

# Guía general de uso

## Reportes Estadísticos en Power BI

2022

---

### Contenido

1. Introducción.....	2
2. Organización del Sitio Web.....	2
2.1 Estadísticas.....	3
2.2.1 Estadísticas desde 2015.....	3
2.2.2 Estadísticas hasta 2014.....	3
2.2.3 Estadísticas de Riesgos del Trabajo.....	4
2.2 Boletines.....	4
2.3 Ayuda y notas explicativas.....	4
2.4 Calendario adelantado .....	4
3. Navegación en los reportes.....	5
4. Filtros en los reportes .....	12
5. Exportar los datos de los reportes.....	13

---

*La presente guía ha sido elaborada por la Superintendencia General de Seguros (Sugese) y ofrece información básica de las funcionalidades de los Reportes Estadísticos del Mercado de Seguros, con el propósito de facilitar al usuario el manejo del servicio.*

*Para consultas: [acunasc@sugese.fi.cr](mailto:acunasc@sugese.fi.cr) o [rodriguezsd@sugese.fi.cr](mailto:rodriguezsd@sugese.fi.cr)*

## 1. Introducción

La Superintendencia General de Seguros, como parte de sus labores ha puesto a disposición de la sociedad las estadísticas del mercado asegurador de Costa Rica desde 2010, mismas que han sido divulgadas en el sitio web de la Sugese<sup>1</sup>.

En la evolución experimentada en la industria de seguros del país, las estadísticas también han sido actualizadas, pasando de reportes trimestrales a datos con periodicidad mensual. Adicionalmente, se han incluido cada vez más desagregaciones e indicadores, por ejemplo, la publicación de las cuentas técnicas a partir del 2017.

En su compromiso por velar por la transparencia y conducta de mercado, y en apego también a las mejores prácticas internacionales, la Sugese presenta una nueva interfaz para divulgar y publicar las estadísticas de una manera interactiva, la cual brinda flexibilidad a los usuarios para hacer sus consultas y análisis, así como una solución tecnológica que facilita la descarga de los datos.

Con esta nueva forma de publicar los datos se presentan mayores desagregaciones en algunas variables, así como reportes nuevos de indicadores que previamente no se ofrecían.

## 2. Organización del Sitio Web

Al ingresar al sitio web de la Sugese encontrará en la pantalla principal un gráfico con la comparación de las primas del último periodo publicado, y debajo un link llamado “Ver Estadísticas” el cual lleva a la sección de estadísticas:



La sección de estadísticas cuenta con 4 subsecciones, a las cuales se puede acceder usando el menú vertical ubicado a la izquierda de pantalla de esta sección<sup>2</sup>.

---

SOBRE SUGESE      MERCADO DE SEGUROS      PÓLIZAS REGISTRADAS      SUGESE EN LÍNEA      TRANSPARENCIA INSTITUCIONAL      CONSUMIDORES DE SEGUROS

---

► Estadística

- Estadísticas
- Boletines
- Ayuda y notas explicativas
- Calendario adelantado

**Estadísticas desde 2015**

Se presentan en esta sección las principales variables de desempeño del mercado de seguros de Costa Rica desde 2015 a la fecha. Cada tema se presenta por medio de un reporte interactivo con diferentes filtros que permiten consultar con diferentes variables y periodos temporales, además encontrará un botón “Exportar” que permite la descarga de los datos históricos en formato de Excel.

-  [Pólizas Mercado Seguros](#)
-  [Participantes Mercado Seguros](#)
-  [Resumen de partidas y estados financieros](#)
-  [Aportes al BC Bomberos e INEC](#)
-  [Resultado Técnico-Financiero](#)
-  [Ratio Combinado](#)
-  [Primas y siniestros](#)
-  [Inversiones](#)

## 2.1 Estadísticas

Esta es la subsección que por defecto se muestra al ingresar en la sección de Estadísticas, la misma presenta 3 apartados de información:

### 2.2.1 Estadísticas desde 2015

Se presentan las principales variables de desempeño del mercado de seguros de Costa Rica, desde 2015 a la fecha. Cada tema se presenta por medio de un reporte interactivo con diferentes filtros, que permiten consultar para diferentes variables y periodos temporales; además, encontrará un botón “Exportar” que le permite la descarga de los datos históricos en formato de Excel.

### 2.2.2 Estadísticas hasta 2014

En esta sección se presentan las principales variables de desempeño del mercado de seguros de Costa Rica en formato de Excel, consolidados desde 2010 hasta 2014. Los datos han sido organizados por temas y periodos temporales y se presentan en forma separada de las señaladas en el punto 2.2.1, por la forma en que se recolectaba y procesaba la información previamente.

---

<sup>1</sup> [www.sugese.fi.cr](http://www.sugese.fi.cr)

<sup>2</sup> <https://www.sugese.fi.cr/seccion-estadistica>

### 2.2.3 Estadísticas de Riesgos del Trabajo

Se presentan las estadísticas anuales de la siniestralidad amparada al régimen del Seguro Obligatorio de Riesgos de Trabajo.

## 2.2 Boletines

En esta sección se encuentran los boletines del mercado de seguros costarricense, los cuales inicialmente eran trimestrales y actualmente se presentan con periodicidad mensual, en los que se realiza un análisis estadístico de los principales indicadores del periodo.

Estos boletines se presentan en formato PDF y en ellos se encuentran gráficos, cuadros y explicaciones relacionadas con la coyuntura y evolución del mercado; tienen una base común de gráficos y cuadros, sin embargo, en determinados periodos se incluyen otros indicadores o apartados, según lo amerite.

## 2.3 Ayuda y notas explicativas

En esta sección se presentan documentos que pretenden facilitar la experiencia del usuario, así como notas explicativas de conceptos o situaciones particulares del mercado de seguros.

## 2.4 Calendario adelantado

En esta sección se encuentra el calendario adelantado de publicaciones, con el fin de informar a los usuarios las fechas previstas de publicación de las estadísticas según el tema respectivo. Para visualizarlo se debe presionar el ícono con forma de calendario:

[SOBRE SUGESE](#)   [MERCADO DE SEGUROS](#)   [PÓLIZAS REGISTRADAS](#)   [SUGESE EN LÍNEA](#)   [TRANSPARENCIA INSTITUCIONAL](#)   [CONSUMIDORES DE SEGUROS](#)

---

Estadística > Calendario adelantado

- Estadísticas
- Boletines
- Ayuda y notas explicativas
- Calendario adelantado**

