Una mirada al futuro del Seguro de Automóviles

El sector automotor experimenta importantes cambios que transformarán la forma en que nos movilizamos y los procesos de suscripción e indemnización del seguro de automóviles.

Jasson Cruz Villamil
Director de la Cámara de Automóviles y Transporte

Sebastián Enrique Acosta
Profesional de la Cámara de Automóviles y Transporte

Tres tecnologías marcarán el futuro de la movilidad y de los seguros de automóviles a nivel global: 1) vehículos eléctricos, 2) conectividad y telemática, y 3) conducción autónoma. Ante estos cambios disruptivos, las aseguradoras deben prepararse y prever las consecuencias que se generarán en la industria del seguro de autos, en sus procesos de suscripción y de indemnización.

En este artículo se describen las tecnologías mencionadas, se resumen los principales retos que enfrentará el mercado asegurador, y se mostrará cómo el país viene adaptándose a estas innovaciones.

1. Tecnologías que prometen cambiar la movilidad global

1.1 Vehículos eléctricos (VE) Existe una agenda internacional que aboga en favor de la electromovilidad; por ejemplo, es el elemento central en el cumplimiento de cuatro Objetivos de Desarrollo Sostenible (7, 11, 12 y 13), dado que una mayor penetración del coche eléctrico contribuye a reducir las emisiones de CO_2.

Así mismo, el Programa Global de Movilidad Eléctrica de PNUMA (Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente) pone la transición hacia la movilidad eléctrica como un elemento central, de ahí que apoya a más de 50 países de ingreso bajo y mediano con su cambio a la movilidad eléctrica (UNEP, 2022).

> Se estima que, a nivel global, el 50% de los vehículos que se comercializan en la actualidad tienen algún grado de conectividad

Por otra parte, Noruega y Holanda han construido planes para eliminar, en 2025 y 2030, respectivamente, la venta de vehículos nuevos impulsados por combustibles fósiles; Estados Unidos y algunos países de la Unión Europea se han puesto como meta para 2030 lograr que el 50% del parque automotor sea eléctrico (Naciones Unidas, 2022).

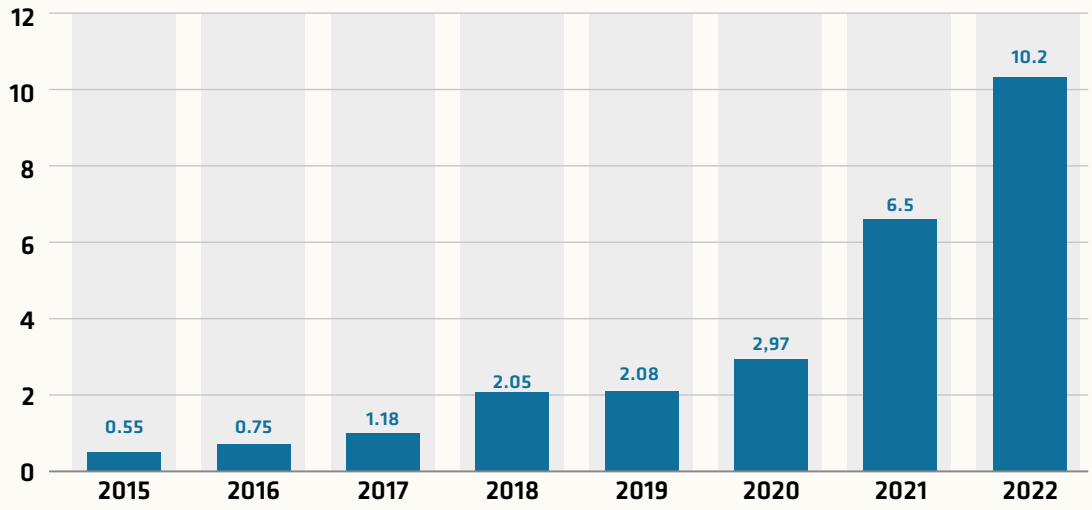
Según la revista *The Economist*, la venta de vehículos eléctricos a nivel mundial aumentará, de 10,2 millones en 2022 a 25,1 millones en

Cuatro Objetivos de Desarrollo Sostenible (7, 11, 12 y 13)

