HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNSF
COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

DGDI
DIRECCIÓN GENERAL DE DESARROLLO E INVESTIGACIÓN

ANALÍSIS ESTADÍSTICO DE LOS SEGUROS DE DAÑOS

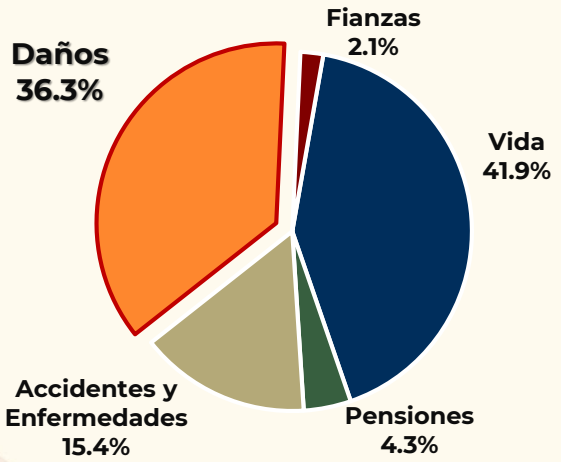
2019

www.gob.mx/cnsf

OPERACIÓN DE DAÑOS

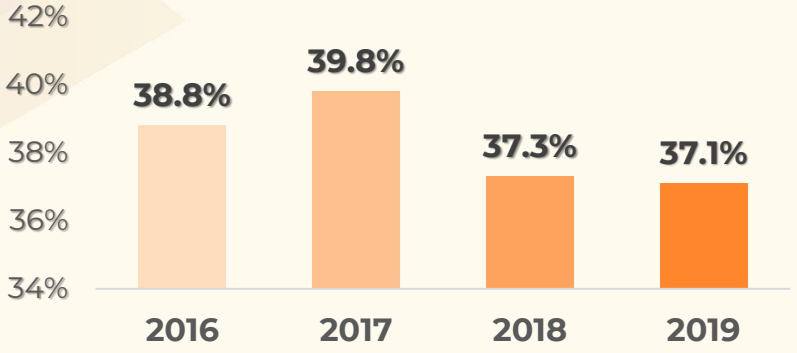
COMPOSICIÓN DE LA PRIMA EMITIDA DIRECTA DEL SECTOR SEGUROS Y FIANZAS

COMPOSICIÓN DE CARTERA 2016

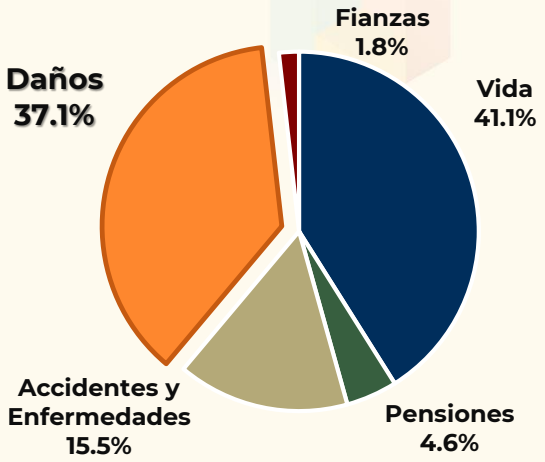


OPERACIÓN DE DAÑOS

PARTICIPACIÓN 2016 - 2019

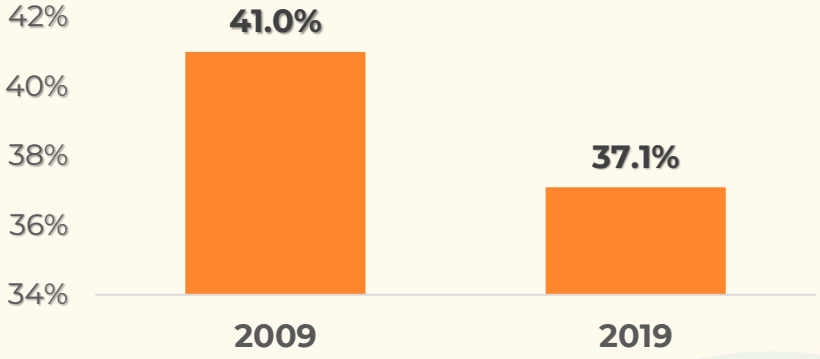


COMPOSICIÓN DE CARTERA 2019



OPERACIÓN DE DAÑOS

COMPARACIÓN 2009 - 2019

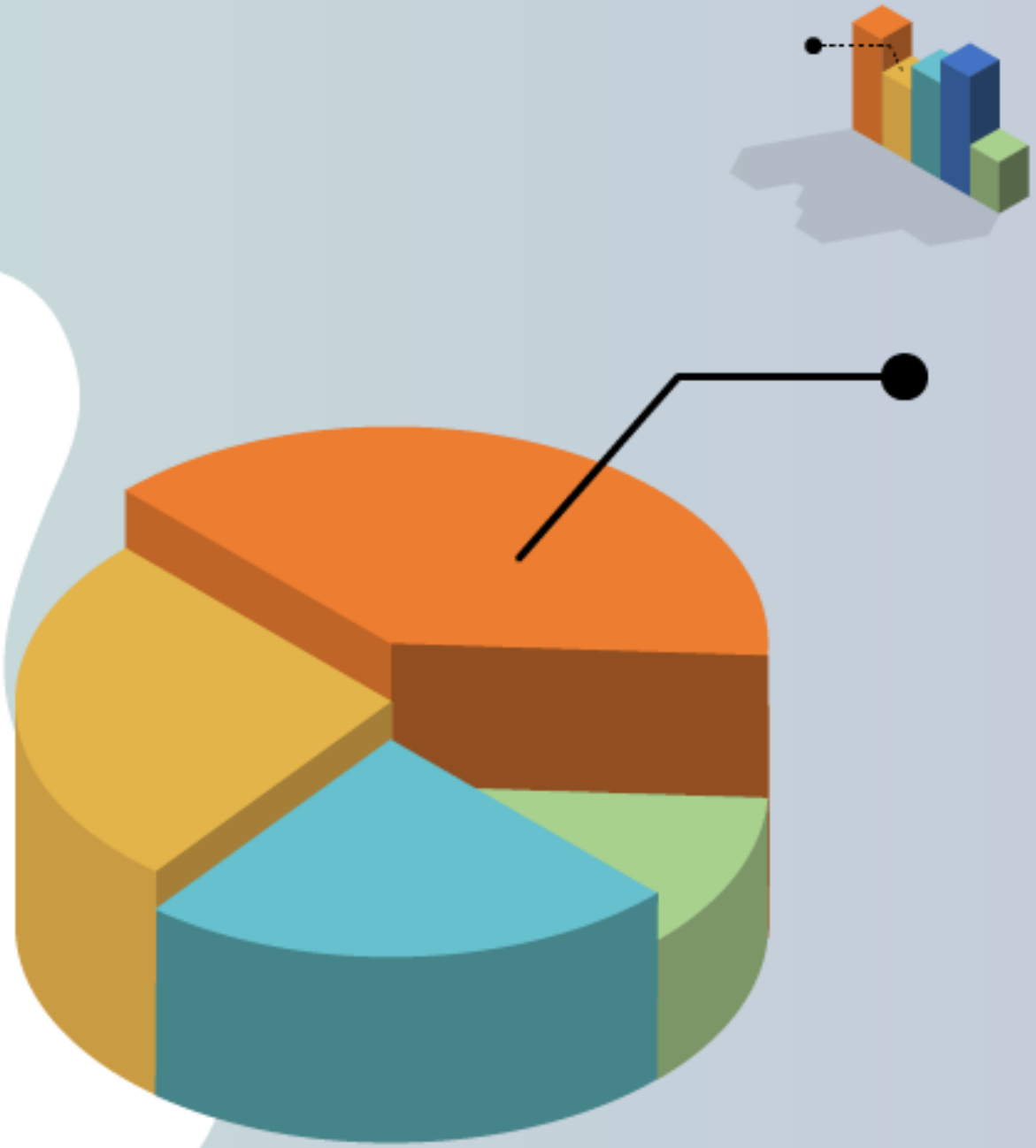


En los últimos diez años se observó un mayor crecimiento en la operación de Vida respecto a la operación de Daños, la primera tuvo un crecimiento de 155%, en cambio, la segunda creció 128%.

En 2017, el aumento en la participación de primas de la operación de Daños tuvo un incremento de 17%, en cambio la operación de Vida sólo observó un incremento de 2%. Cabe señalar que la institución que tuvo un mayor crecimiento fue Mapfre, la cual aumentó su emisión de prima en 109%.

En 2019 se registró un crecimiento en la operación de Vida de 11%, mientras que en la operación de Daños presentó un crecimiento de 12%.

