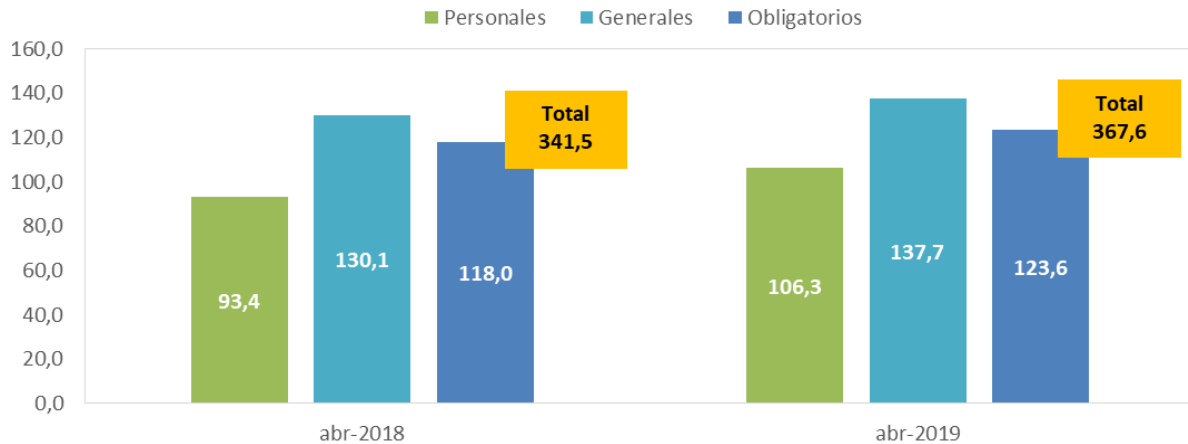


## 1. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 1

Costa Rica: Ingresos por primas según categoría de seguro, abril 2018- abril 2019  
(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

En los primeros cuatro meses del 2019, se registró un monto de ₡ 367,6 mil millones por concepto de ingresos por primas en el mercado de seguros nacional. Esta cifra supera a la observada en abril de 2018 en poco más de ₡ 26 mil millones.

El crecimiento interanual observado fue de 7,6 %, una variación superior a la observada en el indicador de inflación, que fue de un 2,1 % y del tipo de cambio (USD) 5,5 %.

Los seguros obligatorios presentaron un crecimiento interanual del 4,7 %, variación inferior a la observada en los seguros voluntarios, de un 9,2 %, aspecto positivo pues significa un aumento en el nivel de protección a riesgos de los agentes económicos de Costa Rica, sobre todo porque el segmento que gana más participación es el de seguros personales.

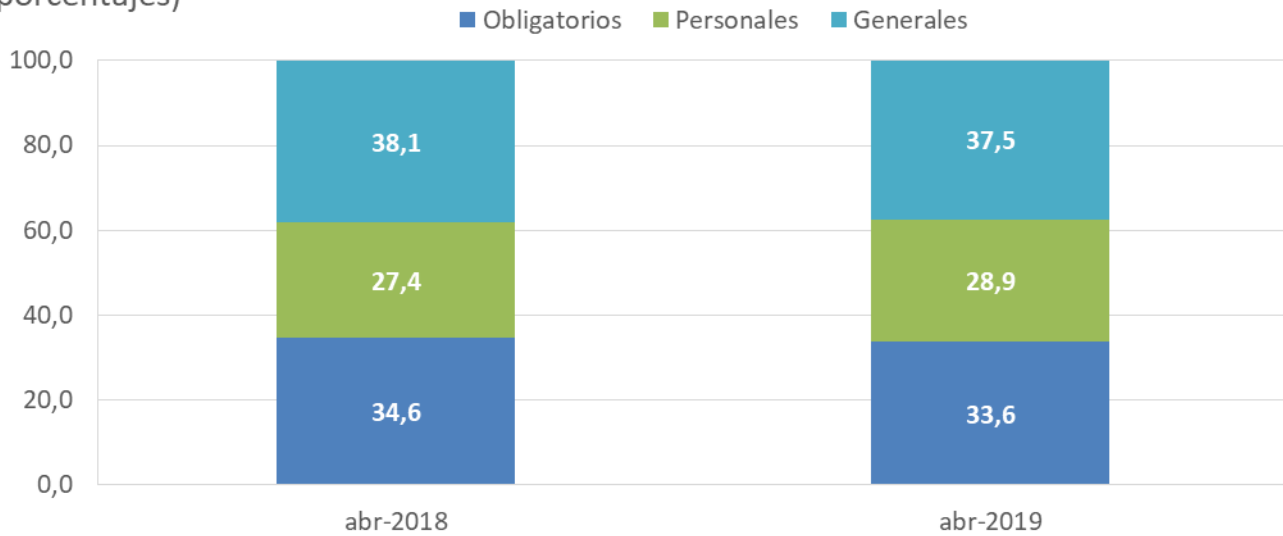
Cuadro 1

Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, abril 2018 - abril 2019  
(porcentajes y millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
<b>Total primas</b>	<b>7,6</b>	<b>26.040,5</b>
Obligatorios	4,7	5.543,2
Voluntarios	9,2	20.497,3
Personales	13,8	12.874,3
Generales	5,9	7.623,0
Inflación	2,1	
Variación IMAE	1,2	
Variación Tipo Cambio	5,5	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

