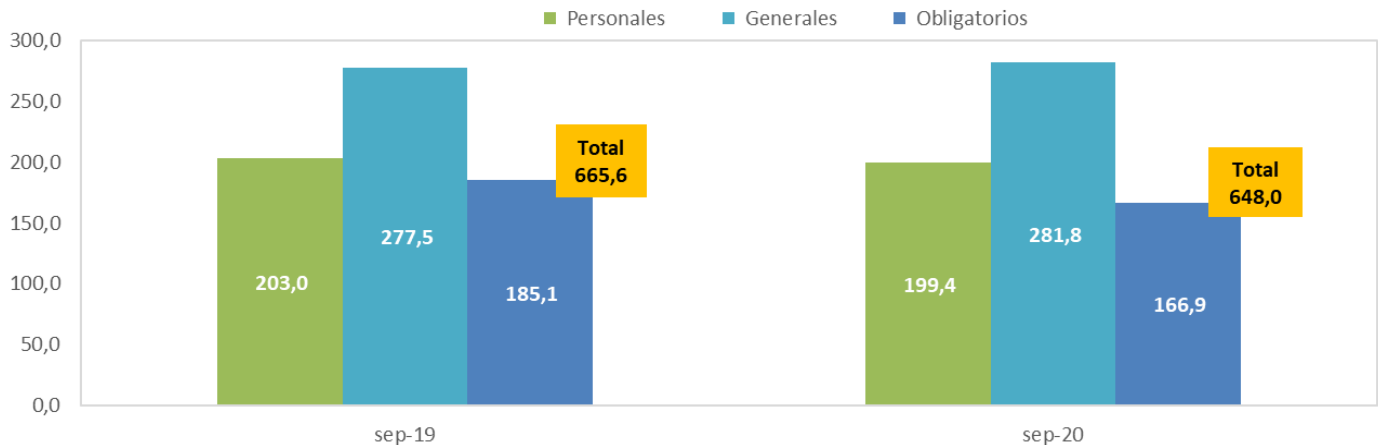


1. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 1

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Al cierre de septiembre de 2020, los ingresos por primas del mercado asegurador costarricense mostraron una disminución del 2,6%, con respecto a lo registrado en septiembre de 2019. La tendencia a la baja en el nivel de crecimiento se observó en los últimos meses, y este es el segundo mes consecutivo en el año que se da un decrecimiento, lo cual se asocia a las consecuencias de la crisis provocada por la pandemia Covid-19

El monto de las primas acumuladas hasta septiembre 2020 alcanzó los ₡648 mil millones, es decir ₡17,6 mil millones menos que lo registrado en septiembre 2019. La categoría de los seguros voluntarios creció interanualmente un 0,1%, mientras que los obligatorios disminuyeron 9,8%.

La disminución a nivel total, sin embargo, se mantiene menos severa que la caída en el IMAE (7,9% a agosto 2020).

Cuadro 1

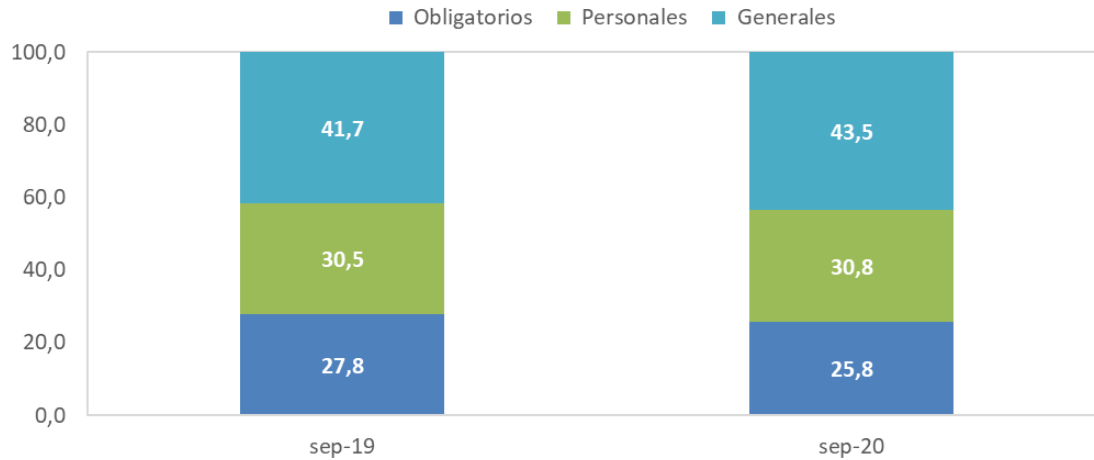
Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, septiembre 2019 - septiembre 2020
(porcentajes y millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	-2,6	-17.602,0
Obligatorios	-9,8	-18.223,6
Voluntarios	0,1	621,6
Personales	-1,8	-3.638,5
Generales	1,5	4.260,1
Inflación	0,3	
Variación IMAE (agosto)	-7,9	
Variación Tipo Cambio	3,9	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 2

