

1. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 1

Costa Rica: Ingresos por primas según categoría de seguro, diciembre 2018- diciembre 2019
(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

El período 2019 cerró con un aumento del 7,9% en los ingresos por primas de la industria de seguros de Costa Rica. El monto total registrado asciende a los ₡ 833 mil millones.

El crecimiento observado mostró una aceleración con respecto al periodo 2017-2018, cuando fue del 3,5%, es decir, una aceleración de 4,4 puntos porcentuales (p.p.) en el crecimiento.

El incremento en las primas de seguros supera el comportamiento de los principales indicadores económicos como la variación interanual del IPC (inflación), que al cierre del 2019 fue de 1,5% y del IMAE, que en 2019 creció interanualmente un 3,2%.

Todos los sectores crecieron, pero destacó el comportamiento de los seguros obligatorios y los voluntarios personales, con crecimientos que superaron el 10% y los ₡24 mil millones.

Cuadro 1

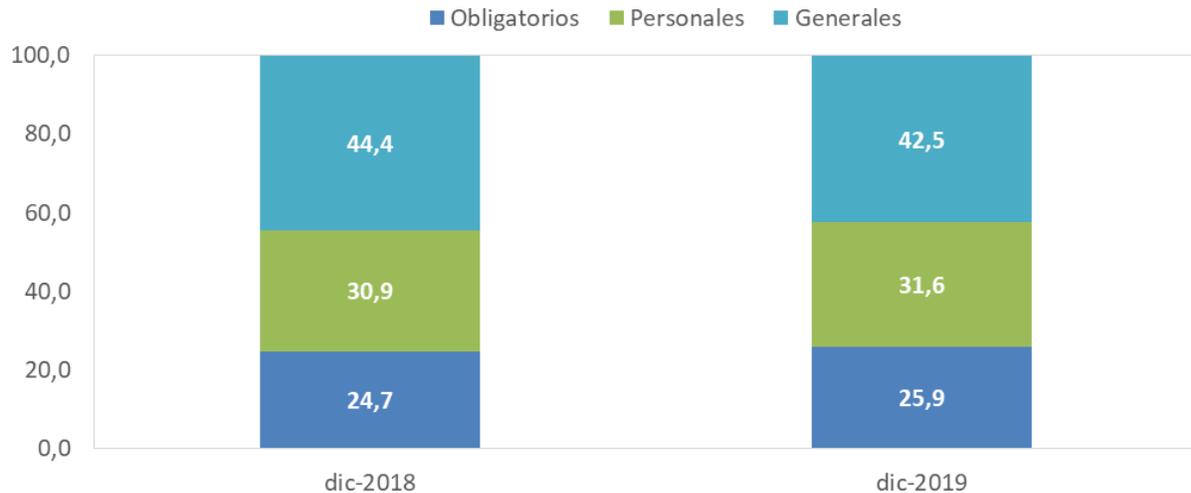
Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, diciembre 2018 - diciembre 2019
(porcentajes y millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	7,9	61.074,5
Obligatorios	13,1	25.064,7
Voluntarios	6,2	36.009,8
Personales	10,3	24.465,9
Generales	3,4	11.543,8
Inflación	1,5	
Variación IMAE	3,2	
Variación Tipo Cambio	-5,8	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 2

Costa Rica: Composición de los ingresos por primas totales según categoría de seguro, diciembre 2018 - diciembre 2019
(porcentajes)

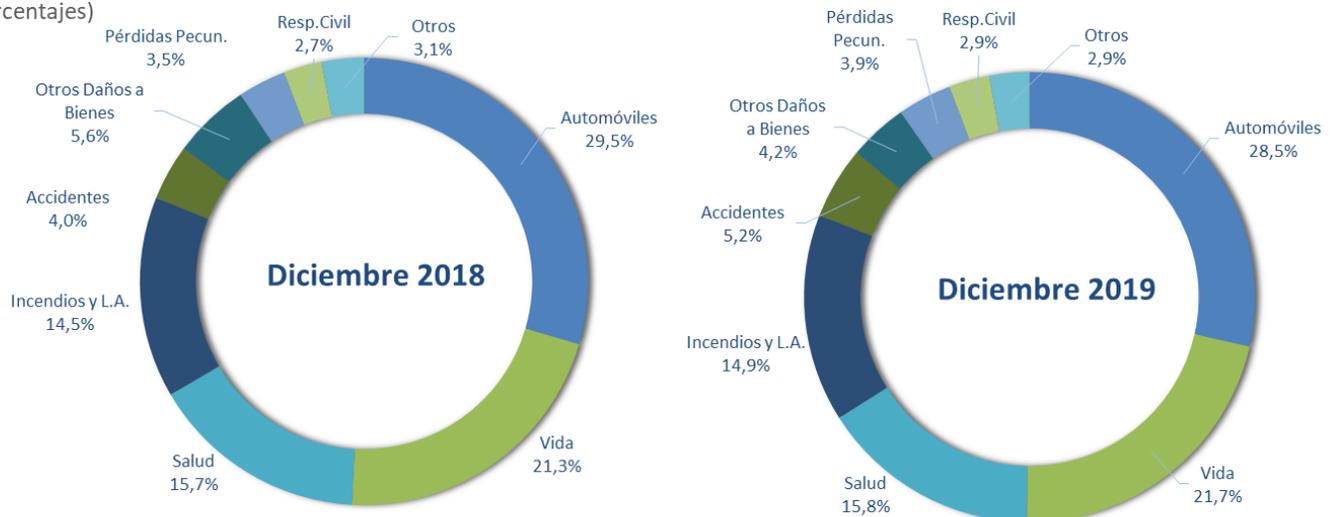


Fuente: Superintendencia General de Seguros

2. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 3

Costa Rica: Composición de las primas por ramo, diciembre 2018 - diciembre 2019
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Cuadro 2

Costa Rica: Variación de las primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2018 - diciembre 2019

(porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	6,2	36,0
Automóviles	2,6	4,5
Vida	7,8	9,7
Salud	6,9	6,3
Incendios y L.A.	9,1	7,7
Accidentes	36,2	8,5
Otros Daños a Bienes	-19,6	-6,4
Pérdidas Pecun.	18,7	3,8
Resp.Civil	12,7	2,0
Otros	-0,2	0,0

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Para el 2019, los ramos de seguros voluntarios más importantes, según primaje, fueron automóviles, vida, salud e incendios y líneas aliadas, consistente con el comportamiento histórico. Estos cuatro ramos representaron el 80,9% de las primas de seguros voluntarios del país.

