



REPORTE SECTORIAL
del **SEGURO**
AUTOMOTRIZ
9M24

Informe del sector del seguro automotriz en México 9M24

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. Los porcentajes de crecimiento mencionados son nominales.

De acuerdo con la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), durante los primeros 9 meses de 2024, la industria del seguro automotriz en México tuvo un crecimiento en prima emitida de 28.5%. El Producto Interno Bruto (PIB), durante el tercer trimestre, presentó un aumento del 1.5%¹ en comparación con el mismo periodo del año anterior. Por otro lado, la inflación anual general al cierre de septiembre fue del 4.6%².

Con respecto a los índices de la industria, durante los primeros 9 meses del 2024, ésta registró un índice combinado de 95.2%, un decremento de 481 puntos base (pb) en comparación con el 9M23.

En la siguiente tabla³ 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	45,797	31.2%	2,779	2,797	3,789	64.9%	91.1%
Otras	71,617	27.4%	(1,168)	4,598	2,449	68.2%	98.9%
Suma aseguradoras	117,414	28.8%	1,611	7,395	6,238	66.8%	95.6%
Aseguradoras bancarias	21,813	26.5%	1,240	2,057	2,745	72.4%	91.3%
Total mercado (33 compañías*)	139,228	28.5%	2,850	9,452	8,983	66.7%	95.2%

Cifras en millones de pesos.

*32 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



1. Prima emitida

9M20: \$23,254
 9M21: \$25,227
 9M22: \$26,954
 9M23: \$34,916
 9M24: \$45,797

Var. %

31.2%

2. Participación de mercado

9M20: 30.5%
 9M21: 32.2%
 9M22: 30.6%
 9M23: 31.9%
 9M24: 32.9%

Var. pb

100 pb

3. Índice de siniestralidad

9M20: 49.5%
 9M21: 61.6%
 9M22: 67.8%
 9M23: 69.9%
 9M24: 64.9%

Var. pb

-500 pb

4. Índice combinado

9M20: 79.7%
 9M21: 89.7%
 9M22: 94.8%
 9M23: 95.3%
 9M24: 91.1%

Var. pb

-425 pb

¹ Fuente: INEGI

² Fuente: BANXICO

³ Fuente: AMIS, cifra de primas en millones de pesos. Puede haber variaciones respecto años anteriores por actualizaciones del regulador

