

# Evolución del Mercado de Seguros

*Diciembre 2011*



**SUGESE**

Superintendencia General de Seguros  
República de Costa Rica

# Contenidos

1. [Dinámica del mercado](#)
2. [Regulación del mercado](#)
3. [Disciplina del mercado](#)
4. [Acciones de Comunicación](#)

# Dinámica del Mercado



# Dinámica del Mercado

## Evolución mensual de ingreso por prima

| MES | INS     | Seguros del Magisterio | MAPFRE | ALICO | ASSA  | PAN AMERICAN | Del Istmo | Bolívar | Qualitas | Total por mes  |
|-----|---------|------------------------|--------|-------|-------|--------------|-----------|---------|----------|----------------|
| ene | 42.700  | 124                    | 176    | 796   | 31    | 24           |           |         |          | <b>43.851</b>  |
| feb | 69.233  | 255                    | 890    | 1.291 | 628   | 94           |           |         |          | <b>72.391</b>  |
| mar | 94.915  | 374                    | 1.250  | 1.612 | 1.217 | 599          |           |         |          | <b>99.967</b>  |
| abr | 127.092 | 520                    | 1.649  | 2.032 | 2.090 | 1.219        |           |         |          | <b>134.602</b> |
| may | 162.908 | 561                    | 1.890  | 2.389 | 2.841 | 1.253        |           |         |          | <b>171.842</b> |
| jun | 190.073 | 683                    | 2.216  | 2.740 | 3.500 | 1.282        |           |         | 1        | <b>200.495</b> |
| jul | 221.085 | 801                    | 2.429  | 3.198 | 4.095 | 1.346        |           |         | 59       | <b>233.013</b> |
| ago | 240.748 | 917                    | 2.672  | 3.677 | 4.863 | 2.167        |           |         | 85       | <b>255.127</b> |
| sep | 269.033 | 1.057                  | 3.266  | 4.034 | 5.497 | 2.469        | 38        |         | 110      | <b>285.505</b> |
| oct | 295.925 | 1.198                  | 3.750  | 4.589 | 6.127 | 2.533        | 60        | 6       | 188      | <b>314.376</b> |
| nov | 342.722 | 1.330                  | 4.043  | 5.019 | 6.998 | 2.735        | 85        | 11      | 203      | <b>363.147</b> |

