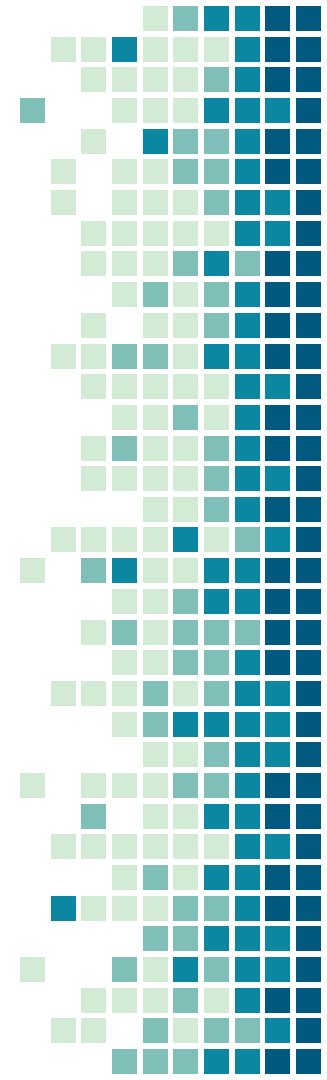


XXVII Seminario Internacional de Seguros y Fianzas

Norma Alicia Rosas Rodríguez

Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

Ciudad de México, Noviembre 16, 2017



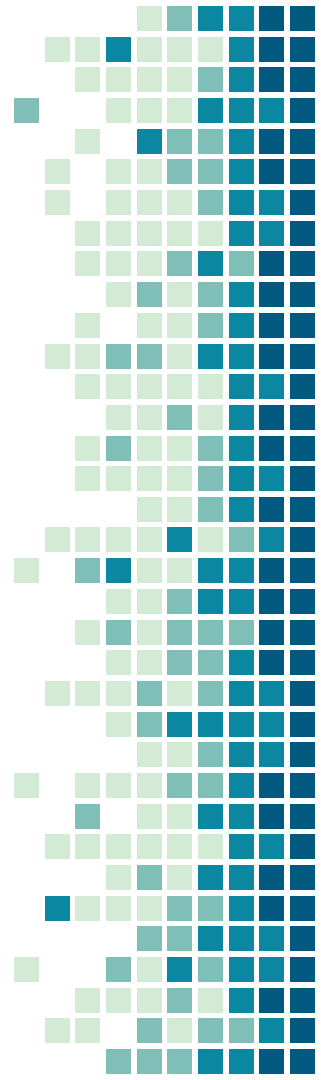
SHCP

SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO

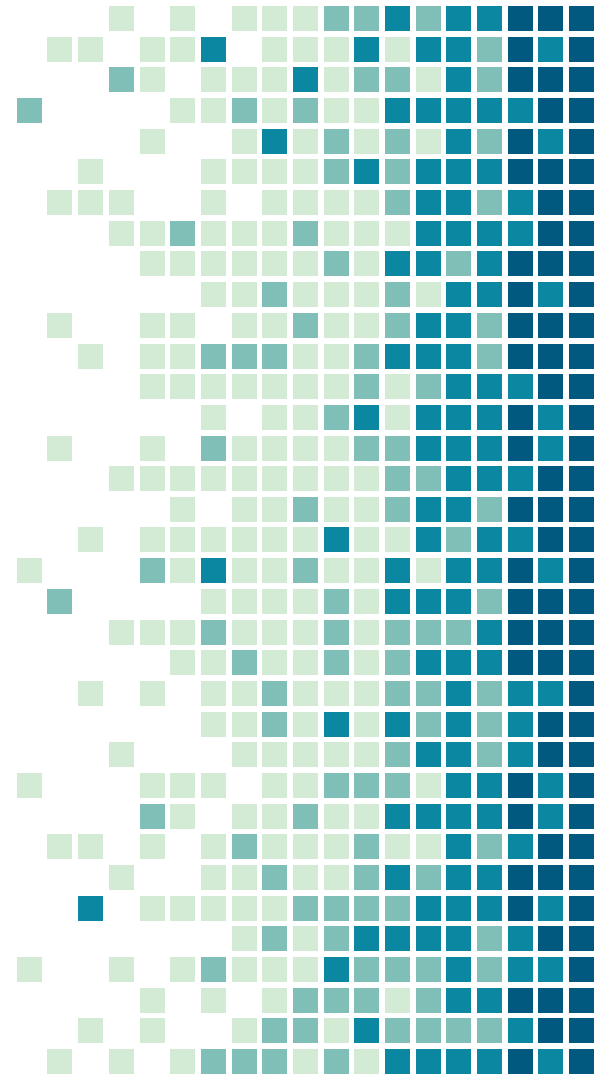


COMISIÓN NACIONAL DE
SEGUROS Y FIANZAS

“Oportunidades y desafíos de los seguros y las fianzas”

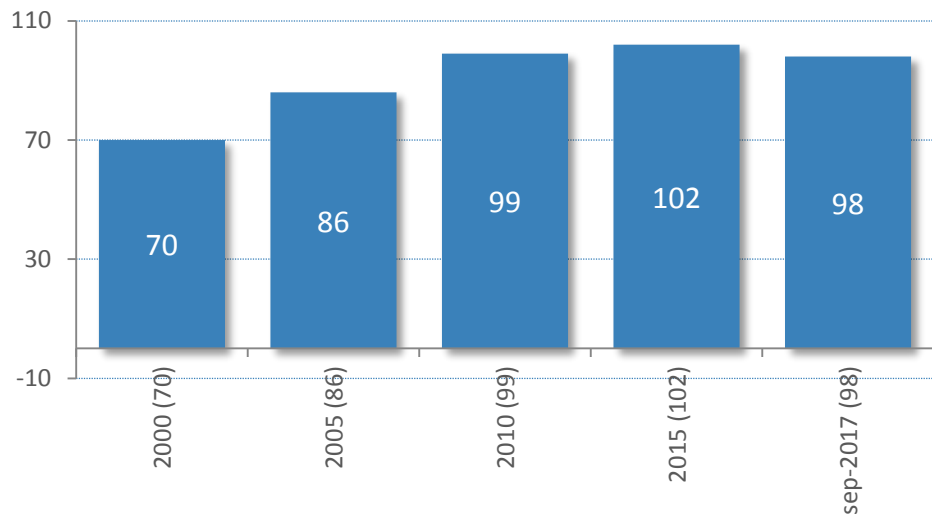


1. Comportamiento de los sectores asegurador y afianzador

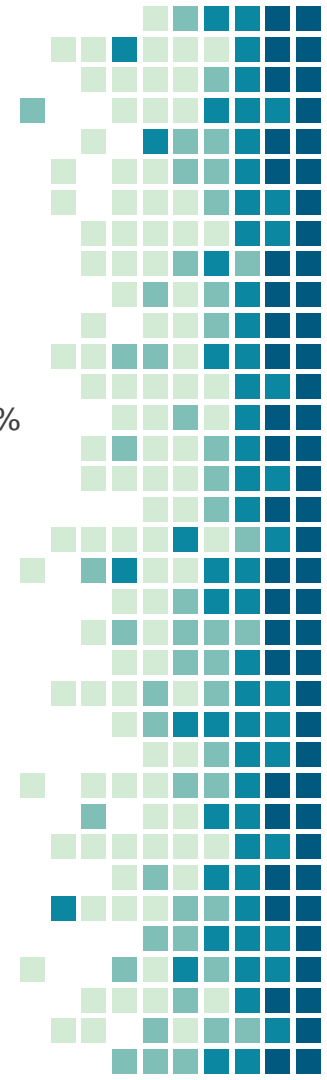
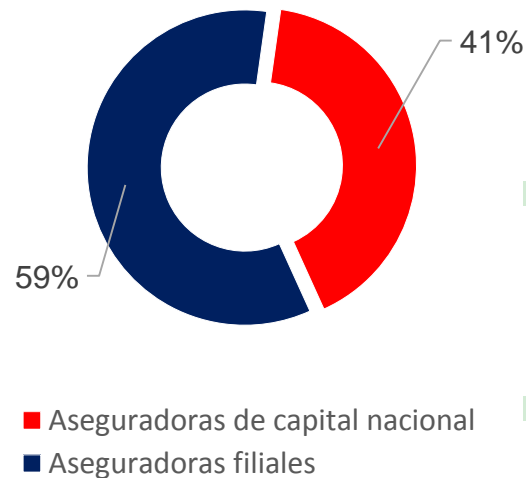


Tamaño del sector asegurador

Número y estructura por origen de capital



Participación de mercado
(Septiembre 2017)



Sector asegurador

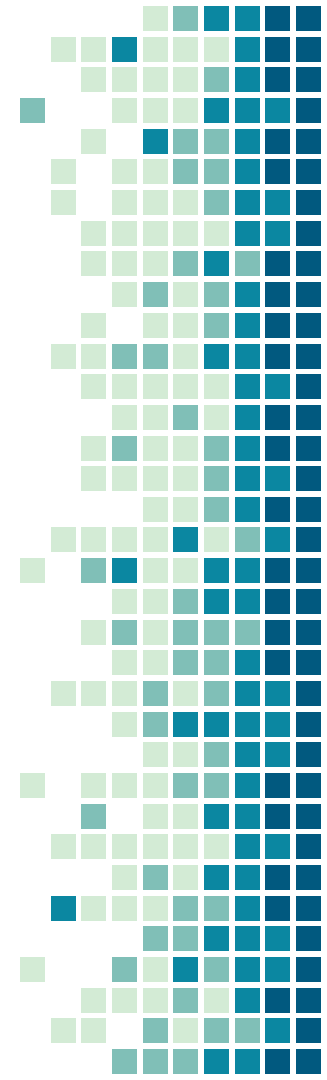
Producción de primas*

Prima Directa (MILLONES)

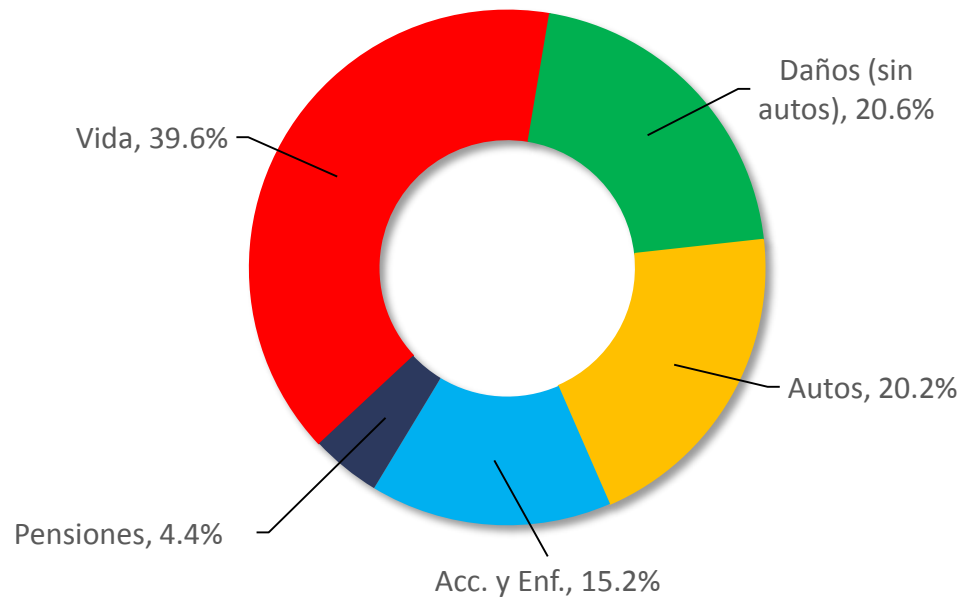
| | Sep-2016 | Sep-2017 | Crecimiento Real |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Vida | 136,937.1 | 142,984.4 | -1.8% |
| Pensiones | 14,799.4 | 16,079.2 | 2.2% |
| Accidentes y Enfermedades | 49,601.9 | 55,032.7 | 4.3% |
| Daños | 122,869.5 | 147,180.2 | 12.6% |
| ▶ Daños sin Autos | 58,327.9 | 74,189.1 | 19.6% |
| ▶ Autos | 64,541.6 | 72,991.1 | 6.3% |
| Total | 324,207.9 | 361,276.5 | 4.8% |

*Cifras al cierre de septiembre de 2017 con información disponible al 7 de noviembre de 2017.

