ANUARIO ESTADÍSTICO DE SEGUROS Y FIANZAS

2021

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNSF
COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

Contenido

Presentación

Comportamiento del Mercado de Seguros y Fianzas 2021

- Composición de Cartera
- Instituciones por Origen de Capital
- Primas
  - Comportamiento anual y crecimiento
  - Comportamiento por Operación
  - Canales de Distribución
  - Agentes con cédula vigente
- Siniestralidad
  - Comportamiento anual y crecimiento
  - Comportamiento por Operación
- Solvencia
  - Índice de Cobertura de Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS)
  - Índice de Base de Inversión
  - Índice de Liquidez
- Situación Financiera
  - Balance general
    - Activo
    - Inversiones en valores
  - Estado de Resultados
  - Costos y Gastos
  - Productos Financieros
- Utilidades
  - Comportamiento anual y crecimiento
  - Comportamiento por Operación

Comportamiento del Mercado de Seguros y Fianzas por Operación

- Vida
  - Primas
    - Comportamiento anual y crecimiento
    - Índice de Concentración CR-5
    - Penetración
    - Distribución de las Primas por entidad federativa
    - Distribución de las Primas por género y edad
    - Estructura de Costos
    - Distribución de las Primas por cobertura
    - Distribución de los certificados en vigor
  - Siniestralidad
    - Comportamiento anual y crecimiento
    - Índice de Siniestralidad
    - Mortalidad por edad y género
    - Índice de Siniestralidad por institución
    - Índice de Costo de Siniestralidad por institución
  - Reclamaciones
    - Monto reclamado por entidad federativa
    - Distribución de las reclamaciones por cobertura
    - Número de siniestros por entidad federativa
  - Utilidades
    - Comportamiento anual y crecimiento
- Accidentes y Enfermedades
  - Primas
    - Comportamiento anual y crecimiento
    - Índice de Concentración CR-5
    - Distribución de las Primas
    - Penetración
    - Distribución de la Prima
    - Distribución de las Primas por género y edad
    - Estructura de Costos
    - Costo Medio de Siniestralidad y Suficiencia de Prima
    - Certificados en vigor
  - Siniestralidad
    - Comportamiento anual y crecimiento
    - Índice de Siniestralidad
    - Distribución de la Siniestralidad por género y edad
    - Distribución de los siniestros por género y edad
  - Utilidades
- Daños SIN AUTOS
  - Primas
    - Comportamiento anual y crecimiento
    - Índice de Concentración CR-5
    - Estructura de Costos
  - Siniestralidad
    - Comportamiento anual y crecimiento
  - Utilidades
    - Comportamiento anual y crecimiento

Contenido

Autos

- Primas
  - Comportamiento anual y crecimiento
  - Índice de Concentración CR-5
  - Prima promedio por entidad federativa
  - Distribución de las Primas por entidad federativa
  - Distribución de las Primas por cobertura
  - Distribución de las Primas por marca
  - Estructura de Costos
- Siniestralidad
  - Comportamiento anual y crecimiento
  - Distribución de la Siniestralidad por entidad federativa
  - Distribución de la Siniestralidad por institución
  - Distribución de la Siniestralidad por marca
- Utilidades
  - Comportamiento anual y crecimiento

Pensiones

- Primas
  - Comportamiento anual y crecimiento
  - Índice de Concentración CR-5
  - Resoluciones
  - Montos constitutivos
  - Distribución de las Pensiones
- Beneficiarios
  - Distribución del número de beneficiarios por tipo de pensión
  - Distribución del número de beneficiarios por tipo de beneficio
  - Distribución del número de beneficiarios por institución
- Utilidades
  - Comportamiento anual y crecimiento

Fianzas

- Primas
  - Comportamiento anual y crecimiento
  - Índice de Concentración CR-5
  - Estructtura de Costos
  - Distribución de las Primas por ramo
- Filiados
  - Distribución del número de filiados por institución
  - Distribución de los filiados por ramo
- Recuperaciones
- Utilidades
  - Comportamiento anual y crecimiento

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas conforme a lo dispuesto en la Fracción XXXIV del Artículo 366 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas, realiza y emite diversas publicaciones con el objetivo de recopilar y difundir información relevante sobre el comportamiento de los mercados de seguros y fianzas; así como datos estadísticos construidos a partir de la información financiera y técnica proporcionada por las instituciones.

El Anuario Estadístico de Seguros y Fianzas es una de las principales publicaciones que emite esta Comisión con la finalidad de proveer a los participantes del mercado y al público interesado de la información suficiente y confiable que les permita conocer y analizar el comportamiento del mercado de seguros y fianzas y de esta forma, coadyuvar a su sano desarrollo. En esta ocasión se presenta el Anuario Estadístico de Seguros y Fianzas 2021, volumen 70, de la Serie iniciada en 1952.

Al igual que 2020, el año 2021 se caracterizó por la volatilidad inherente al comportamiento de la pandemia por COVID-19, cuyos efectos continuaron repercutiendo sobre el ámbito económico. Particularmente el sector de Seguros y Fianzas mantuvo su continuidad operativa, estabilidad y resiliencia en cuanto a solvencia, suficiencia de reservas y liquidez, y se observó una ligera recuperación respecto al año anterior a pesar de la alta siniestralidad, los reclamos atrasados y el lento crecimiento de emisión.

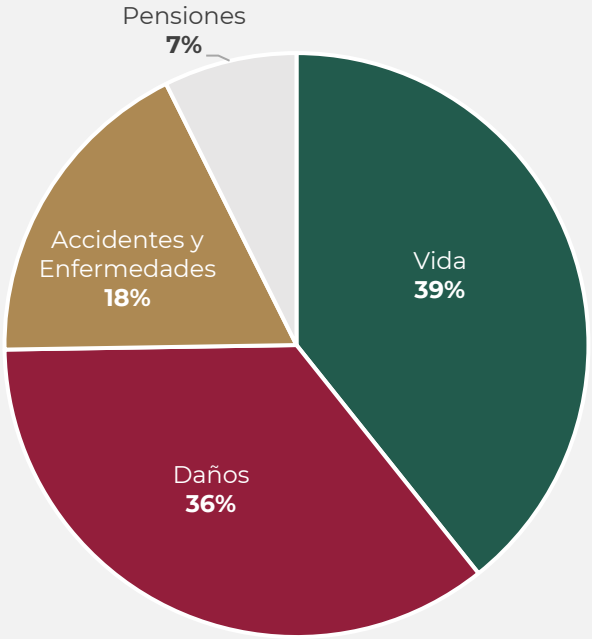
Esperamos que esta publicación de información de dicho año sea útil para el análisis y la toma de decisiones relacionadas con la actividad aseguradora y afianzadora en México.

RICARDO ERNESTO OCHOA RODRÍGUEZ
Presidente

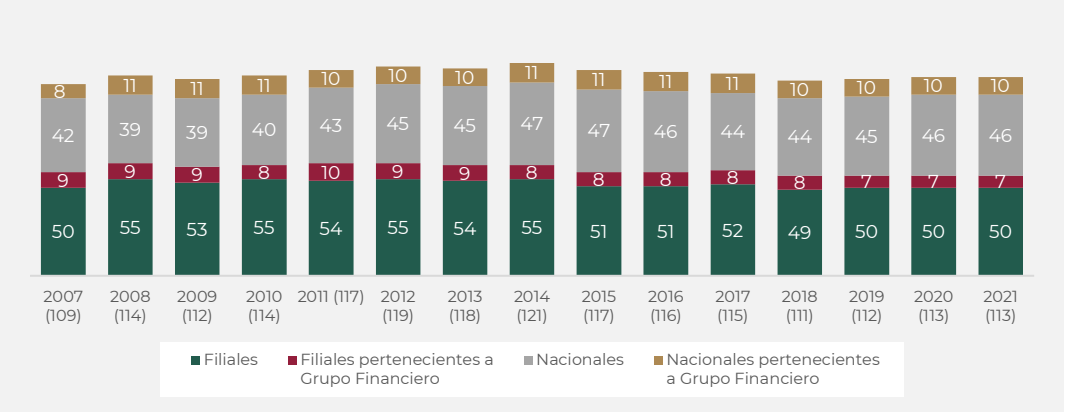
COMPORTAMIENTO DEL MERCADO DE SEGUROS Y FIANZAS 2021

Composición de Cartera

Los efectos derivados de la pandemia llevaron a cambios en la composición de la cartera respecto al año anterior. En este sentido, se destaca el aumento en la participación de Pensiones y las contracciones en Autos y Vida; esta última con una caída por debajo del 40% del mercado pasando de 41.3% a 38.6%.



Instituciones por Origen de Capital



El Mercado de Seguros y Fianzas estaba conformado por 113 instituciones, siendo 103 instituciones de Seguros y 10 instituciones de Fianzas.

13 instituciones tenían autorización para operar de forma exclusiva la operación de Vida, 64 contaban con autorización para operar seguros de No-Vida y 36 podían operar de forma combinada seguros de Vida y No Vida.

37 instituciones son especializadas:

10 Instituciones de Fianzas.

7 Instituciones especializadas en Seguros de Pensiones derivados de las Leyes de Seguridad Social.

10 Instituciones especializadas en el ramo de Salud.

2 Instituciones especializadas en el ramo de Crédito a la vivienda.

1 Institución especializada en el ramo de Garantía Financiera.

7 Instituciones especializadas en Seguros de Caución.

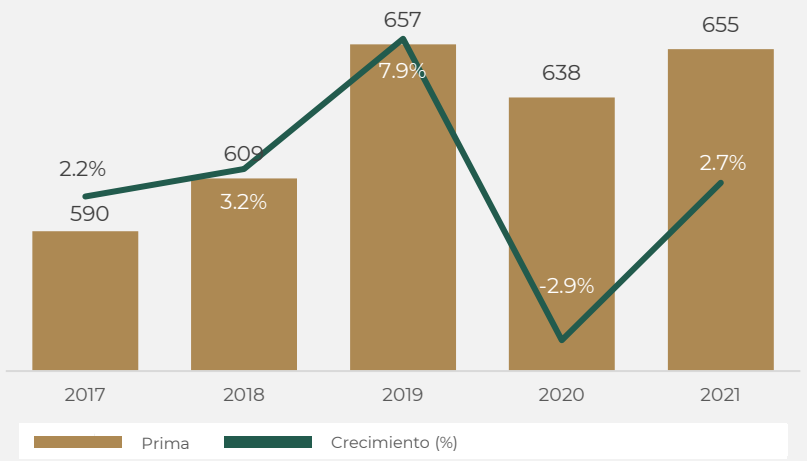
Primas

La reapertura en la economía y el regreso a la nueva normalidad impulsaron un crecimiento del Sector de 2.7% durante 2021 (Seguros un 2.7% y Fianzas un 3.2%).

La tasa de crecimiento anual fue 0.6 p.p. menor al promedio entre 2016 y 2019 lo que nos indica que el Sector está volviendo a su crecimiento de Largo Plazo.

La emisión de primas se colocó en niveles cercanos a los prepandémicos, el crecimiento observado en el Sector elevó la prima directa a 655 mil MDP, cifra que se acerca en términos reales a la observada en 2019 cuando también fue colocada la póliza bienal de PEMEX.

Primas* y crecimiento del Sector de Seguros y Fianzas A/A[1] (%)



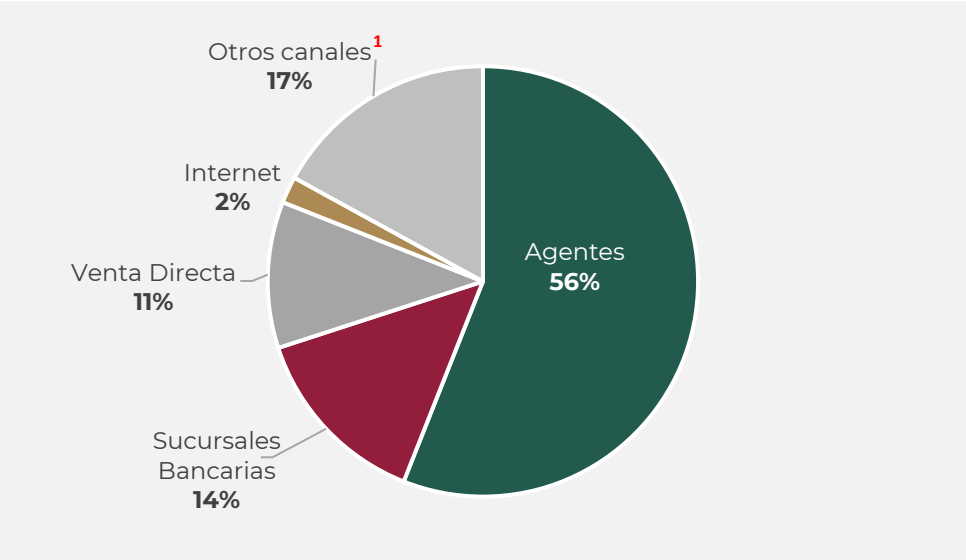
Operación	Prima Directa*	Participación de Cartera (%)	Crecimiento Real (%)	Crecimiento Real Ajustado(%)
Vida	252.7	38.6	-3.9	-3.9
Pensiones	47.4	7.2	51.3	51.3
Accidentes y Enfermedades	115	17.6	5.1	5.1
Daños	228.2	34.8	2.5	-2.3
Daños sin Autos	120	18.3	10.2	0.3
Autos	108.2	16.5	-4.9	-4.9
Total Seguros	**643.3**	**98.2**	**2.7**	**1.0**
Total Fianzas	**11.5**	**1.8**	**3.2**	**3.2**
Mercado Seguros y Fianzas	**654.8**	**100**	**2.7**	**1.0**

1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

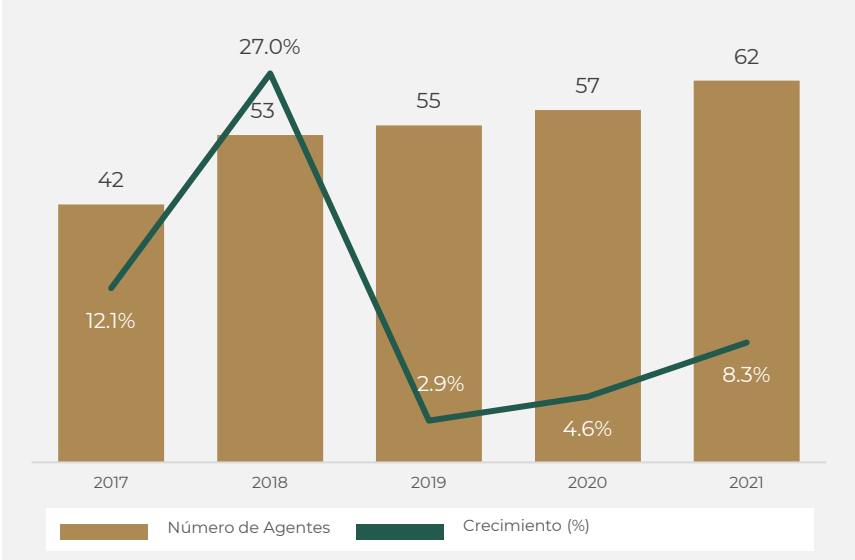
Canales de Distribución

Si bien el cierre de la economía impulsó canales de distribución con menor contacto personal como el uso de internet, el canal más importante del Sector continúa siendo el de los agentes de seguros que durante 2021 colocaron el 56% de la prima.

Distribución de las Primas (%)
2021



Agentes con cédula vigente*

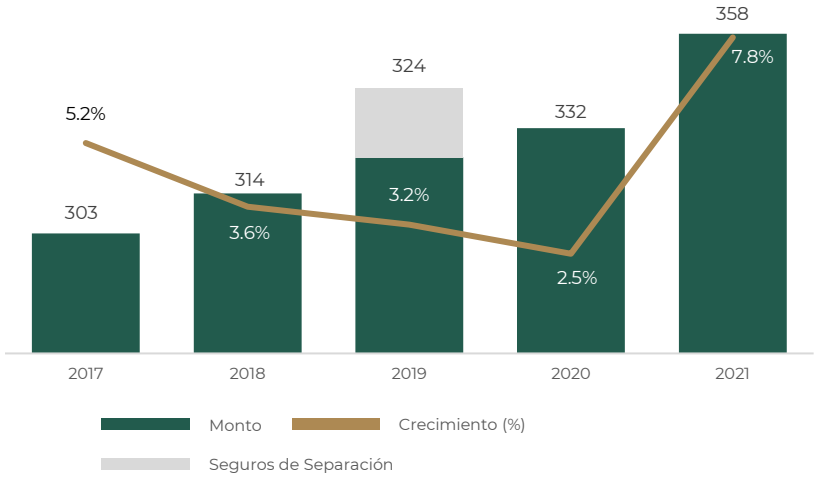


1. Otros canales incluye: Telemercadeo, empresas comerciales, concesionarios automotrices, descuento por nómina y microcréditos.
* Cifras en miles.

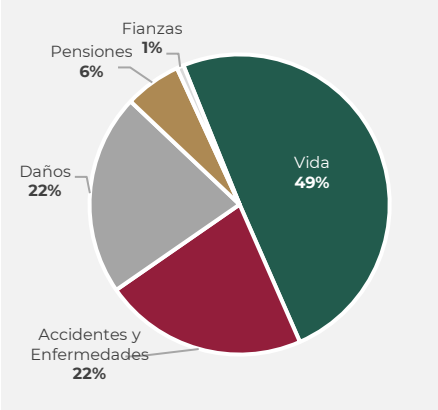
Siniestralidad

La siniestralidad del Sector se mantuvo en niveles altos, al cierre de 2021 presentó un monto de 358 mil MDP, el mayor nivel anual visto en la historia del Sector. El crecimiento de la siniestralidad en 2021 fue de 8%, lo que se compone de un aumento de 8% para Seguros y 11% en el caso de Fianzas.

