

CÁMARA TÉCNICA DE AUTOS.

Octubre 28 de 2021.*

AGENDA



1. Verificación quórum y aprobación del acta anterior. 3'
2. Libreta de asistencias. 2'
3. Panorama de las alertas de fraude por RCE antes y durante la pandemia (Plataforma ARCE). 20'
4. Charla jurídica sobre hurto y delito de receptación. 10'
5. Resultados del lanzamiento de MARCUS en la Convención Internacional de Seguros. 10'
6. Cifras de usabilidad de MARCUS. 5'
7. Actualización encuesta impacto coyuntura paro nacional. 10'
8. Encuesta sobre permanencia y suministro de repuestos y NPS para Premios Vía. 10'
9. Observatorio de Cifras, información de contexto P.P.D. 40'
10. Propositiones y varios. 10'

1

VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.

2

LIBRETA DE ASISTENCIAS.

LIBRETA DE ASISTENCIAS.



Compañía	Feb-4	Mar-25	Abr-29	May-27	Jun-24	Jul-29	Ago-26	Sep-23
Alfa	P	P	P	P	P	P	P	N
Allianz	P	P	P	P	P	P	P	P
Axa-Colpatria	S	P	P	P	P	P	S	P
BBVA	P	P	P	P	S	P	N	P
Bolívar	P	P	P	P	P	P	P	P
Cardif	N	N	N	N	N	N	N	N
Chubb	N	P	P	N	N	P	P	N
Equidad	N	P	P	P	N	P	P	S
Estado	S	S	N	N	P	P	S	P
HDI	N	P	P	S	P	P	P	S
Liberty	P	P	N	N	S	N	P	S
Mapfre	P	P	P	P	P	S	P	P
Mundial	P	P	P	P	P	P	P	P
Previsora	P	P	P	P	P	S	S	P
Zurich	P	P	S	P	S	S	P	P
SBS	S	P	P	P	P	P	S	P
Solidaria	P	P	P	N	N	P	P	P
SURA	P	P	P	P	P	P	P	P

Parámetros de Asistencia

P Principal

S Suplente

O Otro

N No asiste

3

PANORAMA DE LAS ALERTAS DE FRAUDE POR RCE ANTES Y DURANTE LA PANDEMIA

Dirección de Gestión Institucional contra el Fraude

Cámara Autos

3.1

Análisis de atipicidades en RCE producto de la pandemia

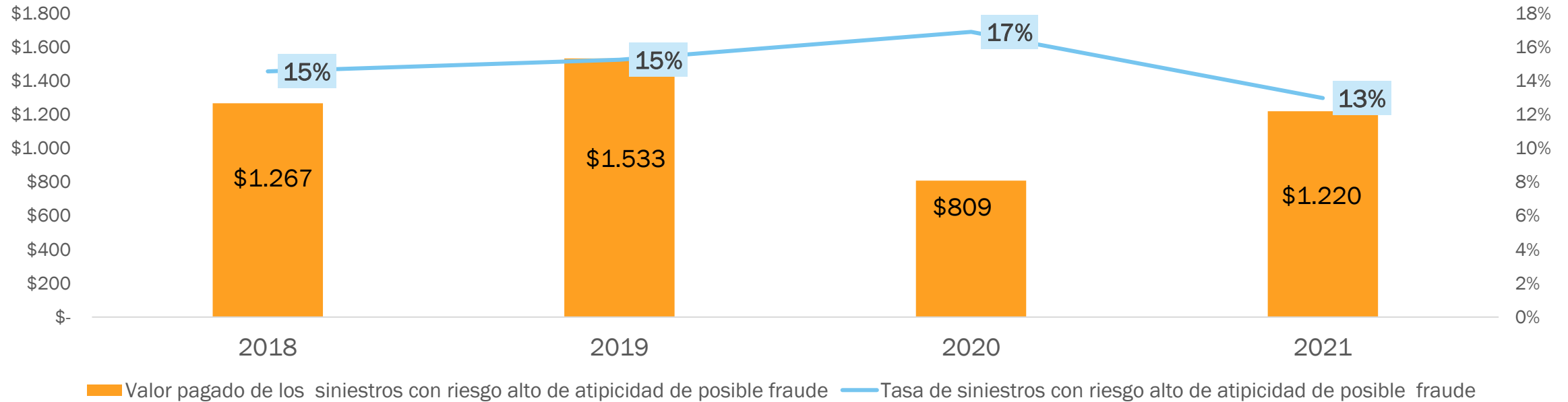
Ficha técnica

Objetivo	Analizar el comportamiento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude.
Muestra	Siniestros ocurridos entre marzo y agosto de 2018, 2019, 2020 y 2021
Fuente	Sistema ARCE
Fecha de análisis	Octubre de 2021

Comportamiento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad por posible fraude



Valor pagado y porcentaje de siniestros con riesgo alto de atipicidad de posible fraude



Valor pagado: cifras en millones de pesos

Antes de pandemia por cada 100 siniestros de RCE **15** presentan una calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude

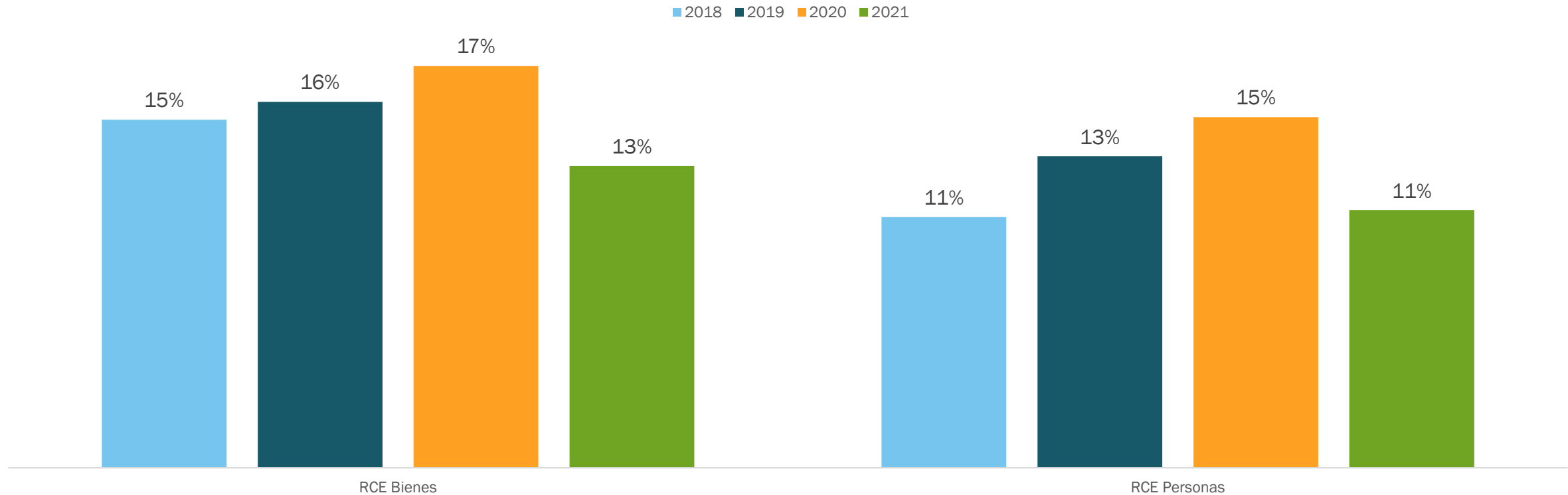
Durante la pandemia por cada 100 siniestros de RCE **17** presentan una calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude

