

Taller de Periodistas: EVOLUCIÓN DEL SECTOR SEGUROS 2010-2015

Febrero, 2016



TEMAS A TRATAR

- Evolución del mercado asegurador 2010 – 2015
- Características del mercado de seguros
- Caracterización de los productos comercializados
- Perspectivas y Retos 2016

Tema 1

EVOLUCIÓN DEL MERCADO ASEGURADOR 2010-2015

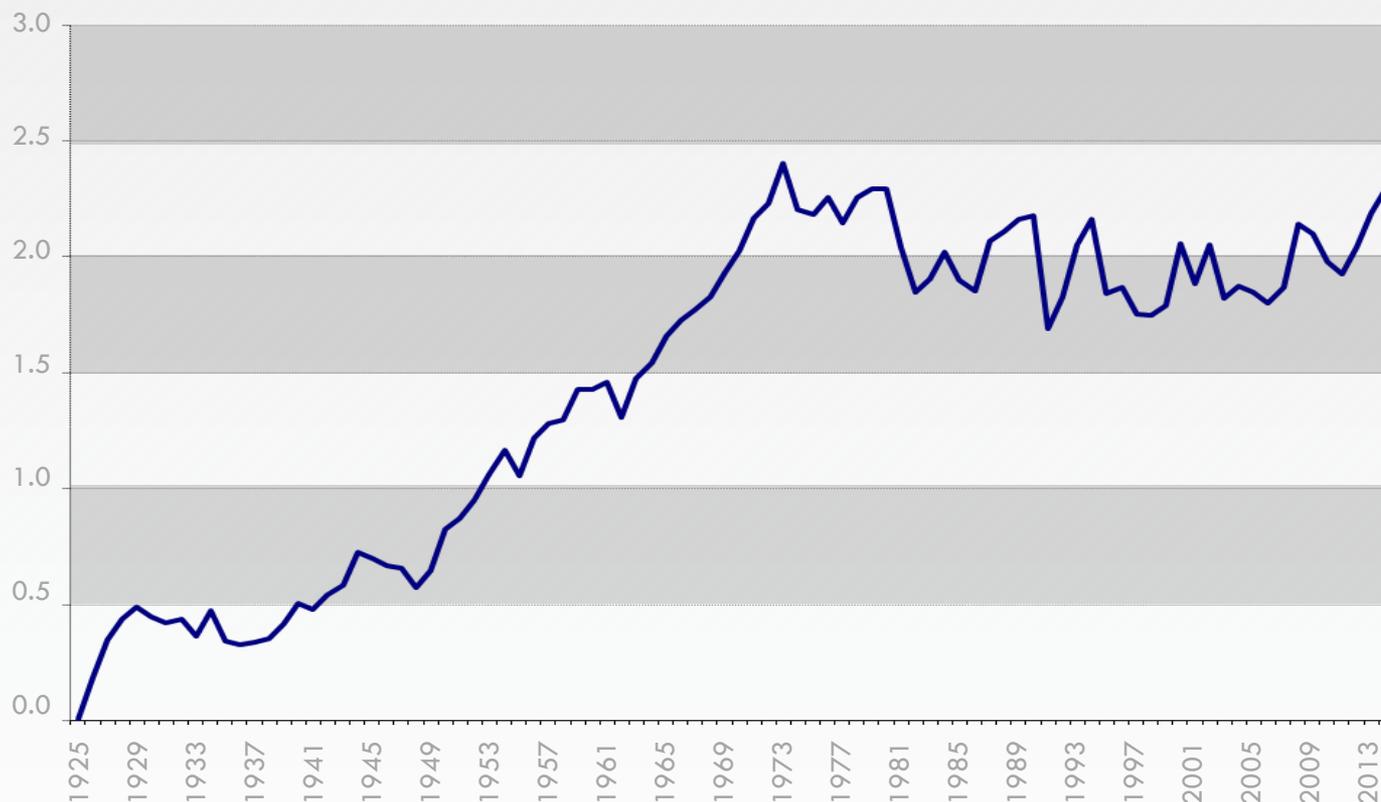


IMPORTANCIA DEL SECTOR ASEGURADOR EN EL SISTEMA FINANCIERO Y LA ECONOMÍA

Año	2013	2014	2015
Activo Total			
Mercado de Seguros	6,64%	6,94%	6,93%
Entidades Financieras	83,69%	88,26%	93,15%
Mercado de Valores	1,18%	1,18%	1,27%
Sistema Nacional de Pensiones (administradores)	0,20%	0,20%	0,20%
Patrimonio Total			
Mercado de Seguros	2,76%	2,76%	2,85%
Entidades Financieras	11,50%	11,85%	12,58%
Mercado de Valores	0,56%	0,53%	0,60%
Sistema Nacional de Pensiones (administradores)	0,10%	0,10%	0,10%
Inversiones totales			
Mercado de Seguros	4,40%	4,52%	4,47%
Entidades Financieras	14,73%	14,85%	15,68%
Mercado de Valores	1,05%	1,02%	1,08%
Sistema Nacional de Pensiones (cotizantes)	25,90%	26,70%	29,40%

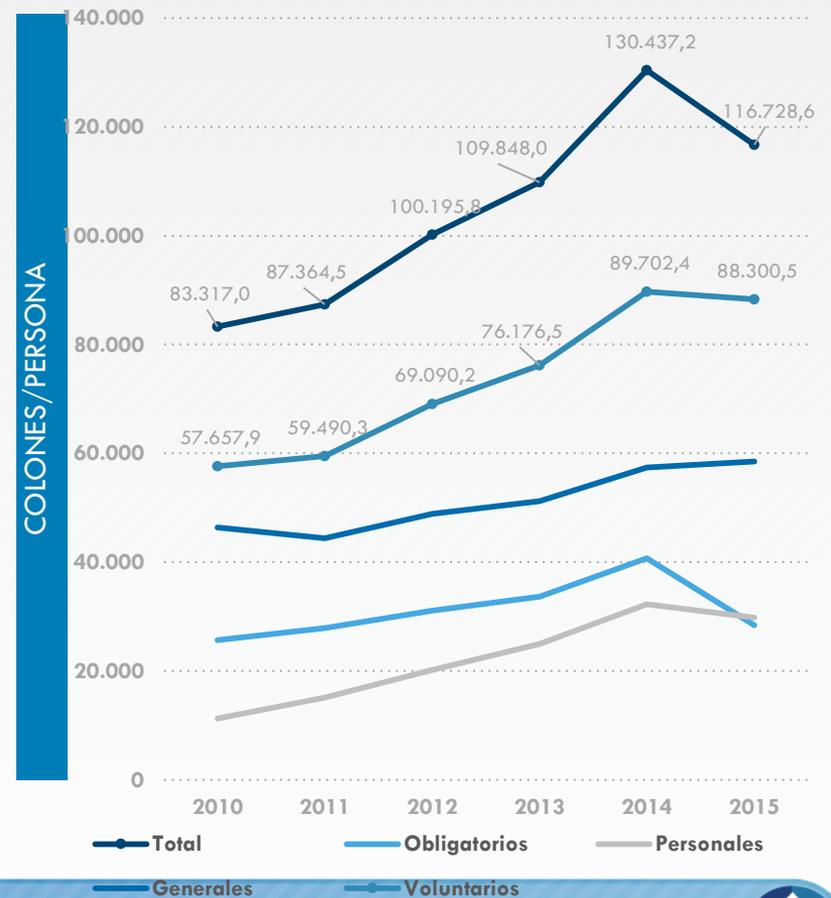
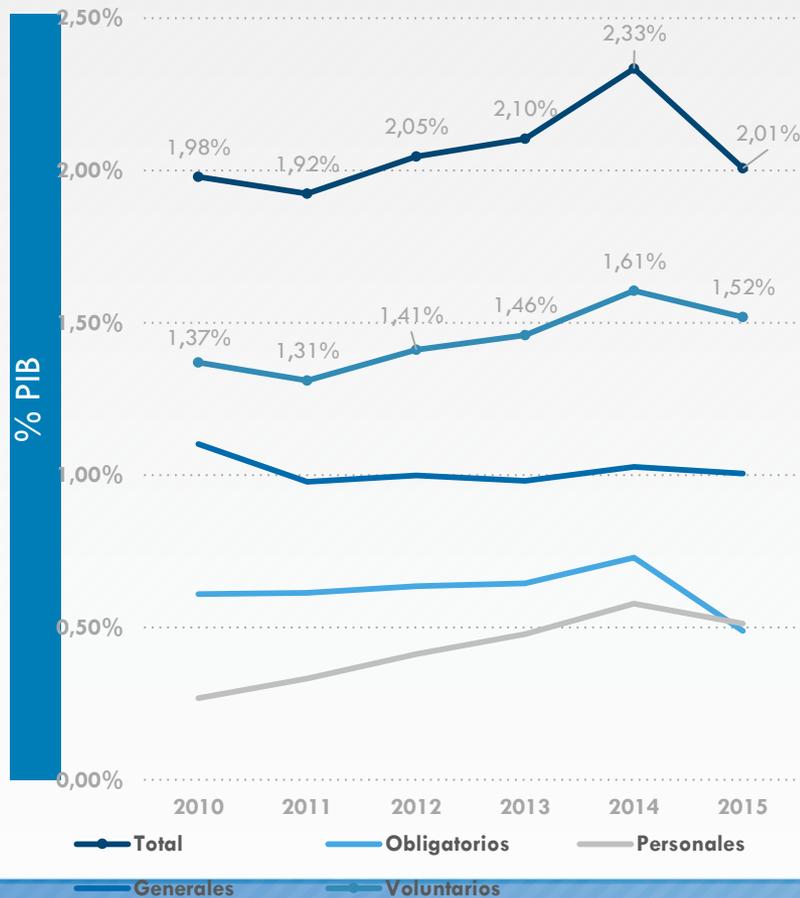
Fuente: Elaborado con información de los supervisados. Información de sectores diferentes al de seguros proviene de Informe Anual del Banco Central de Costa Rica (BCCR) a la Asamblea Legislativa.

