

1. RESUMEN MERCADO DE SEGUROS 2021

El mercado de seguros costarricense termina 2021 con un crecimiento en el primaje de 6,9%, lo que significó una recuperación de su dinámica hacia la observada en periodos previos a la pandemia. Cabe señalar que, si bien los niveles de recuperación de la economía nacional fueron superiores al de los seguros, los resultados para el mercado asegurador en 2020 fueron positivos, a diferencia de muchos otros sectores económicos, que les impactó en mayor manera la emergencia sanitaria por la COVID-19.

Se dio un aumento en la oferta de productos de seguros en 46 pólizas adicionales a las registradas en 2020. Cabe destacar el dinamismo que introdujo, en esta materia, la entrada en vigor del *Reglamento de Inclusión de Acceso al Seguro* (RIAS), pues uno de sus transitorios establecía que las aseguradoras debían ajustar la oferta de estos productos a la nueva normativa. En particular, los productos registrados de previo a la norma citada debían desinscribirse o ajustarse para no ser ofrecidos como pólizas autoexpedibles¹. En total se registraron 87 productos nuevos, de los cuales 75 corresponden a productos autoexpedibles; mientras que se desinscribieron 41 productos, de los cuales 19 corresponden a productos autoexpedibles; para totalizar el incremento de 46 pólizas citado.

Por otro lado, la cantidad total de intermediarios se ha mantenido relativamente estable. Sin embargo, se ha presentado una recomposición, que responde a la transformación de sociedades agencias a sociedades corredoras y como consecuencia, la disminución de agentes registrados y aumento en los corredores.

PRODUCTOS

AÑO	TOTALES
2020	804
2021	850



AÑO	PERSONALES
2020	370
2021	420



AÑO	GENERALES
2020	434
2021	430



PARTICIPANTES ACTIVOS 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
2020	23	2020	1112	2020	33	2020	596	2020	91
2021	21	2021	1100	2021	35	2021	622	2021	91

PRIMAS Y SINIESTROS

(MILLONES DE COLONES)

AÑO	PRIMAS
2020	841 869,7
2021	900 209,3

↑ **Aumento**
6,9 %

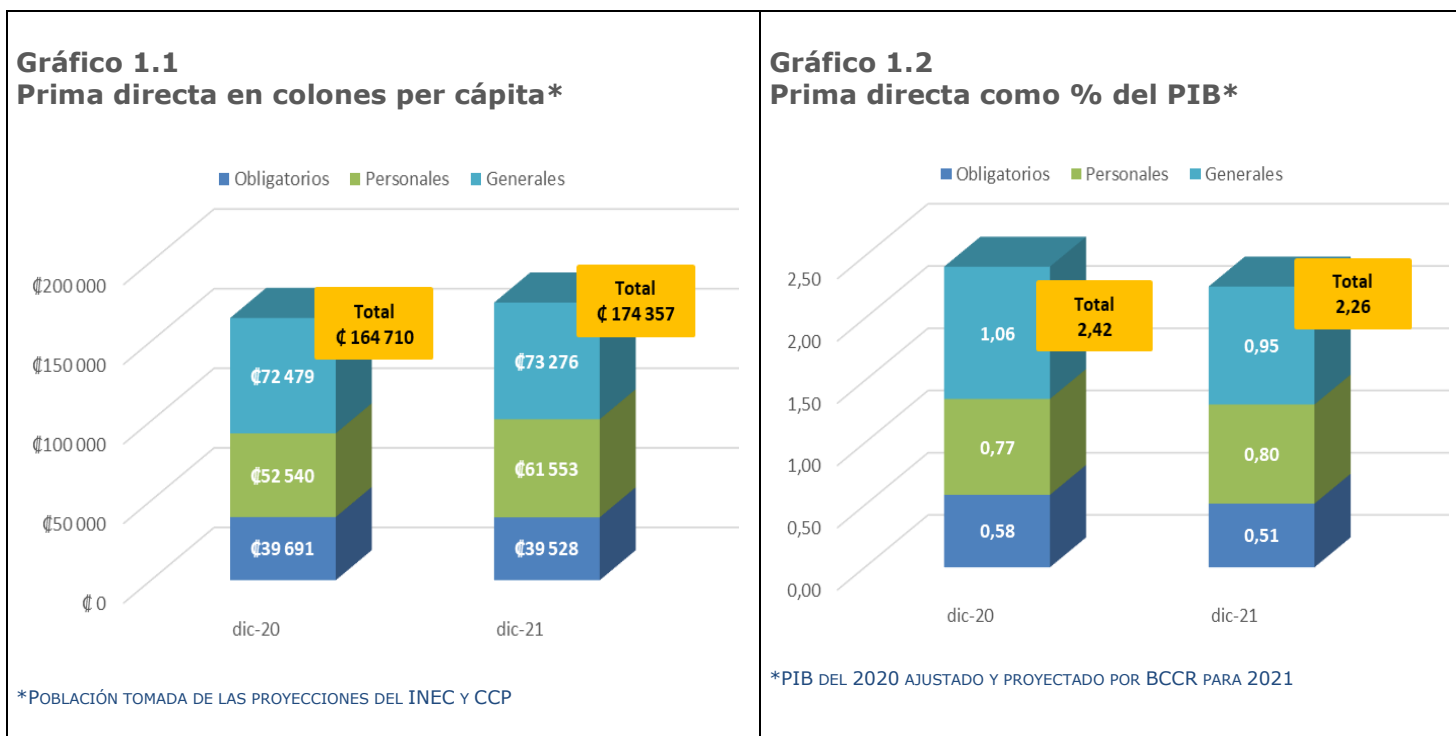
AÑO	SINIESTROS
2020	366 564,2
2021	451 349,5

↑ **Aumento**
23,1 %

¹ Para la desinscripción o ajuste las entidades tenían plazo hasta el 31 de enero de 2022.

Por su parte, los siniestros pagados mostraron un incremento de 23,1% en 2021, debido principalmente al aumento en la siniestralidad de los seguros personales, en particular los de Vida y Salud. Asimismo, el inicio de la recuperación económica y la flexibilización en las restricciones vehiculares contribuyó en el alza de los siniestros en los seguros obligatorios, tanto de Riesgos del Trabajo como el Seguro Obligatorio Automotor.

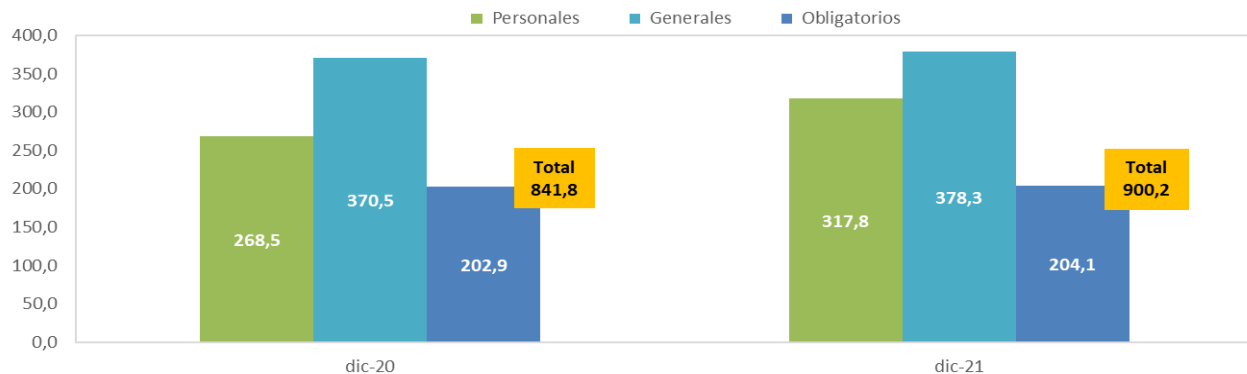
La penetración, medida como la proporción de las primas brutas al PIB, mostró una disminución de 0,16 p.p. entre 2020 y 2021, es decir, el ritmo de recuperación de la economía general del país fue superior al mostrado por el mercado de seguros. En cuanto a la densidad, aproximada con la prima per cápita, pasó de ₡164 710 el año anterior a ₡174 357 para el cierre de 2021. En particular se observó un aumento de la prima per cápita de los seguros voluntarios, a diferencia de los obligatorios, que presentaron una leve baja con respecto a 2020.



2. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 1

Costa Rica: Ingresos por primas según categoría de seguro, diciembre 2020 - diciembre 2021
(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

El monto acumulado de ingresos por primas del mercado asegurador mostró, al cierre del periodo 2021, una variación interanual del 6,9%¹, equivalente a una colocación adicional de ₡58,3 mil millones con respecto a lo observado al cierre del año anterior.

Los seguros obligatorios presentaron un crecimiento del 0,6%, explicado por el incremento de ₡3,8 mil millones en el Seguro de Riesgos del Trabajo, contrarrestado parcialmente por la caída de ₡2,6 mil millones en los ingresos del Seguro Obligatorio de Vehículos Automotores.

En los seguros voluntarios se observó un balance positivo (8,9%), resultado del crecimiento de 18,3% en los seguros personales y de 2,1% en los seguros generales¹.

Cuadro 1

Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, diciembre 2020 - diciembre 2021
(porcentajes y millones de colones corrientes)

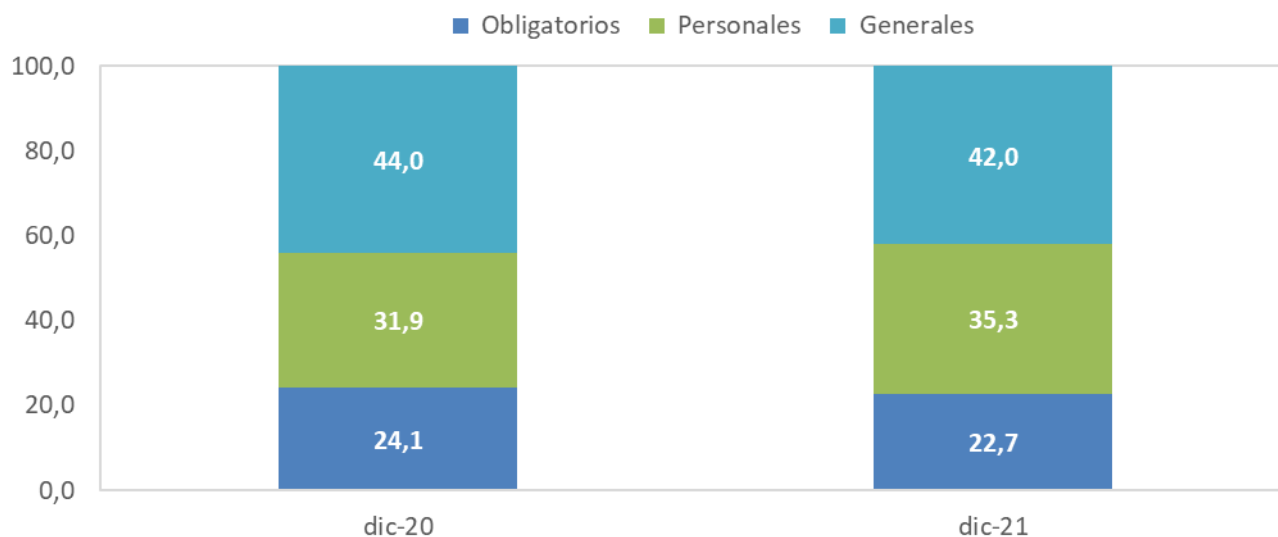
Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	6,9	58 339,6
Obligatorios	0,6	1 212,8
Voluntarios	8,9	57 126,8
Personales	18,3	49 256,3
Generales	2,1	7 870,5
Inflación acumulada	3,3	
Variación media IMAE	8,5	
Variación Tipo Cambio	4,5	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

¹ El incremento interanual está influido por un error de registro de parte de una aseguradora, ocurrido en diciembre de 2020, lo que afecta la comparabilidad de las cifras. Si se aísla dicho efecto, el crecimiento interanual del total de primas es de 7,6% y la variación en la categoría de generales pasaría a ser 3,7%. La variación interanual del ramo de pérdidas pecuniarias sería de -15,3% en lugar de -32,14%.

Gráfico 2

Costa Rica: Composición de los ingresos por primas totales según categoría de seguro, diciembre 2020 - diciembre 2021
(porcentajes)

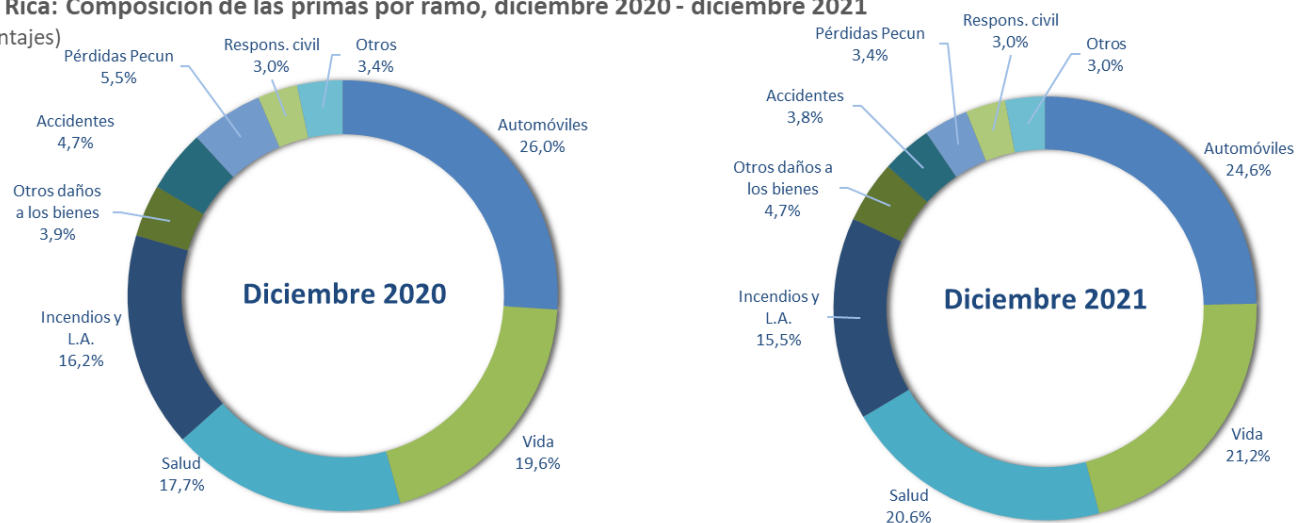


Fuente: Superintendencia General de Seguros

3. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 3

Costa Rica: Composición de las primas por ramo, diciembre 2020 - diciembre 2021
(porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Cuadro 2

Costa Rica: Variación de las primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2020 -diciembre 2021

(porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	8,9	57,1
Automóviles	3,1	5,2
Vida	17,8	22,3
Salud	26,7	30,2
Incendios y L.A.	4,4	4,6
Otros daños a los bienes	32,1	8,0
Accidentes	-10,8	-3,2
Pérdidas Pecuniarias	-32,1	-11,2
Respons. civil	10,4	2,0
Otros	-3,1	-0,7

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje, para el 2021, fueron: automóviles, vida, salud e incendios y líneas aliadas, en este orden. En conjunto estos 4 ramos representaron el 81,9% de las primas del mercado voluntario.

