

El Mercado cubano de Seguros en el 2018

The Cuban Market of Insurances in 2018

NOEMÍ BENÍTEZ ROJAS¹
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 al cierre del 2018, con la finalidad de divulgar los principales resultados y la participación de las entidades que lo integran, a través de indicadores técnicos de la actividad aseguradora.

Palabras claves: seguros

ABSTRACT

The Supervision of Insurances, organ of control and inspection of the insurance activity of Cuba, puts at his disposal the summary of the statistical information of the market of insurance at the end of 2018, for spreading the principal results and the participation of the entities that integrate it, through technical indicators of the insurance activity.

Keywords: insurances

Código JEL: G22 Seguros; Compañías de seguros

Como citar el artículo (APA)

Benitez Rojas, N. y Arias Jimeranez, V. (2019). El Mercado cubano de Seguros en el 2018. *REVISTA CUBANA DE FINANZAS Y PRECIOS*, 3(1), 114-118. Consultado de http://www.mfp.gob.cu/revista_mfp/index.php/RCFP/article/view/09_V3N12019_NBRyVAJ

INFORMACIÓN ESTADÍSTICA DEL MERCADO

1/ VALORES ASEGURADOS

EMPRESA	VALORES ASEGURADOS			
	Total Ambas Mon	% del Valor Aseg T	Total CUC	% del Valor Aseg en CUC
ESEN	55.147.243,8	37,69	1.767.086,0	1,92
ESICUBA	91.184.382,4	62,31	90.413.356,9	98,08
TOTAL	146.331.626,2		92.180.442,9	62,99

Los valores asegurados del mercado ascienden a 146.331,6 millones de pesos y crecen respecto a igual período del año anterior en 6.7%

ESICUBA, predomina en este indicador con el 62,3% del total en el mercado, al tener protegidos 91.184,3 millones de pesos; los valores a riesgos de la ESEN ascienden a 56.147,2 millones de pesos, que representa el 37.6%; el comportamiento por moneda es el siguiente:

Por categoría de asegurados, los mayores valores se concentran en las sociedades mercantiles de capital 100% cubano, excepto las del sector agrícola, con el 30.0%, seguido de las Personas Naturales con el 28.8%.

Por Ramos de Seguros, Personales representa el de mayor volumen, con el 65.6%, para una cuantía de 96.017,2 millones de pesos, propiciado por la modalidad de viajes, seguido de accidentes; Bienes representa el 30.2% (44.298,4 millones de pesos) y Responsabilidad Civil el 4.1% (6.016,1 millones).

Los valores asegurados de ESICUBA en función del Ramo, se comportaron de forma similar al cierre del 2017: Personales representó el 61.9%, Bienes el 33.8 % y Responsabilidad Civil el 4.1%; no así en la ESEN, donde los mayores valores a riesgos se localizan en el Ramo de Bienes 55.4%, seguido de Personales con el 44.5% y Responsabilidad Civil el 0.1%

2/ PRIMAS DE SEGURO

Las primas de seguro directo generadas ascienden a 732,2 millones de pesos, para un crecimiento del 9.8 % ascendente a 65.6 millones de pesos.

Las primas aportadas por ESEN y ESICUBA ascienden a 578,5 y 153,6 millones, respectivamente.

Comportamiento por moneda:

EMPRESA	PRIMAS DE SEGURO			
	Total Ambas Mon	% de primas	Total CUC	% de prima en CUC
ESEN	578.541,64	79,01	33.069,7	18,12
ESICUBA	153.668,14	20,99	149.468,0	81,88
TOTAL	732.209,78		182.537,7	24,93

Por categoría de asegurados, los ingresos por primas evidencian que el 45.5% de estos responden al sector cooperativo, en gran medida por las Cooperativas de Créditos y Servicios que ingresan el 54.2%, seguido de las personas naturales con un 18.0%, siendo representativo dentro de éstas las personas nacionales, con el 98.8%

Por Ramos de Seguros, la mayor concentración de primas se localiza en Bienes, con un 75.7% y dentro de éste los Bienes Agrícolas, con el 61.7%, seguido del Ramo de Seguros Personales con el 21.2%, destacándose accidentes con el de mayor porcentaje de primas 75.5%; Responsabilidad Civil aporta el 2.2% del total de primas generadas.

