

Jornada 'Perspectivas del Seguro y la Economía para el año 2017'

# El seguro español vuelve al de dos dígitos

# CRECIMIENTO

Emilio Ontiveros,  
José Boada, Pilar  
González de Frutos  
y José Antonio  
Sánchez.



Los ingresos de las entidades aseguradoras por la venta de pólizas a cierre del pasado año ascendieron a 63.827 millones de euros, un 12,24% más que un año atrás, volviendo así a un crecimiento de dos dígitos. De este importe, 32.703 millones de euros correspondieron al ramo de No Vida y los 31.124 millones restantes al de Vida, según muestran los datos provisionales recabados por **ICEA** en la jornada 'Perspectivas del Seguro y la Economía para 2017'.

En un repaso rápido de los datos, la facturación del ramo de No Vida aumentaba al cierre del cuarto trimestre un 4,49% en términos interanuales, facturando 32.703 millones de euros en primas. La mejora de esta actividad se fundamenta en el tirón de todas las líneas de negocio, con mención especial de las pólizas de Automóviles. Los seguros de motor incrementaron su aportación un 5,11%, hasta los 10.565 millones de euros. Llegando a tasas propias de hace más de 10 años.

El ramo de Salud ha llegado a la cifra record de 11 millones de asegurados y la partida de seguros denominada Resto No Vida

—que engloba las pólizas más ligadas a la actividad económica— tuvieron, igualmente, un desempeño destacado. Los seguros sanitarios aumentaron su facturación en otro 5,07%, hasta los 7.734 millones de euros; mientras que la categoría resto No Vida incrementó sus ingresos un 4,32%, hasta los 7.637 millones de euros.

Los seguros de Multirisgos ingresaron, por su parte, un 3,09% más por la venta de pólizas, hasta los 6.767 millones de euros. Bajo este término se incluyen las pólizas de Hogar, Comunidades de vecinos, Comercios e Industrias.

El ahorro gestionado en productos de seguro de Vida, medido a través de las provisiones técnicas, alcanzó los 177.735 millones de euros. Este importe supone un incremento interanual del 5,98%, de acuerdo con las estimaciones de ICEA.

Vida rompe tendencia con los fondos de inversión y los fondos de pensiones. En 2016 el crecimiento del 6% del ahorro gestionado se sitúa ligeramente por detrás de los fondos de inversión que lo hicieron un 7% y por encima de los fondos de pensiones (un 3%).

### Unespa aboga por un sistema de adscripción cuasiobligatorio

José Boada, presidente de ICEA, fue el encargado de abrir la jornada 'Perspectivas del Seguro y la Economía para el año 2017', quien tras una breve referencia a la situación del sector que "se encuentra a unos niveles de recuperación similares a 2008", dio paso a Pilar González de Frutos, presidenta de Unespa, que calificó 2016 como "un ejercicio histórico, algunos creen que incluso irreplicable, por lo que supone de cambio o giro de tendencia respecto de unos años muy moderados".

Tras el avance del comportamiento que han tenido todos los ramos en 2016, González de Frutos dijo que "ha llegado el momento de plantearse seriamente, como colectivo, las necesidades de la previsión en el marco de una sociedad crecientemente envejecida. La opción de Unespa es clara a favor de un sistema de adscripción cuasiobligatorio. Se trata de un esquema que encierra una importantísima capacidad de generación de ahorro. En el caso simplificado que hemos desarrollado, contando con una tasa de salida del 25%, el sistema es capaz de generar, en su punto máximo, una masa de ahorro más o menos equivalente a toda la masa salarial actual de los trabajadores. Esto supondría cuadruplicar el ahorro actualmente acumulado. En segundo lugar, el sistema es susceptible de generar un importante flujo de prestaciones. Además, hay que tener

### Vida Riesgo alcanzó una facturación record con el crecimiento más alto desde 2006

en cuenta que un entorno de ahorro cuasiobligatorio es susceptible de aportar importantes tasas de sustitución sobre el salario para aquellos trabajadores que ahorren durante toda su carrera laboral. Los estudios realizados por organismos internacionales, como la Comisión Europea, vaticinan una reducción futura de la tasa de sustitución de la pensión de reparto".