Siniestralidad* y crecimiento en el Sector de Seguros y Fianzas A/A[1] (%)



Distribución de la Siniestralidad (%) 2021



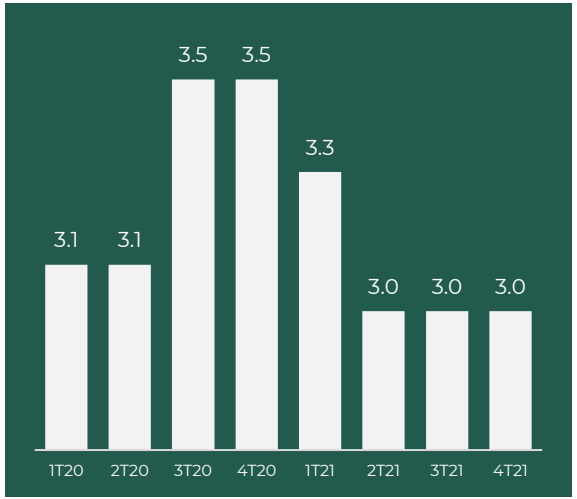
La pandemia se convirtió en el siniestro de mayor impacto[2] en la historia del sector Asegurador con un monto pagado de 56.1 mil MDP. El 71% de la siniestralidad del Sector se concentró en Vida y Accidentes y Enfermedades, siendo que estos ramos sólo emiten el 56% de la prima, al cierre del año presentaron un crecimiento de 6.7% y 16.4% respectivamente. Para cuantificar el impacto de la pandemia se comparó el 2021 contra 2019, sin embargo, debido a siniestralidad atípica por la cancelación de los SSI3, se comparó contra 2019 sin dicho efecto, lo que resultó en un crecimiento de la siniestralidad de 16.4%.

Operación	2020*	2021*	Crecimiento Real (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Vida	154.8	177.3	6.7	3.4
Pensiones	19.1	21.8	6.1	0.4
Accidentes y Enfermedades	62.9	78.6	16.4	3.3
Daños	70.5	77.7	2.7	0.6
Daños sin Autos	13.7	13.5	-8.2	-0.4
Autos	56.8	64.2	5.3	1.0
Seguros	**307.2**	**355.3**	**7.7**	**7.6**
Fianzas	**2.2**	**2.7**	**10.9**	**0.07**
Total Mercado Seguros y Fianzas	**309.5**	**358**	**7.7**	**7.7**

1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
2. Fuente: AMIS.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

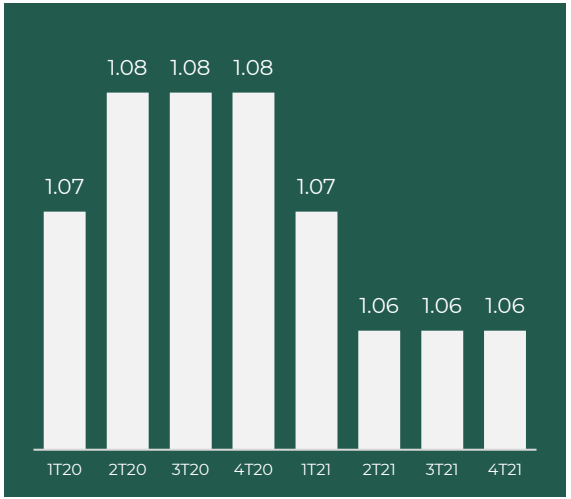
Solvencia

Índice de Cobertura de Requerimiento de Capital de Solvencia[1] (RCS)



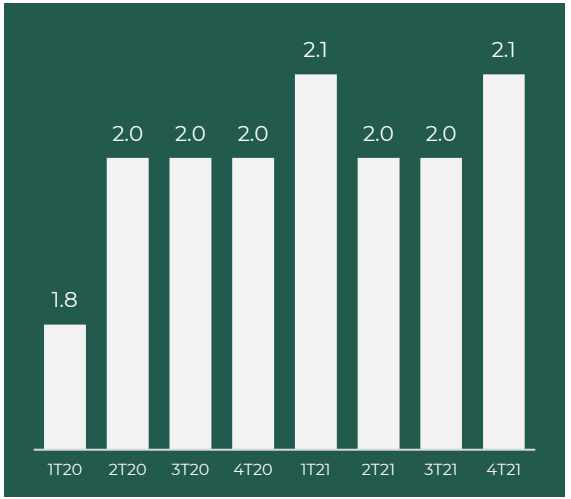
El Sector mantuvo su fortaleza; al cierre de 2021 tenía 2 veces más capital que el requerido en el Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS) para hacer frente a pérdidas no esperadas en un horizonte de un año, ligeramente inferior al mostrado al cierre de 2020.

Base de Inversión



La Base de Inversión[1] se mantuvo estable en un valor de 1.06, lo que significa que se cuentan con suficientes recursos para cumplir sus obligaciones vinculadas a siniestros esperados debidamente invertidos conforme el régimen de inversión emitido por la CNSF.

Índice de Liquidez[1]



La liquidez se sostuvo en niveles adecuados, el Sector contó con 110% más activos líquidos de los requeridos medidos por el Índice de Liquidez.

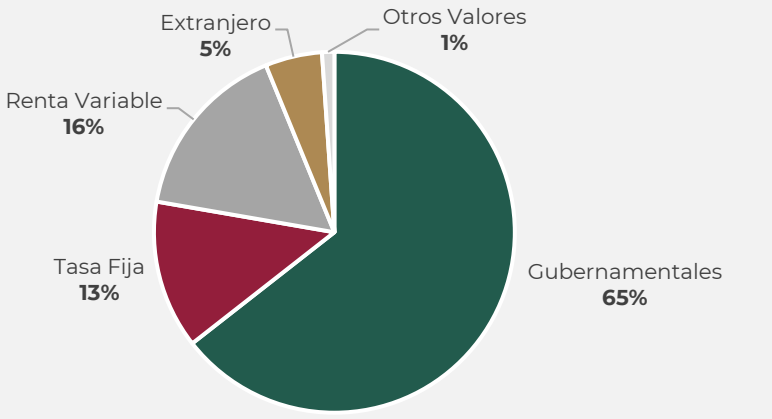
1. El nivel mínimo requerido para estos Índices es de 1.

Situación financiera

Al cierre de 2021 el 78.6% de los Activos totales corresponde a las Inversiones, seguidos de los Deudores con 9.7%, Reaseguradores y Reafianzadores con 6.0% y Otros Activos con 5.7%, respectivamente.

En relación con el Total de Pasivos, las Reservas Técnicas representan el rubro más importante con 79.1%, mientras que el Capital Contable corresponde al 12.8%.

Distribución de las Inversiones en Valores (%) 2021



Inversiones en Valores
A pesar de que los activos se mantuvieron estables, la composición del portafolio cambió levemente y mostró mayor riesgo, que se refleja en el crecimiento de inversiones en renta variable y activos extranjeros de 10.5% y 6.3% respectivamente, aunado a la contracción de instrumentos de renta fija tanto gubernamentales como privados.

Las Inversiones en Valores al cierre de 2021 representaron el 74.8% del activo y ascendieron a 1,497 miles de MDP, que es un 1% de crecimiento real respecto a 2020.

Activos	2021*	Crecimiento Real (%)
Inversiones Gubernamentales	957	-0.4
Deuda Privada	175	-12.1
Renta Variable	265	10.5
Extranjeros	81	6.3
Total Activos	**2,005**	**0.8**

Activos

A pesar de los efectos de la pandemia, los activos se mantienen estables, las inversiones en valores crecieron el 0.5%, mientras que rubros como Deudor por Reporto y Cartera de Crédito decrecieron 5.3% y 6% respectivamente.

El rubro de Reaseguradores y Reafianzadores dentro del activo creció 6.6% originado principalmente por el crecimiento del 5% en los importes recuperables de reaseguro.

1. Otros valores Derivados, Valores dados en préstamo y Valores restringidos:
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

Estado de Resultados

El aumento en la siniestralidad aunado al incremento neto a la reserva llevó a que el mercado de seguros y fianzas presentara una pérdida técnica de 28.7 mil MDP, equivalente al 4.3% de la prima emitida. El aumento en la siniestralidad de 15.7% en el ramo de Gastos Médicos provocó que éste acumule pérdidas técnicas por 2 mil MDP, lo anterior lo convirtió en el ramo más afectado durante el año.

Después de descontar costos, gastos y al agregar los productos financieros, el mercado presentó utilidad por 38.2 mil MDP, esto es un 28.7% menor a la observada en el año anterior.

Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso y Fianzas en Vigor. Casi en su totalidad, el incremento de 29.8% en esta reserva se generó por el crecimiento en la emisión de seguros de Pensiones derivados de las leyes de Seguridad Social.

	2021*	Crecimiento Real Anual (%)
Prima Retenida	549.1	2.6
Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	130.6	29.8
Prima Neta Devengada	418.4	-3.7
Costo Neto de Adquisición	89.2	0.6
Costo Neto de Siniestralidad	358	7.7
Utilidad Técnica	-28.7	-311.1
Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas	5.3	138.5
Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	2.1	10.4
Gastos de Operación Netos	37.6	-11.4
Utilidad de la Operación	-69.5	-138.6
Productos Financieros	114	15
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes	5	37.6
Utilidad antes de Impuestos	49.4	-32.9
Utilidad del Ejercicio	**38.2**	**-28.7**

* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

Costos y Gastos

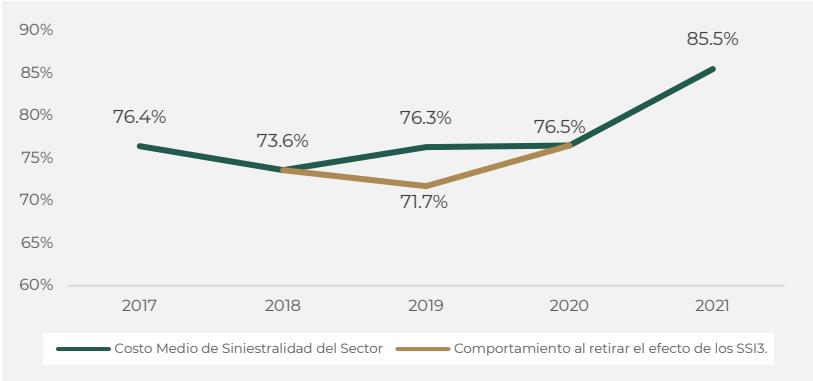
El Sector reaccionó asertivamente al reducir costos y gastos, a pesar del crecimiento de 5.4% en la emisión, las comisiones otorgadas a los agentes se mantuvieron en el mismo valor y las compensaciones adicionales[1] otorgadas se redujeron 3.3%. Ambas acciones en conjunto llevaron a que el costo neto de adquisición del mercado se ubicara en 0.6% superior al observado durante 2020, el aumento se debe a las comisiones pagadas por reaseguro tomado que crecieron 4.8%.

Los gastos de Operación mostraron una reducción de 11.4%, debido a la baja de 32% en los gastos Administrativos. Lo anterior sin afectar las remuneraciones al personal que labora en el sector que en promedio crecieron 23%. Las mayores reducciones de los gastos Operativos por ramo provienen principalmente de Autos y de Vida que presentaron una disminución del 39.6% y 6.1% respectivamente.

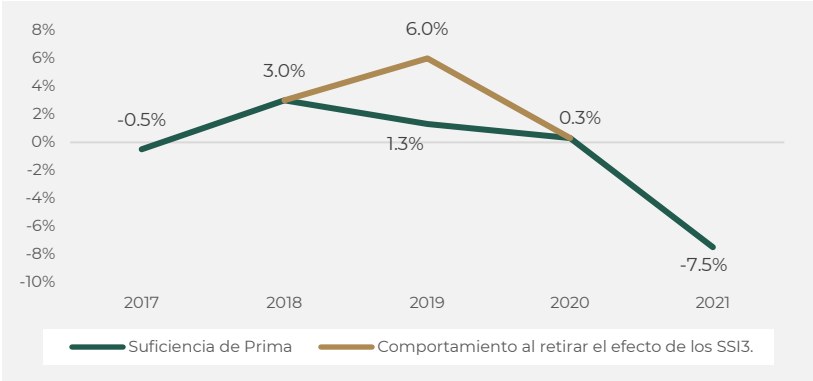
Los Costos Medios[2] de Operación y Adquisición se redujeron 1 p.p. y 0.4 p.p. respectivamente, sin embargo, el Costo Medio de Siniestralidad aumentó 9 p.p. hasta alcanzar el 85.5% impulsado en su mayoría por Vida y Gastos Médicos que crecieron 5.6 p.p. y 7 p.p. (ambos por el efecto del COVID-19 en las reclamaciones). Al comparar dicho costo ajustado por SSI[3] del 2019, el Costo de Siniestralidad aumentó 14 p.p.

Al integrar los costos en proporción a la prima, el Sector cayó en insuficiencia de prima[4] por 7.5%, misma que supera a la observada en 2017 donde el impacto del sismo llevó al mercado a presentar insuficiencia por 0.5%.

Costo Medio de Siniestralidad del Sector (%)



Suficiencia de Prima1 del Sector (%)



1. Corresponde a los pagos adicionales ajenos a las comisiones como bonos e incentivos.
2. Estos costos son porcentajes respecto a la prima emitida.
3. Seguros de Separación Individualizados (SSI).
4. Se entiende que la prima es suficiente cuando el ingreso obtenido por primas cubre los costos de Adquisición, de Siniestralidad y de Operación.

Productos Financieros

Operación	2021*	Crecimiento Real (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Vida	51.5	3.3	1.7
Pensiones	45.7	59.1	17.1
Accidentes y Enfermedades	4.5	-27	-1.7
Daños	11.2	-13.5	-1.8
Daños sin Autos	5.5	-15.2	-1.0
Autos	5.7	-11.8	-0.8
Seguros	**112.9**	**15.6**	**15.4**
Fianzas	**1.1**	**-27.5**	**-0.4%**
Total Mercado Seguros y Fianzas	**114**	**15**	**15**

Los productos financieros mostraron un crecimiento de 15%, lo que ayudó a contrarrestar las pérdidas Técnicas y de Operación observadas, esto como resultado del aumento en el valor de las inversiones en títulos de deuda y capital. En los portafolios del Sector se observó una postura de mayor toma de riesgos al aumentar los instrumentos de renta variable reduciendo la deuda privada y gubernamental.

El crecimiento por productos financieros se dio en las carteras de largo plazo en las operaciones de Pensiones y Vida, cuyas inversiones representaron el 69% del total invertido[1].

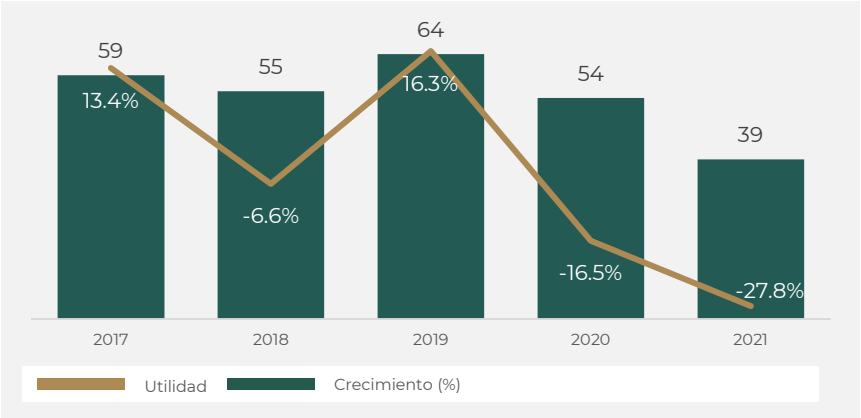
El crecimiento en los productos financieros de Pensiones fue por el aumento de valor en portafolios de renta fija, los cuales representaron el 94% del total de las inversiones de este tipo de instituciones.

1. Aproximación realizada por medio del monto de reservas.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

Utilidades

El Sector Asegurador recibió el impacto de la pandemia bien capitalizado y con fortaleza, los efectos tales como: menor crecimiento de la emisión, siniestralidad en niveles máximos históricos y mayores incrementos en reservas para seguros a largo plazo provocaron una disminución en las utilidades del Sector, sin embargo, el Sector generó utilidades por 38.2 mil MDP, lo que representa un ROE[1] anualizado de 14.9%, (-4.2 p.p. vs. 2020) y un Margen de Utilidad respecto a las primas de 5.7%, (-2.5 p.p. vs. 2020).

Utilidades* y crecimiento del Sector de Seguros y Fianzas A/A[2] (%)



Operación	2021*	Crecimiento Anual (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Vida	8	-32.8	-7.3
Pensiones	6.1	38.1	3.1
Accidentes y enfermedades	0.03	-99.6	-14
Daños	22.2	-19.4	-10
Daños sin Autos[1]	9.5	22.2	3.2
Autos	12.7	-35.8	-13.2
Total Seguros	**36.4**	**-29.3**	**-28.2**
Total Fianzas	**1.8**	**-13.2**	**-0.5**
Mercado Seguros y Fianzas	**38.2**	**-28.7**	**-28.7**

Durante el 2° semestre se contuvo la caída en la utilidad, esto debido principalmente a una desaceleración de la siniestralidad, no obstante las Utilidades disminuyeron 29% en 2021.