IMPORTANCIA DEL SECTOR ASEGURADOR EN LA ECONOMÍA (PORCENTAJE DEL PIB) 1925-2014

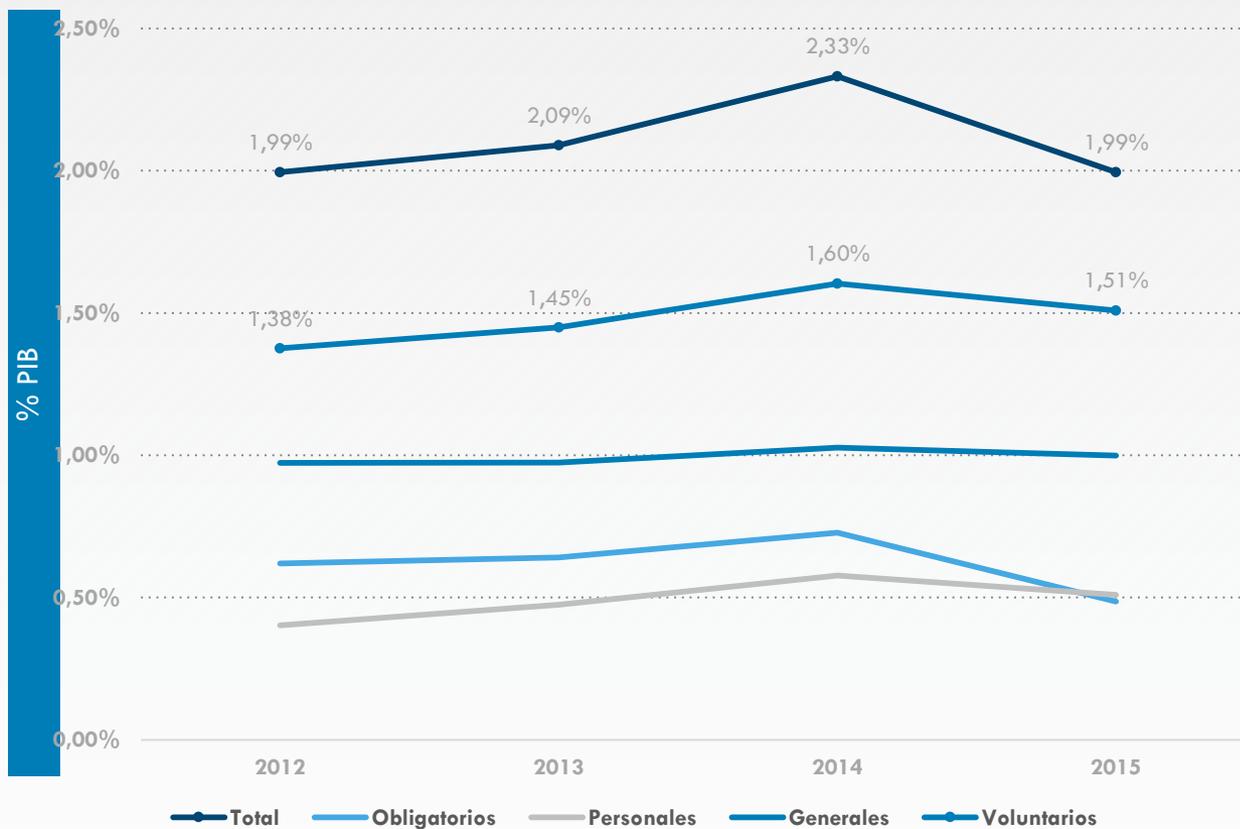


Fuente: Cifras de estudio sobre el mercado de seguros de Gilberto Arce, actualizadas con datos de los supervisados y el BCCR.

EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE PENETRACIÓN Y DENSIDAD

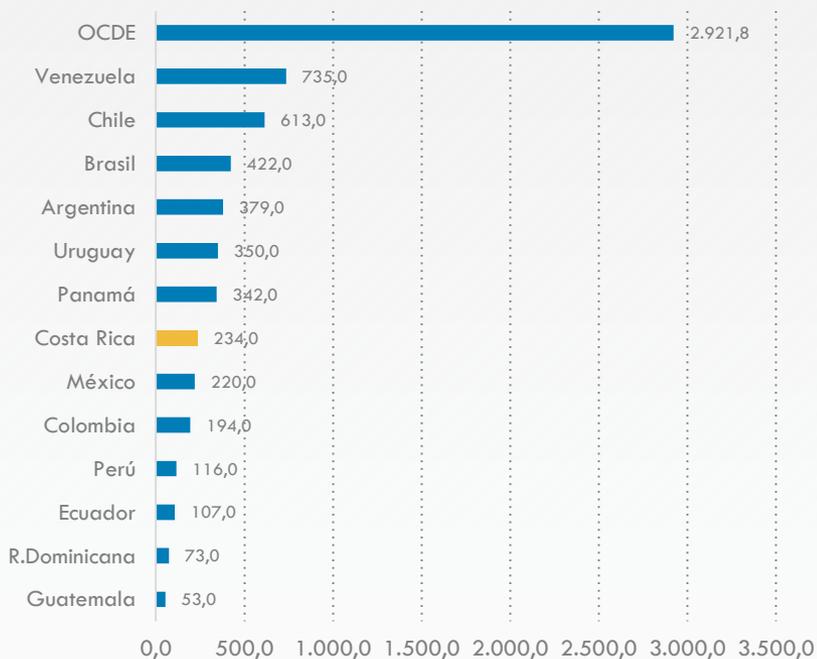


EVOLUCIÓN DEL INDICADOR DE PENETRACIÓN PIB AÑO BASE 2012



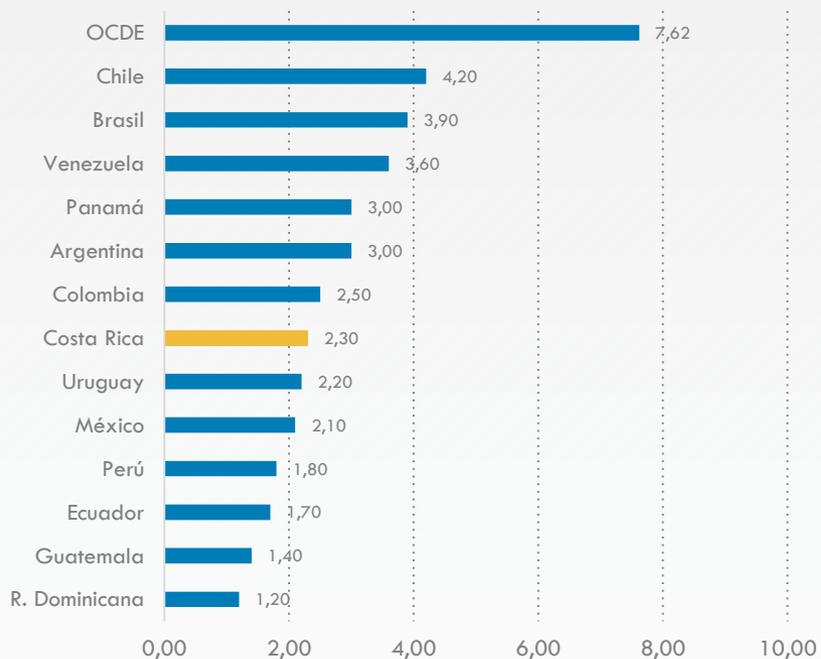
COMPARATIVO COSTA RICA VERSUS PAÍSES SELECCIONADOS - 2014

Primas Per cápita (US\$/Persona)



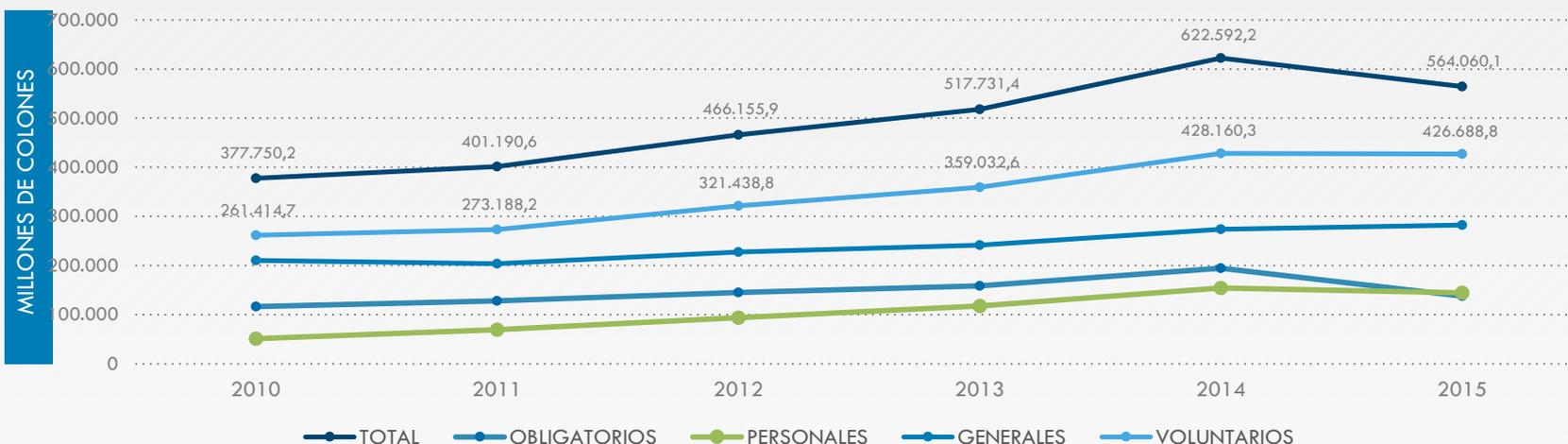
Fuente: Sigma 4/2015, Swiss Re.

Profundidad (% PIB)



Fuente: Sigma 4/2015, Swiss Re.

