

CÁMARA TÉCNICA DE AUTOMÓVILES.

Agosto 16 de 2023.

AGENDA

1. Verificación quórum y aprobación del acta anterior.
2. Libreta de asistencias.
3. Observatorio del ramo de automóviles.
4. Informe del desempeño del ramo a agosto del 2023.
5. Diálogo con las marcas.
6. Propuesta sobre la información del comportamiento de las asistencias del ramo.
7. Informe Vicepresidencia Jurídica sobre la reglamentación y estado de las demandas al Seguro Obligatorio CDA.
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	Jun-06	Jul-11
Alfa	P	P	P	P	P	P
Allianz	P	P	P	P	P	P
Axa-Colpatria	S	P	P	P	P	N
BBVA	N	N	N	N	N	N
Bolívar	P	P	P	S	P	P
Cardif	N	P	P	N	P	P
Chubb	N	N	N	N	N	N
Equidad	P	S	P	S	P	P
Estado	P	P	P	P	P	P
HDI	S	P	P	P	P	S
Liberty	S	S	P	P	N	P
Mapfre	P	P	P	N	P	S
Mundial	P	P	P	P	N	S
Previsora	P	S	P	P	P	S
Zurich	P	O	S	P	S	P
SBS	S	S	S	P	S	S
Solidaria	P	P	P	P	P	P
SURA	S	S	P	O	N	O

Parámetros de Asistencia

P	Principal
S	Suplente
O	Otro
N	No asiste

3

TEMA DE CONTEXTO OBSERVATORIO DE CIFRAS.

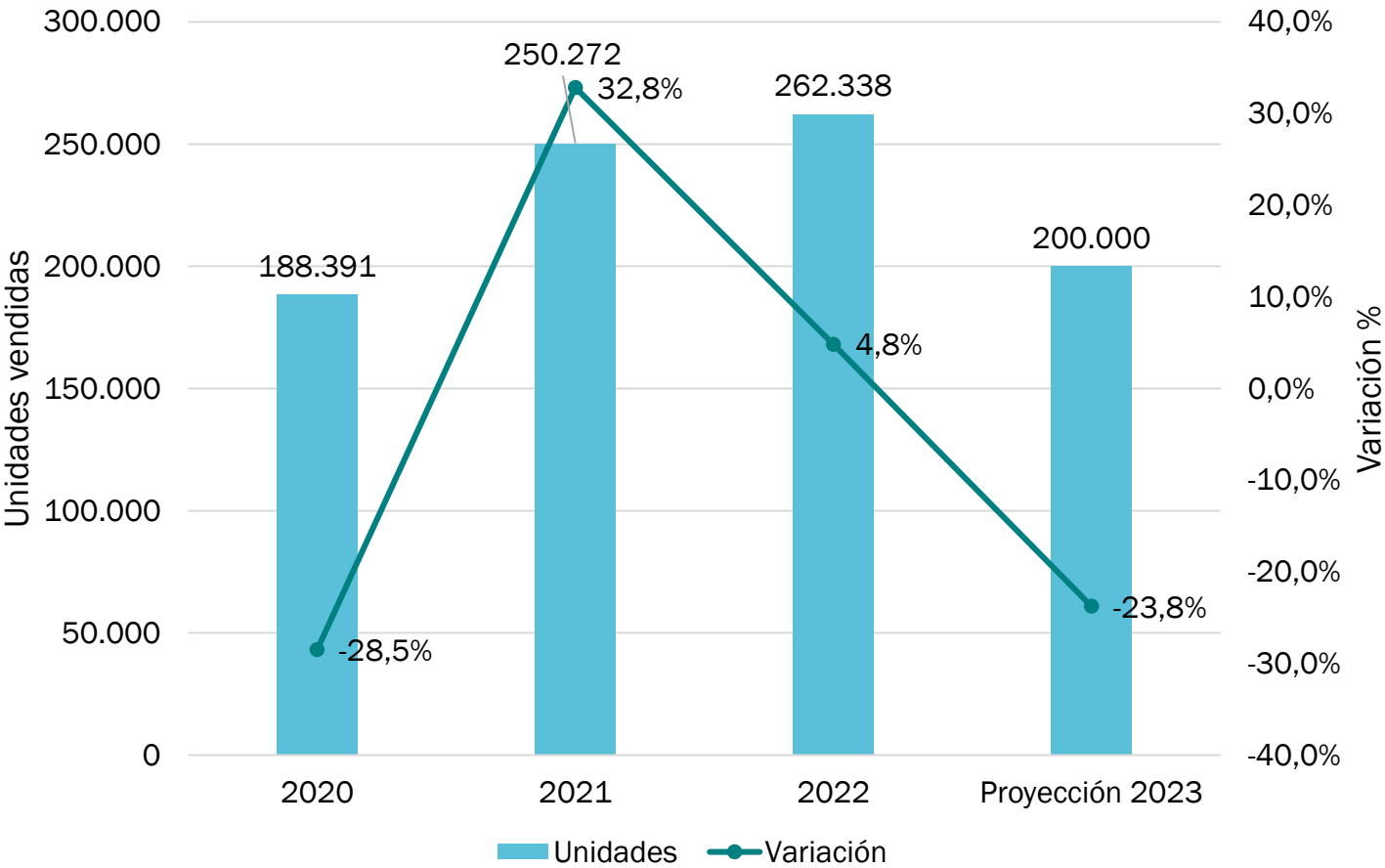
% Participación marcas en venta total vehículos nuevos - Colombia Primer semestre 2023



Marca	Unidades vendidas		% Participación venta total		Δ Participación venta total (PP)
	Jun 22	Jun 23	Jun 22	Jun 23	2023
Renault	22.980	14.360	18,6%	15,8%	-2,8
Chevrolet	19.905	11.572	16,1%	12,8%	-3,3
Nissan	5.790	3.858	4,7%	4,3%	-0,4
Mazda	7.435	8.219	6,0%	9,1%	3,1
Toyota	12.246	12.582	9,9%	13,9%	4,0
Kia	9.605	7.162	7,8%	7,9%	0,1
Ford	2.377	2.696	1,9%	3,0%	1,1
Volkswagen	7.762	3.187	6,3%	3,5%	-2,8
Suzuki	9.473	5.151	7,7%	5,7%	-2,0
Hyundai	3.112	2.552	2,5%	2,8%	0,3

Según reporta Fenalco, las cinco marcas con mayor número de matrículas entre enero y junio fueron: Renault, Toyota, Chevrolet, Mazda y Kia con participaciones de mercado en el orden de 15,8%, 13,9%, 12,8%, 9,1% y 7,9% representando el 59,5% del total de vehículos matriculados en el primer semestre del 2023.

Comparativo anual venta vehículos nuevos 2020-2023

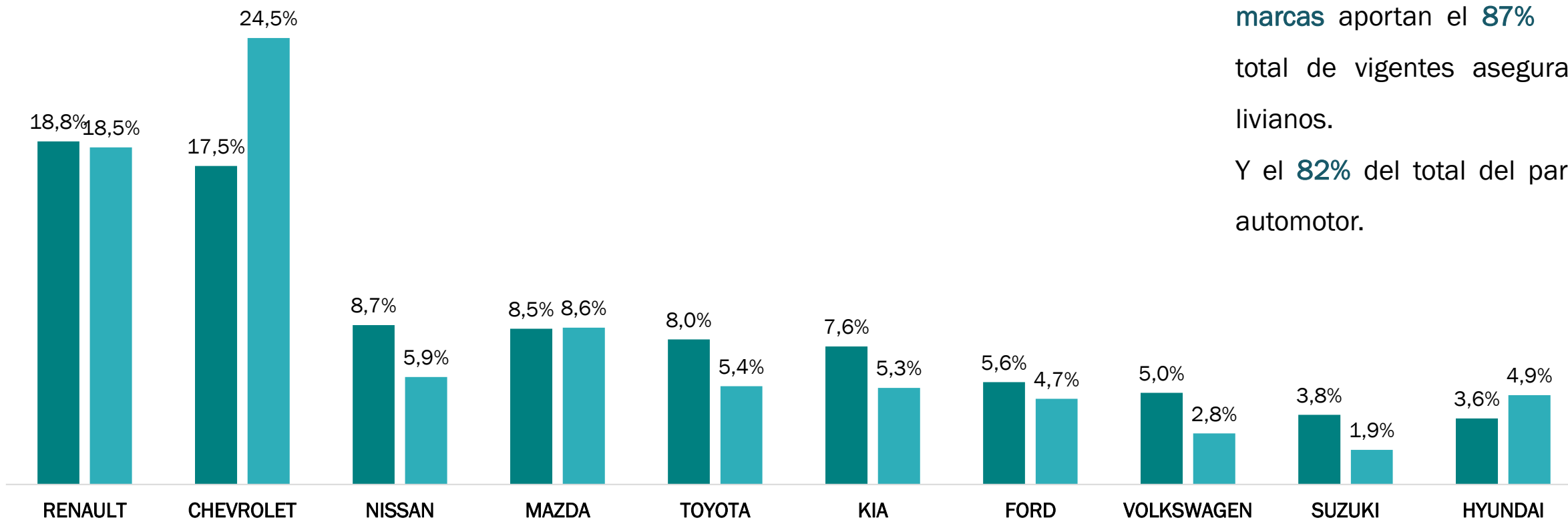


La alianza ANDI-Fenalco #En4ruedas ajustó sus proyecciones de ventas para este año, esperando tener un cierre el año con 200 mil unidades vendidas.

Esto supondría una caída en ventas del 23,8% y del 20,1%, respecto a 2022 y 2021 respectivamente.

Participación de vehículos livianos

■ % Asegurados vigentes ■ % Parque Automotor



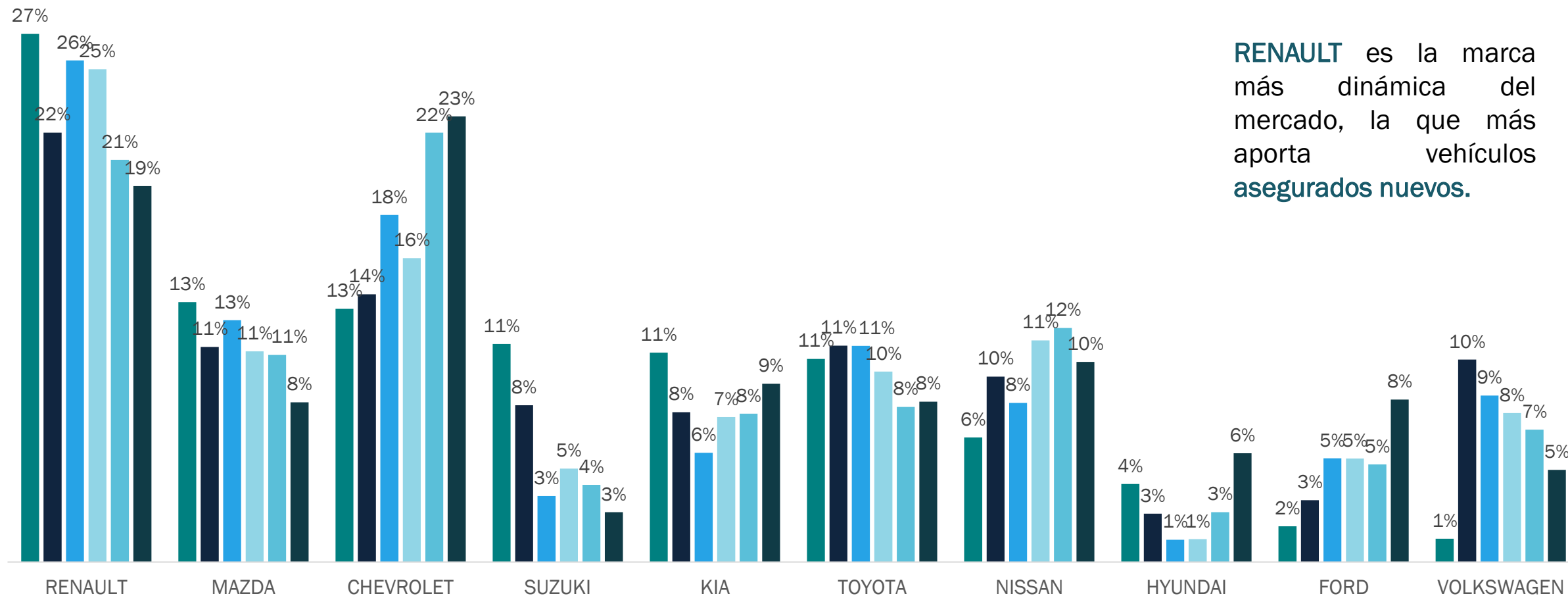
Se identifica que estas **10 marcas** aportan el **87%** del total de vigentes asegurados livianos.

Y el **82%** del total del parque automotor.

Marca – Año del modelo del vehículo

Vigentes asegurados - Composición por marca y modelo

■ Último modelo ■ 1 año ■ 2 años ■ 3 años ■ 4 años ■ 5 años o más



RENAULT es la marca más dinámica del mercado, la que más aporta vehículos asegurados nuevos.

Frecuencia cobertura total por marca y modelo (año)



Marca

		Año Modelo					
	Último modelo	1 año	2 años	3 años	4 años	5 años o más	
CHEVROLET	14,7	9,9	9,8	9,1	7,9	6,7	
FORD	14,0	10,9	11,5	9,1	6,6	7,1	
HYUNDAI	13,0	8,8	6,0	5,9	6,5	5,5	
KIA	15,2	8,5	7,3	7,4	9,8	6,4	
MAZDA	14,0	11,6	11,9	10,3	8,7	8,9	
NISSAN	11,0	8,9	9,5	7,9	8,0	6,6	
RENAULT	13,1	9,6	8,2	8,1	7,8	6,2	
SUZUKI	13,1	9,6	8,4	8,0	10,9	8,0	
TOYOTA	11,6	11,7	9,7	8,4	9,6	6,9	
VOLKSWAGEN	10,4	11,0	7,7	8,2	6,6	6,3	

En todas las marcas analizadas, la frecuencia de siniestralidad de los vehículos último modelo, **DUPLICA** la de modelos de 5 años o más.

Severidad cobertura total por marca y modelo (año)



Marca

Año Modelo

	Último modelo	1 año	2 años	3 años	4 años	5 años o más
CHEVROLET	7.002	8.770	7.988	10.255	9.334	8.612
FORD	13.950	5.889	11.953	7.072	4.340	10.977
HYUNDAI	12.713	11.410	7.767	14.148	22.316	10.143
KIA	14.738	8.725	11.103	10.358	12.591	12.072
MAZDA	10.328	10.784	9.718	7.895	6.682	8.067
NISSAN	19.062	11.527	6.899	6.964	12.425	10.924
RENAULT	8.639	8.061	9.590	8.922	9.137	8.623
SUZUKI	7.061	7.628	10.737	10.150	5.272	11.018
TOYOTA	7.949	15.491	16.356	26.886	15.919	13.377
VOLKSWAGEN	7.319	8.106	10.993	8.114	10.709	10.031

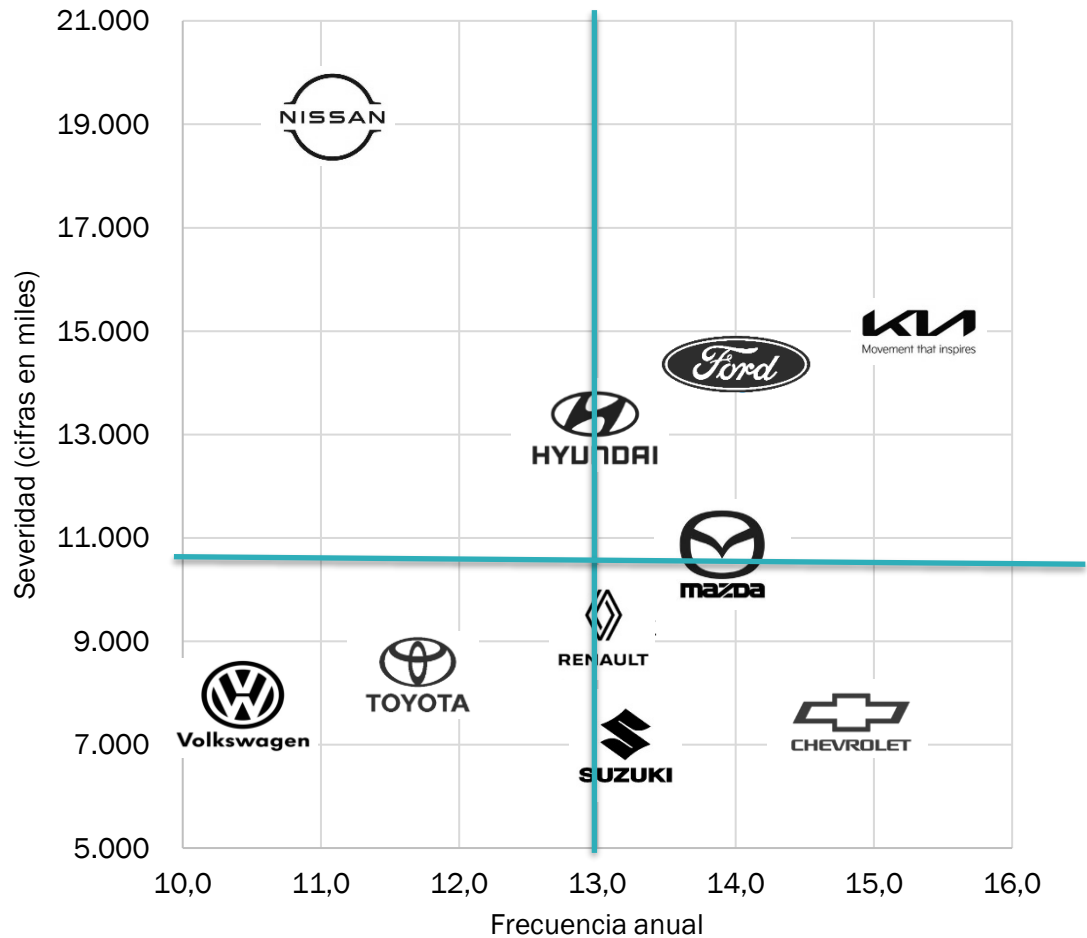
La severidad de los vehículos nuevos marca **NISSAN** viene aumentando de forma significativa

