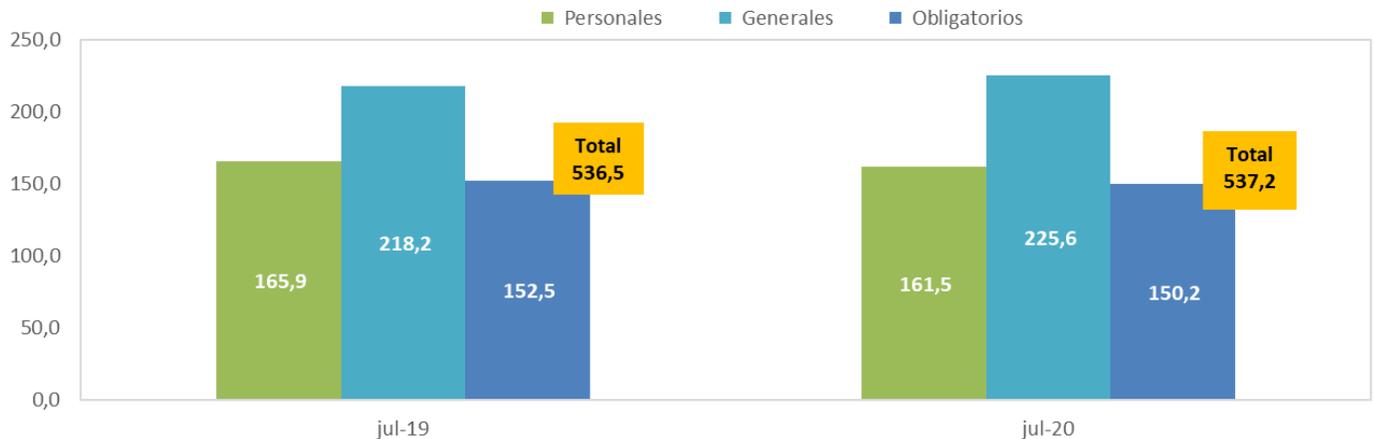


1. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 1

Costa Rica: Ingresos por primas según categoría de seguro, julio 2019- julio 2020
(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Al finalizar julio de 2020, los ingresos por primas del mercado asegurador costarricense mostraron un leve aumento con respecto a lo registrado en julio 2019 (0,1%). El monto de las primas acumuladas hasta julio 2020 alcanzó los ₡537,2 mil millones. Esta tendencia a la desaceleración se asocia a las consecuencias de la crisis provocada por la pandemia del Covid-19.

La categoría de los seguros voluntarios generales creció interanualmente un 3,4%, mientras que los obligatorios disminuyeron 1,5% y los voluntarios personales bajaron 2,6%.

A pesar de la desaceleración en crecimiento mostrada, este se mantiene positivo en contraste con la baja observada en el IMAE, que para julio decreció un 8,1% con respecto a igual periodo del año anterior.

Cuadro 1

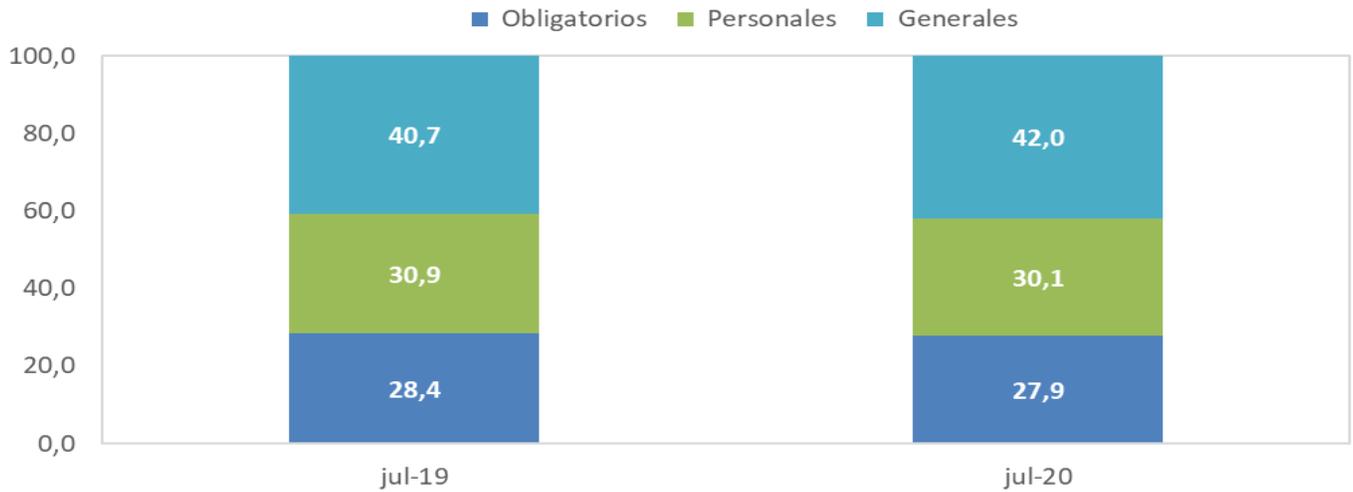
Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, julio 2019 - julio 2020
(porcentajes y millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	0,1	708,8
Obligatorios	-1,5	-2.309,6
Voluntarios	0,8	3.018,3
Personales	-2,6	-4.388,1
Generales	3,4	7.406,4
Inflación	-0,2	
Variación IMAE	-8,1	
Variación Tipo Cambio	2,6	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 2

