

1. RESUMEN MERCADO DE SEGUROS 2022

El cierre de 2022 mostró resultados positivos para el mercado asegurador costarricense. El monto de primas superó la barrera de los ₡ 1 000 millones, con un crecimiento interanual de 13%, consistente con la recuperación económica experimentada en 2022 con respecto al periodo 2020-2021, en el que hubo condiciones económicas adversas por la emergencia sanitaria de la COVID-19. La dinámica del sector es significativa, si se compara la aceleración de las primas que para este año fue de 6,1%, con la del PIB que se estima en 1,6%, según proyecciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR)¹.

La oferta de productos de seguros cerró el año con 10 pólizas menos que las registradas al final del 2021. Cabe destacar que este cambio responde, en parte, a la entrada en vigor del *Reglamento de Inclusión de Acceso al Seguro*, pues uno de sus transitorios establecía que las aseguradoras debían ajustar sus productos autoexpedibles registrados a la nueva normativa para continuar siendo ofrecidos como tales o proceder a su desinscripción². Otra condición que afectó la cantidad de productos fue el trámite de cese de operaciones de la aseguradora Triple-S, cuya cartera fue adquirida por ASSA y consecuentemente, las pólizas de la primera fueron desinscritas y algunos nuevos productos fueron registrados por ASSA para atender la cartera cedida.

El número de aseguradoras en operación pasó a 12³, la cantidad de intermediarios se han mantenido relativamente estables. Además, la tendencia de transformación de sociedades agencias a sociedades corredoras, continúa y como consecuencia, la disminución de agentes registrados y el aumento en la cantidad de corredores.

PRODUCTOS

AÑO	TOTALES
2021	850
2022	840



AÑO	PERSONALES
2021	420
2022	407



AÑO	GENERALES
2021	430
2022	433



PARTICIPANTES ACTIVOS DEL MERCADO DE SEGUROS

SOCIEDADES AGENCIA	
AÑO	TOTAL
2021	21
2022	21

AGENTES DE SEGUROS	
AÑO	TOTAL
2021	1100
2022	1027

SOCIEDADES CORREDORAS	
AÑO	TOTAL
2021	35
2022	36

CORREDORES DE SEGUROS	
AÑO	TOTALES
2021	622
2022	671

OPERADORES AUTOEXPEDIBLES	
AÑO	TOTALES
2021	91
2022	93

PRIMAS Y SINIESTROS (MILLONES DE COLONES)

AÑO	PRIMAS
2021	900 209,3
2022	1 017 756,3

↑ **Aumento**
13,0 %

AÑO	SINIESTROS
2021	451 349,5
2022	462 218,3

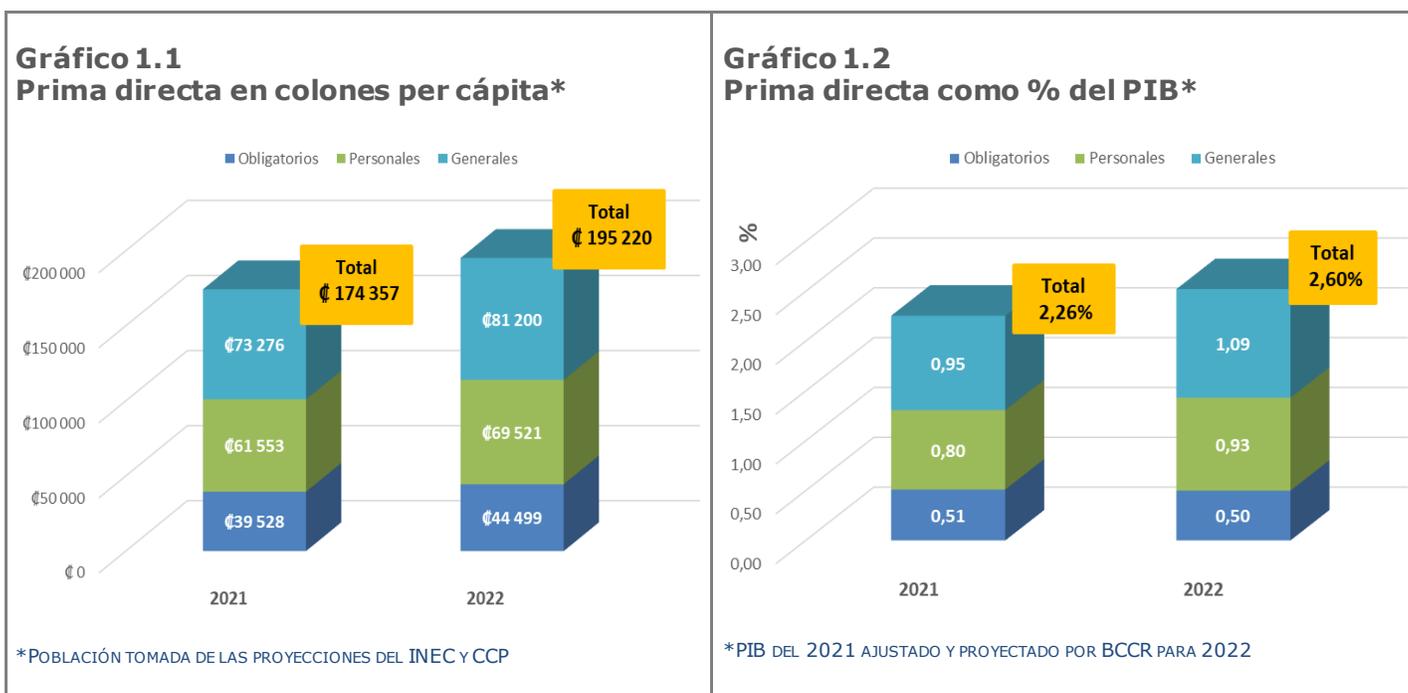
↑ **Aumento**
2,4 %

¹ <https://qee.bccr.fi.cr/indicadoreseconomicos/Cuadros/frmVerCatCuadro.aspx?idioma=1&CodCuadro=%205792>

² Para la desinscripción o ajuste las entidades tuvieron plazo hasta el 31 de enero de 2022.

³ La aseguradora Triple-S se encuentra en los últimos trámites legales para su desinscripción definitiva, razón por la cual continúa contabilizándose como entidad aseguradora, pero sin reportar datos estadísticos al no tener operaciones.

Por otra parte, los siniestros pagados mostraron un incremento de 2,4% en 2022. Los siniestros en la mayoría de los ramos mostraron comportamiento creciente, lo cual puede ser explicado por el retorno de vehículos a las carreteras y la recuperación de las diferentes actividades económicas, sociales, educativas, etc. Sin embargo, destaca el ramo de Otros daños a los bienes, en el que se ejecutaron pagos de siniestros de tamaño considerable al finalizar del año, presentando un incremento de más del 300% entre 2021 y 2022. Si bien este un ramo que puede presentar comportamientos volátiles, esta es una cifra extraordinaria y es la más alta registrada en los últimos 8 años.



La penetración, medida como la proporción de las primas brutas al PIB, mostró un aumento de 0,34 p.p. entre 2021 y 2022; mientras que la densidad, aproximada con la prima per cápita, pasó de ₡ 174 357 el año anterior a ₡ 195 220 para el cierre de 2022. El aumento de la prima per cápita se observó tanto en los seguros voluntarios como en los obligatorios, aunque para los voluntarios aumentó poco más de ₡ 7 900, la mayor cifra de crecimiento observada en el último lustro.

