



ANUARIO ESTADÍSTICO DE SEGUROS Y FIANZAS

2022



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL
DE SEGUROS Y FIANZAS

Contenido

Presentación

Comportamiento del Mercado de Seguros y Fianzas 2022

5

Composición de Cartera

Instituciones por Origen de Capital

Colocación

- Comportamiento anual y crecimiento
- Comportamiento por Operación
- Canales de Distribución
- Agentes con cédula vigente

Siniestralidad

- Comportamiento anual y crecimiento
- Comportamiento por Operación

Solvencia

- Índice de Cobertura de Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS)
- Índice de Base de Inversión
- Índice de Liquidez

Situación Financiera

Balance general

- Activo
- Inversiones en valores

- Estado de Resultados
- Costos y Gastos
- Productos Financieros

Utilidades

- Comportamiento anual y crecimiento
- Comportamiento por Operación

Comportamiento del Mercado de Seguros y Fianzas por Operación

Vida

16

Colocación

- Comportamiento anual y crecimiento
- Índice de Concentración CR-5
- Penetración
- Distribución de la colocación por entidad federativa
- Distribución de la colocación por género y edad
- Estructura de Costos
- Distribución de la colocación por cobertura
- Distribución de los certificados en vigor

Siniestralidad

- Comportamiento anual y crecimiento
- Índice de Siniestralidad
- Mortalidad por edad y género
- Índice de Siniestralidad por institución
- Índice de Costo de Siniestralidad por institución

Reclamaciones

- Monto reclamado por entidad federativa
- Distribución de las reclamaciones por cobertura
- Número de siniestros por entidad federativa

Utilidades

- Comportamiento anual y crecimiento

Accidentes y Enfermedades

25

Colocación

- Comportamiento anual y crecimiento
- Índice de Concentración CR-5
- Distribución de la colocación por ramo
- Penetración
- Distribución de la colocación por género y edad
- Estructura de Costos
- Certificados en vigor

Siniestralidad

- Comportamiento anual y crecimiento
- Índice de Siniestralidad
- Distribución de la Siniestralidad por género y edad
- Distribución de los siniestros por género y edad

Utilidades

- Comportamiento anual y crecimiento

Daños sin Autos

31

Colocación

- Comportamiento anual y crecimiento
- Índice de Concentración CR-5
- Estructura de Costos

Siniestralidad

- Comportamiento anual y crecimiento

Utilidades

- Comportamiento anual y crecimiento

Contenido

Autos	34
Colocación	
Comportamiento anual y crecimiento	
Índice de Concentración CR-5	
Colocación promedio por entidad federativa	
Distribución de la colocación por entidad federativa	
Distribución de la colocación por cobertura	
Distribución de la colocación por marca	
Estructura de Costos	
Siniestralidad	
Comportamiento anual y crecimiento	
Distribución de la Siniestralidad por entidad federativa	
Distribución de la Siniestralidad por institución	
Distribución de la Siniestralidad por marca	
Utilidades	
Comportamiento anual y crecimiento	
Pensiones	39
Colocación	
Comportamiento anual y crecimiento	
Índice de Concentración CR-5	
Resoluciones	
Montos constitutivos	
Distribución de las Pensiones	
Beneficiarios	
Distribución del número de beneficiarios por tipo de pensión	
Distribución del número de beneficiarios por tipo de beneficio	
Distribución del número de beneficiarios por institución	
Utilidades	
Comportamiento anual y crecimiento	
Fianzas	43
Colocación	
Comportamiento anual y crecimiento	
Índice de Concentración CR-5	
Estructura de Costos	
Distribución de la colocación por ramo	
Distribución por ramo e institución	
Recuperaciones	
Utilidades	
Comportamiento anual y crecimiento	

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas conforme a lo dispuesto en la Fracción XXXIV del Artículo 366 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas, realiza y emite diversas publicaciones con el objetivo de recopilar y difundir información relevante sobre el comportamiento de los mercados de seguros y fianzas; así como datos estadísticos contruidos a partir de la información financiera y técnica proporcionada por las instituciones.

El Anuario Estadístico de Seguros y Fianzas es una de las principales publicaciones que emite esta Comisión con la finalidad de proveer a los participantes del mercado y al público interesado de la información suficiente y confiable que les permita conocer y analizar el comportamiento del mercado de seguros y fianzas y de esta forma, coadyuvar a su sano desarrollo. En esta ocasión se presenta el Anuario Estadístico de Seguros y Fianzas 2022, volumen 71, de la Serie iniciada en 1952.

El año 2022 continuó con la volatilidad inherente al comportamiento de la pandemia por COVID-19, cuyos efectos continuaron repercutiendo sobre el ámbito económico. Particularmente el sector de Seguros y Fianzas mantuvo su continuidad operativa, estabilidad y resiliencia en cuanto a solvencia, suficiencia de reservas y liquidez, y se observó una recuperación en las utilidades respecto al año anterior a pesar de la alta siniestralidad, los reclamos atrasados y el lento crecimiento de emisión.

Esperamos que esta publicación de información de dicho año sea útil para el análisis y la toma de decisiones relacionadas con la actividad aseguradora y afianzadora en México.

RICARDO ERNESTO OCHOA RODRÍGUEZ
Presidente

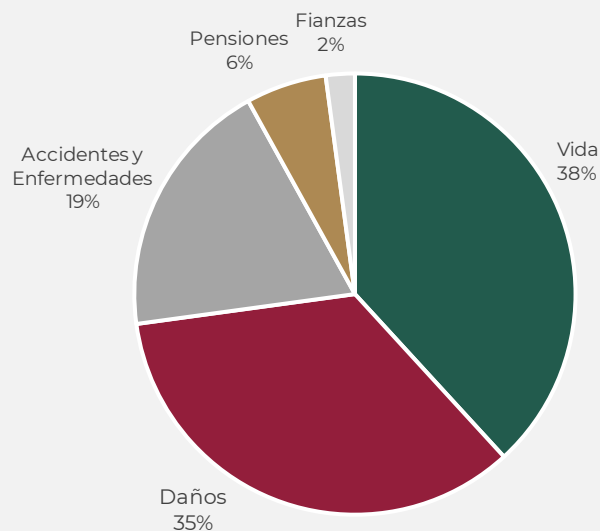


**COMPORTAMIENTO
DEL MERCADO DE
SEGUROS Y
FIANZAS 2022**

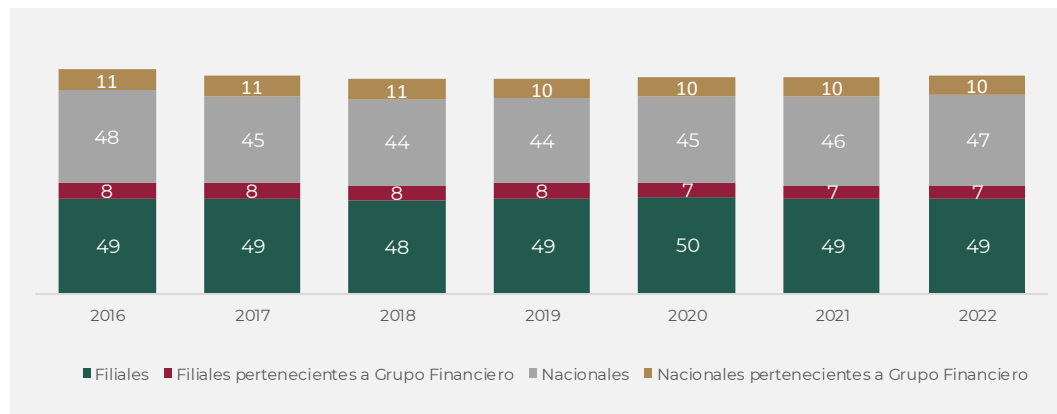
Composición de Cartera

Los movimientos en emisión llevaron a cambios en la composición de cartera respecto al año anterior. En este sentido, destaca el aumento en la participación de Accidentes y Enfermedades, y las contracciones en Daños, Pensiones y Vida; esta última con una caída de 0.4 p.p. para representar 38.2% del mercado.

Composición de cartera del Sector de Seguros y Fianzas en 2022 (Distribución porcentual)



Instituciones por Origen de Capital



El Mercado de Seguros y Fianzas estaba conformado por 113 instituciones, 103 instituciones de Seguros y 10 instituciones de Fianzas.

12 instituciones tenían autorización para operar de forma exclusiva Vida, 65 contaban con autorización para operar seguros de No Vida y 36 podían operar de forma combinada seguros de Vida y No Vida.

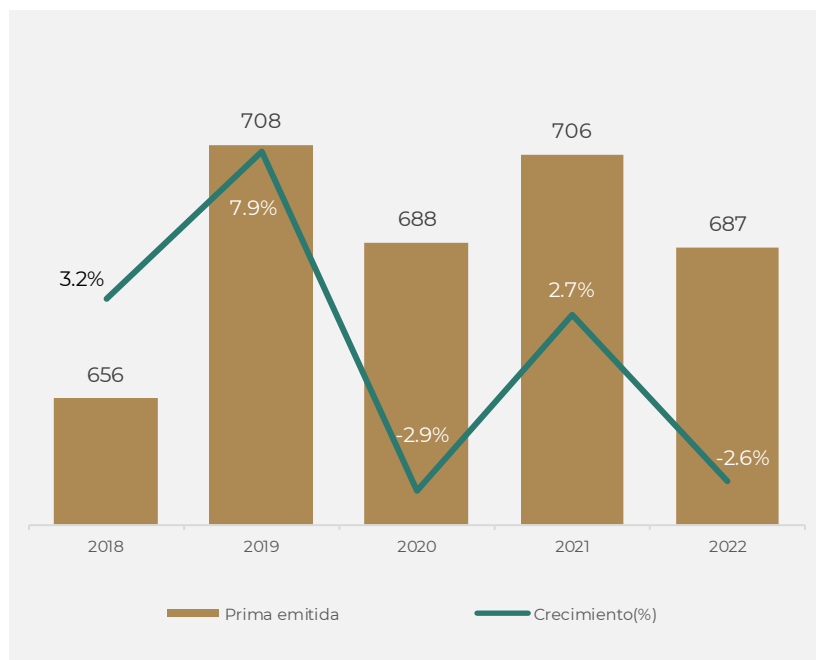
37 instituciones son especializadas:

- 11 Instituciones especializadas en Salud.
- 10 Instituciones de Fianzas.
- 7 Instituciones especializadas en Seguros de Caución.
- 6 Instituciones especializadas en Seguros de Pensiones derivados de las Leyes de Seguridad Social.
- 2 Instituciones especializadas en Crédito a la vivienda.
- 1 Institución especializada en Garantía Financiera.

Colocación

El Sector tuvo una disminución de 2.6% en 2022 (Seguros cayó 3% y Fianzas creció 17.6%). Parte importante de la caída se debe a la póliza bienal de PEMEX; al retirar su efecto¹, el Sector decreció 1.0% y en específico Seguros 1.3%. El 2022 junto con 2020 son los únicos años en los que se observan contracciones en la prima del Sector desde la entrada al modelo tipo Solvencia II.

Colocación del Sector de Seguros y Fianzas
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A²%)



Colocación de Seguros y Fianzas al 4T 2022
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Operación	Colocación	Participación de Cartera (%)	Crecimiento Real (%)	Crecimiento Real Ajustado(%)
Vida	262.5	38.2	-3.7	-3.7
Pensiones	40.6	5.9	-20.5	-20.5
Accidentes y Enfermedades	131.5	19.1	6.2	6.2
Daños	238.1	34.7	-3.1	1.7
Daños sin Autos	117.4	17.1	-9	0.0
Autos	120.7	17.6	3.4	3.4
Total Seguros	672.7	97.9	-3	-1.3
Total Fianzas	14.6	2.1	17.6	17.6
Mercado Seguros y Fianzas	687.3	100	-2.6	-1

La emisión de primas acumuladas durante el año se ubicó en niveles inferiores a los observados en 2019 (0.3%) y 2021 (1%), incluso tras retirar el efecto de la póliza de PEMEX.

1. Para retirar el efecto de la póliza de PEMEX ésta se divide equitativamente entre sus años de vigencia.

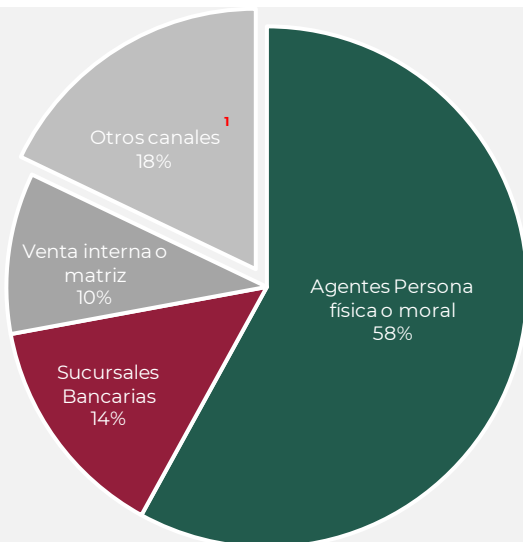
2. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.

3. Promedio de 2016 a 2019.

Canales de Distribución

Si bien el cierre de la economía impulsó canales de distribución con menor contacto personal como el uso de internet, los agentes de seguros continúan como el canal más importante del Sector que, durante 2022 colocaron el 58% de la prima emitida.

Colocación del Sector de Seguros y Fianzas por canal de distribución en 2022 (Distribución porcentual)



Agentes con cédula vigente

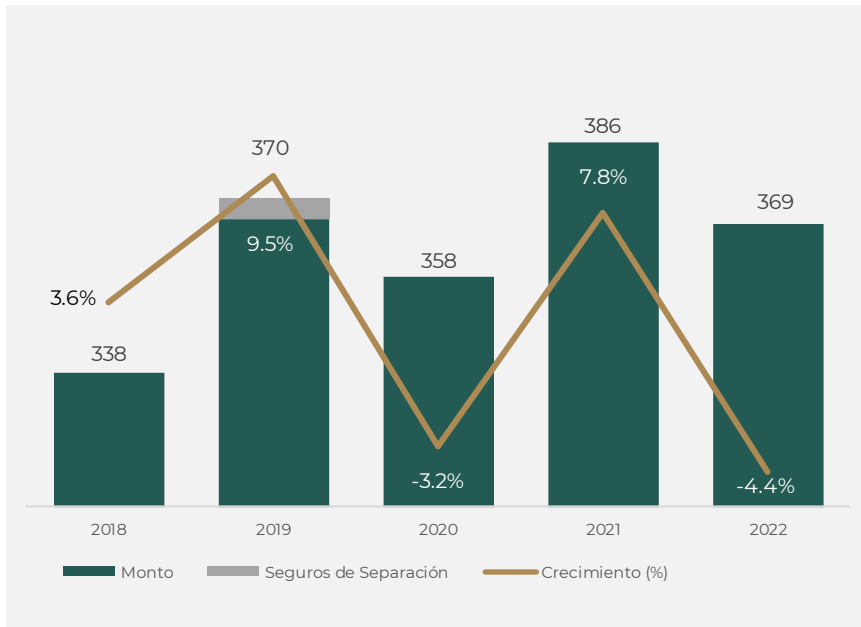
	2018	2019	2020	2021	2022
Agente de seguros persona física	44,957	46,521	48,878	54,785	60,223
Agente de fianzas persona física	2,295	2,288	2,305	2,347	2,418
Apoderado de seguros de persona moral	5,312	5,270	5,373	5,413	5,795
Apoderado de fianzas de persona moral	453	477	486	511	541
Agente empleado	396	447	444	436	478
Total	53,413	55,003	57,486	63,492	69,455
Nuevos	8,660	9,517	4,288	6,576	6,877

1. Otros canales incluye: Internet, Telemarketing, empresas comerciales, concesionarios automotrices, descuento por nómina y microcréditos.

