









Panorama de los Microseguros en México 2021

Análisis para Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos y Daños.







Contenido

1. Introducción	3
2. Objetivo	4
3. Alcance	4
4. Antecedentes	4
4.1.Inclusión financiera y seguros en México	
4.2. Clasificación de Microseguros en la Circular Única de Seguros y Fianz	
4.3. Participación en el Mercado	
5. Emisión en el Sector	
5.1. Primas	
5.2. Distribución por entidad federativa	
5.4. Comportamiento por operación o ramo, clasificación y género	
5.4.1. Vida	
5.4.2. Accidentes Personales	
5.4.3. Gastos Médicos	
5.4.4. Daños	
5.6. Principales instituciones en la colocación de Microseguros	
6. Siniestralidad en el Sector	18
6.1. Monto de siniestralidad	
6.2. Distribución por entidad federativa	18
6.3. Comportamiento por operación o ramo, clasificación y género	
6.3.1. Vida	
6.3.2. Accidentes Personales	
6.3.4. Daños	
7. Conclusiones	25
8. Referencias	25
9. Anexos	26







Panorama de los Microseguros en México 2021

1. Introducción

Los Microseguros son productos que permiten elevar la inclusión en la población de bajos ingresos. Por medio de primas bajas, requisitos mínimos y contratos sencillos de comprender, su objetivo es apoyar a las familias vulnerables.

Este estudio de enfoca en los tipos de Microseguros más comunes que se comercializan en México: Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Incendio, Terremoto e Hidrometeorológicos; los cuales representan el 98% participación del mercado.

Con información de 2019, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) inició estos estudios para medir el uso de los Microseguros en México², se utiliza para ello la información proveniente de los Reportes Regulatorios de Información Estadística (RR-8) que proporcionan las aseguradoras, este es el tercer estudio³.

El surgimiento de la pandemia hace mucho más apremiante la prioridad de mayor inclusión y de mayor extensión de los Microseguros. Adicionalmente refuerza la necesidad de incorporar y fomentar la agenda Equidad de Género, Sustentabilidad y Gobierno Corporativo (ESG) tanto de las instituciones como de la propia CNSF. En este contexto, el presente estudio analiza la distribución por entidad federativa, así como el comportamiento de los Microseguros por género en Vida, Accidentes Personales y Gastos Médicos.





2. Objetivo

Conocer y analizar la información más relevante de los Microseguros Registrados y Línea Base; identificar diferencias por género y evaluar el comportamiento de los Microseguros de Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos y Daños.

3. Alcance

La participación de los Microseguros en el mercado mexicano; para contextualizar el entorno de estos productos. Posteriormente se expone la emisión, distribución por entidad federativa, prima promedio, canales de distribución, principales instituciones en su comercialización y su siniestralidad; para caracterizar el comportamiento y su penetración en la población; cabe señalar que se realizará el análisis con distinción de género en aquellas operaciones o ramos que se cuenta con la separación. Finalmente, se comparten algunas conclusiones obtenidas.

4. Antecedentes

4.1. Inclusión financiera y seguros en México

El impacto en 2021 en el número de asegurados fue diferente en los distinto tipos de seguros, Vida tuvo el mayor decrecimiento por su relación con la mortalidad, el ahorro, la calidad del empleo y las prestaciones laborales; Accidentes Personales cayó en 2020 por el cierre de las actividades y por la reapertura mostró recuperación; Gastos Médicos y Salud presentaron alzas en los dos años por el aumento en la concientización de población respecto a los beneficios de este tipo de productos para contribuir a los costos en la atención de la salud; finalmente, la disminución en Daños fue resultado de la contracción económica.

Tabla 1. Asegurados vigentes.

Ramo	2019	2020	2021	crecimiento 2020 vs 2019	crecimiento 2021 vs 2020
Vida	80,685,202	82,371,920	77,301,779	2%	-6%
Accidentes Personales	45,640,687	43,923,234	44,568,679	-4%	1%
Gastos Médicos	12,709,297	13,832,809	13,995,682	9%	1%
Salud	1,319,175	1,345,651	1,479,572	2%	10%
Daños	75,550,561	67,565,802	47,008,308	-11%	-30%
Suma	215.904.922	209.039.416	184.354.020	-3.18%	-11.81%

Fuente: CNSF.

El número de asegurados/certificados del Sector presentó una caída de 11.8% en 2021, del mismo modo que había descendido 3.1% durante 2020 (*Tabla 1*).

Además de las condiciones económicas, se debe considerar que la contratación de los seguros se incrementa a mayor nivel educativo y existe una brecha de 42 p.p. entre la población con educación superior y la población con educación primaria. Cabe destacar que, de acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEG), en 2020, la población mexicana de 15 años y más tienen una escolaridad promedio de secundaria concluida.