Frecuencia Vs Severidad

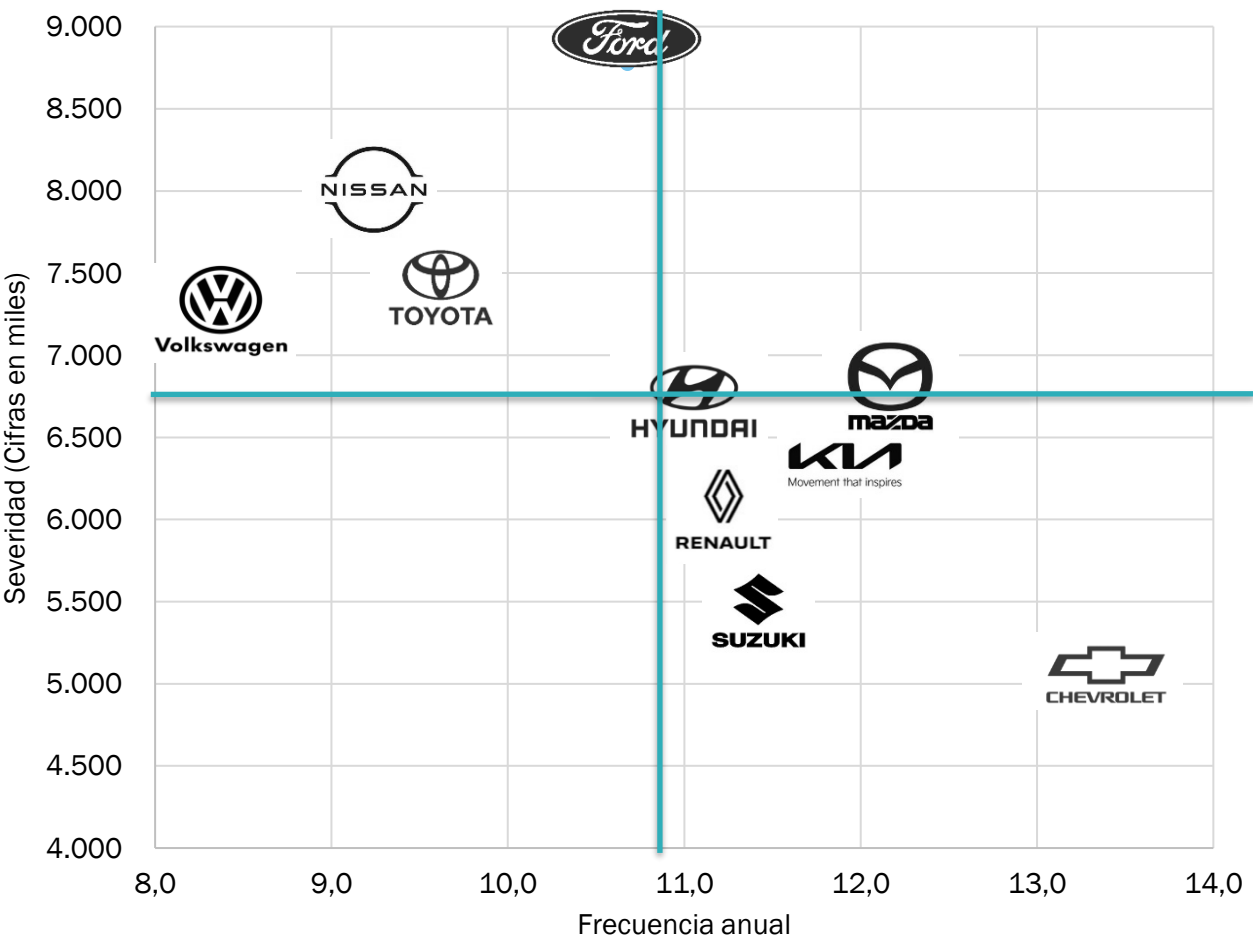
Último modelo



Cobertura total



Cobertura PPD

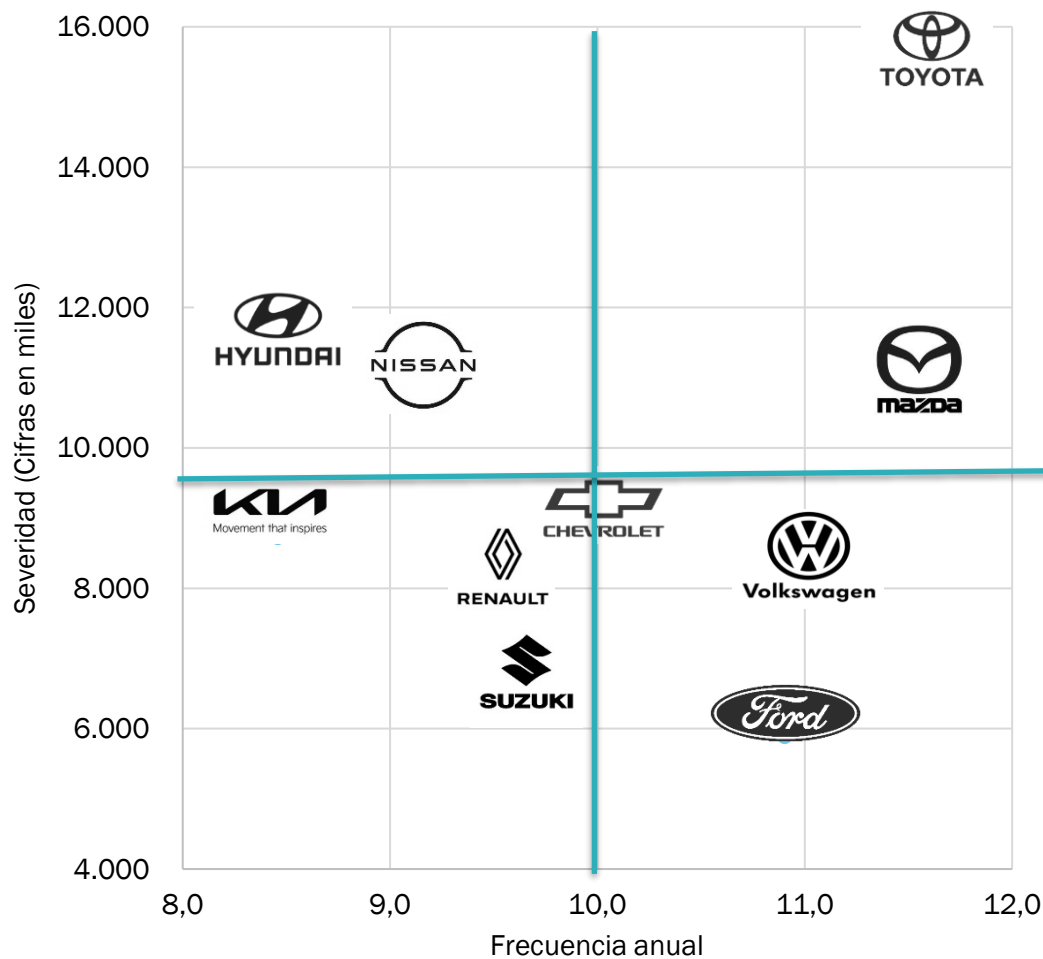


Frecuencia Vs Severidad

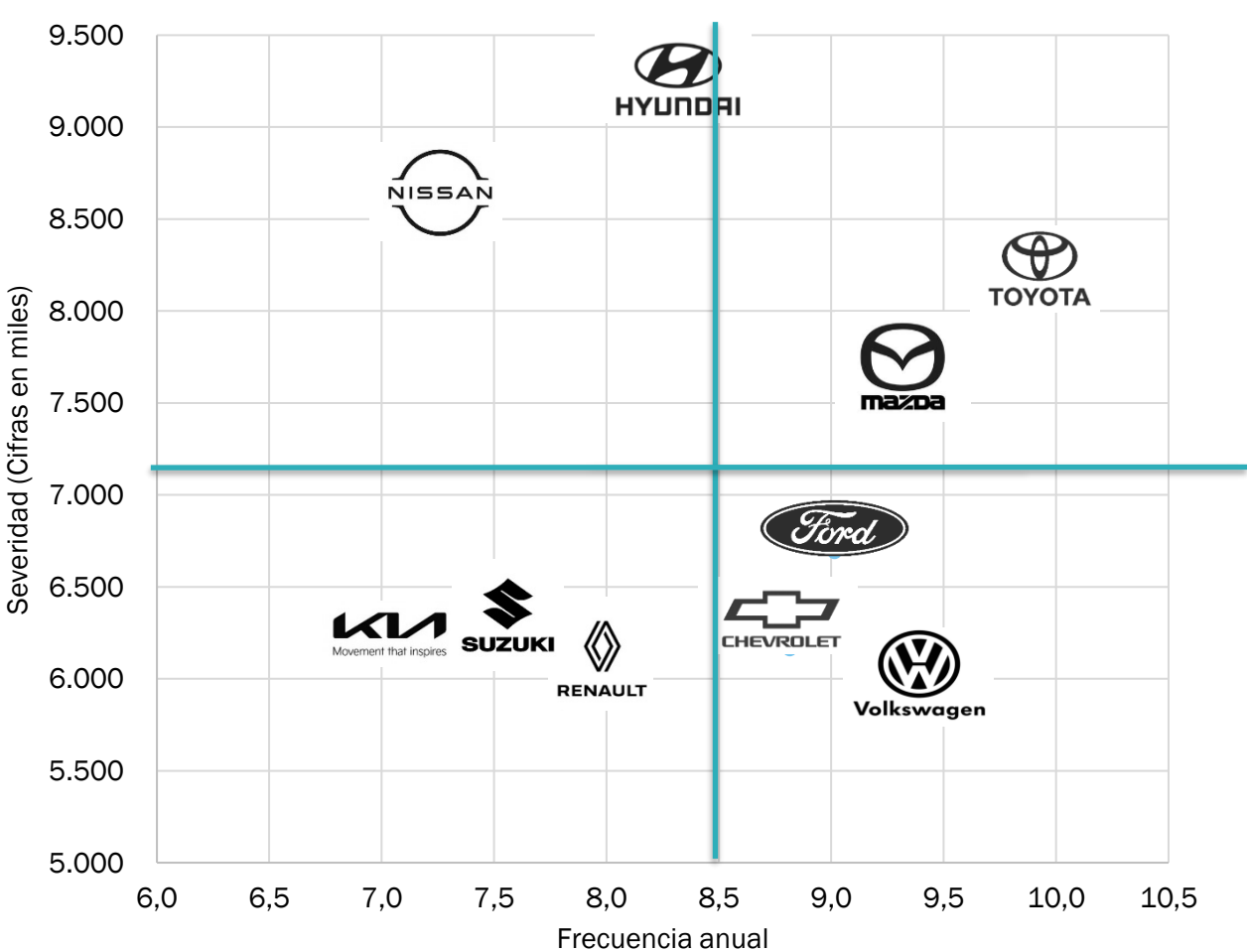
1 año



Cobertura total



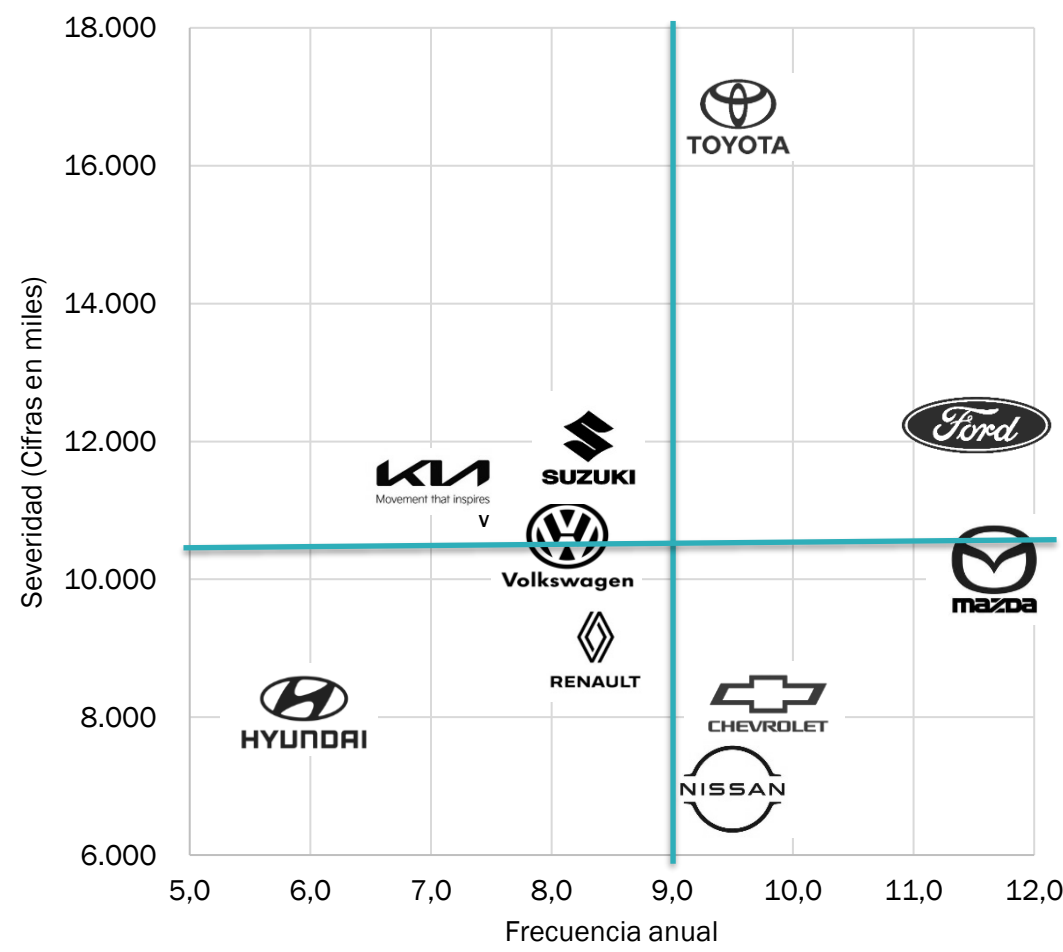
Cobertura PPD



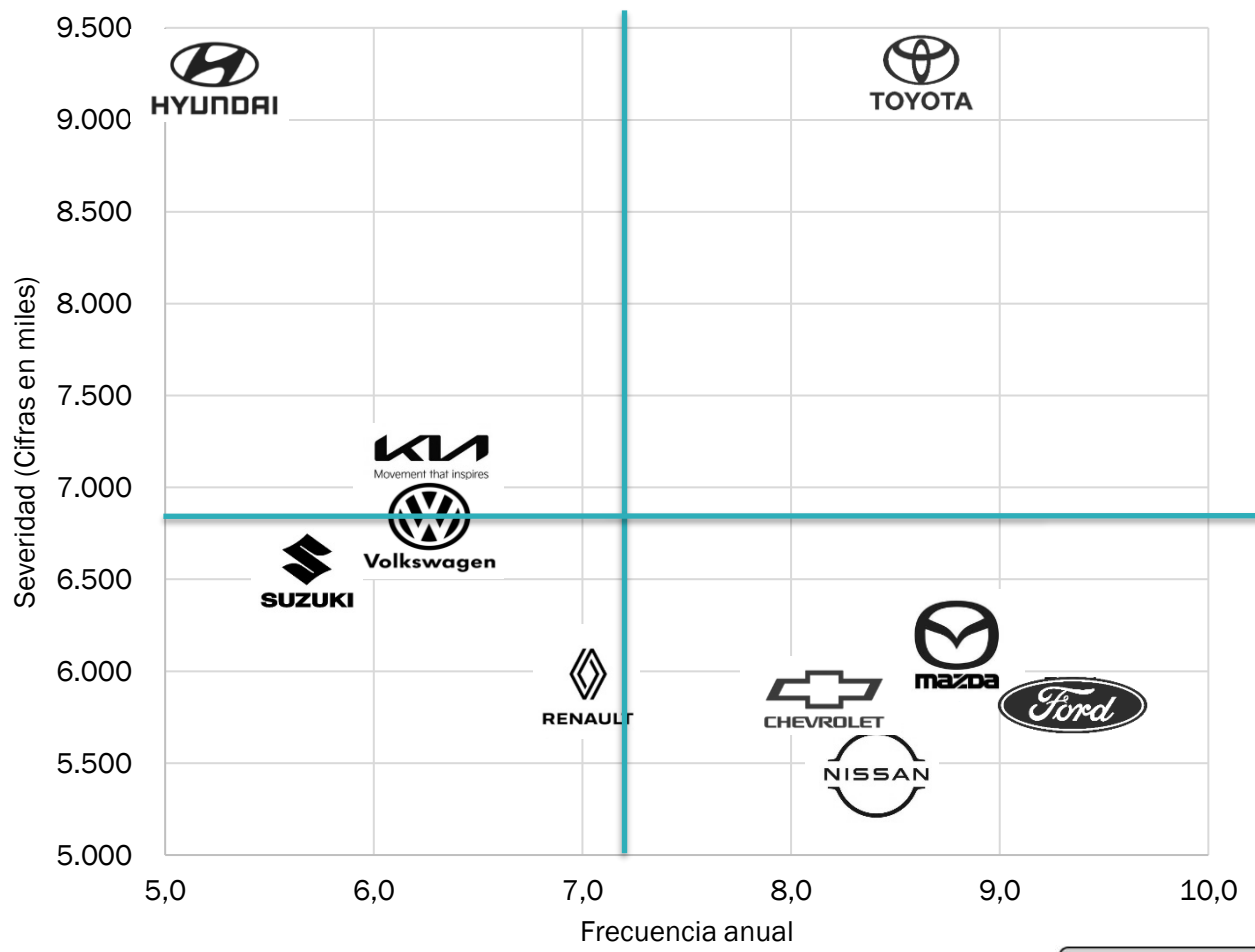
Frecuencia Vs Severidad 2 años



Cobertura total



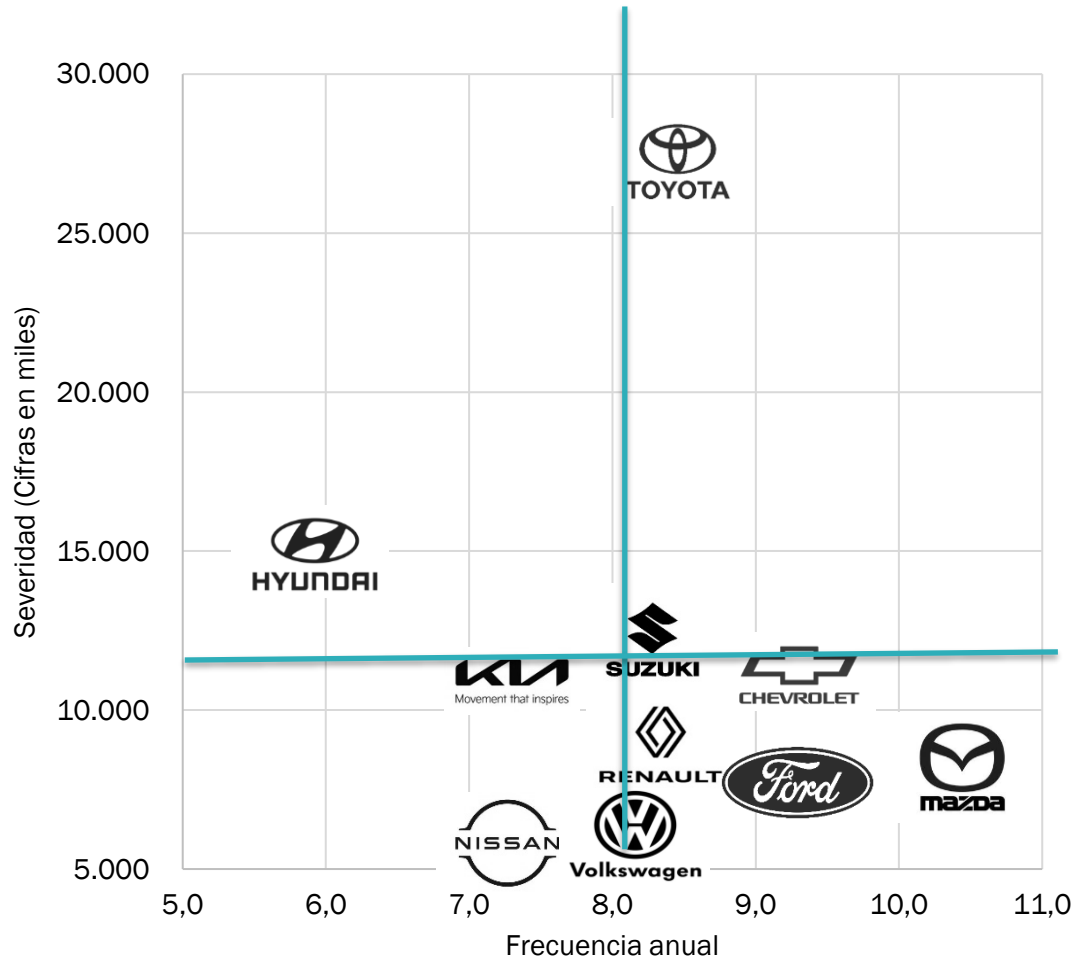
Cobertura PPD



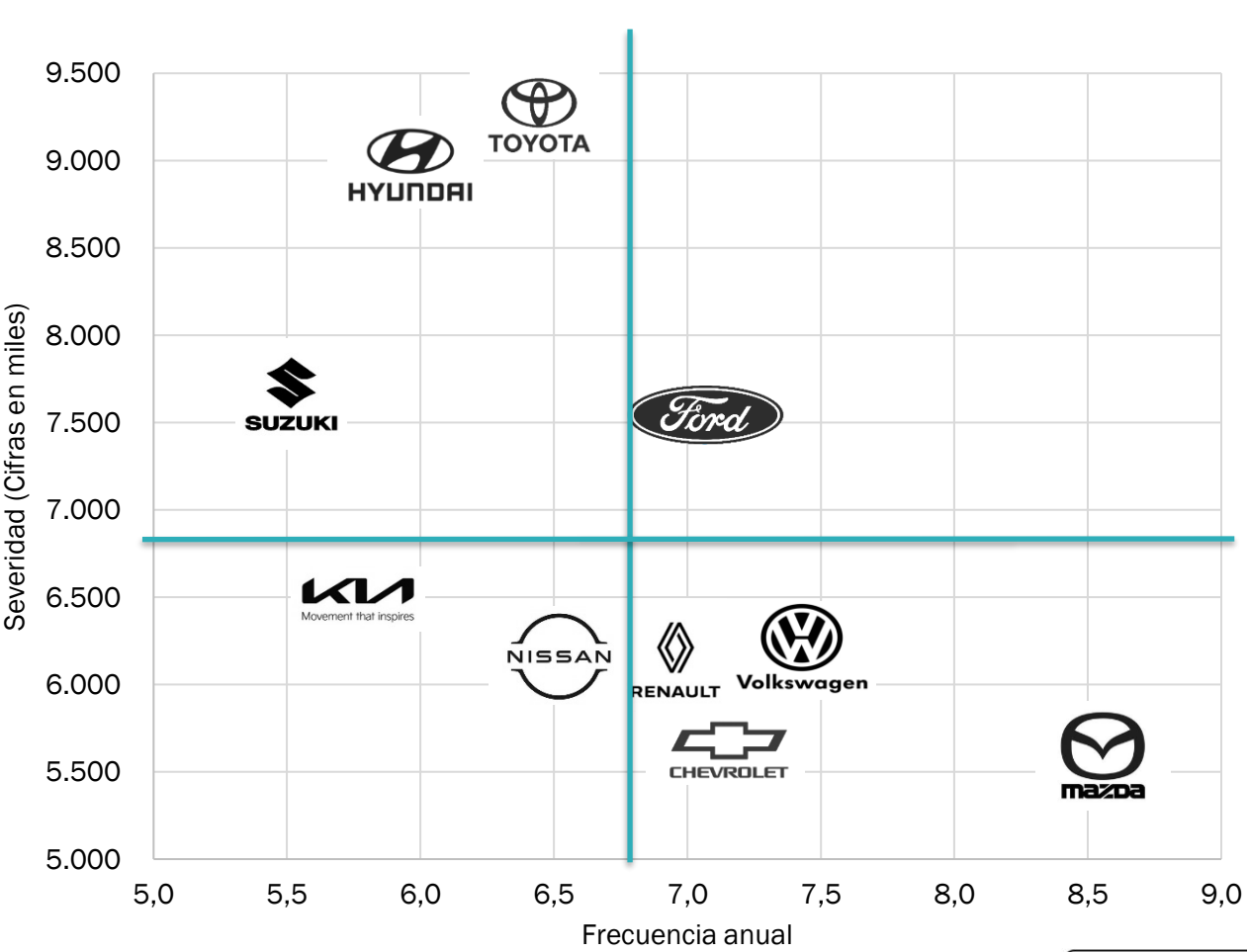
Frecuencia Vs Severidad 3 años



Cobertura total



Cobertura PPD

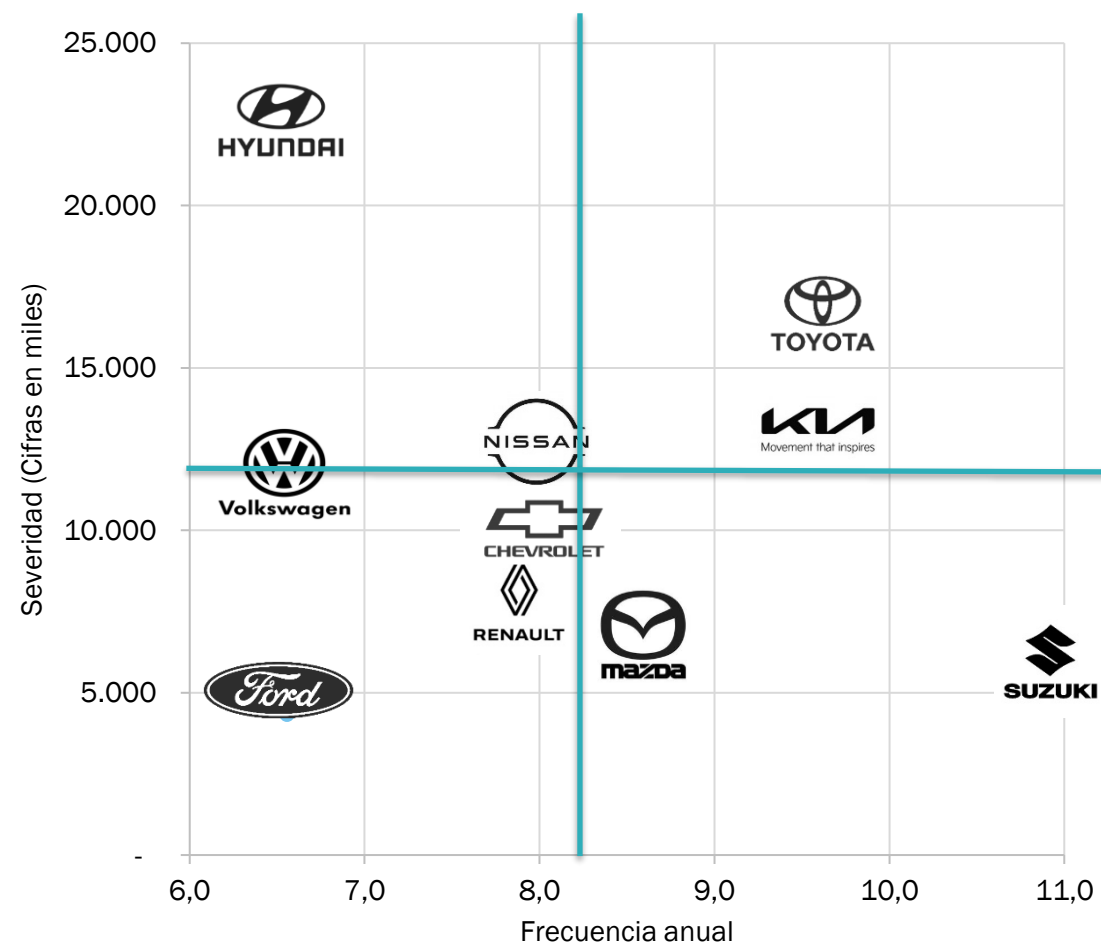


Frecuencia Vs Severidad

