



9M21

Informe Sectorial del Seguro Automotriz

2021

Sector del seguro automotriz en México 9M21

Las cifras en este documento se encuentran expresadas en millones de pesos, excepto cuando se especifique lo contrario, y pueden variar por efectos de redondeo.

De acuerdo con la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), la industria del seguro automotriz en México tuvo un crecimiento nominal en prima emitida durante los primeros nueve meses del 2021 de 3.7%. Cabe mencionar que el Producto Interno Bruto (PIB), durante el mismo periodo, presentó un aumento del 6.4%¹ en comparación con los primeros meses del año anterior. Por otro lado, la inflación no subyacente acumulada fue del 7.0%².

Con respecto a los índices de costos de la industria, durante estos nueve meses del año ésta registró un índice combinado de 91.1%, un aumento de 7.1 puntos porcentuales en comparación con lo reportado durante el mismo periodo del 2020. Lo anterior refleja la recuperación y normalización en las tendencias de movilidad vistas desde inicio de año, así como un incremento de eventos meteorológicos, debido a una temporada de lluvias más intensa que en años anteriores, resultando en un aumento en la siniestralidad.

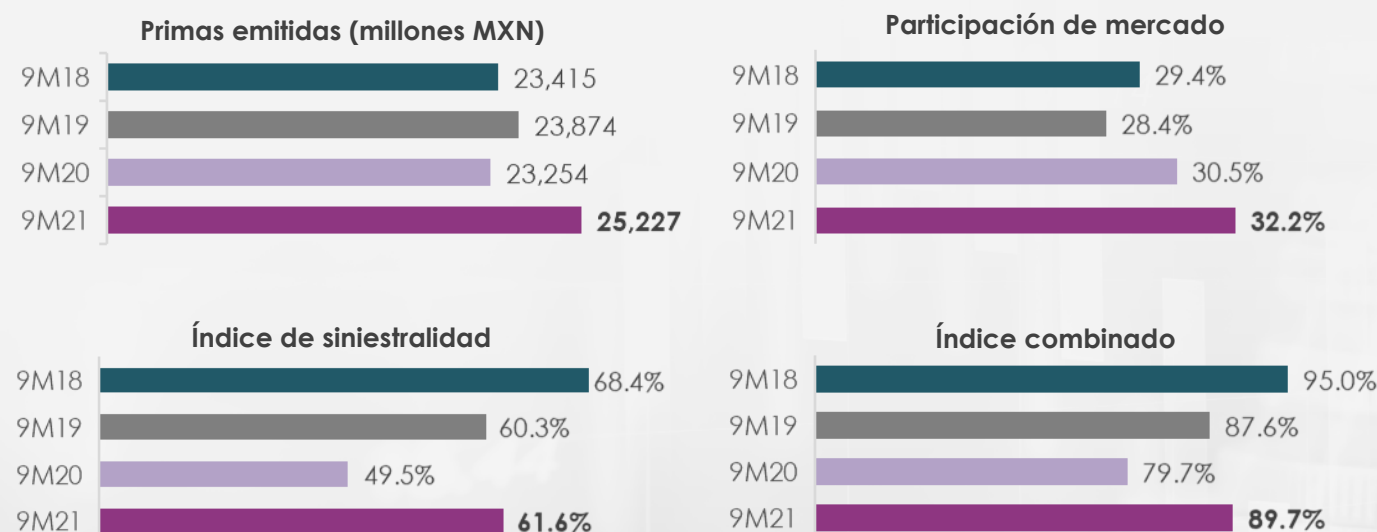
En la tabla que a continuación³ se presenta, se ha desagregado a las aseguradoras bancarias ya que algunas de estas compañías, al pertenecer a un grupo financiero, realizan ventas cruzadas entre los clientes del banco y tienen una estructura de costos diferente.

Compañía	Prima emitida	Crecimiento	Resultado de Operación	Producto financiero	Resultado Neto	Índice de Siniestralidad	Índice Combinado
Quálitas	25,227	8.5%	2,506	1,092	2,738	61.6%	89.7%
Otras	40,345	(1.3%)	2,780	2,150	4,052	62.8%	95.6%
Suma aseguradoras	65,572	2.3%	5,286	3,243	6,790	62.3%	93.2%
Aseguradoras bancarias	12,837	5.4%	2,688	921	3,704	56.3%	78.9%
Total mercado (32 compañías)	78,409	3.7%	7,974	4,164	10,494	61.3%	91.1%

Cifras en millones de pesos.

