

Informe Sectorial del Seguro Automotriz

2019 ↘



TRAZAMOS
NUEVOS SIGNIFICADOS

Sector del seguro automotriz en México 2019

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 crecimiento nominal en prima emitida durante el 2019 del 4.7%. Cabe mencionar que el PIB del cuarto trimestre se contrajo 0.4%¹ en comparación con el mismo periodo del año anterior, y disminuyó 0.1% anual en términos reales; la inflación no subyacente anual fue del 0.59%².

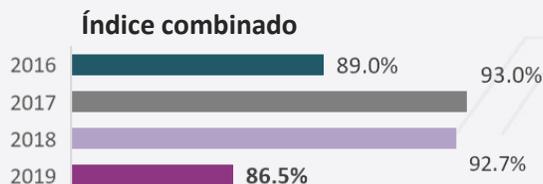
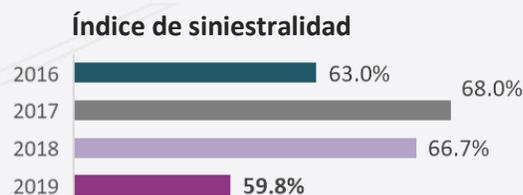
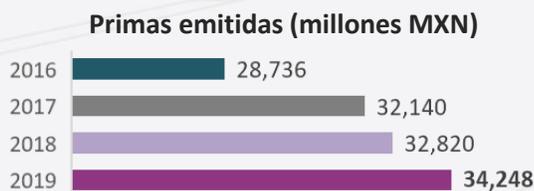
El crédito automotriz representó el 68.5% de las ventas de vehículos, con una disminución 6.9% respecto al 2018, ocasionado principalmente por la disminución de 9.2% en la colocación de vehículos nuevos. La comercialización de autos ligeros nuevos presentó una disminución de 7.7% al cierre del 2019 comparada con el mismo periodo del año anterior; la comercialización de camiones al mayoreo disminuyó 3.8% comparado con el mismo periodo del año anterior.³

Con respecto a los índices de costos de la industria, al cierre del 2019 ésta registró un índice combinado de 91.3%, una disminución de 3 puntos porcentuales en comparación con el 94.3% reportado durante el mismo periodo del año anterior. Esta disminución fue impulsada principalmente por una baja en el índice de siniestralidad y el índice de adquisición. Además, es importante mencionar que, durante el año el número de eventos meteorológicos disminuyó, lo que impacta directamente en el índice de siniestralidad de la industria.

En la tabla a continuación⁴, 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	34,248	4.4%	4,449	2,472	5,080	59.8%	86.5%
Otras	63,589	5.9%	3,274	3,506	5,264	64.5%	95.2%
Suma aseguradoras	97,837	5.3%	7,723	5,978	10,344	62.7%	91.8%
Aseguradoras bancarias	17,223	1.1%	2,487	1,547	3,144	64.6%	86.3%
Total de mercado (35 compañías)*	115,060	4.7%	10,209	7,525	13,488	63.0%	91.3%

Quálitas México (Q MX)⁴



¹ Fuente: INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía)

² Fuente: Banco de México

³ Fuente: AMDA (Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores)

⁴ Fuente: AMIS (Asociación Mexicana de Instituciones de Seguro)

*34 compañías aseguradoras y 1 reaseguradora

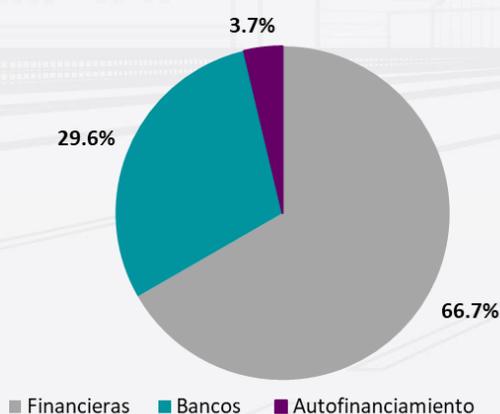
Mercado de autos nuevos y crédito automotriz

Venta de vehículos y financiamiento de autos⁵



El crédito automotriz alcanzó el 68.5% de la comercialización de vehículos ligeros comparado con el 67.9% registrado el año anterior. Así mismo la venta de unidades ligeras (autos y camiones) decreció 7.7% en comparación con el 2018 dando un total de 1,317,727 vehículos comercializados.

