

Estudio de Digitalización del Mercado Insurtech y Asegurador 2024



Realizado por InsurteChile
Octubre 2024

Resumen

- Este año 2024 es la 2° versión de Estudio realizado por InsurteChile, sigue contando con el valioso aporte de la Asociación de Aseguradores de Chile.
- El análisis técnico está realizado por Soledad Camino, Ingeniera Matemática de la Universidad de Santiago, con más de 12 años de experiencia en la Industria de Investigación de Mercado.
- Contamos con una Base de 27 Insurtech y 17 Compañías Aseguradoras, muy similar al año 2024 (25 insurtech y 17 Aseguradoras). Aprox. un 38% y 31% respectivamente en ambos mercados (Total en Chile:72 insurtech y 55 aseguradoras marcas únicas)

Resumen

- Este año 2025 es la 2° versión de Estudio realizado por InsurteChile, sigue contando con el valioso aporte de la Asociación de Aseguradores de Chile.
- El análisis técnico está realizado por Soledad Camino, Ingeniera Matemática de la Universidad de Santiago, con más de 12 años de experiencia en la Industria de Investigación de Mercado.
- Contamos con una Base de 27 Insurtech y 17 Compañías Aseguradoras, muy similar al año 2024 (25 insurtech y 17 Aseguradoras). Aprox. un 38% y 31% respectivamente en ambos mercados (Total en Chile:72 insurtech y 55 aseguradoras marcas únicas)

Highlights

- El mundo insurtech sigue siendo **dominio exclusivo de liderazgos masculinos** en Chile.
- En la base de respuestas tenemos:
 - Un **33% más de insurtechs operando regionalmente** que el 2023, con menores ingresos promedio.
 - **Un 10% más de Compañías Aseguradoras que operan sólo en Chile**, lo que podría explicar algunas de las caídas en indicadores respecto de los presentados en el año 2023. Crece un 22% las compañías de mayor tamaño, sobre 500.000 asegurados.
- Las cifras permiten concluir que tenemos una **creación /adopción relevante de insurtech nuevas**: un 30% de ellas tiene entre 1 y 3 años. No obstante 52% tiene antigüedad mayor a 5 años desde su creación y no condice con un aumento en la etapa de expansión.
- El IDT: Índice de Digitalización Total de las **Aseguradoras creció un 50%**, pasando del 12% al **18%**
- El IDP: Índice de Digitalización Parcial de las **Aseguradoras creció un 140%**, pasando del 12% al **29%**

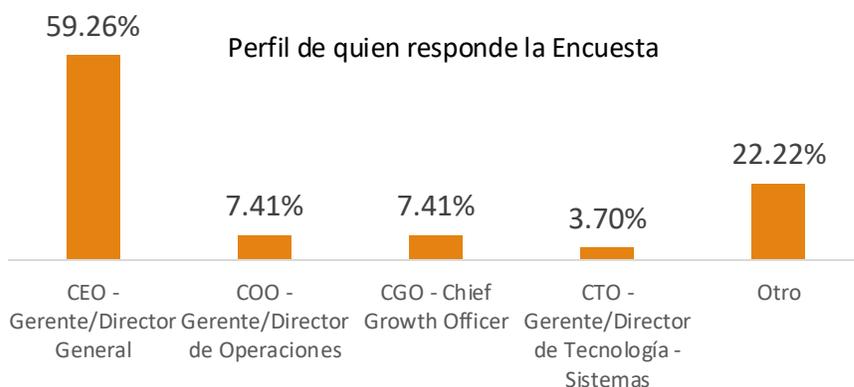
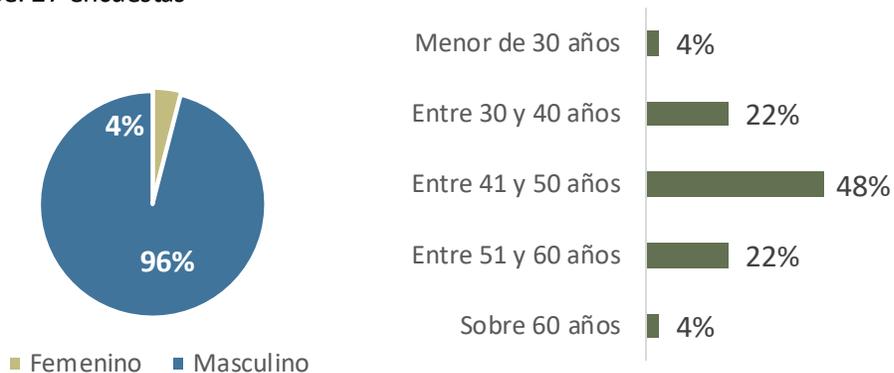
Highlights

- El alcance y penetración de las Insurtechs creció considerablemente entre el año 2023 y 2024. Las aseguradoras que declaran trabajar con insurtechs pasaron del 41% al 71% (+30pp!) y de ellas, hoy el 50% declara trabajar con 2 o más insurtechs Vs el 43% del año 2023.
- El 88% reconoce una integración parcial o total con las insurtechs con las que trabaja. (+31%)
- Los procesos de **suscripción y liquidación de siniestros** coinciden dentro de las 3 primeras prioridades de Digitalización en insurtechs y aseguradoras, mostrando una gran “brecha”- **“oportunidad”** en la **Digitalización de la Cobranza**.
- A nivel de tecnologías han aumentado:
 - El uso de APIS, **96% Insurtech (+4%) y 94% Aseguradoras (+7%)**
 - El uso de IA, **70% Insurtechs (+17%) y 71% Aseguradoras (+73%)**

Descripción CEOs y Encuestados

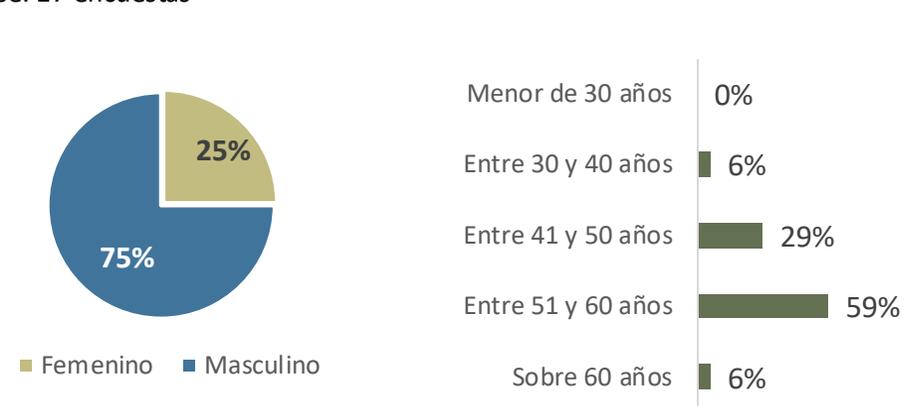
CEOs Insurtech

Base: 27 encuestas



CEO Aseguradora

Base: 17 encuestas



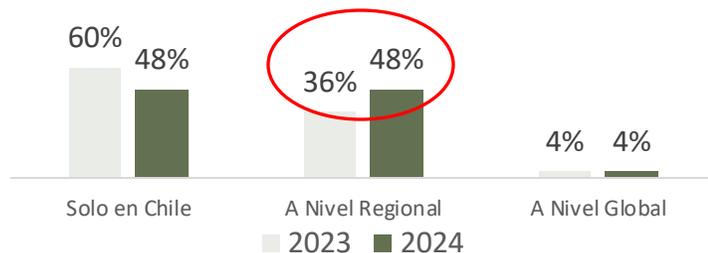
- Casi Inexistente participación femenina en dirigir el mundo insurtech.
- 74% de los CEO de Insurtechs son menores de 50 años mientras que sólo el 35% lo son en Compañías.

Descripción de las Empresas

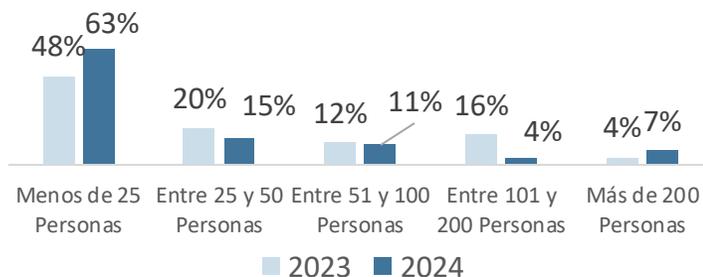
Insurtech

Base: 27 encuestas

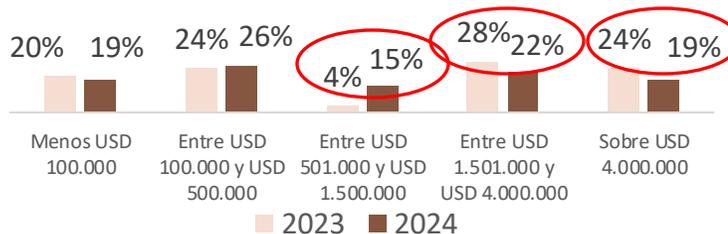
En qué zonas geográficas tiene operaciones su Empresa



¿Cuántas personas trabajan en la operación de su país?



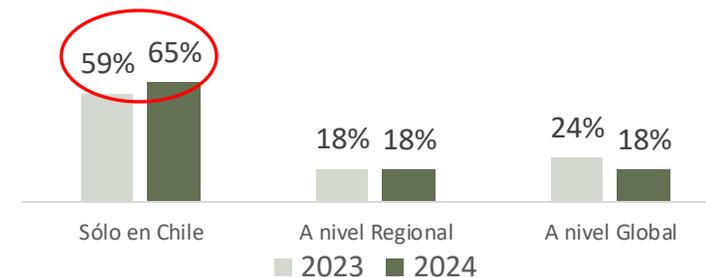
Indíquenos el tamaño de su Empresa en ventas



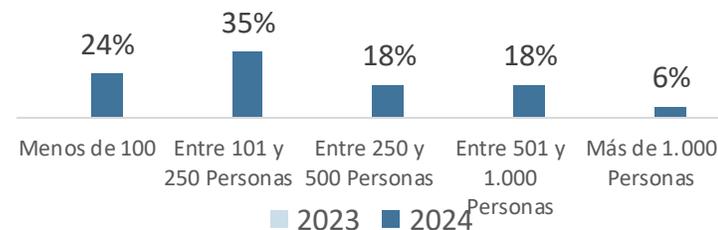
Aseguradora

Base: 17 encuestas

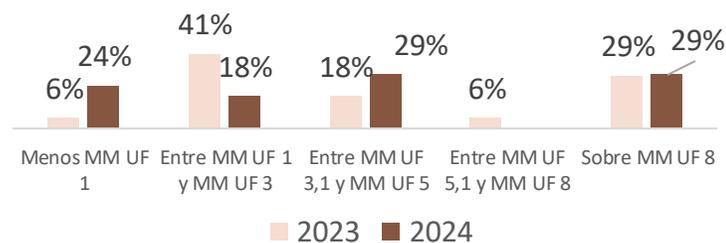
En qué zonas geográficas tiene operaciones su Empresa



¿Cuántas personas trabajan en la operación de su país?



