

Simulador de Gastos Médicos Mayores



gob.mx Trámites Gobierno Participa

CONDUSEF Acerca Recomendaciones Más información Teléfonos de contacto Simulador

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros > Simulador de Gastos Médicos Mayores

Conoce...

- ¿Qué debo conocer de un Seguro de Gastos Médicos?
- ¿Qué factores hacen variar la prima?
- ¿Cuánto cuesta un Seguro de Gastos Médicos Familiar?
- ¿Qué es lo que no cubre el Seguro de Gastos Médicos?
- Además de comparar el costo, ¿en dónde puedo comparar a las aseguradoras?

¿Cómo funciona? Entrar al simulador

Simuladores de CONDUSEF

A la fecha, **SE HAN DESARROLLADO 11 SIMULADORES FINANCIEROS**, 7 referentes a productos de crédito, 2 de ahorro e inversión y 2 del sector asegurador:

1. Crédito Hipotecario a Tasa Fija
2. Crédito Hipotecario (Infonavit)
3. Crédito Automotriz
4. Crédito Personal y de Nómina
5. Movilidad Hipotecaria
6. Ahorro (Pagarés)
7. Fondos de inversión
8. Tarjeta de crédito
9. Pagos mínimos
10. Seguro de Automóvil
- 11. Seguro de Gastos Médicos (Nuevo)**

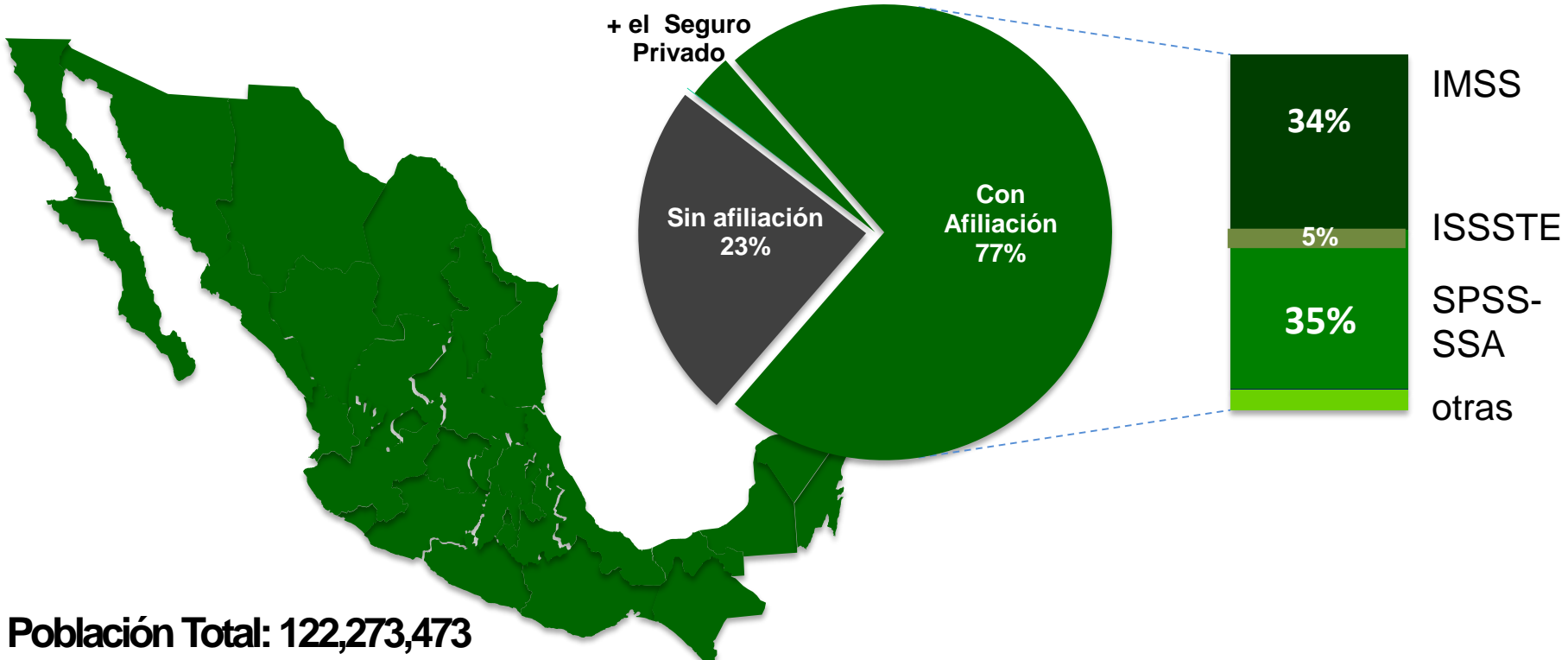
Al mes de octubre, los simuladores registraron **906 mil VISITAS**, que en comparación con el mismo periodo de 2015, éstas incrementaron 42%.

Con este nuevo simulador los usuarios contarán con una herramienta que les permita conocer, comparar y tomar mejores decisiones.

Población con Seguridad Social

En México el 77% de la población cuenta con la protección de alguna institución de Seguridad Social.

El restante 23% al sufrir una enfermedad recurre a sus ingresos para cubrir dichos imprevistos.



Población Total: 122,273,473

Fuente: INEGI, Anuario Estadístico y Geográfico por entidad federativa 2015 y CONAPO, Cifras estimadas 2016
SPSS.- Sistema de Protección Social en Salud

Costo de los padecimientos en México

En 2015, las aseguradoras cubrieron un aproximado de **900,000 accidentes y enfermedades** por un costo superior a los 35 mil millones de pesos.

- El **64% DE LOS MONTOS PAGADOS** se destinó a la atención de cinco grupos de padecimientos: Neoplasias, aparato digestivo, sistema osteomuscular y del tejido conectivo, traumatismos envenenamientos y sistema circulatorio.
- El siniestro más frecuente es la atención de **PARTO ÚNICO Y CESÁREA CON 10.2%**, seguido por las luxaciones, esguinces y torceduras con el 2.5% y los trastornos de rodilla con un 2.1%.
- El **CÁNCER DESTACA** como el padecimiento de mayor severidad (30%), cuyos montos de tratamiento exceden los 500 mil pesos.

1 de cada 15 asegurados presentaron un siniestro por un gasto mayor a 1 millón de pesos

Costo Vs Ingresos

Del 23% de la población sin seguridad social, **SÓLO EL 7%** tiene contratada una póliza de gastos médicos.

