



MERCADO BRASILEIRO DE SEGUROS

RC – GERAL

JAN A JUNHO - 2013

O segmento de RC – Geral encerrou o período com um volume de produção de R\$ 393,9 milhões contra R\$ 364,2 milhões de 2012, um crescimento nominal de 8,2%.

A Margem passou a representar 14,9% dos prêmios ganhos contra 40,2% do ano passado, uma piora expressiva. O agravamento da sinistralidade responde pelo péssimo desempenho da modalidade no momento. Nem a redução importante nas despesas com comercialização amenizou a situação.

A líder de mercado é a ALLIANZ Seguros com 22,0% das vendas totais (em 2012 era de 27,2%). Já São Paulo representou 59,3% das vendas totais (em 2012 era de 55,7%).

Todos os números aqui relatados foram extraídos do sistema SES – SUSEP, calcado nos FIPES que as empresas encaminham mensalmente para a SUSEP, portanto números oficiais.

A seguir apresento os principais desempenhos.

Luiz Roberto Castiglione
Consultor de Mercado

MERCADO BRASILEIRO DE SEGUROS

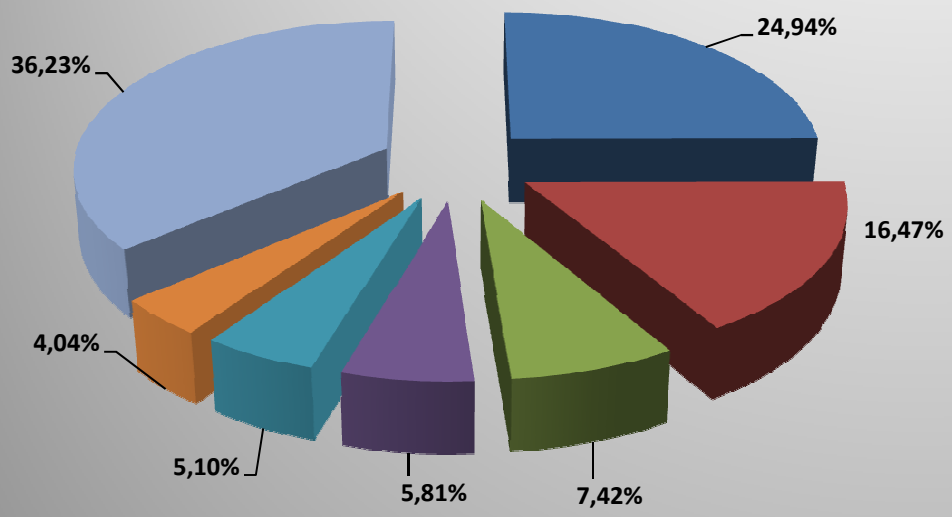
JAN A JUNHO

RC - GERAL

| | 2012 | % | 2013 | % | %13/12 |
|--------------------------|-----------------|----------|-----------------|----------|---------------|
| PREMIOS EMITIDOS | R\$ 364.174.981 | 100,00% | R\$ 393.927.925 | 100,00% | 8,17% |
| PREMIOS RESSEGURADOS | R\$ 167.457.073 | 45,98% | R\$ 175.577.813 | 44,57% | 4,85% |
| PRÊMIOS RETIDOS | R\$ 196.717.908 | 54,02% | R\$ 218.350.112 | 55,43% | 11,00% |
| INCREMENTO PROVISÕES | R\$ 9.729.984 | 2,67% | R\$ 11.486.158 | 2,92% | 18,05% |
| PRÊMIOS GANHOS | R\$ 186.987.924 | 100,00% | R\$ 206.863.954 | 100,00% | 10,63% |
| SINISTROS RETIDOS | R\$ 71.325.905 | 38,14% | R\$ 139.101.532 | 67,24% | 95,02% |
| MARGEM TÉCNICA | R\$ 115.662.019 | 61,86% | R\$ 67.762.422 | 32,76% | -41,41% |
| DESPESAS COMERCIALIZAÇÃO | R\$ 40.486.637 | 21,65% | R\$ 36.971.534 | 17,87% | -8,68% |
| MARGEM | R\$ 75.175.382 | 40,20% | R\$ 30.790.888 | 14,88% | -59,04% |