**Calendario adelantado**

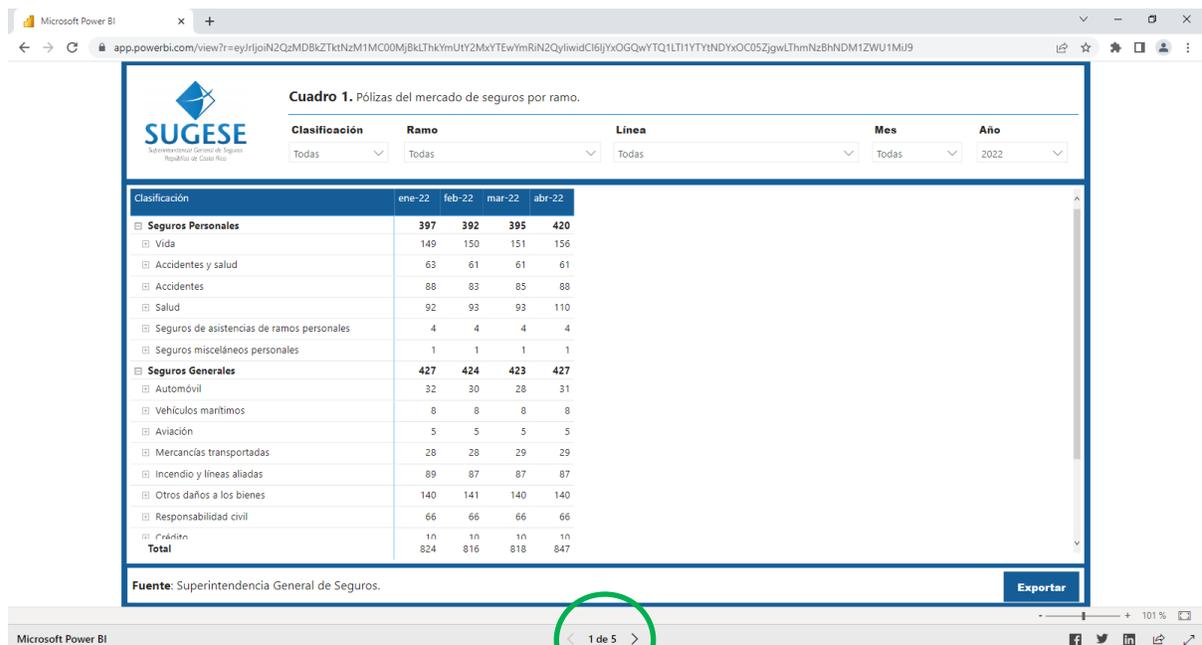
Se presenta el calendario adelantado de publicaciones, con el fin de informar a los usuarios las fechas previstas de publicación de las estadísticas según el tema respectivo. Haga clic sobre la imagen para abrirlo.

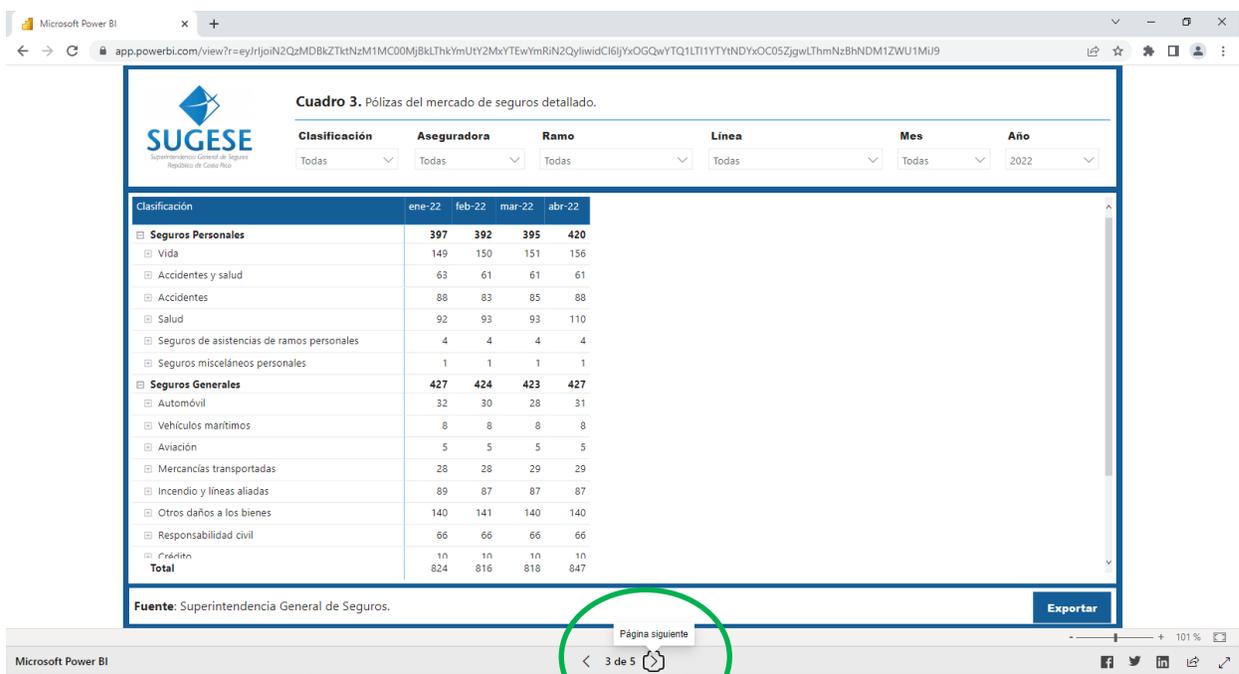


### 3. Navegación en los reportes

Los reportes se han organizado por temas, los cuales son identificados por el nombre del reporte, por ejemplo, “Primas y siniestros”, “Cuentas técnicas”, “Pólizas”, etc. Al ingresar al link del tema correspondiente se abrirá una nueva pestaña o ventana de su navegador, donde se visualizará el respectivo reporte.

Cada reporte cuenta con varios apartados que permiten navegar a través de los diferentes cuadros y gráficos del reporte. En la barra inferior se indicará la cantidad de pestañas que tiene el reporte y al presionar las flechas se puede adelantar o retroceder, según lo desee el usuario, como se muestra a continuación:





**Cuadro 3. Pólizas del mercado de seguros detallado.**

Clasificación: Todas | Aseguradora: Todas | Ramo: Todas | Línea: Todas | Mes: Todas | Año: 2022