Deciles	Ingreso percapita anual	% del ingreso
Población Total 119.7*	Promedio 41,964.00	9%
I	7,368	51%
II	12,732	30%
III	16,448	23%
IV	20,104	19%
V	24,240	16%
VI	29,104	13%
VII	35,440	11%
VIII	45,148	8%
IX	63,604	6%
X	165,456	2%

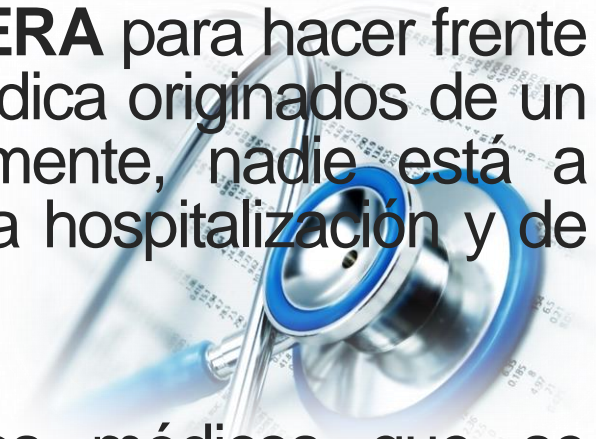
En promedio, el costo destinado a cubrir una consulta y/o tratamiento médico de **\$3,786 pesos** al año, lo que representa el **9% del ingreso promedio anual** sin embargo para las personas con menores ingresos podría representar hasta un 51% de su ingreso.

*Cifras en millones de personas al 2014

Fuente: Encuesta de ingresos y gastos de los hogares INEGI (2014)

¿Qué es un Seguro de Gastos Médicos Mayores?

Es un **PLAN DE PROTECCIÓN FINANCIERA** para hacer frente a los gastos generados por la atención médica originados de un accidente o enfermedad. Desafortunadamente, nadie está a salvo de tales eventos y los gastos de una hospitalización y de seguimiento pueden resultar muy costosos.



Existen dos tipos de seguro de gastos médicos que se comercializan:

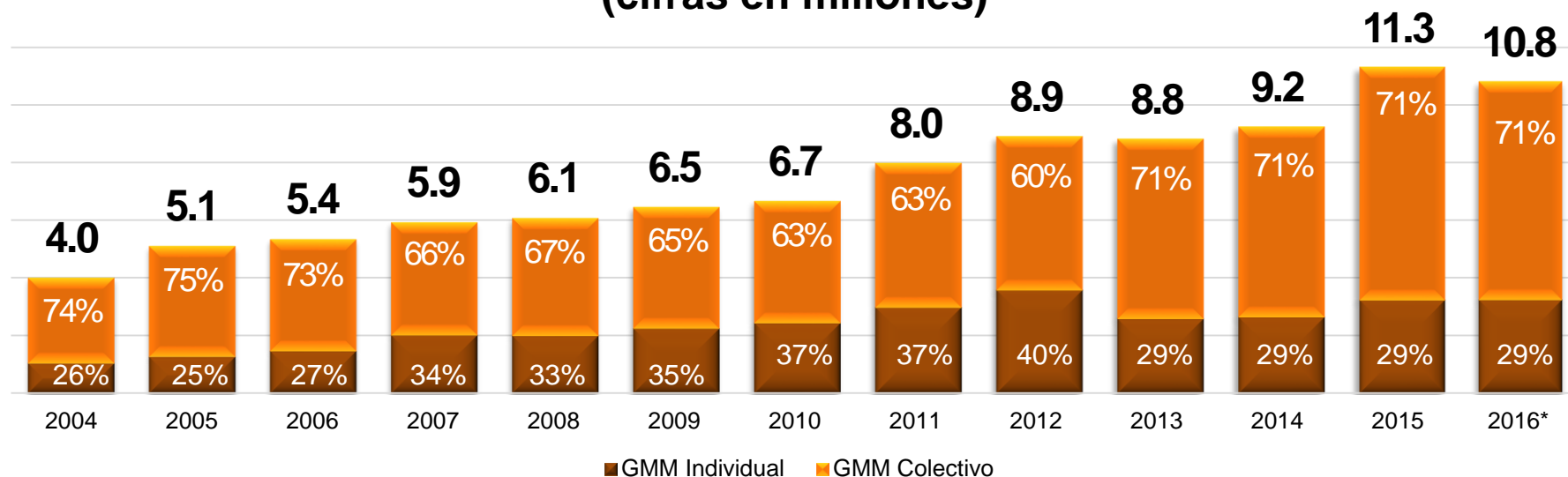
- **INDIVIDUAL Y/O FAMILIAR:** dirigido a toda aquella persona que desea protección para ella y/o sus dependientes económicos.
- **COLECTIVO:** dirigido a agrupaciones (cualquier tipo de empresa, grupo corporativo o escuela) cuyos integrantes del negocio presten sus servicios a un mismo patrón empresa y la integración del personal a la póliza sea de forma involuntaria.

Asegurados en Vigor (personas)

En los últimos años, el número de asegurados (gastos médicos y accidentes) ha crecido a una tasa media del 9% al pasar de 4 a **10.8 MILLONES**.

En promedio, el **70% son pólizas contratadas por empresas públicas o privadas** (colectivos).

NÚMERO DE ASEGURADOS
(cifras en millones)



Fuente: AMIS (2004-2014) CNSF (2015-2016)

