



14 de septiembre de 2022

El sector asegurador protege el desarrollo del país

Con \$443 mil millones de recursos del ISA, durante 13 años se han protegido inversiones de los productores, que ascienden a \$11,1 billones.

El aumento de víctimas atendidas con cargo al SOAT hace que los recursos sean insuficientes, lo que amenaza su viabilidad financiera.

Durante el segundo semestre de 2021, la industria detectó 9.916 casos de fraudes por \$67.950.170.519

Cartagena de Indias. El presidente ejecutivo de Fasecolda, Miguel Gómez Martínez, dio inicio a la Convención Internacional de Seguros 2022 'Protegemos el futuro del país', que tendrá lugar del 14 al 16 de septiembre, en la ciudad de Cartagena.

El impacto de la crisis mundial al futuro del país, el derrotero del nuevo gobierno en materia fiscal y reformas estructurales, la nueva visión del seguro agropecuario, la ruta de la política ambiental colombiana, la compleja situación del SOAT, los seguros y el cambio climático y la innovación digital son algunos de los temas claves del evento, este año.

"Estamos en todos los sectores porque somos una actividad transversal a la economía. Protegemos el desarrollo del país. Sin seguros muchas operaciones económicas no serían posibles", señaló Gómez Martínez.

A continuación, los principales datos clave de la Convención:

Resultados de la industria

Al mes de julio de 2022 la industria aseguradora tuvo una producción de **\$23.4 millones en primas**, lo que representó una variación del 20% con relación a julio de 2021. Al descontar el Índice de Precios al Consumidor que, según cifras del DANE, fue de 10.8%, se observa un crecimiento del 8.5% en términos reales.

Seguro agropecuario

Ningún otro sector de la economía está tan expuesto a los riesgos como el campesinado. El clima y las plagas se suman a los riesgos derivados de la inestabilidad de los precios y las dificultades de comercialización.

Como resultado de la implementación de las políticas públicas y de la inversión que viene haciendo la industria aseguradora para potenciar el desarrollo del agro en Colombia, en 2020 se registró la mayor profundización de este seguro en la historia, **con cerca de 237 mil hectáreas aseguradas en más de 25 actividades agropecuarias en 26 departamentos y 28 mil productores agropecuarios cobijados.**

Ese año la profundización del seguro agropecuario (hectáreas aseguradas /hectáreas sembradas) se estimó en 5.1%, con base en 4.6 millones de hectáreas sembradas. Para 2021, se redujo a 4,2%.

Actualmente, hay oferta de seguros para más de **72 productos agrícolas y 4 pecuarios en 28 departamentos del país.**

“En Colombia contamos desde 1993 con el incentivo del seguro agropecuario (ISA) que es asignado por Finagro. Con muy pocos recursos, unos \$443 mil millones a precios constantes de 2021, en trece años se han protegido inversiones de los productores agrícolas que ascienden a \$11,1 billones de pesos”, explicó Gómez Martínez.

Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito - SOAT

El SOAT es un producto que tiene múltiples y graves problemas que afectan su viabilidad. A pesar de su carácter obligatorio, el 47 por ciento de los vehículos del país ruedan sin SOAT. En el caso de las motocicletas, que tienen la más alta accidentalidad, es del 61 por ciento de evasores.

El crecimiento en la cantidad de víctimas atendidas con cargo al seguro hace que los recursos sean insuficientes para cubrir las obligaciones de este ramo, lo que está generando pérdidas que amenazan su viabilidad financiera.

Es hora de atacar de forma decidida los determinantes esenciales de esta situación: **la accidentalidad vial debe bajar, se debe mitigar los cobros excesivos o irregulares al seguro y controlar la evasión.**

Al SOAT lo está matando el fraude. Puesto que las compañías de seguros son las mejores pagadoras del sistema de salud, algunos prestadores de estos servicios inflan las atenciones de los heridos hasta los topes permitidos por las coberturas. Las compañías de seguros detectaron cobros irregulares al seguro por cerca de **\$456.000 millones.**

Modalidades de fraude al SOAT

- Traslados irregulares de las víctimas de accidentes de tránsito
- Atención médica por eventos diferentes a accidentes de tránsito
- Cobros duplicados a las aseguradoras
- Prestación de servicios médicos innecesarios
- Servicios no prestados por algunas IPS
- Diferencias injustificadas en los costos de las atenciones
- Cobro de medicamentos y dispositivos
- Utilización de pólizas prestadas, falsas o adulteradas

