



Mayo 2024

Brecha de Cobertura del Sector Asegurador 2023

**Análisis para los seguros de
Vida y Gastos Médicos.**

Fecha de publicación 02 de mayo de 2024

www.gob.mx/cnsf



Contenido

1. Presentación
2. Objetivo
3. Alcance
4. Antecedentes
 - 4.1. Metodología
5. Brecha de Cobertura del Seguro del Sector
6. Brecha de Cobertura del Seguro de Vida
 - 6.1. Por género
 - 6.2. Por género y edad
7. Brecha de Cobertura del Seguro de Gastos Médicos
 - 7.1. Por género
 - 7.2. Por género y edad
8. Conclusiones
9. Referencias

Índice de Figuras y Tablas

- Figura 1. Coberturas en la economía y Brecha del Sector Asegurador
- Figura 2. Años para el cierre de la Brecha de Cobertura del Sector Asegurador
- Figura 3. Coberturas en la economía y Brecha de Vida
- Figura 4. Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Vida
- Figura 5. Coberturas en la economía y Brecha de Vida por género
- Figura 6. Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Vida por género
- Figura 7. Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Vida por género y edad
- Figura 8. Coberturas en la economía y Brecha de Gastos Médicos
- Figura 9. Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Gastos Médicos
- Figura 10. Coberturas en la economía y Brecha de Gastos Médicos por género
- Figura 11. Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Gastos Médicos por género
- Figura 12. Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Gastos Médicos por género y edad

Glosario

Años para el cierre de la Brecha. Son los años requeridos para que la Brecha de Cobertura del Seguro (BCS) alcance un valor de cero, es decir, que las coberturas en la economía alcancen su máximo y cubran el total del Potencial del Sector Asegurador (PSA).

Brecha de Cobertura del Seguro (BCS). Riesgos no cubiertos en la economía, se calcula como la diferencia entre el mercado potencial de riesgos susceptibles a cubrir y la cobertura efectiva que existe.

Coberturas en la economía. Monto neto pagado por los asegurados a una institución de seguros por la cobertura de riesgos especificados en una póliza.

Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC). Indicador diseñado específicamente para medir el cambio promedio de los precios en el tiempo, mediante una canasta ponderada de bienes y servicios representativa del consumo de las familias de México.

Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). Es un organismo descentralizado del Gobierno Federal, dedicada a brindar servicios de salud y de seguridad social a la población que afiliada al instituto.

Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE). Es una organización gubernamental que administra parte del cuidado de la salud y seguridad social, ofrece asistencia en casos de invalidez, vejez, riesgos de trabajo y la muerte. A diferencia del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), que cubre a los trabajadores en el sector privado, el ISSSTE se encarga de brindar beneficios sociales para los trabajadores del gobierno federal y de los gobiernos estatales con quienes tiene convenio.

Potencial del Sector Asegurador (PSA). Es el total de las personas, bienes y empresas que se encuentran expuestas a riesgos diversificables, aleatorios, inciertos, fortuitos, lícitos y que generan una necesidad económica.

Seguros de Vida con componente de ahorro (Productos con componente de ahorro). Forman parte de los seguros de Vida. Ofrecen una cobertura de vida junto con una función de ahorro, a través del pago de primas periódicas. Parte de esas primas se utilizan para proporcionar la cobertura de seguro, mientras que el resto se invierte en una cuenta de ahorro. A largo plazo, el valor en efectivo acumulado puede aumentar, y el asegurado puede retirar los fondos o tomar préstamos contra el valor en efectivo obtenido.

Brecha de Cobertura del Sector Asegurador 2023

1. Presentación

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) se caracteriza por la realización continua de estudios de índole financiero, económico, actuarial y estadístico. Estos estudios pueden ser descriptivos, comparativos o de análisis, y se enfocan en abordar problemáticas específicas del sector. Los resultados obtenidos son de gran valor para la CNSF, ya que le permiten enriquecer su labor de supervisión y mejora regulatoria, contribuyendo de forma significativa al fortalecimiento y desarrollo de los sectores asegurador y afianzador.

Los resultados de estos estudios se difunden a través de diversos canales, como la página web oficial de la CNSF y la Revista Actualidad en Seguros y Fianzas. Esto se hace con el objetivo de ponerlos a disposición del público interesado, fomentando así la transparencia y promoviendo el conocimiento sobre temas relevantes del sector.

Al respecto, la CNSF desarrolló un indicador que permite medir los años requeridos para el cierre de la Brecha de Cobertura del Seguro (BCS) por tipo de seguro¹. En 2022, elaboró un primer estudio para dimensionar la Brecha en los seguros de Vida, Gastos Médicos y Automóviles¹.

Posteriormente, en 2023 se utilizó la misma metodología para calcular los años requeridos para el cierre de la BCS en los seguros de Riesgos Catastróficos, Incendio, Agrícola y de Animales².

Para dar seguimiento a varios de los indicadores expuestos en la primera versión de 2022, este estudio muestra la actualización de los resultados en los seguros de Vida y Gastos Médicos. Además, se incluyen tres posibles escenarios para los años requeridos para el consumo de la Brecha:

1. Escenario base: Se considera el comportamiento de la colocación en los últimos 7 años, se excluye el comportamiento en 2020 por ser un año atípico.
2. Escenario favorable: Se proyecta con el máximo crecimiento de la colocación que tuvo el Sector en los últimos 7 años, se excluye el comportamiento en 2020 por ser un año atípico.
3. Escenario estresado: Se toma el menor incremento de la colocación observado en los últimos 7 años, se excluye el comportamiento en 2020 por ser un año atípico.

Este nuevo análisis permitirá profundizar en la situación actual de los seguros de Vida y Gastos Médicos, ofreciendo una comprensión más detallada de su evolución. De esta manera, se podrá obtener una visión más completa y precisa de las posibles tendencias y variaciones en el consumo de la Brecha. Con este estudio, la CNSF busca convertirse en un referente para los actores del sector, promoviendo el desarrollo saludable del mercado y difundiendo la importancia del seguro como herramienta fundamental para la prevención de riesgos.

Como parte de nuestra metodología, hemos incorporado datos provenientes de fuentes públicas, los cuales fueron proporcionados por las instituciones a través de sus Reportes Regulatorios sobre Estados Financieros (RR-7)³ e Información Estadística (RR-8)⁴. Además, hemos empleado fuentes de información pública, como el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)⁵, la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS)⁶, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)⁷, Mapfre Economics⁸, así como el Instituto Nacional de las Mujeres (INMUJERES)⁹ con el objetivo de garantizar la integridad y la amplitud de nuestro análisis.

2. Objetivo

Calcular la Brecha de Cobertura del Seguro (BCS) en los seguros de Vida y Gastos Médicos. Para ello, se utilizará un indicador robusto que integre la Seguridad Social (IMSS e ISSSTE) y que sea sensible a los cambios estructurales del mercado y/o en las políticas públicas que afectan a los seguros. El estudio dará seguimiento puntual a los avances en inclusión y penetración de los seguros, con el objetivo de generar información estadística útil para el desarrollo de soluciones y productos en materia de seguros que apoyen la inclusión, la educación, la mitigación de riesgos y la continuidad de los negocios.

