

Práctica empresarial en Previsora S.A Compañía de Seguros. Evaluación del riesgo y suscripción del negocio privados más representativo de la Sucursal Bucaramanga.

Andrés Felipe Osorio Sánchez

Trabajo de grado para optar por el título de Economista

Directora: Josefa Ramoni Perazzi

Doctora en economía

Universidad Industrial de Santander

Facultad de Ciencias Humanas

Escuela de Economía y Administración

Bucaramanga

2025

Contenido

Introducción	7
1. Planteamiento del problema	8
2. Objetivos.....	10
3.1 Objetivo general	10
3.2 Objetivos específicos.....	10
3. Metodología.....	11
4. Resultados.....	14
5. Conclusión.....	28
6. Relevancia de la Previsora Seguros S.A en el mercado asegurador	29
7. Producción y siniestros de la Previsora Seguros S.A	32
8. Estructura de la empresa.....	35
8.1 Misión.....	36
8.2 Visión	36
8.3 Funciones de la entidad	36
9. Historia de la Previsora Seguros S.A compañía de seguros	37
10. Cronograma de actividades.....	38
Referencias bibliográficas.....	41

Lista de tablas

Tabla 1. Índices de gestión filtrado por primas emitidas, retenidas y movimiento de reservas	29
Tabla 2. Índices de gestión filtrado por siniestros pagados, retenidos y movimiento de reservas de siniestros	30
Tabla 3. Producción general de la Previsora. Posicionamiento por ramos.....	32
Tabla 4. Ramos con mayor número de siniestros Previsora S.A.....	34

Lista de figuras

Figura 1.Estado de siniestros de la póliza de automoviles y transporte. Realización propia.....	15
Figura 2.Composición de asegurados póliza colectiva COVOLCO. Elaboración propia.....	16
Figura 3.Siniestros por tipo de asegurados póliza colectiva COVOLCO.Elaboración propia	17
Figura 4.Frecuencia de siniestros para la póliza de automóviles COVOLCO 2024.....	18
Figura 5.Pago total rrespecto a siniestros incurridos. Realización propia	19
Figura 6. Plantilla suscripción de negocios.....	20
Figura 7. Pérdidas y ganancias. Datos claves para la suscripción.....	21
Figura 8. Resultado del negocio. Delegación de la Sucursal Bucaramanga	23
Figura 9. Pérdidas y ganancias autorizado por Casa Matriz. Datos claves	25
Figura 10. Resultado técnico del negocio ajustado.....	27

Resumen

Título: Evaluación del riesgo y suscripción del negocio privado más representativo de la sucursal Bucaramanga*

Autor: Andrés Felipe Osorio Sanchez**

Palabras Clave: Riesgos, Contratos de seguros, suscripción de negocios.

Descripción: En los últimos años, se ha evidenciado un creciente interés por parte de personas, empresas e instituciones en proteger financieramente sus bienes, operaciones y personal frente a eventos inesperados que puedan generar pérdidas significativas. Este interés surge de la necesidad de contar con mecanismos que brinden seguridad ante situaciones como incendios, desastres naturales, actos violentos, accidentes, enfermedades y otros eventos que puedan tener consecuencias económicas graves.

El contrato de seguro se presenta como una herramienta eficaz para mitigar estos riesgos. A través de este, el asegurado transfiere el impacto económico de un siniestro a una compañía aseguradora, que se compromete, según lo pactado en la póliza, a cubrir total o parcialmente los daños mediante una indemnización o compensación financiera. Esta garantía permite a los asegurados mantener estabilidad financiera y emocional ante imprevistos.

En este contexto, **La Previsora S.A. Compañía de Seguros** se posiciona como una entidad clave en el sector asegurador colombiano. Su misión es ofrecer protección financiera a sus asegurados mediante productos que respondan eficazmente a diferentes tipos de riesgos. La compañía asume el compromiso de acompañar a sus clientes durante la vigencia del contrato, asegurando el cumplimiento de las condiciones pactadas y brindando respaldo económico cuando más se necesita.

*Trabajo de Grado

** Facultad de Ciencias Humanas. Escuela de Economía. Director: Josefa Ramoni Perazzi. Doctora en Economía.

Abstract

Title: Risk assessment and underwriting of the most representative private business at the Bucaramanga branch.*

Author: Andres Felipe Osorio Sanchez¹

Key Words: Risks, Insurance Contracts, Business Underwriting.

Description: In recent years, there has been a growing interest among individuals, companies, and institutions in financially protecting their assets, operations, and personnel against unexpected events that could generate significant losses. This interest stems from the need for mechanisms that provide security in situations such as fires, natural disasters, acts of violence, accidents, illnesses, and other events that could have serious economic consequences.

Insurance contracts are presented as an effective tool to mitigate these risks. Through them, the insurer transfers the economic impact of a loss to an insurance company, which undertakes, as agreed in the policy, to cover all or part of the damages through financial compensation or indemnity. This guarantee allows policyholders to maintain financial and emotional stability in the face of unforeseen events.

In this context, La Previsora S.A. Insurance Company is positioned as a key entity in the Colombian insurance sector. Its mission is to offer financial protection to its policyholders through products that effectively respond to different types of risks. The company is committed to supporting its clients throughout the duration of their contracts, ensuring compliance with the agreed-upon terms and providing financial support when most needed.

Bachelor tesis

Faculty of Humanities. School of Economics. Director: Josefa Ramoni Perazzi. PhD in Economics

Introducción

El sector de seguros en Colombia forma parte de uno de los ámbitos más significativos dentro del régimen de las Empresas Industriales y Comerciales del Estado. Su relevancia está en la protección financiera que brinda tanto a individuos como a empresas frente a posibles pérdidas o eventos imprevistos, conocidos en este sector como siniestros. Esto incluye la cobertura de riesgos en ámbitos como la salud, los vehículos, los bienes inmuebles, los accidentes de tránsito, catástrofes naturales, entre otros. Tener un seguro brinda a las personas la tranquilidad de aliviar el impacto económico negativo que podría surgir de un evento adverso. La Previsora S.A. Compañía de Seguros, como empresa estatal, impulsa la actividad económica nacional al proteger la vida y los bienes de los ciudadanos frente a riesgos asegurables, a través de la celebración de contratos de seguro, coaseguro y reaseguro, ofreciendo una amplia variedad de coberturas en todo el país.

Este trabajo se centrará en analizar la importancia de las pólizas adquiridas por empresas transportadoras de carga, las cuales están expuestas a riesgos operacionales como accidentes viales, daños a terceros, y/o afectaciones sus vehículos. Como caso de estudio se escogió a **COVOLCO** (Cooperativa de Tanques y Camiones para Colombia), una empresa que se destaca dentro del portafolio de clientes de La Previsora Seguros S.A. no solo por el volumen de vehículos asegurados, sino también por el valor económico que representa para la aseguradora, haciendo un análisis de riesgo para su vigencia 2024, liquidación y modificaciones para su pronta renovación en la compañía.

El propósito de este trabajo de grado es contribuir y apoyar, mediante los conocimientos teóricos y prácticos adquiridos en la formación académica, en las labores de emisión de pólizas de

la compañía, especialmente en los procesos relacionados con el diligenciamiento del certificado de calidad para la expedición, modificación, anulación, renovación, cancelación, reversión, prórroga y el proceso anterior que es la suscripción de los negocios antes de emitirlos. Asimismo, se presentan los objetivos que busca alcanzar la práctica, una descripción de La Previsora S.A. Compañía de Seguros, entidad donde se llevan a cabo la práctica, y metodología. Finalmente, se incluye el cronograma de actividades.

1. Planteamiento del problema

En los últimos años, las personas, empresas e instituciones se han visto más interesadas a la hora de proteger financieramente sus acciones, activos y personal contra eventos importantes resultantes de un accidente. El contrato de seguro ofrece al individuo seguridad y tranquilidad para evitar costos económicos inesperados en situaciones de incendios, catástrofes naturales, actos intencionados de violencia, accidentes, enfermedades, etc. Esta es la razón por la cual La Previsora S.A. Compañía de Seguros se compromete a proporcionar servicios de protección financiera a los asegurados por los daños de una indemnización o compensación financiera en caso de que un evento relevante ocurra dentro de la vigencia de una póliza pactada con la compañía.

