

Nota: La información de la sección 8 varió, con respecto a la publicada el 24 de febrero de 2021, dada modificación de la información reportada por el Instituto Nacional de Seguros a partir de los resultados de la auditoría externa de la entidad.

1. RESUMEN MERCADO DE SEGUROS 2020

El 2020 cierra con un crecimiento en el primaje de un 1,1%, aunque esto representa una desaceleración en relación con periodos previos, originada en las condiciones económicas propiciadas por la pandemia. Además, se dio un aumento en la oferta de productos de seguros y en la cantidad de intermediarios de seguros. El ramo que incrementó la mayor cantidad de pólizas fue el de Salud, con 12 productos más que 2019, lo que refleja las necesidades del mercado en esta coyuntura.

En cuando a la penetración y densidad del mercado de seguros en Costa Rica, se observa un leve pero sostenido crecimiento para 2020, en el que la desaceleración fue la constante en el sector. La penetración, medida como la proporción de las primas en el PIB nacional, tuvo una ganancia de 0,07 p.p. entre 2019 y 2020; mientras que la densidad, aproximada con la prima per cápita, pasó de ₡164 685 el año anterior a ₡164 710 para el cierre del periodo. Por otra parte, la prima per cápita para seguros generales llegó a ₡72 479, es decir, un crecimiento del 3,6%, mientras que para los seguros personales ascendió a ₡52 540, con una variación anual del 1%.

Por su parte, los siniestros pagados mostraron una baja pronunciada, debido principalmente a la reducción de la actividad económica y las restricciones al tránsito, pues los ramos con mayores bajas en siniestros fueron Riesgos del Trabajo y Automóviles. Así, la dinámica de la industria en 2020 resultó positiva, comparada con los indicadores económicos de otras actividades y de la economía en general.

PRODUCTOS

AÑO	TOTALES
2019	765
2020	804



AÑO	PERSONALES
2019	345
2020	370



AÑO	GENERALES
2019	420
2020	434



PARTICIPANTES DEL MERCADO DE SEGUROS

SOCIEDADES AGENCIA	
AÑO	TOTAL
2019	24
2020	23

AGENTES DE SEGUROS	
AÑO	TOTAL
2019	1088
2020	1112

SOCIEDADES CORREDORAS	
AÑO	TOTAL
2019	32
2020	33

CORREDORES DE SEGUROS	
AÑO	TOTALES
2019	515
2020	596

OPERADORES AUTOEXPEDIBLES	
AÑO	TOTALES
2019	92
2020	91

PRIMAS Y SINIESTROS

(MILLONES DE COLONES)

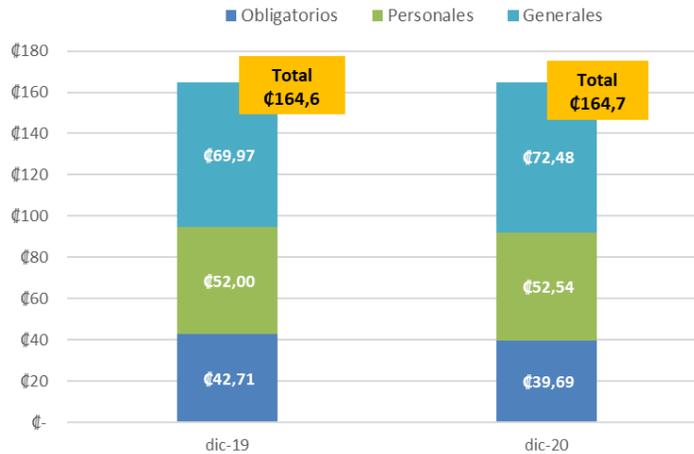
AÑO	PRIMAS
2019	832 976,7
2020	841 869,7

↑ **Aumento de 1,07 %**

AÑO	SINIESTROS
2019	403 644,8
2020	366 564,2

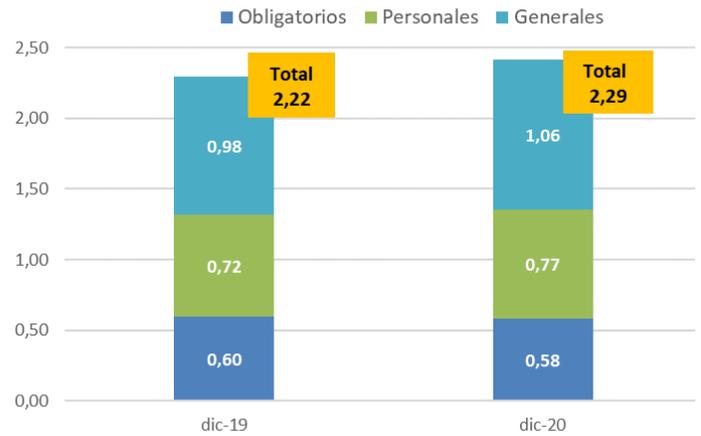
↓ **Descenso de 9,02 %**

Gráfico 1.1
Prima directa per cápita*



*POBLACIÓN TOMADA DE LAS PROYECCIONES DEL INEC Y CCP

Gráfico 1.2
Prima directa como % del PIB*



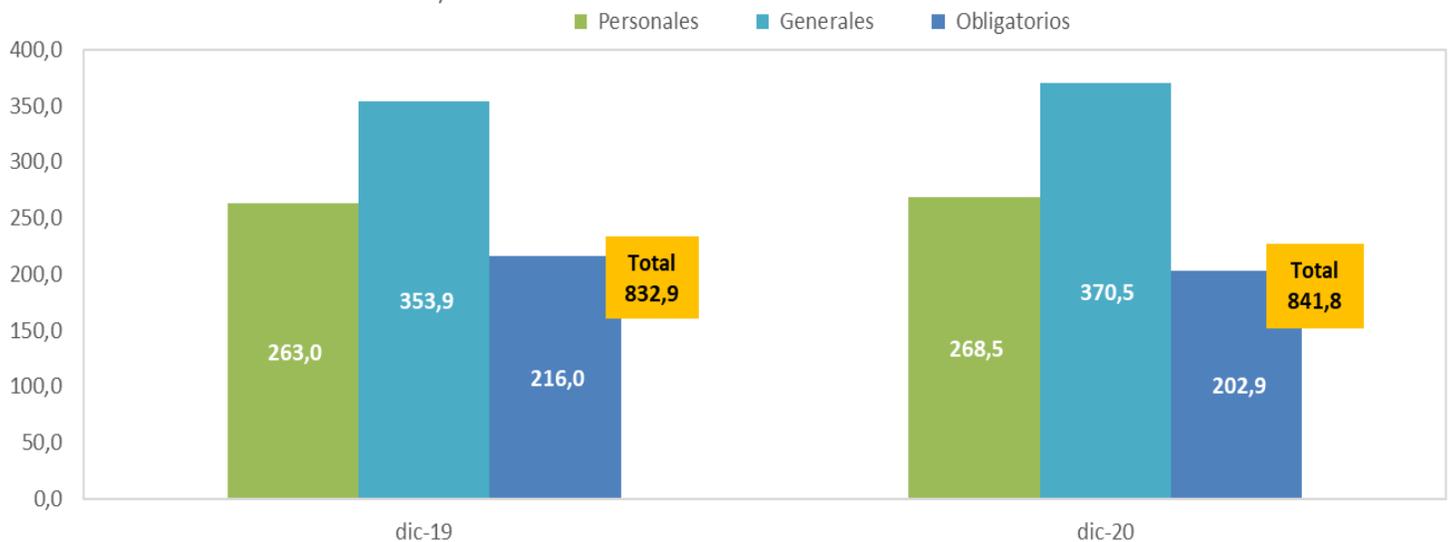
*PIB AJUSTADO EL 2019 Y PROYECTADO POR BCCR PARA 2020

2. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 2

Costa Rica: Ingresos por primas según categoría de seguro, diciembre 2019- diciembre 2020

(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

El 2020 finalizó con un aumento del 1,1% en los ingresos por primas del mercado asegurador costarricense, luego de cuatro meses consecutivos de variaciones negativas asociadas a la pandemia Covid-19. El incremento anual fue de ₡ 8,8 mil millones. Los seguros voluntarios cerraron con un balance positivo, presentando un aumento de 4,7% en los seguros generales y un 2,1% en los personales.

