

AERONAVEGACIÓN



0,40 % DEL MERCADO DE SEGUROS PATRIMONIALES



RANKING



Nación Seguros



Provincia Seguros



SANCOR SEGUROS



ENTRE LAS 3 TOP CONCENTRAN

70,2 %
DEL MERCADO

PRODUCCIÓN

65,7 %

CRECIMIENTO PROMEDIO DE TODOS LOS RIESGOS

45,9 %

CRECIMIENTO E.J. ANTERIOR

64,4 %

CRECIMIENTO E.J. 2021-2022

RESULTADO TÉCNICO

↑ +54,2 %

Sobre primas netas devengadas

10 AÑOS ADELANTE Y ATRÁS

AVANCES

- Mayor conciencia aseguradora
- Profesionalismo, velocidad de respuesta y entendimiento de las necesidades del mercado
- Equilibrio de las tasas tras varios años de endurecimiento
- Mayor oferta de operadores para los asegurados

ÚLTIMA DÉCADA



RETROCESOS

- Bajo mantenimiento de las aeronaves por falta de actividad e insumos onerosos
- Cantidad de PAS especializados en el ramo
- Reaseguradores afectados por siniestros catastróficos
- Competencia solo por precios

FOMENTAR

- Información precisa
- Mantenimiento de las aeronaves
- Comercializar productos a medida de cada necesidad
- Experiencia y mayor profesionalismo
- Equilibrio de mercado
- Seguridad operacional y buena suscripción del riesgo
- Nuevos segmentos: drones, aeronaves eléctricas, economía compartida en vuelos, etc.



PRÓXIMA DÉCADA

EVITAR

- La guerra de precios para sostener una cartera
- Baja de costos por cuestiones netamente comerciales
- Desequilibrios técnicos
- Suscribir este riesgo como si fuera un ramo masivo
- No aggiornarse a las necesidades asegurativas de los clientes (individuos y empresas) que tienen acceso a las últimas novedades mundiales



PRIMAS EMITIDAS (EN PESOS)

Rank 2022	Rank 2021	ASEGURADORA	PART. (%)	JUNIO 2022	(%) VAR 22-21	JUNIO 2021	(%) VAR 21-20	JUNIO 2020	(%) VAR 20-19	JUNIO 2019	(%) VAR 19-18	JUNIO 2018
1	1	NACION	34,39	1.994.129.397	77,87	1.121.135.218	31,59	851.970.062	130,70	369.302.474	128,88	161.353.660
2	2	PROVINCIA	18,18	1.054.024.003	40,28	751.394.511	80,60	416.058.879	108,74	199.320.117	93,38	103.070.303
3	3	SANCOR	17,67	1.024.829.824	70,26	601.930.175	46,21	411.698.023	41,83	290.278.420	102,26	143.515.808
4	4	LA HOLANDO	8,91	516.877.158	50,26	343.983.565	40,37	245.061.586	14,66	213.724.496	112,21	100.714.174
5	5	LA SEGUNDA	5,83	338.274.526	60,82	210.349.265	161,54	80.427.669	180,33	28.690.578	124,39	12.786.026
6	6	BOSTON	4,96	287.408.303	92,06	149.642.563	41,07	106.077.842	63,43	64.909.143	94,92	33.301.178
7	7	CAJA DE TUCUMAN	1,94	112.730.331	45,45	77.505.428	120,75	35.110.401	86,91	18.785.143	80,66	10.398.333
8	15	MAPFRE	1,65	95.612.274	724,05	11.602.709	(90,42)	121.118.407	145,60	49.315.091	59,33	30.951.038
9	9	IAPSER SEGUROS	1,09	62.951.460	76,27	35.713.445	73,04	20.638.407	80,92	11.407.643	71,55	6.649.828
10	10	COOP. MUTUAL SEGUROS	0,96	55.786.990	65,93	33.621.654	71,02	19.659.136	18,90	16.534.003	516,46	2.682.098
11	8	LA CAJA	0,83	48.210.632	(31,17)	70.046.701	104,20	34.303.045	68,77	20.325.897	90,19	10.687.381
12	12	MERIDIONAL	0,68	39.683.861	79,47	22.112.094	30,32	16.968.071	121,06	7.675.690	129,42	3.345.669
13	14	HDI SEGUROS	0,68	39.404.696	185,36	13.808.728	84,11	7.500.059	152,35	2.972.060	25,53	2.367.587
14	13	FEDERACION PATRONAL	0,66	38.014.559	83,63	20.701.585	130,72	8.972.538	576,86	1.325.614	198,62	443.914
15	17	OPCION	0,51	29.767.955	244,57	8.639.105	79,95	4.800.881	31,10	3.661.984	89,37	1.933.823
16	16	SMG SEGUROS	0,31	18.043.029	84,75	9.766.000	269,96	2.639.718	-	-	-	-
17	11	SAN CRISTOBAL	0,25	14.368.307	(45,78)	26.501.018	39,15	19.044.543	3.353,50	551.456	95,28	282.394
18	-	ASEGURADORA DEL SUR	0,18	10.229.770	-	-	-	-	-	-	-	-
19	18	ZURICH ASEG. ARG.	0,17	9.861.454	35,84	7.259.626	(5,78)	7.704.719	(64,78)	21.877.746	120,56	9.919.406
20	19	RIO URUGUAY	0,08	4.859.786	(30,62)	7.004.403	87,74	3.730.889	165,03	1.407.722	76,11	799.338
21	20	EVOLUCION	0,07	4.220.607	23,56	3.415.844	59,76	2.138.171	84,67	1.157.848	106,72	560.097
22	24	RIVADAVIA	0,00	2.074	49,53	1.387	110,47	659	110,54	313	-	313
-	-	TOTAL	100,00	5.799.290.996	64,37	3.528.158.602	45,96	2.417.224.373	82,17	1.326.907.618	108,75	635.649.562

