



SUGESA | Agosto 2025

A 17 años de la apertura del mercado

Costa Rica consolida
un seguro más inclusivo,
resiliente y cercano

- **Seguros autoexpedibles:**
protección en minutos.
- **¿Cambio climático?**
El seguro es parte de
la solución.
- **Salud, hogar y viaje:**
los seguros infaltables.
- **Educación financiera:**
la base para elegir y estar
realmente protegido.

Directorio de aseguradoras

Consulte el listado oficial de aseguradoras autorizadas por la Sugese. Encuentre información clave para tomar decisiones informadas y proteger con confianza su salud, su vida y su patrimonio.

ADISA

TELÉFONO: 4101-0000
SITIO WEB: WWW.ADISA.CR
CORREO ELECTRÓNICO:
INFO@ADISA.CR

ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS S. A.

TELÉFONO: 2503-2700
SITIO WEB: WWW.ASSANET.CR
CORREO ELECTRÓNICO:
SERVICIO@ASSANET.COM

BMI

TELÉFONO: 2228-6069
SITIO WEB: WWW.BMICOS.COM/COSTARICA/
CORREO ELECTRÓNICO:
SEGUROSBMI@BMICOS.COM

DAVIVIENDA

TELÉFONO: 2287-1111
SITIO WEB: WWW.DAVIVIENDA.CR
CORREO ELECTRÓNICO:
COSTARICA_ASEGURADORA@DAVIVIENDA.CR

INS

TELÉFONO: 800-TELEINS (835-3467)
SITIO WEB: WWW.INS-CR.COM
CORREO ELECTRÓNICO:
CONTACTENOS@INS-CR.COM

LAFISE

TELÉFONO: 2246-2574
SITIO WEB: WWW.LAFISE.COM/SLCR/
CORREO ELECTRÓNICO:
SERVICIOSEGURO@LAFISE.COM

MAPFRE

TELÉFONO: 8000-627373
SITIO WEB: WWW.MAPFRE.CR
CORREO ELECTRÓNICO:
SERVICIOALCLIENTE@MAPFRECR.COM

SAGICOR

TELÉFONO: 4080-0776
SITIO WEB: WWW.SAGICOR.COM
CORREO ELECTRÓNICO:
SAGICOR_COSTARICA@SAGICOR.COM

SEGUROS DEL MAGISTERIO

TELÉFONO: 2211-9100
SITIO WEB: WWW.SMSEGUROS.CR
CORREO ELECTRÓNICO:
PMORAF@SMSEGUROS.CR

MNK SEGUROS

TELÉFONO: 4102-7600
SITIO WEB: WWW.MNKSEGUROS.COM
CORREO ELECTRÓNICO:
CONTACTO@MNKSEGUROS.COM

PAN AMERICAN

TELÉFONO: 2204-6300
SITIO WEB: WWW.PALIG.COM
CORREO ELECTRÓNICO:
SERVICIOALCLIENTE@PALIG.COM

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS

TELÉFONO: 2210-2400
SITIO WEB: WWW.QUALITAS.CO.CR
CORREO ELECTRÓNICO:
CCQ@QUALITAS.CO.CR



CRÉDITOS: Asesoría técnica: Tomás Soley Pérez, Superintendente General de la Sugese, Melissa Molina López, Coordinadora de Comunicación del Conassif y las Superintendencias Financieras. María Fernanda Cisneros, Gestora de Comunicación de la Sugese, Celia González, directora de la División Normativa y Autorizaciones de Sugese. Dirección editorial: Shirley Ugalde. Periodista: Heilyn Gómez. Diseño: Jeannette Marroquín, Diseño Comercial, La Nación. Coordinación Comercial: Alonso De La Fuente. Todos los productos de La Nación están protegidos por derechos de autor ©. Producto impreso en GN Impresos de La Nación. 2025.

A 17 años de la apertura del mercado asegurador: **visión y compromiso con el futuro**

Hace ya 17 años que Costa Rica tomó la trascendental decisión de abrir su mercado de seguros a la competencia, a la variedad de opciones. Desde entonces, el país ha pasado por un proceso de transformación institucional y de fortalecimiento del sector que hoy se refleja en una mayor diversidad de productos, más competencia, mejoras en la calidad del servicio y, sobre todo, un mayor acceso para la ciudadanía a mecanismos de protección y prevención, casi a la medida de los usuarios.

Desde la Superintendencia General de Seguros (Sugese) hemos acompañado este camino con una visión clara: asegurar un desarrollo ordenado, estable y sostenible del mercado, en resguardo de los intereses de los asegurados. Hoy, al hacer un balance de este recorrido, reconocemos importantes logros, pero también los retos que nos plantea un entorno cada vez más dinámico, interconectado y cambiante.

Los retos

- En este nuevo ciclo, enfrentamos desafíos que exigen una mirada prospectiva y una acción decidida. La sostenibilidad, como principio transversal, nos obliga a pensar en productos que respondan al impacto del cambio climático, la crisis de biodiversidad y promuevan la resiliencia.

Desde la Sugese seguiremos trabajando con responsabilidad, diálogo y visión estratégica, para que el sector asegurador costarricense continúe siendo un pilar clave del desarrollo económico y social del país.

TOMÁS SOLEY PÉREZ.