3. Alcance

El estudio se estructura en cinco secciones:

- 1. Antecedentes del Sector:** Esta sección proporciona el contexto del estudio, abarcando los seguros de Vida, los seguros de Gastos Médicos y la metodología utilizada para calcular los años necesarios para cerrar la Brecha de Cobertura del Seguro (BCS). Se explica el propósito del indicador, su cálculo y la importancia de su desarrollo.
- 2. Cierre de la Brecha:** En esta sección se analiza el tiempo requerido para cerrar la BCS en el Sector de 2018 a 2023, detallando la participación por tipo de seguro. Se pone especial énfasis en el análisis de Vida y Gastos Médicos, incluyendo la Seguridad Social. Esto permite identificar los productos más relevantes dentro de la Brecha y su evolución en el mercado.
- 3. Desglose de la Brecha en Seguros de Vida:** Esta sección desglosa la BCS y los años requeridos para su consumo en los seguros de Vida. Se detalla el análisis por género y edad, permitiendo evaluar el progreso del Sector y examinar las posibles causas que influyen en la brecha.
- 4. Desglose de la Brecha en Seguros de Gastos Médicos:** De manera similar a la sección anterior, esta sección desglosa la BCS y los años requeridos para su consumo en los seguros de Gastos Médicos. Se realiza un análisis por género y edad, permitiendo evaluar el progreso del Sector y examinar las posibles causas que influyen en la brecha.
- 5. Conclusiones:** La última sección presenta las conclusiones derivadas del estudio, destacando los hallazgos relevantes y los puntos clave surgidos durante el análisis.



Antecedentes

4. Antecedentes

Factores que influyen en la contratación de los seguros. La contratación de seguros está condicionada por dos factores fundamentales: el nivel de ingresos y el grado de cultura financiera o de prevención. Este último aspecto hace referencia a la comprensión de los beneficios y costos asociados a estos productos. Según datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del 2021, solo el 21% de la población mexicana contaba con algún tipo de seguro, ya sea de Vida (13%), Automóvil (10%) o Gastos Médicos (6%).

La industria de seguros experimentó un crecimiento positivo en 2023, superando los niveles previos a la pandemia. La colocación de primas aumentó, impulsada principalmente por el alza en las tasas de interés, que a su vez generó mayores rendimientos para los portafolios de las instituciones. Como resultado, los productos financieros registraron un incremento del 34.4% en comparación con el año anterior.

En cuanto a los tipos de seguros, los de Vida destacaron con un aumento del 14.2% en su colocación. Este crecimiento se atribuye a la reactivación de los productos con componente de ahorro (31.7%), cuya demanda se vio favorecida por el aumento de las tasas de interés.

Por su parte, los seguros de Accidentes y Enfermedades mantuvieron una tendencia positiva, impulsados principalmente por los productos de Gastos Médicos. Estos experimentaron un incremento del 9.6%, a pesar del contexto inflacionario posterior a la pandemia de COVID-19. Cabe destacar que el aumento de los costos médicos y los productos y servicios relacionados con la salud han superado el ritmo del INPC⁵, lo que representa un desafío para el sector.

La distribución de la colocación de seguros privados en México revela una brecha de género significativa. Las mujeres representan el 24% del total de pólizas, mientras que los hombres alcanzan el 32%. El 44% restante corresponde a otros tipos de seguros, como autos, daños, etc.

Dentro del grupo de mujeres con seguro privado, las coberturas de Vida predominan con un 63%, mientras que los seguros de Gastos Médicos representan el 37%. En el caso de los hombres con seguro privado, la tendencia se invierte: el 78% de las coberturas corresponden a Vida, mientras que los seguros de Gastos Médicos alcanzan el 22%.

Es importante destacar que la Seguridad Social, brindada por el Estado a través del IMSS o ISSSTE, constituye una fuente fundamental de protección social para la población. Estas instituciones, a través de políticas públicas diseñadas para el bienestar y la cobertura de riesgos ante situaciones imprevistas, benefician a un amplio sector de la población. En el caso del IMSS, la participación de las mujeres ha mantenido una tendencia constante, con incrementos marginales.

4.1. Características del indicador

En 2022, la Comisión Nacional de Seguros y Pensiones (CNSF) desarrolló un nuevo indicador para medir la Brecha de Cobertura del Seguro (BCS) en México. Este indicador presenta las siguientes características:

1. Cobertura integral: Permite calcular la BCS de manera integral, segmentándola por tipo de seguro (Vida y Gastos Médicos), género y edad.
2. Inclusión de la Seguridad Social: El indicador incorpora a la Seguridad Social (IMSS e ISSSTE) para ofrecer una visión completa de la cobertura de seguros en el país.
3. Sensibilidad a cambios: Se ha diseñado para reflejar de manera adecuada los cambios estructurales del mercado y/o en las políticas públicas que afectan a los seguros.
4. Actualización periódica: Permite actualizaciones trimestrales, semestrales o anuales para un análisis continuo.
5. Seguimiento de avances: Facilita el monitoreo puntual de los avances en inclusión y penetración de los seguros en México.

Este indicador representa un avance significativo en la medición y análisis de la cobertura de seguros en el país. Al ofrecer una evaluación más precisa de la situación, facilita la toma de decisiones informadas tanto en el ámbito gubernamental como en el sector asegurador.

Metodología de cálculo:

La metodología del indicador se basa en la siguiente definición del Potencial del Sector Asegurador (PSA):

PSA = Total de personas, bienes y empresas expuestas a riesgos diversificables, aleatorios, inciertos, fortuitos, lícitos y que generan una necesidad económica.

Para los seguros de Vida y Gastos Médicos, el PSA considera a todas las personas mayores de 15 años, ya que se considera que idealmente todas ellas deberían contar con al menos un seguro de este tipo, ya sea a través de aseguradoras privadas o de la Seguridad Social (IMSS o ISSSTE) en el caso de Gastos Médicos.

La participación de la Seguridad Social se calcula considerando el monto de las cuotas y aportaciones proporcionadas por el IMSS y el ISSSTE. Es importante destacar que existen otras instituciones de Seguridad Social, como los Institutos de Seguridad Estatales, empresas estatales como Petróleos Mexicanos (PEMEX) y Comisión Federal de Electricidad (CFE), e Instituciones de Desarrollo, entre otras. Sin embargo, debido a la limitada disponibilidad de información, no es posible incluirlas en este análisis por el momento.



Brecha de Cobertura del Seguro del Sector

2018 – 2023

Potencial del mercado y evolución de la Brecha de Cobertura del Seguro (BCS)

Las primas potenciales en el sector de seguros en México ascendieron a 3.8 billones de pesos en 2023. Si se lograra cerrar la Brecha de Cobertura del Seguro (BCS) en su totalidad, las primas del sector se incrementarían significativamente, pasando del 6% del Producto Interno Bruto (PIB) actual al 15%.

Durante el 2020, se observó una reducción en el tiempo estimado para cerrar la BCS en el segmento de Seguros de Gastos Médicos. Esta disminución se atribuye a dos factores principales:

Buen desempeño de las coberturas: La creciente demanda de seguros médicos por parte de la población impulsó el crecimiento de las coberturas en este segmento.

Disminución de la Brecha: La propia BCS en el segmento de Seguros de Gastos Médicos experimentó una reducción durante este período.