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

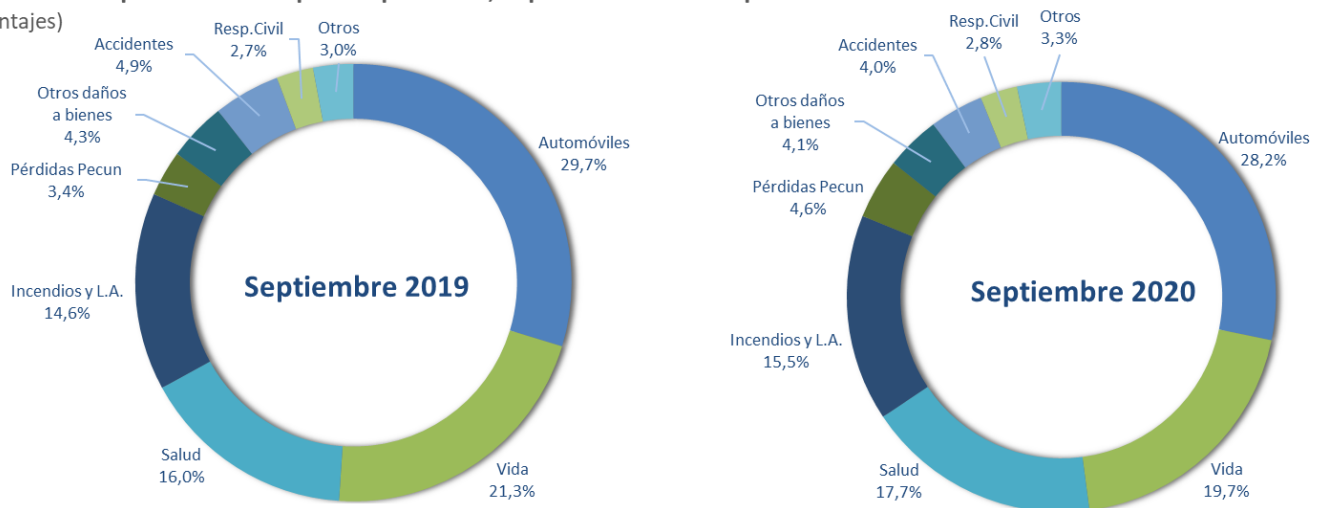


Fuente: Superintendencia General de Seguros

2. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 3

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Cuadro 2

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

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	0,1	0,6
Automóviles	-4,9	-6,9
Vida	-7,7	-7,9
Salud	11,0	8,5
Incendios y L.A.	6,5	4,5
Pérdidas Pecun	34,8	5,7
Otros daños a bienes	-5,1	-1,1
Accidentes	-17,8	-4,2
Resp.Civil	2,7	0,4
Otros	12,0	1,7

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

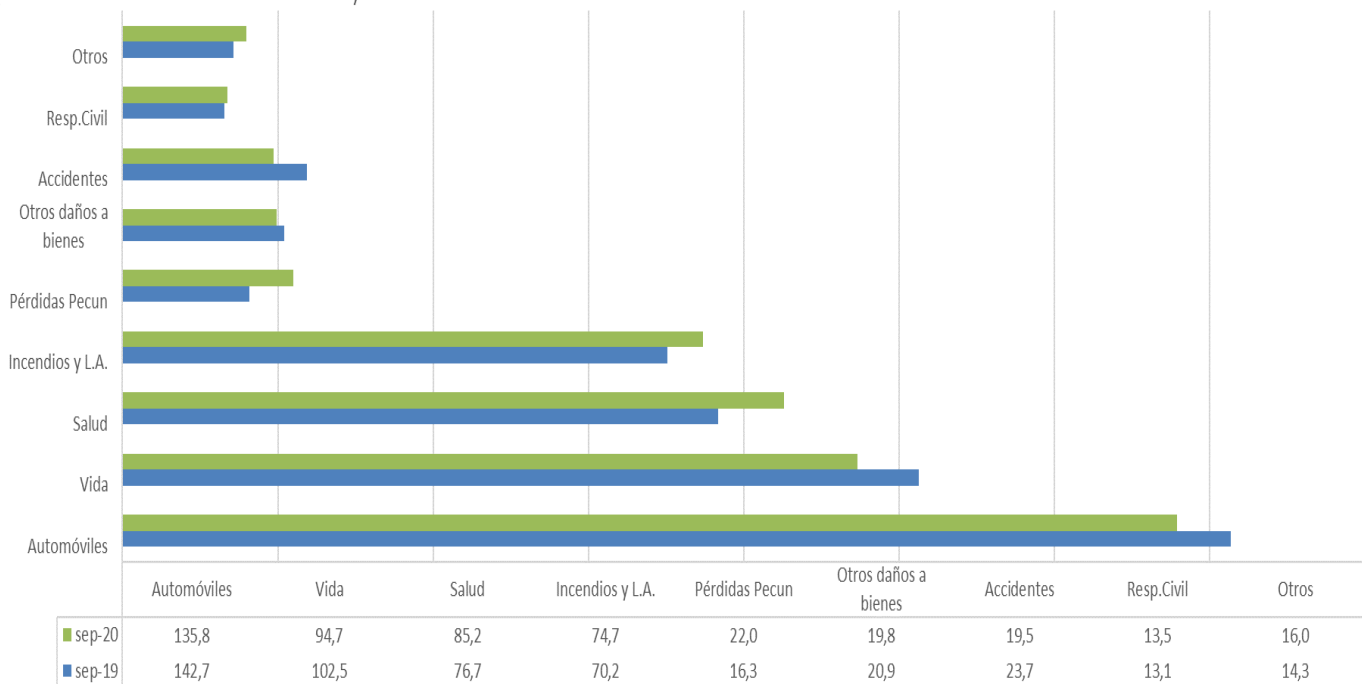
Los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje fueron automóviles, vida, salud e incendios y líneas aliadas. Estos cuatro ramos representaron en conjunto el 81,1% de las primas de seguros voluntarios del país.

El ramo de los seguros voluntarios con mayores ingresos por primas fue el de automóviles con ₡136 mil millones, pero disminuyó con respecto a lo acumulado a septiembre de 2020. El ramo con mayor crecimiento absoluto fue el de salud, que pasó de ₡76 mil millones en septiembre de 2019 a ₡85,1 mil millones a septiembre de 2020. Sin embargo, a nivel relativo, el ramo más dinámico fue el de pérdidas pecuniarias (35%).

El ramo con la mayor baja en primas fue el de vida que perdió ₡7,9 mil millones, mientras que la mayor pérdida porcentual fue en accidentes (-18%).

