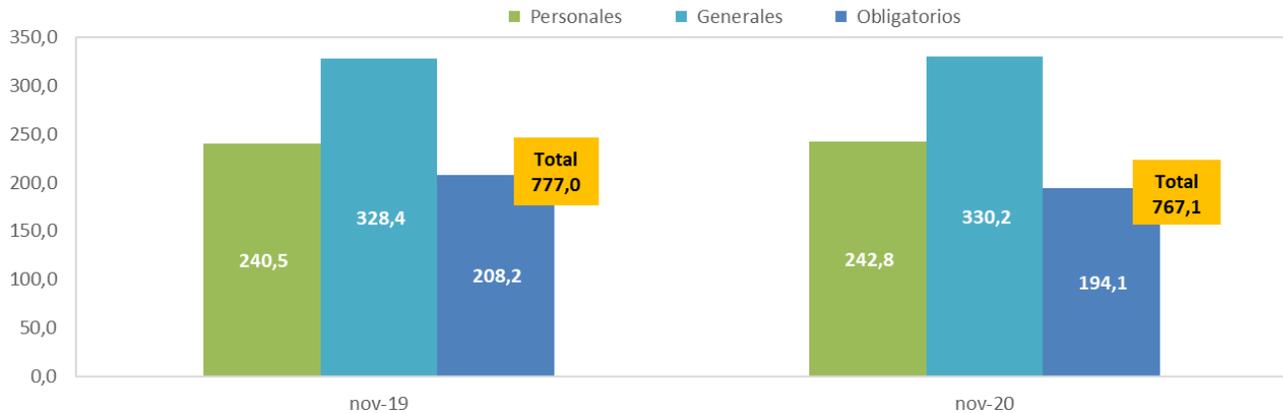


1. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 1

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Para el penúltimo mes de 2020, los ingresos por primas del mercado asegurador costarricense alcanzaron ₡ 767,1 mil millones, es decir, una disminución interanual de 1,3%, con lo que se completa un cuatrimestre de registro de variaciones negativas. Al igual que en otras actividades económicas, este comportamiento se asocia a las consecuencias experimentadas por la pandemia Covid-19.

El balance negativo se explica por la caída en los ingresos de los seguros obligatorios, que pasaron de ₡208,2 a ₡194,1 mil millones, es decir un 6,7% menos, dada la reducción en la masa asalariada que debe ser suscripta en el seguro de Riesgos del Trabajo.

A pesar de la disminución en los ingresos por primas, esta caída en el sector de manera global es menos severa que la mostrada en la variación interanual del IMAE, que para noviembre 2020 fue de 6,2%.

Cuadro 1

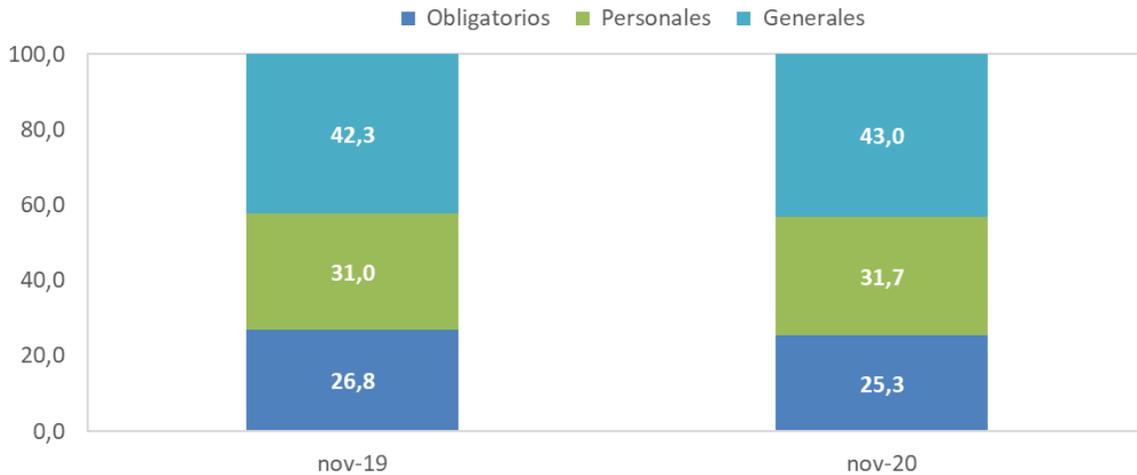
Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, noviembre 2019 - noviembre 2020
(porcentajes y millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	-1,3	-9 948,6
Obligatorio	-6,7	-14 043,4
Voluntarios	0,7	4 094,8
Personales	1,0	2 298,6
Generales	0,5	1 796,2
Inflación	0,2	
Variación IMAE	-6,2	
Variación Tipo Cambio	7,6	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 2