2. MAPAS DE PRESENCIA DE OPERADORES DE SEGUROS AUTOEXPEDIBLES

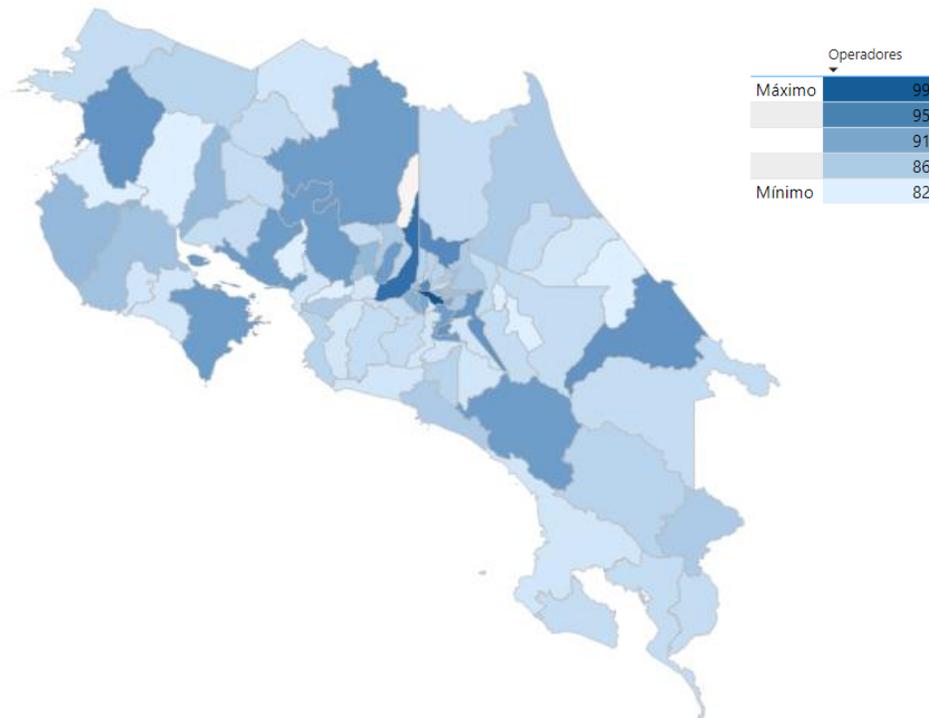
Con la entrada en vigor del *Reglamento de Inclusión y Acceso al Seguro*, se definió a los seguros autoexpedibles como "...una modalidad de seguros en la cual, por la simplicidad de sus términos contractuales y facilidad de comprensión por parte del consumidor, no se requiere asesoría experta por parte del canal de distribución y es registrado como tal en el Registro de Productos de SUGESE".

Estos seguros pueden ser comercializados directamente por las aseguradoras, así como a través de sociedades agencia o sociedades corredoras, pero también por la figura del "operador de seguros autoexpedibles", los cuales son personas físicas o jurídicas que, mediante la celebración de un contrato mercantil con una entidad aseguradora, se comprometen a realizar, por cuenta de esta, la distribución de seguros autoexpedibles bajo los términos pactados y las disposiciones que regulan la materia. Si bien estos operadores ya se registraban en la Superintendencia, la nueva normativa incorporó una serie de cambios, entre ellos contar con más información de estos intermediarios, incluyendo los lugares geográficos donde tienen presencia y sus canales de venta, entre otros, con el fin de ampliar la información divulgada al consumidor de seguros.

Con el desarrollo tecnológico para la recopilación de los datos se inició el levantamiento de la información y el mapeo de la presencia de operadores en el país.

Mapa 1.

Costa Rica: Cantidad de operadores según cantón, IV trimestre 2022.

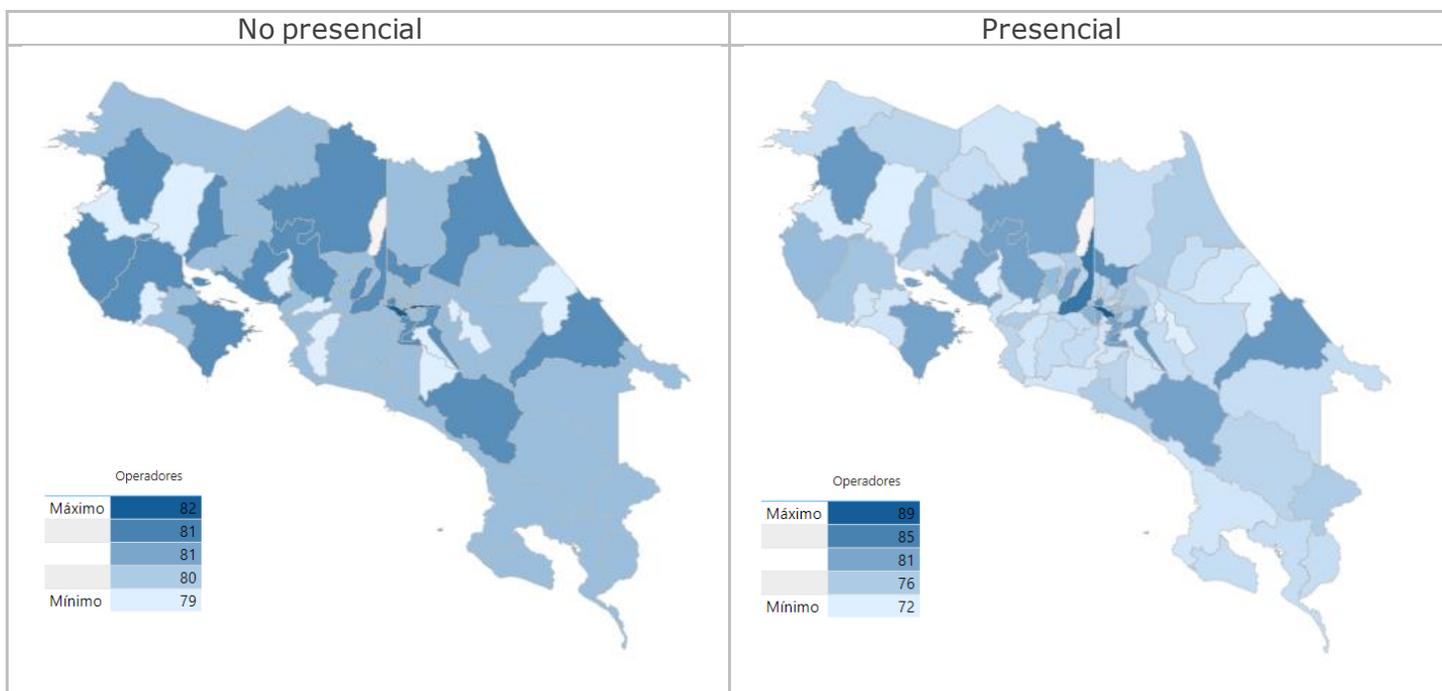


Para 2022, había 113 registros activos de operadores de seguros autoexpedibles. Sin embargo, algunos están acreditados por más de una aseguradora, por lo que son 93 operadores diferentes en total. En los mapas se muestra los cantones⁴ con mayor concentración de ellos, en tonos más intensos.

En el mapa 1, se observa la distribución por cantón de los operadores con presencia, ya sea física (sucursales, oficinas, comercios) como de otro tipo, tal es el caso de un sitio web, central telefónica, aplicaciones móviles y otras. En el mapa 2 se muestra la distribución de los operadores según modalidad de atención: presencial y no presencial. El mapa de operadores con presencialidad tiende a los tonos más claros, denotando una menor cantidad que los que poseen medios no presenciales con alcance nacional.

Se cumple la hipótesis de los que los cantones centrales y más grandes de cada provincia son los que cuentan con mayor cantidad de operadores, tal es el caso de San José, Alajuela, Heredia, Cartago y Liberia. Por el contrario, los que tienen menos son cantones pequeños y rurales como Carrillo, San Mateo, Matina y Bagaces.

Mapa 2.
Costa Rica: Cantidad de operadores según cantón y modalidad de atención, IV trimestre 2022.