La Previsora S.A ofrece al público una variedad de pólizas en diferentes ramos como los seguros todo riesgo contratista, en donde se cubre la maquinaria y equipo que utilizan las firmas para la construcción, o bien a las inversiones dirigidas a una obra de construcción. También un producto de alta demanda para la compañía son los contratos por responsabilidad

civil extracontractual que contemplan daños a terceros afectados derivados de una operación contractual. En este ramo existen varios sub ramos como las pólizas de transporte de mercancías peligrosas derivadas del petróleo, responsabilidad civil de los profesionales del cuerpo médico, responsabilidad civil de predios, labores y operaciones, pólizas de cumplimiento de contratos, así como copropiedades, áreas comunes, y seguros de personas, entre otros. Siendo líder en varios de los ramos que ofrece en cuanto a emisión de primas y asegurados. Su fuerte es, indiscutiblemente, el ramo de automóviles y transporte, tanto para la Previsora S.A como compañía y como para la sucursal Bucaramanga donde se desarrolló la práctica, lo cual se aborda en un capítulo más adelante.

La empresa COVOLCO, con el fin de proteger su patrimonio y no afectar sus operaciones ante cualquier imprevisto o siniestro, adquiere anualmente un seguro de automóviles y transporte, siendo “automóviles” el producto comercial de pólizas todo riesgo que cubre el vehículo de cualquier incidente. En este tipo de pólizas, los vehículos se dividen en livianos y pesados. Los livianos son los vehículos diseñados para el transporte de personas y cargas que no superen las 3.5 toneladas de peso; aquí entrarían vehículos como los camperos o pickup. Los vehículos pesados son los destinados a transportar cantidades superiores a 3.5 toneladas, entrando en esta categoría vehículos remolcadores, volquetas, camiones de estacas, entre otros.

En la póliza actual, COVOLCO incluye 337 vehículos; cada uno es tomado como un riesgo para la compañía, para la suscripción del negocio se hablará de 338 riesgo asegurables dado que se incluirá un riesgo adicional para su futura vigencia.

2. Objetivos

Además de integrar los conocimientos teóricos y prácticos adquiridos durante la carrera de Economía con las dinámicas reales del mercado asegurador colombiano, mediante una formación práctica integral, esta práctica se propone los siguientes objetivos:

3.1 Objetivo general

Analizar el comportamiento siniestral, los gastos asociados y la rentabilidad de negocios importantes y representativos para la empresa, con el fin de evaluar su viabilidad en la compañía para futuras renovaciones.

3.2 Objetivos específicos

Aplicar conocimientos económicos en el análisis y la elaboración de diferentes tipos de pólizas, anexos y cláusulas, evaluando su impacto financiero en el mercado asegurador y asegurando el cumplimiento de las normativas.

Realizar la validación de condiciones técnicas, considerando riesgos, costos y beneficios que garanticen la sostenibilidad de las pólizas emitidas.

Organizar y clasificar documentos del área, asegurando su precisión y disponibilidad para apoyar y fortalecer el historial de la empresa y a su vez la toma de decisiones estratégicas.

Participar en actividades encomendadas por la gerencia que permitan adquirir habilidades económicas aplicadas al sector asegurador, como la evaluación de riesgos, análisis de mercado y proyección de tendencias financieras en la suscripción de negocios y nuevas oportunidades.

3. Metodología

Una vez asignada el área en la que se desarrollará la práctica, que es el área de expedición de pólizas, se crea un perfil en el Sistema Integral para la Administración de Compañía de Seguros (SISE) tanto en su segunda versión como en su tercera versión que se explicarán en esta sección, el cual determina las delegaciones que tiene el usuario, lo que puede hacer y su alcance.

El conducto regular para la expedición de pólizas tiene varios pasos antes de llegar a manos del emisor. Una vez hecha la solicitud del negocio por parte de los intermediarios, los cuales pueden actuar como personas naturales o como agencias de seguros. Comienza el proceso de cotización, en el cual el cliente y el intermediario pueden solicitar ajustes, descuentos o aumentos de ciertos amparos, todo bajo el reglamento y la delegación de la sucursal. Una vez el cliente acepta los términos y condiciones del negocio, este pasa a producción. Esta parte del proceso se realiza a través de otro sistema que la compañía posee llamado SIC, donde se cargan los procesos de cotizaciones y re cotizaciones que se hicieron para la negociación. Esta plataforma también funciona como archivo del trabajo realizado.

Para la producción de todo tipo de pólizas la compañía maneja dos sistemas. En estos sistemas se pueden realizar las tareas más importantes de la unidad; estas son: modificaciones con cambio de prima, modificaciones sin cambio de prima, cancelaciones de contratos, renovaciones y emisión. Además, correcciones o variantes de pólizas ya emitidas, como por ejemplo la inclusión de un riesgo o exclusión de un riesgo, el cambio de asegurado y/o beneficiarios, entre otras actividades relacionadas al oficio.

Se trabaja bajo el submódulo que se encuentra en SISE2G que es el Sistema Integral para la Administración de Compañías de Seguros. Este sistema permite la elaboración de un grupo de pólizas de responsabilidad civil que integran las pólizas de profesionales médicos, directivos y administradores de salud, transporte de mercancías peligrosas, pólizas todo riesgo contratistas, áreas comunes y daños materiales, entre otras.

El segundo sistema que se trabaja es el sistema integrado SISE 3G, que es una versión más moderna al igual que SISE 2G, solo permite trabajar un grupo de pólizas como lo son las que están relacionadas a automóviles, transportes y colectivas.

Cabe señalar que para asegurar vehículos automotores se requiere que estos pasen por una inspección por una firma reconocida en la cual se genere el código Fasesolda (Federación de Aseguradores Colombianos). Este código se actualiza cada dos meses por la federación e incluye un guía de valores con los que se determina el valor comercial asegurable a la fecha de los vehículos. El valor comercial asegurable va ligado al costo de las piezas y su facilidad de compra en el mercado, creando marcas restringidas por su difícil obtención de repuestos. El resultado de esta inspección debe ser favorable. Aquí también se aplican cláusulas, si lo requieren, con el fin de proteger los intereses de los clientes y la compañía, cláusulas como dispositivos de cazador, renovación automática y titularidad del interés asegurable.

Se debe conocer el negocio que hicieron las suscriptoras para poder realizar cualquier tipo de movimiento, todo ello soportado con documentos. Para la emisión, se parte de una cotización conocida como el Slip de cotización, donde se encuentra la descripción del riesgo, la prima, los deducibles y los términos y condiciones.

En el sistema se deriva un temporario de emisión, con el cual se debe examinar si las condiciones que se le ofrecieron al cliente estén acordes con el reglamento operativo; el documento obtenido sirve como un borrador de como quedaría la póliza tanto en el sistema como la caratula de se le entregará al cliente.

Las cancelaciones son procesos más simples, en los que se debe sustentar el motivo, con los soportes que lo ameriten. Existen ocasiones en las que no se le realiza un cobro a corto plazo, porque los clientes tienen causales que se encuentran dentro de las excepciones de cartera para el no cobro y se les debe calcular la devolución de prima restante al tiempo de vigencia del seguro. Esta es la relación que tiene el área de expedición con cartera, expedición realiza movimientos y cartera los registra.

Adicionalmente, se maneja OnBase. Este sistema facilita la creación de certificaciones y memorandos, permite consultar siniestros, gestionar la radicación de seguros SOAT e indexar facturas electrónicas de manera sencilla.

Es de suma importancia resaltar que, cada movimiento mencionado requiere de un proceso de análisis y mucha precaución a la hora de crear cualquier certificado. Este proceso se puede relacionar con asignaturas de la carrera de la parte contable y de finanzas para la realización de cobros anticipación, negativos de primas y obtención de primas.

Es importante resaltar que el método que se va a utilizar recae fundamentalmente en estos sistemas descritos, dado que estos sistemas reúnen toda la información que maneja la empresa, quedando grabados todos los movimientos que se realizan. Por ende, estos sistemas son las fuentes de donde los datos serán tomados para la obtención de resultados.

4. Resultados

Toda la información utilizada en esta sección se maneja de forma responsable, sin incluir datos personales identificables, y se utiliza exclusivamente para comentar acerca de la siniestralidad y la interpretación de tendencias con base en la información extraída del Onbase, SISE 2G Y SISE 3G que son las bases documentales de la compañía.