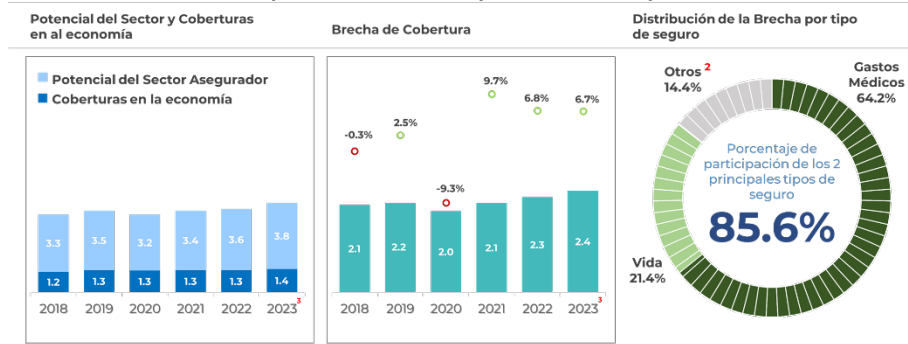
Evolución de la BCS en Seguros de Vida:

En el caso de los Seguros de Vida, el crecimiento de las coberturas ha sido impulsado principalmente por los productos con componente de ahorro. Sin embargo, en 2020 se observó una disminución en la demanda de estos productos, lo que se relaciona con la reducción de los ingresos de la población como consecuencia de la pandemia de COVID-19.

5. Brecha de Cobertura del Seguro del Sector

Durante el período analizado de 2018 a 2023, las coberturas en la economía mexicana experimentaron un crecimiento promedio anual del 2.5%. Este incremento se vio impulsado principalmente por los seguros de Gastos Médicos, Vida y Daños, siendo el ramo de Autos el principal motor del crecimiento. En 2023, la tendencia positiva observada desde 2021 se mantuvo, con un aumento en la colocación de seguros que superó los niveles pre-pandemia (Figura 1).

Figura 1. Coberturas en la economía y Brecha del Sector Asegurador¹ 2018 - 2023 (Cifras en billones de pesos constantes)



¹ Todos los tipos de seguro.
² Brechas calculadas con la misma metodología para Accidentes Personales, Salud y Daños.
³ Información preliminar.
Fuente: CNSF

Evolución de la Brecha y los años para su cierre

A pesar de la resiliencia y fortaleza demostrada por el mercado asegurador, la Brecha de Cobertura del Seguro (BCS) experimentó un aumento entre 2018 y 2019. Este fenómeno se explica por un mayor crecimiento de la población económicamente activa joven en comparación con el incremento de las coberturas en la economía. Muchos de estos jóvenes no cuentan con un empleo formal que les permita acceder a seguros privados o a la Seguridad Social (IMSS o ISSSTE), o bien, carecen de los recursos económicos suficientes para invertir en un seguro de Vida como forma de ahorro.

La disminución observada en la BCS durante 2020 se considera un comportamiento atípico. Este fenómeno podría atribuirse al aumento de las muertes relacionadas con la crisis del COVID-19, ya que las primas en el Sector mostraron menores caídas en comparación con la reducción del Potencial del Sector Asegurador (PSA). A partir de 2021 y hasta el cierre de 2023, la Brecha ha presentado una tendencia al alza debido a dos componentes principales:

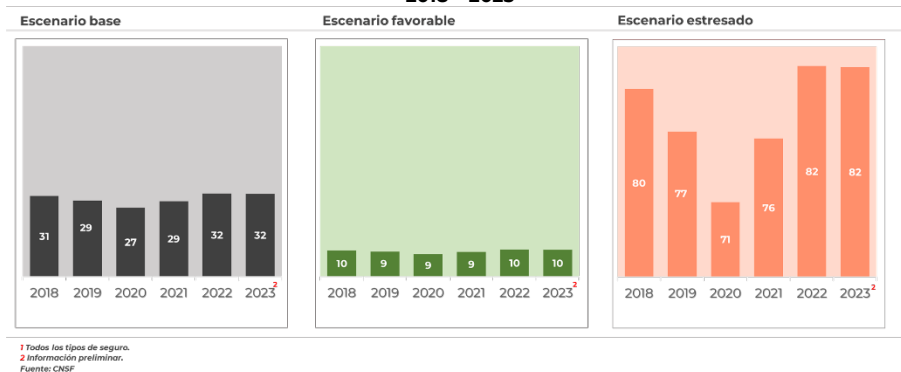
- 1)** Aumento en los costos de la salud: Este factor ha frenado la adquisición de seguros a un mayor ritmo.
- 2)** Lenta recuperación del ingreso y del ahorro: La lenta recuperación económica ha impactado negativamente la capacidad de las personas para invertir en seguros.

Respecto a los años requeridos para cerrar la Brecha, en 2019 se observó una reducción de dos años en comparación con 2018. Este logro se atribuye al aumento del 21.5% en los seguros de Vida con componente de ahorro, promovidos principalmente por las aseguradoras ligadas a grupos financieros como Citibanamex, BBVA y Banorte (Figura 2).

Consideraciones para el cierre de la Brecha del Sector.

- o *Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.4 por ciento.*
- o *Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2019 con un crecimiento anual de la colocación de 7.5 por ciento.*
- o *Escenario estresado, condiciones del mercado similares a 2018 con un alza anual de 1.6% en la colocación.*

Figura 2.
Años para el cierre de la Brecha de Cobertura del Sector Asegurador¹
2018 – 2023



La reducción en los años requeridos para cerrar la Brecha de Cobertura del Seguro (BCS) en 2020 fue un fenómeno atípico. Este comportamiento se debió a las condiciones particulares generadas por la pandemia de COVID-19, la cual provocó efectos mixtos en los diferentes tipos de seguros:

- **Aumento en la contratación de seguros de salud:** El incremento en la mortalidad durante la pandemia incentivó a la población a contratar seguros de salud para protegerse ante el riesgo de enfermedad grave.
- **Disminución en la adquisición de seguros de Daños y Vida con componente de ahorro:** La contracción económica derivada de la pandemia dificultó la adquisición y renovación de seguros de Daños, como los seguros de autos, y de Vida con componente de ahorro.
- **Baja en la demanda de seguros de autos:** La reducción en la movilidad durante la pandemia provocó una disminución en la demanda de seguros de autos.

A partir del 2021 y hasta el cierre del 2023, la situación del Sector Asegurador retomó su dinámica habitual en cuanto al consumo de la Brecha. Sin embargo, se observaron algunos cambios como consecuencia de la "nueva normalidad" impuesta por la pandemia:

- **Coexistencia de enfermedades:** La pandemia ha generado una nueva realidad en la que coexisten enfermedades comunes con aquellas potenciadas por el COVID-19. Esta situación ha incrementado la demanda de servicios médicos y de salud, lo que tiene un impacto positivo en la colocación de seguros de salud.
- **Aumento en los costos de los servicios médicos:** La mayor demanda de servicios médicos, junto con las medidas sanitarias implementadas en los hospitales, ha provocado un aumento en los costos de estos servicios. Este incremento en los costos ha encarecido los seguros de salud y los hace menos accesibles para ciertos sectores de la población.

* Se excluye el crecimiento de 2020 por ser un año atípico



Brecha de Cobertura del Seguro de Vida

2018 – 2023

La reducción en los años para el cierre de la Brecha de 2020 es un efecto atípico derivado de la pandemia. A partir de 2021, la Brecha aumentó, así como los años para el cierre.

Consideraciones para el cierre de la Brecha de Vida.

- *Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.2 por ciento.*
- *Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2023 con un crecimiento de la colocación de 14.2 por ciento.*
- *Escenario estresado, con un alza de 1.6% en la colocación.*

6. Brecha de Cobertura del Seguro de Vida

Comportamiento de las Coberturas en la economía.

