

1. RESUMEN MERCADO DE SEGUROS 2023

El mercado de seguros nacional cerró 2023 con un crecimiento interanual de 5,5%, variación superior a la inflación anual¹, que para este periodo fue negativa, así como levemente superior al 5,1% de crecimiento anual en el PIB, según proyecciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR)². No obstante, las tendencias muestran una moderación en el ritmo de crecimiento del sector y una desaceleración del 7,5% entre el cierre de 2022 y 2023.

El monto de primas sobrepasó, por segundo año consecutivo, el billón de colones, mostrando una dinámica consistente con el crecimiento económico de 2023; por su parte, el monto de siniestros pagados también creció en el periodo ₡ 34 mil millones, es decir un 7,4% más que lo reportado en el periodo previo.

PRIMAS Y SINIESTROS (MILLONES DE COLONES)

AÑO	PRIMAS
2022	1 017 756,3
2023	1 073 411,9

↑ Aumento
5,5 %

AÑO	SINIESTROS
2022	462 218,3
2023	496 358,6

↑ Aumento
7,4 %

La oferta de productos de seguros finalizó el año con 11 pólizas menos que las registradas en 2022, resultado de inscribir 30 nuevos productos (19 personales y 11 generales) y de la desinscripción de 41 productos (26 personales y 15 generales).

El número de aseguradoras en operación continuó en 12³, mientras la cantidad de intermediarios se mantuvo relativamente estable. Además, la tendencia de transformación de sociedades agencias a sociedades corredoras, continuó y como consecuencia el aumento en la cantidad de corredores acreditados.

PRODUCTOS

AÑO	TOTALES
2022	840
2023	829



AÑO	PERSONALES
2022	407
2023	400



AÑO	GENERALES
2022	433
2023	429



PARTICIPANTES ACTIVOS DEL MERCADO DE SEGUROS

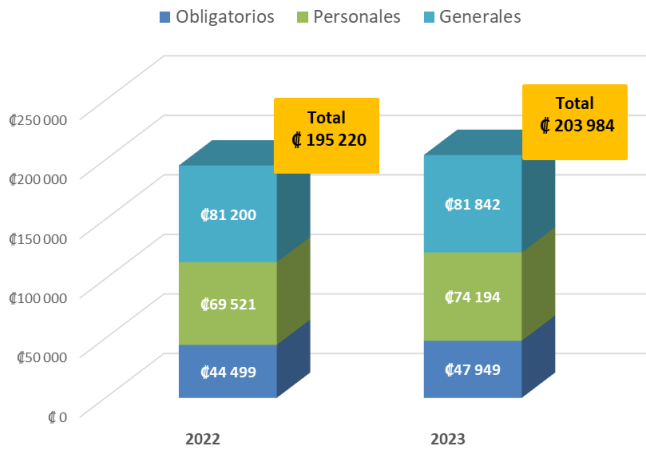
SOCIEDADES AGENCIA		AGENTES DE SEGUROS		SOCIEDADES CORREDORAS		CORREDORES DE SEGUROS		OPERADORES AUTOEXPEDIBLES	
AÑO	TOTAL	AÑO	TOTAL	AÑO	TOTAL	AÑO	TOTALES	AÑO	TOTALES
2022	21	2022	1027	2022	36	2022	671	2022	93
2023	20	2023	1072	2023	38	2023	711	2023	83

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 Triple-S cesó operaciones en 2022, pero hasta 2023 finalizaron los trámites legales para la cancelación definitiva de la licencia.

Gráfico 1.1
Prima directa en colones per cápita*

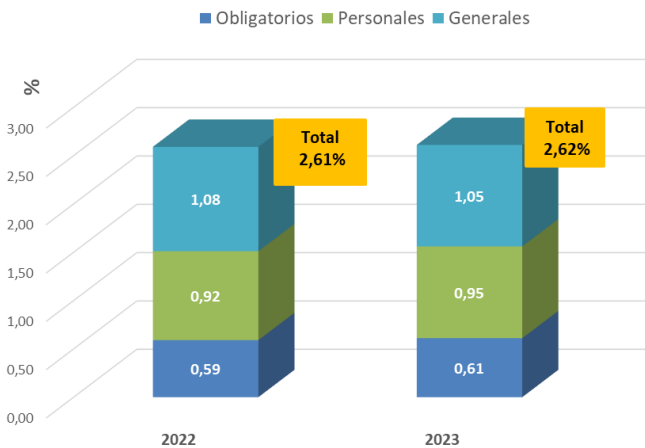


La densidad del mercado de seguros, aproximada con la prima per cápita, pasó de € 195 220 en 2022 a € 203 984 para el cierre de 2023.

El aumento de la prima per cápita se observó tanto en los seguros voluntarios como en los obligatorios. Para los voluntarios aumentó aproximadamente en € 5 314, correspondiendo un 88% de ese monto al incremento en las primas de los ramos personales.

*POBLACIÓN TOMADA DE LAS PROYECCIONES DEL INEC Y CCP

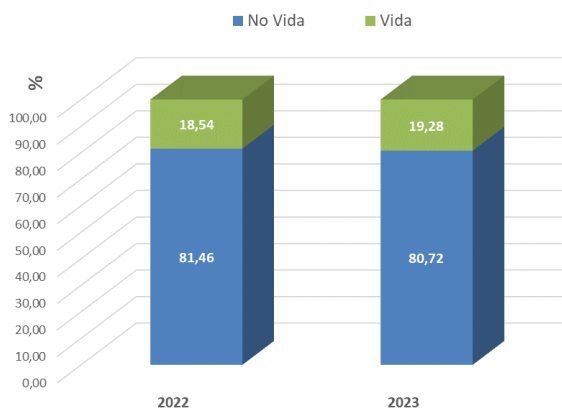
Gráfico 1.2
Prima directa como % del PIB*



La penetración, medida como la proporción de las primas brutas sobre el valor nominal del Producto Interno Bruto (PIB) anual, mostró un leve aumento de 0,01 p.p. entre 2022 y 2023, lo cual reveló un crecimiento del sector de seguros similar al resto de la economía agregada.

*PIB DE 2022 AJUSTADO Y PROYECTADO POR BCCR PARA 2023

Gráfico 1.3
Prima vida y no vida como % del total



La proporción de las primas de vida con respecto al primaje total de 2023 aumentó hasta llegar casi al 20%. Este es un indicador que habla de una mayor cultura del seguro en el país. Anteriormente, el ramo voluntario con el mayor primaje era automóviles, mientras que para este periodo fue el ramo de vida el que presentó el primer lugar en volumen de primas.

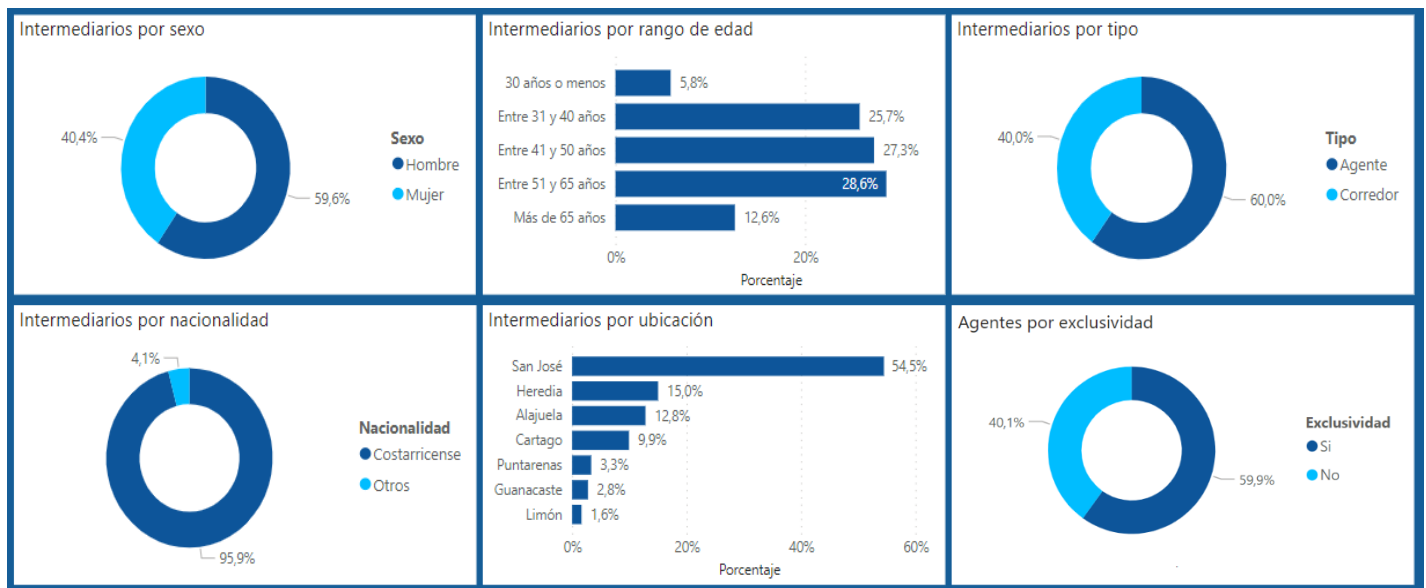
2. DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERMEDIARIOS FÍSICOS: AGENTES Y CORREDORES DE SEGUROS

Desde la apertura del mercado de seguros en 2008 hasta el cierre de 2023 se contabilizaron 4 470 acreditaciones de intermediarios⁴, de las cuales 1 817 se encuentran activas (41%). Las acreditaciones activas representan a 1 783 personas, de las cuales 1 072 son de agentes de seguros (60%) y 711 de corredores (40%). En 2023 hubo 243 acreditaciones, un 12% menos a las efectuadas en 2022.