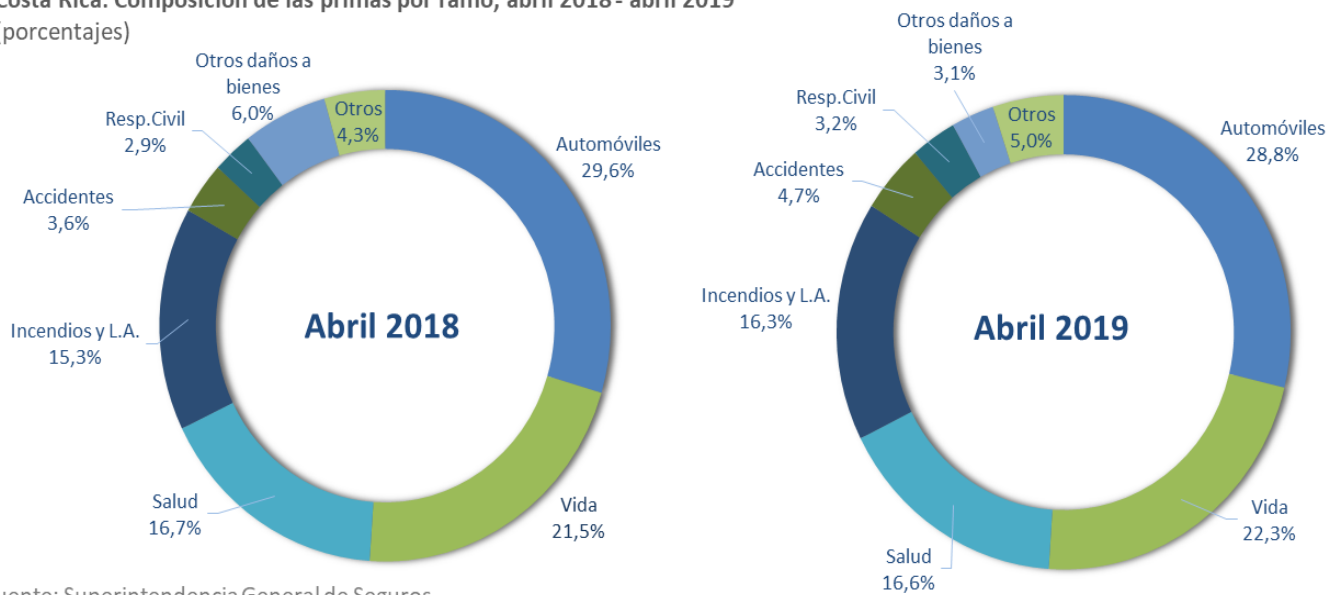
**Gráfico 2**  
**Costa Rica: Composición de los ingresos por primas totales según categoría de seguro, abril 2018- abril 2019**  
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros

## 2. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

**Gráfico 3**  
**Costa Rica: Composición de las primas por ramo, abril 2018 - abril 2019**  
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

**Cuadro 2**

**Costa Rica: Variación de las primas de seguros voluntarios según ramo, abril 2018 - abril 2019**  
(porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Variación internanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
<b>Total</b>	<b>9,2</b>	<b>20,5</b>
Automóviles	6,1	4,0
Vida	13,2	6,3
Salud	8,2	3,0
Incendios y L.A.	16,4	5,6
Accidentes	43,7	3,5
Resp.Civil	21,7	1,4
Otros daños a bienes	-44,6	-6,0
Otros	26,6	2,6

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

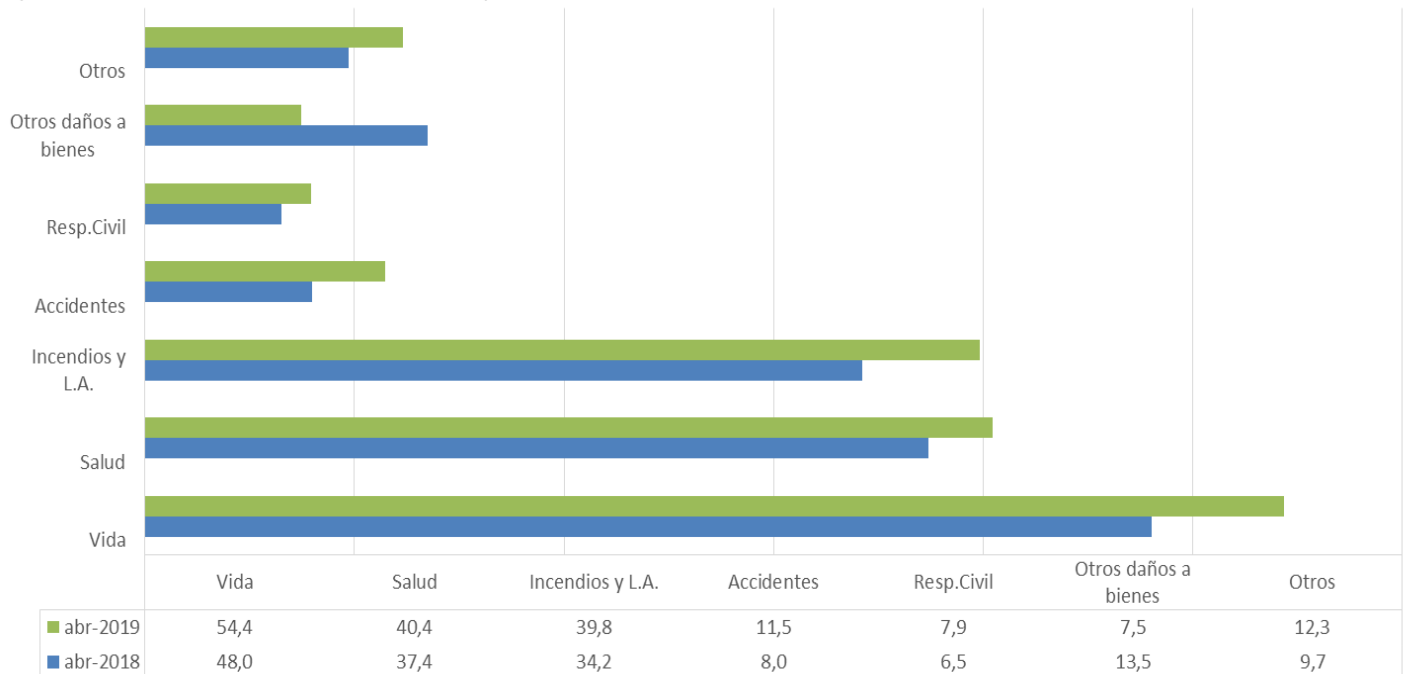
Los cuatro ramos más importantes en la categoría de seguros voluntarios para este período son automóviles (28,8 %), vida (22,3 %), salud (16,6 %) e incendios y líneas aliadas (16,3 %), respectivamente .

En términos monetarios los ramos que presentaron mayores crecimientos fueron el de vida con más de ₡ 6,3 mil millones, el ramo de incendios y líneas aliadas con un aumento de ₡ 5,6 mil millones y automóviles con un incremento de ₡ 4 mil millones.

En términos porcentuales las mayores variaciones fueron registradas en los ramos de accidentes 43,7% y responsabilidad civil 21,7%, con respecto al período anterior.