En 2023, la cobertura de seguros de Vida experimentó un crecimiento del 14.2% en comparación con 2022. Este incremento supera en 3.3% la colocación alcanzada en 2019, antes del inicio de la pandemia (Figura 3). Este notable crecimiento se atribuye a dos factores principales:

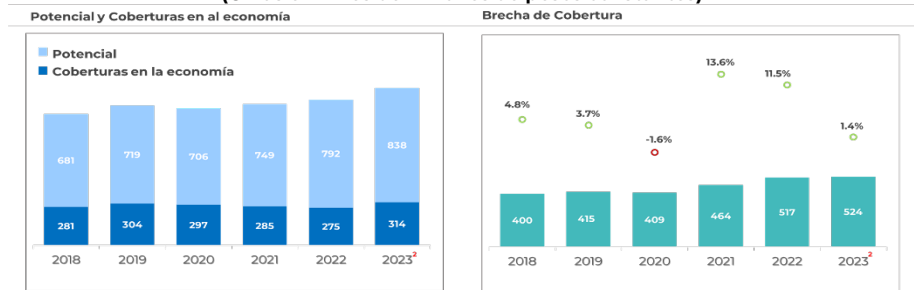
1) Aumento de los seguros con componente de ahorro: Estos productos registraron un incremento del 31.7%, recuperando su atractivo tras el alza de las tasas de interés. Este comportamiento refleja la búsqueda de instrumentos financieros más rentables y sin riesgo por parte de la población.

2) Estrategias de las aseguradoras: Las compañías de seguros implementaron estrategias para adaptarse al nuevo entorno económico y de salud, lo que contribuyó al crecimiento de la cobertura de Vida. Estas estrategias incluyeron el desarrollo de nuevos productos, la ampliación de canales de distribución y la implementación de campañas de concientización sobre la importancia de contar con un seguro de Vida.

Es importante destacar que la recuperación observada entre 2021 y 2023 también fue impulsada por cambios en las preferencias y necesidades de la población. Tras la pandemia, las personas buscaron productos financieros más sólidos y resilientes que les permitieran enfrentar situaciones adversas. Los seguros de Vida, con su cobertura en caso de fallecimiento o incapacidad, se posicionaron como una opción atractiva para proteger el bienestar familiar y financiero.

Figura 3. Coberturas en la economía y Brecha de Vida¹ 2018 – 2023

(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

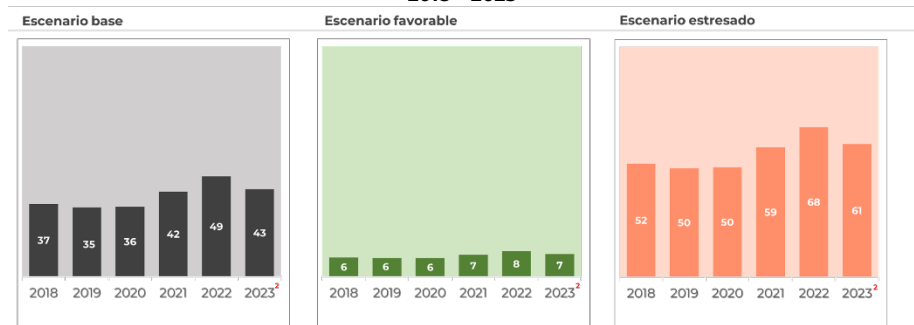


¹ Vida Individual, Grupo y Colectivo.
² Información preliminar.
Fuente: CNSF

Evolución de la Brecha en los seguros de Vida y los años para su cierre.

En 2019, la Brecha tuvo un aumento atribuido, en parte, a la cancelación de las pólizas de Seguros de Separación Individualizado de los empleados del gobierno federal, a pesar de esta situación, el crecimiento de los seguros de Vida fue impulsado por los seguros con componente de ahorro. Esta dinámica favoreció una reducción en los años necesarios para cerrar la Brecha, logrando una mejora de 2 años en comparación con 2018 (Figura 4).

Figura 4. Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Vida¹ 2018 – 2023



¹ Vida Individual, Grupo y Colectivo.
² Información preliminar.
Fuente: CNSF

* Se excluye el crecimiento de 2020 por ser un año atípico

Cada vez se reconoce más que las mujeres forman parte de un mercado sub atendido con un alto potencial de crecimiento.

Uno de los factores clave en la determinación de los costos de los seguros de Vida es la edad del asegurado. Este elemento ejerce una influencia significativa, lo que conlleva a que las primas sean más elevadas para las mujeres porque su esperanza de vida tiende a ser mayor en comparación con la de los hombres.

El incremento marginal observado de 2019 a 2020 podría estar vinculado al exceso de mortalidad registrado durante ese periodo. A partir de 2021, los años necesarios para cerrar la Brecha superaron los niveles previos a la pandemia, manteniendo una tendencia ascendente hasta 2022, en donde la tendencia se modifica debido al crecimiento de la población asegurable sin seguros.

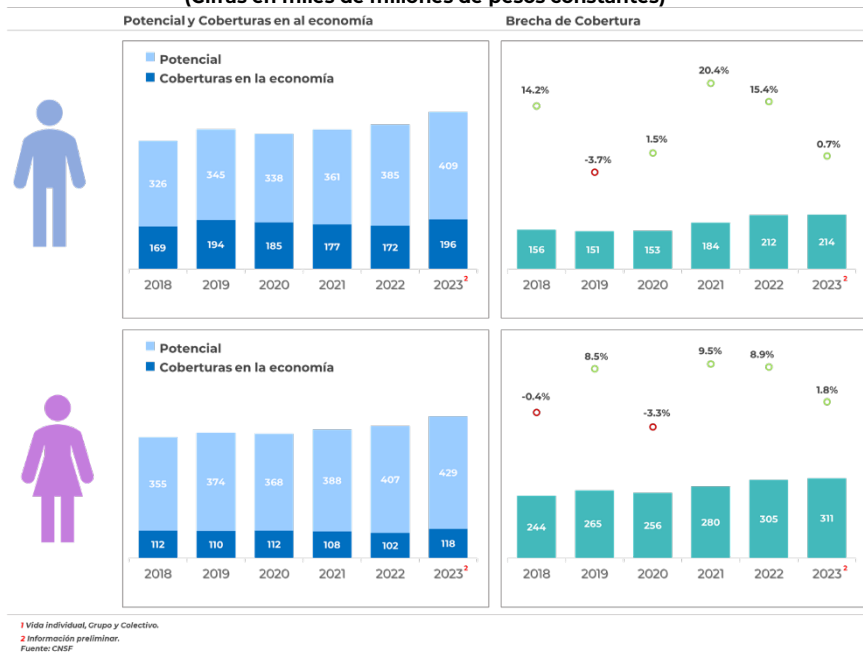
Sin embargo, la recuperación del empleo y el aumento de los ingresos en la población han revertido esta tendencia en 2023. Estos factores positivos han impulsado la demanda de seguros de Vida, lo que ha permitido reducir los años requeridos para cerrar la Brecha de 49 a 43 años.

6.1. Por género

Comportamiento de las Coberturas en la economía. Si bien es cierto que muchas mujeres en México cuentan con seguros de Vida, la penetración de estos productos entre este sector de la población suele ser menor en comparación con los hombres. Esta diferencia se debe a diversos factores, entre los que se encuentran aspectos culturales, económicos y sociales. No obstante, durante el periodo de 2018 a 2023, se observó un avance importante en cuanto a la inclusión de las mujeres en el mercado de seguros de Vida. En este periodo, las coberturas para mujeres experimentaron un incremento promedio anual del 4.6%, mientras que para los hombres el crecimiento fue del 2.9% (Figura 5).

