

INSTITUTO
NACIONAL
DE
ESTADÍSTICA

CUADERNOS DE LA FUNDACIÓN

Nº 89

*** * * ***

**MERCADOS ASEGURADORES EN EL
ÁREA MEDITERRÁNEA Y COOPERACIÓN
PARA SU DESARROLLO**

Autores: Irene Albarrán Lozano
Mercedes Ayuso Gutiérrez
Montserrat Guillén Estany
José Luis Pérez Torres

Personal de apoyo a la investigación: Vanesa Magide Rodríguez

Febrero, 2005

ISBN: 84-89429-79-0

Depósito Legal: M-6706-2005

Copyright: Fundación MAPFRE Estudios

Prohibida la reproducción total o parcial de este trabajo sin el permiso escrito de los autores o de la FUNDACIÓN MAPFRE ESTUDIOS

LISTA DE CUADERNOS DE LA FUNDACIÓN MAPFRE ESTUDIOS EDITADOS:

1. Filosofía Empresarial
2. Resultados de la Encuesta sobre "Altos Profesionales de Seguros" (A.P.S.)
3. Dirección y Gestión de la Seguridad
4. Los Seguros en una Europa cambiante: 1990-1995 (No disponible)
5. La Distribución Comercial del Seguro: Sus Estrategias y Riesgos
6. Elementos de Dirección Estratégica de la Empresa
7. Los Seguros de Responsabilidad Civil y su Obligatoriedad de Aseguramiento
8. La Implantación de un Sistema de Controlling Estratégico en la Empresa
9. Técnicas de Trabajo Intelectual
10. Desarrollo Directivo: Una Inversión Estratégica
11. El Concepto de Seguridad en la Ciencia y la Ciencia de la Seguridad
12. Los Seguros de Salud y la Sanidad Privada
13. Calidad Total y Seguridad
14. El Reaseguro de Exceso de Pérdidas
15. El Coste de los Riesgos en la Empresa Española 1991
16. La Legislación Española de Seguros y su Adaptación a la Normativa Comunitaria

Número Especial: Informe sobre el Mercado de Seguros 1993

17. Medio Ambiente Seguro: Desarrollo Futuro
18. El Seguro de Crédito a la Exportación en los países de la OCDE (Evaluación de los resultados de los aseguradores públicos)
19. Una Teoría de la Educación
20. El Reaseguro en los Procesos de Integración Económica

Número Especial: Informe sobre el Mercado de Seguros 1994

21. La Nueva Regulación de las Provisiones Técnicas en la Directiva de Cuentas de la C.E.E. Provisiones Técnicas de Seguros de Vida en las Directivas Comunitarias
22. Rentabilidad y Productividad de Entidades Aseguradoras
23. Análisis de la Demanda de Seguro Sanitario Privado
24. El Seguro: Expresión de Solidaridad desde la Perspectiva del Derecho
25. El Reaseguro Financiero
26. El Coste de los Riesgos en la Empresa Española 1993
27. La Calidad Total como Factor para elevar la Cuota de Mercado en Empresas de Seguros
28. La Naturaleza Jurídica del Seguro de Responsabilidad Civil
29. Ruina y Seguro de Responsabilidad Civil Decenal

Número Especial: Informe sobre el Mercado de Seguros 1995

30. El Tiempo del Directivo
31. Tipos Estratégicos, Orientación al Mercado y Resultados Económicos: Análisis Empírico del Sector Asegurador Español

32. Decisiones Racionales en Reaseguro
33. La función del Derecho en la Economía
34. El Coste de los Riesgos en la Empresa Española 1995
35. El Control de Riesgos en Fraudes Informáticos
36. Cláusulas Limitativas de los Derechos de los Asegurados y Cláusulas Delimitadoras del Riesgo Cubierto. Las Cláusulas de Limitación Temporal de la Cobertura en el Seguro de Responsabilidad Civil

Número Especial: Informe sobre el Mercado de Seguros 1996

37. La Responsabilidad Civil por Accidente de Circulación. Puntual Comparación de los Derechos Francés y Español
38. Legislación y Estadísticas del Mercado de Seguros en la Comunidad Iberoamericana
39. Perspectiva Histórica de los Documentos Estadístico-Contables del Órgano de Control: Aspectos Jurídicos, Formalización y Explotación
40. Resultados de la Encuesta sobre la Organización y Gestión de la Seguridad en la Empresa (1996)
41. De Maastricht a Amsterdam: Un paso más en la integración europea

Número Especial: Informe sobre el Mercado de Seguros 1997

42. La Responsabilidad Civil por contaminación del entorno y su aseguramiento
43. Resultados de la Encuesta sobre Disponibilidad de Instalaciones de Protección contra Incendios en la Empresa 1997”
44. Resultados de la Encuesta sobre Implantación en la Empresa de la Ley de Prevención de Riesgos Laborales
45. Los Impuestos en una Economía Global

46. Evolución y Predicción de las Tablas de Mortalidad Dinámicas para la Población Española
47. El Fraude en el Seguro del Automóvil: Cómo detectarlo
48. Matemática Actuarial no Vida con MapleV
49. Solvencia y Estabilidad Financiera en la Empresa de Seguros: Metodología y Evaluación Empírica mediante Análisis Multivariante
50. Mixturas de Distribuciones: Aplicación a las variables más relevantes que modelan la siniestralidad en la Empresa Aseguradora
51. Seguridades y Riesgos del joven en los grupos de edad
52. La Estructura Financiera de las Entidades de Seguros
53. Habilidades Directivas: Estudio de sesgo de género en instrumentos de evaluación
54. El Corredor de Reaseguro y su legislación específica en América y Europa
55. Resultados de la Encuesta: "La Seguridad contra Intrusión (Seguridad Privada) en la Empresa. 1999"
56. Análisis económico y estadístico de los factores determinantes de la demanda de los seguros privados en España
57. Informe final. Encuesta: "La Organización y Gestión de la Seguridad en la Empresa. 1999"
58. Problemática contable de las operaciones de reaseguro
59. Estudios sobre el Euro y el Seguro
60. Análisis Técnico y Económico del conjunto de las empresas aseguradoras de la Unión Europea

61. Sistemas Bonus-Malus generalizados con inclusión de los costes de los siniestros
62. Seguridad Social. Temas generales y régimen de clases pasivas del Estado
63. Análisis de la repercusión fiscal del seguro de vida y los planes de pensiones. Instrumentos de previsión social individual y empresarial
64. Fundamentos técnicos de la Regulación del Margen de Solvencia
65. Ética Empresarial y Globalización
66. Encuesta: "Seguridad contra Incendios en la empresa. 2000"
67. Gestión Directiva en la Internacionalización de la Empresa
68. Los seguros de crédito y de caución en Iberoamérica
69. Provisiones para prestaciones a la luz del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados: Métodos Estadísticos de Cálculo
70. El Cuadro de Mando Integral para las entidades aseguradoras
71. Gestión de activos y pasivos en la cartera de un fondo de pensiones
72. Análisis del proceso de exteriorización de los compromisos por pensiones
73. Financiación del capital-riesgo mediante el seguro
74. Estructuras de propiedad, organización y canales de distribución de las empresas aseguradoras en el mercado español
75. Incidencia de la Nueva Ley de Enjuiciamiento Civil en los procesos de responsabilidad civil derivada del uso de vehículos a motor
76. La incorporación de los sistemas privados de pensiones en las pequeñas y medianas empresas

77. Resultados de la Encuesta sobre *"El Coste de los Riesgos en la Empresa Española. 2001"*
78. Nuevas perspectivas de la educación universitaria a distancia
79. La actividad de las compañías aseguradoras de vida en el marco de la gestión integral de activos y pasivos
80. Los Planes y Fondos de Pensiones en el contexto europeo: la necesidad de una armonización
81. El Seguro de Dependencia. Una visión general
82. Informe Final. Encuesta: "La Organización y Gestión de la Seguridad en la Empresa 2002"
83. La teoría del valor extremo: fundamentos y aplicación al seguro, ramo de responsabilidad civil autos
84. Estudio de la estructura de una cartera de pólizas y de la eficiencia de un Sistema Bonus-Malus
85. La Matriz Valor-Fidelidad en el Análisis de los Asegurados en el Ramo del Automóvil
86. El Margen de Solvencia de las Entidades Aseguradoras en Iberoamérica
87. Dependencia en el modelo individual, aplicación al riesgo de crédito
88. Análisis Multivariante Aplicado a la Selección de Factores de Riesgo en la Tarificación
89. Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo

MERCADOS ASEGURADORES EN EL ÁREA MEDITERRÁNEA Y COOPERACIÓN PARA SU DESARROLLO

Autores: Irene Albarrán Lozano
Departamento de Economía Aplicada y Organización de Empresas
Universidad de Extremadura

Mercedes Ayuso Gutiérrez
Departamento de Econometría, Estadística y Economía Española
Universidad de Barcelona

Montserrat Guillén Estany
Departamento de Econometría, Estadística y Economía Española
Universidad de Barcelona

José Luis Pérez Torres
Departamento de Matemática Económica, Financiera y Actuarial
Universidad de Barcelona

Personal de apoyo a la investigación: Vanesa Magide Rodríguez

Para la realización de este trabajo la Fundación MAPFRE ESTUDIOS concedió a sus autores una Beca de Investigación.

Índice

1. Conclusiones del estudio.....	3
2. Introducción.....	11
3. Objetivos.....	13
4. Nota metodológica.....	15
5. Visión macroeconómica de cada país del Arco Mediterráneo.....	19
6. Principales datos macroeconómicos.....	26
7. Análisis comparado del volumen de primas de seguros.....	46
7.1 Volumen de primas.....	46
7.1.1. Volumen de primas de seguros de vida.....	46
7.1.2. Volumen de primas de seguros no vida.....	49
7.1.3. Volumen de primas total: seguros vida y no vida.....	51
7.1.4 Composición de negocio vida-no vida.....	53
7.2 Cuota de mercado de los países del Arco Mediterráneo en relación a las primas de seguros mundiales.....	55
7.3 Ratio de crecimiento de primas.....	56
7.3.1 Ratios de crecimiento de las primas de seguros de vida.....	56
7.3.2 Ratios de crecimiento de las primas de seguros de no vida.....	61
7.3.3 Ratios de crecimiento de las primas totales.....	65
7.4 Volumen de primas en relación al PIB. Ratio de penetración del seguro.....	69
7.4.1 Primas de seguros de vida. Ratio de penetración.....	69
7.4.2 Primas de seguros no vida. Ratio de penetración.....	70
7.4.3 Primas totales de los seguros vida y no vida. Ratio de penetración.....	71
7.5 Volumen de primas de seguros <i>per cápita</i> . Ratio de densidad del seguro.....	72
7.5.1 Primas de seguros de vida. Ratio de densidad.....	72
7.5.2 Primas de seguros de no vida. Ratio de densidad.....	73
7.5.3 Primas totales de los seguros vida y no vida. Ratio de densidad.....	75
8. Análisis de concentración de los mercados.....	76
8.1 Compañías que operan en los países del Arco Mediterráneo.....	76
8.2 Las mayores compañías aseguradoras en los mercados del Arco Mediterráneo.....	78
8.2.1 Principales compañías en seguros de vida.....	78
8.2.2 Cuota de mercado de las mayores compañías o grupos aseguradores de vida. Índice de concentración.....	83
8.2.3 Principales compañías en seguros de no vida.....	85
8.2.4 Cuota de mercado de las mayores compañías o grupos aseguradores de no vida. Índice de concentración.....	90
9. ¿Es posible aprovechar sinergias y establecer sistemas de cooperación?.....	93
10. Bibliografía.....	96
11. Índice de tablas y gráficos.....	99

1. Conclusiones del Estudio

El Arco Mediterráneo es un espacio en vías de organización formado por una veintena de países con instituciones, empresas y culturas diversas pero que deberá tender a estructurar lazos más estrechos de cooperación y de colaboración.

Hoy, todavía, las disparidades entre el Norte y el Sur son profundas, tanto en el orden de la economía (volumen del PIB, renta *per cápita*, desempleo y otros indicadores), como en el orden poblacional, social y cultural.

¿Cómo se comportan los mercados aseguradores en este contexto? ¿Cómo influyen las diferencias socioculturales y económicas en el desarrollo de la actividad aseguradora en los nuevos mercados emergentes? ¿Es posible aprovechar sinergias y establecer sistemas de cooperación?

La concurrencia de una débil integración espacial y la presencia de un nivel alto de heterogeneidad dificultan sin duda los objetivos de estructuración de este espacio.

Grandes diferencias entre el Norte y el Sur

Una primera aproximación nos indica que el Arco Mediterráneo, constituido en principio por Albania, Argelia, Bosnia-Herzegovina, Chipre, Croacia, Egipto, Eslovenia, España, Francia, Grecia, Israel, Italia, Jordania, Líbano, Libia, Malta, Marruecos, Serbia-Montenegro, Siria, Túnez y Turquía, es un espacio en el que viven 408 millones de personas, lo que representa el 6,66% de la población mundial¹, con un Producto Interior Bruto de 3,65 billones de dólares, lo que representa el 11,68% de la riqueza de la Tierra².

Aunque no ha sido posible hallar datos completos de alguno de estos países (el problema se centra sobre todo en Bosnia-Herzegovina, Libia, Jordania y Siria), sobre todos los demás se han obtenido los datos económicos y sobre el desarrollo del seguro suficientes para dar al estudio la suficiente significación.

¹ Cifrada para el año 2001 (año de referencia del estudio), según datos del Banco Mundial, en 6.127,39 millones de personas.

² PIB Mundial año 2001: 31,25 billones de dólares (Banco Mundial).

En el estudio se analiza el comportamiento de los principales indicadores macroeconómicos en los diferentes países; así como de la industria aseguradora, relacionándola con las características económicas y sociales de cada país. También se analiza el comportamiento demográfico, en orden a la esperanza de vida, las tasas brutas de mortalidad por rangos de edad y por sexo, así como las tasas de dependencia y las consecuencias que ello puede tener sobre los sistemas sociales de previsión.

Aunque el estudio ha sido exhaustivo y se ha recogido información para un periodo de seis años (desde 1997 hasta 2002) los análisis más detallados se han ceñido al último año para el que la información es más completa, que es el año 2001. Todas las cifras están referidas a millones de dólares norteamericanos y están oportunamente deflactadas.

Las diferencias entre el Noroeste (que reúne fundamentalmente a países pertenecientes a la Unión Europea) y el Sureste son muy acusadas:

- La inflación, que en el primer grupo de países no supera normalmente el 2 o 3%, se amplía hasta el 10% o más en la otra zona.
- Los tipos de interés nominales son también divergentes, más elevados en el Sur.
- Mientras el PIB por habitante supera los 14.000 millones de dólares en países como Francia, Italia o España, en el resto la cifra es notablemente inferior.
- Y análogamente ocurre con los demás indicadores, como la tasa de ahorro, el gasto sanitario, el número de vehículos por habitante, etc.

No obstante, las tasas de crecimiento del PIB y del consumo *per cápita* son más elevadas en algunos de los países del Sur y del Este, como Albania, Croacia, Grecia, Marruecos, Eslovenia, Egipto y Túnez, aunque es una ratio que presenta oscilaciones de un año a otro, sin que se aprecie una tendencia a su consolidación.

También existen diferencias demográficas importantes, con pirámides de edades y tasas de mortalidad divergentes: tasas de fertilidad y población joven, pero mayor tasa de dependencia en el Sur, frente a mayor esperanza de vida y envejecimiento en el Norte.

El Seguro en los países del Área Mediterránea: un 9,77% del seguro mundial

En el ámbito del seguro y con cifras del año 2001, los países que forman el Arco Mediterráneo recaudan, en conjunto, un 9,77% del total de primas mundiales de seguros, con un comportamiento distinto en lo que se refiere a seguros de vida y de no vida: en seguros de vida, los países del Arco Mediterráneo alcanzan una cuota sobre el seguro mundial del 14,70%, mientras que en seguros no vida este porcentaje se reduce al 6,45%.

En el ramo de Vida, Francia, Italia y España, por este orden, recaudan en conjunto más del 96% de los seguros de la zona. Se aprecia así mismo el avance entre 1997 y 2002 de Italia y España, frente a Francia. Si a ellos se une Israel, Grecia, Turquía y Chipre, se alcanza más del 99%, por lo que los demás países sólo consiguen menos del 1% restante. Es notorio pues el esfuerzo que estos países deben hacer para acercarse a las cifras de los primeros.

En los Ramos No Vida el peso de Francia, Italia y España es también muy alto: estos tres países recaudan cerca del 90% del total (con una evolución creciente en el caso de Italia y de

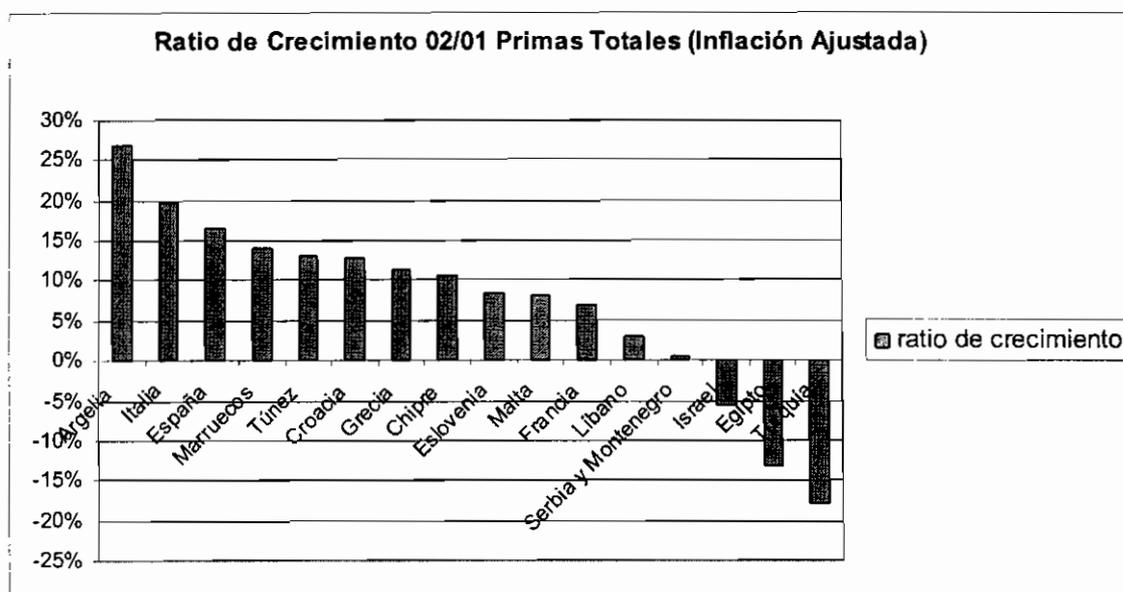
España), y si unimos las cifras de Israel, Turquía y Grecia, se alcanza el 96%. El 4% restante se reparte entre los demás países.

El 60% del negocio asegurador corresponde a los seguros de vida y el restante 40% a los seguros de no vida. En los países del Norte, la proporción de seguros de vida es todavía mayor, mientras en muchos países del sur, los ramos preponderantes siguen siendo los de no vida.

El Seguro está en expansión en casi todos los países

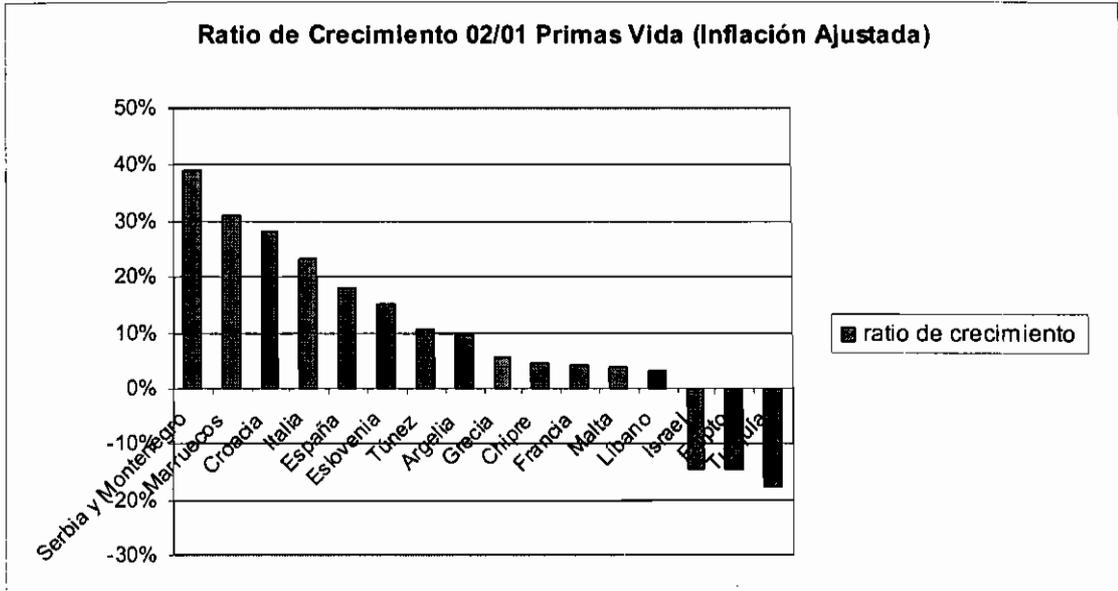
Se aprecia no obstante una expansión generalizada tanto de los ramos vida como de no vida también en los países del Sur, ya que la mayoría de países está obteniendo crecimientos, con muy pocas excepciones:

Ratio de Crecimiento Primas Totales 2002/2001.



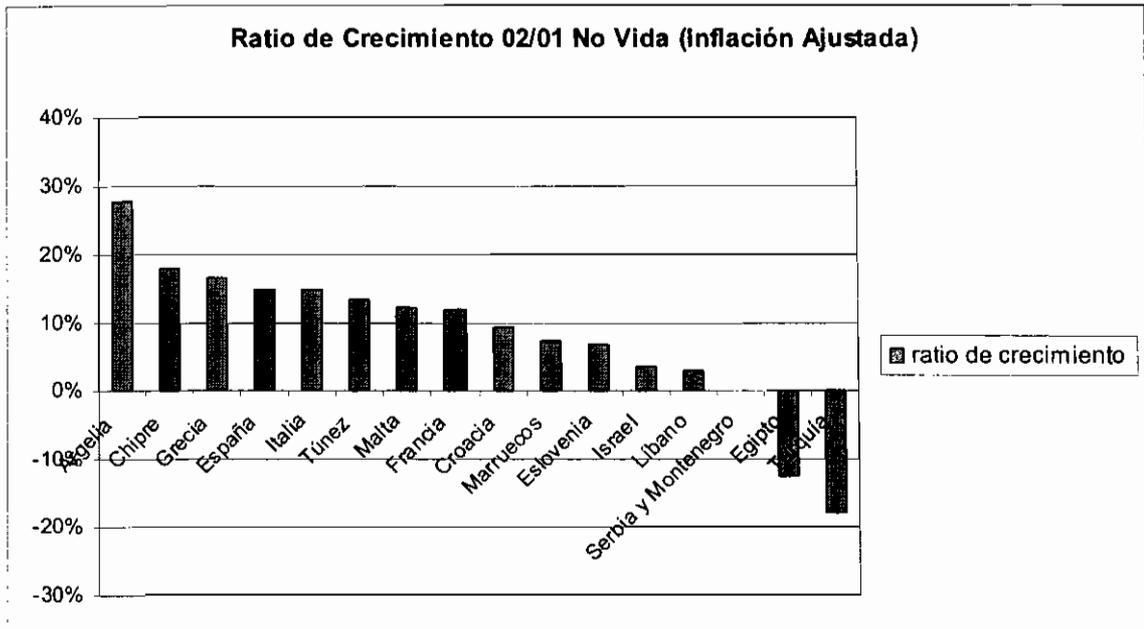
Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Ratio de Crecimiento Primas Vida 2002/2001.



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Ratio de Crecimiento Prima No Vida 2002/2001.



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

La penetración del seguro es muy heterogénea, con un mercado subdesarrollo del seguro en los países no pertenecientes a la Unión Europea

En relación al PIB, la penetración del seguro de vida asciende a tasas que oscilan (en el año 2001) entre el 5,78% en Francia a sólo el 0,02 en Argelia, mientras que en no vida dichas ratios oscilan entre el 3,96% de Eslovenia y el 0,39% de Egipto. Para las primas totales, los extremos son: Francia con el 8,77% y Albania con el 0,46%.

En promedio, el seguro representa en el Arco Mediterráneo un 6,48% del PIB (3,92% el seguro de vida y 2,56% los seguros no vida).

Ratios de penetración del seguro (en porcentaje)

Paises	Tasa de Primas Vida sobre PIB	Paises	Tasa de Primas No Vida sobre PIB	Paises	Tasa de Primas Totales sobre PIB
Francia	5,78	Eslovenia	3,96	Francia	8,77
MEDIA ARCO	3,92	Francia	3,00	MEDIA ARCO	6,48
Italia	3,81	España	2,93	Italia	6,27
España	3,33	Israel	2,93	España	6,25
Israel	3,12	MEDIA ARCO	2,56	Israel	6,05
Chipre	2,46	Italia	2,47	Eslovenia	5,04
Malta	2,18	Croacia	2,47	Malta	4,55
Eslovenia	1,08	Malta	2,37	Chipre	4,45
Grecia	0,96	Líbano	2,34	Croacia	3,02
Marruecos	0,80	Marruecos	1,99	Líbano	2,93
Líbano	0,59	Chipre	1,99	Marruecos	2,79
Croacia	0,55	Túnez	1,50	Grecia	1,99
Turquía	0,25	Turquía	1,12	Túnez	1,64
Egipto	0,18	Grecia	1,03	Turquía	1,38
Túnez	0,14	Argelia	0,50	Egipto	0,57
Albania	0,04	Albania	0,42	Argelia	0,52
Argelia	0,02	Egipto	0,39	Albania	0,46
Serbia-Montenegro	nd	Serbia-Montenegro	nd	Serbia-Montenegro	nd

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Mayor homogeneidad en cuanto a densidad del seguro siguiendo las pautas mundiales.

Respecto a las primas de seguro por habitante, ratio que generalmente se utiliza para medir la densidad del seguro en cada país, se aprecia que aunque existen marcadas diferencias entre países, el comportamiento de Francia, Italia, España, Israel, Eslovenia y Chipre se mantiene ya sea en suscripción de primas de seguros de vida por habitante, pólizas de seguros generales o en el global vida y no vida.

Se aprecia así mismo en el estudio la correlación existente entre la renta *per cápita* y el desarrollo del seguro, como por otra parte era previsible: los países con inferior renta *per cápita*,

en los que sus poblaciones deben atender otras necesidades prioritarias, el seguro queda relegado a un segundo plano, mientras que en los países con renta *per cápita* más elevada, el seguro alcanza cifras también *per cápita* más elevadas.