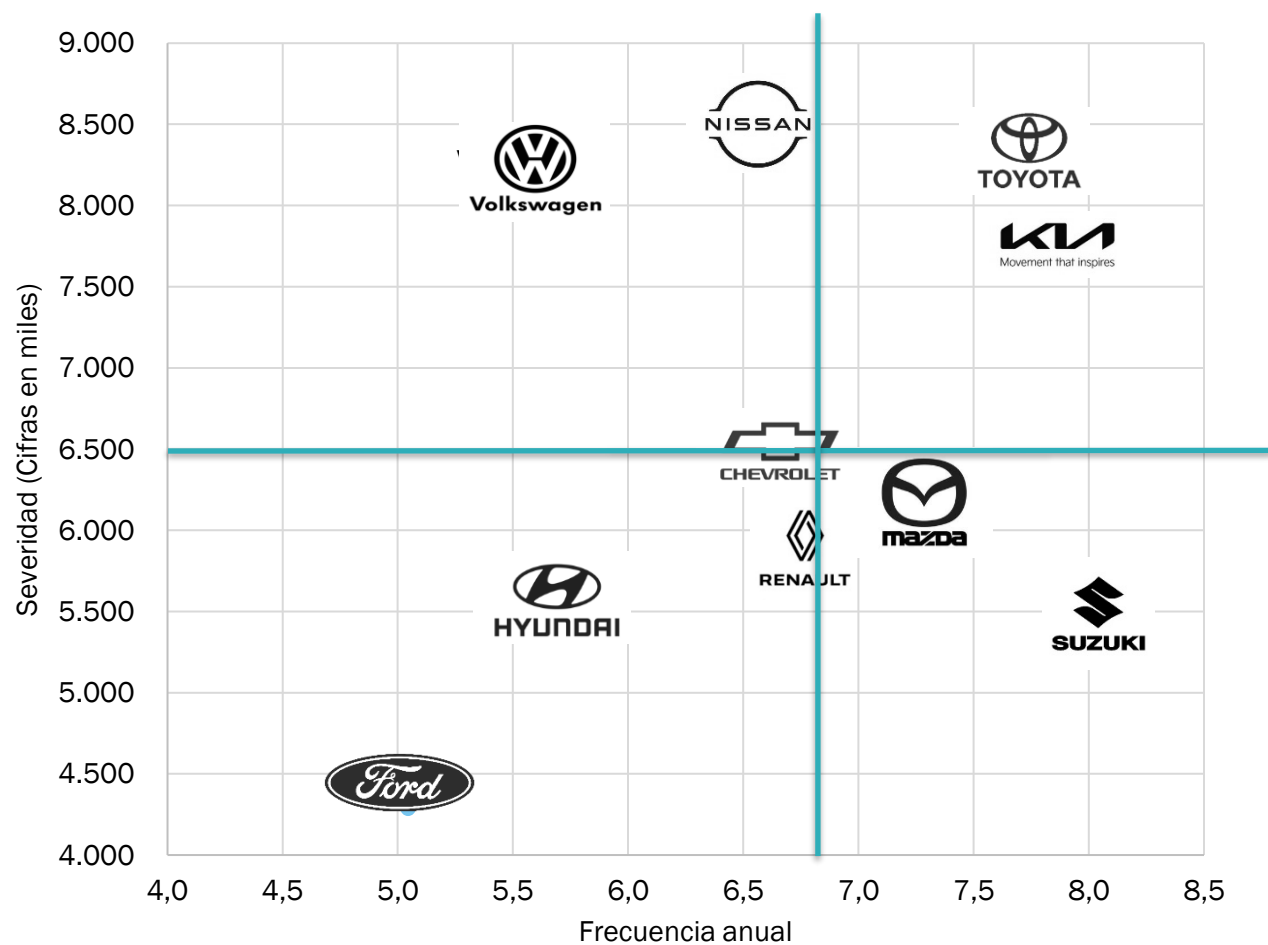
4 años



Cobertura total



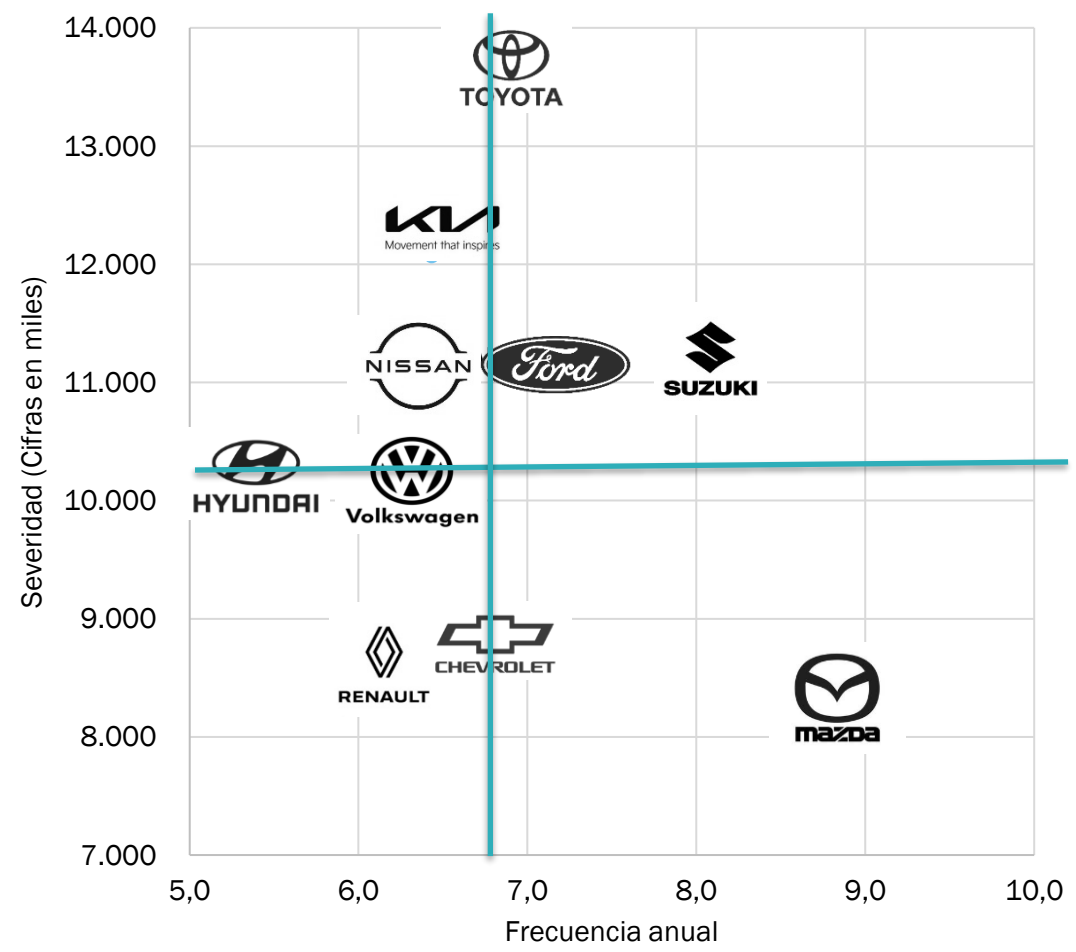
Cobertura PPD



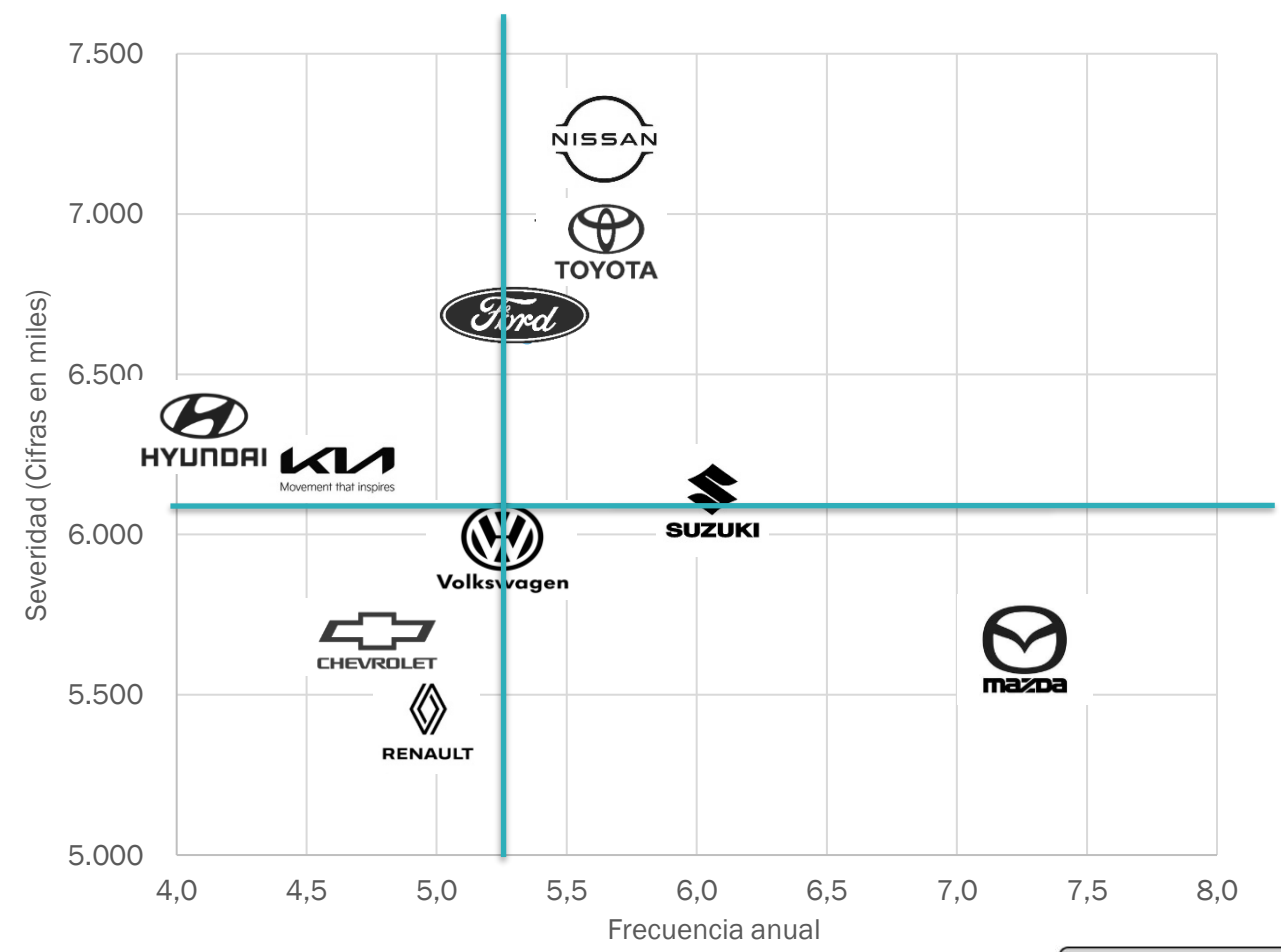
Frecuencia Vs Severidad 5 años



Cobertura total



Cobertura PPD



- Los vehículos asegurados nuevos registran **frecuencias** más altas.
 - **Hipótesis:** esto puede deberse a una mayor disposición de los propietarios a utilizar el seguro cuando los vehículos están recién salidos del concesionario.
- La modernidad de los vehículos asegurados no necesariamente se traduce en una mayor **severidad**. (severidad vs. valor asegurado más baja en nuevos).
