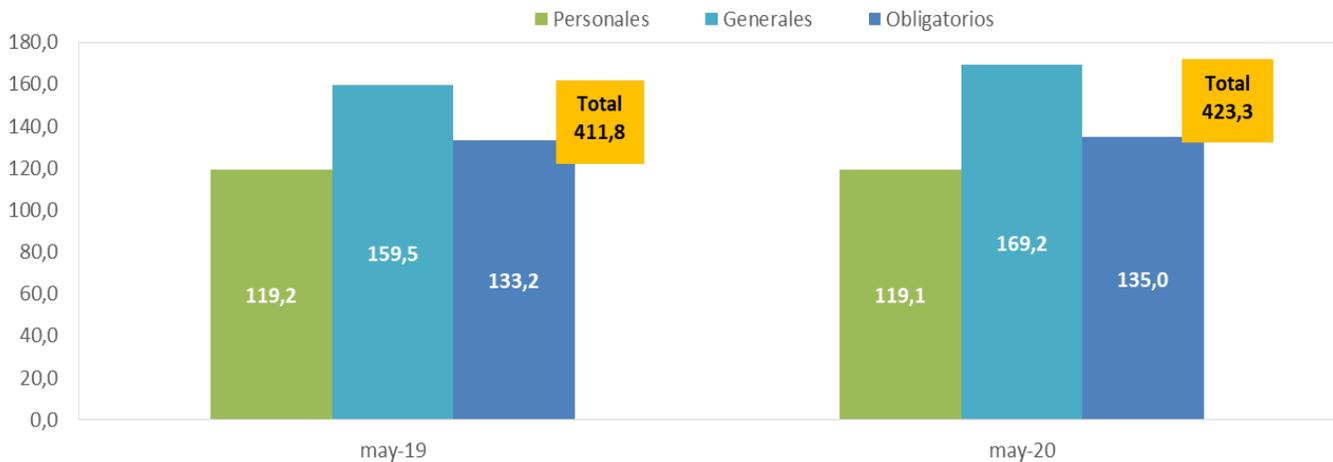


1. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 1

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

En mayo de 2020 en el mercado asegurador costarricense registró un crecimiento en las primas del 2,8%, lo cual es consistente con la desaceleración observada en los últimos dos meses, tendencia que puede asociarse a las consecuencias de la crisis provocada por la pandemia Covid-19.

El monto de las primas acumuladas hasta mayo 2020 ascendió a ₡423,3 mil millones, lo cual es mayor en ₡11,5 mil millones con respecto a lo registrado a mayo 2019. Los seguros voluntarios generales fueron los que más crecieron interanualmente un 6,1%, seguidos por los seguros obligatorios, que crecieron cerca del 1,4%.

Por su parte, la categoría de seguros voluntarios personales presentó, por tercer mes consecutivo, variación negativa, que para este mes fue del 0,1%.

Cuadro 1

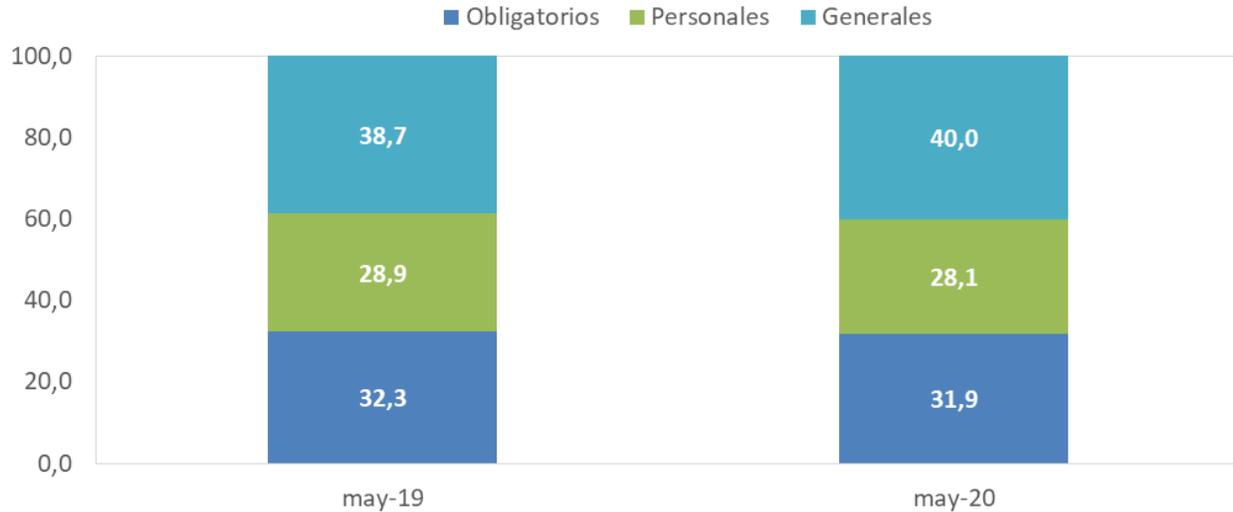
Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, mayo 2019 - mayo 2020
(porcentajes y millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	2,8	11 455,5
Obligatorios	1,4	1 848,7
Voluntarios	3,4	9 606,8
Personales	-0,1	-70,1
Generales	6,1	9 676,9
Inflación	0,6	
Variación IMAE	-10,2	
Variación Tipo Cambio	-2,3	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 2

