

CIUDAD DE MÉXICO  
DICIEMBRE 1, 2020

# GIP-MAPFRE 2020

## ÍNDICE GLOBAL DE POTENCIAL ASEGURADOR

**MAPFRE**  Economics

# GIP-MAPFRE 2020

## ÍNDICE GLOBAL DE POTENCIAL ASEGURADOR

**MAPFRE** Economics

**GONZALO DE CADENAS**

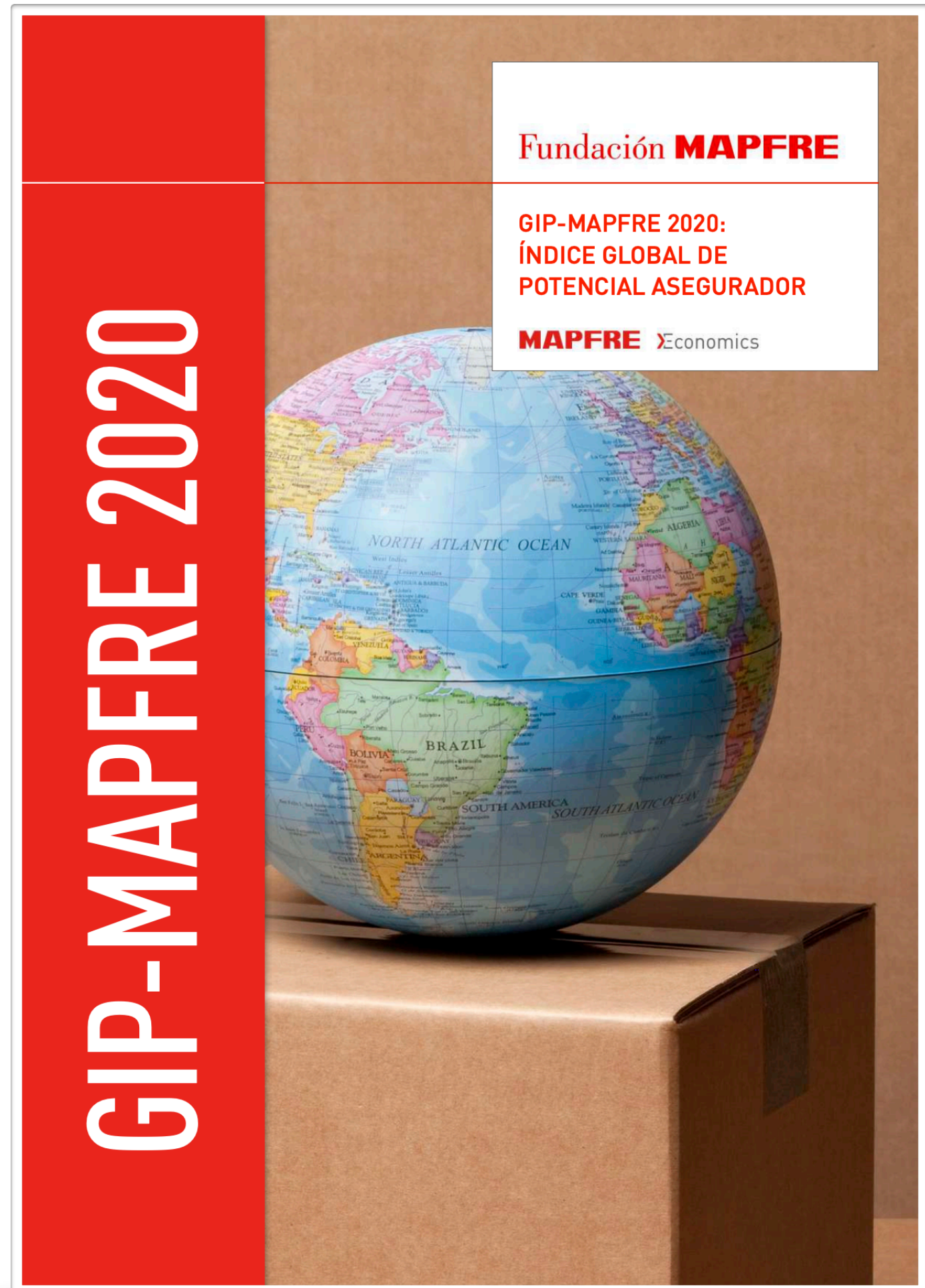
DIRECTOR DE ANÁLISIS  
MACROECONÓMICO Y FINANCIERO

**MANUEL AGUILERA**

DIRECTOR GENERAL

**RAFAEL IZQUIERDO**

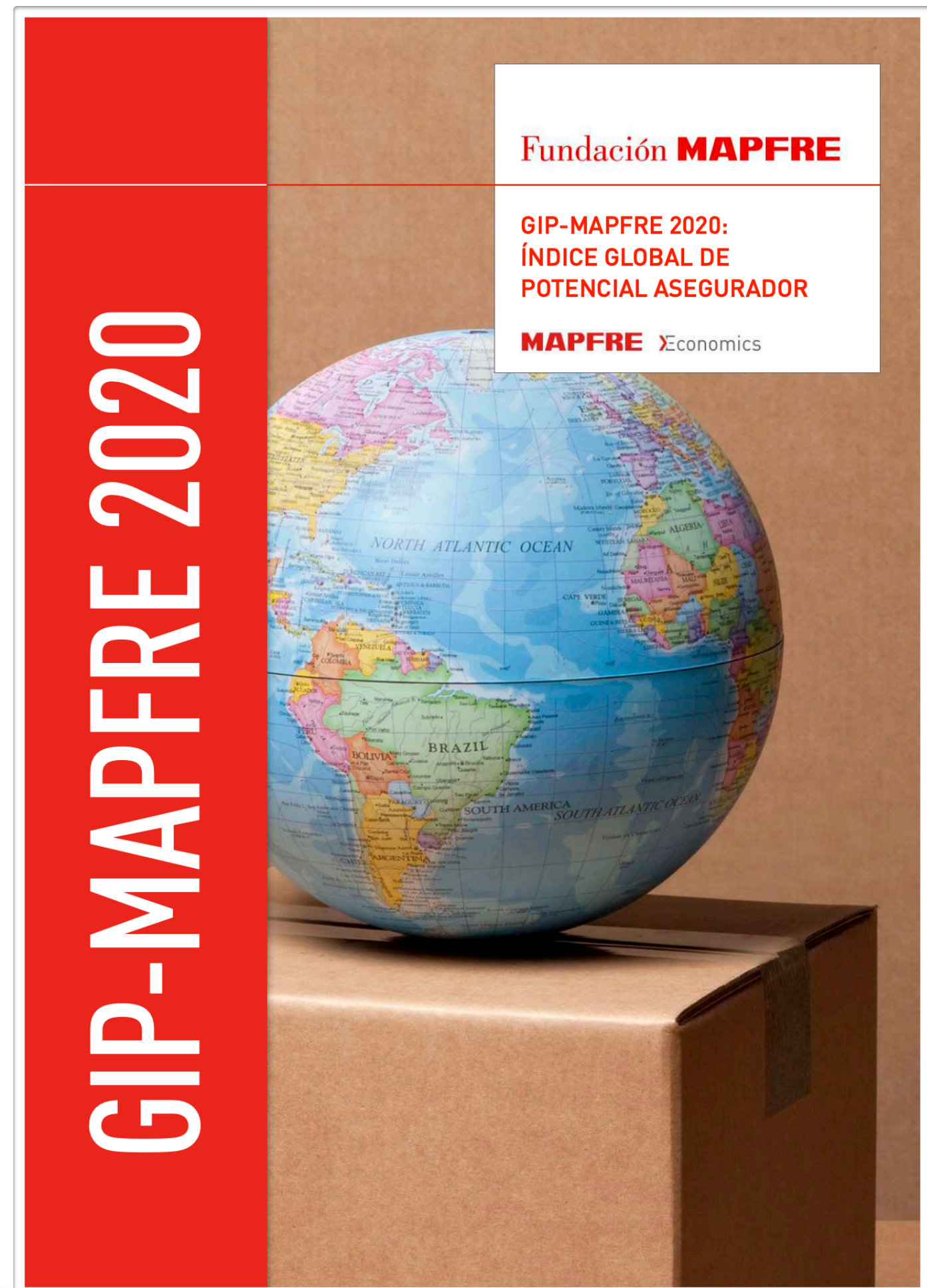
MAPFRE ECONOMICS



**MAPFRE** Σconomics

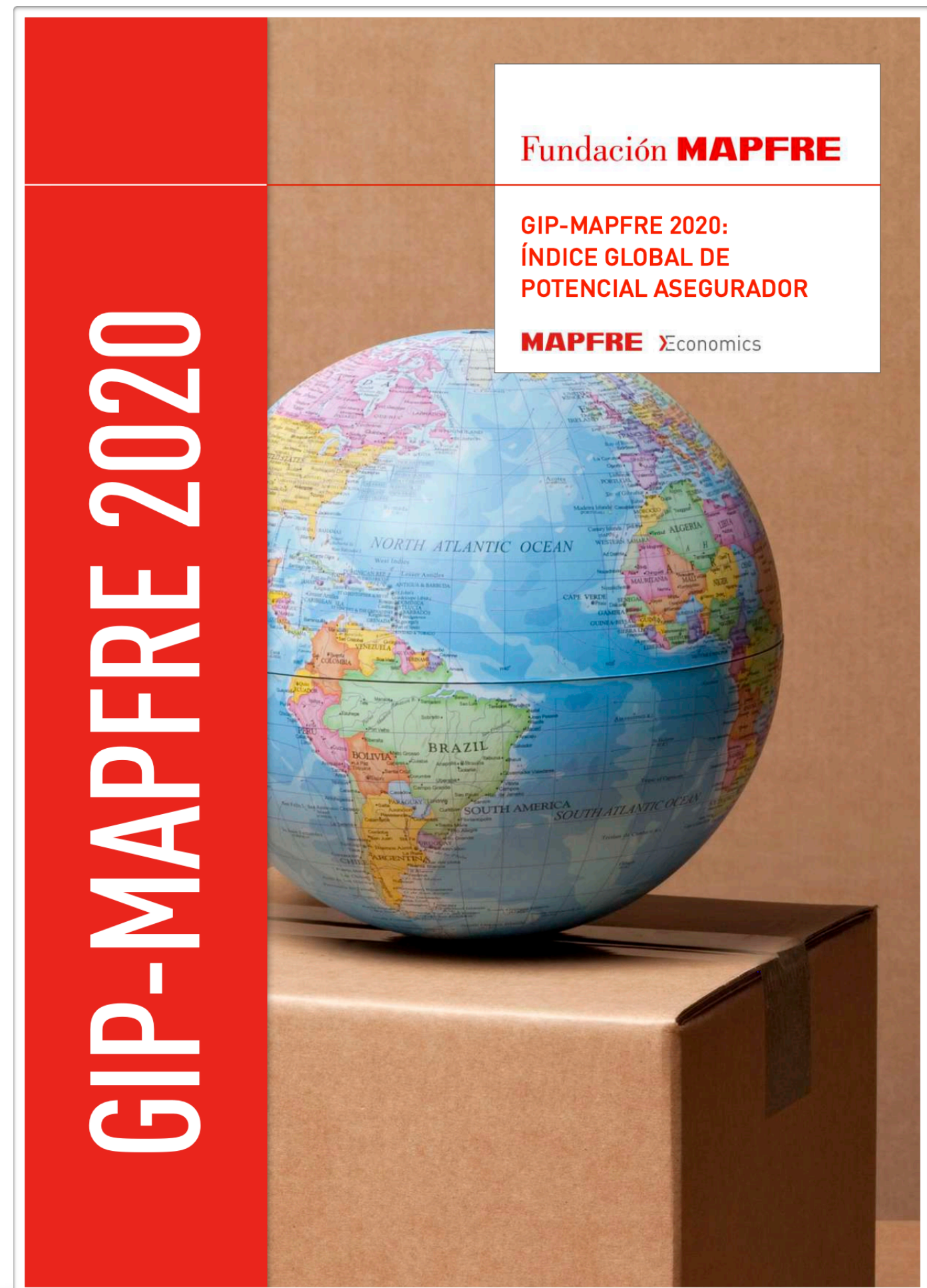
# GIP-MAPFRE 2020 Índice Global de Potencial Asegurador

Madrid, Fundación MAPFRE, 2020



## Contenido

- 1 La Brecha de Protección del Seguro
- 2 El índice GIP-MAPFRE
- 3 Resultados cuantitativos
- 4 Versión interactiva
- 5 Comentarios finales





## Contenido

- 1 La Brecha de Protección del Seguro
- 2 El índice GIP-MAPFRE
- 3 Resultados cuantitativos
- 4 Versión interactiva
- 5 Comentarios finales

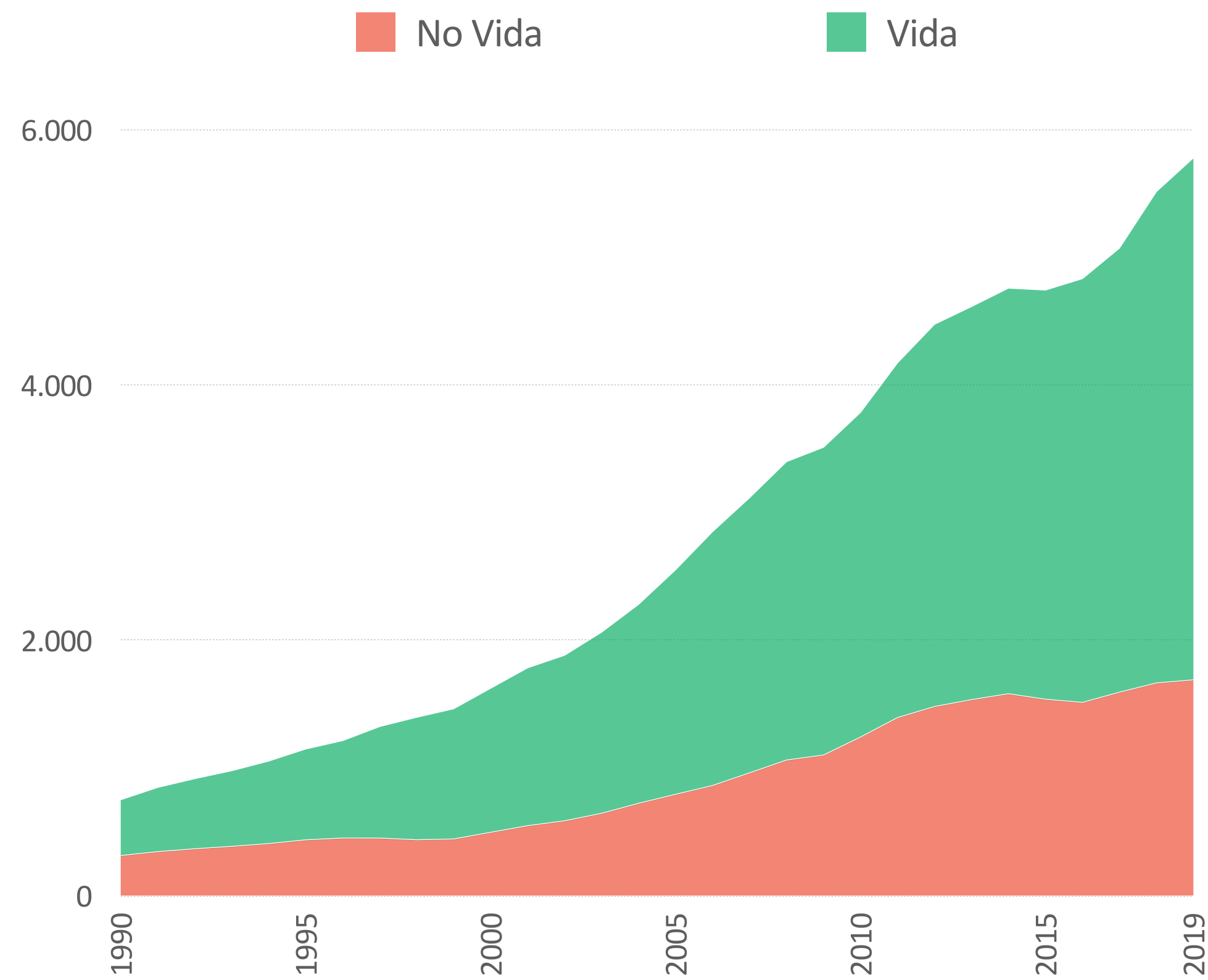
## Medición de la Brecha de Protección del Seguro

La **Brecha de Protección del Seguro (BPS)** representa la diferencia existente entre la cobertura de seguros que es económicamente necesaria y beneficiosa para la sociedad, y la cantidad de dicha cobertura efectivamente adquirida.

