

1. RESUMEN MERCADO DE SEGUROS 2024

Al cierre del periodo 2024, el mercado de seguros nacional mostró una tasa de crecimiento interanual de 9,9%, variación superior a la inflación anual¹, que para este año fue de 0,84%. El monto de primas sobrepasó por tercer año consecutivo el billón de colones, mostrando una dinámica muy superior en términos relativos al crecimiento económico del 2024; la tasa de variación del PIB, según proyecciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR), para el 2024 fue de 4,1%².

El monto de siniestros pagados también mostró cambios importantes, al crecer un 13,7% con respecto al 2023, con lo cual se observa que los seguros dieron una mayor cobertura en los distintos sectores que protegen.

PRIMAS Y SINIESTROS (MILLONES DE COLONES)

AÑO	PRIMAS
2023	1 073 411,9
2024	1 180 653,2

↑ Aumento
9,9 %

AÑO	SINIESTROS
2023	496 358,6
2024	564 769,6

↑ Aumento
13,7 %

La oferta de productos de seguros finalizó el año con 12 pólizas menos que las registradas en el 2023; este saldo fue el resultado del registro de 23 pólizas nuevas y de la des inscripción de 35 pólizas durante 2024. Mientras el número de aseguradoras en operación continuó en 12³, la cantidad de intermediarios se mantuvo estable, mientras que continuó la tendencia al aumento en la cantidad de agentes y corredores de seguros acreditados.

PRODUCTOS

AÑO	TOTALES
2023	829
2024	817



AÑO	PERSONALES
2023	400
2024	397



AÑO	GENERALES
2023	429
2024	420



PARTICIPANTES ACTIVOS DEL MERCADO DE SEGUROS

SOCIEDADES AGENCIA

AÑO	TOTAL
2023	21
2024	21

AGENTES DE SEGUROS

AÑO	TOTAL
2023	1072
2024	1153

SOCIEDADES CORREDORAS

AÑO	TOTAL
2023	38
2024	38

CORREDORES DE SEGUROS

AÑO	TOTALES
2023	711
2024	772

OPERADORES AUTOEXPEDIBLES

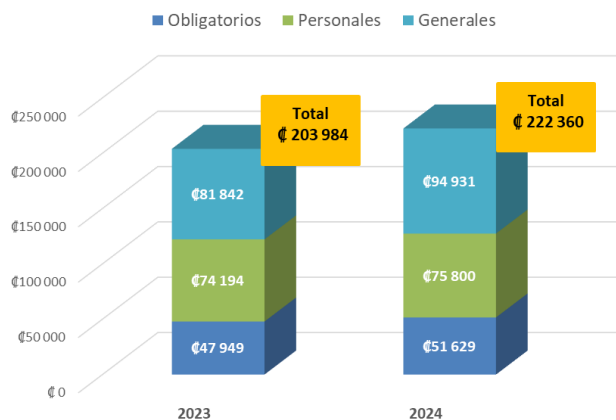
AÑO	TOTALES
2023	83
2024	83

¹ <https://gee.bccr.fi.cr/indicadoreseconomicos/Cuadros/fmVerCatCuadro.aspx?idioma=1&CodCuadro=%202732>

² <https://gee.bccr.fi.cr/indicadoreseconomicos/Cuadros/fmVerCatCuadro.aspx?idioma=1&CodCuadro=%205784>

³ La aseguradora Océánica de Seguros cambió su nombre a MNK en noviembre 2024.

Gráfico 1.1
Prima directa en colones per cápita*

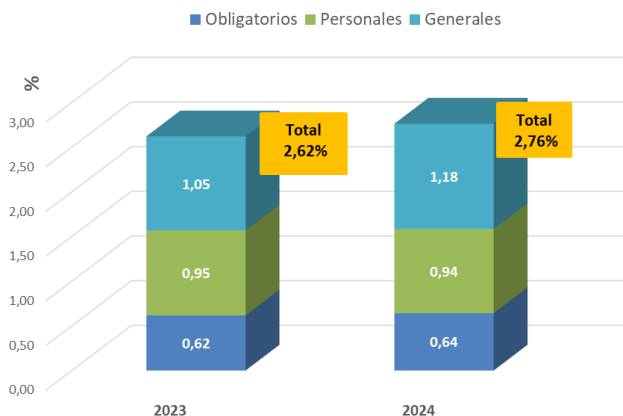


La densidad del mercado de seguros, aproximada con la prima per cápita, pasó de € 203 984 en 2023 a € 222 360 para el periodo 2024, equivalente a un aumento aproximado del 9%.

El aumento de la prima per cápita se observó tanto en los seguros voluntarios como en los obligatorios, sobresaliendo la variación en el segmento de los voluntarios generales con un aumento interanual aproximado del 16%.

*POBLACIÓN TOMADA DE LAS PROYECCIONES DEL INEC Y CCP

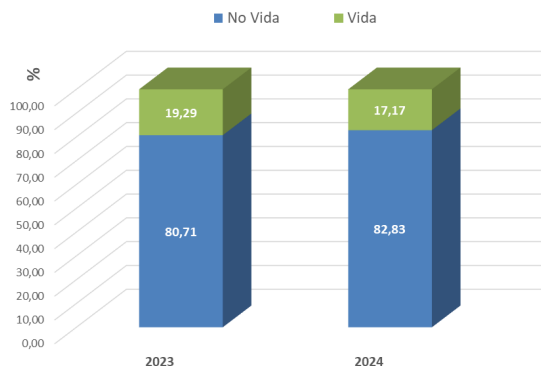
Gráfico 1.2
Prima directa como % del PIB*



La penetración, medida como la proporción de las primas brutas sobre el valor nominal del Producto Interno Bruto (PIB) anual, mostró un aumento de 0,14 p.p. entre 2023 y 2024, manteniendo un sostenido crecimiento del sector de seguros con respecto al resto de la economía local.

*PIB DEL 2023 AJUSTADO Y PROYECTADO POR BCCR PARA 2024

Gráfico 1.3
Prima vida y no vida como % del total



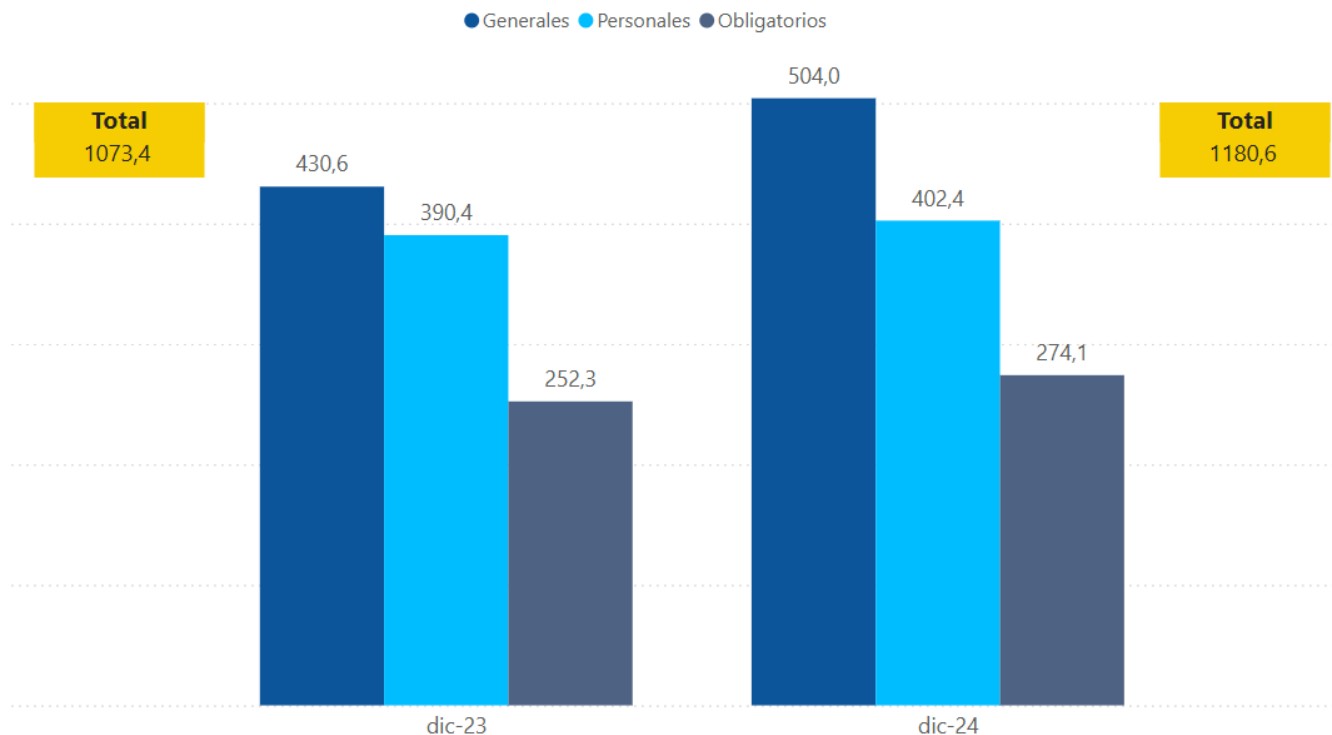
La proporción de las primas de vida con respecto al primaje total presentó una baja de 2,12 puntos porcentuales de 2023 al cierre de 2024. Esto se debe a la reducción del primaje en el ramo de vida, así como el incremento de otros ramos destacando los de automóviles, salud y otros daños a los bienes.

