Junio 2023

Panorama de los Microseguros en México 2022

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

www.gob.mx/cnsf

Contenido

1. Introducción 4
2. Objetivo 5
3. Alcance 5
4. Antecedentes 6
   4.1. Clasificación de los Microseguros en la Circular Única de Seguros y Fianzas 6
   4.2 Participación de los Microseguros en el Sector 7
5. Mercado de los Microseguros 7
   5.1. Colocación 7
   5.2. Prima promedio 8
   5.3. Distribución de la colocación por entidad federativa 9
   5.4. Monto de Siniestralidad 9
   5.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa 10
6. Vida 11
   6.1. Colocación 11
   6.2. Prima promedio 12
   6.3. Distribución de la colocación por entidad federativa 12
   6.4. Monto de Siniestralidad 13
   6.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa 14
7. Gastos Médicos 15
   7.1. Colocación 15
   7.2. Prima promedio 15
   7.3. Distribución de la colocación por entidad federativa 16
   7.4. Monto de Siniestralidad 16
   7.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa 17
8. Accidentes Personales 17
   8.1. Colocación 17
   8.2. Prima promedio 18
   8.3. Distribución de la colocación por entidad federativa 19
   8.4. Monto de Siniestralidad 20
   8.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa 21

9. Daños 21
9.1. Colocación 21
9.2. Prima promedio 22
9.3. Distribución de la colocación por entidad federativa 23
9.4. Monto de Siniestralidad 23
9.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa 24
10. Principales instituciones en la colocación de Microseguros 25
11. Canales de distribución 26
12. Conclusiones 27
13. Referencias 28

Panorama de los Microseguros en México 2022

1. Introducción

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) se encarga de recopilar y difundir información relevante sobre los mercados de seguros y fianzas, a través de diversas publicaciones. Estas publicaciones se basan en datos estadísticos obtenidos de la información financiera y técnica proporcionada por las instituciones del Sector.

En el año 2020, la CNSF llevó a cabo un estudio inicial para evaluar el comportamiento de los Microseguros en México[1]. Para ello, se utilizó información de los Reportes Regulatorios de Información Estadística (RR-8) correspondientes al cierre del año 2019. Posteriormente, en 2021, se realizó un segundo estudio de Microseguros[2] para dar seguimiento a diversos indicadores presentados en la primera versión.

El surgimiento de la pandemia ha enfatizado la necesidad de promover una mayor inclusión y extensión de los Microseguros. Además, ha reforzado la importancia de abordar aspectos como la Equidad de Género, la Sustentabilidad y el Gobierno Corporativo (ESG), tanto por parte de las instituciones como de la propia CNSF. En este contexto, durante el año 2022 se llevó a cabo el primer estudio de Microseguros[3] que incluyó información por entidad federativa, así como el comportamiento de los Microseguros en Vida, Gastos Médicos y Accidentes Personales desglosados por género. Para obtener una visión más precisa, el estudio consideró pólizas vigentes anuales.

El presente estudio se enfoca en el seguimiento de los indicadores de género y entidad federativa, los cuales fueron propuestos en la versión anterior. En esta ocasión, se ha agregado un desglose del estatus de los productos registrados como Microseguros. Este nuevo análisis nos permitirá obtener una visión más detallada de la situación de los Microseguros y comprender en qué medida han avanzado en su implementación. Además, nos permitirá generar información estadística sobre las entidades con mayor colocación y siniestros; esto permitirá difundir la situación de los Microseguros e identificar áreas de oportunidad para estos productos.

Es importante puntualizar que, dentro del estudio, los Microseguros de Daños incluyen solo los ramos de Hidrometeorológicos, Incendio y Terremoto.

Con este estudio, la CNSF busca convertirse en un referente para los interesados en el sector y promover el crecimiento del mercado de seguros de Vida, Salud y Daños, con el objetivo de difundir la importancia del seguro como parte integral de la prevención de riesgos.

2. Objetivo

Comparar la contribución anual de los Microseguros Registrados y los Línea Base, en el aumento de la penetración del seguro; identificar diferencias entre género y tener información actualizada del comportamiento en los Microseguros de Vida, Gastos Médicos, Accidentes Personales y Daños, mediante los datos que corresponden a las pólizas vigentes anuales del Reporte Regulatorio de Información Estadística.

3. Alcance

El estudio se estructura en tres secciones principales. En la primera sección, se analiza la participación de los Microseguros en el Sector, incluyendo su distribución por ramo y entidad federativa, prima promedio, principales instituciones en su comercialización y su siniestralidad, para comprender la evolución de estos productos y su nivel de penetración en la población.

Posteriormente, se lleva a cabo el análisis de la colocación y siniestralidad en Vida, Gastos Médicos, Accidentes Personales y Daños. Esto permite evaluar el progreso de cada tipo de seguro y analizar las posibles causas que influyen en su desarrollo. Cabe destacar que, cuando corresponda, se realizará un análisis diferenciado por género en las operaciones o ramos pertinentes.

Por último, se presentan las conclusiones obtenidas a partir del estudio realizado, resumiendo los hallazgos y destacando los puntos clave que surgieron durante el análisis de los Microseguros.

4. Antecedentes

4.1. Clasificación de los Microseguros en la Circular Única de Seguros y Fianzas

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 económicamente más vulnerables.

Las características de estos productos se definen en el Capítulo 4.8 de la Circular Única de Seguros y Fianzas (CUSF), limitándolos de acuerdo con los siguientes montos en UDIS (Valor de la UDI al 31 de diciembre de 2022: 7.646804 pesos):

- Vida, y Accidentes y Enfermedades:
  - Individuales – suma asegurada máxima de 20,000 UDIS que equivalen a 152,936.08 pesos.
  - Grupo o Colectivo – suma asegurada por integrante no mayor de 15,000 UDIS, es decir, 114,702.06 pesos.
- Daños:
  - Prima mensual máxima de 20 UDIS, igual a 152.93 pesos.
  - Terremoto, erupción volcánica, huracán y otros riesgos hidrometeorológicos, la suma asegurada máxima de 45,000 UDIS, equivalentes a 344,106.18 pesos.

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

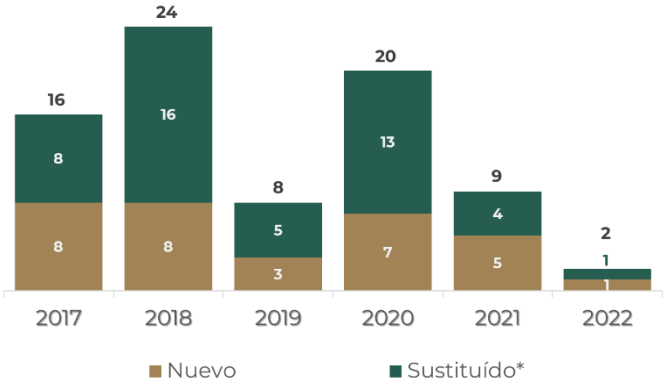
1. Los productos que fueron registrados en la CNSF como Productos de Microseguros (Microseguros Registrados).
2. Una selección propia donde se identifican todos los productos que cumplen con los montos que establece la CUSF para Microseguros y no fueron registrados como tales (Microseguros Línea Base).

Entre 2017 y 2022, el 69% de los productos registrados como Microseguros (incluyendo sustituciones) corresponden a Vida, seguido de Accidentes y Enfermedades con 18% y Gastos Médicos Mayores que representaron el 8%.

A nivel institución, el 11% de los registros corresponde a Aserta Seguros de Vida. Cabe mencionar que, en 2022, el único producto autorizado fue registrado por Zurich Santander Seguros en el segmento de Vida Grupo, con coberturas adicionales en enfermedad grave, terminal u otros.

Figura 1.

Número de productos de Microseguros en operación de 2017 a 2022



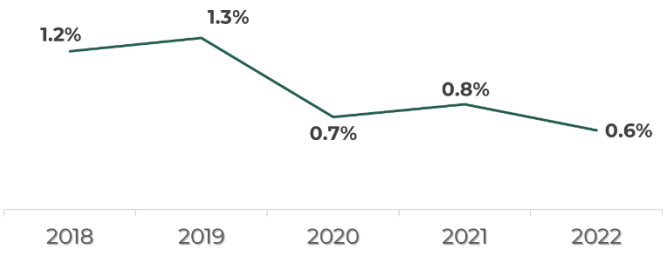
* Productos de Microseguros ya registrados anteriormente, pero que tuvieron ampliaciones o reducciones en sus coberturas entre otras modificaciones

Fuente: CNSF.

4.2 Participación de los Microseguros en el Sector

Desde 2017, se ha registrado una importante caída en la participación de los Microseguros en el mercado asegurador (*Figura 2*). Esta disminución se debe a diversas limitaciones existentes en la actualidad para su desarrollo y penetración. Entre estas limitaciones se encuentra el escaso conocimiento de la mayoría de la población sobre estos productos, así como la falta de canales de distribución de bajo costo y procedimientos ágiles en la operación y atención de siniestros. Por otra parte, los Microseguros resultan poco atractivos para las aseguradoras debido a sus reducidas utilidades.

Figura 2.
Participación de los Microseguros en el Sector
(distribución porcentual)



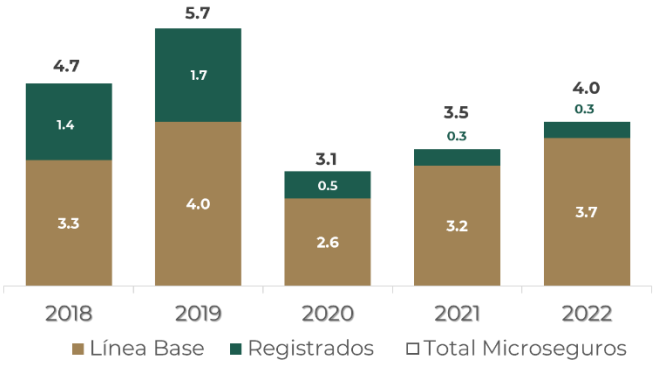
Fuente: CNSF.

5. Mercado de los Microseguros

5.1. Colocación

A diciembre de 2022, la colocación de Microseguros alcanzó un total de 4 miles de millones de pesos, lo que presentó una recuperación anual del 14% (*Figura 3*); el 92% correspondió a los Microseguros Línea Base, consolidándose como la clasificación preferida por las instituciones. Por otra parte, los Microseguros Registrados representaron el 8% restante, evidenciando su baja participación en el mercado.