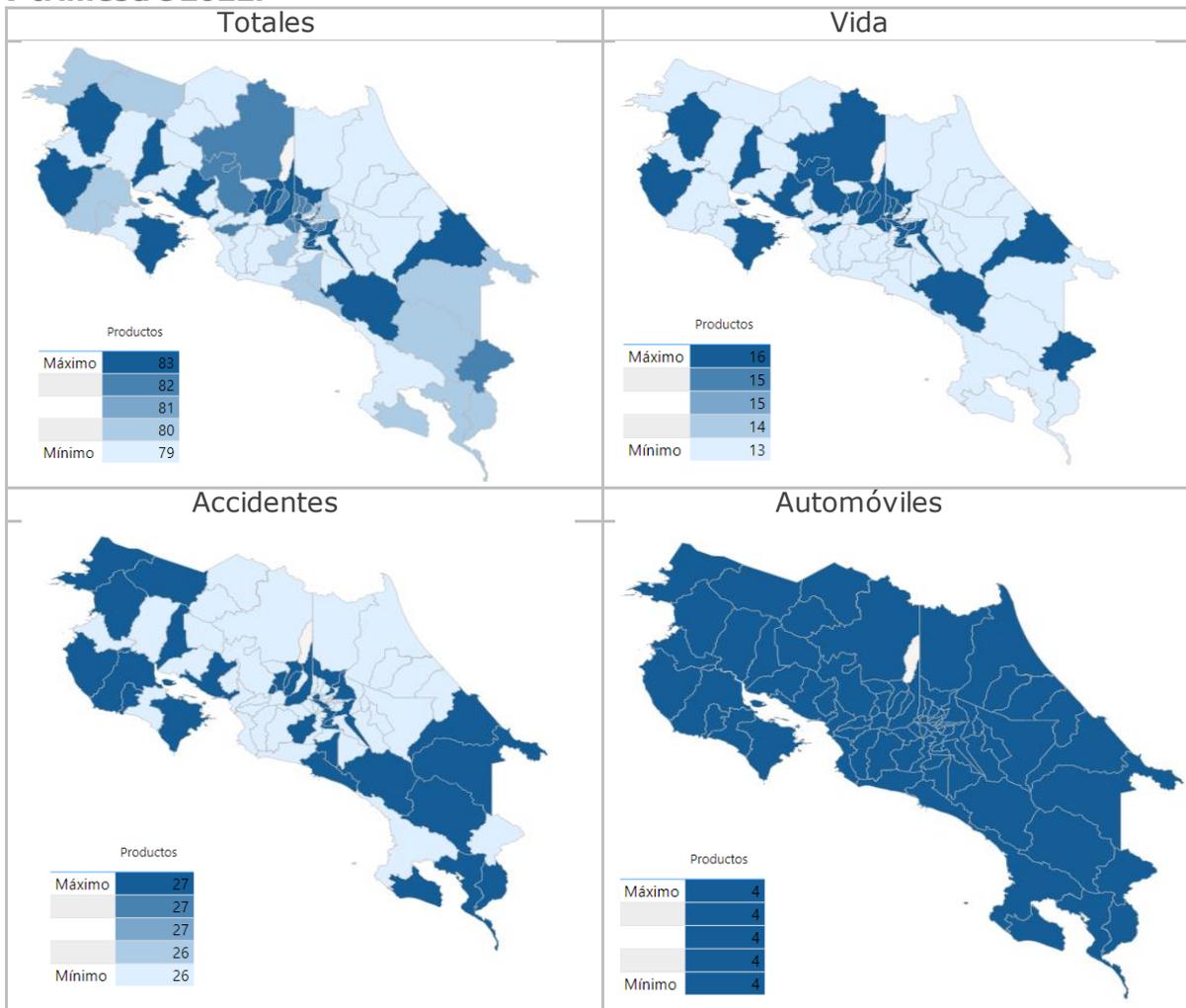


⁴ El dato del cantón Rio Cuarto está pendiente, ya que es un cantón nuevo en la Distribución Territorial Administrativa de Costa Rica.

Adicionalmente, se mapeó la distribución de la oferta de productos autoexpedibles que comercializan los operadores a nivel de cantón (mapa 3)⁵. En estos últimos mapas, la intensidad de color indica mayor concentración de productos y no de operadores, que si bien puede estar relacionado, también se ve afectado por la cantidad de productos que la aseguradora le consigne a cada operador.

En general, se observa una mayor concentración de productos autoexpedibles ofrecidos en los cantones del Gran Área Metropolitana (GAM) y los cantones más grandes de las provincias costeras, en el caso de los productos de vida se registra una mayor concentración en la GAM pero también en el occidente, por ejemplo San Ramón, Naranjo, Grecia. Contrastado con Accidentes, donde se observa, además del GAM, otras zonas con mayor oferta como lo es el Norte (Upala, Liberia Nicoya, etc.) y el Sur (Perez Zeledón, Limón, Aguirre, Buenos Aires, Golfito, entre otros).

Mapa 3.
Costa Rica: Cantidad de productos ofrecidos por los operadores según cantón y ramo, IV trimestre 2022.



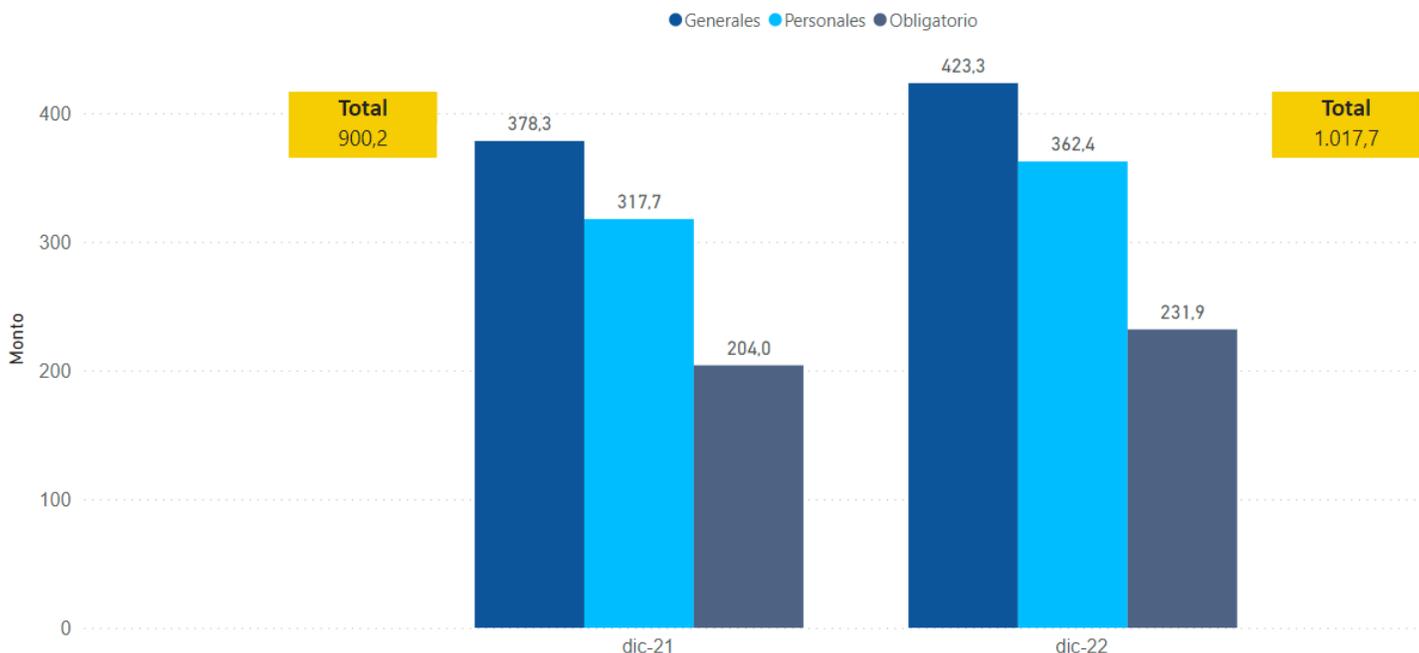
⁵ En el reporte del sitio web se puede filtrar por ramo y por aseguradora, así como por provincia y de esta forma poder observar más detalladamente alguna zona particular.

3. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 2

Costa Rica: Ingresos por primas según categoría de seguro, diciembre 2021 – diciembre 2022

(miles de millones de colones corrientes)



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

El monto acumulado de ingresos por primas del mercado asegurador mostró, al cierre del periodo 2022, una variación interanual de ₡ 117,5 mil millones con respecto a lo observado en 2021, equivalente a un crecimiento de 13% del mercado.