Automóviles es el ramo de los voluntarios con mayores ingresos por primas para este periodo, con más de ₡ 171,6 mil millones, a pesar de que su participación relativa en el total voluntario disminuyó en el periodo.

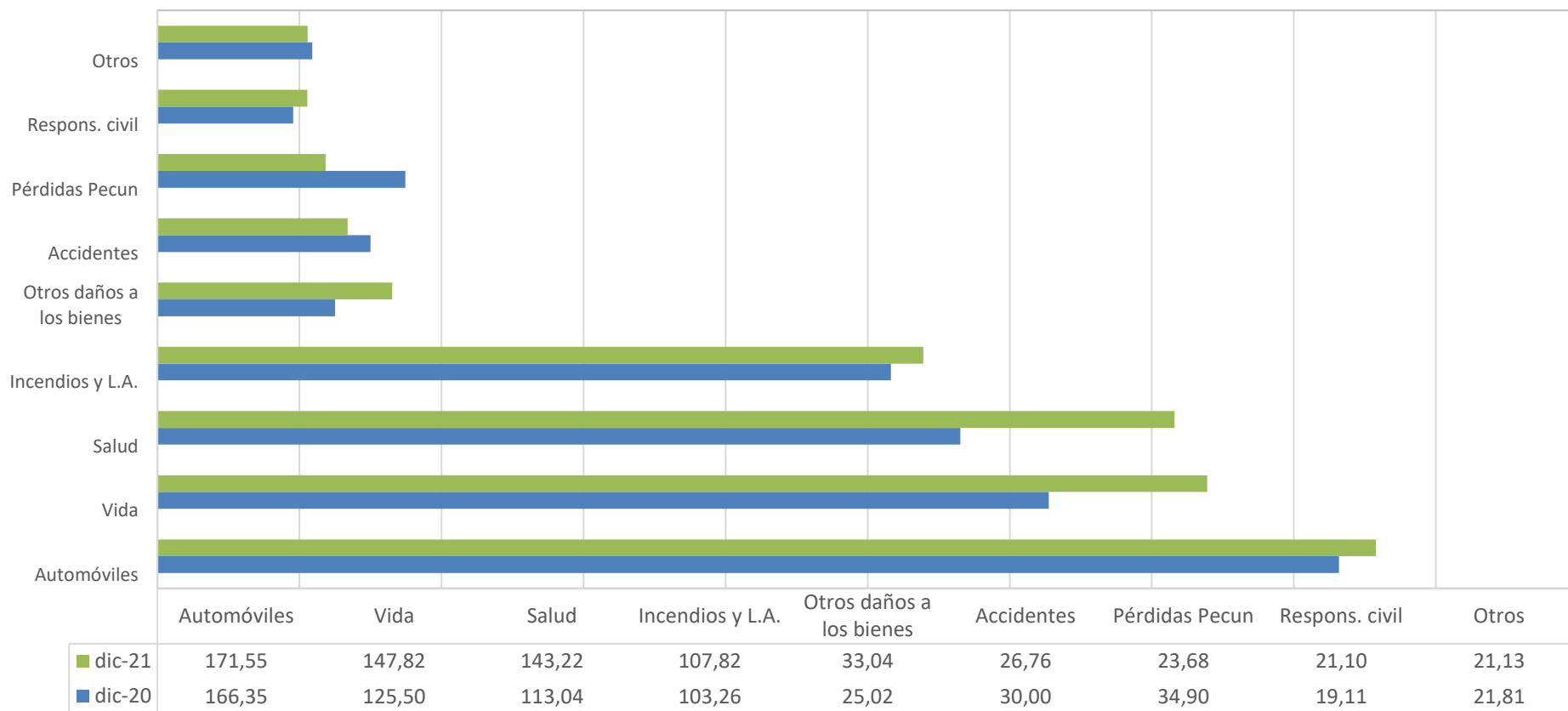
Salud, por otra parte, fue el ramo con el mayor crecimiento absoluto (₡ 30,2 mil millones) y en participación relativa (2,9 p.p.), debido a la dinámica de los ingresos en el seguro de salud para viajeros, el cual es un requisito para la entrada al país para los turistas internacionales. Vida, adicionalmente, mostró también una evolución positiva con un aumento de ₡ 22,3 mil millones.

El ramo con la mayor baja en primas fue pérdidas pecuniarias (ver nota 1). Esta variación responde, en gran medida, a un ajuste contable, en enero de 2021, por la reversión de un movimiento erróneo efectuado en diciembre de 2020, lo que explica los valores negativos de las primas en este ramo desde enero hasta abril de 2021.

Gráfico 4

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2020 - diciembre 2021

(miles de millones de colones corrientes)



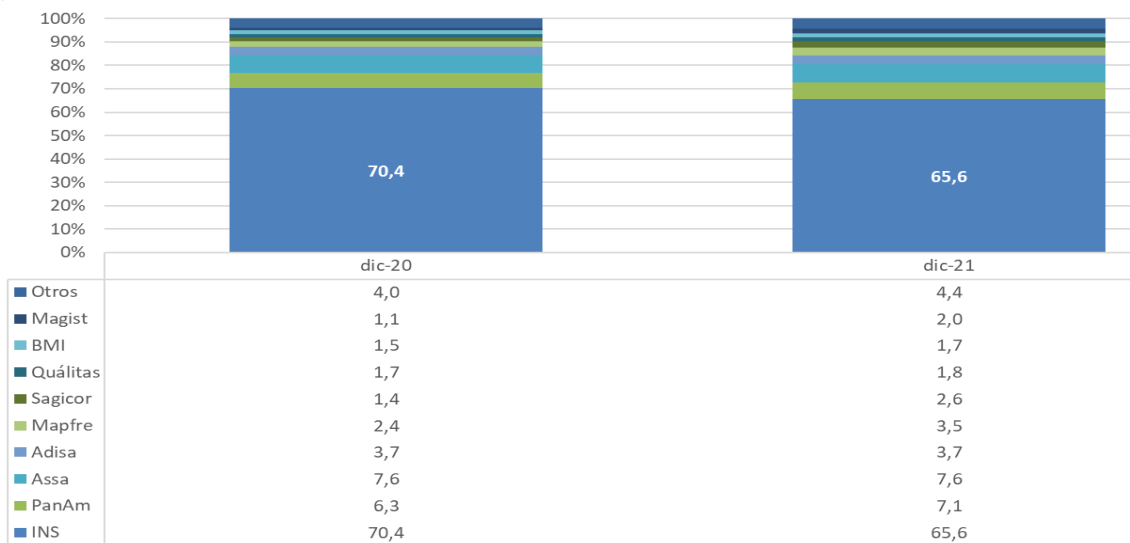
Fuente: Superintendencia General de Seguros.

