

Dossier de prensa

Número 1 / 2004

Enero de 2004

Apuntes sobre el Sector Asegurador Gallego

Año 2004

No está permitida la reproducción total o parcial de este informe por ningún medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia u otros métodos, ni su tratamiento informático sin el permiso previo y por escrito de Inade, Instituto Atlántico del Seguro. Quedan reservados todos los derechos.

© Inade, Instituto Atlántico del Seguro
Avenida de Madrid, 122 2º, Ofic. 4 y 5
36214 - Vigo (Pontevedra)

Depósito Legal: VG-161/2004
ISBN: Exento

Índice

| | |
|---|-----------|
| La Administración y sus Órganos de Control | 3 |
| Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras | 7 |
| Contratación de seguros | 9 |
| Información de interés | 12 |
| El seguro mundial | 15 |
| El seguro en la Unión Europea | 16 |
| El Seguro en España | 18 |
| El Seguro en la Comunidades Autónomas | 21 |
| El Seguro en Galicia | 22 |
| Consumo por habitante | 23 |
| ¿Qué seguros se formalizan? | 25 |
| ¿Cómo se contrata el seguro? | 26 |

La Administración y sus Órganos de Control

La Constitución española, en su artículo 149 define:

“1. El Estado tiene competencia exclusiva sobre las siguientes materias:

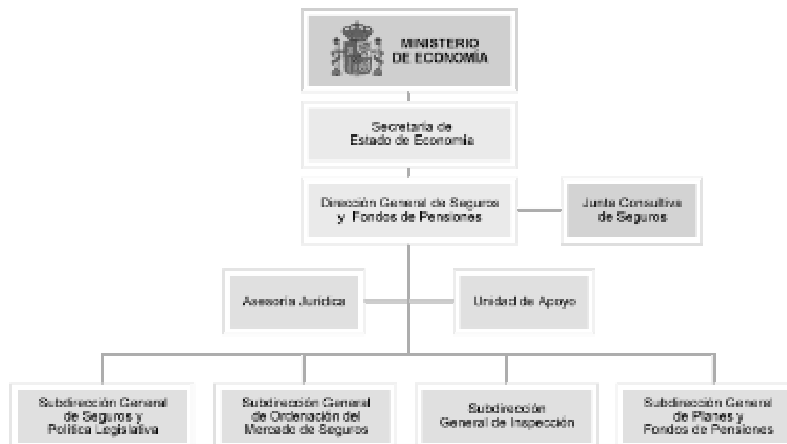
[...]

11ª. Sistema monetario: divisas, cambio y convertibilidad; bases de la ordenación de crédito, banca, y seguros [...].”

El sistema financiero en España se ha configurado como uno de los sectores con más peso y proyección internacional en la actual economía española. Por otra parte, es una pieza esencial en el desarrollo económico del país, y su modernización y permanente actualización son una condición necesaria para el desarrollo de la economía real, verdadera impulsora del crecimiento y creación de empleo.

Desde la entrada de España en la Comunidad Europea en 1986, no es posible analizar el desarrollo de la industria financiera española al margen del proceso de integración comunitaria.

Administración Central



La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones controla la actividad aseguradora

La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones desempeña las funciones que las disposiciones vigentes atribuyen al Ministerio de Economía en materia de seguros y reaseguros privados, capitalización y fondos de pensiones, salvo las expresamente encomendadas al Ministro.

En particular, le corresponden las siguientes:

- Control del cumplimiento de los requisitos para el acceso y ampliación de la actividad aseguradora y reaseguradora privada, la supervisión ordinaria de su ejercicio, el control de los requisitos exigibles a los administradores y socios de las entidades que realizan dicha actividad y a las demás personas físicas y jurídicas sometidas a la Ley 30/1995, de 8 de noviembre, de Ordenación y Supervisión de Seguros Privados.
- Control en materia de fusiones, agrupaciones, cesiones de cartera, transformaciones, escisiones y otras operaciones entre entidades aseguradoras, y las iniciativas sobre medidas y operaciones que comporten una mejora en la estructura sectorial o en la de alguno de sus ramos.
- Control previo para el acceso a la actividad de correduría de seguros, la supervisión, ordinaria o por inspección, del ejercicio de la misma y el desempeño de las demás funciones de vigilancia previstas en la Ley 9/1992, de Mediación en Seguros Privados.
- Control del cumplimiento de los requisitos precisos para el acceso a la actividad por entidades gestoras de fondos de pensiones, la supervisión ordinaria del ejercicio de la misma, así como de los requisitos que han de cumplir los planes y fondos de pensiones con arreglo a la Ley 8/1987, de 8 de junio, de Regulación de Planes y Fondos de Pensiones.
- Control del ejercicio de su actividad y el análisis de la documentación que deben remitir las entidades aseguradoras a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones para facilitar el control de su solvencia.
- Control de proyectos normativos en materia de las competencias del centro directivo.
- Control de las reclamaciones presentadas contra las entidades aseguradoras que realicen prácticas abusivas o lesionen los derechos derivados del contrato de seguros y la contestación a las consultas formuladas en materia de seguros y reaseguros privados, mediación en seguros privados y planes y fondos de pensiones.
- Control de estudios sobre los sectores de seguros y reaseguros privados y planes y fondos de pensiones, así como la coordinación de las relaciones en estos ámbitos con la Unión Europea, con otros Estados y con organismos internacionales, de acuerdo con el Ministerio de Asuntos Exteriores.

Administración Autonómica

La Ley Orgánica 6/1999 de 6 de abril transfirió a la Comunidad Autónoma gallega las competencias de desarrollo legislativo y ejecución en materia de ordenación del crédito, banca y seguros. Estas competencias están asignadas a la Consellería de Economía e Facenda.