Venta de vehículos y crédito automotriz

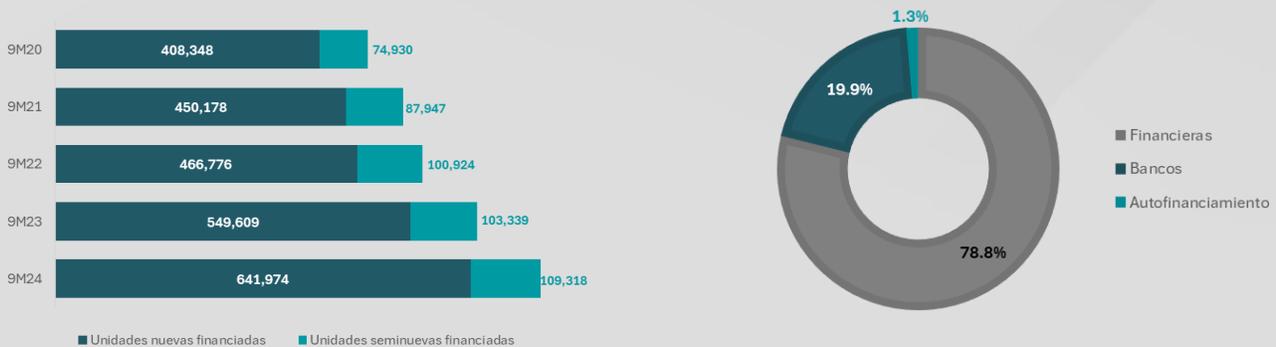
Venta de vehículos nuevos 4



La venta de unidades ligeras (autos y camiones) creció 10.5% durante el 9M24 en comparación con el 9M23, habiendo comercializado un total de 1,079,413 unidades; comparando con el tercer trimestre anterior, las unidades del 3T24 tuvieron un crecimiento de 3.5% vs el 2T24. Respecto a las unidades de equipo pesado (vehículos de más de 3.5 toneladas), su venta aumentó 11.3% al cierre de septiembre comparando con 9M23 y +17.7% 3T24 vs 2T24; resultando en un incremento de 10.6% en total de unidades nuevas vendidas durante los primeros 9 meses del 2024 comparando con el 9M23, comercializando un total de 1,166,860 unidades.

Del total de la venta de vehículos nuevos ligeros al cierre de septiembre, el crédito automotriz para unidades ligeras (nuevas y seminuevas) alcanzó el 59.5% del total de unidades ligeras vendidas, 3.2 puntos porcentuales por arriba del mismo periodo del año anterior. El financiamiento de unidades nuevas incrementó 16.8%, mientras que las seminuevas incrementó 5.8%.

Financiamiento por tipo de vehículo y mercado por institución 4



Al cierre de septiembre, la tendencia histórica de la principal fuente de financiamiento para adquirir vehículos nuevos se mantiene, siendo a través de financieras (brazo financiero de las armadoras) con un 78.8% de participación, la cual tuvo un incremento de 20 puntos base en comparación con el mismo periodo de 2023; seguida por el financiamiento bancario, el cual tuvo un incremento de 11 puntos base en comparación con el cierre de septiembre de 2023.

Durante el 3T24, la tasa de referencia en México se ubicó en 10.5% al cierre de septiembre, comparado con 11.25% al cierre del 3T23.

4 Fuente: AMDA, puede haber variaciones respecto años anteriores por actualizaciones de la asociación.

5 Fuente: BANXICO

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

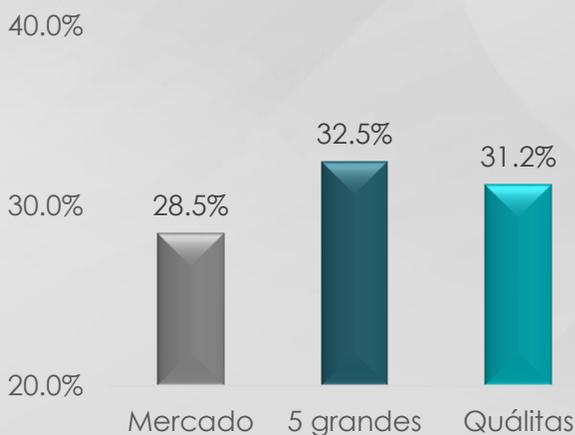
Mercado del seguro automotriz

El total de prima emitida del mercado durante los primeros 9 meses del 2024 ascendió a \$139,228 millones, un crecimiento de 28.5% en comparación con el 9M23. El crecimiento en la emisión de las cinco compañías más grandes fue de 32.5%, las aseguradoras medianas tuvieron un crecimiento de 17.7%; mientras que el resto de las aseguradoras reportaron un crecimiento del 32.9%.

El resultado neto del mercado fue de \$8,983 millones, un aumento del 108.4%. Esto se explica por un incremento de 44.0% en el producto financiero, cerrando los primeros 9 meses con \$9,452 millones y un resultado operativo en la industria de \$2,850 millones, un incremento de \$3,646 millones vs 9M23.