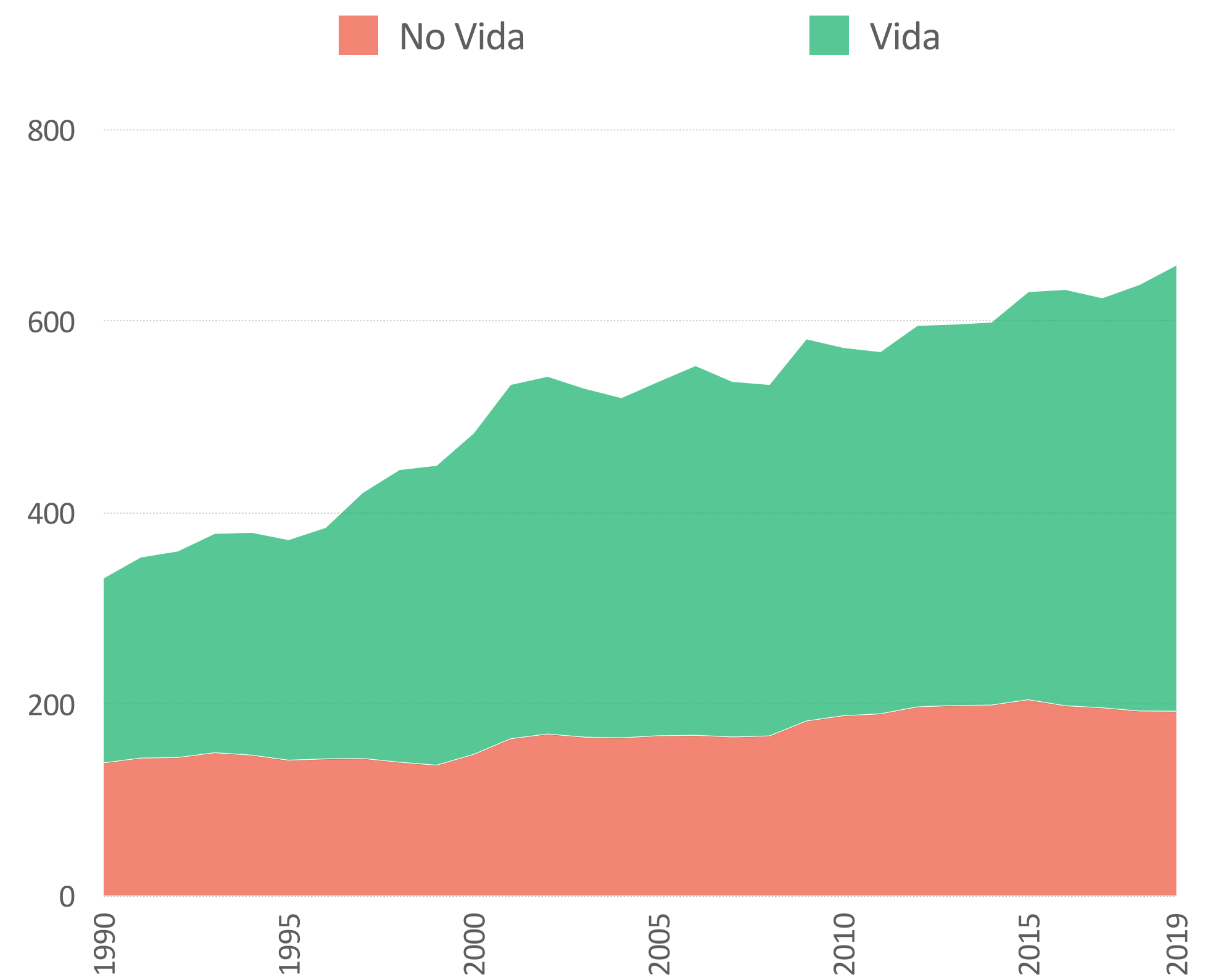
La BPS **no es un concepto estático**, sino que se modifica en función:

-  • De la **actividad, renta y población** de un país.
-  • Del surgimiento de **nuevos riesgos** que son inherentes al desarrollo económico y social (ej., Covid-19).

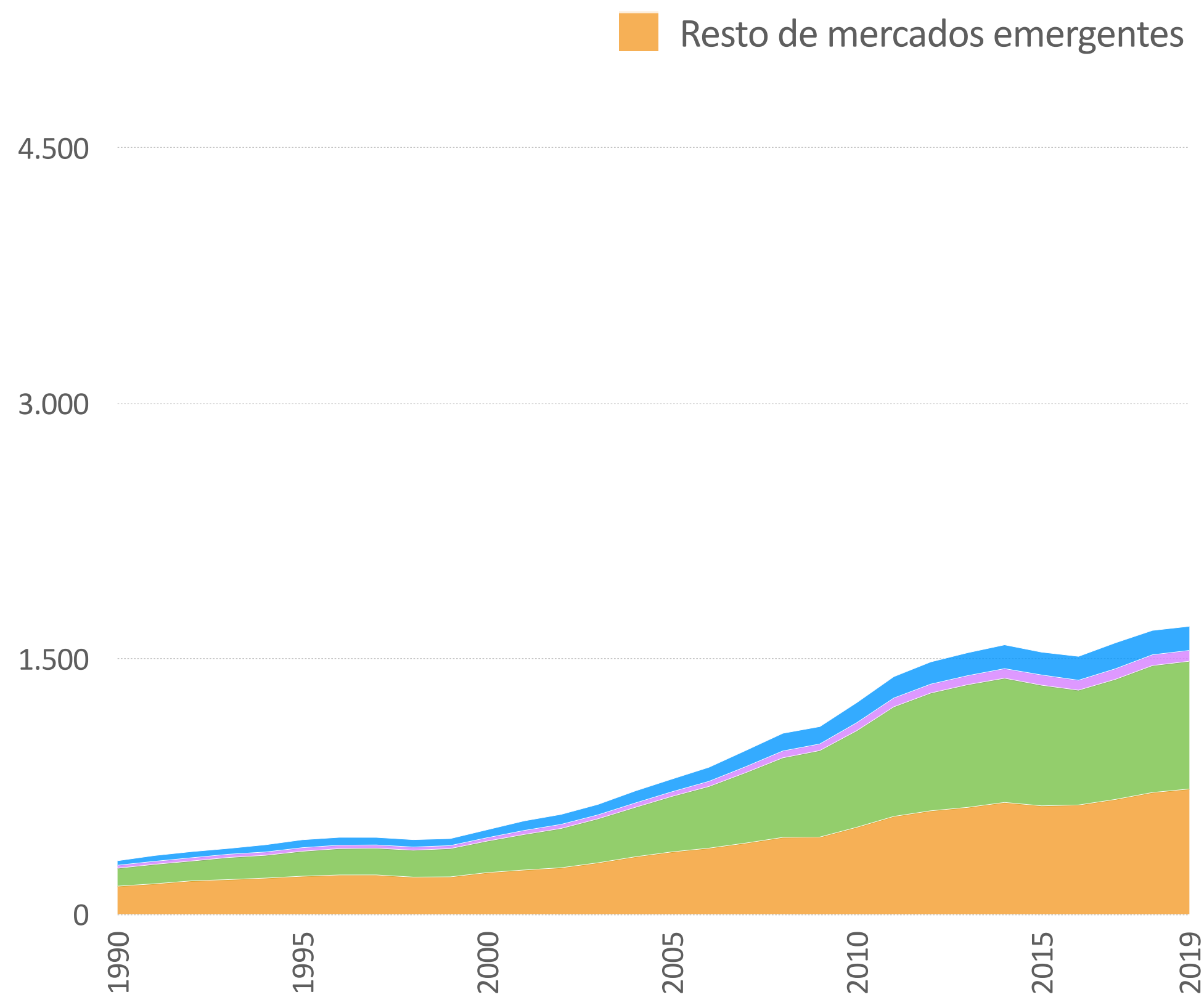
## EVOLUCIÓN ABSOLUTA DE LA BPS GLOBAL POR SEGMENTOS DEL MERCADO (MILLARDOS DE DÓLARES)



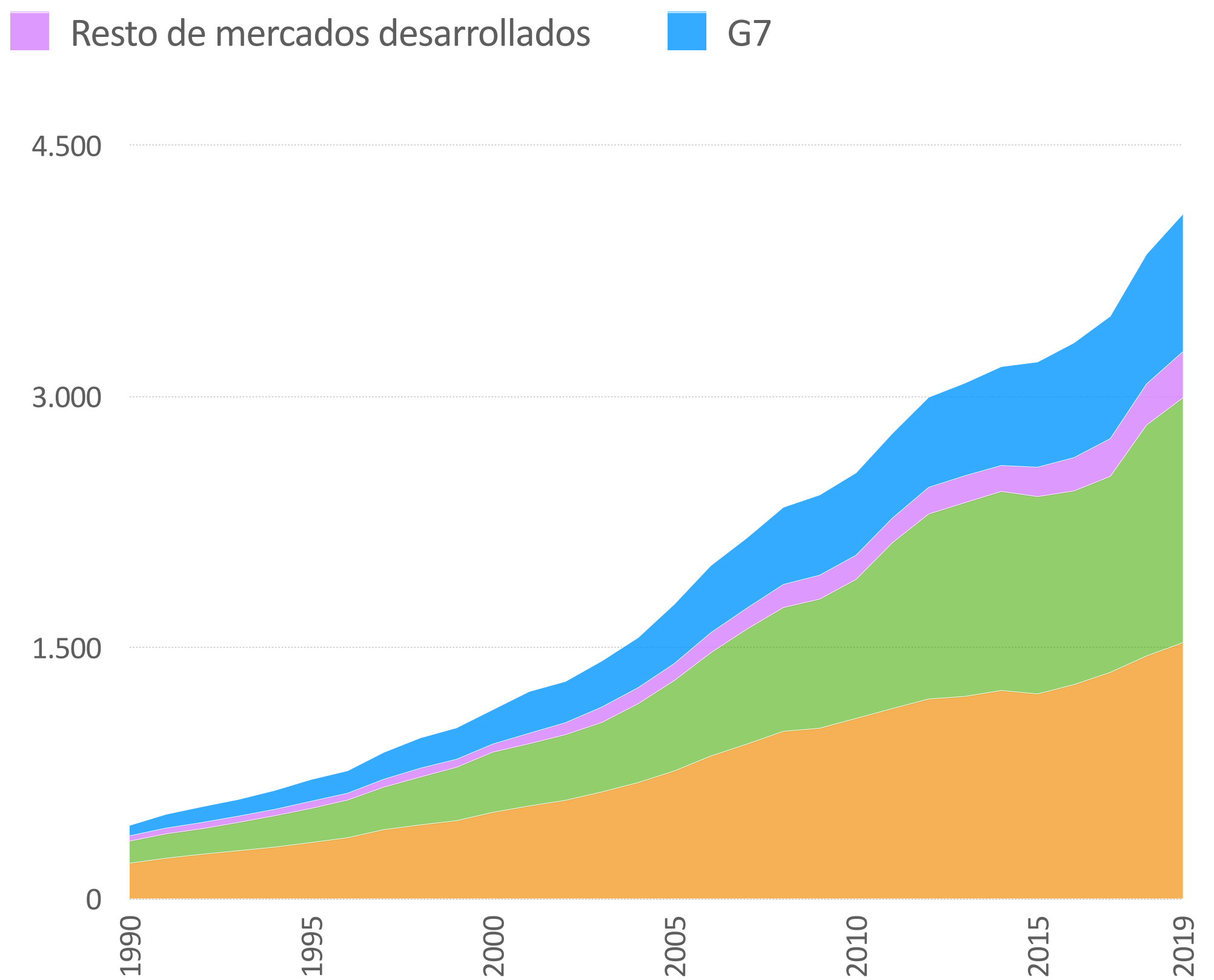
## EVOLUCIÓN RELATIVA DE LA BPS GLOBAL POR SEGMENTOS DEL MERCADO (PUNTOS BÁSICOS DEL PIB GLOBAL)



