



6M21

# Informe Sectorial del Seguro Automotriz

# 2021

# Sector del seguro automotriz en México 6M21

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 el primer semestre del 2021 de 3.3%. Cabe mencionar que el PIB durante el mismo periodo presentó un aumento del 7.4%<sup>1</sup> en comparación con el primer semestre del año anterior. Por otro lado, la inflación no subyacente acumulada fue del 5.4%<sup>2</sup>.

Con respecto a los índices de costos de la industria, durante el primer semestre del año ésta registró un índice combinado de 89.0%, un aumento de 5.8 puntos porcentuales en comparación con lo reportado durante el mismo periodo del 2020. Lo anterior refleja la recuperación en la movilidad debido a la reapertura y recuperación de la actividad económica, así como un incremento en la vacunación, lo cual ha causado un mayor aforo vehicular y un aumento en la siniestralidad. Independientemente de esto, los robos continuaron su tendencia a la baja para toda la industria.

En la tabla que a continuación<sup>3</sup> 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	17,120	11.4%	1,802	677	1,823	60.1%	88.3%
Otras	27,808	(1.4%)	2,432	1,417	3,045	60.4%	92.8%
Suma aseguradoras	44,928	3.1%	4,234	2,094	4,868	60.3%	91.0%
Aseguradoras bancarias	8,617	4.3%	1,910	509	2,523	54.8%	76.9%
<b>Total mercado (33 compañías)</b>	<b>53,545</b>	<b>3.3%</b>	<b>6,144</b>	<b>2,602</b>	<b>7,391</b>	<b>59.4%</b>	<b>89.0%</b>

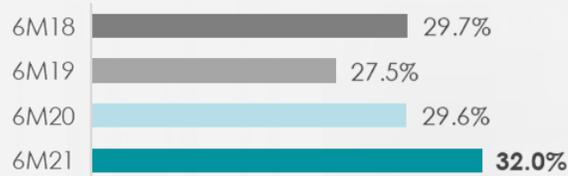
Cifras en millones de pesos.

## Quálitas México (Q MX)<sup>3</sup>

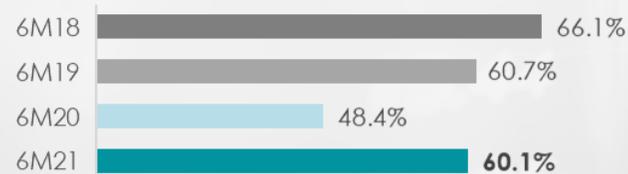
### Primas emitidas (millones MXN)