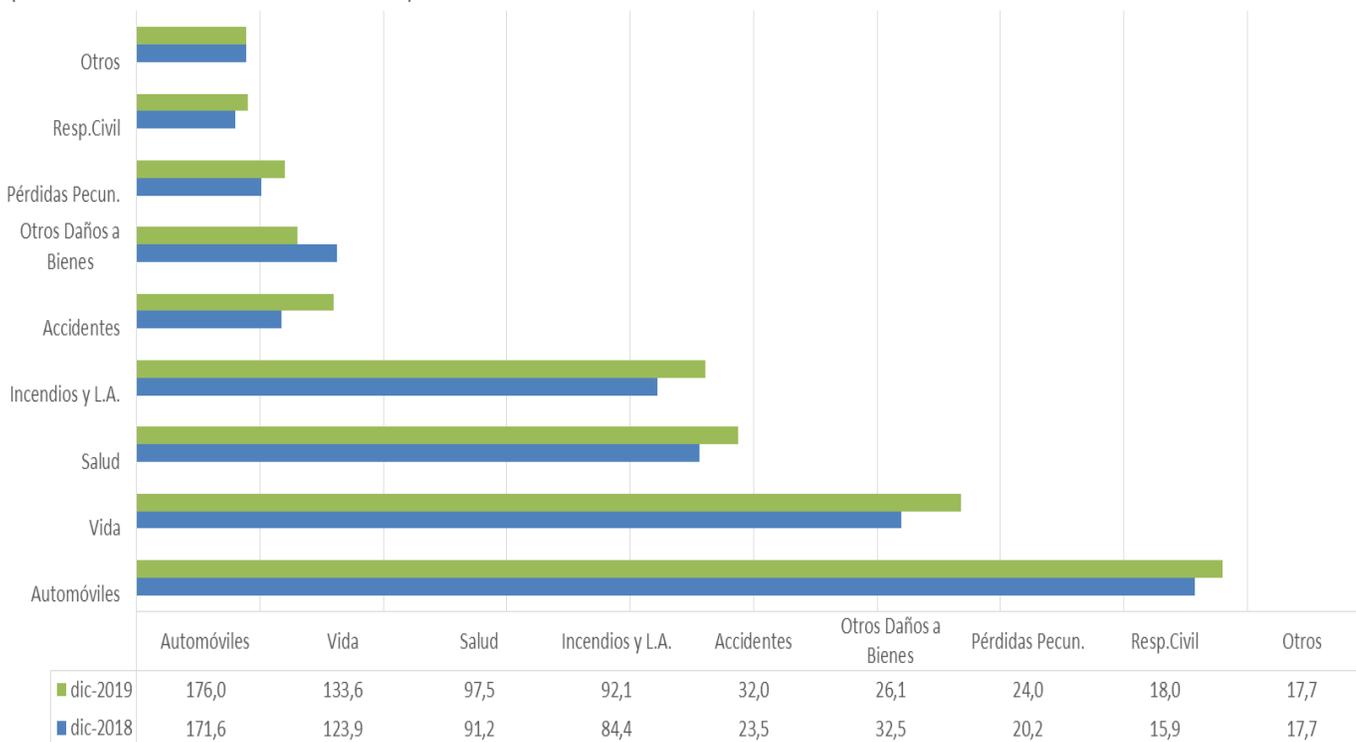
El ramo de los seguros voluntarios que presentó el mayor crecimiento en el 2019 fue el de vida, del que se colocó ₡9,7 mil millones más que en el 2018, equivalente a un aumento del 7,8%.

Por su parte, el ramo con la mayor reducción en sus primas fue el de *Otros daños a bienes*, con una baja de ₡6,4 mil millones menos respecto a lo registrado en 2018, equivalente a una baja porcentual de 19,6%.

Gráfico 4

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2018- diciembre 2019

(miles de millones de colones corrientes)



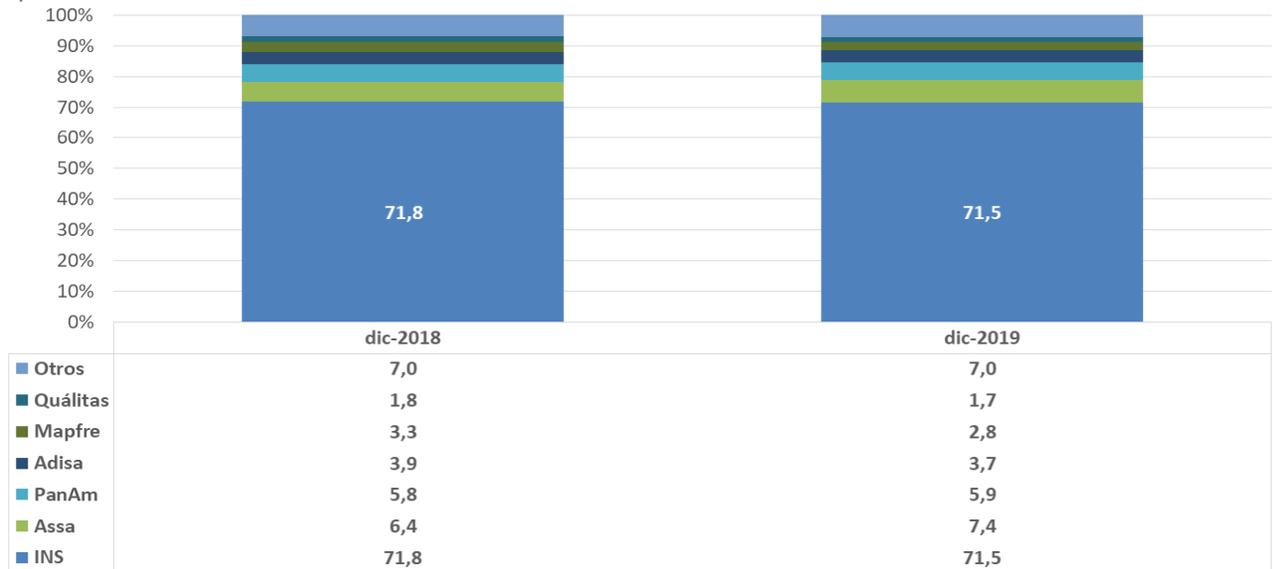
Fuente: Superintendencia General de Seguros.