El 59,6% de los intermediarios activos son hombres y 40,4% mujeres. El 95,9% son de nacionalidad costarricense y el 54,5% reside en la provincia de San José. Solo el 7,7% reside en provincias costeras (ver distribución en el mapa 1).

El 81,6% de los intermediarios tienen una edad entre 31 y 65 años, siendo el rango de 51 a 65 años el que más concentra intermediarios con 28,6%. Un 5,8% tiene 30 años o menos y un 12,6% son mayores a 65 años. Del total de agentes de seguros, el 59,9% está acreditado de forma exclusiva, es decir, con solo una entidad; mientras que el restante 40,1% lo hacen con más de una entidad.

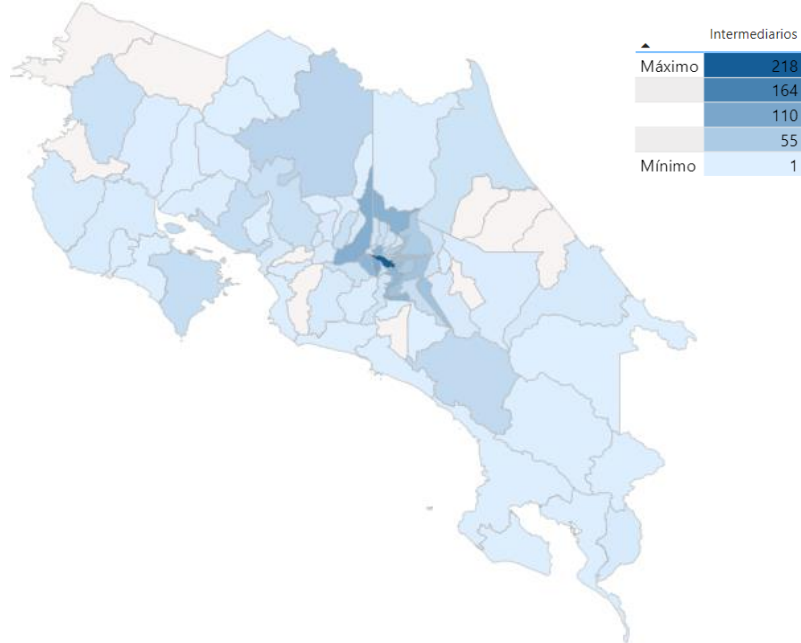
Gráfico 2.
Perfil de los intermediarios físicos, diciembre 2023.



Fuente: Superintendencia General de Seguros.

⁴ El total de acreditaciones no refleja necesariamente el total de personas únicas, dado que los intermediarios pueden ser acreditados por varias entidades de seguros de forma no exclusiva, siempre y cuando no sean acreditados en los mismos ramos.

Mapa 1.
Cantidad de intermediarios físicos activos, diciembre 2023.⁵



Cuadro 1
Cantidad de intermediarios según ramo acreditado
y cobertura (%), diciembre 2023

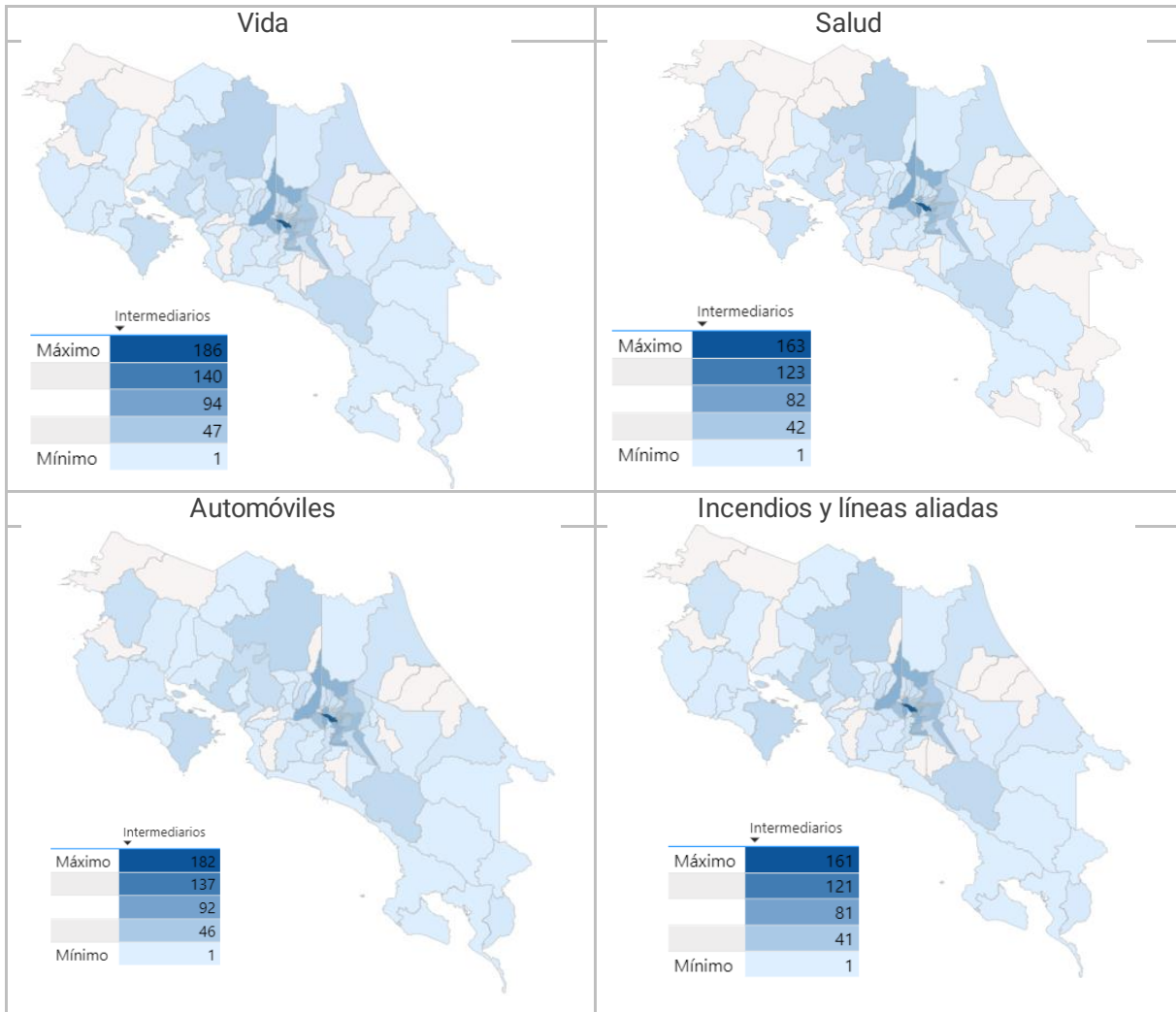
Ramos	Cobertura por ramo (%)
Vida	87,4
Automóvil	83,7
Incendio y líneas aliadas	75,3
Salud	74,3
Seguro obligatorio de riesgos del trabajo (RT)	66,4
Otros daños a los bienes	65,9
Caución	62,2
Mercancías transportadas	61,3
Responsabilidad civil	60,5
Accidentes	58,4
Pérdidas pecuniarias	55,6
Vehículos marítimos	54,5
Aviación	50,4
Crédito	49,5
Accidentes y salud	47,9
Agrícolas y pecuarios	44,3
Seguros de asistencias de ramos personales	30,2
Seguros de asistencias de ramos generales	23,3
Rentas	22,5
Seguro obligatorio de automóviles (SOA)	19,1
Seguros misceláneos generales	16,0
Seguros misceláneos personales	15,6

Los ramos en los que los intermediarios están más acreditados son Vida, Automóvil e Incendio y líneas aliadas; poco más del 75% de los intermediarios activos pueden comercializar productos en estos ramos. Al considerar solo los intermediarios acreditados en 2023, los ramos de mayor frecuencia de acreditación fueron Vida (78%), Salud (73%) y Accidentes y Salud⁶ (65%).

⁵ Mapas disponibles en el reporte de [Participantes del Mercado](#).