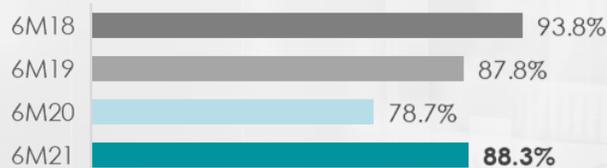
### Participación de mercado



### Índice de siniestralidad



### Índice combinado

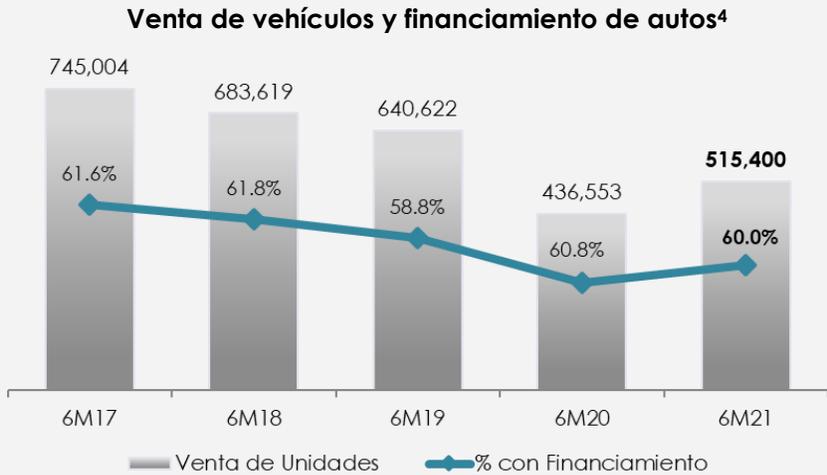


<sup>1</sup> Fuente: INEGI

<sup>2</sup> Fuente: BANXICO

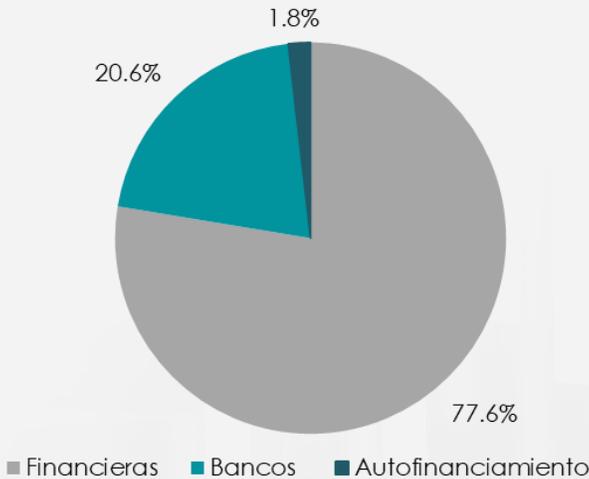
<sup>3</sup> Fuente: AMIS

# Mercado de autos nuevos y crédito automotriz



La venta de unidades ligeras (autos y camiones) aumentó 18.1% durante los primeros 6 meses del año en comparación con el mismo periodo del 2020, habiendo comercializado 515,400 unidades en lo que va del año. La comercialización de camiones al mayoreo aumentó 60.8% comparado con los 6M20. El crédito automotriz alcanzó el 60.0% de la comercialización de vehículos ligeros, 0.8 pp por debajo del mismo periodo del año pasado.

**Mercado de financiamiento de vehículos<sup>4\*</sup>**



La principal fuente de financiamiento para adquirir vehículos fue a través de instituciones financieras (ramo financiero de las armadoras) con un 77.6% de participación, el cual tuvo un aumento de 4.2 pp respecto al mismo periodo del 2020. Seguido del financiamiento bancario, el cual tuvo una disminución de 2.9 pp en comparación con el mismo periodo del año anterior. La tasa de referencia en México se posicionó en 4.25%<sup>2</sup> al cierre del trimestre.

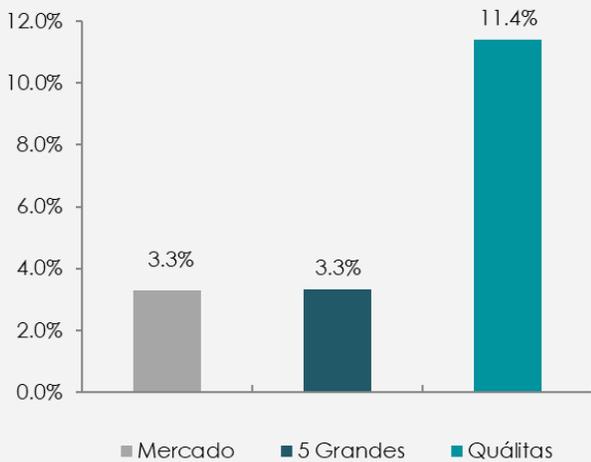
<sup>4</sup> Fuente: AMDA  
<sup>2</sup> Fuente: BANXICO  
 \*Las cifras están expresadas en número de colocaciones

# Mercado del seguro automotriz

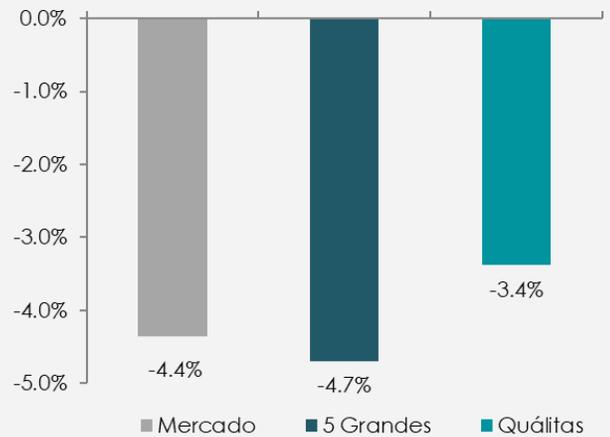
El total de prima emitida del mercado ascendió a \$53,545 millones, un crecimiento de 3.3% en comparación con los primeros 6 meses del 2020. El crecimiento en la emisión de las cinco mayores aseguradoras fue de 3.3% en línea con el crecimiento de la industria, las aseguradoras medianas tuvieron un crecimiento de 4.9%; no obstante, el resto de las aseguradoras presentó una baja del 8.0%.

