HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNSF
COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

DGDI
DIRECCIÓN GENERAL DE DESARROLLO E INVESTIGACIÓN

Inflación médica y su impacto en Gastos Médicos y Salud

INFLACIÓN MÉDICA Y SU IMPACTO EN GASTOS MÉDICOS Y SALUD

La pandemia de COVID-19 impactó de diversas maneras la vida de las personas y organizaciones, además del alto nivel de contagios y deceso de familiares que se tradujeron en un crecimiento de los costos relacionados con el sector salud.

Una de las implicaciones más importantes de la pandemia fue la saturación en los servicios públicos de salud, lo que llevó a la población a buscar en los seguros de Gastos Médicos un complemento a la cobertura pública de la salud.

El aumento de la demanda por servicios de salud, tanto públicos como privados, produjo un crecimiento en sus costos, y dado que constituye un componente importante de la siniestralidad en los seguros de Gastos Médicos (GM) y Salud, impactó directamente en el incremento del precio de este tipo de seguros.

Contexto de los seguros para Gastos Médicos y Salud en México

La emisión en los seguros de GM y Salud creció conjuntamente 5.5% durante 2021, esto llevó a que dichos ramos representaran el 16.8% de la prima del Sector, y por primera vez en los últimos 6 años superaron a Autos.

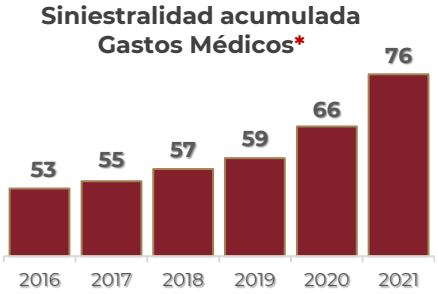
Línea de Negocio	Participación (%)
Vida	38.6
Daños sin Autos	18.3
Gastos Médicos y Salud	16.8
Autos	16.5
Pensiones	7.2
Fianzas	1.8
Accidentes Personales	0.8

El número de certificados activos para estos ramos al cierre de 2021 fue 15.5 millones, que es el 7.4% del total para seguros de personas. De manera particular, la prima de Gastos Médicos creció 6%, mientras que la de Salud cayó 8.9%.

Impacto de la pandemia en la Siniestralidad

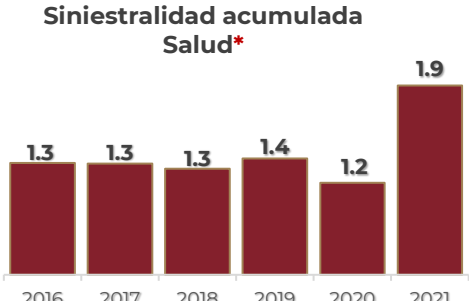
La siniestralidad de GM y Salud tuvo comportamientos distintos conforme se desarrolló la pandemia. En el caso de GM, desde el inicio se observaron incrementos constantes en la siniestralidad que la llevaron a niveles no vistos en el Sector.

Durante 2021 el incremento fue aún mayor (15.7% A/A) debido al alza de casos graves por la segunda ola de COVID-19, y conforme se retomaron las actividades aumentó el número de visitas y procedimientos no relacionados con COVID que quedaron pendientes durante el confinamiento. Al cierre de diciembre de 2021, se reportaron 44,785 casos de personas con seguro de Gastos Médicos infectados por COVID-19, con un costo promedio por atención hospitalaria de $514,094.



*Cifras en miles de millones de pesos constantes.

Por su parte, los seguros de Salud mostraron reducción en la siniestralidad durante 2020 y gran parte de 2021; la causa principal fue que los asegurados optaron por posponer visitas y procedimientos no urgentes para mantenerse alejados de los lugares de riesgo (hospitales, clínicas, etc.). En 2021, conforme la actividad retornó, se reinició este tipo de consultas y procedimientos, además de los postergados de 2020. Asimismo, a medida que avanzó la vacunación, el número de casos graves de COVID-19 disminuyó y dio paso a un número mayor de casos moderados y leves, por lo que el costo de siniestralidad en Salud creció 61% respecto a 2020.



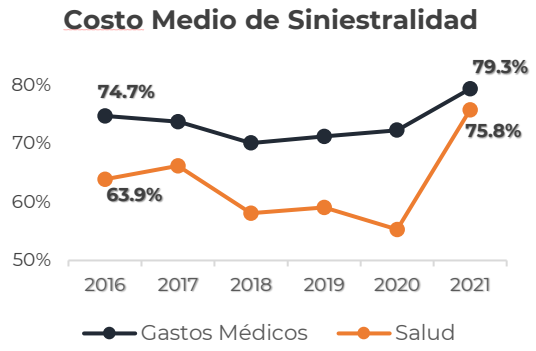
*Cifras en miles de millones de pesos constantes.