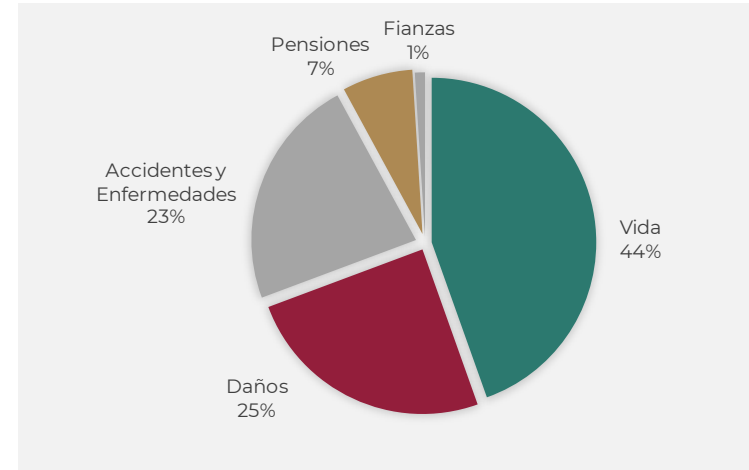
Siniestralidad

La siniestralidad del Sector se mantuvo en niveles altos, en 2022 tuvo un monto de 369 mil millones de pesos, lo que implica 4.4% menos que en 2021, debido a la caída de 4.2% en Seguros y de 32% en Fianzas.

Siniestralidad del Sector de Seguros y Fianzas
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹%)



Siniestralidad del Sector por operación en 2022
(Distribución porcentual)



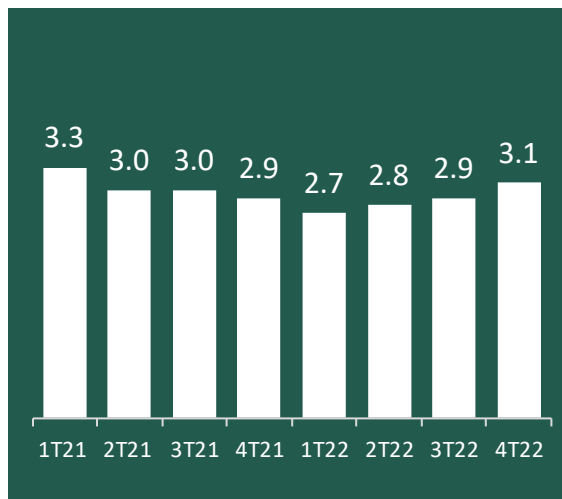
Siniestralidad de Seguros y Fianzas al 4T 2022
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Operación	Monto	Participación (%)	Crecimiento Real (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Vida	165.5	44.9	-13.4	-6.7
Pensiones	25.5	6.9	8.4	0.5
Accidentes y Enfermedades	83.8	22.7	-1	-0.2
Daños	92.4	25	10.2	2.2
Daños sin Autos	14.7	4	0.1	0.0
Autos	77.7	21	12.3	2.2
Seguros	367.2	99.5	-4.2	-4.2
Fianzas	2.0	0.5	-32	-0.2
Total Mercado Seguros y Fianzas	369.2	100	-4.4	-4.4

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

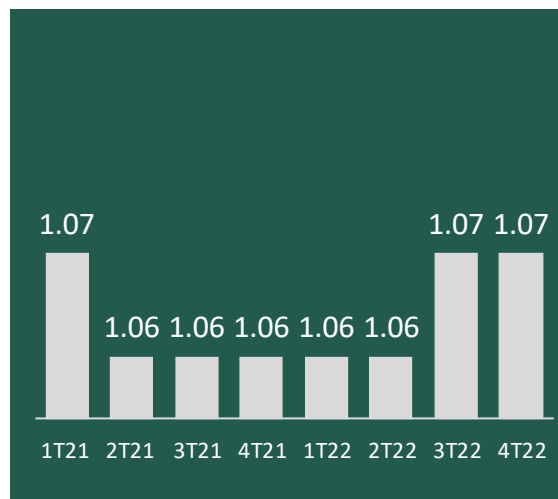
Solvencia

Índice de Cobertura de Requerimiento de Capital de Solvencia¹ (RCS)



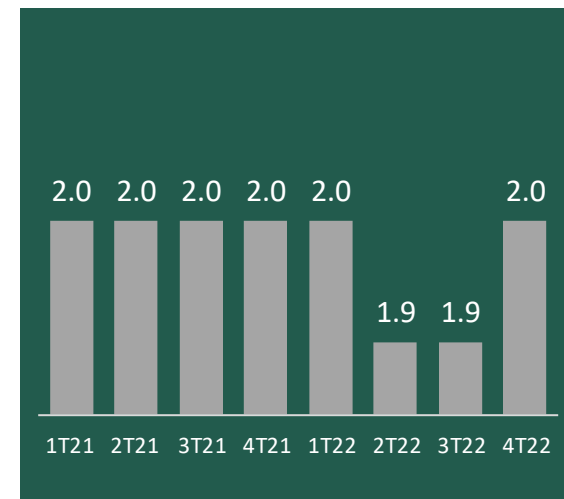
El Sector mantuvo su fortaleza; al cierre de 2022 tenía 2.1 veces más capital que el requerido en el Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS) para hacer frente a pérdidas no esperadas en un horizonte de un año, ligeramente superior al mostrado al cierre de 2021.

Base de Inversión¹



La Base de Inversión se mantuvo estable en un valor de 1.07, lo que significa que se cuentan con suficientes recursos para cumplir sus obligaciones vinculadas a siniestros esperados debidamente invertidos conforme el régimen de inversión emitido por la CNSF.

Índice de Liquidez¹



La liquidez se sostuvo en niveles adecuados, el Sector contó con 100% más activos líquidos de los requeridos medidos por el Índice de Liquidez.

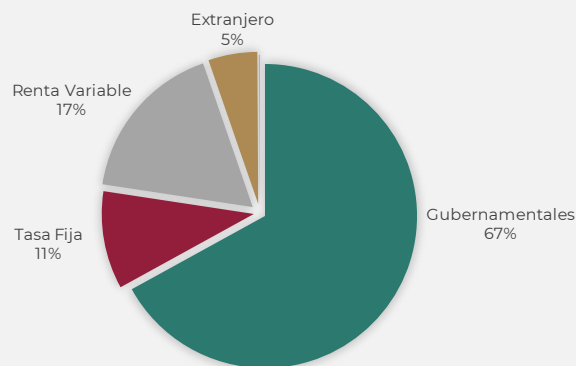
¹. El nivel mínimo requerido para estos índices es de 1.

Situación financiera

El entorno macroeconómico de 2022 impactó de manera negativa el valor de los activos del Sector, que decrecieron 2.5% principalmente por las Inversiones en Valores que se contrajeron 2.2%, por su naturaleza el rubro que tuvo mayor caída respecto al año anterior fue el de Deuda Privada (12.6%) seguido de Inversiones en el Extranjero (5.9%). La cartera de Crédito del Sector creció 6.3%, la búsqueda de mayor liquidez llevó a que las inversiones en inmuebles se redujeran en 2.4 por ciento.

El rubro de Reaseguradores y Reafianzadores dentro del activo decreció 7%, originado por la contracción de 7.4% en los Importes Recuperables de Reaseguro principalmente por el efecto de las tasas de interés en seguros de largo plazo.

Inversiones en Valores del Seguros y Fianzas en 2022
(Distribución porcentual)



Las Inversiones en Valores al cierre de 2022 representaron el 75.1% del activo y ascendieron a 1,582 miles de millones de pesos.

Los efectos del alza de tasas de interés sobre la valuación de los activos financieros cambiaron la composición de la cartera del Sector, a esto se agrega el alza en renta variable¹ que produjeron los seguros con componente de inversión sin tasa garantizada, ofreciendo este tipo de inversiones para ser más atractivos.

Activos de Seguros y Fianzas al 4T 2022
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Tipo	Monto	Crecimiento Real (%)
Inversiones Gubernamentales	1059	2.6
Deuda Privada	165	-12.6
Renta Variable	274	-4
Extranjeros	82	-5.9
Total Activos	2106	-2.5

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

1. Renta Variable: ETFs, Índices, Fondos de renta Variable y Acciones.

Estado de Resultados

El aumento de las tasas de referencia tanto en México como en EU impacta al Sector de dos maneras¹: se requieren menos montos de reservas por las pólizas emitidas, y por otro lado el valor de la valuación y en su caso venta de activos financieros disminuye, lo que es más notorio en Vida por su naturaleza de largo plazo. El saldo neto de ambos efectos fue de 24 mil millones de pesos a favor de las utilidades del Sector y representó el 41% de las mismas.

La baja en la siniestralidad y la reducción en las reservas permitieron que la Utilidad Técnica se mantenga en terreno positivo no obstante la caída en la emisión y el alza en costos de Adquisición (11%) y gastos de operación (9.4%).

Debido al incremento en las tasas de interés, las reservas requeridas por la contratación de pólizas de seguro disminuyeron 31.1%; el principal rubro de esta reducción fue Vida, que decreció 58.6% respecto al año anterior.

A pesar de la caída en la emisión, el Sector experimentó aumento en los costos de Adquisición; las comisiones pagadas a agentes crecieron 4% y las compensaciones adicionales² 5.3%, esto ocurre después de que en los años de pandemia los costos fueron contenidos por la mayoría de las instituciones.

El crecimiento del costo de Adquisición fue generalizado en Seguros: Accidentes y Enfermedades (7.9%), por encima del crecimiento que experimentó en su colocación, Vida emitió menos prima pero incrementó sus costos de Adquisición en 4.4%, y Daños, cuyos costos aumentaron 20.4%, pero su prima disminuyó 3.1%. El crecimiento en Daños se debe al aumento de 826% en el pago de comisiones por Reaseguro no proporcional en el ramo de Riesgos Catastróficos de Agroasemex que pasó de 437 a 3,524 millones de pesos. En Fianzas, este costo decreció 9.9 por ciento.

Estado de Resultados de Seguros y Fianzas al 4T 2022 (Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Cuenta	Monto 2022	Crecimiento Real Anual (%)
Prima Retenida	585.1	-1.2
Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	97	-31.1
Prima Neta Devengada	488	8.2
Costo Neto de Adquisición	107	11
Costo Neto de Siniestralidad	369.2	-4.4
Utilidad Técnica	11.8	137.7
Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas	3	-48.5
Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	2.1	-5.9
Gastos de Operación Netos	43.8	9.4
Utilidad de la Operación	-32.8	56.2
Productos Financieros	104.2	-15.2
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes	2.7	-49.4
Utilidad antes de Impuestos	74.1	39.1
Utilidad del Ejercicio	58.4	39.9

1. Se desarrolla a detalle el impacto en las siguientes secciones.

2. Corresponde a los pagos adicionales ajenos a las comisiones, como bonos e incentivos.

Productos Financieros

Productos Financieros de Seguros y Fianzas al 4T 2022
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Operación	Monto	Crecimiento Real (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Vida	33.1	-40.4	-18.2
Pensiones	53.3	8.1	3.2
Accidentes y Enfermedades	6	23	0.9
Daños	10.9	-9.2	-0.9
Daños sin Autos	5.1	-13.1	-0.6
Autos	5.8	-5.3	-0.3
Seguros	103.3	-15.2	-15
Fianzas	0.9	-17	-0.2
Total Mercado Seguros y Fianzas	104.2	-15.2	-15.2



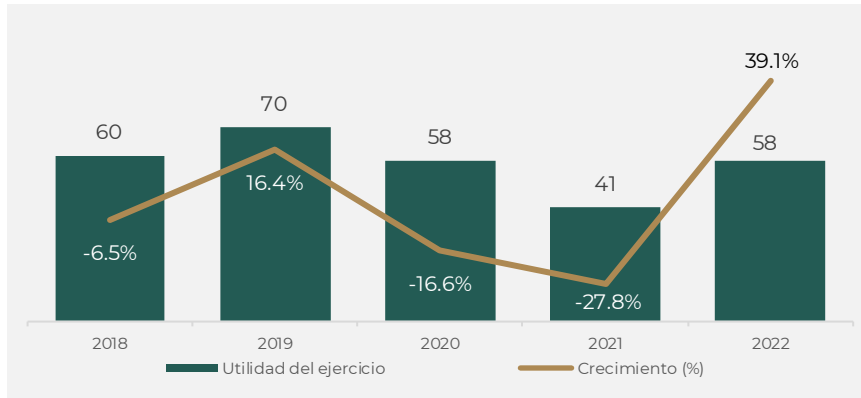
Por el alza en las tasas de interés, el rubro contable de Utilidad por Valuación de Inversiones se redujo en 39.4%, mientras que el concepto de Operaciones de Venta tuvo una caída del 99.2%. En conjunto los productos financieros del Sector decrecieron 15.2 por ciento.

Utilidades

La disminución en las reservas requeridas y la caída en la siniestralidad del Sector impulsaron sus utilidades en 39.9% para alcanzar los 58.4 mil millones de pesos, esto es un ROE¹ de 21.2 por ciento.


Al cierre de 2022, los niveles de utilidad se encuentran lejos de los observados en 2019, principalmente por el efecto de la caída en los productos financieros en las carteras a largo plazo de Vida y los altos niveles de siniestralidad en los que se mantiene el Sector.