El resultado neto del mercado ascendió a \$7,391 millones. Esto se explica por un resultado de operación de \$6,144 millones y un producto financiero de \$2,602 millones.

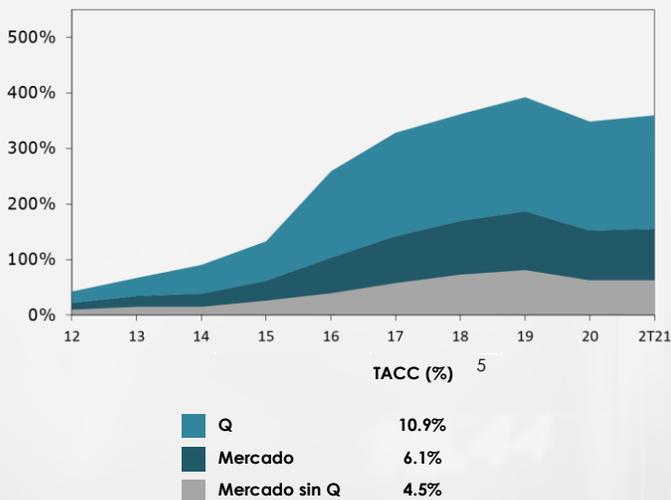
**Crecimiento en prima emitida  
6M21 vs 6M20**



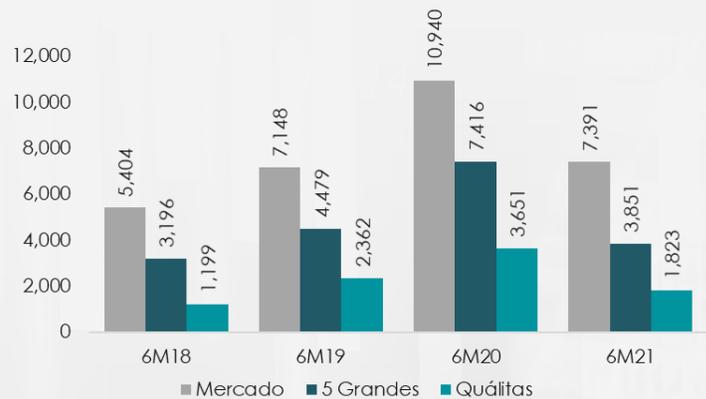
**Crecimiento en prima devengada  
6M21 vs 6M20**