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

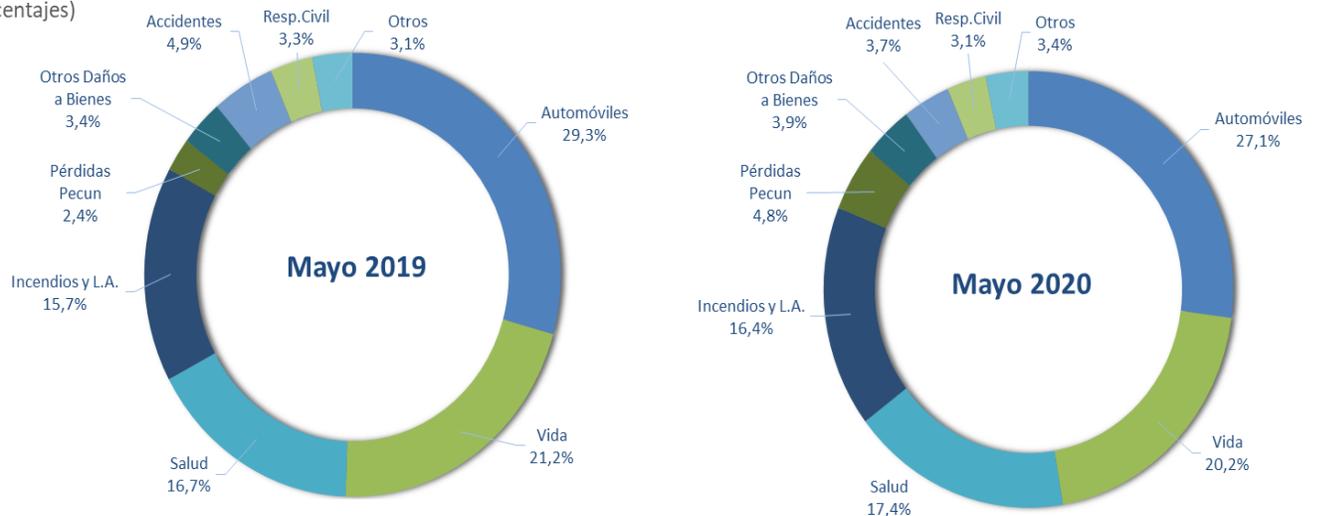


Fuente: Superintendencia General de Seguros

2. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 3

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Cuadro 2

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

(porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	3,4	9,6
Automóviles	-4,4	-3,6
Vida	-1,5	-0,9
Salud	7,8	3,6
Incendios y L.A.	8,3	3,6
Pérdidas pecuniarias	104,6	7,1
Otros daños a bienes	19,1	1,8
Accidentes	-20,9	-2,8
Resp.Civil	-3,3	-0,3
Otros	11,8	1,0

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 81,1% de las primas de seguros voluntarios del país.

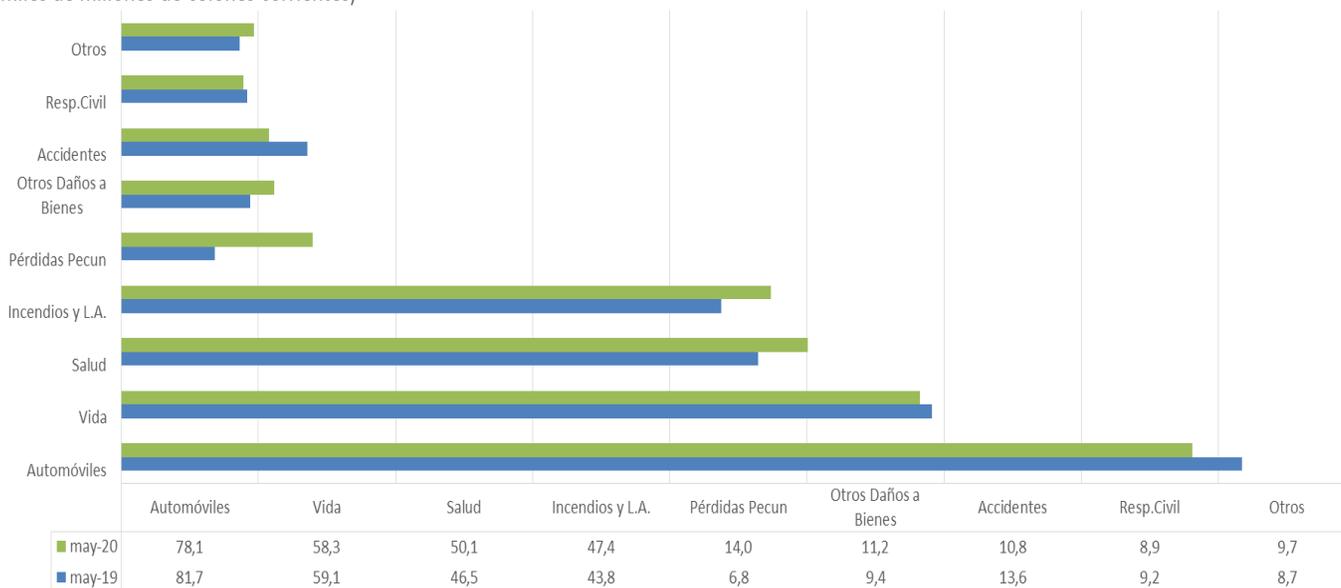
El ramo de los seguros voluntarios que presentó más ingresos por primas fue el de automóviles con ₡78,1 mil millones, pero disminuyó con respecto a lo acumulado a mayo 2019. El ramo con mayor crecimiento absoluto fue el de pérdidas pecuniarias, que pasó de ₡6,8 mil millones en mayo de 2019 a ₡14,0 mil millones a mayo de 2020.

Por su parte, los ramos con mayor reducción porcentual en primas fueron automóviles y accidentes, con decrecimientos aproximados de 4,4% y 20,9%, equivalentes a ₡3,6 mil millones y ₡2,8 mil millones menos, respectivamente.

Gráfico 4

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

(miles de millones de colones corrientes)