Datos claves del SOAT

- Por cada \$100 que paga un colombiano por su SOAT, se destinan \$46 a contribuciones y transferencias y quedan \$54 para que las aseguradoras cubran los siniestros y los gastos de operación del ramo.
- De los 17.6 millones de vehículos que circulan en el país solo 9.3 millones cuentan con un SOAT vigente, es decir un **47% evade el cumplimiento de la obligación**. En cuanto a las motocicletas, en total son 10.5 millones, de los cuales el **61% no adquiere este seguro**.
- De cada \$100 pesos de prima que se recibe por el SOAT de una moto se pagan \$174 en siniestros.
- Los motociclistas pagan por el seguro **3,7 veces menos de lo que corresponde** según su accidentalidad, en cambio, los vehículos familiares pagan un seguro 9,5 veces más caro para cubrir ese subsidio.
- A diciembre de 2021, el ramo del SOAT registró pérdidas por \$192 mil millones y en el primer semestre del 2022, ya presentaba un déficit de **\$138 mil millones**.
- El aumento en un 7.9% en el número de pólizas expedidas, aunado al incremento del 10.07% en el salario mínimo, explica el crecimiento del 18% de las primas en este ramo.

“Hoy, el 87 por ciento de los muertos y heridos están relacionados con accidentes donde está vinculada una moto. La moto es una herramienta de transporte de millones de personas que no encuentran un servicio público eficiente y digno. Sin embargo, esta realidad no fue acompañada por el Estado, enseñándole al motociclista a conducir su vehículo y a comportarse como actor vial prudente y responsable”, recalcó Gómez Martínez.

Automóviles

El COVID-19 trajo consigo, entre otros, la escasez de microprocesadores, el encarecimiento de las materias primas, la crisis logística del comercio internacional, la devaluación de varias monedas de la región respecto del dólar y, por último, un abastecimiento irregular de vehículos nuevos y de las autopartes que se utilizan en la reparación de los carros.

En los últimos meses, el efecto combinado de estos fenómenos ha traído varios dolores de cabeza para la industria automotriz y para los propietarios de vehículos. Entre ellos una escasez de los ‘cero kilómetros’ que, a su vez, ha provocado el incremento del precio de los vehículos usados hasta en un 15.22% respecto del año anterior, según las cifras a julio que publica el DANE.

En algunos casos, la Guía de Valores de Fasecolda ha detectado comportamientos atípicos, en donde el valor de un vehículo usado, generalmente del año anterior, se logra trazar en el mercado a un valor superior al carro nuevo de la misma marca y línea, sólo porque está disponible de manera inmediata para el consumidor.

Los tiempos de reparación se han visto igualmente comprometidos. Tanto en los talleres de las marcas como en los multimarca, se está experimentando un importante incremento en los tiempos de reparación debido al bajo suministro de las autopartes necesarias para tal efecto. Se suma a los mayores tiempos de espera, un incremento en los costos de reparación. Lo anterior se explica por fuertemente por la escalada del dólar y porque muchas de las autopartes son importadas.

Como si fuera poco, el sector asegurador empieza a advertir un incremento en el robo de vehículos, impulsada en parte por la escasez y alto costo de los repuestos, que incentivan la venta de autopartes hurtadas.

Al mes de julio, las primas del ramo crecieron en 24.9%, dinámica que se explica por el incremento en un 4.2% en el número de vehículos asegurados y el aumento del 9% en la prima promedio que es una consecuencia de la inflación a nivel mundial que ha encarecido los repuestos automotores, lo que afecta directamente el costo de reparación de los vehículos y conlleva al ajuste de las tarifas.

Seguros verdes

Utilizando la Taxonomía Verde de Colombia como marco de referencia, Fasecolda con el apoyo de Gestión de Riesgos Sostenibles (GRS), mapeó el primer inventario de Seguros verdes en el país.

A partir de un análisis de las últimas tendencias mundiales del estado de los seguros sostenibles y seguros verdes, **planteamos 10 criterios que hacen que un seguro sea más o menos verde**, a saber: ecoeficiencia de la aseguradora, gestión de aliados (como talleres o ajustadores), coberturas de las pólizas, consideraciones Sociales Ambientales y de Gobernanza (ASG) del producto, objeto asegurado, tomador de las pólizas, ciertos seguros obligatorios, componentes de administración empresarial de riesgos como valor agregado del producto, gestión ambientalmente responsable de siniestros y destinación de la prima (inversión sostenible).