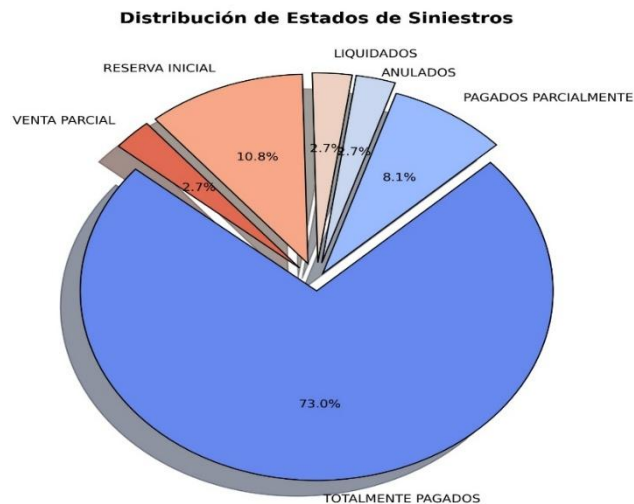
Comprender la siniestralidad es clave para evaluar los riesgos dentro de una organización. En términos simples, se trata de analizar la frecuencia con la que ocurren accidentes o eventos inesperados y cómo estos pueden afectar tanto a las personas como a la estabilidad de la empresa. Para este informe se va a analizar la siniestralidad de COVOLCO durante el año 2024 para los amparos de Pérdidas (menores y severas), Lucro cesante y Responsabilidad civil extracontractual.

Al examinar la base de datos tomada de Onbase, donde se especifica el caso del siniestro, el estado, pago indemnizatorio, y el tipo de siniestro, se obtiene que para la vigencia 2024 ocurrieron 37 eventos, en su mayoría por choques simples, lo que entra en el amparo de pérdidas menores. Adicionalmente, cabe mencionar que la indemnización pasa por varios estados, lo que afecta las reservas de la compañía. La mayoría absoluta, es decir 22 de los 37 siniestros, lo que equivale al 73%, fueron pagados en su totalidad a COVOLCO por pérdidas menores, seguidos de los siniestros pagados parcialmente (8,1%), mientras que 10,8% se encuentran en reserva inicial, es decir casos abiertos en investigaciones y desembolso. Los estados restantes, como lo son las anulaciones, liquidaciones y ventas parciales representan apenas un 2,7% cada uno, dando a entender que un porcentaje muy pequeño de los siniestros son cancelados o son vendidos antes de una resolución. (Ver gráfico 1)

Es preciso señalar que, para que ocurra la indemnización, se pasa por un proceso de investigación del siniestro y ajuste de pérdidas. Los analistas y ajustadores designados por Casa Matriz son los que determinan las causales del accidente y el valor de los daños incurridos, para proceder al pago de indemnización.

Figura 1.

Estado de Siniestros de la póliza de Automóviles y Transporte. Realización propia



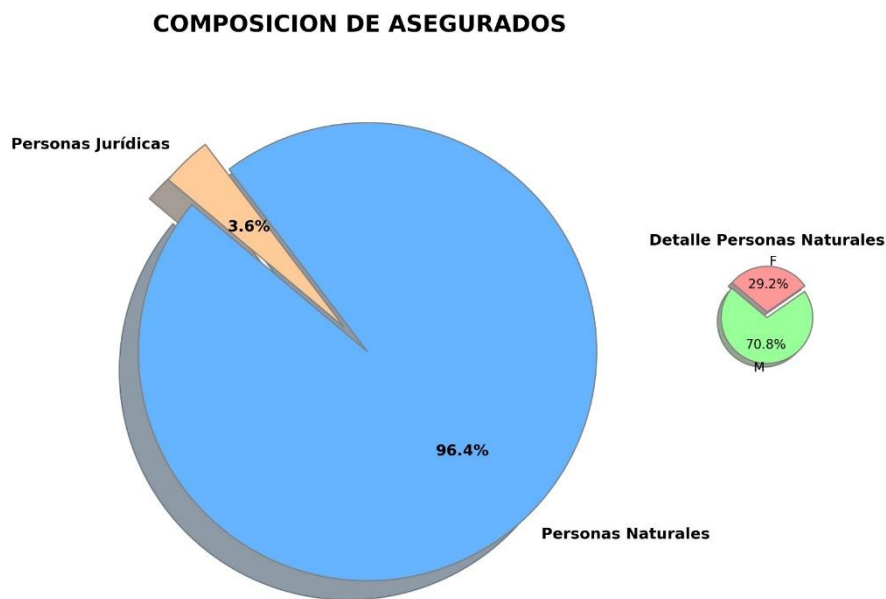
La póliza colectiva de COVOLCO comprende 337 asegurados y beneficiarios, clasificados en dos categorías: personas naturales y personas jurídicas —estas últimas corresponden en su totalidad a entidades financieras—. El 96,4 % de los asegurados corresponde a personas naturales, entre quienes predomina el género masculino, con una participación del 70,8 %. Por su parte, las mujeres representan el 29,2 % de este grupo. En cuanto a las personas jurídicas, estas constituyen el 3,6 % del total de asegurados y beneficiarios de la póliza (ver Gráfico 2).

En el segmento de personas jurídicas, los contratos de leasing y las garantías prendarias tienen una presencia significativa dentro de la composición de asegurados y beneficiarios. Esto se debe a que, en algunos casos, los trabajadores recurren al leasing para financiar los vehículos

pesados, opción ésta en la que la entidad financiera conserva la propiedad del bien mientras el trabajador figura como locatario. En tales casos, la entidad financiera funge simultáneamente como asegurado y beneficiario de la póliza. Del mismo modo, cuando un vehículo se financia mediante un préstamo a una persona natural, el bien queda en garantía prendaria a favor de la entidad financiera, que asume el rol de beneficiario, mientras la persona natural se convierte en asegurado de la póliza. Estas dos modalidades de financiamiento explican la participación de las instituciones financieras como beneficiarias en este tipo de seguro.

Figura 2.

Composición de asegurados póliza colectiva COVOLCO. Elaboración propia.



La predominancia masculina no solo caracteriza la composición de los asegurados, sino que también influye en el comportamiento de los siniestros. Los hombres representan cerca del 70 % de siniestros absolutos (ver Gráfico 3). No obstante, al analizar la tasa de accidentalidad por grupo, se observa que, de 230 hombres asegurados, 25 incurrieron en siniestros, lo que equivale a una tasa del 10,87 %. En contraste, de las 95 mujeres aseguradas, 11 presentaron siniestros,

alcanzando una tasa del 11,58 %, la más alta entre ambos géneros. En conjunto, la tasa general de accidentalidad es del 10,98 %, lo que indica que, aproximadamente, uno de cada diez asegurados ha presentado al menos un siniestro, reflejando un nivel de riesgo moderado.

Figura 3.

Siniestros por tipo de asegurados póliza colectiva COVOLCO. Elaboración propia.

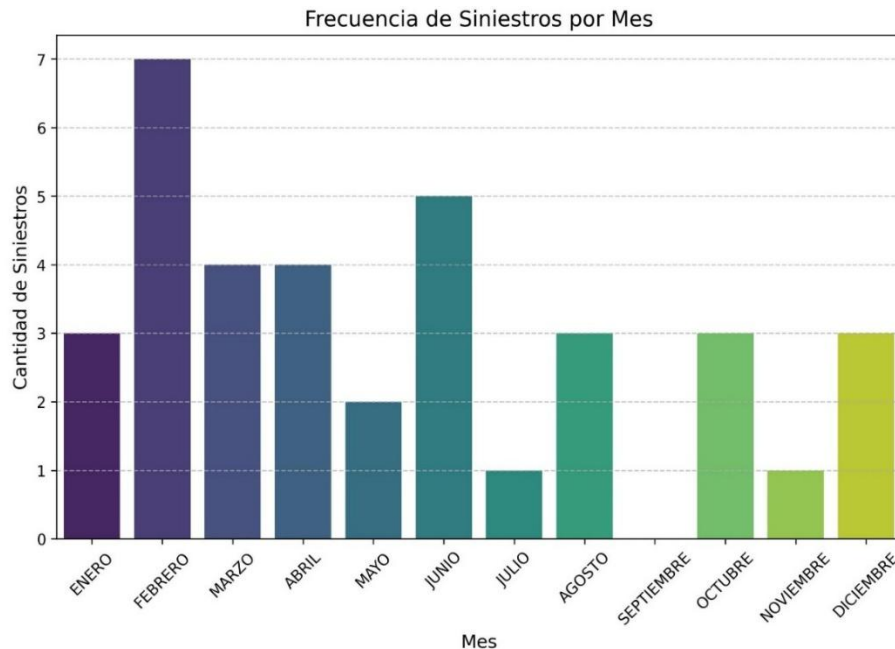


Por otra parte, la frecuencia de siniestralidad mensual del año 2024 en los que el seguro de automóviles fue afectado, teniendo en cuenta las coberturas mencionadas anteriormente, se puede evidenciar en el gráfico 4. En él se observa que los meses con mayor afectación fueron febrero y junio. Los eventos generados fueron reportados como choques simples y daños materiales. En todo caso, se observa una gran variabilidad a lo largo del año, lo que sugiere que en esos meses hubo una incidencia de siniestros superior al promedio mensual, (3 eventos para el periodo analizado). Este comportamiento indica que en dichos meses se presentó un incremento notable en la frecuencia de siniestros, lo que podría estar asociado, a lo mejor, a factores específicos que aumentaron el nivel de riesgo (condiciones climáticas adversas, deslizamiento, etc). La desviación

(1.87) respecto a la media (3) indica que, aunque el comportamiento general se mantuvo estable, existen picos puntuales.