4.2. Clasificación de Microseguros en la Circular Única de Seguros y Fianzas (CUSF)

Las características de estos productos se definen en el Capítulo 4.8 de la misma CUSF, limitándolos de acuerdo con los siguientes montos (UDIS al cierre de 2021):

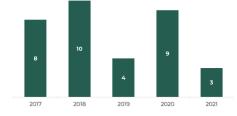
- Vida, y Accidentes y Enfermedades:
 - o Individuales suma asegurada de máxima de 20,000 UDI que equivalen a \$142,165 MXP*.
 - Grupo o Colectivo suma asegurada por integrante no mayor de 15,000 UDI, es decir, \$106,623 MXP*.
- Daños:
 - o Prima mensual máxima de 20 UDI, igual a \$142 MXP*.
 - Terremoto, erupción volcánica, huracán y otros riesgos hidrometeorológicos, la suma asegurada máxima de 45,000 UDI, equivalentes a \$319,870 MXP*.

Cuando se identifican los seguros que cumplen con las características definidas en la CUSF, existen dos formas de agruparlos:

- 1. Los productos que fueron registrados en la CNSF como Productos de Microseguros (Microseguros Registrados).
- Una clasificación propia donde se identifican todos los productos que cumplen con los montos que establece la CUSF para Microseguros y no fueron registrados como tales (Microseguros Línea Base).

Como se observa en la *Figura 1*, la incorporación de nuevos productos Registrados alcanzó un mínimo en 2021, debido al rezago de las actividades en las aseguradoras provocadas por condiciones atípicas generadas por la pandemia, a los pocos incentivos de la regulación para registrarlos y al limitado interés por parte de las instituciones.

Figura 1. Número de productos Registrados como Microseguros



Fuente: CNSF.

4.3. Participación en el Mercado

Desde el 2017, la participación de los Microseguros en el mercado asegurador ha caído de manera importante (*Figura 2*); la escasa cultura del seguro de la mayoría de la población acerca de la importancia de contratar un seguro, además de la falta de canales de distribución de bajo costo, aunado a la dificultad de las compañías para implementar

^{*}Tipo de cambio de la UDI al 31 de diciembre, 2021: 7.108233 MXP



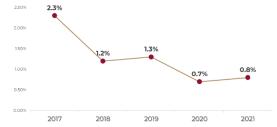




procedimientos ágiles para la operación y atención de siniestros, son una muestra de las limitaciones que existen en la actualidad para el desarrollo y penetración de los Microseguros.

Por otra parte, los bajos costos de adquisición y bajos márgenes, los vuelven poco atractivos para las aseguradoras; además, la ausencia de agentes en la comercialización se convierte en una limitante pues ellos son el principal canal en la colocación de primas e interacción entre aseguradoras y asegurados.

Figura 2.
Participación de los Microseguros en el Sector*



*Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.

Fuente: CNSF.

5. Emisión en el Sector

5.1. Primas

Si bien la emisión de los Microseguros Línea Base tiene una tendencia negativa desde 2017, esta se enfatizó en 2020 por la pandemia de COVID-19 que desaceleró la economía y tuvo un impacto significativo en la colocación de los productos vinculados al consumo. En contraparte, de 2017 a 2020 los Registrados presentaron un alza impulsada por el uso de las tecnologías digitales y la contratación de Microseguros implícitos en servicios y productos a través de empresas comerciales (*Figuras 3*), sin embargo, cayeron significativamente durante 2021.



*Miles de millones de MXP constantes a 2021.

**Pólizas vigentes en Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.



De esta manera, la distribución presentó cambios importantes vs. 2020, principalmente los Registrados con una disminución de 71 p.p. en Vida (Figura 4).



^{*}Pólizas vigentes en Vida, Accidentes Personales, Gastos Médico, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.

Fuente: CNSF.

5.2. Distribución por entidad federativa

La emisión de los Línea Base se concentró principalmente en la Ciudad de México, Nuevo León y Guanajuato; por el contrario, los Registrados mostraron una distribución acorde con las regiones en las que se ubica la mayor parte de la población vulnerable del país con una preferencia por la Ciudad de México, Chiapas y Veracruz (*Figura 5*).

Figura 5.

Distribución de la prima por entidad federativa (%), 2021*

| Microsogue
| Outside Mobiles 77 | Outside Mobiles 75 | Outside Mobiles 175 | Outside Mobiles

*Pólizas vigentes en Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos. Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.





5.3. Prima promedio

A partir de 2018, la prima promedio de Línea Base exhibió una variación positiva menor que los Registrados volviéndose incluso más baratos, lo que muestra que cubrieron en su mayoría los saldos insolutos de bienes de consumo (Figura 6).



^{*}MXP constantes a 2021.

Fuente: CNSF.

5.4. Comportamiento por operación o ramo, clasificación y género

5.4.1. Vida

5.4.1.1. Primas

Los Microseguros de Vida tuvieron el mayor impacto dentro de las operaciones en 2021, por un lado, en los Línea Base impulsaron una recuperación de 50%, sin embargo, en los Registrados propiciaron un deterioro total (*Figura 7*).