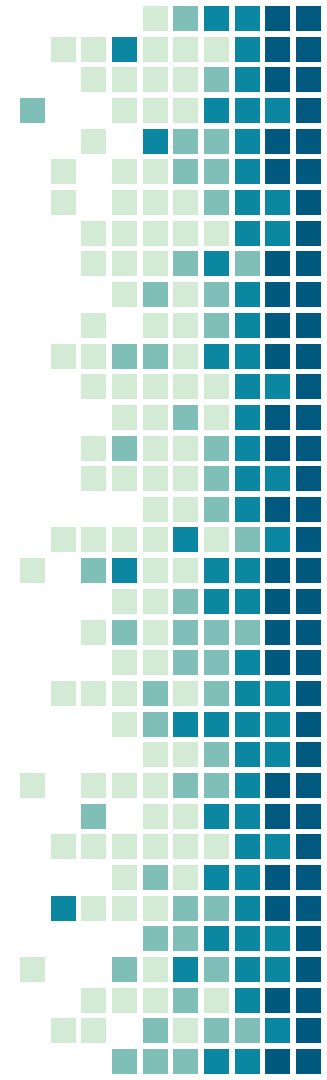
Fuente: CNSF



Cartera del sector asegurador* Septiembre 2017

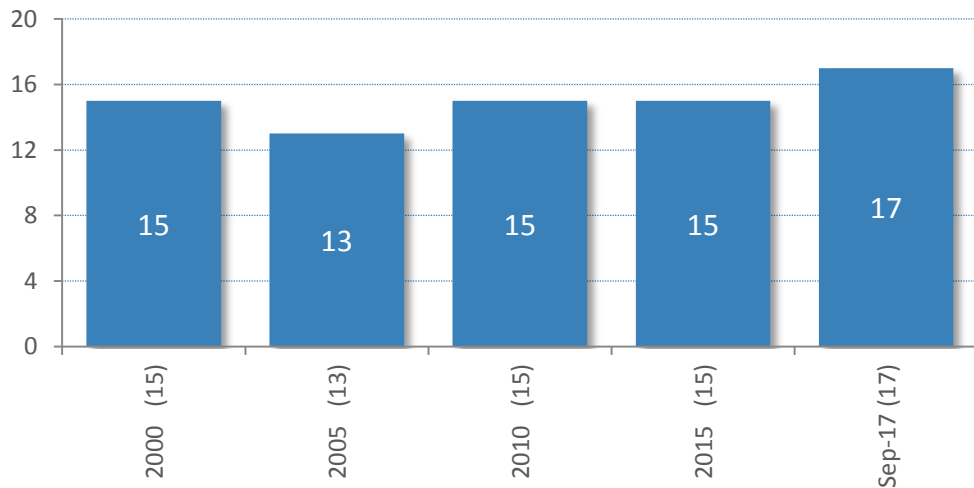


*Cifras al cierre de septiembre de 2017 con información disponible al 7 de noviembre de 2017.
Fuente: CNSF

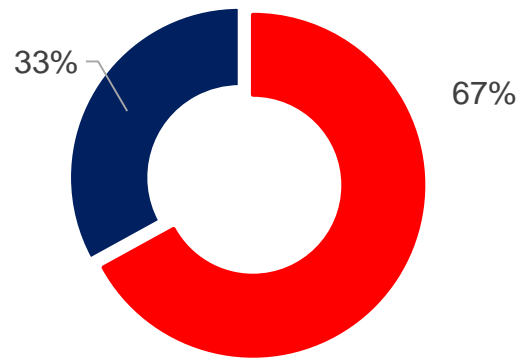


Sector afianzador

Número y estructura por origen de capital



Participación de mercado
(Septiembre 2017)



- Afianzadoras de capital nacional
- Afianzadoras filiales



Sector afianzador

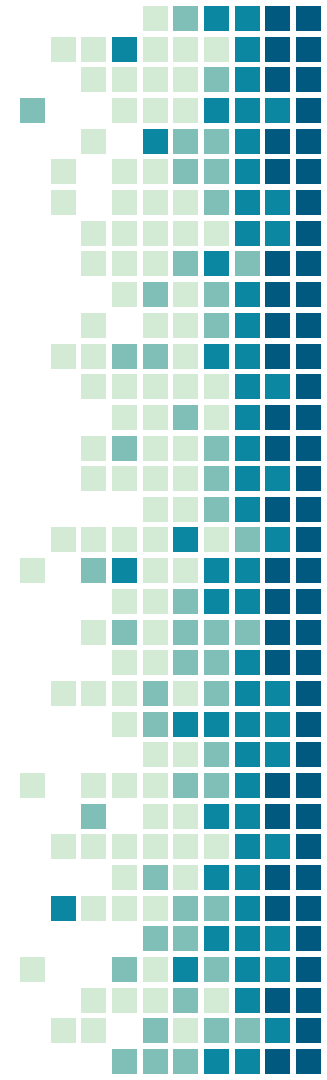
Producción de primas *

Prima Directa
(MILLONES)

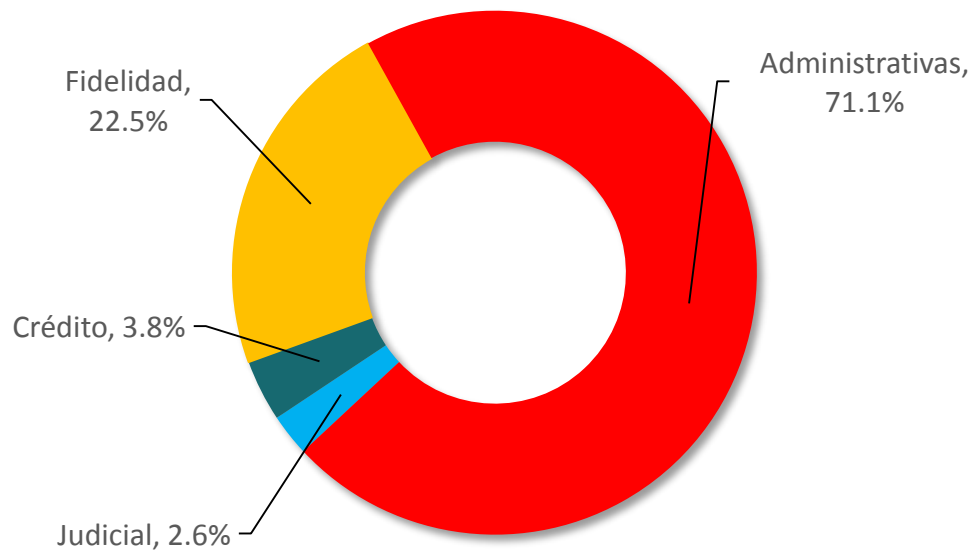
| | Sep-2016 | Sep-2017 | Crecimiento Real |
|-----------------|----------|----------|------------------|
| Administrativas | 5,005.4 | 5,053.1 | -5.1% |
| Fidelidad | 1,468.1 | 1,600.0 | 2.5% |
| Judicial | 155.0 | 188.0 | 14.0% |
| Crédito | 236.9 | 268.1 | 6.4% |
| Total | 6,865.5 | 7,109.2 | -2.6% |

*Cifras al cierre de septiembre de 2017 con información disponible al 7 de noviembre de 2017.