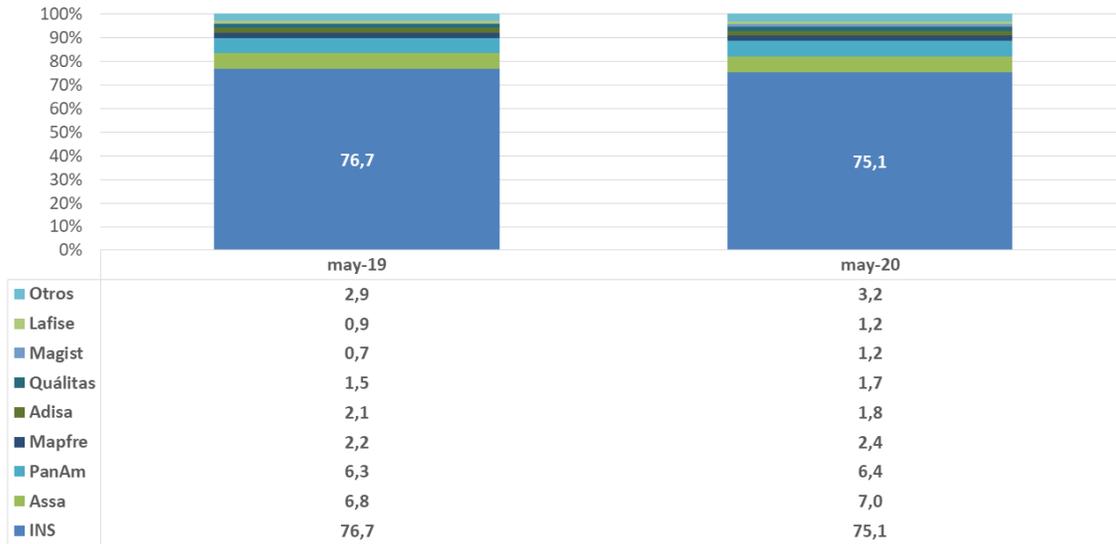


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

3. ESTRUCTURA DEL MERCADO TOTAL

Gráfico 5

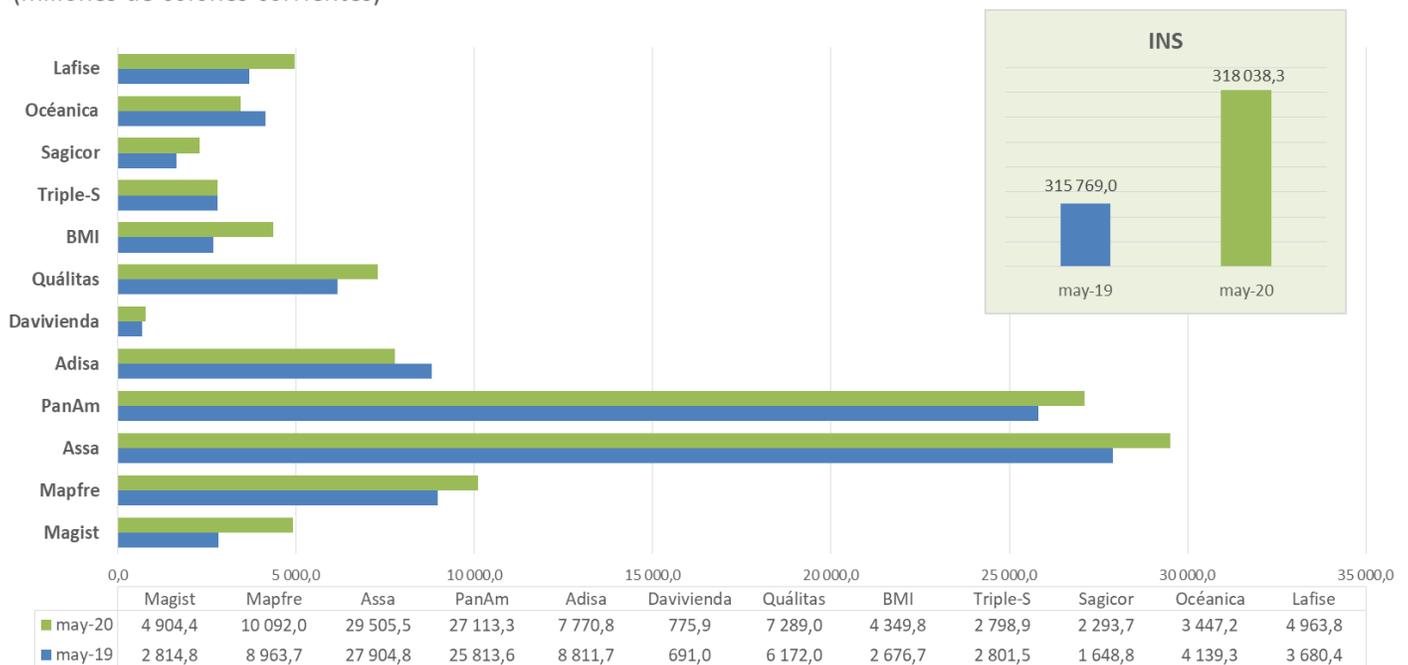
Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora, mayo 2019 - mayo 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 6

Costa Rica: Ingresos por primas por aseguradora, mayo 2019 - mayo 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 1,5 p.p. de mayo 2019 a mayo 2020, pero sus primas alcanzaron los ₡ 318,0 mil millones en ese último mes, para un incremento superior a los ₡ 2,2 mil millones respecto a mayo 2019. Este aumento fue 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 ASSA con ₡ 29,5 mil millones, seguida en tercer lugar por la aseguradora Pan American Life con ₡ 27,1 mil millones, ambas presentaron comportamiento creciente tanto en términos de valor de sus primas como de participación de mercado.

Las aseguradoras, que este mes presentaron incrementos en valor de primas, adicional al INS, fueron:

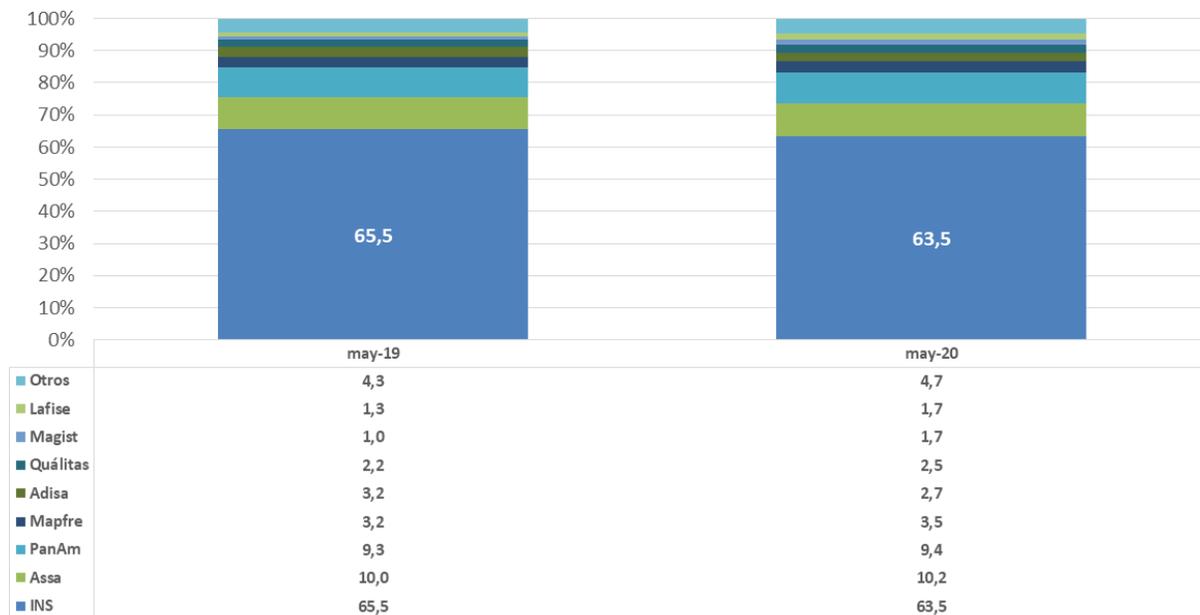
- Magisterio con ₡ 2,0 mil millones
- BMI con ₡ 1,6 mil millones
- Assa con ₡ 1,6 mil millones
- Pan American con ₡ 1,3 mil millones
- Lafise con ₡ 1,2 mil millones
- Mapfre con ₡ 1,1 mil millones
- Quálitas con ₡ 1,1 mil millones
- Sagicor con ₡ 644 millones
- Davivienda con ₡ 85 millones