## EVOLUCIÓN DE LA BPS NO VIDA EN EL SEGMENTO DE NO VIDA POR REGIONES ECONÓMICAS (MILLARDOS DE DÓLARES)

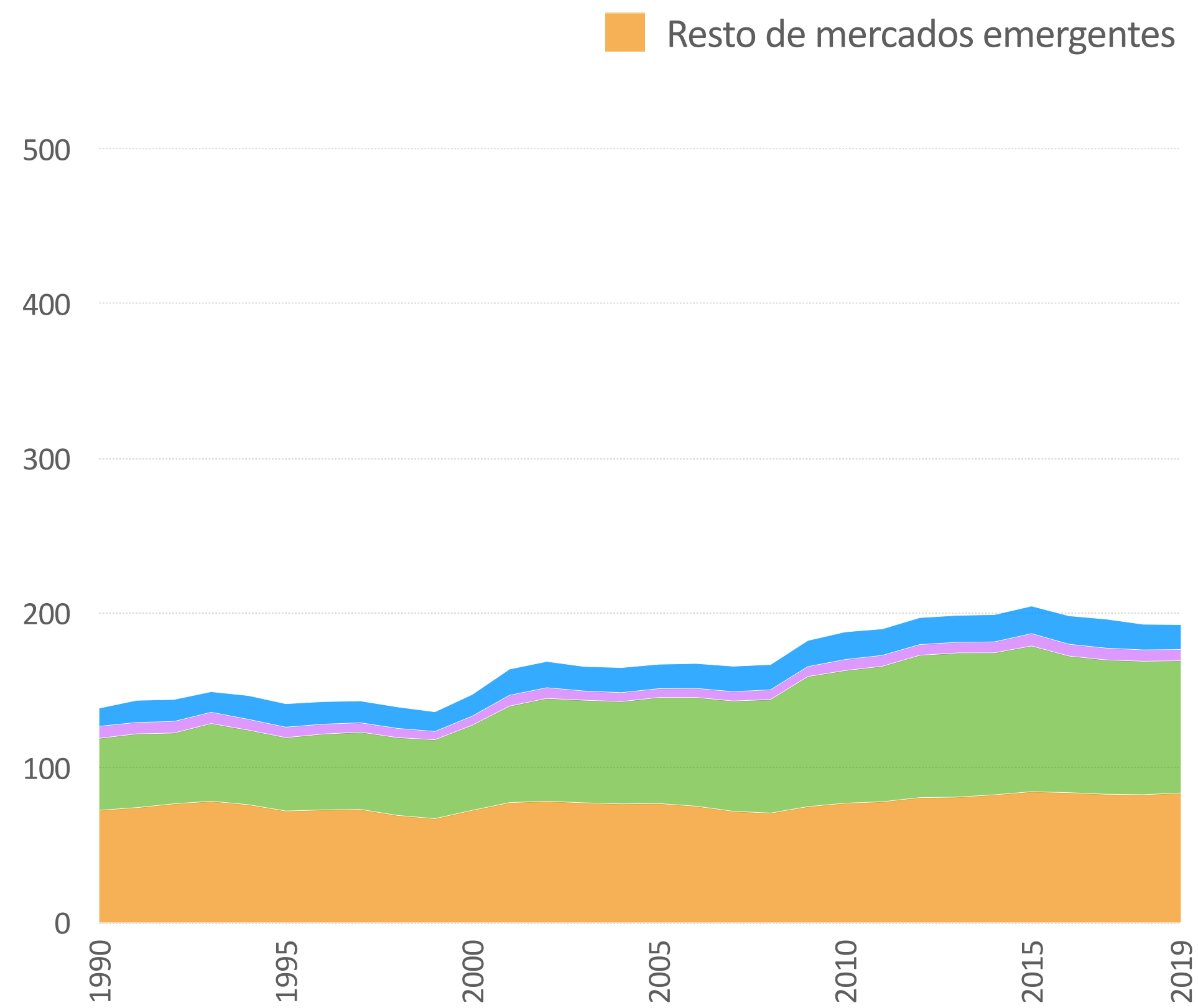


## EVOLUCIÓN DE LA BPS NO VIDA EN EL SEGMENTO DE VIDA POR REGIONES ECONÓMICAS (MILLARDOS DE DÓLARES)

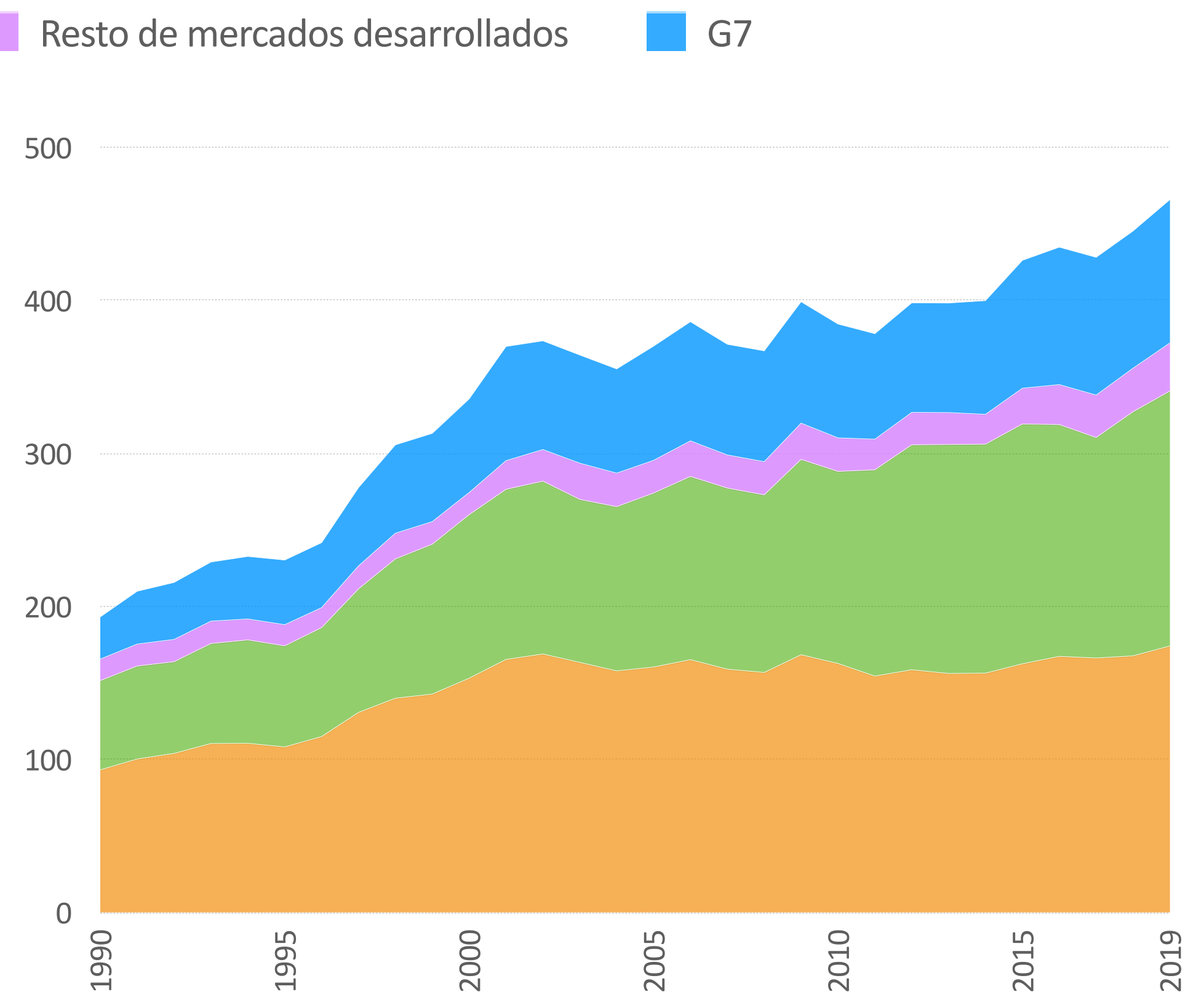




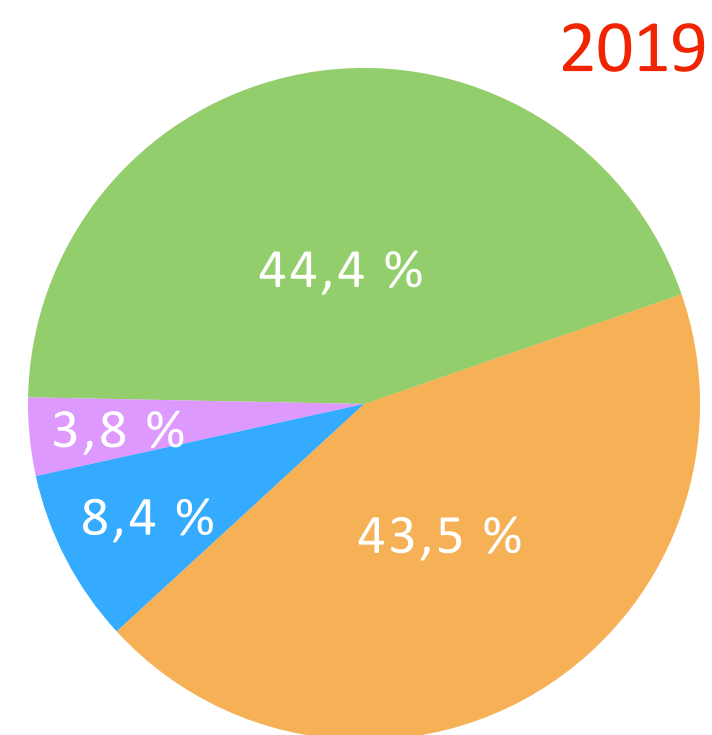
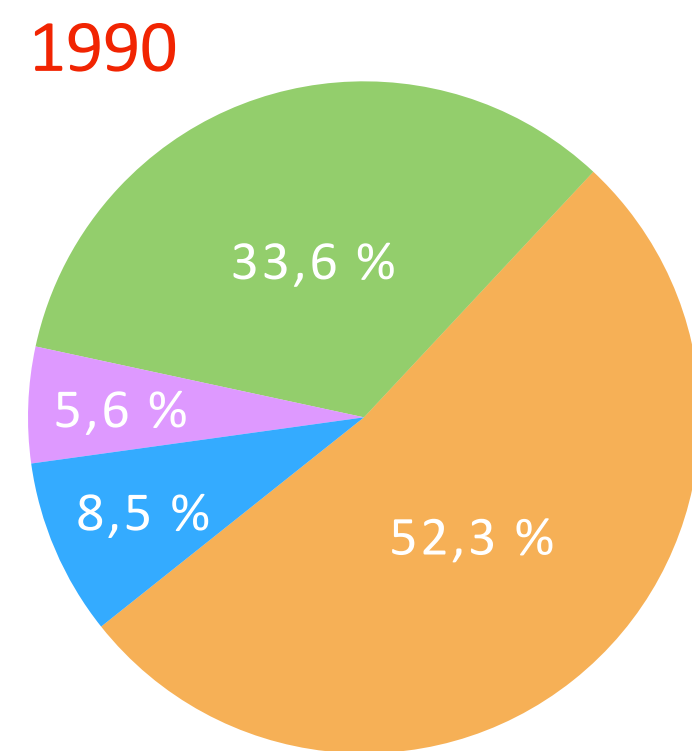
## EVOLUCIÓN DE LA BPS NO VIDA EN EL SEGMENTO DE NO VIDA POR REGIONES ECONÓMICAS (PUNTOS BÁSICOS DEL PIB GLOBAL)



## EVOLUCIÓN DE LA BPS NO VIDA EN EL SEGMENTO DE VIDA POR REGIONES ECONÓMICAS (PUNTOS BÁSICOS DEL PIB GLOBAL)

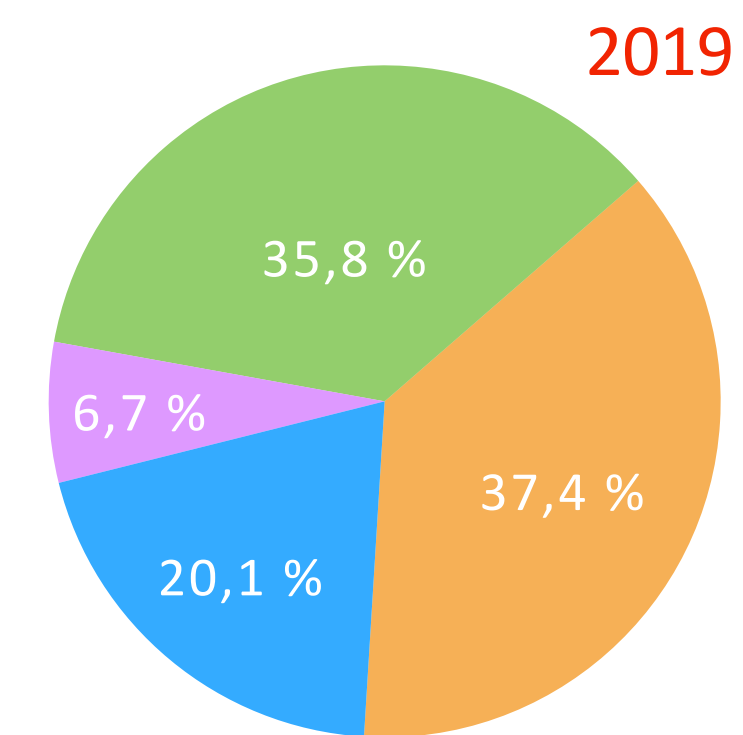
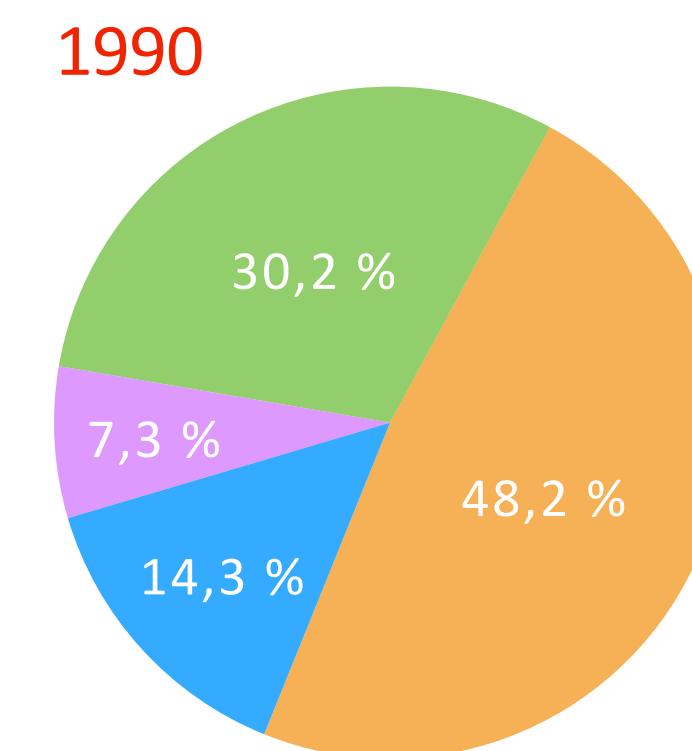


## ESTRUCTURA DE LA BPS GLOBAL EN EL SEGMENTO DE NO VIDA POR REGIONES ECONÓMICAS 1990-2019 (%)

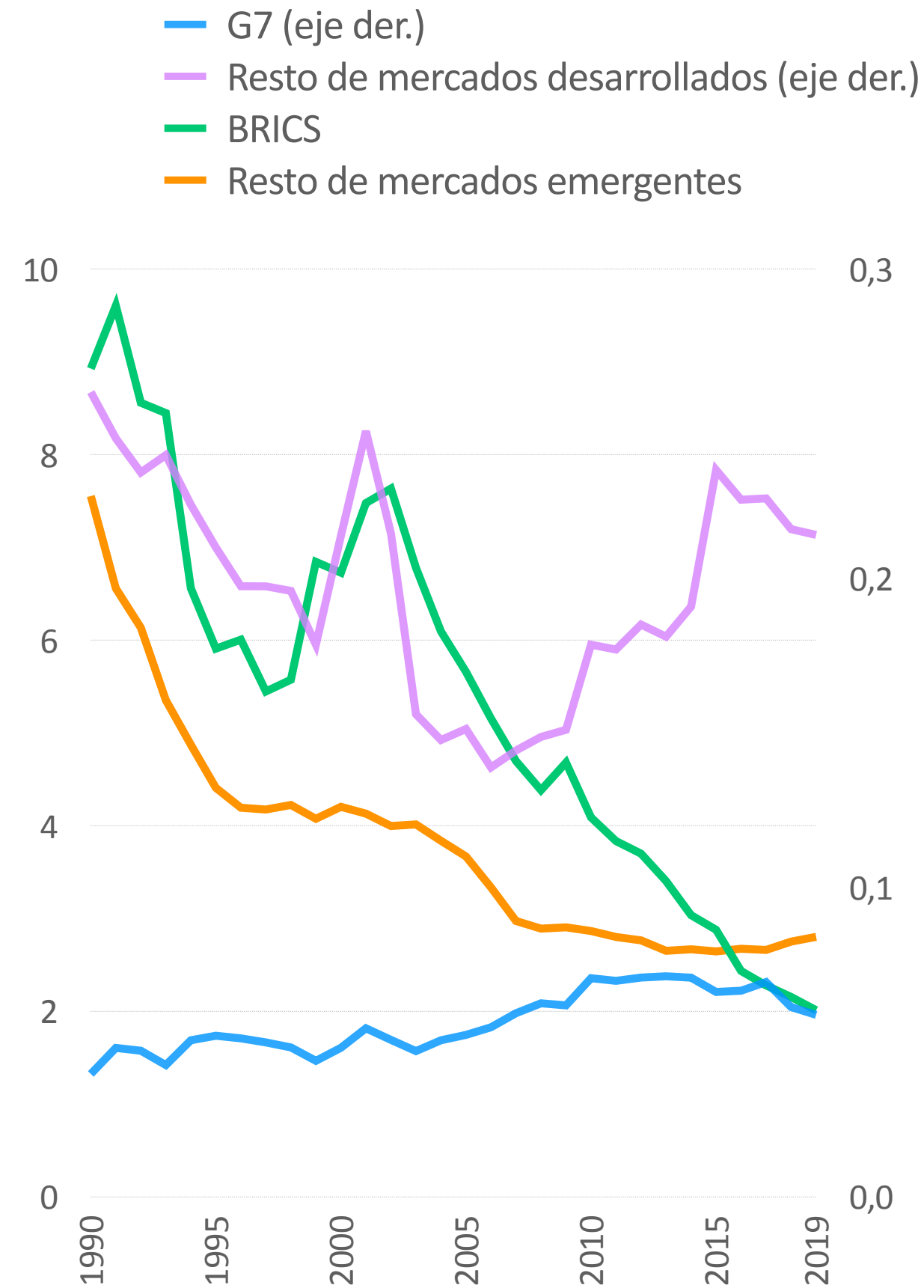


- G7
- Resto de mercados desarrollados
- BRICS
- Resto de mercados emergentes

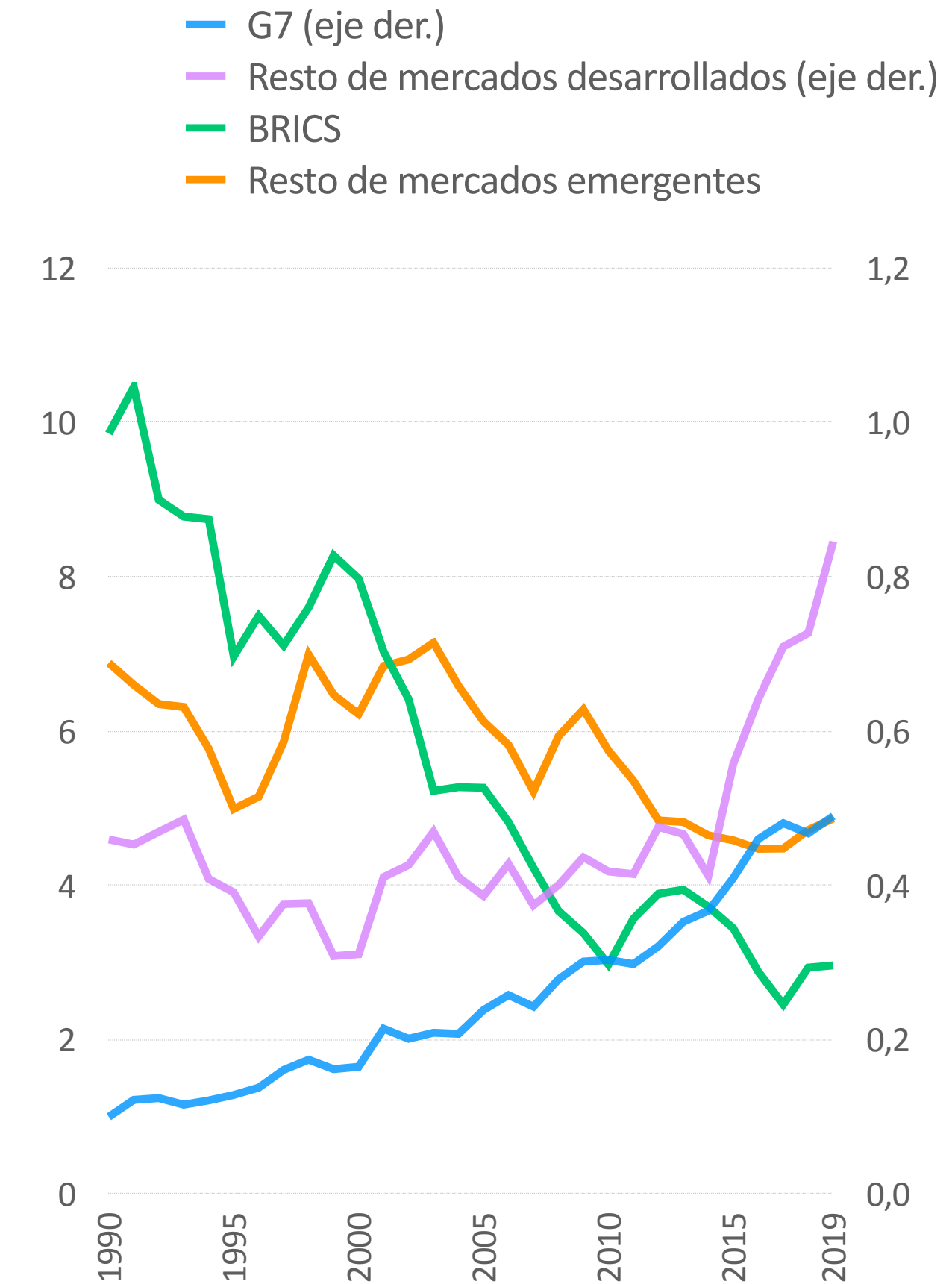
## ESTRUCTURA DE LA BPS GLOBAL EN EL SEGMENTO DE VIDA POR REGIONES ECONÓMICAS 1990-2019 (%)

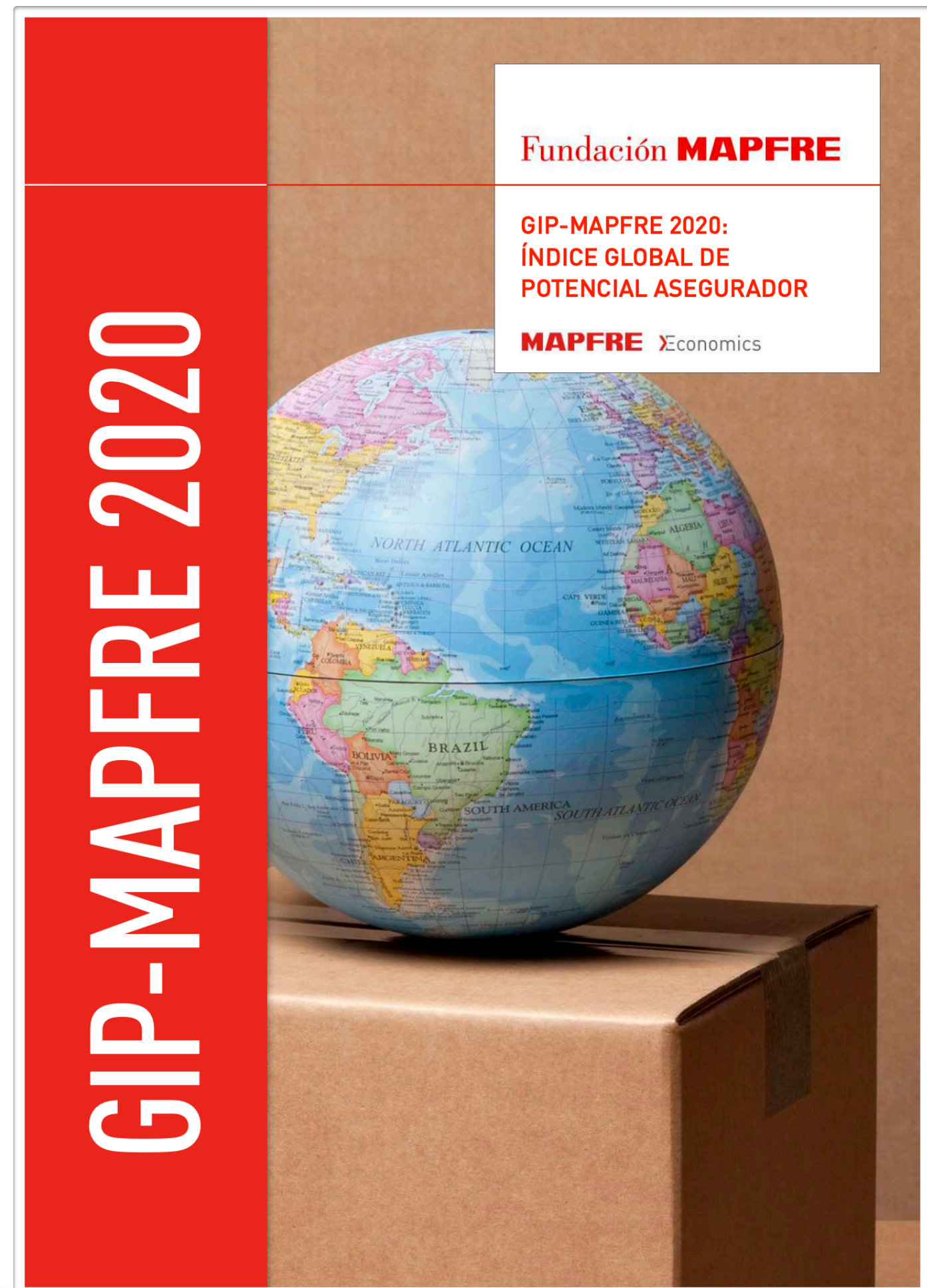


**BPS COMO MÚLTIPLO DEL MERCADO NO VIDA**  
(NÚMERO DE VECES EL MERCADO ASEGURADOR REAL)



**BPS COMO MÚLTIPLO DEL MERCADO VIDA**  
(NÚMERO DE VECES EL MERCADO ASEGURADOR REAL)







## Contenido

- 1 La Brecha de Protección del Seguro
- 2 El índice GIP-MAPFRE
- 3 Resultados cuantitativos
- 4 Versión interactiva
- 5 Comentarios finales

## Índice GIP-MAPFRE

El **GIP-MAPFRE (Índice Global de Potencial Asegurador)** es un índice sintético que puntúa y ordena las condiciones que permiten un alto potencial para el desarrollo de un mercado asegurador. Estas condiciones parten de:

-  Generación y absorción de brecha de aseguramiento
-  Tamaño de mercado

El GIP-MAPFRE se compone a partir de **7 variables** que caracterizan las condiciones de convergencia o el cierre de brecha de aseguramiento (GAI) cuya importancia se escala por el tamaño del mercado.