Los seguros obligatorios presentaron un crecimiento del 13,6%, explicado por el incremento de ₡ 24,1 mil millones en el Seguro de Riesgos del Trabajo (RT) y el aumento de ₡ 3,7 mil millones en las primas del Seguro Obligatorio de Vehículos Automotores (SOA), claros indicadores de la recuperación económica experimentada en el país para 2022.

En los seguros voluntarios se observó un cambio positivo del 12,8%, resultado del crecimiento en los seguros personales de 14,0% y de 11,8% en los seguros generales.

Cuadro 1

Costa Rica: Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, diciembre 2021 – diciembre 2022

(miles de millones de colones corrientes)

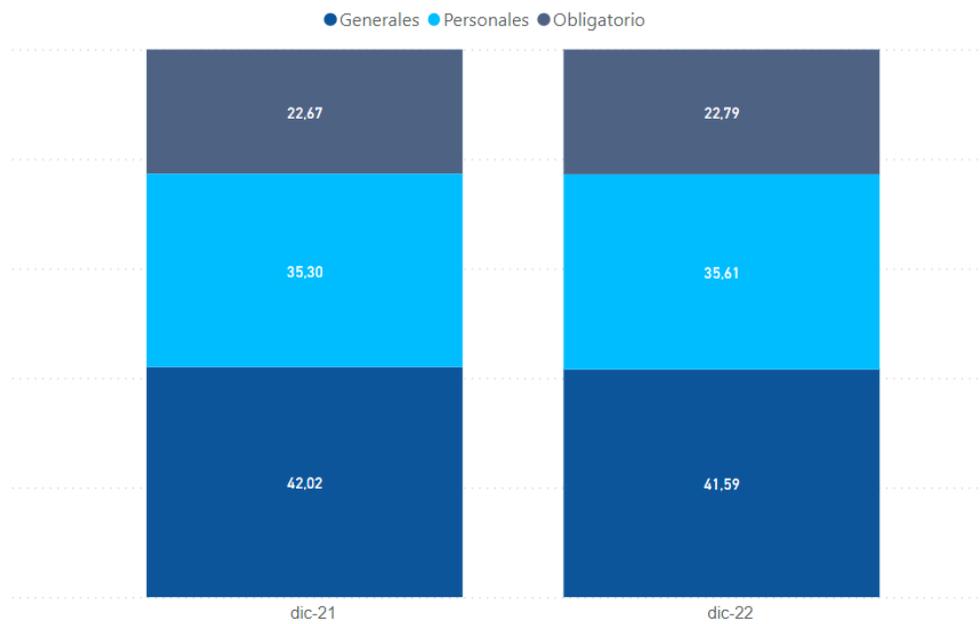
Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	13,0	117.546,9
Obligatorios	13,6	27.907,9
Voluntarios	12,8	89.638,9
Generales	11,8	44.999,9
Personales	14,0	44.639,0
Inflación acumulada	7,8	
Variación media IMAE	4,2	
Variación Tipo Cambio	-6,7	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 3

Costa Rica: Composición de los ingresos por primas totales, según categoría de seguro, diciembre 2021 – diciembre 2022

(porcentajes)

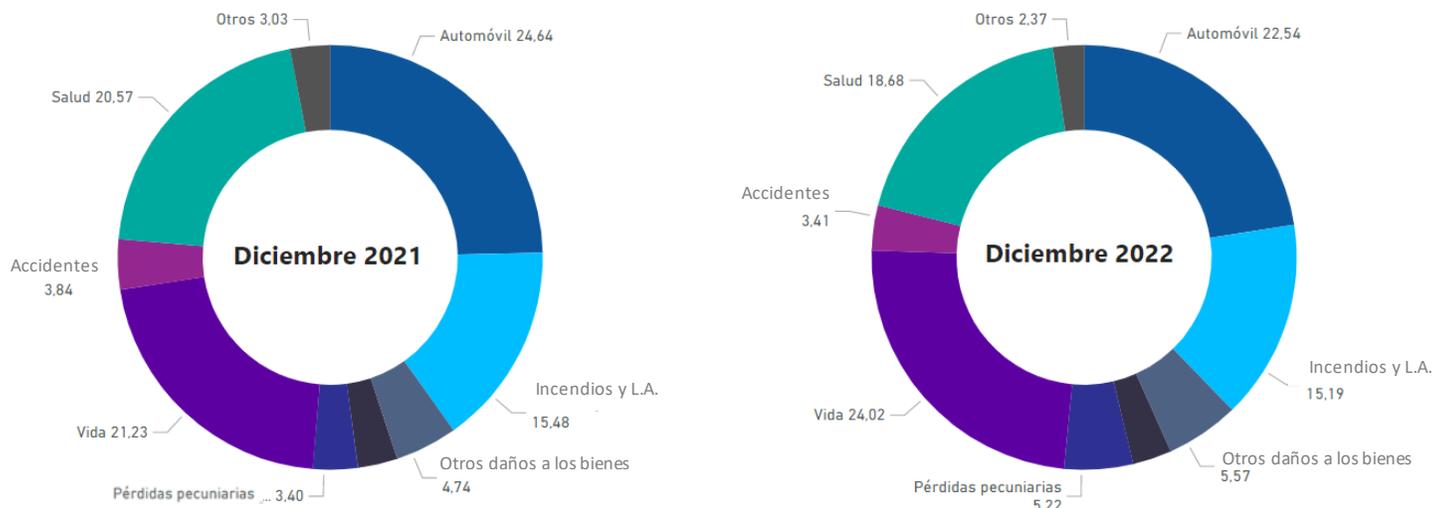


Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

4. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 4

Costa Rica: Composición de primas por ramo, diciembre 2021 – diciembre 2022
(porcentajes)



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

Cuadro 2

Costa Rica: Variación de las primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2021 – diciembre 2022 (miles de millones de colones corrientes y porcentajes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	12,8	89,6
Vida	27,7	40,9
Pérdidas pecuniarias	73,2	17,3
Incendio y líneas aliadas	10,7	11,5
Otros daños a los bienes	32,5	10,7
Automóvil	3,2	5,6
Salud	2,5	3,6
Mercancías transportadas	23,1	2,1
Responsabilidad civil	10,2	2,1
Vehículos marítimos	41,3	0,3
Agrícolas y pecuarios	34,6	0,0
Accidentes	0,2	0,0
Aviación	-31,8	-0,7
Crédito	-84,9	-1,3
Caución	-44,5	-2,9

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

En 2022, los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje fueron: vida, automóviles, salud e incendio y líneas aliadas, en este orden. En conjunto, estos 4 ramos representaron el 80,5% de las primas del mercado voluntario.