PRIMAS

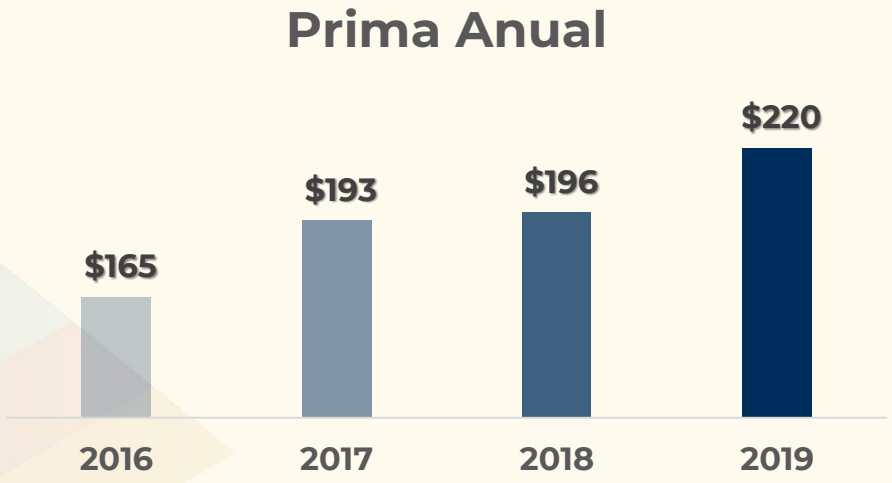


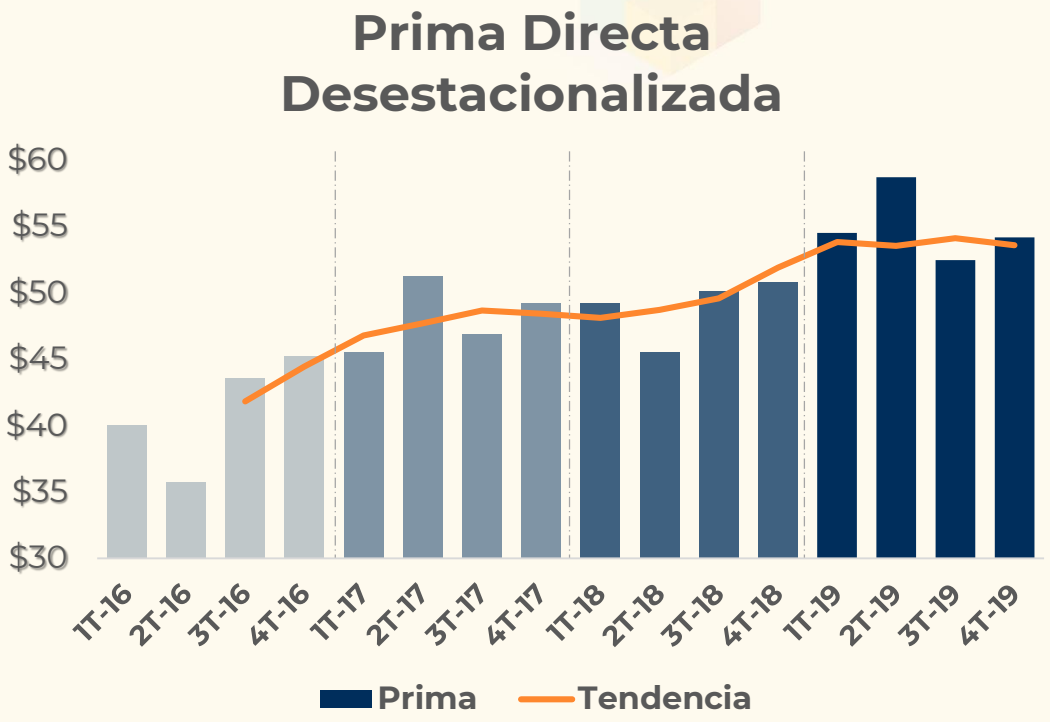
EVOLUCIÓN DE PRIMA DE DAÑOS

PRIMA EMITIDA DIRECTA

OPERACIÓN DE DAÑOS

Cifras en miles de millones de MXP



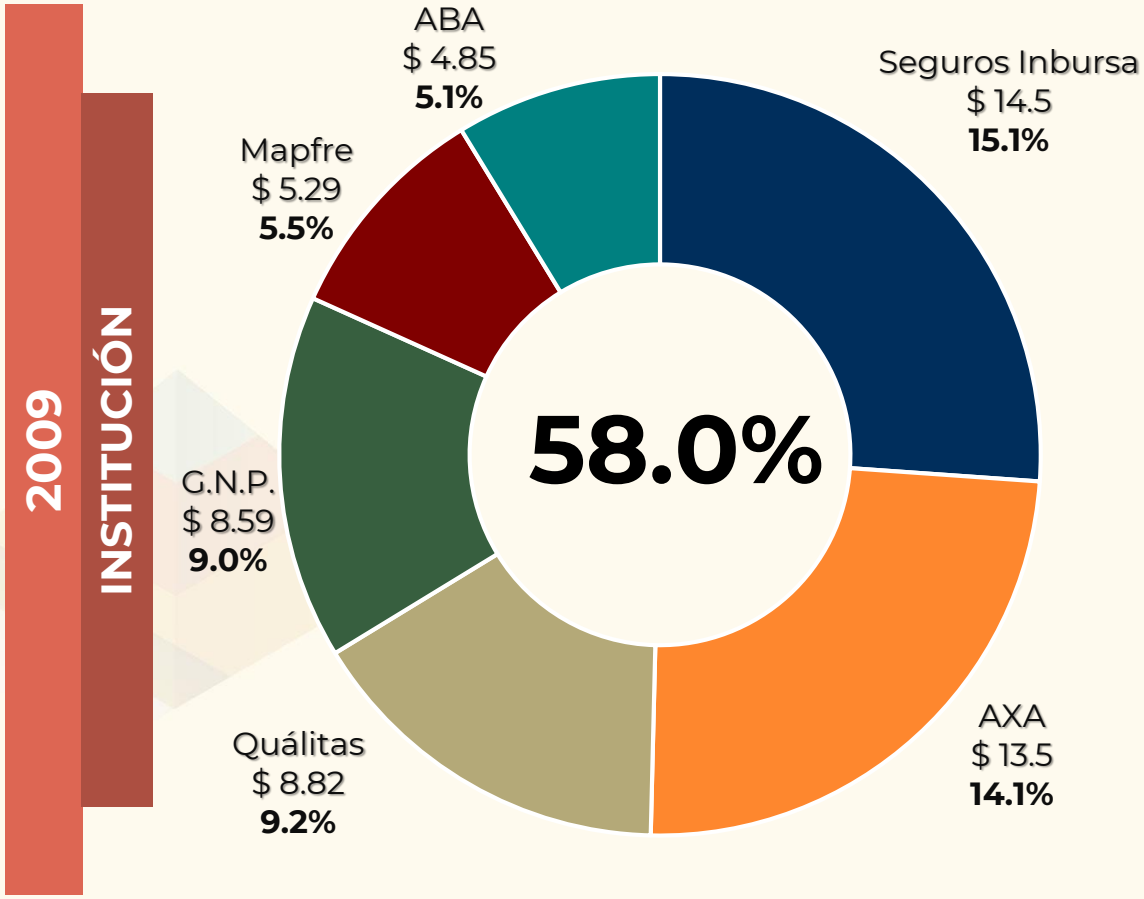


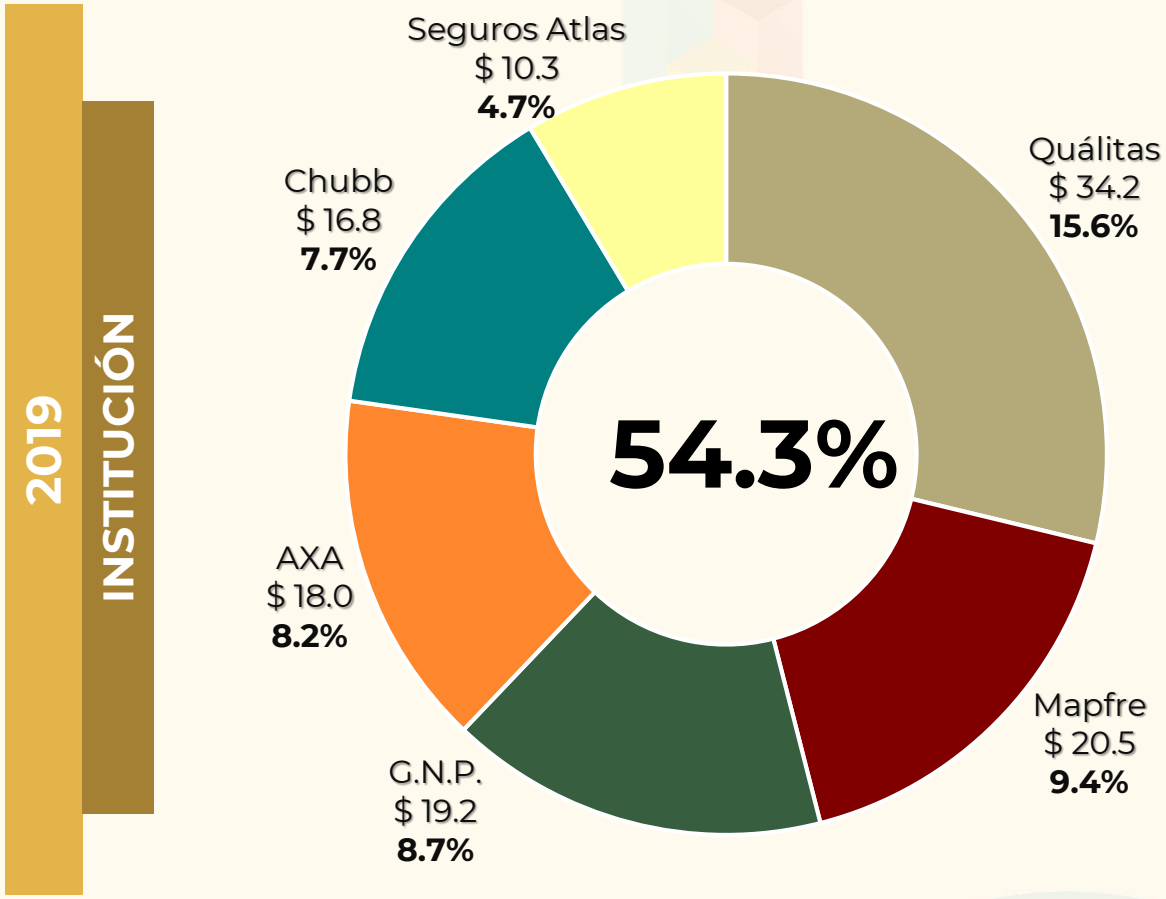
AÑO	PRIMA ANUAL	CRECIMIENTO	TASA NOMINAL (%)	TASA REAL (%)
2017	193	28.3	17.2	9.8
2018	196	2.8	1.4	-3.2
2019	220	23.8	12.2	9.1

Al ajustar por estacionalidad la prima directa, se observa incremento de aproximadamente 2% trimestral en promedio durante los últimos 4 años, por lo que la venta de este tipo de seguros ha mantenido una tendencia moderada a la alza.

INSTITUCIONES CON MAYOR PARTICIPACIÓN EN PRIMAS

Cifras en miles de millones de MXP





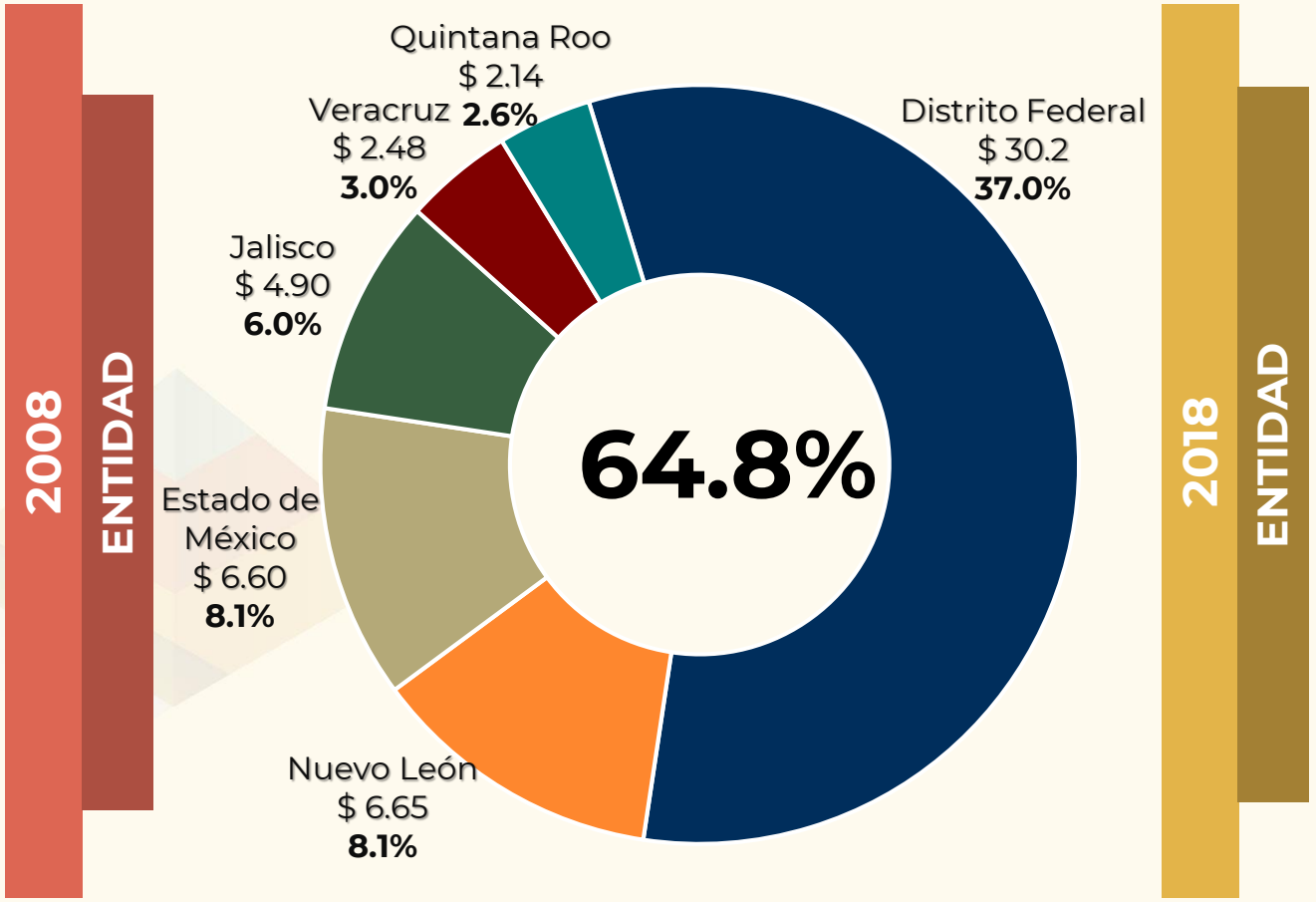
Durante los últimos diez años, Quálitas incrementó en 5 p.p. su participación en el mercado, lo cual se aceleró en el más reciente quinquenio, esto le ha permitido ser la institución con mayor participación de mercado del ramo de Daños.

