



SKILLING
CENTER

TECMILENIO



Finanzas Digitales

Panorama de la insurtech





Sin duda alguna las organizaciones están utilizando la tecnología financiera como parte de sus operaciones diarias. Una de ellas es la industria Insurtech y su crecimiento tanto en México como en el mundo.

En esta experiencia educativa conocerás cuál es la cadena de valor del sector seguros y cómo se está modificando como resultado del uso de la tecnología. Asimismo, aprenderás acerca de los segmentos del sector o los tipos de seguros que se pueden encontrar en el mercado, y cuáles podrían ser los nuevos productos de seguros que demandarán las personas y las empresas.





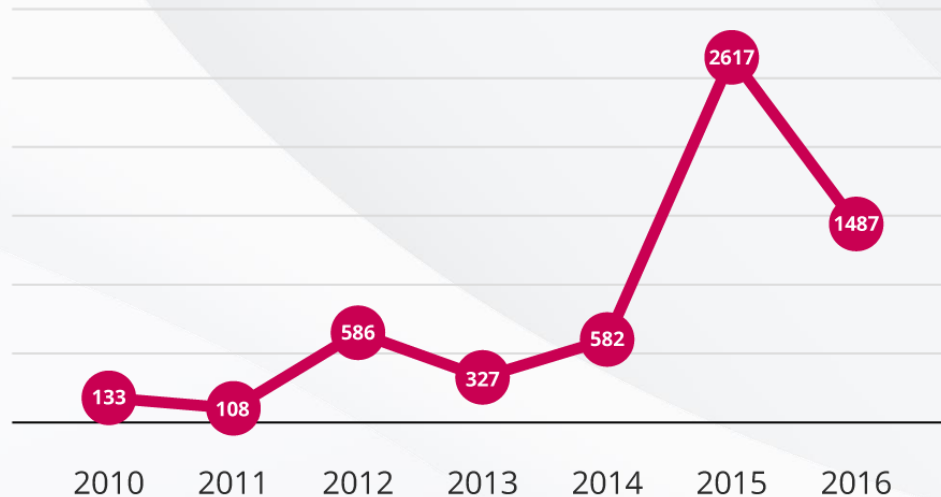
La revolución tecnológica que ha vivido el mundo de las finanzas ha alcanzado al sector de los seguros. La industria de seguros tradicionalmente ha apoyado al sector financiero gestionando el riesgo de sus operaciones, tanto a inversionistas institucionales como a particulares, y cada vez con mayor frecuencia a proveedores de ahorro privado.



Las posibilidades tecnológicas adaptadas a la cadena de valor en el sector tradicional de seguros demandan una reinención y creación de formas distintas, y de nuevos productos para ofrecer al cliente en la gestión del riesgo. Deloitte (s.f.) comenta que la cadena de valor en Insurtech debe reinventarse y será disrumpida por la robótica y la inteligencia artificial en los siguientes cinco años, principalmente por el empoderamiento de los individuos, así como por la innovación guiada por la tecnología.

BBVA (2016) muestra la tendencia de crecimiento a nivel mundial desde el surgimiento en 2010 y durante los primeros años del sector, evidenciando un potencial impresionante.

Inversión anual insurtech (millones en USD)



