

Ramo de automóviles: diagnóstico y perspectiva

En los últimos cinco años el ramo de automóviles ha presentado un continuo deterioro en su resultado técnico. Varios factores han influido en este comportamiento: la fuerte competencia, las ventas de vehículos nuevos y la depreciación en el valor de los automotores.

Por:

Carlos Varela

Director Cámara Técnica de Automóviles
FASECOLDA

La situación del ramo y el panorama que ofrece la economía nacional, nos obliga a actuar de manera radicalmente diferente a lo hecho en estos años para poder salir de un resultado técnico desfavorable en 120.000 millones de pesos. **una siniestralidad cuenta compañía de 64,5% y un índice combinado de 107,8.**

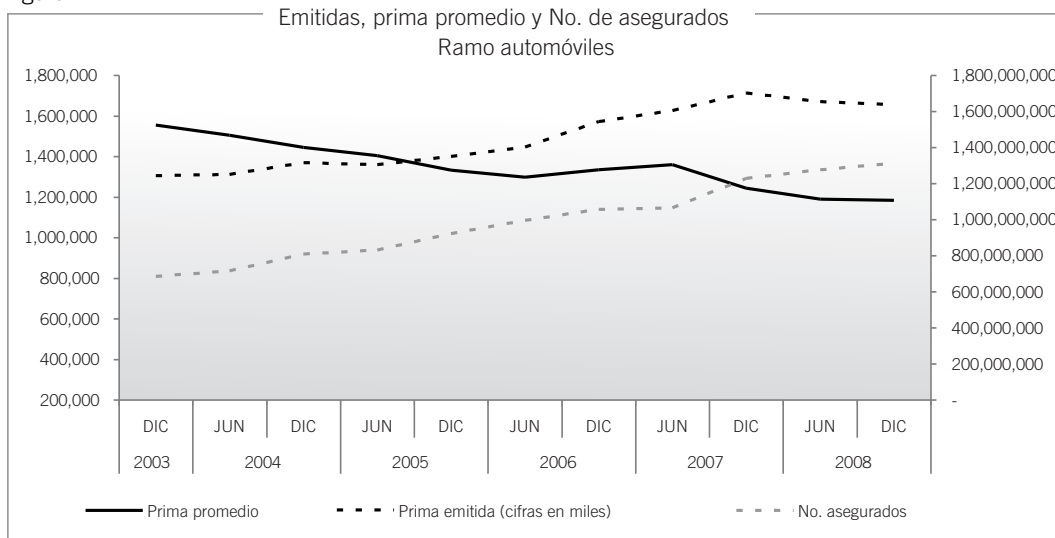
La realidad del ramo

¿Cómo se llegó a esta situación? La respuesta se encuentra al analizar las variables que indican en la producción y en el comportamiento de los siniestros del ramo. En el lado de la producción es necesario estudiar la prima promedio cobrada, la tasa promedio cobrada y valor asegurado promedio. Por su parte el lado de los siniestros es importante analizar la frecuencia y la severidad por cobertura.

La Figura 1 muestra el comportamiento general de la producción en el ramo. Aquí se relacionan las primas emitidas con la prima promedio cobrada y el número de vehículos asegurados. Las cifras muestran que el crecimiento en la emisión se produjo por un aumento en el número de vehículos asegurados, mas no por un incremento en la prima promedio cobrada. Tan solo entre diciembre de 2008 y diciembre de 2009, tal y como lo muestra la Tabla 2, las primas emitidas presentaron una disminución en pesos constantes.

La Figura 2 explica el comportamiento de la tasa promedio y del valor promedio de los vehículos asegurados. Las cifras muestran un menor valor de la tasa promedio cobrada en el mercado y, a excepción

Figura 1



» La situación del ramo y el panorama que ofrece la economía nacional, nos obliga a actuar de manera radicalmente diferente a lo hecho en estos años para poder salir de un resultado técnico desfavorable de 120.000 millones de pesos.

del último semestre de 2008, un mayor valor promedio en los automotores asegurados.

El incremento en el valor asegurado promedio de los vehículos asegurados, en un momento en donde se ha presentado una fuerte disminución en el valor comercial de los automotores en el mercado, obedece a que el parque automotor asegurado se renovó, especialmente, en los años 2006 y 2007 por la venta de vehículos nuevos.

