

The Everis logo consists of the word "everis" in a white, lowercase, sans-serif font, positioned inside a green, rounded, irregular shape that resembles a stylized leaf or a drop.

an NTT DATA Company

The background of the cover is a photograph of a modern, multi-story office building with a dark, grid-like facade and many windows. The building is viewed from a low angle, looking up, and recedes into the distance. A large, semi-transparent green rectangle is overlaid on the right side of the building, partially covering the text.

# IN SUR TECH OUTLOOK

Resumen ejecutivo  
2017






“ El paisaje de **InsurTech** ha continuado **atrayendo a fondos de inversores**; los actores clave están continuamente **lanzando proyectos** en los que la tecnología innovadora juega un papel de liderazgo para crear modelos comerciales y **productos de seguros con propuestas de valor personalizado a sus clientes**. Para responder a estos **desafíos y seguir siendo competitivos** en cualquier momento, en everis creemos que las aseguradoras deben tomar acciones orientadas a ser una organización híbrida **abierta a la innovación**. ”

**Bruno Abril**

*Socio de seguros.*



El dinamismo continúa en el **paisaje de InsurTech** con intensa actividad atrayendo fondos, ascendiendo a un total de **\$ 9.2 mil millones desde el año 2010.**

**La financiación total de InsurTech asciende a \$ 9.2 mil millones** en 287 startups desde 2010. En 2016, la industria alcanzó \$ 2.7 mil millones en 151 negocios, y en 2017 parece que esta creciente tendencia continúa.

**Los gigantes tecnológicos continúan lanzando proyectos internos** y asociándose con aceleradores, garajes digitales, laboratorios de innovación y aseguradoras para canalizar recursos para las startups de InsurTech.

**La actividad de inversión de las aseguradoras en startups asciende a \$ 11.3 mil millones** en 387 startups desde 2010. En 2016, las aseguradoras invirtieron casi \$ 4.9 mil millones.

**La inteligencia artificial y el Internet de las Cosas se dispararon en 2016**, apareciendo como las tecnologías disruptivas en el mercado de InsurTech.

**Las tecnologías para mejorar la eficiencia, incrementar los resultados, explotación de datos y aquellas relacionadas con el negocio principal**, son el foco de la actividad inversora de las aseguradoras en las startups.

**La economía compartida y los dispositivos conectados desafían a la industria de seguros**, y la disrupción está presente en toda la cadena de valor del seguro, mientras que el foco del cliente, el autoservicio y la instantaneidad son tendencias continuas.

(\*) Este Análisis se basa en 1261 startups que tienen al menos una ronda de financiación después del 2012. También incluye la cartera de inversión y adquisición de los "CVC arms" de las compañías de seguros seleccionadas





## Este informe es **un resumen ejecutivo de la perspectiva global de InsurTech.**

La "**Perspectiva de InsurTech, 2017**" continúa ilustrando las tendencias y los desafíos que están redefiniendo el mercado de seguros y emergiendo de los modelos comerciales disruptivos.

Al igual que el año anterior, el informe incluye un **análisis de las funciones de las aseguradoras**, los inversores y los gigantes tecnológicos que tratan de captar la innovación de las startups.

Se han incluido dos nuevas secciones en este informe. Por un lado para explorar las asociaciones de aseguradoras y las **inversiones en startups** con más detalle y por otro lado para presentar a las aseguradoras con las **capacidades necesarias para convertirse en la aseguradora digital del futuro.**

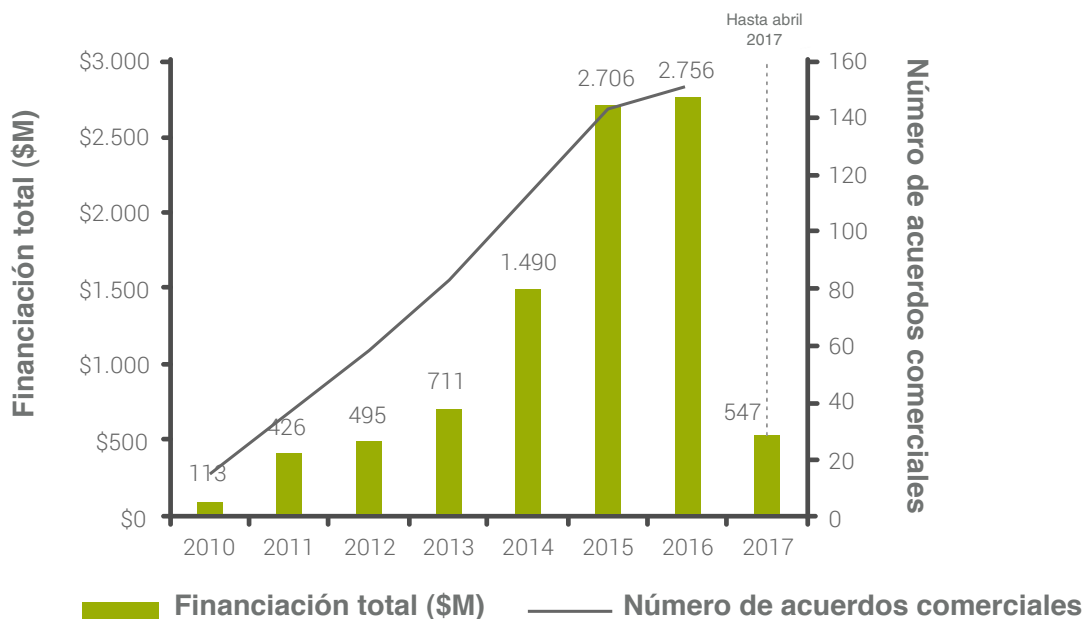
La investigación se realizó utilizando everisNEXT, el repositorio de B2B-ICT más grande del mundo con más de 1.9M de startups ([www.everisNEXT.com](http://www.everisNEXT.com)).

