

CÁMARA TÉCNICA DE AUTOMÓVILES.

Julio 7 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 mercado automotor.
5. Informe mensual del desempeño del ramo.
6. Avance Diálogo con las Marcas.
7. Plan piloto Marcus Conductores.
8. Determinar los niveles de servicio de Sisa-Cexper.
9. Formulario: propuesta reporte de información asistencias.
10. 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	Jun-06
Alfa	P	P	P	P	P
Allianz	P	P	P	P	P
Axa-Colpatria	S	P	P	P	P
BBVA	N	N	N	N	N
Bolívar	P	P	P	S	P
Cardif	N	P	P	N	P
Chubb	N	N	N	N	N
Equidad	P	S	P	S	P
Estado	P	P	P	P	P
HDI	S	P	P	P	P
Liberty	S	S	P	P	N
Mapfre	P	P	P	N	P
Mundial	P	P	P	P	N
Previsora	P	S	P	P	P
Zurich	P	O	S	P	S
SBS	S	S	S	P	S
Solidaria	P	P	P	P	P
SURA	S	S	P	O	N

Parámetros de Asistencia

P	Principal
S	Suplente
O	Otro
N	No asiste

3

TEMA DE CONTEXTO OBSERVATORIO DE CIFRAS.

Autos



Motos



Liviano



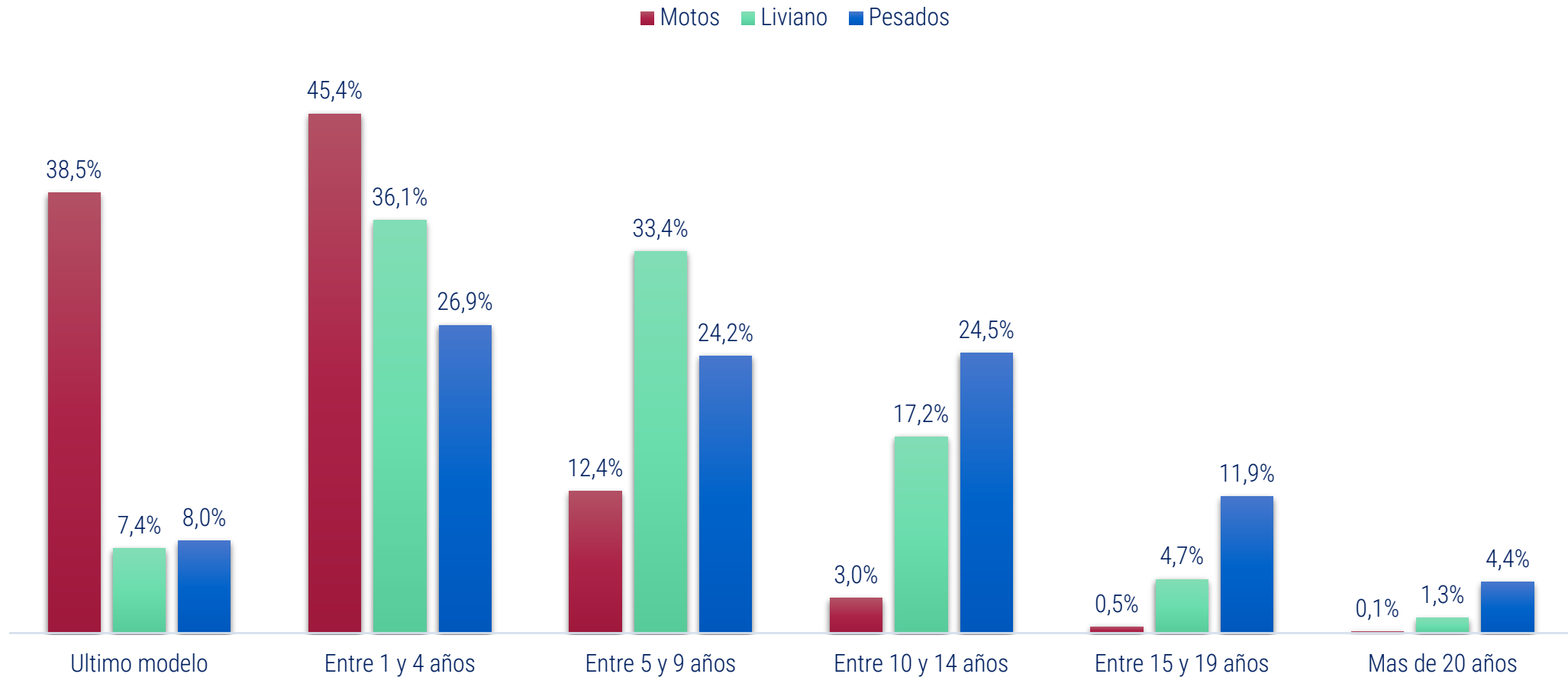
Pesados

Parque automotor	60.9%	35.6%	3.5%
Vigentes	14.1%	77.0%	8.9%

Se observa que las motos tienen el 61% de participación en el parque automotor pero su contribución en el sector asegurador solo es del 14%.

Fuentes: Parque automotor: RUNT 2021
Vigentes: Fasecolda corte a 30 de abril 2023

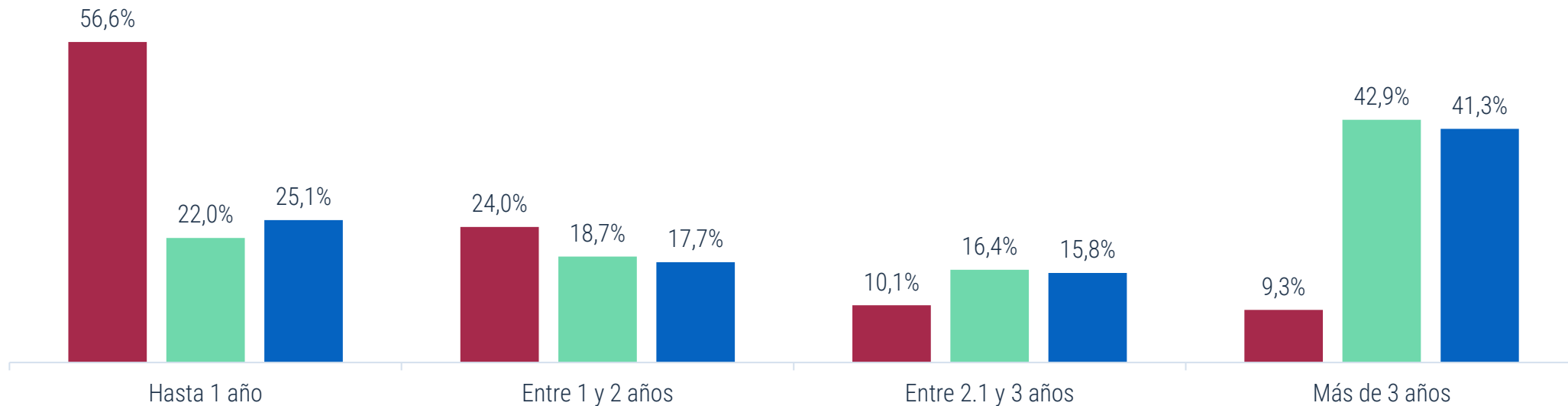
Participación de los vehículos asegurados por modelo del vehículo



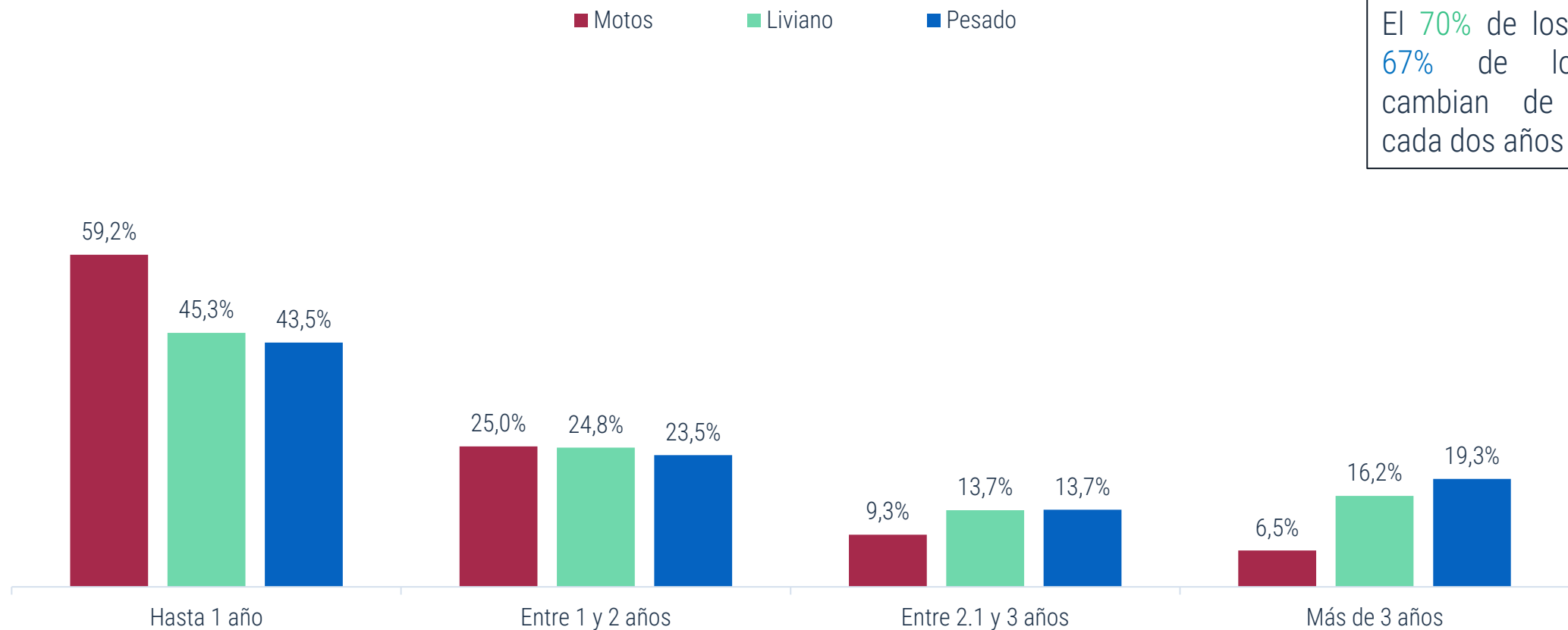
Tiempo de aseguramiento de los vehículos

■ Motos ■ Liviano ■ Pesado

$\frac{3}{4}$ partes de los vehículos livianos y pesados, permanecen asegurados por menos de 4 años.



Tiempo de permanencia de un vehículo en la misma compañía



El 70% de los livianos y el 67% de los pesados, cambian de aseguradora cada dos años o menos.

Conclusiones / Recomendaciones

- Dado que 77% de livianos y 59% pesados, esto se traduce en una oportunidad de penetración en vehículos de más de 9 años.
- $\frac{3}{4}$ partes de los vehículos livianos y pesados, permanecen asegurados por menos de 4 años lo que puede demostrar la oportunidad de aumentar la penetración del seguro de autos cuando deja de estar atado a un crédito.
- El 70% de los livianos y el 67% de los pesados, cambian de aseguradora cada dos años o menos, lo que parece demostrar que el seguro de autos se comporta como un commodity expuesto a una subasta inversa de precios en cada renovación (baja fidelización).

