



**CD  
MX**

**El declive en la industria de los seguros ante el estilo de vida de corto plazo de los jóvenes.**

**NASHELL VIDALES**

**2023**

# **El declive en la industria de los seguros ante el estilo de vida de corto plazo de los jóvenes.**

**Nashell Vidales**

**2023**

## **RESUMEN**

Los seguros son productos que tiene el objetivo de mantener estabilidad en la vida de sus asegurados ante cualquier situación inesperada. Existen diversas pólizas de seguro que cubren necesidades diferentes; sin embargo, los seguros actuales no han logrado atraer la atención de las nuevas generaciones, quienes tienen poco interés por el futuro y prefieren destinar sus recursos a la cobertura de necesidades de corto plazo.

## Contenido

|   |    |
|---|----|
| I. Introducción.....  | 1  |
| Problemática abordada .....                                       | 2  |
| II. Justificación.....  | 3  |
| III. Planteamiento del problema .....                             | 14 |
| IV. Objetivo .....  | 26 |
| V. Marco teórico .....  | 27 |
| VI. Formulación de la hipótesis .....                             | 34 |
| VII. Pruebas cuantitativas y/o cualitativas de la hipótesis ..... | 35 |
| VIII. Conclusiones .....  | 40 |
| Posibles soluciones.....  | 41 |
| IX. Bibliografía .....  | 42 |

# **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

## I. Introducción

En las páginas siguientes abordaremos la situación actual de la industria de los seguros ante el estilo de vida de las generaciones más jóvenes; aunque parecen temas independientes, la realidad es que la falta de interés de los jóvenes o las casi nulas oportunidades para adquirir un patrimonio hacen que los seguros se conviertan en un servicio inútil derivado de que no existen patrimonios que cuidar.

Revisaremos algunos datos estadísticos referentes al crecimiento demográfico de y repasaremos cuál ha sido el papel de la mujer en el último siglo; todo ello con la intención de comprender cuál fue el punto de quiebre en el que la curva poblacional comenzó a aplanarse. Tocaremos algunos ejemplos de otras naciones que han pasado por situaciones similares y cuál es su realidad actual.

Revisaremos las condiciones laborales e ingreso de los jóvenes actualmente con el objetivo de comparar respecto a las condiciones de generaciones anteriores e intentar hacer una proyección de calidad de vida en la vejez de los ahora jóvenes.

Abordaremos la situación económica de una de las instituciones más importantes de México en materia de salud y planes de pensión contributiva, así como las causas principales de su situación actual y medidas extremas de regulación financiera.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

Problemática abordada

El problema básicamente se centra en el estilo de vida consumista de las nuevas generaciones y su despreocupación por el futuro. Las empresas aseguradoras se enfrentan al problema de tener que hacer frente a obligaciones con sus asegurados más antiguos sin tener nuevas pólizas que les generen flujo.

# EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

## II. Justificación

La población actual de México es de 126,014,024 personas, de acuerdo con el último dato publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía en 2020.

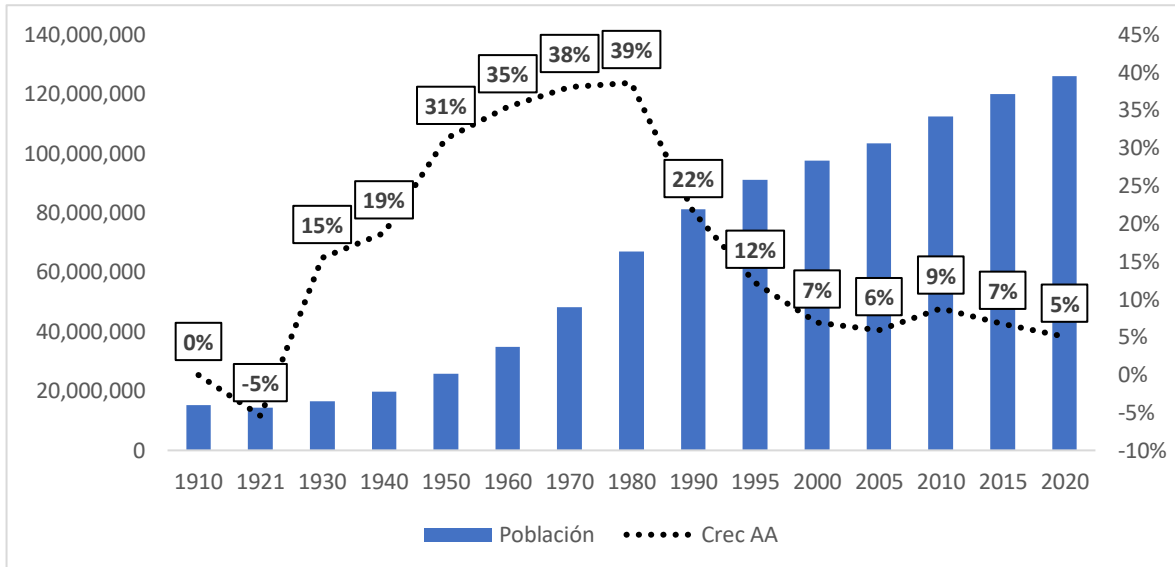


Figura 1 Población total de México 1910 – 2020 y crecimiento respecto al periodo anterior

Fuente: Elaboración propia con datos de (INEGI, 2023)

En la figura 1 se observa el crecimiento que ha tenido la población de México desde 1910 y hasta 2020.

En 1920 la población mexicana fue de poco más de 15 millones y a excepción de 1921 donde se registró una disminución de 5% de la población; el resto de los periodos han tenido crecimiento respecto al año inmediato anterior; con mayor énfasis en el periodo que va de 1930 y hasta 1990 cuando los crecimientos fueron de doble dígito.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

El crecimiento o decremento demográfico comúnmente está vinculado con los momentos sociales que enfrenta la población en cuestión. Entre los casos más comunes se encuentran los periodos de guerra en los que la población disminuye drásticamente a causa de los decesos de la propia guerra, además de que las familias se encuentran separadas, por lo que el crecimiento natural también pierde su cauce.

El decremento poblacional observado en la década de 1920 se debe justamente al fin de la revolución mexicana; misma que comenzó en 1910 y finalizó en 1917 con la promulgación de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos. A partir de este momento el ambiente fue de calma, lo que permitió a las familias establecerse de forma definitiva en algún lugar del país y comenzar a “echar raíces”.

De 1920 y hasta 1990 se observaron los mayores porcentajes de crecimiento poblacional, más allá de analizar el porqué del crecimiento, nos enfocaremos en entender la razón de que décadas más adelante y hasta el último periodo el crecimiento se muestre mucho más lento.

- El papel de la mujer en el crecimiento demográfico

En las primeras décadas del siglo XX las mujeres ocupaban lugares muy específicos en la sociedad; en su edad más temprana estaban destinadas a aprender al lado de sus madres todas las labores hogareñas como cocinar y bordar; además de ayudar con las necesidades del padre y hermanos varones de la casa, estas actividades ayudarían a la preparación de la mujer en cuestión hacia su matrimonio y formación de su propia familia.

Una vez llegado el momento de formar una nueva familia, sus actividades se tornarían hacia la atención y cuidado de hijos y esposo, así como labores domésticas diversas; mientras que el esposo trabajaba para obtener recursos económicos.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

Esta posición pone en grave desventaja a la mujer respecto al hombre en lo que a independencia y toma de decisiones se refiere, estas decisiones incluían el número de integrantes que la familia tendría, ya que desafortunadamente en esos tiempos la función principal de las mujeres por naturaleza o incluso por mandato divino era la de traer vida al mundo.

En 1951 Luis Ernesto Miramontes sentó las bases necesarias para elaborar píldoras anticonceptivas; mismas que recibieron los permisos necesarios para comercializarse casi 10 años después, en 1960.



*Imagen 1 Fotografía de la marcha por la igualdad salarial en mayo 1969, Trafalgar Square, Londres.*

Fuente: Tomada de (Conflegal, 2022)

La píldora anticonceptiva vino a revolucionar el papel de la mujer en la sociedad, ya que ahora eran ellas las que podían tomar la decisión de procrear o no hijos, y esa libertad para decidir el momento preciso para ejercer su maternidad les permitió incursionar en otras actividades sociales.



## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

En estos tiempos parece difícil imaginar que una píldora cambiara tanto el rumbo de la vida del género femenino, pero sin duda esto marco un antes y después. En la imagen 1 se puede observar a un grupo de mujeres marchando por la igualdad de salarios entre géneros, lo cual constituye también un paso más hacia la realidad que hoy conocemos.

