



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

FACULTAD DE CIENCIAS

“DETERMINACION DE MERCADO POTENCIAL DE SEGURO DE VIDA EN MEXICO”

T E S I S

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:

A C T U A R I O

P R E S E N T A :

CESAR RODRIGO BAEZ ESCALERA



DIRECTOR DE TESIS: ACT. JOSE JESUS MARTINEZ SALAZAR

ASESORA DE TESIS: ACT. MARIA AURORA VALDES MICHELL

2005



FACULTAD DE CIENCIAS SECCION ESCOLAR

W344497



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

Autorizo a la Dirección General de Bibliotecas de la UNAM a difundir en formato electrónico e impreso el contenido de mi artículo recopilado.

NOMBRE: CESAR ROOZIBO BAZZ
ESALSCA

FECHA: 26 Mayo / 2005

FIRMA: [Firma]



UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTÓNOMA DE
MÉXICO

ACT. MAURICIO AGUILAR GONZÁLEZ
Jefe de la División de Estudios Profesionales de la
Facultad de Ciencias
Presente

Comunicamos a usted que hemos revisado el trabajo escrito:
 "Determinación de mercado potencial de seguro de vida
 en México."

realizado por César Rodrigo Báez Escalera

con número de cuenta 9653190-9 , quien cubrió los créditos de la carrera de: Actuaría

Dicho trabajo cuenta con nuestro voto aprobatorio.

Atentamente

Director de Tesis

Propietario Act. José Jesús Martínez Salazar

Asesora de Tesis

Propietario Act. María Aurora Valdés Michell

Propietario

Act. Marina Castillo Garduño

Suplente

Act. Felipe Zamora Ramos

Suplente

Act. Ana Laura Duarte Carmona

Consejo Departamental de Matemáticas

Act. Jaime Názquez Alamilla

FACULTAD DE CIENCIAS
 CONSEJO DEPARTAMENTAL
 DE

A DIOS:
POR HABERME PERMITIDO
LOGRAR ESTA META.

A MIS PADRES:
POR SU SACRIFICIO, AMOR,
EL APOYO QUE ME HAN
BRINDADO SIEMPRE Y SOBRETUDO
POR EL EJEMPLO QUE ME HAN DADO.

A MIS HERMANAS:
NORMA ANGELICA Y
CLAUDIA POR TODO
SU AMOR Y COMPRENSIÓN.

A MIS HERMANOS:
EMMANUEL EFRAIN, JORGE, CARLOS,
OSCAR JAVIER, OSCAR Y LEONARDO
POR TODOS ESOS BELLOS MOMENTOS
QUE HEMOS COMPARTIDO.

A MI ABUELO JOSE DE JESUS Y
A LA MEMORIA DE MIS ABUELOS

A TODA MI FAMILIA.

A MI DIRECTOR Y ASESORA DE TESIS:
POR EL TIEMPO QUE ME BRINDARON
PARA LA REALIZACION DE ESTE TRABAJO.

A LA UNAM

INDICE

	Pág.
INTRODUCCIÓN.	i
1. POBLACIÓN DE ESTUDIO.	1
1.1 POBLACIÓN POR ENTIDAD FEDERATIVA	1
1.2 POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA POR ENTIDAD FEDERATIVA.	5
1.3 POBLACIÓN OCUPADA ECONÓMICAMENTE ACTIVA POR ENTIDAD FEDERATIVA QUE PERCIBE MÁS DE TRES SALARIOS MINIMOS.	7
1.4 ESTIMACIONES DE MERCADO POTENCIAL	10
1.4.1 DEFINICIÓN DE ESCENARIOS	13
2. SITUACIÓN DEL MERCADO DE SEGUROS DE VIDA EN MÉXICO 2002	25
2.1 NUMERO DE POLIZAS Y/O CERTIFICADOS EN VIGOR	25
2.1.1 TOTAL VIDA (TODAS LAS CARTERAS)	25
2.1.2 POLIZAS EN VIGOR SEGURO INDIVIDUAL	29
2.2 PRIMAS ANUALES POR ENTIDAD FEDERATIVA	33
2.2.1 TOTAL VIDA (TODAS LAS CARTERAS)	33
2.2.2 PRIMAS DIRECTAS DEL SEGURO INDIVIDUAL	38
3 ANÁLISIS Y DETERMINACIÓN DE MERCADO POTENCIAL DE SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL EN MÉXICO.	42
3.1 ANÁLISIS DE POLIZAS EN VIGOR DE SEGURO INDIVIDUAL Vs POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA QUE PERCIBE MÁS DE TRES SALARIOS MÍNIMOS	42
3.2 ANALISIS DE PRIMAS DIRECTAS DE SEGURO INDIVIDUAL Vs ESTIMACIÓN DE PRIMA POTENCIAL "ANUAL"	48
3.3 DETERMINACION DE MERCADO POTENCIAL NO CUBIERTO	52
CONCLUSIONES	57
ANEXOS	59
GLOSARIO	85
BIBLIOGRAFÍA	88

INTRODUCCIÓN

Al igual que en otros ámbitos, el mercado Asegurador Mexicano también se ha visto afectado por la situación económica que actualmente se vive en nuestro país, además de la apertura comercial que se ha venido dando, pues ya se están fusionando algunas compañías mexicanas con extranjeras y se han instalado otras con capitales extranjeros 100%. Estos hechos hacen que la competitividad entre compañías se haya incrementado al igual que su interés para valorar el mercado potencial, así como los niveles de cobertura de éste en las diferentes regiones del País, puesto que esto les permite planear con mayor precisión sus estrategias de desarrollo a mediano y largo plazo.

Para la evaluación del mercado potencial, se ha tomado la estimación de Población Económicamente Activa Ocupada y de esta se considera únicamente a los que perciben ingresos mayores a tres salarios mínimos, pues se espera que estas personas tengan más posibilidades de adquirir un seguro, permitiendo detectar las Entidades con potencial de mercado en los que conviene realizar un esfuerzo especial en ventas.

En el Capítulo 1, se analiza la distribución de la población en la República Mexicana, para las distintas Entidades Federativas, así como la Población Económicamente Activa, la Población Económicamente Activa Ocupada y los niveles de ingresos salariales, y se estima el número de personas con posibilidad de adquirir Seguro de Vida Individual, así como los costos disponibles para ello.

En el Capítulo 2, se determina la penetración del sector asegurador en las diferentes Entidades Federativas con base a las pólizas en vigor y primas directas emitidas del mercado Asegurador Mexicano, analizando para ello el Total del Seguro de Vida, y la composición de las diferentes Carteras de Seguro que lo conforman.

En el Capítulo 3, se efectúa el análisis comparativo entre el mercado potencial estimado en el Capítulo 1 y la penetración de mercado determinada en el Capítulo 2, a fin de encontrar la diferencia existente entre el mercado potencial estimado y el mercado cubierto por el Sector Asegurador Mexicano, lo que nos da la estimación del mercado descubierto o los que pueden ser clientes potenciales para el Seguro de Vida Individual, en los diferentes Estados de la República Mexicana.

Para la realización de este trabajo se utilizaron las siguientes fuentes de información:

- a) Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
- b) Instituto Nacional de Geografía y Estadística.

1. POBLACIÓN EN ESTUDIO

En este capítulo se realiza el análisis de la población de la República Mexicana, partiendo del total de la población, la que se irá segmentando con el fin de identificar al mercado potencial, éste se realiza para cada Entidad Federativa

1.1 POBLACIÓN POR ENTIDAD FEDERATIVA

Para el diagnóstico del mercado potencial de seguro de vida en México, en primera instancia se analizará la Población Total, y luego la Población Económicamente Activa por Entidad Federativa para el año 2002¹. Se incluye también en esta parte la Densidad de Población a fin de contar con la información de la concentración de la Población en las diferentes Entidades de la República Mexicana.

Como puede observarse en el Cuadro 1, ver anexos, la Entidad Federativa con mayor Población Total es el Estado de México con 14.00% de la misma, seguido por el Distrito Federal con 8.50%, lo que hace que entre ambas Entidades tengan 22.50% de la población. Como algunos municipios del Estado de México forman parte del área metropolitana, de ahí puede considerarse que en dicha área se concentra una parte importante de la Población.

Los Estados por orden de importancia en tamaño de Población que le siguen al Distrito Federal son: Veracruz con 6.85%, Jalisco con 6.40%, Puebla 5.32%, Guanajuato tiene 4.72% y Chiapas con 4.07%.

¹ Fuente de Información: Encuesta Nacional de Empleo 2002 "INDICADORES ESTRATÉGICOS DE EMPLEO Y DESEMPLEO". INEGI.

TABLA 1

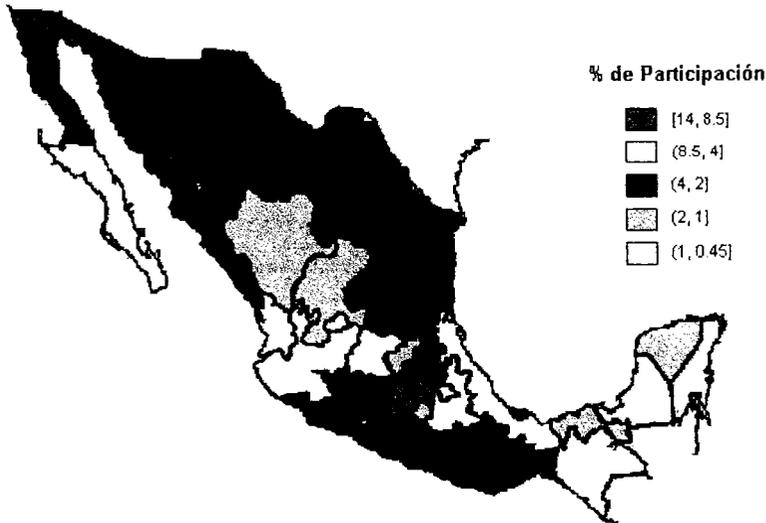
ENTIDADES FEDERATIVAS CON PARTICIPACIÓN DE 14.00%-4%	
ESTADO UNIDOS MEXICANOS 2002	
E. Federativa	%
D.F.	14.00
Edo. México	8.50
Veracruz	6.85
Jalisco	6.40
Puebla	5.32
Guanajuato	4.72
Chiapas	4.07

Entidades con participación de Población entre 4.00% y 2.00% se tiene a: Michoacán, Nuevo León, Oaxaca, Chihuahua, Guerrero, Tamaulipas, Baja California, Sinaloa, Coahuila, San Luis Potosí, Hidalgo y Sonora.

Los Estados de la República que tienen entre 1.00% y 2.00% de la Población son: Tabasco, Yucatán, Morelos, Querétaro, Durango y Zacatecas.

Las Entidades con menor participación de Población son las siguientes: Tlaxcala, Quintana Roo, Aguascalientes, Nayarit, Campeche, Colima y Baja California Sur, con porcentajes de participación que van del 0.99% al 0.45%.

Mapa 1
Clasificación de los Estados de la República Mexicana
Por Participación de Población



Elaborado con datos de: Encuesta Nacional de Empleo 2002. INEGI

DENSIDAD DE POBLACIÓN:

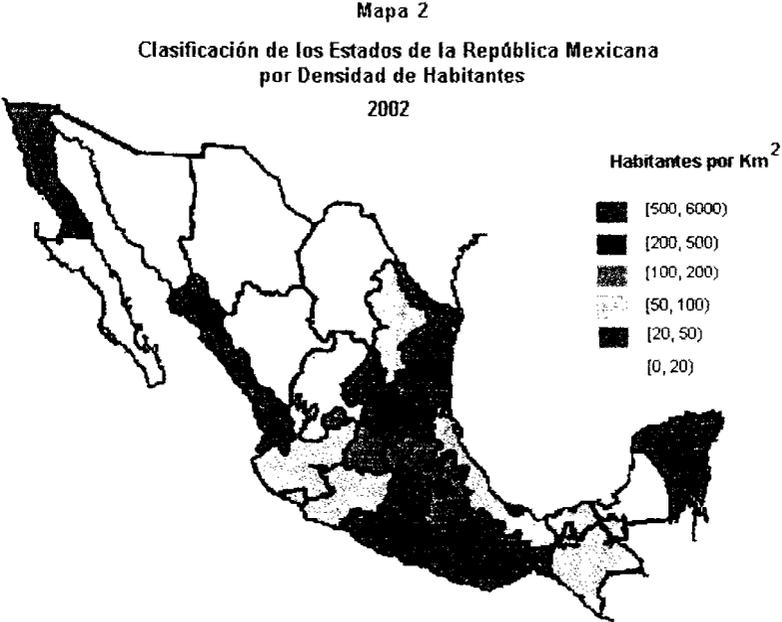
Es importante analizar, además de la participación de las Entidades Federativas con respecto al total de la Población, la densidad poblacional que cada una de estas presenta, puesto que es un factor importante a considerar por el desplazamiento que los Promotores y Agentes de Seguros deberán realizar para dar atención a dicho mercado.

De dicho análisis puede observarse que, respecto al número de habitantes por Km², es el Distrito Federal quien tiene la mayor concentración de población con 5,799 habitantes por Km², con una marcada diferencia entre

éste y el Estado de México (586 habitantes por Km²) que es el que le sigue en concentración, ya que el Distrito Federal tiene una densidad cercana a diez veces la del Estado de México.

Los Estados cuya Población es menor a veinte habitantes por Km² son: Zacatecas, Coahuila, Chihuahua, Sonora, Durango, Campeche, Baja California Sur.

El siguiente mapa muestra el comportamiento de Densidad de Población entre los diferentes Estados de la República Mexicana:



Elaborado con datos de: Encuesta Nacional de Empleo 2002. INEGI

1.2 POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA POR ENTIDAD FEDERATIVA

Para efectos del presente trabajo nos interesa la Población de la cual podremos determinar el mercado potencial del Seguro de Vida, y para tal fin se analiza la Población Económicamente Activa y la Población Ocupada, ambas por Entidad Federativa.

De manera general se tiene que 40.20% del total de la Población en la República Mexicana es Económicamente Activa, con 41,073,960 personas. De estas, están ocupadas 40,338,043 de mexicanos, que representan 39.50% de la Población Total y 98.20% de la Población Económicamente Activa.

A continuación se presenta el análisis de la Población Económicamente Activa Ocupada, misma que como ya se mencionó en el párrafo anterior representa 39.50% de la población total de la República Mexicana.

El Estado de México y el Distrito Federal son las Entidades con mayor participación de Población ocupada con 13.68% y 9.20% respectivamente.

Los Estados que en orden de importancia en tamaño de Población Ocupada le siguen al Distrito Federal son: Jalisco con 7.03%, Veracruz con 6.05%, Puebla con 5.39%, Guanajuato tiene 4.63%, Nuevo León con 4.08% y Chiapas con 4.01%.

A diferencia del comportamiento de la Población Total analizada en el punto 1.1, aquí la Población Ocupada de Jalisco es mayor a la del Estado de

Veracruz, y la del Estado de Nuevo León supera a la de Chiapas. Lo anterior indica que existen diferencias entre la distribución de la “Población Total” y la “Población Económicamente Activa Ocupada”, en la República Mexicana.

Las Entidades con participación de entre 4.00% y 2.00% de Población Ocupada son: Michoacán, Oaxaca, Chihuahua, Guerrero, Baja California, Tamaulipas, Sinaloa, San Luis Potosí, Sonora, Coahuila e Hidalgo.

Los siguientes Estados, tienen participaciones de entre 2.00% y 1.00%: Tabasco, Yucatán, Morelos, Querétaro, Durango y Zacatecas.

Por último, cabe mencionar que los Estados con participaciones inferiores al 1.00% son: Tlaxcala, Quintana Roo, Nayarit, Aguascalientes, Campeche, Colima y Baja California Sur.

En el Cuadro 2, ver Anexos, en su última columna, se muestra el detalle de las participaciones de cada una de las Entidades Federativas, respecto de la “Población Económicamente Activa Ocupada”, donde se puede observar los Estados que presentan mayores perspectivas para la venta del Seguro.

Sin embargo, conforme se avance en el presente trabajo, se irá afinando la estimación de los posibles compradores de Seguro de Vida Individual.

1.3 POBLACIÓN OCUPADA ECONÓMICAMENTE ACTIVA POR ENTIDAD FEDERATIVA QUE PERCIBE MÁS DE TRES SALARIOS MINIMOS.

En el punto anterior se analizó: “Población Económicamente Activa” y “Población Ocupada Económicamente Activa” ambas por Entidad Federativa, sin embargo, como ya se mencionó en el punto anterior, se requiere identificar a la Población que realmente puede representar el mercado potencial de seguro, es decir aquella cuyos ingresos les permita disponer de una cierta cantidad para adquirir un seguro de vida, por lo que, continuamos acotando a la Población Ocupada.

De lo cual decidimos que para ello, se tomaría a la Población con ingresos de **“más de tres salarios mínimos”**.

Después de considerar las necesidades básicas que toda persona debe cubrir, se estimó que quienes pudieran tener posibilidad económica para satisfacer la necesidad de protección **misma que en México no es considerada como una de las necesidades básicas**, serían las personas con ingresos de más de tres salarios.

En el Cuadro 3, ver Anexos, se muestra a detalle la distribución de la Población Económicamente Activa Ocupada por nivel de ingresos, de acuerdo con el número de salarios mínimos percibidos por dicha Población y por Entidad Federativa.

Cabe mencionar, que se utilizaron 5 niveles de rangos de ingreso y se incluye en el último rango a las personas que no recibieron ingresos o no

especificaron el monto de los mismos. De donde, resulta que el total de personas que se tomó para estimar el mercado potencial para la venta del Seguro Individual es de 11'315,289 en la República Mexicana, ver Cuadro 4 en Anexos y gráfica 1; dicha cifra se integró por el rango de las personas que percibieron más de tres y hasta 5 salarios mínimos y el de aquellas personas que recibieron más de cinco salarios mínimos.

