



Informe Sectorial del Seguro Automotriz

2021

Sector del seguro automotriz en México 2021

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 o consolidación de los reguladores.

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 el 2021 de 2.1%. Cabe mencionar que el Producto Interno Bruto (PIB), durante el mismo periodo, presentó un aumento del 4.8%¹ en comparación con el año anterior. Por otro lado, la inflación no subyacente acumulada fue del 11.7%².

Con respecto a los índices de costos de la industria, durante el 2021 ésta registró un índice combinado de 92.3%, un incremento de 6.8 puntos porcentuales en comparación con lo reportado durante el mismo periodo del 2020. Derivado de que la movilidad continúa al alza, incluso por encima de niveles prepandemia; así como por el aumento del impacto de eventos meteorológicos presentados en el año, y la ciclicidad del negocio. Esta estacionalidad en el mercado resultó en un aumento en la siniestralidad.

En la tabla³ que a continuación 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	34,982	5.0%	2,833	1,491	3,401	63.3%	90.3%
Otras	55,941	(0.3%)	3,220	2,921	5,113	64.6%	96.3%
Suma aseguradoras	90,923	1.7%	6,053	4,412	8,514	64.1%	93.9%
Aseguradoras bancarias	17,245	4.5%	2,927	1,253	4,352	59.4%	82.8%
Total mercado (34 compañías*)	108,168	2.1%	8,980	5,664	12,866	63.3%	92.3%

Cifras en millones de pesos.

*33 compañías y 1 reaseguradora.

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

Quálitas México (Q MX)³

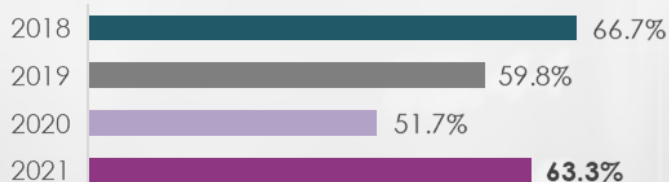
Primas emitidas (millones MXN)