Indíquenos el tamaño de su Empresa en ventas



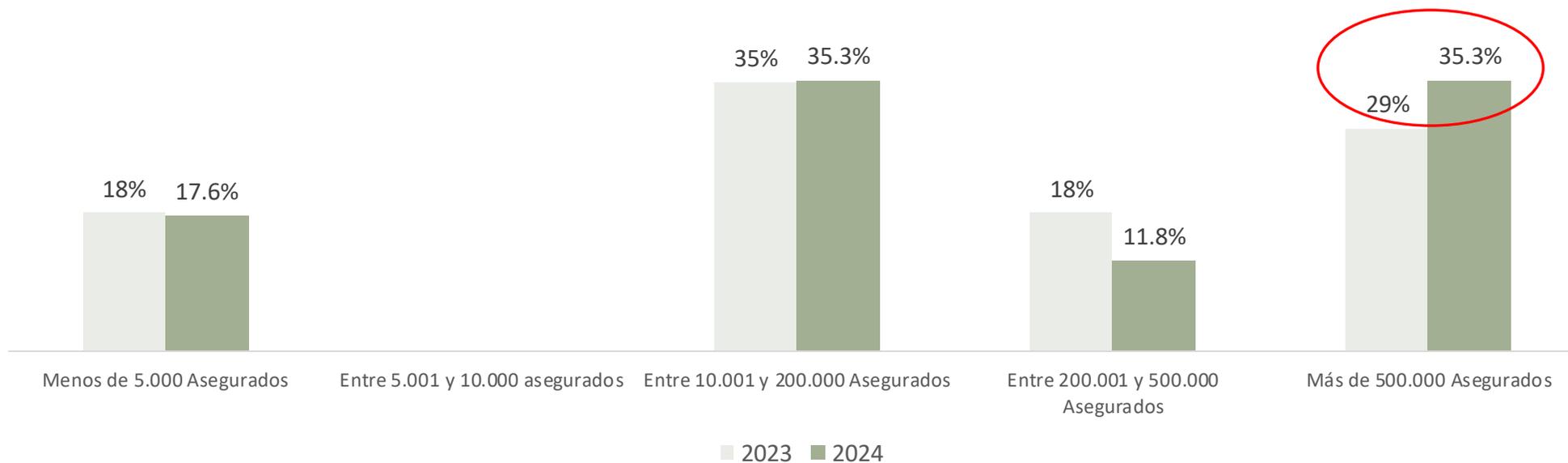
- A nivel Insurtech se ve mayor participación regional y una baja en los ingresos promedio respecto del año 2023.

Cantidad Asegurados

Aseguradora

Base: 17 encuestas

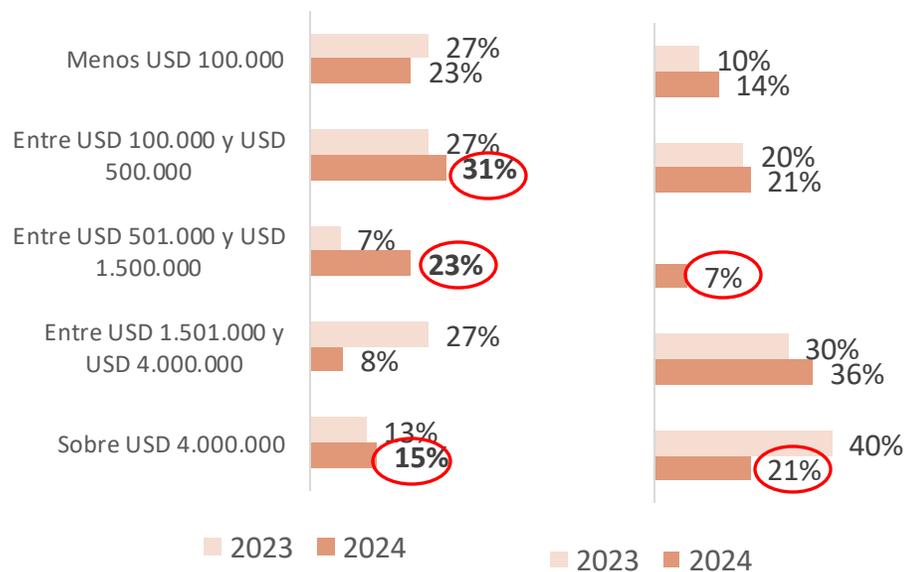
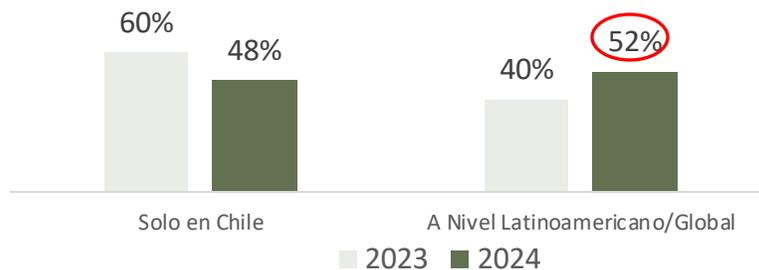
¿Cuántos Asegurados tiene su Empresa en su país (al cierre 2023)?



Regionalidad y Tamaño de Operación

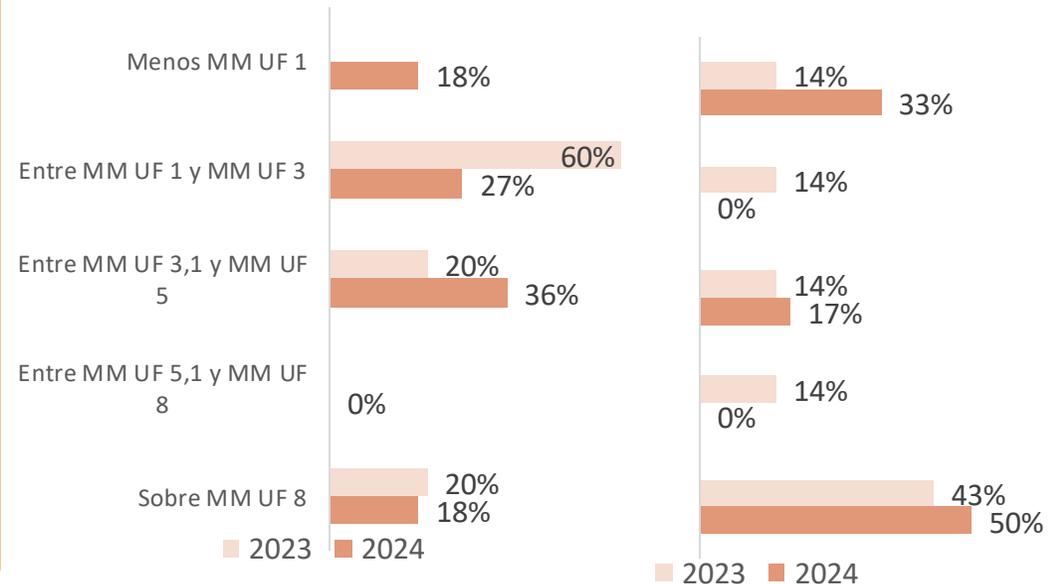
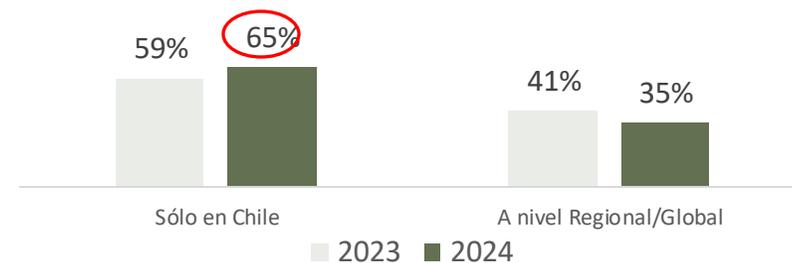
Insurtech

Base: 27 encuestas



Aseguradora

Base: 17 encuestas



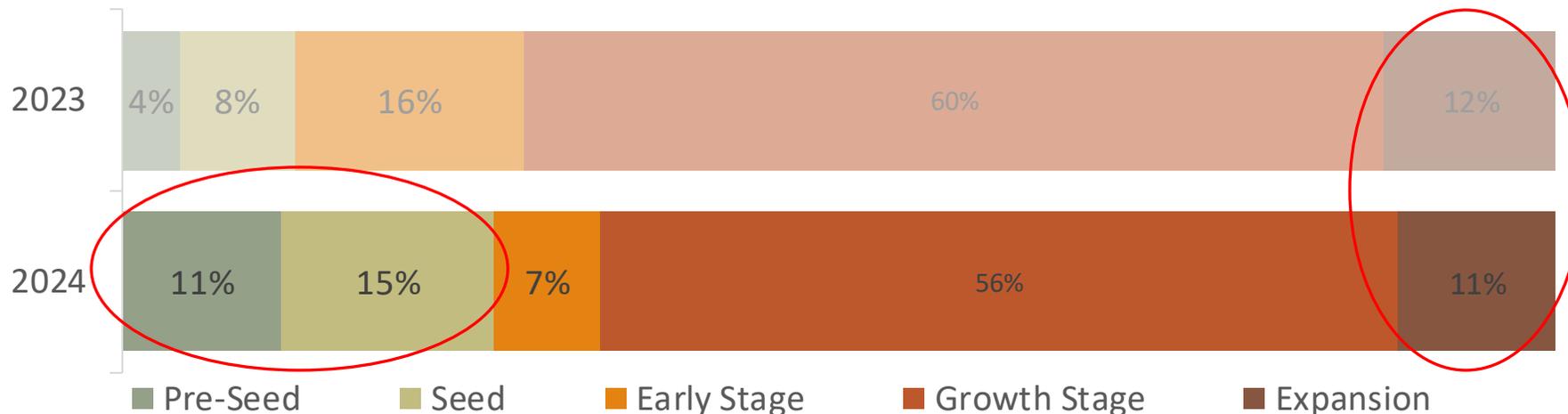
- Incremento de Insurtechs operando a nivel regional, con ingresos más moderados que el año 2023.
- Las insurtech que operan sólo en Chile también declaran menos ingresos en promedio que durante 2023.

Madurez y Crecimiento Insurtech

Insurtech

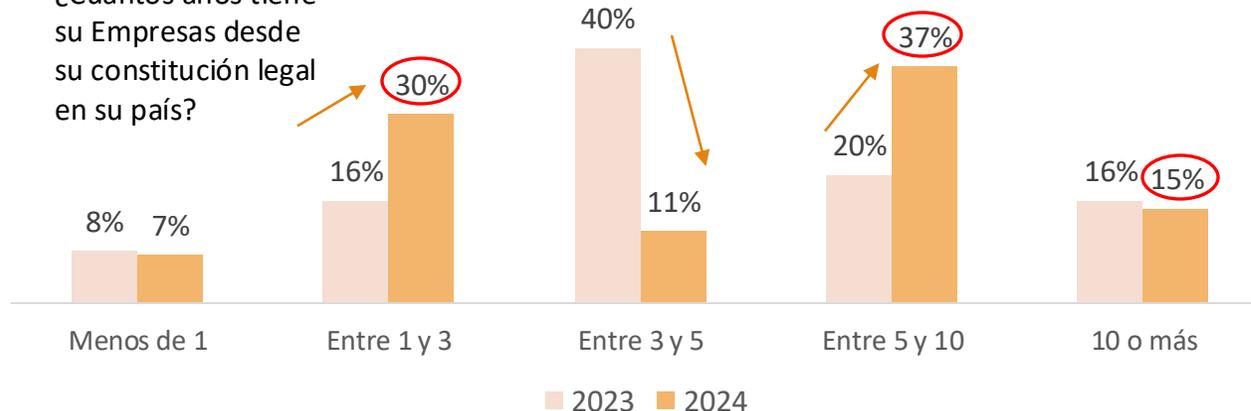
Base: 25 encuestas

Etapa en la que se encuentra su Insurtech



- Consistencia entre la creación de nuevas insurtechs (30% entre 1 y 3 años) con estado de madurez declarado por ellas Seed y Pre-Seed. (crece part. 12% a 26%)
- No obstante insurtechs bastante maduras: 52% tiene antigüedad mayor a 5 años desde su creación y no condice con un aumento en la etapa de expansión (11% part) ...¿No logran despegar?...¿Soluciones no escalables? ¿industria muy lenta?

¿Cuántos años tiene su Empresas desde su constitución legal en su país?



Evolución Índice de Digitalización Total (Líneas Personales)

Considerando una Venta / Proceso 100% Digital como un proceso 100% automatizado, digital y online, desde la cotización hasta la emisión de la póliza y su respectivo despacho al cliente, sin intervención de personas para asistir la cotización y/o venta).

