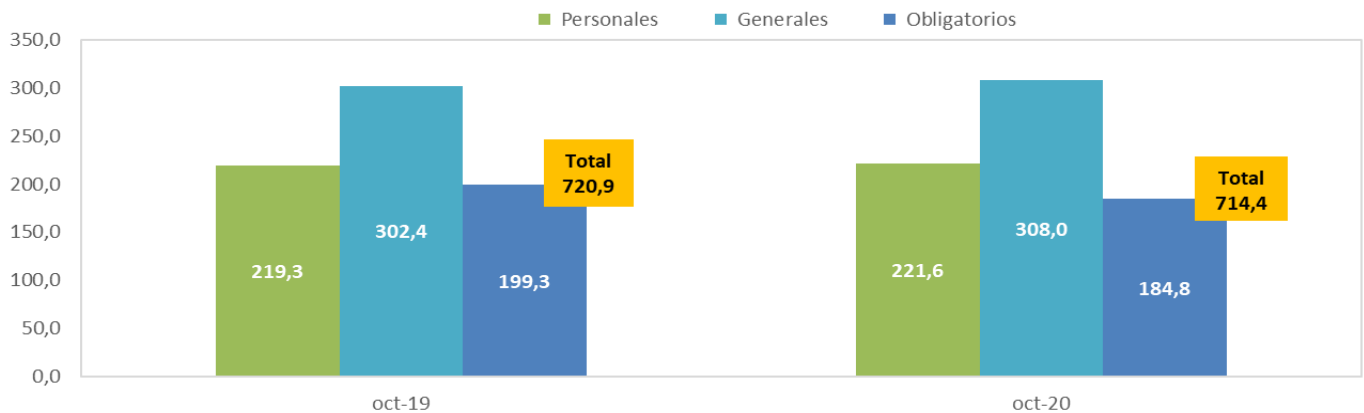


1. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 1

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Para octubre de 2020, los ingresos por primas del mercado asegurador costarricense ascendieron a los ₡ 714,4 mil millones, lo que significó una disminución interanual del 0,9%. Con este ya son tres meses consecutivos en que se registran variaciones negativas, lo que se asocia a las consecuencias de la crisis provocada por la pandemia Covid-19.

Los datos de las primas según categoría muestran que, el balance negativo, se debe a las caídas en los ingresos de los seguros obligatorios, que para octubre de este año fueron de ₡184,8 mil millones, mientras que en octubre 2019 fueron ₡199,2 mil millones, es decir, un 7,3% menos. Dicha disminución se justifica, principalmente, en la reducción en la masa asalariada suscripta en el seguro de Riesgos del Trabajo.

A pesar de la disminución en los ingresos por primas, esta caída es menos severa que la mostrada en el IMAE, de 5,8% en septiembre 2020 (último dato disponible).

Cuadro 1

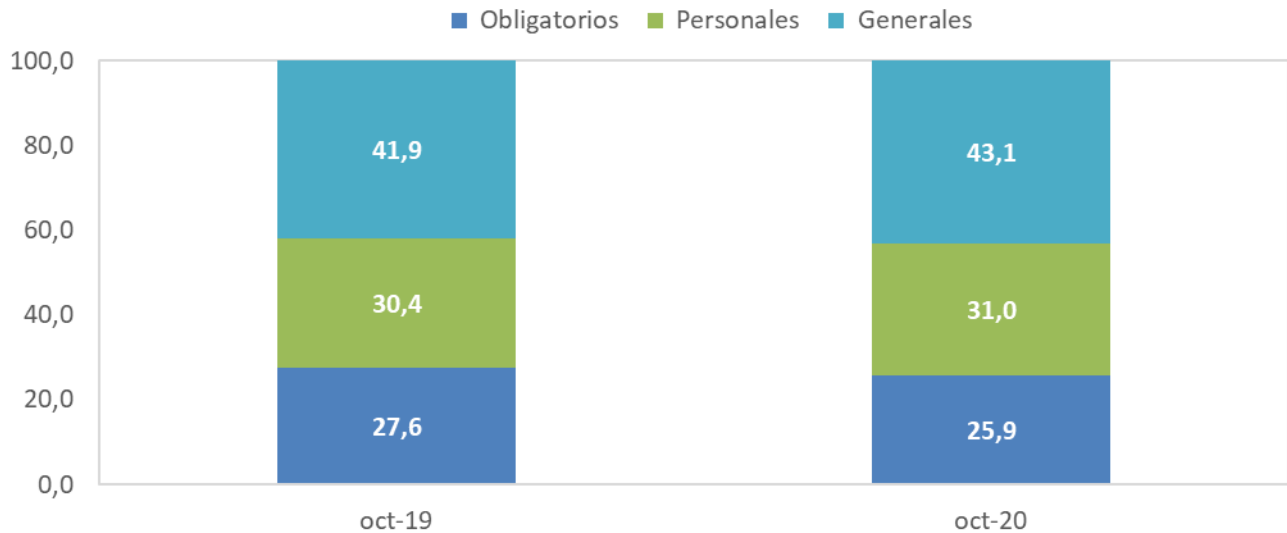
Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, octubre 2019 - octubre 2020
(porcentajes y millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	-0,9	-6 569,1
Obligatorios	-7,3	-14 457,3
Voluntarios	1,5	7 888,2
Personales	1,0	2 264,8
Generales	1,9	5 623,4
Inflación	0,5	
Variación IMAE (septiembre)	-5,8	
Variación Tipo Cambio	4,7	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 2