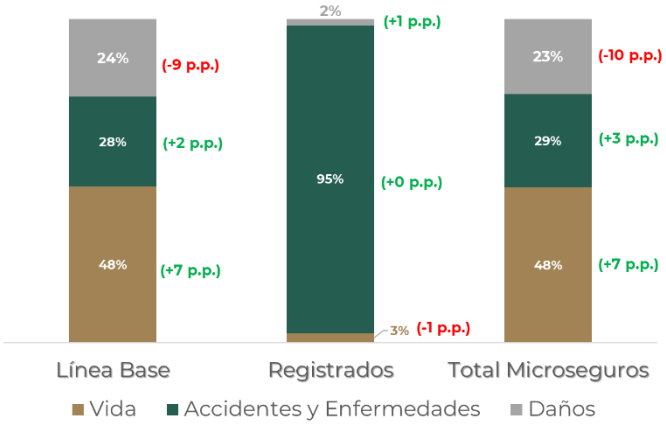
Figura 3.
Colocación de los Microseguros de 2018 a 2022
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)



Fuente: CNSF.

La recuperación de la colocación se debe principalmente al incremento en los Microseguros Línea Base de Vida, ya que en 2022 representaron el 48% de la composición de cartera con un aumento de 7 puntos porcentuales en relación con 2021 (*Figura 4*).

Figura 4.
Distribución de la colocación de los Microseguros por operación en 2022
(Distribución porcentual)



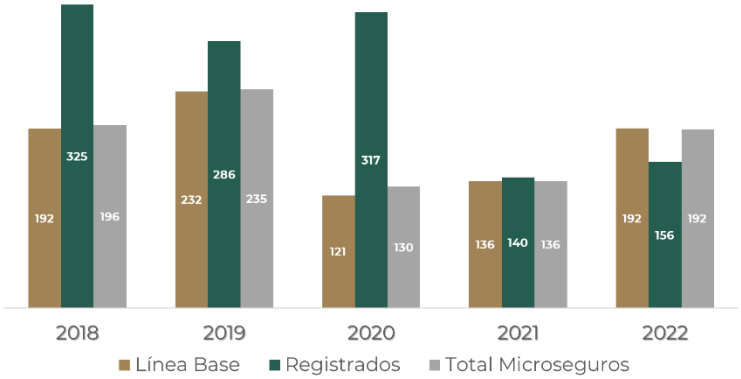
NOTA: Se muestra entre paréntesis la variación en puntos porcentuales respecto a 2021.

Fuente: CNSF.

5.2. Prima promedio

En 2022, se observó un alza de 41% en la prima promedio de los Microseguros, que se originó por el aumento en los costos asociados a estos productos (*Figura 5*).

Figura 5.
Prima promedio de los Microseguros de 2018 a 2022
(Cifras en pesos constantes)

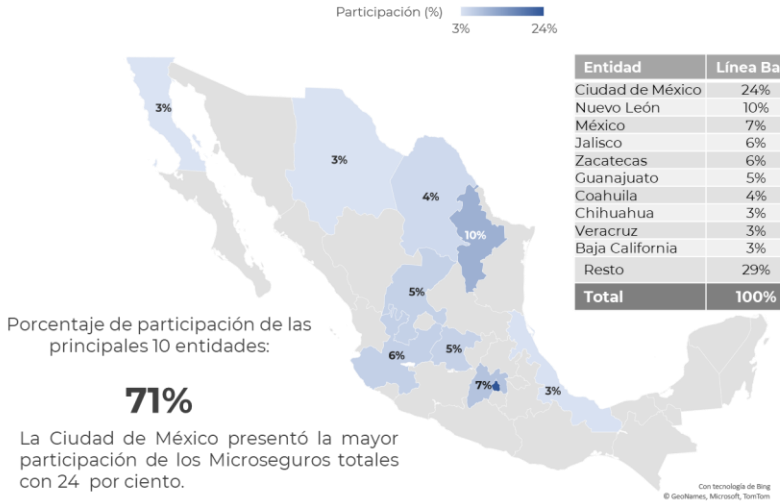


Fuente: CNSF.

5.3. Distribución de la colocación por entidad federativa

Los Microseguros Línea Base tuvieron una mayor concentración en la Ciudad de México, con una disminución de 3 puntos porcentuales en comparación con 2021 (*Figura 6*). Este decremento fue compensado por el aumento en la participación de Nuevo León. Por el contrario, los productos Registrados conservaron su distribución en las regiones económicamente más vulnerables.

Figura 6.
Colocación de Microseguros por entidad federativa 2022
(Distribución porcentual)



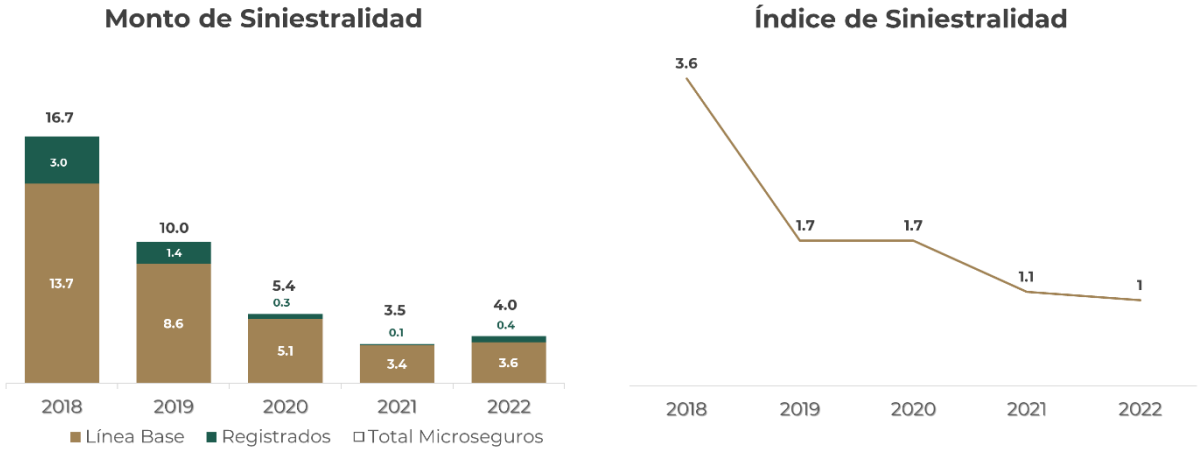
Entidad	Línea Base	Entidad	Registrados
Ciudad de México	24%	México	11%
Nuevo León	10%	Chiapas	9%
México	7%	Veracruz	7%
Jalisco	6%	Puebla	7%
Zacatecas	6%	Guerrero	7%
Guanajuato	5%	Oaxaca	6%
Coahuila	4%	Michoacán	6%
Chihuahua	3%	Hidalgo	5%
Veracruz	3%	Jalisco	4%
Baja California	3%	Quintana Roo	4%
Resto	29%	Resto	34%
Total	**100%**		**100%**

Fuente: CNSF.

5.4. Monto de Siniestralidad

Desde 2018, la siniestralidad y el índice de siniestralidad en los Microseguros tienen una tendencia a la baja. Sin embargo, en 2022 el monto de siniestralidad presentó un alza anual del 3%, causada por el aumento de la siniestralidad en los Microseguros de Daños (*Figura 7*).

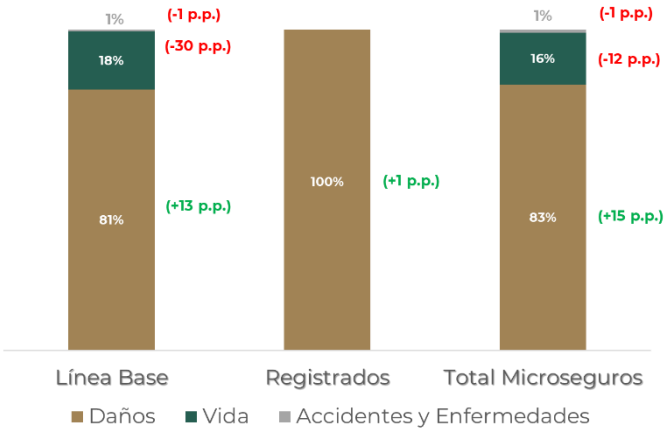
Figura 7.
Siniestralidad de los Microseguros del Sector de 2018 a 2022
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)



Fuente: CNSF.

El aumento de 15 puntos porcentuales en la siniestralidad de Daños se deriva de los Microseguros Línea Base. (*Figura 8*).

Figura 8.
Distribución del Monto de Siniestralidad del Sector por operación en 2022
(Cifras en por ciento)



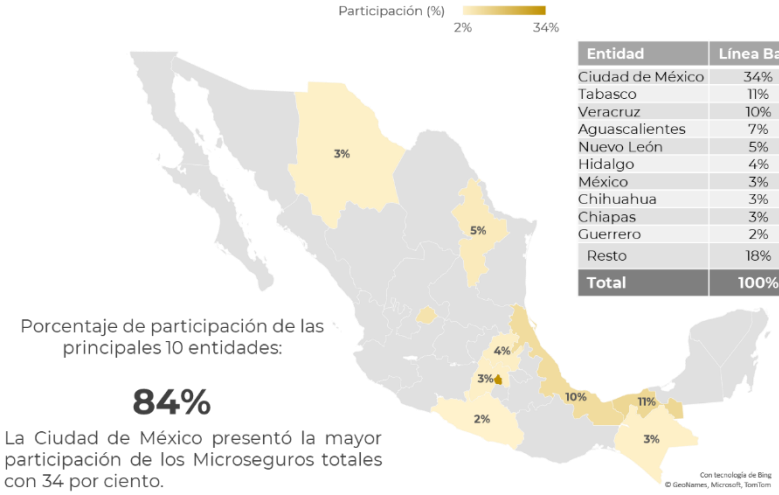
NOTA: Se muestra entre paréntesis la variación porcentual respecto a 2021.

Fuente: CNSF.

5.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa

A pesar de que en la Ciudad de México se concentró el 34% de la siniestralidad, esta entidad tuvo una baja de 8 puntos porcentuales respecto a 2021, originada por los decrementos en Vida y Accidentes Personales; así mismo, en el mismo periodo Tabasco incrementó 6 puntos porcentuales (*Figura 9*).