Tasa de siniestros con riesgo alto de atipicidad de posible fraude = $\frac{\text{siniestros de RCE con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude}}{\text{total de siniestros de RCE}}$

Comportamiento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude



Porcentaje de siniestros con riesgo alto de atipicidad de posible fraude por amparo









La mayor concentración de siniestros de RCE con una calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude se encuentra en el amparo de **RCE bienes**

% siniestros de alto riesgo = siniestros de RCE con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude por amparo / total de siniestros de RCE por amparo

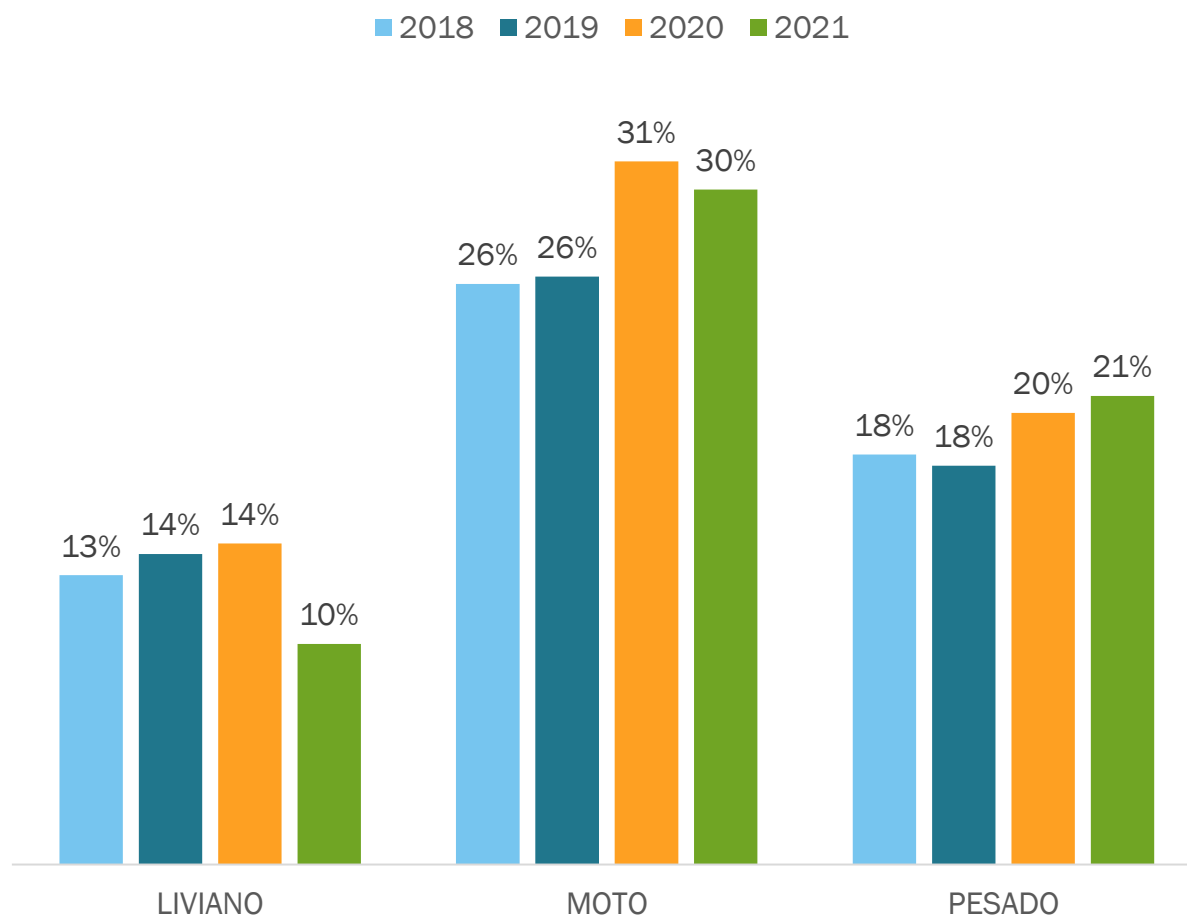
Análisis del comportamiento de los siniestros por alertas

Alertas

Durante la pandemia

		Variación 2020-2019		Variación 2021-2019	
	Siniestros que ocurren en un lugar diferente al lugar de expedición de la póliza	2%	▲	4%	▲
	Valor alto de reclamación	3%	▲	1%	▲
	Siniestro prematuro	0%		0%	
	Siniestro tardío	1%	▲	-1%	▼
	Siniestros recurrentes	-2%	▼	-7%	▼
	Siniestros asociados con actores de alto riesgo (actores involucrados en siniestros desistidos, procesos de investigación o identificados como de alto riesgo)	5%	▲	33%	▲


Comportamiento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude según el segmento



De acuerdo con el segmento del vehículo se observa durante la pandemia los siguientes comportamientos en los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude:

- Livianos : un incremento leve de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude respecto al año 2019.
- Motos: incremento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude en **5 %** respecto al año 2019.
- Pesados: incremento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude en **2 %** respecto al año 2019.


Comportamiento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude según la marca


 LIVIANO	Antes de la pandemia		Durante la pandemia			
	2019		2020		2021	
	No.	Marca	% siniestros de alto riesgo	Marca	% siniestros de alto riesgo	Marca
1	DODGE	21,28%	FORD	16,2%	HYUNDAI	12,4%
2	FIAT	16,38%	NISSAN	16,1%	CHEVROLET	11,9%
3	CHEVROLET	16,33%	RENAULT	15,8%	RENAULT	11,2%
4	NISSAN	15,56%	KIA	15,6%	FORD	10,3%
5	JEEP	15,38%	CHEVROLET	15,6%	KIA	10,3%
6	KIA	15,11%	HYUNDAI	14,4%	NISSAN	10,3%
7	PEUGEOT	15,09%	MAZDA	13,4%	TOYOTA	9,4%
8	RENAULT	14,94%	TOYOTA	12,9%	SUZUKI	8,4%
9	HYUNDAI	14,00%	VOLKSWAGEN	11,6%	MAZDA	8,1%
10	FORD	13,65%	SUZUKI	11,5%	VOLKSWAGEN	7,9%

Marcas de vehículos con incremento de siniestros respecto a 2019 y que presentan una calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude

% siniestros de alto riesgo = siniestros de RCE con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude por marca/ total de siniestros de RCE por marca


Comportamiento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude según la marca

 PESADO	Antes de la pandemia		Durante la pandemia			
	2019		2020		2021	
	No.	Marca	% siniestros de alto riesgo	Marca	% siniestros de alto riesgo	Marca
1	HINO	20,5%	NISSAN	27,2%	NISSAN	28,8%
2	CHEVROLET	20,2%	INTERNATIONAL	23,6%	INTERNATIONAL	27,8%
3	NISSAN	19,1%	MERCEDES BENZ	22,9%	VOLKSWAGEN	25,6%
4	INTERNATIONAL	18,4%	CHEVROLET	21,9%	CHEVROLET	21,5%
5	JAC	17,5%	JAC	21,7%	JAC	21,3%

 Marcas de vehículos con incremento de siniestros respecto a 2019 y que presentan una calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude

% siniestros de alto riesgo = siniestros de RCE con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude por marca/ total de siniestros de RCE por marca

Comportamiento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude según la marca