3/ INDEMNIZACIONES

Se indemnizaron 680,2 millones de pesos, de ellos 443,8 corresponden a la ESEN y 236,3 a ESICUBA, el crecimiento respecto al 2017 es del 26%, (140,7 millones).

Comportamiento por moneda:

EMPRESA	INDEMNIZACIONES.			
	Total Ambas Mon	% del Valor Aseg T	Total CUC	% del Valor Aseg en CUC
ESEN	443.816,3	65,25	11.328,0	4,59
ESICUBA	236.335,2	34,75	235.238,6	95,41
TOTAL	680.151,5		246.566,7	

El sector que mayor incidencia tiene en las indemnizaciones es el cooperativo, con el 41.2%, provocado por las indemnizaciones a las Cooperativas de Créditos y Servicios (62.2%), seguido de las Personas Naturales con el 15.2%.

El Ramo de mayor peso en las indemnizaciones es el de Bienes, con el 82.3%, y dentro de éste los seguros agrícolas, con indemnizaciones que superan el 55.2 % del total del ramo. En las dos aseguradoras el ramo con mayores indemnizaciones es Bienes, seguido de Personales con el 17.4%;

4/ SINIESTRALIDAD.

La siniestralidad alcanzada en el mercado es de 0.92. La ESEN cierra el año con un 0.76, destacándose el Ramo de Personales con un 0.84; ESICUBA cierra con 1.53.

Comportamiento por aseguradoras y ramos.

SINIESTRALIDAD %.		
Ramo.	ESEN	ESICUBA
Personales.	84,34	48,10
Bienes.	75,47	203,69
Resp. Civil.	3,76	17,03
Total	76,71	153,80

La mayor incidencia de la siniestralidad en la aseguradora ESEN, corresponde a los Seguros Agrícolas, dentro del Ramo de Bienes y en el Ramo de Personales, la modalidad de Seguro Temporal de Vida; en ESICUBA la mayor incidencia se encuentra en los productos de Ingeniería e Incendio y Líneas Aliadas, dentro del Ramo de Bienes y en los Seguros Personales, a la modalidad de salud.

5/ RECLAMACIONES.

En el ejercicio económico analizado, se tramitaron 146 199 reclamaciones, creciendo un 4.5% con respecto al año 2017, de los cuales a la ESEN corresponde el 53.1% y a ESICUBA el 46.9%; de estas el 98.7% fueron pagadas dentro del ejercicio económico.

El ramo de mayores reclamaciones fue el de Personales, con el 84.2% del total, seguido de Bienes con el 15.7% y Responsabilidad Civil con el 0.1%.

6/PROVISIONES TÉCNICAS

El monto total de provisiones acumuladas es de 710. 9 millones de pesos, decrece respecto al año anterior en 5.1% (38,4 millones), propiciado en gran medida por la disminución de la Provisiones Técnicas de Siniestros Pendientes de Liquidar (PTSP) en 236,6 millones.

Las provisiones de prestación decrecen en 9.9% (52,3 millones de pesos), motivado por las indemnizaciones y liberaciones de la PTSP con un peso protagónico la aseguradora ESICUBA, la cual, al cierre del 2017, contaba con una cartera de pérdida significativa por las afectaciones sufridas por los clientes de esta al paso del huracán Irma.

La provisión de Riesgo en Curso crece en un 6.3% (13,9 Millones de pesos), por el crecimiento de las primas alcanzado en las dos aseguradoras.

7/ REASEGURO.

La ESEN no cuenta con posibilidades de reaseguro, asumiendo todos sus riesgos.

ESICUBA de las primas captadas cedió al reaseguro internacional el 15% (23. 1 millones de pesos, el 85.2% corresponden al Ramo de Bienes y el 14.8% al Ramo de Responsabilidad Civil y recobró 96.1 millones de pesos, lo cual tributa en su mayoría al pago de las indemnizaciones del reaseguro de pólizas de clientes afectados en el año 2017 por el huracán Irma.

8/INTERMEDIACIÓN.

Está integrada por: 3666 agentes de seguros, de ellos: 2150 Agentes de Seguros Personas Naturales y 1515 Agentes de Seguros Personas Jurídicas, que representan el 58.6% y 41.3%, respectivamente de la red de intermediación, y ASISTUR único corredor de seguros.