La naturaleza emprendedora y dinámica de las startups de InsurTech continúa atrayendo fondos que **favorecen la innovación** y buscan nuevos modelos de negocios en la industria de seguros.

El crecimiento del mercado de InsurTech en 2016 se mantuvo estable, consolidando el notable crecimiento que se produjo en 2015.

Además, el aumento de la inversión en las últimas etapas de los fondos de financiación, revela que los modelos comerciales que aparecieron en los años anteriores se han **consolidado y se están expandiendo**.

**Inversión en InsurTech y número de acuerdos comerciales por fecha de financiación (2010-2017)**



Los fondos totales de InsurTech han ascendido a \$ 9,2 mil millones en 287 startups desde 2010. En 2016, la industria alcanzó \$ 2,7 mil millones en 151 negocios y en 2017 la misma tendencia creciente parece continuar.

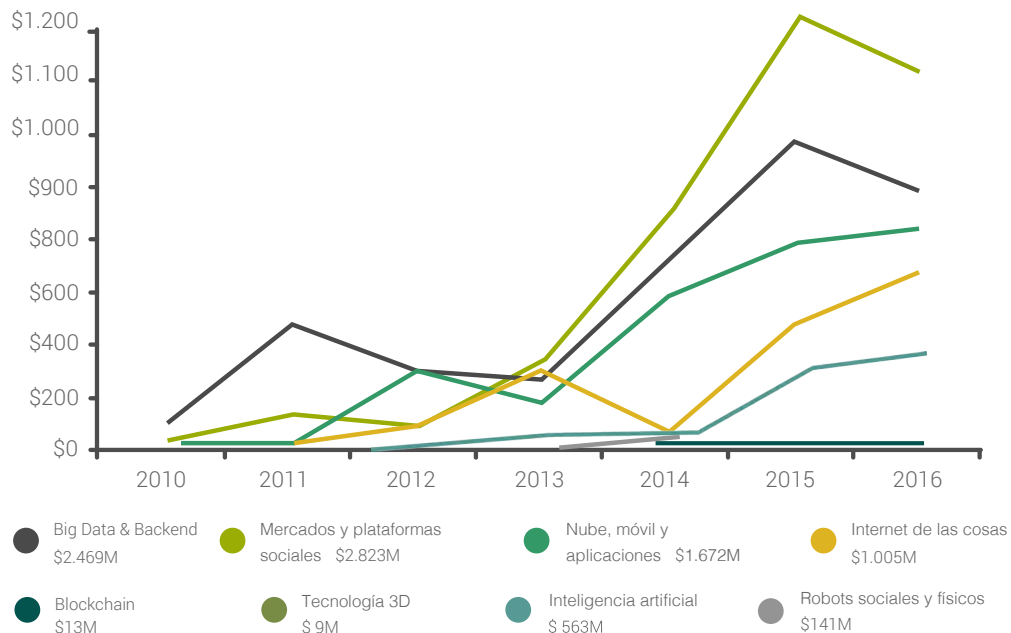
Fuente: repositorio de startups de everis NEXT.

Nota: información hasta abril de 2017; el monto que se muestra para cada año es una suma acumulativa de los montos de financiamiento aplicables para los acuerdos comerciales asociados a las series de las startups consideradas en este informe. Las limitaciones de la información revelada podrían llevar a que no se incluyan algunas transacciones.

**La inteligencia artificial y el Internet de las Cosas** se dispararon en 2016, apareciendo como las tecnologías disruptivas, mientras que el crecimiento del big data, mercados y plataformas sociales se desaceleró en 2016.

**El aumento de las inversiones en IoT, Cloud e Inteligencia Artificial** está impulsado por la necesidad de mejorar la propuesta de valor de las empresas explotando los datos de los clientes.