Condición	Ponderación
Positiva	30 %

Condición	Ponderación
Positiva	30 %

Condición	Ponderación
Positiva	5 %



Condición	Ponderación
Negativa	10 %

Condición	Ponderación
Positiva	5 %

Condición	Ponderación
Negativa	5 %

Condición	Ponderación
Positiva	15 %

(~ 6mM USD ó ~ 7% PIB Global)

71% VIDA - 29% NO VIDA

~ 0% Desarrollados

250 pbs Emergentes

Sin cambios frente al 2019



	G7	RDM	BRICS	REM
VIDA	86%	53%	63%	27%
NO VIDA	110%	74%	48%	45%

Sin cambios frente al 2019

Desarrollado (129,4% - 590 pbs)

Emergentes (28,6% - 100 pbs)

(Muestra 6,4 mM/7mM Total)

Sobre 96 países





Capacidad para **generar** brecha de aseguramiento  
(*crecimiento del mercado potencial*)



Capacidad para **absorber** brecha de aseguramiento  
(*aprovechamiento del mercado potencial*)



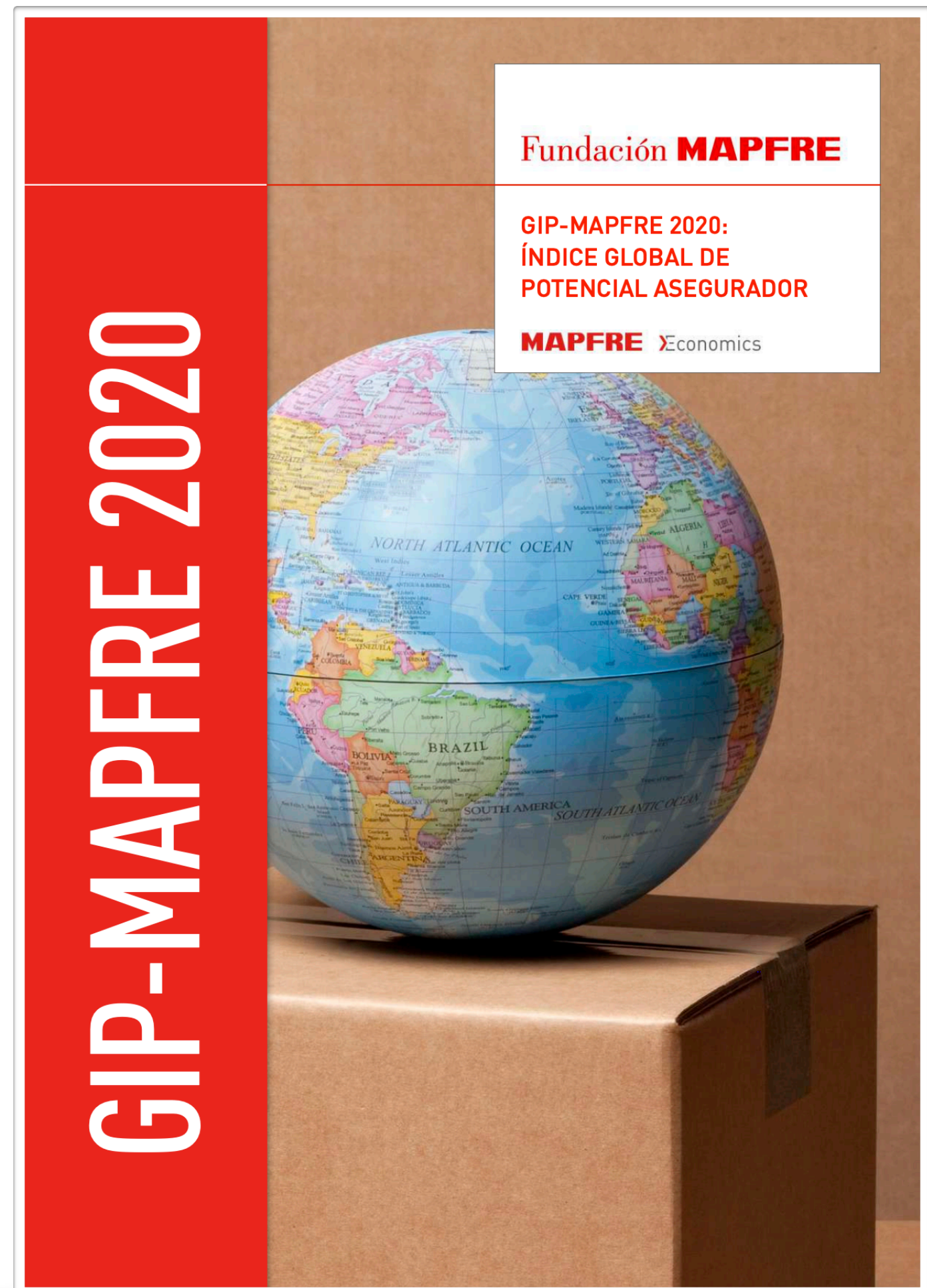
GAI

GIP

El GIP-MAPFRE (*Global Insurance Potential Index*) ofrece una puntuación de acuerdo a la contribución al cierre de la BPS global.

Índice Global de Potencial Asegurador

El GAI (*Gap Absorption Index*) ofrece una puntuación a partir del potencial de cierre de la BPS, asimilable a una velocidad de convergencia a los niveles de penetración y densidad del *benchmark* seleccionado.



## Contenido

- 1 La Brecha de Protección del Seguro
- 2 El índice GIP-MAPFRE
- 3 Resultados cuantitativos
- 4 Versión interactiva
- 5 Comentarios finales

# Análisis de rankings GIP-MAPFRE 2020

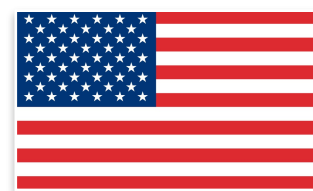
- A** Ranking global
  - Vida
  - No Vida
- B** Ranking mercados desarrollados
- C** Ranking mercados emergentes



## Ranking Global Vida



China



Estados Unidos



India

4



Rusia

5



Indonesia

6



Alemania

7



Japón

8



Brasil

9



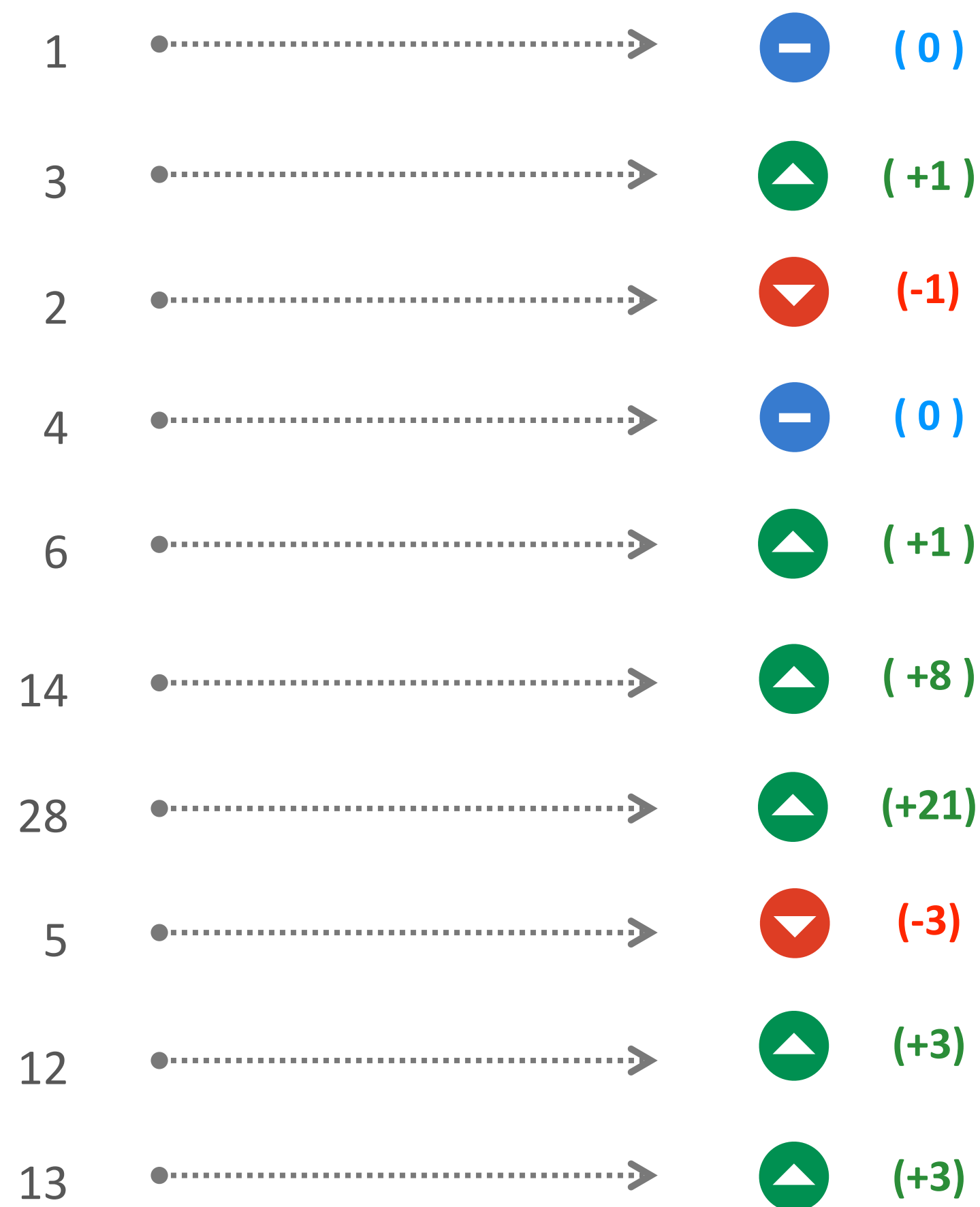
Turquía

10



México

**2009**

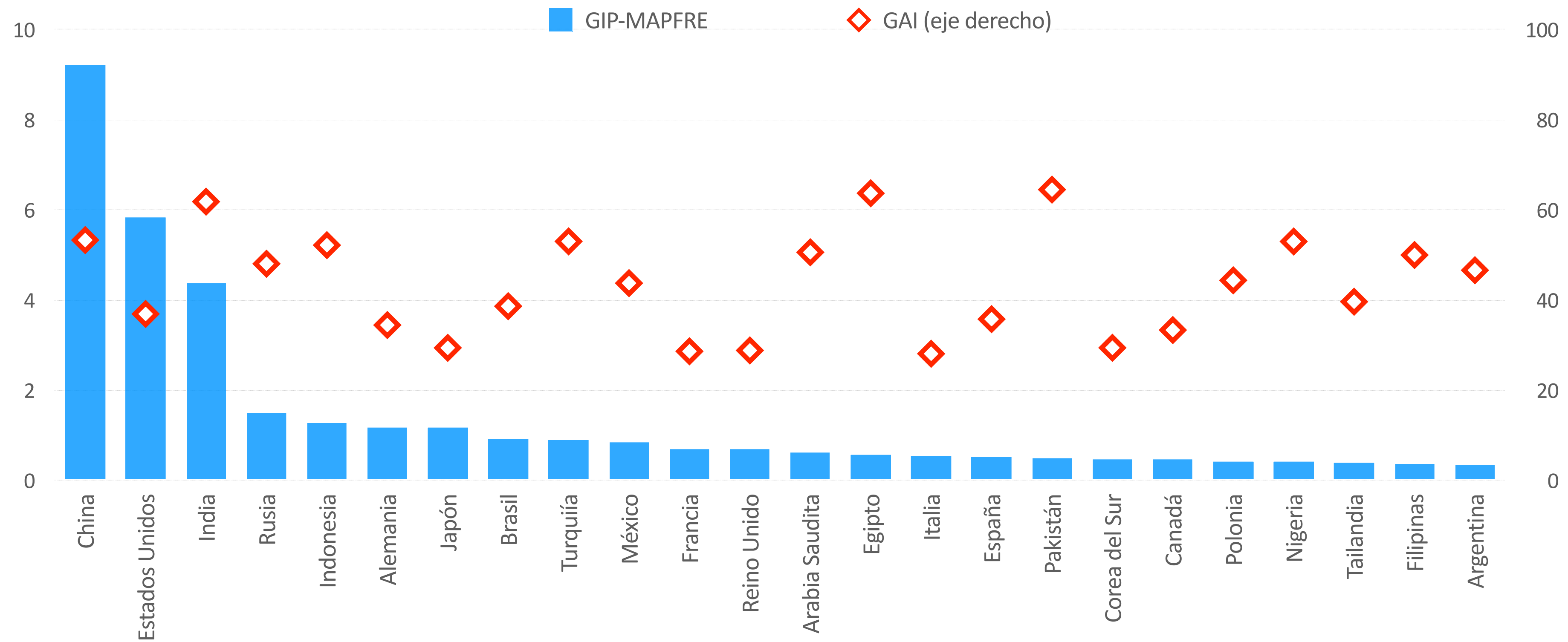


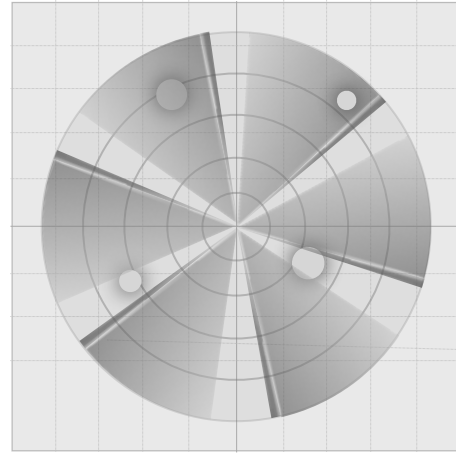
**2019**



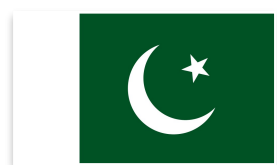


## Ranking Global GIP-MAPFRE vs GAI





## En el radar Vida



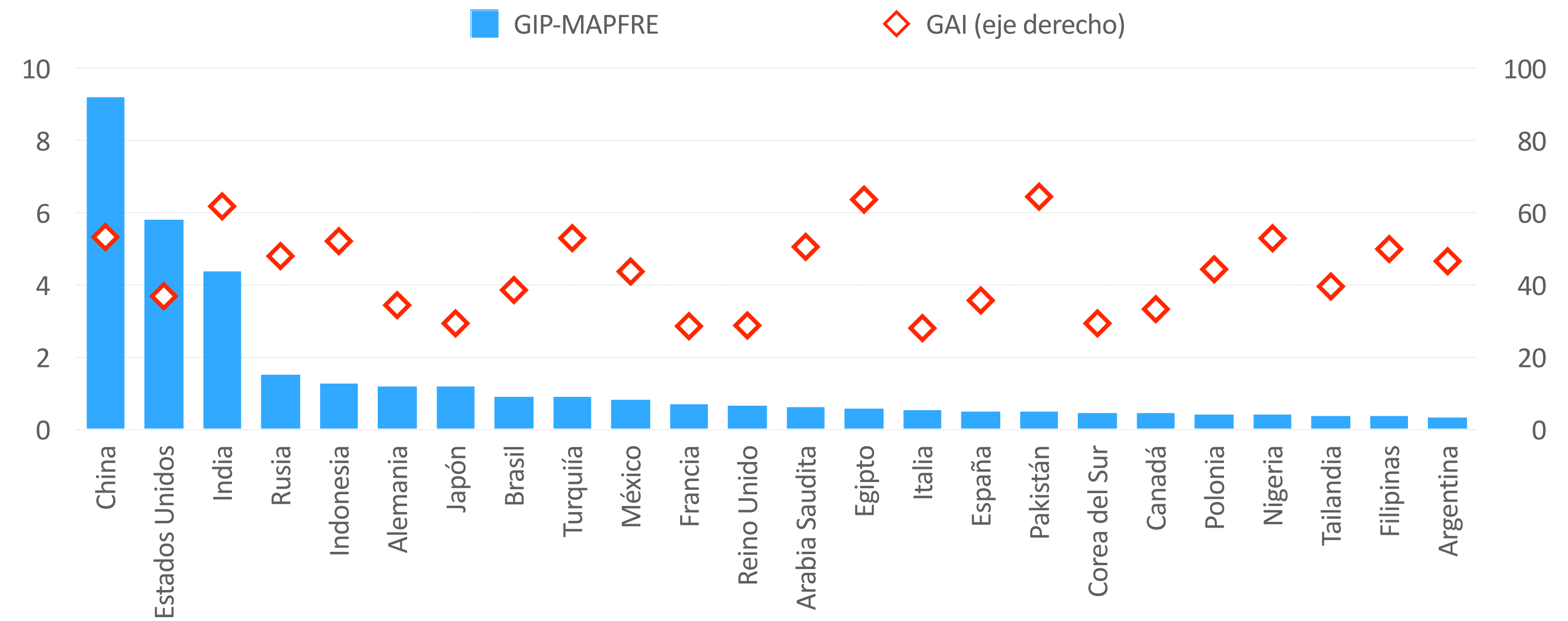
Pakistán



Egipto



Nigeria



# Análisis de rankings GIP-MAPFRE 2020

- A** Ranking global
  - Vida
  - No Vida
- B** Ranking mercados desarrollados
- C** Ranking mercados emergentes