2. PRIMAS Y SINIESTROS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 2

Ingresos por primas según categoría de seguro, diciembre 2023 – diciembre 2024

(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

Al cierre del periodo 2024, las primas del mercado de seguros tuvieron un aumento interanual de 9,9% con respecto a 2023, equivalente a ₡ 107,2 mil millones; esta cifra fue el resultado del incremento de ₡21,8 mil millones en los seguros obligatorios y de ₡ 85,4 mil millones en los seguros voluntarios. Este crecimiento fue consistente con la tasa de aceleración interanual de las primas, que alcanzó 4,5 puntos porcentuales (p.p.) para este periodo.

La dinámica de los seguros obligatorios respondió al incremento de 11,08% (₡ 7,2 mil millones) en los ingresos por primas del Seguro Obligatorio de Vehículos Automotores (SOA) y de 10,2% (₡ 14,6 mil millones) en las primas del Seguro de Riesgos del Trabajo (RT), cuyo monopolio se rompió en 2024 con la incorporación de un nuevo oferente: MNK Seguros compañía Aseguradora.

En el caso de los seguros voluntarios se observó un aumento del 10,4%, producto de un crecimiento en la categoría de seguros generales del 17,0% y un incremento en los seguros personales del 3,0%.

Cuadro1
Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, diciembre 2023 – diciembre 2024

(porcentajes y millones de colones corrientes)

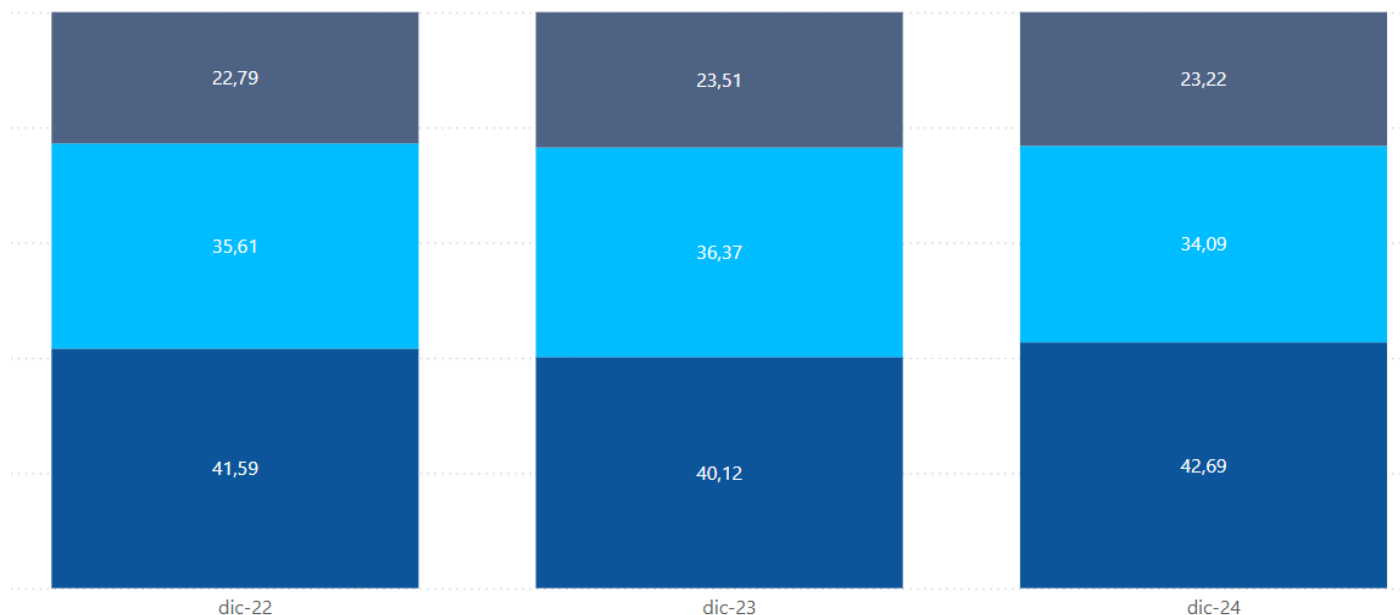
Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total	9,9	107.241,4
Obligatorios	8,6	21.811,9
Voluntarios	10,4	85.429,5
Generales	17,0	73.381,7
Personales	3,0	12.047,7
Inflación acumulada	0,8	
Variación media IMAE	4,4	
Variación Tipo Cambio	-2,6	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 3
Composición de los ingresos por primas totales, según categoría de seguro, diciembre 2022 – diciembre 2024

(porcentajes)

● Generales ● Personales ● Obligatorios



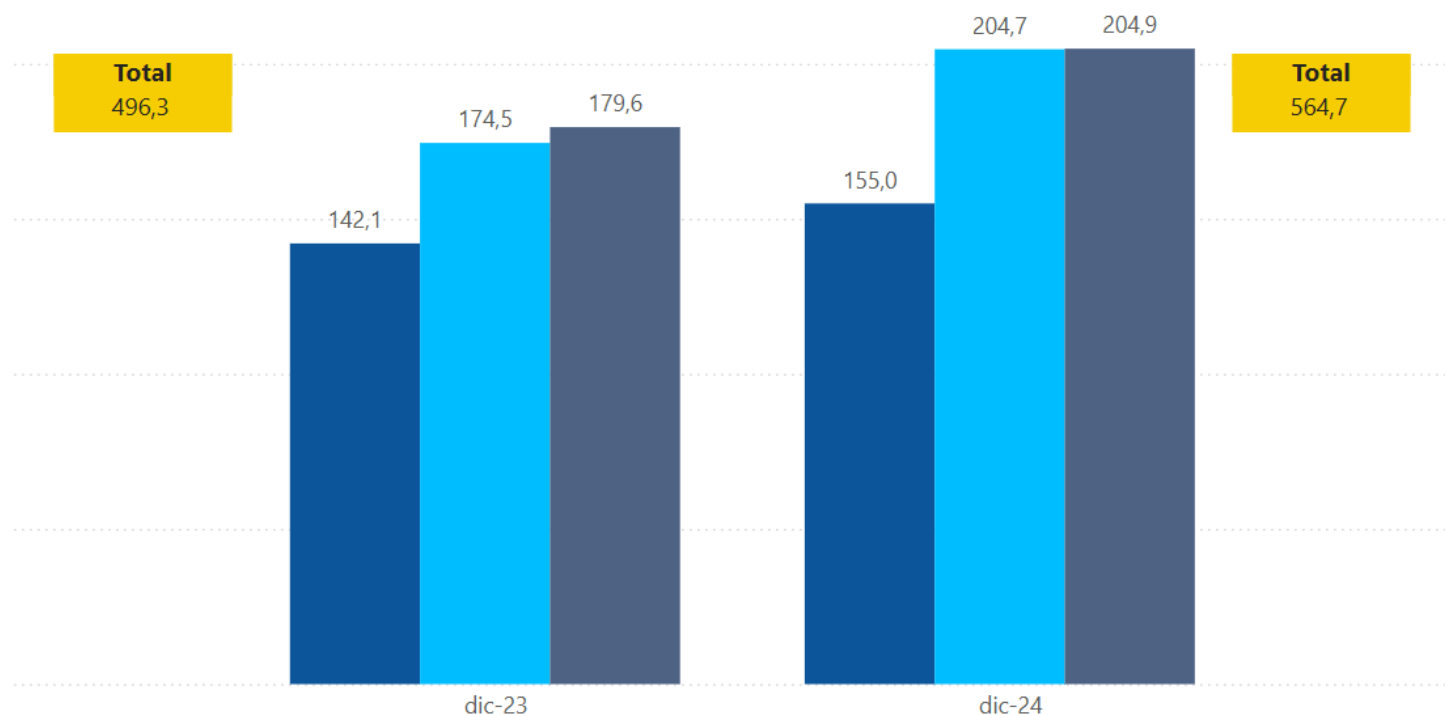
Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