*\*Cifras en millones de colones, Noviembre 2011*

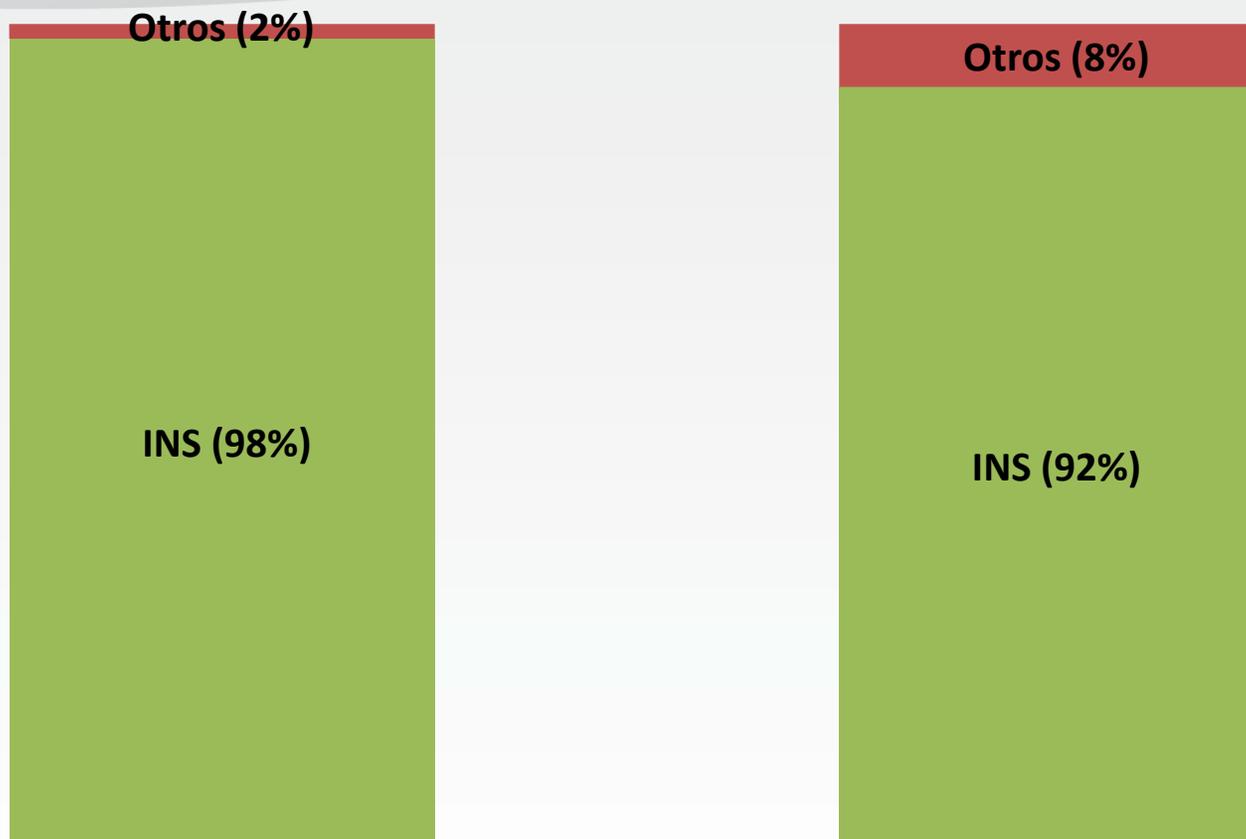
# Dinámica del Mercado

## Ingreso por prima por ramo

| RAMOS                     | Mill col       | %           |
|---------------------------|----------------|-------------|
| <b>GENERALES</b>          | 195.418        | 54%         |
| Automóviles               | 93.361         | 48%         |
| Incendio y líneas aliadas | 66.440         | 34%         |
| Pérdidas pecuniarias      | 8.449          | 4%          |
| Otros daños a los bienes  | 12.027         | 6%          |
| Responsabilidad civil     | 5.910          | 3%          |
| Mercancías transportadas  | 5.106          | 3%          |
| Agrícolas y pecuarios     | 1.310          | 1%          |
| Caución                   | 1.045          | 1%          |
| Aviación                  | 886            | 0%          |
| Otros ramos               | 439            | 0%          |
| Vehículos marítimos       | 386            | 0%          |
| Crédito                   | 59             | 0%          |
| <b>PERSONALES</b>         | 167.728        | 46%         |
| Accidentes y Salud        | 120.955        | 72%         |
| Vida                      | 46.742         | 28%         |
| Otros ramos               | 31             | 0%          |
| <b>Total general</b>      | <b>363.147</b> | <b>100%</b> |