En el actual organigrama de la Consellería, ejerce dichas competencias la Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro, y dentro de ella, la Subdirección Xeral de Operacións Financeiras e Seguros.



La Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro es el Órgano de Control del seguro gallego

Las funciones que se ejercen son, entre otras:

- El servicio de supervisión, inspección y régimen sancionador de mutualidades de previsión social no integradas en la Seguridad Social.
- El servicio de supervisión, inspección y régimen sancionador de los mediadores de seguros privados, y de los Colegios de Mediadores de Seguros Titulados.

La norma gallega es de aplicación para agentes y corredores de seguros que además de tener su domicilio en Galicia, su ámbito de operaciones se limita al territorio gallego.

| Tipo de Mediador | Ámbito de Operaciones | |
|-----------------------|--|--|
| | Galicia | Galicia + Otras Provincias |
| Agentes de Seguros | Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro | Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones |
| Corredores de Seguros | Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro | Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones |

Cronología legislativa en materia de mediación de seguros privados

| | |
|------|---|
| 1992 | <ul style="list-style-type: none"> - Ley 9/1992, de 30 de Abril, de Mediación en Seguros Privados. - Recurso de inconstitucionalidad (2061/1992) - Interpuesto por el Consejo Ejecutivo de la Generalitat de Cataluña |
| 1994 | <ul style="list-style-type: none"> - Sentencia del Tribunal Constitucional |
| 1995 | <ul style="list-style-type: none"> - Ley 30/1995, de 8 de Noviembre, de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados. (Disposición Adicional Séptima - Modifica la Ley de Mediación para cumplir la STC). |
| 1999 | <ul style="list-style-type: none"> - Ley Orgánica 6/1999, de 6 de Abril, de Transferencias de Competencias a la Comunidad Autónoma de Galicia. - Real Decreto 1748/1999, de 19 de Noviembre, Transferencia a Galicia en materia de Mediadores de Seguros. - Decreto - Xunta de Galicia 321/1999, de 16 de Diciembre, asignación de competencias a la Consellería de Economía e Facenda. |
| 2000 | <ul style="list-style-type: none"> - Consellería de Economía e Facenda - Orden de 12 de Xaneiro, se designa a la Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro, para ejercer las competencias en materia de seguros. (<i>Derogada</i>) - Consellería de Economía e Facenda - Orden de 18 de Xullo, se crean el Rexistro de Corredores de Seguros, de Sociedades de Corretaxe de Seguros e dos seus Altos Cargos. |
| 2001 | <ul style="list-style-type: none"> - Decreto - Xunta de Galicia 118/2001, de 10 de Maio, polo que se regulan as competencias da Comunidade Autónoma en materia de mediación en seguros privados. |

Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras

Las entidades aseguradoras son aquellas cuya actividad se encuentra orientada a la práctica del seguro. Solamente puede ser llevada a cabo mediante alguna de las formas jurídicas legalmente reconocidas, que en España son:

- Sociedades Anónimas.
- Sociedades mutuas (mutualidades).
- Sociedades Cooperativas.
- Mutualidades de Previsión Social.
- Actividad en España de entidades domiciliadas en países del Espacio Económico Europeo.
- Sucursales de sociedades domiciliadas en terceros países.

Las entidades aseguradoras operativas inscritas en el Registro administrativo de entidades aseguradoras a 31 de diciembre de 2003 ascienden a 773, de las que 63 son mutualidades de previsión social. Cabe destacar que 384 compañías operan en el mercado español en régimen de libre prestación de servicios.

En 2003 operaban 283 compañías de seguros de capital español y 63 mutualidades de previsión social

Garantías Financieras iniciales

Las sociedades anónimas y cooperativas de seguros a prima fija deberán tener un capital social suscrito (desembolsado como mínimo en un 50 por ciento), de acuerdo con los ramos en los que operen, de cuantía no inferior a la siguiente:

| Capital social * | Ramos |
|------------------|---|
| 9.000.000 | Vida, Caución, Crédito, Responsabilidad Civil |
| 2.103.500 | Accidentes, enfermedad, defensa jurídica, asistencia, decesos |
| 3.000.000 | Los restantes ramos |

*Euros

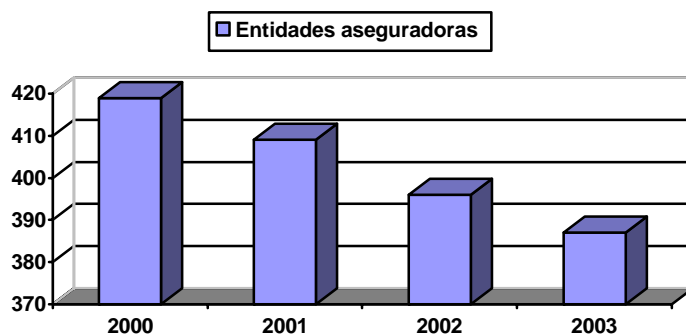
- Las mutuas a prima fija deberán acreditar fondos mutuales con las cuantías mínimas señaladas anteriormente.
- Las cooperativas requieren un capital suscrito de 300.000 euros.
- Las mutuas a prima variable deberán acreditar un fondo mutual permanente de 30.000 euros.
- Las mutualidades de previsión social requieren un fondo mutual mínimo de 30.000 euros.

El cuadro siguiente muestra la evolución de las entidades operativas. Se hace distinción entre las entidades que desarrollan su actividad en el seguro directo de aquellas puramente reaseguradoras y dentro de las primeras, con desagregación por la forma jurídica adoptada. No existe ninguna cooperativa de seguros inscrita en el registro.

