Panorama **Analítico** del Sector de Seguros y Fianzas

Anexos

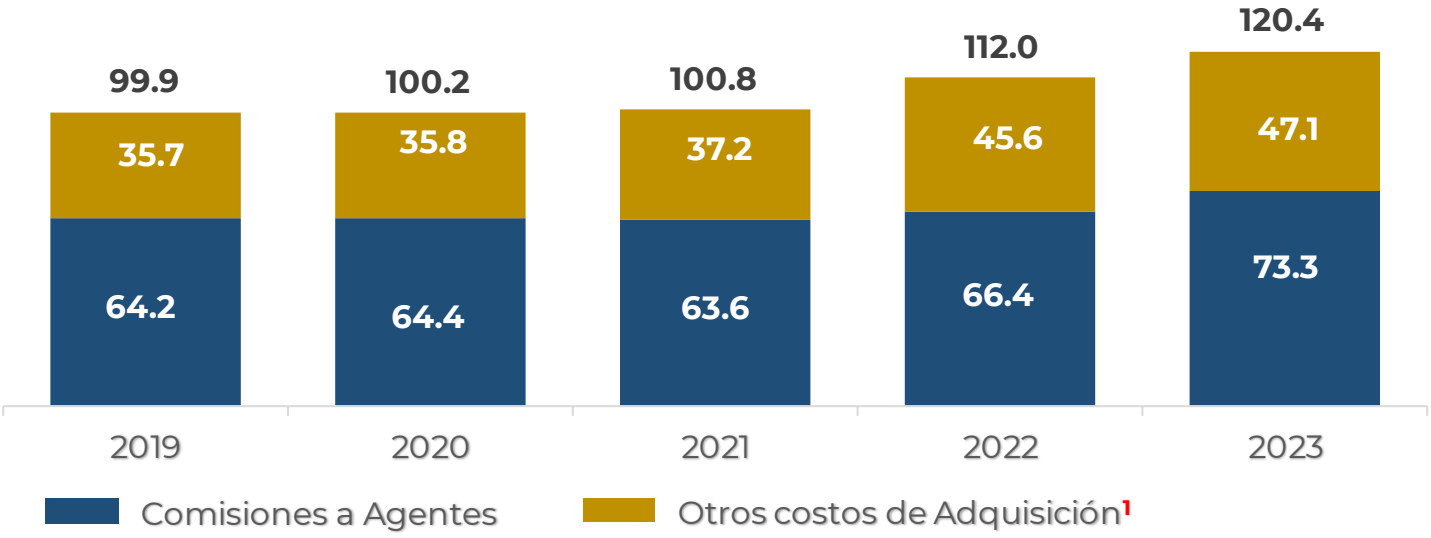
2023

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

*La información contenida en este reporte representa el 100% del mercado.

Costo de Adquisición

Costos de Adquisición del Sector de Seguros y Fianzas
2019 – 2023
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)



El Costo de Adquisición del mercado tuvo un crecimiento del 7.5% anual.

46%
correspondió a comisiones[2] pagadas a agentes.

1. Otros costos de adquisición incluye publicidad, uso de instalaciones de terceros y comisiones por reaseguro.
2. Se consideran comisiones y comisiones adicionales a agentes.

Fuente: CNSF

Costo de Adquisición por Operación

Costos de Adquisición del Sector de Seguros y Fianzas por operación
2022 – 2023
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Operación	2022	2023	Crecimiento Real (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Vida	**39.1**	**46.0**	**17.4**	**6.1**
Pensiones	**0.1**	**0.1**	**3.5**	**0.0**
Accidentes y enfermedades	**26.6**	**27.9**	**5.6**	**1.3**
Daños	**45.2**	**44.7**	**-1.1**	**-0.4**
Daños sin Autos[1]	15.8	10.4	-34.2	-4.8
Autos	29.4	34.3	16.7	4.4
Total Seguros	***111.0***	***118.7***	***7.0***	***7.0***
Total Fianzas	***1.0***	***1.7***	***64.1***	***0.5***
Mercado Seguros y Fianzas	**112.0**	**120.4**	**7.5**	**7.5**

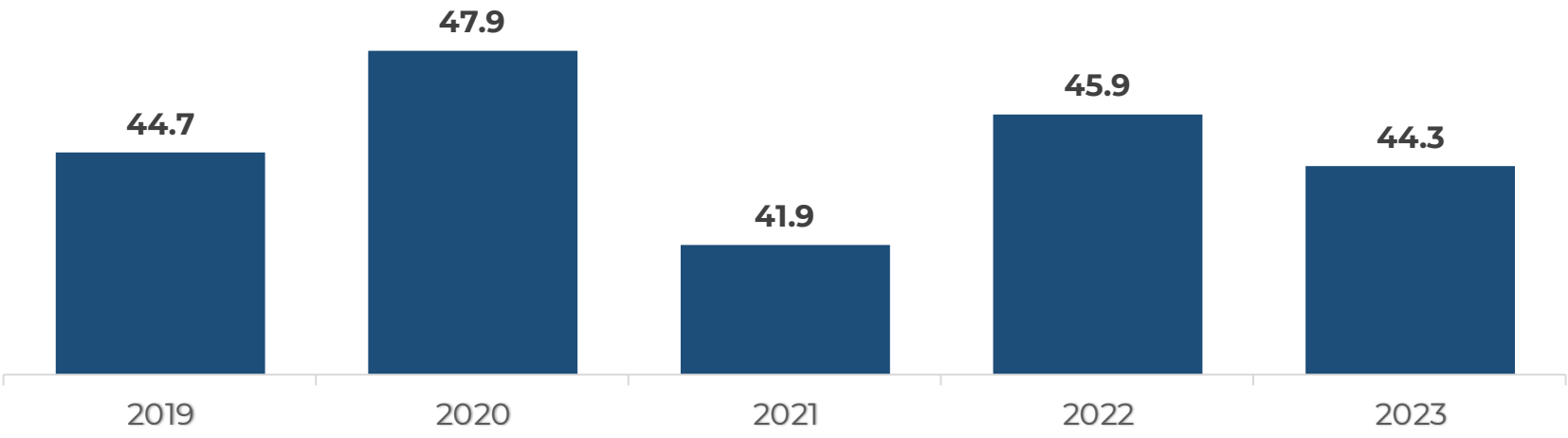
En Vida y Fianzas, estos costos se incrementaron principalmente por el **aumento en las Compensaciones Adicionales a Agentes**; en el caso de **Accidentes y Enfermedades** se tuvo un alza, sin embargo, estos costos se incrementaron menos que la prima, y en **Daños**, los costos **se compensaron con Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado que decrecieron 6.3 por ciento.**