Gráfico 4

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

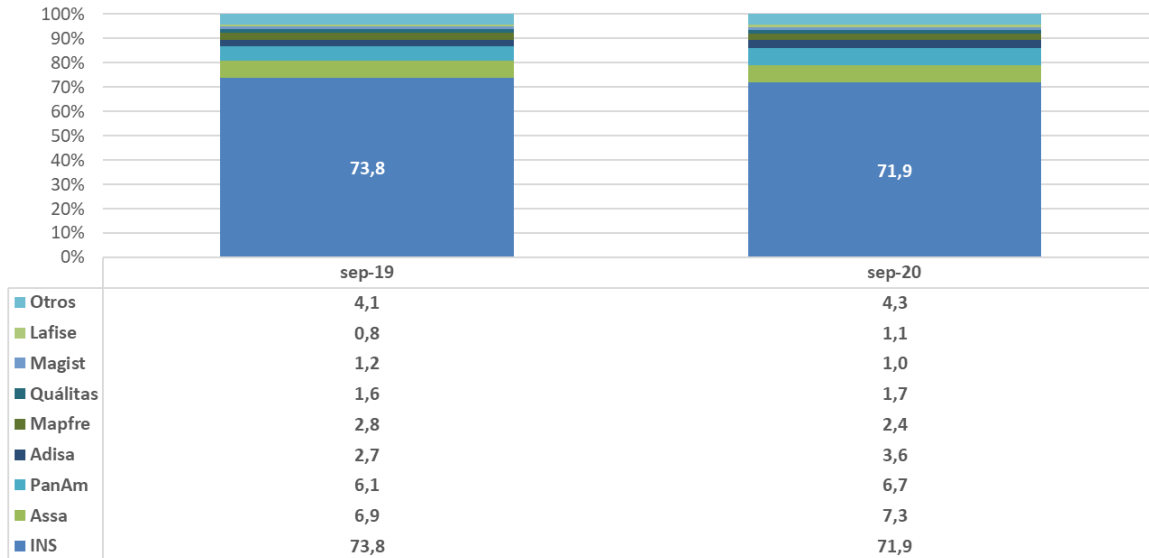


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

3. ESTRUCTURA DEL MERCADO TOTAL

Gráfico 5

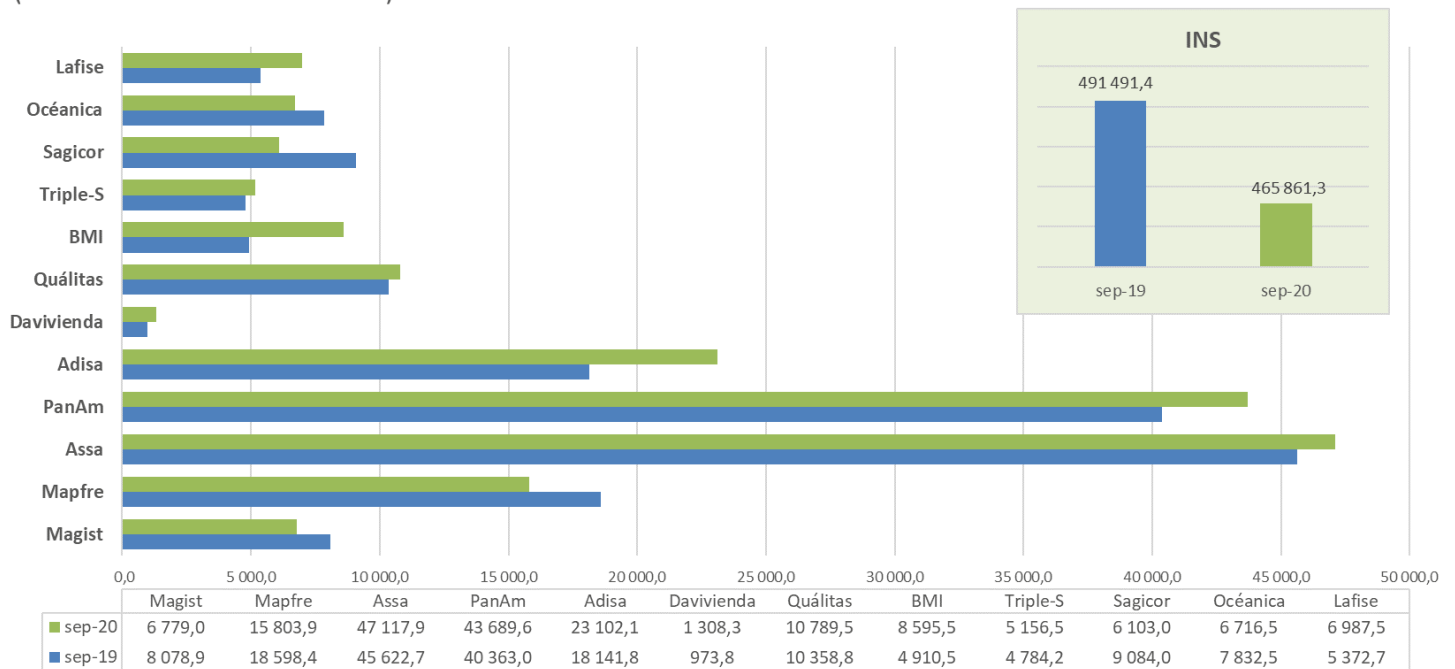
Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora, septiembre 2019 - septiembre 2020
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 6

Costa Rica: Ingresos por primas por aseguradora, septiembre 2019 - septiembre 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 1,9 p.p. entre septiembre 2019 y septiembre 2020, dado que sus primas alcanzaron los ₡ 465,9 mil millones en ese último mes, para una baja de ₡ 25,6 mil millones respecto a septiembre de 2019. Este comportamiento es resultado de la reducción en las categorías de seguros obligatorios (concretamente ₡ 22,8 mil millones en riesgos del trabajo) y voluntarios personales (₡5,5 mil millones en vida y ₡2,8 mil millones en accidentes).

