



Seguros abiertos: **implementación en el ramo de automóviles**

El acceso a una mayor cantidad de datos permitirá a las aseguradoras diseñar productos más ajustados a las necesidades de los clientes y ampliar la protección a los colombianos.

Jasson Cruz Villamil

Director de las Cámaras de Automóviles y Transporte de Fasecolda

El concepto de seguros abiertos (open insurance) busca promover la apertura y el intercambio de datos entre compañías, intermediarios y terceros autorizados, con el objetivo de fomentar la innovación, mejorar la experiencia del usuario y aumentar la competitividad en el mercado asegurador. Su relación con la banca abierta (open banking) es evidente, ya que ambos comparten la filosofía de ofrecer mayor control y flexibilidad a los consumidores sobre sus datos, GFIA (2023).

De acuerdo con la Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Jubilación, (EIOPA, por su sigla en inglés) en el ramo de autos los seguros abiertos representan una transformación significativa, al permitir la creación de productos más ajustados a las necesidades individuales de los conductores y la optimización de procesos en la evaluación de riesgos y las reclamaciones.

Esta iniciativa permitirá a los asegurados el acceso a una oferta más amplia y transparente, podrán elegir productos que realmente se ajusten a sus necesidades, personalizar las pólizas y mejorar la experiencia con los seguros.

En América Latina la adopción de este modelo es aún incipiente, no obstante, el interés crece a medida que las aseguradoras reconocen su potencial para transformar la industria.

Beneficios

Los seguros abiertos traen ventajas significativas tanto para los clientes como para las aseguradoras. A continuación, las más significativas.

- **Personalización de pólizas:** al acceder a datos en tiempo real sobre el comportamiento del conductor, las aseguradoras pueden diseñar productos que se ajusten a las necesidades específicas de cada cliente; por ejemplo, uno que demuestre hábitos seguros al volante podría recibir descuentos en su prima, mientras que otro

➔ Un ejemplo destacado de los seguros abiertos en el ramo de autos es el uso de dispositivos telemáticos para recopilar datos sobre el comportamiento del conductor.

con un historial de infracciones podría pagar tarifas más altas, pero recibir recomendaciones para mejorar su conducción (Inetum, 2021).

- **Transparencia y confianza:** el intercambio de datos promueve una mayor transparencia en la relación entre aseguradoras y clientes. Los conductores pueden acceder a información detallada sobre cómo se calculan sus primas, qué factores influyen en sus tarifas y qué opciones tienen para reducir sus costos; esto no solo aumenta la confianza en la industria, sino que también empodera a los clientes para tomar decisiones más informadas.
- **Mayor competitividad:** se fomenta la competencia, al permitir que nuevos actores ingresen al mercado con soluciones innovadoras. Empresas tecnológicas emergentes y las especializadas en seguros pueden utilizar los datos compartidos para desarrollar aplicaciones que simplifiquen la comparación de pólizas, la gestión de siniestros o la contratación de seguros, así las aseguradoras tradicionales se ven presionadas para mejorar sus ofertas y adoptar prácticas más eficientes (Inetum, 2021).
- **Optimización de siniestros y reclamaciones:** el acceso a información en tiempo real permite una mejor evaluación de riesgos y un procesamiento más ágil de las reclamaciones, con lo cual se minimiza el riesgo de fraude y mejora la experiencia del cliente.

Casos de uso y ejemplos de implementación

- **Servicios de información de pólizas:** las aseguradoras, los intermediarios y terceros autorizados podrían acceder de manera directa a la información de las pólizas suscritas por los clientes, para facilitar la transparencia en la información, simplificar la comparación de productos y fomentar la competencia en el mercado asegurador (EIOPA, 2021).

En Colombia las aseguradoras pueden conocer información sobre el historial de pólizas, un elemento clave en el análisis de riesgos y la gestión de siniestros, lo cual facilita el acceso a datos sobre vehículos asegurados y su historial de accidentes, y brinda un valioso apoyo a las áreas de suscripción e indemnización. Como resultado, se ha mejorado la eficiencia del mercado de seguros y la innovación, para ofrecer a los asegurados productos, precios y servicios más competitivos.

