



## Seguro voluntario de vehículos: el perfil del asegurado

*Factores sociodemográficos como el sexo, la edad y la ubicación geográfica son determinantes en la seguridad vial y, por consiguiente, en el valor de las primas del seguro.*

**Jasson Cruz Villamil**

Director de la Cámara de Automóviles y Transporte de Fasecolda

**Daniel Felipe Suárez**

Subdirector de la Cámara de Automóviles y Transporte de Fasecolda

En Colombia, el seguro voluntario de automóviles juega un papel fundamental en la protección financiera de los propietarios de vehículos, los respalda en caso de choques, robo, daños y demandas por afectación a terceros.

En un contexto de aumento del valor de las reparaciones, las compañías de seguros desembolsaron en el 2022 un total de 2,98 billones de pesos por concepto de siniestros a familias, negocios y empresas colombianas que tenían asegurados 2,4 millones de vehículos. Además, en los primeros cuatro meses del presente año, los pagos por siniestros ascendieron a un billón de pesos, lo cual representa un incremento del 19,2% en comparación con el mismo período del año anterior.

A pesar de estas importantes cifras, el país tiene aún un camino importante por recorrer, pues tan solo el 13% del parque automotor cuenta con un seguro voluntario de automóviles, indicador que ha venido decreciendo de forma sostenida en los últimos cinco años. Esta baja profundización se da en un escenario de alta accidentabilidad vial, en 2022 el país registró una cifra histórica de más de 8.200 personas fallecidas como resultado de accidentes de tránsito y para 2023 los datos no son alentadores, según el Instituto Nacional de Medicina Legal y Ciencias Forenses (INMLCF), a junio se ha observado un crecimiento del 6,5% en el número de fallecidos, lo que sugiere que, infortunadamente, 2023 podría convertirse en otro año récord en esta materia si la tendencia actual se mantiene.

La baja penetración del seguro y una tendencia creciente en la siniestralidad son retos importantes que afronta el ramo de automóviles para mantener la viabilidad financiera a largo plazo, de ahí que las compañías de seguros requieren tener un adecuado perfilamiento de los clientes con el fin de evaluar de forma certera los riesgos que tiene cada segmento y fijar precios justos.

## Género, seguridad vial y seguros voluntarios de automóviles

El 52% de la población colombiana son mujeres, pero su participación en la obtención de licencias de conducción y en la compra de seguros voluntarios para vehículos es inferior a la de los hombres, ellos tienen el 71% de los 13,7 millones de licencias activas y el 58% de los 2,35 millones de pólizas vigentes.

Más allá de mostrar que históricamente los hombres tienen predominancia en el manejo de vehículos en el país, es importante conocer que existen ciertos estereotipos o imaginarios asociados que se relacionan con el comportamiento que las personas adoptan en las vías. De acuerdo con Bardelli et al. (2016), existe una asociación de la masculinidad con un comportamiento riesgoso, que se refleja, entre otros, en una tendencia a conducir a más alta velocidad.

En cuanto a la siniestralidad vial en Colombia, un estudio de Cruz et al. (2022) concluyó que «la mayoría de las personas que se ven involucradas en un siniestro vial lo hacen como conductores. Entre 2010 y 2021, en promedio, se registraron 278,8 mil conductores involucrados en un siniestro vial, de los cuales el 86,7% fueron hombres y el 13,3% mujeres.». De igual forma, se encontró que los hombres son los implicados principales en siniestros con víctimas fatales, la tasa es tres veces superior a la de las mujeres.

Cuando se revisan las reclamaciones al seguro, el 10,4% corresponde a mujeres y el 11,4% a hombres, con un costo promedio de 11,2 millones de pesos, superior en 9,1% al de las mujeres. Este comportamiento diferencial se ve reflejado en el precio de las pólizas, para los hombres es un 5,3% mayor.



## Edad, seguridad vial y seguros voluntarios de automóviles

De acuerdo con el Centro de Estudios Ponle Freno-AXA (2019), los conductores jóvenes (menores de 25 años) tienen más probabilidades de estar involucrados en accidentes de tráfico debido a factores como la falta de experiencia, la tendencia a asumir conductas de riesgo y la menor capacidad de juicio en situaciones de peligro, en comparación con conductores más experimentados, debido a esto, las primas de seguro para ellos son más altas, para compensar el mayor riesgo percibido por las aseguradoras.