En segundo lugar de ingresos por primas, se encuentra la aseguradora ASSA con ₡ 47 mil millones, seguida por la aseguradora Pan American Life con ₡ 44 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 septiembre 2019 - septiembre 2020 y este mes los incrementos en primas fueron:

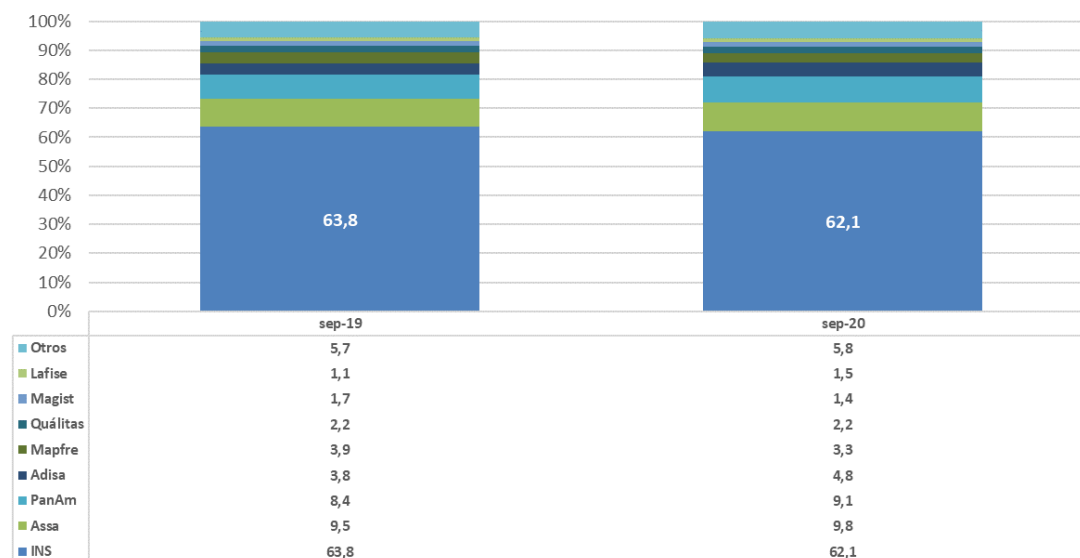
- Adisa con ₡ 5 mil millones
- BMI con ₡ 3,7 mil millones
- Pan American con ₡ 3,3 mil millones
- Lafise con ₡ 1,6 mil millones
- Assa con ₡ 1,5 mil millones
- Quálitas con ₡ 431 millones
- Triple-S con ₡ 372 millones
- Davivienda con ₡ 334 millones

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 7

Costa Rica: Composición de las primas de seguros voluntarios según aseguradora, septiembre 2019 - septiembre 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 81% de las primas voluntarias de este período.

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

Perdieron participación

- INS 1,6 p.p.
- Mapfre 0,6 p.p.
- Sagicor 0,6 p.p.
- Magisterio 0,3 p.p.
- Oceánica 0,3 p.p.

Ganaron participación

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

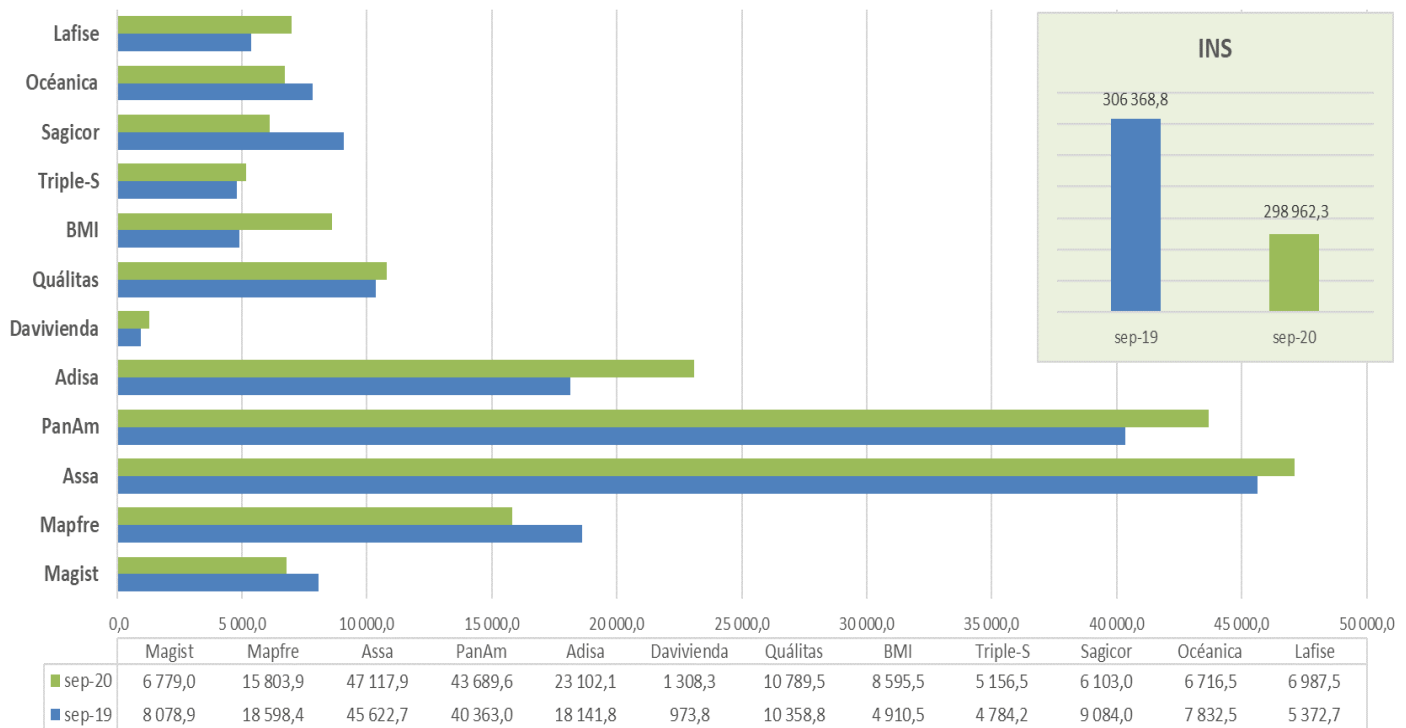
Se mantienen

- Quálitas
- Triple-S
- Davivienda

Gráfico 8

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

(millones de colones corrientes)

