



¿Cómo cerrar la brecha de aseguramiento en el seguro voluntario de automóviles?

El mercado de seguro voluntario de automóviles en Colombia enfrenta desafíos estructurales que limitan su expansión la penetración sigue siendo baja y hay señales de estancamiento.

Jasson Cruz Villamil

Director de las Cámaras de Automóviles y Transporte de Fasecolda

Santiago León Moncada

Subdirector de las Cámaras de Automóviles y Transporte de Fasecolda

La función de un seguro es amortiguar el impacto de choques externos adversos. La falta de cobertura ante estos eventos puede erosionar los ingresos y activos, y mermar la productividad, lo que a menudo deriva en un aumento de las desigualdades, la ampliación de brechas socioeconómicas y la permanencia de trampas de pobreza.

De ahí que la Federación Global de Asociaciones de Seguros (GFIA, 2025) afirme que la industria aseguradora desempeña un papel crucial en el fortalecimiento de la resiliencia económica y la estabilidad social, y que debe concentrar sus esfuerzos en cuatro factores claves para reducir la brecha de aseguramiento: conocimiento, accesibilidad, asequibilidad y disponibilidad (conocidos también como el marco de las 4A, por su sigla en inglés, que corresponde a *awareness, accessibility, affordability y availability*).

La reducción de esta brecha debe constituir un objetivo prioritario en la agenda pública. Un ejemplo claro es el seguro de automóviles, que funciona como

una red de protección financiera esencial: resguarda a conductores y terceros tras un siniestro, alivia la carga económica y promueve la estabilidad social, al prevenir la profundización de crisis personales y familiares (Swiss Re, 2019). En efecto, este ramo es fundamental, no solo por ser el mayor del segmento de no vida, sino también porque suele representar la puerta de entrada de los hogares al mercado asegurador.

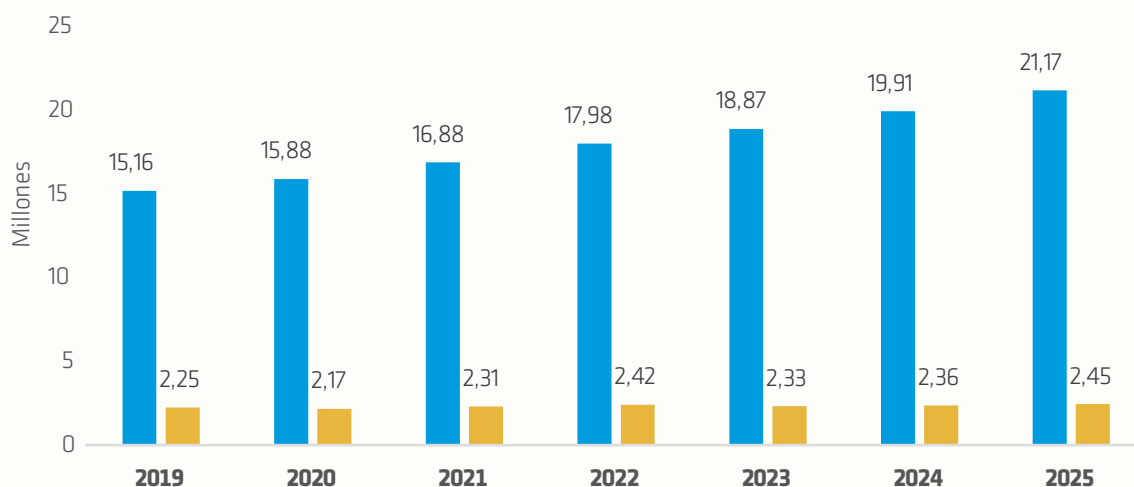
Brecha de aseguramiento en la póliza de automóviles

El parque automotor en el país ha tenido un incremento sostenido, se estima que actualmente hay cerca de 21,2 millones de vehículos registrados, seis millones más que en 2019; no obstante, solo 2,45 millones están asegurados (Fasecolda, 2025), lo cual representa apenas el 11,7% del total de automóviles que circulan en el país. Si se analiza el segmento de vehículos diferentes a motocicletas, la penetración de este seguro alcanza el 27%, cuando hace seis años era del 31%.

Gráfico 1:
Parque automotor y riesgos vigentes

■ Vehículos registrados
■ Vehículos asegurados vigentes

Fuente: Fasecolda (2025) y el RUNT (2025)





A continuación, se presentan y examinan los cuatro elementos claves para cerrar la brecha de aseguramiento, aplicados específicamente al seguro de automóviles en el país.

1. Conocimiento

La falta de conocimiento está relacionada con la baja educación financiera y la poca confianza que perciben los ciudadanos en los seguros, así como con la percepción limitada del riesgo. Al respecto, diferentes estudios han mostrado que entender los beneficios de los seguros se relaciona positivamente con una mayor confianza en la industria y con la intención de compra de pólizas. (Meral y Sener, 2022; Weedige et al, 2019).