*\*Cifras en millones de colones, Noviembre 2011*

# Composición primas por compañía (excluyendo seguros obligatorios)

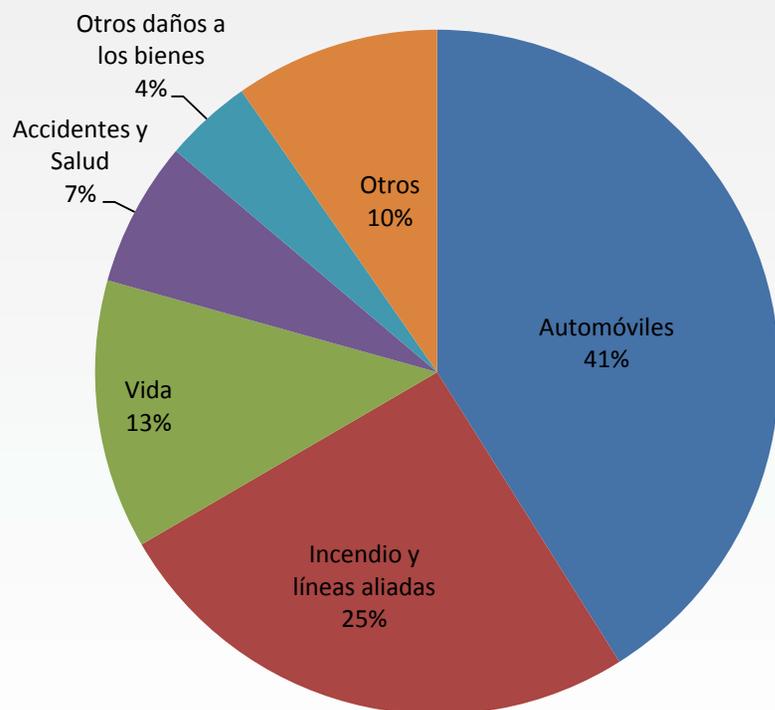


Dic 2010

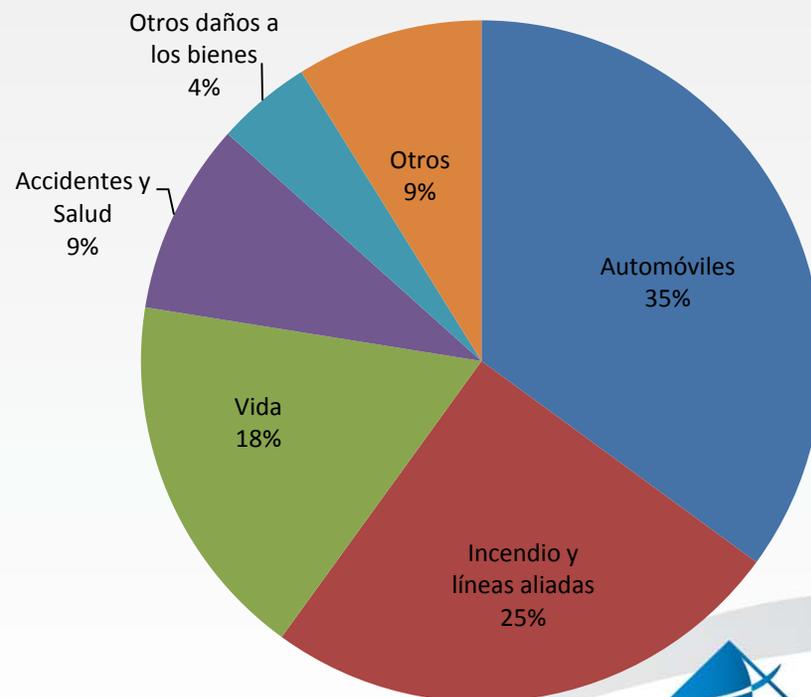
Nov 2011

# Composición primas por ramo (excluyendo seguros obligatorios)

**Diciembre 2010**



**Noviembre 2011**



# Composición primas por compañía (ramos específicos)

| Compañía                      | INS    | Seguros del Magisterio | MAPFRE | ALICO  | ASSA  | PALIG | ISTM  | BOLIV | QUALITAS | TOTAL  |
|-------------------------------|--------|------------------------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|----------|--------|
| <b>Automóviles voluntario</b> |        |                        |        |        |       |       |       |       |          |        |
| Nov11                         | 96,86% |                        | 2,53%  |        | 0,39% |       |       |       | 0,22%    | 100,0% |
| Dic10                         | 99,64% |                        | 0,36%  |        |       |       |       |       |          | 100,0% |
| <b>Vida</b>                   |        |                        |        |        |       |       |       |       |          |        |
| Nov11                         | 95,48% | 1,77%                  |        | 1,67%  |       | 1,00% | 0,05% | 0,02% |          | 100,0% |
| Dic10                         | 96,89% | 2,88%                  |        | 0,17%  |       | 0,07% |       |       |          | 100,0% |
| <b>Accidentes y Salud</b>     |        |                        |        |        |       |       |       |       |          |        |
| Nov11                         | 70,83% | 2,07%                  |        | 17,48% |       | 9,37% | 0,26% |       |          | 100,0% |
| Dic10                         | 94,78% | 3,30%                  |        | 1,60%  |       | 0,31% |       |       |          | 100,0% |