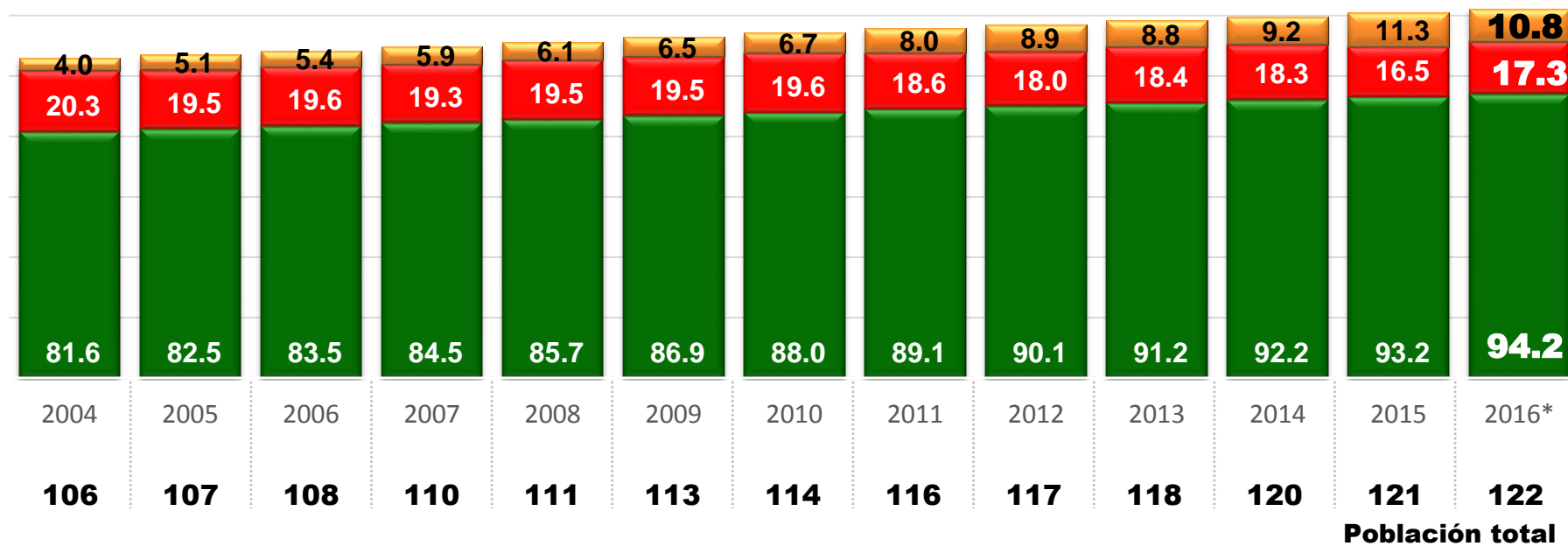
*Septiembre

Asegurados Vs Población total

En 2016, de los 122 millones de personas **SÓLO EL 8.8%** cuenta con un producto de gastos médicos mayores* y 17.3 millones no cuentan con algún tipo de servicio de salud

% de asegurados vs población total

3.8% 4.8% 4.9% 5.4% 5.5% 5.7% 5.8% 6.9% 7.6% 7.5% 7.7% 9.3% 8.8%



Fuente: CONAPO Y AMIS
* Septiembre

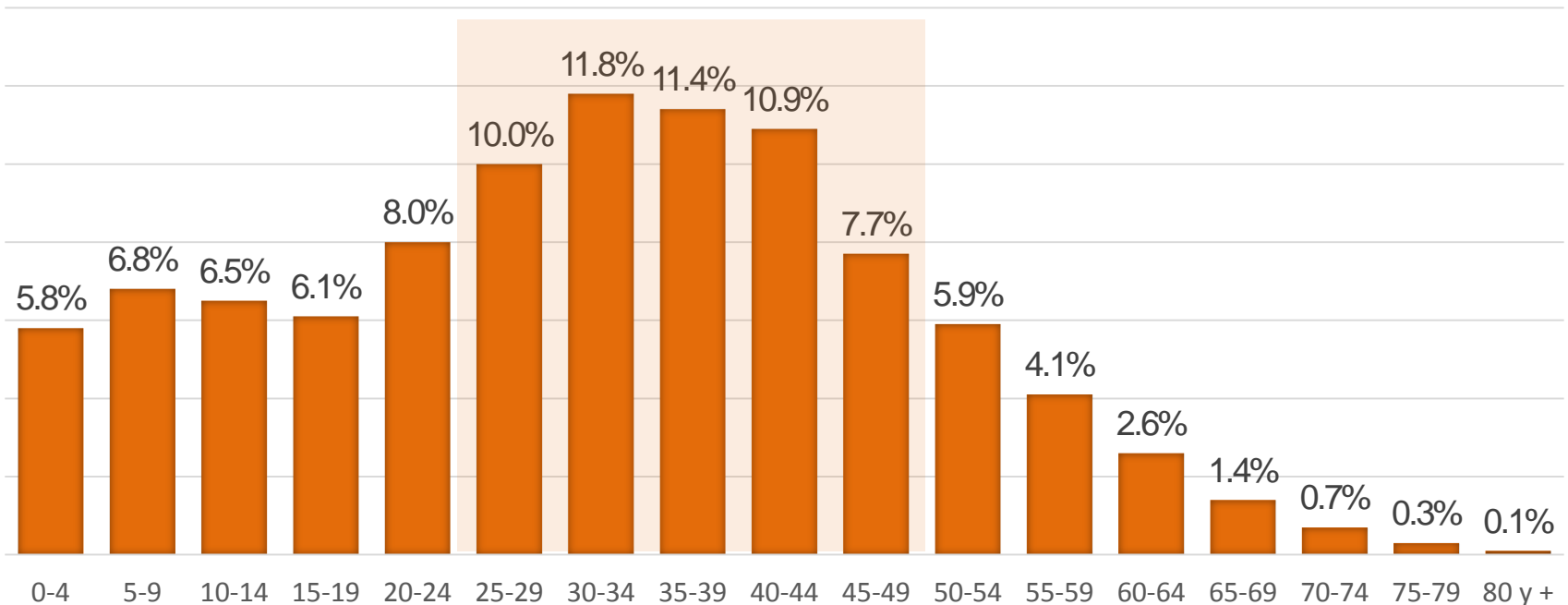
■ Con Afiliación ■ Sin Afiliación ■ Asegurados con póliza de GMM

Edad y Género de los asegurados

La edad promedio de los asegurados en Gastos Médicos es de **32 AÑOS**, el 48% son hombres y 52% mujeres.

