

ANEXO No. 9
Justificación Segmentación de la cartera.

Licitación a Compañías Aseguradoras para la contratación de los seguros vida grupo deudores asociados a Créditos Hipotecarios o Leasing Habitacional

El BANCO DE BOGOTÁ S.A conforme a lo previsto en artículo 2.36.2.2.6 del Decreto 2555 de 2010 realiza la segmentación de su **Cartera Por Edades** para la contratación de los seguros vida grupo deudores que lo constituyen todas las personas naturales deudoras de EL BANCO DE BOGOTÁ S.A. que han tomado crédito de vivienda o de Leasing Habitacional, así como sus deudores solidarios y codeudores, fundado en las razones que se enuncian a continuación:

1. Por los altos niveles de frecuencia de los siniestros en edades de sus clientes por encima de los 49 años.
2. Por una estrategia comercial de créditos de Vivienda que se enfoca en los rangos de edad entre los 30 y los 49 años.

De modo que, en virtud de un modelo segmentado por edad se obtienen unas tasas más bajas en el rango de edades menor a 49 años y en consecuencia se beneficia a una mayor proporción de los clientes del BANCO DE BOGOTÁ S.A.

Cuyo sustento técnico se infiere de las siguientes tablas:

Tabla 1.

En la siguiente tabla se muestran la distribución de severidad y frecuencia por rangos de edades en donde encontramos que el 65% de los siniestros pagados están en los rangos de edad superior a los 49 años.

Vigencia	Amparo	RANGOS DE EDAD	Expuestos	% Participación por Número	Valor Asegurado Promedio	% Participación por Suma Asegurada	Número Siniestros	Incurrido	Frecuencia Anual (*1000)	Costo Medio	Tasa Pura de Riesgo
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[20,25)	358	0.75%	\$ 48,859,088	0.43%	-	\$ -	-	\$ -	-
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[25,30)	3,517	7.32%	\$ 58,522,316	5.10%	-	\$ -	-	\$ -	-
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[30,35)	7,614	15.85%	\$ 72,031,737	13.58%	7	\$ 333,152,197	0.854	\$ 51,252,698	0.61
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[35,40)	9,577	19.93%	\$ 79,961,212	18.96%	16	\$ 1,099,906,970	1.697	\$ 67,684,620	1.44
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[40,45)	7,292	15.18%	\$ 86,645,937	15.64%	13	\$ 1,026,238,824	1.783	\$ 78,939,159	1.62
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[45,50)	5,199	10.82%	\$ 94,626,745	12.18%	10	\$ 660,543,636	1.875	\$ 67,746,101	1.34
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[50,55)	4,590	9.55%	\$ 94,357,769	10.72%	9	\$ 611,399,596	1.888	\$ 70,544,062	1.41
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[55,60)	3,807	7.92%	\$ 97,631,893	9.20%	15	\$ 1,590,191,382	3.984	\$ 104,844,744	4.28
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[60,65)	2,962	6.16%	\$ 96,509,014	7.08%	20	\$ 2,046,064,190	6.584	\$ 104,923,327	7.16
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[65,70)	2,019	4.20%	\$ 94,114,755	4.70%	5	\$ 315,332,490	2.683	\$ 58,213,541	1.66
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[70,75)	998	2.08%	\$ 86,592,930	2.14%	11	\$ 832,270,473	10.860	\$ 76,822,740	9.63
Dic 2018-Nov 2019	Todos	[75,80)	112	0.23%	\$ 94,205,600	0.26%	2	\$ 194,269,570	19.303	\$ 89,660,279	18.37
Total general			48,044	100.00%	\$ 84,055,729	100.00%	107	\$ 8,709,369,328	2.232	\$ 81,203,887	2.16

Tabla 2.

En la siguiente tabla podemos evidenciar que los desembolsos de los créditos de vivienda desde enero de 2018 hasta julio de 2020, el 67% de los desembolsos están en las edades comprendidas entre los 20 y los 49 años.