 MOTO	Antes de la pandemia		Durante la pandemia			
	2019		2020		2021	
	No.	Marca	% siniestros de alto riesgo	Marca	% siniestros de alto riesgo	Marca
1	KYMCO	35,7%	AUTECO	40,9%	SUZUKI	37,5%
2	SUZUKI	33,8%	SUZUKI	35,7%	TVS	37,5%
3	TVS	30,9%	AKT	30,7%	AUTECO	37,2%
4	AUTECO	28,5%	HONDA	29,6%	AKT	34,6%
5	AKT	28,3%	YAMAHA	29,5%	HONDA	29,5%

 Marcas de vehículos con incremento de siniestros respecto a 2019 y que presentan una calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude

% siniestros de alto riesgo = siniestros de RCE con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude por marca/ total de siniestros de RCE por marca

Comportamiento de los siniestros con calificación de alto riesgo de atipicidad de posible fraude según el municipio



Antes de la pandemia			Durante la pandemia			
No.	2019	% siniestros de alto riesgo	2020	% siniestros de alto riesgo	2021	% siniestros – alto riesgo
1	California	20,6%	Bello	23,9%	Bello	21,4%
2	Armenia	18,7%	Bogotá	21,0%	Itagüí	17,7%
3	Bogotá	18,6%	Floridablanca	20,2%	Floridablanca	17,6%
4	Bello	18,2%	Envigado	19,4%	Dosquebradas	17,0%
5	Barranquilla	15,1%	Medellín	18.1%	Cúcuta	17,9%

Semilla: Placa

ONK519

Tomador:

- Nit: 8903990034 Empresa municipal de Cali

Alertas

- 1 **657** siniestros entre 2018 y 2021, de los cuales el **87%** corresponde a vehículos oficiales.
- 2 El **100%** de los siniestros afectan al amparo de RCE bienes
- 3 **235** siniestros calificados como riesgo alto de atipicidad, de los cuales el **80%** ocurren en **Bogotá** y el 20 % en Cali.
- 4 Solo el **6%** de los vehículos de los terceros afectados tiene una póliza **activa** en el momento del siniestro.
- 5 Solo el **2%** de los montos reclamados corresponden a valores **altos**
- 6 El **69%** de los siniestros tiene asociado un actor que ha estado involucrado en siniestros objetados.

Precedentes

2016

Cuatro muertos y 64 carros perdidos: ¿qué pasa en los talleres de Emcali?



2017

Fiscalía pide suspender registro de 32 vehículos de Emcali por remate irregular



Al interior de Emcali habría una red dedicada a vender de manera fraudulenta los vehículos de la empresa.

Algunos funcionarios adulteraron actos administrativos, falsificaron firmas, suplantarón identidades para sacar los carros de los talleres y llevaron a remate algunos vehículos que aún tenían vida útil para favorecer a terceros durante la subasta

Semilla: Placa

SPY168

Asegurado: 15372624

Situaciones posteriores al siniestro

Alertas

- 1 El asegurado con tres placas diferentes presenta **8 siniestros** entre 2019 y 2020 (aproximadamente tres(3) meses de diferencia entre la ocurrencia de cada siniestro)
- 2 Los lugares de ocurrencia de los siniestros siempre son **diferentes** al lugar de expedición de la póliza.
- 3 Se observa un **incremento del nivel de riesgo** de atipicidad para los siniestros ocurridos en el año 2020.
- 4 El primer siniestro con la placa SPY168 fue en 2019 por valor de 1 millón de pesos y el segundo siniestro ocurre en el periodo de pandemia y su monto de reclamación es de **100** millones (ambos casos afectaron el amparo de RCE personas)
- 5 Uno de los actores involucrados en el segundo siniestro, fue calificado por el sistema como de alto riesgo.

El asegurado presenta comparendos. (cuatro (4) meses luego de la ocurrencia del siniestro)

3.2

Indicadores de Uso Sistema ARCE

Uso del Sistema ARCE



14

Compañías con
usuarios registrados

176

Usuarios registrados

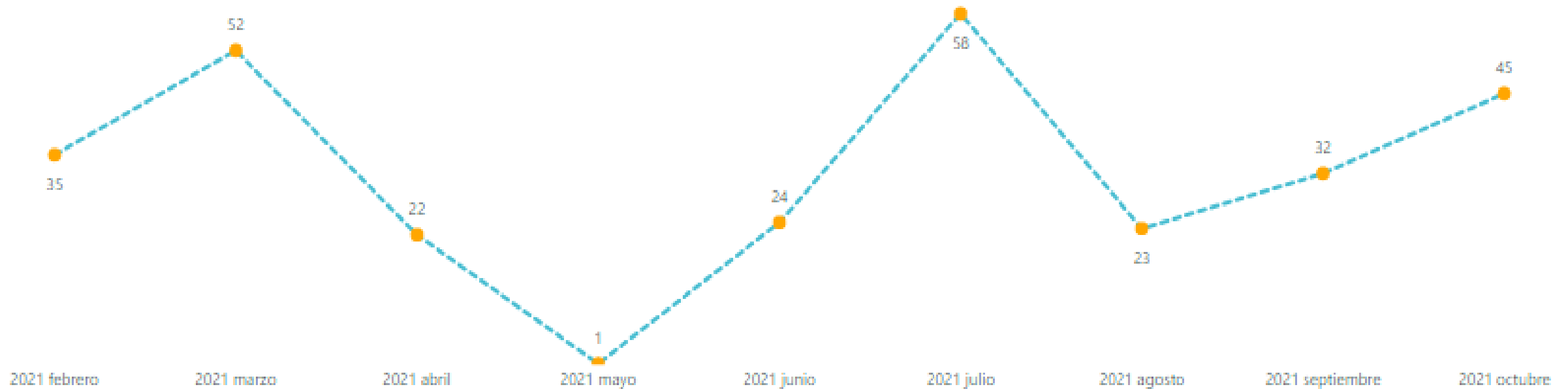
292

Consultas

9

Meses de operación

Número de ingresos a la consulta tableros de control



Número de usuarios y consultas por compañía



Compañía	No. usuarios	No. consultas	Promedio consultas por usuario durante los 8 meses de operación
LIBERTY	10	52	5
HDI SEGUROS	7	38	5
PREVISORA	7	32	5
MAPFRE	6	31	5
ZURICH	7	31	4
BOLIVAR	6	27	5
SBS SEGUROS	7	17	2
ALFA	4	16	4
SOLIDARIA	5	16	3
SURAMERICANA	6	14	2
ALLIANZ	4	7	2
MUNDIAL	4	7	2
CHUBB	2	2	1
ESTADO	1	2	2
TOTAL	76	292	

Compañías que han reportado información adicional



Para fortalecer las señales de alerta generadas por el Sistema ARCE se solicitó a las compañías reportar información completaría sobre terceros afectados, testigos y actores de alto riesgo.

2

Compañías

560

Registros

Compañía	No. de registros remitidos
SBS	524
HDI	36

*La información se comenzó a reportar desde el mes de julio de 2021

3.3

Fase 3 - Sistema ARCE



A mediados del mes de noviembre de 2021 estará disponible en el Sistema ARCE un nuevo algoritmo de machine learning (modelo predictivo).

Por medio de esta nueva funcionalidad las compañías de seguros conocerán según el score de riesgo la probabilidad de que un siniestro de RCE corresponde a un posible evento de fraude.