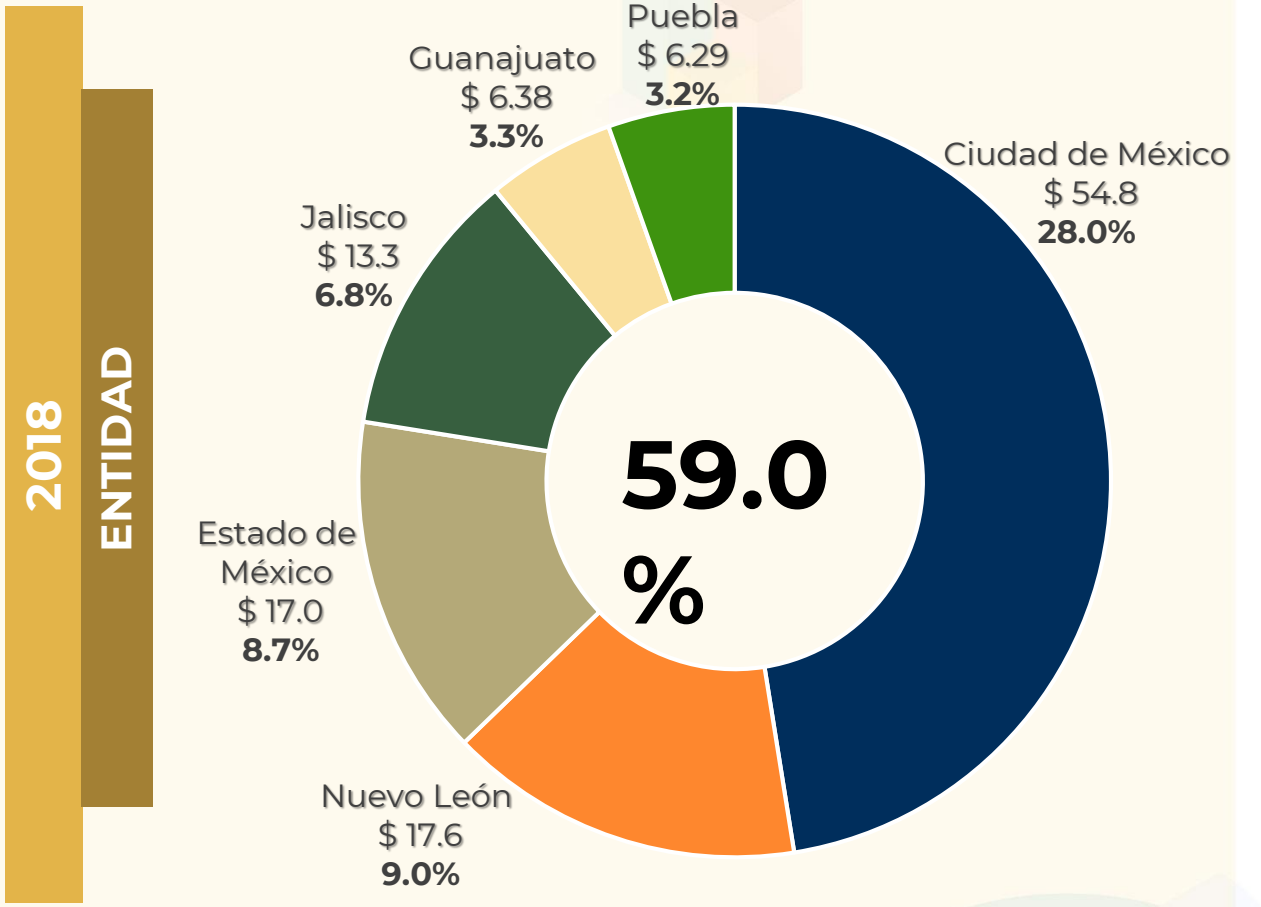
El crecimiento de Chubb por 50 p.p. se debe a la fusión que se dio entre tres compañías: Chubb, ABA y ACE.

En 2019, Seguros Atlas presentó un incremento en primas del 40%, en particular en los ramos de Responsabilidad Civil, Marítimo y Transportes e Incendio, cuyos incrementos fueron de 97%, 196% y 61% respectivamente.

ENTIDADES CON MAYOR PARTICIPACIÓN EN PRIMAS

Cifras en miles de millones de MXP





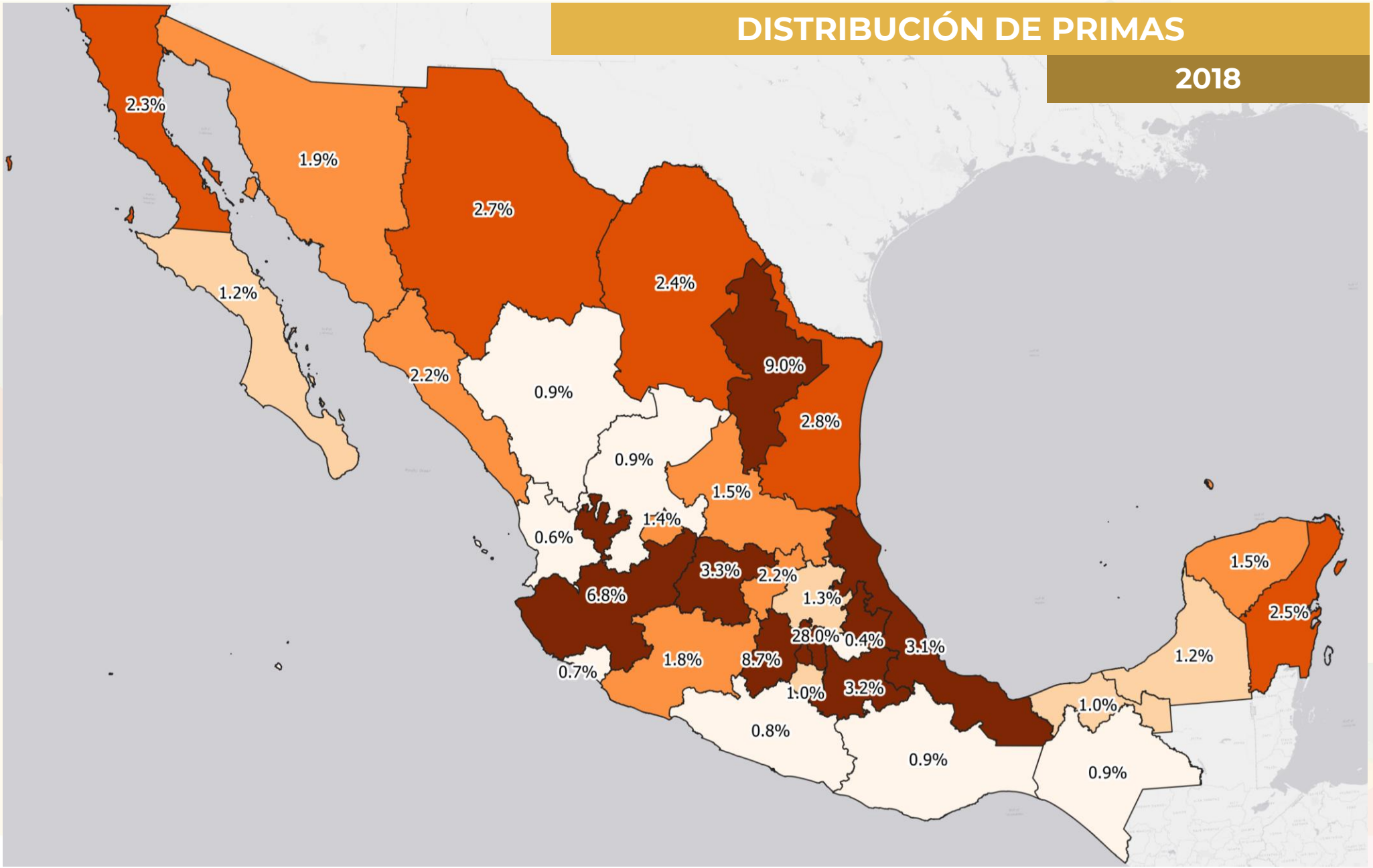
Durante los últimos 10 años, se ha presentado una mayor penetración del seguro al interior de la República, lo que disminuyó la participación del Top 6 en 6%, y en particular la caída de 9 p.p. de la CDMX.

La CDMX ha sido la entidad con mayor participación en primas, esto debido a que tiene el mayor PIB en el sector financiero y de seguros. En adición, existe un efecto estadístico originado por la concentración de los corporativos de las instituciones y su subsecuente registro de primas emitidas en esta entidad.