3. ESTRUCTURA DEL MERCADO TOTAL

Gráfico 5

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora, diciembre 2018 - diciembre 2019

(porcentajes)

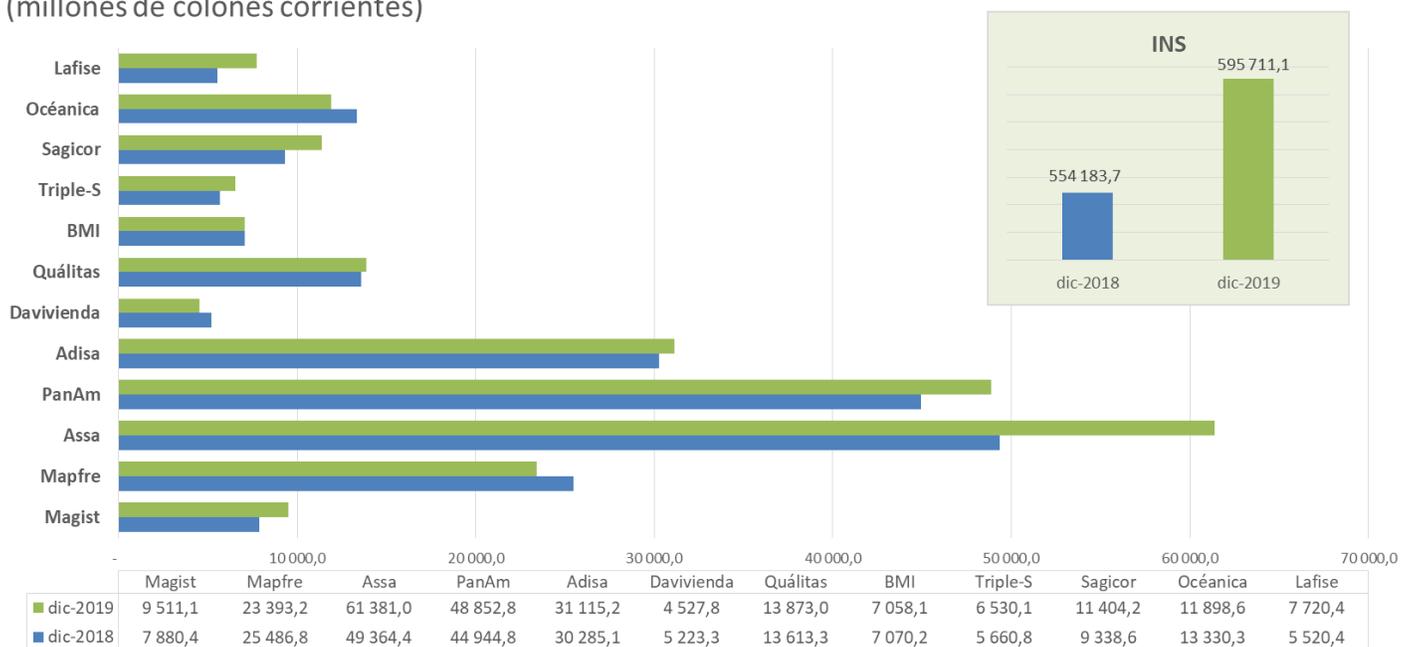


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 6

Costa Rica: Ingresos por primas por aseguradora, diciembre 2018 - diciembre 2019

(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

En términos globales, el INS continúa siendo la entidad con mayor participación, relativa y absoluta, en la industria aseguradora costarricense. Su participación porcentual en el 2019 (71,5%), se mantuvo muy similar a la observada en el 2018 (71,8%). En cuanto al valor de las primas, en 2019 fueron ₡ 595 mil millones, lo cual supera en ₡ 41,5 mil millones el valor registrado del 2018. De ellos, ₡ 25,0 mil millones corresponden a aumentos en las primas de los seguros obligatorios, de los cuales el INS aún es el único proveedor en el país.

En segundo lugar de crecimiento para el 2019 se encuentra ASSA, que presentó un aumento de más de ₡ 12,0 mil millones con respecto al 2018. Este aumento también se tradujo en ganancia de participación relativa, pasando de poseer el 6,4% de las primas al 7,4% en el transcurso del último año.