Definimos el **Índice de Digitalización Total** como porcentaje de empresas que **tienen más del 80%** de sus ventas/Procesos 100% digitalizados

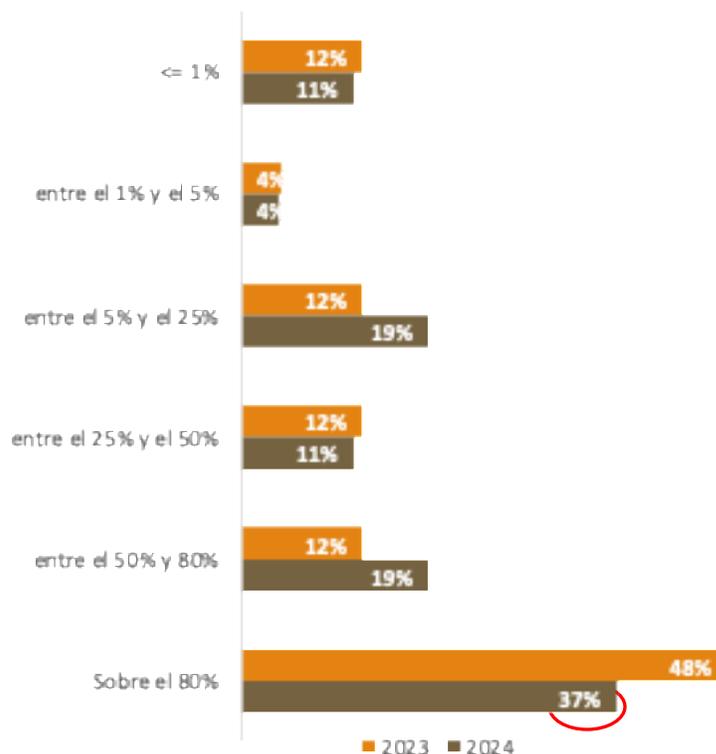
**% IDT Insurtechs:
Cae del 48% al 37%**

**% IDT Aseguradoras:
Crece del 12% al 18%**

- El 60% de las Insurtechs tienen más de la mitad de sus procesos 100% digitalizados.
- Caída en IDT de las Insurtechs podría deberse a un mayor número en etapa de Seed y Pre seed.

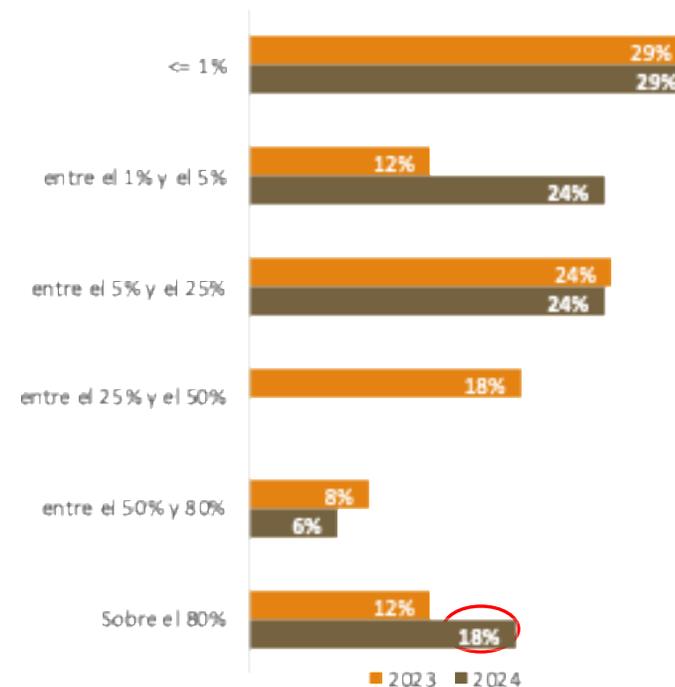
Insurtech

Base: 27 encuestas



Aseguradora

Base: 17 encuestas



Evolución Índice de Digitalización Parcial (Líneas Personales)

La mayor parte de la Venta /Proceso (sobre 70%) es automatizado, digital y online, pudiendo existir algunos procesos manuales y asistidos por personas, ya sea en la cotización, emisión o despacho de la póliza.

Definimos el **Índice de Digitalización Parcial** como el porcentaje de empresas que tienen **más del 80%** de sus ventas/Procesos digitalizados Parcialmente.

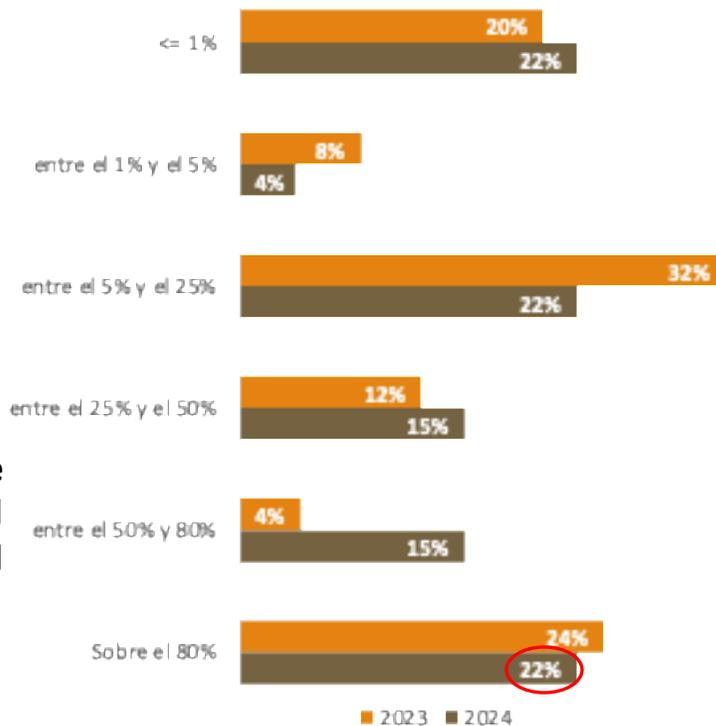
% IDP Insurtechs:
Cae de 24% % al 22%

% IDP Aseguradora:
Crece de 12% a 29%

- Se ve una gran oportunidad: **un 36% de las compañías** declara tener **menos del 5% de la venta/procesos digitalizados** al menos parcialmente.

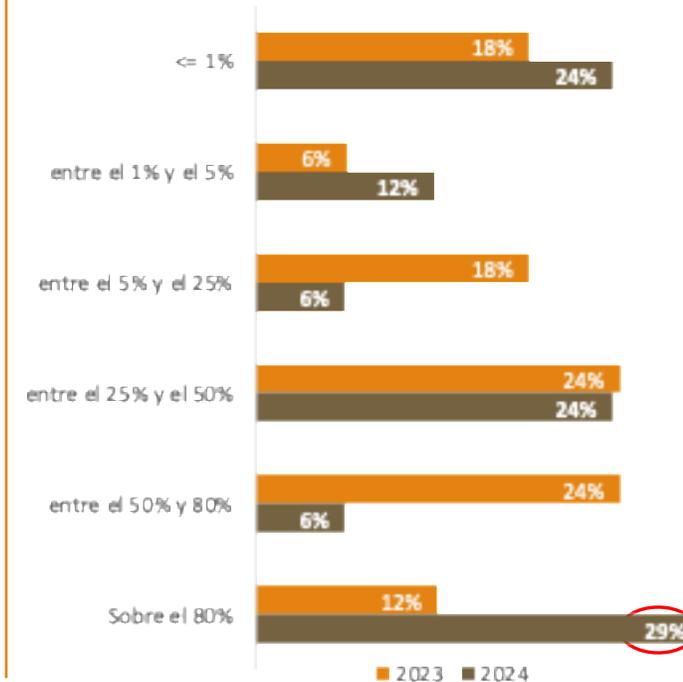
Insurtech

Base: 27 encuestas



Aseguradora

Base: 17 encuestas

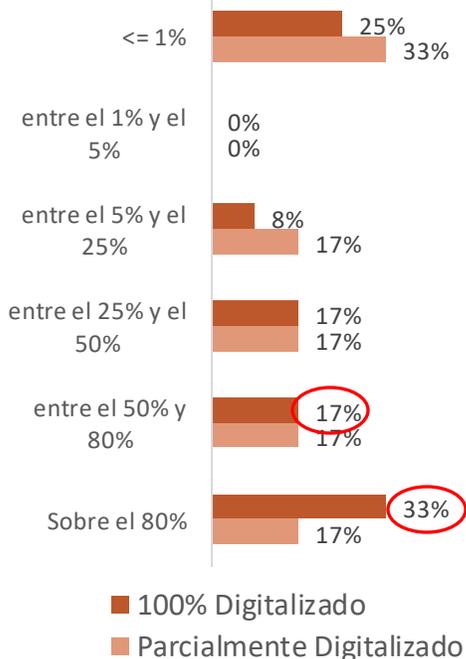


Porcentaje de Digitalización 2024 (Líneas Personales)

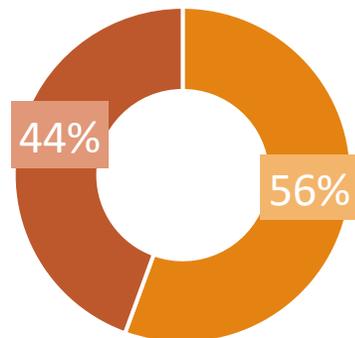
Insurtech

Base: 27 encuestas

¿Qué porcentaje de las ventas de Seguros de Personas (Vida o Generales) en tu insurtech son 100% /70% Digitales?



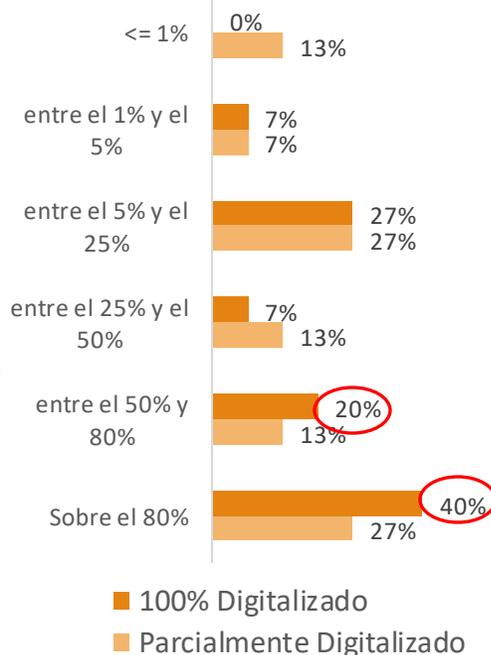
Clasificación de Insurtech



- Distribuidor Digital y/o Productos Embebidos
- Habilitador - Servicios de Back Office

- **60% de las Dist. Digitales** tienen más de la mitad de sus procesos 100% Digitalizados.
- **50% de los Habilitadores** tiene 50% o más de la mitad de sus Procesos 100% Digitalizados

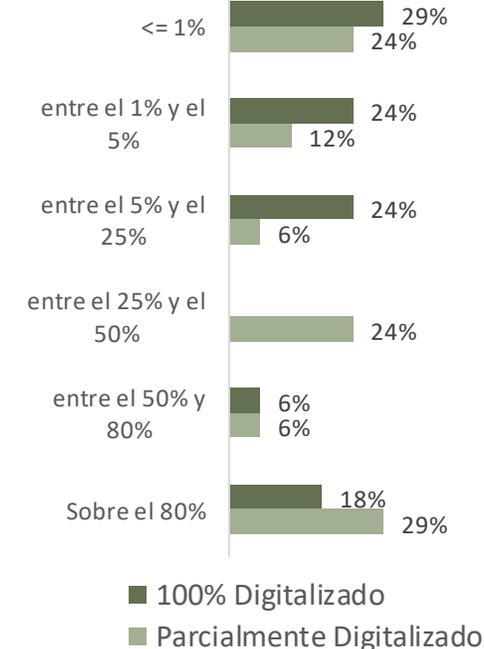
¿Qué porcentaje de las ventas de Seguros de Personas (Vida o Generales) en tu insurtech son 100%/70% Digitales?



Aseguradora

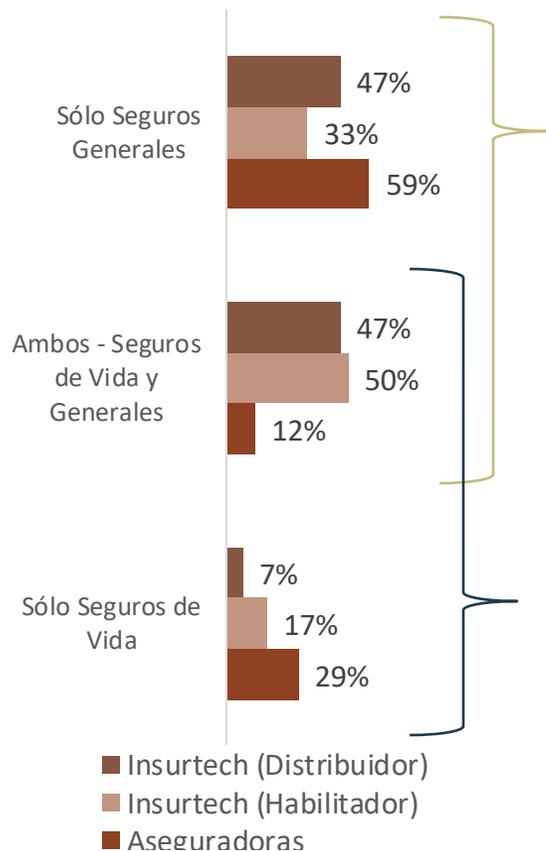
Base: 17 encuestas

¿Qué porcentaje de las ventas de Seguros de Personas (Vida o Generales) en tu compañía son 100% digitales?