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 7

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

(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Respecto a los seguros voluntarios, las principales aseguradoras privadas en este caso son también Pan American Life y ASSA, que en conjunto con el INS representaron el 83,1% de las primas voluntarias de este período.

El comportamiento de las cuotas de participación en el segmento de seguros voluntarios para mayo 2020 se observan a continuación:

Perdieron participación

- INS 2,0 p.p.
- Adisa 0,5 p.p.
- Océánica 0,3 p.p.

Ganaron participación

- Magisterio 0,7 p.p.
- BMI 0,5 p.p.
- Lafise 0,4 p.p.
- Mapfre 0,3 p.p.
- Quálitas 0,3 p.p.
- Assa 0,2 p.p.
- Sagicor 0,2 p.p.
- Pan American Life 0,1 p.p.

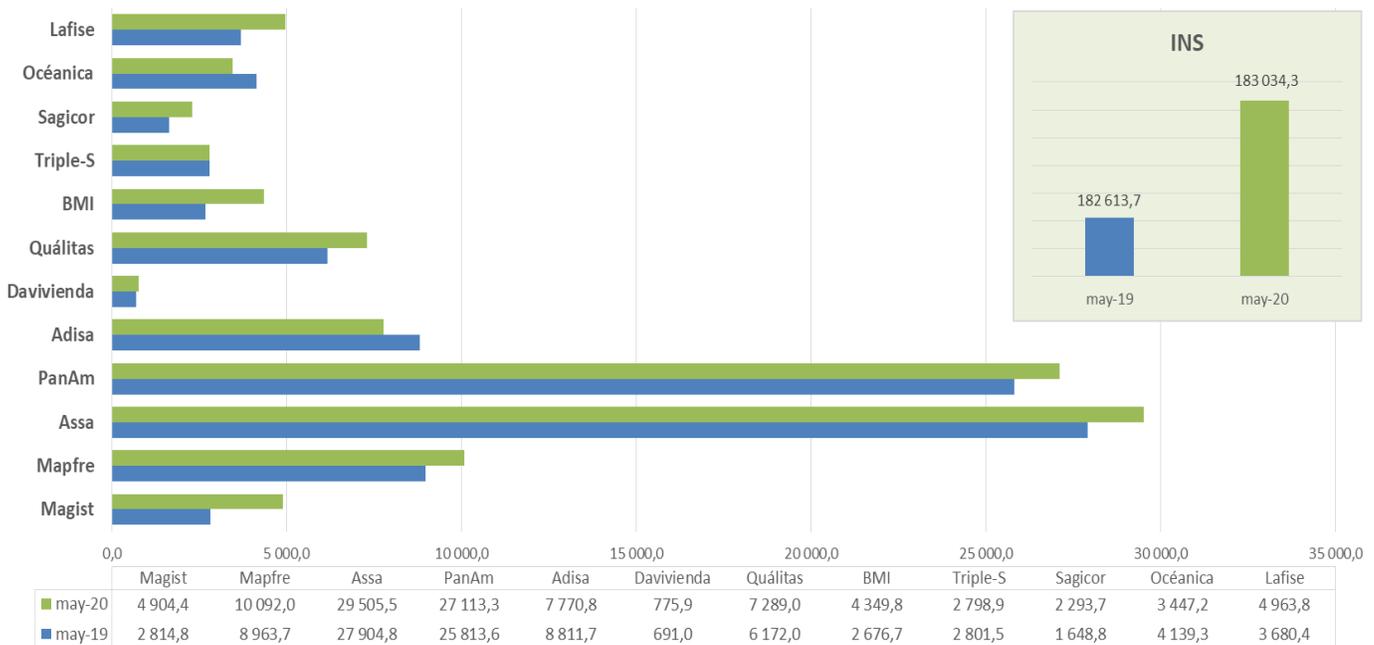
Se mantienen

- Davivienda
- Triple-S

Gráfico 8

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

(millones de colones corrientes)