De acuerdo con el IMLCF (2022), del total de fallecidos como consecuencia de accidente de tránsito en 2022, cerca del 25% tenían entre 15 y 24 años. En cuanto al seguro voluntario de vehículos, se observa que el 5% de los asegurados de vehículos livianos corresponden a menores de 25 años.

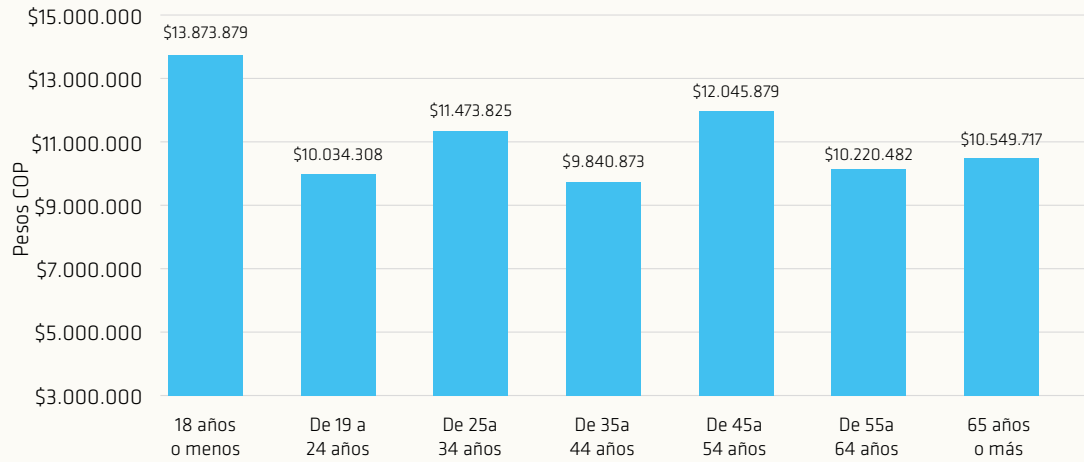
Con respecto a los costos promedio de las reclamaciones por pérdidas parciales daños, se puede observar que los más altos son para el grupo etario conformado por los menores de 18 años, seguido por el grupo de 45 a 54 años y el de 24 a 34 años.

Cuando se observan las reclamaciones que se hacen al seguro voluntario de automóviles, la mayor frecuencia se da en el grupo de asegurados entre 45 y 54 años (18%) de edad, seguido por los menores de 18 años (12%).

En lo referente al valor de la prima media, se observa que el grupo conformado por los jóvenes entre 19 y 24 años tiene las primas más altas, seguido por el grupo de 16 a 18 años; esto indica que el factor de edad es un indicador de riesgo, lo cual se refleja en el costo del seguro.

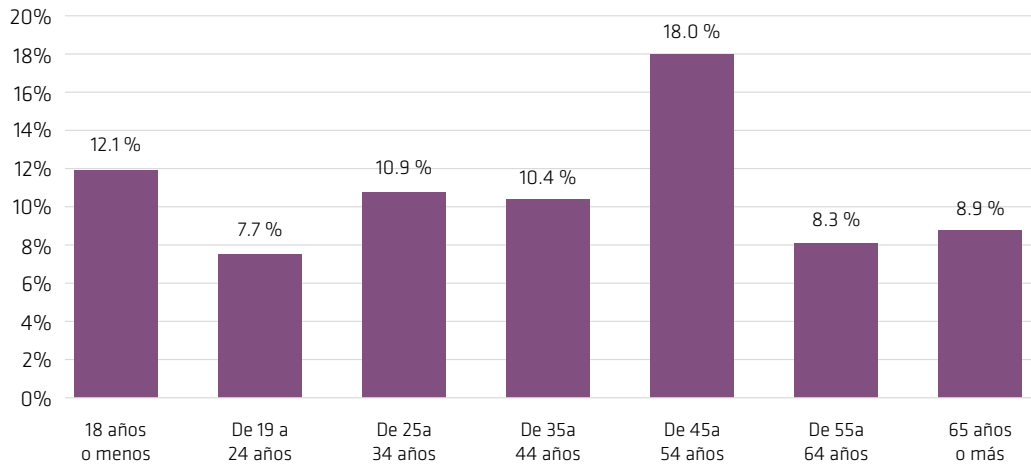
**Gráfico 1:**  
**Costos promedio de las reclamaciones al seguro (con corte en abril de 2023)**

Fuente: Base de datos SISA-Cexper.