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO

Gráfico 5

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora, diciembre 2020 - diciembre 2021

(porcentajes)

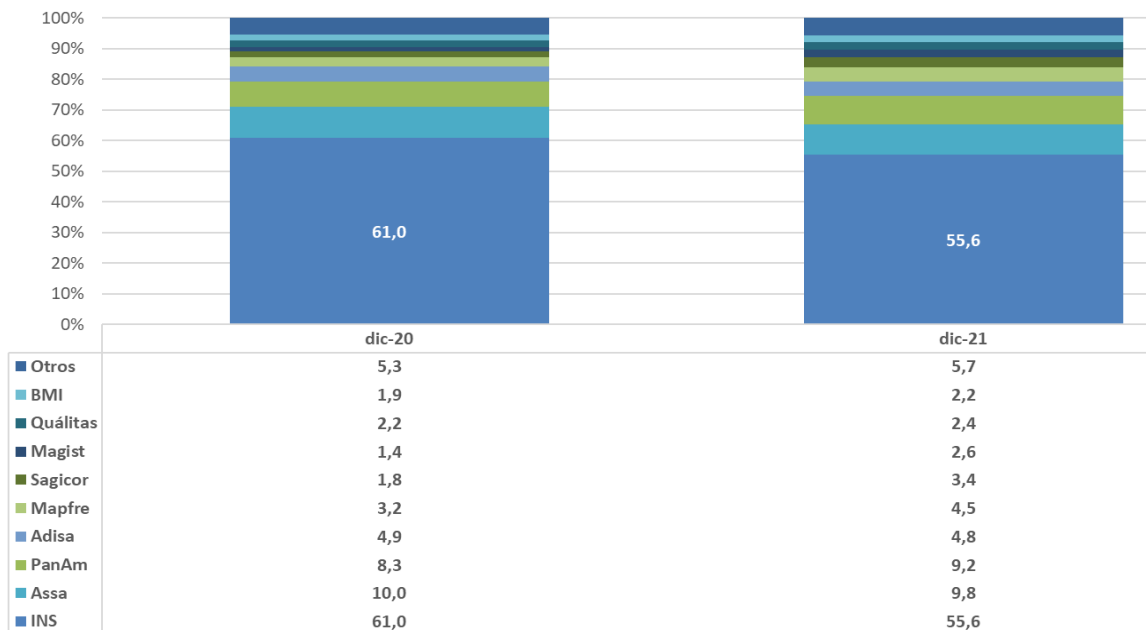


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Gráfico 6

Costa Rica: Composición de las primas de seguros voluntarios según aseguradora, diciembre 2020 - diciembre 2021

(porcentajes)

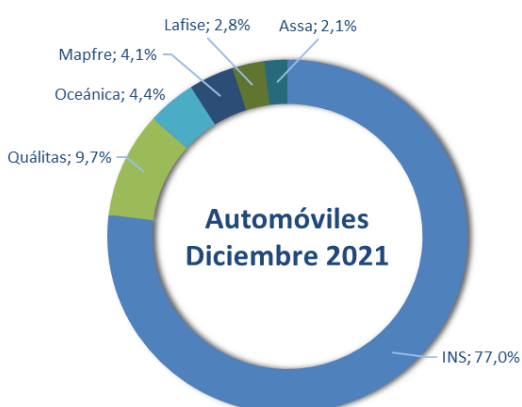
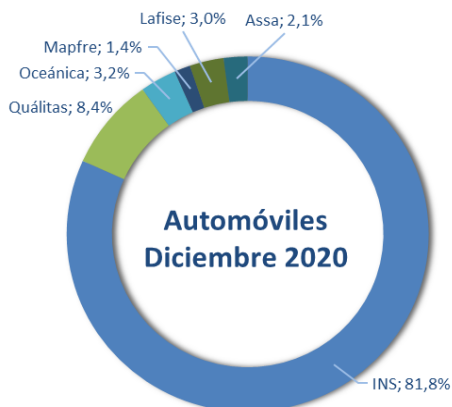


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 7

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora para seguros generales y algunos ramos, diciembre 2020 - diciembre 2021 (porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros generales voluntarios crecieron 2,1%² en 2021, lo que significó ₡ 7,9 mil millones más que en 2020. Los ramos de esta categoría que presentaron bajas en primas fueron caución y pérdidas pecuniarias².

Cuadro 3

Costa Rica: Variación absoluta y relativa de las primas de seguros voluntarios generales, diciembre 2020 - diciembre 2021

(porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Ramo	Estructura (%) dic-20	Estructura (%) dic-21	Variación absoluta (₡)	Variación participación (p.p.)
Automóviles	44,9	45,3	5,2	0,4
Vehículos Marítimos	0,2	0,3	0,0	0,0
Aviación	0,4	0,6	1,0	0,3
Mercancías Transp.	2,2	2,5	1,2	0,3
Incendio y L.A.	27,9	28,5	4,6	0,6
Otros daños a los bienes	6,8	8,7	8,0	2,0
Responsabilidad Civil	5,2	5,6	2,0	0,4
Crédito	0,1	0,4	1,4	0,4
Caución	2,9	1,7	-4,3	-1,2
Pérdidas pecuniarias	9,4	6,3	-11,2	-3,2
Agrícolas y pecuarios	0,1	0,1	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	7,9	

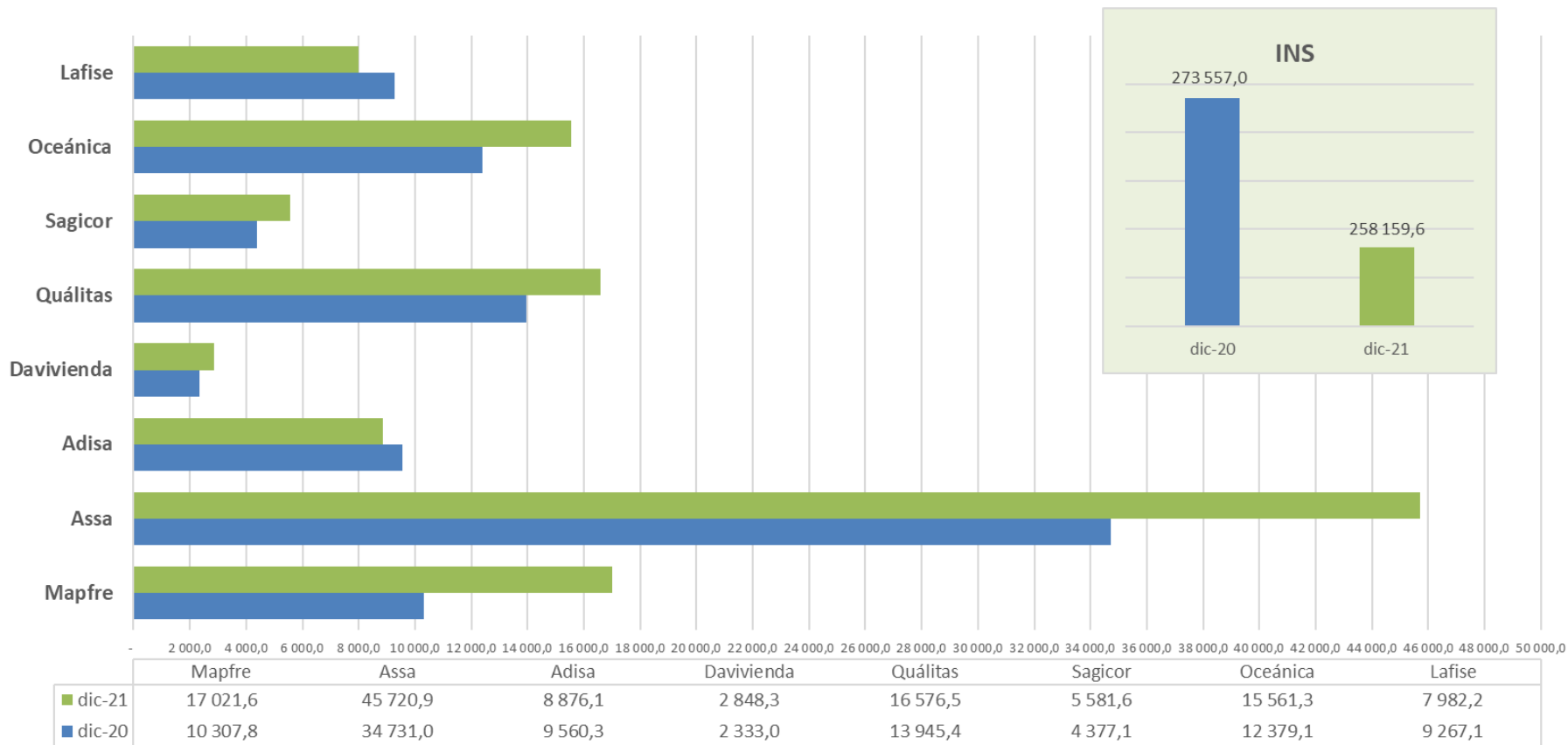
El 89,2% del valor de las primas de los seguros generales colocados en el periodo 2021 fueron comercializados por el INS, ASSA, Mapfre y Quálitas.

