

Especiales

El Mercado cubano de Seguros en el 2016

LIC. NOEMÍ BENÍTEZ ROJAS¹
LIC. VICENTE ARIAS JIMERÁNEZ²

¹Superintendencia de Seguros de Cuba.
Calle 19 No. 8, e/ N y O Vedado. La Habana Cuba. noemi@ssc.gob.cu
²vicente@ssc.gob.cu

Resumen

La Superintendencia de Seguros, órgano de control y fiscalización de la actividad aseguradora de Cuba, pone a su disposición el resumen de la información estadística del mercado de seguro, contentivo de los principales resultados económico-financieros de las aseguradoras, el corredor de seguros y de las entidades de servicios auxiliares del seguro al cierre de diciembre 2016, con la finalidad de divulgar los principales resultados del mercado y la participación de las entidades que lo integran, a través de indicadores técnicos de la actividad aseguradora.

Palabras claves: seguros, intermediación, reaseguro.

Principales resultados del mercado

Los principales resultados del mercado, incluyendo la comparación con el cierre del año 2015 se presentan a continuación:

- El mercado de seguro cubano cierra el año 2016 constituido por dos empresas de seguro, la Empresa de Seguros Internacionales de Cuba (ESICUBA) y la Empresa de Seguros Nacionales (ESEN), con su red de agentes personas naturales y jurídicas; un corredor de seguros denominado Asistencia al Turismo (ASISTUR); cuatro empresas auxiliares de seguros: (INTERMAR, ADESA, SEPSA y REGISTRO CUBANO DE BUQUE); todos autorizados para operar en el mercado a través de licencias otorgadas, por la Superintendencia de Seguros.
- Los valores asegurados ascendieron a 93.394,3 millones de pesos, similar a periodos anteriores; el Ramo de Personales es el de mayor volumen de exposición al riesgo, con un 63.8 % del total del mercado, a continuación, Bienes con un 30.3 % y Responsabilidad Civil con el 5.9%.
- El volumen total de primas del mercado aumentó en 52,0 millones de pesos para un crecimiento equivalente al 9.4 %, de los 608,3 millones de pesos ingresados.
- De los tres ramos que se comercializan, el de Bienes continúa como el mayor generador de ingresos, aportando 459,6 millones de pesos; en segundo orden se encuentra el Ramo de Personales con 133,8 millones y por último Responsabilidad Civil con 14,8 millones de pesos.
- Las indemnizaciones aumentaron en 81,9 millones de pesos, para un 21,2 % de incremento.

- La siniestralidad media del mercado se comportó en un 76.9 %.

Información estadística del Mercado de Seguro

1/ VALORES ASEGURADOS

Los valores asegurados totales del mercado ascienden a 93.394,3 millones de pesos,

Por Ramos de Seguros, los Seguros Personales representan el de mayores valores asegurados con el 63,8%, para una cuantía de 59.557,5 millones de pesos, propiciado por la modalidad de Accidente y en menor cuantía por la modalidad de Salud; seguidos estos por el Ramo de Bienes con el 30,3 % (28.347,5 millones) y el Ramo de Responsabilidad Civil con el 5.9% (5.489,3 millones).

Los valores asegurados por empresas de seguro en función del Ramo, patentizan que el Ramo de Personales es el de mayor exposición al riesgo tanto para la ESEN como para ESICUBA, representando el 73.71% para la primera y para la segunda el 50.13%, evidenciándose una proporción

más uniforme en ESICUBA entre los Ramos Personales y Bienes, siendo para ambas aseguradoras, el Ramo de Responsabilidad Civil el de menor exposición a riesgos en valores.

2/ PRIMAS DE SEGUROS

Las primas de seguro directo generadas en el mercado al cierre del año 2016, ascienden a 608,3 millones de pesos, creciendo en un 9.4% con relación a igual período del año anterior lo que representa (52.0 millones de pesos).

Por Ramos de Seguros, la mayor concentración de prima se localiza en el Ramo de Bienes con un 75.5%, lo que representa 459,58 millones, seguido del Ramo de Seguros Personales con el 22.0% y Responsabilidad Civil con el 2.5%.

