

Automóviles: diagnóstico del ramo

Diego Nieto, director Cámara Técnica de Automóviles
Fasecolda

Al corte del primer semestre del 2017, el ramo de automóviles presenta resultados positivos que mantienen la tendencia del año anterior, consolidándose como uno de los tres de mayor participación en las primas emitidas totales de la industria, con un 13,06%.

Con relación a su participación dentro del ramo de daños, a corte de junio de 2017, esta es del 37%, con primas que superan los 1,6 billones de pesos y que registran un crecimiento del 17% frente al mismo periodo del año anterior (ver gráfica 1), aportándole 5,8 de los 6,3 puntos porcentuales de crecimiento total de estos ramos.

El mercado cuenta con 18 compañías que operan el ramo, de las cuales 7 concentran el 80% de la producción, que suma 1,3 billones de pesos. Analizando el índice de Herfindahl, que mide el nivel de concentración del mercado, resulta un indicador de 0,12, que significa que tiene un nivel de concentración moderado.

Sobre el comportamiento de las variables que reflejan el desempeño del ramo, cabe destacar el mejoramiento del margen técnico, que presentó una recuperación del 37% frente al mismo periodo del año anterior, lo que plantea interesantes preguntas sobre cómo se obtuvieron estos resultados, tomando en cuenta que el mercado automotor viene reduciendo sus ventas de manera sostenida durante los últimos años.

Al comparar los vehículos asegurados (automóviles y motos) con relación a los legalmente registrados en el RUNT a comienzos de 2017, se tiene una participación del 18,65%(ver gráfica 2). Pero si se separan



los automóviles de las motos, el porcentaje de participación de estos asciende al 38,7%. Las motos conforman el 57% de los vehículos registrados en el RUNT, pero solamente el 3% de estas cuentan con seguro voluntario.

Del lado del ingreso, de acuerdo con los análisis realizados por la Cámara Técnica de Automóviles, la prima devengada acumulada al mes de junio de 2017 se incrementó en un 12,5% con relación a la medición en el mismo mes del año anterior, a un ritmo superior al que creció el volumen del parque automotor asegurado (7,5%, 2,55 millones de vehículos), lo que nos permite concluir que el mayor ingreso por parte del

ramo provino de un incremento en el valor promedio de la prima, que fue del 7,5% aproximadamente.

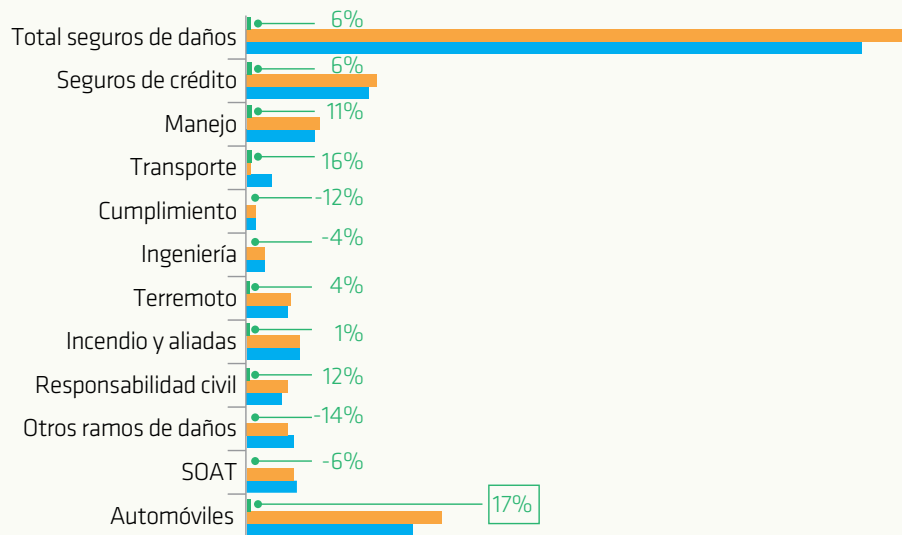
Con relación a la antigüedad del parque asegurado, resaltamos que el 78% del mismo (ver gráfica 3) se encuentra entre los 0 y 7 años, lo que evidencia la dinámica de permanencia de los vehículos con seguro voluntario y en donde se concentran los esfuerzos comerciales de la compañías que operan el ramo.

Ahora veamos cómo se ha comportado el otro lado de la ecuación. Observamos que la siniestralidad cuenta compañía ha venido descendiendo desde

Gráfica 1:
Primas emitidas acumuladas. Junio 2016 vs. junio 2017

■ Var-16-17
 ■ Jun-17
 ■ Jun-16

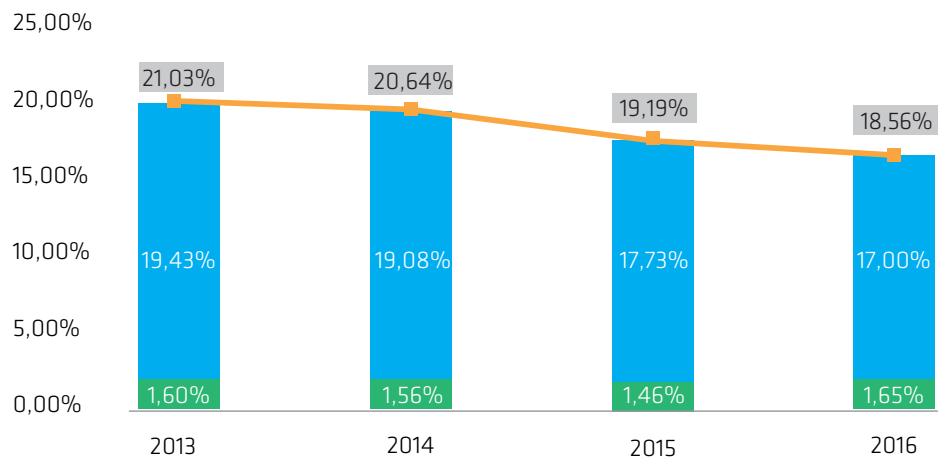
Fuente: Fasecolda SOAT



Gráfica 2:
Participación de vehículos asegurados frente al total del parque en el RUNT. Enero 2017

