

Diagnóstico Financiero y Perspectivas del Seguro Empresarial para PyMEs en México

Coberturas, Exclusiones y Retos de Penetración — Una guía estratégica para directores financieros y tomadores de decisión.

BY CULTURA DEL CONTRATO DE SEGURO EN MÉXICO - AMIS · MERCADO MEXICANO · 2024

Cultura del Contrato de Seguro ®

Las PyMEs: El Motor de la Economía Mexicana

+99%

Unidades Económicas

Las PyMEs representan más del 99% de todas las empresas en México.

+70%

Empleo Formal

Generan más del 70% del empleo formal en el país.

82%

Sin Seguro Empresarial

Operan **desprotegidas**, asumiendo directamente el riesgo financiero total.

⚠ A pesar de su importancia sistémica, la mayoría de las PyMEs enfrentan una **vulnerabilidad patrimonial crítica** por la ausencia de transferencia formal de riesgos.



¿Qué es el Seguro Multirriesgo PyME?

Definición Estratégica

El seguro empresarial multirriesgo es un **mecanismo de continuidad de negocio (Business Continuity Plan)** diseñado para garantizar la liquidez inmediata y la reconstrucción del activo ante siniestros catastróficos, legales o derivados del factor humano.

Opera bajo esquemas **modulares o "empaquetados"** que consolidan múltiples ramos bajo un mismo contrato, simplificando la gestión y maximizando la cobertura.

¿Qué protege?

→ Daños Materiales Directos

Infraestructura, maquinaria, inventarios y contenidos físicos.

→ Pérdidas Consecuenciales

Ingresos netos no percibidos y gastos fijos durante la paralización.

→ Responsabilidad Civil

Obligaciones legales ante terceros, clientes, arrendadores y por productos.

→ Capital Humano

Vida grupo, GMM colectivo e invalidez de colaboradores clave.

Coberturas Clave: Sección de Daños Materiales



Incendio, Rayo y Explosión

Protege la estructura física y contenidos (maquinaria, mobiliario, inventarios y mercancías) ante la acción directa del fuego o explosión implícita/explícita. Es la cobertura base de toda póliza empresarial.



Riesgos Catastróficos

Terremoto, erupción volcánica, inundación, granizo, huracán, marejada y desbordamiento de ríos. Se aplican deducibles y coaseguros obligatorios por zona de riesgo sísmico.



Robo con Violencia y Dinero

Ampara la extracción de mercancías, maquinaria o herramientas mediante fuerza o violencia, así como el robo de dinero y valores en tránsito, en caja fuerte o en mostrador.



Equipo Electrónico y Avería de Maquinaria

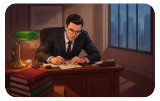
Cubre variaciones de voltaje, descargas atmosféricas, impericia de manejo, sobrecalentamiento y fallas mecánicas e hidráulicas imprevistas que paralicen operaciones.

Coberturas Complementarias: Consecuenciales, RC y Capital Humano



Pérdida de Utilidades y Lucro Cesante

Indemniza los ingresos netos no percibidos y los gastos fijos que continúan devengándose — nómina, rentas, servicios — mientras el negocio permanece paralizado a consecuencia de un siniestro cubierto.



Responsabilidad Civil General y Especial

Cubre RC General y de Explotación (caída de clientes, daños a terceros), RC Arrendatario (daños al inmueble rentado) y RC Productos/Trabajos Terminados (defectos en bienes o servicios comercializados).



Beneficios a Empleados y Capital Humano

Vida Grupo PyME y Gastos Médicos Mayores (GMM) colectivos: coberturas por fallecimiento, invalidez total y permanente, y atención médica/hospitalaria. Son herramientas estratégicas de **retención de talento**.

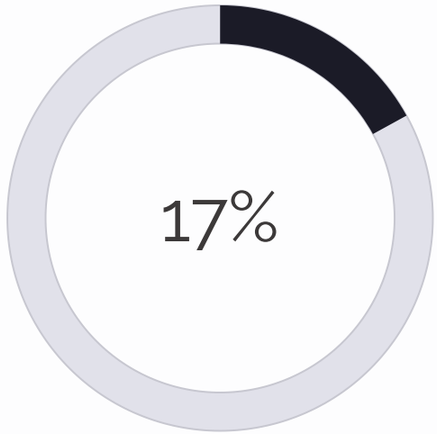
Exclusiones de la Póliza: Lo que No Está Amparado

La gestión técnica del riesgo exige delimitar con exactitud las exclusiones para evitar falsas expectativas y contingencias normativas al momento de un siniestro.

Categoría	Riesgos o Eventos Excluidos	¿Solución Disponible?
Exclusiones Absolutas (Inasegurables)	Guerra, terrorismo, rebelión, huelgas. Confiscación gubernamental. Reacciones nucleares o radiación. Fraude, dolo o negligencia grave del asegurado.	No existe amparo bajo ningún endoso estándar. Algunas aseguradoras ofrecen endoso de terrorismo de forma limitada.
Exclusiones Relativas (Amparables por Endoso)	FHM o Terremoto no contratados expresamente. Bienes a la intemperie. Dinero en tránsito sin medidas mínimas. Bienes bajo custodia de terceros. RC Profesional (E&O) y RC D&O.	Amparables mediante convenio expreso o endoso adicional al contrato base.
Riesgos de Desgaste Operativo	Desgaste natural, corrosión, moho. Faltantes de inventario por conteo físico. Ataques cibernéticos, Ransomware o fallas de software.	Ciberriesgos cubiertos mediante póliza especializada de Cyber Risk (producto independiente).