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

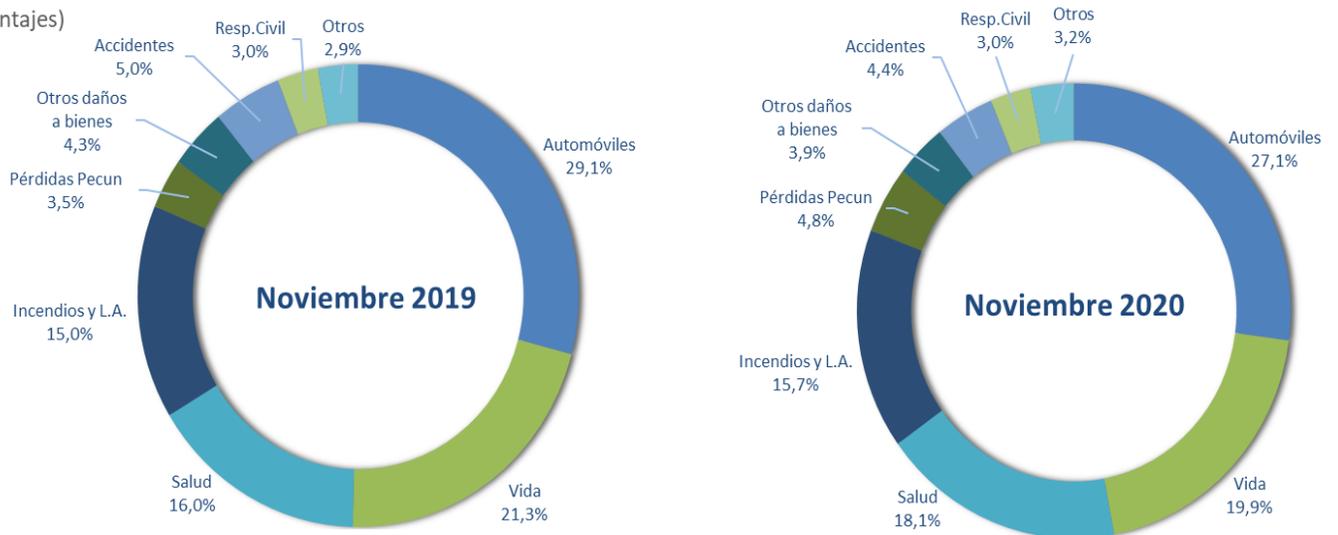


Fuente: Superintendencia General de Seguros

2. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 3

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Cuadro 2

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

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	0,7	4,1
Automóviles	-6,2	-10,3
Vida	-5,8	-7,0
Salud	13,9	12,6
Incendios y L.A.	5,5	4,7
Pérdidas Pecun	37,2	7,4
Accidentes	-11,8	-3,4
Otros daños a bienes	-8,5	-2,1
Resp.Civil	1,5	0,3
Otros	10,4	1,7
Total	0,0	4,1

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

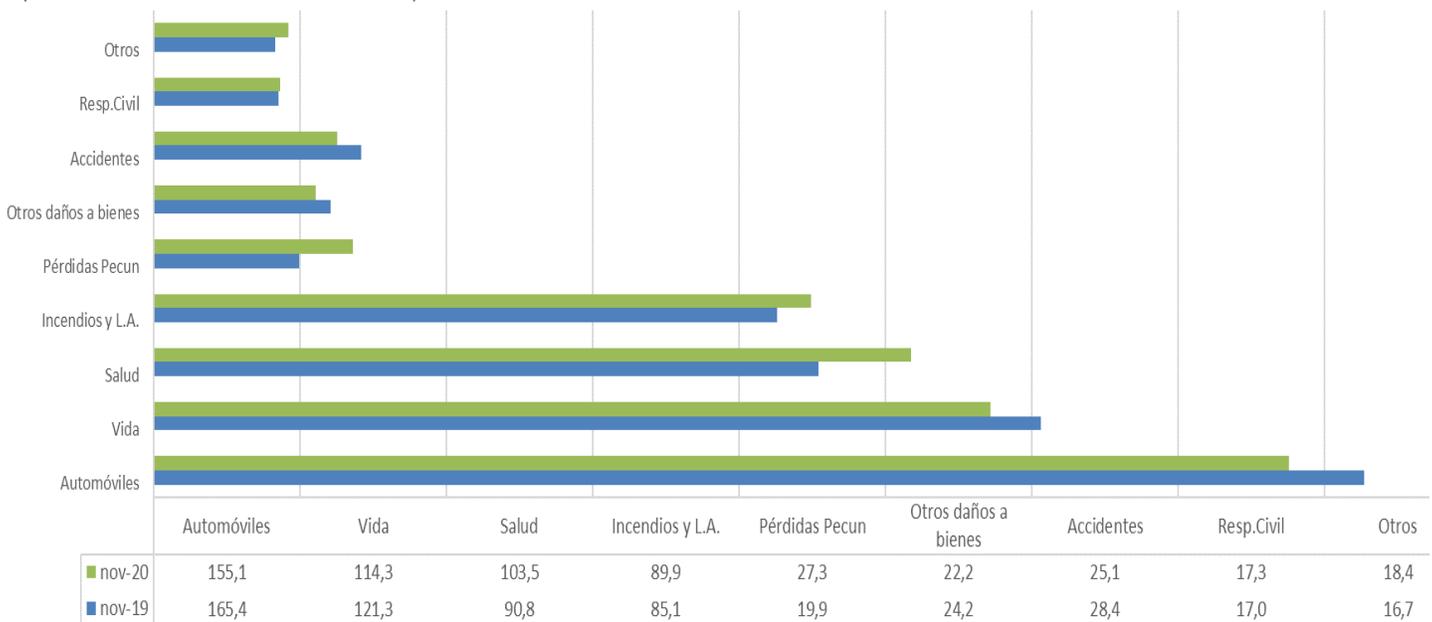
Los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje se mantienen: automóviles, vida, salud e incendios y líneas aliadas. Estos cuatro ramos representaron, en conjunto, el 80,8% de las primas de seguros voluntarios del país.

El ramo de los seguros voluntarios con mayores ingresos por primas fue el de automóviles con ₡155 mil millones, sin embargo disminuyó con respecto a lo acumulado a noviembre de 2019. El ramo con mayor crecimiento absoluto fue el de salud, que pasó de ₡91 mil millones en noviembre de 2019 a ₡103 mil millones a noviembre de 2020. Sin embargo, en términos relativos, el ramo más dinámico fue el de pérdidas pecuniarias (37,2%).

El ramo con la mayor baja en primas fue automóviles, que perdió ₡10,5 mil millones, mientras que la mayor pérdida porcentual fue en accidentes con -11,8%.