# Balance Final

| <b>Participantes en operación (inscritos y activos)</b> |                       |                           |
|---|-----------------------|---------------------------|
|   | <b>Diciembre 2010</b> | <b>Diciembre 15, 2011</b> |
| Aseguradoras  | 7                     | 10                        |
| Sociedades Corredoras                                   | 6                     | 10                        |
| Sociedades Agencia                                      | 64                    | 53                        |
| Agentes de Seguros                                      | 1.028                 | 1.085                     |
| Corredores de Seguros                                   | 26                    | 60                        |
| Operadores autoexpedibles                               | 10                    | 32                        |
| Proveedores Transfronterizos                            | 0                     | 2                         |
| <b>Productos de Seguros Registrados</b>                 |                       |                           |
| Todos los participantes                                 | 214                   | 297                       |
| INS   | 160                   | 181                       |

# Aseguradoras (1)

- ◆ Se mantienen las 11 aseguradoras autorizadas al finalizar el 2010.
- ◆ Sólo *Atlantic Southern Insurance Company (ASICO)-Sucursal en Costa Rica* está pendiente de inscripción (tiene plazo hasta enero 2012).
- ◆ Se autorizó la transformación de *MAPFRE/Seguros Costa Rica, S.A.* de aseguradora en categoría de seguros generales, a aseguradora mixta.
- ◆ En el segundo semestre, fueron presentadas 5 nuevas solicitudes de autorización para constituir entidades de seguros, las cuales se encuentran en la fase de revisión documental.

# Aseguradoras (2)

| Aseguradora  | Propiedad   | Categoría  |
|--|---|------------|
| Instituto Nacional de Seguros                                | Estatad   | Mixta      |
| MAPFRE   Seguros Costa Rica, S.A.                            | Capital privado extranjero                                    | Mixta      |
| Assa Compañía de Seguros, S.A.                               | Capital privado extranjero                                    | Mixta      |
| Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.                       | Capital privado extranjero                                    | Mixta      |
| Seguros del Magisterio, S.A.                                 | Capital privado local   | Personales |
| Alico Costa Rica, S.A.                                       | Capital privado extranjero                                    | Personales |
| Pan American Life Insurance de Costa Rica, S.A.              | Capital privado extranjero                                    | Personales |
| Aseguradora del Istmo ADISA, S.A.                            | Capital privado local y extranjero                            | Personales |
| Best Meridian Insurance Company (Sucursal CR)                | Empresa constituida en el estado de Florida, capital privado. | Personales |
| Atlantic Southern Insurance Company-Sucursal en Costa Rica * | Empresa constituida en Puerto Rico, capital privado.          | Personales |
| Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.              | Capital privado extranjero                                    | General    |

\* Pendiente de inscripción, aún no puede operar.

# Intermediarios

## Sociedades corredoras

- CRS Sociedad Corredora, Grupo Aisfa, Mutual Seguros y Comercial de Seguros.
- Transformaciones de sociedad agencia a sociedad corredora:
- ASPROSE Sociedad Corredora e IBG Correduría de Seguros
- Dos solicitudes de transformación en trámite.

## Sociedades agencia

- Se autorizó a Óptima Sociedad Agencia de Seguros (Seguros del Magisterio)
- 3 cancelaciones de licencia, una de ellas por transformación a corredora.
- INS inactivó 11 sociedades de su canal de distribución.
- Resultado final: Disminución de activas.

# Intermediarios

210 nuevos agentes de seguros y 52 nuevos corredores de seguros

- Compensó solicitudes de inactivación, con lo cual aquellos activos aumentaron.

