

Aspectos estadísticos del seguro del automóvil

Belén López Soria

Directora técnica de Pelayo Mutua de Seguros

El sector de seguros en España, y más concretamente, el seguro del automóvil ha registrado un buen comportamiento en el ejercicio 2005 alcanzando un volumen de facturación de 11.688 millones de euros y un crecimiento con respecto al ejercicio anterior del 3,65%.

En lo que se refiere a la matriculación de turismos, por segundo año consecutivo se ha vuelto a superar la cifra de 1,5 millones de unidades matriculadas. Sin embargo, en términos de crecimiento se aprecia una clara ralentización del mercado con un incremento respecto al ejercicio anterior de tan solo un 0,8%. Esta situación del mercado se puede constatar con el dato correspondiente al periodo enero-mayo de 2006 que presenta un decrecimiento del 0,7% con respecto al mismo periodo del 2005.

Este contexto del mercado de automóviles y la política de precios de la mayoría de las Entidades de contención e incluso reducción de las tarifas para ofrecer productos cada vez más competitivos en precio, contribuirán a mantener la desaceleración del crecimiento del ramo que ya se venía produciendo en los últimos ejercicios.

Por otro lado, en cuanto al resultado técnico el seguro del automóvil se mantiene en un ciclo positivo de resultados desde el año 2000. El último Informe Económico del Sector Asegurador publicado por ICEA (Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras y Fondos de Pensiones) pone

de manifiesto una mejora acumulada en los cuatro últimos años de 8,09 puntos porcentuales situándose el resultado de la cuenta técnica del ramo en el año 2005 en el 15,31%.

Esta mejora continuada del resultado técnico se ampara entre otras en la evolución habida del ratio de siniestralidad (siniestralidad/primas imputadas) que es claramente positiva situándose a cierre del ejercicio 2005 en el 73,96% y todo ello a pesar del reducido crecimiento de la prima media.

Del análisis de la siniestralidad se advierte que uno de los hechos que en mayor medida ha contribuido a la mejora de la misma ha sido la reducción de la frecuencia de siniestros de daños personales. De hecho, el Anuario Estadístico de Accidentes de la Dirección General de Tráfico (DGT) muestra una importante reducción del número de accidentes con víctimas, lo cual ya se venía poniendo de manifiesto en ejercicios anteriores.

“El Anuario Estadístico de Accidentes de la Dirección General de Tráfico (DGT) muestra una importante reducción del número de accidentes con víctimas”

Es previsible que en los próximos ejercicios se mantenga esta tendencia de reducción de la frecuencia apoyada en las medidas y campañas de la DGT sobre seguridad vial y en la entrada en vigor del nuevo carnet por puntos. Todo ello debería contribuir a contener el ratio de siniestralidad.

GRÁFICO 1. EVOLUCIÓN DEL SECTOR ASEGURADOR

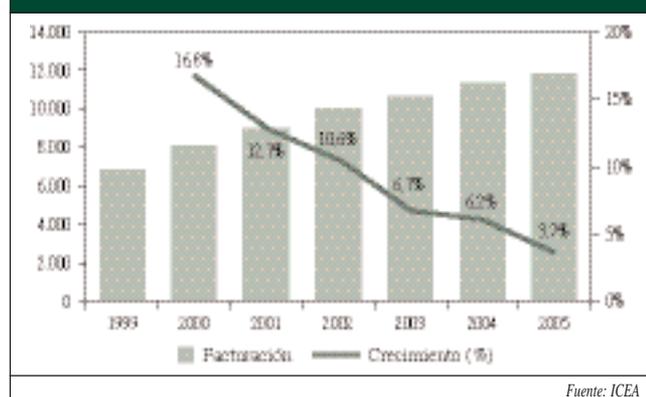


TABLA 1. EVOLUCIÓN DE LA ACCIDENTALIDAD EN CARRETERA⁽¹⁾

	2003	2004	2005	Variación 2005/04
Accidentes con víctimas mortales	3.443	3.036	2.875	-5,3%
Muertos	4.029	3.511	3.329	-5,2%
Heridos graves	2.077	1.635	1.506	-7,9%

⁽¹⁾ Cifras de muertos ocurridos en accidentes mortales en carretera y computados a 24 horas.