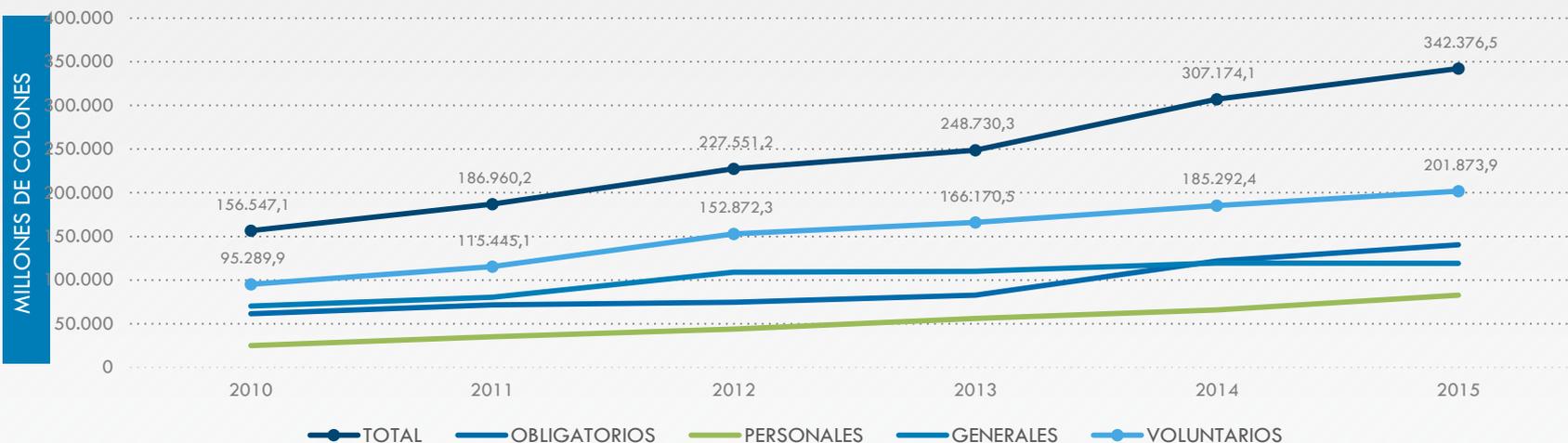
INGRESOS POR PRIMAS TOTALES Y POR CATEGORÍA CRECIMIENTO Y ESTRUCTURA



INDICADOR	2010	2011	2012	2013	2014	2015
CRECIMIENTO (%)						
Total	ND	6,2%	16,2%	11,1%	20,3%	-9,4%
Obligatorios	ND	10,0%	13,1%	9,7%	22,5%	-29,3%
Voluntarios	ND	4,5%	17,7%	11,7%	19,3%	-0,3%
Personales	ND	35,5%	35,5%	25,2%	31,0%	-6,5%
Generales	ND	-3,0%	11,6%	6,1%	13,5%	3,1%
ESTRUCTURA (%)						
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Obligatorios	30,8%	31,9%	31,0%	30,7%	31,2%	24,4%
Voluntarios	69,2%	68,1%	69,0%	69,3%	68,8%	75,6%
Personales	13,5%	17,3%	20,2%	22,7%	24,8%	25,5%
Generales	55,7%	50,8%	48,8%	46,6%	44,0%	50,1%

SINIESTROS TOTALES Y POR CATEGORÍA

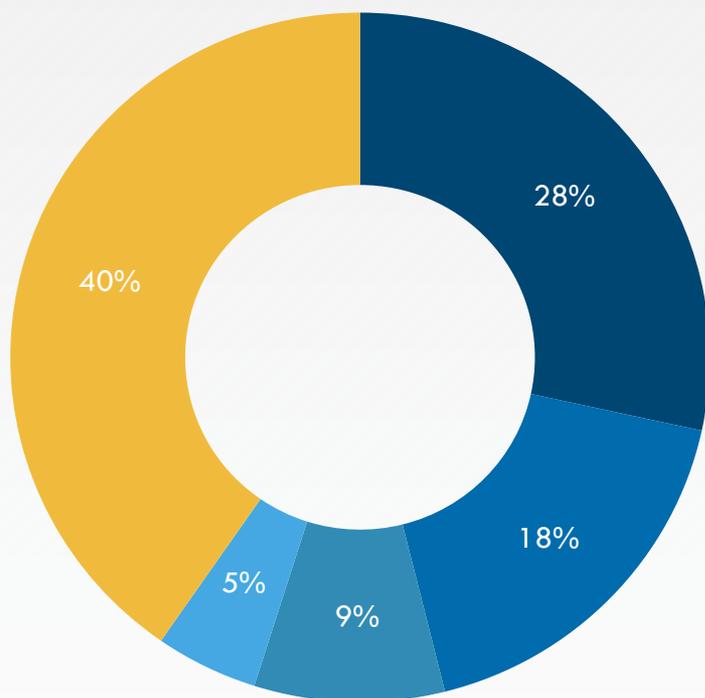
CRECIMIENTO Y ESTRUCTURA



INDICADOR	2010	2011	2012	2013	2014	2015
CRECIMIENTO (%)						
Total	ND	19,4%	21,7%	9,3%	23,5%	11,5%
Obligatorios	ND	16,7%	4,4%	10,6%	47,6%	15,3%
Voluntarios	ND	21,2%	32,4%	8,7%	11,5%	8,9%
Personales	ND	40,1%	25,0%	27,7%	17,5%	25,7%
Generales	ND	14,4%	35,7%	1,0%	8,5%	-0,3%
ESTRUCTURA (%)						
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Obligatorios	39,1%	38,3%	32,8%	33,2%	39,7%	41,0%
Voluntarios	60,9%	61,7%	67,2%	66,8%	60,3%	59,0%
Personales	16,0%	18,8%	19,3%	22,5%	21,4%	24,2%
Generales	44,8%	43,0%	47,9%	44,3%	38,9%	34,8%

INGRESOS POR PRIMAS POR PRINCIPALES RAMOS

2010



■ Automóviles

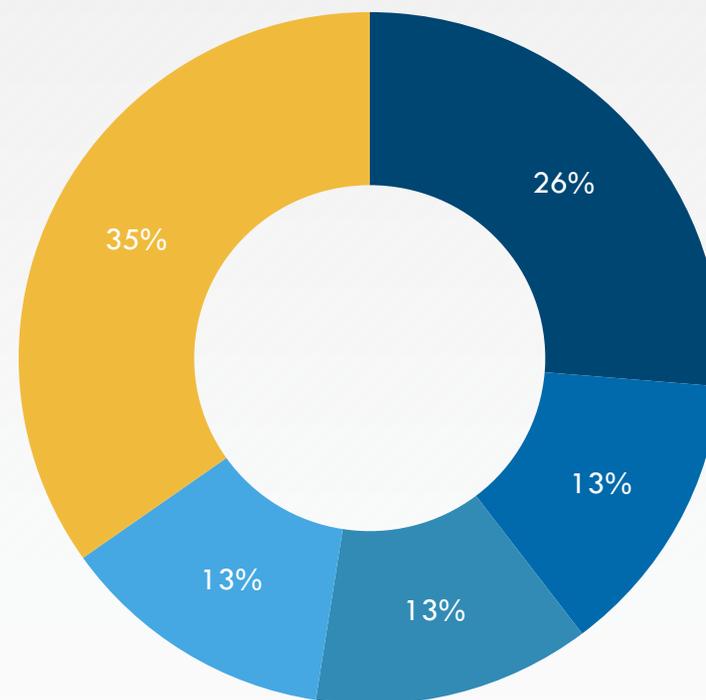
■ Incendio y Líneas Aliadas

■ Vida

■ Accidentes y salud (excl. Oblig.)

■ Otros

2015



■ Automóviles

■ Incendio y Líneas Aliadas

■ Vida

■ Accidentes y salud (excl. Oblig.)