### La evolución de la inversión de InsurTech por tecnología relacionada con startups (2010-2016)



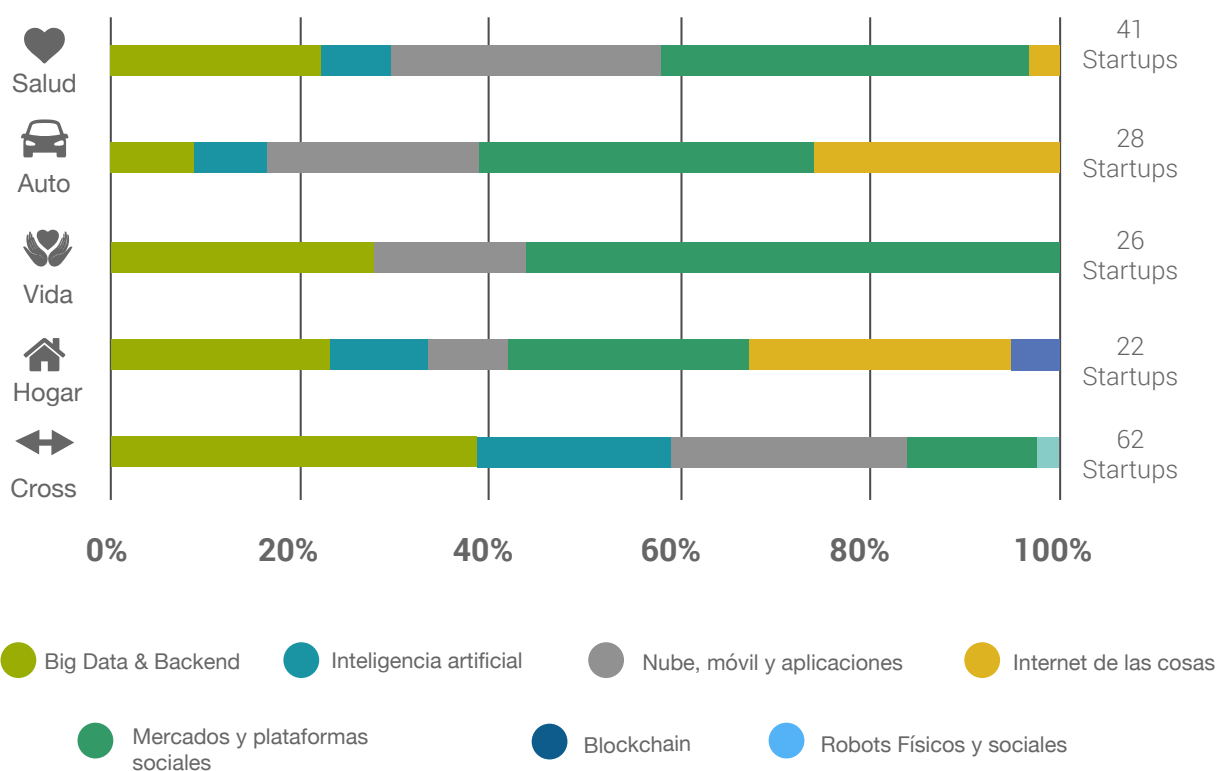
Las startups basadas en la nube, IoT e Inteligencia Artificial han mostrado un crecimiento sorprendente a partir de 2014, sin embargo, las relacionadas con los mercados y el big data representan el 60% de la financiación total desde 2010.

Fuente: repositorio de startups de everis NEXT, incluyendo todas las inversiones de VC

Nota: información de 2017 hasta abril; el monto que se muestra para cada año es una suma acumulativa de los montos de la de la financiación aplicables para los acuerdos comerciales asociados a las series de las startups consideradas en este informe. Las limitaciones de la información revelada podrían llevar a que no se incluyan algunas transacciones.

Hasta 2015, las startups basadas en **mercados, plataformas sociales, big data y tecnología backend** atrajeron fondos significativos en todas las líneas de negocio de seguros, lo que puede sugerir que los nuevos medios de distribución y eficiencia en procesos fueron el foco.

