

CÁMARA TÉCNICA DE AUTOMÓVILES.

Junio 6 de 2023.

AGENDA

1. Verificación quórum y aprobación del acta anterior.
2. Libreta de asistencias.
3. Tema de Contexto Observatorio de Cifras.
4. Informe mensual monitoreo del mercado automotor.
5. Informe de desempeño del ramo.
6. Implementación del Web Service Guía de Valores.
7. Propuesta reporte información asistencias.
8. Propositiones y Varios.

1

VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.

2

LIBRETA DE ASISTENCIAS.

Libreta de asistencias.

Compañía	Feb-07	Mar-07	Abr-11	May-09
Alfa	P	P	P	P
Allianz	P	P	P	P
Axa-Colpatria	S	P	P	P
BBVA	N	N	N	N
Bolívar	P	P	P	S
Cardif	N	P	P	N
Chubb	N	N	N	N
Equidad	P	S	P	S
Estado	P	P	P	P
HDI	S	P	P	P
Liberty	S	S	P	P
Mapfre	P	P	P	N
Mundial	P	P	P	P
Previsora	P	S	P	P
Zurich	P	O	S	P
SBS	S	S	S	P
Solidaria	P	P	P	P
SURA	S	S	P	O

Parámetros de Asistencia

P	Principal
S	Suplente
O	Otro
N	No asiste

3

TEMA DE CONTEXTO OBSERVATORIO DE CIFRAS.

Características demográficas del seguro voluntario de automóviles en Colombia.

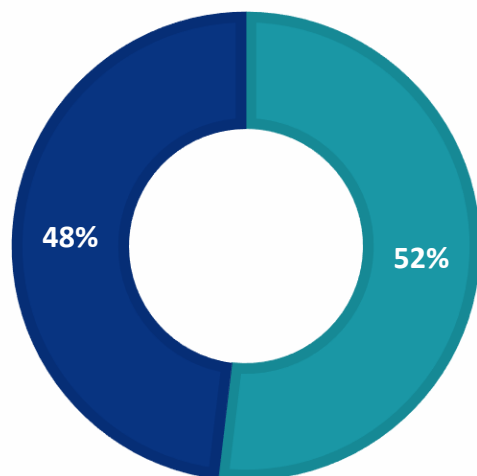
Elaborado por Cifras y Conceptos S.A
Bogotá, Junio 06 de 2023

Distribución por género

■ Femenino ■ Masculino

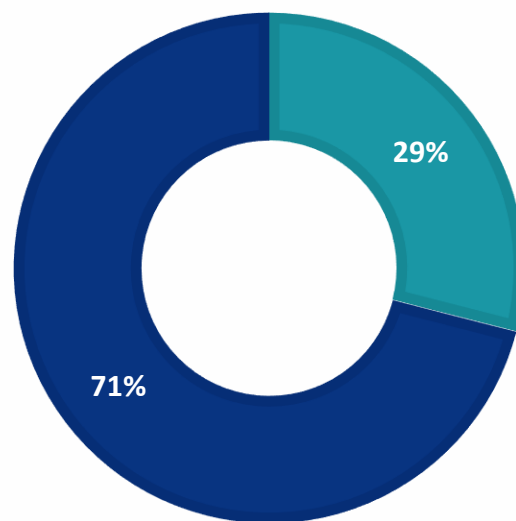


PROYECCIÓN DE POBLACIÓN MAYORES DE 16 AÑOS



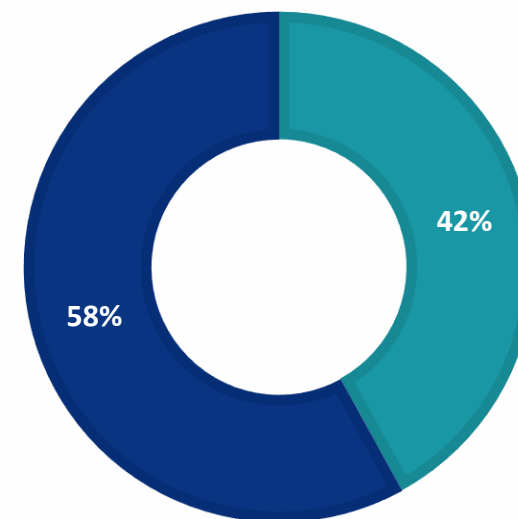
Fuente: DANE. Dirección de Censos y Demografía
Proyección de población 2023
Universo: 39.800.567 personas mayores de 16 años

LICENCIAS DE CONDUCCIÓN



Fuente: RUNT
Corte a 31 de marzo de 2023
Universo: 13.755.541 personas con licencias de conducción

PÓLIZAS INDIVIDUALES VIGENTES



Fuente: Fasecolda
Corte a 30 de abril de 2023
Universo: 2.368.539 promedio de personas con pólizas