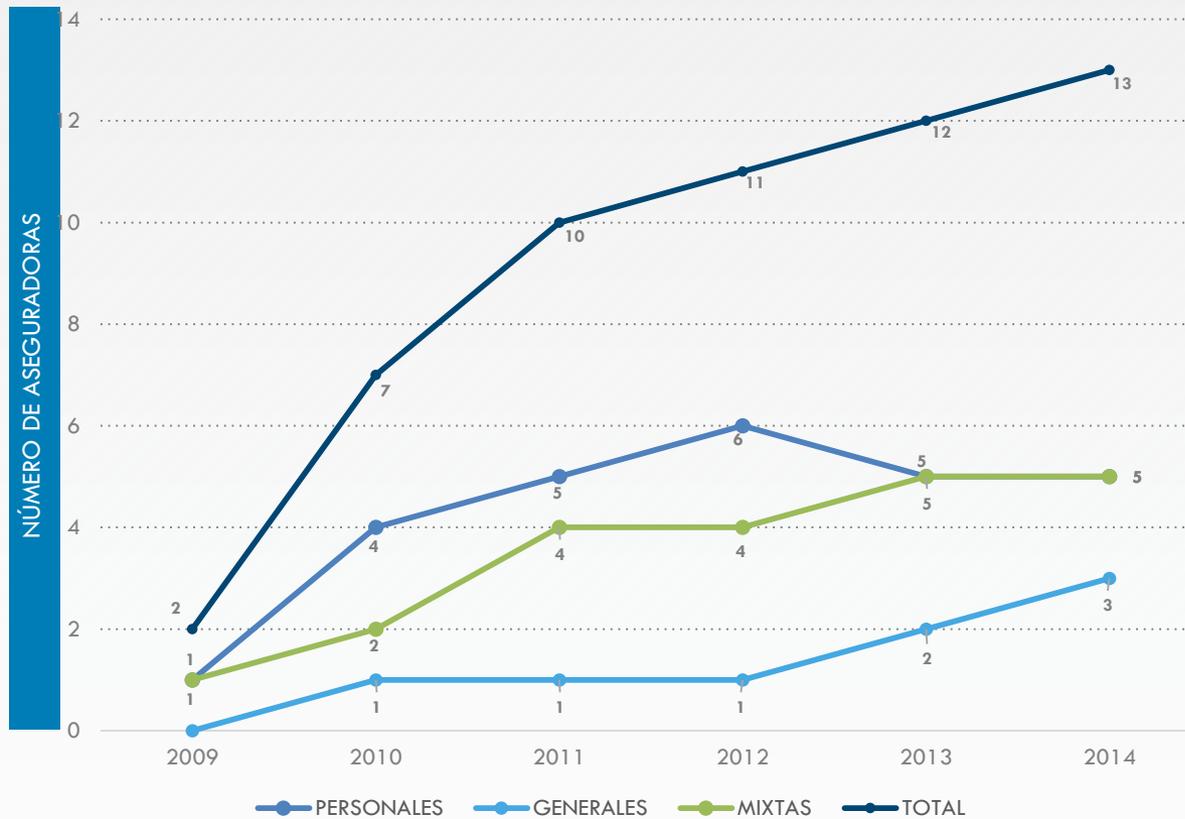
■ Otros

Tema 2

CARACTERÍSTICAS DEL MERCADO DE SEGUROS



ENTRADA DE EMPRESAS AL MERCADO

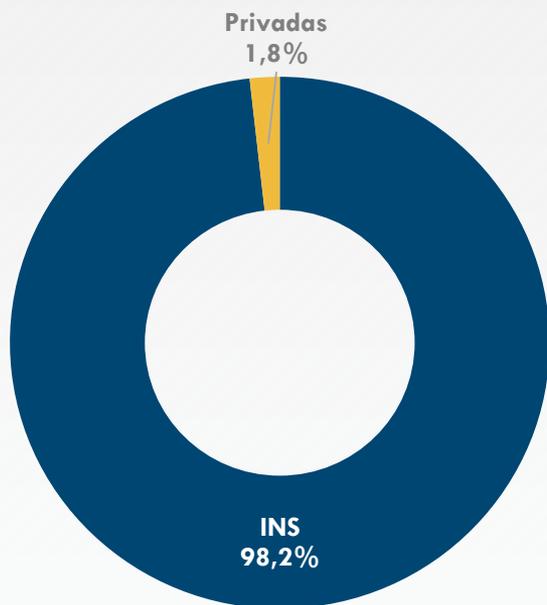


ENTIDADES DE SEGUROS PARTICIPANTES

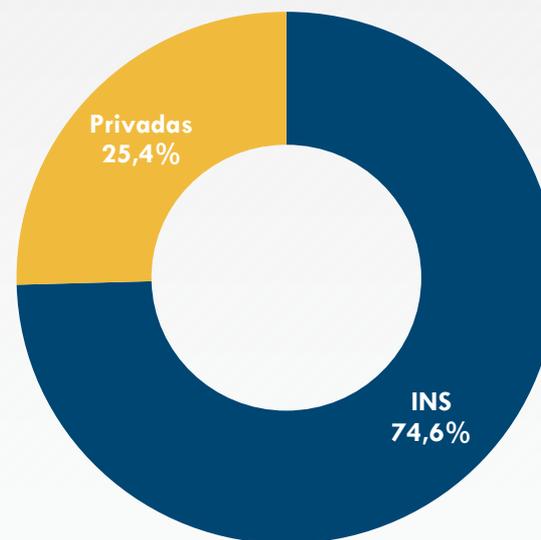
ASEGURADORA	PROPIEDAD	CATEGORÍA	INICIO DE OPERACIONES
Instituto Nacional de Seguros	Estatal	Mixta	No aplica
Seguros del Magisterio, S.A.	Capital privado local	Personales	2009
MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.	Capital privado extranjero	Mixta	2010
Assa Compañía de Seguros, S.A.	Capital privado extranjero	Mixta	2010
Pan American Life Insurance de Costa Rica, S.A.	Capital privado extranjero	Personales	2010
Aseguradora del Istmo ADISA, S.A.	Capital privado local y extranjero	Personales	2010
Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Capital privado extranjero	Mixta	2011
Best Meridian Insurance Company (Sucursal Costa Rica)	Capital privado extranjero	Personales	2011
Triple-S Blue INC. (Sucursal en Costa Rica)	Capital privado extranjero	Personales	2012
Aseguradora Sagicor Costa Rica, S.A.	Capital privado extranjero	Mixta	2013
Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.	Capital privado extranjero	Generales	2011
Oceánica de Seguros, S.A.	Capital privado extranjero	Generales	2013
Seguros Lafise Costa Rica, S.A.	Capital privado extranjero	Generales	2014

