



## 2023, un año de transición y ajustes del seguro voluntario de vehículos

*En un entorno económico adverso, con alta inflación, tasas de interés elevadas y un crecimiento económico débil, el ramo de automóviles ha mostrado resiliencia.*

**Jasson Cruz Villamil**

Director de la Cámara de Automóviles y Transporte de Fasecolda

En 2023, las familias colombianas recibieron 3,44 billones de pesos en indemnizaciones del seguro de automóviles, lo que proporcionó protección financiera en caso de choques, robo y otros costos asociados con daños materiales o lesiones a terceros.

La producción del sector, medida por las primas emitidas, aumentó en términos reales un 18%, lo que evidencia la capacidad de la industria aseguradora para desarrollar productos personalizados, con servicios agregados y adaptados a las necesidades de las nuevas condiciones económicas.

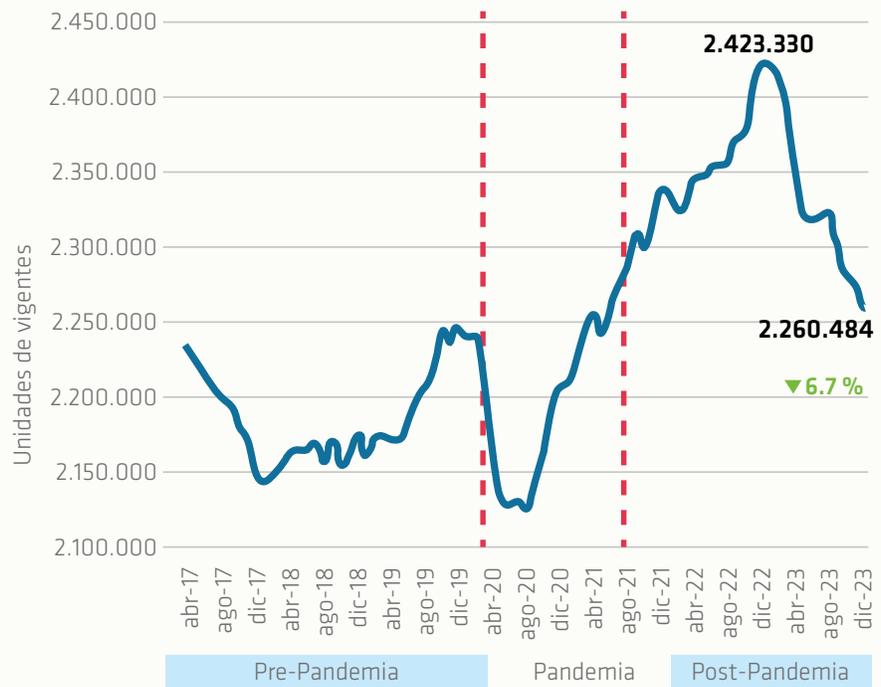
Este buen desempeño se refleja en la participación que tiene el ramo de automóviles en la industria; tras varios años de perder participación sobre el total de la producción de seguros, el ramo volvió a incrementarla, alcanzó el 12,7%. Aunque positivo este comportamiento, estamos todavía lejos de la participación que tiene este seguro en Latinoamérica, que es del 17% (Latinolnsurtech, 2023).

No todo fue favorable, frente a la creciente incertidumbre que tienen los agentes del mercado del seguro por el desempeño de los fundamentales de la economía, hay que agregarle la caída en el número de los riesgos vigentes, pérdidas operacionales y aumentos en los siniestros incurridos, que afectaron el buen desempeño del ramo.

**1. Riesgos asegurados** Para el seguro voluntario de automóviles, el 2023 fue un año de transición y de ajustes frente a un periodo de pospandemia, que presentó resultados heterogéneos; por una parte, se dejaron de asegurar 168.000 vehículos, lo que rompió la positiva racha de aseguramiento que había tenido el país desde julio de 2020, fecha en la que el aseguramiento tocó fondo como consecuencia de las restricciones a la movilidad, derivadas de la pandemia de la COVID-19. Por segmento, se perdieron cerca de 128.000 pólizas de vehículos livianos, 23.000 de motos y 12.000 de pesados.

**Gráfico 1:**  
**Número de riesgos vigentes**

Fuente: cálculos realizados con cifras tomadas de la base de datos SISA-Cexper, 2023.



