

CÁMARA TÉCNICA DE AUTOS.

Diciembre 13 de 2022

AGENDA



1. Verificación quórum y aprobación del acta anterior. 3'
2. Libreta de asistencias. 2'
3. Temas estratégicos de la Cámara de Autos para el 2023. 30'
4. Observatorio de Cifras. 45'
5. Propositiones y varios. 10'

1

VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.

2

LIBRETA DE ASISTENCIAS.

LIBRETA DE ASISTENCIAS.



Compañía	Feb-24	Mar-24	Abr-28	May-26	Jun-23	Jul-28	Ago-25	Sep-22	Oct-26	Nov-23
Alfa	P	P	P	P	S	P	P	P	P	P
Allianz	P	P	P	S	P	P	P	P	P	O
Axa-Colpatria	S	P	P	P	N	P	P	P	P	P
BBVA	N	P	P	N	S	N	N	N	N	N
Bolívar	P	P	P	P	N	P	P	N	P	P
Cardif	N	P	N	N	N	P	N	N	N	N
Chubb	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N
Equidad	P	P	N	S	P	P	O	S	P	P
Estado	P	S	P	N	P	P	N	P	N	P
HDI	S	P	S	S	S	S	N	S	O	N
Liberty	S	S	S	P	S	S	S	S	O	S
Mapfre	P	P	P	P	S	P	P	P	P	P
Mundial	P	P	P	S	P	P	P	P	P	S
Previsora	P	P	P	P	P	P	N	P	P	P
Zurich	P	P	S	S	S	P	N	S	P	P
SBS	S	S	S	S	S	S	N	S	S	S
Solidaria	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P
SURA	S	S	S	S	S	N	S	S	S	S

Parámetros de Asistencia

P	Principal
S	Suplente
O	Otro
N	No asiste

3

TEMAS ESTRATÉGICOS CÁMARA DE AUTOS 2023.

Objetivos:

1. Propiciar un espacio de conversación entre los miembros de la Cámara sobre la coyuntura que enfrenta el ramo y las acciones gremiales que se deben desarrollar.
 - a) Identificar las acciones gremiales en curso para ayudar a los afiliados a gestionar la coyuntura y los temas de mediano plazo.
 - b) Identificar las acciones sobre las que FASECOLDA aún no realiza gestión alguna.
 - c) Identificar las acciones que no pueden ser adelantadas por el gremio.
2. Priorizar las acciones que debe desarrollar el gremio.

Principales temas de interés para el ramo



Relacionamiento con las marcas

- Monitoreo del costo de los repuestos e impacto en la severidad del ramo
- Calidad y tiempos de estadía en talleres.
- Funcionamiento de las garantías.
- Futuro de los talleres todo tipo.

Desempeño del ramo

- Monitoreo de la frecuencia / severidad del ramo y su correlación con las variables exógenas (inflación, dólar, accidentalidad, hurto, etc.)
- Seguridad vial. Rol del gremio

Fraude

- Fortalecimiento de la lucha contra el fraude.
- Información adicional para mejorar los modelos.
- Utilidad de los modelos para la identificación del fraude en las compañías.
- Creación de relación con las autoridades.

Guía de Valores

- Capacitación a las compañías.
- Educación al consumidor: ¿Qué explica las variaciones en los vehículos?
- Impacto de la variación del precio en el ramo.

Hurto de vehículos

- Hurto de vehículos como fenómeno criminal.
- Número y modalidad de hurto de asegurados.
- Fortalecimiento de la relación con las autoridades nacionales y locales (PONAL, FGN, Alcaldías, etc.)

Comunicación y capacitación

- Beneficios del ramo.
- Cómo opera el ramo.
- Incidencia en los programas de prevención vial con el Gobierno Nacional.
- Capacitación en temas técnicos del ramo a funcionarios de compañías.

Asistencias

- Análisis del comportamiento de las asistencias.
- Situación de las grúas.
- Situación de los conductores elegidos.
- Impacto de Marcus Conductores.

Temas disruptivos

- Electromovilidad e impacto en el ramo.
- Bicicletas, patinetas, carsharing.
- Impacto de las plataformas Uber, DIDI, etc., en el ramo.
- Nuevas estadísticas y fuentes de información.

Temas estratégicos	Obser. Cifras	G. Valores	PV/EC	Marcus	Fraude	Sistemas	Fasecolda
Relacionamiento marcas							
Temas de hurto							
Servicios de asistencia							
Guía de Valores							
Desempeño del ramo							
Fraude							
Comunicación y capacitación							

Se está trabajando o se trabajará en el 2023	
Requiere ampliar su alcance	
No se está trabajando o no es del alcance de la Cámara	
No aplica	

1. Un análisis preliminar de la gestión que adelanta Fasecolda actualmente, muestra que la temática de servicios de asistencia no se ha tratado en la Cámara.
2. Existen oportunidades de mejora en el tratamiento de los temas de hurto, el análisis del desempeño del ramo y el fraude.
3. FASECOLDA advierte que es necesario igualmente crear una relación con entidades clave al interior del Gobierno Nacional.

1. En la reunión de la próxima Cámara Técnica:
 - a) Revisar y adicionar estos temas y otros de interés.
 - b) Identificar el rol del gremio en cada uno de estos temas.
 - c) Definir si se requiere o no presupuesto.
 - d) Adelantar una priorización de cada uno para tratarlos a lo largo del año.
2. Se espera que en la sesión nos acompañen otras áreas de FASECOLDA.
3. Definir una hoja de ruta que será monitoreada a lo largo del año.

4

OBSERVATORIO DE CIFRAS: LA PERSPECTIVA DE CIERRE 2022 Y PRONÓSTICOS 2023 DE LOS FUNDAMENTALES DE LA ECONOMÍA Y LA INDUSTRIA DEL SEGURO VOLUNTARIO DE VEHÍCULOS.

La perspectiva de cierre 2022 y pronósticos 2023 de los fundamentales de la economía y la industria del seguro voluntario de vehículos

