

EL MERCADO ESPAÑOL DE SEGUROS EN 2011

Begoña González García
Instituto de Ciencias del Seguro
19 de septiembre de 2012

FUNDACIÓN **MAPFRE**

ASPECTOS DESTACABLES

- **Crecimiento** del sector en **2011** gracias a Vida
- **Caída de primas en 2012**, especialmente en Automóviles
- **Resultados positivos**
- **Sector solvente:** compañías sin dificultades a pesar de la crisis
- **Solvencia II**
- **Concentración:** Mutua Madrileña + SegurCaixa y Catalana Occidente + Groupama

CONTEXTO ECONÓMICO

- Crisis **deuda** soberana
- Dificultades de **financiación** entidades financieras
- Menores perspectivas crecimiento económico
- **Dinamismo** economías **emergentes**
- **España:**
 - Relevo político
 - Crecimiento 0,7% PIB

ACTIVIDAD ASEGURADORA INTERNACIONAL

- **Crecimiento nominal del 6% y caída real del 0,8%**
 - **Vida (-2,7%):** comportamiento desigual en diferentes mercados. Disminución importante en China
 - **No Vida (1,9%):**
 - Incremento precios en ciertos mercados y ramos
 - Crecimiento importante volumen primas en mercados emergentes
- Previsiones 2012: **recuperación** mercados **desarrollados** y menor **crecimiento emergentes**

SEGURO ESPAÑOL EN CONTEXTO INTERNACIONAL

- Sube una posición en clasificación mundial, hasta **12º lugar**:
 - 16º Vida. Gana cuota de mercado
 - 13º No Vida