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

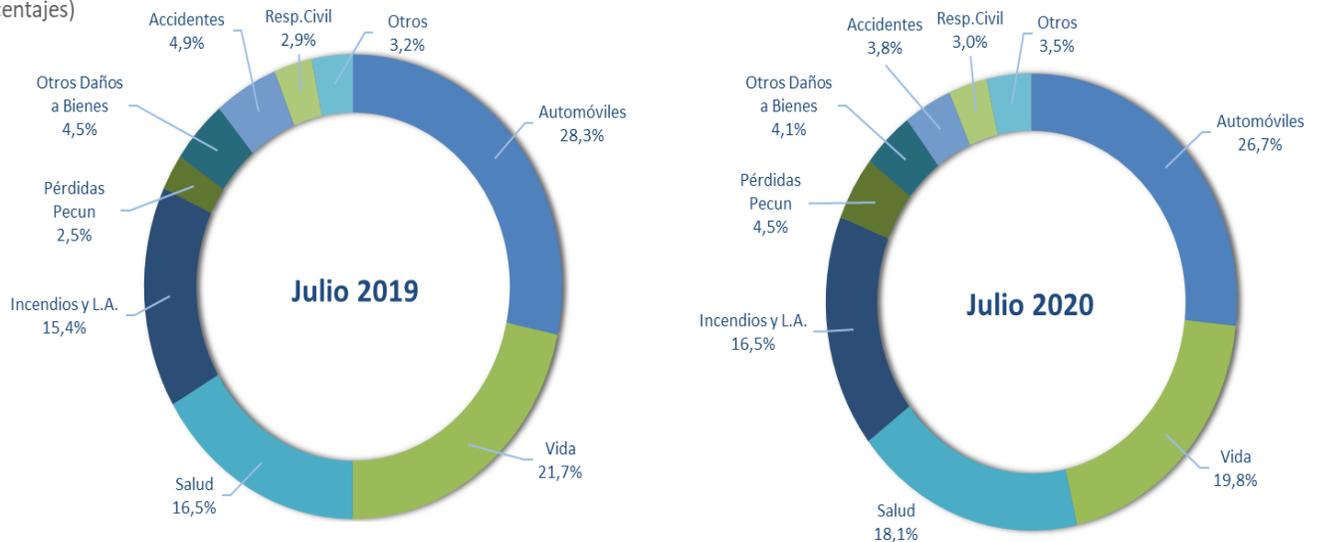


Fuente: Superintendencia General de Seguros

2. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 3

Costa Rica: Composición de las primas por ramo, julio 2019 - julio 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Cuadro 2

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

(porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	0,8	3,0
Automóviles	-5,0	-5,5
Vida	-8,3	-7,0
Salud	10,7	6,8
Incendios y L.A.	7,8	4,6
Pérdidas pecuniarias	82,5	7,9
Otros daños a bienes	-7,9	-1,3
Accidentes	-22,3	-4,2
Resp.Civil	3,4	0,4
Otros	11,0	1,3

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje fueron automóviles, vida, salud e incendios y líneas aliadas. Estos cuatro ramos representaron en conjunto el 81% de las primas de seguros voluntarios del país.

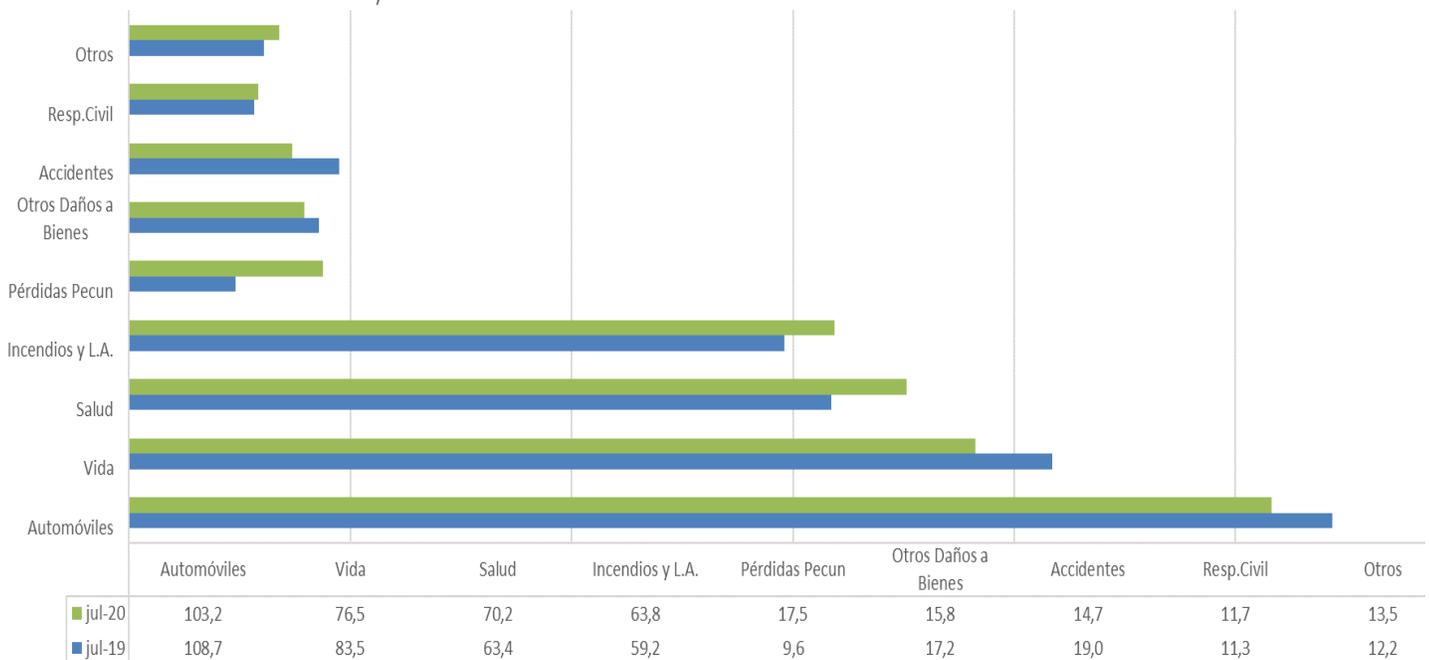
El ramo de los seguros voluntarios que presentó más ingresos por primas fue el de automóviles con ₡103 mil millones, pero disminuyó con respecto a lo acumulado a julio 2019. El ramo con mayor crecimiento, tanto absoluto como relativo, fue el de pérdidas pecuniarias, que pasó de ₡9,6 mil millones en julio de 2019 a ₡17,5 mil millones a julio de 2020. Por su parte, el ramo con mayor reducción porcentual en primas fue el de accidentes que decreció un 22,3%.

