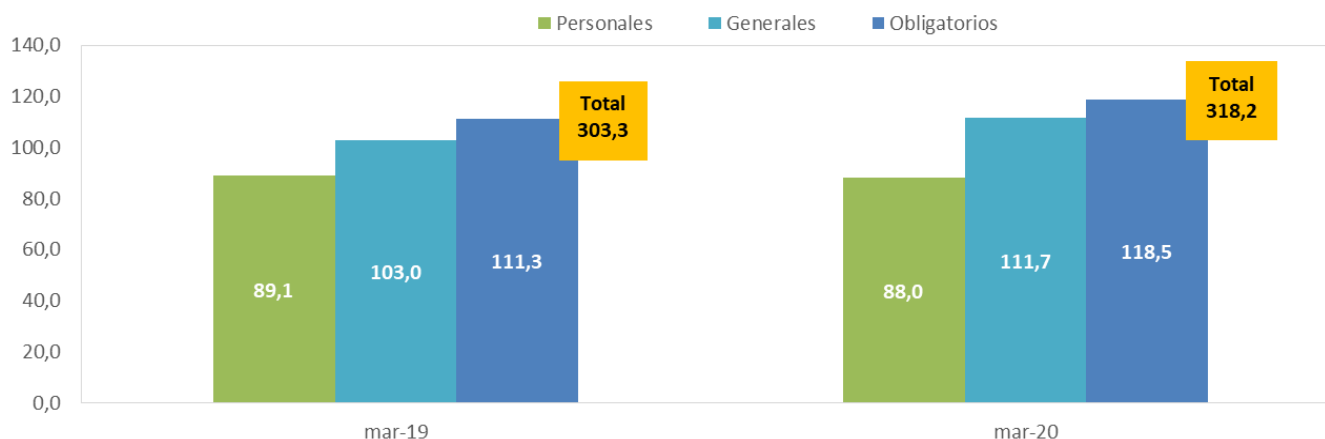


1. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 1

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Al cierre del primer trimestre de 2020, la industria de seguros costarricense mostró un incremento del 4,9% en los ingresos por primas comparados con los ingresos de marzo 2019. Las primas colocadas en este periodo ascienden a ₡318,2 mil millones.

En marzo 2020 se observa una desaceleración del crecimiento de los ingresos por primas, pues en febrero el crecimiento fue de 5,2%, lo cual puede ser reflejo de la crisis sanitaria y económica consecuencia de la pandemia Covid-19, no obstante será necesario dar cercano seguimiento en los meses posteriores para cuantificar el impacto sobre el sector asegurador local.

Los seguros voluntarios generales fueron los que más crecieron, con más de ₡8,7 mil millones con respecto a marzo del año anterior, mientras que los seguros voluntarios personales presentaron una baja del 1,2%, lo cual representa cerca de mil millones menos de lo acumulado a marzo de 2019.

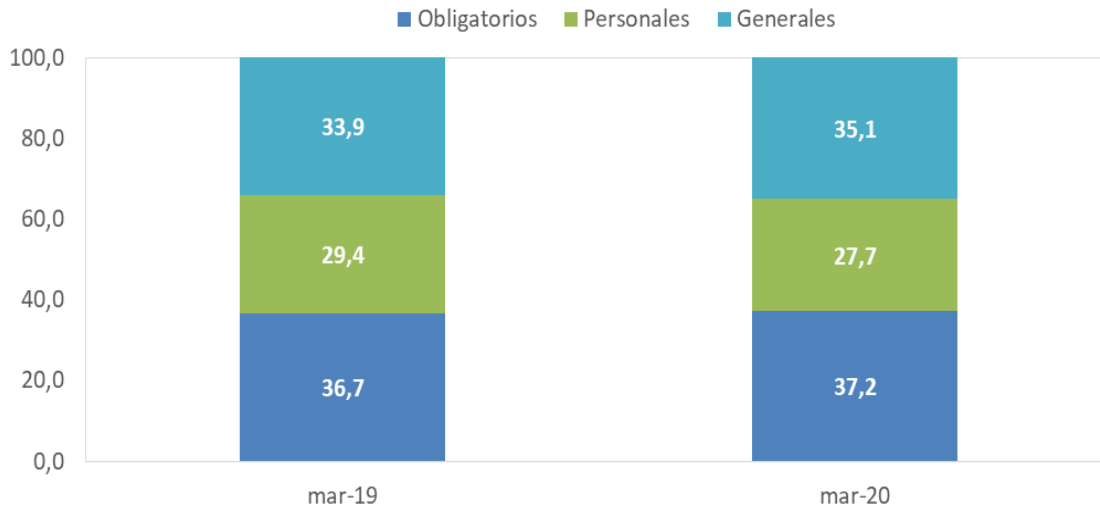
Cuadro 1

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

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	4,9	14.898,2
Obligatorio	6,5	7.216,9
Voluntarios	4,0	7.681,3
Personales	-1,2	-1.044,9
Generales	8,5	8.726,2
Inflación	1,9	
Variación IMAE	-1,6	
Variación Tipo Cambio	-2,5	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