1. Retorno de Capital.
2. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.

* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

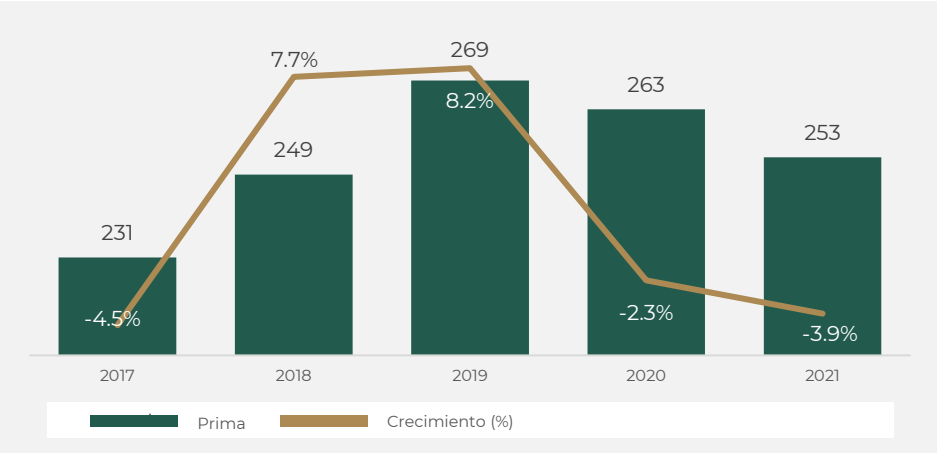
COMPORTAMIENTO DEL MERCADO POR OPERACIÓN

VIDA

Primas

La caída en la cantidad y calidad de los empleos en conjunto con la contracción del ahorro interno impactaron de manera negativa a los seguros de Vida que cayeron en total 3.9%. De manera particular, los seguros de Vida con componente de ahorro fueron los más impactados al contraerse 22.3% lo que impactó a Vida Individual que en 2021 decreció 6.3% Por su parte los seguros de Vida Grupo crecieron 2.4%.

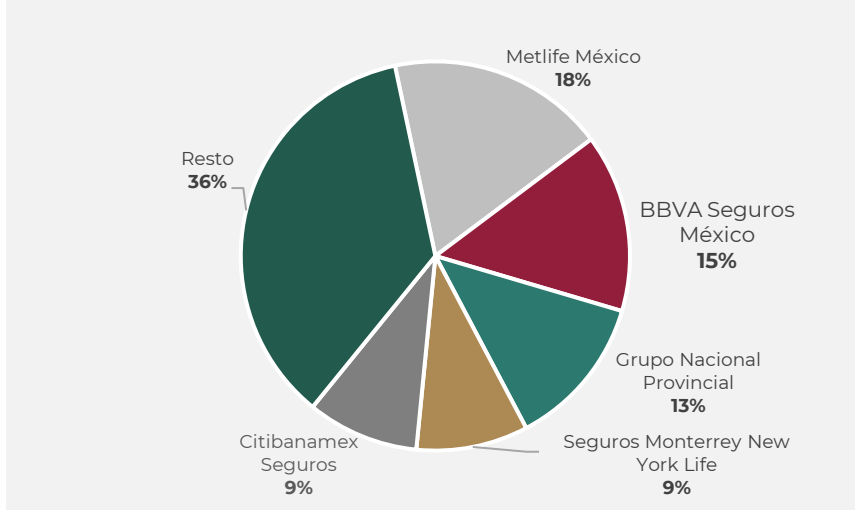
Primas* y crecimiento de Vida A/A[1] %



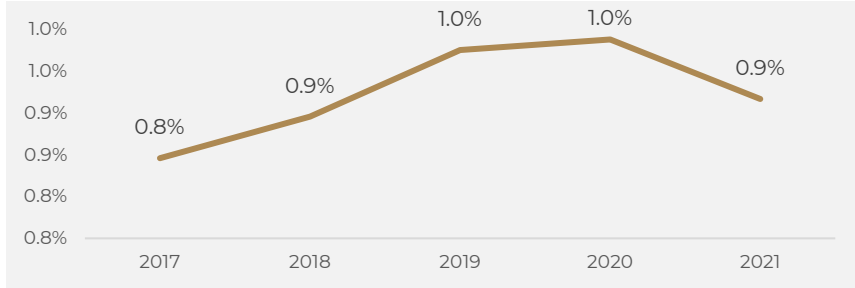
Metlife, Banorte, Azteca, G.N.P. y Mapfre fueron las instituciones con mayor emisión de prima en el ramo de Vida Grupo, entre éstas emitieron el 55% de la prima de este ramo.

Vida Individual, BBVA, Metlife y G.N.P. emitieron el 51% de la prima correspondiente a este ramo.

Índice de Concentración CR-5



Penetración de los seguros de Vida (%)



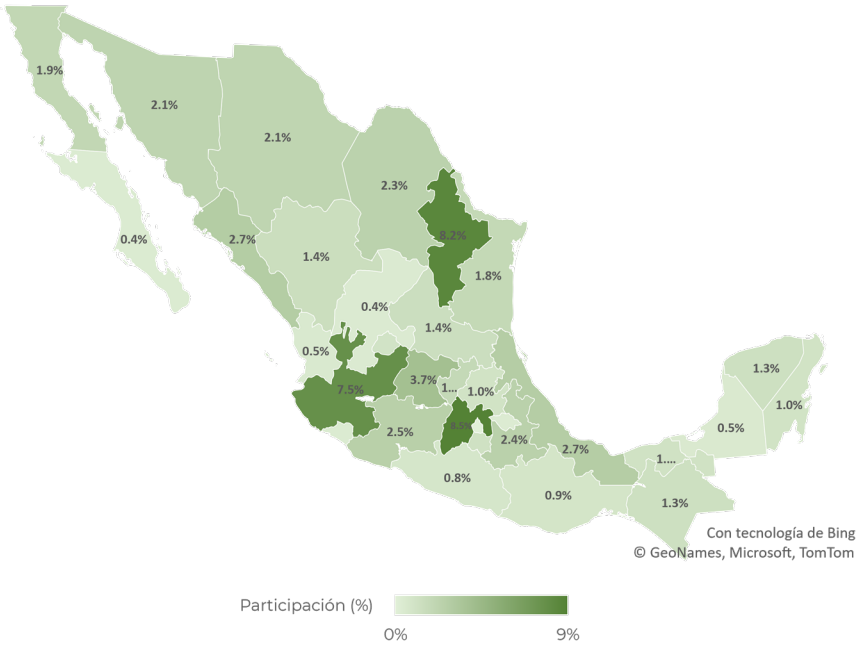
A pesar del incremento que presentaron los seguros de Vida durante los últimos años, su penetración sigue siendo poco significativa.

1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

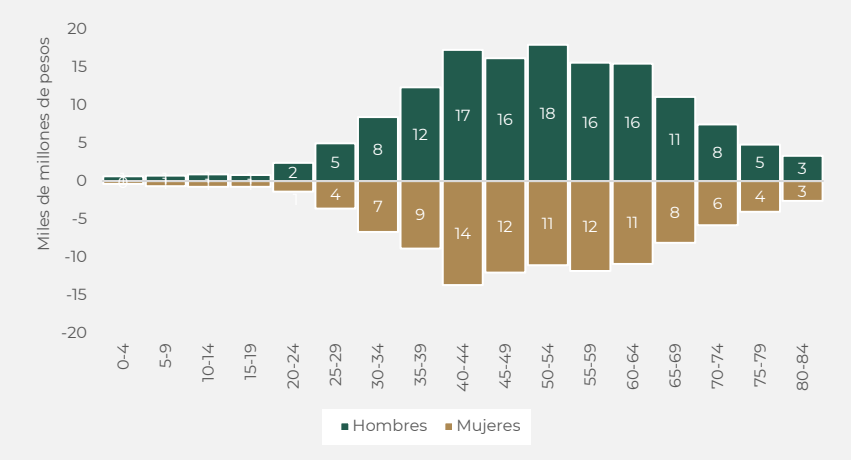
Distribución de las Primas

La Ciudad de México concentró el 35% de la prima emitida en 2021.
Las entidades con menor prima per cápita fueron Guerrero, Chiapas y Oaxaca, estas instituciones tuvieron una prima per cápita de
543, 535 y 518 pesos respectivamente.

Distribucion de las Primas por entidad federativa (%)



Distribucion de las Primas por género y edad

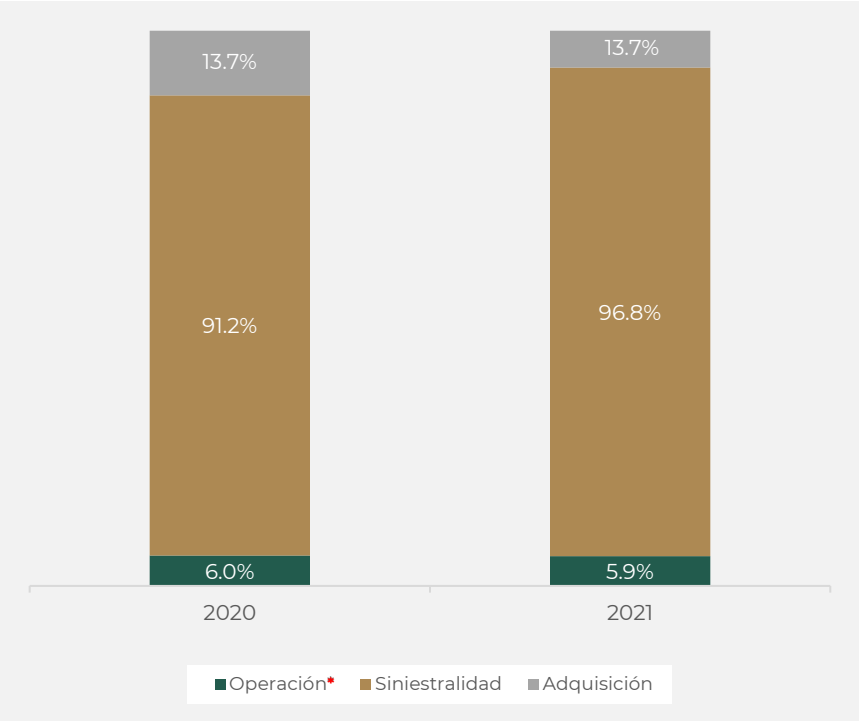


En 2021 se presentaron 21 millones de certificados en Vida Individual, en los cuales se emitió un total de 180 mil MDP en prima.

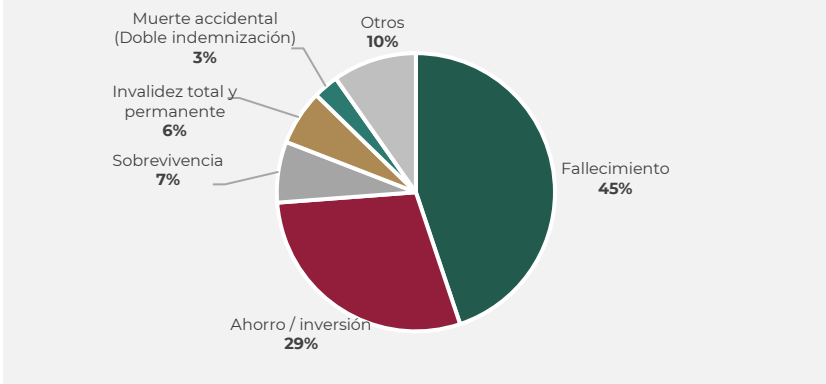
- BBVA Seguros fue la institución con la mayor prima emitida en el grupo de 80 años y más, donde emitieron 4 mil MDP.
- Chubb tuvo 14 millones de certificados de mujeres en el grupo de 45 a 49 años.
- En el caso de los hombres, Citibanamex tuvo 26 millones de certificados en el grupo de 50 a 54 años de edad.

Este año existió insuficiencia de prima, lo cual contribuyó al alto índice combinado.

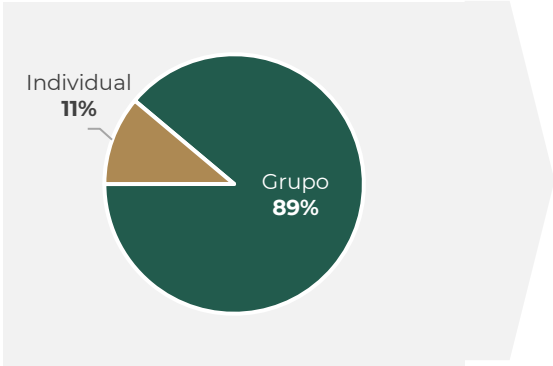
Estructura de Costos



Distribución de las Primas por cobertura (%)



Distribución de los certificados en vigor (%)



249 millones de certificados

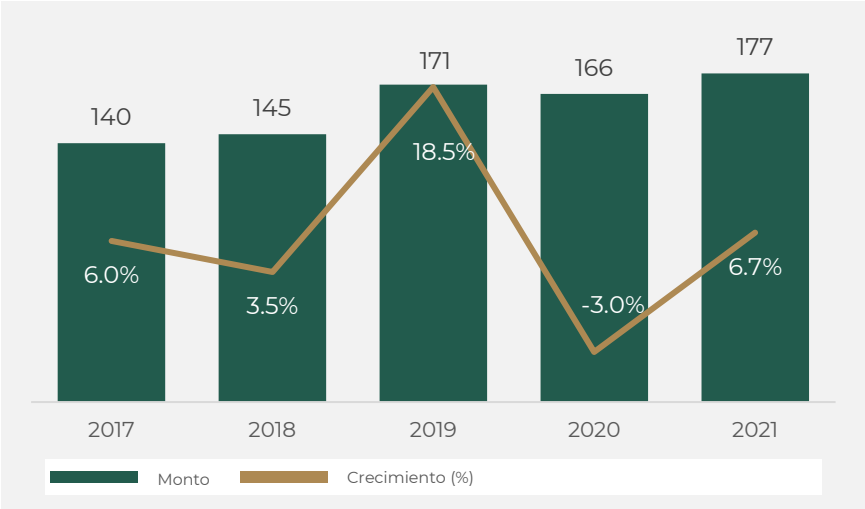
- 229 millones a Grupo.
- 21 millones a Individual.

* El Costo Medio de Operación es un prorrateo de las Instituciones.

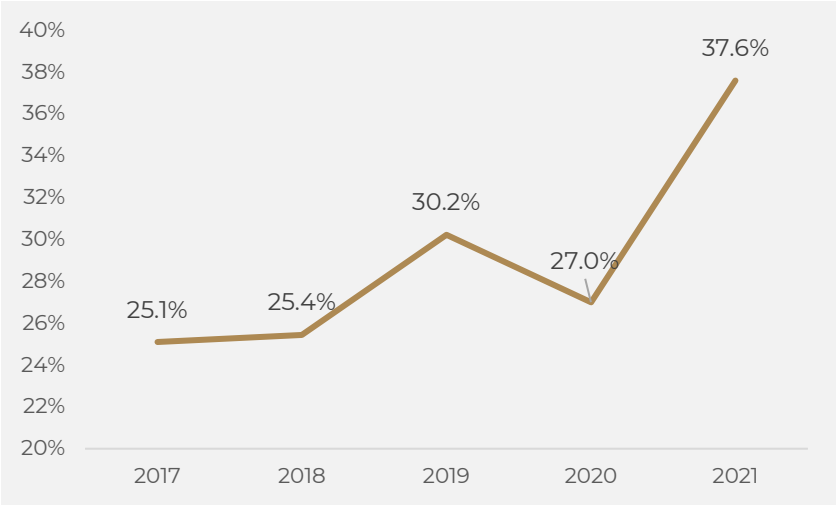
Siniestralidad

La siniestralidad de Vida mostró un crecimiento de 6.7% principalmente por siniestros asociados con la pandemia y por rescates[1] de seguros con componente de inversión que crecieron 2.8%, con lo que Vida se convirtió en el principal impulsor del crecimiento en la siniestralidad del Sector a razón de que aportó el 50% de esta.

Siniestralidad* y crecimiento en Vida A/A[2] (%)



Índice de Siniestralidad (%)



El aumento de la siniestralidad en Vida fue causado por los seguros de Vida Grupo cuya siniestralidad incrementó 24.1% respecto a 2020 mientras que en Vida Individual 14.6%.

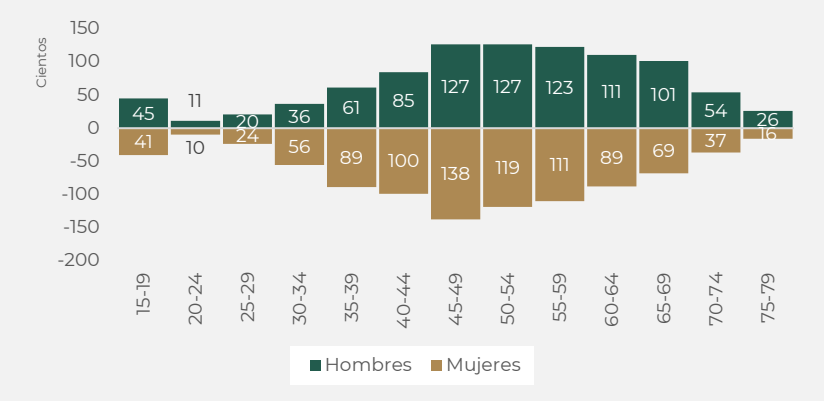
- En 2021, la cobertura con el mayor índice de siniestralidad fue Gastos funerarios (92%).