Figura 5.
Coberturas en la economía y Brecha de Vida¹ por género
2018 - 2023

(Cifras en miles de millones de pesos constantes)



Evolución de la Brecha y los años para su cierre. Para comprender mejor la disparidad de género en la Brecha, es importante resaltar algunos de los factores relevantes que contribuyen a esta situación, entre ellos, se encuentran el mayor crecimiento poblacional femenino, la incidencia de la informalidad laboral y las distintas prioridades financieras y culturales que suelen tener las mujeres, como la responsabilidad de cuidar a la familia o invertir en la educación de los hijos. Estos elementos contribuyen a posponer la adquisición de un seguro de vida o de ahorro.

En 2019, la Brecha en el caso de las mujeres tuvo un aumento de 8.5%. Este incremento se atribuye a la combinación de factores: una reducción en el número de mujeres aseguradas y un aumento en la población femenina desempleada en comparación con el año previo.

Consideraciones para el cierre de la Brecha de Vida por género.

Hombres:

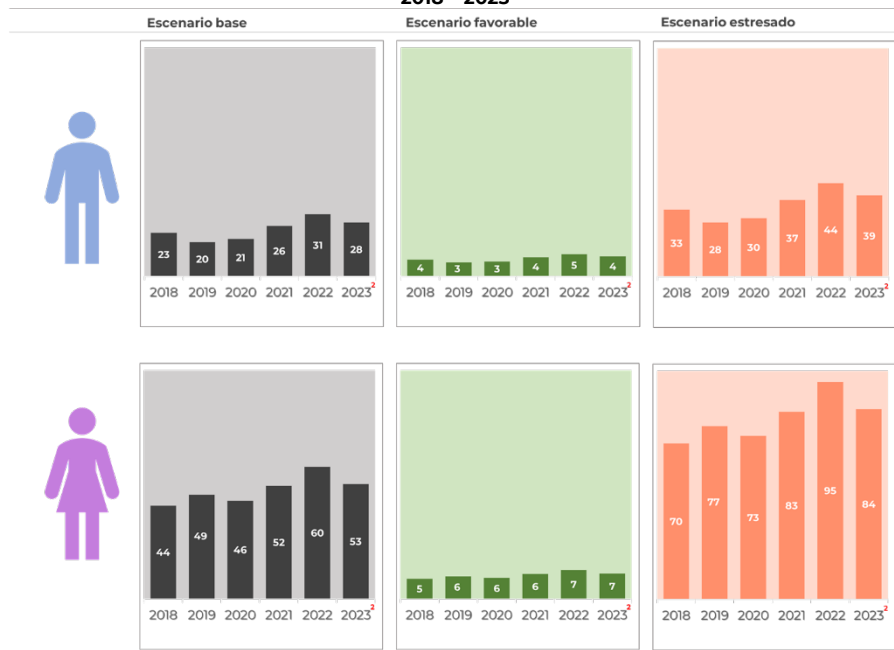
- Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.3 por ciento.
- Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2019 con un crecimiento de la colocación de 14.6 por ciento.
- Escenario estresado, condiciones del mercado similares a 2018 con un alza de 0.6% en la colocación.

Mujeres:

- Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.5 por ciento.
- Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2018 con un crecimiento de la colocación de 20.8 por ciento.
- Escenario estresado, con un alza de 1.6% en la colocación.

En ambos sexos, la baja en los años necesarios para el cierre en 2020 podría estar relacionado con los fallecimientos ocasionados por covid-19 o sus complicaciones (Figura 6). La tasa de defunciones por cada 10,000 habitantes fue de 86, lo que representó un aumento de 27 unidades con respecto al año anterior⁵. Para 2021 y 2022, la Brecha aumentó por el crecimiento en la población asegurable y la lenta recuperación del ingreso. En 2023, el sólido desempeño en la colocación de seguros de Vida en ambos géneros promovió la baja en los años para el cierre de la Brecha.

Figura 6.
Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Vida¹ por género 2018 – 2023



¹ Vida Individual, Grupo y Colectivo.
² Información preliminar.
Fuente: CNSF

6.2. Por género y edad

En 2023, la prima promedio para las mujeres en el rango de edad productiva de 15 a 24 años es un 61% más elevada que para los hombres (Figura 7). Esta disparidad se debe a diversos factores, entre los que destacan:

Mayor esperanza de vida femenina: Las mujeres generalmente tienen una esperanza de vida mayor que los hombres, lo que implica un mayor período de pago de las primas del seguro.

Diferencias en la valoración del riesgo: Las compañías de seguros suelen considerar que las mujeres presentan un menor riesgo de padecer ciertas enfermedades crónicas, lo que se traduce en primas más bajas. Sin embargo, esta valoración no siempre refleja la realidad, ya que las mujeres pueden ser más propensas a sufrir enfermedades específicas como el cáncer de mama o de ovario.

Discriminación de género: Lamentablemente, en algunos casos, la brecha de género en las primas de seguros de vida podría estar influenciada por prácticas discriminatorias por parte de las compañías aseguradoras.

* Se excluye el crecimiento de 2020 por ser un año atípico

Consideraciones para el cierre de la Brecha de Vida por género y edad.

Hombres:

- Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.3 por ciento.
- Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2019 con un crecimiento de la colocación de 14.6 por ciento.
- Escenario estresado, condiciones del mercado similares a 2018 con un alza de 0.6% en la colocación.

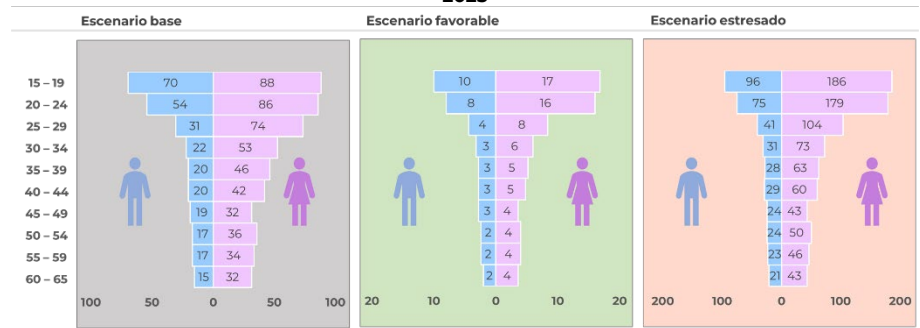
Mujeres:

- Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.5 por ciento.
- Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2018 con un crecimiento de la colocación de 20.8 por ciento.
- Escenario estresado, con un alza de 1.6% en la colocación.

A pesar de estas disparidades, las mujeres con mayor educación, ingresos propios y autonomía financiera son cada vez más conscientes de la importancia de protegerse a sí mismas y a sus familias mediante un seguro de vida. Esta tendencia se ve reforzada por el envejecimiento de la población y la mayor longevidad, factores que incrementan la necesidad de contar con un respaldo financiero para el futuro.

En contextos donde las mujeres son el principal sostén económico de la familia o tienen dependientes a cargo, la conciencia y la demanda de seguros de vida se vuelven aún más relevantes. Estos instrumentos financieros pueden brindar tranquilidad y seguridad a las mujeres, permitiéndoles garantizar el bienestar de sus seres queridos incluso en caso de fallecimiento o incapacidad.

Figura 7.
Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Vida^{1,2} por género y edad 2023



¹ Vida Individual, Grupo y Colectivo.
² Información preliminar.
Fuente: CNSF

* Se excluye el crecimiento de 2020 por ser un año atípico

A large, light blue stethoscope graphic is centered in the background of the page. It consists of two earpieces at the top, a central chest piece, and a single tube leading to a circular diaphragm on the right side.