El 50% se encuentran entre los 25 y 50 años de edad

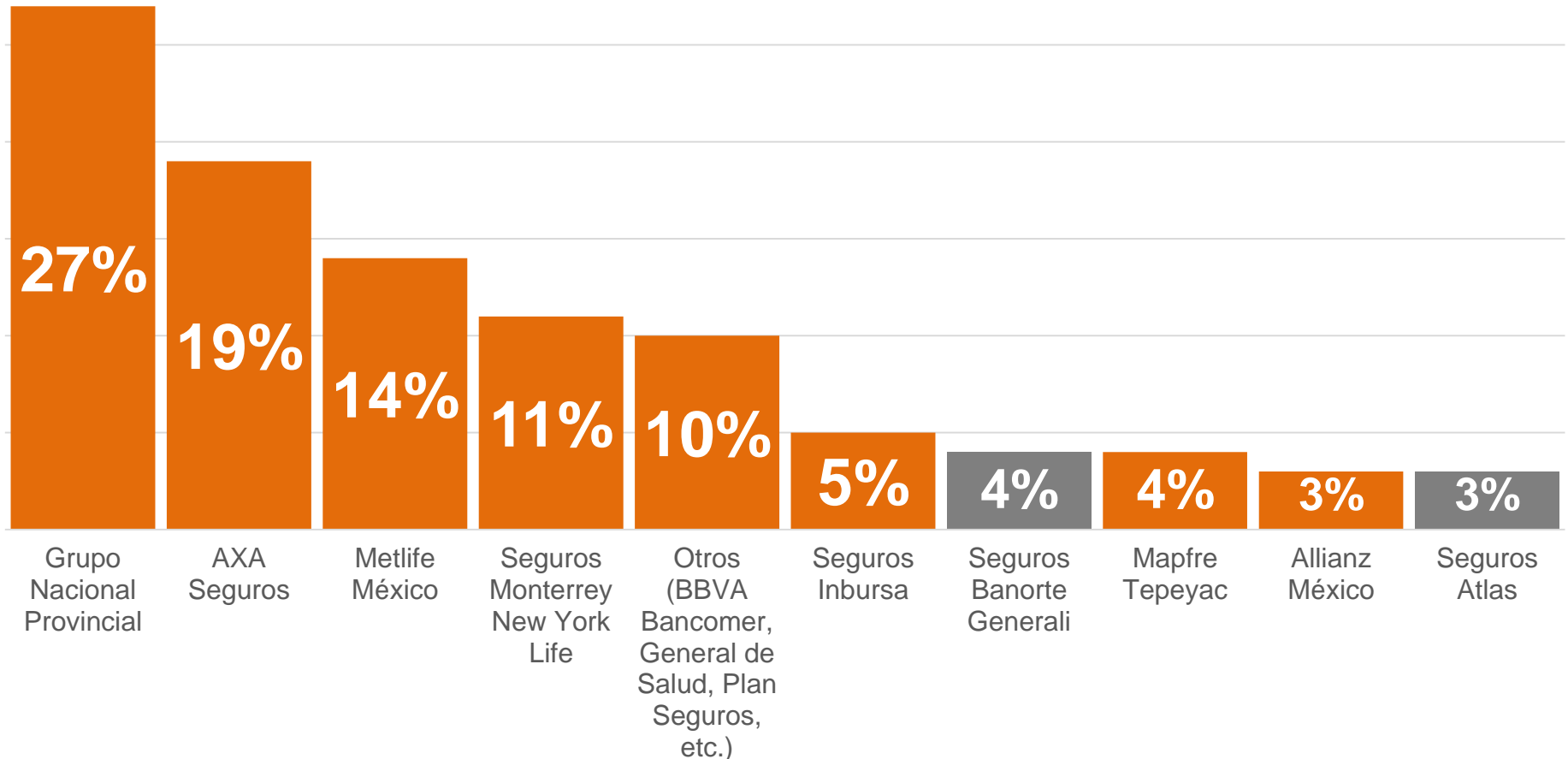
Asegurados por edad



Fuente: SESA Salud y SESA Accidentes y Enfermedades TOTAL SGM y Salud 2014

Compañías del ramo Salud

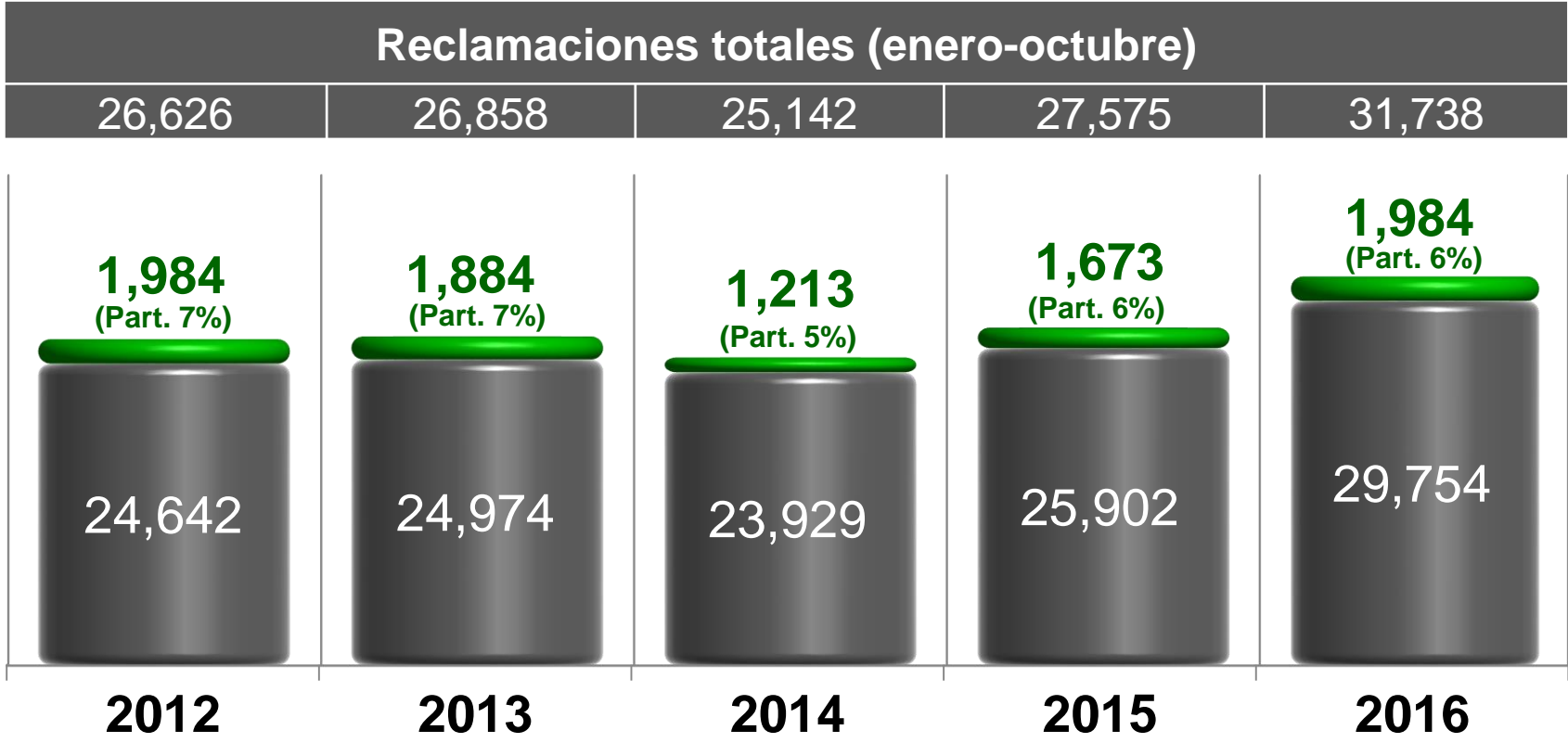
En México existen **32 COMPAÑÍAS QUE OPERAN EL RAMO DE SALUD**, de las cuales 9 concentran el 90% del mercado.