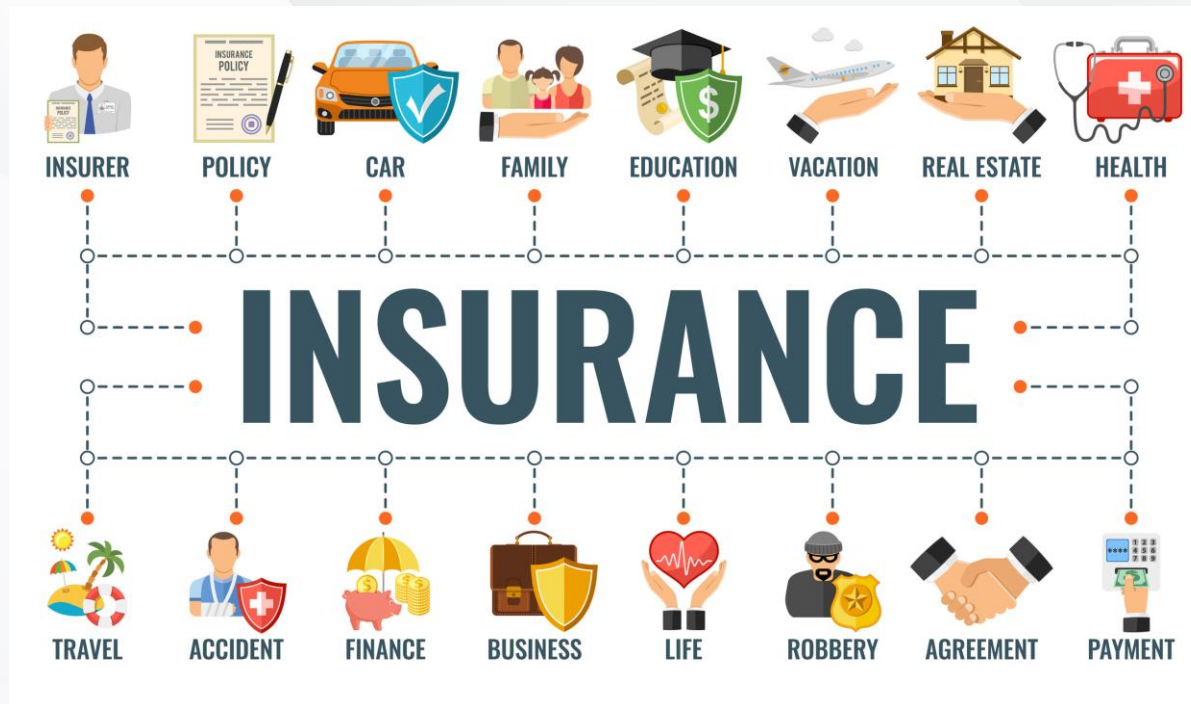
La tabla muestra los inicios del sector Insurtech en inversión de capital de riesgo para start ups insurtech. Las inversiones en empresas pequeñas muestran el potencial de cambio y la necesidad de disrupción por las empresas trasnacionales que durante un par de siglos han dominado el panorama mundial.



A partir de los primeros años de disrupción en la industria de seguros, se han creado nuevas tendencias en productos y servicios del sector Insurtech:

- *Productos para el ahorro.* Es necesario para la población buscar nuevas formas de complementar su retiro.
- *Productos de pago por uso.* Los seguros tradicionales cubren por lo regular planes anuales y riesgos predefinidos, pero no es lo mismo el riesgo de un empleado que maneja diariamente a su trabajo, al del empleado que trabaja desde casa haciendo home office.
- *Seguros de hogar.* Estos seguros proporcionan servicios adicionales conseguidos a precios preferenciales como mudanzas, reparaciones y hasta limpieza profesional.
- *Seguros de autos.* Ofreciendo productos especializados gracias al uso de información adicional relacionada con el cliente y su vehículo, pudiendo diferenciar al conductor precavido del mal conductor, gracias a dispositivos inteligentes que miden la velocidad promedio del auto, los horarios de uso, los giros bruscos, y de esta forma calcular primas de riesgo personalizadas.

Los usuarios objetivo de las empresas insurtech son generaciones que han cambiado sus objetivos y valores, modificando sus patrones de consumo. Por lo que estos factores (los cambios en objetivos y valores) cambiarán las necesidades a atender entre los usuarios de seguros. El bienestar y la protección del entorno han sido favorecidos sobre la estabilidad laboral y económica, así que los nómadas digitales que trabajan con mayor flexibilidad y desde distintos puntos del mundo haciendo home office cambiarán la forma en que deben ser atendidos.





1. Elige tres principales retos a nivel mundial para el sector Insurtech y explícalos.
2. Una vez analizado lo anterior, responde las siguientes preguntas:
 - a) ¿Existen retos del sector Insurtech relacionados con tecnologías usadas en Fintech?
¿Cuáles son estos?
 - b) ¿Cuál podría ser la dirección que tomen los países acerca de la regulación del sector Insurtech?



Las empresas insurtech se encuentran modificando la forma de contratar seguros en todo el mundo. Existen diversidad de seguros, combinaciones y modalidades, pues las aseguradoras pueden crear productos a la medida de sus clientes, atendiendo a la demanda solicitada. Los activos o propiedad para asegurar también se irán modificando a medida que la tecnología genere nuevas formas de propiedad que sean sujetas de riesgo y, por lo tanto, asegurables, como los vehículos autónomos y sus ocupantes, los activos digitales y los contratos inteligentes, entre algunos de los ejemplos a mencionar.



- BBVA. (2016). *Insurtech y el ecosistema asegurador disruptivo*. Recuperado de https://www.bbvarsearch.com/wp-content/uploads/2016/10/Situacion_ED_oct16_Cap4.pdf



SKILLING
CENTER

TECMILENIO



Finanzas Digitales

Retos de la insurtech





A pesar de que el sector Insurtech ha crecido de forma importante en México y el mundo, aún enfrenta retos que impiden su crecimiento generalizado. ¿Cómo lograrán las autoridades regular las innovaciones que han generado las *start ups* de seguros? ¿Qué problemas encuentran estas nuevas empresas para acercarse a la población que desean asegurar? ¿Cuáles son las principales innovaciones que se han incorporado en los seguros gracias a las empresas tecnológicas? ¿Hacia dónde apunta el crecimiento del sector Insurtech?