Adicionalmente, el sistema presentará alertas adicionales relacionadas con las bases de datos de comparendos, recobros y SOAT.

Estaremos contactando a cada compañía para comenzar un nuevo ciclo de capacitaciones.

4

CHARLA JURÍDICA SOBRE HURTO Y DELITO DE RECEPTACIÓN.

Charla jurídica: Tratamiento jurídico de los delitos de hurto y receptación de vehículos y autopartes.



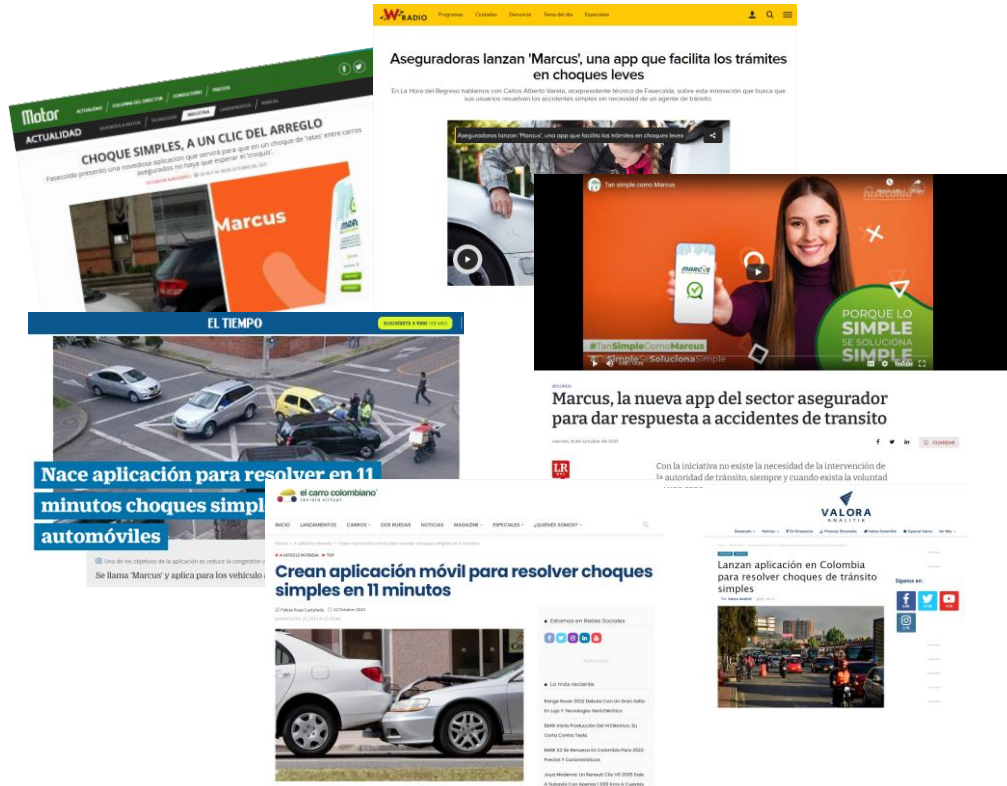
Los invitamos el próximo viernes 5 de noviembre de 2021 a las 8 am, a una charla jurídica con el doctor **DARÍO BAZZANI MONTOYA**: Abogado litigante, socio fundador de la firma Bazzani Montoya y Abogados Asociados. Amplia experiencia por espacio de treinta años en el campo del derecho penal, disciplinario y fiscal, tanto en el sector público, como en la academia y en el ejercicio profesional. Autor de múltiples publicaciones en las materias relacionadas.



5

RESULTADOS DEL LANZAMIENTO DE MARCUS EN LA CONVENCIÓN INTERNACIONAL DE SEGUROS

78 registros en medios nacionales



ROI: \$874 millones

Fuente: Fasecolda/ MMI Siglo Data

#TanSimpleComoMarcus #LoSimpleSeSolucionaSimple



347.396 impactos



47 usuarios
twittearon
sobre el
tema

MOST ACTIVE ?



@FasecoldaOficia
Fasecolda



@andfel05
Andrés F. Salgado



@SegurosSURAcól
Seguros SURA Co...



@MAPFRE_CO
MAPFRE Colombia



@ValoraAnalitik
Valora Analitik

Vistas videos - youtube



Lanzamiento: 1.148

Expectativa: 601

App: 684



01

¿Ha tenido contacto con su área de comunicaciones?

¿Tiene conocimiento si su compañía esta llevando a cabo la campana de sostenimiento?

02

¿Cómo le llegamos a 2 millones de asegurados

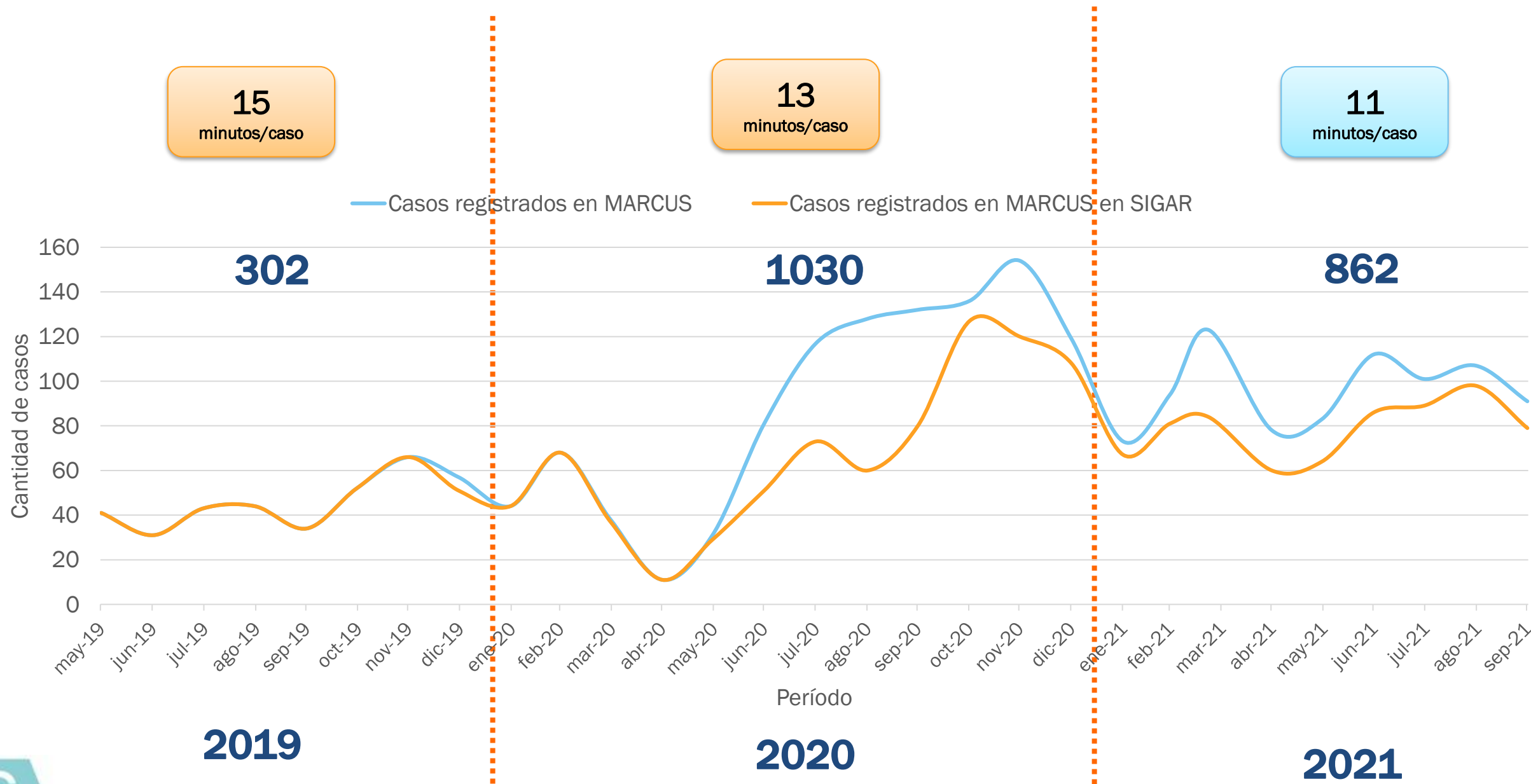
Presupuesto año entrante: Inversión publicitaria -