Parte de la explicación de este menor aseguramiento se debe a la contracción en la venta de vehículos nuevos, que presentó una caída del 28% frente al 2022, solo se reportaron 186 222 unidades en 2023. El seguro voluntario de vehículos está altamente concentrado en los modelos más recientes, cerca del 41% de los vehículos livianos asegurados tienen menos de tres años. Esta alta dependencia del ramo a los automóviles más modernos lo expone a fluctuaciones.

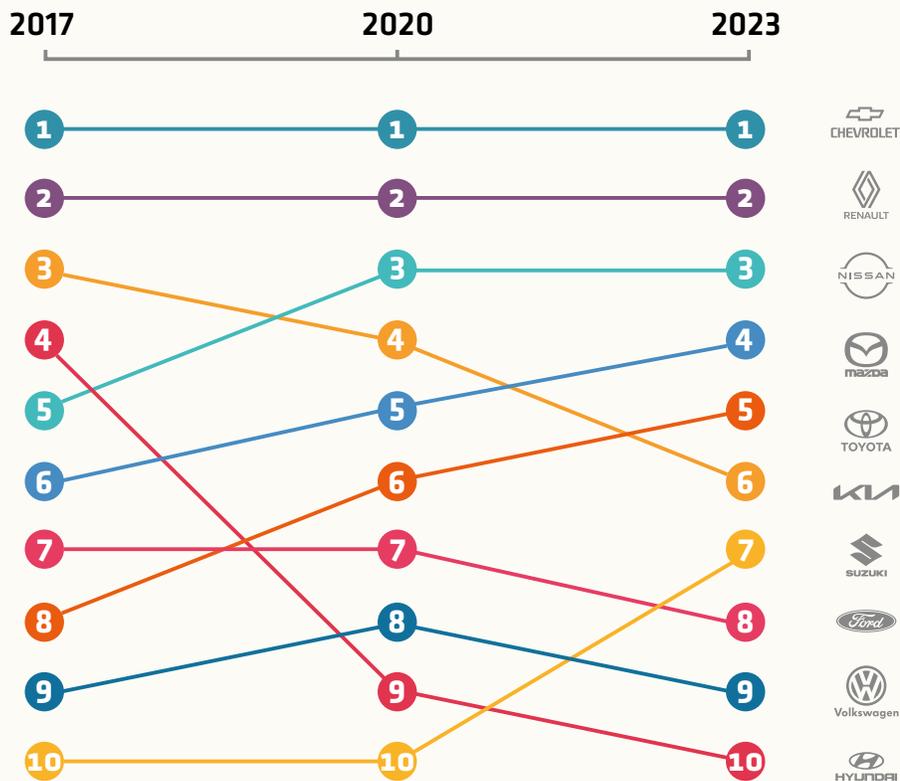
La caída en vehículos asegurados tiene repercusiones sobre la tasa de penetración (vehículos asegurados/parque automotor) del seguro, que ha venido descendiendo en los últimos años; en 2019, el segmento diferente a motos tenía una penetración de 31,1% y en 2023 bajó al 27%, esta tendencia

expone a la sociedad a una mayor vulnerabilidad financiera, dado que estar asegurado ayuda a evitar una carga económica significativa en el caso de un siniestro.

### Riesgos asegurados por marcas

Las tres marcas con mayor participación en los vehículos asegurados son, en su orden, Chevrolet, Renault y Nissan, que tienen un 37% de los riesgos asegurados del segmento de livianos, estas marcas tuvieron un descenso en el número de unidades aseguradas, del 10%, 9% y 5,5%, respectivamente. De las diez marcas más aseguradas, solo Toyota presentó un incremento en el número de unidades aseguradas en 2023, que se explica principalmente por la venta y aseguramiento de vehículos híbridos.

**Gráfico 2: Ranking de las marcas de vehículos más aseguradas**



Fuente: base de datos SISA-Cexper, 2023.

- 1. Primas y resultado técnico:** A lo largo de 2023, se observaron incrementos en la prima media, que buscaron garantizar tarifas justas y adecuadas para cubrir los riesgos asegurados. En efecto, esta corrección en la prima es un esfuerzo para compensar los incrementos en los costos de reparación, el valor del monto asegurado y el deterioro en los índices de siniestralidad vial, que están generando desequilibrios en el ramo, por la diferencia entre lo recaudado por primas y los montos pagados por siniestros y otras erogaciones.