En relación a la población, la densidad del seguro de vida asciende a tasas que oscilan (en el año 2001) entre 1.278,53 dólares en Francia a sólo el 0,43 en Argelia, mientras que en no vida dichas ratios son muchos más bajas (los máximos) pero más altas los mínimos oscilando entre 662,88 dólares de Francia y 5,44 dólares de Albania. Para las primas totales, los extremos son: Francia con 1.941,40 dólares y Albania 5,93 dólares.

En promedio, el gasto en seguro del Arco Mediterráneo se sitúa en 598,44 dólares por persona (362,24 en seguros de vida y 236,20 en seguros no vida).

Ratios de densidad (en dólares)

País	Tasa de Prima de Vida por Habitante	País	Tasa de Prima de No Vida por Habitante	País	Primas Totales por Habitante
Francia	1.278,53	Francia	662,88	Francia	1.941,40
Italia	715,71	Israel	498,55	Italia	1.178,93
Israel	531,71	Italia	463,22	Israel	1.030,26
España	470,84	España	414,13	España	884,97
MEDIA ARCO	362,24	Eslovenia	374,44	MEDIA ARCO	598,44
Chipre	295,64	Chipre	239,53	Chipre	535,17
Malta	197,35	MEDIA ARCO	236,20	Eslovenia	476,22
Grecia	106,42	Malta	214,93	Malta	412,28
Eslovenia	101,77	Croacia	114,25	Grecia	220,45
Croacia	25,33	Grecia	114,03	Croacia	139,58
Líbano	22,33	Líbano	89,28	Líbano	111,61
Marruecos	9,41	Túnez	30,99	Túnez	33,88
Turquía	5,47	Turquía	24,22	Marruecos	32,75
Túnez	2,90	Marruecos	23,34	Turquía	29,68
Egipto	2,67	Argelia	8,82	Argelia	9,24
Albania	0,49	Egipto	5,96	Egipto	8,63
Argelia	0,43	Albania	5,44	Albania	5,93
Serbia-Montenegro	nd	Serbia-Montenegro	nd	Serbia-Montenegro	nd

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Concentración del Seguro en grandes grupos aseguradores en todos los países.

El estudio analiza así mismo el grado de concentración del Seguro en cada país, para lo que se ha obtenido la información sobre las cinco primeras compañías o grupos aseguradores en cada uno de ellos, tanto en los seguros de vida como en los de no vida.

La conclusión que resulta es que el seguro en el Arco Mediterráneo está bastante concentrado, ya que los cinco primeros grupos o compañías de cada país acaparan el 54,46% de las primas de seguros de vida y el 54,69% en no vida, si bien los grupos que son primeros en uno de

dichos ramos no coinciden con los que son primeros en los otros, como consecuencia de la especialización de las entidades en determinados ramos de seguro.

La concentración del seguro es mayor, por otra parte, en la ribera sur del Mediterráneo, que en el Norte.

¿Es posible aprovechar sinergias y establecer sistemas de cooperación?

El desarrollo del seguro depende fundamentalmente del nivel alcanzado en cada país en su renta *per cápita*, de la consolidación de una clase media pujante, de la existencia de un tejido empresarial y del equilibrio en magnitudes económicas tales como la inflación, el nivel de inversión, el paro, la productividad y la tasa de ahorro. Resolver los desequilibrios económicos y sociales es la acción prioritaria para hacer posible, después, el desarrollo del seguro.

Los factores que más influyen en el arraigo del seguro de vida son la tasa de ahorro global de cada país, así como la parte de éste constituido por ahorro financiero de las familias. La existencia de sistemas públicos de Seguridad Social, el fomento de la remuneración diferida en las empresas para cubrir las etapas pasivas de la vida, la adecuada fiscalidad que fomente el ahorro familiar, o la adecuada legislación sobre la actividad de las entidades aseguradoras son factores a tener en cuenta.

Las compañías de seguros de vida tienen también un importante papel a desempeñar. La existencia de productos aseguradores adecuados, contemplados en la legislación, el control de los costes para que los beneficios del seguro recaigan sobre los asegurados, la existencia de canales de distribución profesionales y de comisiones bajas, posibles si se alcanza un nivel de actividad suficiente, las campañas de publicidad sectoriales, el tamaño de las empresas y sus inversiones en tecnología y sistemas, la atención diferenciada sobre la gestión del seguro de vida, que tiene requerimientos distintos respecto al resto de ramos (es necesaria menor descentralización, procesos administrativos diferentes, comercialización especializada), son factores internos a las empresas que pueden influir positivamente en el desarrollo del seguro de vida.

En los seguros de no vida, medidas como el establecimiento del seguro de automóviles de contratación obligatoria, y el fomento de la propiedad y de la inversión empresarial, son también factores influyentes.

Se encuentra una correlación bastante frecuente entre establecimiento del seguro obligatorio de automóviles y desarrollo del seguro y se observa que en los países en los que este seguro se ha establecido de forma obligatoria, las consecuencias en el avance de la cultura aseguradora del país han sido inmediatas.

Así mismo, el apoyo a políticas de vivienda y acceso a la propiedad y las ayudas para el establecimiento de la industria, son también favorecedoras del seguro.

La adecuación de la oferta de las empresas, sus bajos costes y la adecuada utilización de tecnología son, en fin, factores a tener en cuenta.

Cabe preguntarse sobre la posibilidad de cooperación entre países, para el fomento del seguro en los que tienen situaciones de partida menos desarrolladas. Dos son, por lo menos, los campos de colaboración posibles en una primera etapa. Una de ellas es la colaboración mediante el reaseguro; la otra la ayuda en el establecimiento de planes estratégicos gubernamentales y sectoriales en los países que se decidan por el fomento de la actividad del seguro.

El Reaseguro es una fórmula de colaboración que aporta tecnología aseguradora en materias como la creación de bases estadísticas, la formulación técnica de productos, la selección de riesgos, y que por otra parte puede proporcionar apoyo financiero.

La colaboración para el establecimiento de planes estratégicos nacionales es una segunda forma de colaboración, que puede además ayudar a los países a evitar errores y a establecer políticas contrastadas en la práctica.

Para conseguir en un país una relación Primas/PIB comparable a los países desarrollados, elaborando productos de calidad, mejorando la productividad de las compañías y su solvencia o, en algunos casos, preparándolas para un futuro ingreso en la Unión Europea, así como orientar a los gobiernos sobre las acciones legislativas necesarias, esta ayuda puede ser importante. Tanto Francia, como Italia y España, los tres países del Área con mayor penetración del seguro en la Economía cuentan con organizaciones sectoriales y expertos que podrían ofrecer esta inestimable orientación.

La elaboración de un plan estratégico para el desarrollo del seguro debe contemplar los puntos fuertes de la industria aseguradora del país, definir los problemas, tanto internos o de las compañías, como externos o del entorno económico y legal, en cada uno de los principales ramos del seguro: vida, automóviles, seguros patrimoniales, etc. Así mismo debe contemplar las recomendaciones sobre los objetivos a alcanzar y las acciones necesarias en relación con la estructura del mercado, el diálogo con la Administración, la colaboración entre los diferentes actores del mercado, y la mejora de las áreas comerciales, administrativas, financieras y en materia de personal, distribución, etc.

Estos dos campos de colaboración podrían ser fácilmente aplicables, sin perjuicio de posteriores fórmulas de mayor implicación, que contribuyeran así mismo al desarrollo del seguro en los diversos países del Arco Mediterráneo.

2. Introducción

El Arco Mediterráneo se estructura como un espacio en vías de organización en el que las instituciones, las empresas y la población deben establecer lazos cada vez más estrechos de cooperación y de colaboración (Salvà, 1998)³. La concentración de actividad económica en el conocido núcleo Londres-Berlín-París se ve contrarrestada por la aparición de dos bloques emergentes de actividad: el Arco Atlántico y el Arco Mediterráneo, representativos simultáneamente del Norte y el Sur de Europa.

Desde el proyecto común surgido en Barcelona en 1995, diferentes foros y congresos han ido poniendo de manifiesto los puntos fuertes y débiles de las diferencias y similitudes existentes entre un conjunto de países bañados por un mismo mar pero con grandes heterogeneidades poblacionales, culturales, y como no, económicas. Con el actual proceso de ampliación de la Unión Europea, diez nuevos miembros se han adherido en mayo de 2004, aumentando el número de países comprometidos en la asociación mediterránea (ver conclusiones del Seminario Internacional *La ampliación de la Unión Europea y el Mediterráneo*, IEMed 2003). El marco de la *Wider Europe* (política de vecindad propulsada por la Unión Europea) debe permitir retomar y potenciar los objetivos del Proceso de Barcelona, tanto en el terreno político, como en el sociocultural y económico.

¿Cómo se comportan los mercados aseguradores en este contexto? ¿Es posible aprovechar sinergias existentes? ¿Cómo influyen las diferencias socioculturales en el desarrollo de la actividad aseguradora en los nuevos mercados emergentes?

Algunos de los factores determinantes a tener en cuenta en el estudio de los diferentes mercados aseguradores están directamente relacionados con los puntos fuertes identificativos del Arco Mediterráneo. Destacaremos fundamentalmente dos:

- 1) El análisis de las tasas de crecimiento económico de los diferentes países que lo conforman, teniendo en cuenta la definición del PIB en cada uno de ellos, y
- 2) La evolución demográfica de cada país, y concretamente, el comportamiento de la pirámide poblacional y su estructura por edad y sexo.

Analizados estos factores generales, el estudio de los mercados aseguradores en el área mediterránea y la cooperación para su desarrollo debe contar con un análisis exhaustivo de la

³ Salvà Tomàs, P. A. (1998) El Arco Mediterráneo Español: sus perspectivas como espacio de futuro, *Revista Valenciana d'Estudis Autònomic*, nº 22 – Primer Trimestre.

actividad aseguradora, dentro y entre países. En este sentido resulta necesario definir unas líneas de actuación que permitan establecer comparaciones entre los diferentes sistemas, y que ayuden a valorar la posible existencia de sinergias. La concurrencia de una débil integración espacial, la presencia de un nivel alto de heterogeneidad, y el hecho de que se trate de un sistema altamente sometido a determinaciones exteriores, seguirán apareciendo como puntos débiles en el objetivo buscado de integración (Salvà, 1998).

3. Objetivos

El trabajo busca identificar las sinergias entre los mercados aseguradores que forman parte del bloque de países integrados en el Arco Mediterráneo. En este sentido la orientación de la investigación es doble. Por un lado hemos de analizar el comportamiento de los principales indicadores macroeconómicos en los diferentes países; por otro, hemos de evaluar el comportamiento de la industria aseguradora, relacionándola con las características económicas y sociales de cada país. El análisis del comportamiento demográfico por zonas no puede quedar relegado a segundo plano: el análisis de la evolución de la esperanza de vida será fundamental para interpretar el comportamiento de los seguros de vida, y la búsqueda de sinergias en los diferentes mercados.

El tratamiento homogéneo de información relativa a los mercados aseguradores de los países que conforman el Arco Mediterráneo no había sido realizado hasta la fecha. De hecho, resulta incluso complicado señalar los países que lo conforman, dado que las diferentes fuentes hacen referencia a diferentes estructuras de composición. A todo ello cabe añadir, además, la dificultad para encontrar información de seguros en algunos países.

La profundización en el análisis comparativo de la estructura del mercado asegurador de los diferentes países será el eje del trabajo. El tratamiento completo de la información homogeneizada, desde la relativización de los valores absolutos de primas a los diferentes indicadores macroeconómicos, hasta el análisis de la concentración existente en los diferentes mercados, han sido algunos de los aspectos tratados en el estudio. Finalmente, el trabajo recoge un apartado de análisis de la cuestión en el sentido de obtener unas primeras conclusiones sobre las posibles sinergias a definir entre los mercados aseguradores del Arco Mediterráneo, con una presentación de puntos fuertes y puntos débiles a esta posible confluencia de intereses y las recomendaciones para impulsar su desarrollo.

El trabajo realizado por los autores se sintetiza en tres fases fundamentales:

- 1) Búsqueda de los principales indicadores macroeconómicos para los países integrantes del Arco Mediterráneo.
- 2) Búsqueda de información individualizada para cada país seleccionado, accediendo a bases de datos de las diferentes asociaciones aseguradoras y demás instituciones relacionadas con el contexto asegurador.
- 3) Homogeneización de información: traducción de cifras absolutas a millones de dólares, utilizando el tipo de cambio correspondiente a cada una de las monedas. Todo ello teniendo en cuenta la serie histórica de trabajo seleccionada que abarca el periodo 1997-2002, y el comportamiento histórico de las tasas de inflación para

cada uno de los países analizados (presentación de cifras deflactadas y sin deflactar).

En el trabajo realizado se han tenido en cuenta de manera sólo orientativa los estudios realizados por el Comité Europeo de Seguros, dado que en este caso los países analizados son los de la Unión Europea, y por tanto no se recoge un importante número de países del Arco Mediterráneo, y además el análisis evolutivo de la serie histórica de los diferentes conceptos (volumen de primas totales, primas en vida, primas en no vida,...) se realiza tomando como año base 1995, mientras que en el estudio que ahora presentamos el año base seleccionado es 1997. La utilización de bases de datos diferentes puede conducir a la aparición de ligeras divergencias entre los resultados obtenidos en este estudio y los presentados en otras fuentes.

Los países finalmente seleccionados para realizar el estudio comparativo de mercados aseguradores en el Arco Mediterráneo son los siguientes:

Albania	Israel
Argelia	Italia
Chipre	Líbano
Croacia	Malta
Egipto	Marruecos
Eslovenia	Serbia-Montenegro (antigua Yugoslavia)
España	Túnez , y
Francia	Turquía.
Grecia	

Países como Bosnia-Herzegovina, Jordania, Libia y Siria, si bien han sido analizados desde un punto de vista macroeconómico (análisis de Producto Interior Bruto, pirámides de población,...) han sido eliminados del estudio de mercados aseguradores por la falta de información.

4. Nota metodológica

- **Ámbito del estudio**

Países integrantes del Arco Mediterráneo para los que se dispone de información. Los países incluidos en el estudio son: Albania, Argelia, Chipre, Croacia, Egipto, Eslovenia, España, Francia, Grecia, Israel, Italia, Líbano, Malta, Marruecos, Serbia-Montenegro (antigua Yugoslavia), Túnez y Turquía.

Otros países del Arco Mediterráneo no considerados han sido: Bosnia-Herzegovina, Jordania, Libia y Siria.

- **Estructura del estudio**

1. Obtención del conjunto de datos de economía general y del ámbito asegurador para cada país y en su moneda correspondiente.
2. Utilización de los sucesivos tipos de cambio para homogeneizar toda la información a una misma unidad de medida y moneda, en este caso, a millones de dólares (Tabla 4.1).
3. Análisis de ratios de crecimiento a precios corrientes y a precios constantes (Tabla 4.2). Deflactor utilizado: Deflactor del PIB (datos en porcentaje anual), Base 100=1997 (Fuente: *World Development Indicators database* –Banco Mundial-).
4. Subclasificación de la información en diferentes grupos teniendo en cuenta datos macroeconómicos de carácter general e información sobre cada uno de los mercados aseguradores.

Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo

Tabla 4.1. Tipo de cambio (1 Dólar =).

Pais	Moneda	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Albania	Leke		150,63	137,69	143,71	143,49	
Argelia	Dinar Argeliano	57,71	58,74	66,57	75,26	77,22	77,89
Croacia	Kuna	6,10	6,36	7,11	8,28	8,34	8,45
Chipre	Libra Chipriota	0,51	0,52	0,54	0,62	0,64	0,65
Egipto	Libra Egipcia	3,39	3,39	3,41	3,69	4,49	4,50
Francia	Franco	5,84	5,90	5,65			
	Euro			0,94	1,09	1,12	1,13
Grecia	Drachman	273,06	295,53	305,65	365,50		
	Euro			0,94	1,09	1,12	1,13
Israel	Nuevo Shekel I.	3,45	3,80	4,14	4,08	4,21	
Italia	Lira Italiana	1.703,10	1.736,20	1.688,70			
	Euro			0,94	1,09	1,12	1,13
Líbano	Libra Libanesa	1.539,50	1.516,10	1.507,80	1.507,50	1.507,50	1.507,50
Malta	Lira Maltesa	0,39	0,39	0,40	0,44	0,45	0,45
Marruecos	Dirham Marroquí	9,53	9,60	9,80	10,63	11,30	11,58
Serbia-Montenegro	Dinar	5,85	10,00				65,00
Eslovenia	Tolar	159,69	166,13	181,77	222,66	242,75	251,40
España	Peseta	146,41	149,40				
	Euro			0,94	1,09	1,12	1,13
Túnez	Dinar Tunecino	1,11	1,14	1,19	1,37	1,36	1,44
Turquía	Lira Turca	151.865,0	260.724,0	418.783,0	625.219,0	1.223.140,0	1.223.140,0

Fuentes: I.I.I. (Insurance Information Institute) International Insurance Fact Book 2003.

Tabla 4.2. Inflación.

Pais	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Albania	100,0	112,45	119,77	114,88	119,35	126,55
Argelia	100,0	95,81	105,75	131,12	134,56	135,96
Croacia	100,0	108,40	112,50	117,82	121,27	124,81
Chipre	100,0	102,31	104,58	108,79	111,85	115,18
Egipto	100,0	103,42	105,71	112,76	116,38	121,02
Francia	100,0	100,94	101,49	102,47	104,28	106,20
Grecia	100,0	105,24	108,41	112,13	115,95	120,24
Israel	100,0	106,91	113,78	115,34	117,87	123,13
Italia	100,0	102,71	104,32	106,49	109,41	112,42
Líbano	100,0	104,56	104,81	104,96	105,00	107,60
Malta	100,0	102,24	105,03	105,92	112,16	113,41
Marruecos	100,0	100,36	100,90	102,44	104,25	104,87
Serbia-Montenegro	100,0	134,24	216,05	406,77	779,62	978,19
Eslovenia	100,0	107,71	114,92	127,22	138,85	150,11
España	100,0	102,40	105,21	108,87	113,40	118,37
Túnez	100,0	103,01	106,21	109,76	112,74	115,31
Turquía	100,0	175,68	273,29	409,66	634,19	911,78

Fuentes: World Development Indicators database.

• **Información utilizada**

Recopilación de fuentes estadísticas, directivas comunitarias y acuerdos del Arco Mediterráneo que nos han permitido realizar un análisis exhaustivo y homogéneo del conjunto de información obtenida para el conjunto de países estudiado. En concreto, las bases de datos utilizadas quedan referenciadas en la Tabla 4.3, que será citada como fuente a lo largo del estudio:

Tabla 4.3. Fuentes de información.

Bases de Datos	
<p>Albania: Insurance Company in Albania: www.insig.com.al</p>	<p>Italia: Italian Association of insurance Companies www.ania.it</p>
<p>Argelia: General Arab Insurance Federation: www.gaif.org y www.caar.com.dz</p>	<p>Jordania: General Arab Insurance Federation www.gaif.org y Insurance Comission www.irc.gov.jo</p>
<p>Chipre: Insurance Association of Cyprus: www.iac.org.cy</p>	<p>Libano: Insurance Companies Association of Lebanon www.acal.org.lb y General Arab Insurance Federation www.gaif.org</p>
<p>Croacia: Croatian Insurance Bureau www.huo.hr/</p>	<p>Malta: Malta Financial Service Authority www.mfsa.com.mt</p>
<p>Egipto: General Arab Insurance Federation: www.gaif.org y The Egyptian Insurance Supervisory Authority: www.eisa.com.eg</p>	<p>Marruecos: General Arab Insurance Federation www.gaif.org</p>
<p>Eslovenia : Slovenian Insurance Association www.zav-zdrvzenje.si y www.tradepoint.si</p>	<p>Serbia-Montenegro: Branislav Manic Law Office & Patent Bureau Yugoslavia www.bmpatlaw.co.yu</p>
<p>España: Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras www.unespa.es</p>	<p>Siria: Ministry of Economy and Foreign Trade www.syrecon.org</p>
<p>Francia: Fédération Française des Compagnies d'Assurances www.ffsa.com</p>	<p>Túnez: General Arab Insurance Federation www.gaif.org y Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances (FTUSA) www.ftusanet.com</p>
<p>Grecia: Greek Association of Insurance Companies www.add.gr/comp/eaee/</p>	<p>Turquía: Association of the Insurance and Reinsurance Companies of Turkey www.trsb.org.tr</p>
<p>Israel: Israel Financial Service www.mof.gov.il</p>	

Bases de Datos Generales

Banco Mundial

Dirección: <http://www.worldbank.org>

El seguro mundial en 2002: elevado crecimiento de primas en el seguro no-vida, SWISS RE, Nº 8, 2003.

Los mercados de seguro emergentes: lecciones aprendidas de las crisis financieras, SWISS RE, Nº 7, 2003.

Catástrofes de la naturaleza y catástrofes antropógenas en 2002: siniestralidad elevada por inundaciones, SWISS RE, Nº 2, 2003.

El seguro mundial en el año 2001: las turbulencias en los mercados financieros y la elevada siniestralidad influyen en el crecimiento de las primas, SWISS RE, Nº 6, 2003.

Los mercados globales de seguro no-vida en tiempos de escasez de capacidad, SWISS RE, Nº 4, 2003.

Catástrofes de la naturaleza y catástrofes antropógenas en 2001: los siniestros antropógenos cobran una nueva dimensión, SWISS RE, Nº 1, 2003.

El seguro mundial en el año 2000: otro año de auge para el seguro de vida; retorno al crecimiento normal en el seguro no-vida, SWISS RE, Nº 6, 2003.

Rentabilidad del sector asegurador no-vida: el retorno a los valores tradicionales, SWISS RE, Nº 5, 2003.

Los mercados emergentes: el sector del seguro bajo la estrella de la globalización, SWISS RE, Nº 4, 2003.

Los mercados de seguros en Europa central y oriental: desarrollo actual y estado de los preparativos de ingreso en la UE, SWISS RE, Nº 1, 2003.

El seguro global en 1999: gran auge de los seguros de vida, SWISS RE, Nº 9, 2003.

Catástrofes de la naturaleza y catástrofes antropógenas en el 2000: menos daños asegurados a pesar de las devastadoras inundaciones, SWISS RE, Nº 2, 2003.

Europa en la mira: el cambio estructural en el seguro no-vida, SWISS RE, Nº 3, 2003.

Catástrofes de la naturaleza y catástrofes antropógenas en 1999: Tempestades y terremotos causan la segunda mayor siniestralidad de la historia del seguro, SWISS RE, Nº 2, 2003.

El seguro global en 1998: desregulación, excesos de capacidad y crisis financieras frenan el crecimiento de primas, SWISS RE, Nº 7, 2003.

El seguro mundial en 1997: Fuerte expansión del negocio de vida, estancamiento del negocio no-vida, SWISS RE, Nº 3, 2003.

Comité Européen des Assurances (2004) CEA Annual Report, 2002-2003

Comité Européen des assurances (2004) EU Enlargement 2004: Insurance in the New Member States.

Comité Européen des Assurances (2003) European Insurance in Figures: Basic Data 2002/Complete 2001 data.

Insurance Information Institute

Dirección: <http://www.internationalinsurance.org/>

The world factbook

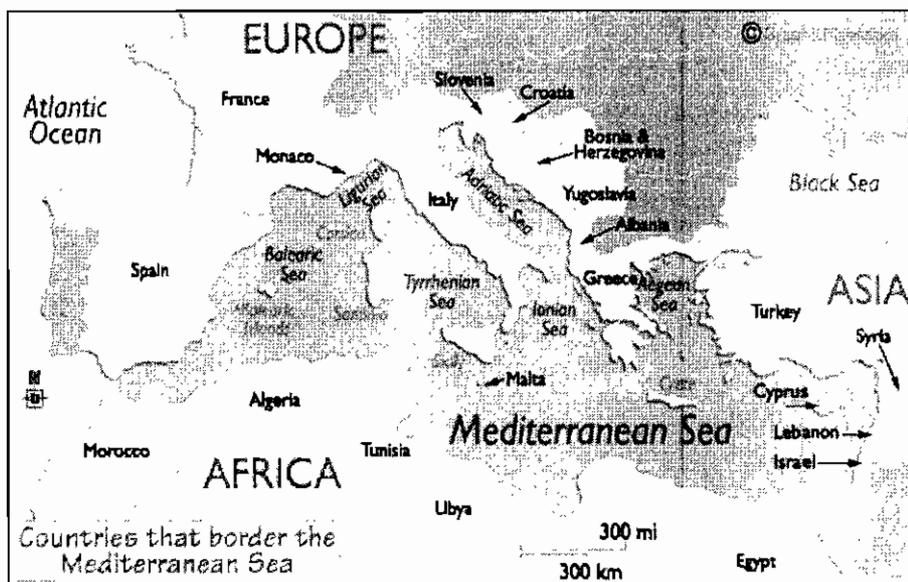
Dirección: <http://www.cia.gov/cia/publications/factbook>

5. Visión Macroeconómica de cada País del Arco Mediterráneo

En este capítulo vamos a tratar de ofrecer una visión global del Arco Mediterráneo. Además, el objetivo fundamental será el realizar un análisis general de la economía de los países que lo forman y de su entorno empresarial.

El Arco Mediterráneo recibe este nombre como bien dice la propia palabra por la situación geográfica de sus países (Figura 5.1). Cabe destacar que en el Mediterráneo existen diversos factores que unen los diferentes países que forman parte de esta frontera. La evolución que está teniendo esta área en los últimos años nos lleva a la conclusión de que puede convertirse en una zona de gran riqueza en la que lleguen a convivir sin ningún tipo de problema las culturas existentes e incluso tener estrechas relaciones culturales, políticas y económicas.

Figura 5.1. Mapa geográfico.



En este mapa geográfico se indican los países que analizaremos:

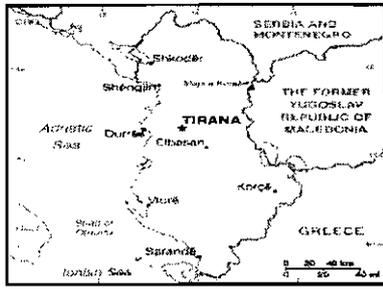
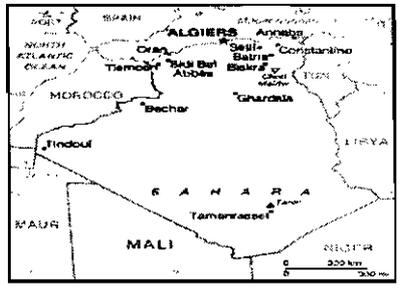
- Albania, Argelia, Bosnia-Herzegovina, Chipre, Croacia, Egipto, Eslovenia, España, Francia, Grecia, Israel, Italia, Jordania, Líbano, Libia, Malta, Marruecos, Serbia-Montenegro (antigua Yugoslavia), Siria, Túnez y Turquía.