Ramos Atendidos por su Empresa

Indíquenos los ramos atendidos por su Empresa



Total Seguros generales

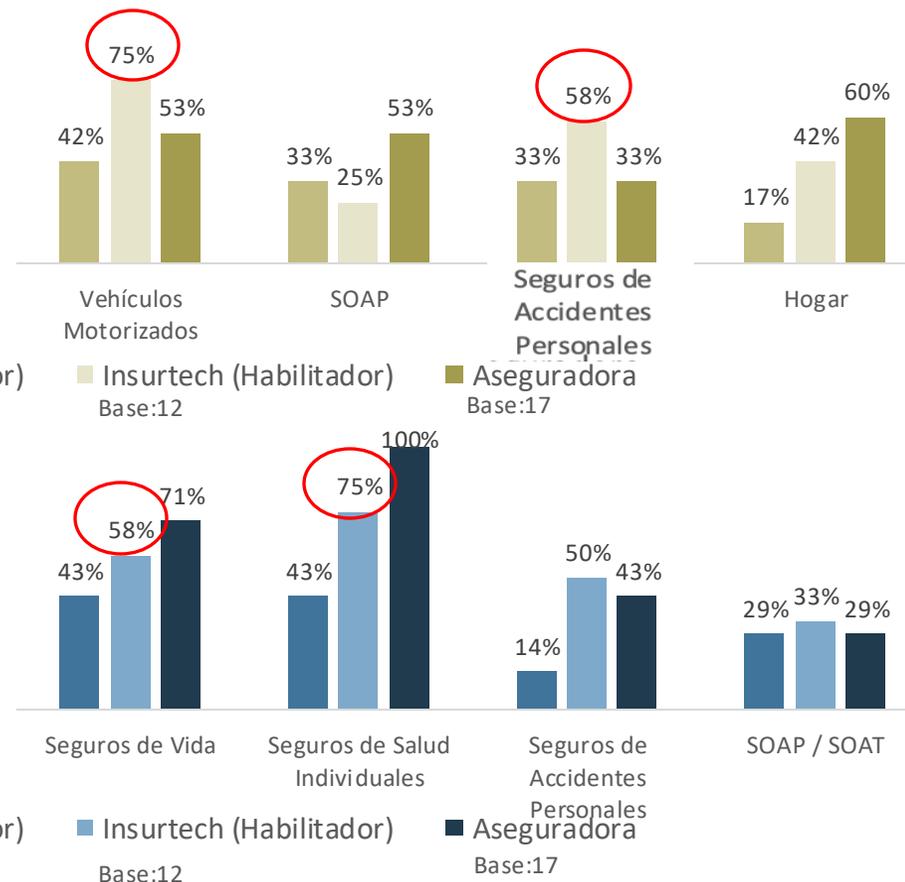
■ Insurtech (Distribuidor)
Base:15



Total Seguros Vida

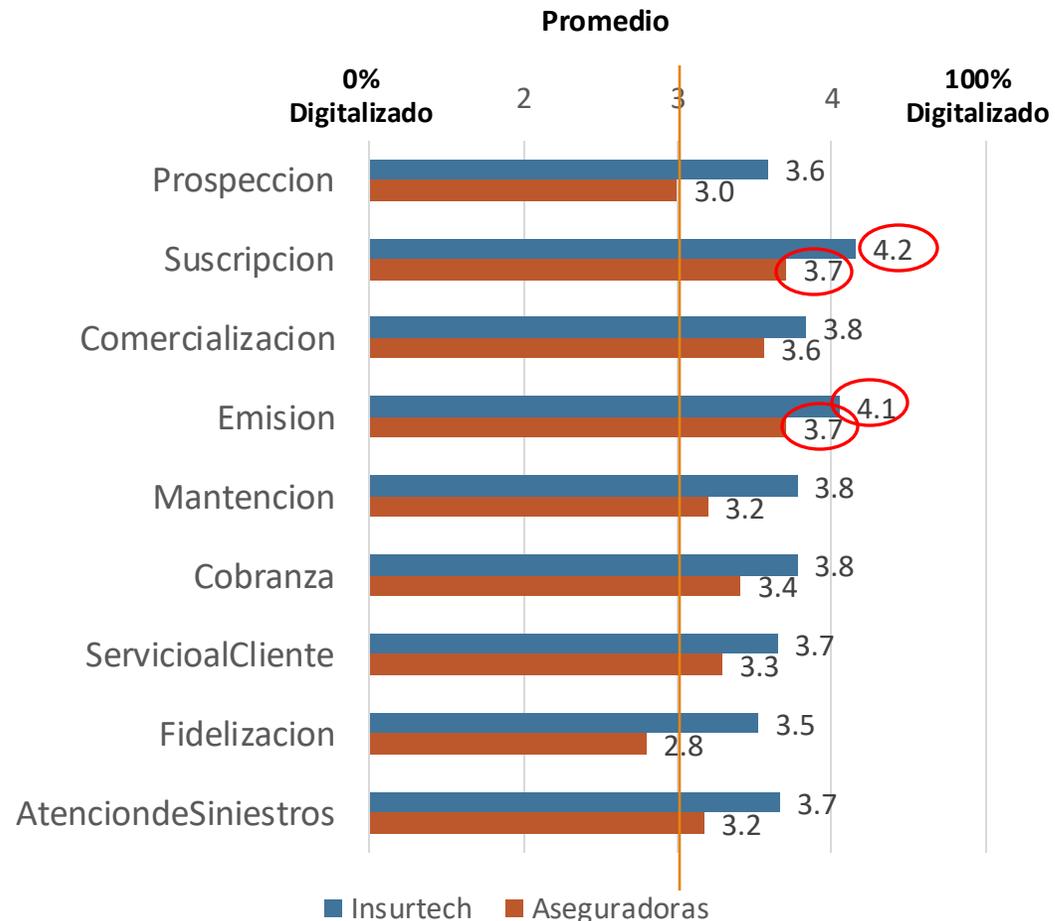
■ Insurtech (Distribuidor)
Base:15

En cuáles de los siguientes ramos su Compañía/Insurtech dispone de Venta Digital /¿En cuáles de los siguientes ramos tu insurtech aporta con Procesos Digitales?



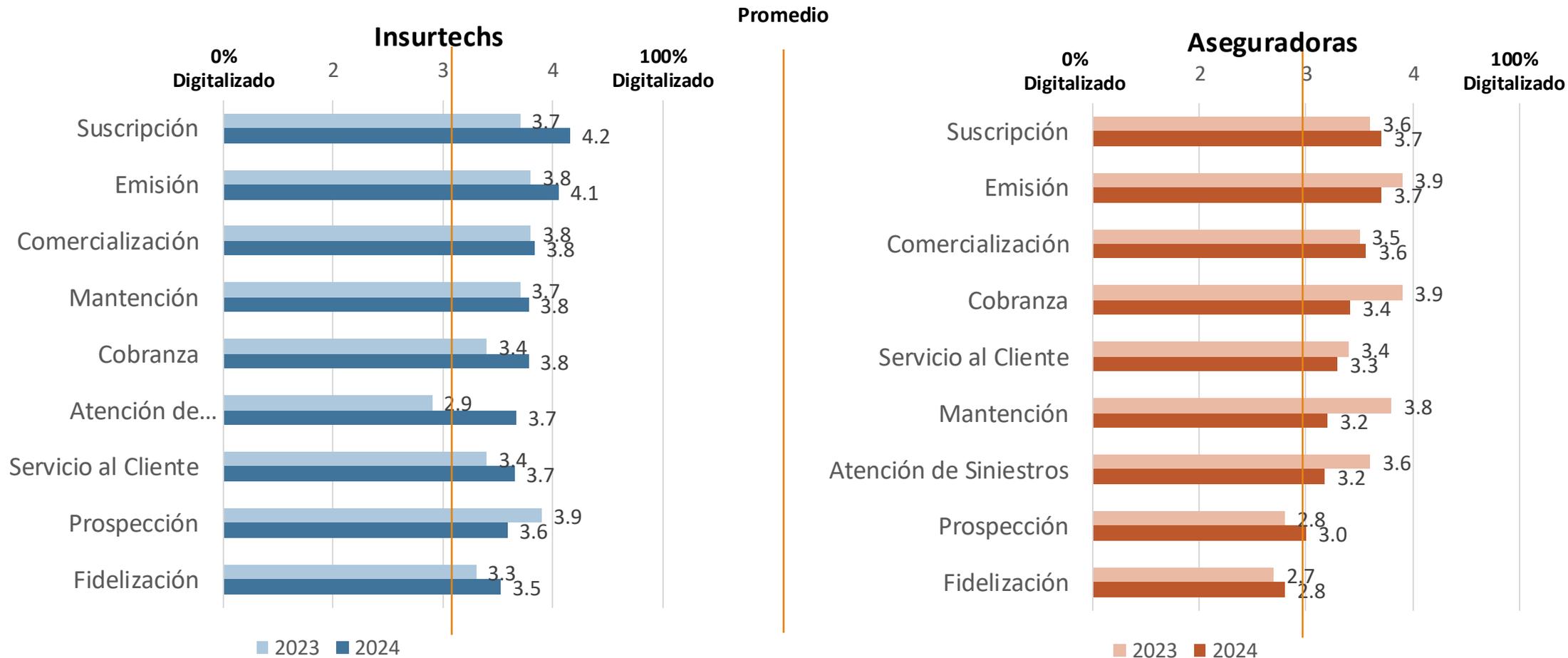
Digitalización en los Procesos 2024

Pensando en la oferta de valor de su Insurtech al mercado y utilizando una escala de 1 a 5 donde 1 es "nada digitalizado" y 5 es "100% digitalizado", ¿Qué tan digitalizado se encuentra cada uno de estos procesos?



Digitalización en los Procesos

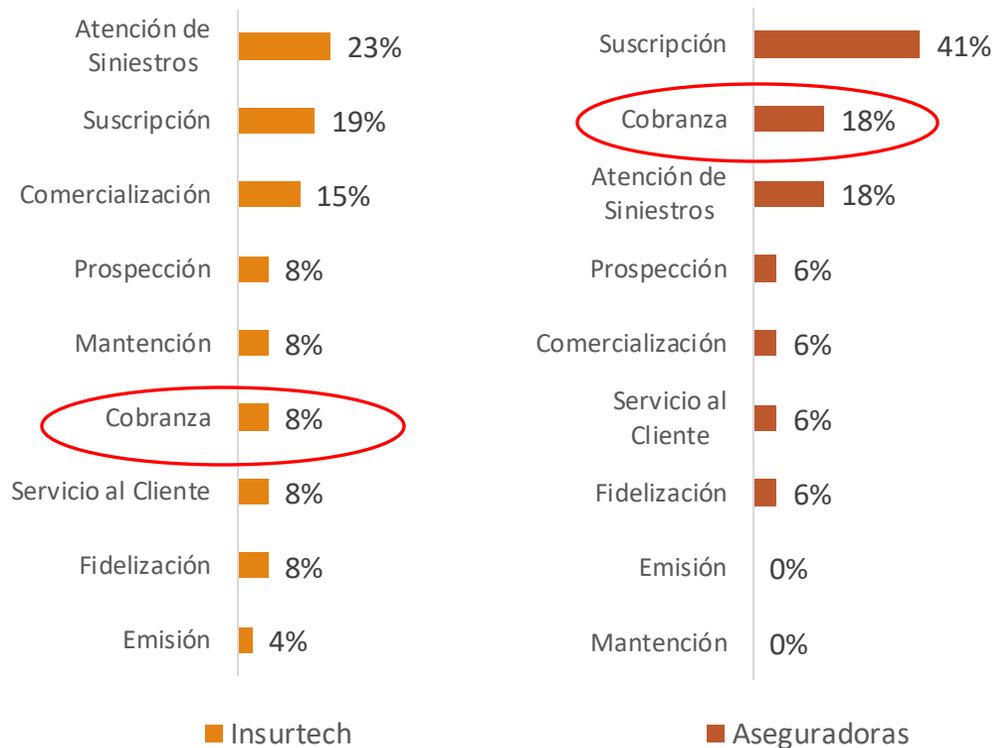
Pensando en la oferta de valor de su Insurtech / Aseguradora al mercado y utilizando una escala de 1 a 5 donde 1 es "nada digitalizado" y 5 es "100% digitalizado", ¿Qué tan digitalizado se encuentra cada uno de estos procesos?