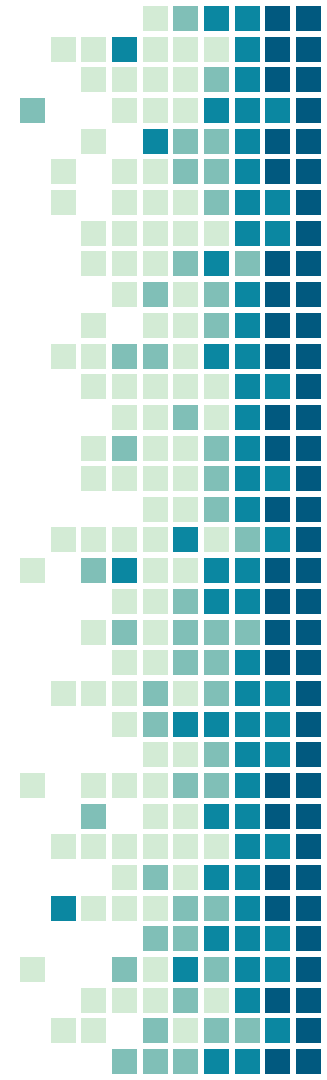
Fuente: CNSF



Cartera del sector afianzador* Septiembre 2017



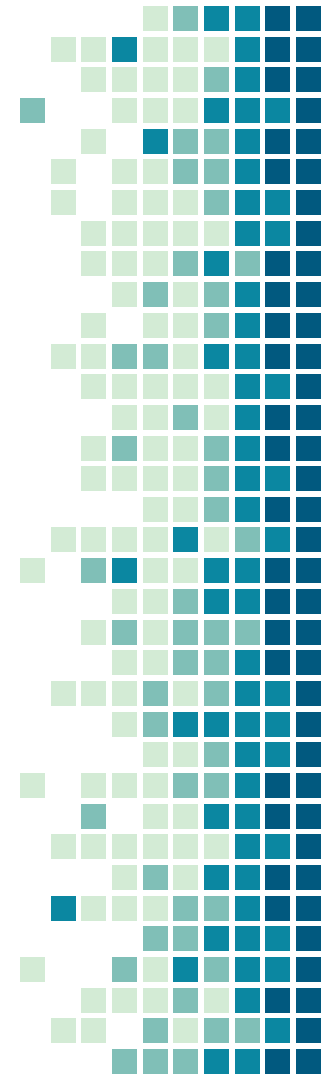
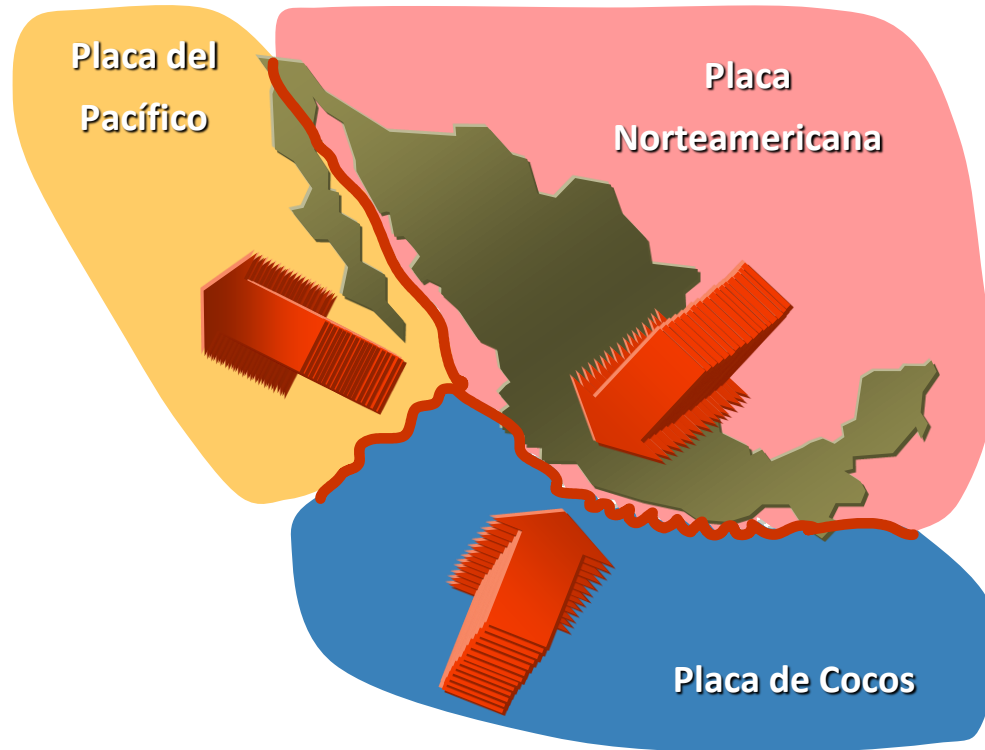
*Cifras al cierre de septiembre de 2017 con información disponible al 7 de noviembre de 2017.
Fuente: CNSF



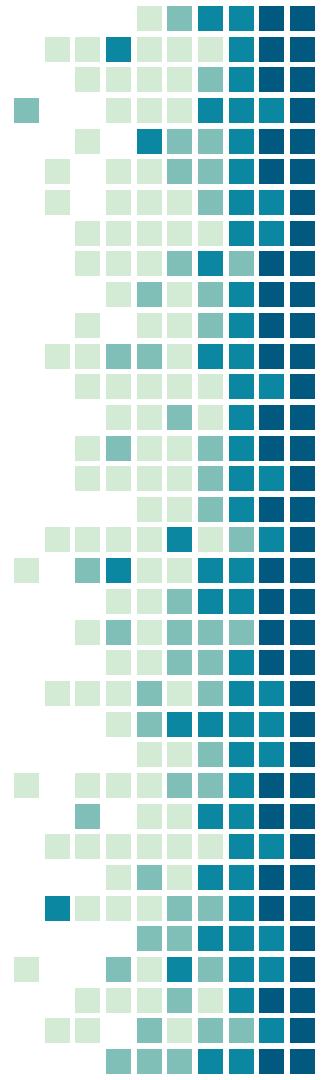
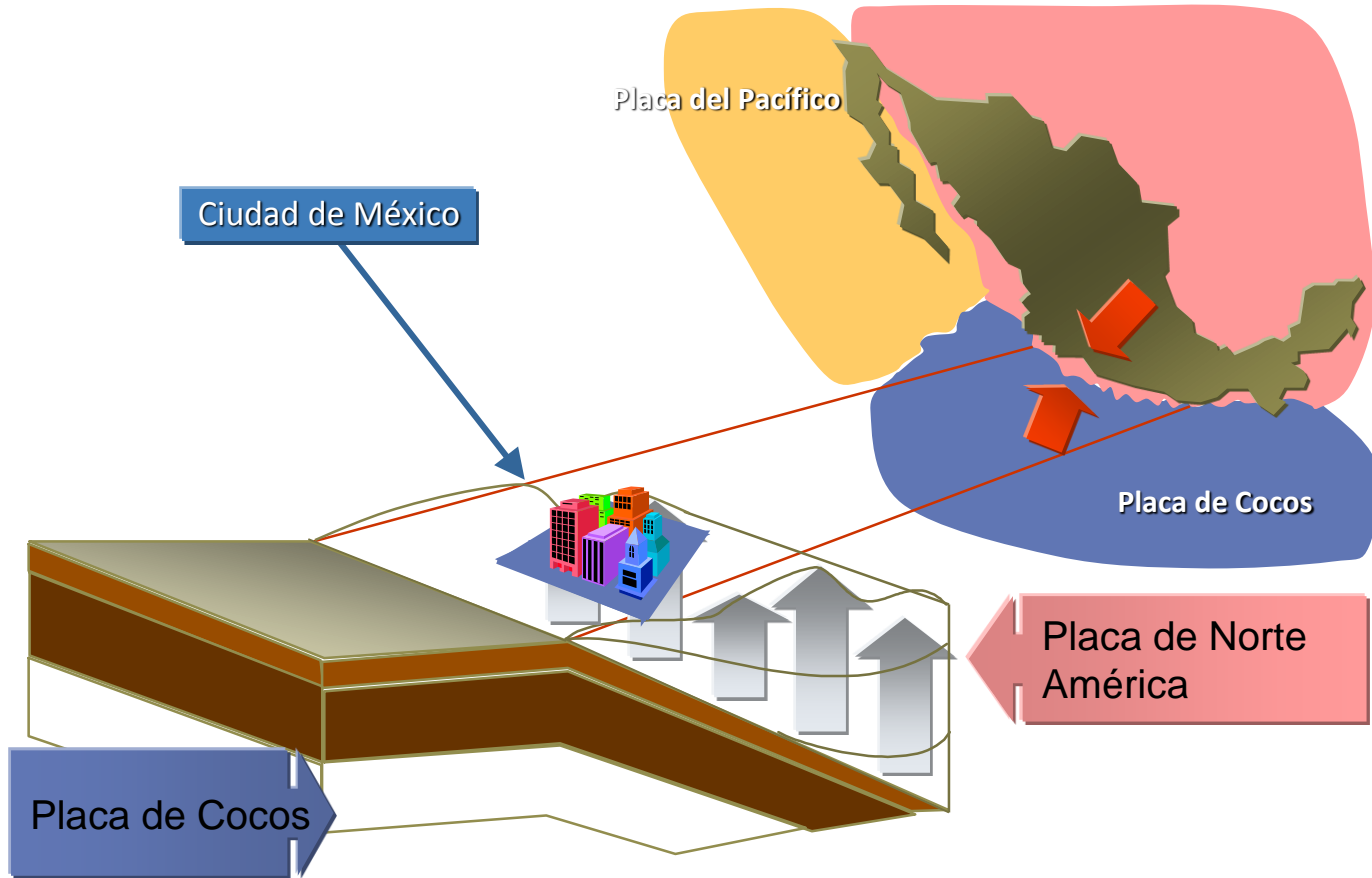
2. Sismos del 7 y 19 de septiembre



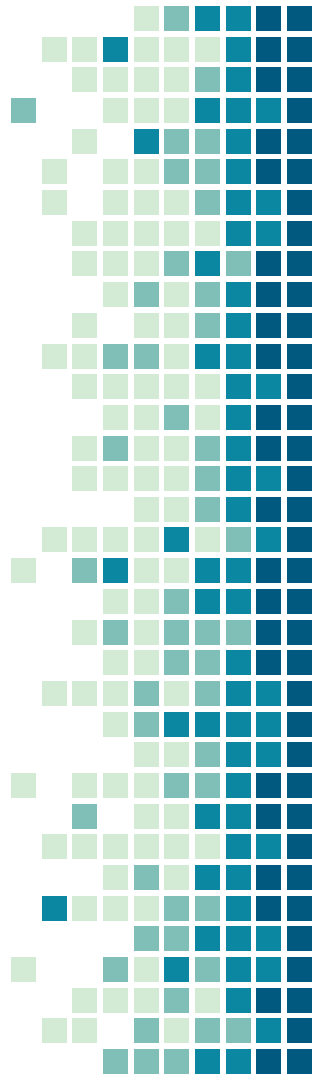
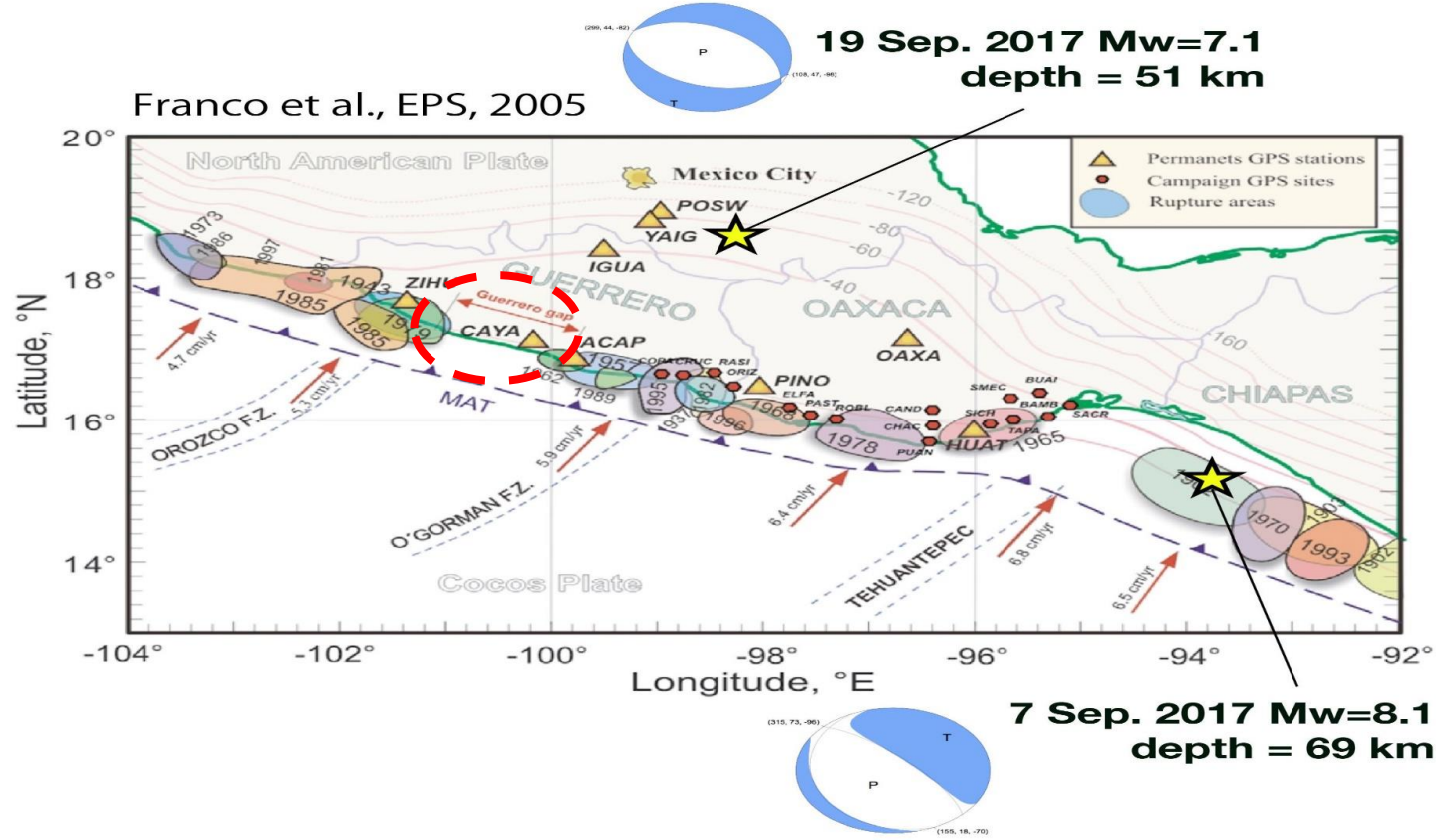
Zona de Subducción de México