Según Eurostat estos países pueden dividirse según su lugar de ubicación. Así, se diferencian diferentes grupos:

1. Países que ya pertenecían a la Unión Europea: España, Francia, Grecia e Italia.
2. Países recién incorporados o candidatos a incorporarse a la Unión Europea: Chipre, Malta, Marruecos, Eslovenia y Turquía.
3. Otros países considerados como mediterráneos: Argelia, Túnez, Líbano, Israel, Egipto, Jordania y Siria.
4. Países de los Balcanes: Croacia, Bosnia-Herzegovina, Serbia-Montenegro y Albania.

Presentamos a continuación algunos de los datos macroeconómicos más relevantes de los países que forman parte del Arco Mediterráneo (Tabla 5.1)

Tabla 5.1. Principales datos macroeconómicos por países

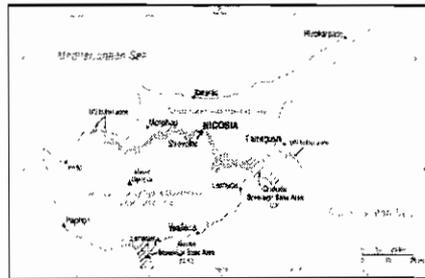
ALBANIA	ARGELIA
	
<p>Es uno de los países que forma parte del oeste báltico, está situado al sudoeste de Europa, bordeando los mares Adriático y Jónico, entre Grecia y Montenegro. Destaca por tener una estructura de población joven (población: 3,6 millones de habitante y media de edad: 26,5 años) y una elevada esperanza de vida (72,37 años).</p> <p>Se caracteriza por impulsar la actividad económica y el comercio, a pesar de los obstáculos que ha tenido en estos últimos años.</p> <p>Económicamente tiene un crecimiento del producto interior bruto del 7,3% según estadísticas del año 2002 (<i>Central Intelligence Agency</i>). El sector que tiene una participación más elevada es el agrario con un 49,0% del PIB, y en relación con el resto de sectores constituyen el 27,0% la industria y el 24,0% los servicios. Además, tiene una inflación del 6% y un paro situado en el 17% según datos oficiales.</p>	<p>País situado al norte de África, bordeando la costa mediterránea, entre Marruecos y Túnez.</p> <p>Destaca por ser un país con una gran población y joven. El número de habitantes es de 32,8 millones, más elevado que el de Albania y a su vez también tiene una mayor ratio de crecimiento de población, situada en un 1,65% en la última anualidad observada. Por otra parte podemos tener en cuenta la estructura de su población que tiene una edad media de 22,5 años y una esperanza de vida de 70,54 años. Del total de población, se encuentra en paro un 31%.</p> <p>El pilar de su economía es el sector de los hidrocarburos, que representa aproximadamente el 60% de los presupuestos de ingresos, un 30% del PIB y constituye el 95% de los beneficios de las exportaciones. Además, debemos añadir que Argelia está considerada como el segundo gran exportador de gas natural a nivel mundial. La inflación es de un 3%.</p> <p>El crecimiento anual del producto interior bruto es del 3,3%, según estadísticas de 2002 y el peso por sectores se divide en agricultura (8%), industria 60% (es el más destacable porque incluye las exportaciones de hidrocarburos) y servicios 32%.</p>

BOSNIA-HERZEGOVINA



Bosnia-Herzegovina está situada en la parte oeste de la península Balcánica, bordea Serbia-Montenegro al este y la república Croata al norte, oeste y sur. Este país se encuentra dividido en dos partes, la federación de Bosnia-Herzegovina y la república Srpska. Su población está estimada en 3,9 millones de habitantes, que cuentan con edad media de 35.5 años, superior a los países africanos. La esperanza de vida en este país es semejante a la de Argelia con 72.29 años. En temas económicos, destaca por ser la más pobre de las repúblicas que formaban parte de la antigua federación de Yugoslavia, con una ratio de crecimiento del PIB del 2,3% (según datos de 2002). El sector con más fuerza en estos últimos años es el de servicios con un 46,1%, seguido del de industria con un 40,9%, y el agrario con un 13,0%. La inflación se sitúa en un 3,5% y la tasa de desempleo es del 40%.

CHIPRE



Isla situada en la parte media del este del Mediterráneo, al sur de Turquía. Aunque en 1960 se independizó del Reino Unido, desde entonces se ha visto dividida en dos gobiernos: la parte griega, que dispone del apoyo de la mayoría, y la otra, que hace referencia a la parte turca. La totalidad de la población es de 0,77 millones de habitantes, con una edad media de 34,2 años y una esperanza de vida de 77,27 años. Económicamente debemos desagregar el país en dos partes. Mientras la parte Griega de Chipre tiene una prospera economía, pero muy sensible a fluctuaciones exteriores con una ratio de crecimiento del PIB de 1,7%, la parte Turca tiene un crecimiento del 2,6%. También podemos comparar las tasas de inflación y paro de cada una de las zonas: así, el área griega, tiene una inflación del 2,8% y un paro del 3,3%, y, el área turca, tiene una inflación del 24,5% y un paro del 5,6%. En cuanto al peso de cada sector se diferencia, la parte Griega, el sector de servicios representa 75,6%, la industria el 19,9% y el agrario sólo recibe un 4,9%. En contraposición, el área Turca reparte un 10,6% en agricultura, un 20,5% en industria y un 68,9% en servicios.

CROACIA



Situada al sureste de Europa, bordeando el mar Adriático y entre Bosnia-Herzegovina y Eslovenia. Croacia tiene una población estimada en 4,4 millones habitantes, con una edad media madura respecto a los países vistos anteriormente de 38,9 años, y una esperanza de vida de 74,37 años. La tasa de desempleo se sitúa en el 21,7%. Desde el punto de vista económico, después de la disolución de Yugoslavia es el segundo país de esa zona más prospero e industrializado, con una ratio de crecimiento del PIB de 5,2%. Actualmente su economía está emergiendo de una recesión (año 2000) gracias al turismo, por esta razón el sector de servicios tiene una fuerte participación del PIB (58%). El resto de sectores obtienen un 33% la industria y un 9% la agricultura.

EGIPTO



País considerado por Eurostat del arco Mediterráneo ya que está situado al norte de África y bordeando con las costas del Mediterráneo. Limita con Libia, Gaza, el Mar Rojo, el norte de Sudán, e incluye la península asiática del Sinaí. Destaca por tener una población elevada, 74,7 millones, y una edad media juvenil, 23,1 años; además su esperanza de vida también es alta, 70,41 años. Ha sido un país que ha ido mejorando en términos económicos con el transcurso de los años debido a las reformas políticas. La inflación es del 4,3% y el paro se sitúa en un 12% de la población. La ratio de crecimiento del PIB es de 3,2% y tiene especial fuerza en el sector de servicios con un 49%, destacando en especial su turismo, y en el sector de industria aunque con menos impacto, 34%. El sector con menos desarrollo es el agrario que solo representa el 17%.

ESLOVENIA



Eslovenia, es uno de los nuevos países candidatos para formar parte de la Unión Europea. Está ubicada en centro Europa, al este de los Alpes y bañado por el Mar Adriático. Está rodeada por Italia, Austria, Hungría y Croacia.

Se caracteriza por tener un nivel bajo de población 1,9 millones de habitantes, y una edad promedio bastante madura, 38,6 años en comparación del resto de países de la misma zona de los Balcanes. Su esperanza de vida es de 75,51 años.

País que destaca por ser una de las áreas más prósperas e industrializadas de la antigua zona de Yugoslavia. El 3,2% del PIB corresponde al sector agrario, el 36,3% al sector industrial y finalmente uno de los sectores más potentes es el de servicios con un 60,5%, según estadísticas de 2001. El crecimiento del PIB es del 3,2% y la inflación se sitúa en un 7,4%. El paro se sitúa en un 11% de la población.

ESPAÑA



País que forma parte de la Unión Europea. Se encuentra geográficamente en una situación estratégica, al estar al suroeste de Europa y su único punto de contacto con el continente es el sur de Francia. Está bordeada por el Mar Mediterráneo, el Océano Atlántico y los Pirineos, además de su frontera con Portugal.

España dispone de una elevada población, 40,2 millones de habitantes, pero su estructura de edad se está envejeciendo a lo largo del tiempo. Su edad media es de 38,7 años y la esperanza de vida es de las más altas vistas hasta ahora, 79,23 años. La tasa de desempleo se sitúa en el 11,3% de la población.

Es uno de los países del sur-oeste de Europa con una economía más próspera. Se caracteriza por ser uno de los países de la costa mediterránea más atractivos de turismo. Destaca por tener una ratio de crecimiento del PIB del 2%. La composición por sectores indica que una pequeña parte proviene de la agricultura, 4,0%, y casi dos tercios del sector servicios, 65,0%; el resto, 31,0% es para el sector industrial.

FRANCIA



Situada al oeste de Europa, sus costas están bañadas por las aguas de Mar Mediterráneo y del Océano Atlántico.

Al igual que España, es un país con un gran número de habitantes, 60,2 millones, y a su vez, esta sufriendo el mismo proceso de envejecimiento con una edad media de 38,3 años. Su esperanza de vida es elevada, de 79,28 años.

Tiene una ratio de crecimiento del PIB del 1,2%, destinado en su gran mayoría al sector terciario 71%. El resto de sectores recibe un 26% el industrial y un 3% el agrario. La tasa de desempleo asciende al 9,1%

GRECIA



Grecia al igual que Francia y España también pertenece a la Unión Europea. Ubicada en la Europa meridional, entre Albania y Turquía; está bordeada por tres mares: Jónico, Egeo y el Mediterráneo.

Su población es inferior a la de los países citados, 10,7 millones, pero con semejante edad media, 39,8 años y esperanza de vida de 78,89 años. Del total de la población, un 10,3% está en paro.

Grecia es un país que mezcla la economía capitalista con el sector público, destaca por tener un crecimiento anual del 4%, según las estadísticas de 2002. El reparto de este PIB es similar al del resto de los países de la Unión Europea. Así, vemos que se aplica una mayor parte al sector de servicios con un 69,3%, un poco menos al sector industrial, 22,3%, y finalmente el restante al sector agrario, 8,1%.

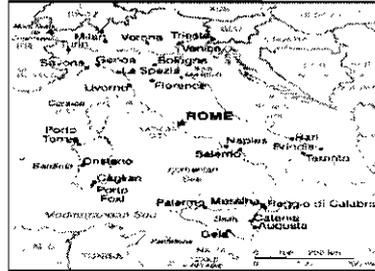
Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo

ISRAEL



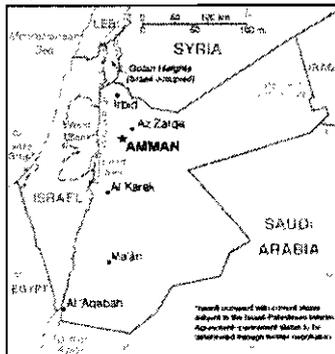
Israel está considerado como uno de los países del mediterráneo por Eurostat. Geográficamente se encuentra es el oriente medio, bordeando con el mar Mediterráneo, y entre Egipto, Jordania y Líbano. Tiene una población de 6,1 millones de habitantes según estadísticas de 2002, con una edad media de 28,9 años. La esperanza de vida es bastante elevada y semejante a la de los países de occidente. Israel tiene un adelantado mercado tecnológico en el cual participa en gran medida el gobierno. La ratio de crecimiento del PIB es negativo, con un valor de $-0,8\%$. Esto es debido al persistente conflicto Israelí-Palestino, el cual ha ocasionado muchas dificultades en el desarrollo de la tecnología, la construcción, el turismo. Su PIB se reparte entre los tres sectores, con un 67% para servicios, un 30% para industria y el 3% para agricultura.

ITALIA



Es uno de los primeros países que formó la Unión Europea. Ubicado en la Europa meridional, su península se extiende hacia el centro del Mediterráneo y noreste de Túnez. Tiene una población de 57,9 millones de personas, con una estructura de edad media envejecida, 41 años. Su esperanza de vida está estimada en 79,4 años. La tasa de paro se sitúa en el 9,1%. Italia tiene una diversificada economía industrial semejante a la de Francia y Reino Unido. La ratio de crecimiento del PIB es del 0,4% según las estadísticas de 2002. La mayoría de ésta se destina al sector terciario, 67,6%, un 30% al sector secundario y el 2,4% restante al primario.

JORDANIA



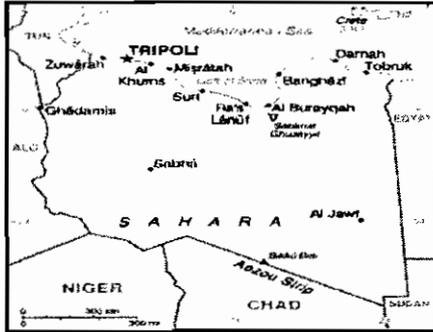
Jordania está considerada por Eurostat como uno de los países del mediterráneo. Se encuentra en el oriente medio y linda al sudoeste con Arabia Saudita. Tiene una población de 5,5 millones de habitantes y una media de edad de 21,8 años, mucho más joven que la del caso de otros países del Arco Mediterráneo. La esperanza de vida es de 77,88 años. Su ratio de crecimiento del PIB es de 4,9% y destina un 70,3% al sector de servicios, un 26% al de la industria y un 3,7% al agrario.

LIBANO



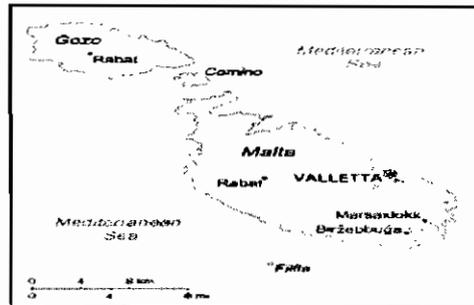
País que está situado en oriente medio, sus costas son bañadas por el Mar Mediterráneo, linda con Israel y Siria. Líbano tiene una estructura de media de edad joven, 26,4 años; su población está estimada según las estadísticas de 2003 en 3,7 millones de habitantes y su esperanza de vida es de 72,07 años. Del conjunto de la población, un 8,60% se encuentra en paro, según datos de 1997. Su infraestructura económica quedó bastante dañada con la guerra civil que finalizó en 1991, pero, a partir de ese momento, se inició un proceso de recuperación. La ratio de crecimiento del PIB se encuentra situada en un 2%, del cual se destina un 12% a la agricultura, un 21% a la industria y un 67% al sector servicios.

LIBIA



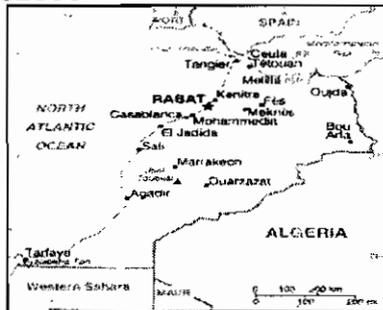
Libia es un país ubicado en el norte de África, bordea el Mar Mediterráneo, y está situada entre Egipto y Túnez. Este país se caracteriza por tener una población muy joven, con edad media de 22,1 años, y a su vez tiene un volumen de población de 5,5 millones de habitantes. La esperanza de vida es de 76,07 años. Libia es uno de los países con una de las ratios de crecimiento del PIB más altas de África: 1,2%, debido a los ingresos que obtiene de la exportación de petróleo. El reparto del PIB es muy semejante entre el sector de servicios con un 46%, y el industrial con un 45%. Al sector agrario sólo se le atribuye un 9%.

MALTA



Isia con posición estratégica en medio del mediterráneo, al sur de Sicilia (Italia). Tiene una de las poblaciones más reducidas, 0,4 millones de personas. La esperanza de vida de la población, es bastante elevada con 78,43 años, pero debemos destacar que su estructura de población está relativamente envejecida, con una edad media de 37,2 años. Desde un punto de vista económico, presenta gran dependencia del exterior. Su crecimiento se sitúa en un 1,2% según estadísticas de 2002, el PIB está repartido en su mayoría en el sector terciario con un 71,7%, en el industrial con un 25,5% y el resto en el agrario, 2,8%.

MARRUECOS



País situado en el norte de África, bordeando el norte del Océano Atlántico y del Mar Mediterráneo, entre Argelia y el oeste del Sahara, donde se incluye el Sahara Occidental. Con un volumen de población situado en 31,7 millones de habitantes, tiene una edad media de 23 años y una esperanza de vida de 70,04 años. La tasa de desempleo se sitúa en un 19% de la población. Marruecos sufre los problemas de todos los países que están en desarrollo. Su ratio de incremento del PIB es de 4,6% que se compone de servicios un 52%, de industria un 33% y de agricultura un 15%.

SERBIA-MONTENEGRO



Serbia-Montenegro está situada en la parte sureste de Europa, tocando sus aguas con el Mar Adriático y lindando sus tierras con Albania y Bosnia-Herzegovina. Su población se calcula en 10,7 millones de personas, con una media de edad relativamente elevada, 36,2 años. La esperanza de vida es de 73,97 años. Serbia-Montenegro pertenecían a la antigua Yugoslavia. Su economía se recupera lentamente de las sanciones que tenía impuestas por Naciones Unidas. Dispone de una ratio de crecimiento del PIB del 4%. Su composición sectorial es la siguiente: un 26% la agricultura, un 36% la industria y un 38% el sector de servicios.

SIRIA



País situado en el oriente medio entre Líbano y Turquía. Dispone de una pirámide poblacional muy joven con una media de edad de 19,7 años. Su población se estima en 17,6 millones de personas, con una esperanza de vida de 69,39 años. Su economía está dominada por las empresas públicas. Tiene un ratio de crecimiento del PIB de 3,6%. El grueso de su economía está dedicada al sector servicios con un 50%, y el resto se reparte entre sector industrial, 23%, y sector agrario con un 27%.

TÚNEZ



Túnez está ubicado al norte de África, bordeando el Mar Mediterráneo, entre Argelia y Libia. Su población es de 9,9 millones de habitantes, cuya edad media es de 26,2 años; por tanto su estructura de edad es bastante joven. Tiene una esperanza de vida de 74,4 años. Económicamente, se puede decir que Túnez es un país muy diversificado, con una importante agricultura, energía, turismo y sector manufacturero. Su crecimiento se estima en el 4,8%. Compone la mayoría del PIB el sector servicios con un 56%, seguido del industrial con un 32% y del agrícola con un 12%.

TURQUÍA



Turquía es uno de los futuros candidatos a formar parte de la Unión Europea. Situado en el sureste de Europa, la mayor parte de su territorio se encuentra en el continente asiático. Sus costas están bañadas por el mar Negro entre Bulgaria y Georgia y bordea con el Mar Egeo y el Mediterráneo donde linda con Grecia y Siria. La estructura media de edad de su población es relativamente joven, de 26,8 años. El total de población asciende a 68,1 millones de habitantes, según estadísticas de julio de 2003. Tiene una esperanza de vida de 71,8 años. Turquía tiene una economía muy dinámica, mezcla entre industria moderna y comercio tradicional basado en la agricultura. El PIB se reparte entre los tres sectores en diferentes proporciones: al sector servicios le corresponde un 56,7%, al industrial un 30,4% y al agrario un 12,9%. El nivel de crecimiento se sitúa en el 7,8%.

6. Principales datos macroeconómicos

La interpretación de los datos referentes a los mercados aseguradores del Arco Mediterráneo no sería posible sin tener en cuenta el comportamiento de un conjunto de indicadores macroeconómicos asociados a cada país en estudio. La información utilizada en este apartado ha sido extraída de la base de datos del Banco Mundial (<http://www.worldbank.org>), y queda detallada para el periodo 1997-2002.

Tabla 6.1 Población total (en millones de habitantes).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	3,12	3,11	3,11	3,13	3,16
Argelia	29,05	29,51	29,95	30,39	30,84
Bosnia-Herzegovina	3,65	3,76	3,87	3,98	4,06
Croacia	4,45	4,4	4,37	4,38	4,38
Chipre	0,74	0,75	0,75	0,76	0,76
Egipto	60,42	61,58	62,77	63,98	65,18
Francia	58,21	58,4	58,62	58,89	59,19
Grecia	10,5	10,52	10,54	10,56	10,59
Israel	5,84	5,96	6,11	6,23	6,36
Italia	57,52	57,59	57,65	57,69	57,95
Jordania	4,46	4,6	4,74	4,89	5,03
Libano	4,15	4,21	4,27	4,33	4,38
Libia	4,95	5,06	5,17	5,29	5,41
Malta	0,38	0,39	0,39	0,39	0,4
Marruecos	27,31	27,78	28,24	28,71	29,17
Eslovenia	1,99	1,98	1,99	1,99	1,99
España	39,75	39,85	40,2	40,5	41,12
Túnez	9,22	9,33	9,46	9,56	9,67
Turquía	64,02	65,16	66,29	67,42	68,53
Total	389,73	393,94	398,49	403,07	408,17

Centrándonos en el 2001, los países de mayor población son Turquía (con un 17% del total de población de los países considerados) y Egipto (16%). Seguidos de Francia (15%), Italia (14%), España (10%), Argelia (8%) y Marruecos (7%). Estos siete países concentran el 87% de la población analizada. Si nos restringimos a los siete países con mayor población debemos destacar el crecimiento sostenido (aunque con tendencia a reducirse) de Turquía y Egipto. Argelia y Marruecos también crecen significativamente, mientras que Italia es de los pocos países que pierde población en 2001 (Tabla 6.2).

Tabla 6.2. Crecimiento anual de la población total (en %).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	-0,32%	0,15%	0,63%	0,97%	0,97%
Argelia	1,58%	1,49%	1,44%	1,47%	1,56%
Bosnia-Herzegovina	3,02%	2,83%	2,65%	2,07%	1,48%
Croacia	-1,13%	-0,50%	0,13%	0,02%	-0,09%
Chipre	0,67%	0,67%	0,40%	0,48%	0,57%
Egipto	1,91%	1,91%	1,90%	1,86%	1,82%
Francia	0,33%	0,38%	0,46%	0,50%	0,42%
Grecia	0,17%	0,22%	0,21%	0,29%	0,38%
Israel	2,15%	2,35%	2,08%	2,06%	2,04%
Italia	0,11%	0,10%	0,08%	0,45%	-0,05%
Jordania	3,05%	3,05%	3,05%	2,90%	2,76%
Líbano	1,55%	1,44%	1,32%	1,30%	1,28%
Libia	2,13%	2,20%	2,26%	2,26%	2,25%
Malta	0,52%	0,78%	0,51%	1,27%	0,51%
Marruecos	1,69%	1,65%	1,64%	1,61%	1,60%
Eslovenia	-0,17%	0,15%	0,18%	0,15%	0,00%
España	0,27%	0,87%	0,74%	1,51%	0,15%
Túnez	1,28%	1,31%	1,13%	1,14%	1,18%
Turquía	1,49%	1,48%	1,48%	1,42%	1,37%

Tabla 6.3. Producto Interior Bruto (en millones de \$ corrientes).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	2.295	3.058	3.676	3.752	4.114
Argelia	47.869	47.357	47.592	53.455	54.680
Bosnia-Herzegovina	3.527	4.169	4.540	4.394	4.769
Croacia	20.294	21.628	20.063	19.031	20.260
Chipre	8.506	9.084	9.239	8.827	9.131
Egipto	75.870	82.084	89.089	99.428	98.476
Francia	1.406.120	1.451.953	1.443.706	1.305.395	1.309.807
Grecia	121.339	121.958	120.027	111.955	117.169
Israel	101.475	100.732	100.838	110.386	108.325
Italia	1.166.795	1.196.663	1.180.977	1.073.121	1.088.754
Jordania	7.324	7.959	8.134	8.451	8.829
Líbano	14.860	16.251	16.543	16.488	16.709
Libia	37.082	32.377	28.314	34.137	nd
Malta	3.340	3.509	3.646	3.570	3.623
Marruecos	33.415	35.817	35.277	33.345	34.219
Eslovenia	18.206	19.586	20.072	18.129	18.810
España	561.546	588.001	602.457	560.887	581.823
Túnez	18.900	19.850	20.970	19.462	19.990
Turquía	189.165	199.580	183.823	199.267	147.683

Los crecimientos anuales se presentan en la tabla siguiente, donde pueden observarse las variaciones más sustanciales.

Tabla 6.4. Porcentaje anual de crecimiento del producto interior bruto.

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	-7,00%	7,87%	7,25%	7,80%	6,48%
Argelia	1,10%	5,10%	3,20%	2,40%	2,10%
Bosnia-Herzegovina	36,60%	10,00%	9,90%	5,90%	6,00%
Croacia	6,80%	2,52%	-0,35%	3,69%	4,08%
Chipre	2,40%	5,00%	4,60%	5,10%	4,00%
Egipto	5,49%	4,55%	6,28%	5,11%	2,90%
Francia	1,90%	3,40%	3,21%	3,78%	1,83%
Grecia	3,64%	3,36%	3,42%	4,31%	4,10%
Israel	3,22%	2,63%	2,21%	6,00%	-0,85%
Italia	2,03%	1,79%	1,59%	2,87%	1,78%
Jordania	3,07%	2,94%	3,09%	4,00%	4,20%
Líbano	4,00%	3,00%	1,00%	0,00%	1,30%
Libia	nd	nd	nd	nd	nd
Malta	4,80%	3,49%	3,99%	5,54%	-0,73%
Marruecos	-2,23%	7,67%	0,04%	0,87%	6,50%
Eslovenia	4,60%	3,80%	5,20%	4,60%	3,00%
España	4,03%	4,34%	4,13%	4,10%	2,76%
Túnez	5,44%	4,75%	6,07%	4,71%	4,91%
Turquía	7,53%	3,09%	-4,71%	7,36%	-7,39%

Las variaciones se han calculado en términos constantes, eliminando efectos inflacionistas o deflacionistas. En dichos términos, Turquía experimenta fluctuaciones muy importantes. Albania y Argelia sostienen una tasa positiva de crecimiento. Excepto Bosnia-Herzegovina, Croacia, Líbano y Marruecos, el crecimiento en el 2001 ha sido inferior al experimentado en el 2000. Líbano es un país con bajas tasas de crecimiento.

Las variaciones que se observan para el PIB *per cápita* (Tablas 6.5 y 6.6) muestran básicamente conclusiones análogas a las presentadas anteriormente. En este sentido, cabe destacar el crecimiento sostenido en Grecia, España, Italia, Francia, Albania, Egipto, Bosnia-Herzegovina, Chipre, Eslovenia y Túnez. El país con peor comportamiento a lo largo del quinquenio en esta magnitud es Líbano. Poco alentador es el comportamiento de Turquía y Marruecos.

Tabla 6.5. Crecimiento anual del producto interior bruto per capita.