Por su parte, los seguros obligatorios mostraron un decrecimiento del 6,1%, explicado por la caída de ₡ 18,1 mil millones en los ingresos del seguro de Riesgos del Trabajo, pues la crisis económica generada por la crisis sanitaria resultó en un aumento del desempleo en el país, que rondó 20%, para el cuarto trimestre de este año según las estimaciones realizadas por el INEC.

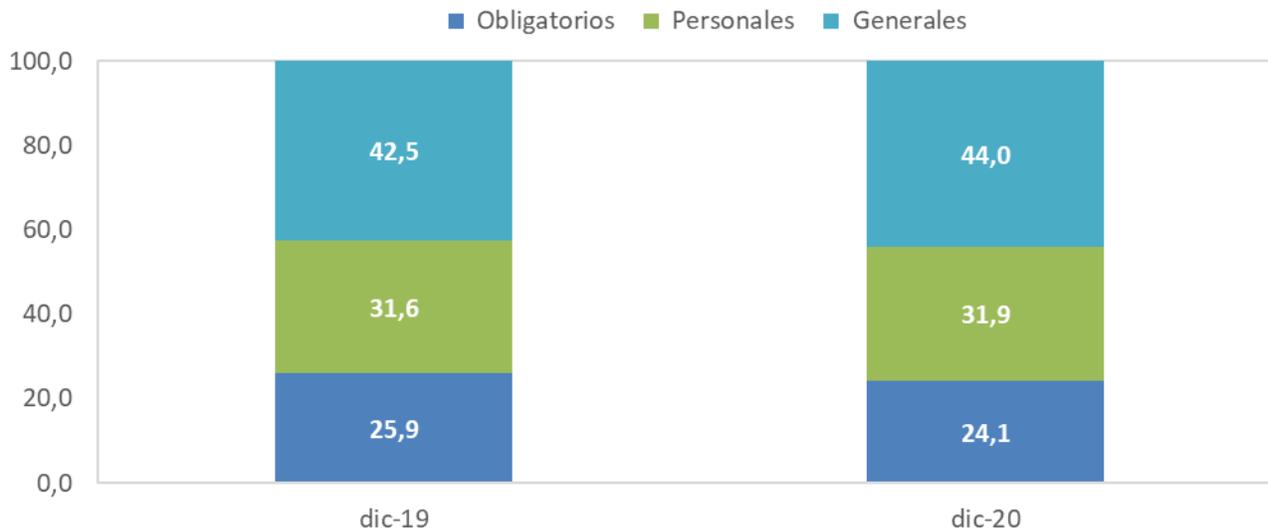
Cuadro 1
Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, diciembre 2019 - diciembre 2020
(porcentajes y millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	1,1	8 893,0
Obligatorios	-6,1	-13 175,9
Voluntarios	3,6	22 068,9
Personales	2,1	5 512,6
Generales	4,7	16 556,3
Inflación	0,9	
Variación IMAE	-1,3	
Variación Tipo Cambio	7,1	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 3

Costa Rica: Composición de los ingresos por primas totales según categoría de seguro, diciembre 2019 - diciembre 2020
(porcentajes)



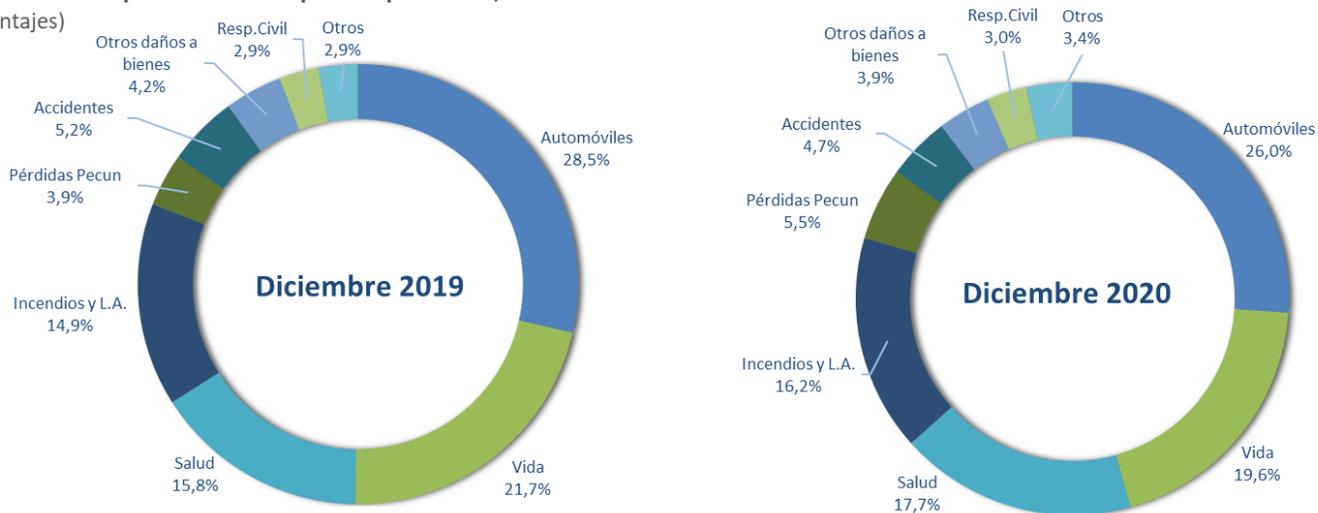
Fuente: Superintendencia General de Seguros

3. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 4

Costa Rica: Composición de las primas por ramo, diciembre 2019 - diciembre 2020

(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Cuadro 2

Costa Rica: Variación de las primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2019 - diciembre 2020

(porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	3,6	22,1
Automóviles	-5,5	-9,7
Vida	-6,1	-8,1
Salud	16,0	15,6
Incendios y L.A.	12,1	11,1
Pérdidas Pecun	45,7	10,9
Accidentes	-6,1	-2,0
Otros daños a bienes	-4,1	-1,1
Resp.Civil	6,4	1,1
Otros	23,2	4,1
Total	3,6	22,1

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje durante 2020 fueron, como de ordinario: automóviles, vida, salud e incendios y líneas aliadas. Estos cuatro ramos representaron, en conjunto, el 79,5% de las primas de seguros voluntarios del país en ese año.

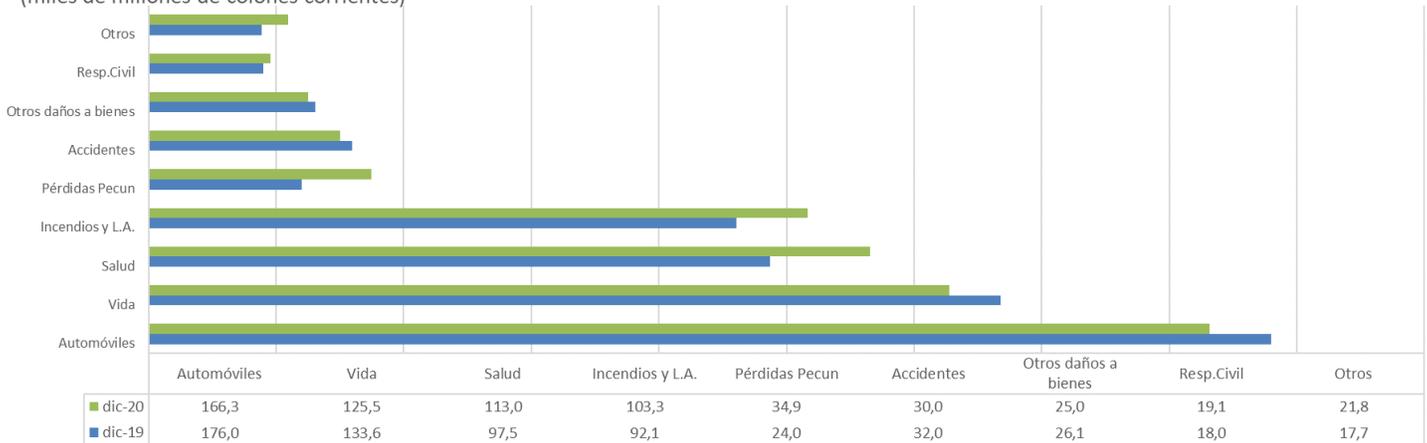
El ramo de los seguros voluntarios con mayores ingresos por primas fue el de automóviles con ₡166 mil millones, monto que sin embargo disminuyó respecto al 2019, pues perdió ₡9,7 mil millones. El ramo con mayor crecimiento absoluto fue el de salud, que pasó de ₡97 a ₡113 mil millones de 2019 a 2020.