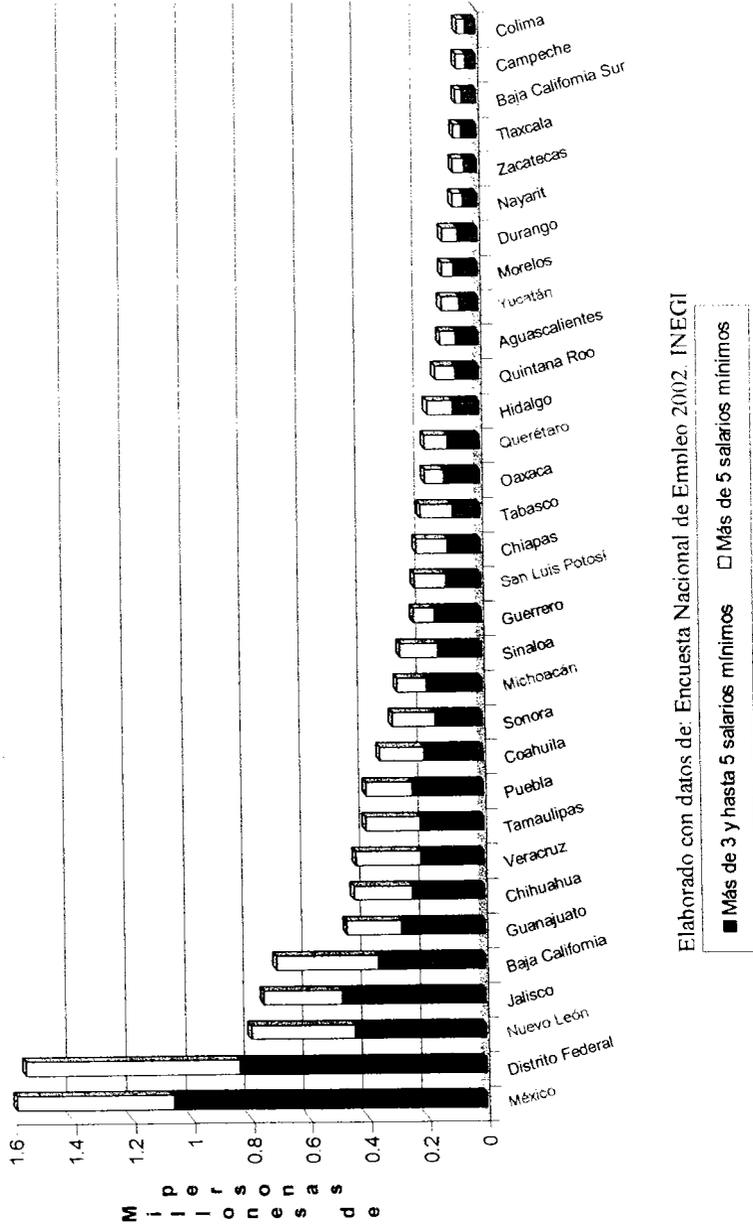
Las Entidades Federativas que concentran el mayor número de personas que cumplen con los supuestos de ingreso para ser consideradas candidatos para compra de seguro, son el Distrito Federal y el Estado de México con poco más de millón y medio de personas cada uno. Es interesante comentar que en el Estado de México una tercera parte de éstas perciben más de cinco salarios mínimos, en tanto en el Distrito Federal cerca de 50.00% del millón y medio de personas perciben más de cinco salarios mínimos.

En general en la República Mexicana se estima que 42.00% de los once millones de personas que se consideran como mercado potencial, perciben más de cinco salarios mínimos.

POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA OCUPADA POR NIVEL DE INGRESO Y ENTIDAD FEDERATIVA

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS

GRAFICA 1



1.4 ESTIMACIONES DE MERCADO POTENCIAL

Tomando como base la información presentada en el Cuadro 4, ver Anexos, se procedió a realizar la estimación de ingresos.

Respecto al salario mínimo, en las Entidades en las que se manejan salarios para más de una área Geográfica, se tomó la media de los mismos.

Se procedió de la siguiente forma:

El total de ingresos de las personas ocupadas para cada uno de los Estados, se calculó considerando los salarios mínimos vigentes al 31 de diciembre del año 2002, manteniendo el desglose de los dos grupos de ingresos a considerar para el cálculo de mercado potencial.

Para el grupo con ingresos de tres a cinco salarios mínimos, se tomó una media de ingresos de cuatro salarios mínimos, y para el segundo grupo se tomó una media de ingresos de 7.5 salarios mínimos. Los resultados se muestran en el Cuadro 5 y son los que servirán para el cálculo de los escenarios que se trabajarán en la presente Tesis.

En el Cuadro 5 ver Anexos, se muestran los montos de ingresos mensuales estimados para los dos grupos de nuestro interés, detallados por Entidad Federativa y de donde se desprende lo siguiente:

Para el grupo con ingresos entre tres y cinco salarios mínimos se estimó un monto de ingresos mensuales de 31,212 millones de pesos para el total de los Estados, de los cuales, el Estado de México es la Entidad Federativa con el mayor monto de ingresos con 5,124 millones de pesos, seguida por el Distrito

Federal con 4,234 millones, Jalisco se estimaron 2,346 millones, Nuevo León con 2,090 millones de pesos y Baja California con 1,837 millones. Los Estados con montos de ingreso más bajo para este grupo son Campeche con 166 millones y Colima con 164 millones de pesos.

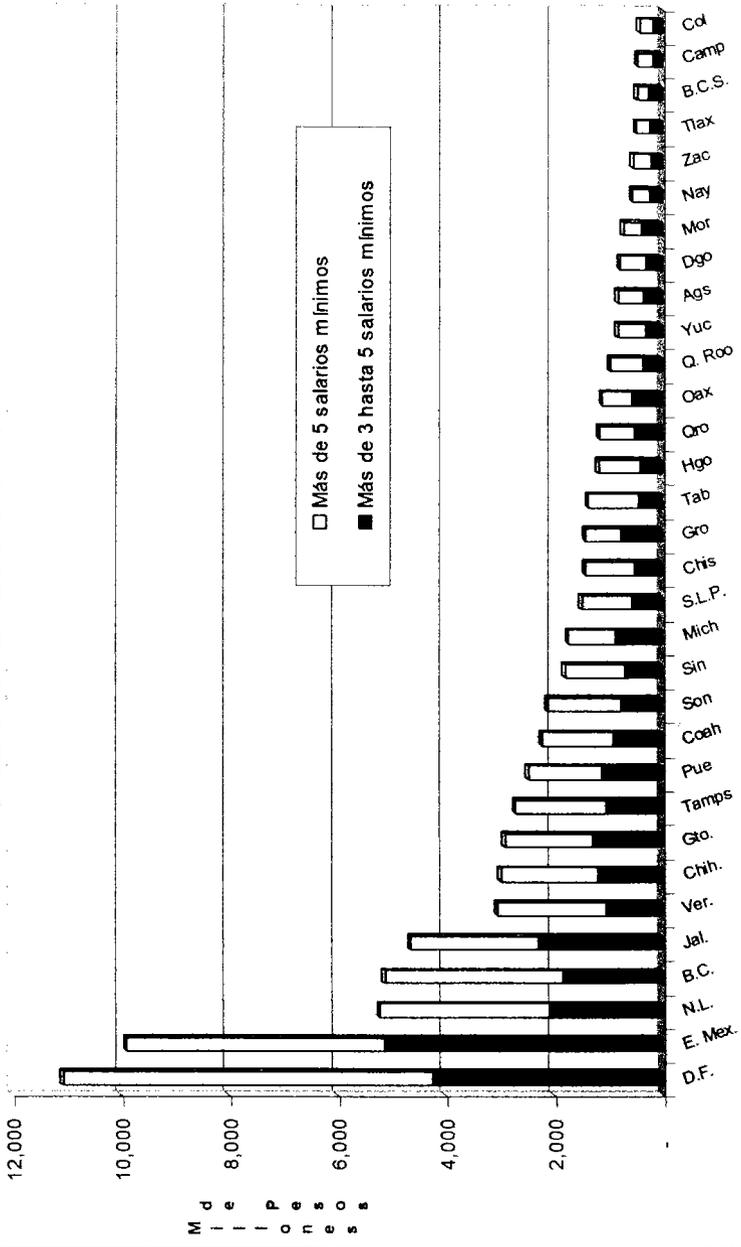
Para el grupo con ingresos de más de cinco salarios mínimos se estimó un monto de ingresos mensuales de 42,792 millones de pesos para el total de los Estados, y se tiene que el Distrito Federal tiene el mayor monto de ingresos con 6,819 millones de pesos, seguido por el Estado de México que presenta un monto de 4,764 millones, le sigue Baja California con 3,285 millones de pesos, Nuevo León tiene un monto de 3,114 millones y Jalisco con 2,346 millones de pesos. Las Entidades con los montos de ingreso más bajos son Campeche con 287 millones de pesos, Colima tiene 247 millones, Tlaxcala con 245 millones y Baja California Sur con 220 millones de pesos.

Finalmente, en el mismo Cuadro 5 se puede observar que para la suma de los dos grupos de interés, se tiene que el **monto de ingresos mensuales estimados para la República Mexicana es de 74,004 millones de pesos**, de los cuales 11,053 millones le corresponden al Distrito Federal y 9,888 millones al Estado de México, lo que resulta que entre ambas Entidades se tiene 28.30% del total de los ingresos mensuales correspondientes a los grupos en cuestión.

Los Estados que le siguen en importancia, nuevamente son: Nuevo León, Baja California y Jalisco con 5,204 millones de pesos, 5,122 millones y 4,638 millones de pesos. Y como puede observarse los ingresos mensuales de cualquiera de estas Entidades son menores al 50.00% de los correspondientes al Distrito Federal o al del Estado de México.

Gráfica 2

INGRESOS MENSUALES ESTIMADOS
POR ENTIDAD FEDERATIVA



1.4.1 DEFINICIÓN DE ESCENARIOS

Una vez que se han estimado los ingresos mensuales del total de personas ocupadas por Entidad Federativa, se procede a realizar la estimación de las cantidades que se pudiesen destinar para la adquisición de un seguro de Vida.

Para estimar la cantidad que puede ser destinada a la compra de protección de seguro de Vida, se utilizaron tres escenarios, conformados por dos grupos: El Grupo "A" engloba a las personas que perciben de más de 3 y hasta 5 salarios mínimos y el Grupo "B" incluye a las personas que perciben más de 5 salarios mínimos.

En cada uno de los escenarios se varía el porcentaje de sueldo destinado a la compra de Seguro de Vida, esto a fin de tener una visión más amplia de lo que puede representar este mercado.

El cálculo del Ingreso medio mensual estimado por trabajador, así como de las primas estimadas, se hizo con la media ponderada, a fin de darle el peso correspondiente a cada una de las Entidades Federativas y a los salarios mínimos que en éstas se manejan.

“ESCENARIO UNO”

Conceptos	SUPUESTOS	
	Grupo “A”	Grupo “B”
% de sueldo destinado a la compra de Seguro	3.00%	5.00%
Número de salarios mínimos por grupo	4	7.5
Ingreso medio mensual Estimado por trabajador	4,772	8,962
Prima Mensual Estimada por trabajador	143	448
Prima Anual Estimada por trabajador	1,718	5,377

“ESCENARIO DOS”

Conceptos	SUPUESTOS	
	Grupo “A”	Grupo “B”
% de sueldo destinado a la compra de Seguro	4.00%	4.00%
Número de salarios mínimos por grupo	4	7.5
Ingreso medio mensual Estimado por trabajador	4,772	8,962
Prima Mensual Estimada por trabajador	191	358
Prima Anual Estimada por trabajador	2,291	4,302

“ESCENARIO TRES”

Conceptos	SUPUESTOS	
	Grupo “A”	Grupo “B”
% de sueldo destinado a la compra de Seguro	3.00%	4.00%
Número de salarios mínimos por grupo	4	7.5
Ingreso medio mensual Estimado por trabajador	4,772	8,962
Prima Mensual Estimada por trabajador	143	358
Prima Anual Estimada por trabajador	1,718	4,302

Los porcentajes que se utilizaron para los diferentes escenarios, varían de un 3.00% del salario del trabajador hasta un 5.00%, con algunas combinaciones de los mismos, a fin de poder determinar tanto los porcentajes promedio destinados a la compra de seguro para los tres escenarios, como contar con material comparativo para evaluar el mercado potencial.

Como puede verse los porcentajes utilizados son muy conservadores, ya que dentro del segundo grupo, se considera pueden destinarse cantidades mayores a la protección.

Se presentan los Cuadros del 6A al 8C, ver Anexos, con la información generada a partir de los diferentes escenarios.

- La información contenida en los Cuadros “A” es la correspondiente a la estimación de Prima Potencial Mensual, para cada uno de los escenarios.

- La información contenida en los Cuadros “B” es la correspondiente a la estimación de Prima Potencial Anual, para cada uno de los escenarios.
- Los Cuadros “C”, muestran la distribución de la participación de cada uno de los Estados de la República Mexicana, en la prima potencial estimada, para cada uno de los escenarios.

“ESCENARIO UNO”

Con los supuestos del escenario “Uno” se tiene que la prima Mensual Estimada para la República Mexicana es de 3,076 millones de pesos (En el Cuadro 6A se presenta el detalle de las primas mensuales estimadas para todos los Estados de la República para cada uno de los grupos y para el total) y representan 4.16% del monto total de los ingresos estimados.

A anualizando la prima estimada mensual, se tiene que se podría obtener un ingreso anual por primas de 36,912 millones de pesos.

El análisis por Entidad Federativa lo haremos para la prima estimada anual, de donde se desprende lo siguiente:

La prima estimada para el Distrito Federal es de cerca de 5,616 millones de pesos, le siguen el Estado de México con 4,703 millones, Baja California 2,632 millones, Nuevo León 2,621 millones de pesos, y Jalisco 2,233 millones de pesos.

Los Estados de la República con los montos estimados mas bajos son: Tlaxcala y Campeche con 232 millones de pesos cada uno, Baja California Sur con 219 millones de pesos, y Colima con 207 millones.

En el Cuadro 6B se presenta el detalle de los montos Estimados de primas anuales de todos los Estados de la República para cada uno de los grupos y para el total.

Analizando las participaciones de los diferentes Estados se tiene que:

La prima estimada para el Distrito Federal y el Estado de México, suma 28.00% del total de la prima estimada para la República Mexicana.

Los Estados de Nuevo León y Baja California tienen participaciones de 7.10% cada uno, Jalisco tiene 6.00 % en participación del total de primas.

Las siguientes Entidades Federativas participan con porcentajes que van del 4.20% al 3.00%: Veracruz, Chihuahua, Guanajuato, Tamaulipas, Puebla, y Coahuila.

Sonora, Sinaloa, Michoacán, San Luis Potosí, Chiapas y Tabasco; participan con porcentajes que van del 2.90% al 2.00%

Con porcentajes entre 1.80% y 1.00% tenemos a: Guerrero, Hidalgo, Querétaro, Oaxaca, Quintana Roo, Yucatán, Aguascalientes y Durango.

Finalmente, tenemos a los Estados con participaciones menores al 1.00%: Morelos, Zacatecas, Nayarit, Tlaxcala, Campeche, Colima y Baja California Sur.

En el Cuadro 6C se presenta el detalle de las participaciones en primas anuales estimadas de todos los Estados de la República para cada uno de los grupos y para el total.

“ESCENARIO DOS”

Con los supuestos del escenario “Dos” se tiene que la prima Mensual Estimada para la República Mexicana es de 2,960 millones de pesos (en el Cuadro 7A se presenta el detalle de los montos Estimados de primas anuales de todos los Estados de la República para cada uno de los grupos y para el total), lo que representa 4.00% del monto total de ingresos estimados, cerca de dos décimas porcentuales menos que la participación correspondiente al escenario “Uno”. Con un monto estimado de primas anuales de cerca de 35,522 millones de pesos, los que representan 96.20% de las primas estimadas para el escenario “Uno”

El análisis por Entidad Federativa, al igual que en el escenario “UNO”, lo hacemos para la prima anual, de donde se tiene:

La prima estimada para el Distrito Federal es de cerca de 5,306 millones de pesos, le siguen el Estado de México con 4,746 millones, Nuevo León 2,498 millones de pesos, Baja California 2,459 millones y Jalisco 2,226 millones de pesos.

Los Estados de la República con los montos estimados más bajos son: Tlaxcala con 232 millones de pesos, Baja California Sur con 222 millones de pesos, Campeche con 217 millones y Colima con 197 millones de pesos.

En el Cuadro 7B se presenta el detalle de los montos Estimados de primas anuales de todos los Estados de la República para cada uno de los grupos y para el total.

En participaciones de los diferentes Estados de la República Mexicana se tiene:

La prima estimada para el Distrito Federal y el Estado de México, suma 28.30% del total de la República Mexicana. Solamente 3 décimas porcentuales más que en el escenario “Uno”.

El Estado de Nuevo León con 7.00% de las primas estimadas, Baja California con 6.90% y Jalisco tiene 6.30% en participación del total de primas. Con respecto al escenario “Uno”, las dos primeras Entidades disminuyen ligeramente su participación (1 y 2 décimas de punto respectivamente), en tanto Jalisco la incrementa en 3 décimas de punto.

Las siguientes Entidades Federativas participan con porcentajes que van del 4.10% al 3.00%: Veracruz, Chihuahua, Guanajuato, Tamaulipas, Puebla, y Coahuila. Participaciones muy semejantes a las del escenario “Uno”.

Sonora, Sinaloa, Michoacán, y San Luis Potosí; participan con porcentajes que van del 2.90% al 2.00%

Con porcentajes entre 1.90% y 1.00% tenemos a: Chiapas, Tabasco, Guerrero, Hidalgo, Querétaro, Oaxaca, Quintana Roo, Yucatán, Aguascalientes, Durango y Morelos. En el escenario “Uno” el Estado de Tabasco, ocupaba el último lugar del grupo anterior.

Finalmente, tenemos a los Estados con participaciones menores al 1.00%: Zacatecas, Nayarit, Tlaxcala, Campeche, Colima y Baja California Sur, en el escenario “Uno” se presenta una situación semejante.

En el Cuadro 7C se presenta el detalle de las participaciones en primas anuales estimadas de de todos los Estados de la República para cada uno de los grupos y para el total.

“ESCENARIO TRES”

Este escenario es el que se maneja con los porcentajes más bajos para adquisición de seguros, por lo que con estos supuestos, se tiene que la prima Mensual para la República Mexicana es de 2,648 millones de pesos (En el Cuadro 8A se presenta el detalle de las primas mensuales estimadas para todos los Estados de la República para cada uno de los grupos y para el total) y representa 3.58% del monto total de las primas estimadas, cerca de seis décimas porcentuales menos que el correspondiente al escenario “Uno” y poco más de cuatro décimas porcentuales menos que el escenario “Dos”.

El monto estimado de primas anuales es de 31,777 millones de pesos, los que representan 86.00% de las primas estimadas para el escenario “Uno” y 89.00% de las primas estimadas para el escenario “Dos”. Esto debido a que como ya se mencionó anteriormente, este es el escenario en el que se utilizan los porcentajes más bajos respecto del ingreso, destinados a la compra del Seguro de Vida.

El análisis por Entidad Federativa, al igual que en los escenarios anteriores, lo hacemos para la prima anual, de donde se tiene:

La prima estimada para el Distrito Federal es de cerca de 4,798 millones de pesos, le siguen el Estado de México con 4,131 millones, Nuevo León 2,247 millones de pesos, Baja California 2,238 millones y Jalisco 1,951 millones de pesos.

Los Estados de la República con los montos estimados de prima más bajos son: Zacatecas, Nayarit, Tlaxcala y Campeche, Baja California Sur y Colima; con 237, 236, 203, 198, 193 y 178 millones de pesos respectivamente.

En el Cuadro 8B se presenta el detalle de los montos Estimados de primas anuales de todos los Estados de la República para cada uno de los grupos y para el total.

En participaciones de primas estimadas, para los diferentes Estados de la República Mexicana se tiene que:

La participación de prima estimada para el Distrito Federal y el Estado de México, suma 28.10% del total de la República Mexicana. Solamente una

décima porcentual más que en el escenario “Uno” y dos décimas porcentuales menos que la participación correspondiente al escenario “Dos”. Por lo que, puede decirse que el comportamiento es similar entre los tres escenarios.

El Estado de Nuevo León presenta 7.10% de las primas estimadas, Baja California 7.00% y Jalisco tiene 6.10% en participación del total de primas. Estas Entidades también presentan participaciones similares a las correspondientes a los escenarios “Uno” y “Dos”.

Las siguientes Entidades Federativas participan con porcentajes que van del 4.20% al 3.00%: Veracruz, Chihuahua, Guanajuato, Tamaulipas, Puebla, y Coahuila. Participaciones iguales a las del escenario “Uno” y “Dos”, excepto Veracruz y Chihuahua que varían en una décima.