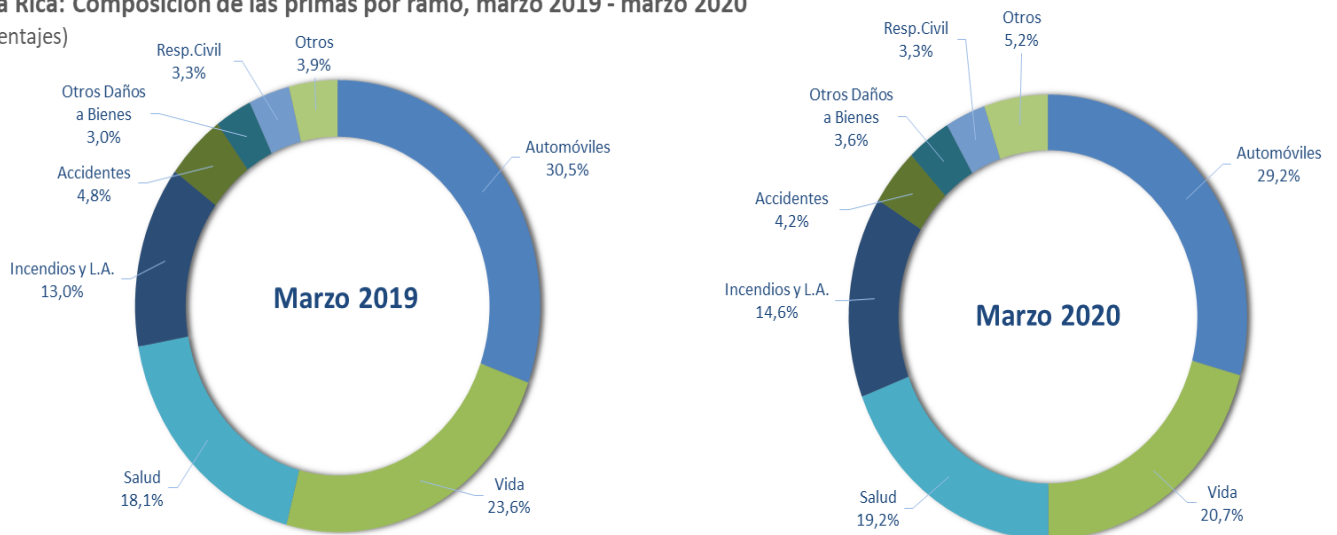
Gráfico 2
Costa Rica: Composición de los ingresos por primas totales según categoría de seguro, marzo 2019 - marzo 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros

2. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 3
Costa Rica: Composición de las primas por ramo, marzo 2019 - marzo 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Cuadro 2

Costa Rica: Variación de las primas de seguros voluntarios según ramo, marzo 2019 - marzo 2020
(porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	4,0	7,7
Automóviles	-0,3	-0,2
Vida	-8,6	-3,9
Salud	10,6	3,7
Incendios y L.A.	17,0	4,2
Accidentes	-9,0	-0,8
Otros Daños a Bienes	26,5	1,5
Resp.Civil	3,9	0,2
Otros	39,1	2,9

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

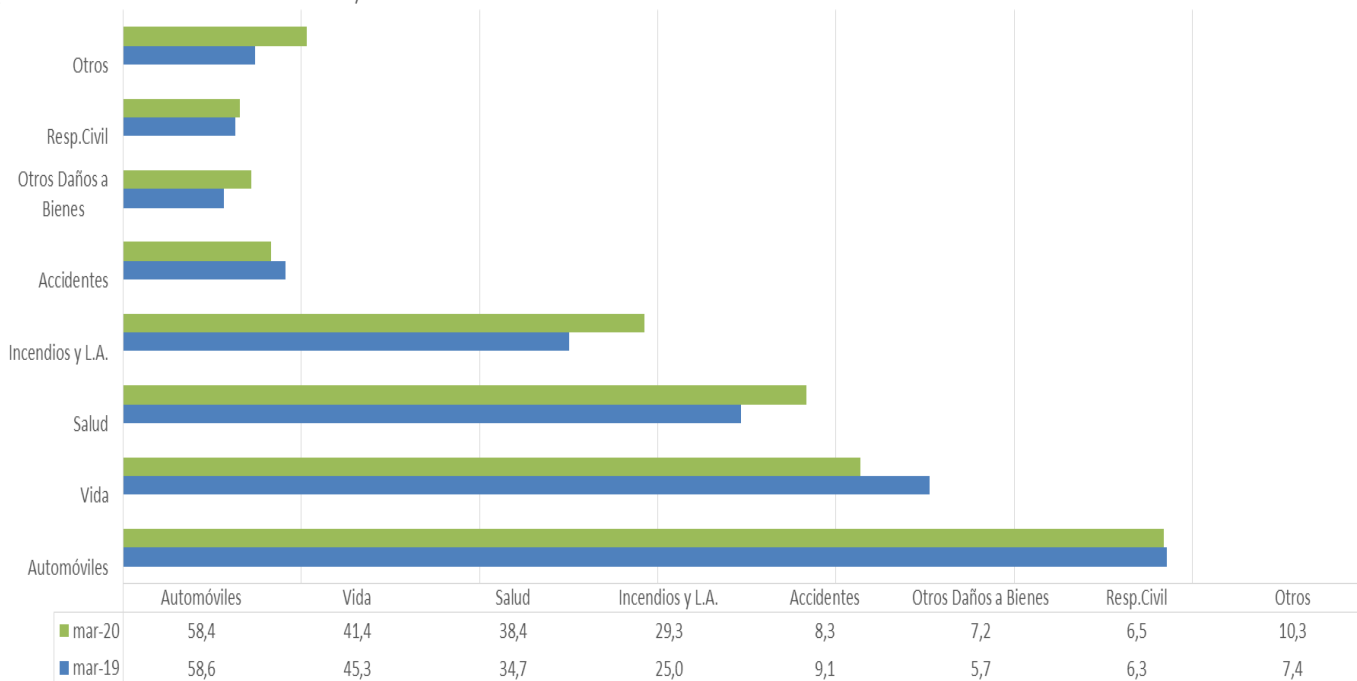
Los ramos de seguros voluntarios con mayor cantidad de primaje fueron automóviles, vida, salud e incendios y líneas aliadas, respectivamente. Estos cuatro ramos representaron en conjunto el 83,8% de las primas de seguros voluntarios del país.

