



Reporte
Sectorial del
Seguro Automotriz

2020

Sector del seguro automotriz en México 2020

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 decrecimiento nominal en prima emitida al cierre del 2020 del 8.0%. Cabe mencionar que, el PIB del cuarto trimestre se contrajo 4.5%¹ en comparación con el mismo periodo del año anterior, y aumentó 3.3% respecto al 3T20; en términos acumulados el PIB tuvo un decrecimiento del 8.2% en el año. Por otro lado, la inflación no subyacente acumulada fue del 1.18%².

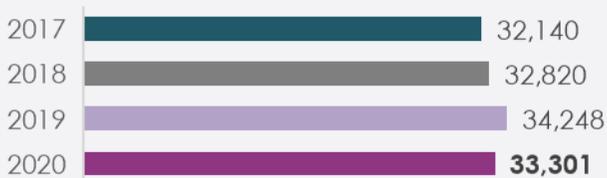
Con respecto a los índices de costos de la industria, Al cierre del 2020 ésta registró un índice combinado de 85.5%, una disminución de 5.8 puntos porcentuales en comparación con lo reportado durante el mismo periodo del 2019. Lo anterior provocado por las medidas de aislamiento y la desaceleración económica durante el año, lo que provocó un menor aforo vehicular y, por ende, un menor número de siniestros atendidos. A su vez, los robos continuaron su tendencia a la baja para toda la industria.

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.

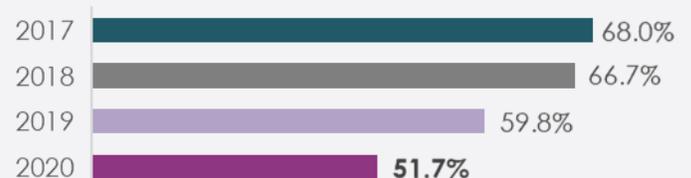
Compañía	Prima emitida	Crecimiento	Resultado de Operación	Producto financiero	Resultado Neto	Índice de Siniestralidad	Índice Combinado
Quálitas	33,301	(2.8%)	7,295	1,709	6,455	51.7%	80.2%
Otras	56,102	(11.8%)	6,405	2,884	7,269	56.6%	90.5%
Suma aseguradoras	89,403	(8.6%)	13,700	4,592	13,725	54.6%	86.4%
Aseguradoras bancarias	16,498	(4.2%)	4,050	1,391	4,721	53.6%	77.9%
Total mercado (35 compañías*)	105,901	(8.0%)	17,750	5,984	18,446	54.5%	85.5%

Quálitas México (Q MX)³

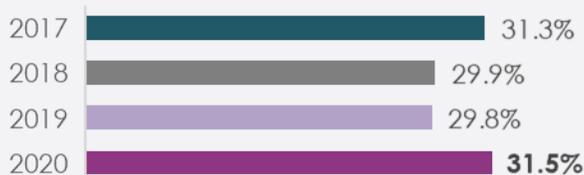
Primas emitidas (millones MXN)



Índice de siniestralidad



Participación de mercado



Índice combinado



¹ Fuente: INEGI

² Fuente: BANXICO

³ Fuente: AMIS

*34 compañías aseguradoras y 1 reaseguradora

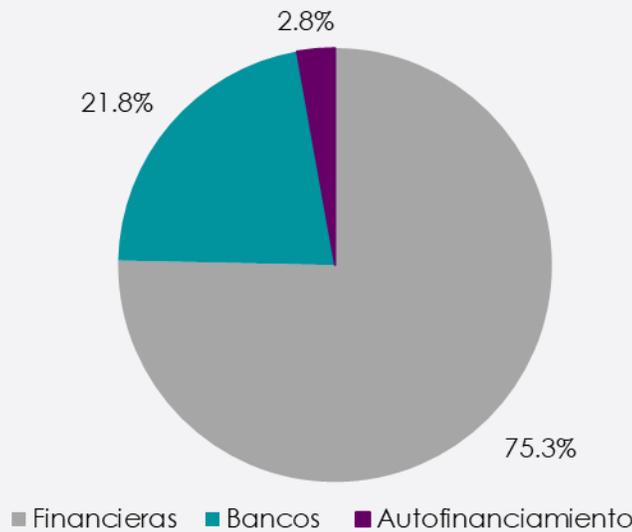
Mercado de autos nuevos y crédito automotriz

Venta de vehículos y financiamiento de autos⁴



La venta de unidades ligeras (autos y camiones) decreció 28.0% en comparación con el 2019, cerrando el año con 949,353 vehículos comercializados. La comercialización de camiones al mayoreo disminuyó 38.6% comparado con el año anterior. El crédito automotriz alcanzó el 62.5% de la comercialización de vehículos ligeros, en el mismo nivel que el trimestre anterior y que compara con el 60.0% del año 2019.