Participación de mercado



Índice de siniestralidad



Índice combinado



55.01

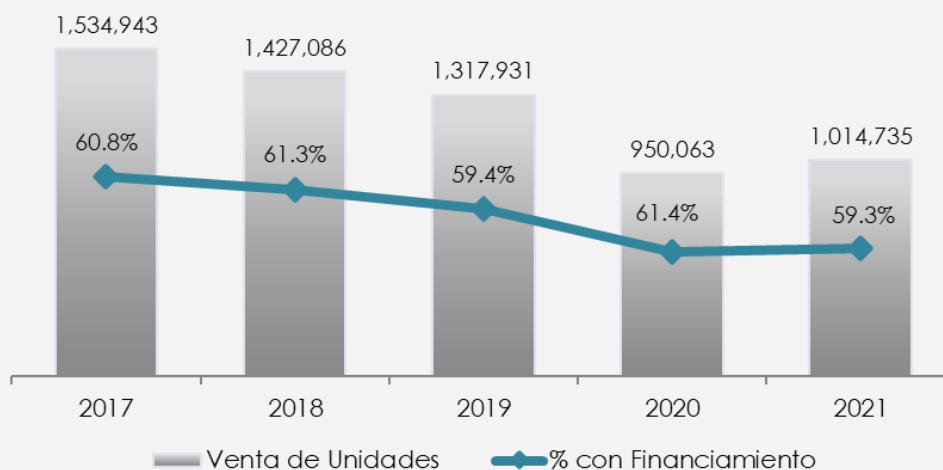
¹ Fuente: INEGI

² Fuente: BANXICO

³ Fuente: AMIS

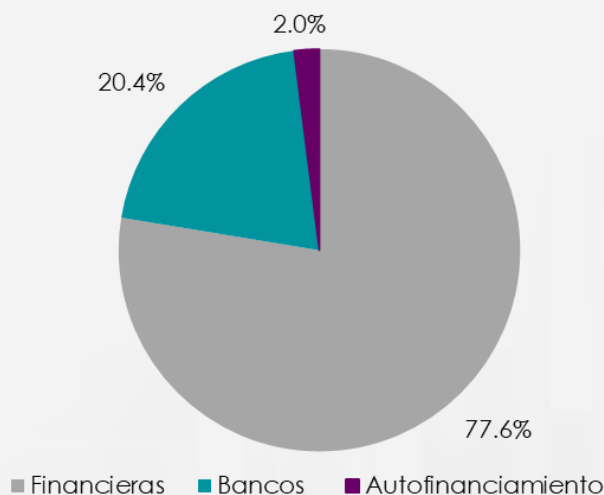
Mercado de autos nuevos y crédito automotriz

Venta de vehículos y financiamiento de autos⁴



La venta de unidades ligeras (autos y camiones) aumentó 6.8% durante el 2021 en comparación con el cierre del 2020, habiendo comercializado 1,014,735 unidades en el año. Comparando dicha cifra con el cierre del 2019, la venta de unidades ligeras aún sigue 23.0% por debajo. La comercialización de equipo pesado (vehículos de más de 3.5 toneladas) aumentó 22.8% vs las unidades vendidas en 2020. Sin embargo, considerando el 2019 éstas aún siguen 22.9% por debajo. El crédito automotriz alcanzó el 59.3% de comercialización de vehículos ligeros, 2.1 pp por debajo del mismo periodo del año pasado.

Mercado de financiamiento de vehículos⁴



Al cierre del 2021, la principal fuente de financiamiento para adquirir vehículos continuó siendo a través de instituciones financieras (ramo financiero de las armadoras) con un 77.6% de participación, el cual tuvo un aumento de 1.0 pp respecto al mismo periodo del 2020. Seguido del financiamiento bancario, el cual tuvo una disminución de 0.2 pp en comparación con el mismo periodo del año anterior. La tasa de referencia en México se posicionó en 5.50%⁵ al cierre del año.

⁴ Fuente: AMDA

⁵ Fuente: BANXICO

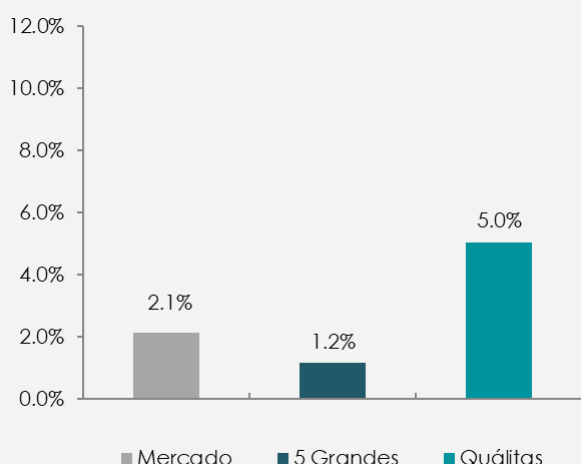
Las cifras están expresadas en número de colocaciones y estas pueden variar por actualizaciones que realice el regulador.

Mercado del seguro automotriz

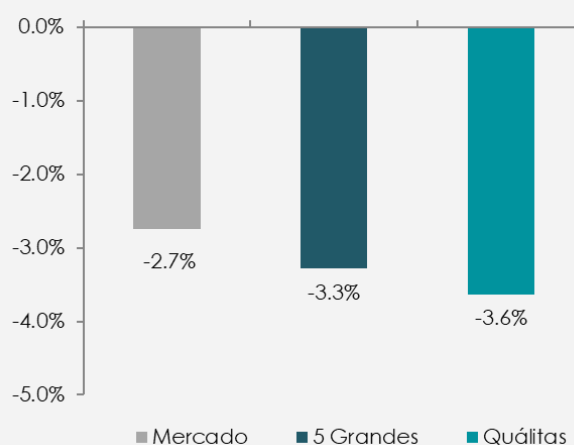
El total de prima emitida del mercado ascendió a \$108,168 millones, un crecimiento de 2.1% en comparación con el 2020. El crecimiento en la emisión de las cinco mayores aseguradoras fue de 1.2%, por debajo del crecimiento de la industria, las aseguradoras medianas tuvieron un crecimiento de 5.2%; no obstante, el resto de las aseguradoras presentaron un decremento del 0.8%.