Impacto de la Siniestralidad en el costo[1] medio de la prima

Las primas de seguro deben corresponder en el precio respecto al riesgo que cubren y ser suficientes, es decir, las primas puedan cubrir todas las reclamaciones de la cartera asegurada; además, las primas cobradas deben cubrir los costos de adquisición[2], los gastos operativos[3] y lo que resta de la prima es el margen de ganancia para la aseguradora.

Para evaluar la suficiencia de la prima se utilizan los costos medios, que son las proporciones de la prima destinada respectivamente a cubrir los costos por siniestralidad, adquisición y operación.

El Costo Medio de Siniestralidad aumentó tanto para GM y Salud. En Gastos Médicos, el crecimiento en siniestralidad (15.7%) sobrepasó al observado en prima (6%) y elevó al Costo Medio de Siniestralidad en 7 p.p. para ubicarse en 79.3%. Salud presentó un comportamiento similar, la prima decreció (-8.9%) y la siniestralidad creció de manera significativa (61%), su Costo Medio de Siniestralidad se ubicó en 75.8%, lo que fue 20.5 p.p. superior al de 2020.



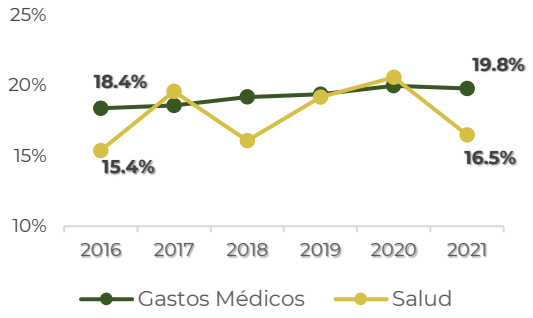
Al analizar el Costo Medio de Adquisición, este se mantiene estable para ambos ramos, y en 2021 mostró reducciones tanto en GM (0.2 p.p.) como en Salud (4.1 p.p.). En ambos casos la contracción se debe a que las compensaciones adicionales a agentes se redujeron, 8.3% en GM y 34.1% en Salud.

[1] Para una explicación a detalle sobre los costos medios, puede consultar el *Reporte de Coyuntura Económica y de Seguros febrero 2022* disponible en el siguiente enlace: https://www.cnsf.gob.mx/cnsf/revista/Documentos%20compartidos/Reporte%20de%20Coyuntura%20Econ%c3%b3mica%20y%20de%20Seguros%20febrero%202022.%20VF.pdf

[2] Este costo se refiere a comisiones de agentes, publicidad y en general los costos derivados de comercializar seguros.

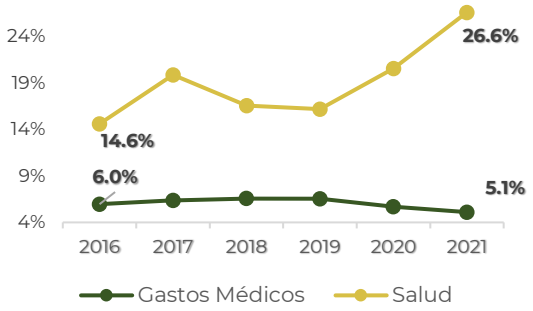
[3] Estos se refieren a los gastos necesarios para que la aseguradora se mantenga en funcionamiento.

Costo Medio de Adquisición



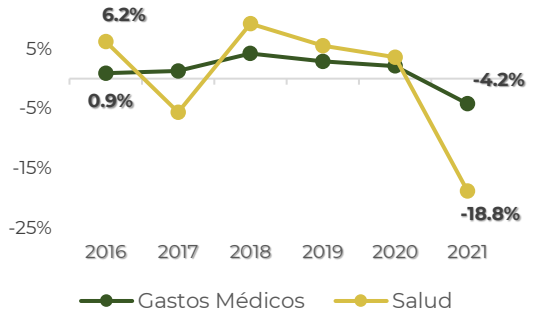
El Costo Medio de Operación para GM se mantuvo estable, en Salud se observó un incremento de 5.9 p.p. debido a que algunas aseguradoras operan clínicas propias y derivado de esto su costo se incrementó por el excedente en las necesidades de atención y por los nuevos insumos y procesos requeridos para contener a la pandemia (compra de equipo de protección, los servicios de sanitización de espacios, protocolos de sana distancia, etc.).