Marcus su acuerdo rápido en la vía: : <https://www.youtube.com/watch?v=OrCDGVXtWwI>
Tan Simple como marcus : <https://www.youtube.com/watch?v=Xpa3jA3Zwro>

6

CIFRAS DE USABILIDAD DE MARCUS

Cantidad de casos registrados



FUENTE: Administrador de casos de MARCUS y SIGAR

DATOS DE REFERENCIA DEL MERCADO Y COMPAÑÍAS DEL CONVENIO

Cantidad de recobros por fecha de siniestro desde enero de 2019 hasta junio de 2021

30%

BOGOTÁ

4,28%

CUNDINAMARCA

30,4%

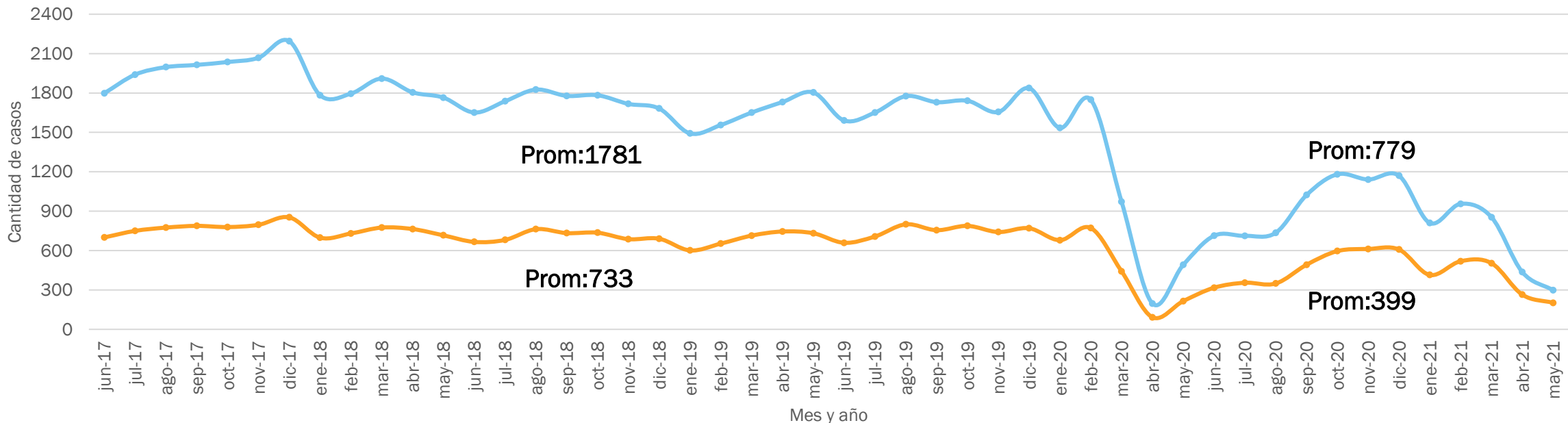
ANTIOQUIA
(Incluye Medellín)

21,4%

MEDELLÍN

Cantidad de casos registrados por fecha de siniestro

MERCADO COMPAÑÍAS CID



FUENTE: SIGAR

31,3%

BOGOTÁ

3,9%

CUNDINAMARCA

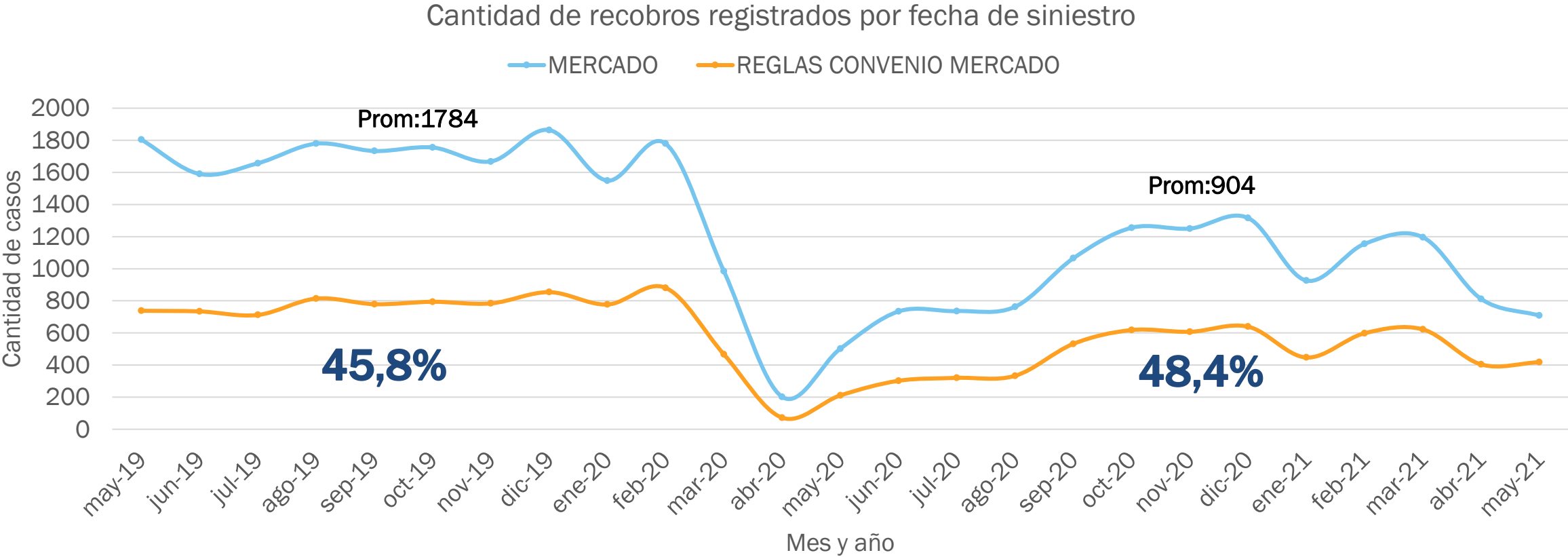
32,3%

ANTIOQUIA
(Incluye Medellín)

23,5%

MEDELLÍN

Registros en SIGAR resumen histórico



Cantidad de recobros desde enero de 2019 hasta junio de 2021

Año	Cantidad mercado Fecha siniestro	P.P. compañías del Convenio
2019	20.216	42,9%
2020	11.633	47,5%
2021	3.548	58,7%
Total	35.397	46%