Al igual que en los escenarios “Uno” y “Dos”, los Estados de Sonora, Sinaloa, Michoacán, San Luis Potosí, y Chiapas; participan con porcentajes que van del 2.90% al 2.00%, con la excepción de Chiapas que en el escenario “Dos” tiene el 1.90% de participación.

Con porcentajes entre 1.90% y 1.10% tenemos a: Tabasco, Guerrero, Hidalgo, Querétaro, Oaxaca, Quintana Roo, Yucatán, Aguascalientes, y Durango. Posiciones similares a las de los Escenarios anteriores. De este grupo sólo Tabasco en el escenario “Uno” tuvo participación del 2.00%.

En el último grupo, tenemos a los Estados con participaciones menores al 1.00% y son: Morelos, Zacatecas, Nayarit, Tlaxcala, Campeche, Colima y Baja California Sur, en los escenarios “Uno” y “Dos” se presenta una

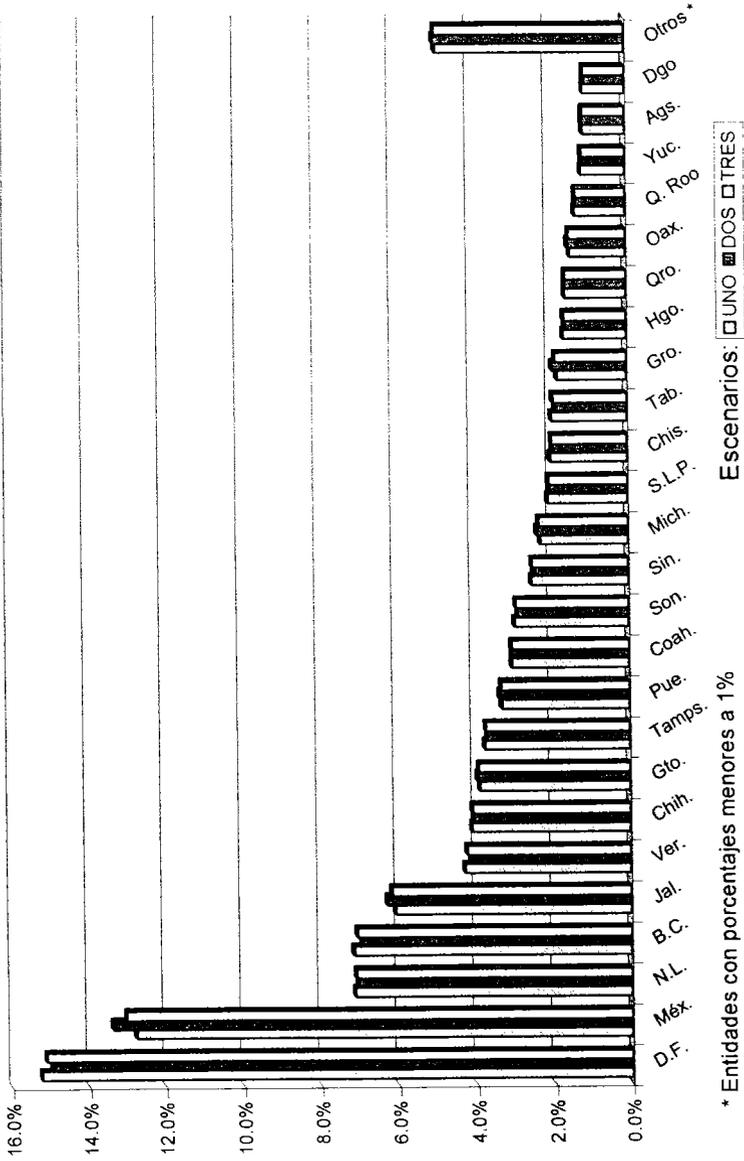
situación semejante, excepto por el Estado de Morelos que en el escenario "Dos" participa con 2.00% de las primas estimadas.

En el Cuadro 8C se presenta el detalle de las participaciones en primas anuales estimadas de de todos los Estados de la República para cada uno de los grupos y para el total.

En el Cuadro 8D ver Anexos y en la gráfica 3, se presenta un resumen de los porcentajes con los que participa cada una de las Entidades Federativas, en el total de primas estimadas, para los "TRES ESCENARIOS".

**COMPARATIVO DEL PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN DE PRIMAS
EN LOS TRES ESCENARIOS**

GRAFICA 3



* Entidades con porcentajes menores a 1%

2. SITUACIÓN DEL MERCADO DE SEGUROS DE VIDA EN MÉXICO 2002

En este capítulo se presenta y analiza la información correspondiente al Mercado de Seguro de Vida Individual, tanto en número de pólizas como en montos de primas, desglosada por Entidad Federativa, a fin de contar con la información que nos permita la estimación del mercado potencial.

2.1 NUMERO DE POLIZAS Y/O CERTIFICADOS EN VIGOR

2.1.1 TOTAL VIDA (TODAS LAS CARTERAS)

Como ya se mencionó al inicio del capítulo, el análisis se enfoca únicamente para el Seguro de Vida Individual, sin embargo, se presenta toda la información correspondiente al Total del Seguro de Vida, a fin de evaluar la proporción que representa el Seguro Individual del Total.

Se considera para el presente trabajo sólo el Seguro de Vida Individual, debido a que es éste el que de manera general la prima corre a cargo del trabajador, no así los seguros de Grupo y Colectivos, en los que la prima es pagada entre trabajadores y patrones en diferentes proporciones.

En el Cuadro 9 ver Anexos, se presenta la información correspondiente al Seguro de Vida, detallada por Cartera de Seguros para cada una de las Entidades Federativas; y en la Gráfica 4 se puede observar el comportamiento que guardan pólizas y/o certificados.

El número de pólizas en vigor del Seguro Individual en la República Mexicana es de 5'041,730.

Respecto a los Seguros Colectivos y de Grupo en la República Mexicana el número de certificados que les corresponde respectivamente es de 8'861,589 y 4'720,632, dando un total entre ambas carteras de 13'582,221. Ver Gráfica 5.

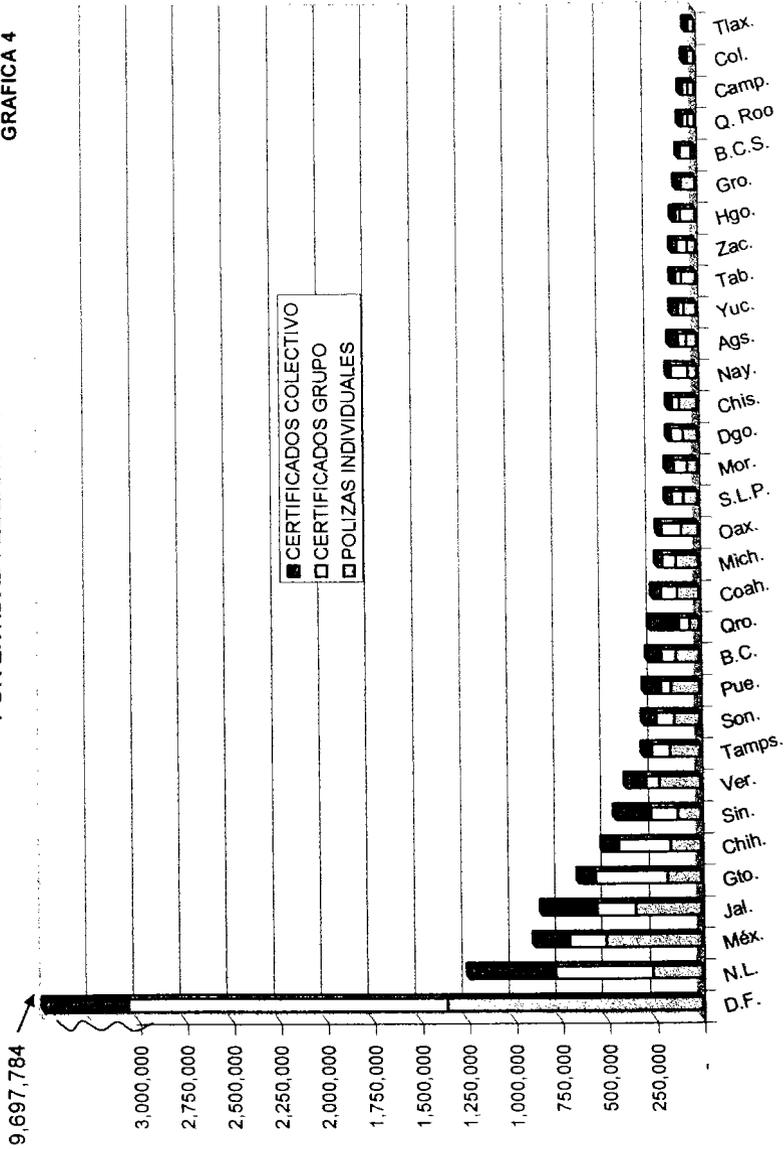
En relación a la contribución de las carteras de seguro respecto del total de pólizas en vigor para el Seguro de Vida, se tiene que el seguro Individual contribuye en promedio en la República Mexicana con 27.07%, al seguro Colectivo le corresponde 47.58% y al Seguro de Grupo 25.35%, ver gráfica 6. El detalle de todos los Estados puede apreciarse en el Cuadro 10 ver Anexos y Gráfica 6

TABLA 2

DISTRIBUCIÓN DE NUMERO DE POLIZAS Y/O CERTIFICADOS EN VIGOR POR CARTERA DE SEGURO Y POR ENTIDAD FEDERATIVA				
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS				
2002				
ENTIDAD FEDERATIVA	PORCENTAJE			
	INDIVIDUAL	COLECTIVO	GRUPO	TOTAL
Chiapas	63.02	14.39	22.59	100.00
Distrito federal	14.02	68.54	17.44	100.00
Guanajuato	28.05	13.30	58.64	100.00
Jalisco	41.71	34.87	23.42	100.00
México	57.10	20.79	22.11	100.00
Puebla	52.46	28.45	19.08	100.00
Veraacruz	56.70	26.33	16.96	100.00

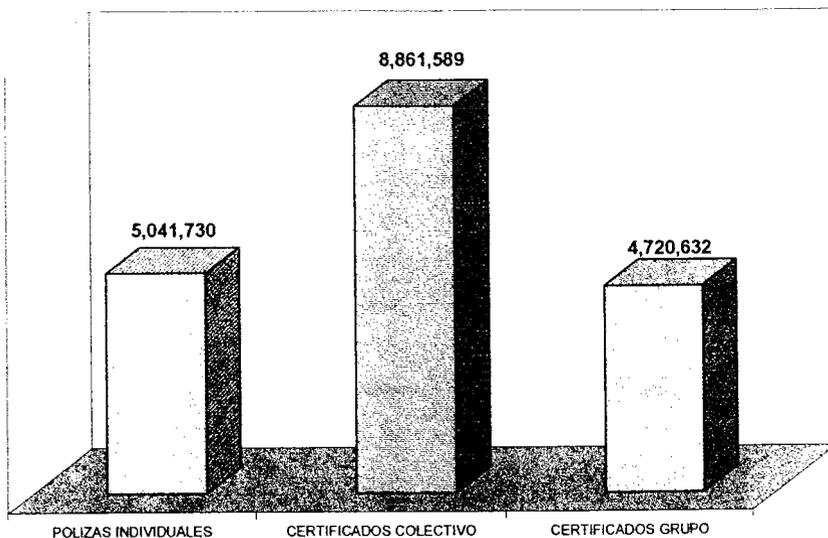
**POLIZAS Y/O CERTIFICADOS EN VIGOR EN LA REPÚBLICA MEXICANA
POR ENTIDAD FEDERATIVA**

GRAFICA 4



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

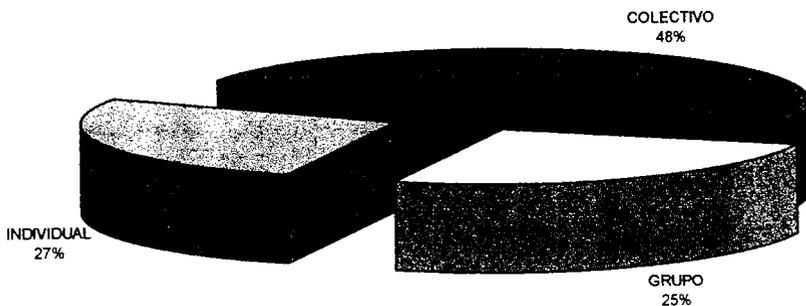
NUMERO DE PÓLIZAS Y/O CERTIFICADOS EN VIGOR POR CARTERA DE SEGUROS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS (AÑO 2002) GRÁFICA 5



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

GRAFICA 6

DISTRIBUCIÓN DE PÓLIZAS Y/O CERTIFICADOS POR CARTERA DE SEGURO ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

2.1.2 POLIZAS EN VIGOR DE SEGURO INDIVIDUAL

El número de pólizas en vigor del Seguro Individual en la República Mexicana es de 5'041,730, de las cuales al Distrito Federal le corresponden 1'359,269 y representan más de dos veces y media de las pólizas del Estado de México quien tiene 504,556.

Después viene el Estado de Jalisco con 351,821 pólizas, Nuevo León presenta 262,748 pólizas en vigor, y Veracruz con 222,716. Estos son los Estados de la República con más de 200,000 pólizas en vigor.

Las Entidades que tienen entre 200,000 y 150,000 pólizas en vigor son: Guanajuato con 180,637; Chihuahua tiene 164,508; Tamaulipas con 163,325 y Puebla con 152,587.

Los Estados con menos de 50,000 pólizas en vigor son: Nayarit, Zacatecas, Quintana Roo, Campeche, Colima, Tlaxcala y Baja California Sur.

El detalle por Entidad Federativa puede verse en el Cuadro 9 Anexos y en la Gráfica 7

En participaciones por Entidad Federativa cabe mencionar:

El número de pólizas en vigor correspondientes al Distrito Federal, representan 26.96% del total de póliza Individuales en la República, y el 73.04% restante de pólizas corresponde a asegurados de los otros 31 Estados.

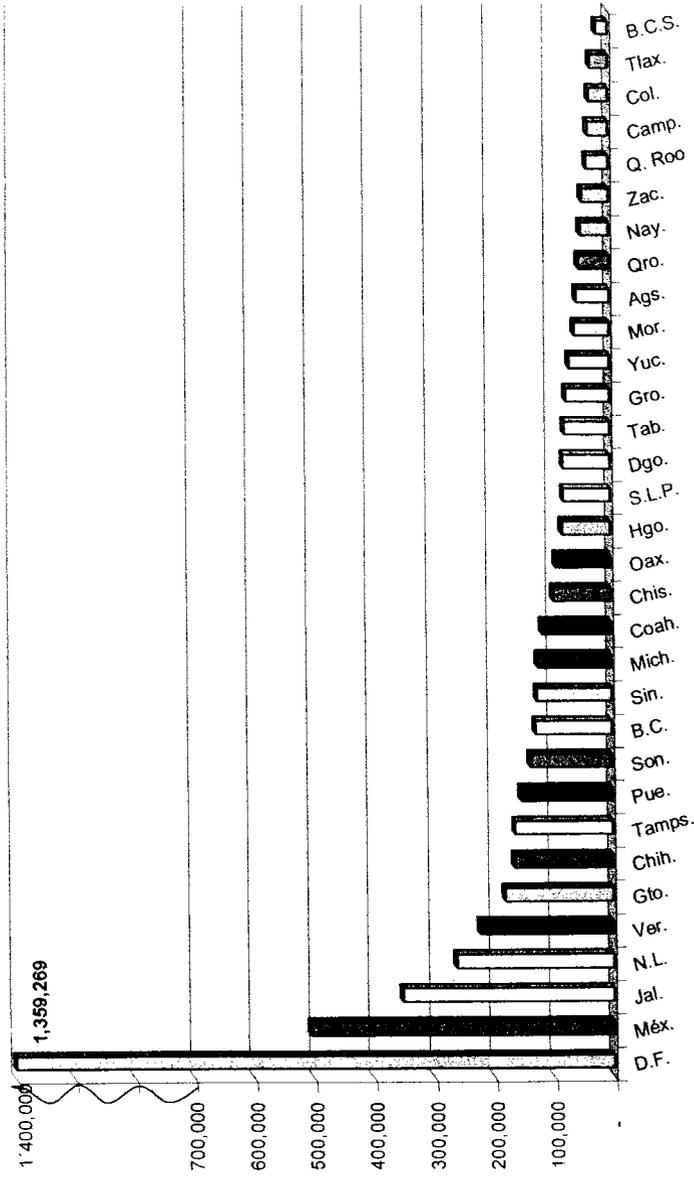
Los Estados de la República con participaciones entre 10.00% y 5.00% son: México, Jalisco y Nuevo León.

Veracruz, Guanajuato, Chihuahua, Tamaulipas y Puebla tienen participaciones entre 4.99% y 3.00%.

Con lo que tenemos que entre las nueve Entidades citadas se tiene cerca del 67.00% del total de pólizas de Seguro Individual en Vigor.

Ver Cuadro 13 en Anexos y Gráfica 8

**NUMEROS DE POLIZAS EN VIGOR POR ENTIDAD FEDERATIVA
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
2002** GRAFICA 7

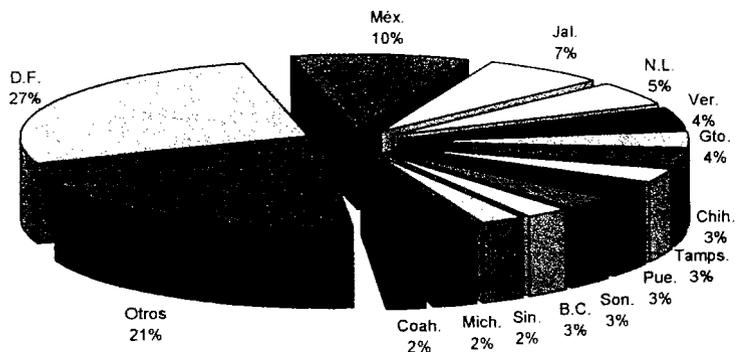


Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

PARTICIPACIÓN EN PÓLIZAS EN VIGOR DEL SEGURO INDIVIDUAL REPÚBLICA MEXICANA

2002

GRAFICA 8



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

Cabe mencionar, que para Seguro Colectivo y Seguro de Grupo en el Distrito Federal dichas carteras suman 8'338,515 certificados en vigor, lo que representa poco más del 61.00% del total de certificados en vigor en la República Mexicana.

2.2 PRIMAS ANUALES POR ENTIDAD FEDERATIVA

2.2.1 TOTAL VIDA (TODAS LAS CARTERAS)

Como es bien sabido, la importancia que tienen las Primas Directas, es vital para las Compañías de Seguros, pues en gran medida de éstas depende la fortaleza de las Aseguradoras ya que son las que ingresan la mayor parte del capital a las mismas por concepto de primas.