Gráfico 4

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

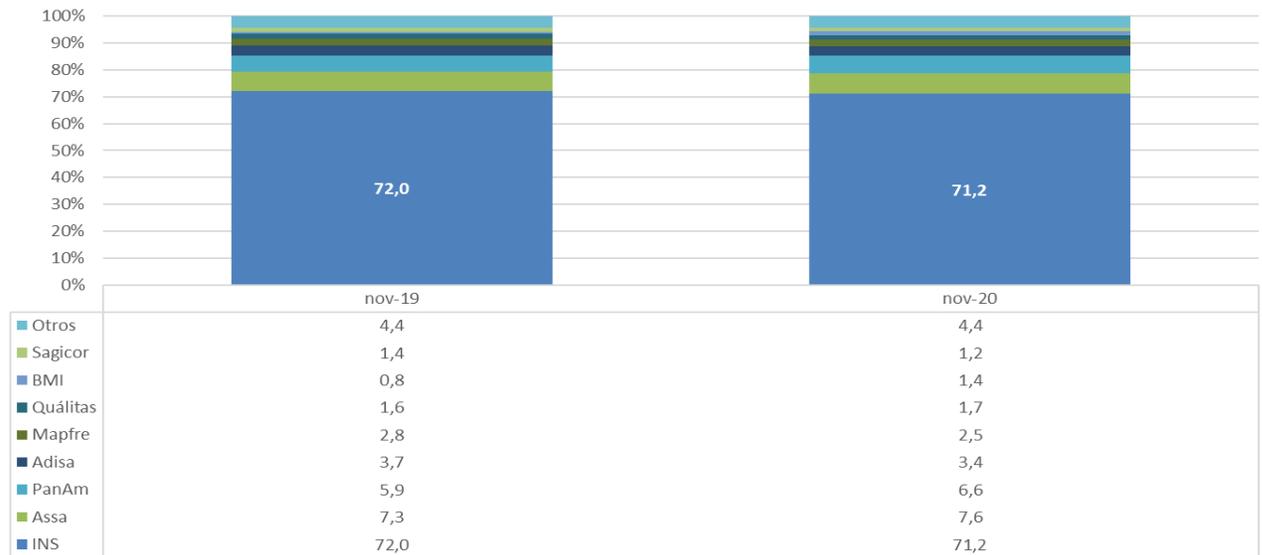


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

3. ESTRUCTURA DEL MERCADO TOTAL

Gráfico 5

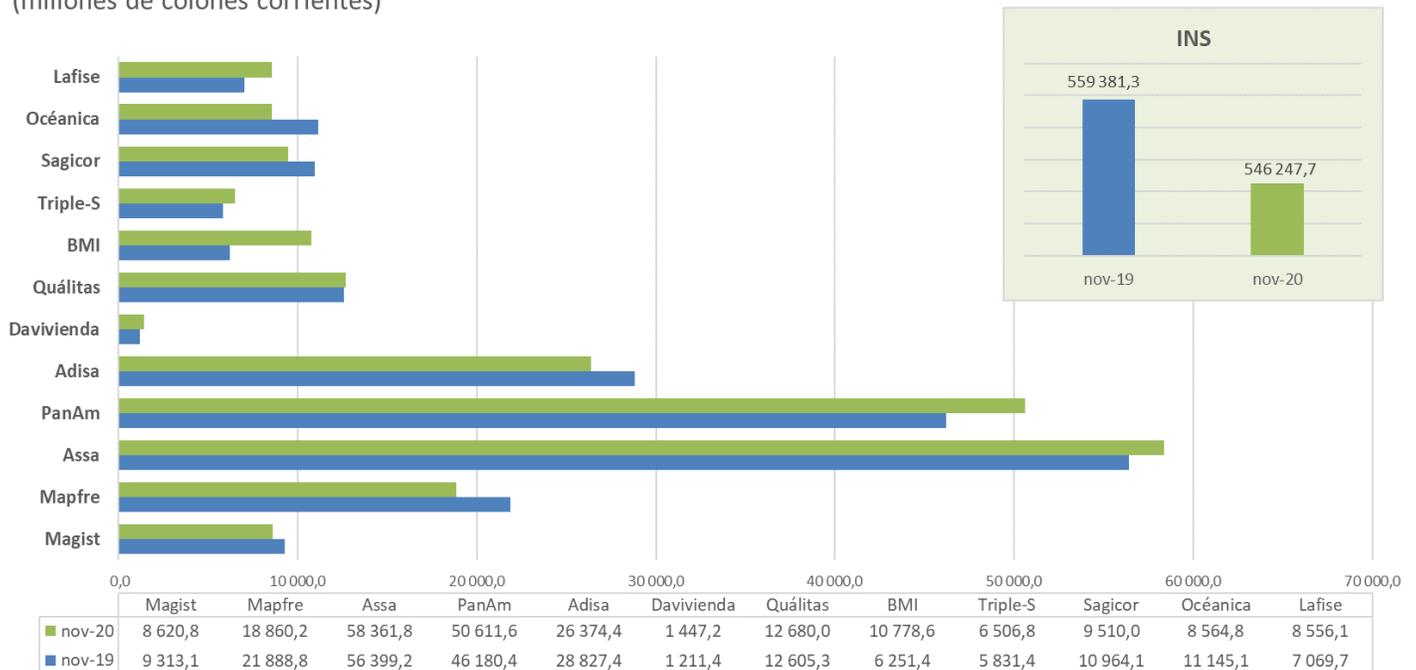
Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora, noviembre 2019 - noviembre 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 6

Costa Rica: Ingresos por primas por aseguradora, noviembre 2019 - noviembre 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 de mercado, sin embargo, decreció en 0,8 p.p. entre noviembre 2019 y noviembre 2020, dado que sus primas alcanzaron los ₡546 mil millones en ese último mes, para una baja de ₡13 mil millones respecto a noviembre de 2019. Este comportamiento es resultado de la reducción en las categorías de seguros obligatorios (concretamente ₡19 mil millones menos en riesgos del trabajo) y voluntarios personales (₡338 millones menos), que se compensaron parcialmente con el incremento en los seguros generales (aumento de ₡1,2 mil millones).