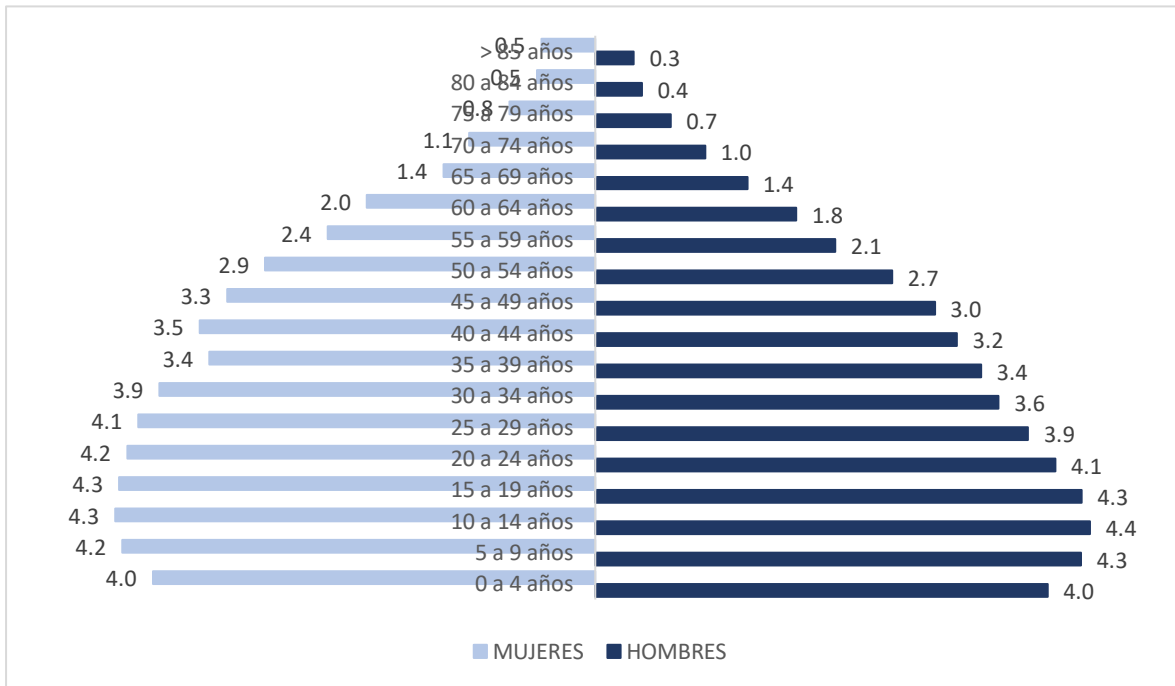
El que las mujeres se integraran al campo laboral permitió que las familias tuvieran acceso a mejor calidad de vida, ya que en lugar de que un solo integrante de la familia tuviera que solventar los gastos de esposa y en ocasiones decenas de hijos, ahora se trataba de dos personas aportando recursos económicos y además menor número de dependientes económicos.

La globalización, el acceso a la información y las oportunidades en materia de educación con las que ahora cuentan las mujeres son también elementos clave para que el crecimiento demográfico continúe disminuyendo. De ninguna manera se trata de un efecto en el que solo las mujeres estén inmersas, se trata de una revolución en la forma de pensar de la sociedad en general.

Económicamente hablando, el que exista mayor número de personas que generan recursos y menor número de dependientes trae como consecuencia natural mejor calidad de vida para todos los miembros de la familia; y en el mejor de los casos mejores oportunidades para las futuras generaciones de la familia en cuestión. No obstante, existen otra clase de efectos secundarios a la disminución demográfica del país; y se trata del envejecimiento gradual de la población.

En algunos países, en su mayoría de primer mundo; el gobierno otorga incentivos a las parejas que tiene hijos, esto derivado de que en envejecimiento de sus países se ha convertido en un riesgo inminente para la subsistencia de sus naciones. El que este riesgo se presente en países de primer mundo no es casualidad, como lo hemos mencionado en párrafos anteriores, el acceso a la educación es el factor principal que motiva a las personas a superarse y buscar mejor calidad de vida.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.



*Figura 2 Pirámide poblacional de México por edad y genero*

Fuente: Elaboración propia con datos de (INEGI, 2023)

En la figura 2 puede observarse la distribución actual de la población de México por edad y género, claramente la distribución es tendencialmente más cercana hacia los rangos más bajos de edad en ambos géneros. La edad promedio actual se encuentra en 29 años a nivel nacional, siendo la Ciudad de México la entidad de mayor edad promedio con 35 años, lejos aún de los 44.4 años que registra la Unión Europea actualmente.

La edad promedio de México se ubica exactamente en un nivel óptimo para tener a gran parte de la población dentro de la población económicamente activa.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

En la figura 4 se muestra el nivel de la PEA<sup>1</sup> en los últimos años en México; en lo que respecta al primer trimestre de 2005 la PEA fue de poco más de 43 millones de personas, a partir de ese año el crecimiento ha sido constante salvo 2020, año en el que la pandemia por COVID-19 cambió el curso natural en el que el mundo en general se desempeñaba.

Es un hecho que la pandemia trajo consigo efectos secundarios muy importantes en materia laboral, ya que al disminuir la demanda de algunos bienes y servicios en particular; las empresas se vieron obligadas a disminuir sus plantillas de trabajadores. Sin embargo, en este caso estamos tratando con un indicador que mide la cantidad de personas que se encuentran disponibles para trabajar más allá de la demanda laboral que exista.

La disminución de la PEA tiene por origen diversos factores; el principal fue la cantidad de decesos a causa del virus antes mencionado, el segundo está relacionado con las personas enfermas que se encontraban imposibilitadas para



1 Población Económicamente Activa (PEA): “Comprende a todas las personas de 12 años y más que realizaron algún tipo de actividad económica (población ocupada), o que buscaron activamente hacerlo (población desocupada abierta), en el periodo de referencia” (SEMARNAT, 2008)

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

trabajar y finalmente la incertidumbre y temor de la población por salir a las calles y desempeñar actividades cotidianas.

Durante el primer trimestre de 2023 la PEA se ubicó en más de 60 millones de personas; lo que representa casi el 50 % de la población de México.

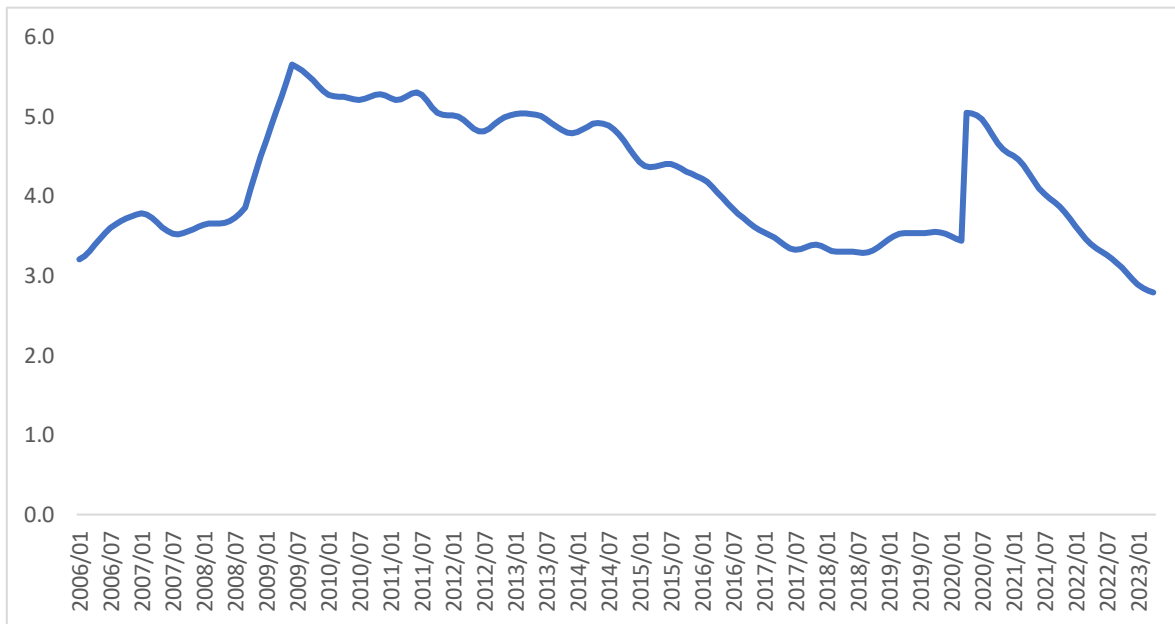


Figura 4 Tasa de desocupación de México 2006-2023

Fuente: Elaboración propia con datos de (INEGI, 2023)

El nivel de población económicamente activa presiona de forma directa al empleo, ya que es necesario generar la cantidad suficiente de empleos para que la población pueda obtener recursos.

En la figura 3 se observa la tasa de desocupación de México, la cual se explica como la cantidad de empleos entre la PEA del país; es preciso observar que existe cierta correspondencia inversamente proporcional entre la PEA y la tasa de desocupación, lo cual es más claro durante 2020.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

Es decir, el que la tasa de desocupación sea baja no significa necesariamente que exista mayor cantidad de empleos; también puede ser efecto de una contracción del número de personas que se encuentran disponibles para trabajar tal como sucedió durante en 2020.