Fuente: DGT

La evolución de las principales variables económicas para el conocimiento y gestión del seguro del automóvil a nivel sectorial pueden encontrarse en la publicación “El seguro de automóviles. Siniestralidad por garantías”, que anualmente publica ICEA.

Otro de los puntos de interés en el seguro del automóvil está relacionado con el conocimiento de la red de distribución de las Entidades. Son muchas las estadísticas que facilita ICEA en relación a este punto si bien merecería la pena destacar las estadísticas de composición de cartera por canal de distribución en función del volumen de negocio, el incremento de la facturación por canal así como la distribución de los mediadores en función del volumen de negocio gestionado y de la zona geográfica.

La información estadística sobre distribución del número de pólizas y primas por provincias para conocer y realizar un seguimiento de la evolución de la cuota de mercado de cada una de las Entidades que operan en el mercado de seguros puede encontrarse en el estudio “El mercado de seguros por provincias” que anualmente publica ICEA.

Todas las estadísticas y publicaciones de ICEA aquí mencionadas y muchas otras relacionadas con el seguro en general están disponibles en su página web en el apartado Almacén de Datos del Seguro.

Existe pues mucha información estadística disponible sobre el seguro del automóvil si bien se echan en falta estadísticas relacionadas con el conocimiento del cliente que faciliten a las Entidades la definición de los productos y el establecimiento de adecuadas políticas de fidelización.

El precio del seguro

En el entorno actual en el que se encuentra el seguro del automóvil, caracterizado por un mercado maduro donde existe una fuerte competencia para crecer en cuota de mercado, se hace imprescindible el conocimiento del cliente, una diferenciación de la oferta y un precio lo más ajustado posible a su perfil de riesgo.

Las fuentes de información con las que cuenta el sector asegurador para la obtención de sus tarifas son de dos tipos: internas y externas.

En lo que se refiere a las fuentes de información internas, éstas están constituidas por las bases de datos de expuestos al riesgo y siniestros de las propias Entidades que, tratadas estadísticamente para cada una de las garantías del seguro del automóvil de forma independiente, permiten a las compañías establecer las primas de tarifa a aplicar a cada uno de los segmentos de su cartera.

En cuanto a las fuentes de información externa la referencia en el sector es la Estadística del Seguro del Automóvil desarrollada por UNESPA. Esta estadística tiene como finalidad proporcionar a las Entidades participantes la información técnica necesaria para un conocimiento completo del mercado del seguro del automóvil y desarrollo de sus propias tarifas. La información sobre expuestos al riesgo, número de siniestros, frecuencias y costes medios para cada una de las garantías del seguro del automóvil y factores de riesgo puede consultarse a través de la página web de TIREA (www.tirea.es) en la sección Automóviles> Estadística del seguro del automóvil.

Se echan en falta estadísticas relacionadas con el conocimiento del cliente

Si nos centramos en los factores de riesgo básicos que se utilizan en la tarificación del seguro del automóvil, éstos podrían agruparse en tres tipos:

- Los relacionados con el vehículo asegurado, que son la categoría del vehículo, el tipo de vehículo (turismo, monovolumen, todo terreno, motocicleta,...), la potencia y cilindrada, el combustible, el peso y el precio. Para el conocimiento de las características técnicas de los vehículos se puede recurrir al fichero de modelos de vehículos BASE7. Se trata de una base de datos elaborada y mantenida por CENTRO ZARAGOZA que incluye las características técnicas de todos los modelos de vehículos susceptibles de ser asegurados en España (potencia, peso, precio franco fábrica, precio de venta al público, equipamiento de serie,...). Esta base de datos es la que utilizan la mayoría de las Entidades aseguradoras para obtener información acerca de las variables técnicas de los vehículos que se utilizan en el cálculo de la prima de seguro.
- Los relacionados con el conductor habitual del vehículo asegurado. Son principalmente la edad, la antigüedad del carnet de conducir y el sexo. Un factor de tarificación relacionado con el conductor habitual del vehículo asegurado que cada vez adquiere mayor peso a la hora de determinar la tarifa es el historial de siniestralidad. A través de una consulta al fichero histórico de siniestralidad tirea@sinco las Entidades



aseguradoras pueden obtener esta información para la mayoría de los tomadores de seguro. Se trata de un fichero que recoge información acerca de los tomadores de seguros de las Entidades adheridas al mismo, concretamente información sobre el número de días que lleva asegurado y el número de siniestros computables de responsabilidad civil que ha tenido en dicho periodo (información para los cinco últimos años). Con esta información las Entidades pueden realizar a priori un cálculo más exacto del importe de la prima, realizando una cotización más ajustada al riesgo que el cliente representa.