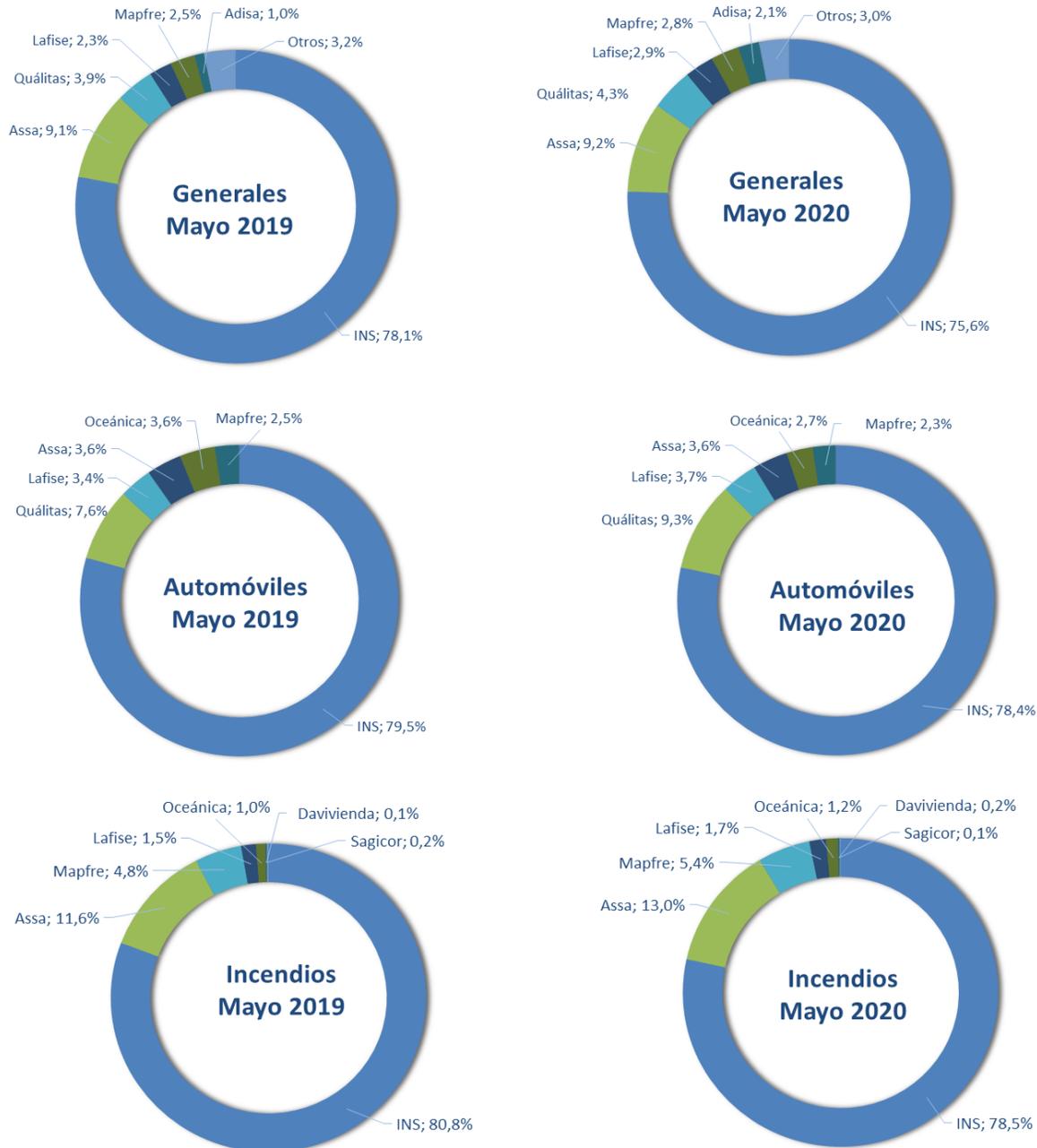


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 9

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros generales crecieron 6,1%, contrario a lo observado para los seguros personales que mostraron una disminución. En términos absolutos, este crecimiento representó ₡ 9,7 mil millones más que igual periodo hace doce meses.

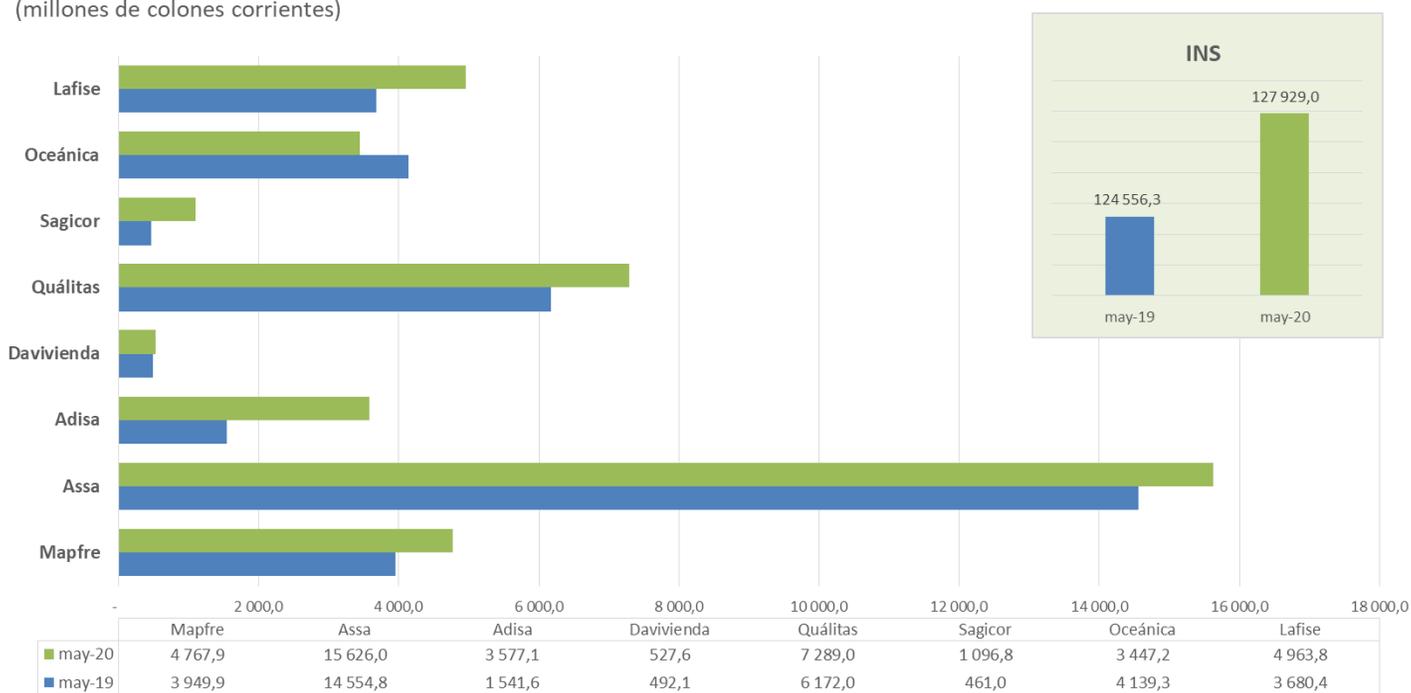
El 75,6% del valor de las primas de los seguros generales colocados a mayo 2020 correspondieron al INS. En segundo lugar se encuentra ASSA con 9,2%, mientras que la aseguradora monoproducto Quálitas se ubicó en el tercer lugar con un 4,3%. De estas tres entidades, el INS perdió participación en 2,5 p.p. en relación con igual periodo de 2019, mientras que ASSA ganó cuota de mercado en 0,1 p.p. y Quálitas ganó 0,4 p.p. Para este mes, Adisa fue la aseguradora con mayor ganancia relativa en este segmento, pasando de 1,0% en mayo 2019 a 2,1% en mayo 2020, es decir, un aumento de la participación en 1,1 p.p.