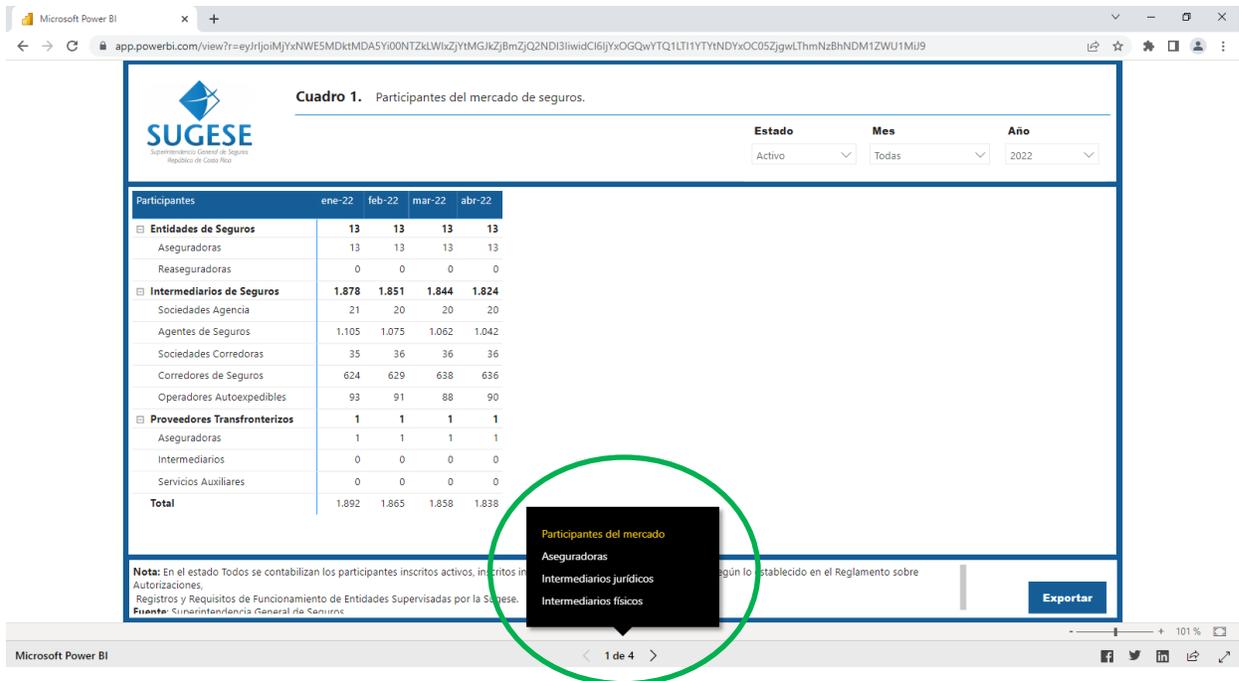
Clasificación	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22
<b>Seguros Personales</b>	<b>397</b>	<b>392</b>	<b>395</b>	<b>420</b>
Vida	149	150	151	156
Accidentes y salud	63	61	61	61
Accidentes	88	83	85	88
Salud	92	93	93	110
Seguros de asistencias de ramos personales	4	4	4	4
Seguros misceláneos personales	1	1	1	1
<b>Seguros Generales</b>	<b>427</b>	<b>424</b>	<b>423</b>	<b>427</b>
Automóvil	32	30	28	31
Vehículos marítimos	8	8	8	8
Aviación	5	5	5	5
Mercancías transportadas	28	28	29	29
Incendio y líneas aliadas	89	87	87	87
Otros daños a los bienes	140	141	140	140
Responsabilidad civil	66	66	66	66
Prácticas	10	10	10	10
<b>Total</b>	<b>824</b>	<b>816</b>	<b>818</b>	<b>847</b>

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Exportar

Microsoft Power BI | 3 de 5 | Página siguiente

Adicionalmente, al posicionar el puntero sobre la numeración se muestra un cuadro con los nombres de las pestañas del reporte, lo cual permite navegar directamente a un tema particular.



**Cuadro 1. Participantes del mercado de seguros.**

Estado: Activo | Mes: Todas | Año: 2022

Participantes	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22
<b>Entidades de Seguros</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
Aseguradoras	13	13	13	13
Reaseguradoras	0	0	0	0
<b>Intermediarios de Seguros</b>	<b>1.878</b>	<b>1.851</b>	<b>1.844</b>	<b>1.824</b>
Sociedades Agencia	21	20	20	20
Agentes de Seguros	1.105	1.075	1.062	1.042
Sociedades Corredoras	35	36	36	36
Corredores de Seguros	624	629	638	636
Operadores Autoexpedibles	93	91	88	90
<b>Proveedores Transfronterizos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Aseguradoras	1	1	1	1
Intermediarios	0	0	0	0
Servicios Auxiliares	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1.892</b>	<b>1.865</b>	<b>1.858</b>	<b>1.838</b>

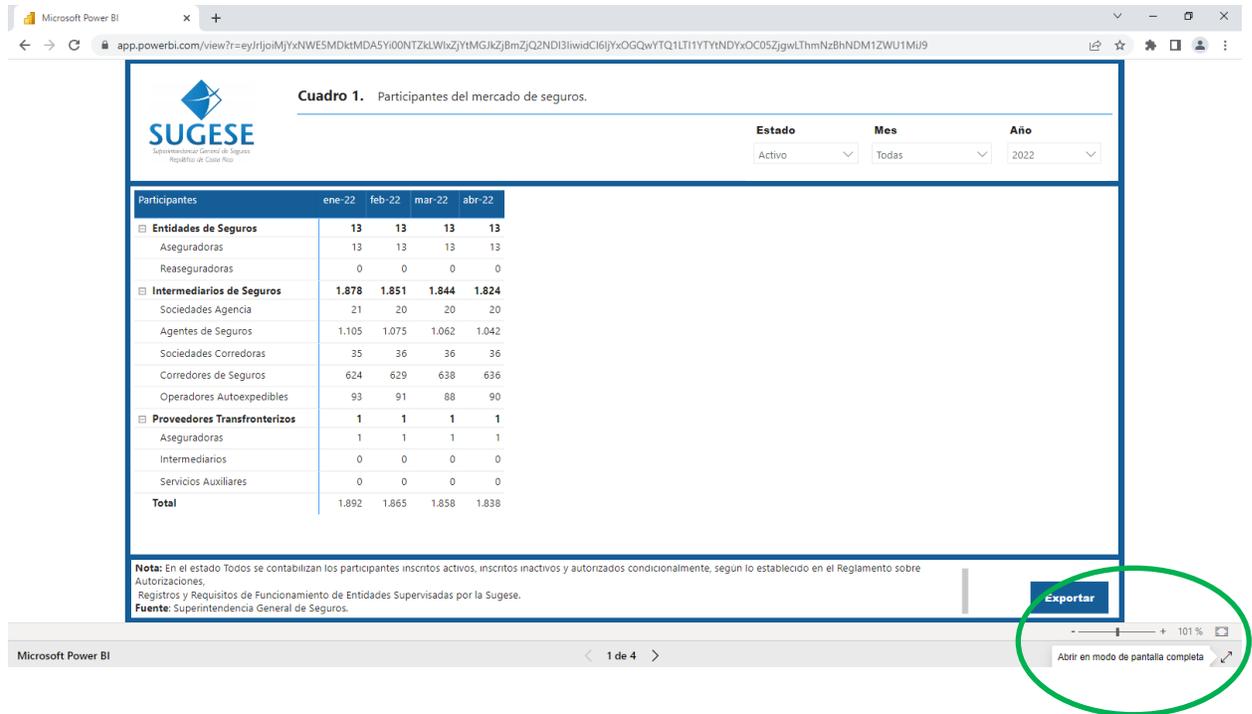
Nota: En el estado Todos se contabilizan los participantes inscritos activos, inscritos inactivos y inscritos en proceso de inscripción, según lo establecido en el Reglamento sobre Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la SUGESE.