**Gráfico 4**

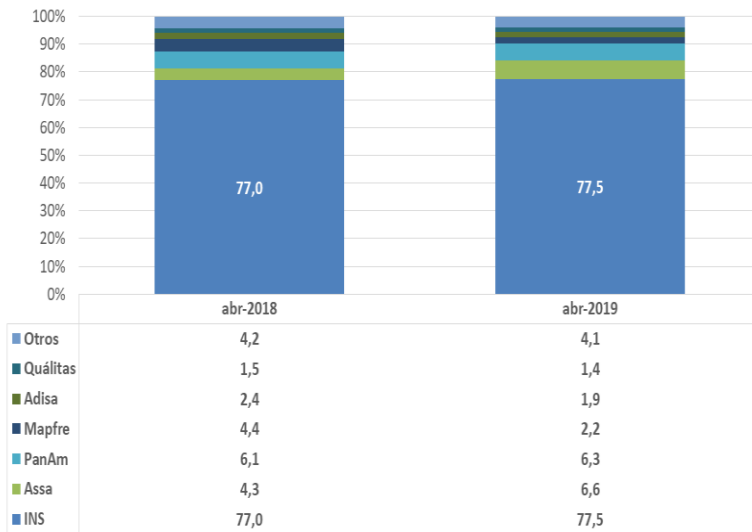
**Costa Rica: Ingresos por primas de seguros voluntarios según ramo, abril 2018- abril 2019**  
(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

### 3. ESTRUCTURA DEL MERCADO TOTAL

Gráfico 5  
Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora, abril 2018 - abril 2019  
(porcentajes)



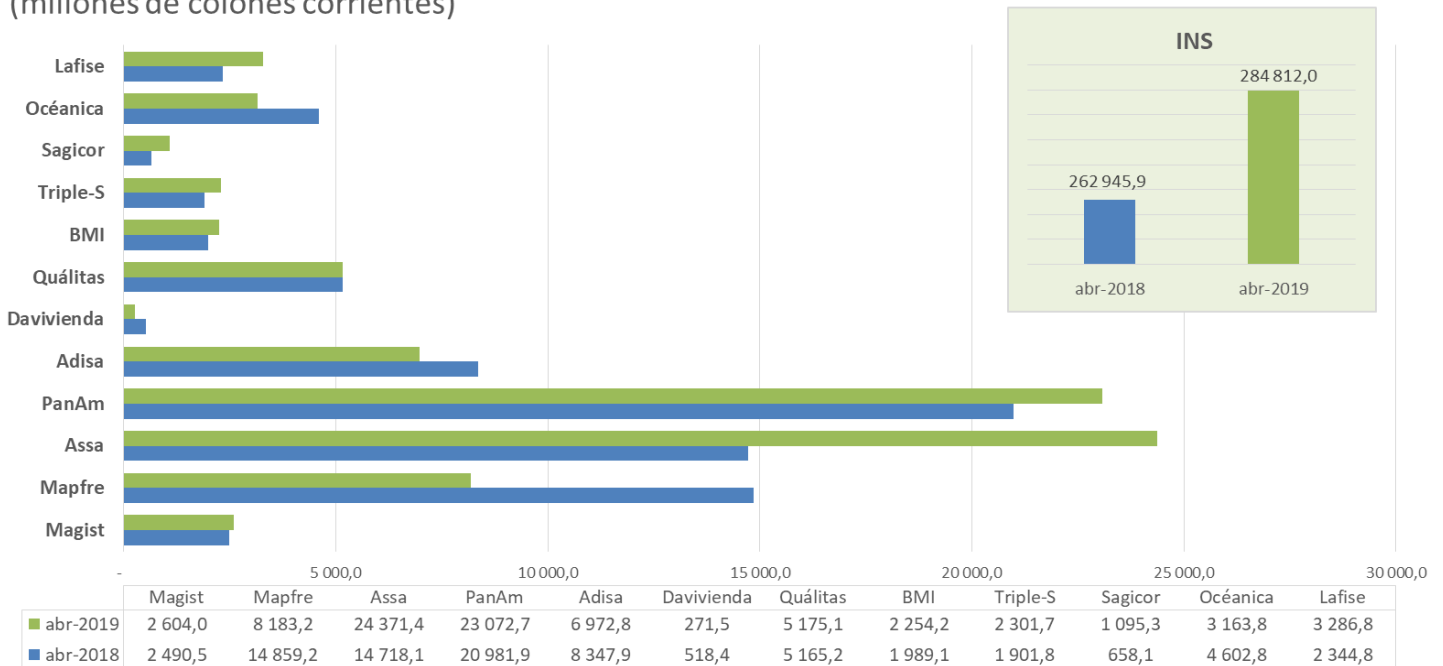
Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Al cierre del primer cuatrimestre del 2019, la aseguradora que ganó más participación de mercado con respecto al primer cuatrimestre del 2018 fue ASSA, que pasó de tener una participación en las primas de seguros totales de 4,3 % a un 6,6 %, es decir un crecimiento en la participación relativa de 2,3 puntos porcentuales (p.p.). Por su parte el INS registró un leve aumento con respecto a lo observado en abril 2018, pues pasó de 77,0% a 77,5%.

Por otro lado, las aseguradoras que perdieron más participación porcentual fueron Mapfre con 2,1 p.p. menos, así como Adisa y Océánica que perdieron 0,5 p.p. cada una.

El resto de aseguradoras mantienen participaciones muy similares al del año anterior.

Gráfico 6  
Costa Rica: Ingresos por primas por aseguradora, abril 2018 - abril 2019  
(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

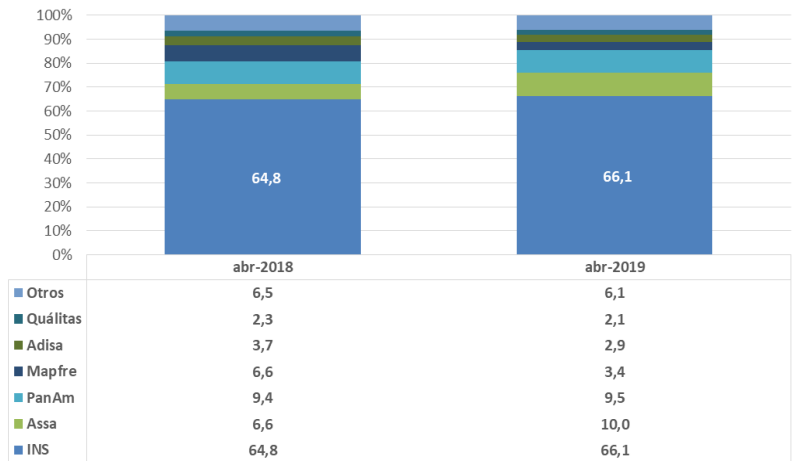
#### 4. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Tomando en consideración sólo las primas de los seguros voluntarios, la participación relativa varía en sus cifras, no así en su tendencia. El INS, Assa y Panamerican acumulan el 85,6 % de las primas de estos seguros.