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



**Resultado neto**



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

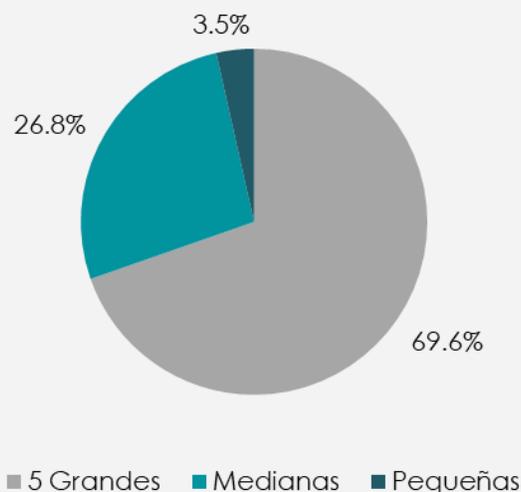
# Mercado del Seguro automotriz

Compañía	Prima emitida	Crecimiento 6M21 vs 6M20	Participación de mercado	Prima devengada	Participación de mercado
Quálitas	17,120	11.4%	32.0%	16,576	33.1%
G.N.P.	6,653	(10.5%)	12.4%	7,038	14.1%
Chubb Seguros México	5,701	(2.1%)	10.7%	2,728	5.4%
AXA Seguros	4,463	0.8%	8.3%	4,535	9.1%
HDI Seguros	3,352	10.2%	6.3%	3,304	6.6%
<b>5 Grandes</b>	<b>37,289</b>	<b>3.3%</b>	<b>69.6%</b>	<b>34,181</b>	<b>68.3%</b>
BBVA Seguros	2,717	10.2%	5.1%	2,387	4.8%
Banorte	2,353	(9.1%)	4.4%	2,397	4.8%
Inbursa	1,779	21.6%	3.3%	1,800	3.6%
Atlas	1,574	4.0%	2.9%	1,553	3.1%
Mapfre México	1,364	6.0%	2.6%	1,621	3.2%
ANA	1,304	12.3%	2.4%	1,001	2.0%
Afirme	1,251	(2.4%)	2.3%	1,233	2.5%
Zurich Daños	994	6.0%	1.9%	1,103	2.2%
General de Seguros	551	0.8%	1.0%	554	1.1%
El Potosí	488	5.6%	0.9%	467	0.9%
<b>Medianas</b>	<b>14,374</b>	<b>4.9%</b>	<b>26.8%</b>	<b>14,117</b>	<b>28.2%</b>
<b>Otras</b>	<b>1,882</b>	<b>(8.0%)</b>	<b>3.5%</b>	<b>1,771</b>	<b>3.5%</b>
<b>Total mercado (33 compañías)</b>	<b>53,545</b>	<b>3.3%</b>	<b>100.0%</b>	<b>50,069</b>	<b>100.0%</b>

Compañía	Resultado de operación	Producto financiero	Resultado Neto	Índice de siniestralidad	Índice combinado
Quálitas	1,802	677	1,823	60.1%	88.3%
G.N.P.	499	343	624	62.4%	94.6%
Chubb Seguros México	307	35	250	65.3%	98.5%
AXA Seguros	574	375	794	57.2%	88.2%
HDI Seguros	274	236	361	62.6%	97.6%
<b>5 Grandes</b>	<b>3,456</b>	<b>1,665</b>	<b>3,851</b>	<b>60.9%</b>	<b>91.2%</b>
BBVA Seguros	428	262	616	67.3%	80.3%
Banorte	911	130	1,334	45.6%	62.3%
Inbursa	338	61	344	55.7%	81.5%
Atlas	354	81	385	55.4%	77.0%
Mapfre México	303	56	253	53.4%	86.6%
ANA	120	20	91	50.7%	87.0%
Afirme	144	31	126	55.4%	87.8%
Zurich Daños	65	37	144	62.2%	105.6%
General de Seguros	(050)	172	113	73.4%	109.2%
El Potosí	49	12	63	61.2%	89.1%
<b>Medianas</b>	<b>2,663</b>	<b>862</b>	<b>3,469</b>	<b>56.6%</b>	<b>81.7%</b>
<b>Otras</b>	<b>25</b>	<b>76</b>	<b>71</b>	<b>52.6%</b>	<b>103.8%</b>
<b>Total mercado (33 compañías)</b>	<b>6,144</b>	<b>2,602</b>	<b>7,391</b>	<b>59.4%</b>	<b>89.0%</b>

# Participación de mercado

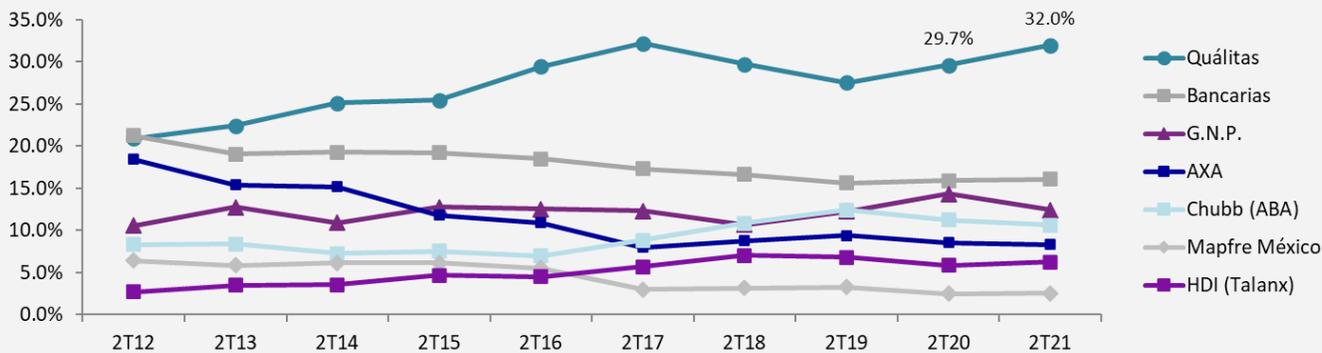
Distribución del mercado de seguro automotriz