² Ver nota 1.

Gráfico 8

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros generales por aseguradora, diciembre 2020 - diciembre 2021

(millones de colones corrientes)

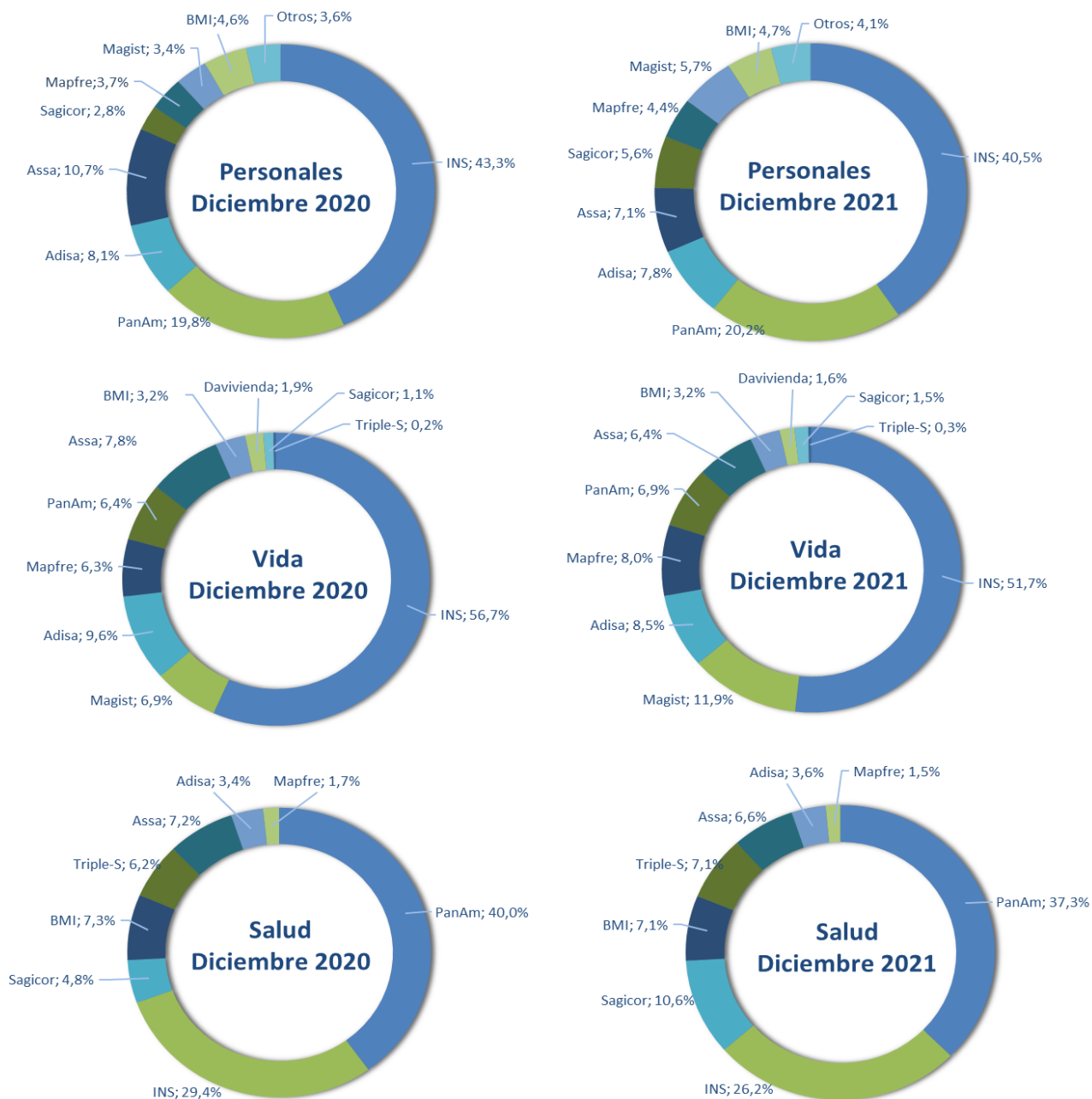


Fuente: Superintendencia General de Seguros.

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 9

Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora para seguros personales y algunos ramos, diciembre 2020 - diciembre 2021 (porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Las primas de la categoría de seguros personales voluntarios crecieron 18,3% en 2021, lo que representó ₡ 49,3 mil millones más que lo acumulado en 2020. Dos de los tres ramos de esta categoría presentaron un aumento interanual en el primaje, mientras que solo el ramo de accidentes bajó levemente con respecto a lo observado en 2020.

Cuadro 4

Costa Rica: Variación absoluta y relativa de las primas de seguros voluntarios personales, diciembre 2020 - diciembre 2021

(porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

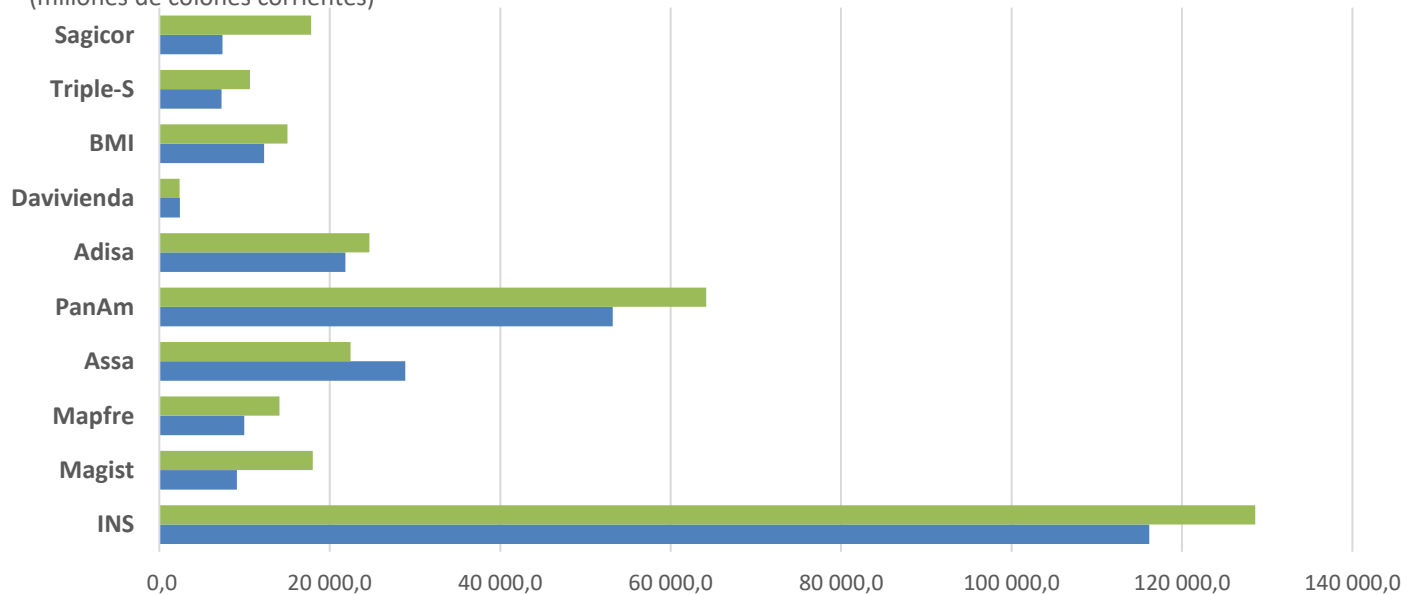
Ramo	Estructura (%) dic-20	Estructura (%) dic-21	Variación absoluta (₡)	Variación participación (p.p.)
Vida	46,7	46,5	22,3	-0,2
Accidentes	11,2	8,4	-3,2	-2,7
Salud	42,1	45,1	30,2	3,0
Total	100,0	100,0	49,3	

El 75,5% de las primas de los seguros personales colocados, acumulados en el 2021, fueron comercializados por el INS, Panamerican Life, Adisa y ASSA.

