



HOJA DE VIDA

Administradora de empresas de la Universidad de los Andes, con énfasis en Finanzas de la Universidad de Massachusetts.

En estos momentos trabaja en 6AM de Hoy por Hoy de Caracol Radio en la mesa de trabajo de Darío Arizmendi y también es Directora del programa Hora de Negocios de la misma cadena radial. Es periodista del Radar de Caracol Televisión.

- ✎ Editora Económica de la Revista Semana.
- ✎ Periodista del periódico The Philadelphia Inquirer.
- ✎ Conductora del programa Signo Pesos de Caracol Televisión Internacional y en el Canal Uno.
- ✎ Jefe de prensa de la Embajada de Colombia en Washington.



Paola Ochoa

Lo que usted necesita saber sobre los seguros de automóviles y de hogar
Caracol Radio

Paola Ochoa, Directora de Hora de Negocios: bienvenidos a Hora de Negocios, yo soy Paola Ochoa y los estaré acompañando hasta las nueve y media de la noche, no solamente hoy sino todos los días de lunes a viernes, con toda la información empresarial, económica y financiera y, por supuesto, con todos los temas que tocan directamente el bolsillo de todos ustedes.

Hoy tenemos como invitado a **Carlos Varela**, que es el Director de la Cámara de Seguros de Automóviles y de Incendio y Terremoto de **FASECOLDA**, que es el gremio que reúne a todas las aseguradoras del país. Carlos buenas noches, bienvenido a Hora de Negocios, qué tanto han crecido los seguros para el hogar en Colombia.

Director de la Cámara de Seguros de Automóviles y de Incendio y Terremoto de **FASECOLDA**, Carlos Varela: las cifras de FASECOLDA nos indican es que este seguro ha crecido 21 por ciento entre el 2006 y el 2007. En este renglón de seguros se alcanzaron primas 47 mil millones de pesos.

PO: es decir, que los colombianos si estamos asegurando nuestras cosas.

CV: Sí eso es lo que nos indican las cifras, sin embargo pensamos que la penetración de este seguro en la sociedad sigue siendo muy baja.

PO: qué tan bajo, es decir, qué porcentaje de la gente asegura su hogar y contra qué lo asegura.

CV: las últimas cifras que nosotros tenemos nos indican que cerca de cinco por ciento de la población podría estar contando con un tipo de seguro del hogar.

PO: a penas cinco por ciento, es decir, 95 por ciento de la población está desprotegida.

CV: es una lástima. Todavía nos queda mucho camino por recorrer, hay una falta de cultura del seguro y creo que ese es uno de lo grandes retos que tienen los aseguradores en Colombia.

PO: y contra qué se aseguran las familias.

CV: el seguro del hogar es un producto especializado, es un paquete de coberturas que se ofrecen para proteger el hogar y, lo más importante

de esto son los riesgos que tienen la potencialidad de destruir el hogar. Tú siempre vas a encontrar en una póliza del hogar la cobertura de incendio y la de terremoto, por ejemplo. Hay otras coberturas que también nos protegen de riesgos que tienen el potencial de destruirte tu casa o tu apartamento, un ataque terrorista, daños por humo, actos de autoridad, en fin. Lo que tiene que hacer la persona cuando ve un seguro de estos, primero es ser consciente de que su hogar puede destruirse y lo más costoso de conseguir en este momento por parte de todos los colombianos es nuestra casa o nuestro apartamento y es lo primero en que deberíamos pensar.

PO: cuánto puede costar una póliza del hogar, eso depende de qué.

CV: los valores dependen mucho del valor del apartamento o de la casa, de los contenidos, si tú quieres asegurar los contenidos.

PO: los contenidos son el televisor, la cama...

CV: tus contenidos son tu televisor, tu cama, tus electrodomésticos y si quieres ahora hablamos de eso. Pero para responder a tu pregunta, tú puedes encontrar seguros muy económicos, hay un producto nuevo genérico que nosotros hemos llamado los microseguros.

De los microseguros, tú puedes encontrar pólizas desde cinco mil a 10 mil pesos mensuales, yo creo que en este momento cuando estamos hablando podemos encontrar pólizas aún más económicas. Las aseguradoras están haciendo un enorme esfuerzo y trabajo para acercar este tipo de coberturas a la gente.