El resultado neto del mercado ascendió a \$12,866 millones. Esto se explica por un resultado de operación de \$8,980 millones y un producto financiero de \$5,664 millones.

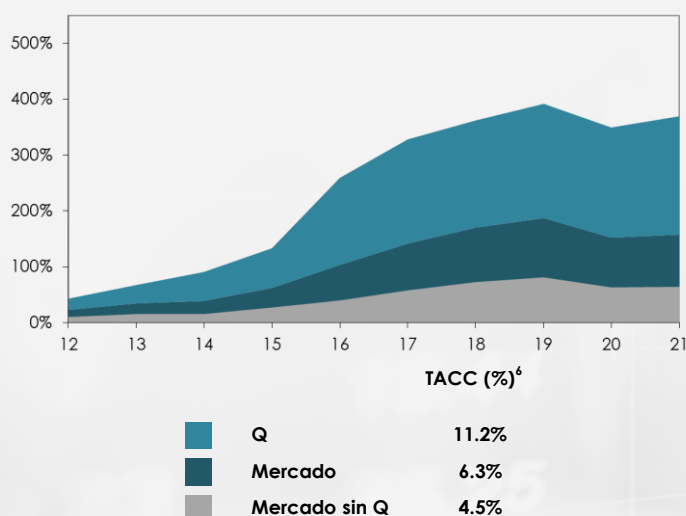
**Crecimiento en prima emitida
2021 vs 2020**



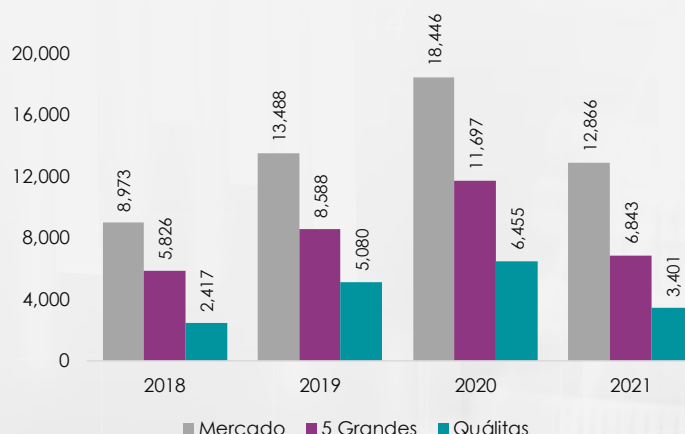
**Crecimiento en prima devengada
2021 vs 2020**



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



Resultado neto



⁶ TACC: Tasa Anual de Crecimiento Compuesto de los últimos 10 años
 Cifras expresadas en millones (MXN)
 Fuente: AMIS