El ramo de los seguros voluntarios que presentó más ingresos por primas fue el de automóviles con ₡58,4 mil millones, sin embargo disminuyó con respecto a igual periodo del año previo. El ramo con mayor crecimiento fue el de incendios y línea aliadas que pasó de ₡25,0 mil millones en marzo de 2019 a ₡29,3 mil millones en marzo de 2020.

Por su parte los ramos con mayor reducción porcentual en primas fueron accidentes y vida, con decrecimientos aproximados de 9,0%, equivalentes a ₡821,3 millones y ₡3,9 mil millones menos, respectivamente.

Gráfico 4

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros voluntarios según ramo, marzo 2019 - marzo 2020
(miles de millones de colones corrientes)



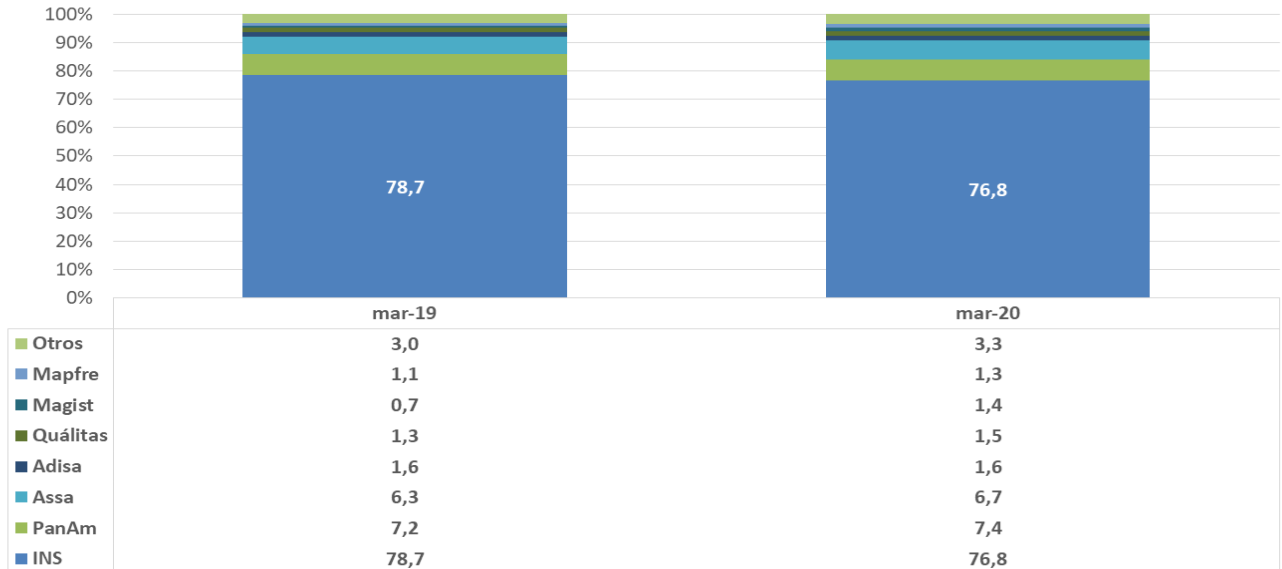
Fuente: Superintendencia General de Seguros.

3. ESTRUCTURA DEL MERCADO TOTAL

Gráfico 5

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

(porcentajes)