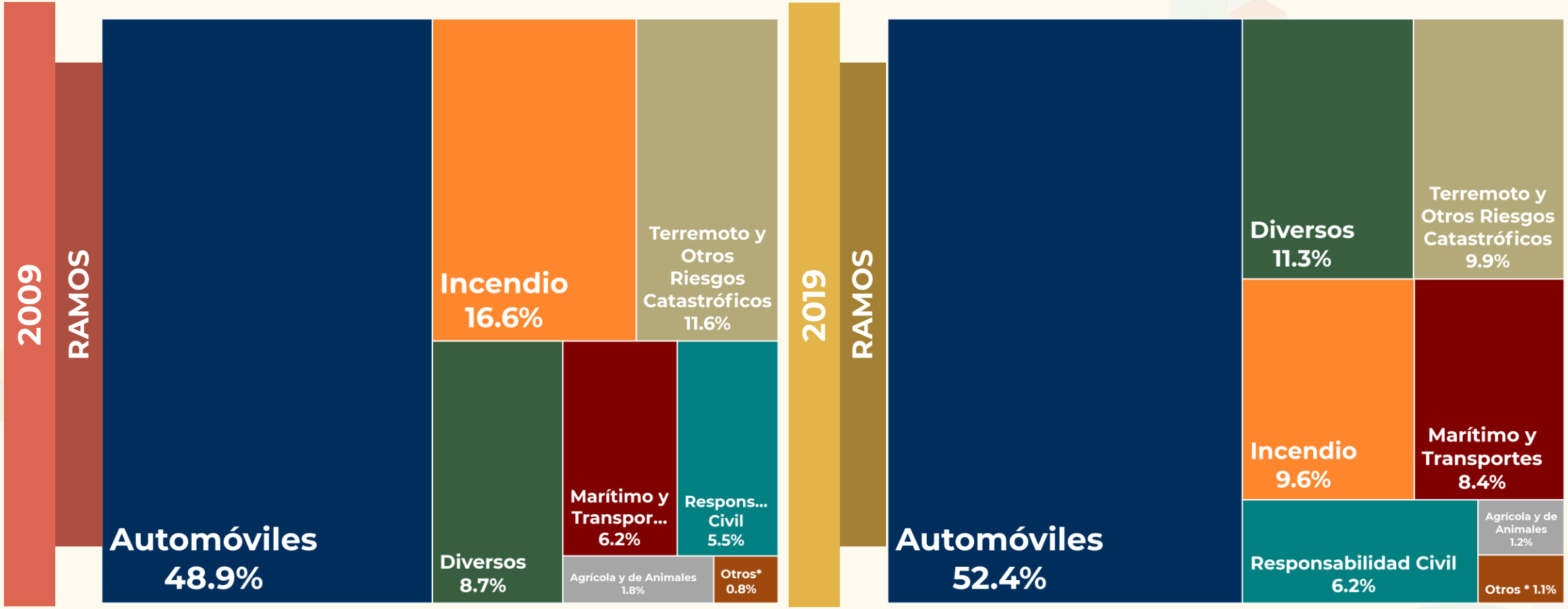
Veracruz y Quintana Roo mantuvieron un porcentaje del volumen de emisión similar al 2008, 3% y 2% respectivamente; sin embargo, en los últimos años Guanajuato ha presentado un rápido crecimiento en todos sus sectores, en particular, en el sector financiero y asegurador, por lo que han aumentado su emisión de prima respecto a las otras dos entidades mencionadas.

DISTRIBUCIÓN DE PRIMAS

2018



COMPOSICIÓN DE LA PRIMA EMITIDA DIRECTA DE LA OPERACIÓN DE DAÑOS POR RAMOS



En los 10 últimos años, Quálitas, G.N.P., Chubb y AXA en conjunto mostraron un crecimiento de 181%, esto impulsó la operación de Daños, en particular, el ramo de Automóviles que creció 145% en el mismo periodo.

El ramo de Automóviles, las compañías con mayor participación fueron Quálitas, G.N.P., Chubb y AXA, entre todas, emitieron el 63% de la prima total.

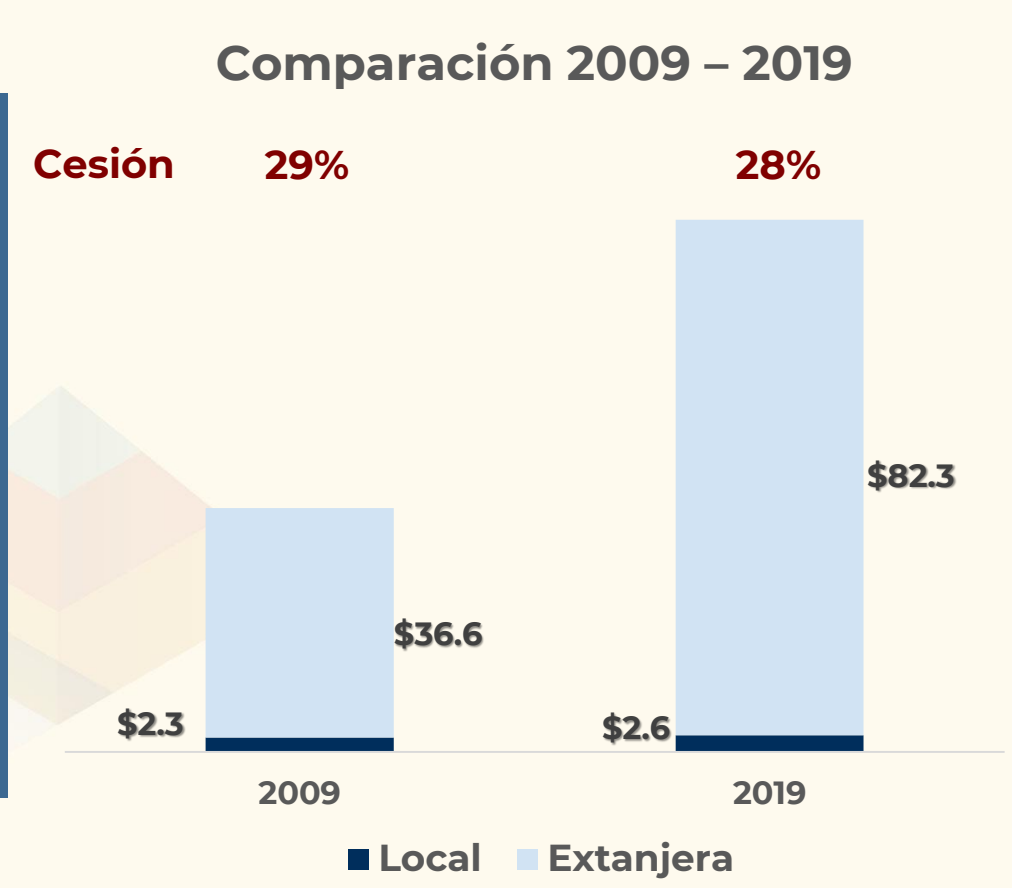
La caída en la participación en Terremoto y Riesgos Catastróficos en los últimos 10 años muestra una baja en la priorización de la sociedad y de las aseguradoras en la protección de estos riesgos, a pesar de los eventos ocurridos durante este periodo.

**Nota: Los ramos que integran el campo de "Otros" son Crédito, Crédito a la Vivienda y Garantía Financiera. En 2019, también incluye el ramo de Caución.*