Superintendente de Seguros
Superintendencia General de Seguros
(Sugese)

- La digitalización también nos reta, ya que redefine la forma en que se diseñan, distribuyen y supervisan los seguros, abriendo oportunidades, pero también nuevas exigencias en materia de ciberseguridad y protección del consumidor, otro de nuestros retos.
- Otro eje prioritario es la inclusión. Tenemos el compromiso de fomentar productos y modelos que lleguen a más personas, especialmente a quienes históricamente han estado fuera del alcance del seguro tradicional. Esto implica promover seguros autoexpedibles, canales innovadores y esquemas adaptados a distintas realidades sociales y económicas.
- Finalmente, reafirmamos nuestra apuesta por una supervisión basada en riesgos, cada vez más analítica, preventiva y proporcional. Esto nos permitirá seguir protegiendo al consumidor y fortaleciendo la confianza en el sistema, sin limitar la innovación ni el dinamismo que el mercado requiere para evolucionar.



De monopolio a mercado abierto: evolución del sector asegurador

Conozca los desafíos y las pruebas que el mercado de seguros costarricense ha superado para contar con una oferta variada gracias a la incorporación de 12 aseguradoras autorizadas.

Costa Rica vivió en 2008 uno de los cambios estructurales más significativos en su economía: la apertura del mercado de seguros. Esta decisión no solo puso fin a un monopolio histórico, sino que sentó las bases para un sector más dinámico, competitivo y diverso. A 17 años de esta transformación, el país ha consolidado un mercado robusto, con más actores, más productos y un mayor grado de inclusión financiera, gracias a una evolución sostenida que no sería posible sin el papel clave de la Superintendencia General de Seguros de Costa Rica (Sugese) como ente regulador.

Los hitos que marcaron la apertura del mercado asegurador

2008

SE APRUEBA LA LEY REGULADORA DEL MERCADO DE SEGUROS

Tras casi 84 años de monopolio estatal, se promulga la Ley N.º 8653, permitiendo la competencia en el sector asegurador como parte de los compromisos asumidos por Costa Rica en el marco del CAFTA-DR. Esta ley define los principios rectores del nuevo mercado: libertad de competencia, protección del consumidor, solidez financiera y regulación técnica.



2008

NACE LA SUGESE

- En abril de 2008 se crea la Superintendencia General de Seguros

(Sugese) como autoridad autónoma adscrita al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif). Desde su origen, la Sugese tiene como misión fundamental supervisar la estabilidad, transparencia y legalidad del mercado, garantizando que tanto aseguradoras como intermediarios actúen bajo estándares internacionales y en beneficio de los asegurados.



Sugese: pilar técnico, garante del sistema

El aporte de la Sugese ha sido técnico y estratégico. No solo ha emitido reglamentos que aseguran la solidez de las aseguradoras, sino que también ha desarrollado un sistema de supervisión basada en riesgos, alineado con las mejores prácticas internacionales.

Entre sus funciones clave destacan:

- Velar por la solvencia y liquidez de las aseguradoras para que puedan cumplir sus compromisos con los asegurados.
- Autorizar, registrar y supervisar a las empresas del mercado: aseguradoras, intermediarios, auxiliares y reaseguradoras.
- Educar al consumidor, impulsando la transparencia, la comparación informada de productos y el conocimiento sobre sus derechos y deberes.
- Modernizar la supervisión con enfoque tecnológico, integrando nuevos riesgos como el cibernético y fomentando la innovación regulada.

Combatir el fraude y promover la integridad en el mercado.

2010-2015

LLEGADA DE NUEVAS ASEGURADORAS Y DIVERSIFICACIÓN

Con la regulación clara y la supervisión activa de la Sugese, el país comenzó a atraer aseguradoras internacionales como Pan-American Life, Mapfre, ASSA, Quálitas y BMI. Esto amplió la oferta más allá del tradicional seguro obligatorio automotor (SOA), el de riesgos del trabajo, junto con el seguro voluntario de automóviles y los de incendios, ambos ligados a operaciones crediticias.



La evolución del sector asegurador costarricense es un ejemplo de cómo la apertura de mercados, cuando va acompañada de instituciones sólidas, regulación técnica y enfoque en el consumidor, puede convertirse en motor de desarrollo económico y social.



2016-2020

MADUREZ Y COMPETENCIA ACTIVA

El aumento de jugadores trajo consigo un entorno más competitivo que benefició a los consumidores. La Sugese fortaleció su marco normativo y comenzó una campaña de alfabetización aseguradora. Asimismo, se impulsaron mejoras en gobierno corporativo, gestión de riesgos, políticas de inversión y control del lavado de dinero.



2021-2023

RESILIENCIA ANTE LA PANDEMIA Y SALTO DIGITAL

La crisis sanitaria fue una prueba de fuego. Muchas aseguradoras promovieron productos de salud adaptados a COVID-19, seguros de desempleo o pólizas específicas para trabajadores independientes.



2024-2025

UN MERCADO CONSOLIDADO, MÁS INCLUSIVO Y TECNOLÓGICAMENTE AVANZADO

A la fecha, el mercado costarricense cuenta con:

- ▶ 12 aseguradoras autorizadas, incluyendo extranjeras y nacionales.
- ▶ Una cartera de productos diversificada, que incluye desde pólizas de salud mental hasta seguros para mascotas.
- ▶ Mayor conciencia ciudadana sobre la importancia del aseguramiento como herramienta de protección y planificación financiera.



Además, la Sugese promueve que existan condiciones habilitantes para que haya seguros como los mencionados y concientiza a la industria en su rol para gestionar los riesgos y oportunidades de los temas relacionados con el cambio climático los desastres, la sostenibilidad o la innovación digital.

¿Cómo ha cambiado el mercado de seguros en 17 años?