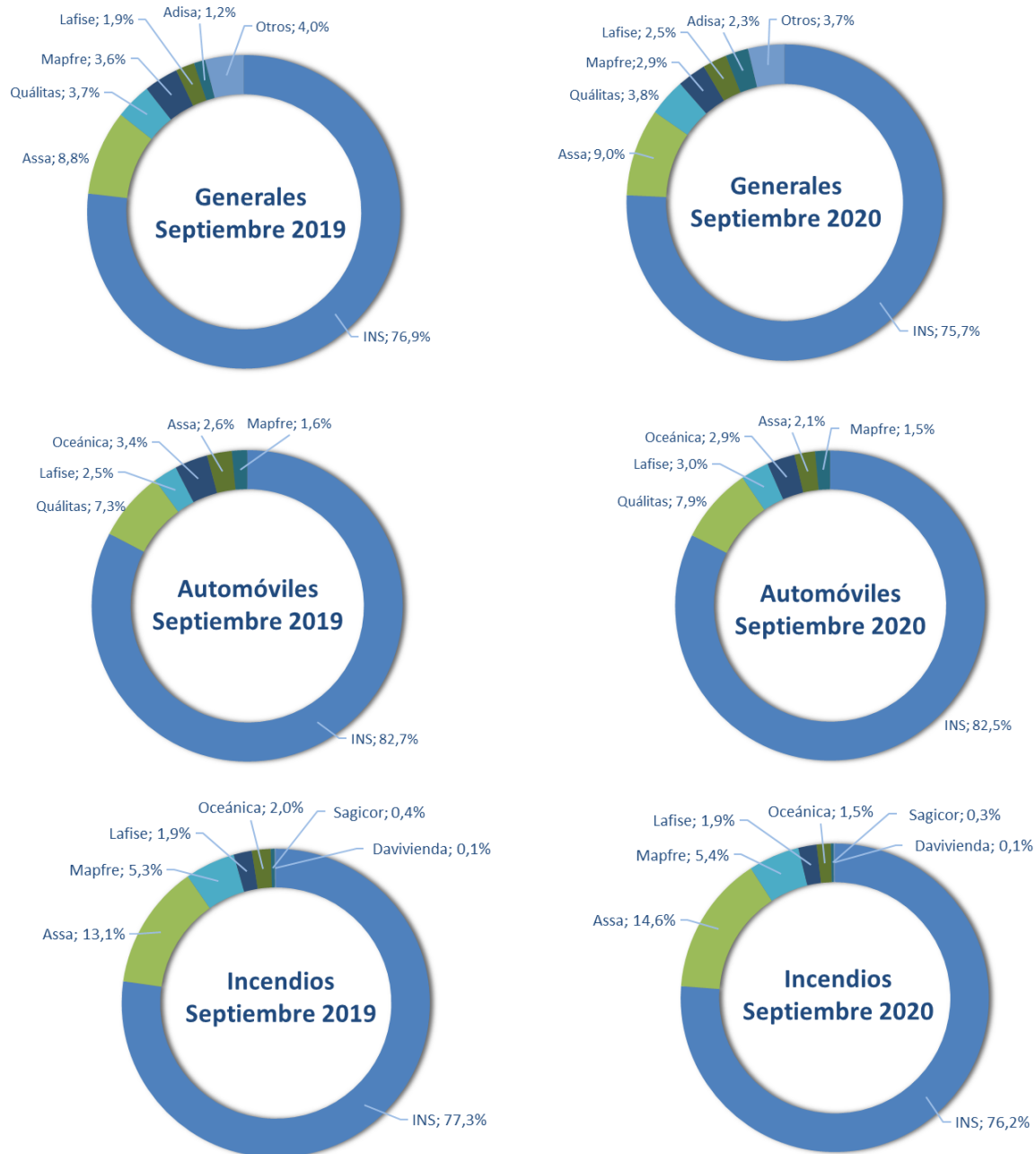


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 9

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

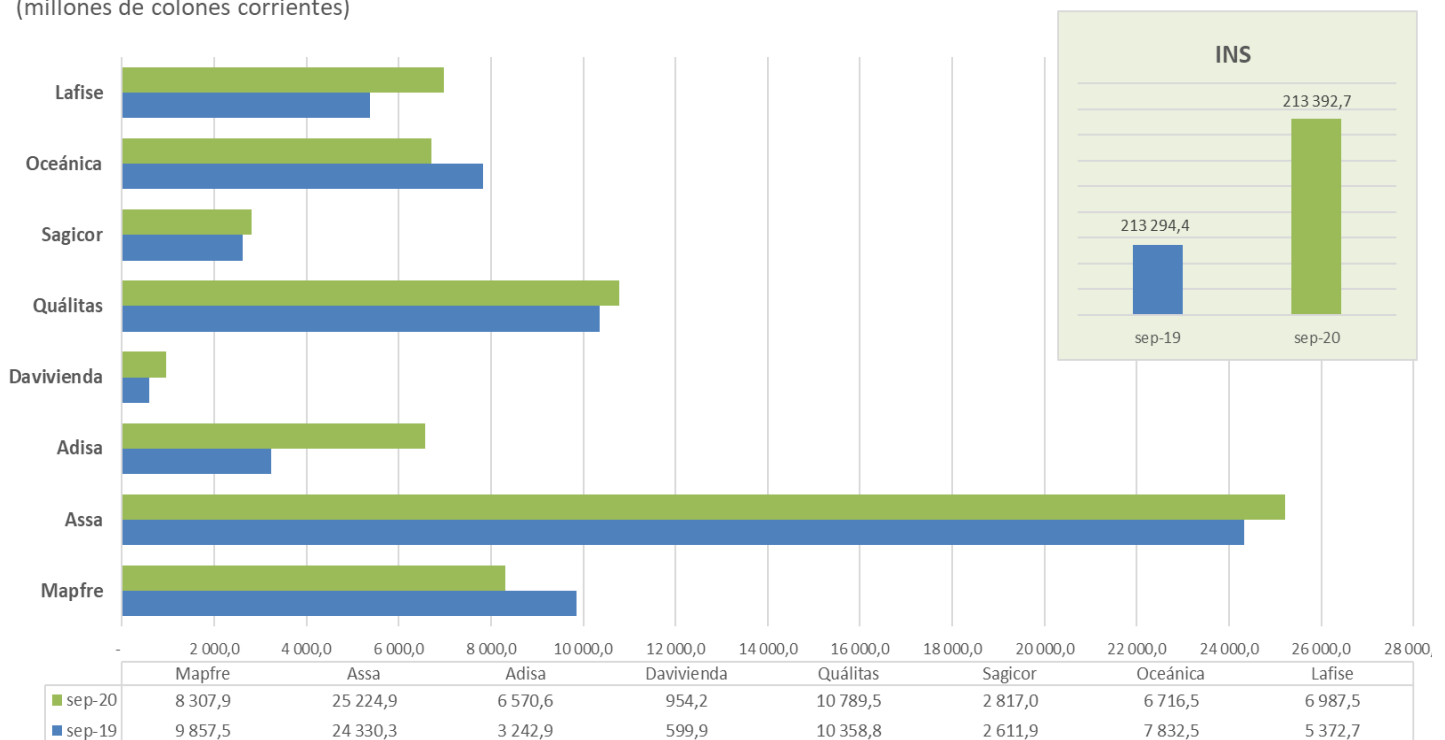
Las primas de la categoría de seguros generales crecieron 1,5%, comportamiento opuesto al observado para las de seguros personales, donde decrecieron. En términos absolutos, este crecimiento representó ₡ 4,3 mil millones más que igual periodo hace doce meses.

