



La Reforma Fiscal 2026 y tu Seguro de Gastos Médicos Mayores

Este año tu renovación llegó más cara. No fue un error, no fue un capricho de tu aseguradora, y tampoco es culpa de tu agente. La respuesta está en un cambio estructural del sistema fiscal mexicano que transformó las reglas del juego para toda la industria aseguradora. Entenderlo es el primer paso para tomar decisiones inteligentes. By Cultura del Contrato de Seguro.



El contexto

¿Por qué subió tu prima este año?

Muchos asegurados recibieron su factura de renovación con sorpresa — incluso quienes **no tuvieron ningún siniestro** durante el año. La respuesta no es simple, pero sí tiene una explicación clara: estamos ante lo que los analistas llaman "**la tormenta perfecta**", una combinación de tres fuerzas externas que presionan el costo de tu protección al mismo tiempo.

Inflación Hospitalaria

Medicamentos, tecnología y servicios médicos suben un **14.8% anual**, muy por encima de la inflación general.

Reforma Fiscal 2026

Las aseguradoras perdieron el derecho a acreditar el **IVA del 16%** en pagos a hospitales y médicos.

Mayor Siniestralidad

La frecuencia con la que usamos el seguro **ha subido drásticamente**, agotando más rápido el fondo colectivo.

Factor 1

La Reforma Fiscal 2026: El Impacto Estructural

Hasta 2025, las aseguradoras podían **acreditar el IVA** que pagaban a hospitales, laboratorios y talleres al atender un siniestro. Era una figura contable que compensaba parte del gasto operativo. Con la nueva disposición fiscal vigente desde 2026 — producto del desenlace de un largo litigio entre el **SAT y las aseguradoras** — esto cambió de forma definitiva.

Antes de 2026

El IVA pagado a proveedores de salud era un concepto **recuperable** contablemente. No impactaba el costo final de la póliza.

A partir de 2026

Ese 16% de IVA se convirtió en un **costo directo e irrecuperable** para las aseguradoras, que lo trasladaron al precio de las pólizas.



El resultado concreto

¿Cuánto representó ese cambio fiscal?

Como cualquier empresa, las aseguradoras trasladaron el costo adicional al **precio final de las pólizas**. El resultado fue inmediato y visible en todas las renovaciones de 2026. Este no es un aumento inventado ni especulativo — es la consecuencia directa y matemática de una nueva obligación fiscal impuesta a nivel nacional.

- ❏ No es un capricho de tu aseguradora. Es una nueva realidad impositiva del país que afecta a todas las compañías por igual.

16%

IVA no acreditable

Porcentaje que las aseguradoras ahora absorben como costo directo en cada pago a proveedores de salud.

10-75%

Rango de aumentos

Incrementos observados en primas durante las renovaciones de 2026, según perfil y aseguradora.



Factor 2

La Inflación Hospitalaria: El Motor Silencioso

Los hospitales no solo enfrentan el alza en luz y nómina. También absorben el encarecimiento de **medicamentos de alta especialidad**, tecnología médica de vanguardia y procedimientos cada vez más complejos. Este tipo de inflación sectorial corre a un ritmo de **14.8% anual** — muy por encima de la inflación general de alimentos o servicios básicos.

La lógica es directa: *cuando el hospital cobra más, el seguro paga más; y cuando el seguro paga más, la prima debe reflejar esa realidad*. No existe forma de aislar tu póliza de la economía del sistema de salud.

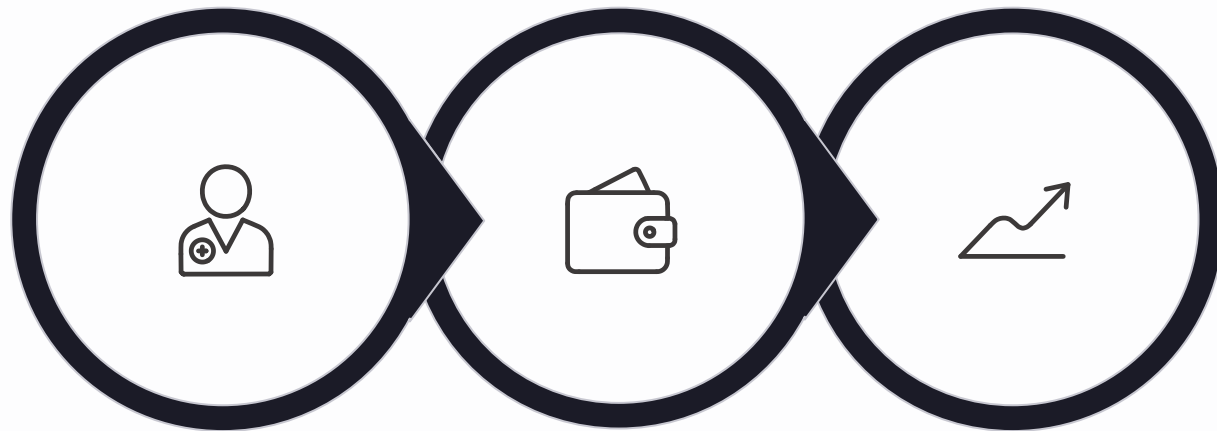
Nos Estamos Enfermando Más: El Factor Social

¿Qué está pasando?