1. El rubro de Daños sin Autos incluye el ramo de Caución.

Fuente: CNSF

Gasto de Operación

Gastos de Operación del Sector de Seguros y Fianzas
2019 – 2023
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)



Los Gastos de Operación del Sector bajaron en 3.5%, con una baja generalizada en todas las Operaciones.

Fuente: CNSF

Gasto de Operación por Operaciones

Gastos de Operación del Sector de Seguros y Fianzas por operación
2022 – 2023
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Operación	2022	2023	Crecimiento Real (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Vida	**18.1**	**17.7**	**-2.1**	**-0.8**
Pensiones	**1.3**	**1.0**	**-25.3**	**-0.7**
Accidentes y enfermedades	**8.3**	**8.2**	**-1.4**	**-0.3**
Daños	**16.2**	**15.5**	**-4.4**	**-1.6**
Daños sin Autos[1]	10.1	9.9	-1.5	-0.4
Autos	6.1	5.6	-9.3	-1.2
Total Seguros	***43.9***	***42.4***	***-3.5***	***-3.4***
Total Fianzas	***2.0***	***1.9***	***-1.9***	***-0.1***
Mercado Seguros y Fianzas	**45.9**	**44.3**	**-3.5**	**-3.5**

La baja en Vida, Pensiones, en Accidentes y Enfermedades y Daños ocurrió en el rubro de Gastos Administrativos y Operativos, mientras que en Fianzas ocurrió en Depreciaciones y Amortizaciones

1. El rubro de Daños sin Autos incluye el ramo de Caución.

Fuente: CNSF

Utilidades por Operación

Utilidad del Sector de Seguros y Fianzas por operación
2022 – 2023
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Operación	2022	2023	Crecimiento Real (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Vida	**30.8**	**33.2**	**7.9**	**4.0**
Pensiones	**6.4**	**6.9**	**7.2**	**0.8**
Accidentes y enfermedades	**7.2**	**7.7**	**6.0**	**0.7**
Daños	**13.8**	**16.0**	**16.8**	**3.8**
Daños sin Autos[1]	11	9.6	-12.6	-2.3
Autos	2.8	6.4	133.0	6.1
Total Seguros	***58.2***	***63.8***	***9.7***	***9.3***
Total Fianzas	***2.6***	***2.8***	***8.0***	***0.3***
Mercado Seguros y Fianzas	**60.8**	**66.6**	**9.6**	**9.6**

El crecimiento en la emisión y el desempeño de los Productos Financieros del Sector impulsaron sus **Utilidades en 9.6% para alcanzar los 66.6 mil millones** de pesos. La utilidad se encuentra 8.2% por debajo de los niveles observados en 2019.

Las utilidades de **Vida se recuperaron 7.9%** debido a la reducción en siniestralidad y el buen desempeño de los productos financieros, **superando en 16.2% sus niveles de 2019**. En **Autos el alza fue impulsada por el aumento en la colocación y la venta de autos nuevos**.

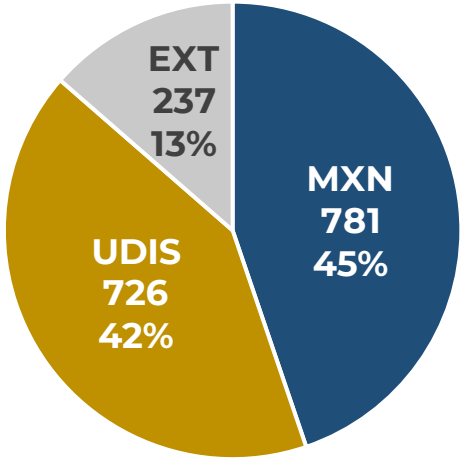
1. El rubro de Daños sin Autos incluye el ramo de Caución.

Fuente: CNSF

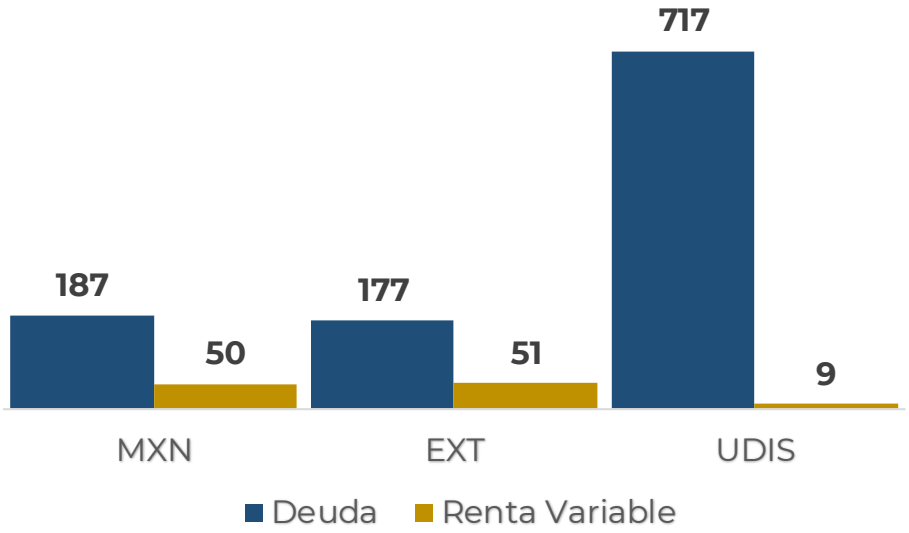
Anexos

Inversiones en Valores

Inversiones en Valores[1] del Sector de Seguros y Fianzas por tipo de moneda
2023
(Cifras en miles de millones de pesos)



Inversiones del Sector de Seguros y Fianzas por tipo de rendimiento
2023
(Cifras en miles de millones de pesos)



Las Inversiones en Valores representaron el 76.9% del activo y ascendieron a 1,818 mil millones de pesos.

