

Reporte sectorial del **seguro automotriz** 2022



Qualitas®

Informe del sector del seguro automotriz en México 2022

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), la industria del seguro automotriz en México tuvo un crecimiento en prima emitida durante el 2022 de 11.6%. El Producto Interno Bruto (PIB), durante el cuarto trimestre, presentó un aumento del 3.7%¹ en comparación con el mismo periodo del año anterior. Por otro lado, la inflación anual general a diciembre 2022 fue del 7.8%².

Con respecto a los índices de la industria, al cierre del año, ésta registró un índice combinado de 101.8%, un incremento de 9.5 puntos porcentuales (pp) en comparación con lo reportado en 2021. Dicho movimiento se explica por un crecimiento de 8.5 pp en el índice de siniestralidad, derivado del continuo incremento en la frecuencia de siniestros atendidos, así como el incremento en los costos de siniestralidad ligado al entorno inflacionario y el desabasto en la cadena de suministros.

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	38,610	10.4%	1,941	1,694	2,949	68.5%	93.8%
Otras	62,656	12.0%	(3,764)	2,793	(1,222)	72.6%	107.1%
Suma aseguradoras	101,266	11.4%	(1,823)	4,487	1,727	70.9%	101.7%
Aseguradoras bancarias	19,404	12.5%	(412)	1,292	915	76.5%	100.4%
Total mercado (36 compañías*)	120,670	11.6%	(2,235)	5,779	2,643	71.8%	101.8%

Cifras en millones de pesos.

*35 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

Primas emitidas



Participación de mercado



Índice de siniestralidad



Índice combinado



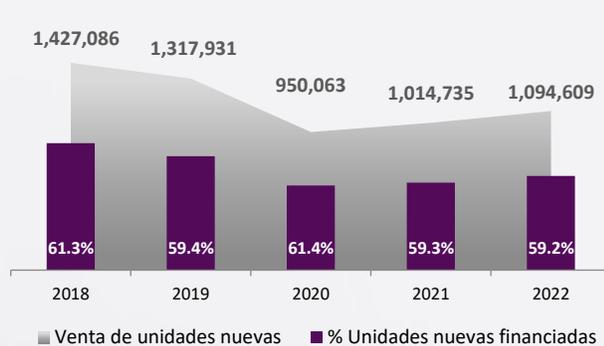
¹ Fuente: INEGI

² Fuente: BANXICO

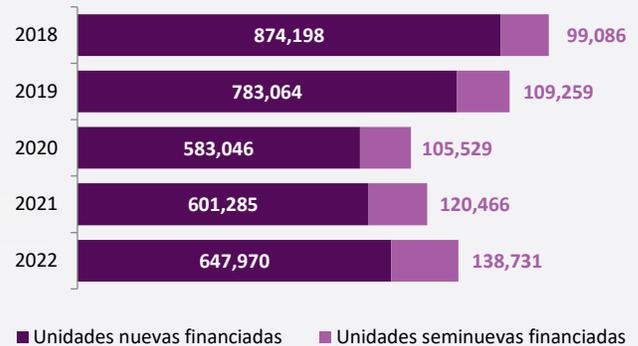
³ Fuente: AMIS, cifra de primas en millones de pesos. Puede haber variaciones respecto años anteriores por actualizaciones del regulador

Venta de vehículos y crédito automotriz

Venta de vehículos nuevos⁴



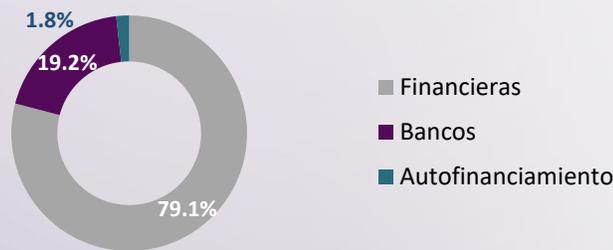
Financiamiento por tipo de vehículo⁴



La venta de unidades ligeras (autos y camiones) creció 22.0% durante el 4T22 en comparación con el 4T21, habiendo comercializado un total de 313,410 unidades. En términos acumulados, al cierre del 2022 hubo un crecimiento de 79,874 unidades o un aumento de 7.9% en comparación con el 2021; sin embargo, aún 16.9% por debajo del 2019. La comercialización de unidades de equipo pesado (vehículos de más de 3.5 toneladas) aumentó 28.6% durante el 4T22 en comparación mismo periodo 2021, incrementando 26.0% durante el año 2022; resalta un incremento del 54.8% en comparación con 2019.