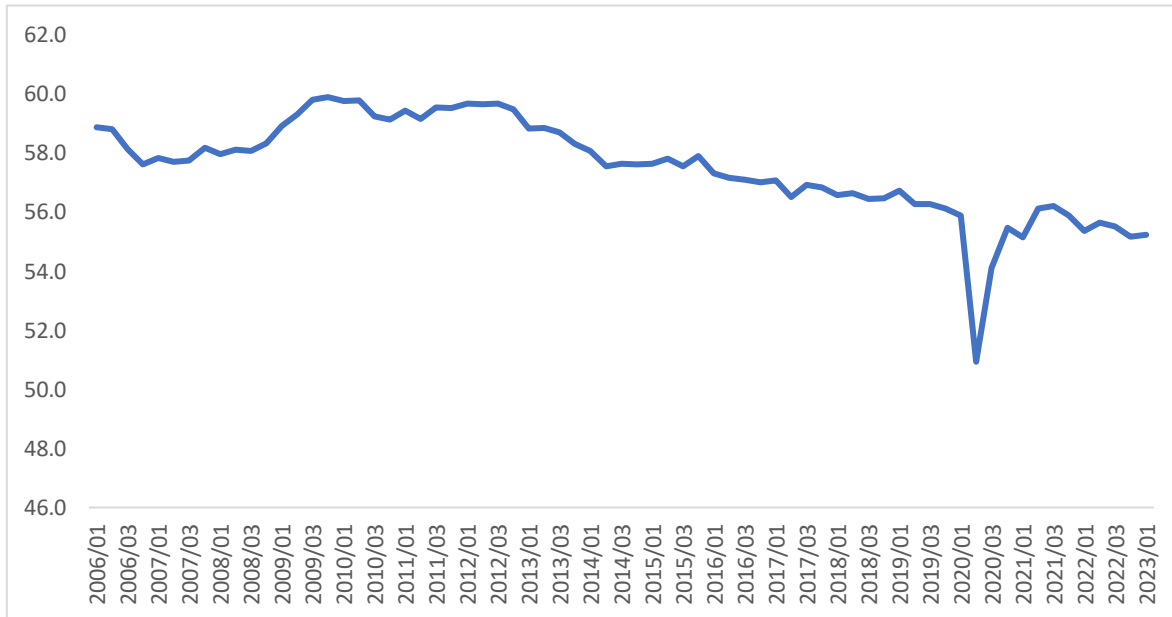


Figura 5 Tasa de informalidad laboral en México 2006 – 2023

Fuente: Elaboración propia con datos de (INEGI, 2023)

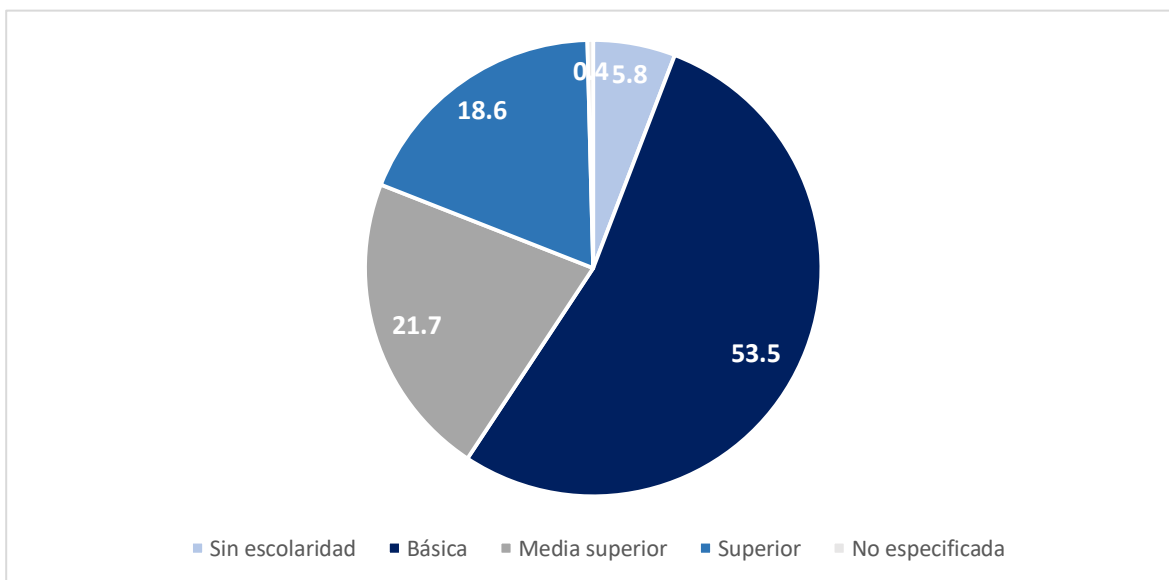
Otro de los factores más relevantes para analizar de forma integral el empleo es la informalidad. En México, más del 50 % de las personas que se encuentran empleadas lo hacen en el sector informal.

El sector empresarial de México se compone en su mayoría (más del 80 %) por empresas de tamaño micro, pequeño y mediano, las cuales regularmente son empresas organizadas entre familias; por lo que carecen de estructura organizacional y administrativa. Esta es una de las razones principales para que dichas empresas tengan una esperanza de vida no mayor a 3 años.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

Las MiPymes son una fuente importante de generación de empleos en México; sin embargo, en su mayoría viven en la informalidad, por lo tanto, los empleos que estas generan son igualmente informales, por lo que carecen de prestaciones legales y limitan los derechos de los trabajadores.

En 2009 se alcanzó uno de los puntos más altos de informalidad en México con 59.9 % del total de empleos; actualmente (2023) la tasa de informalidad es de 55.2 % lo cual se debe en gran medida a una serie de programas gubernamentales que han impulsado el empleo formal.



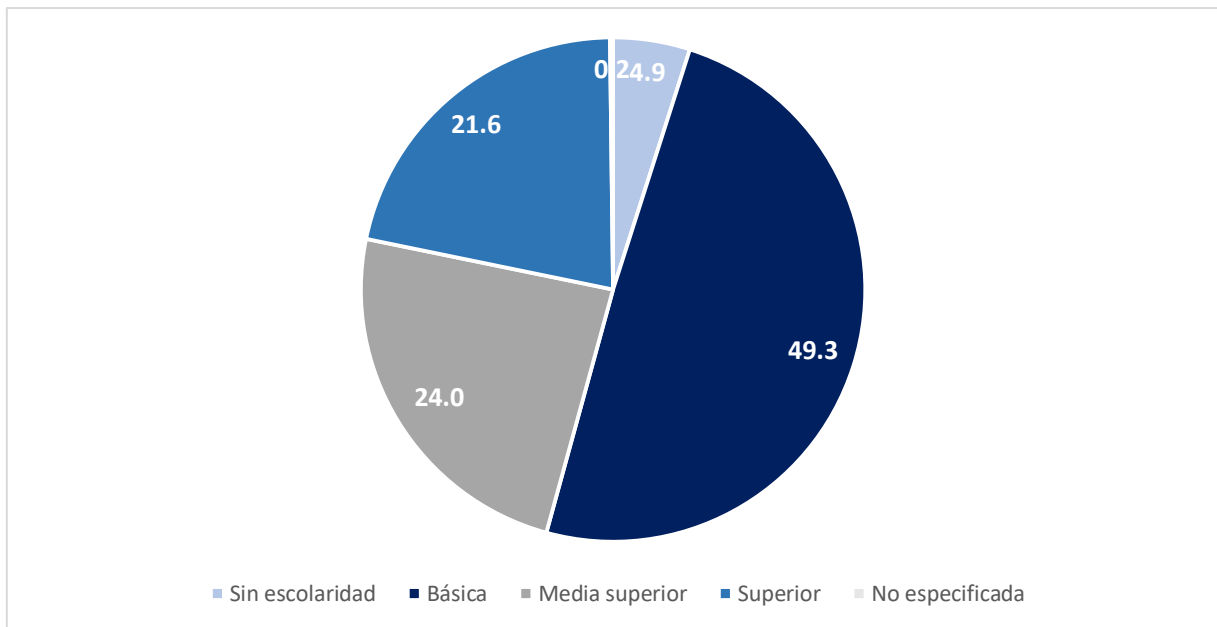
*Figura 6 Porcentaje de la población de 15 años y más, según el nivel educativo 2015*

Fuente: Elaboración propia con datos de (INEGI, 2023)

Finalmente, revisaremos el elemento educativo. En la figura anterior se observa el nivel de escolaridad de la población de México en 2015; el 53.5 % contaba únicamente con educación básica (primaria y secundaria); 21.7 % nivel medio

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

superior; 18.6 % nivel superior y 5.8 % sin escolaridad. Esta proporción de nivel escolar es parte de la respuesta respecto a la informalidad del empleo, ya que en la medida que se cuente con menor educación y habilidades técnicas para realizar actividades específicas será más complejo conseguir un empleo formal.



*Figura 7 Porcentaje de la población de 15 años y más, según el nivel educativo 2020*

Fuente: Elaboración propia con datos de (INEGI, 2023)

Cinco años después la proporción ha cambiado, aunque no de forma trascendental; la población con educación básica representa el 49.3 %; media superior 24 %, superior 21.6 % y personas sin escolaridad son poco menos del 5 %.