Gráfico 4

Siniestros pagados según categoría de seguro diciembre 2023 – diciembre 2024

(miles de millones de colones corrientes)

● Generales ● Personales ● Obligatorios



Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

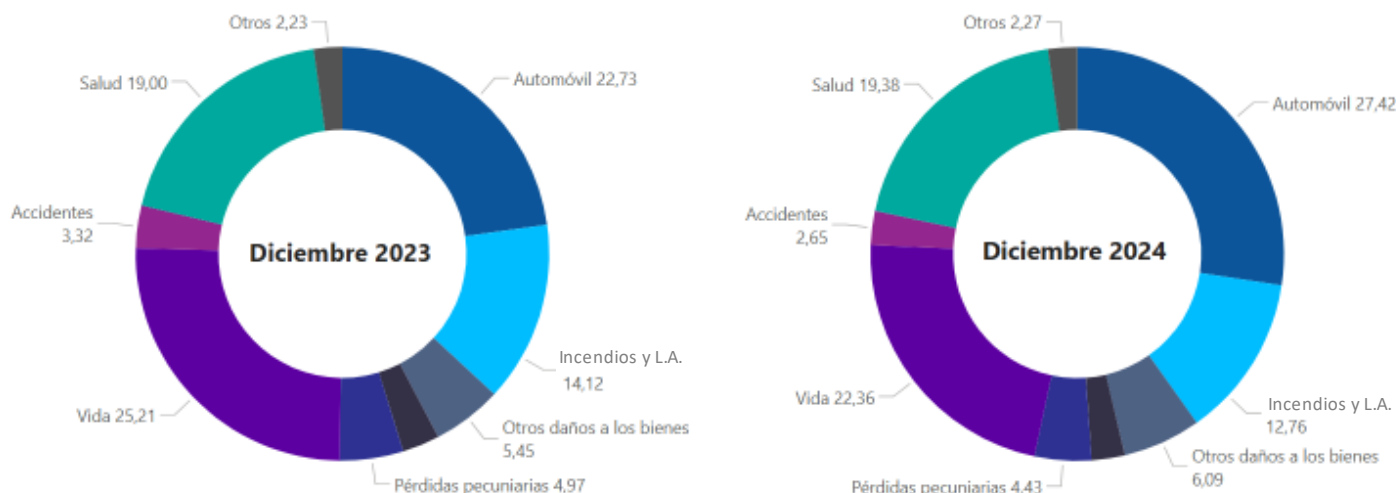
En cuanto a los siniestros de 2024, se registró un aumento de 13,7% en comparación con 2023, para una variación absoluta de ₡ 68,4 mil millones, dado un aumento de ₡ 25,3 millones en los siniestros asociados a seguros obligatorios y de ₡ 43,1 mil millones en los de seguros voluntarios.

El crecimiento en los seguros obligatorios respondió mayormente al incremento de 15,2% (₡ 20,2 mil millones) en los siniestros del Seguro de Riesgos del Trabajo (RT) y también al incremento del 10,8% (₡ 5,1 mil millones) en los siniestros del Seguro Obligatorio de Vehículos Automotores (SOA).

En el caso de los seguros voluntarios se observó un incremento de 13,5%, explicado por el crecimiento de 9,0% en los siniestros de seguros personales y un 17,2% en los siniestros de los seguros generales.

3. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 5
Composición de primas por ramo, diciembre 2023 – diciembre 2024
 (porcentajes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

Cuadro 2
Variación de las primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2023 – diciembre 2024
 (miles de millones de colones corrientes y porcentajes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	10,4	85,4
Automóvil	33,1	61,8
Salud	12,5	19,6
Otros daños a los bienes	23,4	10,5
Mercancías transportadas	8,6	0,9
Vehículos marítimos	35,9	0,4
Aviación	32,7	0,4
Caución	11,5	0,4
Crédito	10,1	0,0
Agrícolas y pecuarios	-22,8	0,0
Seguros de asistencias de ramos personales	203,8	0,0
Incendio y líneas aliadas	-0,2	-0,2
Responsabilidad civil	-1,6	-0,3
Pérdidas pecuniarias	-1,6	-0,6
Accidentes	-11,8	-3,2
Vida	-2,0	-4,3

Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

Para el periodo 2024, los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje fueron automóviles, vida, salud e incendio y líneas aliadas, respectivamente. En conjunto, estos 4 ramos representaron el 81,94% de las primas del mercado voluntario.

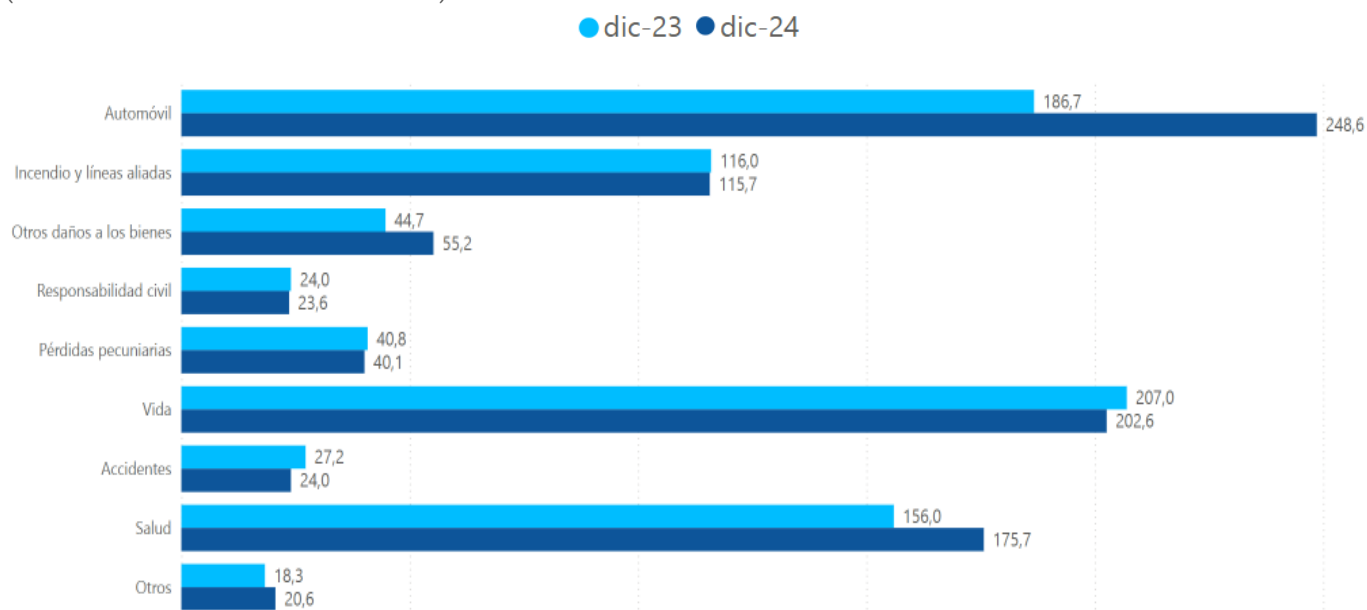
El ramo con el mayor crecimiento absoluto en primaje para 2024 fue el de automóviles, con un incremento del 33,1% equivalente a más de ₡ 61,8 miles millones. El 84% de este incremento se explica por cambios en las condiciones contractuales relacionados con la vigencia de los contratos de este ramo del INS, por lo que no se espera que el efecto de este cambio en las tasas de crecimiento sea permanente (Ver gráfico 10, el efecto en participación de mercado se analiza más adelante).