PARTICIPACIÓN DEL MERCADO DE SEGUROS SEGÚN PROPIEDAD – PRIMAS TOTALES

Ingresos primas totales 2010



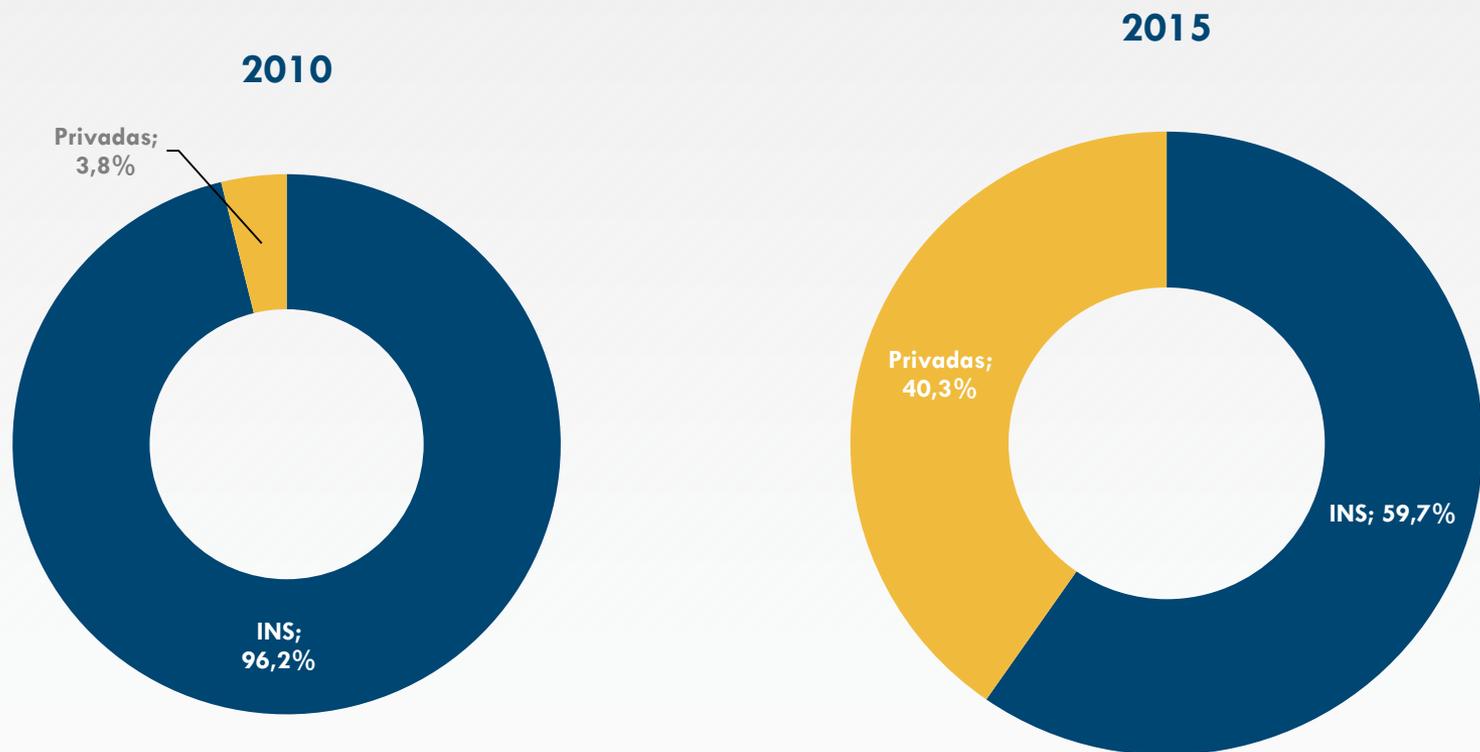
Ingresos primas totales 2015



(*) Incluye seguros obligatorios

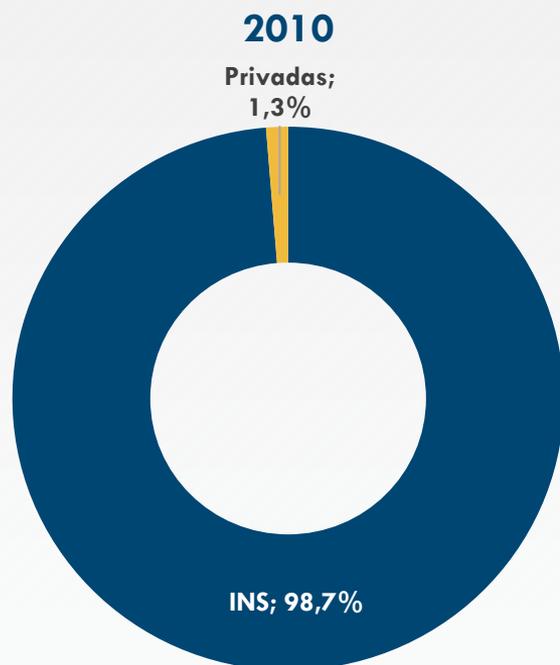
PRIMAS SEGUROS PERSONALES

PARTICIPACIÓN DEL MERCADO SEGÚN PROPIEDAD

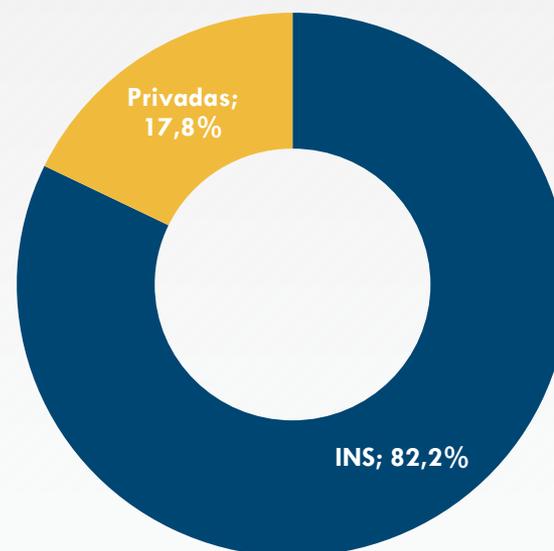


PRIMAS SEGUROS PERSONALES

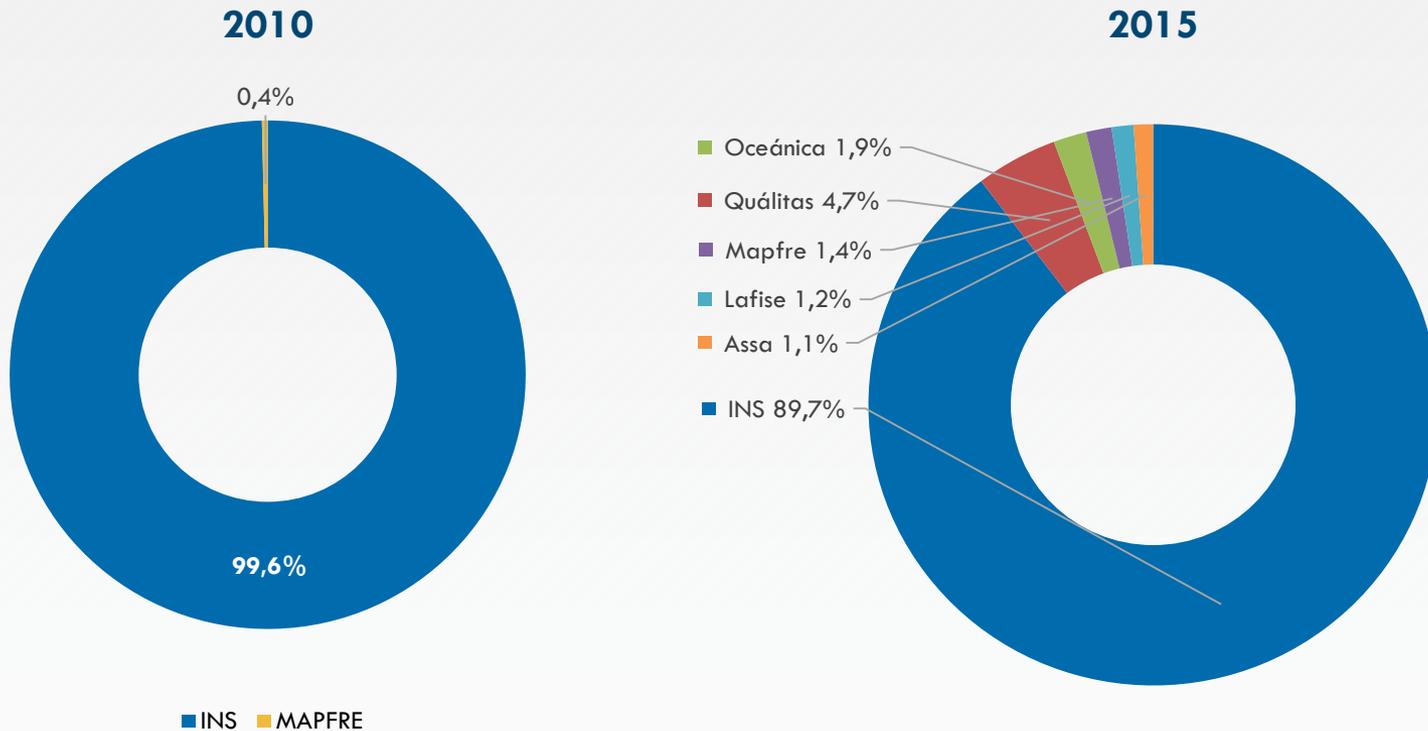
PARTICIPACIÓN DEL MERCADO SEGÚN PROPIEDAD



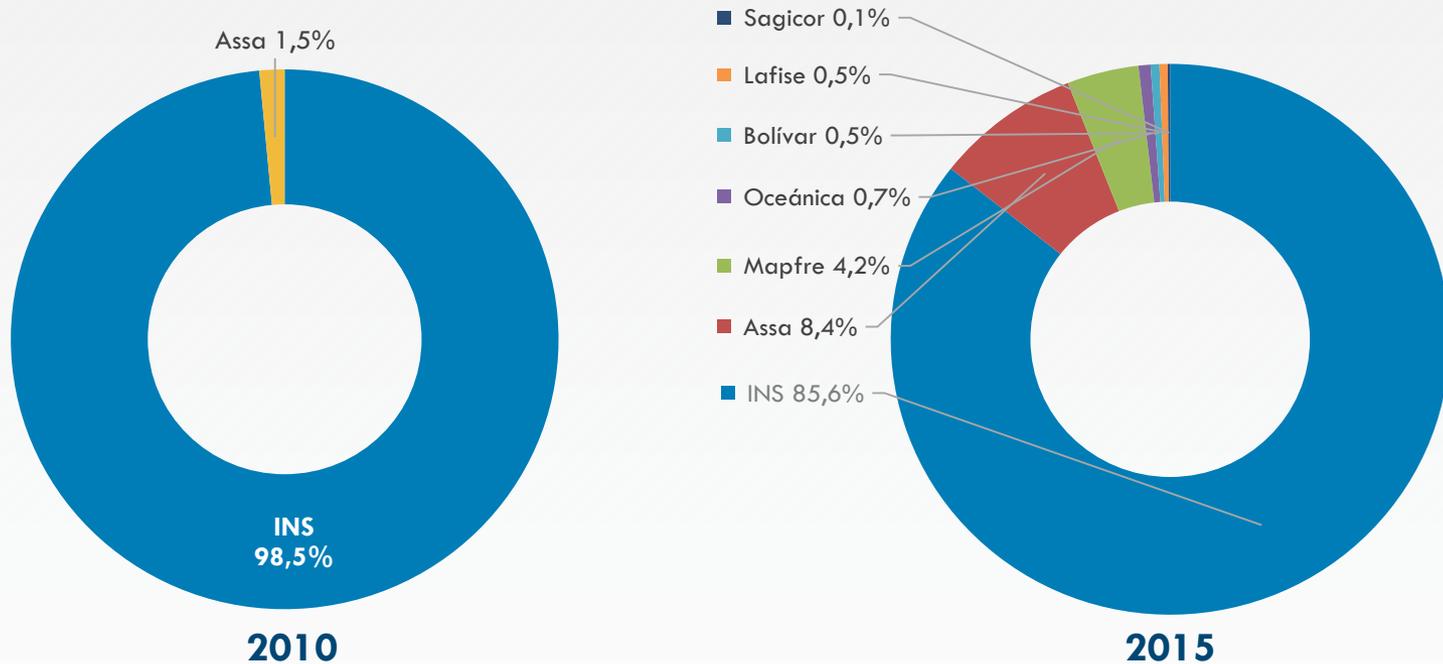
Ingresos primas generales 2015



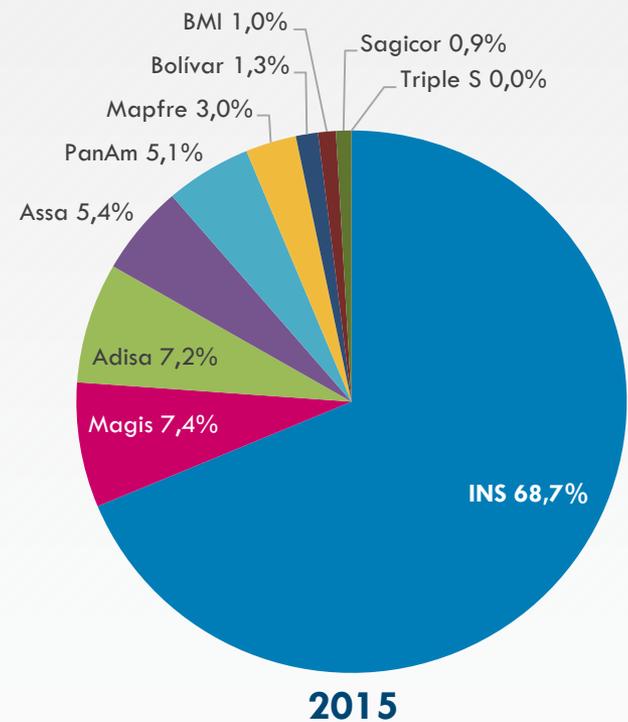
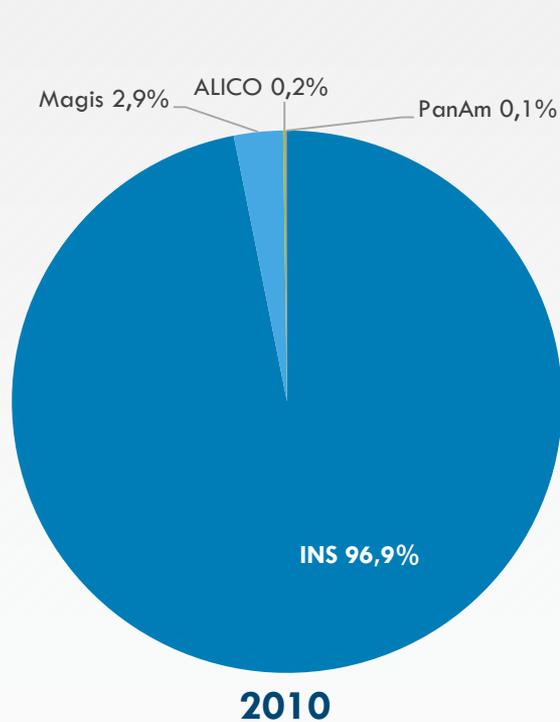
COMPOSICIÓN DE PRIMAS POR RAMO Y ASEGURADORA-AUTOMÓVILES