PO: entonces la gente puede pagar por cuotas, ya no tiene que ser de un 'tacazo' al año.

CV: por supuesto, casi que todos los seguros los puedes pagar a plazos. Ahora hay diferentes mecanismos para hacerlo. Hemos encontrado aseguradoras en el mercado que están utilizando los servicios públicos como medio para llegar a la gente. Estos tipos de mecanismos de distribución de seguros, que son muy interesantes.

PO: por ejemplo, Codensa...

CV: sí, por ejemplo Codensa.

PO: cinco mil pesos es para un hogar o una vivienda que cueste cuánto.





CV: del orden de 40 millones de pesos es lo que hemos encontrado en el mercado. Lo que es importante es que valore su casa, usted sabe cuánto cuesta su casa y busque la cobertura en el mercado. Hay cerca de 20 compañías de seguros que compiten muy fuertemente entre sí no solamente en precio sino, también, en el diseño de diferentes productos y seguramente encontrará una que se acomode a su bolsillo.

PO: los seguros del hogar funcionan como lo hacen los seguros de los carros, que si a uno, por ejemplo, efectivamente se le incendia la casa, después sube mucho el precio.

CV: los seguros no funcionan de esa manera. Cuando ocurre un siniestro, lo interesante del seguro del hogar es que la aseguradora en caso de que haya una pérdida total, un incendio que destruyó totalmente tu apartamento, un terremoto que destruyó completamente tu casa, la aseguradora tiene la obligación de indemnizarte en 30 días, es un dinero que entra directamente a tu bolsillo.

Si sufres una pérdida parcial o algún tipo de daño en tu casa, las aseguradoras inmediatamente después del siniestro mandan unos profesionales para que tu casa quede tal y como estaba antes del siniestro.

PO: nosotros seguimos hablando con Carlos Varela de FASECOLDA, este es el hombre duro en seguros del hogar. Ya hemos dicho claro que cubre terremoto, incendio, pero en un país como el nuestro donde la mayoría de los hogares se inundan por la creciente de los ríos, porque aquí llueve muchísimo, no hay alcantarillado y este es un desastre, el seguro también cubre eso.

CV: es un producto magnífico, como te dije es una combinación de coberturas. Hablemos un poco de las coberturas que tiene este seguro. Hablamos de incendio y terremoto, que son los riesgos más graves o potencialmente más peligrosos para un hogar, pero hay unas coberturas bien interesantes, por ejemplo, hurto, muy común, explosión, no estamos hablando de ataques terroristas.

PO: un gas, por ejemplo.

CV: se te puede explotar la olla de presión, que fue lo que a mi colega que está al lado mío le pasó alguna vez. Hay granizo, anegación y daños por agua y lo que tú me decías. Lo que pasó en Bogotá hace algún tiempo, la gente se acuerda mucho, que fue lo que pasó con los carros en la 26, que fue la imagen más dramática que todos los medios sacaron al aire: un río de granizo que se congeló y quedaron algunos carros metidos. Te quiero contar que las grandes pérdidas no fueron por los vehículos, sino que fueron por la innumerable cantidad de casas, de industrias, cuyos techos cedieron por el efecto del granizo y se pagó una buena suma.

Vientos fuertes o vientos huracanados, muy interesante para la gente que vive en la costa. Responsabilidad civil, te voy a dar un ejemplo para

que los oyentes nos puedan entender en qué consiste esta cobertura. Mi hijo jugando fútbol en el conjunto dañó el ventanal principal de mi vecino. Si yo tengo una cobertura que tenga responsabilidad civil, eso lo paga la aseguradora. Mira la flexibilidad de este producto.

PO: y eso aplica solamente en el caso de los vecinos, responsabilidad civil es lo que uno le pueda hacer a la casa de los demás.

CV: exactamente, responsabilidad civil se refiere a los daños que tú produzcas a bienes de terceros.

PO: todo esto lo cubre el seguro del hogar.