 - **Hipótesis:** en un lustro, los vehículos mantienen características de diseño y tecnología muy similares. Los repuestos y procesos de reparación son los mismos.
- Se destaca la severidad de **NISSAN** en los modelos más recientes.

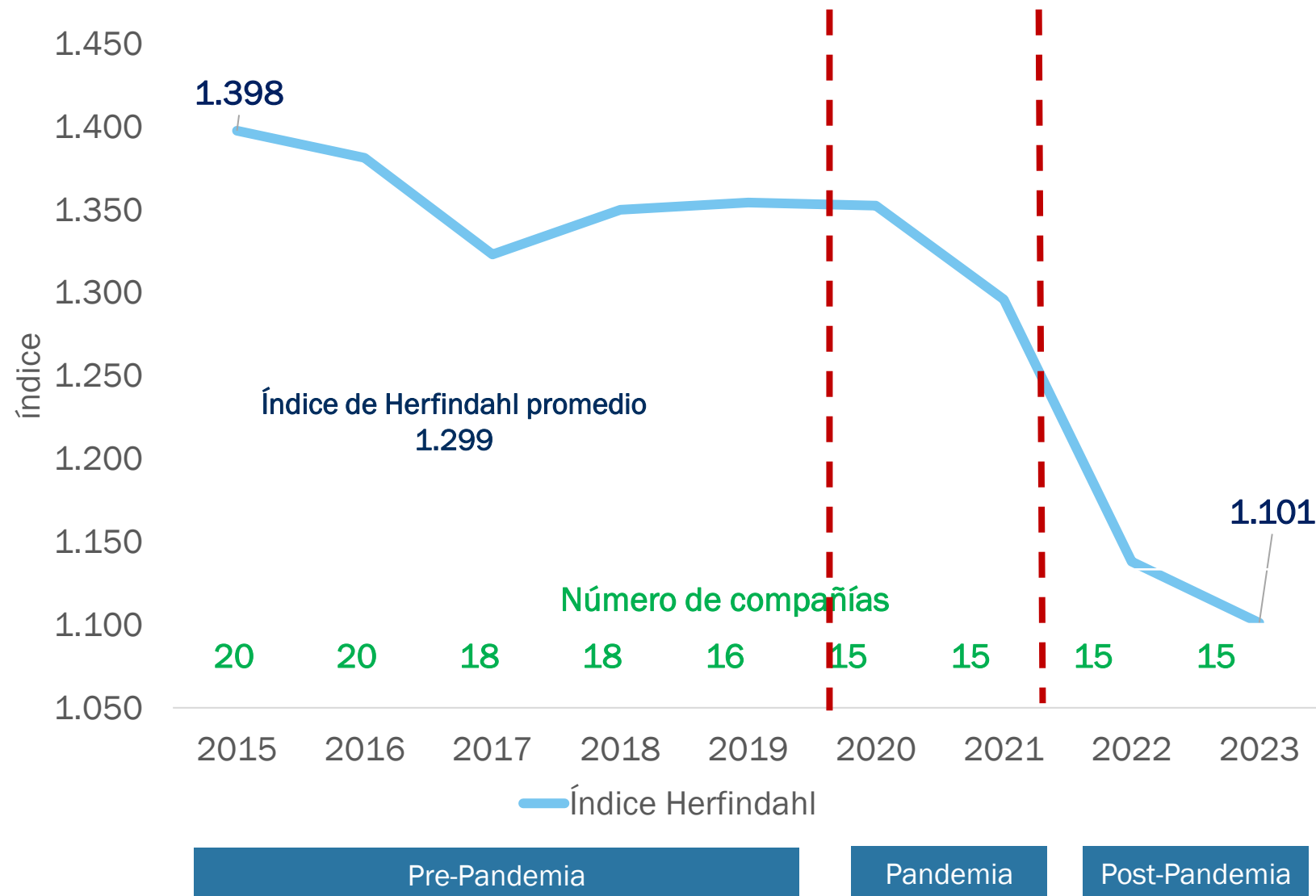
4

INFORME DESEMPEÑO DEL RAMO A AGOSTO DEL 2023

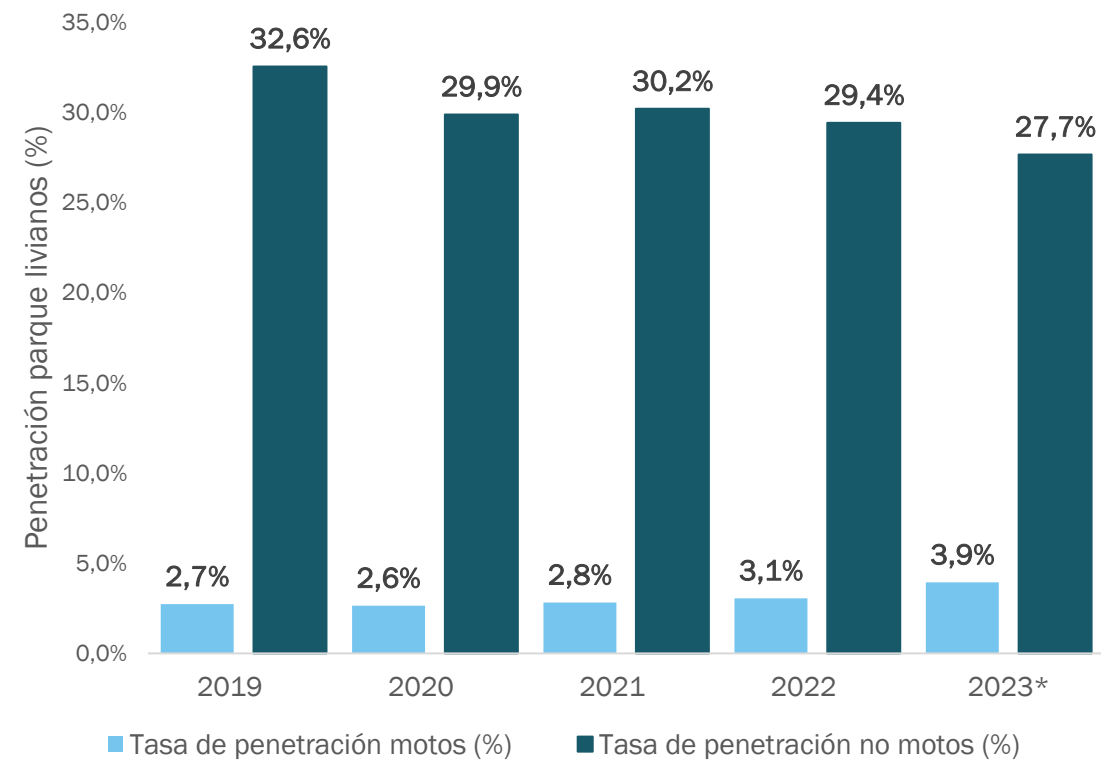
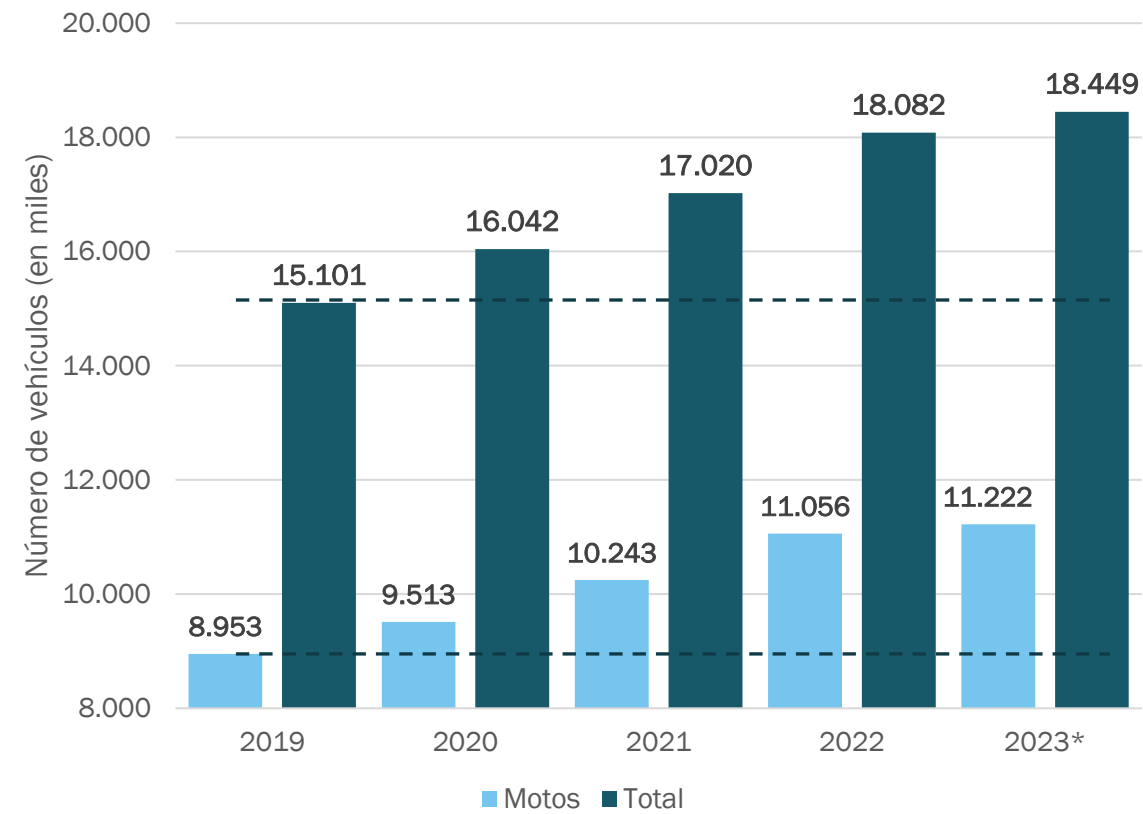
I

GENERALIDADES

I. Generalidades: Concentración del mercado por primas emitidas (Índice de Herfindahl)



Generalidades: Evolución parque automotor del país, 2019 a 2023*



Entre 2019 y abr 2023 el parque automotor creció en 3,3 millones de vehículos de los cuales el 67% fueron motocicletas.