Mercado de financiamiento de vehículos^{4*}



La principal fuente de financiamiento para adquirir vehículos fue a través de instituciones financieras con un 66.7% de participación, seguido del financiamiento bancario con un 29.6% de participación la cual tuvo un aumento de 210 pb respecto al 2018.

⁵ Fuente: AMDA

*Las cifras están expresadas en número de colocaciones

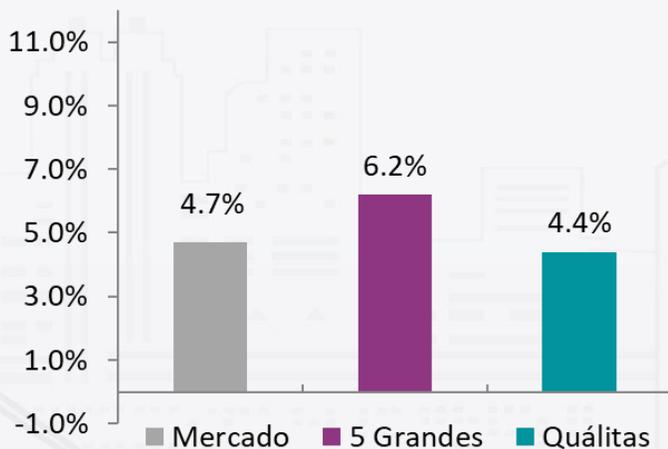
Mercado del seguro automotriz

La información contenida en esta página se obtuvo de reportes emitidos por la AMIS

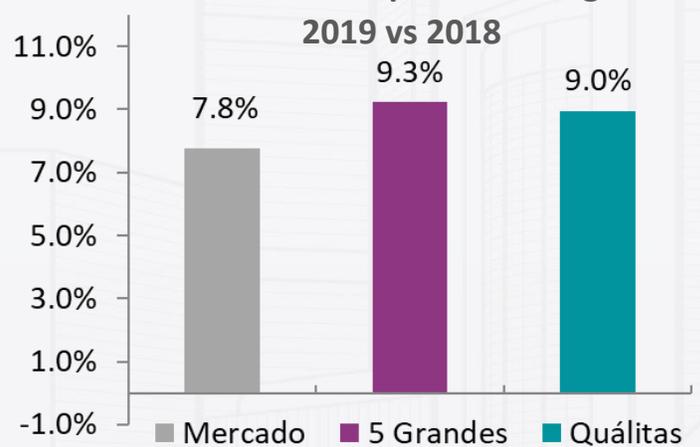
El total de prima emitida del mercado ascendió a \$115,060 millones en el año, un crecimiento del 4.7% en comparación con el año anterior. El crecimiento de las cinco mayores aseguradoras fue de 6.2%, el de las medianas de 0.9%, y el de las pequeñas 4.7%.

El resultado neto del mercado ascendió a \$13,488 millones. Esto se explica por un resultado de operación de \$10,209 millones y un producto financiero de \$7,525 millones.

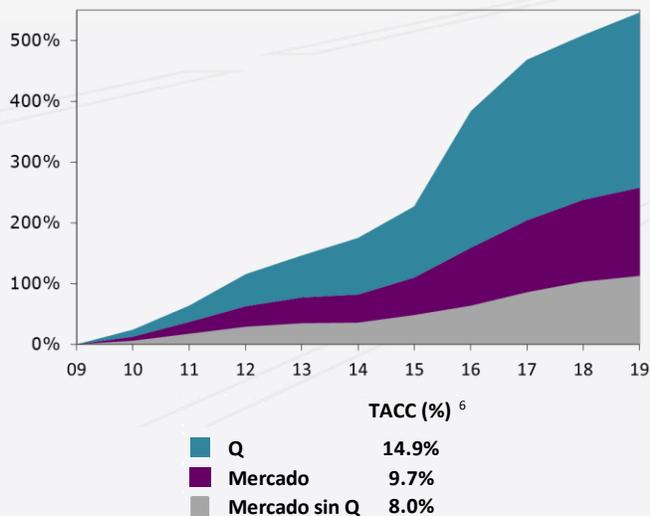
Crecimiento en prima emitida 2019 vs 2018