Mercado de financiamiento de vehículos^{4*}



La principal fuente de financiamiento para adquirir vehículos fue a través de instituciones financieras con un 75.3% de participación, el cual tuvo un aumento de 867 pb respecto al cierre del 2019. Seguido del financiamiento bancario, el cual tuvo una disminución de 766 pb en comparación con el año anterior.

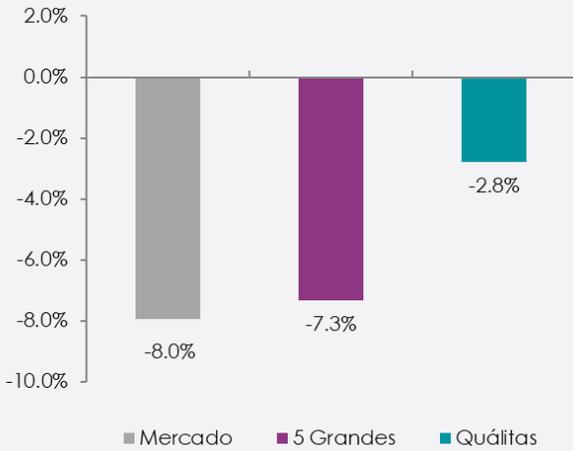
⁴ Fuente: AMDA
^{*}Las cifras están expresadas en número de colocaciones

Mercado del Seguro automotriz

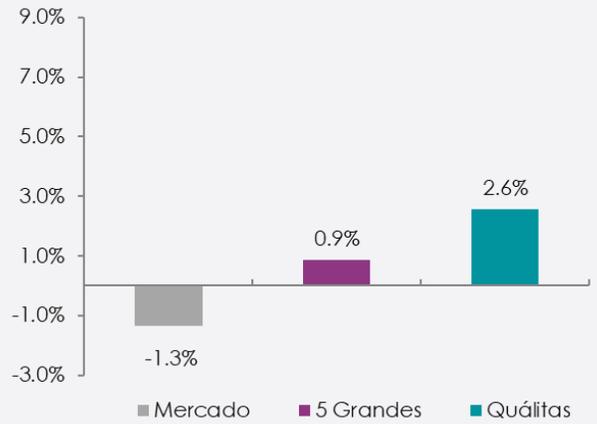
El total de prima emitida del mercado ascendió a \$105,901 millones, un decrecimiento del 8.0% en comparación al cierre del 2019. La caída en la emisión de las cinco mayores aseguradoras fue de 7.3%, las medianas tuvieron un decrecimiento de 7.4%, y el resto también presentó una baja del 20.8%.

El resultado neto del mercado ascendió a \$18,446 millones. Esto se explica por un resultado de operación de \$17,750 millones, impulsado por la baja siniestralidad en la industria, y un producto financiero de \$5,984 millones.

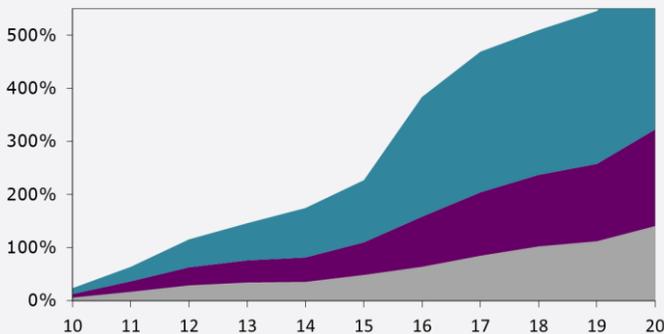
**Crecimiento en prima emitida
2020 vs 2019**



**Crecimiento en prima devengada
2020 vs 2019**



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



TACC (%) ⁵	
Q	12.8%
Mercado	7.4%
Mercado sin Q	5.6%

Resultado neto



⁵ TACC: Tasa Anual de Crecimiento Compuesto de los últimos 10 años
Cifras expresadas en millones (MXN)
Fuente: AMIS

