Desempeño del **seguro voluntario de automóviles en 2017**

Jorge Camilo Gaitán, subdirector Cámara de Automóviles y Transporte Fasecolda

El análisis de la evolución de los principales indicadores del seguro de automóviles: primas emitidas, pólizas vigentes, penetración del mercado, valor medio asegurado y tasa promedio[1], en los últimos cinco años, permite concluir que el ramo tuvo un buen desempeño en 2017.

Comportamiento del seguro voluntario de automóviles

Las gráficas 1 y 2 (pág. 52) presentan el histórico de crecimiento de las pólizas vigentes y las primas emitidas en el seguro voluntario de automóviles. En pólizas, hubo una variación positiva del 3,64% frente a 2016, para ubicarse en 2,5 millones en 2017. Esta es la segunda variación más baja en los últimos cinco años. Por el contrario, en primas emitidas, en términos reales[2], el ramo creció un 8,68% respecto a 2016, llegó a los 3,36 billones de pesos en 2017, la variación positiva más alta del quinquenio analizado. La diferencia entre el crecimiento en primas emitidas y las pólizas puede estar ocasionada porque el valor comercial de los vehículos asegurados es mayor y, por tanto, el valor de la póliza creció, o por un incremento en los valores de las pólizas a consecuencia del aumento en el costo medio de los siniestros, lo que afectó la severidad y la prima de seguro.

La gráfica 3 (pág. 53) muestra el valor medio asegurado en pesos constantes, como porcentaje del año base 2013. Los valores asegurados promedio han venido cayendo en los últimos cinco años, excepto en 2017, donde existe una leve recuperación, sin embargo, no es suficiente para explicar el comportamiento de las primas emitidas. Esta gráfica también muestra la tasa promedio; se puede apreciar que desde 2014 la tasa crece constantemente, llega a ser un 10% mayor en 2017 que en 2013. Esto es resultado, en gran medida, del aumento en el costo de las autopartes y mano de obra empleadas en los procesos de reparación. En consecuencia, se puede intuir que el efecto predominante en el incremento del valor de las primas emitidas no es

solo un mayor número de pólizas suscritas sino, además, un mayor valor de la prima promedio a consecuencia, posiblemente, del aumento en los costos de reparación.

Ahora, para tratar de explicar el leve crecimiento del número de pólizas, la gráfica 4 (pág. 53) muestra la relación entre el comportamiento de las pólizas vigentes del seguro de autos y el del PIB colombiano[3]. Para 2017, esta correlación puede revelar, entre otras cosas:

- La baja confianza del consumidor, que disminuye la demanda por vehículos nuevos. La gráfica 5 (pág. 54), muestra el número de matrículas nuevas expedidas[4] en los últimos cinco años; el más lento crecimiento se presentó en 2017, con apenas 238.000 matrículas, un 27% inferior al de 2014.

- Un menor crecimiento del ingreso medio colombiano y la poca cultura de aseguramiento, que impactan a la baja la tendencia a adquirir un seguro voluntario. Como aproximación a esta afirmación, la gráfica 6 (pág. 54) muestra el estancamiento del PIB per cápita en los últimos años, que en 2017 creció solo un 1,4%, reflejo del lento crecimiento de la economía colombiana.

Penetración del seguro voluntario de vehículos

A pesar del lento crecimiento en el número de pólizas del seguro voluntario de automóviles, su penetración en el mercado de vehículos se ha fortalecido. Tomando como referencia el seguro obligatorio de accidentes de tránsito (SOAT), el seguro voluntario ha incrementado su participación en un punto porcentual en los últimos dos años, se ubica en el 31,41% del total de asegurados en el SOAT (gráfica 7 - pág. 54).

1. La tasa corresponde al coeficiente entre la prima y el valor asegurado.
2. Pesos constantes de 2017.
3. DANE. PIB desestacionalizado en pesos constantes de 2017.
4. Las matrículas registradas se usan como aproximación de la venta de vehículos nuevos en el país.



