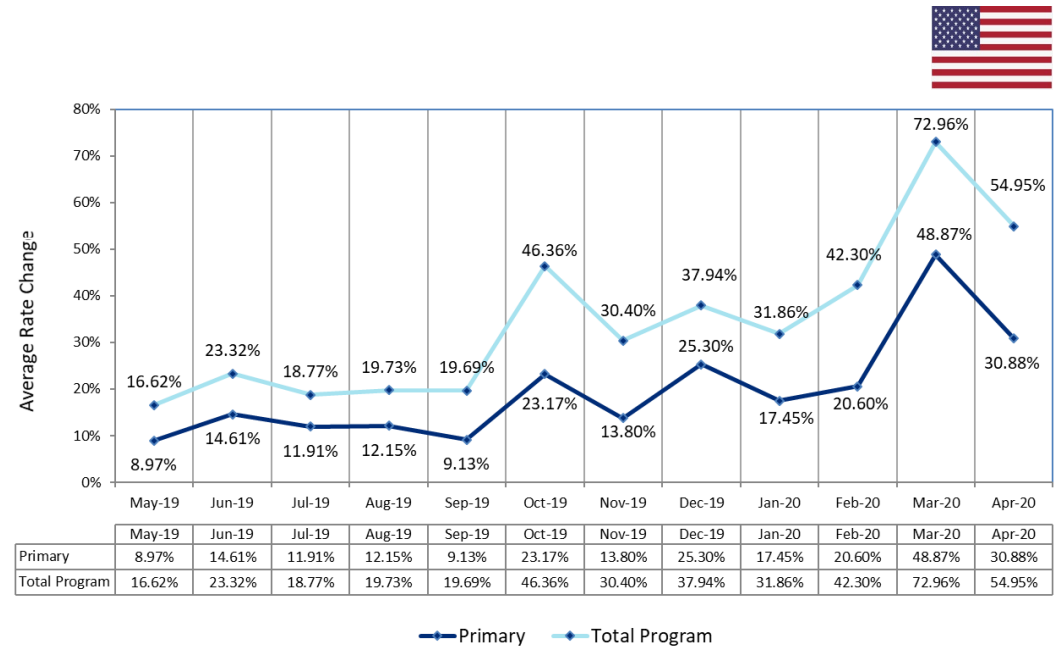
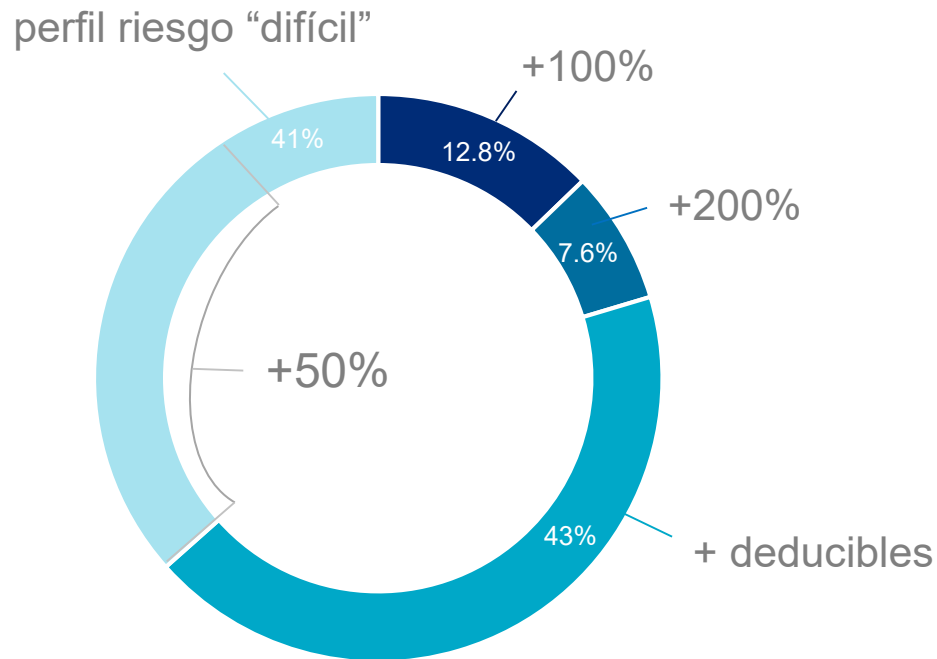
Líder regional de FinPro