1. Cancelación anticipada de pólizas de seguro con reembolso al contratante.
2. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.

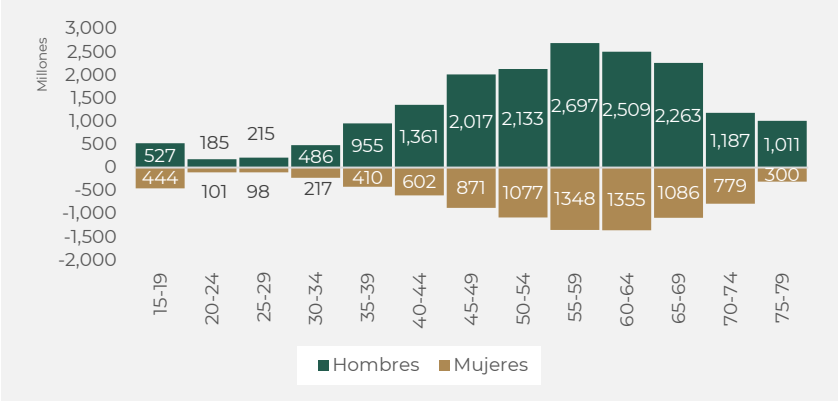
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

Mortalidad por género y edad

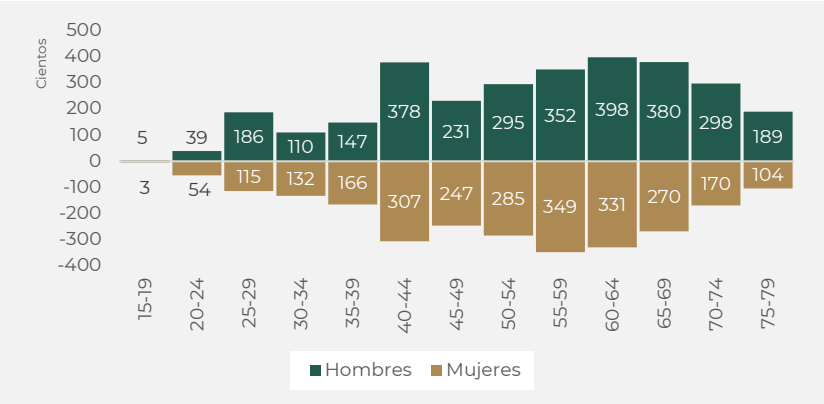
Número de reclamaciones Vida Individual



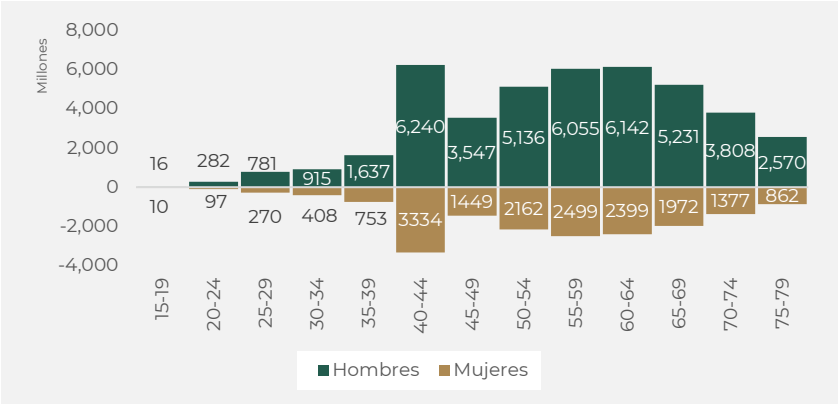
Monto de reclamaciones Vida Individual



Número de reclamaciones Vida Grupo



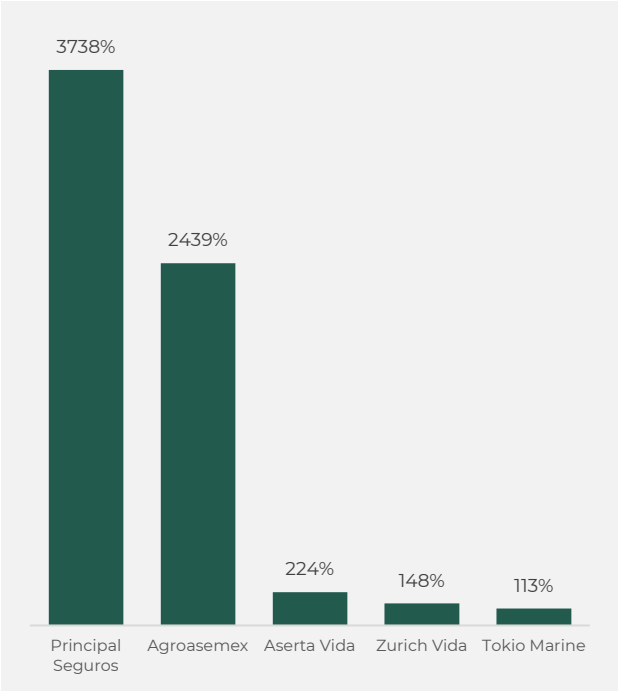
Monto de reclamaciones Vida Grupo



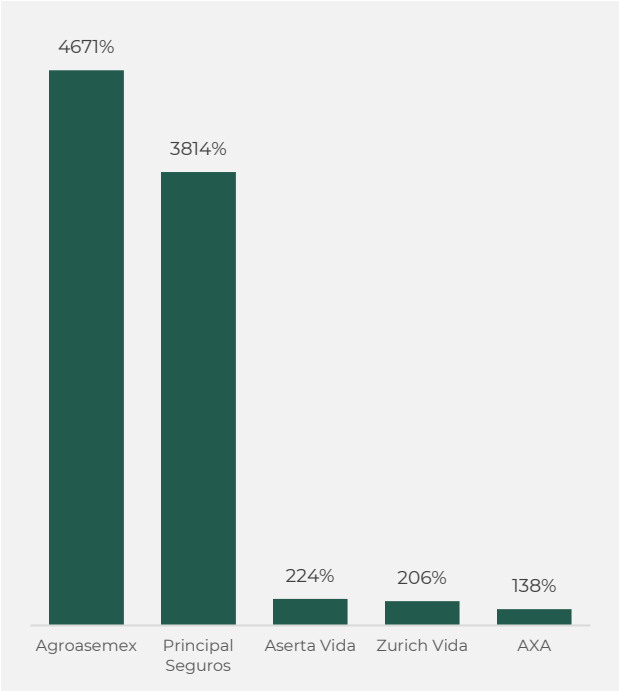
El Índice de Costo de Siniestralidad de las instituciones aumentó respecto al Índice de Siniestralidad, debido a que la mayor parte de sus reclamaciones fueron a beneficios de inversión, los cuales reportaron como pago de vencimientos, rescates y/o dividendos.

A pesar de que Principal Seguros y Agroasemex tuvieron el Índice de Siniestralidad más alto en 2021, solamente acumularon el 0.3% de los montos reclamados en 2021.

Índice de Siniestralidad por institución[1] (%)



Índice de Costo de Siniestralidad por institución[1] (%)



1. 5 principales instituciones con el Índice mayor.

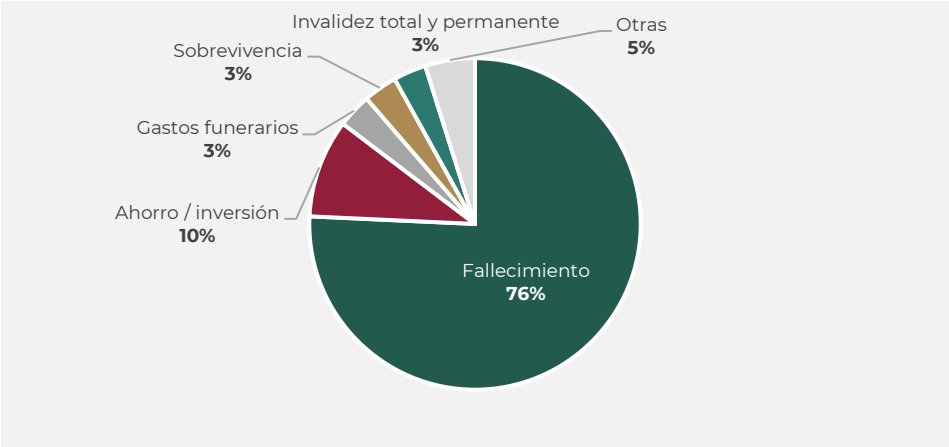
Reclamaciones en Vida

El monto total de reclamaciones derivadas del virus SARS-CoV2 (COVID-19) fue de 19.6 mil MDP de los cuales el 89% fueron reclamaciones por fallecimiento (Individual mil MDP y Grupo 12.1 mil MDP).

El monto de siniestros reclamados por COVID representaron el 21% del total de las reclamaciones presentadas en 2021.

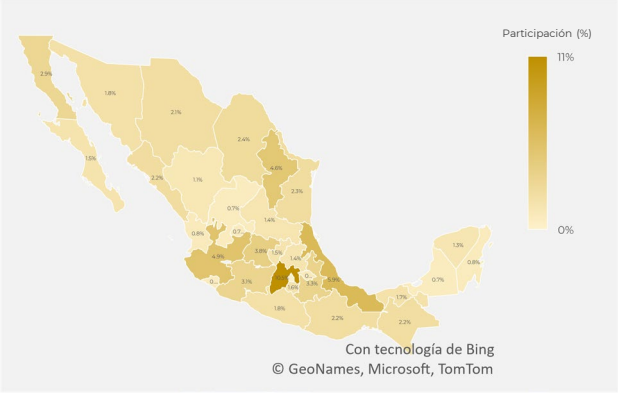
El costo promedio por reclamación a nivel mercado fue de 236 mil pesos.

Distribución de las reclamaciones por cobertura (%)



Monto reclamado por entidad federativa (%)

Número de siniestros por entidad federativa (%)



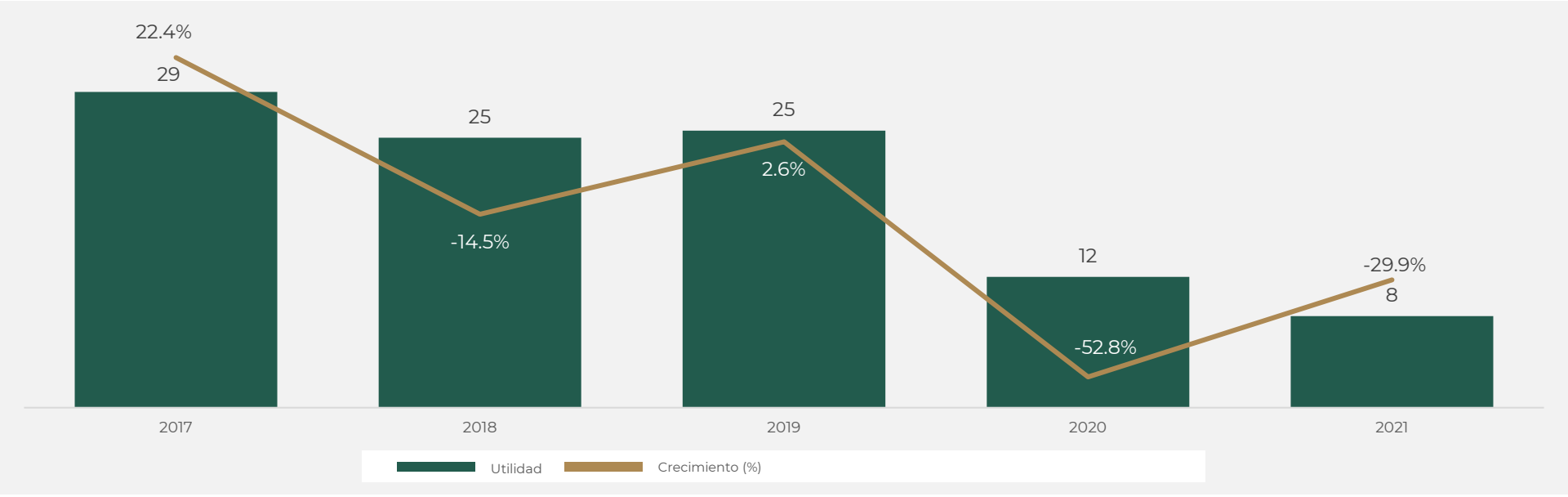
El Estado de México fue el segundo estado con más montos reclamados, los montos reclamados per cápita de esta entidad fueron de 491 pesos.

Entidades como Baja California Sur y Colima tuvieron un mayor monto reclamado per cápita debido a que su población es menor de un millón de habitantes.

Utilidades

Vida continuó en terreno negativo por la alta siniestralidad; su rubro de Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso cayó (14.9%), pero también lo hicieron los productos financieros de inversión (10.8%).

Utilidades* y crecimiento en Vida A/A[1] %



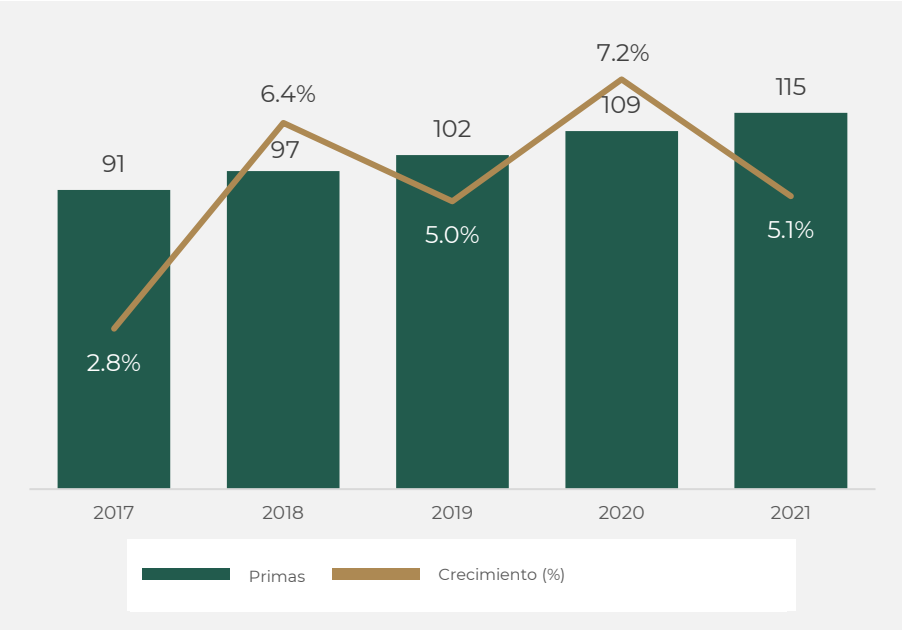
1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

ACCIDENTES Y ENFERMEDADES

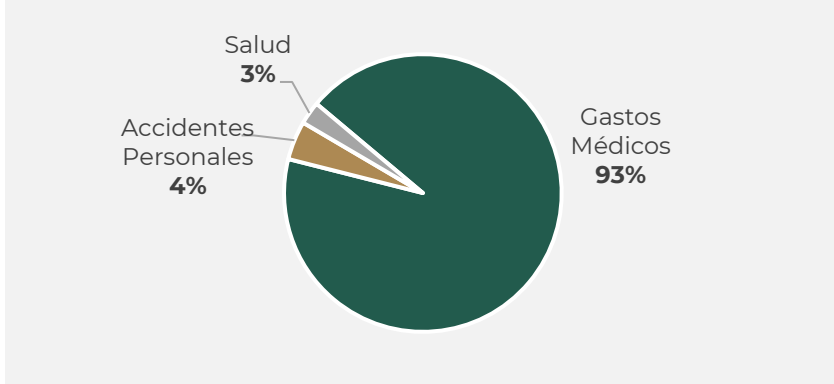
Primas

Desde el inicio de la pandemia, Accidentes y Enfermedades mostro un crecimiento sostenido; que en 2021 fue de 5.1% impulsado principalmente por el crecimiento de 6% en Gastos Médicos.

