

Lo más extremo del SOAT

Un estudio realizado por la Cámara del SOAT mostró el comportamiento de las reclamaciones realizadas a las aseguradoras durante el 2007. La investigación reveló curiosidades que el presente documento muestra. Sorpréndase de los hallazgos.

Por:

Ricardo Gaviria Fajardo

Director Cámara Técnica del SOAT

Nathaly Chipatecua

Investigadora de Asuntos Técnicos de Seguros
FASECOLDA

¿Se ha preguntado cómo le fue durante el año anterior en materia de accidentes de tránsito?, es decir, ¿usted o alguna de las personas cercanas sufrió este tipo de percances en el 2007? Si su respuesta es positiva, y cree que fue uno de los pocos que tuvieron que afrontar tal situación con cargo al SOAT, le contamos que usted hace parte del grupo de casi 700.000 personas que pueden responder afirmativamente dicha pregunta.

Según la información del Fondo de Prevención Vial, en ese año se registraron 181.000 accidentes de tránsito, que comparados con las reclamaciones al SOAT, en promedio por cada accidente de tránsito que ocurrió en Colombia cuatro personas resultaron

heridas, afectadas y/o muertas por tal situación y recibieron la cobertura del SOAT. A su vez, el informe presentado por Medicina Legal (2008 pag. 211) revela que el registro de muertes por accidentes de tránsito asciende a 5.600 personas, lo que indica que por cada 100 accidentes resultan 3 personas muertas.

Según el informe de la Organización Mundial de la Salud y el Banco Mundial (2004, prólogo, pag. V), “los traumatismos causados por el tránsito constituyen un problema creciente de salud pública, que afecta de forma desproporcionada a los grupos vulnerables de usuarios de la vía pública. A nivel mundial, las defunciones y lesiones causadas por el tránsito constituyen un problema de salud pública muy importante y cada vez mayor.” Esta es una de las conclusiones



del estudio que, además, determina que al año mueren más de 1,2 millones de personas por accidentes de tránsito y la situación tiende a agravarse.

Como es de público conocimiento, el SOAT en Colombia está encargado de atender a todas las víctimas que resulten de este tipo de eventos. Con el ánimo de realizar una tipología de las reclamaciones presentadas por accidentes ocurridos durante el 2007, la Cámara del SOAT adelantó una investigación que evidencia situaciones fuera de lo común. A continuación se presentan los principales resultados.

De las 7'815.000 pólizas expedidas entre los años 2006 y 2007, un total de 516.460 cubrieron algún accidente de tránsito, es decir, el 7% de las emitidas. De este último

grupo de pólizas, 43.802 fueron usadas en dos o más accidentes durante su periodo de vigencia. En principio esta cifra no parece ser significativa, sin embargo las implicaciones sobre las víctimas derivadas de dichos accidentes, el volumen de reclamaciones que representa para la industria y los montos desembolsados para su atención, ameritan mayor análisis.

El ejercicio realizado consistió en tomar la información de las reclamaciones presentadas en todos aquellos casos en los que se detectó el uso de una póliza en dos o más accidentes, independientemente del número de reclamaciones presentadas. (ver tabla No.1)

Teniendo en cuenta la muestra seleccionada, se pudo determinar que durante el 2007 aquellos eventos

Tabla 1. Principales impactos según el número de accidentes de tránsito

| No. de accidentes | Pólizas afectadas | Total víctimas | Muertos | Reclamaciones | Valor pagado * |
|-------------------|-------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| 2 | 38,277 | 92,304 | 1,024 | 159,554 | 67,793 |
| 3 | 4,686 | 16,769 | 175 | 28,767 | 11,868 |
| 4 | 690 | 3,282 | 37 | 5,516 | 2,227 |
| 5 | 121 | 691 | 4 | 1,175 | 445 |
| 6 | 25 | 164 | 0 | 272 | 104 |
| 7 | 1 | 8 | 0 | 14 | 1 |
| 8 | 1 | 8 | 0 | 13 | 6 |
| 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 1 | 11 | 0 | 27 | 14 |
| Total | 43,802 | 113,237 | 1,240 | 195,338 | 82,458 |