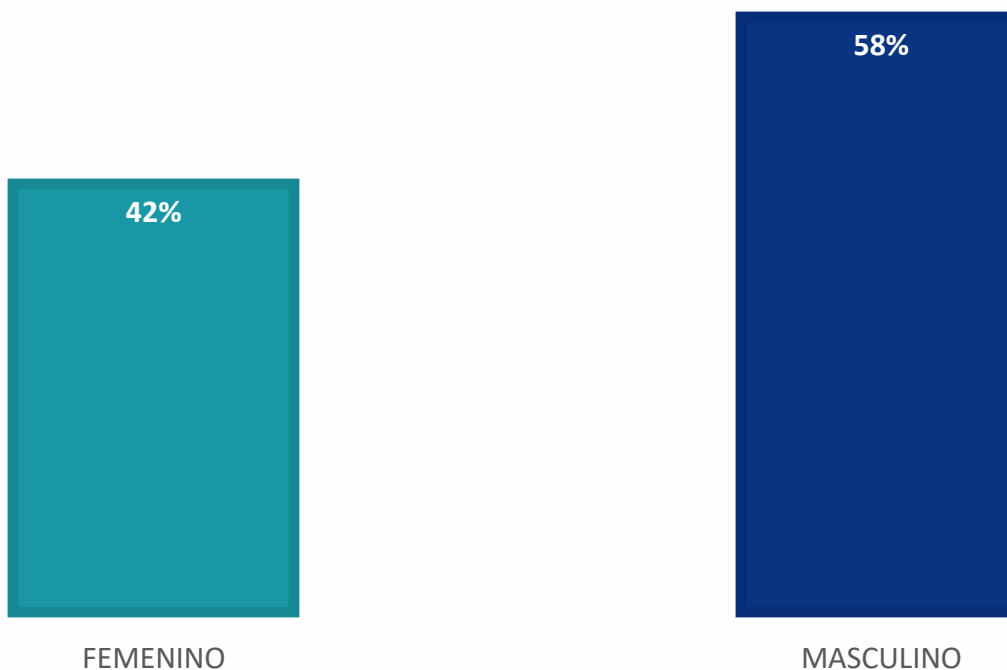


CIFRAS & CONCEPTOS
INFORMACIÓN INTELIGENTE®

Pólizas vigentes segmento livianos



Liviano



Fuente: Fasecolda
Corte a 30 de abril 2023
Universo: 1.833.233 vigentes



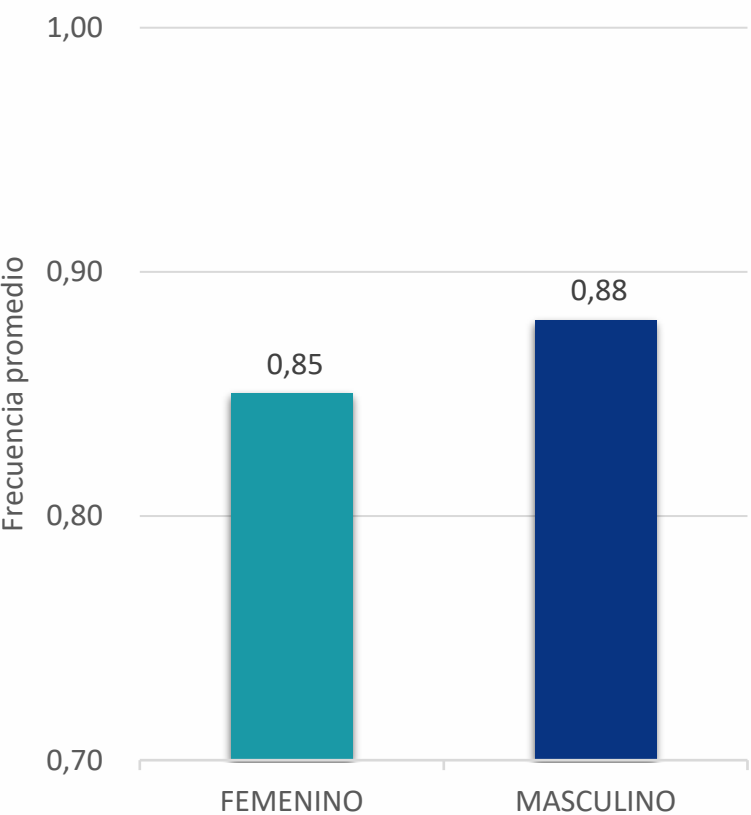
CIFRAS & CONCEPTOS
INFORMACIÓN INTELIGENTE®

Frecuencia y severidad segmento livianos, póliza individual

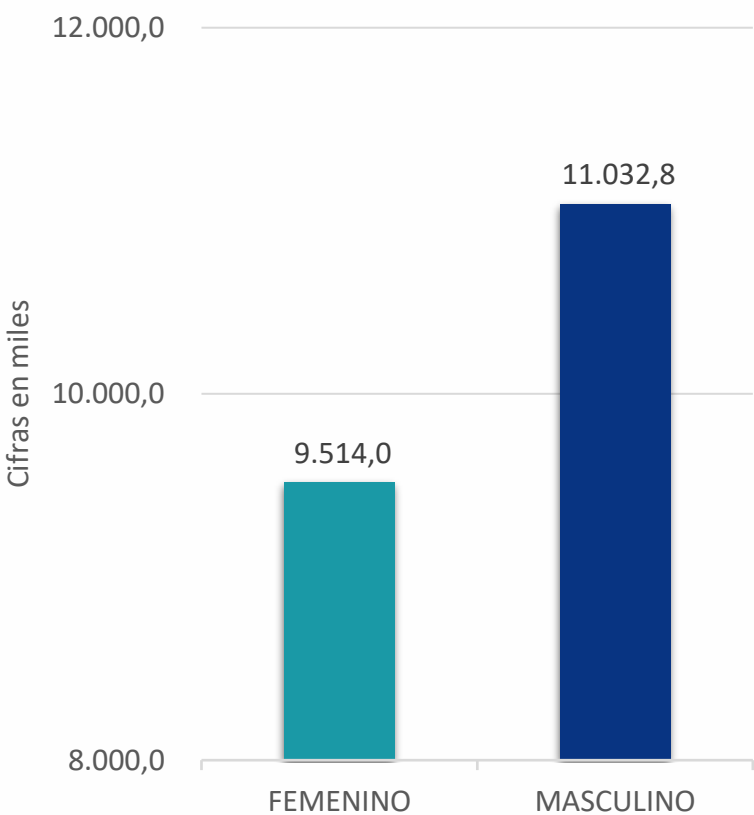


Liviano

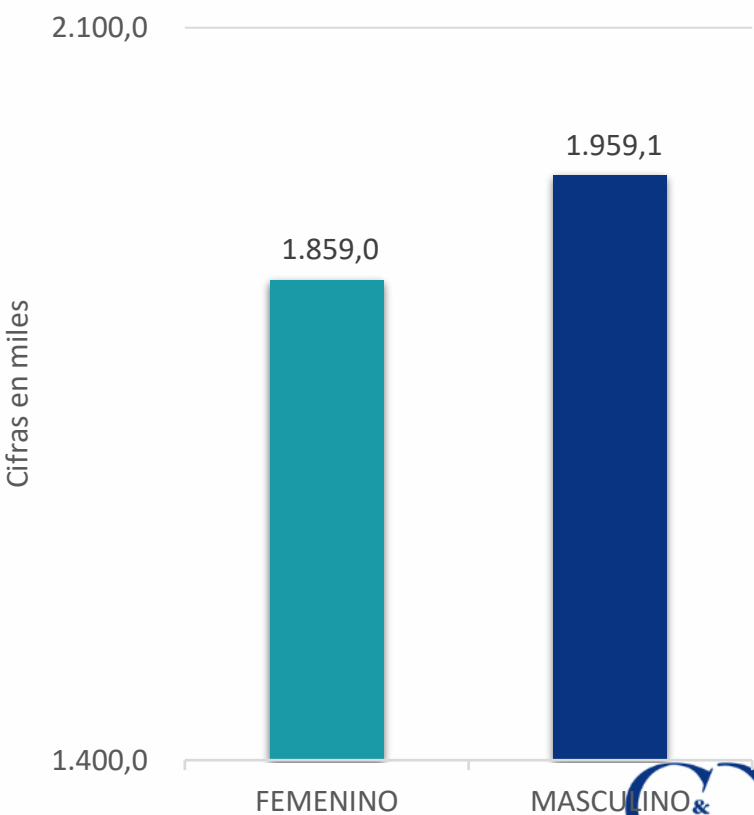
Frecuencia promedio



Severidad promedio

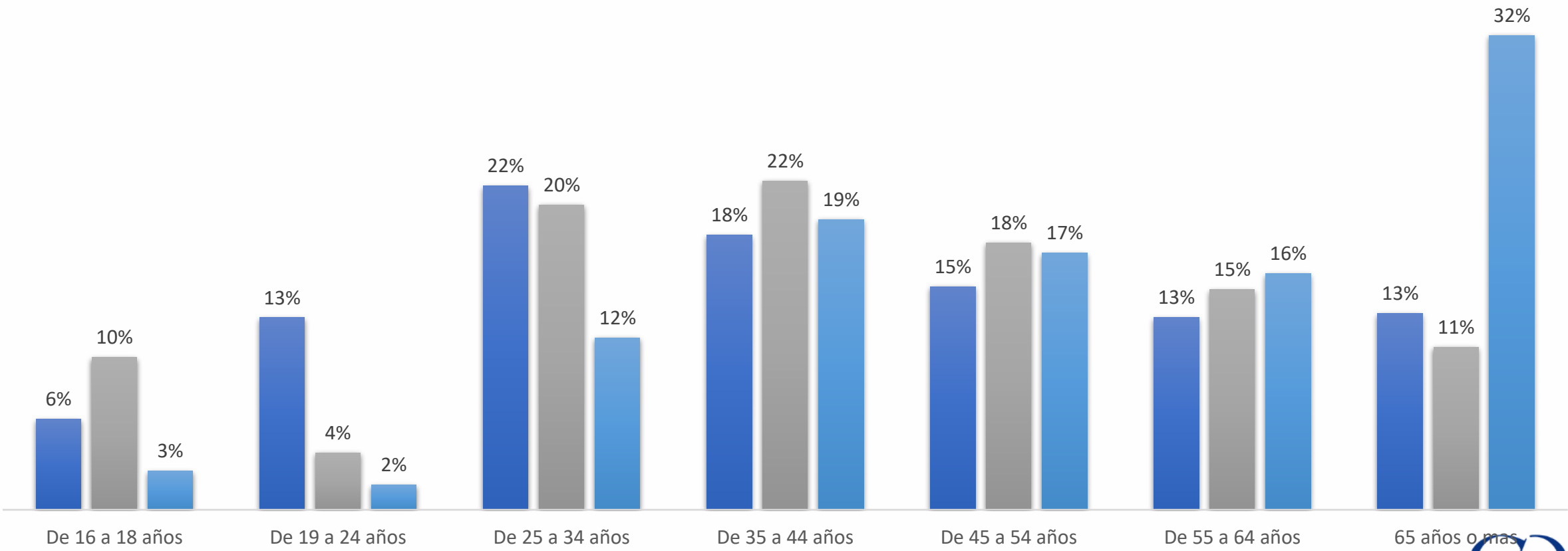


Prima media



Distribución por edad

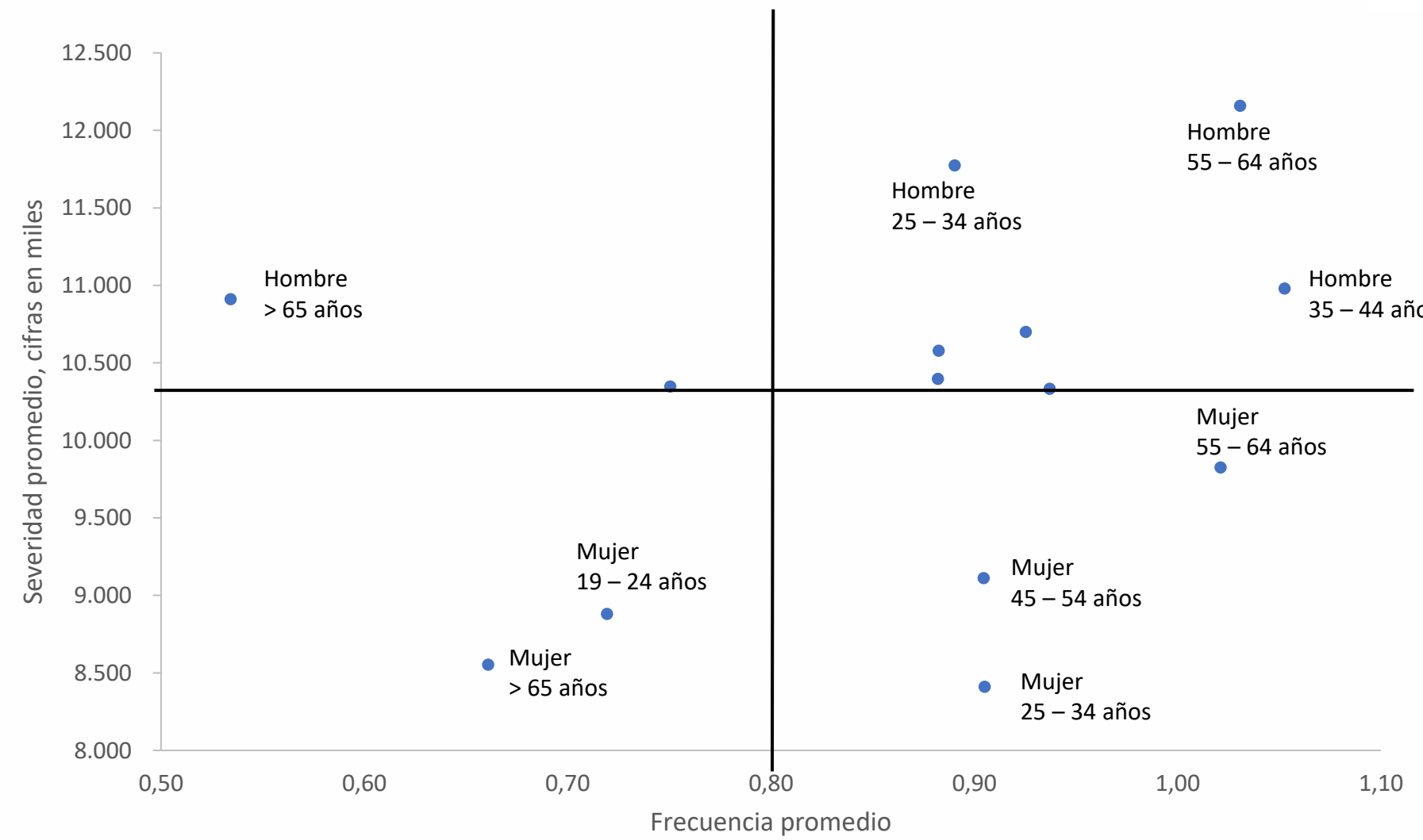
■ Proyección población Dane > 16 años ■ Distribución asegurados ■ Asegurados livianos



Frecuencia y severidad por sexo y edad



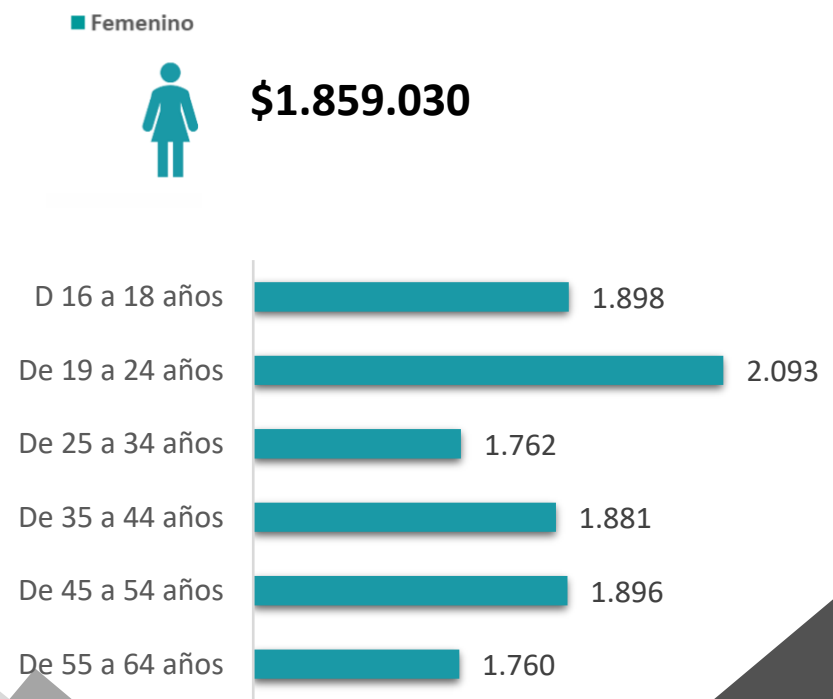
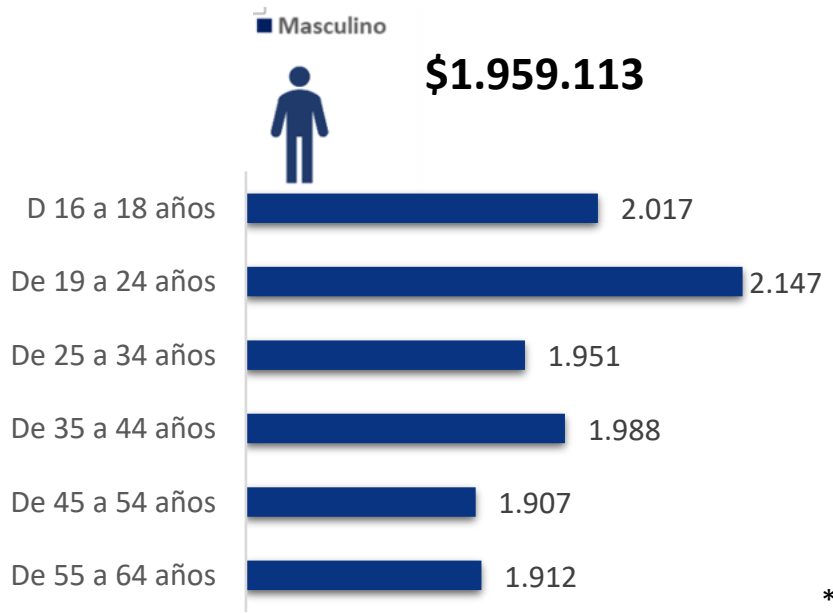
Liviano