Continúa la concentración de entidades aseguradoras

Entidades aseguradoras y reaseguradoras

| | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 |
|--------------------------------------|------|------|------|------|
| Entidades de seguro directo | 419 | 409 | 396 | 771 |
| Sociedades Anónimas | 259 | 251 | 247 | 238 |
| Mutuas | 52 | 51 | 47 | 45 |
| Sucursales de entidades extranjeras | 39 | 37 | 37 | 41 |
| Mutualidades de previsión social | 69 | 70 | 65 | 63 |
| Libre prestación de servicios | --- | --- | -- | 384 |
| Reaseguradoras especializadas | 4 | 3 | 3 | 2 |
| Total de entidades de seguros | 423 | 412 | 399 | 773 |



Contratación de seguros

Los ciudadanos españoles, a la hora de formalizar sus contratos póliza de seguros pueden elegir una de estas tres vías:

- Contratar directamente con la entidad aseguradora
- Contratar utilizando los servicios de los agentes de seguros
- Contratar utilizando los servicios de los corredores de seguros

Entidades aseguradoras

Las entidades aseguradoras ofrecen a sus clientes la contratación de sus productos de forma directa a través de:

- a) **Oficinas propias:** Oficinas de establecimiento de las entidades
- b) **Venta Telefónica:** Utilización del teléfono como vía de contratación.
- c) **Internet:** Contratación utilizando Internet.

Mediadores de seguros

La distribución del seguro en el seno de la Unión Europea está encomendada a los mediadores de seguros, y por ello los consumidores pueden utilizar esta vía para formalizar sus contratos de seguros.

Las actividades de los mediadores de seguros consisten en la promoción y asesoramiento previo de la formalización de los contratos de seguros y la posterior asistencia al tomador del seguro, el asegurado, o al beneficiario del mismo.

Agentes de seguros

Los agentes de seguros (o sociedades de agencia de seguros) son profesionales que están vinculados a una entidad aseguradora o, si disponen de la autorización pertinente, pueden operar con otra compañía en determinados productos que no comercialice la primera.

El agente de seguros es elegido y nombrado libremente por la compañía, de acuerdo con sus propios criterios de selección, y a ella le corresponde su formación técnica.

Las entidades aseguradoras llevan un registro en el que inscriben a todos sus agentes y dicho documento está sometido a control de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones o de la Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro (Xunta de Galicia) según el ámbito de operaciones del mismo.

Los agentes de seguros deben identificar a la compañía para la cual trabajan

La relación entre el agente de seguros y la compañía queda reflejado en la formalización de un contrato de agencia.

Los agentes de seguros están obligados a informar a sus clientes para qué entidad o entidades trabajan.

Corredores de seguros

Los corredores de seguros (o sociedades de correduría de seguros) no pueden estar vinculados a ninguna entidad aseguradora.

Para poder ejercer su actividad, será preciso obtener la autorización previa de la Administración según su ámbito de operaciones. Si el corredor sólo opera en el territorio de la Comunidad Autónoma gallega dicha autorización será expedida por la Xunta de Galicia (Consellería de Economía e Facenda – Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro); en cambio, si su ámbito de operaciones sobrepasa el territorio gallego la autorización será expedida por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

Los corredores de seguros ofrecen a los consumidores sus servicios profesionales fundados en su independencia, y tienen la obligación de explicar las coberturas que, de entre las existentes en el mercado mejor se adaptan a sus necesidades.

Con el fin de preservar la necesaria independencia, el corredor de seguros debe cumplir una serie de requisitos financieros y de profesionalidad, y está sujeto a un régimen de infracciones y sanciones administrativas. De entre ellas cabe destacar:

- Formación adecuada. Mediador de Seguros Titulado.
- Disponer de una infraestructura precisa para ofrecer al consumidor un asesoramiento profesionalizado e imparcial.
- Tener contratado un seguro de Responsabilidad Civil Profesional con un capital mínimo de 1.200.000 euros, con lo que responder en caso de irregular o negligente actuación.

Xunta de Galicia – Corredores de Seguros

| Provincia | Corredores | Corredurías |
|------------------|-------------------|--------------------|
| A Coruña | 19 | 22 |
| Lugo | 8 | 11 |
| Ourense | 3 | --- |
| Pontevedra | 1 | 7 |
| Galicia | 31 | 40 |

Fuente: Xunta de Galicia (Febrero - 2004)

Los corredores de seguros deben obtener autorización de la Administración

DGSFP – Corredores de Seguros

| Comunidad Autónoma | Corredores | Corredurías |
|---------------------------|-------------------|--------------------|
| Andalucía | 91 | 129 |
| Aragón | 70 | 77 |
| Asturias | 37 | 63 |
| Baleares | 22 | 30 |
| Canarias | 25 | 33 |
| Cantabria | 30 | 38 |
| Castilla León | 125 | 156 |
| Castilla - La Mancha | 43 | 56 |
| Cataluña | 229 | 322 |
| Extremadura | 30 | 31 |
| Galicia | 91 | 152 |
| La Rioja | 14 | 20 |
| Madrid | 204 | 520 |
| Murcia | 50 | 73 |
| Navarra | 15 | 39 |
| País Vasco | 84 | 125 |
| Valencia | 156 | 137 |
| TOTAL | 1.316 | 2.001 |

Fuente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (Febrero – 2004)

Corredores de seguros gallegos – Resumen general

| | Corredores | Corredurías | Total | % s/Galicia |
|----------------|-------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| A Coruña | 55 | 78 | 133 | 42,36 |
| Lugo | 17 | 33 | 50 | 15,92 |
| Ourense | 12 | 17 | 29 | 9,24 |
| Pontevedra | 38 | 64 | 102 | 32,48 |
| Galicia | 122 | 192 | 314 | 100,0 |

Fuente: DGSFP / Xunta de Galicia (Febrero – 2004)

- La provincia de A Coruña alberga un total de 133 empresas, seguida de Pontevedra con 102, Lugo 50 y, por último, Ourense con 29.
- Si tuviésemos en cuenta la titularidad de la autorización, nos encontraríamos que 192 son sociedades de correduría de seguros (persona jurídica), y 122 corredores de seguros (persona individual).