Operadores autoexpedibles

- Registrados llegaron a 34, de los cuales 32 están activos
- Tendencia es acreditar entidades financieras.

# Proveedores Transfronterizos

## ◆ Agosto 2011:

- ◆ ***Factory Mutual Insurance Company:*** aseguradora constituida y regida conforme la legislación del Estado de Rhode Island, USA.
- ◆ El objetivo de sus operaciones en Costa Rica es dar servicios de apoyo a cuentas globales de multinacionales con operaciones en el país.

## ◆ Noviembre 2011:

- ◆ ***Caledonian Insurance Group, Inc.:*** compañía constituida y regida conforme la legislación del Estado de Washington, USA.
- ◆ El objetivo de sus operaciones en Costa Rica es intermediar los seguros de aviación registrados en el país para ser ofertados públicamente.

# Productos (1)

- ◆ 83 nuevas pólizas (39% crecimiento respecto a 2010).
- ◆ Pólizas de seguros personales crecieron un 59% (51 nuevas pólizas), mientras las de seguros generales un 25% (32 nuevas pólizas), resultado consistente con el predominio de empresas especializadas en esa categoría y con la expectativa sobre el potencial del mercado costarricense en ese segmento.
- ◆ Pólizas registradas del INS pasaron de representar 75% en 2010 a 61% al 15 de diciembre de 2011.
- ◆ Se inició actualización de productos registrados conforme con lo establecido en la nueva Ley Reguladora del Contrato de Seguros.

## Productos (2)

| Productos registrados por ramo | INS        | Magisterio | MAPFRE    | ALICO    | ASSA      | PALIG     | ADISA     | Quálitas | Bolívar  | BMI      | Total Dic 15, 2011 | Total Dic 2010 |
|--------------------------------|------------|------------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|----------|--------------------|----------------|
| <b>Seguros Personales</b>      | <b>72</b>  | <b>15</b>  | <b>2</b>  | <b>8</b> | <b>7</b>  | <b>13</b> | <b>12</b> | <b>0</b> | <b>4</b> | <b>5</b> | <b>138</b>         | <b>87</b>      |
| Accidentes y salud             | 40         | 5          |           | 5        |           | 9         | 4         |          |          | 5        | <b>68</b>          | <b>45</b>      |
| Vida                           | 28         | 10         | 2         | 3        | 7         | 4         | 8         |          | 4        |          | <b>66</b>          | <b>40</b>      |
| Rentas                         | 4          |            |           |          |           |           |           |          |          |          | <b>4</b>           | <b>2</b>       |
| <b>Seguros Generales</b>       | <b>109</b> | <b>0</b>   | <b>11</b> | <b>0</b> | <b>38</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>1</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>159</b>         | <b>127</b>     |
| Agrícolas y pecuarios          | 6          |            |           |          |           |           |           |          |          |          | <b>6</b>           | <b>4</b>       |
| Automóvil                      | 6          |            | 2         |          | 2         |           |           | 1        |          |          | <b>11</b>          | <b>7</b>       |
| Aviación                       | 2          |            |           |          |           |           |           |          |          |          | <b>2</b>           | <b>2</b>       |
| Caución                        | 8          |            |           |          | 6         |           |           |          |          |          | <b>14</b>          | <b>12</b>      |
| Crédito                        | 3          |            |           |          | 2         |           |           |          |          |          | <b>5</b>           | <b>3</b>       |
| Incendio y líneas aliadas      | 16         |            | 4         |          | 8         |           |           |          |          |          | <b>28</b>          | <b>17</b>      |
| Mercancías transportadas       | 7          |            |           |          | 4         |           |           |          |          |          | <b>11</b>          | <b>11</b>      |
| Otros daños a los bienes       | 40         |            | 3         |          | 10        |           |           |          |          |          | <b>53</b>          | <b>48</b>      |
| Pérdidas pecuniarias           | 5          |            | 2         |          |           |           |           |          |          |          | <b>7</b>           | <b>5</b>       |
| Responsabilidad civil          | 12         |            |           |          | 4         |           |           |          |          |          | <b>16</b>          | <b>14</b>      |
| Vehículos marítimos            | 2          |            |           |          | 2         |           |           |          |          |          | <b>4</b>           | <b>4</b>       |
| Cualquier ramo de Generales    | 2          |            |           |          |           |           |           |          |          |          | <b>2</b>           | <b>0</b>       |
| <b>Total Dic 15, 2011</b>      | <b>181</b> | <b>15</b>  | <b>13</b> | <b>8</b> | <b>45</b> | <b>13</b> | <b>12</b> | <b>1</b> | <b>4</b> | <b>5</b> | <b>297</b>         | <b>214</b>     |
| <b>Total Dic 2010</b>          | <b>160</b> | <b>14</b>  | <b>2</b>  | <b>2</b> | <b>34</b> | <b>2</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>214</b>         |                |