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	735,58	983,28	1.181,99	1.198,72	1.301,90
Argelia	1.647,81	1.604,78	1.589,05	1.758,97	1.773,02
Bosnia-Herzegovina	966,30	1.108,78	1.173,13	1.104,02	1.174,63
Croacia	4.560,45	4.915,45	4.591,08	4.344,98	4.625,57
Chipre	11.494,59	12.112,00	12.318,67	11.614,47	12.014,47
Egipto	1.255,71	1.332,97	1.419,29	1.554,05	1.510,83
Francia	24.155,99	24.862,21	24.628,22	22.166,67	22.128,86
Grecia	11.556,10	11.592,97	11.387,76	10.601,80	11.064,12
Israel	17.375,86	16.901,34	16.503,76	17.718,46	17.032,23
Italia	20.285,03	20.779,01	20.485,29	18.601,51	18.787,82
Jordania	1.642,15	1.730,22	1.716,03	1.728,22	1.755,27
Líbano	3.580,72	3.860,10	3.874,24	3.807,85	3.814,84
Libia	7.491,31	6.398,62	5.476,60	6.453,12	nd
Malta	8.789,47	8.997,44	9.348,72	9.153,85	9.057,50
Marruecos	1.223,54	1.289,31	1.249,19	1.161,44	1.173,09
Eslovenia	9.148,74	9.891,92	10.086,43	9.110,05	9.452,26
España	14.126,94	14.755,36	14.986,49	13.849,06	14.149,39
Túnez	2.049,89	2.127,55	2.216,70	2.035,77	2.067,22
Turquía	2.954,78	3.062,92	2.773,01	2.955,61	2.155,01

Tabla 6.6. Porcentaje anual de crecimiento del producto interior bruto per cápita.

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	-6,26%	8,22%	7,09%	7,13%	5,46%
Argelia	-0,57%	3,45%	1,67%	0,93%	0,61%
Bosnia-Herzegovina	32,29%	6,73%	6,83%	3,13%	3,83%
Croacia	8,70%	3,69%	0,15%	3,56%	4,06%
Chipre	1,57%	4,30%	3,91%	4,68%	3,50%
Egipto	3,49%	2,57%	4,27%	3,13%	1,00%
Francia	1,59%	3,06%	2,82%	3,30%	1,32%
Grecia	3,42%	3,19%	3,20%	4,09%	3,80%
Israel	0,67%	0,44%	-0,17%	3,82%	-2,88%
Italia	1,77%	1,68%	1,49%	2,79%	1,32%
Jordania	-0,03%	-0,15%	0,00%	0,87%	1,22%
Líbano	2,28%	1,41%	-0,44%	-1,31%	-0,01%
Libia	nd	nd	nd	nd	nd
Malta	3,98%	2,95%	3,18%	5,00%	-1,99%
Marruecos	-3,88%	5,87%	-1,60%	-0,77%	4,80%
Eslovenia	4,87%	3,98%	5,05%	4,42%	2,84%
España	2,96%	4,05%	3,23%	3,33%	1,22%
Túnez	4,00%	3,42%	4,69%	3,54%	3,72%
Turquía	5,93%	1,57%	-6,11%	5,79%	-8,70%

Tabla 6.7. Ahorro interior bruto (% del PIB).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	-9,26%	-6,73%	-6,14%	-2,90%	-3,05%
Argelia	32,22%	27,08%	31,36%	44,08%	41,44%
Bosnia-Herzegovina	-4,19%	-0,94%	-13,01%	nd	nd
Croacia	11,79%	14,46%	15,08%	16,37%	17,75%
Chipre	14,79%	13,21%	15,59%	nd	nd
Egipto	11,90%	11,29%	12,12%	11,69%	10,38%
Francia	20,84%	21,73%	21,92%	22,22%	21,68%
Grecia	12,73%	13,00%	14,10%	14,74%	nd
Israel	11,20%	11,58%	11,41%	12,40%	nd
Italia	22,91%	22,69%	21,83%	21,34%	21,35%
Jordania	3,43%	2,35%	7,27%	0,47%	1,05%
Líbano	-14,44%	-2,87%	-4,39%	-6,74%	-11,92%
Libia	17,30%	10,45%	17,84%	33,44%	nd
Malta	17,12%	18,14%	18,46%	17,31%	15,93%
Marruecos	17,36%	18,09%	19,64%	18,23%	19,30%
Eslovenia	23,41%	24,03%	24,01%	24,24%	nd
España	23,15%	23,27%	23,19%	23,39%	23,99%
Túnez	23,99%	23,61%	24,61%	23,85%	23,49%
Turquía	19,31%	20,62%	19,70%	18,45%	19,13%

Tabla 6.8. Ahorro interior bruto (en millones de \$ corrientes).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	-212	-206	-226	-109	-125
Argelia	15.424	12.823	14.923	23.565	22.659
Bosnia-Herzegovina	-148	-39	-590	nd	nd
Croacia	2.393	3.127	3.025	3.115	3.597
Chipre	1.258	1.200	1.440	nd	nd
Egipto	9.027	9.268	10.793	11.625	10.219
Francia	292.974	315.472	316.472	290.090	283.937
Grecia	15.445	15.855	16.922	16.506	nd
Israel	11.363	11.663	11.505	13.690	nd
Italia	267.325	271.507	257.836	228.960	232.457
Jordania	251	187	591	39	93
Líbano	-2.145	-466	-726	-1.111	-1.992
Libia	6.416	3.382	5.052	11.416	nd
Malta	572	637	673	618	577
Marruecos	5.800	6.481	6.929	6.078	6.603
Eslovenia	4.263	4.707	4.819	4.394	nd
España	129.986	136.825	139.701	131.183	139.601
Túnez	4.535	4.687	5.160	4.642	4.696
Turquía	36.520	41.149	36.211	36.763	28.258

El porcentaje de ahorro respecto al PIB (Tabla 6.7) es positivo en casi todos los países, excepto en Albania, Bosnia-Herzegovina (en 1999, último dato disponible) y Líbano. Jordania sólo presenta un porcentaje de ahorro del 1,05%. Uno de los porcentajes de ahorro más elevados se da en Argelia.

Egipto presenta un porcentaje de ahorro moderado (en torno al 11%) respecto a otros países que se mueven en cuotas superiores o parecidas al 20%.

Tabla 6.9. Ahorro interior bruto respecto el nivel de población (en millones de \$ corrientes).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	-68	-66	-73	-35	-40
Argelia	531	435	498	775	735
Bosnia-Herzegovina	-41	-10	-152	nd	nd
Croacia	538	711	692	711	821
Chipre	1.700	1.600	1.920	nd	nd
Egipto	149	151	172	182	157
Francia	5.033	5.402	5.399	4.926	4.797
Grecia	1.471	1.507	1.606	1.563	nd
Israel	1.946	1.957	1.883	2.197	nd
Italia	4.648	4.714	4.472	3.969	4.011
Jordania	56	41	125	8	18
Líbano	-517	-111	-170	-257	-455
Libia	1.296	668	977	2.158	nd
Malta	1.505	1.633	1.726	1.585	1.443
Marruecos	212	233	245	212	226
Eslovenia	2.142	2.377	2.422	2.208	nd
España	3.270	3.434	3.475	3.239	3.395
Túnez	492	502	545	486	486
Turquía	570	632	546	545	412

En términos corrientes, el mayor ahorro se da en Francia, Italia, España y Turquía, seguidos de Argelia.

En los depósitos, los tipos de interés más bajos se registran en los países de la Unión Europea (principalmente en Italia) así como en Croacia y Chipre (que sufrió una fuerte caída en el año 2001). En menor medida, Marruecos y Malta presentan tipos relativamente bajos (Tabla 6.10).

Los tipos de interés de los depósitos han seguido una tendencia decreciente en el periodo analizado. Líbano y Eslovenia, que parten de niveles muy altos en 1997, todavía en 2001 muestran tipos en torno al 10%. En cambio, Marruecos, que tenía un nivel de 7,26% en 1998, presenta en el 2001 un tipo de interés de 5,04%.

Tabla 6.10. Tipo de interés de los depósitos (en %).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	nd	nd	12,95%	8,30%	7,73%
Argelia	9,75%	8,50%	7,50%	7,50%	6,25%
Bosnia-Herzegovina	nd	nd	nd	nd	nd
Croacia	4,30%	4,62%	4,31%	3,74%	3,23%
Chipre	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%	3,75%
Egipto	9,84%	9,36%	9,22%	9,46%	9,46%
Francia	3,50%	3,21%	2,69%	2,63%	3,00%
Grecia	10,11%	10,70%	8,69%	6,13%	3,32%
Israel	13,07%	11,00%	11,35%	8,63%	6,18%
Italia	4,83%	3,16%	1,61%	1,84%	1,96%
Jordania	9,10%	8,21%	8,30%	6,97%	5,81%
Libano	13,37%	nd	12,50%	11,21%	10,85%
Libia	nd	nd	3,21%	3,00%	3,00%
Malta	4,56%	4,64%	4,66%	4,86%	4,84%
Marruecos	nd	7,26%	6,39%	5,16%	5,04%
Eslovenia	13,19%	10,54%	7,24%	10,05%	9,81%
España	3,96%	2,92%	1,85%	2,95%	3,08%
Túnez	nd	nd	nd	nd	nd
Turquía	nd	nd	nd	nd	nd

Tabla 6.11. Tipo de interés real (en %).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	nd	nd	18,69%	23,57%	16,40%
Argelia	5,60%	15,85%	-0,34%	-11,29%	6,53%
Bosnia-Herzegovina	nd	nd	nd	nd	nd
Croacia	7,55%	6,78%	10,45%	5,28%	6,28%
Chipre	5,37%	5,56%	5,65%	3,82%	4,59%
Egipto	7,10%	9,28%	10,53%	6,14%	9,13%
Francia	4,99%	5,56%	5,79%	5,91%	5,45%
Grecia	11,35%	12,65%	11,67%	8,62%	4,90%
Israel	8,67%	9,03%	9,06%	10,97%	7,77%
Italia	7,19%	5,03%	3,83%	4,03%	3,79%
Jordania	11,01%	6,67%	13,31%	11,91%	10,63%
Líbano	11,65%	nd	19,19%	18,57%	17,14%
Libia	nd	nd	nd	nd	nd
Malta	5,54%	5,72%	4,83%	5,52%	1,92%
Marruecos	nd	13,09%	12,93%	11,58%	10,49%
Eslovenia	10,35%	7,67%	5,43%	9,48%	4,73%
España	3,67%	2,55%	1,06%	1,70%	1,18%
Túnez	nd	nd	nd	nd	nd
Turquía	nd	nd	nd	nd	nd

Las discrepancias entre países en lo referente al tipo de interés real son muy significativas. Cabe resaltar tipos por encima del 10% en 2001 en Albania, Líbano, Marruecos y Jordania.

Tabla 6.12. Inversión directa extranjera (% del PIB).

Pais	1997	1998	1999	2000
Albania	2,07%	1,47%	1,12%	3,81%
Argelia	nd	nd	nd	nd
Bosnia-Herzegovina	nd	nd	nd	nd
Croacia	4,09%	5,35%	7,52%	6,07%
Chipre	1,28%	1,52%	2,90%	4,20%
Egipto	1,34%	1,37%	1,24%	1,29%
Francia	4,16%	5,18%	11,51%	16,29%
Grecia	0,81%	nd	1,12%	2,92%
Israel	2,65%	2,84%	3,77%	6,71%
Italia	1,21%	1,26%	1,29%	2,35%
Jordania	4,93%	3,90%	2,00%	9,36%
Líbano	nd	nd	nd	nd
Libia	0,98%	1,41%	1,16%	nd
Malta	6,37%	11,38%	23,57%	25,59%
Marruecos	3,26%	1,01%	2,48%	1,45%
Eslovenia	2,01%	1,26%	0,77%	1,11%
España	3,55%	5,75%	9,87%	16,78%
Túnez	1,87%	3,28%	1,68%	3,92%
Turquía	0,56%	0,65%	0,78%	0,93%

La inversión directa extranjera (Tabla 6.12) es muy elevada en Malta, Francia y España (que ha experimentado un importante crecimiento igual que los otros dos países).

Las tablas 6.13 y 6.14 presentan datos sobre el consumo anual de las familias. Del indicador de crecimiento anual del consumo de las familias destaca el valor alcanzado por Egipto. El crecimiento es sostenido en Albania, Argelia, Francia, Grecia, Israel, Italia, Jordania, Eslovenia y Túnez. Nuevamente Turquía tiene fuertes oscilaciones, al igual que Marruecos. En millones de dólares, nuevamente el comportamiento más destacado (obviando el de los países de la Unión Europea) es el de Egipto.

Tabla 6.13. Crecimiento anual del consumo de las familias (en %).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	-9,22%	9,40%	8,13%	2,77%	6,33%
Argelia	-2,16%	2,10%	2,95%	2,35%	3,06%
Bosnia-Herzegovina	nd	nd	nd	nd	nd
Croacia	12,90%	-0,62%	-2,70%	4,07%	4,55%
Chipre	nd	nd	nd	nd	nd
Egipto	4,18%	4,73%	4,89%	5,79%	15,20%
Francia	0,17%	3,42%	3,22%	2,51%	2,62%
Grecia	2,69%	3,51%	2,86%	3,21%	nd
Israel	4,76%	3,55%	3,41%	5,82%	nd
Italia	3,24%	3,21%	2,43%	2,70%	1,12%
Jordania	4,90%	7,28%	-3,24%	10,93%	4,15%
Líbano	0,97%	-9,24%	-0,34%	-2,42%	7,94%
Libia	nd	nd	nd	nd	nd
Malta	nd	nd	nd	nd	nd
Marruecos	-4,08%	10,64%	-1,06%	0,07%	3,94%
Eslovenia	3,08%	3,81%	6,41%	0,55%	nd
España	3,16%	4,50%	4,74%	3,99%	2,72%
Túnez	4,50%	5,62%	5,75%	5,20%	5,40%
Turquía	8,39%	0,64%	-2,61%	6,17%	-8,98%

Tabla 6.14. Consumo de las familias (en millones de \$ corrientes).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	2.244	2.953	3.506	3.453	3.793
Argelia	24.434	25.962	24.544	22.352	23.855
Bosnia-Herzegovina	nd	nd	nd	nd	nd
Croacia	12.625	12.742	11.465	10.877	11.786
Chipre	5.649	6.133	6.186	nd	nd
Egipto	59.145	64.463	69.242	78.115	76.538
Francia	772.737	796.184	790.861	711.769	721.076
Grecia	87.534	87.470	84.909	78.122	nd
Israel	60.542	59.757	60.054	65.189	nd
Italia	687.520	710.783	710.392	648.669	655.259
Jordania	5.222	5.848	5.587	6.292	6.582
Líbano	15.382	14.823	14.889	14.480	15.635
Libia	21.931	20.511	17.050	15.625	nd
Malta	2.083	2.180	2.290	2.287	2.315
Marruecos	21.673	22.881	21.586	20.883	21.491
Eslovenia	10.279	10.886	11.190	9.956	nd
España	333.104	348.548	357.725	332.067	341.728
Túnez	11.385	12.043	12.561	11.773	12.147
Turquía	128.702	138.044	132.801	142.509	106.843

Tabla 6.15. Saldo por cuenta corriente (% del PIB).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	-11,86%	-2,13%	-4,23%	-4,17%	-5,36%
Argelia	nd	nd	nd	nd	nd
Bosnia-Herzegovina	-30,06%	-18,92%	-21,39%	-20,69%	-19,96%
Croacia	-13,92%	-6,79%	-7,04%	-2,38%	-3,05%
Chipre	-3,98%	-6,64%	-2,35%	-5,16%	-4,32%
Egipto	0,16%	-3,02%	-1,93%	-1,17%	-0,03%
Francia	2,69%	2,60%	2,43%	1,56%	1,63%
Grecia	-4,01%	nd	-6,08%	-8,77%	-8,02%
Israel	-3,79%	-1,32%	-3,25%	-1,79%	-1,71%
Italia	2,78%	1,67%	0,69%	-0,54%	-0,02%
Jordania	0,40%	0,18%	4,98%	0,69%	-0,05%
Libano	-27,95%	-27,07%	-20,05%	-18,59%	-23,84%
Libia	5,06%	-1,21%	7,01%	nd	nd
Malta	-6,01%	-6,31%	-3,34%	-13,18%	-4,76%
Marruecos	-0,26%	-0,40%	-0,47%	-1,42%	4,71%
Eslovenia	0,28%	-0,60%	-3,48%	-3,02%	0,16%
España	0,45%	-0,53%	-2,28%	-3,43%	-2,59%
Túnez	-3,15%	-3,40%	-2,11%	-4,22%	nd
Turquía	-1,39%	0,99%	-0,74%	-4,93%	2,30%

Tabla 6.16. Gasto sanitario per cápita (en \$ corrientes).

Pais	1997	1998	1999	2000
Albania	23	33	40	41
Argelia	69	72	69	64
Bosnia-Herzegovina	37	43	47	50
Croacia	nd	472	454	434
Chipre	913	933	925	888
Egipto,	48	48	52	51
Francia	2.260	2.303	2.282	2.057
Grecia	1.006	1.002	1.034	884
Israel	1.819	1.767	1.888	2.021
Italia	1.571	1.599	1.605	1.498
Jordania	135	137	137	137
Líbano	nd	499	nd	nd
Libia	328	327	241	246
Malta	747	761	782	807
Marruecos	53	56	53	50
Eslovenia	811	852	873	788
España	1.074	1.123	1.158	1.073
Túnez	118	110	nd	nd
Turquía	126	150	138	150

El mayor nivel de gasto sanitario se da en Francia e Israel, seguidos de Italia, España, Grecia, Chipre y Malta. Los países de la Ribera Sur del Mediterráneo muestran valores de gasto sanitario muy por debajo del resto.

Tabla 6.17. Gasto sanitario (en % del PIB).

País	1997	1998	1999	2000
Albania	3,20%	3,30%	3,40%	3,40%
Argelia	4,10%	4,40%	4,20%	3,60%
Bosnia-Herzegovina	3,40%	3,80%	4,00%	4,50%
Croacia	nd	9,60%	9,90%	10,00%
Chipre	8,20%	7,90%	7,80%	7,90%
Egipto	3,80%	4,00%	3,90%	3,80%
Francia	9,40%	9,30%	9,40%	9,50%
Grecia	8,70%	8,70%	8,70%	8,30%
Israel	10,10%	10,00%	10,90%	10,90%
Italia	7,70%	7,70%	7,80%	8,10%
Jordania	8,80%	8,80%	8,00%	8,10%
Libano	nd	12,40%	nd	nd
Libia	3,50%	3,70%	3,30%	3,30%
Malta	8,60%	8,40%	8,40%	8,80%
Marruecos	4,40%	4,40%	4,40%	4,50%
Eslovenia	8,90%	8,70%	8,70%	8,60%
España	7,60%	7,60%	7,70%	7,70%
Túnez	5,40%	5,50%	nd	nd
Turquía	4,20%	4,80%	4,90%	5,00%

Las conclusiones en cuanto al gasto sanitario en % del PIB conducen a conclusiones similares a las obtenidas en las tablas anteriores. Los países con un menor porcentaje de gasto son Albania, Argelia, Egipto, Libia y Marruecos. En todos estos casos el gasto sanitario no alcanza el 5% del PIB.

En las Tablas 6.18 y 6.19 se presentan resultados para las tasas brutas de mortalidad y las tasas de fertilidad en los países analizados. El indicador de la tasa bruta de mortalidad refleja que Grecia, España, Italia, Francia y Eslovenia son los países más envejecidos. Los países de la Ribera Norte mayoritariamente presentan tasas de fertilidad inferiores a 2 hijos (Bosnia-Herzegovina, Croacia, Chipre, Francia, Grecia, Italia, Malta, Eslovenia y España). Destaca la elevada tasa de fertilidad en Egipto, Jordania, Libia y Marruecos. En todos los países se observa una tendencia decreciente (excepto en los países en los que la tasa de fertilidad ya es muy baja). La caída de la tasa de fertilidad se explica por la incorporación de la mujer al mercado laboral (y su mayor nivel de estudios). En los países en los que se ha registrado un ligero aumento, se suele tener en cuenta que se trata de países desarrollados que tuvieron un baby-boom en los años sesenta, hecho que da lugar en los años contemplados en la tabla a un incremento de los nacimientos debido a un mayor porcentaje de mujeres en edad fértil. En otras ocasiones, y referido también a este caso, se habla de un retraso en la edad en la que las mujeres conciben su primer hijo. Dicho retraso se debería a factores como la priorización de la carrera profesional o las dificultades para establecer un hogar propio en parejas jóvenes.

Tabla 6.18. Tasa bruta de mortalidad (por cada 1.000 habitantes).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	5,50%	5,40%	5,00%	5,33%	5,67%
Argelia	6,10%	nd	nd	5,44%	5,22%
Bosnia-Herzegovina	8,20%	9,00%	7,80%	7,87%	7,93%
Croacia	11,40%	11,60%	11,40%	11,50%	11,20%
Chipre	7,90%	8,20%	6,70%	7,10%	7,45%
Egipto	7,00%	nd	nd	6,46%	6,28%
Francia	9,10%	9,20%	9,20%	9,10%	8,90%
Grecia	9,50%	9,50%	nd	10,50%	10,55%
Israel	6,10%	6,20%	6,10%	6,07%	6,03%
Italia	9,60%	9,90%	10,10%	9,70%	10,40%
Jordania	4,40%	nd	nd	4,22%	4,16%
Líbano	6,30%	nd	nd	6,36%	6,38%
Libia	4,70%	nd	nd	4,52%	4,46%
Malta	7,60%	8,10%	8,00%	7,60%	7,60%
Marruecos	6,80%	nd	nd	5,90%	5,80%
Eslovenia	9,50%	9,60%	9,50%	9,30%	9,30%
España	8,89%	9,16%	9,40%	9,00%	8,70%
Túnez	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%
Turquía	6,50%	6,30%	nd	6,45%	6,53%

Tabla 6.19. Tasa de fertilidad (número de hijos por mujer).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	2,52	2,2	2,1	2,14	2,19
Argelia	3,5	nd	nd	3,05	2,9
Bosnia-Herzegovina	1,6	nd	nd	1,6	1,6
Croacia	1,69	1,45	1,38	1,39	1,42
Chipre	2	1,92	nd	1,91	1,91
Egipto	3,55	3,5	nd	3,28	3,16
Francia	1,73	1,76	1,79	1,88	1,9
Grecia	1,32	nd	nd	1,32	1,32
Israel	2,94	2,98	nd	2,84	2,77
Italia	1,22	1,2	nd	1,23	1,24
Jordania	3,9	3,82	nd	3,66	3,58
Líbano	2,5	nd	nd	2,33	2,28
Libia	3,8	nd	nd	3,51	3,42
Malta	1,83	1,81	nd	1,81	1,81
Marruecos	3,1	nd	nd	2,89	2,82
Eslovenia	1,25	1,23	1,21	1,22	1,24
España	1,15	1,16	1,2	1,24	1,24
Túnez	2,38	2,23	2,09	2,08	2,08
Turquía	2,55	nd	nd	2,36	2,29

Tabla 6.20. Tasa de dependencia respecto a la población en edad activa.

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	59,19%	58,21%	57,24%	56,28%	55,10%
Argelia	71,40%	69,77%	68,17%	66,61%	65,64%
Bosnia-Herzegovina	41,66%	41,35%	41,05%	40,75%	40,69%
Croacia	46,63%	46,71%	46,79%	46,87%	47,00%
Chipre	55,44%	54,41%	53,39%	52,38%	51,62%
Egipto	69,38%	67,58%	65,80%	64,07%	62,42%
Francia	52,68%	52,57%	52,45%	52,34%	52,07%
Grecia	48,77%	48,83%	48,89%	48,95%	49,23%
Israel	61,71%	60,92%	60,13%	59,35%	58,47%
Italia	45,85%	46,29%	46,73%	47,17%	47,52%
Jordania	77,36%	75,26%	73,20%	71,19%	70,81%
Líbano	63,82%	62,93%	62,06%	61,19%	59,77%
Libia	75,13%	73,02%	70,96%	68,95%	67,67%
Malta	48,71%	48,17%	47,64%	47,11%	47,20%
Marruecos	62,03%	60,82%	59,62%	58,45%	57,64%
Eslovenia	43,10%	42,82%	42,55%	42,28%	42,18%
España	46,15%	46,05%	45,95%	45,85%	45,72%
Túnez	62,31%	60,89%	59,49%	58,11%	56,85%
Turquía	54,78%	53,85%	52,93%	52,02%	51,73%

Tabla 6.21. Esperanza de vida al nacer para las mujeres (en años).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	74,7	nd	76,4	76,4	76,4
Argelia	71,5	nd	nd	71,86	71,98
Bosnia-Herzegovina	75,2	nd	75,2	75,77	76,33
Croacia	76,9	nd	nd	77,62	77,86
Chipre	80	nd	nd	80,3	80,4
Egipto	67,9	nd	nd	69,46	69,98
Francia	82,3	82,2	82,3	82,7	83,0
Grecia	80,5	nd	nd	80,68	80,74
Israel	80,1	nd	nd	80,46	80,58
Italia	81,69	81,8	82	81,97	81,93
Jordania	72,58	nd	nd	73,19	73,4
Líbano	71,7	nd	nd	72,24	72,42
Libia	72,2	nd	nd	73,82	74,36
Malta	80,2	nd	nd	80,68	80,84
Marruecos	68,5	nd	nd	69,64	70,02
Eslovenia	78,62	78,68	78,75	79,1	79,45
España	81,5	nd	nd	81,8	81,9
Túnez	73,9	74,1	74,1	74,2	74,4
Turquía	71,7	nd	nd	72,18	72,34

Tabla 6.22. Esperanza de vida al nacer para los hombres (en años).