La penetración del seguro sobre parque automotor No motos viene descendiendo.

*A corte de mayo del 2023.
Fuente: RUNT.

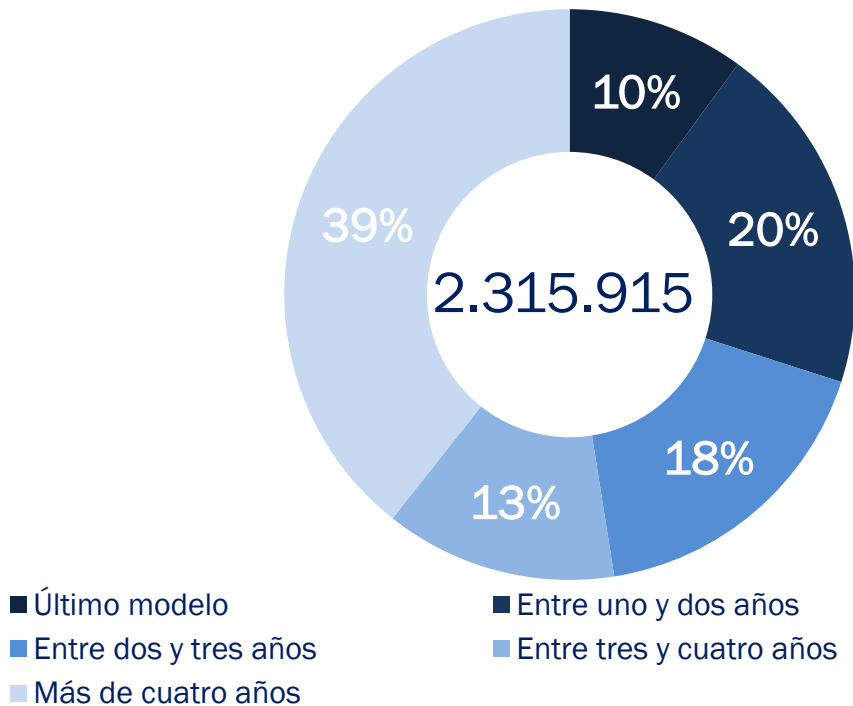


Generalidades: Composición parque automotor asegurado

Participación del parque automotor y pólizas vigentes por tipo de vehículo

	Motos	Livianos	Pesados
Parque automotor	60,9%	35,6%	3,5%
Asegurados	14,2%	77,0%	8,9%

Composición de las pólizas vigentes por año modelo



- El **77%** de las pólizas vigentes son de vehículos livianos
- El **61%** del total del parque automotor asegurado tiene menos de cuatro años.

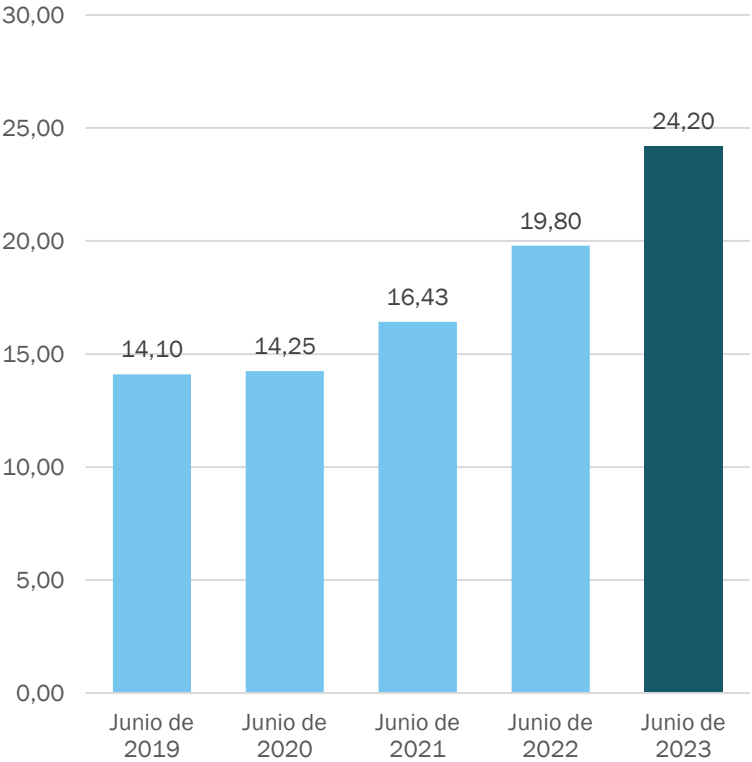


PRODUCCIÓN

II. Primas emitidas a junio de 2023

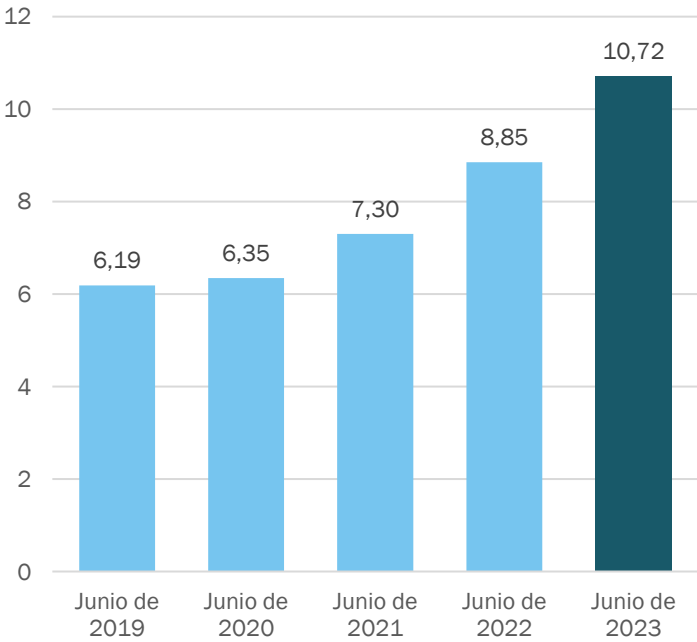
Sector

Primas Emitidas **24,2 Bill.** **Var. 22,10%**



Daños

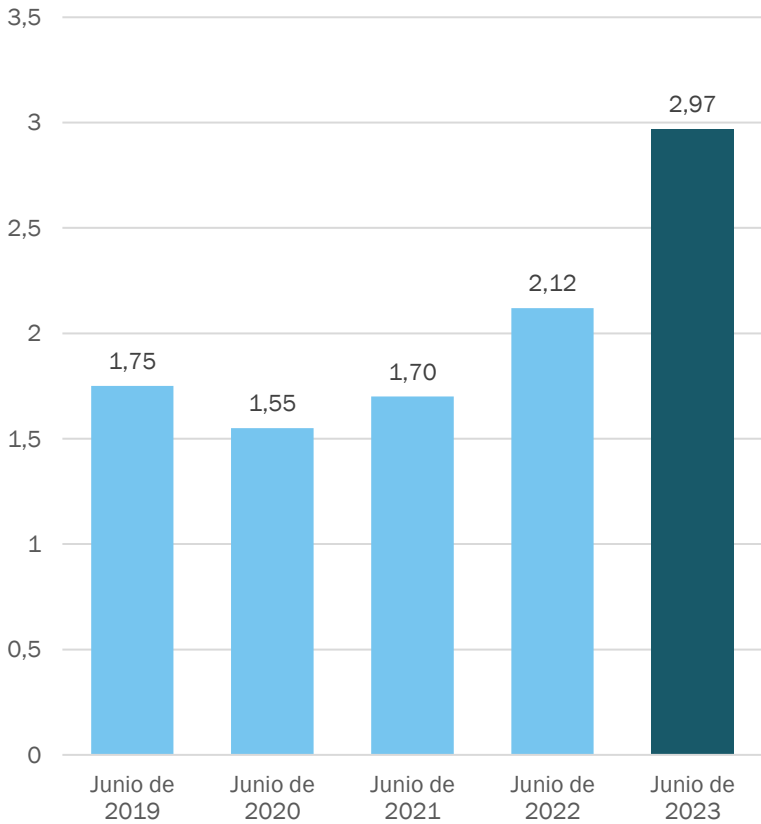
Primas Emitidas **10,72 Bill.** **(Var. 21,13%)**



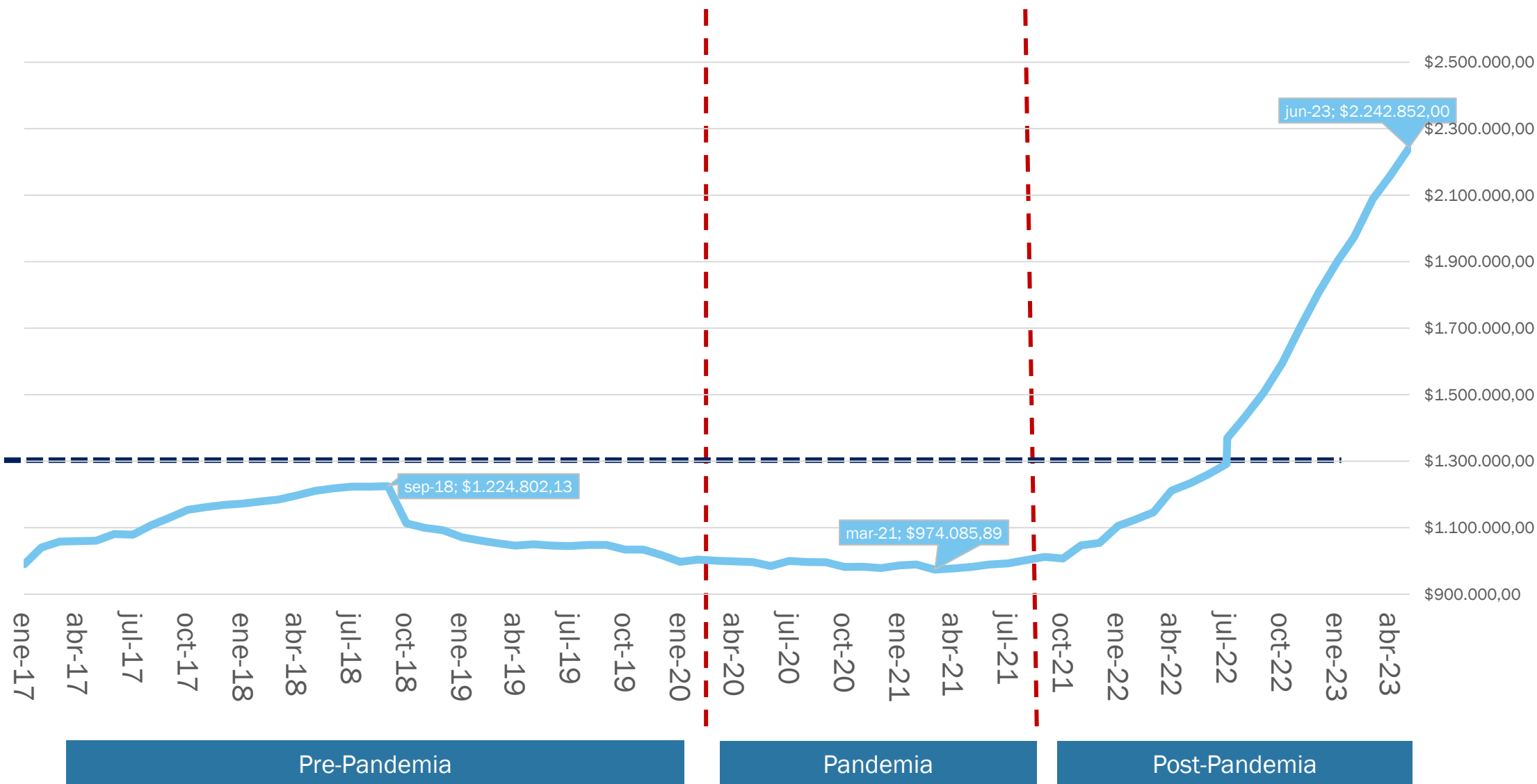
28% de los ingresos de Daños Corresponden a Autos

Autos

Primas Emitidas **2,97 Bill.** **(Var. 39,83%)**



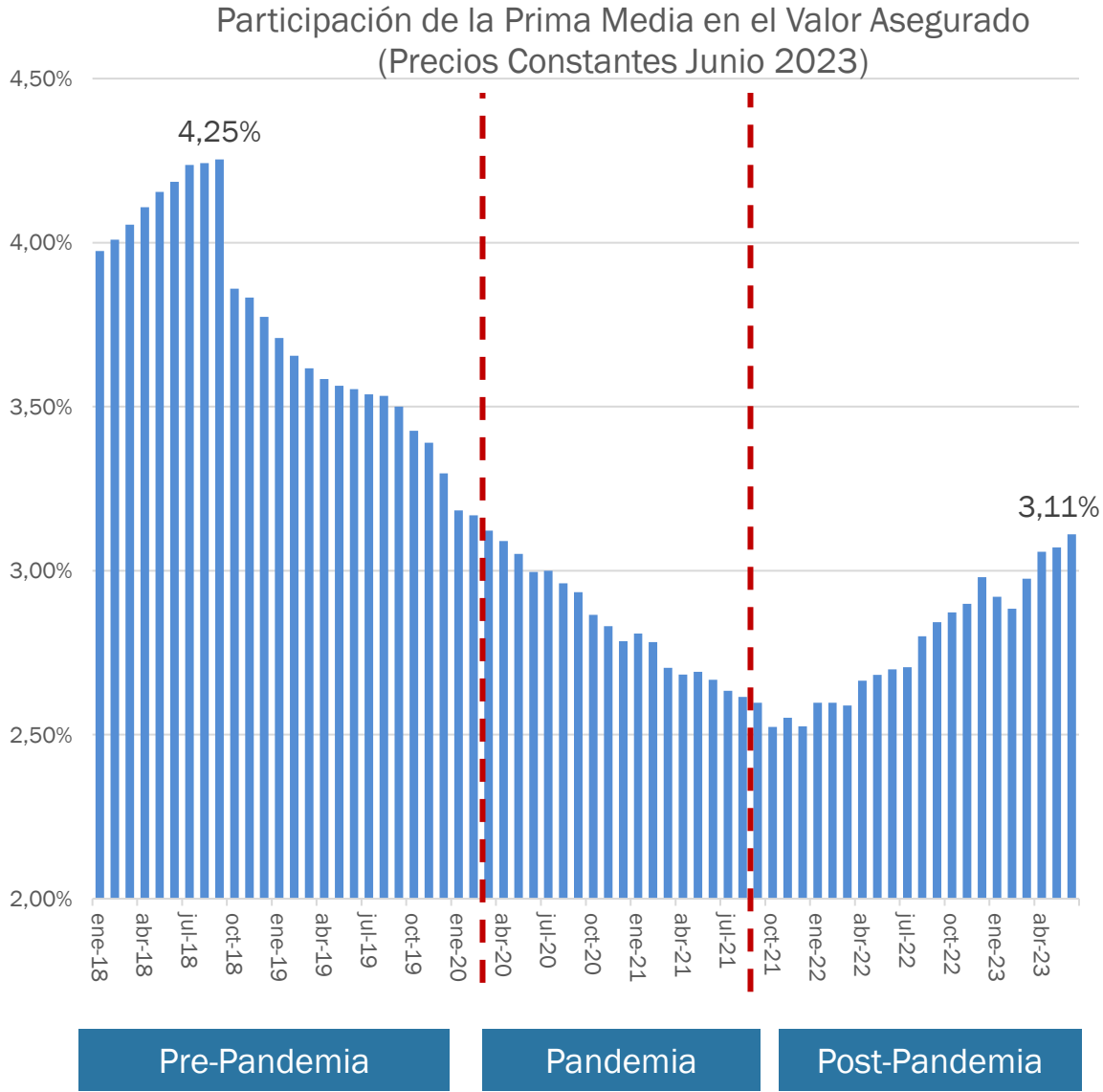
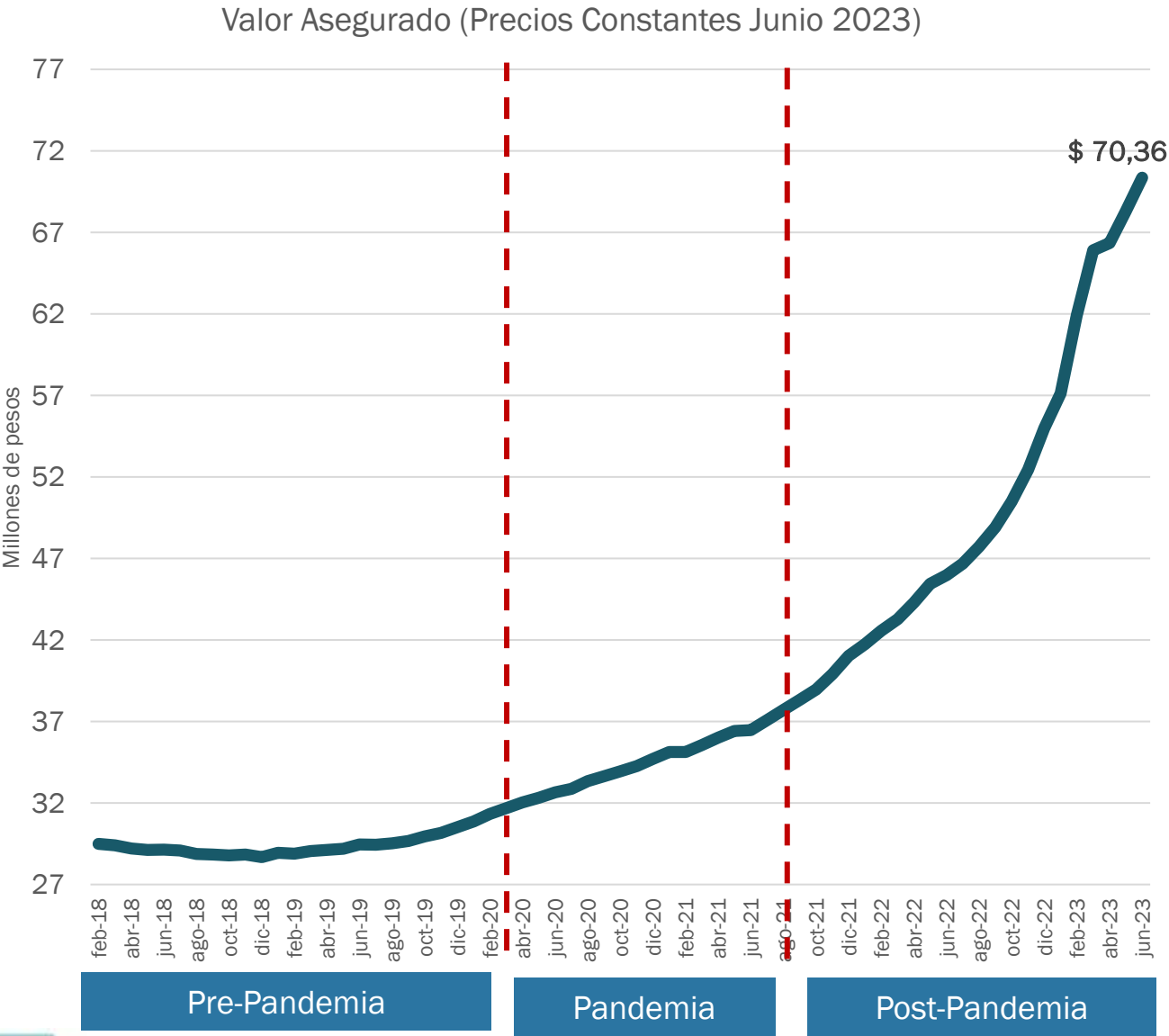
III. Prima media a precios constantes junio 2023