En el caso de Activos en Renta variable y Deuda privada, se observaron descensos en la participación dentro de la cartera debido a la fortaleza que muestra el peso ante otras divisas y el atractivo que ofrece la deuda gubernamental por el alza de tasas.

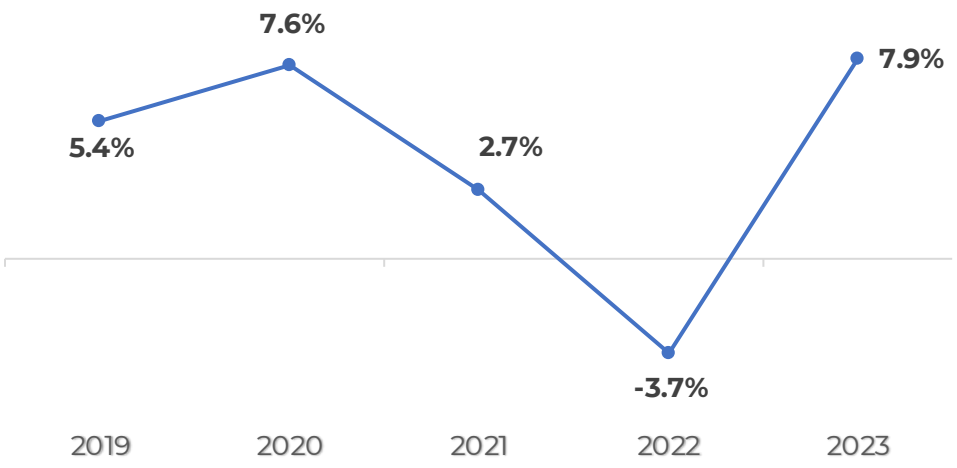
1. Incluye emisores con respaldo del Gobierno Federal, deuda emisores privados, préstamo de valores, valores restringidos, disponibilidades, reporto y valores de emisores extranjeros.

Fuente: CNSF

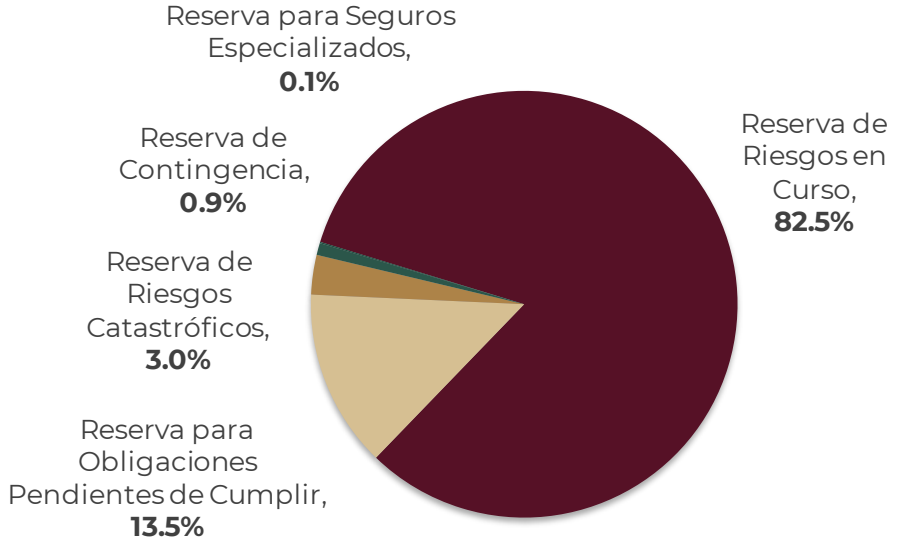
Anexos

Reservas Técnicas

Crecimiento real de las Reservas Técnicas del Sector de Seguros y Fianzas A/A[1] % 2019 – 2023



Participación por tipo de Reserva en el Sector de Seguros y Fianzas 2023 (%)



Las reservas técnicas del mercado sumaron 1,862 mil millones de pesos, esto es un **aumento de 7.9% anual**.

Destaca la participación de la Reserva de Riesgos en Curso con un

82.5%

del total de las Reservas Técnicas.