En esta experiencia educativa encontrarás la respuesta a estas preguntas, y conocerás de manera más clara las nuevas opciones a las que puedes acceder gracias a la tecnología, para adquirir un seguro más rápido, más fácil, más económico y encontrar soluciones personalizadas de acuerdo con tus necesidades. ¿Estás listo para el cambio?

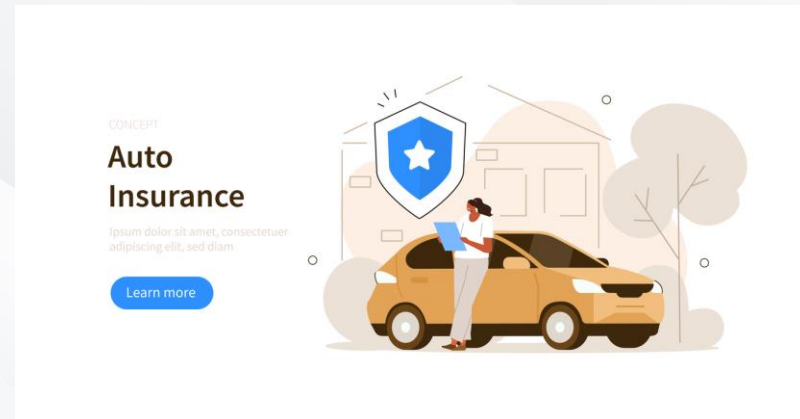




El despacho DRASolutions (2021) reportó en su estudio sobre el sector asegurador en México, que incluyó tanto al sector tradicional como al sector Insurtech, que en el año 2019 se generaron ingresos por primas de seguro por un total de 593 mil millones de pesos, mientras que en el año 2020 los ingresos totales por primas fueron de 594 mil millones de pesos, **un crecimiento apenas del 0.19 %**.

La comisión Nacional de Seguros y Fianzas reportó a 102 instituciones registradas en el año 2020, de las cuales el 82 % de las primas vendidas se concentraron en dieciséis aseguradoras. De estas empresas, **las cinco más importantes que absorbieron el 42 % fueron:**

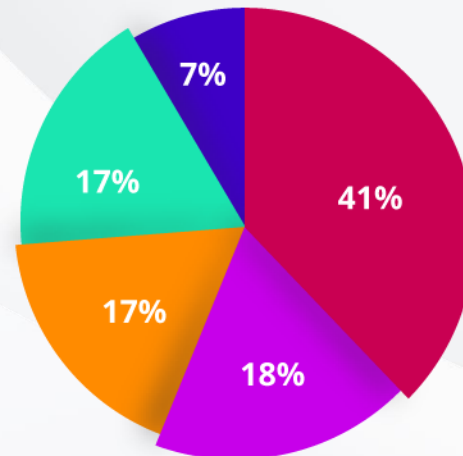
- GNP con el 12.3 % de mercado.
- MetLife con el 9.6 %.
- Seguros BBVA con el 7.8 %.
- AXA Seguros con el 6.8 %.
- Quálitas con el 5.6 %.



La distribución total por ramo en el año 2020 fue como se muestra en la siguiente tabla:

Distribución por ramo de seguros 2020

● Vida ● Autos ● Accid./Enferm. ● Daños ● Otros



Fuente: DRASolutions. (2021). *Resultados del sector asegurador mexicano 2020*. Recuperado de [https://amasfac.info/boletines/anexos/ANALISIS%20Resultados%20SectorAseguradorMexicano%202020%20\(DRASolutions,Abril2021\)V5.pdf](https://amasfac.info/boletines/anexos/ANALISIS%20Resultados%20SectorAseguradorMexicano%202020%20(DRASolutions,Abril2021)V5.pdf)