Marcas

Participación de las Marcas sobre los vehículos asegurados

10 Marcas con mayor participación



Liviano

 Vigentes
 Parque automotor



RENAULT



CHEVROLET



NISSAN



MAZDA



TOYOTA



18.9%

18.5%

17.5%

24.5%

8.7%

5.9%

8.5%

8.6%

7.9%

5.4%



Movement that inspires



Ford



Volkswagen



SUZUKI



HYUNDAI



7.6%

5.3%

5.6%

4.7%

5.0%

2.8%

3.8%

1.9%

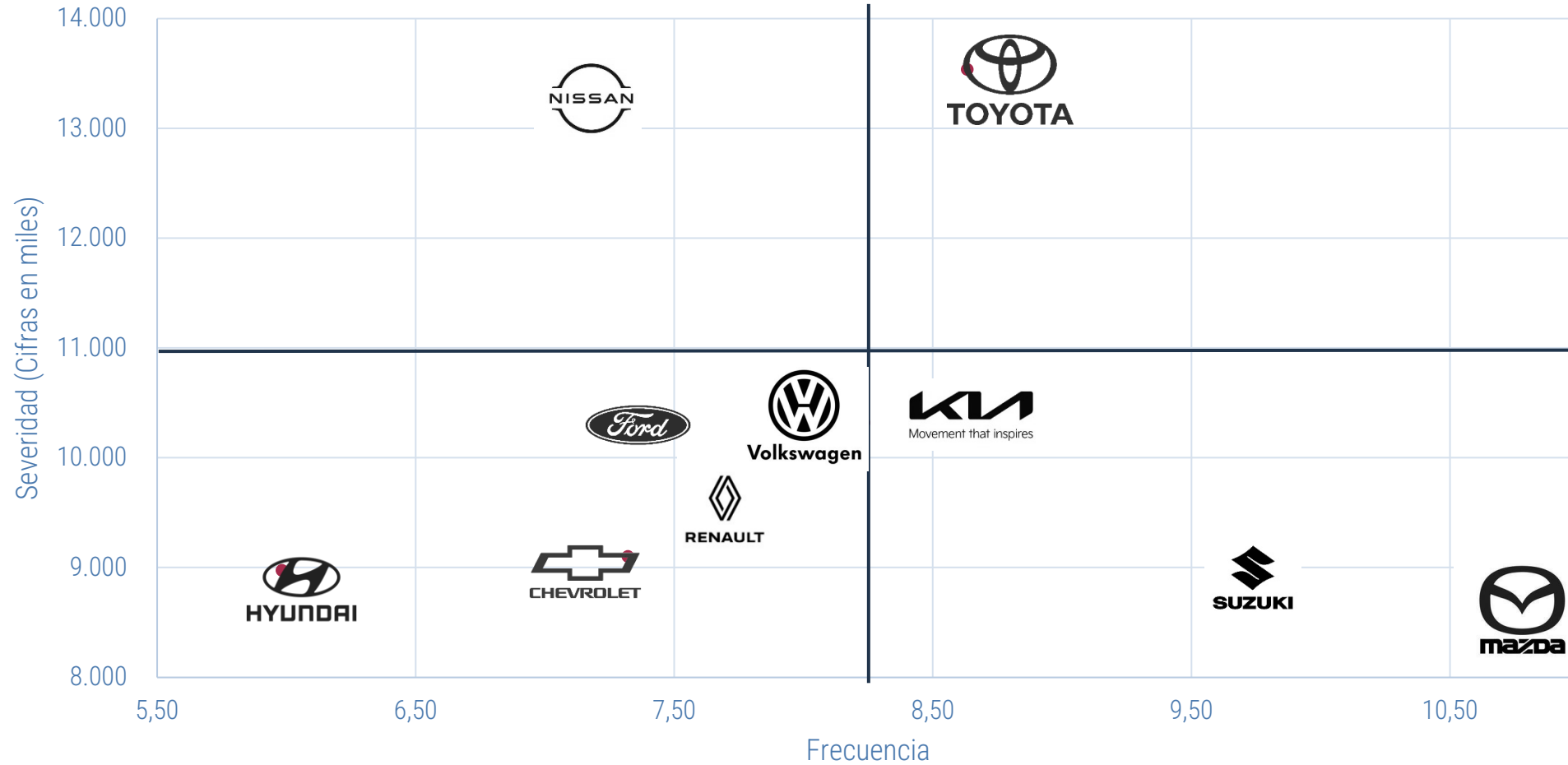
3.7%

4.9%

Severidad vs frecuencia 10 Marcas más aseguradas



Liviano



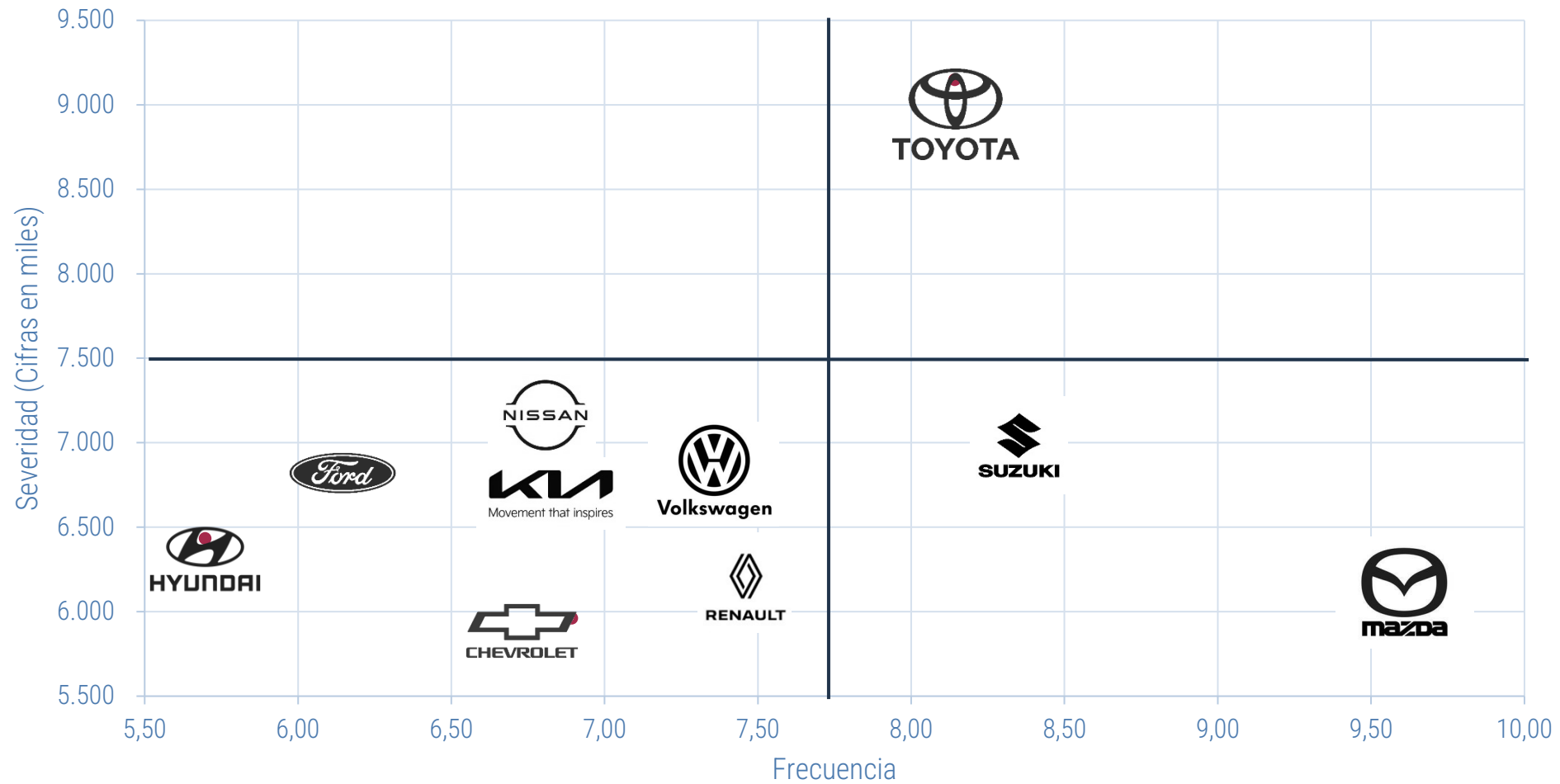
Severidad vs frecuencia

PPD

10 Marcas más aseguradas



Liviano





Pesados

Participación de las Marcas sobre los vehículos asegurados

10 Marcas con mayor participación

 Vigentes

 Parque automotor



33.7%

30.4%

9.6%

8.1%

9.5%

5.3%

7.0%

2.6%

6.9%

3.9%



Mercedes-Benz



4.8%

2.7%

2.9%

1.8%

2.4%

2.5%

2.1%

2.8%

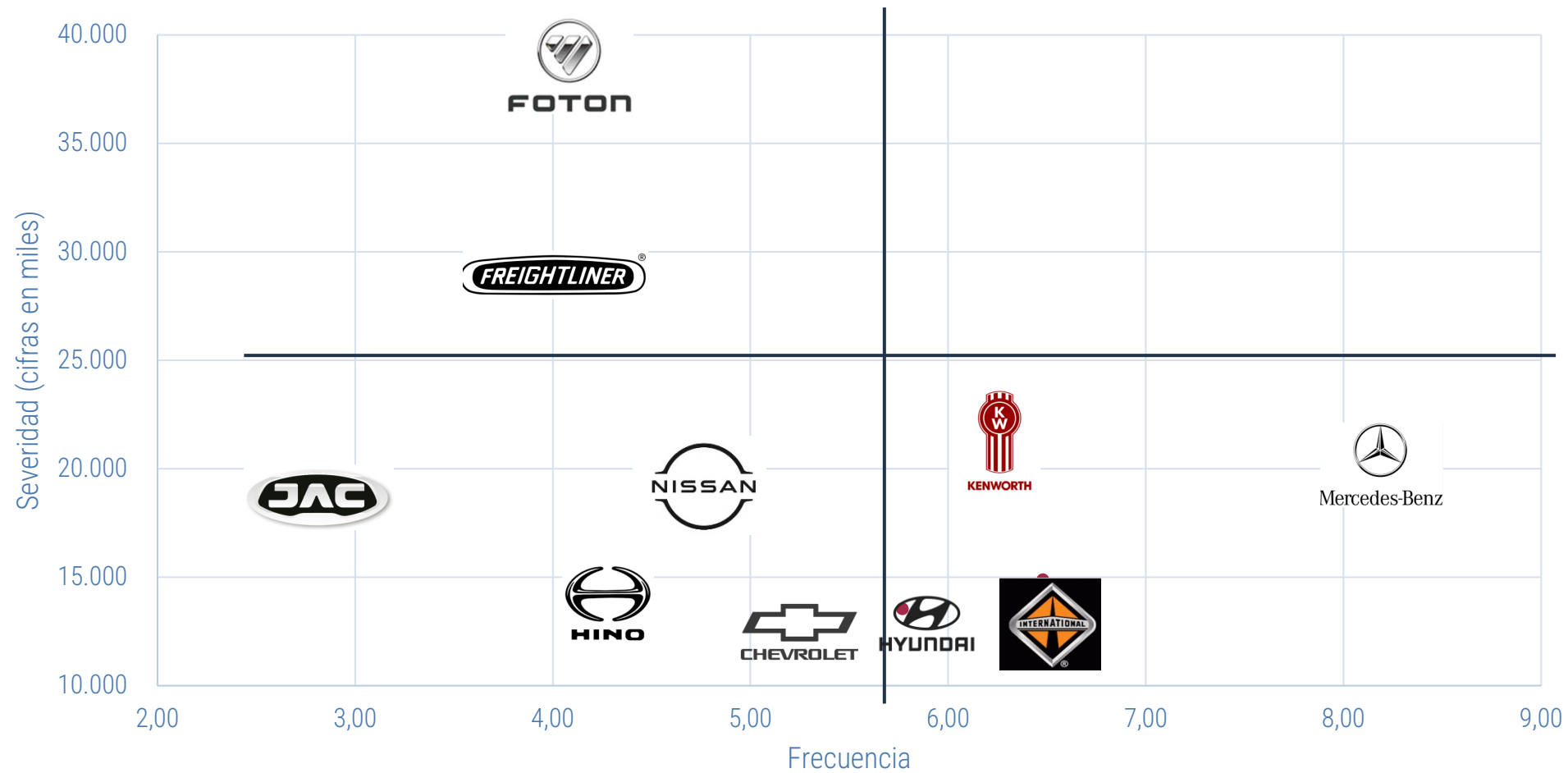
2.0%

3.0%

Severidad vs frecuencia 10 Marcas más aseguradas



Pesados





Motos

Participación de las Marcas sobre los vehículos asegurados

10 Marcas con mayor participación

 Vigentes
 Parque automotor