^{*}Miles de millones de MXP constantes a 2021. **Pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.

El análisis por género mostro que, a pesar de que los hombres han representado en promedio el 67% en los Línea Base (con un máximo del 92% en 2019), la recuperación observada en 2021 en Vida es resultado principalmente del incremento en la emisión en mujeres, con lo que alcanzaron el 46% de la operación (Figura 8).

^{**}Pólizas vigentes en Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.



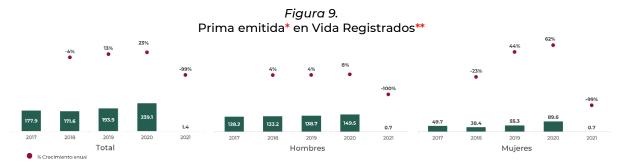


*Millones de MXP constantes a 2021.

**Pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.

En los Registrados los hombres han mantenido en promedio el 66% de la emisión, sin embargo, se presentó un mínimo en 2021, originado por la situación atípica del cierre de la actividad económica y la pérdida del ingreso por COVID-19 (Figura 9).



*Millones de MXP constantes a 2021.

**Pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.

5.4.1.2. Distribución por entidad federativa

En la distribución de los Línea Base, se observó que para ambos géneros además de la Ciudad de México, se presentó una clara concentración en Nuevo León, el Estado de México y Guanajuato (Figura 10).



*Pólizas viaentes.

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo



Por el contrario, en los Registrados se tuvo una distribución singular y poco uniforme que refuerza el resultado en la caída de la emisión de 2021, con una máxima concentración para ambos géneros en Nuevo León; en este caso, la Ciudad de México y el Estado de México a pesar de tener la mayor concentración poblacional, no figuran entre las principales entidades en emisión (*Figura 11*).

Figura 11.

Distribución de la prima en Vida Registrados por entidad federativa (%), 2021*

Operando Moderativa (%), 2021*

Cudada: Mesco 5

Total

Hombres

Mujeres

*Pólizas vigentes. Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

Fuente: CNSF.

5.4.1.3. Prima promedio

Por clasificación, la prima promedio en los Microseguros Línea Base se ha mantenido estable (*Figura 12*), sin embargo, al realizar la distinción por género las mujeres exhibieron una prima promedio 2 veces mayor vs. hombres en 2021 con un crecimiento en las primas y en. el número de aseguradas (*Anexos*).



**Pólizas viaentes.

Fuente: CNSF.

En el periodo de 2017 a 2020, la prima promedio de los Registrados mostró cambios moderados, a pesar de ello, la caída en hombres ha sido 8 veces mayor vs. mujeres (Figura 13). El decrecimiento tanto en la emisión (primordialmente en hombres) tuvo como resultado el desplome en la prima promedio de 2021.

Figura 13.







*MXP constantes a 2021.

Fuente: CNSF.

5.4.2. Accidentes Personales

5.4.2.1. Primas

A pesar del cierre de las actividades y de la movilidad, los Microseguros de Accidentes Personales fueron los menos afectados por la pandemia con una reducción anual de tan solo 1% en 2021; estos productos incluyen las coberturas en muerte accidental, pérdidas orgánicas, indemnización diaria por incapacidad total o parcial y reembolso de gastos médicos (Figura 14)



*Millones de MXP constantes a 2021.

**Pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.

Además, por género no se presentaron cambios significativos en la participación promedio de los Línea Base (Figura 15).

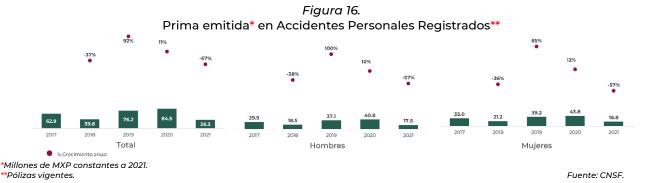


**Pólizas vigentes.





Por su parte, los productos Registrados representaron en promedio el 12% de la emisión, cabe señalar que, el comportamiento anual también es similar por género (*Figura 16*).



5.4.2.2. Distribución por entidad federativa

Concentrados en su mayoría en la Ciudad de México y Zacatecas, la distribución de los Línea Base para ambos géneros se mantuvo sin cambios vs. 2020 (*Figura 17*).

Distribución de la prima en Accidentes Personales Línea Base por entidad federativa (%), 2021*

| Monte part | Monte part

Figura 17.

Distribución de la prima en Accidentes Personales Línea Base por entidad federativa (%), 2021*

*Pólizas vigentes.

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

Fuente: CNSF.

Muieres

Por su parte, la distribución de los Registrados vs. Línea Base cambia de manera significativa, con mayor relevancia en zonas de alta vulnerabilidad del centro y sur, entre las que destacan la Ciudad de México, Estado de México, Chiapas, Veracruz, Michoacán y Puebla (*Figura 18*).