Los ramos que ganaron participación en el periodo fueron: salud (1,6 p.p.), incendio y líneas aliadas (1,1 p.p.) y pérdidas pecuniarias (2,0 p.p.).

Gráfico 4

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

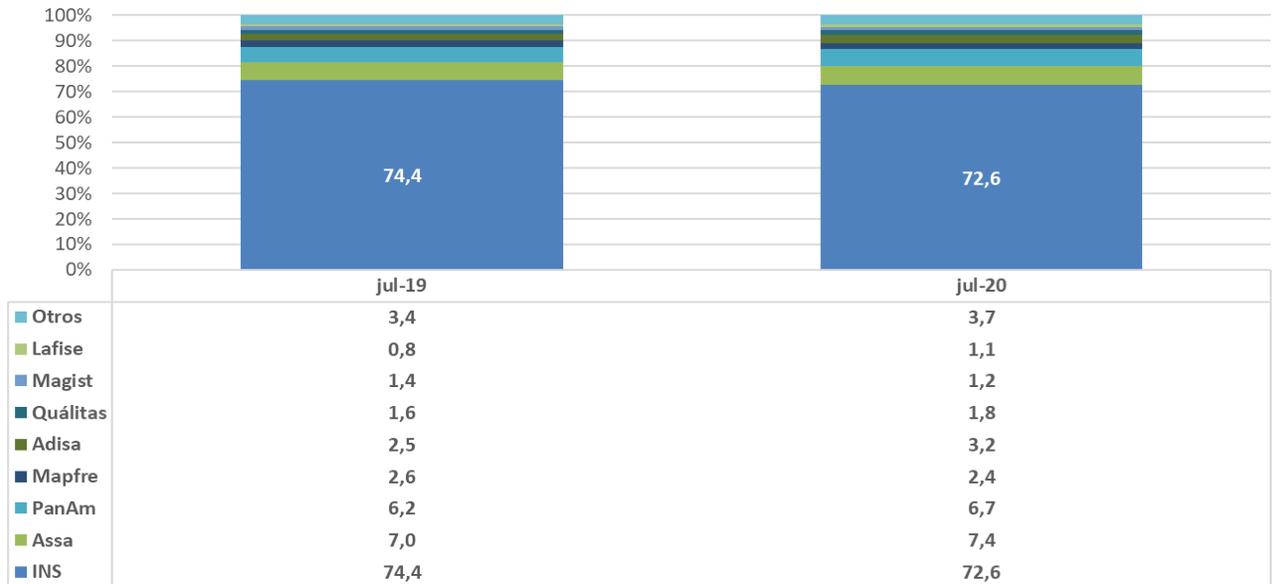
(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

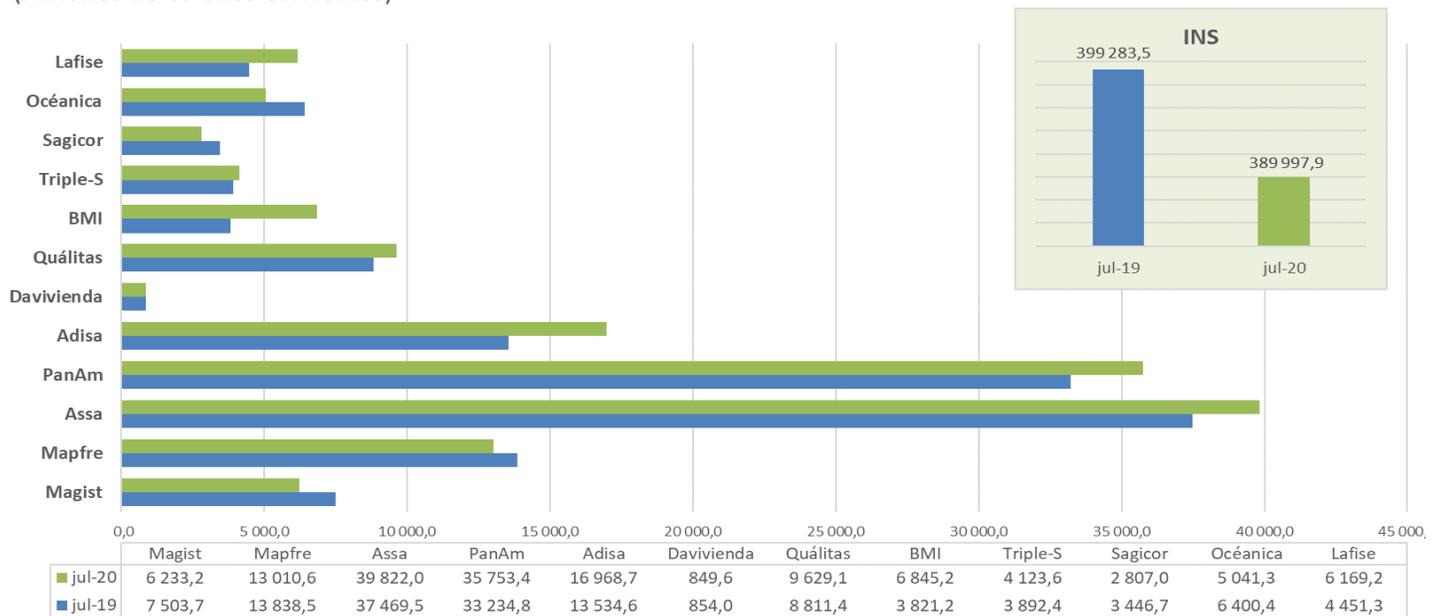
3. ESTRUCTURA DEL MERCADO TOTAL

Gráfico 5
Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora, julio 2019 - julio 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 6
Costa Rica: Ingresos por primas por aseguradora, julio 2019 - julio 2020
(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

El INS es la entidad con mayor participación, relativa y absoluta, en la industria aseguradora costarricense. Su participación decreció en 1,8 p.p. de julio 2019 a julio 2020, de igual manera sus primas alcanzaron los ₡ 389,9 mil millones a julio 2002, lo cual significó una baja de ₡ 9,3 mil millones respecto a julio 2019. Este comportamiento es el resultado de la baja en los seguros voluntarios personales por ₡ 10,1 mil millones y los seguros obligatorios por ₡ 2,3 mil millones, mientras que las primas de los seguros voluntarios generales presentaron un aumento, con respecto a lo registrado hace 12 meses, de ₡ 3,2 mil millones.