Reclamaciones en materia de Gastos Médicos Mayores

Reclamaciones del Sector Asegurador

En 2016, las reclamaciones en materia de GASTOS MÉDICOS **REPRESENTAN 6%** respecto del total de los reclamos del sector.

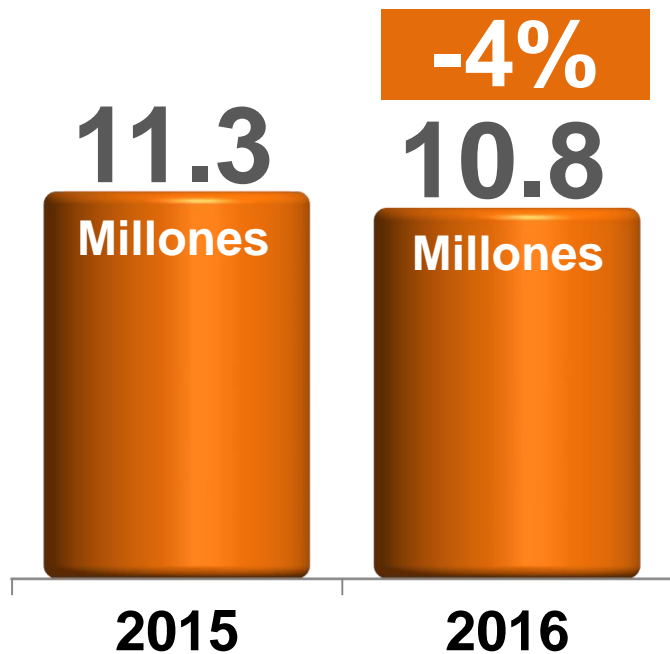


■ Ramo Gastos Médicos Mayores
■ Otros ramos

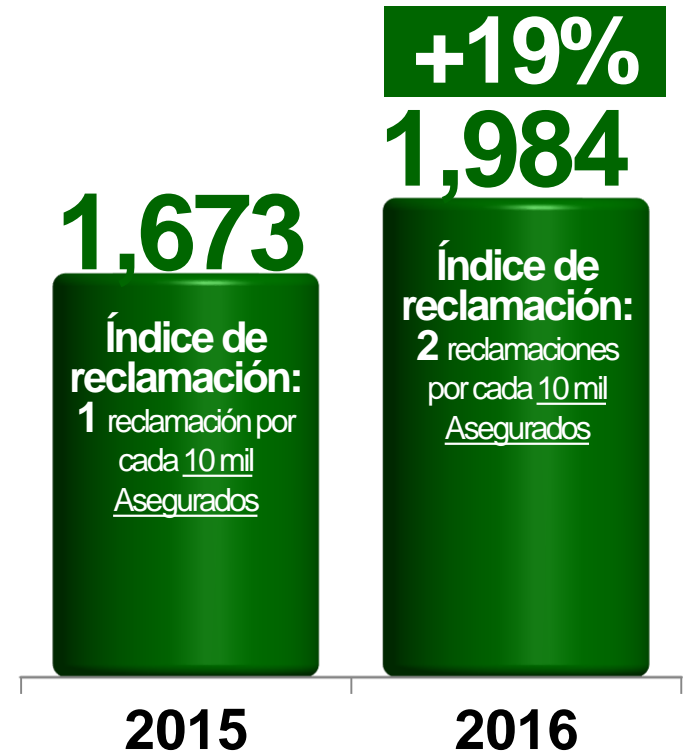
Comportamiento del ramo Gastos Médicos

A octubre de 2016, las reclamaciones del ramo Gastos Médicos crecieron 19%, mientras que los asegurados disminuyeron 4%.

ASEGURADOS EN VIGOR Del ramo Gastos Médicos



RECLAMACIONES Del ramo Gastos Médicos



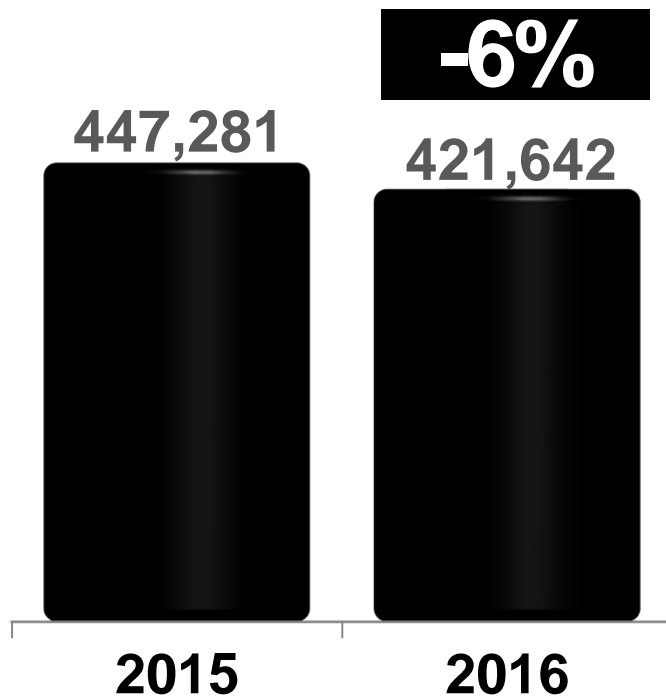
Fuente: Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

Comportamiento del ramo Gastos Médicos

A octubre de 2016, las reclamaciones del ramo Gastos Médicos crecieron 19%, mientras que los siniestros disminuyeron en 6%.