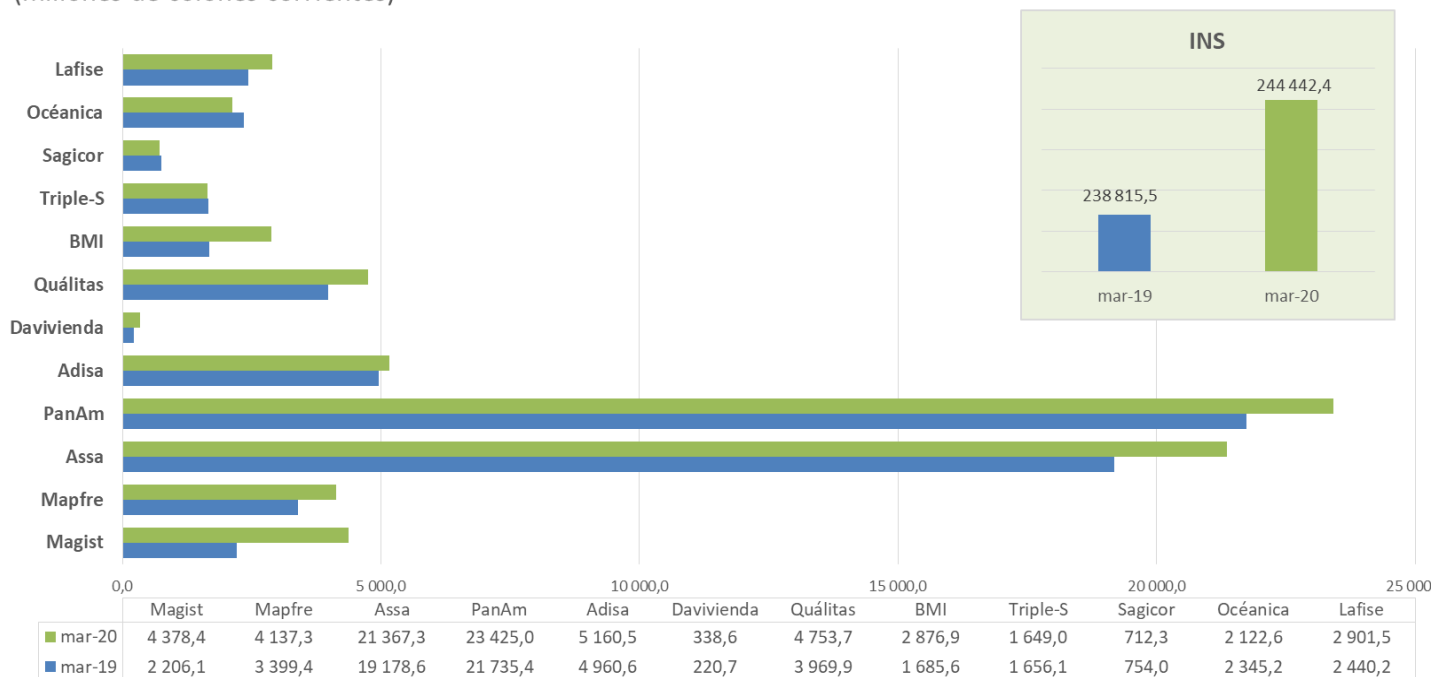


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 6

Costa Rica: Ingresos por primas por aseguradora, marzo 2019 - marzo 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 1,9 puntos porcentuales (p.p.) de marzo 2019 a marzo 2020, pero sus primas alcanzaron los ₡ 244,4 mil millones en ese último mes, para un incremento superior a los ₡ 5,6 mil millones respecto a marzo 2019. Este aumento es el resultado de una recomposición de las primas de la institución, pues las primas de los seguros obligatorios y de los voluntarios generales aumentaron, mientras que las de voluntarios personales bajaron significativamente.

En segundo lugar de ingresos por primas se encuentra la aseguradora Pan American, con ₡ 23,4 mil millones, seguida en tercer lugar por la aseguradora Assa con ₡ 21,3 mil millones, que presentaron comportamiento creciente tanto en términos de valor de sus primas como de participación. En general, en adición al del INS, se presentaron los siguientes incrementos en valor de primas por entidad:

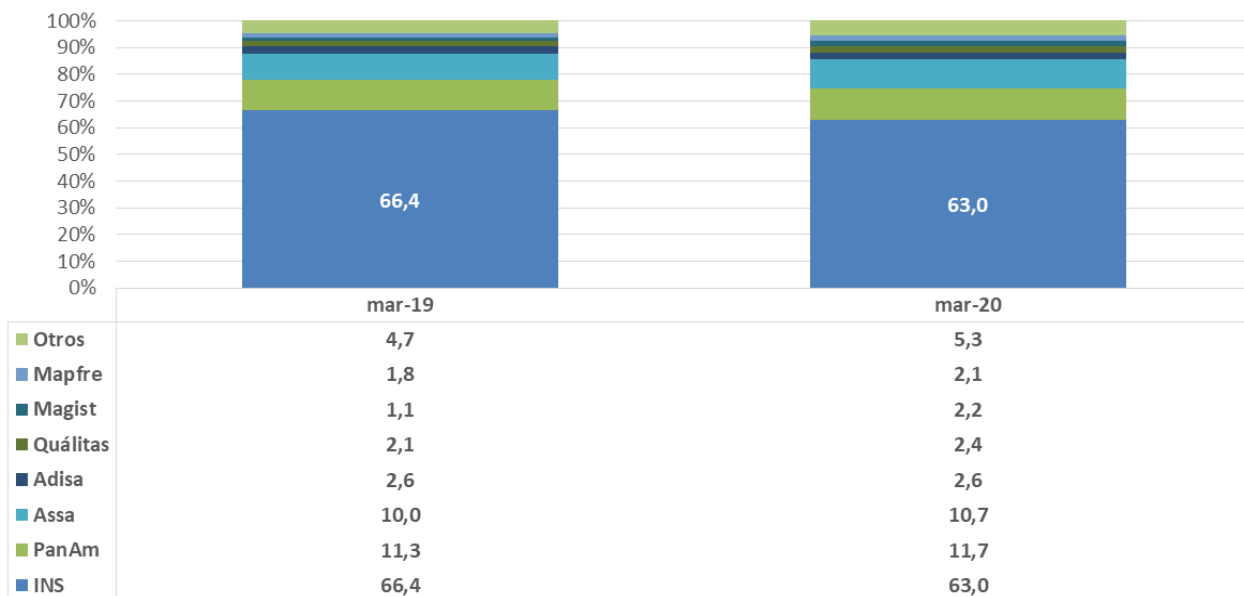
- Assa con ₡ 2,1 mil millones más
- Magisterio con ₡ 2,1 mil millones más
- Pan American con ₡ 1,6 mil millones más
- BMI con ₡ 1,1 mil millones más
- Quálitas con ₡ 783,8 millones más
- Mapfre con ₡ 737,8 millones más
- Lafise con ₡ 461,4 millones más
- Adisa con ₡ 199,9 millones más
- Davivienda con ₡ 117,9 millones más