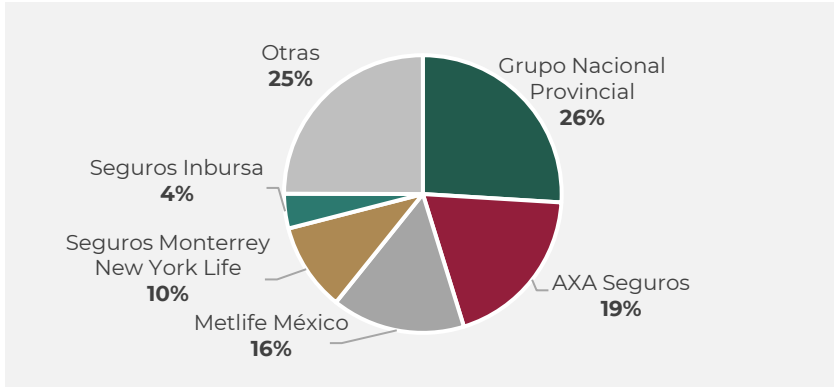
Primas* y crecimiento de Accidentes y Enfermedades A/A[1] %



Composición de Cartera (%)

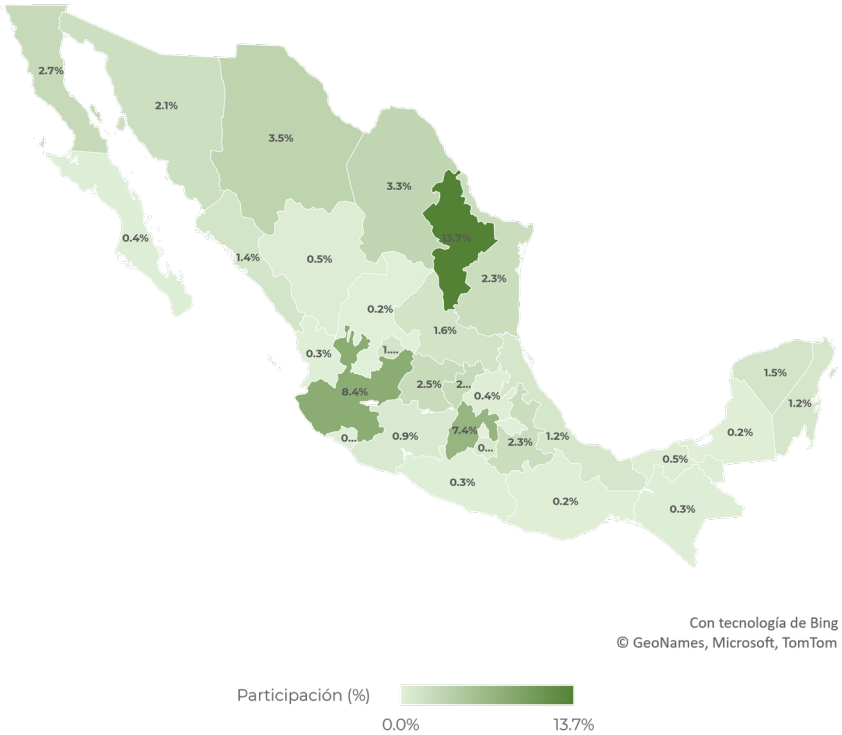


Índice de Concentración CR-5



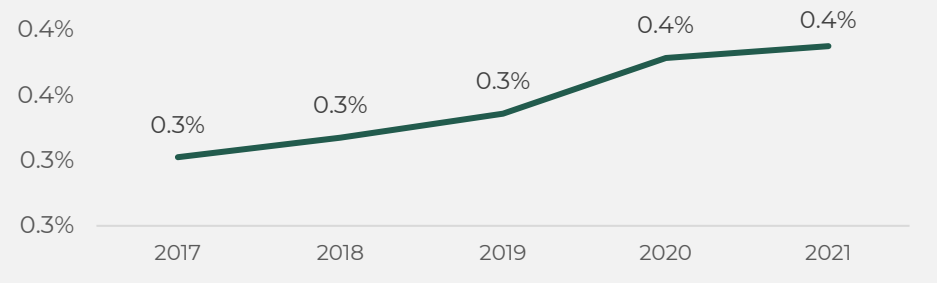
1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

Distribución de las Primas de Gastos Médicos por entidad federativa

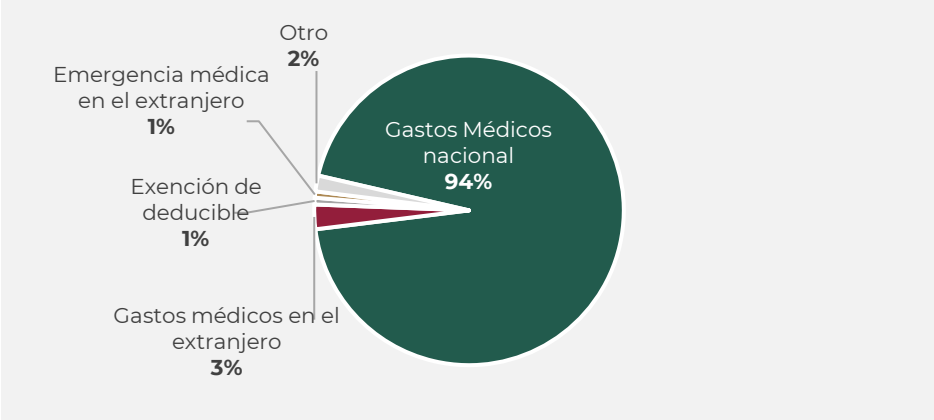


Nota: No se consideraron los datos reportados por Servicios Integrales de Salud Nova, S A de C V para el subramo de Gastos Médicos Individual, ni los de Seguros Inbursa, S A Grupo Financiero Inbursa de Gastos Médicos Colectivo en 2021

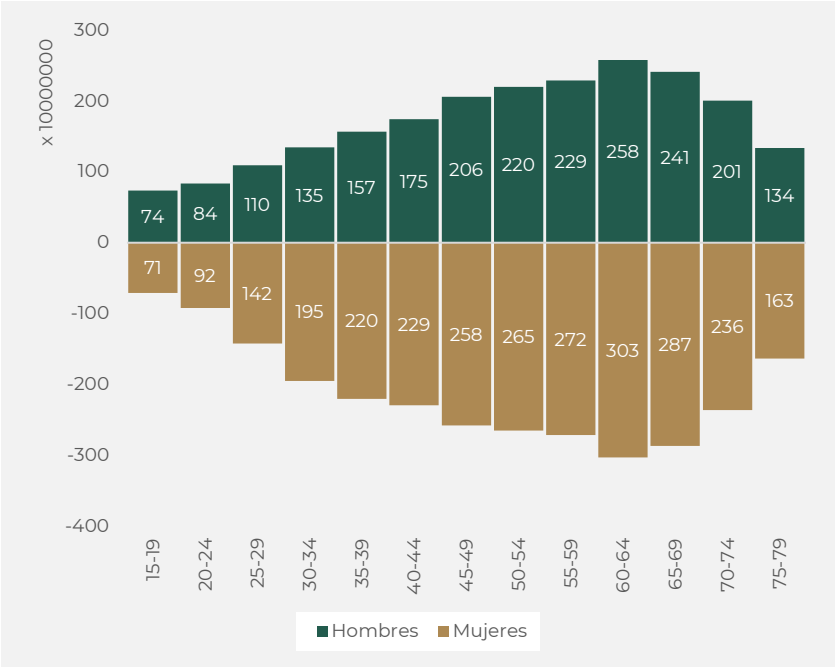
Penetración de Gastos Médicos (%)



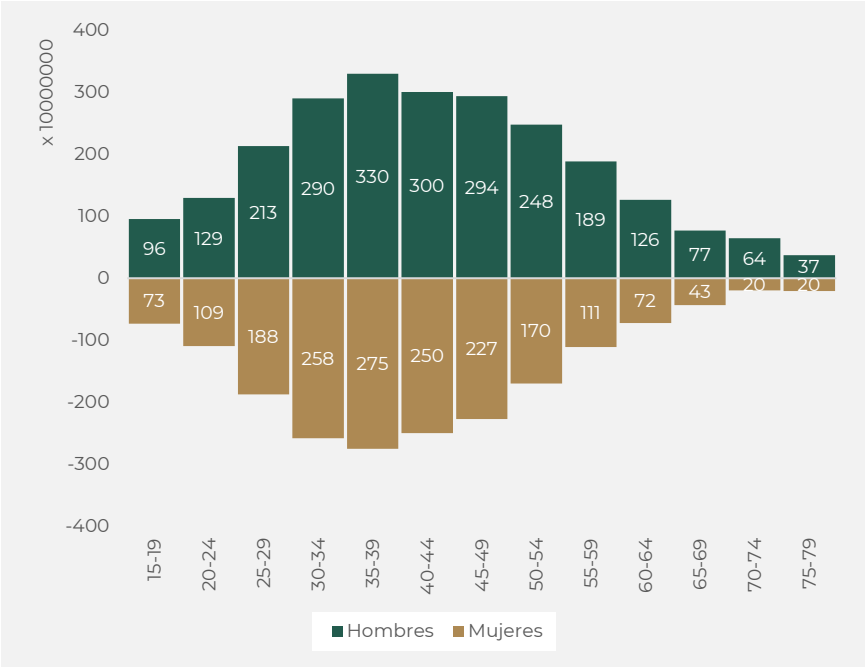
Distribución de la Prima en Gastos Médicos por cobertura (%)



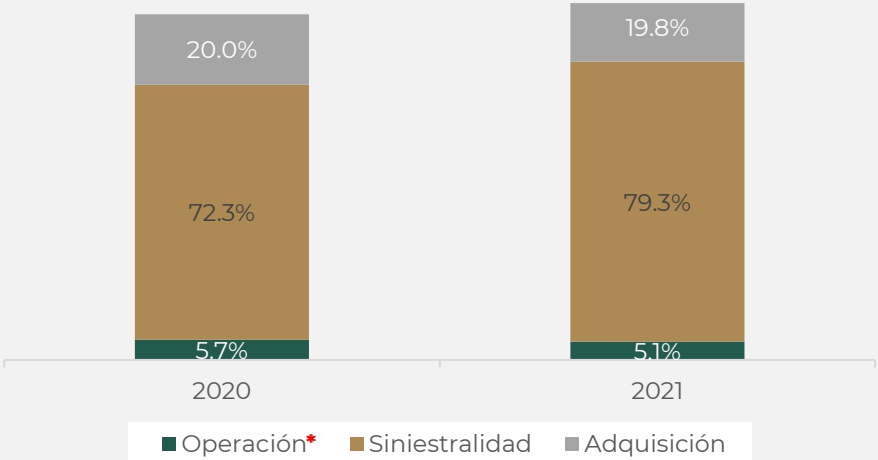
Distribución de la Prima emitida por cobertura en Gastos Médicos Individual



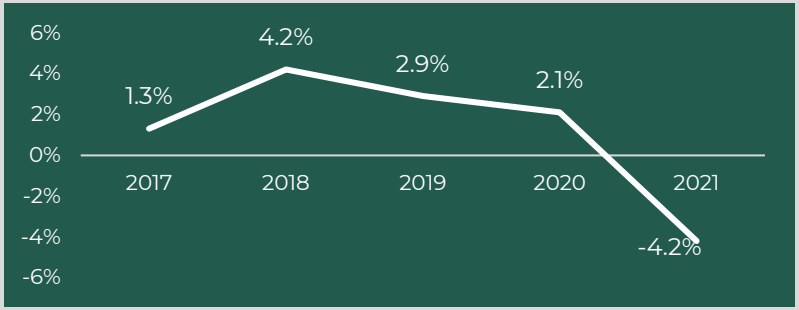
Distribución de la Prima emitida por cobertura en Gastos Médicos Colectivo



Estructura de Costos en Gastos Médicos

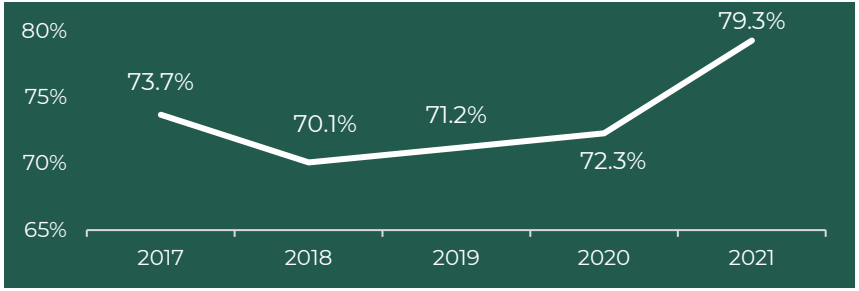


Suficiencia[2] de Prima Gastos Médicos %



Gastos Médicos tuvo una insuficiencia[2] de prima por 4.2%, por el aumento en el Costo Medio de Siniestralidad, sin embargo la reducción en los Costos Medios de Operación (-0.5 p.p.) y Adquisición (-0.2 p.p.) no compensó dicho aumento. Al ser seguros de corto plazo, la insuficiencia[2] de prima se refleja directamente en las utilidades del ramo.

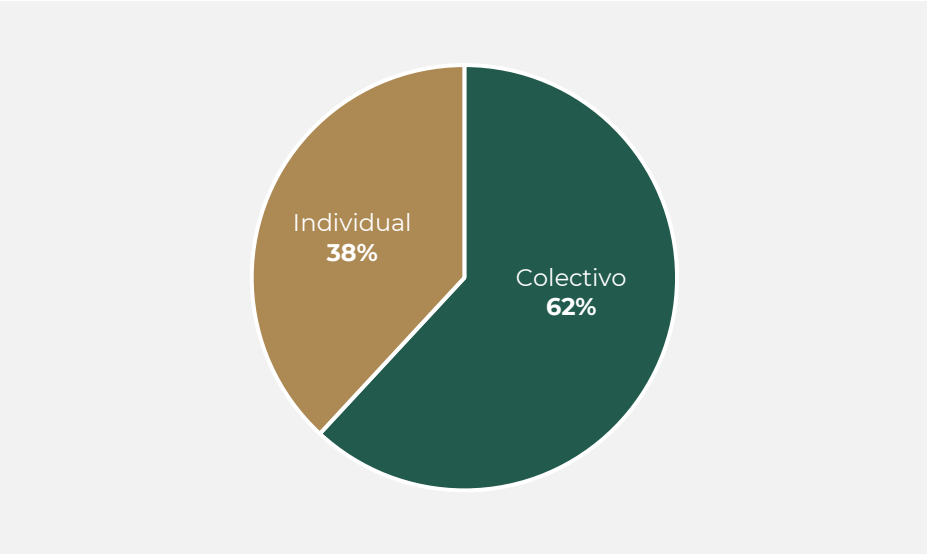
Costo Medio[1] de Siniestralidad en Gastos Médicos (%)



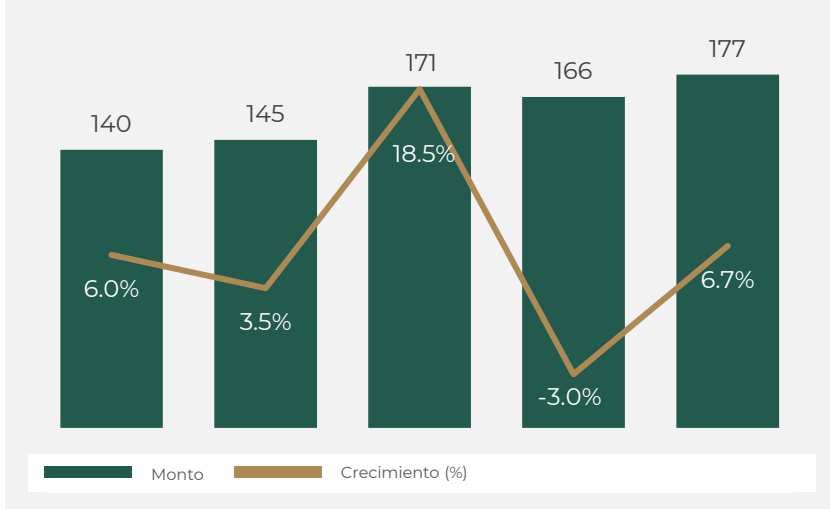
El crecimiento en siniestralidad sobrepasó al observado en prima y llevó a que el Costo Medio de Siniestralidad se incrementara 7.1 p.p. para ubicarse en 79.3%.

1. Estos costos son porcentajes respecto a la prima emitida.
2. Aproximación realizada por medio del monto de reservas.
* El Costo Medio de Operación es un prorrateo de las Instituciones.

Certificados en vigor en Gastos Médicos



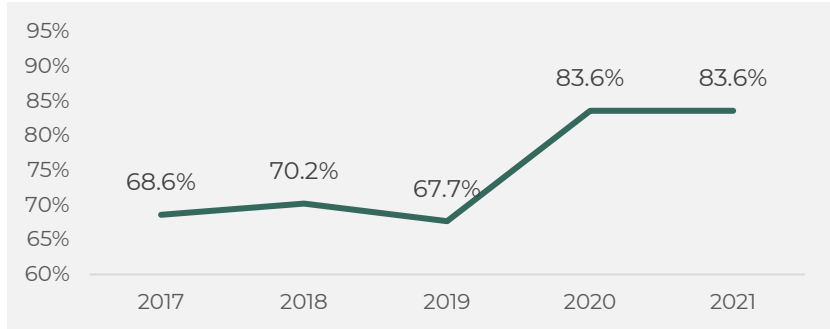
Siniestralidad* y crecimiento en Gastos Médicos A/A[1] (%)



Siniestralidad

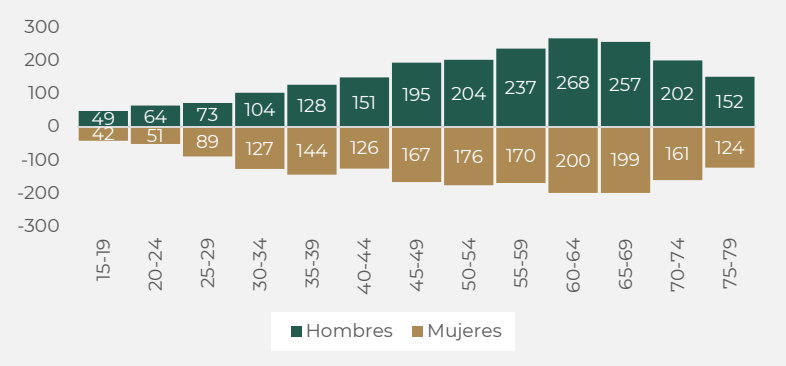
Accidentes y Enfermedades aumentó su siniestralidad en 16.7% principalmente por el ramo de Gastos Médicos (15.7%). Las reclamaciones tuvieron un fuerte crecimiento durante la primera mitad del año, para estabilizarse durante el segundo semestre. El efecto de la pandemia es una de las principales razones de dicho incremento en la siniestralidad, sin embargo, también fue impactada por la inflación en costos hospitalarios y médicos que fue de 17%.