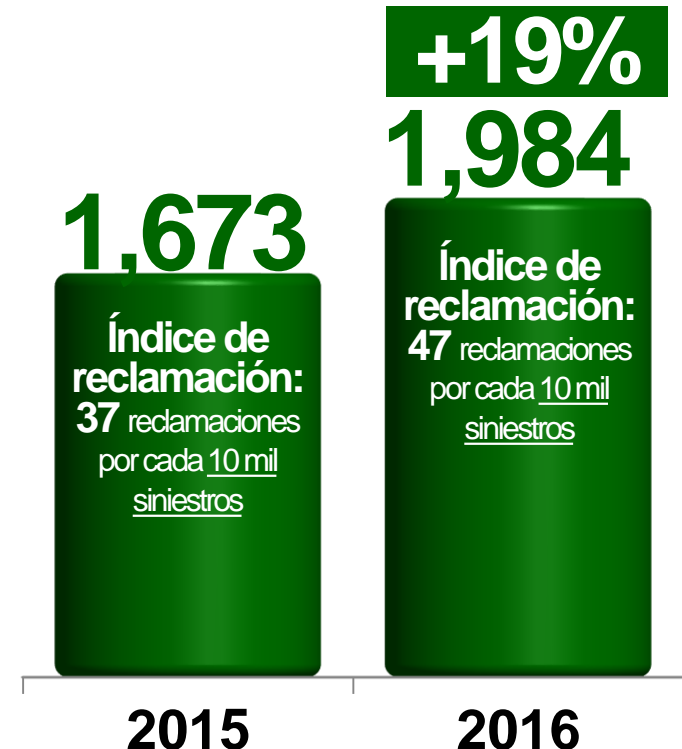
SINIESTROS

Del ramo Gastos Médicos



RECLAMACIONES

Del ramo Gastos Médicos



Fuente: Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

Reclamaciones Gastos Médicos por Institución

GNP, Metlife y Axa
**CONCENTRAN EL
50%** de las
reclamaciones.

Destaca el incremento
de Mapfre Tepeyac
(+94%).

Mapfre, Ace y GNP
presentan incrementos en las
reclamaciones respecto al
año anterior:

94,46,40%, en ese orden
aún cuando su número de
asegurados disminuyó :
22,88,11%, respectivamente.

Aseguradora	Cifras Enero-Octubre			
	2015	2016	Part.(%)	Var.(%)
Grupo Nacional Provincial	297	415	18%	40%
Metlife México	266	299	16%	12%
AXA Seguros	235	283	14%	20%
Ace Seguros	127	186	8%	46%
Seguros Monterrey NYork Life	138	157	8%	14%
Mapfre Tepeyac	70	136	4%	94%
Seguros Banorte	68	68	4%	0%
Seguros BBVA Bancomer	82	67	5%	-18%
Allianz México	49	57	3%	16%
Seguros Inbursa	91	56	5%	-38%
Zurich Santander	67	46	4%	-31%
Seguros Multiva	11	40	1%	264%
Seguros Banamex	30	28	2%	-7%
Seguros Atlas	42	25	3%	-40%
Aseguradora Interacciones	11	23	1%	109%
General de Seguros	-	22	-	-
Royal & Sunalliance	14	13	1%	-7%
Bupa México	12	12	1%	0%
La Latinoamericana	12	8	1%	-33%
Metlife Más	16	8	1%	-50%
Otros	35	35	2%	0%
Total	1,673	1,984	100%	19%

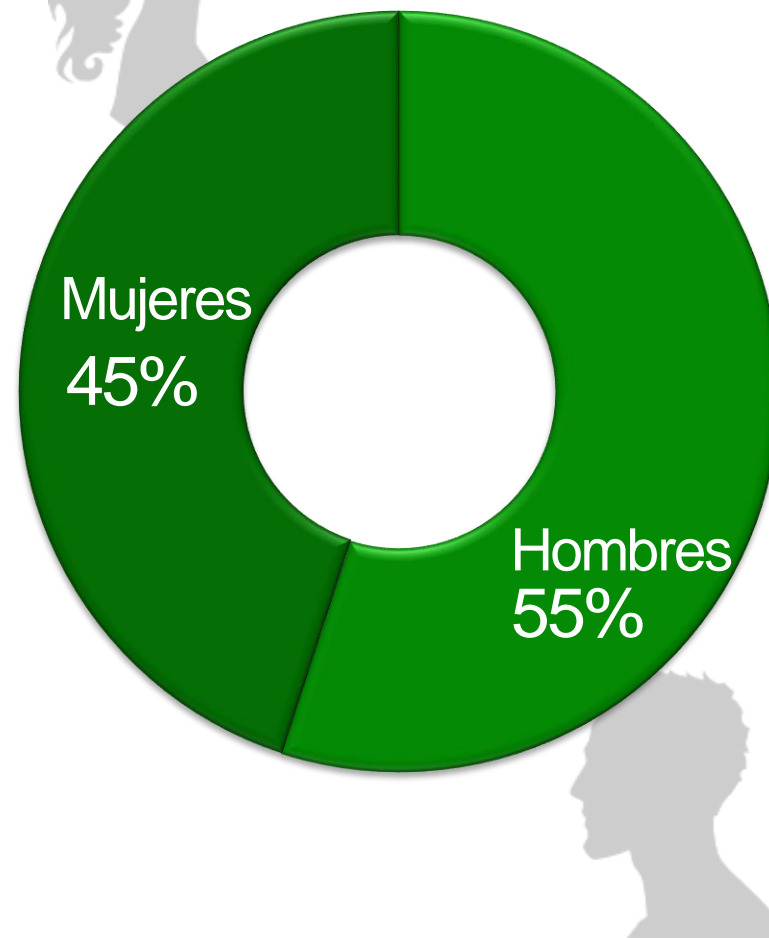
Reclamos Gastos Médicos por Edad y Género

Por rango de edad

Rango de Edad	2015		2016	
	No.	Part.	No.	Part.
Entre 18 y 29 años	96	6%	140	7%
Entre 30 y 39 años	285	17%	399	20%
Entre 40 y 49 años	389	23%	478	24%
Entre 50 y 59 años	403	24%	420	21%
Entre 60 y 69 años	370	22%	400	20%
Entre 70 y 79 años	113	7%	120	6%
Más de 80 años	17	1%	27	1%
Total	1,673	100%	1,984	100%

El 45% se concentra entre personas de entre 40 y 59 años.