En segundo lugar, de ingresos por primas, se encuentra la aseguradora ASSA con ₡ 58 mil millones, seguida por la aseguradora Pan American Life con ₡ 50 mil millones. Ambas presentaron en el periodo un 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 comprendido entre noviembre 2019 y noviembre 2020, para este mes los incrementos en primas fueron:

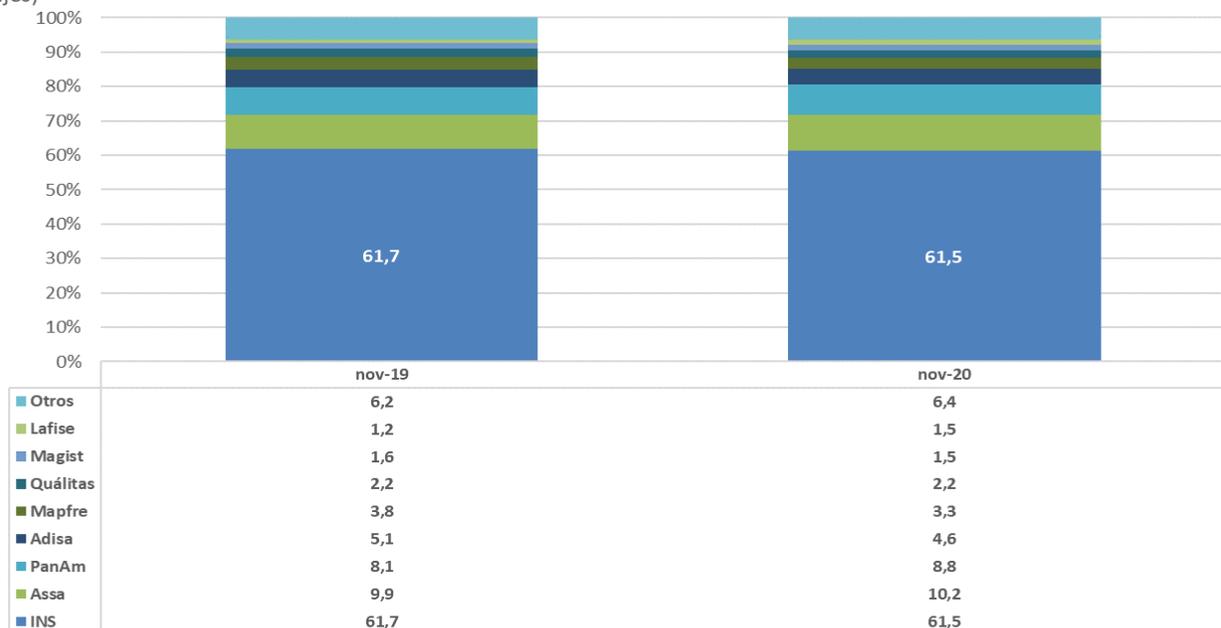
- BMI con ₡ 4,5 mil millones
- Pan American con ₡ 4,4 mil millones
- Assa con ₡ 2,0 mil millones
- Lafise con ₡ 1,5 mil millones
- Triple-S con ₡ 675 millones
- Davivienda con ₡ 236 millones
- Quálitas con ₡ 75 millones

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 7

Costa Rica: Composición de las primas de seguros voluntarios según aseguradora, noviembre 2019 - noviembre 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 80,5% de las primas voluntarias de este período.

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

Perdieron participación

- Mapfre 0,6 p.p.
- Oceánica 0,5 p.p.
- Adisa 0,5 p.p.
- Sagicor 0,3 p.p.
- INS 0,3 p.p.

Ganaron participación

- BMI 0,8 p.p.
- Pan American 0,7 p.p.
- Assa 0,3 p.p.
- Lafise 0,3 p.p.
- Triple-S 0,1 p.p.

Se mantienen

- Quálitas
- Triple-S
- Davivienda

Gráfico 8

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

(millones de colones corrientes)