Zona de Subducción de México



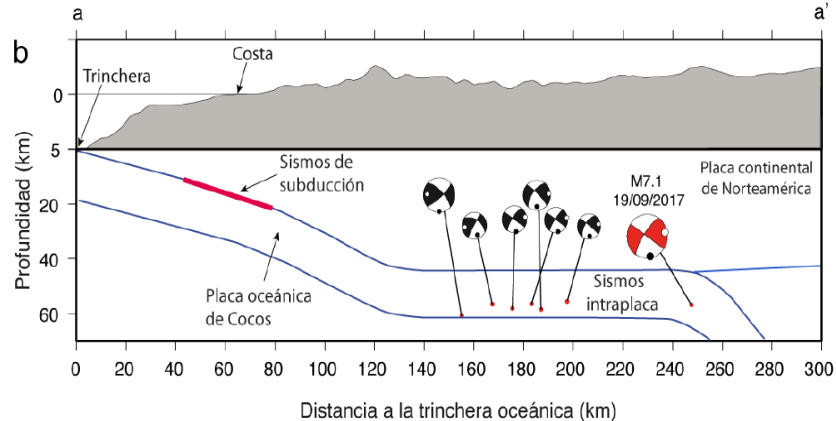
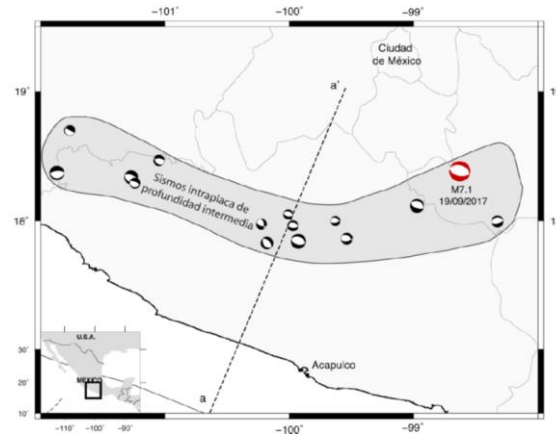
Zona de Subducción de México y sismos IX/2017



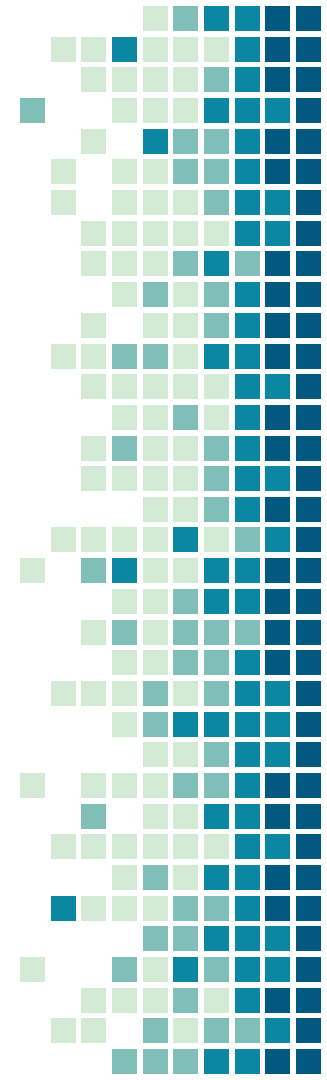
Sismo 19 de septiembre de 2017

Los sismos intraplaca son menos comunes que los sismos interplaca, pero no son eventos extraordinarios.

El sismo del 19/09/17 fue “extraordinariamente” lejano a la trinchera oceánica (cercano a la Cd. de Mx).

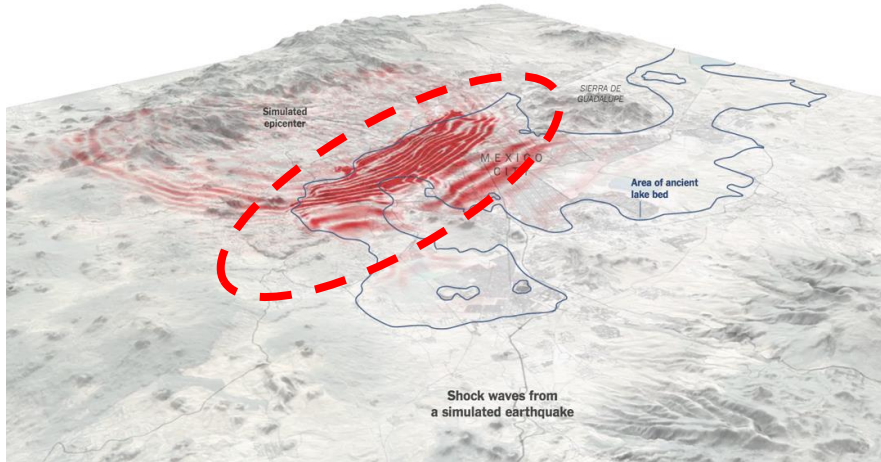


Fuente: Servicio Sismológico Nacional, Nota Divulgación Sismo 19092017



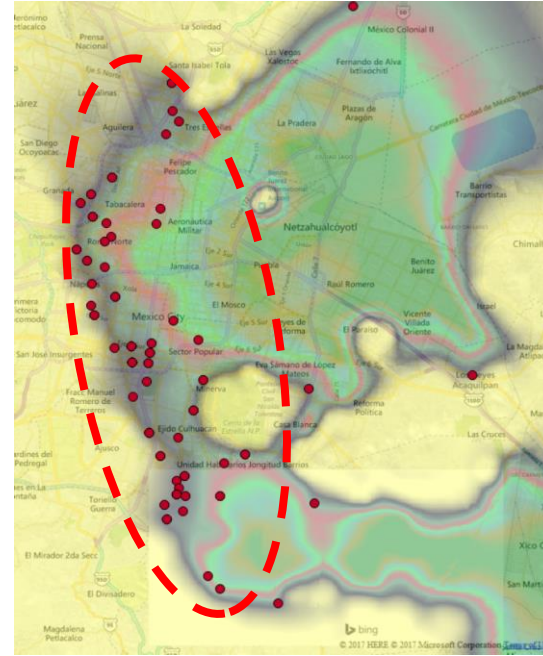
Sismo 19 de septiembre de 2017 (efectos)

Simulación sismo en Ciudad de México (resonancia)

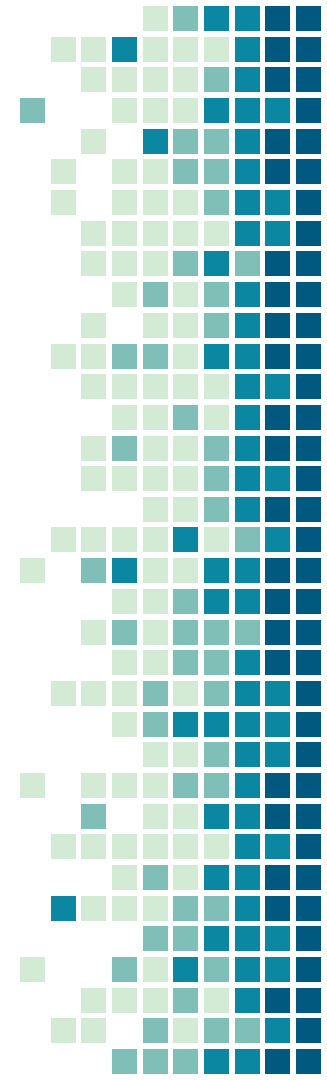


Fuente: New York Times con base en Víctor Cruz-Atienza, UNAM

Sismo en Ciudad de México (Edificios colapsados 19/09/2017)



Fuente: Servicio Sismológico Nacional, Nota Divulgación Sismo 19092017

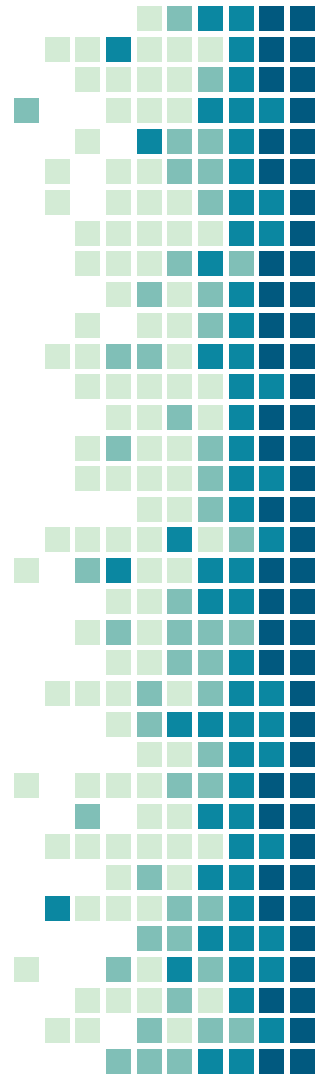


Medidas implementadas tras los sismos ocurridos el 7 y 19 de septiembre de 2017.