Nota: El número de aseguradoras puede variar debido a la omisión en el envío de información al regulador.

Quálitas México (Q MX)³



¹ Fuente: INEGI

² Fuente: BANXICO

³ Fuente: AMIS

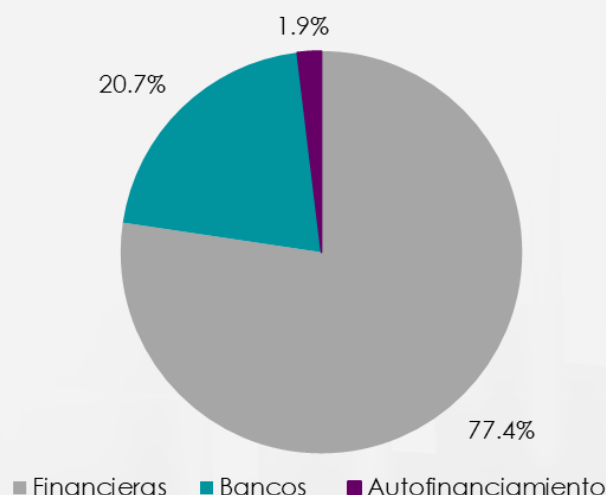
Mercado de autos nuevos y crédito automotriz

Venta de vehículos y financiamiento de autos⁴



La venta de unidades ligeras (autos y camiones) aumentó 14.1% durante los primeros 9 meses del año en comparación con el mismo periodo del 2020, habiendo comercializado 757,846 unidades en lo que va del año. La comercialización de camiones al mayoreo aumentó 40.8% comparado con los 9M20. El crédito automotriz alcanzó el 59.4% de la comercialización de vehículos ligeros, 3.2 pp por debajo del mismo periodo del año pasado.

Mercado de financiamiento de vehículos⁶



La principal fuente de financiamiento para adquirir vehículos continúa siendo a través de instituciones financieras (ramo financiero de las armadoras) con un 77.4% de participación, el cual tuvo un aumento de 2.5 pp respecto al mismo periodo del 2020. Seguido del financiamiento bancario, el cual tuvo una disminución de 1.2 pp en comparación con el mismo periodo del año anterior. La tasa de referencia en México se posicionó en 4.50%⁵ al cierre del trimestre.

⁴ Fuente: AMDA

⁵ Fuente: BANXICO

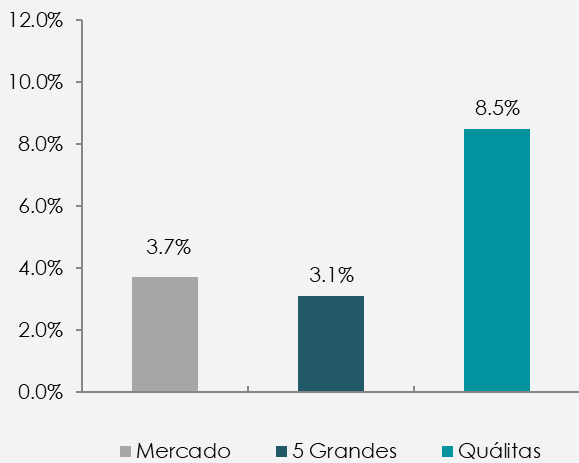
⁶ Las cifras están expresadas en número de colocaciones