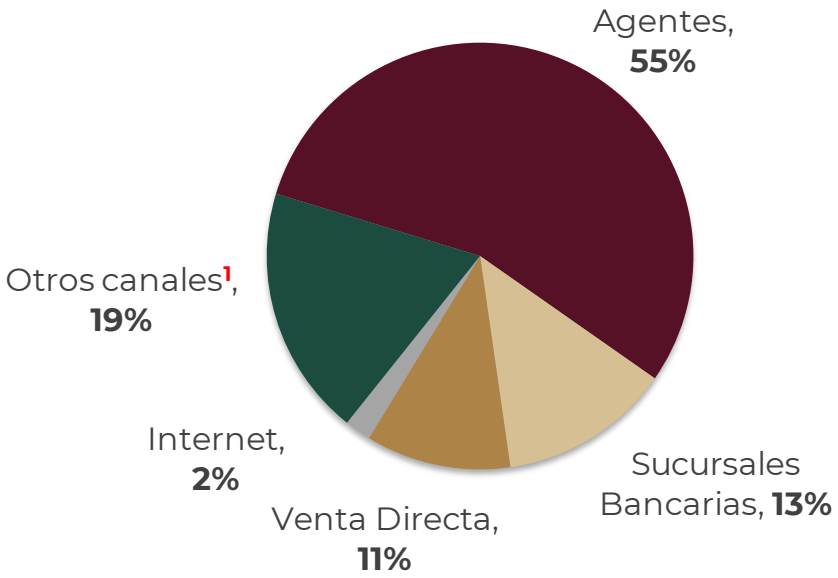
Fuente: CNSF

1. Crecimiento acumulado respecto al mismo trimestre del año anterior.

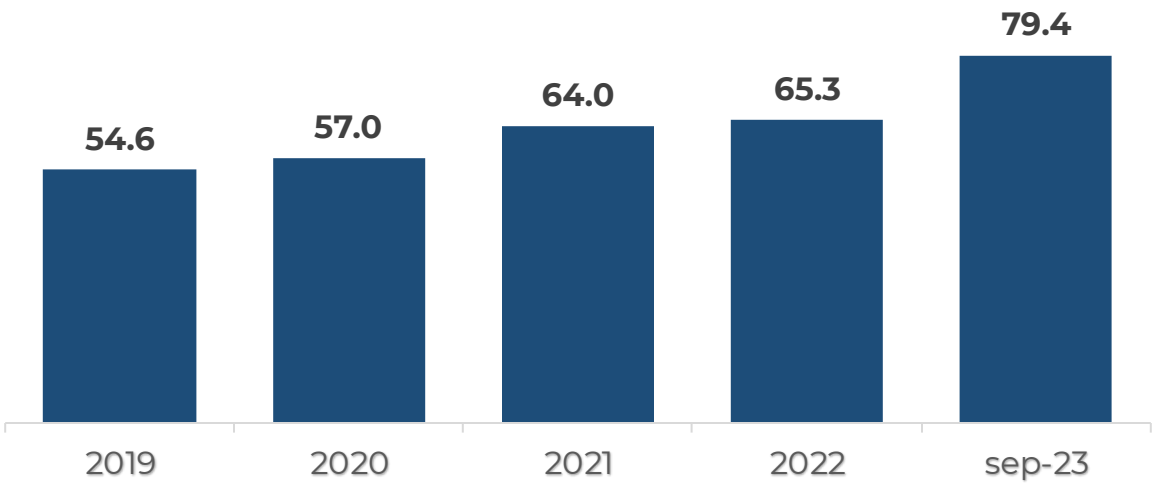
Anexos

Canales de Distribución

Participación de los canales de distribución en la colocación del Sector de Seguros y Fianzas 2023 (%)



Número de Agentes con Cédula Vigente[2] en el Sector de Seguros y Fianzas 2019 – sep 2023 (Cifras en miles)



El canal más importante de distribución del Sector son los agentes[3], que al cierre de 2023 colocaron el 55% de la prima. En los ramos que requieren mayor interacción con el asegurado, como Gastos Médicos, los agentes comercializan la mayor parte de la prima, alcanzando una participación del 93%, seguido por Vida con 42 por ciento.

1. Otros canales incluyen: telemercadeo, empresas comerciales, concesionarios automotrices, descuento por nómina y microcréditos
2. Incluye: Agentes Persona Física, Agentes Persona Moral, Agentes Empleados y Apoderados de Persona Moral.
3. Incluye: Agentes Persona Física, Agentes Persona Moral.

Fuente: CNSF

Anexos

Resumen Operaciones – Vida

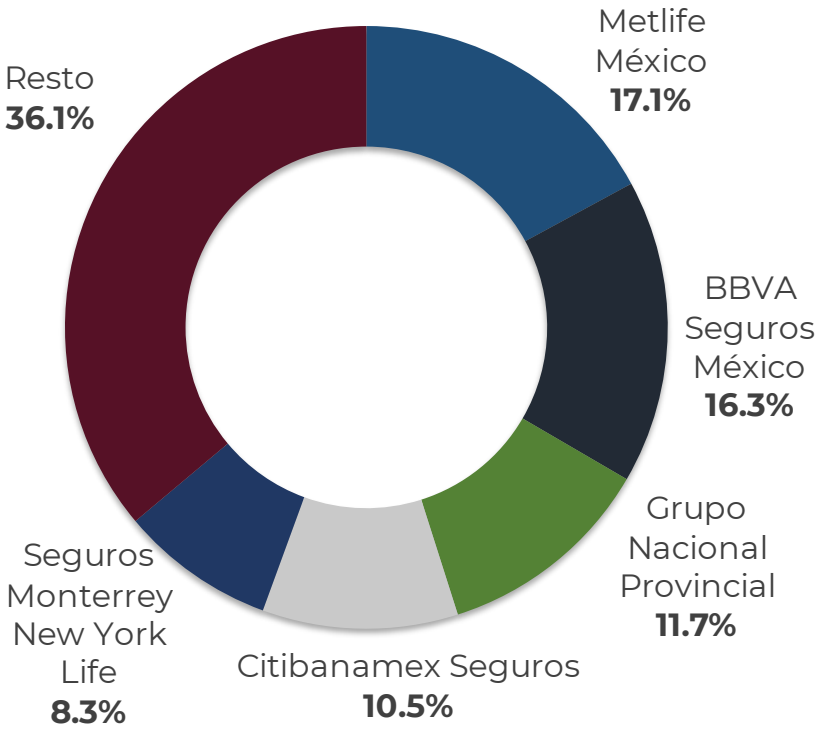
Contribución al Crecimiento en Vida por tipo de seguro
2023
(%)