En segundo lugar de ingresos por primas, se encuentra la aseguradora ASSA con ₡ 39,8 mil millones, seguida en tercer lugar por la aseguradora Pan American Life con ₡ 35,7 mil millones, ambas presentaron comportamiento creciente tanto en términos de valor de sus primas como de participación de mercado.

Siete de las aseguradoras privadas ganaron participación de mercado en el periodo julio 2019- julio 2020 y este mes quienes presentaron los mayores incrementos en valor de primas, fueron:

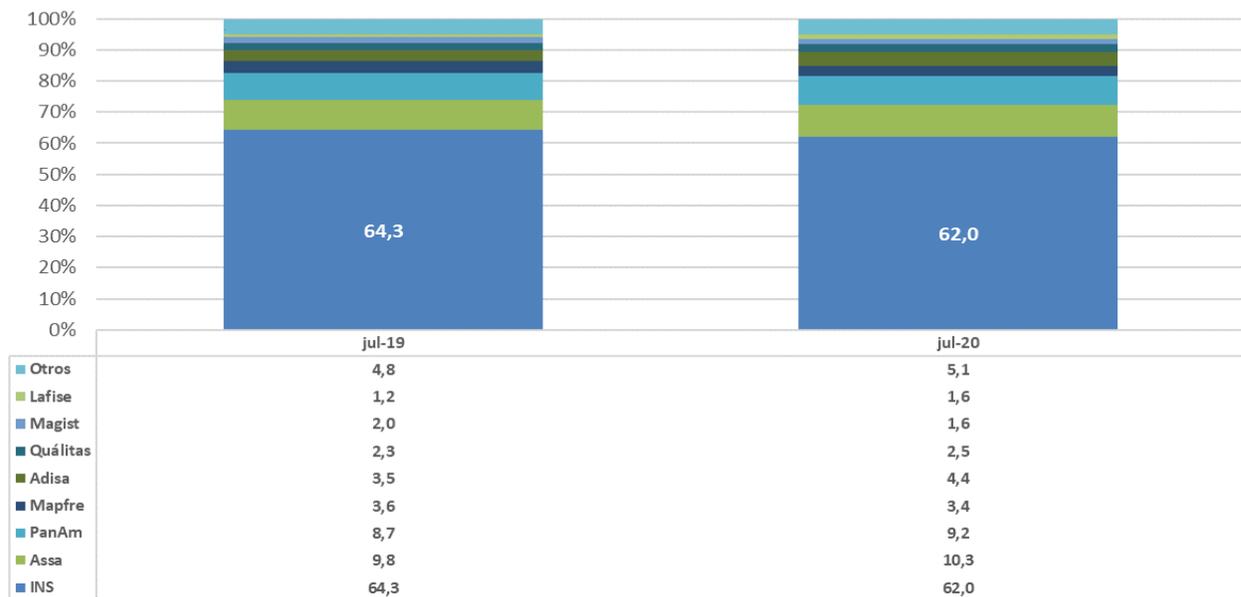
- Adisa con ₡ 3,4 mil millones
- BMI con ₡ 3,0 mil millones
- Pan American con ₡ 2,5 mil millones
- Assa con ₡ 2,3 mil millones
- Lafise con ₡ 1,7 mil millones
- Quálitas con ₡ 817 millones

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 7

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

(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Respecto a los seguros voluntarios, las principales aseguradoras privadas son también ASSA y Pan American Life, que en conjunto con el INS representaron el 81,5% de las primas voluntarias de este período.

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

Perdieron participación

- INS 2,3 p.p.
- Océánica 0,4 p.p.
- Magisterio 0,3 p.p.
- Mapfre 0,2 p.p.
- Sagicor 0,2 p.p.

Ganaron participación

- Adisa 0,9 p.p.
- BMI 0,8 p.p.
- Pan American 0,6 p.p.
- Assa 0,5 p.p.
- Lafise 0,4 p.p.
- Quálitas 0,2 p.p.