Hombres

Figura 18.

Distribución de la prima en Accidentes Personales Registrados por entidad federativa (%), 2021*



*Pólizas vigentes

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

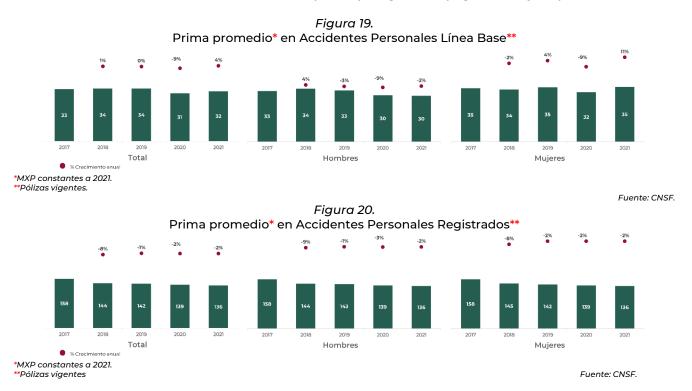






5.4.2.3. Prima promedio

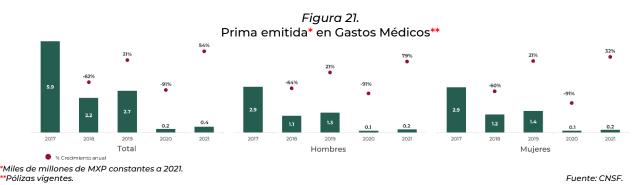
De esta manera la prima promedio de los Microseguros Línea Base es menor que los registrados, sin embargo, por su naturaleza y forma de comercialización estos productos no muestran diferencias relevantes al separar por género (*Figuras 19 y 20*).



5.4.3. Gastos Médicos

5.4.3.1. Primas

Con una baja considerable en 2020, los Línea Base presentaron una contracción anual de 91% vs. 2019, asociada al aumento de los gastos hospitalarios por encima de la inflación, lo que encarece estos seguros por arriba del valor en UDIS contemplado en la LISF; además, ambos géneros presentan comportamientos similares en su emisión. Es importante mencionar que estos productos se componen por 100% Microseguros Línea Base.







5.4.3.2. Distribución por entidad federativa

Con un comportamiento similar vs. 2020, la mayor concentración en ambos géneros se encuentra en la Ciudad de México, seguido de Guanajuato en hombres; mientras que en mujeres en Jalisco y Nuevo León (Figura 22).

Figura 22. Distribución de la prima en Gastos Médicos por entidad federativa (%), 2021*



*Pólizas vigentes.

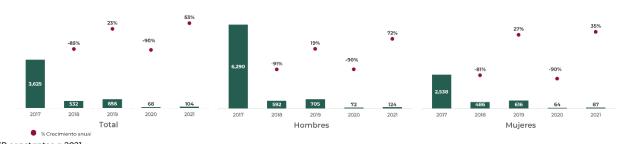
Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

Fuente: CNSF.

5.4.3.3. Prima promedio

La principal diferencia en la prima promedio se encuentra en 2017 (Figura 23), con un máximo en el total que alcanza 3,625 MXP. En el mismo año, la prima promedio en mujeres fue casi 3 veces menor vs. hombres y un número de asegurados en mujeres 3 veces mayor (Anexos).

Figura 23. Prima promedio* en Gastos Médicos**



*MXP constantes a 2021. **Pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.

5.4.4. Daños 5.4.4.1. Primas

Se consideraron dentro del estudio los seguros de Hidrometeorológicos, Incendio y Terremoto debido a que representan en promedio el 95% de la emisión en los Microseguros de Daños.

Se observaron comportamientos contrarios entre ambas clasificaciones, mientras los Línea Base mostraron una recuperación desde 2017 (con variaciones positivas en Hidrometeorológicos e Incendio), en los Registrados todos los ramos presentaron





disminuciones que se acentuaron en 2020 y 2021 debido al confinamiento y la contracción en la actividad económica (Figura 24).

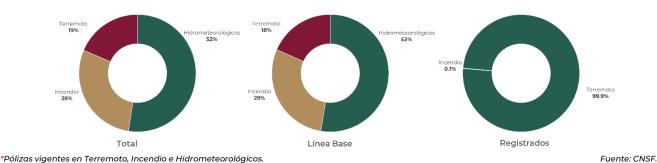


*Miles de millones de MXP constantes a 2021.

Fuente: CNSF.

Con una participación del 99% en Terremoto la distribución de la prima emitida en Daños presentó cambios importantes en los Registrados vs. 2020; mientras que el componente más importante en los Línea Base en 2020 y 2021 fueron los Microseguros Hidrometeorológicos (Figura 25).