CONTEXTO INTERNACIONAL

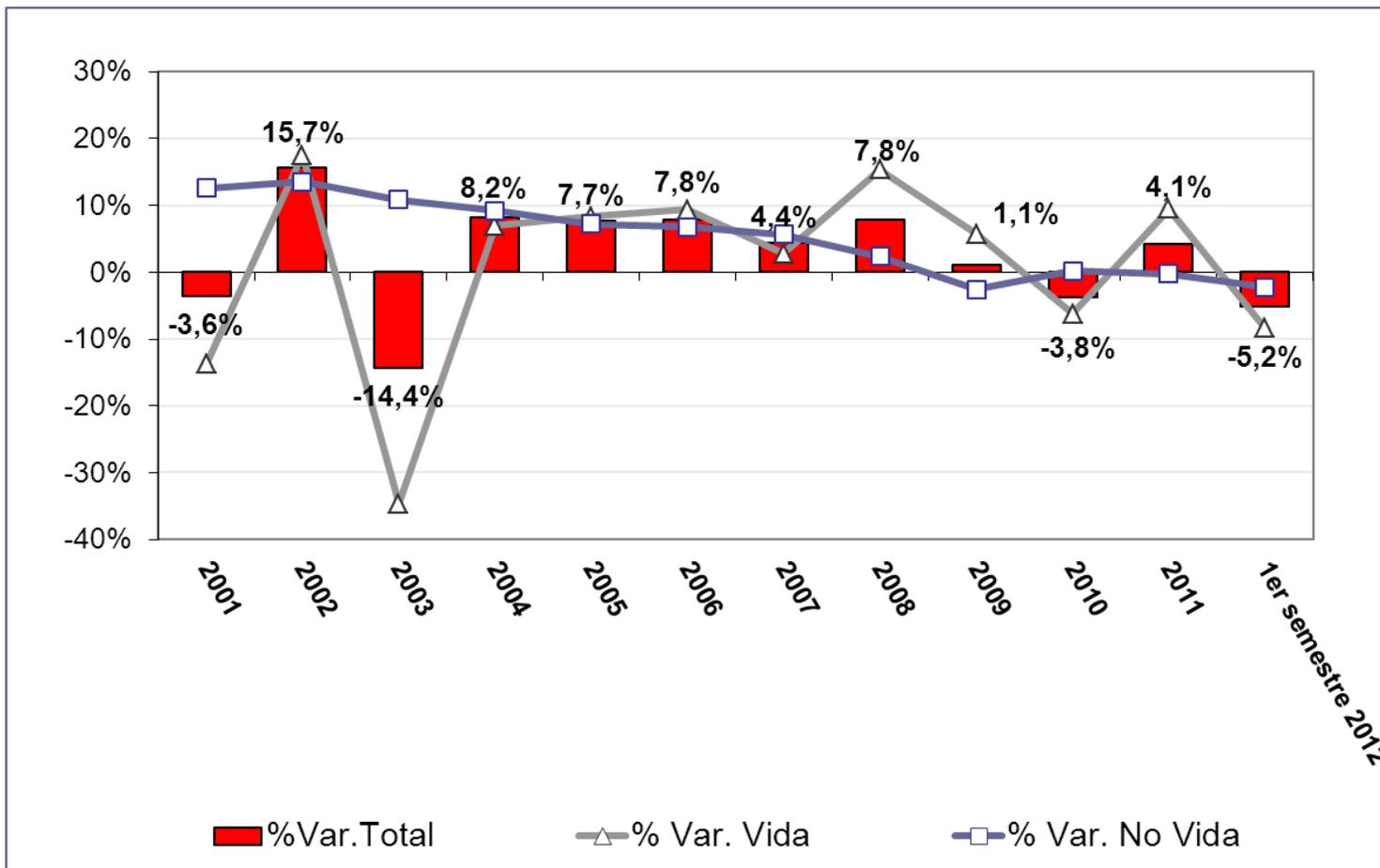
- **Reaseguro:**

- Afronta un año con pérdidas importantes: fortaleza de sus balances y diversificación de riesgos