Edad	Q_creditos	Saldo insoluto	Tasa ponderada por saldo insoluto				Prima ponderada por saldo insoluto			
			BdB	Bancolombia	Davivienda	Scotia	Bdb	Bancolombia	Davivienda	Scotia
20	3	88,233,257	0.350	0.0580	0.2095	0.1550	10,379	1,720	6,214	4,596
21	9	527,323,351	0.350	0.0620	0.2101	0.1560	23,288	4,125	13,982	10,380
22	51	2,669,603,159	0.350	0.0660	0.2107	0.1580	22,249	4,195	13,396	10,044
23	117	6,239,181,561	0.350	0.0710	0.2113	0.1600	28,161	5,713	16,999	12,874
24	220	10,439,175,882	0.350	0.0770	0.2120	0.1600	24,160	5,315	14,631	11,045
25	384	19,894,279,725	0.350	0.0820	0.2120	0.1640	27,030	6,333	16,369	12,666
26	586	30,614,202,207	0.350	0.0890	0.2122	0.1680	26,366	6,705	15,986	12,656
27	785	43,714,865,845	0.350	0.0950	0.2127	0.1730	28,073	7,620	17,064	13,876
28	1,097	65,000,638,305	0.350	0.1020	0.2136	0.1740	31,387	9,147	19,153	15,604
29	1,356	86,623,149,798	0.350	0.1100	0.2147	0.1770	36,972	11,620	22,677	18,697
30	1,531	99,599,211,984	0.350	0.1180	0.2161	0.1850	61,316	20,672	37,852	32,410
31	1,707	116,441,567,778	0.350	0.1270	0.2178	0.1900	39,033	14,164	24,284	21,190
32	1,818	128,824,950,102	0.350	0.1370	0.2197	0.2040	39,375	15,412	24,720	22,950
33	1,873	135,881,964,690	0.350	0.1470	0.2220	0.2100	40,961	17,204	25,983	24,577
34	1,919	138,674,971,472	0.350	0.1580	0.2246	0.2140	41,069	18,539	26,357	25,110
35	2,114	158,728,342,089	0.350	0.1690	0.2276	0.2190	43,893	21,194	28,538	27,464
36	2,172	173,390,320,498	0.350	0.1820	0.2308	0.2380	48,683	25,315	32,107	33,105
37	2,088	161,371,909,012	0.350	0.1960	0.2344	0.2450	45,402	25,425	30,412	31,782
38	2,284	185,789,560,914	0.350	0.2100	0.2384	0.2510	49,781	29,869	33,911	35,700
39	2,083	169,737,701,632	0.350	0.2260	0.2428	0.2580	51,031	32,951	35,401	37,617
40	2,051	168,599,631,512	0.350	0.2430	0.2476	0.2660	50,780	35,256	35,919	38,593
41	1,865	156,571,799,880	0.350	0.2610	0.2528	0.2710	53,565	39,944	38,683	41,475
42	1,722	148,539,996,955	0.350	0.2810	0.2584	0.3380	60,216	48,345	44,455	58,152
43	1,567	135,089,166,380	0.350	0.3010	0.2645	0.3270	56,612	48,687	42,783	52,892
44	1,395	120,531,005,811	0.350	0.3240	0.2711	0.3410	53,932	49,926	41,773	52,545