Así pues, del análisis realizado para el total de las operaciones de Vida en el rubro de primas se tiene lo siguiente:

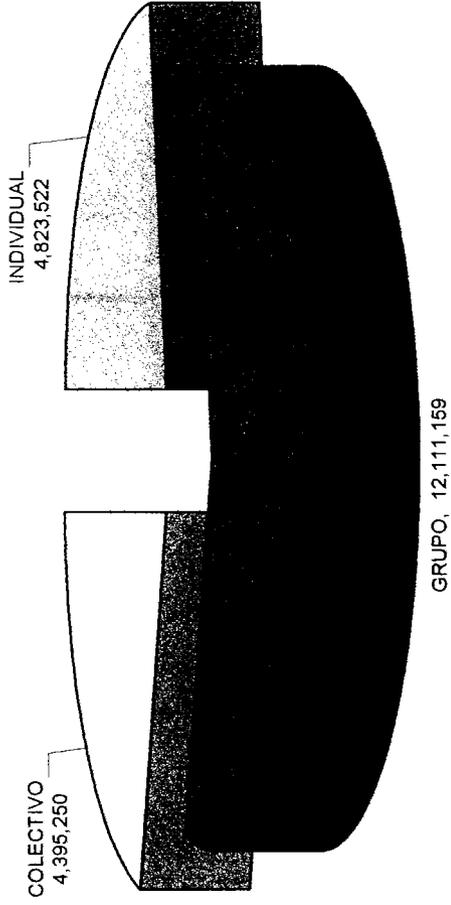
En Cuadro 11 en Anexos, se presentan las primas anuales correspondientes al Seguro de Vida, detallada por Cartera de Seguros para cada una de las Entidades Federativas; y en las Gráficas 9A y 9B se puede observar el comportamiento que guardan para cada una de las carteras de seguro. Se hizo la separación del Distrito Federal en la gráfica 9A, debido a que los montos correspondientes a esta Entidad son muy altos respecto de los demás Estados, por lo que no era posible apreciar la composición de las carteras.

El monto total de primas para las Operaciones de Vida es de 39,107 millones de pesos, de los cuales le corresponden 15,495 millones de pesos al Seguro Individual, 14,767 millones al Seguro Colectivo y 8,848 millones de pesos al Seguro de Grupo. Ver Gráfica 10.

En relación con la contribución de las Carteras de Seguro respecto del total de Primas Directas en el Seguro de Vida, se tiene que el seguro Individual contribuye en promedio en la República Mexicana con 39.60%, al seguro Colectivo le corresponde solamente 22.60% (en pólizas y/o certificados participa con 48.00%) y al Seguro de Grupo 37.8%. El detalle de todos los Estados puede apreciarse en el Cuadro 12 ver Anexos y Gráfica 11.

**MONTOS DE PRIMAS ANUALES PARA EL SEGURO DE VIDA
EN EL DISTRITO FEDERAL**
(Montos de Miles de Pesos)
2002

GRAFICA 9A

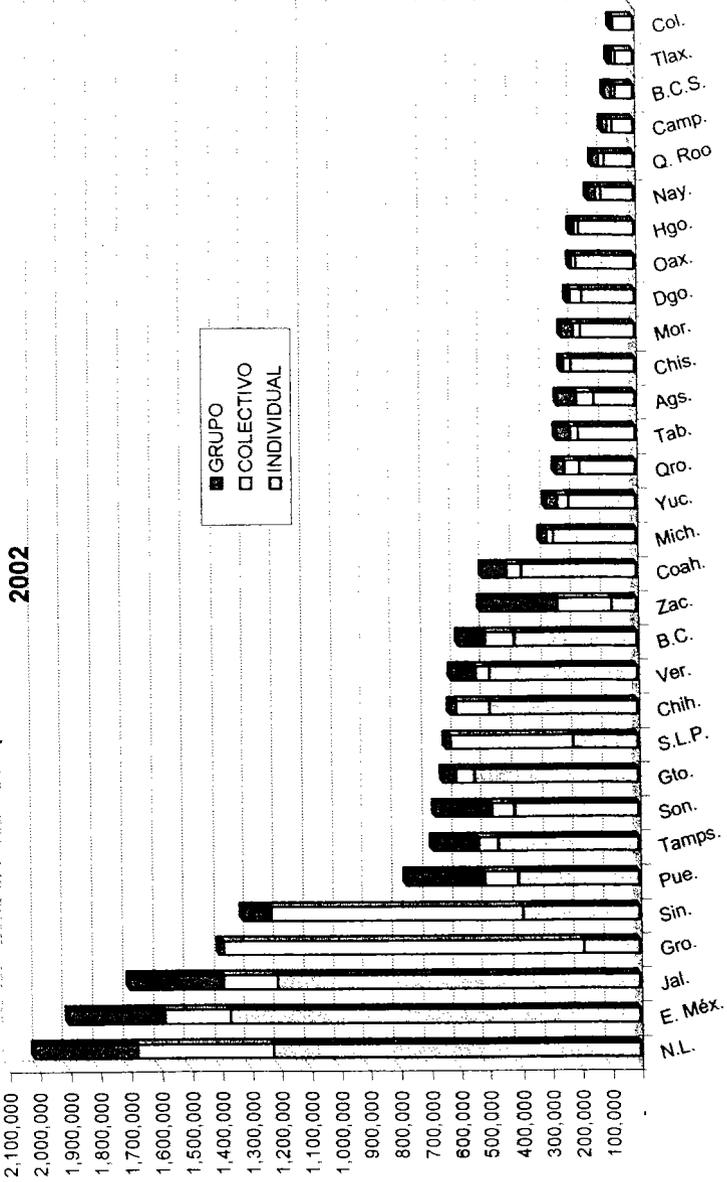


Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

MONTOS DE PRIMAS ANUALES PARA EL SEGURO DE VIDA EN LA REPÚBLICA MEXICANA (Excluye al D.F.)

GRAFICA 9B

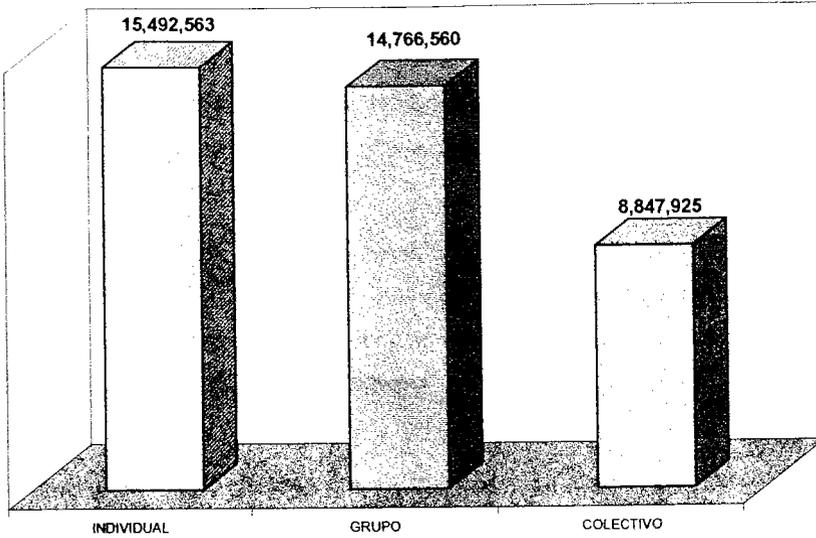
(Montos de Miles de Pesos)



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

**PRIMAS ANUALES POR CARTERA DE SEGUROS
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
2002**

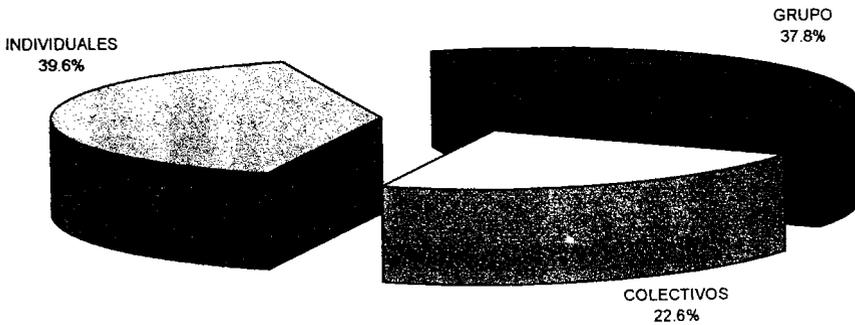
GRÁFICA 10



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

**DISTRIBUCIÓN DE PRIMAS ANUALES POR CARTERA DE SEGURO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
2002**

GRAFICA 11



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

2.2.2 PRIMAS DIRECTAS DEL SEGURO INDIVIDUAL

De los 15,493 millones de pesos en primas del Seguro Individual en la República Mexicana, al Distrito Federal le corresponden 4,824 millones de pesos, que representan más de tres veces y media las primas del Estado de México quien tiene un monto de primas por 1,365 millones de pesos.

Después, viene el Estado Nuevo León con 1,222 millones de pesos y Jalisco con 1,207 millones. Cabe mencionar, que en pólizas dicho Estado estaba por encima del Estado de Nuevo León, lo que implica que la prima promedio es más alta en éste último.

Las Entidades que tienen entre 200 y 100 millones de pesos en primas son: Guanajuato, Chihuahua, Tamaulipas, Puebla, Sonora, Baja California, Sinaloa, Michoacán y Coahuila.

Estados que tienen entre 99 y 50 millones de pesos en primas son: Chiapas, Oaxaca, Hidalgo, San Luis Potosí, Durango, Tabasco, Guerrero, Yucatán, Morelos, Aguascalientes y Querétaro.

Y por último, se tiene a las Entidades Federativas con menos de 50 millones de pesos en primas, siendo éstas: Nayarit, Zacatecas, Quintana Roo, Campeche, Colima, Tlaxcala y Baja California Sur.

El comportamiento y detalle por Entidad Federativa pueden verse en la Gráfica 12 y Cuadro 13, ver Anexos.

En participaciones de Prima Directa por Entidad Federativa se tiene que:

Las primas correspondientes al Distrito Federal, representan 31.00% del total de Primas Directas del Seguro Individual en la República Mexicana, el resto, 69.00% corresponde a asegurados de los otros 31 Estados.

Los Estados de la República con participaciones entre 10.00% y 5.00% son: México, Nuevo León y Jalisco.

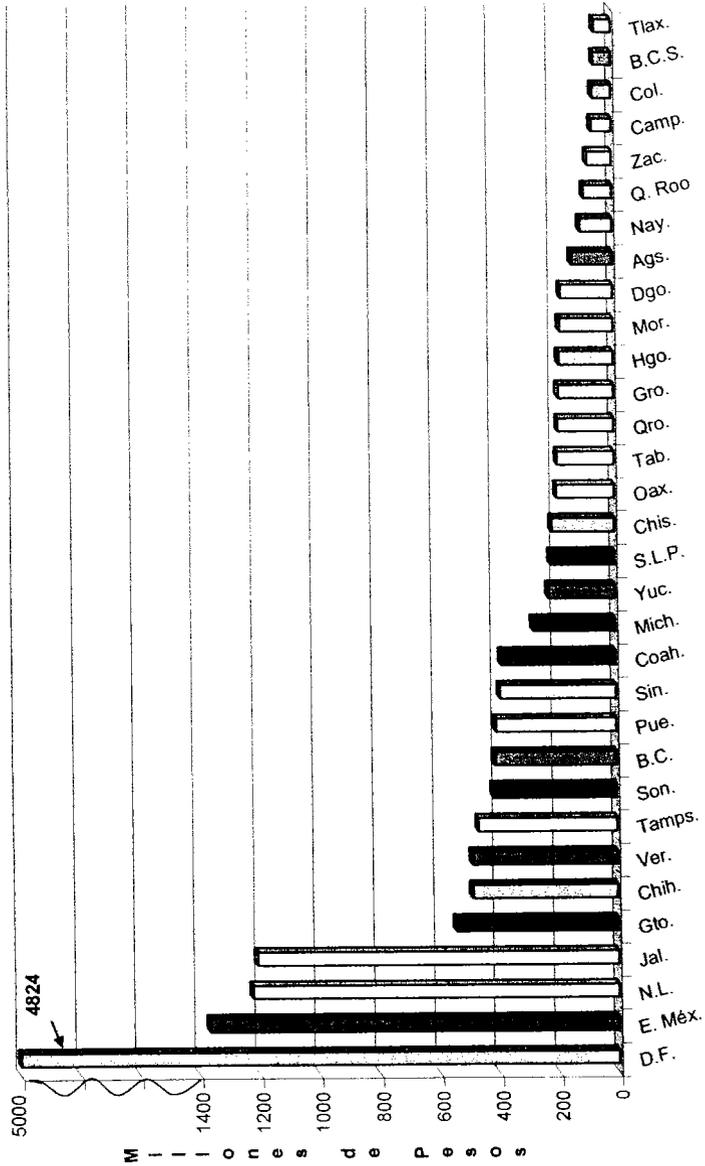
Guanajuato, Chihuahua, Veracruz, Tamaulipas, Sonora, Baja California, Puebla, Sinaloa y Coahuila tienen participaciones entre 4.00% y 2.00%.

Con lo que tenemos que entre las trece Entidades citadas se tiene 81% del total de primas directas de Seguro Individual, en la República Mexicana.

El detalle para todas las Entidades Federativas puede apreciarse en la siguiente Gráfica y en el Cuadro 13, ver Anexos.

**PRIMAS ANUALES POR ENTIDAD FEDERATIVA
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
2002**

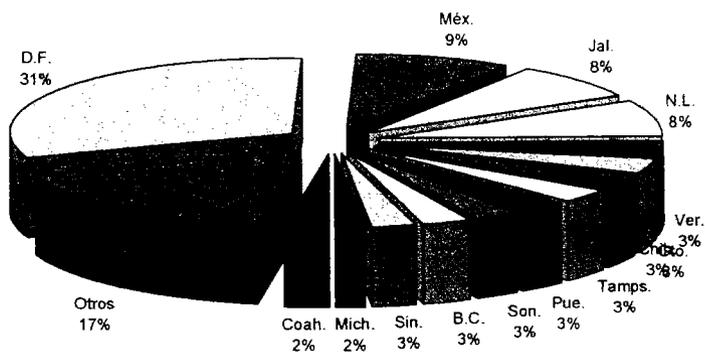
GRAFICA 12



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

**PARTICIPACIÓN EN PRIMAS DIRECTAS DEL SEGURO INDIVIDUAL
REPÚBLICA MEXICANA
2002**

GRAFICA 13



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

3. ANÁLISIS Y DETERMINACIÓN DE MERCADO POTENCIAL DE SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL EN MÉXICO.

En este capítulo se analizarán los resultados obtenidos en los capítulos 1 y 2 con el fin de determinar el mercado potencial de Seguro de Vida Individual por Entidad Federativa en la República Mexicana.

3.1 ANÁLISIS DE POLIZAS EN VIGOR DE SEGURO INDIVIDUAL Vs POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA QUE PERCIBE MÁS DE TRES SALARIOS MÍNIMOS

A continuación, se analiza el número de pólizas individuales y la población determinada como posible mercado potencial por cada Entidad Federativa, para así poder determinar cuál es el mercado que no ha sido cubierto en cada Estado de la República Mexicana.

En el Cuadro 14, ver Anexos, se muestra a detalle el número de pólizas y la población con más de tres salarios mínimos, la que de aquí en adelante se denomina "POBLACIÓN ASEGURABLE", de donde se puede observar lo siguiente:

El Distrito Federal es la Entidad con el mayor número de pólizas, en toda la República Mexicana con 1,359,269 pólizas, contra 1,556,197 personas de Población Asegurable, es decir 87.34% de la población ya está asegurada; por lo tanto, la población no cubierta por un Seguro de vida Individual es de 196,928 personas.

A partir de ello, se concluye que en ésta Entidad Federativa es relativamente poca la población no cubierta, aún y cuando ésta puede ser

un poco más, debido a que algunas personas tienen más de una póliza; situación común, en todos los estados de la República Mexicana.

Por su parte, el Estado de México es la entidad que cuenta con el mayor número de personas no cubiertas, más de un millón ochenta y tres mil personas no cubiertas, lo que equivale a un porcentaje de 68.00% de la población asegurable no cubierta mediante un seguro Individual.

Sin embargo, de acuerdo con la información que las Compañías de Seguros reportan ante la CNSF, se tiene que no existe una separación claramente definida entre las pólizas en vigor adjudicadas a las dos Entidades antes mencionadas; ya que algunas consideran el área metropolitana, compuesta por el D.F. y parte del Estado de México, mientras que para la información que envían a la CNSF, dicha área la incluyen como Distrito Federal.

Por lo anterior, nos permitimos incluir en éste análisis la suma de información para ambos Estados, con lo cual se obtienen los siguientes resultados:

- a) Número de pólizas en vigor: 1,863,825,
- b) población asegurable: 3,143,961 y
- c) un mercado no cubierto de 1,280,136 personas,

Dando como resultado, que cerca del 41.00% de la población asegurable no está cubierta con algún seguro de Vida Individual.

Por otro lado, los Estados que les siguen, de acuerdo con su nivel de cobertura con más de medio millón de personas Asegurables No Cubiertas son: Baja California y Nuevo León, donde la población representa 82.00% y 67.00% de la Población Asegurable respectivamente.

El Estado de Jalisco cuenta con 401,353 personas que son candidatos a asegurarse y están desprotegidas, integrando así un conjunto que representa poco más del 50.00% de la Población Asegurable.

En cuanto al mercado no cubierto, las Entidades que le siguen en importancia son: Guanajuato con 282,532; Chihuahua con 279,057, Puebla con 245,241, Tamaulipas con 237,396, Coahuila con 235,871 y Veracruz con 213,021 personas, todos ellos con porcentajes entre 49.00% y 63.00% respecto de la Población Asegurable.

Los Estados que participan con una población no cubierta entre 200 mil y 100 mil posibles asegurados son: Sonora que tiene 171,885; Michoacán con 165,989; Guerrero con 157,790; Sinaloa con 152,628; San Luis Potosí con 149,094; Querétaro con 136,615; Tabasco con 127,938; Chiapas 121,146; y Quintana Roo, que participa con 111,639 personas. Para este conjunto, los porcentajes oscilan entre 55.00% y 73.00% respecto de la Población Asegurable.

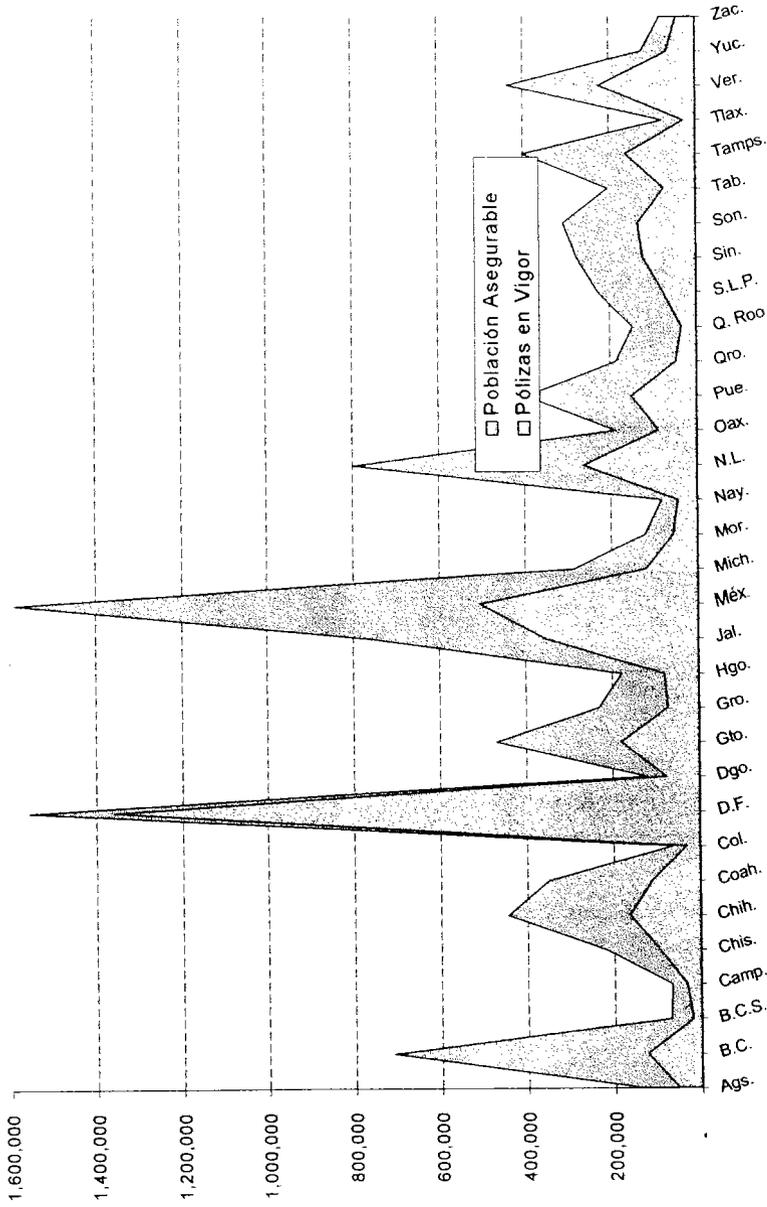
Les siguen, aquellas Entidades Federativas con menos de cien mil personas no cubiertas, que son: Hidalgo, Oaxaca, Aguascalientes, Morelos, Yucatán, Baja California Sur, Tlaxcala; Durango, Zacatecas, Nayarit, Campeche y Colima; que presentan porcentajes entre 55.00% y 73.00% respecto de la Población Asegurable.