FUENTE: SIGAR

CANTIDAD DE CASOS REGISTRADOS POR DEPARTAMENTO



ID	DEPARTAMENTO	2019	2020	Sep -2021	P.P. Acumulada
1	BOGOTÁ	322	457	369	57,7%
2	ANTIOQUIA	19	202	236	24,83%
3	CUNDINAMARCA	21	84	58	8,61%
4	BOYACA		60	44	8,55%
5	CAUCA		3	1	0,16%
6	SANTANDER		2		0,15%

Cantidad de casos registrados en MARCUS y se encuentran en SIGAR desde mayo de 2019 a septiembre de 2021

FUENTE: SIGAR

608

Usuarios capacitados
en 2021

38,5% en Bogotá
19,9% en Antioquia
41,6% a Nivel nacional

663

Usuarios registrados

TOP 10 DE CIRCUNSTANCIAS DE ACCIDENTES REGISTRADOS EN MARCUS



ID	Situación	Participación porcentual
1	Choque la parte trasera del otro vehículo que circulaba en una vía principal	28,33%
2	Choque la parte trasera del otro vehículo que estaba estacionado o detenido	13,01%
3	Estaba adelantando o cambiando de carril en una vía principal o glorieta y choque el otro vehículo	11,72%
4	Estaba dando reversa y choque el otro vehículo que estaba estacionado o detenido	9,62%
5	Choque la parte trasera del otro vehículo que estaba frenando o disminuyendo la velocidad	8,76%
6	No atendí una señal restrictiva y choque el otro vehículo que circulaba en una vía principal	6,88%
7	Estaba dando reversa y choque el otro vehículo que circulaba en una vía principal	4,03%
8	Salía de un estacionamiento y choque un vehículo que iba en una vía principal o glorieta	2,26%
9	Entraba a un estacionamiento y choque un vehículo que estaba estacionado o detenido	1,83%
10	Volteaba a la derecha y choque un vehículo que estaba estacionado o detenido	1,67%
En estás 10 situaciones se encuentran el 88,11% de los casos registrados.		

FUENTE: SIGAR

Compañías

Integrantes actuales



69,4%

Primas emitidas, cifras a diciembre 2020.

Luego de la convención manifestaron interés



14,3%

Primas emitidas, cifras a diciembre 2020.

No se han manifestado



16,3%

Primas emitidas, cifras a diciembre 2020.

7

ACTUALIZACIÓN ENCUESTA IMPACTO COYUNTURA PARO NACIONAL

Resultados encuesta eventos paro nacional - Corte Agosto 2021.



En agosto de tenemos entre reservas y pagos 23.121 millones y en junio teníamos 18.707 millones, lo que representa un crecimiento del 24%. En cuanto a las cantidades de vehículos afectados, pasamos de 2.772 a 3.228.

ENCUESTA AFECTACIONES ACTOS VANDALICOS PARO NACIONAL - RAMO AUTOS - AGOSTO 2021

TIPO / CIUDAD	RESERVAS	PAGOS	CANTIDADES
Particular	2.380.138.679	3.367.693.700	724
Bogotá	493.015.188	715.125.718	194
Cali	894.599.570	1.113.705.142	194
Medellín	130.160.593	158.646.240	60
Resto del país	862.363.329	1.380.216.601	276
Público	15.101.076.385	2.282.355.160	2.504
Bogotá	9.174.412.515	900.950.483	1.779
Cali	977.040.656	190.226.192	138
Medellín	158.113.798	83.661.760	48
Resto del país	4.791.509.416	1.107.516.725	539
Total general	17.481.215.063	5.650.048.860	3.228

* Pendiente información de Mapfre y HDI.

 Pendiente por atender la encuesta.

HDI
Seguros


MAPFRE

Representa el 13,3% de las primas emitidas a dic de 2020.

Respondieron la encuesta



Sin Aviso de siniestros
o
Sin cobertura



seguros alfa s.a.



8

ENCUESTA SOBRE PERMANENCIA Y SUMINISTRO DE REPUESTOS Y NPS PARA PREMIOS VÍA

CATEGORÍA



SERVICIO POSVENTA EN REPARACIÓN

La encuesta es el insumo de éstos 3 componentes del premio de Servicio Posventa en Reparación



ÍNDICE DE
REPARACIÓN
DE LA MARCA



VARIACIÓN
DEL ÍNDICE DE
REPARACIÓN DE LA
MARCA

2019 VS 2020



PLAN DE
CLASIFICACIÓN DE
TALLERES



AUDITORÍA A
TALLERES



TIEMPO DE
PERMANENCIA DEL
VEHÍCULO EN EL
TALLER



TIEMPO
SUMINISTRO DE
REPUESTOS



MEDICIÓN DE LA
SATISFACCIÓN DEL
CLIENTE

← PONDERADO EN PARTES IGUALES →

UTILIZA ÚLTIMOS
RESULTADOS DISPONIBLES
PARA LA MUESTRA DE
TALLERES
(2017 – 2019)

Premios Via - Resultados encuesta de servicio.



Aspectos Relevantes Resultado Encuestas de Servicio

Periodo: De 1 de mayo de 2020 a junio 30 de 2021.

MARCA	Muestra (Cantidad Encuestas)	Resultado (Oportunidad)	Resultado (Servicio)	Resultado (Calidad)	Resultado (NPS)
AUDI					
BMW					
CHEVROLET					
FIAT					
FORD					
HYUNDAI					
HONDA					
KIA					
MAZDA					

Premios Via - Resultados encuesta de servicio.

Aspectos Relevantes Información: Permanencia Taller y Suministro de Repuestos

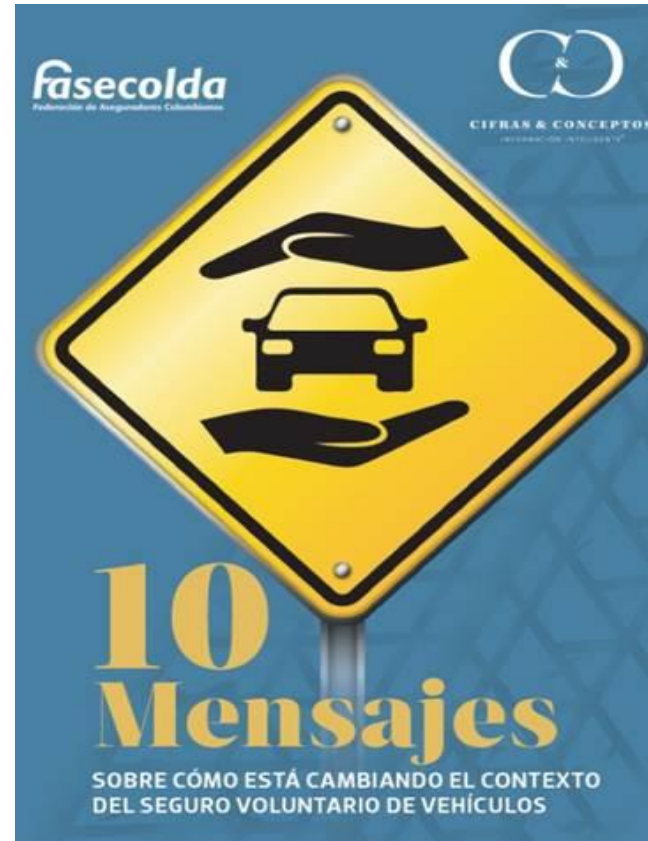
Periodo: De 1 de mayo de 2020 a junio 30 de 2021.

Talleres: Incluir todos los vehículos de cada marca (sin importar el modelo) atendidos en concesionarios y/o talleres autorizados de la marca.