**Galicia cuenta con 314
corredores de
seguros**

Información de interés

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES

Paseo de la Castellana, 44 28046 – MADRID
Tfno.: 91 339 70 00 // Fax.: 91 527 39 51
Web: www.dgsfp.mineco.es/dgsfp
Director General: D. José Carlos García de Quevedo

DIRECCIÓN XERAL DE POLÍTICA FINANCEIRA E TESOURO

Edificios Administrativos San Caetano – Bloque 3
15771 - SANTIAGO DE COMPOSTELA
Tfno.: 981 545 117 // Fax.: 981 545 156
Web: www.cixtec.es/conselleria/ga/org/dxpft.htm
Director General: D. José Álvarez Cobelas

UNESPA

C/ Nuñez de Balboa 101, 28006 – MADRID
Tfnos.: 91 745 1530 // Fax: 91 745 1535
Web: www.unespa.es
Presidenta: Dña. Pilar González de Frutos

CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL

C/ Santa Engracia, 6 2º Izda, 28010 - MADRID
Tfno.: 91 319 5690
Web: www.cneps.es
Presidente: D. Pedro Mª de la Torre San Cristóbal

CONSORICO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS

C/ Serrano, 69, 28006 - MADRID
Teléfonos: 91 339 5500
Web: www.consorseguros.es
Director General: D. Ignacio Machetti Bermejo

ICEA, INVESTIGACIÓN COOPERATIVA ENTRE ENTIDADES ASEGURADORAS

C/ López de Hoyos, 35, 28002 - MADRID
Teléfonos: 91 411 35 62 / 91 564 40 74 // Fax: 91 562 35 08
Web: www.icea.es
Director General: D. José Jurado Gil

INSTITUTO DE ACTUARIOS ESPAÑOLES

C/ Víctor Andrés Belaúnde, 36, 28016 - MADRID
Tfno.: 91 457 86 96 // Fax: 91 457 14 07
Web: www.actuarios.org
Presidenta: Dña. Ana Vicente Merino

ASOCIACIÓN DE PERITOS DE SEGUROS Y COMISARIOS DE AVERÍAS

C/ Conde de la Cimera, 4, 28040 - MADRID
Tfno.: 91 598 6250
Web: www.apcas.es
Presidente: D. José Villaba Ripol

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE GERENCIA DE RIESGOS Y SEGUROS

C/ Príncipe de Vergara, 86, 1ª Escalera 2ª - Ala izda.
28006 – MADRID
Tfno.: 91 562 8425
Web: www.agers.es
Presidente: D. Julio Saez Castillo

SECCIÓN ESPAÑOLA DE LA ASOCIACIÓN INTERNACIONAL DE DERECHO DE SEGUROS (SEAIDA)

Sagasta 18, 2º izda, 28004 – MADRID
Tfno.: 91 594 3088
Web: www.seaida.com
Presidente: D. Fernando Sánchez Calero

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE CORREDORES DE SEGUROS

C/ Serrano, 166, 28002 - MADRID
Tfno.: 91 261 1600
Web: www.adecose.com
Presidente: D. Miguel Prieto de Lara

ASOCIACIÓN GALLEGA DE CORREDORES Y CORREDURÍAS DE SEGUROS

C/ Mª Auxiliadora, 5, entlo., 36202 - VIGO
Tfno.: 986 22 21 78
Web: www.agacose.com
Presidente: D. Ángel Táboas Paz

CONSEJO GRAL. DE COLEGIOS DE MEDIADORES DE SEGUROS TITULADOS

C/Núñez de Balboa, 116, 3º, 28006 – MADRID

Tfno.: 91 562 2703

Web: www.mediadoresdeseguros.com

Presidente: D. José Manuel Valdés Loredo

COLEGIO DE MEDIADORES DE SEGUROS TITULADOS DE A CORUÑA

C/Benito Blanco Rajoy, 1, 1º Izda., – 15006 A CORUÑA

Tlfno.: 981 294 359 // Fax: 981 130525

Presidente: D. Juan Canzobre Segade

COLEGIO DE MEDIADORES DE SEGUROS TITULADOS DE LUGO

C/ Mondoñedo 44, entlo, 27004 – LUGO

Tfno.: 982 214 471

Presidente: D. José Antonio Vázquez Vázquez

COLEGIO DE MEDIADORES DE SEGUROS TITULADOS DE OURENSE

C/ Ramón Cabanillas 4, entlo, 32004 – OURENSE

Tlfno.: 988 231 990

Presidente: D. Eladio Tesouro Romero

COLEGIO DE MEDIADORES DE SEGUROS TITULADOS DE PONTEVEDRA

C/ Sanjurjo Badía, 24 1º, 36007 – VIGO

Tlfno.: 986 222 055 // Fax: 986 228 130

Presidente: D. Antonio Heber Rodríguez Eichhorn

El Seguro Mundial

La configuración internacional del mercado asegurador se caracteriza por una concentración de la actividad en torno a las principales áreas económicas (EE.UU. Unión Europea y Japón). Ha habido una ligera disminución en la cuota de mercado de terceros países en favor de Norte América (EE.UU. y Canadá), que actualmente representa el 39,4% del seguro mundial, manteniendo un crecimiento sostenido desde 1995.

EE.UU es el mercado más importante

Europa ha sido la región donde la bajada ha sido más significativa. Representa, no obstante, el 31,7 % del seguro mundial, considerando a los países del Este y de la UE. Si tomamos en cuenta solamente a la Unión Europea, ésta representa el 29 % de cuota de mercado de seguro mundial.