### Número total de inversiones por tecnología relacionada con startups y por línea comercial 2010-2015 (%)

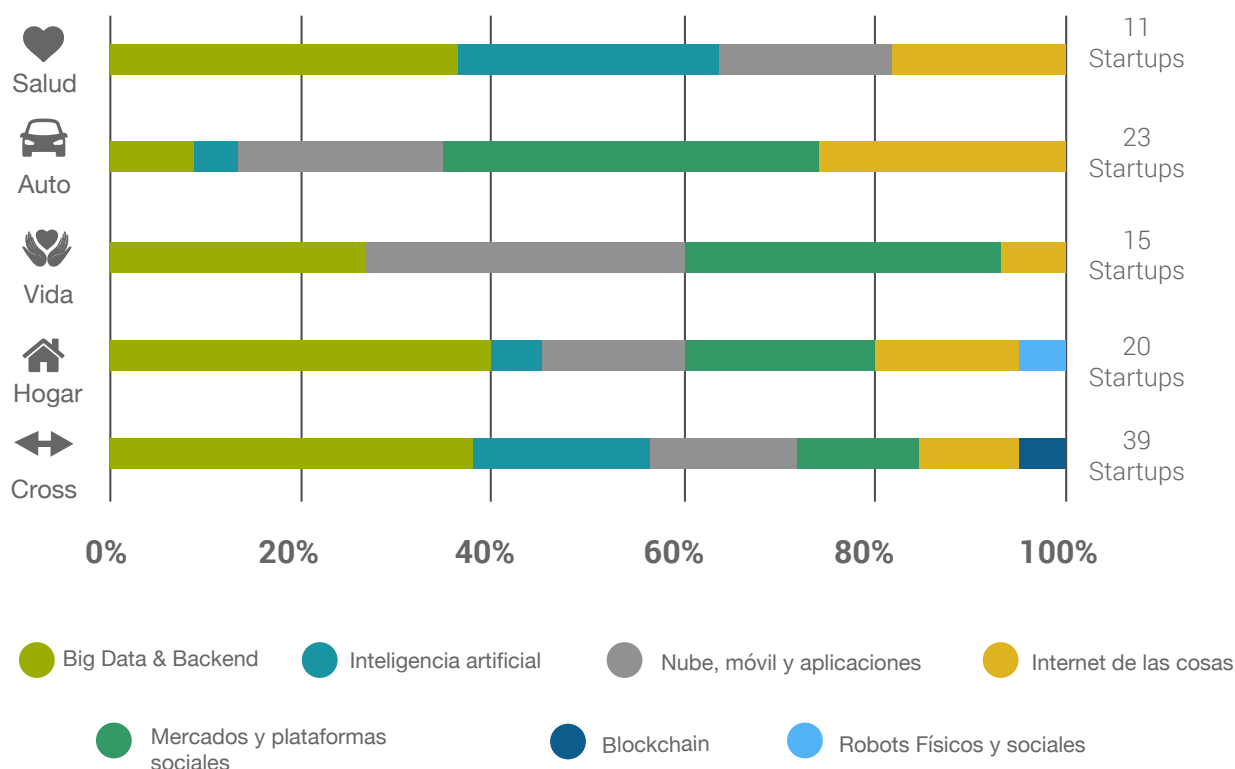


Fuente: repositorio de startups de everis NEXT, incluyendo todas las inversiones de VC  
 Nota: información de 2017 hasta abril; el monto que se muestra para cada año es una suma acumulativa de los montos de financiamiento aplicables para los acuerdos comerciales asociados a las series de las startups consideradas en este informe. Las limitaciones de la información revelada podrían llevar a que no se incluyan algunas transacciones.

Teniendo en cuenta las startups tecnológicas relacionadas con la línea de seguros, en 2016, el cambio en las inversiones para startups basadas en IoT e Inteligencia Artificial en líneas de negocios de salud, automóvil y vida puede sugerir un interés en enriquecer los perfiles de comportamiento de los clientes y mejorar los modelos predictivos.

El aumento de las inversiones en 2016 en startups basadas en big data y tecnología de backend en la línea de negocio de hogar podría indicar una búsqueda de niveles más altos de eficiencia en políticas de precio y evaluación de riesgos.

Número total de inversiones por tecnología relacionada con startups y por línea de negocio 2016-2017 (%)

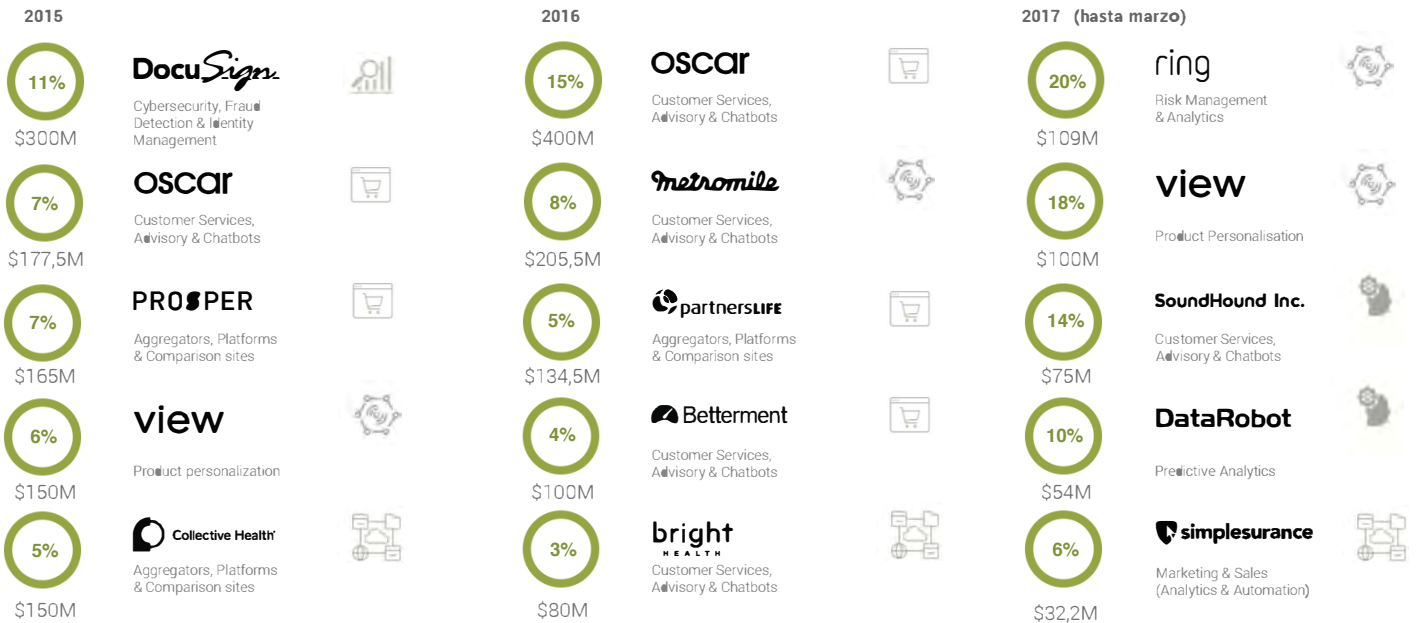


Fuente: repositorio de startups de everis NEXT.