MARCA	Muestra (Cantidad Siniestros)	Promedio días de permanencia vehículo en taller	Promedio días de suministro de repuestos
AUDI			
BMW			
CHEVROLET			
DODGE			
FIAT			
FORD			
HYUNDAI			
HONDA			
KIA			
MAZDA			

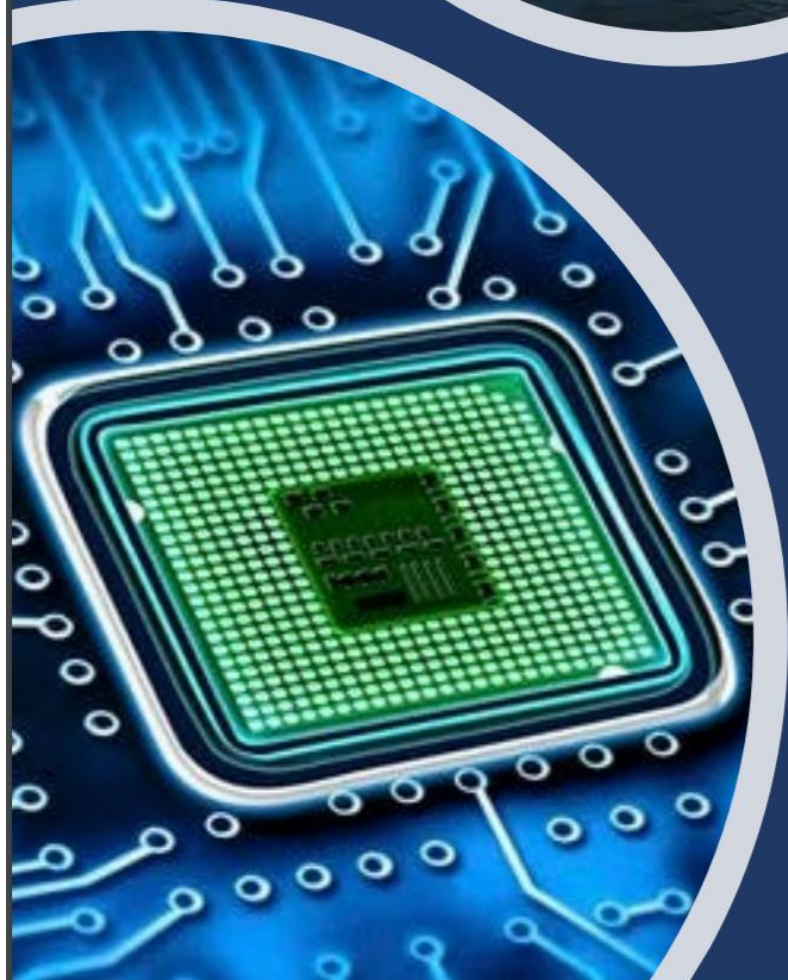
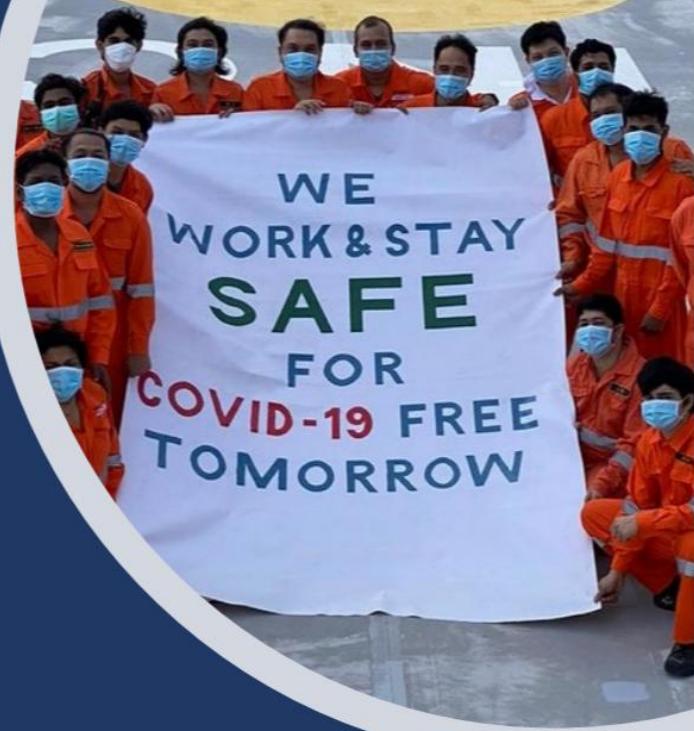
9

OBSERVATORIO DE CIFRAS - INFORMACIÓN DE CONTEXTO P.P.D.



Queremos conocer los comentarios y opiniones sobre la cartilla.

CONTAINER CRISIS 2020



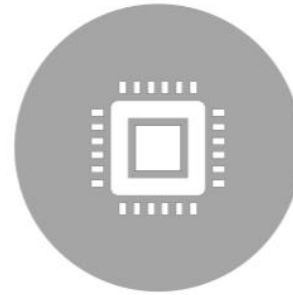
Crisis en la cadena global de suministros
Implicaciones en la industria automotriz



Agenda



Crisis de la cadena global de suministros. ¿Por qué?
¿hasta cuando?



Escasez de chips. Causas,
efectos y expectativas



Ventas de autos nuevos:
¿caída inminente por falta de
inventario?



**Otros efectos de la escasez y
la crisis de la cadena de
suministros:** usados,
repuestos y equipamiento.



Crisis en la cadena global de suministros



Pedidos Atrasados 2020

- Paralización de fabricas y escasez de personal por el COVID en 2020.
- Política cero COVID en China y Vietnam en 2021.



Demanda de Bienes Exacerbada en 2021

- Mayor compra de bienes en lugar de viajar o salir a cenar (+22% en USA).
- Subsidios Estatales / medidas de recuperación económica.



Globalización y Just-In-Time

- Dependencia a centros de producción remotos.
- Estrategia de inventarios mínimos.
- Cadenas logísticas vulnerables: se sacrificó resiliencia en favor de la eficiencia.



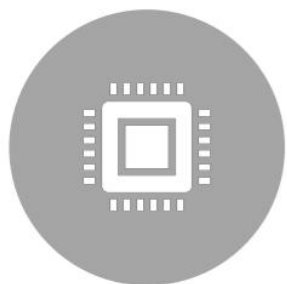
Escasez de Contenedores y Congestión Portuaria

- Contenedores mal ubicados o atrapados por las cuarentenas de 2020.
- Capacidad logística cerca al límite (95%) desde antes de la pandemia.



Aumento del Flete Marítimo

- El transporte marítimo es un oligopolio controlado por 5 grupos de navieras.
- Incrementos de hasta 7 veces en los fletes de China a Sur América versus 2019.



Escasez de chips



La pandemia aceleró la demanda de chips

- Las cuarentenas amentaron súbitamente la demanda de electrodomésticos, equipos de telecomunicaciones, computadores y consolas de entretenimiento.
- Ventas de computadores Q1-2021 Vs. Q1-2020: 47% (Gartner).



La industria automotriz no tiene poder en el mercado de chips

- El sector automotor solo demanda el 5% de la producción mundial de chips.
- En 2020 la demanda de autos cayó estrepitosamente y en consecuencia productores de chips dieron prioridad a otros sectores de electrónicos que si aumentaron ventas y pedidos.
- Las ventas de autos se reactivaron en 2021, pero la producción de chips ya estaba a tope y reservada para otros clientes.