PRIMAS POR CATEGORÍA DE ASEGURADOS:

UM: MMP

Concepto.	2015	2016	variación	% crec-16/15	% ing Total.
TOTAL	556,3	608,3	51,8	109,35	100,00
Entidades estatales excepto las del sector agrícola.	49,8	55,1	5,3	110,64	9,06
Sociedades mercantiles de capital 100% cubano, excepto las del sector agrícola.	61	55,7	-5,3	91,31	9,16
Entidades de capital mixto	27,7	36,3	8,6	131,05	5,97
Entidades de capital extranjero	8,3	7,1	-1,2	85,54	1,17
Sector cooperativo	302,4	336,1	122,5	111,14	55,25
Personas Naturales	107,2	117,9	10,8	109,98	19,38
Nacionales	105,5	116,5	11	110,43	98,81
Extranjeras	1,7	1,4	-0,3	82,35	1,19

Por categoría de asegurados, los ingresos por primas evidencian que el 55.25% de estos, responden al sector cooperativo, seguido de las personas naturales con un 19.38%, creciendo estos con

relación al año anterior en más de 122.5 y 10.8 millones de pesos respectivamente.

En cuanto a ingresos por primas, se mantuvo la tendencia positiva de los últimos años en

ambas aseguradoras; en la ESEN se incrementan en 45,0 millones y en ESICUBA en 7,0 millones.

DISTRIBUCIÓN TERRITORIAL DE LOS INGRESOS POR PRIMAS.

UM: MP

Provincias	Personales	Bienes	Responsabilidad Civil	Total	%
Pinar del Río	5.041,40	79.199,50	165,4	84.406,30	14%
La Habana	32.191,80	15.909,60	1.030,30	49.131,70	8%
Artemisa	4.134,10	28.857,20	292,8	33.284,10	5%
Mayabeque	2.204,00	15.216,40	299,6	17.720,00	3%
Matanzas	4.624,40	44.881,40	505,2	50.011,00	8%
Villa Clara	5.478,10	26.599,40	295,4	32.372,90	5%
Cienfuegos	2.503,90	13.144,20	374,6	16.022,70	3%
Sancti Spíritus	3.332,40	27.135,70	301	4.221,10	1%
Ciego Ávila	4.788,00	33.123,60	284,5	38.196,10	6%
Camagüey	10.856,30	15.905,50	201,1	26.962,90	4%
Las Tunas	7.796,50	8.859,20	193,7	16.849,40	3%
Granma	13.348,20	30.965,50	425,7	44.739,40	7%
Holguín	13.101,40	16.181,40	119,9	29.402,70	5%
Stgo de Cuba	7.523,00	27.819,70	164,7	35.507,40	6%
Guantánamo	14.744,10	8.384,70	68,2	23.197,00	4%
Mcpio. Esp. Isla de la J.	1.442,70	4.274,10	12,2	5.729,00	1%
Subtotal Prov.	133.110,30	396.457,00	4.734,30	534.301,60	88%
Dirc. Negocios	692,8	16.431,80	36	17.160,60	3%
Extranjero	0	23,1	0	23,1	0%
Multilocalización	0	16.688,40	10.071,80	26.760,20	4%
Otros	0	30.023,40	0	30.023,40	5%
Subtotal	692,8	63.166,70	10107,8	73.967,30	
Totales	133.803,10	459.623,70	14.842,10	608.268,90	

Los mayores ingresos por primas del mercado, los generaron las provincias de Pinar del Río con el 14%, seguido de La Habana y Matanzas con el 8%, respectivamente.

Por Ramo de Seguro, Bienes es el de mayores ingresos, incidiendo en estos resultados las provincias de Pinar del Río, Matanzas y Ciego de Ávila con primas de 79.1, 44.8 y 33.1 millones de pesos.

Los mayores ingresos del Ramo Personales

se localizan en La Habana con 32,1 millones, seguido estos por Guantánamo con 14,7 millones y las provincias de Granma, Holguín con 13,3 y 13,1 millón, propiciado el primero por la comercialización de la póliza de Gastos Médicos y para la región oriental por el Seguro Temporario de Vida, que comercializa la ESEN. El Ramo de Responsabilidad Civil, es más comercializado por ESICUBA con un 67.8 % de los ingresos.

3/ INDEMNIZACIONES

Al cierre del año 2016, se indemnizaron 468.0 millones de pesos, creciendo en un 21.2% con relación a igual periodo del año anterior, representando la ESEN el 97.3% de las indemnizaciones ejecutadas; el sector que mayor incidencia tiene en los pagos es el sector cooperativo con el 76.2%, creciendo con respecto al año 2015 en un 41%, el resto

de los conceptos muestran una tendencia decreciente, sin tener en cuenta las personas naturales nacionales que crecen en 16.6%.