Si se analizan los siniestros se observa que a diciembre de 2008 el sector asegurador pagó un billón de pesos. La Tabla 1 muestra la participación de cada cobertura en el total pagado¹. El análisis de esta información permite extraer varias conclusiones:

Los daños representaron el 72,7% de los siniestros pagados por el mercado asegurador, mientras que tan sólo 16% fue por hurto y 11,3% por responsabilidad civil. La cobertura de mayor importancia fue Pérdidas Parciales Daños (PPD) con el 53,2% del total de siniestros pagados. El 33,8% de los siniestros fueron afectaciones a las coberturas de pérdidas totales (daños y hurto).

Las cifras de FASECOLDA muestran que tanto la frecuencia como la severidad en las coberturas de pérdidas por daños se han incrementado en el último año. Solo las frecuencias en las coberturas de hurto presentaron una disminución entre el 2007 y el 2008.

La realidad del ramo no es buena. El crecimiento en primas emitidas se sustentó en el crecimiento del número de vehículos a la vez que se disminuyó la prima promedio cobrada. Por su parte, los siniestros aumentaron tanto en frecuencias como en severidades en las coberturas de daños, las más importantes del ramo. Esto ha generado un deterioro sistemático de los indicadores del mismo al punto que en pesos constantes, las primas emitidas presentaron el último año decrecieron 3,8%.

En los años de mayor venta de vehículos en la historia de nuestro país, el sector asegurador se sumergió en una fuerte competencia por ganar participación de mercado, deteriorando sistemáticamente su resultado técnico. En un ramo de una retención cercana al 96%, la pérdida técnica golpea directamente el estado de pérdidas y ganancias de las aseguradoras.

La perspectiva del año 2009

Las primas emitidas están altamente correlacionadas con la venta de vehículos nuevos². De acuerdo con cifras proporcionadas por Econometría, el sector automotriz estaría decreciendo entre -6,4% en el escenario optimista y el -26,0% en el escenario pesimista³. Al momento de escribir este artículo, organismos multilaterales pronostican crecimientos incluso peores al escenario pesimista de Econometría⁴, producto de los impactos esperados en las economías emergentes por la crisis económica internacional. Si estas proyecciones se cumplen, el crecimiento del ramo se vería aún más afectado.

Dado este panorama será muy difícil, sino imposible para las compañías, continuar con la práctica de los últimos años de competir a base de reducción de las primas sin que esto genere un deterioro aún mayor del ramo, debido a que la cantidad de negocios nuevos se reducirá en un porcentaje importante.

De acuerdo con las cifras reportadas por las compañías de seguros a FASECOLDA, en el primer trimestre de 2009 el crecimiento de las primas emitidas fue nulo y la pérdida técnica fue deficitaria en 52.000 millones de pesos. En el mismo trimestre del año pasado, la pérdida técnica fue igualmente deficitaria en 33.000 millones de pesos, es decir, se perdieron 19.000 millones de pesos más que en el trimestre del año anterior.

Todo parece indicar que en el segundo trimestre de este año el deterioro del ramo seguirá agudizándose. Cabe recordar que por la naturaleza del negocio, las consecuencias de una mala suscripción hoy son claramente visibles un año después.

Acciones para enfrentar este mal momento

En el análisis de la situación del ramo, se han puesto sobre la mesa varias iniciativas conducentes a mejorar la operación de las compañías en el negocio. En la actualidad tanto las compañías de seguros como la Cámara Técnica de Automóviles estudian su viabilidad técnica, jurídica y económica. Estas acciones pueden dividirse en aquellos de impacto a corto y a mediano plazo. Algunos de ellos se relacionan a continuación.