Crecimiento en prima y resultado neto

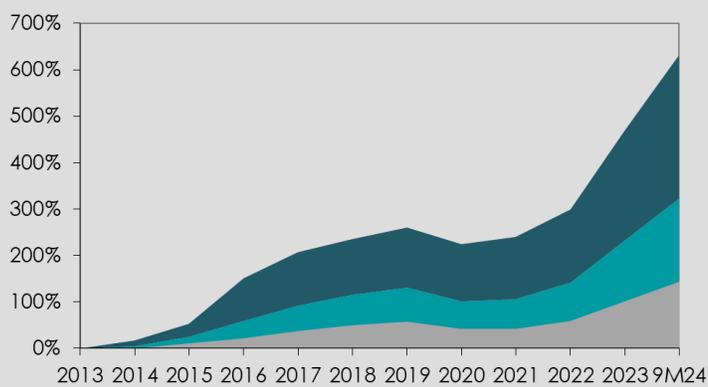
Crecimiento en prima emitida
9M24 vs 9M23



Crecimiento en prima devengada
9M24 vs 9M23



Crecimiento acumulado
prima emitida (Base 2013)



Resultado neto



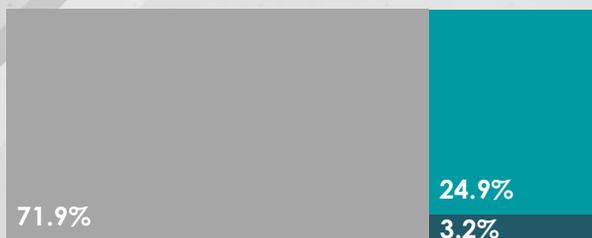
⁶ TACC: Tasa Anual de Crecimiento Compuesto de los últimos 10 años
Cifras expresadas en millones (MXN)
Fuente: AMIS, puede haber variaciones respecto años anteriores por actualizaciones del regulador

Compañía	Prima emitida	Crecimiento 2024 vs 2023	Participación de mercado	Prima devengada	Participación de mercado
Quálitas	45,797	31.2%	32.9%	42,047	35.9%
G.N.P.	21,151	44.2%	15.2%	16,764	14.3%
Chubb Seguros México	13,213	26.0%	9.5%	5,235	4.5%
AXA Seguros	11,338	24.9%	8.1%	10,325	8.8%
BBVA Bancomer	8,557	33.8%	6.1%	6,942	5.9%
5 Grandes	100,056	32.5%	71.9%	81,313	69.4%
HDI Seguros	7,414	4.6%	5.3%	6,812	5.8%
Banorte	5,983	22.9%	4.3%	5,471	4.7%
Inbursa	4,901	28.1%	3.5%	4,394	3.7%
Atlas	3,767	27.9%	2.7%	3,347	2.9%
Zurich Aseguradora Mexicana	3,005	20.4%	2.2%	2,593	2.2%
ANA	2,785	16.4%	2.0%	2,207	1.9%
Mapfre México	2,481	12.4%	1.8%	2,579	2.2%
Afirme	1,845	5.4%	1.3%	1,794	1.5%
Seguros SURA	1,298	61.2%	0.9%	1,395	1.2%
General de Seguros	1,189	10.4%	0.9%	1,133	1.0%
Medianas	34,668	17.7%	24.9%	31,725	27.1%
Otras	4,504	32.9%	3.2%	4,179	3.6%
Total mercado (33 compañías*)	139,228	28.5%	100.0%	117,217	100.0%

Compañía	Resultado de operación	Producto financiero	Resultado neto	Índice de siniestralidad	Índice combinado
Quálitas	2,779	2,797	3,789	64.9%	91.1%
G.N.P.	(288)	865	425	63.6%	93.9%
Chubb Seguros México	(758)	610	(123)	75.8%	114.6%
AXA Seguros	440	955	1,099	70.0%	93.6%
BBVA Bancomer	538	1,153	1,097	77.8%	90.2%
5 Grandes	2,711	6,380	6,287	67.1%	93.6%
HDI Seguros	(54)	629	422	67.6%	103.3%
Banorte	527	509	1,157	66.2%	88.3%
Inbursa	132	195	260	72.9%	94.5%
Atlas	32	538	418	71.0%	96.1%
Zurich Aseguradora Mexicana	28	210	199	66.9%	100.2%
ANA	(47)	161	78	68.3%	102.5%
Mapfre México	88	107	129	66.0%	97.8%
Afirme	(190)	174	(18)	75.5%	109.5%
Seguros SURA	170	44	88	64.8%	89.6%
General de Seguros	(54)	102	80	73.1%	103.3%
Medianas	633	2,668	2,814	68.8%	97.7%
Otras	(493)	404	(119)	69.7%	109.4%
Total mercado (33 compañías*)	2,850	9,452	8,983	66.7%	95.2%