■ Motos parque asegurado vs RUNT
 ■ No motos asegurado vs RUNT
 ■ Total parque asegurado vs RUNT

Fuente: Runt / Fasecolda



➔ En cuanto a las perspectivas del ramo, se mantiene la necesidad de incrementar la penetración del mercado, profundizando segmentos como el de vehículos usados y las nuevas posibilidades que se abren con la puesta en marcha de canales masivos de comercialización.

agosto del año anterior (ver gráfica 4), cuando se encontraba en niveles del 69,6%, para llegar a corte de junio de este año al 65,9%, valor que contribuye de manera importante para lograr la recuperación del indicador del margen técnico.

El índice combinado se encuentra en valores del 106%, cifra que refleja básicamente el buen comportamiento de la siniestralidad del ramo.

En cuanto a las perspectivas del ramo, se mantiene la necesidad de incrementar la penetración del mercado, profundizando segmentos como el de ve-

Gráfico 3:
Participación del
parque asegurador
por año modelo

Fuente: Fasecolda - Econometría

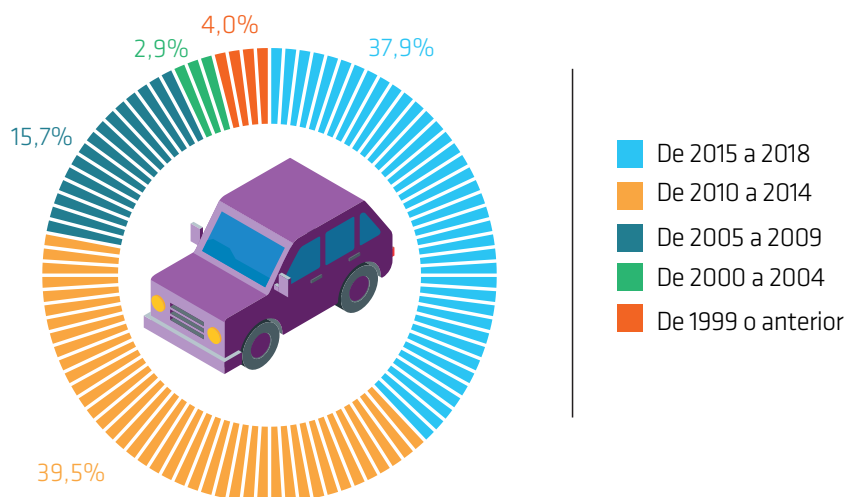
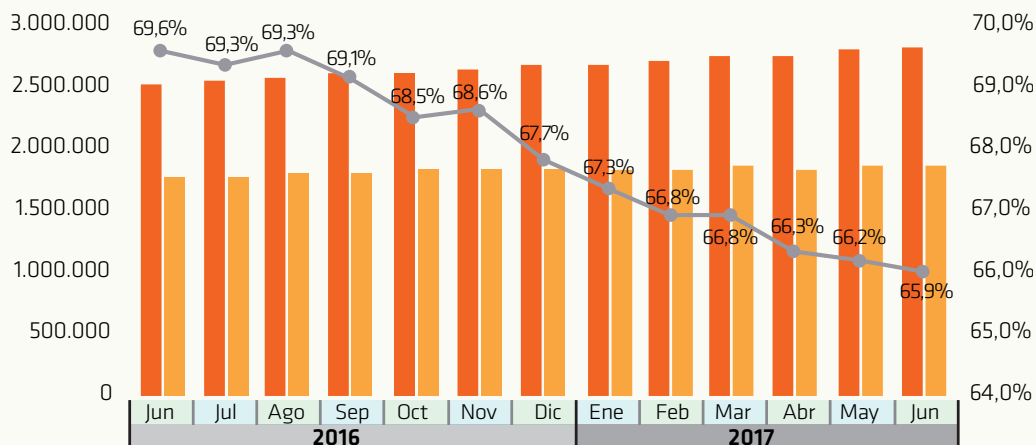


Gráfico 4:
Evolución siniestralidad
cuenta compañía,
últimos 12 meses

■ Primas devengadas
■ Siniestros
● Siniestralidad



hículos usados y las nuevas posibilidades que se abren con la puesta en marcha de canales masivos de comercialización, que dan acceso a clientes que no hacen parte del actual portafolio del ramo.

Fasecolda trabaja actualmente en once proyectos que buscan maximizar la utilidad de la información del gremio y promover la ampliación de la penetración de mercado, entre otras estrategias que orientan la gestión de la Cámara de Automóviles. Entre estos proyectos se resaltan lo siguientes:

- Convenio de indemnización directa, que resolverá

los choques simples entre asegurados de manera automática a través de una aplicación móvil.

- Observatorio de indicadores de autos, que periódicamente entregará información especializada sobre el comportamiento y perspectivas del ramo.
- Mejoramiento en la calidad de información, que establecerá controles para mejorar la precisión y oportunidad a la información de carácter técnico para la adecuada toma de decisiones de las compañías. 