Mercado del seguro automotriz

Compañía	Prima emitida	Crecimiento 2021 vs 2020	Participación de mercado	Prima devengada	Participación de mercado
Quálitas	34,982	5.0%	32.3%	33,387	32.9%
G.N.P.	13,509	(9.3%)	12.5%	14,475	14.3%
Chubb Seguros México	10,475	0.9%	9.7%	5,257	5.2%
AXA Seguros	9,217	1.8%	8.5%	9,282	9.2%
HDI Seguros	6,762	4.9%	6.3%	6,689	6.6%
5 Grandes	74,945	1.2%	69.3%	69,090	68.2%
BBVA Seguros	5,330	7.8%	4.9%	4,925	4.9%
Banorte	4,703	(5.8%)	4.3%	4,842	4.8%
Inbursa	3,739	19.9%	3.5%	3,709	3.7%
Atlas	3,013	7.2%	2.8%	2,988	2.9%
ANA	2,846	16.8%	2.6%	2,132	2.1%
Mapfre México	2,822	(0.7%)	2.6%	3,103	3.1%
Afirme	2,376	(3.1%)	2.2%	2,388	2.4%
Zurich Daños	2,151	12.1%	2.0%	2,321	2.3%
General de Seguros	1,152	3.6%	1.1%	1,146	1.1%
El Potosí	1,012	(6.3%)	0.9%	963	1.0%
Medianas	29,144	5.2%	26.9%	28,515	28.1%
Otras	4,078	(0.8%)	3.8%	3,758	3.7%
Total mercado (34 compañías*)	108,168	2.1%	100.0%	101,363	100.0%

Compañía	Resultado de operación	Producto financiero	Resultado neto	Índice de siniestralidad	Índice combinado
Quálitas	2,833	1,491	3,401	63.3%	90.3%
G.N.P.	269	683	727	66.5%	100.3%
Chubb Seguros México	767	114	711	72.6%	96.8%
AXA Seguros	882	701	1,437	62.8%	91.1%
HDI Seguros	342	440	567	65.6%	100.7%
5 Grandes	5,093	3,427	6,843	64.8%	93.9%
BBVA Seguros	446	645	900	74.4%	89.7%
Banorte	1,797	286	2,588	46.0%	63.4%
Inbursa	360	182	454	62.5%	90.1%
Atlas	485	139	595	60.3%	83.7%
ANA	272	60	231	53.4%	85.5%
Mapfre México	260	120	270	59.6%	94.8%
Afirme	119	82	154	62.9%	95.1%
Zurich Daños	155	74	265	63.5%	103.1%
General de Seguros	(141)	425	227	71.6%	112.1%
El Potosí	52	31	89	63.6%	95.1%
Medianas	3,805	2,046	5,772	61.1%	87.2%
Otras	82	191	252	51.6%	100.8%
Total mercado (34 compañías*)	8,980	5,664	12,866	63.3%	92.3%

Cifras expresadas en millones (MXN)