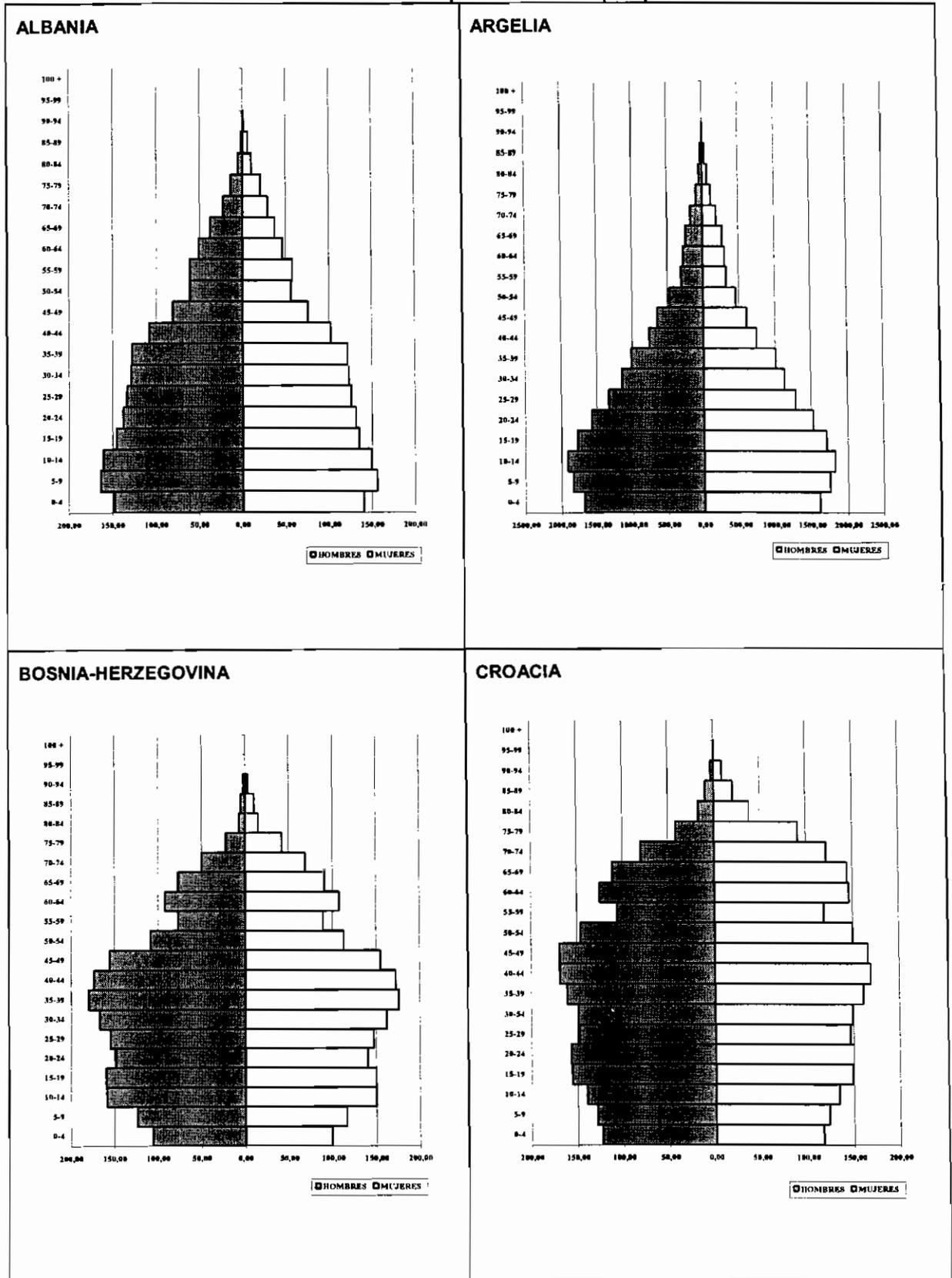
Pais	1997	1998	1999	2000	2001
Albania	68,8	nd	71,7	71,7	71,7
Argelia	68,8	nd	nd	69,16	69,28
Bosnia-Herzegovina	71	nd	71	71	71
Croacia	68,3	nd	nd	69,14	69,42
Chipre	75,5	nd	nd	75,68	75,74
Egipto	64,7	nd	nd	66,26	66,78
Francia	74,6	74,6	74,9	75,2	75,5
Grecia	75,1	nd	nd	75,28	75,34
Israel	75,9	nd	nd	76,38	76,54
Italia	74,94	75,6	75,8	75,53	75,27
Jordania	69,2	nd	nd	69,92	70,16
Libano	68,1	nd	nd	68,64	68,82
Libia	68,3	nd	nd	69,26	69,58
Malta	74,9	nd	nd	75,5	75,7
Marruecos	64,8	nd	nd	65,76	66,08
Eslovenia	71,01	71,05	71,3	71,6	71,9
España	74,5	nd	nd	74,68	74,74
Túnez	70	70,1	70,1	70,1	70,45
Turquía	66,5	nd	nd	67,1	67,3

Según la Tabla 6.20 la tasa de dependientes indica una mayor proporción de personas que requieren de especiales cuidados. Los países de la Ribera Sur el Mediterráneo presentan mayores tasas de dependencia, mientras que los países del Norte tienen tasas inferiores. España, Italia, Grecia, Bosnia-Herzegovina y Croacia, son los países que tienen una menor dependencia. Es posible que este indicador refleje un comportamiento combinado, mostrando tanto un menor volumen de población activa como unas condiciones socio-sanitarias de los residentes.

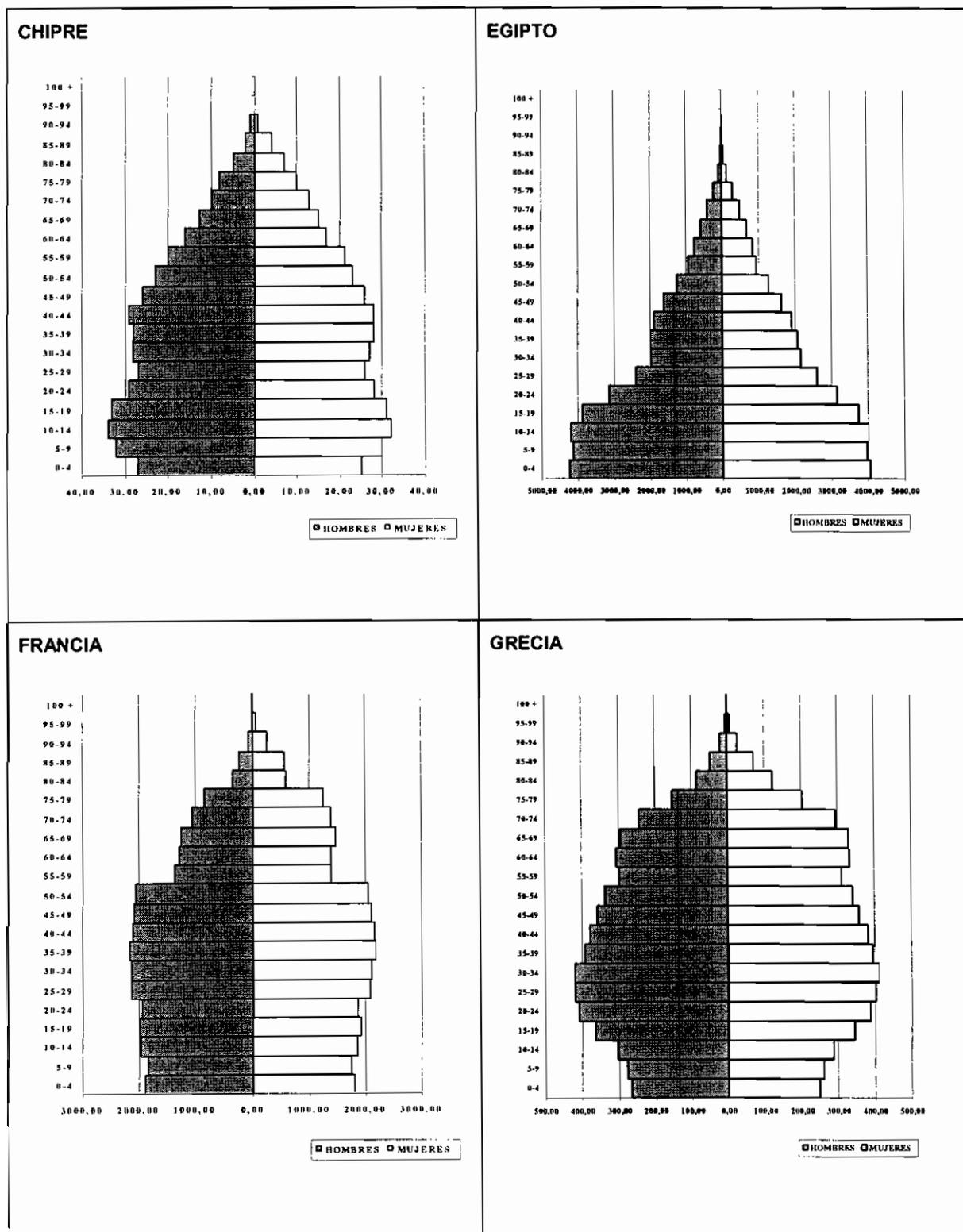
La mayor esperanza de vida al nacer para las mujeres (Tabla 6.21) se da en Francia, Italia, España, seguidas de Malta, Grecia e Israel. La menor esperanza de vida se alcanza en Marruecos, donde las mujeres tienen una esperanza de vida al nacer de 70 años. En todos los países se observa un crecimiento en la esperanza de vida, siendo mayor el que presentan los países que parten de una peor situación. En cierto modo se confirma la existencia de mayor aceleración de crecimiento de este índice en los países cuya esperanza de vida es inferior.

La mayor esperanza de vida al nacer para los hombres (Tabla 6.22) se observa en Israel (76,54 años) seguido de Chipre, Francia, Italia, Grecia y Malta. En España, la esperanza de vida al nacer para los hombres es menos elevada que para las mujeres. En Marruecos es donde se presenta una menor esperanza de vida al nacer para los hombres. En todos los países se observa un crecimiento en la esperanza de vida, siendo mayor el que muestran los países que parten de una peor situación.

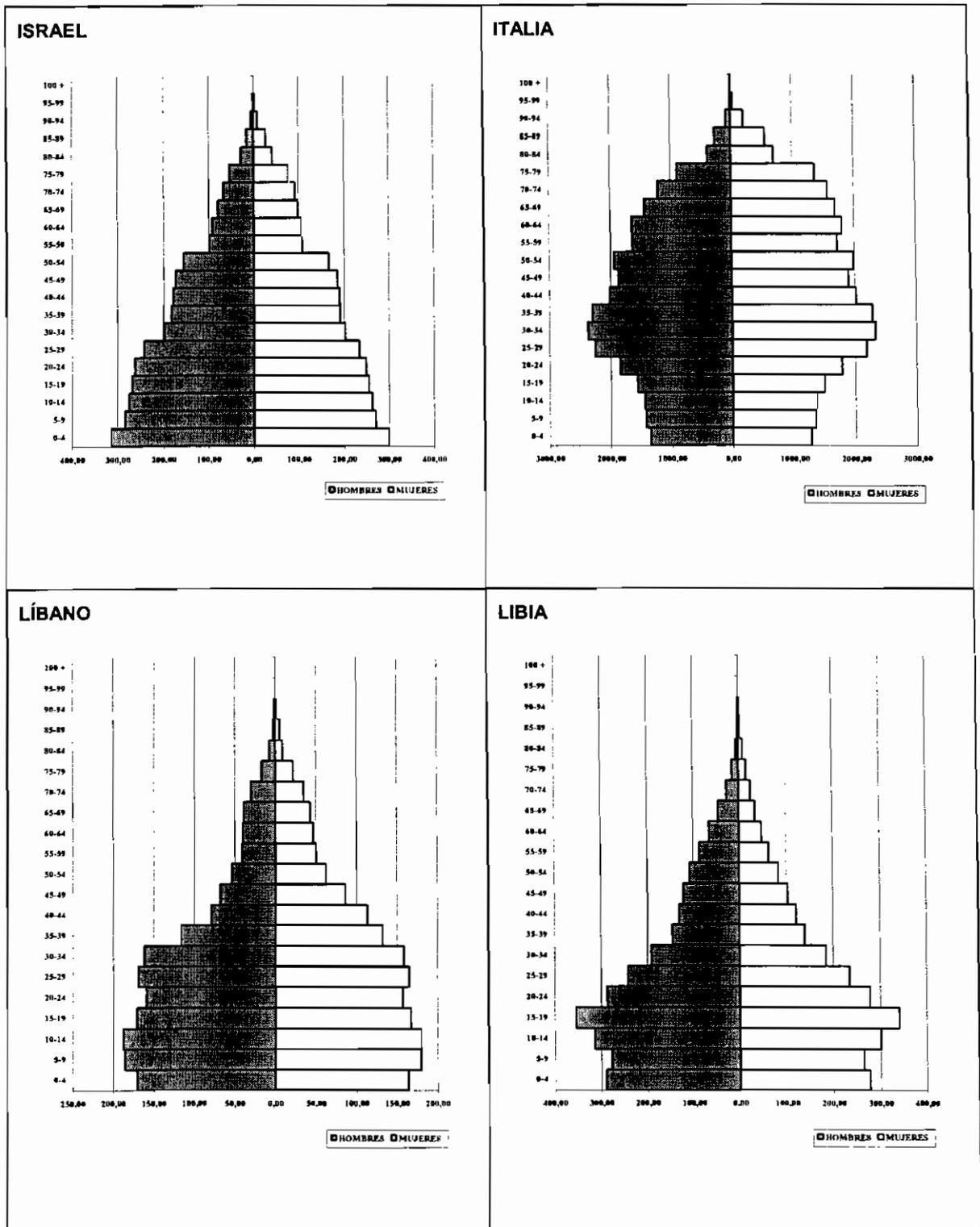
Gráfico 6.1. Pirámides poblacionales por países.



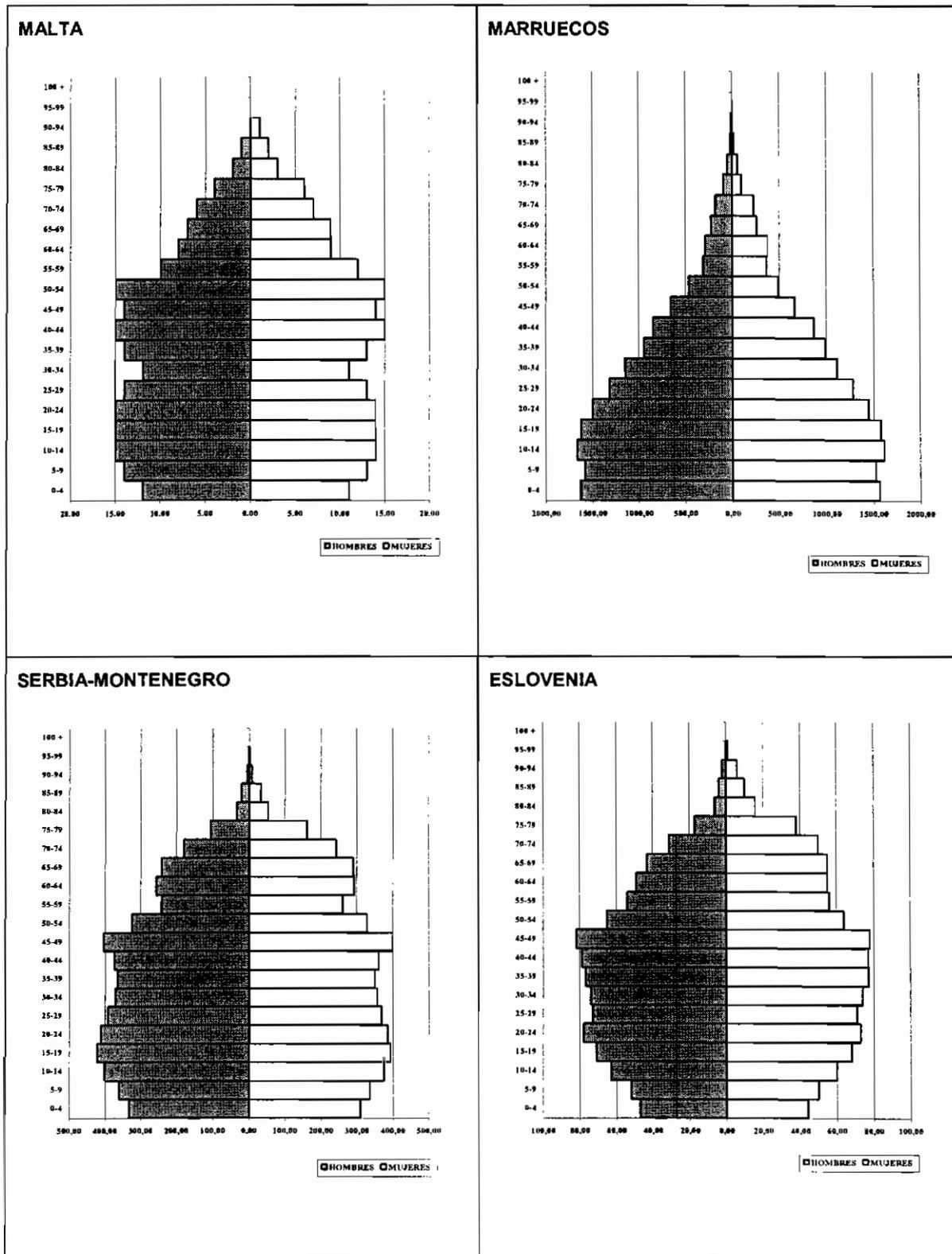
Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo



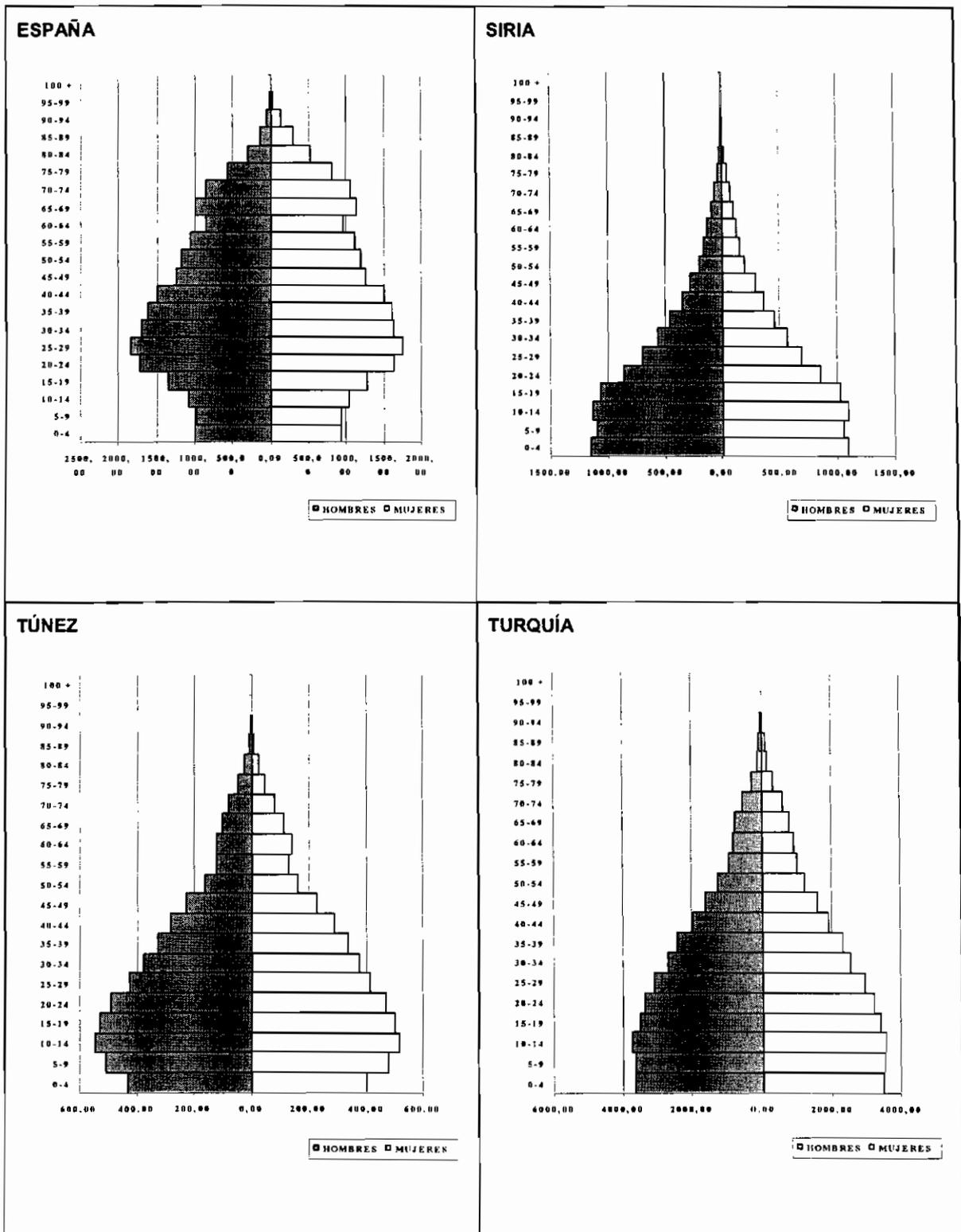
Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo



Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo



Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo



Los países con un crecimiento demográfico explosivo son: Argelia, Egipto, Libia, Marruecos, Siria y Túnez. En Marruecos y Egipto, la pirámide demográfica parece estabilizarse en un nivel de nacimientos constante y no se produce un decrecimiento del número de habitantes en el tramo de 0 a 15 años. Es posible que, aunque se produzca un decremento de la fertilidad (número de hijos por mujer), la explosión demográfica observada en ambos países se mantenga en el futuro, ya que, en la próximas dos décadas, el número de mujeres en edad fértil será muy superior a la existente actualmente, debido a la llegada a edad adulta de las cohortes de población infantil.

Podemos observar que la pirámide de población se invierte en algunos países. Ello quiere decir que en los primeros tramos de edad (de 0 a 15 años), el número de habitantes es cada vez menor. Los nacimientos han ido decreciendo en los últimos quinquenios, contrarrestando la explosión demográfica existente con anterioridad. Ejemplos de ello son los siguientes países: Libia, Argelia y Túnez. La cuestión que queda por dilucidar es saber si se está produciendo un decremento efectivo de la tasas de fertilidad, o bien, si las mujeres retrasan su maternidad.

También encontramos algunos países que están sufriendo un fuerte envejecimiento de la población, como son: Francia, Italia, Malta y España. En España podemos ver el efecto de la Guerra Civil, y, en Francia, el efecto de la primera y la segunda Guerra Mundial. Ello se muestra en marcados descensos de población en las correspondientes cohortes, creando efectos dentados en la pirámide.

Otro de los grupos con pirámides parecidas son: Bosnia-Herzegovina, Croacia, Chipre, Grecia, Serbia-Montenegro y Eslovenia. En estos países observamos pirámides en las que se invierte el triángulo asentado en la base en las primeras edades, o incluso, con pirámides en las que podríamos distinguir tres tramos. La tendencia en estos países parece que es la de seguir con pirámides invertidas para la población infantil, lo que es el primer paso hacia el envejecimiento.

Un último grupo estaría formado por países como: Albania, Israel, Líbano y Turquía. Son países con pirámides en forma de triángulo equilátero que indican un crecimiento moderado de los nacimientos y una escasa propensión al envejecimiento.

7. Análisis comparado del volumen de primas de seguros

El estudio del volumen de primas de seguros recaudadas en cada uno de los países analizados durante el período de estudio 1997-2002 refleja un hecho que ya se ha ido poniendo de manifiesto a lo largo del trabajo: la gran diferencia existente entre el grupo de países formado por Francia, Italia y España, y el resto.

En este apartado se analizan cuatro magnitudes a tener en cuenta:

- Volumen de primas relativo a los seguros de vida, seguros no vida y total.
- Ratios de crecimiento de las primas de seguros de vida, seguros no vida y el total en cifras corrientes y constantes.
- Volumen de primas respecto al PIB de seguros de vida, no vida y total (ratio de penetración).
- Volumen de primas *per cápita* relativo a los seguros de vida, no vida y total (ratio de densidad).

7.1. Volumen de primas

Dentro de este apartado, hemos registrado la evolución temporal, desde el año 1997 al 2002, del volumen de primas en todos los países del Arco Mediterráneo. Se han distinguido, por este orden, en primer lugar, los volúmenes de primas referentes a los seguros de vida, en segundo lugar los relativos a los seguros no vida y, por último, el volumen global.

Respecto a las cifras recogidas en este primer apartado, deben tenerse en cuenta las enormes diferencias en magnitud del volumen de contratación de seguros (ya sean de vida, no vida o la totalidad). Por esta razón, en el último apartado se analizan las primas por habitante, con el fin de homogeneizar las cifras considerando el tamaño del país.

7.1.1. Volumen de primas de seguros de vida

El análisis del volumen de primas de vida recaudadas en los países del estudio refleja, de nuevo, la situación ya mencionada en todos los apartados anteriores. La diferencia entre el comportamiento de Francia, Italia y España sigue marcando todas las cifras (Tabla 7.1.1).

Como tendencia de los últimos cinco años (1997 a 2002), cabe destacar un ligero ascenso en conjunto de la recaudación, tal y como refleja el gráfico 7.1.1. Sin embargo, individualmente, no

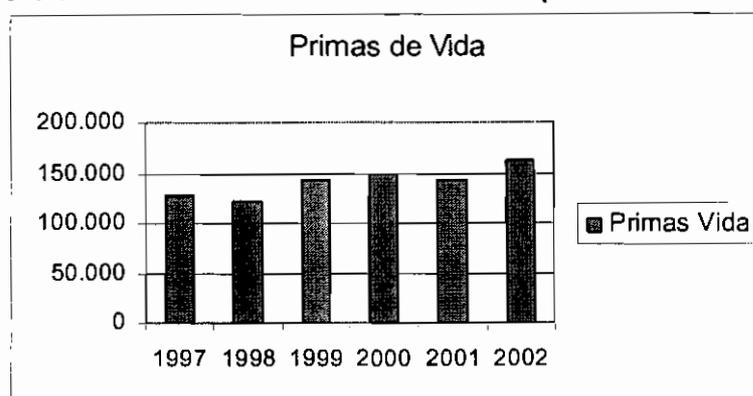
todos los países considerados han seguido la misma pauta. Existen países con un comportamiento claramente ascendente en la recaudación (Croacia, Italia, Líbano, Malta, Marruecos, Eslovenia, España y Túnez) aunque se detecten comportamientos en algunos años que no siguen esta tendencia. Con tendencia descendente aparece Francia. El resto de países presentan un comportamiento oscilante. El caso de Albania, debido a la falta de información pues sólo se dispone de datos correspondientes a dos años 2000 y 2001, no será comentado.

Tabla 7.1.1. Primas de Vida (en millones de dólares).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Albania	nd	nd	nd	0,74	1,56	nd
Argelia	15,42	15,89	13,35	14,67	13,12	14,54
Croacia	66,66	92,76	96,28	91,73	110,93	146,45
Chipre	191,89	214,78	625,69	352,52	224,69	242,40
Egipto	114,21	132,95	154,92	174,60	173,95	154,54
Francia	88.405,40	74.044,45	81.659,73	83.131,90	75.676,01	80.410,52
Grecia	1.034,06	1.111,80	1.408,03	1.195,93	1.127,03	1.234,09
Israel	2.793,35	2.958,92	2.920,75	3.189,72	3.381,69	3.019,61
Italia	21.734,30	29.540,16	37.943,32	36.679,25	41.475,41	52.443,65
Líbano	66,56	74,37	80,91	87,66	97,79	103,18
Malta	41,99	42,71	59,65	76,99	78,94	82,81
Marruecos	197,08	230,41	270,08	280,60	274,55	362,30
Serbia-Montenegro	3,76	2,38	2,33	2,80	2,33	4,06
Eslovenia	143,27	158,49	170,03	167,80	202,53	252,08
España	13.032,85	13.550,98	17.667,06	22.094,23	19.361,04	23.840,16
Túnez	22,98	24,65	26,20	26,47	28,01	31,69
Turquía	292,11	350,19	420,80	522,09	374,54	443,60
Total	128.155,90	122.545,88	143.519,14	148.089,69	142.604,13	162.785,68

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.1.1. Evolución de las Primas de Vida (en millones de dólares).