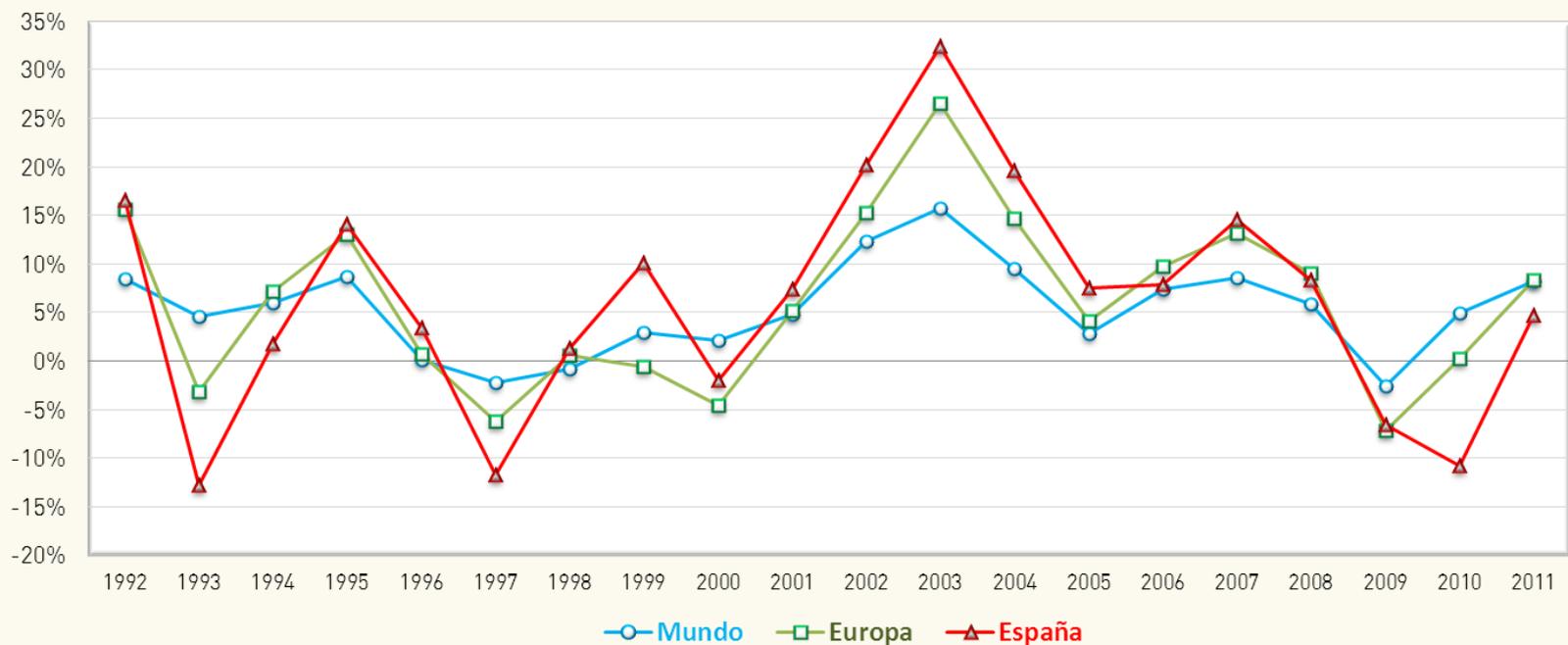
- **Catástrofes naturales:**

- Segundo año con mayor número de catástrofes desde 1970
- Mayores siniestros: terremotos Japón y Nueva Zelanda, inundaciones Tailandia y tornados EE.UU.
- En España, terremoto de Lorca