Las primas de los ramos que más crecieron en la categoría de seguros generales fueron las de pérdidas pecuniarias e incendios y líneas aliadas, con ₡7,1 mil millones y ₡3,6 mil millones, respectivamente.

Mientras que el ramo con la mayor disminución fue el de vehículos, que para mayo 2019 registró ₡ 81,7 mil millones versus los ₡ 78,1 mil millones registrados en mayo 2020, esto equivale a una variación negativa de 3,6%.

Gráfico 10

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

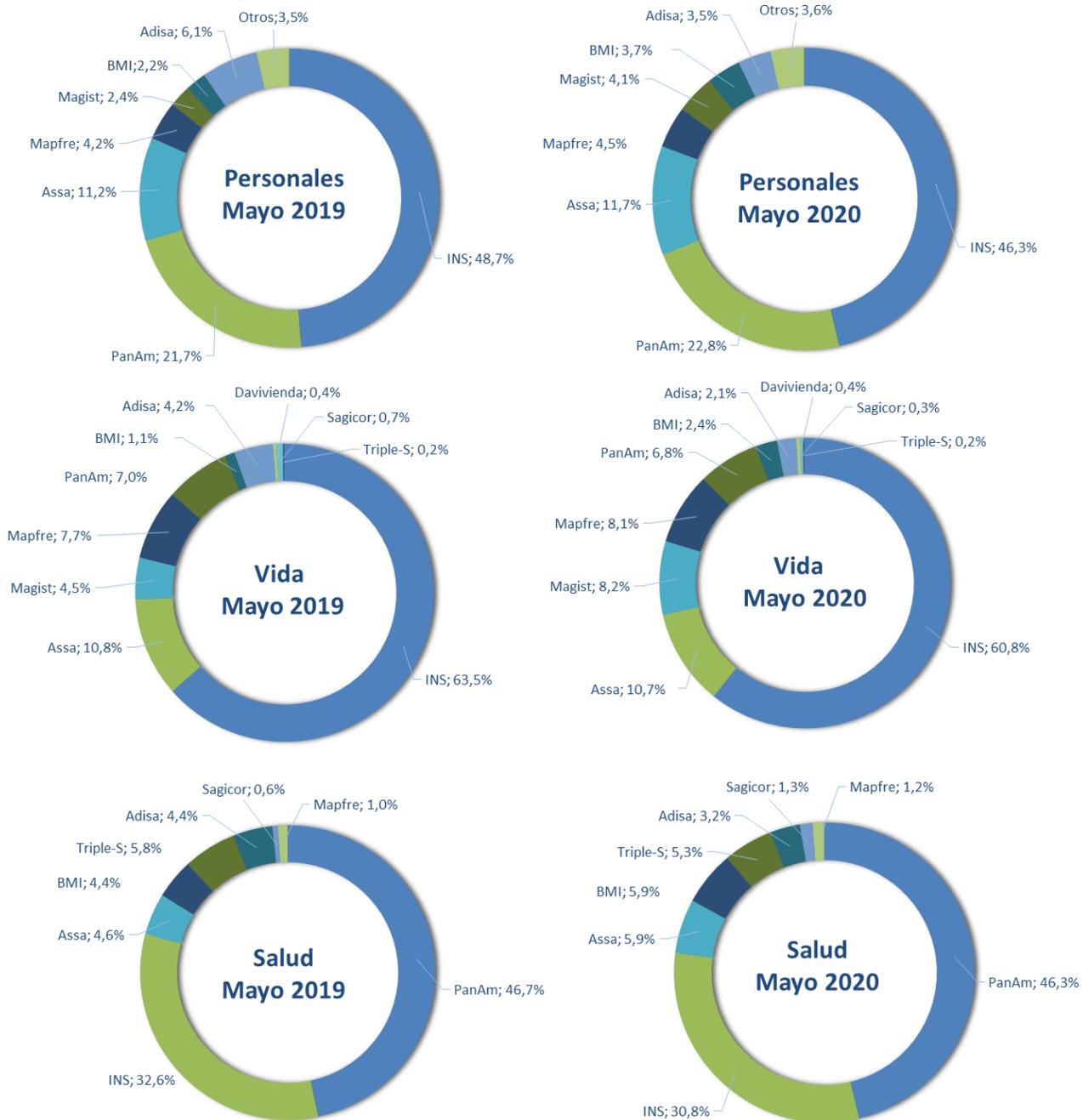


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 11

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros personales presentaron una leve baja interanual de ₡ 70 millones, justificado por la caída de ₡ 2,8 mil millones en las primas del ramo de accidentes y de ₡ 861 millones en las primas de vida, bajas se compensaron parcialmente con el crecimiento en el primaje del ramo de salud en ₡ 3,6 mil millones.