Prima media por sexo y edad

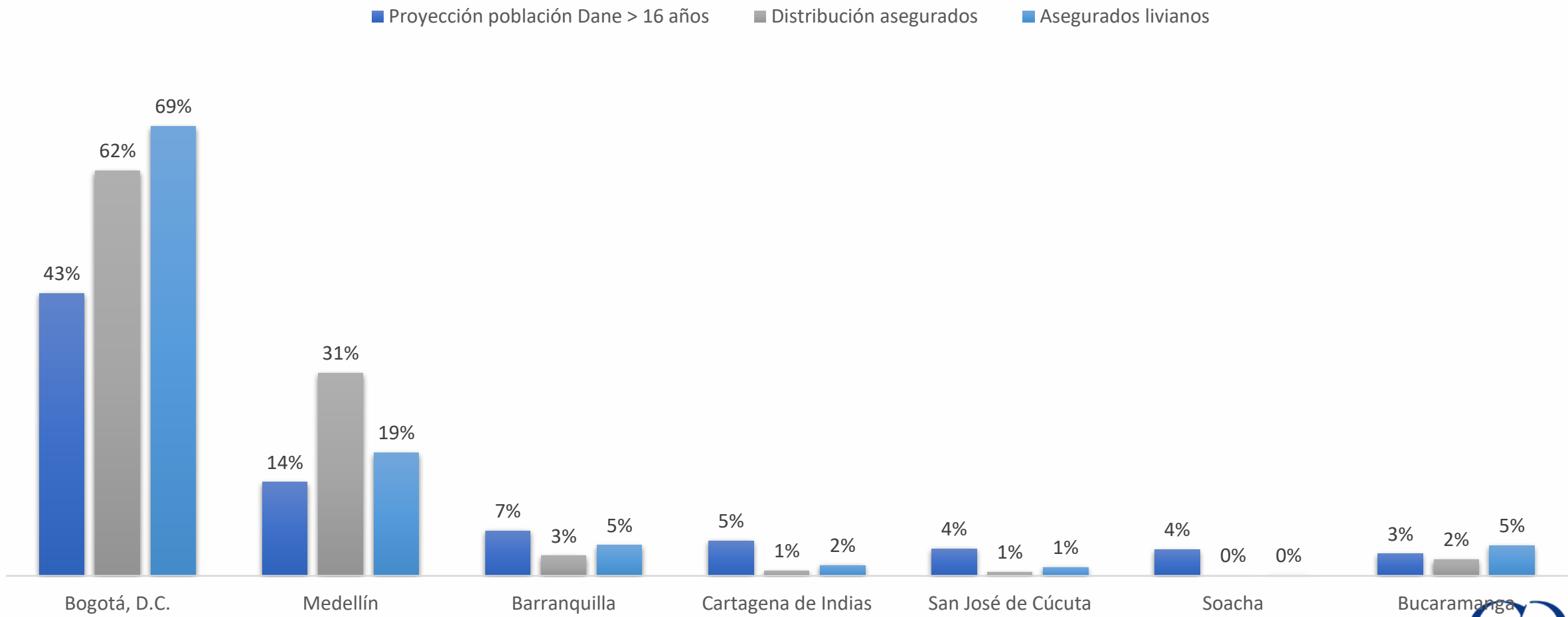


Liviano



*Cifras en miles

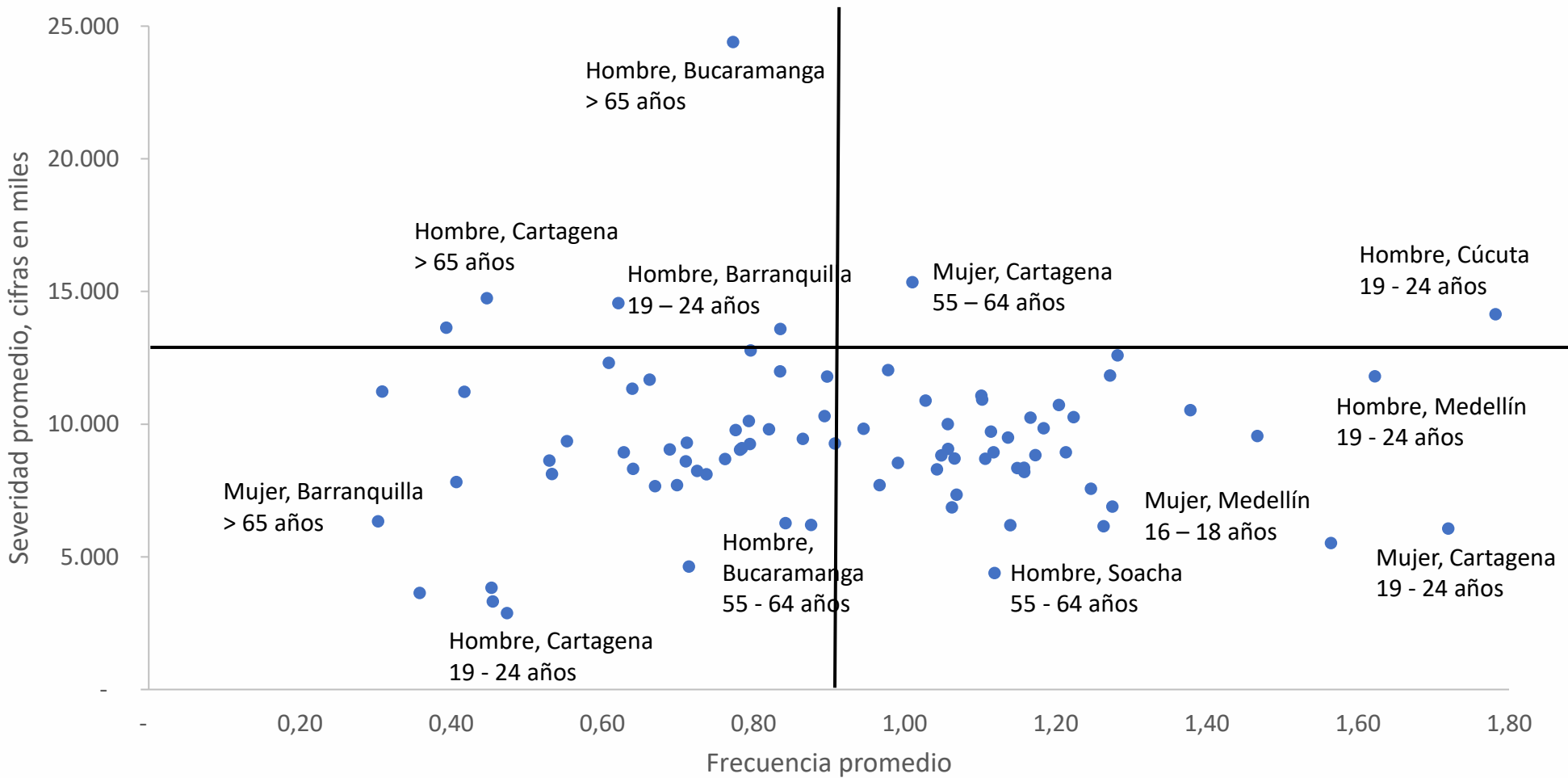
Distribución por municipio



Frecuencia y severidad por sexo, edad y municipio



Liviano

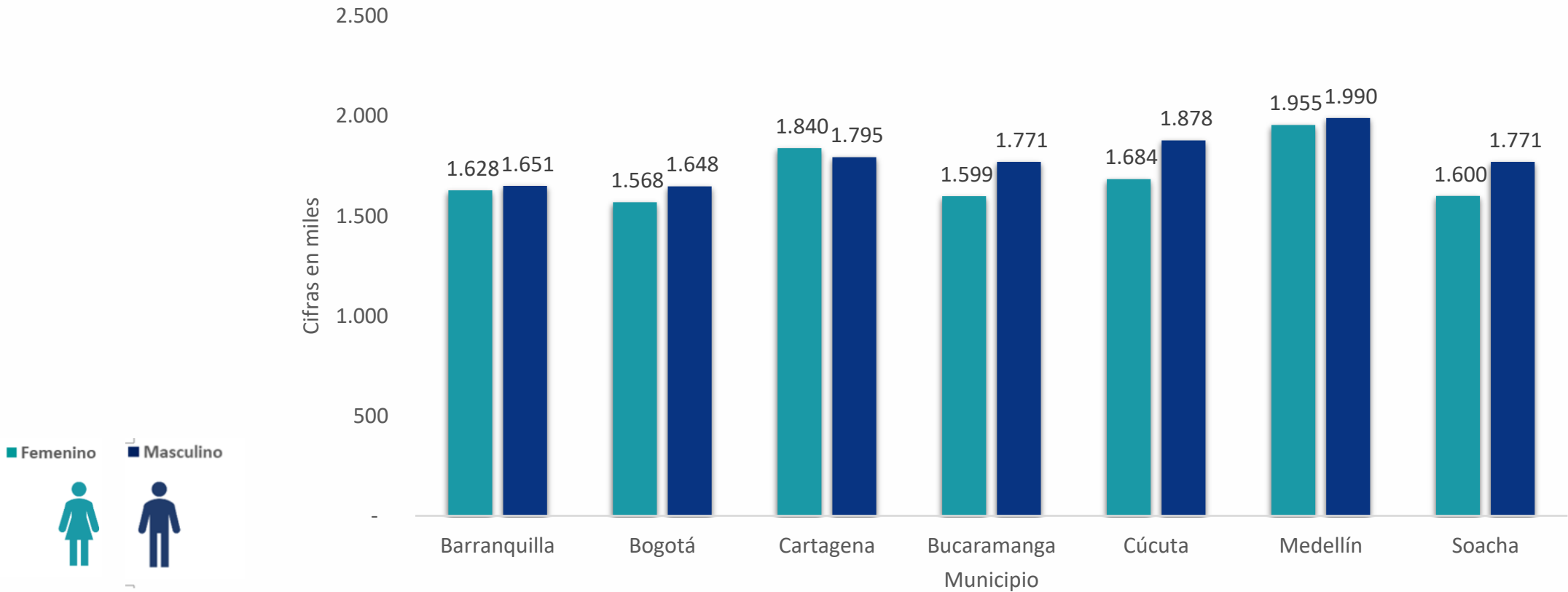


CIFRAS & CONCEPTOS
INFORMACIÓN INTELIGENTE®

Prima media por sexo y municipio



Liviano



*Cifras en miles



@cifrasyconceptos



@cifrasyconceptos



cmedina@cifrasyconceptos.com



Cifrasyconceptos.com

¡Gracias!



CIFRAS & CONCEPTOS

INFORMACIÓN INTELIGENTE®

4

INFORME MENSUAL MONITOREO DEL MERCADO AUTOMOTOR.

1

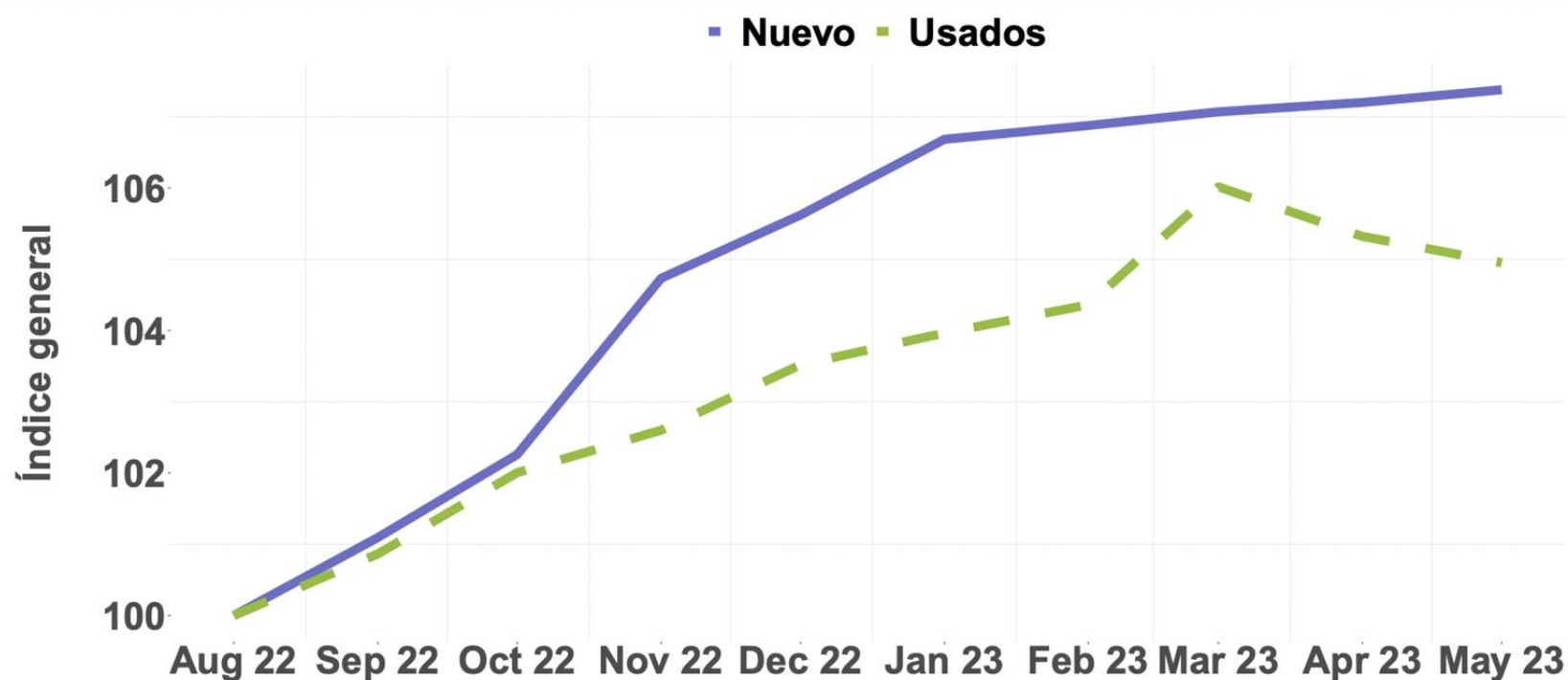
ÍNDICE DE NUEVOS Y USADOS



1. Los vehículos nuevos típicamente funcionan como referente en el mercado de usados, por lo que su comportamiento tiende a ser similar.
2. Sin embargo, a medida que se han restablecidos los inventarios y se han reducido los tiempos de espera, el precio de nuevos y usados se ha empezado a distanciar.
3. En abril, por primera vez desde nuestra entrada, los precios de usados cayeron en promedio para el parque asegurado.