A la fecha de cierre de este estudio, el 44% de las aseguradoras tienen productos **verdes directos** y un 56% no tiene ningún seguro en esta categoría. De los productos catalogados como verdes directos, 89% son del segmento de seguros **generales** y un 11% de **vida y salud**. Un 80% de las aseguradoras tienen productos **verdes indirectos** y un 20% no tiene ningún seguro en esta categoría.

Conclusiones

- La mayoría del trabajo en seguros verdes y otros aspectos ASG se viene realizando por aseguradoras de seguros generales. Cada vez cobra más relevancia el tema para las aseguradoras de vida, salud y riesgos profesionales.

- El sector asegurador ha estado más vinculado con la agenda de adaptación y resiliencia, que se ocupa de los impactos físicos del cambio climático, y menos en la agenda de mitigación y descarbonización, que se ocupa de reducir emisiones de GEI.
- El sector asegurador cumple un rol fundamental en prevención y manejo de siniestros (resiliencia). Temas como no reemplazar, sino reparar, son modificaciones del seguro tradicional donde se puede aplicar la economía circular, revisar el ciclo de vida del producto y disminuir la huella de carbono.
- Aunque Colombia tiene una baja contribución en las emisiones de carbono a nivel global (aporta sólo el 0.57% de las emisiones mundiales de GEI), es uno de los países más vulnerables frente al cambio climático.

Seguro de vida

Fasecolda y las compañías de seguro que operan el ramo de Vida realizaron en el segundo semestre de 2021 un censo entre los colombianos sobre los seguros de vida y personas.

Los resultados arrojaron que el seguro con mayor número de asegurados es el de vida grupo deudores, con cerca de **19.2 millones de personas aseguradas**. Por su parte, el seguro de vida grupo voluntario tiene aproximadamente **11.6 millones de asegurados**, mientras que **2 millones de personas** tiene seguro de vida individual y otros 2 millones tienen un seguro exequial.

Para el caso de salud, **800 mil colombianos** cuentan con este tipo de protección. Los ramos de seguros relacionados con pensiones y productos de retiro cuentan con cerca de 320 mil asegurados.

Lo que más llama la atención de los resultados del censo, es que son las mujeres quienes más acuden a los seguros de vida. Del total de asegurados en el país, el **51.4% son mujeres**. El ramo de salud representa el seguro con mayor aseguramiento de las mujeres, con un 60%, mientras que el seguro vida grupo voluntario es mayormente representado por hombres, con el 53%.

En cuanto al seguro de vida individual, el aseguramiento es del 50% para cada sexo. En lo concerniente a la edad de los asegurados, la edad promedio en todos los ramos de vida es de 45 años, mientras que en los ramos de salud y accidentes personales es de 38 años.

Mortalidad en Colombia por COVID-19

* Cifras del DANE, Fasecolda y las compañías de seguros

- En el 2021, el exceso de mortalidad de los fallecimientos registrados entre enero y septiembre fue del 75%.
- Durante la pandemia se registraron de **186 mil muertes más** de las registradas en los cinco años anteriores (2015- 2019), lo que representa una sobre mortalidad del 48%.

Siniestralidad por COVID-19 en los seguros de vida y personas

- Las compañías de seguros de vida destinaron cerca de 1.3 billones de pesos para atender la pandemia entre marzo de 2020 y diciembre de 2021. En este tiempo, **uno de cada dos fallecidos por COVID tenía un seguro de vida.**
- Los ramos que más han asumido pagos de siniestros son los seguros de vida grupo y vida individual, que suman cerca de \$1 billón. En estos se han atendido cerca de 77.200 reclamaciones.
- El ramo de salud ha atendido 1.4 millones de reclamaciones por un costo cercano a \$262 mil millones.
- El seguro de exequias efectuó pagos por \$3.800 millones por cerca de 2.200 reclamaciones.

Daños por vandalismo

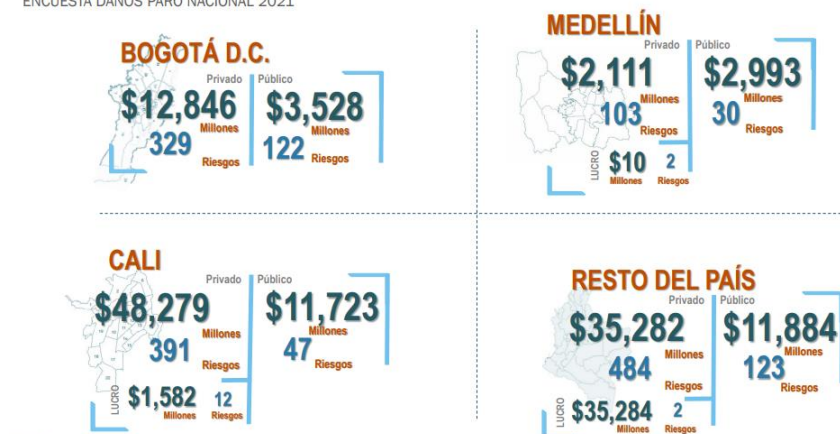
Son significativos los reclamos por daños registrados durante las protestas desde el pasado 28 de abril de 2021, en el marco del Paro Nacional. En el país se afectaron bienes inmuebles del Estado, sistemas de transporte público, bienes particulares, vehículos y carga.