Diciembre 2022



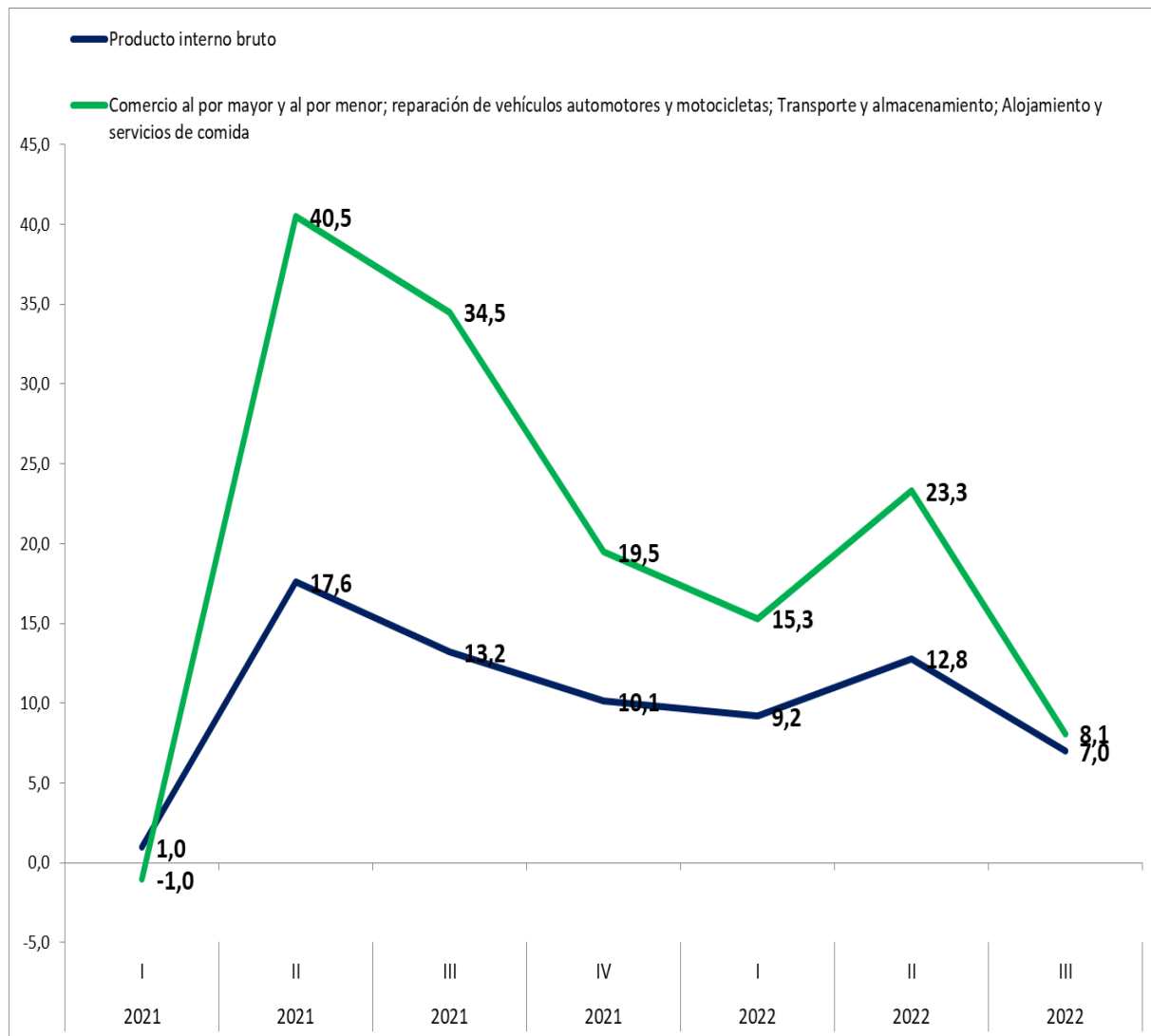
CIFRAS & CONCEPTOS
INFORMACIÓN INTELIGENTE®

Contenido

- Los fundamentales de la economía
 - El cierre del 2022 y los pronósticos del 2023.
- La venta de vehículos (automóviles)
 - El último dato
 - Expectativas de compra próximos dos años
 - La innovación en el mercado automotriz
- Los fundamentales de la industria del seguro voluntario de vehículos
 - Índice combinado, pólizas y siniestros
- La reformas para tener presente
 - Tributaria, pensiones, laboral y salud

LOS FUNDAMENTALES DE LA ECONOMÍA

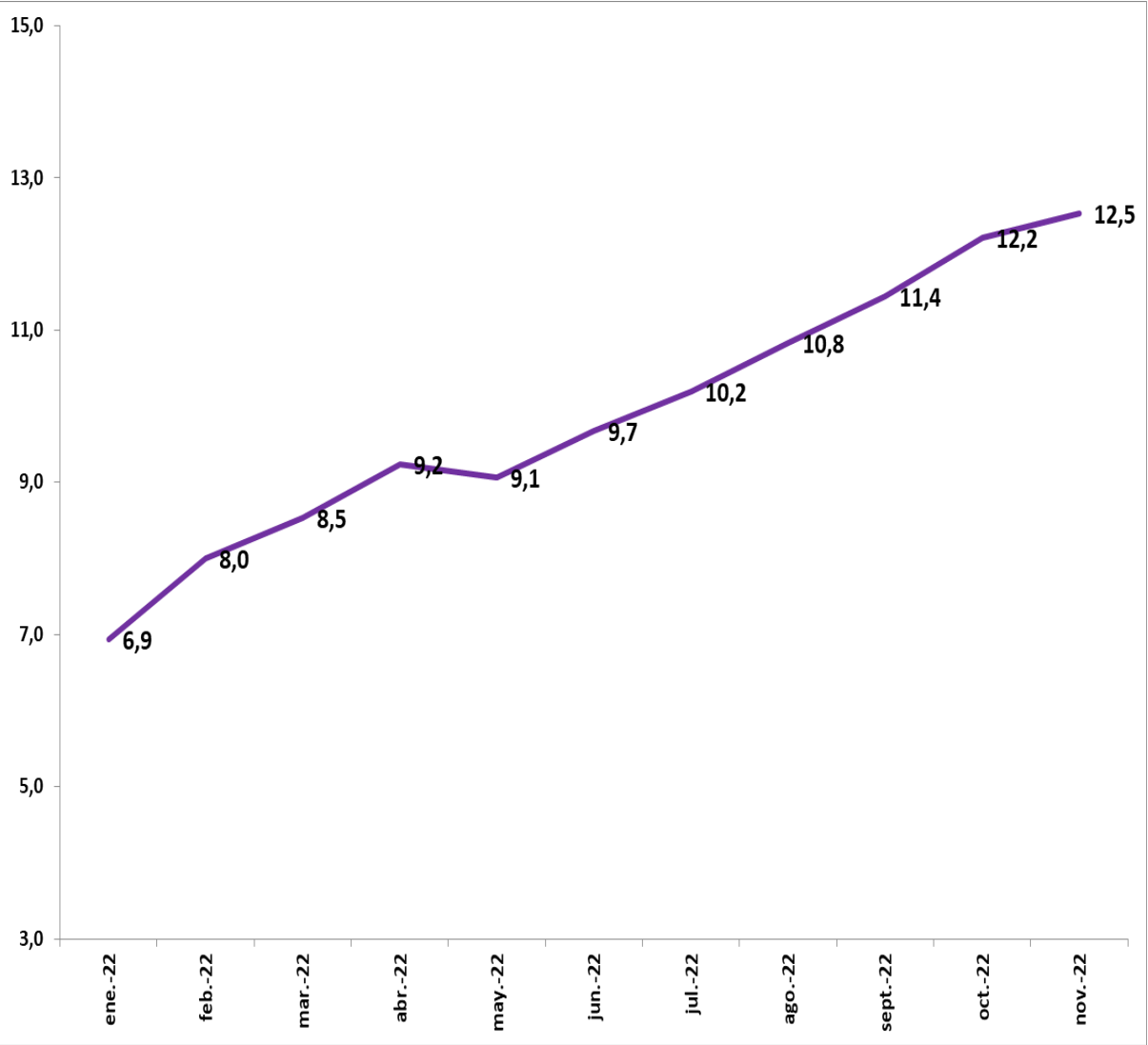
La actividad económica, el cierre del año y que se espera el próximo



Institución	2022	2023
Fedesarrollo*	7,8	Entre 0,9 y 2,0
Bancolombia	7,2	2,3
FMI	7,6	2.2
OCDE**	8,1	1,2
Banco de la Republica	7,6	1,8