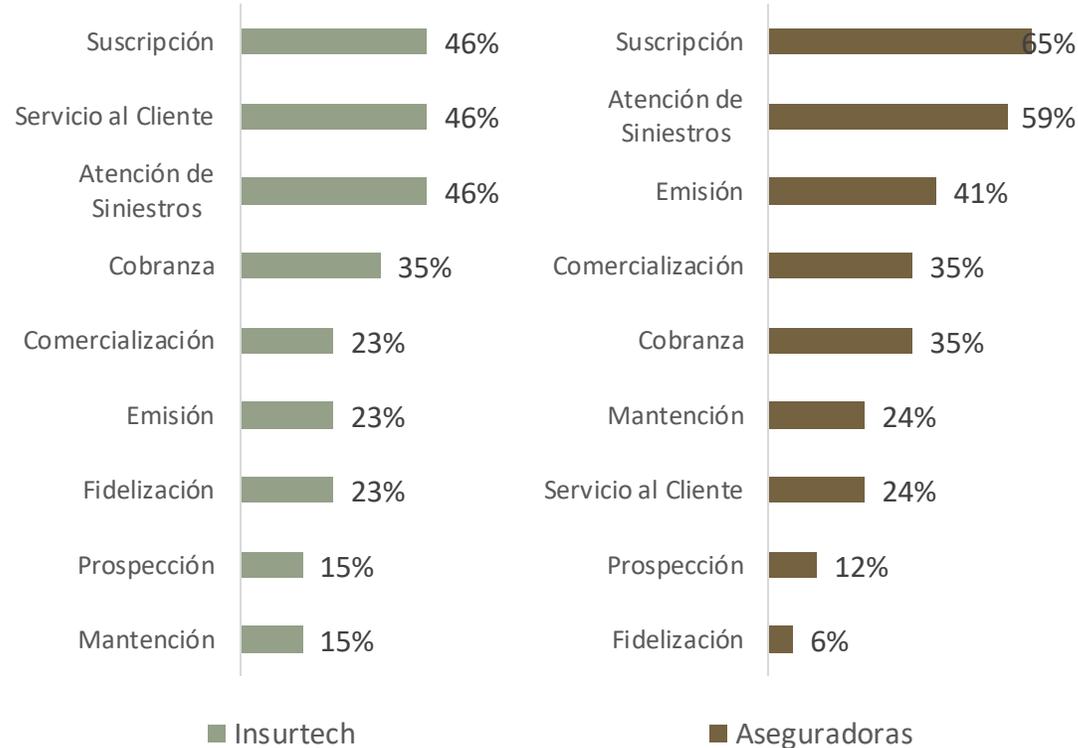
Prioridades de Digitalización

Si tuviera que priorizar 3 procesos dentro la oferta de valor de su Insurtech /Aseguradora al mercado para digitalizar al 100%, ¿Cuáles priorizaría? Seleccione máximo 3 procesos

Primera Prioridad



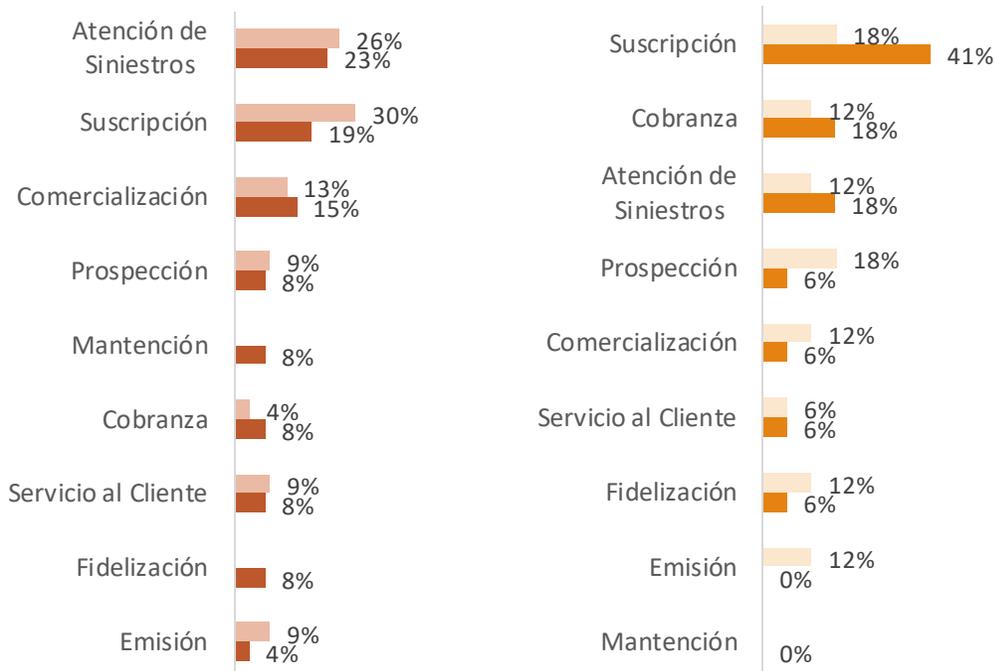
Primeras 3 prioridades



Prioridades de Digitalización

Si tuviera que priorizar 3 procesos dentro la oferta de valor de su Insurtech al mercado para digitalizar al 100%, ¿Cuáles priorizaría?
 Seleccione máximo 3 procesos

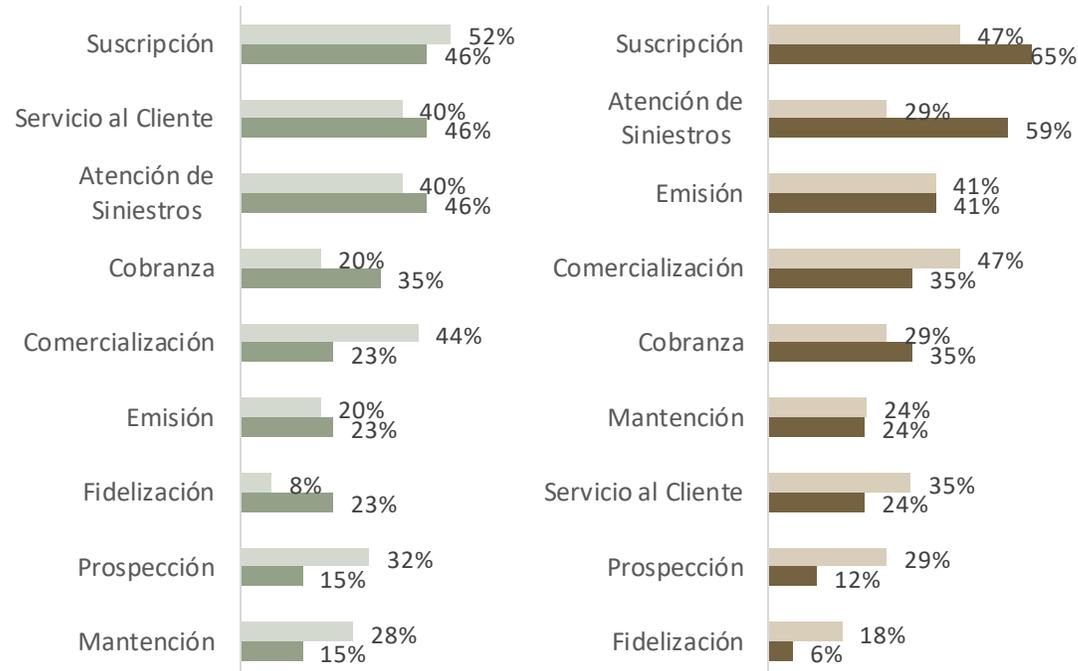
Primera Prioridad



■ 2023 ■ 2024
Insurtech

■ 2023 ■ 2024
Aseguradoras

Primeras 3 prioridades

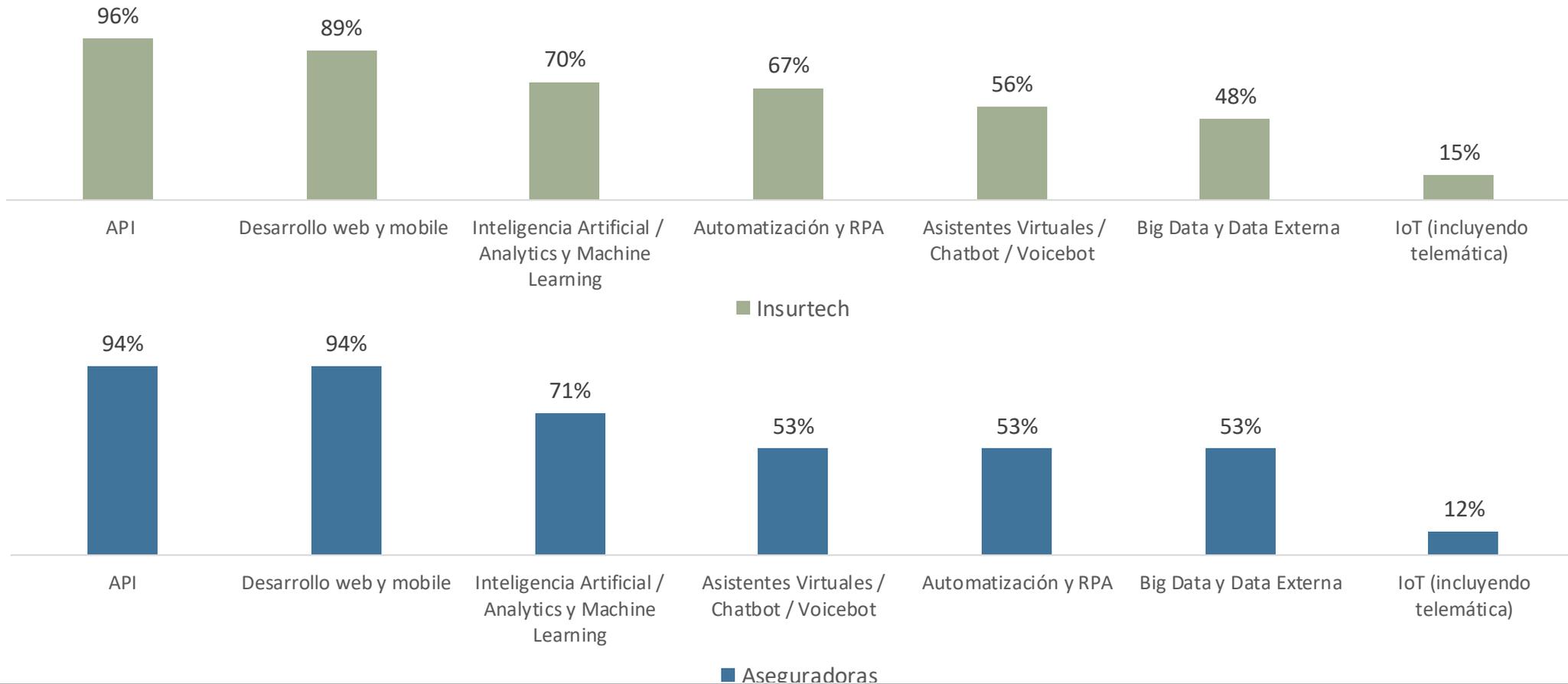


■ 2023 ■ 2024
Insurtech

■ 2023 ■ 2024
Aseguradoras

Tecnologías Utilizadas 2024

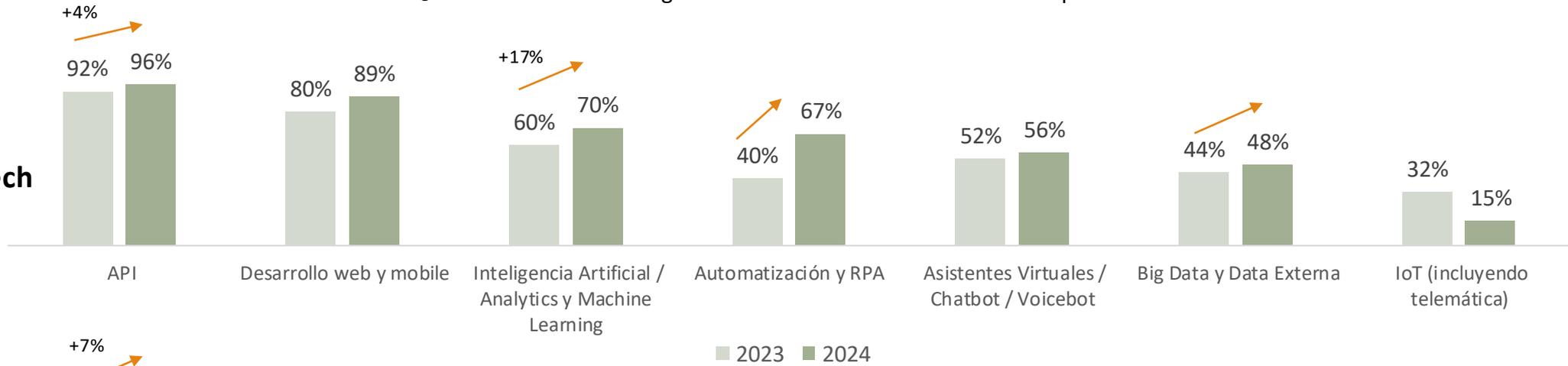
¿Cuáles de estas tecnologías están usando actualmente en su Empresa?