Por otra parte, vida fue el ramo de los seguros voluntarios que mostró la mayor baja en primas, con ₡ 4,3 mil millones menos, una reducción equivalente al 2,0%, a pesar de esta variación continúa como uno de los principales ramos para el mercado costarricense en 2024.

Gráfico 6

Ingresos por primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2023 – diciembre 2024

(miles de millones de colones corrientes)



Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

4. ESTRUCTURA DEL MERCADO

Gráfico 7

Composición de las primas según aseguradora, diciembre 2023 – diciembre 2024
(porcentajes)

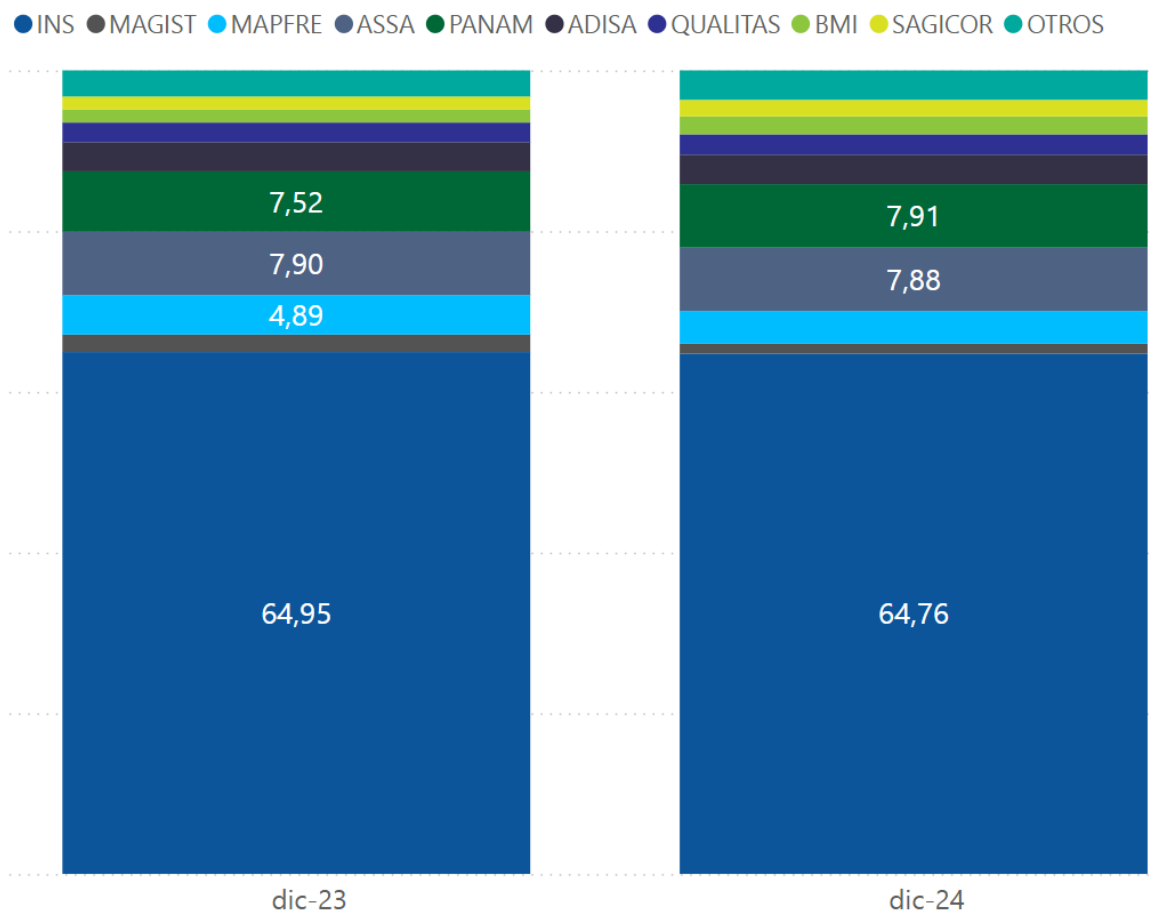
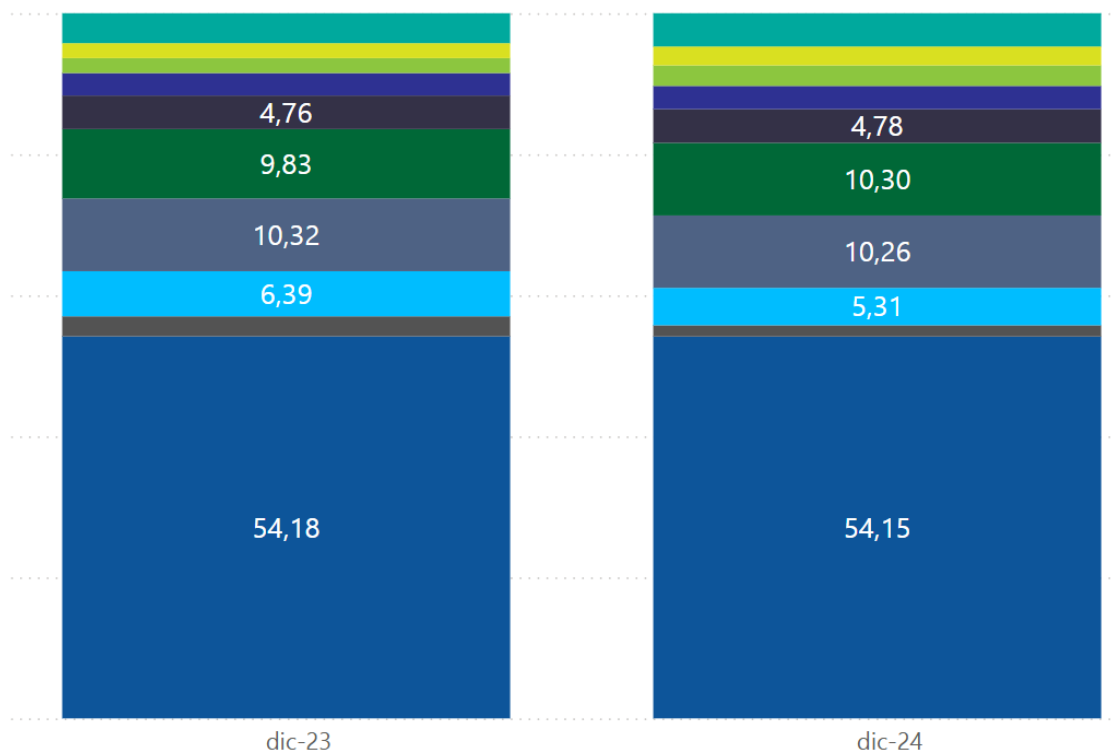