Figura 4.

Frecuencia de siniestros para la póliza de automóviles COVOLCO 2024. Realización propia.

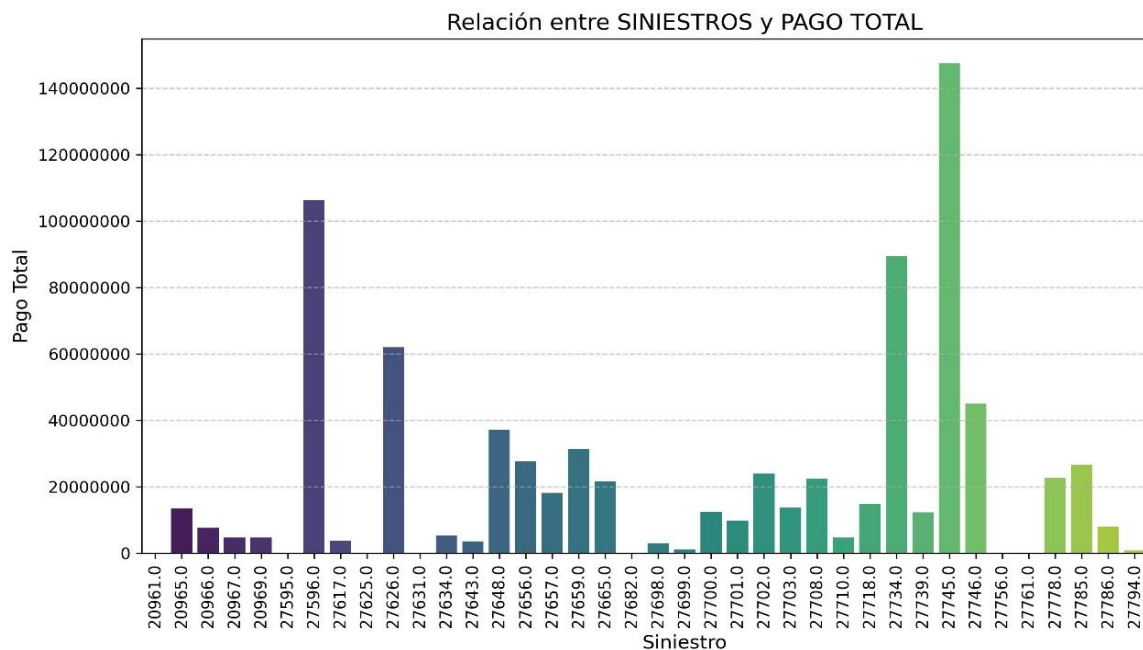


El gráfico 5 muestra los montos pagados en la póliza de automóviles afectadas para la vigencia 2024 en cuanto a indemnizaciones y honorarios. Estas indemnizaciones tienen incidencia en el amparo de pérdidas, el cual cubre únicamente los daños materiales sufridos por el vehículo en el accidente. El tope máximo de cobertura y sus deducibles se determinan dependiendo del valor del vehículo, el modelo y otras características. Por ejemplo, si un vehículo pesado (peso mayor a 3,5 toneladas) tiene un valor comercial de \$400 millones de pesos y es modelo 2024, el valor máximo cubierto por el amparo de daños corresponde al valor comercial del vehículo. Además, al tratarse de un modelo reciente, los deducibles serán más bajos en comparación con los que tendría un vehículo del mismo tipo, marca y línea, pero del año 2009.

El valor de estos vehículos está a disposición de Fasecolda, quien es la que determina un código con el cual el vehículo va a estar representado y determina su valor en el mercado. La Previsora está en la obligación de cubrir ese valor, conjuntamente con el valor de Responsabilidad civil que tiene el riesgo (valor total asegurado por la compañía).

Figura 5.

Pago total desembolsado respecto a siniestros incurridos. Realización propia



Los resultados que se observan muestran que la póliza en estudio ha sufrido importantes reclamaciones, con montos desde \$ 773.320,00 (COP), por encima de los deducibles que se deben para que la compañía asuma los gastos. El concepto de los deducibles para las aseguradoras determina su cobertura al momento de pagar un siniestro; esto quiere decir que, si se establece un deducible del 10% con un mínimo de 3 SMMLV, el cliente deberá pagar el 10% del valor de la pérdida siempre que esta no supere los 3 SMMLV. En caso de que los daños excedan ese valor mínimo, la aseguradora cubrirá el valor restante a partir de ese punto.

El siniestro de mayor impacto alcanzó un valor de \$147.481.971 COP, correspondiente a una pérdida severa del vehículo. En este caso, la aseguradora tuvo que asumir el valor comercial del vehículo a la fecha del evento (año 2024), ya que las pólizas para vehículos pesados, bajo esta cobertura, contemplan un esquema de **deducible único**, lo que significa que las pérdidas severas no están sujetas a deducibles. No obstante, se evidencia que varios de los montos indemnizados presentan picos relevantes, especialmente asociados al **lucro cesante** resultando de la inmovilización del vehículo tras un siniestro.

En total, La Previsora asumió \$956.561.345 en indemnizaciones a la empresa. Esto implica que la empresa COVOLCO, al adquirir un seguro todo riesgo, ha asegurado la protección de sus operaciones, minimizando los riesgos asociados a imprevistos por carretera que podrían afectar su estabilidad. Esta cobertura le ha permitido operar con mayor tranquilidad, sabiendo que, ante cualquier incidente, cuenta con un respaldo financiero y logístico para continuar sin interrupciones.

Para la suscripción del nuevo negocio (renovación) se realiza la plantilla de P& G (pérdidas y ganancias) para negocios privados, en la que se establecen los criterios de que tendrá la nueva póliza, tales como deducibles, el número de guía valores o código que mensualmente emite con el valor de los vehículos, y el número de riesgo como se muestra en la figura 6.

Figura 6.

Plantilla suscripción de negocios.

SUSCRIBIR POLIZAS COLECTIVAS NEGOCIOS PRIVADOS		PREVISORA SEGUROS	
SUCURSAL	BUCARAMANGA	Nº GUIA DE VALORES	340
INTERMEDIARIO	SETRA	FECHA COTIZACION	20/01/2025
COMISIÓN	13,00%	DIAS DE VIGENCIA	365
TOMADOR	CO COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES DE TANQUES Y CAM	DESDE	20/01/2025
TIPO DE DOCUMENTO	NIT	HASTA	20/01/2026
Nº DOCUMENTO	890.201.056	MES EMISION PÓLIZA	FEB 2025
ACTIVIDAD DEL CLIENTE	Fondo, cooperativas de empleados	Asistencia al Paque Automotor	
DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD	ERATIVA DE TRANSPORTADORES, TRANSPORTE CARGA HIDROCARB	LIVIANOS	Preferente_Liviano
TIPO DE PÓLIZA	RENOVACION	PESADOS	Premium_Pesado
SI ES NUEVA DE QUE COMPAÑÍA		MOTOS	Preferente_Moto
PROVIENE	N/A	Amparo Adicional Solo Livianos	
SI ES RENOVACIÓN O PRÓRROGA,		Pequeños Accesorios/Lente	Sin Adicionales
INDICAR NÚMERO DE POLIZA	3.028.129	Estallada	
TIPO DE NEGOCIO	100% PREVISORA		
ZONA DE CIRCULACIÓN	TERRITORIO NACIONAL		
TIPO DE TARIFA	CONDICIONES ESPECIALES		
NUMERO TOTAL DE RIESGOS	338		
DEDUCIBLES			
LIVIANOS	N/A SIN RIESGOS		
PESADOS	UNICO PESADOS		
MOTOS	N/A SIN RIESGOS		