Utilidad del ejercicio del Sector de Seguros y Fianzas
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A² %)



Utilidades de Seguros y Fianzas al 4T 2022
(Cifras en miles de millones de pesos constantes)

Operación	Utilidad	Participación (%)	Crecimiento Anual (%)	Contribución al Crecimiento (%)
Vida	29.6	50.7	227.2	49.2
Pensiones	6.2	10.6	-6.6	-1.0
Accidentes y enfermedades	6.9	11.8	290,279	16.6
Daños	13.1	22.4	-45.5	-26.2
Daños sin Autos	10.5	18	2.5	0.6
Autos	2.6	4.5	-80.9	-26.8
Total Seguros	55.8	95.5	40.5	38.6
Total Fianzas	2.6	4.5	27.6	1.3
Mercado Seguros y Fianzas	58.4	100	39.9	39.9


 La pandemia tuvo un impacto negativo en el ROE¹ del Sector, sin embargo no dejó de generar utilidades.

1. Utilidad/ Capital.
2. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.

COMPORTAMIENTO DEL MERCADO POR OPERACIÓN



VIDA

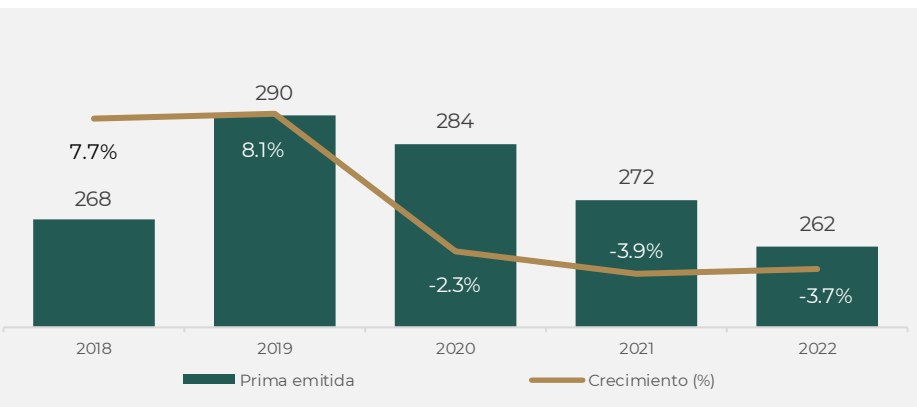


Colocación

Los seguros de Vida decrecieron 3.7% y cada uno de sus componentes se contrajo por un efecto distinto:

En Vida Individual, la pérdida de ahorro en la economía debido a la pandemia ha implicado una disminución de 5.1%, y en particular los seguros con componente de ahorro¹ que, a pesar del aumento en tasas de interés, decrecieron 5.4 por ciento.

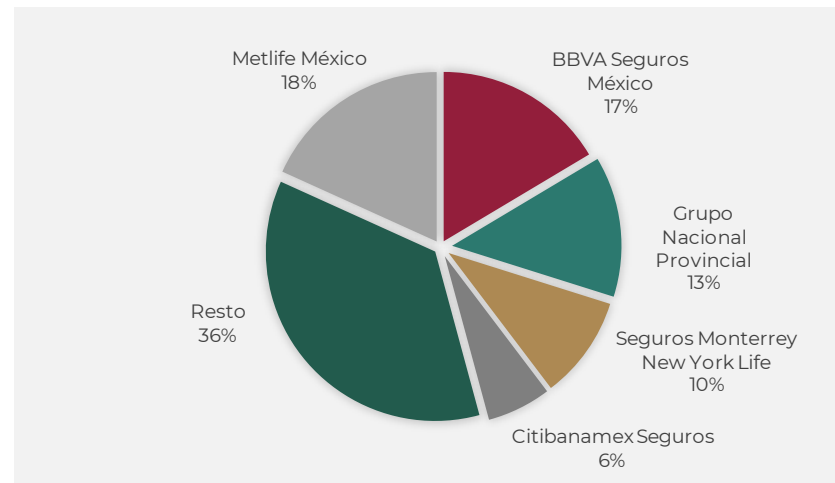
Colocación de Vida
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A² %)



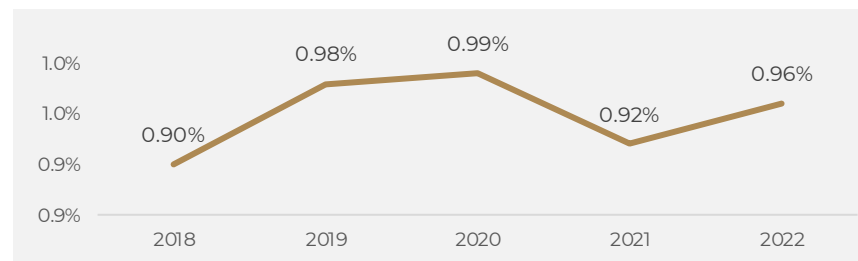
Metlife, Banorte, G.N.P., Zurich Santander Seguros y BBVA Seguros México Mapfre fueron las instituciones con mayor emisión de prima en Vida Grupo, entre éstas emitieron el 52%. Por otra parte, en Vida Individual, BBVA, Metlife, G.N.P., Seguros Monterrey New York Life y Citibanamex Seguros, que en conjunto emitieron el 75 por ciento.

1. Estos seguros forman parte de Vida Individual.
2. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.

Índice de Concentración CR-5 en 2022
(Distribución porcentual)



Penetración de los seguros de Vida
(Colocación/PIB (%))



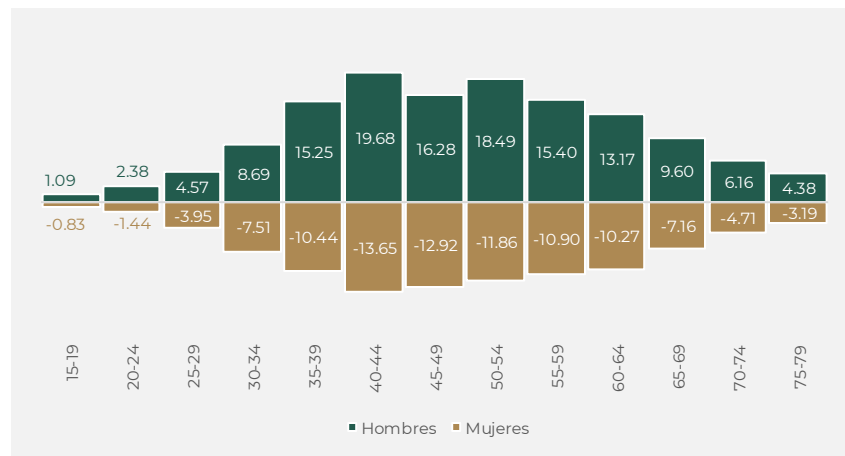
La Ciudad de México concentró el 33% de la prima emitida en 2022.

Las entidades con menor prima per cápita fueron Oaxaca, Guerrero y Chiapas, estas tuvieron una prima per cápita de 625, 585 y 476 pesos respectivamente.

Colocación de Vida por entidad federativa en 2022 (Distribución porcentual)



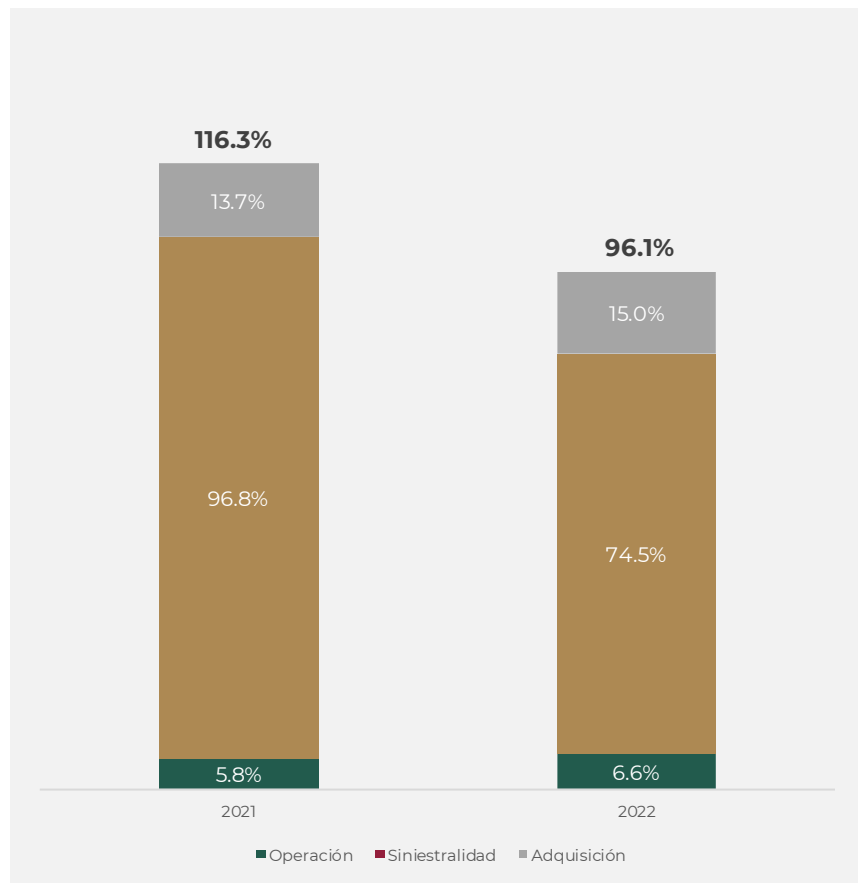
Colocación de Vida por género y edad en 2022 (Cifras en miles de millones de pesos)



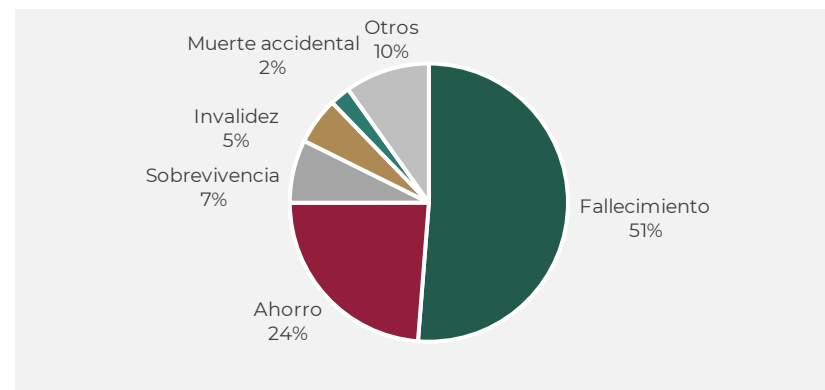
En 2022, en Vida Individual se presentaron 9.7 millones de certificados para el género masculino y 9.5 millones para el femenino.

- G.N.P. fue la institución con la mayor prima emitida en el grupo de 50 a 54 años, donde emitieron 4 mil millones de pesos.
- Mapfre tuvo 15 millones de certificados de mujeres en el grupo de 45 a 49 años de edad.
- En el caso de los hombres, Citibanamex tuvo 17 millones de certificados en el grupo de 50 a 54 años de edad.
- AXA presentó 2.6 millones de certificados en el grupo de 0 a 4 años de edad, de los cuales, 2.4 millones correspondieron a la modalidad de seguros de Deudores.

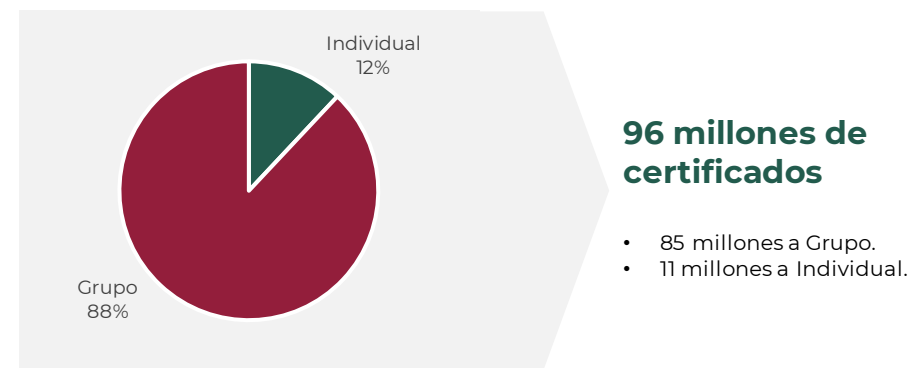
Estructura de costos de Vida al 4T (Distribución porcentual)



Colocación de Vida por cobertura en 2022 (Distribución porcentual)



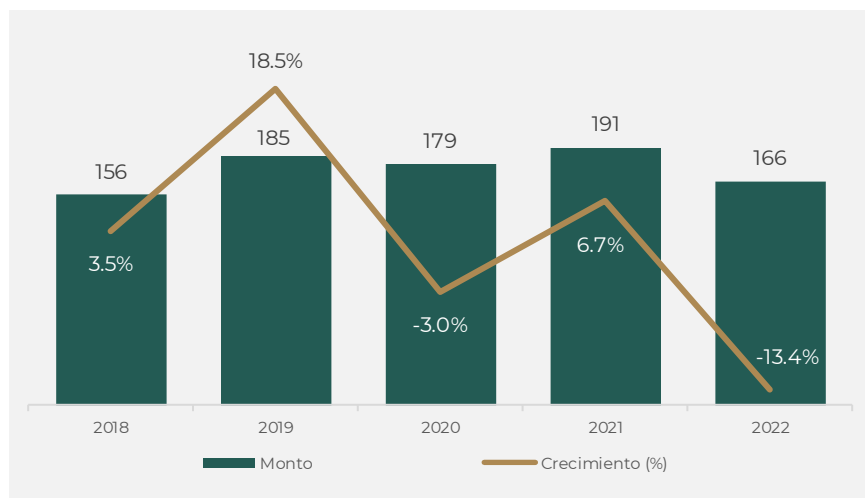
Certificados en vigor de Vida en 2022 (Distribución porcentual)



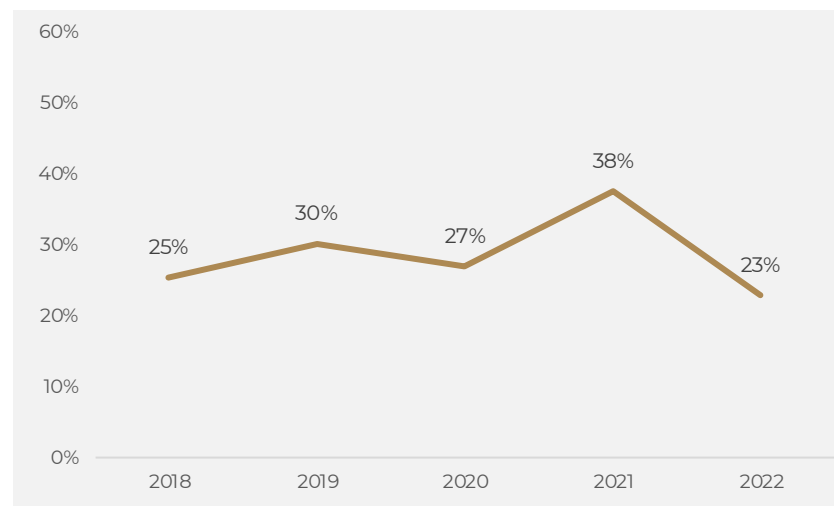
Siniestralidad

Vida decreció 13.4% respecto a 2021, esto debido a la reducción de la mortalidad de 40%, mientras que los montos por rescates¹ tuvieron un alza de 14.8 por ciento.