⁶ Este fue un ramo que estuvo vigente hasta 26 de noviembre de 2014. Posteriormente se dividió en dos ramos independientes. Sin embargo, aun prevalecen productos registrados bajo este ramo, por lo que hay intermediarios que se acreditan en el mismo, para poder comercializar dichos productos.

Mapa 2.
Cantidad de intermediarios según cantón y ramo, diciembre 2023.

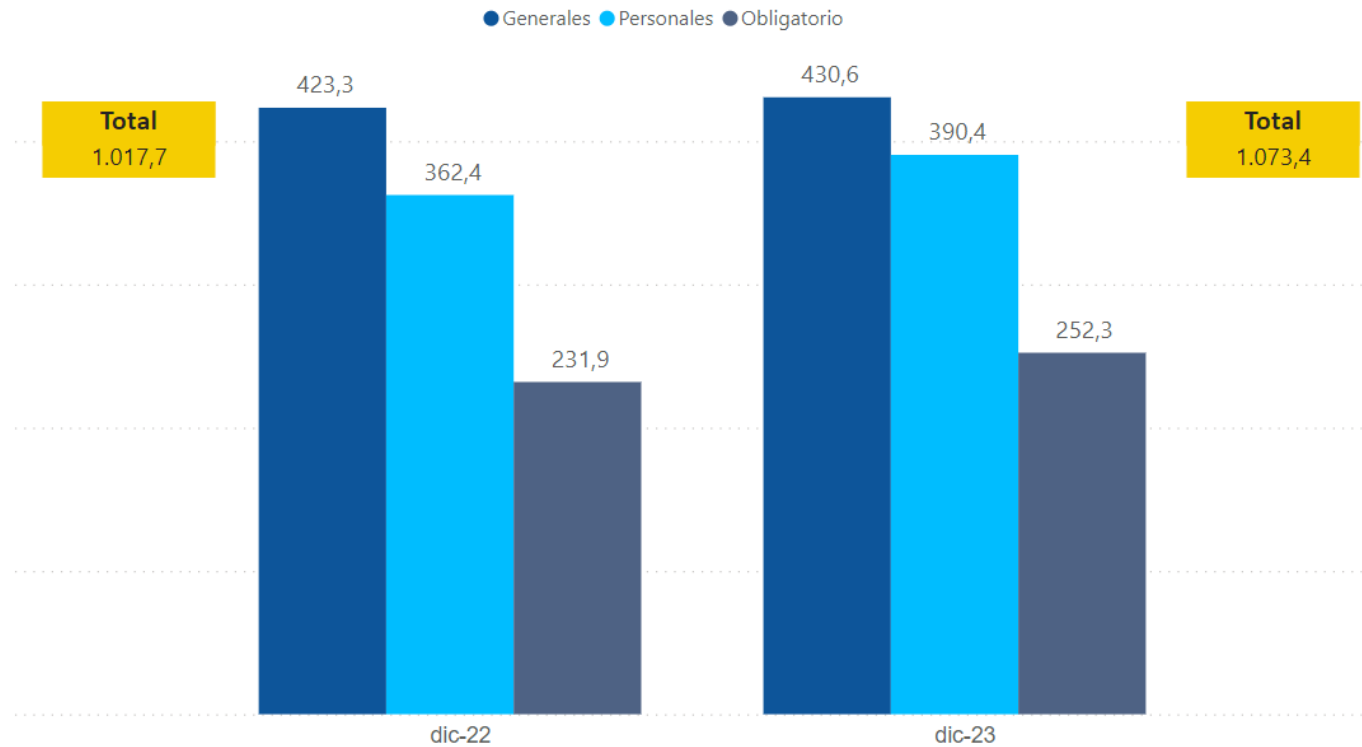


3. INGRESOS POR PRIMAS TOTALES SEGÚN CATEGORÍA

Gráfico 3

Ingresos por primas según categoría de seguro, diciembre 2022 – diciembre 2023

(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 2023, una variación interanual de ₡ 55,7 mil millones con respecto al monto registrado en 2022, un crecimiento global de 5,5%, para un contexto de relativa estabilidad luego del periodo de recuperación post pandémico.

Los seguros obligatorios crecieron 8,7%, explicado por el incremento del 10,5% (equivalente a ₡ 17,8 mil millones) en el Seguro de Riesgos del Trabajo (RT) y el aumento de 3,9% (₡ 2,4 mil millones) en las primas del Seguro Obligatorio de Vehículos Automotores (SOA). Cabe señalar que el aumento en la siniestralidad de estos dos ramos también fue importante, con ₡ 6,3 mil millones más en SOA y ₡ 11,8 mil millones más en RT, con respecto al cierre del año anterior, lo cual responde a la reactivación económica y posiblemente al regreso de muchas actividades productivas a la presencialidad.

En los seguros voluntarios se observó un aumento del 4,4%, resultado del crecimiento en los seguros personales de 7,7% y de 1,7% en los seguros generales.

Cuadro 2

Variación de las primas según categoría, IPC, IMAE y tipo de cambio, diciembre 2022 – diciembre 2023

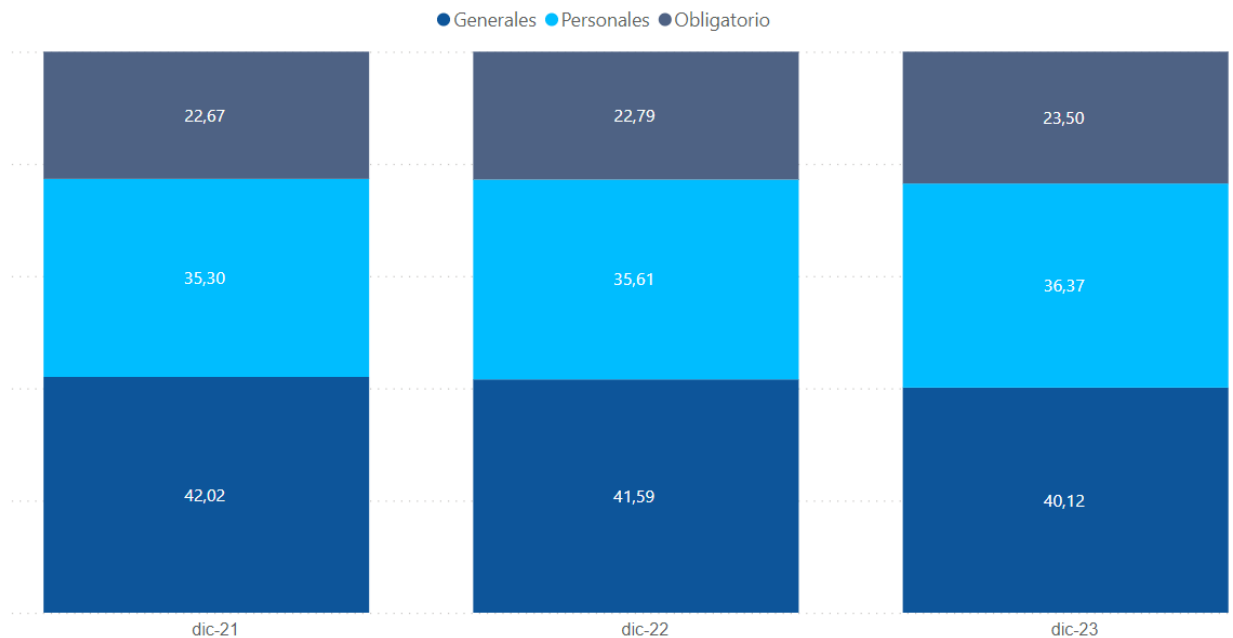
(miles de millones de colones corrientes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (millones ₡)
Total primas	5,5	55.655,6
Obligatorios	8,7	20.328,4
Voluntarios	4,4	35.327,1
Generales	1,7	7.341,1
Personales	7,7	27.985,9
Inflación acumulada	-1,7	
Variación media IMAE	5,4	
Variación Tipo Cambio	-12,4	

Fuente: Superintendencia General de Seguros, INEC y BCCR.