Agenda.

1. Índice general de la Guía.
2. Estados Unidos.

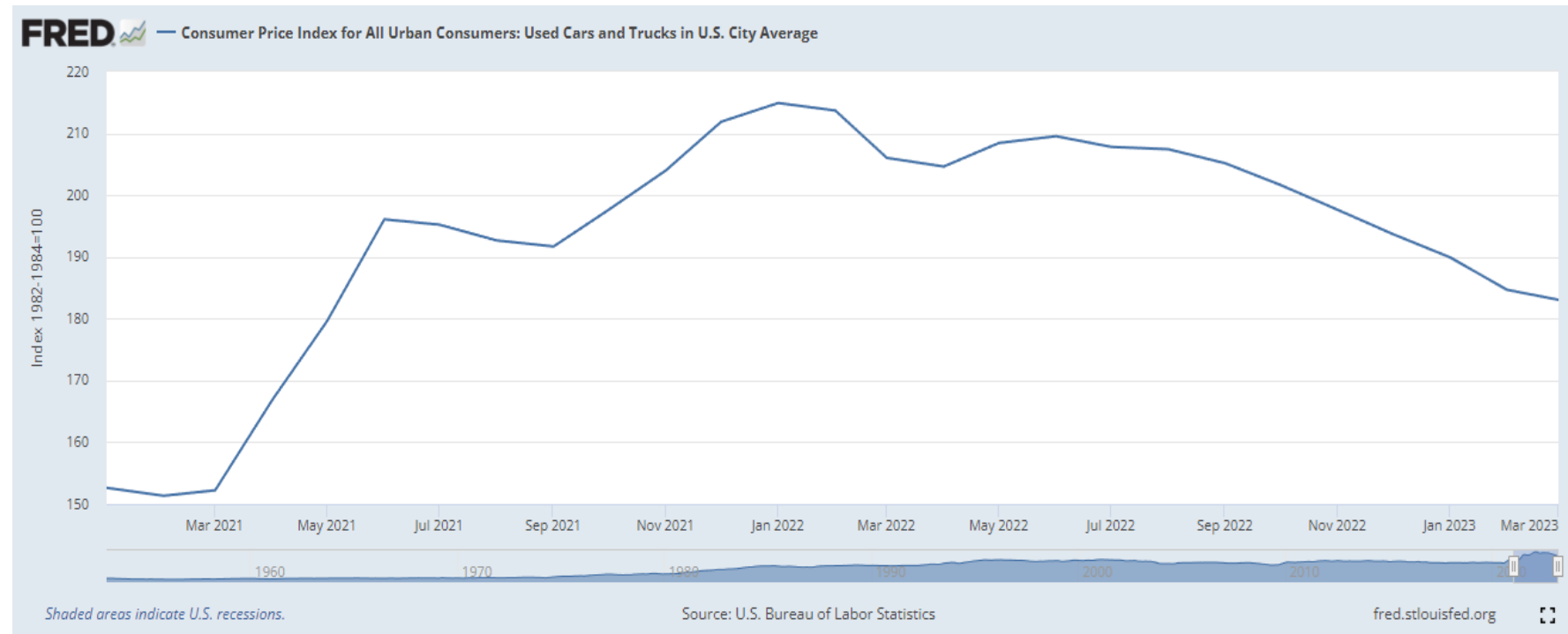




1. Estados Unidos experimentó un comportamiento similar, aunque sin la distorsión de cambio de proveedor.
2. Se llegó a un pico en enero del 2022 y, desde ese momento, ha caído 14.82%, sin haber encontrado su piso aún.
3. Aunque Colombia apenas estamos empezando a ver la caída, Estados Unidos puede servir de referente de cara a la posible reducción de valores comerciales de los vehículos en Colombia.

Agenda.

1. Índice general de la Guía.
2. Estados Unidos.



2

SUBDIVISIONES DEL ÍNDICE

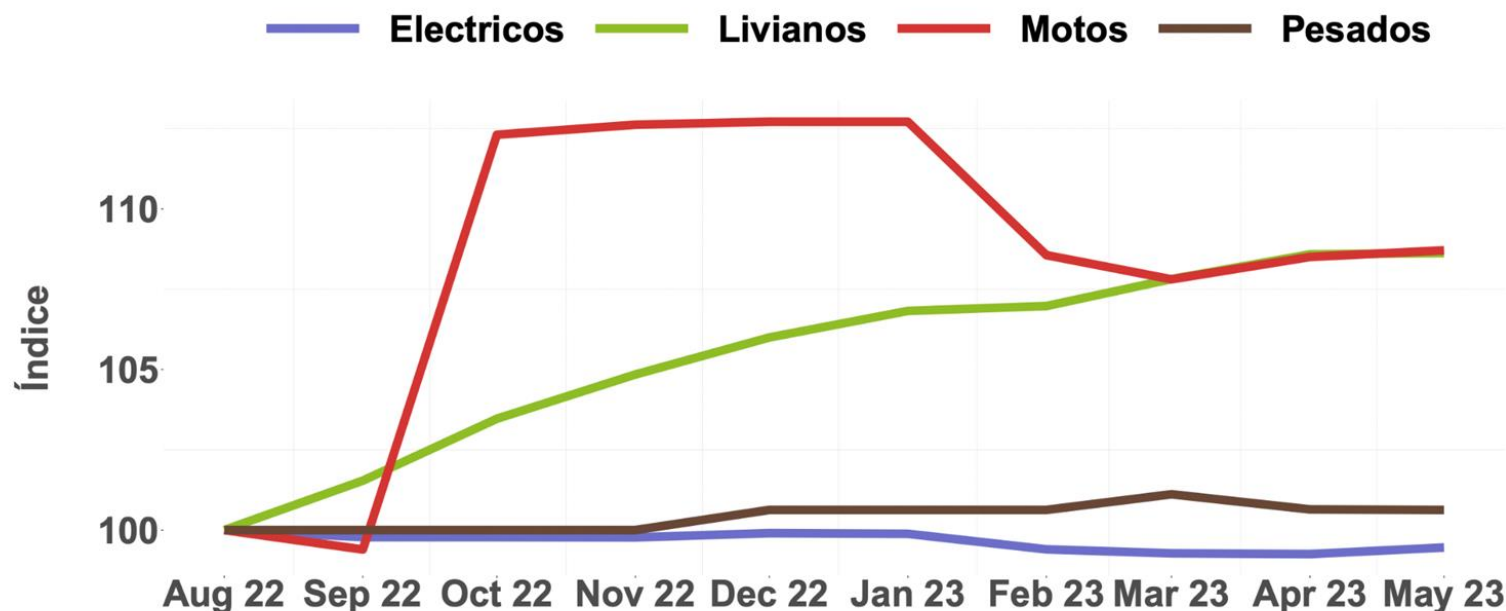


Importante: Los resultados de esta sección corresponde a la totalidad de la Guía y no al parque asegurado.

1. Los segmentos de motos ya han empezado a ver una depreciación importante, pues son los que menos tiempos de espera cargan actualmente.
2. Los livianos continúan como los de mayor apreciación, aunque fuertemente impulsados por crecimientos de los más antiguos.

Comentarios de las compañías

1. Segmentos
2. Edad
3. Valor comercial
4. Marcas más aseguradas
5. Valor promedio por marca



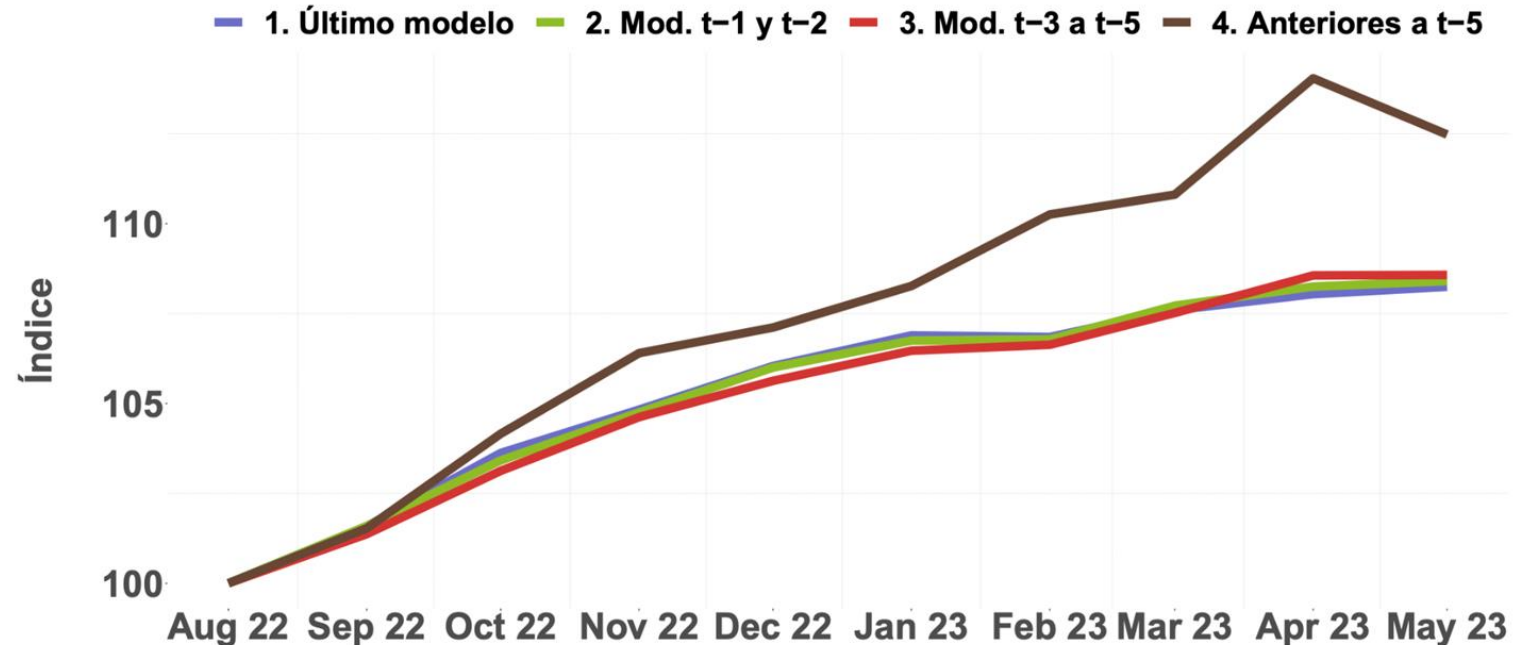


Importante: Los resultados de esta sección corresponde a la totalidad de la Guía y no al parque asegurado.

1. Los vehículos más antiguos han tenido la mayor apreciación, consistente con lo observado en Europa y Estados Unidos.
2. Los vehículos último modelo se han movido casi en su totalidad al unísono con el precio de los nuevos.