Siniestralidad de Vida
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A²%)



Índice de Siniestralidad
(%)

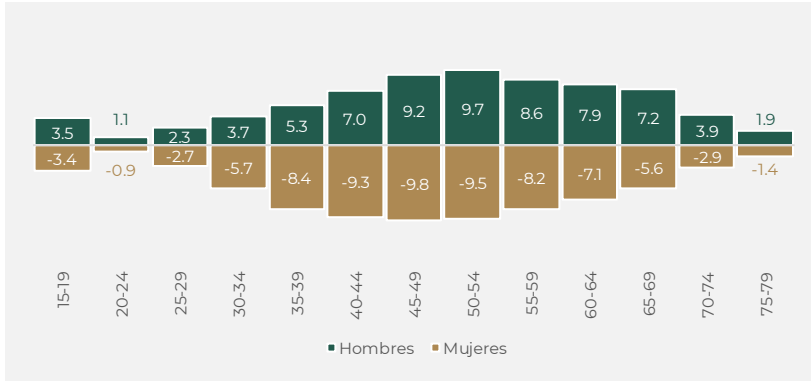


La caída en la siniestralidad en Vida fue dispar. Vida Grupo³, que en su mayoría cubre mortalidad, decreció 35%, Vida Individual que incluye los seguros ligados al ahorro, se contrajo 2.2 por ciento.

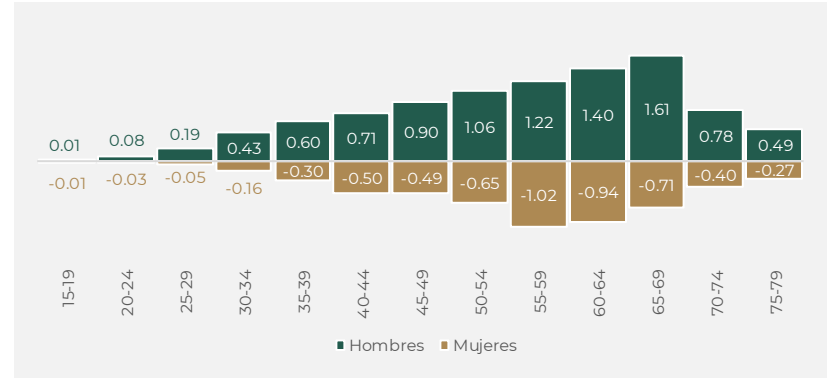
1. Cancelación anticipada de pólizas de seguro con reembolso al contratante.
2. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
3. Incluye Vida Grupo y Colectivo.

Mortalidad por género y edad

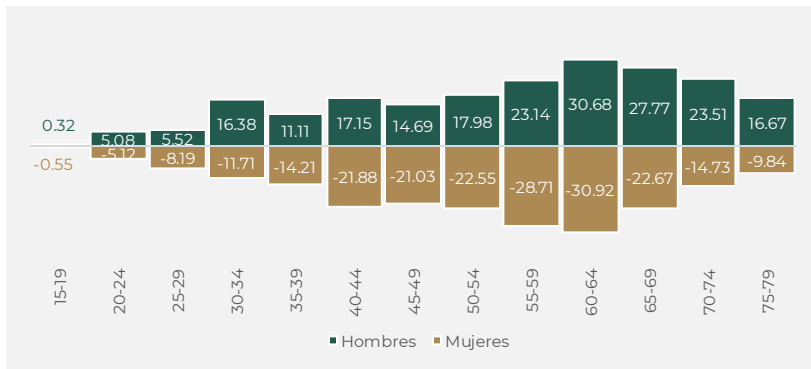
Número de reclamaciones Vida Individual en 2022
(Cifras en miles)



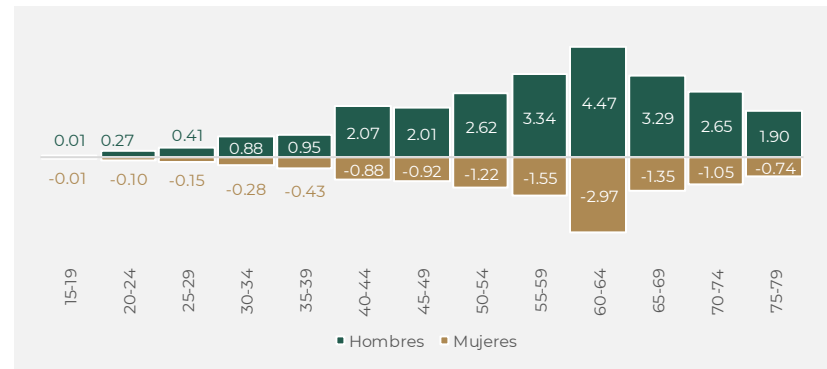
Monto de reclamaciones Vida Individual en 2022
(Cifras en miles de millones de pesos)



Número de reclamaciones Vida Grupo en 2022
(Cifras en miles)



Monto de reclamaciones Vida Grupo en 2022
(Cifras en miles de millones de pesos)

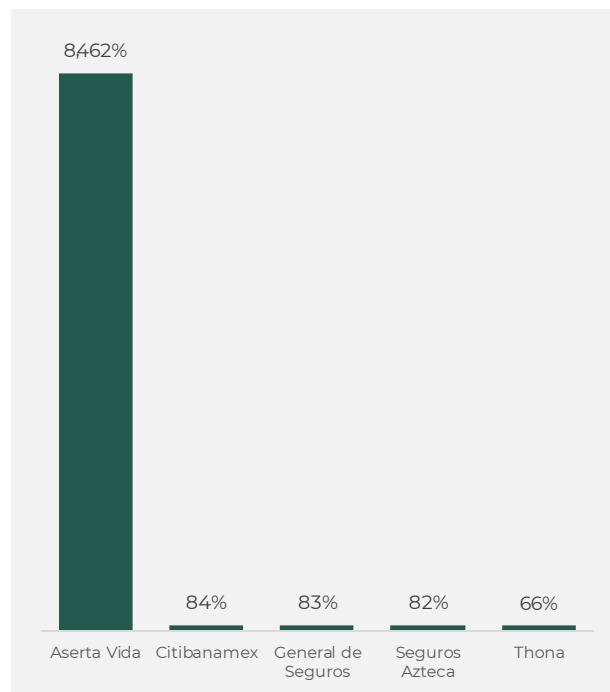


Índice de Siniestralidad

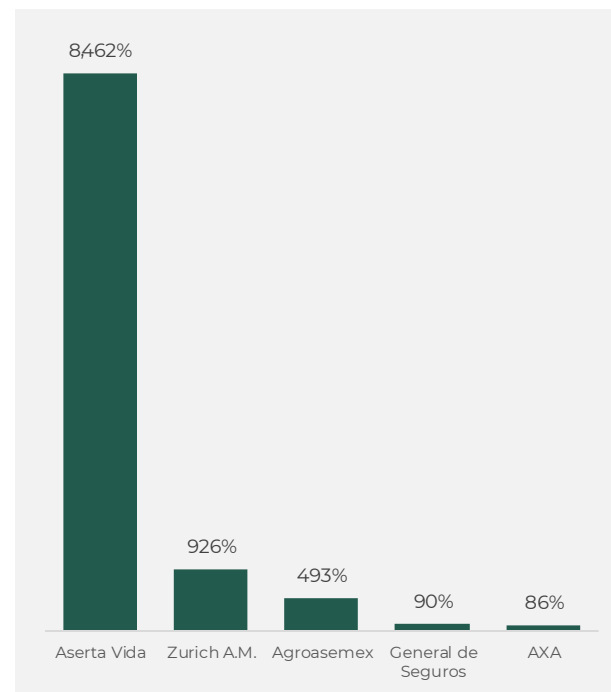
El Índice de Costo de Siniestralidad de las instituciones aumentó respecto al Índice de Siniestralidad, debido a que la mayor parte de sus reclamaciones fueron a beneficios de inversión, los cuales reportaron como pago de vencimientos, rescates y/o dividendos.

Aserta Vida reportó un monto de siniestros ocurridos de 50 millones de pesos y una prima emitida de 596 mil pesos, debido a esto, tuvo un índice de siniestralidad mayor al 100 por ciento.

5 principales instituciones con el mayor Índice de Siniestralidad en 2022



5 principales instituciones con el mayor Índice de Costo de Siniestralidad en 2022



Reclamaciones

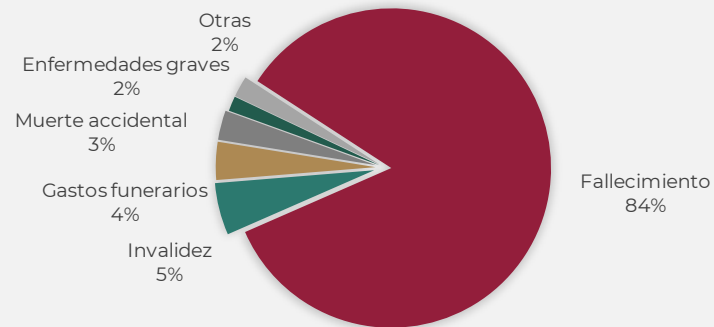
En 2022 se reportaron 56 mil millones de pesos de montos reclamados por siniestros en Vida, de los cuales 41 mil millones de pesos correspondieron a Vida Grupo y 15 mil millones de pesos a Vida Individual. Asimismo, se tuvieron 628 mil reclamaciones para los seguros de Vida.

A pesar de que Vida Grupo tuvo la mayor cantidad de reclamaciones y los mayores montos, la proporción de monto reclamado por póliza fue menor que en Vida Individual.

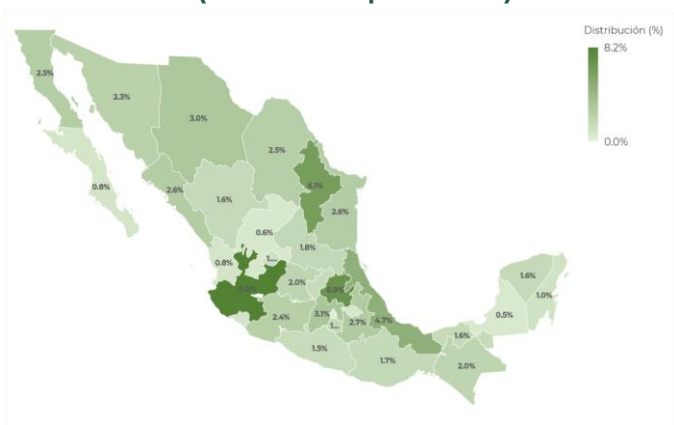
En 2022, los montos reclamados de Metlife fueron 82% por el beneficio de Fallecimiento y 9% por Gastos funerarios.

En el caso de Mapfre, el 32% del número de reclamaciones fueron por Fallecimiento y 31% por Apoyo por hospitalización.

Reclamaciones de Vida por cobertura en 2022
(Distribución porcentual)



Monto reclamado de Vida por entidad federativa
(Distribución porcentual)



Número de siniestros de Vida por entidad federativa
(Distribución porcentual)



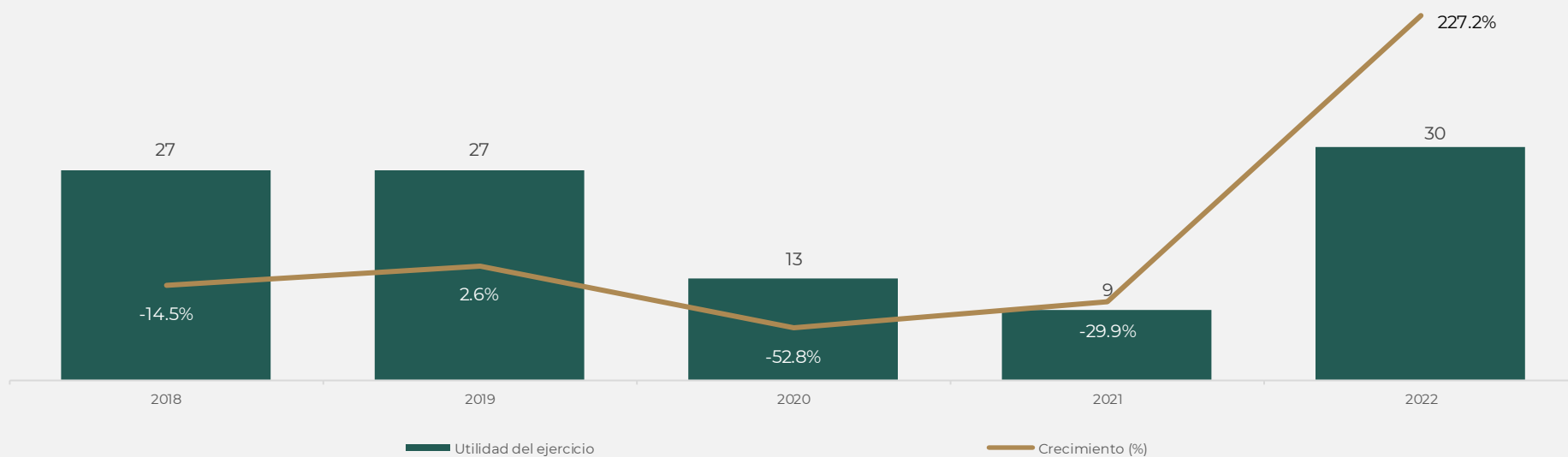
En la CDMX se reportó un monto reclamado de 15 mil millones de pesos, seguido por el Estado de México con 4 mil millones de pesos.

Zacatecas y Chiapas fueron las entidades con el menor monto reclamado per cápita, con 201 y 191 pesos, respectivamente.

Utilidades

Vida fue una de las más afectadas por la alta siniestralidad durante la pandemia. En 2022, su rentabilidad alcanzó el mayor nivel desde 2016, debido a la liberación de reservas.