Flexibilidades regulatorias (CNSF):

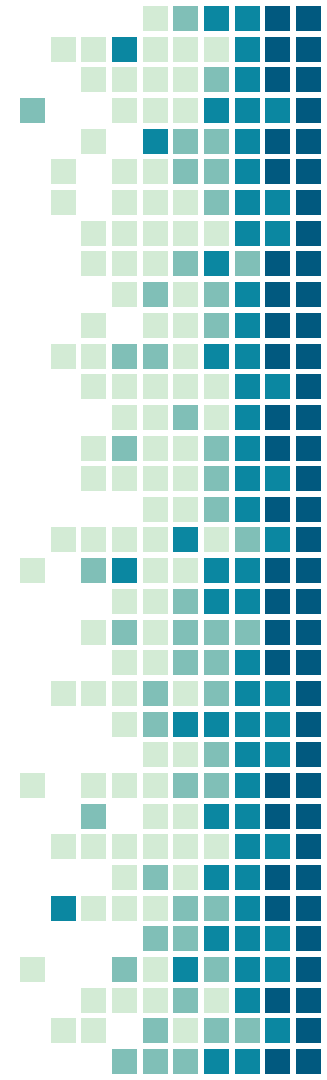
- La CNSF emitió disposiciones para facilitar que las aseguradoras paguen anticipos para siniestros, en lo que obtienen la recuperación correspondiente por parte del reaseguro, sin afectar su solvencia, y favoreciendo así la atención oportuna de los siniestros ocurridos.
- Se emitirán criterios aplicables al proceso de regularización en caso de que, por el pago de anticipo de siniestros (en lo que se recupera dicho pago por parte del reaseguro), se pudieran presentar faltantes en la cobertura de parámetros regulatorios. En base a dichos criterios, como resultado del proceso sancionador, la sanción correspondiente consistirá en amonestación.



Medidas implementadas tras los sismos ocurridos el 7 y 19 de septiembre de 2017.

✓ Otras acciones realizadas:

- Se obtuvo la estimación de daños por entidad federativa, así como una estimación de la afectación por institución con base en el Sistema R-CNSF (desarrollado en su momento, por la CNSF en conjunto con el Instituto de Ingeniería de la UNAM).
- Dichas estimaciones se compararon con la reserva catastrófica correspondiente, y se concluyó que ésta última es suficiente para cubrir los daños retenidos. (Equivalente a 3 veces la PML retenida proyectada).
- En adición a las reservas catastróficas, las instituciones cuentan con coberturas de reaseguro suficientes y de buena calidad, para afrontar las pérdidas estimadas.



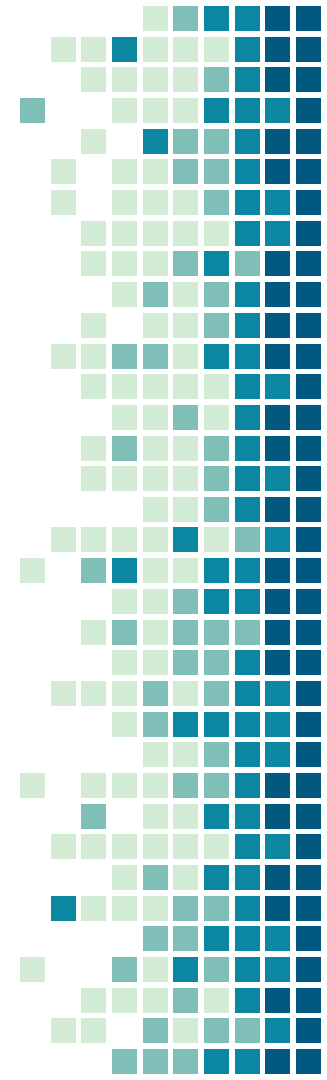
Medidas implementadas tras los sismos ocurridos el 7 y 19 de septiembre de 2017.



✓ Otras acciones realizadas:

- Se compartió con AMIS el registro de ajustadores de daños.
- Se solicitó a la SHCP establecer un mecanismo transitorio para flexibilizar las disposiciones en materia de Prevención de Lavado de Dinero, relativas a la identificación del cliente, para agilizar el pago de siniestros (publicado en DOF el 27/10/2017).
- En coordinación con la SHCP, se tuvieron reuniones con la CNBV, CONDUSEF, AMIS y ABM a efecto de analizar la problemática presentada por algunos créditos hipotecarios respecto al seguro de daños contratado.

Medidas implementadas tras los sismos ocurridos el 7 y 19 de septiembre de 2017.



✓ Otras acciones realizadas:

- Se solicitó información periódica a las instituciones de seguros sobre el número de siniestros ocurridos, el monto de sus estimaciones y los pagos realizados.
- Se mantienen reuniones periódicas con la SHCP, la AMIS y las reaseguradoras, para dar seguimiento al registro y pago de los siniestros, así como a la recuperación de los importes a cargo de reaseguradores.
- Se mantiene en todo momento el monitoreo de los niveles de solvencia de las instituciones, los cuales a la fecha, no se han visto comprometidos.

Reportes de resultados del sector asegurador por los sismos ocurridos el 7 y 19 de septiembre de 2017.

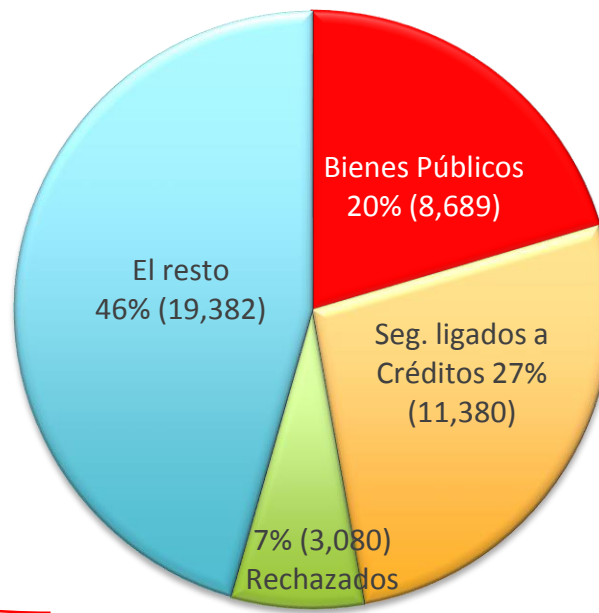
Total de siniestros* 42,531

Autos 2,388

Bienes Inmuebles 35,154

Contenidos 3,620

Otros 1,369

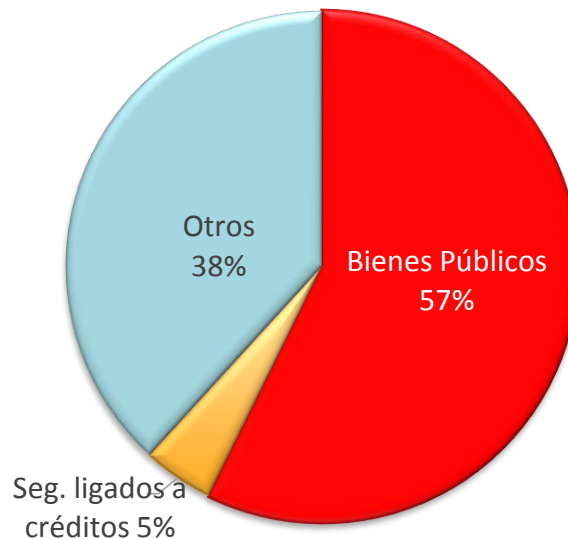


Fuente: CNSF

*Inmuebles y contenidos se contabilizan de manera separada, aunque pueden provenir de un mismo siniestro.
Información reportada por las Instituciones de Seguros a la CNSF al 3 de noviembre de 2017.

Reportes de resultados del sector asegurador por los sismos ocurridos el 7 y 19 de septiembre de 2017.

| | Total | Siniestralidad Pagada |
|-----------------------------|---------------|-----------------------|
| Siniestralidad Bruta | 17,930 | 559 |
| Siniestralidad Retenida | 1,725 | 120 |
| Número de Siniestros | 42,531 | |



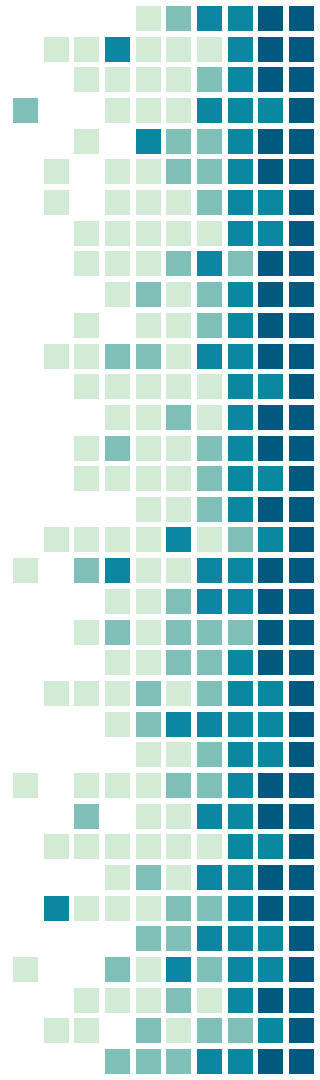
Cifras en millones de pesos

Información reportada por las Instituciones de Seguros a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas al 3 de noviembre de 2017.

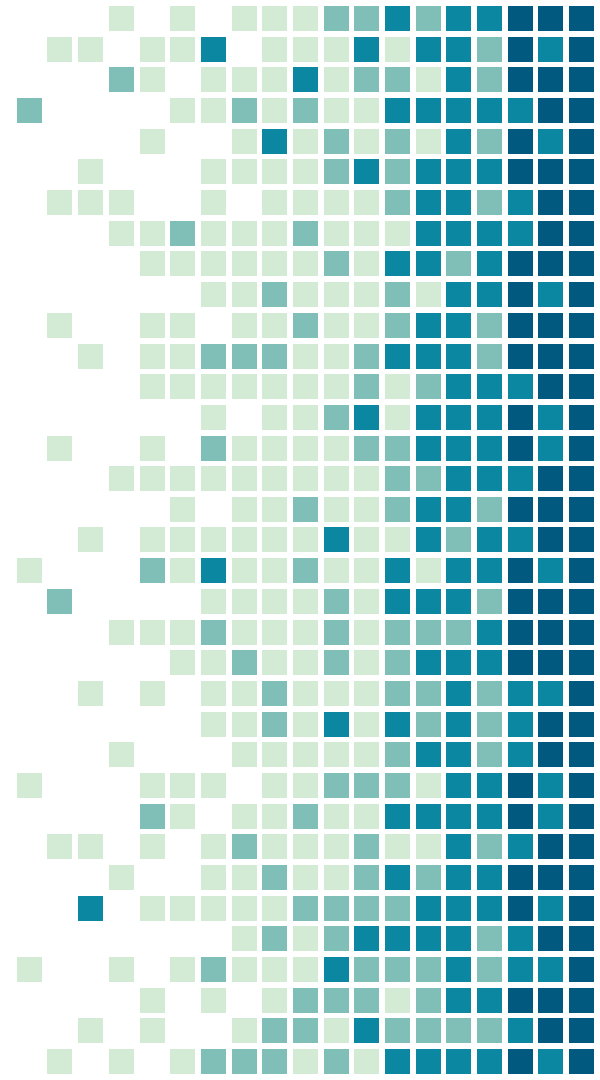
Fuente: CNSF

Lecciones post-sismos de septiembre de 2017

- ❑ La regulación de **solvencia ante catástrofes (PML y Reserva Catastrófica)** continúa **mostrando su efectividad**.
- ❑ El **esquema de reaseguro** utilizado por parte de las instituciones es **adecuado**.
- ❑ Hubo **respuesta inmediata** por parte de las instituciones de seguros, misma que podría institucionalizarse mediante planes sectoriales de acción ante emergencias.
- ❑ Productos de **seguros relacionados con hipotecas, diseñados para proteger al acreedor**; en algunos casos, el acreditado aún debía parte del crédito y ya no tenía el inmueble.
- ❑ Ante una catástrofe de mayores magnitudes (número de siniestros), probablemente **no habría capacidad de ajuste** (bajo el esquema actual) para atender eficazmente las reclamaciones.
- ❑ Es **necesario** establecer mecanismos para una elaboración de expediente de siniestros y **pago más rápido**.