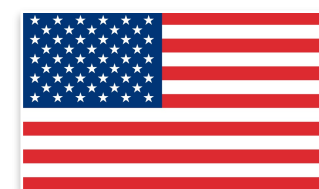




## Ranking Global No Vida



China



Estados Unidos



India

4



Rusia

5



Indonesia

6



Japón

7



Alemania

8



Brasil

9



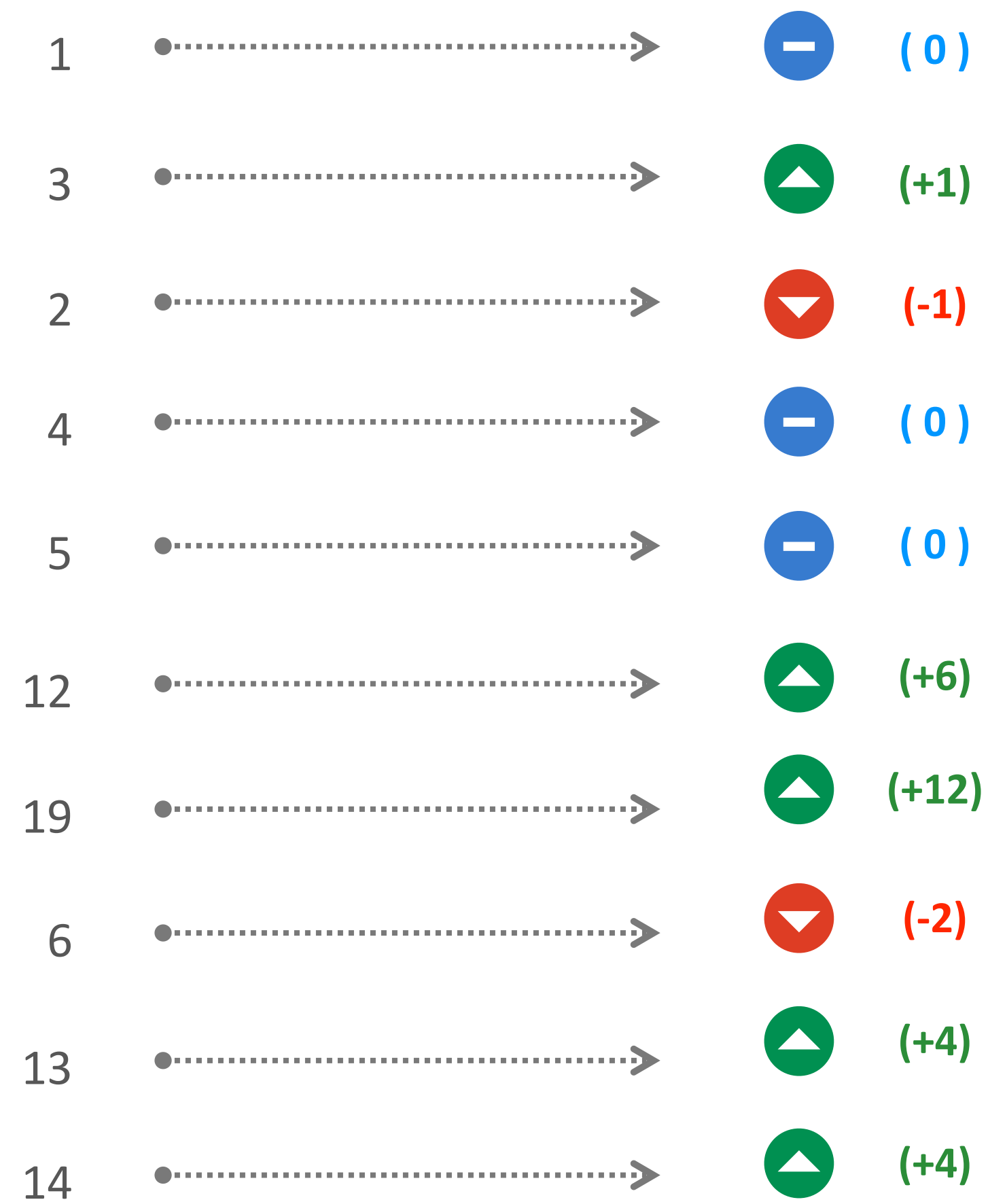
Turquía

10



México

**2009**

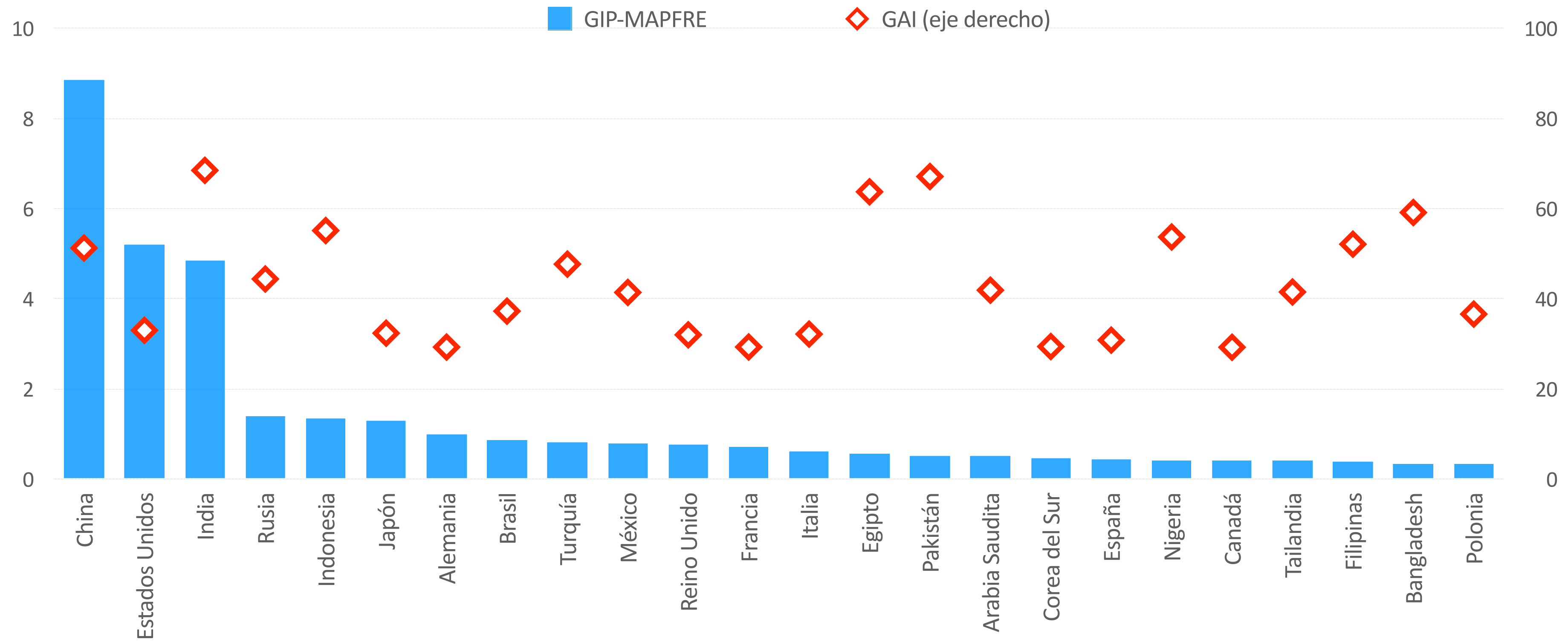


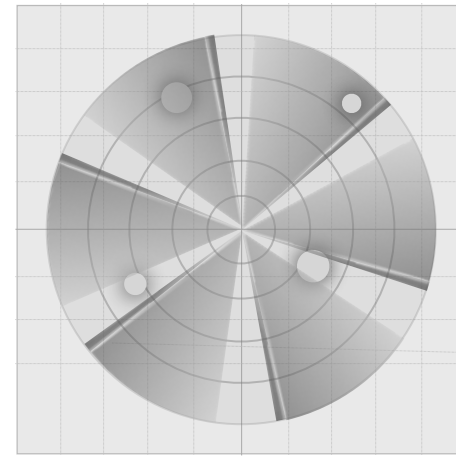
**2019**



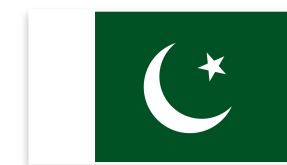


## Ranking Global GIP-MAPFRE vs GAI





## En el radar No Vida



Pakistán



Egipto



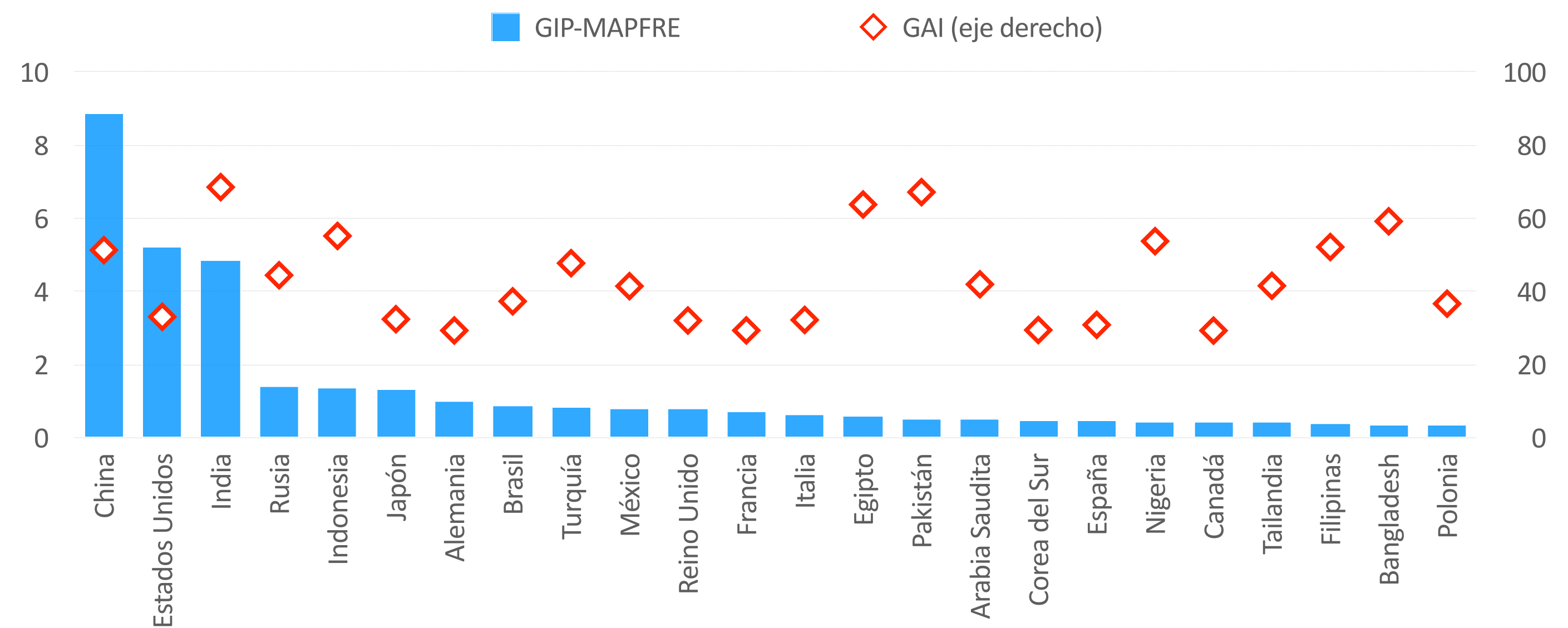
Bangladesh



Nigeria



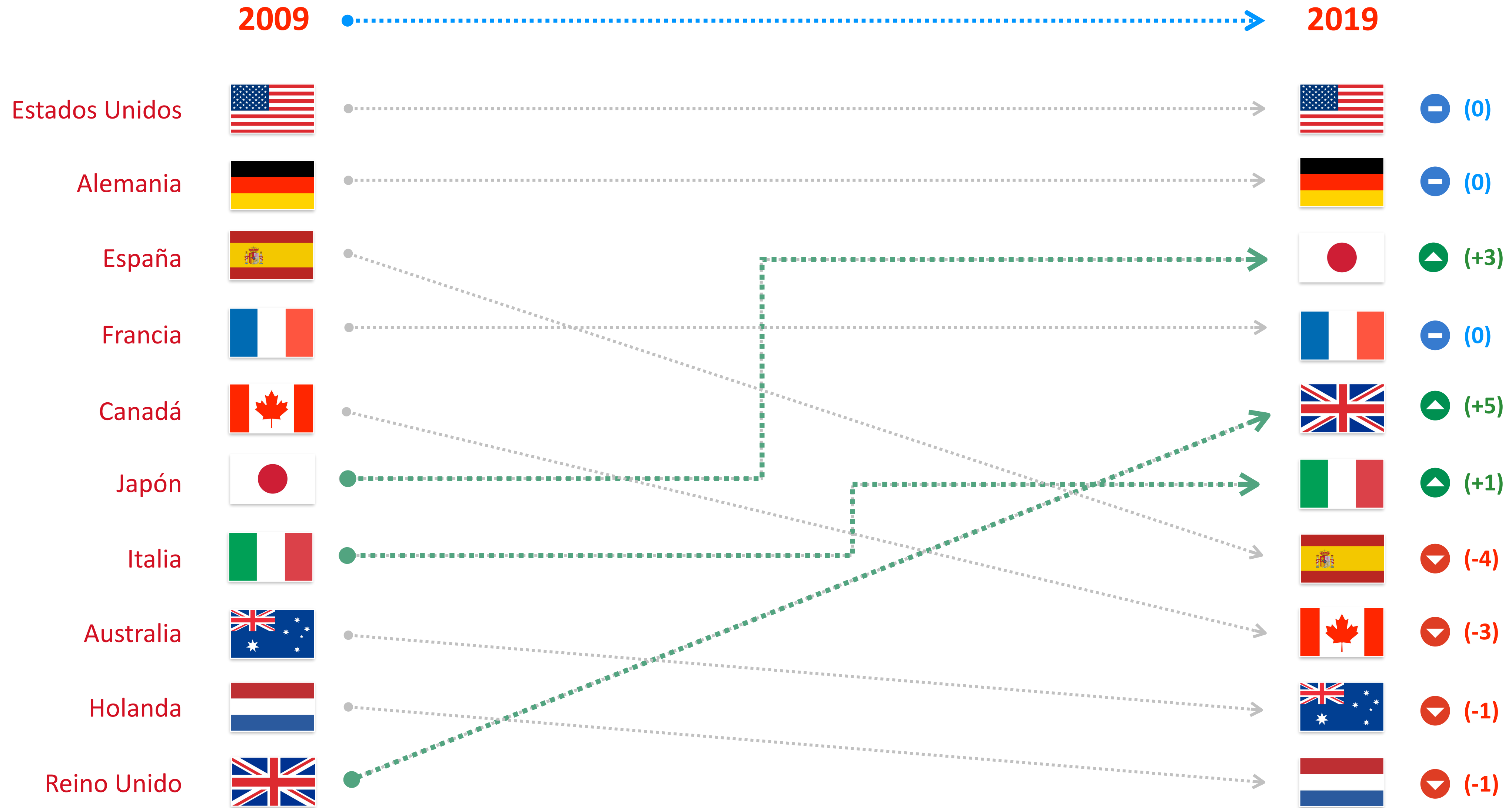
Filipinas



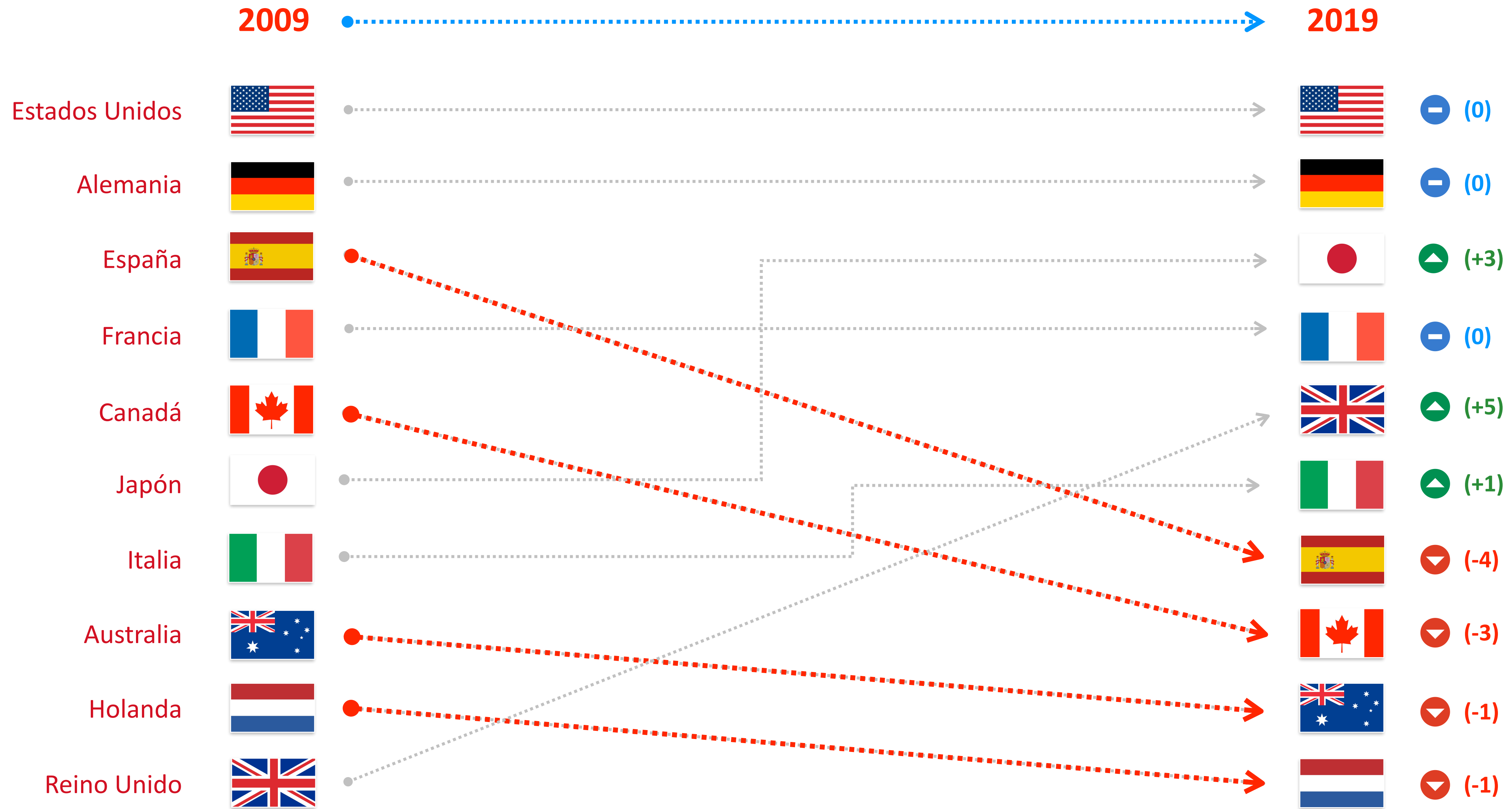
# Análisis de rankings GIP-MAPFRE 2020

- A** Ranking global
- B** Ranking mercados desarrollados
  - Vida