Fuente: Cifras Reportadas por las compañías de seguros a Fasecolda junio 2023



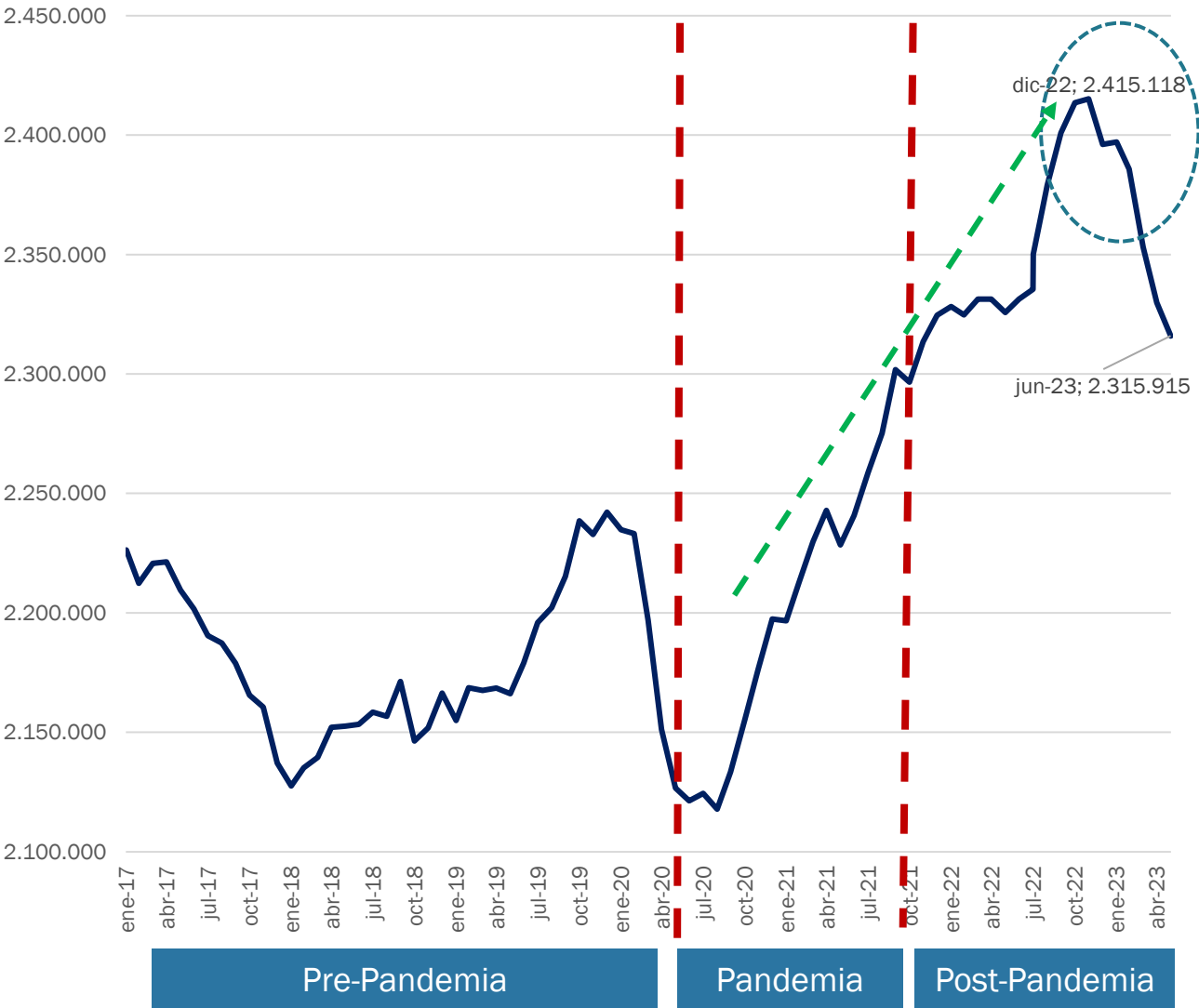
III. Evolución del valor asegurado y la tasa



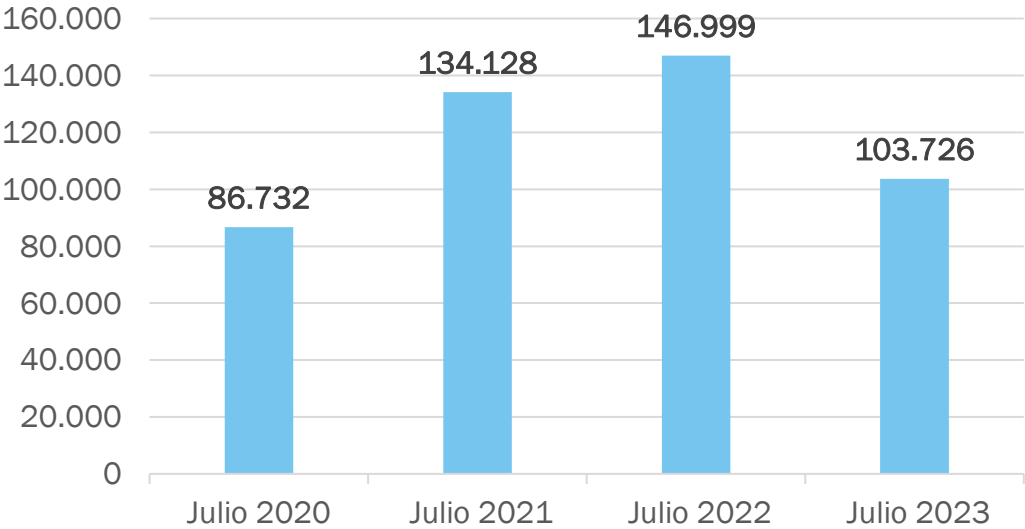
Fuente: Cifras Reportadas por las compañías de seguros a Fasecolda

IV. Pólizas Vigentes

Pólizas Vigentes



Automóviles vendidos Enero - Junio 2020 - 2023



Las ventas de Vehículos acumuladas en el primer semestre ↓29,4% con respecto 2022 (Acumulado) (se espera 190 mil a dic).

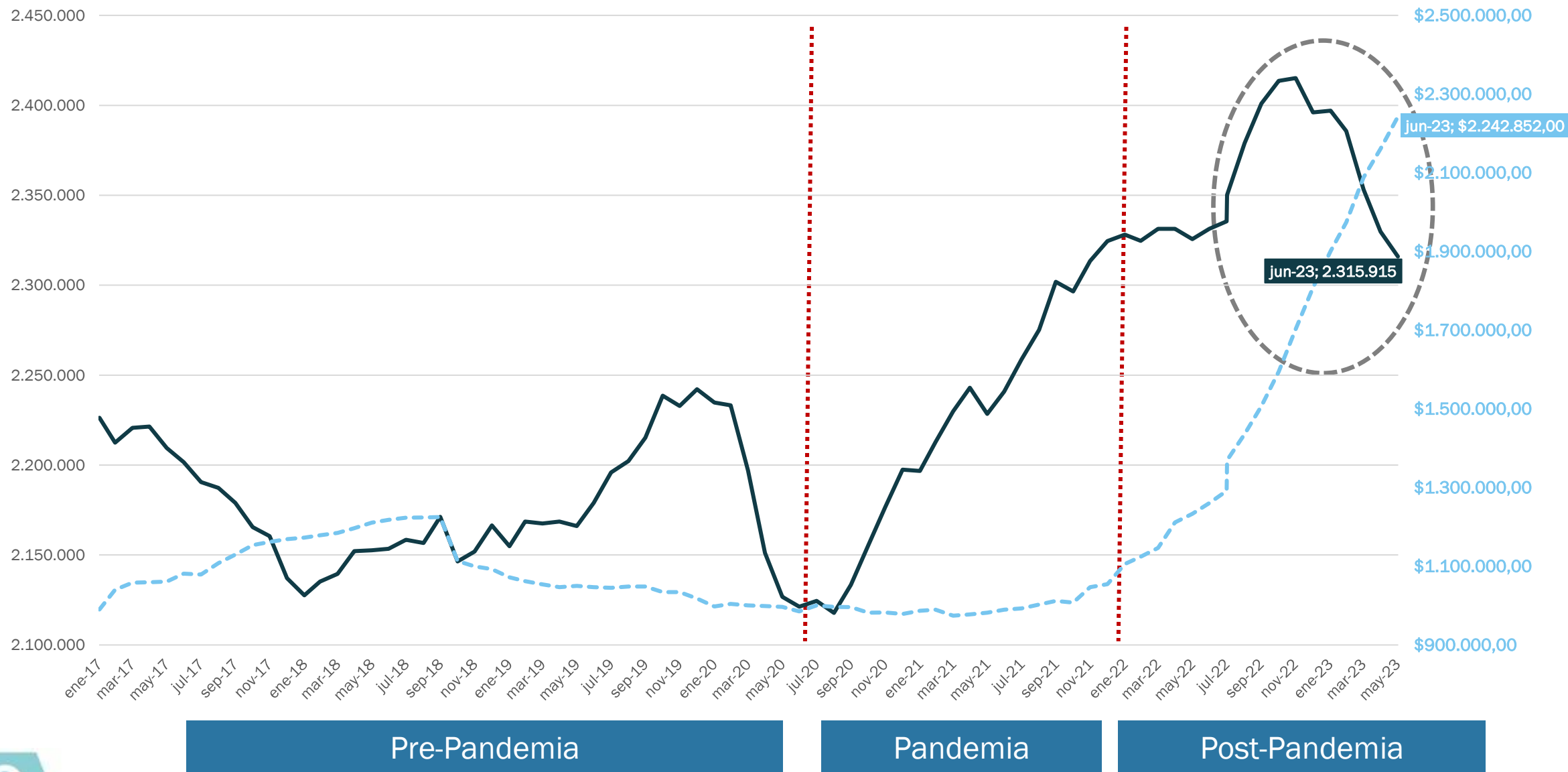
La demanda se ha contraído por:
Costo de financiamiento - Tasa de interés
El precio de combustibles afecta la demanda de los vehículos de entrada.

Incremento en el valor de las pólizas.

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



II. Producción



Fuente: Cifras Reportadas por las compañías de seguros a Fasecolda

Principales mensajes

1. El mercado de seguros voluntarios de automóviles es poco concentrado y por tanto con un nivel de competencia alto.
2. Después de la pandemia se presentó un incremento de las primas que buscó corregir la insuficiencia tarifaria.
3. En lo transcurrido del año se han disminuido las primas emitidas como consecuencia de:
 - Contracción del mercado automotriz.
 - Pesimismo sobre las perspectivas macroeconómicas (Inflación, altas tasas de interés, contracción de la demanda).
 - Incremento en las primas.