- ▶ Según Armando Sevilla, director Comercial de MAPFRE Costa Rica -una de las primeras aseguradoras tras la apertura- en los últimos 17 años, el mercado de seguros en Costa Rica ha evolucionado de manera significativa. El cambio más relevante fue el fin del monopolio, lo que permitió la entrada de aseguradoras privadas y fomentó una competencia saludable. Esta transformación obligó al mercado a modernizarse, ajustar tarifas y mejorar la calidad del servicio. Desde entonces, la diversidad de actores ha generado una mayor oferta de productos, incluyendo seguros más personalizados, especializados y adaptados a distintas necesidades del mercado.
- ▶ La cultura aseguradora también ha mejorado. Aunque persisten brechas, hoy existe una mayor conciencia entre los consumidores sobre la importancia del seguro como herramienta de protección financiera. Además, la digitalización ha cambiado la manera en que las personas acceden a los seguros, facilitando procesos de contratación y atención al cliente a través de plataformas tecnológicas.
- ▶ “Por otra parte, el rol de la Superintendencia General de Seguros (Sugese) ha sido clave en la consolidación de un marco regulatorio más sólido, enfocado en la supervisión basada en riesgos y la protección del consumidor. A esto se suma una creciente tendencia hacia la prevención, con servicios de valor agregado que promueven el bienestar y la gestión del riesgo”, comentó Armando Sevilla, director Comercial de MAPFRE Costa Rica.
- ▶ El mercado de seguros costarricense es hoy más dinámico, competitivo y orientado al cliente, con retos pendientes en inclusión, penetración y adaptación a nuevas realidades como la sostenibilidad y la transformación digital.

El mercado asegurador costarricense frente al cambio climático

Por años, la industria aseguradora ha trabajado sobre proyecciones históricas de riesgo, pero los modelos tradicionales han comenzado a quedarse cortos frente al comportamiento del clima y esta realidad exige una transformación profunda en la forma de entender y ofrecer seguros.

Riesgos crecientes: el nuevo escenario climático

Según el Instituto Meteorológico Nacional, en los últimos 15 años se ha observado un aumento tanto en la frecuencia como en la intensidad de eventos climáticos extremos. Zonas como Guanacaste enfrentan sequías cada vez más severas, mientras que el Valle Central y el Caribe experimentan lluvias torrenciales que provocan deslizamientos, inundaciones y pérdida de cultivos. A esto se suma el riesgo constante de huracanes y tormentas tropicales, que cada vez se forman más cerca de las costas.

Los impactos económicos son considerables. Las afectaciones a viviendas, cosechas, carreteras, infraestructura pública y empresas generan pérdidas millonarias que muchas veces recaen sobre las personas o sobre el Estado, en ausencia de seguros apropiados.

El reto para las aseguradoras

El mercado asegurador costarricense ha comenzado a dar señales de cambio. La creciente volatilidad climática obliga a revisar las coberturas existentes, incorporar tecnologías de análisis predictivo y considerar nuevas variables ambientales en el cálculo de riesgos.

Sin embargo, el verdadero reto radica en el diseño de productos que respondan a un entorno climático incierto y que, al mismo tiempo, sean accesibles para sectores tradicionalmente desatendidos.



Sequía en Bagaces. GRACIELA SOLIS

**Contar con un mercado asegurador
robusto, flexible y con enfoque
climático ya no es solo una ventaja
competitiva: es una necesidad
urgente para resguardar el
bienestar de las personas, proteger
la economía y mitigar el impacto de
un futuro cada vez más incierto.**

Prevención, tecnología y educación

La adaptación del sector asegurador no se limita a la creación de nuevas pólizas. También incluye campañas de educación para que las personas comprendan los nuevos riesgos, cómo prevenirlos y qué tipo de protección contratar. Un punto crítico es lograr una mayor penetración del seguro en zonas de alta expo-

sición al cambio climático, donde muchas veces hay desconocimiento, falta de recursos o desconfianza hacia este tipo de instrumentos.

A esto se suma la incorporación de herramientas tecnológicas como sensores remotos, estaciones meteorológicas inteligentes e imágenes satelitales, que permiten mejorar la evaluación de riesgos y anticiparse a eventos extremos con mayor precisión.

El papel de la Sugese en la transformación del mercado

La Superintendencia General de Seguros (Sugese) ha asumido un rol proactivo en esta transformación del mercado. Desde el 2023, forma parte de un compromiso conjunto de las superintendencias financieras costarricenses para integrar la sostenibilidad y la resiliencia climática en el sistema financiero del país. A través de la "Declaratoria Superintendencias sobre Cambio Climático", se establecieron compromisos como el fortalecimiento de capacidades técnicas, la inclusión de variables climáticas en la supervisión y el fomento de instrumentos financieros innovadores.

En mayo de 2025 el Ministerio de Hacienda y la Sugese presentaron ante la iniciativa Global Shield un diagnóstico nacional sobre brechas de protección financiera. Este informe reveló que el 77,9 % de la población y el 80,1% de la actividad económica se encuentran en zonas de alto riesgo por amenazas como inundaciones, huracanes o sequías. Además, se advirtió que de no actuar a tiempo, habrá zonas que podrían volverse “no asegurables” debido al aumento de la siniestralidad.

La estrategia impulsada por la Sugese no solo plantea ampliar las coberturas y flexibilizar modelos, sino también implementar seguros basados en índices o paramétricos (como precipitaciones o temperatura).