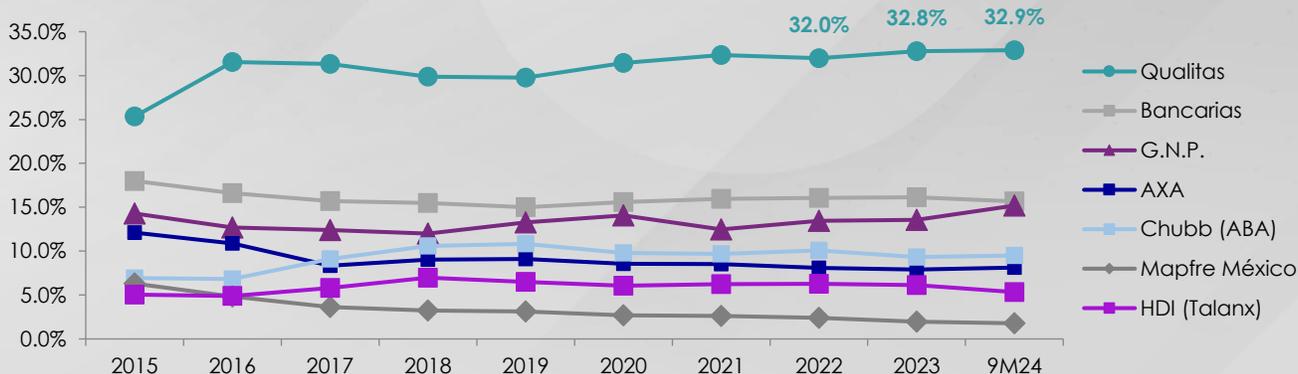
Participación de mercado

Distribución del mercado del seguro automotriz



■ 5 Grandes ■ Medianas ■ Pequeñas

En línea con la tendencia de los últimos años, +70% del mercado del seguro automotriz se encuentra atendido por las cinco compañías más grandes: Quálitas, G.N.P., Chubb, AXA y BBVA. Quálitas continúa siendo la aseguradora líder del ramo con el 32.9% de participación de mercado. Las compañías medianas disminuyeron 150 pb su participación durante el 9M24, mientras que el resto disminuyó 70 pb.



La compañía continúa con un sólido posicionamiento en la industria del seguro automotriz, manteniéndose dentro de los primeros lugares en términos de participación de mercado en cada subramo.

Total Auto: 1°

- \$45,797** Prima* **+31.2%** Variación**
- 32.9%** Part. merc. **+100 pb** Variación**

Auto: 1°

- \$22,392** Prima* **+30.9%** Variación**
- 26.3%** Part. merc. **+5 pb** Variación**

Camiones: 1°

- \$22,175** Prima* **+32.4%** Variación**
- 44.7%** Part. merc. **+100 pb** Variación**

Turistas: 2°

- \$314** Prima* **+15.6%** Variación**
- 24.7%** Part. merc. **+34 pb** Variación**

Otros: 2°

- \$916** Prima* **+16.0%** Variación**
- 29.2%** Part. merc. **-235 pb** Variación**

Cifras expresadas en millones (MXN)

*Prima emitida

**En comparación con 9M23

Fuente: AMS, puede haber variaciones respecto años anteriores por actualizaciones del regulador