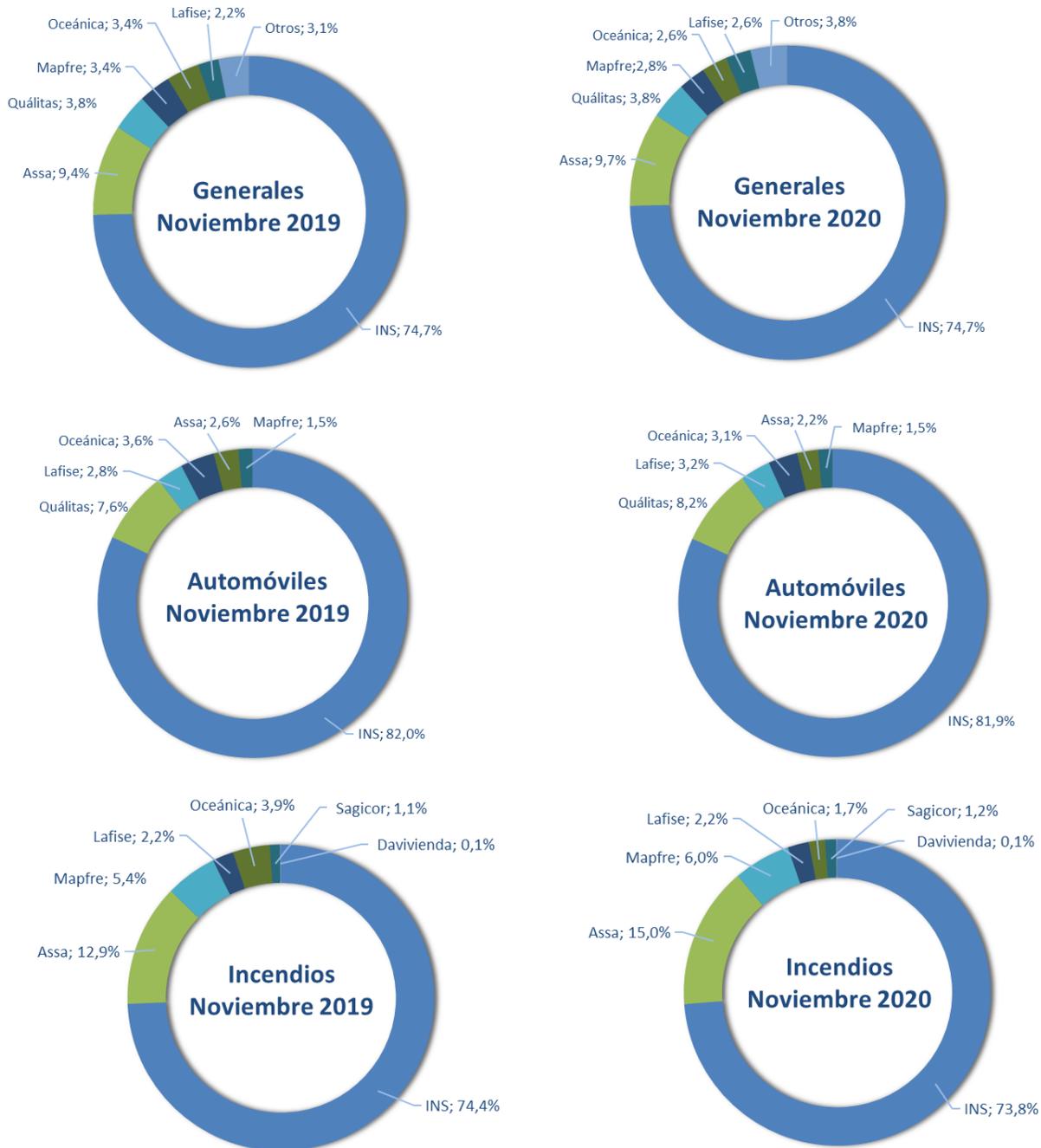


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 9

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros generales crecieron 0,5%, lo cual significó un comportamiento inferior que el observado para las de seguros personales. En términos absolutos, este crecimiento representó ₡ 1,8 mil millones más que igual periodo hace doce meses.

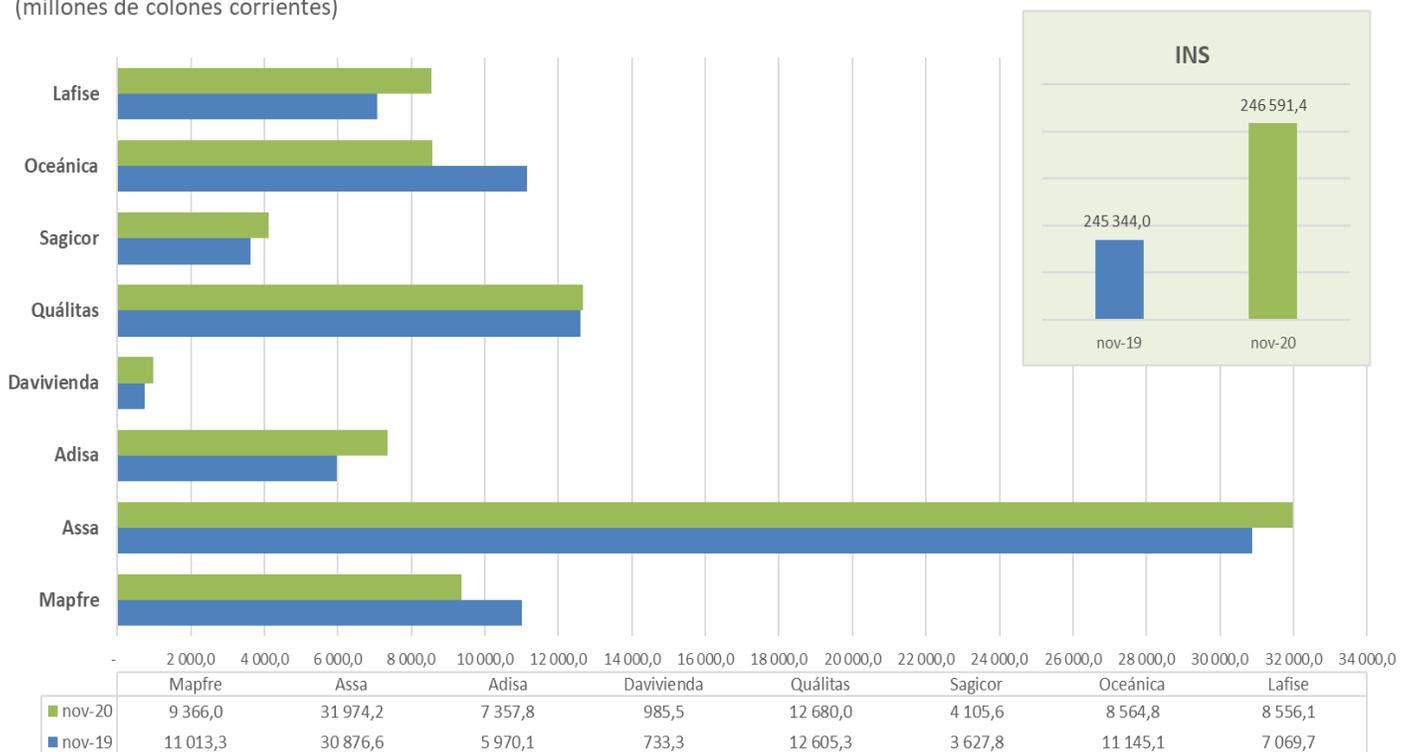
El 74,7% del valor de las primas de los seguros generales colocados hasta noviembre de 2020 correspondieron al INS. En segundo lugar se encuentra ASSA con un 9,7%, mientras que la aseguradora monoproducto Quálitas se ubicó en el tercer lugar con un 3,8%. De estas tres entidades, ASSA ganó cuota de mercado en 0,3 p.p., mientras que el INS y Quálitas se mantuvieron prácticamente igual. Para este mes, Lafise fue la aseguradora con mayor ganancia en peso relativo en este segmento, pasando de 2,2% en noviembre 2019 a 2,6% en noviembre 2020.