Por último, tenemos al Estado de Durango que tan sólo tiene 36.00% de la Población Asegurable descubierto.

En la Gráfica 13 se presenta las Pólizas en Vigor VS la Población Asegurable, en tanto que la Gráfica 14 muestra la Población no cubierta y el porcentaje que representa de la población Asegurable.

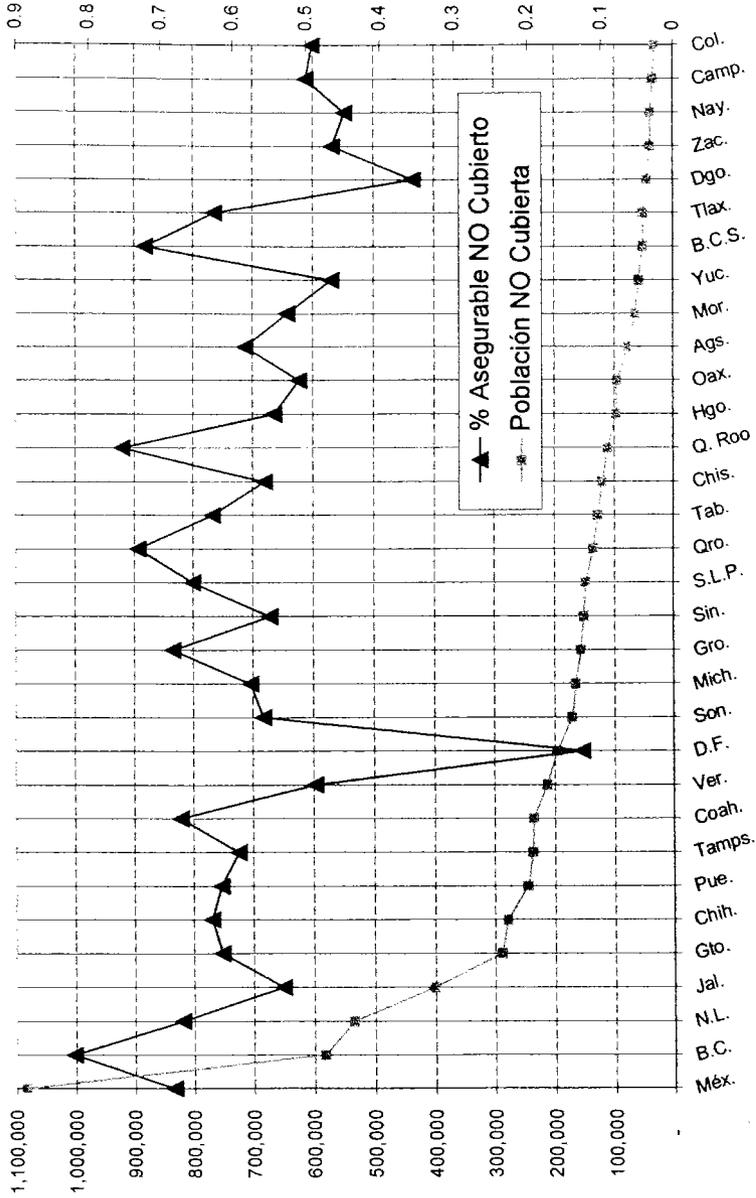
NUMERO DE PÓLIZAS EN VIGOR VS POBLACIÓN ASEGURABLE

GRAFICA 13



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

GRAFICA 14
**POBLACIÓN "NO CUBIERTA" Y
 PORCENTAJE QUE REPRESENTA DE LA POBLACIÓN ASEGURABLE**



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

3.2 ANALISIS DE PRIMAS DIRECTAS DE SEGURO INDIVIDUAL VS ESTIMACIÓN DE PRIMA POTENCIAL "ANUAL"

En éste apartado, se compara el monto de Primas Directas correspondientes a pólizas vigentes en México, distribuidas por Entidad Federativa, contra la Estimación de Prima Potencial Anual determinada en el Capítulo II, Cuadro 7B, que es la estimación correspondiente al Escenario "DOS". Se seleccionó dicho escenario, debido a que se considera más conservador que el escenario "UNO".

En el Cuadro, 15 ver Anexos, se muestra a detalle el monto de primas y así como la estimación realizada para cada Estado de la Republica Mexicana.

A partir de dicho cuadro, se puede observar que el Distrito Federal es la Entidad que participa con el mayor monto en Primas Directas, siendo éste de 4,824 millones de pesos, con una Prima Potencial Anual Estimada de 5,306 millones de pesos, lo cual se traduce en un margen de ventas de 482 millones de pesos anuales.

Por su parte, el Estado de México es la Entidad Federativa con mayor mercado potencial en la República Mexicana, pues tiene un margen de ventas de 3,380 millones de pesos, contra 1,365 millones de Primas Directas.

Sin embargo, al igual que se trató para los casos de pólizas y población asegurable, se considera la suma tanto de las Primas Directas como de las Estimadas para el Mercado Potencial, correspondientes a ambas Entidades, esto con el fin de brindar información de mayor utilidad, de donde resultan:

- a) Primas Directas por 6,189 millones de pesos,
- b) prima Potencial Anual Estimada en 10,052 millones de pesos, y
- c) un margen de prima para pólizas nuevas o incrementos de suma Asegurada por 3,863 millones de pesos.

Lo que da como resultado que poco más del 38.00% de la Prima Potencial Anual Estimada esté disponible para nuevas ventas de seguro de Vida Individual.

Las Entidades Federativas que les siguen en orden de importancia son: Baja California con 2,051 millones, Nuevo León 1,277 millones y Jalisco 1,019 millones.

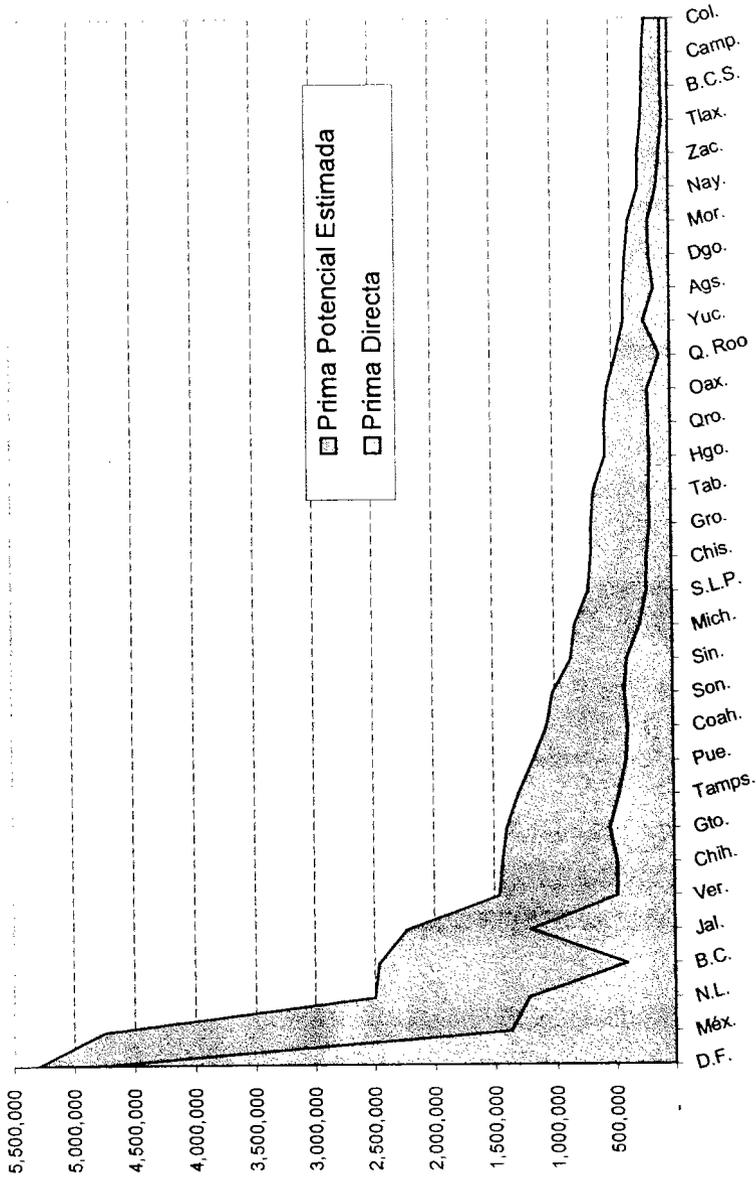
Los estados que participan con mas de 500 millones de pesos como margen de ventas son: Veracruz con 969, Chihuahua 943, Guanajuato 848, Tamaulipas 835, Puebla 776, Coahuila 681, Sonora 599 y Michoacán con 554 millones de pesos.

Manteniendo el orden, las Entidades Federativas que le siguen en importancia son: San Luis Potosí y Guerrero con 495 millones de pesos cada una, Sinaloa con 474, Chiapas 472, Tabasco 469, Hidalgo 381, Querétaro 375, Quintana Roo 364, Oaxaca 345 y Aguascalientes con 254 millones.

A su vez, los estados con un mercado potencial inferior a los 200 millones de pesos son: Durango, Zacatecas, Tlaxcala, Yucatán, Morelos, Baja California Sur, Nayarit, Campeche y Colima.

**PRIMA DIRECTA EMITIDA VS
PRIMA POTENCIAL ESTIMADA**

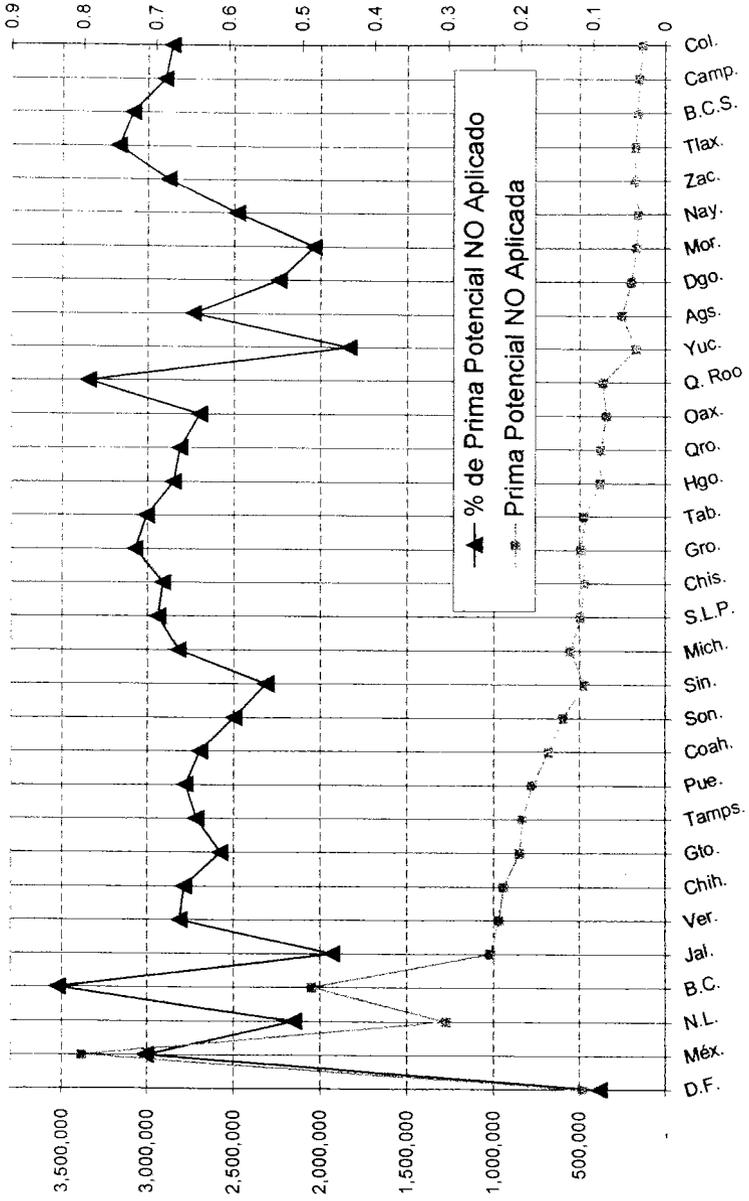
GRAFICA 15



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

GRAFICA 16

PRIMA POTENCIAL PARA APLICAR A MERCADO NO CUBIERTO Y PORCENTAJE RESPECTO DE LA PRIMA POTENCIAL ANUAL ESTIMADA



3.3 DETERMINACION DE MERCADO POTENCIAL NO CUBIERTO

Las Entidades Federativas que tienen la prima promedio emitida más alta son: Nuevo León, Querétaro y el Distrito Federal con primas promedio que van de los del 4,500 a 3,500 pesos anuales.

A éstos le siguen los estados de Jalisco con 3,430 pesos, Coahuila 3,353, Yucatán 3,315, Baja California 3,202, Sinaloa 3,114, Morelos 3,081, Sonora 3,039, Baja California Sur 3009 y Guanajuato con 3,000.

Las entidades federativas con prima promedio menor de 3,000 y mayor de 2,500 pesos mensuales son: Chihuahua, Tamaulipas, San Luis Potosí, México, Puebla, Quintana Roo, Guerrero, Aguascalientes y Tabasco.

Por último, los estados que presentan una prima promedio inferior a los 2,500 pesos anuales son: Nayarit, Hidalgo, Michoacán, Durango, Chiapas, Veracruz, Oaxaca, Campeche, Colima, Tlaxacala y Zacatecas.

Se puede ver a detalle en el Cuadro 16 de los Anexos.

En cuanto a las diferencias obtenidas entre las primas promedio emitidas y las estimadas con base en el escenario B, éstas nos arrojan interesantes resultados, ya que podemos apreciar cuáles son los Estados de la República que tienen una prima promedio emitida menor en relación a las primas promedio estimadas. Lo que permite suponer que para dichos Estados se pueden vender nuevas pólizas o bien, incrementos de suma asegurada sobre las pólizas ya existentes.

Siendo las siguientes Entidades Federativas, aquellas que presentan la mayor diferencia entre la prima promedio estimada y la prima promedio emitida:

Colima con 1,274 pesos, Zacatecas 1,265, Campeche 1,172 y Veracruz con 1,159 pesos.

Esto implica que, dichos mercados aún y cuándo se les puede considerar un “Mercado Cubierto”, existe un margen considerable de prima estimada que no ha sido utilizado para la compra del seguro, lo que a su vez representa una oportunidad.

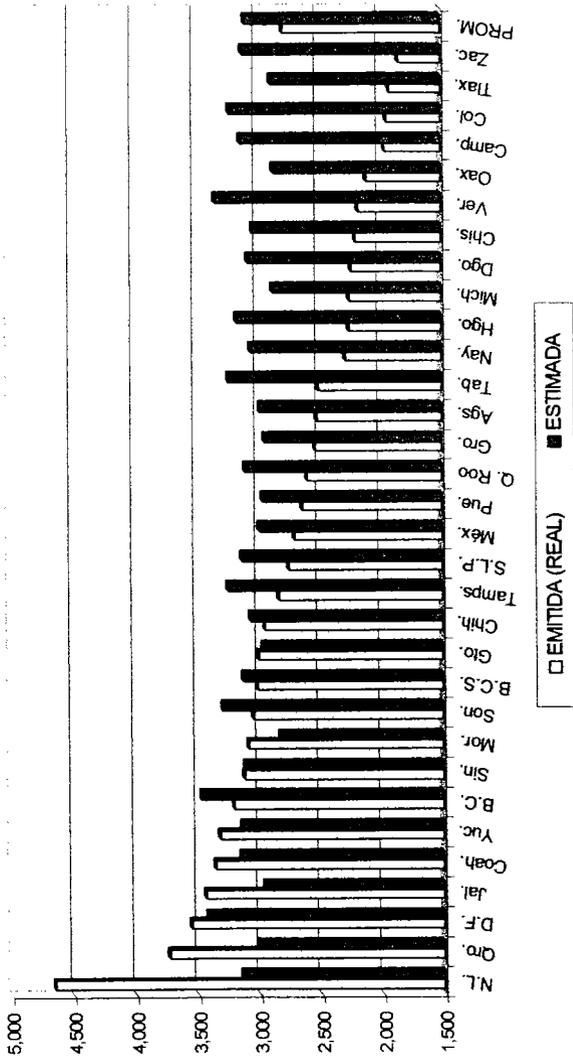
Le siguen en orden de importancia los estados de Tlaxcala con 967 pesos, Hidalgo 913, Chiapas 839, Durango 836, Nayarit 774, Oaxaca 756, Tabasco 729 y Michoacán con 626.

Por ultimo las entidades federativas con diferencia menor a los 500 pesos en prima promedio anual son: Quintana Roo, Aguascalientes, Guerrero, Tamaulipas, San Luis Potosí, Puebla, México, Baja California, Sonora, Chihuahua y Baja California Sur.

Esta información se puede ver con mayor detalle en el Cuadro 17 de los Anexos

PRIMA PROMEDIO ANUAL POR PÓLIZA (Pesos)

GRAFICA 17



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

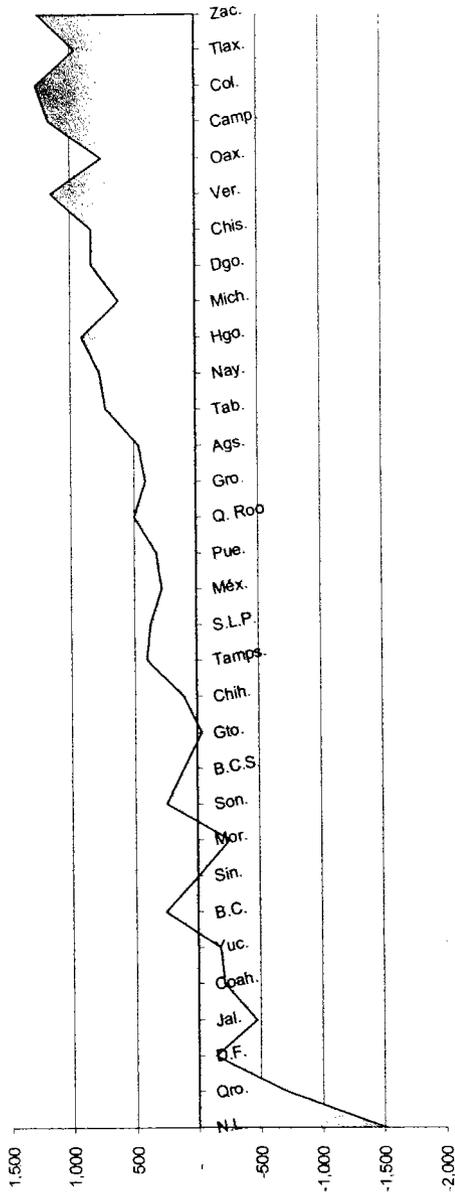
A continuación, se analizan aquellos Estados que presentan diferencias negativas. Esto indica que en los mismos, las primas emitidas son más altas que las estimadas, es decir, se puede ver que los escenarios planteados son muy conservadores, por lo que se puede suponer que es factible la venta de una suma asegurada más alta.