Fuente: UN

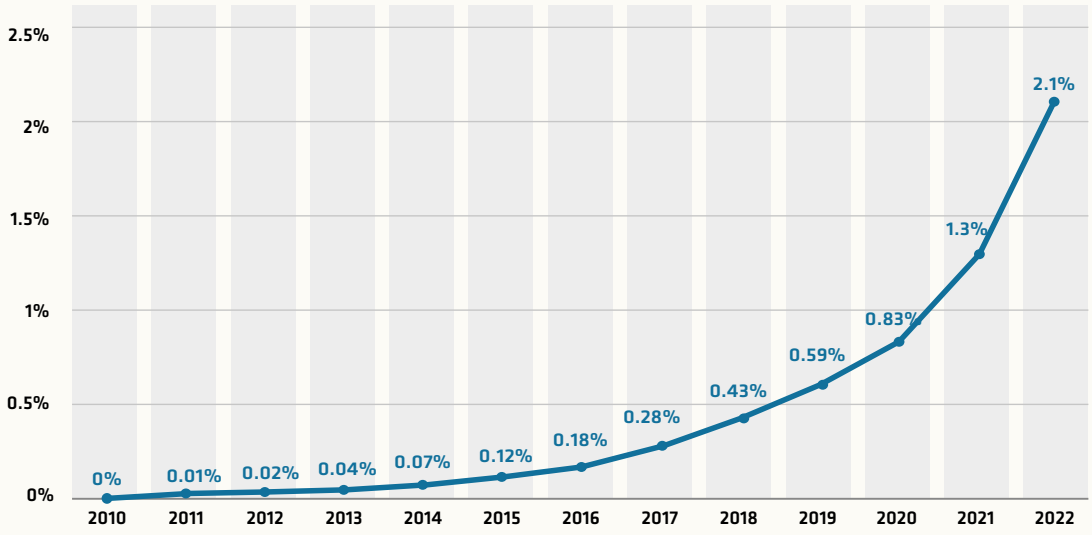
Venta mundial de vehículos eléctricos (en millones)

Fuente: Statista, 2023



Participación mundial del vehículo eléctrico sobre el total del parque automotor

Fuente: Statista, 2023



2027, como consecuencia del apoyo que están ofreciendo los gobiernos para incrementar la demanda por este tipo de vehículos (EUI, 2023).

1.2 Conectividad y telemetría. Se estima que, a nivel global, el 50% de los vehículos que se comercializan en la actualidad tienen algún grado de conectividad y se espera que en 2030 esta participación llegue al 95% (Allianz Partners, 2023). Las capacidades de conexión aumentarán en el futuro cercano, permitiendo a los vehículos recolectar más datos en tiempo real e, incluso, integrarse con modelos de inteligencia artificial que permitan al vehículo tomar decisiones de forma autónoma a partir de los datos que le proporcione su entorno y el comportamiento del conductor del vehículo, de ahí que el avance y masificación en el uso de esta tecnología se convierte en condición habilitante para la autonomía vehicular.

1.3 Autonomía vehicular. El avance en las tecnologías que se combinan para hacer que un vehículo sea autónomo ha sido sobresaliente en los últimos años; esto brindará, en un escenario no

muy lejano, la posibilidad de disfrutar de automóviles en los que podremos viajar sin la necesidad de conducir. De acuerdo con McKinsey (2022), en 2030 el 12% de los automóviles en circulación tendrán capacidad de autonomía avanzada y esta cifra podría ascender al 35% en 2035. Eso querría decir que 12 de cada 100 carros circulando a nivel global podrán tomar decisiones autónomas en contextos de tráfico alto, como adelantar otros vehículos en la vía.