En términos relativos, el ramo más dinámico fue el de pérdidas pecuniarias (45,7%), mientras que la mayor pérdida porcentual fue en accidentes con 6,1%.

Gráfico 5

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2019 - diciembre 2020

(miles de millones de colones corrientes)



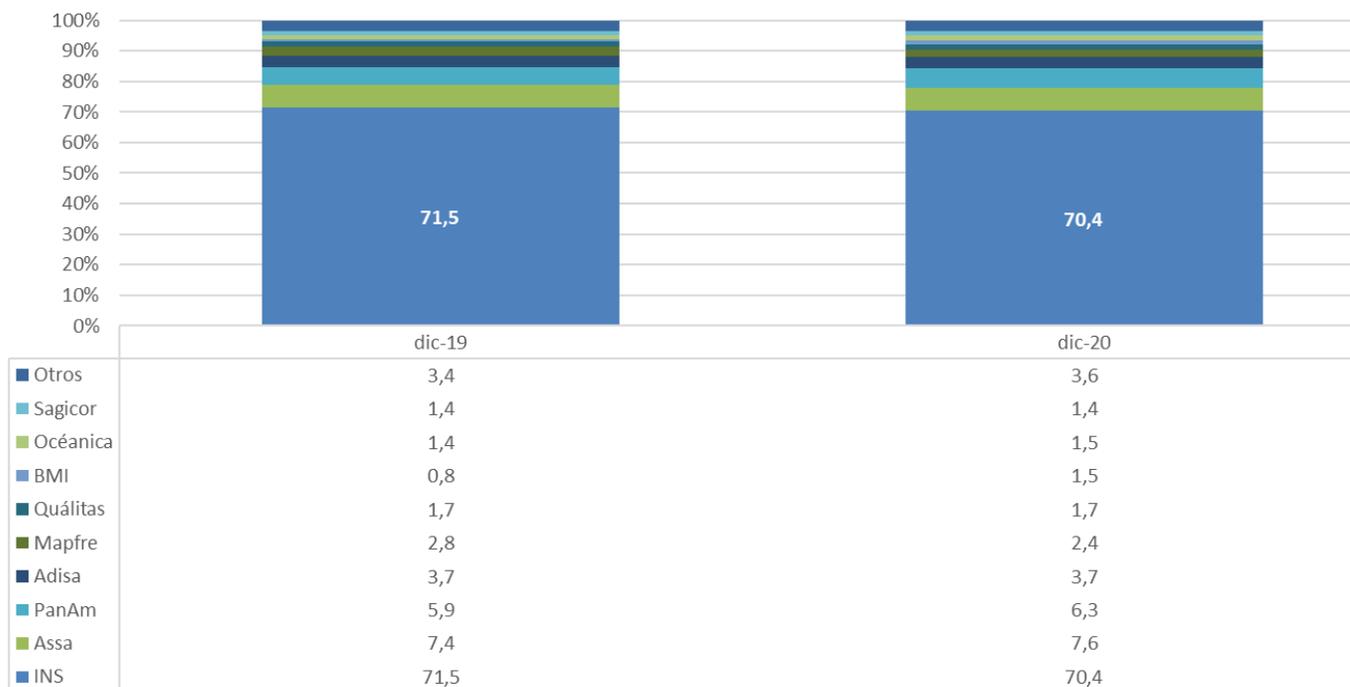
Fuente: Superintendencia General de Seguros.

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO TOTAL

Gráfico 6

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora, diciembre 2019 - diciembre 2020

(porcentajes)

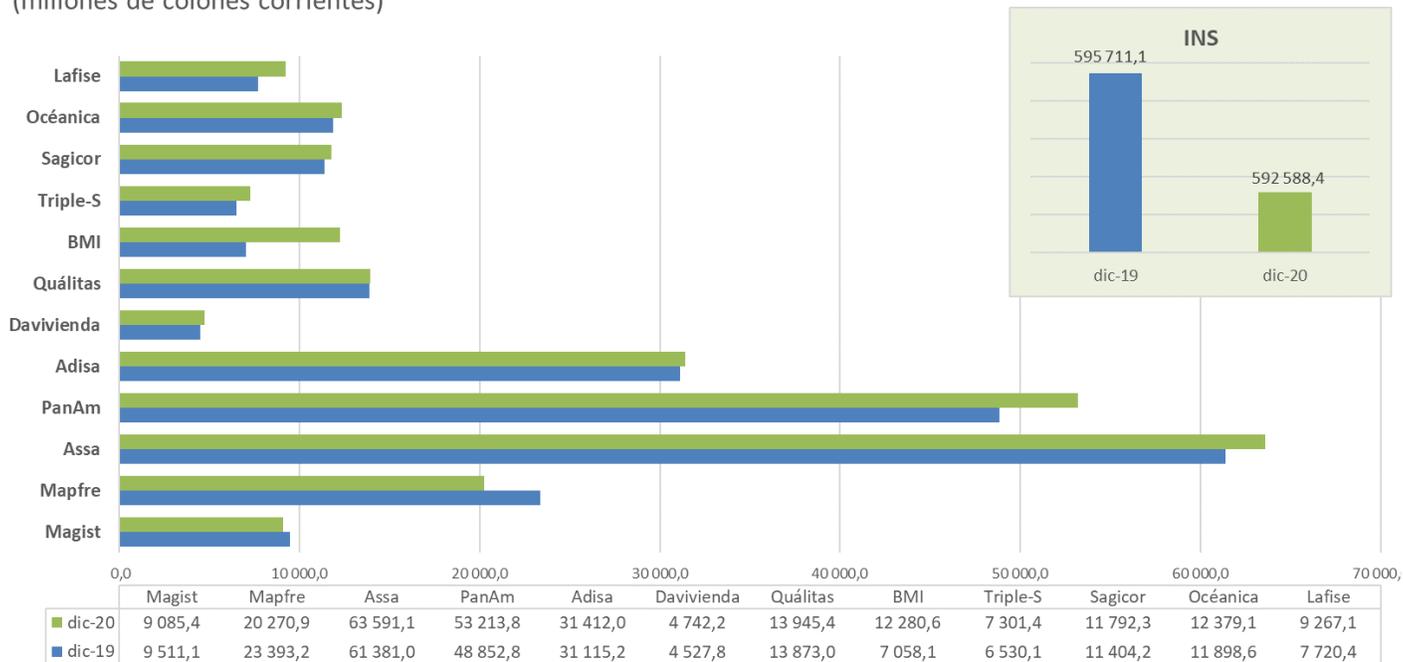


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 7

Costa Rica: Ingresos por primas por aseguradora, diciembre 2019 - diciembre 2020

(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

El INS fue la entidad con mayor participación, relativa y absoluta, en la industria aseguradora costarricense. Su participación de mercado, sin embargo, decreció en 1,1 p.p. de 2019 a 2020, dado que sus primas alcanzaron ₡593 mil millones al cierre de 2020, para una baja de ₡ 3 mil millones respecto a diciembre de 2019. Este comportamiento fue resultado de la reducción en las categorías de seguros obligatorios (concretamente ₡18 mil millones menos en riesgos del trabajo) y voluntarios personales (₡1,6 mil millones menos), que se compensaron parcialmente con el incremento en los seguros generales (aumento de ₡11,6 mil millones).

En segundo lugar de ingresos por primas, se ubicó la aseguradora ASSA con ₡ 64 mil millones, seguida por la aseguradora Panamerican Life con ₡ 53 mil millones. Ambas presentaron en el periodo un comportamiento creciente, tanto en términos de valor de sus primas como de participación de mercado.