20.4%
19.9%

13.3%
18.8%

12.2%
14.4%

11.8%
11.5%

11.0%
15.9%



9.1%
1.9%

6.4%
2.2%

3.7%
1.7%

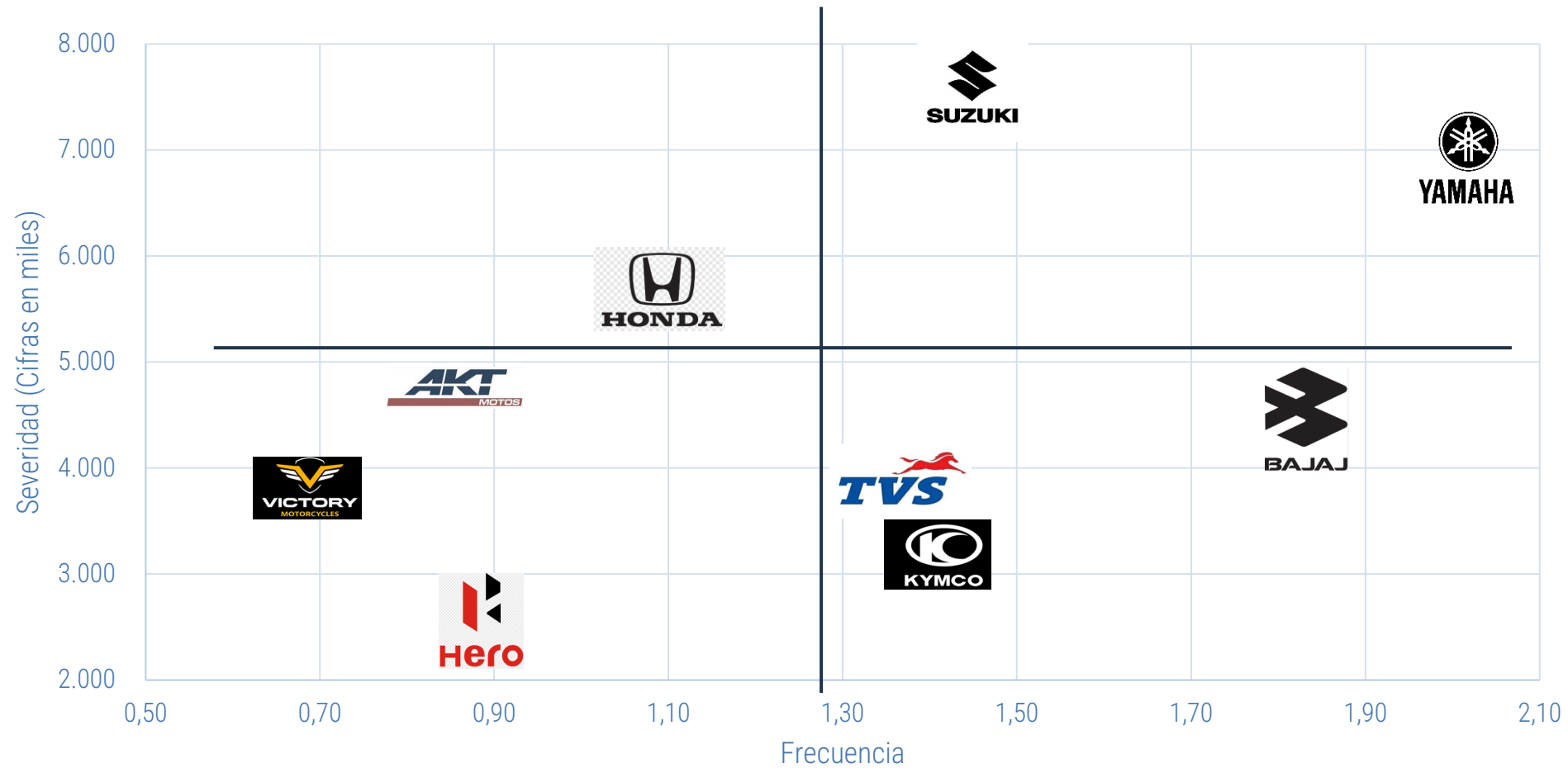
2.5%
3.6%

2.2%
0.1%

Severidad vs frecuencia 10 Marcas más aseguradas



Motos



Conclusiones sobre la prima media Vs el valor asegurado

- Entre las 10 marcas que más aportan al parque automotor asegurado, se observa que:
 - Toyota resultó ser la marca con la menor tasa promedio con relación al valor del vehículo.
 - La diferencia entre Toyota la más baja y Kia la más alta es el 62%.
 - En general existe una dispersión interesante entre la frecuencia más baja y la frecuencia más alta dado de en la baja se encuentran marcas de gama alta y en la baja son gamas medias.

4

INFORME MENSUAL MONITOREO DEL MERCADO AUTOMOTOR.



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

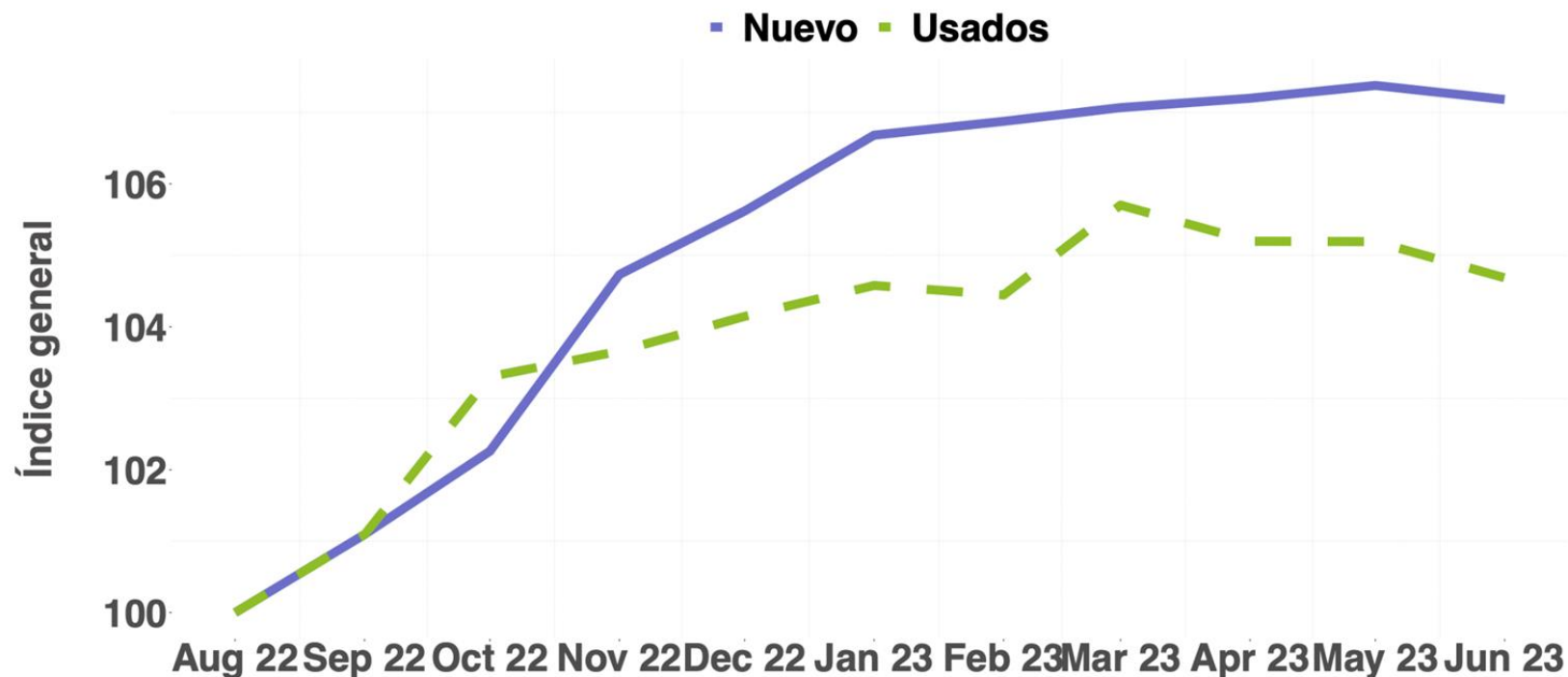
1. Por primera vez desde agosto, se observa una reducción de los precios de vehículos nuevos. Aunque baja, al incorporar el hecho de los descuentos por fuera de lista (que alcanzan a llegar al 5%), la reducción de precios es importante.