Tipo de seguro	Contribución
Vida Individual	12.7
Vida Grupo[1]	1.5
Vida	**14.2**

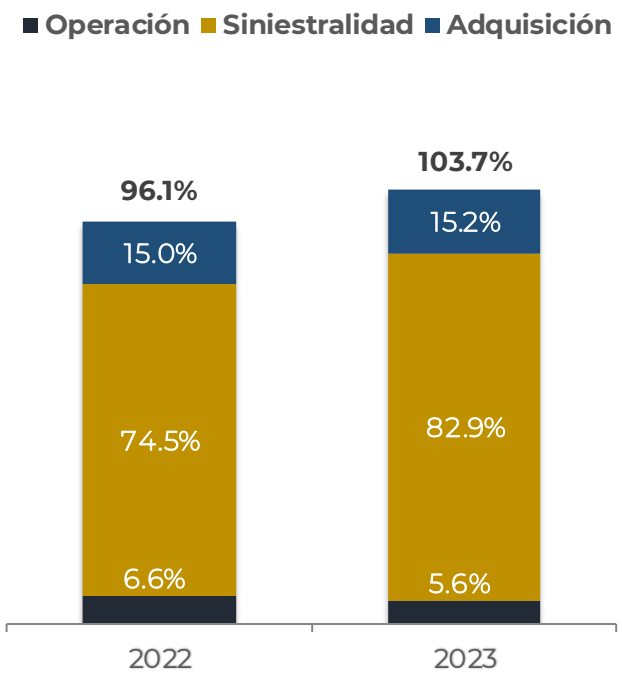
Contribución al Crecimiento en Vida por Institución
2023
(%)

Institución	Contribución
Citibanamex	5.8
Zurich Seguros México	2.5
BBVA Seguros	2.2
Banorte	2.0
Metlife	1.2
Resto	0.5
Total	**14.2**

Índice de Concentración en Vida
2023
CR-5: 63.9%



Estructura de costos[2] en Vida
2022 – 2023
(%)



Vida tuvo un alza de 14.2% por la mejora de 18.1 % en Vida Individual. Este aumento se atribuye los seguros con componente de ahorro[3], los cuales recuperaron su atractivo tras la estabilización de las tasas de interés en niveles altos.

1. Incluye Grupo y Colectivo.
2. Los costos medios son prorrateo de las Instituciones.
3. Estos seguros forman parte de Vida Individual.

Fuente: CNSF

Anexos

Resumen Operaciones – Accidentes y Enfermedades

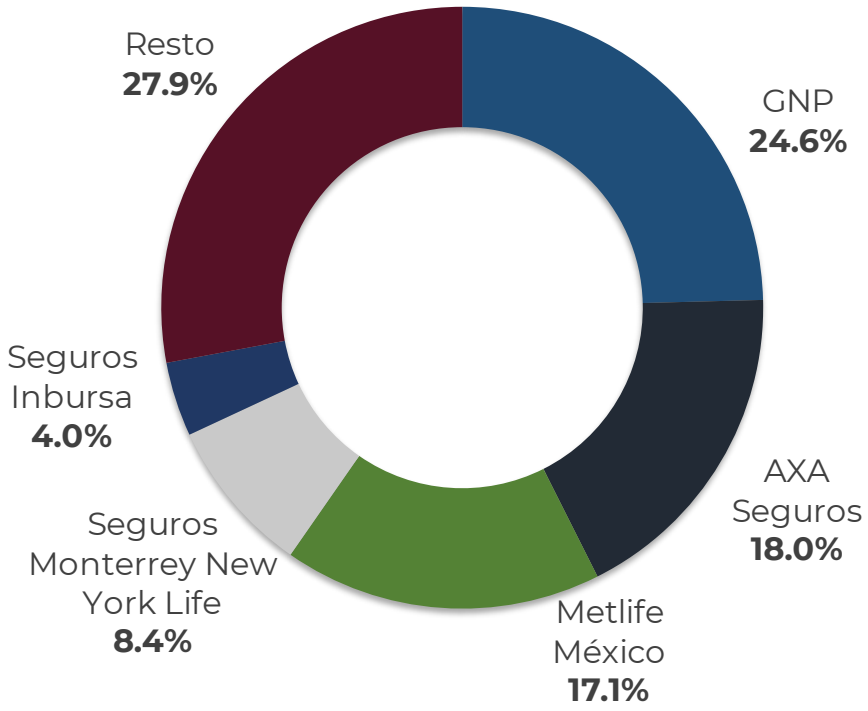
Contribución al Crecimiento en Accidentes y Enfermedades por tipo de seguro
2023
(%)

Tipo de seguro	Contribución
Gastos Médicos	8.8
Salud	-0.1
Accidentes Personales	-0.2
Total	**8.5**

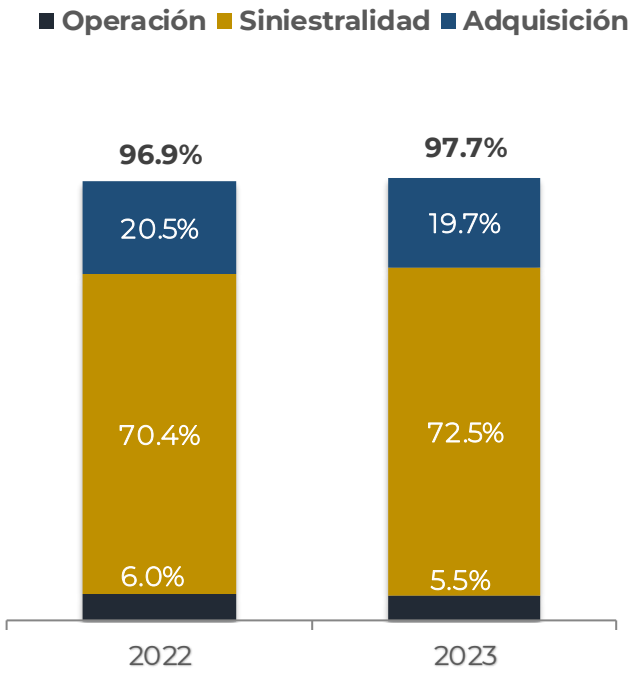
Contribución al Crecimiento en Accidentes y Enfermedades por Institución
2023
(%)

Institución	Contribución
GNP	2.2
Metlife México	2.1
AXA Seguros	2.0
BBVA Seguros Salud México	0.5
Mapfre	0.5
Resto	1.2
Total	**8.5**

Índice de Concentración en Accidentes y Enfermedades
2023
CR-5: 72.1%



Estructura de costos[2] en Accidentes y Enfermedades
2022 – 2023
(%)



El crecimiento de **Accidentes y Enfermedades** continúa con tendencia positiva, debido al alza en la inflación en los servicios privados de salud durante 2022[2].