Gráfico 4

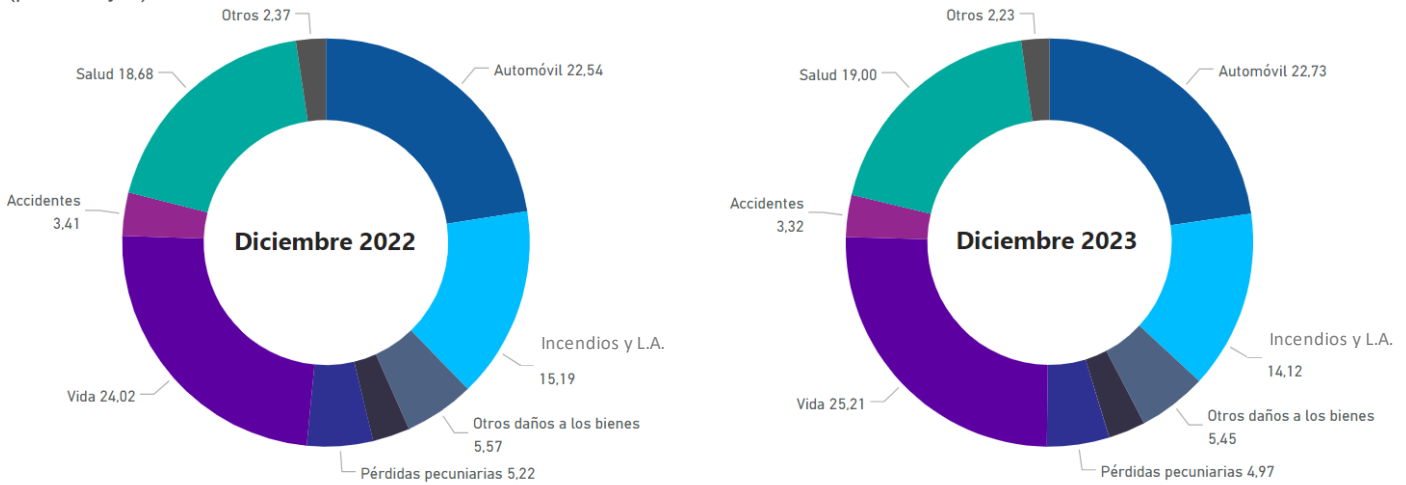
Composición de los ingresos por primas totales, según categoría de seguro, diciembre 2022 – diciembre 2023
(porcentajes)



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

4. INGRESOS POR PRIMAS POR RAMO DE SEGUROS VOLUNTARIOS

Gráfico 5
Composición de primas por ramo, diciembre 2022 – diciembre 2023
(porcentajes)



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

Cuadro 3

Variación de las primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2022 – diciembre 2023
(miles de millones de colones corrientes y porcentajes)

Variación interanual	Variación porcentual (%)	Variación absoluta (miles de millones ₡)
Total	4,4	35,3
Vida	9,6	18,2
Automóvil	5,3	9,5
Salud	6,2	9,2
Otros daños a los bienes	2,2	0,9
Responsabilidad civil	3,1	0,7
Accidentes	1,7	0,4
Crédito	125,3	0,3
Vehículos marítimos	-1,4	0,0
Mercancías transportadas	-0,8	0,0
Caución	-0,9	0,0
Agrícolas y pecuarios	-32,4	0,0
Pérdidas pecuniarias	-0,4	-0,1
Aviación	-25,2	-0,4
Incendio y líneas aliadas	-2,8	-3,3

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

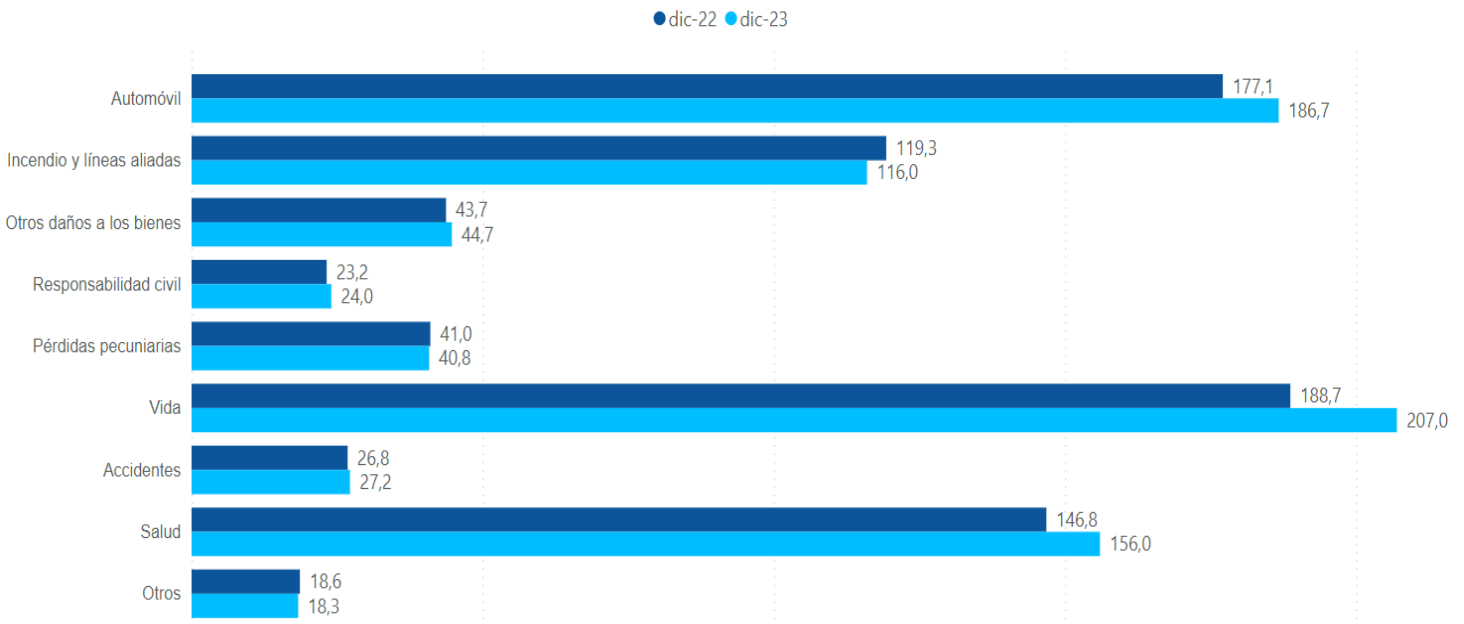
Para 2023, los ramos de seguros voluntarios con mayor primaje fueron: Vida, Automóviles, Salud e Incendio y líneas aliadas, en este orden. En conjunto, estos 4 ramos representaron el 81,1% de las primas del mercado voluntario.

Vida fue el ramo de los seguros voluntarios con mayores ingresos por primas para este periodo, con más de ₡207 mil millones, además fue el ramo con el mayor crecimiento absoluto (₡ 18,2 mil millones), lo que repercutió en una ganancia de su participación relativa en 1,2 p.p. Esta dinámica responde a una nueva tendencia en el mercado, pues históricamente el ramo de automóviles ocupaba el primer lugar de los seguros voluntarios, pero ahora los ramos de vida y salud están representados cada vez en mayor proporción en el gasto de seguros por parte de los consumidores costarricenses.

El ramo con la baja en primas más pronunciada fue el de incendios y líneas aliadas, con ₡ 3,3 mil millones menos que lo registrado en 2022; este ramo presentó una baja constante en su primaje durante todo 2023.

Gráfico 6

Ingresos por primas de seguros voluntarios según ramo, diciembre 2022 – diciembre 2023
(miles de millones de colones corrientes)