Los ramos de seguros generales cuyas primas crecieron más fueron el de pérdidas pecuniarias y el de incendios y líneas aliadas, con ₡ 7,4 mil millones y ₡ 4,7 mil millones más, respectivamente; mientras que el ramo con la mayor caída fue el de automóviles.

Gráfico 10

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

(millones de colones corrientes)

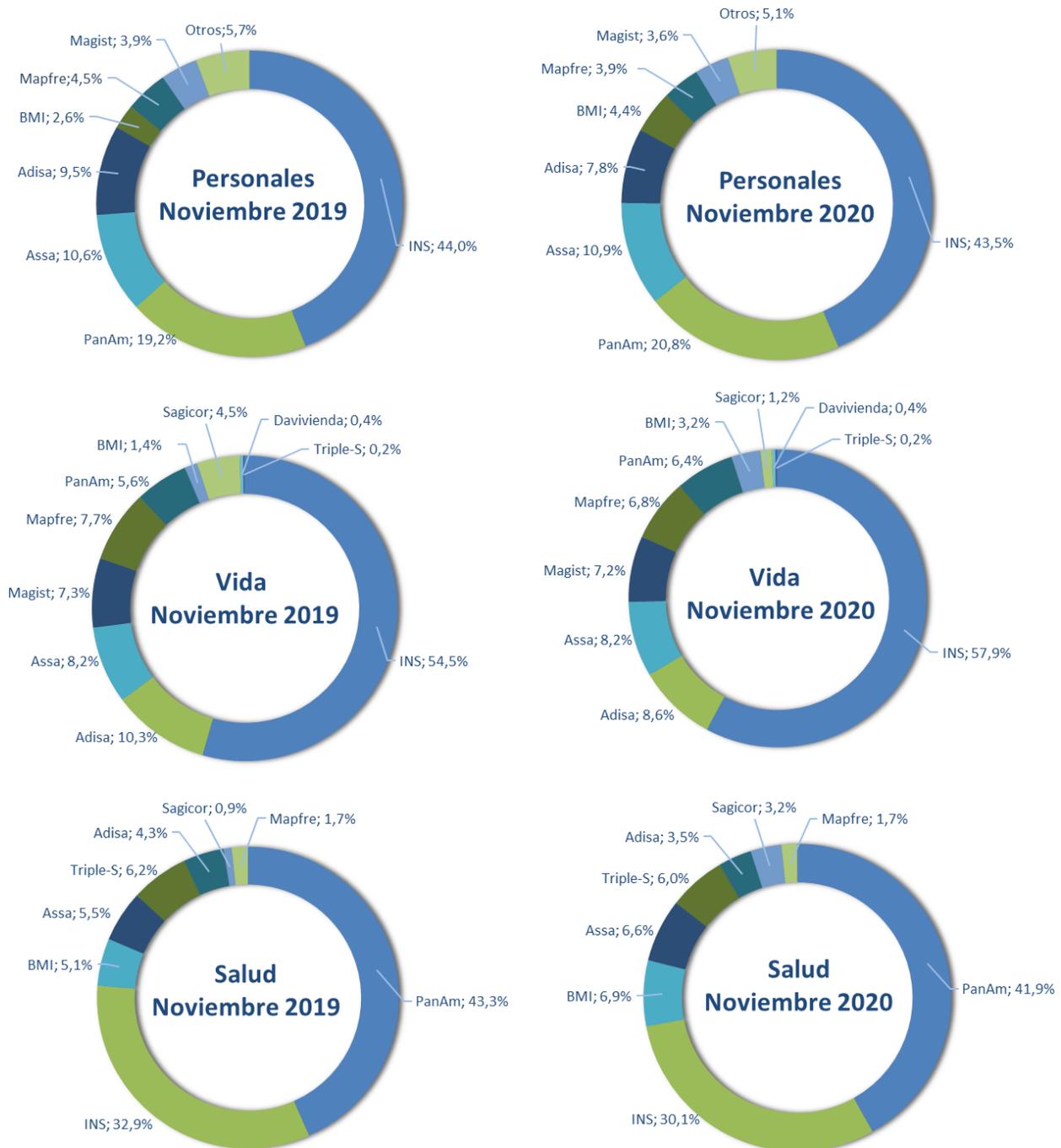


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 11

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros personales presentaron un incremento interanual de un 1%, lo que equivale a ₡2,3 mil millones, cifra resultado de caídas de ₡7 mil millones en las primas del ramo de vida y de ₡3,4 mil millones en las primas de accidentes, las cuales se compensaron con el crecimiento en el primaje del ramo de salud en ₡12,6 mil millones.