Además, promueve buenas prácticas para la gestión de los riesgos de cambio climático a través de la emisión de guías.

“Una necesidad urgente”

Según voceros del departamento de comunicación de la Asociación de Aseguradoras Privadas de CR, (AAP), la respuesta es que Costa Rica ha comenzado a moverse en la dirección correcta, pero el camino aún es largo. El cambio climático plantea un reto que no puede ser enfrentado por un solo actor. La cooperación entre aseguradoras, reguladores, instituciones públicas y la ciudadanía será crucial para construir una cultura de prevención y resiliencia.

Aseguradoras unidas

Para los representantes de la AAP, el sector asegurador está comprometido con la sostenibilidad, convencidos de la importancia como gestores de riesgos ASG (Ambiental, Social y de Gobernanza) bajo esa línea en 2022 un grupo de 7 aseguradoras, 14 corredurías de seguros, la AAP y la Cámara de Intermediarios de Seguros firmaron el protocolo de conducta empresarial responsable.

El grupo de firmantes identificó una oportunidad para fortalecer estándares de sostenibilidad y derechos humanos en el sector de seguros, con el fin de construir un protocolo para promover la conducta empresarial responsable, la debida diligencia y el impacto positivo de las aseguradoras.



Agotobosi El Guarco. CNE



San José. CORTESÍA

El proceso comenzó por reconocer que las aseguradoras se adaptan a un entorno desafiante, donde la gestión de riesgos relacionados con el cambio climático, la sostenibilidad y los derechos humanos es crucial para la competitividad del sector. Además, este esfuerzo estaba alineado con los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI) del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), adoptados por la Superintendencia General de Seguros y el sector asegurador; lo que sirvió como marco para promover estándares ASG en las actividades del sector.

En el camino correcto

Por su parte, para Javier Solís, gerente general de BMI Costa Rica, el mercado

asegurador ha avanzado en la identificación y gestión de riesgos relacionados con el cambio climático.

“Situaciones como la pandemia dejaron importantes lecciones, y el impacto del cambio climático se hace cada vez más evidente, demandando una respuesta más comprometida del sector. En BMI reconocemos el rol que jugamos como industria en la protección de personas y bienes frente a estos desafíos, y asumimos con responsabilidad la tarea de ser parte activa de la solución. Por eso, promovemos prácticas sostenibles y desarrollamos productos más resilientes, que respondan con solidez a los nuevos escenarios de riesgo climático”, concluyó Javier Solís, gerente general de BMI Costa Rica.

Kattia Castro, Jefa Subdirección de Relaciones Corporativas del Instituto Nacional de Seguros (INS) reconoce que el cambio climático presenta desafíos significativos para el mercado de seguros, dado el incremento en la frecuencia e intensidad de fenómenos como huracanes, sequías, lluvias e inundaciones.

Para enfrentar estos retos, el INS ha implementado medidas que buscan fortalecer la capacidad de respuesta y la protección a las personas aseguradas.

Entre estas medidas, se realiza un análisis constante de los riesgos asociados al cambio climático, lo que permite ajustar los productos y coberturas de acuerdo con las necesidades emergentes. Asimismo, el INS trabaja en la promoción de la prevención y mitigación de riesgos, fomentando prácticas más resilientes en diversos sectores.

Esto incluye herramientas de modelación de riesgos y estudios climáticos que ayudan a prever el impacto de eventos naturales, asegurando que los productos ofrecidos continúen siendo relevantes y eficaces en un entorno cambiante.

En varios de los seguros que se enmarcan en el ramo llamado Seguros Generales, el Instituto Nacional de Seguros (INS) ya incluye coberturas que brindan protección contra riesgos de la naturaleza. Estas protecciones se refieren a inundación, deslizamiento, huracanes, ciclones, temblor, terremoto, erupción volcánica y lluvias, entre otras.

Tierra Blanca. RAFAEL PACHECO GRANADOS



Seguros de menor costo y fácil suscripción

Salud, viajes, protección al hogar, mascotas e incluso enfermedades específicas son algunas opciones que se pueden asegurar de una forma más sencilla y a un menor costo.

Los consumidores buscan soluciones rápidas y al alcance para atender sus necesidades y como respuesta a este comportamiento es que existen los seguros autoexpedibles, los cuales se consolidan cada vez más gracias a las bondades que ofrecen.

¿Qué son los seguros autoexpedibles?

Los seguros autoexpedibles son pólizas de bajo costo y fáciles de contratar. Estos seguros se adaptan a la vida diaria y no requieren trámites extensos, por eso, inclusive se pueden obtener a través de los 84 operado-



res autorizados entre los que se encuentran tiendas comerciales, ferreterías, pulperías y también bancos, mutuales, cooperativas que están habilitados para vender seguros de las aseguradoras.

En cuestión de minutos, el usuario puede comparar, comprar y recibir su póliza, usualmente vía correo electrónico o en su cuenta digital.



Según Javier Solís, gerente general de BMI Costa Rica, dicha aseguradora ha incorporado la tecnología como un pilar estratégico. "Nuestra aplicación móvil BMI Next permite a los asegurados gestionar sus pólizas, consultar pagos, enviar reembolsos, recibir alertas y tener asistencia directa, todo desde su celular".

Ventajas de los seguros autoexpedibles

► **Fácil suscripción:** El proceso de

contratación es simple y rápido. El seguro no requiere análisis de riesgo antes de emitirse, debido a que están diseñados para proteger a las personas físicas ante riesgos comunes para la mayoría de la población.