  - No Vida
- C** Ranking mercados emergentes

# GIP-MAPFRE: TOP-10 MERCADOS DESARROLLADOS (VIDA)



# GIP-MAPFRE: TOP-10 MERCADOS DESARROLLADOS (VIDA)

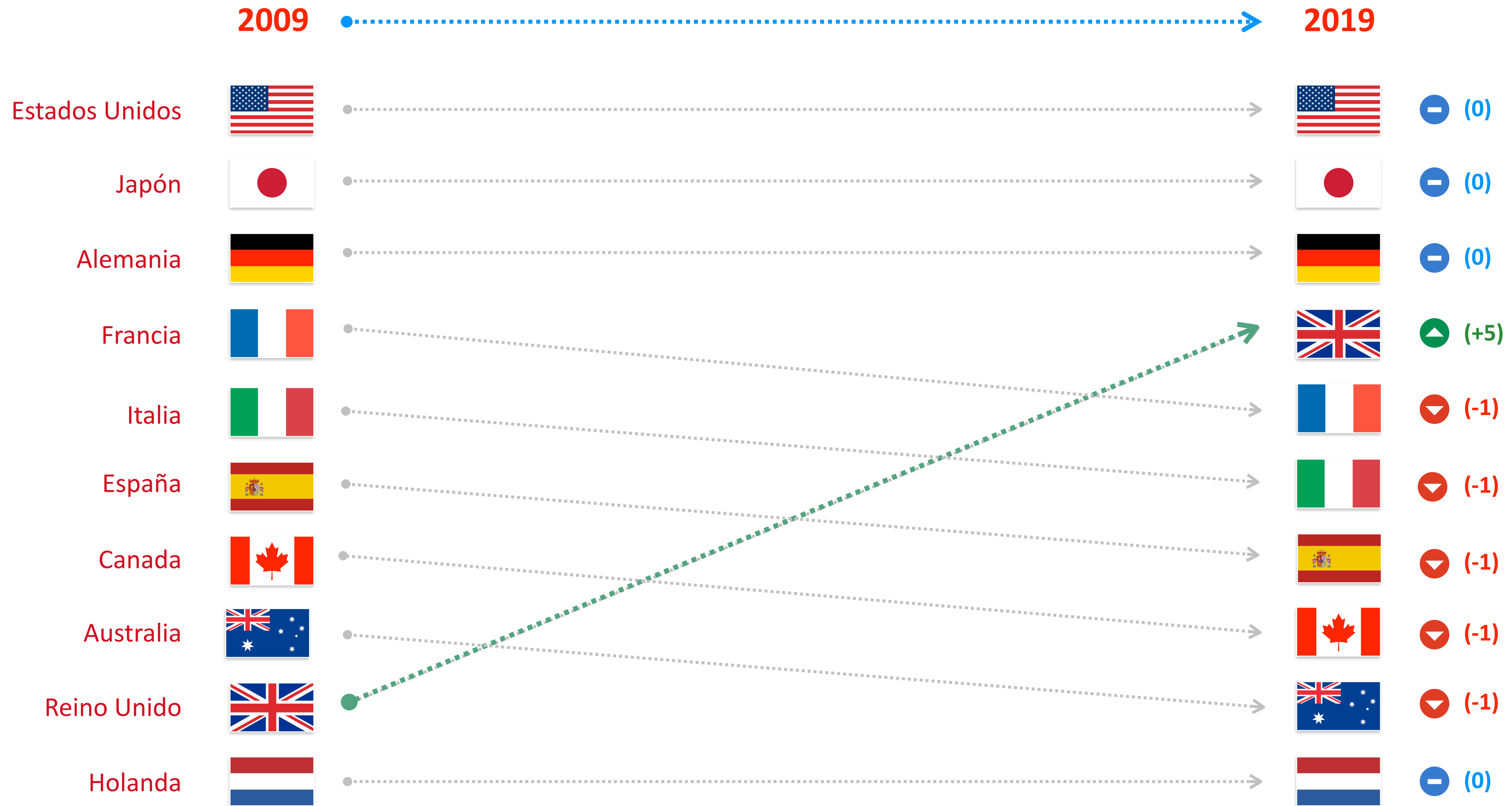


# Análisis de rankings GIP-MAPFRE 2020

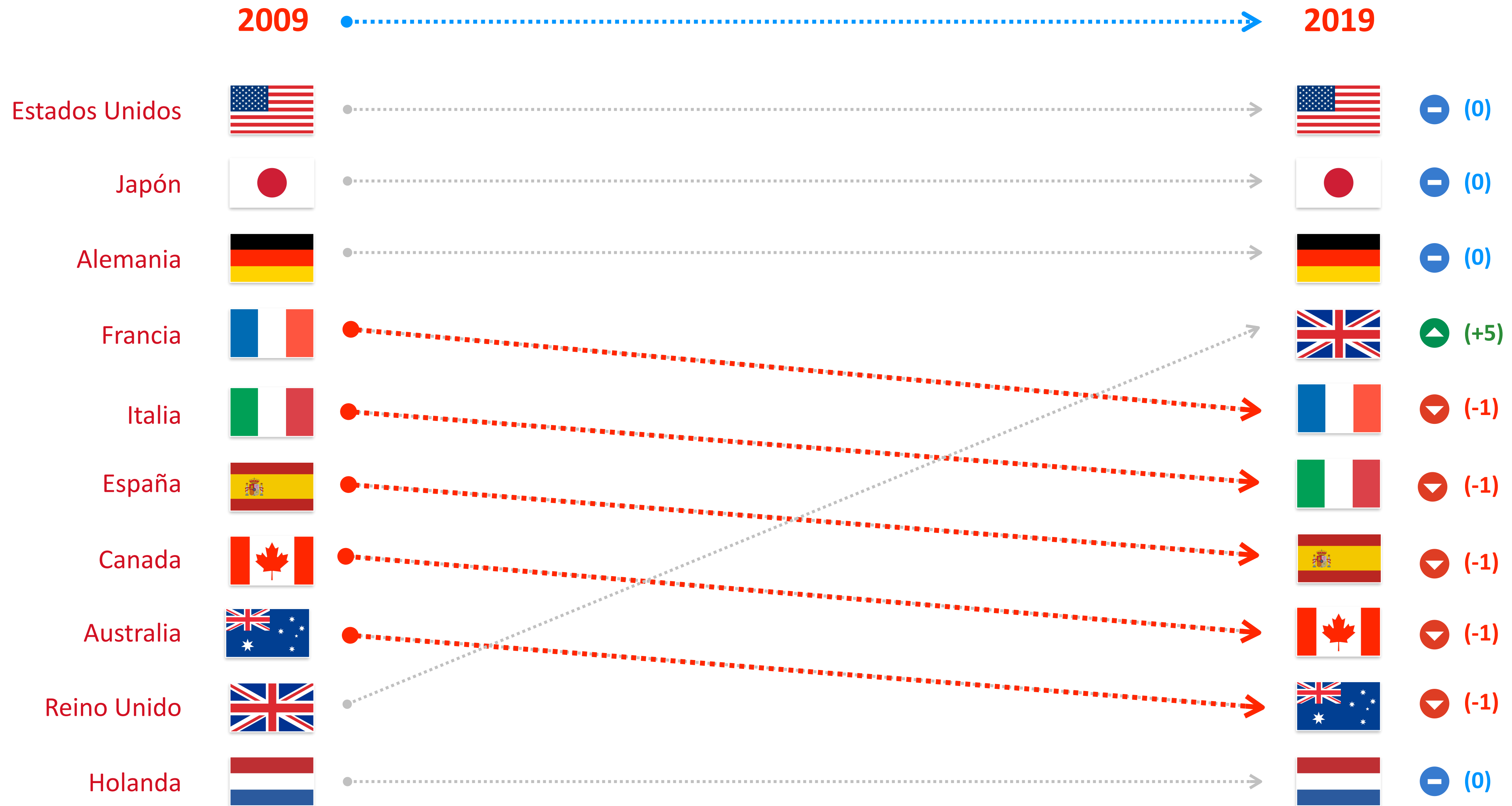
- A** Ranking global
- B** Ranking mercados desarrollados
  - Vida
  - No Vida
- C** Ranking mercados emergentes



# GIP-MAPFRE: TOP-10 MERCADOS DESARROLLADOS (NO VIDA)



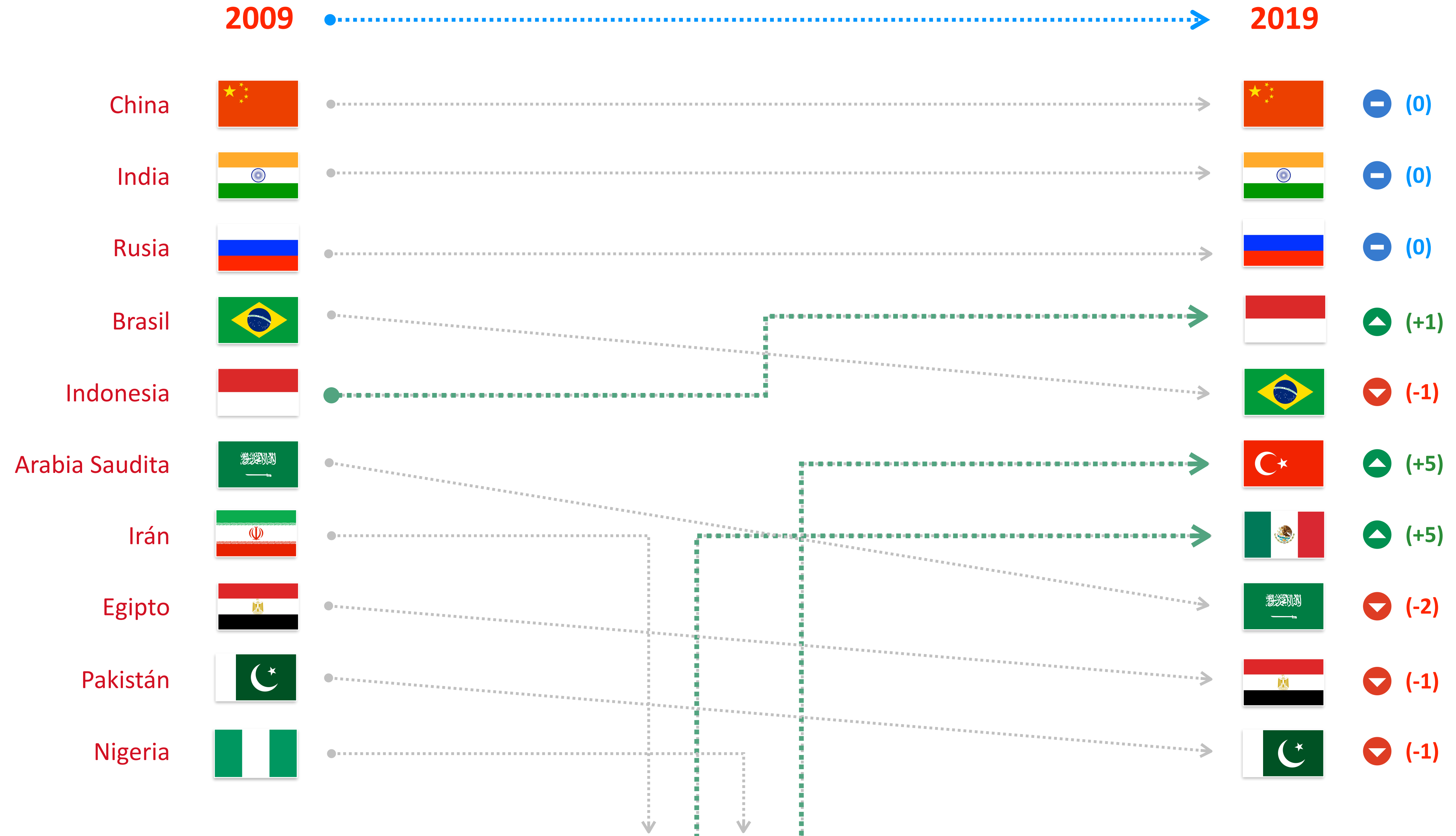
# GIP-MAPFRE: TOP-10 MERCADOS DESARROLLADOS (NO VIDA)



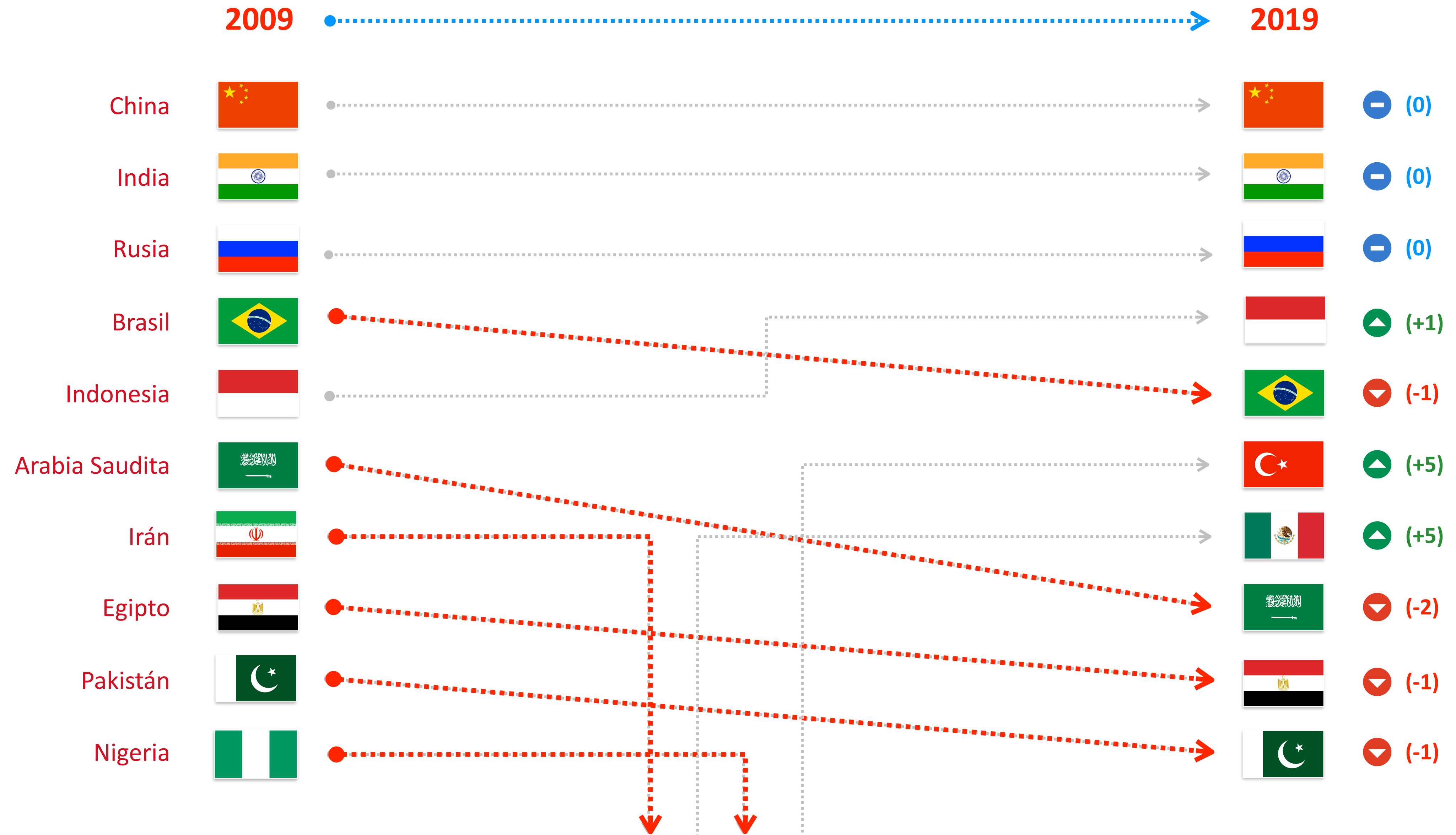
# Análisis de rankings GIP-MAPFRE 2020

- A** Ranking global
- B** Ranking mercados desarrollados
- C** Ranking mercados emergentes
  - Vida
  - No Vida