Figura 9.
Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa 2022
(Distribución porcentual)



Entidad	Línea Base	Entidad	Registrados
Ciudad de México	34%	Ciudad de México	88%
Tabasco	11%	Guanajuato	7%
Veracruz	10%	Aguascalientes	4%
Aguascalientes	7%	México	1%
Nuevo León	5%		
Hidalgo	4%		
México	3%		
Chihuahua	3%		
Chiapas	3%		
Guerrero	2%		
Resto	18%	Resto	0%
Total	**100%**		**100%**

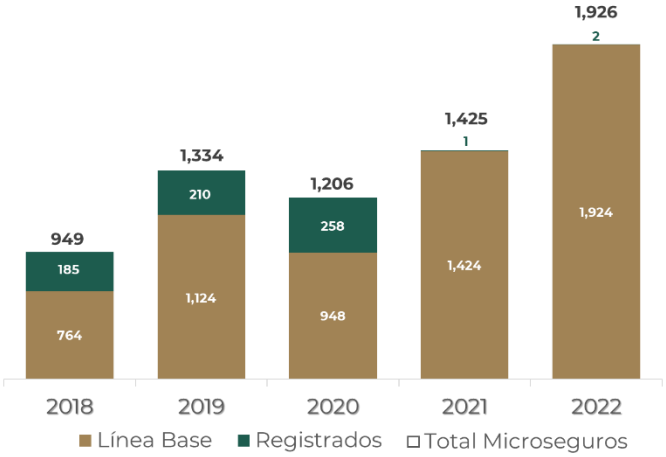
Fuente: CNSF.

6. Vida

6.1. Colocación

En 2022, los Microseguros de Vida presentaron un crecimiento del 35%, impulsado por la colocación de productos Línea Base de BBVA Seguros. Por otro lado, los Microseguros Registrados aún se encuentran por debajo de los niveles de colocación observados en 2020 (*Figura 10*).

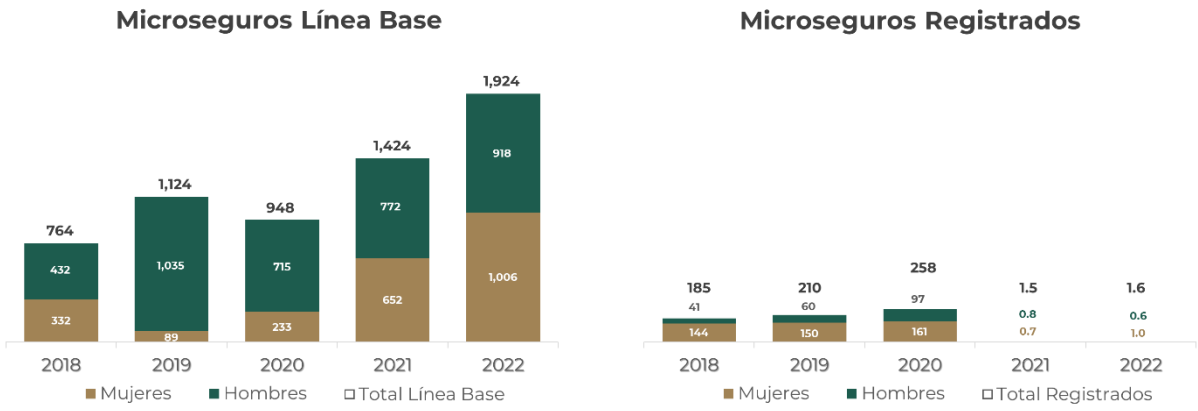
Figura 10.
Colocación de Microseguros de Vida de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)



Fuente: CNSF.

En cuanto a la segmentación por género, se registró un crecimiento del 154% en la colocación de Microseguros de Línea Base para las mujeres (*Figura 11*), esto significó que por primera vez representaron la mayoría, con un 52% de la colocación total.

Figura 11.
Colocación de Microseguros de Vida por género de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)

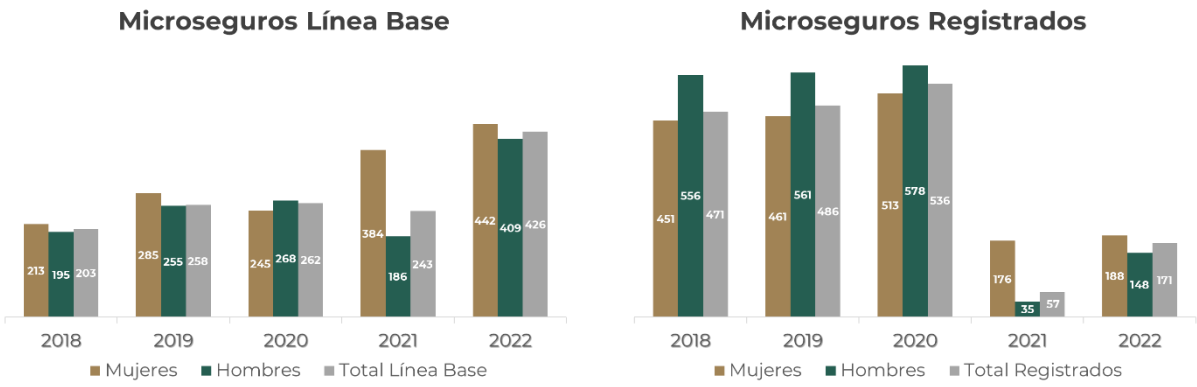


Fuente: CNSF.

6.2. Prima promedio

En 2022, la prima promedio en los Microseguros de Vida Línea Base incrementó 75% respecto a 2021, por la disminución en las sumas aseguradas promedio. El impacto más significativo fue en hombres, con un alza del 154% en los Microseguros Línea Base y de 323% en los Registrados.

Figura 14.
Prima promedio de Microseguros de Vida por género de 2018 a 2022
(Cifras en pesos constantes)

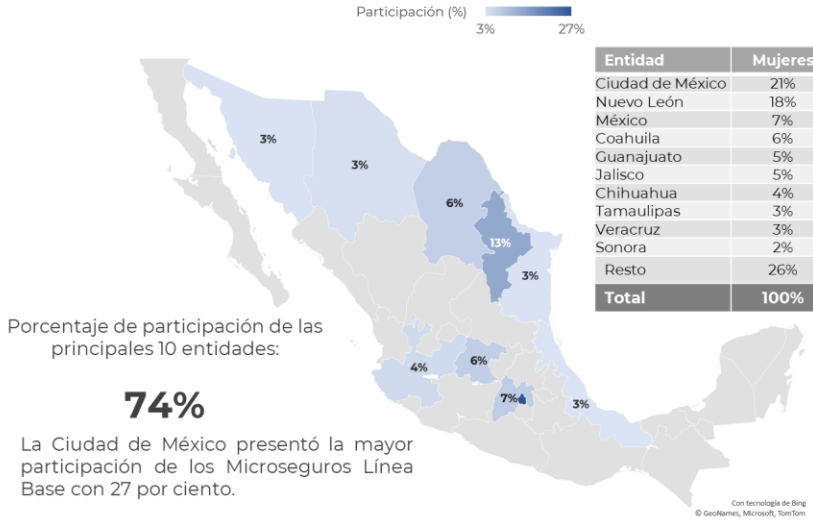


Fuente: CNSF.

6.3. Distribución de la colocación por entidad federativa

En la distribución de los Microseguros Línea Base, se observó una mayor concentración en la Ciudad de México y Nuevo León (*Figura 12*). Por género, las mujeres tuvieron una baja de 13 puntos porcentuales en la Ciudad de México y un aumento de 11 puntos porcentuales en Nuevo León.

Figura 12.
Distribución de la colocación de Microseguros Línea Base de Vida por entidad federativa en 2022
(Distribución porcentual)



Entidad	Mujeres	Entidad	Hombres
Ciudad de México	21%	Ciudad de México	34%
Nuevo León	18%	Nuevo León	7%
México	7%	Guanajuato	7%
Coahuila	6%	México	6%
Guanajuato	5%	Coahuila	6%
Jalisco	5%	Jalisco	4%
Chihuahua	4%	Sonora	3%
Tamaulipas	3%	Tamaulipas	3%
Veracruz	3%	Chihuahua	3%
Sonora	2%	Veracruz	2%
Resto	26%	Resto	25%
Total	**100%**		**100%**

Porcentaje de participación de las principales 10 entidades:

74%

La Ciudad de México presentó la mayor participación de los Microseguros Línea Base con 27 por ciento.

Fuente: CNSF.

En el caso de los Microseguros Registrados, existe una concentración significativa en Nuevo León para ambos géneros, distribución similar a lo observado en 2021 (*Figura 13*).

Figura 13.
Distribución de la colocación de Microseguros Registrados de Vida por entidad federativa en 2022
(Distribución porcentual)

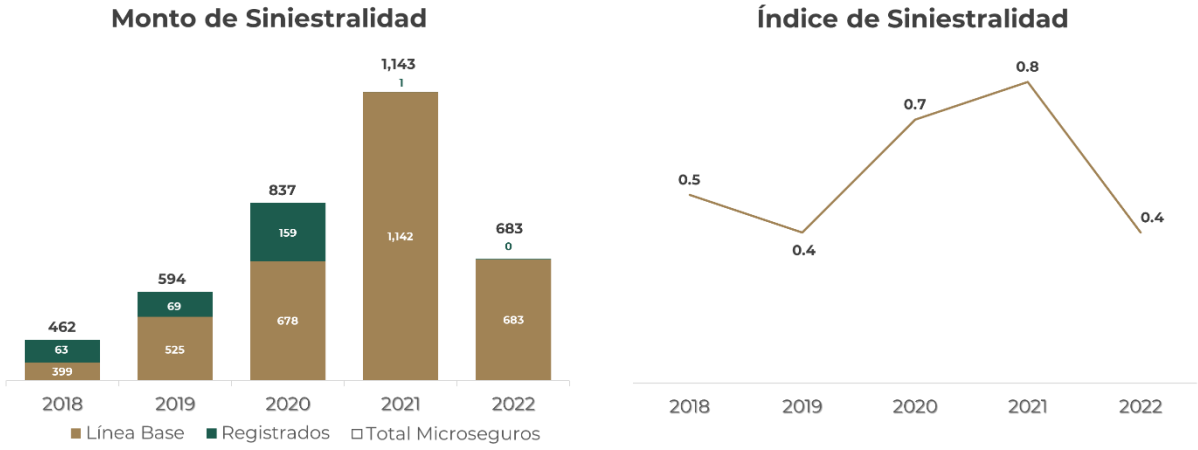
Entidad	Mujeres	Entidad	Hombres
Nuevo León	27%	Nuevo León	28%
Veracruz	14%	México	10%
Oaxaca	11%	Chiapas	8%
México	9%	Oaxaca	8%
Chiapas	6%	Veracruz	8%
Guanajuato	4%	Guerrero	5%
Guerrero	4%	Guanajuato	5%
Puebla	3%	Ciudad de México	4%
Ciudad de México	3%	Puebla	3%
Michoacán	3%	Michoacán	3%
Resto	16%	Resto	18%
Total	**100%**		**100%**

Fuente: CNSF.