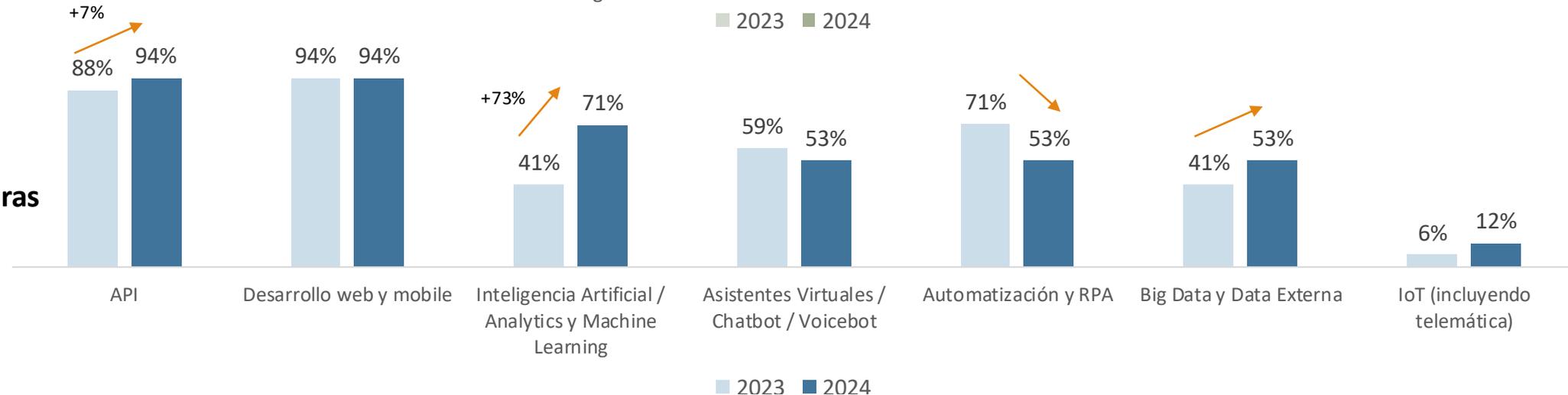
Tecnologías Utilizadas- Evolución

¿Cuáles de estas tecnologías están usando actualmente en su Empresa?

Insurtech

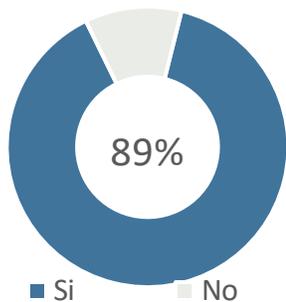


Aseguradoras

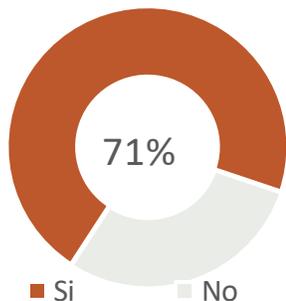


Procesos Recurrentes y Colaboración 2024

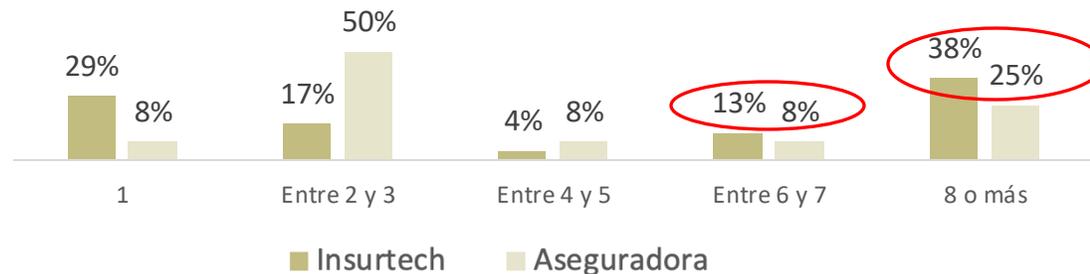
¿Su Insurtech aborda procesos recurrentes de la cadena de valor con Compañías de Seguros en su país?



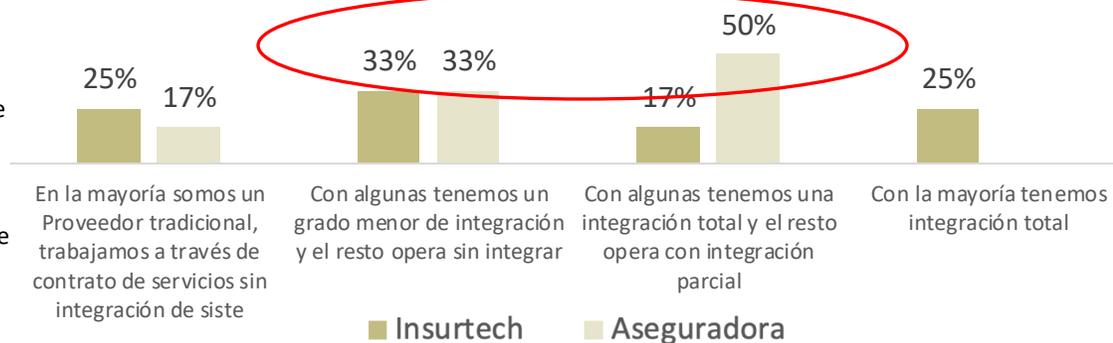
¿Su Compañía aborda procesos recurrentes de la cadena de valor con Insurtechs en su país?



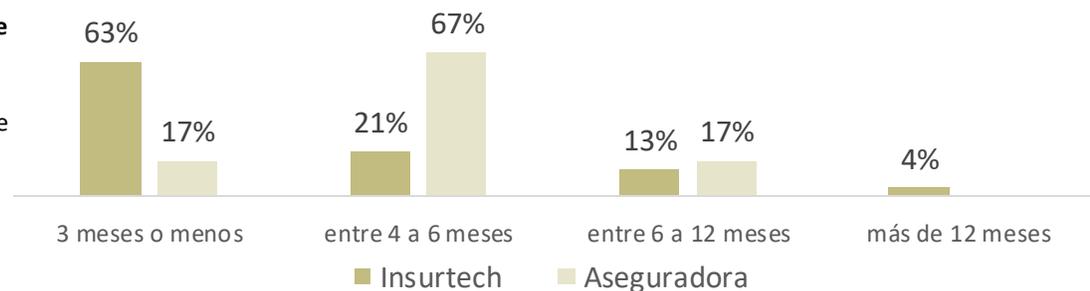
¿Con cuántas Compañías trabaja, en promedio, su Insurtech mensualmente en su país? Con cuántas Insurtech ¿trabaja, en promedio, su compañía mensualmente en su país?



¿Cuál es su relación contractual con la mayoría de las Compañías con las cuales trabaja en su país? ¿Cuál es su relación contractual con la mayoría de las Insurtechs con las cuales trabaja en su país?



¿Cuál es el tiempo promedio de implementación con una Compañía de Seguros? ¿Cuál es el tiempo promedio de implementación con una Insurtech en su país?

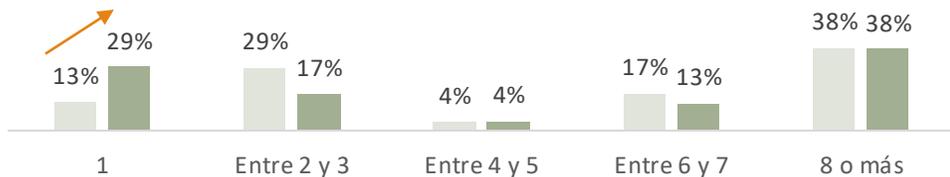


Base: quienes trabajan con Insurtech/Compañías

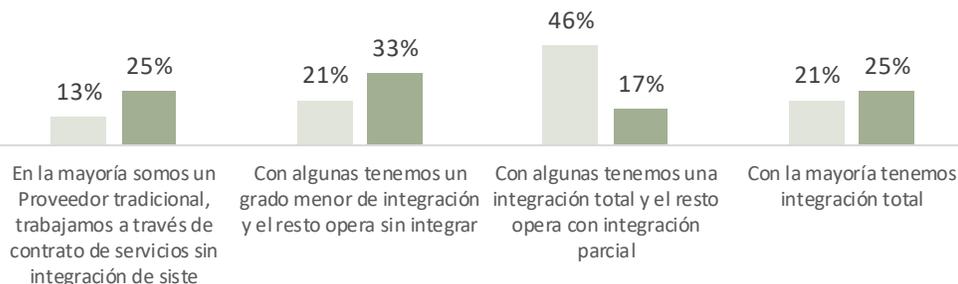
Procesos Recurrentes y Colaboración

Insurtech

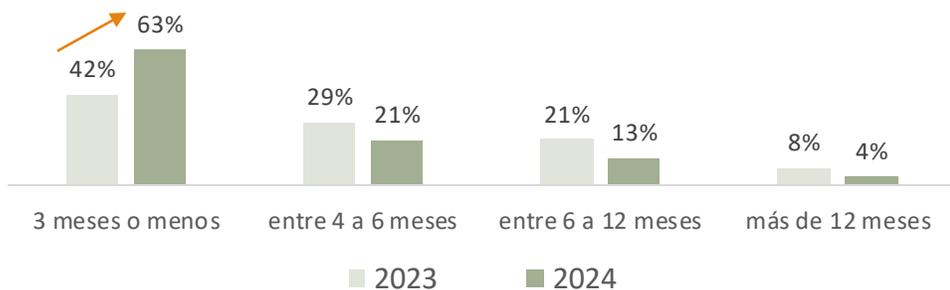
¿Con cuántas compañías trabaja, mensualmente en su país?



¿Cuál es su relación contractual con las Compañías con las cuales trabaja?

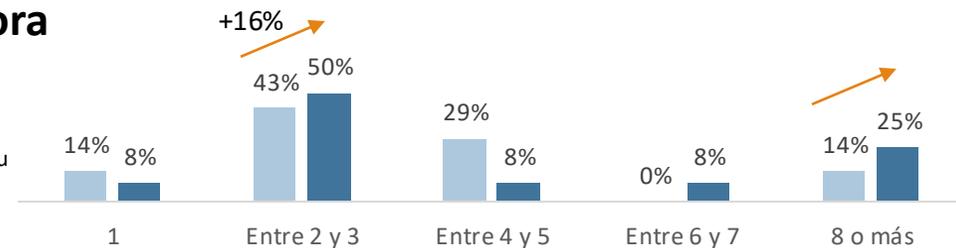


¿Cuál es el tiempo promedio de implementación - Integración en su país?