Otras aseguradoras que incrementaron el monto de sus primas fueron:

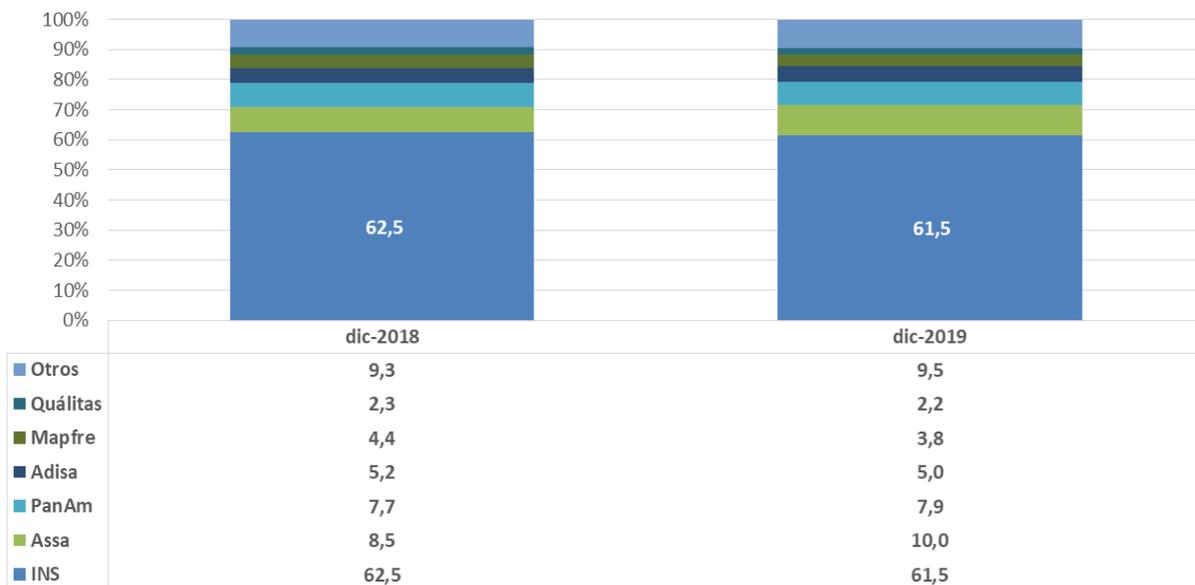
- Pan American con ₡ 3,9 mil millones más
- Lafise con ₡ 2,2 millones más
- Sagicor con ₡ 2,1 mil millones más
- Magisterio con ₡ 1,6 mil millones más
- Triple-S con ₡ 869 millones más
- Adisa con ₡ 830 millones más
- Quálitas con 260 millones más

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 7

Costa Rica: Composición de las primas de seguros voluntarios según aseguradora, diciembre 2018 - diciembre 2019

(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

En la categoría de los seguros voluntarios, al cierre del 2019, las principales aseguradoras proveedoras fueron el INS, Assa y Pan American, las cuales en conjunto representaron el 79,4% de las primas de seguros voluntarios de ese período.

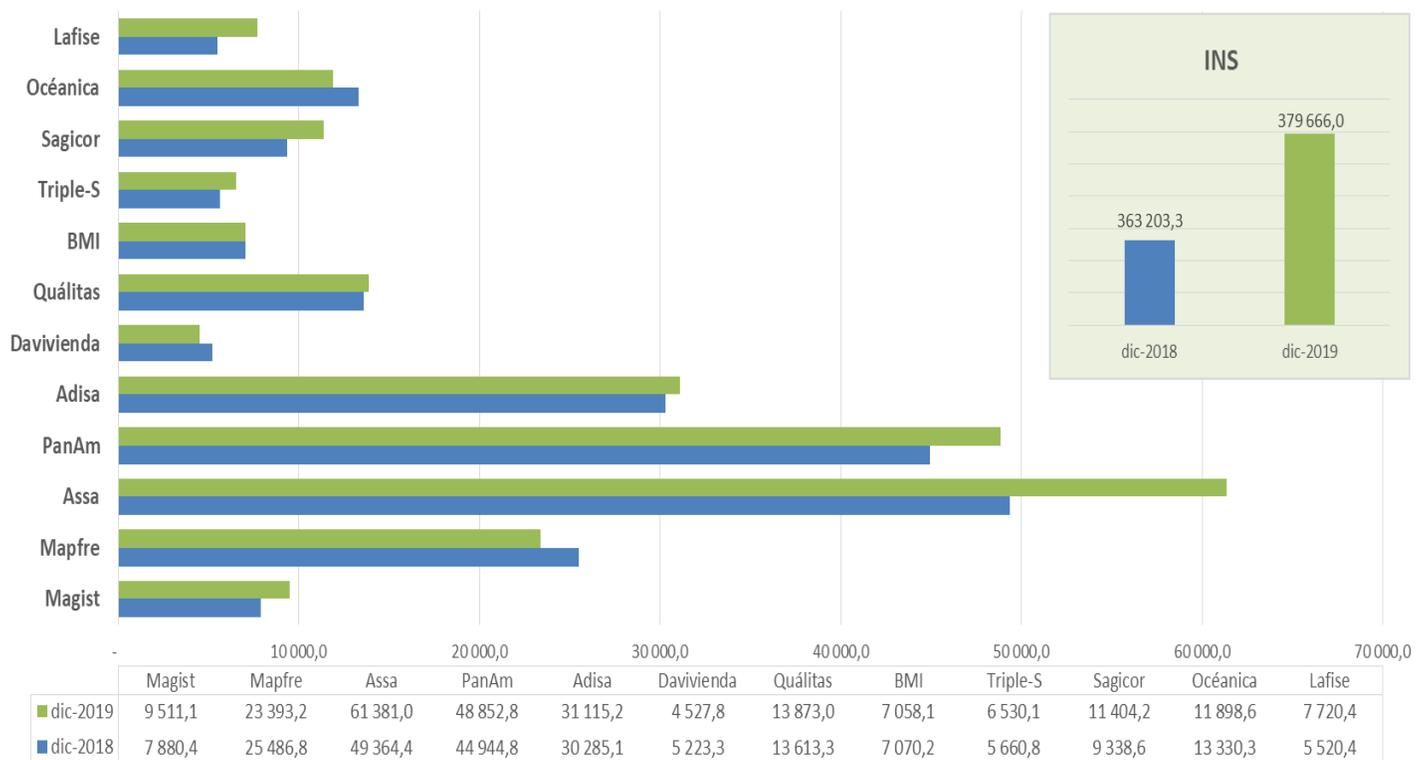
La mayor ganancia en participación relativa la registró Assa, que al final del 2018 presentaba una cuota de mercado del 8,5% y para el 2019 creció a un 10,0%. Otras aseguradoras que mostraron incrementos en participación en los seguros voluntarios fueron Lafise con 0,3 p.p., Pan American, Sagicor y Magisterio en 0,2 p.p. cada una, mientras que Triple-S lo hizo en 0,1 p.p.