Estas Entidades Federativas son: Nuevo León, Querétaro, Jalisco, Morelos, Coahuila, Yucatán, Distrito Federal, Guanajuato y Sinaloa.

Como se puede ver en la siguiente gráfica, en éstos Estados se localizan las principales ciudades del país.

**PRIMA PROMEDIO ANUAL ESTIMADA MENOS
PRIMA PROMEDIO ANUAL EMITIDA**
(Pesos)

GRAFICA 18



Elaborado con datos de: Anuario Estadístico de Seguros y fianzas 2002. CNSF

CONCLUSIONES

Después del estudio para cada Entidad Federativa podemos concluir que el Mercado potencial de seguros en México es muy amplio y no se ha explotado en su totalidad, ya que los Estados que presentan mayor número de pólizas son aquellos en donde se ubican las principales ciudades del país. Que a su vez son las principales productoras y demandantes tanto de bienes como de servicios, y se localizan en las siguientes Entidades Federativas: Distrito Federal, México, Jalisco y Nuevo León.

Cabe mencionar que los escenarios utilizados en el presente estudio resultaron muy conservadores ya que el 4% sobre sueldos, utilizado para la compra de seguros arrojó primas pequeñas. No obstante, en la mayoría de los Estados la prima emitida, está muy por debajo de la prima estimada.

Por otra parte, se tiene que en Entidades como: Nuevo León, Querétaro, Jalisco, Morelos, Coahuila, Yucatán, Distrito Federal, Guanajuato y Sinaloa; la prima promedio emitida es superior a la estimada, con diferencias que van desde los 1,517 hasta los 6 pesos, lo cual indica que la venta de seguros puede ser superior a los Montos estimados como potenciales. Además, esto refuerza la conclusión de que suponer un porcentaje de 4% para la estimación resulta conservador.

Sin embargo, aún para estos Estados existen posibilidades de venta, ya que, la población "no cubierta" es mayor al 40% de la población asegurable.

En este sentido, los Estados con mayores posibilidades de venta conforme al mercado no cubierto son: Querétaro con 73%, Nuevo León y Coahuila 67%, Jalisco 53%, y Morelos 52%.

Por otra parte, también se detectaron estados que tienen una **prima promedio inferior** a la estimada y con esto es posible afirmar que además de la población establecida como mercado no cubierto y que son candidatos para la compra de un seguro de vida, existe la opción de que la fuerza de ventas busque incrementar la suma asegurada de la población que ya cuenta con una póliza individual de seguro de vida.

Los Estados que presentan las mayores diferencias son: Colima, Zacatecas, Campeche, Veracruz, Tlaxcala, Hidalgo, Chiapas, Durango, Nayarit, Oaxaca y Tabasco.

Las Entidades Federativas que tienen el mayor número de personas asegurables “NO CUBIERTAS” son:

- Área Metropolitana poco más de 1'200,000
- Baja California, Nuevo León y Jalisco entre 600,000 y 400,000 personas respectivamente
- Guanajuato, Chihuahua, Puebla, Tamaulipas, Coahuila y Veracruz entre 300,000 y 200,001 personas
- Sonora, Michoacán, Guerrero, Sinaloa, San Luis Potosí, Querétaro, Tabasco, Chiapas y Quintana Roo entre 200,000 y 100,001 personas y
- Los Estados Restantes tienen entre 100,000 y 30,000 personas y son: Hidalgo, Oaxaca, Aguascalientes, Morelos, Yucatán, Baja California Sur, Tlaxcala, Durango, Zacatecas, Nayarit, Campeche y Colima.

ANEXOS

CUADRO 1

POBLACION POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS Encuesta Nacional de Empleo 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	POBLACIÓN TOTAL*	% POR ENTIDAD FEDERATIVA	DENSIDAD ** (Habit./Km2)
Aguascalientes	997,195	0.98	168
Baja California	2,847,996	2.79	35
Baja California Sur	457,136	0.45	6
Campeche	720,900	0.71	12
Chiapas	4,153,102	4.07	53
Chihuahua	3,255,405	3.19	12
Coahuila	2,377,280	2.33	15
Colima	591,919	0.58	96
Distrito Federal	8,680,434	8.51	5,799
Durango	1,456,808	1.43	12
Guanajuato	4,819,980	4.72	152
Guerrero	3,182,290	3.12	48
Hidalgo	2,309,963	2.26	107
Jalisco	6,531,214	6.40	80
México	14,286,416	14.00	586
Michoacán	4,052,891	3.97	68
Morelos	1,647,874	1.61	318
Nayarit	930,954	0.91	33
Nuevo León	4,022,732	3.94	60
Oaxaca	3,564,377	3.49	37
Puebla	5,430,093	5.32	148
Querétaro	1,509,971	1.48	120
Quintana Roo	1,006,376	0.99	21
San Luis Potosí	2,356,084	2.31	38
Sinaloa	2,599,111	2.55	44
Sonora	2,296,535	2.25	12
Tabasco	1,981,959	1.94	76
Tamaulipas	2,901,349	2.84	34
Tlaxcala	1,013,134	0.99	241
Veracruz	6,994,787	6.85	96
Yucatán	1,720,323	1.69	42
Zacatecas	1,358,816	1.33	18
Estados Unidos Mexicanos	102,065,404	100.00	50

* FUENTE: INEGI. Encuesta Nacional de Empleo Indicadores Estratégicos 2002

** FUENTE: XII Censo General de Población y Vivienda, 2000. Tabulados Básicos

CUADRO 2

POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS Encuesta Nacional de Empleo 2002				
ENTIDAD FEDERATIVA	POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA			% de Participación de Población Ocupada
	Total *	Ocupada *	Desocupada*	
Aguascalientes	381,022	373,851	7,171	0.93
Baja California	1,171,944	1,156,746	15,198	2.87
Baja California Sur	192,181	189,354	2,827	0.47
Campeche	315,117	311,982	3,135	0.77
Chiapas	1,638,004	1,619,098	18,906	4.01
Chihuahua	1,280,482	1,246,983	33,499	3.09
Coahuila	935,870	903,522	32,348	2.24
Colima	258,170	255,576	2,594	0.63
Distrito Federal	3,808,647	3,711,168	97,479	9.20
Durango	552,612	541,849	10,763	1.34
Guanajuato	1,906,595	1,867,811	38,784	4.63
Guerrero	1,172,227	1,170,209	2,018	2.90
Hidalgo	892,131	885,621	6,510	2.20
Jalisco	2,880,732	2,834,840	45,892	7.03
México	5,678,075	5,518,972	159,103	13.68
Michoacán	1,594,946	1,579,728	15,218	3.92
Morelos	645,637	640,355	5,282	1.59
Nayarit	391,619	387,424	4,195	0.96
Nuevo León	1,691,244	1,646,991	44,253	4.08
Oaxaca	1,315,389	1,311,152	4,237	3.25
Puebla	2,193,092	2,173,732	19,360	5.39
Querétaro	590,485	580,174	10,311	1.44
Quintana Roo	392,192	387,514	4,678	0.96
San Luis Potosí	973,069	965,522	7,547	2.39
Sinaloa	1,153,173	1,142,017	11,156	2.83
Sonora	954,478	931,442	23,036	2.31
Tabasco	789,794	776,758	13,036	1.93
Tamaulipas	1,171,332	1,142,169	29,163	2.83
Tlaxcala	403,276	393,984	9,292	0.98
Veracruz	2,487,135	2,442,405	44,730	6.05
Yucatán	761,336	753,714	7,622	1.87
Zacatecas	501,954	495,380	6,574	1.23
Estados Unidos Mexicanos	41,073,960	40,338,043	735,917	100.00

* FUENTE: INEGI. Encuesta Nacional de Empleo Indicadores Estratégicos 2002

CUADRO 3

POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA OCUPADA POR NIVEL DE INGRESO						
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS						
Encuesta Nacional de Empleo						
2002						
ENTIDAD FEDERATIVA	POBLACIÓN OCUPADA POR NIVEL DE INGRESO					
	Hasta dos salarios mínimos	Más de 2 y hasta 3 salarios mínimos	Más de 3 y hasta 5 salarios mínimos	Más de 5 salarios mínimos	No recibe ingresos y No Especificado	Total
Aguascalientes	92,686	101,922	78,292	53,088	47,227	373,215
Baja California	132,296	283,419	363,220	346,354	27,731	1,153,020
Baja California Sur	49,056	56,834	47,810	23,175	10,438	187,313
Campeche	151,653	54,866	36,052	33,343	35,098	311,012
Chiapas	989,612	143,535	112,201	105,574	267,796	1,618,718
Chihuahua	274,174	403,325	246,177	197,386	123,721	1,244,785
Coahuila	237,511	271,990	199,480	151,242	40,690	900,913
Colima	101,869	70,048	35,788	28,658	18,105	254,468
Distrito Federal	964,387	912,331	837,173	719,024	267,856	3,700,771
Durango	232,674	117,000	67,152	54,824	65,926	537,576
Guajuato	675,899	414,188	285,225	183,944	294,596	1,853,852
Guerrero	560,369	185,764	159,417	71,740	191,642	1,168,932
Hidalgo	481,380	129,549	89,329	88,748	94,061	883,067
Jalisco	791,820	647,018	487,219	265,955	616,775	2,808,787
México	2,012,381	1,488,884	1,061,445	526,319	417,719	5,506,748
Michoacán	773,132	356,963	188,065	100,320	159,088	1,577,568
Morelos	196,166	154,115	83,818	39,410	165,582	639,091
Nayarit	161,926	82,914	47,970	37,903	53,883	384,596
Nuevo León	229,140	474,402	444,311	353,103	134,509	1,635,465
Oaxaca	767,861	158,197	123,399	64,457	196,890	1,310,804
Puebla	967,935	403,556	241,752	156,076	397,327	2,166,646
Querétaro	198,159	163,528	109,277	77,718	31,086	579,768
Quintana Roo	126,171	87,715	79,728	68,647	24,647	386,908
San Luis Potosí	410,159	150,078	119,140	108,477	175,171	963,025
Sinaloa	491,298	255,776	147,856	129,799	96,466	1,121,195
Sonora	325,063	240,864	159,575	148,192	40,433	914,127
Tabasco	397,115	126,357	95,075	108,875	48,454	775,876
Tamaulipas	344,970	328,785	217,281	183,440	58,840	1,133,316
Tlaxcala	190,280	85,229	51,886	28,378	37,692	393,485
Veracruz	1,368,147	388,267	215,490	220,247	245,404	2,437,555
Yucatán	439,717	114,727	65,494	60,706	71,935	752,579
Zacatecas	179,451	89,057	44,581	39,487	140,696	493,272
Estados Unidos Mexicanos	15,314,467	8,941,203	6,840,678	4,774,611	4,587,484	40,168,433

* FUENTE: INEGI. Encuesta Nacional de Empleo Indicadores Estratégicos 2002

Observaciones:

- Respecto al nivel de ingreso, se tiene que este indicador mide la percepción monetaria mensual de los ocupados (excepto iniciadores de un próximo trabajo) en términos del salario mínimo vigente en el trimestre de levantamiento de la encuesta. Se incluye a los trabajadores sin pago en el rubro "no recibe ingresos" para mantener el mismo universo de los ocupados.
- Las cifras del nivel de ingresos no coinciden con el dato de la población ocupada, debido a que el dato de nivel de ingreso excluye a la población ocupada que comenzará a trabajar en 4 semanas o menos, quienes por el actual diseño del cuestionario no contestan la pregunta referente a, nivel de ingreso, horas trabajadas y prestaciones laborales.

CUADRO 4

POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA OCUPADA POR NIVEL DE INGRESO Y ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS Encuesta Nacional de Empleo 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA			
	Más de 3 y hasta 5 salarios mínimos	Más de 5 salarios mínimos	Total
Aguascalientes	78,292	53,088	131,380
Baja California	363,220	346,354	709,574
Baja California Sur	47,810	23,175	70,985
Campeche	36,052	33,343	69,395
Chiapas	112,201	105,574	217,775
Chihuahua	246,177	197,388	443,565
Coahuila	199,480	151,242	350,722
Colima	35,788	28,658	64,446
Distrito Federal	837,173	719,024	1,556,197
Durango	67,152	54,824	121,976
Guanajuato	285,225	183,944	469,169
Guerrero	159,417	71,740	231,157
Hidalgo	89,329	88,748	178,077
Jalisco	487,219	265,955	753,174
México	1,061,445	526,319	1,587,764
Michoacán	188,065	100,320	288,385
Morelos	83,818	39,410	123,228
Nayarit	47,970	37,903	85,873
Nuevo León	444,311	353,103	797,414
Oaxaca	123,399	64,457	187,856
Puebla	241,752	156,076	397,828
Querétaro	109,277	77,718	186,995
Quintana Roo	79,728	68,647	148,375
San Luis Potosí	119,140	108,477	227,617
Sinaloa	147,856	129,799	277,655
Sonora	159,575	148,192	307,767
Tabasco	95,075	108,875	203,950
Tamaulipas	217,281	183,440	400,721
Tlaxcala	51,886	28,378	80,264
Veracruz	215,490	220,247	435,737
Yucatán	65,494	60,706	126,200
Zacatecas	44,581	39,487	84,068
Estados Unidos Mexicanos	6,540,678	4,774,611	11,315,289

* FUENTE: INEGI. Encuesta Nacional de Empleo Indicadores Estratégicos 2002

CUADRO 5

ESTIMACIÓN DE "INGRESOS MENSUALES" DE LA POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA OCUPADA POR NIVEL DE INGRESO Y ENTIDAD FEDERATIVA				
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS				
Encuesta Nacional de Empleo				
2002				
ENTIDAD FEDERATIVA	Salario Mínimo Diario	Ingresos Mensuales (Miles de Pesos)		
		Personas con Ingresos de:		
		Más de 3 hasta 5 salarios mínimos	Más de 5 salarios mínimos	Total
Aguascalientes	38.30	359,830	457,486	817,316
Baja California	42.15	1,837,167	3,284,735	5,121,902
Baja California Sur	42.15	241,823	219,786	461,609
Campeche	38.30	165,695	287,333	453,028
Chiapas	38.30	515,676	909,784	1,425,460
Chihuahua *	40.23	1,188,444	1,786,707	2,975,151
Coahuila	38.30	916,810	1,303,328	2,220,138
Colima	38.30	164,482	246,960	411,442
Distrito Federal	42.15	4,234,421	6,819,044	11,053,465
Durango	38.30	308,631	472,446	781,076
Guanajuato	38.30	1,310,894	1,585,137	2,896,032
Guerrero *	40.23	769,602	849,373	1,418,974
Hidalgo	38.30	410,556	764,786	1,175,342
Jalisco *	39.20	2,291,878	2,345,723	4,637,601
México *	40.23	5,124,232	4,764,108	9,888,340
Michoacán	38.30	864,347	864,508	1,728,854
Morelos	38.30	385,228	339,616	724,843
Nayarit	38.30	220,470	326,629	547,099
Nuevo León *	39.20	2,090,039	3,114,368	5,204,407
Oaxaca	38.30	567,142	555,458	1,122,600
Puebla	38.30	1,111,092	1,344,985	2,456,077
Querétaro	38.30	502,237	669,735	1,171,972
Quintana Roo	38.30	366,430	591,566	957,995
San Luis Potosí	38.30	547,567	934,801	1,482,368
Sinaloa	38.30	679,546	1,118,543	1,798,089
Sonora *	40.18	769,407	1,339,730	2,109,137
Tabasco	38.30	436,965	938,230	1,375,195
Tamaulipas *	40.18	1,047,642	1,658,389	2,706,031
Tlaxcala	38.30	238,468	244,547	483,015
Veracruz *	40.18	1,039,007	1,991,143	3,030,150
Yucatán	38.30	301,010	523,134	824,144
Zacatecas	38.30	204,894	340,279	545,173
Estados Unidos Mexicanos		31,211,631	42,792,396	74,004,027

* Estados que manejan salarios mínimos para más de una áres geográfica

FUENTE: Comisión Nacional de Salarios Mínimos. Salarios Mínimos Vigentes 2002

CUADRO 6A

ESTIMACIÓN DE PRIMA POTENCIAL "MENSUAL " PARA SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA (Montos en Miles de Pesos) 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	Grupo "A"	Grupo "B"	Total
Aguascalientes	10,795	22,874	33,669
Baja California	55,115	164,237	219,352
Baja California Sur	7,255	10,989	18,244
Campeche	4,971	14,367	19,338
Chiapas	15,470	45,489	60,959
Chihuahua	35,653	89,335	124,989
Coahuila	27,504	65,166	92,671
Colima	4,934	12,348	17,282
Distrito Federal	127,033	340,952	467,985
Durango	9,259	23,622	32,881
Guanajuato	39,327	79,257	118,584
Guerrero	23,088	32,469	55,557
Hidalgo	12,317	38,239	50,556
Jalisco	68,756	117,286	186,043
México	153,727	238,205	391,932
Michoacán	25,930	43,225	69,156
Morelos	11,557	16,981	28,538
Nayarit	6,614	16,331	22,946
Nuevo León	62,701	155,718	218,420
Oaxaca	17,014	27,773	44,787
Puebla	33,333	67,249	100,582
Querétaro	15,067	33,487	48,554
Quintana Roo	10,993	29,578	40,571
San Luis Potosí	16,427	46,740	63,167
Sinaloa	20,386	55,927	76,314
Sonora	23,082	66,986	90,069
Tabasco	13,109	46,912	60,020
Tamaulipas	31,429	82,919	114,349
Tlaxcala	7,154	12,227	19,381
Veracruz	31,170	99,557	130,727
Yucatán	9,030	26,157	35,187
Zacatecas	6,147	17,014	23,161
Estados Unidos Mexicanos	936,349	2,139,620	3,075,969

