



Reporte
Sectorial del
Seguro Automotriz
Nueve Meses

2020

Sector del seguro automotriz en México 9M20

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 a la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), la industria del seguro automotriz en México tuvo un decrecimiento nominal en prima emitida al cierre del tercer trimestre del 9.1%. Cabe mencionar que, el PIB del tercer trimestre se contrajo 8.6%¹ en comparación con el mismo periodo del año anterior, y aumentó 12.1% respecto al 2T20; la inflación no subyacente acumulada fue del -1.01%².

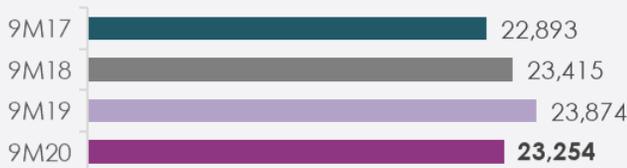
Con respecto a los índices de costos de la industria, a septiembre 2020 ésta registró un índice combinado de 84.0%, una disminución de 6.9 puntos porcentuales en comparación con lo reportado durante el mismo periodo del 2019. Lo anterior provocado por las medidas parciales de aislamiento y la desaceleración económica durante los primeros 9 meses del año, lo que ha beneficiado el índice de siniestralidad debido a un menor aforo vehicular y, por ende, un menor número de siniestros atendidos.

En la tabla a continuación³, se desagrega 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.

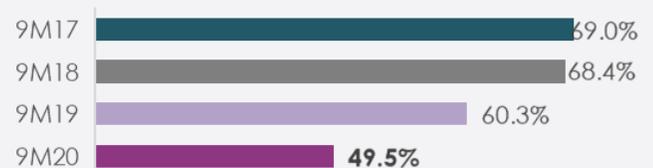
Compañía	Prima emitida	Crecimiento	Resultado de Operación	Producto financiero	Resultado Neto	Índice de Siniestralidad	Índice Combinado
Quálitas	23,254	(2.6%)	6,035	1,311	5,216	49.5%	79.7%
Otras	40,861	(13.4%)	6,320	2,163	6,654	54.7%	87.9%
Suma aseguradoras	64,115	(9.8%)	12,355	3,473	11,870	52.6%	84.7%
Aseguradoras bancarias	12,178	(5.8%)	2,843	1,228	3,605	54.8%	78.5%
Total mercado (35 compañías*)	76,293	(9.1%)	15,197	4,701	15,475	53.0%	84.0%

Quálitas México (Q MX)⁴

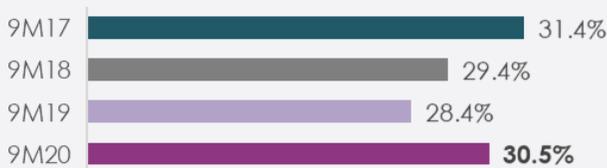
Primas emitidas (millones MXN)



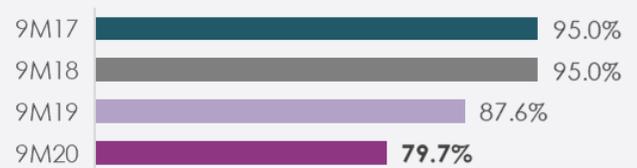
Índice de siniestralidad



Participación de mercado



Índice combinado



¹ Fuente: INEGI

² Fuente: BANXICO

³ Fuente: AMIS

*34 compañías aseguradoras y 1 reaseguradora

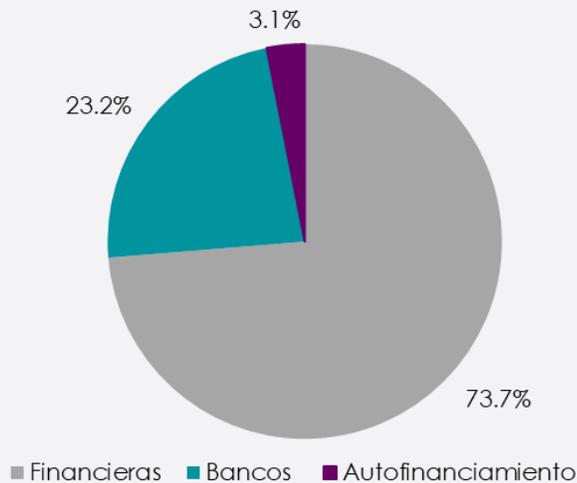
Mercado de autos nuevos y crédito automotriz