A pesar del lento crecimiento en el número de pólizas del seguro voluntario de automóviles, su penetración en el mercado de vehículos se ha fortalecido.

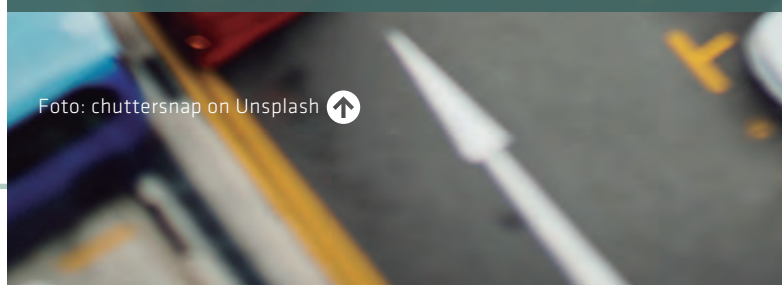


Foto: chuttersnap on Unsplash

Gráfico 1:
Número de polizas vigentes (en millones) en el seguro voluntario

Fuente: Fasecolda

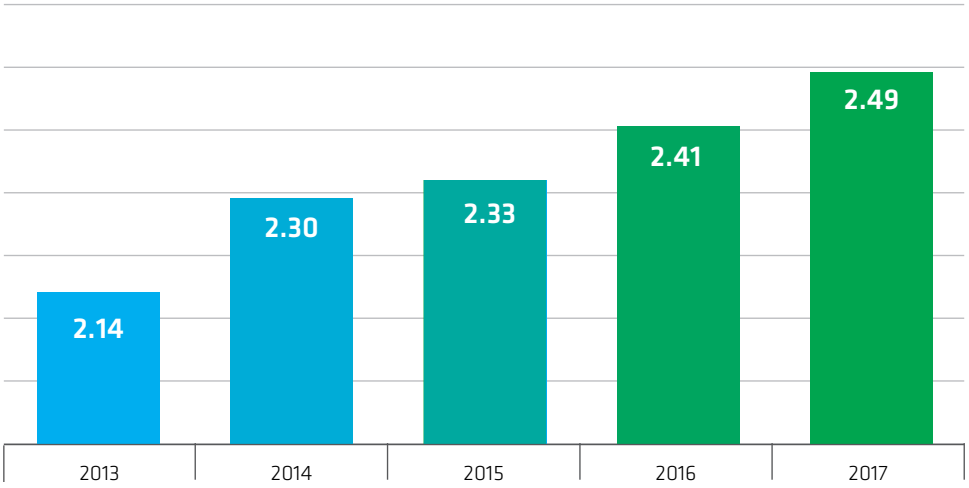
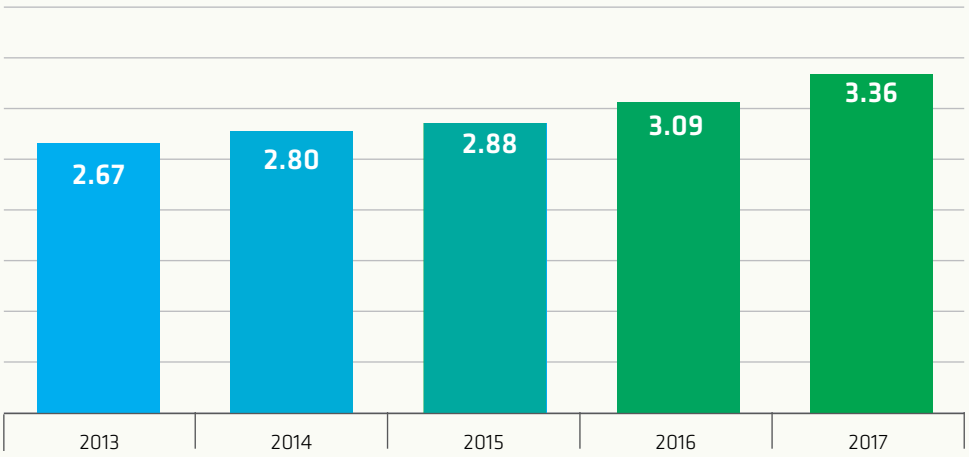


Gráfico 2:
Primas emitidas (en billones de pesos constantes 2017)

Fuente: Formato 290. Superintendencia Financiera.