* Cifras en millones de pesos corrientes

» El 15% de los siniestros pagados entre 2006 y 2007 fueron cubiertos por el 0,6% de las pólizas emitidas en el mismo periodo.

objeto del estudio dejaron 100.141 víctimas, 1.240 de ellas fatales, que implicó la atención de 195.338 reclamaciones y un desembolso por parte de las aseguradoras equivalente a \$84.458 millones de pesos para atender todos estos casos. Lo anterior indica que el 15% de los siniestros pagados durante 2006 y 2007 fueron cubiertos por el 0,6% de las pólizas emitidas en el periodo de estudio.

En relación con aquellas pólizas que fueron utilizadas en el mayor número de accidentes de tránsito, se puede

elaborar un listado con las 20 más usadas, así: (ver en la Tabla No. 2)

Así las cosas una póliza, por la que el propietario pagó \$156.566, fue utilizada en 10 accidentes durante el periodo de la vigencia, por los cuales se desembolsaron \$14 millones de pesos, en eventos ocurridos en Norte de Santander y Nariño. Llama la atención que de las 20 pólizas mostradas en el cuadro anterior, en 19 el vehículo involucrado en los accidentes fue una motocicleta.

Tabla 2. Las 20 pólizas con las que se han reclamado mayor número de accidentes

| Póliza | No. Accidentes | No. Víctimas | No. Reclamaciones | Valor pagado | Tipo de vehículo | Deptos Accidentes |
|--------------|----------------|--------------|-------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------------|
| Póliza 1 | 10 | 11 | 27 | \$ 14,079,580 | Moto | N. SANTANDER NARIÑO |
| Póliza 2 | 8 | 6 | 13 | \$ 6,183,500 | Moto | MAGDALENA BOLÍVAR |
| Póliza 3 | 7 | 2 | 14 | \$ 1,020,802 | Moto | VALLE CESAR |
| Póliza 4 | 6 | 8 | 13 | \$ 11,238,125 | Moto | BOGOTÁ ATLÁNTICO MAGDALENA |
| Póliza 5 | 6 | 8 | 14 | \$ 9,692,836 | Moto | ATLÁNTICO VALLE CESAR |
| Póliza 6 | 6 | 8 | 16 | \$ 6,624,222 | Moto | ATLÁNTICO META CESAR |
| Póliza 7 | 6 | 8 | 11 | \$ 5,331,473 | Moto | BOGOTÁ MAGDALENA BOLÍVAR |
| Póliza 8 | 6 | 8 | 15 | \$ 2,809,429 | Moto | LA GUAJIRA BOGOTÁ VALLE |
| Póliza 9 | 6 | 7 | 7 | \$ 5,275,089 | Moto | META MAGDALENA CAQUETÁ |
| Póliza 10 | 6 | 6 | 23 | \$ 9,071,250 | Moto | MAGDALENA CAQUETÁ |
| Póliza 11 | 6 | 6 | 10 | \$ 1,774,198 | Moto | MAGDALENA |
| Póliza 12 | 6 | 6 | 6 | \$ 1,127,753 | Moto | BOLÍVAR |
| Póliza 13 | 6 | 6 | 8 | \$ 805,899 | Moto | SUCRE |
| Póliza 14 | 6 | 6 | 10 | \$ 777,863 | Moto | VALLE |
| Póliza 15 | 6 | 5 | 9 | \$ 8,355,920 | Moto | CESAR |
| Póliza 16 | 6 | 5 | 6 | \$ 6,984,982 | Moto | CESAR |
| Póliza 17 | 6 | 5 | 15 | \$ 5,541,305 | Servicio público urbano | ATLÁNTICO |
| Póliza 18 | 6 | 5 | 13 | \$ 4,567,161 | Moto | BOLÍVAR CESAR |
| Póliza 19 | 6 | 5 | 8 | \$ 1,447,680 | Moto | ANTIOQUIA ATLÁNTICO |
| Póliza 20 | 6 | 5 | 9 | \$ 1,250,426 | Moto | BOGOTÁ |
| TOTAL | | 126 | 247 | 103,959,493 | | |