Figura 25. Distribución de la prima emitida en Daños, 2021*



5.4.4.2. Distribución por entidad federativa

La distribución de las primas en los Línea Base se concentró en la Ciudad de México, Estado de México y Jalisco; mientras que, en los registrados las mayores participaciones se presentaron en Ciudad de México, Jalisco y Guanajuato (Figura 26).

Figura 26. Distribución de la prima en Daños por entidad federativa (%), 2021* Total Línea Base Registrados

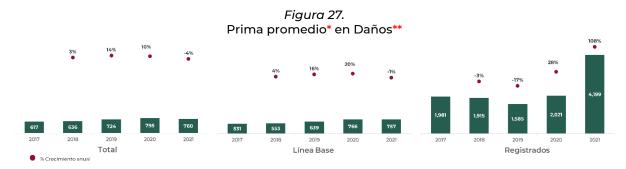
Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

^{**}Pólizas vigentes en Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.



5.4.4.3. Prima promedio

La prima promedio en los Microseguros totales no presentó fluctuaciones significativas (*Figura 27*), no obstante, al realizar el análisis por clasificación la prima promedio de los Línea Base es 4 veces menor que en los Registrados.



*MXP constantes a 2021.

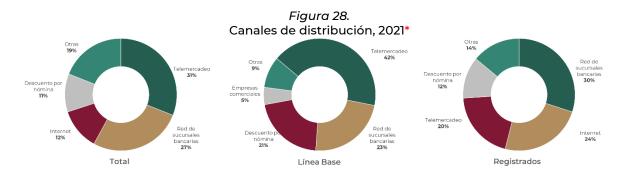
*Pólizas vigentes en Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.

Fuente: CNSF.

5.5. Canales de distribución

En los seguros tradicionales, los agentes son el principal canal de distribución, sin embargo, los costos de este canal no resultan accesibles para el público objetivo de los Microseguros. Si bien, el uso de sistemas tecnológicos permite la disminución de costos, lo anterior, propicia la reducción del trato agente-asegurado.

Mientras que los productos Registrados mantuvieron la misma distribución en su forma de venta vs. 2020; en Línea Base el telemercadeo presentó una mejora y se ubicó en primer de la colocación derivado del confinamiento, (*Figura 28*).



*Pólizas vigentes en Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.

Fuente: CNSF.

Por operación, en Vida y Accidentes Personales se tuvo la misma tendencia que en el mercado total, adicionalmente, en Gastos Médicos y Daños el uso de internet se integra como uno de los principales canales de distribución (*Tabla 2*).







Tabla 2. Canales de distribución por tipo de seguro, 2021*

Tipo	Telemercadeo	Red de Suc. Bancarias	Internet	Descuento por nómina	FVICM*	Otros**
Vida	43%	23%	0%	22%	2%	10%
Accidentes Personales	46%	35%	0%	0%	0%	19%
Gastos Médicos	9%	2%	33%	8%	27%	21%
Daños	1%	45%	39%	1%	12%	2%

^{*}FVICM: Fuerza de Venta Interna o Casa Matriz.

Fuente: CNSF.

5.6. Principales instituciones en la colocación de Microseguros

En los Línea Base, se observó una mayor diversificación entre compañías (45 instituciones), no obstante, algunas de las principales aseguradoras con participación en Microseguros no forman parte de las más importantes a nivel operación, lo que confirma nuevamente la falta de interés por parte de las aseguradoras de mayor tamaño para colocar este tipo de productos (*Tabla 3*).

Tabla 3.
Participación de las instituciones en Línea Base, 2021*

Institución	Vida	Accidentes y Enfermedades	Daños	Total
BBVA Seguros México	23%	22%	47%	31%
Seguros Banorte	18%	1%	10%	12%
AXA Seguros	15%	8%	3%	9%
Patrimonial Inbursa	19%	3%	0%	9%
Chubb Seguros México	11%	5%	8%	9%
Zurich Santander Seguros México	2%	6%	20%	8%
Citibanamex Seguros	5%	8%	7%	6%
Dentegra Seguros Dentales	0%	18%	0%	4%
Seguros Centauro	0%	10%	0%	2%
Resto	7%	19%	5%	10%
Total	100%	100%	100%_	100%

*Pólizas vigentes.

Sin cambios en el ranking de colocación vs. 2020, Seguros Azteca emitió casi la totalidad de los Microseguros Registrados de Vida así como de Accidentes y Enfermedades; mientras que, Seguros Sura mantuvo el 100% de Daños (*Tabla 4*). Estos resultados mostraron nuevamente la alta concentración del mercado y la poca difusión hacia la población.

Tabla 4.
Participación de las instituciones en Registrados, 2021*

Institución	Vida	Accidentes y Enfermedades	Daños	Total
Seguros Azteca	92%	100%	0%	99%
Seguros Sura	0%	0%	100%	1%
Skandia Life	7%	0%	0%	0%
Cardif México Seguros de Vida	1%	0%	0%	0%
Total	100%	100%	100%	100%

*Pólizas vigentes. Fuente: CNSF.