RESULTADOS TÉCNICOS DEL RAMO

ASEGURADORAS	PRIMAS NETAS DEVENGADAS (\$)	SINIESTROS NETOS DEVENGADOS (\$)	SINIESTROS/ PRIMAS (%)	GASTOS TOTALES (1 \$)	GASTOS/ PRIMAS (%)	RESULTADOS TÉCNICOS (\$)	RT/PRIMAS (%)
ASEGURADORA DEL SUR	235	-12	-5,11	-186	-79,15	37	15,74
BOSTON	65.812.826	2.351.294	3,57	-75.875.210	-115,29	-7.711.090	-11,72
CAJA DE TUCUMAN	70.611.739	-1.747.862	-2,48	-127.197.853	-180,14	-58.333.976	-82,61
COOP. MUTUAL SEGUROS	32.120.373	-21.020.582	-65,44	-11.102.227	-34,56	-2.436	-0,01
EVOLUCION	917.668	53.412	5,82	-797.448	-86,90	173.632	18,92
FEDERACION PATRONAL	13.164.965	0	0,00	-6.704.564	-50,93	6.460.401	49,07
HDI SEGUROS	590.615	-13.772	-2,33	1.868.785	316,41	2.445.628	414,08
IAPSER SEGUROS	18.826.196	-359.446	-1,91	-8.532.072	-45,32	9.934.678	52,77
LA CAJA	11.456.220	5.228.612	45,64	-1.776.228	-15,50	14.908.604	130,14
LA HOLANDO	148.232.783	62.060.618	41,87	-69.192.713	-46,68	141.100.688	95,19
LA SEGUNDA	144.258.963	-100.663.994	-69,78	-58.214.788	-40,35	-14.619.819	-10,13
MAPFRE	4.152.968	148.684	3,58	-1.439.547	-34,66	2.862.105	68,92
MERIDIONAL	14.721.839	3.290.228	22,35	-8.762.453	-59,52	9.249.614	62,83
NACION	274.286.588	-39.744.757	-14,49	-235.831.721	-85,98	-1.289.890	-0,47
OPCION	2.059.493	-519.731	-25,24	-3.813.887	-185,19	-2.274.125	-110,42