► **Menor costo:** Generalmente tienen costos más bajos en comparación con otros tipos de seguros, haciéndolos accesibles para una mayor parte de la población.

► **Fácil comprensión:** No se requiere conocimiento técnico para entenderlos, ya que las condiciones y los términos están redactados en forma clara, precisa, y sencilla.



► **Opciones de pago:** Pueden deducirse automáticamente de la cuenta de ahorro o tarjeta de crédito.

► **Beneficios adicionales:** Algunos ofrecen beneficios adicionales, por ejemplo, en

el ramo de vehículos, asistencia legal, gastos médicos para los ocupantes, protección contra robo total, auxilio vial y responsabilidad civil por daños a terceros.

► **Protección para diferentes necesidades:**

Existen seguros autoexpedibles para vida, salud, hogar, vehículos, viajes, robo y para estudiantes, que ofrecen beneficios como asistencia psicológica y orientación educativa.

Lo que ya se puede asegurar

SEGUROS AUTOEXPEDIBLES GENERALES

- **Automóvil:** El mercado ofrece opciones de asistencia en carretera, robo parcial, daño de partes del auto y accidentes.



- **Incendio hogar:** Protección para la vivienda como patrimonio del hogar, pero también para el menaje de la casa.

- **Tarjetas y robo:** Protección a las tarjetas de crédito o débito ante compras en línea, fraudes electrónicos o robos con diversas condiciones determinadas en cada póliza. También existen opciones para proteger el bolso, documentos y sus pertenencias en caso de robo.

- **Tecnología personal:** celulares, laptops y electrodomésticos. Los seguros para dispositivos electrónicos, como celulares, laptops, tablets y hasta electrodomésticos inteligentes, permiten cubrir daños por accidentes, robo o fallas técnicas. Este tipo de seguros es especialmente útil para quienes trabajan de forma remota o dependen de sus dispositivos para generar ingresos.

- **Viajes nacionales o internacionales:** ¿Va a un viaje de fin de semana o sale del país por unos días?

Con los seguros autoexpedibles de viaje, basta con seleccionar fechas y destino para activar una póliza que incluye asistencia médica, reembolso por equipaje extraviado o cancelación de vuelos.



- **Mascotas:** Estos se enfocan en coberturas



¿Qué sigue para Costa Rica?

- El país ya cuenta con un marco regulatorio sólido, promovido por la Sugese, que habilita el desarrollo de productos innovadores siempre que cumplan principios de transparencia, simplicidad y equidad. Esto abre la puerta a que más compañías incursionen en seguros autoexpedibles con foco en nichos concretos.

- A medida que la tecnología evoluciona y las personas se conectan digitalmente, al mismo tiempo que buscan opciones de conveniencia en medio de sus ajetreados días, los seguros representan una oportunidad de oro para crear una cultura de prevención más inclusiva y moderna ante los riesgos. La clave estará en combinar tecnología, educación financiera y empatía para diseñar soluciones verdaderamente útiles para la vida real.

veterinarias básicas, hospitalización por accidentes, vacunas o asistencia telefónica especializada.

SEGUROS AUTOEXPEDIBLES PERSONALES

► **Salud y enfermedades específicas:**

Estos incluyen coberturas por consulta médica virtual, medicamentos, urgencias ambulatorias o exámenes de laboratorio. Existen opciones dirigidas a eventuales gastos médicos de estudiantes. También han surgido seguros centrados en enfermedades específicas como cáncer, que otorgan indemnizaciones o acceso a servicios especializados al momento del diagnóstico.



- **Cobertura dental y bienestar:** Ofrecen acceso a limpiezas, diagnósticos, radiografías o tratamientos de urgencia según el plan seleccionado. Una vez cuente con el seguro activo, algunas plataformas incluso permiten seleccionar la clínica y agendar la cita de forma digital.



- **Vida y auxilios funerarios:** Estos se caracterizan por ser de muy fácil suscripción (sin exámenes médicos) y bajas primas, con admisión desde los 18 años. Generalmente cubren muerte por cualquier causa (natural o accidental).



Asegurar con conciencia: la apuesta de la Sugese por la educación financiera



Desde campañas informativas hasta alianzas educativas, el objetivo es claro: formar consumidores más informados y responsables.

En un país donde el acceso a productos financieros ha aumentado significativamente en los últimos años, la educación financiera se ha convertido en una pieza clave para el desarrollo económico sostenible. La Superintendencia General de Seguros lo sabe bien y ha asumido un rol activo en la formación de una ciudadanía que no solo acceda a seguros, sino que los entienda, los valore y los utilice con responsabilidad.

Más que un producto, una herramienta de protección

Para la Sugese, el seguro no es simplemente un contrato; es una forma de garantizar estabili-

**Comprender
el lenguaje del seguro
permite tomar decisiones
informadas, prevenir riesgos y
fortalecer la estabilidad
financiera de los hogares.**

dad ante imprevistos y de promover la salud financiera de las personas, familias y empresas. Sin embargo, el desconocimiento y la falta de cultura aseguradora han sido históricamente barreras que limitan su aprovechamiento.

Por eso, desde hace varios años, la Superintendencia ha diseñado e implementado una serie de iniciativas que buscan cerrar esta brecha. Entre ellas, destacan los talleres comunitarios, charlas en centros educativos, materiales digitales accesibles y campañas de divulgación en medios tradicionales y redes sociales.