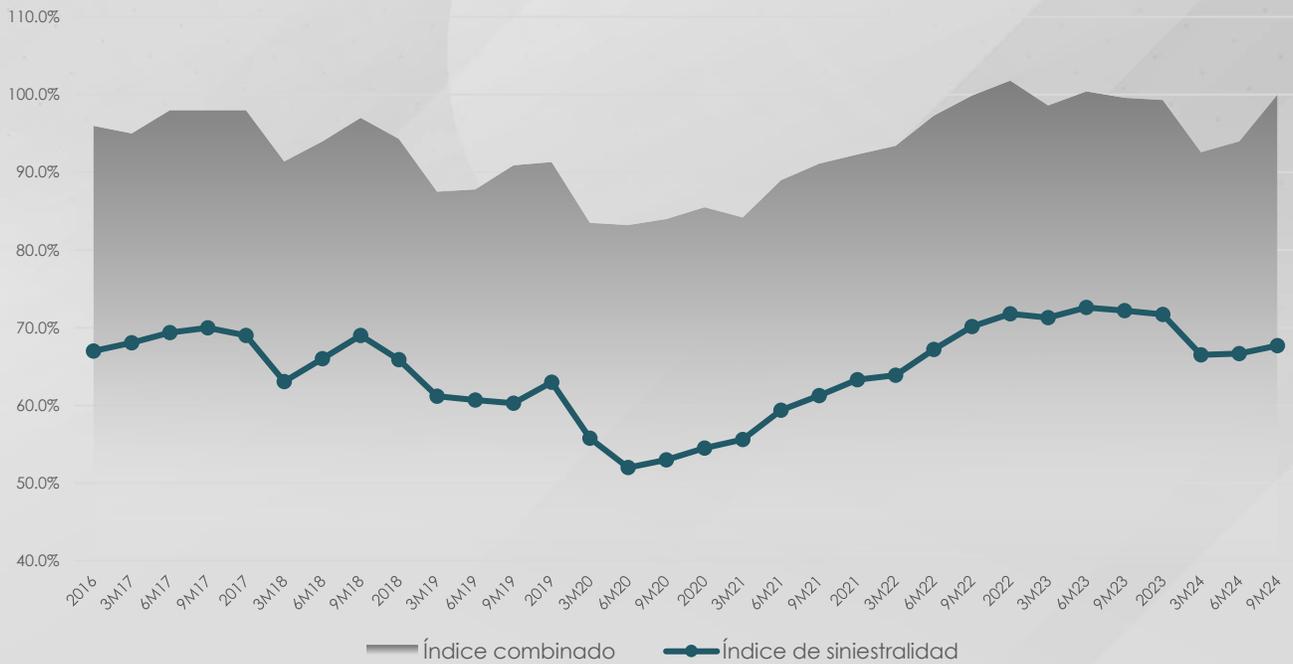
Nota: Otros incluye motocicletas, seguro obligatorio y pólizas plan piso

Siniestralidad del mercado de seguro automotriz

Durante los primeros 9 meses del año, el desempeño operativo de la industria del seguro de autos en México continúa con su notoria recuperación.

La inflación general en México continúa con su tendencia de estabilización, cerrando el periodo en 4.6%, mientras que la subyacente se posicionó en 3.9%. Por otro lado, la inflación de autopartes y refacciones se posicionó en 4.1% al cierre de junio 2024.

Índices de la industria





Robo y recuperación

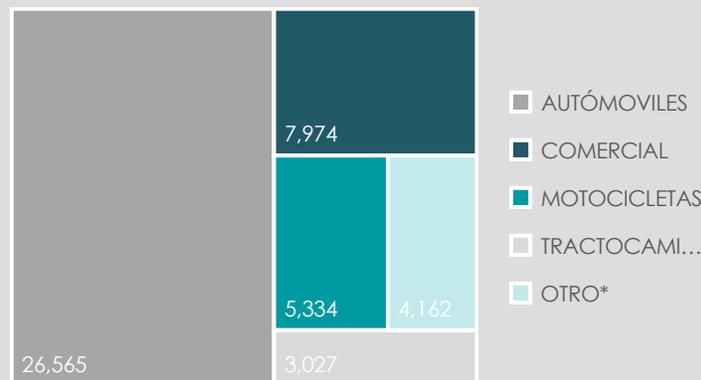
Al cierre de septiembre, y de acuerdo con las cifras reportadas por la Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados (OCRA), el robo de vehículos asegurados en México aumentó 100 pb para toda la industria en comparación con el 9M23, con una tasa de recuperación acumulada del 40.4%.