Fuente: Dane-Cuentas Nacionales y pronósticos fuentes institucionales y privadas

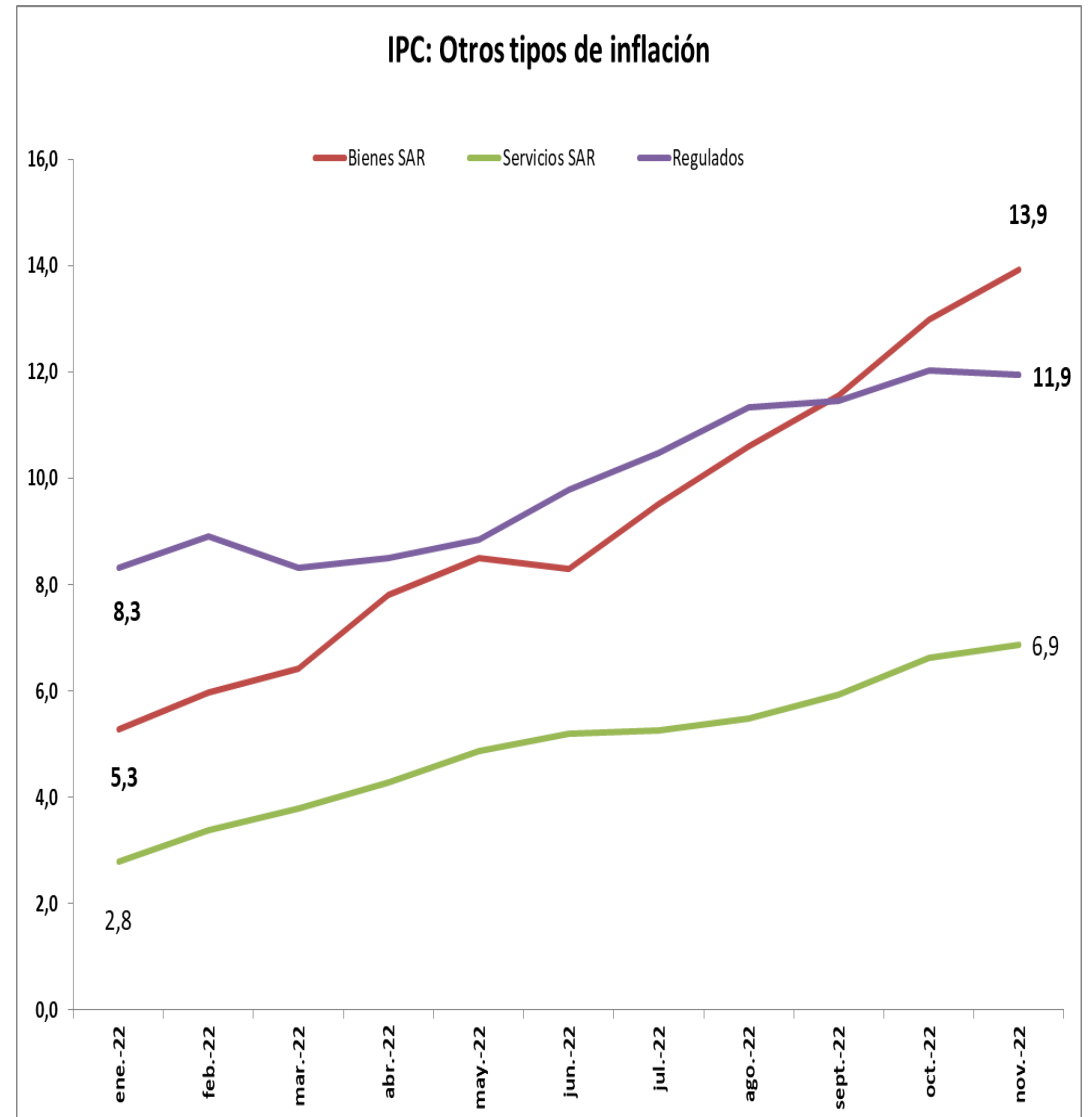
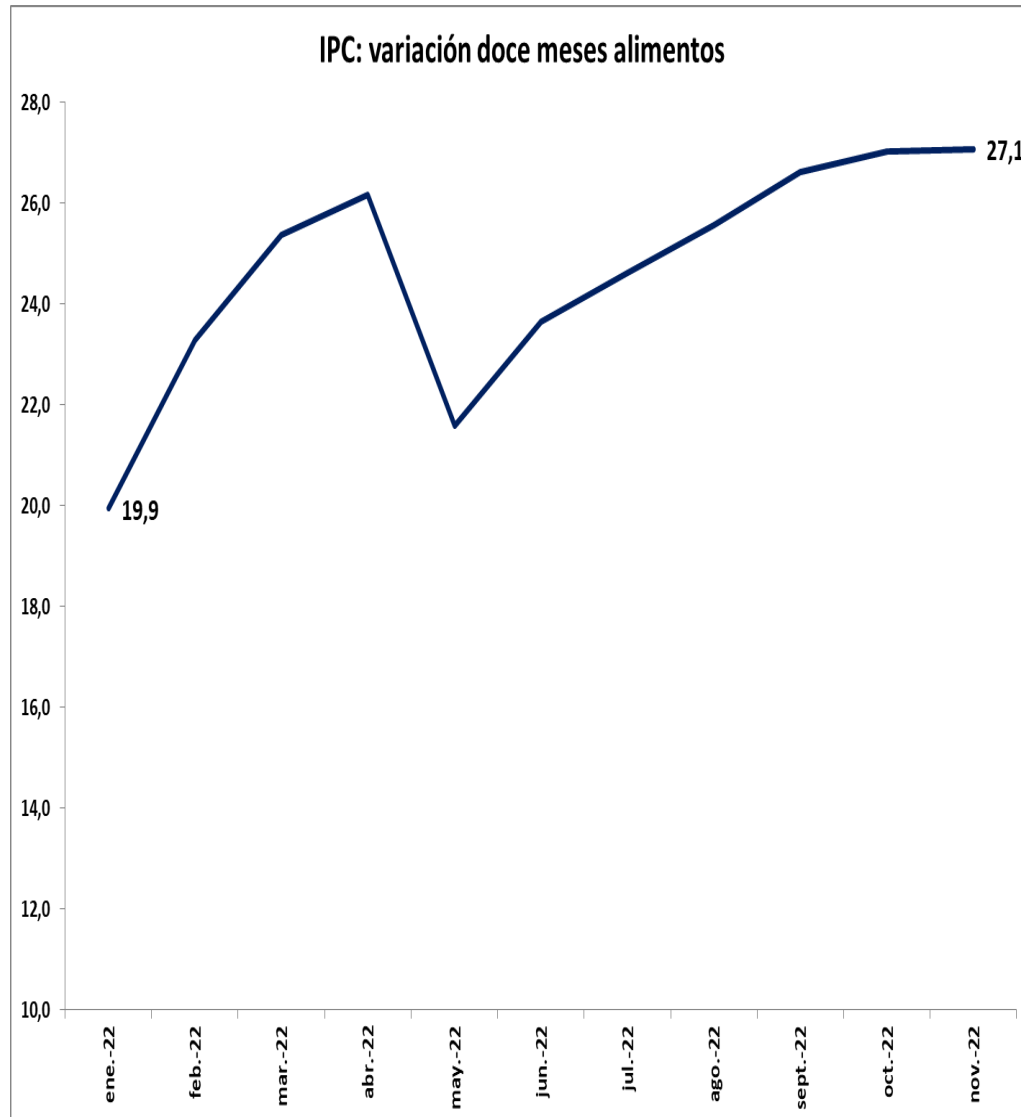
Los precios al consumidor, el cierre del año y que se espera el próximo



Institución	2022	2023
Fedesarrollo*	12,4	7,6
Bancolombia	9,2	6,4
FMI	9,7	7,1
OCDE**	10,0	Entre el 2 y 4
Banco de la Republica	11,9	6,9

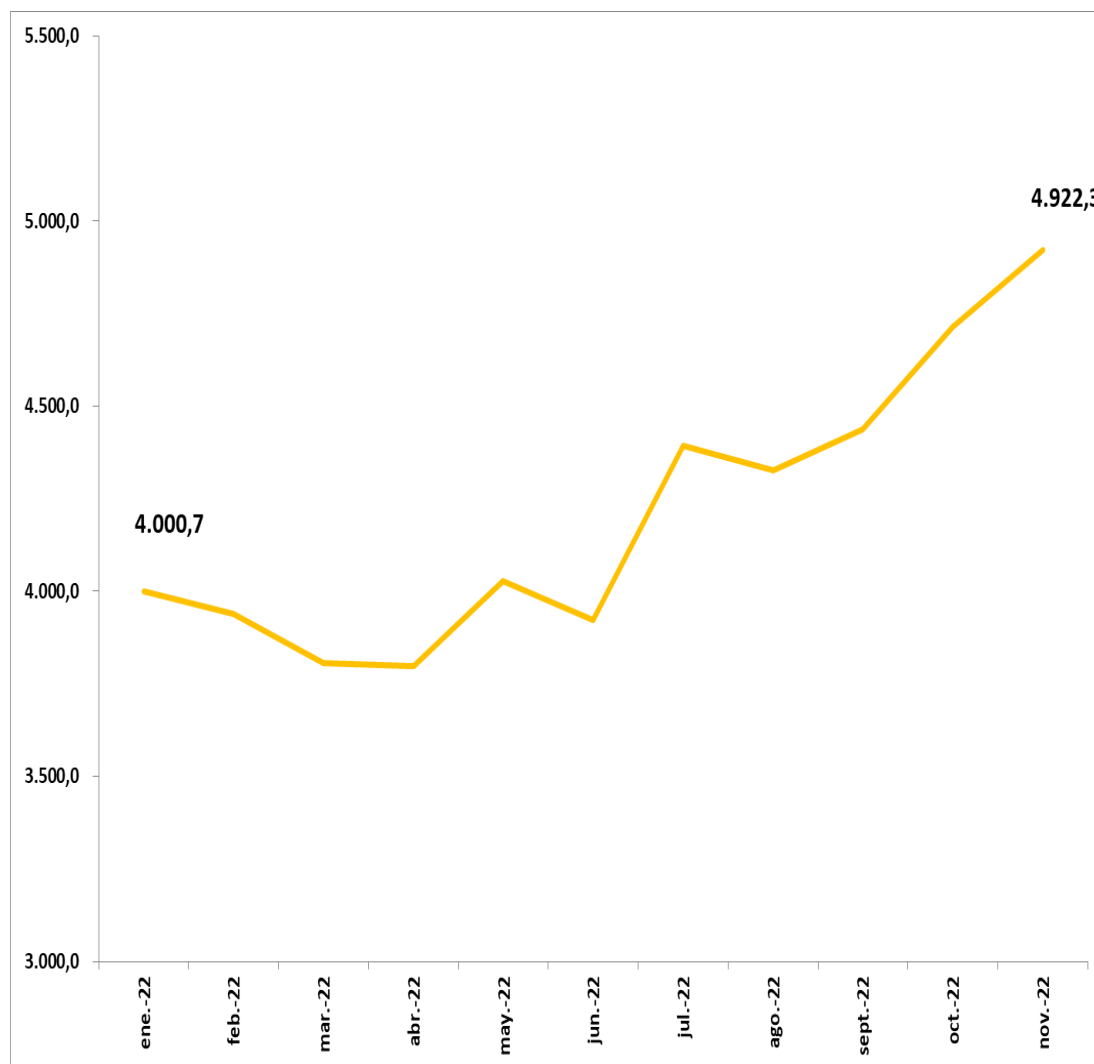
Fuente: Dane-Precios al consumidor y pronósticos fuentes institucionales y privadas