Del total de la venta de vehículos nuevos al cierre de diciembre, el crédito automotriz para unidades ligeras (nuevas y seminuevas) alcanzó el 71.9% de comercialización, ligeramente por encima de lo reportado en 2021 mostrando un incremento de 74 pb. El financiamiento de unidades nuevas incrementó 7.8% mientras que las seminuevas 15.2%, alcanzando nuevamente un máximo histórico en número de unidades financiadas seminuevas en los últimos 8 años y representando el 12.7% de las unidades financiadas totales. Esto refleja el crecimiento en la venta de vehículos seminuevos, ocasionada por el desabasto de autos nuevos.

Mercado de financiamiento de vehículos⁴



Durante el 2022, la principal fuente de financiamiento para adquirir vehículos fue a través de financieras (brazo financiero de las armadoras) con un 79.1% de participación, el cual tuvo un aumento de 148 pb respecto al cierre del 2021, seguido por el financiamiento bancario, el cual tuvo una disminución de 122 pb en comparación con el 2021.

La tasa de referencia en México se posicionó en 10.5%⁵ al cierre del 2022, que compara con el 5.5% al cierre del 2021.

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

⁵ Fuente: BANXICO

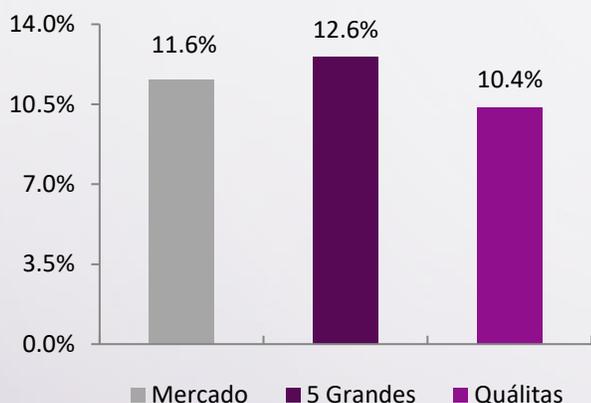
Las cifras están expresadas en número de colocaciones y estas pueden variar por actualizaciones que realice el regulador

Mercado del seguro automotriz

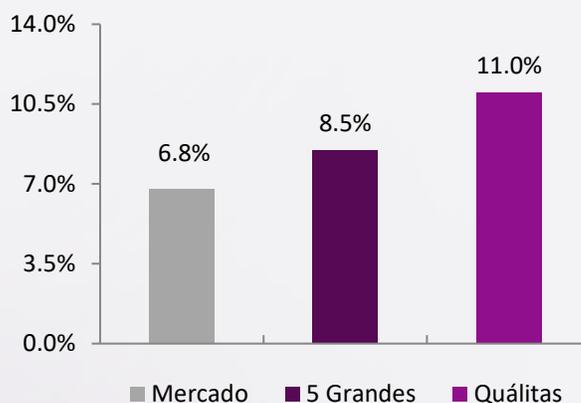
El total de prima emitida del mercado durante el 2022 ascendió a \$120,670 millones, un crecimiento de 11.6% en comparación con el año anterior. El crecimiento en la emisión de las cinco compañías más grandes fue de 12.6%; las aseguradoras medianas tuvieron un crecimiento de 15.9%; mientras que el resto de las aseguradoras reportaron un decrecimiento del 19.6%.

El resultado neto del mercado fue de \$2,643 millones, una disminución del 79.5%. Esto se explica por un resultado de operación negativo de -\$2,235 millones y un producto financiero de \$5,779 millones.