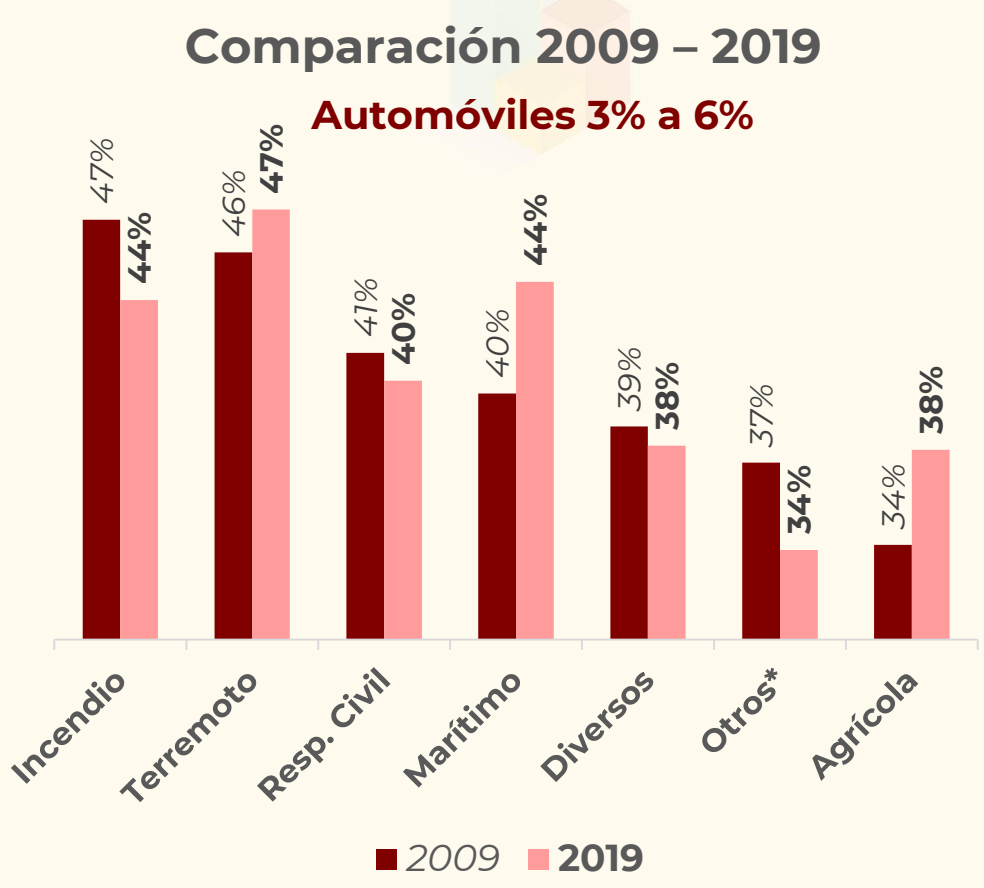
PRIMA CEDIDA DE LA OPERACIÓN DE DAÑOS

Cifras en miles de millones de MXP

PRIMA CEDIDA
OPERACIÓN DE DAÑOS



PRIMA CEDIDA
RAMOS



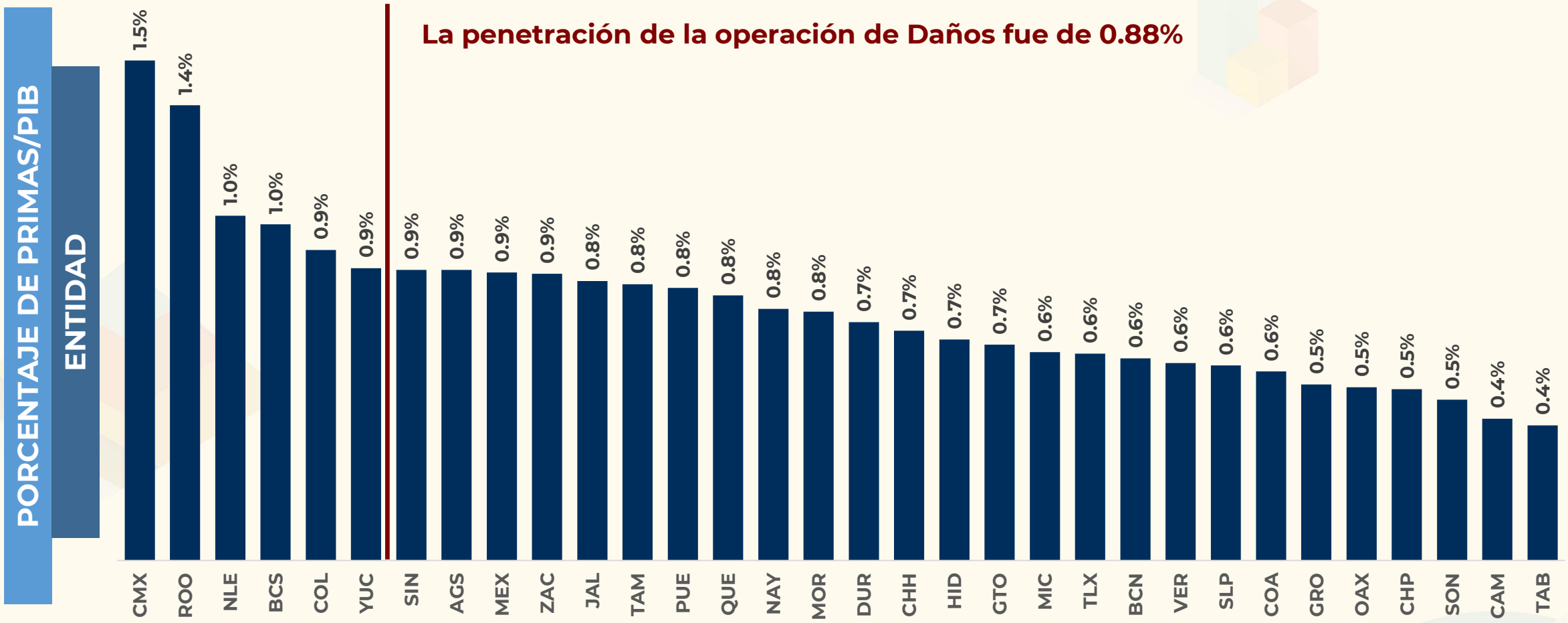
La cesión de primas aumentó un 118% durante la última década, en todos estos años la cesión a instituciones en el extranjero superó el 90%.

En el ramo de Terremoto y Otros Riesgos Catastróficos, la prima cedida disminuyó 5 p.p. de 2017 a 2018, sin embargo, de 2018 a 2019 aumentó en 26 p.p. Cabe señalar que la cesión de primas del ramo de Automóviles creció 491% en el periodo de 2009 a 2019, sin embargo la cesión es inferior respecto a los otros ramos.

Las cinco instituciones con mayor cesión de primas en 2019 fueron: Mapfre, Chubb, Seguros Atlas, G.M.S. y Zurich, entre ellas, englobaron el 50% del total de la prima cedida de ese año.

**Nota: "Otros" está integrado por los ramos de: Crédito, Crédito a la Vivienda y Garantía Financiera. En 2019, también incluye el ramo de Caución.*

PENETRACIÓN DEL SEGURO DE DAÑOS POR ESTADO 2018

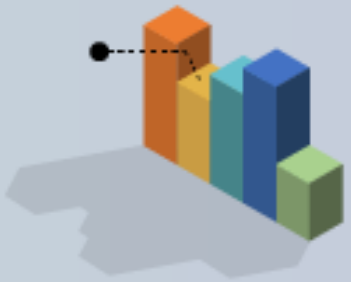


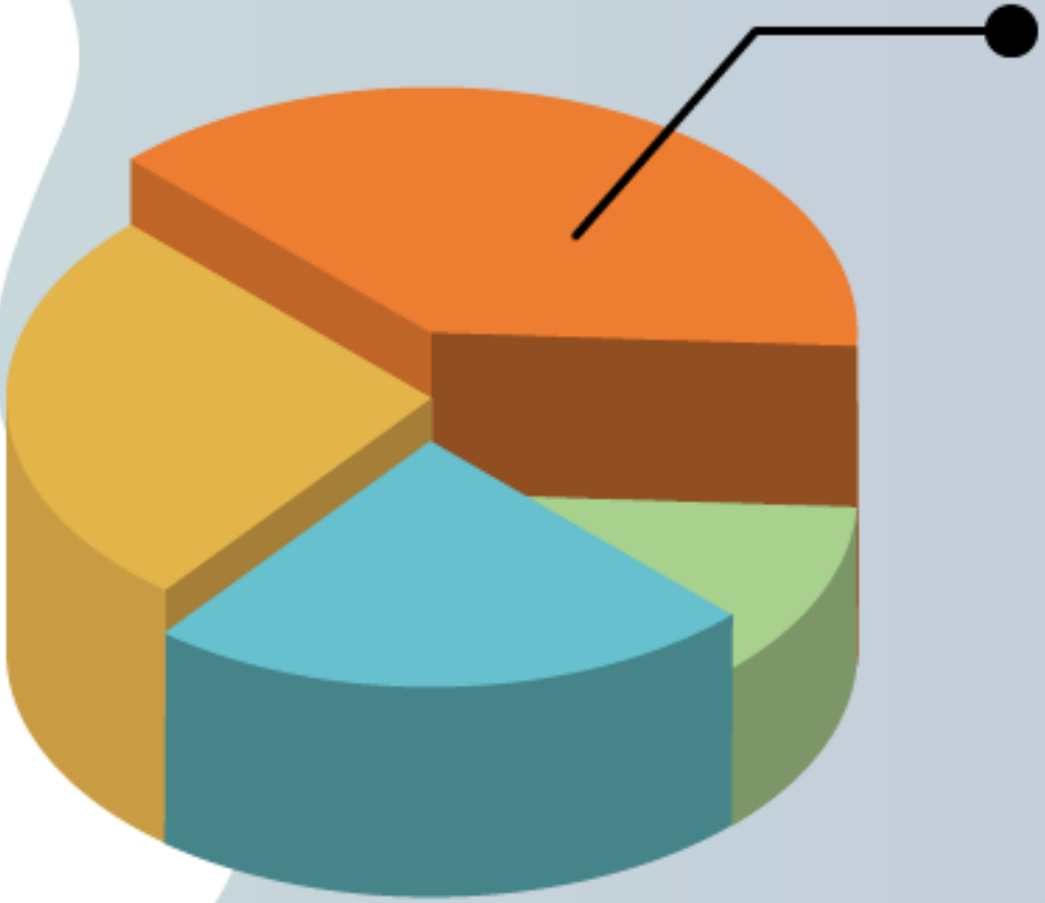
A pesar del crecimiento que tuvo la operación de Daños en los últimos años, su impacto en la penetración resultó marginal.

Quintana Roo fue el segundo lugar de penetración debido a la alta actividad turística, ya que el sector hotelero tiende a proteger sus activos como modelo de negocio.

El 40% del PIB Financiero de Quintana Roo correspondió a las primas emitidas de la operación de Daños.

SINIESTROS



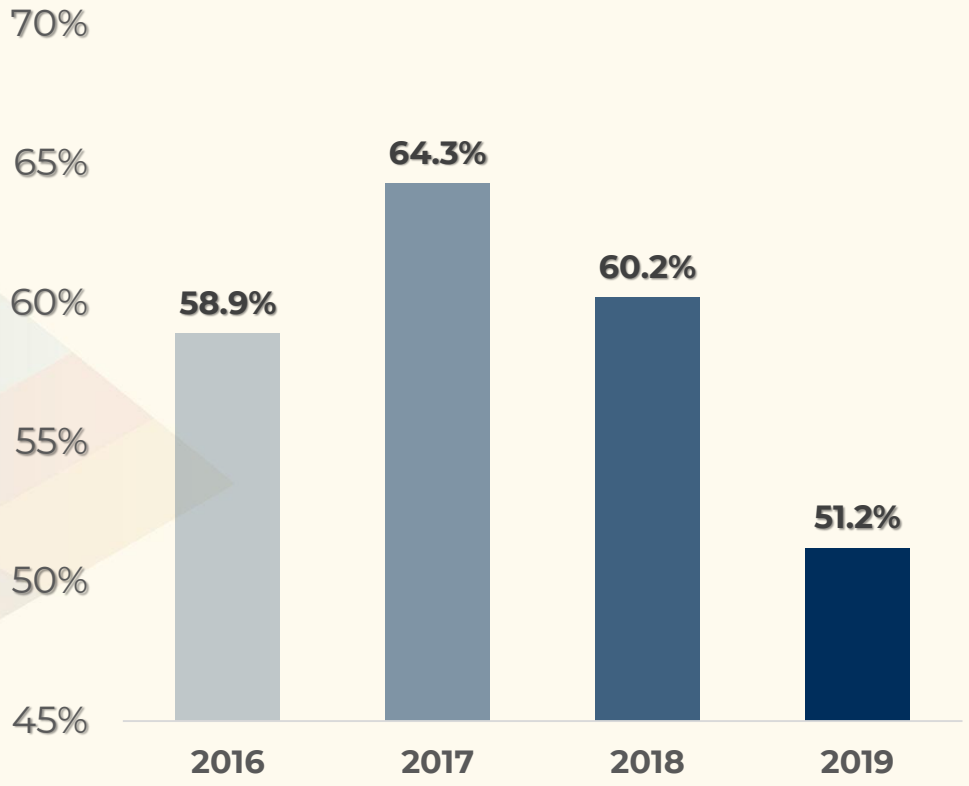


ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD DE DAÑOS

SINIESTRALIDAD

OPERACIÓN DE DAÑOS

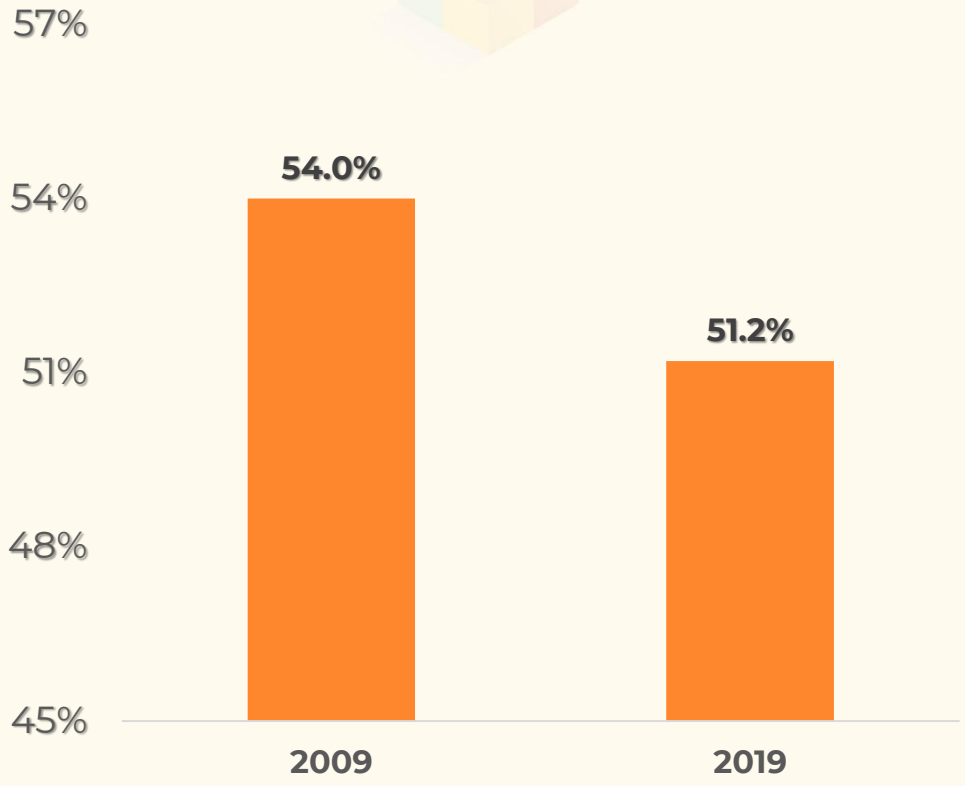
Siniestralidad 2016 – 2019



El crecimiento de la siniestralidad en 2017 se debió al sismo que impactó el centro y sur del país, lo que provocó un aumento de 274% en la siniestralidad del ramo de Terremoto.