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

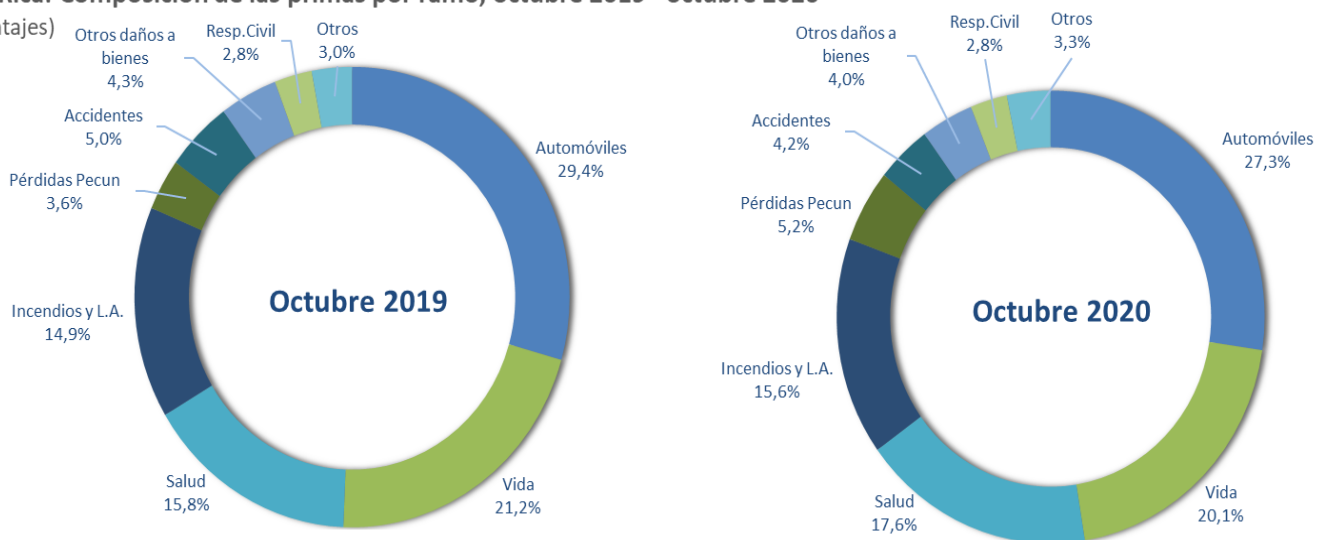


Fuente: Superintendencia General de Seguros

2. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 3

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Cuadro 2

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

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	1,5	7,9
Automóviles	-5,6	-8,6
Vida	-3,9	-4,4
Salud	12,9	10,6
Incendios y L.A.	6,2	4,8
Pérdidas Pecun	45,7	8,7
Accidentes	-15,3	-4,0
Otros daños a bienes	-6,2	-1,4
Resp.Civil	1,5	0,2
Otros	12,1	1,9

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

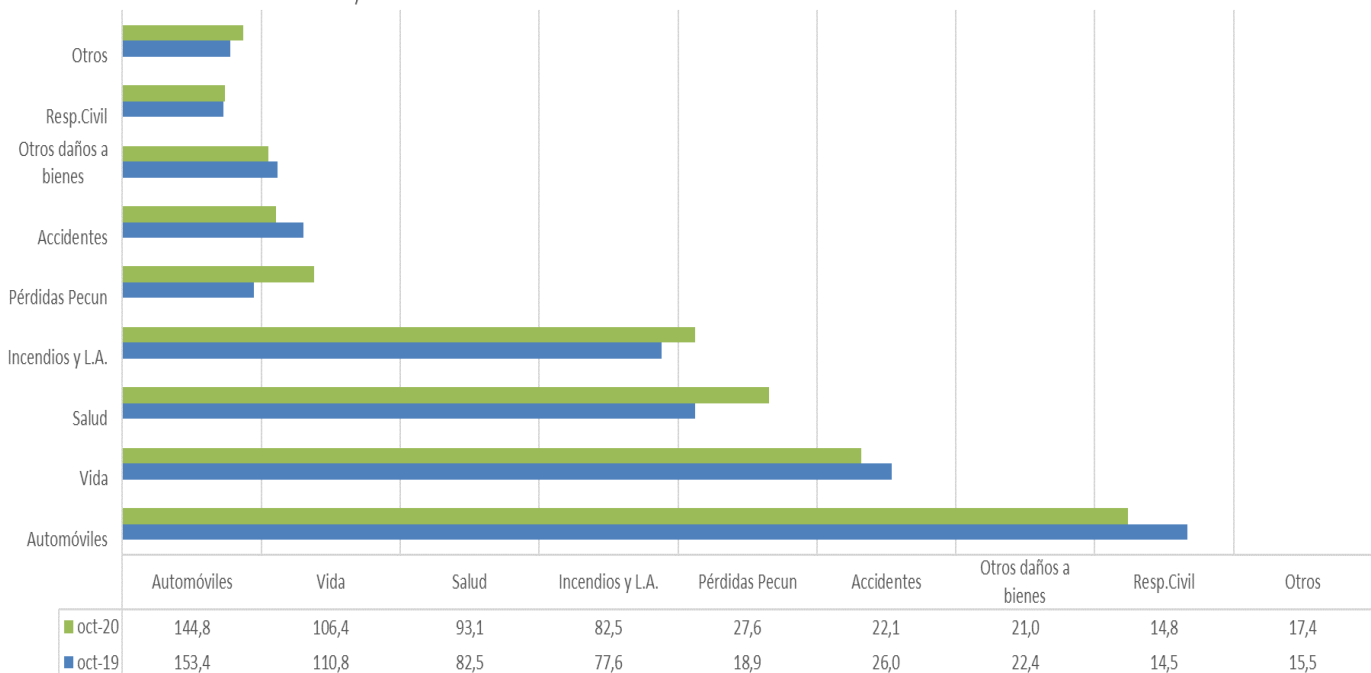
Los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje fueron automóviles, vida, salud e incendios y líneas aliadas, según se ha observado históricamente. Estos cuatro ramos representaron en conjunto el 80,6% de las primas de seguros voluntarios.

El ramo de voluntarios con mayores ingresos por primas fue el de automóviles con ₡144 mil millones, sin embargo disminuyó un 8,6% con respecto a lo acumulado a octubre de 2020. El ramo con mayor crecimiento absoluto fue el de salud, que pasó de ₡82 mil millones en octubre de 2019 a ₡93 mil millones en octubre de 2020. Sin embargo, a nivel relativo, el ramo más dinámico fue el de pérdidas pecuniarias (46%).

El ramo con la mayor baja en primas fue el de automóviles, que a pesar presentar el mayor primaje, como se señaló, perdió ₡8,5 mil millones, mientras que la mayor pérdida porcentual fue en accidentes por un 15,3%.