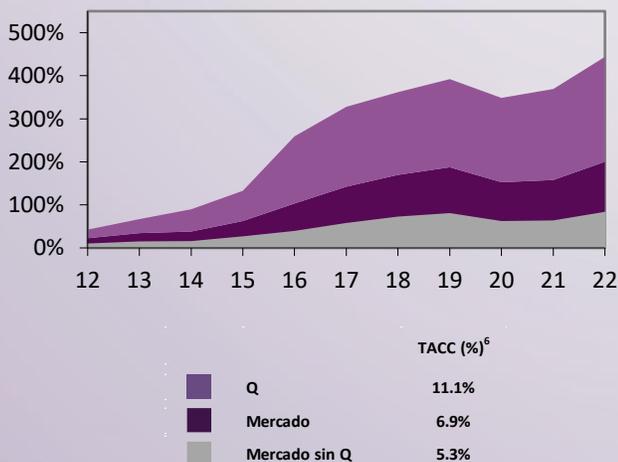
**Crecimiento en prima emitida
2022 vs 2021**



**Crecimiento en prima devengada
2022 vs 2021**



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



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 2022 vs 2021	Participación de mercado	Prima devengada	Participación de mercado
Quálitas	38,610	10.4%	32.0%	37,062	34.2%
G.N.P.	16,218	20.0%	13.4%	15,277	14.1%
Chubb Seguros México	12,178	16.3%	10.1%	5,618	5.2%
AXA Seguros	9,768	6.0%	8.1%	9,573	8.8%
HDI Seguros	7,596	12.3%	6.3%	7,432	6.9%
5 grandes	84,369	12.6%	69.9%	74,962	69.3%
BBVA Bancomer	6,413	20.3%	5.3%	5,505	5.1%
Banorte	5,100	8.4%	4.2%	4,941	4.6%
Inbursa	4,097	9.6%	3.4%	3,952	3.7%
Atlas	3,323	10.3%	2.8%	3,097	2.9%
ANA	3,109	9.2%	2.6%	2,340	2.2%
Mapfre México	2,909	3.1%	2.4%	3,019	2.8%
Afirme	2,371	(0.2%)	2.0%	2,224	2.1%
Zurich Aseguradora Mexicana	1,565	na	1.3%	1,346	1.2%
General de Seguros	1,283	11.4%	1.1%	1,193	1.1%
El Potosí	1,126	11.3%	0.9%	1,028	0.9%
Medianas	31,295	15.9%	25.9%	28,645	26.5%
Otras	5,006	(19.6%)	4.1%	4,377	4.0%
Total mercado (36 compañías*)	120,670	11.6%	100.0%	108,224	100.0%

Compañía	Resultado de operación	Producto financiero	Resultado neto	Índice de siniestralidad	Índice combinado
Quálitas	1,941	1,694	2,949	68.5%	93.8%
G.N.P.	(594)	858	187	68.7%	101.9%
Chubb Seguros México	(410)	98	(310)	85.4%	115.9%
AXA Seguros	(618)	801	(147)	78.3%	106.3%
HDI Seguros	48	527	426	64.9%	103.9%
5 Grandes	367	3,978	3,104	70.7%	99.7%
BBVA Bancomer	(554)	688	(206)	88.2%	107.2%
Banorte	448	350	962	68.2%	90.2%
Inbursa	152	93	219	70.0%	95.2%
Atlas	20	50	70	74.5%	97.8%
ANA	(25)	125	68	65.3%	99.5%
Mapfre México	(104)	111	18	68.3%	104.8%
Afirme	(773)	93	(437)	105.8%	132.9%
Zurich Aseguradora Mexicana	(655)	40	(471)	84.6%	149.2%
General de Seguros	(439)	(008)	(501)	97.3%	134.0%
El Potosí	(115)	53	(061)	79.4%	111.1%
Medianas	(2,044)	1,595	(338)	78.1%	105.9%
Otras	(652)	207	(213)	52.0%	112.5%
Total mercado (36 compañías*)	(2,235)	5,779	2,643	71.8%	101.8%

Cifras expresadas en millones (MXN)