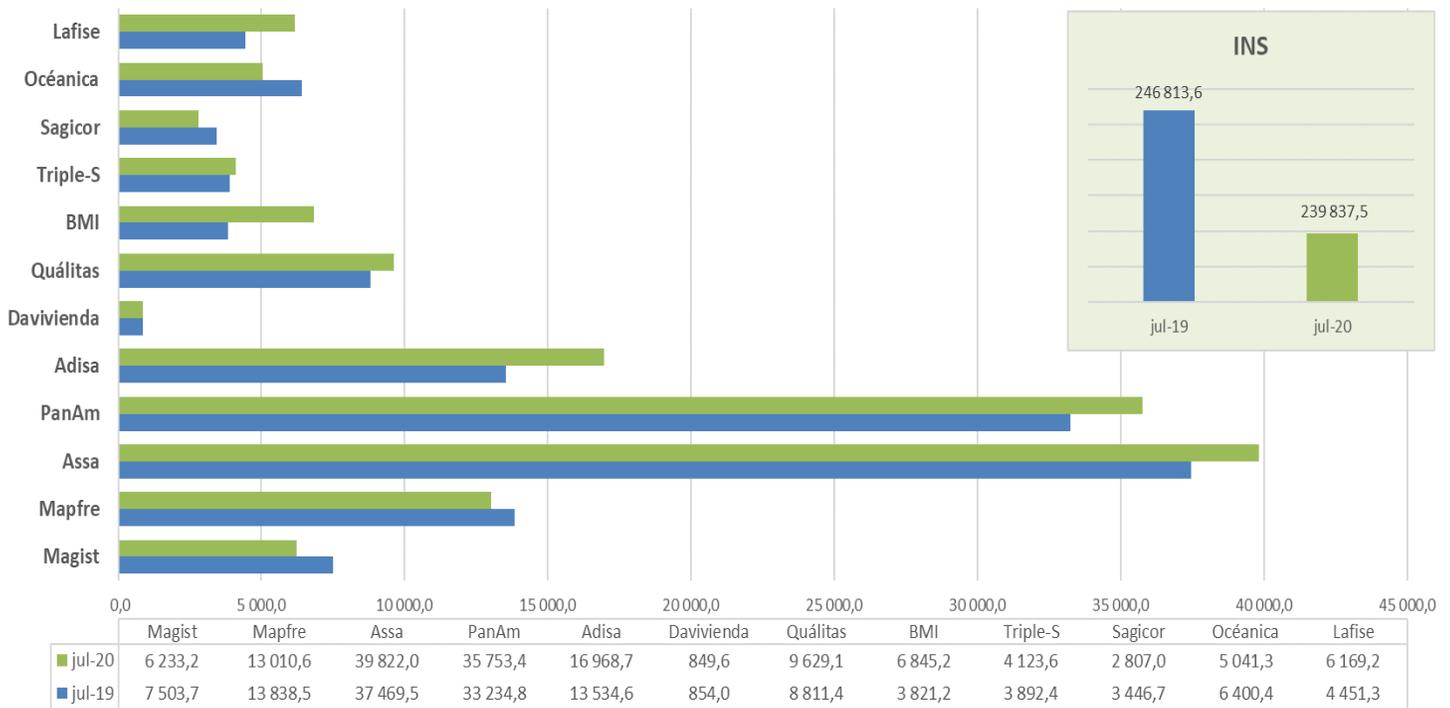
Se mantienen

- Davivienda
- Triple-S

Gráfico 8

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

(millones de colones corrientes)

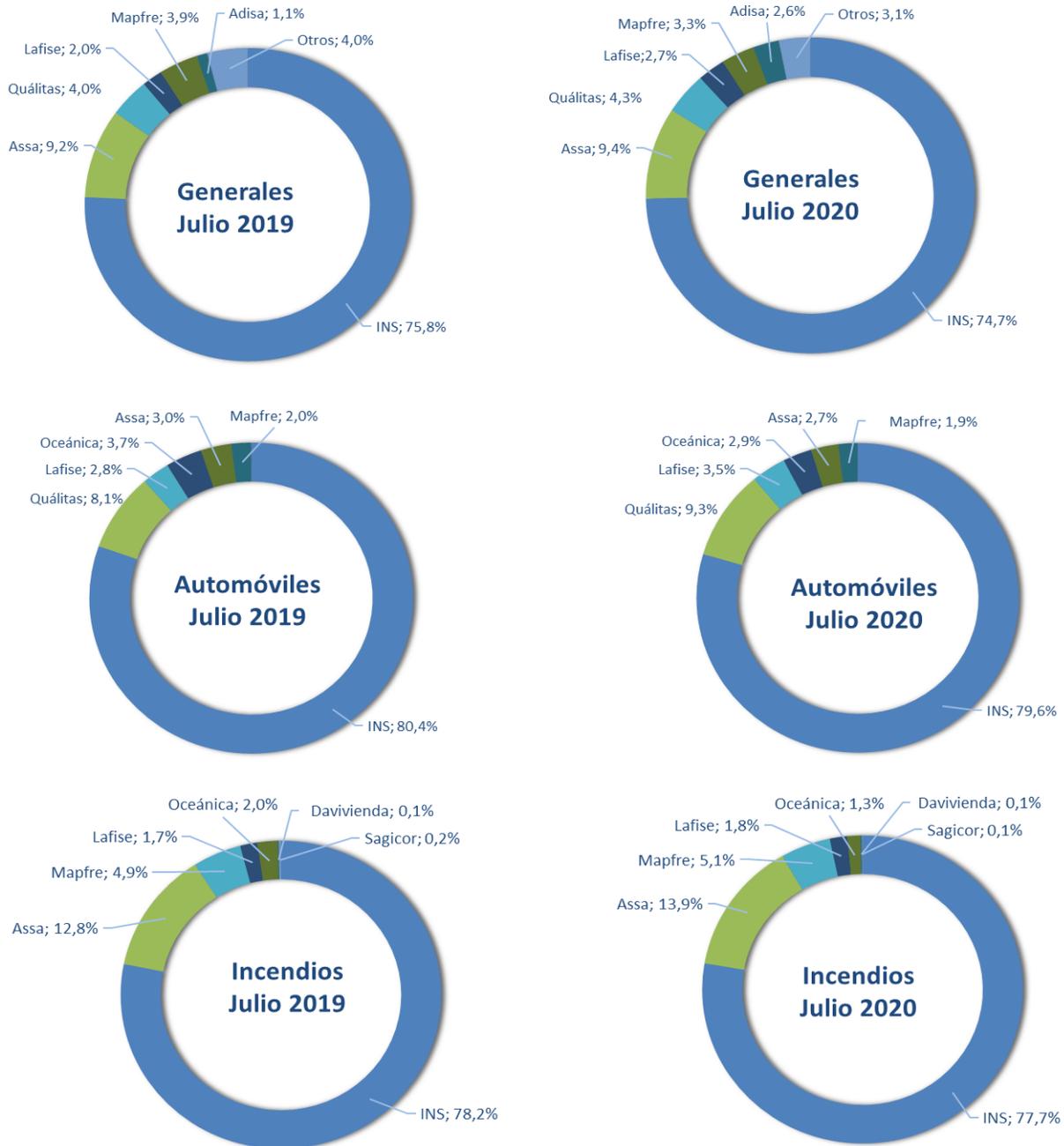


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 9

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros generales crecieron 3,4%, contrario a lo observado para los seguros personales que mostraron una disminución. En términos absolutos, este crecimiento representó ₡ 7,4 mil millones más que igual periodo hace doce meses.