Venta de vehículos y financiamiento de autos⁴



La venta de unidades ligeras (autos y camiones) decreció 30.5% respecto al cierre del tercer trimestre del 2019, dando un equivalente de 291,199 no comercializados. La comercialización de camiones al mayoreo disminuyó 48.3% comparado con el mismo periodo del año anterior. El crédito automotriz alcanzó el 62.6% de la comercialización de vehículos ligeros, comparado con el 62.1% registrado en el trimestre anterior y el 59.6% del mismo periodo del año anterior.

Mercado de financiamiento de vehículos^{4*}



La principal fuente de financiamiento para adquirir vehículos fue a través de instituciones financieras con un 73.7% de participación, el cual tuvo un aumento de 775 pb respecto al mismo periodo del 2019. Seguido del financiamiento bancario, el cual tuvo una disminución de 677 pb en comparación los primeros nueve meses del 2019.

⁴ Fuente: AMDA

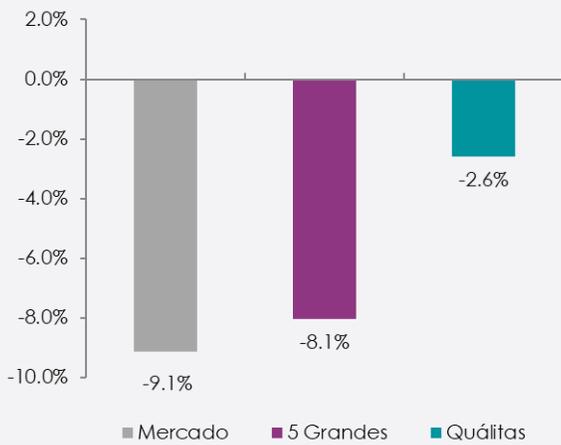
*Las cifras están expresadas en número de colocaciones

Mercado del Seguro automotriz

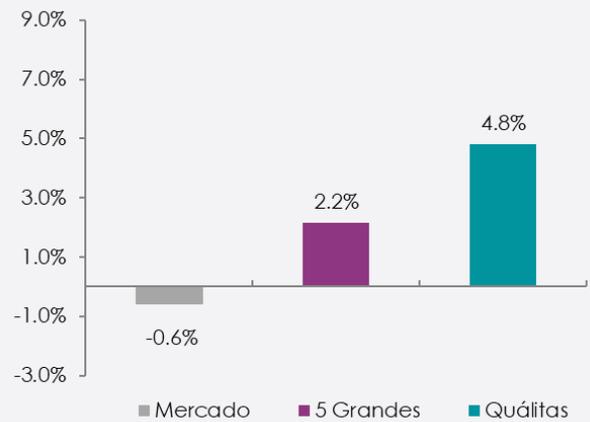
El total de prima emitida del mercado ascendió a \$76,293 millones, un decrecimiento del 9.1% en comparación al cierre del tercer trimestre del año anterior. La caída en la emisión de las cinco mayores aseguradoras fue de 8.1%, las medianas tuvieron un decrecimiento de 9.9%, y el resto también presentó una baja del 21.2%.

El resultado neto del mercado ascendió a \$15,475 millones. Esto se explica por un resultado de operación de \$15,197 millones, impulsado por la baja siniestralidad en la industria, y un producto financiero de \$4,701 millones.