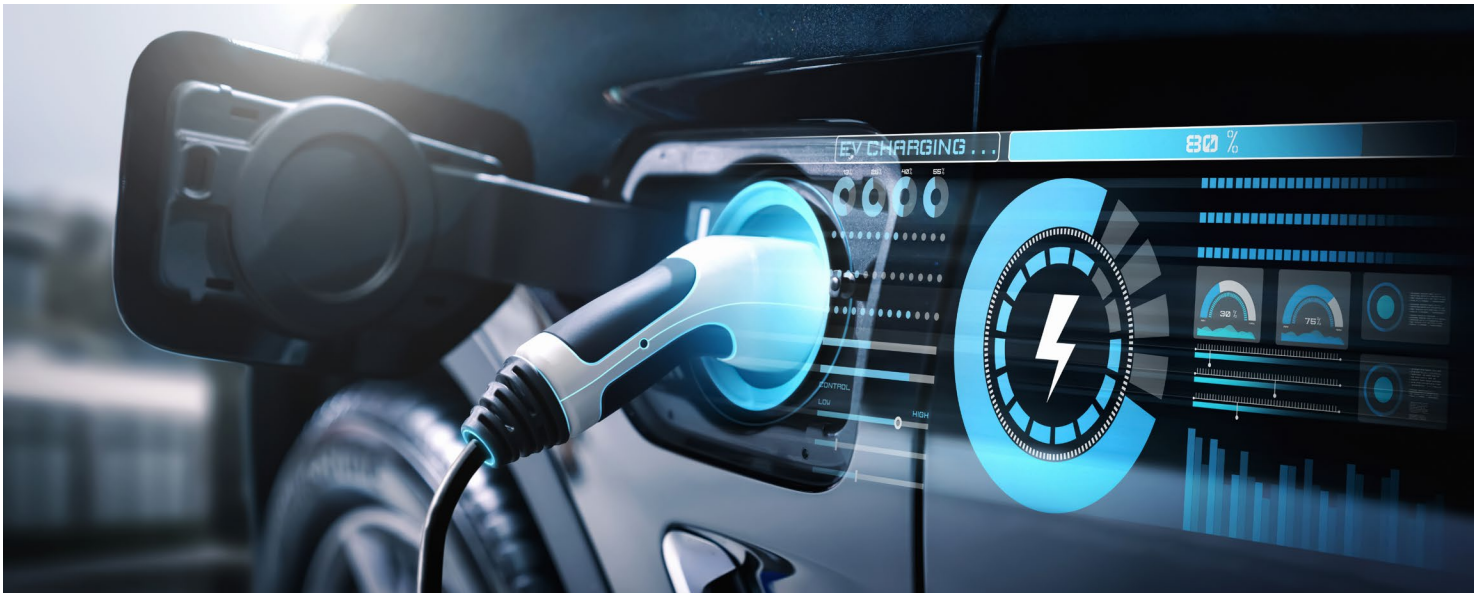
2. Un nuevo modelo de negocio para el futuro de la industria aseguradora de automóviles

Estas tres tecnologías tendrán efectos profundos en la forma en que funcionan hoy en día los procesos de suscripción e indemnización del seguro de automóviles, lo que impone un desafío importante en la forma en que el sector se relaciona con sus asegurados.

Algunos de los principales retos que afrontará la industria aseguradora en cuanto a los vehículos eléctricos están relacionados con la oferta de nuevas coberturas, como protección en caso de combustión de la batería por sobrecalentamiento o explosión mientras el carro está estático y cargándose, y asistencias, como la recarga del vehículo en carretera.

Por otra parte, el valor de las reclamaciones para este segmento se incrementará, por los elevados costos de las baterías y la escasa o limitada red de reparación que se tiene, sin contar con las cadenas inmaduras de repuestos, que limitarán la disponibilidad oportuna de piezas. En Gran Bretaña se estima que la reparación de los VE es un 25% más costosa y sus tiempos de reparación son un 14% mayores, frente a los vehículos de combustión (El Motor, 2023); esto tendrá un efecto importante sobre el valor de la prima para este segmento.

Con base en la conectividad y la telemetría del vehículo, las aseguradoras podrán ofrecer productos personalizados que se adapten a las necesidades de cada cliente, a menores precios; tal es el caso de la póliza por recorrido y hábitos de conducción, en la que la aseguradora podrá evaluar la forma en que se usa el automóvil, las rutas que se eligen, los horarios en los



que se maneja, velocidad, etc. Esto, además de servir para evaluar la forma de conducir, puede generar ventajas adicionales en cuanto a que se puede tener una mejor segmentación de los asegurados, lo que, a su vez, impone retos al sector en la fijación de precios más precisos para cada riesgo.Finalmente, con la conectividad y la tecnología telemática, las aseguradoras podrán simplificar, agilizar y automatizar el proceso de reclamación, que hoy en día es fragmentado, complejo y en gran parte requiere de aportes significativos de clientes, aseguradoras y ajustadores, y a menudo se basa en datos incompletos de las partes involucradas, lo que puede redundar en reducción de los costos administrativos.