El 75,7% del valor de las primas de los seguros generales colocados a septiembre de 2020 correspondieron al INS. En segundo lugar, se encuentra ASSA con un 9,0%, 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 1,1 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 1,2% en septiembre 2019 a 2,3% en septiembre 2020.

Los ramos de seguros generales cuyas primas crecieron más, fueron pérdidas pecuniarias e incendios y líneas aliadas, con ₡ 5,7 mil millones y ₡ 4,5 mil millones más, respectivamente; mientras que el ramo con la mayor caída fue el de automóviles, que para septiembre 2019 acumuló ₡ 142 mil millones versus los ₡ 135 mil millones registrados en septiembre 2020, una disminución de 4,9%.

Gráfico 10

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

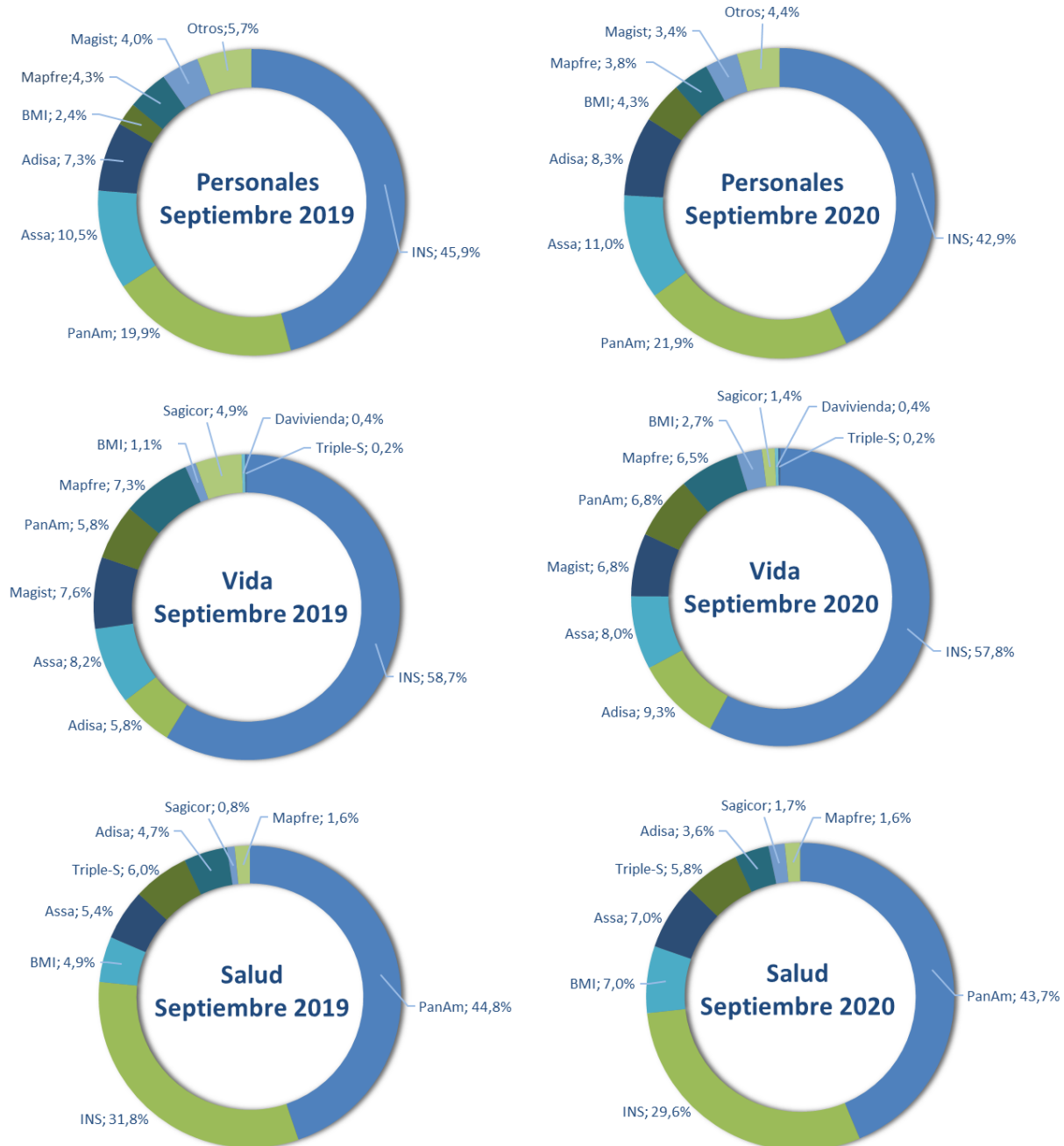


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 11

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



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros personales presentaron una baja interanual de ₡ 3,6 mil millones, desglosado en la caída de ₡ 4,2 mil millones en las primas del ramo de accidentes y de ₡ 7,9 mil millones en las primas de vida, bajas que se compensaron parcialmente con el crecimiento en el primaje del ramo de salud en ₡8,5 mil millones.