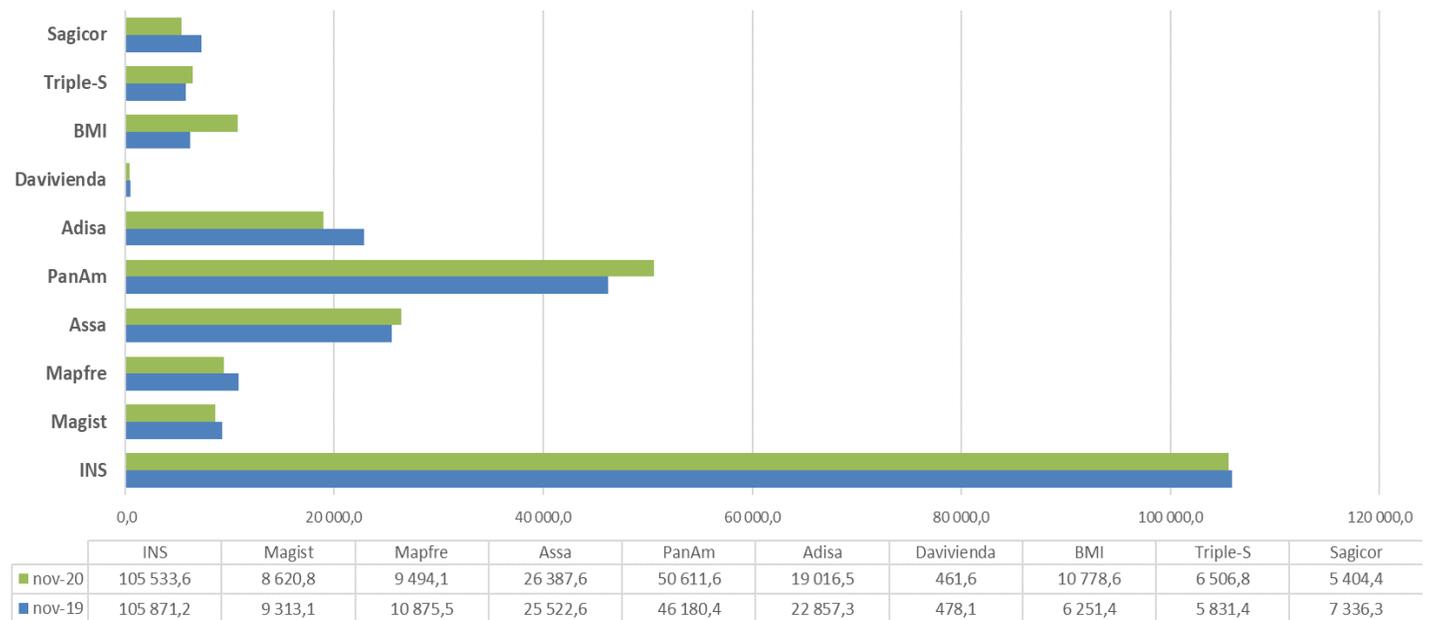
En términos absolutos y relativos, la aseguradora BMI fue la que más creció entre noviembre 2019 e igual mes de 2020, pues pasó de ₡6,3 mil millones hace doce meses a colocar ₡10,8 mil millones, equivalente a un incremento de 72,4%. En segundo lugar de crecimiento relativo se ubicó Triple-S, que para el cierre de noviembre de 2020 registró ₡675 millones más con respecto a igual periodo del año anterior, para una variación del 11,6%.

En cuanto a la participación de mercado, Adisa fue la entidad que perdió mayor cuota, pasando de 9,5% en noviembre 2019 a 7,8% doce meses después, es decir, una reducción en su cuota del mercado en seguros personales de 1,7 p.p.

Gráfico 12

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

(millones de colones corrientes)



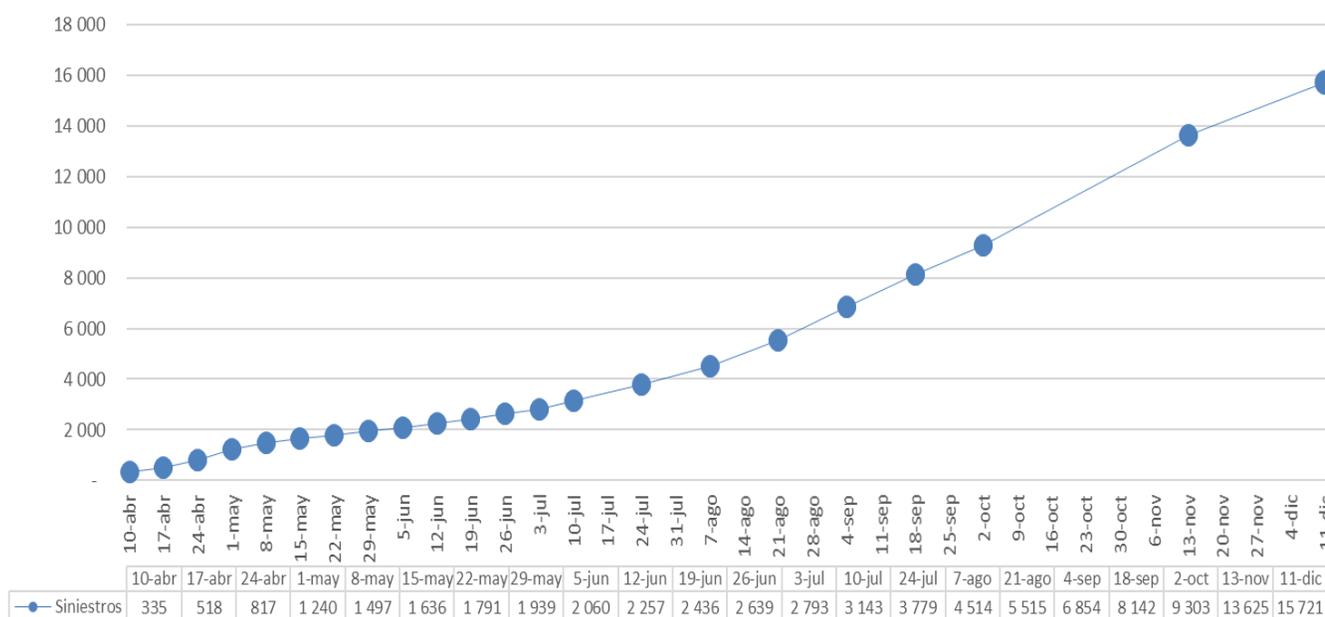
Fuente: Superintendencia General de Seguros.