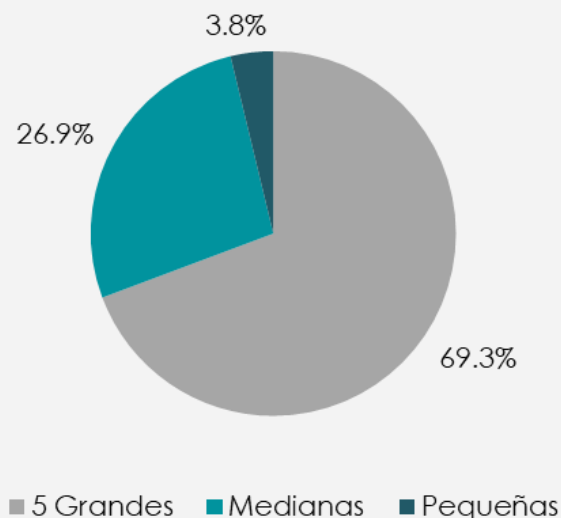
Fuente: AMIS

*33 compañías y 1 reaseguradora,

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

Participación de mercado

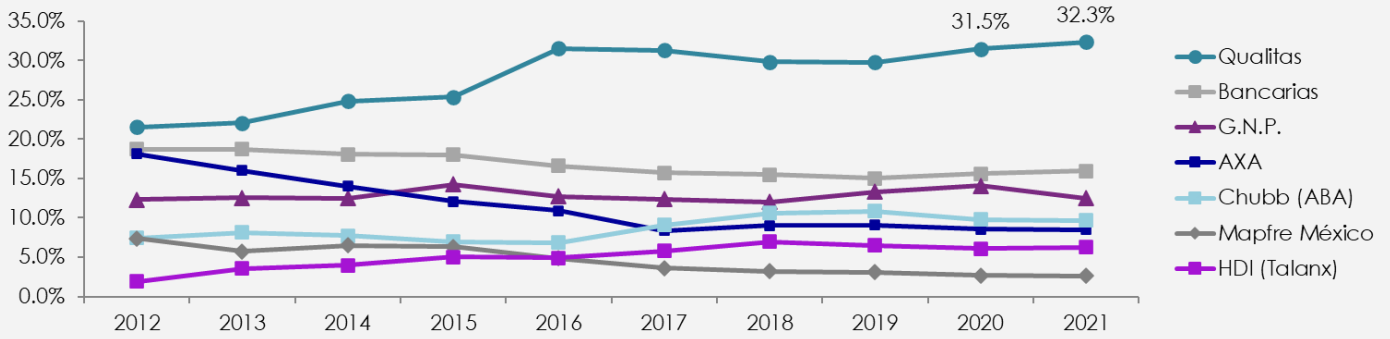
Distribución del mercado de seguro automotriz



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 tener el 31.5% de participación en 2020 a 32.3% al cierre del 2021. Las compañías medianas ganaron 78 pb y el resto de las aseguradoras prácticamente se mantuvieron en el mismo nivel con casi 4% 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.

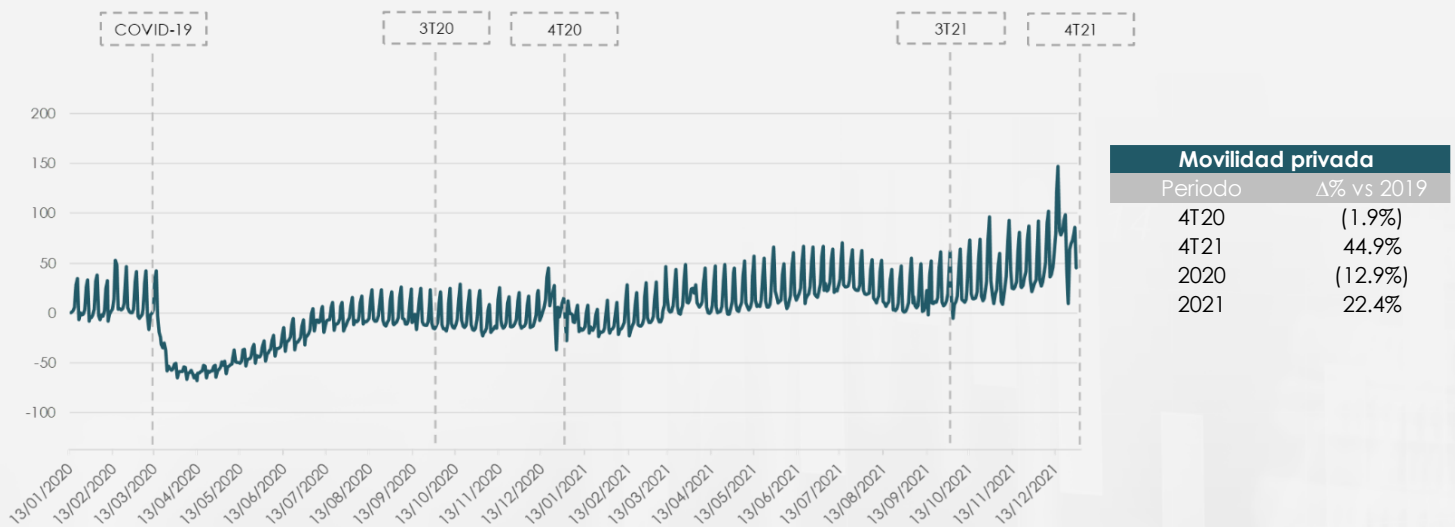
Total Auto	Auto	Camiones	Turistas	Otros
Prima emitida: \$34,982	Prima emitida: \$17,944	Prima emitida: \$16,021	Prima emitida: \$293	Prima emitida: \$724
Part. de mercado: 32.3% ▲ Δpb* 89	Part. de mercado: 26.2% ▲ Δpb* 187	Part. de mercado: 45.5% ▼ Δpb* (24)	Part. de mercado: 17.9% ▼ Δpb* (149)	Part. de mercado: 24.7% ▲ Δpb* 89
Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 2°	Lugar: 2°