Mercado del Seguro automotriz

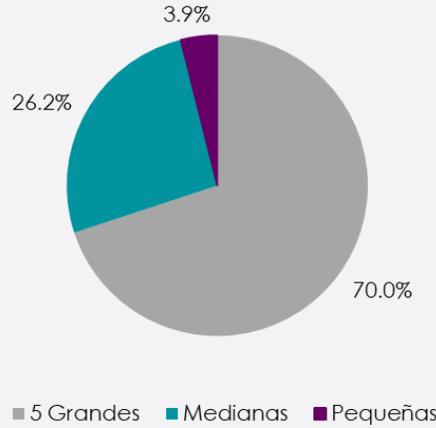
Compañía	Prima emitida	Participación de mercado	Crecimiento 2020 vs 2019	Prima devengada	Participación de mercado
Quálitas	33,301	31.5%	(2.8%)	34,644	33.2%
G.N.P.	14,900	14.1%	(2.5%)	14,693	14.1%
Chubb Seguros México	10,379	9.8%	(16.8%)	5,701	5.5%
AXA Seguros	9,057	8.6%	(13.5%)	9,689	9.3%
HDI Seguros	6,444	6.1%	(13.9%)	6,708	6.4%
5 Grandes	74,080	70.0%	(7.3%)	71,435	68.5%
Banorte	4,993	4.7%	(10.9%)	5,451	5.2%
BBVA Seguros	4,945	4.7%	6.1%	4,735	4.5%
Inbursa	3,117	2.9%	(7.3%)	3,634	3.5%
Atlas	2,812	2.7%	(15.5%)	3,021	2.9%
Mapfre México	2,843	2.7%	(20.7%)	3,225	3.1%
Afirme	2,453	2.3%	5.9%	2,431	2.3%
ANA	2,437	2.3%	6.6%	1,761	1.7%
Zurich Daños	1,919	1.8%	(31.6%)	2,368	2.3%
General de Seguros	1,112	1.1%	(28.5%)	1,132	1.1%
El Potosí	1,080	1.0%	(23.3%)	879	0.8%
Medianas	27,712	26.2%	(7.4%)	28,638	27.5%
Otras	4,109	3.9%	(20.8%)	4,147	4.0%
Total mercado (35 compañías*)	105,901	100.0%	(8.0%)	104,219	100.0%

Compañía	Resultado de operación	Producto financiero	Resultado Neto	Índice de siniestralidad	Índice combinado
Quálitas	7,295	1,709	6,455	51.7%	80.2%
G.N.P.	1,143	581	1,245	58.4%	91.3%
Chubb Seguros México	720	292	691	61.4%	101.9%
AXA Seguros	2,447	808	2,820	48.8%	76.7%
HDI Seguros	252	434	487	66.5%	104.8%
5 Grandes	11,858	3,823	11,697	52.0%	86.0%
Banorte	2,032	439	2,467	47.3%	64.1%
BBVA Seguros	789	653	1,072	65.8%	82.6%
Inbursa	733	115	651	53.2%	84.2%
Atlas	775	194	747	48.6%	76.4%
Mapfre México	534	144	484	48.1%	88.2%
Afirme	309	119	299	52.6%	86.9%
ANA	279	93	252	49.3%	81.4%
Zurich Daños	161	-25	150	58.6%	105.8%
General de Seguros	(101)	117	28	73.0%	109.6%
El Potosí	81	51	107	56.3%	88.0%
Medianas	5,592	1,900	6,259	54.1%	82.4%
Otras	300	260	490	50.5%	97.0%
Total mercado (35 compañías*)	17,750	5,984	18,446	54.5%	85.5%