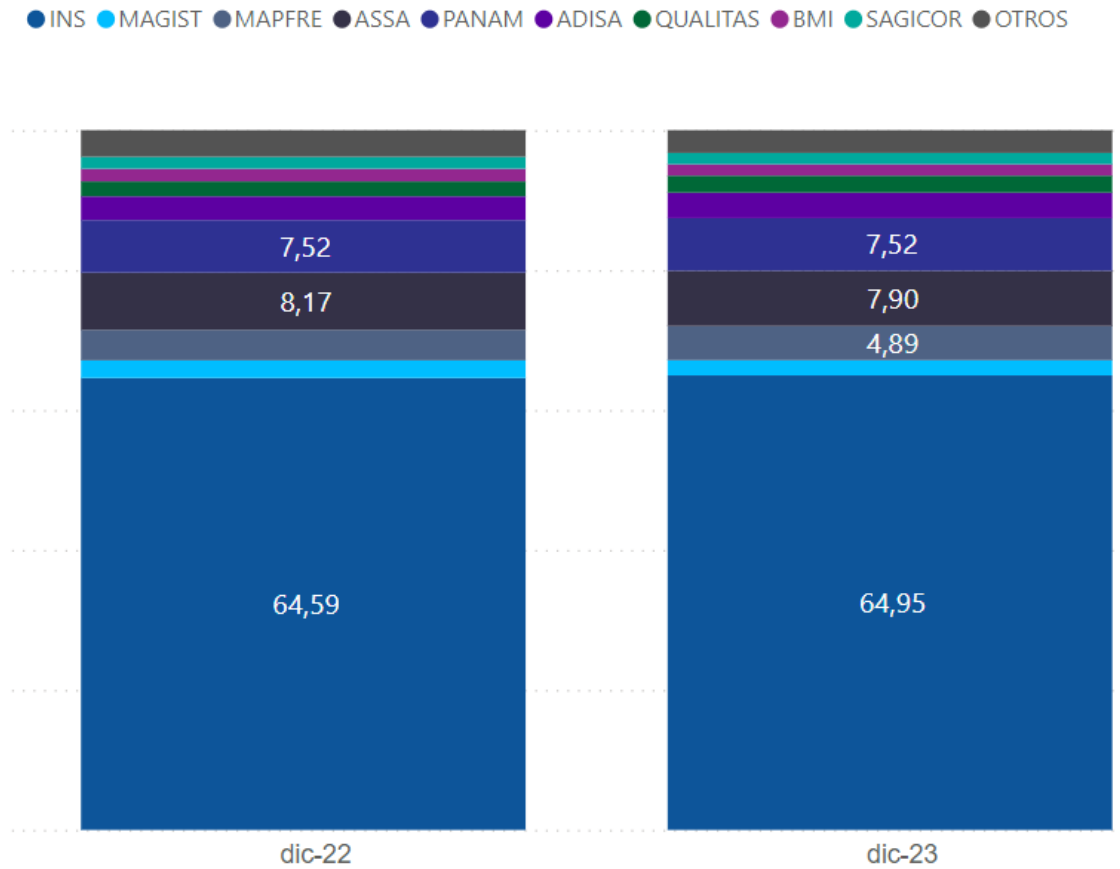


Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

5. ESTRUCTURA DEL MERCADO

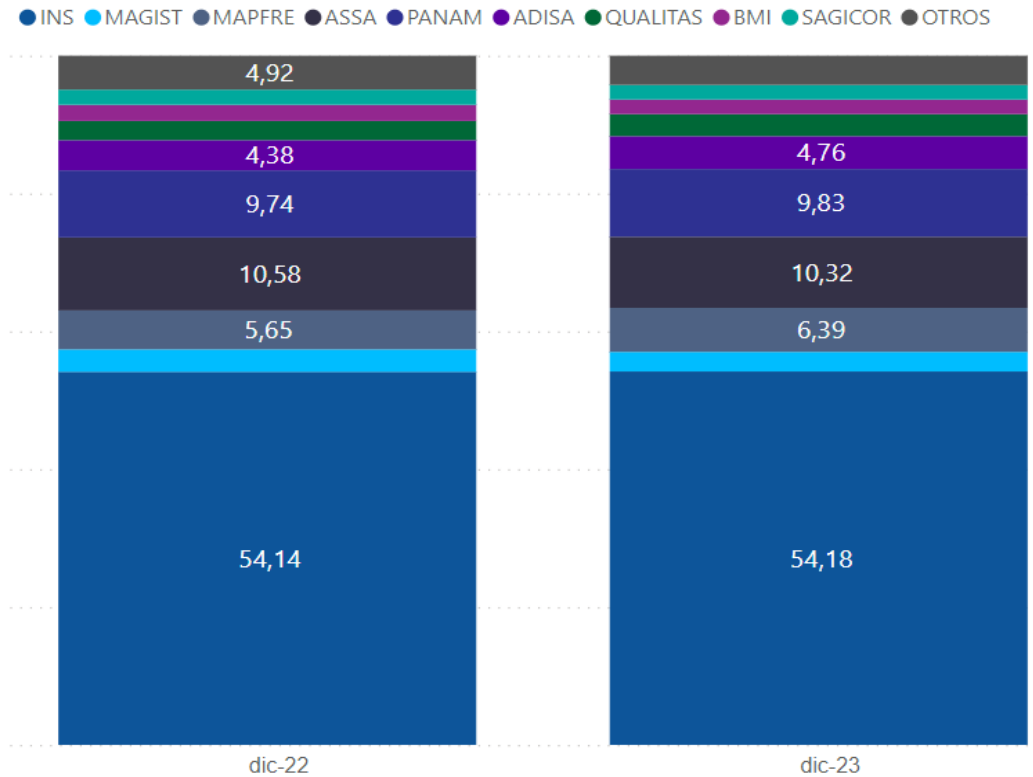
Gráfico 7

Composición de las primas según aseguradora, diciembre 2022 – diciembre 2023
(porcentajes)



Fecha	INS	MAGIST	MAPFRE	ASSA	PANAM	ADISA	QUALITAS	BMI	SAGICOR	OTROS
dic-22	64,59	2,51	4,37	8,17	7,52	3,38	2,14	1,81	1,70	3,80
dic-23	64,95	2,17	4,89	7,90	7,52	3,64	2,44	1,62	1,62	3,25

Gráfico 8
Composición de las primas de seguros voluntarios según aseguradora,
diciembre 2022 – diciembre 2023
(porcentajes)

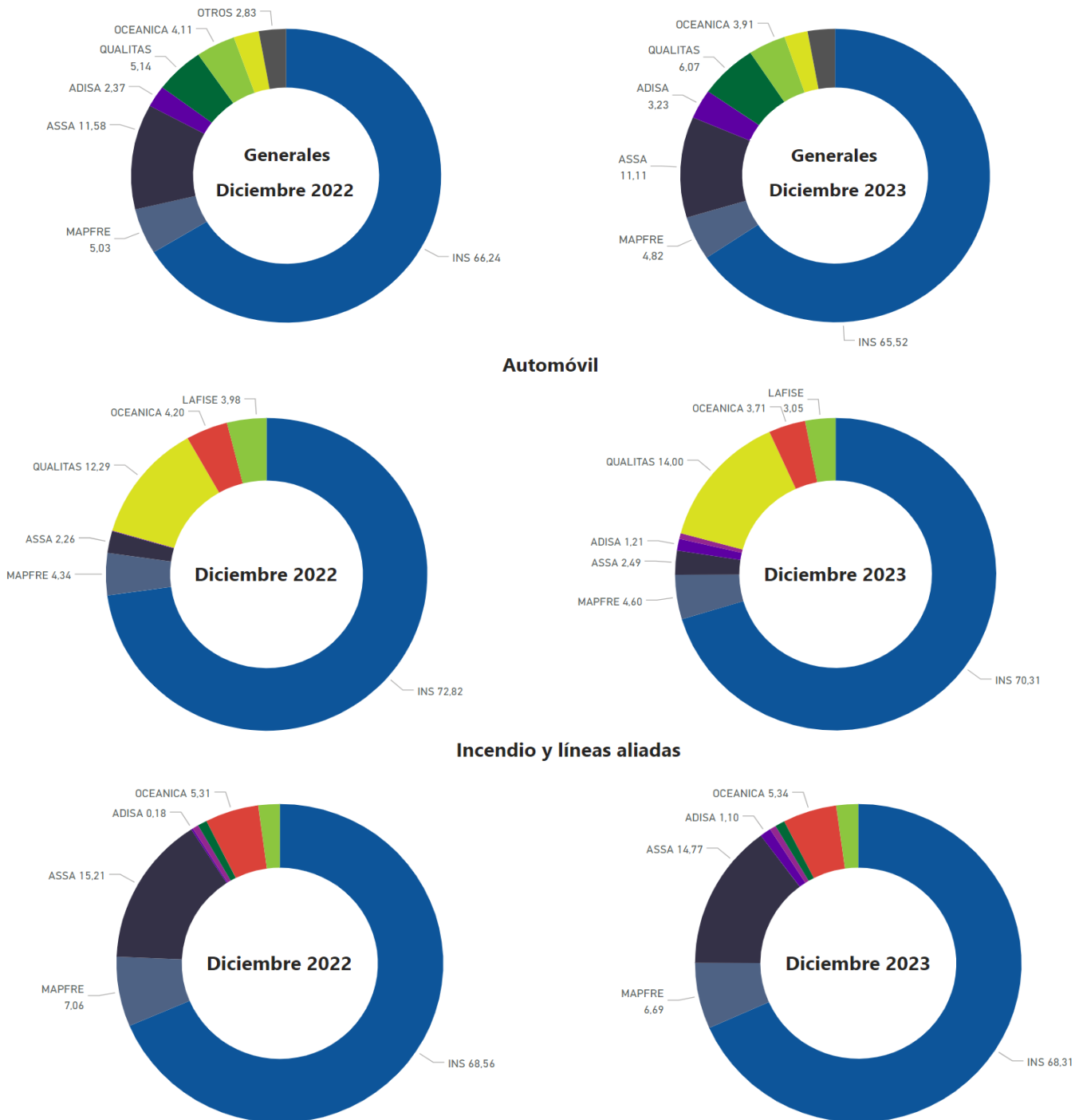


Fecha	INS	MAGIST	MAPFRE	ASSA	PANAM	ADISA	QUALITAS	BMI	SAGICOR	OTROS
dic-22	54,14	3,26	5,65	10,58	9,74	4,38	2,77	2,35	2,20	4,92
dic-23	54,18	2,84	6,39	10,32	9,83	4,76	3,19	2,12	2,12	4,24

6. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS GENERALES

Gráfico 9

Composición de las primas según aseguradora para seguros generales y principales ramos, diciembre 2022 – diciembre 2023 (porcentajes)



Las primas de la categoría de seguros generales voluntarios crecieron 1,7% en 2023, lo que representa un aumento de ₡ 7,3 mil millones más de primas que en 2022. Los ramos que presentaron aumentos en primas fueron automóviles, otros daños a los bienes, responsabilidad civil y crédito, mientras que los demás bajaron el primaje con respecto al año anterior.