Brecha de Cobertura del Seguro de Gastos Médicos

2018 – 2023

Consideraciones para el cierre de la Brecha de Gastos Médicos.

Para el cierre de la Brecha, es fundamental la colaboración pública y privada en los seguros de Gastos Médicos.

- Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.2 por ciento.
- Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2019 con un crecimiento de la colocación de 6.7 por ciento.
- Escenario estresado, condiciones del mercado similares a 2018 con un alza de 0.7% en la colocación.

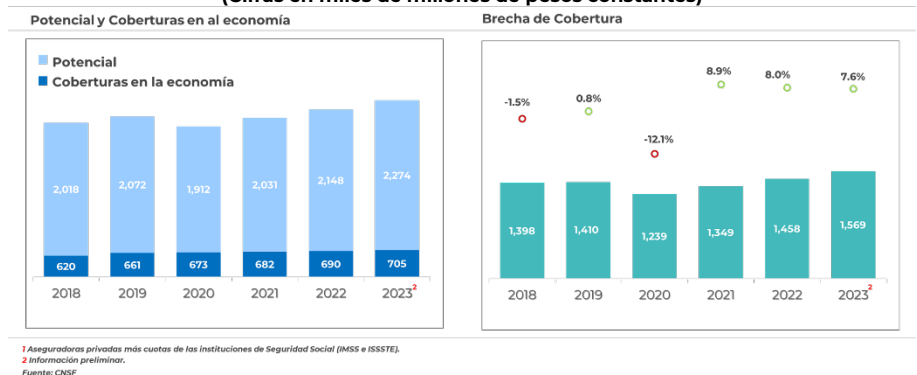
7. Brecha de Cobertura del Seguro de Gastos Médicos

Comportamiento de las Coberturas en la economía.

Al analizar la cobertura de los seguros de Gastos Médicos, es fundamental considerar el papel de la Seguridad Social. La participación del sistema público de salud, administrado por el Gobierno Federal, aumenta significativamente la penetración de los seguros privados¹². Esto permite realizar comparaciones más equitativas con otros países, donde la cobertura de salud pública suele ser menos extensa. Sin embargo, incluir la Seguridad Social en el análisis implica también considerar el impacto de las prestaciones que ofrece. Estas prestaciones, definidas por las políticas públicas como vitales para garantizar el bienestar de la población, incluyen el derecho a servicios médicos, guarderías, incapacidades, entre otros.

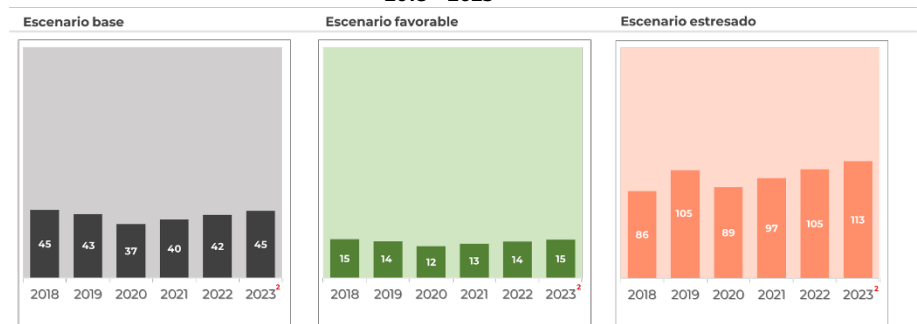
En el período analizado, de 2018 a 2023, al considerar la participación de la Seguridad Social (IMSS e ISSSTE), se observa un incremento promedio del 2.4% en la cobertura de salud. Este crecimiento se refleja en un mayor alcance de los seguros de Gastos Médicos, pasando de 0.4% a 2.4% (Figura 8). Es importante destacar que este aumento en la cobertura no se debe únicamente al crecimiento de los seguros privados, sino también a la expansión de las prestaciones ofrecidas por la Seguridad Social. Esta situación pone de manifiesto la importancia de analizar de manera conjunta los sistemas de salud público y privado para obtener una visión completa de la cobertura de salud en el país.

Figura 8.
Coberturas en la economía y Brecha de Gastos Médicos¹
2018 – 2023
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)



Evolución de la Brecha y los años para su cierre. En 2019, el tiempo para cerrar la Brecha se redujo 2 años respecto a 2018, por el aumento de 7% en la participación de la Seguridad Social y del 5.1% en la colocación de los seguros privados (Figura 9). El 2020 estuvo marcado por la pandemia, los años para el cierre de la Brecha disminuyeron por condiciones muy particulares que originaron un aumento de 8.7% en la demanda del sector privado. Este incremento se produjo ya que la población buscaba una cobertura adicional a la gestionada por el estado.

Figura 9.
Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Gastos Médicos¹
2018 – 2023



* Se excluye el crecimiento de 2020 por ser un año atípico

Las mujeres tienen necesidades de salud específicas, como la atención obstétrica y ginecológica, que pueden influir en la demanda de seguros de Gastos Médicos.

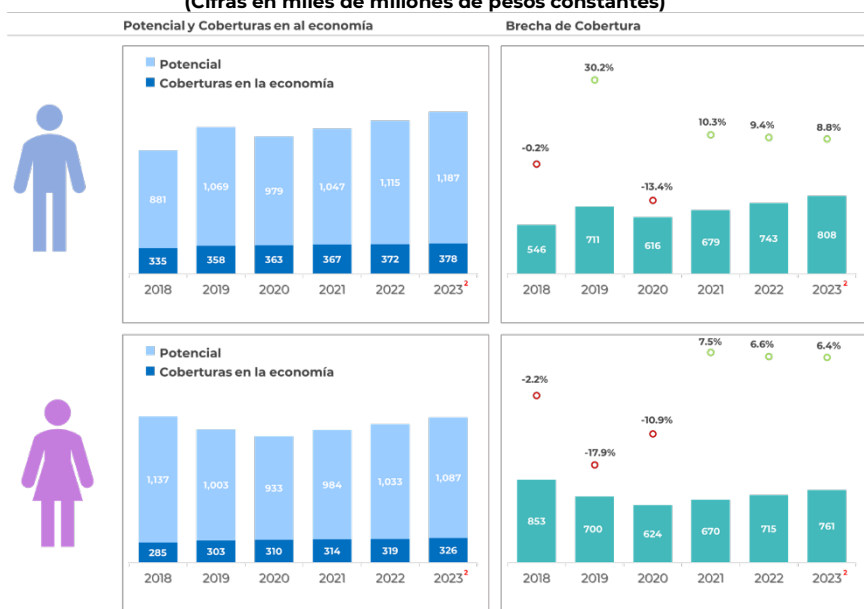
Esta tendencia a la baja en los años de consumo se revirtió a partir de 2021, volviendo a niveles habituales hasta el cierre de 2023 por el aumento en la población asegurable y el crecimiento en menor medida de la Seguridad Social. Particularmente, en 2023 se mantuvo la tendencia positiva en los seguros privados de Gastos Médicos, debido al alza inflacionaria en los precios relacionados con la salud.

La disminución en los años retomó sus niveles habituales a partir de 2021 hasta el cierre de 2023. Este repunte se atribuyó al aumento en la población y al crecimiento moderado de la Seguridad Social. Es importante destacar que hasta 2023 se mantuvo la tendencia positiva en los seguros privados de Gastos Médicos, por el aumento inflacionario en los costos relacionados con la salud.