^{*}Otros; empresas comerciales, módulos de venta, concesionarios automotrices y otros canales de venta masiya,





6. Siniestralidad en el Sector

6.1. Monto de siniestralidad

Desde 2018 la siniestralidad en los Microseguros se mantiene a la baja, con una disminución de 24% en el último año. A nivel de las clasificaciones se han observado distintos ritmos de decrecimiento, siendo los Registrados los más relevantes con una variación negativa de 70%, caída originada por los Microseguros de Vida (*Figura 29*).

Figura 29.

Monto de siniestralidad* en el Sector**

24/4%

29.4

15.8

9.2

4.8

5.6

2017

2018

2019

2020

2021

2017

2018

2019

2020

2021

2017

2018

2019

2020

2021

2017

2018

2020

2021

2021

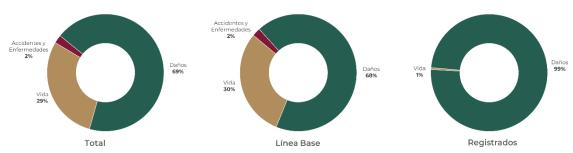
Registrados

*Miles de millones de MXP constantes a 2021.
 *Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.

Fuente: CNSF.

Como se mencionó con anterioridad, los efectos derivados de la pandemia llevaron a cambios importantes en la composición de la cartera. En este sentido, se destaca el aumento de 26 p.p. en la participación de Vida en los Microseguros Línea Base, así como la contracción de 51 p.p. de la misma operación en los Registrados vs. 2020 (*Figura 30*).

Figura 30.
Distribución del monto de siniestralidad, 2021*



*Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.

Fuente: CNSF.

6.2. Distribución por entidad federativa

Aunque la mayoría de las entidades presentaron caídas en su siniestralidad, la Ciudad de México y Veracruz fueron las más sobresalientes en los Línea Base, así como la Ciudad de México y Estado de México en los Registrados vs. 2020. Además, cabe destacar que se presentó mayor siniestralidad en zonas de mayor pobreza (*Figura 31*).





Figura 31. Distribución del monto de siniestralidad por entidad federativa (%), 2021*



*Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos. Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo. Fuente: CNSF.

6.3. Comportamiento por operación o ramo, clasificación y género

6.3.1. Vida

6.3.1.1. Monto de siniestralidad

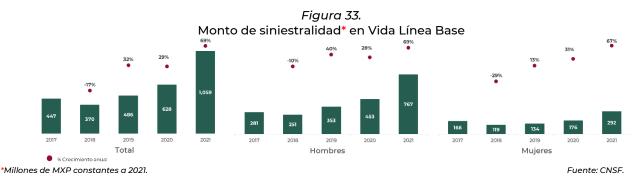
Con un aumento considerable de 37%, la siniestralidad en los Microseguros de Vida alcanzó los 1,060 miles de millones de MXP en 2021; más del 99% de la operación se concentró en los Línea Base, mientras que tan solo el 0.1% en los Registrados (Figura 32).

Figura 32. Monto de siniestralidad* en Vida % Crecimiento anual

*Millones de MXP constantes a 2021.

Fuente: CNSF.

Por género, en los Línea Base los hombres representan en promedio el 70% de la siniestralidad (aproximadamente 3 veces mayor que en mujeres), resultados acordes con el comportamiento del índice de siniestralidad¹ a excepción de 2019 en donde el índice alcanzó 163% en mujeres vs. el 37% en hombres (Figura 33).



19



El comportamiento en los Microseguros Registrados no presenta diferencias significativas por género, a pesar de ello, el índice de siniestralidad muestra una preferencia en promedio de 59% en mujeres vs. el 29% en hombres (Figura 34).



6.3.1.2. Distribución por entidad federativa

La siniestralidad en los Microseguros Línea Base, la Ciudad de México destaca al tener la mayor concentración y variación positiva, al pasar de una participación de 26% a 57% vs. 2020. La disposición fue semejante en ambos géneros, con preferencias adicionales a la Ciudad de México en Nuevo León y Michoacán en 2021 (Figura 35).



Figura 35.

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

uente: CNSF.

Mujeres

En los Registrados todas las entidades mostraron bajas en la siniestralidad vs. 2020. Además, el 100% de la participación se concentró en la Ciudad de México, Sinaloa, Sonora, Tabasco y Jalisco en 2021. Las mayores diferencias por género se muestran en mujeres, con una composición de 84% en la Ciudad de México y 16% en Sinaloa (Figura 36).







Figura 36. Distribución del monto de siniestralidad en Vida Registrados por entidad federativa (%), 2021



Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea sia nificativo.

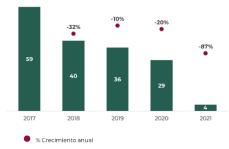
Fuente: CNSF.