Tabla 3. Las 20 pólizas que han producido más víctimas en accidentes de tránsito

| Póliza | No. Víctimas | No. Accidentes | No. Muertos | No. Reclamaciones | Valor Pagado | Tipo de vehículo | Departamento accidente |
|--------------|--------------|----------------|-------------|-------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Póliza 1 | 59 | 3 | 10 | 159 | \$ 145,976,307 | Servicio público intermunicipal | ANTÍOQUIA |
| Póliza 2 | 47 | 3 | | 173 | \$ 46,587,273 | Servicio público urbano | BOLÍVAR |
| Póliza 3 | 46 | 3 | | 52 | \$ 52,170,886 | Servicio público intermunicipal | BOLÍVAR |
| Póliza 4 | 45 | 3 | 4 | 231 | \$ 174,595,074 | Servicio público urbano | CALDAS |
| Póliza 5 | 45 | 2 | | 97 | \$ 13,667,622 | Servicio público intermunicipal | CUNDINAMARCA |
| Póliza 6 | 45 | 2 | | 82 | \$ 8,107,496 | Servicio público intermunicipal | CUNDINAMARCA |
| Póliza 7 | 41 | 2 | 4 | 147 | \$ 105,924,478 | Servicio público intermunicipal | CUNDINAMARCA |
| Póliza 8 | 40 | 4 | 14 | 142 | \$ 154,859,590 | Servicio público intermunicipal | CUNDINAMARCA TOLIMA SANTANDER |
| Póliza 9 | 38 | 2 | 2 | 116 | \$ 80,327,358 | Servicio público intermunicipal | CESAR |
| Póliza 10 | 35 | 2 | 3 | 80 | \$ 66,011,053 | Servicio público intermunicipal | ANTÍOQUIA |
| Póliza 11 | 35 | 2 | | 36 | \$ 39,882,025 | Servicio público intermunicipal | ANTÍOQUIA |
| Póliza 12 | 33 | 2 | | 36 | \$ 9,947,509 | Servicio público intermunicipal | ANTÍOQUIA |
| Póliza 13 | 32 | 3 | 1 | 49 | \$ 28,756,706 | Servicio público intermunicipal | VALLE CAUCA |
| Póliza 14 | 32 | 2 | | 65 | \$ 25,143,277 | Servicio público urbano | ANTÍOQUIA |
| Póliza 15 | 28 | 2 | | 37 | \$ 2,347,728 | Servicio público urbano | CUNDINAMARCA |
| Póliza 16 | 27 | 2 | | 93 | \$ 17,829,853 | Servicio público intermunicipal | CUNDINAMARCA |
| Póliza 17 | 26 | 2 | | 46 | \$ 32,033,550 | Autos de negocios y taxis | CESAR |
| Póliza 18 | 26 | 2 | | 102 | \$ 24,443,596 | Servicio público intermunicipal | CUNDINAMARCA |
| Póliza 19 | 26 | 2 | 2 | 49 | \$ 22,748,186 | Servicio público intermunicipal | CORDOBA |
| Póliza 20 | 26 | 2 | | 26 | \$ 15,540,708 | Servicio público intermunicipal | CORDOBA |
| TOTAL | 732 | | 40 | 1,818 | \$ 1,066,900,275 | | |

En promedio, para cada una de las pólizas afectadas en los casos de estudio, el desembolso fue equivalente a \$1'882.519, con pagos que empiezan desde \$25.000 hasta \$174 millones de pesos.