Nota: información de 2017 hasta abril; el monto que se muestra para cada año es una suma acumulativa de los montos de financiamiento aplicables para los acuerdos comerciales asociados a las series de las startups consideradas en este informe. Las limitaciones de la información revelada podrían llevar a que no se incluyan algunas transacciones.



Confirmando la tendencia de inversión de 2016, las 5 startups más importantes de 2017 en términos de inversión se basan principalmente en tecnologías IoT y de inteligencia artificial.



36%

DEL FONDO TOTAL ELEVADO

35%

DEL FONDO TOTAL ELEVADO

68%

DEL FONDO TOTAL ELEVADO

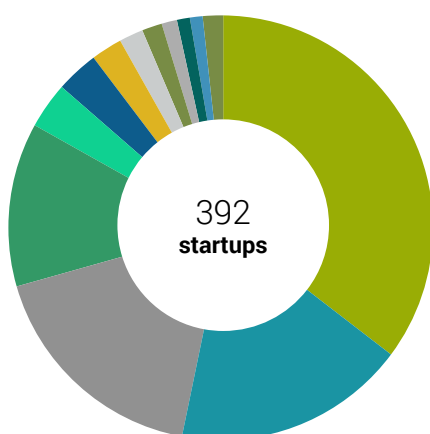


La actividad de inversión de seguros en startups **ha seguido creciendo** de manera constante desde 2013 y está dirigida hacia tecnologías que **mejoran la eficiencia**, las ganancias y la explotación de datos que están relacionadas con su actividad principal.

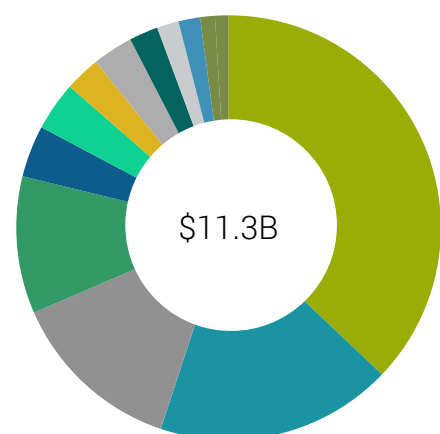
El análisis de la inversión de seguros en startups por industria muestra un monto de \$ 11.3 mil millones, con 392 startups financiadas.

El 60% del total de las inversiones se **canalizó a empresas** cuyas **actividades principales** son seguros, FinTech y atención médica, lo que demuestra que los operadores tradicionales **buscan nuevas ventajas competitivas** basadas en altas y exponenciales tecnologías. El 40% restante se orientó hacia medios y publicidad, petróleo, gas, servicios públicos y minoristas para **agrupar productos en otros mercados y aumentar la proximidad del cliente**.

Número total de inversiones por parte de las startups 2010-2017 (%)



Financiamiento general por parte de las startups 2010-2017 (%)



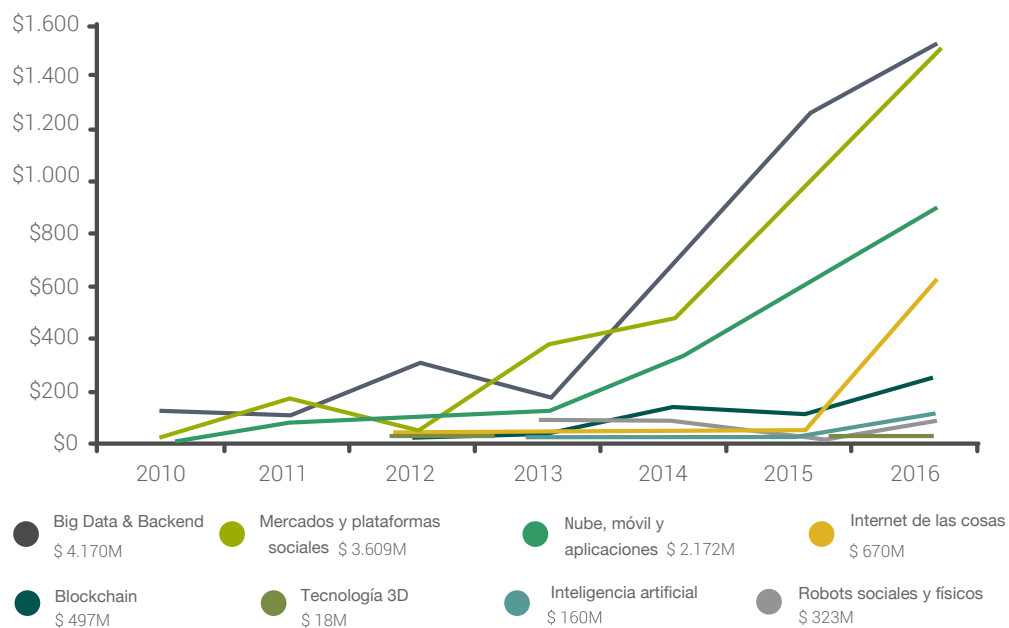
Fuente: repositorio de startups de everis NEXT.