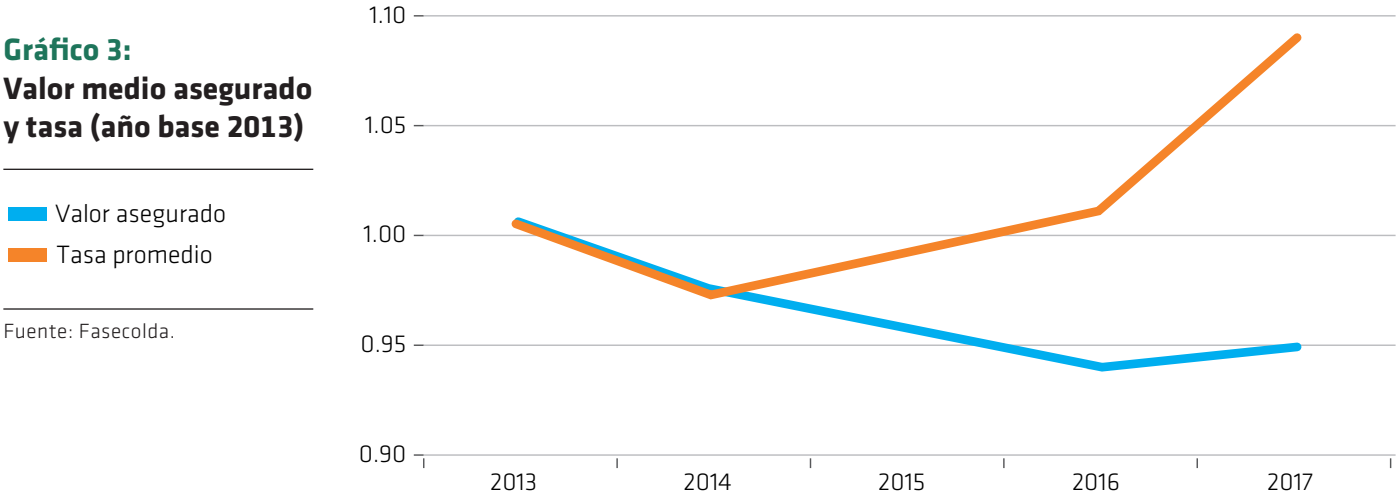


Sin embargo, al tener en cuenta que en el SOAT el 44% de las pólizas corresponde a motocicletas, mientras que en el voluntario estas solo representan el 10%, se puede concluir que la penetración del seguro voluntario alcanza el 51%, tal como lo muestra la gráfica 8 (pág. 55).

La gráfica 9 (pág. 55) muestra, por clase de vehículo (livianos[5], motos y pesados[6]), la composición del parque automotor asegurado. En general, el periodo de análisis muestra que la composición del seguro voluntario ha permanecido estática en el tiempo y que la mayor cantidad de pólizas corresponde a vehículos livianos, con casi un 81%, mientras que las motocicletas representan el 10% y crecieron en participación solo 0,5 puntos porcentuales en los últimos años. Resulta interesante el comportamiento de los vehículos pesados, los cuales han cedido participación a otras clases. Una posible explicación, al igual que con muchos otros elementos del seguro, es el lento crecimiento económico y la caída en la demanda de transporte de carga, principalmente ocasionado por la menor exportación de combustibles fósiles como el petróleo.