Comentarios de las compañías

1. Segmentos
2. Edad
3. Valor comercial
4. Marcas más aseguradas
5. Valor promedio por marca



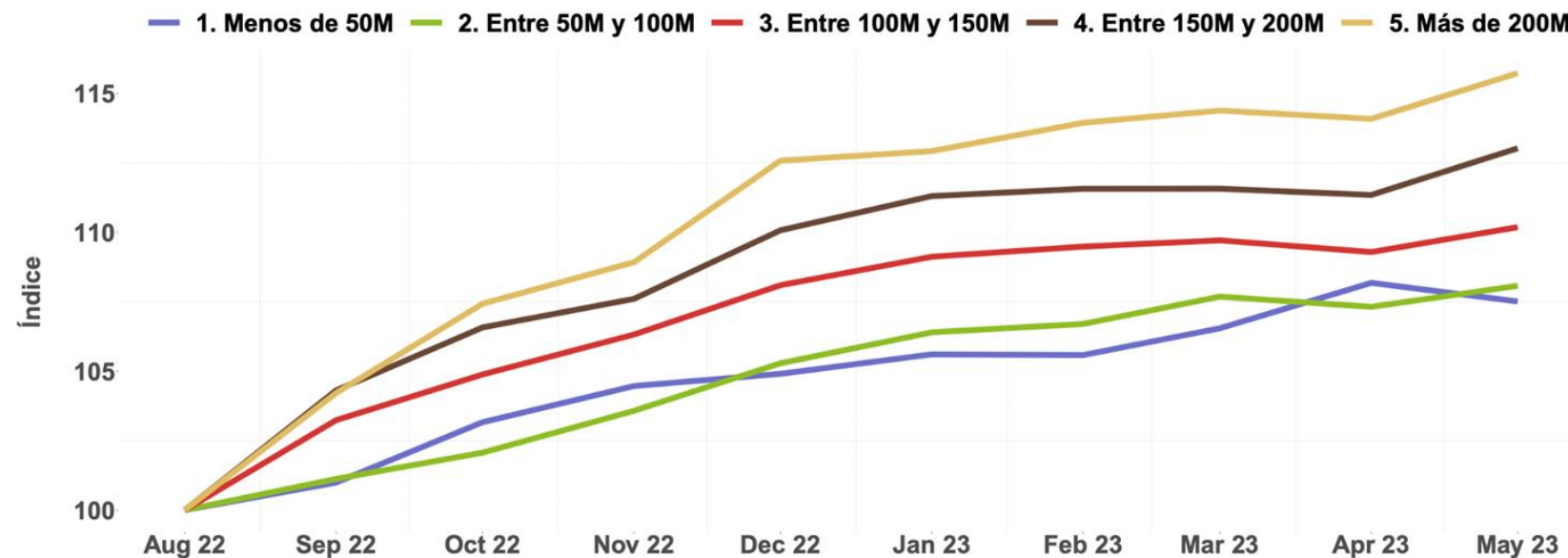


Importante: Los resultados de esta sección corresponde a la totalidad de la Guía y no al parque asegurado.

1. Paradójicamente, los vehículos de mayor valor se han apreciado fuertemente. Esto se debe, principalmente, a vehículos Toyota que estaban por debajo de su verdadero valor comercial.
2. Casi todas las categorías, excepto por la “menos de 50M” está experimentando actualmente estabilidad o caídas en los precios.

Comentarios de las compañías

1. Segmentos
2. Edad
3. Valor comercial
4. Marcas más aseguradas
5. Valor promedio por marca



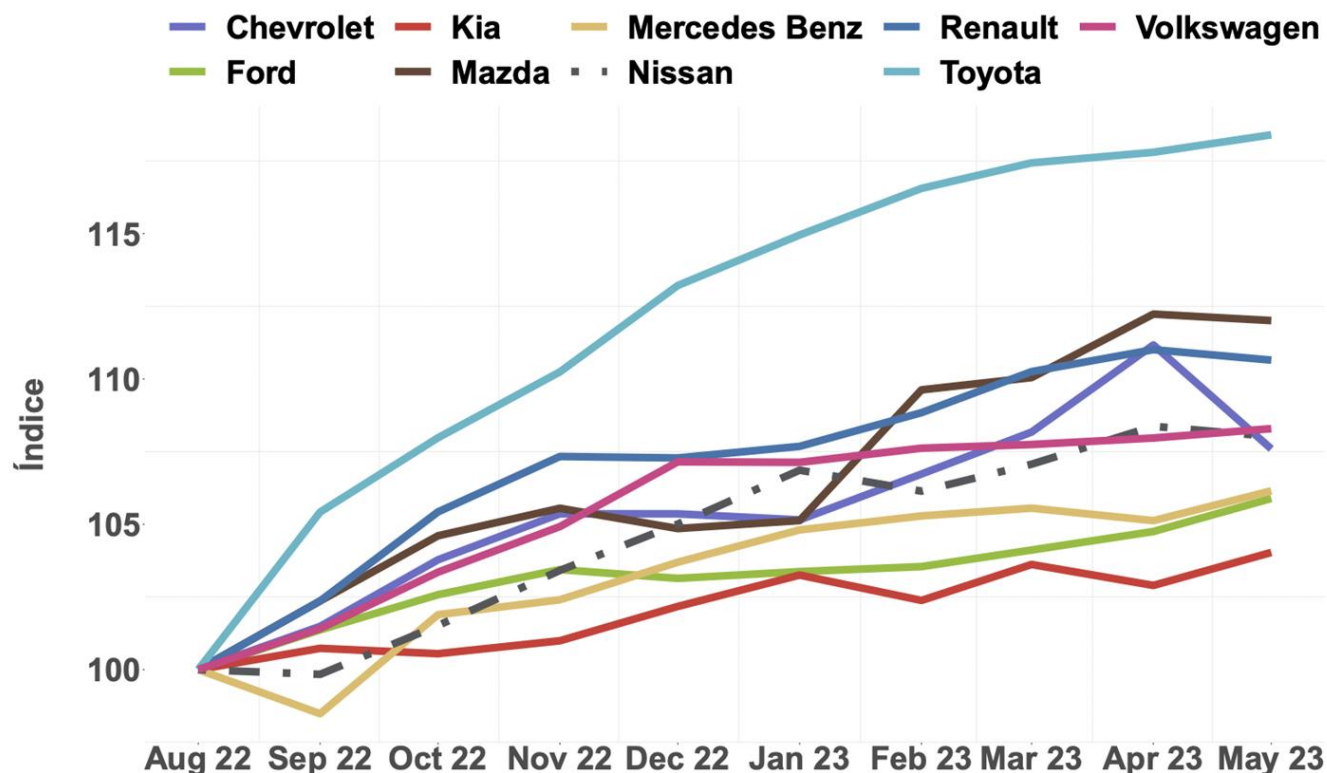


Importante: Los resultados de esta sección corresponde a la totalidad de la Guía y no al parque asegurado.

1. El retorno acumulado de la marca Toyota es mayor al de las otras marcas, con una tendencia creciente en todos los meses
2. La marca que presenta más estabilidad en el tiempo es Kia.

Comentarios de las compañías

1. Segmentos
2. Edad
3. Valor comercial
4. **Marcas más aseguradas**
5. Valor promedio por marca



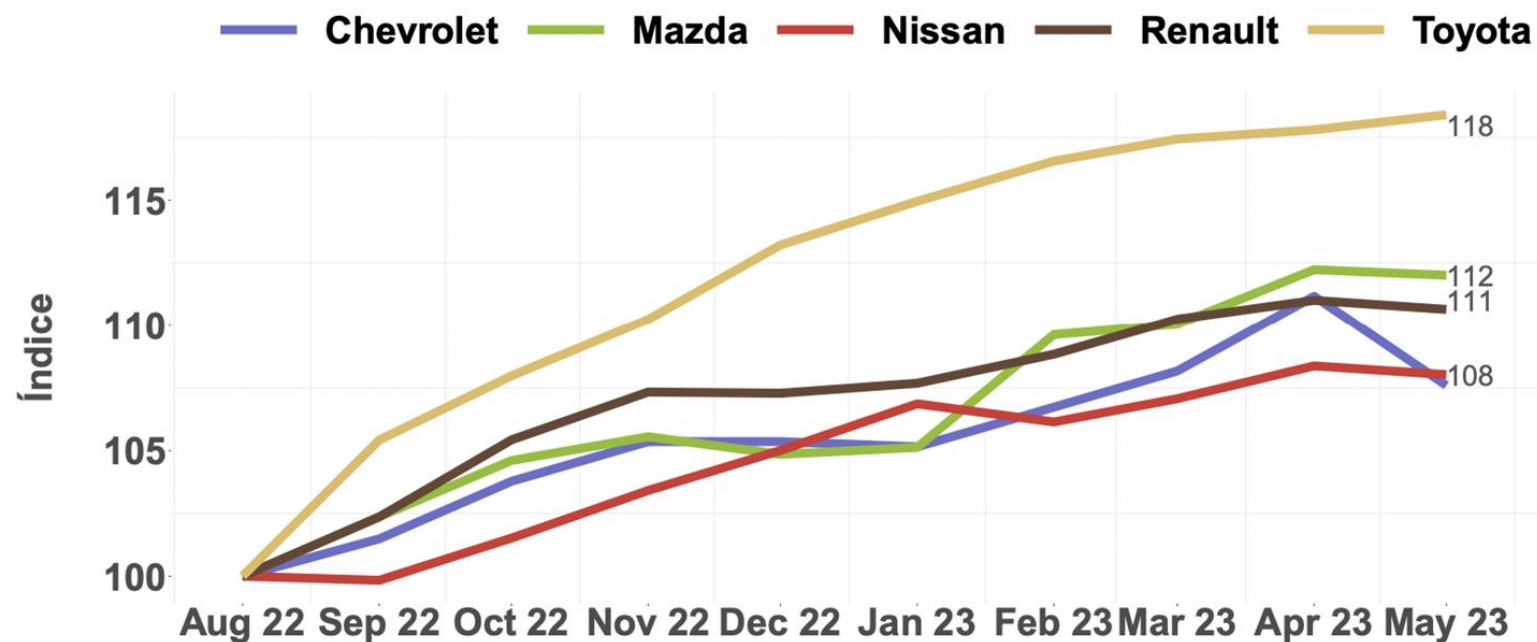


Importante: Los resultados de esta sección corresponde a la totalidad de la Guía y no al parque asegurado.

1. Desde agosto, el valor promedio de los vehículos de estas 5 marcas ha aumentado más de 10%.
2. El promedio de valor mayor corresponde a Toyota y el menor a Nissan.

Comentarios de las compañías

1. Segmentos
2. Edad
3. Valor comercial
4. Marcas más aseguradas
5. Valor promedio por marca



3

CONCLUSIONES

1. El mercado automotriz en Colombia viene mostrando síntomas fuertes de debilidad, con caídas del casi 30% en abril, frente al mismo mes del año pasado.
2. Esto, sumado al retorno a la normalidad de las listas de espera y al crecimiento de los inventarios, llevará en el corto o mediano plazo a una caída o estabilización de los precios de nuevos.
3. Asimismo, el mercado de usados también ha experimentado caídas en los traspasos (-17.2% en marzo), lo que se ha empezado a notar en algunos precios de la Guía. Vehículos pocos comerciales siguen predominando la subida, pero al analizar únicamente el parque asegurado y ponderar por la cantidad de matrículas, se observa que la caída ya empezó en el mes de abril.
4. La experiencia de EEUU también pareciese indicar una caída en los precios de los usados, del orden del 15% al 20%.
5. A pesar de la compleja coyuntura y futuro cercano, se destaca que la Guía ha logrado interiorizar esta información de mercado de manera automática, lo que le permitirá reaccionar de manera rápida y en tiempo real a la coyuntura del mercado y a la caída futura de los precios, lo que permitirá que esta se dé de manera suave mes a mes.