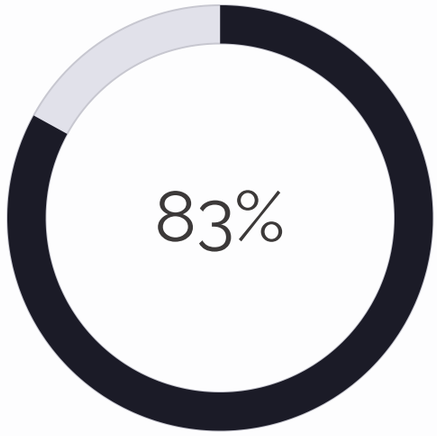
Radiografía de Penetración: El 82% Opera Sin Protección

Nivel de Aseguramiento en PyMEs Mexicanas



PyMEs Aseguradas

Fuente: AMIS y datos del sector asegurador mexicano.



Sin Cobertura Activa

Asumen directamente la totalidad del riesgo financiero ante cualquier contingencia.

¿Por qué no se aseguran las PyMEs?

35%

Percepción como "Gasto"

No como inversión estratégica de protección patrimonial.

25%

Desconocimiento de Productos

Falsa creencia de que asegurar es costoso o inaccesible.

20%

Sesgo de Autoseguro

"A mí no me va a pasar." Visión de corto plazo.

12%

Restricción de Flujo de Caja

Falta de bancarización y liquidez para pagar primas.

8%

Complejidad de Contratación

Procesos burocráticos y pólizas difíciles de comprender.

Barreras Estructurales: Por Qué Persiste el Déficit de Aseguramiento

1 Cultura de Prevención Deficiente y Sesgo Optimista

Predomina una visión de corto plazo centrada en el flujo de caja operativo. Los empresarios asumen erróneamente que los siniestros —incendios, sismos, robos — son eventos distantes e improbables para su negocio, ignorando la estadística de siniestralidad real del sector.

2 Desconocimiento de la Deducibilidad Fiscal

Gran parte del sector ignora que la prima de un seguro multirriesgo PyME es **100% deducible de impuestos como gasto de operación** para efectos del ISR. Este beneficio reduce el costo neto real de la cobertura de forma significativa.

3 Oferta Rígida y Falta de Intermediación Experta

Históricamente, las aseguradoras diseñaron pólizas complejas e incomprensibles para el empresario PyME. La ausencia de agentes especializados en análisis de riesgos para el segmento frena la conversión y genera desconfianza hacia el producto.

Oferta Aseguradora: Principales Jugadores en el Mercado PyME Mexicano

GNP Seguros — Negocio Protegido / PyME Empresarial

Líder en participación de mercado. Amplia red de intermediación, sólidas coberturas para infraestructuras y contenidos, y presencia nacional consolidada.

AXA Seguros — Protección Efectiva PyME

Plataformas digitales de cotización ágil, velocidad en la emisión de pólizas y robustas coberturas de Responsabilidad Civil y GMM colectivo.

Chubb Seguros — Paquete Multirriesgo PyME

Alta especialización en gestión de riesgos técnicos, pólizas internacionales a nivel regional y coberturas integrales para maquinaria y equipo electrónico.

Mapfre México — PyME Seguro Multiopción

Costos competitivos, gran flexibilidad modular por giro empresarial y amplio alcance en pólizas de daños e infraestructuras para comercios y servicios.

GMX Seguros — Seguro Empresarial Multiramo

Especialistas absolutos en Responsabilidad Civil y administración de riesgos industriales, comerciales y de servicios para el segmento PyME.

Zurich / HDI — Ingeniería de Riesgos y Agilidad Operativa

Zurich enfocado en ingeniería preventiva y planes de continuidad de negocio. HDI con procesos de contratación ágiles y sencillez en la liquidación de siniestros menores.

Recomendaciones Estratégicas para Elevar la Penetración del Seguro PyME

🎯 Venta Consultiva Basada en Análisis de Riesgo

El agente debe evolucionar de "vendedor de pólizas" a **Administrador de Riesgos**: ayudar a valuar activos correctamente y evitar el infraseguro o sobreseguro, que generan conflictos en la indemnización.

💻 Digitalización y Simplificación en la Emisión

Reducir la burocracia de suscripción para giros de bajo y mediano riesgo mediante plataformas **Insurtech** que permitan cotizar, personalizar y emitir en minutos desde cualquier dispositivo.

📊 Incentivos Fiscales y Esquemas de Pago Flexible

Difundir activamente la **deducibilidad fiscal del 100%** de la prima ante el ISR y promover pagos fraccionados (mensual o trimestral) sin recargos, para proteger la liquidez operativa de la PyME.

La meta es elevar la penetración del seguro del **18% actual** a niveles competitivos regionales, convirtiendo la gestión del riesgo en un pilar de la estrategia financiera de cada PyME mexicana.