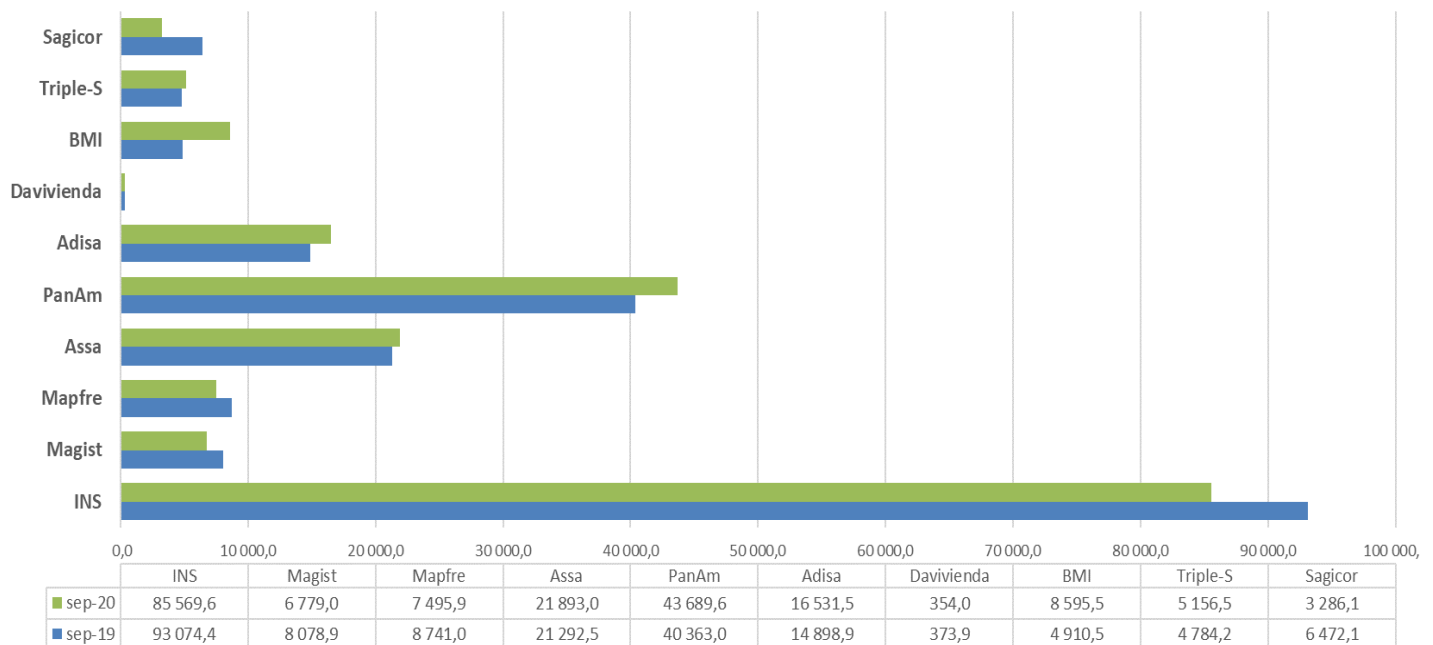
En términos absolutos y relativos, la aseguradora BMI fue la que más creció entre septiembre 2019 e igual mes de 2020, pues pasó de ₡ 4,9 mil millones hace doce meses a colocar ₡ 8,6 mil millones, equivalente a un incremento de 75,0%. En segundo lugar de crecimiento relativo se ubicó Adisa, que para el cierre de septiembre de 2020 registró ₡ 1,6 mil millones más con respecto a igual periodo del año anterior, para una variación del 11,0%.

En cuanto a la participación de mercado, el INS fue la entidad que perdió mayor cuota, pasando de 45,9% en septiembre 2019 a 42,9% doce meses después, es decir, una reducción en su cuota del mercado en seguros personales de 2,9 p.p.

Gráfico 12

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

(millones de colones corrientes)



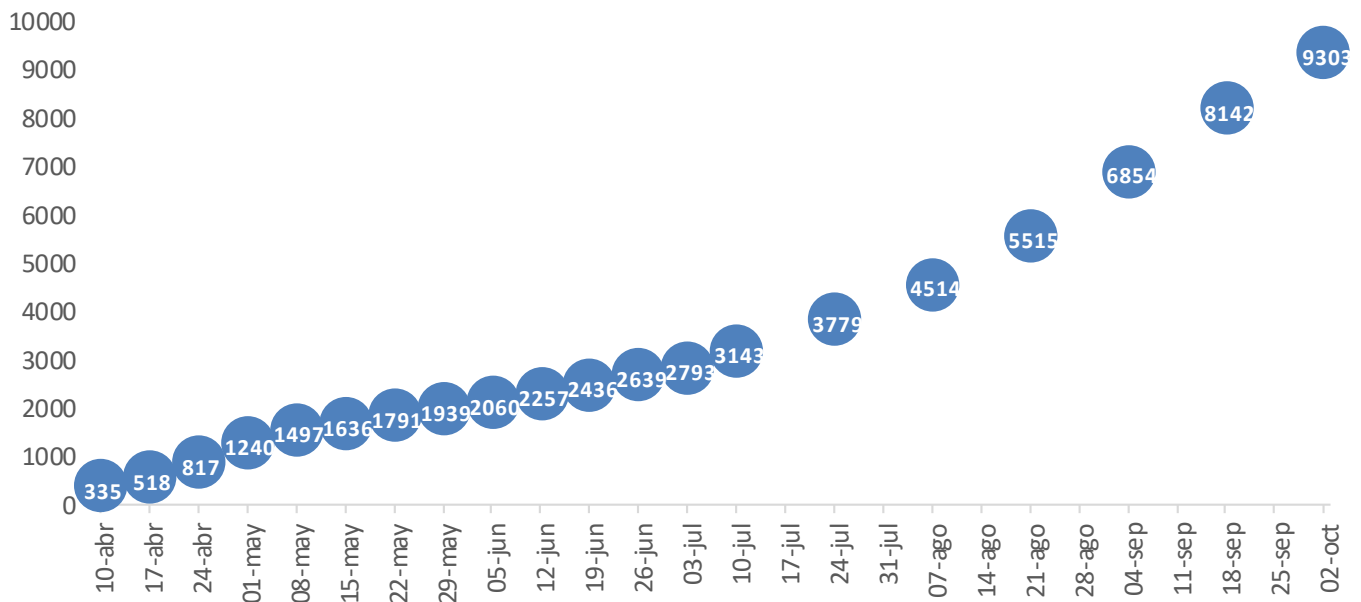
Fuente: Superintendencia General de Seguros.