Nota: Todas las figuras con color morado fueron tomadas de Isolución, página documental de plantillas de La Previsora S.A

Se realiza el estudio de siniestralidad de la empresa para la toma de decisiones, todo ello dependiendo de la delegación que posee la sucursal, esto con el propósito de crear un panorama de riesgo al cual se está enfrentando la compañía. Como ya se ha mencionado anteriormente, la póliza 2024 de COVOLCO presenta un índice de siniestralidad bastante alto, cercano al 51.19%. A pesar de este porcentaje (que podría parecer preocupante a primera vista), la empresa continúa generando utilidades a través del negocio, lo que demuestra que, incluso en un contexto retador, el negocio sigue siendo rentable y se mantiene en equilibrio. La figura 7 muestra datos clave que contribuyen a una mejor evaluación del riesgo y del panorama general en el que opera la compañía.

Figura 7.

Pérdidas y ganancias. Datos claves para la suscripción

VICEPRESIDENCIA TECNICA - GERENCIA TECNICA DE AUTOMOVILES ANÁLISIS CUENTA COVOLCO COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES DE TANQUES Y CAMIONE		
Numero de Riesgos		338
Valor Asegurado total		69.805.500.000
Valor Asegurado Promedio		206.525.148
Primas Emitidas		1.868.747.961
Prima Devengada		1.868.747.961
Nro de Siniestros a la fecha		37
Valor de Siniestros a la fecha		956.561.345,6
TOTAL SINIESTROS		956.561.345,6
Siniestro Promedio		25.853.009
Frecuencia Siniestral		10,95%
Índice de siniestralidad		51,19%
Nro de Siniestros Proyectado		46
Valor Siniestros Proyectados	25%	1.195.701.682
Desviación Siniestros	5%	59.785.084
TOTAL SINIESTROS PROYECTADOS		1.255.486.766
Siniestro Promedio		27.145.660
Frecuencia Siniestral		13,68%
Índice de siniestralidad		67,18%

Esta es la parte más importante del proceso de suscripción, en el que se analizan valores importantes como las primas emitidas, el total de número de siniestro y el número de siniestros proyectados. Al observar los valores proyectados se demuestra que, para la renovación de la póliza, el índice de siniestralidad también es alto y el valor de la reserva de siniestros aumenta; este valor se le resta directamente de la prima devengada y corresponde, según la delegación de la sucursal, al valor de los siniestros a la fecha más un 25% (el porcentaje mínimo que puede ofrecer la sucursal Bucaramanga). Ello debe ser puesto para la reserva en caso de cualquier siniestro.

COVOLCO, a la fecha, tuvo un valor de siniestros por \$ 956.561.345,6 por concepto de pago de siniestros de todos los tipos (pago total, parcial, liquidados, etc). Sobre esta base, más el incremento del 25% equivalente a \$239.140.336,4 sitúa el valor proyectado de siniestros en \$1.195.701.682. Adicionalmente, se le añade una desviación estándar correspondiente al 5% del valor proyectado, equivalente a \$59.785.084, como margen de variabilidad esperada. En consecuencia, el **valor total de siniestros proyectado** en delegación sería de \$1.255.486.766, asumiendo que en la nueva vigencia ocurran 46 siniestros.

Adicionalmente a la prima directa, es necesario considerar las deducciones correspondientes a la comisión del intermediario, la cual representa el 13% de la prima antes de IVA, lo que equivale a \$242.937.234,93 y los gastos y costos operacionales, que corresponden al 36,3% (\$677.929.141) de la misma base, es decir, de la prima sin IVA. Al consolidar estos egresos, el resultado que arroja el ejercicio es negativo, ya que los costos superan el valor de la prima obtenida por el COVOLCO, como se evidencia en la figura 8 a continuación.

Figura 8.

Resultado del negocio. Delegación de la Sucursal Bucaramanga

VICEPRESIDENCIA TECNICA - GERENCIA TECNICA DE AUTOMOVILES ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS		
	DETALLE	VALOR (\$)
	VALOR ASEGURADO	69.805.500.000
	1 PRIMAS DIRECTAS	1.868.747.961
	2 TOTAL SINIESTROS PROYECTADOS	1.255.486.766
	3 TOTAL COMISIONES Y GASTOS	640.554.182
	4 RESULTADO TECNICO BRUTO	-27.292.987
	- Utilidad esperada	37.374.959
	5 RESULTADO TECNICO	-64.667.946
	PRIMA COMERCIAL	1.970.231.151,08

La figura 8 revela un contundente resultado y es que de mantenerse la actual estructura comercial del negocio privado de COVOLCO, las proyecciones indican un resultado negativo, con pérdidas estimadas en -\$64.667.946. Este valor se obtiene del análisis conjunto de varios factores: la proyección del número de siniestros, el costo asociado al pago de comisiones para el intermediario, y los gastos operacionales y administrativos vinculados al funcionamiento del negocio.

Por lo que para que el negocio con esas condiciones arroje un resultado positivo la prima debería superar los \$1.970.231.151,08. En términos simples, la prima actual no es suficiente para

cubrir el costo técnico del riesgo asumido, lo cual compromete la sostenibilidad de esta línea si no se ajusta la estrategia de suscripción. Esta información es clave para evaluar la viabilidad del negocio y definir los ajustes necesarios en la política comercial y negociación entre las partes.

Aquí surge otro problema: la agencia de seguros SETRA LTDA, con un punto de venta de pólizas de automóviles, realizó un análisis propio y concluyó que a la empresa COVOLCO le resultaba más económico adquirir pólizas individuales, dado que podían realizar cotizaciones personalizadas y emitir pólizas de manera individual (cabe hacer la aclaración). Así, no se cumplía con la idea de que una póliza colectiva abarataría los costos de seguro para COVOLCO por el número de vehículos, sino que, en cambio, se cobraban tasas más altas por vehículo, lo que se reflejaba en una prima superior a la de una póliza emitida de forma individual.

Esta situación se presentaba debido a que, en el momento de la suscripción, todos los asegurados eran condicionados por aquellos que sí habían incurrido en siniestros, lo que implicaba la adición de puntos porcentuales adicionales a las tasas por vehículo. Por ejemplo, si un asegurado había incurrido en dos siniestros y otro nunca lo había hecho dentro de la misma póliza, el primero provocaba que todos los demás participantes enfrentaran un aumento en la tasa, consecuencia de dichos siniestros, lo cual era considerado injusto según lo argumentaba la agencia. Por lo tanto, para la renovación se exigía una reducción de tasas y, en consecuencia, una disminución de la prima. Sin embargo, el análisis indicaba que, de continuar operando en las mismas condiciones, sería necesario aplicar una prima incluso superior a la actual.

Este tipo de negocio a pesar de que hace parte de la sucursal Bucaramanga, luego de proceso de suscripción se podía saber que estaba por fuera de su delegación, ya que no solo se estaba contando con un análisis negativo en el proceso, sino que también se exigía una reducción en la prima comercial con un riesgo alto.

Cuando se menciona que es el negocio más representativo de la sucursal Bucaramanga hace alusión a que es el único negocio privado que actualmente posee sucursal por el cual se obtiene una cantidad elevada de prima, puesto que la compañía evalúa a las sucursales por cifras de emisión de primas directas, a pesar de que la utilidad final del negocio no sea igual de elevada. Lo anteriormente expresado con el fin de demostrar la importancia del negocio, dado que si el negocio se va para otra compañía deja un vacío económico no solo en la sucursal sino en La Previsora en general.

Tras enviar una alerta a la Casa Matriz respecto al negocio, la gerencia técnica de automóviles autoriza que el número de siniestros proyectados disminuya a 41 siniestros y el valor de los mismo sea disminuido al 10%, que es el porcentaje más bajo que se puede manejar en una póliza colectiva de automóviles. Lo anterior arrojó los resultados mostrados en la figura 9.

Figura 9.