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 7

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

(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

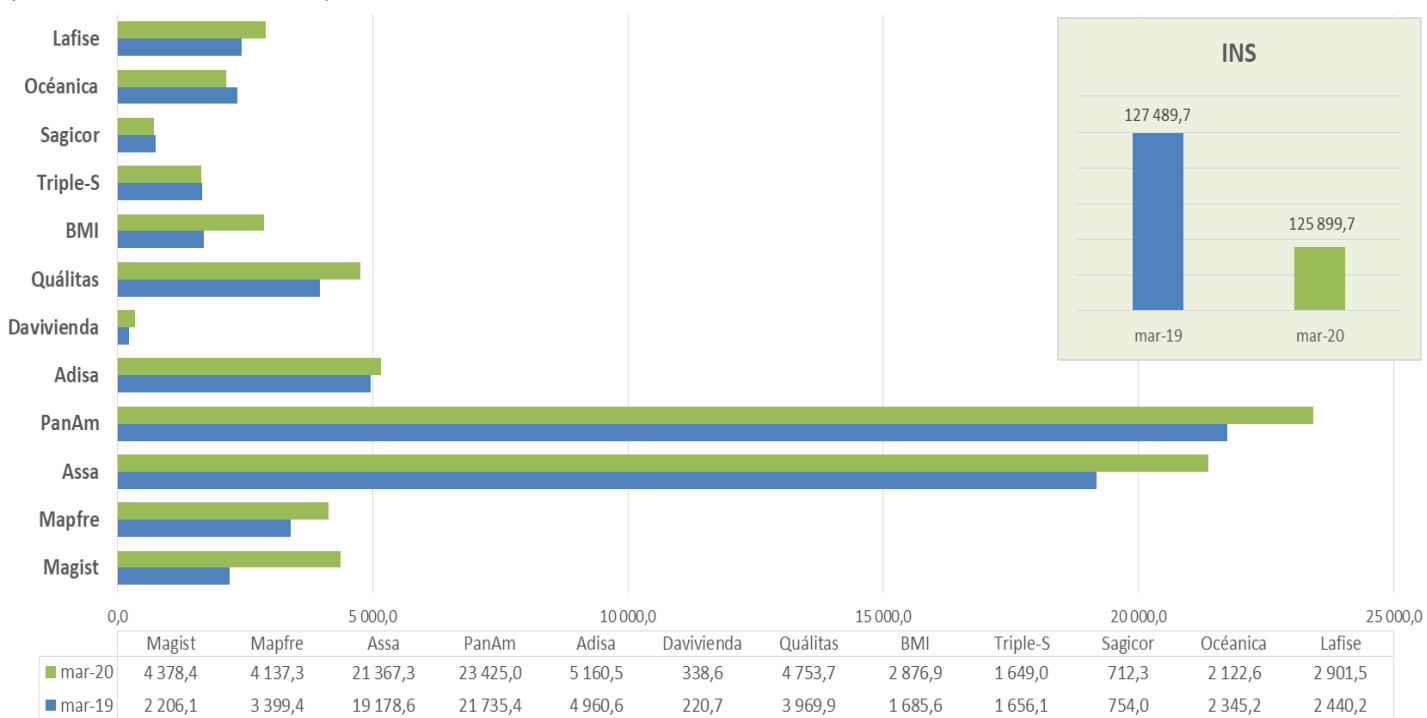
Respecto a los seguros voluntarios, las principales aseguradoras fueron también el INS, Pan American y Assa, respectivamente, las cuales en conjunto representaron el 85,5% de las primas voluntarias de este período.

Solo el INS, Quálitas y Oceánica mostraron pérdida en su cuota de mercado, con menos 3,3 p.p., 0,3 p.p. y 0,2 p.p. menos, respectivamente. Para el resto de aseguradoras se observó ganancia de participación, siendo las más altas la de 1,0 p.p. de Seguros del Magisterio y la de 0,7 p.p. de Assa.

Gráfico 8

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

(millones de colones corrientes)