Utilidad de Vida
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹%)



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

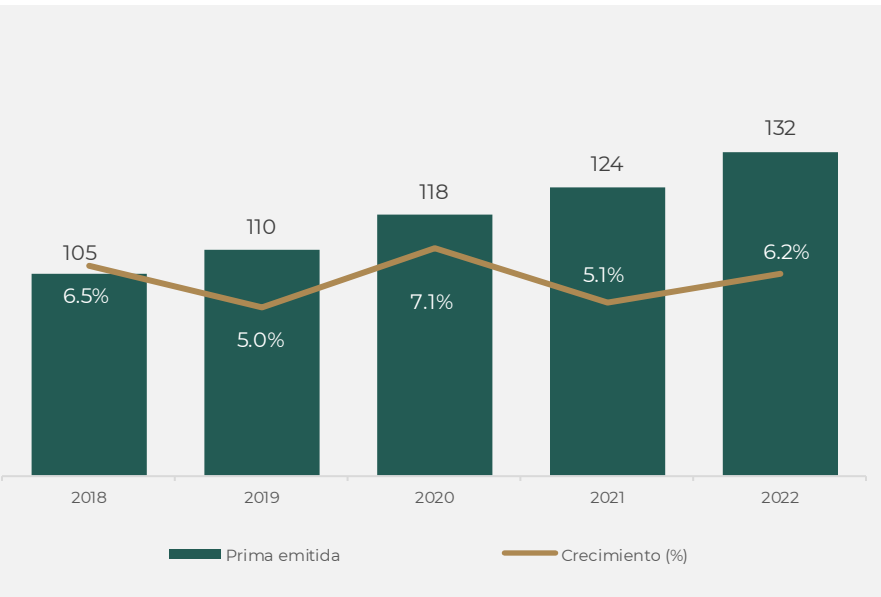
The image features three healthcare professionals standing in a modern, stylized setting. On the left is a woman in teal scrubs and a light blue surgical mask. In the center is a man in a white lab coat, a light blue surgical mask, and a stethoscope around his neck. On the right is a woman in a white lab coat, a light blue surgical mask, and a light blue hairnet. The background is a light gray with large, abstract, overlapping shapes in white and blue. The text 'ACCIDENTES Y ENFERMEDADES' is overlaid on the left side in a bold, dark green font.

ACCIDENTES Y ENFERMEDADES

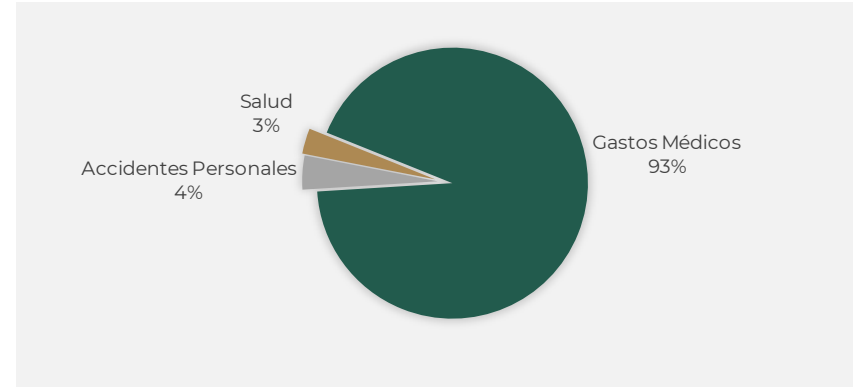
Colocación

Desde el inicio de la pandemia, Accidentes y Enfermedades muestra crecimiento sostenido, en 2022 fue de 6.2% impulsado por el aumento de 5.2% en Gastos Médicos debido a la inflación en los servicios privados de salud que durante 2021 crecieron. Accidentes Personales creció 5.6% por la reactivación de los sectores de servicios, hotelería y educación. Salud, ante la creciente demanda de servicios médicos de prevención, la llegada de nuevos participantes y la estrategia de expansión mostró una alza de 36 por ciento.

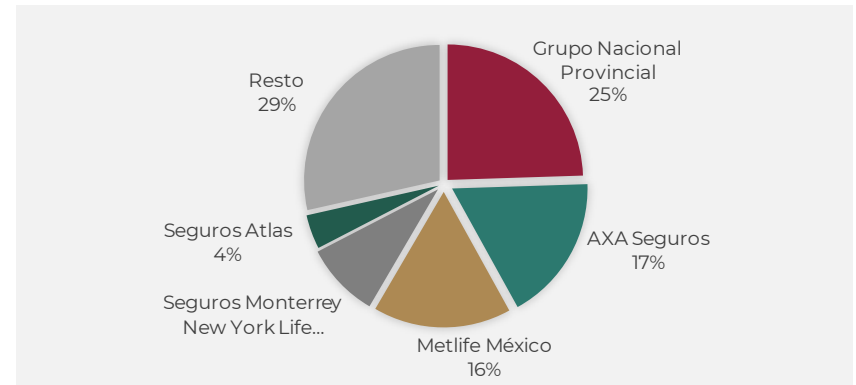
Colocación de Accidentes y Enfermedades
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A²%)



Composición de Cartera de Accidentes y Enfermedades en 2022
(Distribución porcentual)



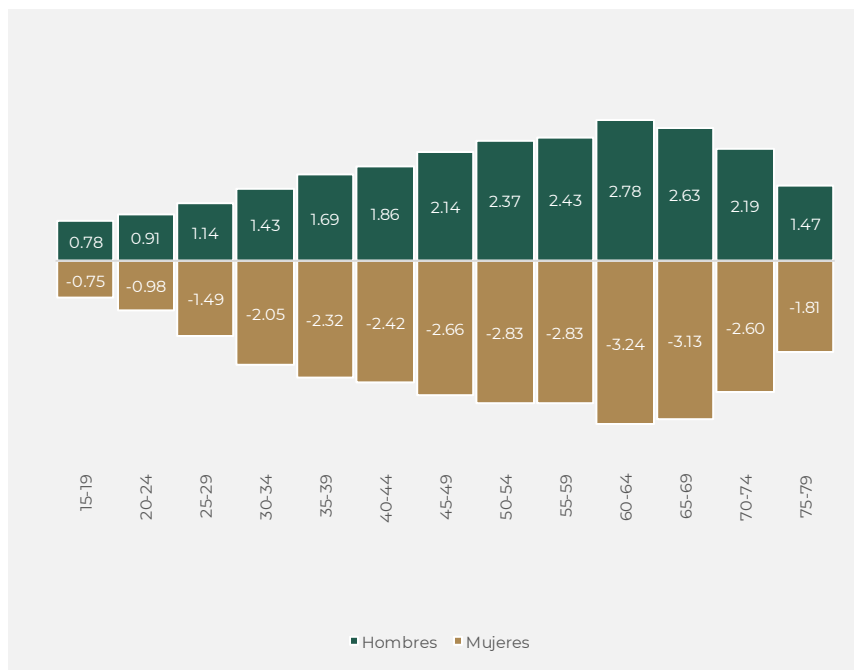
Índice de Concentración CR-5 en 2022
(Distribución porcentual)



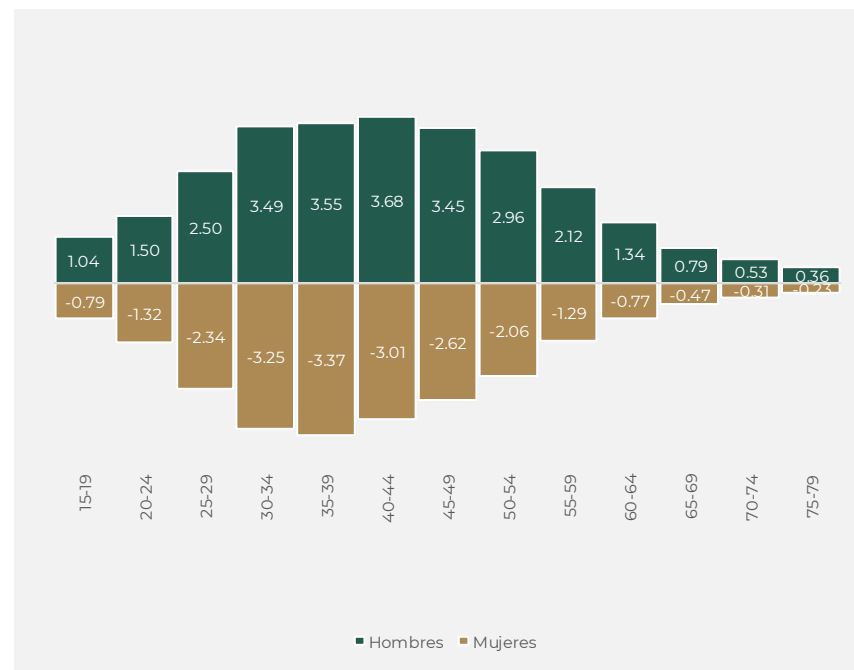
1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.

Colocación por género y edad

Colocación Gastos Médicos Individual por género y edad en 2022
(Cifras en miles de millones de pesos)



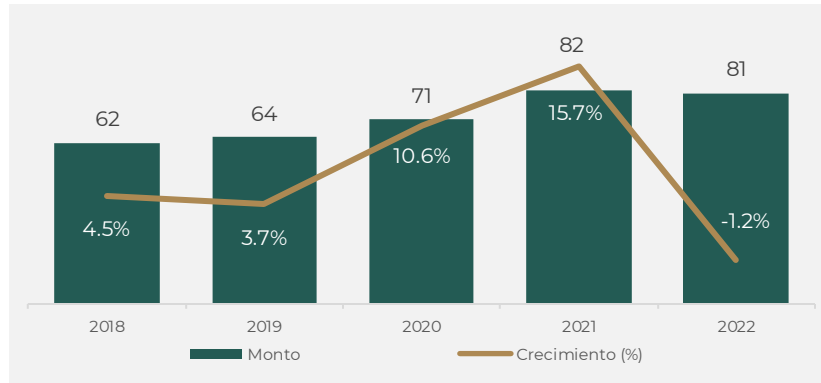
Colocación Gastos Médicos Colectivo por género y edad en 2022
(Cifras en miles de millones de pesos)



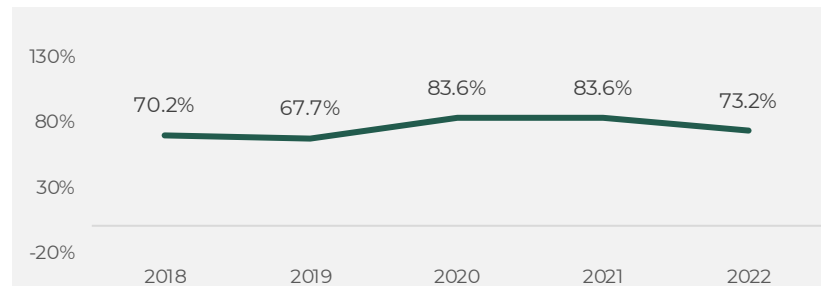
Siniestralidad

Gastos Médicos decreció 1.2%, sin embargo se mantiene 26% por encima de los niveles de 2019; Accidentes Personales están ligados a la actividad de servicios (escuelas, transportes, hoteles, viajes, etc.), y la reactivación de estos provocó un crecimiento de 46.8 por ciento.

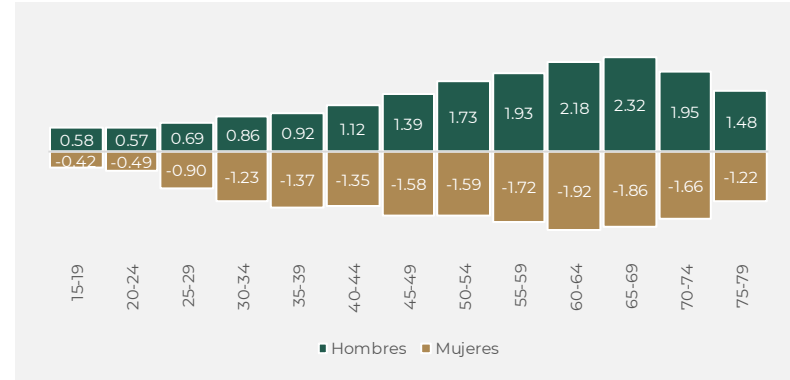
Siniestralidad de Gastos Médicos
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹%)



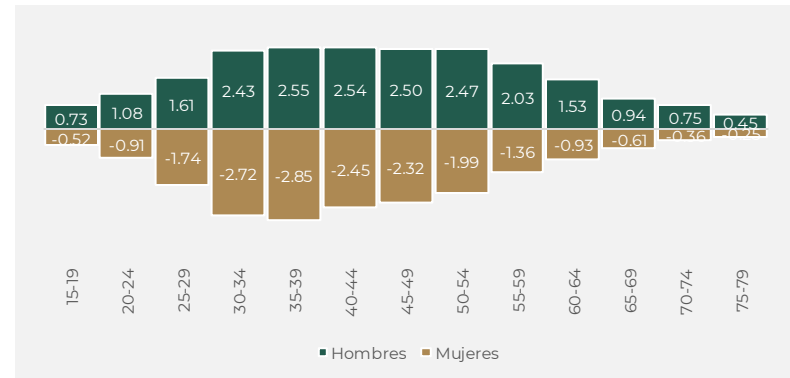
Índice de Siniestralidad en Gastos Médicos (%)



Siniestralidad Gastos Médicos Individual por género y edad en 2022
(Cifras en miles de millones de pesos)



Siniestralidad Gastos Médicos Colectivo por género y edad en 2022
(Cifras en miles de millones de pesos)

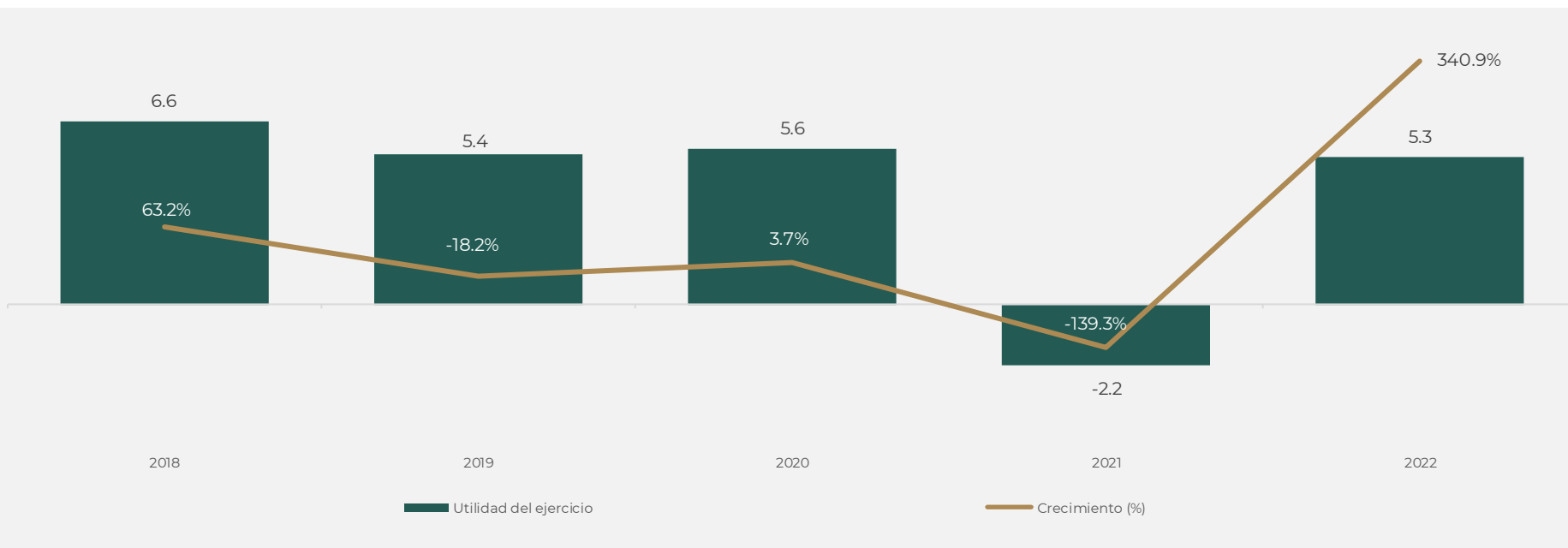


1. Crecimiento acumulado respecto al mismo trimestre del año anterior.

Utilidades

Las utilidades de Accidentes y Enfermedades fueron afectadas durante la pandemia por el atípico aumento en la siniestralidad. En 2022, recupera su rentabilidad debido al alza en la colocación de Gastos Médicos por una mayor conciencia sobre la importancia del seguro.