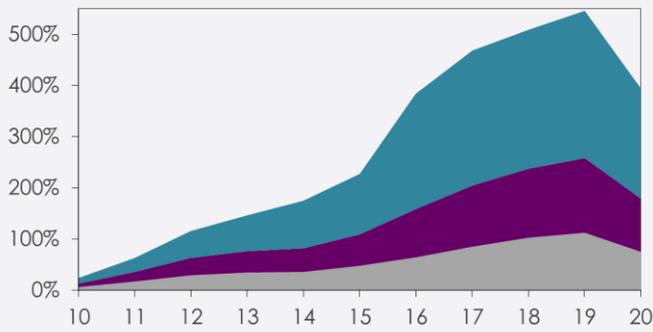
**Crecimiento en prima emitida
9M20 vs 9M19**



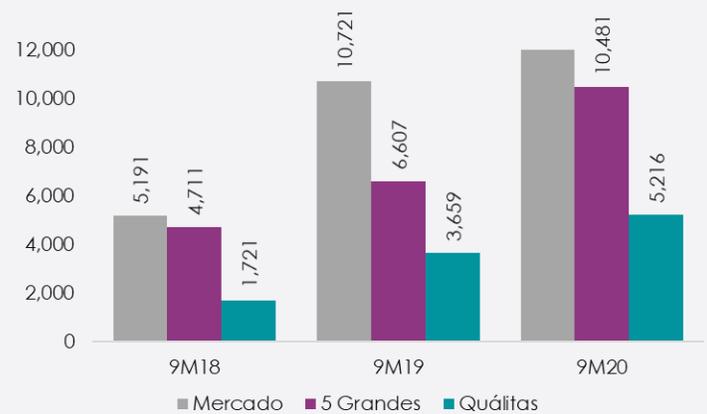
**Crecimiento en prima devengada
9M20 vs 9M19**



**Crecimiento acumulado prima emitida
(Base 2011)**



Resultado neto



TACC (%) ⁶

Q	11.9%
Mercado	6.9%
Mercado sin Q	5.3%

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	Participación de mercado	Crecimiento 9M20 vs 9M19	Prima devengada	Participación de mercado
Quálitas	23,254	30.5%	(2.6%)	25,801	33.2%
G.N.P.	10,674	14.0%	0.2%	10,750	13.8%
Chubb Seguros México	8,053	10.6%	(20.0%)	4,437	5.7%
AXA Seguros	6,555	8.6%	(15.0%)	7,309	9.4%
HDI Seguros	4,552	6.0%	(16.2%)	4,923	6.3%
5 Grandes	53,088	69.6%	(8.1%)	53,220	68.4%
Banorte	3,693	4.8%	(14.8%)	4,105	5.3%
BBVA Seguros	3,652	4.8%	5.5%	3,514	4.5%
Inbursa	2,280	3.0%	(9.6%)	2,744	3.5%
Atlas	2,123	2.8%	(13.7%)	2,266	2.9%
Mapfre México	1,985	2.6%	(28.3%)	2,341	3.0%
Afirme	1,869	2.5%	10.6%	1,851	2.4%
ANA	1,724	2.3%	3.6%	1,301	1.7%
Zurich Daños	1,358	1.8%	(31.6%)	1,813	2.3%
General de Seguros	795	1.0%	(14.2%)	846	1.1%
El Potosí	741	1.0%	15.8%	663	0.9%
Medianas	20,219	26.5%	(9.9%)	21,445	27.6%
Otras	2,985	3.9%	(21.2%)	3,090	4.0%
Total mercado (35 compañías*)	76,293	100.0%	(9.1%)	77,755	100.0%

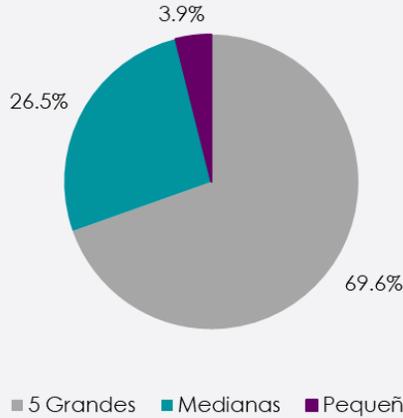
Compañía	Resultado de operación	Producto financiero	Resultado Neto	Índice de siniestralidad	Índice combinado
Quálitas	6,035	1,311	5,216	49.5%	79.7%
G.N.P.	1,235	467	1,227	54.5%	88.2%
Chubb Seguros México	1,174	226	1,022	56.9%	86.9%
AXA Seguros	2,427	627	2,634	43.8%	69.5%
HDI Seguros	199	344	382	67.7%	106.0%
5 Grandes	11,071	2,974	10,481	52.0%	83.2%
Banorte	1,359	357	1,765	50.0%	68.8%
BBVA Seguros	626	662	957	64.7%	81.5%
Inbursa	450	59	452	57.8%	88.8%
Atlas	492	175	572	53.9%	80.1%
Mapfre México	368	113	327	47.7%	90.8%
Afirme	265	99	252	50.7%	85.3%
ANA	192	74	179	46.1%	83.7%
Zurich Daños	324	-41	280	56.9%	95.4%
General de Seguros	(126)	(073)	(176)	79.7%	117.2%
El Potosí	67	42	88	55.6%	87.0%
Medianas	4,018	1,468	4,696	55.3%	83.7%
Otras	109	259	298	53.5%	100.8%
Total mercado (35 compañías*)	15,197	4,701	15,475	53.0%	84.0%