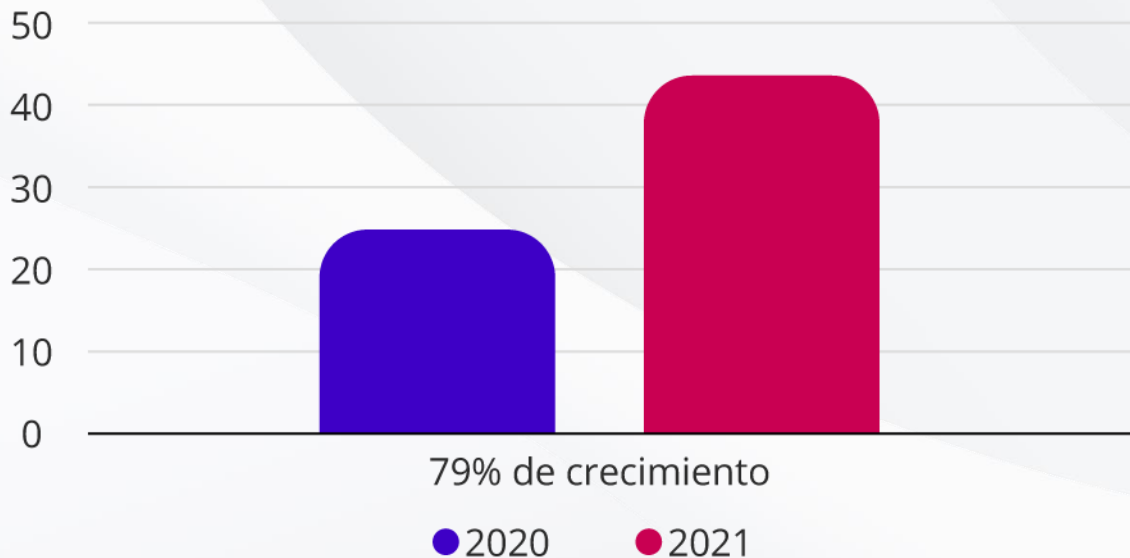
La tendencia que el sector tradicional de seguros ha seguido ante las innovaciones tecnológicas de las empresas insurtech ha sido el de colaboración, debido a que el crecimiento de las empresas insurtech del año 2017 al año 2021 ha sido de un 46 % anual promedio que ya ha superado en crecimiento anual al desarrollo de tecnología desarrollada para el sector Fintech, de acuerdo con un informe de Finnovista (Asociación Insurtech México, 2021).





El artículo Radar Insurtech México de la Asociación Insurtech México (2022), informó que en el año 2020 existían 24 empresas insurtech en México y para el año 2021 el sector había crecido el 79 % hasta llegar a 43 empresas asociadas a la Asociación Insurtech México.

Crecimiento de empresas insurtech en México





El sector Insurtech avanza a pasos agigantados con respecto a las regulaciones existentes, generando lagunas en la legislación y dejando un trabajo pendiente por parte de las autoridades de atención al sector para protección de los usuarios principalmente.





Algunas de las tecnologías usadas en Fintech están también presentes en el sector Insurtech, y debido a que no hay legislación específica relacionada con las nuevas tecnologías en Insurtech a nivel mundial, el análisis de los retos globales del sector Insurtech puede ir relacionado con la legislación Fintech a nivel global. Considerando lo anterior, responde:

1. ¿Consideras que la regulación en el sector será una ampliación a la legislación del sector tradicional de seguros, o crees que los países se inclinen por crear una nueva regulación para el uso de las nuevas tecnologías en Insurtech? ¿Por qué?
2. ¿Qué coincidencias encuentras en la legislación Fintech y la posible regulación Insurtech?



El sector de seguros tradicional encontró en las herramientas tecnológicas digitales la ventana de oportunidad de mejorar la experiencia del cliente, y como consecuencia de esto, a pesar de que el sector de seguros en general creció apenas el 0.19 %, las empresas insurtech en México crecieron de forma importante durante la pandemia, convirtiéndose en uno de los mercados más significativos para atraer inversión extranjera.

Los retos aún son muchos, como el reto para las autoridades de regular modelos que aún no están contemplados en ninguna ley, como los seguros P2P o *crowdsurance*, seguros para un solo evento, o seguros que se activan y desactivan de forma automática gracias a la geolocalización. Sin embargo, la creatividad y capacidad de innovación, especialmente de las empresas insurtech mexicanas, caracteriza a este sector que seguirá cambiando para siempre una industria que aún se encuentra en manos de unas cuantas empresas en su mayoría.





- Asociación Insurtech México. (2021). *Radar InsurTech México 2021 – Asociación InsurTech México*. Recuperado de <https://asociacioninsurtech.mx/blog/entorno/radar-insurtech-mexico-2021-asociacion-insurtech-mexico/>
- DRASolutions. (2021). *Resultados del sector asegurador mexicano 2020*. Recuperado de [https://amasfac.info/boletines/anexos/ANALISIS%20Resultados%20SectorAseguradorMexicano%2020%20\(DRASolutions,Abril2021\)V5.pdf](https://amasfac.info/boletines/anexos/ANALISIS%20Resultados%20SectorAseguradorMexicano%2020%20(DRASolutions,Abril2021)V5.pdf)

Tecmilenio no guarda relación alguna con las marcas mencionadas como ejemplo. Las marcas son propiedad de sus titulares conforme a la legislación aplicable, estas se utilizan con fines académicos y didácticos, por lo que no existen fines de lucro, relación publicitaria o de patrocinio.

Todos los derechos reservados @ Universidad Tecmilenio

La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor. El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO. Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.