1. Los costos medios son prorrateo de las Instituciones.
2. Global Medical Trends 2022.

Fuente: CNSF

Resumen Operaciones – Daños

Crecimiento de la Colocación en Daños por tipo de seguro
2023
(%)

Tipo de seguro	Crecimiento Real (%)
Incendio	**18.9**
Marítimo y Transportes	**13.1**
Resp. Civil y Riesgos Profesionales	**9.7**
Diversos	**7.8**
Riesgos Catastróficos	**7.5**
Crédito	**-15.4**
Agrícola y de Animales	**-8.8**
Daños	**16.0**
Daños sin Automóviles	*10.3*
Automóviles	*21.5*

Daños aumentó

16%

Impulsado por Autos

Fuente: CNSF

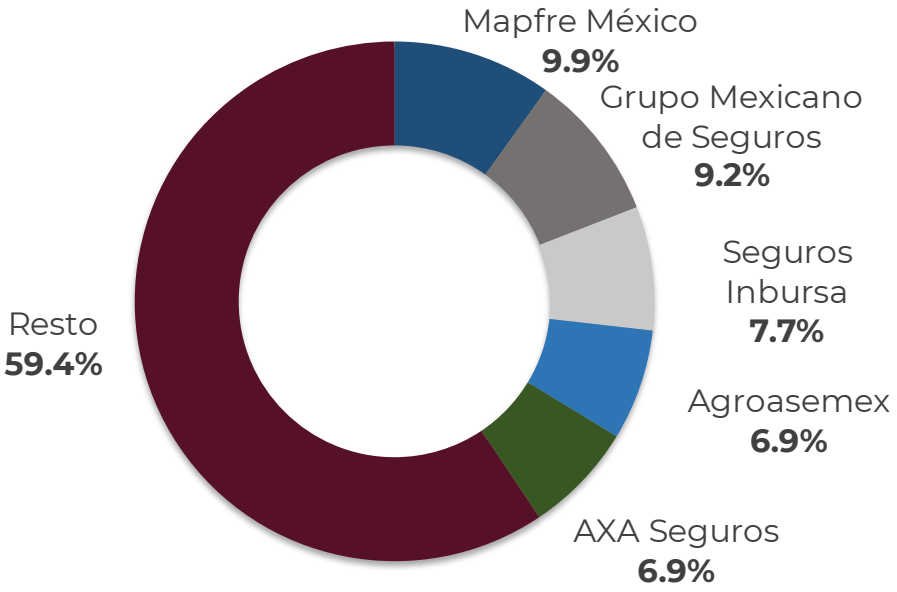
Anexos

Resumen Operaciones – Daños sin Autos

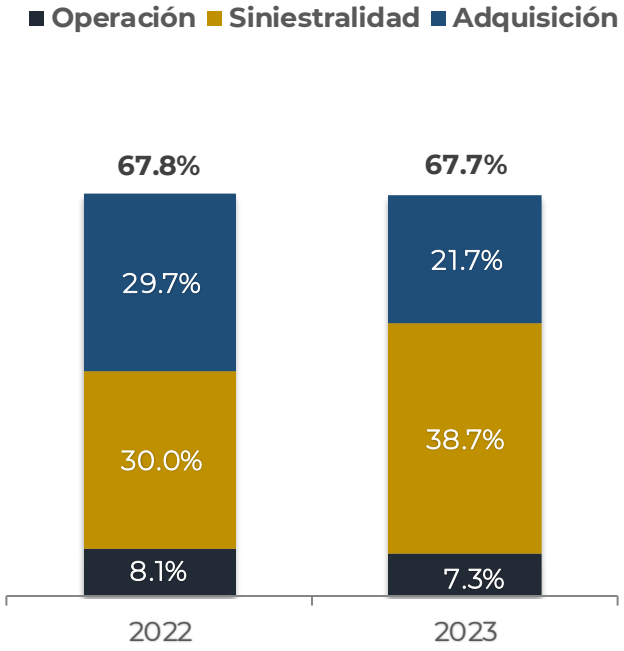
Contribución al Crecimiento en Daños sin Autos por Institución
2023
(%)

Institución	Contribución
Mapfre México	3.3
Zurich Aseguradora Mexicana	2.5
Agroasemex	1.8
Seguros Inbursa	1.4
Azteca	-1.1
Resto	2.4
Total	**10.3**

Índice de Concentración en Daños sin Autos
2023
CR-5: 40.6%



Estructura de costos[1] en Daños sin Autos
2022 – 2023
(%)



El **aumento en Daños sin Autos** se deriva de los ramos de **Incendio así como de Marítimo y Transportes** que tuvieron incrementos de 18.9% y 13.1%, respectivamente, ambos relacionados con las pólizas de Daños de PEMEX.