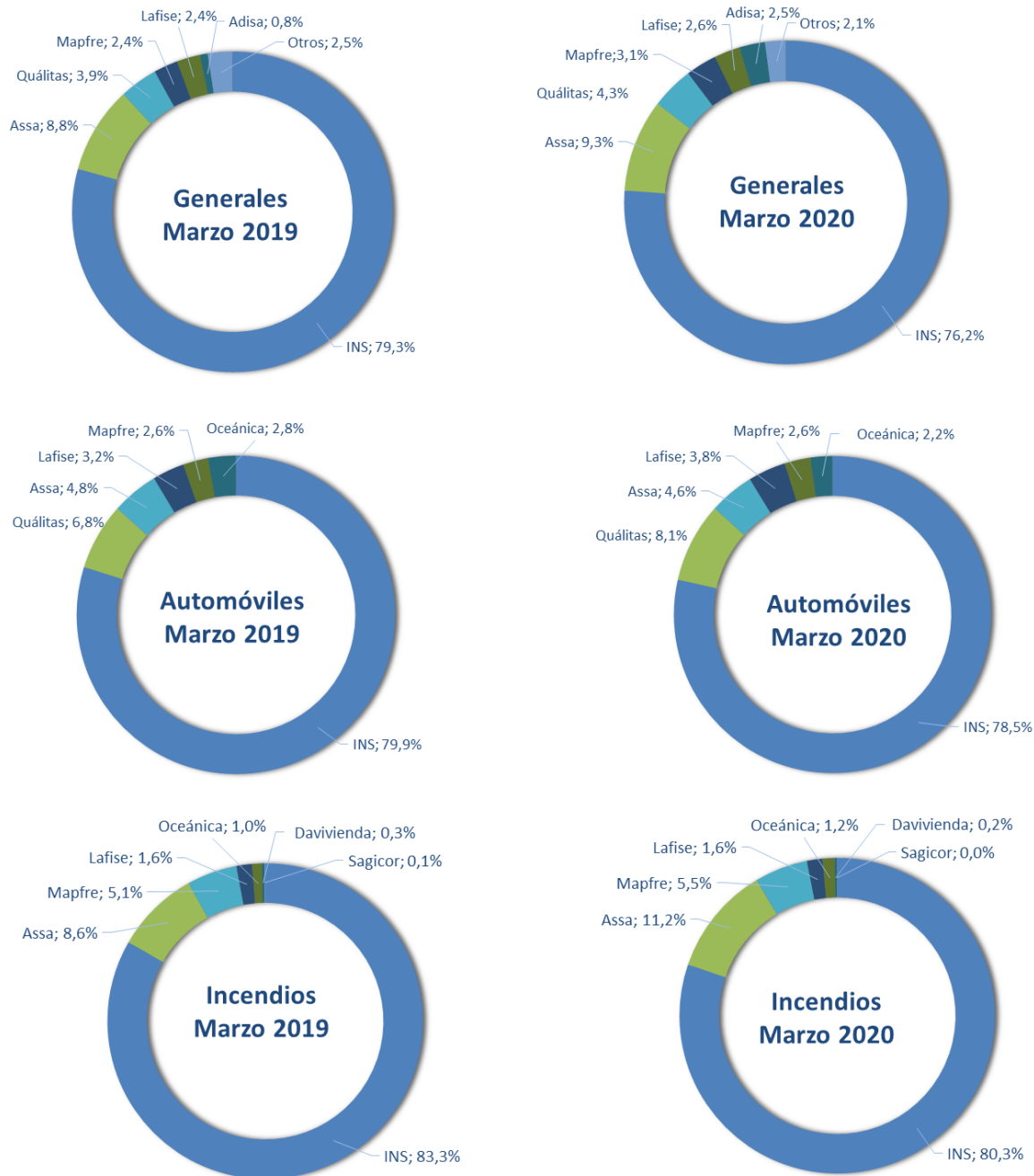


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 9

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

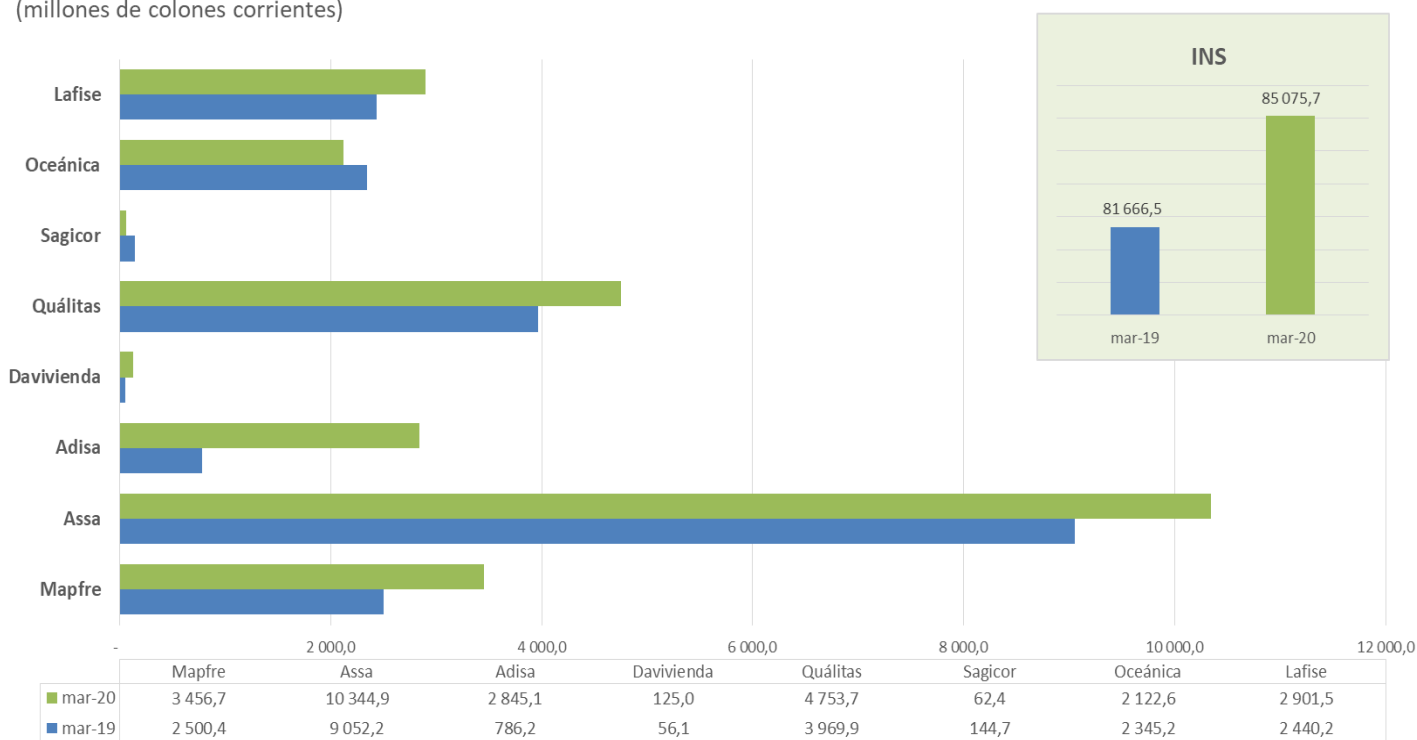
Las primas de la categoría de seguros generales crecieron 8,5%, comportamiento opuesto al observado para los seguros personales que mostraron una variación negativa. Este crecimiento representó ₡ 8,7 mil millones más que igual periodo hace doce meses.