**Gráfico 2:**  
**Frecuencia de reclamaciones por cada 100 pólizas (con corte en abril de 2023)**

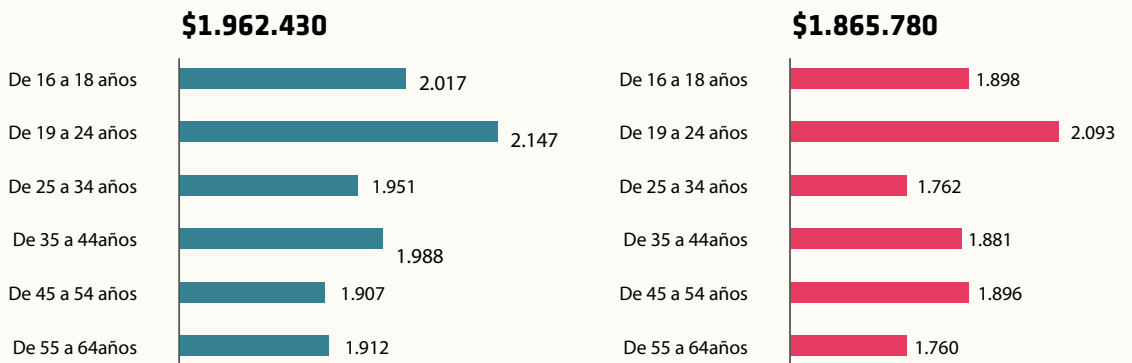
Fuente: Base de datos SISA-Cexper.



**Gráfico 3:**  
**Prima media por sexo y grupo etario (con corte en abril de 2023)**

■ Masculino  
■ Femenino

Fuente: Base de datos SISA-Cexper.



## Regiones y seguros voluntarios de automóviles

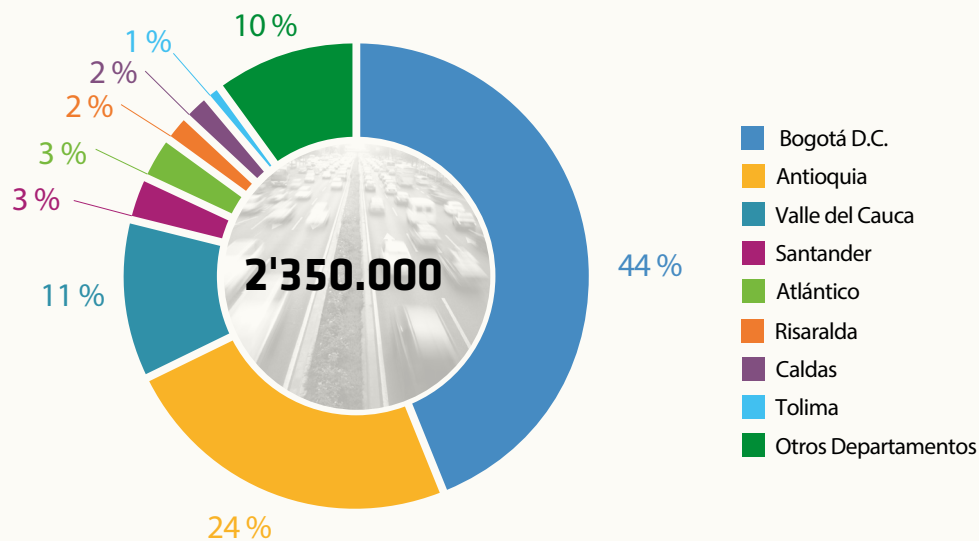
La ubicación geográfica también desempeña un papel significativo en la caracterización del seguro de automóviles. Algunas áreas, especialmente las urbanas, pueden tener más tráfico y un mayor riesgo de accidentes y robos de vehículos; como resultado, las primas de seguro suelen ser más altas en estas zonas. Además, las compañías de seguros también

consideran la tasa de criminalidad y el historial de siniestros en determinadas áreas como factor de riesgo para determinar las primas y las coberturas.

En Colombia se pueden encontrar diferencias regionales significativas, tanto en la penetración del seguro como en la accidentabilidad vial y la tasa de hurtos, lo cual incide en la exposición al riesgo y la contratación de seguros. Al igual que la distribución de la población en el país, el aseguramiento voluntario se concentra en las ciudades

**Gráfico 4:**  
Distribución del parque automotor asegurado (con corte en abril de 2023)

Fuente: Base de datos SISA-Cexper.