La proliferación de escuelas privadas ha permitido que mayor parte de la población tenga acceso a educación media y superior y esto sin duda es un factor importante para disminuir la cantidad de empleo informal en el país.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

Comúnmente escuchamos hablar de que estamos viviendo una época en donde las personas que forman parte de la PEA son las mejor preparadas que ha tenido el país desde sus orígenes, y esto se debe sin duda a la apuesta que han hecho sus padres por otorgarles la mejor educación disponible y también por dotarlos de otras habilidades; a través de cursos extracurriculares o actividades deportivas y artísticas.

Desafortunadamente, el país no está preparado para satisfacer las altas expectativas de los jóvenes, situación que se complica aún más cuando incorporamos el estilo de vida de las nuevas generaciones.

.



## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

### III. Planteamiento del problema

Para efectos de la presente investigación consideraremos como el grupo de jóvenes a todas las personas que tienen entre 15 y 24 años actualmente. Dicho grupo es poco menor de 22 millones de personas y representan al 17.1 % de la población nacional.

Del total de jóvenes, únicamente 8.8 millones forman parte de la población ocupada, trabajan entre 38 y 48 horas a la semana y el 44.9 % de ellos ganan un salario mínimo o menos por sus actividades laborales. (IMCO, 2022)

Lo anterior puede explicarse considerando que 34 % cuentan únicamente con educación básica y 39 % con educación media superior.

En la actualidad únicamente 4 de cada 10 jóvenes se encuentran empleados; el 83 % no se encuentran disponibles para trabajar, en su mayoría debido a que se mantienen enfocados en continuar sus estudios.

De los casi 22 millones de jóvenes, 9.5 M son económicamente activos y de estos el 94 % se mantienen empleados, lo que arroja una tasa de desempleo de 6 %, misma que si comparamos con el promedio nacional es tres veces mayor.

De los jóvenes que no forman parte de la PEA, el 20 % están disponibles para trabajar, pero no buscan de forma activa porque consideran que no tiene posibilidad de encontrar trabajo o que las condiciones de este no serían de calidad.

En lo que respecta a la formalidad; el 67.4 % de los jóvenes trabaja bajo condiciones de informalidad y la tasa de este grupo poblacional está por encima de la media nacional antes señalada. Esto se vuelve relevante considerando que al tener como primer empleo uno dentro de la informalidad, la probabilidad de permanecer bajo

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

dichas condiciones de trabajo es mucho más alta respecto a alguien que trabaja de manera formal desde el primer empleo.

| Escolaridad  | Tasa de informalidad | Ingreso promedio mensual |
|--------------|----------------------|--------------------------|
| Profesional  | 52 %                 | 6,946                    |
| Bachillerato | 64 %                 | 5,740                    |
| Secundaria   | 76 %                 | 5,454                    |
| Primaria     | 86 %                 | 5,137                    |

*Tabla 1 informalidad e ingresos de los jóvenes según escolaridad*  
Fuente: Elaboración propia con datos de (IMCO, 2022)

En la tabla anterior se muestran las características principales del empleo de los jóvenes conforme al nivel de estudios alcanzado. Es preciso notar que en la medida que el nivel escolar es más alto, la tasa de informalidad decrece hasta parecerse mucho a la media nacional, por el contrario, el sueldo incrementa.

La relevancia de esta información es que las condiciones de trabajo en las que los jóvenes se encuentren marcará de forma representativa el futuro que puedan tener en materia económica. La formalidad de un empleo brinda estabilidad derivada de las prestaciones con las que cuenta el trabajador como lo son; seguridad social, crédito hipotecario, prima vacacional y en algunos trabajos con prestaciones superiores a las que ofrece la ley pueden contar con fondo de ahorro, seguros de gastos médicos mayores, cajas de ahorro, entre muchas otras que sin duda construyen para que los jóvenes puedan tener mayor estabilidad presente y futura.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.



*Imagen 2 Adultos mayores jubilados*

Fuente: Tomada de (123RF, 2023)

El retiro parece lejano para los jóvenes, probablemente muchos de ellos jamás se han detenido a pensar en el tipo de vejez que quieren vivir y mucho menos en cómo harán para conseguirlo.

Los adultos mayores que viven actualmente cuentan con una serie de beneficios que los futuros adultos mayores no podrán disfrutar; el más importante de estos es la pensión que otorgaba el Instituto Mexicano del Seguro Social a sus trabajadores después de cierto número de horas de servicio y cumplida cierta edad.

**EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE  
VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

|                         | Mujeres   |     |          | Hombres   |     |          |
|-------------------------|-----------|-----|----------|-----------|-----|----------|
|                         | Personas  | %   | Ingresos | Personas  | %   | Ingresos |
| Pensión contributiva    | 1,175,673 | 19% | 5,128    | 1,767,403 | 46% | 6,602    |
| Pensión no contributiva | 2,767,695 | 45% | 611      | 892,122   | 23% | 608      |
| Donativos de familiares | 1,202,007 | 20% | 1,368    | 584,841   | 15% | 1,204    |
| Transferencias          | 959,666   | 16% | 884      | 579,973   | 15% | 1,062    |

*Tabla 2 Ingresos mensuales de los adultos mayores en México 2019 (cifras en pesos)*

Fuente: elaboración propia con datos de (El economista , 2019)

En los siguientes párrafos profundizaremos más en lo que se refiere a las pensiones vitalicias que otorgaban algunas instituciones públicas, principalmente; sin embargo, es preciso comprender cuál es el panorama en lo que respecta a ingresos de los adultos mayores en épocas actuales.

En la tabla 2 se muestra un resumen de la fuente de ingresos y el volumen de estos que perciben hombres y mujeres de la tercera edad. Para el caso de las mujeres, poco menos del 50 % tiene como principal fuente de ingresos algún tipo de pensión no contributiva, misma que puede entenderse como:

En contraste con las pensiones contributivas, las no contributivas son prácticamente independientes de las trayectorias laborales de las personas, pues típicamente se condicionan solo a alcanzar cierta edad mínima y a algún requisito de residencia. Por estas mismas características, se han convertido en una estrategia popular de los gobiernos, en Latinoamérica y en el mundo, para garantizar un ingreso a los adultos mayores que no cumplen con los requisitos para tener acceso a una pensión contributiva. Al

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

condicionar la pensión exclusivamente a estos requisitos de edad y residencia, se vuelve irrelevante el tipo de trabajos que desempeñaron las personas. Además, dado que las pensiones no contributivas consisten en una transferencia monetaria periódica, típicamente mensual o bimestral, que se paga a partir de que el beneficiario alcanza la edad mínima requerida y durante el resto de su vida, estas reducen considerablemente el riesgo de que los recursos acumulados durante la juventud no sean suficientes si la persona vive más años de lo que esperaba. (COLMEX, 2023)

Los ingresos por pensiones no contributivas son diversos, ya que atienden diferentes programas sociales, algunos asociados al lugar de residencia, género o situación de vulnerabilidad; sin embargo, conforme a los registros de la tabla anterior, dichos ingresos oscilaron los 600 pesos en 2019. Los donativos de familiares ocupan la segunda posición para el caso de las mujeres, estos ingresos comúnmente provienen de hijos o hermanos de los adultos mayores y el promedio mensual se registró en 1,368 pesos; finalmente se encuentra la pensión contributiva:

Este tipo de pensiones, como su nombre lo indica, se financian principalmente mediante contribuciones que se cobran a algunos trabajadores (aquellos que define la ley) durante su vida productiva. La ley mexicana obliga solamente a los trabajadores subordinados y asalariados a contribuir al sistema de seguridad social contributiva, integrado principalmente por el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y el Instituto de Seguridad Social y Servicios para los Trabajadores del Estado (ISSSTE), junto con otras instituciones. Una vez alcanzada la edad de retiro,

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

el acceso a una pensión contributiva y su monto dependen de la cantidad y tiempo totales que este contribuyó al sistema durante su vida. Por ejemplo, en el caso del IMSS, la pensión depende de que la persona cuente con 24 años acumulados de cotizaciones y de los recursos existentes en su cuenta individual en la Afore. Si el saldo en dicha cuenta no fuera suficiente, el sistema garantiza una pensión igual a un salario mínimo general de la Ciudad de México. (COLMEX, 2023)

Para el caso de las mujeres como para los hombres, las pensiones contributivas son las que otorgan el ingreso más alto, con 5,128 y 6,602 pesos respectivamente. Como menciona la autora Laura Juárez en el texto citado previamente, las pensiones contributivas dependen de las decisiones tomadas por el trabajador en su vida productiva, de ahí que los ingresos sean diferentes.

Pero más allá del importe de las pensiones contributivas, es preciso señalar que en el caso de los hombres estas representan el 46 % de las fuentes de ingresos, lo cual se explica si recordamos que la estructura social de quienes ahora son adultos mayores giraba en torno a una sola fuente de ingresos para la familia, misma que comúnmente era ocupada por hombres mientras que las mujeres desempeñaban labores domésticas y de cuidado de la familia.

Los adultos mayores con los que actualmente convivimos socialmente en su mayoría son una generación que priorizaba la seguridad para el futuro, por lo que el concepto de ahorro fue parte de su vida productiva.