# Regulación del Mercado



# Regulación emitida 2011

- ◆ Ley Reguladora del Contrato de Seguros (Ley 8956): SUGESE colaboró activamente en el diseño y divulgación del proyecto de ley. (Gaceta 175 del 12/12/2011).

## ◆ Acuerdos

- ◆ SGS-A-010-2011: Lineamientos para remisión y publicación del Informe Anual de Gobierno Corporativo.
- ◆ SGS-A-011-2011: Flexibilización de la estructura de cumplimiento para sociedades agencia.
- ◆ SGS-A-012-2011: Lineamientos para la aplicación del Transitorio I de la Ley Reguladora del Contrato de Seguros, relativo al ajuste de los productos ya registrados a dicha legislación.
- ◆ SGS-A-013-2011: Disposiciones sobre creación y uso de nombre comercial en el caso de participantes del mercado de seguros.

## ◆ Circulares:

- ◆ SGS-CE-010-2011: Aclaraciones sobre los lineamientos de solvencia
- ◆ SGS-CE-011-2011: Aclaraciones sobre Normativa para Cumplimiento de Ley 8204.

# Proyectos en desarrollo (1)

## Reformas del Registro de Productos

- Reforma para diferenciar el registro de productos de acuerdo con el contrato del seguro, entre contratos de adhesión, contratos tipo y contratos paritarios. Se incluirán cambios modificación LRMS, artículo 25, inciso k), registro de seguros complejos.

## Modificación Plan de Cuentas y Reglamento de Información Financiera

- Se deriva del proyecto de un sistema de supervisión de seguros basado en riesgos y de:
  - Homologación con las NIIF,
  - Contabilización de operaciones de sucursales
  - Inclusión provisiones con ahorro
  - Ajustar el capital mínimo por las variaciones del índice de Unidades de Desarrollo por colón.

# Proyectos en desarrollo (2)

*Revisión integral del Reglamento sobre autorizaciones, registros y requisitos de funcionamiento de entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros*

- Responde a proyecto de Plataforma de Servicios de Seguros, en cuanto a la automatización de trámites de la oficina y otros aspectos relacionados con:
- Requisitos de autorización y registro a partir de la experiencia acumulada por la Superintendencia en dichos procesos
- Aplicación de firma digital
- Sucursales
- Cambios relacionados con la Ley Reguladora del Contrato de Seguros.

*Revisión integral del Reglamento sobre la Solvencia de las Entidades de Seguros y Reaseguros*

- Resultado del desarrollo de un modelo de supervisión basado en riesgos, se realizó una evaluación integral de esta normativa para definir un modelo de solvencia y provisiones técnicas orientado hacia la supervisión basada en riesgos.

# Proyectos en desarrollo (3)

## **Emisión del Reglamento de Defensa de los Derechos del Consumidor de Seguros (Reclamaciones):**

- Procura definir requisitos mínimos para preservar el derecho de los consumidores para recibir respuesta oportuna a toda queja, reclamación o solicitud que presenten ante las entidades y propone crear instancia llamada Defensor del Usuario, departamento o servicio especializado de atención al consumidor de seguros dentro de la estructura administrativa de las entidades aseguradoras e intermediarios.