Durante los primeros tres trimestres, Quálitas recuperó el 41.4% de las unidades robadas, lo que representa 1 pp más que la industria y 1.5 pp más si excluimos a Quálitas.



Robo por tipo de transporte ⁷

De las 47,062 unidades robadas en la industria durante los primeros 9 meses del año, el 56.4% fueron automóviles ligeros, seguidas por el 16.9% de autos comerciales; en tercer lugar, motocicletas con el 11.3%. Lo anterior se mantiene en línea con las proporciones de años recientes.

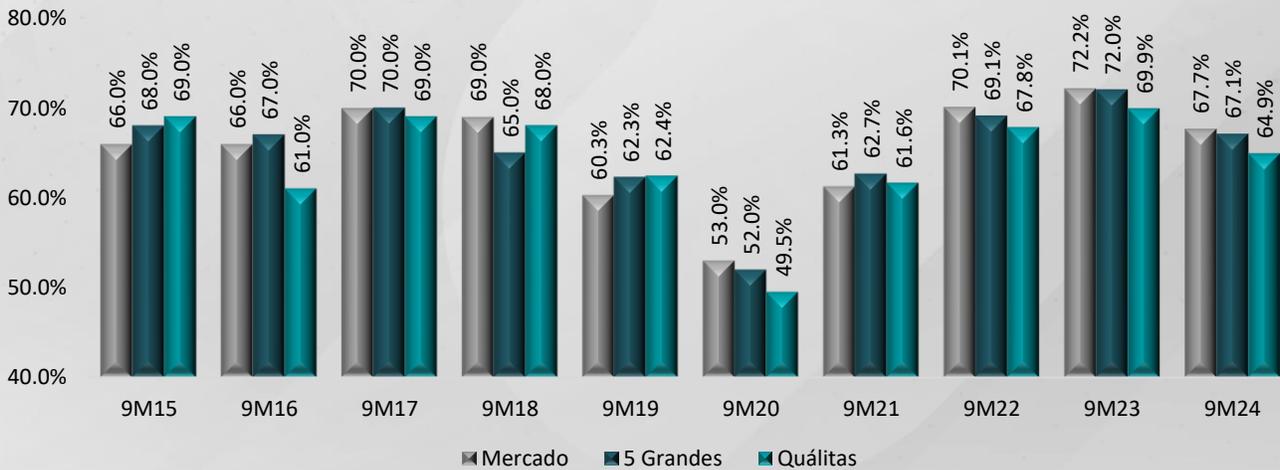


⁷ Fuente: OCRA, cifras en número de unidades acumuladas
 *Otros: semirremolques, camiones de carga, autobuses, colectivos, etc.

Índices de costos

Índice de siniestralidad

El mercado reportó un índice de siniestralidad por debajo de lo reportado en el 9M23, posicionándose en 67.7% para todo el mercado. El índice de las cinco compañías más grandes presentó un decremento de 4.9 pp respecto al mismo periodo del año anterior, quedando en 67.1%; de igual forma, Quálitas presentó una disminución de 5.0 pp pasando de 69.9% a 64.9%.



Índice combinado

El índice combinado del mercado fue de 95.2%, cifra 4.7 pp por debajo de lo reportado en el 9M23. Las cinco compañías más grandes registraron un índice de 93.6%, mientras que Quálitas reportó 91.1% al cierre del 9M24.



Fuentes de información

- AMIS. Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C.; www.amis.com.mx (fuente consultada el 14 de Noviembre de 2024)
- 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/

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 30 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

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

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

qinversionistas.qualitas.com.mx



30
AÑOS