Tendencias FinPro en USA y UK

Impacto en Latinoamérica

Renovaciones programas D&O (abril 2020)



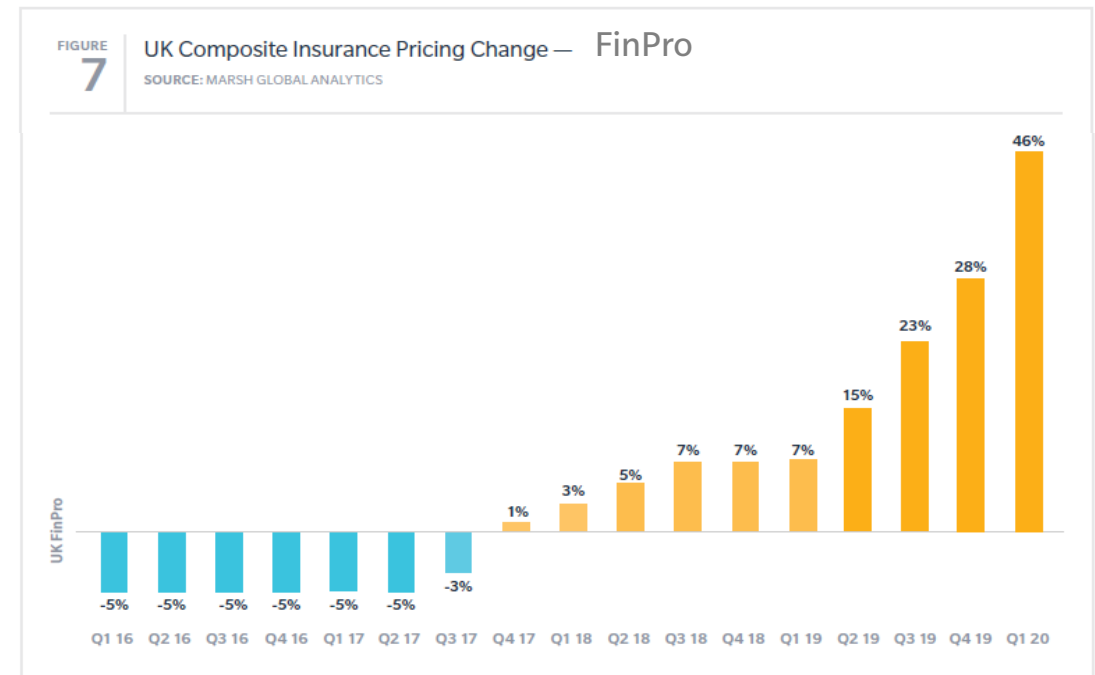


Tendencias FinPro en USA y UK

Impacto en Latinoamérica

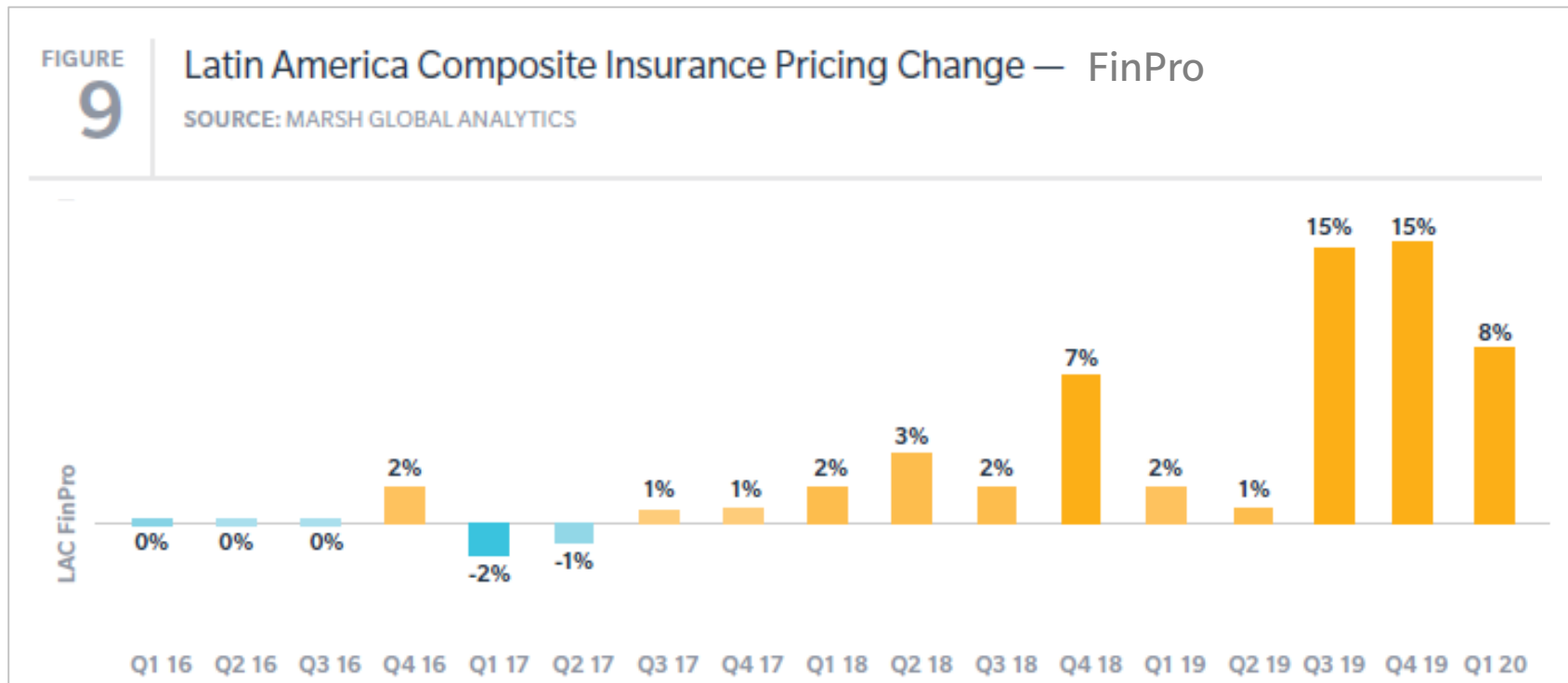


- A nivel mundial, las primas de seguros FinPro aumentaron **26%** (vs.18% Q4-2019)
- Los precios en el Reino Unido experimentaron un aumento promedio del **46%**
- Antes de COVID-19, aumentos en las tasas **15% - 35%**
- Después de COVID-19, incrementos adicionales del **5% -10%** como mínimo.
- Se esperan **incrementos adicionales** a medida que avance el año.





Situación del mercado FinPro en Latinoamérica



- El aumento de precios fue consistente con las tendencias globales.
- Los incrementos se debieron en gran medida a la **reducción de capacidad** y tendencias de **pérdidas globales**.
- Impacto mínimo de Covid-19 en Q1: **aumentará en las renovaciones** de Q2-Q3-Q4

Principales preocupaciones del mercado FinPro Covid-19 como acelerador del endurecimiento