**Tabla 1: Vehículos asegurados por cada 10.000 habitantes, 2019-2022**

Departamento	2019	2020	2021	2022
<b>Bogotá D.C.</b>	1.809	1.467	1.637	1.699
<b>Antioquia</b>	1.037	770	833	1.072
<b>Valle del Cauca</b>	661	582	647	734
<b>Santander</b>	434	368	398	443
<b>Atlántico</b>	315	250	280	320
<b>Risaralda</b>	555	520	568	642
<b>Caldas</b>	421	355	407	453
<b>Tolima</b>	254	217	239	268
<b>Otros departamentos</b>	130	120	136	152
<b>Total</b>	623	500	552	614

Fuente: cálculos del Observatorio de Cifras de la Cámara de Automóviles, con cifras del DANE.



y departamentos más importantes: Bogotá D.C., con el 43,85%, Antioquia, con el 24,55%, y Valle del Cauca, con el 10,66%.

La tabla anterior muestra una marcada diferencia entre departamentos, en lo referente a la tenencia del seguro. Bogotá y Antioquia registran las tasas de aseguramiento más altas, por tener mayor densidad poblacional y actividad económica, y las más bajas están en Tolima y Atlántico, lo que representa una oportunidad para mejorar la penetración del seguro.

➔ El comportamiento diferencial en las vías entre hombres y mujeres se ve reflejado en el precio de las pólizas, el costo para ellos es 5,3% más alto.

**Tabla 2: Frecuencia y severidad promedio de siniestralidad (con corte en abril de 2023)**

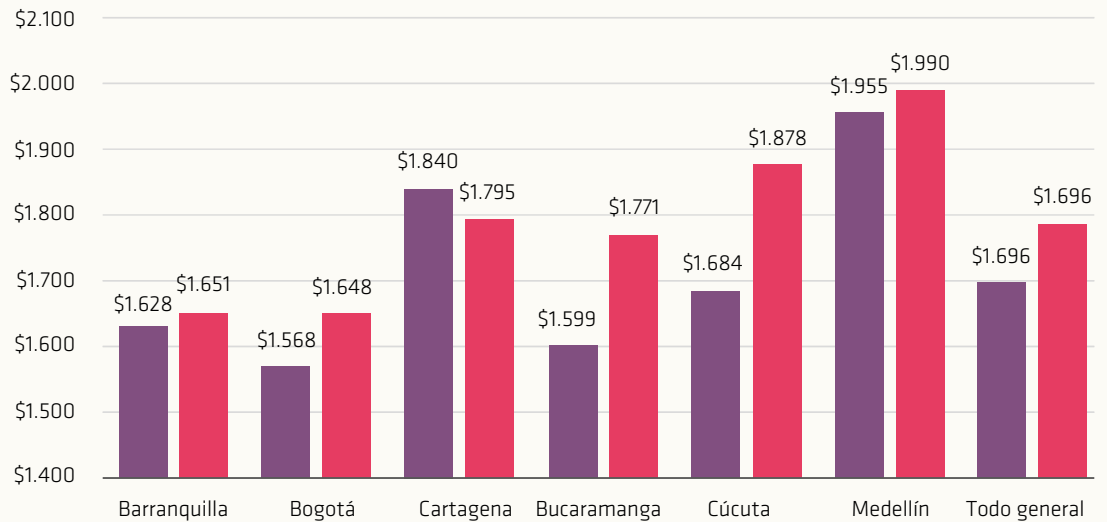
Ciudad	Frecuencia anual	Coste medio
Barranquilla	10,97	\$ 10.928,01
Bogotá	9,13	\$ 9.325,91
Cartagena	10,01	\$ 6.417,45
Bucaramanga	9,00	\$ 9.936,78
Cúcuta	8,26	\$ 8.461,10
Medellín	14,08	\$ 10.856,98
<b>Total general</b>	10,71	\$ 8.843,73

Fuente: cálculos del Observatorio de Cifras de la Cámara de Automóviles.

**Gráfico 5:**  
**Prima media por**  
**sexo y municipio**  
**para el segmento de**  
**vehículos livianos**  
**(con corte en abril de**  
**2023)**

■ Masculino  
 ■ Femenino

Fuente: cálculos del Observatorio de Cifras de la Cámara de Automóviles.