Fuente: Superintendencia General de Seguros.

Exportar

Microsoft Power BI | 1 de 4 | Participantes del mercado: Aseguradoras, Intermediarios jurídicos, Intermediarios físicos

Además, cuando se visualiza el reporte en el modo “Pantalla completa” se abre el reporte en una versión más amplia:



**Cuadro 1. Participantes del mercado de seguros.**

Estado: Activo | Mes: Todas | Año: 2022

Participantes	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22
<b>Entidades de Seguros</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
Aseguradoras	13	13	13	13
Reaseguradoras	0	0	0	0
<b>Intermediarios de Seguros</b>	<b>1.878</b>	<b>1.851</b>	<b>1.844</b>	<b>1.824</b>
Sociedades Agencia	21	20	20	20
Agentes de Seguros	1.105	1.075	1.062	1.042
Sociedades Corredoras	35	36	36	36
Corredores de Seguros	624	629	638	636
Operadores Autoexpedibles	93	91	88	90
<b>Proveedores Transfronterizos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Aseguradoras	1	1	1	1
Intermediarios	0	0	0	0
Servicios Auxiliares	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1.892</b>	<b>1.865</b>	<b>1.858</b>	<b>1.838</b>

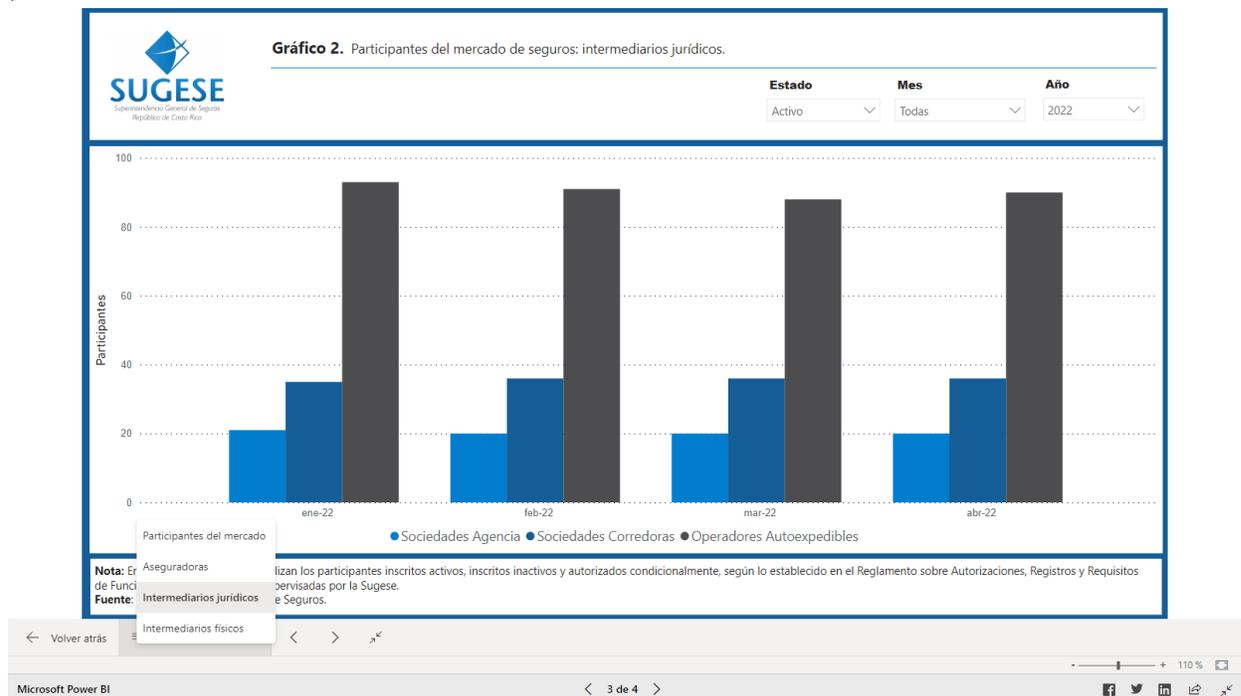
**Nota:** En el estado Todos se contabilizan los participantes inscritos activos, inscritos inactivos y autorizados condicionalmente, según lo establecido en el Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Sugese.

**Fuente:** Superintendencia General de Seguros.

Exportar

Abrir en modo de pantalla completa

En esta forma de visualizar el reporte se habilita una barra con flechas para navegar a través de las pestañas, así como un recuadro en el que se muestran los nombres de las pestañas y que permite ir a cada una de ellas fácilmente:



**Gráfico 2. Participantes del mercado de seguros: intermediarios jurídicos.**

Estado: Activo | Mes: Todas | Año: 2022

Participantes

Mes	Sociedades Agencia	Sociedades Corredoras	Operadores Autoexpedibles
ene-22	21	35	93
feb-22	20	36	91
mar-22	20	36	88
abr-22	20	36	90

Participantes del mercado: Sociedades Agencia, Sociedades Corredoras, Operadores Autoexpedibles

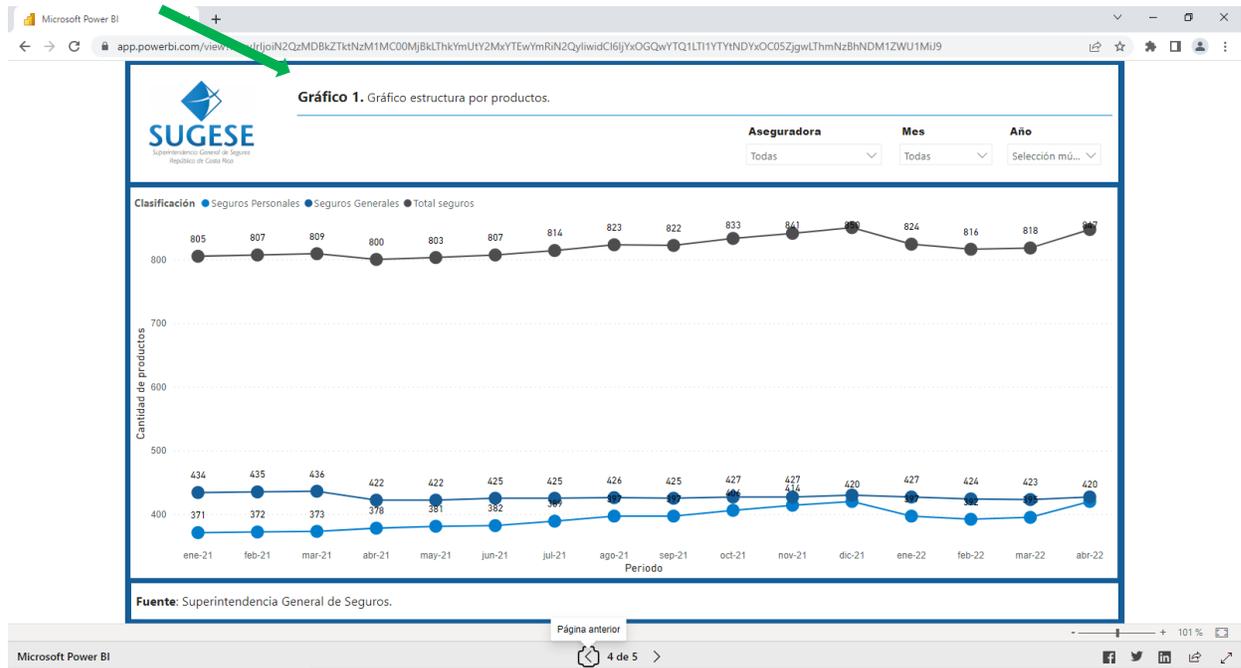
**Nota:** En el estado Todos se contabilizan los participantes inscritos activos, inscritos inactivos y autorizados condicionalmente, según lo establecido en el Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Sugese.