En 2018, continuaron las reclamaciones originadas por el sismo, lo que de manera natural hizo que se alcanzara una siniestralidad de 96%.

Comparación 2009 – 2019

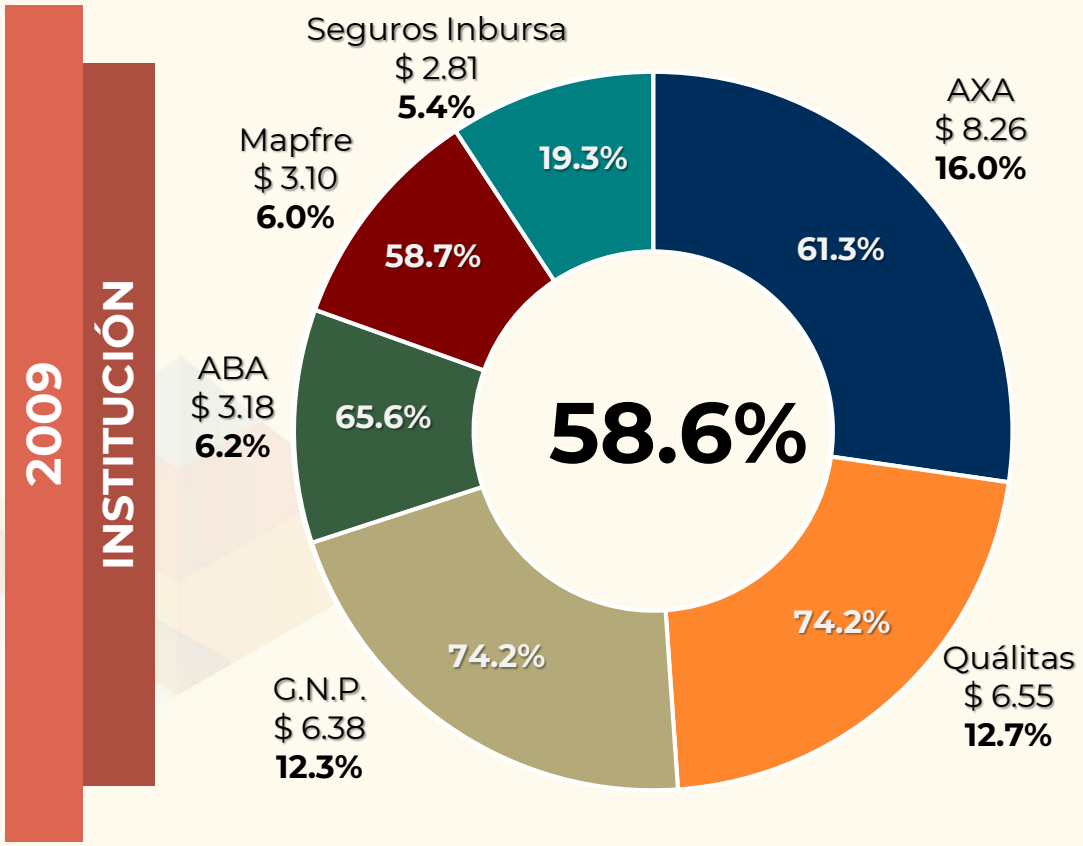


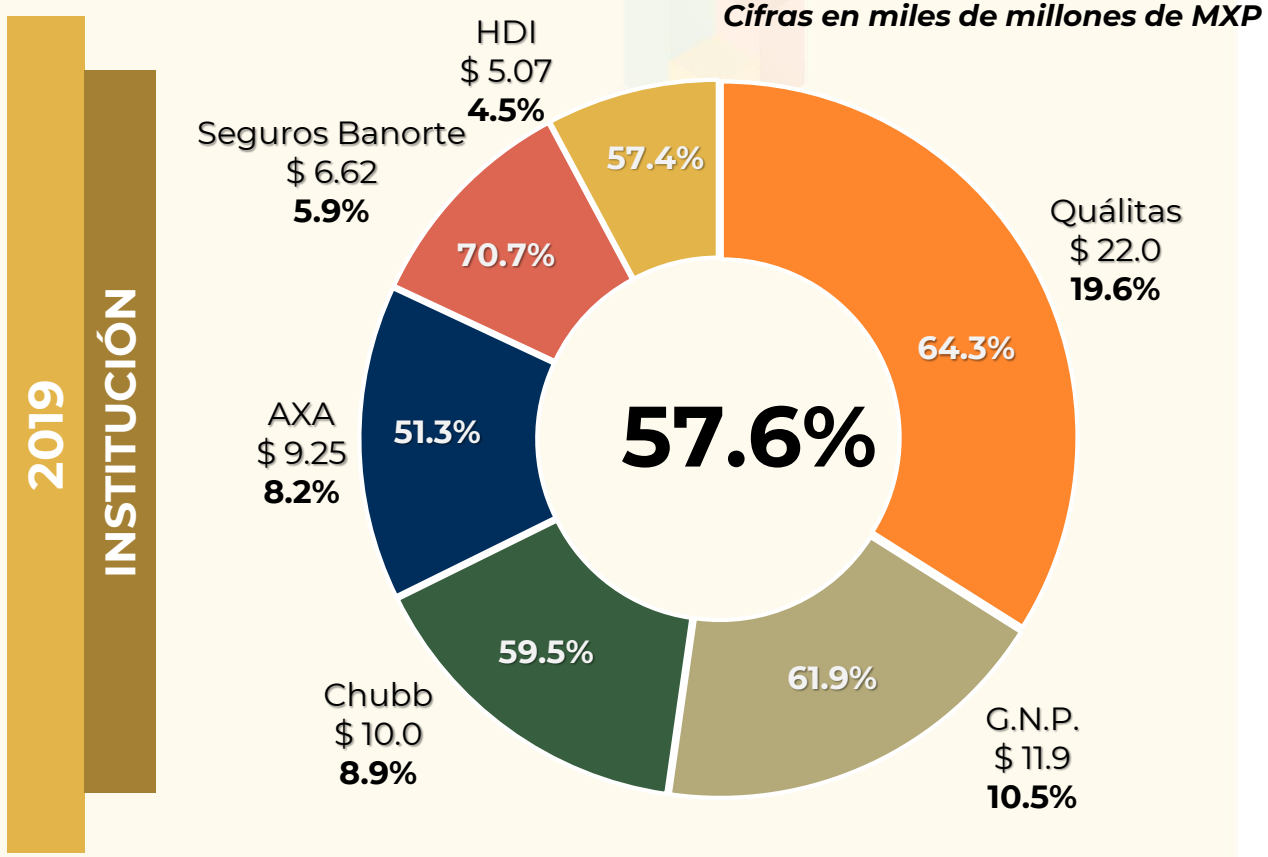
El sector en su totalidad, con el ajuste por el efecto del sismo, muestra un comportamiento en la siniestralidad histórica que varía dentro del rango de 50% - 60%.

En 2019, el ramo de Automóviles fue el más representativo del mercado, con un Índice de Siniestralidad de 66% y el monto de siniestros de dicho ramo representó el 68% del mercado.

INSTITUCIONES CON MAYOR PARTICIPACIÓN EN SINIESTROS OCURRIDOS

● % Participación
○ Índice de Sinestralidad





La participación de mercado de Quálitas pasó de 13% en 2015 a 17% en 2016, su siguiente incremento significativo ocurrió en 2017 que alcanzó el 19%. Esto se refleja en el crecimiento en su participación en la siniestralidad.

El incremento de Chubb en siniestralidad se originó por la fusión que realizó.

A partir de 2016, Banorte ocupó un lugar entre las siete instituciones con mayor monto de siniestralidad.

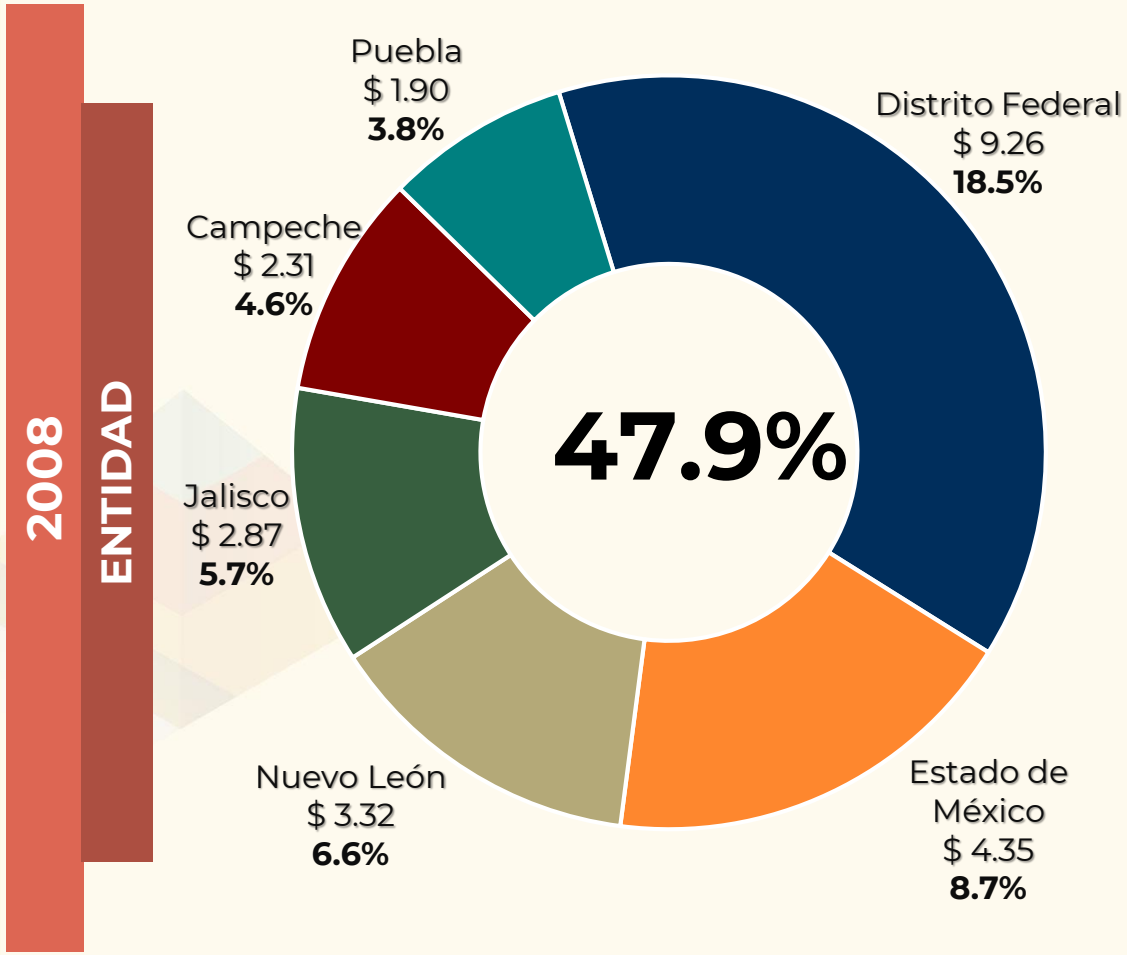
ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD DE LA OPERACIÓN DE DAÑOS 2019