Figura 2

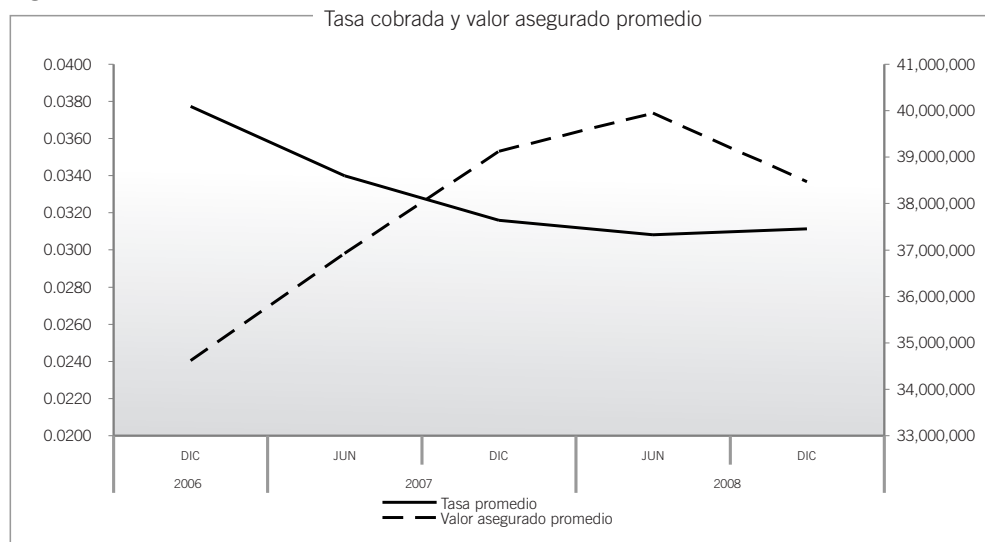


Tabla 1

PARTICIPACIÓN EN VALOR		
COBERTURAS	2007	2008
PTD	18.9%	19.5%
PPD	51.2%	53.2%
PTH	15.7%	14.3%
PP	1.4%	1.7%
RC	12.7%	11.3%

Entre las de corto plazo se encuentran la eliminación del valor carátula de la póliza, tal y como se hace en otros países. Igualmente la cámara técnica se encuentra trabajando en el el Sistema Integrado de Gestión y Administración de Recobros, SIGAR, que permitirá agilizar los recobros de las compañías en el ramo, reduciendo considerablemente los costos asociados a esta operación en las aseguradoras, que es otro proyecto que deberá estar listo en el corto plazo. El SIGAR es un aplicativo web que está siendo diseñado conjuntamente con las aseguradoras y se espera que pueda revolucionar la forma en que actualmente se efectúan los recobros entre las mismas. Este sistema deberá estar listo para pruebas a mediados de este año.

El tema de la carátula de responsabilidad civil se discutirá de nuevo y a fondo en la cámara técnica. Desde el llamado "amparo patrimonial" que se ofrece en el mercado hasta los montos cada vez más elevados en la cobertura, deberán ponerse de nuevo sobre la mesa como trabajo prioritario en FASECOLDA.

» Los daños representaron el 72,7% de los siniestros pagados por el mercado asegurador, mientras que tan sólo 16% fue por hurto y 11,3% por responsabilidad civil.

Tabla 2

RESULTADOS DEL RAMO					
Indicador	Dec-04	Dec-05	Dec-06	Dec-07	Dec-08
Primas emitidas	1,316,217,293	1,349,886,172	1,542,508,100	1,702,858,327	1,636,735,559
% Retención	92.8%	94.1%	94.5%	95.0%	95.1%
Primas devengadas	1,170,015,717	1,238,353,484	1,375,753,735	1,542,677,358	1,554,209,738
Siniestros liquidados	735,538,099	772,781,022	859,109,018	1,018,370,686	1,109,642,450
% Salv. y recobros	5.5%	5.3%	5.2%	5.0%	5.2%
Siniestralidad	56.03%	56.76%	58.04%	62.17%	64.53%
Siniestralidad neta XL	56.98%	57.38%	58.51%	63.15%	65.19%
% Intermediación	12.0%	12.8%	13.4%	13.5%	13.6%
% Gastos	29.7%	29.3%	31.0%	29.5%	29.0%
R. Técnico	14,878,843	6,486,069	(37,894,227)	(93,627,938)	(120,139,439)
I.C.	98.7%	99.5%	102.9%	106.2%	107.8%

Pesos en millones de pesos

Entre las acciones de largo plazo la creación de sinergias entre el gremio y otras instituciones. Sobre este tema, es necesario resaltar la formalización del trabajo conjunto entre FASECOLDA y CESVI Colombia que hoy es una realidad y traerá consigo grandes beneficios al ramo. Un propósito de la cámara técnica consiste en reforzar las relaciones con el Fondo de Prevención Vial, el Ministerio de Transporte, la Policía Nacional, las Secretarías de Tránsito, entre otros organismos, con el propósito de establecer políticas de largo plazo que beneficiarán tanto a asegurados como a aseguradores.