**Fuente:** Intermediarios jurídicos

Volver atrás

3 de 4

Para mayor orden, cada cuadro y cada gráfico contará con su respectiva numeración.



En algunos reportes los datos se presentan jerarquizados y según la disponibilidad de datos, se pueden desagregar. Esto se realiza presionando los botones  presentados en los reportes. Por ejemplo, el siguiente reporte presenta los datos de cuentas contables de primer nivel:



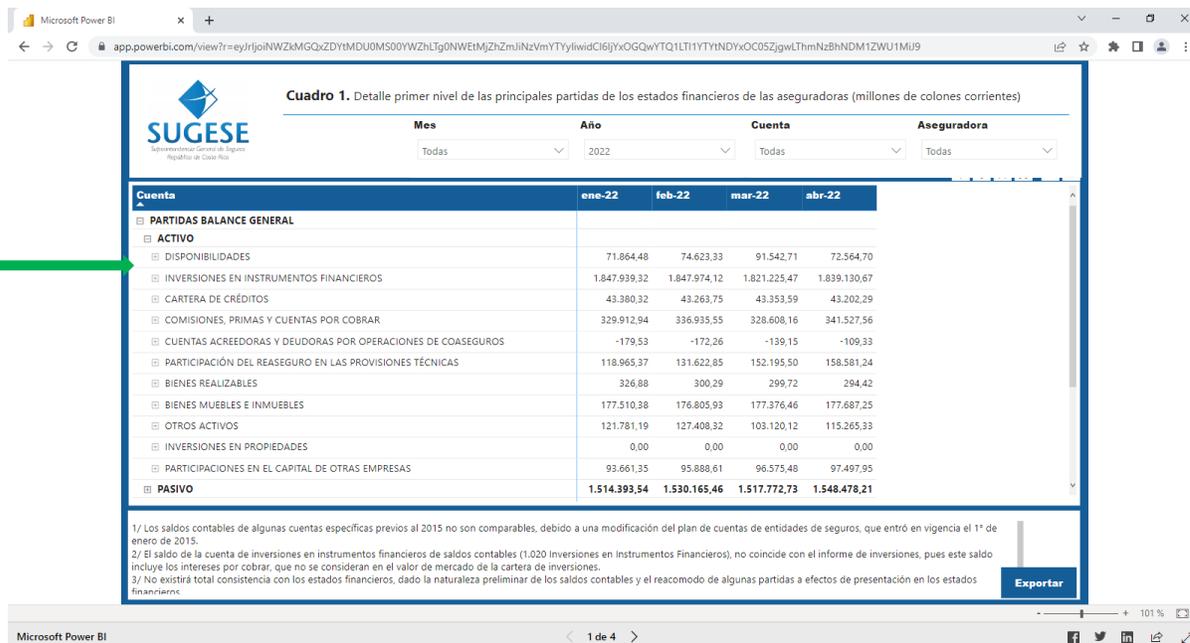
**Cuadro 1. Detalle primer nivel de las principales partidas de los estados financieros de las aseguradoras (millones de colones corrientes)**

Filtros: Mes: Todas, Año: 2022, Cuenta: Todas, Aseguradora: Todas

Cuenta	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22
<b>PARTIDAS BALANCE GENERAL</b>				
ACTIVO	2.805.162,72	2.834.650,49	2.814.158,05	2.845.642,08
PASIVO	1.514.393,54	1.530.165,46	1.517.772,73	1.548.478,21
PATRIMONIO	1.280.962,21	1.281.593,66	1.265.311,43	1.253.851,51
<b>PARTIDAS ESTADO DE RESULTADOS</b>				
GASTOS	326.217,52	567.865,70	901.109,59	1.480.993,75
INGRESOS	336.024,49	590.757,07	932.183,48	1.524.306,10
<b>PARTIDAS CUENTAS DE ORDEN</b>				
CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00	0,00
CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0,00	0,00	0,00	0,00

1/ Los saldos contables de algunas cuentas específicas previos al 2015 no son comparables, debido a una modificación del plan de cuentas de entidades de seguros, que entró en vigencia el 1° de enero de 2015.  
 2/ El saldo de la cuenta de inversiones en instrumentos financieros de saldos contables (1.020 Inversiones en Instrumentos Financieros), no coincide con el informe de inversiones, pues este saldo incluye los intereses por cobrar, que no se consideran en el valor de mercado de la cartera de inversiones.  
 3/ No existirá total consistencia con los estados financieros, dado la naturaleza preliminar de los saldos contables y el reacomodo de algunas partidas a efectos de presentación en los estados financieros.

Si se presiona el botón con una cruz o signo de suma  de la cuenta “Activo”, se despliegan las cuentas segregadas que forman parte de los activos:



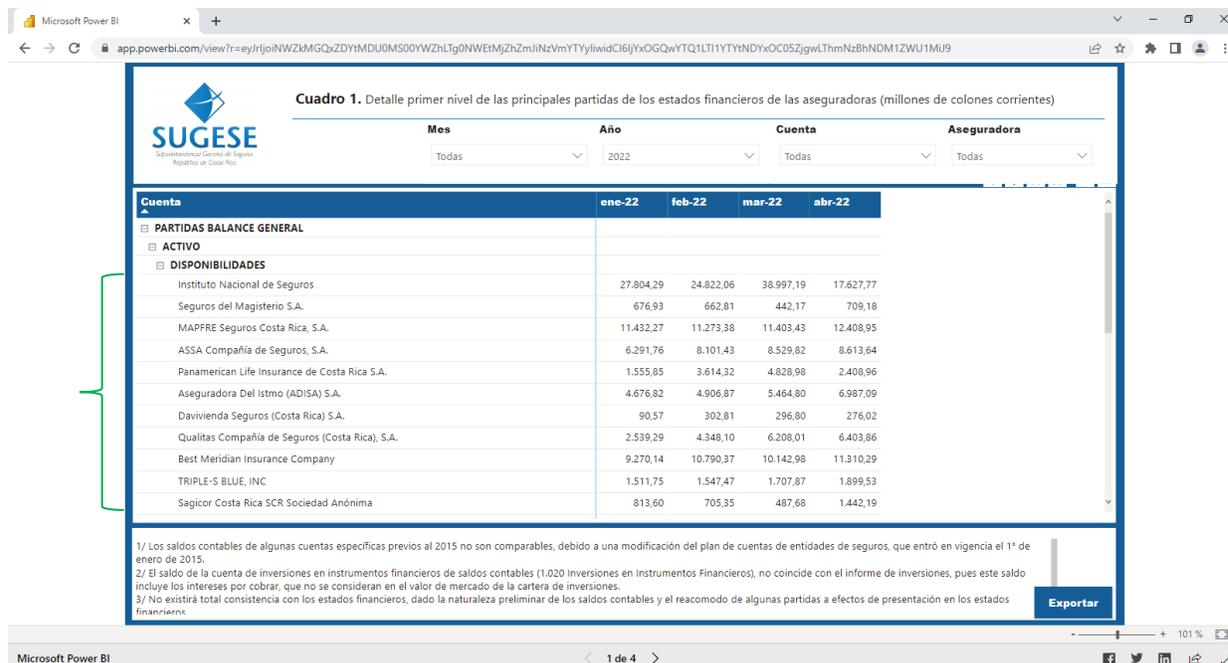
**Cuadro 1. Detalle primer nivel de las principales partidas de los estados financieros de las aseguradoras (millones de colones corrientes)**

Mes: Todas Año: 2022 Cuenta: Todas Aseguradora: Todas

Cuenta	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22
<b>PARTIDAS BALANCE GENERAL</b>				
<b>ACTIVO</b>				
DISPONIBILIDADES	71.864,48	74.623,33	91.542,71	72.564,70
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.847.939,32	1.847.974,12	1.821.225,47	1.839.130,67
CARTERA DE CRÉDITOS	43.380,32	43.263,75	43.353,59	43.202,29
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	329.912,94	336.935,55	328.608,16	341.527,56
CUENTAS ACREEDORAS Y DEUDORAS POR OPERACIONES DE COASEGUROS	-179,53	-172,26	-139,15	-109,33
PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS PROVISIONES TÉCNICAS	118.965,37	131.622,85	152.195,50	158.581,24
BIENES REALIZABLES	326,88	300,29	299,72	294,42
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	177.510,38	176.805,93	177.376,46	177.687,25
OTROS ACTIVOS	121.781,19	127.408,32	103.120,12	115.265,33
INVERSIONES EN PROPIEDADES	0,00	0,00	0,00	0,00
PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	93.661,35	95.888,61	96.575,48	97.497,95
<b>PASIVO</b>	<b>1.514.393,54</b>	<b>1.530.165,46</b>	<b>1.517.772,73</b>	<b>1.548.478,21</b>

1/ Los saldos contables de algunas cuentas específicas previos al 2015 no son comparables, debido a una modificación del plan de cuentas de entidades de seguros, que entró en vigencia el 1° de enero de 2015.  
 2/ El saldo de la cuenta de inversiones en instrumentos financieros de saldos contables (1.020 Inversiones en Instrumentos Financieros), no coincide con el informe de inversiones, pues este saldo incluye los intereses por cobrar, que no se consideran en el valor de mercado de la cartera de inversiones.  
 3/ No existirá total consistencia con los estados financieros, dado la naturaleza preliminar de los saldos contables y el reacondicionado de algunas partidas a efectos de presentación en los estados financieros.

A su vez, podría presionar el botón con una cruz  de la cuenta “Disponibilidades”, con lo cual se despliega el saldo respectivo por cada entidad aseguradora:



**Cuadro 1. Detalle primer nivel de las principales partidas de los estados financieros de las aseguradoras (millones de colones corrientes)**

Mes: Todas Año: 2022 Cuenta: Todas Aseguradora: Todas

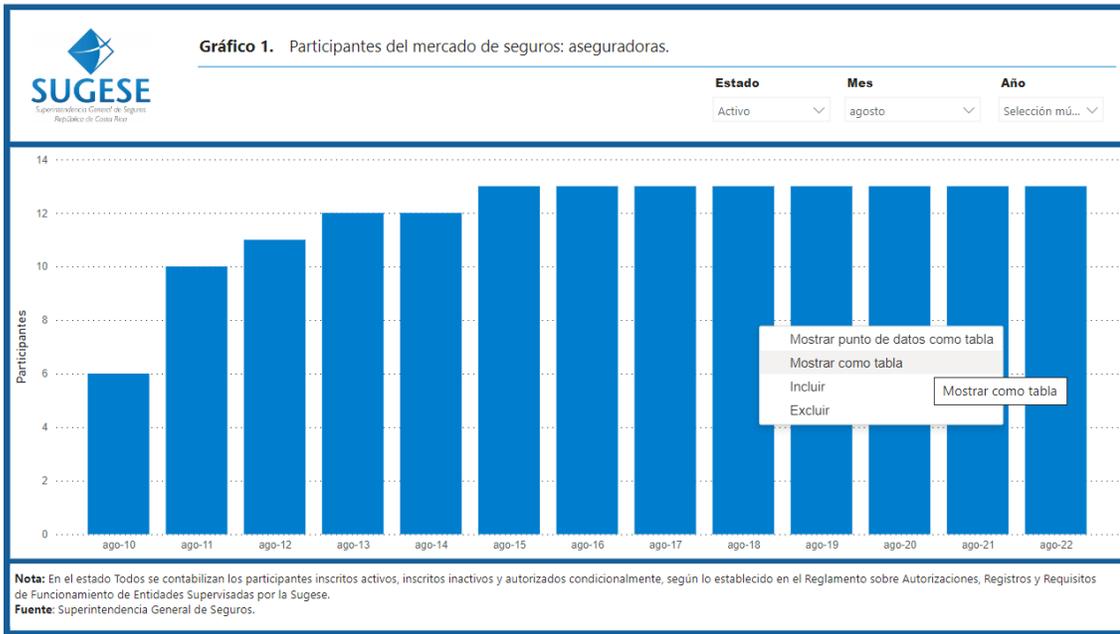
Cuenta	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22
<b>PARTIDAS BALANCE GENERAL</b>				
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>				
Instituto Nacional de Seguros	27.804,29	24.822,06	38.997,19	17.627,77
Seguros del Magisterio S.A.	676,93	662,81	442,17	709,18
MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A.	11.432,27	11.273,38	11.403,43	12.408,95
ASSA Compañía de Seguros, S.A.	6.291,76	8.101,43	8.529,82	8.613,64
Panamerican Life Insurance de Costa Rica S.A.	1.555,85	3.614,32	4.828,98	2.408,96
Aseguradora Del Istmo (ADISA) S.A.	4.676,82	4.906,87	5.464,80	6.987,09
Davivienda Seguros (Costa Rica) S.A.	90,57	302,81	296,80	276,02
Qualitas Compañía de Seguros (Costa Rica), S.A.	2.539,29	4.348,10	6.208,01	6.403,86
Best Meridian Insurance Company	9.270,14	10.790,37	10.142,98	11.310,29
TRIPLE-S BLUE, INC	1.511,75	1.547,47	1.707,87	1.899,53
Sajicor Costa Rica SCR Sociedad Anónima	813,60	705,35	487,68	1.442,19