RESULTADOS TÉCNICOS DEL RAMO

ASEGURADORAS	PRIMAS NETAS DEVENGADAS (\$)	SINIESTROS NETOS DEVENGADOS (\$)	SINIESTROS/ PRIMAS (%)	GASTOS TOTALES (1 (\$)	GASTOS/ PRIMAS (%)	RESULTADOS TÉCNICOS (\$)	RT/PRIMAS (%)
PROVINCIA SEGUROS	555.016.599	-45.757.833	-8,24	-157.380.744	-28,36	351.878.022	63,40
RIO URUGUAY SEGUROS	2.330.413	-1.244.599	-53,41	-1.238.278	-53,14	-152.464	-6,54
RIVADAVIA	2.227	0	0,00	-18	-0,81	2.209	99,19
SANCOR	321.151.386	245.454.493	76,43	-115.507.010	-35,97	451.098.869	140,46
SMG SEGUROS	2.595.154	-15.744	-0,61	-1.739.414	-67,03	839.996	32,37
TUTELAR	1.676	84	5,01	-1.275	-76,07	485	28,94
ZURICH ASEG. ARG.	8.229.761	20.531.472	249,48	-3.009.286	-36,57	25.751.947	312,91
TOTALES	1.670.817.043	128.218.540	7,67	-892.967.372	-53,44	906.068.211	54,23

(1) Incluye Gastos de Producción, Gastos de Explotación y Gastos a cargo del Reaseguro

Alta competencia y baja siniestralidad para un ramo que se reactiva pese a la pandemia y la guerra

Se trata de un segmento que venía muy castigado por la inactividad producto de la pandemia, a lo que le siguió las implicancias de la guerra Ucrania-Rusia. Pese a ello, el ramo se mantuvo de pie y logró crecer a un ritmo aceptable, en un entorno de muy alta competencia y primas de reaseguro en alza. Se obtuvieron ganancias técnicas por segundo año consecutivo, dada la baja siniestralidad por el parate de la actividad.

BALANCE EJERCICIO 2021/2022

PERFORMANCE

- El ramo se mantuvo activo y logró crecer en línea con la inflación y el promedio de mercado, pese a factores exógenos de fuerte incidencia.
- Si bien el impacto de la última etapa del Covid-19 y la guerra en Europa generó un estancamiento en el ramo por las restricciones de vuelos, con su paulatina activación se vio un crecimiento con resultados favorables.
- Reaseguradores han tenido que enfrentar una alta siniestralidad por la inactividad, que obligó a un reacomodamiento del reaseguro en el que muchos han dejado de operar en esta línea y otros han aumentado considerablemente las tasas.

COMPETENCIA

- La situación económica y la necesidad de los asegurados de bajar costos fijos, hizo que la competencia se sitúe en un pico extremo, muy agresiva, incluso mayor que en años anteriores.
- La faz comercial no fue nada fácil, en un contexto donde los mercados internacionales han incrementado de manera general sus tarifas, sobre todo en aeronaves que se ubican físicamente muy lejanas, por ejemplo, en cercanías a la guerra Ucrania-Rusia.

- El post Covid-19 conllevó a tasas planas, producto del acompañamiento del contexto frente a los clientes, lo cual trajo aparejado un mercado agresivo al momento de la reactivación comercial.
- Primas de reaseguro en alza por el contexto pospandemia y de guerra, donde las compañías con contratos locales han competido ferozmente para ganar nuevos clientes sin tener en cuenta los resultados.

SINIESTRALIDAD

- El resultado técnico del ramo volvió a ser positivo por segundo ejercicio consecutivo (54,2% sobre primas netas devengadas), en parámetros similares al período previo.
- La siniestralidad sigue en baja, no impactando todavía la reactivación del ramo (comparando junio 2019 -prepandemia- versus 2022, se redujo en un 90%).
- En la etapa pospandemia, salvo siniestros de aeronaves de pequeño porte o de ingesta de turbina, la siniestralidad sigue acompañando con buenos indicadores, más allá de cierto incremento en el cierre de los balances anuales.