Gráfico 10

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros personales por aseguradora, diciembre 2020 - diciembre 2021

(millones de colones corrientes)



	INS	Magist	Mapfre	Assa	PanAm	Adisa	Davivienda	BMI	Triple-S	Sagicor
■ dic-21	128 596,6	18 010,1	14 093,6	22 446,5	64 184,7	24 636,8	2 368,3	15 018,8	10 636,1	17 807,7
■ dic-20	116 162,2	9 085,4	9 963,1	28 860,1	53 213,8	21 851,7	2 409,2	12 280,6	7 301,4	7 415,2

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

7. 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 de la siguiente forma:

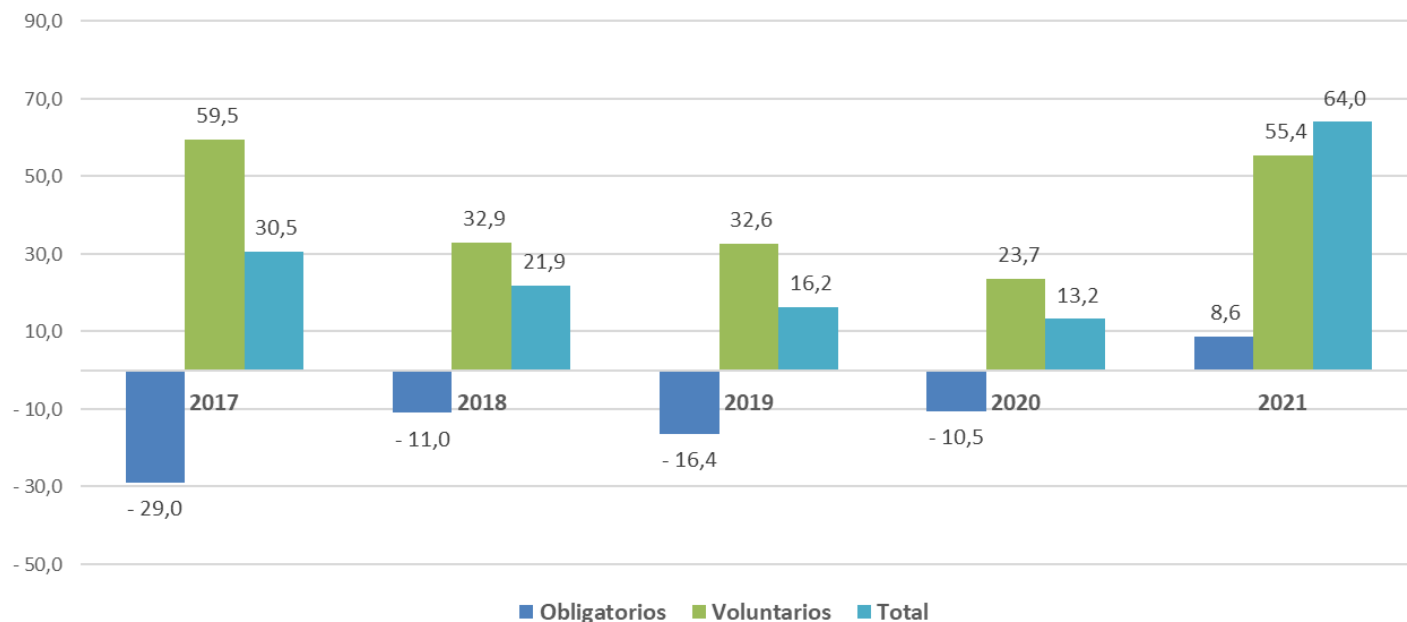
- **Las operaciones de seguros o técnicas:** incluyen todas aquellas cuentas relacionadas con la actividad aseguradora, dejando de lado cuentas no técnicas que no están ligadas directamente con dicha actividad.
- **Las operaciones financieras:** corresponden a los ingresos y gastos financieros imputables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

A continuación, se observan los resultados técnicos y financieros para el mercado total y también separado en obligatorios y voluntarios, de los últimos cinco años²:

Gráfico 11

Costa Rica: Resultado técnico del mercado de seguros, según categoría, 2017 - 2021

(miles de millones de colones corrientes)



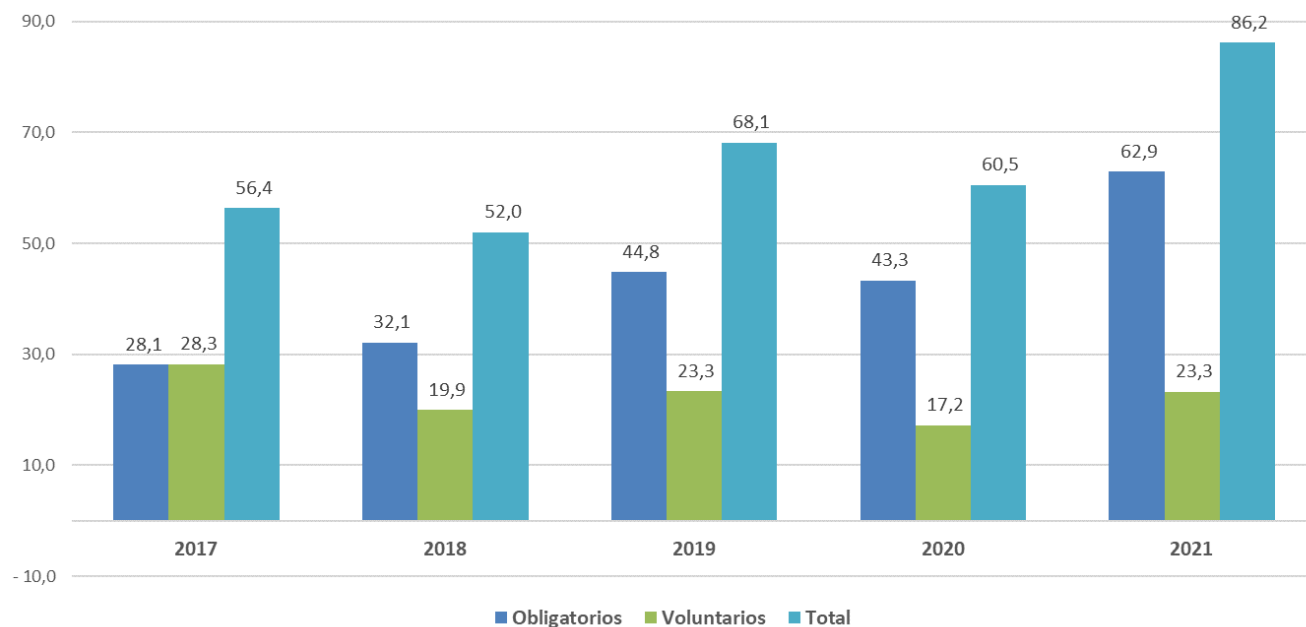
Fuente: Cuenta técnica – financiera proporcionada por las aseguradoras

² Para mayor detalle ver el Anexo 12 del Boletín estadístico de cada trimestre, disponible en el sitio web de la Superintendencia, donde se publica la cuenta técnica desde 2017, por aseguradora y por ramo y para todo el mercado.