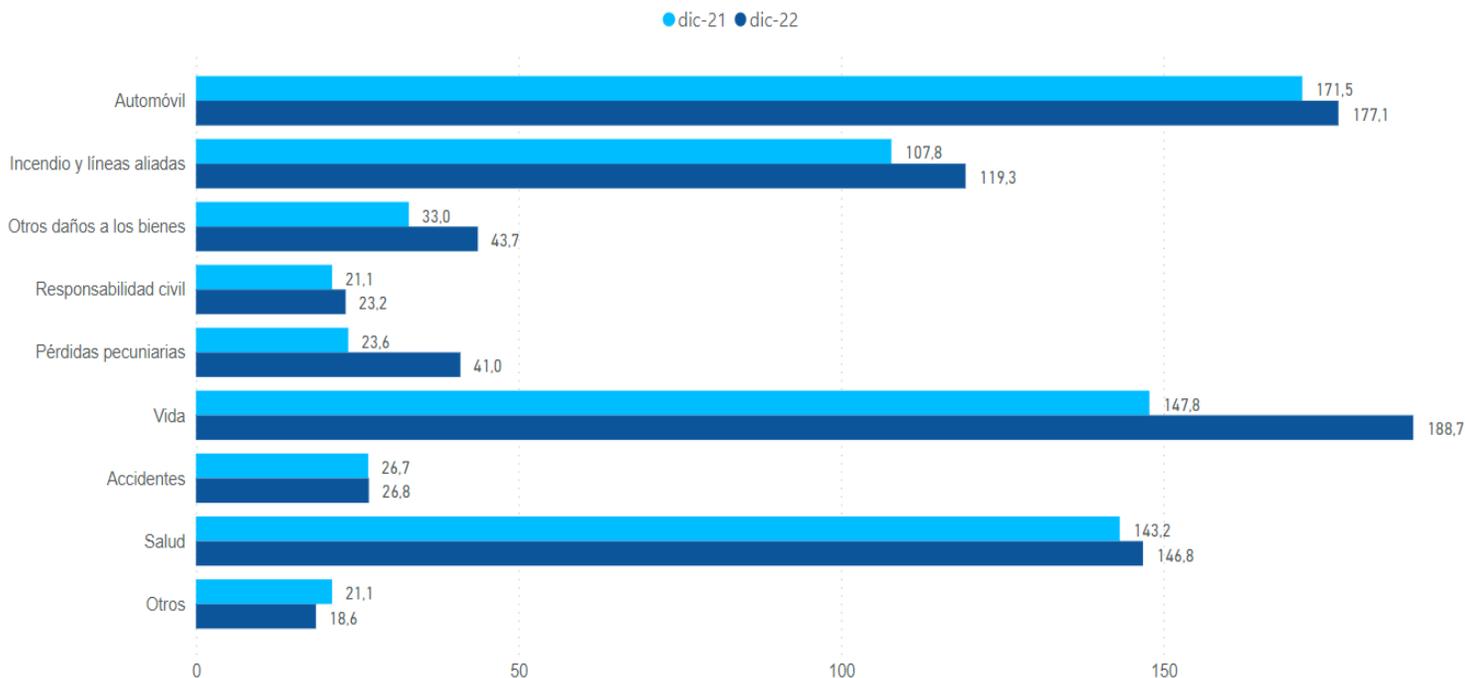
Vida fue el ramo de los voluntarios con mayores ingresos por primas para este periodo, con más de ₡188,7 mil millones, además fue el ramo con el mayor crecimiento absoluto (₡ 40,9 mil millones), lo que repercutió en una ganancia de su participación relativa en 5,6 p.p. Esta dinámica es consistente con el crecimiento en la cantidad de productos en este ramo en los últimos periodos y también, para 2022, la aseguradora Lafise se incorporó a la oferta de pólizas de vida.

El ramo con la baja en primas más pronunciada fue el de caución, con ₡ 2,9 mil millones menos que lo registrado en 2021; sin embargo, este es un ramo que no presenta comportamiento estable y cuyas variaciones suelen presentar fluctuaciones entre periodos.

Gráfico 5

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2021 – diciembre 2022

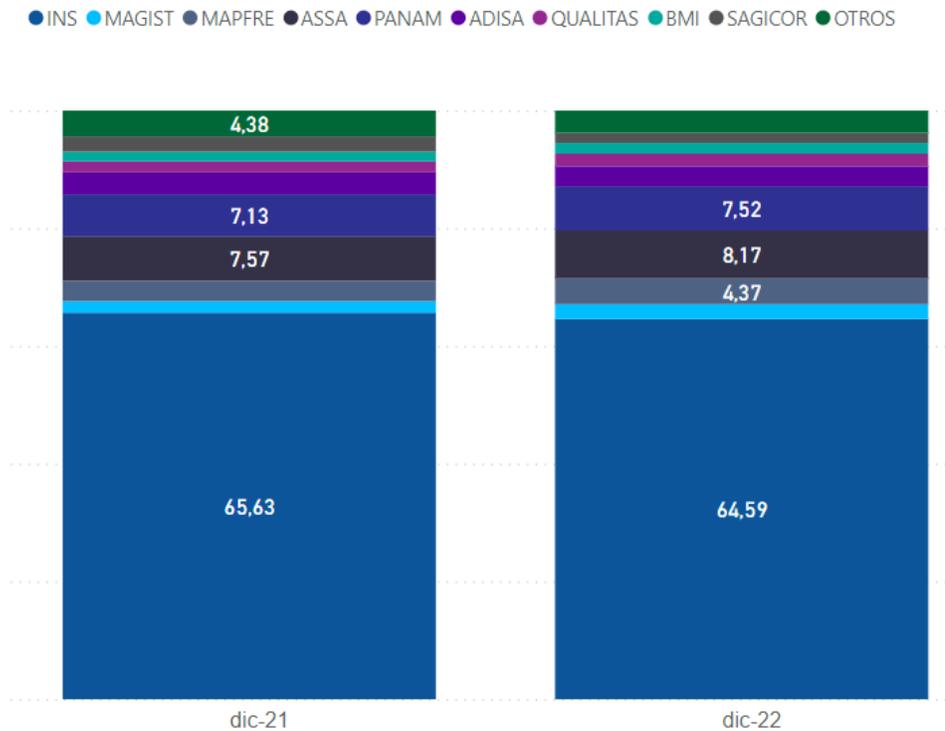
(miles de millones de colones corrientes)



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

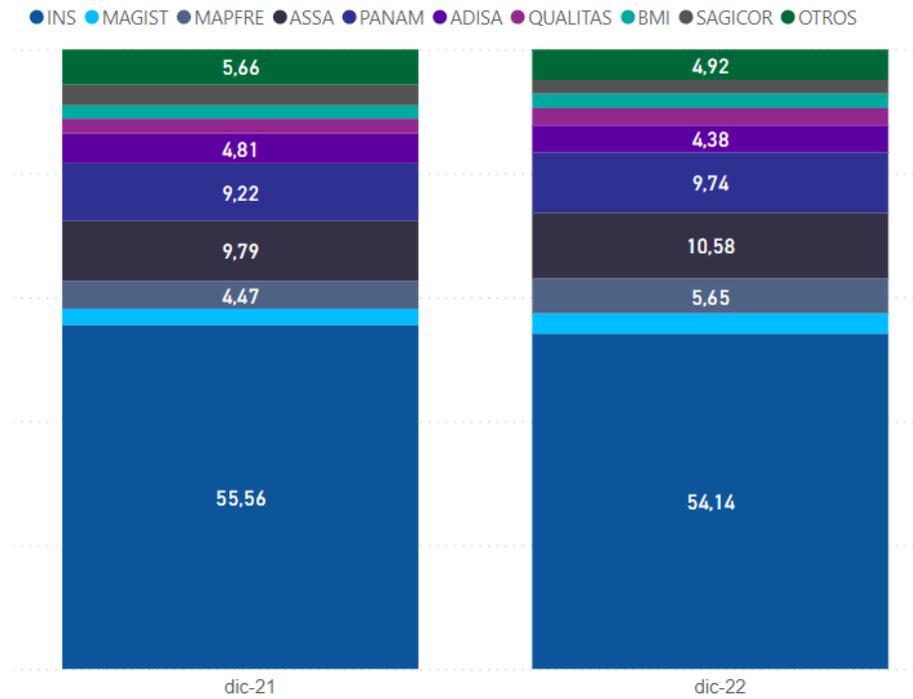
5. ESTRUCTURA DEL MERCADO

Gráfico 6
Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora,
diciembre 2021 – diciembre 2022
(porcentajes)



Fecha	INS	MAGIST	MAPFRE	ASSA	PANAM	ADISA	QUALITAS	BMI	SAGICOR	OTROS
dic-21	65,63	2,00	3,46	7,57	7,13	3,72	1,84	1,67	2,60	4,38
dic-22	64,59	2,51	4,37	8,17	7,52	3,38	2,14	1,81	1,70	3,80

Gráfico 7
Costa Rica: Composición de las primas de seguros voluntarios según aseguradora, diciembre 2021 – diciembre 2022
(porcentajes)