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

Participación de mercado

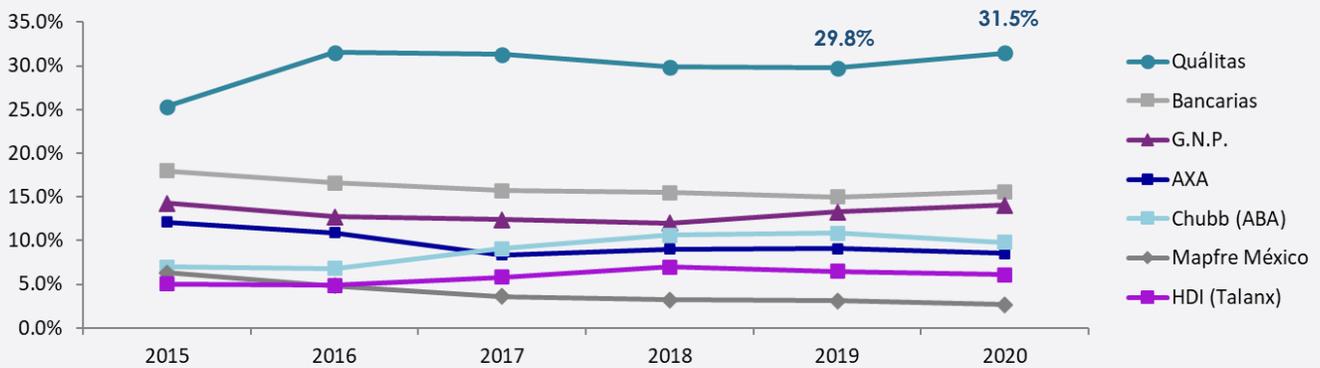
Distribución del mercado de seguro automotriz



El 70.0% del mercado del seguro automotriz se encuentra atendido por las cinco compañías de mayor tamaño. Estas compañías ganaron 46 pb de participación durante el año, al igual que las medianas que ganaron 16 pb. Mientras que las pequeñas, perdieron 63 pb.

Quálitas continúa como líder del mercado del seguro automotriz con una participación del 31.5%, lo que representa un incremento de 168 pb respecto al año anterior y 1 punto porcentual vs 3T20. 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.

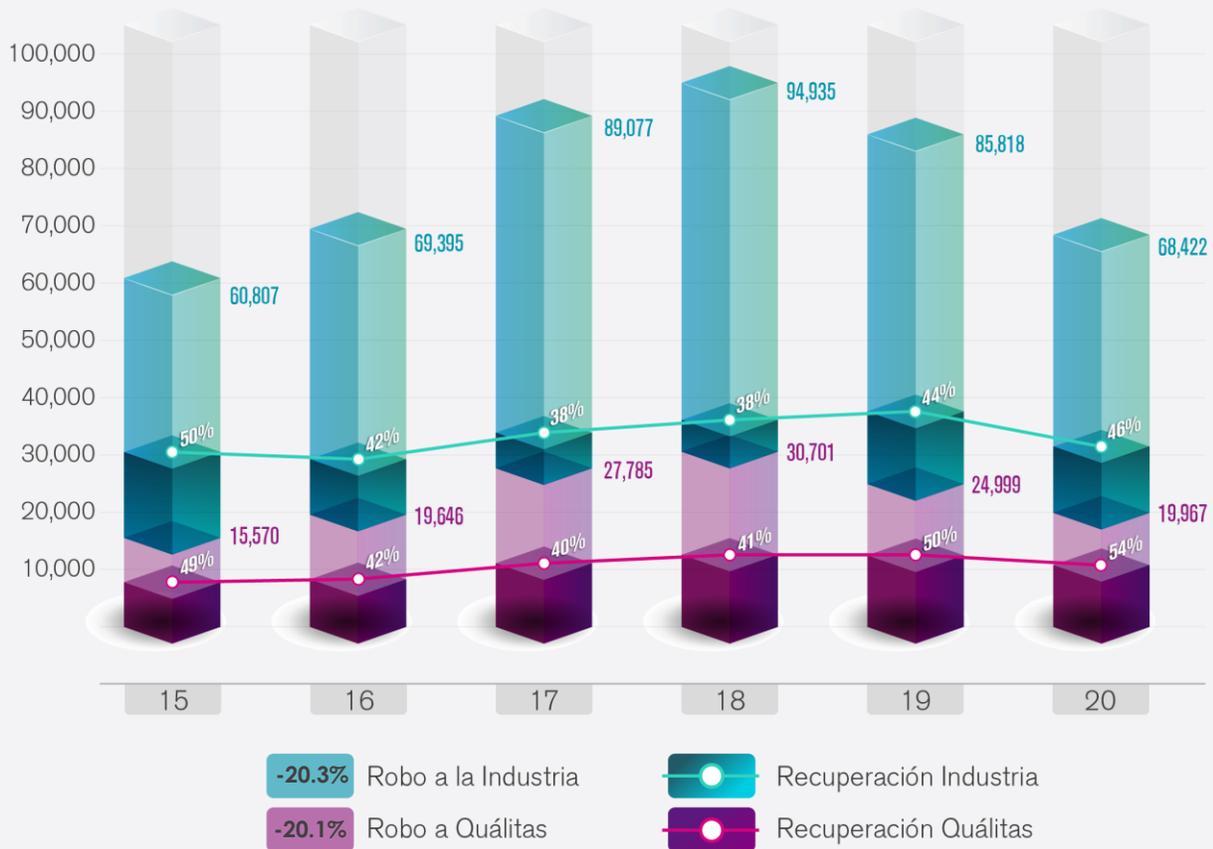
Total Auto	Auto	Camiones	Turistas	Otros
Prima emitida: \$33,302	Prima emitida: \$16,332	Prima emitida: \$ 16,195	Prima emitida: \$ 246	Prima emitida: \$ 527
Part. de mercado: 31.5% $\uparrow \Delta pb^* 100$	Part. de mercado: 24.4% $\uparrow \Delta pb^* 160$	Part. de mercado: 45.7% $\uparrow \Delta pb^* 50$	Part. de mercado: 19.4% $\downarrow \Delta pb^* (30)$	Part. de mercado: 23.8% $\uparrow \Delta pb^* 210$
Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 2°	Lugar: 2°