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 7.1.2. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas de Vida (en millones de dólares). Año 2002.

País	% Primas Vida sobre total Arco Mediterráneo
Francia	49,40
Italia	32,22
España	14,65
Total de los 3 primeros	96,26
Israel	1,85
Grecia	0,76
Turquía	0,27
Total de los 3 siguientes	2,89
Total de 6	99,14

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

En tabla 7.1.2 se han anotado en términos relativos, las recaudaciones de los tres y seis países que han registrado las mayores contrataciones de seguros de vida. Todos los años desde el 1997 hasta el 2002, han sido Francia, Italia y España los tres primeros (siempre en este orden) y los tres siguientes han sido Israel, Grecia y Turquía si bien alterándose este último ranking sólo en el año 1999 en que Chipre ocupó el sexto lugar en el conjunto, desplazando a Turquía.

Los tres primeros países recaudan el 96,26% del total de primas vida del Arco Mediterráneo, mientras que los seis primeros, elevan este porcentaje al 99,14%. Estos porcentajes no han variado significativamente en los años del estudio (Tabla 7.1.3).

Tabla 7.1.3. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas de Vida (en millones de dólares).

País	% 1997	% 1998	% 1999	% 2000	% 2001	% 2002
Francia	68,98	60,42	56,90	56,13	53,07	49,40
Italia	16,96	24,11	26,44	24,77	29,08	32,22
España	10,17	11,06	12,31	14,92	13,58	14,65
Total de los 3 primeros	96,11	95,59	95,65	95,82	95,73	96,26
Israel	2,18	2,41	2,04	2,15	2,37	1,85
Grecia	0,81	0,91	0,98	0,81	0,79	0,76
Turquía	0,23	0,29		0,35	0,26	0,27
Chipre			0,44			
Total de los 3 siguientes	3,21	3,61	3,45	3,31	3,42	2,89
Total de 6	99,33	99,19	99,10	99,14	99,15	99,14

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Es relevante el aumento que ha experimentado Italia, y en menor medida España, mientras que Francia ha reducido su porcentaje. Es notorio el esfuerzo que los demás países deben hacer para acercarse a las cifras de los primeros.

7.1.2. Volumen de primas de seguros no vida

Respecto al volumen de primas recaudadas en seguros distintos de los de vida en los países del Arco Mediterráneo, se han realizado las mismas tablas que al tratar los seguros de vida.

Como puede observarse en la tabla 7.1.4, la evolución de las primas correspondientes a los seguros no vida no sigue, en cada país, exactamente la misma tendencia que la observada en la tabla 7.1.1 de primas de vida, debido a que los factores que condicionan la evolución de estos seguros no son los mismos que los de los ramos de vida.

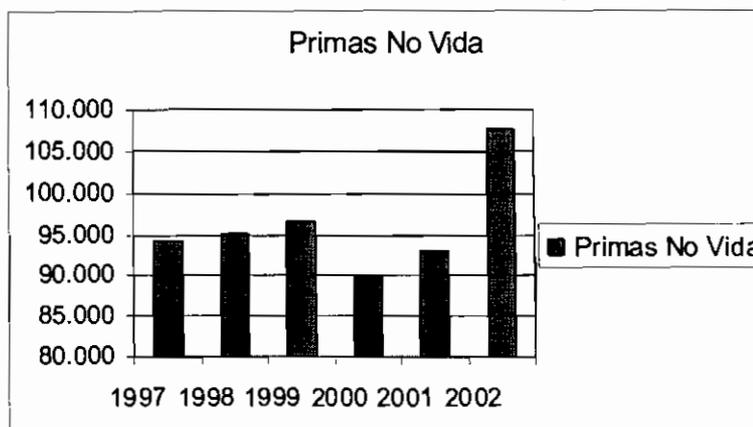
Argelia presenta una tendencia alcista en la contratación de primas no vida (al contrario que en vida). Italia y España mantienen su comportamiento al alza, aunque en Francia la evolución no ha sido constante a lo largo del período analizado. Libano, Malta, Eslovenia y Túnez presentan el mismo comportamiento que en las primas de vida. Marruecos registra oscilaciones que, como resultado final, arrojan un aumento. Existe un grupo de países (como Chipre, Egipto y Grecia) que no definen un comportamiento claro. La tendencia evolutiva del total de países considerados es creciente y refleja un comportamiento menos homogéneo que el de las primas de vida, tal y como aparece en el gráfico 7.1.2.

Tabla 7.1.4. Primas de No Vida (en millones de dólares).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Albania	nd	nd	nd	14,88	17,19	nd
Argelia	255,83	256,50	244,30	245,69	271,87	350,93
Croacia	507,44	547,20	513,40	455,68	500,42	562,54
Chipre	169,80	180,34	180,74	171,08	182,04	221,15
Egipto	385,29	401,46	411,10	413,13	388,39	352,89
Francia	43.970,05	43.183,58	42.115,88	37.937,18	39.235,70	44.648,86
Grecia	1.035,58	1.118,61	1.324,87	1.162,07	1.207,55	1.459,90
Israel	2.958,85	3.043,31	2.846,99	2.933,36	3.170,76	3.430,71
Italia	26.325,87	27.513,47	28.144,73	25.813,31	26.843,45	31.615,81
Libano	340,11	374,58	390,46	385,73	391,06	412,63
Malta	86,54	85,78	87,95	85,77	85,97	97,43
Marruecos	665,87	705,40	703,37	683,59	680,90	734,67
Serbia-Montenegro	504,58	404,87	453,06	520,36	276,94	348,04
Eslovenia	668,25	768,75	772,82	698,41	745,14	859,08
España	14.501,00	14.691,36	16.180,54	15.852,74	17.028,86	20.414,77
Túnez	290,99	294,36	305,29	298,33	299,64	347,48
Turquía	1.554,80	1.732,27	1.891,60	2.318,83	1.659,75	1.957,84
Total	94.220,86	95.301,83	96.567,09	89.990,14	92.985,63	107.814,74

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.1.2. Evolución de las Primas de No Vida (en millones de dólares).



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 7.1.5. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas de No Vida (en millones de dólares). Año 2002.

País	% Primas No Vida sobre total Arco Mediterráneo
Francia	41,41
Italia	29,32
España	18,94
Total de los 3 primeros	89,68
Israel	3,18
Turquía	1,82
Grecia	1,35
Total de los 3 siguientes	6,35
Total de 6	96,03

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Respecto a los porcentajes que representan las recaudaciones de los tres y seis países que, en cada año, han registrado las mayores contrataciones, se aprecia que todos los años (desde el año 1997 hasta el 2002) han sido Francia, Italia y España los tres primeros y los tres siguientes han sido Israel, Turquía y Grecia. En estos últimos países se produce una situación constante en el orden superando siempre Turquía a Grecia.

Los tres primeros países recaudan el 89,68% del total de primas no vida del Arco Mediterráneo, mientras que los seis primeros, elevan este porcentaje al 96,03%.

Estos porcentajes no han variado globalmente en los años de estudio, si bien dentro de los tres primeros sí se aprecia una variación significativa, ya que Italia y España, sobre todo esta última, avanzan en penetración de estos seguros, mientras Francia retrocede en su posición relativa (Tabla 7.1.6).

Tabla 7.1.6. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas de No Vida (en millones de dólares).

País	% 1997	% 1998	% 1999	% 2000	% 2001	% 2002
Francia	46,67	45,31	43,61	42,16	42,20	41,41
Italia	27,94	28,87	29,15	28,68	28,87	29,32
España	15,39	15,42	16,76	17,62	18,31	18,94
Total de los 3 primeros	90,00	89,60	89,51	88,46	89,38	89,68
Israel	3,14	3,19	2,95	3,26	3,41	3,18
Turquía	1,65	1,82	1,96	2,58	1,78	1,82
Grecia	1,10	1,17	1,37	1,29	1,30	1,35
Total de los 3 siguientes	5,89	6,18	6,28	7,13	6,49	6,35
Total de 6	95,89	95,78	95,79	95,59	95,87	96,03

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.1.3. Volumen de primas total: seguros vida y no vida

Al realizar el análisis conjunto de los ramos vida y no vida, los factores propios que afectan a cada uno de los tipos de seguros al ser de distinta naturaleza e índole se solapan o mezclan, de forma que si se han registrado movimientos en el mismo sentido la consecuencia global potencia dichos efectos (ya sean incrementos positivos o negativos), pero, por el contrario, si se trata de alteraciones en sentido opuesto, resulta más complicado distinguirlos en el global y el resultado final depende de las magnitudes.

La cifra global vida y no vida nos ofrece una visión conjunta del comportamiento del sector asegurador en cada uno de los países. Para realizar comparaciones entre países necesitamos considerar cifras en relación, al menos, a la población y al PIB. Esta información se analizará en próximos apartados.

En la tabla 7.1.7 se observa la evolución de las primas totales y, como era de esperar, recoge el efecto conjunto anteriormente comentado por separado. Por ejemplo, el dato de las primas recaudadas en Chipre durante el año 1999 (que rompe al alza la tendencia de este país) es consecuencia de la cifra registrada en los seguros de vida.

Globalmente sólo existe un país cuya contratación haya ido a la baja, Serbia-Montenegro. En el resto, salvo Egipto, Francia, Grecia e Israel cuyas sendas oscilan, se aprecian aumentos de contratación total más o menos acusados según los casos (muy ligeros, por ejemplo, en Túnez).

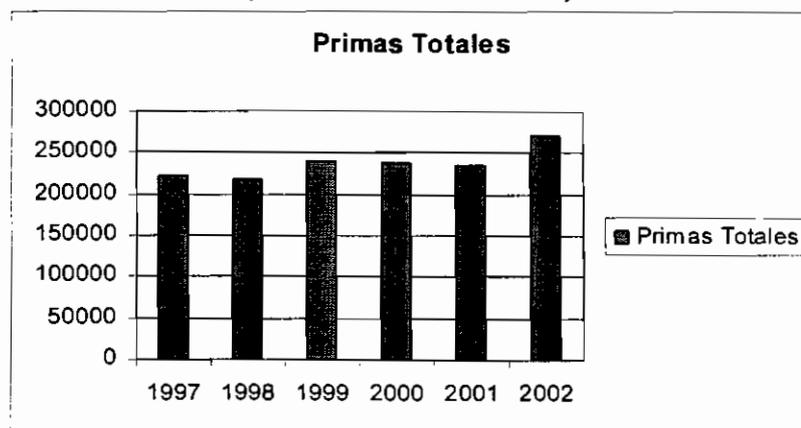
La evolución global de la totalidad de países considerados es creciente y refleja un comportamiento más suavizado que las cifras por separado de los seguros vida y no vida (sobre todo de éstos últimos) como puede apreciarse en el gráfico 7.1.3.

7.1.7. Primas Totales (en millones de dólares).

Pais	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Albania	nd	nd	nd	15,63	18,75	nd
Argelia	271,25	272,38	257,66	260,36	284,99	365,47
Croacia	574,11	639,96	609,68	547,40	611,36	708,99
Chipre	361,70	395,12	806,43	523,60	406,73	463,55
Egipto	499,50	534,41	566,02	587,72	562,35	507,43
Francia	132.375,45	117.228,03	123.775,61	121.069,08	114.911,70	125.059,39
Grecia	2.069,64	2.230,41	2.732,90	2.358,00	2.334,58	2.693,99
Israel	5.752,20	6.002,22	5.767,74	6.123,07	6.552,45	6.450,32
Italia	48.060,17	57.053,63	66.088,05	62.492,57	68.318,86	84.059,46
Líbano	406,66	448,95	471,37	473,39	488,84	515,82
Malta	128,54	128,48	147,60	162,76	164,91	180,24
Marruecos	862,95	935,80	973,45	964,19	955,45	1.096,96
Serbia-Montenegro	508,34	407,24	455,39	523,16	279,27	352,10
Eslovenia	811,52	927,23	942,85	866,21	947,67	1.111,16
España	27.533,85	28.242,34	33.847,60	37.946,97	36.389,90	44.254,93
Túnez	313,97	319,02	331,48	324,79	327,65	379,17
Turquía	1.846,91	2.082,46	2.312,39	2.840,92	2.034,28	2.401,44
Total	222.376,76	217.847,71	240.086,22	238.079,83	235.589,75	270.600,42

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.1.3. Evolución de las primas Totales Vida y No Vida (en millones de dólares).



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

En la tabla 7.1.8 se comparan los porcentajes que representan las recaudaciones de los tres y seis países que, en cada año, han registrado las mayores contrataciones. Todos los años desde el año 1997 hasta el 2002, han sido Francia, Italia y España los tres primeros (siempre en este orden) y los tres siguientes: Israel, Grecia y Turquía alterándose este último orden sólo en el año 2000 en que Turquía superó a Grecia.

Tabla 7.1.8. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas Totales (en millones de dólares). Año 2002.

País	% Primas Totales sobre total Arco Mediterráneo
Francia	46,22
Italia	31,06
España	16,35
Total de los 3 primeros	93,63
Israel	2,38
Grecia	1,00
Turquía	0,89
Total de los 3 siguientes	4,27
Total de 6	97,90

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Respecto al volumen global de primas que representan las recaudaciones de los seis países mencionados, las magnitudes en los cinco años no han sufrido apenas alteraciones, con la salvedad ya comentada de la reducción del peso de Francia y el aumento de Italia y España, en términos relativos (Tabla 7.1.9).

Tabla 7.1.9. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas de Totales (en millones de dólares).

País	% 1997	% 1998	% 1999	% 2000	% 2001	% 2002
Francia	59,53	53,81	51,55	50,85	48,78	46,22
Italia	21,61	26,19	27,53	26,25	29,00	31,06
España	12,38	12,96	14,10	15,94	15,45	16,35
Total de los 3 primeros	93,52	92,97	93,18	93,04	93,22	93,63
Israel	2,59	2,76	2,40	2,57	2,78	2,38
Grecia	0,93	1,02	1,14	0,99	0,99	1,00
Turquía	0,83	0,96	0,96	1,19	0,86	0,89
Total de los 3 siguientes	4,35	4,74	4,50	4,76	4,64	4,27
Total de 6	97,87	97,70	97,68	97,80	97,86	97,90

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.1.4. Composición de negocio Vida - No Vida

Se presentan en tabla, a modo de resumen, las cifras globales correspondientes a la evolución de los volúmenes de primas recaudadas en seguros de vida, no vida y las totales. Tal y como es deseable, la suma de las primas de vida y no vida es igual al total recaudado (tabla 7.1.10). Por otra parte cabe destacar como el peso relativo que representan los seguros de vida

respecto al total (vida y no vida) en los países del Arco Mediterráneo, ha ido aumentando (tabla 7.1.11 y gráfico 7.1.4), reflejando el mismo comportamiento que en el resto del mundo salvo en América (ver Sigma nº 8, 2003⁴).

Tabla 7.1.10. Evolución de las Primas Vida y No Vida (en millones de dólares).

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Total Vida y No Vida	222.376,76	217.847,71	240.086,22	238.079,83	235.589,75	270.600,42
Total Vida	128.155,90	122.545,88	143.519,14	148.089,69	142.604,13	162.785,68
Total No Vida	94.220,86	95.301,83	96.567,09	89.990,14	92.985,63	107.814,74

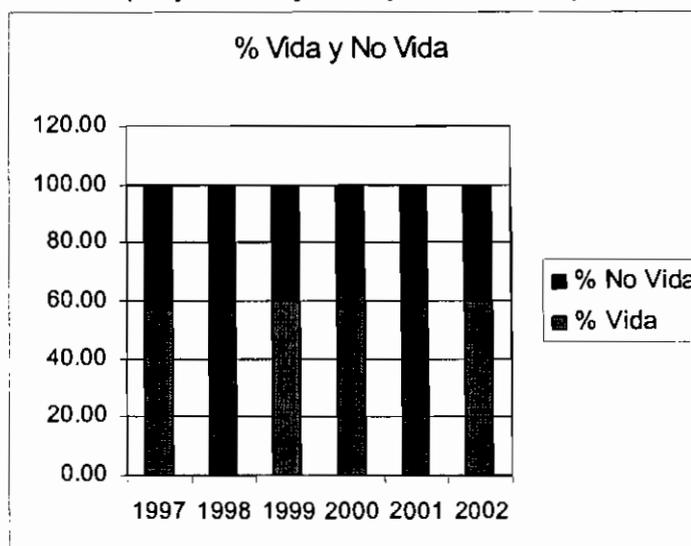
Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 7.1.11. Evolución de los porcentajes de Primas Vida y No Vida respecto al Total.

%	1997	1998	1999	2000	2001	2002
% Total Vida respecto Total	57,63	56,25	59,78	62,20	60,53	60,16
% Total No Vida respecto Total	42,37	43,75	40,22	37,80	39,47	39,84

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.1.4. Evolución de las Primas Vida y No Vida (en porcentajes respecto al Total).



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

⁴ Sigma nº 8/2003, "El seguro mundial en 2002: elevado crecimiento de primas en el seguro no vida" editado por Swiss Re.

7.2. Cuota de Mercado de los Países del Arco Mediterráneo en relación a las primas de seguro Mundiales

Los países que forman el Arco Mediterráneo recaudan, en conjunto, con cifras del año 2001, un 9,77% del total de primas mundiales de seguros⁵, con un comportamiento distinto en lo que se refiere a los seguros de vida y de no vida. En seguros de vida, los países del Arco Mediterráneo alcanzan una cuota sobre el seguro mundial del 14,70%, mientras que en seguros no vida este porcentaje se reduce al 6,45% (Tablas 7.2.1, 7.2.2 y 7.2.3).

A nivel de primas totales la mayor cuota de mercado corresponde a Estados Unidos, con un 37,5%, la Unión Europea con un 29,0% y Japón con un 18,5%. Entre ellos representan un volumen de negocio del 85,0% del total mundial, mientras que el Arco Mediterráneo representa un 9,77%.

Tabla 7.2.1. Cuota de mercado mundial – Primas totales (en millones de dólares).

PRIMAS TOTALES (Mn Dólares)		
PAISES	2001	Cuota de mercado mundial
Estados Unidos	904.021	37,5%
Unión Europea	697.338	29,0%
Japón	445.845	18,5%
Méjico	11.176	0,5%
Brasil	10.775	0,4%
Arco Mediterráneo	235.590	9,77%

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

En los seguros de vida, Estados Unidos concentra un 47,5% del volumen de negocio mundial, la Unión Europea el 27,5% y Japón el 9,2%. En este punto, el Arco Mediterráneo aumenta su participación alcanzando un 14,70 %.

Tabla 7.2.2. Cuota de mercado mundial – Primas de vida (en millones de dólares).

PRIMAS VIDA (Mn Dólares)		
PAISES	2001	Cuota de mercado mundial
Estados Unidos	460.608	47,5%
Unión Europea	266.052	27,5%
Japón	89.114	9,2%
Méjico	5.893	0,6%
Brasil	8.953	0,9%
Arco Mediterráneo	142.580	14,70%

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

⁵ En este apartado se han tomado como referencia las cifras presentadas en el Informe del Comité Europeo de Seguros: *European Insurance in Figures*, Junio 2003, en el que el total mundial se calcula considerando cifras de Estados Unidos, Unión Europea, Japón, Korea del Sur, Canadá, Australia, Suiza, China, Taiwan, África del Sur, India, Méjico, Brasil, Hong-Kong, Rusia, Noruega, Argentina, Israel, Holanda y Singapur.

A nivel de primas no vida las posiciones principales no se ven alteradas. Estados Unidos representa el 30,8%, la Unión Europea el 30,0% y Japón el 24,8%. El Arco Mediterráneo concentra un 6,45%, y por tanto su volumen de negocios a nivel mundial es más bajo que en los seguros de vida.

**Tabla 7.2.3 Cuota de mercado mundial – Primas no vida
(en millones de dólares).**

PAISES	PRIMAS NO VIDA	
	2001	Comparación con el resto del Mundo
Estados Unidos	443.413	30,8%
Unión Europea	431.286	30,0%
Japón	356.731	24,8%
Méjico	5.283	0,4%
Brasil	1.822	0,1%
Arco Mediterráneo	92.896	6,45%

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.3. Ratio de Crecimiento de Primas

Continuando el análisis comparado del volumen de primas recaudadas por países, dentro del Arco Mediterráneo, en este apartado se hace referencia a las ratios de crecimiento de las primas de seguros de vida, no vida y los totales desde 1997 hasta el año 2002. Las cifras aparecen (todas ellas en millones de dólares) tanto en términos corrientes como constantes. Los comentarios estarán relacionados con las cifras deflactadas.

Los datos disponibles para Albania se refieren sólo a los años 2000 y 2001, por lo que el análisis temporal para este país es más limitado.

7.3.1. Ratios de Crecimiento de las Primas de Seguros de Vida.

Considerando la evolución anual entre 1997 y 2001 de las ratios de crecimiento sólo de las primas de los seguros de vida, el comportamiento individual de cada país da lugar a la agrupación de países con tendencia constante decreciente (Argelia, Chipre y Marruecos), un país (Líbano) cuyas ratios crecen, y países con oscilaciones acusadas (Croacia, Egipto, Eslovenia, España, Israel) o moderadas (Francia, Grecia y Malta). Destaca Turquía al presentar anualmente durante los cinco años crecimientos negativos tal y como refleja la tabla 7.3.1.

En las tablas 7.3.2 y 7.3.3 aparecen ordenados los países en función de la ratio de crecimiento registrado en los periodos 2000/2001, y 2001/2002.

Tal y como se aprecia en el gráfico 7.3.1, para el periodo 2000/2001, las ratios registraron crecimientos en casi la mitad de los países considerados (destacándose Albania) y caídas en el resto, siendo la más pronunciada la sufrida en Serbia-Montenegro que superó el 50%.

Para el periodo 2002/2001 (gráfico 7.3.2) las ratios de crecimiento son mucho más marcados (afectando a un mayor número de países) siendo el mayor crecimiento el de Serbia-Montenegro reflejando así grandes oscilaciones en las primas de vida. Egipto y Turquía (como el periodo

anterior) muestran ratios negativas, mientras que Israel cambia de comportamiento pasando también a mostrar un comportamiento decreciente.

Es interesante destacar que las primas correspondientes a Francia, Italia y España suponen, respecto a la totalidad de primas recaudadas en seguros de vida por los países del Arco Mediterráneo, más del 94% del total. Francia descendió en magnitud considerando las variaciones 2001/2000 y 2002/2001 al contrario que Italia, quién registró un ligero aumento, y España que se mantuvo.

Merece la pena observar la columna relativa a los porcentajes que las primas de vida representan sobre el total de primas recaudadas (primas de vida más primas de no vida) de cada país individualmente considerado. Resultará significativo comparar los resultados obtenidos hasta ahora con los proporcionados por las ratios de densidad y penetración.

Tabla 7.3.1. Primas Vida (Ratio de Crecimiento).

Países	Total Primas Vida 2001	Ratio de Crecimiento 97/98 (%)		Ratio de Crecimiento 98/99 (%)		Ratio de Crecimiento 99/00 (%)		Ratio de Crecimiento 00/01 (%)	
		Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada						
Albania	1,56	nd	nd	nd	nd	nd	nd	109,67%	101,76%
Argelia	13,12	3,05%	7,57%	-15,95%	-23,82%	9,89%	-11,40%	-10,57%	-12,89%
Chipre	224,69	11,93%	9,41%	191,32%	184,91%	-43,66%	-45,83%	-36,26%	-38,03%
Croacia	110,93	39,15%	28,37%	3,79%	0,01%	-4,73%	-9,02%	20,94%	17,45%
Egipto	173,95	16,41%	12,58%	16,52%	13,99%	12,70%	5,61%	-0,37%	-3,45%
Eslovenia	202,53	10,62%	2,71%	7,28%	0,56%	-1,31%	-10,86%	20,70%	10,53%
España	19.361,04	3,98%	1,54%	30,37%	26,90%	25,06%	20,81%	-12,37%	-15,85%
Francia	75.676,01	-16,24%	-16,99%	10,28%	9,63%	1,80%	0,81%	-8,97%	-10,54%
Grecia	1.127,03	7,52%	2,20%	26,64%	22,91%	-15,06%	-17,87%	-5,76%	-8,85%
Israel	3.381,69	5,93%	-0,91%	-1,29%	-7,27%	9,21%	7,79%	6,02%	3,68%
Italia	41.475,41	35,91%	32,34%	28,45%	26,48%	-3,33%	-5,33%	13,08%	10,08%
Líbano	97,79	11,75%	6,83%	8,79%	8,58%	8,35%	8,14%	11,55%	11,55%
Malta	78,94	1,70%	-0,49%	39,67%	35,95%	29,07%	27,97%	2,54%	-3,22%
Marruecos	274,55	16,91%	16,44%	17,22%	16,64%	3,89%	2,37%	-2,15%	-3,84%
Serbia-Montenegro	2,33	-36,76%	-52,87%	-2,01%	-39,12%	20,09%	-36,23%	-16,78%	-56,57%
Túnez	28,01	7,27%	4,14%	6,26%	3,06%	1,02%	-2,29%	5,83%	3,11%
Turquía	374,54	19,89%	-31,77%	20,16%	-22,75%	24,07%	-17,24%	-28,26%	-53,66%
Total	142.604,13								

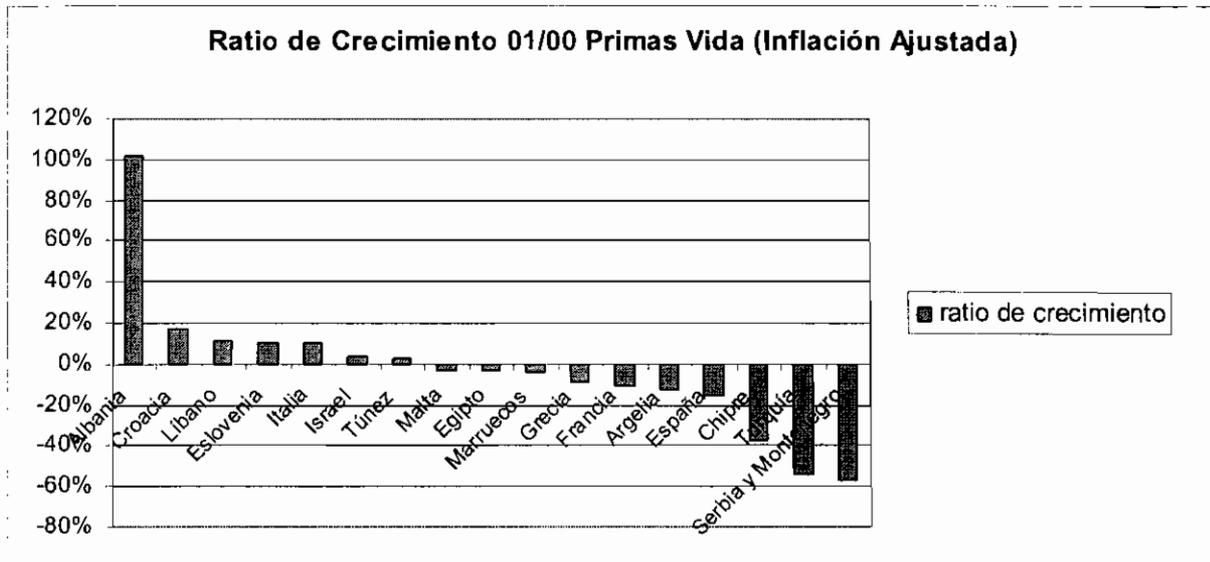
Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 7.3.2. Ratios de crecimiento Primas de Vida 2000/2001.