1. Nuevo vs. Usado

2. Segmentos

3. Edad

4. Marca

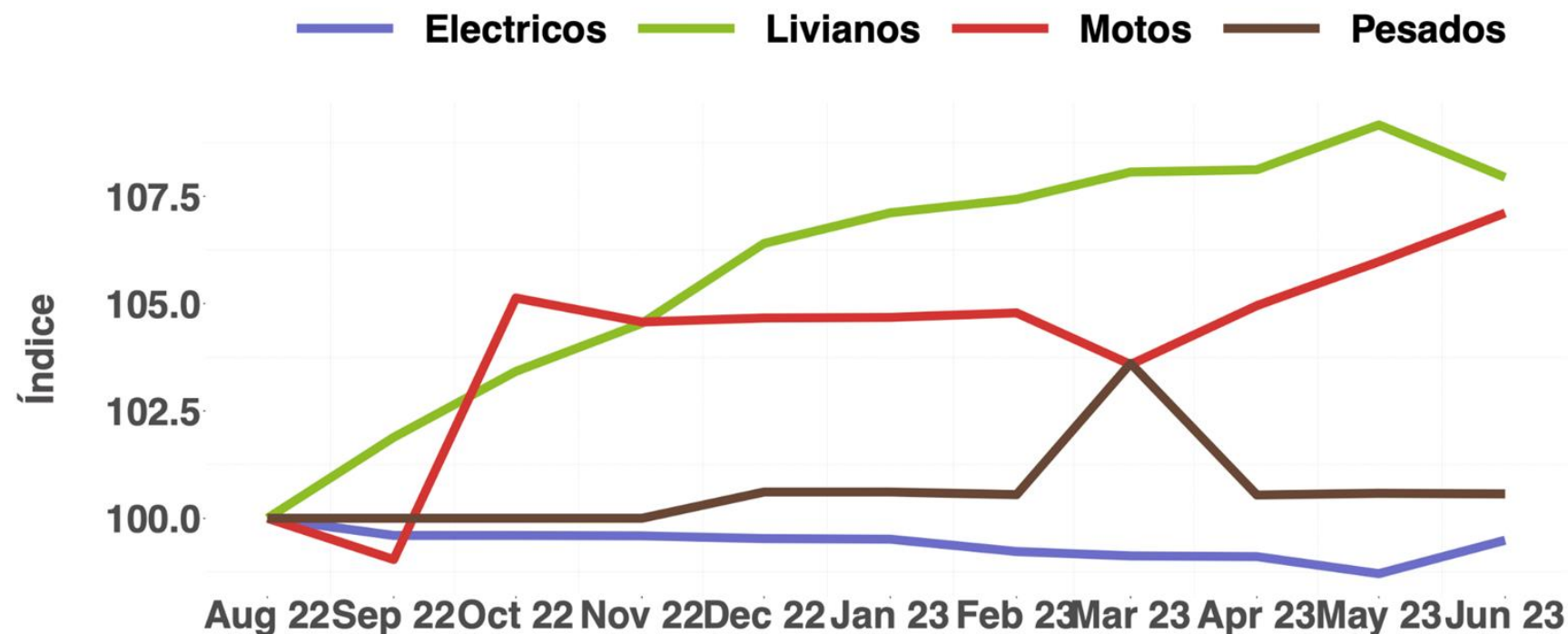




Importante: Los resultados de esta sección corresponde a la totalidad de la Guía y no al parque asegurado.

1. El principal segmento jalonando la caída es el segmento de livianos.
2. La inclusión de cada vez más híbridos en el mercado ha ayudado a amortiguar el efecto, ya que estos se han depreciado menos.

1. Nuevo vs. Usado
2. Segmentos
3. Edad
4. Marca

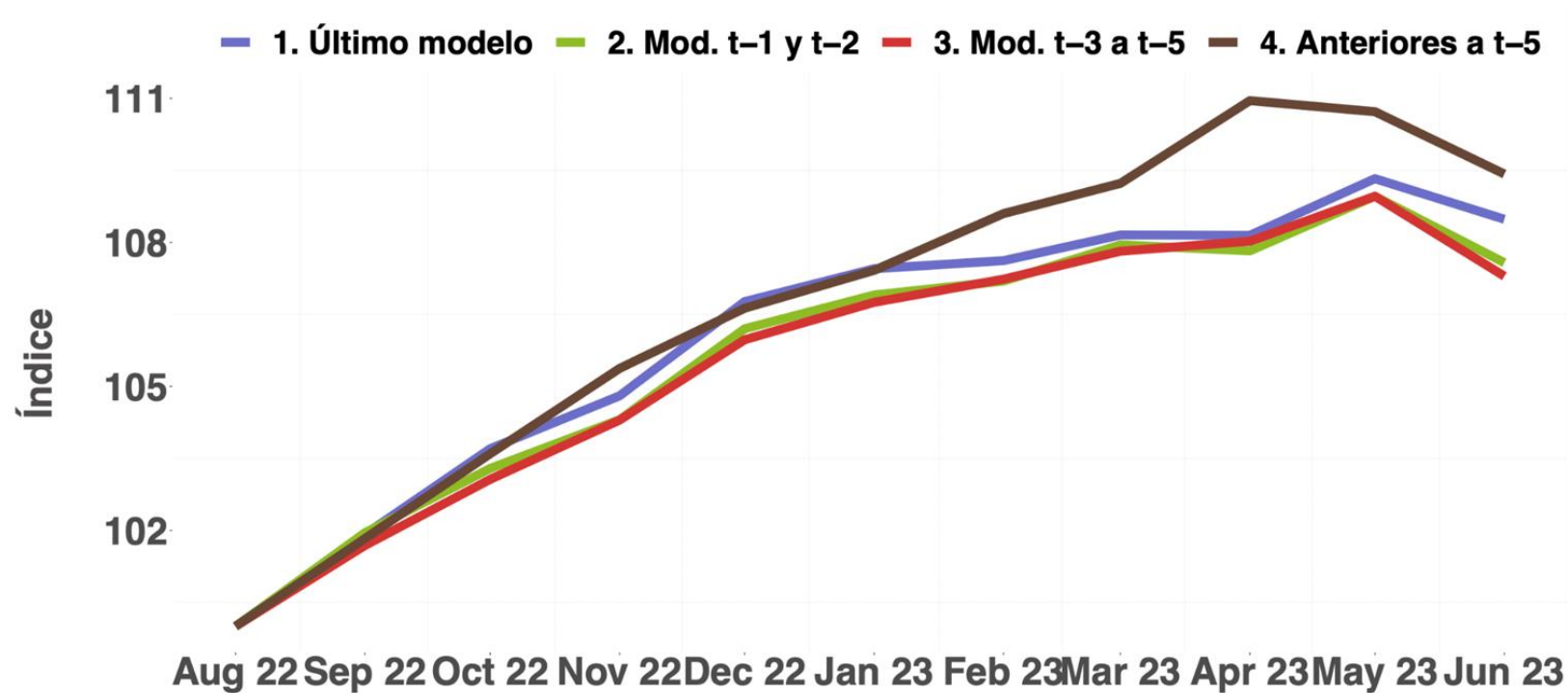




1. Nuevo vs. Usado
2. Segmentos
3. Edad
4. Marca

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

1. A diferencia de otros meses, en este mes se observó una caída generalizada de todos los rangos de edad, aunque los vehículos último modelo mostraron el comportamiento más estable, seguidos por los de menos de 2 años.

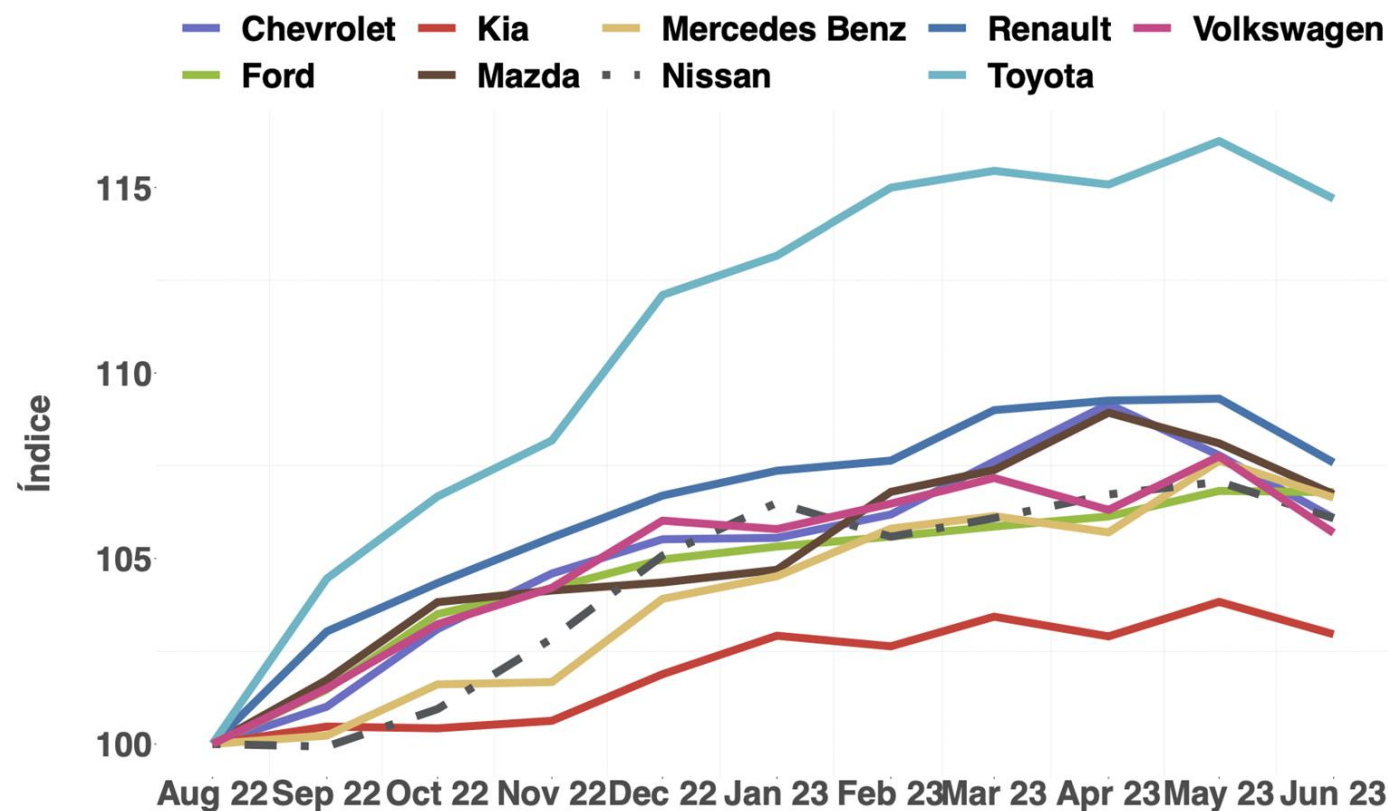




Importante: Los resultados de esta sección corresponde a la totalidad de la Guía y no al parque asegurado.

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.

1. Nuevo vs. Usado
2. Segmentos
3. Edad
4. Marca



1. En el segmento de nuevos, los elementos - no exhibidos en la Guía - pueden resultar altamente relevantes para explicar el comportamiento de los vehículos nuevos.
2. Las pocas marcas que aún tienen listas de espera siguen observando una reducción de estas, lo que ha facilitado la reducción de los precios de usados.
3. El segmento de híbridos ha salido a relucir este año. Toyota recientemente anunció una nueva tecnología en eléctricos, que promete reducir los costos a la mitad.
4. El mercado de vehículos nuevos – e igualmente el de usado – continúan mostrando caídas importantes. En junio, el valor llegó a -38% frente a junio del 2022. Este comportamiento ha llevado al inicio de la reducción de los precios.
5. A pesar de lo anterior, algunos elementos como la compra de autos nuevos para reventa y relativa estabilidad de los precios de nuevos ha llevado a que exista una leve fricción de precios en el mercado, lo que ha hecho que la reducción de precios sea lenta.
6. Consideramos que, a pesar de la coyuntura actual, la Guía ha reaccionado de manera rápida ante las caídas, las cuales esperamos continuar observando a lo largo de lo que resta del 2023.