El mayor peso en las indemnizaciones correspondió, al Ramo de Bienes en la modalidad Agrícola.

4/ SINIESTRALIDAD.

La siniestralidad del mercado fue del 76.9%, superior a la del año anterior que alcanzó el 69.4%, como consecuencia de que crecieron en diferente proporción los ingresos primos y las indemnizaciones; el incremento de las indemnizaciones fue del 21,2%, mientras que el ingreso alcanzó solo el 9,4%.

El sector cooperativo cierra el año 2016, con una correlación desfavorable entre las primas co-

bradas y las indemnizaciones ejecutadas, indemnizándose \$1.06, por cada \$1.00 de ingresos, siendo el de mayor siniestralidad las categorías de asegurados: agricultores pequeños, con un 258.3% de siniestralidad, y las cooperativas de créditos y servicios (CCS), con el 141.2%, lo cual representa 64.5 millones de pesos por encima de las primas recaudadas.

UM:MMP

ASEGURADOS	PRIMAS	INDEMNIZACIONES	SINIESTRALIDAD (%)
TOTAL	608,3	468	76,9
Entidades estatales excepto las del sector agrícola.	55,1	11,4	20,7
Sociedades mercantiles de capital 100% cubano, excepto las del sector agrícola.	55,7	10,2	18,3
Entidades de capital mixto	36,3	1	2,7
Entidades de capital extranjero	7,1	1,2	16,6
Sector Cooperativo	336,1	356,6	106,1
Personas Naturales	118	87,7	74,3
Nacionales	116,5	87,4	75
Extranjeras	1,4	0,3	19,9

El análisis comparativo por Ramos y Modalidades de las Primas, Indemnizaciones y Siniestralidad, arroja un incremento de la siniestralidad con relación al año precedente, en los Ramos de Bienes y Personales de un 10.20 (68.83%) y 0.63 (81.49%), lo que requiere de un estudio de los productos de estos Ramos; en el Ramo de Responsabilidad Civil

se mantiene baja la siniestralidad 8.11%, lo que posibilita evaluar añadir valor agregado a los productos comercializados.

Existen seguros donde la proporcionalidad entre Ingresos/ Indemnizaciones es baja, tal es el caso de la modalidad ingeniería, donde la siniestralidad es de un 8%.

**COMPORTAMIENTO POR RAMOS Y MODALIDADES DE LAS PRIMAS, INDEMNIZACIONES
Y SINIESTRALIDAD.**

UM: MMP

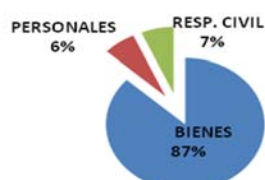
Ramo / Modalidad	Primas de Seguro		Indemnizaciones		Siniestralidad	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
PERSONALES	133,8	118,9	92,1	81,1	68,83	68,21
Accidentes	103,6	95,5	85,9	74,8	82,92	78,32
Salud	4,5	3,9	1,9	2,1	42,22	53,85
Viajes	25,6	19,5	4,3	4,2	16,80	21,54
BIENES	459,7	422,5	374,6	301,2	81,49	71,29
Vehículos terrestres de uso particular	11	10,2	2,2	2,1	20,00	20,59
Vehículos terrestres de uso comercial	23,2	21,5	10,1	9,6	43,53	44,65
Bienes Agrícolas	283,1	247,6	339,5	265,3	119,92	107,15
Bienes Pecuarios	21,5	18	9,1	8,7	42,33	48,33
Patrimoniales Agropecuarios	31,6	36,8	8	9,8	25,32	26,63
Transportación de mercancías	23,5	24,9	2,4	3,6	10,21	14,46
Aviación	4,5	4,1	0	0,2	-	4,88
Marítimo	2	2,3	0	0,1	-	4,35
Petróleo y Gas	0,8	1,3	0	0	-	-
Ingeniería	23,5	21,6	0,5	0,9	2,13	4,17
Incendio y Líneas Aliadas	35	34,2	2,8	0,9	8,00	2,63
Responsabilidad Civil	14,8	14,9	1,2	3,8	8,11	25,50
General	8,8	8,5	0,6	0,4	6,82	4,71
Marítima	1,3	1,3	0	0,2	-	15,38
De la Aviación	4,2	4,5	0,6	3,1	14,29	68,89
Profesional	0,3	0,3	0	0	-	-
Motor	0,2	0,1	0	0,1	-	100,00
TOTAL	608,3	556,3	467,9	386,1	76,92	69,40