Nota: información de 2017 hasta abril; el monto que se muestra para cada año es una suma acumulativa de los montos de financiamiento aplicables para los acuerdos comerciales asociados a las series de las startups consideradas en este informe. Las limitaciones de la información revelada podrían llevar a que no se incluyan algunas transacciones.

**Basados en la tecnología relacionada**, la cantidad de la **inversión de seguros** en 2016 muestra que las startups **basadas en IoT atrajo fondos significativos**, lo que sugiere que la industria está buscando **niveles más altos de especialización y obtener datos para personalizar sus ofertas**.

Además, de acuerdo con la tendencia observada en los últimos dos años, las startups basadas en **análisis avanzados, modelos predictivos**, asesoría automatizada, procesos simplificados de reclamaciones y transacciones de pago entre otros, están **atrayendo fondos de las aseguradoras**.

**Inversión de seguros en startups de InsurTech por tecnología relacionada (2010-2016)**



Las inversiones de las aseguradoras han aumentado en startups para todo tipo de tecnologías, especialmente en big data y mercados, que representan alrededor del 64% del total acumulado.

Fuente: repositorio de inicio de everis NEXT.

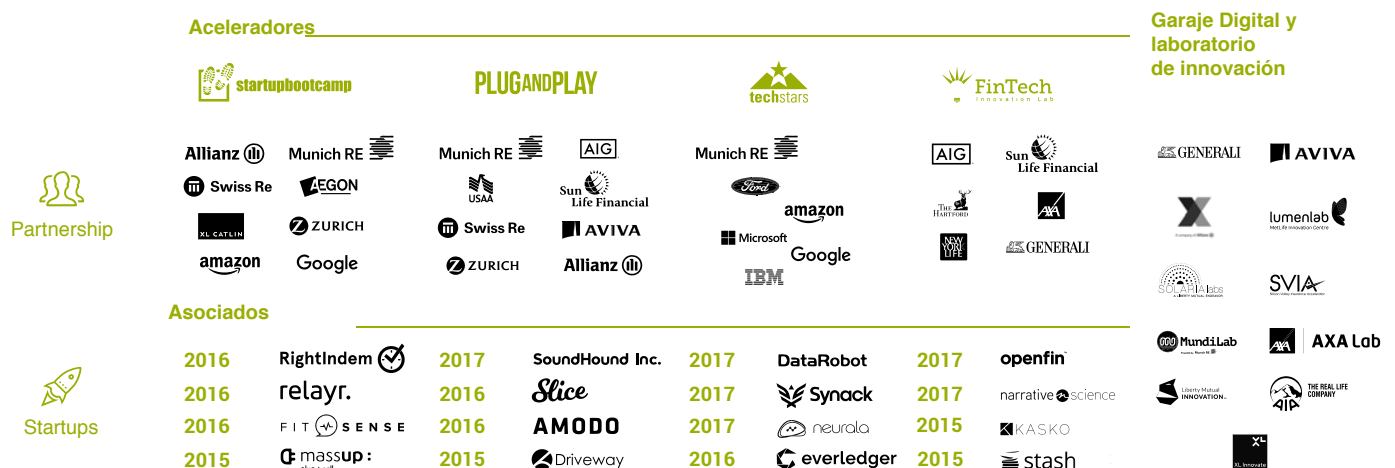
Nota: información de 2017 hasta abril; el monto que se muestra para cada año es una suma acumulativa de los montos de financiamiento aplicables para los acuerdos comerciales asociados a las series de las startups consideradas en este informe. Las limitaciones de la información revelada podrían llevar a que no se incluyan algunas transacciones



Nuevos proyectos, colaboraciones y adquisiciones **involucrando a actores de InsurTech**, han continuado evolucionando con el objetivo de **explorar y colaborar** en nuevas oportunidades comerciales basadas en tecnologías innovadoras.

**Aceleradores, garajes digitales y laboratorios de innovación han evolucionado y siguen desempeñando un papel clave** en la relación entre las grandes aseguradoras tradicionales y el ecosistema de startups.

**Los fondos** continúan siendo **invertidos en startups disruptivas de InsurTech** donde la **tecnología se usa** con el propósito de **resolver problemas de clientes** cuando se trata de asuntos de seguros.



Además, en 2016, los **laboratorios digitales** y los talleres de innovación continuaron estableciendo colaboraciones y lanzando programas para captar la innovación en la industria InsurTech...