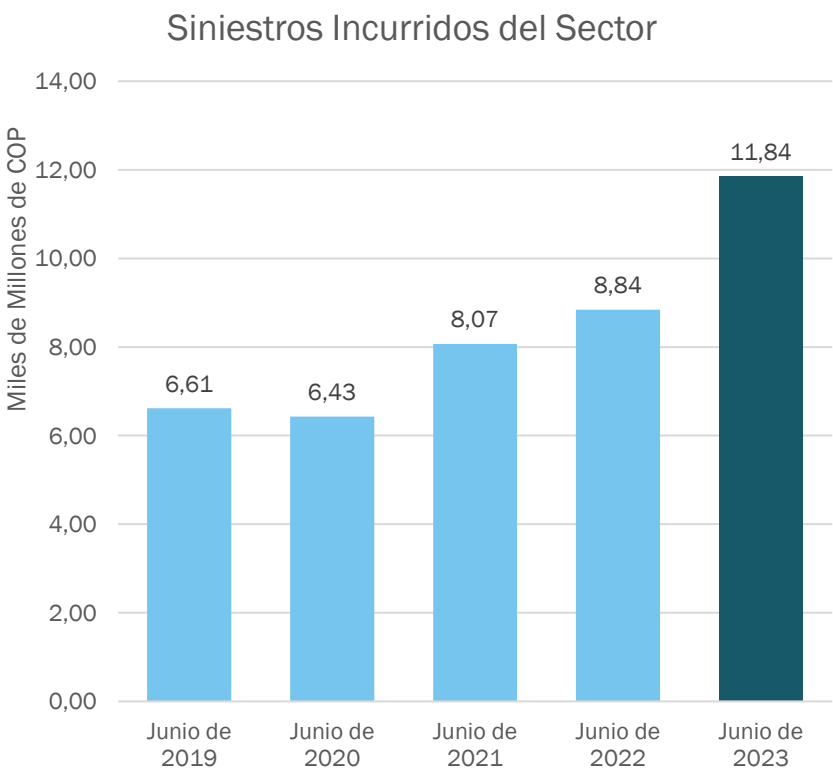
2

SINIESTROS INCURRIDOS

I. Siniestros incurridos a junio 2023.

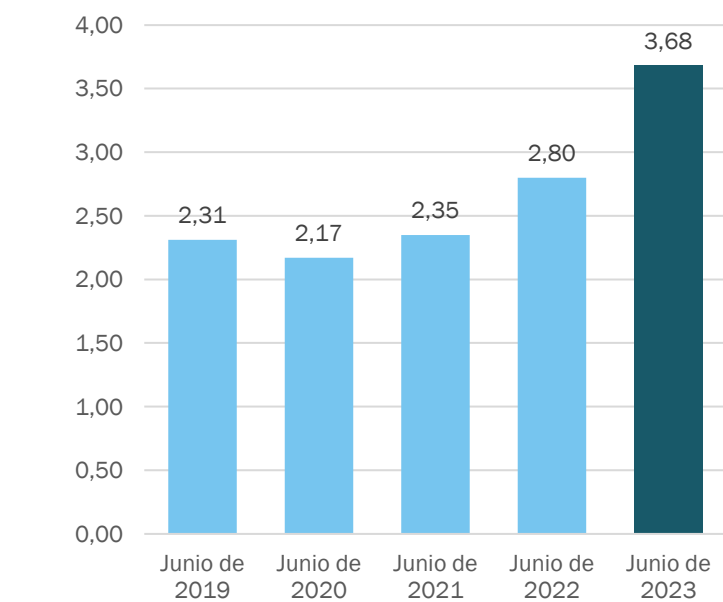
Sector

S. Incurridos **11,84 Bill** **Var. 34%**



Daños

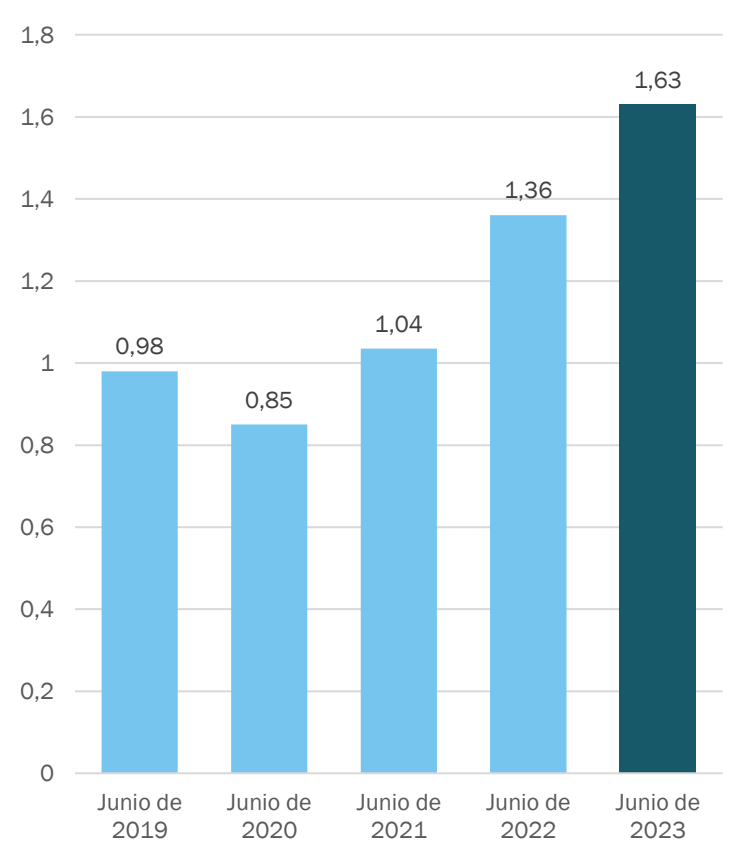
S. Incurridos **3,68 Bill.** **(Var. 31,%)**



Aprox. 44% de los S. Incurridos de Daños

Autos

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



Fuente: Cifras 290, cifras acumuladas corrientes a junio 2023.



I. Composición de los siniestros pagados junio 2023

Participación	jun-23
PPD	46,5%
PTD	21,5%
PPH	1,4%
PTH	9,8%
RCE Bienes	13,4%
RCE Personas	7,5%

- 1. El **60%** de los siniestros pagados del ramo a junio de 2023 corresponden a reparaciones (PPD + RC bienes)
- 2. El **31,3%** corresponde a pérdidas totales que se ven afectadas por los precios de los vehículos.
- 3. RCE Personas representa **7,5%**.

Fuente: Cifras provistas por las Compañías de Seguros a Fasescolda



I. Evolución de la composición de los siniestros pagados

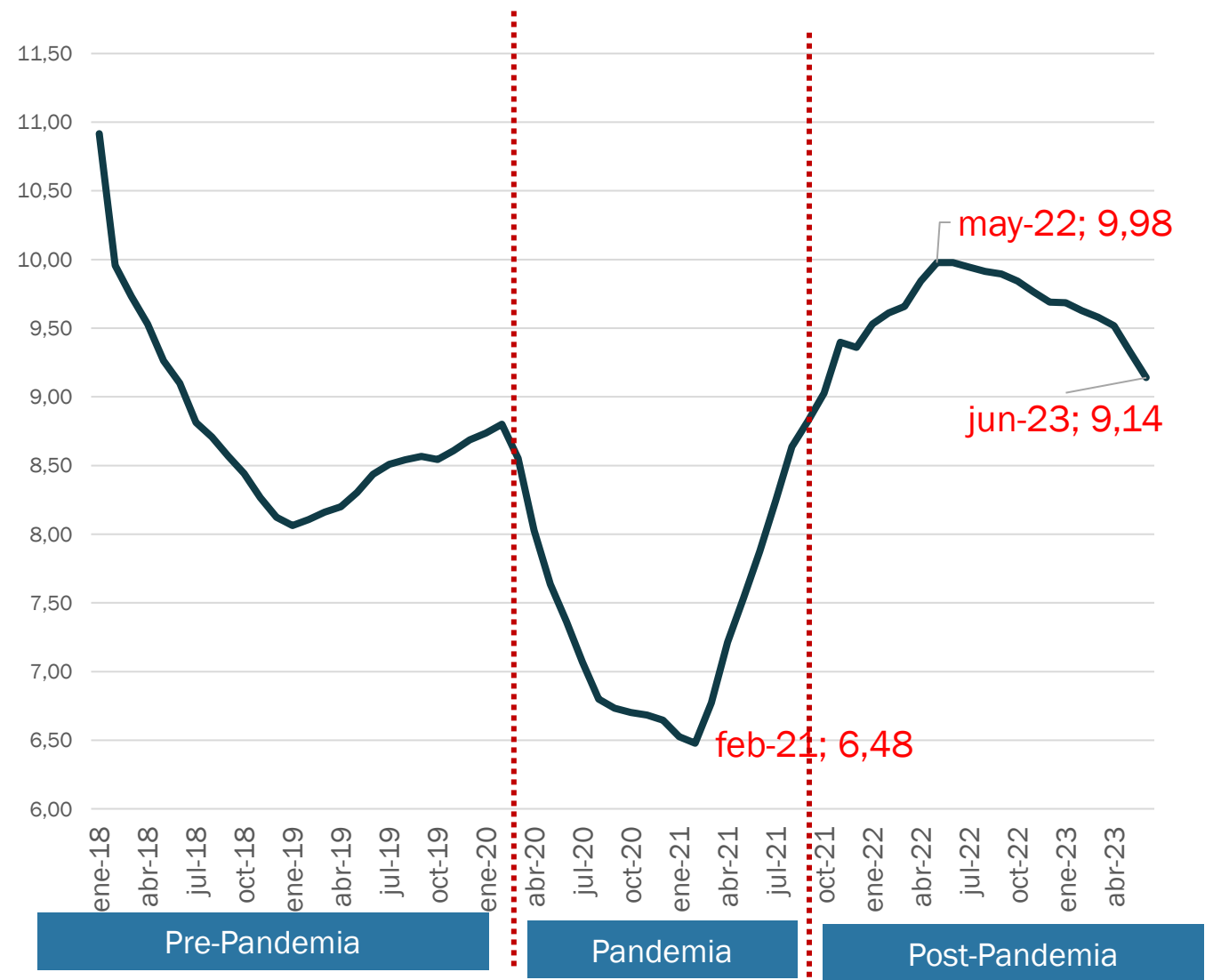
Participación	2018	2019	2020	2021	2022	jun-23
PPD	45,8%	47,3%	47,9%	50,3%	49,1%	46,5%
PTD	21,4%	22,0%	23,5%	25,0%	22,7%	21,5%
PPH	0,9%	0,9%	1,2%	1,2%	1,3%	1,4%
PTH	8,2%	7,9%	9,1%	9,3%	7,9%	9,8%
RCE Bienes	15,7%	14,5%	12,3%	10,3%	12,9%	13,4%
RCE Personas	8,0%	7,4%	6,0%	3,9%	6,1%	7,5%

- 1. Entre 2018 y 2023, se ha registrado un aumento en las pérdidas por hurto.
- 2. En 2018, las pérdidas por hurto representaban el 9,1% del total.
- 3. Para el año 2023, esta cifra ha aumentado significativamente, alcanzando el 11,2%.

Fuente: Cifras provistas por las Compañías de Seguros a Fasesolda



II. Comportamiento de la Frecuencia Anual

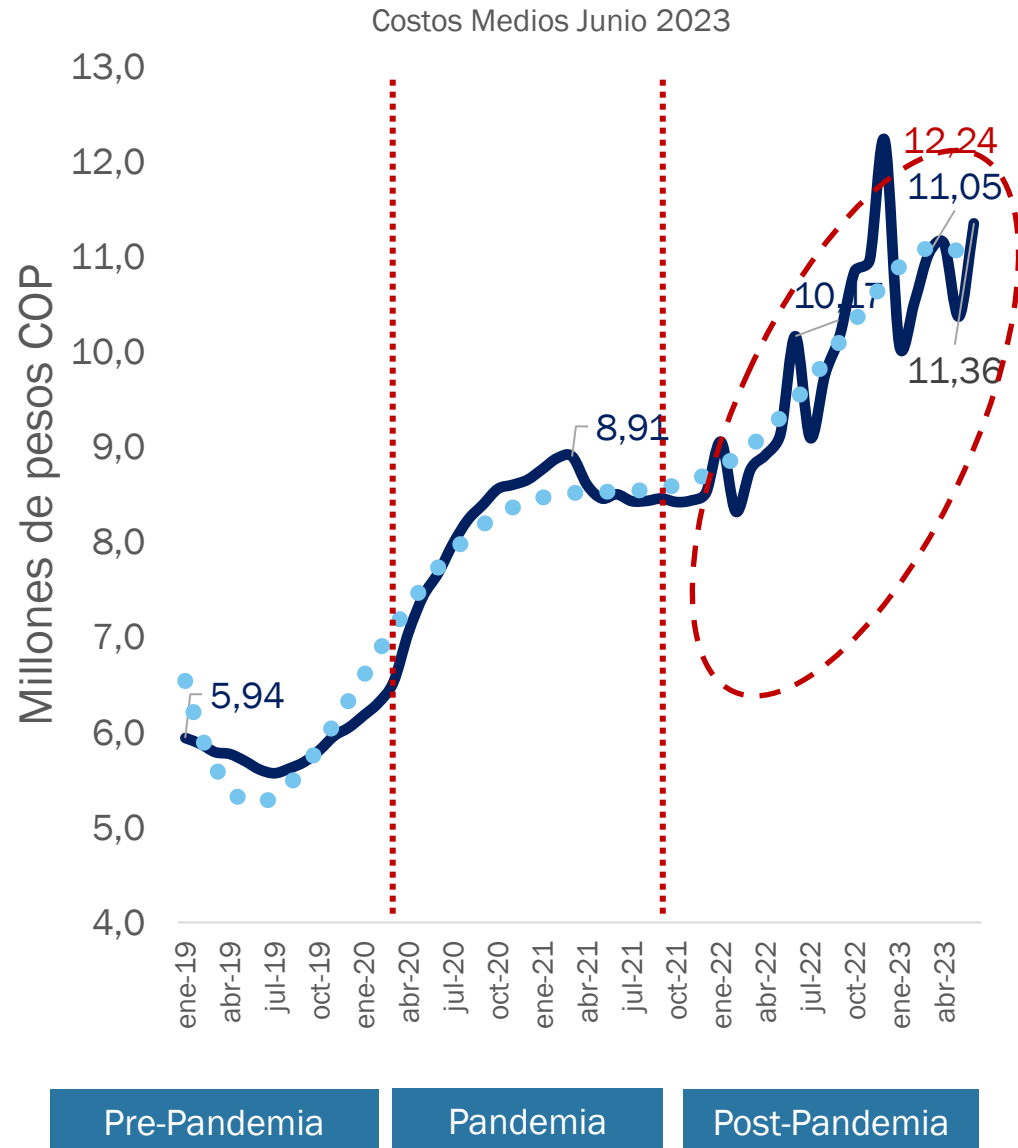


Frecuencia Anual			
Cobertura	Jun-22	Jun-23	Variación (pp)
PPD	8,40	7,89	-0,51
PTD	0,68	0,60	-0,8
PPH	0,36	0,37	0,01
PTH	0,30	0,28	-0,02

Fuente: Cifras provistas por las Compañías de Seguros a Fasescolda.



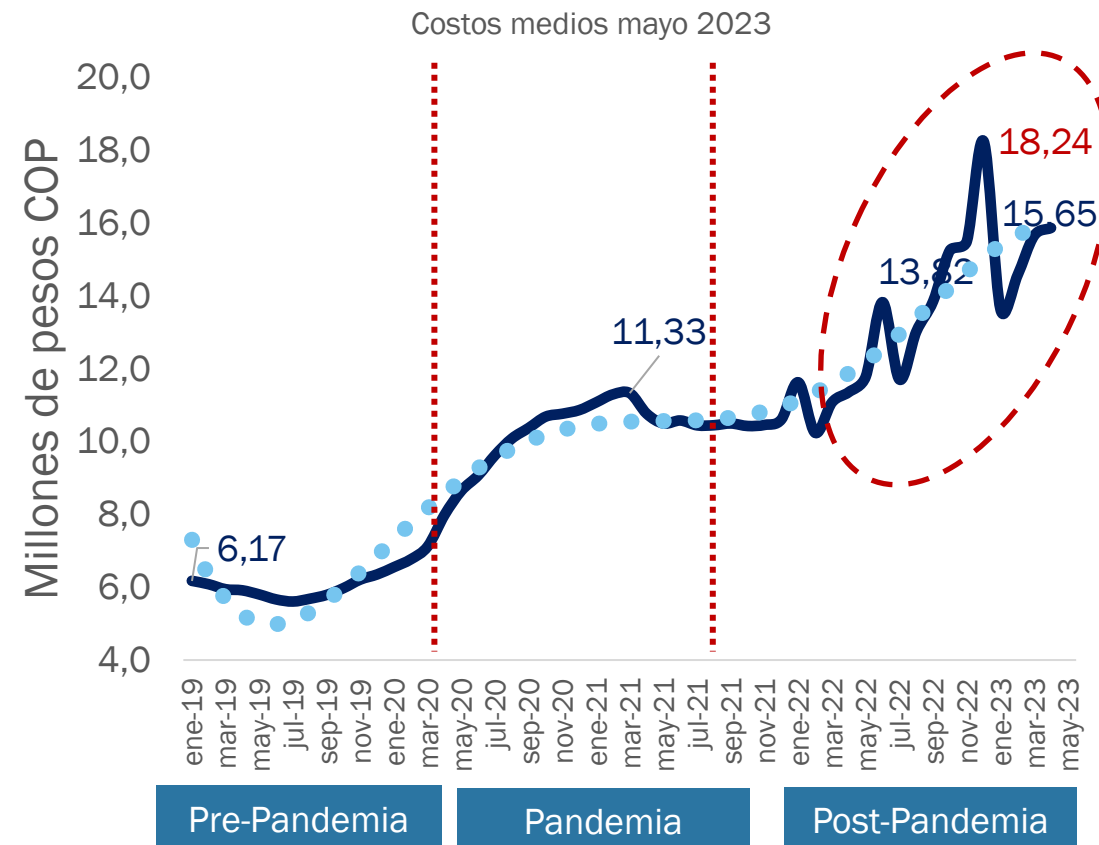
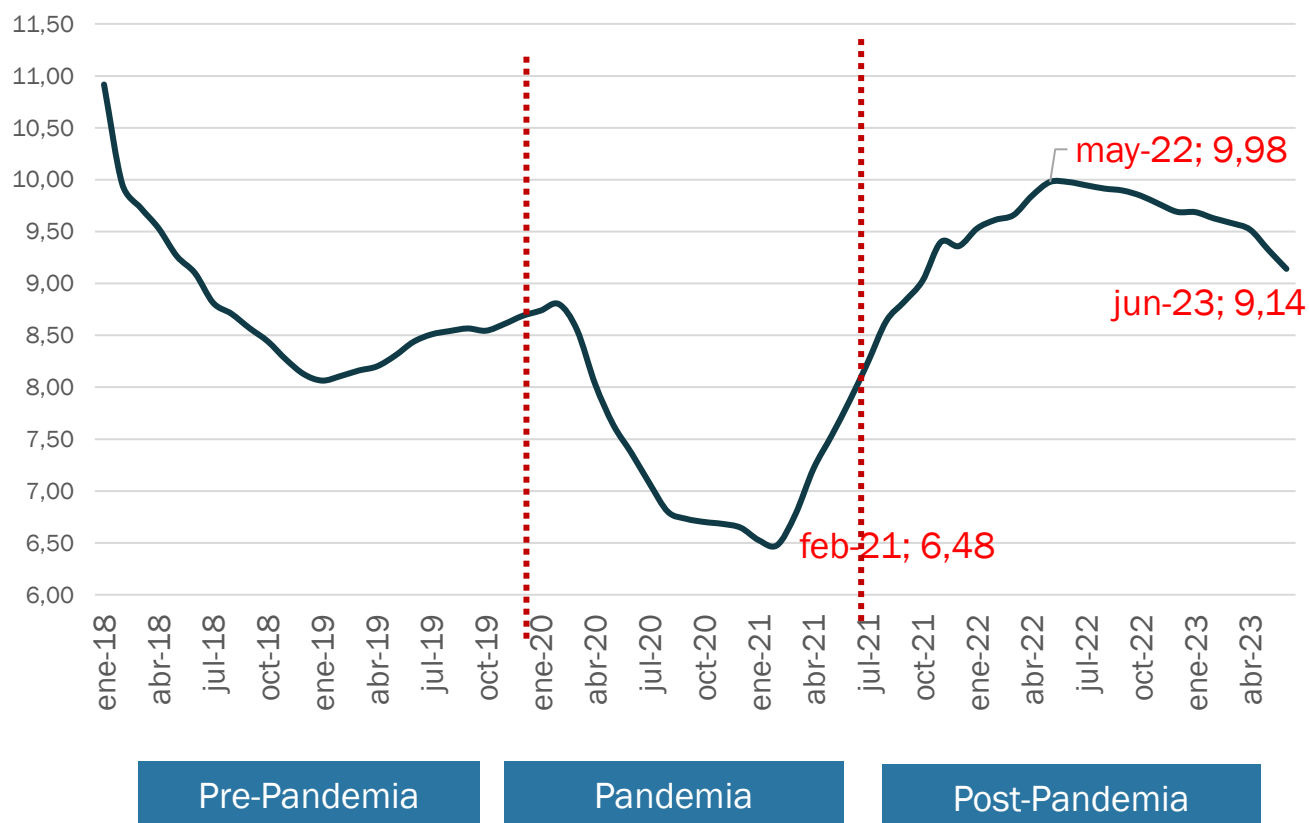
III. Costos medios – Valor cesta básica de repuestos



- 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 asegurado sigue creciendo.