➡ Una mayor cantidad de datos permitirá mejorar la precisión en la estimación de riesgos, fomentar la innovación y diseñar productos más ajustados a las necesidades de los clientes.

- **Telemetría y seguros basados en el uso:** un ejemplo destacado es el uso de dispositivos telemáticos para recopilar datos sobre el comportamiento del conductor. Compañías como Progressive en Estados Unidos y Octo Telematics en Europa instalan un dispositivo en el vehículo para registrar información como ubicación, velocidad,

aceleración, frenada y patrones de conducción, con la que se puede hacer una evaluación precisa del riesgo individual. La interoperabilidad de estos datos permite a las aseguradoras ajustar las primas de los seguros de acuerdo con el perfil de riesgo específico de cada conductor, ofrecer tarifas más personalizadas y, en algunos casos, otorgar descuentos por buena conducción (EIOPA, 2021).

En nuestro país, varias aseguradoras ofrecen pólizas cuya prima varía según la cantidad de kilómetros conducidos. Este tipo de seguro resulta ideal para quienes trabajan en casa o residen en ciudades con restricciones al uso de vehículos particulares, ya que una póliza convencional podría no ajustarse a sus necesidades.

Además, existen en el mercado seguros que recompensan los buenos hábitos de conducción, otorgando descuentos en la renovación a quienes demuestran un comportamiento responsable en las vías, esto no solo fomenta una conducción más segura, sino que también contribuye a mejorar los niveles de seguridad vial en el país. Dado que las cifras de víctimas de accidentes aún se mantienen en niveles preocupantes, es fundamental analizar este aspecto con detenimiento.

- **Plataformas de agregadores de seguros:** empresas emergentes han utilizado interfaces de programación de aplicaciones (API, por su sigla en inglés) abiertas para ofrecer comparaciones dinámicas de seguros y mejorar la experiencia del usuario, como Compare.com en Estados Unidos y Confused.com en el Reino Unido, que permiten a los usuarios ingresar sus datos una vez y recibir cotizaciones de múltiples aseguradoras; los usuarios ahorran tiempo, se promueve la competencia y se reducen los costos para los consumidores EIOPA (2021).

Desde hace más de una década, en Colombia los propietarios que desean asegurar su vehículo



pueden comparar en línea diferentes opciones de coberturas y precios, y digitalizar la compra del seguro que más se ajusta sus necesidades y capacidad adquisitiva.

Comentarios finales

El acceso a una mayor cantidad de datos, incluidos aquellos sobre el vehículo, el comportamiento del conductor y las características del asegurado permitirá a las aseguradoras mejorar la precisión en la estimación de riesgos, fomentar la innovación y diseñar productos más ajustados a las necesidades de los clientes, en

especial de aquellos que actualmente no cuentan con cobertura, un paso más para cerrar la brecha de aseguramiento en el país.

El sector asegurador reafirma su compromiso de trabajar en conjunto con el Gobierno nacional y los actores del sistema financiero para construir un marco normativo sólido que permita aprovechar plenamente los beneficios de la banca y los seguros abiertos, y que garantice la protección de datos de los asegurados. Con un enfoque colaborativo y regulaciones claras se puede transformar el mercado asegurador, haciéndolo más accesible, eficiente e innovador. 

Referencias

EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority). (2021). *Open insurance: accessing and sharing insurance-related data*.

https://www.eiopa.europa.eu/consultations/open-insurance-accessing-and-sharing-insurance-related-data_en

GFIA (Global Federation of Insurance Associations). (2023). *Dos and don'ts of open insurance*. <https://gfiainsurance.org/mediaitem/ba8c27c9-8675-4b8f-b341-33d38be15063/GFIA%20dos%20and%20dnts%20of%20open%20insurance.pdf>

Inetum. (2022). *Open Insurance. Un nuevo paradigma y oportunidad de generar valor a los clientes, con la tecnología como principal habilitador*. https://www.economiadehoy.es/adjuntos/79689/Cuaderno_de_innovacion-Open_Insurance-Inetum_ICEA.pdf

Price Waterhouse Coopers. (2021). *Building the "open" insurance company of the future white paper*. <https://www.pwc.nl/nl/actueel-publicaties/assets/pdfs/pwc-whitepaper-insurance-ecosystem.pdf>