El resto de aseguradoras perdieron participación en relación con el año anterior. Las principales bajas se presentaron en el INS, que perdió 1,0 p.p.; Mapfre, cuya participación porcentual bajó 0,6 p.p. y Océánica, que registró una baja en participación de 0,4 p.p.

Gráfico 8

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros voluntarios por aseguradora, diciembre 2018 - diciembre 2019

(millones de colones corrientes)

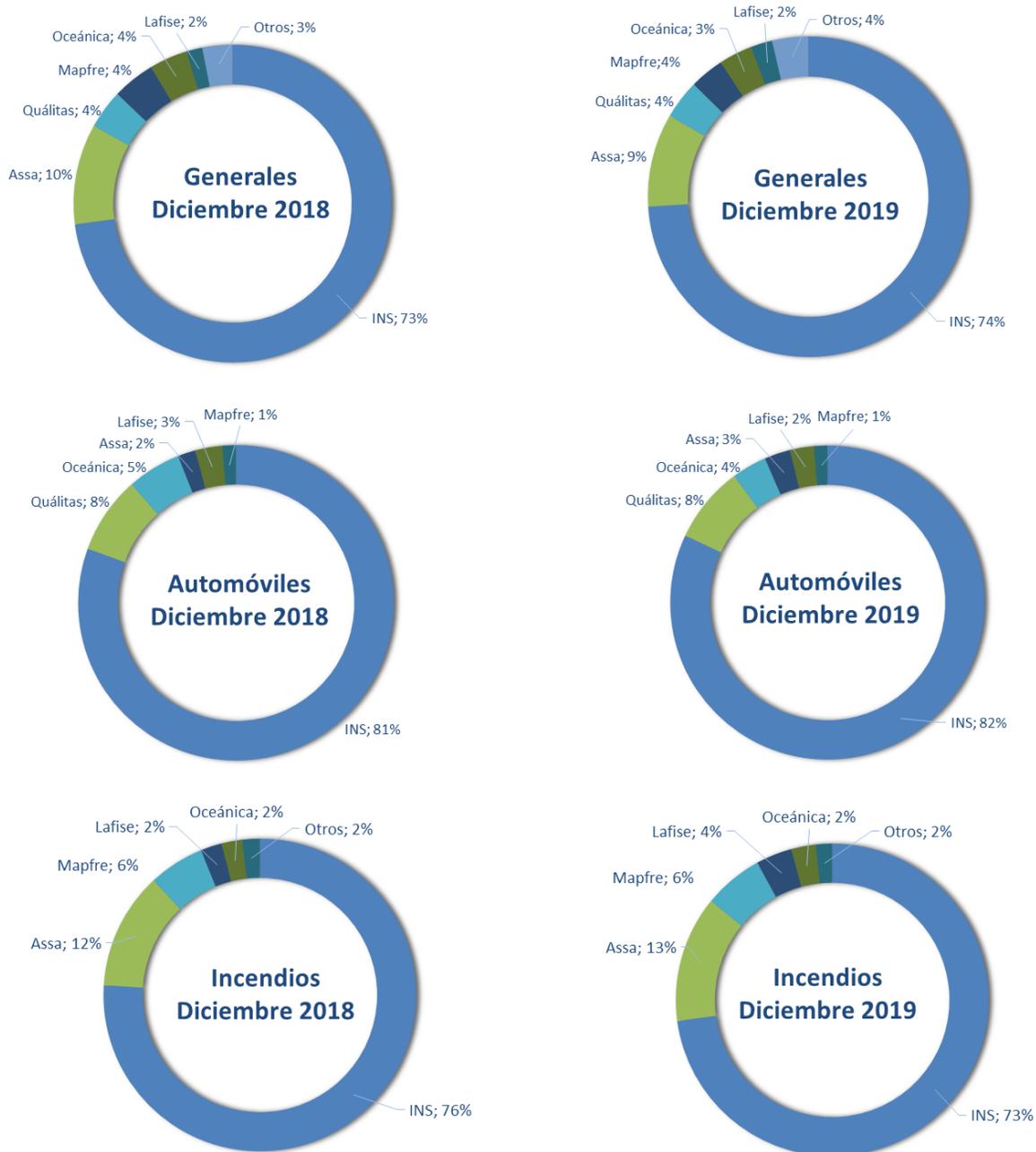


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 9

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora para seguros generales y algunos ramos, diciembre 2018 - diciembre 2019 (porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

La categoría de seguros generales creció en 3,4%, crecimiento menor al observado en los seguros personales. En términos absolutos, este incremento representó ₡ 11,5 mil millones más con respecto a 2018.