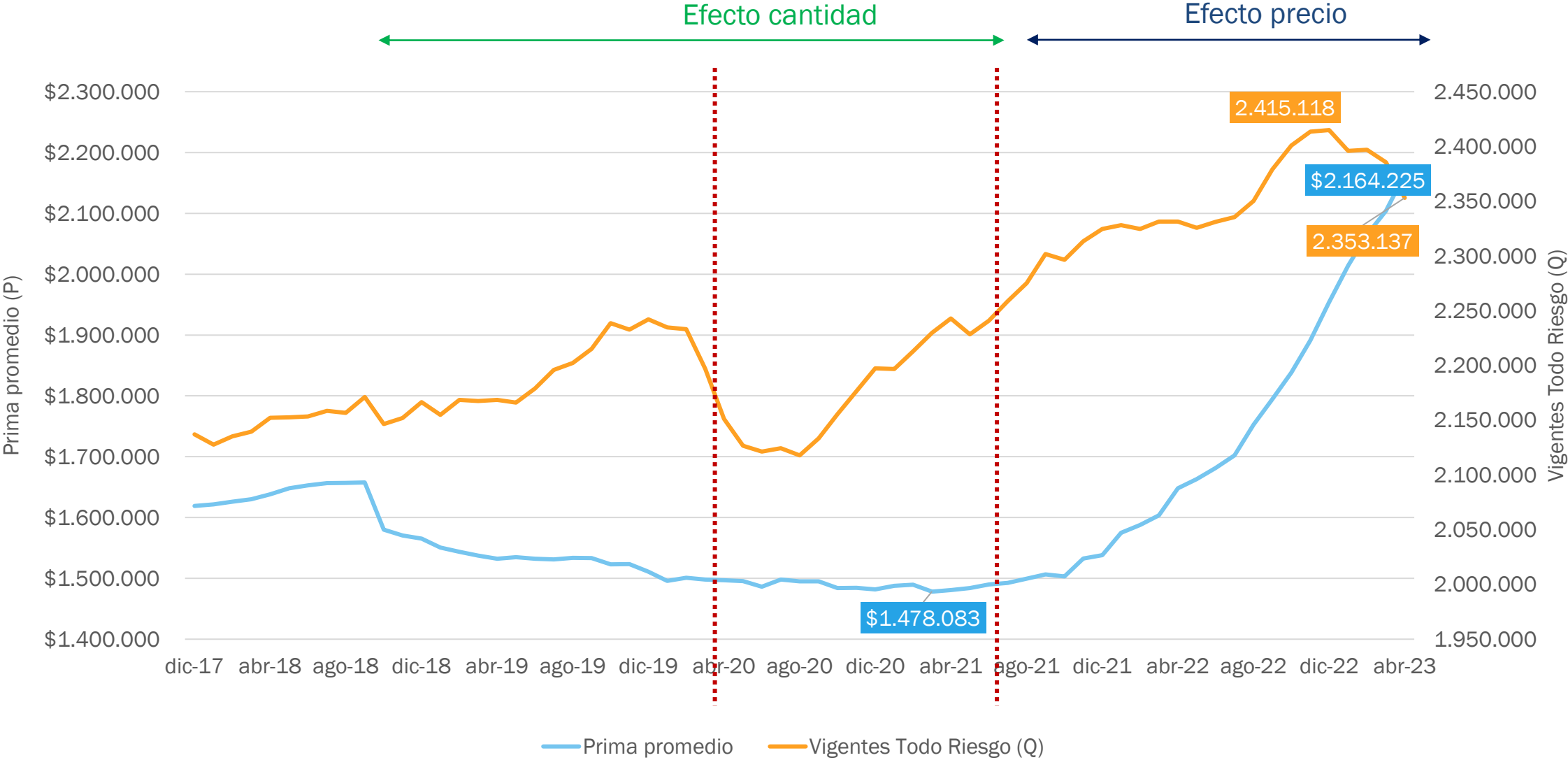
5

INFORME DESEMPEÑO DEL RAMO

a)

ANÁLISIS DESDE LA PRODUCCIÓN: VIGENTES, PRIMA MEDIA Y VALOR ASEGURADO.

Histórico prima promedio y vigentes, dic-2017 – abr-2023 (Precios Corrientes)



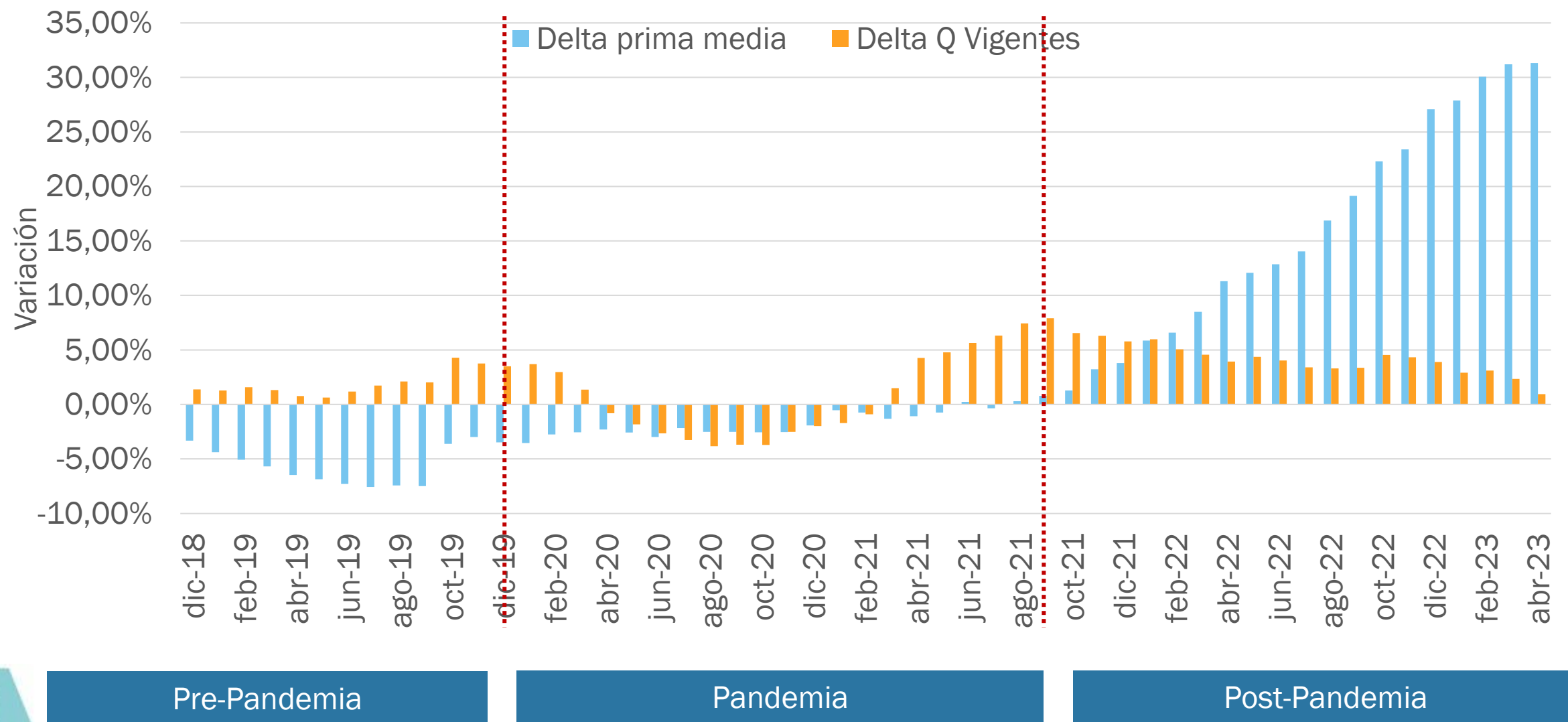
Pre-Pandemia

Pandemia

Post-Pandemia

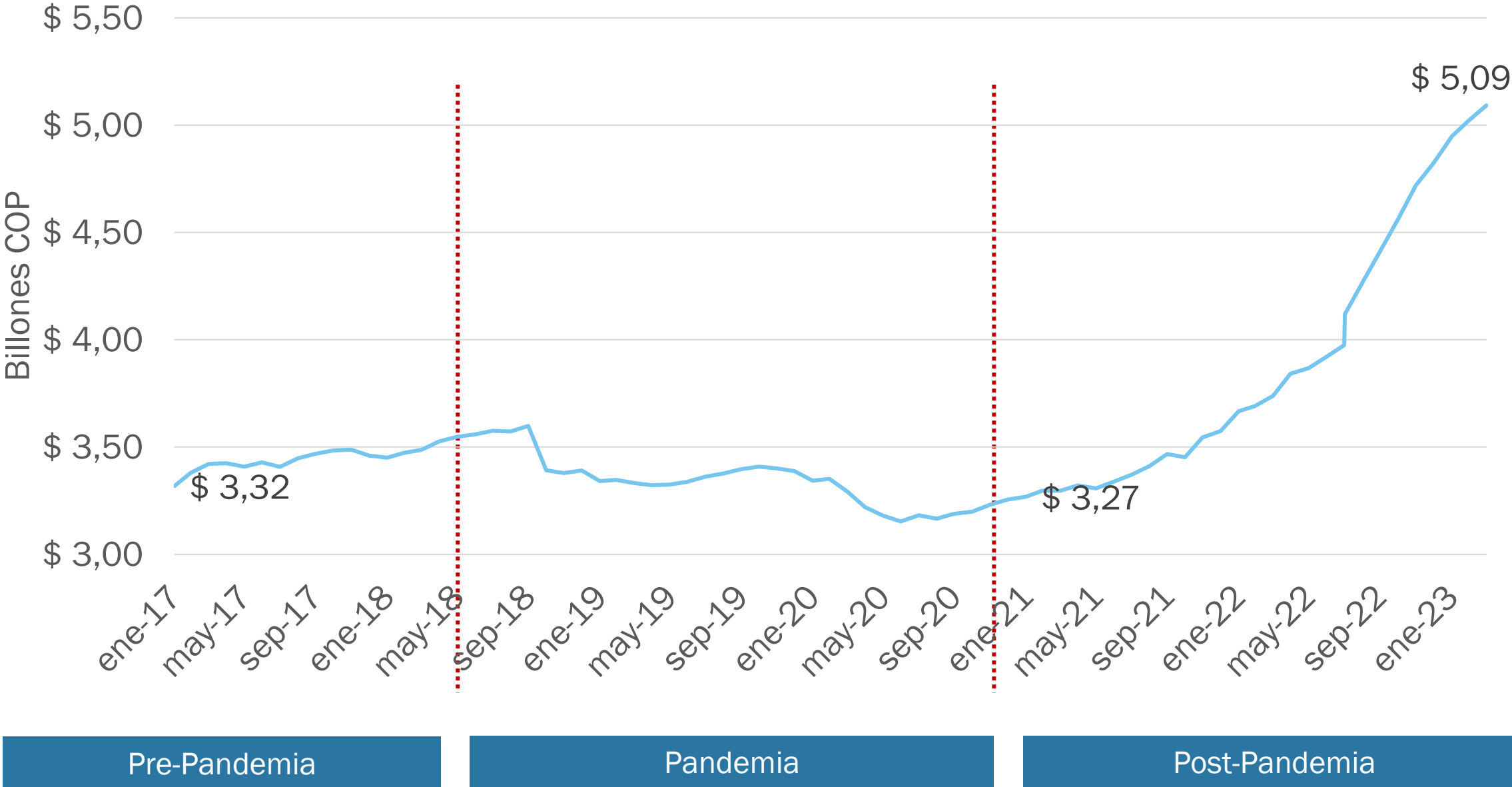


Variación 12 meses prima promedio y vigentes, dic-2017 – abr-2023



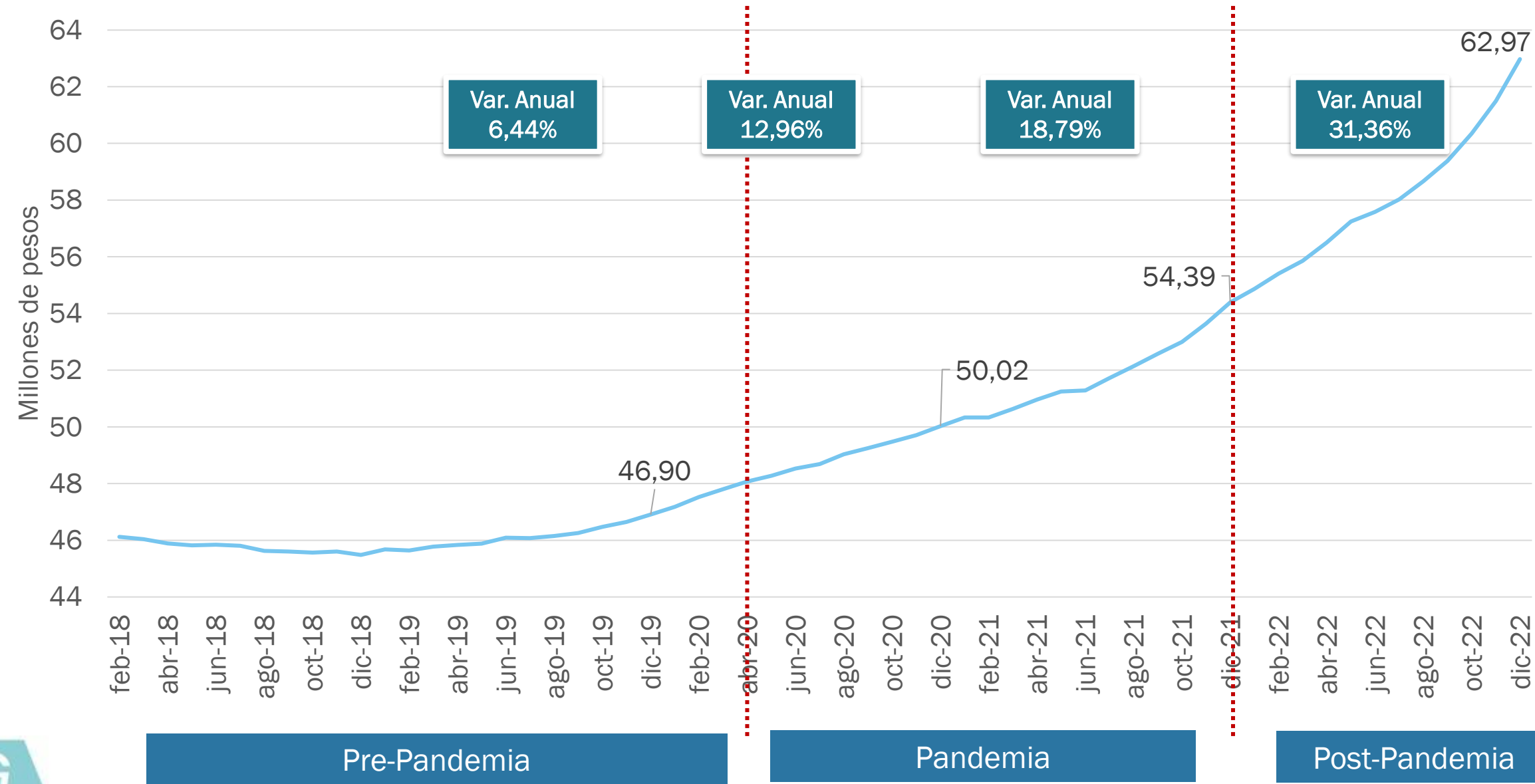
Cálculo técnico prima emitida (prima media por número de vigentes)