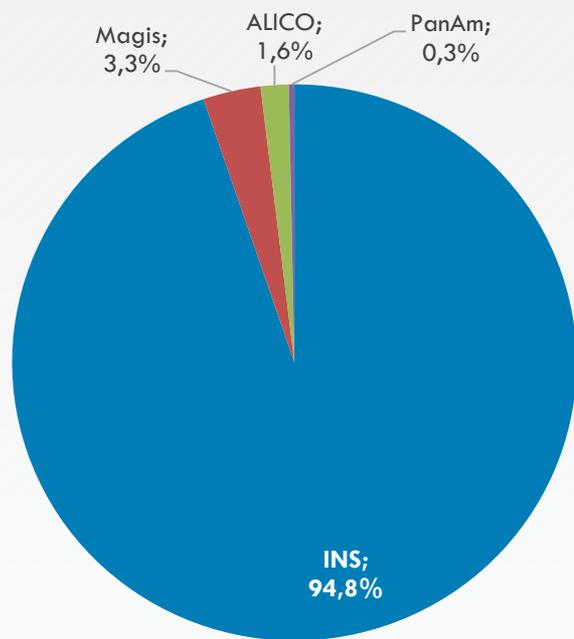
COMPOSICIÓN DE PRIMAS POR RAMO Y ASEGURADORA-INCENDIO



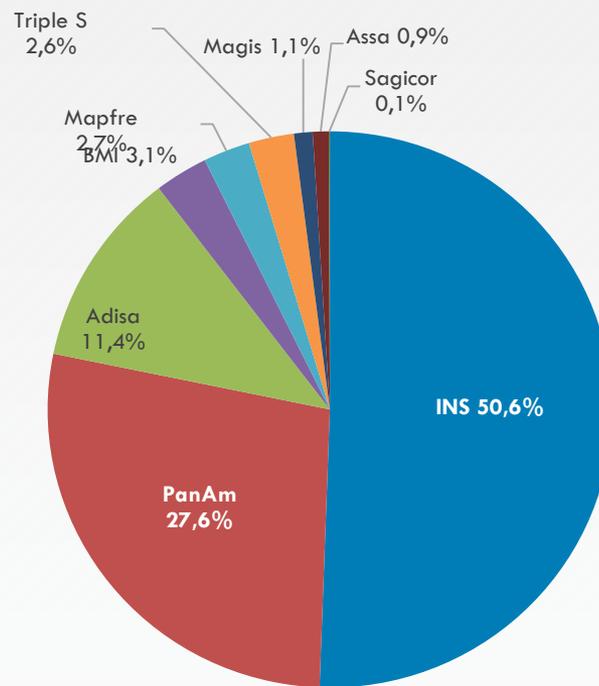
COMPOSICIÓN DE PRIMAS POR RAMO Y ASEGURADORA-VIDA



COMPOSICIÓN DE PRIMAS POR RAMO Y ASEGURADORA-ACCIDENTES Y SALUD



2010



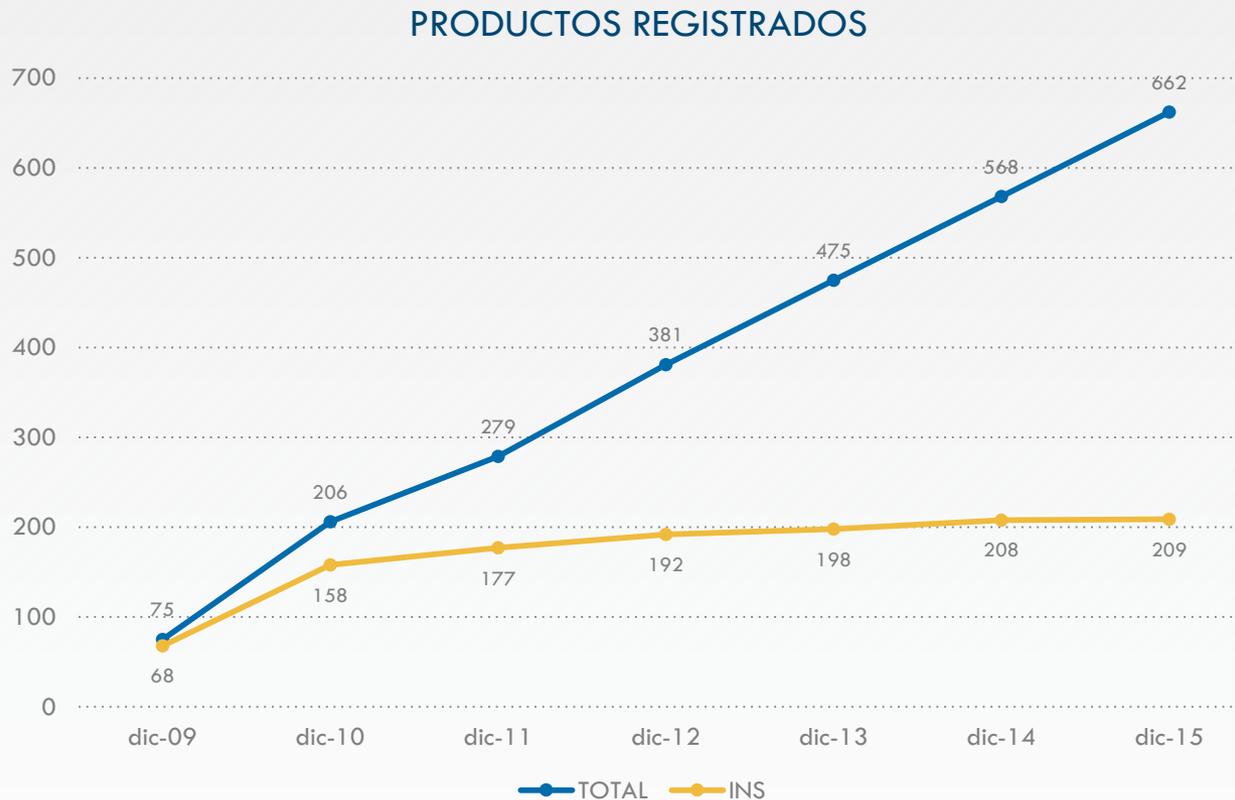
2015

Tema 3

CARACTERIZACIÓN DE LOS PRODUCTOS COMERCIALIZADOS



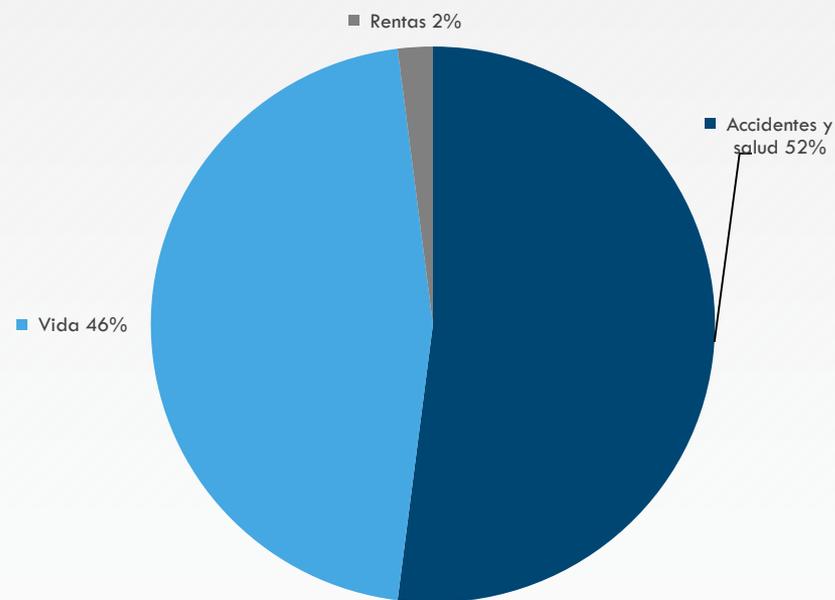
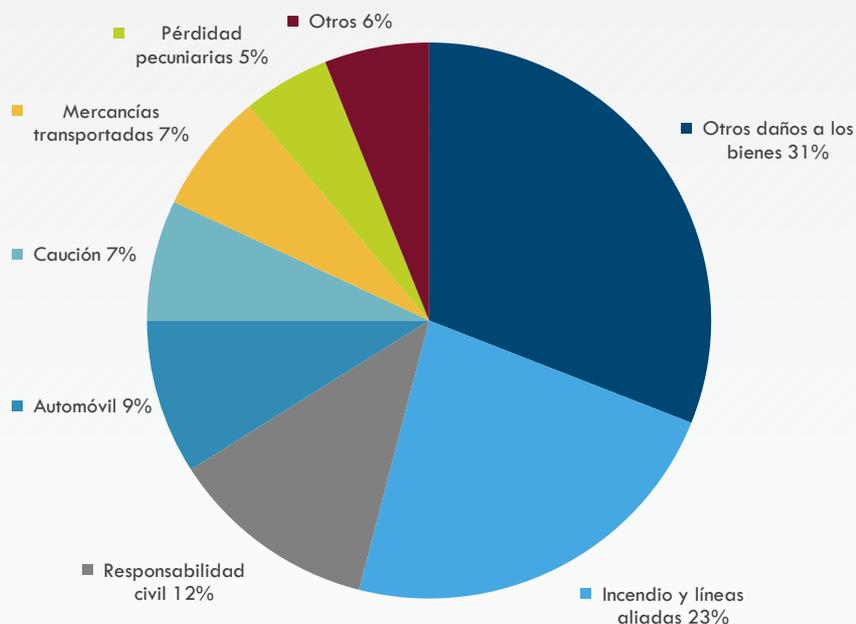
EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE PRODUCTOS REGISTRADOS



Del total de registros a diciembre 2015 se desinscribieron a lo largo del periodo 28 productos, lo que representa un 4% del total de registros. Esto se originó en decisiones voluntarias de las aseguradoras, por tratarse de productos que no comercializaban.