1/ Los saldos contables de algunas cuentas específicas previos al 2015 no son comparables, debido a una modificación del plan de cuentas de entidades de seguros, que entró en vigencia el 1° de enero de 2015.  
 2/ El saldo de la cuenta de inversiones en instrumentos financieros de saldos contables (1.020 Inversiones en Instrumentos Financieros), no coincide con el informe de inversiones, pues este saldo incluye los intereses por cobrar, que no se consideran en el valor de mercado de la cartera de inversiones.  
 3/ No existirá total consistencia con los estados financieros, dado la naturaleza preliminar de los saldos contables y el reacondicionado de algunas partidas a efectos de presentación en los estados financieros.

La desagregación llegaría hasta este punto. Como se puede apreciar, a la par del nombre de la entidad no se presenta ningún otro botón. En caso de querer devolverse a un nivel superior, el botón que debe presionar es el que tiene el signo menos  que justamente aparece cuando se desagrega una categoría.

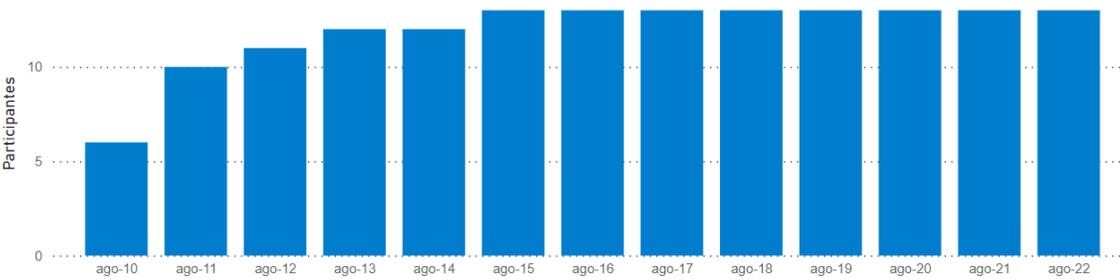
Por otra parte, en el caso de los gráficos, basta con posicionarse con el puntero sobre el elemento gráfico (punto, barra o línea) para obtener detalles de la información que contiene, de acuerdo con, el periodo o elemento visualizado.





Microsoft Power BI < 2 de 4 > 80 %

[Volver al informe](#)



Periodo (año y mes)	Aseguradoras
ago-10	6
ago-11	10
ago-12	11
ago-13	12
ago-14	12
ago-15	13
ago-16	13
ago-17	13
ago-18	13
ago-19	13
ago-20	13
ago-21	13
ago-22	13