TENDENCIAS EJERCICIO 2022/2023



DINÁMICA



ANDREA SILVA
Jefe de Aeronavegación
NACIÓN SEGUROS

ANDREA SILVA: El ramo sigue en crecimiento, pudiendo en nuestro caso lograr mantenernos en el primer puesto del ranking, con el 34,4% del total de la cartera del mercado. En cuanto a la siniestralidad, se viene manteniendo en porcentajes bajos versus 2021.



HERNÁN SOLARO
Gerente de Grandes Riesgos
SANCOR SEGUROS

HERNÁN SOLARO: Vemos una dinámica muy buena, y en la pospandemia observamos un incremento principalmente en las consultas sobre coberturas de aeronaves privadas, lo que nos da la pauta de que hubo un aumento de aeronaves en la Argentina. En tanto, la siniestralidad viene acompañando correctamente, producto del profesionalismo con que se trabaja este ramo.



AGUSTÍN DUSSERRE
Jefe del Departamento de Aeronavegación
LA HOLANDO SUDAMERICANA

AGUSTÍN DUSSERRE: Creemos que se va a mantener el ritmo de competencia, con asegurados buscando la mejor alternativa de condiciones y costos, dentro de un escenario de reaseguro internacional que sigue en el mismo nivel de rigidez.



CAMBIOS

ANDREA SILVA: Por el momento, no se ven cambios radicales en el ramo.

HERNÁN SOLARO: El mercado será cada vez más competitivo, pero, la calidad del servicio, el profesionalismo con que se analizan todas las variables y el asesoramiento correcto a los clientes están al mismo nivel o por encima de los costos, en un ramo donde por los activos en juego y las responsabilidades, deberían ser los factores que más importan.

AGUSTÍN DUSSERRE: La seguridad operacional continúa en un proceso de renovación y mejoramiento. Hay riesgos nuevos en el ramo, como los Drones, que merecen coberturas adecuadas a un marco regulatorio acorde a las necesidades operacionales de los asegurados. A la vez, se intensificó la contratación de coberturas no tradicionales como RC Cláusula Ariel.

VERÓNICA PERRONE: Hoy hablamos de competencia, de inflación y, como consecuencia de ello, riesgos de infraseguro,

Respecto al ritmo siniestral, se mantiene sin picos, y con total relación con los años anteriores.



VERÓNICA PERRONE
Jefe Riesgos Varios Suscripción
LA SEGUNDA SEGUROS

VERÓNICA PERRONE: Durante el presente ejercicio 2022-2023, el ejercicio viene desempeñándose con normalidad. Nos ocupamos de realizar acciones para la concreción de nuestros presupuestos de crecimiento, sin obviar la correcta selección de los riesgos y el control siniestral. Nuestro crecimiento es moderado, pero sostenido.



VIRGINIA PULDAIN
Directora Comercial
BOSTON SEGUROS

VIRGINIA PULDAIN: En este período, hubo nuevas adquisiciones y la actividad aeroportuaria empezó a normalizarse. Si bien aún no volvió al ritmo de la pre-pandemia, comenzó a recuperarse.



ARIEL DEFILIPPI
Gerente Comercial
COOPERACIÓN SEGUROS

ARIEL DEFILIPPI: El ramo viene evolucionando muy bien por el momento y con baja siniestralidad. Notamos una clara tendencia de endurecimiento en precios y condiciones.

que, con la mayor siniestralidad, nos obliga a revisar cláusulas y franquicias acordes al tipo de aeronave y usos. A su vez, es fundamental hacer hincapié en el cumplimiento de la normativa de ANAC, y en todos aquellos aspectos que brindan seguridad propia y hacia terceros, lo que redundará en una reducción de la tasa siniestral.

VIRGINIA PULDAIN: Es un ramo muy tradicional, en el cual la innovación es poco habitual. Sin embargo, notamos que muchas veces las pequeñas empresas, para ajustar los costos, disminuyen la calidad de la cobertura o sumas aseguradas, y eso es una tendencia a modificar.

ARIEL DEFILIPPI: Dado el contexto país, hay pocas novedades. Sin embargo, se observan innovaciones en segmentos como el de economía compartida, por ejemplo, aviones de uso compartido por una app.