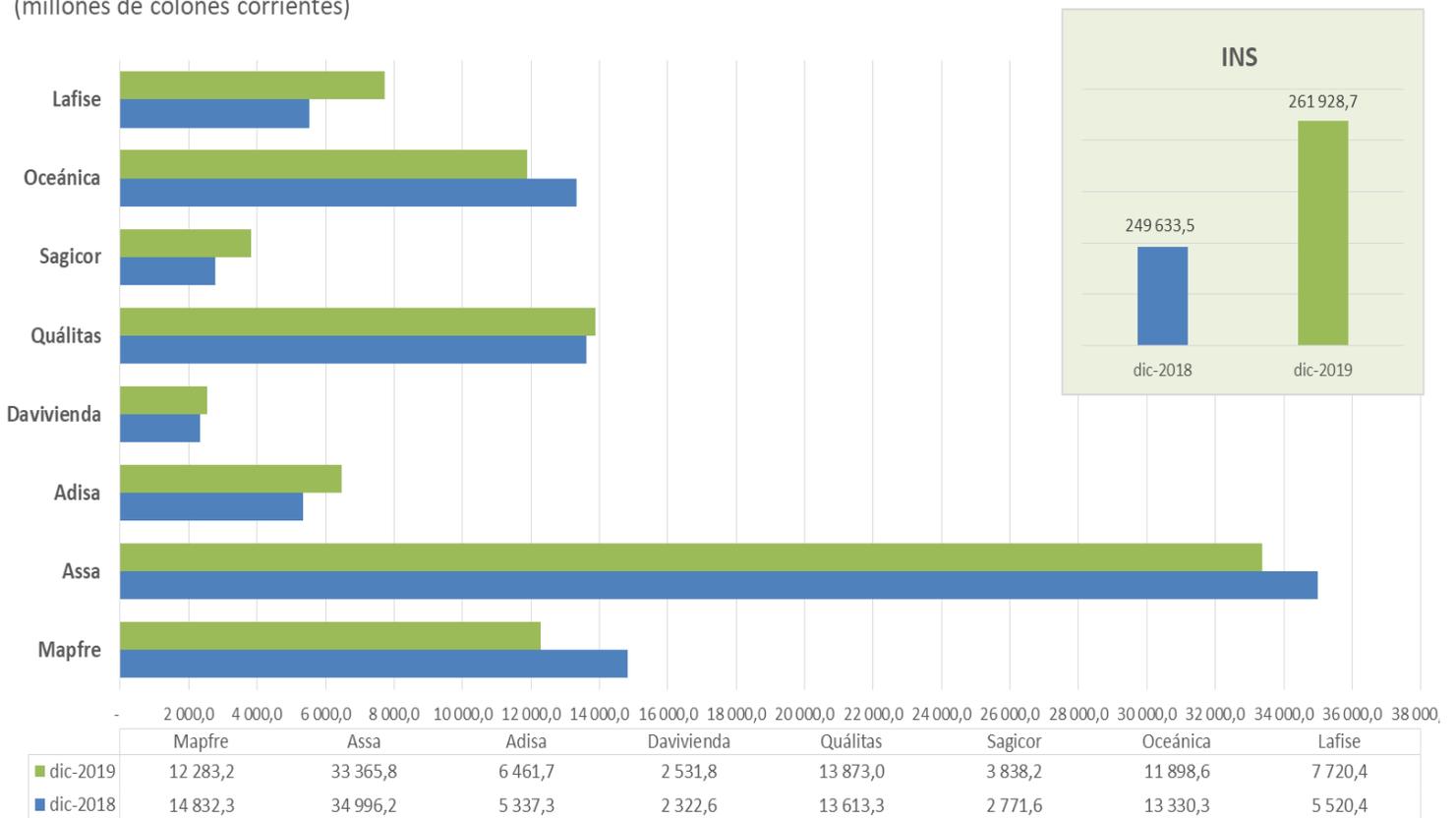
El 74% del valor de las primas de los seguros generales colocados en 2019 correspondió al INS. En segundo lugar se ubicó Assa, que representó el 9,4%; mientras que Quálitas se ubicó en el tercer lugar, con un 3,9%. De estas tres entidades, la única que ganó participación relativa fue el INS, que la aumentó en 1,1 p.p., mientras que Assa bajó en 0,8 p.p. y Quálitas disminuyó en 0,1 p.p.

Por su parte, Mapfre disminuyó su participación de mercado en 0,9 p.p.; de igual forma, Oceánica la redujo en 0,5 p.p.

Gráfico 10

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros generales por aseguradora, diciembre 2018 - diciembre 2019

(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, diciembre 2018 - diciembre 2019 (porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

La categoría de los seguros personales presentó un incremento anual de ₡ 24,5 mil millones, explicado principalmente por el aumento en las primas de Assa, el cual fue de ₡ 13,6 mil millones y que representó un aporte del 55,8% en el crecimiento total de esta categoría. Otros crecimientos importantes fueron el del INS, con ₡ 4,2 mil millones más que en 2018 y el de Pan American, que registró ₡ 3,9 mil millones más que el año anterior.