Mercado del seguro automotriz

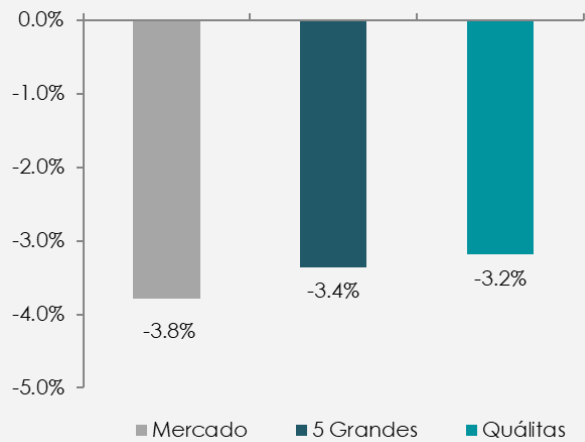
El total de prima emitida del mercado ascendió a \$78,409 millones, un crecimiento de 3.7% en comparación con los primeros 9 meses del 2020. El crecimiento en la emisión de las cinco mayores aseguradoras fue de 3.1% en línea con el crecimiento de la industria, las aseguradoras medianas tuvieron un crecimiento de 5.5%; no obstante, el resto de las aseguradoras presentó crecimiento por debajo del mercado del 2.4%.

El resultado neto del mercado ascendió a \$10,494 millones. Esto se explica por un resultado de operación de \$7,974 millones y un producto financiero de \$4,164 millones.

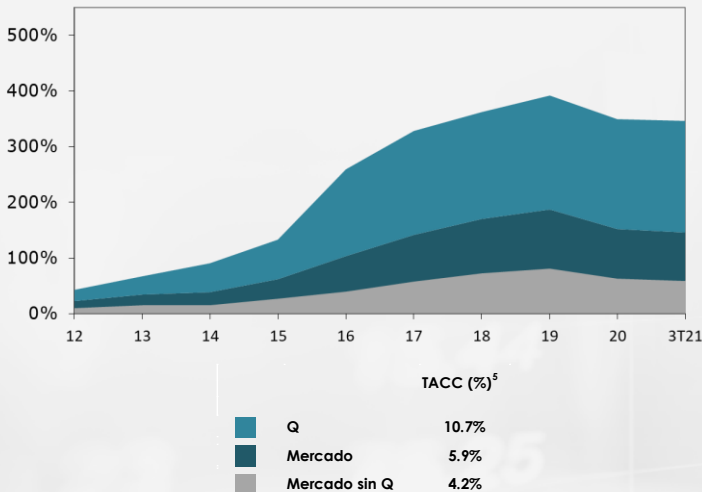
**Crecimiento en prima emitida
9M21 vs 9M20**



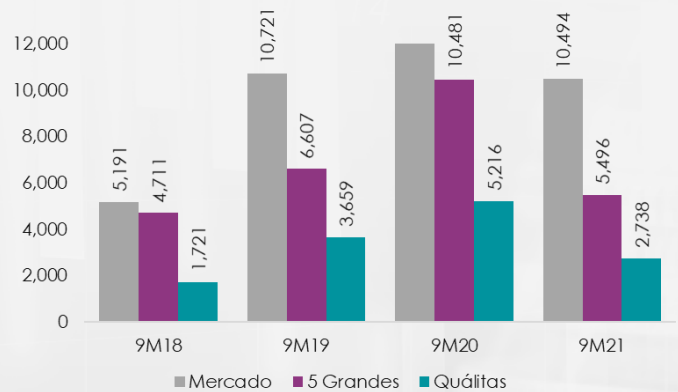
**Crecimiento en prima devengada
9M21 vs 9M20**



**Crecimiento acumulado prima emitida
(Base 2012)**



Resultado neto



⁵ TACC: Tasa Anual de Crecimiento Compuesto de los últimos 10 años
Cifras expresadas en millones (MXN)