CV: como te digo, es una combinación o paquete de coberturas que tú empiezas a meter o sacar dependiendo de lo que tú quieras. Te voy a dar otro ejemplo, si dentro del seguro del hogar tú contratas gastos de alojamiento, supón que tienes una inundación bastante seria en tu casa, si tienes esa cobertura contratada dentro de tu póliza, la aseguradora te manda a un hotel con las suficientes comodidades como si estuvieras en tu casa, mientras ellos entran a arreglar. A veces es muy complicado mientras tú estás viviendo allí, que se realicen arreglos locativos. En esta cobertura este tipo de cosas pueden pasar y, efectivamente, hemos tenido experiencias que nos han contado las aseguradoras, ellos tienen documentado este tipo de coberturas, y hemos visto como familias enteras se trasladan a un lugar mientras la aseguradora repara la casa o el apartamento y luego regresan como si la casa estuviese perfectamente.

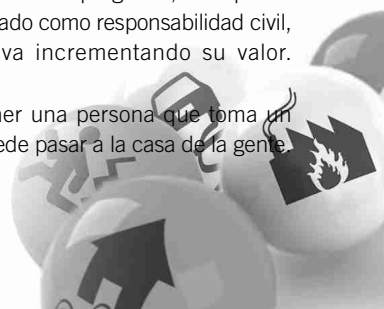
PO: entonces a mi hoy se me inunda la casa, llovió muy duro y se me inundó y tengo un seguro del hogar que incluya todo esto, llamo a la aseguradora: me hacen el favor y me encuentran donde me quedo esta noche.

CV: me hacen el favor vengan, que tengo este siniestro, arréglenme. Tienen unos servicios de asistencia espectaculares. Te mandan a una persona para que puedas sacar el agua de tu casa. Hay algo especial de la inundación: si tú vives en una casa, te mandan a un hotel para que arreglen la casa y si tú vives en un apartamento el problema de la inundación se le suma uno adicional y es que si estás en un quinto piso dañan el cielo raso del apartamento que está justo abajo del tuyo y eso también se cubre.

PO: todo esto lo cubre una póliza de cinco mil pesos mensuales para una vivienda, por ejemplo, de 40 millones de pesos.

CV: cuando estamos hablando de microseguros, aquí estamos hablando de los riesgos grandes, de los potencialmente más peligrosos, tú empiezas a sumar estas coberturas que te he contado como responsabilidad civil, gastos por alojamiento, y la póliza va incrementando su valor.

PO: qué otros beneficios puede obtener una persona que toma un seguro contra estos siniestros que le puede pasar a la casa de la gente.



CV: vamos a conocer ejemplos. Uno muy especial : la cobertura de daño electrónico. La tecnología avanza a una velocidad increíble, yo creo que todos en la casa tenemos un televisor, un DVD, un home theater o un computador portátil. Cada vez se ven más este tipo de elementos electrónicos. Su gran debilidad, o mejor, amenaza que tienen estos equipos electrónicos son los cambios fuertes en corriente, que pueden dañar este tipo de componentes.

Tú puedes contratar dentro de la cobertura de póliza del hogar un amparo que te proteja de esos accidentes, que es bastante común. Un buen computador puede costar seis millones o cinco millones, dependiendo de la marca y de una cantidad de variables, pero es un patrimonio importante. Perfectamente puedes tener una suma importante de dinero entre el televisor, un LCD o un plasma, un minicomponente y un computador.

PO: generalmente la mayoría de gente todavía está pagándolos, es una gran deuda.

CV: por supuesto y ahora que vienen descuentos especiales. Estamos en una especie de renovación tecnológica y ya no es raro encontrar en estratos muy bajos de la población neveras, lavadoras, lo que incrementa la calidad de vida de las personas, y para allá están apuntando los aseguradores con sus productos.

PO: pero, esta cobertura para los aparatos electrónicos qué es lo que exactamente cubre, qué se dañen si están conectados.

CV: que se dañen por un accidente que se llama corriente débil o una fluctuación fuerte de la corriente, que si se presenta un daño la aseguradora los repara o te entrega uno nuevo.

PO: Carlos Varela, de FASECOLDA, ya hemos hablado de seguros para el hogar, lo que pueden hacer las personas, qué pueden contratar, qué les cubre y qué no, hablemos ahora un poco de las empresas.

Las empresas del país también se aseguran contra terremotos, incendios y qué porcentaje lo hacen.