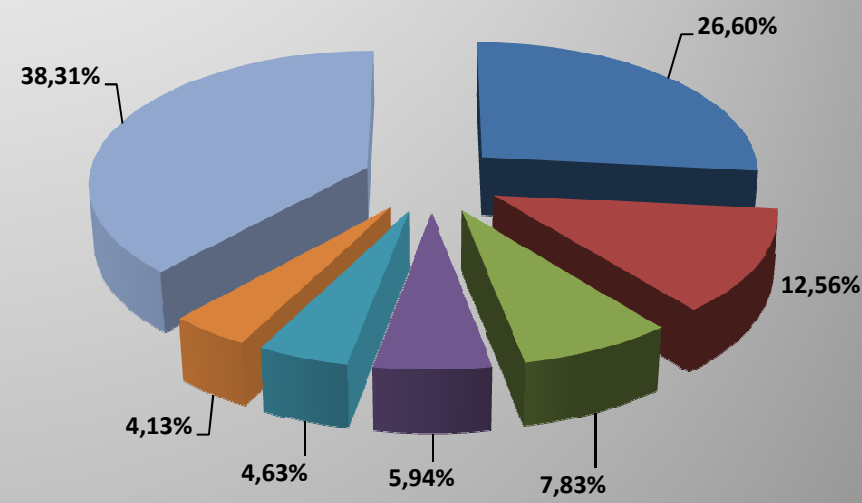
| MARKET SHARE | 2012 | % | 2013 | % | %13/12 |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|--------------|
| ALLIANZ SEGUROS S.A. | R\$ 90.814.290 | 24,94% | R\$ 104.785.162 | 26,60% | 15,38% |
| ITAÚ SEGUROS S.A. | R\$ 59.965.865 | 16,47% | R\$ 49.482.368 | 12,56% | -17,48% |
| ZURICH MINAS BRASIL SEGUROS S.A. | R\$ 27.025.933 | 7,42% | R\$ 30.831.476 | 7,83% | 14,08% |
| BB - MAPFRE | R\$ 21.148.760 | 5,81% | R\$ 23.401.647 | 5,94% | 10,65% |
| MARÍTIMA SEGUROS S.A. | R\$ 18.564.309 | 5,10% | R\$ 18.251.193 | 4,63% | -1,69% |
| AIG SEGUROS BRASIL S.A. | R\$ 14.708.546 | 4,04% | R\$ 16.252.698 | 4,13% | 10,50% |
| ACE SEGURADORA S.A. | R\$ 25.713.381 | 7,06% | R\$ 16.038.848 | 4,07% | -37,62% |
| FAIRFAX BRASIL SEGUROS CORPORATIVOS S.A. | R\$ 7.956.192 | 2,18% | R\$ 14.707.164 | 3,73% | 84,85% |
| TOKIO MARINE BRASIL SEGURADORA S.A. | R\$ 13.547.446 | 3,72% | R\$ 14.556.063 | 3,70% | 7,45% |
| HDI SEGUROS S.A. | R\$ 14.510.920 | 3,98% | R\$ 14.021.065 | 3,56% | -3,38% |
| CHUBB DO BRASIL COMPANHIA DE SEGUROS | R\$ 9.519.642 | 2,61% | R\$ 13.227.659 | 3,36% | 38,95% |
| SUL AMÉRICA COMPANHIA NACIONAL DE SEGUROS | R\$ 12.758.486 | 3,50% | R\$ 10.301.744 | 2,62% | -19,26% |
| BRADESCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS | R\$ 10.451.213 | 2,87% | R\$ 9.955.098 | 2,53% | -4,75% |
| XL SEGUROS BRASIL S.A. | R\$ 1.057.767 | 0,29% | R\$ 8.963.976 | 2,28% | 747,44% |
| DEMAIS | R\$ 6.864.133 | 1,88% | R\$ 7.881.910 | 2,00% | 14,83% |
| ROYAL & SUNALLIANCE SEGUROS (BRASIL) S.A. | R\$ 5.620.761 | 1,54% | R\$ 7.644.025 | 1,94% | 36,00% |
| GRUPO PORTO SEGURO | R\$ 5.820.389 | 1,60% | R\$ 6.957.871 | 1,77% | 19,54% |
| BERKLEY INTERNATIONAL DO BRASIL SEGUROS S.A. | R\$ 5.775.513 | 1,59% | R\$ 6.883.634 | 1,75% | 19,19% |
| YASUDA SEGUROS S.A. | R\$ 3.332.423 | 0,92% | R\$ 4.941.024 | 1,25% | 48,27% |
| LIBERTY SEGUROS S.A. | R\$ 3.377.280 | 0,93% | R\$ 3.741.913 | 0,95% | 10,80% |
| ARGO SEGUROS BRASIL S.A. | R\$ 1.231.162 | 0,34% | R\$ 3.612.504 | 0,92% | 193,42% |
| J. MALUCELLI SEGUROS S.A. | R\$ 494.996 | 0,14% | R\$ 3.079.507 | 0,78% | >1000% |
| GENERALI BRASIL SEGUROS S.A. | R\$ 1.612.741 | 0,44% | R\$ 2.193.994 | 0,56% | 36,04% |
| CAIXA SEGURADORA S.A. | R\$ 552.561 | 0,15% | R\$ 1.014.305 | 0,26% | 83,56% |
| COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS | R\$ 791.118 | 0,22% | R\$ 825.404 | 0,21% | 4,33% |
| ALFA SEGURADORA S.A. | R\$ 959.154 | 0,26% | R\$ 375.673 | 0,10% | -60,83% |
| Totais | R\$ 364.174.981 | 100,00% | R\$ 393.927.925 | 100,00% | 8,17% |