De las 13 aseguradoras del país, 4 presentaron variaciones negativas en sus ingresos por primas de seguros voluntarios, ellas son: Mapfre con ₡ 6,7 mil millones menos, Océánica y Adisa con ₡ 1,4 mil millones de disminución y Davivienda con ₡ 247 millones menos con respecto a abril 2018.

Gráfico 7

Costa Rica: Composición de las primas de seguros voluntarios según aseguradora, abril 2018 - abril 2019 (porcentajes)

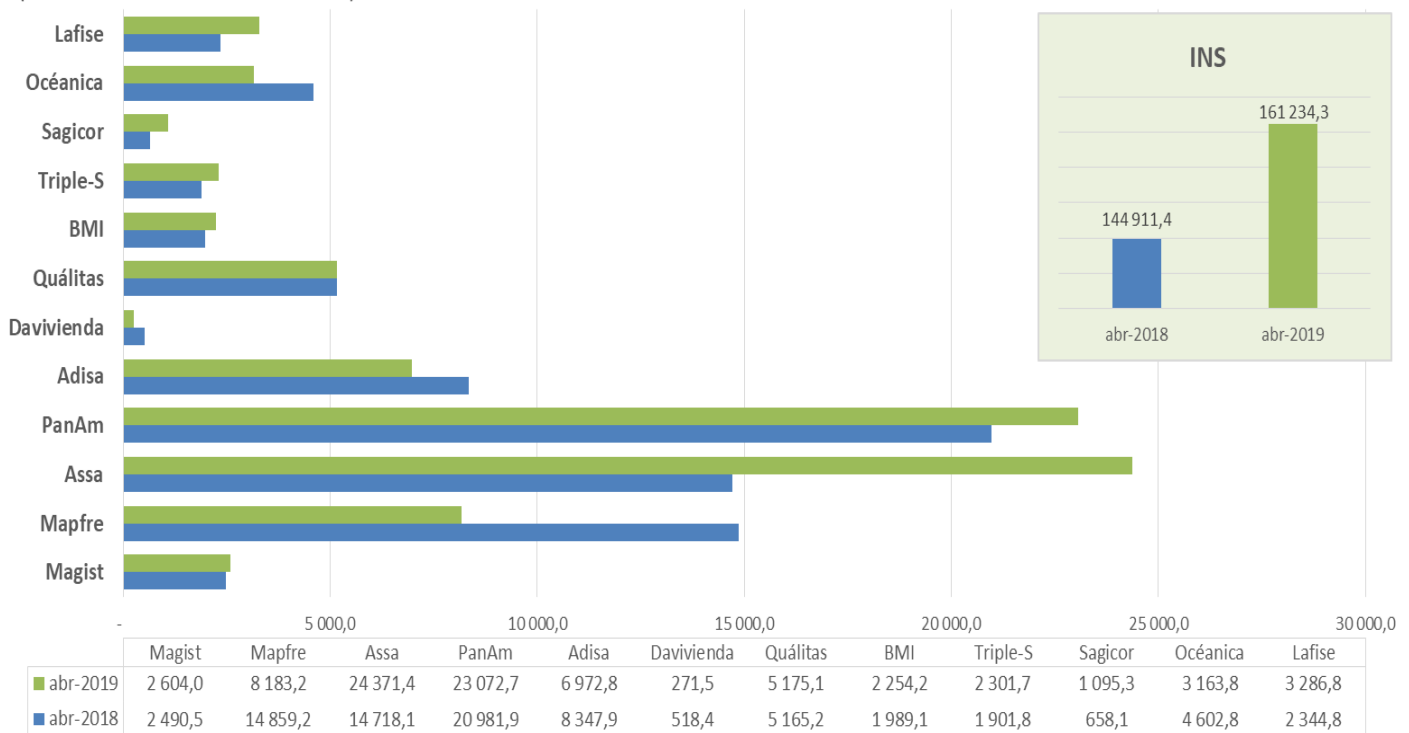


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 8

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros voluntarios por aseguradora, abril 2018 - abril 2019

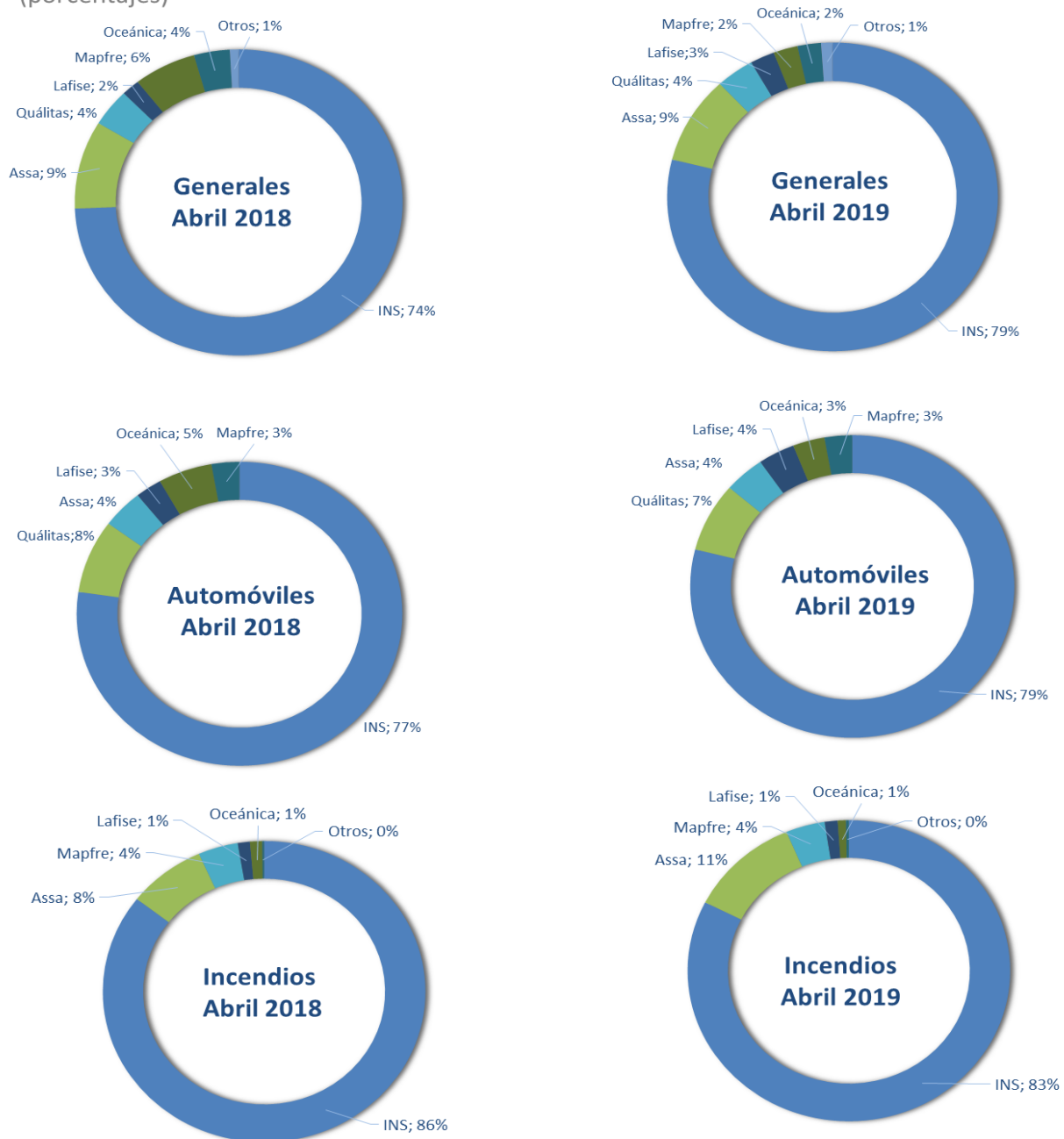
(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