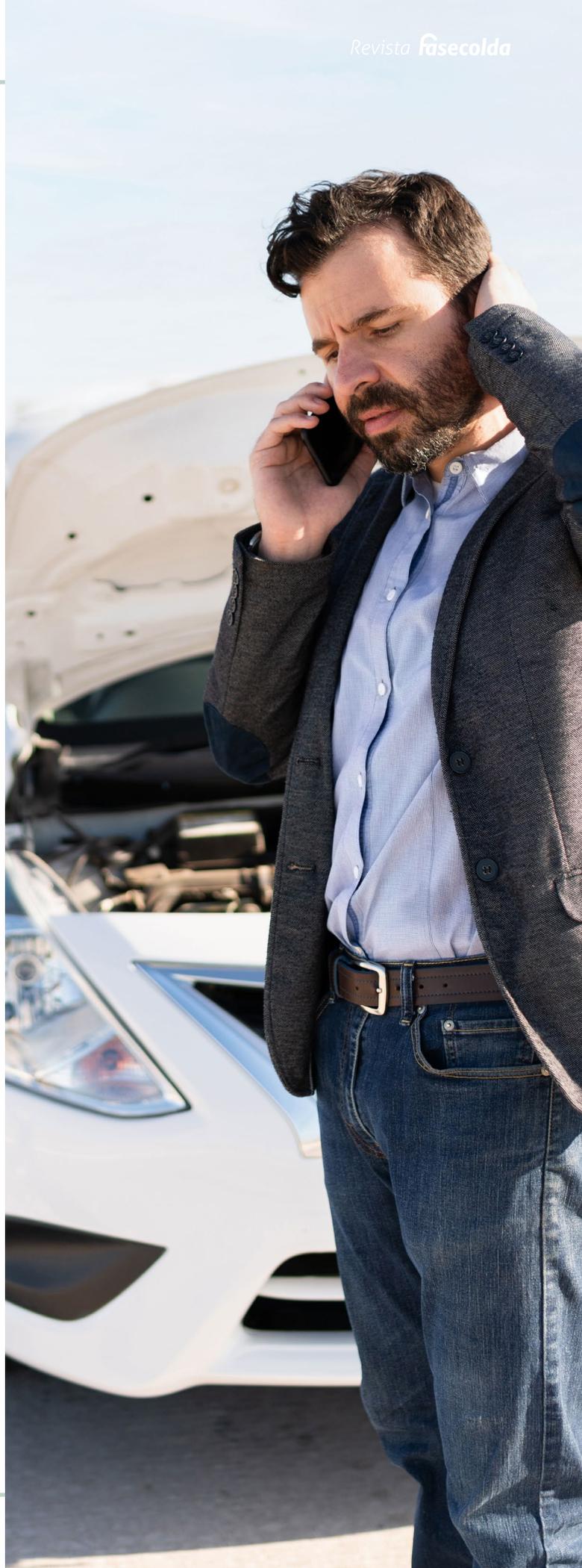
---

➔ En 2023, las familias colombianas recibieron 3,44 billones de pesos en indemnizaciones del seguro de automóviles

---

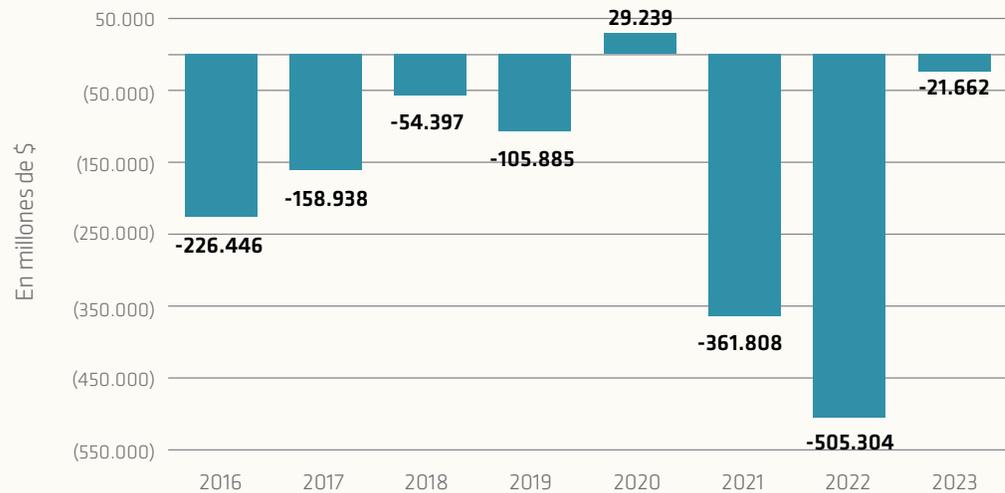
Como consecuencia de estos incrementos, el resultado técnico del ramo pudo recortar las pérdidas operativas, pasó de un poco más de medio billón de pesos en 2022 a más de 21.000 millones en 2023. Lo anterior podría indicar que existe todavía un espacio de crecimiento de la prima promedio, que permita eliminar las pérdidas en su la operación técnica que se han presentado en los últimos años.