El poder de la información

“Un consumidor informado es un consumidor empoderado”, ha sido una de las frases reiteradas por voceros de la institución. Bajo esta premisa, Sugese ha priorizado la divulgación de contenido que explique de manera clara qué

es un seguro, cómo se contrata, cuáles son los derechos y deberes del asegurado y cómo evitar fraudes.

Además, la entidad ha trabajado en simplificar los términos técnicos que muchas veces alejan a las personas del sector asegurador. A través de guías prácticas y videos educativos, el mensaje es claro: los seguros están al alcance de todos, siempre que se cuente con la información necesaria para tomarlos como una decisión financiera inteligente.

Alianzas y estrategias con impacto

Uno de los pilares del trabajo de la Sugese ha sido la articulación con actores del sistema financiero y educativo. Gracias a alianzas con el Ministerio de Educación Pública, universidades y ONGs, se han incorporado contenidos sobre seguros en programas escolares y capacitaciones.

Asimismo, la institución ha impulsado estudios sobre el nivel de comprensión de la población en materia de seguros, lo cual le ha permitido adaptar sus mensajes y estrategias a los diferentes grupos etarios y contextos socioeconómicos.

Hacia un uso más responsable del seguro

Más allá de incentivar la compra de pólizas, el objetivo de estas iniciativas es fomentar un uso responsable de los seguros. Esto implica que las personas sepan cómo y cuándo usarlos, que no vean al seguro como un gasto sino como una inversión en su tranquilidad, y que comprendan su papel dentro de una estrategia de salud financiera.

Una responsabilidad compartida

Aunque el trabajo de la Sugese es clave, desde la institución también se hace un llamado al sector privado y a los medios de comunicación para que se sumen a la tarea de educar. “La protección financiera no debería ser un privilegio de pocos, sino una posibilidad real para todos”, han señalado autoridades de la entidad.

En un entorno donde los riesgos son cada vez más complejos, desde fenómenos naturales hasta problemas de salud o ciberataques, contar con una población financieramente educada puede marcar la diferencia entre la vulnerabilidad y la resiliencia.



Tipos de seguros en Costa Rica

Seguros generales (no obligatorios):

- ▶ Automóviles (opcional full o contra terceros).
- ▶ Hogar (incendio, robo, daños estructurales).
- ▶ Salud (gastos médicos, hospitalización, emergencias).
- ▶ Vida (protección financiera para beneficiarios).
- ▶ Viaje (cobertura médica internacional, retrasos, pérdida de equipaje).
- ▶ Empresas y negocios (multirriesgo, responsabilidad civil, pymes).



Seguros autoexpedibles (de bajo costo y compra inmediata):

- ▶ Accidentes personales, funerarios, desempleo, equipo electrónico, viajes, daños a bienes.
- ▶ Su suscripción es online, sin examen médico, con coberturas específicas pequeñas.



Seguros obligatorios (regulados):

- ▶ **SOA (Seguro Obligatorio de Automóviles):** cubre lesiones a terceros, incluido en el marchamo.
- ▶ **SRT (Seguro de Riesgos del Trabajo):** obligatorio para empleadores y trabajadores independientes; su oferta incluye ahora competidores al INS, como MNK Seguros.



Mercado y crecimiento

- ▶ Desde la apertura en 2008, el sector pasó de 1 aseguradora y 67 pólizas a 12 aseguradoras activas con más de 700 productos registrados.



Guía básica de seguros: lo que toda persona debería tener

Anticípese a los imprevistos con los seguros adecuados

Un imprevisto puede cambiarlo todo, pero contar con los seguros adecuados puede marcar la diferencia entre una crisis y una solución oportuna. Conozca cuáles son los seguros indispensables, cómo elegir el más adecuado y qué facilidades ofrecen hoy en día.

Marianella Mejía decidió visitar a su hermana en Estados Unidos durante sus vacaciones. Antes de viajar, una amiga le insistió en adquirir un seguro de viaje, y aunque dudó en un inicio, terminó contratándolo por precaución. Lo que parecía una medida innecesaria terminó siendo una de las decisiones más acertadas de su vida.

Durante su estancia en Estados Unidos, Marianella empezó a sentir un intenso dolor abdominal. Al llegar al hospital, le diagnosticaron piedras en la vesícula y fue sometida a una cirugía de emergencia. La factura médica superó los \$25.000 (más de 12 millones de colones), pero gracias al seguro de viaje, el 90% del monto fue cubierto.

“En ese momento no pude pensar en dinero, solo quería estar bien, pero luego me di cuenta de que sin el seguro, mi familia habría



tenido que endeudarse para poder pagar”, agregó Marianella.

Su experiencia es el mejor ejemplo de por qué hay seguros que no deben faltar, no importa la edad ni la etapa de vida.

Para Roy Cole, gerente general de Davivien-

da Seguros, en el entorno actual, contar con seguros se convirtió en una decisión esencial para la estabilidad y protección de las personas y sus familias. “En Davivienda Seguros, entendemos que más allá de una obligación, asegurar lo que más valoramos es una muestra de responsabilidad y previsión”, agregó Roy Cole.

¿Cómo elegir?

Compare coberturas anuales, deducibles, redes de hospitales y si incluye chequeos preventivos o atención psicológica. Pregunte también por planes familiares o empresariales.

“Para identificar cuáles seguros resultan verdaderamente indispensables, es impor-

tante que cada persona evalúe su situación familiar, su etapa de vida, los riesgos a los que está expuesta y su capacidad financiera.