7. SINIESTRALIDAD DURANTE LA PANDEMIA

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

En el gráfico 13 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 13. Costa Rica: Cantidad de siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19, acumulados al 11 diciembre 2020

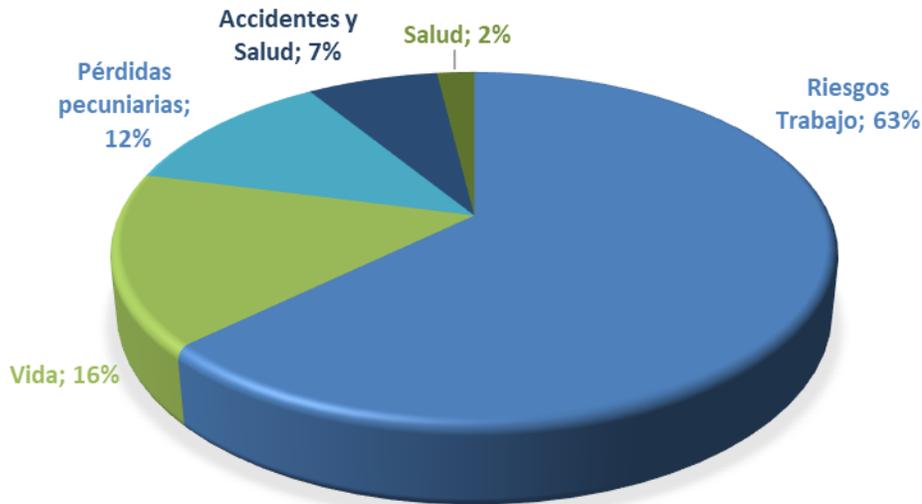


Fuente: Superintendencia General de Seguros con reportes de las aseguradoras.

En los gráficos 14 y 15 se observa la distribución de los siniestros por ramos y por coberturas, respectivamente. Un 79% de los reclamos presentados se asocian a los ramos de Riesgos del Trabajo y de Vida, mientras que un 12% corresponden al ramo de pérdidas pecuniarias. 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.

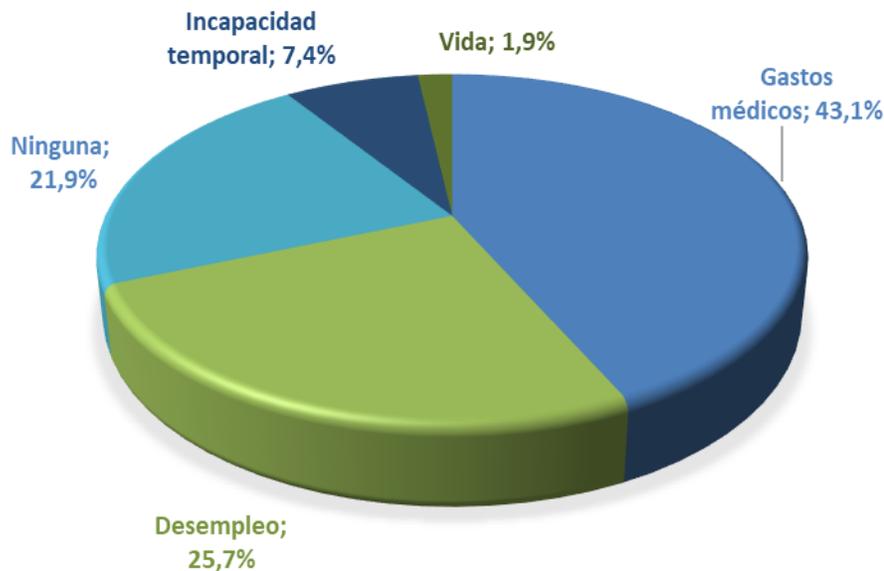
Por su parte, un 43,1% de los reclamos se asocian con coberturas de gastos médicos y un 25,7% a desempleo. La categoría "Ninguna" incluye los siniestros reportados en Riesgos de Trabajo que se han rechazado, pues no procedía su pago o bien no se han pagado aún.

Gráfico 14. 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 semanales de las aseguradoras.

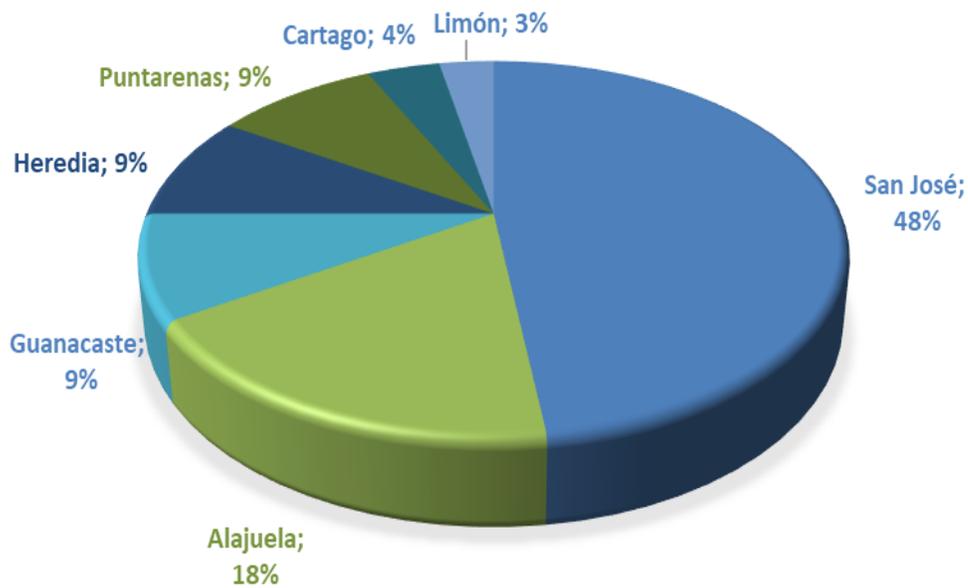
Gráfico 15. Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según cobertura, acumulado al 11 diciembre 2020 (porcentajes)



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 16. Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según provincia, acumulado al 13 noviembre 2020
(porcentajes)



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