Gráfico 12

Costa Rica: Resultado financiero del mercado de seguros, según categoría, 2017 - 2021

(miles de millones de colones corrientes)

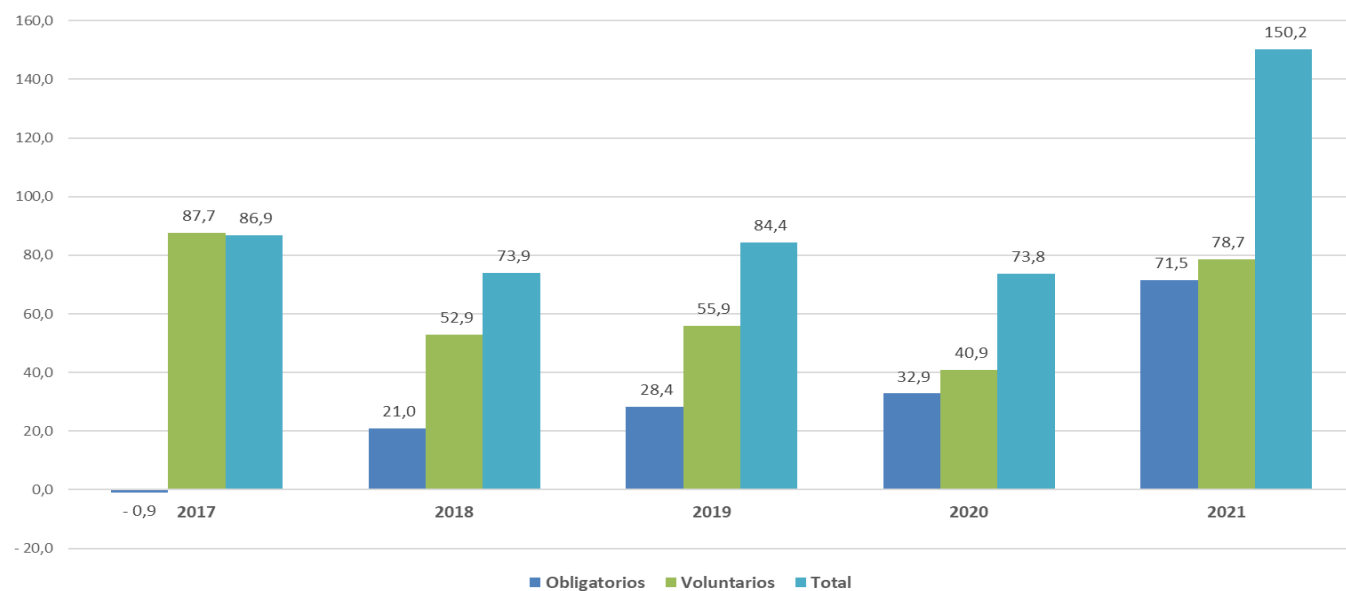


Fuente: Cuenta técnica – financiera proporcionada por las aseguradoras

Gráfico 13

Costa Rica: Resultado técnico-financiero del mercado de seguros, según categoría, 2017 - 2021

(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Cuenta técnica – financiera proporcionada por las aseguradoras

En términos globales, el resultado técnico del mercado pasó de ₡13,6 mil millones en 2020 a ₡64,0 mil millones en 2021, mientras el resultado financiero se incrementó de ₡45,9 mil millones a ₡60,5 mil millones en ese mismo periodo. En conjunto, el resultado técnico-financiero alcanzó los ₡150,1 mil millones al cierre de 2021, en comparación con los ₡73,7 mil millones registrados en el 2020.

En particular, los datos revelan que el resultado técnico de los seguros obligatorios mejoró, al pasar de resultados negativos en los últimos cuatro periodos, a un resultado positivo de ₡ 8,6 mil millones en 2021. Por su lado, los seguros voluntarios también reflejan una mejoría para el 2021, con un resultado técnico de ₡55,4 mil millones, comparado con los ₡23,7 mil millones del 2020. Los ramos con mejores resultados para el 2021 fueron: Incendio y líneas aliadas, Automóviles y Pérdidas pecuniarias, en ese orden.

A pesar de los números positivos, con el fin de brindar al público información clara sobre el desempeño y la posición financiera del mercado, debe señalarse que los resultados técnicos del mercado en el año 2021 se vieron fuertemente impactados, de manera positiva, por dos aspectos extraordinarios en el INS. Según revela la Nota 37 de los estados financieros de la entidad aseguradora³ (la numeración y negrita fueron agregados):

1. Reserva de Plan Maestro en el régimen de Riesgos del Trabajo

Al 31 de diciembre de 2021, el Instituto Nacional de Seguros registra dentro de los resultados del año, específicamente en la cuenta "Otros ingresos operativos", el saldo remanente de la Reserva de Plan Maestro en el régimen de Riesgos del Trabajo, lo anterior avalado por el oficio SGS-0754-2021 del 31 de agosto de 2021. El saldo trasladado es de ₡49.435.543.066, a la cuenta técnica financiera de dicho régimen.

2. Provisión para Riesgos Catastróficos

En oficio SGS-R-2429-2021 del 22 de diciembre del 2021, la Superintendencia General de Seguros autorizó al INS a establecer la Provisión para Riesgos Catastróficos en ₡29.791.581.091 (se puede visualizar en la nota 17 de este informe), de conformidad y en estricto apego a la metodología y análisis expuestos por la institución.

La autorización es dada, sin perjuicio de la obligación que tiene la aseguradora; además, el límite de acumulación de la provisión catastrófica está sin perjuicio del acatamiento de lo dispuesto en el Anexo PT-7 del Reglamento sobre la Solvencia de Aseguradoras y Reaseguradoras.

Por lo anterior, para diciembre 2021 se da una liberación de esta provisión por la suma de ₡40 mil millones, beneficiando los resultados de la línea de Temblor y Terremoto.

Dichos movimientos afectaron los ingresos de la cuenta técnica del seguro de Riesgos del Trabajo e Incendio y líneas aliadas, respectivamente, y por tanto también los resultados de dichos ramos a nivel de mercado y de la entidad en particular. Por su carácter de extraordinario, dichos movimientos no se esperan sean repetibles en el futuro y corresponden a un ordenamiento de pasivos y patrimonio en el balance de la entidad aseguradora.

Así las cosas, en ausencia de dichos movimientos, el resultado técnico del INS hubiese sido negativo por un monto de ₡38,9 mil millones, en lugar del resultado positivo registrado por ₡50,8 mil millones. Esto impacta en los resultados del mercado asegurador total, que en lugar del resultado técnico previamente citado por ₡64,0 mil millones, hubiera reflejado una pérdida técnica de ₡25,7 mil millones; mientras que el resultado técnico-financiero hubiese sido ₡60,4 mil millones, no de ₡150,1 mil millones como se señaló al inicio.

³ Estados financieros auditados del INS para 2021: <https://www.ins-cr.com/media/10076/informe-instituto-nacional-de-seguros-2021.pdf>

8. 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. A continuación, se muestran algunos datos correspondientes al acumulado desde el 12 de marzo de 2020 hasta el 07 de enero de 2022.

En el gráfico 14 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 07 de enero de 2022, se reportó un total de 39 752 reclamos relacionados con la pandemia COVID-19.