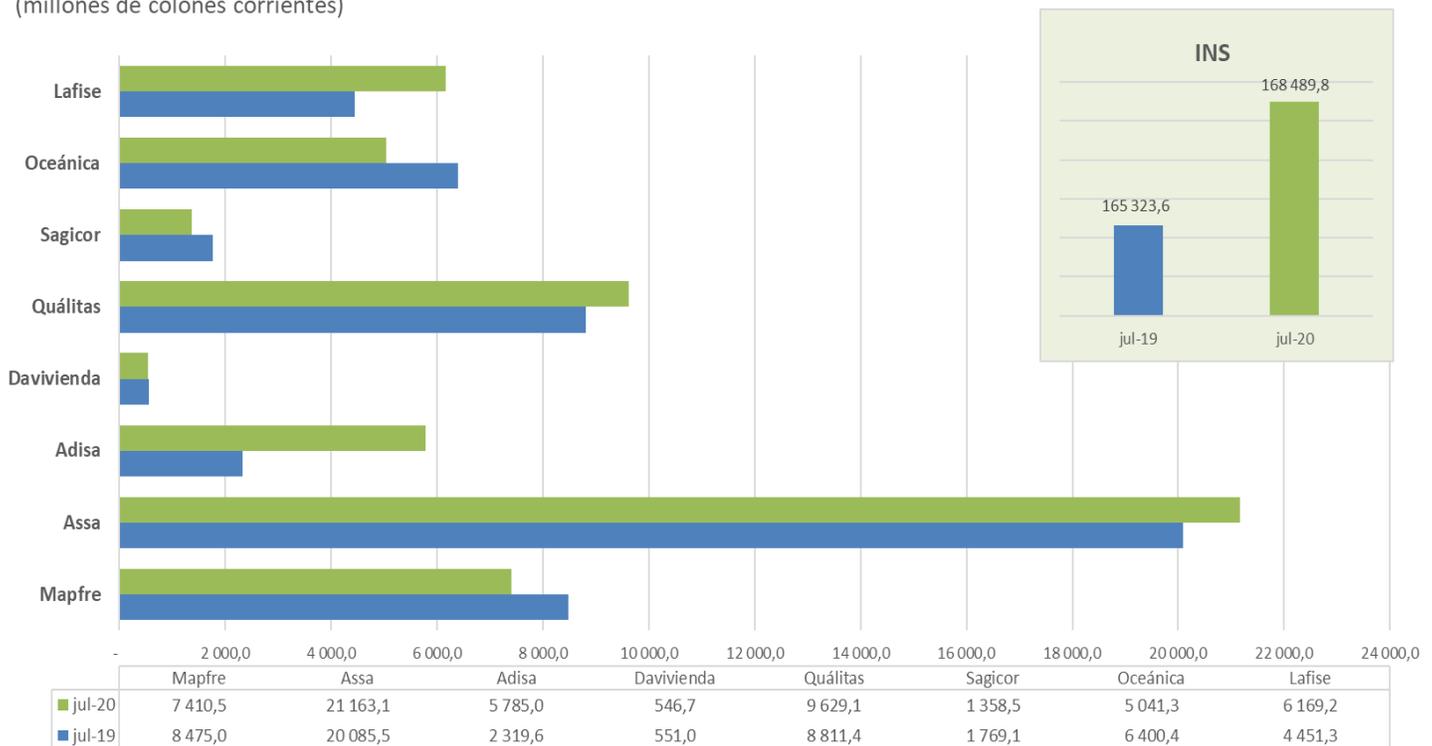
El 74,7% del valor de las primas de los seguros generales colocados a julio 2020 correspondieron al INS. En segundo lugar, se encuentra ASSA con 9,4%, mientras que la aseguradora monoproducto Quálitas se ubicó en el tercer lugar con un 4,3%. De estas tres entidades, el INS perdió participación en 1,1 p.p. en relación con igual periodo de 2019, mientras que ASSA y Quálitas ganaron cuota de mercado en 0,2 p.p. cada una. Para este mes, Adisa fue la aseguradora con mayor ganancia relativa en este segmento, pasando de 1,1% en julio 2019 a 2,6% en julio 2020.

Los ramos de seguros generales, cuyas primas crecieron más, fueron pérdidas pecuniarias e incendios y líneas aliadas, con ₡7,9 mil millones y ₡4,5 mil millones de más, respectivamente; mientras que el ramo con la mayor disminución fue el de automóviles, que para julio 2019 acumuló ₡ 109 mil millones versus los ₡ 103 mil millones registrados en julio 2020, esto equivale a una disminución de 5,0%.

Gráfico 10

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

(millones de colones corrientes)