5

INFORME MENSUAL DEL DESEMPEÑO DEL RAMO

1

PRODUCCIÓN

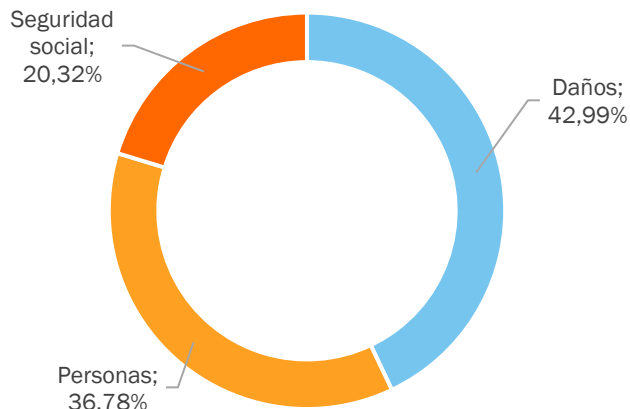
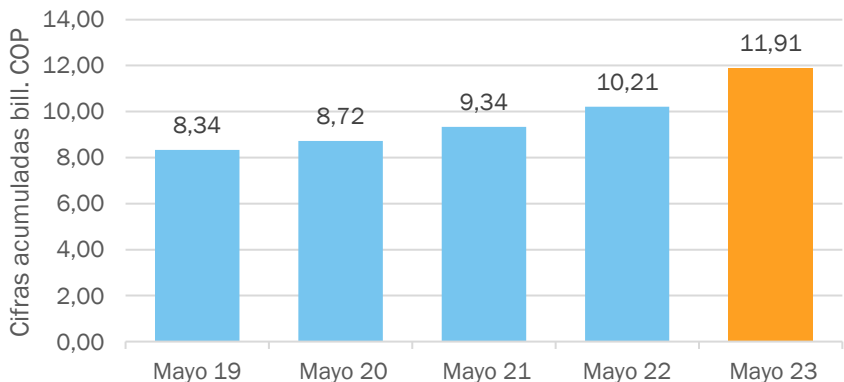
I. Primas devengadas en cifras

Sector

Primas Devengadas

11,91 Bill.

Var. 16,65%

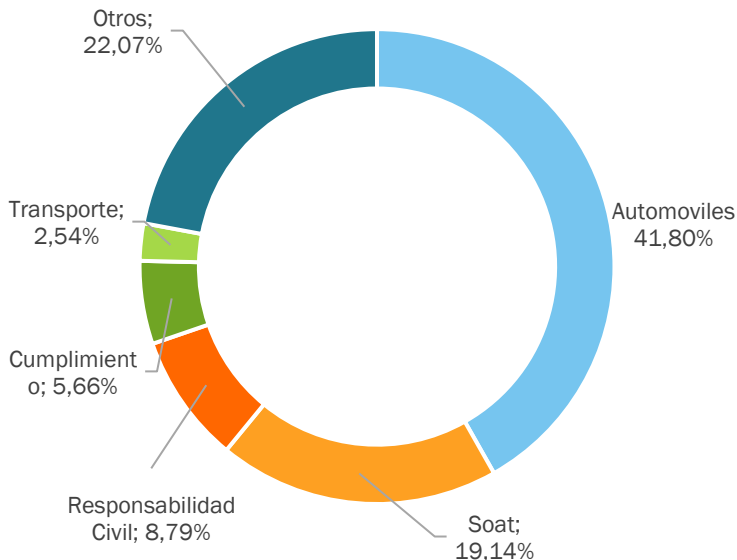


Daños

Primas Devengadas

5,12 Bill.
(Var. 25,03%)

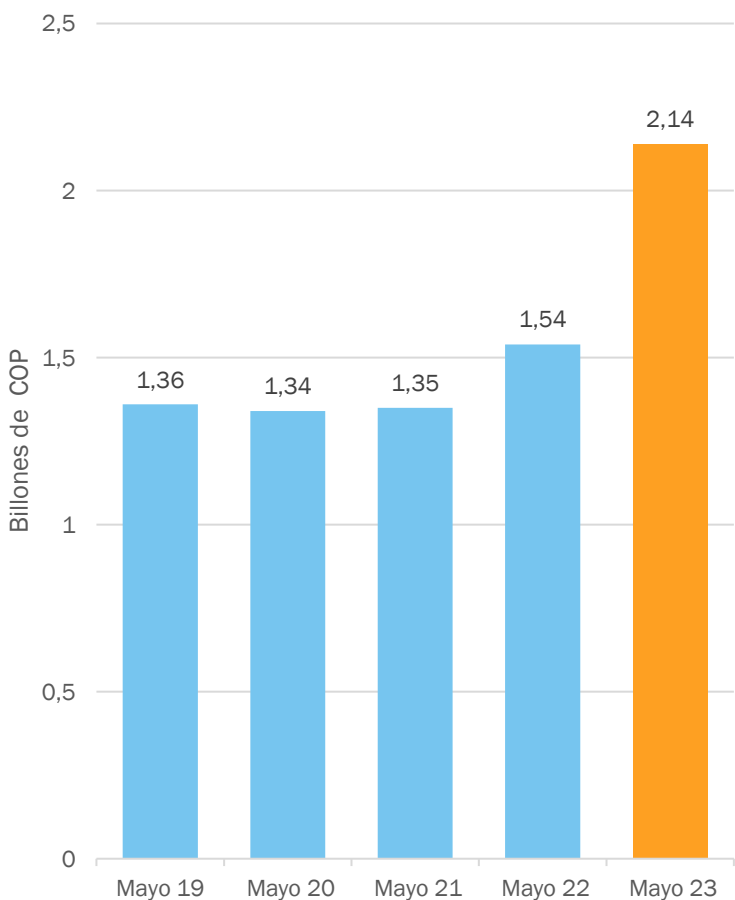
42% de los ingresos de Daños Corresponden a Autos



Autos

Primas Devengadas

2.14 Bill.
(Var. 39,10%)

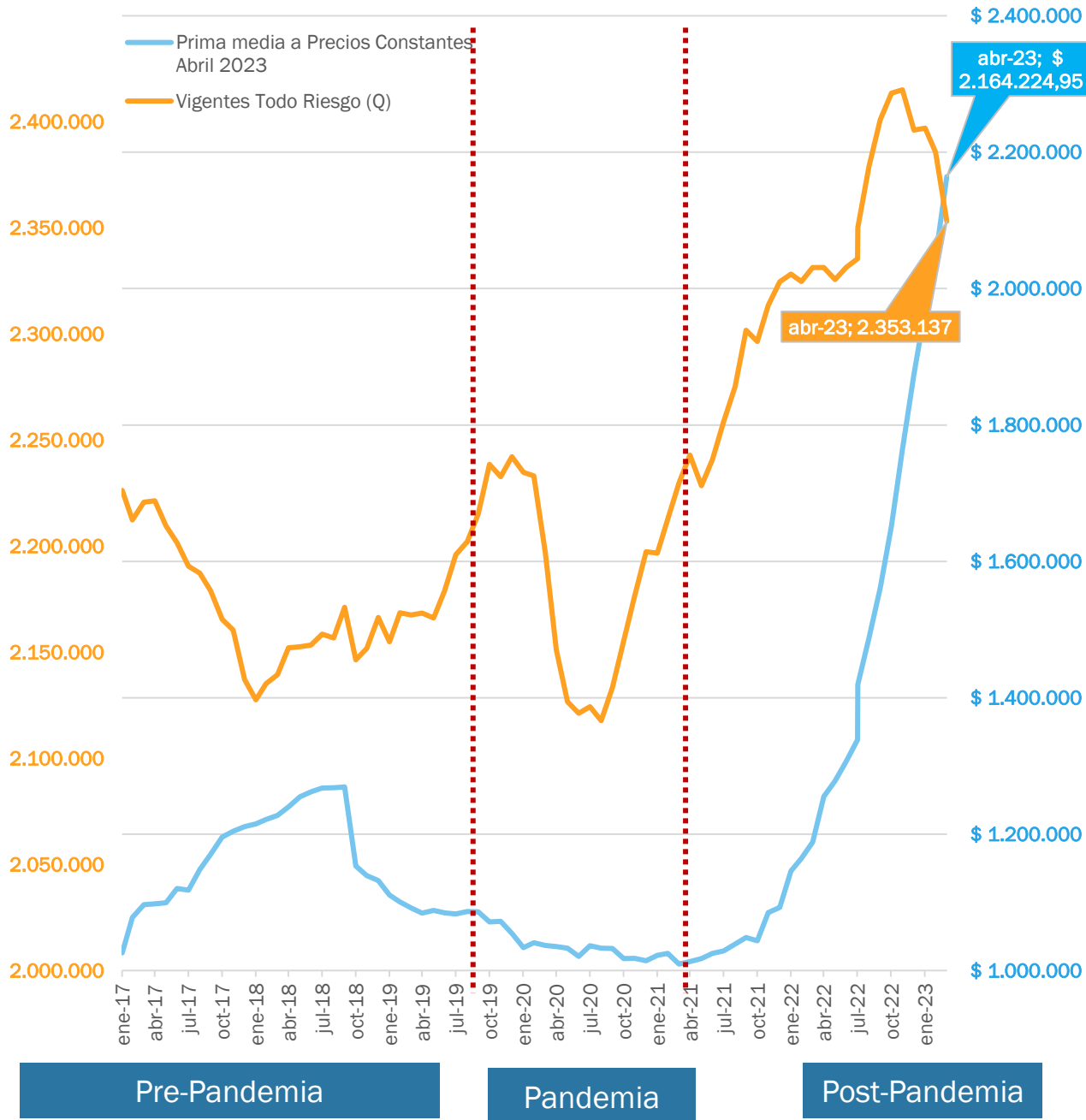


II. Producción



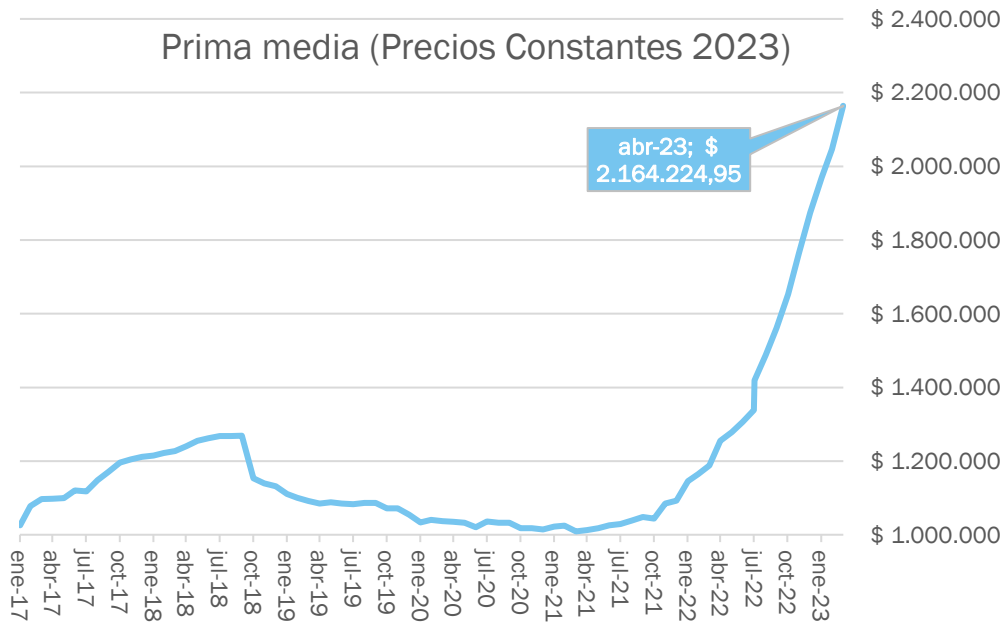
A corte de abril 2023:

- La producción anual alcanzo los 5,09 billones de pesos.
- Desde Abril 2021 el Valor de la póliza viene incrementándose hasta alcanzar 2,16 Millones de pesos (Var. 113%).
- Los vigentes alcanzaron un máximo de 2,4 millones en diciembre de 2022.