Gráfico 4

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

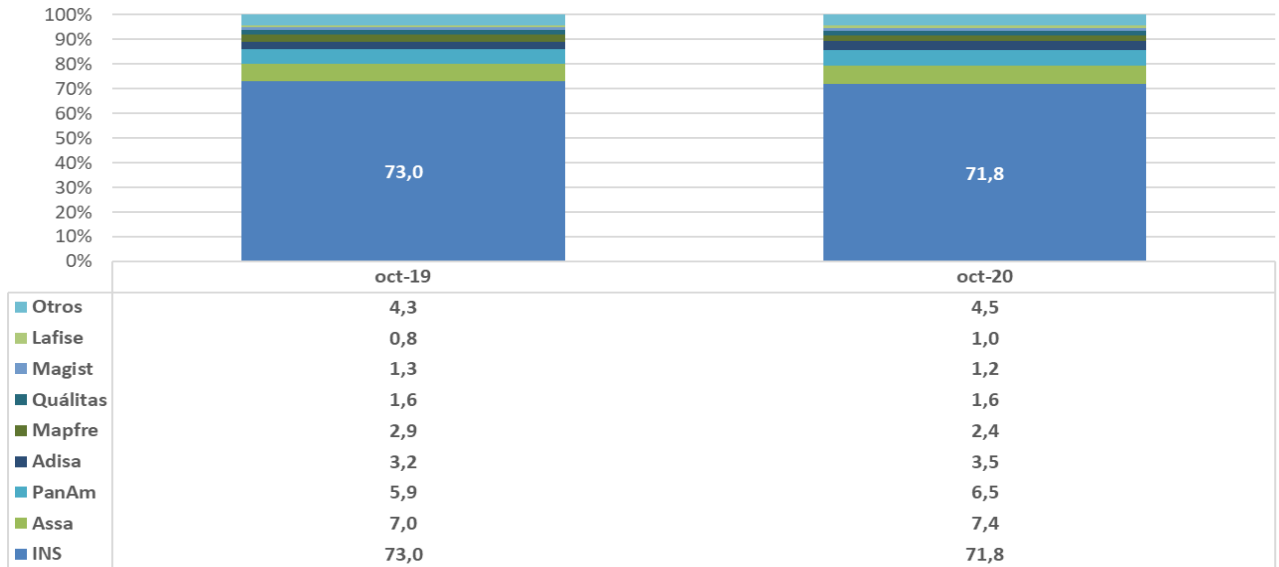


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

3. ESTRUCTURA DEL MERCADO TOTAL

Gráfico 5

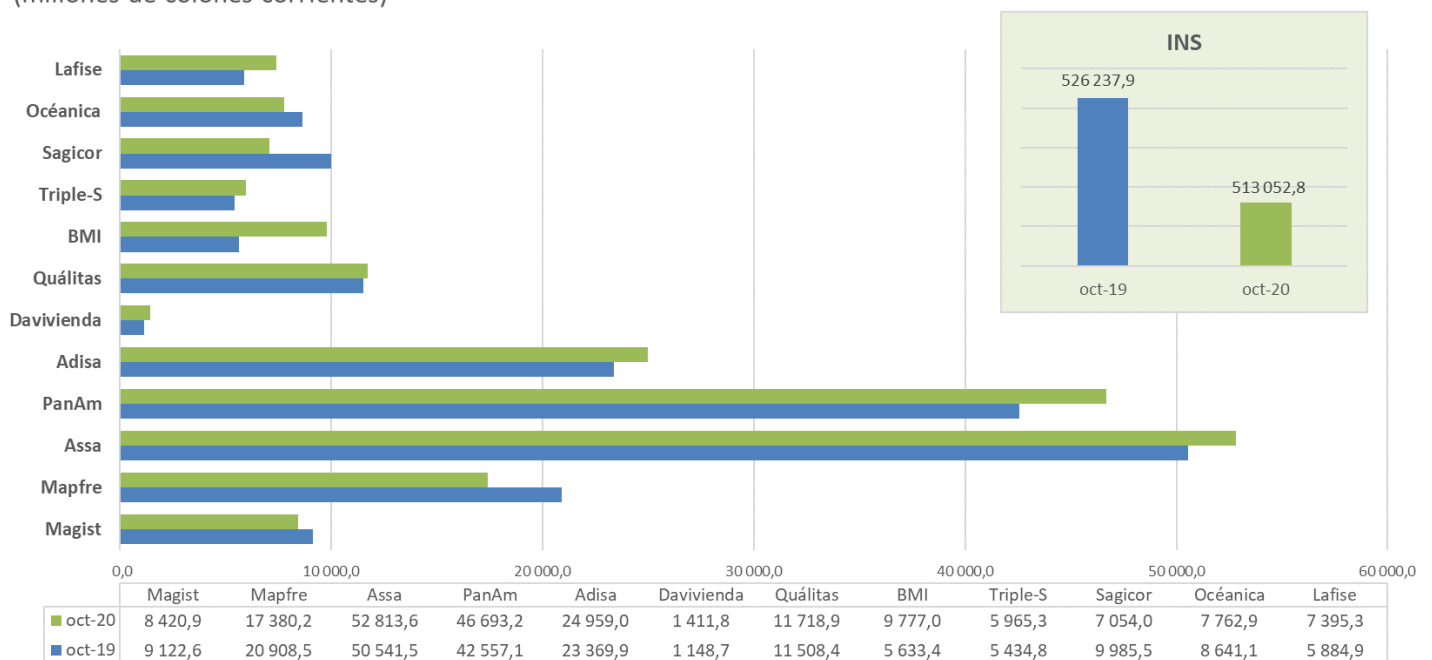
Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora, octubre 2019 - octubre 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 6

Costa Rica: Ingresos por primas por aseguradora, octubre 2019 - octubre 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 1,2 p.p. entre octubre 2019 y octubre 2020, dado que sus primas alcanzaron los ₡ 513 mil millones en ese último mes, para una baja de ₡ 13 mil millones respecto a octubre de 2019. Este comportamiento es resultado de la reducción en las categorías de seguros obligatorios (concretamente ₡ 19 mil millones en riesgos del trabajo) y voluntarios personales (₡1,1 mil millones).

En segundo lugar de ingresos por primas, se encuentra la aseguradora ASSA con ₡ 53 mil millones, seguida por la aseguradora Pan American Life con ₡ 47 mil millones. Ambas presentaron en el periodo un comportamiento creciente, tanto en términos de valor de sus primas como de participación de mercado.