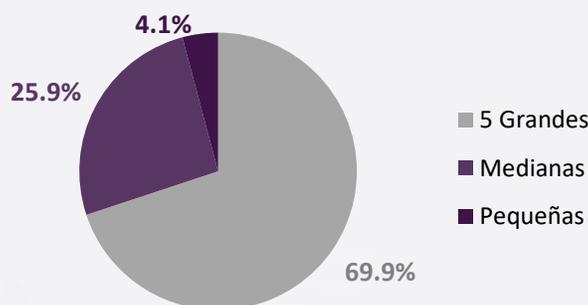
Fuente: AMIS, puede haber variaciones respecto años anteriores por actualizaciones del regulador

*35 compañías y 1 reaseguradora

Nota: el número de aseguradoras puede variar debido a la omisión en el envío de información al regulador

Participación de mercado

Distribución del mercado del seguro automotriz



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 HDI. Destaca Quálitas, manteniéndose como la aseguradora líder del ramo con el 32.0% de participación de mercado. Las compañías medianas aumentaron 98 pb su participación durante el año, mientras que el resto disminuyó casi 2 pp.

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	Auto	Camiones	Turistas	Otros
Prima emitida: \$38,610 $\Delta\%*$ 10.4%	Prima emitida: \$19,043 $\Delta\%*$ 6.1%	Prima emitida: \$18,310 $\Delta\%*$ 14.3%	Prima emitida: \$363 $\Delta\%*$ 23.8%	Prima emitida: \$894 $\Delta\%*$ 23.4%
Part. de mercado: 32.0% $\Delta pb*$ (34)	Part. de mercado: 25.7% $\Delta pb*$ (57)	Part. de mercado: 45.0% $\Delta pb*$ (46)	Part. de mercado: 20.2% $\Delta pb*$ 233	Part. de mercado: 22.2% $\Delta pb*$ (249)
Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 1°	Lugar: 2°	Lugar: 3°

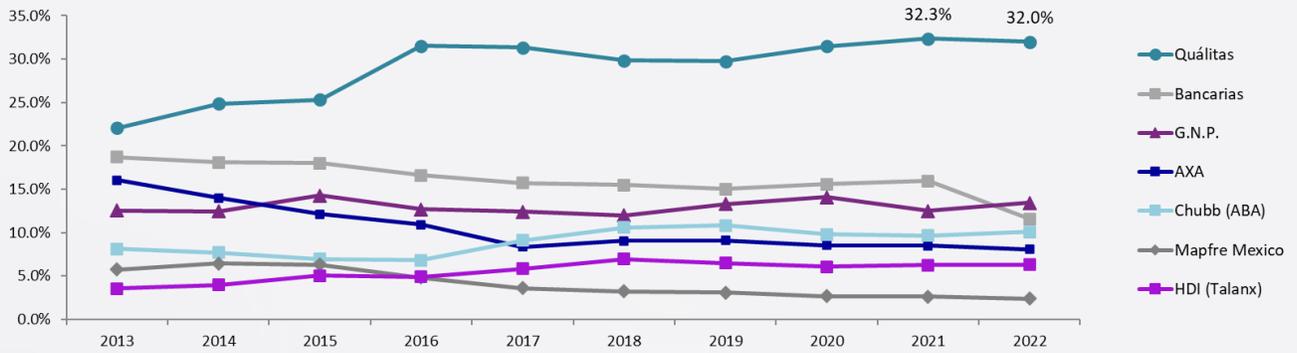
Top 5	Autos				Top 5	Camiones			
	Crecimiento en prima emitida	Participación de mercado	% IS	% IC		Crecimiento en prima emitida	Participación de mercado	% IS	% IC
Quálitas	6.1%	25.7%	67.8%	93.4%	Quálitas	14.3%	45.0%	70.7%	95.3%
G.N.P.	20.8%	14.5%	68.7%	103.3%	Chubb	13.4%	9.1%	70.5%	103.8%
Chubb	16.8%	11.1%	84.6%	124.3%	G.N.P.	18.2%	8.7%	88.4%	92.3%
AXA	5.4%	8.8%	87.6%	118.2%	AXA	6.8%	7.8%	60.2%	82.7%
BBVA	17.6%	7.0%	97.6%	117.6%	HDI	34.0%	6.6%	63.3%	94.1%
Total	8.5%	100.0%	74.6%	106.8%	Total	15.4%	100.0%	70.6%	94.9%