Los precios al consumidor, el efecto es generalizado o focalizado



Fuente: Dane-Precios al consumidor y pronósticos fuentes institucionales y privadas

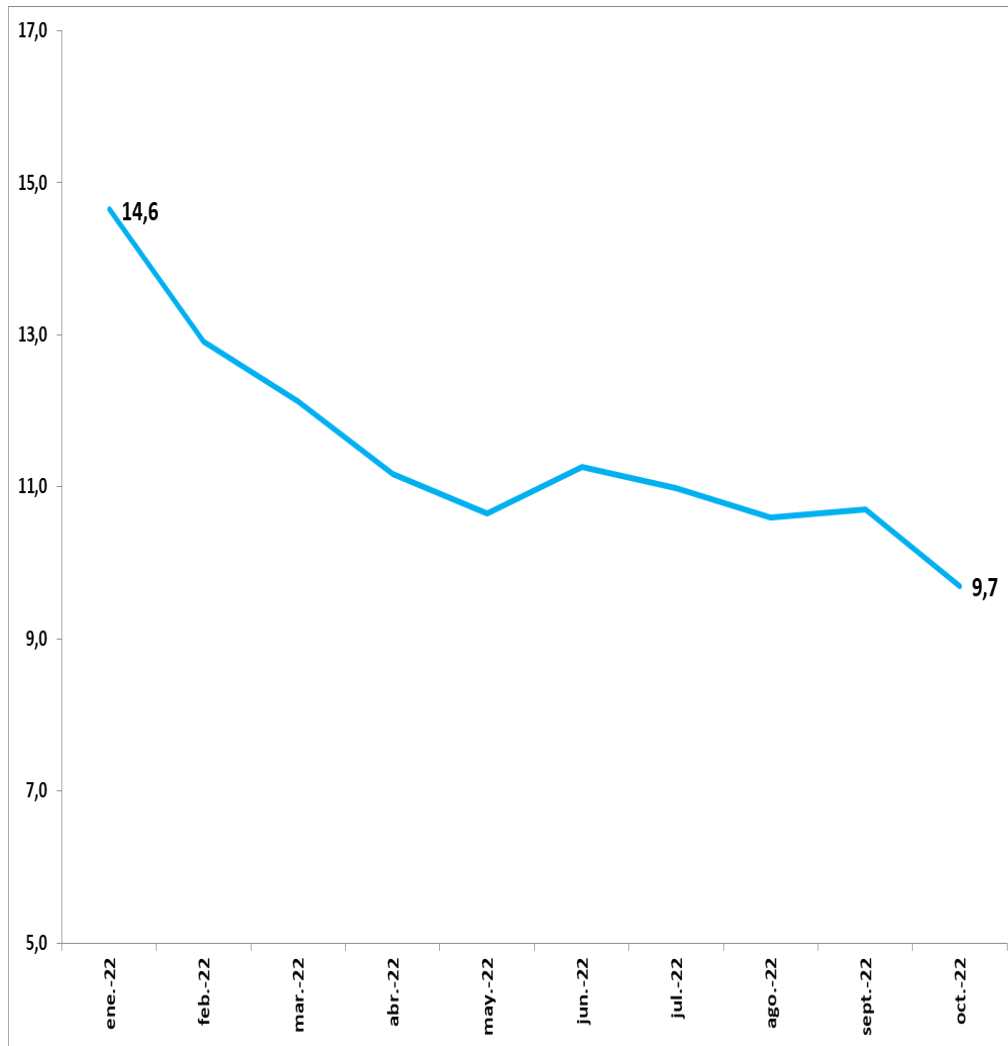
El precio del dólar, el cierre del año y que se espera el próximo



Institución	2022	2023
Fedesarrollo*	4.800 (diciembre)	4.400 (mediana)
Bancolombia	4.080	4.200
FMI	-	-
OCDE**	-	-
Banco de la Republica	4.445	4.300

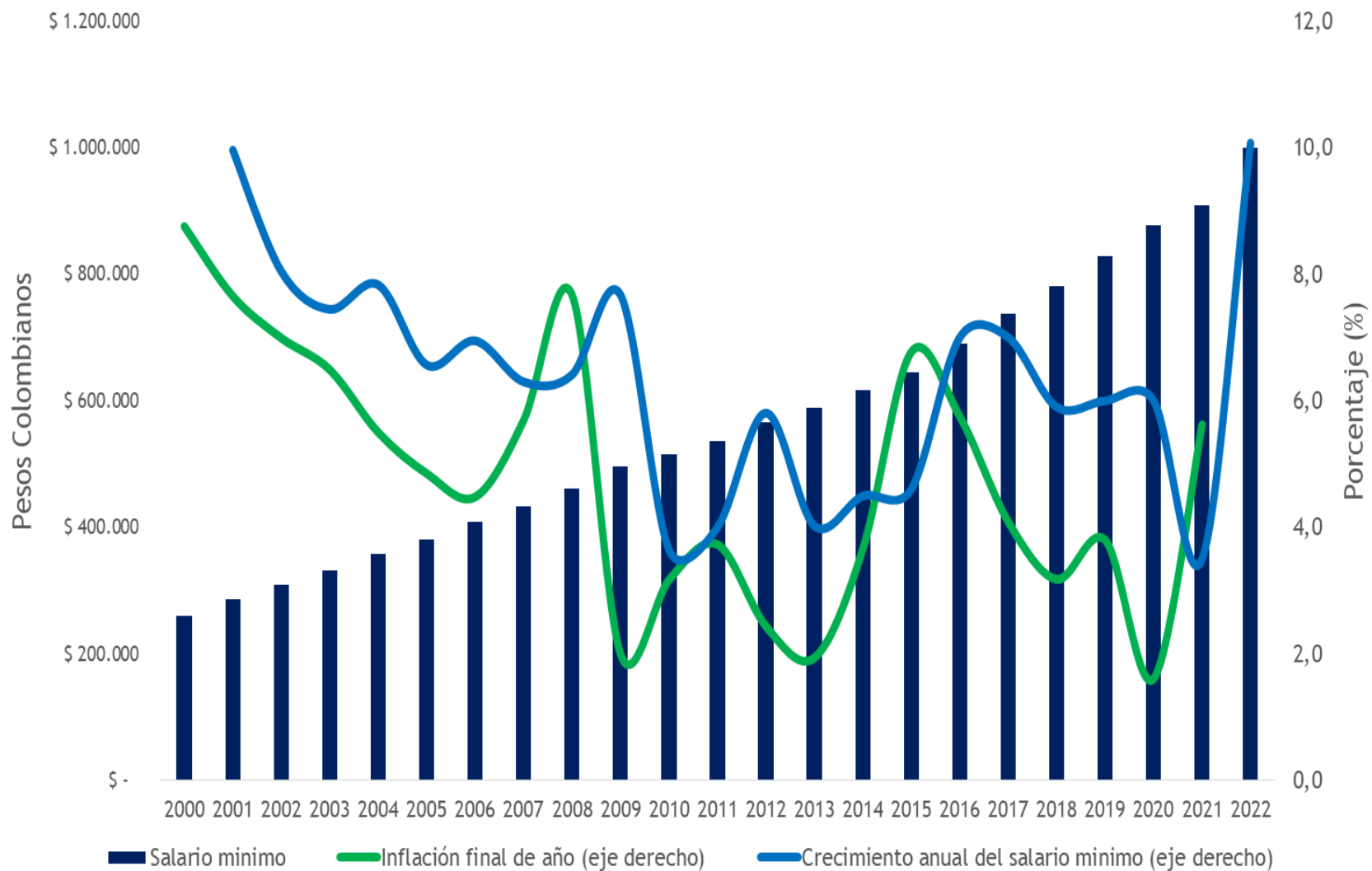
Fuente: Banco de la República- TRM y pronósticos fuentes institucionales y privadas

El desempleo, la desaceleración de la economía lo afecta



- Los pronósticos sobre desempleo:
 - El cierre en un dígito se logró después de casi tres años.
 - Que indican los expertos:
 - Se vuelve a dos dígitos