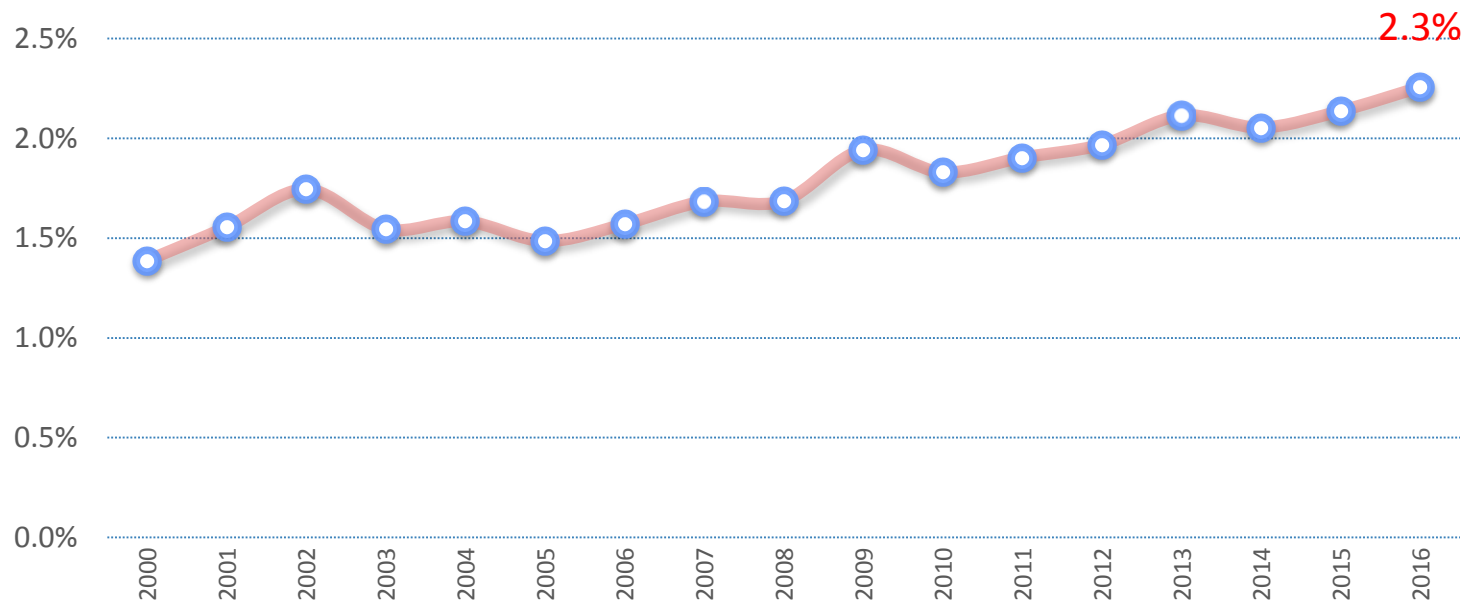
3. Oportunidades y desafíos



Sector Asegurador

Índice de Penetración

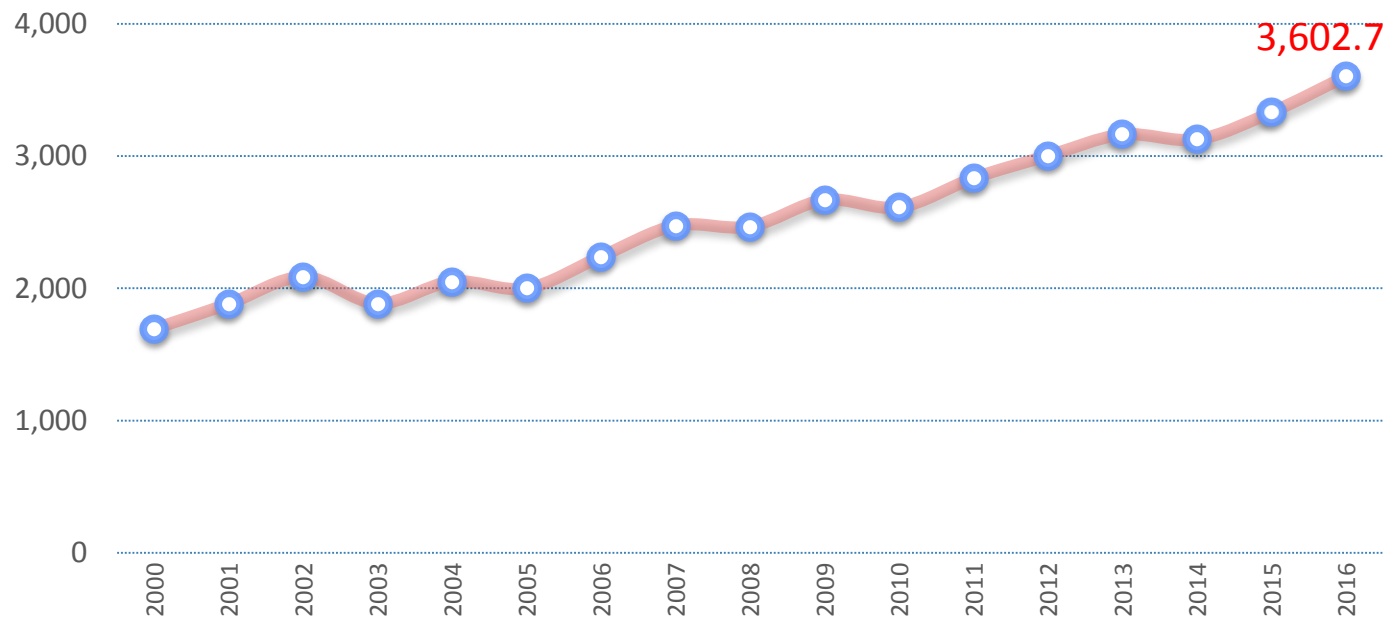
Primas / PIB



Sector Asegurador

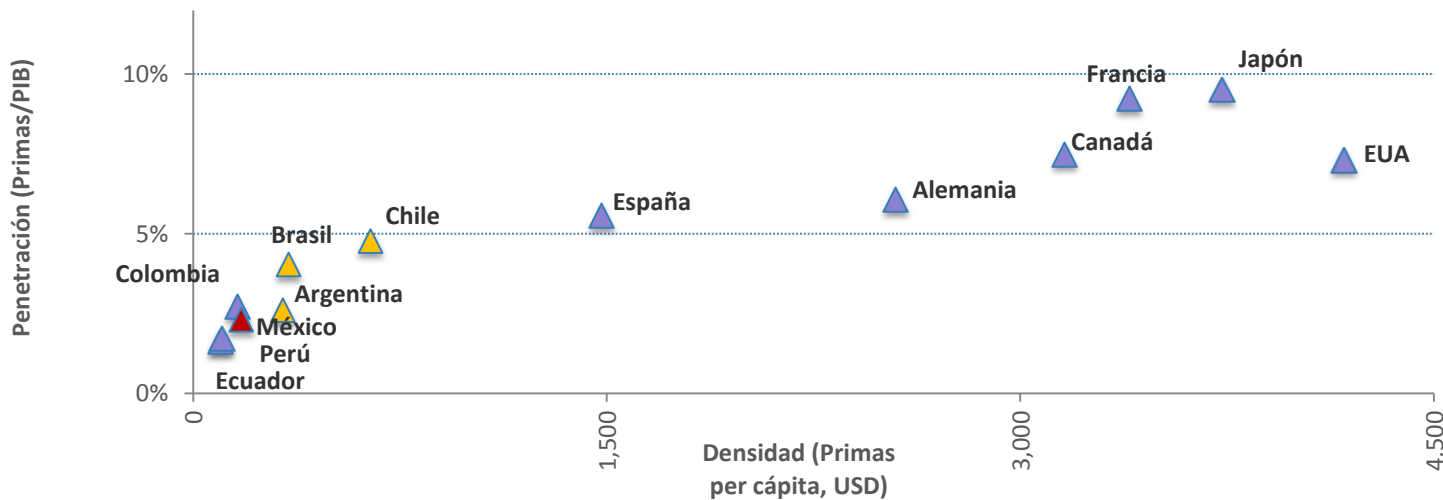
Índice de Densidad

Primas per cápita en pesos constantes de diciembre de 2016



Penetración del seguro en México

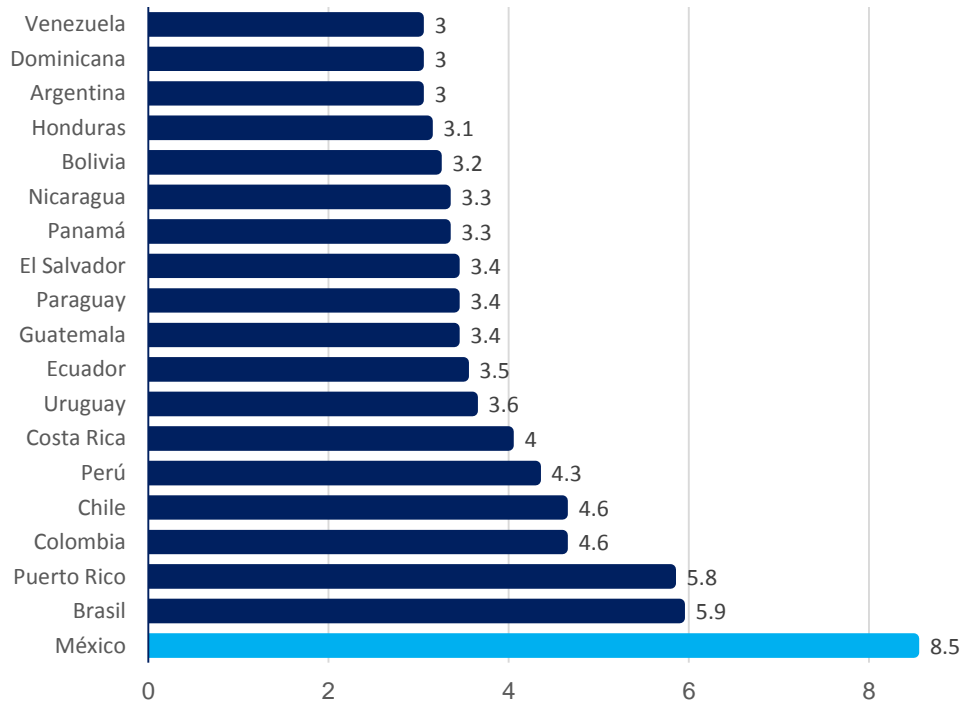
- En México, el sector asegurador presenta una **dinámica de crecimiento sostenido**, en general, superior a la economía en su conjunto.
- Sin embargo, la **penetración de seguros** en la economía aún tiene un **amplio margen de crecimiento**, cuando se compara con otras economías.