Cifras expresadas en millones (MXN)

*En comparación con 2021

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

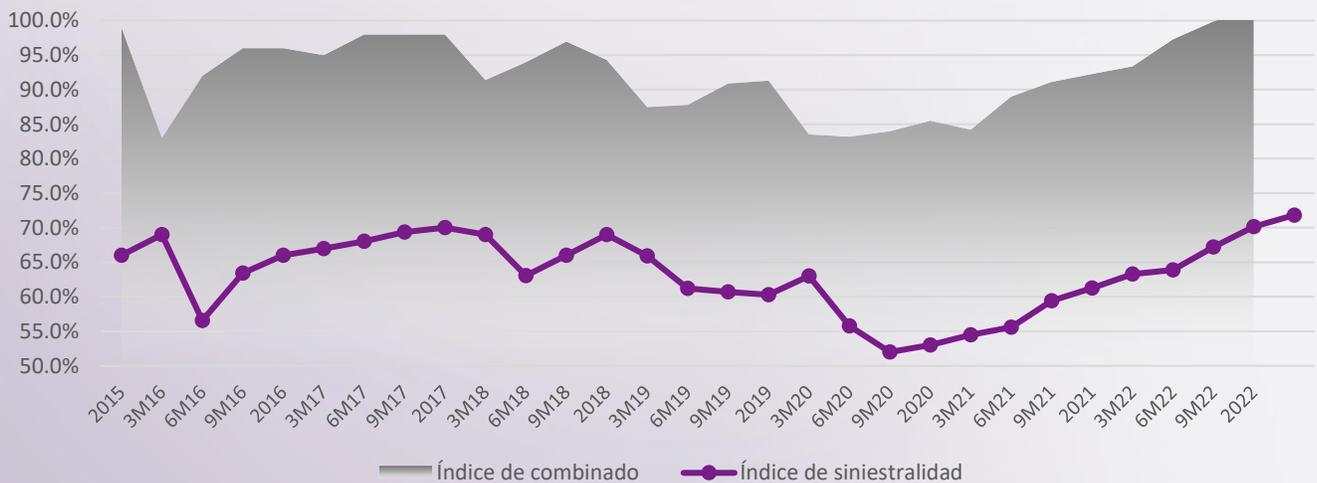
Nota: Otros incluye motocicletas, seguro obligatorio y pólizas plan piso



Siniestralidad del mercado de seguro automotriz

Durante el 2022, el desempeño operativo de la industria del seguro de autos en México y en el mundo, se vio afectada por el incremento en la frecuencia de siniestralidad, el entorno inflacionario y las nuevas tendencias de movilidad.

La industria de seguro de autos es una industria cíclica como se puede ver a continuación:

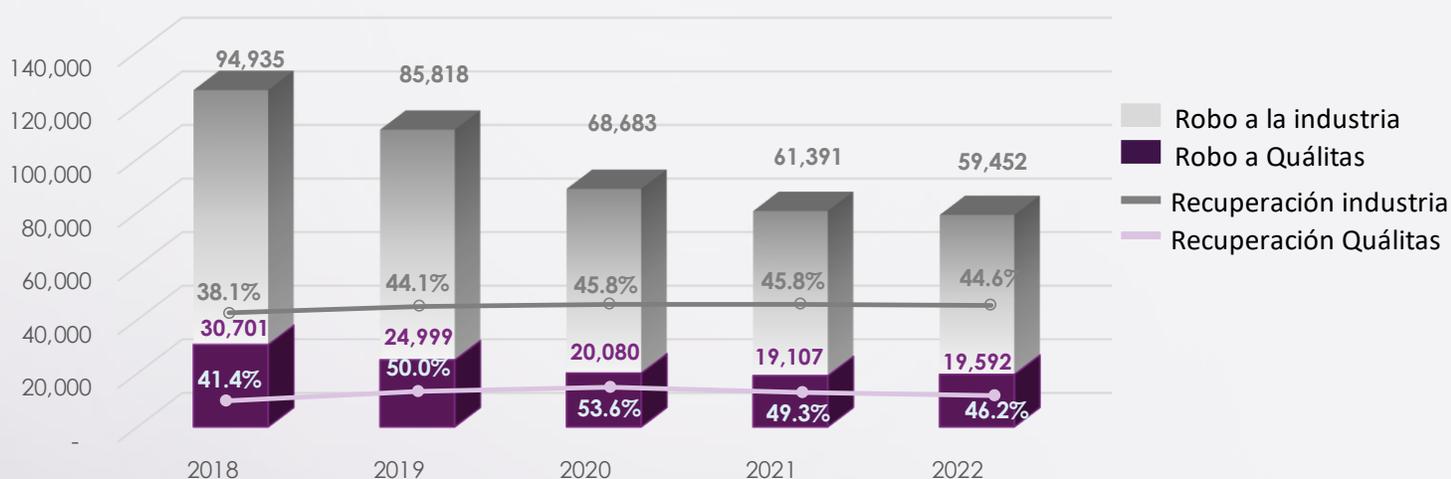


Fuente: AMIS, puede haber variaciones respecto años anteriores por actualizaciones del regulador

Robo y recuperación

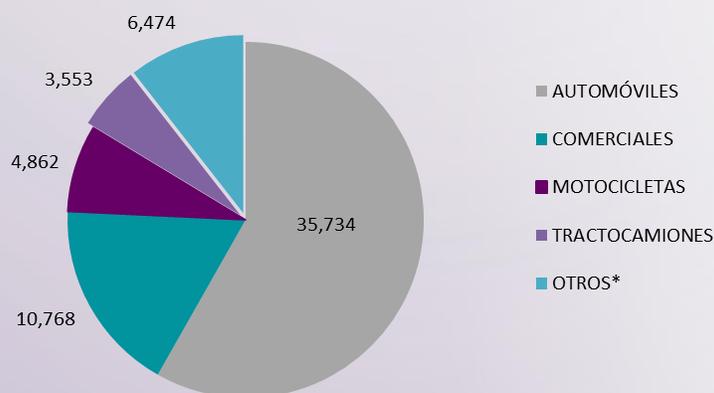
Al cierre de diciembre, el robo de vehículos en México continuó con su tendencia estable. De acuerdo con las cifras reportadas por la Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados (OCRA), el robo de vehículos asegurados en México disminuyó 3.2% para toda la industria en comparación con el año anterior, de los cuales el 44.6% fueron recuperados.

El porcentaje de recuperación para Quálitas fue de 46.2%; 1.6 pp por arriba del promedio de la industria.



De las 59,452 unidades robadas en la industria, el 60.1% fueron automóviles y camiones seguidos por el 18.1% de autos comerciales; en tercer lugar motocicletas con el 8.2%.

Robo por tipo de transporte⁷



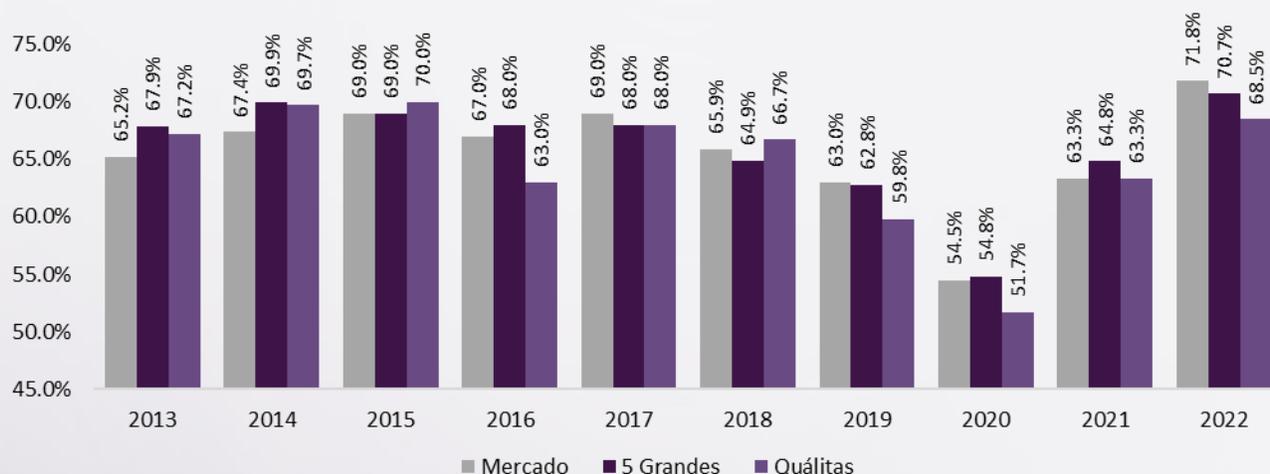
⁷ Fuente: OCRA, cifras en número de unidades acumuladas