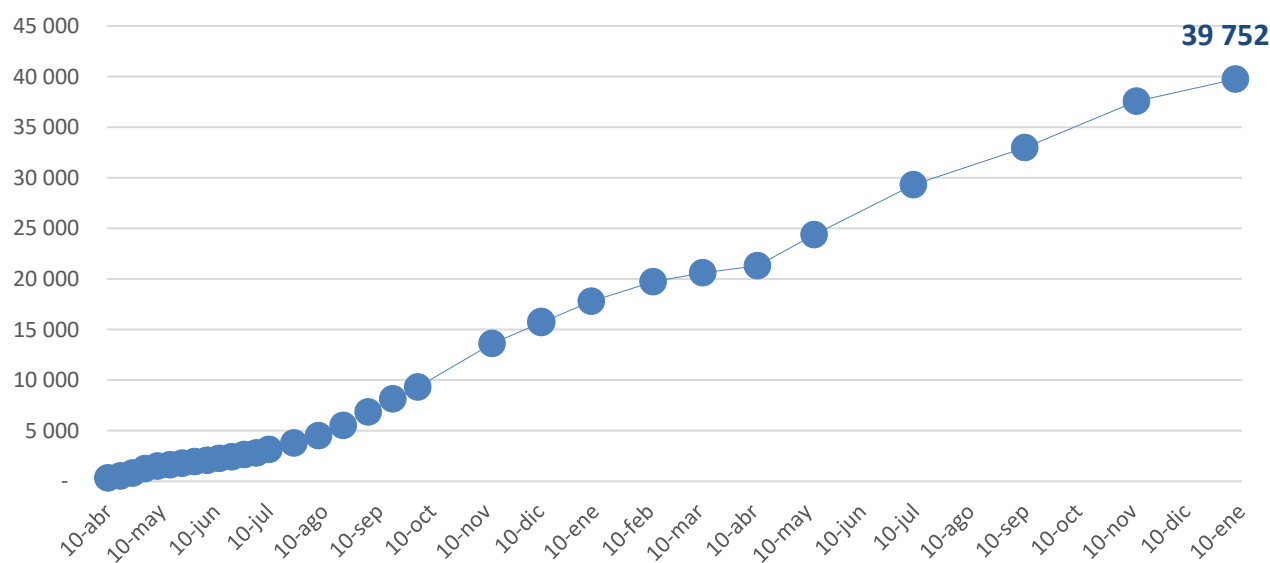
En el cuadro 5 se observa la cantidad de siniestros efectivamente pagados al 07 de enero de 2022, así como los montos por aseguradoras, lo cual corresponde a un total de ₡ 36 mil millones, acumulado desde marzo 2020, cuando se diagnosticó el primer caso en Costa Rica.

En los gráficos 15 y 16 se observa la distribución de los siniestros por ramos y por coberturas, respectivamente. Un 56% de los reclamos presentados se asocia al ramo de Riesgos del Trabajo, mientras que el 19% corresponde al ramo de accidentes y salud, y el 15% al ramo de vida, para este último 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 65% de los reclamos se asocian con coberturas de gastos médicos y un 12% 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: Cantidad de siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19, acumulados al 07 enero 2022



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

Cuadro 5

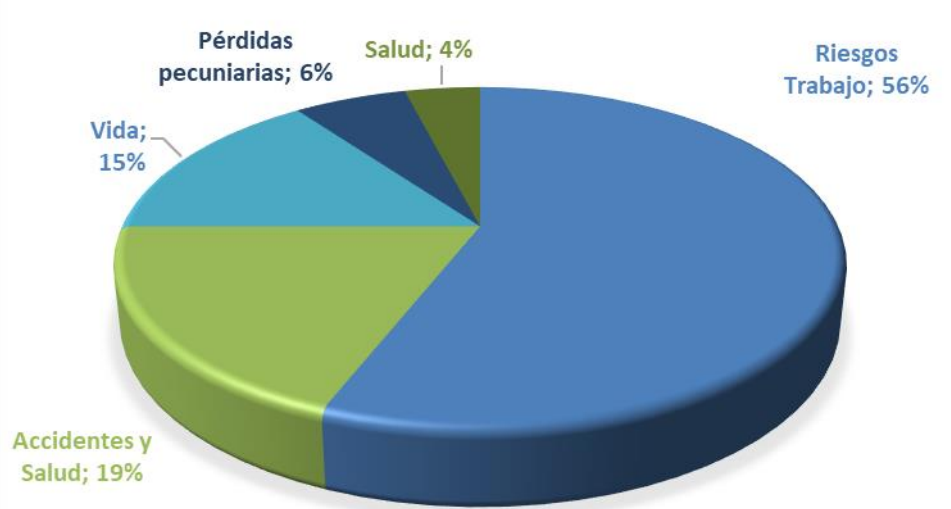
Costa Rica: Monto y cantidad de reclamos pagados relacionados a la COVID-19, acumulado al 07 de enero 2022
(millones de colones)

Aseguradora	Reclamos pagados	Monto pagado
Total	29 593	36 794,4
INS	24 042	27 031,9
Magisterio	459	1 099,4
MAPFRE	209	569,9
ASSA	790	1 773,0
Pan Am	2 260	2 680,7
ADISA	911	1 933,8
Davienda	289	264,8
BMI	117	356,9
Triple-S	372	882,8
Sagicor	140	200,6
Oceánica	4	0,6

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

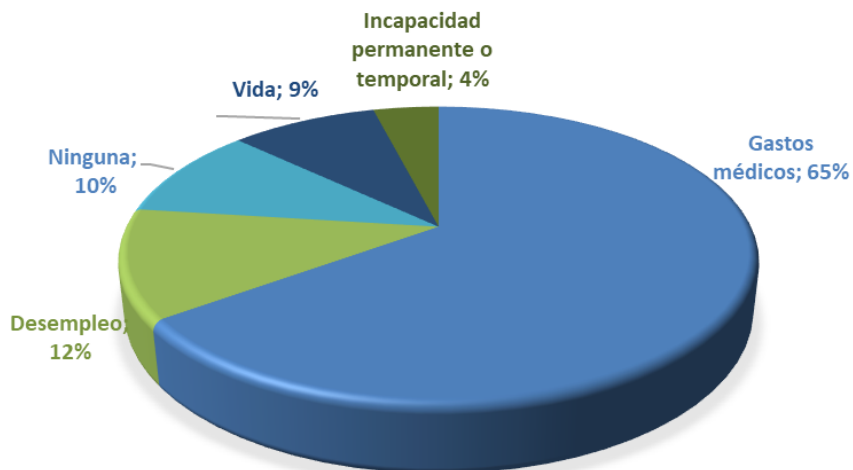
Gráfico 15

Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según ramo, acumulado al 07 enero 2022
(porcentajes)



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

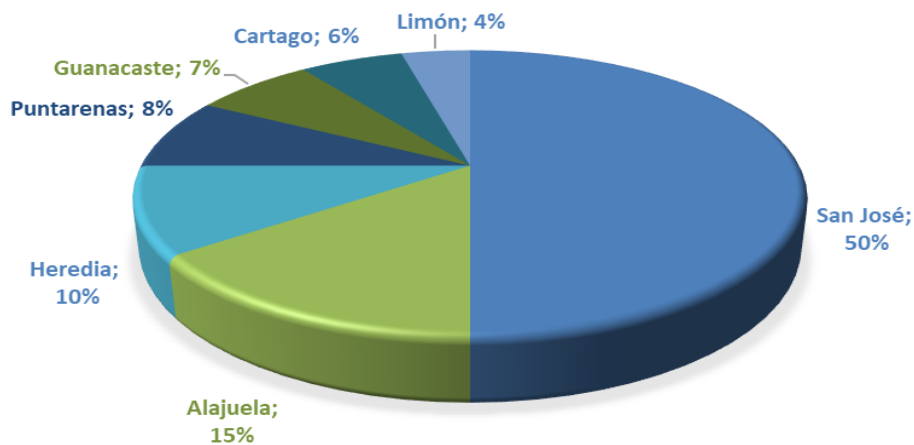
Gráfico 16
Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según cobertura, acumulado al 07 enero 2022
(porcentajes)



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

Geográficamente, las provincias de San José y Alajuela, en conjunto, reportan el 65% 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 17
Costa Rica: Distribución de los siniestros reportados asociados con la pandemia COVID-19 según provincia, acumulado al 07 enero 2022
(porcentajes)



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