*34 compañías aseguradoras y 1 reaseguradora
 Cifras expresadas en millones (MXN)

Fuente: AMIS

Participación de mercado

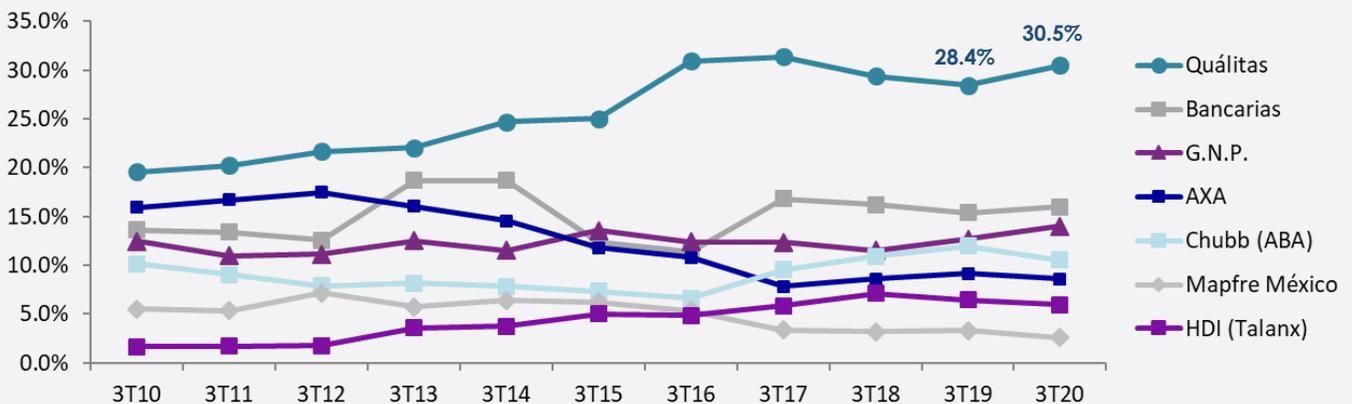
Distribución del mercado de seguro automotriz



El 69.6% del mercado del seguro automotriz se encuentra atendido por las cinco compañías de mayor tamaño, al igual que el trimestre anterior. Estas compañías ganaron 82 pb de participación en comparación con los primeros 9 meses de 2019. Por otro lado, las compañías medianas perdieron 23 pb, y las pequeñas 60 pb.

Quálitas continúa como líder del mercado del seguro automotriz con una participación del 30.5%, lo que representa un incremento de 80 pb respecto al segundo trimestre del año, y presenta 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: \$23,254	Prima emitida: \$10,806	Prima emitida: \$ 11,904	Prima emitida: \$ 171	Prima emitida: \$ 372
Part. de mercado: 30.5% ↑ Δpb* 80	Part. de mercado: 22.8% ↑ Δpb* 60	Part. de mercado: 45.2% ↑ Δpb* 120	Part. de mercado: 19.7% ↑ Δpb* 40	Part. de mercado: 21.7% ↑ Δpb* 380
Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 2°	Lugar: 2°