El salario mínimo, los ajustes asociados a la inflación

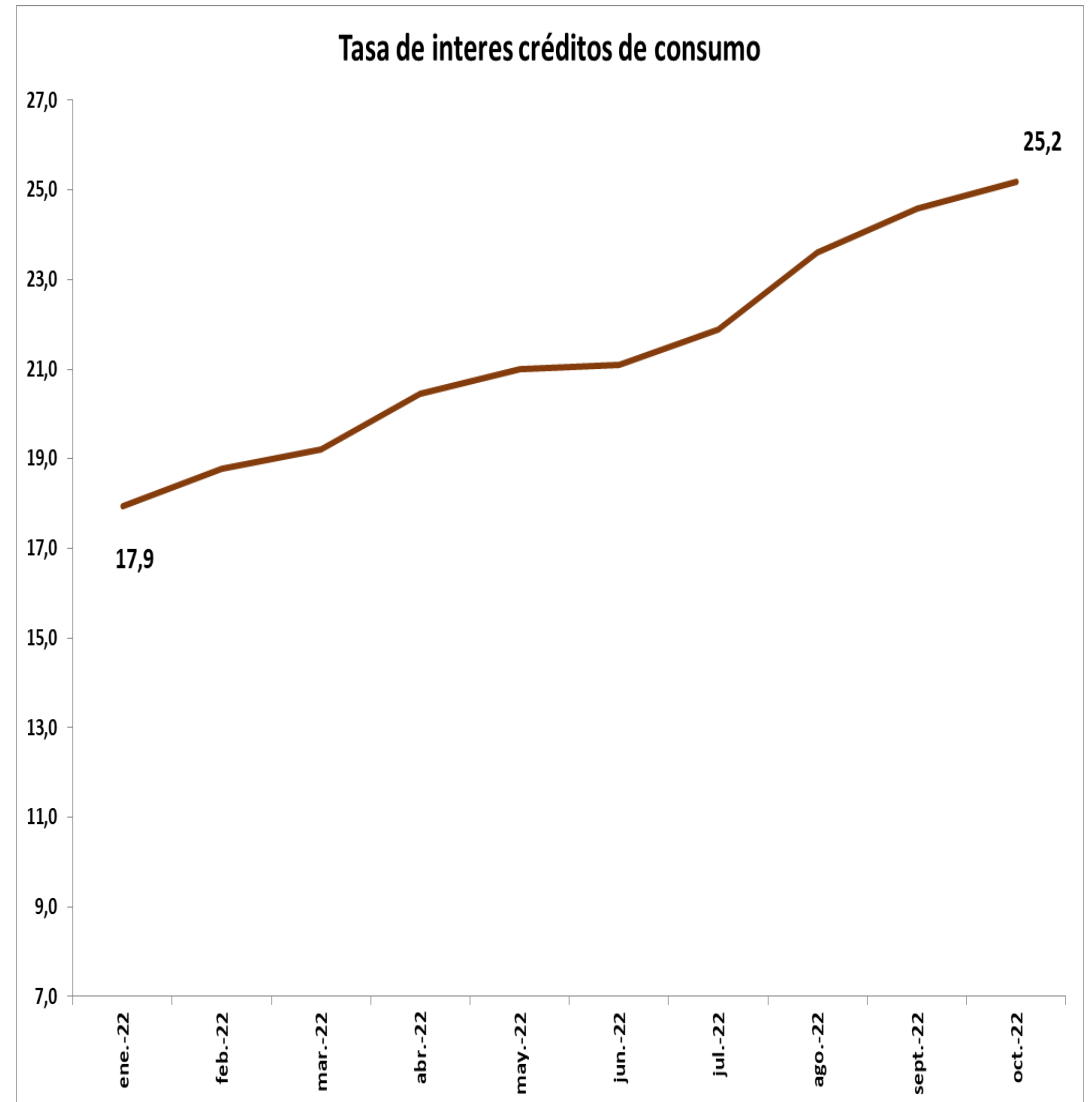
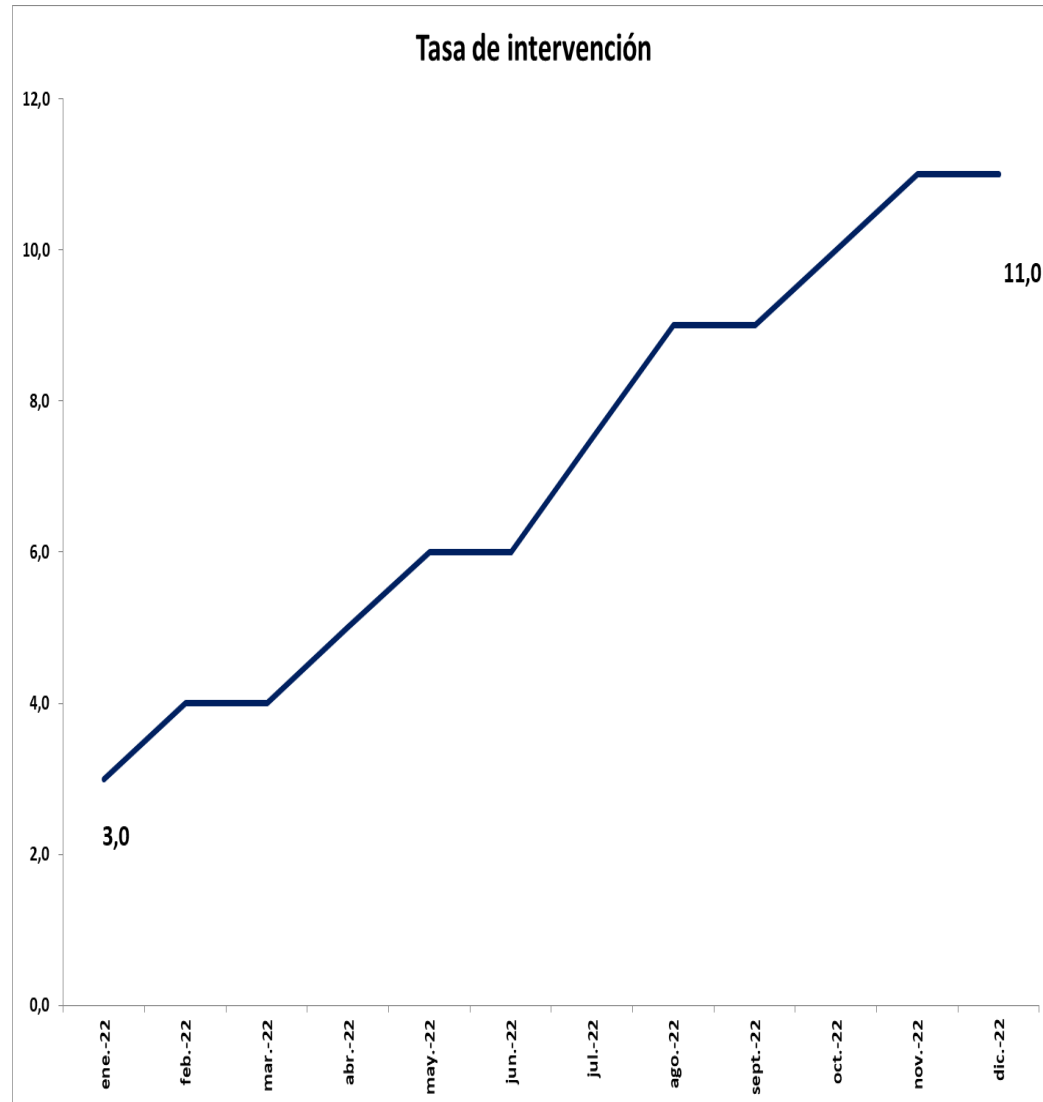


El salario mínimo, los pronósticos muestran el mayor ajustes del periodo reciente

Entidad	Propuesta	Monto 2023
Fedesarrollo	13,50%	\$ 1.135.000
Centrales obreras	20,0%	\$ 1.200.000
ANIF (que este muy cercano a la inflación)	12,0%	\$ 1.120.000
Corficolombiana	Entre 13% y 15%	Entre \$ 1.130.000 y \$ 1.150.000
Estudios económicos de Grupo Bolívar	Entre el 15,7% y el 15,8%	\$ 1.158.000
Investigaciones económicas Banco de Bogotá	Entre el 15% y el 20%	Entre \$ 1.150.000 y \$1.200.000

Fuente: Fuentes institucionales y privadas

Las tasas de interés, la de intervención y de créditos de consumo



Fuente: Dane – Tasa de desempleo y pronósticos fuentes institucionales y privadas