1. Los costos medios son prorrateo de las Instituciones.

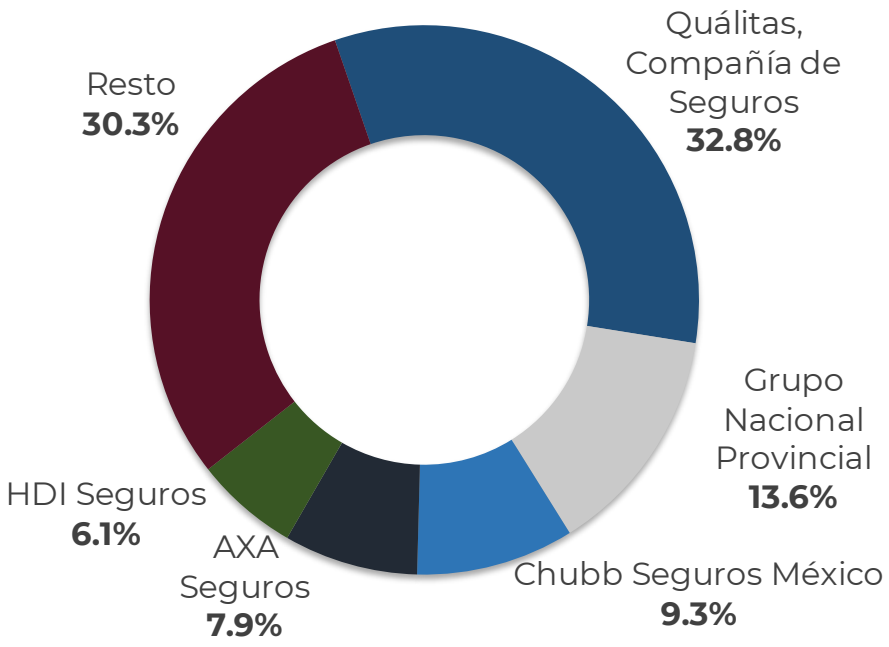
Fuente: CNSF

Resumen Operaciones – Autos

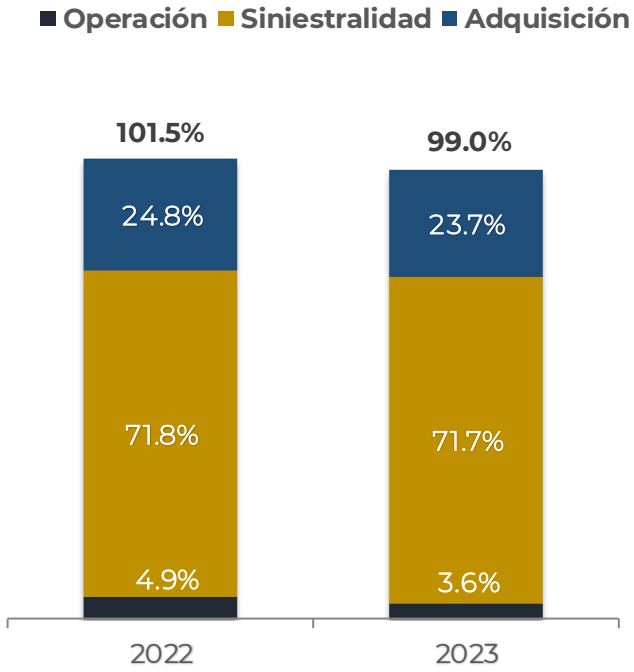
Contribución al Crecimiento en Autos por Institución 2023 (%)

Institución	Contribución
Quálitas	7.9
GNP	3.0
BBVA Seguros México	1.6
AXA Seguros	1.5
Zurich Aseguradora Mexicana	1.5
Resto	6.0
Total	**21.5**

Índice de Concentración en Autos 2023 CR-5: 69.7%



Estructura de costos[1] en Autos 2022 – 2023 (%)



El crecimiento fue impulsado por el alza de 23% en la venta de autos nuevos[2] respecto a 2022.

1. Los costos medios son prorrateo de las Instituciones.
2. Fuente: INEGI.

Fuente: CNSF

Anexos

Pensiones

Número de Resoluciones[1] en Pensiones
2022 – 2023
(Cifras en miles)

Análisis de cantidades	
Resoluciones (2022)	33.5
Resoluciones (2023)	32.7
Variación	**-2.3%**

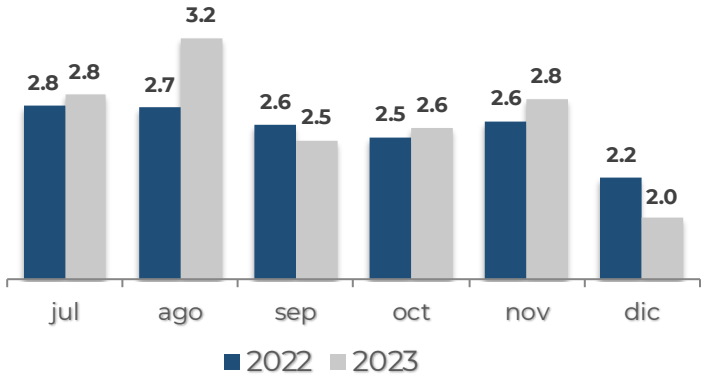
Montos Constitutivos[2] en Pensiones
2022 – 2023
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Análisis de Recursos Transferidos	
Montos Constitutivos (2022) Tasa oferta promedio: 4.08%	41.4
Montos Constitutivos (2023) Tasa oferta promedio: 4.72%	36.0
Variación	**-13%**

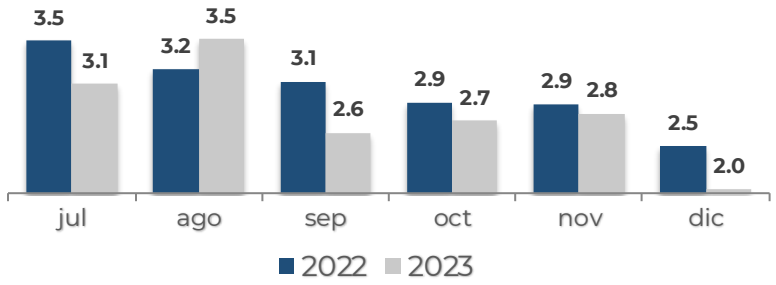
Contribución al Crecimiento en Pensiones por Institución
2023
(%)