Utilidad de Gastos Médicos
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹%)



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

DAÑOS SIN AUTOS



Colocación

El efecto de la póliza de PEMEX impactó de manera negativa a Daños sin Autos que decreció 9%; al retirarlo la caída fue de 0.01%. Los seguros con mayor caída fueron los que forman parte de la póliza de la paraestatal, Responsabilidad Civil, Marítimo e Incendio. Sin incluir el efecto de PEMEX, los seguros con menor dinamismo son los ligados a la emisión de deuda: Crédito a la Vivienda y Garantía Financiera redujeron su emisión. Por otro lado, Crédito Comercial¹ mostró crecimiento al estar ligado con el financiamiento por medio de proveedores.

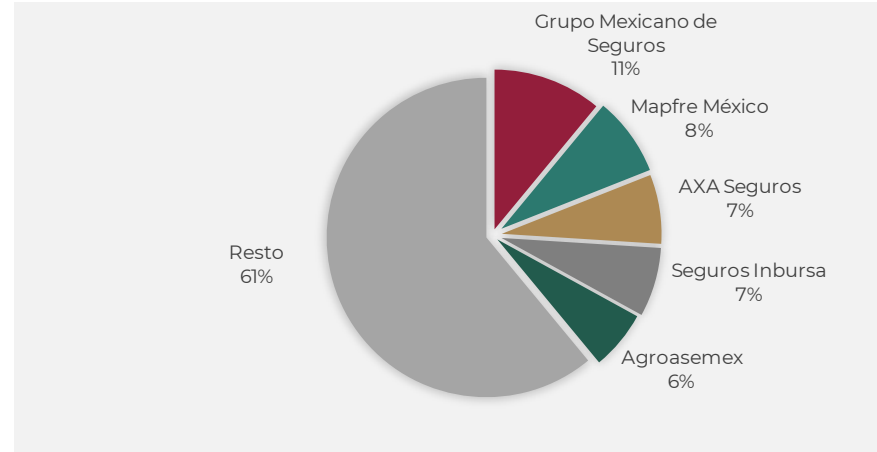
Colocación de Daños sin Autos
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A² %)



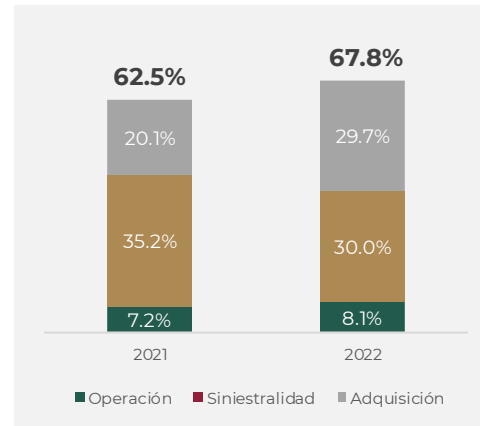
1. En este ramo se comercializan seguros que cubren contra el riesgo de que un cliente comercial no pague la mercancía que se le otorga a crédito.
2. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.

Nota: El Costo Medio de Operación es un prorrateo de las Instituciones.

Índice de Concentración CR-5 en 2022
(Distribución porcentual)



Estructura de costos de Daños sin Autos al 4T
(Distribución porcentual)



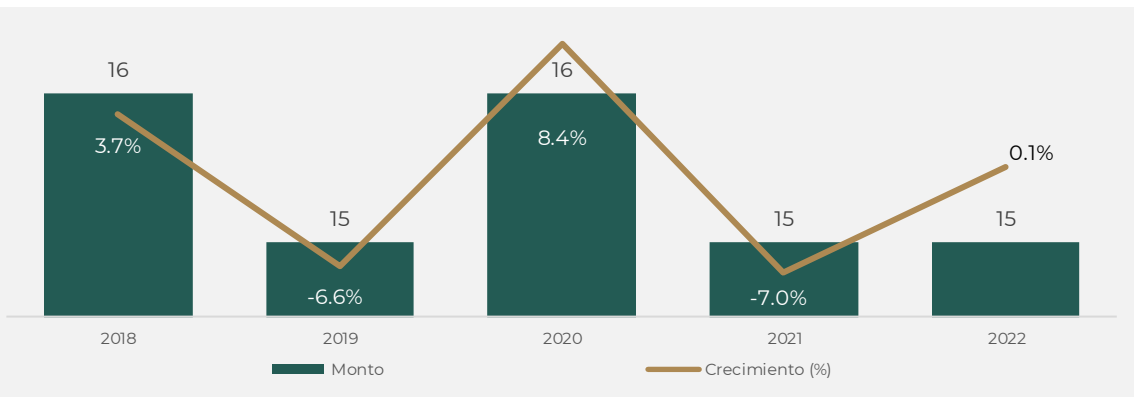
Estructura de Costos

Presentó un Índice combinado de 67.8% cifra 5.3 p.p. menor a la reportada en el 4T de 2021.

Siniestralidad

Daños sin Autos creció 0.1%, los siniestros más relevantes del año fueron: pago por responsabilidad civil de una televisora, los daños causados por el derrame de una mina de cobre, el desplome de una aeronave de la Secretaría de Marina durante el mes de julio y el pago por el incendio del PCC² del STC Metro que ocurrió en 2021.

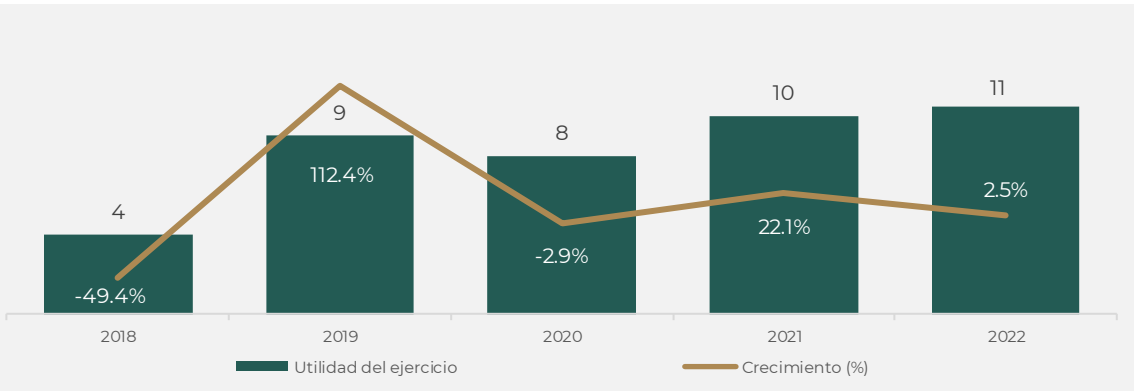
Siniestralidad de Daños sin Autos
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹%)



Utilidades

La rentabilidad bajó en 2022 por un incremento en el capital de 11% y una caída en la colocación de 9%. Por otra parte, las utilidades de Autos cayeron debido a la alta siniestralidad y su rentabilidad cayó a su nivel más bajo desde 2016.

Utilidad de Daños sin Autos
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹%)

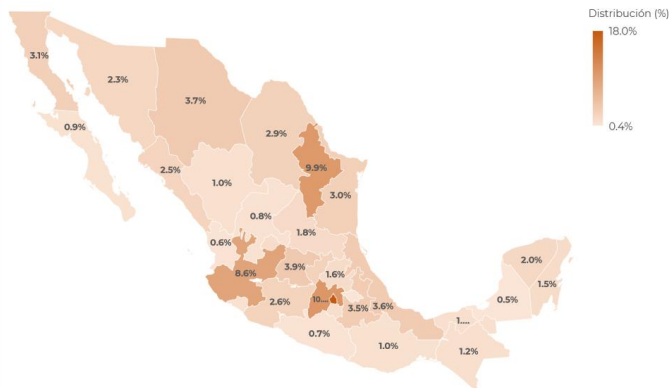


1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
2. Puesto Central de Control.

AUTOS

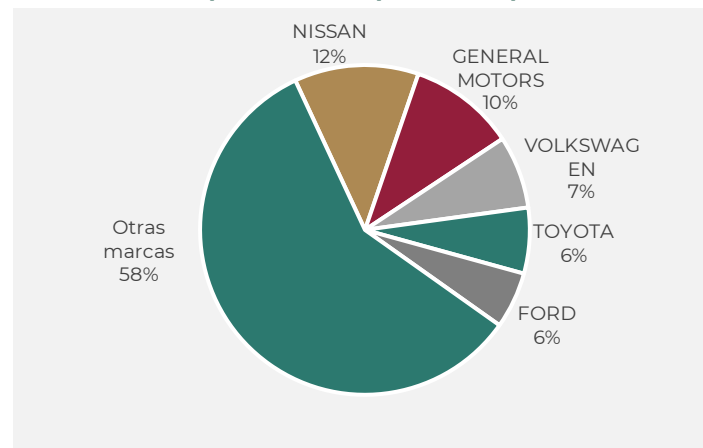


Colocación de Autos por entidad federativa en 2022 (Distribución porcentual)

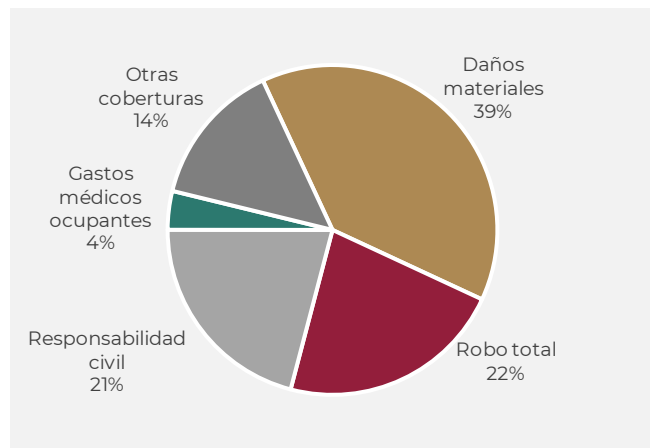


La Ciudad de México presentó la mayor participación de prima emitida respecto a los demás estados con un 18%. Estado de México y Nuevo León generan un 10.3% y 9.9% respectivamente de la prima emitida del país.

Colocación de autos por marca en 2022 (Distribución porcentual)



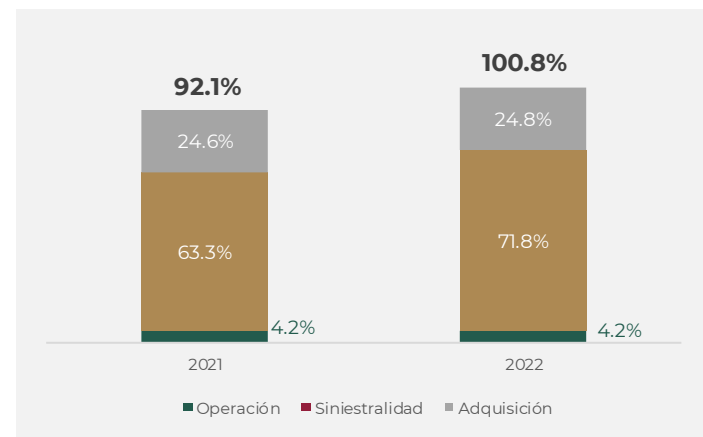
Colocación de Autos por cobertura en 2022 (Distribución porcentual)



Para el 2022 la cobertura de Robo total obtuvo el 22% del total quedando únicamente por debajo de Daños Materiales.

Adaptación y Conversiones tanto de Daños Materiales como para Robo Total y Equipo Especial son las coberturas que experimentaron una participación menor al 0.4% de la prima emitida total.

Estructura de costos de Daños sin Autos al 4T (Distribución porcentual)

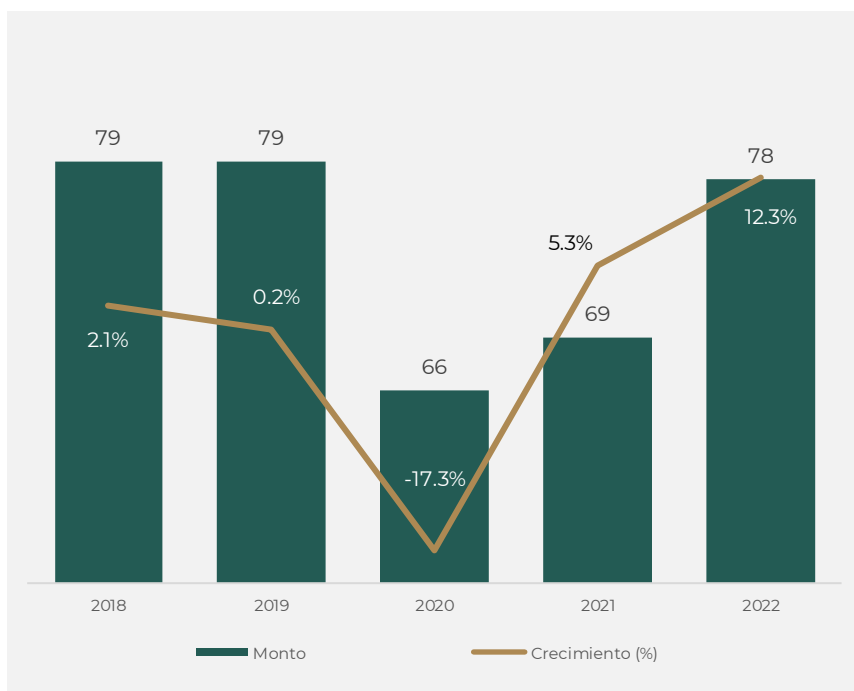


Nota: El Costo Medio de Operación es un prorrateo de las Instituciones.