## 5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

**Gráfico 9**  
Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora para seguros generales y algunos ramos, abril 2018 - abril 2019 (porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

El INS recupera su participación de mercado en la categoría de seguros generales, que en abril 2017 era 80%, en abril de 2018 bajó a 74% y para igual mes de 2019 subió a 78,9%. Esto se explica principalmente por un aumento en las primas que registró la entidad en los ramos de:

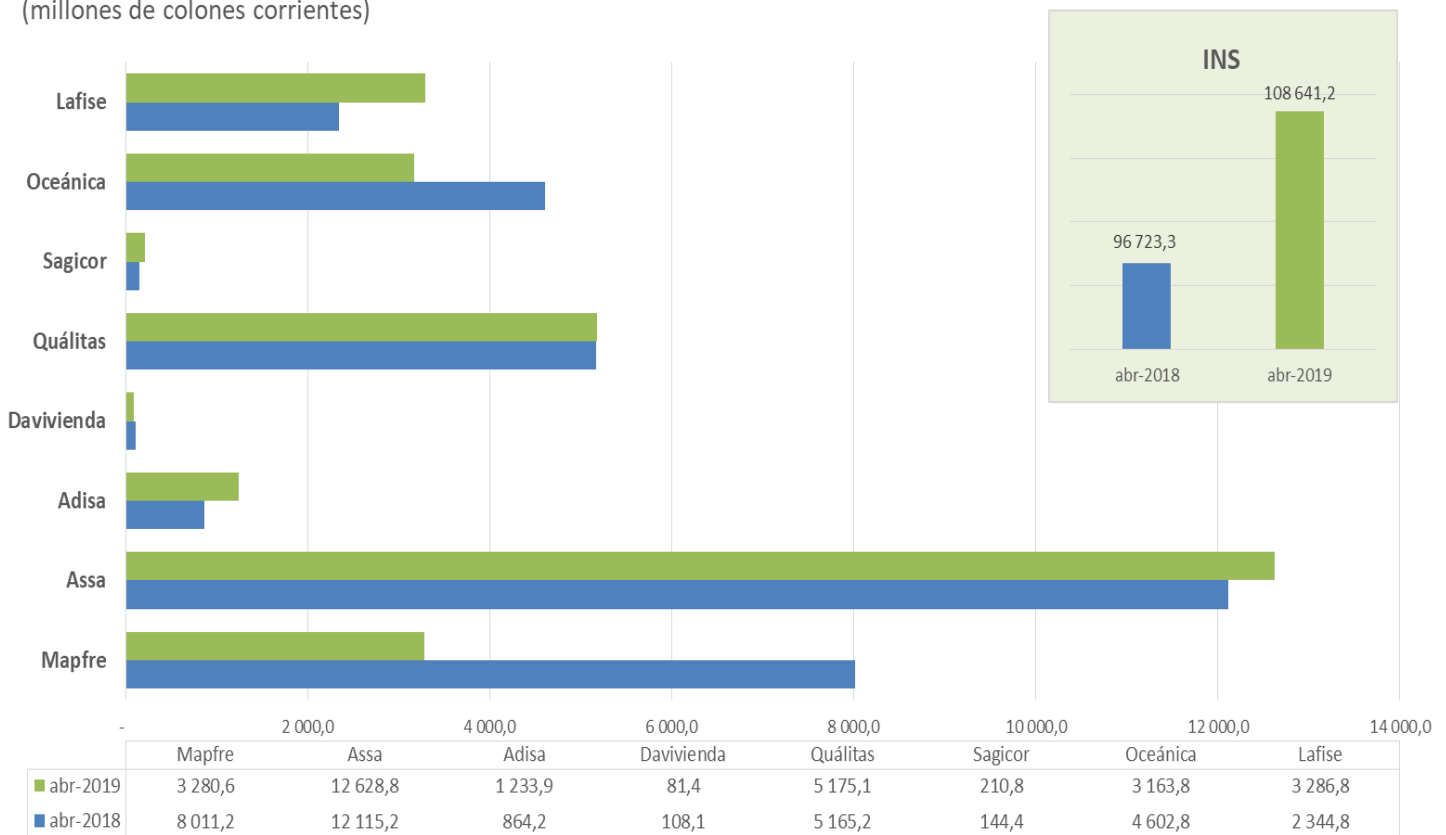
- Automóviles (¢ 4,2 miles de millones más que en 2018)
- Incendios y líneas aliadas (¢ 3,5 miles de millones más que en 2018)
- Caucción ( ¢ 1,3 miles de millones más que en 2018)
- Responsabilidad civil ( ¢ 1,1 miles de millones más que en 2018)

Las aseguradoras que redujeron su participación en esta categoría fueron Mapfre, con una baja de 3,8 p.p. y Oceánica, con una baja de 1,2 p.p. Este comportamiento se debió a un decremento de ¢ 5 miles de millones en el ramo de Otros daños a bienes para el caso de Mapfre y a la baja de ¢ 1,3 miles de millones en el ramo de automóviles para Oceánica.