No actuar/responder
a la pandemia



Riesgo cadena
de suministro



Insolvencia
por la pandemia



Estabilidad
financiera



Riesgo
regulatorio



Reclamaciones
laborales



Actividades de
alto riesgo



Impacto en el valor
de la acción

Seguros de Crédito

Hernán D. Monroy

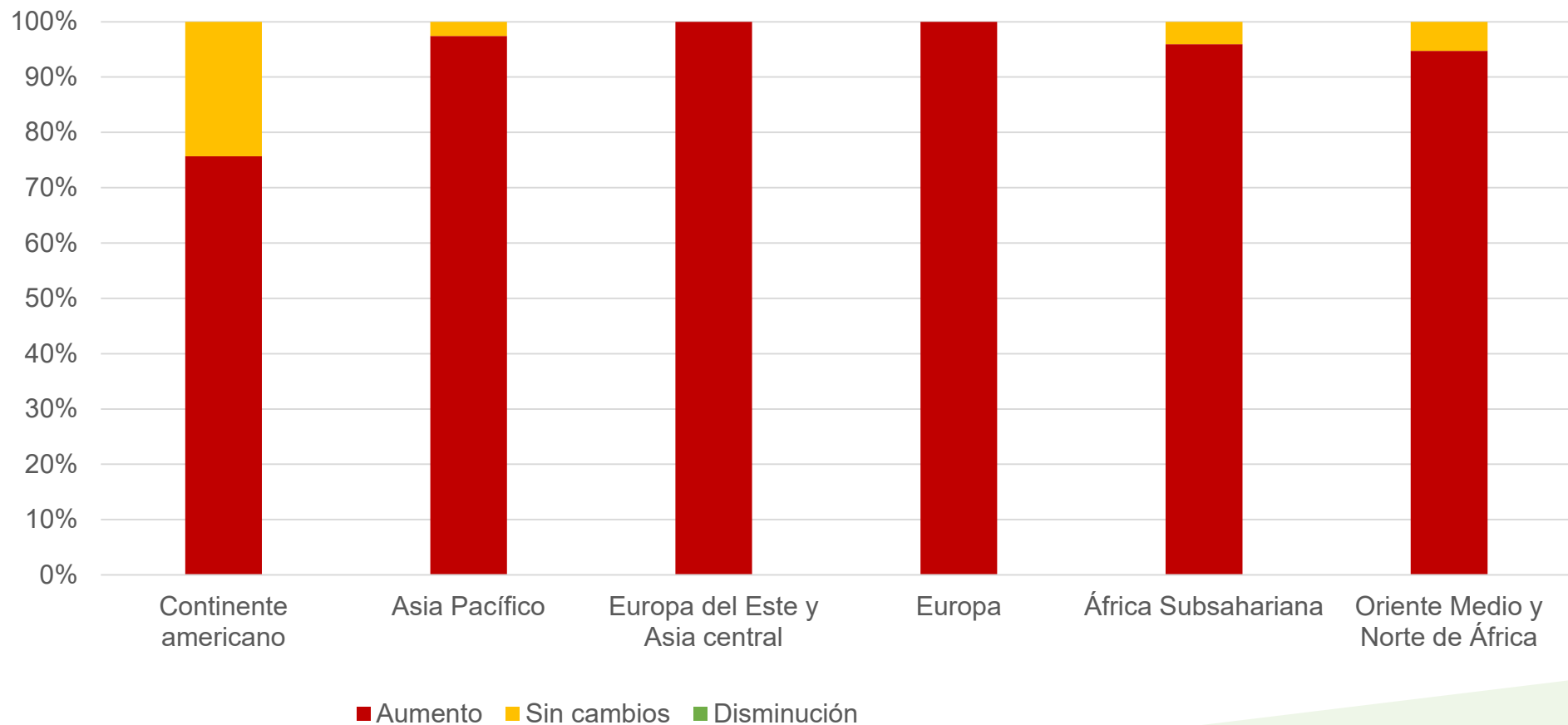
Líder regional de especialidades de Crédito: Garantías, Seguro de Crédito Comercial, Riesgo Político, y Coberturas Estructuradas para Créditos.