El 76,2% del valor de las primas de los seguros generales colocados a marzo 2020 correspondieron al INS. En segundo lugar se colocó Assa con 9,3%, mientras que la aseguradora monoproducto Quálitas se encuentra en el tercer lugar con un 4,3%. De estas tres entidades, el INS perdió participación en 3,1 p.p. mientras que Assa ganó cuota de mercado en 0,5 p.p. y Quálitas aumentó 0,4 p.p. Para marzo 2020, Adisa fue la aseguradora con mayor ganancia relativa en este segmento pasando de 0,8% en marzo 2019 a 2,5% en marzo 2020, es decir, un aumento de la participación en 1,8 p.p.

El ramo que más creció en la categoría de seguros generales fue el de incendios y líneas aliadas, con ₡4,2 mil millones más en primas; mientras que los ramos que más disminuyeron fueron vehículos marítimos y mercancías transportadas, los cuales para marzo 2020 registraron ₡ 352,8 millones y ₡ 204,2 millones menos con respecto al acumulado marzo de 2019.

Gráfico 10

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros generales por aseguradora, marzo 2019 - marzo 2020
(millones de colones corrientes)

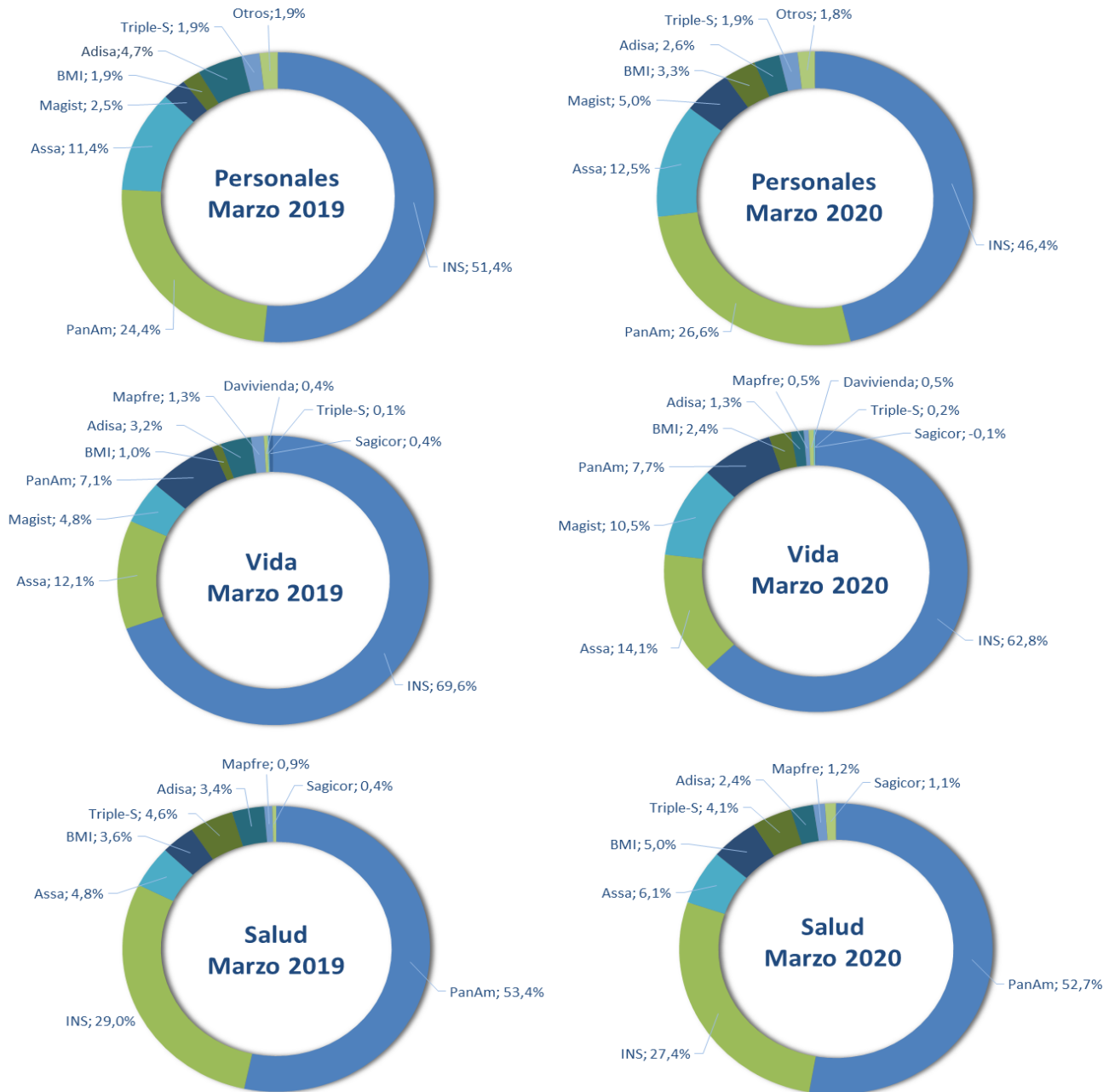


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 11