Las primas captadas por la red de intermediación crecen en 68.2 millones, respecto al año anterior, para un crecimiento del 15.1%.

El 69.0%, del total de los ingresos registrados por las aseguradoras, corresponden al trabajo desarrollado por la red de intermediación, el 35.4%, por Agentes de Seguros Personas Jurídicas y el 33.5% Agentes Personas Naturales, ASISTUR en su condición de corredor captó el 1.9%.

La ESEN es la aseguradora con mayor red de intermediación cuenta con el 99.8% del total de los agentes del mercado, los que generan el 87.3% de las primas de dicha aseguradora, y de éstos los Agentes Personas Naturales, captan el 42.4%, lo que corrobora que el mayor ingreso de la aseguradora proviene de la red de intermediación, no así ESICUBA, que el nivel de ingresos de estos está en el orden del 0.16% de sus ingresos primas.

El 96.8%. de las comisiones pagadas en el mercado corresponden a la aseguradora ESEN.

9/ESTADO DE SITUACIÓN.

La ESEN cierra el año con un total de pasivos y patrimonio neto o capital contable de 523.5 millones, crece en un 19.9%, propiciado fundamentalmente por el crecimiento de efectivo en banco. ESICUBA alcanza 438.0 millones de pesos, para un 19,5% de decrecimiento.

10/ ESTADO DE RENDIMIENTO.

La ESEN arriba a una utilidad técnica de 16.5 millones de pesos, crece en 2.8 millones de pesos, en ello incide el nivel de ingresos alcanzados, y el movimiento positivo de las provisiones

ESICUBA reporta una utilidad técnica de 24.9 millones de pesos, creciendo en 26.9 millones de pesos, propiciado por el nivel de ingresos alcanzado, el movimiento positivo de las provisiones técnicas y el recobro por el reaseguro.

Estado de Rendimiento.

ESEN Conceptos	ESEN		ESICUBA	
	Periodo Actual.	Igual Período año Ant.	Periodo Actual.	Igual Período año Ant.
Ingresos de la Actividad del Seguro y Reaseguro.	585.045,18	543.417,01	154.123,9	136.197,6
Menos: Devoluciones de Primas.	6.503,54	12.166,25	455,6	758,1
Gastos por Cesión de Primas.	-	-	23.137,4	23.880,4
Costo de Exportación de Servicios.	-	-	0,0	0,0
Menos: Bonificaciones.	-	-	52,4	66,1
Gastos por Comisión de Agentes y Corredores.	48.930,83	47.427,45	1.583,6	1.374,3
Menos: Gastos por Creación de la Provisión de Riesgos en Curso.	420.926,71	391.861,57	30.905,4	29.075,3
Más: Ingresos por la liberación de la Provisión de Riesgos en Curso.	408.781,94	376.117,85	29.075,3	24.694,0
Otros Ingresos de la Actividad de Seguros y Reaseguros.	47.252,87	37.869,14	1.619,8	2.508,7
Ingresos Netos de Seguro.	564.718,91	505.948,72	128.684,55	108.246,08
Gastos por Indemnizaciones.	443.816,33	478.509,99	236.335,2	60.959,9
Gastos de Reaseguros Aceptados.	-	-	12,7	1,5
Recobros de Terceros.	699,57	433,45	96.148,2	22.515,1
Ingresos por la liberación de Otras Provisiones Técnicas del Seguro.	543.533,75	651.628,12	303.847,7	306.765,2
Gastos Por Creación de Otras Provisiones Técnicas del Seguro.	624.206,06	643.647,26	264.843,1	375.841,7
Otros Gastos de la Actividad del Seguro.	11.457,89	10.498,91	398,9	677,4
Resultado del Seguro y Reaseguro.	29.471,94	25.354,14	27.090,60	45,90
Menos: Gastos de Operación.	12.906,87	11.663,78	2.195,3	2.071,9
Utilidad o Pérdida en Operaciones o Técnica.	16.565,06	13.690,36	24.895,28	- 2.025,99

11/ LIQUIDEZ Y SOLVENCIA.

El nivel de liquidez para hacer frente a las obligaciones a corto plazo del mercado es de 595.9 millones de pesos.