Mercado de Crédito

COVID-19 está creando un entorno de riesgos aún más volátil

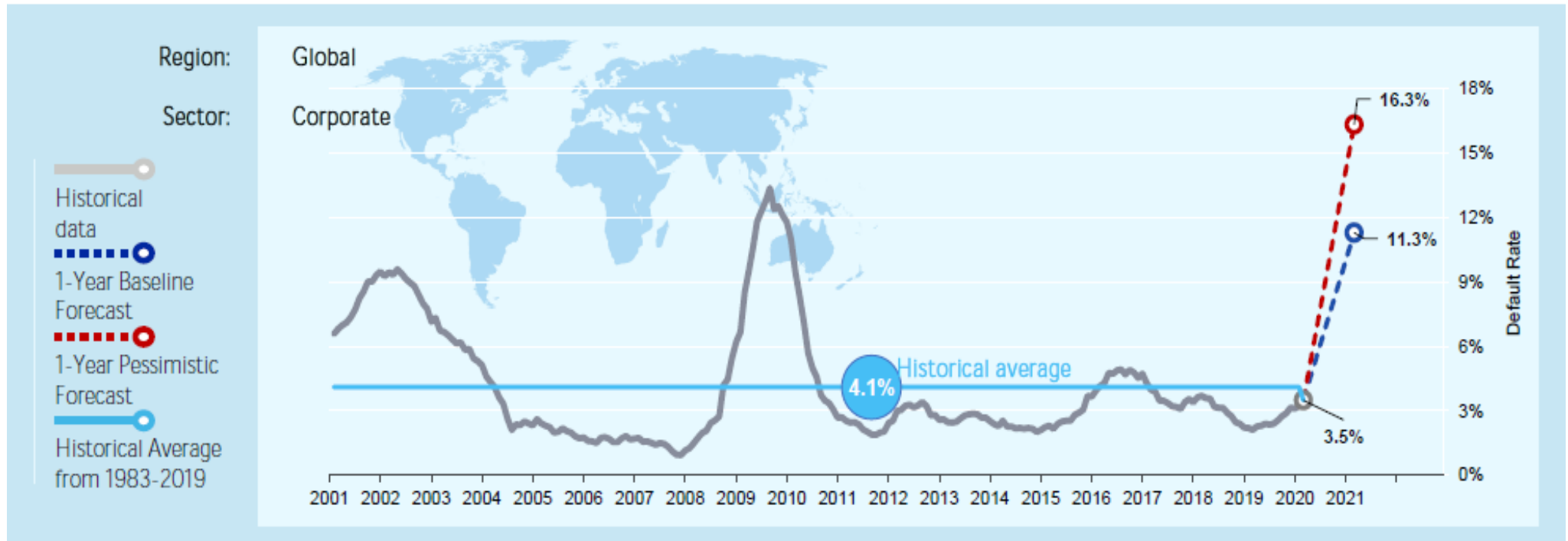
World Risk Review:
cambios en la clasificación de los riesgos económicos por país (mayo 2020)





Mercado de Crédito

Alza de los porcentajes, exposición moderada



Macroeconomic Assumption	Baseline Scenario				Pessimistic Scenario			
	Jun 2020	Sep 2020	Dec 2020	Mar 2021	Jun 2020	Sep 2020	Dec 2020	Mar 2021
3-month period ending in:								
Unemployment Rate (%):	8.7	6.3	6.5	6.7	16.9	9.4	10.1	10.6
HY Spread (bps):	1,261	986	735	588	1,538	1,755	1,349	997



Mercado de Crédito

Latinoamérica: análisis por sector

Elevada exposición

- Construcción y materiales de construcción
- Metales y acero
- Petróleo y gas
- Moda
- Automoción y proveedores de automóviles
- Venta al por menor de productos no alimenticios
- Aerolíneas de pasajeros
- Turismo/alojamiento/cruceros
- Transportes internacionales
- Bienes de consumo duraderos
- Restauración
- Ocio y entretenimiento
- Juegos
- Restaurantes
- Textil

Exposición moderada

- Agricultura
- Madera
- Papel
- Vidrio y cerámica
- Químico
- Fabricación
- Empresas de servicios
- Medios de comunicación
- Inmobiliario
- Transporte terrestre
- Alimentos de consumo masivo

Baja exposición

- Energía
- Minería
- Servicios tecnológicos
- Minorista y de bebidas
- Telecomunicaciones
- Defensa
- Servicios públicos de abastecimiento
- Embalaje
- Bienes embalados
- Farmacéutico
- Servicios de Salud
- Tabaco
- Servicios Financieros

Mercado de Crédito

Generación directa de liquidez



**Crédito
comercial**



**Riesgo
Político y
Crédito
Estructurado**



Garantías



**Factores de
mitigación**

The background of the slide features a dark teal color with a faint, stylized financial chart. The chart includes a grid, a candlestick pattern, and a smooth line graph, all rendered in a lighter teal shade. The overall aesthetic is professional and data-oriented.