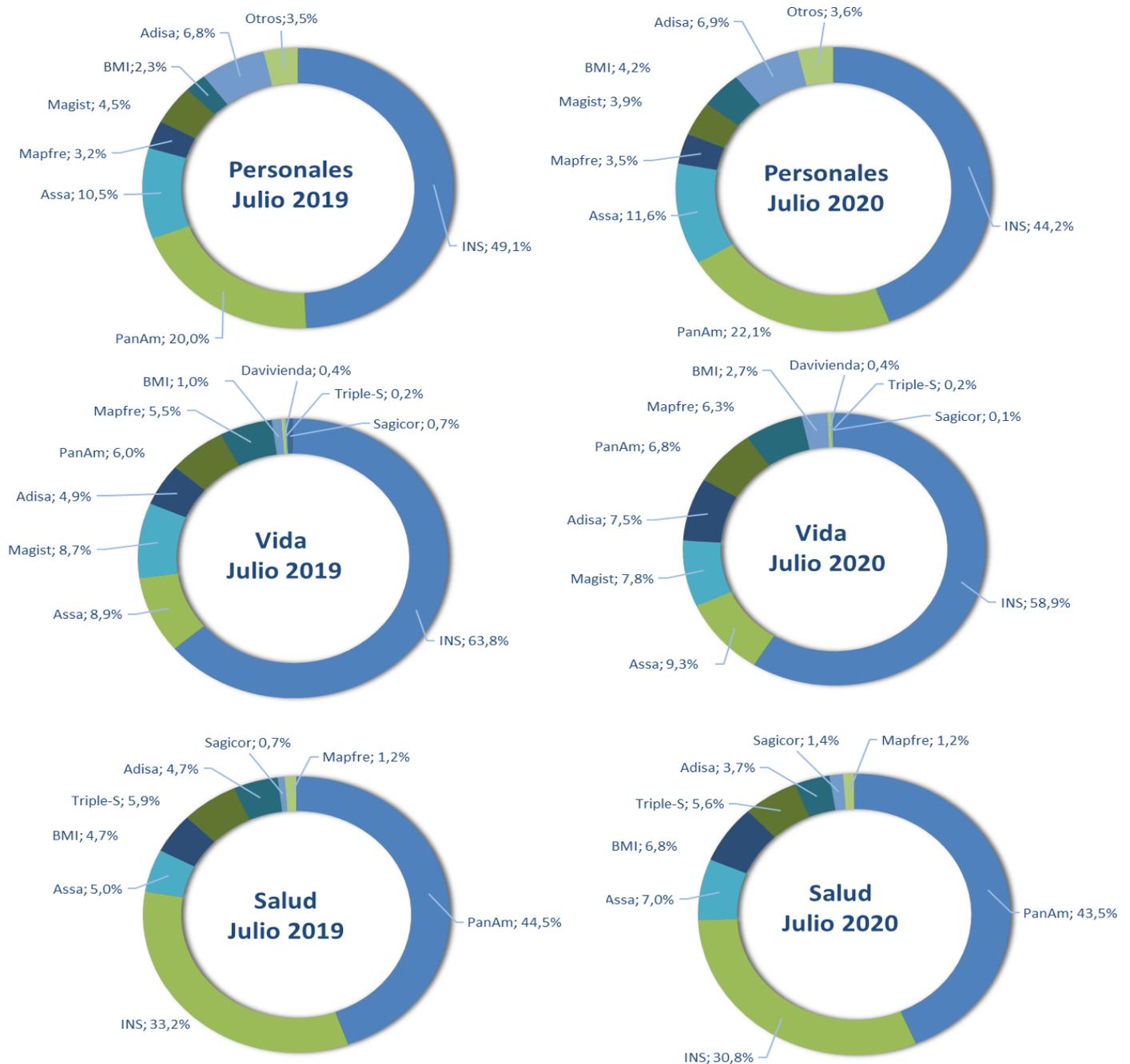


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 11

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros personales presentaron una baja interanual de ₡ 4,4 mil millones, justificado por la caída de ₡ 4,2 mil millones en las primas del ramo de accidentes y de ₡ 7 mil millones en las primas de vida, bajas que se compensaron parcialmente con el crecimiento en el primaje del ramo de salud en ₡ 6,8 mil millones.

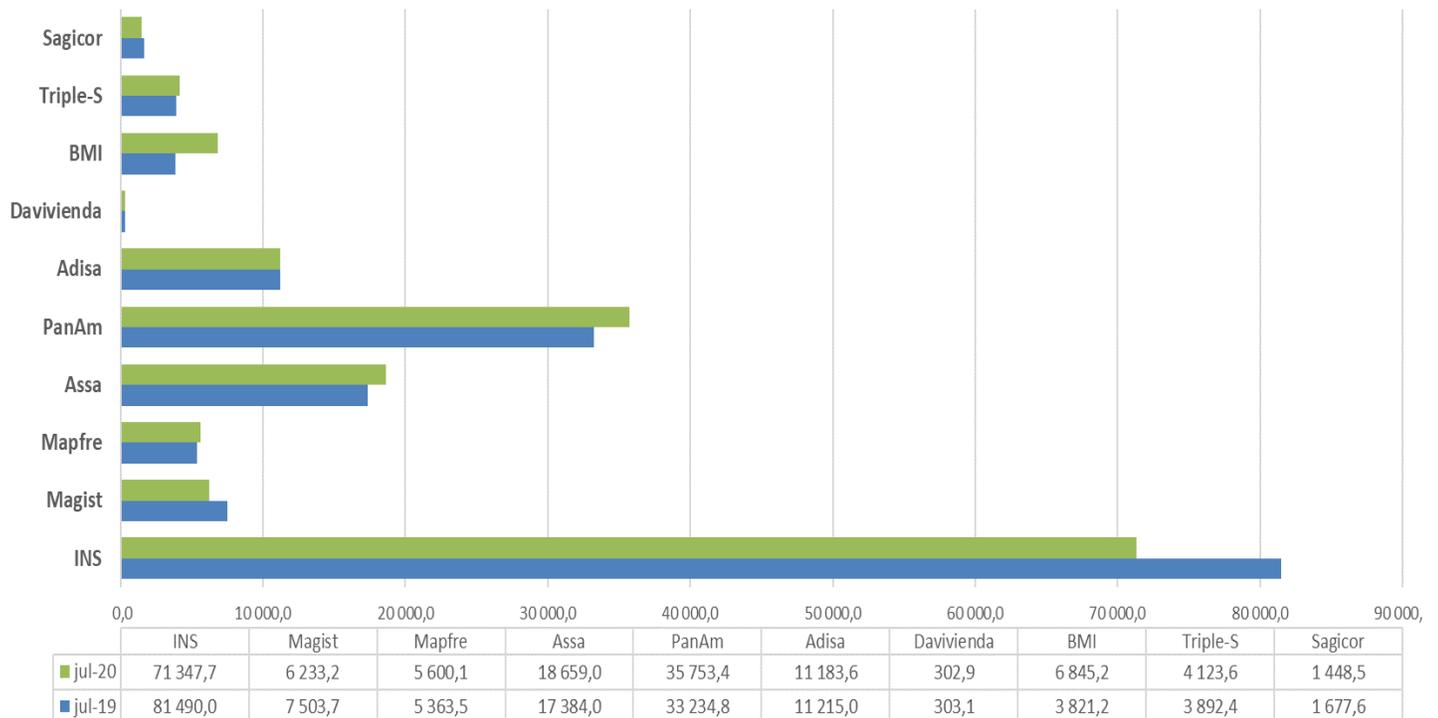
En términos absolutos y relativos, la aseguradora BMI fue la que más creció de julio 2019 a julio 2020, pues pasó de ₡ 3,8 mil millones hace doce meses a colocar ₡ 6,8 mil millones, equivalente a un incremento de 79,1%. En segundo lugar de crecimiento absoluto se ubicó Pan American Life, que para el cierre de julio 2020 registró ₡ 2,5 mil millones más con respecto a igual periodo del año anterior, para una variación del 7,6%.