7.1. Por género

Comportamiento de las Coberturas en la economía. De 2018 a 2023, se observó un comportamiento favorable en las coberturas tanto para hombres como para mujeres (Figura 10). En el caso de los hombres, las coberturas experimentaron un crecimiento promedio de 2.1%, mientras que para las mujeres este crecimiento fue ligeramente mayor, con el 2.4 por ciento. A pesar del aumento más significativo en las coberturas para mujeres, el 53.9% de estas fueron originadas por seguros de hombres.

Figura 10.
Coberturas en la economía y Brecha de Gastos Médicos¹ por género
2018 – 2023
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)



¹ Aseguradoras privadas más cuotas de las Instituciones de Seguridad Social (IMSS e ISSSTE).
² Información preliminar.
Fuente: CNSF

Consideraciones para el cierre de la Brecha de Gastos Médicos por género.

Hombres:

- Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.1 por ciento.
- Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2019 con un crecimiento de la colocación de 6.8 por ciento.
- Escenario estresado, condiciones del mercado similares a 2018 con un alza de 0.5% en la colocación.

Mujeres:

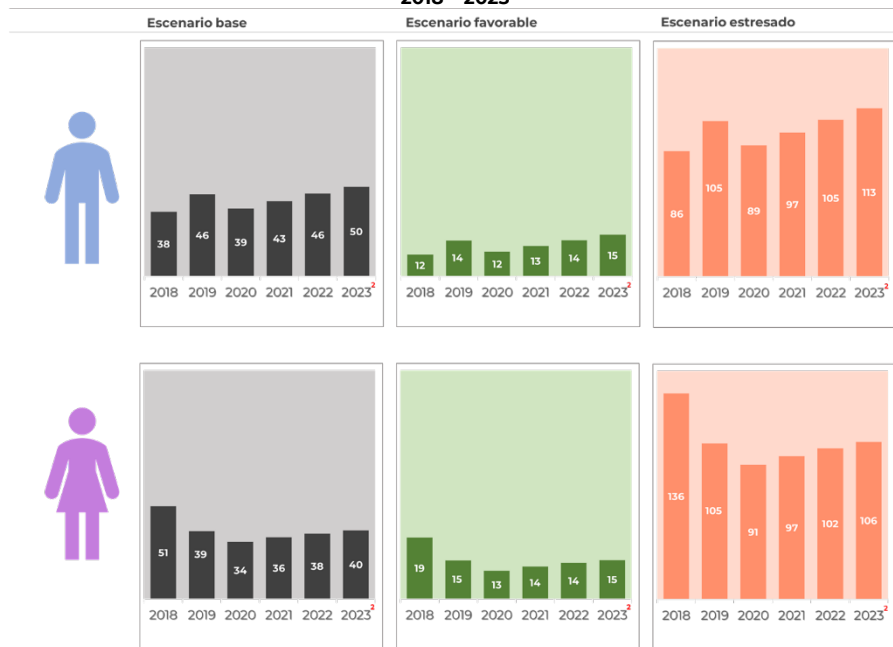
- Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.4 por ciento.
- Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2019 con un crecimiento de la colocación de 6.5 por ciento.
- Escenario estresado, condiciones del mercado similares a 2018 con un alza de 0.9% en la colocación.

Evolución de la Brecha y los años para su cierre. Los perfiles de salud y enfermedad entre mujeres y hombres exhiben características distintas, influenciadas por factores físicos, socioeconómicos, culturales y educativos en los que cada grupo se desenvuelve. Según datos recientes, el 80.8% de las mujeres y el 77.1% de los hombres están afiliados a al menos una institución o programa de salud pública. Además, un 3.8% de las mujeres y un 3.6% de los hombres están afiliados a instituciones de salud privada. Adicionalmente, una proporción mayor de mujeres que hombres acuden a los servicios médicos, con una diferencia de 9 puntos porcentuales¹³.

Estas disparidades impactan directamente en la Brecha y en los años destinados para su cierre por género. En 2019, la disminución en los años se vio influenciada por un aumento de 7.2% en la población femenina con seguro privado (Figura 11).

En el año 2020, la población afiliada a servicios de salud tuvo un aumento significativo en ambos géneros, lo que contribuyó a una reducción en la Brecha entre la población afiliada y no afiliada¹⁴. Además, las coberturas en la economía por los seguros privados mostraron un mejor desempeño, con un incremento de 9.3% en mujeres y de 7.9% en hombres. Estas mejoras se reflejaron en una disminución en los años necesarios para cerrar la Brecha, al pasar de 46 a 39 años en hombres y de 39 a 34 años en mujeres en comparación con el año 2019.

Figura 11.
Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Gastos Médicos¹ por género 2018 – 2023



¹ Aseguradoras privadas más cuotas de las instituciones de Seguridad Social (IMSS e ISSSTE).
² Información preliminar.
Fuente: CNSF

De 2021 a 2023, además del incremento en la demanda de servicios médicos, la inflación y la permanencia de los costos asignados para las medidas sanitarias que encarecieron estos productos, por género, se identificaron otras condiciones que incrementaron estos costos: para las mujeres, la obesidad, la hipertensión y la diabetes, mientras tanto, en el caso de los hombres, el consumo de tabaco y alcohol se destacaron como factores que contribuyeron al aumento.

* Se excluye el crecimiento de 2020 por ser un año atípico

Consideraciones para el cierre de la Brecha de Gastos Médicos por género y edad.

Hombres:

- Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.1 por ciento.
- Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2019 con un crecimiento de la colocación de 6.8 por ciento.
- Escenario estresado, condiciones del mercado similares a 2018 con un alza de 0.5% en la colocación.

Mujeres:

- Escenario Base, crecimiento promedio del mercado* (2017 – 2023) = 2.4 por ciento.
- Escenario favorable, condiciones del mercado similares a 2019 con un crecimiento de la colocación de 6.5 por ciento.
- Escenario estresado, condiciones del mercado similares a 2018 con un alza de 0.9% en la colocación.

Por género y edad

El nivel educativo y el empleo son factores determinantes en la adquisición de seguros de Gastos Médicos. Tanto hombres como mujeres con mayor nivel educativo tienden a comprender mejor los beneficios y la importancia de contar con este tipo de cobertura. Además, un mayor nivel educativo suele ir asociado a mejores ingresos y mayor estabilidad financiera, lo que facilita la inversión en seguros privados.

En el caso de los jóvenes entre 15 y 19 años, la mayoría aún no cuenta con los recursos económicos suficientes para adquirir un seguro de Gastos Médicos. Además, muchos de ellos se encuentran cubiertos por los seguros de salud de sus padres, lo que reduce la necesidad de contratar una cobertura individual (Figura 12).

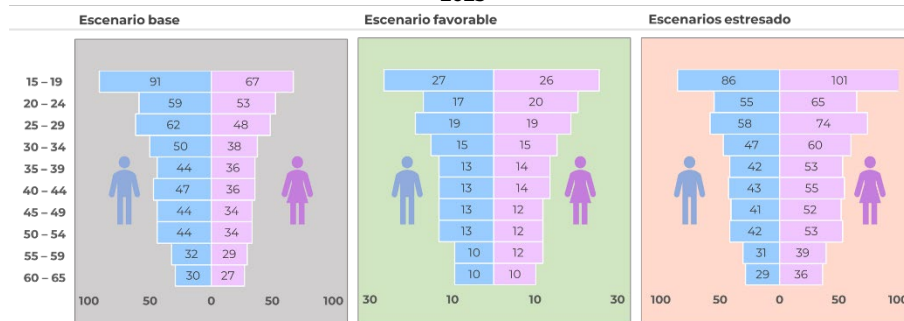
A partir de los 20 años y hasta los 59 años, se observa una diferencia de género significativa en el tiempo necesario para cerrar la Brecha de Cobertura. En 2023, las mujeres en este rango de edad requerían en promedio 9 años más que los hombres para cerrar la Brecha. Esta diferencia se debe principalmente a la menor participación de las mujeres en el mercado laboral formal, lo que limita sus ingresos y su capacidad para adquirir seguros privados.