Índice de Siniestralidad en Gastos Médicos (%)

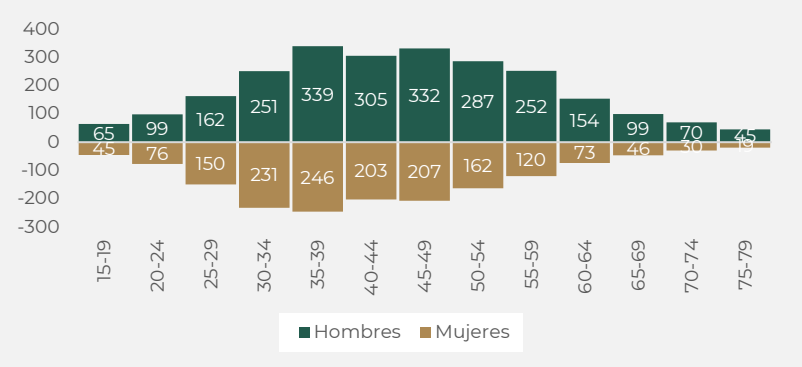


1. Crecimiento acumulado respecto al mismo trimestre del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

Distribución de la Siniestros en Gastos Médicos Individual por género y edad



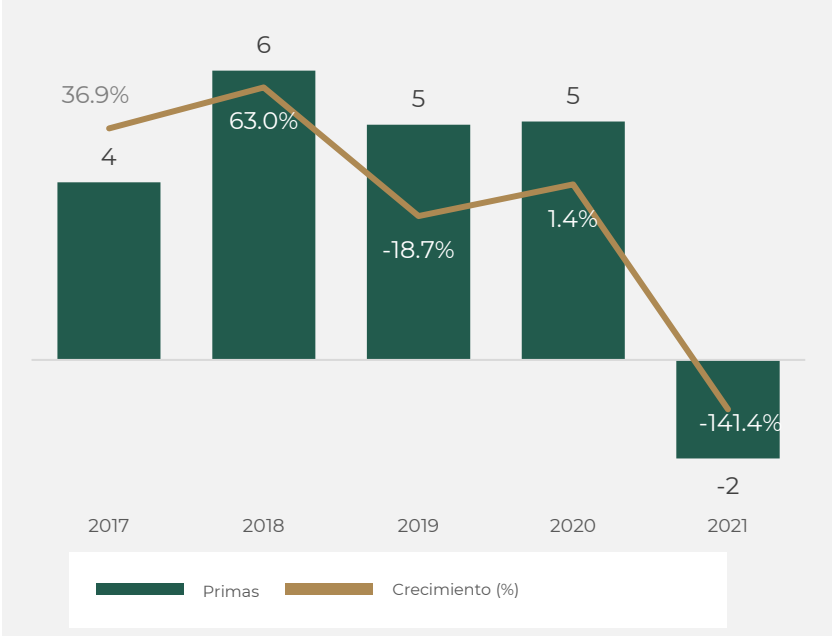
Distribución de la Siniestros en Gastos Médicos Colectivo por género y edad



Utilidades

El impacto de la pandemia ha sido de distinta magnitud en cada uno de los componentes del Sector, principalmente en el ramo de Gastos Médicos que acumuló pérdidas por 2,011.5 MDP.

Utilidad* del ejercicio y crecimiento de Gastos Médicos A/A[1] (%)



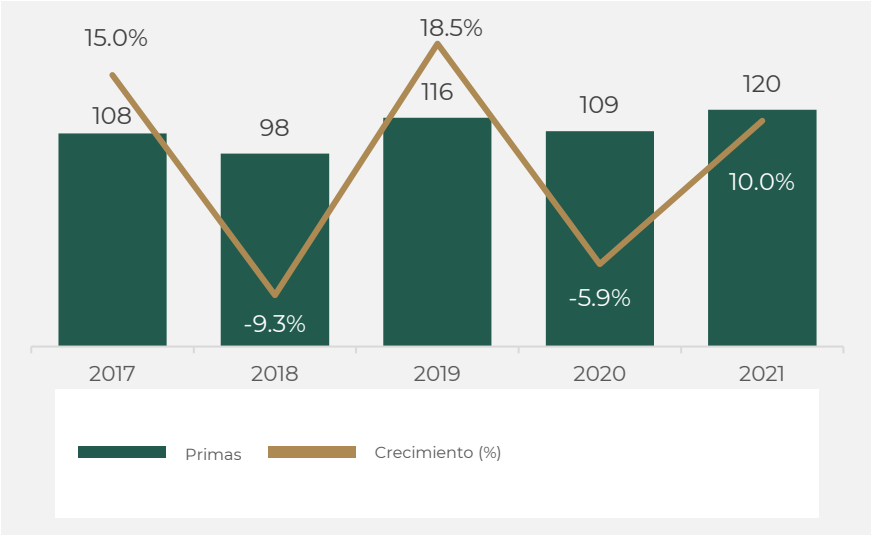
1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

DAÑOS SIN AUTOS

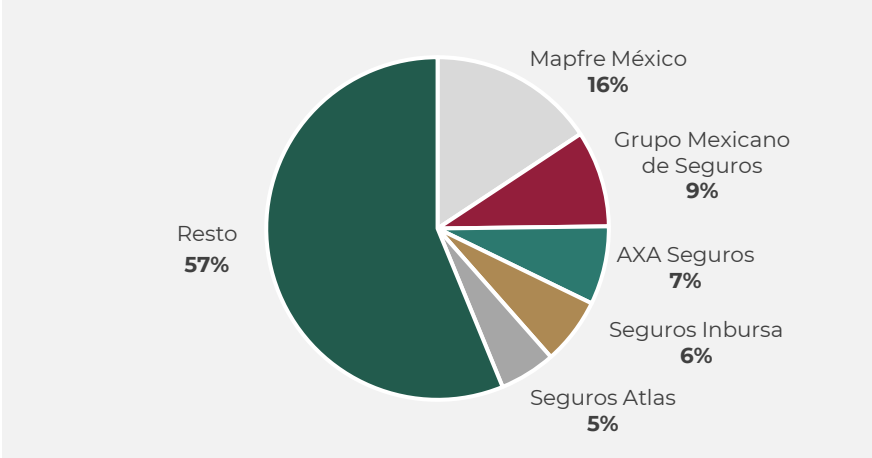
Primas

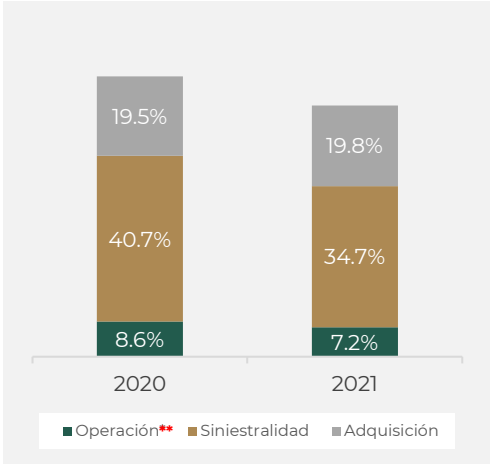
Daños sin Autos creció 10% impulsado por los ramos de Responsabilidad Civil, Marítimo y Transporte, Incendio y Riesgos Catastróficos que crecieron 15%, 35.2%, 11.9% y 4.7% respectivamente, estos son componentes de la póliza bienal de PEMEX, al retirar el efecto de esta, dicho ramo creció únicamente el 0.3%. El ramo de Agrícola y Animales presentó una variación negativa de 13.3%, asimismo, el ramo de Crédito a la Vivienda 12.8% por la contracción[1] de su mercado durante la primera mitad del año.

Primas* y crecimiento de Daños sin Autos A/A[2] (%)



Índice de Concentración CR-5





Estructura de Costos

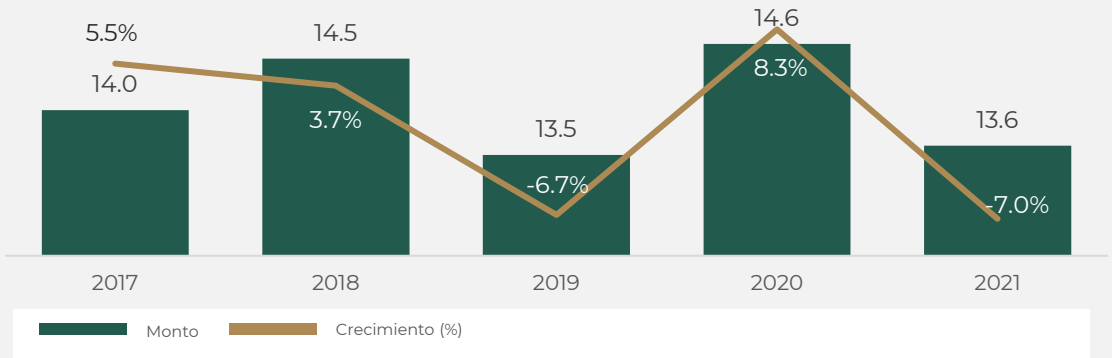
Presentó un Índice combinado de 61.7% cifra 7.1 p.p. menor a la reportada en el 4T de 2020.

1. El ajuste por estacionalidad diluye el efecto por la prima de PEMEX.
2. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.
** Los costos medios son prorrateo de las Instituciones.

Siniestralidad

Presentó una disminución de 7%, esta caída se debe principalmente a que Responsabilidad Civil e Incendio decrecieron 23.3% y 40.1% respectivamente.

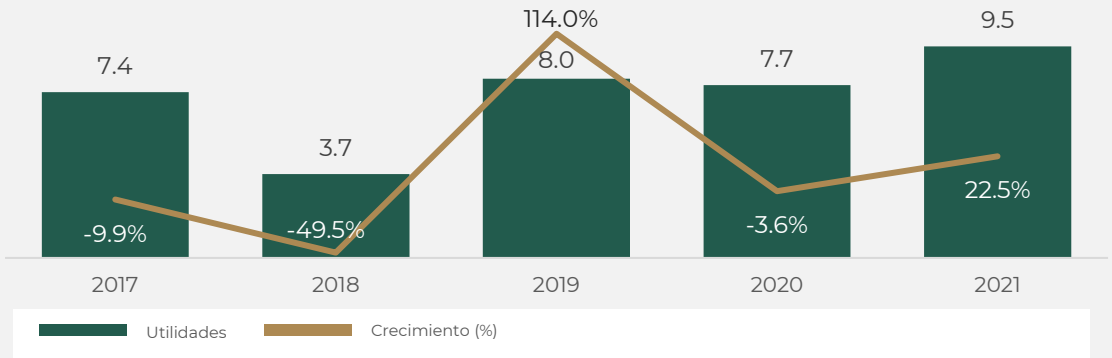
Siniestralidad* y crecimiento de Daños sin Autos A/A[1] (%)



Utilidades

El cierre del programa de aseguramiento agropecuario llevó a que los seguros de Agrícolas y de Animales presentaran pérdidas por 265 MDP. Por otra parte, los ramos de Responsabilidad Civil y Marítimo crecieron 48.5% y 90.2% respectivamente, ambos ramos ligados con la póliza integral de PEMEX.

Utilidad* del ejercicio y crecimiento de Daños sin Autos A/A[1] (%)



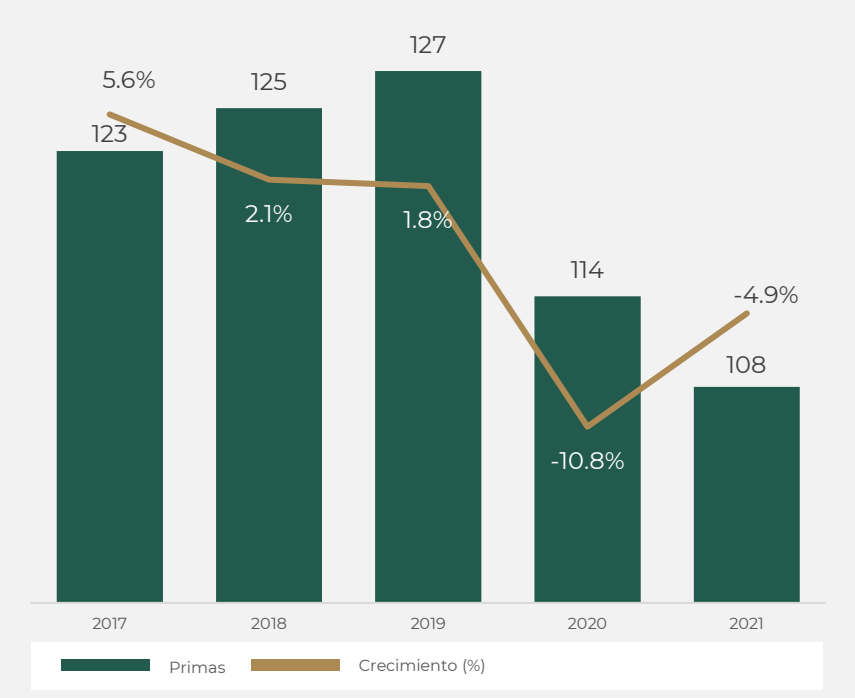
1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

AUTOS

PRIMAS

El ramo de Autos decreció 4.9% debido a la caída del 10.1% en la producción y venta de automóviles nuevos, lo que llevó a las ventas a su nivel más bajo para un cierre de año en las últimas dos décadas[1], esto originado por la escasez de suministros y de semiconductores.

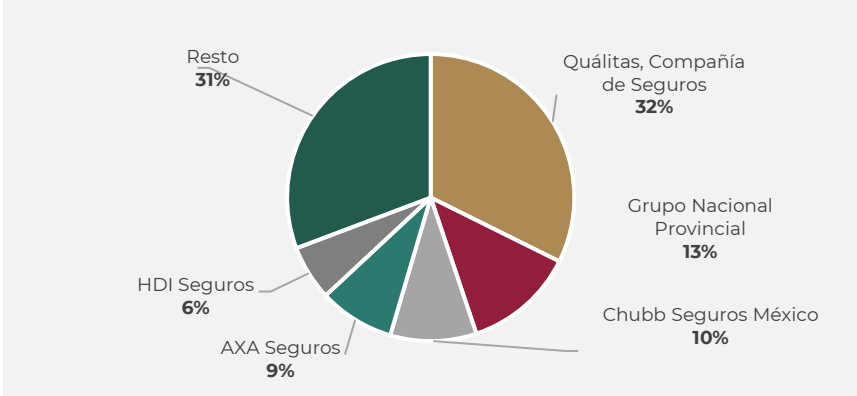
Primas* y crecimiento de Autos A/A[2] %



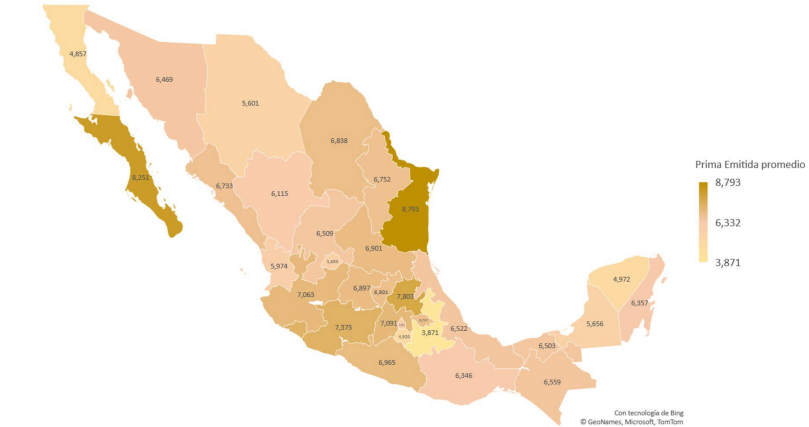
1. Fuente: Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores..
2. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.

* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

Índice de Concentración CR-5

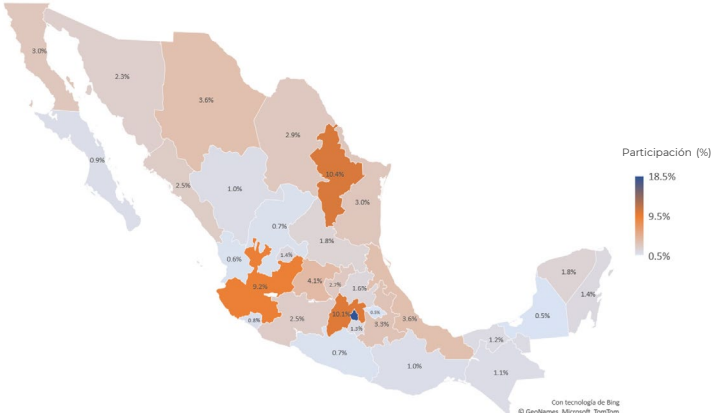


Prima promedio por entidad federativa



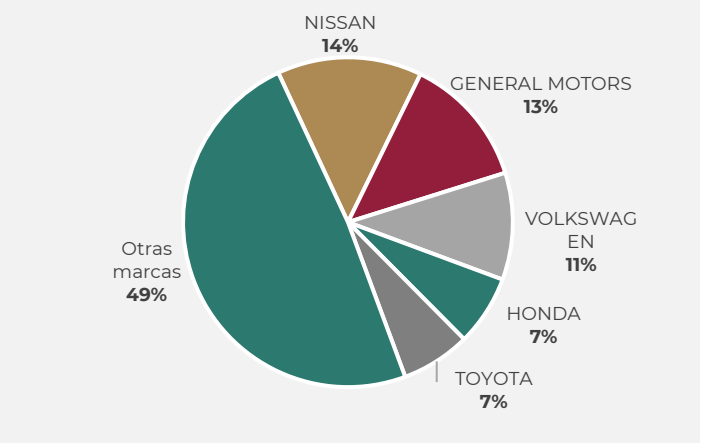
Tamaulipas y Baja California Sur son los estados donde la prima emitida promedio anual es más alta mientras que en Puebla es la más baja.