### El aumento de primas más alto desde 2002

Posteriormente, tomó la palabra José Antonio Sánchez, director general de ICEA, para resaltar que 2016 ha sido un año en el que se ha intensificado el crecimiento hasta alcanzar el 12,2% de incremento en primas. "Es el aumento de primas más alto desde el 2002. Se ha intensificado en todos los ramos, pero en Vida Riesgo se alcanzó una facturación record con el crecimiento más alto desde 2006. La subida del ahorro previsión se ha multiplicado por 6".

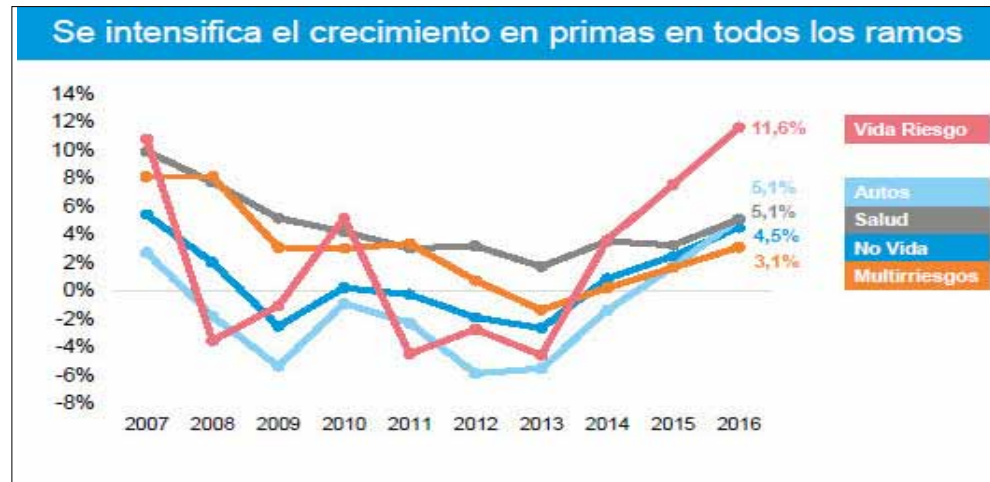
Entre otras cosas, Sánchez resaltó que "en el tercer trimestre de 2015 el beneficio de sector era un -19% y en el mismo periodo de 2016 gana un 11%".

Por otro lado, sigue habiendo una progresiva concentración del negocio. El 10% de las entidades tienen el 62,1% del beneficio y el 35,9% de las primas. El director general de ICEA aclara que eso "no significa que el resto no sean rentables. De 153 entidades que hay, solo 20 tuvieron pérdidas".

Para 2017, José Antonio Sánchez se atrevió a aventurar un



José Luis Ferré, Silvia Ávila, José Antonio Sánchez, Javier Murillo y José Manuel Inchausti.



crecimiento del 4-4,3%, en una perspectiva de PIB de 2,5% y una inflación media del 2%.

En la última parte de su intervención, Sánchez llamó la atención sobre el cambio que se avecina con la conectividad global que será una realidad en 2025. Las organizaciones de ahora trabajan en equipo, retienen a los clientes satisfechos, se basan en algoritmos, no están todos en una sede social central sino que está deslocalizada, se realiza un crowdsourcing con partners, hay una externalización, no hay jefes, se basan en dashboards (down-top), con plantilla escalable (con el uso de freelance) y se reinventan continuamente.

Emilio Ontiveros, presidente de Analistas Financieros Internacionales, cerró la primera parte de la jornada anticipando un aumento del PIB del 2,5% en 2017 (frente al 3,2% de 2016).

### Vida reducirá su crecimiento en 2017

Silvia Ávila, subdirectora general de Banco de Sabadell y directora de bancaseguros de esa misma entidad, fue la encargada de presentar los datos del seguro de Vida. Entre otras cosas, señaló que “como los tipos de interés seguirán muy próximos a 0 en los depósitos ban-

Los tipos de interés próximos a 0 en los depósitos bancarios, hace que el ahorro se movilice hacia fondos de inversión y hacia seguros con rentabilidades más atractivas

carios, el ahorro se moviliza hacia fondos de inversión y hacia seguros con rentabilidades más atractivas”.

Sobre las previsiones de este año, en Vida Riesgo estimó un crecimiento del 10%, frente al 11,59% de 2016. Mientras vaticina un 2,5% en 2017 en los saldos de Vida ahorro y

pensiones frente al 2,4% en 2016. En seguros de ahorro se ha crecido un 6% en 2016 y se prevé un 4% en 2017. En global el ramo de Vida creció un 4,6% en 2016 y se prevé que sea algo más del 3% para 2017.

