

El ramo de automóviles en los primeros meses del año

La información que las compañías de seguros proveen a FASECOLDA sobre este ramo, permite realizar un análisis más detallado que aquel que permite las cifras de P&G.

Por:

Carlos Varela

Director Cámara Técnica de Automóviles
FASECOLDA

Un examen completo del ramo de automóviles no es fácil de llevar a cabo. El ramo es una combinación de tres tipos de coberturas: daños, hurto y responsabilidad civil, cuya naturaleza es disímil. La producción está influenciada por el número de asegurados, la venta de vehículos nuevos y la prima promedio. Los siniestros por su parte se explican analizando la frecuencia y siniestralidad promedio para cada una de las coberturas

Al cierre del año 2009 la situación del ramo no fue buena. Lo demuestran las cifras reportadas por las com-

pañías de seguros a la Superintendencia Financiera de Colombia. La producción se mantuvo en \$1.63 billones con un decrecimiento marginal (en términos corrientes) del 0,2%, si se comparan las cifras de cierre de año entre el 2008 y el 2009. Por su parte los siniestros incurridos pasaron de 1 billón a 988 mil millones, es decir, una reducción 1,5%.

El resultado técnico pasó de menos \$120.406 millones a menos \$100.569 millones, lo que significa una “mejora” del 16,5%. Las comisiones no presentaron cambios

Sector

entre el 2008 y el 2009, manteniéndose en cerca de \$225 mil millones, aproximadamente 14% del total de primas emitidas. Los gastos de personal se redujeron en un 4,2% mientras que los gastos de administración crecieron en 1,4%.

Los siniestros decrecieron fundamentalmente por la disminución de la frecuencia en la totalidad de las coberturas, especialmente en pérdidas parciales daños,¹ que fue del orden del 18% para la totalidad del mercado. La disminución en las frecuencias de daños se sustenta en las medidas de pico y placa vigentes en las diferentes ciudades, especialmente todo el día en Bogotá. Es igualmente importante en la disminución de este indicador, la entrada en funcionamiento de sistemas de transporte masivo en las ciudades, lo mismo que la implementación de la chatarrización de buses del transporte público en la capital.

El ramo está en una especie de letargo

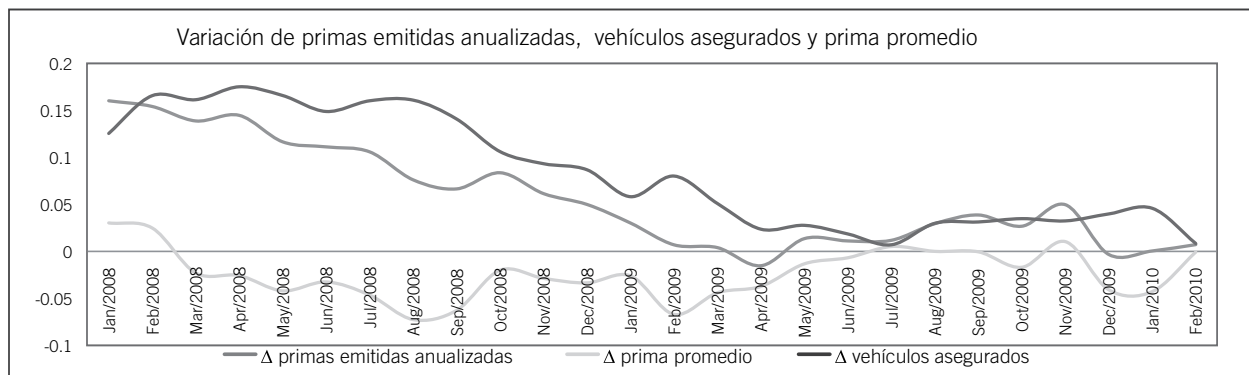
El ramo sigue siendo deficitario aun cuando mejoró su resultado técnico de menos \$120 a menos \$100 mil

millones. Esta recuperación, sin embargo, está lejos de ser sostenida. El ramo ha estado en una especie de letargo desde finales de julio del año 2009, con una leve variación en su comportamiento a finales de noviembre, tal y como se anota en la **Gráfica 1** donde se muestran la variación de las primas emitidas anualizadas, los vehículos asegurados y la prima promedio.

