

TU CARTERA

Responsable: MARIANA F. MALDONADO mariana.fernandez@eluniversal.com.mx



ARCHIVO EL UNIVERSAL

Los mexicanos y los seguros que los protegen

En México, si bien el sector de seguros y fianzas crece cada año, todavía hay un largo camino por recorrer en este rubro.

El *Reporte de Inclusión Financiera* editado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores hizo un ejercicio: si se partiera del supuesto de que cada póliza o certificado de seguro de vida o accidentes y enfermedades cubría a una persona de la población nacional, el nivel de aseguramiento sería de 68.8% de la población nacional.

Esa cifra no es exacta, porque una persona puede estar varias veces asegurada por distintas causas, pero es un buen indicador.



ARCHIVO EL UNIVERSAL

Otros instrumentos que también son necesarios

También hay otros seguros que puedes contratar, como los educativos, pues ayudan a que tus hijos asistan a una universidad privada cuando lleguen a esa edad.

¿En qué te debes fijar aquí? Que te permita destinar una suma que puedas pagar. "Lo primero que tienes que hacer es saber cuánto cuesta la carrera en la universidad que quieres que tu hijo estudie, y divide esta cifra entre los años que le falta para entrar", explica Eloy López, director de la consultoría Previsión Financiera.

Consíguelo que puedas hoy a través de un instrumento así, y luego completas el resto.

Algunos más previsores que otros

Si vives en el Distrito Federal, es casi seguro que tu auto cuente con algún tipo de seguro, ya que casi 93% tiene uno. Sin embargo, si vives en Guerrero o en Hidalgo, es mucho más probable que estés al volante sin ningún tipo de protección, pues apenas 10.2% de los coches cuenta con esa protección, de acuerdo con el *Reporte de Inclusión Financiera* coordinado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Contar con un seguro puede evitarte una tragedia financiera. ¿Cuál contratar primero? Aquí te los explicamos, uno a uno.

Una guía para que, por fin, te asegures

¿Tú, estás asegurado? De una enfermedad, accidente, daño o en general, de cualquier imprevisto, nadie se salva, y más vale estar listo para cuando esto ocurra. Es común pensar que son un gasto, pero en realidad los seguros se deberían ver como algo que nos podría salvar de vender la casa, el auto, o peor, de no tener ningún activo disponible para enfrentar las obligaciones económicas que puede suponer una tragedia.

Es un hecho: no estamos en época de vacas gordas y esto dificulta que la gente se asegure. Existe una estrecha relación entre el crecimiento económico y los seguros. Una economía con un crecimiento sostenido permite el desarrollo de este sector, como explica la Asociación Mexicana de Seguros. Sin embargo, ésta no ha sido una de las características de la economía mexicana en los últimos años.

Con todo eso, los seguros constituyen una industria que sigue creciendo. Este año, se espera que lo haga en 6% y 8%, de acuerdo con el documento *Perspectivas 2015. México Sector Asegurador* publicado por Fitch Ratings. El año pasado, creció sólo 3%, debido al poco avance de la economía.

Tener un seguro contribuirá a tu estabilidad financiera, ya que éste te permitirá prever riesgos y en caso de que algo te suceda, te permitirá contar con un mecanismo financiero para hacer frente a una muerte o enfermedad o reponer un bien o la capacidad productiva, explica el *Reporte de Inclusión Financiera* coordinado por Comisión Nacional Bancaria.

Sin embargo en México todavía nos falta cobertura: si se tomara en cuenta sólo las pólizas de accidentes personales, sólo 16.2% de la población nacional está asegurada, según este mismo reporte.

Nadie dijo que sería barato. Contar con todos los seguros necesarios para estar completamente protegido ante cualquier situación adversa —de gastos médicos de vida, de auto, de daños para tu casa— puede implicar el que gastes hasta 20% de tu sueldo al año. Sin embargo, no te desanimas tan pronto. Si no tienes para gastar esa suma, puedes empezar poco a poco.

El primero

¿Qué es el primer seguro que aseguraras? El coche que te lleva a tu trabajo todos los días fue tu primer pensamiento, sin embargo, hay que repensar.

Hacerlo te haría olvidar algo esencial: que hay alguien que maneja ese auto y esa persona eres tú. Si te pasa algo a ti, de nada serviría que tu automóvil esté protegido con la póliza más completa del mercado.

Así, el primer instrumento en el que debes pensar es un seguro de gastos médicos. "Las enfermedades graves, sobre todo las crónicas, han llegado a dejar familias sin patrimonio. Por la salud tú venderías lo que fuera necesario para pagar", asegura Eloy López, director de la consultoría Planeación Financiera.

No es que queramos ser pesimistas, pero de una enfermedad o un accidente nadie se salva y éstos pueden costar muchísimo pesos, incluso millones. Nada más para dar una idea: El costo de atención promedio por año-paciente de cáncer de mama se estimó en 110 mil 459 pesos, de acuerdo con el estudio *El costo de la atención médica del cáncer mamario: el caso del Instituto Mexicano del Seguro Social*. Y quizá esta cifra que queda corta para explicar el caro que puede salirte una eventualidad médica.