Contar con el acompañamiento de asesores expertos y una aseguradora con respaldo sólido, facilita este proceso. Contar con la protección adecuada no solo significa estar preparado ante lo inesperado, es vivir con mayor tranquilidad, sabiendo que hay un

respaldo sólido”, agregó Roy Cole, gerente general Davivienda Seguros.

La clave está en evaluar riesgos. Hágase estas preguntas:

- ¿Quién depende económicamente de mí?
- ¿Estoy expuesto a accidentes o enfermedades por mi trabajo o estilo de vida?

1. Seguro de salud: una necesidad, no un lujo

Los seguros médicos son quizá los más valorados por las familias, especialmente ante enfermedades graves, accidentes o tratamientos de alto costo. En Costa Rica, aunque existe la cobertura pública a través de la CCSS, los seguros de salud privados complementan esta atención al ofrecer:

- ▶ Acceso más rápido a especialistas.
- ▶ Posibilidad de elegir el centro médico y médico tratante.
- ▶ Cobertura internacional en caso de viajes.
- ▶ Atención médica domiciliaria o virtual.

Para Javier Solís, Gerente General de BMI Costa Rica, contar con un seguro de gastos médicos no debería ser una opción, sino una necesidad. La salud es la base de todo, y tener acceso oportuno a servicios médicos de calidad marca la diferencia en momentos críticos. Este seguro permite evitar listas de espera, acceder a tecnología médica de punta, recibir atención con especialistas y garantizar tratamientos eficaces sin preocupaciones financieras.

Kattia Castro, Jefa de la Subdirección de Relaciones Corporativas del INS, también coincide en que un seguro de gastos médicos es indispensable. "Después de la pandemia las personas vieron la necesidad de adquirir este tipo de seguros. La salud es el bien más preciado que tenemos, por eso es importante mantenerla y buscar los mejores cuidados que garanticen la integridad física y mental. Por ejemplo, INS Medical, es un producto de gastos médicos, que brinda servicios de salud por medio de un grupo de proveedores afiliados a nivel nacional e internacional.

- ▶ ¿Qué tan preparado estoy para enfrentar una emergencia financiera?

Hoy en día, muchas aseguradoras ofrecen herramientas digitales para cotizar, comparar y contratar en línea. Además, hay seguros autoexpedibles para salud, viaje, mascotas o electrodomésticos, lo cual permite proteger sin trámites engorrosos.



2. Seguro de vida: cuidar de los suyos, incluso en su ausencia

Pensar en la muerte nunca es cómodo, pero prever las consecuencias económicas que deja puede cambiar el futuro de quienes amamos. Un seguro de vida protege financieramente a los beneficiarios en caso de fallecimiento del titular.

VENTAJAS CLAVE:

- ▶ Aporta tranquilidad a largo plazo.
- ▶ Ayuda a cubrir deudas, hipotecas o gastos de educación de los hijos.
- ▶ Algunos seguros permiten acumulación de ahorro o rendimientos.



3. Seguro del hogar: su techo, su patrimonio

Los seguros para vivienda protegen contra incendios, inundaciones, robos y otros daños. En Costa Rica, los fenómenos naturales como terremotos o tormentas eléctricas pueden causar grandes pérdidas materiales.

Incluso si alquila, puede asegurar sus pertenencias.



COBERTURAS FRECUENTES:

- ▶ Daños estructurales y reconstrucción.
- ▶ Robo de electrodomésticos o mobiliario.
- ▶ Responsabilidad civil por accidentes en el hogar.

4. Seguro de automóvil: más allá del marchamo

Aunque el Seguro Obligatorio de Automóviles (SOA) está incluido en el marchamo, este cubre únicamente lesiones personales. Un seguro voluntario ofrece protección total ante colisiones, daños a terceros, robo o desastres naturales.



OPCIONES QUE MARCAN LA DIFERENCIA:

- ▶ Asistencia en carretera 24/7.
- ▶ Carro sustituto en caso de siniestro.
- ▶ Cobertura por vidrios, llantas y retrovisores.





El futuro asegurado: ¿Cómo ven las aseguradoras los próximos cinco años?

Las proyecciones del sector apuntan a una transformación estratégica, en la que el acompañamiento de la Sugese seguirá siendo clave. El sector asegurador en Costa Rica se encuentra en un momento de evolución acelerada.

Las aseguradoras no solo miran hacia adelante con optimismo, sino con una visión clara: los próximos cinco años estarán definidos por la digitalización de servicios, el fortalecimiento de la educación financiera, la aparición de nuevos productos personalizados y la necesidad de responder a riesgos cada vez más com-

plejos, como el cambio climático, crisis sanitarias, economía vulnerable y las amenazas cibernéticas.

Esta mirada hacia el futuro no se construye en solitario. Desde la apertura del mercado en 2008, el papel de la Superintendencia General de Seguros (Sugese) ha sido determinante para asegurar un desarrollo ordenado, competitivo y sostenible. Hoy, ese acompañamiento resulta más relevante que nunca, pues las reglas del juego evolucionan con la tecnología, las expectativas de los consumidores y las exigencias regulatorias globales.

Ante este panorama, las aseguradoras reconocen la importancia de contar con una supervisión moderna, dialogante y alineada con las mejores prácticas internacionales. El reto es común: construir un ecosistema más inclusivo, resiliente y cercano a las verdaderas necesidades de las personas.

Representantes de algunas aseguradoras comentan de sus proyecciones. Hablan de un entorno colaborativo, donde la confianza, la transparencia y la cercanía serán pilares clave para fortalecer la relación con los asegurados y responder a los desafíos.