Siniestralidad

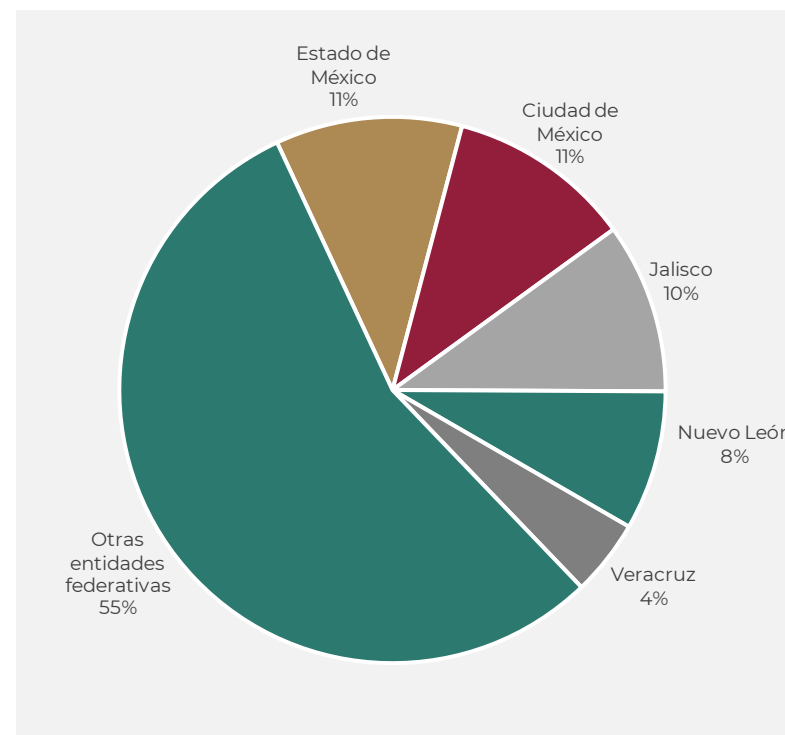
Debido a la normalización de la circulación de automóviles, la siniestralidad de Autos incrementó 12.3% respecto a 2021.

Siniestralidad de Autos
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹ %)



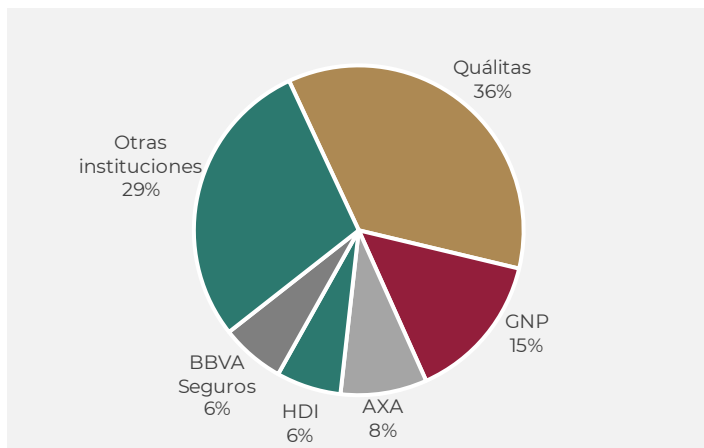
La participación del Costo de Siniestralidad se mantiene constantes para los estados presentados, quedando para el 2022 de la siguiente manera: Estado de México, Ciudad de México, Jalisco, Nuevo León y Veracruz.

Siniestralidad por entidad federativa en 2022
(Distribución porcentual)

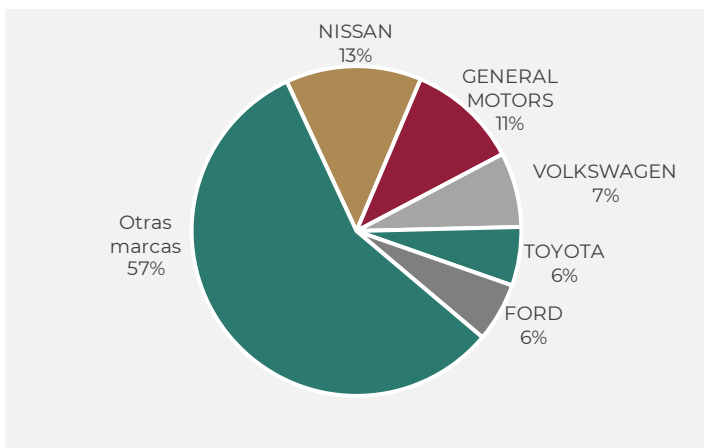


1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.

Siniestralidad de Autos por institución en 2022 (Distribución porcentual)



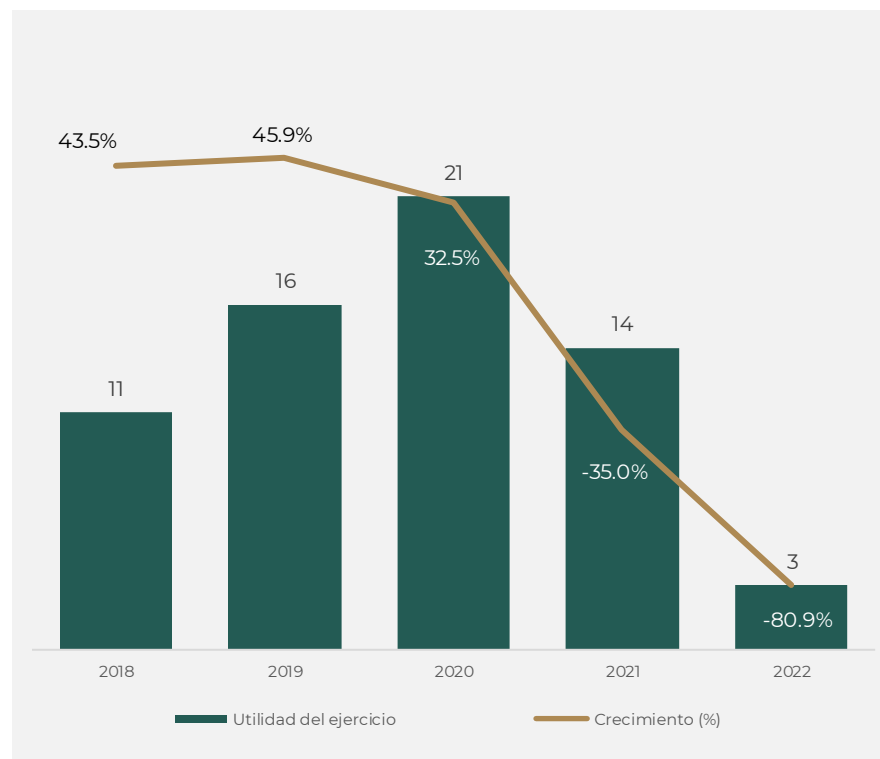
Siniestralidad de Autos por marca en 2022 (Distribución porcentual)



Utilidades

Las utilidades de Autos cayeron debido a la alta siniestralidad y su rentabilidad cayó a su nivel más bajo desde 2016.

Utilidad de Autos (Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹ %)



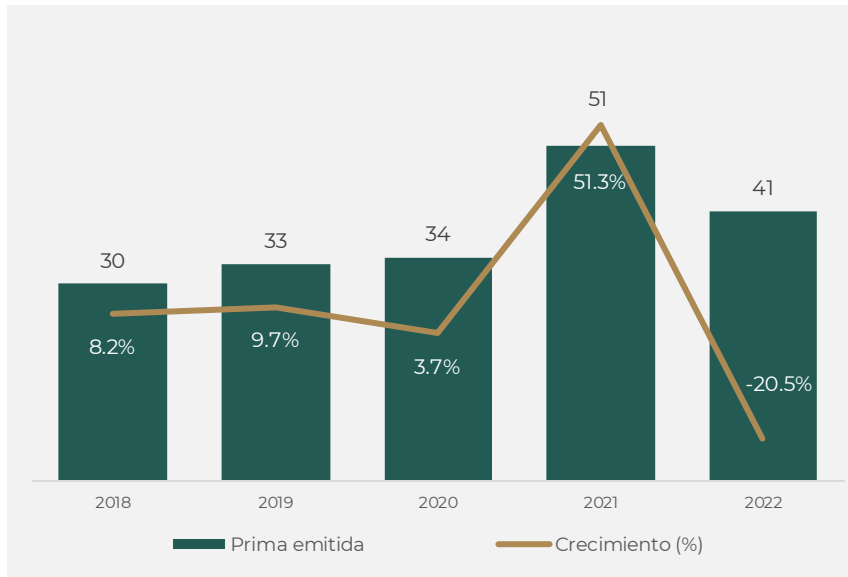
PENSIONES



Colocación

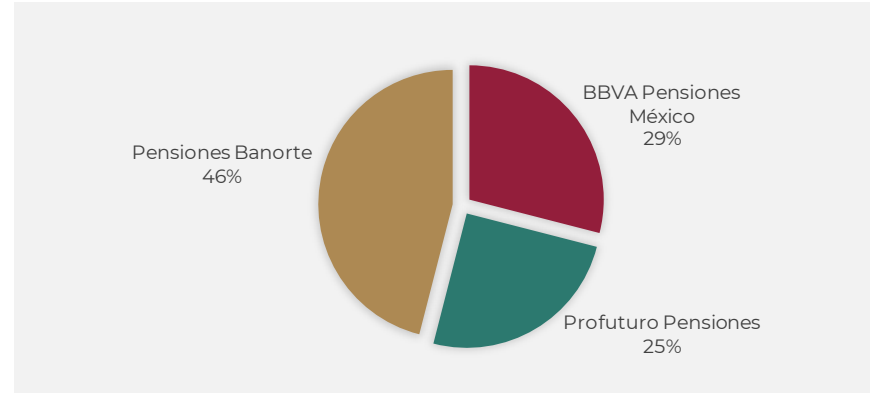
El entorno económico afectó a Pensiones de dos maneras: debido a las minusvalías que experimentan las AFORES, algunas personas que cumplen requisitos para pensionarse retrasan el trámite para obtener una pensión, lo que en conjunto con la base de comparación disminuyó el número de nuevos pensionados en 6.1%, y el alza en tasas implica que se necesitan menos recursos para cumplir con los pagos, que junto con la reducción en nuevos pensionados llevó a una contracción de 20.5% en la prima.

Colocación de Pensiones
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹ %)



1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
 2. Personas que han elegido una aseguradora para recibir una pensión derivada de las Leyes de Seguridad Social.
 3. Monto que se entrega a las aseguradoras para que éstas realicen el pago de las pensiones.

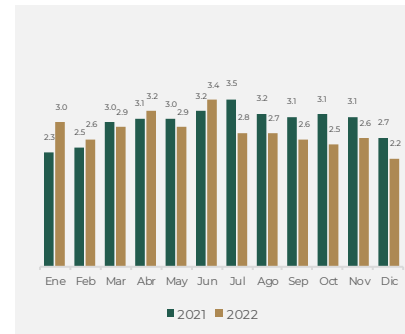
Índice de Concentración CR-5 en 2022
(Distribución porcentual)



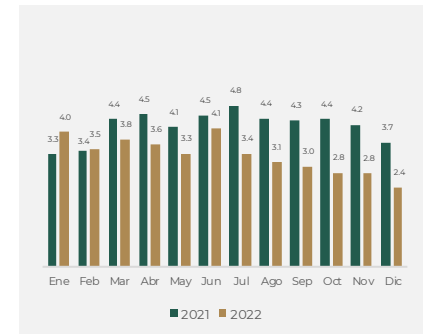
El número de resoluciones² fue de 33,471 esto representa un decremento del 6.1% respecto a 2021.

Los montos constitutivos³ ascendieron a 39,645 millones de pesos, cifra inferior en 20.8% a la registrada en 2021.

Número de resoluciones en 2022
(Cifras en miles)



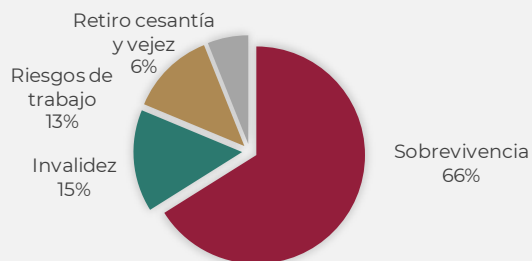
Montos constitutivos en 2022
(Cifras en millones de pesos constantes)



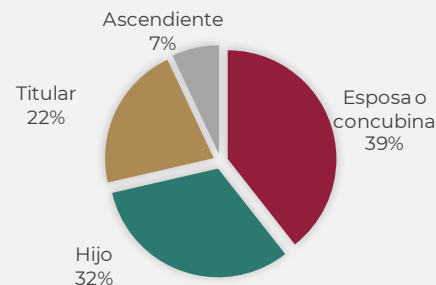
Las pensiones por Sobrevivencia corresponden a aquellas donde el trabajador afiliado a un sistema de seguridad social llega a fallecer y el monto de la pensión se le otorga a los beneficiarios (viudez, orfandad, ascendencia).

En 2021 se reportaron 26 mil pensiones en vigor en Retiro, Cesantía y Vejez, razón por la cual se presentó la mayor prima per pensión.