La intermediación como punto de apoyo

La Dirección de la Cámara Técnica de Automóviles estima conveniente estructurar proyectos con los intermediarios. Sin entrar a discutir temas comerciales, se ha encontrado que existen una gran variedad de asuntos que se pueden trabajar conjuntamente, especialmente en la educación del asegurado sobre las coberturas del ramo.

Es una realidad que muchas personas no cuentan con la información mínima sobre el funcionamiento de las coberturas que se ofrecen en el seguro de automóviles. Es durante la realidad del trámite del siniestro, donde muchos asegurados se enteran de sus derechos y obligaciones que les asiste como partes en un contrato llamado póliza de seguros.

Ni qué decir de la falta casi absoluta de conocimiento que puede tener el asegurado sobre conceptos más elaborados del seguro como su carácter indemnizatorio o la forma en que se establece el monto de las primas, para mencionar dos ejemplos. Precisamente sobre el valor de las primas, está ampliamente difundido y aceptado el concepto errado de que la prima está en función, exclusivamente, del valor del automotor. Basta con analizar la tabla No.1 para darse cuenta del error que se comente al hacer esta afirmación.

En esta tabla se observa que tan sólo el 33,8% de la prima pura de riesgo estaría afectada por el valor del vehículo. Del billón de pesos que pagó el sector asegurador el año

¹ PTD: Pérdida Total Daños, PPD: Pérdida Parcial Daños, PTH: Pérdida Total Hurto, PPH: Pérdida Parcial Hurto y RC: Responsabilidad Civil

² Cálculos preliminares de FASECOLDA muestran que la correlación entre estos dos indicadores es superior a 0.8.

³ Econometría proyecta un crecimiento del PIB del 3,4% en el escenario optimista y un crecimiento de 2,4% del PIB en el escenario optimista. Econometría estableció un crecimiento del PIB de 2,7% como escenario intermedio, en cual el modelo de ventas de vehículos nuevos decrecería -18,7%.

⁴ Organismos multilaterales como el Fondo Monetario Internacional vienen corrigiendo los crecimientos de los países latinoamericanos y estiman para Colombia crecimiento 0,0%.



Análisis

pasado en siniestros, el 53,2% está relacionado con las pérdidas parciales. Estas pérdidas están asociadas a los costos de reparación, es decir, a la mano de obra y el valor de los repuestos. Estos conceptos se comportan completamente diferente al valor comercial de los vehículos.

Comúnmente se olvida que la determinación de la prima pura de riesgo debe pasar igualmente por una evaluación de las características del asegurado, que representa la mayor parte del riesgo. Variables como sexo, edad, profesión, infracciones previas, número de hijos, edad de los hijos, ciudad de circulación, etc., son utilizadas por los aseguradores en otros países. En la actualidad estos datos pueden ser recopilados por la intermediación y entregados al asegurador para un cálculo apropiado de la prima.

Por estas y otras razones, afirmar que al disminuir el valor del vehículo se debe disminuir el valor de la prima es incorrecto, genera falsas expectativas al asegurado y reduce la rigurosidad en el cálculo de la prima a una discusión plana y banal sobre la tasa cobrada.

Si en la intermediación del ramo de automóviles de manera gradual e inteligente se van adoptando estos y otros conceptos técnicos, habremos dado un paso importante en la generación de una verdadera cultura del seguro.

Una oportunidad para fortalecer el ramo

FASECOLDA ve en la situación actual del ramo una oportunidad para el fortalecimiento del mismo. Las determinaciones por tomar no son fáciles y se deberá abordar las soluciones desde la perspectiva técnica. Algunas de éstas se podrán llevar a cabo desde lo gremial y otras a discreción de las aseguradoras.

En Colombia existen entidades como CESVI, INIF y SUBOCOL, que ayudan a sus accionistas en el mejoramiento técnico del ramo. Igualmente existe un gremio sólido orientado hacia lo técnico en donde se pueden tomar las determinaciones que trasciendan el mercado. Las herramientas para mejorar están al alcance de la mano.



Estamos para que disfrutes lo que haces

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA

Compañía de Seguros Bolívar S.A.



SEGUROS
BOLÍVAR 
Tranquilidad para ti y tu familia