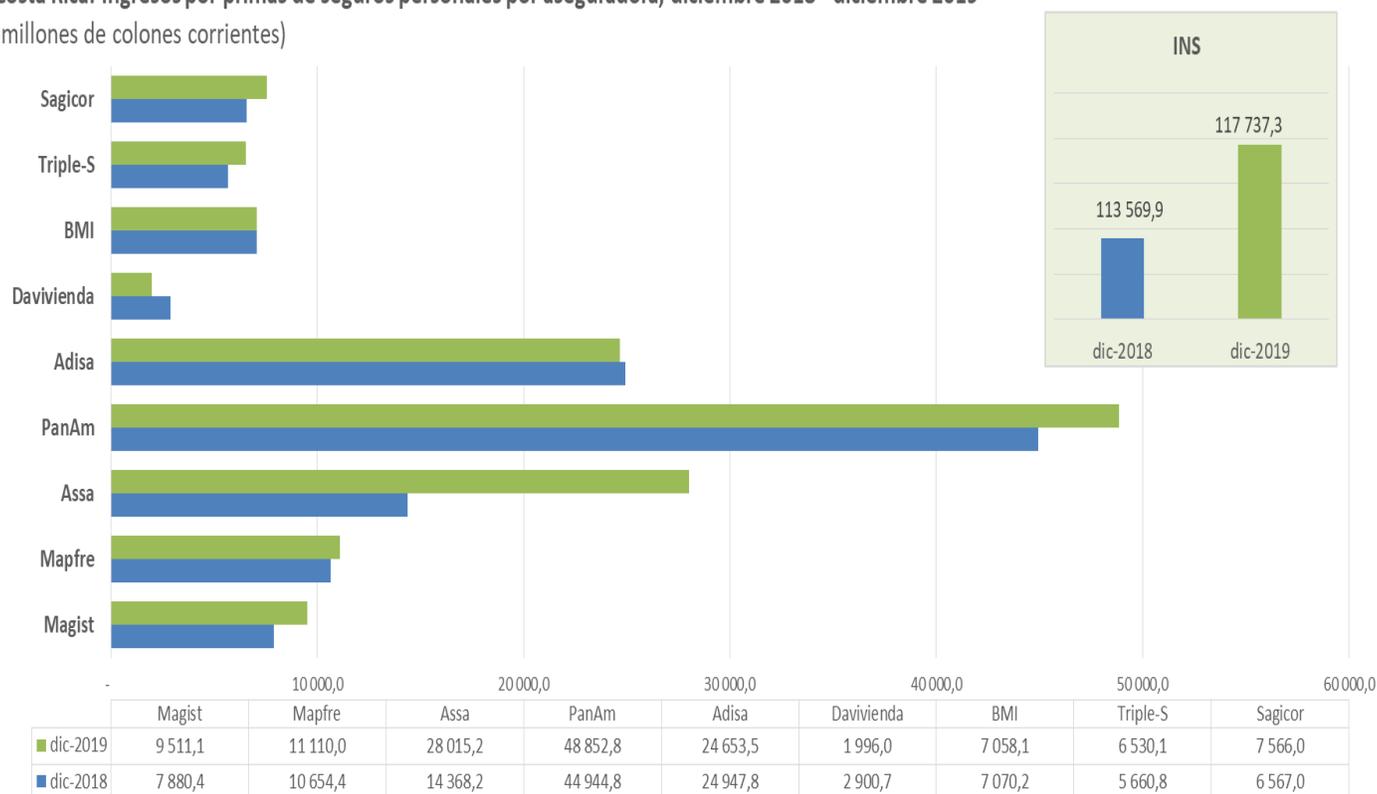
En términos relativos, Assa fue la aseguradora que más creció en el 2019 en los seguros personales, presentando un crecimiento del 95% en sus primas, seguido por el Magisterio que aumentó un 20,7%, así como Triple-S y Sagicor, que crecieron ambas aproximadamente 15% con respecto a 2018, mientras que Pan American que aumentó un 8,7%.

Por su parte, BMI y Adisa presentaron bajas de 0,2% y 1,2% respectivamente, en tanto que la baja más pronunciada en esta categoría la registró Davivienda, que colocó un 31,2% menos de primas que lo comercializado el año previo.

Gráfico 12

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros personales por aseguradora, diciembre 2018 - diciembre 2019

(millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

7. RESUMEN MERCADO DE SEGUROS 2019

El 2019 cierra con un aumento en la oferta de productos de seguros y en la cantidad de intermediarios de seguros, así como en los montos de primas y siniestros pagados. Dicho comportamiento es consistente con un mercado que sigue desarrollándose, sin llegar aún a los niveles de las principales economías de la región. Las primas per cápita son cada vez más elevadas y con una pequeña pero creciente penetración de mercado, que poco a poco incrementa los niveles de cobertura de la población costarricense.

PRODUCTOS



PARTICIPANTES DEL MERCADO DE SEGUROS

SOCIEDADES AGENCIA		AGENTES DE SEGUROS		SOCIEDADES CORREDORAS		CORREDORES DE SEGUROS		OPERADORES AUTOEXPEDIBLES	
AÑO	TOTAL	AÑO	TOTAL	AÑO	TOTAL	AÑO	TOTALES	AÑO	TOTALES
2018	26	2018	977	2018	31	2018	481	2018	83
2019	24	2019	1088	2019	32	2019	515	2019	92

PRIMAS Y SINIESTROS (MILLONES DE COLONES)



GRÁFICO 13

PRIMA DIRECTA PER CÁPITA VS. % POBLACIÓN*



* % POBLACIÓN: SE REFIERE AL CRECIMIENTO INTERANUAL PORCENTUAL DE LA POBLACIÓN, TOMADA DE LAS PROYECCIONES DEL INEC Y CCP

PRIMA DIRECTA COMO % DEL PIB* VS. IPC



* PIB PROYECTADO PARA EL 2019 DEL BCCR

8. CUENTA TÉCNICA

La cuenta técnico-financiera es una presentación de resultados de la aseguradora o de un ramo de seguros, en donde se resumen las principales cuentas de ingresos y gastos, detalladas de la siguiente forma:

- **Las operaciones de seguros o técnicas:** incluyen todas aquellas cuentas relacionadas con la actividad aseguradora, dejando de lado cuentas no técnicas que no están ligadas directamente con dicha actividad.
- **Las operaciones financieras:** corresponden a los ingresos y gastos financieros imputables específicamente cada ramo, categoría o a la aseguradora, según corresponda.

En el 2019 se publicó por primera vez la información correspondiente a la cuenta técnico-financiera por aseguradora y a la cuenta técnico-financiera por ramo de seguros para todo el mercado, como parte de las estadísticas del sector asegurador costarricense. En esta primera publicación, los datos correspondían al periodo 2017 y 2018, en periodicidad trimestral.

Para el cierre del 2019, se inicia la divulgación de la cuenta técnico-financiera de cada aseguradora segregada por ramo, con lo cual se amplía el acceso a la información del mercado de seguros nacional. Esta información se puede encontrar en el Anexo 12: Anexo12_TRIMESTRAL_Cuenta Técnico-Financiera Por Aseguradora y Ramo¹.