Países	Total Primas Vida 2001	Ratio de Crecimiento 01/00 (%)		Cota de cada País respecto Total Primas Vida 2001 (%)	% de Primas Vida sobre Primas Totales de cada País
		Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada		
Albania	1,56	109,67%	101,76%	0,00%	8,32%
Croacia	110,93	20,94%	17,45%	0,08%	18,15%
Líbano	97,79	11,55%	11,55%	0,07%	20,00%
Eslovenia	202,53	20,70%	10,53%	0,14%	21,37%
Italia	41.475,41	13,08%	10,08%	29,08%	60,71%
Israel	3.381,69	6,02%	3,68%	2,37%	51,61%
Túnez	28,01	5,83%	3,11%	0,02%	8,55%
Malta	78,94	2,54%	-3,22%	0,06%	47,87%
Egipto	173,95	-0,37%	-3,45%	0,12%	30,93%
Marruecos	274,55	-2,15%	-3,84%	0,19%	28,74%
Grecia	1.127,03	-5,76%	-8,85%	0,79%	48,28%
Francia	75.676,01	-8,97%	-10,54%	53,07%	65,86%
Argelia	13,12	-10,57%	-12,89%	0,01%	4,60%
España	19.361,04	-12,37%	-15,85%	13,58%	53,20%
Chipre	224,69	-36,26%	-38,03%	0,16%	55,28%
Turquía	374,54	-28,26%	-53,66%	0,26%	18,41%
Serbia-Montenegro	2,33	-16,78%	-56,57%	0,00%	0,83%
Total	142.604,13			100,00%	

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.3.1. Ratio de Crecimiento Primas Vida 2001/2000.



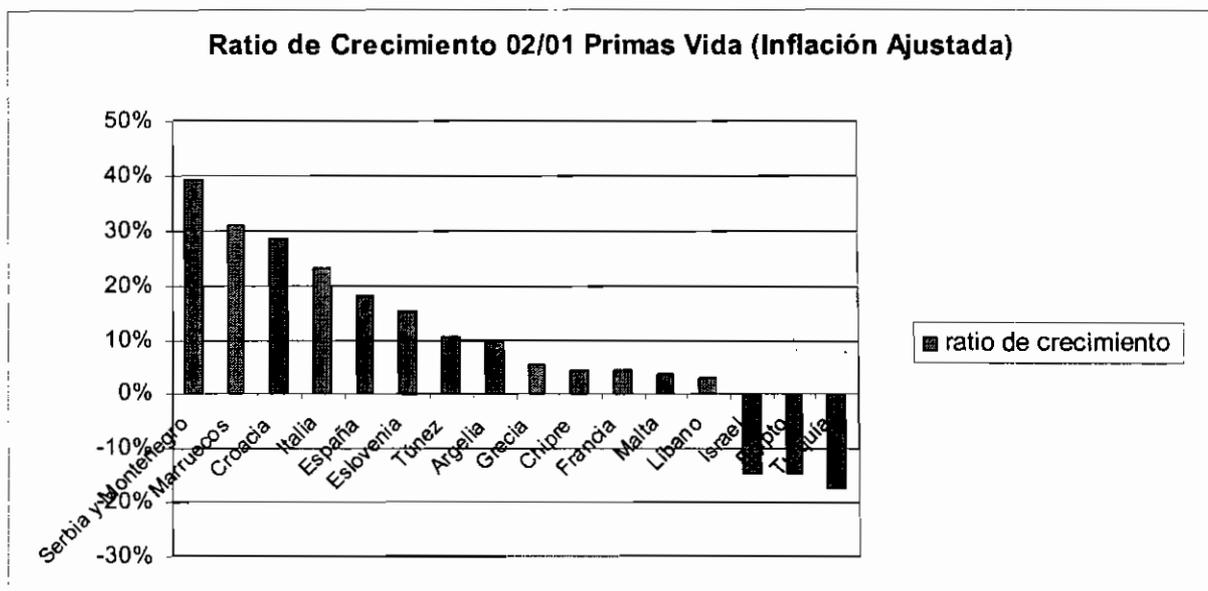
Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 7.3.3. Ratios de Crecimiento Primas de Vida 2001/2002.

Países	Total Primas Vida 2002	Ratio de Crecimiento 02/01		Cambio de cada país respecto del Total Primas Vida 2002/01	Cambio Primas Vida 2002/01
		Sin inflación Ajustada	Inflación Ajustada		
Albania	nd	nd	nd	nd	nd
Serbia-Montenegro	4,06	74,57%	39,13%	0,00%	1,15%
Marruecos	362,30	31,96%	31,08%	0,22%	33,03%
Croacia	146,45	32,02%	28,32%	0,09%	20,66%
Italia	52.443,65	26,45%	23,07%	32,22%	62,39%
España	23.840,16	23,13%	17,93%	14,65%	53,87%
Eslovenia	252,08	24,47%	15,18%	0,15%	22,69%
Túnez	31,69	13,13%	10,57%	0,02%	8,36%
Argelia	14,54	10,79%	9,65%	0,01%	3,98%
Grecia	1.234,09	9,50%	5,58%	0,76%	45,81%
Chipre	242,40	7,88%	4,79%	0,15%	52,16%
Francia	80.410,52	6,26%	4,36%	49,40%	64,30%
Malta	82,81	4,90%	3,79%	0,05%	45,95%
Líbano	103,18	5,52%	2,97%	0,06%	20,00%
Israel	3.019,61	-10,71%	-14,48%	1,85%	46,81%
Egipto	154,54	-11,16%	-14,54%	0,09%	30,46%
Turquía	443,60	18,44%	-17,62%	0,27%	18,47%
Total	162.785,68			100,00%	

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.3.2. Ratio de Crecimiento Primas Vida 2002/2001.



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.3.2. Ratios de Crecimiento de las Primas de Seguros de No Vida

En relación a la evolución anual entre 1997 y 2001 de las ratios de crecimiento de las primas de los seguros no vida, cabe destacar que resulta más dispar que en el caso de las primas de los seguros de vida. En este caso, el comportamiento individual de cada país es, en general, decreciente (aunque oscilante) con tendencia constante excepto Croacia, España, Francia e Israel. Destacan Serbia-Montenegro y Turquía al presentar anualmente, durante los cinco años, crecimientos negativos tal y como refleja la tabla 7.3.4.

Si distinguimos entre la ratio de crecimiento registrado en el periodo 2000/2001 y, el registrado en el 2001/2002, tal y como aparece en las tablas 7.3.5 y 7.3.6, y ordenamos los países por ratios de crecimiento (gráficos 7.3.3 y 7.3.4) observamos como para el primer periodo prácticamente la mitad de los países considerados registraron crecimientos (destacando, igual que en vida, Albania). El resto muestran ratios negativas, destacando Serbia-Montenegro con un descenso que supera el 70%. El comportamiento es, por tanto, similar al analizado para vida, pero siendo los crecimientos más suaves y las caídas más fuertes.

La ratio correspondiente al periodo 2002/2001 muestra crecimientos mayores (en 14 de 16 países aumenta el volumen de primas recaudadas) siendo el mayor crecimiento el de Argelia. Egipto y Turquía, como en el periodo anterior y, del mismo modo que en las primas de los seguros de vida, registran caídas en la contratación de primas, siendo los dos únicos países con ratio negativa en este periodo.

Siguiendo un comportamiento paralelo a las primas de vida, la contratación en no vida correspondiente a Francia, Italia y España supone (respecto a la totalidad de primas recaudadas en seguros no vida por los países del Arco Mediterráneo) más del 89%.

Tabla 7.3.4. Primas Totales No Vida (Ratio de Crecimiento).

Países	Total Primas No Vida 2007	Ratio de Crecimiento 9798 (%)		Ratio de Crecimiento 9898 (%)		Ratio de Crecimiento 9900 (%)		Ratio de Crecimiento 0001 (%)	
		Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada						
Albania	17,19	Nd	nd	nd	nd	nd	nd	15,51%	11,16%
Argelia	271,87	0,26%	4,66%	-4,75%	-13,67%	0,57%	-18,92%	10,66%	7,78%
Chipre	182,04	6,21%	3,82%	0,22%	-1,98%	-5,34%	-9,00%	6,41%	3,46%
Croacia	500,42	7,83%	-0,52%	-6,18%	-9,60%	-11,24%	-15,24%	9,82%	6,65%
Egipto	388,39	4,20%	0,77%	2,40%	0,17%	0,49%	-5,83%	-5,99%	-8,89%
Eslovenia	745,14	15,04%	6,81%	0,53%	-5,77%	-9,63%	-18,37%	6,69%	-2,30%
España	17.028,86	1,31%	-1,06%	10,14%	7,20%	-2,03%	-5,35%	7,42%	3,16%
Francia	39.235,70	-1,79%	-2,66%	-2,47%	-3,05%	-9,92%	-10,80%	3,42%	1,64%
Grecia	1.207,55	8,02%	2,68%	18,44%	14,94%	-12,29%	-15,18%	3,91%	0,51%
Israel	3.170,76	2,85%	-3,78%	-6,45%	-12,12%	3,03%	1,69%	8,09%	5,71%
Italia	26.843,45	4,51%	1,76%	2,29%	0,73%	-8,28%	-10,18%	3,99%	1,23%
Libano	391,06	10,13%	5,29%	4,24%	4,04%	-1,21%	-1,40%	1,38%	1,38%
Malta	85,97	-0,89%	-3,02%	2,53%	-0,20%	-2,47%	-3,30%	0,23%	-5,40%
Marruecos	680,90	5,94%	5,51%	-0,29%	-0,78%	-2,81%	-4,24%	-0,39%	-2,11%
Serbia y Montenegro	276,94	-19,76%	-40,21%	11,90%	-30,48%	14,86%	-39,01%	-46,78%	-72,23%
Túnez	299,64	1,16%	-1,79%	3,71%	0,59%	-2,28%	-5,48%	0,44%	-2,14%
Turquia	1.659,75	11,41%	-36,59%	9,20%	-29,80%	22,59%	-18,23%	-28,42%	-53,76%
Total	92.985,63								

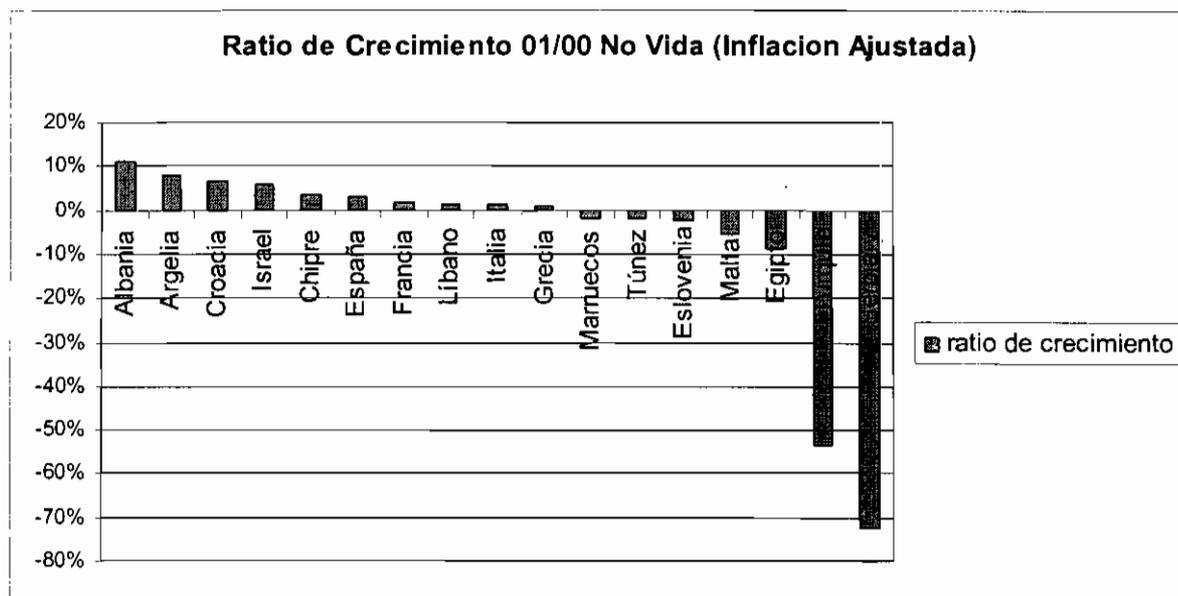
Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 7.3.5. Ratios de Crecimiento Primas de No Vida 2000/2001.

Países	Total Primas No Vida 2001	Ratio de Crecimiento 01/00 (%)		Cuota de cada País respecto Total Primas No Vida 2001 (%)	% de Primas No Vida sobre Primas Totales de cada País
		Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada		
Albania	17,19	15,51%	11,16%	0,02%	91,68%
Argelia	271,87	10,66%	7,78%	0,29%	95,40%
Croacia	500,42	9,82%	6,65%	0,54%	81,85%
Israel	3.170,76	8,09%	5,71%	3,41%	48,39%
Chipre	182,04	6,41%	3,46%	0,20%	44,72%
España	17.028,86	7,42%	3,16%	18,31%	46,80%
Francia	39.235,70	3,42%	1,64%	42,20%	34,14%
Libano	391,06	1,38%	1,38%	0,42%	80,00%
Italia	26.843,45	3,99%	1,23%	28,87%	39,29%
Grecia	1.207,55	3,91%	0,51%	1,30%	51,72%
Marruecos	680,90	-0,39%	-2,11%	0,73%	71,26%
Túnez	299,64	0,44%	-2,14%	0,32%	91,45%
Eslovenia	745,14	6,69%	-2,30%	0,80%	78,63%
Malta	85,97	0,23%	-5,40%	0,09%	52,13%
Egipto	388,39	-5,99%	-8,89%	0,42%	69,07%
Turquía	1.659,75	-28,42%	-53,76%	1,78%	81,59%
Serbia-Montenegro	276,94	-46,78%	-72,23%	0,30%	99,17%
Total	92.985,63			100,00%	

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.3.3. Ratio de Crecimiento Primas No Vida 2001/2000.



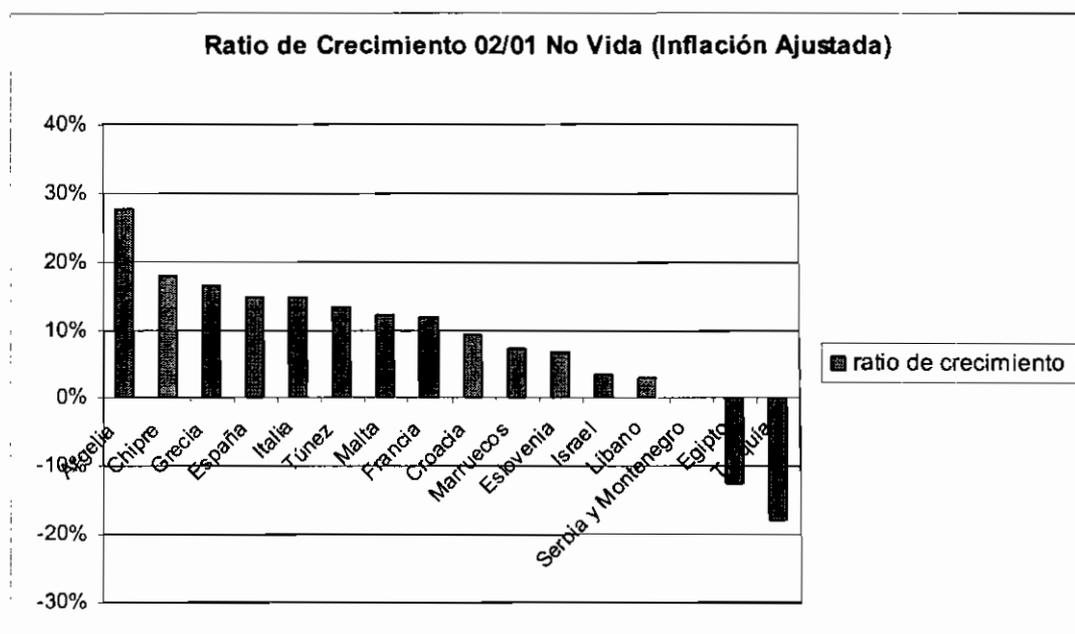
Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 7.3.6. Ratios de crecimiento Primas de No Vida 2001/2002.

Países	Total Primas No Vida 2002	Ratio de Crecimiento 02/01 (%)		Crecimiento cada País respecto Total Primas No Vida 2002 (%)	% de Primas No Vida sobre Total 2001
		Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada		
Albania	nd	nd	nd	nd	nd
Argelia	350,93	29,08%	27,75%	0,33%	96,14%
Chipre	221,15	21,49%	18,01%	0,21%	47,63%
Grecia	1.459,90	20,90%	16,57%	1,35%	54,19%
España	20.414,77	19,88%	14,82%	18,94%	46,13%
Italia	31.615,81	17,78%	14,63%	29,32%	37,61%
Túnez	347,48	15,97%	13,35%	0,32%	91,64%
Malta	97,43	13,33%	12,13%	0,09%	54,05%
Francia	44.648,86	13,80%	11,76%	41,41%	35,70%
Croacia	562,54	12,41%	9,26%	0,52%	79,34%
Marruecos	734,67	7,90%	7,18%	0,68%	66,97%
Eslovenia	859,08	15,29%	6,69%	0,80%	77,31%
Israel	3.430,71	8,20%	3,63%	3,18%	53,19%
Líbano	412,63	5,52%	2,97%	0,38%	80,00%
Serbia-Montenegro	348,04	25,67%	0,16%	0,32%	98,85%
Egipto	352,89	-9,14%	-12,60%	0,33%	69,54%
Turquía	1.957,84	17,96%	-17,95%	1,82%	81,53%
Total	107.814,74			100,00%	

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.3.4. Ratio de Crecimiento Primas No Vida 2002/2001.



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.3.3. Ratios de Crecimiento de las Primas Totales: Seguros Vida y No Vida

En este caso, se trata de analizar conjuntamente para vida y no vida la evolución anual entre 1997 y 2001 de las ratios de crecimiento. El comportamiento individual de cada país refleja oscilaciones. Sólo Egipto y Marruecos mantienen una tendencia constante decreciente. Turquía, como en los casos anteriores en los que aisladamente se veía el comportamiento de los distintos tipos de seguros, registra anualmente durante los cinco años crecimientos negativos tal y como refleja la tabla 7.3.7.

Las tablas 7.3.8 y 7.3.9 presentan los países ordenados en función de la ratio de crecimiento registrado entre 2000 y 2001 y, entre 2001 y 2002. Tal y como se aprecia en los gráficos 7.3.5 y 7.3.6, la ratio para el periodo 2000/2001 registró crecimientos en menos de la mitad de los países considerados (Albania, Croacia, Argelia, Italia, Israel, Líbano y Eslovenia) y caídas en el resto, siendo la más pronunciada la sufrida en Serbia-Montenegro que superó el 70%.

En el período siguiente (variación 2002/2001) cambia la tendencia general hacia ratios positivas (en 13 de los 16 países analizados) siendo el mayor crecimiento el de Albania, seguida de Italia y España. Egipto y Turquía (como en el periodo anterior) registran contrataciones de primas inferiores.

Las primas totales correspondientes a Francia, Italia y España superan el 93% del total de primas contratadas en vida y no vida por el conjunto de países del Arco Mediterráneo.

Teniendo en cuenta que para realizar afirmaciones con mayor rigor es necesario considerar las diferencias económicas y demográficas de los países que forman el Arco Mediterráneo, en el siguiente apartado se comentan con mayor detalle las ratios de densidad y penetración.

Tabla 7.3.7. Primas Totales (Ratio de Crecimiento).

Países	Total Primas 2007	Ratio de Crecimiento 9/08 (%)		Ratio de Crecimiento 8/09 (%)		Ratio de Crecimiento 9/09 (%)		Ratio de Crecimiento 09/11 (%)	
		Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada	Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada	Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada	Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada
Albania	18,75	nd	nd	nd	nd	nd	nd	20,00%	15,47%
Argelia	284,99	0,42%	4,82%	-5,41%	-14,27%	1,05%	-18,53%	9,46%	6,61%
Chipre	406,73	9,24%	6,78%	104,10%	99,61%	-35,07%	-37,58%	-22,32%	-24,47%
Croacia	611,36	11,47%	2,83%	-4,73%	-8,20%	-10,22%	-14,25%	11,68%	8,46%
Egipto	562,35	6,99%	3,47%	5,91%	3,61%	3,84%	-2,70%	-4,32%	-7,28%
Eslovenia	947,67	14,26%	6,09%	1,68%	-4,69%	-8,13%	-17,01%	9,40%	0,19%
España	36.389,90	2,57%	0,17%	19,85%	16,66%	12,11%	8,30%	-4,10%	-7,91%
Francia	114.911,70	-11,44%	-12,23%	5,59%	4,96%	-2,19%	-3,14%	-5,09%	-6,72%
Grecia	2.334,58	7,77%	2,44%	22,53%	18,91%	-13,72%	-16,57%	-0,99%	-4,24%
Israel	6.552,45	4,35%	-2,39%	-3,91%	-9,73%	6,16%	4,78%	7,01%	4,65%
Italia	68.318,86	18,71%	15,59%	15,83%	14,06%	-5,44%	-7,39%	9,32%	6,43%
Libano	488,84	10,40%	5,54%	4,99%	4,79%	0,43%	0,24%	3,26%	3,26%
Malta	164,91	-0,04%	-2,19%	14,88%	11,81%	10,27%	9,34%	1,32%	-4,37%
Marruecos	955,45	8,44%	8,01%	4,02%	3,51%	-0,95%	-2,40%	-0,91%	-2,62%
Serbia-Montenegro	279,27	-19,89%	-40,30%	11,82%	-30,53%	14,88%	-39,00%	-46,62%	-72,15%
Túnez	327,65	1,61%	-1,35%	3,91%	0,78%	-2,02%	-5,23%	0,88%	-1,72%
Turquía	2.034,28	12,75%	-35,83%	11,04%	-28,61%	22,86%	-18,05%	-28,39%	-53,74%
Total	235.589,75								

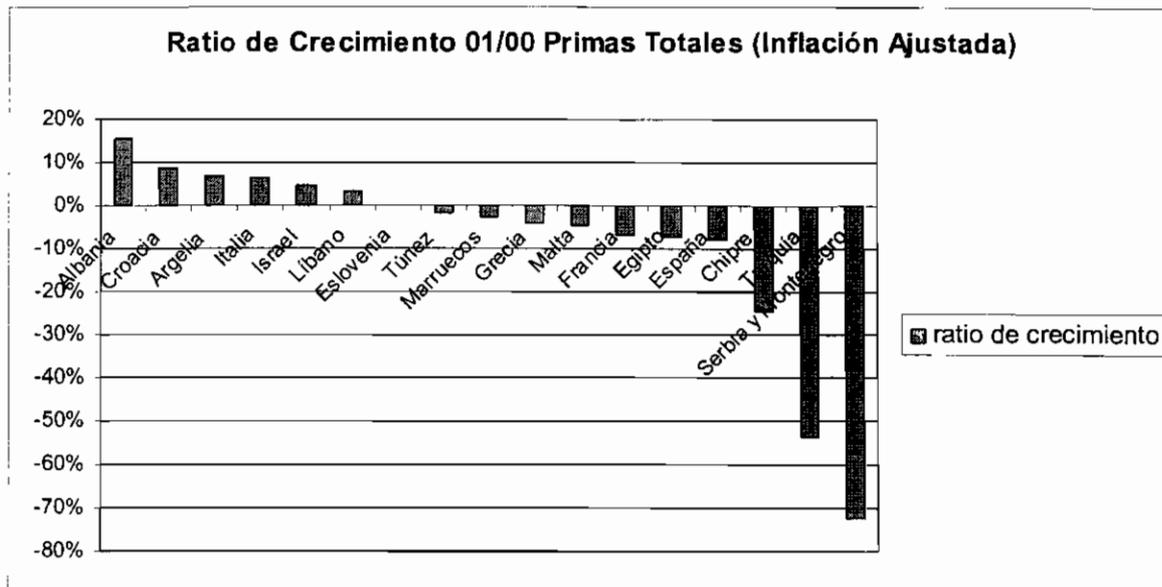
Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 7.3.8. Ratios de Crecimiento Primas Totales 2000/2001.

Países	Total Primas 2001	Ratio de Crecimiento 00/01		País respecto Total Primas 2001 (%)
		Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada	
Albania	18,75	20,00%	15,47%	0,01%
Croacia	611,36	11,68%	8,46%	0,26%
Argelia	284,99	9,46%	6,61%	0,12%
Italia	68.318,86	9,32%	6,43%	29,00%
Israel	6.552,45	7,01%	4,65%	2,78%
Líbano	488,84	3,26%	3,26%	0,21%
Eslovenia	947,67	9,40%	0,19%	0,40%
Túnez	327,65	0,88%	-1,72%	0,14%
Marruecos	955,45	-0,91%	-2,62%	0,41%
Grecia	2.334,58	-0,99%	-4,24%	0,99%
Malta	164,91	1,32%	-4,37%	0,07%
Francia	114.911,70	-5,09%	-6,72%	48,78%
Egipto	562,35	-4,32%	-7,28%	0,24%
España	36.389,90	-4,10%	-7,91%	15,45%
Chipre	406,73	-22,32%	-24,47%	0,17%
Turquía	2.034,28	-28,39%	-53,74%	0,86%
Serbia-Montenegro	279,27	-46,62%	-72,15%	0,12%
Total	235.589,75			100,00%

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.3.5. Ratio de Crecimiento Primas Totales 2001/2000.