Los daños asegurados estimados con corte al 31 de marzo de 2022 ascienden a cerca de **\$374.321 millones de pesos** (6.737 riesgos), que equivalen a US\$86.4 millones.

- Property: 3.133 riesgos (corte marzo 2022) \$341.188 millones.
- Autos 3.405 riesgos (corte junio 2021) \$25.563 millones.
- Transporte 199 riesgos (corte junio 2021) \$7.570 millones.

Al 31 de marzo de 2022, este es el panorama:

SINIESTROS PAGADOS ENCUESTA DAÑOS PARO NACIONAL 2021





Por estos días, se declaró la evacuación inmediata de 140 apartamentos del edificio Continental Towes, en Medellín por la amenaza de desprendimiento. Situaciones como esta, sumadas a la del Space, ponen en evidencia la importancia del seguro decenal para proteger el patrimonio de los compradores de vivienda nuevo en el país.

Fraude a sector asegurador

El flagelo del fraude también afecta a la industria aseguradora. Durante el segundo semestre de 2021 se detectaron **9.916 casos de fraudes por \$67.950.170.519**, de los cuales se pagó el 8%.

Por distribución geográfica, las regiones del país en donde se identificaron más casos son Bogotá, Antioquia, Valle y Atlántico. El ramo más afectado fue el de SOAT, con 5.622 eventos, seguido por Riesgos Laborales (2.318), Salud (541) y Automóviles (533).

Ramos más afectados por el fraude

Cifras del segundo semestre de 2021:

SOAT: En un 37% se presentaron casos de pólizas prestadas, en los que se intenta cobrar a la aseguradora los amparos correspondientes a un siniestro donde no estaba involucrado el vehículo asegurado o cuando a la víctima no se le aplicaron los procedimientos médicos cobrados (23%). También se registran otras modalidades como el exceso o diferencias de cobros en material de osteosíntesis por parte de algunos prestadores de servicios de salud. Se detectó que los principales generadores de fraude fueron los prestadores de servicio, en un 71% y los asegurados, en un 15%.

Riesgos laborales: En este ramo se detectó principalmente dobles cobros en un 58% cuando, por ejemplo, se cobra dos veces una incapacidad, y por una afiliación irregular (22%). En este último, por ejemplo, es cuando empresas no autorizadas pretenden realizar la afiliación al sistema de seguridad social y de pensiones. En estos casos las personas pueden

quedar mal clasificadas en sus riesgos o, por periodos menores a los establecidos en el contrato, o puede que ni siquiera lo afilien. Si se presenta una enfermedad o accidente laboral, no hay quien responda. Los principales generadores de fraude fueron: tomador: 76% (vinculador) y asegurado: 17%.

Salud: Para el caso de pólizas de salud, se presenta en 64% el fenómeno de siniestro oportunista, es decir, cuando una persona intenta reclamar prestaciones adicionales por lo sucedido como, por ejemplo, procedimientos estéticos no cubiertos bajo la prestación de otro procedimiento médico, y en 26%, cuando se planea la ocurrencia del evento por el cual se piensa reclamar el seguro. Los principales generadores de fraude fueron: asegurado: 92% y prestador del servicio: 8%.

Automóviles: En el ramo de automóviles se presentan, al igual que en el de salud, siniestros oportunistas en 49% cuando por el rayón a una puerta el usuario pretende que le arreglen todo el carro y siniestros ficticios, en 32%, siendo aquellos que nunca suceden, pero el delincuente intenta hacer creer que ocurrieron. Los principales generadores de fraude fueron: asegurado: 78% y tercero afectado: 21%.