**VELA**

Consultores profesionales  
 y actuariales LTDA

**Consultores Profesionales y Actuariales CPA, después de 27 años se convierte en VELA.** Esta transformación representa una ampliación de sus servicios y la internacionalización de la compañía, ahora con operaciones en Miami y Londres. Con **VELA** continuaremos generando confianza y seguridad en nuestros clientes y nos convertiremos en la firma de referencia en temas actuariales.

**Nuestros Servicios:**



Pricing y Reservas técnicas



Auditoría Actuarial



Solvencia II e IFRS 17



Valoración de riesgos en contratos reaseguros



Fondos para financiación de riesgos



Actuario Responsable

Desde la perspectiva de la siniestralidad, para el segmento de vehículos livianos, en las principales ciudades la frecuencia promedio es de 10,71 siniestros por cada 100 vehículos asegurados; Medellín, con 14,08, y Barranquilla, con 10,97, muestran las tasas más altas.

En cuanto al coste medio, por cada reclamación las compañías de seguros pagan 8,8 millones de pesos, Barranquilla es la ciudad con el costo más alto (\$ 10,9 millones), seguida por Medellín (\$10,8 millones) y Bucaramanga (\$9,9 millones).

Al analizar el valor de la prima media en las principales ciudades, se puede obtener una visión más clara de la dinámica del mercado asegurador; una prima alta podría indicar mayor exposición al riesgo.


Las ciudades en donde se presenta mayor diferencia entre del valor de las pólizas entre hombres y mujeres son Cúcuta y Bucaramanga, y Cartagena es la única ciudad en donde las mujeres tiene la prima más alta.

## Conclusiones y recomendaciones

Este ejercicio de perfilamiento de los clientes permite a las compañías de seguros evaluar el nivel de riesgo asociado a cada cliente. Al analizar factores como el

➔ Los conductores jóvenes tienen más probabilidades de estar involucrados en accidentes de tránsito por falta de experiencia, la tendencia a asumir conductas de riesgo y la menor capacidad de juicio en situaciones de peligro.

sexo, la edad, la ubicación geográfica, el historial de conducción, el tipo de vehículo y otros datos relevantes, las aseguradoras pueden determinar la probabilidad de que un cliente sufra un siniestro vial o presente reclamaciones en el futuro, esto les ayuda a establecer primas de seguro y condiciones de cobertura adecuadas, y sentar las bases sólidas para cerrar la brecha de aseguramiento que tiene el parque automotor en el país.

Sin duda, es crucial que los ciudadanos mantengan sus vehículos protegidos y busquen el producto de seguro que mejor se adapte a sus necesidades y presupuesto. Las compañías de seguros ofrecen múltiples opciones de coberturas, servicios y asistencias, que brindan tranquilidad y apoyo en situaciones imprevistas. 

## Referencias

Bardelli, M., Szczyry, R. & Verdaguer, F. (2016). *El género un factor determinante en la siniestralidad vial*. XVII Congreso Argentino de Vialidad y Tránsito. <http://congresodevialidad.org.ar/congreso2016/TRA/TRA-031.pdf>.

Centro de Estudios Ponle Freno-AXA (2019). *Los conductores más jóvenes tienen el doble de probabilidades de sufrir un accidente*. [https://www.axa.es/documents/1119421/160164507/PONLE\\_FRENO\\_Estudio\\_Edad\\_y\\_siniestralidad.pdf/4b509c39-1bec-d2eb-3ec6-8340fa62577f](https://www.axa.es/documents/1119421/160164507/PONLE_FRENO_Estudio_Edad_y_siniestralidad.pdf/4b509c39-1bec-d2eb-3ec6-8340fa62577f)

Cruz, J., Pradilla M., Calvo, L, y Quiroga K., (2022). *Siniestralidad vial en Colombia: Diferencias entre hombres y mujeres*. <https://ansv.gov.co/sites/default/files/2022-07/Siniestralidad%20vial%20genero.pdf>.

Instituto Nacional de Medicina Legal, (2022) *Boletín Estadístico diciembre 2022*. [www.medicinalegal.gov.co/documents/20143/742818/Boletin\\_diciembre\\_2022.pdf](http://www.medicinalegal.gov.co/documents/20143/742818/Boletin_diciembre_2022.pdf)

Instituto Nacional de Medicina Legal, (2023) *Boletín Estadístico mayo 2023*. [https://www.medicinalegal.gov.co/documents/20143/879499/Boletin\\_mayo\\_2023.pdf](https://www.medicinalegal.gov.co/documents/20143/879499/Boletin_mayo_2023.pdf)