5/-PROVISIONES TÉCNICAS

Riesgos en curso



Siniestros pendientes de pago



IBNR



Desviación Siniestralidad



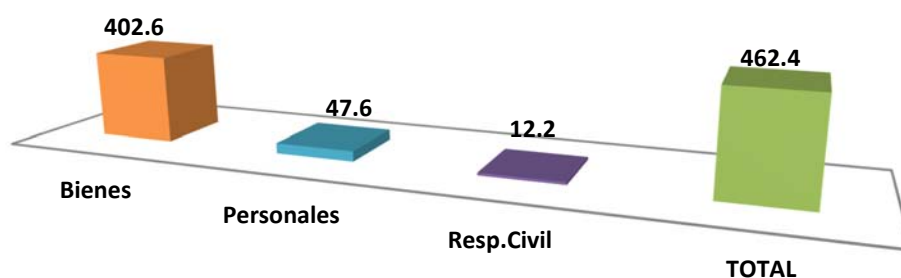
El 87,1% del total de las provisiones técnicas constituidas en el mercado, corresponden al Ramo de Bienes, con 402.6 millones de pesos.

La Desviación de la Siniestralidad disminuyó 77,1 millones con respecto al 2015.

La provisión de Siniestros pendientes de liquidación por reaseguro aceptado aumentó a 106,8 millones en moneda libremente convertible.

PROVISIONES TÉCNICAS TOTALES POR RAMOS

MERCADO



RELACIÓN ENTRE LAS PROVISIONES Y EL PASIVO.

UM: MP

	2016		2015	
		%		%
PASIVO Balance General	574.441,50		594.359,50	
Provisión Técnica Corto Plazo	305.446,90	53,20	310.241,20	52,20
Provisión Técnica Largo Plazo	232.224,30	44,40	260.356,10	43,80
Total de Provisiones Técnicas	537.671,20	93,60	570.597,30	96,00

6- INTERMEDIACIÓN.

A pesar de la disminución en la cantidad de mediadores trabajando en el mercado, existe una tendencia creciente en el nivel de actividad, ingresándose por ese concepto más de 441.2 millones de pesos, lo que representa el 72.5% de los ingresos

en el año y consiguientemente, un crecimiento en las comisiones por el nivel de venta realizado.

Se cuenta con una Red de Intermediación compuesta por 2500 agentes personas jurídicas y 1500 agentes personas naturales, más el corredor de seguros.

7- REASEGUROS.

Las primas brutas de reaseguro contratadas para el año, devengadas al cierre de diciembre 2016, ascendieron a 21,2 millones de dólares; el 82.1 % corresponde al ramo de Bienes y el 17,9 % al ramo de Responsabilidad Civil.

El mercado interno se mantiene sin cesión de primas de reaseguro.

8- CORREDORES.

ASISTUR, como corredor de seguro generó una prima de 14.6 millones de pesos, de estos el 87 % por seguros comercializados a ESICUBA, y el 13 % a

la ESEN, para una comisión de 3.7 millones de pesos, de los cuales el 90.1% corresponden a ESICUBA. La modalidad más comercializada es el seguro de Viajes In con el 70.9% de las primas.

9- ENTIDADES DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SEGURO.

Las entidades de servicios auxiliares: ADESA, INTERMAR y SEPSA, reportaron ingresos superiores a 548.5 miles de peso, la ESEN representa el 84.0% del nivel de actividad generado para los servicios auxiliares del seguro.

El servicio con mayor contratación fue las evaluaciones de riesgos con el 47.36%, seguido de inspecciones de siniestros con el 27.6% y las tasaciones con el 21.6%.

Datos de los autores.

NOEMÍ BENÍTEZ ROJAS.

Lic. Derecho. SUPERINTENDENTE DE SEGUROS.

VICENTE ARIAS JIMERÁNEZ

Doctor en medicina veterinaria. Director técnico y de fiscalización de la superintendencia de seguros.

Fecha de aceptación: 1 de marzo de 2017

Fecha de publicación: 30 de junio de 2017