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros personales presentaron una baja interanual de ₡ 1,0 mil millones respecto al año anterior, justificado por la caída de ₡ 3,8 mil millones en las primas del ramo de vida y de ₡ 821,3 millones en las primas de accidentes. Solo el ramo de salud presentó crecimiento en su primaje.

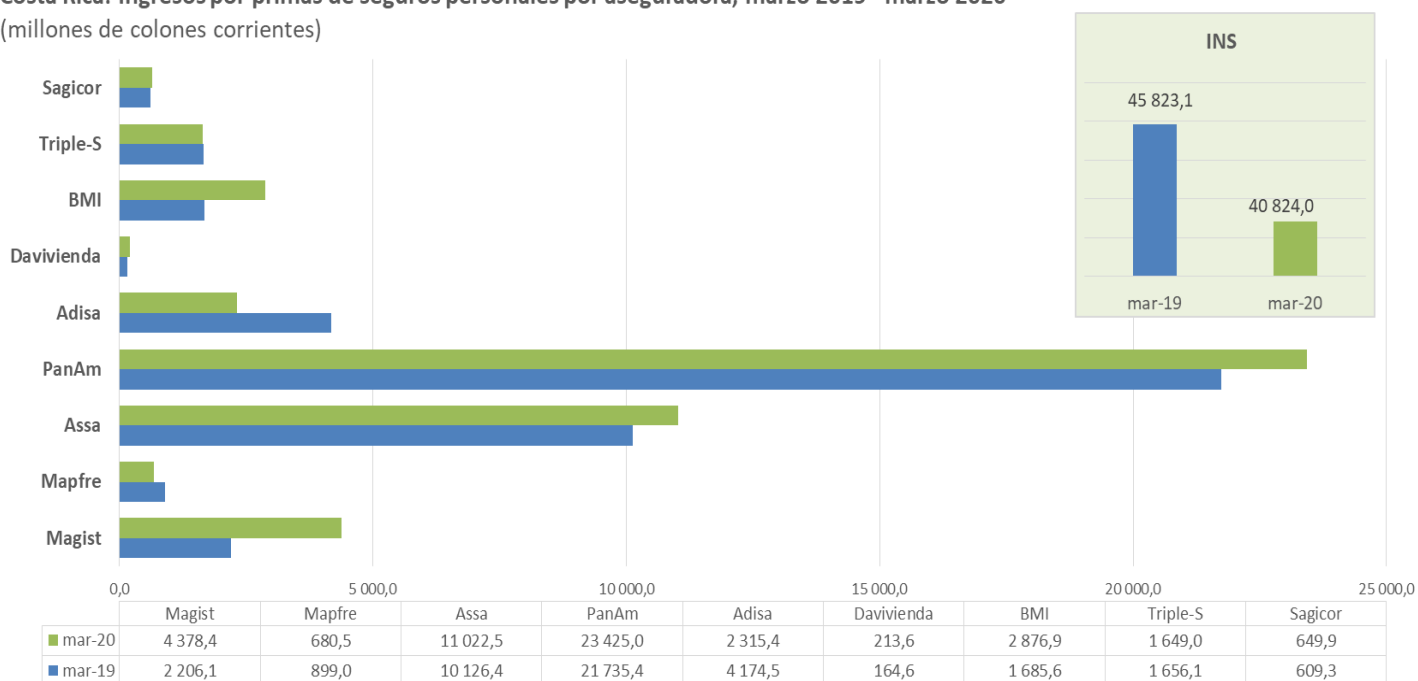
En términos relativos y absolutos, la aseguradora Seguros del Magisterio fue la que más creció de marzo 2019 a marzo 2020, pues pasó de ₡ 2,2 mil millones hace doce meses a colocar ₡ 4,3 mil millones, equivalente a un incremento de 98,4%. En segundo lugar de crecimiento se ubicó Pan American, que registró ₡ 1,6 mil millones más que en marzo 2020, lo que representó un 7,7% de incremento y en tercer lugar BMI, que para el cierre del I trimestre de 2020 registró ₡ 1,1 mil millones más con respecto al mismo periodo del año anterior, para una variación del 70,6%.

En cuanto a la participación de mercado, el INS fue la que perdió mayor cuota, pasando de 51,4% en marzo 2019 a 46,4%, es decir, bajó 5,1 p.p., mientras que Seguros del Magisterio ganó 2,5 p.p., Pan American 2,2 p.p., y BMI 1,4 p.p.

Gráfico 12

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

(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.