Algunos mensajes

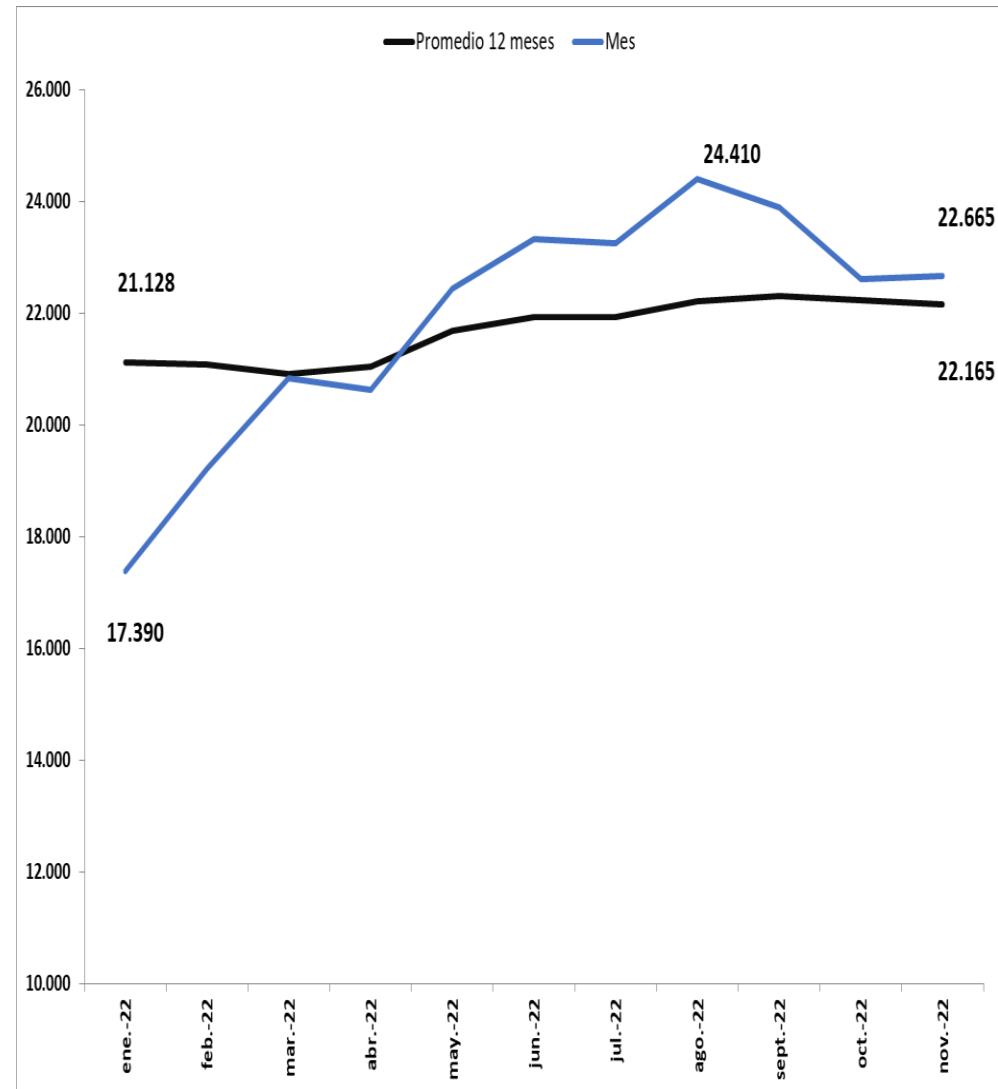
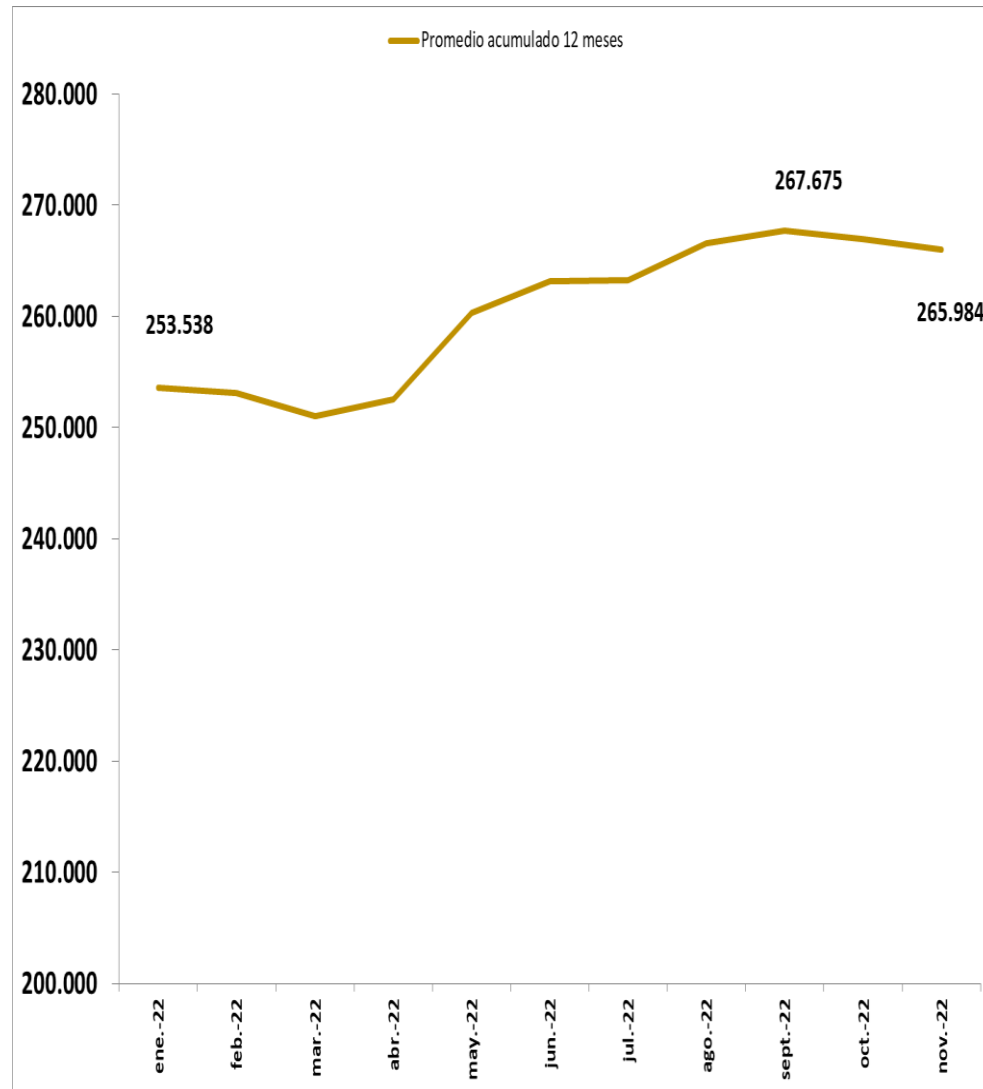
- En la actividad económica, después de un año record en el crecimiento, 2022, la economía va mostrar en 2023, signos de desaceleración importantes. Y esto puede afectar la demanda por bienes como los automóviles.
- La inflación y la TRM, continuarán en el 2023 creciendo por arriba de su promedio histórico. Lo que afecta indicadores como el valor asegurado y el de las reclamaciones.
- En el desempleo, la coyuntura de inicio de año y la dinámica de la actividad económica durante el 2023, la ubicará en niveles de dos dígitos. Lo cual puede afectar la demanda por bienes como automóviles.

Algunos mensajes

- El ajuste de salario mínimo, dado los factores que se consideran normativamente, y por la incidencia sobre muchos precios de la economía, será determinante en las funciones de costo en todas las industrias del país. Determinante en industrias donde la función de producción es recurso humano.
- Los ajustes de política monetaria, siguen respondiendo a los movimientos que determina la FED de los Estados Unidos.