Asia, liderada por Japón, después de su recesión de 1998, no ha conseguido recuperar sus cuotas pasadas y en 2001 representaba el 24,7 % del total, lejos de su mejor resultado de 1995 (35,2%). Japón lidera esta región con un 18,5 % del total de negocio asegurador mundial.

Como vemos a continuación, los tres grandes mercados aseguradores del mundo (EEUU, UE y Japón), representan el 85 % del mercado asegurador mundial, el 85,6% en seguros de vida y 84,2% en no vida.

Volumen de negocio del seguro directo en el mundo. Año 2002

| | Vida | | No Vida | | Total | |
|---------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|------------------|
| | Primas | Cuota de mercado | Primas | Cuota de mercado | Primas | Cuota de mercado |
| EE.UU. | 443.413 | 30,8% | 460.608 | 47,5% | 904.021 | 37,5% |
| Unión Europea | 431.266 | 30,0% | 266.052 | 27,5% | 697.338 | 29,0% |
| Japón | 356.731 | 24,8% | 89.114 | 9,2% | 445.845 | 18,5% |

* En millones de dólares

Fuente: CEA; European Insurance in Figures, 2003

El Seguro en la Unión Europea

El seguro europeo es, con el norteamericano, uno de los grandes mercados mundiales. Sin embargo, dadas las diferentes economías de los países que lo integran, ofrece realidades muy diferentes de desarrollo según sea el país al que hagamos referencia.

**El seguro español,
quinto mercado de la
Unión Europea**

Reino Unido, Alemania y Francia acumulan más del 60% de las primas totales de Europa, un 32,2% se reparte entre el resto de estados miembros de la UE, Suiza obtiene una cuota del 4,3%, los países del antiguo bloque oriental - sin contar Rusia - un 1,7% y el resto acumula el 0,4% restante.

Mientras que en el Reino Unido el peso del seguro de vida es muy elevado, rondando el 34% del total de primas del seguro de vida de Europa, Alemania presenta un comportamiento inverso, pues los ramos de seguros no vida tienen un peso muy superior.

Volumen de negocio del seguro directo en la UE. Año 2002

| Países | Total | Vida | No vida | Variación 02/01 | Cuota de mercado |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|---------------------|
| Alemania | 141.800 | 65.700 | 76100 | 4,7 | 17,7 |
| Austria | 12.731 | 5.719 | 7.012 | 2,1 | 1,59 |
| Bélgica | 22.433 | 14.500 | 7.933 | 10,2 | 2,80 |
| Dinamarca | 13.578 | 9.025 | 4.553 | 8,2 | 1,69 |
| España | 48.972 | 26.810 | 22.162 | 15,3 | 6,11 |
| Finlandia | 12.388 | 9.812 | 2.576 | 4,8 | 1,5 |
| Francia | 132.550 | 86.300 | 46.250 | 3,5 | 16,54 |
| Gran Bretaña | 253.752 | 182.059 | 71.693 | 9,3 | 31,67 |
| Grecia | 2.871 | 1.307 | 1.564 | 8,7 | 0,36 |
| Holanda | 47.100 | 27.200 | 19.900 | 7,5 | 5,88 |
| Irlanda | ** | ** | ** | ** | ** |
| Italia | 87.715 | 55.298 | 32.417 | 15,0 | 10,95 |
| Luxemburgo | ** | ** | ** | ** | ** |
| Portugal | 8.406 | 4.561 | 3.845 | 5,3 | 1,05 |
| Suecia | 16.857 | 11.614 | 5.243 | -6,0 | 2,10 |
| UE | 801.153 | 499.905 | 301.248 | 0,3 | 100,00 |

Fuente: CEA; European Insurance in Figures, 2003

* En millones de euros

** Excepto datos de Luxemburgo e Irlanda no facilitados

En ese entorno tan dispar, los mercados más maduros tienden a comportarse con evoluciones más moderadas, mientras que los países emergentes crecen a un ritmo sensiblemente superior, teniendo en cuenta que partían de situaciones de recaudación más bajas en relación con sus niveles económicos y de población. La incorporación de estos países a la Unión, con el incremento de su renta, será beneficiosa para la evolución de la industria aseguradora, pues existe un gran potencial de crecimiento de estos mercados. En definitiva, el seguro europeo posee una elevada capacidad de crecimiento que se verá favorecida por la aplicación de las Terceras Directivas que permitirán una mayor competitividad entre las empresas y mercados.

Efectuando el desglose de los ramos no vida podemos apreciar el crecimiento experimentado en el ramo de Responsabilidad Civil, que, con un incremento del 16,1% ha liderado las subidas, seguido muy de cerca por los seguros de Daños, con un incremento del 12%. El resto de ramos no vida ha experimentado incrementos entre el 2 y el 6 por ciento.

Evolución de los ramos no vida en Europa. Año 2002.

| | 2002 | Δs/2001 |
|-----------------------|-------------|----------------|
| Autos | 112.253 | 6,2% |
| Accidentes y Salud | 78.727 | 6,1% |
| Responsabilidad Civil | 26.571 | 16,1% |
| Defensa Jurídica | 4.797 | 2,1% |
| Daños materiales | 65.482 | 12,1% |
| Transportes | 14.192 | 4,9% |

Fuente: CEA

El Seguro en España

El Seguro en la Economía Española

Durante el año 2002 el seguro privado, incluidas las mutualidades de previsión social, ha mostrado una cierta aceleración, en contraposición a la tendencia del ejercicio anterior. Así las primas brutas representan el 7,06 por ciento del PIB, con un crecimiento en los dos últimos años de 0,18 puntos.