Distribución de las Primas por entidad federativa (%)



La Ciudad de México presentó la mayor participación de prima emitida respecto a los demás estados con un 18.5%. Nuevo León y Estado de México generan un 10.4% y 10.1% respectivamente de la prima emitida del país.

Distribución de las Primas por marca (%)



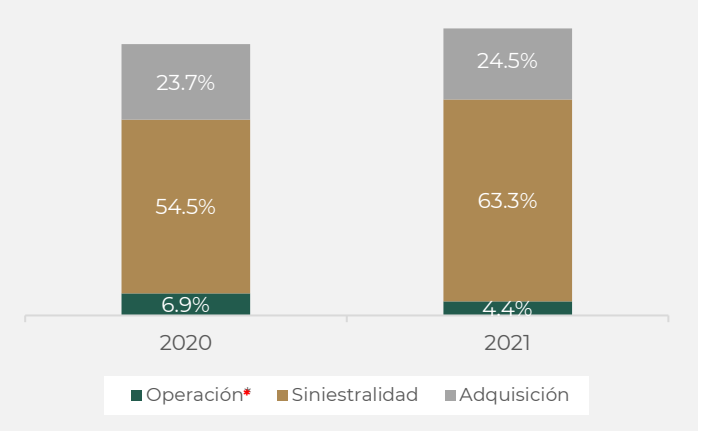
La participación de prima mantiene relación con la participación del modelo, el modelo con mayor participación es el VERSA que pertenece a la marca NISSAN.

Distribución de las Primas por cobertura (%)

Para el 2020 la cobertura de RC obtuvo el 24.8% del total quedando únicamente por debajo de Daños Materiales y superando a Robo total. En el 2021 se mantiene en la segunda posición con un 24.6% de prima.

Adaptación y Conversiones tanto de Daños Materiales como para Robo Total y Equipo Especial son las coberturas que experimentaron una participación menor al 1.0% de la prima emitida total.

Estructura de Costos



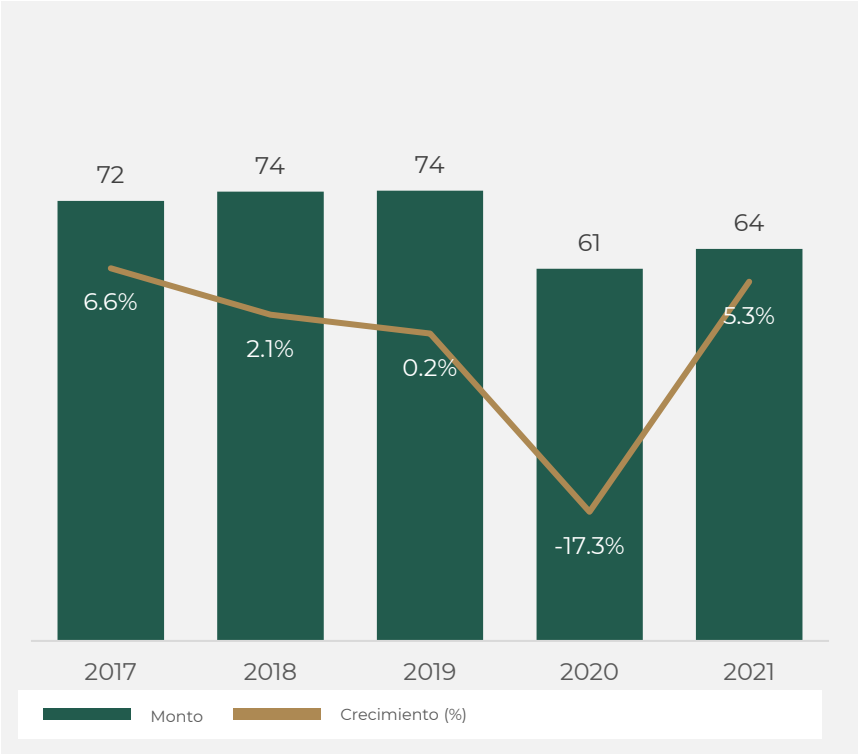
* Los costos medios son prorrateo de las Instituciones.

Siniestralidad

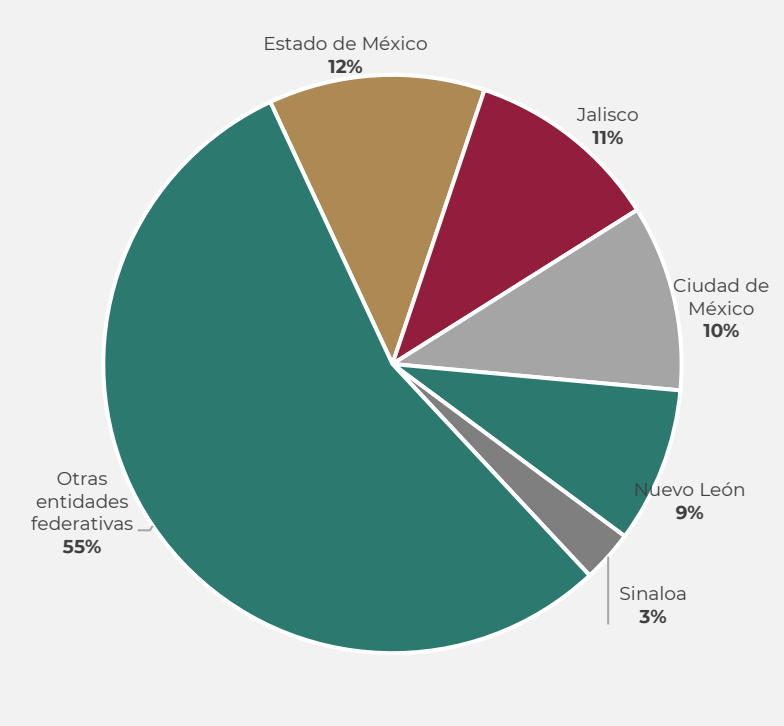
Debido a la normalización de la circulación de automóviles, la siniestralidad del ramo de Autos incrementó 5.3% respecto a 2020.

La participación del Costo de Siniestralidad se mantiene constantes para los estados presentados, quedando para el 2020 y 2021 de la siguiente manera: Estado de México, Jalisco, CDXM, Nuevo León y Sinaloa.

Siniestralidad* y crecimiento en Autos A/A[1] (%)

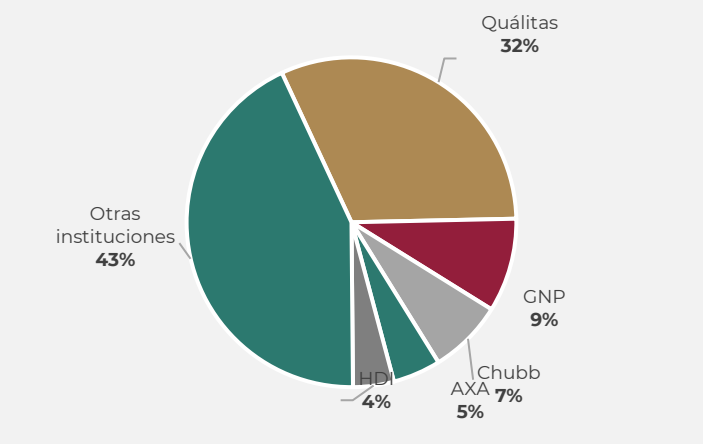


Distribución de la Siniestralidad por entidad federativa (%)

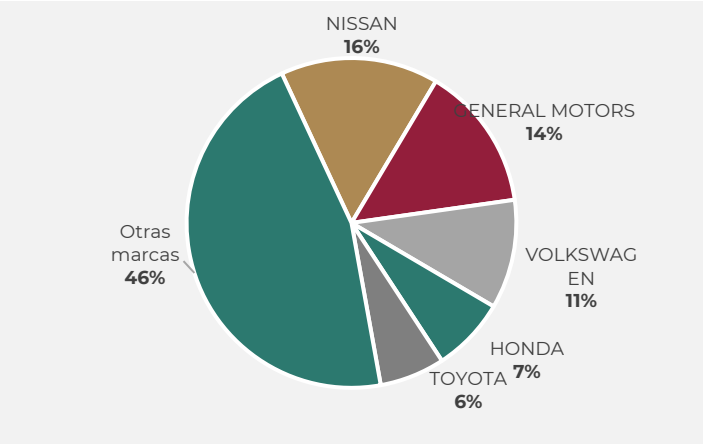


1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

Distribución de la Siniestralidad por institución (%)



Distribución de la Siniestralidad por marca (%)

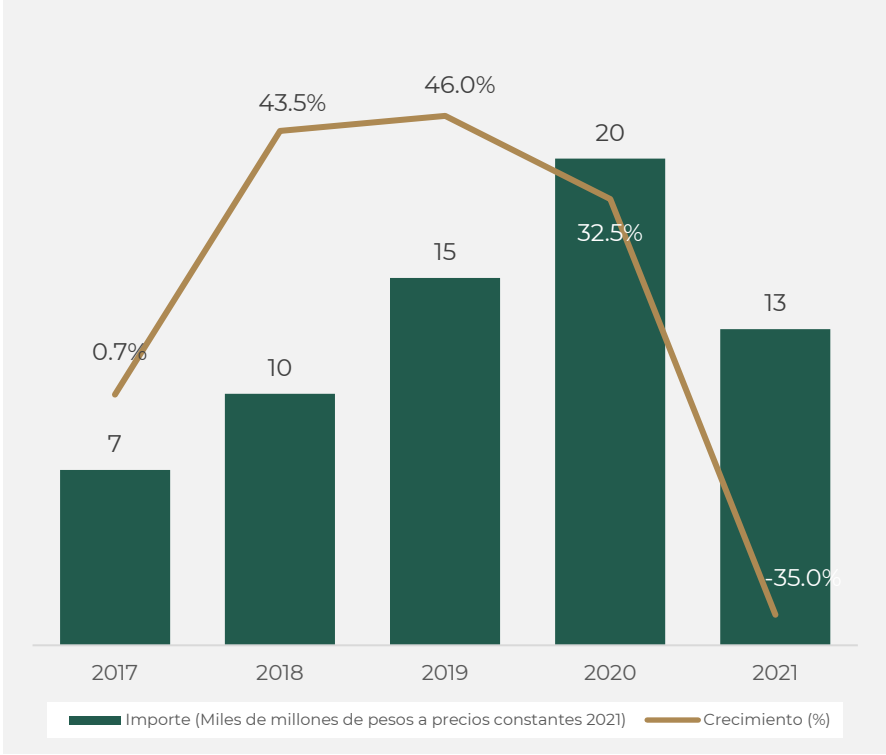


NISSAN en el 2021 presentó una participación del costo de siniestralidad del 15.5%, una baja de 0.1% p.p. respecto al 2020.

Utilidades

La caída en la emisión y el aumento en siniestralidad por la reapertura en las actividades llevó a que el ramo de Autos presentara una contracción en las utilidades del 35.8%.

Utilidad* del ejercicio y crecimiento de Autos A/A[1] (%)



1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

PENSIONES

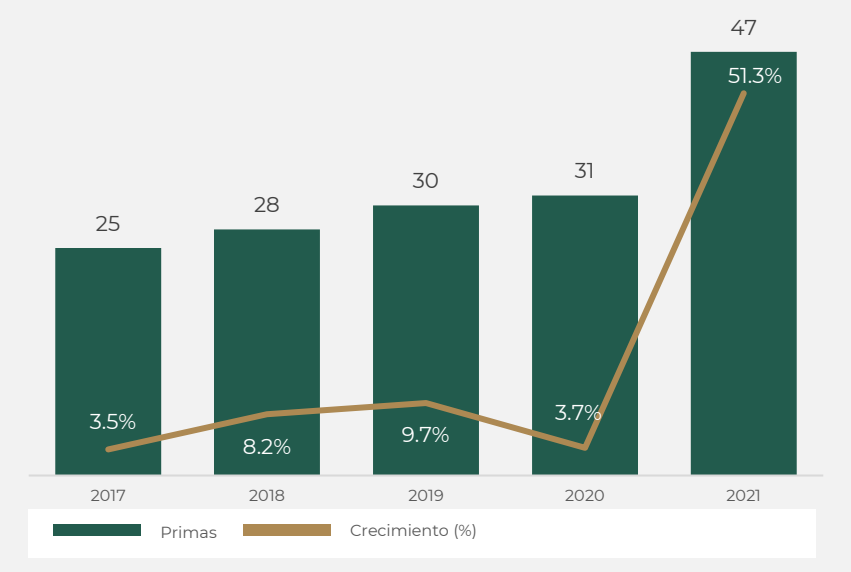
Primas

Pensiones es una operación cuya emisión de prima se espera que aumente cada año, debido a los cambios en la ley para el retiro de 1997, donde las pensiones por Retiro, Cesantía o Vejez tienden a crecer año con año.

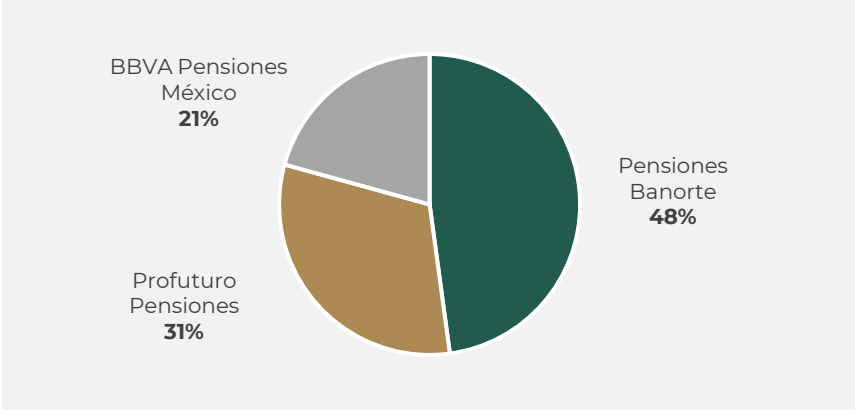
De 2020 a 2021, el crecimiento de la participación de Pensiones se debió al crecimiento atípico causado por la pandemia.

Los Seguros de Pensiones derivados de las Leyes de Seguridad Social, crecieron anualmente 51.3%, impulsados principalmente por Pensiones Banorte, Profuturo Pensiones y BBVA Pensiones México.

Primas* y crecimiento de Pensiones A/A[1] %



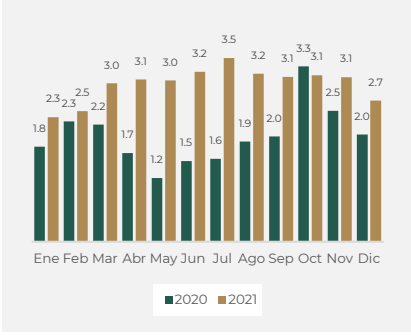
Índice de Concentración CR-5



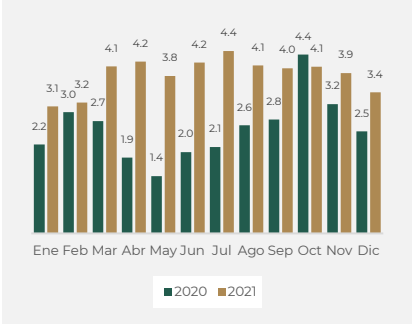
El número de resoluciones[2] fue de 35,648 esto representa un incremento del 49.6% respecto a 2020.

Los montos constitutivos[3] ascendieron a 46,535 millones de pesos, cifra superior en 51.9% a la registrada en 2020.

Resoluciones**



Montos constitutivos***



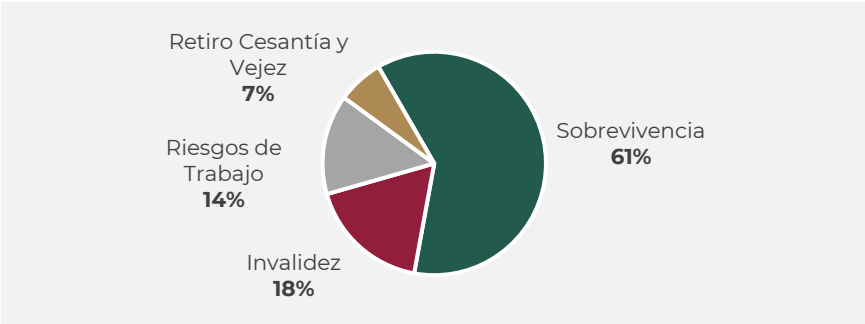
1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
2. Personas que han elegido una aseguradora para recibir una pensión derivada de las leyes de seguridad social.
3. Monto que se entrega a las aseguradoras para que éstas realicen el pago de las pensiones..

* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.
** Millares.
*** Cifras en millones de pesos a precios constantes.