Ahora bien, si se analiza la información teniendo en cuenta el número de personas que resultaron afectadas por estos eventos, la investigación encontró el caso de un vehículo de servicio público que estuvo involucrado en tres accidentes de tránsito ocurridos en Antioquia y que dejaron como consecuencia cincuenta y nueve (59) víctimas, de las cuales diez (10) fueron fatales. Por esta póliza el propietario del vehículo pagó por el SOAT un valor de \$693.053, mientras que los eventos presentados

generaron el desembolso de \$146 millones de pesos. El top 20 de los vehículos accidentados más de una vez durante el 2007 y que dejaron el mayor número de víctimas quedó de la siguiente manera: (ver la Tabla No.3)

Como se puede observar, estas 20 pólizas demandaron recursos del SOAT por un valor total de \$1.067 millones de pesos.

Según la información suministrada por el FOSYGA, durante el 2007 esta entidad debió realizar desembolsos por un valor superior a \$80.000 millones de pesos por accidentes, en los cuales los vehículos no contaban con una póliza vigente, el documento era falso o los conductores se



» La conducción de un vehículo debe ser ejercida solo por personas profesionalmente preparadas para esta actividad.

dieron a la fuga. Para los propietarios de dichos automotores (quien aparezca en tal calidad) inicia un proceso de recobro, que implica que serán éstos los responsables de asumir la totalidad de los costos y gastos en que se incurrió por la atención o indemnización de las víctimas, al haber omitido una obligación de ley: contar con un SOAT vigente y válido.

No tener el SOAT genera para los propietarios costos y gastos muy superiores, como consecuencia de irresponsabilidad en las vías. Si bien el ejercicio evidencia las situaciones más extremas de las reclamaciones al SOAT, es momento de hacer una reflexión sobre la idoneidad de los conductores, su compromiso al momento de ejercer una actividad peligrosa y la convivencia con los demás actores de la vía.

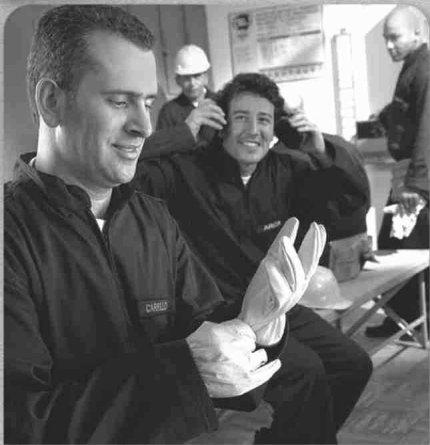
Es cierto que el interés social de la póliza del SOAT es garantizar las coberturas a todas las víctimas que resulten

de los accidentes de tránsito, pero el derecho a la vida, consagrado como fundamental en la Constitución Política de Colombia, prima sobre cualquier otra consideración y demanda una actitud comprometida con la seguridad propia y la de los demás. Conducir debe ser ejercido solo por personas profesionalmente preparadas para ello, más aún, cuando prestan un servicio de transporte a la comunidad, similar a las exigencias que se tienen para lograr una licencia de piloto de avión. Esto explica porque no son frecuentes los accidentes aéreos y resulta menos riesgoso tomar ese tipo de transporte.

Citas bibliográficas

- Fondo de Prevención Vial (2008). Accidentalidad Vial en Colombia 2007.
- Instituto Nacional de Medicina Legal y Ciencias Forenses, Fondo de Prevención Vial (2008). Forensis 2007: datos para la vida. International Print Ltda.
- Organización Mundial de la Salud, Banco Mundial (2004). Informe Mundial sobre Prevención de los Traumatismos Causados por el Tránsito.

PREVENIMOS



**LA PREVENCIÓN
ES UNA CULTURA**

ASISTIMOS



**LA ASISTENCIA
ES NUESTRA VOCACIÓN**

RESPONDEMOS



**EL ASEGURAMIENTO ES
UNA RESPONSABILIDAD**