CUADRO 6B

ESTIMACIÓN DE PRIMA POTENCIAL "ANUAL" PARA SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA			
(Montos en Miles de Pesos)			
2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	Grupo "A"	Grupo "B"	Total
Aguascalientes	129,539	274,492	404,030
Baja California	661,380	1,970,841	2,632,221
Baja California Sur	87,056	131,872	218,928
Campeche	59,650	172,400	232,050
Chiapas	185,643	545,870	731,514
Chihuahua	427,840	1,072,024	1,499,864
Coahuila	330,052	781,997	1,112,048
Colima	59,213	148,176	207,390
Distrito Federal	1,524,392	4,091,426	5,615,818
Durango	111,107	283,467	394,575
Guanajuato	471,922	951,082	1,423,004
Guerrero	277,057	389,624	666,680
Hidalgo	147,800	458,872	606,672
Jalisco	825,076	1,407,434	2,232,510
México	1,844,723	2,858,465	4,703,188
Michoacán	311,165	518,705	829,869
Morelos	138,682	203,769	342,451
Nayarit	79,369	195,977	275,347
Nuevo León	752,414	1,868,621	2,621,035
Oaxaca	204,171	333,275	537,446
Puebla	399,993	806,991	1,206,984
Querétaro	180,805	401,841	582,646
Quintana Roo	131,915	354,939	486,854
San Luis Potosí	197,124	560,880	758,005
Sinaloa	244,637	671,126	915,762
Sonora	276,986	803,838	1,080,824
Tabasco	157,307	562,938	720,245
Tamaulipas	377,151	995,034	1,372,185
Tlaxcala	85,849	146,728	232,577
Veracruz	374,042	1,194,686	1,568,728
Yucatán	108,364	313,880	422,244
Zacatecas	73,762	204,168	277,929
Estados Unidos Mexicanos	11,236,187	25,675,438	36,911,625

CUADRO 6C

DISTRIBUCIÓN ESTIMADA DE PRIMA POTENCIAL "ANUAL" PARA SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	Grupo "A"	Grupo "B"	Total
Aguascalientes	1.2%	1.1%	1.1%
Baja California	5.9%	7.7%	7.1%
Baja California Sur	0.8%	0.5%	0.6%
Campeche	0.5%	0.7%	0.6%
Chiapas	1.7%	2.1%	2.0%
Chihuahua	3.8%	4.2%	4.1%
Coahuila	2.9%	3.0%	3.0%
Colima	0.5%	0.6%	0.6%
Distrito Federal	13.6%	15.9%	15.2%
Durango	1.0%	1.1%	1.1%
Guajuato	4.2%	3.7%	3.9%
Guerrero	2.5%	1.5%	1.8%
Hidalgo	1.3%	1.8%	1.6%
Jalisco	7.3%	5.5%	6.0%
México	16.4%	11.1%	12.7%
Michoacán	2.8%	2.0%	2.2%
Morelos	1.2%	0.8%	0.9%
Nayarit	0.7%	0.8%	0.7%
Nuevo León	6.7%	7.3%	7.1%
Oaxaca	1.8%	1.3%	1.5%
Puebla	3.6%	3.1%	3.3%
Querétaro	1.6%	1.6%	1.6%
Quintana Roo	1.2%	1.4%	1.3%
San Luis Potosí	1.8%	2.2%	2.1%
Sinaloa	2.2%	2.6%	2.5%
Sonora	2.5%	3.1%	2.9%
Tabasco	1.4%	2.2%	2.0%
Tamaulipas	3.4%	3.9%	3.7%
Tlaxcala	0.8%	0.6%	0.6%
Veracruz	3.3%	4.7%	4.2%
Yucatán	1.0%	1.2%	1.1%
Zacatecas	0.7%	0.8%	0.8%
Estados Unidos Mexicanos	100.0%	100.0%	100.0%

CUADRO 7A

ESTIMACIÓN DE PRIMA POTENCIAL "MENSUAL" PARA SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA (Montos en Miles de Pesos) 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	Grupo "A"	Grupo "B"	Total
Aguascalientes	14,393	18,299	32,693
Baja California	73,487	131,389	204,876
Baja California Sur	9,673	8,791	18,464
Campeche	6,628	11,493	18,121
Chiapas	20,627	36,391	57,018
Chihuahua	47,538	71,468	119,006
Coahuila	36,672	52,133	88,806
Colima	6,579	9,878	16,458
Distrito Federal	169,377	272,762	442,139
Durango	12,345	18,898	31,243
Guanajuato	52,436	63,405	115,841
Guerrero	30,784	25,975	56,759
Hidalgo	16,422	30,591	47,014
Jalisco	91,675	93,829	185,504
México	204,969	190,564	395,534
Michoacán	34,574	34,580	69,154
Morelos	15,409	13,585	28,994
Nayarit	8,819	13,065	21,884
Nuevo León	83,602	124,575	208,176
Oaxaca	22,686	22,218	44,904
Puebla	44,444	53,799	98,243
Querétaro	20,089	26,789	46,879
Quintana Roo	14,657	23,663	38,320
San Luis Potosí	21,903	37,392	59,295
Sinaloa	27,182	44,742	71,924
Sonora	30,776	53,589	84,365
Tabasco	17,479	37,529	55,008
Tamaulipas	41,906	66,336	108,241
Tlaxcala	9,539	9,782	19,321
Veracruz	41,560	79,646	121,206
Yucatán	12,040	20,925	32,966
Zacatecas	8,196	13,611	21,807
Estados Unidos Mexicanos	1,248,465	1,711,696	2,960,161

CUADRO 7B

ESTIMACIÓN DE PRIMA POTENCIAL "ANUAL" PARA SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA (Montos en Miles de Pesos) 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	Grupo "A"	Grupo "B"	Total
Aguascalientes	172,718	219,593	392,312
Baja California	881,840	1,576,673	2,458,513
Baja California Sur	116,075	105,497	221,572
Campeche	79,534	137,920	217,454
Chiapas	247,524	436,696	684,221
Chihuahua	570,453	857,619	1,428,072
Coahuila	440,069	625,597	1,065,666
Colima	78,951	118,541	197,492
Distrito Federal	2,032,522	3,273,141	5,305,663
Durango	148,143	226,774	374,917
Guanajuato	629,229	760,866	1,390,095
Guerrero	369,409	311,699	681,108
Hidalgo	197,067	367,097	564,164
Jalisco	1,100,102	1,125,947	2,226,049
México	2,459,631	2,286,772	4,746,403
Michoacán	414,886	414,964	829,850
Morelos	184,909	163,016	347,925
Nayarit	105,826	156,782	262,608
Nuevo León	1,003,219	1,494,897	2,498,116
Oaxaca	272,228	266,620	538,848
Puebla	533,324	645,593	1,178,917
Querétaro	241,074	321,473	562,547
Quintana Roo	175,886	283,951	459,838
San Luis Potosí	262,832	448,704	711,537
Sinaloa	326,182	536,901	863,083
Sonora	369,315	643,070	1,012,386
Tabasco	209,743	450,351	660,094
Tamaulipas	502,868	796,027	1,298,895
Tlaxcala	114,465	117,383	231,847
Veracruz	498,723	955,749	1,454,472
Yucatán	144,485	251,104	395,589
Zacatecas	98,349	163,334	261,683
Estados Unidos Mexicanos	14,981,583	20,540,350	35,521,933

CUADRO 7C

DISTRIBUCIÓN ESTIMADA DE PRIMA POTENCIAL "ANUAL" PARA SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	Grupo "A"	Grupo "B"	Total
Aguascalientes	1.2%	1.1%	1.1%
Baja California	5.9%	7.7%	6.9%
Baja California Sur	0.8%	0.5%	0.6%
Campeche	0.5%	0.7%	0.6%
Chiapas	1.7%	2.1%	1.9%
Chihuahua	3.8%	4.2%	4.0%
Coahuila	2.9%	3.0%	3.0%
Colima	0.5%	0.6%	0.6%
Distrito Federal	13.6%	15.9%	14.9%
Durango	1.0%	1.1%	1.1%
Guanajuato	4.2%	3.7%	3.9%
Guerrero	2.5%	1.5%	1.9%
Hidalgo	1.3%	1.8%	1.6%
Jalisco	7.3%	5.5%	6.3%
México	16.4%	11.1%	13.4%
Michoacán	2.8%	2.0%	2.3%
Morelos	1.2%	0.8%	1.0%
Nayarit	0.7%	0.8%	0.7%
Nuevo León	6.7%	7.3%	7.0%
Oaxaca	1.8%	1.3%	1.5%
Puebla	3.6%	3.1%	3.3%
Querétaro	1.6%	1.6%	1.6%
Quintana Roo	1.2%	1.4%	1.3%
San Luis Potosí	1.8%	2.2%	2.0%
Sinaloa	2.2%	2.6%	2.4%
Sonora	2.5%	3.1%	2.9%
Tabasco	1.4%	2.2%	1.9%
Tamaulipas	3.4%	3.9%	3.7%
Tlaxcala	0.8%	0.6%	0.7%
Veracruz	3.3%	4.7%	4.1%
Yucatán	1.0%	1.2%	1.1%
Zacatecas	0.7%	0.8%	0.7%
Estados Unidos Mexicanos	100.0%	100.0%	100.0%

CUADRO 8A

ESTIMACIÓN DE PRIMA POTENCIAL "MENSUAL" PARA SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA (Montos en Miles de Pesos) 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	Grupo "A"	Grupo "B"	Total
Aguascalientes	10,795	18,299	29,094
Baja California	55,115	131,389	186,504
Baja California Sur	7,255	8,791	16,046
Campeche	4,971	11,493	16,464
Chiapas	15,470	36,391	51,862
Chihuahua	35,653	71,468	107,122
Coahuila	27,504	52,133	79,637
Colima	4,934	9,878	14,813
Distrito Federal	127,033	272,762	399,794
Durango	9,259	18,898	28,157
Guanajuato	39,327	63,405	102,732
Guerrero	23,088	25,975	49,063
Hidalgo	12,317	30,591	42,908
Jalisco	68,756	93,829	162,585
México	153,727	190,564	344,291
Michoacán	25,930	34,580	60,511
Morelos	11,557	13,585	25,141
Nayarit	6,614	13,065	19,679
Nuevo León	62,701	124,575	187,276
Oaxaca	17,014	22,218	39,233
Puebla	33,333	53,799	87,132
Querétaro	15,067	26,789	41,857
Quintana Roo	10,993	23,663	34,656
San Luis Potosí	16,427	37,392	53,819
Sinaloa	20,386	44,742	65,128
Sonora	23,082	53,589	76,671
Tabasco	13,109	37,529	50,638
Tamaulipas	31,429	66,336	97,765
Tlaxcala	7,154	9,782	16,936
Veracruz	31,170	79,646	110,816
Yucatán	9,030	20,925	29,956
Zacatecas	6,147	13,611	19,758
Estados Unidos Mexicanos	936,349	1,711,696	2,648,045

CUADRO 8B

ESTIMACIÓN DE PRIMA POTENCIAL "ANUAL" PARA SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA (Montos en Miles de Pesos) 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	Grupo "A"	Grupo "B"	Total
Aguascalientes	129,539	219,593	349,132
Baja California	661,380	1,576,673	2,238,053
Baja California Sur	87,056	105,497	192,554
Campeche	59,650	137,920	197,570
Chiapas	185,643	436,696	622,340
Chihuahua	427,840	857,619	1,285,459
Coahuila	330,052	625,597	955,649
Colima	59,213	118,541	177,754
Distrito Federal	1,524,392	3,273,141	4,797,533
Durango	111,107	226,774	337,881
Guanajuato	471,922	760,866	1,232,788
Guerrero	277,057	311,699	588,755
Hidalgo	147,800	367,097	514,897
Jalisco	825,076	1,125,947	1,951,023
México	1,844,723	2,286,772	4,131,495
Michoacán	311,165	414,964	726,128
Morelos	138,682	163,016	301,697
Nayarit	79,369	156,782	236,151
Nuevo León	752,414	1,494,897	2,247,311
Oaxaca	204,171	266,620	470,791
Puebla	399,993	645,593	1,045,586
Querétaro	180,805	321,473	502,278
Quintana Roo	131,915	283,951	415,866
San Luis Potosí	197,124	448,704	645,829
Sinaloa	244,637	536,901	781,537
Sonora	276,986	643,070	920,057
Tabasco	157,307	450,351	607,658
Tamaulipas	377,151	796,027	1,173,178
Tlaxcala	85,849	117,383	203,231
Veraacruz	374,042	955,749	1,329,791
Yucatán	108,364	251,104	359,468
Zacatecas	73,762	163,334	237,096
Estados Unidos Mexicanos	11,236,187	20,540,350	31,776,537

CUADRO 8C

DISTRIBUCIÓN ESTIMADA DE PRIMA POTENCIAL "ANUAL" PARA SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	Grupo "A"	Grupo "B"	Total
Aguascalientes	1.2%	1.1%	1.1%
Baja California	5.9%	7.7%	7.0%
Baja California Sur	0.8%	0.5%	0.6%
Campeche	0.5%	0.7%	0.6%
Chiapas	1.7%	2.1%	2.0%
Chihuahua	3.8%	4.2%	4.0%
Coahuila	2.9%	3.0%	3.0%
Colima	0.5%	0.6%	0.6%
Distrito Federal	13.6%	15.9%	15.1%
Durango	1.0%	1.1%	1.1%
Guanajuato	4.2%	3.7%	3.9%
Guerrero	2.5%	1.5%	1.9%
Hidalgo	1.3%	1.8%	1.6%
Jalisco	7.3%	5.5%	6.1%
México	16.4%	11.1%	13.0%
Michoacán	2.8%	2.0%	2.3%
Morelos	1.2%	0.8%	0.9%
Nayarit	0.7%	0.8%	0.7%
Nuevo León	6.7%	7.3%	7.1%
Oaxaca	1.8%	1.3%	1.5%
Puebla	3.6%	3.1%	3.3%
Querétaro	1.6%	1.6%	1.6%
Quintana Roo	1.2%	1.4%	1.3%
San Luis Potosí	1.8%	2.2%	2.0%
Sinaloa	2.2%	2.6%	2.5%
Sonora	2.5%	3.1%	2.9%
Tabasco	1.4%	2.2%	1.9%
Tamaulipas	3.4%	3.9%	3.7%
Tlaxcala	0.8%	0.6%	0.6%
Veracruz	3.3%	4.7%	4.2%
Yucatán	1.0%	1.2%	1.1%
Zacatecas	0.7%	0.8%	0.7%
Estados Unidos Mexicanos	100.0%	100.0%	100.0%

CUADRO 8D

**RÉSUMEN DE DISTRIBUCIONES ESTIMADAS DE PRIMA POTENCIAL "ANUAL" PARA
SEGURO DE VIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS**

ENTIDAD FEDERATIVA	ESCENARIOS		
	UNO	DOS	TRES
Aguascalientes	1.1%	1.1%	1.1%
Baja California	7.1%	6.9%	7.0%
Baja California Sur	0.6%	0.6%	0.6%
Campeche	0.6%	0.6%	0.6%
Chihuahua	2.0%	1.9%	2.0%
Chiapas	4.1%	4.0%	4.0%
Coahuila	3.0%	3.0%	3.0%
Colima	0.6%	0.6%	0.6%
Distrito Federal	15.2%	14.9%	15.1%
Durango	1.1%	1.1%	1.1%
Guanajuato	3.9%	3.9%	3.9%
Guerrero	1.8%	1.9%	1.9%
Hidalgo	1.6%	1.6%	1.6%
Jalisco	6.0%	6.3%	6.1%
México	12.7%	13.4%	13.0%
Michoacán	2.2%	2.3%	2.3%
Morelos	0.9%	1.0%	0.9%
Nayarit	0.7%	0.7%	0.7%
Nuevo León	7.1%	7.0%	7.1%
Oaxaca	1.5%	1.5%	1.5%
Puebla	3.3%	3.3%	3.3%
Querétaro	1.6%	1.6%	1.6%
Quintana Roo	1.3%	1.3%	1.3%
San Luis Potosí	2.1%	2.0%	2.0%
Sinaloa	2.5%	2.4%	2.5%
Sonora	2.9%	2.9%	2.9%
Tabasco	2.0%	1.9%	1.9%
Tamaulipas	3.7%	3.7%	3.7%
Tlaxcala	0.6%	0.7%	0.6%
Veracruz	4.2%	4.1%	4.2%
Yucatán	1.1%	1.1%	1.1%
Zacatecas	0.8%	0.7%	0.7%
Estados Unidos Mexicanos	100.0%	100.0%	100.0%

CUADRO 9

NUMERO DE POLIZAS Y/O CERTIFICADOS EN VIGOR POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002				
ENTIDAD FEDERATIVA	POLIZAS INDIVIDUALES	CERTIFICADOS COLECTIVO	CERTIFICADOS GRUPO	TOTAL
Aguascalientes	54,819	41,731	43,982	140,532
Baja California	127,259	72,418	72,916	272,593
Baja California Sur	19,842	11,392	56,002	87,236
Campeche	34,689	10,716	28,335	73,740
Chiapas	96,629	22,066	34,642	153,337
Chihuahua	164,508	78,097	270,887	513,492
Coahuila	114,851	42,729	83,802	241,382
Colima	32,743	14,833	7,415	54,791
Distrito federal	1,359,269	6,646,839	1,691,676	9,697,784
Durango	78,518	12,622	62,651	153,791
Guanajuato	180,637	85,647	377,602	643,886
Guerrero	73,367	9,799	16,977	100,143
Hidalgo	81,207	16,381	21,991	119,579
Jalisco	351,821	294,063	197,525	843,409
México	504,556	183,748	195,407	883,711
Michoacán	122,396	28,394	67,897	218,687
Morelos	58,400	36,269	68,250	162,919
Nayarit	47,382	15,673	89,356	152,411
Nuevo León	262,748	461,396	512,549	1,236,693
Oaxaca	92,003	21,051	101,842	214,896
Puebla	152,587	82,758	55,507	290,852
Querétaro	50,380	152,453	57,174	260,007
Quintana Roo	36,736	14,431	26,480	77,647
San Luis Potosí	78,523	28,468	58,161	165,152
Sinaloa	125,027	179,555	140,861	445,443
Sonora	135,882	63,654	97,192	296,728
Tabasco	76,012	20,001	30,538	126,551
Tamaulipas	163,325	44,507	91,607	299,439
Tlaxcala	30,109	5,096	11,195	46,400
Veracruz	222,716	103,435	66,623	392,774
Yucatán	67,396	35,851	26,218	129,465
Zacatecas	45,016	25,683	55,442	126,141
Extranjero	377	33	1,930	2,340
TOTAL	6,041,730	8,861,689	4,720,632	18,623,961

FUENTE: CNSF. Anuario Estadístico de Seguros y Fianzas 2002

CUADRO 10

DISTRIBUCIÓN DE NUMERO DE POLIZAS Y/O CERTIFICADOS EN VIGOR POR CARTERA DE SEGURO Y POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002				
ENTIDAD FEDERATIVA	PORCENTAJE			
	INDIVIDUAL	COLECTIVO	GRUPO	TOTAL
Aguascalientes	39.01	29.70	31.30	100.00
Baja California	46.68	26.57	26.75	100.00
Baja California Sur	22.75	13.06	64.20	100.00
Campeche	47.04	14.53	38.43	100.00
Chiapas	63.02	14.39	22.59	100.00
Chihuahua	32.04	15.21	52.75	100.00
Coahuila	47.58	17.70	34.72	100.00
Colima	59.76	26.71	13.53	100.00
Distrito federal	14.02	68.54	17.44	100.00
Durango	51.06	8.21	40.74	100.00
Guanajuato	28.05	13.30	58.64	100.00
Guerrero	73.26	9.79	16.95	100.00
Hidalgo	67.91	13.70	18.39	100.00
Jalisco	41.71	34.87	23.42	100.00
México	57.10	20.79	22.11	100.00
Michoacán	55.97	12.98	31.05	100.00
Morelos	35.85	22.26	41.89	100.00
Nayarit	31.09	10.28	58.63	100.00
Nuevo León	21.25	37.31	41.45	100.00
Oaxaca	42.81	9.80	47.39	100.00
Puebla	52.46	28.45	19.08	100.00
Querétaro	19.38	58.63	21.99	100.00
Quintana Roo	47.31	18.59	34.10	100.00
San Luis Potosí	47.55	17.24	35.22	100.00
Sinaloa	28.07	40.31	31.62	100.00
Sonora	45.79	21.45	32.75	100.00
Tabasco	60.06	15.80	24.13	100.00
Tamaulipas	54.54	14.86	30.59	100.00
Tlaxcala	64.89	10.98	24.13	100.00
Veracruz	56.70	26.33	16.96	100.00
Yucatán	52.06	27.69	20.25	100.00
Zacatecas	35.69	20.36	43.95	100.00
Extranjero	16.11	1.41	82.48	100.00
TOTAL	27.07	47.68	26.36	100.00

FUENTE: CNSF. ANUARIO ESTADISTICO DE SEGUROS Y FIANZAS 2002.