Fuente: Cifras Reportadas por las compañías de seguros a Fasecolda

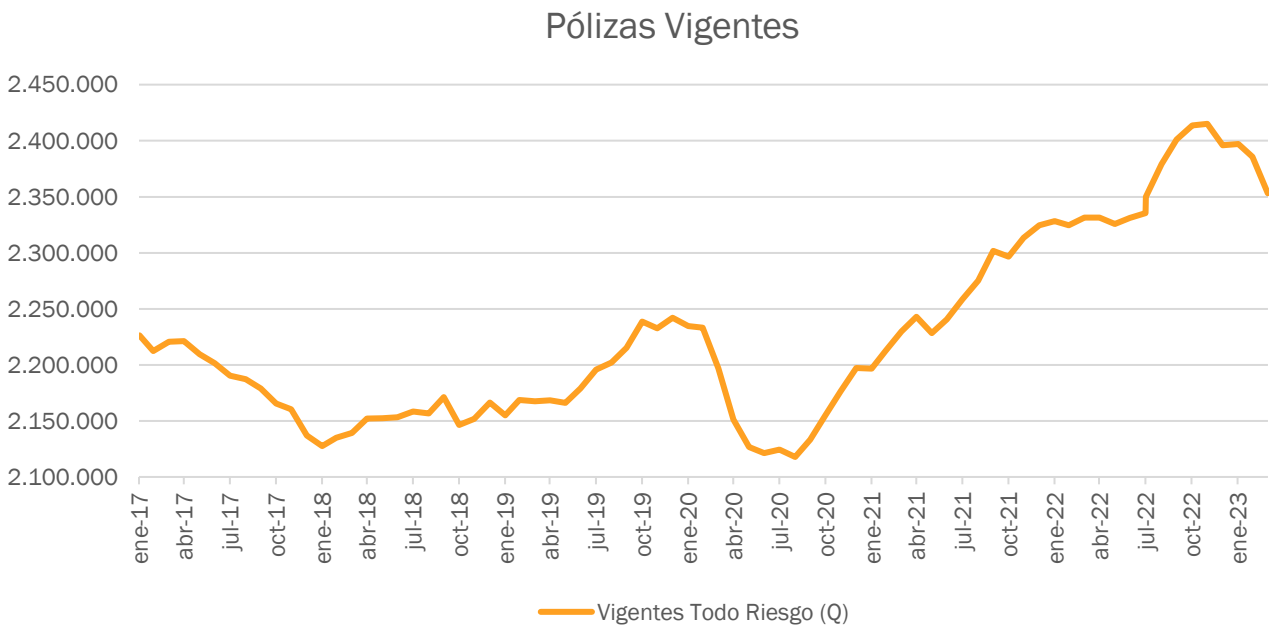
III. Precio de las Pólizas



Valor Asegurado Promedio **↑36%** entre Diciembre de 2021 y Diciembre de 2022.

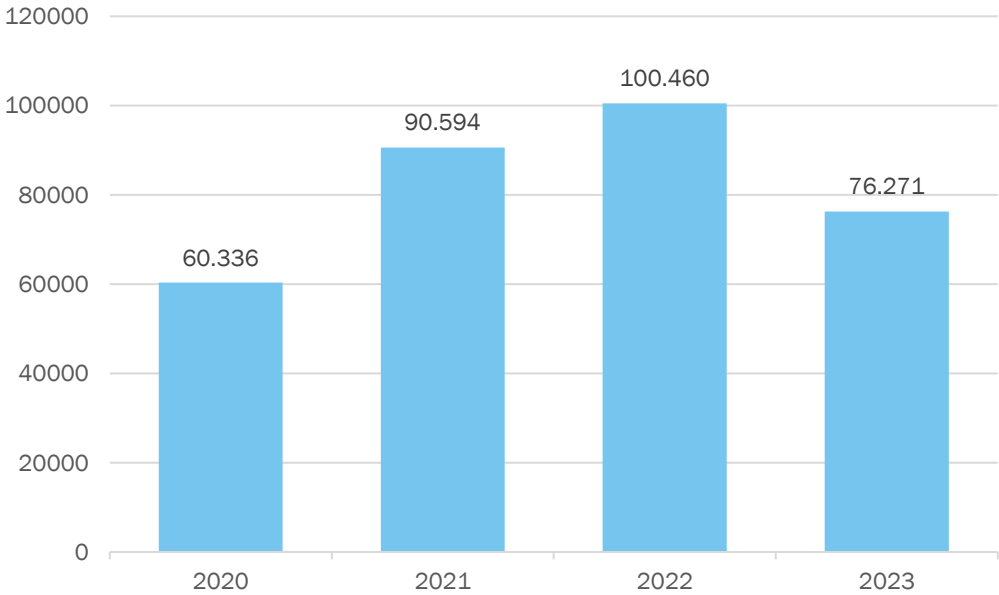
- La participación de la póliza con respecto al valor asegurado ha venido recuperándose frente al máximo presentado en septiembre de 2018.
- La razón entre la prima media y el valor asegurado promedio aún no ha llegado a niveles pre pandemia.

IV. Pólizas Vigentes



- Las ventas de Vehículos a mayo de 2023 ↓24% con respecto al mismo periodo en 2022.
- La demanda se ha contraído por:
 - Costo de financiamiento - Tasa de interés
 - El precio de vehículos nuevos no ha disminuido
- Incremento en el valor de las pólizas.

Cifras Acumuladas Automoviles Vendidos Enero - Mayo 2020 -2023



Tasa de Intermediación

Jul-2023	13,5%
Dic-2022	12,0%
Jul-2022	7,5%
Oct-2021	2,0%

Fuente: Cifras Reportadas por las compañías de seguros a Fasecolda, Andi/ FENALCO, Banrep.

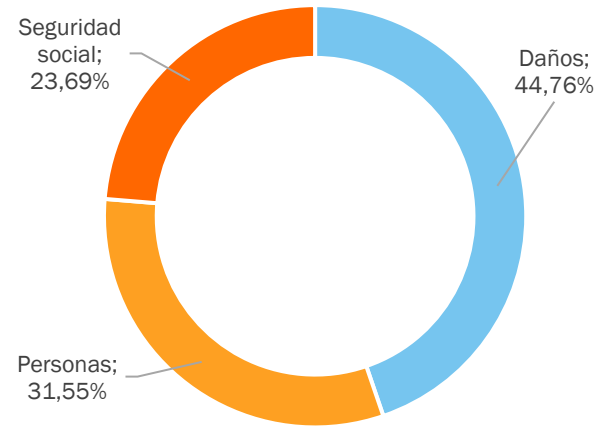
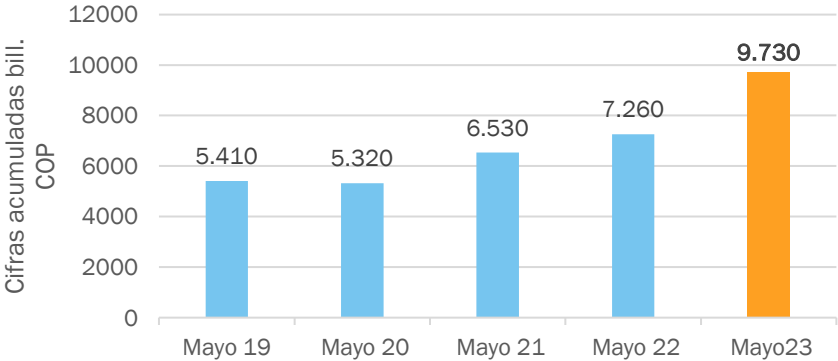
2

SINIESTROS INCURRIDOS

I. Siniestros incurridos en Cifras

Sector

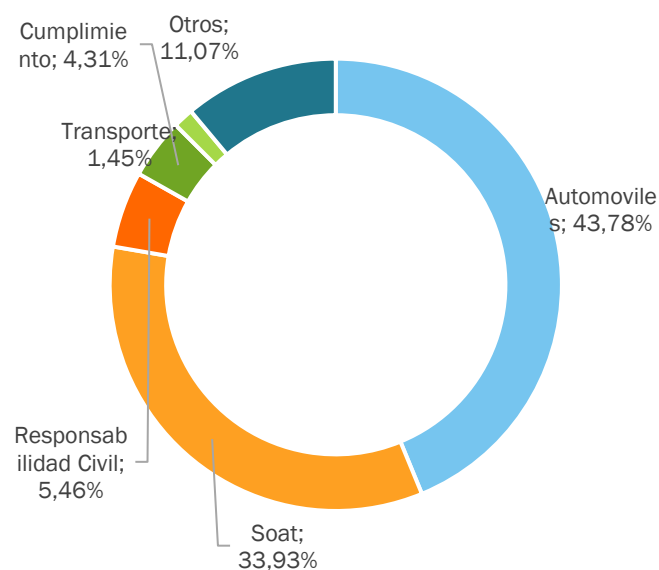
S. Incurridos 9,7 Bill Var. 34%



Daños

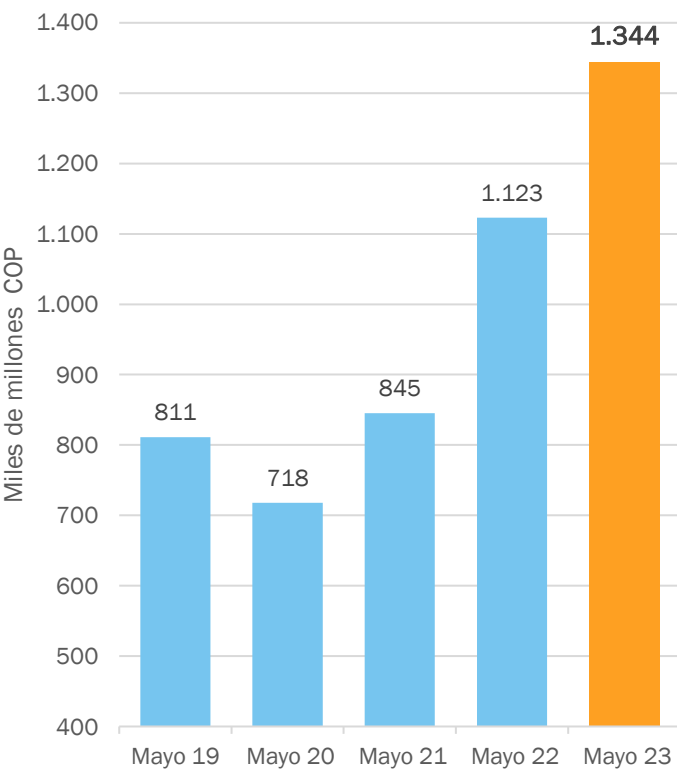
S. Incurridos 3 Bill. (Var. 31,06%)

Aprox. 43,78% de los S. Incurridos del sector



Autos

S. Incurridos 1,3 Bill. (Var. 19,6%)



Fuente: Cifras 290, cifras acumuladas a abril 2023.