Actualmente, las personas justifican su nivel de gasto bajo el argumento de que la vida es más cara, y algo hay de cierto en esa afirmación; sin embargo, también es cierto que las generaciones pasadas gastaban menos recursos en entretenimiento,

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

comidas fuera de casa y comprar artículos de marcas de lujo. Las razones para este comportamiento en cuanto a consumo se refieren son diversas y seguramente dependerá de la persona en lo individual que quisiéramos tratar; para efectos de la presente investigación nos centraremos en la media, en el comportamiento de la mayoría de las personas.

El ser ahorrativos y previsores atendía a que las familias comúnmente eran grandes, con 7 hijos promedio, lo que implicaba mayores gastos en todos los rubros, alimentación, calzado, educación, servicios de salud, etc.; además los imprevistos también se multiplicaban. El estilo de vida de las generaciones que actualmente son adultos mayores estaba basado en el sacrificio presente con la promesa de una compensación futura.

El estilo de vida conservador y basado en la cultura del ahorro permite actualmente que buena parte de la población disfrute de pensiones contributivas; no obstante, los ingresos observados en la tabla anterior no dejan de ser bajos.

Dicho lo anterior, ¿Qué espera entonces a las nuevas generaciones?, jóvenes que no ahorran y que no gozaran de pensiones contributivas en su vejez.

- Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS)

El IMSS es una de las instituciones en materia de salud más importantes de México; así mismo, es una de las instituciones principales que han otorgado pensiones contributivas a trabajadores durante décadas.

Entre los principales servicios que otorga se encuentran los siguientes:

1. Prestación de servicios de salud: el IMSS es encargado de administrar un sistema de atención médica que incluye clínicas familiares, hospitales a lo largo de todo el territorio mexicano. Los servicios que presta son atención preventiva y de emergencia, servicios quirúrgicos, farmacéuticos y de

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

rehabilitación. Además, brinda servicios de maternidad para sus derechohabientes.

2. Invalidez y vida: Ante una situación de invalidez o muerte, el IMSS ofrece protección para los asegurados a través de pensiones y prestaciones económicas para quienes cumplan con los requisitos establecidos.
3. Riesgo laboral: Bajo una situación de accidente laboral, el IMSS proporciona atención médica, rehabilitación y compensación económica en caso de que se requiera incapacidad.
4. Prestaciones sociales: El IMSS presta otro tipo de servicios sociales como guarderías, programas de vivienda, servicios funerarios y actividades recreativas para los trabajadores asegurados y sus beneficiarios.
5. Finalmente, el IMSS es la entidad responsable de recaudar las cuotas de seguridad social de los empleadores y los trabajadores, y de administrar los fondos para garantizar la sostenibilidad del sistema de seguridad social.

En lo que respecta a este último punto es donde nos centraremos para efectos de entender a que se deben las reformas en materia de pensiones del IMSS y cuál es el impacto para los jóvenes.

El sistema de pensiones contributivas que administra el IMSS está estructurado como un esquema de reparto, en el que los trabajadores activos contribuyen a través de cuotas estipuladas sobre su salario al financiamiento de los servicios antes mencionados que ofrece el IMSS y las pensiones de los jubilados.

Para poder obtener una pensión del IMSS básicamente se requiere que los trabajadores acumulen 1,250 semanas cotizadas, el tiempo puede variar dependiendo de la fecha de afiliación al instituto y la edad que tenga el trabajador en cuestión.

La pensión se calcula respecto al salario base de cotización, mismo que se calcula como el promedio de los salarios del trabajador durante los últimos cinco años antes



## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

de la fecha de retiro. Dicha pensión tiene un salario base topé, mismo que se actualiza de forma anual.

Las pensiones que otorga el IMSS no son exclusivas de jubilación, en caso de invalidez se otorga una pensión a los beneficiarios que correspondan.

### **Beneficiarios**

Se refiere a las personas que gozan de derecho para recibir los servicios antes mencionados, además las prestaciones económicas en caso de fallecimiento o de incapacidad del trabajador asegurado.

Cónyuge o concubino, además de los derechos de los que goza propiamente el trabajador, su pareja tiene derecho a recibir servicios de salud y en caso de fallecimiento del asegurado, el cónyuge o concubino es una persona elegible para recibir pensión por viudez.

Hijos: hijos legítimos y adoptivos son beneficiarios de todos los servicios antes mencionados hasta los 16 años; sin embargo, cuando el hijo continúa siendo dependiente del asegurado y se encuentra inscrito de forma ininterrumpida a algún servicio educativo, entonces puede extender su beneficio hasta los 25 años al igual que en el caso de que los hijos tengan alguna discapacidad, quienes conservan sus beneficios de manera vitalicia.

Y finalmente los padres, quienes pueden ser beneficiarios y recibir los servicios de salud si dependen económicamente del asegurado.

Es importante mencionar que no existe un límite de asegurados por cada trabajador; es decir, una persona activa en el seguro social puede tener esposa, padres e hijos (sin límite) registrados en el instituto y todos ellos tendrán los derechos antes mencionados. Y es justo este el punto de quiebre del IMSS.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.



*Imagen 3 Múltiples opciones de derechohabientes en el IMSS*

Fuente: Tomada de (Tramitar, 2023)

Hemos mencionado en párrafos anteriores todos los beneficiarios de servicios de salud que pueden estar asociados a un solo trabajador; sin embargo, es importante realizar un ejemplo numérico para mayor claridad del ingreso que representa para el IMSS un trabajador y todos los egresos que este podría representar.

En la siguiente tabla se realiza un ejemplo con base en el salario mínimo y reglas de aportación vigentes en 2020. La calculadora que a continuación se muestra se encuentra disponible en el sitio web del IMSS para consulta pública.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

### Beneficios en el Régimen de Incorporación a la Seguridad Social Régimen Obligatorio Cálculo de cuotas para Patrón Persona Física por trabajador

#### Durante el periodo fiscal 2020

Salario Base de Cotización (diario):

Días cotizados en el bimestre:

Prima de Riesgo de Trabajo (%):



| Concepto                                 | Cuota Patronal    | Cuota Obrera   | Suma              |
|--|-------------------|----------------|-------------------|
| Cuota Fija                               | \$540.57          | \$0.00         | \$540.57          |
| Excedente 3 SMGDF                        | \$0.00            | \$0.00         | \$0.00            |
| Prestaciones en Dinero                   | \$26.31           | \$9.40         | \$35.70           |
| Gastos Médicos Pensionados (Artículo 25) | \$39.46           | \$14.10        | \$53.56           |
| Riesgo de Trabajo                        | \$18.79           | \$0.00         | \$18.79           |
| Invalidez y Vida                         | \$65.77           | \$23.49        | \$89.26           |
| Guarderías y Prestaciones Sociales       | \$37.58           | \$0.00         | \$37.58           |
| Retiro                                   | \$75.17           | \$0.00         | \$75.17           |
| Cesantía en Edad Avanzada y Vejez        | \$118.39          | \$42.28        | \$160.67          |
| INFONAVIT                                | \$187.91          | \$0.00         | \$187.91          |
| <b>Total a pagar bimestral</b>           | <b>\$1,109.93</b> | <b>\$89.26</b> | <b>\$1,199.19</b> |

El cálculo de las cuotas se realiza considerando un beneficio del 50%.



*Imagen 4 Calculadora de aportaciones patronales y por parte del trabajador*

Fuente: Cálculo realizado con base en (IMSS, 2020)

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

En la imagen anterior se plantea un caso hipotético en el que el trabajador percibe un salario mínimo; durante 2020 el SMG fue de 123.22 pesos diarios.

En la tabla se observa el importe de aportación por parte del patrón con su debido desglose en cada concepto; así como las aportaciones del trabajador. La suma de ambas aportaciones en el bimestre es de 1,199.19 pesos, con lo que se pretenden pagar servicios de salud, riesgo de trabajo, guarderías, retiro y otras más.

Si retomamos el punto de que un mismo trabajador tiene derecho a inscribir como beneficiarios de los servicios a sus padres, cónyuge e hijos, significaría que con la cantidad antes mencionada se debe solventar servicios de salud de al menos 5 personas en el caso de que únicamente se tenga un hijo. Los servicios del IMSS incluyen todo lo referente a la maternidad, parto o en caso de ser necesaria cesárea; además es un hecho que las personas mayores por lo regular requieren de servicios de salud de forma ordinaria, lo que implica medicación, estudios de laboratorio, honorarios médicos entre otros.

Estas mismas cuotas sirven para cubrir todos los gastos de infraestructura, servicios de agua, luz, medicamentos, honorarios médicos, servicios administrativos y plan de pensiones.

La creación del IMSS tuvo por objeto el garantizar servicios de salud de calidad para todos; sin embargo, las cuotas que se recaudan son insuficientes para solventar los gastos que pueden desencadenarse por la cantidad de derechohabientes.

Esta es una de las razones fundamentales por las que actualmente el IMSS ha reestructurado su plan de pensiones, de tal forma que sus trabajadores más jóvenes no tendrán derecho a pensión vitalicia.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

### IV. Objetivo

El objetivo de la presente investigación es conocer cuál es el panorama general y a futuro para las empresas aseguradoras; considerando que actualmente los jóvenes no muestran interés por prevenir situaciones futuras que puedan poner en riesgo su estabilidad económica, emocional, pero sobre todo en materia de salud y bienestar.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

### V. Marco teórico

- ¿Cómo funciona una aseguradora?