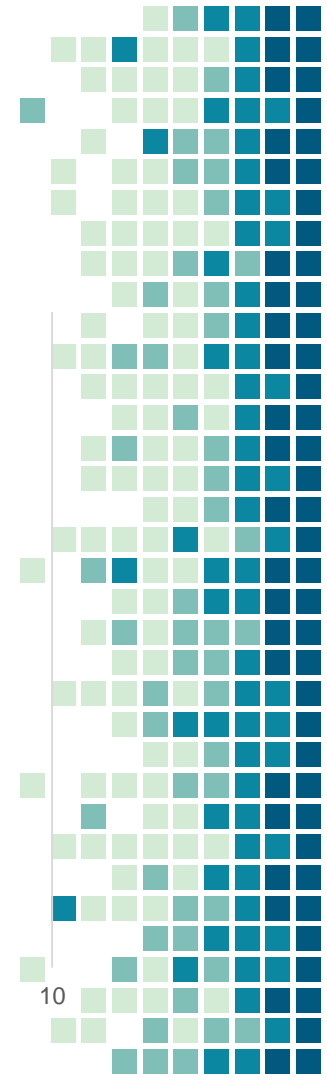
Proximidad a una regulación basada en riesgo

- El esquema regulatorio de solvencia mexicano, es reconocido como uno de los **más avanzados** respecto a una **regulación basada en riesgos**.

América Latina: resumen del índice de proximidad a una regulación basada en riesgo (I-RBR)



Fuente: "Elementos para la Expansión del Seguro en América Latina", Servicios de Estudios de MAPFRE



Impacto de la entrada de la regulación basada en riesgo

Sector asegurador

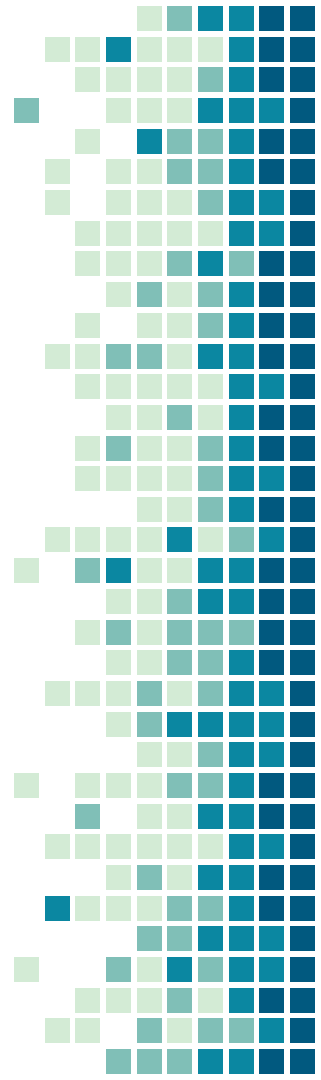
En su momento, y a partir de los resultados presentados por las instituciones en el Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4) y Reporte Regulatorio sobre Estados Financieros (RR-7), se obtuvieron las siguientes cifras relativas al impacto en los rubros de Balance General y RCS.

| Concepto | dic-15 | mar-16 | jun-16 | sep-16 | dic-16 | Impacto Dic 16 – Dic 15 | Impacto porcentual |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------------------|-----------------------|
| Activo | 1,166,096 | 1,222,066 | 1,275,083 | 1,303,618 | 1,333,521 | 167,425 | 14.36% |
| Pasivo | 1,015,620 | 1,047,214 | 1,097,728 | 1,117,686 | 1,147,457 | 131,837 | 12.98% |
| Capital | 150,476 | 174,852 | 177,355 | 185,932 | 186,064 | 35,588 | 23.65% |
| RCS | 55,062 | 56,762 | 62,309 | 63,025 | 56,582 | 1,520 | 2.76% |

* Cifras en millones de pesos

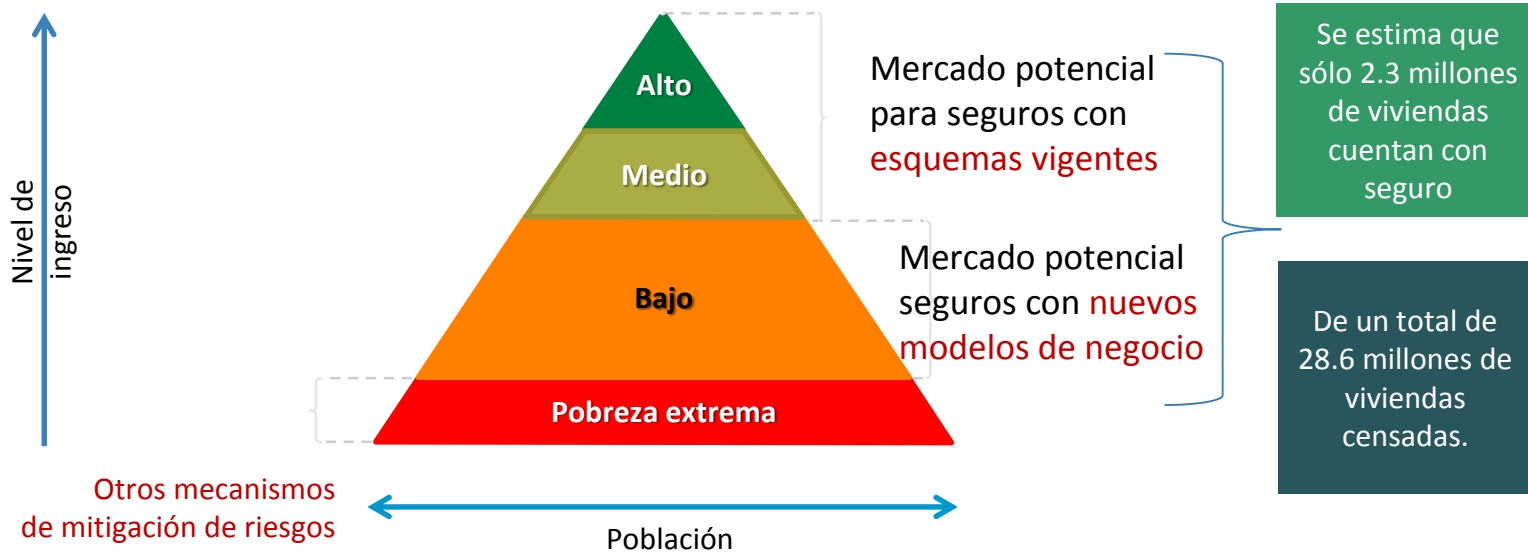
Seguros para toda la población

- La Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) enfatiza en la necesidad de promover una mayor oferta y uso de seguros, mediante **el diseño de productos y servicios adecuados a las necesidades** de:



Asegurar una mayor parte de las viviendas

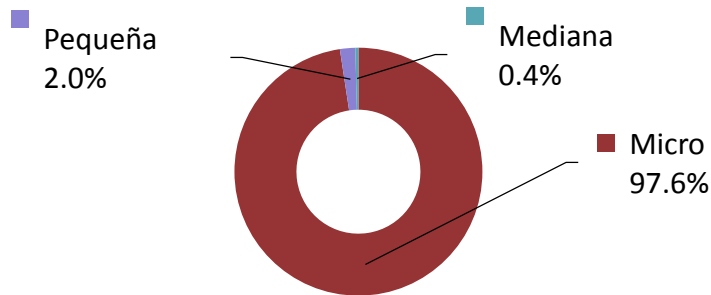
- Menos del 10% de los hogares cuentan con un **seguro ante desastres naturales**, lo que revela una importante brecha de cobertura.
- En caso de desastres naturales, la **penetración del seguro es baja en zonas de renta media** (Cd. Mx.) y prácticamente nula en zonas de renta baja (Oaxaca, Chiapas, Morelos).



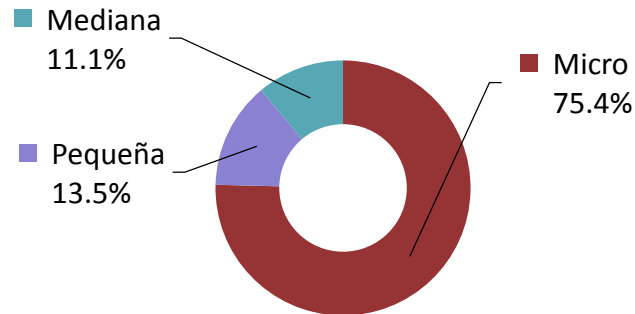
Asegurar al sector de MPYMES

- La Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) señala que las **MPYMES** son uno de los **sectores sub-atendidos** o excluidos del sistema financiero formal. Las MPYMES son una **gran fuente de generación de empleo**, por lo que la **cobertura de sus riesgos** contribuye al **desarrollo económico**.

Empresas por tamaño (2014)
Porcentajes sobre las empresas totales



Población ocupada por tamaño de la empresa
Porcentajes sobre la población ocupada total



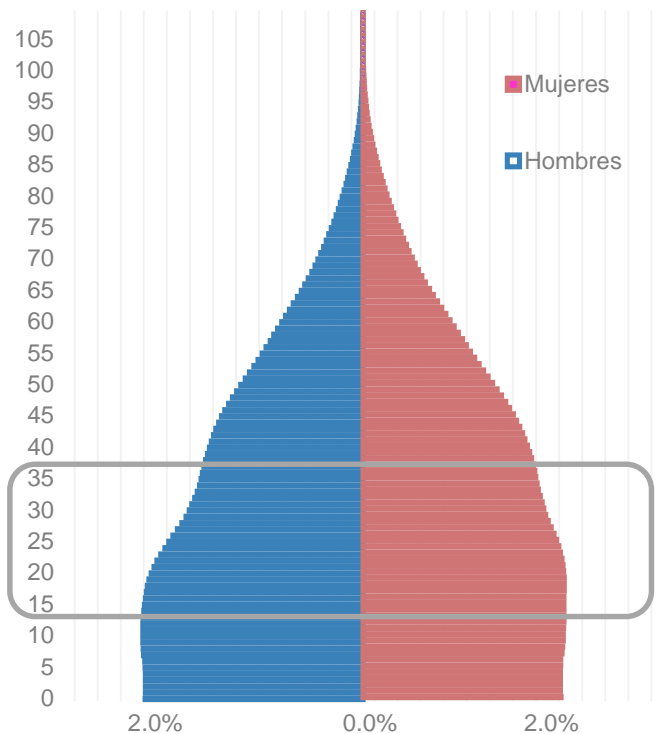
- De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en los municipios urbanos **sólo 1.2%** de la población adulta (18 a 70 años) indicó tener **un seguro para su negocio o empresa**. En los municipios rurales **solo el 0.9%**.