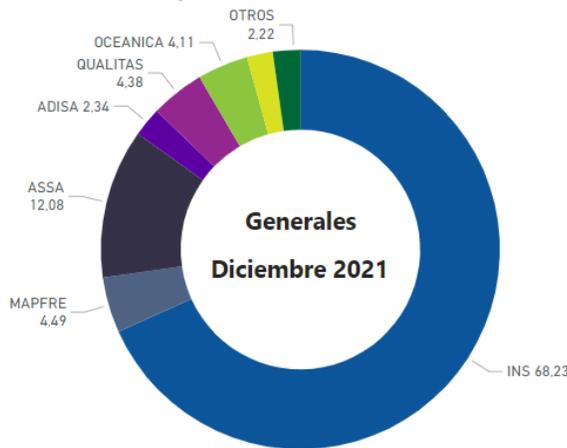


Fecha	INS	MAGIST	MAPFRE	ASSA	PANAM	ADISA	QUALITAS	BMI	SAGICOR	OTROS
dic-21	55,56	2,59	4,47	9,79	9,22	4,81	2,38	2,16	3,36	5,66
dic-22	54,14	3,26	5,65	10,58	9,74	4,38	2,77	2,35	2,20	4,92

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 8

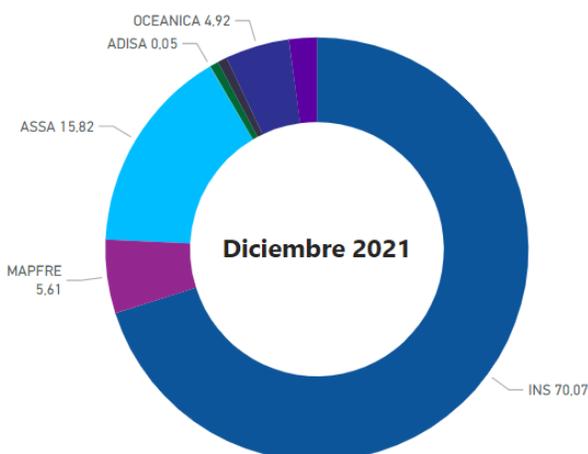
Costa Rica: Composición de las primas según aseguradora para seguros generales y algunos ramos, diciembre 2021 – diciembre 2022 (porcentajes)



Automóvil



Incendio y líneas aliadas



Las primas de la categoría de seguros generales voluntarios crecieron 11,8% en 2022, lo que significó ₡ 44,9 mil millones más de primas que en 2021. Los ramos de esta categoría que presentaron bajas en primas fueron aviación, crédito y caución.

Cuadro 3

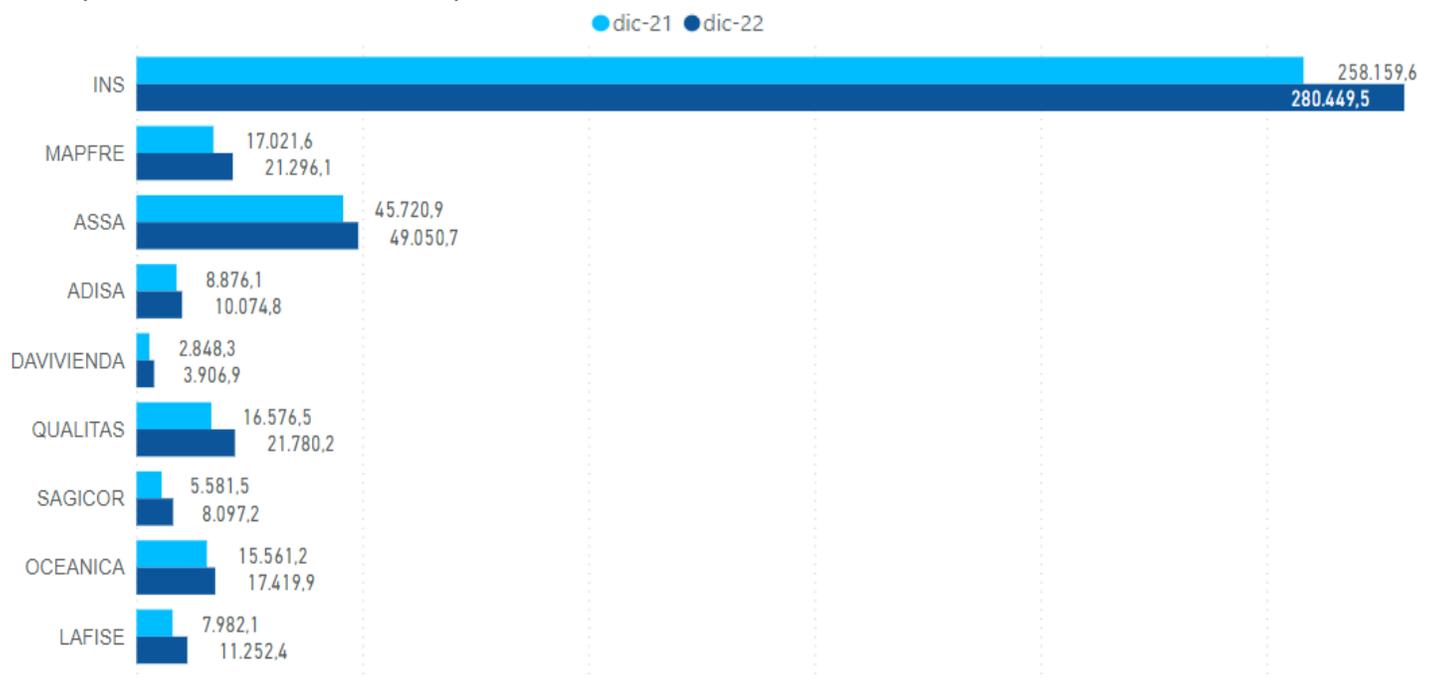
Costa Rica: Variación absoluta y relativa de las primas de seguros generales, diciembre 2021-diciembre 2022 (porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Ramo	Estructura (%) año anterior	Estructura (%) año referencia	Variación absoluta (₡)	Variación participación (p.p)
Pérdidas pecuniarias	6,25	9,69	17,34	3,44
Incendio y líneas aliadas	28,49	28,20	11,57	-0,28
Otros daños a los bienes	8,73	10,34	10,74	1,61
Automóvil	45,34	41,85	5,61	-3,49
Responsabilidad civil	5,57	5,49	2,16	-0,08
Mercancías transportadas	2,46	2,71	2,15	0,25
Vehículos marítimos	0,25	0,31	0,39	0,06
Agrícolas y pecuarios	0,05	0,06	0,07	0,01
Aviación	0,64	0,39	-0,77	-0,25
Crédito	0,42	0,05	-1,36	-0,37
Caución	1,74	0,86	-2,93	-0,88
Total	100,00	100,00	44,99	

El 88% del valor de las primas de los seguros generales colocados en el periodo 2022 fueron comercializados por el INS, ASSA, Quálitas y Mapfre.