Costo Medio de Operación



Al integrar los tres costos medios tanto en GM como Salud, se observa que cayeron en insuficiencia de prima, lo anterior implica que tuvieron pérdidas técnicas, la insuficiencia fue del 4.2% para GM y del 18.8% para Salud. Las pérdidas técnicas se reflejaron como pérdidas en el año para ambos ramos, GM presentó pérdidas por 2,012 MDP mientras que en Salud las pérdidas fueron por 75 MDP.

Suficiencia de Prima



Componentes de la Siniestralidad en Gastos Médicos y Salud

La siniestralidad aumentó por el incremento en casos, así como por el aumento en los distintos costos asociados con la atención médica, como los costos hospitalarios, los honorarios médicos y los medicamentos, entre otros. Para analizar el comportamiento de estos costos se obtuvo el promedio de lo pagado por cada tipo de gasto en los siniestros.

Los gastos por siniestralidad más relevantes en los que incurren los seguros de GM y Salud son: gastos hospitalarios, pago de honorarios médicos y medicamentos.

Distribución por tipo de gasto

Tipo de Gasto	Gastos Médicos	Salud	GM+Salud
Gastos Hospitalarios	49.1%	49.6%	49.1%
Honorarios Médicos	15.6%	44.0%	16.4%
Medicamentos	15.4%	4.2%	15.1%
Otros gastos[4]	19.9%	2.2%	19.4%

El gasto promedio por siniestro creció 18% durante 2020[5] pero al desagregar por tipo de gasto el crecimiento no fue homogéneo.

Los gastos hospitalarios crecieron en promedio 24%, el impacto de este componente en el incremento total es relevante debido a que representa el 49% del gasto total.

[4] Otros gastos se componen de estudios auxiliares, pruebas de gabinete y vacunas entre otros.
[5] El dato completo más reciente que se tiene sobre los componentes de la siniestralidad es a 2020

El rubro de Honorarios médicos mostró poca dinámica de crecimiento hasta antes de 2020, que tuvo crecimiento del 12.5%. Lo anterior debido a la falta de personal médico durante los picos en los casos de COVID-19.

Procesos de selección adversa por los altos costos en la salud privada

El principal componente de la demanda en los seguros, sobre todo individuales, es el precio ante incrementos de precio superiores a la inflación y en un entorno macroeconómico inestable como el actual, los asegurados pueden optar por disminuir sus coberturas o bien cancelar sus seguros de Gastos Médicos y Salud para tener mayor disponibilidad de recursos.

Lo anterior aplica principalmente en asegurados que gozan de buena salud; para aquellos asegurados con padecimientos crónicos, o bien aquellos con alto riesgo de sufrir un padecimiento será mas difícil deshacerse de su cobertura por el riesgo al que están sometidos. Esto es conocido como proceso de selección adversa porque al retener asegurados de alto riesgo, el Costo Medio de Siniestralidad aumentará, lo que a su vez incrementará la prima cobrada por el seguro, alentando que más pacientes saludables cancelen su cobertura y de manera iterativa se degrade la capacidad de los seguros para cubrir el riesgo.

Conclusiones

- Durante la pandemia, la demanda de servicios públicos y privados de salud creció a niveles cercanos a la saturación, lo que incrementó el precio de la salud privada.
- Los principales componentes de la inflación médica son los costos hospitalarios1, los honorarios médicos solo tuvieron repunte cuando la demanda fue excesiva.
- Los medicamentos no representan impacto significativo en el incremento de los siniestros promedio para la población, son seguros privados de Gastos Médicos y Salud, lo anterior se contradice con el argumento de que la inflación en salud se debe en parte a los avances en tratamientos.
- La inflación en los servicios privados de salud impacta directamente la siniestralidad y por consecuencia el costo de los seguros relacionados con salud.
- El aumento en el precio de los seguros de Gastos Médicos y Salud puede tener como consecuencia que los asegurados de bajo riesgo cancelen pólizas, lo que llevaría a que estos Ramos entren en procesos de selección adversa.
- En caso de reducirse el número de personas con coberturas de Gastos Médicos y Salud se tendrían presiones adicionales sobre los servicios de salud pública, lo que aumentaría los recursos requeridos para sostenerlos o bien degradaría la atención que pueden brindar.

¡Mantente conectado!

@CNSFoficial

@CNSF_gob_mx

Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

@cnsf.gob.mx

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
CNSF
COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS
DGDI
DIRECCIÓN GENERAL DE DESARROLLO E INVESTIGACIÓN