II. Composición de los siniestros incurridos

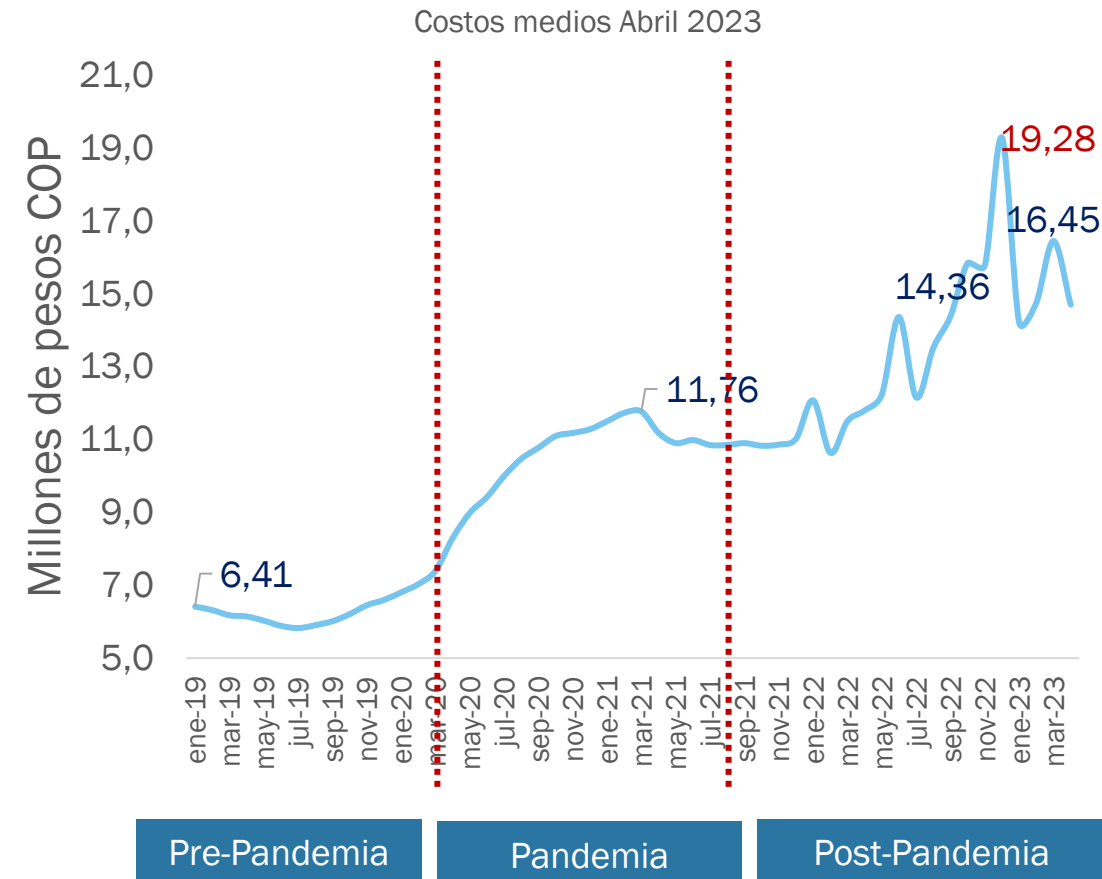
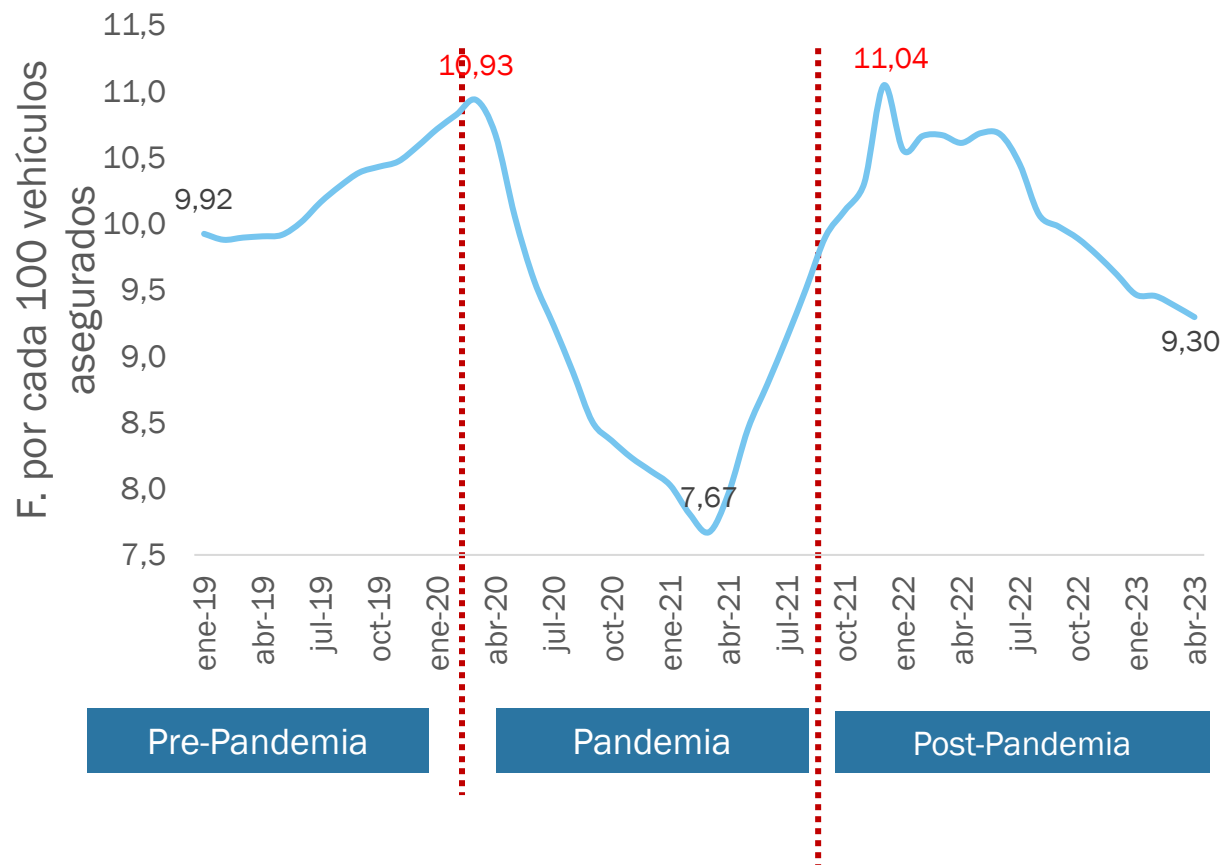
Cobertura	2019	2020	2021	2022	abr-23
PPD	47,27%	47,86%	50,26%	49,11%	46,12%
PTD	22,01%	23,53%	25,00%	22,70%	22,25%
PPH	0,87%	1,18%	1,22%	1,27%	1,41%
PTH	7,93%	9,14%	9,33%	7,87%	9,71%
RCE Bienes	14,53%	12,33%	10,31%	12,90%	12,22%
RCE Personas	7,39%	5,97%	3,88%	6,15%	8,28%

- 1. El **58,35%** de los siniestros incurridos del ramo a abril de 2023 corresponden a reparaciones (PPD + RC bienes).
- 2. El **22,25%** corresponde a pérdidas de mayor cuantía que están relacionadas también con la accidentalidad y costo repuestos.
- 3. PPD viene perdiendo participación por el contrario PPH y PTH han ganado.

Fuente: Cifras provistas por las Compañías de Seguros a Fasesolda

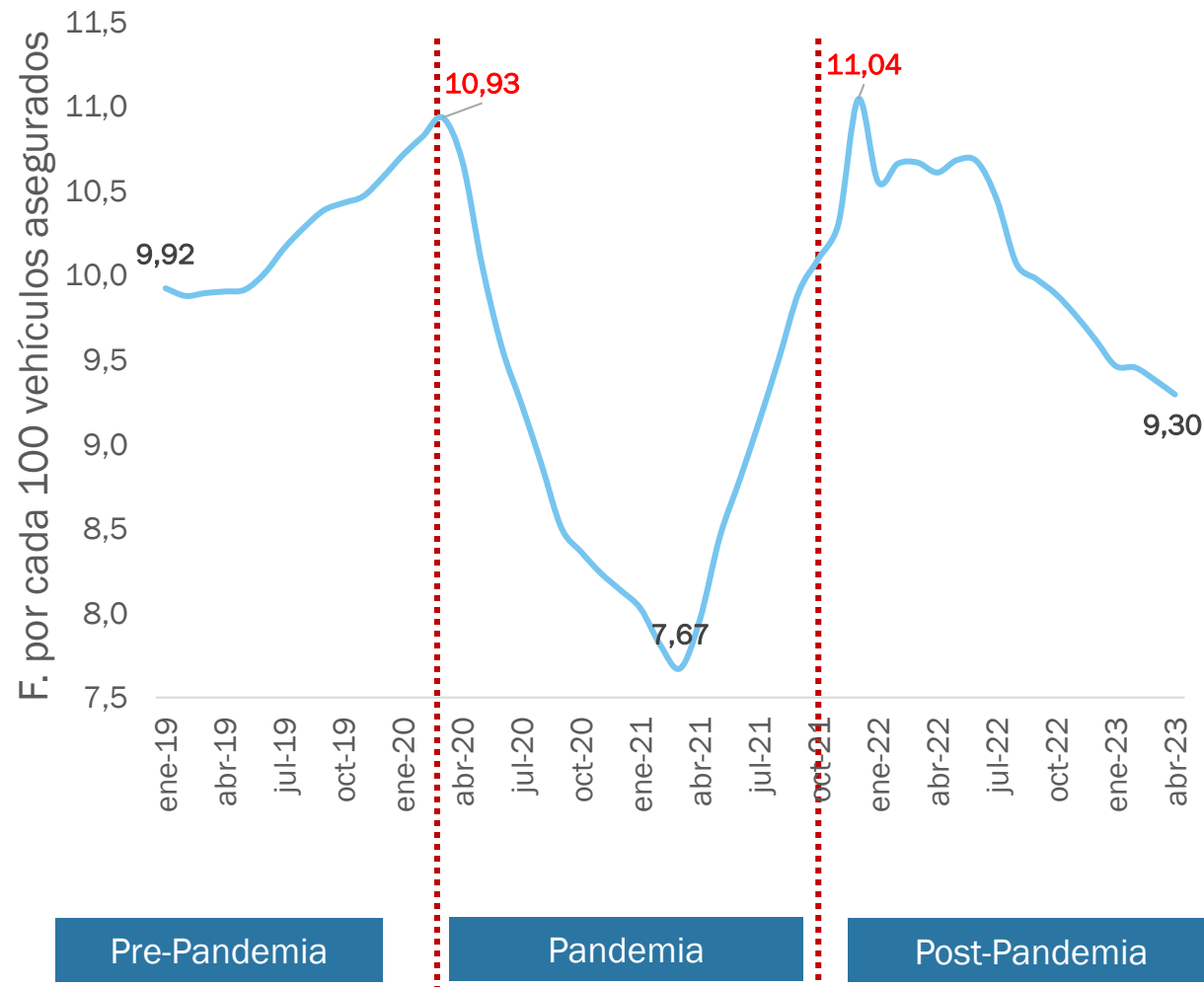


III. Frecuencia & Costos Medios



- La frecuencia siniestral, a Abril de 2023 es de **9,3** a diciembre del 2021(↓15.7%). (Este nivel es **menor** a los niveles previos a la pandemia).
- Costos medios **↑25%** entre Abril 2022 y Abril 2023.