Las cifras suministradas por las compañías de seguros a febrero de 2010, muestran que el número de vehículos asegurados y las primas emitidas anualizadas crecieron de forma marginal 0,55% y 0,77% respectivamente, lo que hace que la prima promedio cobrada no experimente variaciones importantes (cerca del -0.21% entre febrero de 2009 y febrero de 2010).

El hecho de que el número de asegurados no presente variaciones entre un año a otro no significa necesariamente un mal síntoma si se tiene en cuenta que las ventas anualizadas de vehículos cayeron, a febrero de 2010, en un 12,1%, tal y como lo

Gráfica 1. Variación primas, asegurados y prima promedio



» Aunque hay una leve recuperación del ramo, está se encuentra lejos de ser sostenida.

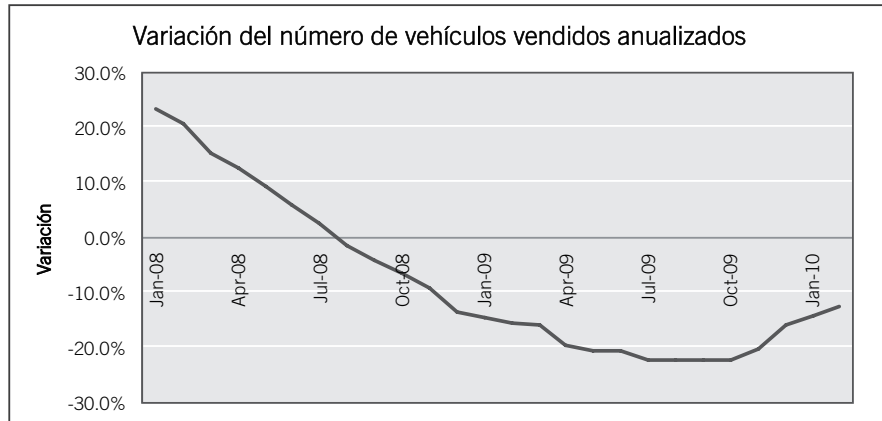


Sector

muestra la **Gráfica 2**. Esto es de gran importancia dado el alto grado de correlación entre la venta de vehículos nuevos y el comportamiento de las primas.

» Las razones del decrecimiento en las severidades se sustentan, en parte, porque el precio de los vehículos siniestrados es menor.

Gráfica 2. Variación de las ventas de vehículos nuevos



Aunque hay menos siniestros el ramo aún es deficitario

El comportamiento de los siniestros ha sido favorable para las compañías pero un resultado técnico de \$100 mil millones negativos requiere de mucho más. De acuerdo con la cifras, los siniestros acumulados a febrero decrecieron en 14,02%. Esto, como se mencionó, se debe a una reducción en la frecuencia especialmente en la cobertura de daños, pero también en la severidad. En daños la severidad en pérdidas totales decreció en un 13,4%, mientras que en pérdidas parciales fue de 4,0%.

Las razones de estos decrecimientos en las severidades se sustentan, en parte, porque el precio de los vehículos siniestrados es menor. En relación con las pérdidas parciales, la Cámara de Autos aún no tiene información respecto del valor promedio de una “canasta de repuestos”, pero el comportamiento del dólar a la baja seguramente debe incidir igualmente en el comportamiento que presenta la severidad.

El comportamiento del hurto mantiene su tendencia. La frecuencia en el mercado disminuyó en cerca de 26% mientras que la severidad lo hizo en un 1%. La severidad en hurto pocas veces disminuye porque la delincuencia tiende a hurtar vehículos nuevos.

La responsabilidad civil (RC) por su parte mantiene una tendencia igualmente decreciente pero en menor cuantía que las coberturas de daños y hurto, alrededor de -10% en frecuencia y -2,5% en severidad.

De acuerdo con las cifras que proporcionan las compañías, uno de cada cuatro siniestros de RC afecta a personas (lesiones o muerte). El valor promedio de los siniestros que afecta a personas está en el mercado en el orden de \$7.350.000.

Las cifras de siniestros son alentadoras para el ramo, pero el resultado técnico del mismo sigue siendo deficitario en una cuantía importante. Mejorar este resultado está ligado a un incremento en los ingresos por primas más que a una mejora en las cifras de siniestros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1- La frecuencia se estima desde la información con que cuenta FASECOLDA de los contratos de automóviles en sus bases de datos. Se establece como el número de pérdidas en un año sobre el número de expuestos. Los expuestos se calculan como número de días de exposición en el año para cada póliza, sobre 365 días.