El 69.6% del mercado del seguro automotriz se encuentra atendido por las cinco compañías de mayor tamaño, estas compañías mantuvieron prácticamente misma participación de mercado comparando con el cierre de junio 2020, las medianas ganaron 40 pb y el resto de las aseguradoras perdieron 43 pb.

Quálitas continúa siendo líder del mercado del seguro automotriz con una participación del 32%, lo que representa un incremento de 232 pb respecto al mismo periodo del año anterior. 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.

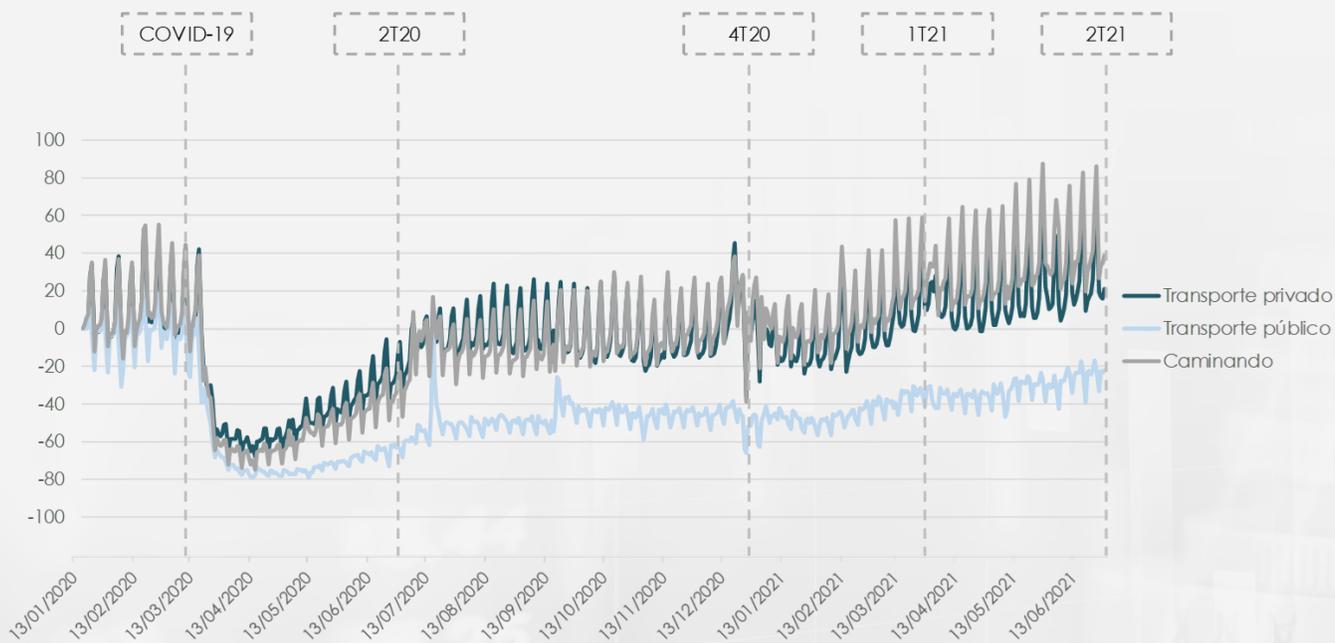
Total Auto	Auto	Camiones	Turistas	Otros
 <b>Total Auto</b>	 <b>Auto</b>	 <b>Camiones</b>	 <b>Turistas</b>	 <b>Otros</b>
Prima emitida: \$17,120	Prima emitida: \$8,873	Prima emitida: \$7,734	Prima emitida: \$130	Prima emitida: \$383
Part. de mercado: <b>32%</b> <span style="color: green;">▲</span> Δpb* 232	Part. de mercado: <b>26.3%</b> <span style="color: green;">▲</span> Δpb* 407	Part. de mercado: <b>44.4%</b> <span style="color: green;">▲</span> Δpb* 32	Part. de mercado: <b>17.6%</b> <span style="color: red;">▼</span> Δpb* (170)	Part. de mercado: <b>23.6%</b> <span style="color: green;">▲</span> Δpb* 566
<b>Lugar:</b> 1°	<b>Lugar:</b> 1°	<b>Lugar:</b> 1°	<b>Lugar:</b> 2°	<b>Lugar:</b> 2°



