



BOLETÍN DE PRENSA

17 de febrero del 2021 CNSF 04/2020

Contacto:
Lenin Enrique Márquez
Mendicuti
+(52) 55-5724-7557
Imarquez@cnsf.gob.mx

REPORTE INFORMATIVO TRIMESTRAL

del Mercado de Seguros y Fianzas
al Cierre del cuarto Trimestre de **2020¹**

MERCADO DE SEGUROS Y FIANZAS

Al cierre de 2020, el mercado de seguros y fianzas² estaba conformado por 112 instituciones y **primas emitidas por 608,067 millones de pesos**. De ese total el 97.7% correspondió a prima directa y el resto a reaseguro y reafianzamiento tomado.

De esta forma, **las primas directas decrecieron 2.9% en términos reales al cuarto trimestre de 2020** respecto al mismo periodo del año anterior. Así mismo, la **utilidad del mercado alcanzó los 50,065 millones de pesos**, lo que representó un **decremento de 16.4% en términos reales** respecto a diciembre de 2019.

De manera individual, el sector asegurador tuvo un incremento de 582,245 millones a 583,563 millones de pesos en su prima directa, lo que representó un **decremento de 2.8% en términos reales³** respecto al mismo periodo del año anterior. Por su parte, el sector afianzador reportó un descenso en prima directa de 10,640 millones a 10,405 millones pesos, es decir, un **descenso de 5.2% en términos reales** respecto a diciembre de 2019.

El mercado de Seguros y Fianzas decreció **2.9%** en términos reales respecto al mismo periodo del año anterior

1. Este resumen se realizó con información disponible al 31 de diciembre de 2020. Los montos están expresados en millones de pesos por lo que las sumas parciales pueden no coincidir con el total debido al redondeo.
2. Se presentan cifras consolidadas de los sectores asegurador y afianzador.
3. Es importante destacar que en junio de 2019 se renovó la póliza integral de seguros de Petróleos Mexicanos (PEMEX), la cual tiene una vigencia multianual (24 meses). Con el fin de analizar apropiadamente la dinámica subyacente de crecimiento del sector asegurador, se distribuye de manera uniforme por cada año de vigencia la prima de dicha póliza para reflejar su costo anual, de esta manera el sector asegurador habría presentado un decremento real de 1.2% a diciembre del 2020, respecto al mismo periodo del año anterior.



Respecto al comportamiento de las distintas operaciones que componen el mercado, la operación de Vida aportó el mayor componente de cartera (41.3%) y registró un decremento real de 2.3%.

La operación de Daños registró un descenso real de 8.5%, principalmente por el ramo de Autos que decreció 10.8% mientras que el ramo de Daños sin Autos cayó 6.0%, en términos reales.

Cabe destacar que la caída real ajustada de la operación de Daños fue de 4.3% en términos reales, mientras que para los ramos de Daños sin Autos en su conjunto crecieron 3.2%.

Por su parte la operación de Accidentes y Enfermedades reportó un aumento real anual de 7.4%, mientras que los Seguros de Pensiones derivados de las Leyes de Seguridad Social presentaron un incremento real de 3.7%.

Prima Directa (diciembre de 2020)

	Monto (millones de pesos)	Composición de Cartera (%)	Crecimiento Real (%)	Crecimiento Real Ajustado (%)
Vida	245,057	41.3	-2.3	-2.3
Pensiones	29,183	4.9	3.7	3.7
Accidentes y Enfermedades	102,153	17.2	7.4	7.4
Daños	207,171	34.9	-8.5	-4.3
Daños sin Autos ⁴	101,244	17.0	-6.0	3.2
Autos	105,927	17.8	-10.8	-10.8
Caución ⁵	586	0.1	32.2	32.2
Total Seguros	583,563	98.2	-2.8	-1.2
Total Fianzas	10,405	1.8	-5.2	-5.2
Total Mercado Seguros y Fianzas	593,968	100	-2.9	-1.3

4. El rubro de Daños sin autos incluye el ramo de Caución.

5. El ramo de Caución comenzó su operación a partir del tercer trimestre de 2018, por lo que no se muestra su crecimiento.