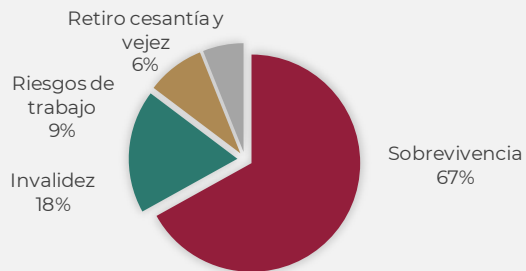
**Distribución de las Pensiones en 2022
(Distribución porcentual)**



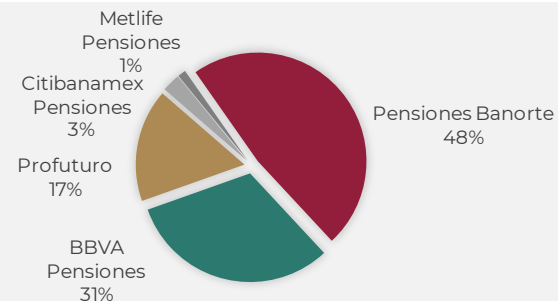
**Número de beneficiarios por tipo de beneficio en 2022
(Distribución porcentual)**



**Número de beneficiarios por tipo de pensión¹ en 2022
(Distribución porcentual)**



**Número de beneficiarios por institución en 2022
(Distribución porcentual)**

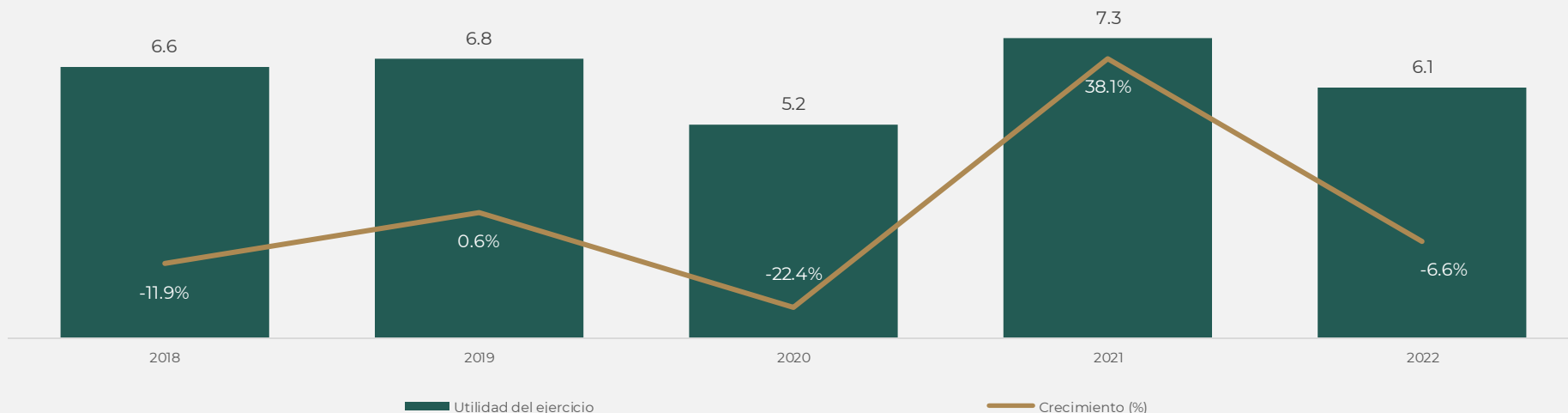


1. Incluye al titular de la pensión en caso de que viva.

Utilidades

La utilidad de Pensiones se ha mantenido estable excepto en 2020, cuando el retraso de los trámites de pensiones tuvo una caída. En 2021, por el regreso a la normalidad, la utilidad y la rentabilidad repuntaron, niveles que permanecieron durante 2022.

Utilidad de Pensiones
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹%)



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

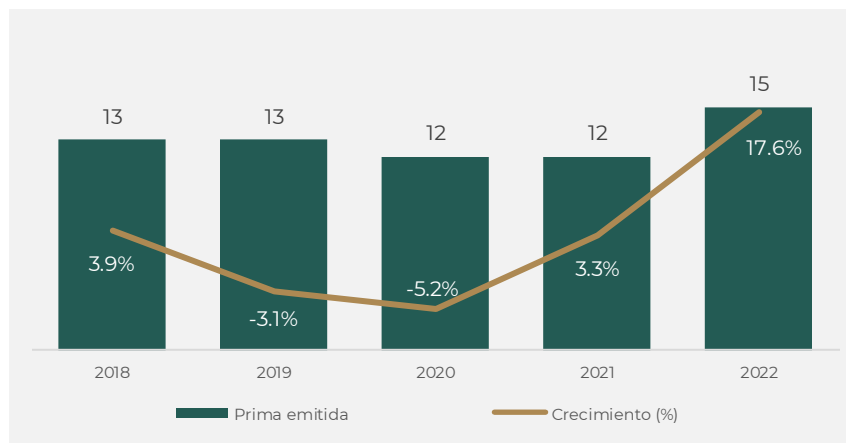
FIANZAS



Colocación

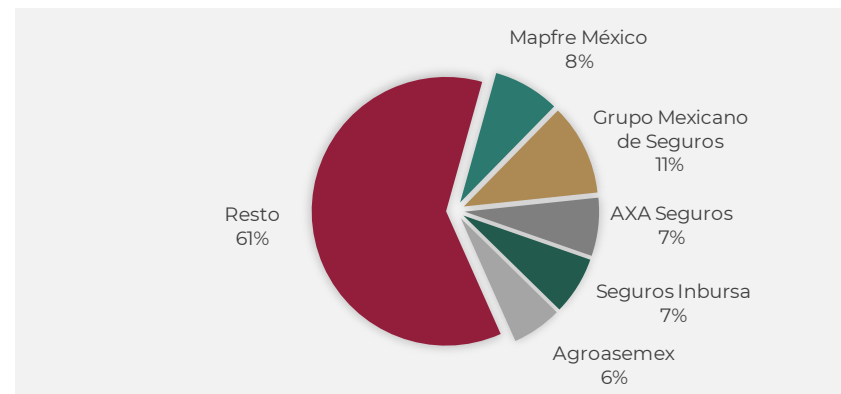
El sector de la construcción perdió dinamismo, sin embargo, la inversión en obra pública¹ aumentó 4.3%, lo que impulsó las Fianzas administrativas en 23.6%, con lo que Fianzas aumentó 17.6%. El aumento en la demanda de combustible y el alza de precios para los distribuidores impulsó a las Fianzas de Crédito, que superaron el nivel de 2019 al crecer 20.4 por ciento.

Colocación de Fianzas
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A² %)

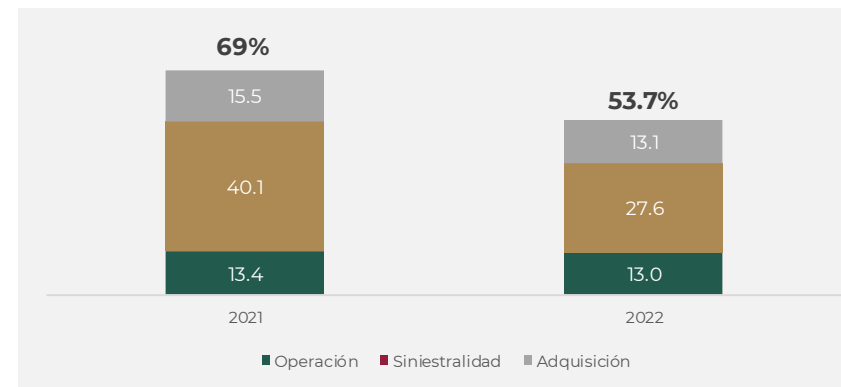


El Sector Afianzador presentó un Índice Combinado de 53.7%, cifra inferior en 15.3 p.p. a la reportada en 2021.

Índice de Concentración CR-5 en 2022
(Distribución porcentual)



Estructura de costos de Fianzas al 4T
(Distribución porcentual)

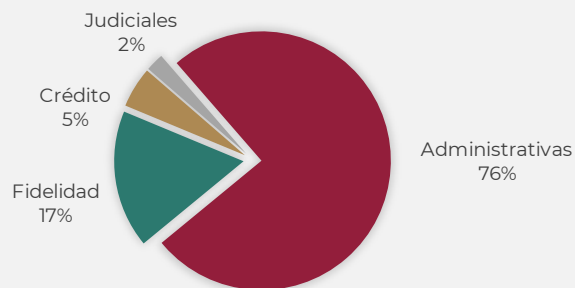


1. Crecimiento acumulado respecto al mismo periodo del año anterior.
2. Fuente: INECL. Inversión Fija Bruta a noviembre 2022.

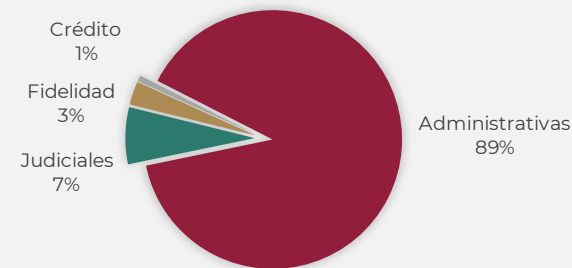
Nota: El Costo Medio de Operación es un prorrateo de las Instituciones.

Distribución por ramo e institución

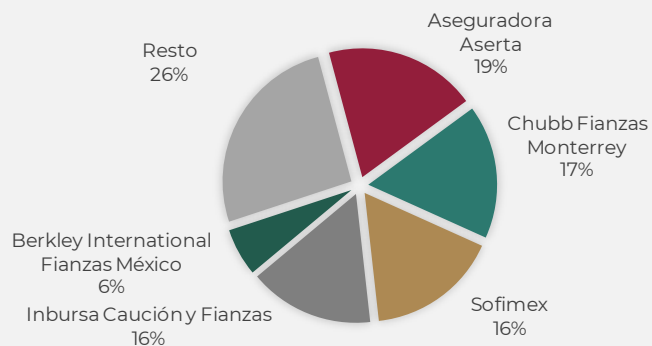
**Colocación por ramo en 2022
(Distribución porcentual)**



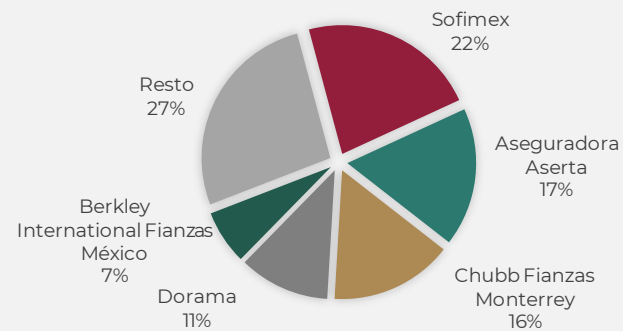
**Pólizas por ramo en 2022
(Distribución porcentual)**



**Colocación por institución en 2022
(Distribución porcentual)**



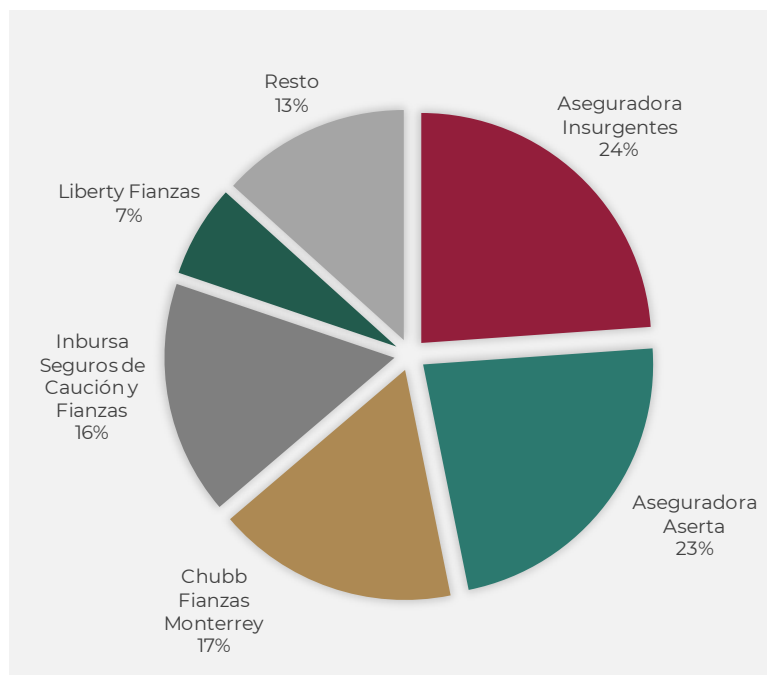
**Número de pólizas por institución en 2022
(Distribución porcentual)**



Recuperaciones

El monto de recuperaciones fue de 743 millones de pesos, de los cuales, el 41% correspondió a la garantía de Sin garantía de recuperación y el 37% a Acreditada solvencia.

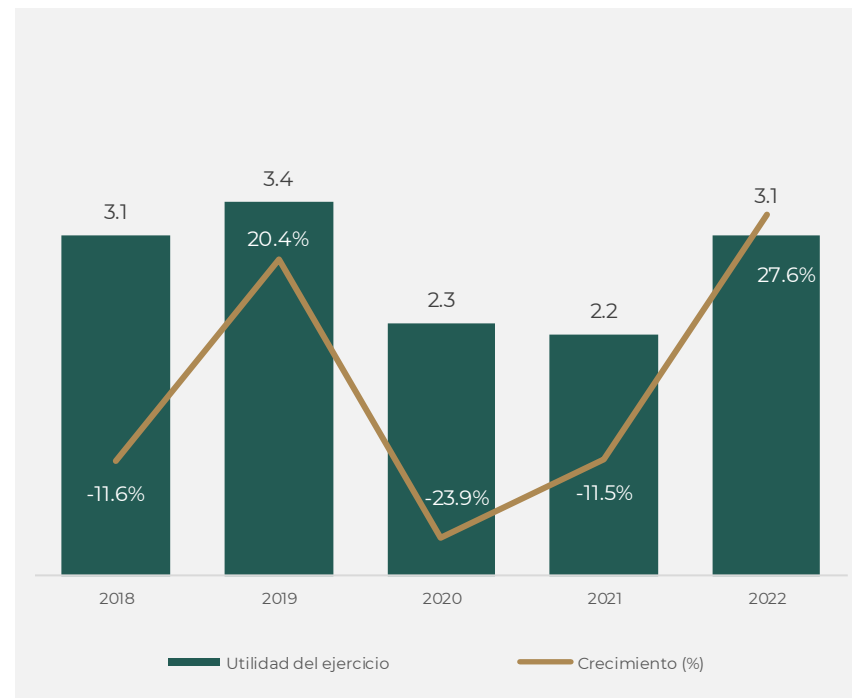
**Recuperaciones por institución en 2022
(Distribución porcentual)**



Utilidades

Entre 2016 y 2021, la utilidad de Fianzas tuvo una tendencia a la baja debido al aumento en los costos de operación y adquisición. En 2022 revirtió esta tendencia por 3 efectos: la siniestralidad más baja en los últimos 6 años, aumento en la colocación y reducción del costo de adquisición respecto a 2021.

**Utilidad de Fianzas
(Cifras en miles de millones de pesos constantes, A/A¹ (%))**



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

**Consulta los anexos del Anuario
2022 en la Revista Actualidad en
Seguros y Fianzas**



**Consulta el SIO para mayor
detalle de la información
presentada**



Síguenos en redes sociales:

 CNSFOficial

 CNSF_gob_mx

 CNSF.gob.mx

 Comisión Nacional de
Seguros y Fianzas

 Comisión Nacional de
Seguros y Fianzas

 Revista “Actualidad en
Seguros y Fianzas”

 SIO (Sistema de
Información Oportuna)