A pesar de la alta siniestralidad en el país, muchos conductores subestiman la probabilidad y el costo real de un siniestro vial. Expresiones como «a mí no me va a pasar» o «puedo ahorrar para cubrir cualquier daño» reflejan esta percepción, lo que lleva a que no solo el vehículo se ponga en riesgo, sino su también el patrimonio, particularmente cuando hay terceros afectados.

➔ La reducción de la brecha de aseguramiento debe constituir un objetivo prioritario en la agenda pública.

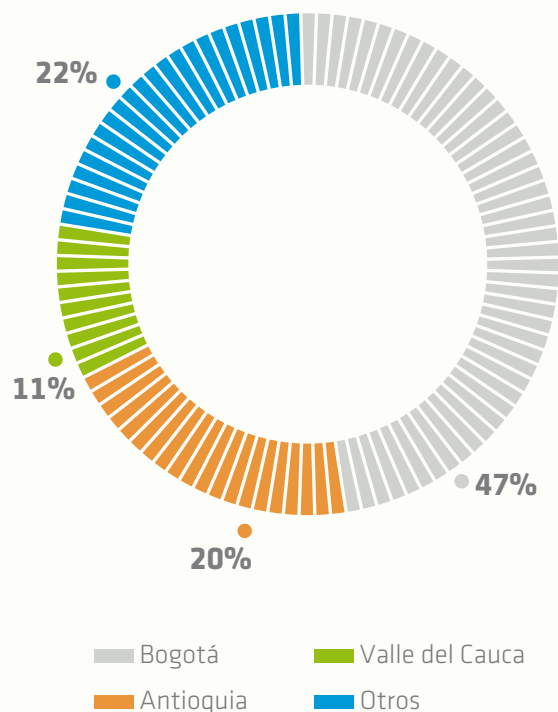
Fasecolda adelanta diferentes estrategias que permiten comprender, valorar y utilizar inteligentemente el seguro de automóviles; entre ellas se encuentra la plataforma Viva Seguro, que ayuda a las personas a tomar decisiones informadas en materia de seguros y finanzas, a través de talleres y recursos informativos para diferentes grupos etarios.

Además, se destacan los Premios Vía, liderados por el gremio en alianza con la empresa Cesvi Colombia, los cuales, desde hace más de diez años, evalúan y reconocen a las marcas de automóviles que ofrecen vehículos con mejor equipamiento en seguridad, costos de reparación y servicio posventa.

2. Accesibilidad

En Colombia, las aseguradoras y demás actores dentro del ecosistema han desarrollado diferentes estrategias para facilitar el acceso a los seguros de automóviles; por ejemplo, existen canales digitales, plataformas y aplicaciones que permiten cotizar y comprar una póliza de manera ágil, segura y en línea.

Gráfico 2: Distribución de pólizas de automóviles a nivel territorial



Fuente: Fasecolda (2025)

Sin embargo, el país enfrenta un desafío importante: la cobertura del seguro está altamente concentrada. En la actualidad, el 78% de las pólizas vigentes se ubican en Bogotá, y los departamentos de Antioquia y Valle del Cauca. Esta distribución evidencia una oportunidad para que el sector expanda su alcance hacia las ciudades intermedias y las regiones más apartadas.

Ante esta problemática, es necesario explorar nuevas vías de comercialización del seguro de automóviles. Una estrategia prometedora es desarrollar y profundizar la corresponsalía en seguros; este modelo permite que entidades no aseguradoras (como establecimientos de crédito, supermercados o droguerías), autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), vendan productos de seguros masivos, así se facilita el acceso a coberturas en regiones de baja penetración.

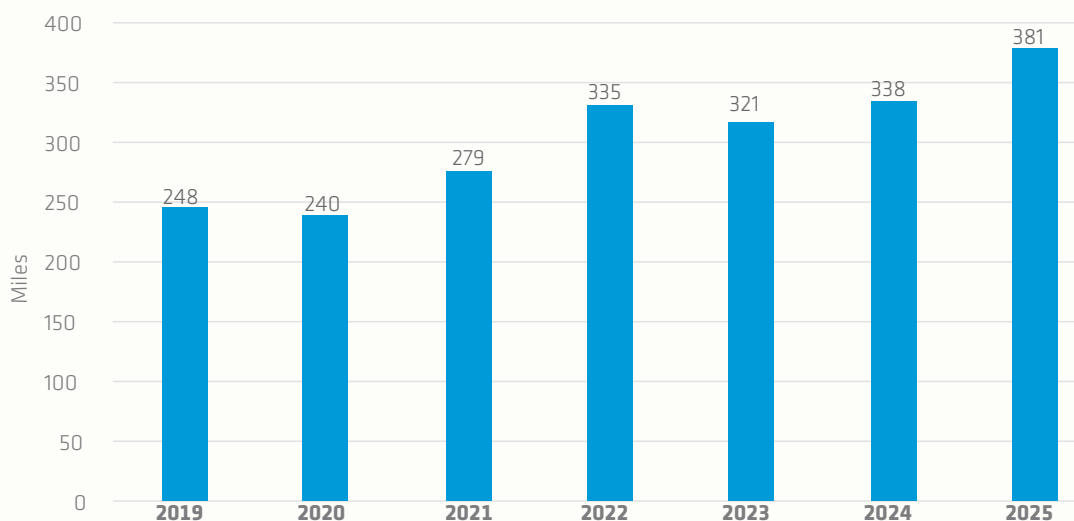
3. Asequibilidad

El exceso de normas prudenciales o de impuestos en las primas de seguros puede generar barreras para la compra de estos productos, mientras que el diseño de incentivos tributarios para personas y empresas puede profundizar la penetración de los seguros (MAPFRE Economics, 2025).