“ **Grupo Generali y la asociación NEST** para que los hogares de los clientes sean más seguros y sus vidas estén más protegidas ”

“ Los equipos de AXA Labs en Shanghai y San Francisco exploran las innovaciones en sus respectivas regiones, para crear alianzas con las empresas más prometedoras o para replicar los modelos con mejor desempeño ”

“ Mundi Lab, una asociación entre Munich Re y Mundi Ventures, ha abierto la segunda edición de su programa de aceleración InsurTech diseñado para facilitar el lanzamiento al mercado de startups con soluciones innovadoras ”

“ **El AIA Accelerator**, un programa diseñado para traer startups de alto potencial y una de las aseguradoras más grandes del mundo, concluyó el tercer lote en junio de 2016. El programa ha incubado más de 25 startups en ciudades para acelerar su tecnología de salud ”

Además, los gigantes tecnológicos continúan trabajando para allanar el camino a los **productos de seguros disruptivos** en todas las líneas comerciales que utilizan tecnología para resolver las necesidades del cliente con problemas de seguros.

**Google**

Se refuerzan las capacidades en las industrias automotriz y doméstica, colaborando con socios clave para integrar nuevos modelos comerciales.

---



Está aprovechando el ecosistema y centralizando los datos para expandirse a las empresas de salud, automóviles y hogar conectadas.

---

**facebook**

Está obteniendo una ventaja competitiva frente a las aseguradoras tradicionales a través de la recopilación de datos de sus dispositivos de hogar inteligentes, al tiempo que también se expande al sector automotriz.

---

**amazon**

Está obteniendo una ventaja competitiva frente a las aseguradoras tradicionales a través de la recopilación de datos de sus dispositivos de hogar inteligentes, al tiempo que también se expande al sector automotriz.

---



Se ha convertido en la primera plataforma de seguridad en Internet del mundo, participando en el lanzamiento de Zhong An y colaborando con otros líderes del mercado de seguros.

---



**Los gigantes tecnológicos y los grandes jugadores en la industria aseguradora se están asociando con startups disruptivas de InsurTech y otras empresas estratégicas de industrias para aprovechar las capacidades tecnológicas y el profundo conocimiento del negocio. Están creando una nueva propuesta de valor, centrándose en aprovechar sus datos y la proximidad del cliente, impactando en los modelos de negocio establecidos y presionándolos para adquirir nuevas capacidades digitales.**

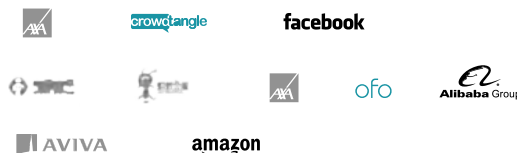


**Asistente virtual** como nuevo amigo / miembro de la familia.

**Internet de las cosas** como habilitador para mejorar el perfil de clientes y la evaluación de riesgos.

Nuevos modelos orientados a hacer que la atención médica sea **accesible y asequible** para todos.

**Medicina preventiva** mejorada con dispositivos portátiles.



**Coches conectados y telemática** como monitor para prevenir y mitigar las pérdidas.

Coches **autónomos** y otros proyectos para hacer frente a los **nuevos paradigmas de movilidad** y la economía de la carsharing.

**Dispositivos portátiles, robots y sensores** que mejoran la calidad de vida con un enfoque especial en las personas mayores.

**Pequeñas y medianas empresas** como foco en la provisión de pensiones privadas para empleados.



Adquisiciones	Proyectos	Asociaciones e inversiones
---------------	-----------	----------------------------

# La **disrupción** está presente en toda la cadena de valor del seguro y está **cambiando el modelo de negocio tradicional de seguros**, centrando la atención en la orientación al cliente y aplicando presión para lograr una **gama completa de competencias digitales**.

El análisis de la cadena de valor ilustra cómo las compañías de seguros están **apoyando a startups innovadoras**. La disrupción proviene de la forma en que la tecnología se incorpora al negocio de seguros.