Cuadro 4

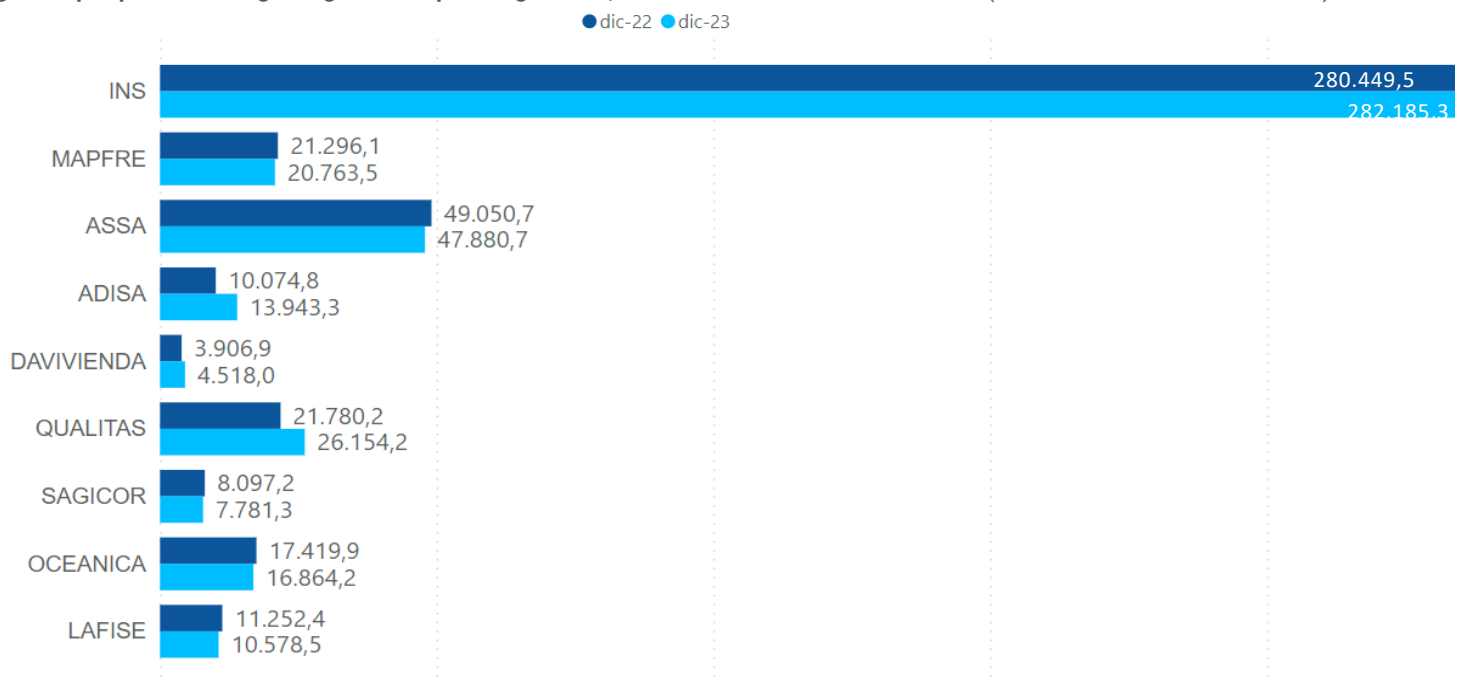
Variación absoluta y relativa de las primas de seguros generales, diciembre 2022-diciembre 2023 (porcentajes y miles de millones de colones corrientes)

Ramo	Estructura (%) año anterior	Estructura (%) año referencia	Variación absoluta (₡)	Variación participación (p.p)
Automóvil	41,85	43,35	9,54	1,50
Otros daños a los bienes	10,34	10,39	0,97	0,05
Responsabilidad civil	5,49	5,57	0,72	0,08
Crédito	0,05	0,12	0,30	0,07
Vehículos marítimos	0,31	0,30	-0,01	-0,01
Caución	0,86	0,84	-0,03	-0,02
Mercancías transportadas	2,71	2,64	-0,09	-0,06
Agrícolas y pecuarios	0,06	0,04	-0,09	-0,02
Pérdidas pecuniarias	9,69	9,48	-0,17	-0,20
Aviación	0,39	0,28	-0,41	-0,11
Incendio y líneas aliadas	28,20	26,93	-3,37	-1,27
Total	100,00	100,00	7,34	

El 87,5% del valor de las primas de los seguros generales colocados en el periodo 2023 fueron comercializados por el INS, ASSA, Quálitas y Mapfre, comportamiento similar al de los últimos años.

Gráfico 10

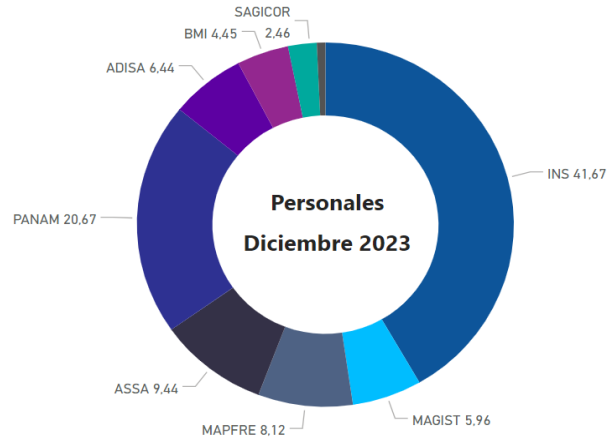
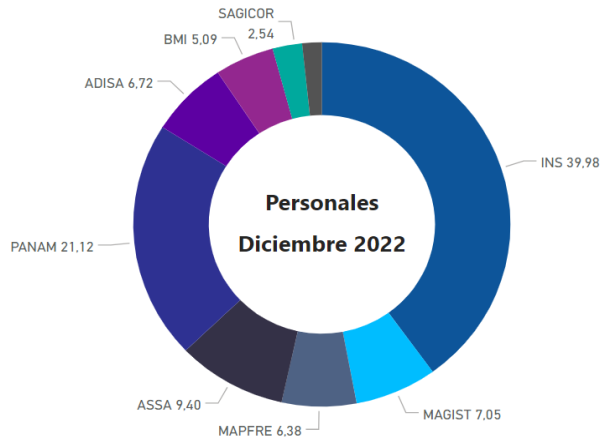
Ingresos por primas de seguros generales por aseguradora, diciembre 2022- diciembre 2023 (millones de colones corrientes)



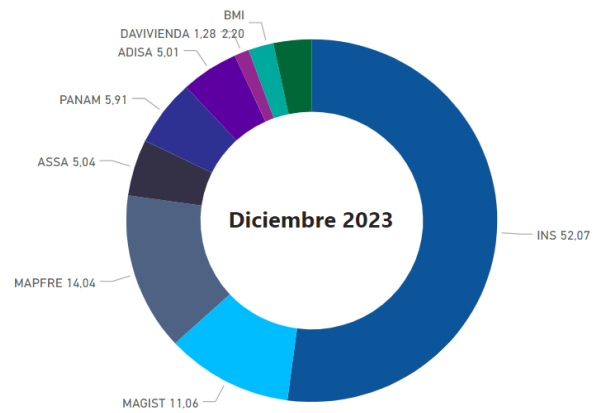
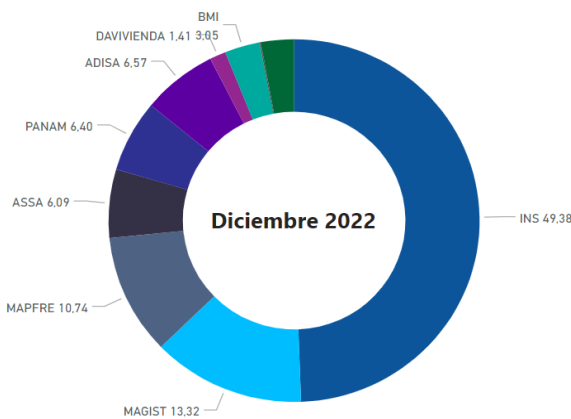
7. ESTRUCTURA DEL MERCADO DE SEGUROS PERSONALES

Gráfico⁷ 11

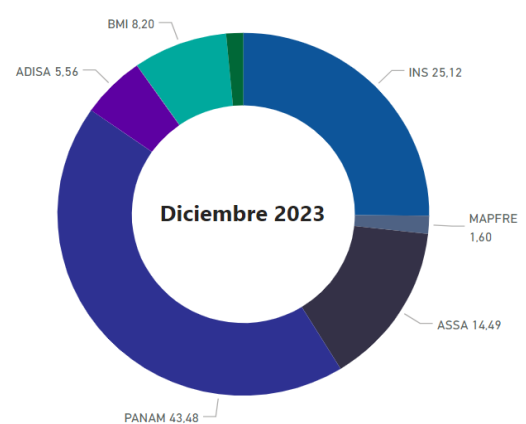
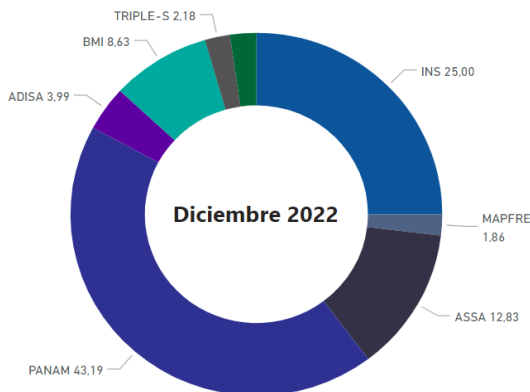
Composición de las primas según aseguradora para seguros personales y principales ramos, diciembre 2022 – diciembre 2023 (porcentajes)



Vida



Salud



⁷ La aseguradora Triple-S cesó operaciones en abril de 2022, razón por la cual ya no figura en los gráficos de 2023.