Desde la propia industria se han realizado esfuerzos que permiten ajustar el precio al perfil de riesgo individual, lo cual contribuye a mejorar la asequibilidad. Productos basados en el uso (*usage-based insurance* [UBI]) o en el comportamiento (*pay-how-you-drive*), mediante dispositivos o aplicaciones que miden kilómetros recorridos, horarios de conducción, hábitos de frenado y aceleración, que vienen ofreciendo ya algunas aseguradoras, podrían mejorar las tarifas para los conductores prudentes, quienes pagarían menores primas; así el seguro puede ser más justo y asequible para un segmento específico.

Gráfico 3:
Número de motos aseguradas

Fuente: Fasecolda, 2025



➔ Los microseguros son claves para aumentar la penetración del seguro en países emergentes

4. Disponibilidad

En la industria aseguradora, la disponibilidad hace referencia a la existencia de productos adecuados para cubrir los riesgos y las necesidades específicas de un determinado grupo. En el ramo de autos, por ejemplo, se ha identificado que el riesgo y las coberturas necesarias para una moto de trabajo difieren sustancialmente de las requeridas para una de uso recreativo, por ello se han diseñado pólizas con perfiles de costo y protección más adecuados.

A pesar de la baja penetración del seguro en este segmento, es importante resaltar un avance alentador: se observa

un incremento significativo en el número de motocicletas aseguradas en Colombia. Este crecimiento es, en parte, el resultado de los esfuerzos de las aseguradoras por ofrecer productos innovadores que respondan a las necesidades del motociclista colombiano.

¿Cómo podemos avanzar en el cierre de brechas?

Entre las estrategias para aumentar la cobertura del seguro de autos se incluye la promoción de la educación financiera, la digitalización de los procesos a lo largo del ciclo de vida del seguro y el fomento del uso de datos y la tecnología en la industria.


La educación financiera debe actuar como un puente entre la necesidad de protección y la acción de adquirir un seguro. No se trata solo de vender una póliza, sino de que los conductores entiendan por qué es una decisión financiera inteligente.

Adicionalmente, los microseguros han sido identificados como un factor clave que ha permitido aumentar



la penetración en países emergentes; pero es necesario que la industria cuente con un marco regulatorio apropiado que reduzca los costos y las fricciones operativas.

En suma, avanzar en el cierre de las brechas de aseguramiento del seguro voluntario de automóviles en Colombia requiere una aproximación integral que

aborde los factores de conocimiento, accesibilidad, asequibilidad y disponibilidad. La articulación entre políticas públicas, innovación del sector asegurador y fortalecimiento de las capacidades de los asegurados y potenciales beneficiarios es clave para consolidar un mercado más inclusivo, que contribuya efectivamente a la protección del patrimonio de los hogares. 

Referencias

Agencia Nacional de Seguridad Vial (2025). Observatorio Nacional de Seguridad Vial - Cifras del año en curso.
URL: <https://ansv.gov.co/es/observatorio/estad%C3%ADsticas/cifras-ano-en-curso>

Fasecolda (2025).

GFIA (Global Federation of Insurance Associations) (2025). *Pathways to protection: from challenges to opportunities insurability*.
<https://gfiainsurance.org/news/620/the-global-insurance-industry-calls-for-joint-action-to-close-worldwide-protection-gaps#>

MAPFRE Economics (2025), *Tendencias y elementos para el desarrollo de los mercados aseguradores*, Madrid, Fundación MAPFRE.

Meral, H., y Sener, Y. (2022). The Influence Factors of Consumers' comprehensive Car Insurance Demand: Evidence from Turkey. *Journal of Business Economics and Finance*, 11(4), 176-184.

Registro Único Nacional de Tránsito (RUNT) (2025). Crecimiento parque automotor.
https://www.datos.gov.co/Transporte/CRECIMIENTO-DEL-PARQUE-AUTOMOTOR-RUNT2-0/u3vn-bdcy/about_data

Wang, H. D. (2020). Research on the features of car insurance data based on machine learning. *Procedia Computer Science*, 166, 582-587.

Weedige, S. S., Ouyang, H., Gao, Y., y Liu, Y. (2019). Decision making in personal insurance: Impact of insurance literacy. *Sustainability*, 11(23), 6795.

Swiss Re (2019) <https://www.swissre.com/dam/jcr:5a4ba2e9-3213-4f26-a49e-34549bfc6522/la-brecha-de-proteccion.pdf>