ene-2017 – abr-2023

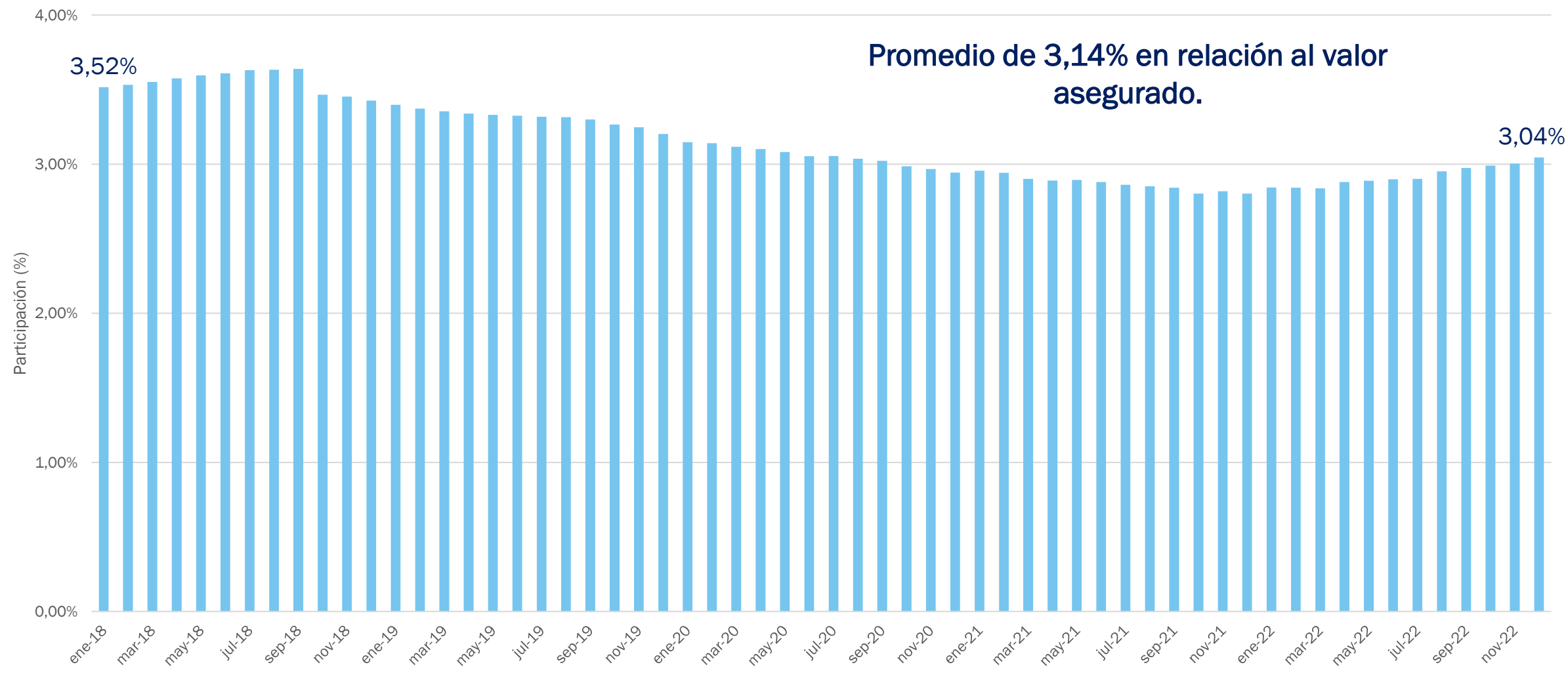


El crecimiento de la producción del ramo se soporta principalmente por el crecimiento sostenido de la prima media, que en los últimos meses ha compensado la reducción del parque automotor asegurado.

Valor asegurado promedio del parque asegurado a precios corrientes, ene-18 – dic-22



Participación de la prima media en relación con el valor asegurado promedio, ene-18 – dic-22



El valor asegurado promedio del parque asegurado en precios corrientes ha experimentado un aumento del 18,8% en comparación con diciembre de 2021 y un aumento del 31,3% en comparación con diciembre de 2019.

Cantidad de vigentes por año modelo, 2018 – 2022

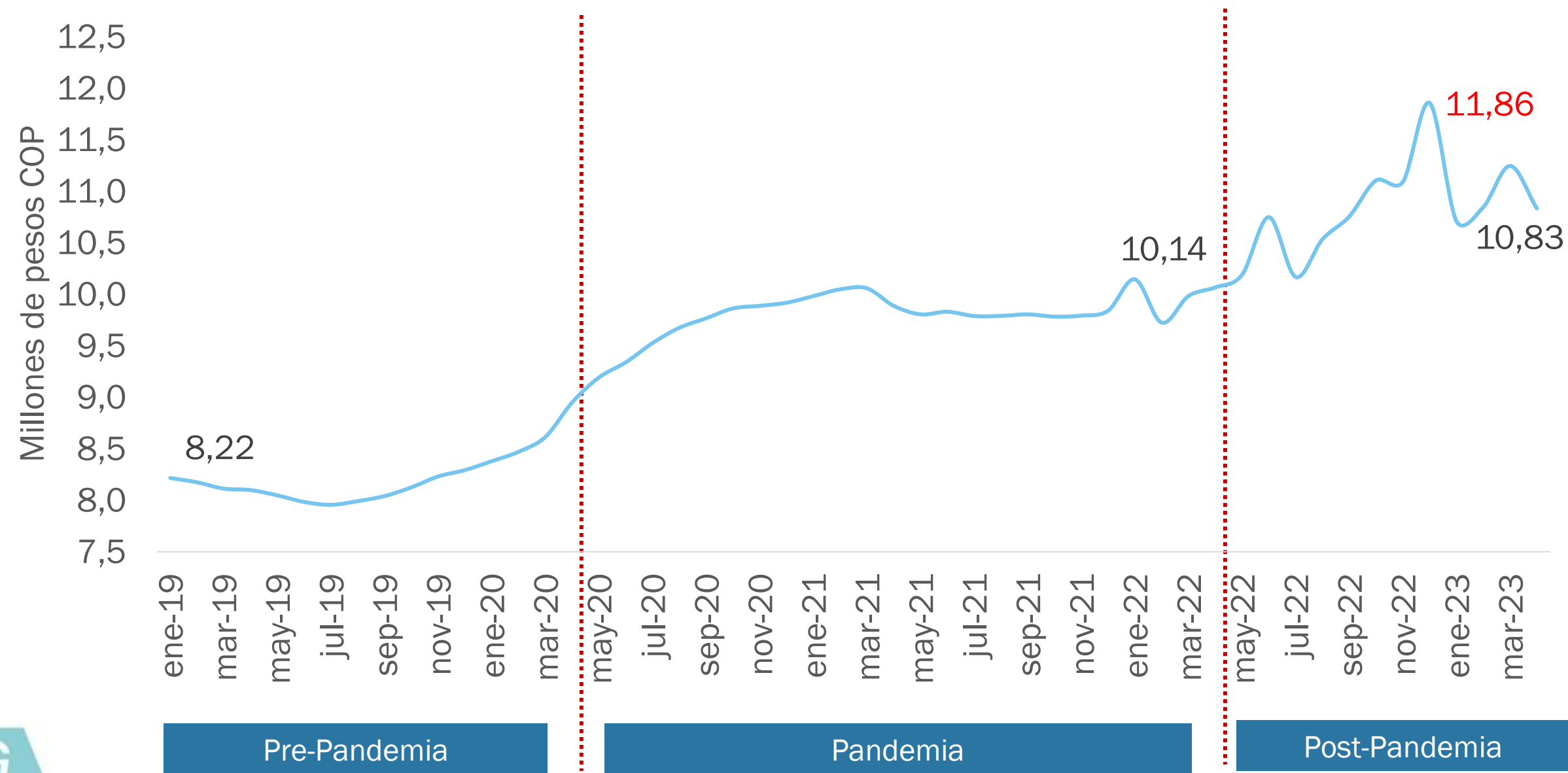
Número de vigentes					
Año modelo	2018	2019	2020	2021	2022
0-5 años	232.195	475.345	660.431	908.473	1.139.733
5-10 años	1.042.303	961.483	850.847	799.559	725.494
10-15 años	604.104	542.428	472.795	439.394	384.919
15-20 años	206.718	172.980	149.519	136.641	115.392
Modelos Anteriores	73.071	53.424	47.020	42.005	34.069
Total	2.158.391	2.205.660	2.180.612	2.326.072	2.399.607

Participación parque automotor asegurado					
Año modelo	2018	2019	2020	2021	2022
0-5 años	11%	22%	30%	39%	47%
5-10 años	48%	44%	39%	34%	30%
10-15 años	28%	25%	22%	19%	16%
15-20 años	10%	8%	7%	6%	5%
Modelos Anteriores	3%	2%	2%	2%	1%
Total	100%	100%	100%	100%	100%

b)