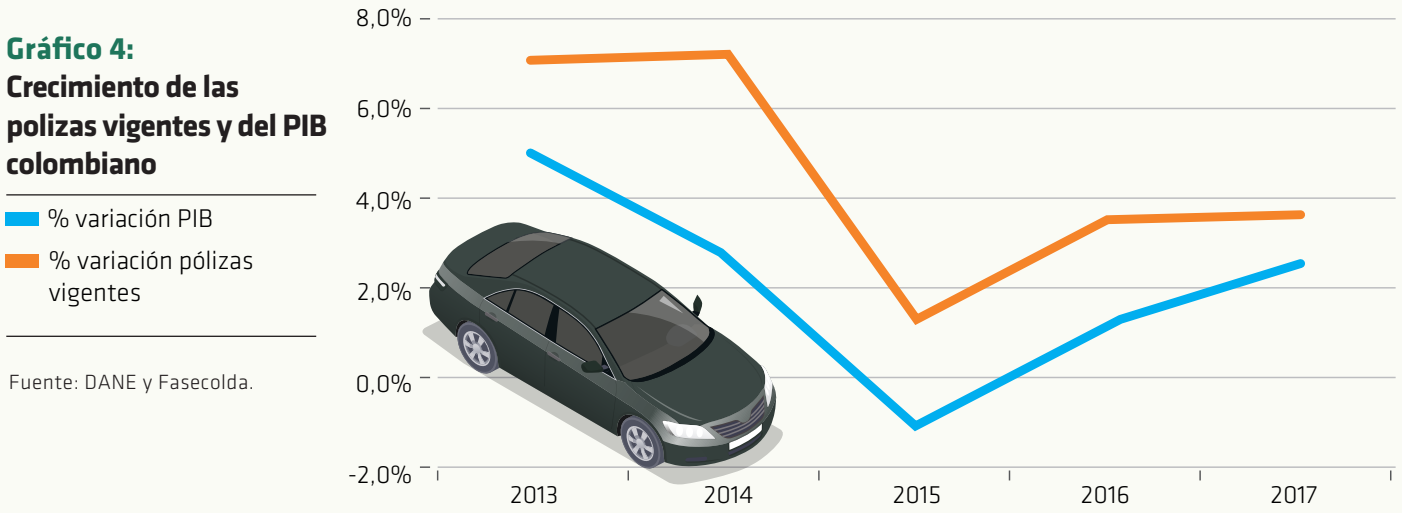
Otro hecho interesante es que el parque automotor asegurado viene envejeciendo. Como ya se mostró en la sección 1, el número total de matrículas registradas ha venido disminuyendo en los últimos tres años, lo cual implica que menos vehículos nuevos[7] entren al parque

Gráfico 3:
Valor medio asegurado y tasa (año base 2013)



Fuente: Fasecolda.

Gráfico 4:
Crecimiento de las polizas vigentes y del PIB colombiano



Fuente: DANE y Fasecolda.

automotor total y al asegurado. Este hecho se puede observar en la gráfica 10 (pág. 55), donde los vehículos nuevos, que llegaron a representar el 67% en 2015, actualmente son el 59% del total de vehículos asegurados. Por su parte, muchos de los que en 2014 y 2015 eran considerados como nuevos, para 2017 ocupan la franja de entre los 6 y 10 años, segmento que ha ganado 6 puntos porcentuales de participación en los últimos 3 años.

El parque automotor asegurado viene envejeciendo, muchos de los que en 2014 y 2015 eran considerados como nuevos, para 2017 ocupan la franja de entre los 6 y 10 años, segmento que ha ganado 6 puntos porcentuales de participación en los últimos 3 años.

5. Compuesto por automóviles, camionetas de pasajeros, camperos, furgonetas y pick-ups.
6. Compuesto por busetas, camiones, carrotanques, furgones, montacargas, volquetas, remolques, mezcladores, recolectores y grúas, entre otros.