Las aseguradoras son empresas legalmente constituidas que tienen el objetivo de ofrecer servicios de protección diversos contra riesgos o pérdidas.

La forma en la que las aseguradoras funcionan es a través de una póliza de seguro, misma que establece los términos y condiciones de la cobertura, en esta misma se estipulan de forma clara los riesgos cubiertos y los que se excluyen, así como las primas a pagar y obligaciones del asegurado y aseguradora durante todo el periodo de contratación.

Durante la contratación, las aseguradoras realizan ágiles análisis de riesgo en los que evalúan historial de reclamaciones, antecedentes médicos, edad de la persona asegurada, ocupación, ubicación geográfica, índice delictivo del lugar de residencia, entre muchos otros. Dicho análisis permite a la aseguradora determinar el pago de la prima de seguros acorde con el nivel de riesgo que representa el asegurado.

Una vez contratada la póliza se realiza periódicamente el pago de primas, las cuales son cuotas económicas que el asegurado entrega a la aseguradora a cambio de la cobertura y protección antes estipulada.

Ante un siniestro, el asegurado tiene la obligación de notificar a la aseguradora, la cual evalúa la reclamación y determina si el siniestro es cubierto por la póliza contratada; en caso de estar cubierta, la aseguradora procede a realizar la indemnización correspondiente al asegurado.

Las aseguradoras mantienen reservas de fondos, las cuales tienen el objetivo de hacer frente a futuros siniestros contratados, con dichas provisiones las aseguradoras garantizan que en todo momento esté en capacidad de cumplir con las obligaciones contratadas.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

Periódicamente, las aseguradoras realizan análisis de riesgo interno, en el cual deliberan si las nuevas pólizas podrán solventar los riesgos contratados, de tal forma que en todo momento la empresa tenga solvencia y sobre todo; genere utilidades. A diferencia del IMSS, las aseguradoras buscan mantener su estabilidad en el largo plazo garantizando a los asegurados el cumplimiento de las pólizas contratadas.

En México existen diversas empresas en el ramo asegurador, entre las principales se encuentran:

| Aseguradora       | Primera Etapa | Segunda Etapa | Promedio |
|-------------------|---------------|---------------|----------|
| GNP               | 8.6           | 10            | 9.3      |
| AXA Seguros       | 8.4           | 10            | 9.2      |
| Seguros BBVA      | 8.3           | 10            | 9.2      |
| Seguros Banorte   | 7.6           | 10            | 9.2      |
| Seguros Inbursa   | 7.2           | 10            | 8.6      |
| Chubb             | 6.2           | 10            | 8.1      |
| Seguros La Latino | 5.8           | 10            | 7.9      |
| Mapfre            | 5.5           | 10            | 7.8      |
| Quálitas          | 5.4           | 10            | 7.7      |
| Primero Seguros   | 3.2           | 10            | 6.6      |
| AIG               | 6.7           | 7.7           | 7.2      |
| Seguros El Potosí | 6.2           | 7.2           | 6.7      |
| Zurich Santander  | 6.4           | 6.4           | 6.4      |
| El Águila         | 3.7           | 3.8           | 3.8      |

*Tabla 3 Resultados sobre la evaluación de mejores aseguradoras de México realizada por CONDUSEF 2022*

Fuente: elaboración propia con datos de (Ahorraseguros, 2023)

En la tabla anterior se observa un listado de aseguradoras con una calificación estipulada; la cual está basada en servicio a cliente, resolución de problemas y

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

controversias. Esta calificación es determinada por la CONDUSEF y está fundamentada en el desempeño de las aseguradoras durante 2022.

- Tipos de seguros más comunes



*Imagen 5 Seguros más comunes contratados por las personas físicas*

Fuente: Tomada de (Seguros y Pensiones para todos, 2023)

- Seguro de automóvil

El seguro más popular entre la población es el seguro para automóvil; probablemente su popularidad está sustentada en el índice delictivo hacia los vehículos, en la probabilidad de accidente, pero sin duda también a que es más factible que una persona cuente con automóvil respecto a una casa.

Actualmente, en México es indispensable contar con una póliza de seguro contratada con al menos responsabilidad civil hacia terceros, lo cual eleva la cantidad de pólizas contratadas considerablemente. La idea de que todos los coches cuenten con una póliza es sin duda una de las mejores en materia cívica, considerando la cantidad de accidentes que se viven todos los días y el tiempo y los



## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

trámites que implica reclamar el pago de daños cuando no se cuenta con un seguro contratado.

Otra de las modalidades que han impulsado la contratación de seguros para automóvil es que las agencias ofrecen el seguro incluido por uno o dos años en el precio de venta de la unidad. Esto se debe a una estrategia por parte de las agencias que les garanticen que ante falta de pago de la unidad y un siniestro; ellos están protegidos.

- Seguro de Gastos Médicos Mayores (SGMM)

Este es un tipo de seguro que se ha popularizado en los últimos años; se trata de una póliza que cubre gastos hospitalarios por enfermedad o accidente y su cobertura de enfermedades, así como los hospitales incluidos dependerán directamente del monto contratado.

Las aseguradoras se reservan su derecho de asegurar a adultos mayores o personas que han desarrollado cáncer en alguna etapa de su vida; esto derivado del riesgo económico que significan para la compañía en caso de enfermedad o recaída en cáncer.

El SGMM no sería necesario si los servicios de salud pública por los que los trabajadores y patrones pagan fueran de verdadera calidad, si existieran materiales, medicamentos y disponibilidad de camas; así como, si verdaderamente pudieran atender emergencias y no existiera riesgo latente de morir en fila de espera.

Durante la pandemia por COVID algunas aseguradoras tuvieron que hacer uso de sus reservas y muchas otras estuvieron en riesgo de quiebra, considerando que los gastos hospitalarios de sus asegurados se elevaron drásticamente por los días de hospitalización, camas en terapia intensiva, uso de respiradores y material desechable por riesgo de contagio.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

Actualmente, las empresas más atractivas en cuanto a paquete de prestaciones ofrecen a sus empleados seguros de gastos médicos mayores incluidos en su compensación total o a precios preferenciales.

- Seguro de vivienda

Es quizás uno de los más importantes, derivado de que protege uno de los mayores patrimonios que puede llegar a tener una familia promedio. Los seguros de vivienda protegen contra siniestros como incendios, inundaciones, terremotos, robo, así como daños menores internos y daño a terceros. Regularmente, las pólizas de seguro de vivienda incluyen un monto estimado por cobertura de muebles, eléctricos y electrodomésticos, además de alguna suma de dinero en efectivo y joyas previamente declaradas o con factura.

Los seguros de vivienda están estrechamente ligados con el código postal del lugar en el que se encuentra la casa habitación y esto sirve como tope de seguro; por otro lado, las pólizas incrementan el precio en la medida que existe mayor nivel de riesgo. En el caso de las casas cercanas al océano, las pólizas encarecen por riesgo de huracán y tsunami; en el caso de la Ciudad de México la póliza encarece por riesgo de sismo.

- Seguro de vida

El seguro de vida es de los más antiguos que existen y tiene como objetivo entregar una suma de dinero a los beneficiarios del fallecido. Originalmente, nacieron con la intención de no dejar desamparada a la familia en caso de que la persona que fungía como fuente de ingresos faltara.

En esta clase de seguros es donde se realizan o se intenta realizar mayor número de fraudes y actos delictivos; por esta razón es también uno de los seguros que actualmente cuenta con mayor número de requisitos para poder ser cobrado.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

- Seguro educativo

El seguro educativo es poco conocido y utilizado; se trata de una póliza que se adquiere para proteger los servicios educativos de los hijos. Se adquieren pólizas por cada hijo, entre más pequeño sea el hijo la póliza será de menor precio y con esto se garantizan los pagos de colegiaturas en la escuela de elección. La póliza se activa por muerte de los padres en cualquier momento de la vida del hijo o cuando alcance el nivel universitario; aunque también existe la modalidad en la que el asegurado recibe una suma de dinero al cumplir cierta edad en caso de no haber utilizado la póliza para gastos educativos.

- Seguro de mascota

Como hemos mencionado en páginas anteriores, actualmente los jóvenes han optado por disminuir la cantidad de hijos que tienen, algunos incluso han decidido libremente el no ser padres. La nueva modalidad de familia incluye primordialmente animales y el trato que se les da es muy diferente al de décadas atrás, donde los perros y gatos eran animales de compañía que en el mejor de los casos vivían en el jardín de la casa en cuestión. Actualmente, existen seguros para mascota que cubren servicios de estética, vacunas, desparasitaciones, fracturas, cirugías, entre otros y están dirigidos a los amantes de las mascotas que cuidan de ellos como cualquier otro miembro humano de la familia.