Cifras expresadas en millones (MXN)
 *En comparación con 9M20
 Fuente: AMS

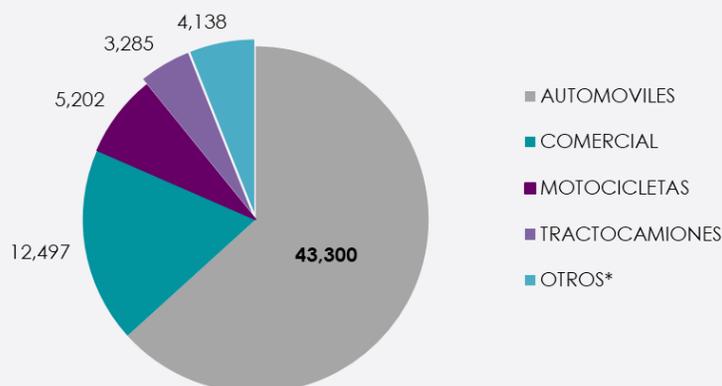
Robo y recuperación de autos

Durante el 2020, la disminución de robos en México continuó con su tendencia positiva. De acuerdo con las cifras reportadas por la Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados (OCRA), el robo de vehículos asegurados en México disminuyó 20.3% para toda la industria, en comparación con el mismo periodo del año anterior, de los cuales el 45.7% fueron recuperados. Para Quálitas, la disminución en robos fue de 20.1%, recuperando el 53.9% de las unidades robadas. La recuperación en la industria representa un aumento de 160 pb en comparación con el cierre del 2019.



De las 68,422 unidades robadas, el 63.3% fueron automóviles, seguidos por el 18.3% de autos comerciales, y, en tercer lugar, el 7.6% motocicletas. El robo a motocicletas fue el tipo de transporte que presentó el mayor decrecimiento en robo con una disminución de 40 pb en comparación con 9M20.