## Tendencias de movilidad

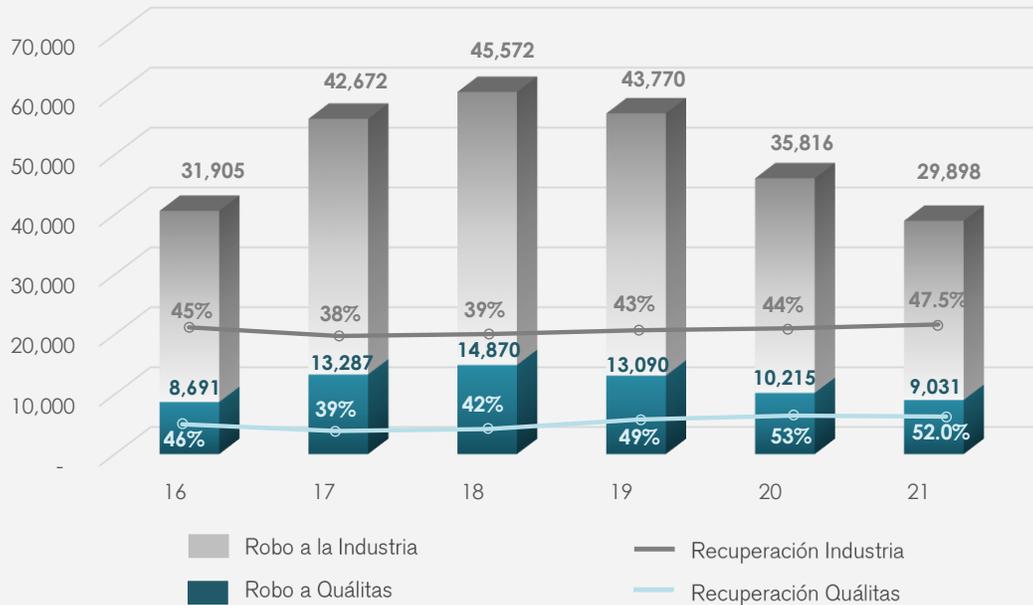
Durante el segundo trimestre del año, la movilidad continuó su tendencia de normalización derivado de la reapertura y reactivación económica, mostrando un mayor número de vehículos en circulación en comparación con trimestres anteriores.

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 9.5% respecto al cierre del 2019, las personas que se desplazan caminando han aumentado un 22.4%, mientras que el uso de transporte público continúa mostrando una disminución del 37.6% durante los 6M21 respecto a las cifras prepandemia al cierre del 2019



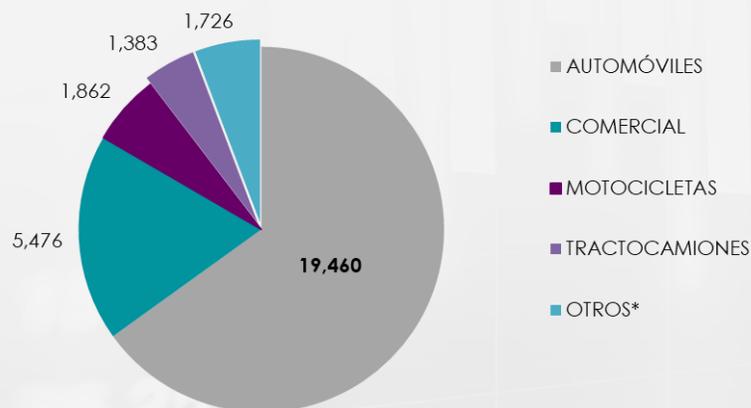
# Robo y recuperación

Durante la primera mitad del 2021, la disminución de robos en México continuó con su tendencia positiva, aunque en menor magnitud durante el 2T21. De acuerdo con las cifras reportadas por la Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados (OCRA), el robo de vehículos asegurados en México disminuyó 16.5% para toda la industria, en comparación con el mismo periodo del año anterior, de los cuales el 47.5% fueron recuperados. Para Quálitas, la disminución en robos fue de 11.6%, recuperando el 52.0% de las unidades robadas, casi 5 puntos porcentuales por arriba del promedio de la industria, la cual tuvo un incremento de 3.3% en comparación con el mismo periodo del 2020.