Para conseguir una evolución cualitativa en Vida y pensiones, Ávila señaló la necesidad de: una colaboración pública y privada para fomentar la educación financiera; información de la pensión pública y posicionamiento del sector orientado a la planificación financiera (web de la Seguridad Social para la estimación de la pensión) y herramientas de simulación de entidades financieras (bancos, aseguradoras, gestoras); formación de las redes comerciales (importante esfuerzo de formación de las redes que se intensificará significativamente en 2017 como consecuencia de los requerimientos de Mifid II); mayor homogeneidad, claridad y transparencia en los productos con los indicadores de riesgo y de liquidez; y digitalización de la oferta y de los servicios a través del móvil con mayor información y autonomía en la gestión.

### Salud experimenta el mayor crecimiento desde 2008

Para informar sobre el futuro y presente del ramo de Salud, tomó la palabra Javier Murillo, consejero-director general de SegurCaixa Adeslas, que comenzó su intervención diciendo que en 2016 se experimentó el mayor crecimiento desde el comienzo de la crisis en 2008. En este periodo Salud ha sido el ramo que más ha aumentado en No Vida, y desde 2008 ha incrementado en cinco puntos su

peso entre los seguros generales, hasta alcanzar el 23,6% del total del mercado No Vida.

El seguro de Salud consolidó su fortaleza en 2016 al crecer un 5,07% en ingresos por primas, según los últimos datos de ICEA. “Este avance se apoya en un aumento en el número de asegurados”, explicó Murillo.

Una de las palancas del crecimiento ha sido la evolución del seguro Dental, con aumentos de dos dígitos en el volumen de primas y asegurados en los últimos cinco años.

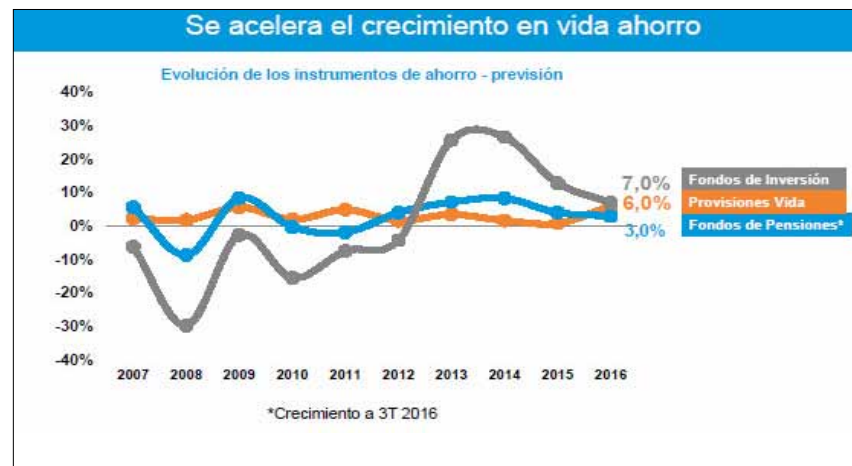
La mayor oferta de productos en busca de nuevos segmentos de clientes, la fuerte competencia entre operadores, la presión al alza de los costes de la prestación sanitaria y los nuevos conciertos de funcionarios, marcarán las tendencias en seguros de Salud en el ejercicio que acaba de comenzar, concluyó el consejero-director general de SecurCaixa Adeslas, quien estimó un crecimiento para 2017 del 4%, algo por debajo de estos dos últimos años. Además, se producirá una mayor oferta de productos en busca de nuevos segmentos de clientes.

### El futuro del negocio pasa por la digitalización

José Luis Ferré, consejero delegado de Allianz, fue el encargado de presentar el comportamiento de los ramos Multirriegos que creció un 3,1% con 6.767 millones de euros en primas. Resaltó que Hogar, Comunidades y Salud han sido los 3 únicos ramos que han tenido crecimiento en todos los años de la crisis.

El comportamiento de las diferentes modalidades el año pasado fue dispar: Hogar creció un 3,6%; Comercio un 1,7%; Comunidades un 2%; Industria un 2,4%; y otros Multirriesgos un 8%. La cuota de Hogar en este momento se sitúa en el 59% del ramo. Comercio está en el 9% y Comunidades, en el 12%.