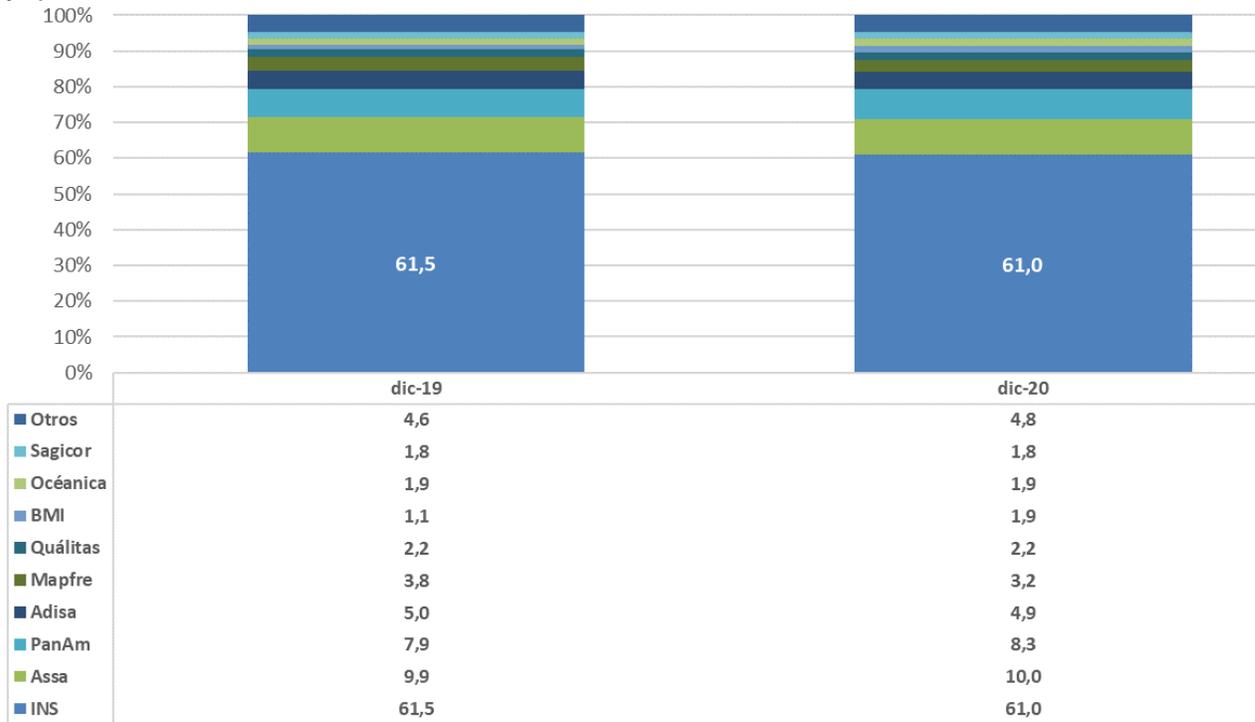
Cinco de las aseguradoras privadas ganaron participación de mercado en el último año, a saber: Assa, Pan American, BMI, Océánica y Davivienda.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 8

Costa Rica: Composición de las primas de seguros voluntarios según aseguradora, diciembre 2019 - diciembre 2020

(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Respecto a los seguros voluntarios, las aseguradoras privadas con mayor participación fueron ASSA y Panamerican Life, que en conjunto con el INS representaron el 79,3% de las primas voluntarias de este período.

El comportamiento de las cuotas de participación en el segmento de seguros voluntarios para 2020, respecto 2019, se observa a continuación:

Perdieron participación

- Mapfre 0,6 p.p.
- INS 0,5 p.p.
- Adisa 0,1 p.p.
- Magisterio 0,1 p.p.

Ganaron participación

- BMI 0,8 p.p.
- Pan American 0,4 p.p.
- Lafise 0,2 p.p.
- Triple-S 0,1 p.p.
- ASSA 0,1 p.p.

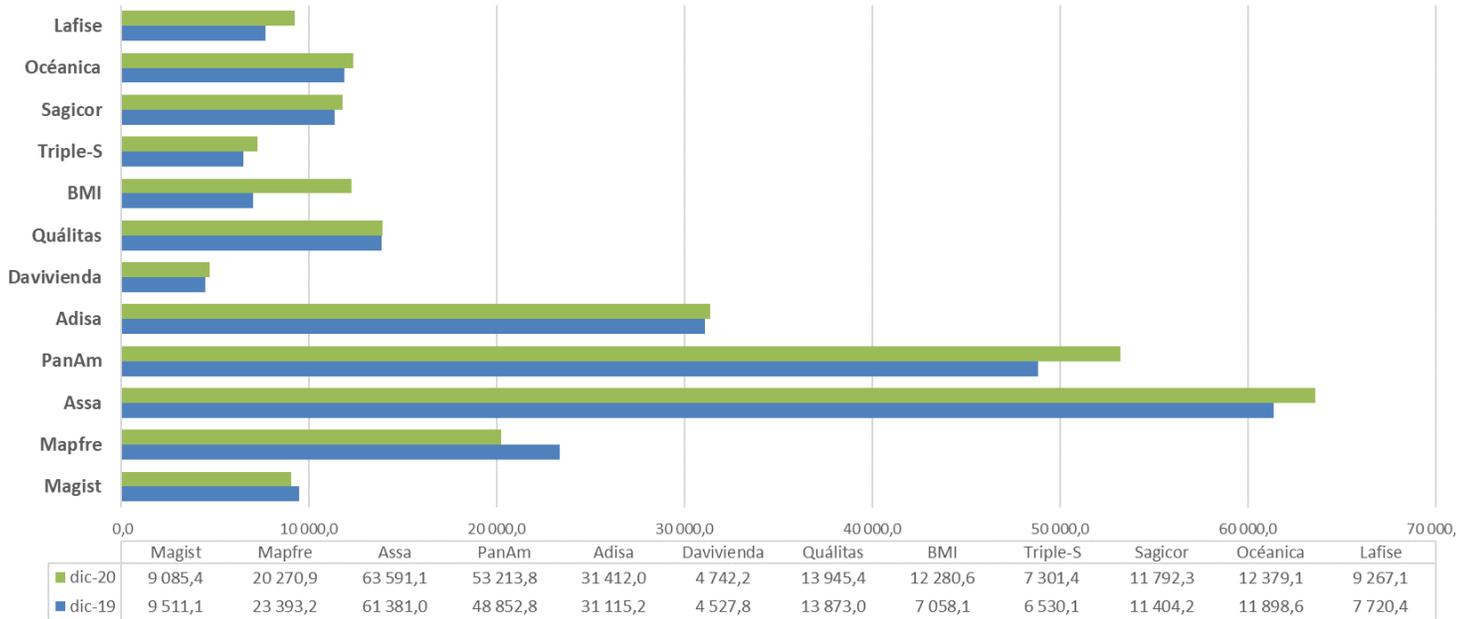
Se mantuvieron

- Davivienda
- Océánica
- Sagicor
- Quálitas

Gráfico 9

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros voluntarios por aseguradora, diciembre 2019 - diciembre 2020

(millones de colones corrientes)