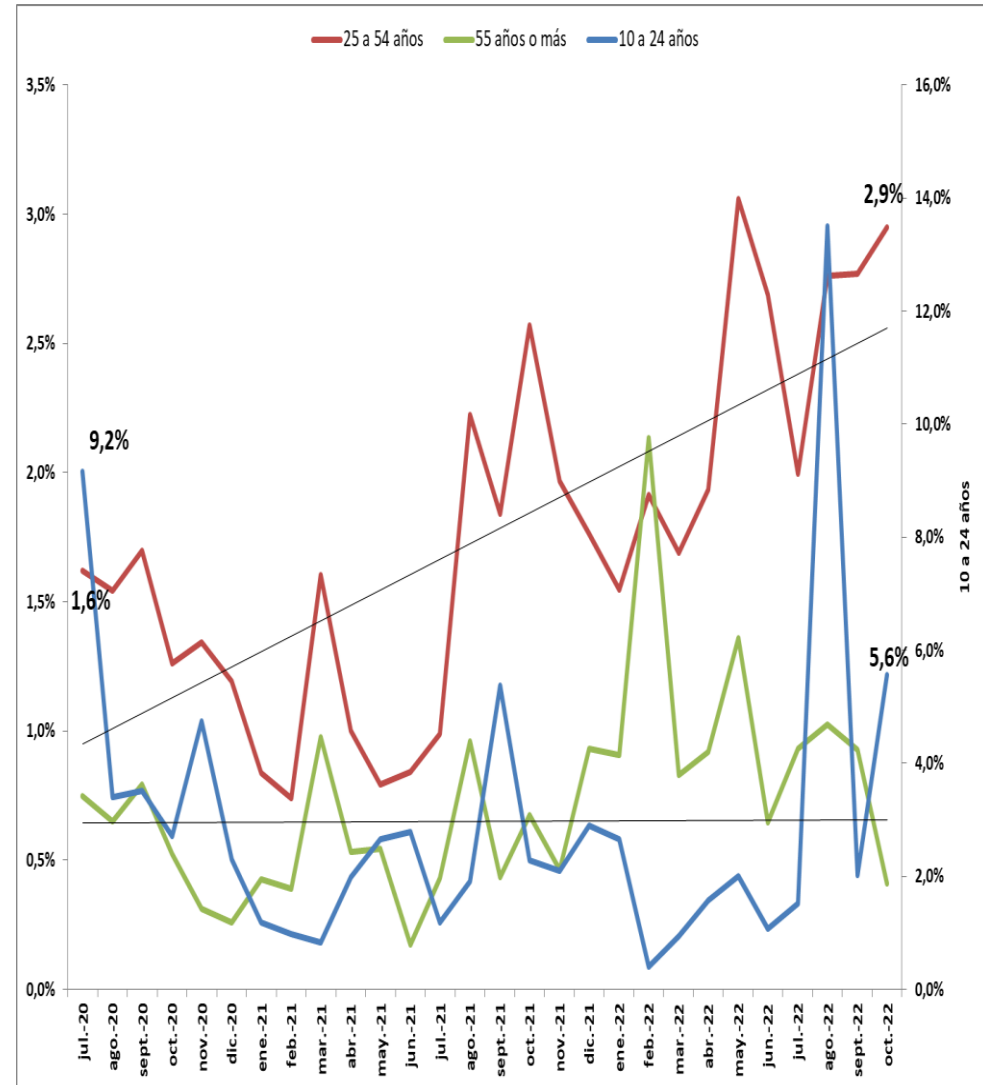
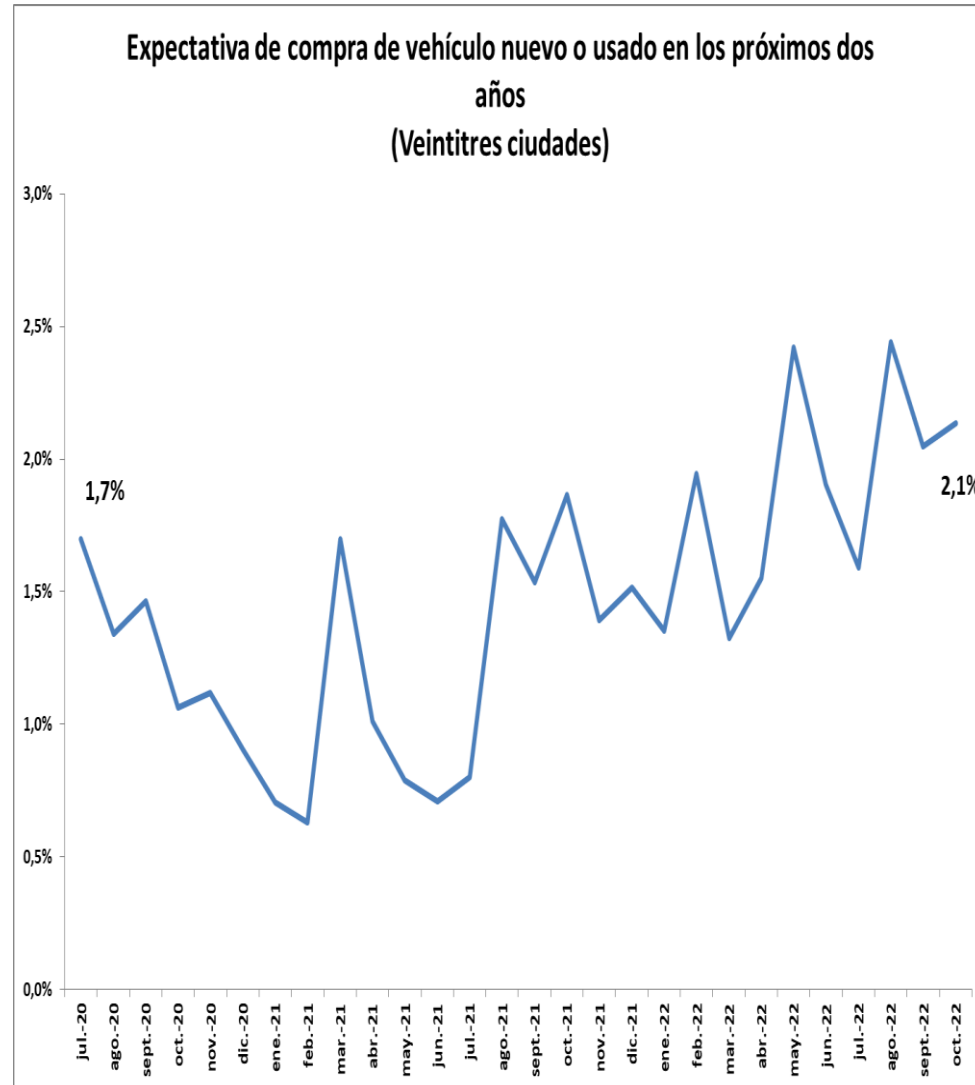
LA VENTA DE AUTOMÓVILES