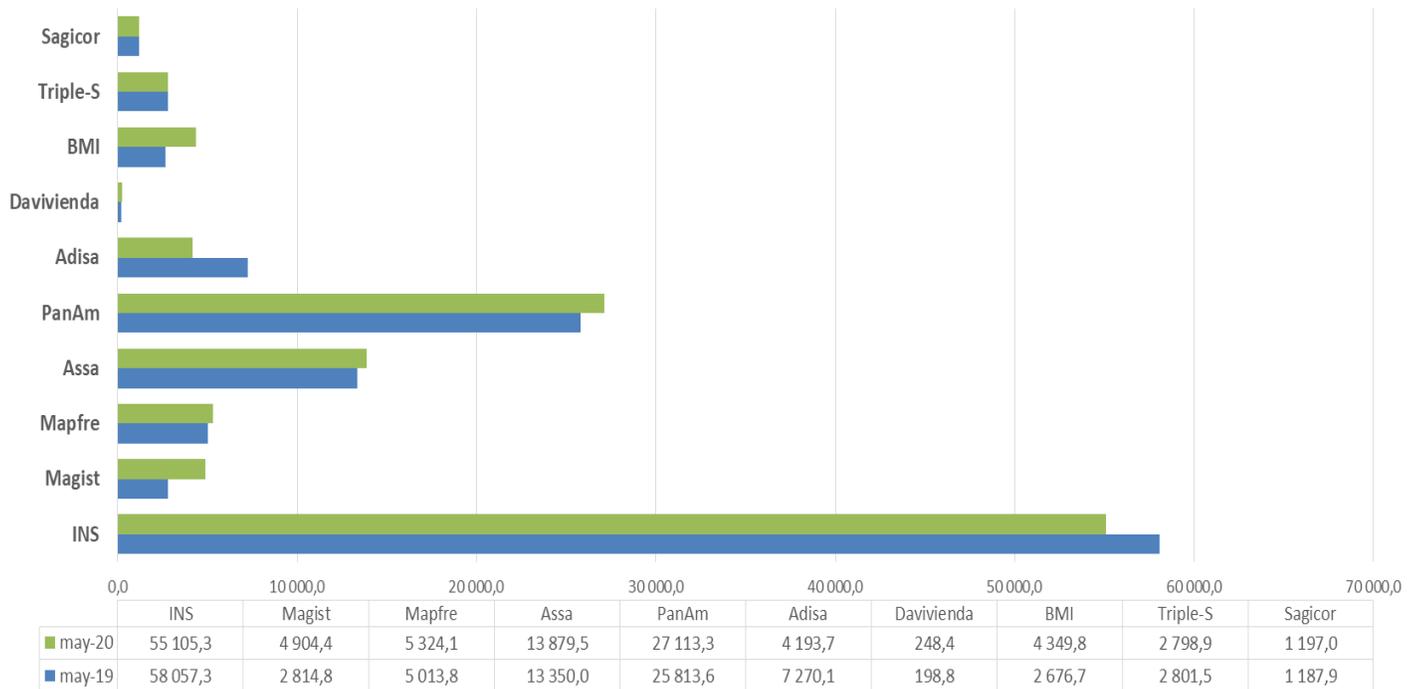
En términos relativos y absolutos, la aseguradora Seguros del Magisterio fue la que más creció de mayo 2019 a mayo 2020, pues pasó de ₡ 2,8 mil millones hace doce meses a colocar ₡ 4,1 mil millones, equivalente a un incremento de 74,2%. En segundo lugar de crecimiento se ubicó BMI, que para el cierre de mayo 2020 registró ₡ 1,7 mil millones más con respecto a igual periodo del año anterior, para una variación del 62,5%.

En cuanto a la participación de mercado, Adisa fue la entidad que perdió mayor cuota, pasando de 6,1% en mayo 2019 a 3,5% doce meses después, es decir, una reducción en su cuota del mercado en seguros personales de 2,6 p.p. la otra aseguradora que perdió participación fue el INS, que decreció 2,4 p.p.

Gráfico 12

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

(millones de colones corrientes)



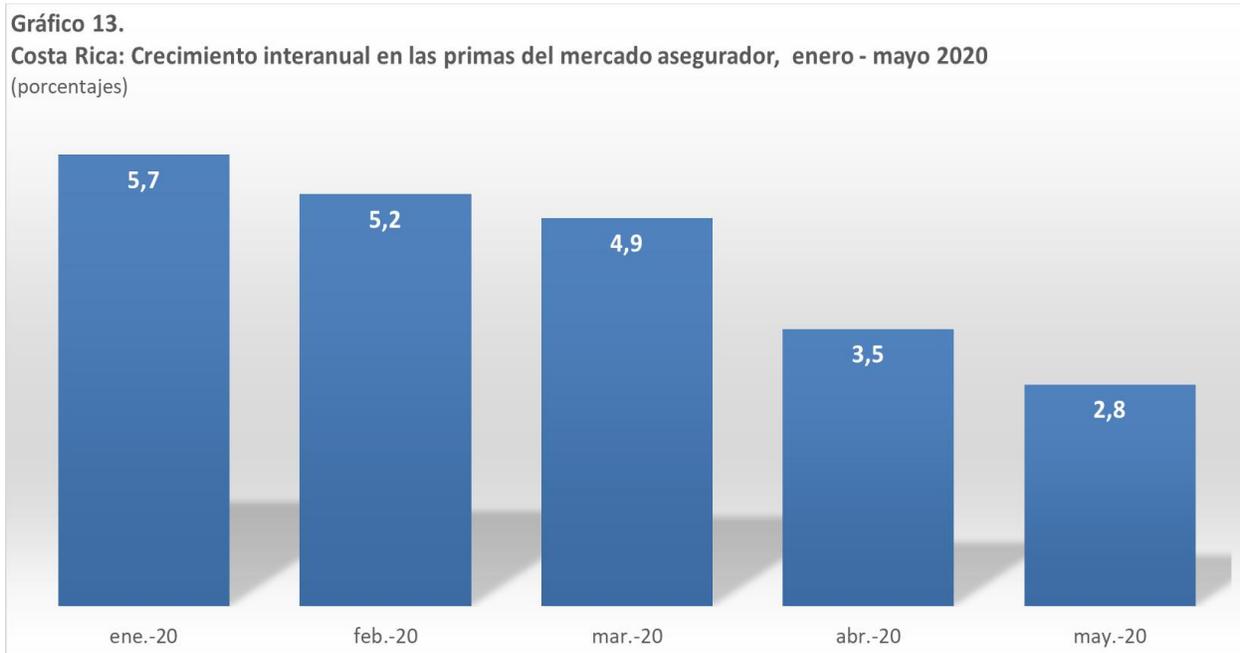
Fuente: Superintendencia General de Seguros.

7. PRIMAS Y SINIESTROS EN ÉPOCA DE PANDEMIA

La pandemia del Covid-19, declarada emergencia nacional a inicios de marzo de 2020, ha permeado todos los aspectos del quehacer humano, desde la vida familiar y las prácticas sociales y laborales hasta las actividades económicas y financieras. La industria de los seguros en Costa Rica no es la excepción y aunque es pronto para determinar impactos totales, se comienzan a observar potenciales dinámicas. Algunas de ellas se mencionan a continuación:

Primas

Se observa una desaceleración en el ritmo de crecimiento interanual de las primas totales, que alcanza casi 3 p.p. entre enero y mayo. A pesar de este comportamiento, estos crecimientos continúan siendo superiores a los observados en los indicadores globales de la economía, como el IPC y el IMAE, que también se han visto afectados a la baja en este periodo.