CANTIDAD DE PRODUCTOS REGISTRADOS POR CATEGORÍA Y RAMO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



Seguros Generales: 373 productos (59%)

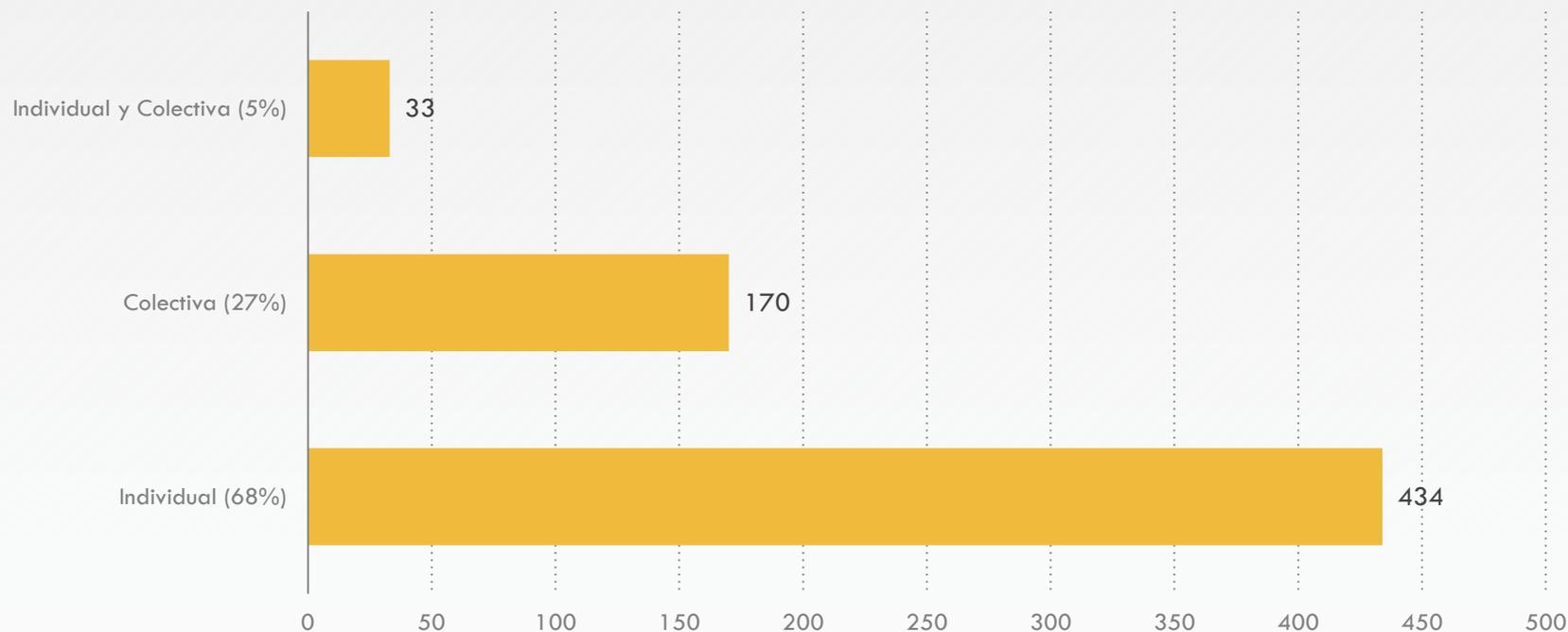
Otros incluye: Agrícolas y pecuarias, crédito, vehículos marítimos, aviación y seguros de asistencias de ramos generales

Seguros Personales: 264 productos (41%)

Ramo de accidentes y salud son independientes a partir del 20 de noviembre de 2014.

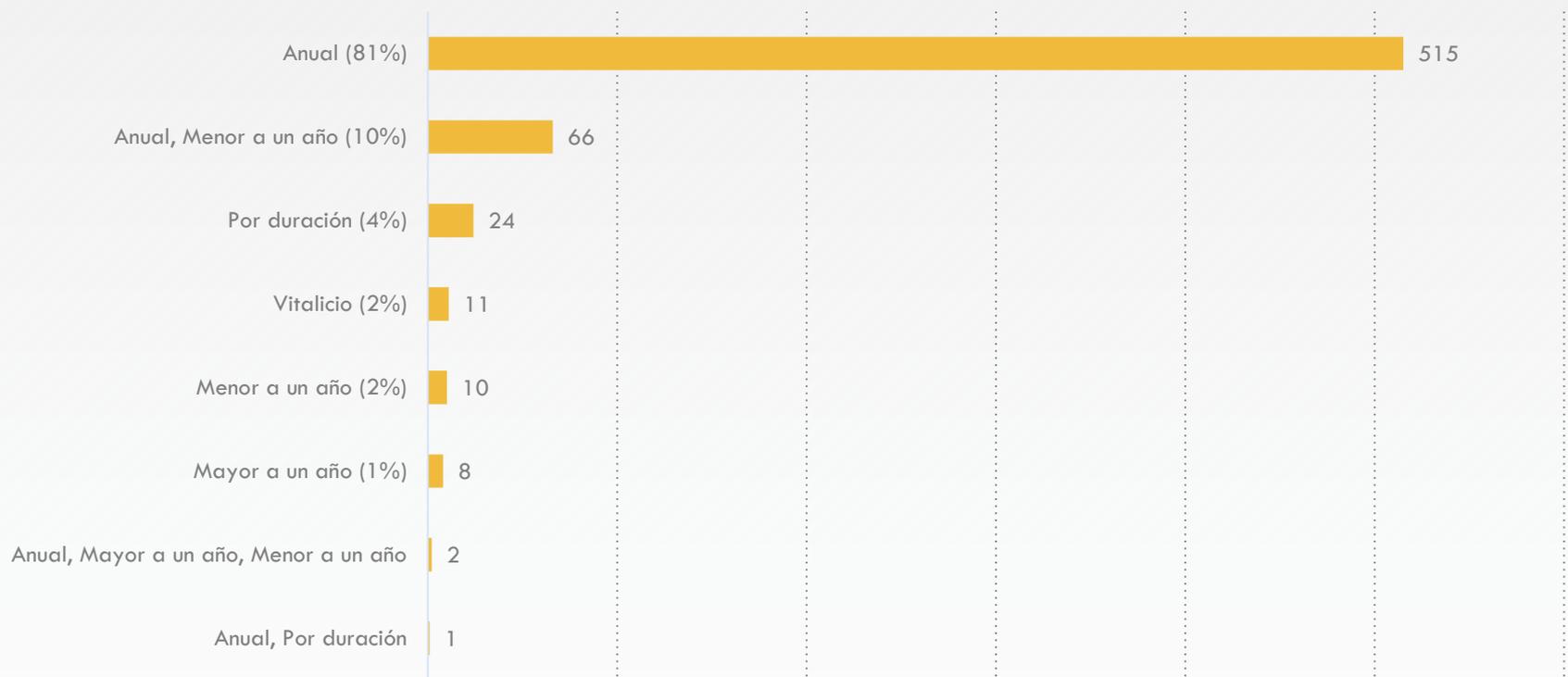
CANTIDAD DE PRODUCTOS REGISTRADOS POR MODALIDAD DE CONTRATACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



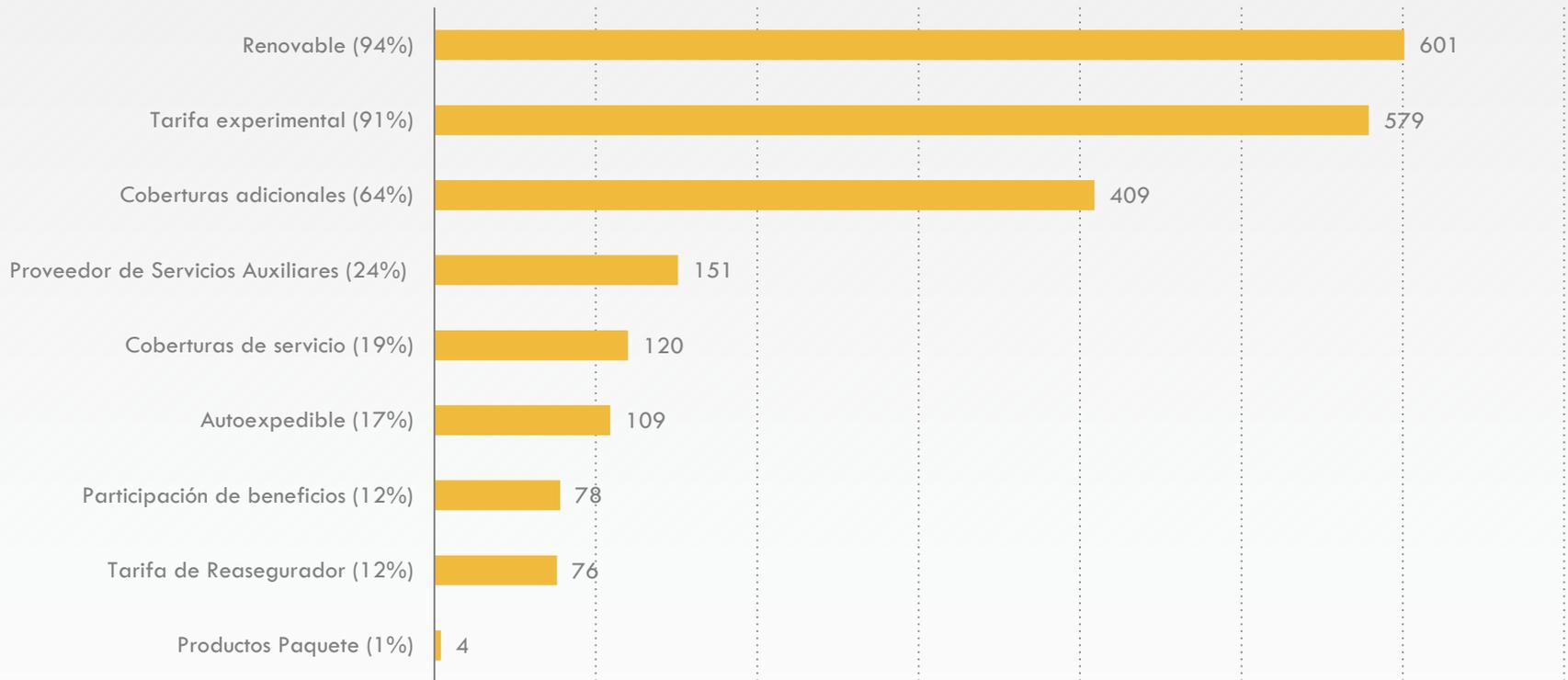
CANTIDAD DE PRODUCTOS REGISTRADOS POR TEMPORALIDAD DE CONTRATACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