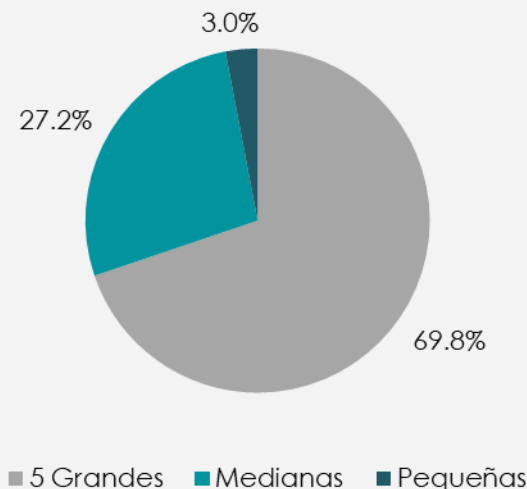
Mercado del seguro automotriz

Compañía	Prima emitida	Crecimiento 9M21 vs 9M20	Participación de mercado	Prima devengada	Participación de mercado
Quálitas	25,227	8.5%	32.2%	24,978	33.4%
G.N.P.	9,709	-9.0%	12.4%	10,623	14.2%
Chubb Seguros México	8,136	1.0%	10.4%	4,079	5.5%
AXA Seguros	6,677	1.9%	8.5%	6,816	9.1%
HDI Seguros	4,984	9.5%	6.4%	4,935	6.6%
5 Grandes	54,733	3.1%	69.8%	51,431	68.7%
BBVA Seguros	3,988	9.2%	5.1%	3,655	4.9%
Banorte	3,500	-5.2%	4.5%	3,617	4.8%
Inbursa	2,756	20.9%	3.5%	2,751	3.7%
Atlas	2,180	2.7%	2.8%	2,246	3.0%
Mapfre México	2,040	2.8%	2.6%	2,368	3.2%
ANA	1,981	14.9%	2.5%	1,527	2.0%
Afirme	1,818	-2.7%	2.3%	1,828	2.4%
Zurich Daños	1,530	12.7%	2.0%	1,703	2.3%
General de Seguros	821	3.4%	1.0%	826	1.1%
El Potosí	711	-4.1%	0.9%	715	1.0%
Medianas	21,324	5.5%	27.2%	21,234	28.4%
Otras	2,352	2.4%	3.0%	2,147	2.9%
Total mercado (32 compañías)	78,409	3.7%	100.0%	74,812	100.0%

Compañía	Resultado de operación	Producto financiero	Resultado neto	Índice de siniestralidad	Índice combinado
Quálitas	2,506	1,092	2,738	61.6%	89.7%
G.N.P.	526	505	759	64.2%	97.9%
Chubb Seguros México	489	111	480	68.2%	99.2%
AXA Seguros	748	552	1,145	59.4%	90.2%
HDI Seguros	198	337	374	64.6%	101.9%
5 Grandes	4,467	2,596	5,496	62.7%	93.3%
BBVA Seguros	513	483	876	71.0%	84.7%
Banorte	1,468	199	2,049	43.3%	59.9%
Inbursa	395	134	428	59.2%	85.6%
Atlas	499	113	609	57.8%	78.6%
Mapfre México	321	74	279	57.3%	91.1%
ANA	150	34	125	54.2%	89.4%
Afirme	160	58	163	58.2%	91.4%
Zurich Daños	162	55	262	60.4%	101.8%
General de Seguros	(092)	274	171	74.3%	111.3%
El Potosí	61	21	84	61.7%	92.7%
Medianas	3,637	1,444	5,047	58.5%	83.8%
Otras	-130	124	-48	49.9%	105.4%
Total mercado (32 compañías)	7,974	4,164	10,494	61.3%	91.1%






Participación de mercado

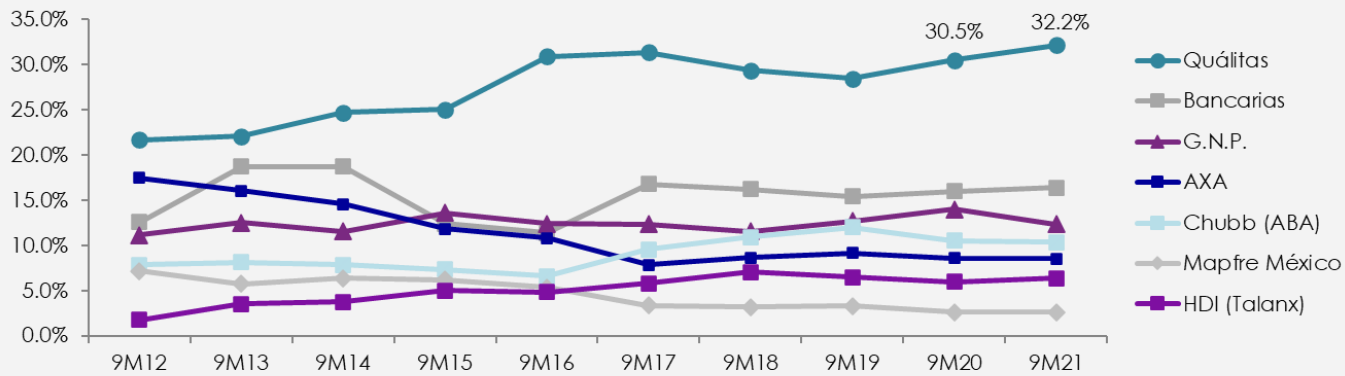
Distribución del mercado de seguro automotriz