6.4. Monto de Siniestralidad

El Monto de Siniestralidad en los Microseguros de Vida cayó 40% (*Figura 15*). Este descenso indica que la siniestralidad ha vuelto a niveles similares a los registrados antes de la pandemia, lo cual se atribuye principalmente a la reducción en la mortalidad.

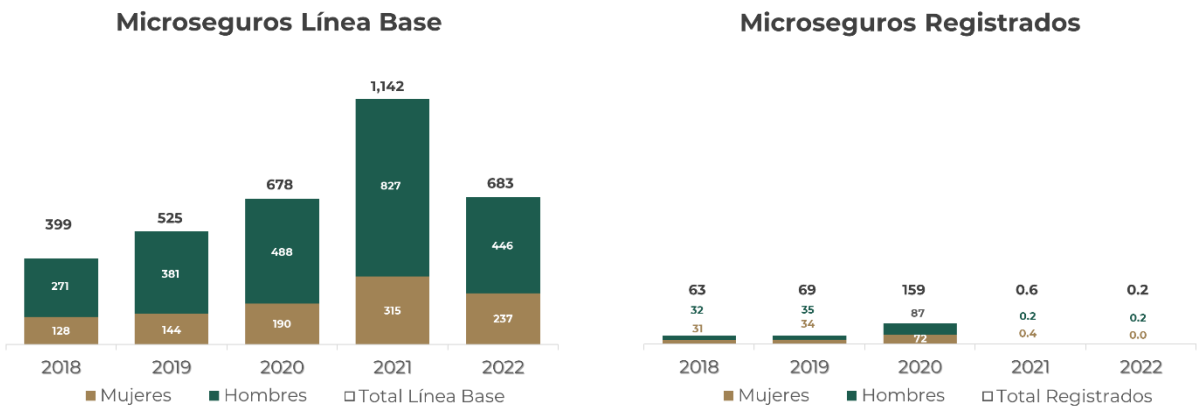
Figura 15.
Siniestralidad de Microseguros de Vida de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)



Fuente: CNSF.

Por género, las disminuciones en el Monto de Siniestralidad fueron del 25% en mujeres y del 46% en hombres (*Figura 16*).

Figura 16.
Monto de Siniestralidad de Microseguros de Vida por género de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)

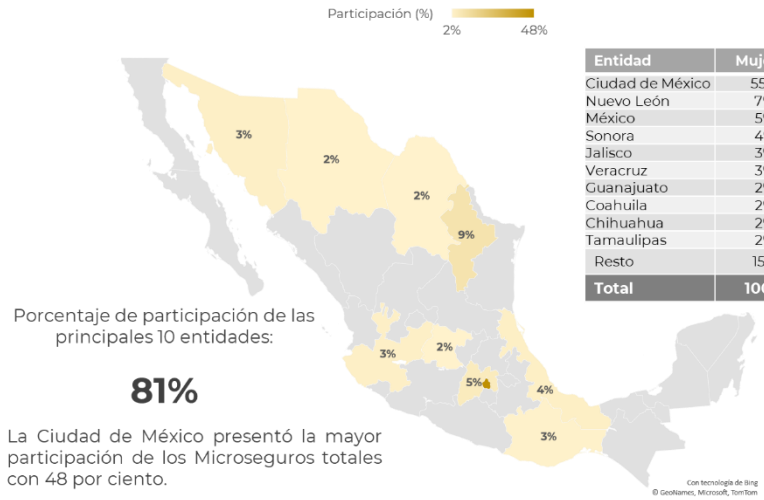


Fuente: CNSF.

6.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa

En 2022, la Ciudad de México tuvo el mayor porcentaje de la siniestralidad, con una disminución de 9 puntos porcentuales (*Figura 36*), derivada de la disminución en la mortalidad que se presentó principalmente en hombres.

Figura 16.
Distribución del Monto de Siniestralidad de Microseguros de Vida por entidad federativa en 2022
(Distribución porcentual)



Entidad	Mujeres	Entidad	Hombres
Ciudad de México	55%	Ciudad de México	44%
Nuevo León	7%	Nuevo León	10%
México	5%	México	6%
Sonora	4%	Veracruz	4%
Jalisco	3%	Oaxaca	3%
Veracruz	3%	Jalisco	3%
Guanajuato	2%	Sonora	3%
Coahuila	2%	Chihuahua	3%
Chihuahua	2%	Coahuila	2%
Tamaulipas	2%	Guanajuato	2%
Resto	15%	Resto	20%
Total	**100%**		**100%**

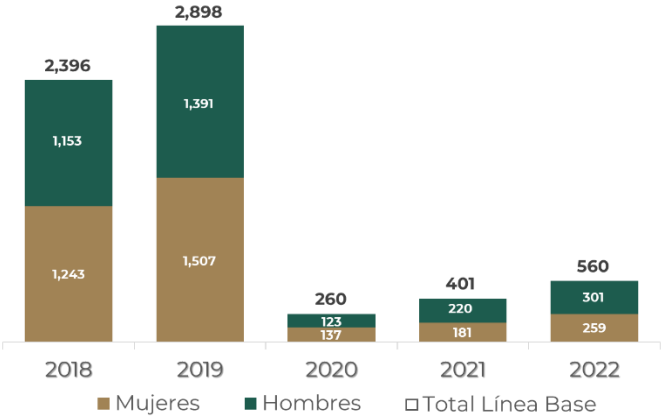
Fuente: CNSF.

7. Gastos Médicos

7.1. Colocación

En Gastos Médicos el 100% de los Microseguros son Línea Base, estos han mostrado recuperación después de la caída registrada en 2020, en donde estos productos se volvieron más baratos por una disminución en la suma asegurada (*Figura 24*). En 2022, estos productos tuvieron una mejoría del 40% respecto al 2021, derivada del aumento de los costos hospitalarios; estos seguros salen de la clasificación porque se han vuelto más costosos y exceden el umbral de los Microseguros.

Figura 24.
Colocación de Microseguros de Gastos Médicos por género de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)

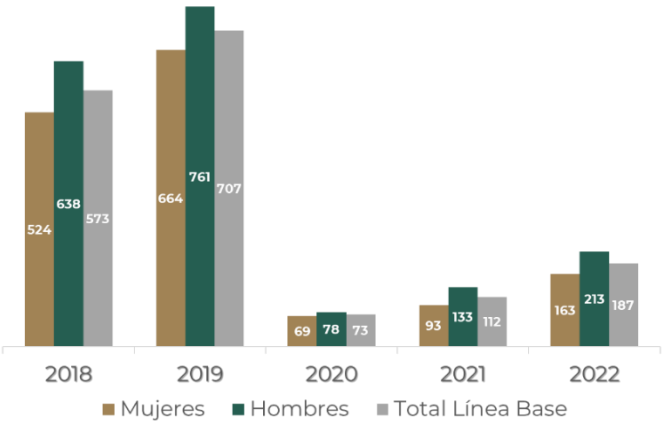


Fuente: CNSF.

7.2. Prima promedio

La disminución en la prima promedio en 2020, reafirma el resultado de la disminución en la suma asegurada. En 2022, la prima promedio creció 67% en comparación con 2021 (*Figura 25*), impulsado por el alza del 75% en mujeres y del 60% en hombres.

Figura 25.
Prima promedio de Microseguros Línea Base de Gastos Médicos por género de 2018 a 2022
(Cifras en pesos constantes)

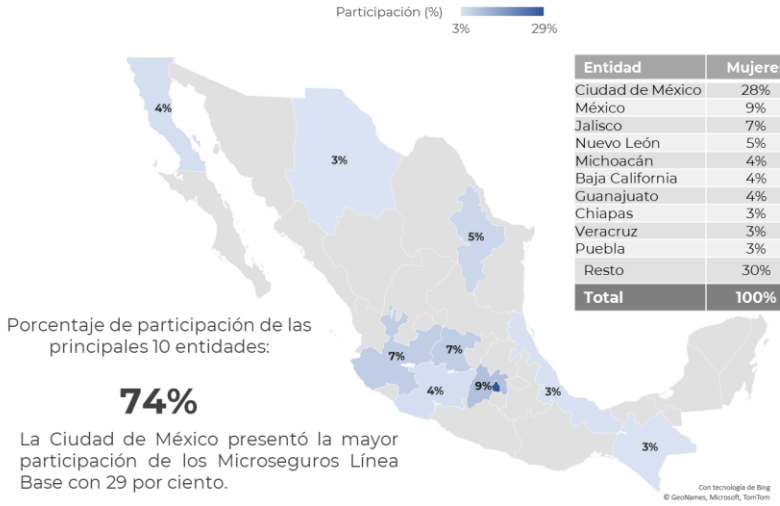


Fuente: CNSF.

7.3. Distribución de la colocación por entidad federativa

La distribución en ambos géneros se mantiene similar a la observada en 2021, con una máxima concentración en la Ciudad de México y el Estado de México (*Figura 26*).