Ocho de las aseguradoras privadas ganaron participación de mercado en el periodo comprendido entre octubre 2019 y octubre 2020 y este mes los incrementos en primas fueron:

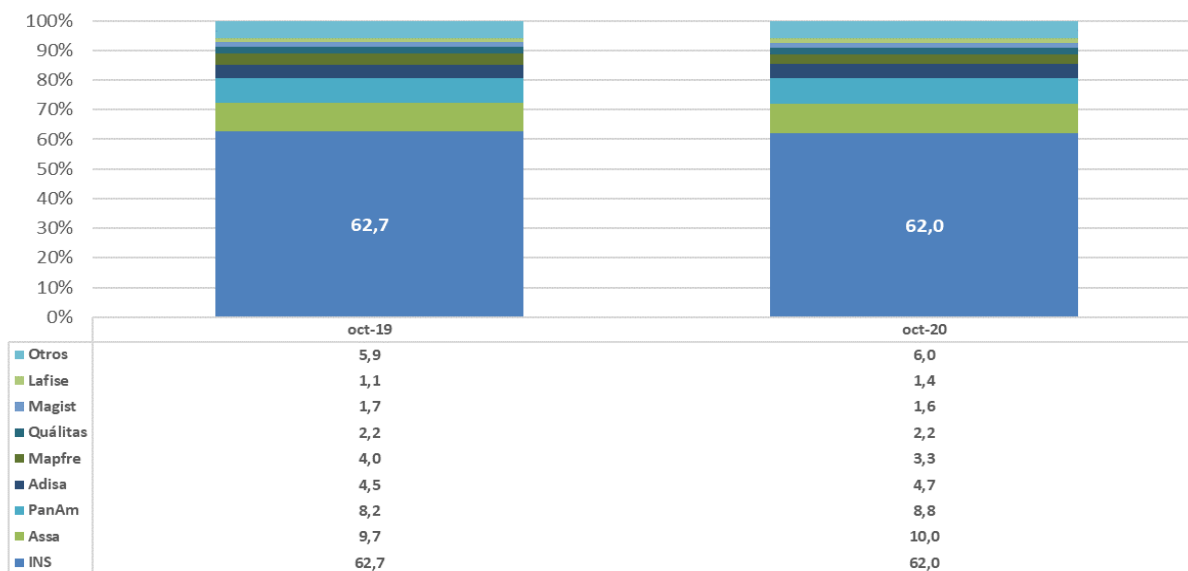
- BMI con ₡ 4,1 mil millones
- Pan American con ₡ 4,1 mil millones
- Assa con ₡ 2,2 mil millones
- Adisa con ₡ 1,6 mil millones
- Lafise con ₡ 1,5 mil millones
- Triple-S con ₡ 531 millones
- Davivienda con ₡ 263 millones
- Quálitas con ₡ 211 millones

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 7

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

(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Respecto a los seguros voluntarios, las principales aseguradoras privadas, en este caso, son también ASSA y Pan American Life, que en conjunto con el INS representaron el 80,8% de las primas voluntarias de este período.

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

Perdieron participación

- INS 0,7 p.p.
- Mapfre 0,7 p.p.
- Sagicor 0,6 p.p.
- Magisterio 0,2 p.p.
- Oceánica 0,2 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.
- Adisa 0,2 p.p.

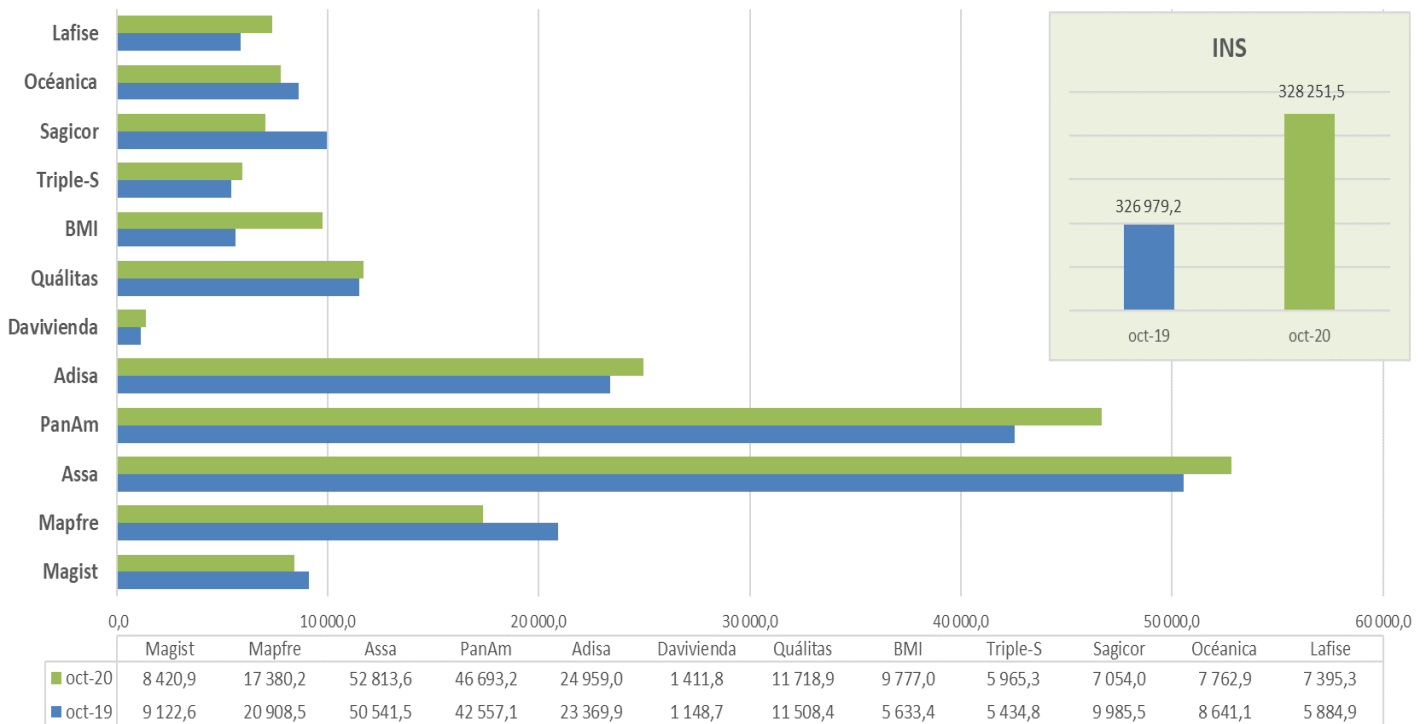
Se mantienen

- Quálitas
- Triple-S
- Davivienda

Gráfico 8

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

(millones de colones corrientes)