Se destaca un exceso de la Liquidez Mínima Requerida de 307,2 millones de pesos, de los cuales corresponden 274,0 millones de pesos a la ESEN y 32,2 a ESICUBA.

El nivel de cobertura de la cuantía mínima del margen de solvencia en la ESEN, arroja cifras negativas ascendente a 152.7 millones de pesos

para hacer frente a las obligaciones a largo plazo, en esto incide, fundamentalmente, que la ESEN asume la totalidad de los riesgos, por lo que el cálculo de la Cuantía Mínima del margen de solvencia requerido es mayor para poder hacer frente a sus obligaciones a largo plazo. ESICUBA cuya relación de retención del riesgo es 61% arroja una menor cuantía de MMS, que le posibilita disponer de cobertura por encima de la cuantía mínima.

12/ CORREDURÍA DE SEGUROS.

ASISTUR, generó primas ascendentes a 14.5 millones de pesos, crece en 3.5% respecto al 2017, de estos ingresos el 75.2% por seguros comercializados a ESICUBA, y el 24.8 % a la ESEN. La comisión total por esta mediación ascendió a 1.9 millones de pesos, de los cuales el 75.6% corresponden a ESICUBA.

El Ramo más comercializado es el de Personales con el 80 %, propiciado por las modalidades de seguro de viaje y salud, generando estas el 53.1% y 27% respectivamente de las primas totales.

Comportamiento de la actividad.

	Total.	ESEN	ESICUBA.	Total	ESEN	ESICUBA.
		Prima.			Comisiones.	
Total	14.562.346,69	3.564.615,77	10.997.730,92	1.893.105,07	463.400,05	1.429.705,02
Seg. Pers.	11.670.392,30	933.846,15	10.736.546,15	1.517.151,00	121.400,00	1.395.751,00
Seg. Bienes	1.723.646,23	1.462.461,46	261.184,77	224.074,01	190.119,99	33.954,02
Resp Civil.	1.168.308,15	1.168.308,15	-	151.880,06	151.880,06	-

13/ENTIDADES DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SEGURO.

Las entidades de servicios auxiliares: ADESA, INTERMAR, SEPSA y CUBACONTROL, reportaron ingresos superiores a 10.7 millones de pesos, crece con relación al 2017, en 0,5 millones de pesos.

Significativo resulta la apertura de CUBACONTROL como auxiliar del seguro, prestando sus servicios a la ESEN, y proyecta el incremento de su

actividad, dada sus potencialidades, extendiendo sus servicios a ESICUBA.

Los ingresos en CUC, representaron el 1.9% del total ingresado (208.1 MP).

INTERMAR es la única entidad que brindó servicio a las dos aseguradoras; SEPSA y CUBACONTROL trabajaron con la ESEN y ADESA con ESICUBA.

Los mayores ingresos obedecen a INTERMAR con el 94.4%, seguido de SEPSA con el 4.7%, y el resto corresponde a las entidades de ADESA y CUBACONTROL.

La ESEN, es la entidad que generó mayor nivel de actividad en los servicios auxiliares de terceros 90.9 %.

Comportamiento.

Entidad	ESEN		ESICUBA		TOTAL G
	TOTAL	CUC	TOTAL	CUC	
INTERMAR	9.181,29	-	883,10	-	10.064,39
SEPSA	501,79	117,39	-	-	501,79
ADESA	-	-	90,70	90,70	90,70
CUBACONTROL	5,10				5,10
TOTAL	9.688,18	117,39	973,80	90,70	10.661,98

Por servicios, la concertación y seguimiento arrojó el 55.4% y el proceso de reclamaciones e indemnizaciones el 44.5%.

El servicio más solicitado fue el de análisis de riesgos con el 53.1%, seguido de las tasaciones en un 28.8% y los ajustes en 13.5%.

En el año transcurrido se autorizó a GEO-DESA para que preste servicios auxiliares del seguro, a solicitud de la ESEN.

14/TRABAJADORES VINCULADOS EN LA ASEGURADORAS.

Está compuesto por 884 trabajadores, de ellos el 22.1% son dirigentes, el 66 % especialistas y técnicos; el 65.6% tienen nivel de escolaridad de universitarios.