Figura 26.
Distribución de la colocación de Microseguros Línea Base de Gastos Médicos por entidad federativa en 2022
(Distribución porcentual)



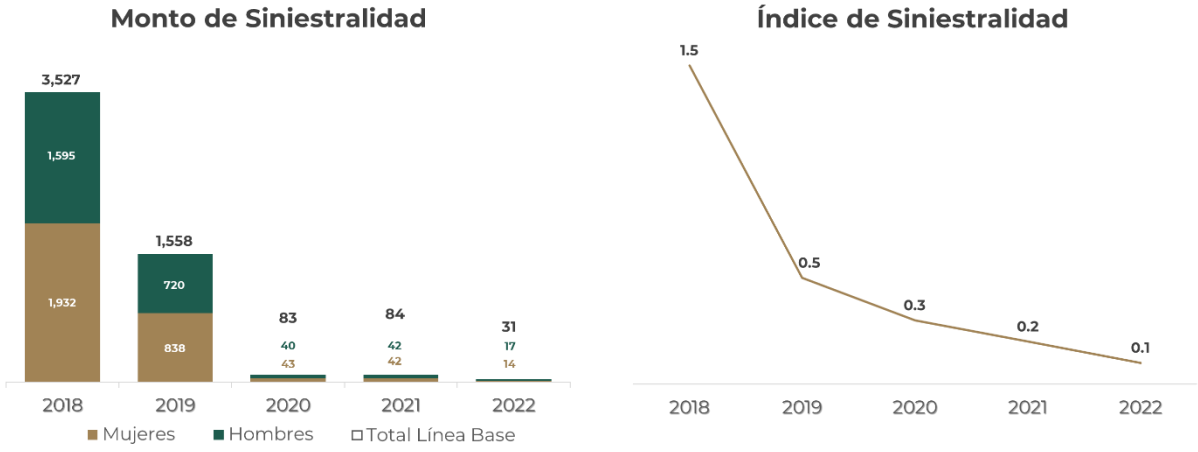
Entidad	Mujeres	Entidad	Hombres
Ciudad de México	28%	Ciudad de México	30%
México	9%	México	9%
Jalisco	7%	Guanajuato	9%
Nuevo León	5%	Jalisco	6%
Michoacán	4%	Nuevo León	4%
Baja California	4%	Baja California	3%
Guanajuato	4%	Michoacán	3%
Chiapas	3%	Veracruz	3%
Veracruz	3%	Chihuahua	3%
Puebla	3%	Querétaro	3%
Resto	30%	Resto	27%
Total	**100%**		**100%**

Fuente: CNSF.

7.4. Monto de Siniestralidad

Tanto la siniestralidad como el índice de siniestralidad de los Microseguros de Gastos Médicos continúa a la baja debido a la reducción en los montos de coberturas de honorarios médicos y hospitalización (*Figura 27*).

Figura 27.
Monto de Siniestralidad en Gastos Médicos por género 2018-2022
(Cifras en millones de pesos constantes)

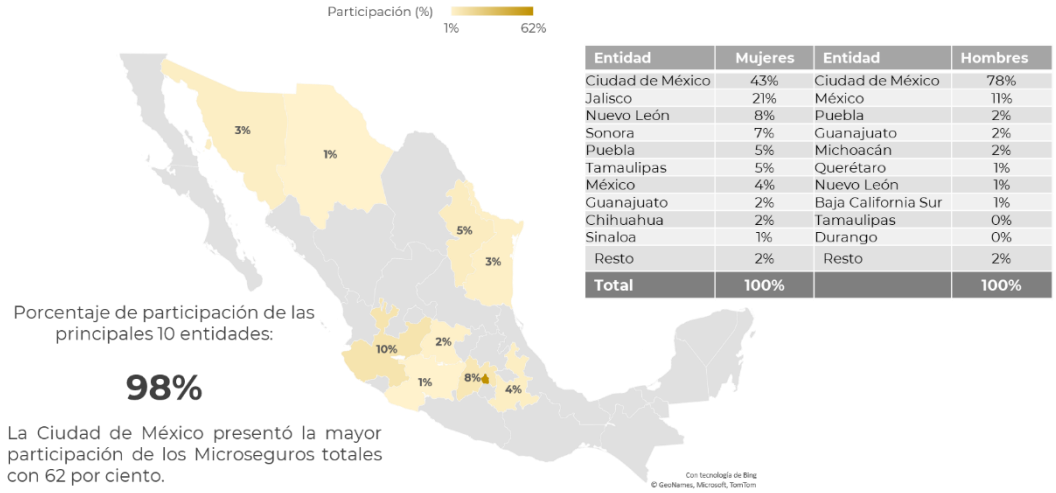


Fuente: CNSF.

7.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa

La Ciudad de México concentró el 62% de la siniestralidad, lo que representa un aumento de 28 puntos porcentuales, impulsada por los hombres, quienes tuvieron un crecimiento de 45 puntos porcentuales en comparación con 2021 (*Figura 28*).

Figura 28.
Distribución del Monto de Siniestralidad de Microseguros de Gastos Médicos por entidad federativa en 2022
(Distribución porcentual)



Entidad	Mujeres	Entidad	Hombres
Ciudad de México	43%	Ciudad de México	78%
Jalisco	21%	México	11%
Nuevo León	8%	Puebla	2%
Sonora	7%	Guanajuato	2%
Puebla	5%	Michoacán	2%
Tamaulipas	5%	Querétaro	1%
México	4%	Nuevo León	1%
Guanajuato	2%	Baja California Sur	1%
Chihuahua	2%	Tamaulipas	0%
Sinaloa	1%	Durango	0%
Resto	2%	Resto	2%
Total	**100%**		**100%**

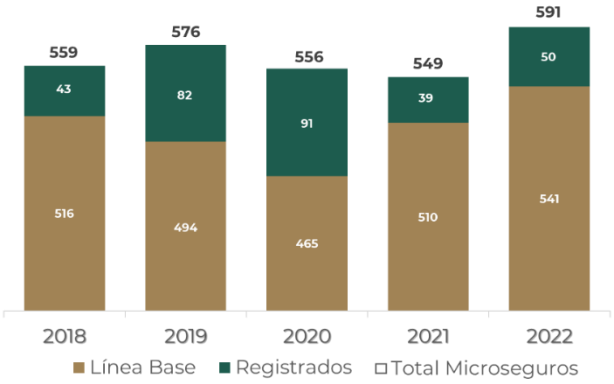
Fuente: CNSF.

8. Accidentes Personales

8.1. Colocación

En 2022, los Microseguros de Accidentes Personales tuvieron una mejora anual del 8%, impulsada por un crecimiento del 6% en los productos de Línea Base y del 29% en los Registrados (*Figura 17*). Estos Microseguros cuentan con coberturas en casos de muerte accidental, pérdidas orgánicas, indemnización diaria por incapacidad total o parcial y reembolso de gastos médicos.

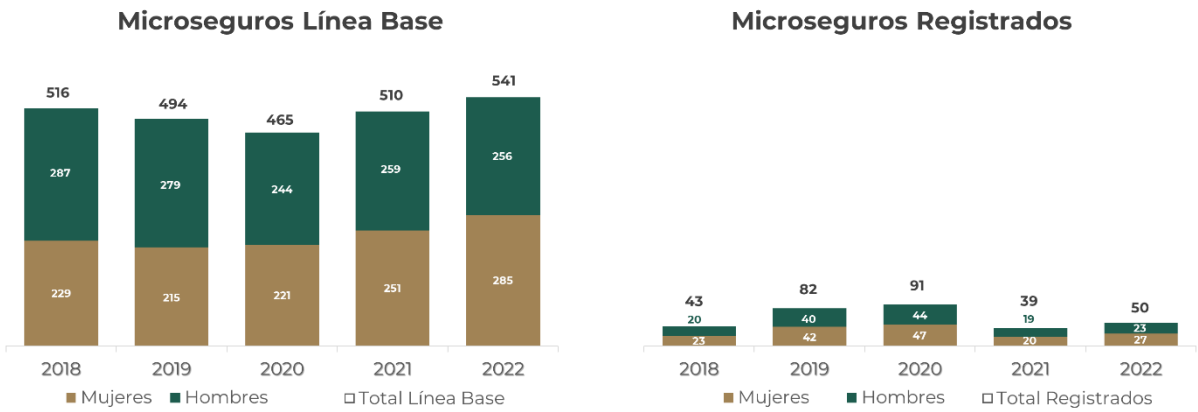
Figura 17.
Colocación de Microseguros de Accidentes Personales de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)



Fuente: CNSF.

En la colocación de los Microseguros Línea Base se registró un crecimiento del 13% para mujeres, lo que le permitió alcanzar una participación del 53% (*Figura 18*).

Figura 18.
Colocación de Microseguros de Accidentes Personales por género de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)



Fuente: CNSF.

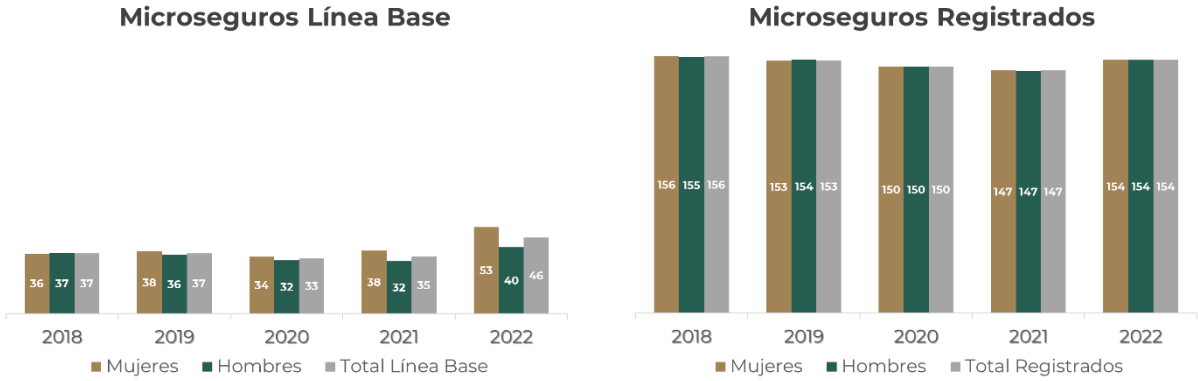
Por su parte, los productos Registrados tuvieron mejorías del 35% en mujeres y 22% en hombres.

8.2. Prima promedio

Los Microseguros Línea Base registraron un incremento del 31% respecto a 2021, con un aumento del 39% en mujeres y del 25% en hombres.

En cuanto al género, los Microseguros de Accidentes Personales no presentan cambios significativos, ya que su colocación está principalmente vinculada a productos comercializados a través de telemercadeo (*Figura 21*).

Figura 21.
Prima promedio de Microseguros de Accidentes Personales por género de 2018 a 2022
(Cifras en pesos constantes)



Fuente: CNSF.