Cifras al cierre de diciembre de 2020 con información disponible al 17 de febrero del 2021.



Respecto a los Costos Medios, el Costo Medio de Siniestralidad representa el mayor porcentaje del Índice Combinado del mercado de Seguros y Fianzas. En este sentido el **Índice Combinado fue 99.7%**, lo que implica una **Suficiencia de Prima de 0.3%** al cierre de 2020, 1.0 pp. mayor respecto al mismo periodo del año anterior.

Costos Medios e Índice Combinado

Mercado Seguros y Fianzas	Adquisición	Siniestralidad	Operación	Índice ⁶ combinado	Suficiencia ⁷ de Prima
Diciembre 2020	16.6%	76.5%	6.6%	99.7%	0.3%
Diciembre 2019	16.3%	76.3%	6.0%	98.7%	1.3%

Sector Asegurador	Adquisición	Siniestralidad	Operación	Índice ⁶ combinado	Suficiencia ⁷ de Prima
Diciembre 2020	16.6%	77.1%	6.5%	100.2%	-0.2%
Diciembre 2019	16.3%	77.0%	5.9%	99.2%	0.8%

- 6. El índice combinado muestra la estructura de costos de una entidad aseguradora, a través de la suma de los costos medios de adquisición, operación y siniestralidad.
- 7. La suficiencia de prima de una entidad aseguradora se mide como la unidad menos el Índice Combinado



Por lo que se refiere al comportamiento de los diferentes ramos que componen la operación de Fianzas⁸, al cierre de diciembre de 2020, el ramo de Fianzas Administrativas y el Ramo de Fianzas Crédito presentaron decrementos reales de 8.1% y 9.8% respectivamente, mientras que el ramo de **Fianzas Judiciales** y el **ramo de Fianzas de Fidelidad** presentaron **crecimientos reales de 6.6% y 3.8%** respectivamente, en términos reales en comparación con los resultados del cuarto trimestre del año anterior.

Ramos del Sector Afianzador

	Monto (millones de pesos)	Composición de la Cartera (%)	Crecimiento Real Anual (%)
Administrativas	7,094	68.2	-8.1
Fidelidad	2,533	24.3	3.8
Crédito	512	4.9	-9.8
Judicial	265	2.6	6.6
Total Sector Afianzador	10,405	100	-5.2

8. Corresponde a la prima directa de la operación de Fianzas, emitida por Instituciones de Fianzas y Aseguradoras de Caución.



PRINCIPALES VARIACIONES DEL SECTOR ASEGURADOR

El año 2020 fue complejo para la economía mundial debido a la pandemia causada por el SARS-CoV-2, y el mercado de Seguros y Fianzas no fue la excepción; el impacto para el mercado no sólo fue en términos de emisión de prima, también se presentaron afecciones en términos de siniestralidad y productos financieros, mismos que en conjunto afectaron la utilidad.

En términos de prima, se observa **una caída a nivel mercado de 2.9% real**, impulsada principalmente por la operación de Daños. Dicho descenso fue causado en el caso de Daños sin Autos, por el efecto bianual de la póliza de PEMEX, mientras que, para el caso del ramo de Automóviles, la causa fue el cierre de la economía durante el segundo trimestre de 2020.

La operación con mayor crecimiento fue Accidentes y Enfermedades impulsada principalmente por el ramo de **Gastos Médicos, que aumentó 8.9% real anual** y representa el 92% de la prima emitida de la operación de Accidentes y Enfermedades. Lo anterior se debe principalmente a la toma de conciencia por parte de los usuarios, acerca de la protección a la salud y el impacto que puede tener un incidente de esta índole en la economía familiar.