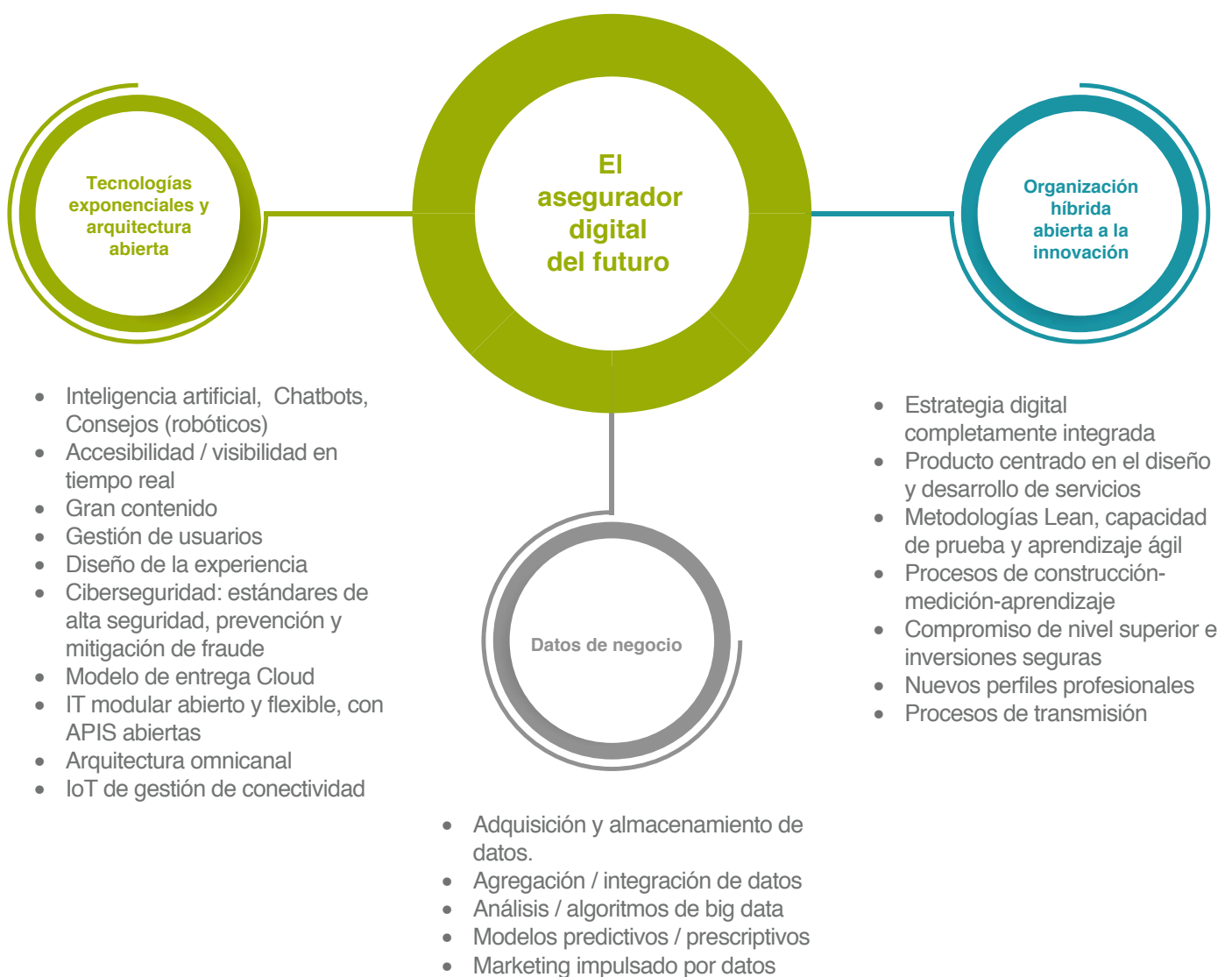
**Colaboración entre empresas aseguradoras y startups de InsurTech 2015-17** Fondos recibidos 2015-2017

	No exhaustivo					
<b>Desarrollo de producto</b>	OSCAR PING AN	trov Munich RE Anthem AIA	next Munich RE	FITSENSE ZURICH	everplans AEGON	\$514.1M
<b>Distribución y modelo de relación</b>	Lemonade Allianz	CoverHound AMERICAN FAMILY	poliCygeniu AIA AEGON	massup ZURICH	BOUGHT BY MANY Munich RE	\$122.6M
<b>Suscripción y gestión de riesgos</b>	AUTOMATIC AMERICAN FAMILY	notion Liberty Insurance	nauto Allianz USAA	NEURA AIA	cocoon ZURICH	\$60.0M
<b>Políticas administrativas renovaciones</b>	ONE INC AMERICAN FAMILY	LimelightHealth AIA	allay Anthem			\$21.9M
<b>Colección y desembolso</b>	PaYoneer PING AN	coinbase USAA	Blockstream AIA	bitFlyer AEGON	Ledger Allianz	\$254.3M
<b>Reclamaciones</b>	ring AMERICAN FAMILY	sheetsheet Liberty Insurance	neos Munich RE	RightIndem ZURICH	id experts Anthem	\$160.2M

Las startups de InsurTech con una propuesta de valor centrada en el cliente, que ofrecen funcionalidades de autoservicio e instantaneidad y con capacidades de demanda, están atrayendo fondos de las aseguradoras establecidas, revelando una tendencia similar a la de los últimos dos años.

Para **mantenerse competitivos**, las aseguradoras deben tomar acciones orientadas a digitalizar la **experiencia del cliente**, construir ofertas digitales, modelos de negocios, y **construir capacidades digitales internas**.

Ser la **aseguradora digital del futuro** significa convertirse en una **organización digital avanzada**, logrando un nuevo modelo operativo sobresaliente basado en tres ejes: ser una **organización híbrida** abierta a la innovación, ser un negocio impulsado por datos y contar con **tecnologías exponenciales** y una **arquitectura abierta**.





# CONTRIBUYENTES

**Bruno Abril**

Global Head, Insurance

**Adriana Acevedo**

Partner, Business Consulting

**Carlos Ordóñez**

Director, Digital@ Insurance

**Elena Díez**

Manager, Innovation

**Ramachandra Rao Jupali**

Business Leader, Innovation

**David García**

Executive Director, Innovation

**Alberto Espinosa**

Business Analyst

**Carlota Bellés**

Business Intern





everis

an NTT DATA Company

Andorra  
Argentina  
Bélgica  
Brasil  
Chile  
Colombia  
EE.UU.  
España  
Holanda  
Italia  
Luxemburgo  
Marruecos  
México  
Perú  
Portugal  
Reino Unido

**[everis.com](https://www.everis.com)**

Consulting, Transformation, Technology and Operations