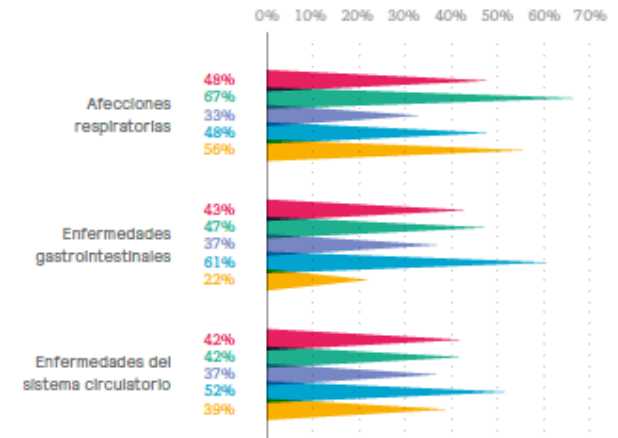
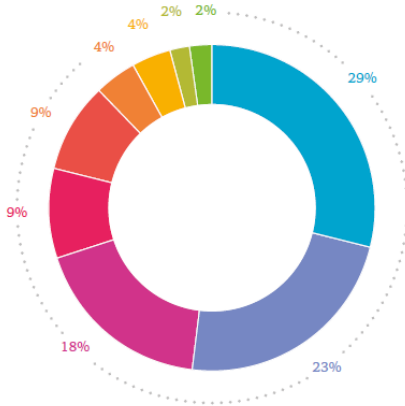
Salud y Beneficios para empleados

Miguel Suarez

Líder regional Placement
Mercer Marsh Beneficios

¿Qué esperábamos para el 2020?

Antecedentes



Inflación médica

- En 2018-2019 la inflación médica fue 3 veces mayor que la inflación general.
- Tendencia creciente en 2020
- Expectativa mayor para el segundo semestre del 2020

Expectativas 2020

- Inversión en tecnología y análisis de datos.
- Incorporar consultas virtuales (tele-medicina) para atención de la salud.
- Incremento en el uso de los servicios médicos por parte de los usuarios (usuarios más inteligentes)

El estilo de vida genera incrementos

- Las enfermedades no trasmisibles relacionadas con el estilo de vida: circulatorias, gastrointestinales y respiratorias.
- Riesgos: metabólico y cardiovascular, alimentación, emocional / mental.



La realidad en 2020

Situación actual del mercado

- Incremento en los costos médicos y hospitalarios.
- Inversión en acondicionamiento hospitalario y otro tipo de facilidades para dar atención médica: telemedicina y uso de la tecnología para lograrlo.
- Incertidumbre en muchas empresas sobre el retorno a los centros de trabajo (“New Normal”) y la eventual crisis económica global, regional, local, y en las empresas.
- Inestabilidad en el tipo de cambio en la moneda local y su impacto en los precios de los insumos hospitalarios que se pagan en US\$.
- Mantenimiento de las prestaciones y servicios de salud de calidad para los empleados y sus familias.



Salud y Beneficios para Empleados

Acciones para la administración de riesgos de vida y salud

*“Las empresas deben considerar **estrategias de administración** de sus planes actuales, para **contener los costos** de atención médica y **maximizar** su presupuesto de beneficios para empleados”.*