¿Por dónde empezar? Para contratar un seguro médico adecuado y accesible necesitas fijarte en el que el deducible sea una cantidad que puedas pagar.

"No necesariamente tiene que ser el más bajo. A la gran mayoría no le alcanza para un seguro con un deducible bajo, pero debes entender que es mejor tener un seguro de gastos médicos mayores, esto es, por si algo muy grave te pasa. Si no te alcanza para uno bajo —los más baratos están entre siete y 10 mil pesos— contrata uno de 30 o 40 mil pesos de deducibles, así será más accesible", explica Eloy.



ARCHIVO EL UNIVERSAL

De acuerdo con especialistas, contar con todos los seguros para estar completamente protegido ante cualquier situación adversa —de gastos médicos, de vida, automotriz y de daños para tu casa— puede implicar que gastes hasta 20% de tu sueldo al año.

NUMERALIA

0.83%

DE PENETRACIÓN. Mientras que en otros países los seguros de vida representan más de 1% del PIB, en México el porcentaje no llega ni a ese nivel.

110,459

PESOS. Esto podría costarte al año una enfermedad como el cáncer de mama, según un estudio, pero la cifra podría ser mayor, ya que las enfermedades son muy caras.

35%

CON UNO DE VIDA. Apenas este porcentaje de la población cuenta con un seguro de vida en la modalidad de grupo. La proporción a nivel individual es mucho menor.

Es mucho más sencillo que si te sucede algo grave consigas 30 mil pesos a que vendas tu casa o tu coche o a que quiebres tu negocio para poder pagar tus cuentas médicas.

En el caso de que no te alcance para un seguro de gastos médicos, lo recomendable es que contrates uno de accidentes personales.

La mayoría de las aseguradoras lo tienen y pueden reembolsarte gastos hasta de 50 mil pesos, explica el especialista. Si te caes, te lastimas la mano en el metro, y ya no puedes ir a trabajar, un instrumento de este tipo puede ayudarte a enfrentar el bache.

Al mismo tiempo

Si te es posible contratar a la par del seguro de gastos médicos un seguro de vida, sería lo más recomendable. Si no, hazlo después pero no dejes de hacerlo, porque es el único que te va a cubrir de una posible invalidez, es decir, ante alguna situación desafortunada que ya no te permita trabajar, ya sea por un período de tiempo o de manera permanente.

Los seguros de vida en México son los más comunes, sin embargo, la penetración aún dista de estar a la par con otros países. Mientras que 35% de la población nacional cuenta con un seguro de este tipo en la modalidad de grupo, de acuerdo con el estudio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, apenas 16% de la Población Económicamente Activa tiene un seguro de vida individual, según un estudio de Fitch and Ratings. México está por debajo de países como Brasil, Chile y Panamá. Para septiembre de 2014, el ramo de seguros de vida representó 0.83% del PIB, mientras que en estos países, la penetración está arriba de 1%.

Estos instrumentos, desde el más básico, te permite incluir (si es que no ya la tienes) la cláusula de invalidez.

"Tanto el seguro de gastos médicos como el de vida te protegen a ti, que eres la maquilina que fabrica dinero, o sea tú", asegura López.

De acuerdo con las capacidades puedes agregarle a este instrumento más o menos cobertura. En el caso de que tengas un poco más de posibilidades, lo recomendable es que aumentes

la suma asegurada o que tengas un ahorro garantizado a largo plazo, ya que esto te permitirá recibir en el largo plazo todo lo que ahorraste más sus rendimientos. Si no lo usas, te lo van a regresar. "Los seguros de vida pueden también ser un medio de ahorro o de inversión de largo plazo", explica Eloy.

Ahora sí, el resto

Si ya tienes este par de seguros, lo que sigue es asegurar al auto que te facilita la vida cada día. El seguro más básico que debes contratar, en el caso de que no te alcance para más, es el de responsabilidad civil.

"Este te cubre ante el mayor riesgo que tienes, si vas en el auto y atropellas a alguien, te puede costar muchísimo más de lo que te cuesta un carro", explica el especialista. Uno de este tipo puede costarte cerca de tres mil pesos al año.

Los seguros de responsabilidad civil cubren daños a terceros (en su persona y en sus bienes), gastos médicos a ocupantes, asistencia vial y asesoría legal.

En el caso de que tengas la posibilidad de aumentar la protección, el siguiente pedacito será el de contratar cobertura limitada. Ésta incluye además de todas las coberturas antes mencionadas, la que te protege ante el robo de tu auto también. La amplia y la amplia plus pueden ofrecerte la posibilidad de tener un coche sustituto en el caso de que el tuyo esté en composura por algún accidente, por ejemplo.

A pesar de todos los riesgos, una gran cantidad de mexicanos todavía no aseguran su auto. El estudio de Inclusión Financiera encontró que de los vehículos de motor que se encuentran registrados y están en circulación a nivel nacional, sólo 38.4% contó con una póliza vigente.

Tu casa

Este va al último de la lista. Los seguros de casa pueden protegerte ante incendios, terremotos, explosiones u otro evento. "Puedes conseguir un seguro de casa por 4 mil pesos anuales, pero debes entender que es básico y vas a poder escalar en la cobertura", explica Eloy. Comienza a asegurarte ya. ●