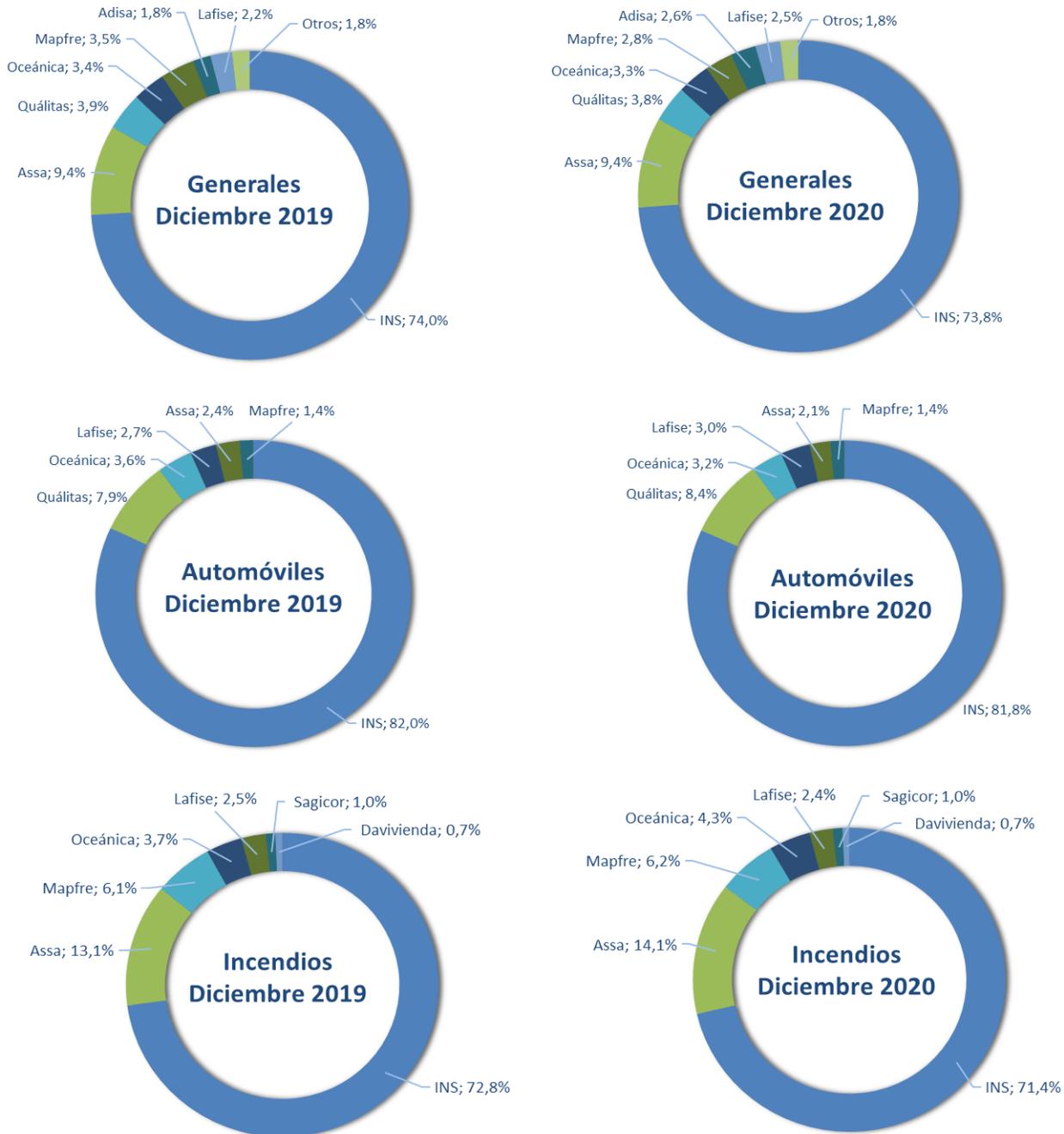


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 10

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora para seguros generales y algunos ramos, diciembre 2019 - diciembre 2020 (porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros generales crecieron 4,7%, lo cual significó un aumento superior que el observado para los seguros personales. En términos absolutos, este crecimiento representó ₡ 16,6 mil millones más que al cierre de 2019.

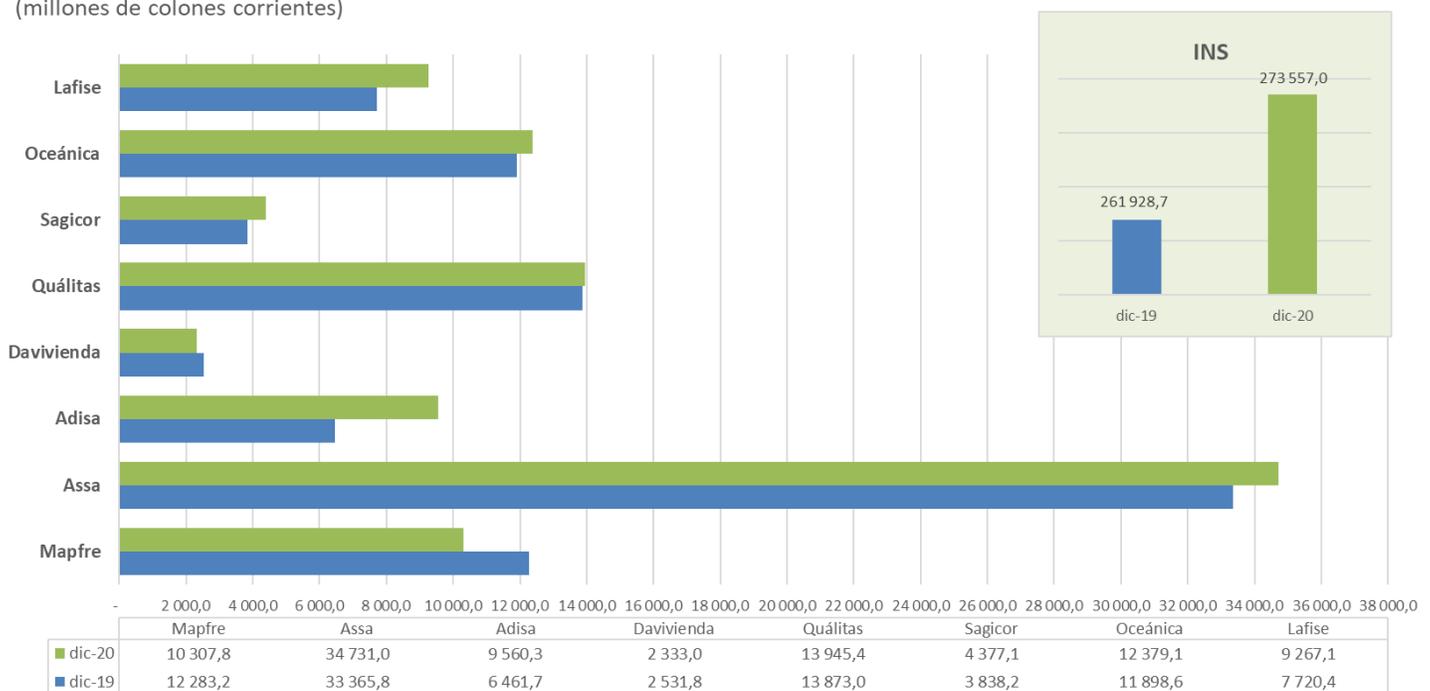
El 73,8% del valor de las primas de los seguros generales colocados en 2020 correspondieron al INS. En segundo lugar, se encuentra ASSA con un 9,4%, mientras que la aseguradora monoproducto Quálitas se ubicó en el tercer lugar con un 3,8%. Estas tres entidades perdieron cuota de mercado de manera interanual, el INS en 0,2 p.p., Quálitas en 0,2 p.p. y ASSA en 0,1 p.p. Al cierre de 2020 Adisa fue la aseguradora que más ganó en peso relativo en este segmento, pasando de 1,8% en diciembre 2019 a 2,6% en diciembre 2020.

Los ramos de seguros generales, las primas con mayor crecimiento fueron el de incendios y líneas aliadas y el de pérdidas pecuniarias, con ₡ 11,1 mil millones y ₡ 10,9 mil millones más, respectivamente; mientras que el ramo con la mayor caída fue el de automóviles con ₡ 9,6 mil millones menos.

Gráfico 11

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros generales por aseguradora, diciembre 2019 - diciembre 2020

(millones de colones corrientes)