Pérdidas y ganancias autorizado por Casa Matriz. Datos claves

VICEPRESIDENCIA TECNICA - GERENCIA TECNICA DE AUTOMOVILES ANÁLISIS CUENTA COVOLCO COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES DE TANQUES Y CAMIONE		
Numero de Riesgos		338
Valor Asegurado total		69.805.500.000
Valor Asegurado Promedio		206.525.148
Primas Emitidas		1.868.747.961
Prima Devengada		1.868.747.961
Nro de Siniestros a la fecha		37
Valor de Siniestros a la fecha		956.561.345,6
TOTAL SINIESTROS		956.561.345,6
Siniestro Promedio		25.853.009
Frecuencia Siniestral		10,95%
Índice de siniestralidad		51,19%
Nro de Siniestros Proyectado		41
Valor Siniestros Proyectados	10%	1.052.217.480
Desviación Siniestros	5%	52.610.874
TOTAL SINIESTROS PROYECTADOS		1.104.828.354
Siniestro Promedio		27.145.660
Frecuencia Siniestral		12,04%
Indice de siniestralidad		59,12%

Se observa que, al hacerse el ajuste en la reducción del porcentaje el valor de siniestro proyectados pasó de \$1.255.486.766 a \$1.104.828.354 lo que significa, una disminución en la reserva destinada para la atención de siniestros, equivalente a \$150.658.412. Esto se traduce en que la capacidad financiera para responder ante los siniestros reportados por los asegurados se ve comprometida, al menos parcialmente, dado que en este tipo de negocios desde la prima comercial debe quedar consignado el porcentaje que cubra los siniestros, ya que al no cubrir adecuadamente los riesgos desde la prima impacta no solo la sostenibilidad del negocio, sino también la rentabilidad general del ramo en la compañía generando un movimiento de reservas del mismo por ese desfase.

El riesgo que asume Previsora es alto, no solo por la cantidad de vehículos amparados bajo la póliza sino también por la reducción en el porcentaje destinado a los siniestros y el número de siniestros proyectados para la nueva vigencia. Adicionalmente, para la nueva vigencia se recibiría una menor prima comercial, debido a la exigencia de la agencia que representa a COVOLCO y una reducción en la tasa para los vehículos, pasando de una tasa estándar de 2,82 % por vehículo a 2,48 %, lo que representa una disminución significativa de 0,38 puntos porcentuales por unidad.

Tras los ajustes realizados el negocio arroja resultados técnicos positivos a pesar de cobrarse una prima menor, esto va ligado directamente a la disminución del valor de siniestros proyectados, dado que, como se mencionó anteriormente esta variable se resta de la prima directa. Por otro lado, los costos y gastos administrativos, así como la comisión de intermediación son constantes en el proceso.

Figura 10.

Resultado técnico del negocio ajustado

VICEPRESIDENCIA TECNICA - GERENCIA TECNICA DE AUTOMOVILES ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS		
	DETALLE	VALOR (\$)
	VALOR ASEGURADO	69.805.500.000
1	PRIMAS DIRECTAS	1.868.747.961
2	TOTAL SINIESTROS PROYECTADOS	1.104.828.354
3	TOTAL COMISIONES Y GASTOS	640.554.182
4	RESULTADO TECNICO BRUTO	123.365.425
	- Utilidad esperada	37.374.959
5	RESULTADO TECNICO	85.990.466
PRIMA COMERCIAL		1.733.803.412,95

Como resultado del ejercicio la reducción de los siniestros permitió realizar la suscripción y cotización con una prima menor que es equivalente a \$ 1.733.803.412,95 y aun así arrojar un resultado positivo como se puede observar en la tabla 5. Este resultado proporciona a La Previsora una utilidad final de \$85.990.466 la cual se obtiene de la diferencia entre el resultado técnico bruto y la mínima utilidad esperada.

Se puede decir, que se cumplió con las exigencias del representante de COVOLCO y aun así la compañía obtiene rendimiento de realizar todo este proceso, siempre y cuando los siniestros en los que pueda incurrir COVOLCO estén dentro del valor consignado para ellos en el negocio. Cabe resaltar que las proyecciones siempre apuntan a índices de siniestralidad más altos y número de siniestros más altos que sus vigencias anteriores.

5. Conclusión

La póliza colectiva de automóviles de COVOLCO es un caso complejo con condiciones especiales. Si bien el negocio genera una alta emisión de primas y es de gran importancia para la sucursal Bucaramanga y para la Previsora en general, presenta también retos significativos por su alta siniestralidad, el costo de la prima en relación con los siniestros y las condiciones comerciales exigidas por el cliente. El reto ha estado en encontrar un equilibrio entre ofrecer un seguro competitivo para el cliente y garantizar que el negocio siga siendo sostenible para la aseguradora.

Gracias a los ajustes técnicos, incluyendo la disminución proyectada de siniestros y el porcentaje reservado para los mismos, se logró dar viabilidad al negocio y obtener un resultado técnico positivo. Este caso demuestra que, con análisis detallado y una estrategia de adaptación, es posible convertir un escenario inicialmente desfavorable en una oportunidad rentable. Sin embargo, la continuidad del negocio dependerá de que las condiciones reales de siniestralidad se mantengan dentro de los rangos proyectados. Esto requiere supervisión constante y una coordinación efectiva sobre los riesgos, lo que permitirá mantener los beneficios mutuos entre COVOLCO y La Previsora Seguros.

Por otro lado, la experiencia adquirida en Previsora Seguros S.A. fue sumamente enriquecedora. Las funciones principales estaban relacionadas con el análisis, el control de calidad, la periodicidad y la legalidad de los negocios y documentos requeridos, así como su emisión y creación en el sistema. Era considerado como un segundo filtro el proceso de revisión, en el cual se evaluaba lo realizado en una primera etapa, con la posibilidad de agregar o cuestionar las acciones tomadas durante esa fase del proceso. Así, las actividades desempeñadas por los empleados estaban estrechamente vinculadas. La sucursal Bucaramanga tiene una delegación

limitada, por lo que muchos negocios deben ser autorizados por la Casa Matriz, la cual, en última instancia, puede modificar las condiciones que se habían suscrito, aunque manteniendo la estructura original del negocio.

6. Relevancia de la Previsora Seguros S.A en el mercado asegurador

La Previsora Compañía de Seguros S.A tiene un papel representativo en el mercado asegurador colombiano, siendo la primera aseguradora preferida por los colombianos a fecha de febrero 2025 en emisión, obtención de primas, y movimiento de reservas (Fasecolda, 2025)., tal como se muestra en la Tabla 1.

Tabla 1.

Índices de gestión filtrado por primas emitidas, retenidas y movimiento de reservas

COMPAÑÍAS	CIFRAS EN MILLONES DE PESOS											
	PRIMAS EMITIDAS NETAS				PRIMAS RETENIDAS				MOVIMIENTO DE RESERVAS			
	VALOR		VARIACION		VALOR		VARIACION		VALOR		VARIACION	
	feb-24	feb-25	VALOR	%	feb-24	feb-25	VALOR	%	feb-24	feb-25	VALOR	%
PREVISORA	459.072	542.272	83.200	18%	322.589	385.243	62.654	19%	74.648	49.138	-25.510	-34%
SURAMERICANA	575.922	509.234	-66.689	-12%	405.497	322.055	-83.442	-21%	24.349	-862	-25.211	-104%
MAPFRE	384.297	453.724	69.427	18%	179.417	186.084	6.667	4%	5.310	-5.821	-11.131	-210%
AXA COLPATRIA	349.945	425.837	75.893	22%	268.026	347.196	79.170	30%	44.328	43.481	-847	-2%
BOLIVAR	352.526	355.728	3.202	1%	179.844	167.030	-12.814	-7%	-16.726	-30.734	-14.009	-84%
MUNDIAL	285.553	331.288	45.735	16%	123.726	147.848	24.123	19%	-886	5.430	6.316	713%
SEGUROS DEL ESTADO	254.051	269.661	15.610	6%	199.718	216.660	16.942	8%	10.121	7.898	-2.222	-22%
HDI SEGUROS	267.810	263.555	-4.254	-2%	208.559	194.466	-14.092	-7%	12.266	-5.050	-17.316	-141%
ALLIANZ	209.670	190.535	-19.135	-9%	150.734	141.698	-9.036	-6%	-10.485	-15.860	-5.375	-51%
SBS SEGUROS	160.725	177.729	17.005	11%	106.643	127.251	20.609	19%	-7.541	12.553	20.094	266%
SOLIDARIA	131.188	165.966	34.778	27%	89.959	112.980	23.020	26%	10.397	23.846	13.448	129%
CARDIF	151.415	154.390	2.976	2%	242.770	247.920	5.150	2%	-2.853	4.601	7.454	261%
CHUBB	131.678	141.350	9.672	7%	97.078	93.694	-3.384	-3%	6.614	2.680	-3.934	-59%
ZURICH	102.618	90.667	-11.951	-12%	47.347	45.100	-2.246	-5%	2.306	-3.074	-5.380	-233%

Nota: Adaptación de índices de gestión del estado de resultados por compañía, comparativo enero- febrero 2024 vs enero- febrero 2025. Federación de Aseguradores Colombianos.