Gráfico 8

Composición de las primas de seguros voluntarios según aseguradora, diciembre 2023 – diciembre 2024
(porcentajes)

● INS ● MAGIST ● MAPFRE ● ASSA ● PANAM ● ADISA ● QUALITAS ● BMI ● SAGICOR ● OTROS



Fecha	INS	MAGIST	MAPFRE	ASSA	PANAM	ADISA	QUALITAS	BMI	SAGICOR	OTROS
dic-23	54,18	2,84	6,39	10,32	9,83	4,76	3,19	2,12	2,12	4,24
dic-24	54,15	1,59	5,31	10,26	10,30	4,78	3,29	2,91	2,68	4,72

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 9

Composición de las primas según aseguradora para seguros generales y principales ramos, diciembre 2023 – diciembre 2024 (porcentajes)

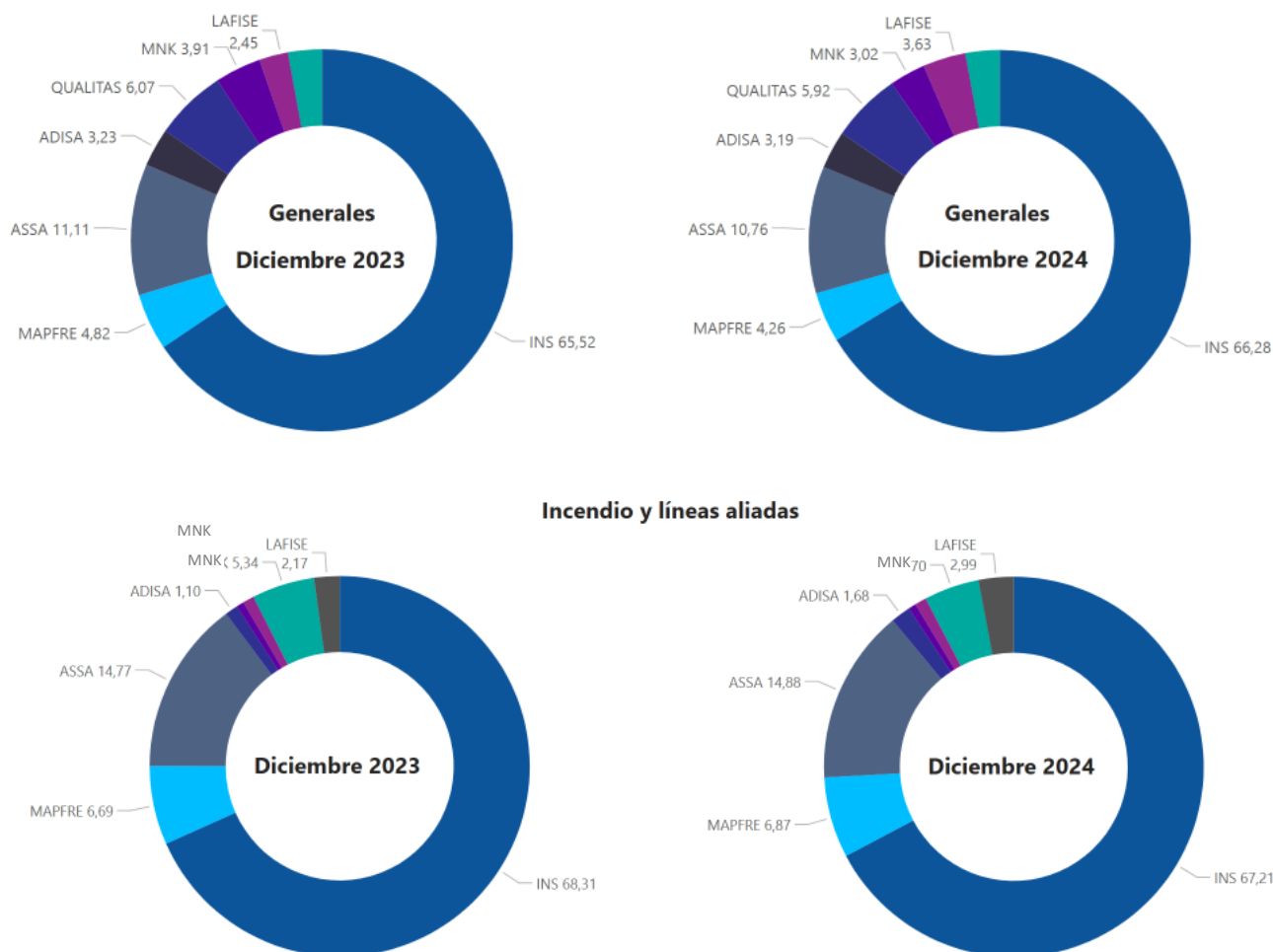
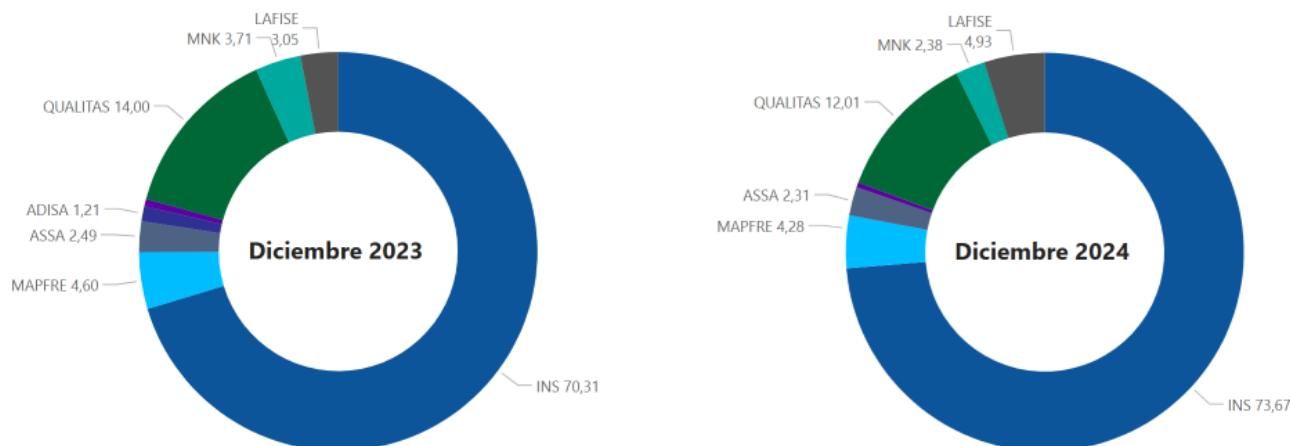
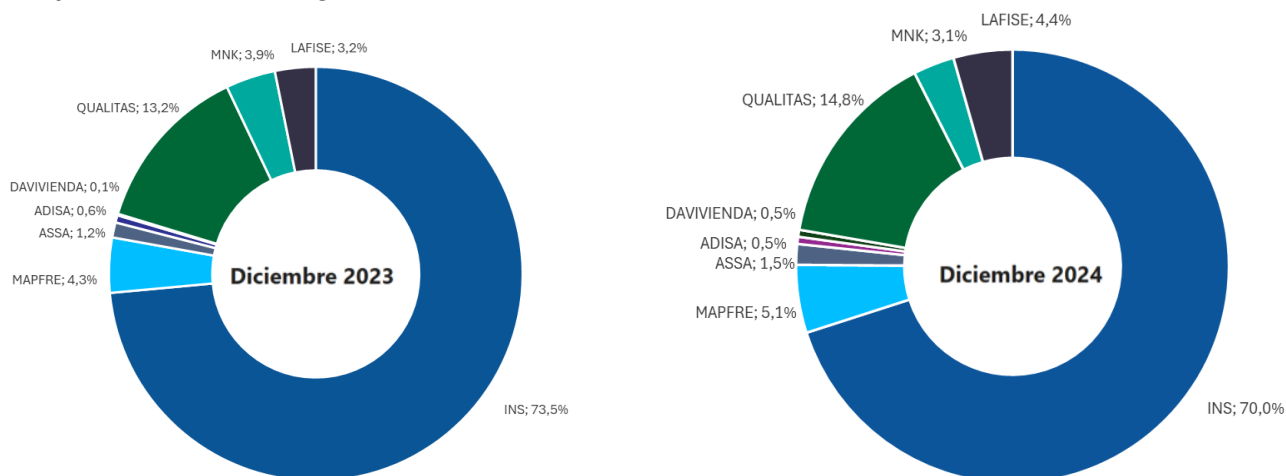