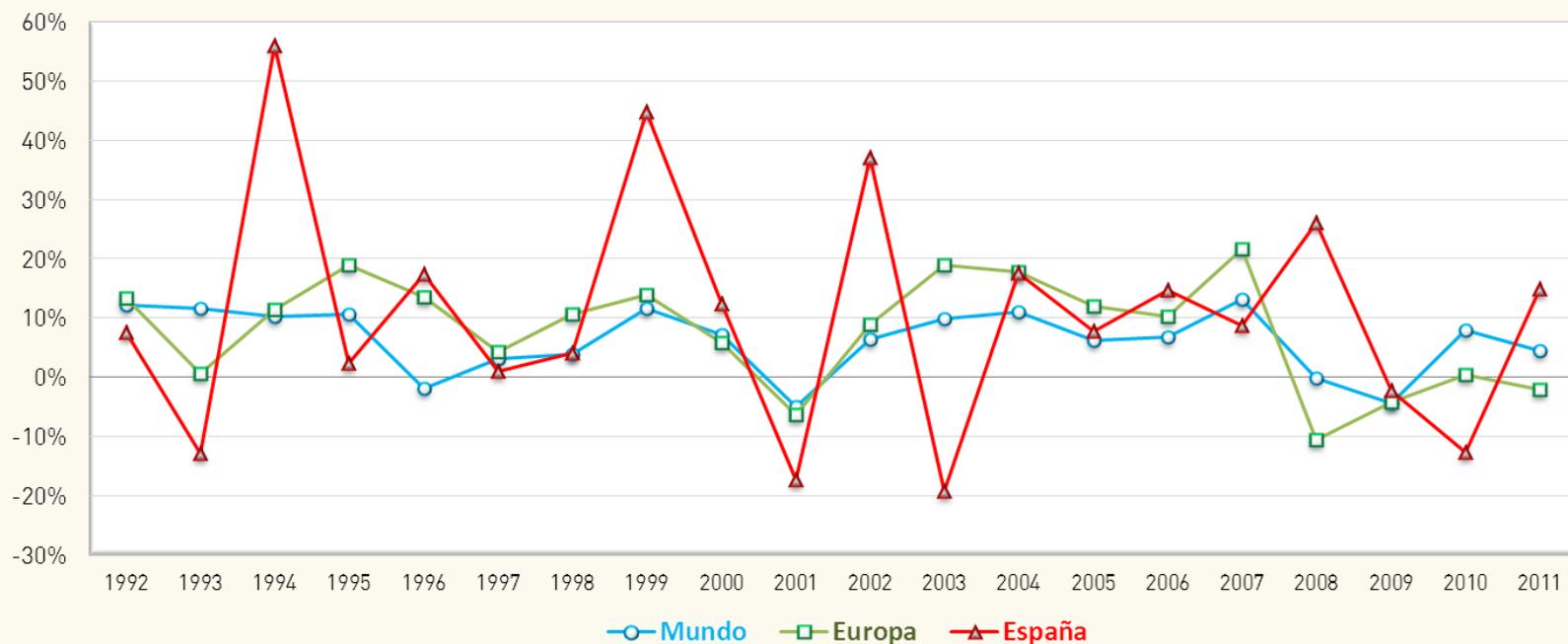
EVOLUCIÓN DEL SEGURO EN ESPAÑA



Primas seguro directo No Vida, % variación

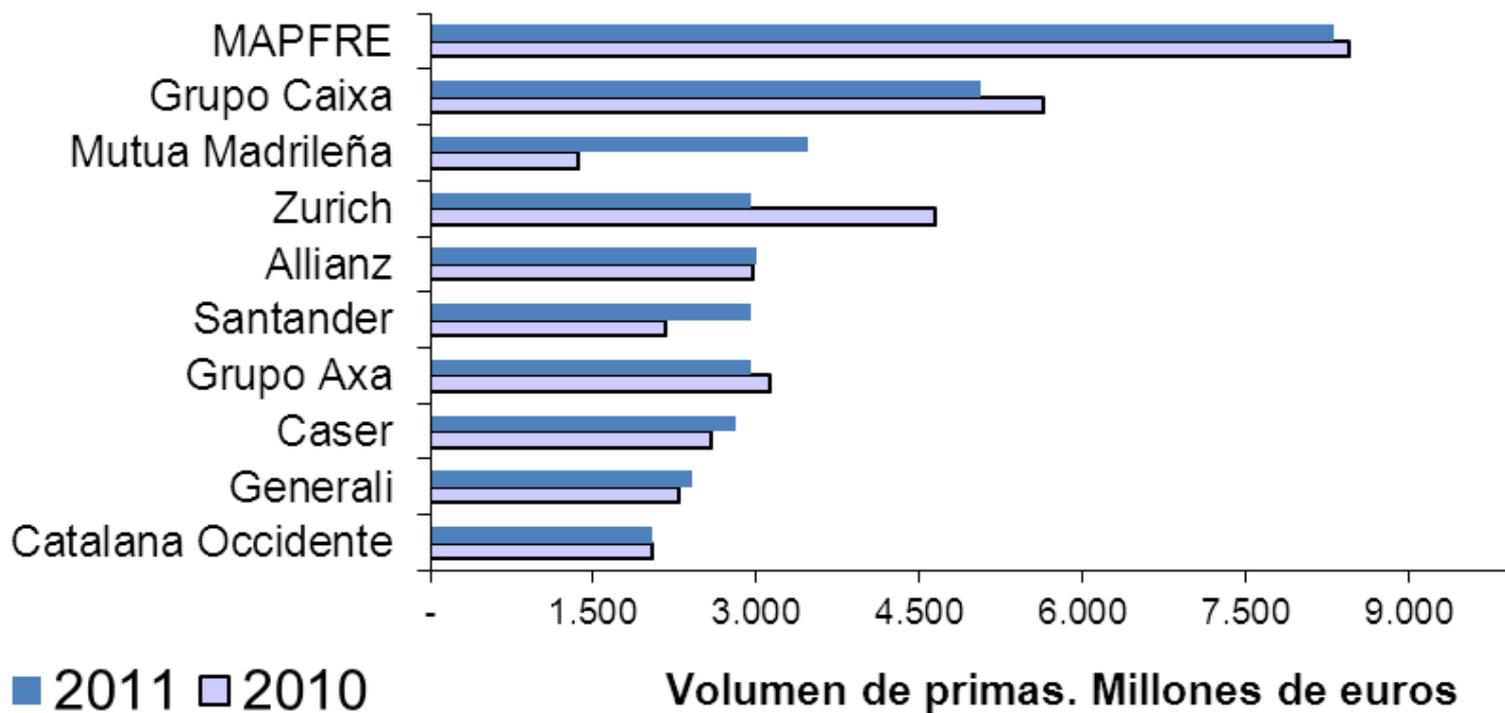


Primas seguro directo Vida, % variación



RANKING DE GRUPOS ASEGURADORES

RANKING TOTAL



VOLUMEN DE PRIMAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS

Comunidades Autónomas	2011	% cuota 2011	prima per capita
Total País	49.296	100%	1.045
Cataluña	11.226	23%	1.489
Madrid	10.179	21%	1.568
Andalucía	5.982	12%	710
Comunidad Valenciana	4.222	9%	825
Galicia	2.616	5%	936
País Vasco	2.477	5%	1.134
Castilla y León	2.393	5%	935
Aragón	1.916	4%	1.423
Castilla - La Mancha	1.647	3%	779
Baleares	1.246	3%	1.120
Total 10 primeras	43.903	89%	-
Resto Comunidades	5.393	11%	-

PRESENCIA INTERNACIONAL SEGURO ESPAÑOL

- BBVA: su principal mercado es México
- Catalana Occidente: Atradius. Seguro crédito
- CESCE: seguro de Crédito y Caucción en Latinoamérica
- MAPFRE: primer grupo asegurador No Vida en América Latina
- Santander: acuerdo con Zurich en negocio latinoamericano

EVOLUCIÓN SEGURO DE VIDA

	2010	2011	Enero-junio 2012*
PRIMAS	-8,4%	9,4%	-8,4%
Riesgo	2,8%	-4,5%	-3,9%
Ahorro	-10,0%	11,8%	-9,1%
PROVISIONES	2,0%	4,9%	2,5%
Riesgo	-2,3%	11,9%	2,8%
Ahorro	2,1%	4,7%	2,5%

* crecimiento interanual en provisiones

EVOLUCIÓN SEGUROS NO VIDA

	2010	2011	Enero-junio 2012
NO VIDA	0,2%	-0,3%	-2,3%
Automóviles	-0,9%	-2,3%	-4,7%