De las 29,898 unidades robadas, el 65.1% fueron automóviles, seguidos por el 18.3% de autos comerciales, y, en tercer lugar, el 6.2% motocicletas. El robo a motocicletas fue el tipo de transporte que presentó el mayor decrecimiento en robo de 28.7% en comparación con el mismo periodo del 2020.

Robo por tipo de transporte<sup>6</sup>



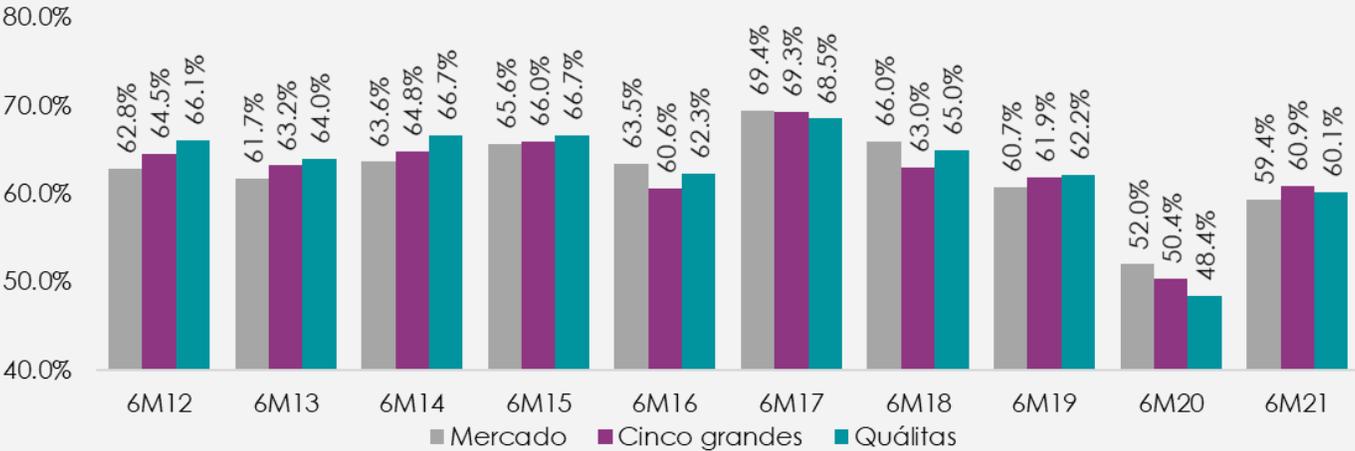
<sup>6</sup> Fuente: OCRA

\*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. El índice de las cinco principales compañías presentó un aumento de 10.5 puntos porcentuales posicionándose en 60.9%, al igual Quálitas presentó un aumento pasando de 48.4% a 60.1%.

**Índice de siniestralidad**



El índice combinado del mercado fue de 89.0%, cifra 5.8 puntos porcentuales por arriba de lo reportado en el mismo periodo del año anterior. Las cinco compañías más grandes registraron un índice de 91.2%, y Quálitas aumentó de 78.7% a 88.3%, mostrando los efectos ya mencionados y la normalización en los índices que lo conforman.

**Índice combinado**



## Fuentes de información

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

T: +52 (55) 1555-6056

**Andrea González**

[angonzalez@qualitas.com.mx](mailto:angonzalez@qualitas.com.mx)

T: +52 (55) 1555-6316

**Raquel Leetoy**

[rleetoy@qualitas.com.mx](mailto:rleetoy@qualitas.com.mx)

T: +52 (55) 1555-6313

[qinversionistas.qualitas.com.mx](http://qinversionistas.qualitas.com.mx)