Por Género



Reclamaciones

Gastos Médicos

Por Entidad Federativa

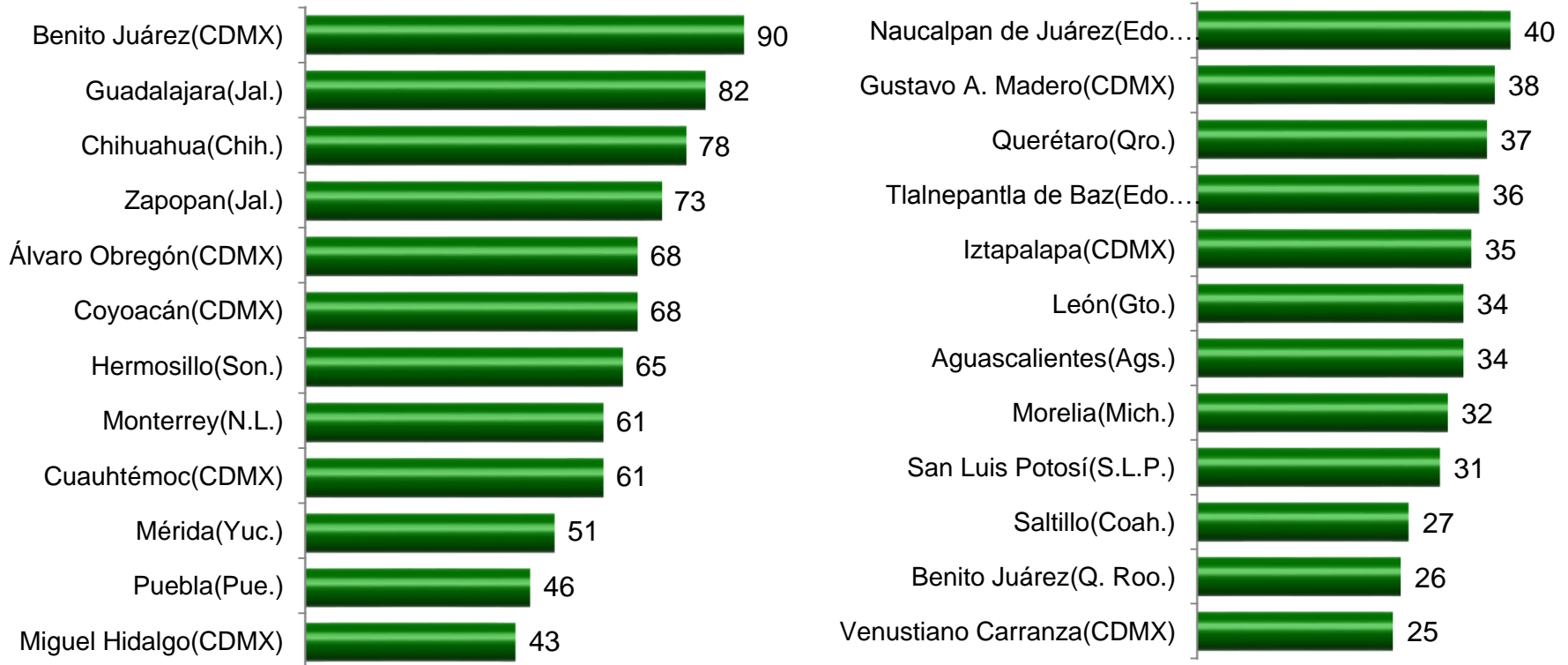
La Ciudad de México concentró el 25% de las reclamaciones.

16 de 32 entidades registran aumentos en sus reclamaciones

Entidad Federativa	Enero-octubre		Part.	Var.
	2015	2016		
Ciudad de México	379	503	25%	33%
Estado de México	140	220	11%	57%
Jalisco	132	198	10%	50%
Nuevo León	93	131	7%	41%
Chihuahua	109	101	5%	-7%
Sonora	66	86	4%	30%
Yucatán	54	70	4%	30%
Puebla	62	63	3%	2%
Guanajuato	60	60	3%	0%
Coahuila	57	50	3%	-12%
Querétaro	52	48	2%	-8%
Tamaulipas	31	48	2%	55%
Michoacán	22	44	2%	100%
Quintana Roo	51	37	2%	-27%
Baja California	32	36	2%	13%
San Luis Potosí	31	36	2%	16%
Aguascalientes	26	35	2%	35%
Durango	20	31	2%	55%
Morelos	56	31	2%	-45%
Veracruz	22	27	1%	23%
Sinaloa	30	22	1%	-27%
Oaxaca	21	20	1%	-5%
Baja California Sur	3	18	1%	500%
Nayarit	15	13	1%	-13%
Chiapas	21	12	1%	-43%
Colima	18	12	1%	-33%
Tabasco	10	11	1%	10%
Hidalgo	18	7	0%	-61%
Zacatecas	11	6	0%	-45%
Campeche	13	3	0%	-77%
Guerrero	15	3	0%	-80%
Tlaxcala	3	2	0%	-33%
Gran Total	1,673	1,984	100.0%	19%

Reclamos Gastos Médicos por Municipio

En **185 MUNICIPIOS** se registra al menos una reclamación (8% de cobertura nacional), de éstos 24 **CONCENTRAN** el 60%.



Reclamos Gastos Médicos por causa y resolución

De cada 10 reclamos, **4 fueron por que la aseguradora se negó a pagar la indemnización**, 1 por el tiempo para su pago y 1 por el monto de la indemnización.

De los reclamos, **3 de cada 10 se resuelven a favor del usuario.**

CAUSAS	2015		2016		%Fav
	No.	%Fav	No.	Part.	
Negativa en el pago de la indemnización	455	20.7	853	43%	23.8
Inconformidad con el tiempo para el pago de la indemn.	100	39.5	165	8%	28.9
Inconformidad con el monto de la indemnización	127	16.4	155	8%	26.3
Rechazo por siniestro excluido o no cubierto	56	25.0	105	5%	18.8
Inconformidad con el contenido del contrato y/o póliza	404	15.7	86	4%	30.0
Inconformidad por la cancelación no solicitada de la póliza	43	24.3	70	4%	13.9
Inconformidad en la aplicación del pago de la póliza	136	18.6	67	3%	28.6
Solicitud de cancelación del contrato y/o póliza no atendida	53	65.3	65	3%	64.5
Inconformidad con el rechazo por preexistencia	27	8.3	64	3%	20.6
Incumplimiento de beneficios adicionales contratados	13	0.0	64	3%	29.0
Otras	259	-	290	15%	-
Total	1,673	25.3	1,984	100%	27.7

Simulador de Gastos Médicos Mayores

Simulador de Gastos Médicos Mayores

Con la finalidad de fomentar un mejor conocimiento de los productos y servicios financieros, CONDUSEF en conjunto con el Comité de Gastos Médicos de la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), desarrolló el Simulador bajo dos premisas.

A Educación Financiera

Que el usuario conozca las características del producto

B Comparador

Que el usuario compare las coberturas y costos para elegir el producto que más le convenga

A

Coberturas incluidas en el producto a comparar del Simulador.

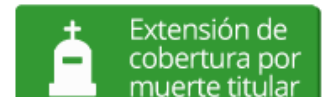
Cobertura Básica

(Gastos médicos que se incluyen en el Costo Total)



Coberturas Adicionales

(Pueden implicar un costo extra)



A

Lo que NO CUBRE un seguro de Gastos Médicos Mayores.