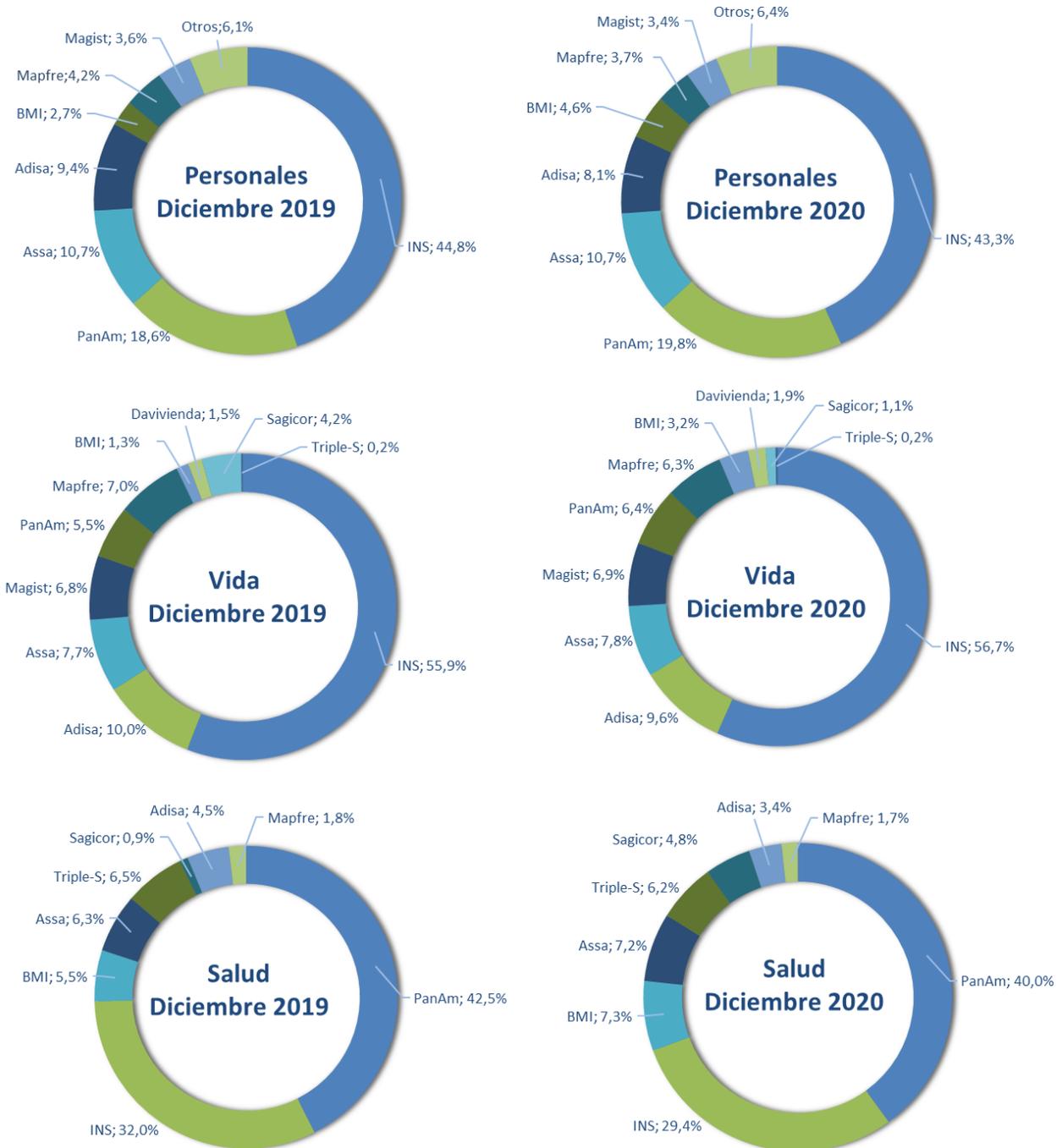


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

7. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 12

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora para seguros personales y algunos ramos, diciembre 2019 - diciembre 2020 (porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros personales presentaron un incremento interanual de 2,1%, equivalente a ₡ 5,5 mil millones, debido a un aumento en el primaje del ramo de salud en ₡ 15,6 mil millones, que fue parcialmente compensado por las caídas de ₡ 8 mil millones en las primas del ramo de vida y de ₡ 2 mil millones en las primas de accidentes.

Las aseguradoras con mayor crecimiento en la categoría de generales, en términos absolutos y relativo, fueron la sucursal de la BMI y Davivienda, con incrementos en 2020 de 74% y 20,7%, respectivamente.

En cuanto a la participación de mercado, INS y Adisa tuvieron una reducción en su cuota del mercado en seguros personales de 1,5 p.p. y 1,2 p.p., en su orden.

Gráfico 13

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros personales por aseguradora, diciembre 2019 - diciembre 2020

(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

8. CUENTA TÉCNICA

Nota: La información de esta sección varió, con respecto a la publicada el 24 de febrero de 2021, dada modificación de la información reportada por el Instituto Nacional de Seguros a partir de los resultados de la auditoría externa de la entidad.

La cuenta técnico-financiera es una presentación de resultados de la aseguradora o de un ramo de seguros, en donde se resumen las principales cuentas de ingresos y gastos de la siguiente forma:

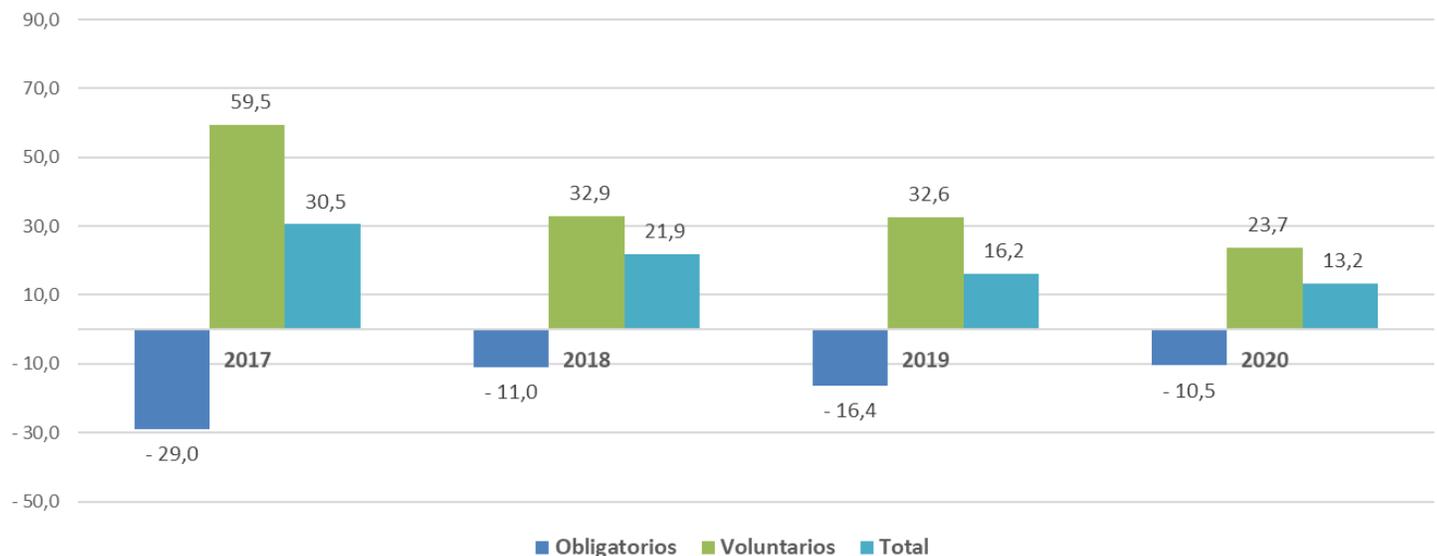
- **Las operaciones de seguros o técnicas:** incluyen todas aquellas cuentas relacionadas con la actividad aseguradora, dejando de lado cuentas no técnicas que no están ligadas directamente con dicha actividad.
- **Las operaciones financieras:** corresponden a los ingresos y gastos financieros imputables específicamente a cada ramo, categoría o a la aseguradora, según corresponda.

A continuación, se observan los resultados técnicos y financieros para el mercado total y también separado en obligatorios y voluntarios, de los últimos cuatro años¹:

Gráfico 14

Costa Rica: Resultado técnico del mercado de seguros, según categoría, 2017 - 2020

(miles de millones de colones corrientes)