Cifras expresadas en millones (MXN)
 *En comparación con 6M20
 Fuente: AMIS

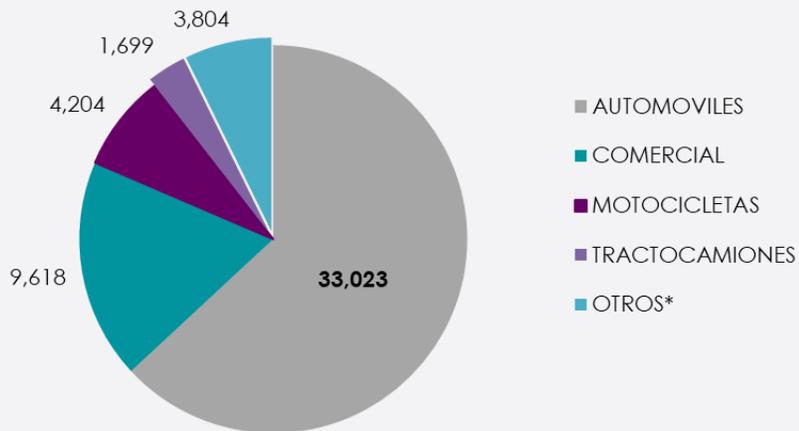
Robo y recuperación de autos

Durante los primeros nueve meses del año, la disminución de robos en México continuó con su tendencia positiva. De acuerdo a las cifras reportadas por la Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados (OCRA), el robo de vehículos asegurados en México disminuyó 19.1% para toda la industria, en comparación con el mismo periodo del año anterior, de los cuales el 45.1% fueron recuperados. Para Quálitas, la disminución en robos fue aún mayor, cayendo 20.4% y recuperando el 53.6% de las unidades robadas. Esta recuperación representa un aumento de 74 pb en comparación con los 9M19.



De las 52,348 unidades robadas, el 63.1% fueron automóviles, seguidos por el 18.4% de autos comerciales, y, en tercer lugar, el 8.0% motocicletas. El robo a motocicletas fue el tipo de transporte que presentó el mayor decrecimiento en robo con una disminución de 160 pb en comparación con 6M20.

Robo por tipo de transporte⁷



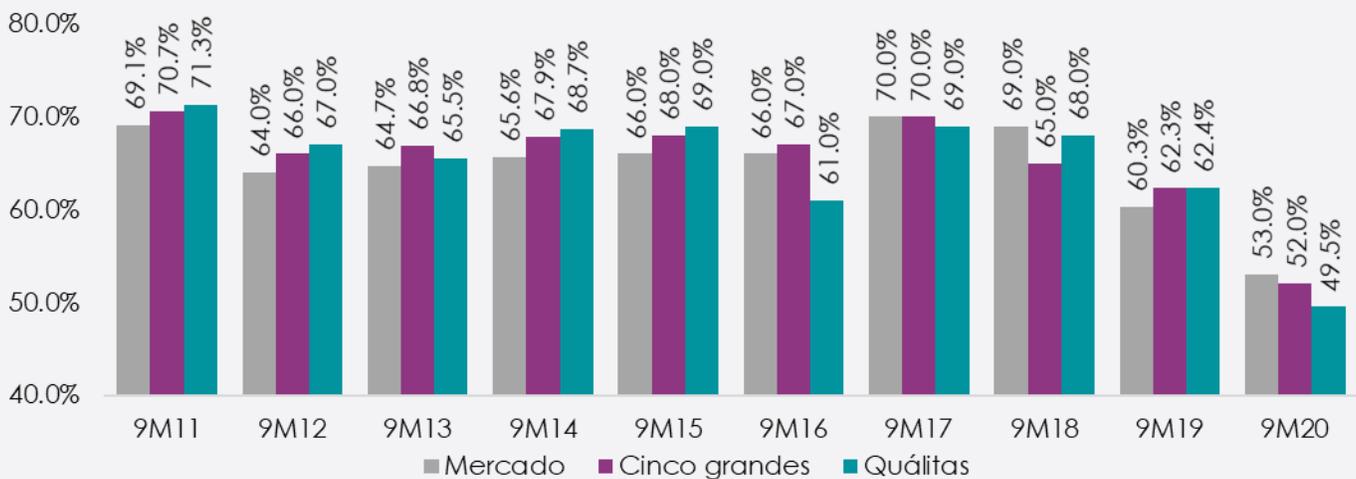
⁷ Fuente: OCRA

*Otros: semirremolques, camiones de carga, autobuses, colectivos.