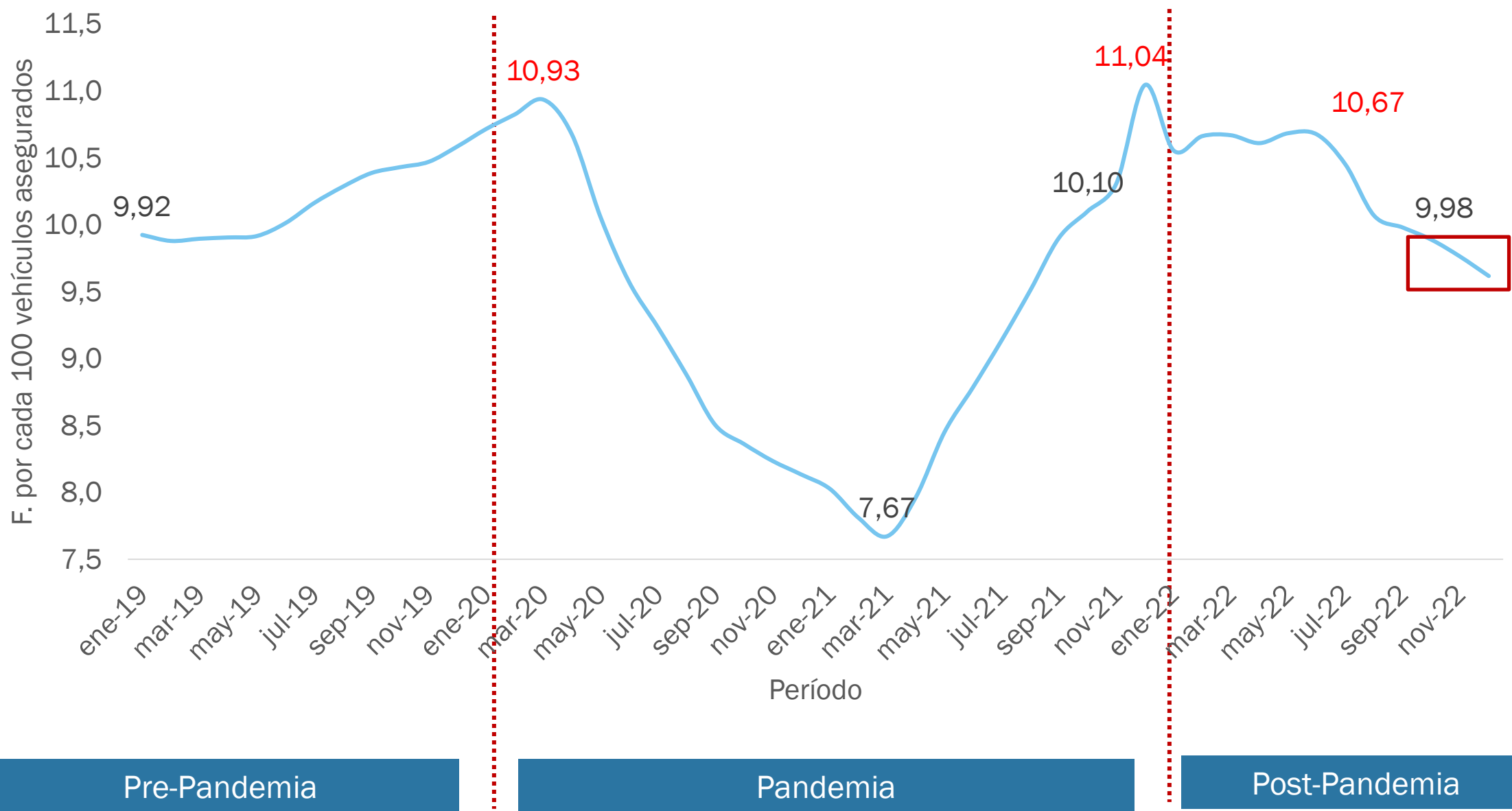
ANÁLISIS DESDE LA SINIESTRALIDAD: SEVERIDAD, FRECUENCIA Y COMPOSICIÓN DE LOS SINIESTROS.

Severidad de los siniestros (precios corrientes), ene-19 – abr-23

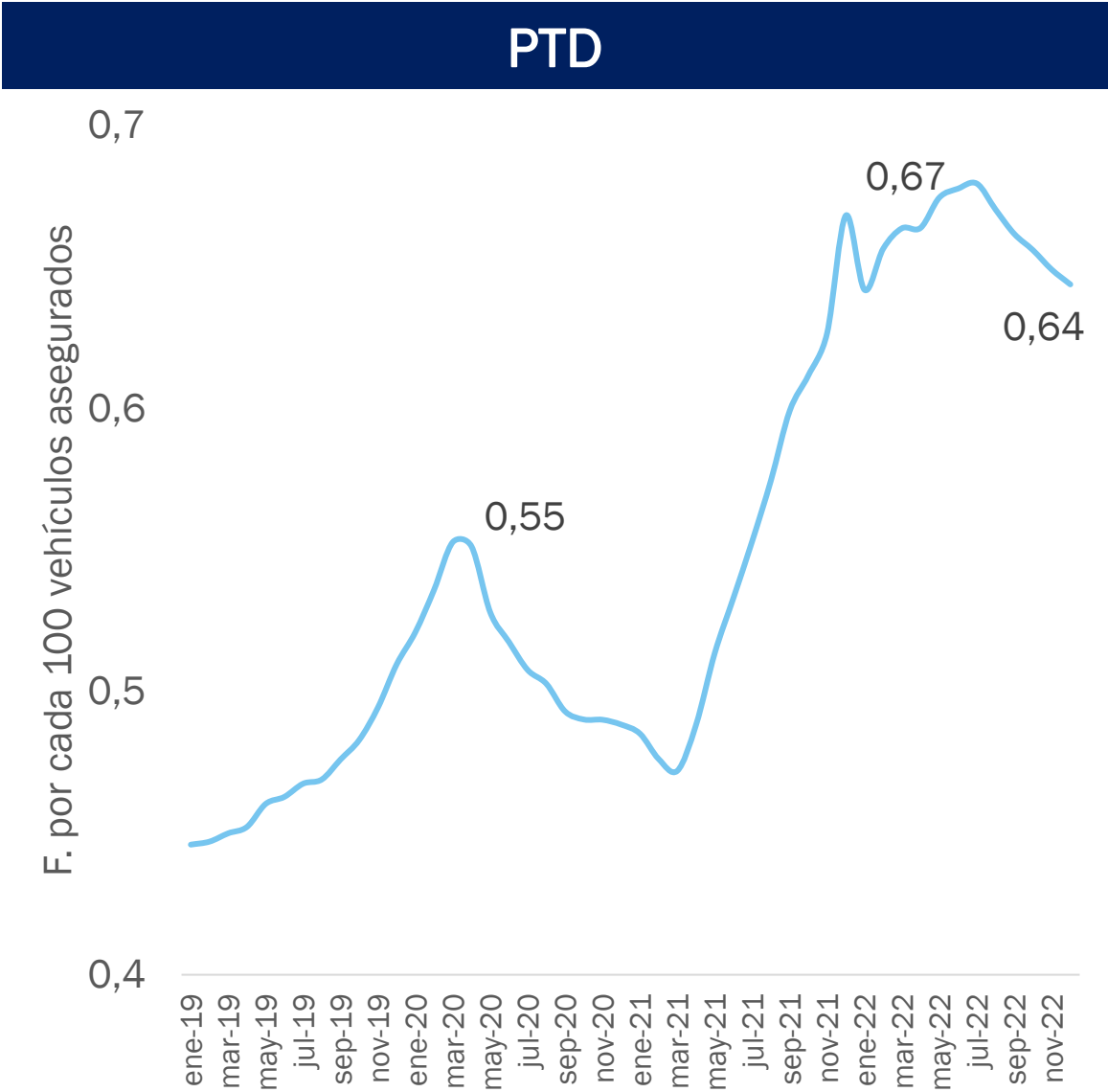
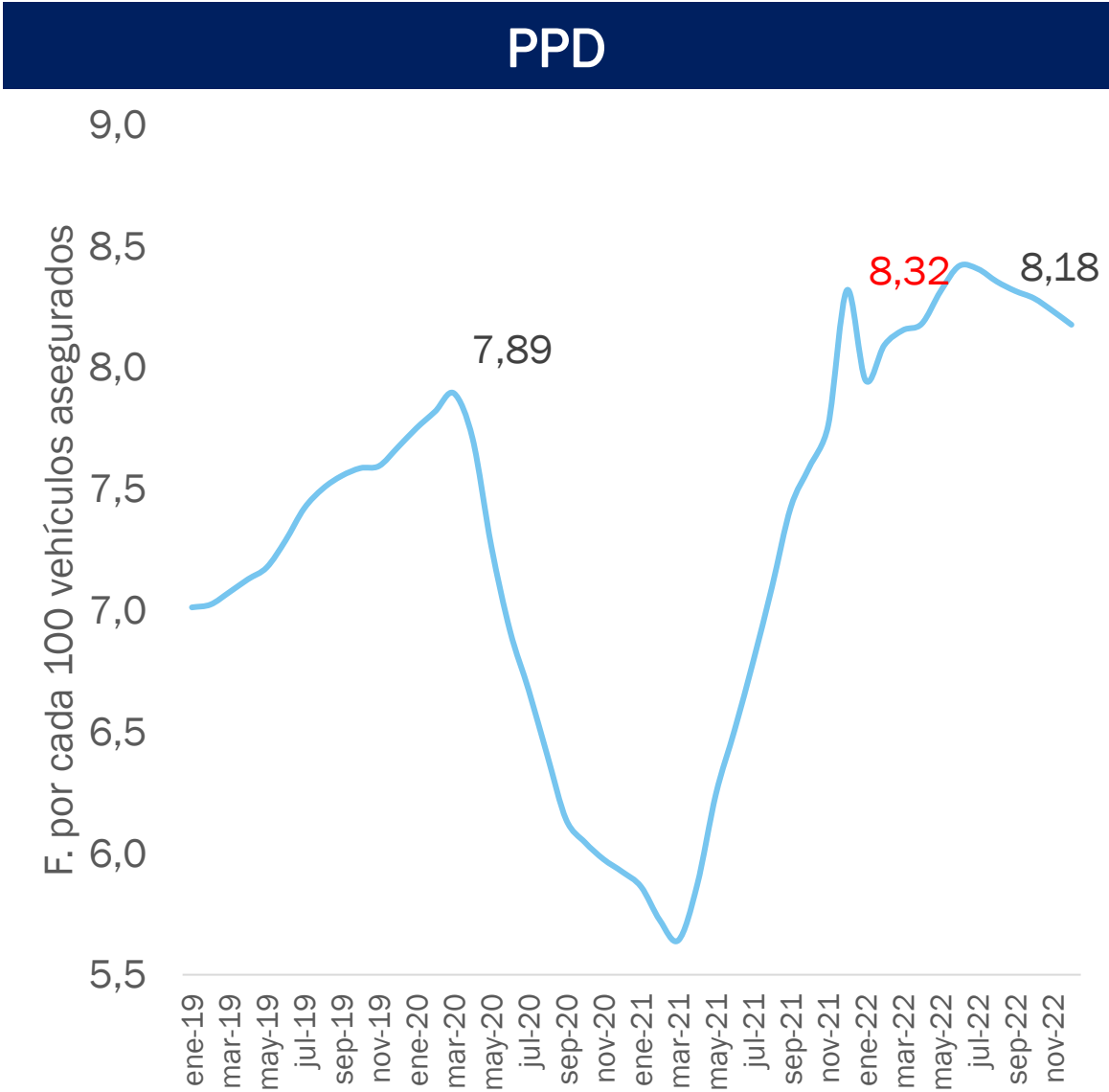


Desde marzo de 2021 a marzo de 2022 la severidad se mantuvo estable alrededor de 10.1 millones de pesos COP. Luego se presenta un incremento sostenido hasta noviembre de 2022 (11.8 millones de pesos COP), en lo corrido del año se observa una corrección a la baja.

Frecuencia de los siniestros ene-19 – dic-22



Frecuencia de los siniestros PPD y PTD ene-19 – dic-22



En marzo de 2021 se reporta el nivel más bajo de la frecuencia con 7.6, a partir de esta fecha se presenta un incremento hasta noviembre de 2021 alcanzando una frecuencia de 11.06 y durante 2022 se presenta una leve disminución alcanzando niveles de la prepandemia.

Composición de los siniestros incurridos por cobertura, 2018 – 2022



Cobertura	2018	2019	2020	2021	2022
PPD	45,78%	47,27%	47,86%	50,26%	49,59%
PTD	21,41%	22,01%	23,53%	25,00%	22,92%
PPH	0,91%	0,87%	1,18%	1,22%	0,31%
PTH	8,20%	7,93%	9,14%	9,33%	7,94%
RCE Bienes	15,66%	14,53%	12,33%	10,31%	13,03%
RCE Personas	8,05%	7,39%	5,97%	3,88%	6,21%

1. El 63% de los siniestros incurridos del ramo en 2022 corresponden a reparaciones (PPD + RC bienes).
2. El 23% corresponde a pérdidas de mayor cuantía que están relacionadas también con la accidentalidad y costo repuestos.
3. El 8% corresponde a hurto sobre todo de automotores.

6

WEB SERVICE GUÍA DE VALORES



SEGUROS
DEL
ESTADO S.A.



Durante el mes de junio, se llevarán a cabo mesas de trabajo individuales con cada una de las compañías restantes para abordar cualquier inquietud relacionada con la implementación del Web Service de la Guía de Valores. **Es de suma importancia que en dicha reunión esté presente el equipo de tecnología de su compañía, ya que su participación será fundamental para resolver cualquier duda o consulta que puedan tener.**

7

PROPUESTA REPORTE INFORMACIÓN ASISTENCIAS

Seguro de Automóbiles

Asistencias

1) Jurídicas (Penal y Civil)

Asistencia en viaje:

2) Conductor elegido, 3) Carro taller, 4) vehículo sustituto y 5) Grúa.

Variables:

- Código compañía
- Costo de la asistencia
- Fecha de la asistencia
- Número de Póliza
- Tipo de asistencia

Encuesta
(Junio)



Resultados
(Próxima
Cámara)

8

PROPOSICIONES Y VARIOS.