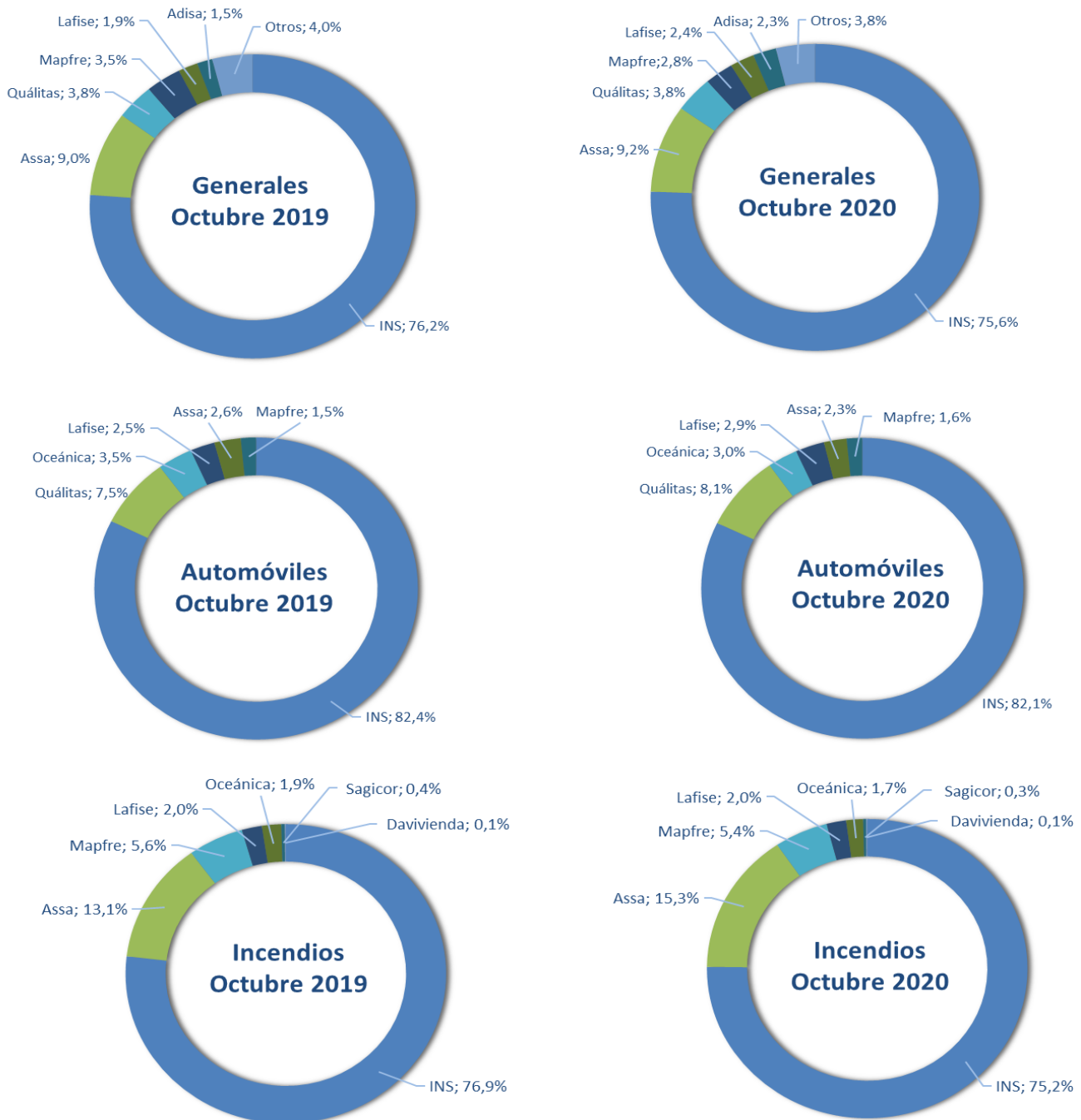


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 9

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros generales crecieron 1,9% a octubre de 2020, lo cual supera el comportamiento observado para las de seguros personales. En términos absolutos, este crecimiento representó ₡ 5,6 mil millones más que igual periodo hace doce meses.

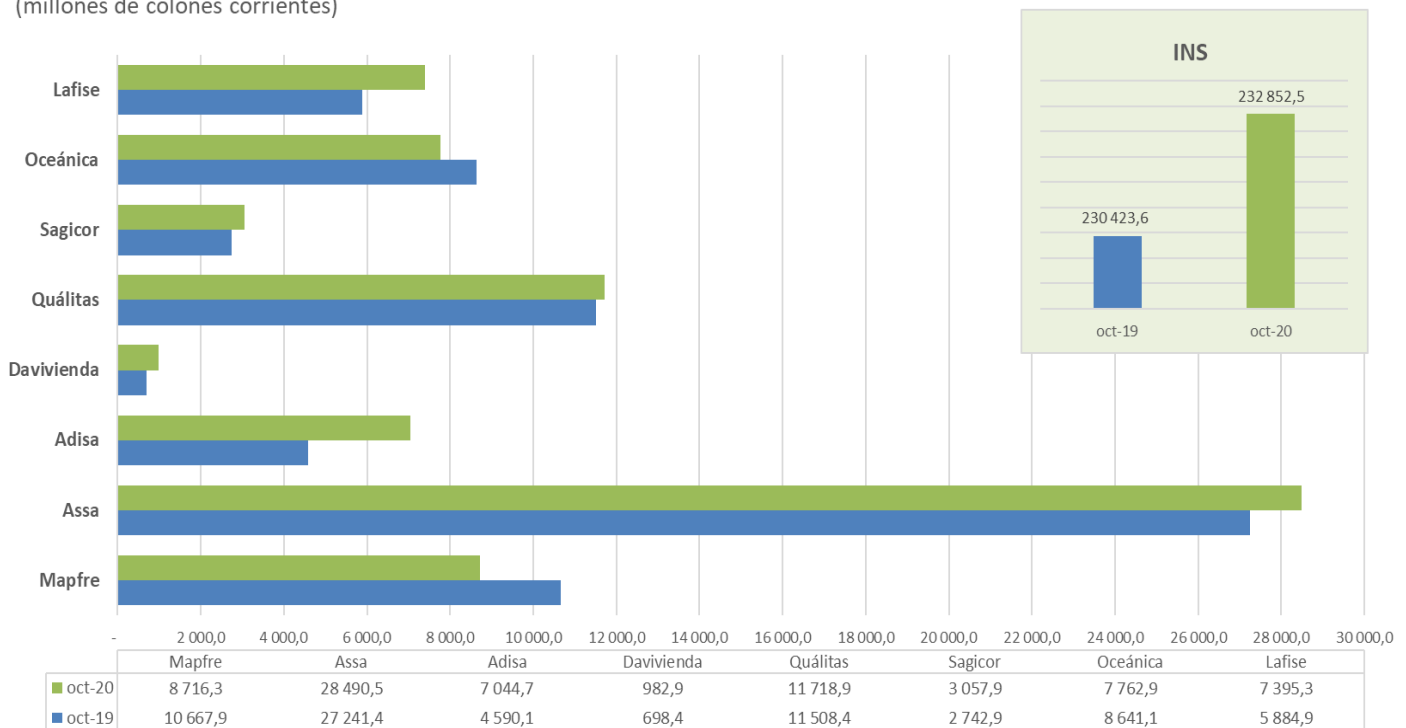
El 75,6% del valor de las primas de los seguros generales colocados a octubre de 2020 correspondieron al INS. En segundo lugar, se encuentra ASSA con un 9,2%, mientras que la aseguradora monoproducto Quálitas se ubicó en el tercer lugar con un 3,8%. De estas tres entidades, el INS perdió participación en 0,6 p.p. en relación con igual periodo de 2019, mientras que ASSA ganó cuota de mercado en 0,2 p.p. y Quálitas se mantuvo prácticamente igual. Para este mes, Adisa fue la aseguradora con mayor ganancia en peso relativo en este segmento, pasando de 1,5% en octubre 2019 a 2,3% en octubre 2020.