Gráfico 10

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros generales por aseguradora, abril 2018 - abril 2019

(millones de colones corrientes)

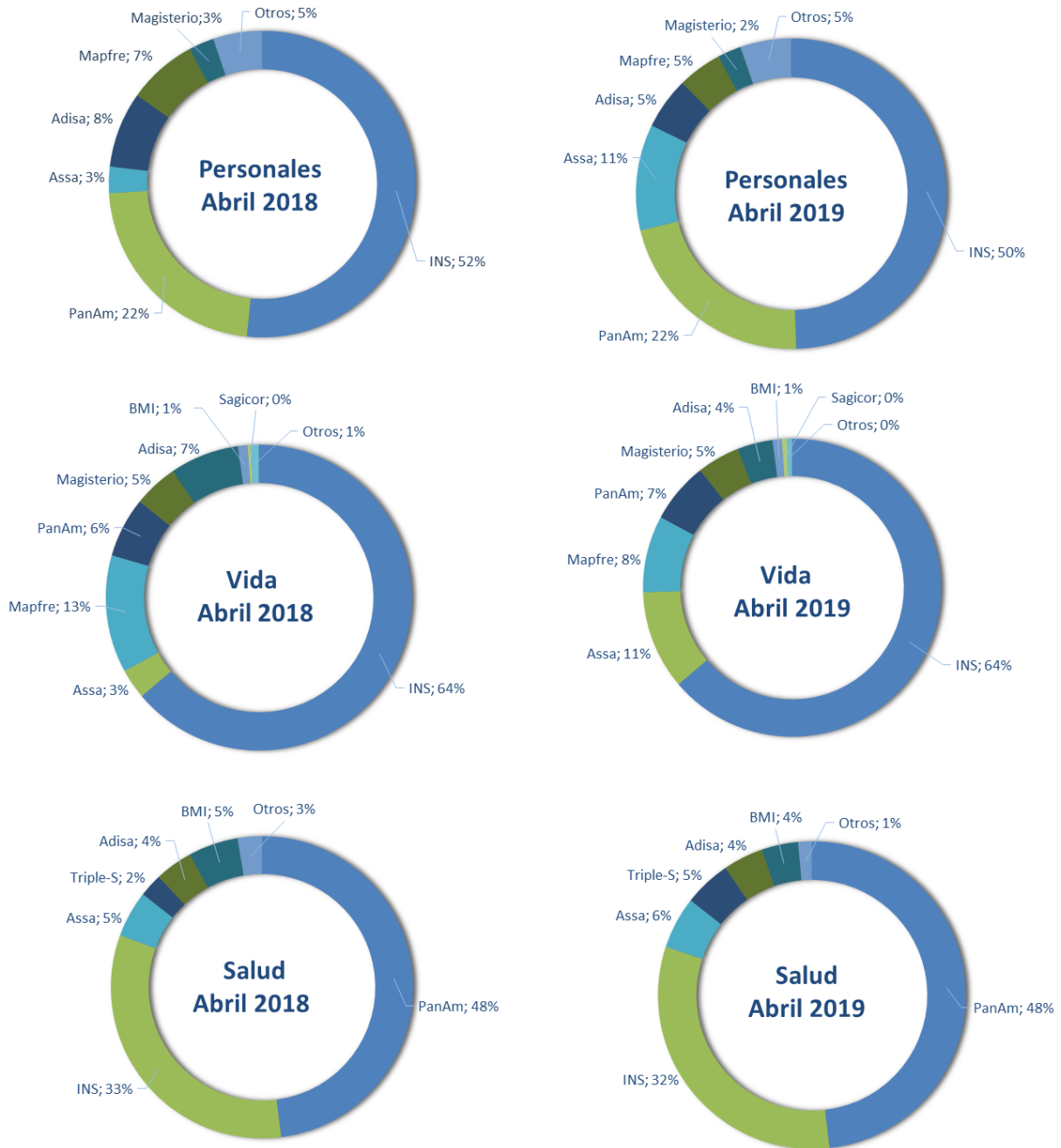


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

## 6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 11

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora para seguros personales y algunos ramos, abril 2018 - abril 2019 (porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.



Contrario a lo observado en la categoría de seguros generales, el INS continúa perdiendo participación de mercado en el segmento de los seguros personales. Para el primer cuatrimestre del 2017 su participación fue de 55 %, en el primer cuatrimestre de 2018 fue 52% y para el 2019 es de 50%. Mapfre y Adisa también han perdido participación en esta categoría, 2,7 p.p. y 2,6 p.p. respectivamente. Las bajas más notorias son:

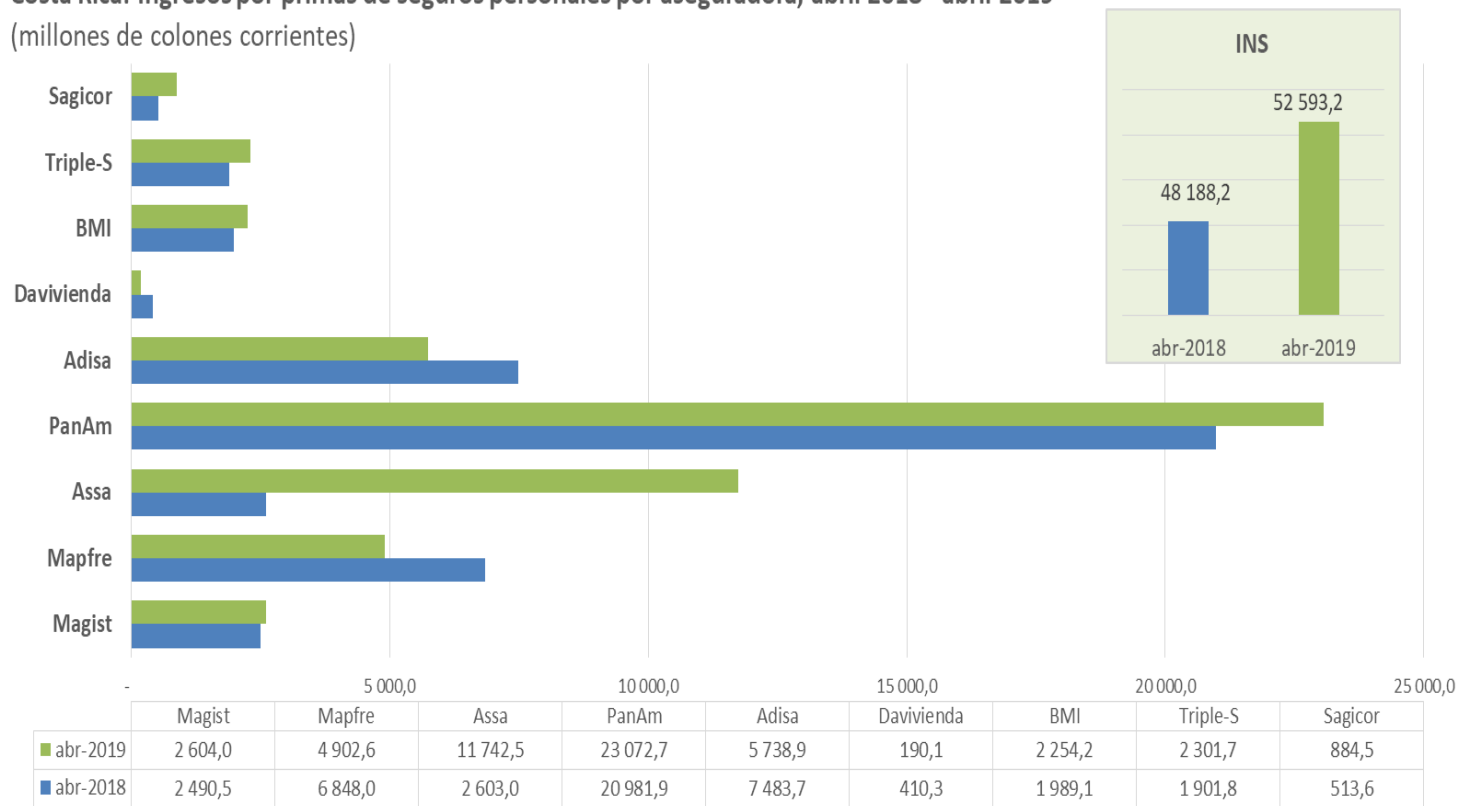
- *Mapfre, con una baja de ₡ 1,4 miles millones en el ramo de Vida y de ₡ 508 millones en el ramo de Salud.*
- *Adisa, con una baja de ₡ 1,4 miles millones en el ramo de Vida y de ₡ 445 millones en el ramo de Salud.*
- *El INS, con una baja de ₡ 304 millones en el ramo de Accidentes.*