- Enfermedades o accidentes que se originen por practicar o participar en: Servicio Militar, aviación, pruebas de velocidad, actos delictivos, riñas, entre otras.
- Padecimientos preexistentes, que hayan sido declarados o no, excepto los cubiertos.
- Cirugías o tratamientos para control de natalidad.
- Cualquier cuidado o tratamiento y sus complicaciones derivadas de lesiones autoinflingidas o intento de suicidio.
- Tratamientos de: calvicie, dietéticos, sobrepeso, trastornos alimenticios, infertilidad, esterilidad, reproducción asistida, alcoholismo o drogadicción, tratamientos de carácter estético, psicológicos o psiquiátricos, dentales, Impotencia sexual
- entre otros.

A

Factores a considerar en el costo de un seguro

El deducible

Es una cantidad fija **no reembolsable** que cubrirás cuando se presente una enfermedad o accidente por lo que hay que contar con esa cantidad de recursos en el momento del evento.

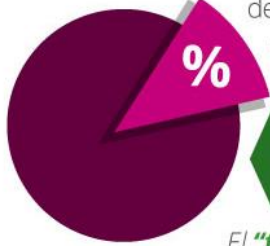


¡Ojo!

Los gastos médicos totales deben ser mayores a este importe para que comience la obligación de la aseguradora.

El coaseguro

Es un porcentaje que se aplica al monto total de los gastos en que incurres derivados de un accidente o enfermedad una vez que se ha descontado el deducible.



El tope

El **"tope"** del coaseguro es la cantidad máxima* que pagarás por este concepto sin importar el monto del siniestro.

*Esta cantidad puede variar dependiendo del porcentaje y/o nivel hospitalario contratados.

Ejemplo

Honorarios Médicos	\$18,000	Total de Gastos	\$50,000
Gastos Hospitalarios	\$25,000	Deducible	- \$7,000
Medicamentos	\$3,200		\$43,000
Exámenes de Laboratorio	\$3,800	Coaseguro (10%)	- \$4,300
Total de Gastos	\$50,000		\$38,700

Gastos a cargo del Asegurado	\$11,300
Gastos a cargo de la Institución	\$38,700

A

Qué considerar antes de contratar

Tabulador de honorarios médicos

Listado que especifica el monto máximo a pagar al médico tratante por cada procedimiento médico y/o quirúrgico.



Red de hospitales

Hospitales con los que la aseguradora mantiene convenio de pago y a los cuales puedes acceder, si así lo deseas.



Exclusiones

Situaciones por las cuales la aseguradora se exime de intervenir para asegurarte; éstas varían dependiendo de cada institución.



Preexistencias

Enfermedades o padecimientos que hayan sido declaradas o diagnosticadas antes de la celebración del contrato y fecha de inicio de la póliza.



Formas de pago

Las aseguradoras pueden cubrir los gastos médicos de dos formas: mediante el **pago directo** o mediante **reembolso**.



Períodos de Espera

Es el tiempo que debe transcurrir entre la fecha inicial de contratación de la póliza y el momento en el que se cubrirán ciertas enfermedades o padecimientos.



Pago directo

La aseguradora liquida directamente al prestador de servicios en convenio los gastos procedentes derivados de la enfermedad o accidente.



Reembolso

En esta modalidad tú pagas directamente al prestador del servicio los gastos médicos y la aseguradora posteriormente te reintegra todos aquellos que procedan.



B Opciones para cotizar y comparar en el Simulador

- ✓ Productos individuales o familiares
- ✓ Hombres y mujeres
- ✓ Edades hasta 40 años
- ✓ Ocupación de riesgo normal
- ✓ Residencia en la Ciudad de México
- ✓ Deducibles de:
 - ✓ \$7,500 a \$10,500;
 - ✓ \$24,000 a \$30,000 y
 - ✓ \$50,000
- ✓ Coaseguro fijo en 10%
- ✓ Tabulador Médico fijo de acuerdo al plan presentado.
- ✓ Red con todos los hospitales a nivel Nacional.

Compañía	Cobertura	Deducible	Coaseguro	Tabulador Médico	Red de Hospitales	Red de Médicos	Red de Farmacias	Red de Prestadores de Servicios de Salud	Red de Prestadores de Servicios de Salud Especializados	Red de Prestadores de Servicios de Salud de Alto Nivel	Red de Prestadores de Servicios de Salud de Especialidad	Red de Prestadores de Servicios de Salud de Especialidad Avanzada	Red de Prestadores de Servicios de Salud de Especialidad Avanzada y de Alto Nivel	Red de Prestadores de Servicios de Salud de Especialidad Avanzada y de Alto Nivel y de Especialidad	Red de Prestadores de Servicios de Salud de Especialidad Avanzada y de Alto Nivel y de Especialidad y de Alto Nivel	Red de Prestadores de Servicios de Salud de Especialidad Avanzada y de Alto Nivel y de Especialidad y de Alto Nivel y de Especialidad	Red de Prestadores de Servicios de Salud de Especialidad Avanzada y de Alto Nivel y de Especialidad y de Alto Nivel y de Especialidad y de Alto Nivel
Allianz	Individual	\$7,500	10%	\$10,500	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
MetLife	Individual	\$7,500	10%	\$10,500	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



Simulador de Gastos Médicos Mayores

ENTRAR AL SIMULADOR



The screenshot shows the website interface for the 'Simulador de Gastos Médicos Mayores'. At the top, there is a navigation bar with 'gob.mx' and 'CONDUSEF'. Below that, there are links for 'Trámites', 'Gobierno', 'Participa', and 'Datos'. The main content area features a header with the text 'Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros' and 'Simulador de Gastos Médicos Mayores'. A central graphic shows a chalkboard with the text 'Antes de decidir ¡Compara!' and a drawing of an ambulance. Below this, there are two buttons: '¿Cómo funciona?' and 'Entrar al simulador'. A survey section titled 'Encuesta' asks '¿Recomendaría este simulador?' and includes a 'PARTICIPAR' button. A 'Conoce...' section lists five bullet points: '¿Qué debo conocer de un Seguro de Gastos Médicos?', '¿Qué factores hacen variar la prima?', '¿Cuánto cuesta un Seguro de Gastos Médicos Familiar?', '¿Qué es lo que no cubre el Seguro de Gastos Médicos?', and 'Además de comparar el costo, ¿en dónde puedo comparar a las aseguradoras?'. At the bottom, there is a 'Lo nuevo...' section and a footer with 'Política de Privacidad | Términos de Uso | Contáctenos'.

VER VIDEO