Salud	4,2%	3,0%	2,4%
Multirriesgos	3,0%	3,3%	1,4%
Resto No Vida	-3,4%	-3,0%	-5,5%

AUTOMÓVILES 2011

- Primas: **-2,3%**
- Contracción venta vehículos, disminución vehículos asegurados, movimiento hacia productos más económicos
- Sigue decreciendo prima media
- Resultado positivo: mejora del ratio de siniestralidad

MULTIRRIESGOS 2011

- Primas: **3,3%**.
- Crecimiento todas las modalidades excepto Comercio
- Mejora ratio de siniestralidad: menor incidencia fenómenos atmosféricos
- Continúa incorporación garantías asistenciales

SALUD 2011

- Primas: **3%**
- Crecimiento volumen primas mayor que número de asegurados
- Mejora resultado por reducción siniestralidad.

DECESOS 2011

- Primas: **3,1%**
- Ley de servicios funerarios
- Resultado se incrementó más de tres puntos: baja siniestralidad

RESPONSABILIDAD CIVIL 2011

- Primas: **-5,5%**
- Persiste la situación de mercado blando
- Resultado muy positivo, aunque significativamente inferior al de 2010

PERSPECTIVAS 2012

Vida:

- Ejercicio complicado ante panorama sector bancario
- Preferencias centradas en productos de interés garantizado

No Vida:

- Continúan efectos crisis económica: pocos ramos obtienen crecimientos

CONCLUSIONES

- **Rentabilidad** a pesar del descenso en primas
- Elevado nivel de **solvencia**
- Preparación entrada vigor **Solvencia II**
- Reestructuración acuerdos **bancaseguros**

Muchas gracias