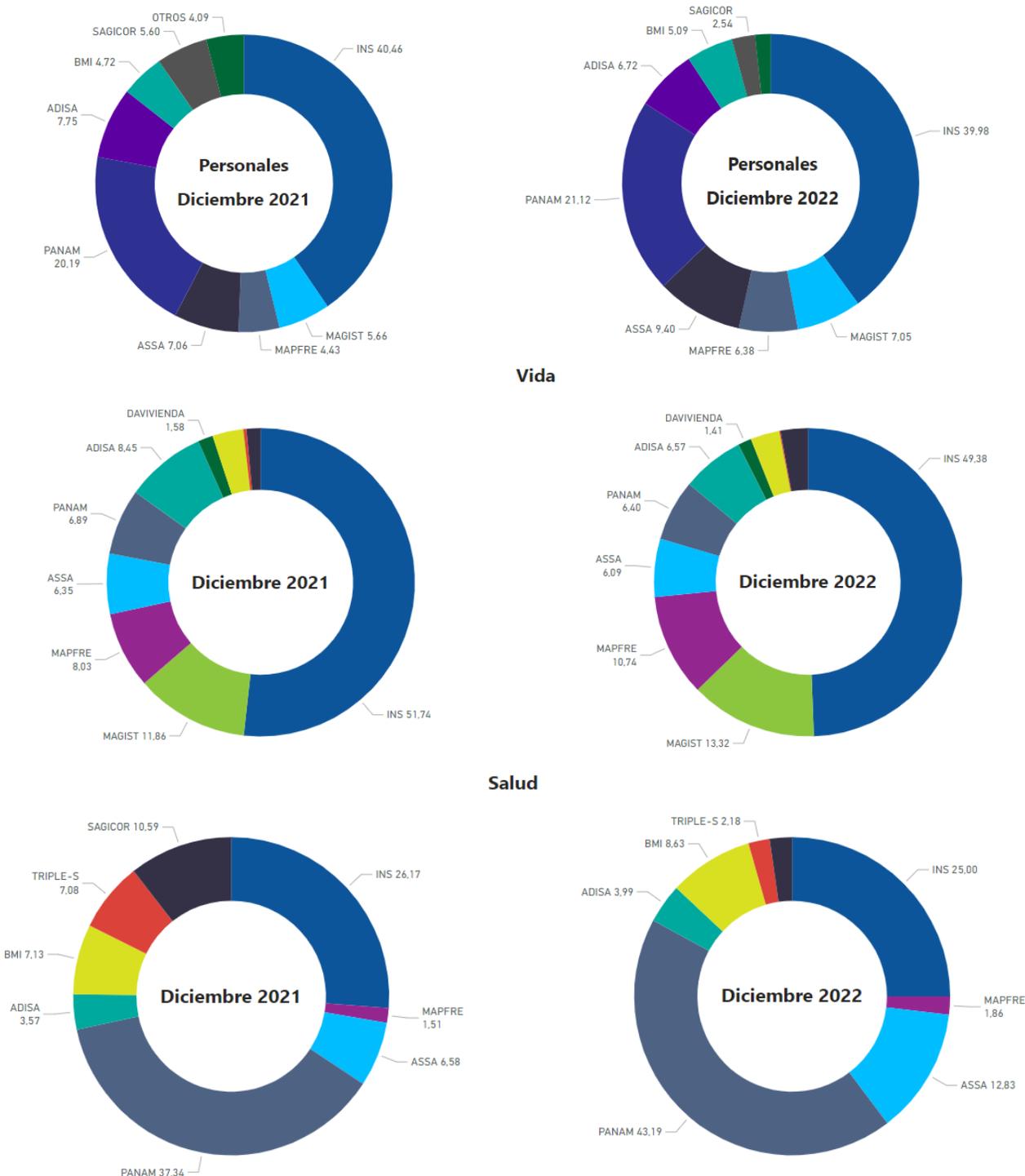
Gráfico 9

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros generales por aseguradora, diciembre 2021- diciembre 2022 (millones de colones corrientes)



7. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico 10
Costa Rica Composición de las primas según aseguradora para seguros personales y algunos ramos, diciembre 2021 – diciembre 2022 (porcentajes)



Las primas de la categoría de seguros personales voluntarios crecieron 14,0% en 2022, lo que representó ₡ 44,6 mil millones más de primas que lo acumulado en 2021. Los tres ramos de esta categoría presentaron un aumento interanual en el primaje, pero destaca el incremento en participación del ramo de Vida, que ganó terreno a los ramos de Salud y Accidentes, pasando de una participación de 46,5% el año anterior a 52,1% al cierre de 2022, es decir, un cambio de 5,57 p.p.

Cuadro 4

Costa Rica: Variación absoluta y relativa de las primas de seguros voluntarios personales, diciembre 2021- diciembre 2022

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

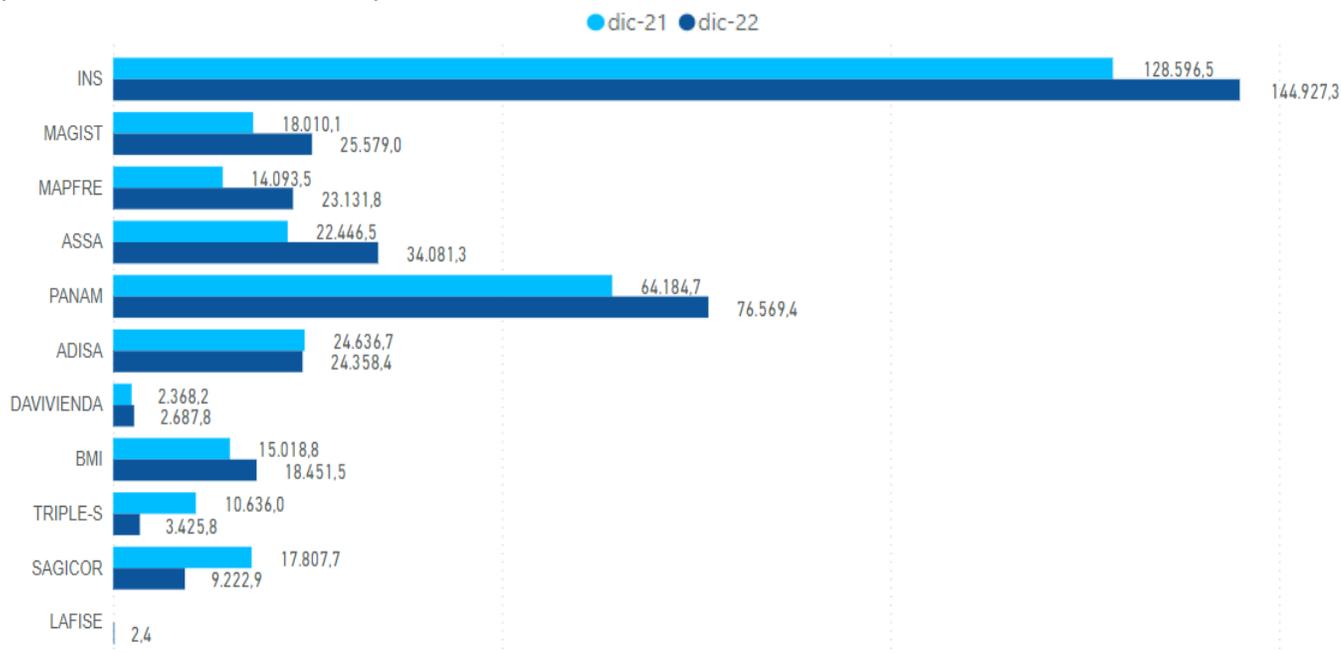
Ramo	Estructura (%) año anterior	Estructura (%) año referencia	Variación absoluta (₡)	Variación participación (p.p)
Vida	46,51	52,08	40,94	5,57
Salud	45,06	40,51	3,62	-4,55
Accidentes	8,42	7,40	0,06	-1,02
Total	100,00	100,00	44,63	

El 77,6% de las primas de los seguros voluntarios personales colocadas en el 2022, fueron comercializadas por el INS, Panamerican Life, ASSA y Magisterio.

Gráfico 11

Costa Rica: Ingresos por primas de seguros personales por aseguradora, diciembre 2021 – diciembre 2022

(millones de colones corrientes)



8. CUENTA TÉCNICA

La cuenta técnico-financiera es una presentación de resultados de la aseguradora o de un ramo de seguros, en donde se resumen las principales cuentas de ingresos y gastos de la siguiente forma:

- **Las operaciones de seguros o técnicas:** incluyen todas aquellas cuentas relacionadas con la actividad aseguradora, dejando de lado cuentas no técnicas que no están ligadas directamente con dicha actividad.
- **Las operaciones financieras:** corresponden a los ingresos y gastos financieros imputables específicamente a cada ramo, categoría o a la aseguradora, según corresponda.