# GIP-MAPFRE: TOP-10 MERCADOS EMERGENTES (VIDA)



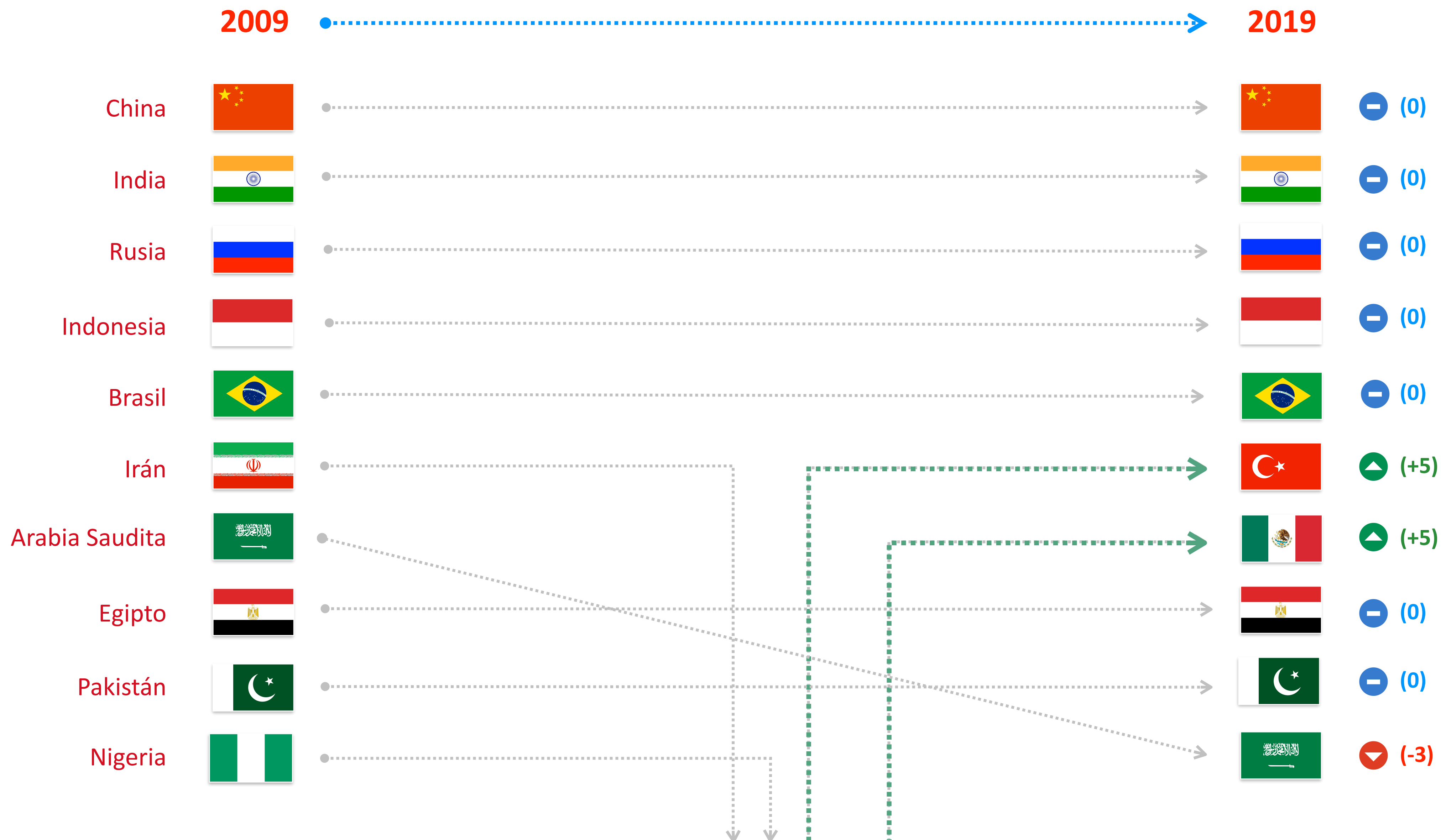
# GIP-MAPFRE: TOP-10 MERCADOS EMERGENTES (VIDA)



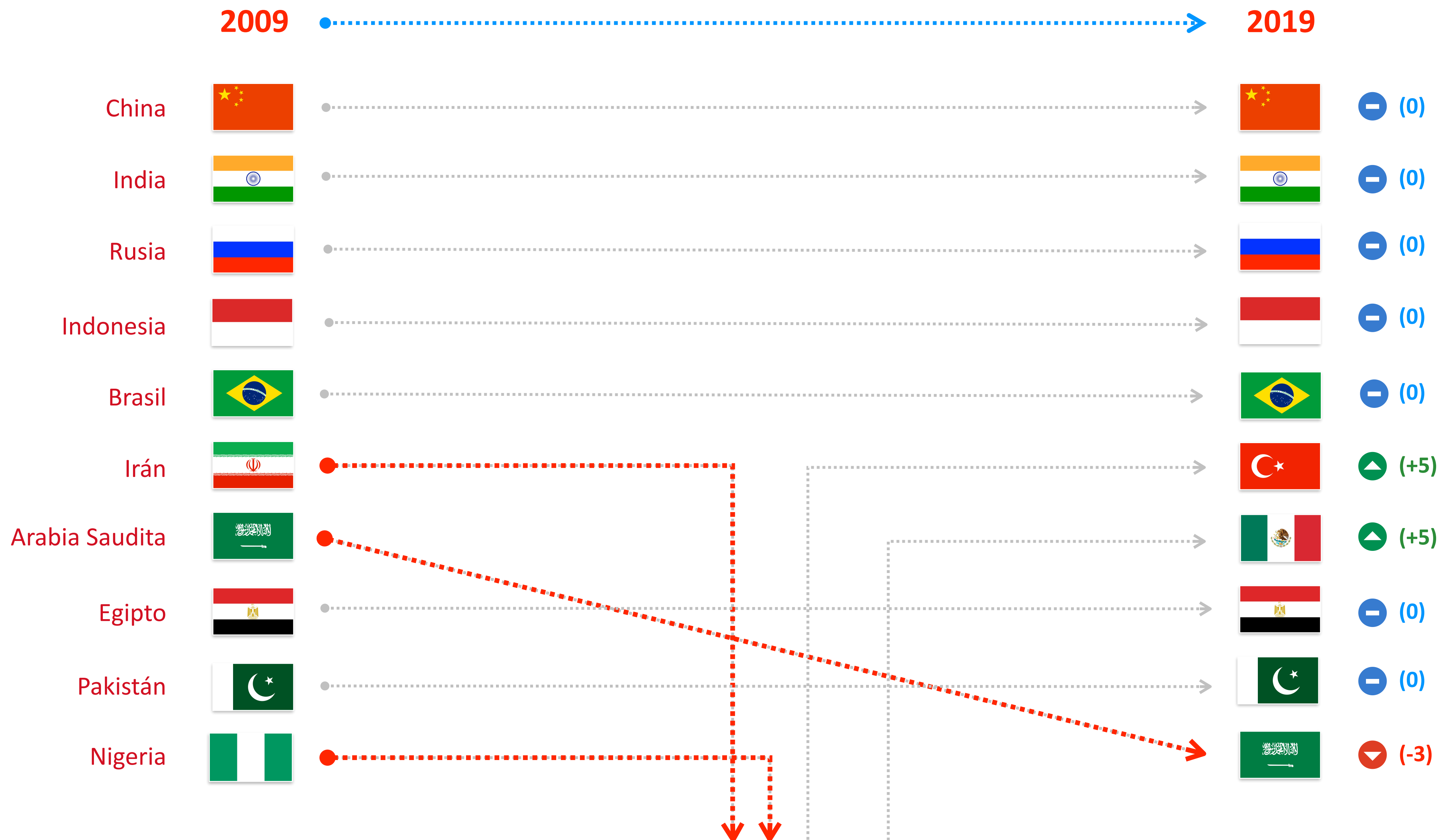
# Análisis de rankings GIP-MAPFRE 2020

- A** Ranking global
- B** Ranking mercados desarrollados
- C** Ranking mercados emergentes
  - Vida
  - No Vida

# GIP-MAPFRE: TOP-10 MERCADOS EMERGENTES (NO VIDA)



# GIP-MAPFRE: TOP-10 MERCADOS EMERGENTES (NO VIDA)



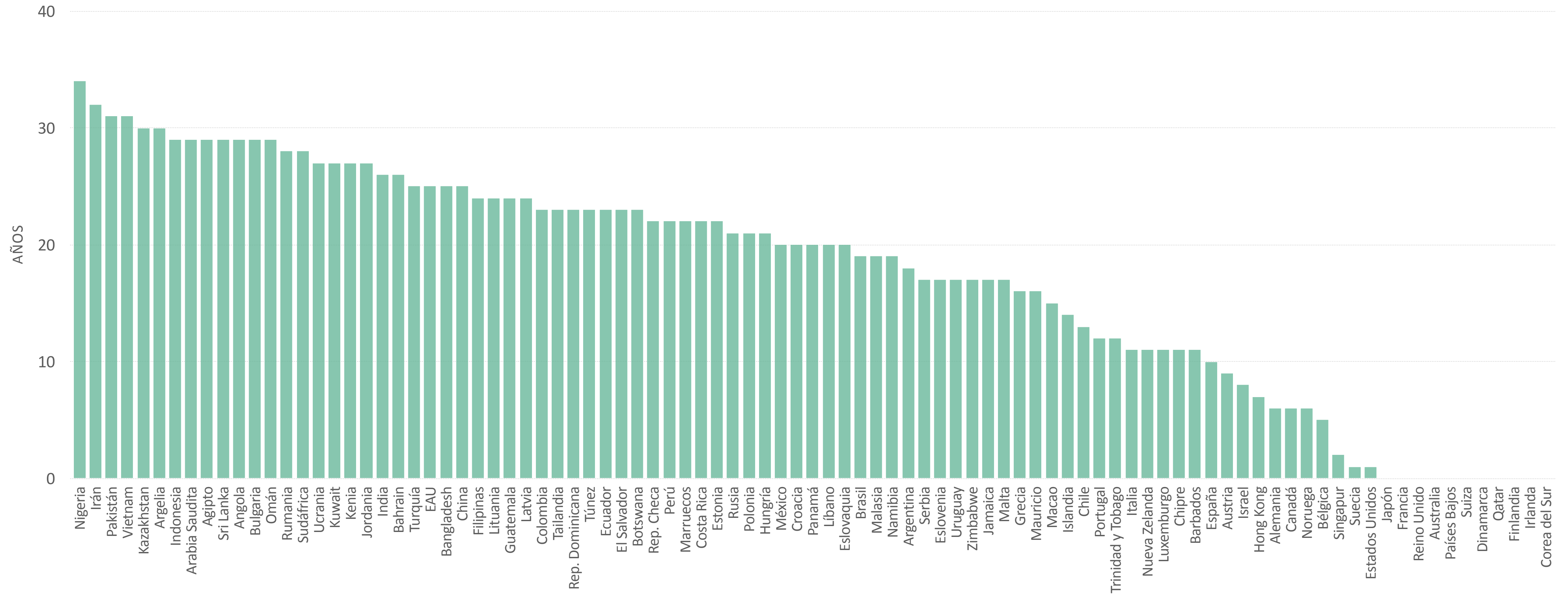


## Cerrando la BPS

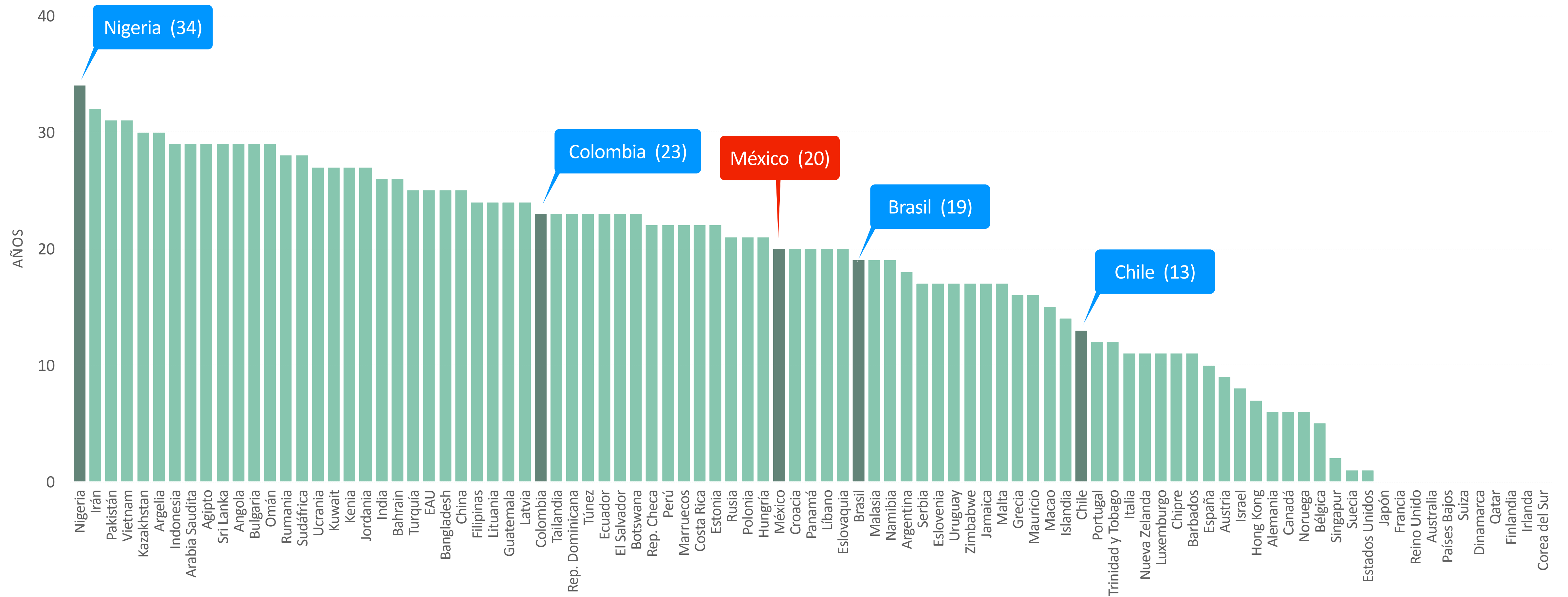
A partir de la identificación de la capacidad de absorción de la Brecha de Protección del Seguro (BPS), **el GIP-MAPFRE permite identificar las perspectivas de convergencia para cerrar la brecha de aseguramiento.**

Considerando la dinámica de los mercados analizados, el informe incluye una **estimación del número de años que cada uno de ellos requeriría para cerrar la BPS determinada**, tanto en el segmento de Vida como en el de No Vida.