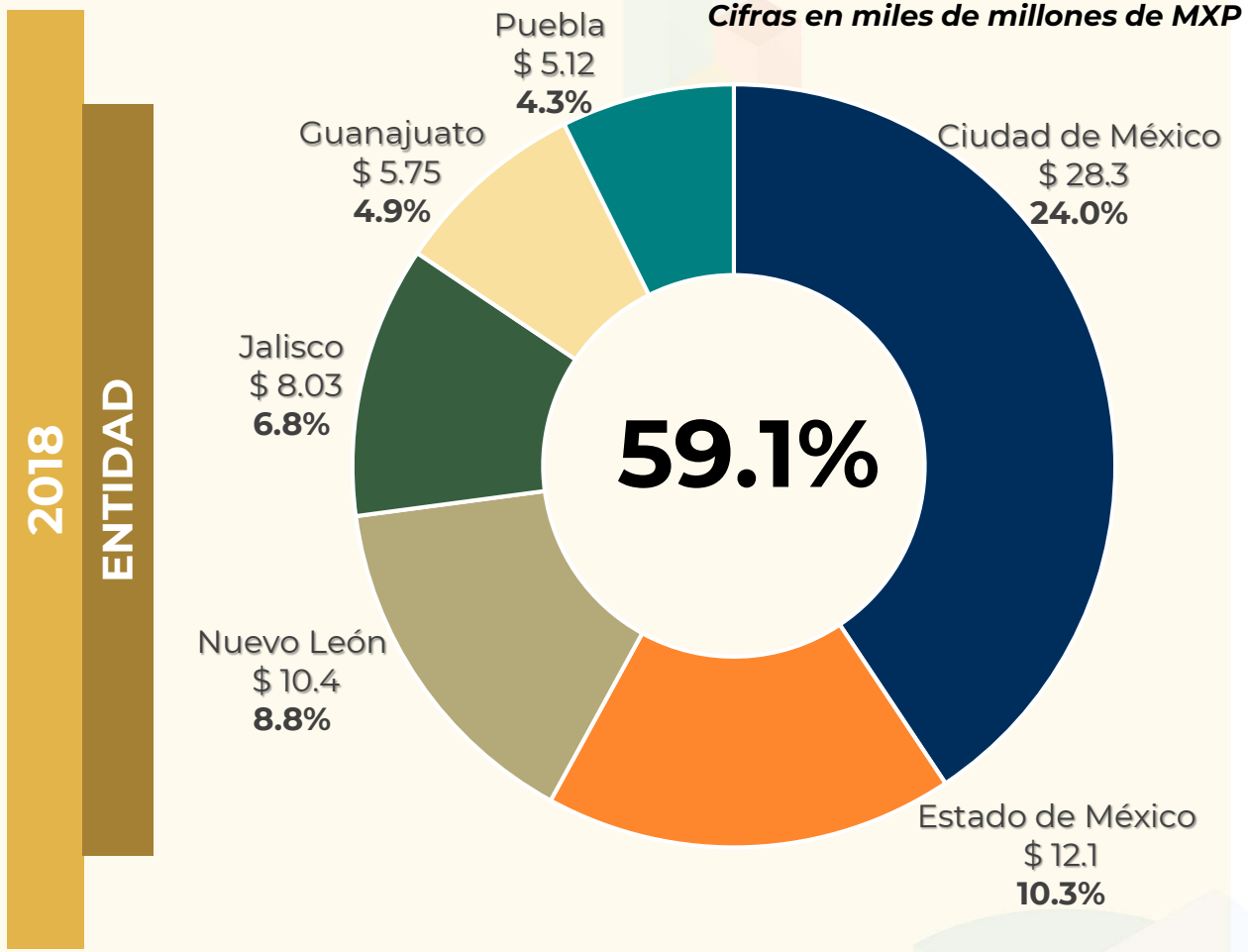
HDI Global ocupó el lugar 30 en la emisión de primas de la operación de Daños, sin embargo, presentó Índices de Siniestralidad mayores al 100% en los ramos de Diversos, Marítimo y Transporte y Responsabilidad Civil.

Tokio Marine tuvo un Índice de Siniestralidad negativo impulsado por el ramo de Terremoto por la improcedencia de siniestros del año anterior, sin este ramo su Índice de Siniestralidad fue de 84%.

Nota: La escala está topada a 100%

ENTIDADES CON MAYOR PARTICIPACIÓN EN SINIESTROS OCURRIDOS





Aunque el mercado presentó una menor concentración en la colocación estatal de prima emitida, se observa que la proporción de siniestralidad aumentó al considerar los seis estados más relevantes, en efecto, en 10 años creció más de 10%.

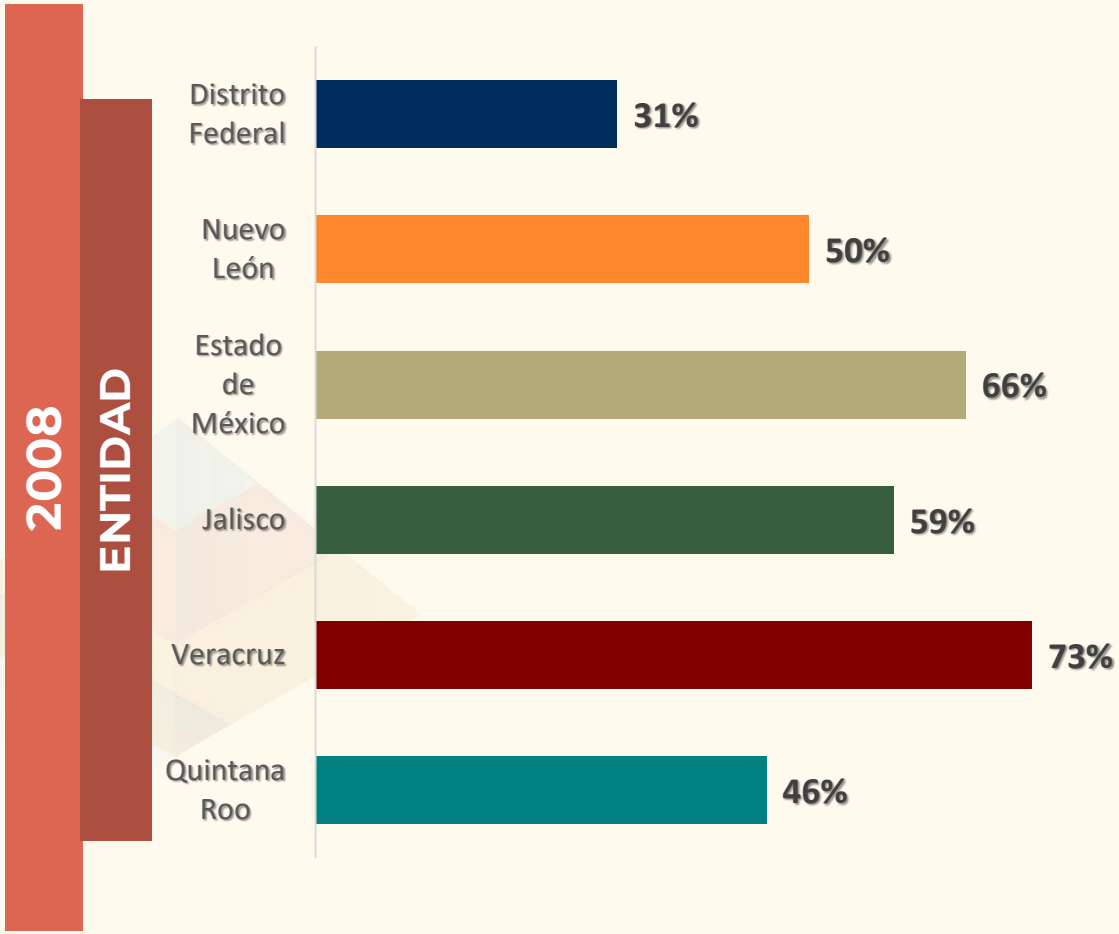
Durante 2018, en la CDMX el ramo de Automóviles tuvo la mayor participación en primas y en siniestralidad, con un 43% y 38% respectivamente. Cabe señalar que el ramo de Terremoto presentó la segunda mayor siniestralidad, con un 25% del total, esto, por las afectaciones causadas por el sismo de 2017.