6.3.2. Accidentes Personales

6.3.2.1. Monto de siniestralidad

Con una tendencia a la baja en el total, que se enfatizó en 2021; se destaca que la clasificación Línea Base representó el 100% del total en el último año (Figura 37).

Figura 37. Monto de siniestralidad* en Accidentes Personales

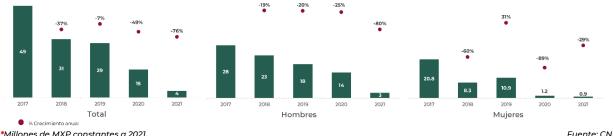


*Millones de MXP constantes a 2021.

Fuente: CNSF.

De esta forma, en los Microseguros Línea Base, ambos géneros se exhibe un comportamiento a la baja (Figura 38), que se explica por la disminución en las coberturas de muerte accidental (86%) y reembolso de gastos médicos (67%).

Figura 38. Monto de siniestralidad* en Accidentes Personales Línea Base



Fuente: CNSF.

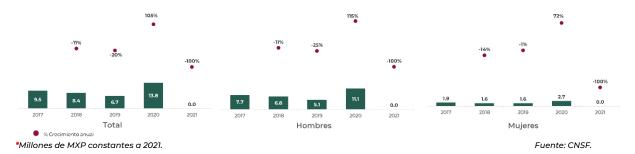
En los Registrados, se observó un incremento en el monto de siniestralidad de 2020, resultado del crecimiento de los pagos indemnizatorios por hospitalización, el cual se





reflejó principalmente en hombres ya que fue el segmento con mayor afectación en la pandemia (*Figura 39*).

Figura 39.
Monto de siniestralidad* en Accidentes Personales Registrados



6.3.2.2. Distribución por entidad federativa

Adicional a la Ciudad y Estado de México para ambos géneros, la siniestralidad en mujeres se presentó en Jalisco y Nuevo León y en hombres en Puebla (*Figura 40*).

Figura 40.
Distribución del monto de siniestralidad en Accidentes Personales por entidad federativa (%), 2021



Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

Fuente: CNSF.

6.3.3. Gastos Médicos

6.3.3.1. Monto de siniestralidad

En los Microseguros de Gastos Médicos el comportamiento es decreciente, debido a que las baja en la siniestralidad en coberturas de honorarios (94%) y hospitalización (99%), este comportamiento es opuesto al crecimiento en la siniestralidad de los seguros tradicionales en dónde las reclamaciones tuvieron un fuerte aumento por efecto de la pandemia aunado a la inflación en los costos hospitalarios y médicos.

Al igual que la prima emitida, no se exhiben grandes diferencias entre géneros, conservando cada uno una participación promedio de 50% (Figura 41).









*Miles de millones de MXP constantes a 2021.

Fuente: CNSF.

6.3.3.2. Distribución por entidad federativa

Asimismo, se conserva la distribución de la siniestralidad por entidad, pero con un decremento de 16 p.p. en la Ciudad México vs. 2020 (Figura 42).

Figura 42. Distribución del monto de siniestralidad en Gastos Médicos por entidad federativa (%), 2021



Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

Fuente: CNSF.

6.3.4. Daños

6.3.4.1. Monto de siniestralidad

Los Microseguros de Daños continúan con siniestralidad por debajo de los niveles observados antes de la pandemia (Figura 43), esto se debe a la disminución de siniestros específicos de algunos ramos, particularmente para el mínimo en 2021: Incendio disminuyó 15%, Terremoto 71% e Hidrometereológicos 100%.

Figura 43. Monto de siniestralidad* en Daños** Total Línea Base Registrados

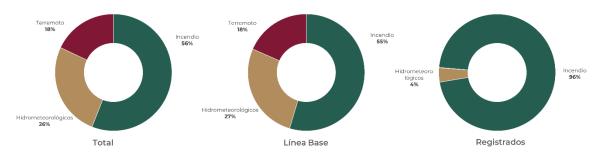
*Miles de millones de MXP constantes a 2021. Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.





De esta manera, con cambios en la composición de la siniestralidad al cierre de 2021, la participación de Incendio dentro de los Microseguros de Daños fue de 55% en línea Base y 96% en Registrados, crecimiento de 34 p.p. y 18 p.p. respectivamente vs. 2020 (*Figura 44*); mientras que, en el mismo periodo los seguros Hidrometeorológicos mostraron un deterioro total en ambas clasificaciones. Es decir, la siniestralidad en Incendio no incrementó, tan solo se absorbe la baja en la participación que presentó Hidrometeorológicos.

Figura 44.
Distribución del monto de siniestralidad en Daños, 2021*



*Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.

Fuente: CNSF.

6.3.4.2. Distribución por entidad federativa

Las 5 principales entidades en participación de siniestros en 2021: Ciudad de México, Veracruz, San Luis Potosí, Guerrero y Tabasco, zonas con alto riesgo catastrófico en México de acuerdo con la información del Atlas Nacional de Riesgos (*Figura 45*).