Gráfico 10

Composición de las primas y primas netas del ramo de automóviles por aseguradoras, diciembre 2023 – diciembre 2024 (porcentajes)

Primas Brutas

Primas Imputadas Netas de Reaseguro


En relación con lo indicado en la sección 3, con respecto al incremento en el monto de las primas del ramo de automóvil, se realizó una comparación de la distribución porcentual de las primas entre las aseguradoras de este segmento con la composición de las primas imputadas netas de reaseguro, esto por cuanto este último concepto es una línea de las cuentas técnicas que ajusta las primas brutas por temas de reaseguro y de provisiones, incluyendo la provisión de primas no devengadas, lo que permite aislar el efecto del cambio en la forma de suscripción de los contratos de automóviles.

De dicha comparación se aprecia como la participación del INS en este ramo pasa de 73,6% a 70,0% aproximadamente, considerando que las primas netas no contemplan las primas no devengadas que se irán contabilizando conforme pase el periodo de vigencia de los contratos. Así, se mantiene la tendencia observada de una caída en la participación del INS en dicho ramo.

Las primas acumuladas de seguros generales voluntarios crecieron 17,0% en 2024, lo cual representó un aumento de ₡ 73,3 mil millones en comparación con 2023. Los ramos que bajaron el primaje con respecto a igual mes del año anterior fueron el agropecuario, el de pérdidas pecuniarias, el de responsabilidad civil, el de incendios y líneas aliadas y el agropecuario, mientras que los demás tuvieron incrementos.

Cuadro 3

Variación absoluta y relativa de las primas de seguros generales, diciembre 2023 – diciembre 2024
 (porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Ramo	Estructura (%) año anterior	Estructura (%) año referencia	Variación absoluta (C)	Variación participación (p.p)
Automóvil	43,35	49,32	61,88	5,97
Otros daños a los bienes	10,39	10,96	10,51	0,57
Mercancías transportadas	2,64	2,45	0,98	-0,19
Vehículos marítimos	0,30	0,35	0,47	0,05
Caución	0,84	0,80	0,41	-0,03
Aviación	0,28	0,32	0,40	0,04
Crédito	0,12	0,11	0,05	-0,01
Agrícolas y pecuarios	0,04	0,02	-0,04	-0,02
Incendio y líneas aliadas	26,93	22,96	-0,26	-3,97
Responsabilidad civil	5,57	4,68	-0,39	-0,89
Pérdidas pecuniarias	9,48	7,97	-0,66	-1,51
Total	100,00	100,00	73,38	

El 82,9% del valor de las primas de los seguros generales colocados durante el 2024 fueron comercializados por el INS, ASSA y Quálitas.

Gráfico 11

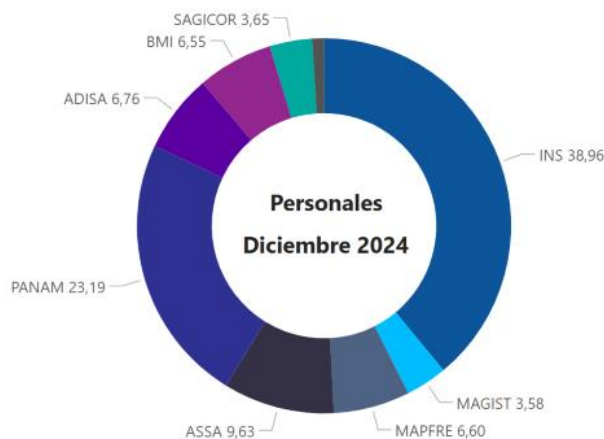
Ingresos por primas de seguros generales por aseguradora, diciembre 2023 – diciembre 2024
 (millones de colones corrientes)



6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 12

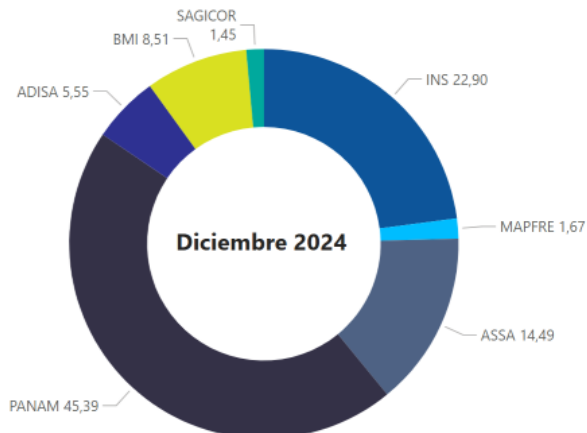
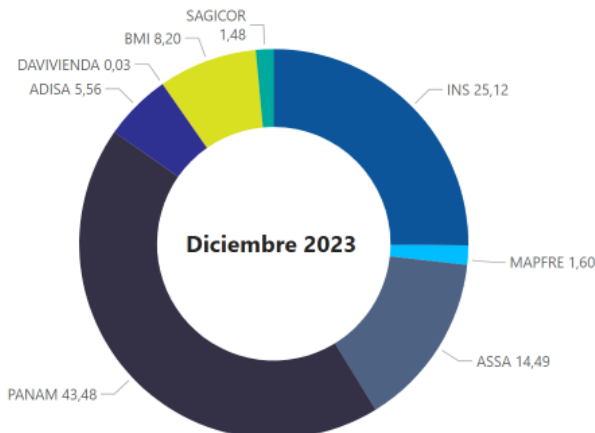
Composición de las primas según aseguradora para seguros personales y principales ramos, diciembre 2023 – diciembre 2024 (porcentajes)



Vida



Salud



Las primas de seguros personales voluntarios subieron 3,0% en 2024, en comparación con el año previo, lo que significó ₡ 12,0 mil millones más en el monto de las primas. Solo el ramo de salud presentó un incremento, mientras Vida y Accidentes tuvieron bajas con respecto al 2023. Tres aseguradoras disminuyeron su primaje en esta categoría.

Cuadro 4
Variación absoluta y relativa de las primas de seguros voluntarios personales, diciembre 2023 – diciembre 2024