A continuación, se observan los resultados técnicos y financieros para el mercado total y también separado en obligatorios y voluntarios, de los últimos tres años:

Gráfico 14

Costa Rica: Resultado técnico del mercado de seguros, según categoría, 2017 - 2019

(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Cuenta técnica – financiera proporcionada por las aseguradoras

¹ Este y todas las estadísticas están disponibles en la sección de Estadísticas de la página web de la Superintendencia <https://www.sugese.fi.cr/seccion-estadistica/hist%C3%B3ricos>

Gráfico 15

Costa Rica: Resultado financiero del mercado de seguros, según categoría, 2017 - 2019

(miles de millones de colones corrientes)

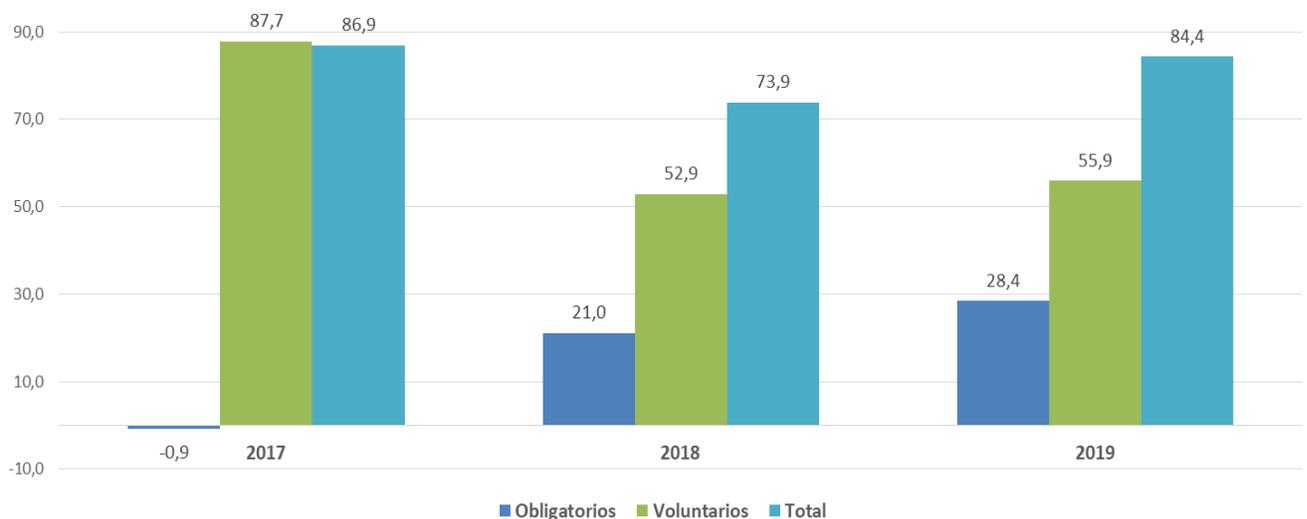


Fuente: Cuenta técnica – financiera proporcionada por las aseguradoras

Gráfico 16

Costa Rica: Resultado técnico-financiero del mercado de seguros, según categoría, 2017 - 2019

(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Cuenta técnica – financiera proporcionada por las aseguradoras

Los resultados técnicos en general han presentado decrecimientos en los últimos dos periodos, bajando un 28,3% entre el 2017 y el 2018, mientras que para el 2019 se registró una disminución del 25,8% con respecto a las cifras de 2018. En particular, sobresale la evolución de los resultados técnicos para los seguros obligatorios al cierre del 2019, pues su resultado negativo se acrecentó en casi un 50% con respecto al monto observado en el 2018.

Por su parte, el resultado financiero en el mercado ha registrado cifras positivas que, además, muestran variación al alza para el 2019. La gestión financiera en los últimos tres años en los seguros obligatorios ha mostrado una mayor aceleración que en los seguros voluntarios. El resultado financiero en los obligatorios creció un 39,7% de 2018 a 2019, mientras que los voluntarios lo hicieron en un 16,8% en ese mismo periodo.

Las disminuciones en el resultado técnico se han visto compensadas con el comportamiento creciente en la cuenta financiera, con lo cual los resultados globales cierran el 2019 con valores positivos, aunque menores que los resultados del 2018, excepto en el caso de los seguros obligatorios, cuyo resultado técnico-financiero se incrementó en un 35,1%.

NOTA: La información de cuenta técnica del Instituto Nacional de Seguros varió con respecto a la publicada el 25 de febrero de 2020 (incluyendo los datos del presente boletín), a partir de los resultados de la auditoría externa de la entidad. La SUGESE requirió al Instituto la sustitución de la información y la publicación en un medio de comunicación nacional, el 3 de abril de 2020, mediante el requerimiento 2020910575 en el Servicio de Ejecución de Estudios de Supervisión. La modificación impactó todos los ramos de seguros y diferentes subcuentas de los estados financieros; el principal cambio se dio en la provisión por prestaciones legales, la cual debió ser registrada bajo la metodología de valores presentes actuariales de conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19. El impacto en la cuenta técnico-financiera total fue positivo en ₡14.357,4 millones, desglosado de la siguiente forma: en la cuenta técnica positivo en ₡14.363,8 millones y en la financiera negativo en ₡6,4 millones. El impacto en cada ramo de seguro se encuentra en el Cuadro 1 del Anexo 12 -Cuenta Técnico Financiera por Aseguradora y Ramo- de diciembre 2019. en razón de la modificación de las cifras financieras del 2019 del Instituto Nacional de Seguros como resultado de la auditoría externa (ver nota al Cuadro 1 del Anexo 12 -Cuenta Técnico Financiera por Aseguradora y por Ramo_ de diciembre de 2019).

<https://www.sugese.fi.cr/seccion-estadistica/históricos/estadísticas-2019>