Para evitar caer en estafas, el sector asegurador presenta las tipologías de fraude más frecuentes que **involucran el mal uso de las marcas**:

- ❖ Terceros de mala fe suplantan agentes de seguros con el fin de expedir **pólizas falsas y ofrecen descuentos del (30%, 50% o más) sobre el valor de la prima total de la póliza de SOAT.**

Recomendaciones

1. Desconfíe de ofertas de pólizas de SOAT con descuentos altos sobre el valor de la prima.
2. No comparta documentos o datos personales a través de redes sociales o servicios de mensajería instantánea.
3. No adquiera pólizas de seguros cuando le soliciten consignar a cuentas de ahorros de personas naturales.
4. Verifique directamente con la compañía de seguros, a través de un intermediario autorizado por la aseguradora para expedir las pólizas de SOAT.
5. Consulte la idoneidad de los intermediarios de seguros (personas naturales y/o jurídicas) para comercializar seguros a través del Sistema Único de Consulta de Intermediarios de Seguros.

- ❖ En redes sociales, páginas web ficticias o publicidad impresa terceros suplantan la marca de las aseguradoras, **ofreciendo créditos inmediatos a personas reportadas en las centrales de riesgo**, con la condición de que adquieran una supuesta póliza de vida.

Recomendaciones

1. Desconfíe de ofertas de créditos a personas reportadas en centrales de riesgo
2. Desconfíe de ofertas de créditos a bajas tasas de interés.

3. Desconfíe de ofertas de crédito que le exijan consignar dineros en cuentas de ahorros asociadas a personas naturales.
4. Desconfíe de páginas web que incluyen el nombre de las compañías de seguros, como por ejemplo www.cooperativasolidaria.com; www.segurosallianza.com www.allianzinversiones.com www.metlifeinversiones.com www.skandia-valores-sa.com.
5. No comparta documentos o datos personales a través de redes sociales o servicios de mensajería instantánea, acuda directamente a una sucursal.
6. Identifique errores de ortografía.
7. Verifique la información directamente con las compañías de seguros, ya sea a través de su página web o líneas telefónica oficiales.

❖ Terceros de mala fe, suplantando la marca de las aseguradoras, **ofrecen supuestos empleos exigiendo como prerequisite realizar pagos para adquisición de falsas pólizas o cursos.**

Recomendaciones

1. Consulte siempre las ofertas laborales en la página oficial de la entidad o a través de portales de empleo reconocidos.
2. No comparta documentos o datos personales a través de redes sociales o servicios de mensajería instantánea.
3. Desconfíe de ofertas laborales que exigen como prerequisite realizar pagos para adquisición de pólizas o cursos.
4. Desconfíe de ofertas que soliciten consignar dineros en cuentas de ahorros asociadas a personas naturales.

❖ Suplantan agentes de las compañías de seguros o de Fasecolda **y ofrecen a la venta vehículos a través de páginas web con los logos de las aseguradoras.**

Recomendaciones

1. Desconfíe de personas que le ofrezcan un vehículo más económico de lo normal. De eso tan bueno no dan tanto.
2. Verifique la información directamente con las compañías de seguros.
3. Desconfíe cuando soliciten consignar dinero a cuentas de ahorros de personas naturales.
4. Valide la información del vehículo en venta, a través de portales como el RUNT
5. Consulte la idoneidad de los intermediarios de seguros (personas naturales y/o jurídicas) para comercializar seguros a través del Sistema Único de Consulta de Intermediarios de Seguros. www.sucis.com
6. De ser posible, solicite una cita para conocer el vehículo y el estado de este.

- ❖ **Empresas ficticias ofrecen afiliación a seguridad social** (EPS, ARL, pensión y caja de compensación familiar) y el valor a pagar por parte del trabajador es hasta un 40% menor a la tarifa legal.

Recomendaciones

1. Desconfíe de entidades que ofrezcan a un precio único 'combos' por afiliación a los tres sistemas (Riesgos laborales, salud y pensión).
2. Desconfíe cuando la atención al usuario sea especialmente de forma virtual o telefónica y no le entreguen una dirección física.
3. Valide en la página del Ministerio de Salud que la entidad se encuentre autorizada para realizar afiliaciones colectivas.
4. Valide a través de los canales autorizados de las compañías de seguros que los certificados expedidos sean auténticos.

Desde Fasecolda, estamos trabajando de la mano de la **Fiscalía General de la Nación, Asobancaria y la Superintendencia Financiera de Colombia**. El fraude y la estafa están a la orden del día, por eso, le recomendamos siempre acudir a los canales autorizados de las aseguradoras.

INGRID VERGARA C.

Directora de Comunicaciones y Mercadeo

Teléfono: (571) 3443080 Ext:1801

Correo electrónico: ivergara@fasecolda.com

NATHALIA LÓPEZ G.

Medios y Comunicaciones

Teléfono: (571) 3443080 Ext:1804

Correo electrónico: nlopez@fasecolda.com