Gráfico 5:
Matrículas nuevas registradas (en miles)

Fuente: Andemos

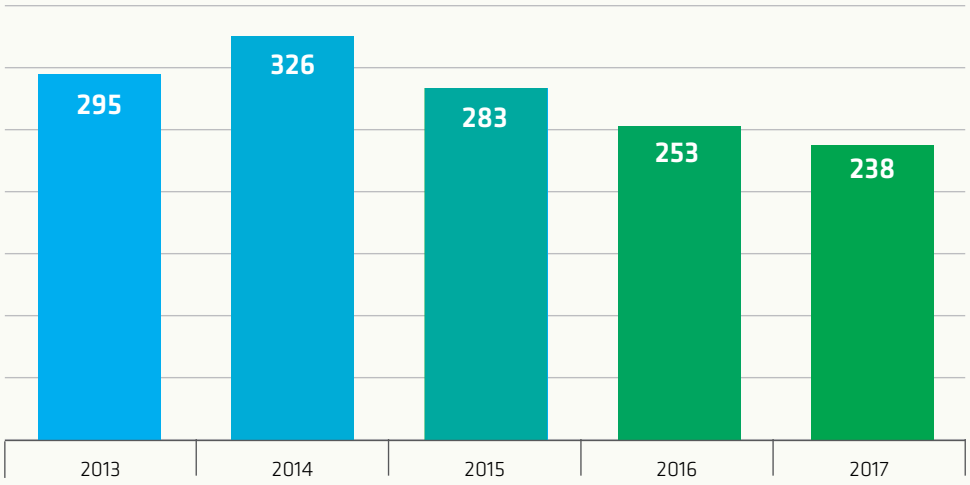


Gráfico 6:
PIB per cápita (millones de pesos constantes de 2017)

Fuente: DANE y cálculos propios

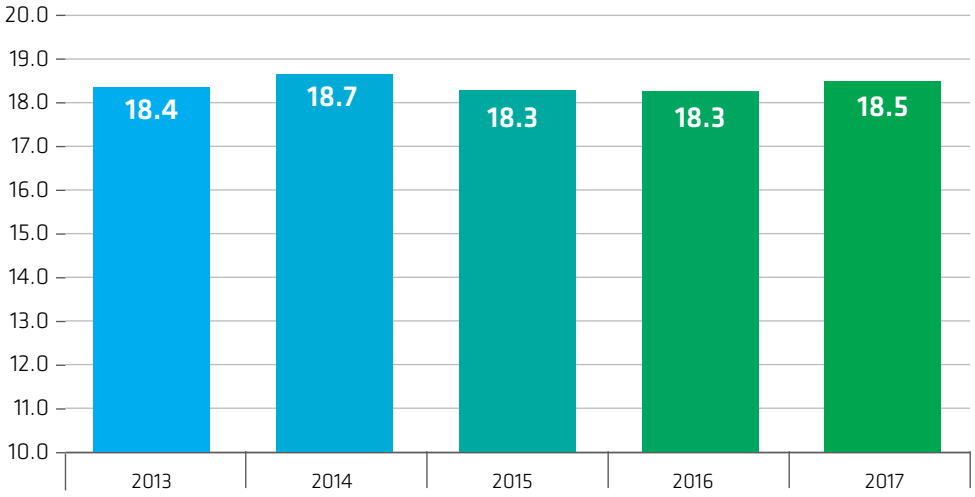


Gráfico 7:
Penetración del seguro voluntario de vehículos (en proporción a pólizas del SOAT)