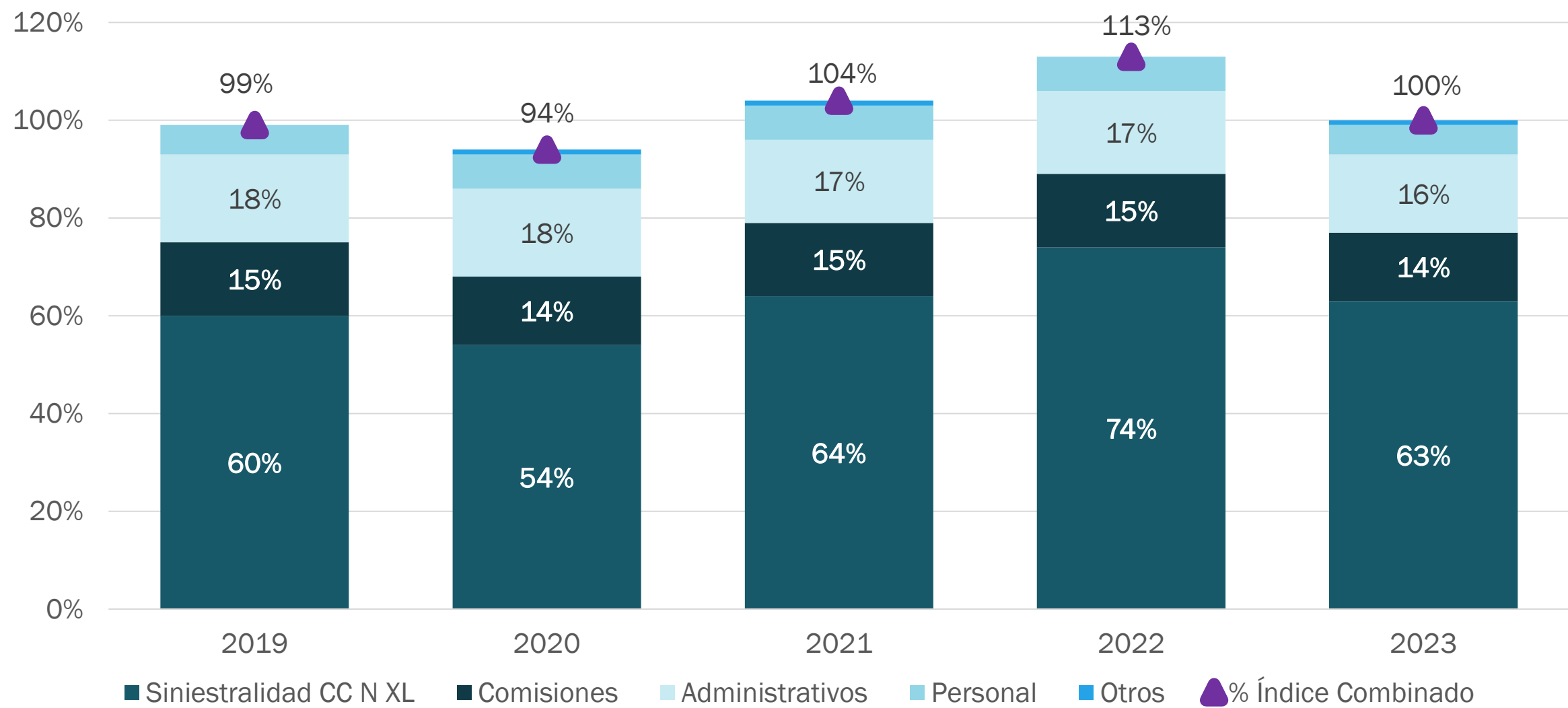
Fuente: Banco de la República, cifras provistas por las Compañías de Seguros a Fasecolda y CESVI

IV. Frecuencia & Costos Medios

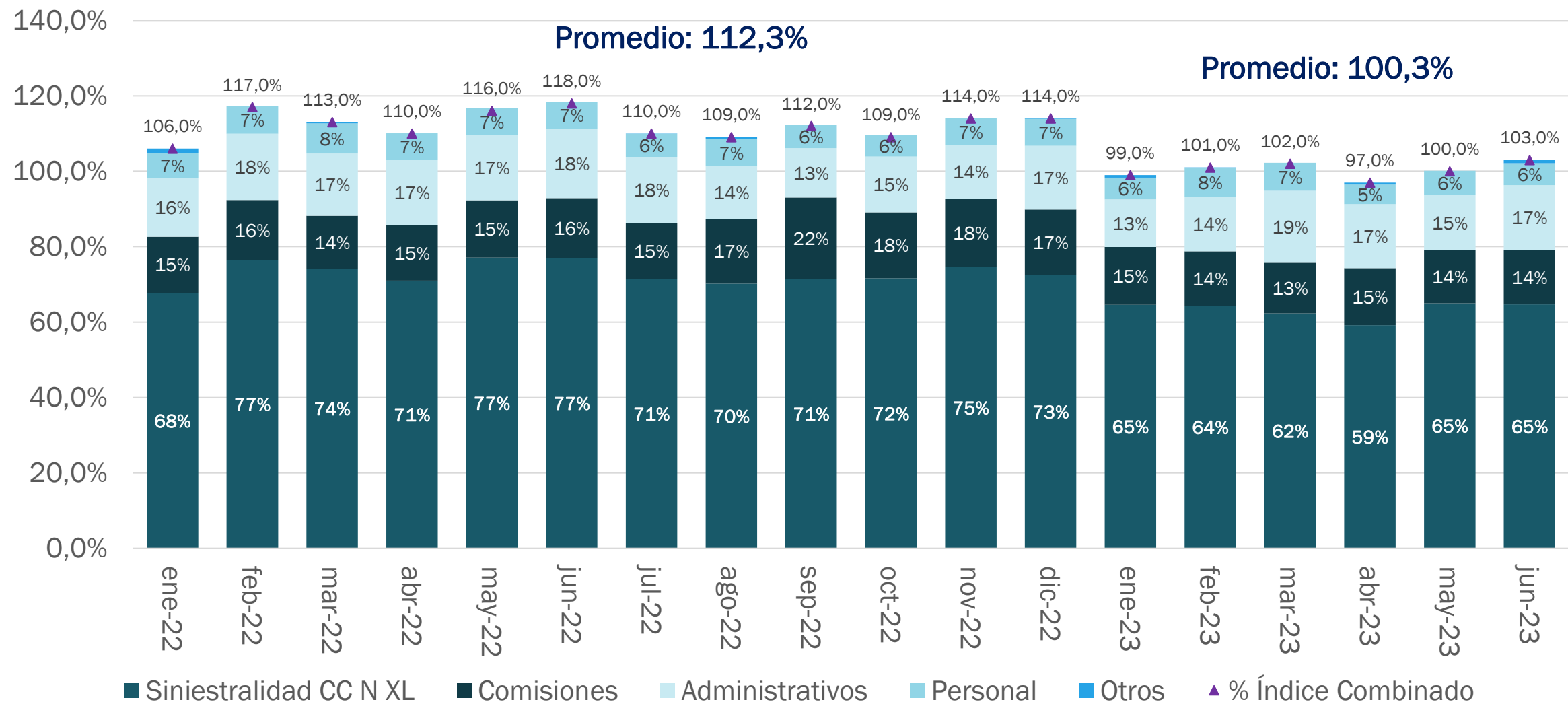


1. La frecuencia a mayo de 2023 es de **9,3** (↓0,66pp).
2. Costos medios **↑25%** entre Abril 2022 y Abril 2023.

Evolución del índice combinado del ramo, 2019 – 2023



Evolución del índice combinado del ramo, ene-22 – jun-19



Fuente: Cifras 290, cifras mensuales junio 2023.



Principales mensajes

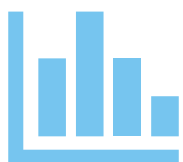
1. Las frecuencias vienen disminuyendo principalmente las de PPD.
2. Desde pandemia los costos medios presentan un crecimiento sostenido como consecuencia del incremento en los costos de reparación.
3. Tanto las pérdidas parciales como totales por hurto presentan un incremento.

5

DIÁLOGO CON LAS MARCAS



Durante el mes de julio y agosto se llevaron 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.



Dinámica: Se presentaron los principales hallazgos 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.



Resultados:

1. Las marcas consideran la información proporcionada por la Cámara de Autos altamente relevante, lo que ha llevado al establecimiento de un canal de comunicación directa con ellas.
2. Chevrolet y Nissan han expresado su interés en la posibilidad de crear un informe periódico utilizando esta información, con el objetivo de gestionar de manera conjunta y mejorar el rendimiento de los indicadores.

1. Durante el tercer y cuarto trimestre del año, se llevarán a cabo diálogos con las marcas Renault, Mazda y Toyota siguiendo la misma dinámica.
2. Se les informará a estas marcas que la información será divulgada de manera pública, con el objetivo de proporcionar a la sociedad una herramienta de consulta para temas como seguridad, costos de reparación y servicio postventa de las principales marcas del país.

6

PROPUESTA INFORMACIÓN ASISTENCIAS.

Durante la Cámara de Autos de junio, se remitió la encuesta el formulario que tiene como objetivo revisar cualitativamente si existen o no la voluntad política y la capacidad técnica y tecnológica de reportar la información con respecto a las coberturas de asistencias (asistencia jurídica y asistencias de viaje).

Resultados:

8

Cuentan con la
voluntad política y
capacidad técnica

73% Primas
emitidas


7


No cuentan con la
voluntad política y
capacidad técnica

27% Primas
emitidas

Miercoles 23 de agosto

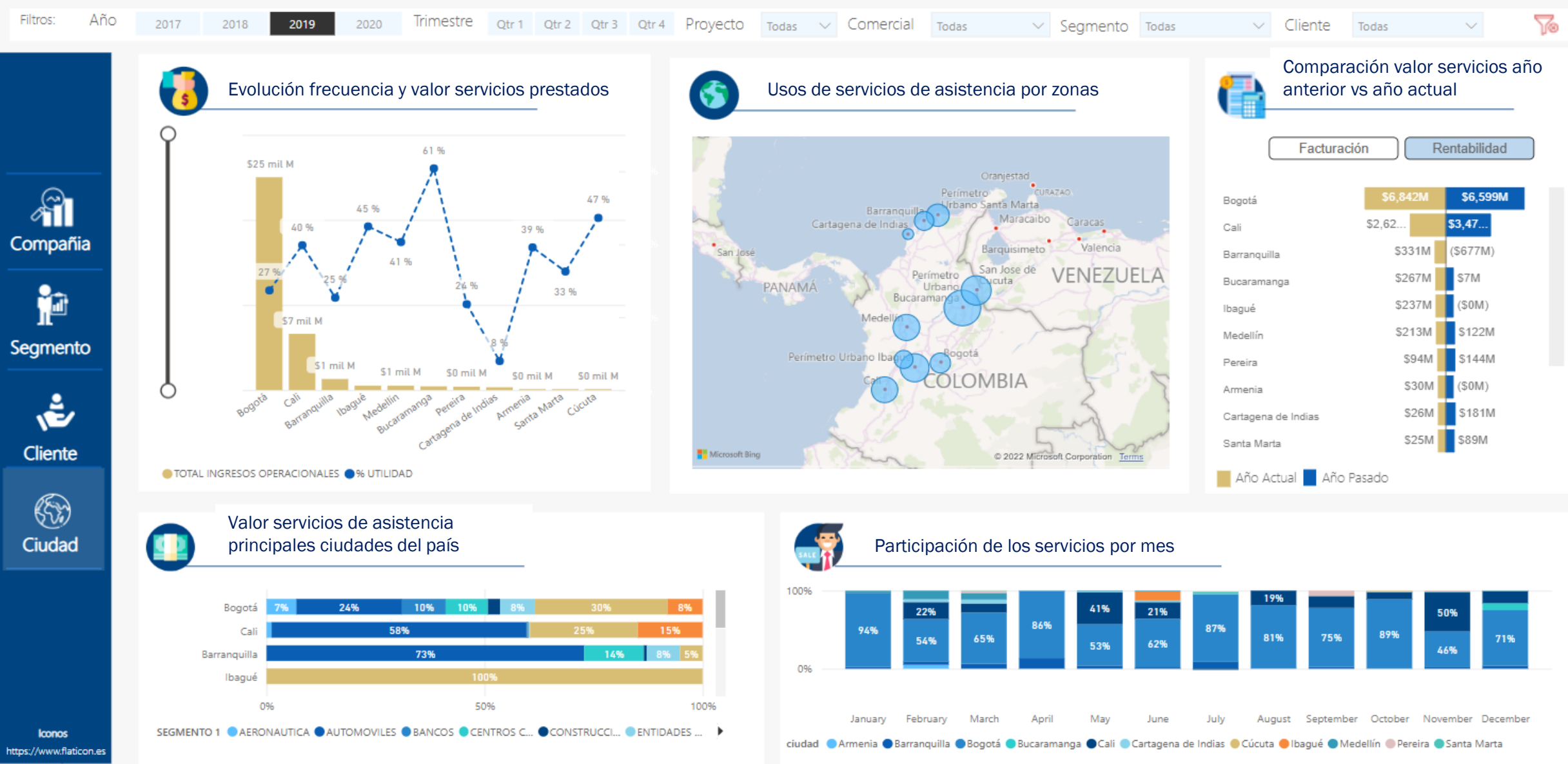
Viernes 01 de septiembre

- 
1. Presentación propuesta campos información asistencias
 2. Conformación Comité Técnico para el reporte de información asistencias



Revisión requerimientos técnicos de reporte información con Inverfas

Propuesta tablero



7

INFORME VICEPRESIDENCIA JURÍDICA SOBRE LA REGLAMENTACIÓN Y ESTADO DE LAS DEMANDAS AL SEGURO OBLIGATORIO CDA.

Informe jurídico

D. Inconstitucionalidad
Ley 2283 de 2023. Artículo 6.

Cursa ante la Corte
Constitucional 4 demandas, 3 en
periodo probatorio, una
pendiente de admisión.

Fasecolda participó en 2 de esas
demandas con su intervención
en el mes de mayo y junio.

En las intervenciones se expusó.

- Cargas excesivas a un sector que no
está en el deber jurídico de
soportar.
- Desincentivo desarrollo de
actividades económicas.
- Ausencia de interés asegurable de
los CDA frente al objeto del seguro.
- Vicios en el trámite legislativo.

C.E 327 del 10 de julio
C.E. 407 del 31 de julio
Min. Transporte. Super Trans.

No se expedirá reglamentación

La norma es clara, frente a
amparos, valores asegurados y
obligados

El Seguro no puede significar un
aumento en la tarifa del servicio

Existe una aseguradora que
obtuvo autorización del Seguro
ante la SFC.

Se prorrogó el plazo para cumplir
con la obligación por un mes
más. 1 de septiembre.

Mesa de Trabajo.
Ministerio de Transporte

Se invitó a la agremiación para
una mesa de trabajo el martes
15 de agosto.

Participaran los CDA, Ministerio
de Transporte y Fasecolda

8

PROPOSICIONES Y VARIOS.

Durante el mes de agosto se llevará a cabo la reunión frente al estudio de seguros obligatorios.