## **Normativa sobre Tecnología de Información:**

- Norma sobre TI para todas las entidades del Sistema Financiero Nacional, para adopción del estándar COBIT para la evaluación de los riesgos derivados del uso de TI y el establecimiento de bases para que entidades avancen hacia proceso robusto de gestión del riesgo operacional, atendiendo sus particularidades en cuanto a volumen de operaciones y sofisticación.

# Proyectos en desarrollo (4)

## Normativa sobre Derivados Financieros

- Normativa para todo el SFN, utilización y supervisión de derivados financieros.

## Ajustes normativos para la supervisión de sucursales

- A efectos de incorporar los cambios necesarios para una supervisión efectiva de las sucursales de entidades aseguradoras extranjeras.

## Otros proyectos

- Reforma Integral “Reglamento de Suficiencia de Grupos Financieros”, para ajustarlo a los participantes del mercado de seguros.
- Acuerdos sobre uso de firma digital en los trámites.
- Acuerdo de Rentas Vitalicias Previsionales para informar a los afiliados sobre rentas vitalicias en forma comparativa.



# Disciplina del Mercado

# Cantidad de Denuncias Recibidas

| Año  | Cantidad |
|------|----------|
| 2010 | 134      |
| 2011 | 158      |

- ◆ Datos al 30 de nov de cada año
- ◆ Aumento con respecto al 2010: **18%**

# Denuncias Recibidas

| Tipo de denunciante |                |                  |
|---------------------|----------------|------------------|
| Año                 | Persona Física | Persona Jurídica |
| 2010                | 98             | 36               |
| 2011                | 107            | 51               |

| Tipo de denunciado  |      |      |
|---------------------|------|------|
|                     | 2010 | 2011 |
| Entidad aseguradora | 92   | 95   |
| Intermediarios      | 17   | 35   |
| Otros               | 25   | 28   |

## 2010:

Todas las denuncias de aseguradoras eran contra **INS**

## 2011:

INS = 81  
Mapfre = 10  
Seguros del Magisterio = 4

# Denuncias Recibidas

| Por categoría de seguros |      |      |
|--------------------------|------|------|
| Categoría                | 2010 | 2011 |
| Generales                | 82   | 92   |
| Personales               | 15   | 19   |
| Obligatorios             | 13   | 11   |
| Oferta no autorizada     | 10   | 15   |
| Otros                    | 14   | 21   |

# Denuncias Recibidas

| Por ramo de seguros |      |      |
|---------------------|------|------|
| Ramo                | 2010 | 2011 |
| Automóviles         | 51   | 60   |
| Incendios           | 8    | 9    |
| Pecuniarios         | 8    | 6    |
| Otros generales     | 15   | 17   |
| Vida                | 11   | 15   |
| Salud               | 4    | 4    |
| RT                  | 11   | 6    |
| SOA                 | 2    | 5    |

# Denuncias Recibidas

## Temas más denunciados

| Tema                           | 2010 | 2011 |
|--------------------------------|------|------|
| Declinación de reclamo         | 50   | 40   |
| Falta de respuesta aseguradora | 59   | 71   |
| Respuesta extemporánea         | 24   | 45   |
| Primas                         | 1    | 2    |

# Acciones de Comunicación



# Principales Acciones de Comunicación 2011

- ◆ Campaña informativa en televisión, cine y redes sociales.
- ◆ Continuación de proyecto educativo *Revista Seguros*
- ◆ Seminarios, talleres y charlas con expertos internacionales.

## ◆ 2012

- ◆ Proyecto educativo MEP:
  - ◆ Convenio para formar corredores que se puedan insertar en el mercado laboral.

# ¡Muchas gracias!



**SUGESE**

Superintendencia General de Seguros  
República de Costa Rica