Tendencias de movilidad

Durante el cuarto 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 por arriba de niveles prepandemia.

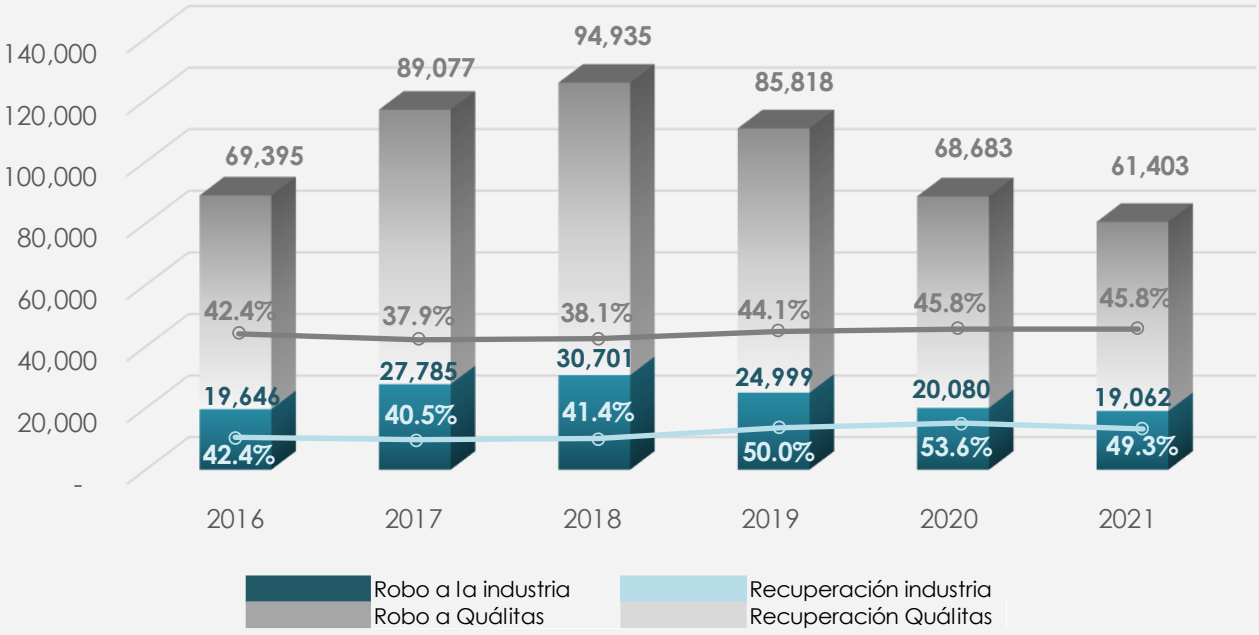
En México, según cifras de *Apple Mobility Trends*, los diferentes medios de transporte presentan cifras que muestran su normalización; aquellos utilizando vehículos privados han regresado totalmente a la normalidad presentando incluso un aumento de 22.4% respecto al cierre del 2019, las personas que se desplazan caminando han aumentado un 38.8%, mientras que el uso de transporte público continúa mostrando una disminución del 27.0% durante el 2021 respecto a las cifras al cierre del 2019.