En cuanto a la participación de mercado en seguros personales, el INS fue la entidad que perdió mayor cuota, pasando de 49,1% en julio 2019 a 44,2% doce meses después, es decir, una reducción de 4,9 p.p.

Gráfico 12

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

(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

7. SINIESTRALIDAD DURANTE LA PANDEMIA

Para analizar la dinámica de los siniestros asociados a la pandemia COVID-19, la Superintendencia General de Seguros requirió información a las compañías aseguradoras con frecuencia semanal y posteriormente bisemanal. A continuación, se presentan algunos datos correspondientes al acumulado desde el 12 de marzo hasta el 7 de agosto de 2020.

En el gráfico 13 se observa la evolución de la cantidad de siniestros, los cuales han sido reclamados a once de las trece aseguradoras que comercializan seguros en Costa Rica. Al cierre de la bisemana del 7 de agosto de 2020, se reportó un total de 4 514 reclamos relacionados con la pandemia COVID-19.

Gráfico 13. Costa Rica: Cantidad de siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19, acumulados al 7 agosto 2020

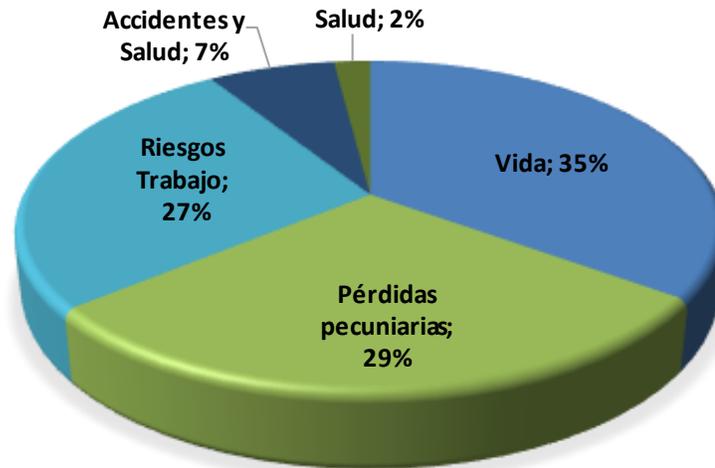


Fuente: Superintendencia General de Seguros con reportes de las aseguradoras.

En los gráficos 14 y 15 se observa la distribución de los siniestros por ramos y por coberturas, respectivamente. Un 64% de los reclamos presentados se asocian a los ramos de pérdidas pecuniarias y de vida, mientras que un 27% corresponden al ramo de Riesgos del Trabajo. Con respecto al ramo de vida, cabe destacar que se trata de pólizas de saldo deudor que tienen, como cobertura adicional, el pago de cuotas de crédito ante situaciones de desempleo.

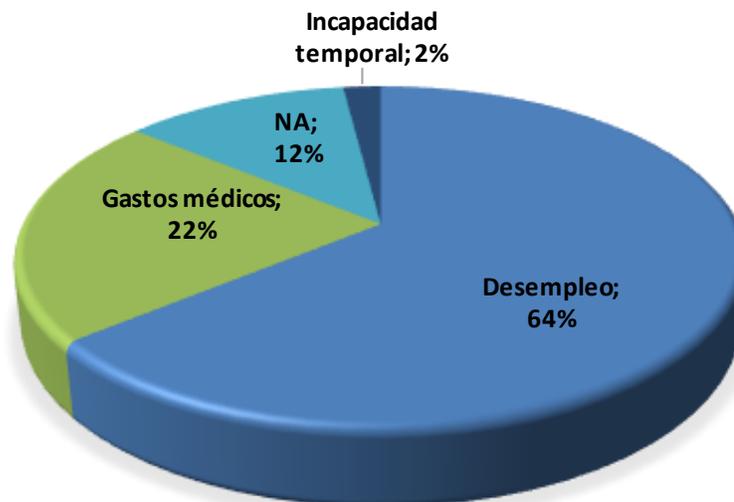
Por su parte, un 64% de los reclamos se asocian con coberturas por desempleo y un 22% a gastos médicos. La categoría "NA" incluye los siniestros reportados en Riesgos de Trabajo que se han rechazado o bien, aún no se han pagado.

Gráfico 14. Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según ramo, acumulado al 7 agosto 2020 (porcentajes)



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

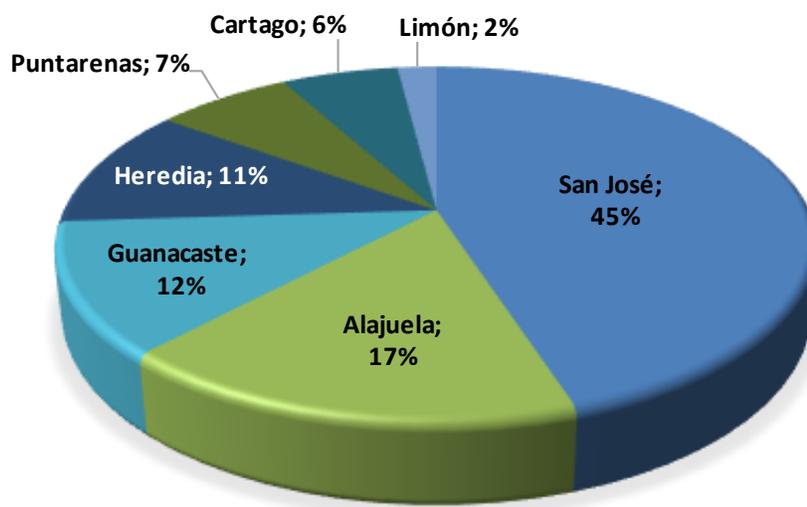
Gráfico 15. Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según cobertura, acumulado al 7 agosto 2020 (porcentajes)



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

Geográficamente, las provincias de San José, Alajuela y Guanacaste, en conjunto, reportan cerca de tres cuartas partes de los siniestros relacionados con el COVID-19 presentados ante las aseguradoras. Las dos primeras provincias corresponden, justamente, con las zonas del país que han registrado la mayor cantidad de casos confirmados de COVID-19.

Gráfico 16. Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según provincia, acumulado al 7 agosto 2020
(porcentajes)



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