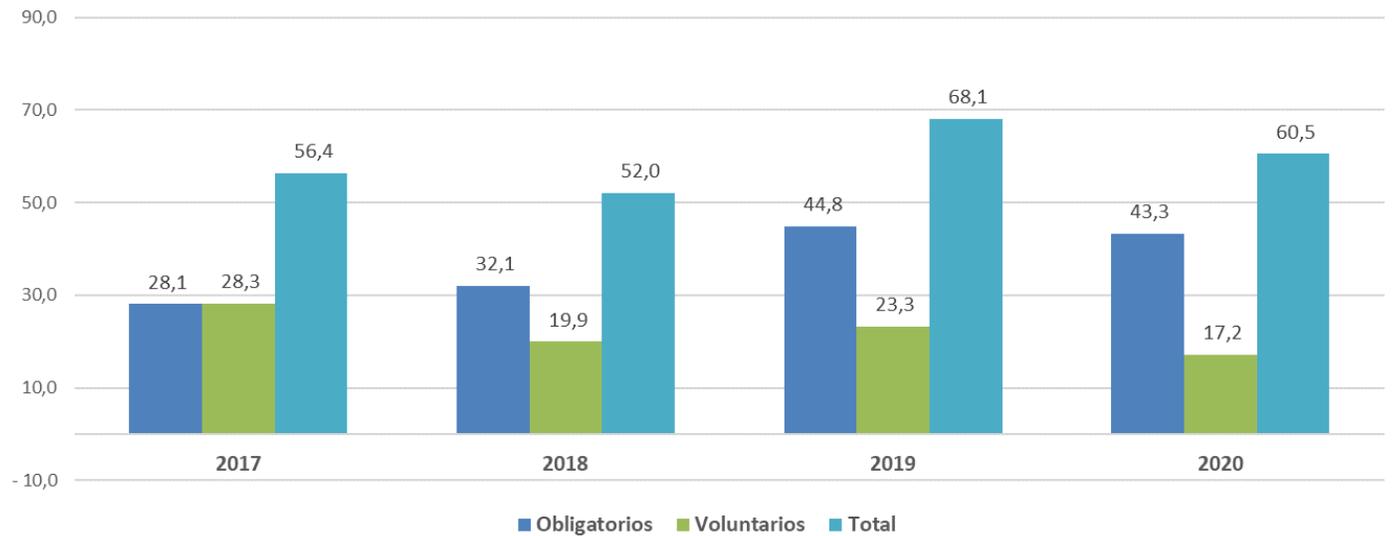
Fuente: Cuenta técnica – financiera proporcionada por las aseguradoras

¹ Para mayor detalle ver el Anexo 12 del Boletín estadístico de cada trimestre, disponible en el sitio web de la Superintendencia, donde se publica la cuenta técnica desde 2017, por aseguradora y por ramo y para todo el mercado.

Gráfico 15

Costa Rica: Resultado financiero del mercado de seguros, según categoría, 2017 - 2020

(miles de millones de colones corrientes)

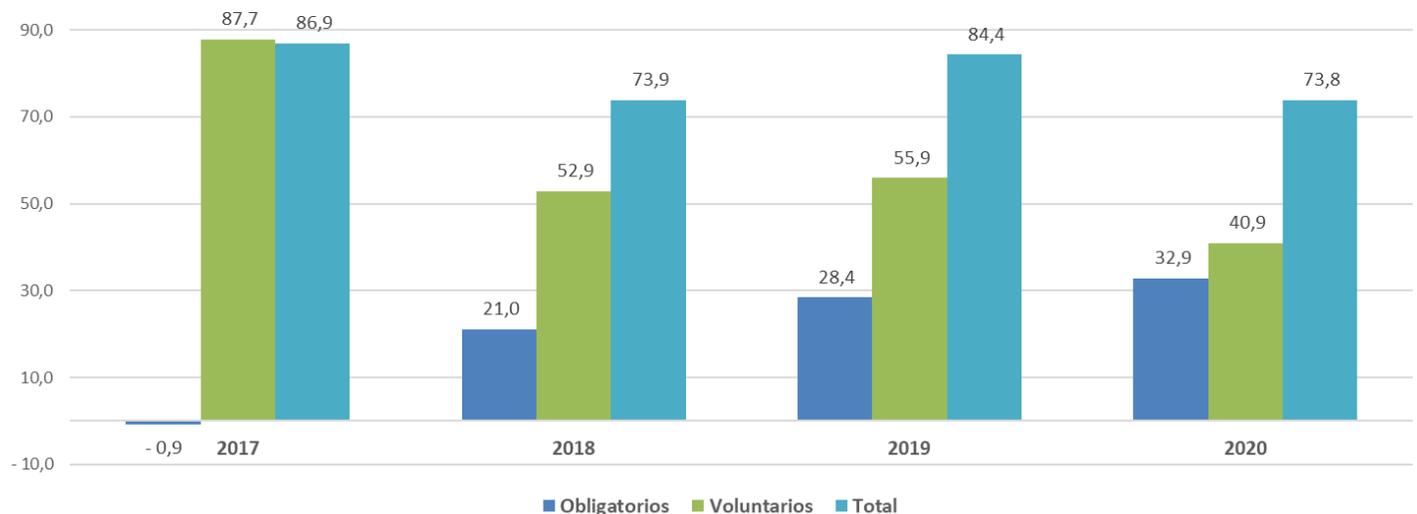


Fuente: Cuenta técnica – financiera proporcionada por las aseguradoras

Gráfico 16

Costa Rica: Resultado técnico-financiero del mercado de seguros, según categoría, 2017 - 2020

(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Cuenta técnica – financiera proporcionada por las aseguradoras

Para el cierre de 2020, a pesar de las implicaciones económicas de la pandemia, los resultados técnicos fueron positivos a nivel total, así como de los seguros voluntarios, mientras que el resultado para los seguros obligatorios fue negativo. En particular, los seguros obligatorios han presentado resultados negativos en los últimos cuatro periodos, para este año se observó una reducción de dicho resultado, pues pasó de ₡16,4 mil millones negativos en 2019, a ₡ 10,5 mil millones negativos, lo cual obedece a las caídas en la siniestralidad tanto del SOA, debida a la restricción de tránsito vehicular como a la reducción de siniestralidad del Seguro de Riesgos del Trabajo, por la baja en la cantidad de empleados en el país, particularmente en los trabajadores del sector formal.

Por su parte, el resultado financiero en el mercado registró cifras positivas, sin embargo, éstas fueron menores que las observadas al cierre de 2019. El resultado financiero en los seguros obligatorios, que tuvo un crecimiento en 2019 del 39,8% con respecto a 2018, presentó para 2020 una caída del 11,1% con respecto al cierre del año anterior. Mientras que el resultado financiero en los seguros voluntarios disminuyó ₡ 1,5, mil millones entre 2019 y 2020, equivalente a una caída del 3,3%.

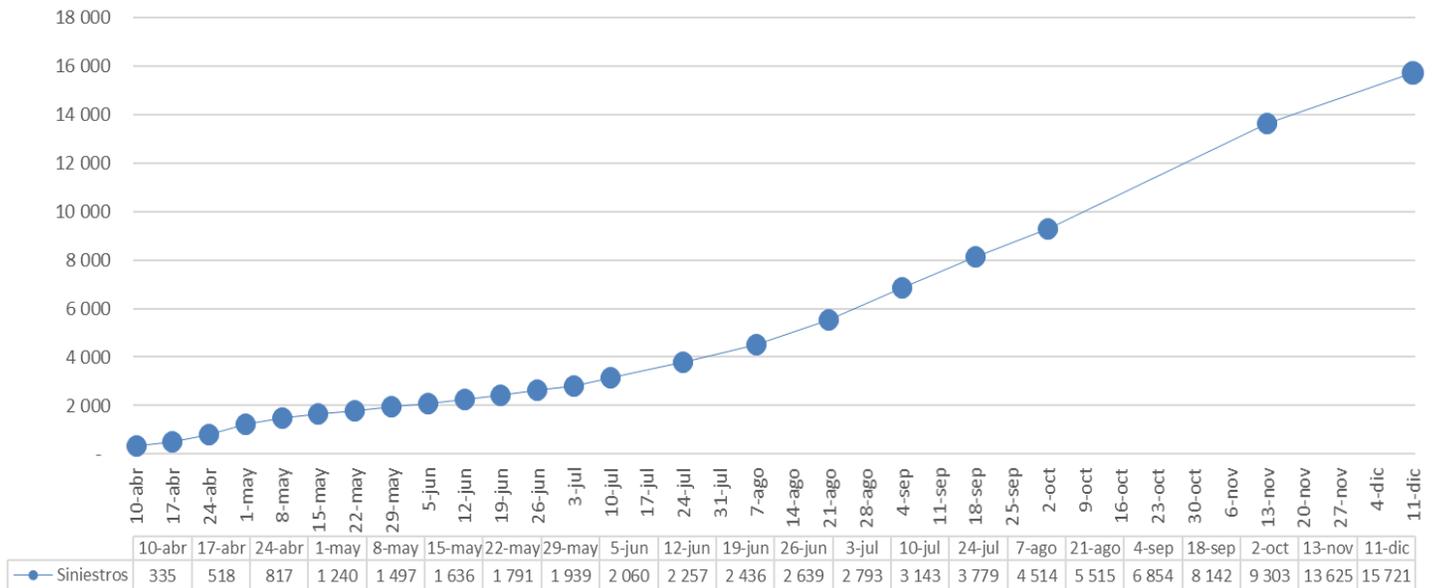
El resultado técnico-financiero en general, presentó resultados positivos, es decir que los resultados técnicos en conjunto a los financieros lograron sortear los impactos de la pandemia del COVID-19 y a nivel del mercado presentó resultados que no superaron a los registrados en 2019. El resultado técnico-financiero de los seguros voluntarios decreció un 26,8%, mientras que para los seguros obligatorios este resultado varió un 15,7%, la combinación de ambas categorías de seguros resultó en decrecimiento del 12,5% a nivel general.