Sin embargo, en este rango de edad se observa una mejora notable en la cobertura de seguros de Gastos Médicos en comparación con las edades tempranas. Esto se explica por la mayor estabilidad laboral y financiera que suelen alcanzar las personas en este rango de edad, lo que les permite invertir en coberturas de salud privadas.

A medida que las personas maduran, también aumenta su comprensión de los riesgos para la salud y la importancia de contar con un seguro de Gastos Médicos para protegerse a sí mismas y a sus familias. La cobertura de este tipo de seguros suele extenderse a cónyuges e hijos, lo que incrementa la demanda y contribuye a reducir la Brecha de Cobertura.

Finalmente, el envejecimiento de la población también tiene un impacto en la evolución de la Brecha. Por un lado, disminuye la población potencialmente asegurable. Por otro lado, las pensiones por supervivencia y vejez pueden actuar como un sustituto de los seguros de Gastos Médicos, lo que contribuye a reducir los años necesarios para cerrar la Brecha.

Figura 12.
Años para el cierre de la Brecha de Cobertura de Gastos Médicos^{1,2} por género y edad 2023



¹ Aseguradoras privadas más cuotas de las instituciones de Seguridad Social (IMSS e ISSSTE).
² Información preliminar.
Fuente: CNSF

* Se excluye el crecimiento de 2020 por ser un año atípico



Conclusiones

8. Conclusiones.

Fortaleciendo la cultura del seguro para un futuro más protegido

El indicador Brecha de Cobertura de Seguros se consolida como una herramienta fundamental para comprender el estado actual del mercado y evaluar su evolución. Su capacidad de segmentación por edad y género, así como su flexibilidad para análisis trimestrales, semestrales o anuales, lo convierten en un recurso invaluable para la toma de decisiones estratégicas.

Es imperativo que las compañías de seguros innoven y desarrollen productos adaptados a las necesidades específicas de las mujeres. Considerar sus condiciones y roles en la sociedad es crucial para ampliar la cobertura y potenciar el bienestar de este sector poblacional. El nivel de ingresos también juega un papel determinante en la demanda de productos de seguros más diversificados, y cualquier avance significativo en la reducción de la Brecha dependerá en gran medida de este factor.

A pesar de los desafíos, el mercado de seguros ha experimentado un crecimiento sostenido. Sin embargo, la penetración del seguro aún no ha alcanzado su máximo potencial, quedando rezagada en relación con el aumento de la población. En este contexto, los seguros de Vida y de Gastos Médicos representan tanto un desafío como una oportunidad para el sector público y el privado.

A nivel nacional, en 2023, las coberturas de seguros solo representan el 17% del potencial del sector. Este rezago se ve agravado por el crecimiento de la población y el incremento de los bienes en riesgo, lo que aumenta los años estimados para cerrar la Brecha.

La integración de los criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en el desarrollo de políticas públicas es fundamental. La colaboración entre el sector público y el privado debe enfocarse en generar conciencia sobre la importancia económica del seguro y proteger el patrimonio de las familias, empresas y la sociedad en general.

Promover la vinculación entre el seguro y la política social es una herramienta poderosa para la inclusión y la lucha contra la pobreza. Especialmente para las personas en situaciones más vulnerables, el acceso a seguros puede brindarles protección financiera y la tranquilidad de contar con un respaldo en caso de imprevistos.

En definitiva, **el indicador Brecha de Cobertura de Seguros nos permite comprender los factores que impiden avanzar en el proceso de cierre de la Brecha,** así como identificar elementos que fomenten la adquisición de seguros por parte de la población. Al analizar los datos de manera integral y considerar las necesidades específicas de diversos grupos sociales, podemos diseñar estrategias efectivas para ampliar la cobertura de seguros y construir un futuro más protegido para todos.



Referencias


9. Referencias

1. [Potencial del Sector Asegurador en México. Análisis con los seguros de Gastos Médicos, Vida y Automóviles.](#)
2. [Brecha de Cobertura del Sector Asegurador en México. Análisis para los seguros de Riesgos Catastróficos, Incendio, Agrícola y de Animales.](#)
3. [Sistema de Información Oportuna \(SIO\).](#)
4. [Información detallada del Sector Asegurador.](#)
5. [Instituto Nacional de Estadística y Geografía \(INEGI\).](#)
6. [International Association of Insurance Supervisors.](#)
7. [Organization for Economic Cooperation and Development \(OECD\).](#)
8. [Índice global de potencial asegurador – GIP MAPFRE 2023.](#)
9. [Instituto Nacional de las Mujeres \(INMUJERES\).](#)
10. [Instituto Mexicano del Seguro Social.](#)
11. [Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado.](#)
12. [Penetración del seguro en México. Análisis con el componente de Seguridad Social](#)
13. [Mujeres y Hombres en México 2019. INEGI.](#)
14. [Mujeres y Hombres en México 2021, 2022 y 2023. INEGI.](#)
15. [Panorama Anual de la Inclusión Financiera 2023](#)



Anexo

Años para el cierre de la Brecha. Son los años necesarios para que la Brecha de Cobertura del Seguro sea igual a cero.

$$\text{Años para el cierre de la Brecha} = \frac{\text{Brecha de Cobertura del Seguro}}{\alpha \left(\text{Riesgos cubiertos en la economía}^1 \times \text{Crecimiento del mercado}^2 \right)}$$


α = Consideraciones para el cierre de la Brecha en un escenario base, favorable y estresado.

¹ Aseguradoras privadas más cuotas y aportaciones por parte de las instituciones de Seguridad Social (IMSS e ISSSTE).

² Crecimiento promedio de los tres últimos años.

Brecha de Cobertura del Seguro. Son los riesgos no cubiertos en la economía, se calcula como la diferencia entre el mercado potencial de riesgos susceptibles a cubrir en la economía y la cobertura efectiva que existe.

$$\text{Brecha de Cobertura del Seguro} = \text{Potencial del Sector Asegurador} - \text{Riesgos cubiertos en la economía}$$




Potencial del Sector Asegurador. Es el total de las personas, bienes y empresas que se encuentran expuestas a riesgos diversificables, aleatorios, inciertos, fortuitos, lícitos y que generan una necesidad económica.

Riesgos cubiertos en la economía

- Aseguradoras privadas.
- Cuotas y aportaciones por parte de las instituciones de Seguridad Social (IMSS e ISSSTE)¹.

¹ Existen otras instituciones de Seguridad Social como los Institutos de Seguridad Estatales, Empresas del estado (PEMEX, CFE), Instituciones de Desarrollo, entre otras, pero por disponibilidad de información no se pueden agregar.

MANTENTE INFORMADO



@CNSFoficial



@CNSF_gob_mx



Comisión Nacional de
Seguros y Fianzas



@cnsf.gob.mx



Revista CNSF
"Actualidad
en Seguros
y Fianzas"