Los ramos de seguros generales cuyas primas crecieron más, fueron pérdidas pecuniarias e incendios y líneas aliadas, con aumentos de ₡ 8,7 mil millones y ₡ 4,8 mil millones, respectivamente; mientras que el ramo con la mayor caída fue el de automóviles, que para octubre 2019 acumuló ₡ 153 mil millones versus los ₡144 mil millones registrados en octubre 2020, una disminución de 5,6%.

Gráfico 10

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

(millones de colones corrientes)

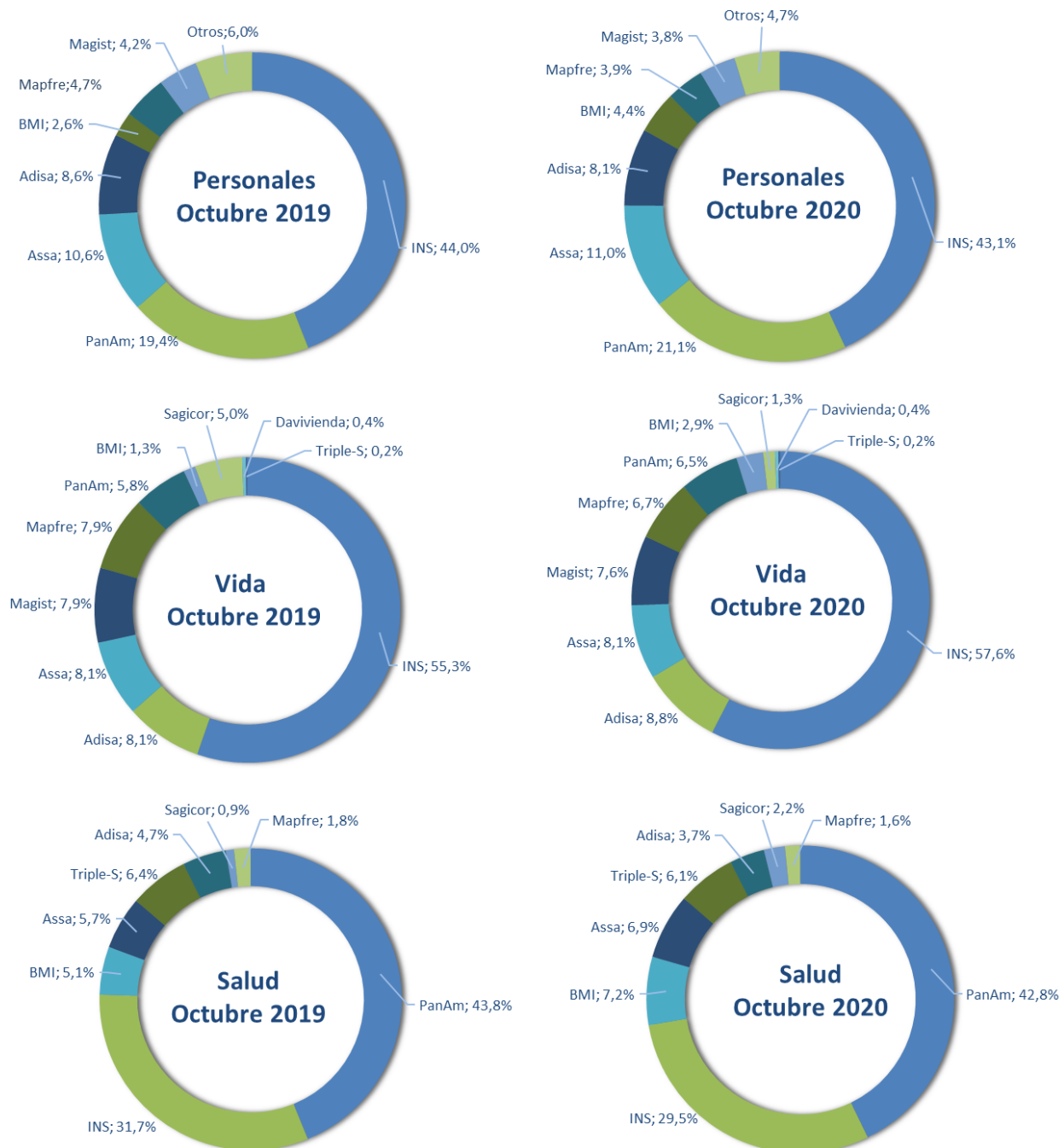


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 11

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora para seguros personales y algunos ramos, octubre 2019 - octubre 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. Esta cifra es el resultado de caídas de ₡ 4,4 mil millones en las primas del ramo de vida y de ₡ 4 mil millones en las primas de accidentes, bajas que se compensaron parcialmente con el crecimiento en el primaje del ramo de salud en ₡10,6 mil millones.