CV: aquí ya estamos hablando de otra cobertura y ya no es el seguro del hogar. Las empresas tienen otro tipo de visión. Un empresario, a diferencia de las personas comunes y corrientes, conoce muy bien el riesgo, tienen un sentido del riesgo, es lo que nosotros quisiéramos que también tuvieran las personas comunes y corrientes.

El empresario tiene un capital y una maquinaria, el empresario tiene una inversión y él sabe que ésta puede resultar afectada por un incendio, un terremoto o un hurto. En teoría y en términos relativos, los pequeños, medianos y grandes industriales consumen más seguros de lo que lo hace la persona común y corriente. Ojo, el riesgo no distingue si es industrial o no, un incendio no diferencia si se va hacer en una casa o en una industria, entonces el riesgo es igual para todos, lo que si es cierto es que los industriales lo perciben y compran seguros.

¿Qué seguros compran? Los básicos: incendio y terremoto y luego ya dependiendo de su actividad empiezan a conseguir una u otra cobertura.

PO: porque hace poco veíamos los colombianos las imágenes en los noticieros del incendio en los teatros del Centro Comercial Andino y eran aterradoras. En ese caso el Andino o Cine Colombia tenían una póliza.

CV: por supuesto, tenían una póliza el centro comercial como tal, la estructura del centro comercial y Cine Colombia también contaba con una póliza contra este tipo de eventos.

PO: y les pagaron o están reconstruyendo.

CV: sí me imagino que deben estar en este momento en una labor de ajuste, porque son siniestros complicados y, por supuesto, que sí. Preguntémosles...

PO: queremos saber cuánto les costó reparar todos los daños que se ocasionaron en los teatros.

CV: habría que esperar y hacer los cálculos porque son profesionales que van y ajustan el siniestro. Pero te voy a dar un ejemplo de un siniestro más grande: el Éxito.

PO: ¿qué pasó con el Éxito?

CV: te acuerdas que uno de los Éxitos, que se ubicaba por Fontibón, se incendió y ese también era un riesgo que estaba completamente asegurado.

PO: hablando de siniestros y de cosas graves, por así decirlo, uno de los eventos más terribles de la historia del país fue la bomba del Nogal. En ese caso, en el de una bomba, los hogares también están cubiertos contra terrorismo, las casas, los apartamentos, que estaban cerca del Nogal, y se les explotaron las ventanas.

CV: si contaban con la póliza y eso se llama la póliza de amid, actos malintencionados de terceros, que es la póliza de terrorismo, claro.

PO: hay una sección en este programa que es la que más me gusta, se llama consultorio y es donde la gente nos manda sus preguntas relacionadas con su bolsillo.

Pues hoy nos escribe Carlos Contreras, que acaba de comprar un carro y que quisiera saber si finalmente es buen negocio o no tomar un seguro contra terceros, es una plata muy grande que él va a invertir y quería que un experto le solucionara la pregunta. Pues don Carlos, le tenemos aquí a Carlos Varela, que es experto en este tema, él trabaja en FASECOLDA, el gremio que reúne todas las aseguradoras del país, y él le va a dar tres razones para saber porque sí es buen negocio asegurar su carro.

CV: la primera y más importante : la responsabilidad civil. Usualmente se nos olvida esta cobertura y se refiere a tener un amparo que nos permite resarcir los daños que podamos producir en bienes o en personas o en terceras personas. Es la cobertura más importante y si ustedes analizan la póliza que tienen en las manos, se van a dar cuenta que el valor es muchísimas veces el valor del carro y, pueden arrancar en el orden de 100 millones, 200 millones o 300 millones de pesos.

La segunda razón, y es la más común, es contra hurto, por si el carro resulta hurtado parcial o totalmente y la última es lo que nosotros los aseguradores llamamos las latas o el casco, que es la cobertura que nos protege cuando tenemos un accidente de tránsito en el vehículo propio y resulta dañado como una pérdida total o parcial.

PO: a todos ustedes los espero en un nuevo programa, ya saben nueve de la noche de lunes a viernes y escríbanos también a nuestro correo electrónico horadenegocios@caracol.com.co y que tengan todos una feliz noche,