La visión de Quálitas para el futuro

La aseguradora Quálitas ve un mercado más moderno con mayores opciones y acceso a más información.

El impacto de tecnologías como la IA impulsará un mercado más versátil, dinámico, dando avances para la manera de la toma del riesgo (ciberseguridad) y de la gestión del mismo.

La nueva forma con uso de tecnología se resume en retos de innovación y productos con alta eficiencia.

En un mundo dinámico, acelerado, espontáneo, sino no te adaptas a las corrientes quedas atrapado en el pasado. La competencia solo genera cosas buenas, no solo en diversificar las opciones de aseguramiento.

La visión de los nuevos consumidores enfocados en la sostenibilidad se ha materializado en el cambio de rumbo hacia la compra de vehículos híbridos o eléctricos; así vemos que del 32% de vehículos asegurados, cada vez más la penetración de vehículos eléctricos, como se estima sobrepase los 35.000.

Tenemos que encontrar formas de ampliar la huella de aseguramiento y en Quálitas con más del 20% de participación de mercado, estamos rediseñando permanentemente formas innovadoras de los riesgos y estamos ya en pruebas para integrar la telemática con una mejor propuesta de aseguramiento, así también con coberturas que se relacionan con los riesgos de carga corriente; más unificación para la reparación de baterías, por ejemplo.

El futuro se ve optimista para nuestra industria y la de autos, segmento donde somos especialistas.

El INS en los próximos años

El Instituto Nacional de Seguros está marcando un hito en la industria aseguradora al transformar sus seguros, por medio de la incorporación de inteligencia artificial y metodologías ágiles.

La incorporación de inteligencia artificial no solo ha optimizado la eficiencia operativa, sino que también ha mejorado la precisión, reduci-



La presencia de la Sugese es fundamental para garantizar la transparencia, la equidad y la estabilidad del sector asegurador en Costa Rica. Su rol como ente regulador promueve la sana competencia, protege los derechos de los asegurados y establece estándares claros de supervisión, contribuyendo así a un mercado más sólido, seguro y confiable para todos los actores.

do los fraudes y elevado la satisfacción de los clientes.

Paralelamente, la aplicación de metodologías ágiles ha sido clave para coordinar equipos, reducir tiempos, minimizar errores y adaptarse a las necesidades del mercado.

El INS demuestra que la tecnología y la innovación son herramientas poderosas para transformar la industria aseguradora, ofreciendo soluciones más rápidas, seguras y accesibles para sus clientes. Este avance posiciona al INS como un referente, marcando el camino hacia un futuro más ágil y eficiente.

La transformación digital es uno de los principales objetivos del INS, conocemos y tenemos experiencia en el mercado costarricense y seguimos avanzando para ofrecer productos y servicios novedosos a nuestros clientes.

En los próximos años el INS espera continuar desarrollando una serie de iniciativas ambiciosas que buscan fortalecer aún más su posición en el mercado y ofrecer un valor agregado a sus asegurados.

Con una inversión significativa en tecnología, el INS trabaja en la modernización de sus plataformas digitales para facilitar la interac-

ción y gestión de pólizas a sus clientes, asegurando un servicio más rápido y eficiente.

BMI a cinco años

BMI se proyecta como una compañía aún más consolidada en el mercado costarricense, con un enfoque centrado en la innovación, el crecimiento sostenible y la excelencia en el servicio. La aseguradora aspira a:

- ▶ Ampliar nuestra cartera de productos adaptados al entorno local.
- ▶ Fortalecer nuestras plataformas tecnológicas y herramientas de autogestión.
- ▶ Reforzar el acompañamiento a intermediarios y clientes.
- ▶ Ser líderes en seguros de vida y salud en el país, manteniendo la calificación A- (Excelente) de AM Best.



Las proyecciones de MAPFRE

MAPFRE Costa Rica se encuentra en un proceso de crecimiento en el mercado, impulsado por una estrategia empresarial que busca un desarrollo y dimensionamiento de la compañía, así como en la puesta en marcha de un modelo de negocio en los diversos seguros que comercializa.

MAPFRE Costa Rica busca consolidar su estrategia de expansión, enfocada en la innovación y la diferenciación en servicios, particularmente en el sector de seguros de salud. También está enfocada en avanzar en su grado de madurez como organización, lo que incluye la adopción de mejores prácticas y tecnologías para fortalecer su operación en el país.

En MAPFRE hemos visto que tecnologías como análisis de datos, toman mucha relevancia para la optimización de los procesos de las aseguradoras.

Esta apuesta por la innovación también se ha traducido en una mayor personalización de los productos dentro del sector de seguros, lo que permite diseñar soluciones adaptadas a distintos segmentos de la población, incluyendo aquellos menos bancarizados.



Proteja lo que más valora

El momento de asegurar es ahora

Clima extremo, enfermedades, robos o imprevistos pueden cambiarlo todo en segundos. Asegurarse no es solo una decisión financiera, es un acto de responsabilidad con usted, su familia y su futuro.

En la Superintendencia General de Seguros promovemos un mercado sólido, confiable y accesible. Existen seguros para todas las necesidades y presupuestos: salud, vida, hogar, mascotas, viajes, equipo electrónico y más.

Infórmese, compare y elija con conciencia.



 **SUGESE**
Superintendencia
General de Seguros

☎ 2243-5108

✉ sugese@sugese.fi.cr

 Superintendencia
General de Seguros de Costa Rica

 [sugese_cr](https://www.instagram.com/sugese_cr)

Superintendencia General
de Seguros de Costa Rica