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

Índices de costos

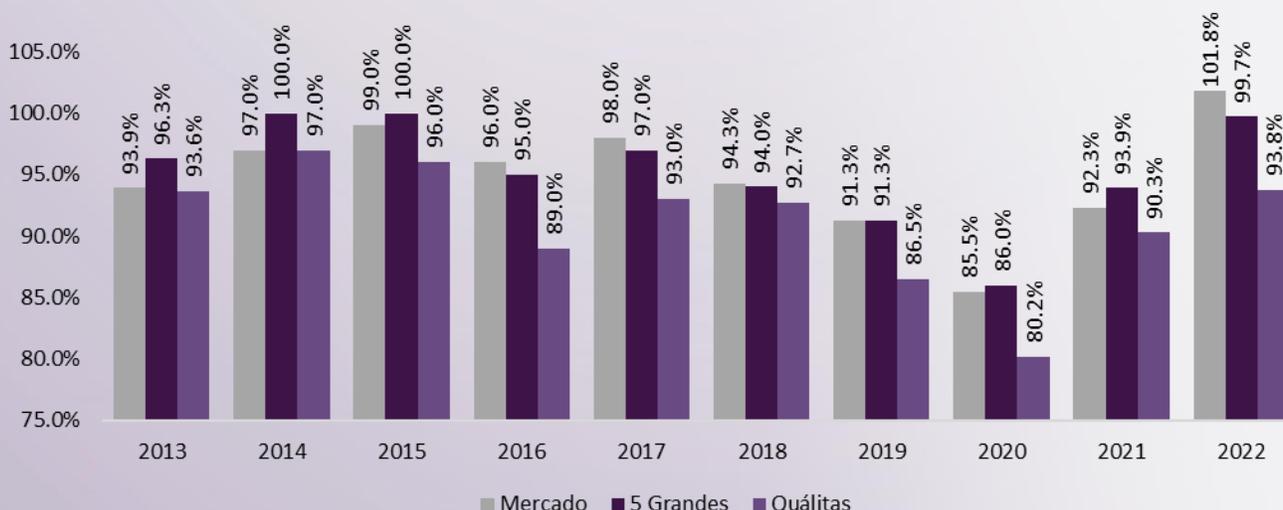
El mercado reportó un mayor índice de siniestralidad comparado con el cierre del 2021, derivado de los factores anteriormente mencionados, posicionándose en 71.8% para todo el mercado. El índice de las cinco compañías más grandes presentó un aumento de 5.9 pp quedando en 70.7%; de igual forma, Quálitas presentó un aumento pasando de 63.3% a 68.5% durante el año.

Índice de siniestralidad



El índice combinado del mercado fue de 101.8%, cifra 9.5 puntos porcentuales por arriba de lo reportado en el 2021. Las cinco compañías más grandes registraron un índice de 99.7%, mientras que Quálitas paso de 90.3% a 93.8% al cierre del 2022.

Índice combinado



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

Fuentes de información

- AMIS. Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C.; www.amis.com.mx (fuente consultada el 02 de marzo 2023)
- 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 más de 25 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

Santiago Monroy
smonroy@qualitas.com.mx
T: +52 (55) 1555-6056

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