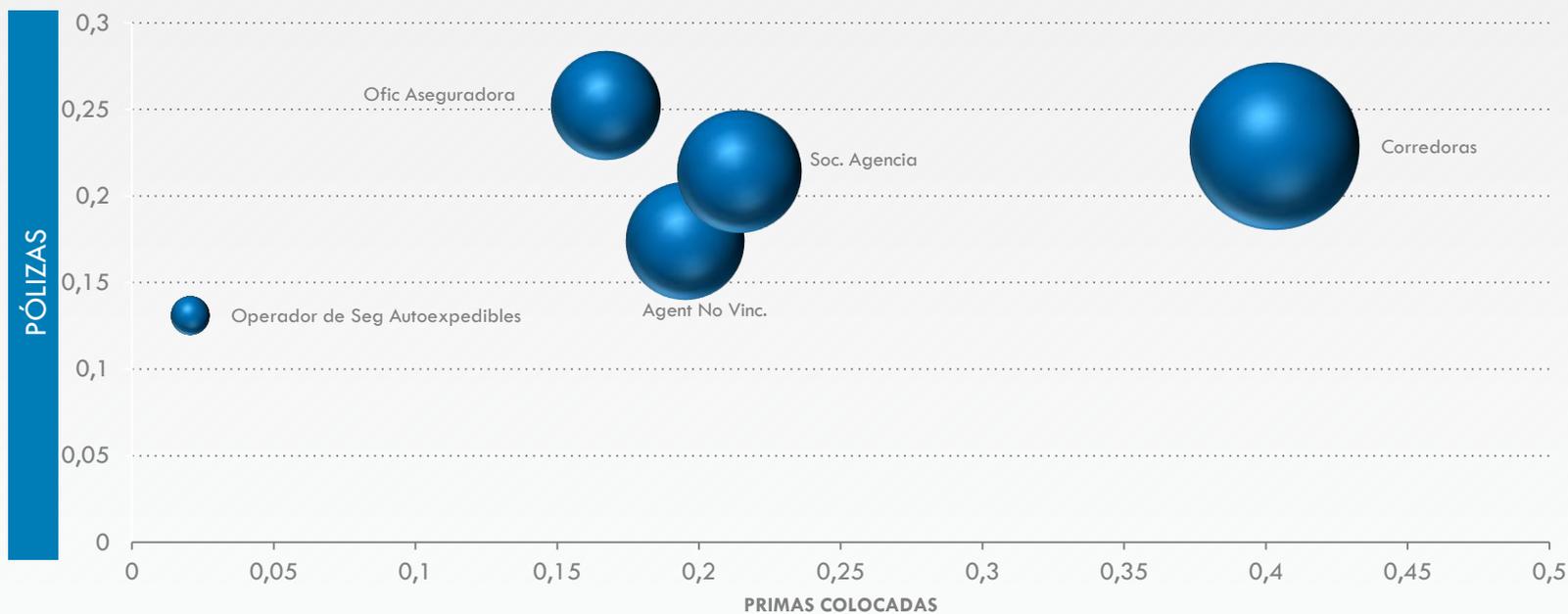
ALGUNAS CARACTERÍSTICAS ESPECIALES DE LOS PRODUCTOS REGISTRADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



CANALES DE COMERCIALIZACIÓN UTILIZADOS POR LAS ASEGURADORAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



Nota: La dimensión de cada canal está en función del Ingreso por primas.

Detalle	Agente de seguros no vinculados	Sociedades Agencia de Seguros	Sociedades Corredoras de Seguro	Operador de Seguros Autoexpedible	Oficinas de la entidad aseguradoras	Total
Cantidad de intermediarios	723	31	21	86	13	874
Cantidad de pólizas	317.867	390.545	417.511	239.385	460.626	1.825.934
Porcentaje primas comercializadas	20%	21%	40%	2%	17%	100%

Tema 4

PERSPECTIVAS Y RETOS 2016



DIRECCIÓN ESTRATÉGICA SUGESE

Misión

Somos un Supervisor que vela por el respeto de los derechos del consumidor, la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros.

Visión

Ser un supervisor referente en materia de seguros que genera confianza y credibilidad en el mercado.

Estrategias

1. **SUPERVISIÓN:** Avanzar en el cumplimiento de las mejores prácticas internacionales de seguros
2. **EDUCACIÓN E INCLUSIÓN:** Mejorar el conocimiento y acceso al seguro.
3. **EXCELENCIA OPERACIONAL:** Brindar los servicios que competen a la Superintendencia en forma oportuna y eficiente

EXCELENCIA OPERACIONAL

METAS 2015

- SERVICIOS LIBERADOS
 - Registro de productos
 - Registro de Roles
- EMISIÓN NORMATIVA Y AJUSTE DE PROCESOS INTERNO

PERSPECTIVA 2016

- SERVICIOS EN PROCESO
 - Quejas y reclamaciones
 - Registro de intermediarios físicos
- SERVICIOS POR INICIAR
 - Atención de consultas
 - Constancias y certificaciones

EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN

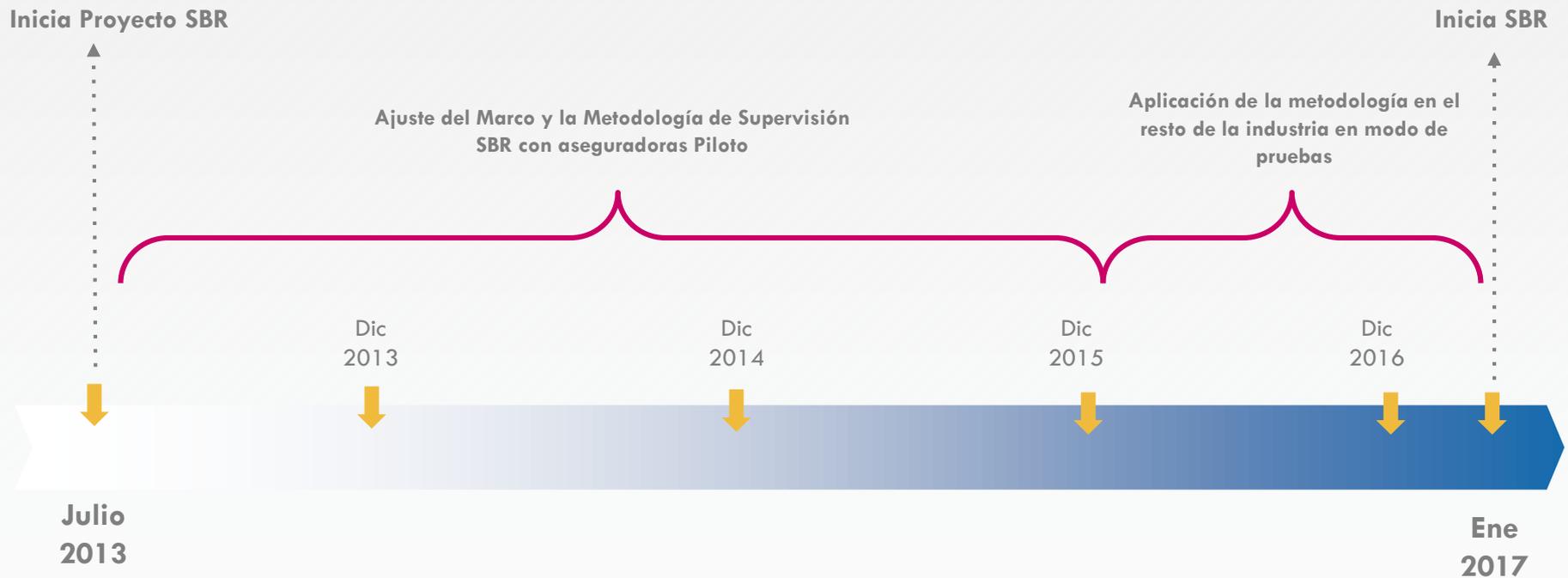
EDUCACIÓN FINANCIERA

- Actividades ENEF de educación financiera correspondiente a la parte de seguros.
- Campañas de sensibilización sobre seguros ilegales y alcances legales de la Sugese.
- Publicación de revistas y booklets informativos.
- Participación en ferias y otros

INCLUSIÓN 2016

- Diagnóstico regulatorio que facilite la inclusión financiera
- Proyecto de reforma
 - Reglamento de comercialización
 - Registro de productos

IMPLEMENTACIÓN DEL MODELO DE SUPERVISIÓN BASADO EN RIESGOS



TEMAS NORMATIVOS 2016

Mejoras en régimen solvencia

1. Tablas de vida dinámicas
2. Tasa Regulatoria
3. Riesgo catastrófico
4. Seguro de caución
5. Presentación proyecto modelo tipo solvencia II

Normativa común del sistema financiero

1. Nuevo Reglamento de gobierno corporativo
2. Normativa de Tecnología de la información
3. Ley 8204

Otros

1. Revisión de la normativa aplicable a intermediarios de seguros
2. Revisión de la normativa de sucursales

DESAFÍOS

- Modelo SBR requiere:
 - Gobierno corporativo robusto
 - Gestión de riesgos adecuada
 - Control interno
 - Auditoría externa
 - Función actuarial
- Proceso de adhesión OECD
- Recurso actuarial / auditores externos
- Planificar y ejecutar el proceso de cambio de una supervisión de cumplimiento a una supervisión basada en riesgos