Robo y recuperación

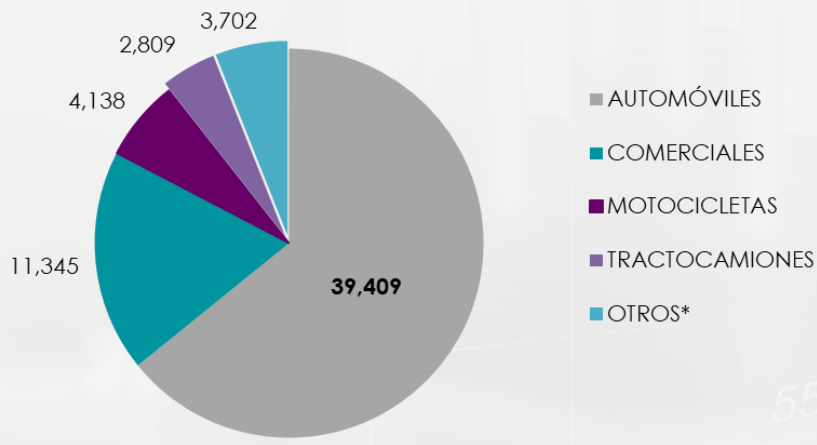
Durante el 2021, la disminución de robos en México continuó con su tendencia positiva, aunque en menor magnitud durante el último trimestre del año. De acuerdo con las cifras reportadas por la Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados (OCRA), el robo de vehículos asegurados en México disminuyó 10.6% para toda la industria, en comparación con el mismo periodo del año anterior, de los cuales el 45.8% fueron recuperados.

Para Quálitas, la disminución en robos fue de 5.1%, recuperando el 49.3% de las unidades robadas, 3.5 puntos porcentuales por arriba del promedio de la industria, la cual mantuvo su nivel de recuperación en comparación con el mismo periodo del 2020.



De las 61,403 unidades robadas, el 64.2% fueron automóviles y camiones, seguidos por el 18.5% de autos comerciales, y, en tercer lugar, el 6.7% motocicletas. Cerrando el año con las motocicletas como el tipo de transporte robado que presentó el mayor decrecimiento en robo, del 20.5% en comparación con el mismo periodo del 2020.