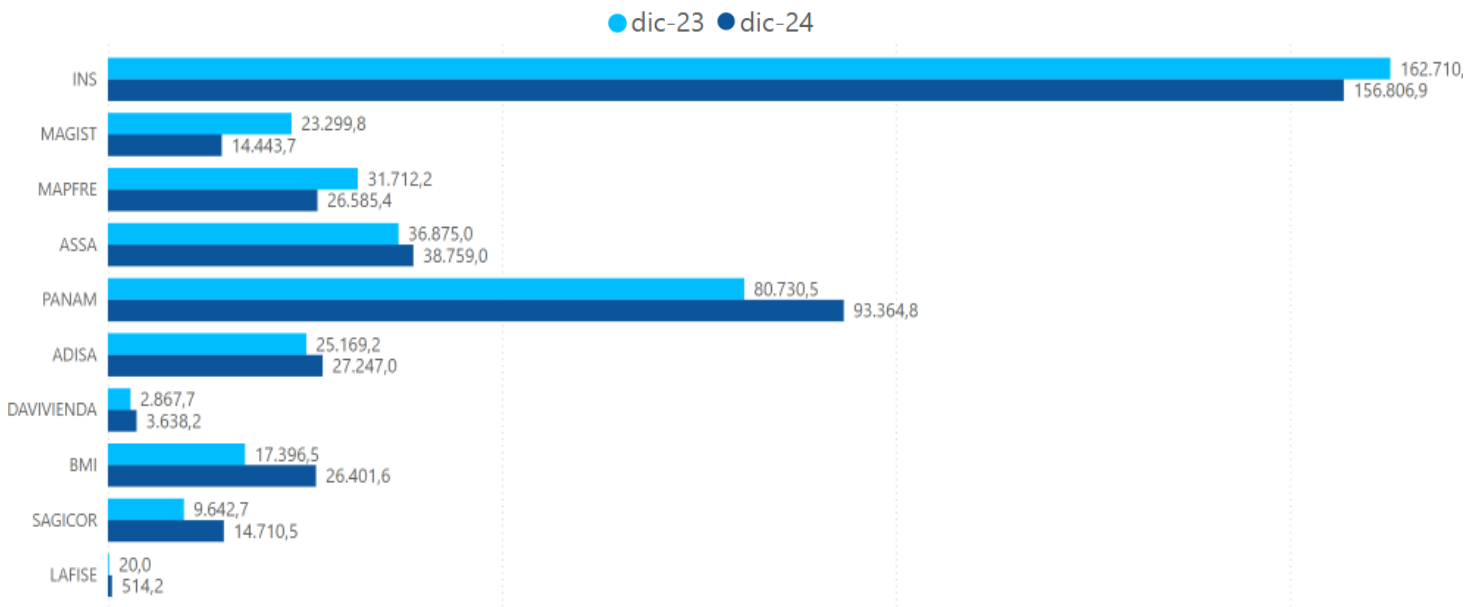
(porcentajes, miles de millones de colones y puntos porcentuales)

Ramo	Estructura (%) año anterior	Estructura (%) año referencia	Variación absoluta (₡) ▼	Variación participación (p.p)
Salud	39,97	43,65	19,63	3,68
Accidentes	6,99	5,97	-3,24	-1,02
Vida	53,03	50,36	-4,34	-2,67
Total	100,00	100,00	12,04	

El 71,8% de las primas de los seguros voluntarios personales colocadas en 2024, fueron comercializadas por INS, Panamerican Life y ASSA.

Gráfico 13
Ingresos por primas de seguros personales por aseguradora, diciembre 2023 – diciembre 2024

(millones de colones corrientes)



7. RESULTADOS CONTABLES DEL PERIODO

El resultado contable al cierre de 2024 fue positivo para el total del mercado asegurador, por lo que los ingresos superaron los gastos durante el periodo.

Para este año el resultado creció aproximadamente en ₡ 9,6 mil millones con respecto al resultado de 2023, esta cifra equivale a un 27,5%; solo dos entidades presentaron valores negativos y solo 3 aseguradoras presentaron resultados de menor magnitud que el registrado en 2023.

Cuadro 5
Resultado del periodo de las aseguradoras
(miles de millones de colones)

Entidad Aseguradora	2023	2024
ADISA	-613,0	1 300,1
ASSA	-140,4	76,1
BMI	-2 047,3	-1 383,3
DAVIVIENDA	632,2	1 303,1
INS	29 867,0	28 176,7
LAFISE	-688,9	871,7
MAGIST	3 232,9	1 143,3
MAPFRE	1 423,3	2 695,0
MNK	-412,4	-1 705,3
PANAM	161,1	7 494,7
QUALITAS	1 053,5	1 974,5
SAGICOR	2 818,5	3 035,2
Total	35 286,7	44 981,8

Para analizar de manera más detallada estos resultados se tienen a disposición las Cuentas técnicas que se describen en la siguiente sección, que separan los ingresos y gastos técnicos (cuentas directamente relacionadas con la actividad aseguradora) de las cuentas de ingresos y gastos asociadas a las operaciones financieras, así como segregando por ramo.

8. CUENTA TÉCNICA

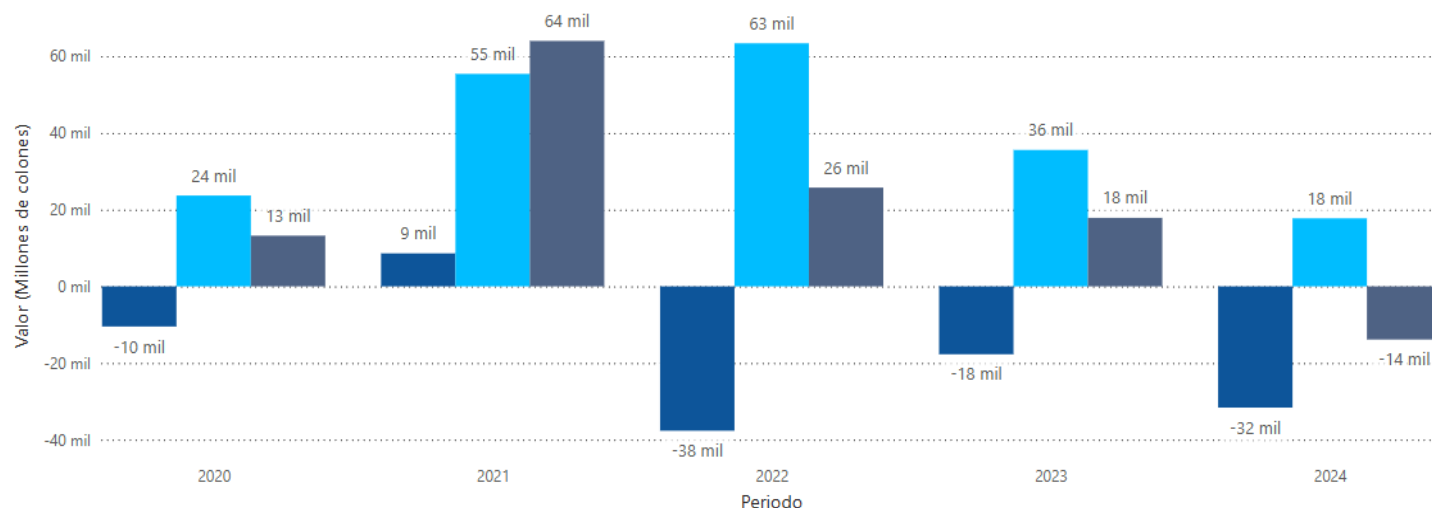
A continuación, se presentan los resultados técnicos y financieros⁴ de las aseguradoras de 2020 a 2024:

Gráfico 14

Resultado técnico del mercado de seguros según tipo, 2020 – 2024

(miles de millones corrientes)

Tipo ● Obligatorios ● Voluntarios ● Mercado total



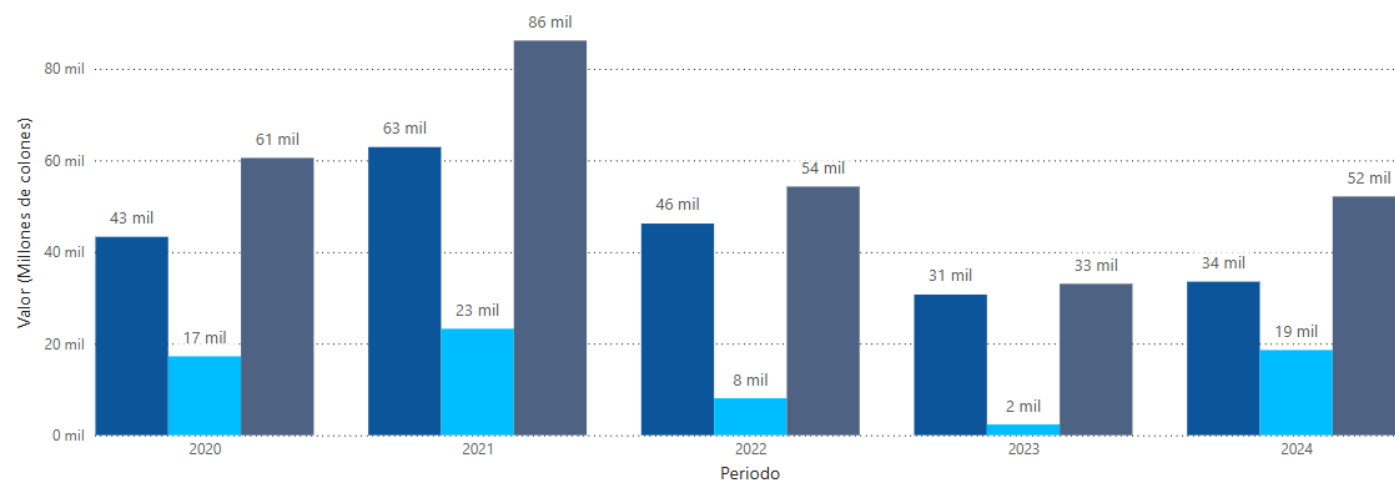
Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