En línea con la tendencia de los últimos años, alrededor el 70% del mercado del seguro automotriz se encuentra atendido por las cinco compañías de mayor tamaño. Destaca Quálitas, manteniéndose como la aseguradora líder del ramo, que pasó de 30.8% en 9M20 a 32.2% al cierre del 9M21. Las compañías medianas ganaron 46 pb y el resto de las aseguradoras prácticamente se mantuvieron en el mismo nivel con 3% de participación.

La compañía continúa con un sólido posicionamiento en los principales segmentos del mercado, manteniéndose dentro de los primeros lugares en términos de participación de mercado en cada subramo.

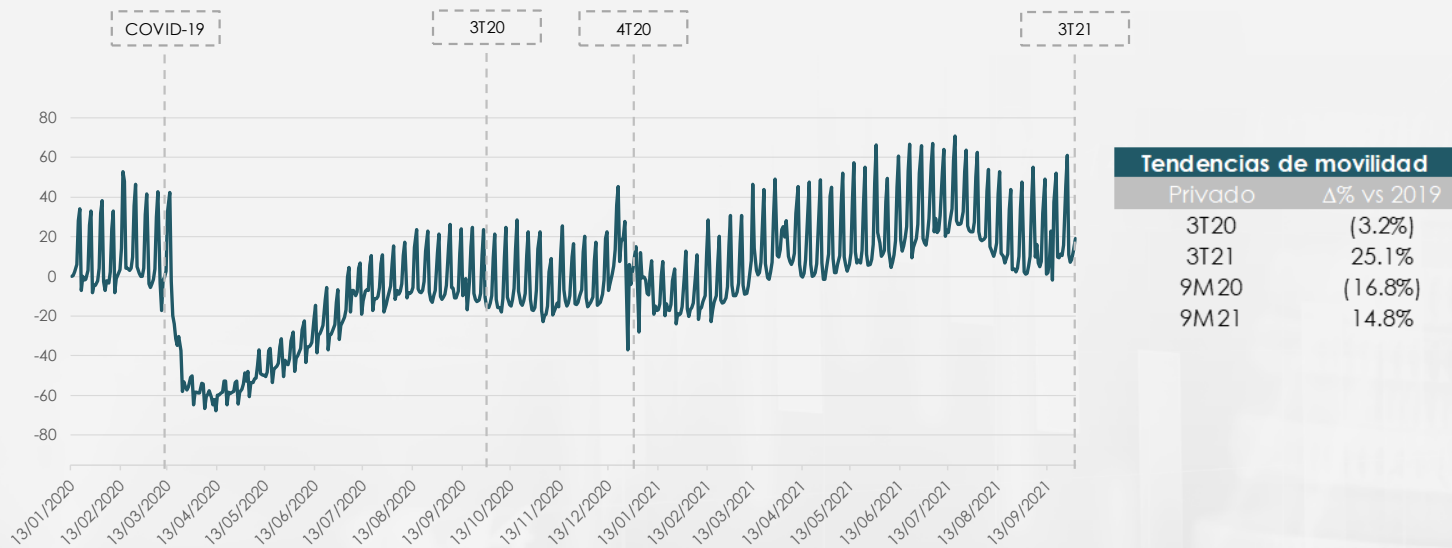
Total Auto	Auto	Camiones	Turistas	Otros
 Total Auto	 Auto	 Camiones	 Turistas	 Otros
Prima emitida: \$25,227	Prima emitida: \$12,709	Prima emitida: \$11,769	Prima emitida: \$204	Prima emitida: \$545
Part. de mercado: 32.2% ↑ Δpb* 142	Part. de mercado: 25.7% ↑ Δpb* 270	Part. de mercado: 45.8% ↑ Δpb* 16	Part. de mercado: 18.9% ↓ Δpb* 72	Part. de mercado: 24.5% ↑ Δpb* 278
Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 2°	Lugar: 2°



Tendencias de movilidad

Durante el tercer trimestre del año, la movilidad continuó su tendencia al alza, mostrando un mayor número de vehículos en circulación en comparación con trimestres anteriores e incluso niveles prepandemia.