- 2. Indemnizaciones:** En 2023, las aseguradoras pagaron 3,44 billones de pesos en indemnizaciones, un 15% más de lo registrado en el año anterior. Es importante destacar que este monto ha venido creciendo de forma sostenida desde 2020, cuando se situó en 1,82 billones de pesos.



### Gráfico 3: Resultado técnico ramo de automóviles

Fuente: Fasecolda, visualizador inteligente de cifras, 2023.



Hay dos factores que presionaron el incremento en el monto de las indemnizaciones pagadas por las aseguradoras, el primero está asociado con el valor del monto asegurado, que creció en términos reales el 7,6% en 2023, y el segundo es el costo del valor de reparación del vehículo, que aumentó en 2023 un 10% por encima de la inflación, esto se debió al mayor costo de los repuestos y la mano de obra especializada, que en la coyuntura actual presenta escasez.

### 2024, un año de retos y oportunidades de crecimiento

Este año comienza con retos importantes, uno de ellos es alcanzar una rentabilidad adecuada, esto significa que los gastos en siniestros y gastos administrativos no superen los ingresos generados por las primas de seguro, lo cual permitirá fortalecer la posición financiera y la estabilidad a largo plazo de las compañías.

Para lograr lo anterior, las aseguradoras deben intensificar sus esfuerzos para digitalizar los procesos de suscripción e indemnización, esto

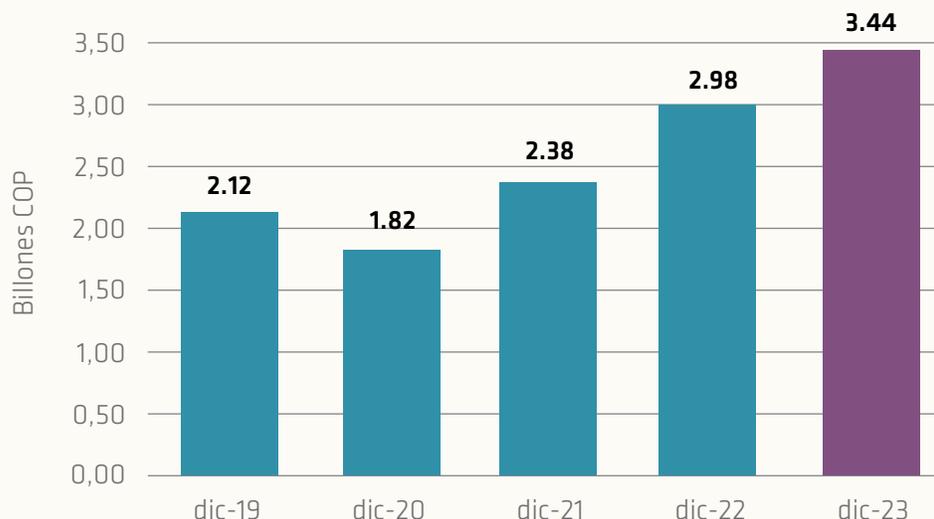
➔ Uno de retos importantes para la sostenibilidad del ramo es alcanzar una rentabilidad adecuada

implica adoptar tecnologías que agilicen la evaluación de riesgos y la gestión de siniestros; además, es necesario ofrecer servicios en línea, que permitan a los asegurados acceder de manera rápida a información relevante.

Por ejemplo, el análisis de datos y la inteligencia artificial (IA) pueden ayudar a las aseguradoras a procesar grandes cantidades de información de manera más eficiente y precisa, esto puede mejorar la evaluación de riesgos, la detección de fraudes y la personalización de las ofertas de seguros. La no adopción de este tipo de tecnologías podría estar llevando a las compañías a perder oportunidades de expansión y crecimiento (Grisolía y Gallo, 2024).