Hervé Balzano, MMB International Leader.
Global Medical Trends Report 2019



Diseño de planes que incentiven un adecuado uso



Gestión de la entrega de los servicios de los proveedores



Crear nuevas puertas de entrada para el acceso a la atención médica

Siniestros

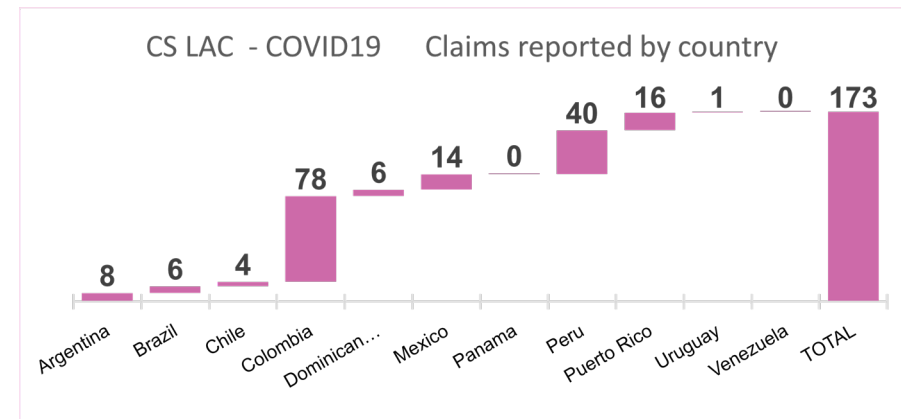
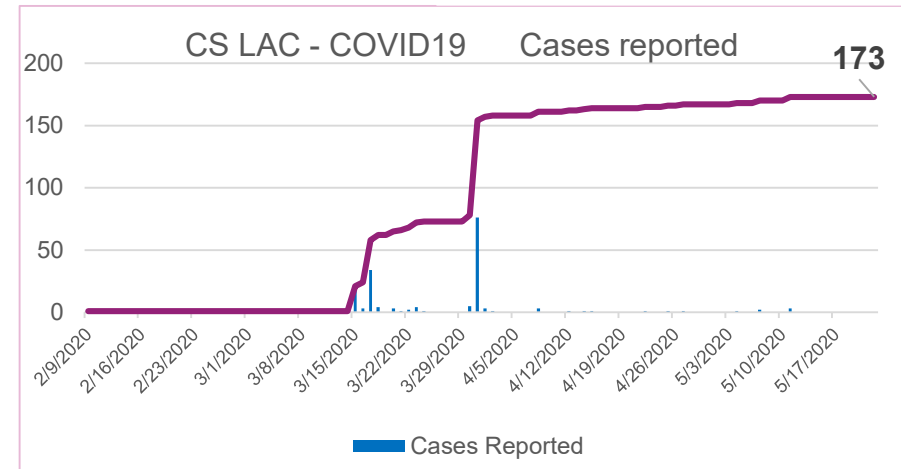
Martha Porcel

Líder regional de Claims Solutions

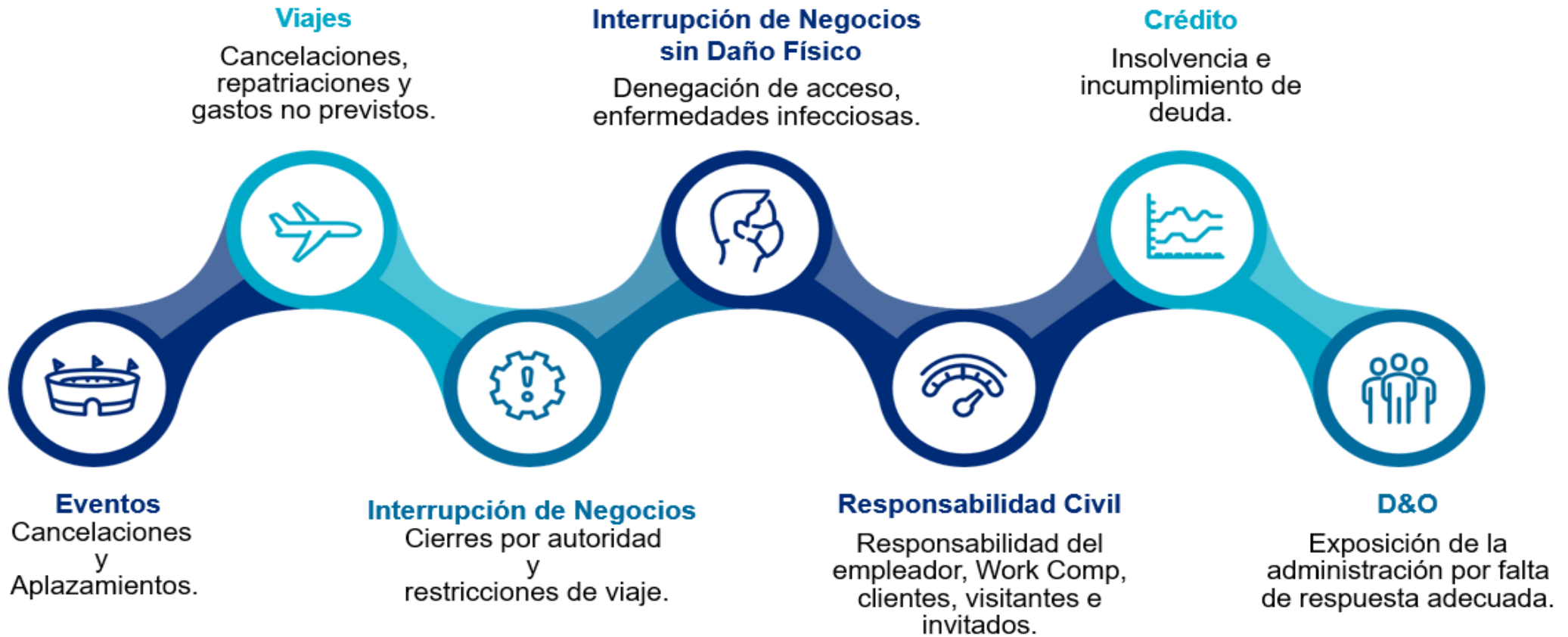
Notificaciones de reclamos Cartera Marsh