Las aseguradoras que han absorbido las bajas citadas, principalmente, son Assa y Panamerican. Assa mostró un aumento en la participación de 8,3 p.p., por lo que actualmente recibe el 11 % de las primas de los seguros personales, ubicándose en el tercer lugar como proveedor de este tipo de productos.

- *Assa mostró el mayor crecimiento en el ramo de Vida, con más de ₡ 4,3 miles millones, así como el mayor crecimiento en el ramo de Accidentes, con más de ₡ 3,7 millones.*
- *Panamerican registró el mayor crecimiento en el ramo de Salud, con un aumento de más de ₡ 1,5 miles millones.*

**Gráfico 12**

**Costa Rica: Ingresos por primas de seguros personales por aseguradora, abril 2018 - abril 2019**  
(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

## 7. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD

El índice de siniestralidad es un indicador que cuantifica el porcentaje de las primas imputadas netas de reaseguro, que se destinan para cubrir los siniestros acontecidos, por período. El período de referencia es de 12 meses y su fórmula de cálculo es:

$$\text{Índice de siniestralidad} = \frac{\text{Siniestralidad neta del período}}{\text{Primas imputadas netas del período}}$$

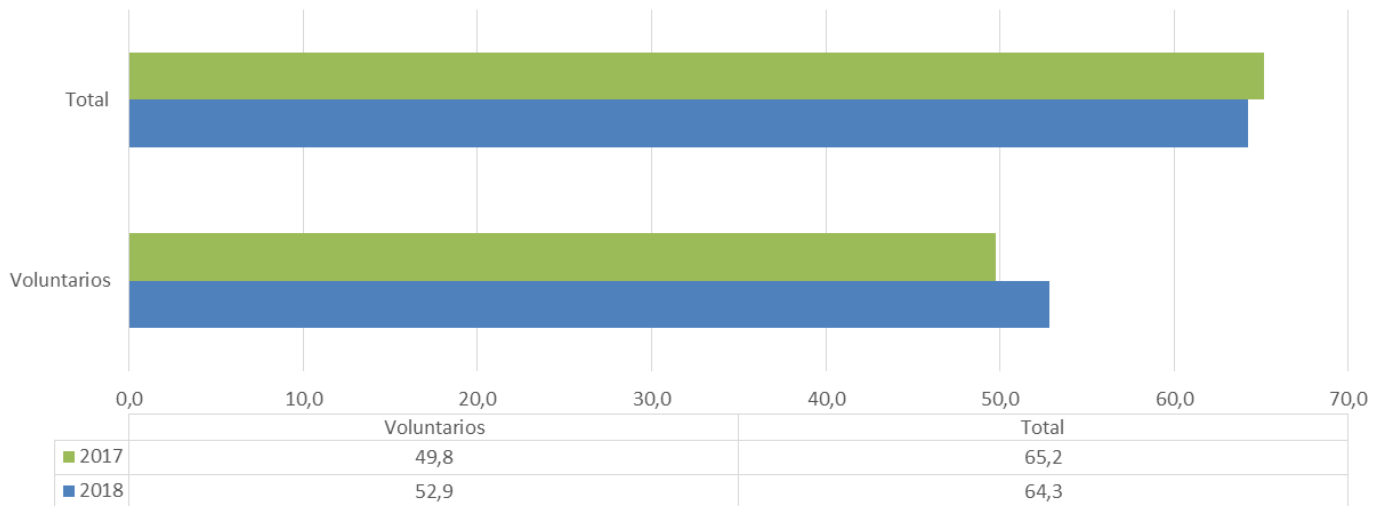
La información necesaria para construir este indicador se puede consultar en el sitio web de la SUGESE, sección Estadísticas. En los anexos 10 y 11 sobre cuenta técnica los cuales se encuentran disponibles con periodicidad trimestral para el 2017 y 2018.

En el gráfico 13 se observa el valor del índice de siniestralidad para el mercado total y para la categoría de los seguros voluntarios para 2017 y 2018. Para el 2018, el nivel general de siniestralidad subió con respecto al período de 2017. La siniestralidad de los seguros voluntarios es menor que en el mercado total, esto debido a la siniestralidad de los seguros obligatorios.