- Seguro de retiro

Finalmente, llegamos al seguro de retiro, el cual ofrece a sus asegurados una renta vitalicia al llegar los 65 años o un monto total en una exhibición al cumplir 60 años. El pago de esta póliza se realiza durante la vida productiva de la persona en cuestión y al igual que el seguro educativo; entre más joven es la persona que adquiere el seguro, más baja será la prima contratada. Estos seguros también incluyen seguro de vida y seguro por invalidez; de tal forma que si el asegurado quedara inhabilitado para trabajar, el seguro le otorga un monto estipulado.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

En páginas anteriores mencionamos que los trabajadores activos más jóvenes no disfrutarán de las pensiones vitalicias que existen actualmente; lo que debería propiciar a que los jóvenes están buscando mecanismos que les garanticen una vejez tranquila, una vejez en la cual puedan disfrutar de un estilo de vida despreocupado y cuenten con todos los servicios necesarios.

Desafortunadamente, eso no ha ocurrido y los jóvenes gastan su energía y sus recursos económicos en mantener estilos de vida y disfrutar de experiencias. Estamos ante la generación más preparada que ha tenido México en lo que a nivel de escolaridad se refiere, pero eso no se traduce en ingresos, de tal forma que no estamos ante la generación con mayores ingresos y mucho menos estamos ante la generación con mejor balance financiero.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

### VI. Formulación de la hipótesis

A diferencia de las generaciones pasadas, actualmente los jóvenes tienen intereses de corto plazo, que puedan satisfacer sus necesidades inmediatas. Este comportamiento hacia el consumismo ha mermado los ingresos disponibles para eventos preventivos, como es el caso de las aseguradoras.

En la medida que los jóvenes no cambien de hábitos o las aseguradoras puedan atraer a estas nuevas generaciones hacia su mercado; entonces existirá cierto riesgo financiero para dichas empresas; los cuales tendrán diferente impacto dependiendo la estabilidad actual interna.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

### VII. Pruebas cuantitativas y/o cualitativas de la hipótesis

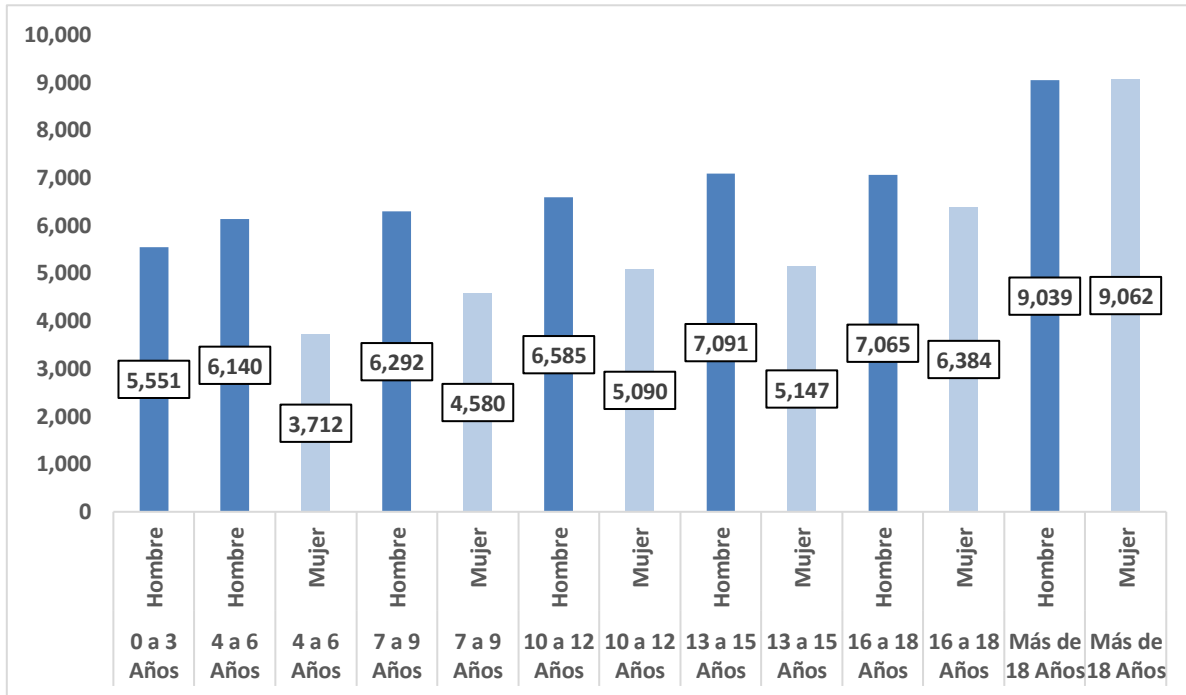


Figura 8 Salario promedio según género y años de escolaridad en México Q42022

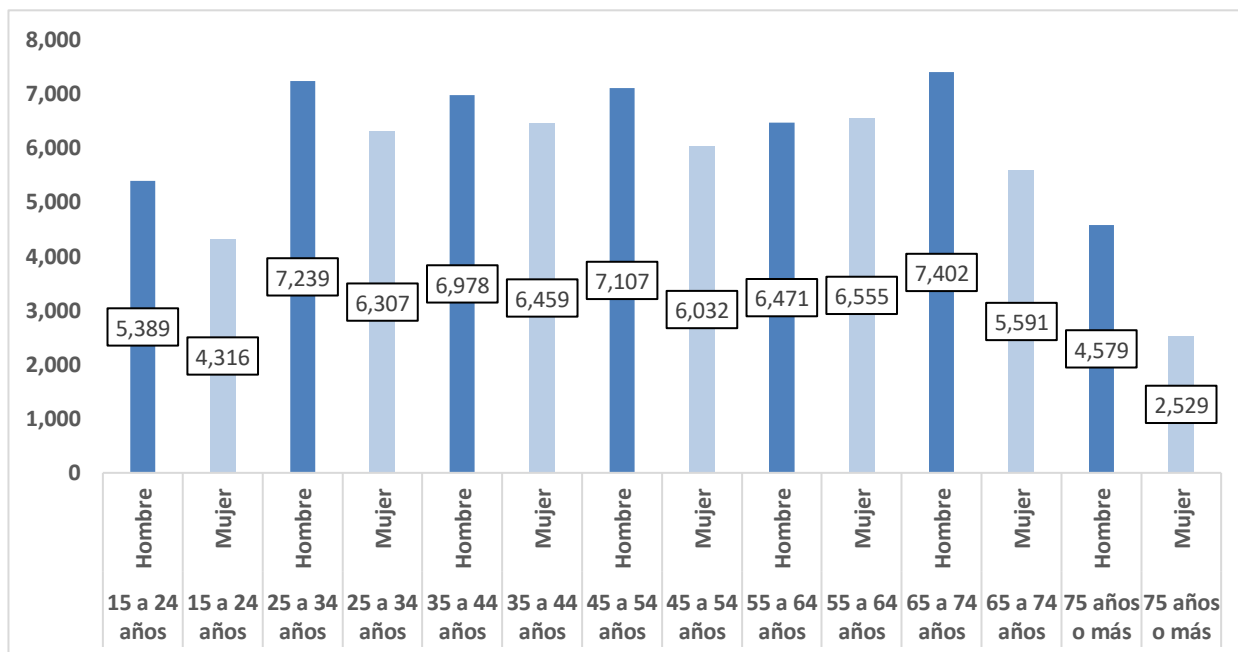
Fuente: Elaboración propia con datos de (Data México, 2023)

Como primer punto es preciso conocer cuál es el ingreso con el que cuenta la población actualmente en promedio. Recordemos que estamos ante la generación mejor preparada, pero también estamos tratando un segmento de la población que no se encuentra en su totalidad en el mercado laboral, ya que como lo habíamos mencionado, continúan enfocados en seguir preparándose académicamente.

No obstante, para efecto de la presente investigación nos centraremos en el rango que va de 16 a 18 años de escolaridad, lo que implica contar un título profesional para desempeñar sus labores. A propósito de la figura 8, podemos observar que existe cierta diferencia salarial entre géneros; lo cual de ninguna forma podría sugerir que existe inequidad sin antes poder descartar que se trate de diferentes profesiones, empresas, jornadas, entidades, etc.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

Con un salario de entre 6 mil y 7 mil pesos mensuales,<sup>2</sup> los mexicanos deben solventar las necesidades propias y las de sus familias; alimentación, salud, educación, entretenimiento, entre otras.



*Figura 9 Salario promedio según género y edad en México Q42022*

Fuente: Elaboración propia con datos de (Data México, 2023)

En la figura 9 se muestra el salario promedio por género y por edad, recordemos que estamos tratando el rango de edad de entre 15 y 24 como jóvenes, y justamente son de los rangos que menor sueldo mensual perciben.

Probablemente, muchos de ellos están en la informalidad o trabajen medio tiempo, pero para efectos prácticos es justamente este grupo de personas en el que nos estamos centrando y quienes están en riesgo de ser una generación de adultos mayores viviendo en precariedad.

---

<sup>2</sup> Como referencia, el salario mínimo generalizado de México vigente en 2023 se encuentra en 6,223.2 pesos mensuales.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

Quizás podemos pensar que el resto de los grupos de personas también comenzaron con sueldos menores y conforme va incrementando la experiencia el sueldo ha ido incrementando; el problema realmente se crea al mezclar sueldos bajos y estilo de vida caro.