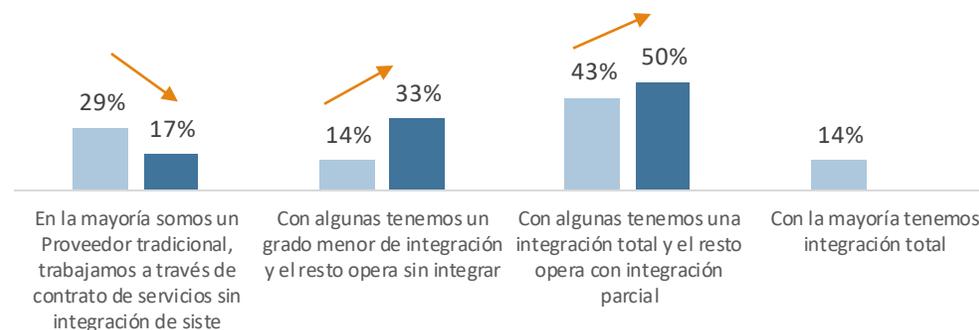


Aseguradora

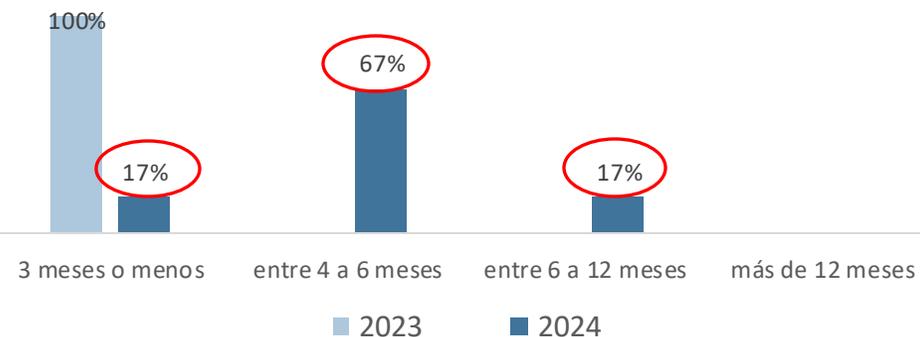
¿Con cuántas Insurtechs trabaja, mensualmente en su país?



¿Cuál es su relación contractual con las Insurtech con las cuales trabaja?



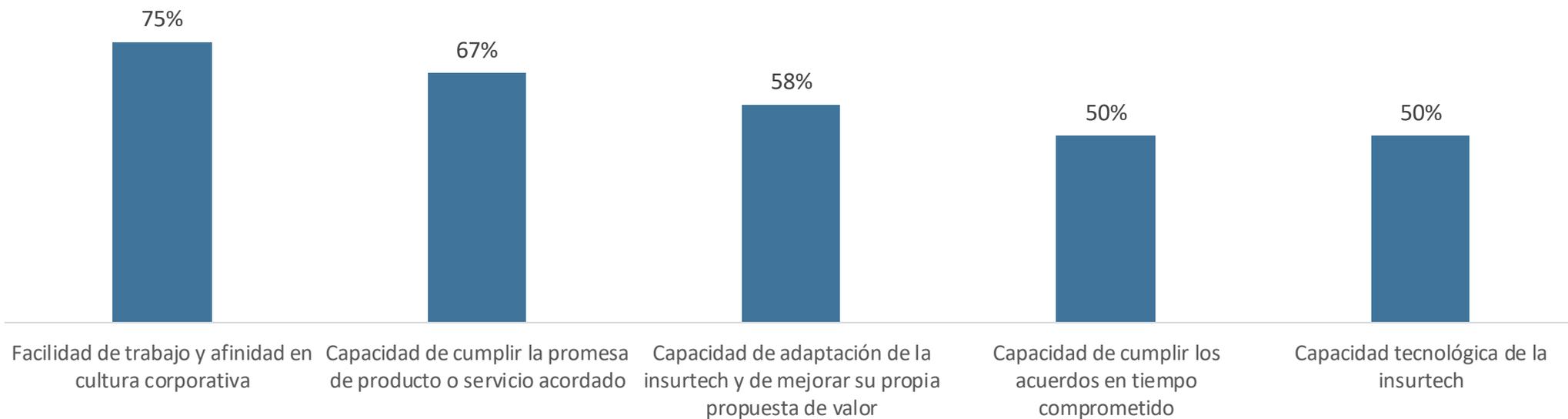
¿Cuál es el tiempo promedio de implementación - Integración en su país?



Satisfacción con Insurtech 2024

Pensando en la Insurtech más relevante para su Compañía en su país y usando una escala de 1 a 5, donde 1 es "nada satisfecho" y 5 es "muy satisfecho", ¿Qué tan satisfecho está con los siguientes atributos?.

% Satisfechos (4+5)



■ Aseguradora

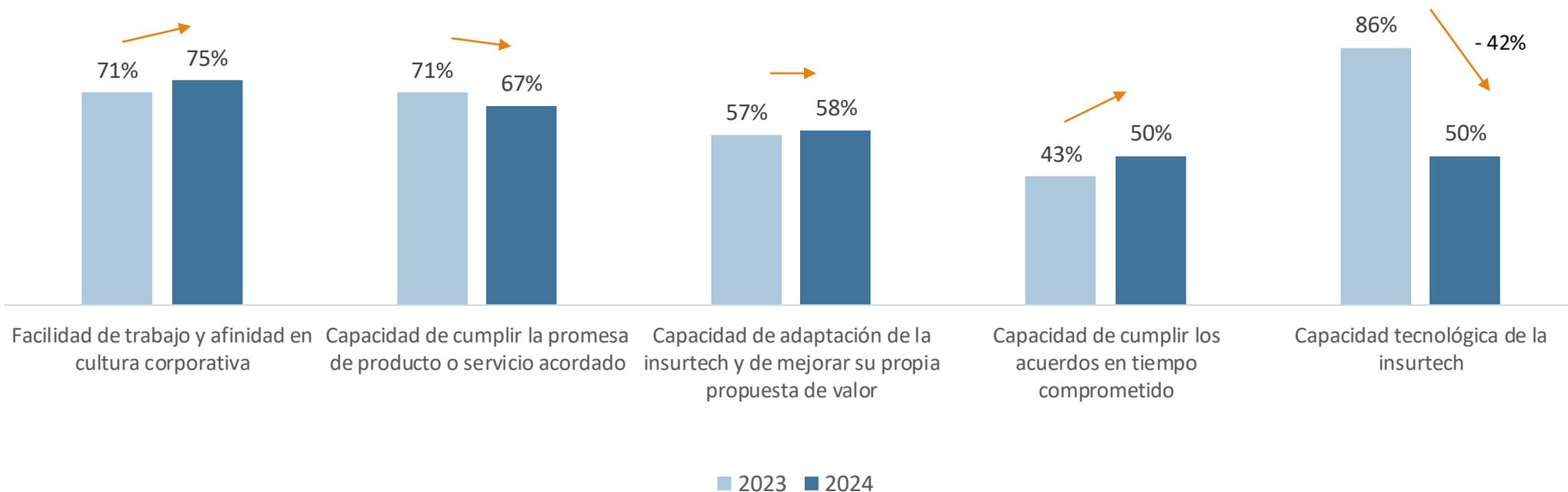
Base: Aseguradoras que trabajen con Insurtech (12)

Satisfacción con Insurtech

Pensando en la Insurtech más relevante para su Compañía en su país y usando una escala de 1 a 5, donde 1 es "nada satisfecho" y 5 es "muy satisfecho", ¿Qué tan satisfecho está con los siguientes atributos?.

% Satisfechos (4+5)

Aseguradoras



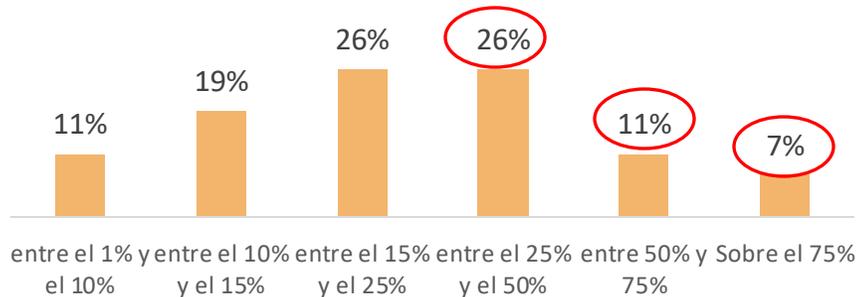
Base: Aseguradoras que trabajen con Insurtech (12)

Inversión

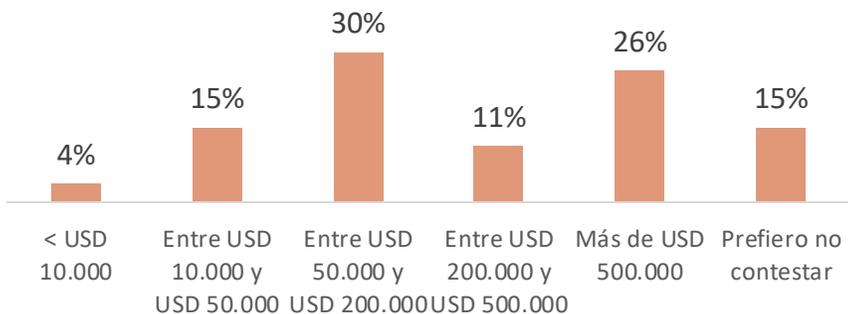
Insurtech

Base: 27 encuestas

¿Cuánto del presupuesto anual invirtió su Insurtech el último año en desarrollo tecnológico para su operación en Chile?



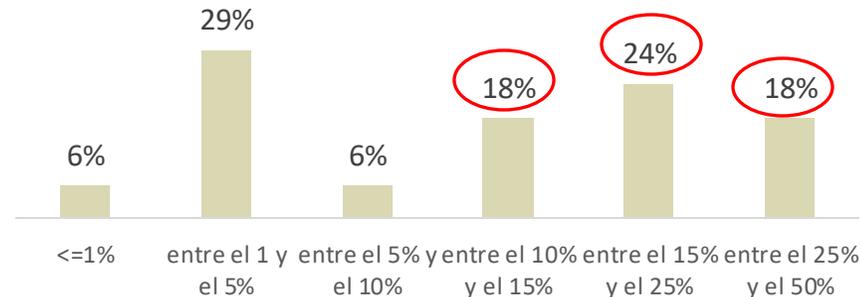
¿Cuánto planifica su Insurtech invertir en Desarrollo tecnológico, en los próximos 3 años?



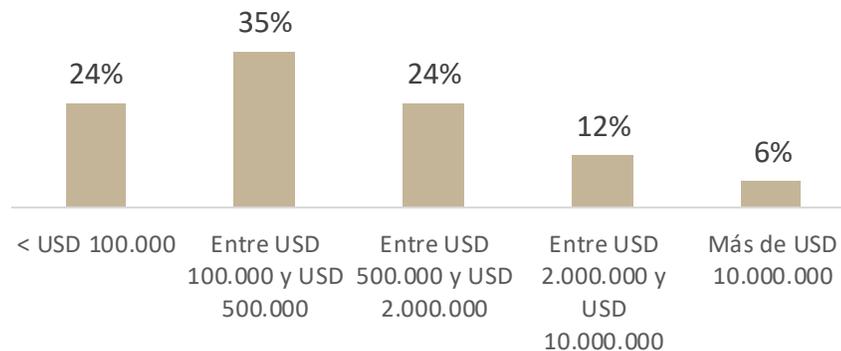
Aseguradora

Base: 17 encuestas

¿Cuánto del presupuesto anual invirtió tu compañía, el último año, en desarrollo tecnológico, interno o tercerizado, para su operación en Chile?



¿Cuánto planifica tu compañía invertir en desarrollo tecnológico a través de terceros (insurtech o empresa de tecnología), en los próximos 3 años?