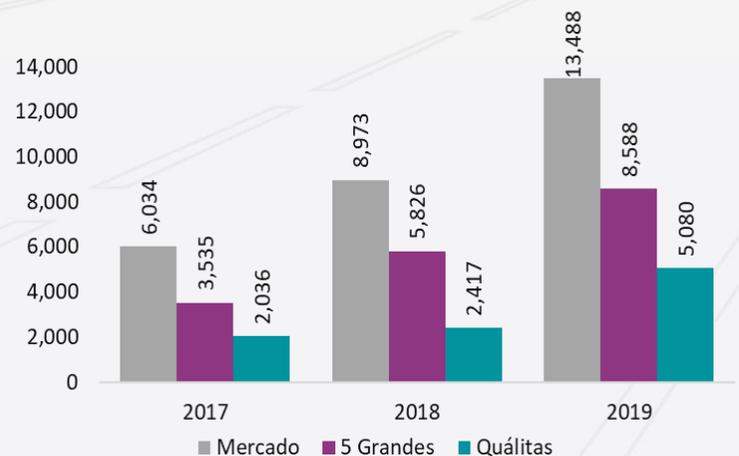
Crecimiento en prima devengada 2019 vs 2018



Crecimiento acumulado prima emitida (Base 2010)



Resultado neto



Mercado del seguro automotriz 2019

La información contenida en esta página se obtuvo de reportes emitidos por la AMIS

Compañía	Prima emitida	Part. de mercado	Crecimiento 2019 vs 2018	Prima devengada	Part. de mercado
Quálitas	34,248	29.8%	4.4%	33,776	32.0%
G.N.P.	15,288	13.3%	15.9%	13,953	13.2%
Chubb Seguros México	12,467	10.8%	6.9%	5,656	5.4%
AXA Seguros	10,464	9.1%	5.3%	10,557	10.0%
HDI Seguros	7,484	6.5%	(2.5%)	6,885	6.5%
5 grandes	79,951	69.5%	6.2%	70,829	67.0%
Banorte	5,601	4.9%	(0.7%)	5,710	5.4%
BBVA Bancomer	4,663	4.1%	11.2%	4,527	4.3%
Mapfre México	3,583	3.1%	0.8%	3,772	3.6%
Inbursa	3,364	2.9%	(17.9%)	3,931	3.7%
Atlas	3,328	2.9%	2.8%	3,266	3.1%
Zurich Daños	2,682	2.3%	(11.4%)	2,564	2.4%
Afirme	2,316	2.0%	12.1%	2,223	2.1%
ANA	2,287	2.0%	24.4%	1,674	1.6%
Seguros SURA	1,344	1.2%	11.1%	1,332	1.3%
General de Seguros	1,221	1.1%	(3.6%)	1,261	1.2%
Medianas	30,390	26.4%	0.9%	30,260	28.6%
Otras	4,720	4.1%	4.7%	4,557	4.3%
Total mercado (35 compañías)*	115,060	100.0%	4.7%	105,646	100.0%

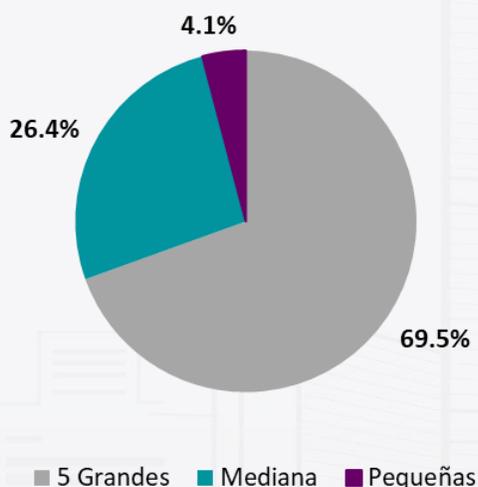
Compañía	Resultado de operación	Producto financiero	Resultado neto	Índice de siniestralidad	Índice combinado
Quálitas	4,449	2,472	5,080	59.8%	86.5%
G.N.P.	816	756	1,090	61.6%	93.8%
Chubb Seguros México	282	403	404	69.0%	101.7%
AXA Seguros	1,229	746	1,791	66.0%	88.6%
HDI Seguros	(87)	402	224	70.2%	104.3%
5 grandes	6,689	4,779	8,588	62.8%	91.3%
Banorte	1,106	537	1,657	64.5%	81.0%
BBVA Bancomer	476	620	475	75.6%	89.1%
Mapfre México	139	149	188	65.8%	97.9%
Inbursa	518	153	486	60.1%	91.3%
Atlas	511	197	577	57.6%	84.0%
Zurich Daños	205	72	243	61.5%	102.4%
Afirme	16	167	140	61.9%	97.7%
ANA	127	86	156	55.9%	89.9%
Seguros SURA	232	41	249	64.1%	84.4%
General de Seguros	(227)	400	166	77.7%	119.3%
Medianas	3,104	2,421	4,336	64.6%	91.0%
Otras	416	325	563	55.2%	92.5%
Total mercado (35 compañías)*	10,209	7,525	13,488	63.0%	91.3%