Fuente: Fasecolda

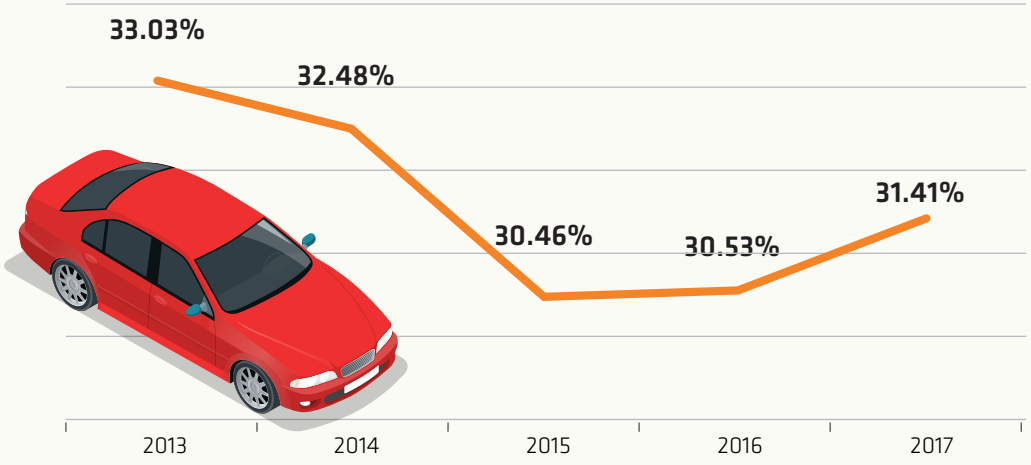


Gráfico 8:
Penetración del seguro voluntario de vehículos (no incluye motocicletas)

Fuente: Fasecolda.

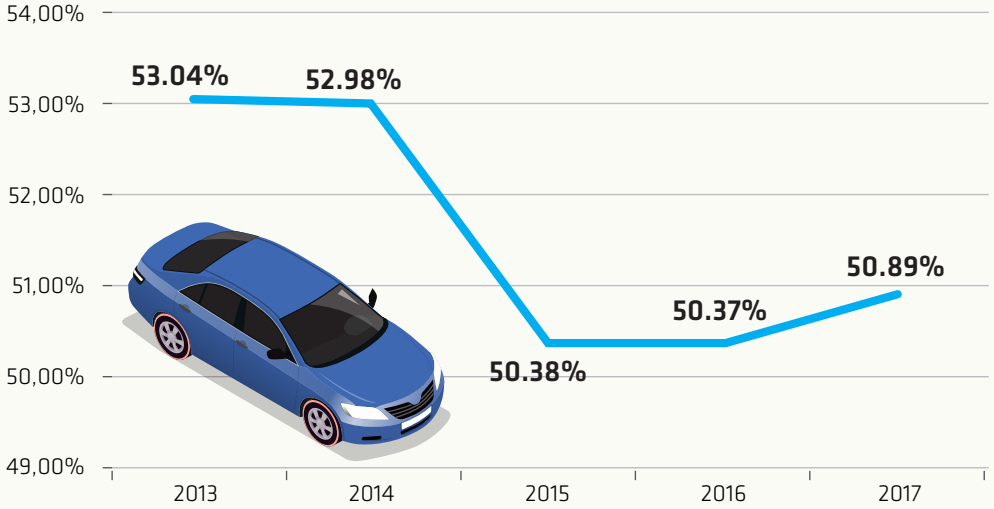


Gráfico 9:
Seguro voluntario por clase de vehículo

Livianos
Motos
Pesados

Fuente: Fasecolda

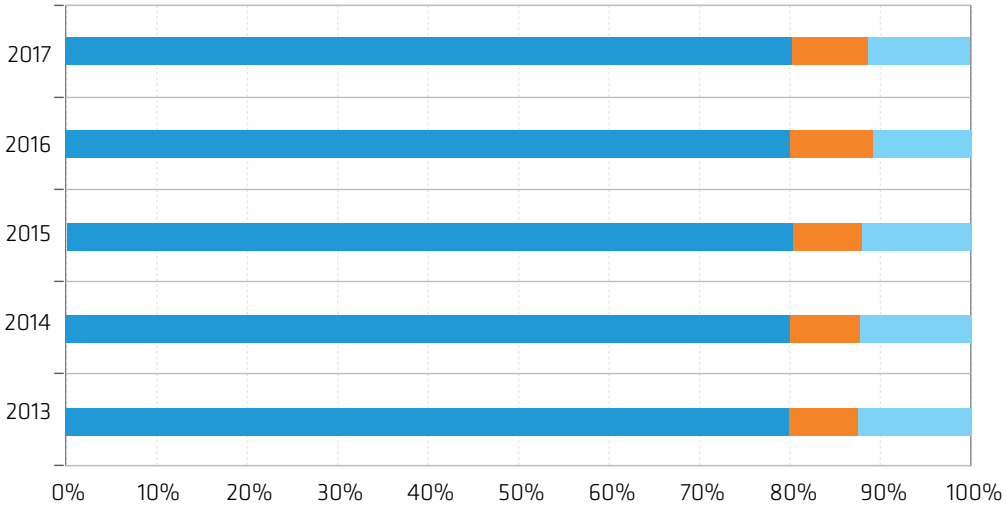


Gráfico 10:
Participación por edad del vehículo

0-5 años
6-10 años
11-15 años
16-20 años
Modelos anteriores

Fuente: Fasecolda.