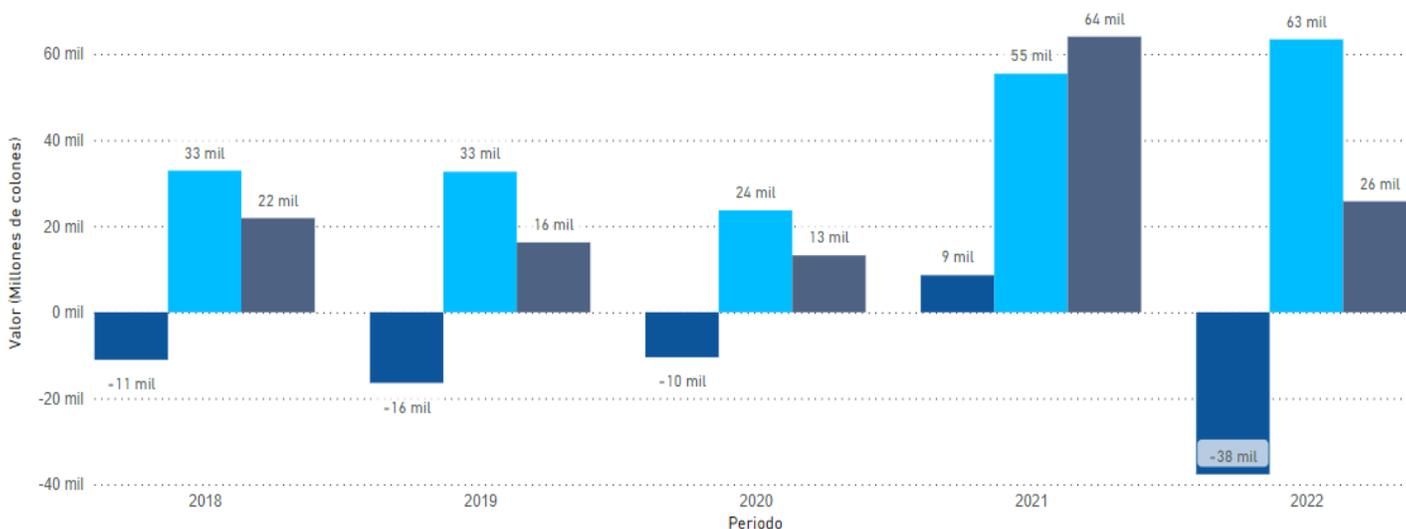
A continuación, se observan los resultados técnicos y financieros para el mercado total, separados también en obligatorios y voluntarios, de los últimos cinco periodos anuales⁶:

Gráfico 12

Costa Rica: Resultado técnico del mercado de seguros según tipo, 2018 – 2022

(miles de millones corrientes)

Tipo ● Obligatorios ● Voluntarios ● Mercado total

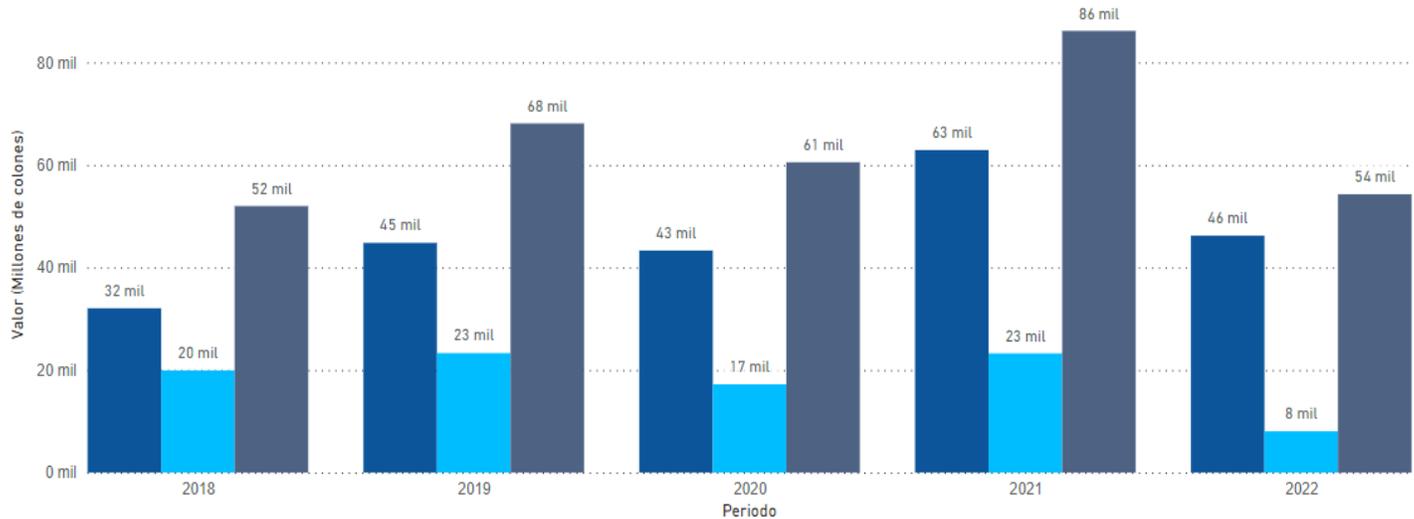


Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

⁶ 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 13
Costa Rica: Resultado financiero del mercado de seguros según tipo, 2018 – 2022
(miles de millones corrientes)

Tipo ● Obligatorios ● Voluntarios ● Mercado total



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

Gráfico 14
Costa Rica: Resultado técnico-financiero del mercado de seguros según tipo, 2018 – 2022
(miles de millones corrientes)

Tipo ● Obligatorios ● Voluntarios ● Mercado total



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

En forma agregada, el resultado técnico del mercado para 2022 es de ₡ 25,7 mil millones. Aunque el balance es positivo para el sector, es inferior al registrado en 2021, cuando rondó los ₡ 64,0 mil millones. Esta baja de 59% responde a que la variación positiva en los seguros voluntarios fue contrarrestada por una fuerte variación negativa de los seguros obligatorios.

Los datos revelan que el resultado técnico de los seguros obligatorios desmejoró, al regresar a magnitudes negativas. De 2017 a 2020 habían mostrado cifras menores a cero, tendencia que se revirtió temporalmente en el 2021. Por su lado, los seguros voluntarios reflejan una mejoría para el 2022, pasando de un resultado técnico de ₡ 55 mil millones en 2021 a ₡ 63 mil millones para el 2022.

En cuanto al resultado financiero, en 2022 se registraron valores positivos. No obstante, estos fueron inferiores a los obtenidos en 2021, tanto para voluntarios como para obligatorios, pero suficientes para que, en combinación con los resultados técnicos, se obtuvieron resultados positivos a total general, así como para los voluntarios y obligatorios.

Cuadro 5

Costa Rica: Resultado técnico y financiero del mercado de seguros según ramo, 2022

(millones de colones)

Ramo	Técnico	Financiero	Técnico - Financiero
Vida	36 230,2	1 554,8	37 785,0
Automóvil	20 559,2	149,1	20 708,3
Pérdidas pecuniarias	17 253,7	-514,1	16 739,6
Riesgos del trabajo (SRT)	-35 428,2	41 922,6	6 494,4
Caución	2 889,1	1 448,0	4 337,1
Mercancías transportadas	3 108,3	116,5	3 224,8
Obligatorio de automóviles (SOA)	-2 204,0	4 295,8	2 091,8
Otros daños a los bienes	289,9	459,0	748,9
Agrícolas y pecuarios	-675,7	1 337,9	662,2
Salud	1 327,6	-1 034,8	292,8
Aviación	41,3	60,4	101,7
Vehículos marítimos	50,3	-3,1	47,2
Crédito	-142,4	108,8	-33,7
Responsabilidad civil	-1 107,0	750,3	-356,7
Accidentes	-752,0	-326,9	-1 078,9
Incendio y líneas aliadas	-15 684,4	3 966,0	-11 718,4
Total	25 755,9	54 290,1	80 046,1

Observando los resultados por ramos para 2022, se aprecia que el ramo con el mejor resultado técnico fue el de Vida, el cual tuvo un crecimiento destacable en este año; mientras que el ramo con el peor resultado técnico fue el de Riesgos del Trabajo.

Para el resultado financiero el mejor resultado lo obtuvo el ramo de Riesgos del Trabajo, lo cual es esperable para mantener sostenible este seguro; mientras que el ramo de Salud fue el que obtuvo el peor resultado financiero.

Combinando ambos resultados, los ramos de Vida y Automóviles son los mejor posicionados en 2022, mientras que los de Accidentes e Incendio y líneas aliadas son los que presentan los resultados menos favorables en el periodo. Llama la atención el desempeño del ramo de Accidentes, que obtuvo resultados negativos tanto en lo técnico como en lo financiero.