El futuro del negocio, según Ferré pasa por la digitalización, que es imprescindible en el siglo XXI, con la optimización de pro-



cesos a través del uso de las tecnologías móviles (Smartphone, Tablet) a todos los niveles del proceso de negocio (mediadores/usuarios) y uso del IoT (internet de las cosas) que facilitará la interacción con el usuario y la recolección de datos. Por otro lado, se tiende a la simplificación de procesos, modelos y productos. Así como la función activa del asesoramiento personal, que sigue siendo clave para la perfecta interacción con el cliente. Y, por último, el Big Data o análisis masivo de información que permite reaccionar más rápidamente gracias a los modelos simplificados de precio.

Para 2017 auguró que Hogar y Comunidades seguirán con un crecimiento estable, mejorará el crecimiento en Comercio e Industrias. En total, se producirá un crecimiento ligeramente superior a 2016, alrededor del 4%.

Por último, José Manuel Inchausti, consejero delegado terri-





## Un supervisor fuerte y específico de Seguros

Pilar González de Frutos, presidenta de Unespa, en una rueda de prensa anterior a la jornada, redundó en la tesis que la patronal aseguradora viene señalando sobre la necesidad de “un supervisor específico de Seguros, fuerte y con recursos”, que pueda representar al seguro español ante las autoridades europeas, y que cumpla los estándares internacionales de independencia del Gobierno. El ámbito regulatorio debe mantenerse en el ámbito del Ministerio.

En cuanto al borrador de ley de Distribución de Seguros, comentó que es muy equivalente a la Ley de Mediación. Donde más novedades se han introducido es en

la información a los asegurados, pero no hay modificaciones en la forma en la que se distribuye.

En este sentido, Flavia Rodríguez-Ponga, directora general de Seguros, durante su intervención en la Jornada de ICEA, adelantó que la previsión del órgano de control es que el primer borrador de la próxima ley de Distribución de Seguros debería estar listo para el mes de abril. Asimismo, destacó que este texto recoge todas las figuras que comercializan productos de seguros y pormenoriza en la venta online, que hasta ahora no tenía una regulación específica.

28

torial de Mapfre Iberia, hizo un análisis del ramo de Autos, en el que se emitieron 7.902 millones de euros en primas y obtuvo un crecimiento del 4,9% en 2016. En cuanto al ratio combinado, comentó que ha crecido a pesar de que se han ido reduciendo los gastos y es difícil bajarlo del 99%.

Sobre el baremo comentó que aún no ha influido mucho en el ramo. Hay que esperar a ver qué ocurre en 2017. Pero calcula que el impacto económico en el coste de la RC corporal será del 16,2%. Para este año, Inchausti pronostica que se producirá un incremento del 4%.

### Hay un 18% menos de aseguradoras desde 2010

El cierre de la jornada lo hizo la intervención de Flavia Rodríguez-Ponga, directora general de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). Comenzó señalando que desde 2010 se había reducido en 52 el número de empresas que a 31 de diciembre de 2016 estaba en 235 aseguradoras, un 18% menos que hace

seis años. Se trata de un sector solvente que tiene, de media, 2,2 veces el mínimo exigido por Solvencia II.

Entre los retos del sector, la directora de Seguros indicó:

1. La consolidar lo conseguido. Ha logrado mantener su fortaleza durante la crisis en niveles superiores al 5% del PIB.
2. Gestionar un entorno de bajos tipos de interés.
3. Gestionar el envejecimiento y la longevidad. Tanto en los seguros de Vida como de No Vida (Decesos, Dependencia...)
4. Continuar con la implantación de Solvencia II y la normativa que se vaya aprobando.
5. Aprovechar las ventajas de la innovación tecnológica y gestionar sus riesgos.
6. Mejorar la satisfacción de los clientes.
7. Desarrollar los equipos para hacer una buena gestión empresarial.
8. Buscar nuevos mercados y nuevas alianzas.
9. Tomar decisiones buenas en la era digital.

# PymeSeguros

Revista online para corredores y correduñas



Información  
especializada

Accede a información  
para poder encontrar  
nuevos modelos y nichos  
de mercado

Dirigida  
a corredores

Una revista en la que los  
pequeños y medianos  
corredores son los  
protagonistas

Buscamos la  
participación

Una revista que tiene en  
cuenta la opinión y  
participación de los  
corredores

SUSCRIPCIÓN **GRATUITA**  
A TRAVÉS DE NUESTRA PÁGINA WEB  
[WWW.PYMESEGUROS.COM](http://WWW.PYMESEGUROS.COM)