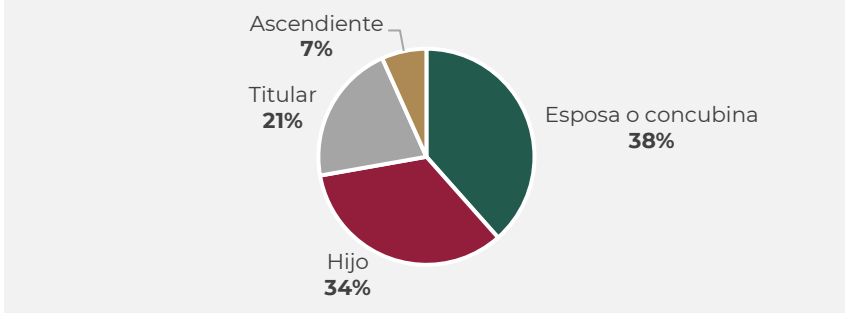
Las pensiones por Sobrevivencia corresponden a aquellas donde el trabajador afiliado a un sistema de seguridad social llega a fallecer y el monto de la pensión se le otorga a los beneficiarios (viudez, orfandad, ascendencia).

En 2021 se reportaron 24 mil pensiones en vigor en el ramo de Retiro, Cesantía y Vejez, razón por la cual se presentó la mayor prima per pensión.

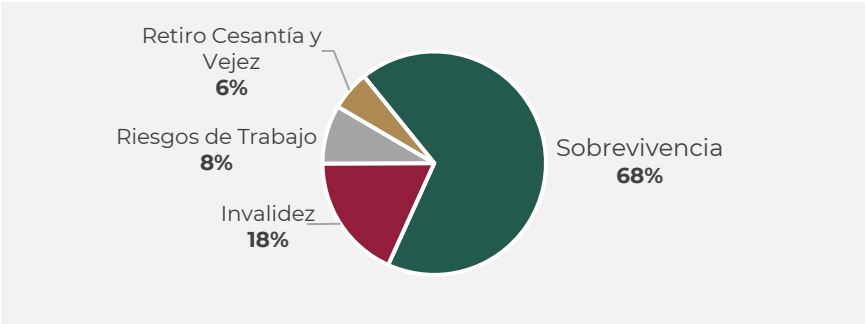
Distribución de las Pensiones (%)



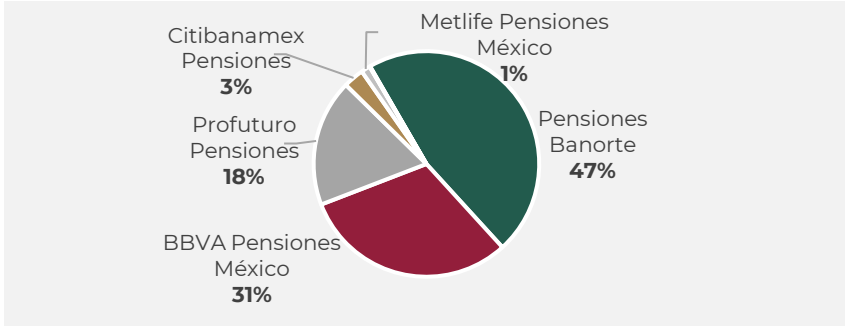
Distribución del número de beneficiarios por tipo de beneficio (%)



Distribución del número de beneficiarios por tipo de pensión (%)



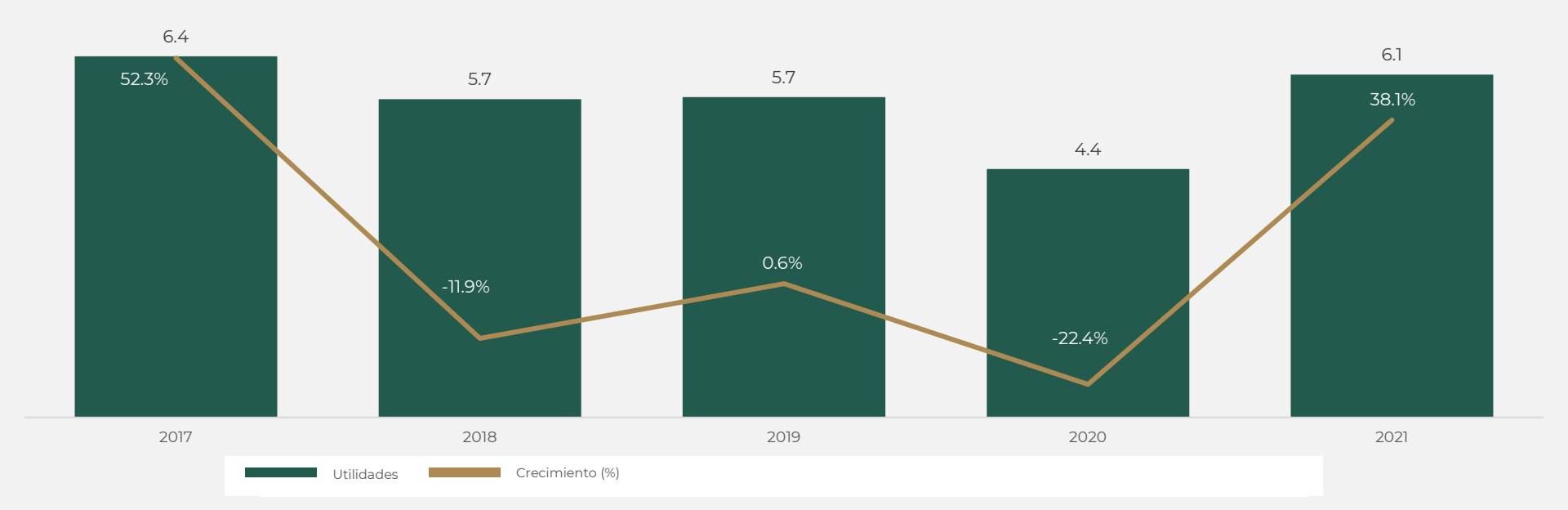
Distribución del número de beneficiarios por institución (%)



Utilidades

El crecimiento de 38% observado en las Utilidades de Pensiones es derivado del fuerte incremento en la emisión.

Utilidades* y crecimiento en Fianzas A/A[1] %



1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

FIANZAS

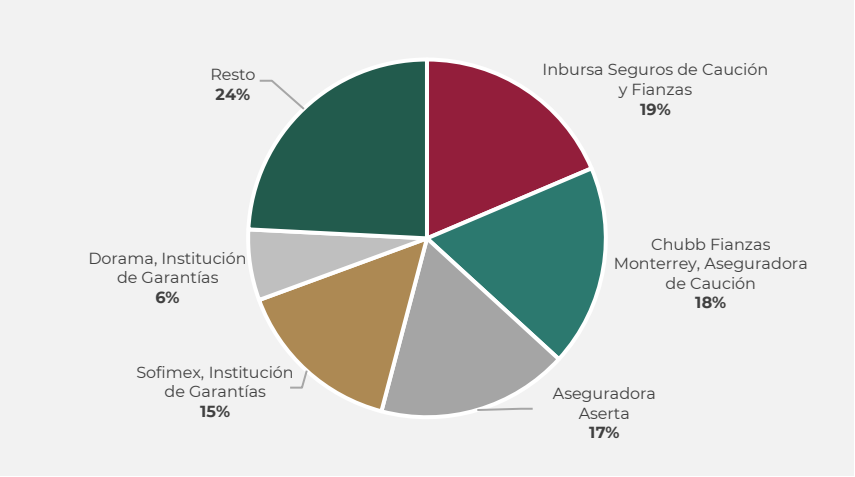
Primas

Fianzas es una operación que depende en gran medida de la inversión gubernamental, en particular de la Obra Pública, la cual en 2019 y 2020 tuvo un retroceso por el cierre de la economía derivado de la pandemia. Sin embargo en 2021, se presentó un incremento en la emisión, en particular, el ramo de Fianzas Administrativas (8.6%) Judiciales(22.9%) y de Crédito(4.2%);por otra parte, las Fianzas de Fidelidad decrecieron 14.1% por la contracción en ventas de servicios de telefonía celular pospago.

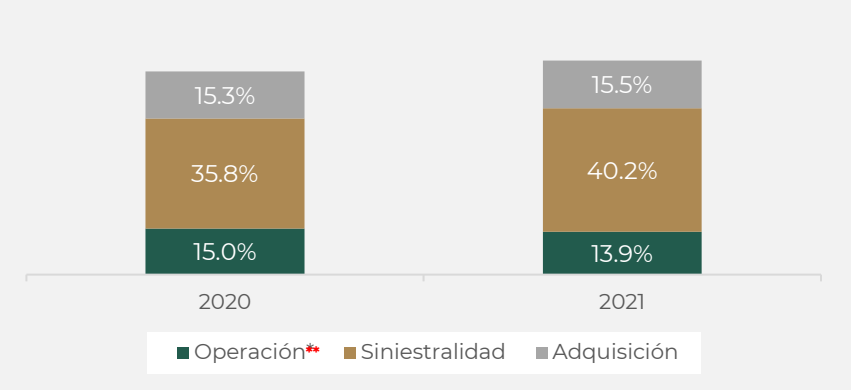
Primas* y crecimiento de fianzas A/A[1] %

El Sector Afianzador presentó un Índice Combinado de 69.6%, cifra superior en 3.5 p.p. a la reportada en 2020.

Índice de Concentración CR-5



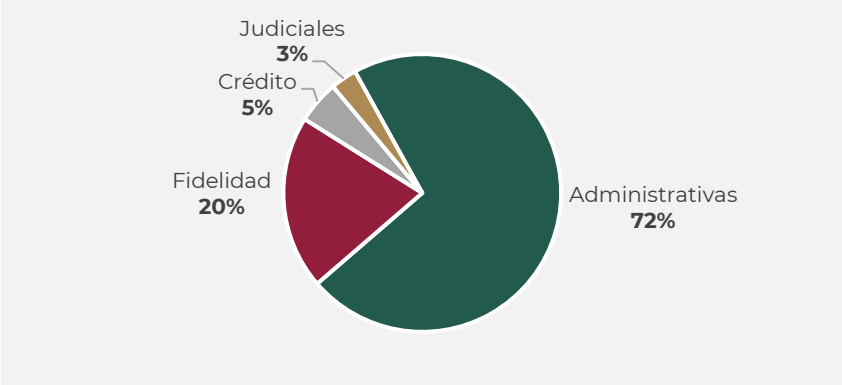
Estructura de Costos



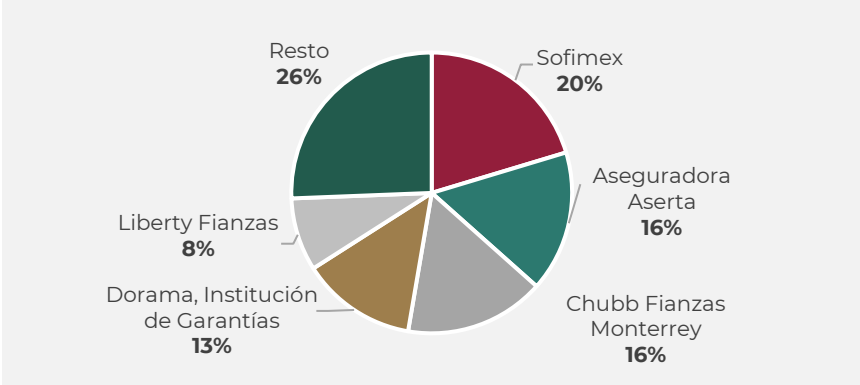
1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.
** Los costos medios son prorrateo de las Instituciones.

Filiados

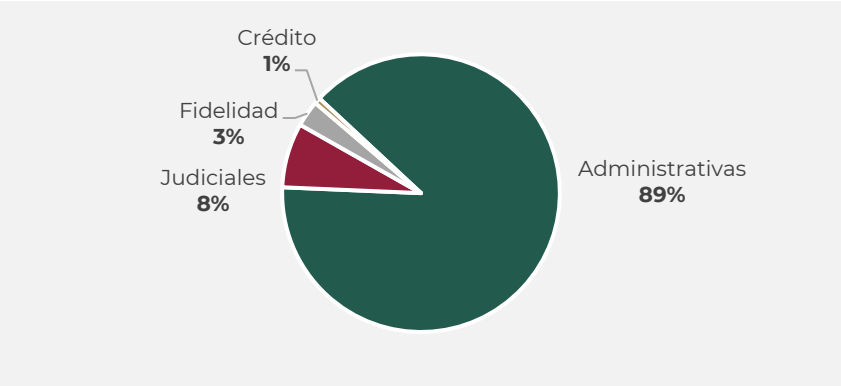
Distribución del monto de las primas (%)



Distribución del número de filiados por institución (%)



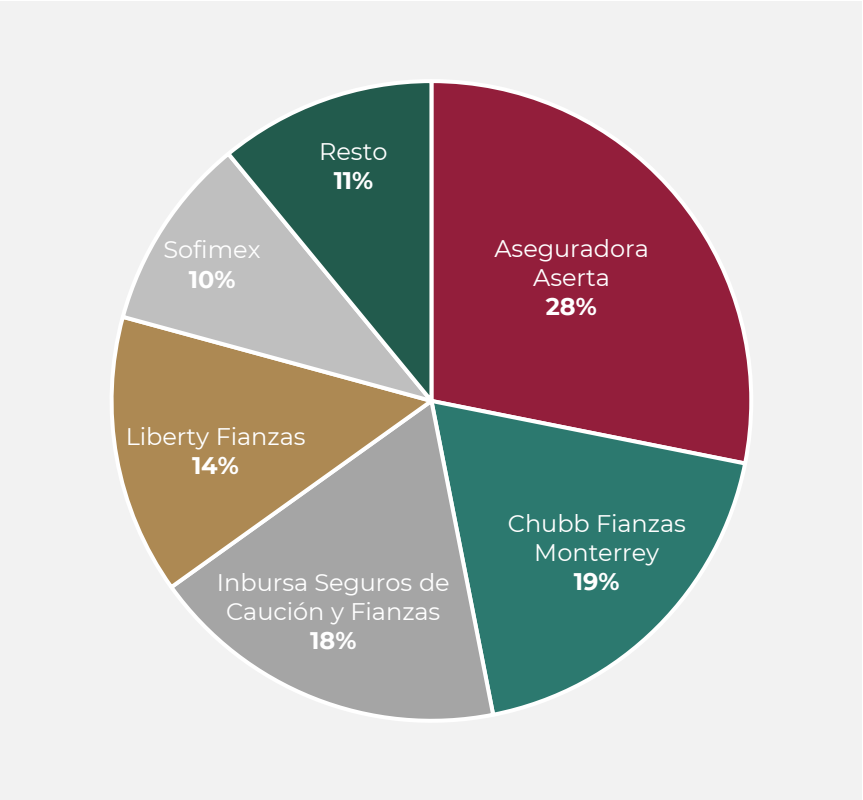
Distribución de los filiados (%)



Recuperaciones

El monto de recuperaciones fue de 836 MDP, de los cuales, el 59% correspondió a la garantía de Acreditada solvencia, 19% a Sin garantía de recuperación y el 22% restante a otras garantías Administrativas y Judiciales.

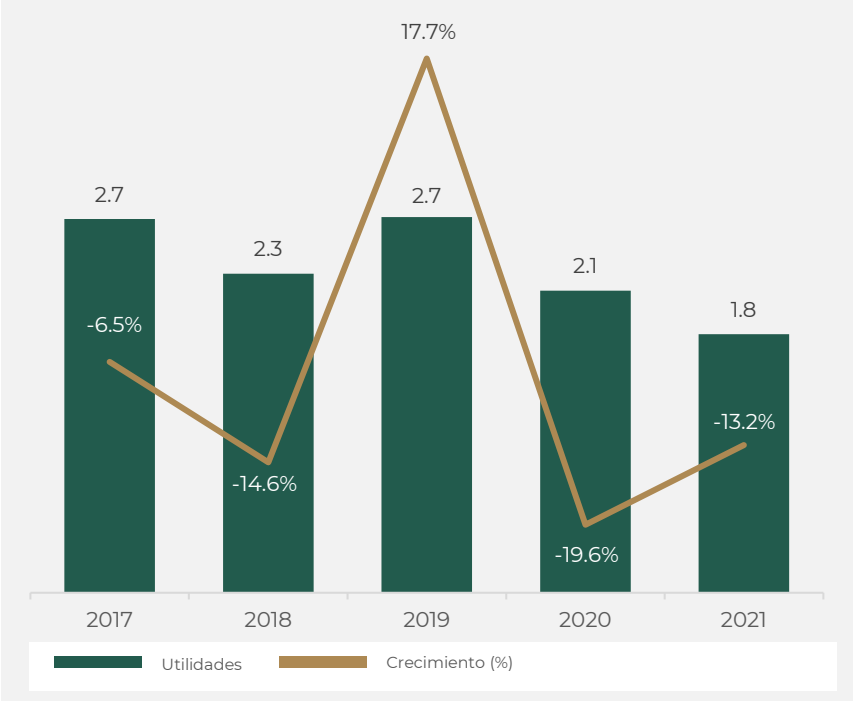
Distribución de las Recuperaciones (%)



Utilidades

La utilidad se contrajo como resultado del aumento en las reclamaciones de las Fianzas Administrativas.

Utilidades* y crecimiento en Fianzas A/A[1] %



1. Crecimiento acumulado respecto al mismo trimestre del año anterior.
* Cifras en miles de millones de pesos a precios constantes.

¡Escanea el código QR para consultar anexos y datos históricos!

Síguenos en redes sociales:

- CNSFOficial
- CNSF_gob_mx
- CNSF.gob.mx
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
- Revista “Actualidad en Seguros y Fianzas”
- SIO (Sistema de Información Oportuna)