***El seguro español
representa el 7,06%
del PIB***

El seguro en la economía española

| | 2000 | 2001 | 2002 |
|--------------------------|----------|----------|----------|
| Primas devengadas brutas | 41.878 | 42.763 | 48.972 |
| PIB | 608.787 | 651.641 | 693.925 |
| Primas brutas/PIB | 6,88 | 6,56 | 7,06 |
| Primas brutas/habitante | 1.033,54 | 1.040,04 | 1.170,51 |

Fuente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

Evolución del Seguro Privado

Al cierre del ejercicio 2002, la recaudación de primas por seguro directo y reaseguro aceptado de las entidades aseguradoras sujetas al control de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones alcanzó la cifra de 48.972 millones de euros. Este importe supuso un crecimiento, con respecto a 2001, del 14,53 por ciento.

Este dato mostraba la continuidad en la tendencia expansiva de la actividad aseguradora que se venía registrando hasta el año 2000, tendencia que en 2001 parecía haberse truncado, mostrando en ese ejercicio un crecimiento del 2,15 por ciento. Esta recuperación fue fruto de la buena marcha mostrada por el seguro de vida cuyo volumen de negocio experimentó un crecimiento del 14,92 por ciento, siendo precisamente el ramo de vida el que produjo la desaceleración en el crecimiento en el año anterior, con un decrecimiento del 4,19 por ciento. Los seguros del ramo no vida han continuado la tendencia, incluso mejorándola, de ejercicios anteriores. El crecimiento se ha situado en torno al 14 por ciento.

Estimación al cierre de 2003

El sector asegurador, según datos provisionales, ha cerrado el ejercicio 2003 con un retroceso del 14,3 por ciento en la recaudación de primas.

Los ramos que configuran el seguro de Vida han registrado un volumen de negocio de 17.675 millones de euros, lo que supone un descenso respecto al año anterior de 33,6 por ciento.

El crecimiento final de los ramos No Vida fue del 7,5 por ciento, inferior en seis puntos al registrado en el año anterior. El seguro del automóvil, que sigue siendo la modalidad más importante de los ramos de No Vida, registró un crecimiento de 7,8 por ciento. Por importancia de su volumen de negocio, le siguen los seguros multirriesgo, con un 11,6 por ciento y salud con un 9,6 por ciento de incremento.

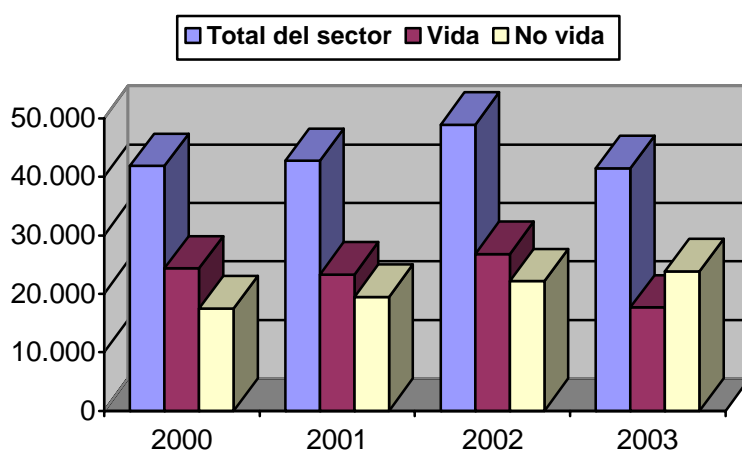
El seguro en 2003 retrocede catorce puntos

Evolución del volumen de negocio (millones de euros)

| | 2000 | 2001 | 2002 | 2003* |
|--------------|--------|--------|--------|--------|
| Vida | 24.336 | 23.329 | 26.810 | 17.675 |
| No Vida | 17.522 | 19.435 | 22.162 | 23.832 |
| Total Sector | 41.878 | 42.763 | 48.972 | 41.507 |

* Datos provisionales (ICEA)

Fuente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones



Importante cambio de tendencia. Los ramos de No Vida superan a los seguros de vida

Evolución principales ramos de No Vida. Año 2003 (Millones de euros)

| | 2002 | 2003 | Δs/2002 |
|---------------------|--------|--------|---------|
| Automóviles | 9.870 | 10.646 | 7,8% |
| Multirriesgos | 3.339 | 3.729 | 11,6% |
| Salud | 3.264 | 3.580 | 9,6% |
| Resto No Vida | 5.689 | 5.877 | 3,3% |
| Total Ramos No Vida | 22.162 | 23.832 | 7,5% |

* Fuente: ICEA

Estructura del negocio asegurador

Teniendo en cuenta los datos del cierre de 2002, la estructura del negocio asegurador español es la siguiente:

Seguro de vida

| Volumen de primas y provisiones matemáticas (Millones de euros) | | | |
|---|--------|--------|--------|
| | 2000 | 2001 | 2002 |
| Primas devengadas brutas | 15.435 | 20.752 | 25.588 |
| Primas <i>Unit Linked</i> | 8.901 | 2.577 | 1.222 |
| Provisión matemática | 60.655 | 72.405 | 87.061 |
| Provisiones técnicas <i>Unit Lnked</i> | 13.478 | 12.127 | 9.182 |

Fuente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

Seguros No Vida

| Evolución de primas devengadas bruta. No vida. (Millones de euros) | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | 2001 | 2002 | CUOTA |
| Automóviles | 8.840 | 9.870 | 44,78 |
| Multirriesgos | 2.771 | 3.339 | 15,15 |
| Asistencia Sanitaria y Enfermedad | 2.994 | 3.269 | 14,83 |
| Responsabilidad Civil | 842 | 1.107 | 5,02 |
| Decesos | 996 | 1.069 | 4,85 |
| Otros Daños | 570 | 841 | 3,81 |
| Accidentes | 691 | 730 | 3,31 |
| Crédito y Caucción | 459 | 512 | 2,32 |
| Transportes | 395 | 497 | 2,25 |
| Asistencia | 428 | 378 | 1,72 |
| Incendios | 152 | 224 | 1,02 |
| Defensa Jurídica | 123 | 126 | 0,57 |
| Pérdidas pecuniarias | 58 | 82 | 0,37 |
| TOTAL | 19.319 | 22.044 | 100,00 |