Las primas de la categoría de seguros personales voluntarios crecieron 7,7% en 2023, lo cual significa ₡ 27,9 mil millones más de primas que el acumulado en 2022. Los tres ramos de esta categoría presentaron aumentos interanuales en el primaje y al igual que año anterior sigue destacando el ritmo de crecimiento del ramo de Vida, que además ganó casi 1 p.p. en la participación relativa de este grupo de seguros.

Cuadro 5

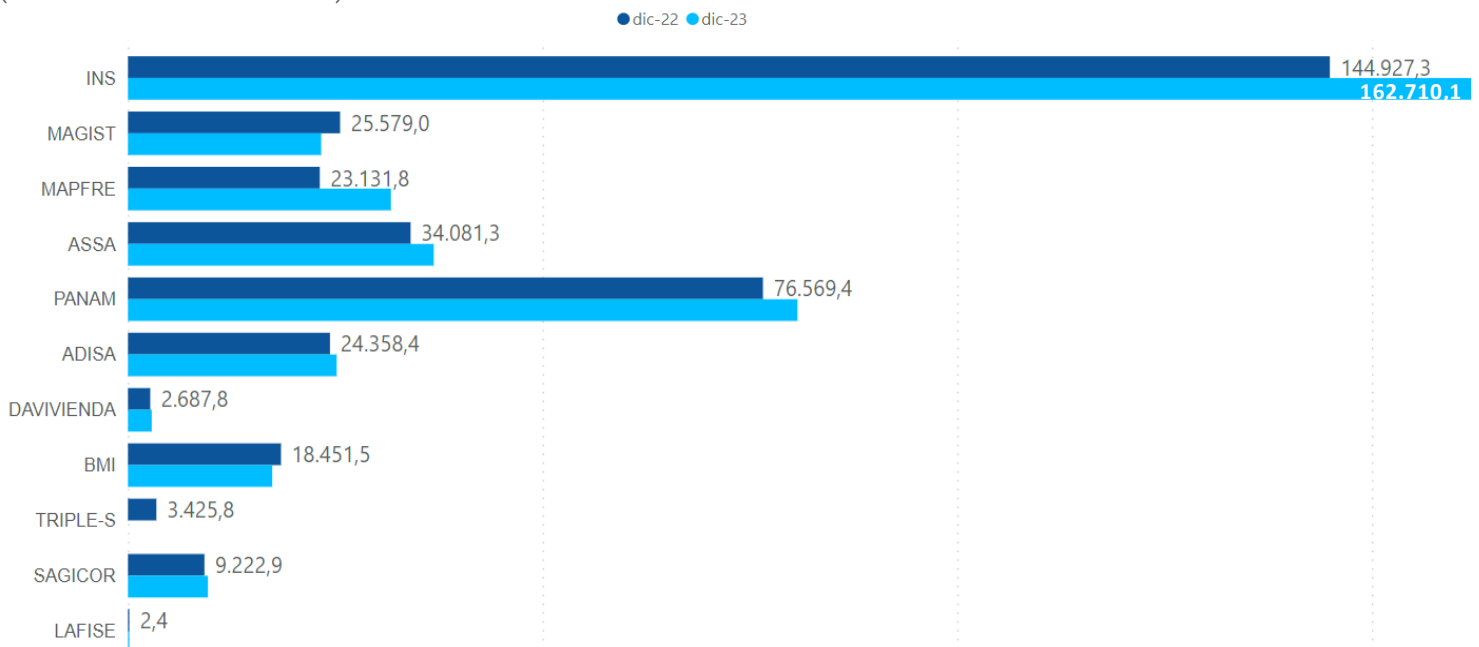
Variación absoluta y relativa de las primas de seguros voluntarios personales, diciembre 2022- diciembre 2023
(porcentajes, miles de millones de colones y puntos porcentuales)

Ramo	Estructura (%) año anterior	Estructura (%) año referencia	Variación absoluta (₡)	Variación participación (p.p)
Vida	52,08	53,03	18,27	0,95
Salud	40,51	39,97	9,24	-0,53
Accidentes	7,40	6,99	0,46	-0,41
Total	100,00	100,00	27,98	

El 79,9% de las primas de los seguros voluntarios personales colocadas en 2023 fueron comercializadas por el INS, Panamerican Life, ASSA y Magisterio, valor superior en 3 p.p. al monto acumulado de 2022 para este grupo de 4 aseguradoras.

Gráfico 12

Ingresos por primas de seguros personales por aseguradora, diciembre 2022 – diciembre 2023
(millones de colones corrientes)



8. CUENTA TÉCNICA

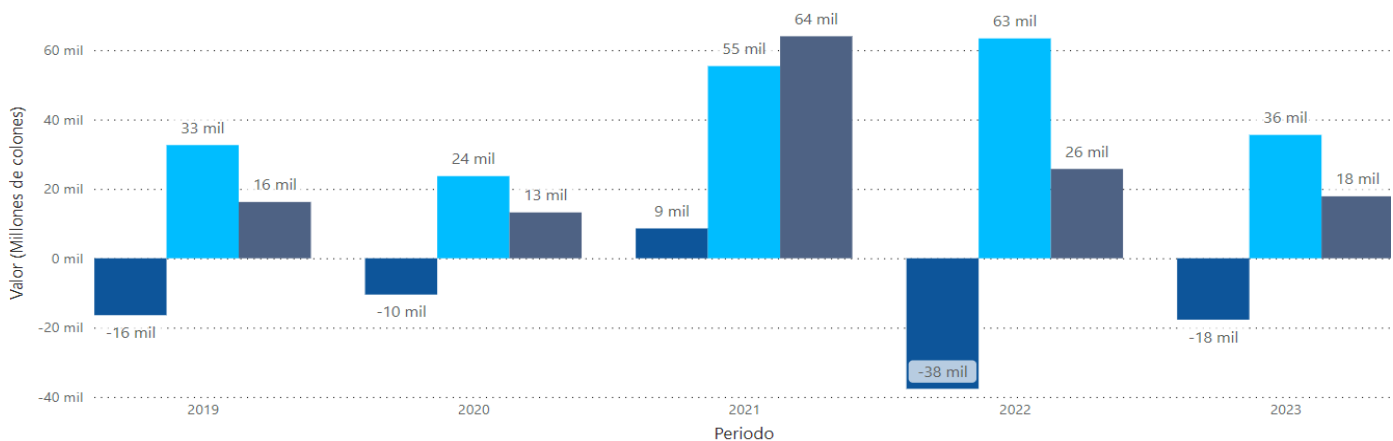
A continuación, se presentan los resultados técnicos y financieros⁸ de las aseguradoras en 2023. Estos valores son el resultado neto entre las cuentas de ingresos y gastos, los cuales se dividen: las cuentas que están relacionadas con las operaciones de seguros (técnicas), es decir, las cuentas directamente relacionadas con la actividad aseguradora y las cuentas asociadas a las operaciones financieras, es decir, cuentas de ingresos y gastos financieros imputables específicamente a cada ramo, categoría o a aseguradora, según corresponda.