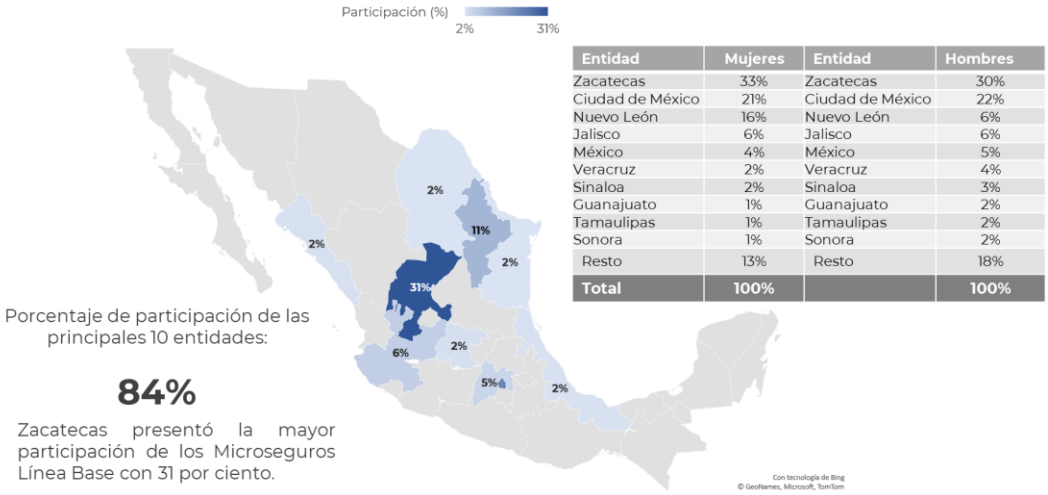
8.3. Distribución de la colocación por entidad federativa

La distribución de los Microseguros Línea Base para ambos géneros se mantuvo sin cambios significativos respecto a 2021, con una concentración máxima en Zacatecas y la Ciudad de México (*Figura 19*).

Figura 19.

Distribución de la colocación de Microseguros Línea Base de Accidentes Personales por entidad federativa en 2022

(Distribución porcentual)



Entidad	Mujeres	Entidad	Hombres
Zacatecas	33%	Zacatecas	30%
Ciudad de México	21%	Ciudad de México	22%
Nuevo León	16%	Nuevo León	6%
Jalisco	6%	Jalisco	6%
México	4%	México	5%
Veracruz	2%	Veracruz	4%
Sinaloa	2%	Sinaloa	3%
Guanajuato	1%	Guanajuato	2%
Tamaulipas	1%	Tamaulipas	2%
Sonora	1%	Sonora	2%
Resto	13%	Resto	18%
Total	**100%**		**100%**

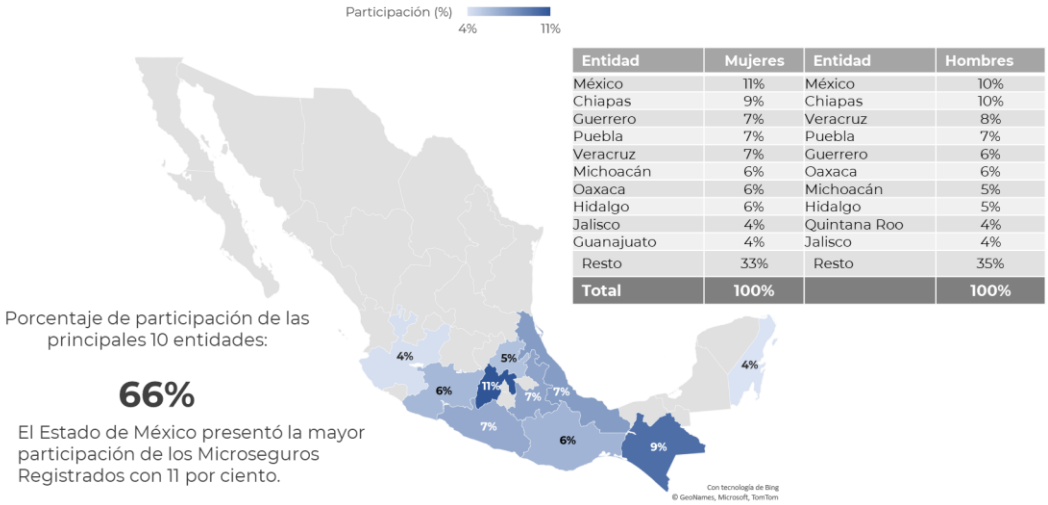
Fuente: CNSF.

Por otro lado, la distribución de los Microseguros Registrados mostró una mayor concentración en zonas de alta vulnerabilidad económica ubicadas en el centro y sur del país. Entre estas regiones destacan el Estado de México, Chiapas, Guerrero, Veracruz, Puebla y Michoacán (*Figura 20*).

Figura 20.

Distribución de la colocación de Microseguros Registrados de Accidentes Personales por entidad federativa en 2022

(Distribución porcentual)



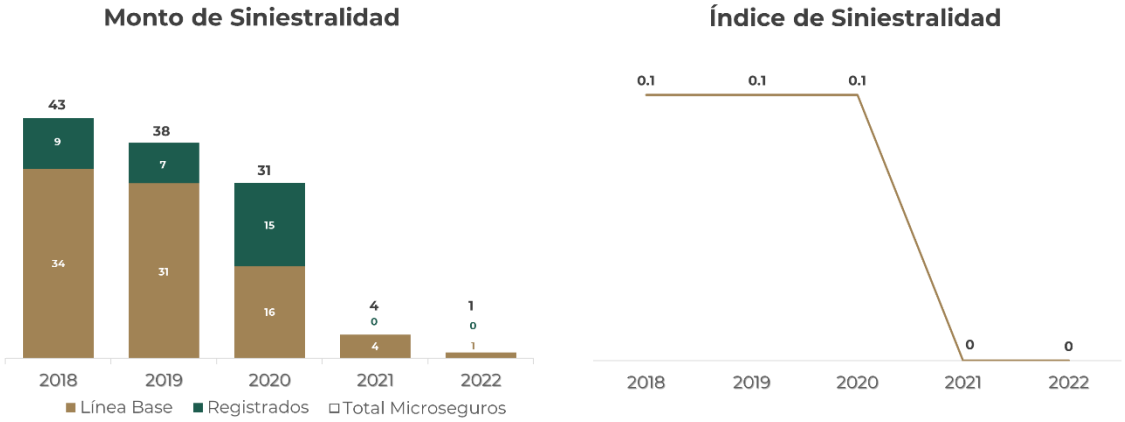
Entidad	Mujeres	Entidad	Hombres
México	11%	México	10%
Chiapas	9%	Chiapas	10%
Guerrero	7%	Veracruz	8%
Puebla	7%	Puebla	7%
Veracruz	7%	Guerrero	6%
Michoacán	6%	Oaxaca	6%
Oaxaca	6%	Michoacán	5%
Hidalgo	6%	Hidalgo	5%
Jalisco	4%	Quintana Roo	4%
Guanajuato	4%	Jalisco	4%
Resto	33%	Resto	35%
Total	**100%**		**100%**

Fuente: CNSF.

8.4. Monto de Siniestralidad

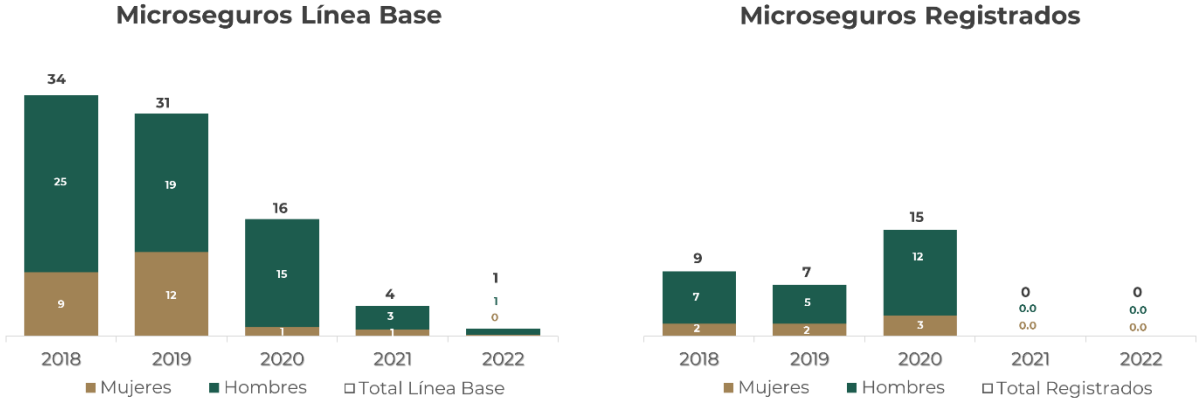
A pesar de que los Microseguros de Accidentes Personales están asociados a actividades como escuelas, transportes, hoteles, viajes, etc., estos continúan mostrando una tendencia decreciente (*Figura 21*). En los Microseguros Registrados, la disminución desde 2021 se originó por una reducción total en la siniestralidad de pérdidas orgánicas, reembolso de gastos médicos mayores y gastos funerarios. Por otra parte, las bajas en Línea Base se presentaron en muerte accidental (14%), pérdidas orgánicas (29%), reembolso de gastos médicos mayores (63%), invalidez total y permanente (12%), indemnización de enfermedades graves (97%), así como en el rubro de beneficio por recuperación (12%).

Figura 21.
Monto de Siniestralidad de Microseguros de Accidentes Personales de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)



En 2022, cayó la siniestralidad en 73% para ambos géneros en comparación con el año anterior, resultado de una reducción en los pagos indemnizatorios por hospitalización y en coberturas por muerte accidental (*Figura 22*).