El Seguro en las Comunidades Autónomas

El análisis de la actividad a nivel territorial revela el elevado grado de concentración del negocio asegurador puesto que cuatro comunidades, (Madrid, Cataluña, Valencia y Andalucía), siguen concentrando casi el 70% de la cifra de negocio. Como se puede comprobar, el mercado se concentra en las comunidades que tienen un mayor nivel de población. Además dicha concentración se ha acentuado en los últimos cinco años, posiblemente debido al aumento del peso de los seguros de vida cuyo cómputo se realiza en muchas ocasiones en Madrid y Barcelona.

Galicia, séptimo mercado español

Volumen de negocio por CC.AA. (Millones de euros)

| | Euros | 2002 | 2001 | 2000 |
|------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| MADRID | 12.347 | 25,21 | 24,53 | 23,54 |
| CATALUÑA | 10.927 | 22,31 | 22,94 | 26,75 |
| COM. VALENCIANA | 5.594 | 11,42 | 11,94 | 10,64 |
| ANDALUCIA | 4.884 | 9,97 | 10,12 | 9,08 |
| PAÍS VASCO | 2.533 | 5,17 | 5,17 | 6,04 |
| CASTILLA Y LEÓN | 2.205 | 4,50 | 3,77 | 4,10 |
| GALICIA | 2.073 | 4,23 | 4,26 | 4,11 |
| CAST - LA MANCHA | 1.525 | 3,11 | 2,38 | 2,28 |
| ASTURIAS | 1.206 | 2,46 | 2,20 | 1,50 |
| CANARIAS | 1.092 | 2,23 | 2,32 | 2,34 |
| ARAGÓN | 1.068 | 2,18 | 2,71 | 2,16 |
| MURCIA | 970 | 1,98 | 1,94 | 1,73 |
| BALEARES | 896 | 1,83 | 1,85 | 2,03 |
| EXTREMADURA | 544 | 1,11 | 1,24 | 1,12 |
| NAVARRA | 529 | 1,08 | 1,16 | 1,11 |
| CANTABRIA | 343 | 0,70 | 0,87 | 0,94 |
| LA RIOJA | 215 | 0,44 | 0,57 | 0,50 |
| CEUTA Y MELILLA | 21 | 0,04 | 0,04 | 0,04 |
| TOTAL | 48.972 | 100,0 | 100,00 | 100,00 |

El Seguro en Galicia

El seguro gallego facturó, el pasado 2002, un total de 2.073 millones de euros, lo que supone un 4,23 por ciento del total del negocio asegurador del Estado. Estos datos convierten al seguro gallego en el séptimo mercado nacional en orden de primas facturadas, perdiendo un puesto con respecto al año 2001, en beneficio de la Comunidad de Castilla y León.

Galicia supone el 4,23% del total de mercado español

La desagregación de los datos a nivel provincial pone de relieve la concentración de la actividad en las provincias de A Coruña y Pontevedra, con más de un 80% del volumen de primas captadas. El mayor peso poblacional explica en gran medida dicha concentración, pero también el mayor nivel de desarrollo económico se traduce en un gasto per cápita superior en las provincias atlánticas, así como la ubicación de las unidades territoriales en las que se computa buena parte del negocio.

Galicia - Volumen de negocio. (Millones de euros)

| | 2002 | ^s/2001 | %s/España | %s/Galicia |
|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| A Coruña | 1.024 | 24,15% | 2,09% | 49,41% |
| Lugo | 201 | 9,62% | 0,41% | 9,69% |
| Ourense | 211 | 11,26% | 0,43% | 10,17% |
| Pontevedra | 637 | 6,96% | 1,30% | 30,73% |
| Galicia | 2.073 | 15,62% | 4,23% | 100,00% |
| España | 48.972 | 14,53% | 100,00% | --- |

En cuanto a la evolución del negocio asegurador en Galicia durante el año 2002, el mayor crecimiento se ha obtenido en A Coruña con un incremento de primas del 24 por ciento con respecto al año 2001, mientras que Pontevedra ha sido la que experimentó un menor aumento, hasta el 7 por ciento.

El seguro del automóvil, protagonista del sector en Galicia

Galicia - Estructura de negocio. (Millones de euros)

| | 2002 | VIDA | AUTOS | DIVERSOS |
|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| A Coruña | 1.024 | 36,62% | 37,00% | 26,38% |
| Lugo | 201 | 16,13% | 54,88% | 28,99% |
| Ourense | 211 | 17,04% | 55,60% | 27,36% |
| Pontevedra | 637 | 22,31% | 44,78% | 32,91% |
| Galicia | 2.073 | 28,24% | 43,02% | 28,74% |

Consumo por habitante

Unión Europea

Los ciudadanos europeos dedican a la contratación de seguros diferentes importes, en función al país en que habitan y los factores que justifican estas diferencias se encuentran en la renta individual, el modelo de previsión y la confianza que tiene el ciudadano en su sistema público de pensiones.