2012



- ALLIANZ SEGUROS S.A.
- ZURICH MINAS BRASIL SEGUROS S.A.
- MARÍTIMA SEGUROS S.A.
- DEMAIS
- ITAÚ SEGUROS S.A.
- BB - MAPFRE
- AIG SEGUROS BRASIL S.A.

2013



- ALLIANZ SEGUROS S.A.
- ZURICH MINAS BRASIL SEGUROS S.A.
- MARÍTIMA SEGUROS S.A.
- DEMAIS
- ITAÚ SEGUROS S.A.
- BB - MAPFRE
- AIG SEGUROS BRASIL S.A.

% RESSEGURO
% SINISTRALIDADE

| INDICADORES | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ACE SEGURADORA S.A. | 69,32% | 68,97% | 83,04% | 41,58% |
| ALFA SEGURADORA S.A. | 53,94% | 59,14% | -3,33% | 96,97% |
| ALLIANZ SEGUROS S.A. | 68,51% | 69,43% | 12,28% | 67,18% |
| ARGO SEGUROS BRASIL S.A. | 0,00% | 28,97% | 0,00% | 58,00% |
| BERKLEY INTERNATIONAL DO BRASIL SEGUROS S.A. | 24,89% | 22,10% | 7,81% | 6,30% |
| BRADERCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS | 8,06% | 6,98% | 70,93% | 100,46% |
| CAIXA SEGURADORA S.A. | -9,21% | 0,00% | -74,32% | 541,93% |
| AIG SEGUROS BRASIL S.A. | 44,72% | 28,01% | 48,26% | 7,88% |
| CHUBB DO BRASIL COMPANHIA DE SEGUROS | 0,90% | 5,56% | 36,97% | 49,50% |
| COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS | 22,20% | 3,71% | -9,61% | -87,28% |
| FAIRFAX BRASIL SEGUROS CORPORATIVOS S.A. | 19,63% | 33,48% | 52,82% | 114,69% |
| GENERALI BRASIL SEGUROS S.A. | 26,66% | -4,38% | 5,66% | 22,58% |
| HDI SEGUROS S.A. | 79,26% | 81,56% | 29,26% | 44,96% |
| ITAÚ SEGUROS S.A. | 38,22% | 29,43% | 35,63% | 79,60% |
| J. MALUCELLI SEGUROS S.A. | 191,77% | 14,97% | 35,29% | 27,74% |
| LIBERTY SEGUROS S.A. | 32,38% | 27,05% | 15,45% | -19,12% |
| BB - MAPFRE | 43,43% | 42,27% | 11,15% | 8,10% |
| MARÍTIMA SEGUROS S.A. | 10,93% | 12,40% | 26,54% | 34,40% |
| GRUPO PORTO SEGURO | 2,35% | 9,76% | 25,82% | 49,70% |
| ROYAL & SUNALLIANCE SEGUROS (BRASIL) S.A. | 15,92% | 17,48% | 98,10% | 63,76% |
| SUL AMÉRICA COMPANHIA NACIONAL DE SEGUROS | 46,01% | 25,46% | 53,66% | 73,43% |
| TOKIO MARINE BRASIL SEGURADORA S.A. | 16,08% | 14,73% | 54,21% | 78,44% |
| XL SEGUROS BRASIL S.A. | 0,00% | 37,04% | 0,00% | 10,07% |
| YASUDA SEGUROS S.A. | 24,01% | 29,51% | 44,59% | 46,96% |
| ZURICH MINAS BRASIL SEGUROS S.A. | 62,60% | 75,88% | 63,49% | 173,75% |
| DEMAIS | 15,98% | 45,00% | 29,11% | 353,38% |
| Totais | 45,98% | 44,57% | 38,14% | 67,24% |