- Compra de experiencias, comida cara, redes sociales y acceso al crédito

Estamos hablando de la peor combinación, financieramente hablando, actualmente los jóvenes gustan de acumular experiencias y todo aquello que parece excesivo, bizarro o simplemente caro lo justifican como “pagar la experiencia”.



*Imagen 6 Hamburguesa Carajillo*

Fuente: Tomada de (El financiero, 2022)

En la imagen 6 se presenta uno de los platillos más populares entre los jóvenes de la Ciudad de México, se trata de la hamburguesa carajillo, la cual tiene la peculiaridad de estar bañada en quesos líquidos y esparcida con tocino. El platillo antes descrito tiene un precio de 360 pesos mexicanos y se convierte en una



## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

experiencia al momento que el mesero derrama el queso ante los ojos del comensal, lo que se convierte en un espectáculo digno de compartir en redes sociales.

Respecto al sabor no hay referencias claras, sobre la dificultad que implica comerla existen opiniones varias, pero en resumen es un platillo que debe comerse con guantes por el reto que implica.



*Imagen 7 Tequila en barra de hielo, carajillo*

Fuente: tomada de (Milenio, 2023)

En la feria de San Marcos de 2023, el restaurante carajillo se hizo presente con una nueva experiencia acorde con el lugar. Se trata de una botella de tequila cristalino congelada en un bloque de hielo; la experiencia es básicamente que el mesero derrita el hielo y lo rompa hasta dejar libre el cuello de la botella de tequila; una vez realizada esa maniobra se dispone a servirlo directamente en la boca de los comensales.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

Aunque no existe certeza del precio de la experiencia derivado de que se trata de un nuevo servicio creado para la feria antes mencionada, en redes sociales se habla de precios entre 10 mil y 20 mil pesos mexicanos, lo que parece una estafa si consideramos que el tequila en cuestión tiene un costo menor a 1 mil pesos mexicanos y el resto es básicamente agua.

Estos son los excesos de los que los jóvenes gustan, servicios innecesarios que solo justifican su valor al ser compartidos en redes sociales y ganar likes.

Algunos de estos jóvenes dependen económicamente de sus familias y es de ahí donde obtienen ingresos para costear su estilo de vida; sin embargo, también aquí entra un jugador clave llamado crédito.

Generaciones anteriores consideraban el crédito como una alternativa para obtener bienes patrimoniales que de otra manera difícilmente podrían costear; el crédito era utilizado principalmente para pagar educación, casas, habitación y automóviles. Se trataba de deudas de largo plazo y muchas veces con tasas excesivas.

El uso de tarjetas de crédito estaba destinado prácticamente para emergencias, situaciones que en el corto plazo no podrían ser costeadas y se recurría al crédito como una forma de aplazar la deuda.

Actualmente, el crédito es parte del día a día de los jóvenes; existen tarjetas de crédito especialmente diseñadas para jóvenes que inclusive no han cumplido la mayoría de edad. Los requisitos son mínimos y las tasas son elevadas, pero son una alternativa vista por los jóvenes como fuente de ingresos para solventar su caro estilo de vida.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

### VIII. Conclusiones

Las prioridades de los jóvenes son otras, su forma de pensar está orientada hacia la inmediatez de las recompensas.

Estamos tratando ya con una generación que están en sus treinta, que viven con sus padres y que no tienen ninguna intención de comprometerse con nada ni nadie.

Probablemente, muchos de ellos ni siquiera se han detenido a pensar en que esperan para su futuro, probablemente no sepan que no contarán cómo una pensión y, por lo tanto, no les preocupa porque no conocen del problema.

En las empresas privadas ya no existen planes de pensiones como décadas atrás, por la misma razón que fueron eliminados en el IMSS; porque se vuelve insostenible en la medida que los gastos van incrementando y que la cantidad de trabajadores activos no crece en la misma proporción.

Tampoco a los jóvenes les interesa tener prestaciones de largo plazo en los lugares donde trabajan, considerando que la mayoría tienen intenciones de viajar, conocer el mundo, acumular experiencias y por supuesto compartirlas en redes sociales.

Es difícil creer que los jóvenes puedan estar interesados en adquirir seguros cuando no tiene normalmente un patrimonio que salvaguardar, no adquieren bienes inmuebles, no adquieren automóviles ni teléfonos celulares, ya que prefieren los sistemas de arrendamiento que les permiten tener el modelo más novedoso sin tener que realizar inversión inicial. No tienen hijos, no requieren seguros educativos, y tampoco están interesados en adquirir seguros de vida porque su pensamiento es de corto plazo.

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

### Posibles soluciones

En este caso no se trata de educación, se trata de conciencia; es inminente generar conciencia en los jóvenes de cuál es la proyección de calidad de vida que les espera de mantener el nivel de consumismo actual y poco interés en el ahorro e inversiones de largo plazo.

La situación actual de los adultos mayores no es la mejor y estamos tratando con generaciones trabajadoras que ahorraron durante toda su vida esperando el momento del retiro.

Los millennials sufrirán las consecuencias de su estilo de vida cuando tengan que emanciparse por completo de sus padres y tengan que responsabilizarse de su lugar de vivienda y pago de servicios. Pero nuevamente los seguros quedan en última posición.

Si bien hemos tratado este problema como un problema individual, en el futuro se tratará de un problema social, con adultos mayores enfermos, probablemente en situación de calle y sin ingresos para solventar necesidades básicas; por lo que es necesario reconfigurar las compensaciones que ofrecen las empresas y buscar la manera de impulsar el ahorro de largo plazo en sus trabajadores.

Esta es también una forma en que las empresas pueden asegurar que en el futuro seguirán existiendo personas que tengan ingresos disponibles para el consumo de los productos y servicios que ofrecen.

No obstante, la solución de fondo es despertar la conciencia de los jóvenes y hacer que se ocupen de sus vidas y su futuro.

## EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.

### IX. Bibliografía

123RF. (2023). Obtenido de [https://es.123rf.com/photo\\_55316133\\_dos-adultos-mayores-jubilados-que-tienen-una-conversaci%C3%B3n-en-un-parque-en-un-d%C3%ADa-soleado-de.html](https://es.123rf.com/photo_55316133_dos-adultos-mayores-jubilados-que-tienen-una-conversaci%C3%B3n-en-un-parque-en-un-d%C3%ADa-soleado-de.html)

Ahorraseguros. (2023). Obtenido de <https://ahorraseguros.mx/seguros-de-autos/guias/mejores-aseguradoras-de-autos-en-mexico/>

COLMEX. (2023). Obtenido de Juárez, Laura: <https://otrosdialogos.colmex.mx/pensiones-no-contributivas-en-mexico-que-son-que-impacto-tienen-y-cual-es-su-futuro>

Confilegal. (2022). Obtenido de <https://confilegal.com/20211107-asi-se-desarrolla-la-pildora-anticonceptiva-un-gran-paso-que-alumbro-el-camino-hacia-la-igualdad-entre-sexos/>

Data México. (2023). Obtenido de <https://datamexico.org/es/profile/occupation/profesionistas-y-tecnicos?typeJob4=totalOption>

El economista. (2019). Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/gestion/Cuales-son-los-ingresos-de-las-personas-de-la-tercera-edad-20191014-0062.html>

El financiero. (2022). Obtenido de <https://www.elfinanciero.com.mx/food-and-drink/2022/02/24/un-mar-de-cheddar-donde-venden-la-hamburguesa-banada-en-queso/>

IMCO. (2022). Obtenido de <https://imco.org.mx/el-panorama-educativo-y-laboral-de-los-jovenes-en-mexico/>

IMSS. (2020). Obtenido de <https://www.imss.gob.mx/sites/all/statics/riss/CalculadoraRISS.xlsx>

## **EL DECLIVE EN LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS ANTE EL ESTILO DE VIDA DE CORTO PLAZO DE LOS JÓVENES.**

*INEGI.* (2023). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/temas/empleo/>

*INEGI.* (2023). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/temas/educacion/>

*INEGI.* (2023). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/temas/estructura/>

*INEGI.* (2023). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/temas/estructura/>

*Milenio.* (2023). Obtenido de <https://www.milenio.com/virales/botella-tequila-cubo-hielo-genera-polemica-video>

*Seguros y Pensiones para todos.* (2023). Obtenido de <https://segurosypensionesperatodos.fundacionmapfre.org/seguros/tipos-de-seguros/>

*SEMARNAT.* (2008). Obtenido de [https://apps1.semarnat.gob.mx:8443/dgeia/informe\\_2008/compendio\\_2008/compendio2008/10.100.8.236\\_8080/ibi\\_apps/WFServlet3636.html](https://apps1.semarnat.gob.mx:8443/dgeia/informe_2008/compendio_2008/compendio2008/10.100.8.236_8080/ibi_apps/WFServlet3636.html)

*Tramitar.* (2023). Obtenido de <https://como.tramitar.mx/beneficios-sociales/imss/>

Es una investigación de análisis del Partido Acción Nacional en la Ciudad de México.  
Registro ante el Instituto Nacional de Derechos de Autor en trámite  
Partido Acción Nacional en la Ciudad de México  
Durango No. 22, Col. Roma, C.P. 06400, México, CDMX.