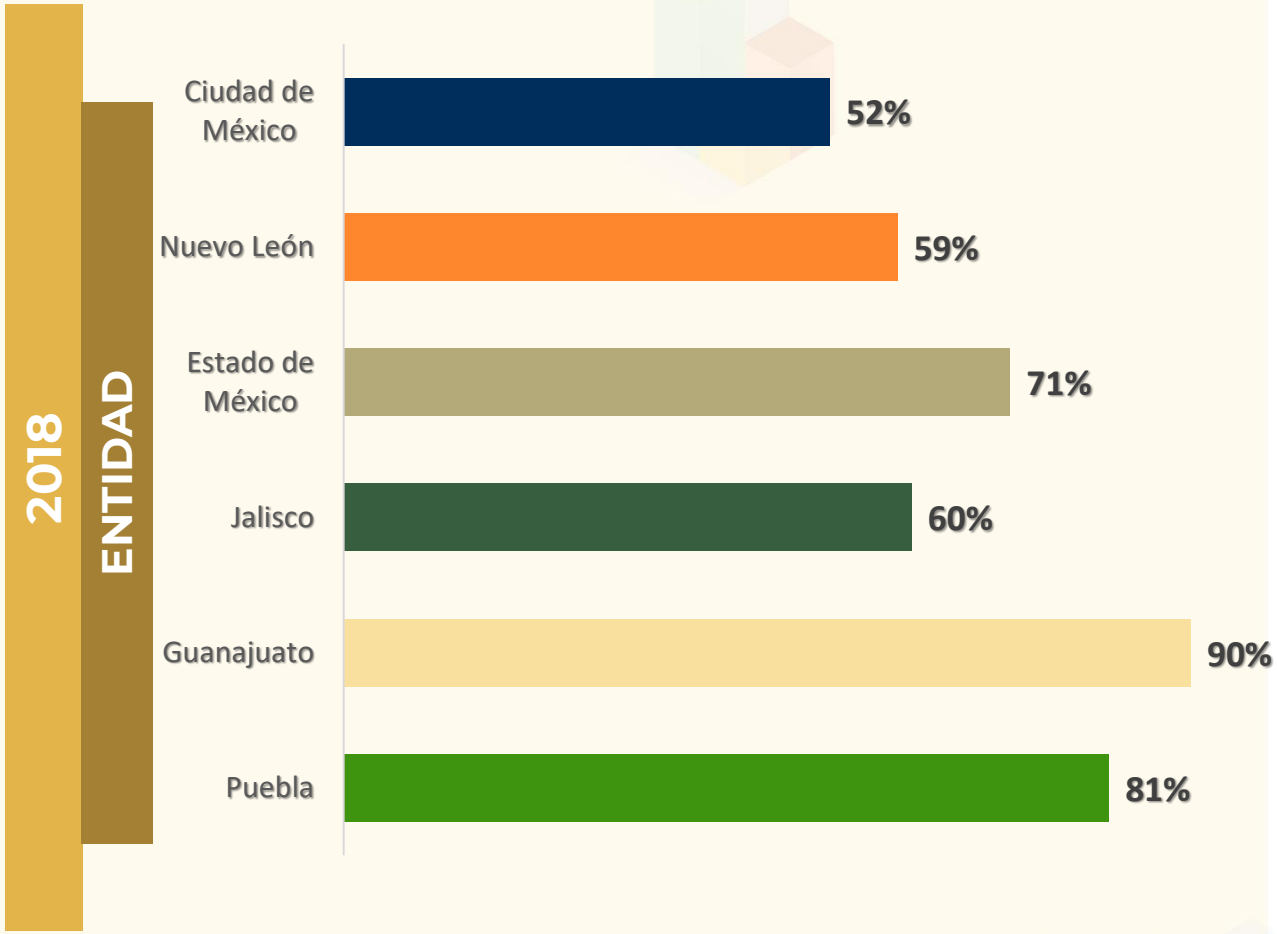
Guanajuato es de los estados con mayor siniestralidad debido al crecimiento en su colocación de primas.

DISTRIBUCIÓN DE SINIESTROS OCURRIDOS

2018

ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD EN ENTIDADES CON MAYOR PRIMAJE





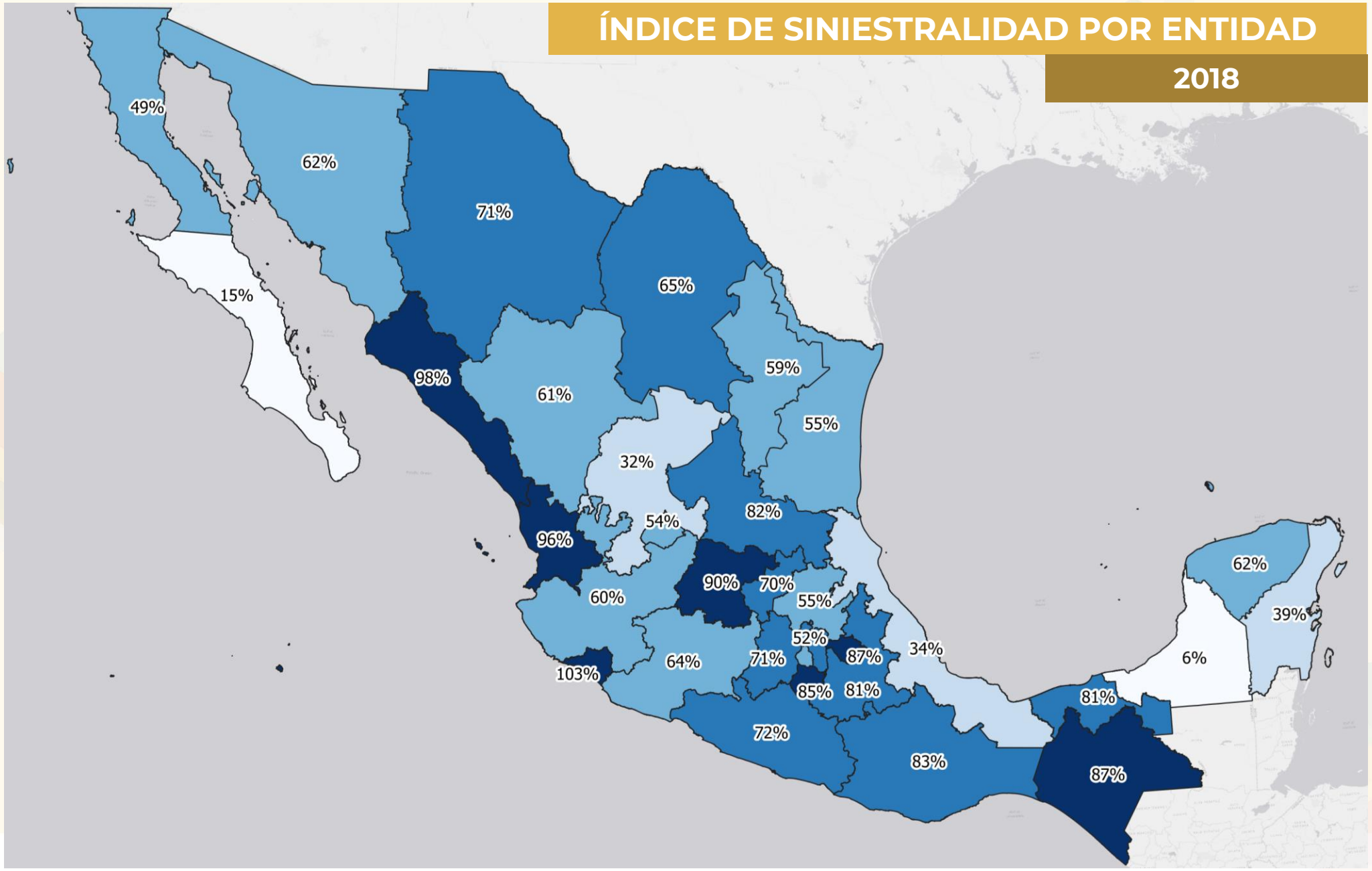
En 10 años, Veracruz abandonó el Top 6 en emisión de primas emitidas y su Índice de Siniestralidad bajó de 73% a 34%.

Guanajuato se convirtió en uno de los principales estados con emisión de prima, y presentó el mayor Índice de Siniestralidad debido a las reclamaciones en el sub-ramo de Fenómenos Hidrometeorológicos por la cantidad de $1.97 miles de millones de MXP, las cuales representaron un incremento en la siniestralidad de 891%. Dichas reclamaciones en su gran mayoría pertenecieron a Tokio Marine.

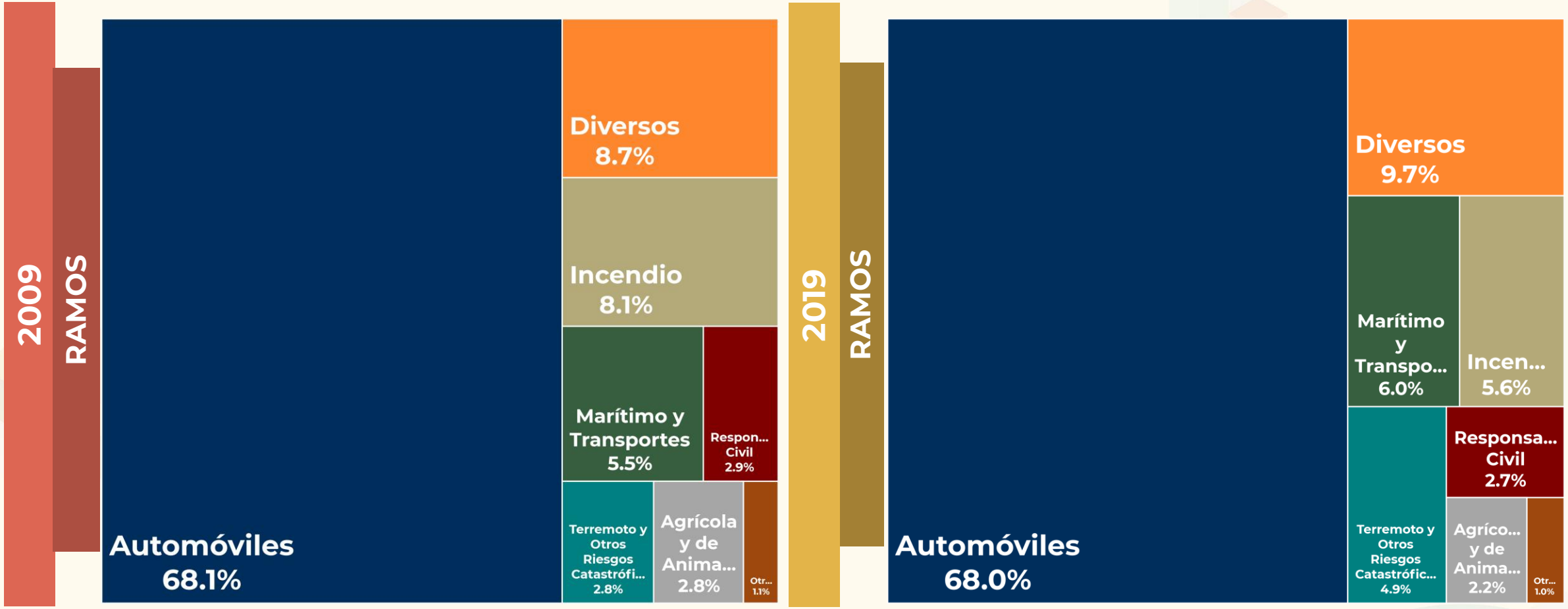
Para la CDMX, el Índice de Siniestralidad promedio de 2015-2016 fue de 34%, sin embargo en 2017 fue de 62%, esto se ocasionado por el terremoto de 2017 con su consecuente impacto en 2018.

ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD POR ENTIDAD

2018



COMPOSICIÓN DE LA SINIESTRALIDAD DE LA OPERACIÓN DE DAÑOS POR RAMOS



En los últimos 10 años, la participación en la siniestralidad del ramo de Automóviles permaneció estable a excepción de 2017 y 2018, disminuyó en promedio un 61% debido al pico en la siniestralidad por el sismo. A partir de 2019, con la baja en la siniestralidad del Ramo de Terremoto y otros Riesgos Catastróficos, el ramo de Automóviles regreso a los niveles antes vistos.

Las compañías con mayor emisión de primas (Quálitas, G.N.P., Chubb y AXA), también fueron las que tuvieron la mayor siniestralidad en el ramo de Automóviles, su siniestralidad representa el 62% del mercado.

**Nota: Los ramos que integran el campo de "Otros" son Crédito, Crédito a la Vivienda y Garantía Financiera. En 2019, también incluye el ramo de Caución.*

¡Síguenos en nuestras redes!

@CNSF_gob_mx

@CNSF_gob_mx

gob.mx/cnsf

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNSF
COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

DGDI
DIRECCIÓN GENERAL DE DESARROLLO E INVESTIGACIÓN