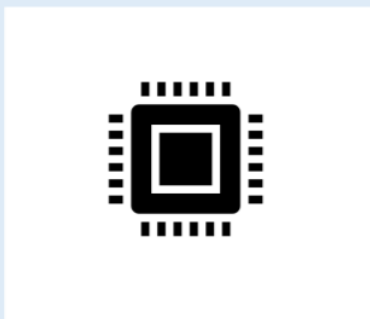


La industria de chips es un oligopolio

- La fabrica taiwanesa TSMC produce la mitad de los semiconductores del mundo y cuando hay alta demanda prioriza hacia sus mejores clientes.
- Las máquinas que fabrican los chips son hechas por una fabrica en Holanda.
- USA, México y Europa se enfocarán en producir chips pero esta no será una solución de corto plazo. En promedio se requieren 2-3 años para abrir una planta de semiconductores.



Impacto
en ventas
de **autos**
nuevos



Problema: los chips de los autos no son los mas avanzados

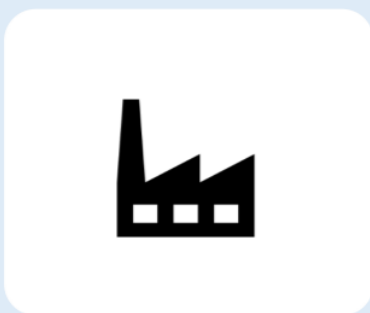
- Los fabricantes tienen incentivos para expandir la producción de los chips mas avanzados (mejor margen): Celulares, TVs, videojuegos, PCs.
- Al margen de los incentivos, el Gobierno de EE.UU solicitó a los fabricantes priorizar la fabricación de chips para autos (más sencillos).
- Es incierto si TSMC aceptará ganar menos para ayudar al sector automotor.



Las ventas globales de vehículos probablemente caigan en 10%

AlixPartners LLP estima que la escasez de chips probablemente disminuirá los ingresos globales por venta de autos en US\$ 210.000 millones (2021 vs 2019)

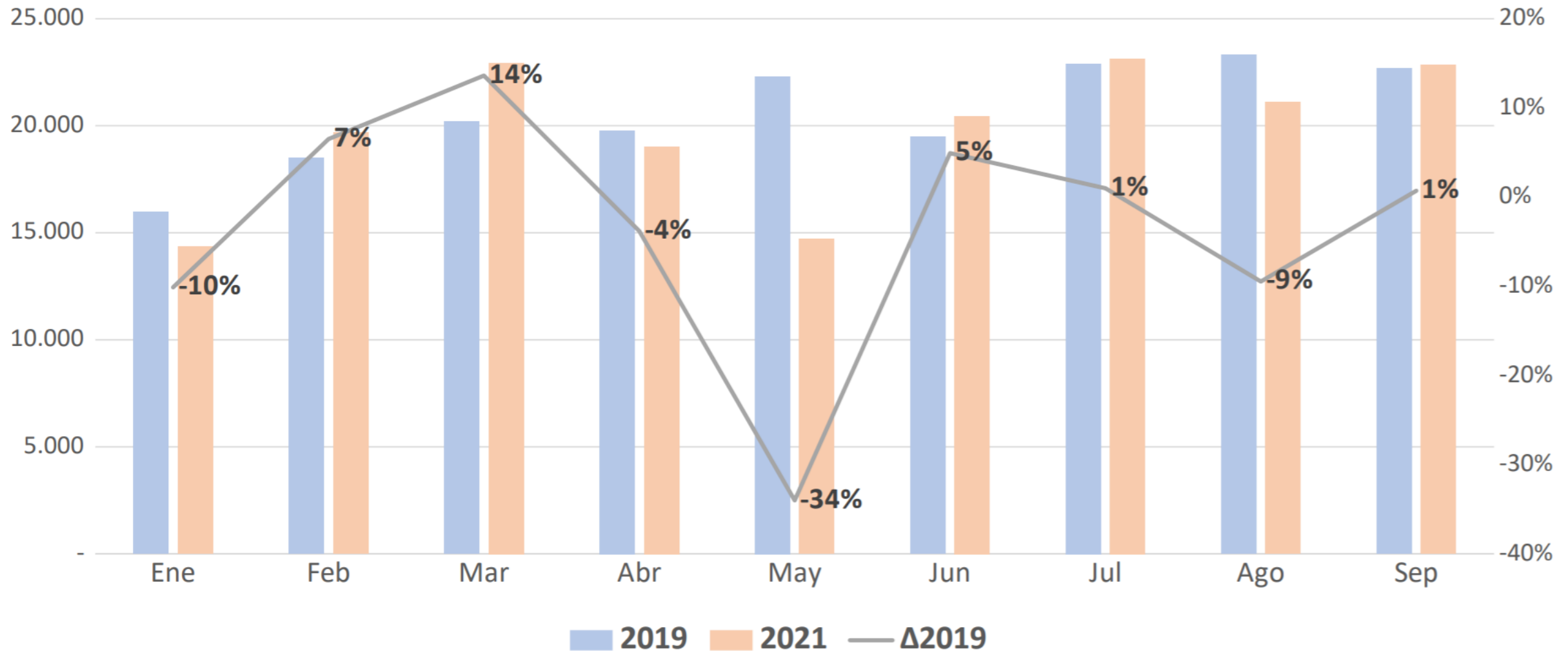
- EE.UU: ventas de autos a ago-2021 cayeron 20% Vs. ago-2019
- **Colombia:** las ventas acumuladas a sep-2021 cayeron en -3,7% Vs. Sep-2019
- Marcas que lideran ventas a sep-2021: Renault, Mazda, Nissan, **Kia** y **Suzuki**



La respuesta del sector automotor

- Un auto promedio contiene 20 chips/MCU. De gama alta el doble.
- Las compañías de autos deberán adaptarse y fabricar autos que incorporen chips más avanzados que serán más costosos (actualmente 35% del costo).
- Se espera que las marcas coreanas y japonesas gestionen mejor la escasez.

Expedición de Matriculas - Vehículos Nuevos
Total a Sep - 2021: 178.232 Vs 2019 : 185.092 (-3,7%)
Fuente: ANDEMOS





Otros efectos
de la escasez
de chips
y de la crisis
de la cadena
de suministros



Burbujas de precios en vehículos usados

- Precios de los vehículos usados crecieron en 3,7% a sep-2021 (Davivienda)
- Cuando se mejore el inventario de vehículos nuevos, caerá significativamente el precio de los usados y su valor asegurado.



Escasez de repuestos: mayores tiempos de reparación y robos

- A junio-2021, Asopartes reporta aumentos de hasta 500% debido en gran parte a los cuellos de botella logísticos.
- Para mitigar el riesgo reputacional derivado de los mayores tiempos de reparación, se puede organizar un foro de concientización sobre la crisis de suministros global, en alianza con las marcas de vehículos.
- Se evidencia un aumento en la frecuencia de PPH y PTH.
- Mayores incentivos para robarse lo chips (MCU) de los carros.



Menor equipamiento de seguridad en vehículos nuevos

- Para salir de los inventarios que no tienen chips, las marcas pueden optar por configuraciones o alistamientos más básicos, con menos MCU.
- Consolas con sistemas análogos.
- Menor equipamiento de sistemas de seguridad activa y pasiva.
- Posible aumento de frecuencia y severidad de PPD y PTD en dichos segmentos.

10

PROPOSICIONES Y VARIOS.