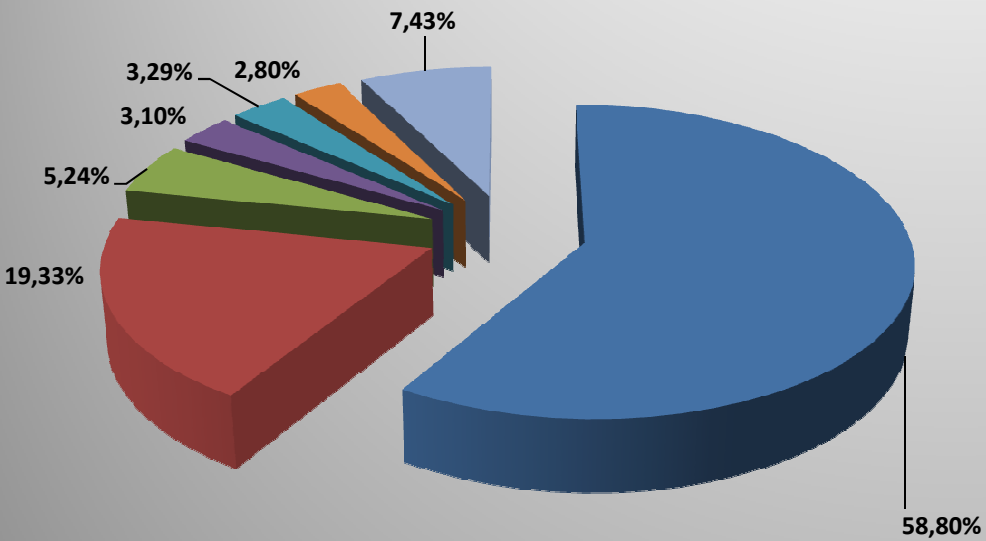
% COMERCIAL

% MARGEM

| INDICADORES | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ACE SEGURADORA S.A. | 13,08% | -13,45% | * | 71,87% |
| ALFA SEGURADORA S.A. | 46,68% | 43,65% | 56,65% | -40,62% |
| ALLIANZ SEGUROS S.A. | 15,99% | 17,67% | 71,73% | 15,15% |
| ARGO SEGUROS BRASIL S.A. | 0,00% | 23,50% | 0,00% | 18,50% |
| BERKLEY INTERNATIONAL DO BRASIL SEGUROS S.A. | 18,48% | 24,34% | 73,71% | 69,36% |
| BRADESCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS | 28,99% | 28,80% | 0,08% | -29,26% |
| CAIXA SEGURADORA S.A. | 12,94% | 7,25% | 161,38% | -449,18% |
| AIG SEGUROS BRASIL S.A. | 17,70% | 15,66% | 34,05% | 76,46% |
| CHUBB DO BRASIL COMPANHIA DE SEGUROS | 21,85% | 23,28% | 41,18% | 27,22% |
| COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS | 26,59% | 39,06% | 83,02% | 148,22% |
| FAIRFAX BRASIL SEGUROS CORPORATIVOS S.A. | 15,46% | 16,61% | 31,72% | -31,30% |
| GENERALI BRASIL SEGUROS S.A. | 26,92% | 20,71% | 67,41% | 56,71% |
| HDI SEGUROS S.A. | -4,34% | -9,95% | 75,08% | 64,99% |
| ITAÚ SEGUROS S.A. | 17,00% | 15,07% | 47,36% | 5,33% |
| J. MALUCELLI SEGUROS S.A. | 86,92% | 44,55% | -22,21% | 27,72% |
| LIBERTY SEGUROS S.A. | 19,43% | 28,95% | 65,12% | 90,18% |
| BB - MAPFRE | 54,89% | -1,88% | * | 93,78% |
| MARÍTIMA SEGUROS S.A. | 25,71% | 25,34% | 47,74% | 40,26% |
| GRUPO PORTO SEGURO | 24,12% | 25,34% | 50,06% | 24,96% |
| ROYAL & SUNALLIANCE SEGUROS (BRASIL) S.A. | 27,23% | 18,25% | -25,33% | 17,99% |
| SUL AMÉRICA COMPANHIA NACIONAL DE SEGUROS | 37,99% | 44,10% | 8,35% | -17,53% |
| TOKIO MARINE BRASIL SEGURADORA S.A. | 23,89% | 25,43% | 21,90% | -3,87% |
| XL SEGUROS BRASIL S.A. | 0,00% | 20,76% | 0,00% | 69,18% |
| YASUDA SEGUROS S.A. | 19,80% | 18,65% | 35,60% | 34,39% |
| ZURICH MINAS BRASIL SEGUROS S.A. | 6,39% | -12,08% | 30,13% | -61,67% |
| DEMAIS | 30,40% | 28,77% | 40,49% | -282,15% |
| Totais | 21,65% | 17,87% | 40,20% | 14,88% |