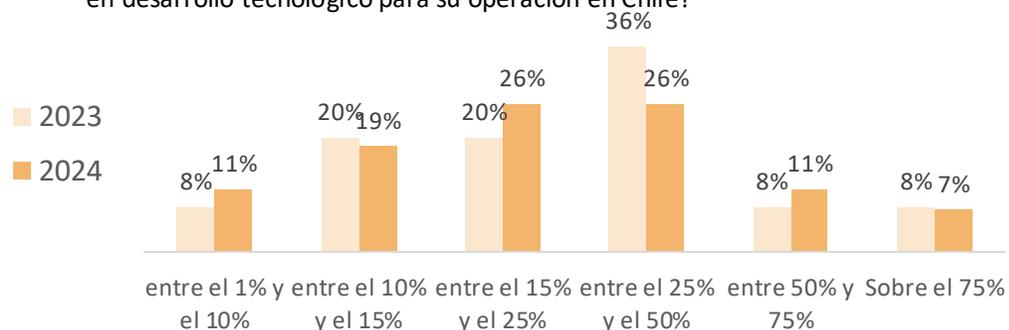


Inversión

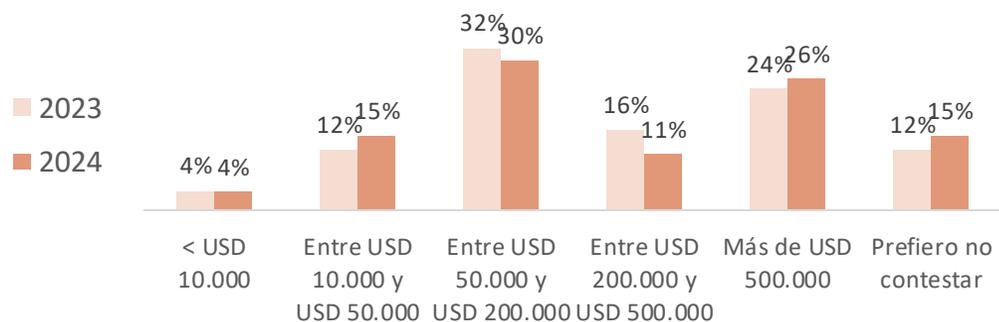
Insurtech

Base: 27 encuestas

¿Cuánto del presupuesto anual invirtió su Insurtech el último año en desarrollo tecnológico para su operación en Chile?



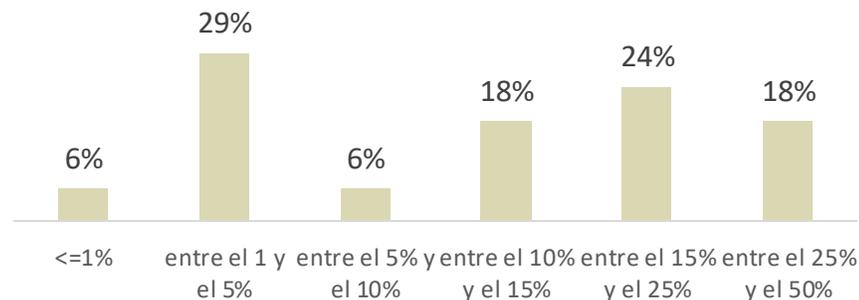
¿Cuánto planifica su Insurtech invertir en Desarrollo tecnológico, en los próximos 3 años?



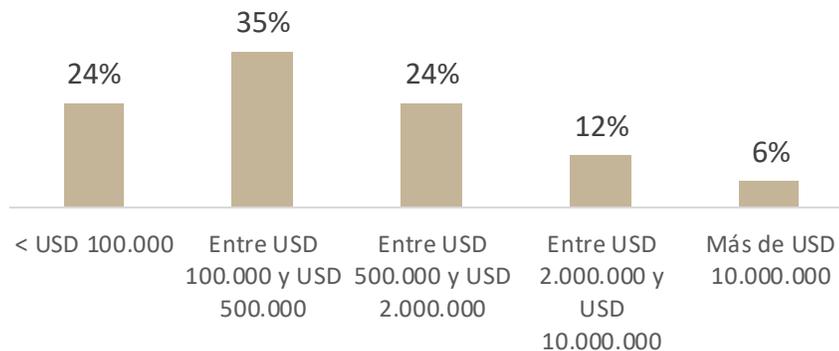
Aseguradora

Base: 17 encuestas

¿Cuánto del presupuesto anual invirtió tu compañía, el último año, en desarrollo tecnológico, interno o tercerizado, para su operación en Chile?



¿Cuánto planifica tu compañía invertir en desarrollo tecnológico a través de terceros (insurtech o empresa de tecnología), en los próximos 3 años?

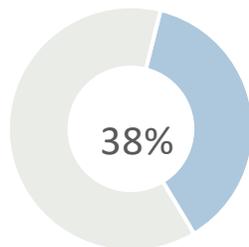


Disposición a permitir ingresos

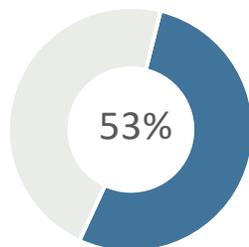
Insurtech

Base: 27 encuestas

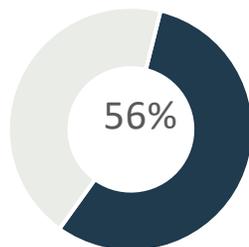
¿Qué tan dispuesta está su Insurtech a permitir ingresos a su propiedad en la siguiente etapa?
% Acuerdo (4 y 5)



Etapa temprana



Proceso de consolidación

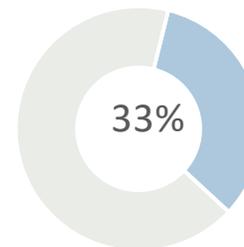


Ya consolidada

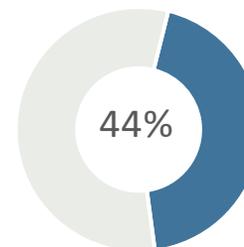
Aseguradora

Base: 17 encuestas

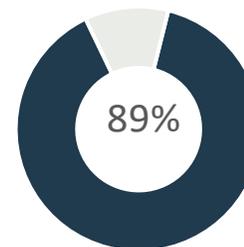
¿Qué tan dispuesta está tu Compañía a ingresar a la propiedad de una insurtech?
% Acuerdo (4 y 5)



Etapa temprana



Proceso de consolidación

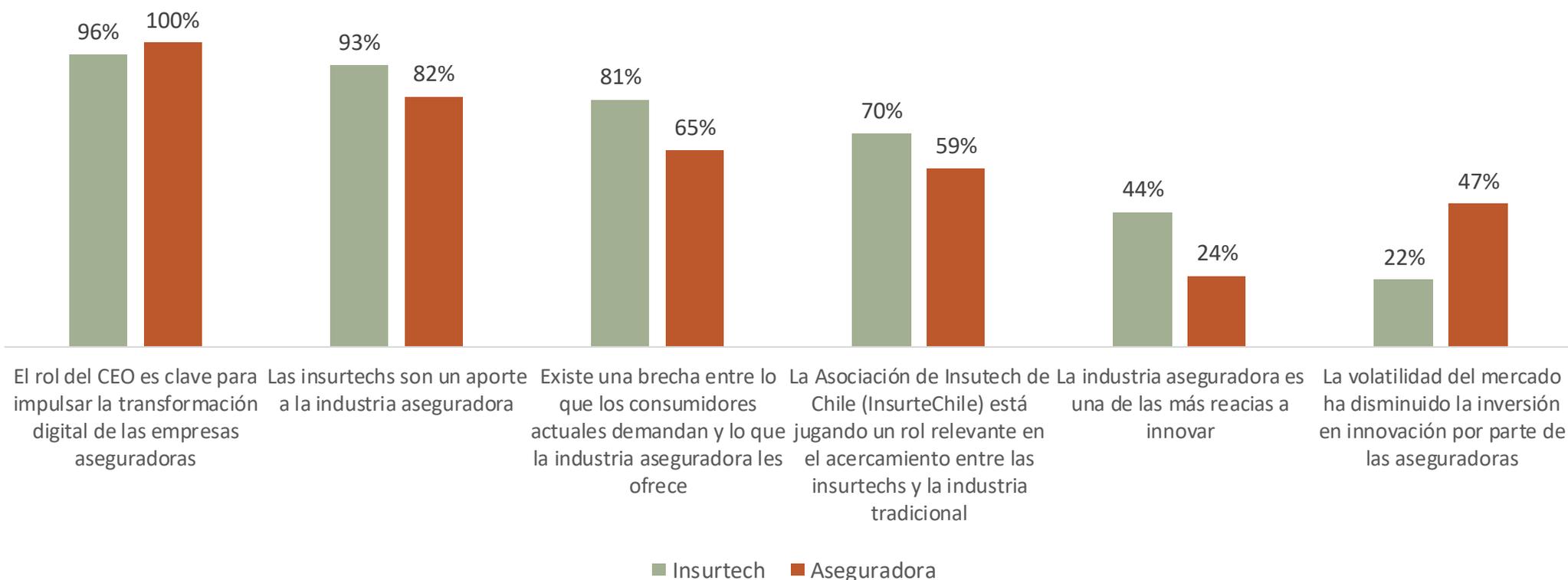


Ya consolidada

Nivel Acuerdo Afirmaciones 2024

¿Cuál es su nivel de acuerdo con las siguientes afirmaciones? Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 es “completamente en desacuerdo” y 5 es “completamente de acuerdo”.

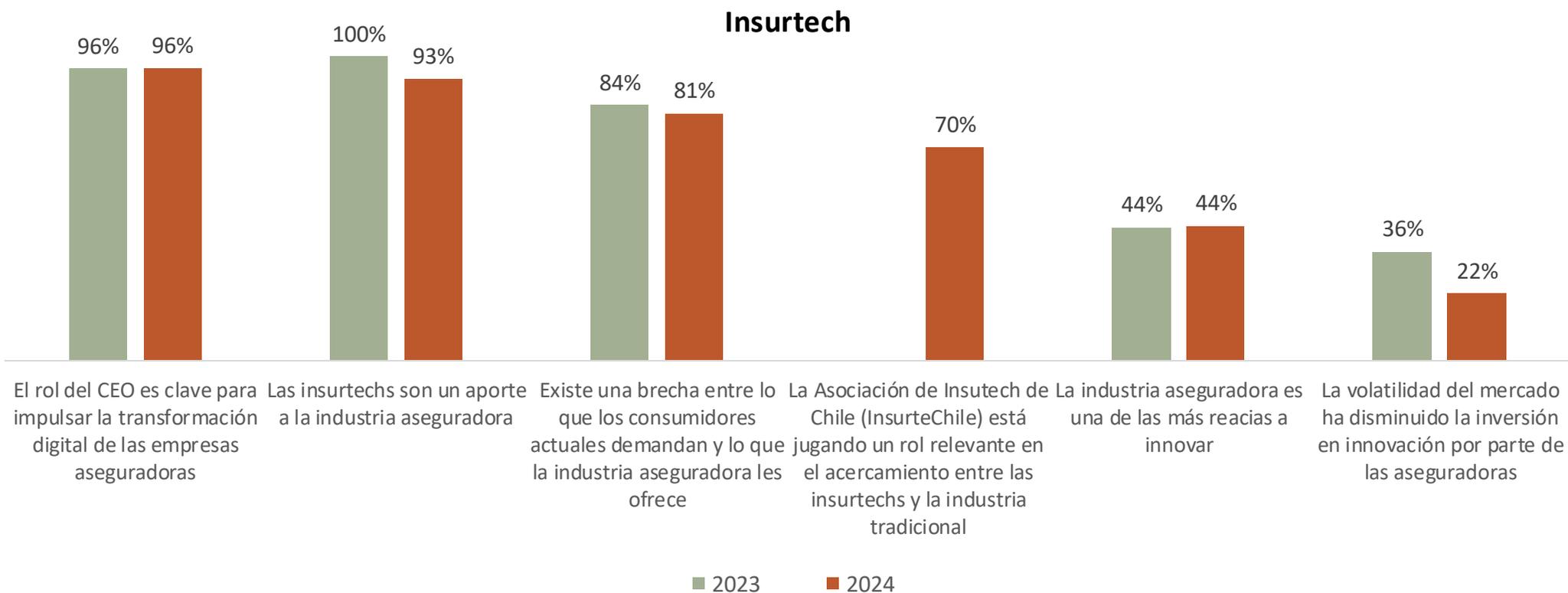
% Acuerdo (4+5)



Nivel Acuerdo Afirmaciones

¿Cuál es su nivel de acuerdo con las siguientes afirmaciones? Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 es “completamente en desacuerdo” y 5 es “completamente de acuerdo”.

% Acuerdo (4+5)



Estudio de Digitalización del Mercado Insurtech y Asegurador 2024



Realizado por InsurteChile
Octubre 2024