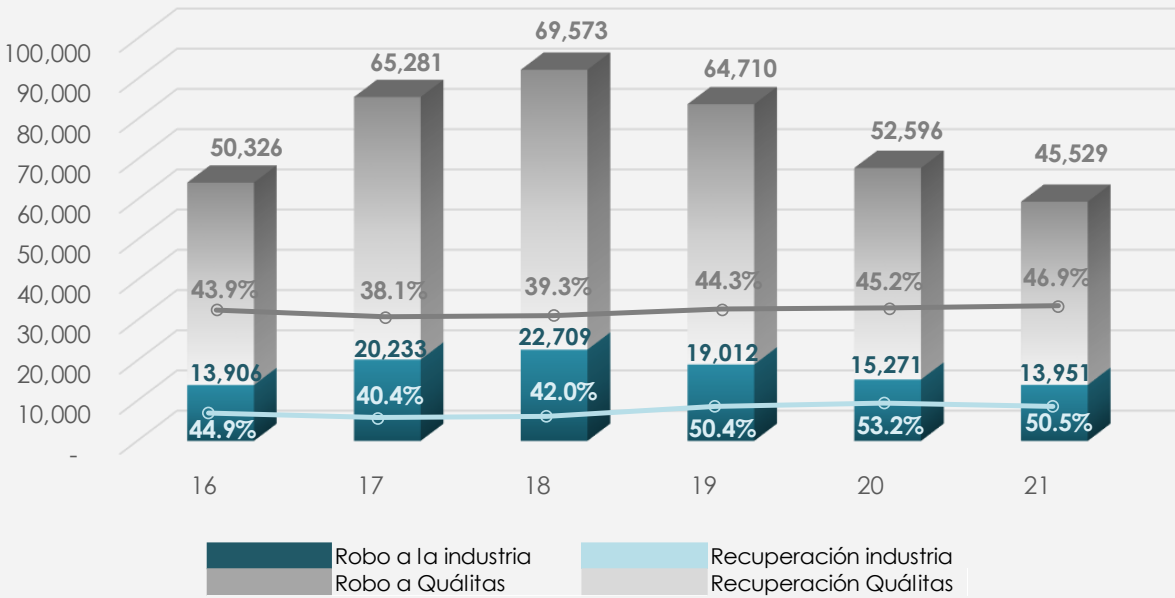
En México, según cifras de *Apple Mobility Trends*, los diferentes medios de transporte presentan cifras que muestran su normalización; aquellos utilizando vehículos privados han regresado totalmente a la normalidad presentando incluso un aumento de 25.1% respecto al cierre del 2019, las personas que se desplazan caminando han aumentado un 29.4%, mientras que el uso de transporte público continúa mostrando una disminución del 23.7% durante los 9M21 respecto a las cifras prepandemia al cierre del 2019.



Robo y recuperación

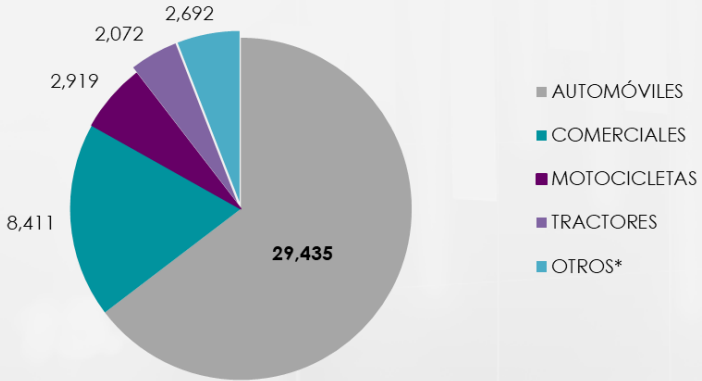
Durante los primeros 9 meses del 2021, la disminución de robos en México continuó con su tendencia positiva, aunque en menor magnitud durante el 3T21. De acuerdo con las cifras reportadas por la Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados (OCRA), el robo de vehículos asegurados en México disminuyó 13.4% para toda la industria, en comparación con el mismo periodo del año anterior, de los cuales el 46.9% fueron recuperados.