## Cerrando la BPS Vida



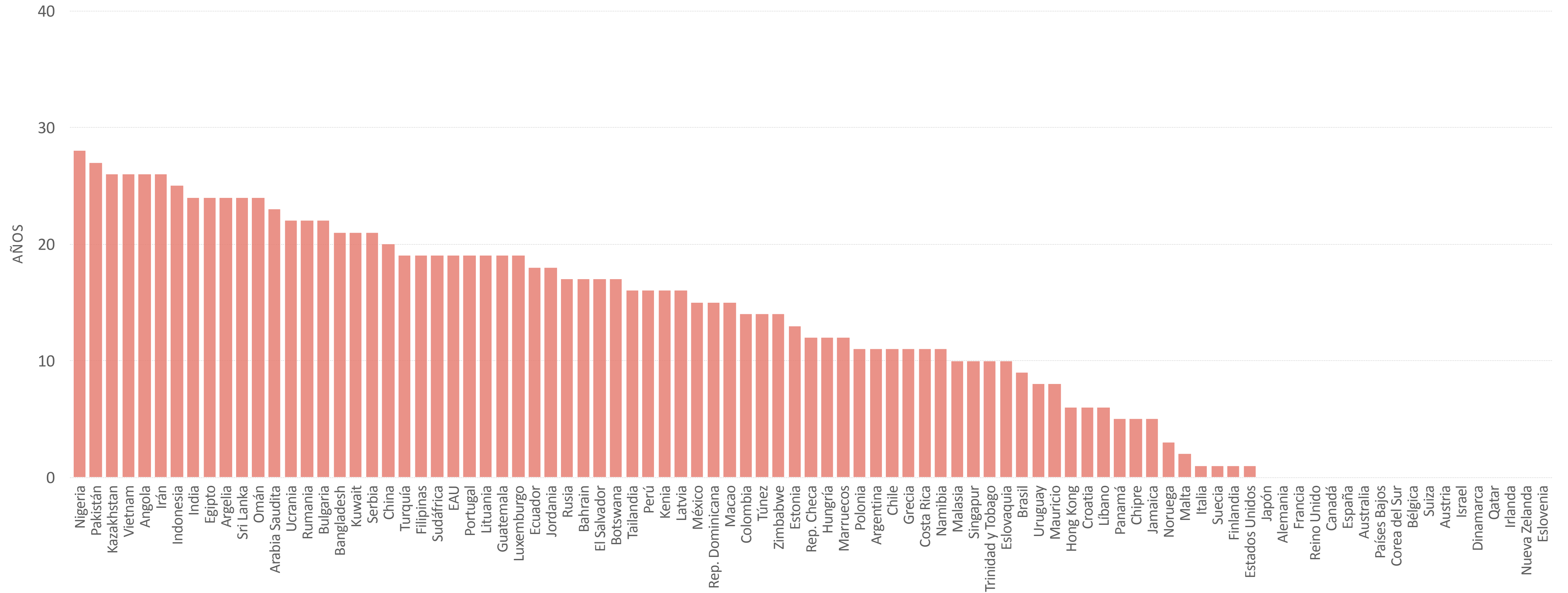
## Cerrando la BPS Vida



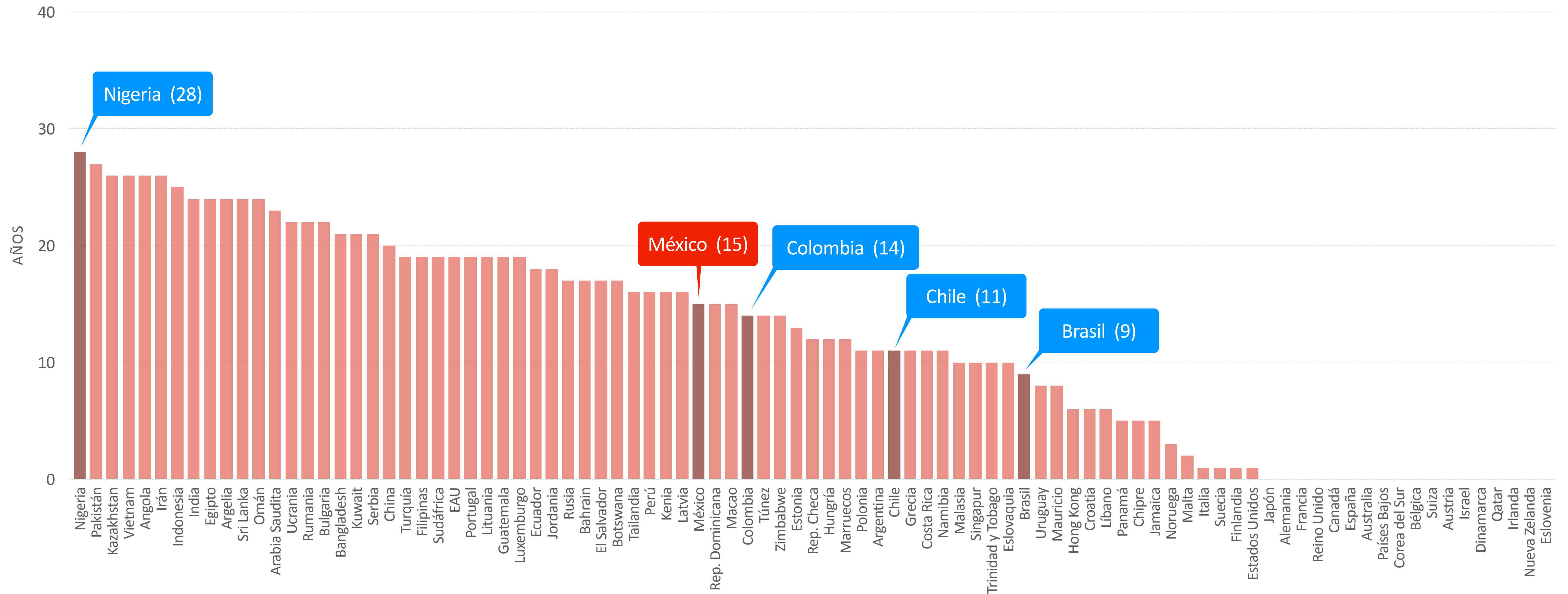


Vida	Años para cerrar la BPS de 2019
<b>Mercados desarrollados</b>	
Total	6
<b>Mercados emergentes</b>	
Total	22
BRICS	24
Asia Emergente	22
Europa Emergente	23
<b>América Latina</b>	<b>20</b>
África	25
Medio Oriente	25

## Cerrando la BPS No Vida

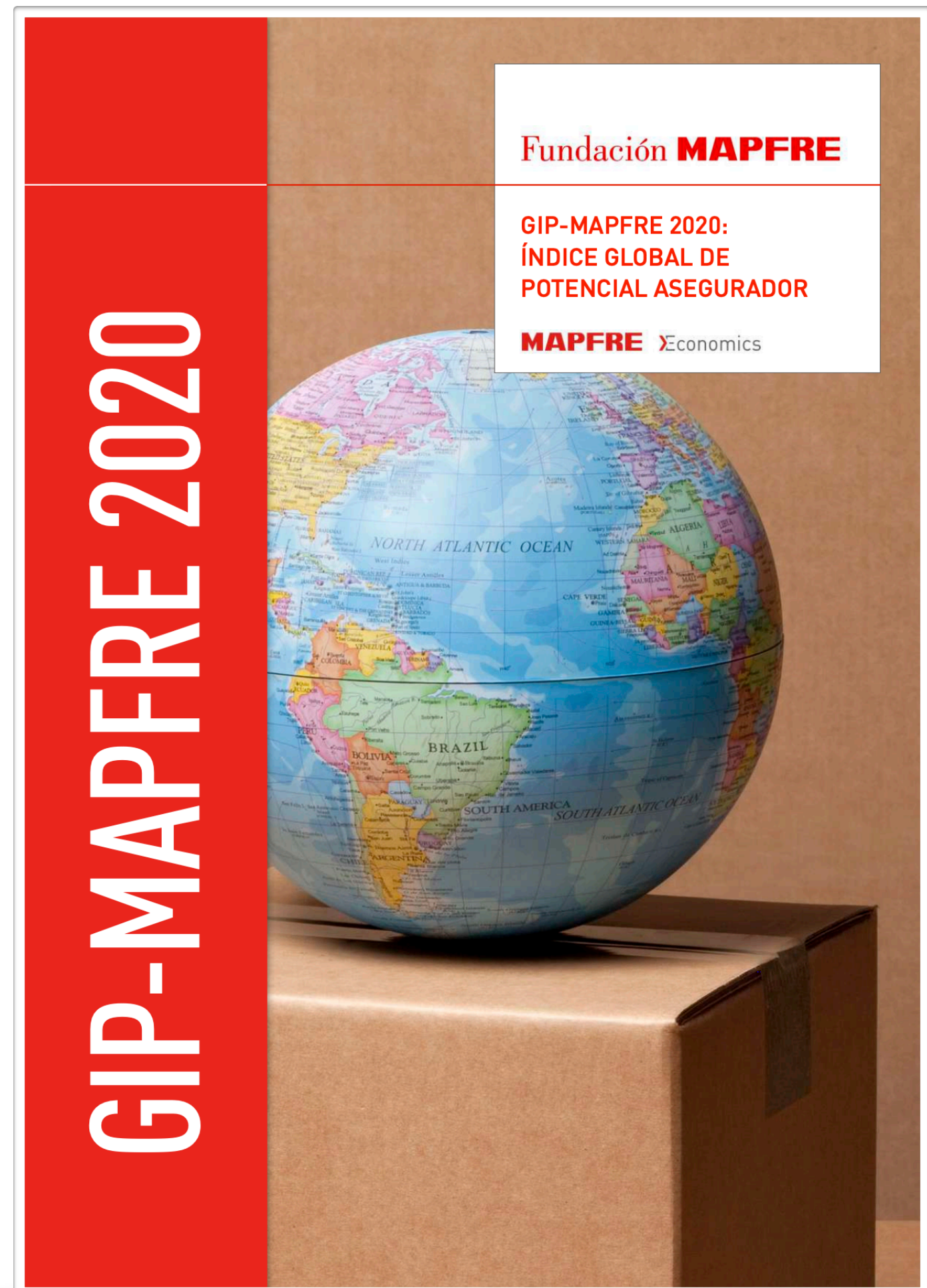


## Cerrando la BPS No Vida





No Vida	Años para cerrar la BPS de 2019
<b>Mercados desarrollados</b>	
Total	3
<b>Mercados emergentes</b>	
Total	16
BRICS	18
Asia Emergente	19
Europa Emergente	17
<b>América Latina</b>	<b>13</b>
África	18
Medio Oriente	14




## Contenido

- 1 La Brecha de Protección del Seguro
- 2 El índice GIP-MAPFRE
- 3 Resultados cuantitativos
- 4 Versión interactiva
- 5 Comentarios finales



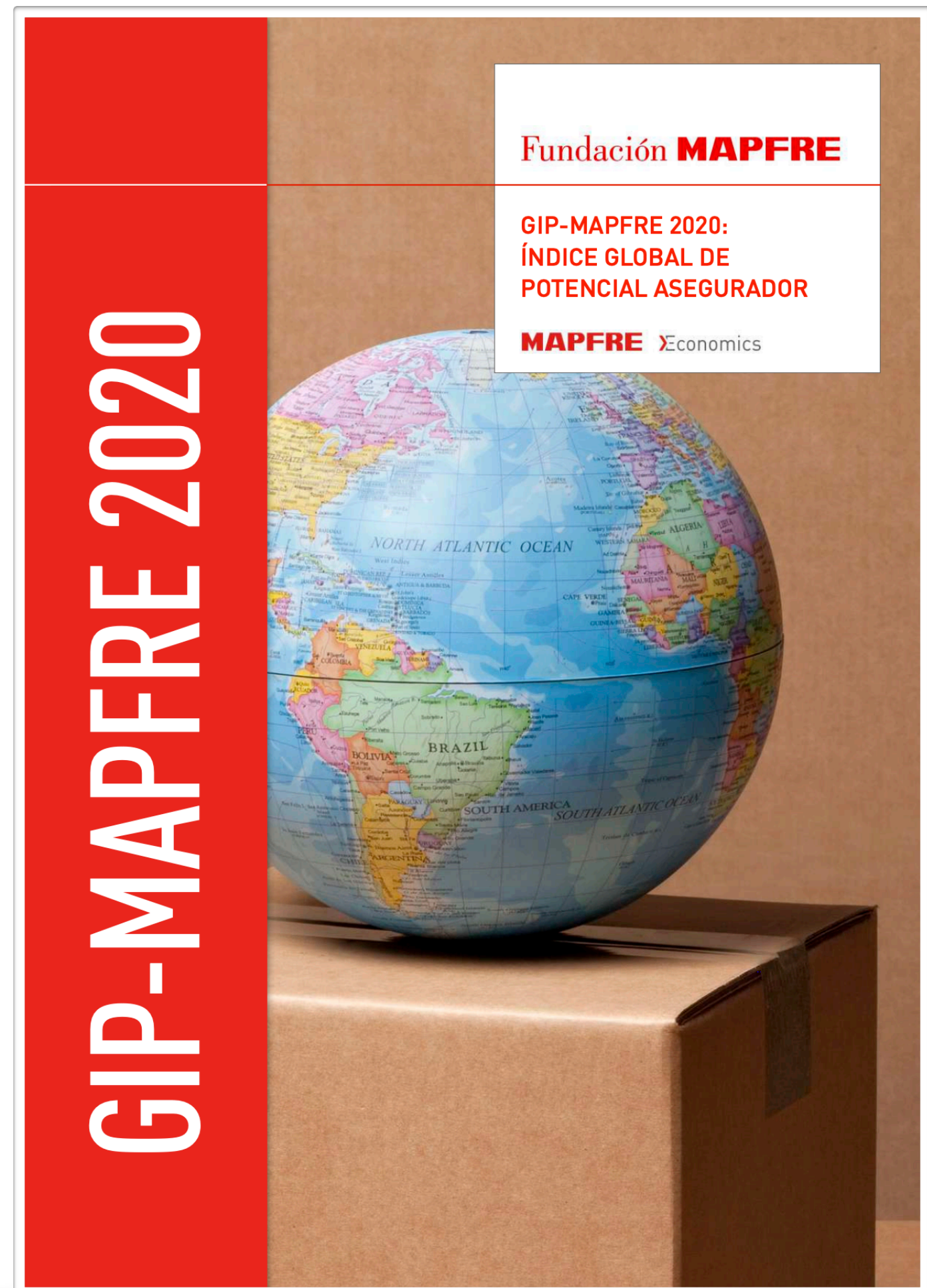
Portada > Información Interactiva

## Información interactiva

- > ¿Qué es MAPFRE Economics?
- > Información sectorial
- > Estudios
- > Información económica y financiera
-  > Información interactiva

Informes dinámicos que, a partir de una revisión general del contexto económico y asegurador, ofrecen una visión sintética de la estructura de diferentes mercados aseguradores. Entre otros aspectos, abordan las previsiones de crecimiento de los mercados aseguradores, el estudio de los impactos más relevantes en la estabilidad macrofinanciera y aseguradora global, así como el desempeño de los mayores grupos aseguradores clasificándolos en función del volumen de primas, tanto en Europa como en América Latina.





## Contenido

- 1 La Brecha de Protección del Seguro
- 2 El índice GIP-MAPFRE
- 3 Resultados cuantitativos
- 4 Versión interactiva
- 5 Comentarios finales

## Comentarios finales

El índice GIP-MAPFRE de potencial asegurador permite hacer previsiones consistentes con el comportamiento real observado en términos de la generación y absorción de brecha de aseguramiento.

- Allí donde el indicador puntúa un amplio potencial asegurador, efectivamente se han producido las mayores contribuciones al cierre de la BPS global.

El GIP-MAPFRE permite identificar y ordenar mercados que tienen un elevado potencial para el futuro del sector asegurador en los segmentos de Vida y de No Vida.

- Se observa que la capacidad de cerrar la brecha de aseguramiento tiene cierta inercia, pudiéndose decir que los mercados que lo han hecho en el pasado también lo harán en el futuro.

# GIP-MAPFRE 2020

Fundación **MAPFRE**

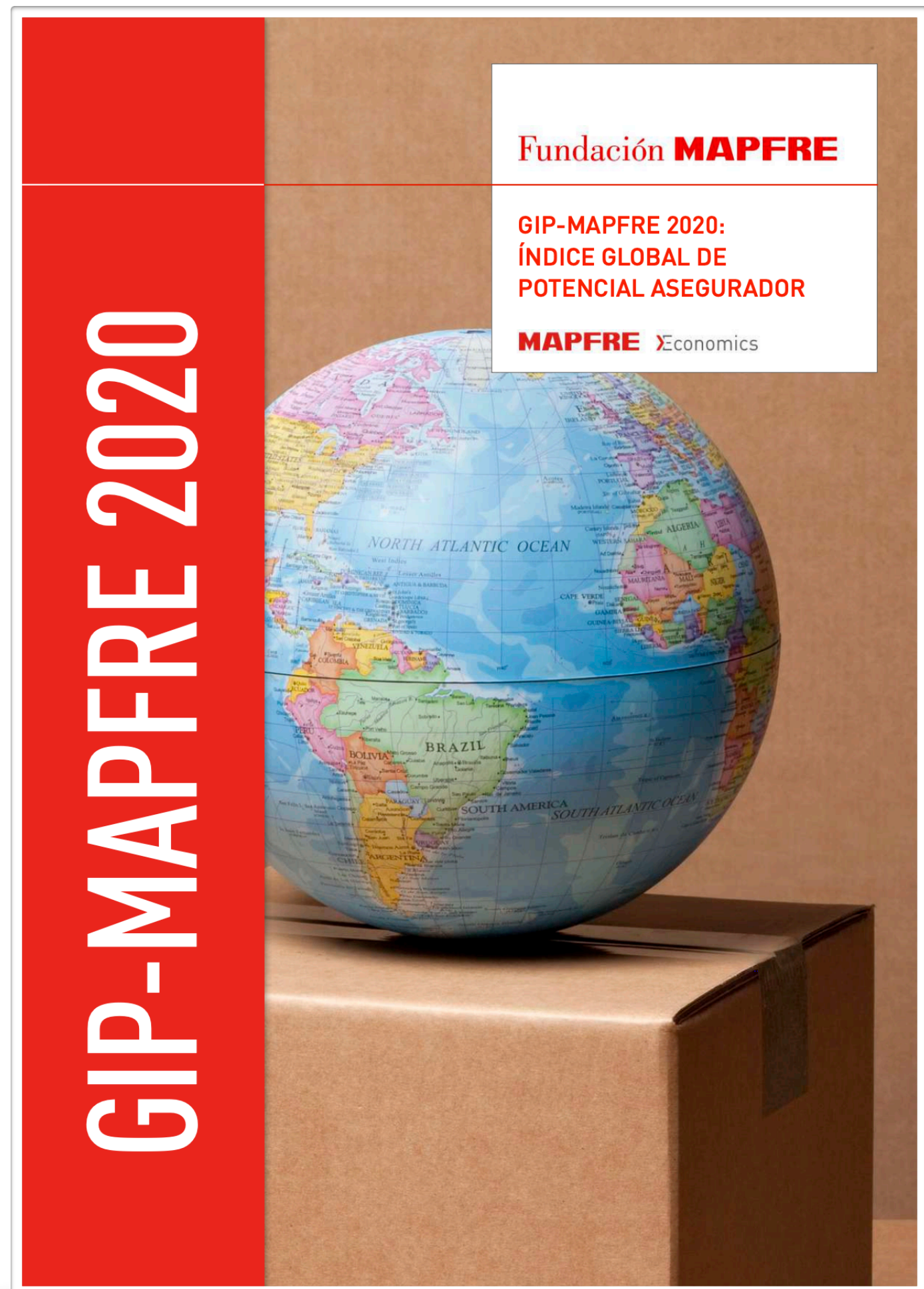
GIP-MAPFRE 2020:  
ÍNDICE GLOBAL DE  
POTENCIAL ASEGURADOR

**MAPFRE** Economics



[www.mapfre.com](http://www.mapfre.com)

[www.fundacionmapfre.org](http://www.fundacionmapfre.org)



Para descargar el informe:

**GIP-MAPFRE 2020**

**MAPFRE** ΣEconomics