Edad	Q_credits	Saldo insoluto	Tasa ponderada por saldo insoluto				Prima ponderada por saldo insoluto			
			BdB	Bancolombía	Daviyenda	Scotia	Bdb	Bancolombía	Daviyenda	Scotia
45	1,248	109,724,124,575	0.350	0.3480	0.2782	0.3580	59,184	58,846	47,047	60,537
46	1,201	106,108,141,735	0.350	0.3740	0.2859	0.3810	54,209	57,927	44,281	59,011
47	1,118	108,516,662,376	0.350	0.4020	0.2942	0.4110	76,746	88,148	64,507	90,121
48	1,071	98,194,694,025	0.350	0.4320	0.3031	0.4480	70,117	86,544	60,718	89,749
49	988	94,672,821,366	0.350	0.4640	0.3127	0.4890	71,778	95,158	64,120	100,285
50	1,022	92,812,838,171	0.350	0.4990	0.3230	0.5340	66,234	94,431	61,118	101,054
51	997	94,744,863,271	0.350	0.5360	0.3380	0.5820	63,752	97,632	61,562	106,011
52	949	90,068,197,864	0.350	0.5760	0.3536	0.6290	67,689	111,397	68,387	121,647
53	955	85,598,036,717	0.350	0.6190	0.3598	0.6740	63,143	111,673	64,905	121,595
54	899	83,897,468,197	0.350	0.6660	0.3651	0.6830	76,551	145,666	79,861	149,384
55	879	79,825,070,754	0.350	0.7150	0.3711	0.7170	71,366	145,791	75,672	146,199
56	803	73,083,329,972	0.350	0.7690	0.3771	0.7450	59,437	130,592	64,038	126,516
57	798	76,513,168,065	0.350	0.8260	0.3926	0.7650	63,363	149,536	71,081	138,492
58	805	82,420,665,944	0.350	0.8880	0.4093	0.7920	67,042	170,095	78,407	151,707
59	744	71,634,426,661	0.350	0.9540	0.4273	0.8150	68,629	187,064	83,785	159,808
60	741	71,790,335,486	0.350	1.0250	0.4466	0.8610	69,178	202,594	88,270	170,179
61	637	57,444,247,225	0.350	1.1020	0.4674	0.9530	62,045	195,352	82,852	168,939
62	636	59,572,794,176	0.350	1.1840	0.4898	1.0410	71,068	240,414	99,448	211,378
63	590	58,449,761,710	0.350	1.2730	0.5139	1.1060	59,779	217,425	87,766	188,902
64	550	55,516,171,067	0.350	1.3680	0.5398	1.2250	69,518	271,717	107,223	243,313
65	498	47,883,171,796	0.350	1.4700	0.5678	1.3580	56,055	235,432	90,941	217,494
66	473	44,646,265,290	0.350	1.5800	0.5980	1.5050	66,490	300,156	113,611	285,908
67	416	40,913,562,233	0.350	1.6980	0.6307	1.6610	74,110	359,539	133,536	351,705
68	408	38,523,089,012	0.350	1.8240	0.6659	1.8180	58,420	304,450	111,143	303,448
69	341	33,751,312,581	0.350	1.9610	0.7040	1.9750	76,939	431,077	154,746	434,155
70	338	29,816,451,500	0.350	2.1070	0.7451	2.0860	51,559	310,387	109,764	307,293
71	285	25,279,780,211	0.350	2.2640	0.7461	2.2610	50,124	324,233	106,851	323,804
72	222	19,263,705,337	0.350	2.4330	0.7471	2.4360	45,953	319,442	98,090	319,836
73	159	12,187,592,825	0.350	2.6150	0.7481	2.6570	41,713	311,654	89,156	316,659
74	131	11,423,622,314	0.350	2.8100	0.7491	2.9580	81,855	657,181	175,188	691,794
75	61	3,976,151,111	0.350	3.0200	0.7501	3.3130	35,340	304,932	75,735	334,517
76	46	3,984,227,515	0.350	3.2460	0.7511	3.8030	61,365	569,114	131,683	666,772
77	21	1,354,695,451	0.350	3.4880	0.7521	4.1410	30,679	305,741	65,923	362,980
78	9	430,515,097	0.350	3.7480	0.7531	4.6330	23,300	249,510	50,132	308,426
79	2	307,022,236	0.350	4.0280	0.7541	5.3700	53,756	618,657	115,815	824,774
80	1	118,407,923	0.350	4.3290	0.7551	6.0680	41,443	512,588	89,406	718,499
81	2	346,155,251	0.350	4.6520	0.7561	6.8580	71,365	948,547	154,163	1,398,352
86	2	262,115,814	0.350	6.6690	0.7611	10.5990	47,086	897,181	102,391	1,425,884
120	55	3,562,774,549	0.350	18.2760	0.7631	11.7650	34,514	1,802,229	75,253	1,160,168
Total general	53,898	4,432,201,191,202	0.350	0.5197	0.3161	0.5303	55,297	89,613	52,142	90,453