Para Quálitas, la disminución en robos fue de 8.6%, recuperando el 50.5% de las unidades robadas, 3.6 puntos porcentuales por arriba del promedio de la industria, la cual tuvo un incremento de 1.7 puntos porcentuales en comparación con el mismo periodo del 2020.



De las 45,529 unidades robadas, el 64.7% fueron automóviles y camiones, seguidos por el 18.5% de autos comerciales, y, en tercer lugar, el 6.4% motocicletas. El robo a motocicletas fue el tipo de transporte que presentó el mayor decrecimiento en robo de 30.6% en comparación con el mismo periodo del 2020.

Robo por tipo de transporte⁶

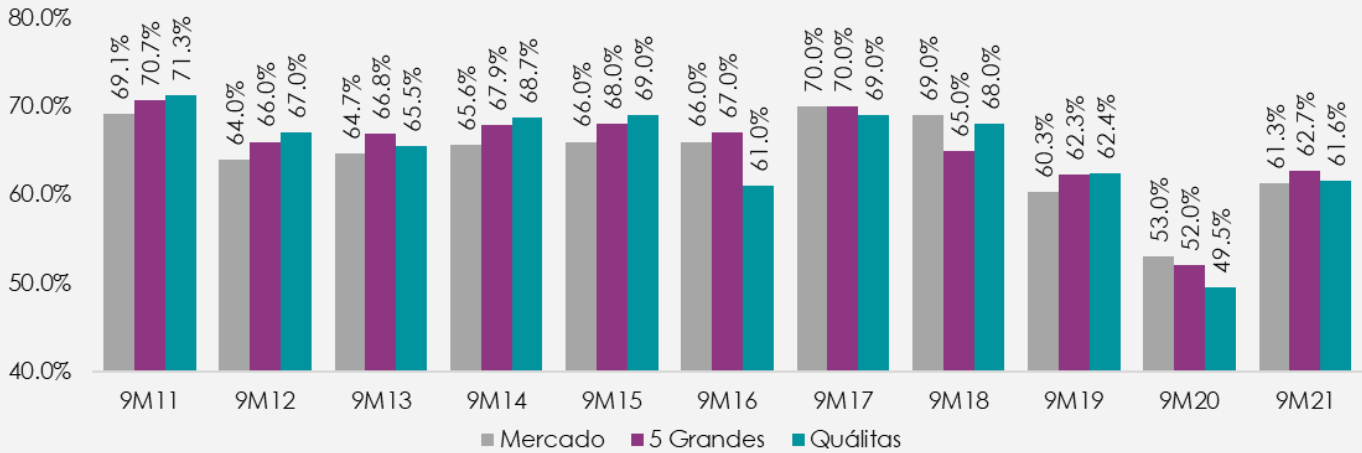


⁶ Fuente: OCRA, cifras en número de unidades acumuladas
 *Otros: semirremolques, camiones de carga, autobuses, colectivos, etc.