Figura 22.
Monto de Siniestralidad de Microseguros de Accidentes Personales por género de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)

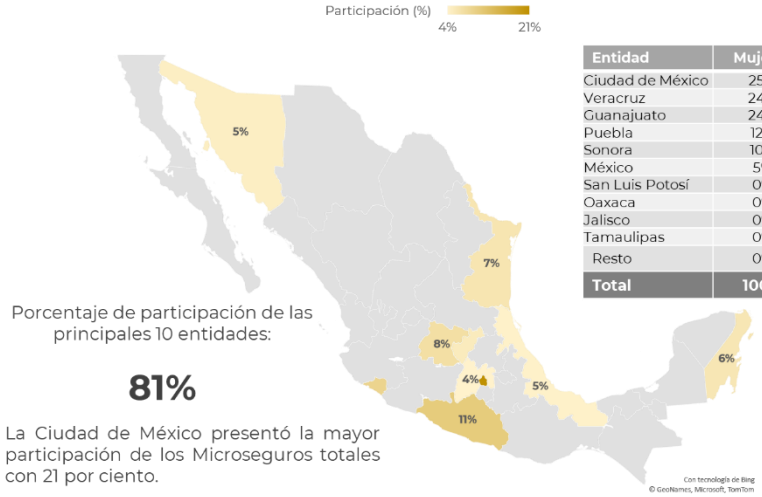


Fuente: CNSF.

8.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa

Por entidad federativa, la Ciudad de México tuvo la mayor concentración de siniestralidad total, seguida de Guerrero y Colima (*Figura 23*). En términos de género, se registró una baja del 37% en la siniestralidad de las mujeres y del 19% en hombres en el Estado de México.

Figura 23.
Distribución del Monto de Siniestralidad de Microseguros de Accidentes Personales por entidad federativa en 2022
(Distribución porcentual)



Entidad	Mujeres	Entidad	Hombres
Ciudad de México	25%	Ciudad de México	20%
Veracruz	24%	Guerrero	13%
Guanajuato	24%	Colima	12%
Puebla	12%	Tamaulipas	8%
Sonora	10%	Quintana Roo	8%
México	5%	Querétaro	7%
San Luis Potosí	0%	Jalisco	5%
Oaxaca	0%	México	4%
Jalisco	0%	Sonora	4%
Tamaulipas	0%	Guanajuato	4%
Resto	0%	Resto	15%
Total	**100%**		**100%**

Fuente: CNSF.

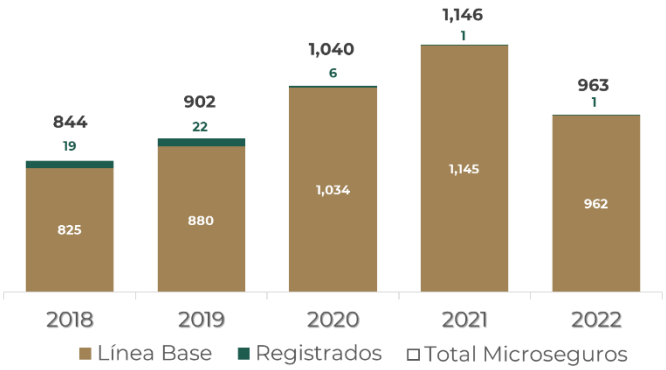
En el año 2022, los Microseguros Registrados no presentaron siniestralidad.

9. Daños

9.1. Colocación

La colocación total de los Microseguros de Daños tuvo una reducción del 16% en comparación con el máximo alcanzado en 2021, volviendo a niveles prepandemia (*Figura 29*).

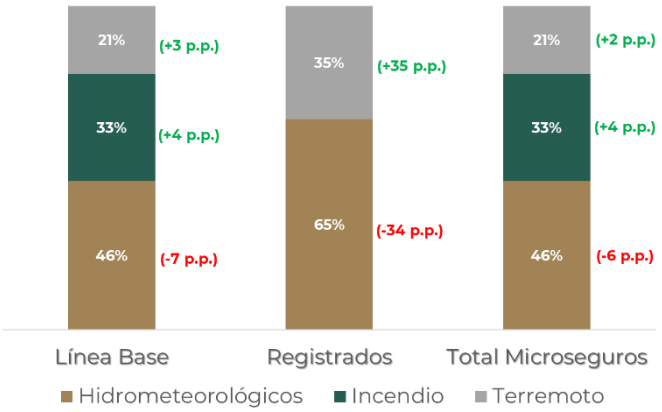
Figura 29.
Colocación de Microseguros de Daños de 2018 a 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)



Fuente: CNSF.

La distribución de la colocación en los Microseguros de Daños presentó cambios significativos tanto en los productos Línea Base como en los Registrados. Se destaca el aumento en la participación de Terremoto y la baja de Hidrometeorológicos (*Figura 30*).

Figura 30.
Distribución de la colocación de los Microseguros de Daños por ramo en 2022
(Cifras en por ciento)



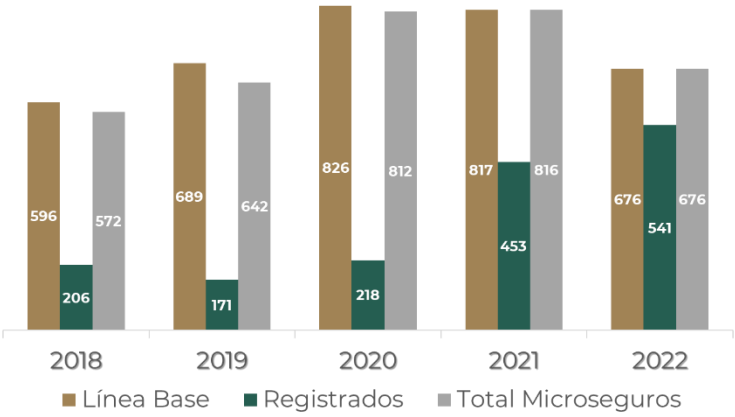
NOTA: Se muestra entre paréntesis la variación porcentual respecto a 2021.

Fuente: CNSF.

9.2. Prima promedio

La prima promedio de los Microseguros Línea Base tuvo una disminución del 17%, derivada de las bajas en Incendio y Terremoto. Por otro lado, en los Microseguros Registrados, se observó un incremento del 19%, debido a que se vendieron más pólizas a precios más altos (*Figura 31*).

Figura 31.
Prima promedio de Microseguros de Daños por clasificación de 2018 a 2022
(Cifras en pesos constantes)

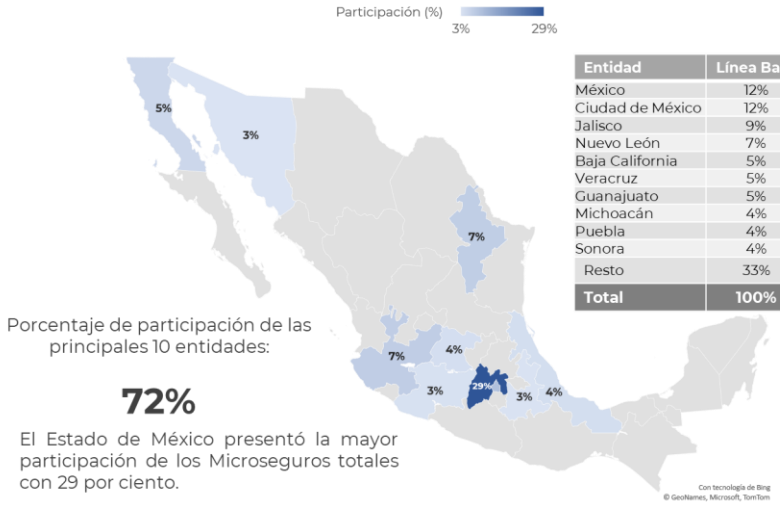


Fuente: CNSF.

9.3. Distribución de la colocación por entidad federativa

En el caso de los Microseguros Línea Base, se observó una máxima participación en el Estado de México seguido de la Ciudad de México, con una disminución de 4 puntos porcentuales en esta última (*Figura 32*).

Figura 32.
Distribución de la colocación de Microseguros de Daños por entidad federativa en 2022
(Distribución porcentual)



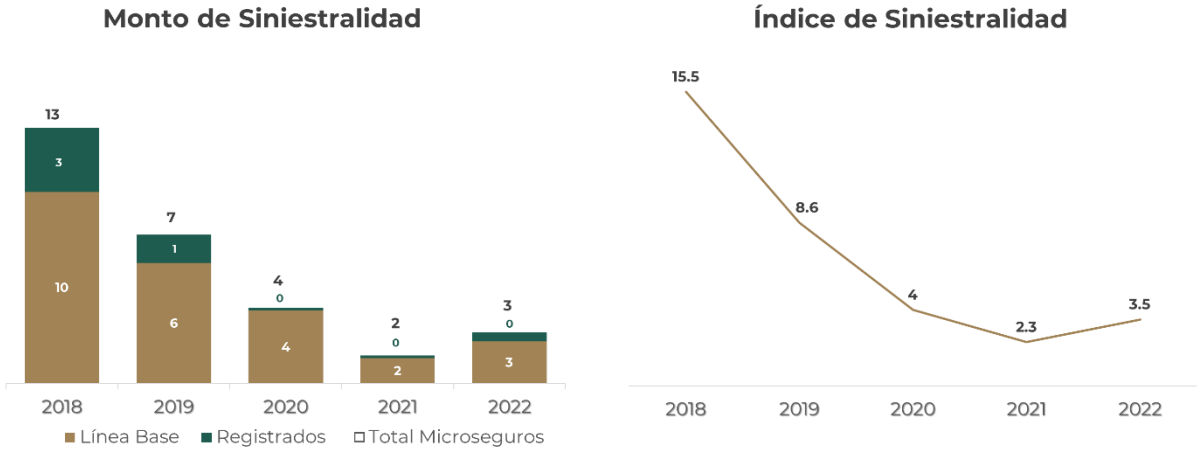
Entidad	Línea Base	Entidad	Registrados
México	12%	Jalisco	17%
Ciudad de México	12%	Guanajuato	13%
Jalisco	9%	Michoacán	12%
Nuevo León	7%	México	11%
Baja California	5%	Querétaro	7%
Veracruz	5%	Nuevo León	6%
Guanajuato	5%	Morelos	5%
Michoacán	4%	Sinaloa	4%
Puebla	4%	San Luis Potosí	3%
Sonora	4%	Puebla	2%
Resto	33%	Resto	20%
Total	**100%**		**100%**

Fuente: CNSF.

9.4. Monto de Siniestralidad

En 2022, se registró un alza del 24% en el Monto de Siniestralidad de los Microseguros de Daños, impulsada por los incrementos de Incendio (23%), Hidrometeorológicos (30%) y Terremoto (16%). A pesar de esta alza, tanto la siniestralidad como el índice de siniestralidad se mantienen por debajo de los niveles observados antes de la pandemia (*Figura 33*).