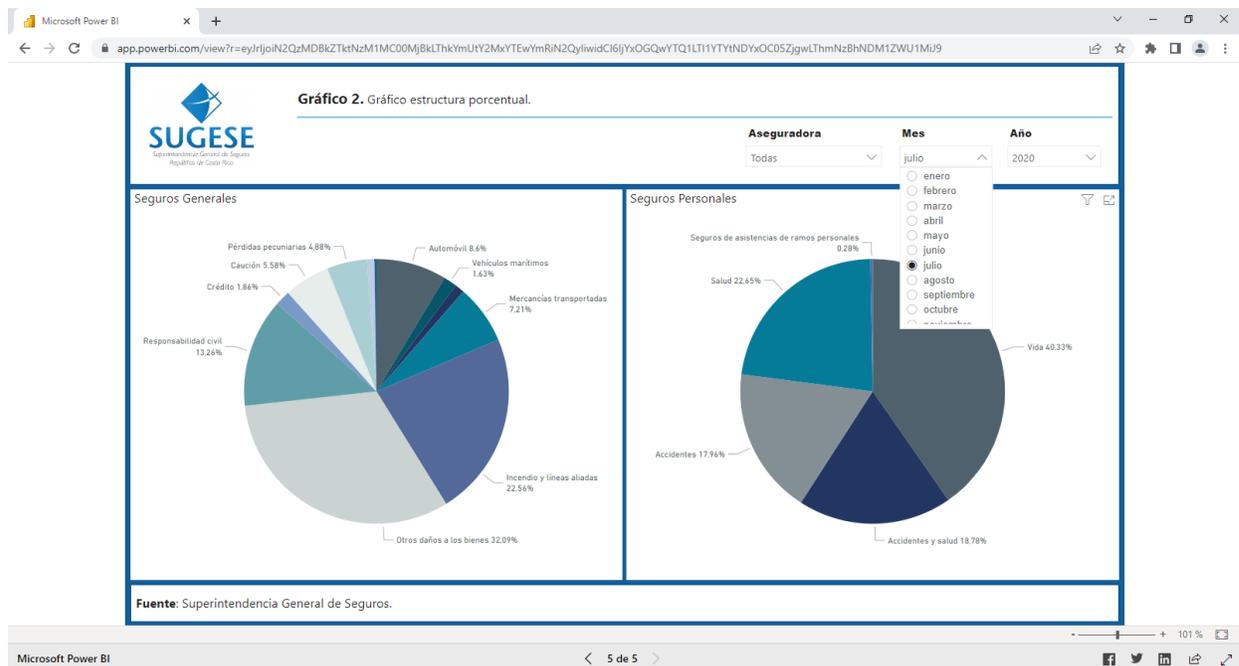
Microsoft Power BI < 2 de 4 > 100 %

## 4. Filtros en los reportes

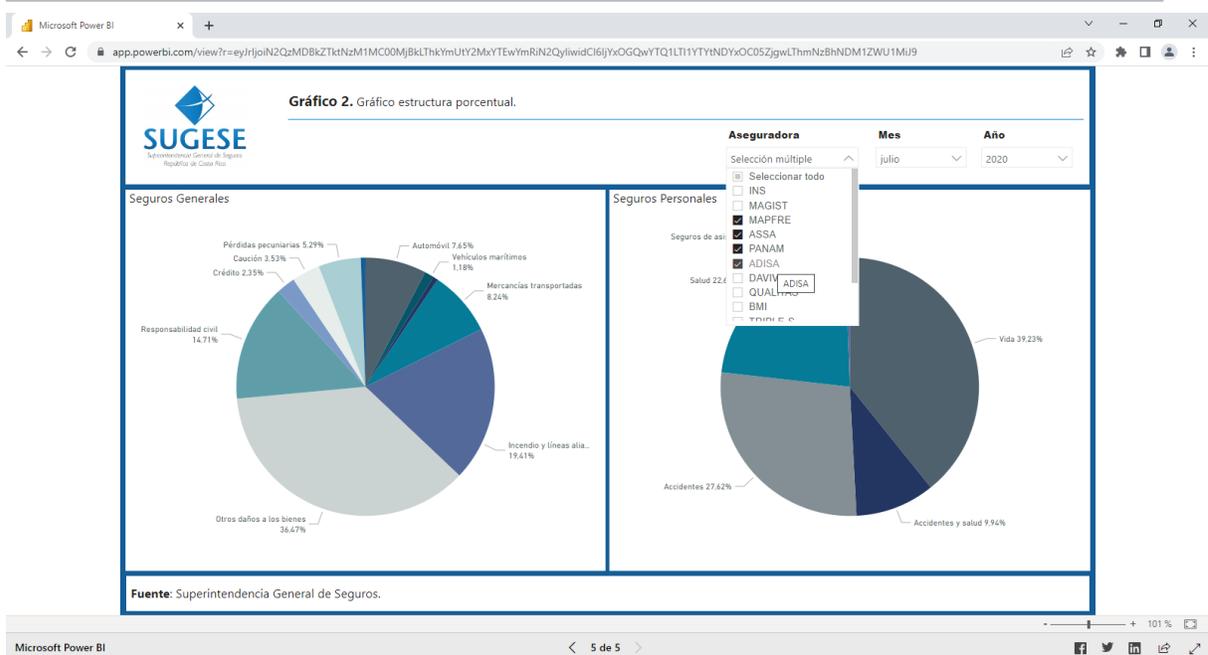
Cada cuadro y cada gráfico presenta una sección de filtros dependiendo de la naturaleza de los datos. Al realizar algún filtro particular, los datos mostrados en el cuadro o gráfico se actualizarán de manera interactiva.

Para una presentación armoniosa, por defecto, se presentan los datos filtrados por algún criterio particular, por ejemplo, los últimos periodos o algunos ramos. Sin embargo, el usuario puede abrir los filtros y utilizarlos a su discreción e interés.

Existen dos tipos de filtros. En primera instancia, están los de selección única, que presentan un listado de alternativas con una celda de forma redonda, donde solo es posible seleccionar una de las opciones:



También se encuentran los filtros con selección múltiple, donde se presenta el listado de opciones con celdas cuadradas, y es posible seleccionar más de una alternativa. Cabe mencionar que si no se presiona ninguna opción, el cuadro o gráfico muestra todas las categorías, algo que también se puede realizar con la opción “Seleccionar todo”.

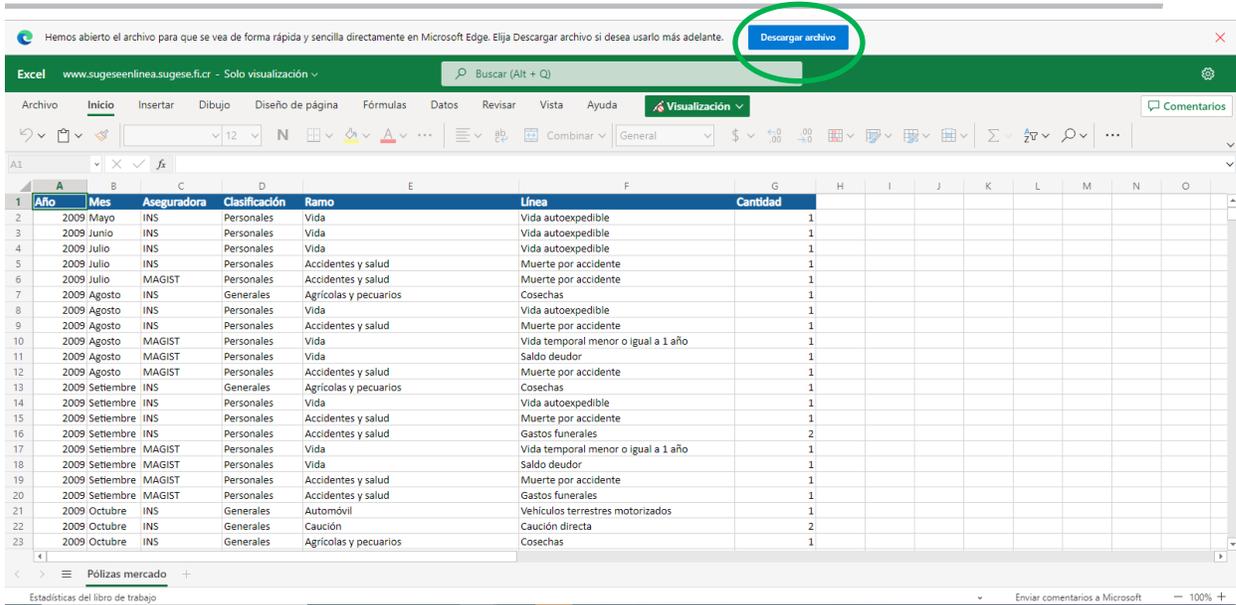


Es importante señalar que en cada pestaña del reporte se pueden realizar filtros de manera independiente respecto a las otras pestañas y sus filtros, pues en algunos se puede presentar diferente información con múltiples variables y dimensiones.

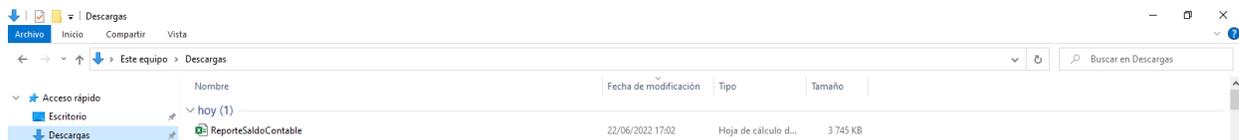
## 5. Exportar los datos de los reportes

Si se desea contar con los datos de origen de los reportes, se debe presionar el botón “Exportar” que se encuentra en la esquina inferior derecha del reporte. Esto generará un archivo en formato de Excel que se descargará de manera local en su carpeta de “Descargas”.





Dependiendo del navegador utilizado se puede ver el acceso al archivo generado en la barra inferior o superior de la pantalla, como se observa en las imágenes previas. Caso contrario se debe ir a la carpeta de “Descargas”.



Cada archivo presenta una serie de variables que permiten replicar los cuadros o gráficos presentados. Sin embargo, **no se descargan ni los cuadros ni los gráficos.**

En cada descarga, los datos serán los históricos desde el primer periodo disponible hasta el último corte de publicación, con lo cual el usuario contará siempre con la serie de datos completa para los fines que requiera.