Índices de costos

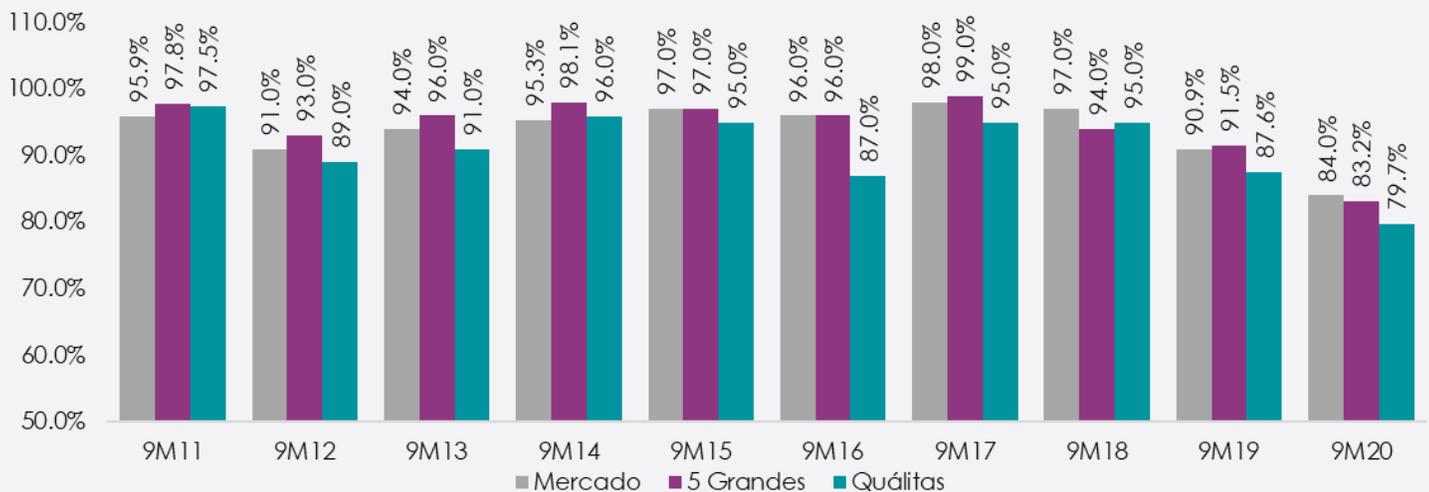
El mercado incurrió, nuevamente, en un menor índice de siniestralidad comparado con el mismo periodo del 2019, derivado de una disminución del 19.1% en robos para toda la industria y a los ya mencionados efectos de la contingencia sanitaria y las restricciones en circulación. El índice de las cinco principales compañías también presentó una disminución de 10.3 puntos porcentuales posicionándose en 52.0%, mientras que el de Quálitás bajó de 62.4% a 49.5%.

Índice de Siniestralidad



El índice combinado del mercado fue de 84.0%, cifra de 6.9 puntos porcentuales menor que la reportada en el mismo periodo del año anterior. Las cinco compañías más grandes registraron un índice de 83.2%, y Quálitás disminuyó de 87.6 a 79.7%.

Índice de Combinado



Fuentes de información

1. AMIS. Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C.; www.amis.com.mx
2. AMDA. Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores, A.C.; www.amda.mx
3. BANXICO. Banco de México; www.banxico.org.mx
4. INEGI. Instituto Nacional de Estadística y Geografía; www.inegi.org.mx
5. 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. Tales declaraciones están sujetas a varios riesgos e incertidumbres. La Compañía previene a los lectores de 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 en la fecha de su publicación.

Acerca de Quálitas

Quálitas Controladora (Q) 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 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

Raquel Leetoy

rleetoy@qualitas.com.mx

T: +52 (55) 1555-6313

qinversionistas.qualitas.com.mx