Gráfico 15

Resultado financiero del mercado de seguros según tipo, 2020 – 2024

(miles de millones corrientes)

Tipo ● Obligatorios ● Voluntarios ● Mercado total



Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

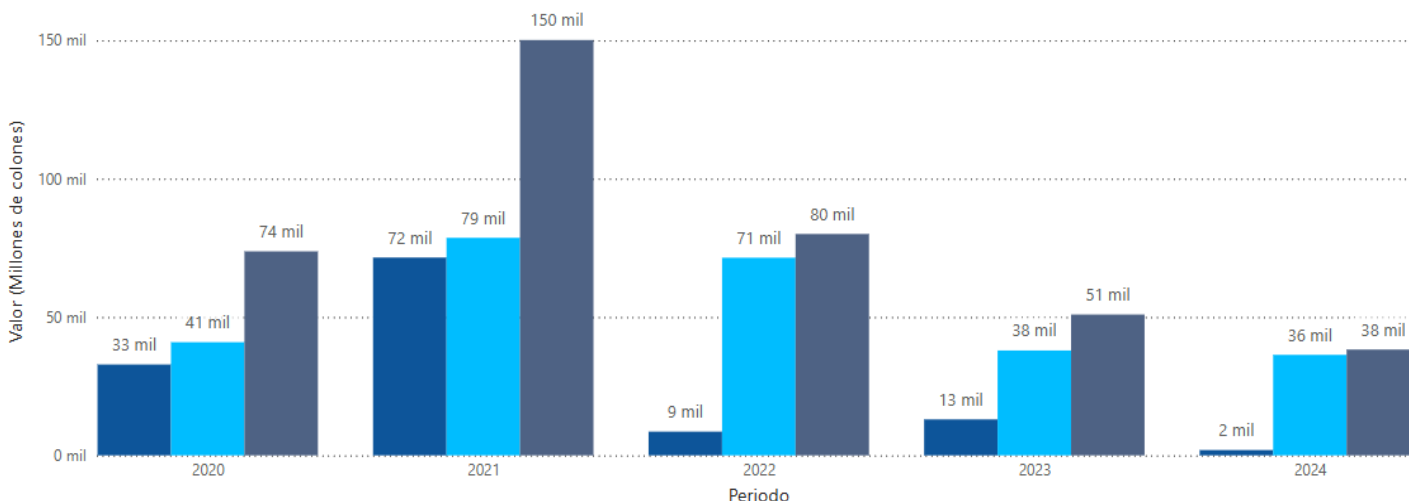
⁴ Para mayor detalle ver el [Reporte Resultado Técnico-Financiero](#), disponible en el sitio web de la Superintendencia, donde se publica la cuenta técnica desde 2017, por aseguradora y por ramo y para todo el mercado.

Gráfico 16

Resultado técnico-financiero del mercado de seguros según tipo, 2020 – 2024

(miles de millones corrientes)

Tipo ● Obligatorios ● Voluntarios ● Mercado total



Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

El resultado técnico del mercado nacional del 2024 fue negativo, su magnitud fue de - $\text{C} 13,8$ mil millones; es el tercer año consecutivo en el que este resultado presenta disminuciones comparado con el año precedente, pasando de $\text{C} 64,0$ mil millones en el 2021, a $\text{C} 25,7$ mil millones en el 2022, a $\text{C} 17,8$ mil millones en el 2023 y a la cifra negativa mencionada previamente en 2024.

Agregando por tipo de seguros, los obligatorios presentaron resultados negativos y los voluntarios resultados positivos; sin embargo, hay varios de los ramos voluntarios que también presentaron cifras inferiores a cero (ver cuadro 6).

Los datos registrados en 2024 revelan un deterioro en el resultado técnico de los seguros obligatorios con respecto a 2023. Este comportamiento en este segmento de seguros es habitual, pero resalta en 2024 que el seguro de Riesgos del Trabajo duplicó el monto de resultado técnico negativo con respecto a 2023.

Por su parte, el resultado financiero en 2024 registró valores positivos, con un aumento del 57,6% con respecto al periodo anterior; debido a ello se observó un resultado final positivo de $\text{C} 38 260,3$ millones, al agregar los resultados técnicos y financieros. A pesar de obtener una cifra positiva en el resultado global, esta es menor en 24,8% que el resultado observado en 2023.

Cuadro 6
Resultado técnico y financiero del mercado de seguros según ramo, 2024

(millones de colones)

Ramo	Técnico	Financiero	Técnico - Financiero
Vida	17 392,2	4 966,7	22 358,8
Pérdidas pecuniarias	7 042,3	890,6	7 932,8
Obligatorio de automóviles (SOA)	1 824,7	5 388,5	7 213,2
Automóvil	2 380,5	3 844,1	6 224,5
Caución	3 193,4	755,0	3 948,4
Otros daños a los bienes	2 774,5	417,0	3 191,5
Responsabilidad civil	1 324,6	190,4	1 515,1
Mercancías transportadas	1 210,6	77,8	1 288,4
Agrícolas y pecuarios	-699,4	1 609,8	910,4
Accidentes	317,7	323,9	641,6
Vehículos marítimos	117,5	13,6	131,1
Crédito	-351,2	17,7	-333,5
Aviación	-662,9	31,4	-631,5
Incendio y líneas aliadas	-7 070,7	2 754,9	-4 315,7
Riesgos del trabajo (SRT)	-33 434,0	28 140,6	-5 293,4
Salud	-9 226,6	2 702,7	-6 524,0
Total	-13 864,5	52 124,8	38 260,3

Para el periodo 2024, el ramo con el mejor resultado técnico fue el de Vida, seguido por el ramo de Pérdidas pecuniarias y Caucción; sin embargo, de estos tres ramos solo el de Caucción presentó un monto superior al registrado en el periodo previo.

El ramo del Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo presentó un deterioro en el resultado técnico, mientras que el ramo del Seguro Obligatorio de Automóviles aumentó su resultado técnico a ₡ 1 824,7 millones, invirtiendo en este periodo la tendencia histórica de resultados técnicos negativos.

Por otra parte, el mejor resultado financiero lo obtuvo el ramo de Riesgos del Trabajo, comportamiento consistente con lo registrado en el periodo anterior, lo cual es necesario para mantener sostenible este seguro, dado el resultado técnico deficitario recurrentemente observado; no obstante, el resultado total de este ramo sigue siendo negativo. Por otro lado, el ramo de Vehículos Marítimos fue el que obtuvo el peor resultado financiero, pero con un monto positivo a diferencia del resultado del año pasado.

Combinando ambos resultados, los ramos de Vida, Pérdidas Pecuniarias y Seguro Obligatorio de Automóviles son los mejor posicionados en 2024, mientras que los ramos de Incendio y líneas aliadas, Seguro Obligatorio de Riesgos del Trabajo y Salud son los que presentaron los resultados menos favorables en el periodo.