La Previsora Seguros S.A se ha posicionado en el primer puesto superando a su principal competidora, Suramericana Grupo Sura, quien para el periodo 2023 a 2024 ocupada

el primer lugar en cuanto a los conceptos mencionados. Las primas emitidas por la compañía presentan una variación del 18% respecto al año anterior pasando de emitir \$459.072 millones a \$542.272 millones de pesos, primas retenidas con variación de 19% y movimiento de reservas con una variación negativa del -34%. Como dato adicional y como se puede observar en la tabla 6, Suramericana presentó variaciones negativas en los 3 conceptos señalados. Las otras aseguradoras presentan variaciones en su mayoría positiva, aumentando su emisión de primas.

En cuanto a Siniestros y siniestralidad, La Previsora Seguros S.A presenta más siniestros que las otras aseguradoras del mercado obteniendo una variación del 65% de siniestros pagados pasando de pagar \$151.925 (millones de pesos) a \$250.751 (millones de pesos), siniestros retenidos una variación del 47% y un movimiento de reservas de siniestros de un 4%. Como se muestra a continuación (ver Tabla 7).

Tabla 2.

Índices de gestión filtrado por siniestros pagados, retenidos y movimiento de reservas de siniestros

COMPAÑÍAS	CIFRAS EN MILLONES DE PESOS											
	SINIESTROS PAGADOS				SINIESTROS RETENIDOS				MOVIMIENTO DE RESERVAS DE SINIESTROS			
	VALOR		VARIACION		VALOR		VARIACION		VALOR		VARIACION	
	feb-24	feb-25	VALOR	%	feb-24	feb-25	VALOR	%	feb-24	feb-25	VALOR	%
PREVISORA	151.925	250.751	98.827	65%	131.993	193.983	61.990	47%	34.735	36.187	1.452	4%
SURAMERICANA	323.902	270.574	-53.329	-16%	236.540	198.685	-37.855	-16%	21.773	2.204	-19.569	-90%
MAPFRE	109.246	84.901	-24.345	-22%	79.309	65.930	-13.379	-17%	7.014	16.695	9.681	138%
AXA COLPATRIA	131.523	148.167	16.644	13%	95.638	122.666	27.028	28%	33.988	53.052	19.065	56%
BOLIVAR	167.028	193.497	26.469	16%	113.736	107.870	-5.865	-5%	12.763	14.338	1.575	12%
MUNDIAL	134.328	130.152	-4.175	-3%	62.473	56.798	-5.675	-9%	1.453	32.851	31.398	2161%
SEGUROS DEL ESTADO	107.002	93.476	-13.526	-13%	91.753	79.479	-12.274	-13%	15.470	-2.620	-18.090	-117%
HDI SEGUROS	147.894	103.757	-44.136	-30%	103.266	84.303	-18.964	-18%	-14.389	13.631	28.020	195%
ALLIANZ	87.565	75.566	-11.999	-14%	82.516	71.981	-10.535	-13%	13.498	22.720	9.223	68%
SBS SEGUROS	50.552	45.609	-4.944	-10%	39.956	35.735	-4.221	-11%	8.842	7.953	-888	-10%
SOLIDARIA	33.737	36.037	2.300	7%	26.159	26.770	611	2%	6.278	2.024	-4.254	-68%
CARDIF	40.212	43.464	3.253	8%	61.892	66.052	4.160	7%	580	-7.101	-7.681	-1324%
CHUBB	29.458	24.244	-5.214	-18%	16.570	9.421	-7.149	-43%	6.493	-1.460	-7.953	-122%
ZURICH	20.109	23.652	3.543	18%	10.168	10.490	322	3%	5.368	9.214	3.846	72%

Nota: Adaptación de índices de gestión del estado de resultados por compañía, comparativo enero- febrero 2024 vs enero- febrero 2025. Federación de Aseguradores Colombianos.

A pesar de que la compañía presenta una siniestralidad considerablemente alta en comparación con otras del mercado -como Suramericana y Mapfre, que durante el periodo de estudio disminuyeron sus siniestros pagados en un 16 % y 22 % respectivamente-, La Previsora Seguros S.A obtuvo el porcentaje más alto de variación en siniestros pagados y retenidos de las 14 aseguradoras principales del país. No obstante, tuvo un notable incremento en la emisión de pólizas y en la obtención de primas durante el periodo de estudio. Este crecimiento en la generación de ingresos le ha permitido no solo contrarrestar los efectos financieros derivados de los siniestros pagados, sino también consolidarse como la empresa número uno del sector asegurador.

La diferencia entre las primas emitidas y los siniestros pagados arrojó un resultado favorable para la Previsora, alcanzando un valor positivo significativo de \$291.521 millones de pesos. Esta cifra evidencia una capacidad destacable para mantener la rentabilidad y solidez financiera, incluso en escenarios de alta siniestralidad, lo que genera confianza para los clientes quienes, a su vez, traen clientes nuevos a la compañía por medio de recomendaciones y experiencias propias del servicio brindado.

Por su parte, el sector asegurador colombiano, en términos generales, mostró un comportamiento positivo y en crecimiento durante el periodo evaluado, reflejando una mejora sustancial con respecto al periodo anterior. Este avance se evidencia principalmente en el aumento sostenido de la financiación del sector a través de la obtención de primas, lo cual ha permitido no solo fortalecer las operaciones actuales de las aseguradoras, sino también mejorar su capacidad de respuesta frente a los riesgos asegurados. Además, se destaca un incremento en las reservas destinadas a la atención de siniestros, lo que refuerza la estabilidad del sector y garantiza un respaldo económico sólido para hacer frente a futuros compromisos. Estos

resultados reflejan una evolución positiva del sector, que sigue fortaleciéndose y adaptándose a las condiciones del país, mostrando estabilidad y capacidad de respuesta ante los distintos desafíos que puedan surgir.

7. Producción y siniestros de la Previsora Seguros S.A

Tal como se indicó en la introducción de este trabajo, en esta sección se presentan los diferentes ramos y productos que ofrece La Previsora Seguros S.A., destacando aquellos que tienen una mayor participación en su producción total.

Tabla 3.

Producción general de la Previsora. Posicionamiento por ramos

Ramos	Año Anterior	Año Actual	%Var.	%Part.	Posición
TOTAL	41655386,8	36183759,5	-13,1	100	
AUTOMOVILES	9828731,4	8267248,3	-15,9	22,8	1
COLECTIVO Y GRUPO	8525681,4	7433149,6	-12,8	20,5	2
SOAT	5795106,4	5209478,9	-10,1	14,4	3
RESPONSABILIDAD CIVIL	2756575,6	3028755,4	9,9	8,4	4
INCENDIO Y LUCRO CESANTE	2586137,1	2082462,4	-19,5	5,8	5
CUMPLIMIENTO	2509193,7	1942384	-22,6	5,4	6
INGENIERIA	2041365,1	1715886,4	-15,9	4,7	7
ACCIDENTES PERSONALES	1931281,4	1673880,1	-13,3	4,6	8
TERREMOTO	1516788,8	1391873,4	-8,2	3,8	9
OTROS DAÑOS	1362066,1	1188214,8	-12,8	3,3	10
SUSTRACCION	750532,2	612283,8	-18,4	1,7	11
TRANSPORTE	651222,9	594367,2	-8,7	1,6	12
MANEJO	567210,6	423505,6	-25,3	1,2	13

Nota: Adaptación tomada de PREVINET, página interna de estadística de producción y actividad de la Previsora S.A Compañía de Seguros.