Reclamos Covid-19 Marsh global

Class of claim	Asia	CAN	CE	LAC	MEA	PAC	UKI	USA	Total
Property / Business Interruption	141	380	591	161	722	87	4630	1354	8066
Casualty - Various	5	15	27		16	7	123	413	606
Casualty - Workers Comp	6		78	8	3			1195	1290
Travel / PA	77		95		15	280	1276		1743
Specie - Events							219		219
FinPro		11	41	4	2	7		179	244
Trade Credit									0
Totals:	229	406	832	173	758	381	6248	3141	12168



Evolución del tipo de reclamos



Estrategias para la gestión de los mercados



Preparándonos para la renovación de los programas de seguro

Renovación de los programas ante un mercado en transición

Estrategias para la transferencia eficaz del riesgo



Anticiparse: 90 - 120 días para preparar las renovaciones

Compilar información actualizada, relevante y de calidad:

- Preparar informes de ingeniería virtuales con especialistas
- Estudiar bien los riesgos latentes y no latentes del retorno: casos de Responsabilidad Civil
- Evaluar bien la cadena de suministro para tener planes de resiliencia en caso de nuevos rebrotes
- Redefinir de los planes de continuidad de negocio, mitigaciones y las interdependencias



Diseñar una **estrategia integral** de colocación:

- Combinar capacidad local, regional y global
- Visión de la relación con los mercados en todas las líneas de negocio
- Tomar en cuenta ratings de los mercados
- Roadshows virtuales



Analizar el **apetito de riesgo + TCOR** para optimizar niveles de retención

Realizar una revisión de los **límites asegurados**:

- Valoración de bienes y activos
- Estimación detallada de estados financieros para cálculo del margen bruto asegurable/pérdida consecucional
- Modelación de la exposición catastrófica (Cat Modeling)



Incluir **cláusulas** de especialistas y preparación de reclamos

The background of the slide is a dark blue gradient with a faint, semi-transparent financial chart. The chart features a grid, a candlestick pattern, and a line graph, all rendered in lighter shades of blue and white. The overall aesthetic is professional and data-oriented.

Sus preguntas, muchas gracias
Q&A



Esta es una comunicación de marketing.

Esta presentación de PowerPoint™ se basa en fuentes que consideramos fiables, pero debe entenderse como información sobre gestión de riesgos y de seguros en general.

Número de inscripción en el Registro Mercantil de Inglaterra y Gales: 1507274, Domicilio social: 1 Tower Place West, Tower Place, Londres EC3R 5BU

Marsh Ltd es una empresa autorizada y regulada por la Autoridad de Conducta Financiera (Financial Conduct Authority) para la distribución general de seguros y correduría de crédito (n.º de referencia 307511).
Copyright © 2020 Marsh Ltd Todos los derechos reservados.