9. SINIESTRALIDAD DURANTE LA PANDEMIA

Para analizar la dinámica de los siniestros asociados a la pandemia COVID-19, la Superintendencia requirió información a las compañías aseguradoras. A continuación, se muestran algunos datos correspondientes al acumulado desde el 12 de marzo hasta el 11 de diciembre de 2020.

En el gráfico 17 se observa la evolución de la cantidad de siniestros, los cuales fueron presentados a once de las trece aseguradoras que comercializan seguros en Costa Rica. Al cierre de la semana del 11 de diciembre de 2020, se reportó un total de 15 721 reclamos relacionados con la pandemia COVID-19.

Gráfico 17
Costa Rica: Cantidad de siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19, acumulados al 11 diciembre 2020

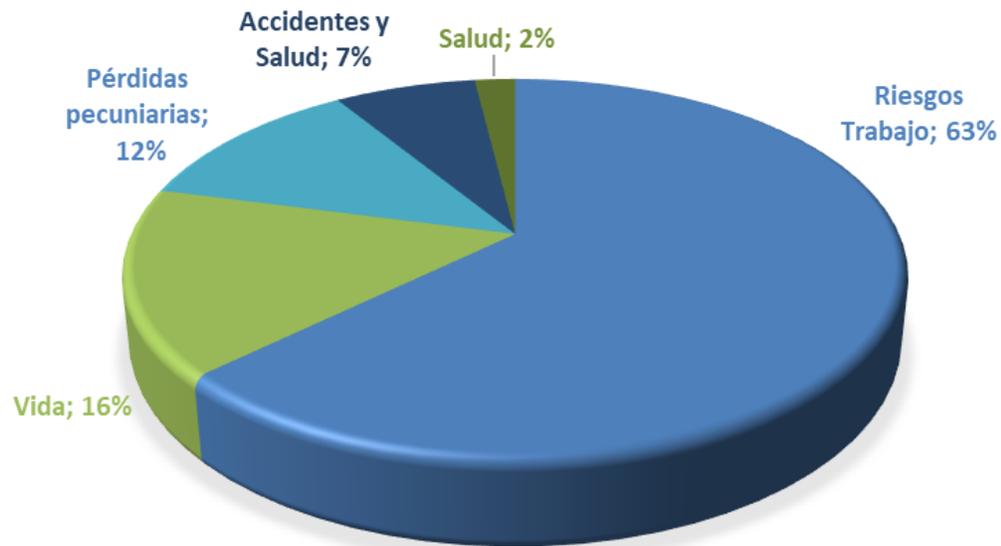


Fuente: Superintendencia General de Seguros con reportes de las aseguradoras.

En los gráficos 18 y 19 se observa la distribución de los siniestros por ramos y por coberturas, respectivamente. Un 63% de los reclamos presentados se asocian a los ramos de Riesgos del Trabajo y de Vida, mientras que el 16% corresponden al ramo de vida, para este último ramo se trata de pólizas de saldo deudor que tienen, como cobertura adicional, el pago de cuotas de crédito ante situaciones de desempleo.

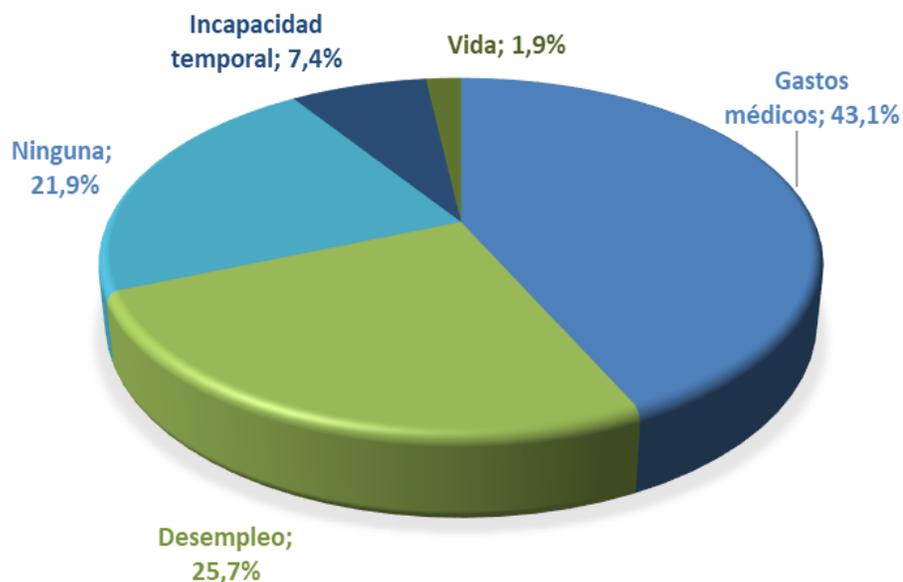
Por su parte, un 43,1% de los reclamos se asocian con coberturas de gastos médicos y un 25,7% a desempleo. La categoría "Ninguna" incluye los siniestros reportados en Riesgos de Trabajo que se han rechazado, pues no procedía su pago o bien no se han pagado aún.

Gráfico 18
Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según ramo, acumulado al 11 diciembre 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros con reportes de las aseguradoras.

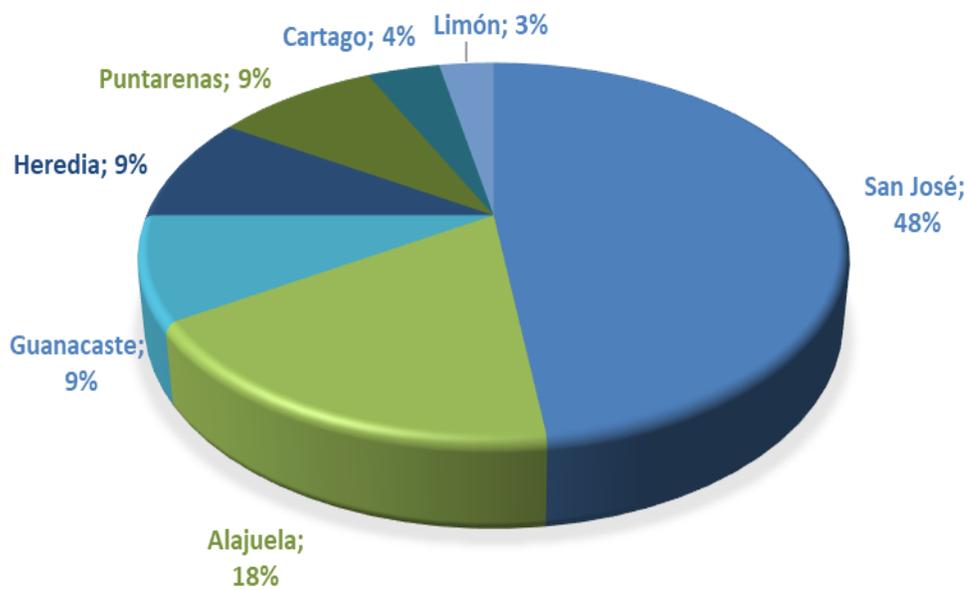
Gráfico 19
Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según cobertura, acumulado al 11 diciembre 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros con reportes de las aseguradoras.

Geográficamente, las provincias de San José y Alajuela, en conjunto, reportan el 66% de los siniestros relacionados con el COVID-19 presentados ante las aseguradoras, provincias que corresponden con las zonas del país que han registrado la mayor cantidad de casos confirmados de COVID-19.

Gráfico 20
Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según provincia, acumulado al 11 diciembre 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros con reportes de las aseguradoras.