#### Gráfico 4: Siniestros incurridos ramo de automóviles (2019-2023)

Fuente: Fasecolda,  
visualizador inteligente  
de cifras



Otro aspecto importante es impulsar la innovación continua, parte de esta tarea es desarrollar nuevos productos, como seguros basados en el uso o microseguros, para llegar a segmentos de la población actualmente no cubiertos.

La baja penetración que existe en el segmento de motos, en el que solo el 2,7% tiene un seguro voluntario, ofrece la oportunidad de desarrollar un microseguro, que puede ser una alternativa para que estos vehículos tengan primas más asequibles, lo cual ayuda a cerrar la brecha de protección (Financial Post, 2021).

Finalmente, el ramo ve con expectativa la evolución de la venta de vehículos; en los dos primeros meses se vendieron 27.178 unidades, lo que representa una caída del 8,2% frente al mismo periodo del 2023. Estos resultados generan incertidumbre frente al número de vehículos nuevos asegurados, de ahí la importancia de trabajar en tres importantes aspectos: retener al asegurado más allá del crédito del vehículo; atraer aquellos automotores con más de cinco años; y llegar a ciudades intermedias donde la brecha de aseguramiento es considerablemente más alta.

## Referencias

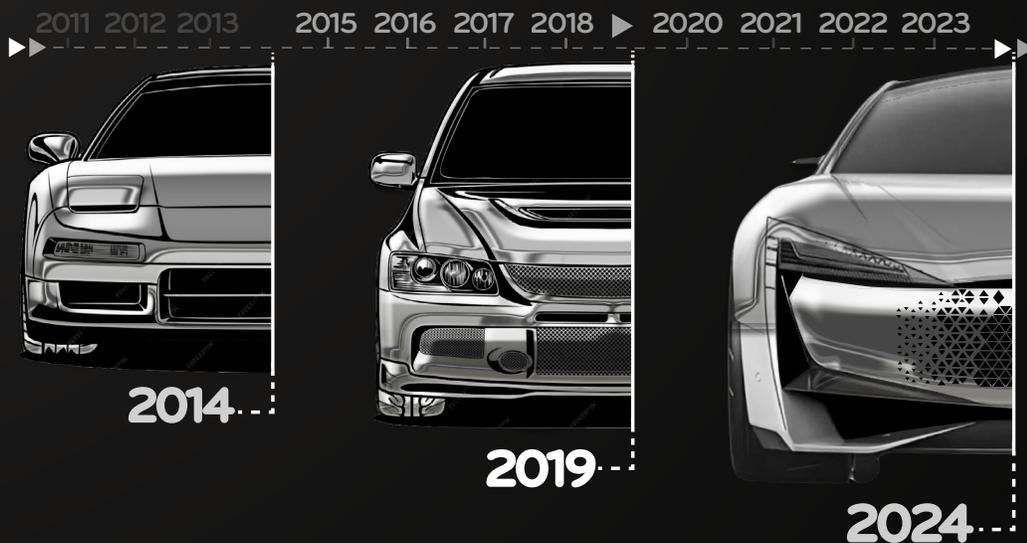
Financial Post (2021) *Micro Insurance Company Partners With CrediOrbe to Ride to the Rescue of Would-Be Motorbike Owners in Colombia.* <https://financialpost.com/globe-newswire/micro-insurance-company-partners-with-crediorbe-to-ride-to-the-rescue-of-would-be-motorbike-owners-in-colombia>

Grisolía, J. P. y Gallo, W. (2024) *La Inteligencia Artificial en la industria aseguradora: adaptarse o quedarse atrás.* <https://100seguro.com.ar/la-inteligencia-artificial-en-la-industria-aseguradora-adaptarse-o-quedarse-atras/>.

Latino Insurance (2023). Boletines <https://boletines.latinoinurance.com/day>

# PREMIOS VÍA

10 AÑOS



**VIDAS MÁS SEGURAS**  
**VEHÍCULOS MÁS SEGUROS**  
**MARCAS MÁS RESPONSABLES**

CONOZCA LOS  
GANADORES EN

PREMIOSVÍA.COM

Síguenos en  @premiosvia.oficial  Premios Vía

**fasecolda**  
Federación de Aseguradores Colombianos



**CESVI COLOMBIA**  
Centro de Experimentación y Seguridad Vial Colombia