Figura 45.
Distribución del monto de siniestralidad en Daños por entidad federativa (%), 2021*



*Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.





7. Conclusiones

La penetración de los Microseguros en México mantiene una brecha importante, algunas de las barreras para el desarrollo de este mercado de Microseguros son las bajas comisiones o la falta de rentabilidad para las compañías, además de la escasa información acerca de la existencia de estos productos entre la población.

Después de un año atípico tras la pandemia del COVID-19, los Microseguros Registrados de Vida fueron los que tuvieron el mayor impacto en la emisión y siniestralidad, así como la composición de cartera en los Registrados de Daños.

Derivado del estudio se determinó que, al cierre de 2021, por cada 1,000 habitantes había 172 pólizas en Línea Base y 9 pólizas en los Registrados (se debe considerar que un habitante puede tener más de una póliza).

Se debe trabajar de manera tripartita, instituciones, reguladores y clientes para para impulsar a los Microseguros con un enfoque de mayor equidad y protección a los más vulnerables.

8. Referencias

- 1. <u>El Panorama del Microseguro en América Latina y el Caribe</u>
- 2. <u>Microseguros, Panorama General ler Informe</u>
- 3. <u>Microseguros, Panorama General en México 2020</u>







9. Anexos

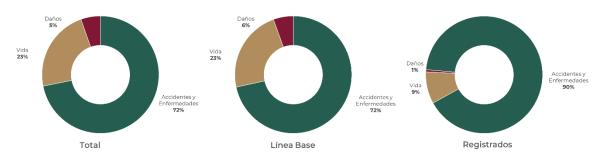


^{*}Millones de pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.

Fuente: CNSF.

Distribución del número de asegurados en el Sector*



*Pólizas vigentes.

Distribución de los asegurados en el Sector por entidad federativa (%), 2021*

Outro de Merio 27

Total

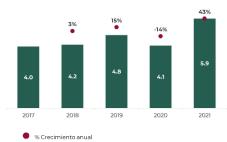
Línea Base

Registrados

*Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.
Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

Fuente: CNSF.

Número de asegurados* en Vida

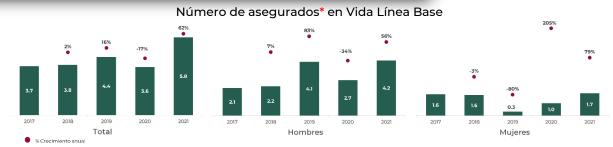


*Millones de pólizas vigentes.

^{**}Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos, Terremoto, Incendio e Hidrometeorológicos.

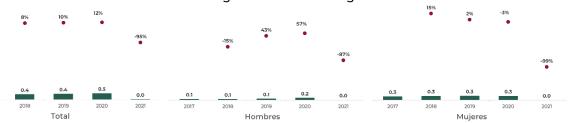






*Millones de pólizas vigentes.





*Millones de pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.

Fuente: CNSF.

Distribución por entidad federativa del número de asegurados* en Vida Línea Base (%), 2021



*Pólizas vigentes.

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

Fuente: CNSF.

Distribución por entidad federativa del número de asegurados* en Vida Registrados (%), 2021



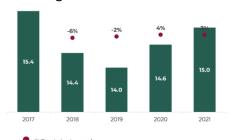
*Pólizas vigentes.

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.



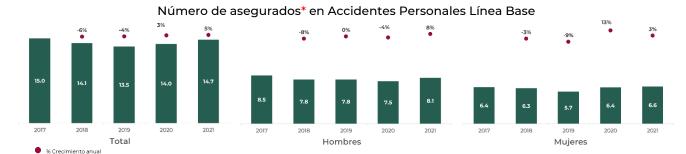


Número de asegurados* en Accidentes Personales



*Millones de pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.



*Millones de pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.



*Millones de pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.

Distribución por entidad federativa del número de asegurados* en Accidentes Personales Línea Base (%),



*Pólizas vigentes

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.







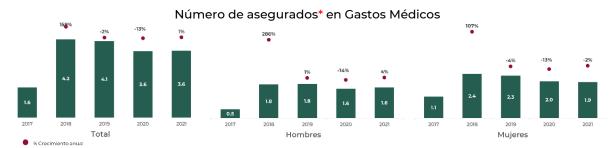
Distribución por entidad federativa del número de asegurados* en Accidentes Personales Registrados (%), 2021



*Pólizas vigentes.

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

Fuente: CNSF.



*Millones de pólizas vigentes.

Fuente: CNSF.

Distribución por entidad federativa del número de asegurados* en Gastos Médicos (%), 2021



*Pólizas vigentes.

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

Fuente: CNSF.



*Pólizas vigentes.

Obs. La CDMX presenta concentración mucho mayor que en el resto de los estados, se colorea en blanco para que el mapa sea significativo.

¡Mantente conectado!

- @CNSFoficial
- @CNSF_gob_mx
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
- © @cnsf.gob.mx