**Gráfico 13**

**Costa Rica: Índice siniestralidad mercado total y seguros voluntarios, 2017 - 2018**

(porcentaje)



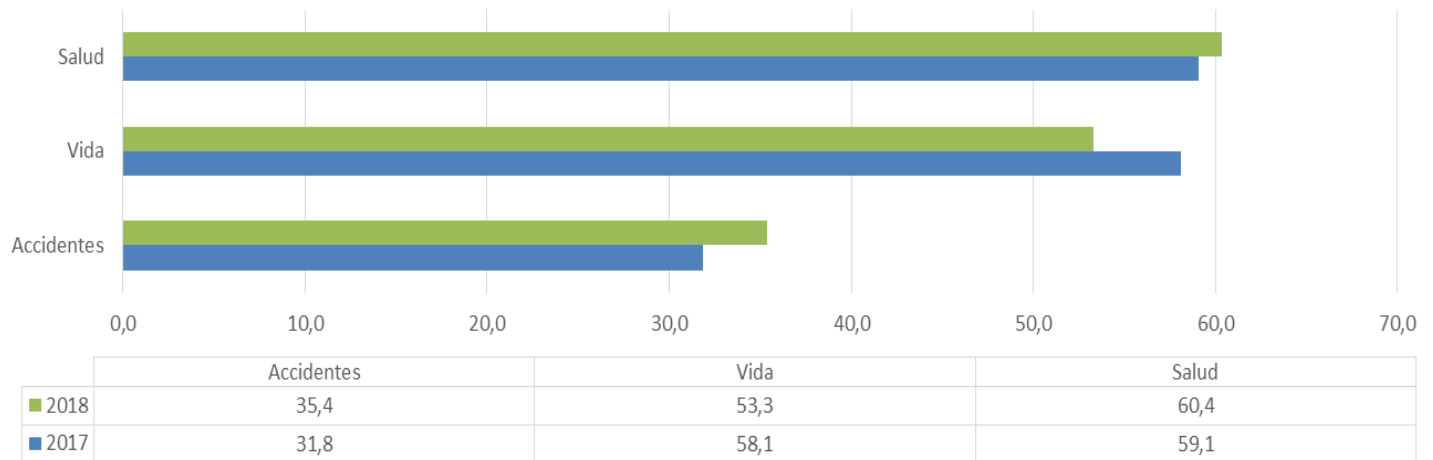
Fuente: Cuenta Técnica. Superintendencia General de Seguros.

En cuanto al comportamiento de la siniestralidad por ramo de seguros, se aprecia en los gráficos 14 y 15 los diferentes valores del indicador por ramo de los seguros personales y de los generales.

En el caso de los seguros personales, para todos los ramos su valor es menor que el nivel de siniestralidad del mercado total, y el ramo con el menor grado es el de accidentes, mientras que el ramo con el mayor valor es el de salud, dicho comportamiento es consistente en los dos años expuestos.

**Gráfico 14**

**Costa Rica: Índice de siniestralidad para los ramos de seguros personales, 2017 - 2018**  
(porcentaje)



Fuente: Cuenta Técnica. Superintendencia General de Seguros.

Para los seguros generales el valor de índice de siniestralidad es más variable entre 2017 y 2018, y también más variable entre un ramo y el otro; del gráfico 15 se excluyó los ramos de crédito y aviación por su excesiva volatilidad.

Los ramos que presentan aumento en su índice de siniestralidad del 2017 al 2018 fueron:

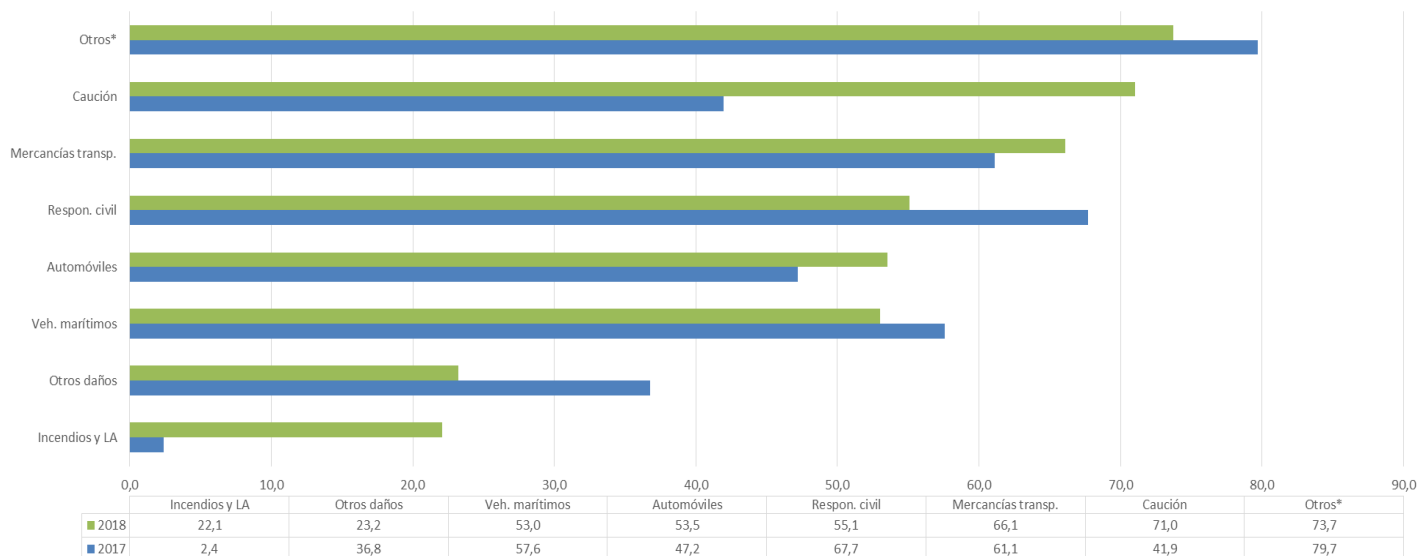
- *Incendios y líneas aliadas*
- *Automóviles*
- *Mercancías transportadas*
- *Caución*
- *Pérdidas pecuniarias*

Mientras que los siguientes ramos tuvieron menores niveles de siniestralidad:

- *Otros daños a los bienes*
- *Vehículos marítimos*
- *Responsabilidad civil*
- *Aviación*
- *Crédito*

Los indicadores de siniestralidad menores, reflejan un aspecto positivo para la rentabilidad de las aseguradoras, lo que puede obedecer tanto a disminuciones en el monto de indemnizaciones pagadas como a menores gastos asociados a los siniestros, por ejemplo: los relacionados a los registros y liquidaciones de los siniestros, servicios externos y otros.

**Gráfico 15**  
Costa Rica: Índice de siniestralidad para los ramos de seguros generales, 2017 - 2018  
(porcentaje)



\*Otros incluye: agrícolas y pecuarios, aviación, crédito y pérdidas pecuniarias  
Fuente: Cuenta Técnica. Superintendencia General de Seguros.