Consumo por habitante en la Unión Europea - Euros

| | | |
|----|----------------------|--------------|
| 1 | Luxemburgo | 14.361 |
| 2 | Gran Bretaña | 3.979 |
| 3 | Irlanda | 3.526 |
| 4 | Holanda | 2.739 |
| 5 | Dinamarca | 2.337 |
| 6 | Finlandia | 2.275 |
| 7 | Francia | 2.163 |
| 8 | Bélgica | 1.994 |
| 9 | Suecia | 1.956 |
| | Unión Europea | 2.028 |
| 10 | Alemania | 1.645 |
| 11 | Austria | 1.532 |
| 12 | Italia | 1.330 |
| 13 | España | 1.045 |
| 14 | Portugal | 794 |
| 15 | Grecia | 240 |

Fuente: CEA, European Insurance in Figures, 2002

España

En el mercado español, existe una importante heterogeneidad entre los habitantes de las diferentes comunidades autónomas. La contratación del seguro de vida es superior en aquellas comunidades con un mayor nivel de gasto *per cápita*. En este sentido el nivel de gasto en esta modalidad del seguro es un indicador del grado de desarrollo del sector y consecuentemente las comunidades Madrileña, Catalana, Valenciana y Vasca son las que presentan una mayor contratación. Frente a esta situación, aquellas comunidades en las que el seguro de autos tiene un mayor peso (Galicia, Extremadura, Andalucía, Castilla la Mancha y Castilla y León), el nivel de gasto *per cápita* es notablemente inferior a la media.

Consumo por habitante en España - Euros

| | | |
|----|----------------------|--------------|
| 1 | MADRID | 2.234 |
| 2 | CATALUÑA | 1.679 |
| 3 | COMUNIDAD VALENCIANA | 1.293 |
| 4 | PAIS VASCO | 1.201 |
| | ESPAÑA | 1.171 |
| 5 | ASTURIAS | 1.122 |
| 6 | NAVARRA | 929 |
| 7 | CASTILLA - LEON | 888 |
| 8 | ARAGON | 877 |
| 9 | CASTILLA - LA MANCHA | 855 |
| 10 | MURCIA | 790 |
| 11 | BALEARES | 772 |
| 12 | LA RIOJA | 766 |
| 13 | GALICIA | 757 |
| 14 | ANDALUCIA | 653 |
| 15 | CANTABRIA | 632 |
| 16 | CANARIAS | 592 |
| 14 | EXTREMADURA | 507 |
| 18 | CEUTA Y MELILLA | 135 |

Fuente: ICEA

Galicia

Los ciudadanos gallegos dedican a la contratación de seguros un 35 por ciento menos que la media nacional.

Cada gallego destina a la contratación de seguros 757 euros

Consumo por habitante en Galicia - Euros

| | | |
|---|------------|-----|
| 1 | A Coruña | 921 |
| | Galicia | 757 |
| 2 | Pontevedra | 692 |
| 3 | Ourense | 612 |
| 4 | Lugo | 555 |

Fuente: ICEA

¿Qué seguros se formalizan?

Los españoles invierten casi el 55 por ciento de su gasto anual en seguros en la contratación de un seguro de vida, bien sea ello para planificar sus ahorros, sus pensiones u obtener una indemnización en caso de que un accidente o enfermedad le provoque una muerte o invalidez permanente. El seguro de su automóvil le supone el 20 por ciento de su gasto anual.

Si analizamos el comportamiento de los ciudadanos gallegos en la contratación de seguros privados, obtenemos una situación inversa a la de la media estatal. No en vano, el 43 por ciento del gasto anual en seguros se destina a la contratación de un seguro para su automóvil y sólo dedican el 28 por ciento a obtener una seguridad para sus ahorros que le permita complementar su previsión social, y con ello su estado de bienestar futuro.

Consumo y modalidad de seguro por habitante en Galicia

| | Euros | Vida | Autos | Resto |
|------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| A CORUÑA | 921 | 36,62% | 37,00% | 26,38% |
| LUGO | 555 | 16,13% | 54,88% | 28,99% |
| OURENSE | 613 | 17,04% | 55,60% | 27,36% |
| PONTEVEDRA | 692 | 22,31% | 44,78% | 32,91% |
| GALICIA | 757 | 28,24% | 43,02% | 28,74% |
| ESPAÑA | 1.171 | 54,75% | 20,15% | 25,10% |

Podemos afirmar que los gallegos se encuentran lejos de la construcción del segundo y tercer pilar que en materia de pensiones se indica en el Pacto de Toledo. Por ello, es de suponer que las empresas y los sindicatos deben negociar en el futuro que los convenios colectivos reflejen mejoras que permitan construir el segundo pilar como complemento a las pensiones públicas y de la concienciación ciudadana individual, obtener una mayor sensibilización para construir el tercer pilar.

Se debe tener presente que las pensiones públicas se establecen en relación directa a las bases de cotización de los trabajadores durante su vida laboral. Por ello, si la renta del trabajo es baja, la pensión del trabajador también será reducida.

**Los gallegos
contratan poco el
seguro de vida**

¿Cómo se contrata el seguro?

La mayoría de los ciudadanos españoles, a la hora de contratar sus seguros privados prefieren asesorarse previamente por mediadores de seguros (agentes y corredores de seguros). Los hay también que utilizan el asesoramiento que se presta en las entidades bancarias y cajas de ahorros. Si bien, estos últimos tienen una mayor función cuando el contrato a formalizar es el seguro de vida.

Los mediadores son los preferidos por los españoles para contratar sus seguros

Canales de distribución. Año 2002

| | Vida | | No vida | |
|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | Volumen de negocio | Nueva producción | Volumen de negocio | Nueva producción |
| Mediadores | 22,57% | 22,81% | 67,20% | 67,72% |
| - Agentes | 13,40% | 11,67% | 41,49% | 34,16% |
| - Corredores | 9,17% | 11,14% | 25,71% | 33,56% |
| Bancos/Cajas | 66,91% | 68,52% | 6,49% | 8,59% |
| Oficina entidad | 6,68% | 7,47% | 19,81% | 12,63% |
| Venta telefónica | 0,75% | --- | 4,38% | 8,24% |
| Internet | --- | --- | 0,25% | 0,74% |
| Otros | 3,09% | 1,20% | 1,87% | 2,09% |