Robo por tipo de transporte⁷

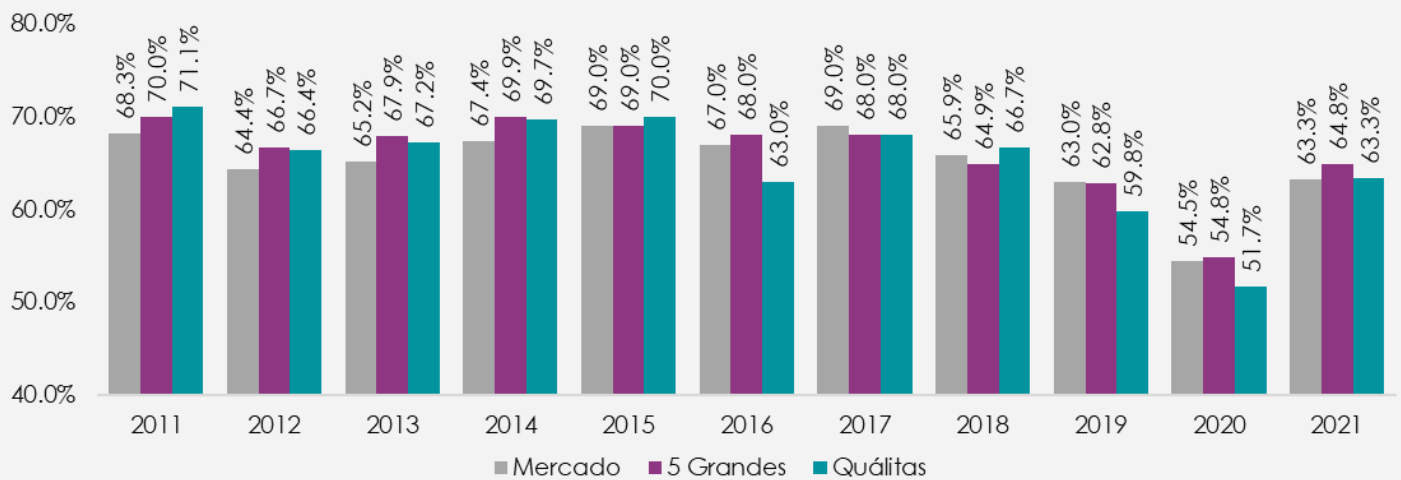


⁷ Fuente: OCRA, cifras en número de unidades acumuladas
 *Otros: semirremolques, camiones de carga, autobuses, colectivos, etc.

Índices de costos

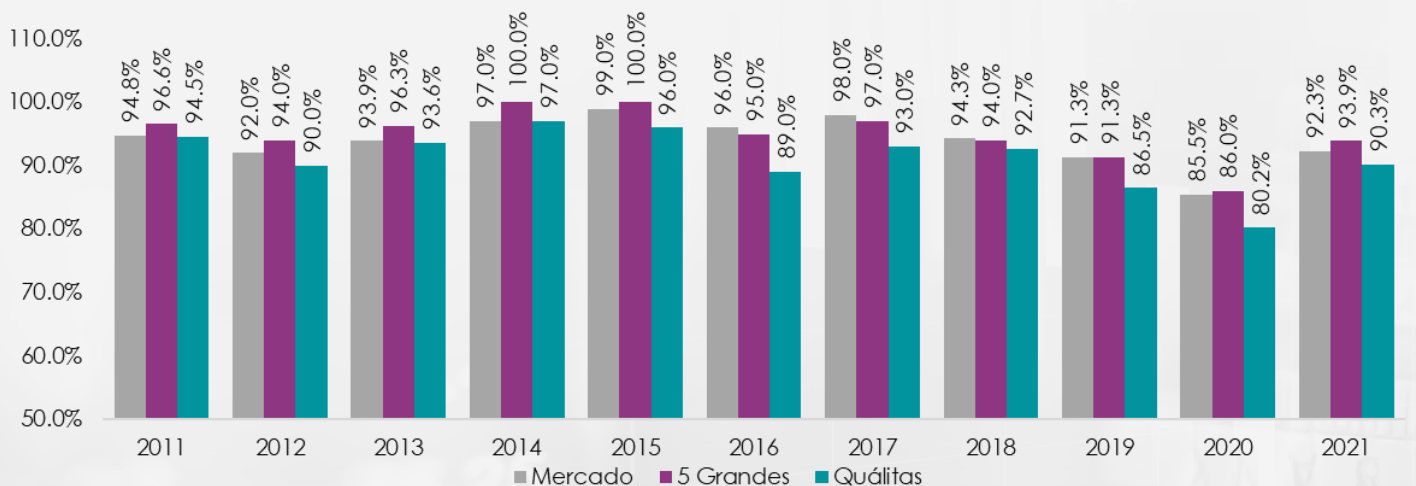
El mercado presentó un mayor índice de siniestralidad comparado con el mismo periodo del 2020, derivado de los factores mencionados relacionados con la normalización de las tendencias de movilidad incluso por encima de niveles prepandemia, eventos meteorológicos del año y la ciclicidad del negocio, posicionándose en 63.3%. El índice de las cinco principales compañías presentó un aumento de 10 puntos porcentuales posicionándose en 64.8%; de igual forma, Quálitas presentó un aumento pasando de 51.7% a 63.3%.

Índice de siniestralidad



El índice combinado del mercado fue de 92.3%, cifra 6.8 puntos porcentuales por arriba de lo reportado en el mismo periodo del año anterior. Las cinco compañías más grandes registraron un índice de 93.9%, mientras que Quálitas aumentó de 80.2% a 90.3%.

Índice combinado



55.01

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