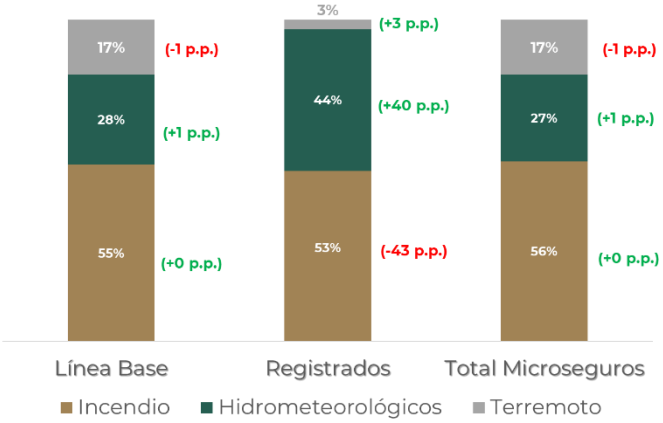
Figura 33.
Monto de Siniestralidad en Daños por clasificación en 2022
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)



Fuente: CNSF.

De esta manera, la siniestralidad se mantuvo similar a 2021 para los Microseguros Línea Base, donde Incendio representó el 55%, seguido por Hidrometeorológicos con el 28% y Terremoto con el 17% (*Figura 34*).

Figura 34.
Distribución del Monto de Siniestralidad de los Microseguros de Daños por ramo en 2022
(Distribución porcentual)



NOTA: Se muestra entre paréntesis la variación porcentual respecto a 2021.

Fuente: CNSF.

Los Microseguros Registrados presentaron cambios drásticos, con una disminución de 43 puntos porcentuales en Hidrometeorológicos, pasando de una participación de 96% a 53% y el aumento de 40 puntos porcentuales en Terremoto, ya que no se presentó siniestralidad en 2021.

9.5. Distribución del Monto de Siniestralidad por entidad federativa

Aguascalientes destacó por tener el mayor monto de siniestralidad, con un incremento significativo de 51 puntos porcentuales en comparación con 2021 (*Figura 35*).

Figura 35.
Distribución del Monto de Siniestralidad de Microseguros de Daños por entidad federativa en 2022
(Distribución porcentual)

Entidad	Línea Base	Entidad	Registrados
Aguascalientes	56%	Ciudad de México	88%
Guerrero	16%	Guanajuato	7%
Chiapas	10%	Aguascalientes	4%
México	4%	México	1%
Colima	3%		
Jalisco	3%		
Puebla	2%		
Morelos	2%		
Veracruz	1%		
Oaxaca	1%		
Resto	2%	Resto	0%
Total	**100%**		**100%**

Fuente: CNSF.

10. Principales instituciones en la colocación de Microseguros

Al cierre de 2022, el sector asegurador estaba conformado por 103 instituciones, de las cuales 47 comercializaron Microseguros. En los Línea Base son 46 instituciones las que colocan pólizas, de las cuales, BBVA Seguros se mantiene como el principal emisor con el 37%; su crecimiento se compone de la siguiente manera: alzas de 3 puntos porcentuales en Microseguros de Vida, 7 puntos porcentuales en Accidentes y Enfermedades y 10 puntos porcentuales en Daños (*Tabla 1*).

Tabla 1.
Participación de las 10 principales instituciones en la colocación de los Microseguros Línea Base en 2022
(Distribución porcentual)

Institución	Vida	Accidentes y Enfermedades	Daños	Total
BBVA Seguros	26%	29%	67%	37%
Seguros Banorte	23%	6%	2%	13%
Chubb Seguros	4%	29%	2%	10%
Zurich Santander Seguros	7%	5%	14%	8%
AXA Seguros	13%	4%	1%	8%
Patrimonial Inbursa	12%	3%	0%	7%
Citibanamex Seguros	1%	6%	6%	4%
Seguros Azteca	4%	3%	0%	2%
Dentegra Seguros	0%	7%	0%	2%
General de Seguros	3%	0%	0%	2%
Resto	7%	8%	8%	7%
Total	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

Fuente: CNSF.

Respecto a los Microseguros Registrados, sólo 4 de las 103 Instituciones participaron en la colocación de estos productos. Sin cambios en el ranking respecto a 2021, Seguros Azteca emitió casi la totalidad de los Microseguros Registrados de Vida y Accidentes y Enfermedades, mientras Seguros Sura mantuvo el 100% de Daños (*Tabla 2*). Estos resultados mostraron nuevamente la alta concentración del mercado y la poca difusión hacia la población.

Tabla 2.
Participación de las instituciones en la colocación de los Microseguros Registrados en 2022
(Distribución porcentual)

Institución	Vida	Accidentes y Enfermedades	Daños	Total
Seguros Azteca	71%	100%	0%	97%
Seguros Sura	0%	0%	100%	2%
Seguros Afirme	26%	0%	0%	1%
Skandia Life	3%	0%	0%	0%
Total	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

Fuente: CNSF.

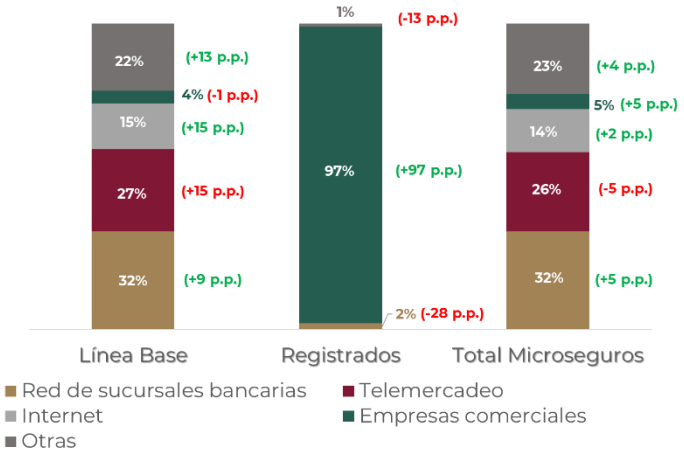
Cabe destacar que Seguros Azteca, Seguros Sura y Seguros Afirme comercializaron tanto Microseguros Línea Base como Registrados.

11. Canales de distribución

En el caso de los seguros tradicionales, los agentes desempeñan un papel fundamental como canal de distribución. No obstante, los costos asociados a esta intermediación resultan en precios poco accesibles para la población objetivo de los Microseguros.

Al finalizar el año 2022, la red de sucursales bancarias retoma su posición como el canal de venta principal de los Microseguros Línea Base, y registró un aumento de 9 puntos porcentuales respecto al año anterior (*Figura 36*). En los Microseguros Registrados se observó un incremento significativo en la colocación a través de empresas comerciales (Seguros Azteca coloca el 97%).

Figura 36.
Distribución de la colocación de Microseguros por tipo de canal en 2022
(Distribución porcentual)



NOTA: Se muestra entre paréntesis la variación en puntos porcentuales respecto a 2021.

Fuente: CNSF.

En cuanto a las distintas operaciones y ramos, se observa que en los Microseguros de Vida y Daños las sucursales bancarias desempeñan un papel relevante en la colocación; por otro lado, en los Microseguros de Accidentes Personales se prefiere utilizar el telemercadeo como principal canal de venta, y en Gastos Médicos, el uso de internet se destaca como el medio más relevante en su colocación (*Tabla 3*).

Tabla 3.
Canales de distribución por tipo de seguro en 2022

	Red de Suc. Bancarias	Telemercadeo	FVICM*	Descuento por nómina	Internet	Otros
Vida	90%	4%	3%	2%	0%	1%
Accidentes Personales	33%	56%	1%	0%	0%	19%
Gastos Médicos	1%	6%	21%	8%	46%	18%
Daños	63%	0%	2%	1%	33%	1%

*FVICM: Fuerza de Venta Interna o Casa Matriz.
Otros: empresas comerciales, módulos de venta, concesionarios automotrices y otros canales de venta masiva.

Fuente: CNSF.

12. Conclusiones

En 2022 se presentó una recuperación del 15% en la colocación de los Microseguros, especialmente en los productos Línea Base de Vida, impulsado principalmente por BBVA Seguros. Sin embargo, es importante señalar que estos productos han experimentado un aumento en sus costos.

Al cierre de 2022, se destaca que por primera vez las mujeres tuvieron una mayor participación en la colocación de los Microseguros Línea Base de Vida y Accidentes Personales.

En cuanto a la distribución geográfica, se observó que los Microseguros Registrados de Accidentes Personales y Vida son los únicos que cumplen con el objetivo de estar encaminados a las regiones del centro y sur del país, donde se concentran las zonas económicamente más vulnerables.

La disminución de la siniestralidad en los Microseguros de Vida se atribuye a la baja en la mortalidad, mientras que en los Microseguros de Accidentes Personales y Gastos Médicos se debe a una reducción en las coberturas. Al respecto, es importante puntualizar que no se deben reducir las coberturas para disminuir la siniestralidad, porque se reduce la protección a la población más vulnerable.

Es fundamental el trabajo entre las instituciones, los reguladores y los asegurados, con el fin de fomentar el crecimiento y desarrollo de los Microseguros con un enfoque centrado en la equidad de género con coberturas adecuadas para las mujeres, especialmente en los sectores más vulnerables de la población.

Se debe identificar de brecha en coberturas para atender y fortalecer la oferta de Microseguros, mejorar la accesibilidad y garantizar que estos cubran las necesidades de protección y seguridad financiera a quienes más lo necesitan. Para ello, es necesario eliminar las barreras clave que los hacen poco atractivos, tales como las comisiones bajas y la falta de rentabilidad para las compañías aseguradoras, así como la escasa difusión de la oferta y beneficios de estos productos.

Es fundamental llevar a cabo campañas de concientización y educación para aumentar la visibilidad de los Microseguros y promover su importancia en la protección financiera de los sectores vulnerables de la población.

13. Referencias

1 Microseguros, Panorama General 1er Informe
2 Microseguros, Panorama General en México 2020
3 Microseguros, Panorama General en México 2021. Análisis para Vida, Accidentes Personales, Gastos Médicos y Daños.

Para información más detallada de la emisión y siniestralidad consulta la API en el siguiente enlace:

https://cnsfdesprorr.cnsf.gob.mx:4443/API/

Mantente informado

@CNSFoficial

@CNSF_gob_mx

Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

@cnsf.gob.mx