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 2 de octubre 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 bisemana del 2 de octubre de 2020 se reportó un total de 9 303 reclamos relacionados con la pandemia COVID-19.

Gráfico 13. Costa Rica: Cantidad de siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19, acumulados al 2 octubre 2020

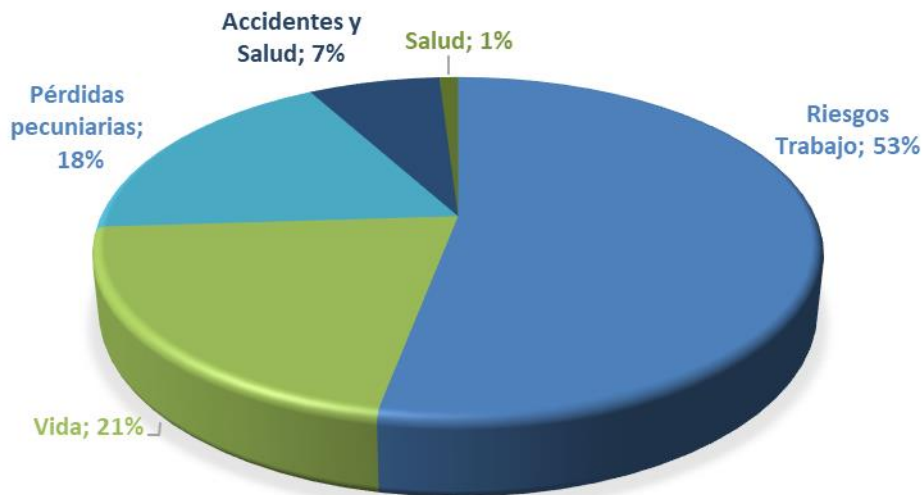


Fuente: Superintendencia General de Seguros con reportes de las aseguradoras.

En los gráficos 14 y 15 se observa la distribución de los siniestros por ramos y por coberturas respectivamente. Un 74% de los reclamos presentados se asocian a los ramos de Riesgos del Trabajo y de Vida, mientras que un 18% 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.

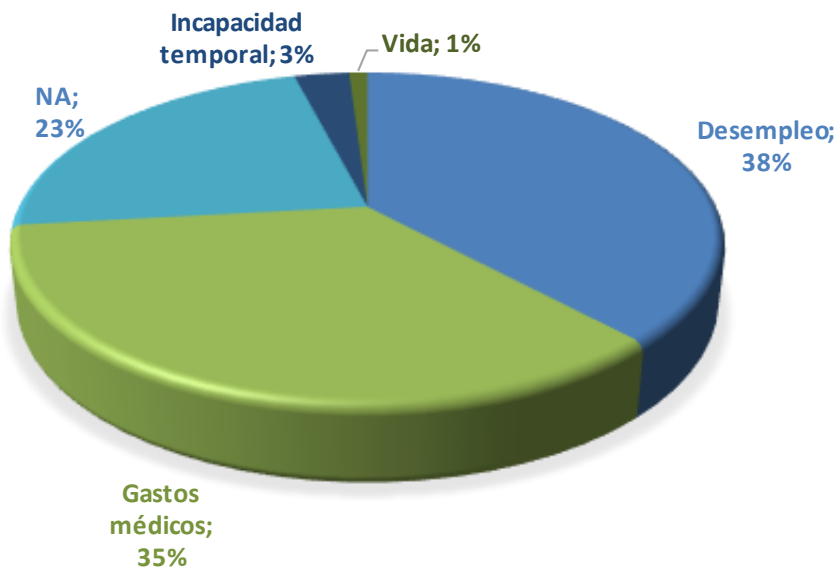
Por su parte, un 38% de los reclamos se asocian con coberturas por desempleo y un 35% a gastos médicos. La categoría "NA" incluye los siniestros reportados en Riesgos de Trabajo que se han rechazado o bien no se han pagado aún.

Gráfico 14. Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según ramo, acumulado al 2 octubre 2020 (porcentajes)



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

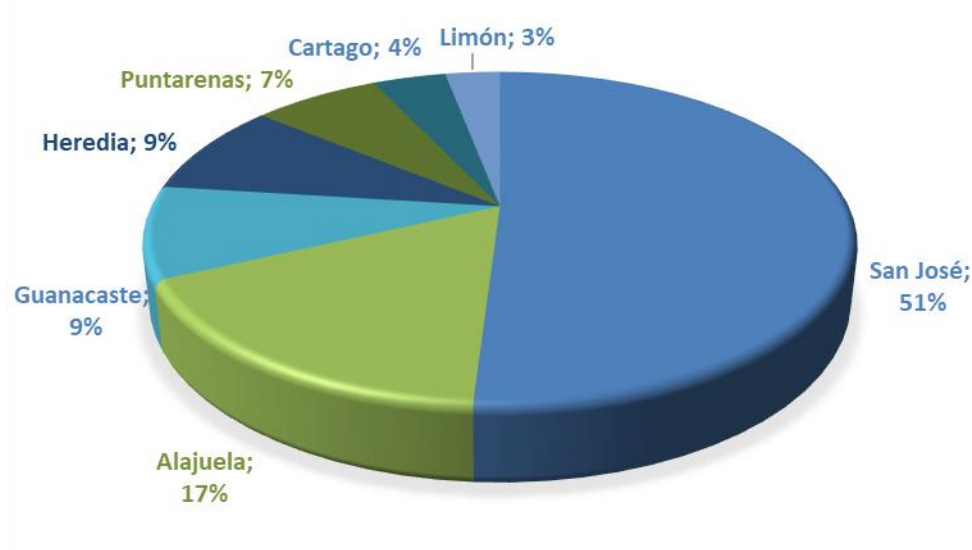
Gráfico 15. Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según cobertura, acumulado al 2 octubre 2020 (porcentajes)



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

Geográficamente, las provincias de San José y Alajuela en conjunto reportan cerca de un 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 2 octubre 2020
(porcentajes)



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