Institución	Contribución
Profuturo	-14.4
Banorte	-8.8
BBVA	3.4
Resto	7.2
Crecimiento Total	**-12.6**

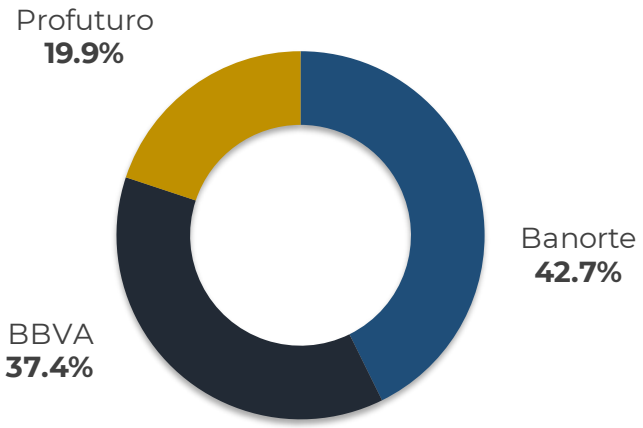
Número de Resoluciones en Pensiones
2022 – 2023
(Cifras en millones)



Montos Constitutivos en Pensiones
2022 – 2023
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)



Índice de Concentración en Pensiones
2023
CR-5: 100%



Las Pensiones decrecieron 12.6% por el incremento en las tasas de interés y el cambio en las tablas de mortalidad[3].

1. Personas que han elegido una aseguradora para recibir una pensión derivada de las Leyes de Seguridad Social.
2. Monto que se entrega a las aseguradoras para que éstas realicen el pago de las pensiones.
3. Consulte el Panorama Analítico del Sector de Seguros y Fianzas 2T 2023 para una explicación más detallada.

Fuente: CNSF

Anexos

Fianzas

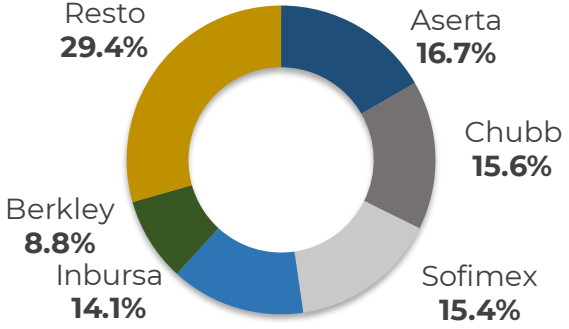
Colocación en Fianzas
2022 – 2023
(Cifras en millones de pesos constantes)

Tipo de Fianza	2022	2023	Crecimiento Real (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Administrativo	11.6	12.1	4.5	3.4
Fidelidad	2.6	2.7	4.2	0.7
Judicial	0.3	0.3	-1.1	0.0
Crédito	0.8	0.8	-2.7	-0.1
Total	**15.3**	**15.9**	**4.0**	**4.0**

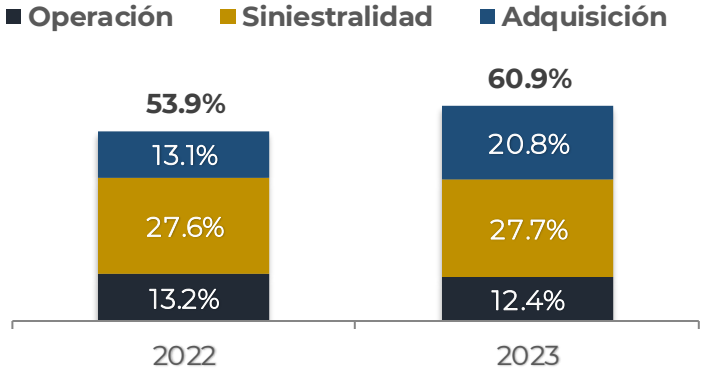
Contribución al Crecimiento en Fianzas por Institución
2023
(%)

Institución	Contribución
Berkley	3.1
Avanza	1.5
Avla	0.8
Inbursa Seguros de Caución	-1.0
Aserta	-1.7
Resto	1.3
Total	**4.0**

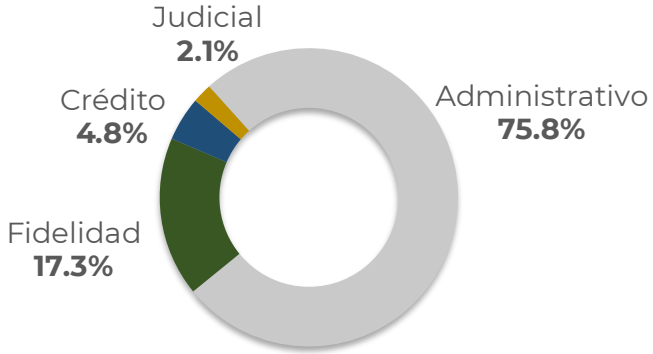
Índice de Concentración en Fianzas
2023
CR-5: 70.6%



Estructura de costos[1] en Fianzas
2022 – 2023
(%)



Composición de Cartera en Fianzas
2023
(%)



Dentro de la operación de Fianzas, el principal impulsor fueron las **Fianzas Administrativas con un crecimiento de 4.5%** debido a la recuperación del sector constructor (variación anual acumulada de 20.7 por ciento)[2].

1. Los costos medios son prorrateo de las Instituciones.
2. Fuente: INEGI.

Fuente: CNSF

MANTENTE INFORMADO

Sistema de Información Oportuna

SIO
SISTEMA DE INFORMACIÓN OPORTUNA

Puedes consultar información del sector asegurador y afianzador desglosada por ramo, año e institución de una forma dinámica y accesible.
Encuéntrala en:
https://sio.cnsf.gob.mx/

Redes sociales

CNSFoficial

CNSF_gob_mx

Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

CNSF.gob.mx

Páginas de interés

gob.mx/cnsf

Revista Actualidad En seguros y Fianzas

55 5724 7400