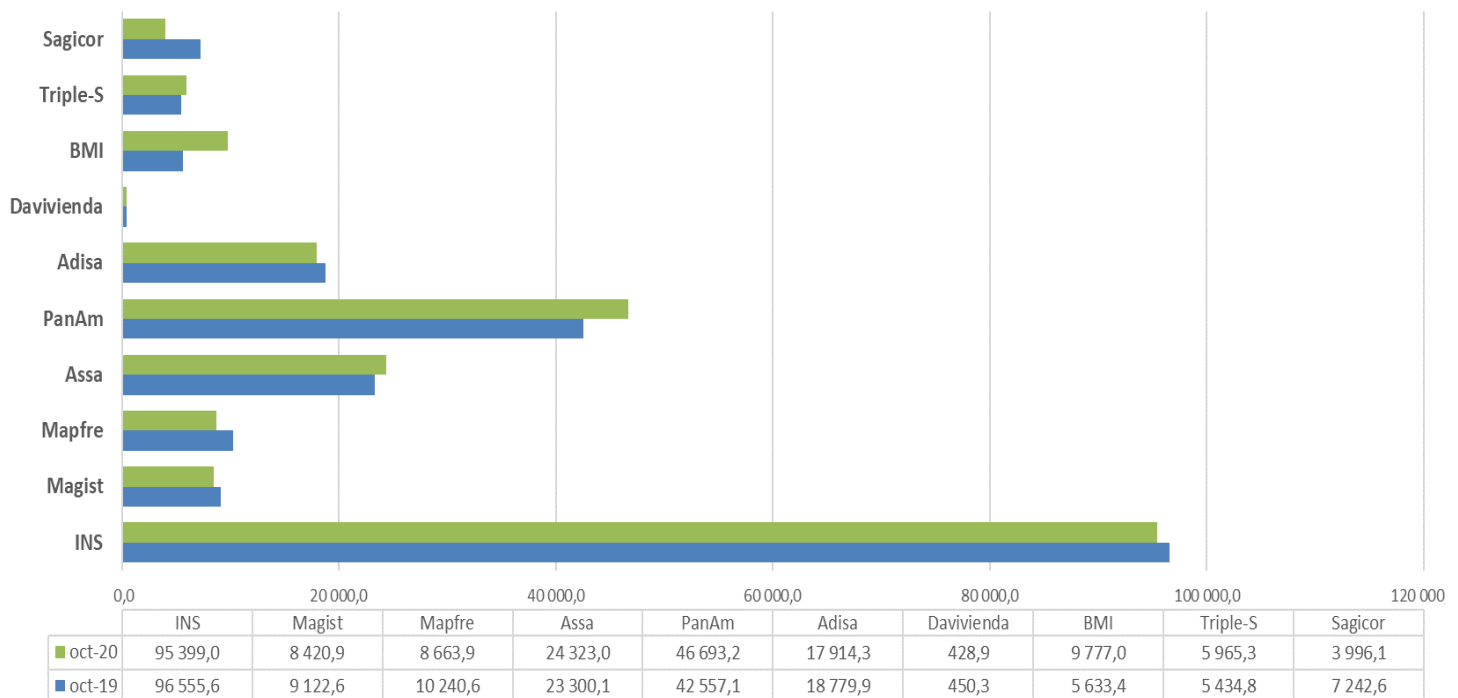
En términos absolutos y relativos, la aseguradora BMI fue la que más creció entre octubre de 2019 e igual mes de 2020, pues pasó de ₡ 5,6 mil millones hace doce meses a colocar ₡ 9,8 mil millones, equivalente a un incremento de 73,6%. En segundo lugar de crecimiento relativo se ubicó Pan American, que para el cierre de octubre de 2020 registró ₡ 4,1 mil millones más con respecto a igual periodo del año anterior, para una variación del 9,7%.

En cuanto a la participación de mercado, Sagicor fue la entidad que perdió mayor cuota, pasando de 3,3% en octubre 2019 a 1,8% doce meses después, es decir, una reducción en su cuota del mercado en seguros personales de 1,5 p.p.

Gráfico 12

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

(millones de colones corrientes)



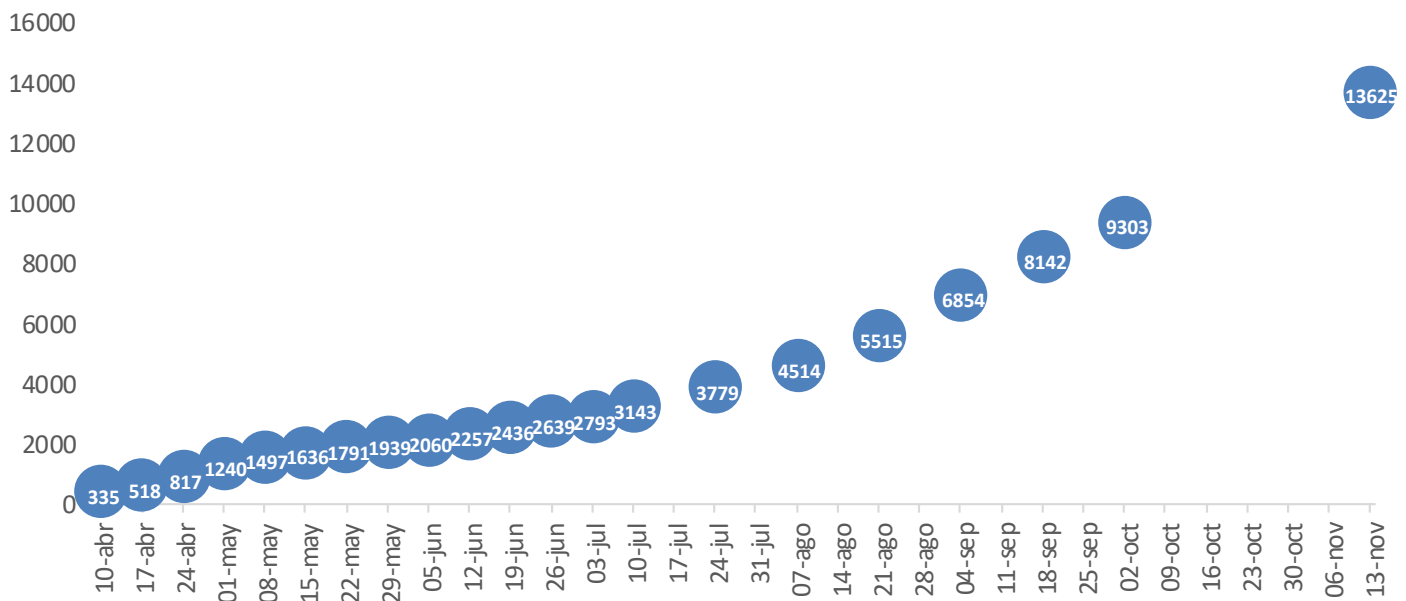
Fuente: Superintendencia General de Seguros.