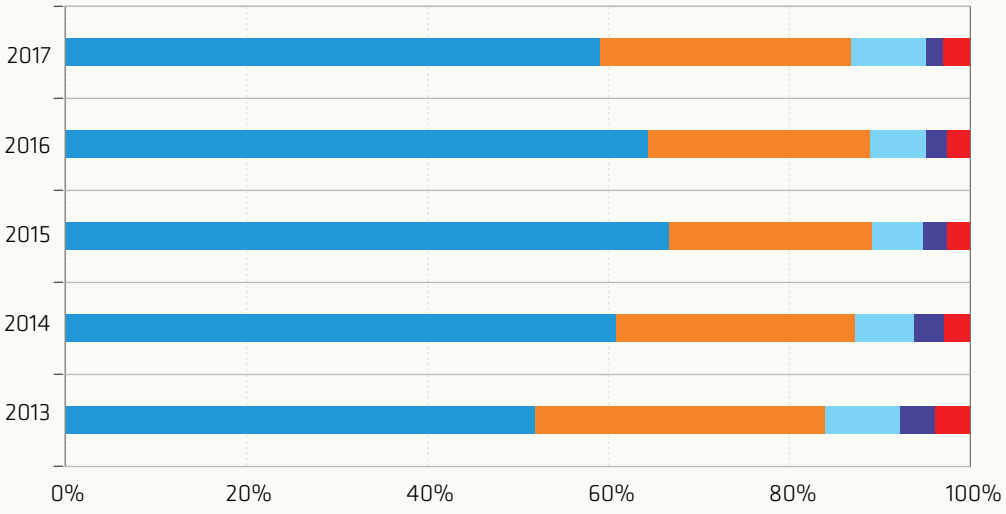


Gráfico 11:
Severidad
(año base 2013)

Fuente: Fasecolda

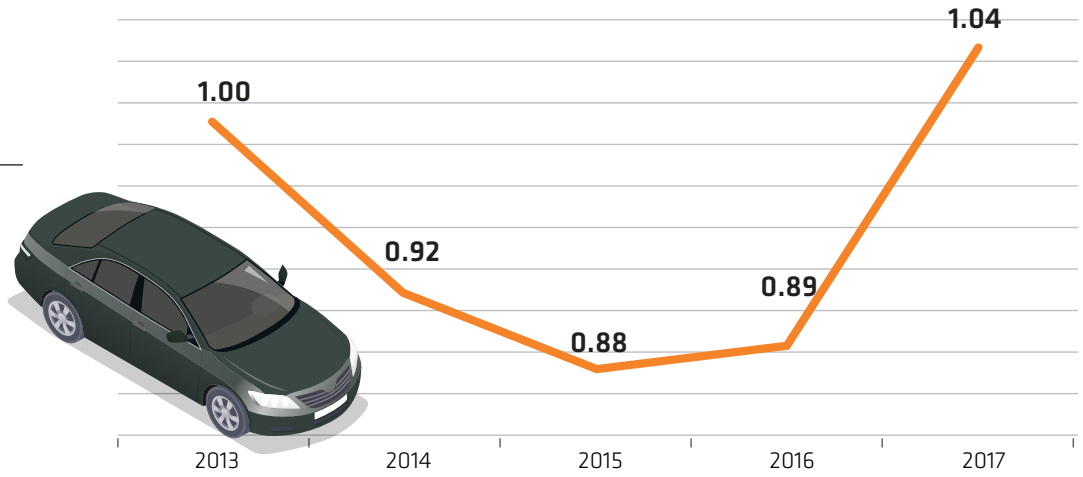
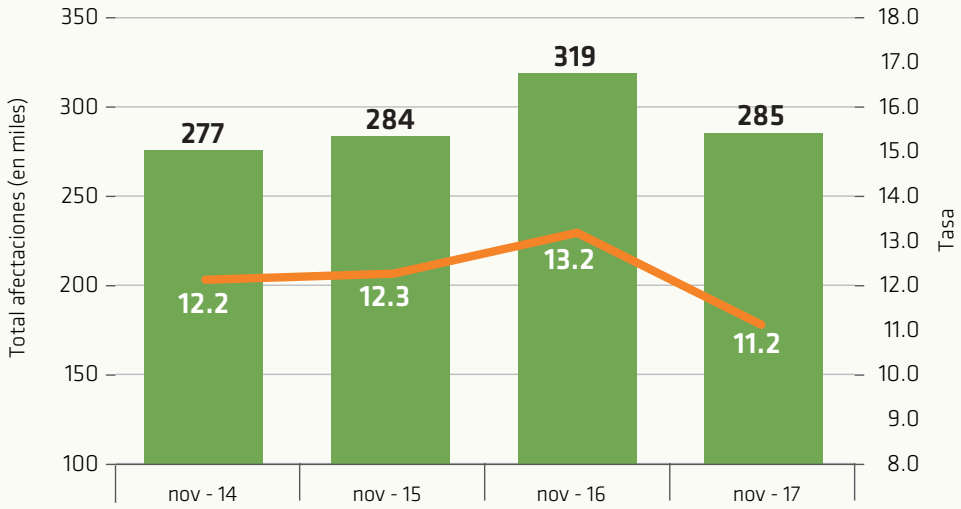