Seguros para los jóvenes

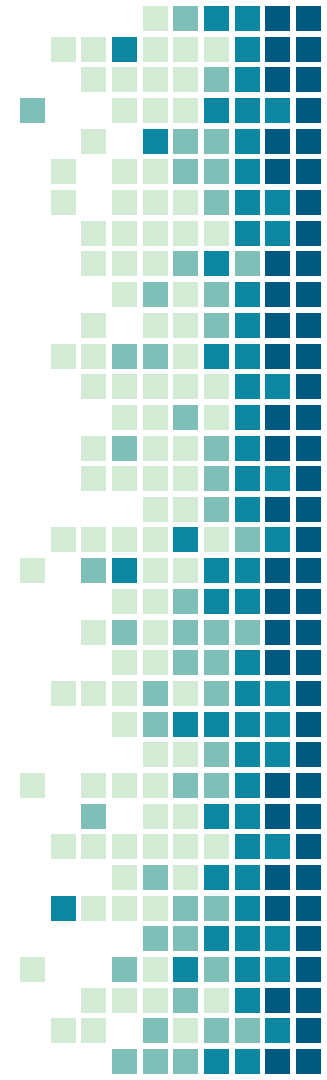
- Lo **jóvenes** también son identificados como segmento de la población excluida o **desatendida** por parte del sector financiero.
- El 35.2% de la población mexicana se sitúa en el rango de entre **15 y 34 años** de edad, representando **43.2 millones de personas**.
- En México el **76.5%** de los jóvenes **usan internet**; dominan la **tecnología**; prefieren **internet** a TV convencional, usan múltiples **dispositivos digitales**, son muy activos en **redes sociales** para interactuar con empresas, **valoran la experiencia de compra**, tanto como al producto y exigen **personalización** en su consumo.

Fuente: ENDUTIH, INEGI (2015)

Estructura de la población por edad y sexo, 2017



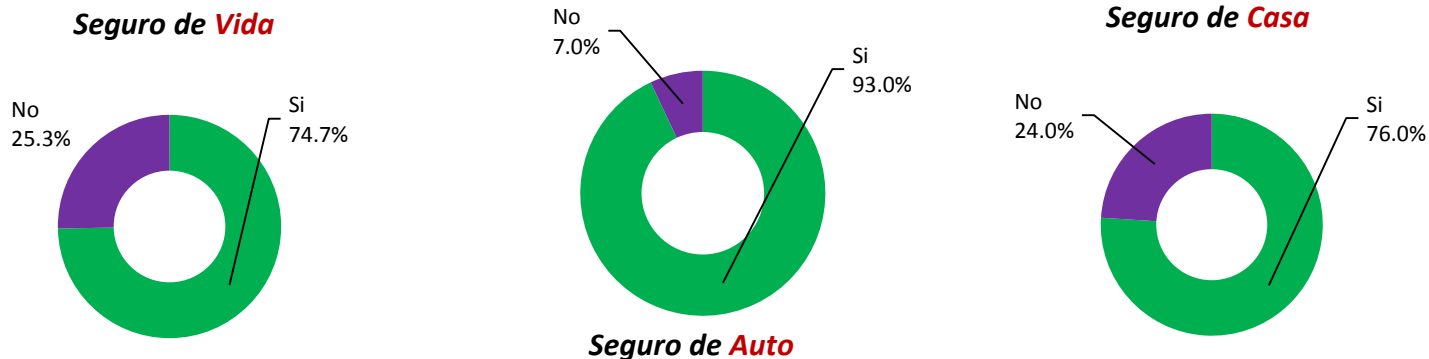
Fuente: CONAPO. Proyecciones de la Población 2010-2050



Incipiente cultura del seguro

- De acuerdo a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera ENIF (2015) las personas (adultos de 18 a 70 años) **no tienen clara la cobertura de su seguro** para todos los tipos de producto.

❑ A la pregunta: ¿Sabe que le cubre o protege su seguro de.....?, la respuesta fue:

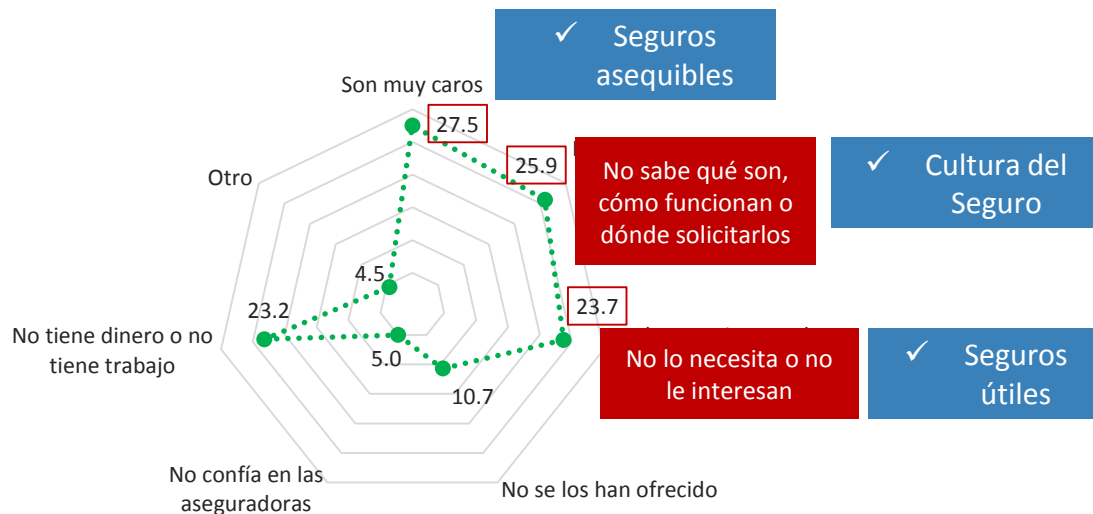


- Es decir, una cuarta parte de quienes tienen productos de seguros, desconocen sus beneficios.

Promover la cultura del seguro y generar una oferta de seguros asequible y útil para el consumidor

➤ De acuerdo a la ENIF (2015) existen diversas **razones por las cuáles una persona no dispone de algún tipo de seguro**

❑ A la pregunta: ¿Por qué no dispone de algún seguro?, la respuesta fue:



Potenciar los beneficios de la tecnología para mejorar los seguros y las fianzas y lograr mayor acceso al mercado

Entre las **tecnologías emergentes** y los **modelos innovadores** que **transformarán** al **sector asegurador** destacan:

- ✓ Plataformas digitales y comparadores de precios
- ✓ Big Data, Inteligencia Artificial y “Robo-Advisors”
- ✓ Tecnología de Registros Distribuidos (DLT) - incluyendo Blockchain y contratos Inteligentes
- ✓ Internet de las cosas y telemática → Modelos de negocio de seguros basados en el uso y comportamiento.



Reducción en costos de transacción y operación



Eficiencias en procesos (reclamaciones, pagos, contrataciones, gestión, etc.).



Análisis automatizado de datos → optimización de precios y productos.



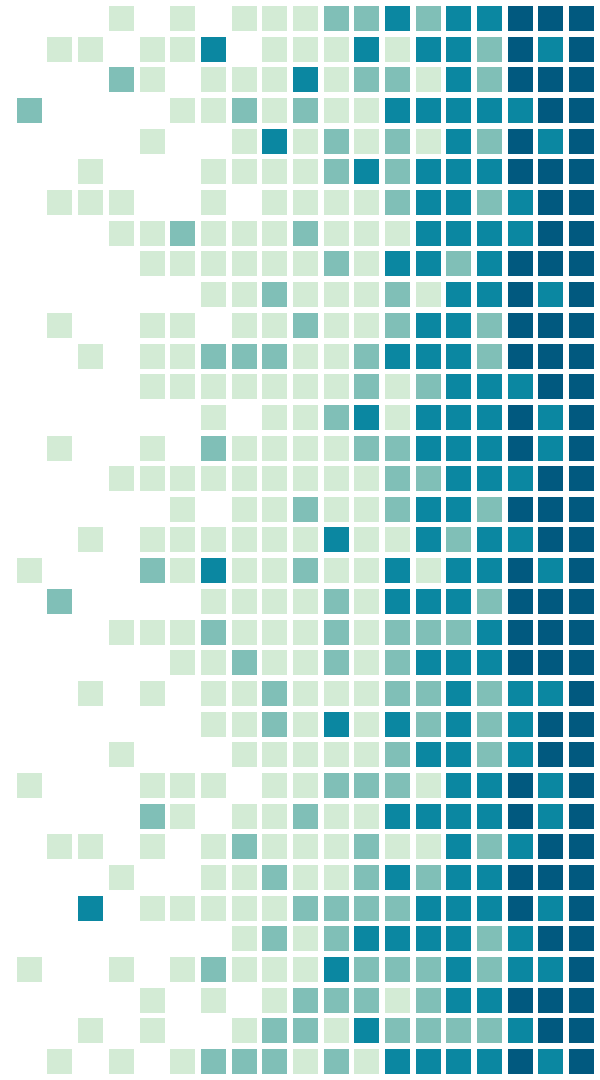
Reducción del riesgo de contraparte y fraudes (DLT)



Mayor inclusión financiera



4. Consideraciones finales



Consideraciones Finales

- ❑ Se requiere generar una oferta de seguros que responda adecuadamente a las **necesidades** del consumidor. Se requiere por lo tanto, conocer al consumidor → realizar **estudios de mercado a profundidad**.
- ❑ La **brecha de aseguramiento en México es amplia** y se han identificado sectores de población excluidos o desatendidos: **jóvenes, mujeres, mexicanos residentes en el exterior, micro y pequeñas empresas y población de bajos ingresos**.
- ❑ Las instituciones enfrentan la gran oportunidad de desarrollar **estrategias de negocios en el entorno digital** que les permita alcanzar un **mayor crecimiento y penetración**.
- ❑ Algunas coberturas son tan necesarias para la sociedad y la economía (ej. riesgos catastróficos) que es recomendable **establecer esquemas de incentivos** para que la población adquiera esa protección.
- ❑ El **uso de la tecnología** podría mejorar/incrementar la eficacia en la valuación, ajuste y pago de siniestros. Es decir, incrementar la **eficiencia operativa**.



- **Norma Alicia Rosas Rodríguez**
- Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas



www.gob.mx/cnsf



nrosas@cnsf.gob.mx

- Ciudad de México
- Noviembre 16, 2017