El venta de automóviles, la inercia del último periodo



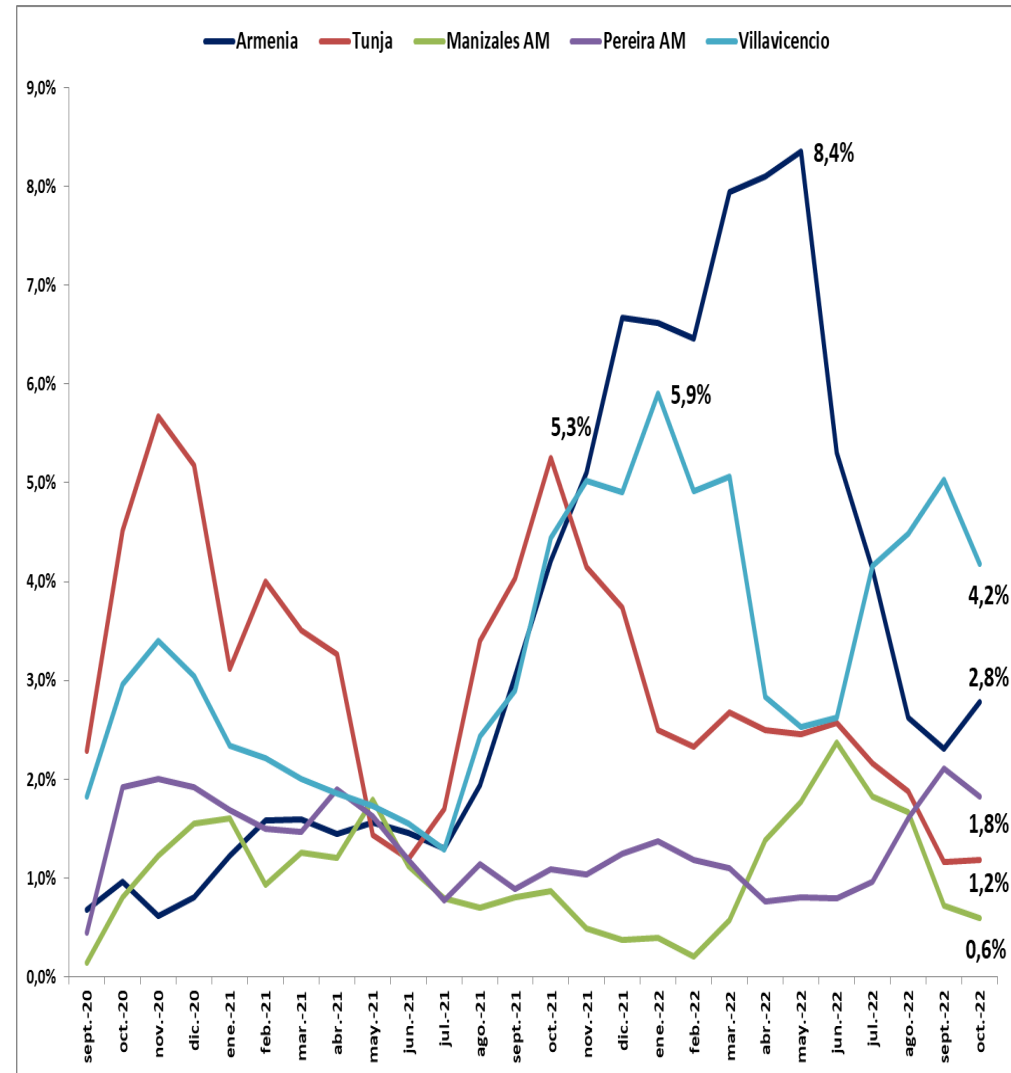
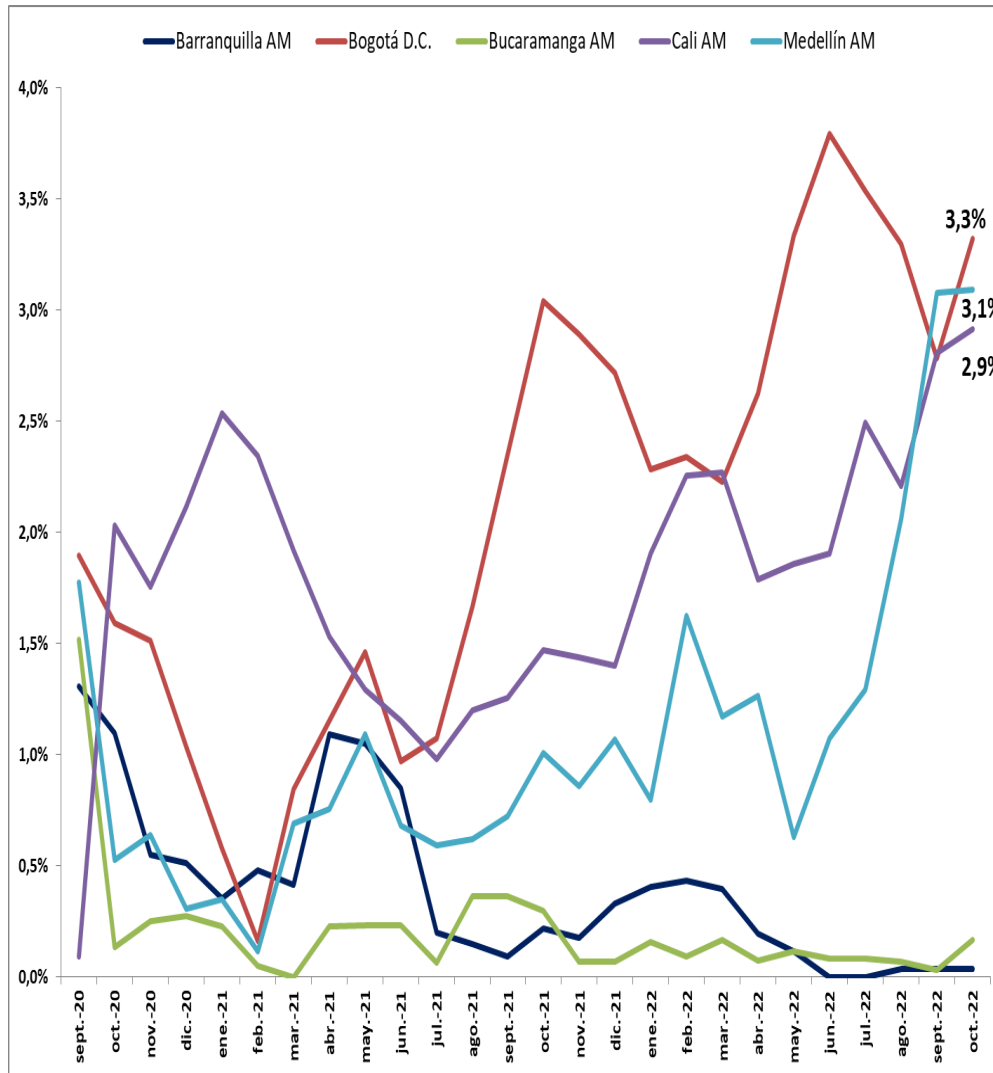
Fuente: Cálculos Cifras y Conceptos con información ANDI-ANDEMOS

El venta de automóviles, como están las expectativas entre los hogares



Fuente: Cálculos Cifras y Conceptos con información DANE-Pulso Social

El venta de automóviles, como están las expectativas en las ciudades



Fuente: Cálculos Cifras y Conceptos con información DANE-Pulso Social

Venta de Automóviles

Mensajes Centrales

- El dinamismo en la venta de vehículos (matriculas de nuevos) registra una desaceleración a partir de septiembre, rompiendo la tendencia histórica de que el último trimestre del año es el de mayores ventas.
- En el mediano plazo (a dos años) la expectativa de compra de vehículo nuevo o usado de los hogares colombianos sigue presentando una tendencia positiva.
- La ciudad con mejores expectativas de compra de vehículo nuevo o usado es Medellín.



La carrera por reinventar la industria del automóvil

The Economist



La revolución

Lo que alguna vez fue el arquetipo del negocio del hardware se está convirtiendo cada vez más en un software.

Futuro del core de las marcas :

- Menos enfocado en la excelencia de la mecánica
- Más importantes los servicios:
 - Seguridad
 - Información
 - Entretenimiento vía streaming
 - Ayudas a la conducción artificialmente inteligentes

Compañías

Antes:

- Enfocadas en Hardware
- Jerárquicas
- Orientadas a procesos
- Lanzamiento de nuevos modelos tardaban años

Ahora:

- El centro es el software
- Los vehículos se actualizan en ritmos contados no en años sino en días y a veces horas
- Los productos nunca están terminados sino en constante evolución





Palanca de cambios

- Las compañías hacen alianzas con compañías tecnológicas para desarrollar el software
 - Volkswagen con Cariad y Horizon Robotics
 - Stellantis con Amazon
 - BMW con Qualcomm
 - Mercedes-Benz con Nvidia
 - Renault con Google y su producto Android Automotive
- Los datos, la interfaz de usuario y el software se consideran cada vez más el alma de una marca

Modelos premium

Compañías buscan obtener ganancias con el software:

- Servicios:
 - Entretenimiento vía streaming
 - Complementos de conducción autónoma
 - Pólizas de seguro personalizadas
 - Funciones de hardware temporales
- Ejemplo: BMW - servicio de suscripción para asientos con calefacción, a un costo de \$18 al mes
- VW dijo que creía que los ingresos de la industria por software podrían alcanzar los 1,2 billones de euros en 2030
- Riesgo: No es seguro que el cliente quiera pagar por algo que antes no tenía costo



LOS FUNDAMENTALES DE LA INDUSTRIA

El índice combinado, los vigentes y los siniestros, el periodo reciente (Octubre 2022)

Índice combinado

112

Viene de 108,
en octubre
2021

Las pólizas

3,2 billones

Viene de 2,8
billones en
octubre del 2021

14%

Los siniestros

2,3 billones

Viene de 1,8
billones en
octubre de 2021

27%

Fundamentales del Ramo de Autos

Mensajes Centrales

- El índice combinado se desmejoró 4 puntos con relación a octubre de 2021, pero se detuvo la tendencia de deterioro de los dos primeros trimestres de 2022.
- El crecimiento interanual de la primas a octubre de 2022 (14%) supera en dos puntos a la inflación (12%).
- Sin embargo el dinamismo de los siniestros en el mismo periodo (27%) supera ampliamente al de las primas, principal explicación del deterioro del índice combinado.

LAS REFORMAS QUE SE DEBEN MONITOREAR

La reforma aprobada y las que están en tramite

- Reforma tributaria
 - Varios impuestos que pueden comprometer la capacidad adquisitiva
- Reforma pensional
 - El cambio hacia los pilares, puede comprometer capacidad adquisitiva
- Reforma laboral
 - Costos para generación de empleo
 - Desindexar del salario mínimo a todos los productos, algunos que son por ley y otros por decreto. (204 productos)
- Reforma a la salud
 - Se revisa el sistema de aseguramiento

5

PROPOSICIONES Y VARIOS.