CUADRO 11

PRIMAS ANUALES POR ENTIDAD FEDERATIVA				
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS				
2002				
ENTIDAD FEDERATIVA	MONTOS DE PRIMA (Miles de Pesos)			TOTAL
	INDIVIDUAL	GRUPO	COLECTIVO	
Aguascalientes	138,235	65,521	55,641	259,397
Baja California	407,440	91,693	92,784	591,917
Baja California Sur	59,714	21,151	11,741	92,606
Campeche	68,057	17,355	16,646	102,058
Chiapas	212,515	9,354	23,718	245,587
Chihuahua	485,419	21,339	115,748	622,506
Coahuila	385,060	78,460	44,184	507,704
Colima	63,713	4,643	4,494	72,850
Distrito federal	4,823,522	12,111,159	4,395,250	21,329,931
Durango	175,671	12,651	36,181	224,503
Guanajuato	541,862	43,510	63,626	648,998
Guerrero	185,877	15,184	1,200,351	1,401,412
Hidalgo	183,107	12,438	14,470	210,015
Jalisco	1,206,889	307,972	181,612	1,696,473
México	1,365,461	316,048	216,368	1,897,877
Michoacán	275,640	20,128	23,182	318,950
Morelos	179,918	40,169	24,984	245,071
Nayarit	108,233	24,934	18,039	151,206
Nuevo León	1,221,600	338,803	450,235	2,010,638
Oaxaca	194,327	4,355	13,345	212,027
Puebla	402,708	264,577	103,503	770,788
Querétaro	187,911	30,541	48,019	266,471
Quintana Roo	95,524	23,435	17,760	136,719
San Luis Potosí	216,256	14,244	406,788	637,288
Sinaloa	389,352	95,701	834,479	1,319,532
Sonora	412,966	194,804	68,053	675,823
Tabasco	190,609	46,025	25,918	262,552
Tamaulipas	463,589	155,711	63,418	682,718
Tlaxcala	57,861	10,554	11,707	80,122
Veracruz	485,272	85,151	47,739	618,162
Yucatán	223,449	38,834	37,875	300,158
Zacatecas	83,190	250,108	179,942	513,240
Extranjero	1,616	8	125	1,749
TOTAL	15,492,563	14,766,560	8,847,925	39,107,048

FUENTE: CNSF. ANUARIO ESTADISTICO DE SEGUROS Y FIANZAS 2002.

CUADRO 12

DISTRIBUCIÓN DE PRIMAS ANUALES POR CARTERA DE SEGURO Y POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002				
ENTIDAD FEDERATIVA	PORCENTAJE DE PRIMA			
	INDIVIDUALES	GRUPO	COLECTIVOS	TOTAL
Agascalientes	22.61	56.78	20.61	100.00
Baja California	71.95	16.65	11.40	100.00
Baja California Sur	60.76	16.85	22.39	100.00
Campeche	71.14	18.15	10.71	100.00
Chiapas	83.49	6.70	9.80	100.00
Chihuahua	77.98	3.43	18.59	100.00
Coahuila	78.50	13.77	7.72	100.00
Colima	67.90	22.81	9.29	100.00
Distrito federal	61.11	28.82	10.07	100.00
Durango	68.83	15.49	15.68	100.00
Guanajuato	52.25	34.33	13.43	100.00
Guerrero	29.51	7.25	63.24	100.00
Hidalgo	75.84	15.45	8.70	100.00
Jalisco	86.42	6.31	7.27	100.00
México	74.44	12.94	12.62	100.00
Michoacán	33.93	2.24	63.83	100.00
Morelos	86.53	3.81	9.66	100.00
Nayarit	91.65	2.05	6.29	100.00
Nuevo León	72.60	17.53	9.87	100.00
Oaxaca	70.52	11.46	18.02	100.00
Puebla	13.26	1.08	85.65	100.00
Querétaro	87.19	5.92	6.89	100.00
Quintana Roo	73.41	16.39	10.19	100.00
San Luis Potosí	78.25	5.64	16.12	100.00
Sinaloa	53.29	25.26	21.45	100.00
Sonora	71.58	16.49	11.93	100.00
Tabasco	69.87	17.14	12.99	100.00
Tamaulipas	16.21	48.73	35.06	100.00
Tlaxcala	66.68	17.01	16.31	100.00
Veracruz	87.46	6.37	6.17	100.00
Yucatán	64.48	22.84	12.68	100.00
Zacatecas	72.22	13.17	14.61	100.00
Extranjero	92.40	0.46	7.15	100.00
TOTAL	39.62	37.76	22.62	100.00

FUENTE: CNSF. ANUARIO ESTADISTICO DE SEGUROS Y FIANZAS 2002.

CUADRO 13

CARTERA DE SEGURO INDIVIDUAL PARTICIPACIÓN POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002				
ENTIDAD FEDERATIVA	NÚMERO DE	MONTO DE	PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN	
	POLIZAS	PRIMAS (Miles)	POLIZAS	PRIMAS
Aguascalientes	54,819	138,235	1.09	0.89
Baja California	127,259	407,440	2.52	2.63
Baja California Sur	19,842	59,714	0.39	0.39
Campeche	34,689	68,057	0.69	0.44
Chiapas	96,629	212,515	1.92	1.37
Chihuahua	164,508	485,419	3.26	3.13
Coahuila de Zaragoza	114,851	385,060	2.28	2.49
Colima	32,743	63,713	0.65	0.41
Distrito federal	1,359,269	4,823,522	26.96	31.13
Durango	78,518	175,671	1.56	1.13
Guanajuato	180,637	541,862	3.58	3.50
Guerrero	73,367	185,877	1.46	1.20
Hidalgo	81,207	183,107	1.61	1.18
Jalisco	351,821	1,206,889	6.98	7.79
México	504,556	1,365,461	10.01	8.81
Michoacán de Ocampo	122,396	275,640	2.43	1.78
Morelos	58,400	179,918	1.16	1.16
Nayarit	47,382	108,233	0.94	0.70
Nuevo León	262,748	1,221,600	5.21	7.89
Oaxaca	92,003	194,327	1.82	1.25
Puebla	152,587	402,708	3.03	2.60
Querétaro de Arteaga	50,380	187,911	1.00	1.21
Quintana Roo	36,736	95,524	0.73	0.62
San Luis Potosí	78,523	216,256	1.56	1.40
Sinaloa	125,027	389,352	2.48	2.51
Sonora	135,882	412,966	2.70	2.67
Tabasco	76,012	190,609	1.51	1.23
Tamaulipas	163,325	463,589	3.24	2.99
Tlaxcala	30,109	57,861	0.60	0.37
Veracruz de Ignacio de la Llave	222,716	485,272	4.42	3.13
Yucatán	67,396	223,449	1.34	1.44
Zacatecas	45,016	83,190	0.89	0.54
Extranjero	377	1,616	0.01	0.01
TOTAL	6,041,730	16,492,663	100.00	100.00

FUENTE: CNSF. ANUARIO ESTADISTICO DE SEGUROS Y FIANZAS 2002.

CUADRO 14

MERCADO NO CUBIERTO			
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS			
2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	NÚMERO DE POLIZAS	POBLACIÓN CON MAS DE TRES SALARIOS MINIMOS	MERCADO NO CUBIERTO
Aguascalientes	54,819	131,380	76,561
Baja California	127,259	709,574	582,315
Baja California Sur	19,842	70,985	51,143
Campeche	34,689	69,395	34,706
Chiapas	96,629	217,775	121,146
Chihuahua	164,508	443,565	279,057
Coahuila	114,851	350,722	235,871
Colima	32,743	64,446	31,703
Distrito federal	1,359,269	1,556,197	196,928
Durango	78,518	121,976	43,458
Guanajuato	180,637	469,169	288,532
Guerrero	73,367	231,157	157,790
Hidalgo	81,207	178,077	96,870
Jalisco	351,821	753,174	401,353
México	504,556	1,587,764	1,083,208
Michoacán	122,396	288,385	165,989
Morelos	58,400	123,228	64,828
Nayarit	47,382	85,873	38,491
Nuevo León	262,748	797,414	534,666
Oaxaca	92,003	187,856	95,853
Puebla	152,587	397,828	245,241
Querétaro	50,380	186,995	136,615
Quintana Roo	36,736	148,375	111,639
San Luis Potosí	78,523	227,617	149,094
Sinaloa	125,027	277,655	152,628
Sonora	135,882	307,767	171,885
Tabasco	76,012	203,950	127,938
Tamaulipas	163,325	400,721	237,396
Tlaxcala	30,109	80,264	50,155
Veracruz	222,716	435,737	213,021
Yucatán	67,396	126,200	58,804
Zacatecas	45,016	84,068	39,052
Extranjero	377	-	377
TOTAL	5,041,730	11,315,289	6,273,559

CUADRO 15

DETERMINACIÓN DE LA PRIMA POTENCIAL PARA EL MERCADO NO CUBERTO ESTADOS UNIDOS MEXICANOS (Montos en Miles de Pesos) 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	MONTO DE PRIMAS DIRECTAS (A)	ESTIMACIÓN DE PRIMA POTENCIAL (Miles de pesos)	
		ANUAL (B)	NO APLICADA (A) - (B) *
Aguascalientes	138,235	392,312	254,077
Baja California	407,440	2,458,513	2,051,073
Baja California Sur	59,714	221,572	161,858
Campeche	68,057	217,454	149,397
Coahuila	385,060	1,065,666	680,606
Colima	63,713	197,492	133,779
Chiapas	212,515	684,221	471,706
Chihuahua	485,419	1,428,072	942,653
Distrito federal	4,823,522	5,305,663	482,141
Durango	175,671	374,917	199,246
Guanajuato	541,862	1,390,095	848,233
Guerrero	185,877	681,108	495,231
Hidalgo	183,107	564,164	381,057
Jalisco	1,206,889	2,226,049	1,019,160
México	1,365,461	4,746,403	3,380,942
Michoacán	275,640	829,850	554,210
Morelos	179,918	347,925	168,007
Nayarit	108,233	262,608	154,375
Nuevo León	1,221,600	2,498,116	1,276,516
Oaxaca	194,327	538,848	344,521
Puebla	402,708	1,178,917	776,209
Querétaro	187,911	562,547	374,636
Quintana Roo	95,524	459,838	364,314
San Luis Potosí	216,256	711,537	495,281
Sinaloa	389,352	863,083	473,731
Sonora	412,966	1,012,386	599,420
Tabasco	190,609	660,094	469,485
Tamaulipas	463,589	1,298,895	835,306
Tlaxcala	57,861	231,847	173,986
Veracruz	485,272	1,454,472	969,200
Yucatán	223,449	395,589	172,140
Zacatecas	83,190	261,683	178,493
Extranjero	1,616	-	1,616
TOTAL	15,492,563	35,521,933	20,029,370

* Prima No Aplicada, se considera se puede utilizar principalmente para la compra de Seguros para las personas No Cubiertas, o bien para incrementos de Sumas Aseguradas para personas ya aseguradas

CUADRO 16

PRIMA PROMEDIO EMITIDA POR ENTIDAD FEDERATIVA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	NÚMERO DE POLIZAS EN VIGOR	MONTO DE PRIMAS DIRECTAS (Miles de pesos)	PRIMA PROMEDIO ANUAL (Pesos)
Aguascalientes	54,819	138,235	2,522
Baja California	127,259	407,440	3,202
Baja California Sur	19,842	59,714	3,009
Campeche	34,689	68,057	1,962
Coahuila	114,851	385,060	3,353
Colima	32,743	63,713	1,946
Chiapas	96,629	212,515	2,199
Chihuahua	164,508	485,419	2,951
Distrito federal	1,359,269	4,823,522	3,549
Durango	78,518	175,671	2,237
Guanajuato	180,637	541,862	3,000
Guerrero	73,367	185,877	2,534
Hidalgo	81,207	183,107	2,255
Jalisco	351,821	1,206,889	3,430
México	504,556	1,365,461	2,706
Michoacán	122,396	275,640	2,252
Morelos	58,400	179,918	3,081
Nayarit	47,382	108,233	2,284
Nuevo León	262,748	1,221,600	4,649
Oaxaca	92,003	194,327	2,112
Puebla	152,587	402,708	2,639
Querétaro	50,380	187,911	3,730
Quintana Roo	36,736	95,524	2,600
San Luis Potosí	78,523	216,256	2,754
Sinaloa	125,027	389,352	3,114
Sonora	135,882	412,966	3,039
Tabasco	76,012	190,609	2,508
Tamaulipas	163,325	463,589	2,838
Tlaxcala	30,109	57,861	1,922
Veracruz	222,716	485,272	2,179
Yucatán	67,396	223,449	3,315
Zacatecas	45,016	83,190	1,848
Extranjero	377	1,616	4,286
TOTAL	5,041,730	15,492,563	

FUENTE: CNSF. ANUARIO ESTADISTICO DE SEGUROS Y FIANZAS 2002.

CUADRO 17

DETERMINACIÓN DE MERCADO POENCIAL PARA INCREMENTOS DE SUMA ASEGURADA ESTADOS UNIDOS MEXICANOS 2002			
ENTIDAD FEDERATIVA	PRIMA PROMEDIO ANUAL (pesos)	PRIMA PROMEDIO ESTIMADA ESCENARIO B	DIFERENCIA ENTRE PRIMA PROMEDIO ANUAL EMITIDA Y ESTIMADA
Aguascalientes	2,522	2,986	464
Baja California	3,202	3,465	263
Baja California Sur	3,009	3,121	112
Campeche	1,962	3,134	1,172
Chiapas	2,199	3,038	839
Chihuahua	2,951	3,064	114
Coahuila	3,353	3,142	- 211
Colima	1,946	3,220	1,274
Distrito federal	3,549	3,409	- 139
Durango	2,237	3,074	836
Guanajuato	3,000	2,963	- 37
Guerrero	2,534	2,947	413
Hidalgo	2,255	3,168	913
Jalisco	3,430	2,956	- 475
México	2,706	2,989	283
Michoacán	2,252	2,878	626
Morelos	3,081	2,823	- 257
Nayarit	2,284	3,058	774
Nuevo León	4,649	3,133	- 1,517
Oaxaca	2,112	2,868	756
Puebla	2,639	2,963	324
Querétaro	3,730	3,008	- 722
Quintana Roo	2,600	3,099	499
San Luis Potosí	2,754	3,126	372
Sinaloa	3,114	3,108	- 6
Sonora	3,039	3,289	250
Tabasco	2,508	3,237	729
Tamaulipas	2,838	3,241	403
Tlaxcala	1,922	2,889	967
Veracruz	2,179	3,338	1,159
Yucatán	3,315	3,135	- 181
Zacatecas	1,848	3,113	1,265
PROMEDIO	2,788	3,093	352

GLOSARIO

Población: Es el total de personas -hombres y mujeres- residentes en un país o región en la fecha de referencia establecida.

Población Económicamente Activa: Personas de 12 y más años que en la semana de referencia se encontraban ocupadas o desocupadas.

Población Ocupada: Personas de 12 y más años que realizan alguna actividad económica, al menos una hora en la semana de referencia, a cambio de un sueldo, salario, jornal u otro tipo de pago en dinero o en especie. Incluye a las personas que tenían trabajo pero no laboraron en la semana de referencia por alguna causa temporal, sin que hayan perdido el vínculo con su trabajo (vacaciones, licencia por maternidad, enfermedad, mal tiempo o porque estaban en espera de iniciar o continuar con las labores agrícolas, etcétera). También están incluidas las personas que ayudaron en el predio, fábrica, tienda o taller familiar sin recibir un sueldo o salario de ninguna especie, así como a los aprendices o ayudantes que trabajaron sin remuneración.

Población Desocupada: Personas de 12 y más años que en la semana de referencia no tenía trabajo pero lo buscó activamente.

Densidad de Población = P_{EG} / S_{EG}

P_{EG} = Población residente en un espacio geográfico EG.

S_{EG} = Superficie territorial del espacio geográfico EG.

Agente: Se consideran agentes de seguros las personas físicas o morales que intervengan en la contratación de seguros mediante el intercambio de propuestas y aceptaciones, y en el asesoramiento para celebrarlos, para conservarlos o modificarlos, según la mayor conveniencia de los contratantes.

Asegurado: Es la persona que después de haber cubierto los requisitos de admisión de la aseguradora, queda protegido económicamente contra la realización de los riesgos estipulados en la póliza contratada por el o a través de terceros.

Póliza: Es el vínculo jurídico que se establece entre asegurador y asegurado en virtud del cual, a cambio de las prestaciones de este último, en forma de prima o cuota, única o periódica, calculada actuarialmente,

adquiere el derecho a disfrute de un capital o entrega de una renta, en época y tiempo determinados.

Emitida: es aquel contrato de seguro cuyo riesgo ya fue aceptado por la compañía aseguradora

En vigor: Es aquella en la que se encuentran vigentes los derechos, o las obligaciones de una o ambas partes.

Prima: Es la aportación que debe cubrir el contratante o asegurado a cambio de la cobertura de los riesgos y servicios establecidos en la póliza.

Pagada: Es la aportación que ampara el importe del recibo oficial, que ha sido ingresada y registrada por la compañía y que mantiene la póliza en vigor.

Emitida: Es el importe total del recibo de primas que se encuentra en trámite de cobro.

BIBLIOGRAFIA

INEGI-STPS. Encuesta Nacional de Empleo 2002.

CNSF. Anuario Estadístico de Seguros y Fianzas 2002.

Maclean, Joseph. Life Insurance. Mc. Graw Hill. E. U. 1957.

Magee, John. Seguros Generales. Ed. U.T.E.H. México 1947.

Gerber, Hans. Life Insurance Mathematics. Ed. Springer. Alemania, 1997.

Atkinson, M.E. An Introduction to Actuarial Studies. Ed. Elgar. E.U. 2000.

Nieto de Alba, Ubaldo. Matemática Actuarial. Ed. Fundación Mapfre. España 1993.

Gil, José A. Elementos de Matemáticas para las Ciencias del Seguro. Ed. Fundación Mapfre. España 1991.

Spiegelman, Mortimer. Introducción a la Demografía. Ed. Fce. México 1985.

Laguna, Joaquin. Fundamentos de Demografía. Ed. Siglo XXI. México 1981.

Keyfitz, Nathan. Applied Mathematical Demography. Ed. UMI. E.U. 1997.

Smith, David. Formal Demography. Ed. Plenum Press. E.U. 1992.

Arya, Robin W. Matemáticas Aplicadas a la Administración y la Economía. Ed. PHH, México 2002.

Levin, Richard I. Estadística para Administradores. Ed. PHH, México 1988.

Mendenhall, William. Introducción a la Probabilidad y Estadística. Ed. Thomson México 2002.

Anderson, David. Estadística para Administración y Economía. Ed. Thomson. México 2004.