La conducción autónoma podría tener el impacto más disruptivo sobre el mercado de seguros, por un simple motivo: promete reducir significativamente la frecuencia de los accidentes. En efecto, en un mundo lleno de vehículos parcial y totalmente autónomos, la conducción no solo será ejecutada por los usuarios de los vehículos, sino por asistentes e inteligencias artificiales, por tanto, esta actividad de alto riesgo, que está sujeta al error humano y que hoy sirve de parámetro para establecer el valor de las pólizas, deberá ajustarse a una nueva realidad.

Adicionalmente, con la utilización de esta tecnología surgen varias interrogantes, entre las que se destaca la identificación del responsable en caso de accidentes causados por un vehículo autónomo cuando este no se encuentra conducido por un humano ¿Los fabricantes deberían asumir parte o la totalidad de la responsabilidad? La conducción autónoma plantea interrogantes en el ámbito legal y asegurador, que cada país irá respondiendo de acuerdo con su arreglo institucional.

3. El impacto de la revolución automotriz en Colombia

Colombia, en 2019, se planteó como meta alcanzar 600.000 vehículos eléctricos para el 2030. Teniendo en cuenta que en la actualidad hay matriculados 22.928 vehículos eléctricos y 56.733 híbridos, llegar a esta cifra sería un importante salto cuantitativo en la próxima década.

Un obstáculo importante para que el vehículo eléctrico tenga una mayor aceptación en el mercado nacional, sin lugar a duda, es el precio; adicionalmente, se pueden mencionar otras dificultades, como la falta de autonomía, escasez de puntos de carga y tiempo medio de recarga. En el país hay un grupo considerable de compañías de seguros que tienen en su portafolio pólizas por recorrido con variadas coberturas

> La industria aseguradora se enfrenta a la creación de nuevas coberturas, como protección en caso de combustión de la batería por sobrecalentamiento o explosión mientras el carro está estático y cargándose, y asistencias, como la recarga del vehículo en carretera.

y asistencias, lo cual es un avance importante en la adaptación del ramo a las nuevas dinámicas de movilidad; este tipo de productos ya son una realidad, gracias al uso de la conectividad y la telemática.

Finalmente, para poder disfrutar de vehículos autónomos en el país se requiere de una serie de tecnologías y servicios habilitantes, como tener capacidad de conexión a internet de alta velocidad (5G); además, se deben realizar inversiones para la adaptación tecnológica de la infraestructura vial y un ajuste legislativo que permita la utilización de esta tecnología, entonces se puede inferir que vehículos con niveles de automatización alto no llegarán a Colombia a corto plazo.

4. Consideraciones finales

El sector automotor está experimentando importantes cambios que modificarán la forma en que nos movilizamos, pero no sucederán con la misma velocidad en todos los países, por lo que es importante que nuestro sector asegurador se prepare para ellos.

La industria aseguradora debe empezar un proceso de transformación que permita ofrecer productos personalizados y con servicios agregados que se adapten a las necesidades que imponen estas nuevas tecnologías.

En un mercado altamente competitivo, como es el seguro voluntario de automóviles, las aseguradoras tienen la imperiosa necesidad de adaptarse a estas nuevas innovaciones, para diferenciarse más allá del precio de la póliza.

Fuentes

Allianz Partners (2023) Ultimate Mobility Trends. Diapositiva power point.

Economist Intelligence Unit (EIU) (agosto 31 de 2023). https://viewpoint.eiu.com/analysis/geography/XA/reports/automotive-world-outlook.

McKinsey & Company (2023). *Connected revolution: The future of US auto insurance.* https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/connected-revolution-the-future-of-us-auto-insurance.

McKinsey & Company (2023). *Autonomous driving's future: Convenient and connected.* https://www.mckinsey.com/industries/automotive-and-assembly/our-insights/autonomous-drivings-future-convenient-and-connected

Sanz B., E. (*2023*). *La cara b de los eléctricos: ¿por qué se ha disparado la prima de sus seguros? El Motor-El País.* https://motor-elpais-com.cdn.ampproject.org/c/s/motor.elpais.com/coches-electricos/la-cara-b-de-los-electricos-por-que-se-ha-disparado-la-prima-de-sus-seguros/amp/.

Statista (2023). *Estimated plug-in electric light vehicle sales worldwide from 2015 to 2022:* https://www.statista.com/statistics/665774/global-sales-of-plug-in-light-vehicles/.

UNEP (2022). *Supporting the global shift to electric mobility.* https://www.unep.org/explore-topics/transport/what-we-do/electric-mobility/supporting-global-shift-electric-mobility.

United Nations (UN). Objetivos de Desarrollo Sostenible https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/