Como se puede observar en la Tabla 8, el ramo que más aporta y que se encuentra en el primer lugar es el ramo de Automóviles, el cual tiene una participación del 22.8% del total de la producción de la empresa. Este ramo abarca diversos amparos como lo es responsabilidad civil extracontractual ocasionada por un siniestro a un tercero, como los daños materiales incurridos al vehículo automotor derivado de un accidente y que afectan directamente el patrimonio de los asegurados. Estas pólizas de seguros, por los amparos que posee, son consideradas pólizas todo riesgo. Cabe hacer la distinción, ya que dentro de los productos existen seguros llamados Mono-línea, que solo cubren al asegurado por un amparo, como lo son las pólizas de incendio, que ocupan el quinto lugar junto a lucro cesante.

En segundo lugar, aparecen las pólizas Vida grupo, ramo que protege de diversos amparos a los trabajadores y sirven de alivio a sus empleadores, se cobijan amparos como incapacidades médicas, hospitalización, auxilios funerarios, desmembración, entre otros. Estas pólizas son tomadas en su mayoría por entidades estatales y son de las más siniestradas.

En tercer lugar, se presenta el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT). La Previsora, como Aseguradora de capital mixto, pero con un 99% de participación del Estado colombiano está en la obligación de ofertar el ramo de SOAT al público y es uno de lo más adquiridos. Sin embargo, la aseguradora trata de excluir las ganancias ocasionadas por SOAT en las cifras y metas mensuales, dado que quieren ser reconocida por los otros productos que tienen en su portafolio.

Así como se identificaron los productos del portafolio que mayor contribución tienen en las cifras de la compañía, a continuación, se presentarán los ramos que registran el mayor número de siniestros en Previsora Seguros, los cuales se resumen en la Tabla 4.

Tabla 4.

Ramos con mayor número de siniestros Previsora S.A

Ramos	Año Anterior	Año Actual	%Var.	%Part.	Posición
Total	11809936,1	10504904,1	-11,1	100	
AUTOMOVILES	3471972	2901007,4	-16,4	27,6	1
SOAT	2537159,5	2090491,7	-17,6	19,9	2
COLECTIVO Y GRUPO	2127665,7	1952242,2	-8,2	18,6	3
RESPONSABILIDAD CIVIL	530919,9	1067556,7	101,1	10,2	4
INCENDIO Y LUCRO CESANTE	749996,5	457270,2	-39	4,4	5
CUMPLIMIENTO	574182	437415,7	-23,8	4,2	6
INGENIERIA	471385,5	387868,8	-17,7	3,7	7
ACCIDENTES PERSONALES	377748,8	321807,5	-14,8	3,1	8
OTROS DAÑOS	308863,1	314569,5	1,8	3	9
TRANSPORTE	177324,2	213448,4	20,4	2	10

Nota: Adaptación tomada de PREVINET, página interna de estadística de producción y actividad de la Previsora S.A Compañía de Seguros.

El ramo que registra el mayor número de siniestros es, sin duda, el de Automóviles, seguido por el SOAT y, en tercer lugar, el ramo de Vida Grupo. Esta situación no sorprende, si consideramos que los vehículos están constantemente expuestos a riesgos en las vías: desde choques y accidentes menores hasta hurtos o daños por terceros. Al ser uno de los seguros más comunes y con una alta frecuencia de uso, es natural que encabece la lista en cuanto a siniestralidad.

En el caso del SOAT, su alta participación en el número de siniestros tiene mucho que ver con su carácter obligatorio para todos los vehículos que circulan en el país. Al estar diseñado para cubrir de manera inmediata a las víctimas de accidentes de tránsito, sin importar quién fue el responsable, es uno de los ramos más siniestrados a nivel general.

Por otro lado, el ramo de Vida Grupo también aparece con una siniestralidad considerable, lo cual puede explicarse por el hecho de que agrupa a un gran número de personas dentro de una misma póliza, como sucede en empresas o entidades que aseguran a sus empleados.

8. Estructura de la empresa

Toda esta información presentada a continuación fue tomada de la página web de la Previsora S.A

Razón Social; La Previsora S.A. Compañía de seguros

NIT: 860002400-2

Objeto social: Su objeto, está estipulado en el artículo 3 de los Estatutos sociales y en el artículo 1224 de decreto 1068 de 2015 Decreto Único Reglamentario del Sector Hacienda y Crédito Público:

“El objeto de la Sociedad es el de celebrar y ejecutar contratos de Seguro, Coaseguro y Reaseguro que amparen los intereses asegurables que tengan las personas naturales o jurídicas privadas, así como los que directa o indirectamente tengan la Nación, el Distrito Capital de Bogotá, los departamentos, los distritos, los municipios y las entidades descentralizadas de cualquier orden, asumiendo todos los riesgos que de acuerdo con la ley puedan ser materia de estos contratos.

Los contratos de reaseguro podrán celebrarse con personas, sociedades o entidades domiciliadas en el país y/o en el exterior. En virtud de los mencionados contratos la sociedad podrá aceptar o ceder riesgos de cualquier clase.”

8.1 Misión

Brindar respaldo y protección al patrimonio de los colombianos para asegurar su tranquilidad, y promover una cultura de prevención y aseguramiento, que redunde en rentabilidad para los accionistas.

8.2 Visión

En 2025 Previsora será la aseguradora elegida por los colombianos por su cercanía con el cliente, claridad en la comunicación, responsabilidad en el cumplimiento, aporte al desarrollo del país, agilidad en sus procesos e innovación en sus productos y servicios.

8.3 Funciones de la entidad

Adquirir, enajenar, arrendar, hipotecar y pignorar en cualquier forma toda clase de bienes muebles e inmuebles, siempre que no se afecte la libre disposición de los activos, excepto para aquellos casos autorizados por la Ley.

Girar, endosar, aceptar, descontar, adquirir, garantizar, protestar, dar en prenda o garantía, o recibir en pago toda clase de títulos valores, o instrumentos negociables.

Dar o recibir dineros en mutuo, con o sin intereses.

Garantizar por medio de fianzas, prendas, hipotecas y depósitos sus obligaciones propias, siempre que no se afecte la libre disposición de los activos, excepto para aquellos casos autorizados por la Ley.

Con autorización de la Junta Directiva, la Sociedad podrá entrar a formar parte de otras sociedades públicas o privadas; organizar asociaciones o empresas, siempre y cuando los objetivos de las sociedades de que se trate, sean o tengan relación directa con los de la Sociedad, o fueren necesarias para el mejor desarrollo de su objeto social, así como también suscribir acciones o tomar interés en tales sociedades, asociaciones o empresas.

Ejecutar todos aquellos actos, o celebrar todos los contratos relacionados directamente con el objeto social, autorizados por las normas legales que reglamentan la inversión del capital y reservas de las compañías de seguros”

Adicionalmente al ser una empresa con naturaleza jurídica de sociedad de economía mixta con régimen de empresa industrial y comercial del Estado se debe sujetar y regir por las disposiciones legales aplicables a su actividad.

9. Historia de la Previsora Seguros S.A compañía de seguros

En 1958 se cambia su razón social por la actual “La Previsora S.A. Compañía de Seguros” y en 1962 el gobierno nacional le ordena contratar todos los seguros y activos del Estado. En 1976 se amplió el objeto social para incluir los accidentes vitales y los accidentes que involucran a grupos de funcionarios públicos. La empresa no sólo aseguraría los bienes de

Apoyo en la expedición de pólizas de seguros Responsabilidad civil y Transporte de mercancías peligrosas	█	█	█															█	█	█	█	█		
Revisión de documentos para la emisión de seguros de automóviles				█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█							
Apoyo en la emisión de pólizas Todo Riesgo Contratista				█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█		
Apoyo a expedición en pólizas de copropiedades					█	█																		

Análisis de riesgo de negocios																			
Informe final																			

Referencias bibliográficas

Indicadores de Gestión. Federación de Aseguradores Colombianos- Fasecolda. Recuperado

de: <https://www.fasecolda.com/fasecolda/estadisticas-del-sector/indicadores-de-gestion/>

PREVINET de Previsora CIA de Seguros. Estadísticas de Producción. Recuperado de:

<https://laprevisora.sharepoint.com/>

Quienes somos en Previsora Compañía de Seguros Colombia - La Previsora SA. (s. f.).

La Previsora SA. Recuperado de: <https://www.previsora.gov.co/>