- c) Los relacionados con la conducción. Estos factores de riesgo se refieren principalmente al uso al que se destina el vehículo (particular, alquiler,...) y la zona de circulación habitual, tanto la provincia como la zona, si es zona rural o zona urbana.

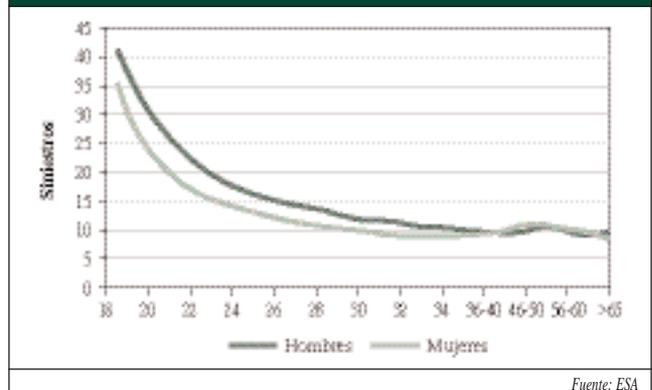
Existen otros muchos factores de tarificación que utilizan las compañías para ajustar aún más el precio del seguro al perfil de riesgo del cliente y así poder ofertar productos a precios más competitivos como pueden ser la existencia o no de segundos conductores, la antigüedad del vehículo, el número de kilómetros realizados anualmente, la profesión, etc.

De acuerdo a lo expuesto anteriormente, existe un elevado número de factores de tarificación que influyen en el comportamiento de la siniestralidad por lo que se hace imprescindible la utilización de técnicas estadísticas multivariantes en el proceso de tarificación o de cálculo de la prima de riesgo. Este tipo de análisis segmentan la cartera de asegurados en grupos

homogéneos respecto a su comportamiento siniestral y heterogéneos entre sí, de modo que a todos los asegurados que pertenezcan a un mismo segmento o clase se les aplicará una misma prima acorde al riesgo que representan y diferente a la del resto de segmentos (principio de equidad).

Las Entidades aseguradoras, además de la tarificación a priori basada en la información inicial que dispone acerca de cada uno de los factores de riesgo, suelen aplicar a la renovación de su cartera la denominada tarificación a posteriori. Efectivamente, es práctica habitual en el seguro del automóvil, en lo referente a las garantías de daños propios y responsabilidad civil, ajustar la prima en función de la experiencia individual de siniestralidad de cada asegurado en la propia Entidad. Este sistema, conocido popularmente como bonus-malus, consiste en aplicar una bonificación en la prima de seguro a aquellos asegurados que no tienen siniestralidad y recargar a aquellos otros que aporten siniestralidad ajustando la prima real al riesgo. Esta práctica lo que asegura aún más si cabe es una optimización de lo que hemos denominado anteriormente principio de equidad.

GRÁFICO 2. EVOLUCIÓN DE LA SINIESTRALIDAD POR EDADES Y SEXO



Fuente: ESA

Para saber más...

- Dirección General de Tráfico: www.dgt.es
- Dirección General de Seguros: www.dgsfp.mineco.es
- ICEA. Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras y Fondos de Pensiones www.icea.es
- UNESPA. Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras: www.unespa.es
- INESE: www.inese.es
- OFESAUTO. Oficina española de aseguradores de automóviles: www.ofesauto.es
- CENTRO ZARAGOZA: www.centro-zaragoza.com
- TIREA. Tecnologías de la Información y Redes para las Entidades Aseguradoras: www.tirea.es
- ANFAC: www.anfac.es