Fuente: Superintendencia General de Seguros

Además, los cambios en los montos de las primas no han sido uniformes en las categorías ni en sus respectivos ramos, en particular las primas de los seguros voluntarios personales han mostrado variaciones a la baja, mientras que los seguros voluntarios generales continúan con variaciones positivas.

En cuanto a los ramos con las principales variaciones positivas se encuentra el ramo de *Pérdidas pecuniarias*, que para mayo lleva dos meses consecutivos de ser el ramo con el mayor aumento absoluto, lo cual se puede relacionar con el cambio en las expectativas del mercado, que ante la coyuntura actual utilizan este tipo de seguros para protegerse ante eventuales pérdidas en sus ingresos (por pérdida de trabajo, por pérdidas en negocios, pérdidas de alquileres y otros).

El ramo de *Salud* también ha crecido, lo cual es de esperar, dado que las personas desean poder hacer frente a sus obligaciones en caso de requerir atención médica ya sea por la enfermedad el Covid-19 o bien por otras afecciones y contar, por ejemplo, con asistencia en servicios médicos privados, pues la seguridad pública está enfocada en la atención de la pandemia.

El ramo de *Incendios y líneas aliadas* también ha presentado incrementos, que podrían justificarse por el valor que han cobrado los hogares en esta coyuntura, donde muchas personas han tenido que pasar a un formato de teletrabajo, clases virtuales, eso sin mencionar que el lema más difundido en los últimos meses es #QuedateEnCasa

Otro de los ramos que más han crecido es el de *Caución*, cuyo fin primordial es garantizar al acreedor que el tomador podrá hacer frente a las obligaciones (legales o contractuales) que tenga el tomador frente al acreedor. Este incremento podría deberse a la incertidumbre que tienen los agentes económicos de cómo evolucionará la situación financiera en el corto y largo plazo.

Cuadro 3

Costa Rica: Principales variaciones de las primas según ramo, mayo 2019 - mayo 2020 (millones de colones)

Al alza	₡ adicionales	A la baja	₡ menos
Pérdidas pecuniarias	7 136,3	Automóviles	-3 602,8
Incendio y líneas aliadas	3 631,4	Accidentes	-2 837,7
Salud	3 628,8	Seguro Riesgos del Trabajo	-2 335,4
Caución	1 430,2	Otros empresariales ^{1/}	-900,0

^{1/} Incluye: Vehículos marítimos, mercancías transportadas y responsabilidad civil.

Fuente: Superintendencia General de Seguros

Por otra parte, se observa una clara disminución en los seguros relacionados con la restricción de tránsito, como lo son los seguros de *Automóviles* y de *Accidentes*, pues desde marzo las autoridades han tomado medidas para contener la pandemia como fomento del teletrabajo, suspensión de clases presenciales y restricciones para el uso del vehículo por días y franjas horarias, con lo cual el mercado podría restar importancia de estar asegurados en estos ramos específicos.

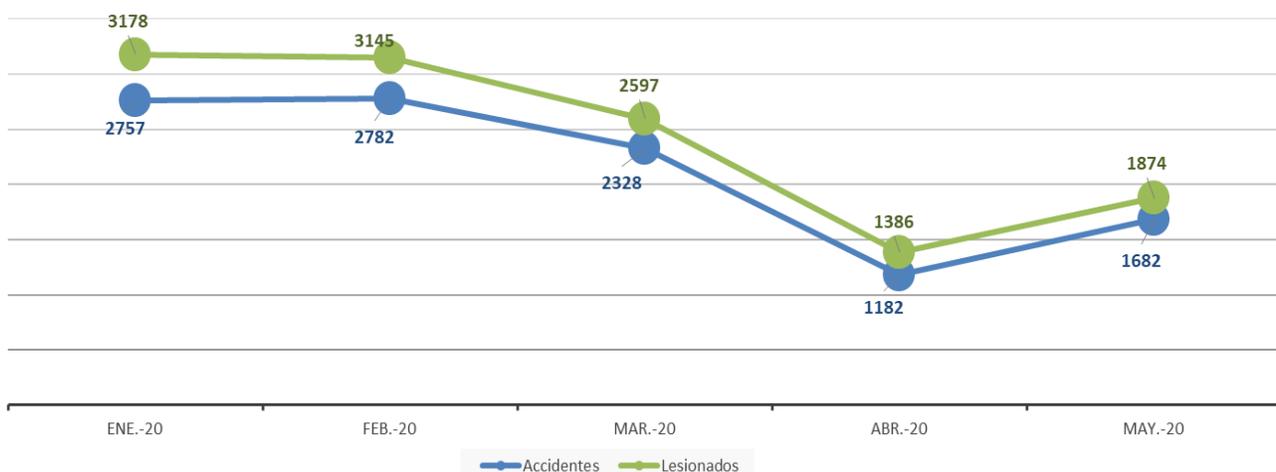
Asimismo, se registran bajas en las primas de los ramos asociados con la actividad económica, en particular el Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo, debido al aumento en los niveles del desempleo y la informalidad laboral, así como decrecimientos en otros seguros empresariales, los cuales se observan en el cuadro 3 e incluyen: *Vehículos marítimos*, *Mercancías transportadas* y *Responsabilidad civil*, que claramente están asociados a las bajas en la producción por restricciones de operación en ciertas actividades económicas, cierre de locales y negocios, etc.

Siniestros

Los siniestros en la industria también han cambiado sus tendencias, en particular los mayores aumentos se aprecian en el ramo de *Incendios y líneas aliadas* (48,0%) y en el ramo de *Salud* (5,3%), mientras que las principales reducciones se han observado en los ramos de *Automóviles* (-8,0%), *Riesgos del Trabajo* (-6,4%) y el *Seguro Obligatorio de Automóviles* (-7,5%), lo cual es consistente con lo previamente indicado en cuanto a la evolución de las primas.

En el siguiente gráfico se observa la evolución de accidentados y lesionados del SOA por mes en el 2020, donde se evidencia como en los últimos meses se han presentado menos accidentes, lo cual es coincidente con los periodos de restricción al tránsito vehicular.

Gráfico 14
Costa Rica: Cantidad de accidentes y lesionados, amparados al SOA, enero - mayo 2020



Fuente: Superintendencia General de Seguros