Índices de costos

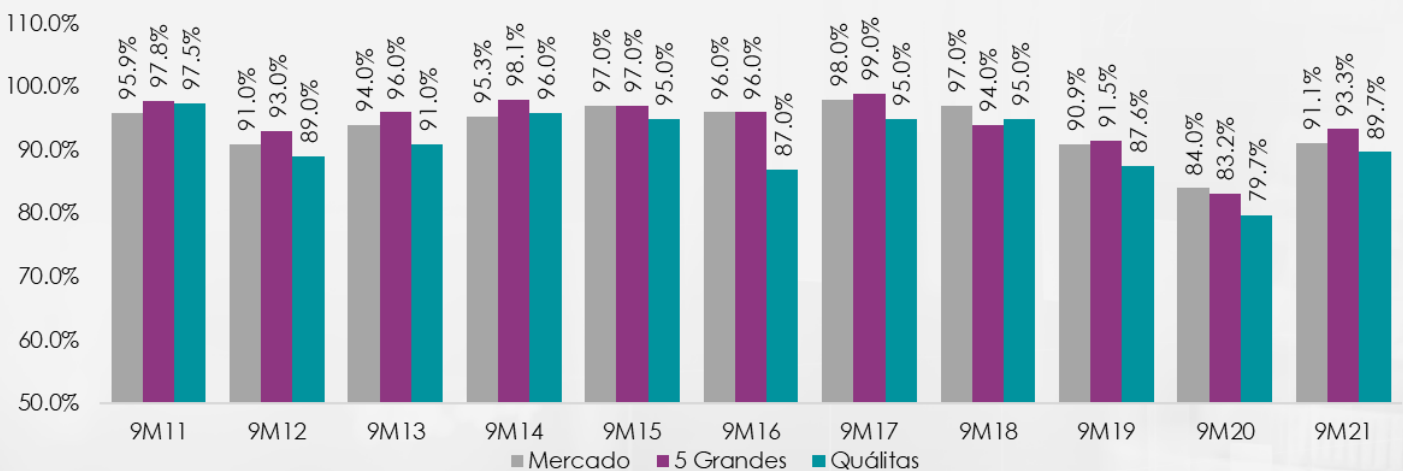
El mercado presentó un mayor índice de siniestralidad comparado con el mismo periodo del 2020, derivado de los factores mencionados relacionados con la normalización de las tendencias de movilidad y eventos meteorológicos, posicionándose en 61.3%. El índice de las cinco principales compañías presentó un aumento de 10.6 puntos porcentuales posicionándose en 62.7%; de igual forma, Quálitas presentó un aumento pasando de 49.5% a 61.6%.

Índice de siniestralidad



El índice combinado del mercado fue de 91.1%, cifra 7.1 puntos porcentuales por arriba de lo reportado en el mismo periodo del año anterior. Las cinco compañías más grandes registraron un índice de 93.3%, mientras que Quálitas aumentó de 79.7% a 89.7%.

Índice combinado



Fuentes de información

- AMIS. Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C.; www.amis.com.mx
- AMDA. Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores, A.C.; www.amda.mx
- BANXICO. Banco de México; www.banxico.org.mx
- INEGI. Instituto Nacional de Estadística y Geografía; www.inegi.org.mx
- OCRA. Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados, S.C.; www.ocra.com.mx/
- APPLE. Tendencias de Movilidad de Apple; www.covid19.apple.com/mobility

Si desea consultar otra fuente puede visitar la página del regulador de seguros en México (Comisión Nacional de Seguros y Fianzas): www.cnsf.gob.mx

Este documento, así como otros materiales impresos, pueden contener ciertas estimaciones sobre información futura y proyecciones financieras, mismas que están sujetas a riesgos e incertidumbre. La compañía previene a los lectores, que un número importante de factores fuera de su control puede causar que los resultados reales difieran de los planes y expectativas expresadas en dichas declaraciones, las cuales hacen referencia a la situación de la compañía a la fecha de su publicación.

Acerca de Quálitas

Quálitas Controladora es la compañía con mayor participación de mercado en seguro automotriz en México y cuenta con presencia en El Salvador, Costa Rica, Estados Unidos y Perú. Su modelo de negocios, con más de 25 años de experiencia en el segmento de autos, le ha permitido ofrecer un servicio de excelencia bajo la red de cobertura más grande de México. Quálitas cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores bajo el símbolo "Q" (Bloomberg: Q*:MM)

Contacto Relación con Inversionistas

Santiago Monroy
smonroy@qualitas.com.mx
T: +52 (55) 1555-6056

Andrea González
angonzalez@qualitas.com.mx
T: +52 (55) 1555-6316

Raquel Leetoy
rleetoy@qualitas.com.mx
T: +52 (55) 1555-6313

qiinversionistas.qualitas.com.mx