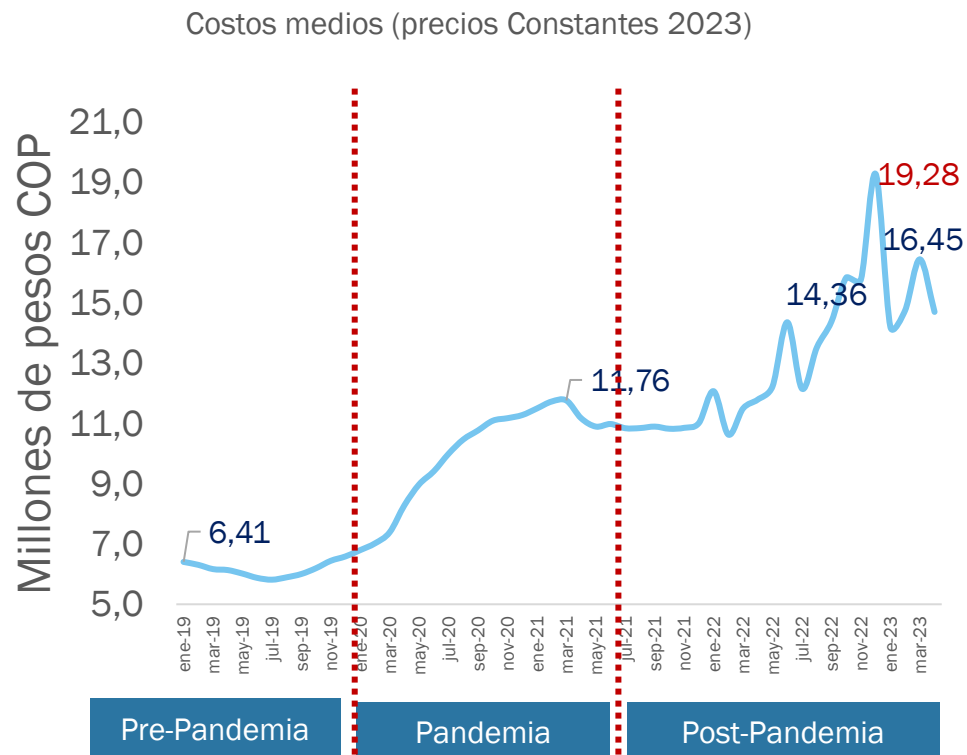
III. Comportamiento de la Frecuencia



- **Accidentabilidad Vial excluyendo motos:**
 - En tres de las cuatro ciudades el número de fallecidos en vehículos ha disminuido (no moto).
 - A febrero el número de heridos a causa de un accidente vial ha permanecido constante a comparación del año pasado.
- **Hurto**
 - A mayo se presentan una disminución del número de hurtos de vehículos ↓ **24%**.

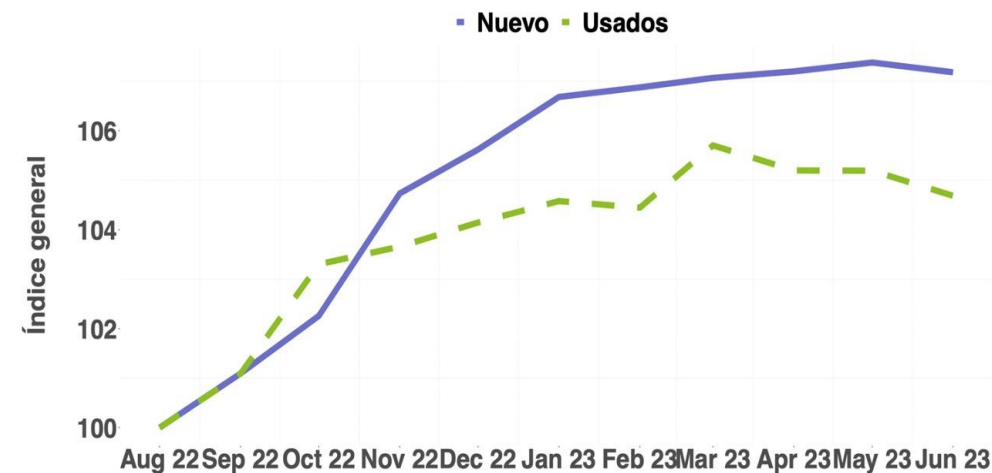
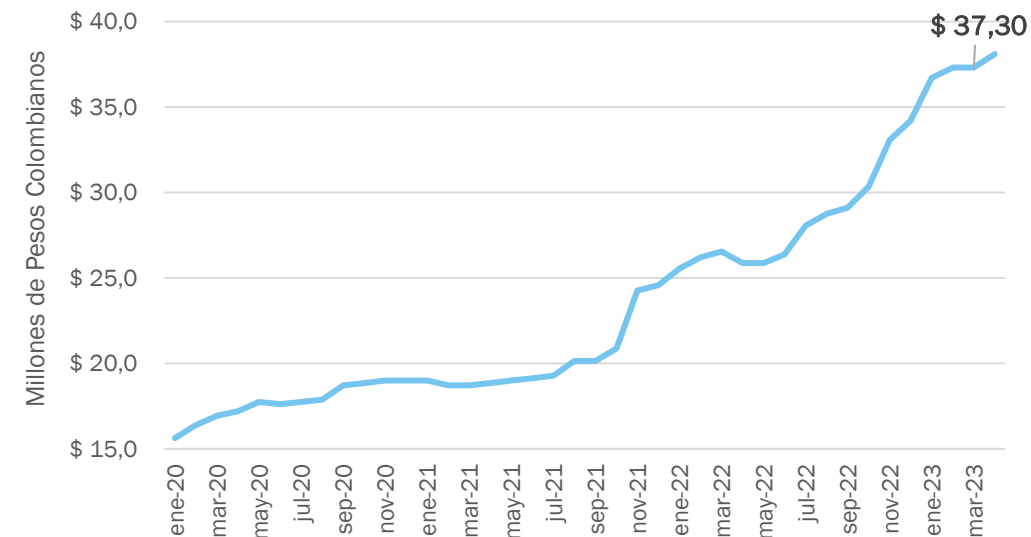
Fuente: Cifras provistas por las Compañías de Seguros a Fasesolda. ANSV y Polnal.

III. Costos medios



- La canasta de repuestos de Cesvi Colombia (referencia para costos de repuestos de autos) **↑41%** entre Abril 2022 y abril 2023.
- El crecimiento del valor de los vehículos nuevos sea ralentizado y el valor asegurado sigue creciendo.

Canasta de Repuestos Cesvi (Precios Constantes) de Abril 2023



Fuente: Cifras provistas por las Compañías de Seguros a Fasescolda y CESVI

6

AVANCE DIÁLOGO CON LAS MARCAS

Durante el mes de julio y agosto se van a llevar a cabo las primeras reuniones con las marcas de automóviles Chevrolet y Nissan, con el objetivo principal de mejorar el nivel de desempeño en los servicios de postventa, costos de reparación y oferta de vehículos seguros.

Participantes de la reunión:

Representantes clave de cada marca de automóviles, incluyendo directivos, gerentes de postventa, responsables de ingeniería y otros expertos relevantes.

Dinámica de la reunión:

Se van a presentar los principales hallazgos que se evidenciaron con respecto a la marca en relación a cuatro ejes principales: i) costos de reparación, ii) servicios de postventa, iii) frecuencia de hurto y iv) temas de interés transversales.

7

PLAN PILOTO MARCUS CONDUCTORES

1. Durante el mes de junio y julio se llevaron a cabo las reuniones con las tres primeras compañías participantes del plan piloto de Marcus Conductores. Estas reuniones tuvieron como objetivo presentar las generalidades de la herramienta, la dinámica del plan piloto y realizar una demostración de la misma.
2. Estas reuniones permitieron establecer una comunicación clara y directa entre Fasecolda y las compañías participantes del plan piloto.
3. Brindaron la oportunidad de presentar la herramienta en detalle, aclarar cualquier inquietud y recopilar comentarios valiosos para afinar y mejorar la solución antes de su implementación completa.

Duración dos semanas		
Capacitación a participantes (29 de junio al 5 de julio)	Ejecución plan piloto (12 de julio al 26 de julio)	Recolección y análisis de resultados (27 al 31 de julio)
<ol style="list-style-type: none">1. Visión general de la aplicación.2. Funcionalidades principales.3. Escenarios de uso.4. Práctica guiada.5. Comunicación y soporte.	<ol style="list-style-type: none">1. Acompañamiento y soporte.2. Recopilación diaria de la información obtenida.3. Monitoreo del rendimiento de la aplicación4. Retroalimentación por parte de los usuarios.	<ol style="list-style-type: none">1. Análisis de datos y de usabilidad de la app.2. Identificación de tiempos de respuesta.3. Informe y retroalimentación de los resultados.

Durante las dos semanas del plan piloto se van a implementar canales de comunicación directo entre Fasecolda y la compañía aseguradora para el soporte de la app.

8

DETERMINAR LOS NIVELES DE SERVICIO DE SISA-CEXPER.

Se remitirá una encuesta con el fin **de estimar las proyecciones de consumos, reportes de información y reprocesos que realizará la compañía**, así como, el soporte que requieren para atender **la demanda actual de los principales productos ofrecidos**:

1. Para diligenciar la encuesta, revisar en primer lugar, la hoja denominada “Pautas” del documento Excel que se adjunta, allí se encuentra la descripción de cada campo que se debe diligenciar.
2. La hoja “AUTOS” contiene la tabla que se debe completar y una pregunta abierta sobre proyectos de la compañía que demanden mayores exigencias sobre la plataforma de Fasecolda e Inverfas.

El plazo para responder esta encuesta es hasta el próximo **28 de julio de 2023** al correo electrónico dsuarez@fasecolda.com

9

FORMULARIO: PROPUESTA REPORTE DE INFORMACIÓN ASISTENCIAS.

10

PROPOSICIONES Y VARIOS.