**ACTA DE REUNIÓN**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C:\Users\azarruk\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary Internet Files\Content.Word\img_logo.jpg | | **CÁMARA TÉCNICA DE AUTOMÓVILES** | | | **No. de acta: 220** |
| **Fecha:** febrero de 2021 | | **Lugar:** Microsoft teams | | | **Hora:** 8:00 – 10:00 am |
| **Agenda de la reunión:** | | | | | |
| 1. Verificación quórum y aprobación del acta de diciembre de 2,020. 2. Libreta de asistencias. 3. Aprobación intercambio de información ARCE y DIAS. 4. Presupuesto 2020-2021. 5. Cambio de proveedor guía de valores. 6. Proposiciones y varios. | | | | | |
| **Participantes** | | | | | |
| **Compañía** | **Nombre** | | **Compañía** | **Nombre** | |
| Alfa | Milder Melo | | Previsora | Wilson Parra | |
| Axa-Colpatria | Ivonne Arias | | Liberty | Oscar Casallas | |
| Allianz | Camilo Romero – Víctor León | | Mundial | Juan Miguel Rincón | |
| BBVA | Alexander Saavedra | | Mapfre | Santiago García | |
| Bolívar | Carlos Tobón | | SBS | William González | |
| Cardif |  | | Solidaria | Franklin Susa – Claudia Casas | |
| Chubb |  | | Zurich | Henry Macallister – Freddy Daza | |
| Equidad |  | | Suramericana | Camilo Agudelo – Diana Vélez | |
| Estado | Ricardo Calderon | |  |  | |
| HDI |  | |  |  | |
| **Asistentes Fasecolda** | | | | | |
| Carlos Varela | | | Vicepresidente Técnico | | |
| Luis Guillermo Gil | | | Director Cámara Técnica de Automóviles | | |
| Carmen León | | | Director(a) Gestión Institucional Contra el Fraude | | |
| Stephanie Pino | | | Subdirectora Cámara Técnica de Automóviles | | |
| Lorena Ayala | | | Profesional Gestión Institucional Contra el Fraude | | |
| Juan David Angel Lasso | | | Profesional Cámara Técnica de Automóviles | | |