El estilo de vida actual, el post-efecto de crisis sanitarias recientes y la mejora en la detección temprana de enfermedades hacen que la gente **visite más al médico** y use su seguro con mayor frecuencia que antes.

¿Por qué te afecta a ti?

La lógica del seguro es **colectiva**: todos aportamos a un fondo común. Cuando ese fondo se agota más rápido por mayor uso, las aseguradoras deben recalibrar las primas para garantizar que, cuando tú lo necesites, el dinero esté ahí.



Más
consultas

Fondo
agotado

Primas suben

Ante el Aumento: Tienes Tres Caminos

Cuando llega una prima más alta, la reacción instintiva puede llevarte a tomar decisiones que resulten costosas a largo plazo. Solo uno de los siguientes caminos es verdaderamente inteligente:

1 Cancelar — El Error

Es la peor decisión posible. Perdes tu antigüedad acumulada y, si en el futuro desarrollas cualquier enfermedad, ninguna aseguradora te cubrirá por ser una condición **preexistente**. El costo de la salud sin seguro es sencillamente impagable.

2 Pagar sin preguntar — La Resignación

Absorber el aumento manteniendo exactamente el mismo plan, aunque tus necesidades, tu situación económica o tu perfil de riesgo hayan cambiado. No es ilegal, pero sí es ineficiente.

3 Auditar tu póliza — La Estrategia

Revisar junto con tu agente cada elemento de tu cobertura: deducibles, tabuladores, sumas aseguradas y red hospitalaria. Si tu prima subió, asegúrate de que estás pagando por **la protección más eficiente posible** para ti hoy.

Tu siguiente paso

Cómo Auditar tu Póliza de Forma Inteligente

Si el entorno cambió, tu configuración también debe revisarse. El aumento de precio es la señal perfecta para sentarte con tu agente y asegurarte de que cada peso que pagas trabaja a tu favor.



¿Sigues siendo adecuado tu deducible?

Un deducible más alto puede reducir tu prima considerablemente sin sacrificar la cobertura en casos de alto costo. Evalúa cuánto riesgo puedes absorber tú mismo.



¿Tu suma asegurada sigue siendo suficiente?

Con la inflación hospitalaria al 14.8% anual, una suma asegurada que era adecuada hace tres años puede ser insuficiente hoy para proteger tu patrimonio ante un evento mayor.



¿Aprovechas tu red hospitalaria?

Muchos asegurados pagan por acceso a redes amplias que nunca utilizan. Revisar si el tabulador de tu póliza se alinea con los hospitales que realmente visitas puede generar ahorros significativos.

Para entenderlo mejor

Tu Seguro es Como el Mantenimiento de un Auto de Lujo

"Si los refacciones suben de precio y el auto necesita más servicios al año, el costo del mantenimiento anual no puede ser el mismo que hace tres años. No lo cambias por un auto viejo; buscas un mejor taller o aprendes a cuidarlo mejor."

La misma lógica aplica a tu salud. El entorno económico y fiscal cambió — las reglas del juego son otras. Lo que sí puedes controlar es **la eficiencia de tu plan** y, sobre todo, **cómo cuidas tu propio cuerpo**. Independientemente de tu póliza: haz ejercicio, cuida tu alimentación, y no dejes de amarte. Un asegurado saludable es el mejor cliente de una aseguradora.

 El auto sube de costo

Igual que tu prima

 No cambias el auto

No canceles tu póliza

 Buscas mejor taller

Audita y optimiza tu plan

 Cuidas el auto mejor

Cuida tu salud día a día

Conclusión y siguiente paso

El Entorno Cambió. ¿Tu Póliza También?

Ya no puedes darte el lujo de tener una póliza "por inercia". Este es el año de revisar, auditar y optimizar tu cobertura para que, aunque el costo haya subido por razones fiscales y económicas externas, al menos estés pagando por la **protección más eficiente posible para ti y tu familia.**

"El entorno cambió, las reglas del juego son otras; sentémonos a ver si tu configuración actual sigue siendo la mejor para ti."

Agenda tu auditoría

Contacta a tu agente de seguros o bróker de confianza y solicita una revisión completa de tu póliza actual.



Compara opciones

Pide que te presenten alternativas con diferentes niveles de deducible y suma asegurada para encontrar el equilibrio ideal.



Toma el control

Decide con información. No canceles, no te resignes — **optimiza**. Tu salud y tu patrimonio lo merecen.