Respecto al **Costo Neto de Siniestralidad, se observa un descenso de 3.2%** en términos reales, pasando de 309,980 mdp en 2019 a 309,486 mdp en 2020. A nivel operación esta disminución fue principalmente impulsada por las operaciones de Vida y Daños; en el caso de Vida, se debió a la siniestralidad atípica de la operación durante 2019 la cual generó que este año fuera alto en términos de siniestralidad. En el caso de Daños, la disminución fue causada por el ramo de **Autos que, debido al cierre de la economía durante el segundo trimestre del año registró un descenso en su siniestralidad del 17.3% real anual.**

Los crecimientos más grandes en siniestralidad se observaron en el ramo de Gastos Médicos que tuvo un crecimiento de 10.6%, y en el caso de Daños sin Autos, los aumentos se deben principalmente a los ramos de Incendio y Riesgos Catastróficos cuyos costos netos de siniestralidad crecieron 63.8% y 252.8% respectivamente.



El estado de resultados del sector al cierre de 2020 es el siguiente:

	dic-19	dic-20	Crecimiento Real (%)
Prima Retenida	491,165	498,754	-1.60%
Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	85,165	93,967	7.00%
Prima Retenida Devengada	406,000	404,786	-3.30%
Costo Neto de Adquisición	79,946	82,623	0.20%
Costo Neto de Siniestralidad	309,969	309,497	-3.20%
Utilidad Técnica	16,085	12,667	-23.70%
Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas	1,277	2,084	58.20%
Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	2,114	1,771	-18.80%
Gastos de Operación Netos	35,810	39,443	6.80%
Utilidad de la Operación	-18,889	-27,089	-39.00%
Productos Financieros	95,275	92,387	-6.00%
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes	3,798	3,386	-13.60%
Utilidad antes de Impuestos	80,184	68,684	-17.00%
Utilidad del Ejercicio	58,051	50,065	-16.40%

La caída de 7,983 mdp en la Utilidad del Ejercicio se explica casi en su totalidad por el rubro de Incremento de Reserva de Riesgos en Curso y Fianzas en Vigor (8,802 mdp) que en términos reales representa un crecimiento de 7%; dicho incremento a nivel operación se da principalmente por la operación de Vida, la cual presentó un crecimiento de 21.6% real anual. Este efecto proviene en su totalidad de Vida Grupo.

El incremento en Gastos de Operación se debe al aumento en los Gastos Administrativos de las operaciones de Vida y Daños.

CIRCULARES

Al cuarto trimestre de 2020, se publicaron 10 Circulares Modificadorias de la Única de Seguros y Fianzas, desde 7/20 hasta 17/20; entre las más relevantes se encuentran:



- Circular Modificatoria 7/20. - Se actualiza y amplía la lista de los Países Elegibles en cuyos valores negociados podrán efectuar inversiones las Instituciones y Sociedades Mutualistas.
- Circular Modificatoria 11/20 de la Única de Seguros y Fianzas. - Días inhábiles correspondientes al año 2021.
- Circular Modificatoria 15/20 de la Única de Seguros y Fianzas. - Actualización del listado de Oficinas de Representación de entidades del exterior inscritas en el Registro General de Reaseguradoras Extranjeras, autorizadas en territorio nacional.

AVISOS

Al cuarto trimestre de 2020, se registraron las siguientes modificaciones en el estatus de las instituciones:

- La institución Sofia Salud, S.A. entró a estado de operación
- La institución Fianzas Guardianas Inbursa, S.A., Grupo Financiero Inbursa cambió a estado de conversión y la institución Inbursa Seguros de Caucción y Fianzas, S.A., Grupo Financiero Inbursa inició estado de operación
- Pensiones SURA, S.A. de C.V. finalizó su operación
- La institución Fondo de Aseguramiento Agrícola de la Región del Évora cambió de denominación a Fondo de Aseguramiento Agrícola del Valle Verde Angostura