|  |
| --- |
| 1. **Verificación del quórum y aprobación del acta anterior** |
| Inicia la sesión a las 8:08 am,   * Luis Guillermo solicita aprobación al presidente de la Cámara para iniciar la sesión. Se aprueba. * Posteriormente solicita aprobación del acta, comentarios o correcciones. Se aprueba. |
| 1. **Libreta de asistencia** |
| Luis Guillermo presenta la libreta de asistencias, resaltando la participación durante 2020. |
| 1. **Aprobación intercambio de información ARCE y DIAS** |
| Carmen, directora de la Dirección de Gestión Institucional Contra el Fraude, inicia la presentación recordando el alcance y objetivo del proyecto. Comenta que la Cámara de SOAT aprobó compartir la información relacionada a las alertas de fraude del ramo, de igual forma, la encuesta en autos es satisfactoria y solamente está a la espera de la aprobación del proyecto.  Luis Guillermo abre el espacio para que los miembros realicen comentarios:   * ESTADO: Menciona que por la coyuntura por la que pasa la compañía no pudieron responder la encuesta en el plazo establecido pero la compañía confirma que si están interesados. * Presidente de la Cámara: Menciona que se debe avanzar con el proyecto.   El proyecto queda aprobado.  Carmen se despide invitando a los miembros al siguiente comité para presentar el modelo predictivo del proyecto. |
| 1. **Presupuesto 2020-2021** |
| Luis Guillermo presenta resumen de los resultados de los proyectos y presupuesto del año pasado. |
| 1. **Cambio de proveedor guía de valores** |
| Luis Guillermo, le concede la palabra al presidente ejecutivo de FASECOLDA.  El dr. Miguel Gómez, presidente ejecutivo de FASECOLDA, menciona la importancia del ramo en la industria y la visibilidad que genera el ramo frente a los asegurados, ya que en este es en donde se percibe la importancia de asegurarse.  Posteriormente, resalta y destaca lo fundamental que es la Guía para el proceso de suscripción. Luego, menciona los cambios que se están produciendo en temas de movilidad. La tecnología está abriendo un mundo para mejorar y cambiar el análisis de los riesgos. Modernizar la guía es un hecho importante para el cambio tecnológico que vive el ramo.  Se entiende que es una decisión compleja por las características del proyecto, no solo por el manejo de bases de datos, de presupuesto, del impacto en la operación. Estoy aquí por la importancia del proyecto y quería hacer la introducción para felicitarlos por el trabajo realizado hasta el momento.  Luis Guillermo menciona que en el proyecto existen riesgos que debemos asumir, pero hay que tomar una decisión sobre el futuro de la Guía de Valores.  Carlos Varela: Carlos habla sobre los aspectos más relevantes que enfrente el sector asegurador que se convierte en una tormenta perfecta:      Y la guía debe formar parte de un ecosistema de soluciones para las compañías y los asegurados. En consecuencia, debe ser: ágil, confiable, segura, predictiva, enlazada con inteligencia artificial y una API para los sistemas de las compañías. Finalmente, debe interpretarse como una inversión y no como un gasto.  Luego, de las palabras del presidente ejecutivo de Fasecolda y el vicepresidente técnico, Luis Guillermo presenta el contexto de lo que ha sucedió en el año 2020:  **¿Qué paso con la decisión sobre el nuevo proveedor de la guía de valores?**      **Antecedentes:**  **Razones de cambio:**    **Actividades desplegadas el último año:**    **Comité de revisión**    **Resultado ronda de negociación de propuestas económicas con proveedores finalistas – Guía de valores**    **Variaciones propuestas – Resultado rondas de negociación:**    **Propuesta extemporánea de Colserauto**    **Revisión déficit presupuestal año 2020**    **Presupuesto 2021 solicitada por Junta Directiva**  Por solicitud de la Junta Directiva, fue llevado en el mes de noviembre de 2,020 el presupuesto general para el 2,021. Importante mencionar, que al no tener nuevos proyectos de manera general en Fasecolda ante la coyuntura del país, no fue llevado a las **Cámaras Técnicas** la revisión preliminar del presupuesto.  En lo que respecta a la **Cámara Técnica de Autos**, para el cambio de proveedor de la guía de valores, se consideró un presupuesto para el año 2,021 de **944 millones**.  Por lo tanto, para el año 2,021 la cuota para la guía será de tan solo **544 millones**, ya que tenemos **238 millones** del ejercicio anterior por la no ejecución de cambio del proveedor de la guía en el año 2,020 y unos ahorros de **162 millones** de otros proyectos y programas.  **Escenarios presupuestales para el año 2021 y 2022**    Finalmente, se abre el espacio para la discusión.  **Comentarios:**   * SURA: Decisión estratégica a proyectarnos hacia el futuro, enfocarnos en lo estructural no en lo coyuntural. Tener más transparencia con los grupos con los que interactuamos, que responda con los retos y desafíos del sector. * Presidente de la Cámara: FASECOLDA muestra un esfuerzo concienzudo. La presentación brinda mucha información y muy relevante. Solo quiero referirme a 2 o 3 puntos. La nueva propuesta de Colserauto presenta un aumento en el costo de funcionamiento. Hay dos diapositivas claves que hay que revisar: * Resultado calificación cuantitativo y cualitativo * Presupuesto 2021 y 2022. Los costos de funcionamiento son claves luego de 2021.   Se debe valorar el costo por compañía también para tomar la decisión y revisar el presupuesto desde 2019.   * Vicepresidente de la Cámara: ¿Cuánto es el aporte por compañía? Ese aporte debe reflejarse más adelante como un retorno a la inversión. Estamos trabajando en construir un sueño para el futuro. Esta herramienta debe ser más poderosa y debe ir más allá de revisar si el valor asegurado es el correcto. ¿Cómo será la votación? No es bueno realizarla en la sesión de la Cámara. * Luis Guillermo responde que se acoge a la propuesta de realizar el voto secreto. * ALLIANZ: Gracias por traer las situaciones así de claras ya que permite o fomenta la discusión más enriquecida. Tenemos una opción donde se cumplen todo lo que hemos venido solicitando desde un tiempo atrás. Por otro lado, el tema presupuesto es un tema político que toca definir en la junta directiva, no me gustaría que el tema decisivo se basará en el tema presupuestal. * LIBERTY: El tema presupuestal es complejo, pero de alguna forma debe salir el dinero. Tenemos que ser visionarios y debe considerarse como una inversión. Las transiciones deben estar blindadas. * Luis Guillermo brinda las explicaciones sobre las transiciones que se realizarán. * SOLIDARIA: Felicitarlos por el gran trabajo realizado en la presentación. El cambio es necesario para que todos los grupos de interés nos vean diferente. Les deseo un feliz año y que la decisión sea por el mejor proponente. * PREVISORA: Se debe realizar el cronograma respectivo y estar preparados para el cambio. * Luis Guillermo hace la invitación para ingresar al WS. * SBS: Los felicito por el esfuerzo, necesitamos un cambio importante. Los temas digitales son muy importantes y debemos ir a la misma velocidad. Necesitamos ser un gremio de cambio. * ESTADO: Tenemos que subirnos al jet * AXA COLPATRIA: Felicitar al equipo por todo el trabajo realizado. Se debe tener en cuenta el presupuesto por compañía para tomar la decisión. * ALFA: Les solicitó amablemente que nos compartan la presentación para llevarlas a las directivas. Este es el punto de partida que debemos proyectar hacia un futuro. * ZURICH: El limitante económico siempre va a existir. Gracias por las recomendaciones. * Carlos Varela: Los comentarios son muy valiosos. Los pasos para seguir son los siguientes: * Enviar presentación * Enviar presupuesto por compañía * Dar tiempo para tener el concepto técnico y llevarlo a la junta directiva * Haremos la consulta a cada compañía de forma individual * Presidente de la Cámara: Este es uno de los puntos neurálgico. Recordar otro punto importante, todo lo relativo al convenio de indemnización directa avance significativamente este año. * Dr. Gómez: Felicitar a todo el equipo de FASECOLDA. El seguro es muy sensible y todo lo que se realice en él impacta en el consumidor final   Se cierra la sesión. |
| 1. **Proposiciones y varios** |
| No se alcanza a tocar este tema |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Próxima reunión** | | |
| **Fecha: 27 abril de 2021** | **Lugar:** Microsoft teams | **Hora:** 8:00 A.M |

Hacia las 10:05 a.m. se dio por terminada la reunión.

|  |  |
| --- | --- |
| **SANTIAGO GARCÍA** | **LUIS GUILLERMO GIL** |
| Presidente de la Cámara | Director de la Cámara Técnica de Automóviles |