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 13 de noviembre 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 13 de noviembre de 2020 se reportó un total de 13 625 reclamos relacionados con la pandemia COVID-19.

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

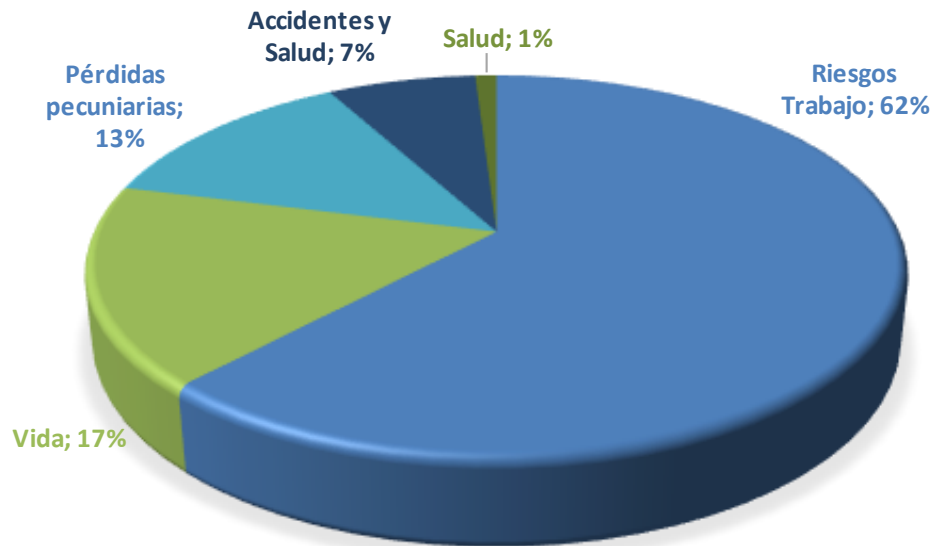


Fuente: Superintendencia General de Seguros con reportes de las aseguradoras.

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 13% 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.

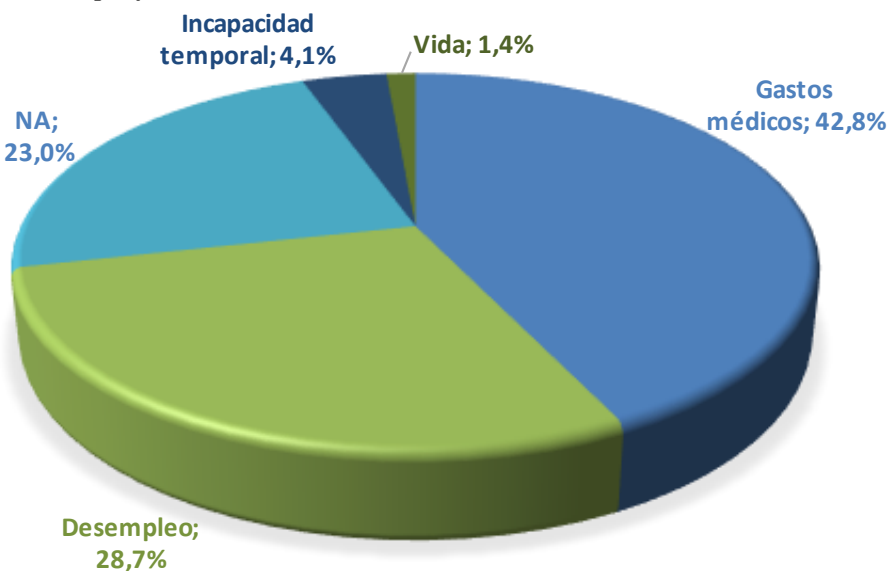
Por su parte, un 42,8% de los reclamos se asocian con coberturas de gastos médicos y un 28,7% a desempleo. La categoría "NA" incluye los siniestros reportados en Riesgos de Trabajo que se han rechazado o bien no se han pagado aún.

Gráfico 14. Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según ramo, acumulado al 13 noviembre 2020 (porcentajes)



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

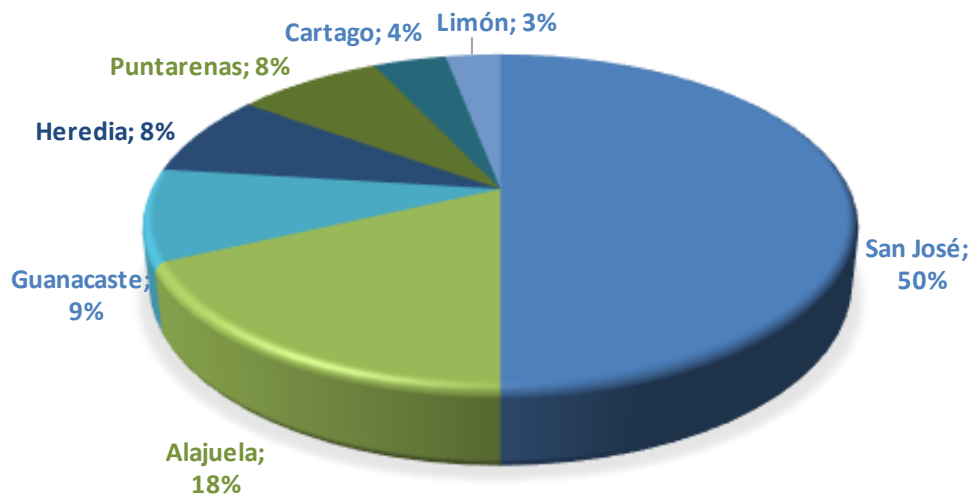
Gráfico 15. Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según cobertura, acumulado al 13 noviembre 2020 (porcentajes)



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

Geográficamente, las provincias de San José y Alajuela, en conjunto, reportan el 68% 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.