Robo por tipo de transporte⁶



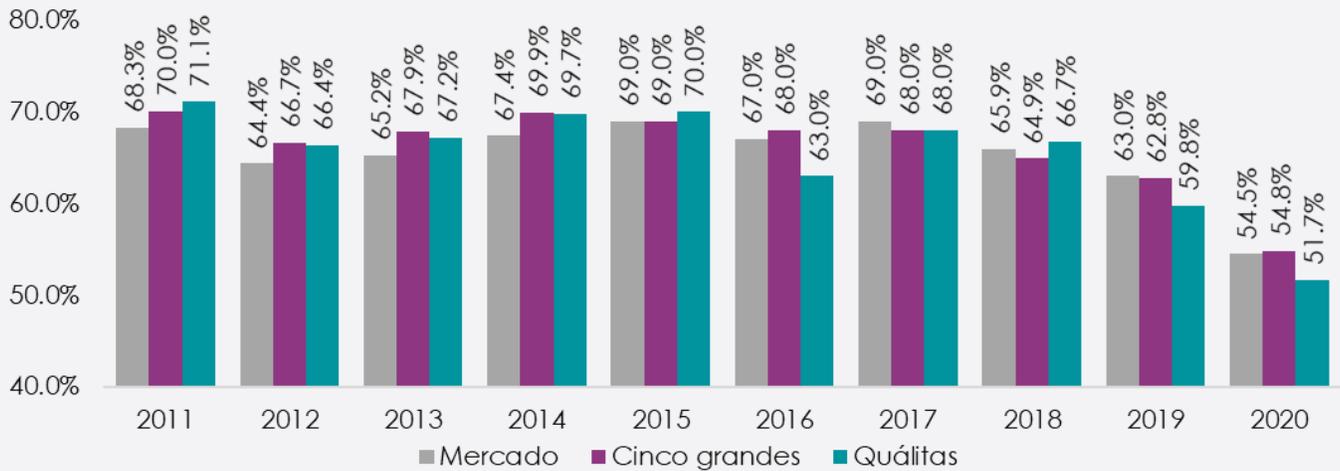
⁶ Fuente: OCRA

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

Índices de costos

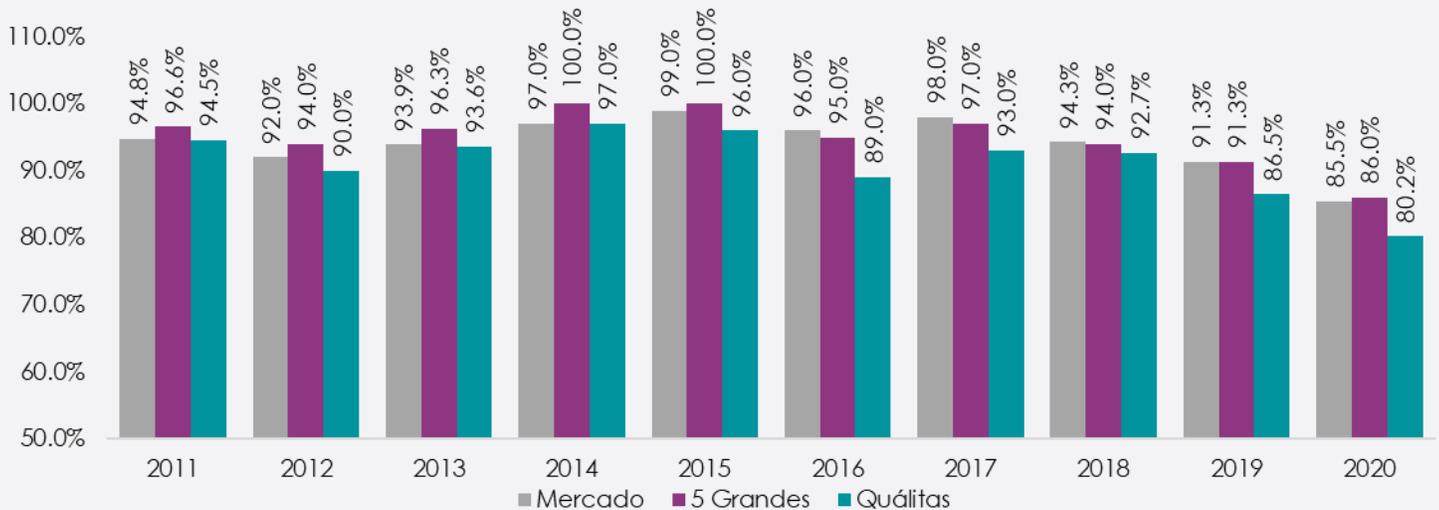
El mercado incurrió nuevamente, en un menor índice de siniestralidad comparado con el 2019, derivado de una disminución del 20.3% en robos para toda la industria y a los ya mencionados efectos de la contingencia sanitaria y las restricciones en circulación. El índice de las cinco principales compañías presentó una disminución de 8 puntos porcentuales posicionándose en 54.8%, mientras que el de Quálitas bajó de 59.8% en 2019 a 51.7%.

Índice de siniestralidad



El índice combinado del mercado fue de 85.5%, cifra de 5.8 puntos porcentuales menor que la reportada el año anterior. Las cinco compañías más grandes registraron un índice de 86.0%, y Quálitas disminuyó de 86.5% a 80.2%.

Índice 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

Institutional Investors' poll for the
2021 Latin America Executive Team
rankings has begun...

We greatly appreciate
your active participation.
Is very important for us.

**Institutional
Investor**