Gráfico 13

Resultado técnico del mercado de seguros según tipo, 2019 – 2023

(miles de millones corrientes)

Tipo ● Obligatorios ● Voluntarios ● Mercado total



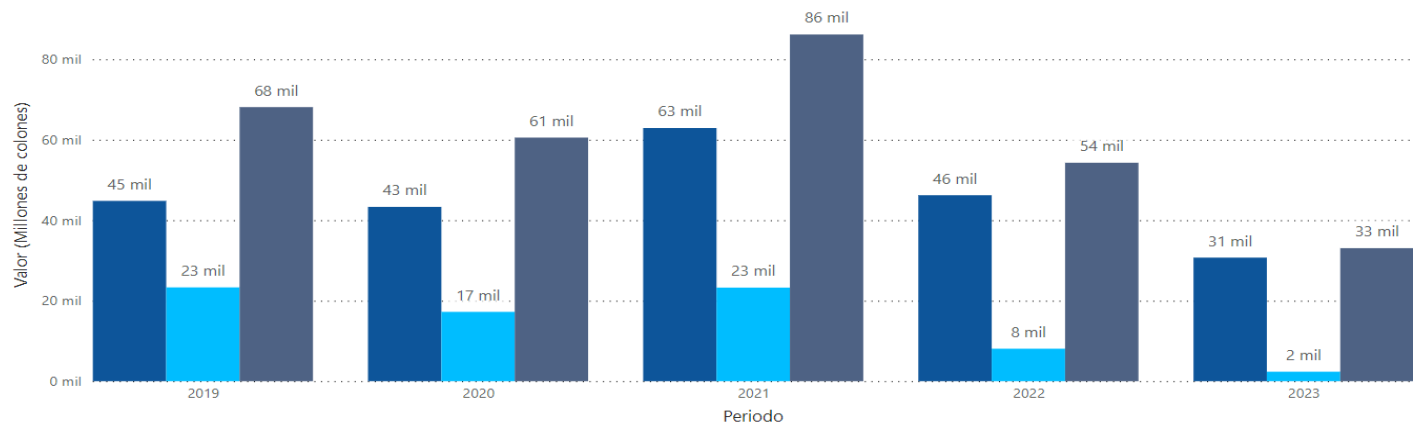
Fuente: Superintendencia General de Seguros con base en la información proporcionada por las aseguradoras.

Gráfico 14

Resultado financiero del mercado de seguros según tipo, 2019 – 2023

(miles de millones corrientes)

Tipo ● Obligatorios ● Voluntarios ● Mercado total



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

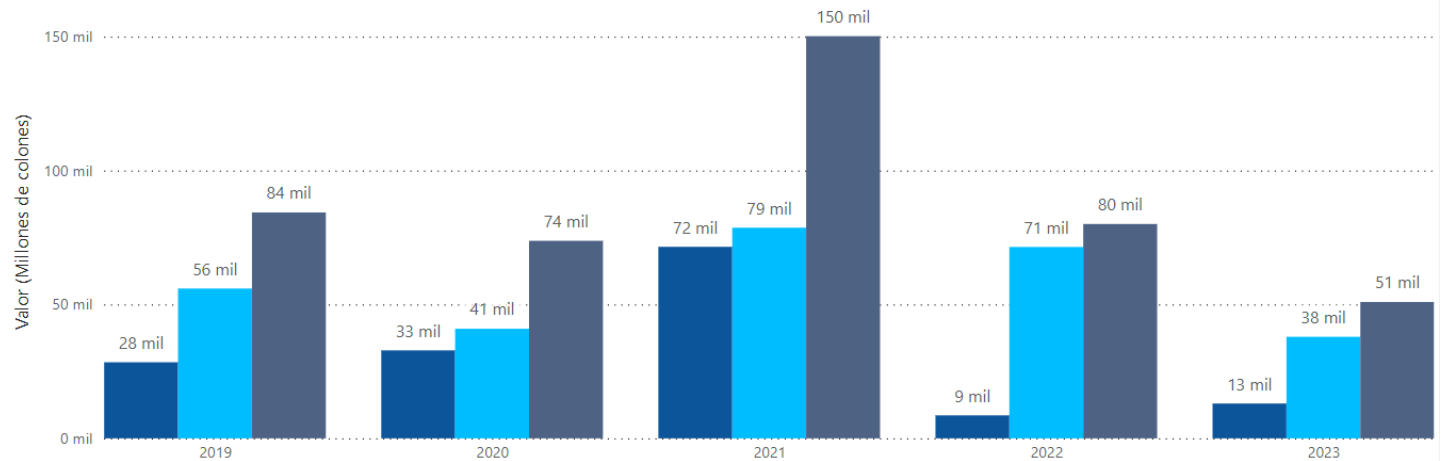
⁸ Para mayor detalle ver el [Reporte Resultado Técnico-Financiero](#), disponible en el sitio web de la Superintendencia, donde se publica la cuenta técnica desde 2017, por aseguradora y por ramo y para todo el mercado.

Gráfico 15

Resultado técnico-financiero del mercado de seguros según tipo, 2019 – 2023

(miles de millones corrientes)

Tipo ● Obligatorios ● Voluntarios ● Mercado total



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

A nivel total, el resultado técnico del mercado para 2023 es de ₡ 17,8 mil millones. Fue un balance positivo para el sector, pero es el segundo año consecutivo en el que se presentan disminuciones, desde ₡ 64,0 mil millones en 2021 y de ₡ 25,7 mil millones en 2022 al monto arriba referenciado para 2023. Para este año en particular, la disminución fue de un 30,6%

De manera agregada, el grupo de los seguros obligatorios presentó resultados negativos y los seguros voluntarios resultados positivos. Sin embargo, hay varios ramos voluntarios que también presentaron cifras menores a cero (ver cuadro 6).

El resultado técnico de los seguros obligatorios mejoró pues, aunque continuó negativo, lo fue en una menor magnitud que en 2022. En particular, el resultado técnico del SOA desmejoró pasando de un déficit de ₡ 2 204,0 en 2022 a uno de ₡ 3 569,9 en 2023, mientras que el resultado del seguro de Riesgos del Trabajo mejoró en un 60% para este periodo versus el previo.

Por su parte, el resultado financiero en 2023 registró valores positivos, pero inferiores a los registrados en los periodos de 2022 y de 2021. Esta desaceleración en los resultados financieros puede deberse, en parte, por la caída generalizada en los rendimientos de los activos financieros observada en 2023.

En conjunto, los resultados técnicos y financieros mostraron un balance final positivo de ₡ 50 927,2 millones, para el mercado de seguros de manera global, es decir, que se observaron mayores ingresos que los gastos en este año para la realización del negocio de seguros.

Cuadro 6
Resultado técnico y financiero del mercado de seguros según ramo, 2023

(millones de colones)

Ramo	Técnico	Financiero	Técnico - Financiero
Vida	27 149,9	1 159,2	28 309,1
Pérdidas pecuniarias	10 485,1	-173,3	10 311,8
Automóvil	9 678,6	1 735,9	11 414,5
Otros daños a los bienes	2 112,0	-420,1	1 691,9
Mercancías transportadas	1 331,3	2,8	1 334,1
Caución	769,1	1 964,3	2 733,4
Responsabilidad civil	368,4	-94,0	274,4
Vehículos marítimos	114,3	5,1	119,4
Asistencias de ramos personales	1,0	0,0	1,0
Asistencias de ramos generales	-0,0	0,0	-0,0
Aviación	-150,3	6,1	-144,2
Crédito	-449,4	6,3	-443,1
Agrícolas y pecuarios	-693,1	1 633,9	940,8
Accidentes	-990,8	-356,2	-1 347,0
Obligatorio de automóviles (SOA)	-3 569,9	4 238,6	668,7
Incendio y líneas aliadas	-4 105,0	1 863,7	-2 241,2
Salud	-10 052,3	-4 983,4	-15 035,7
Riesgos del trabajo (RT)	-14 133,0	26 472,4	12 339,4
Total	17 865,8	33 061,4	50 927,2

Para 2023, el ramo con el mejor resultado técnico fue el de Vida, seguido por el ramo de Pérdidas pecuniarias y Automóviles. Sin embargo, para estos tres ramos los resultados fueron inferiores a los registrados en el año anterior.

Los ramos de seguros obligatorios presentaron mejoras en los resultados técnicos. En el caso del seguro de Riesgos del Trabajo, el resultado sigue siendo negativo, pero redujo su magnitud en ₡ 21 295,2 millones; mientras que el ramo del Seguros Obligatorio de Automóviles redujo su déficit en ₡ 1 365,9 millones.

Para el resultado financiero, el mejor desempeño lo obtuvo el ramo de Riesgos del Trabajo, comportamiento consistente con lo observado en el periodo anterior, lo cual es necesario para mantener sostenible este seguro, dado el resultado técnico deficitario observado tradicionalmente; mientras que el ramo de Salud fue el que obtuvo el peor resultado financiero, manteniéndose en valores negativos, pero de mayor magnitud si se le compara con el año pasado.

Combinando los resultados técnicos y financieros, los ramos de Vida, Riesgos del Trabajo y Automóviles son los mejor posicionados en 2023, mientras que los ramos de Salud, Incendio y líneas aliadas y Accidentes son los que presentan los resultados menos favorables en el periodo. Destacó el desempeño del ramo de Salud, que obtuvo resultados negativos tanto en lo técnico como en lo financiero.