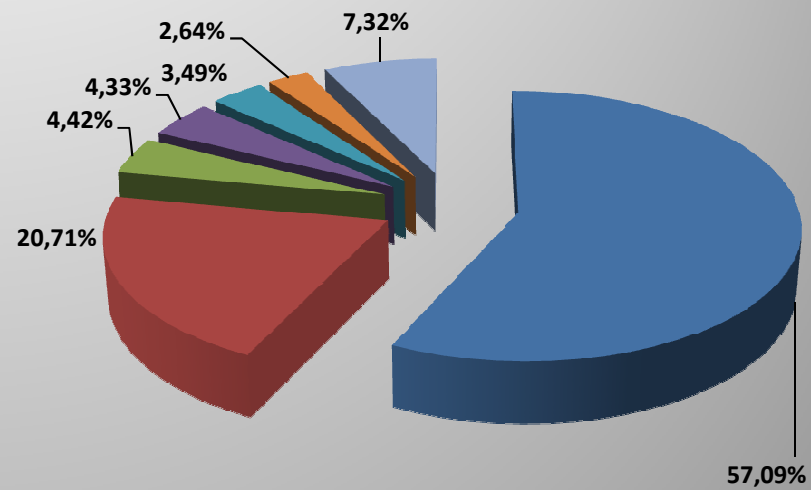
| MARKET SHARE | 2012 | % | 2013 | % | %13/12 |
|---------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|--------------|
| SP | R\$ 211.335.947 | 58,80% | R\$ 220.684.019 | 57,09% | 4,42% |
| RJ | R\$ 69.466.329 | 19,33% | R\$ 80.041.627 | 20,71% | 15,22% |
| MG | R\$ 18.844.704 | 5,24% | R\$ 17.077.673 | 4,42% | -9,38% |
| PR | R\$ 11.147.314 | 3,10% | R\$ 16.745.314 | 4,33% | 50,22% |
| RS | R\$ 11.809.984 | 3,29% | R\$ 13.508.097 | 3,49% | 14,38% |
| BA | R\$ 10.077.306 | 2,80% | R\$ 10.197.943 | 2,64% | 1,20% |
| SC | R\$ 6.735.886 | 1,87% | R\$ 6.216.427 | 1,61% | -7,71% |
| PE | R\$ 2.103.928 | 0,59% | R\$ 5.279.129 | 1,37% | 150,92% |
| CE | R\$ 2.772.766 | 0,77% | R\$ 2.656.751 | 0,69% | -4,18% |
| DF | R\$ 5.556.245 | 1,55% | R\$ 2.540.096 | 0,66% | -54,28% |
| ES | R\$ 1.717.126 | 0,48% | R\$ 2.284.120 | 0,59% | 33,02% |
| GO | R\$ 1.804.032 | 0,50% | R\$ 2.180.307 | 0,56% | 20,86% |
| MT | R\$ 1.070.771 | 0,30% | R\$ 1.183.701 | 0,31% | 10,55% |
| MS | R\$ 632.833 | 0,18% | R\$ 1.135.752 | 0,29% | 79,47% |
| PA | R\$ 810.328 | 0,23% | R\$ 1.023.930 | 0,26% | 26,36% |
| AM | R\$ 962.516 | 0,27% | R\$ 811.098 | 0,21% | -15,73% |
| RN | R\$ 449.144 | 0,12% | R\$ 587.244 | 0,15% | 30,75% |
| AL | R\$ 316.053 | 0,09% | R\$ 535.013 | 0,14% | 69,28% |
| MA | R\$ 426.433 | 0,12% | R\$ 511.260 | 0,13% | 19,89% |
| SE | R\$ 388.418 | 0,11% | R\$ 474.128 | 0,12% | 22,07% |
| PB | R\$ 228.150 | 0,06% | R\$ 320.826 | 0,08% | 40,62% |
| RO | R\$ 473.083 | 0,13% | R\$ 229.151 | 0,06% | -51,56% |
| TO | R\$ 85.621 | 0,02% | R\$ 113.237 | 0,03% | 32,25% |
| PI | R\$ 105.549 | 0,03% | R\$ 106.620 | 0,03% | 1,01% |
| AP | R\$ 44.567 | 0,01% | R\$ 64.690 | 0,02% | 45,15% |
| RR | R\$ 18.547 | 0,01% | R\$ 31.583 | 0,01% | 70,29% |
| AC | R\$ 17.402 | 0,00% | R\$ 15.932 | 0,00% | -8,45% |
| Totais | R\$ 359.400.982 | 100,00% | R\$ 386.555.668 | 100,00% | 7,56% |

2012



■ SP ■ RJ ■ MG ■ PR ■ RS ■ BA ■ DEMAIS

2013



■ SP ■ RJ ■ MG ■ PR ■ RS ■ BA ■ DEMAIS