Gráfico 12:
Total de afectaciones

Total afectaciones
Tasa de afectaciones por 100 vigentes

Fuente: Fasecolda



El primer año en el periodo de estudio, donde existió una caída del total de siniestros, fue el 2017.

Siniestralidad

En la gráfica 12 se presenta el número total de afectaciones avisadas de los años 2014 a 2017, con una reducción del 11% entre 2016 y 2017, es el primer año en el periodo de estudio donde existe una caída del total de siniestros. Considerando el aumento del número de pólizas vigentes, la tasa de afectaciones por cada 100 vigentes cayó a 11,2, el valor más bajo en los últimos cinco años, tal como muestra la línea sólida de la gráfica 12.

Como se mencionaba en la primera sección, se intuye un aumento en la severidad de los siniestros, a conse-

cuencia del mayor costo de los repuestos. Este dato se puede verificar en la gráfica 11 (pág. 54), que, tomando como base el 2013, presenta la evolución del valor pagado como porcentaje del valor medio asegurado, con corte a noviembre de cada año. A partir de 2015 se viene presentando un incremento constante del costo de los siniestros, el pico se presentó en noviembre de 2017.

Conclusiones

- Las primas emitidas crecen a mayor ritmo que el número de pólizas emitidas, posiblemente por efecto del aumento del último año en la tasa promedio, ocasionado mayoritariamente por los costos crecientes de reparación.
- El seguro voluntario tiene una fuerte correlación con la economía del país, tanto en crecimiento del número de pólizas vigentes como en la composición del parque asegurado.
- A pesar del lento crecimiento del seguro voluntario, la penetración de este como porcentaje del total de vehículos asegurados en el SOAT ha crecido.

Es importante aclarar que el análisis de siniestralidad se hizo con corte a noviembre del 2017, por la falta de maduración[8] de los datos con corte a diciembre de ese año; se concluye que efectivamente existe un crecimiento del valor de los siniestros y que ha caído el número de afectaciones. Las demás estadísticas se presentan a corte de diciembre de 2017.

7. Entre los 0 y 5 años.
8. Hay muchos siniestros que ocurren en cierto periodo y que se reportan después a las compañías de seguros (siniestros no avisados). Por tanto, si se obtienen estadísticas sin tener en cuenta estos siniestros se estaría subestimando la verdadera siniestralidad de los ramos de seguros.