Participación de mercado

La información contenida en esta página se obtuvo de reportes emitidos por la AMIS

El 69.5% del mercado del seguro automotriz se encuentra atendido por las cinco compañías de mayor tamaño. Durante el año, las compañías catalogadas como grandes ganaron 1 punto porcentual de participación de mercado comparado con el mismo periodo de 2018. Por otro lado, las compañías medianas perdieron 1 punto porcentual y las pequeñas se mantuvieron sin cambio.

Distribución del mercado seguro automotriz



Quálitas continúa como líder del mercado del seguro automotriz con una participación del 29.8% 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.

Auto



Prima emitida:
\$ 16,030
Participación de mercado:
21.6%
Lugar:
1º

Camiones



Prima emitida:
\$ 17,361
Participación de mercado:
46.7%
Lugar:
1º

Turistas



Prima emitida:
\$ 266
Participación de mercado:
18.2%
Lugar:
2º

Otros



Prima emitida:
\$ 591
Participación de mercado:
27.2%
Lugar:
1º



Total Auto

Prima emitida:
\$ 34,248

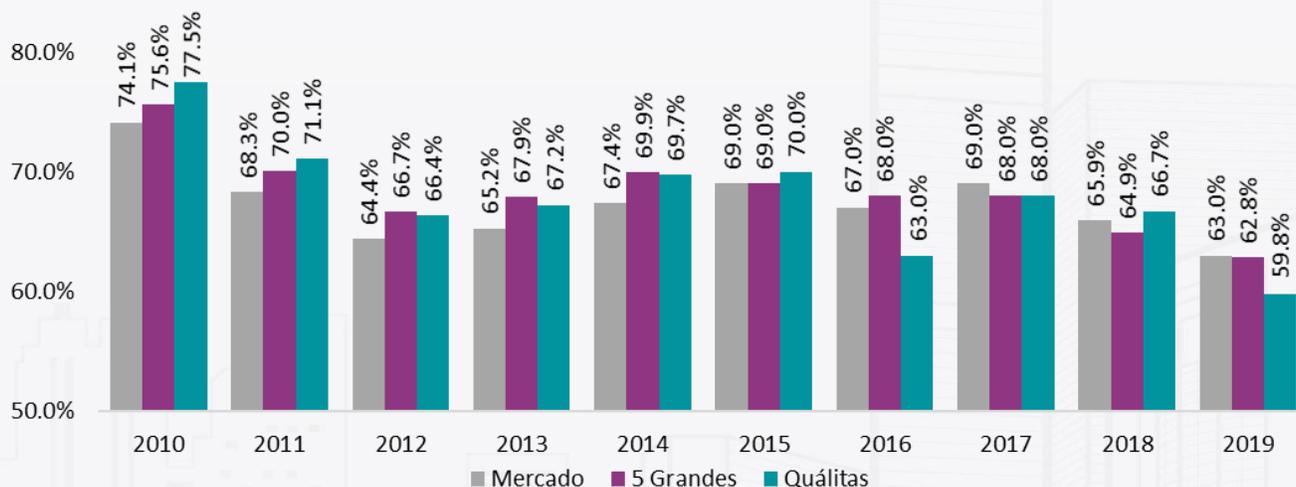
Participación de mercado:
29.8%

Lugar:
1º

Índices de costos

La información contenida en esta página se obtuvo de reportes emitidos por la AMIS

El mercado incurrió en un menor índice de siniestralidad comparado con el año anterior. El índice de las cinco principales compañías también presentó una disminución de 2.1 puntos porcentuales, mientras que el de Quálitas bajó de 66.7% a 59.8%.



El índice combinado del mercado fue de 91.3%, cifra menor al 94.3% reportado durante el 2018. Las cinco compañías más grandes registraron un índice de 91.3% y Quálitas obtuvo 86.5%.



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

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)

Contactos Relación con Inversionistas:

- | | |
|---|--|
| • Santiago Monroy
smonroy@qualitas.com.mx
T: +52 (55) 1555-6056 | • Andreina Incandela
aicandela@qualitas.com.mx
T: +52 (55) 1555-6104 |
|---|--|

qinversionistas.qualitas.com.mx