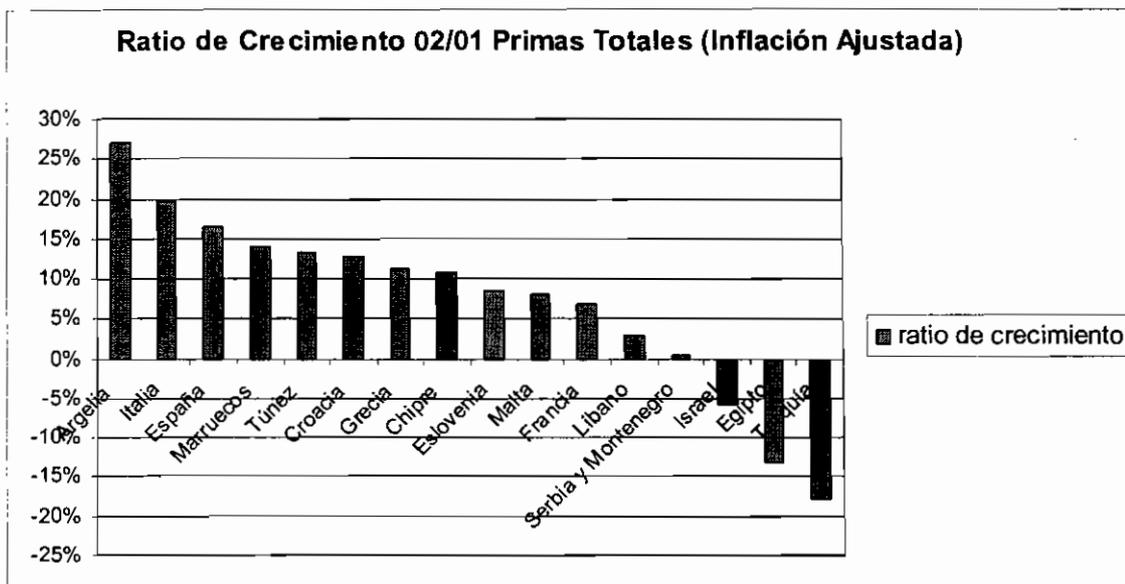
Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 7.3.9. Ratios de Crecimiento Primas Totales 2001/2002.

Países	Total Prima 2002	Ratio de Crecimiento 02/01		Cuenta de cada País(es) en el Total Primas 2002
		Sin Inflación Ajustada	Inflación Ajustada	
Argelia	365,47	28,24%	26,92%	0,14%
Italia	84.059,46	23,04%	19,76%	31,06%
España	44.254,93	21,61%	16,48%	16,35%
Marruecos	1.096,96	14,81%	14,04%	0,41%
Túnez	379,17	15,72%	13,11%	0,14%
Croacia	708,99	15,97%	12,72%	0,26%
Grecia	2.693,99	15,39%	11,27%	1,00%
Chipre	463,55	13,97%	10,70%	0,17%
Eslovenia	1.111,16	17,25%	8,50%	0,41%
Malta	180,24	9,30%	8,14%	0,07%
Francia	125.059,39	8,83%	6,88%	46,22%
Libano	515,82	5,52%	2,97%	0,19%
Serbia-Montenegro	352,10	26,08%	0,48%	0,13%
Israel	6.450,32	-1,56%	-5,72%	2,38%
Egipto	507,43	-9,77%	-13,20%	0,19%
Turquía	2.401,44	18,05%	-17,89%	0,89%
Total	270.600,42			100,00%

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 7.3.6. Ratio de Crecimiento Primas Totales 2002/2001.



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.4. Volumen de primas en relación al PIB. Ratio de penetración del seguro.

En los puntos 7.4 y 7.5 se estudian cifras relativizadas en relación al PIB y la población de cada uno de los países al ser más correcto realizar los siguientes comentarios entorno a las recaudaciones de primas. En este apartado trataremos sobre la penetración del seguro en la economía de cada país, en relación al PIB y en el siguiente estudiaremos las primas por habitante.

Lo primero que es necesario resaltar, en relación a la ratio de penetración es que:

- Los comportamientos no son iguales si se habla de vida y de no vida, lo cual, hasta cierto punto es razonable y esperable.
- No es lo mismo hablar de la ribera norte que de la ribera sur. De forma general, el seguro está más desarrollado en el área europea que en la africana.
- Para cada uno de los casos analizados -vida, no vida y total- es posible agrupar los países en diversos bloques, que se verán más adelante.

Las cifras que se analizan, tanto de la ratio de penetración como de densidad, están expresadas en dólares corrientes y en porcentajes. La penetración se ha medido como 100 veces el cociente entre las primas consideradas y el PIB.

7.4.1. Primas de seguros de vida. Ratio de penetración

Como se ha indicado anteriormente, el comportamiento del sector de vida es desigual a lo largo de la muestra de países analizada. Así, en función de los resultados de 2001, podemos formar los siguientes grupos de países (valor de la penetración entre paréntesis):

- País con muy alto nivel de penetración: Francia (5,78).
- Países con alto nivel de penetración: Italia, España e Israel (valores entre 3,81 y 3,12 respectivamente).
- Países con nivel medio de penetración: Chipre y Malta (2,46 y 2,18 respectivamente).
- Países con bajo nivel de penetración: Eslovenia, Grecia, Marruecos, Líbano, Croacia, Turquía, Egipto, Túnez y Argelia (valores desde 1,08 hasta 0,02).

Como se puede apreciar, el grado de penetración es paralelo al del nivel de desarrollo económico. El valor medio para el Arco Mediterráneo es de 3,92 en 2001, cifra muy elevada y que muestra el enorme peso que tiene el mercado francés sobre el conjunto. Si consideramos la evolución en el tiempo, vemos que mientras que en Francia la ratio analizado prácticamente se estabiliza, en los países que se ha considerado con niveles altos y medios ha ido creciendo. En los países con bajo nivel de penetración, el comportamiento es generalmente al alza, aunque con escasas variaciones.

La tabla 7.4.1 muestra los resultados comentados.

Tabla 7.4.1. Ratios de penetración de seguros de vida (en relación al PIB).

Países	1997	1998	1999	2000	2001
Francia	6,29	5,10	5,66	6,37	5,78
MEDIA ARCO	3,38	3,13	3,68	4,07	3,92
Italia	1,86	2,47	3,21	3,42	3,81
España	2,32	2,30	2,93	3,94	3,33
Israel	2,75	2,94	2,90	2,89	3,12
Chipre	2,26	2,36	6,77	3,99	2,46
Malta	1,26	1,22	1,64	2,16	2,18
Eslovenia	0,79	0,81	0,85	0,93	1,08
Grecia	0,85	0,91	1,17	1,07	0,96
Marruecos	0,59	0,64	0,77	0,84	0,80
Líbano	0,45	0,46	0,49	0,53	0,59
Croacia	0,33	0,43	0,48	0,48	0,55
Turquía	0,15	0,18	0,23	0,26	0,25
Egipto	0,15	0,16	0,17	0,18	0,18
Túnez	0,12	0,12	0,12	0,14	0,14
Albania	nd	nd	nd	0,02	0,04
Argelia	0,03	0,03	0,03	0,03	0,02
Serbia-Montenegro	nd	nd	nd	nd	nd

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.4.2. Primas de seguros no vida. Ratio de penetración

Como ocurría con el caso de los seguros de vida, el comportamiento del sector de no vida es desigual a lo largo de la muestra analizada e igualmente, en función de los resultados de 2001, podemos formar los siguientes grupos de países (valor de la penetración entre paréntesis):

- País con muy alto nivel de penetración: Eslovenia (3,67).
- Países con alto nivel de penetración: grupo con un mayor número de países que en su correspondiente de vida, formado por Francia, España e Israel (que superan la media de 2,56), Italia, Croacia, Malta y Líbano (valores entre 3,00 y 2,34 respectivamente). Sorprende la aparición en este grupo del Líbano, posiblemente explicado por el peso del sector servicios en la economía de aquel país, en especial, de los servicios financieros.
- Países con nivel medio de penetración: Marruecos, Chipre, Túnez, Turquía y Grecia (valores desde 1,99 hasta 1,03).
- Países con bajo nivel de penetración: Argelia, Albania y Egipto (valores desde 0,50 hasta 0,39).

Como se puede apreciar el grado de penetración es inferior, en general, al que corresponde al ramo de vida. Podemos observar que el desarrollo no es, por países, parejo al experimentado en vida. Así, sorprende que Eslovenia sea el país con mayor ratio de penetración -está dentro del grupo de baja ratio en vida-. También resulta curioso el caso croata, si bien muestra menores ratios de penetración que su vecina Eslovenia.

Por otra parte, si consideramos la evolución de la ratio en el tiempo, es llamativa la situación de estancamiento observada durante el intervalo considerado, mostrándose muy ligeras variaciones en los cocientes calculados. La media del Arco Mediterráneo está situada en la franja alta del espectro, recogiendo la mayor ponderación que sobre el total tienen los mercados francés y español. La tabla 7.4.2 muestra los resultados comentados:

Tabla 7.4.2. Ratios de penetración de seguros de no vida (en relación al PIB).

Paises	1997	1998	1999	2000	2001
Eslovenia	3,67	3,92	3,85	3,85	3,96
Francia	3,13	2,97	2,92	2,91	3,00
España	2,58	2,50	2,69	2,83	2,93
Israel	2,92	3,02	2,82	2,66	2,93
MEDIA ARCO	2,49	2,43	2,48	2,47	2,56
Italia	2,26	2,30	2,38	2,41	2,47
Croacia	2,50	2,53	2,56	2,39	2,47
Malta	2,59	2,44	2,41	2,40	2,37
Libano	2,29	2,30	2,36	2,34	2,34
Marruecos	1,99	1,97	1,99	2,05	1,99
Chipre	2,00	1,99	1,96	1,94	1,99
Túnez	1,54	1,48	1,46	1,53	1,50
Turquía	0,82	0,87	1,03	1,16	1,12
Grecia	0,85	0,92	1,10	1,04	1,03
Argelia	0,53	0,54	0,51	0,46	0,50
Albania	nd	nd	nd	0,40	0,42
Egipto	0,51	0,49	0,46	0,42	0,39
Serbia-Montenegro	nd	nd	nd	nd	nd

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.4.3. Primas totales de los seguros vida y no vida. Ratio de penetración

Considerando todos los ramos de seguro, los resultados agregados parece que se ven marcados, principalmente, por la tendencia de los seguros de vida. Sin embargo, existen países cuyo comportamiento ha sido destacado anteriormente, donde la mayor influencia en el conjunto la ejercen los seguros generales. La evolución de todos los países del Arco y su media (6,48) se muestran en la tabla 7.4.3.

Analizando conjuntamente las primas de seguros vida y las de no vida, sólo Francia supera el comportamiento en media del Arco. El orden de los tres países siguientes en la tabla, como se ha comentado, replica claramente la situación comentada en los seguros de vida aunque en los países siguientes se cambia ligeramente el comportamiento por influencia de las primas de los seguros generales como se ha indicado anteriormente.

Tabla 7.4.3. Ratios de penetración de seguros totales (en relación al PIB).

Países	1997	1998	1999	2000	2001
Francia	9,41	8,07	8,57	9,27	8,77
MEDIA ARCO	5,87	5,56	6,16	6,55	6,48
Italia	4,12	4,77	5,60	5,82	6,27
España	4,90	4,80	5,62	6,77	6,25
Israel	5,67	5,96	5,72	5,55	6,05
Eslovenia	4,46	4,73	4,70	4,78	5,04
Malta	3,85	3,66	4,05	4,56	4,55
Chipre	4,25	4,35	8,73	5,93	4,45
Croacia	2,83	2,96	3,04	2,88	3,02
Líbano	2,74	2,76	2,85	2,87	2,93
Marruecos	2,58	2,61	2,76	2,89	2,79
Grecia	1,71	1,83	2,28	2,11	1,99
Túnez	1,66	1,61	1,58	1,67	1,64
Turquía	0,98	1,04	1,26	1,43	1,38
Egipto	0,66	0,65	0,64	0,59	0,57
Argelia	0,57	0,58	0,54	0,49	0,52
Albania	nd	nd	nd	0,42	0,46
Serbia-Montenegro	nd	nd	nd	nd	nd

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.5. Volumen de primas de seguros *per cápita*. Ratio de densidad del seguro

Se analizan en este punto las cifras relativas al volumen de primas contratadas por persona en cada uno de los países del Arco Mediterráneo durante el período 1997 al 2001 (datos en dólares corrientes y en porcentajes).

Al cociente entre el volumen de primas y la población (primas *per cápita*) se le denomina ratio de densidad. Es necesario resaltar en relación a la ratio de densidad las mismas consideraciones generales que respecto a la ratio de penetración:

- Los comportamientos no son iguales si se habla de vida y de no vida, lo cual, hasta cierto punto es razonable y esperable.
- No es lo mismo hablar de la ribera norte que de la ribera sur. De forma general, el seguro está más desarrollado en el área europea que en la africana.
- Para cada uno de los casos analizados -vida, no vida y total- es posible agrupar los países en diversos bloques, tal y como veremos más adelante.

7.5.1. Primas de seguros de vida. Ratio de densidad

Al analizar la ratio de densidad seguimos observando que el comportamiento del sector de vida es desigual a lo largo de la muestra de países analizada. Así, en función de los resultados de 2001, podemos formar los siguientes grupos de países (valor de las primas *per cápita* en dólares entre paréntesis):

- Países con alta densidad: Francia, Italia, Israel y España (valores superiores a la media de Arco, oscilando entre 1.278,53 y 470,84 dólares). De entre ellos, destaca Francia por su muy alta densidad.
- Países con un nivel alto-medio de densidad: Chipre, Malta, Grecia y Eslovenia (entre 295,64 y 101,77 dólares por persona respectivamente)
- Países con bajo nivel de densidad: Croacia, Líbano, Marruecos, Turquía, Túnez, Egipto, Albania y Argelia (valores desde 25,33 hasta 0,43 dólares). Estas cifras son realmente bajas si las comparamos a nivel del resto de Europa.

La densidad (del mismo modo que el grado de penetración) sigue una senda paralela, lógicamente, al del nivel de desarrollo económico. El valor medio para el Arco Mediterráneo es de 362,24 dólares en 2001, cifra elevada. Si consideramos la evolución en el tiempo, vemos que mientras que en Italia e Israel la ratio analizado ha ido creciendo, en Francia decrece y en España oscila con tendencia alcista. En los países que se han considerado con niveles altos-medios ha ido creciendo, en general. Sin embargo, en los países con bajo nivel de densidad, el comportamiento refleja oscilaciones pero con tendencia al alza.

La tabla 7.5.1 muestra los resultados comentados:

Tabla 7.5.1. Ratios de densidad de seguros de vida.

Países	1997	1998	1999	2000	2001
Francia	1.518,73	1.267,88	1.393,04	1.411,65	1.278,53
Italia	377,86	512,94	658,17	635,80	715,71
Israel	478,31	496,46	478,03	511,99	531,71
España	327,87	340,05	439,48	545,54	470,84
MEDIA ARCO	340,23	322,05	373,06	380,78	362,24
Chipre	259,31	286,37	834,25	463,84	295,64
Malta	110,50	109,51	152,95	197,41	197,35
Grecia	98,48	105,68	133,59	113,25	106,42
Eslovenia	71,99	80,05	85,44	84,32	101,77
Croacia	14,98	21,08	22,03	20,94	25,33
Líbano	16,04	17,67	18,95	20,24	22,33
Marruecos	7,22	8,29	9,56	9,77	9,41
Turquía	4,56	5,37	6,35	7,74	5,47
Túnez	2,49	2,64	2,77	2,77	2,90
Egipto	1,89	2,16	2,47	2,73	2,67
Albania	nd	nd	nd	0,24	0,49
Argelia	0,53	0,54	0,45	0,48	0,43
Serbia-Montenegro	nd	nd	nd	nd	nd

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.5.2. Primas de seguros no vida. Ratio de densidad

Como puede apreciarse en las cifras de densidad seguimos observando que el comportamiento del sector no vida, de la misma forma que los seguros de vida, es desigual a lo largo de la muestra de países analizada. Se comprueba que el gasto por habitante en seguros no vida es inferior notablemente al gasto en seguros de vida.

En función de los resultados del 2001, podemos formar los siguientes grupos de países (valor de las primas *per cápita* en dólares entre paréntesis):

- Países con alta densidad: Francia, Israel, Italia, España, Eslovenia y Chipre (valores superiores a la media de Arco que oscilan entre 662,88 y 239,53 dólares). De entre ellos, destaca Francia por su alta densidad.
- Países con un nivel alto-medio de densidad: Malta, Croacia y Grecia (entre 214,93 y 114,03 dólares por persona respectivamente)
- Países con bajo nivel de densidad: Líbano, Túnez, Turquía, Marruecos, Argelia, Egipto y Albania (valores desde 89,28 hasta 5,44 dólares). Estas cifras son realmente bajas si las comparamos a nivel del resto de Europa pero en algunos casos superiores a las registradas en los seguros de vida. Croacia, que en los seguros de vida registraba un bajo nivel (25,33 dólares), en no vida sin embargo, supera los 100 dólares por habitante.

El valor medio para el Arco Mediterráneo es de 236,20 dólares en 2001, cifra inferior (en media, pues individualmente cada país no refleja siempre este comportamiento) a la de los seguros de vida. Si consideramos la evolución en el tiempo, vemos que tanto en los países que superan la media del Arco como en los que no, esta ratio permanece prácticamente sin variación.

La tabla 7.5.2 muestra los resultados comentados:

Tabla 7.5.2. Ratios de densidad de seguros no vida.

Países	1997	1998	1999	2000	2001
Francia	755,37	739,44	718,46	644,20	662,88
Israel	506,65	510,62	465,96	470,84	498,55
Italia	457,68	477,75	488,20	447,45	463,22
España	364,81	368,67	402,50	391,43	414,13
Eslovenia	335,80	388,26	388,35	350,96	374,44
Chipre	229,46	240,45	240,99	225,11	239,53
MEDIA ARCO	250,14	250,45	251,01	231,39	236,20
Malta	227,74	219,95	225,51	219,92	214,93
Croacia	114,03	124,36	117,48	104,04	114,25
Grecia	98,63	106,33	125,70	110,04	114,03
Líbano	81,95	88,97	91,44	89,08	89,28
Túnez	31,56	31,55	32,27	31,21	30,99
Turquía	24,29	26,58	28,54	34,39	24,22
Marruecos	24,38	25,39	24,91	23,81	23,34
Argelia	8,81	8,69	8,16	8,08	8,82
Egipto	6,38	6,52	6,55	6,46	5,96
Albania	nd	nd	nd	4,75	5,44
Serbia-Montenegro	nd	nd	nd	nd	nd

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

7.5.3. Primas totales de los seguros vida y no vida. Ratio de densidad

Como puede apreciarse en las cifras de densidad seguimos observando que el comportamiento de Francia, Italia, España e Israel se mantiene tanto en los seguros de vida como de no vida, individualmente y en su tratamiento conjunto. Estos países siempre superan la media del Arco situada en 598,44 dólares. Eslovenia y Chipre les siguen. Con valores menores aparecen el resto de países (Tabla 7.5.3).

Tabla 7.5.3. Ratios de densidad seguros totales.

Países	1997	1998	1999	2000	2001
Francia	2.274,10	2.007,33	2.111,49	2.055,85	1.941,40
Italia	835,54	990,69	1.146,37	1.083,25	1.178,93
Israel	984,97	1.007,08	943,98	982,84	1.030,26
España	692,68	708,72	841,98	936,96	884,97
MEDIA ARCO	590,38	572,50	624,07	612,17	598,44
Chipre	488,78	526,83	1.075,24	688,95	535,17
Eslovenia	407,80	468,30	473,79	435,28	476,22
Malta	338,26	329,44	378,46	417,33	412,28
Grecia	197,11	212,02	259,29	223,30	220,45
Croacia	129,01	145,45	139,51	124,98	139,58
Líbano	97,99	106,64	110,39	109,33	111,61
Túnez	34,05	34,19	35,04	33,97	33,88
Marruecos	31,60	33,69	34,47	33,58	32,75
Turquía	28,85	31,96	34,88	42,14	29,68
Argelia	9,34	9,23	8,60	8,57	9,24
Egipto	8,27	8,68	9,02	9,19	8,63
Albania	nd	nd	nd	4,99	5,93
Serbia-Montenegro	nd	nd	nd	nd	nd

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

8. Análisis de Concentración de los Mercados

En este apartado se ha realizado un análisis del número de entidades aseguradoras que operan en cada país y su cuota de mercado interna, para determinar la concentración existente en cada uno de los mercados aseguradores analizados del Arco Mediterráneo.

En este sentido, en primer lugar se ha obtenido información sobre el número de compañías operativas en cada país, y se ha analizado la ratio de crecimiento de las mismas para el periodo 2001-2002. Posteriormente se ha hecho una búsqueda exhaustiva de información dirigida a analizar las cuotas de mercado de los mayores grupos o compañías aseguradoras de cada país, diferenciando entre los ramos de vida y de no vida. Con dicha información hemos podido determinar el índice de concentración de mercado, en el sentido de calcular el porcentaje de primas recaudadas por las primeras cinco compañías aseguradoras de cada país, y relativizarlo tanto al total de primas recaudadas en el mercado nacional correspondiente, como al total de primas correspondientes a los países finalmente incluidos en el análisis de concentración (nótese que algunos países del Arco Mediterráneo no han podido ser incluidos en el estudio por falta de información).

Los resultados que se detallan a continuación revelan una clara concentración en los mercados aseguradores analizados, en el sentido que los cinco primeros grupos aseguradores o compañías de cada país recaudan elevados porcentajes de las primas totales recaudadas.

8.1 Compañías que operan en los países del Arco Mediterráneo

El número de grupos o compañías aseguradoras que operan en los diferentes países analizados es muy diferente, y viene a confirmar la heterogeneidad, ya observada a lo largo del trabajo, entre los distintos mercados que integran el Arco Mediterráneo. Mientras que en Francia, España e Italia operan en cada país más de 250 entidades aseguradoras, en el resto de países no se alcanza la cifra absoluta de 100 entidades (sólo en Grecia, en el año 2001, aparecen un total de 107 compañías).

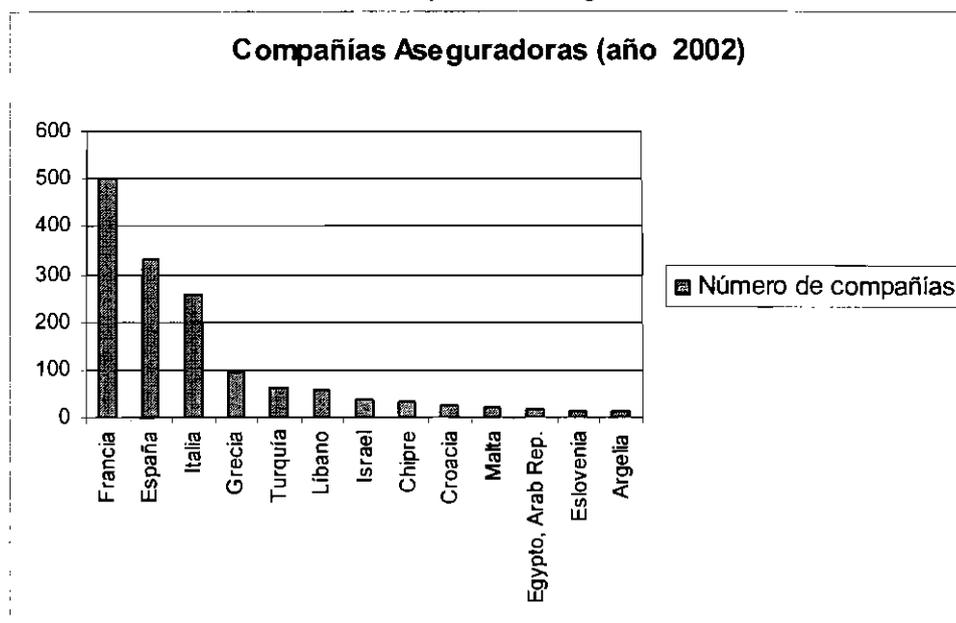
Entre los años 2001 y 2002 el número de compañías operativas en algunos de los mercados nacionales analizados no ha sufrido variación. Es el caso de Israel (37 compañías), Italia (256 compañías), Malta (19 compañías), Eslovenia (14 compañías) o Turquía (63 compañías). En otros casos, como Croacia, Chipre, Francia, Grecia o España, la tendencia ha sido decreciente. Las ratios de decrecimiento más marcadas se dan para Grecia (crecimiento negativo de -9,3%, 10 compañías menos) y para Chipre (crecimiento negativo de -5,6%, 2 compañías menos). En Croacia, España y Francia, el crecimiento negativo ha sido de -4,0%, -3,5% y -0,8%, respectivamente, lo que supone un total de 1, 12 y 4 compañías aseguradoras menos en cada uno de estos mercados.

Tabla 8.1.1. Compañías Aseguradoras.

Pais	2001	2002	Ratio de crecimiento 02/01
Albania	nd	nd	nd
Argelia	nd	11	nd
Croacia	25	24	-4,00%
Chipre	36	34	-5,60%
Egipto	nd	18	nd
Francia	504	500	-0,80%
Grecia	107	97	-9,30%
Israel	37	37	0,00%
Italia	256	256	0,00%
Libano	55	57	3,60%
Malta	19	19	0,00%
Marruecos	17	nd	nd
Serbia-Montenegro	62	nd	nd
Eslovenia	14	14	0,00%
España	342	330	-3,50%
Túnez	17	nd	nd
Turquía	63	63	0,00%

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Gráfico 8.1.1. Compañías Aseguradoras.



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

8.2 Las mayores compañías aseguradoras en los mercados del Arco Mediterráneo

8.2.1. Principales Compañías en Seguros de vida

Las tablas siguientes recogen información sobre las primas recaudadas en seguros de vida por las principales compañías o grupos aseguradores de los países analizados. Con el objetivo de poder realizar un análisis comparativo se han seguido los siguientes criterios:

- A) Se ha seleccionado como año de estudio el 2001, por ser el periodo más actual para el que se dispone de información para la mayoría de países.
- B) Aquellos países para los que no se dispone de información no han sido considerados en el análisis de concentración. En este sentido, no se presenta información para Albania, Argelia⁶, Malta, Marruecos y Serbia-Montenegro.
- C) En aquellos países en los que sólo se dispone de información para algún periodo que no sea el año 2001, se ha realizado una proyección a dicho periodo de estudio teniendo en cuenta la ratio de crecimiento medio del volumen de primas de vida para el periodo 1997-2002.

Los resultados obtenidos para cada país se detallan a continuación:

Tabla 8.2.1. Principales Compañías de vida de Chipre.

CHIPRE	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida, 2001	
Compañía	Primas vida (Mn Dólares)
Laiki Cyprialife	59,96
Eurolife	57,27
Universal Life	52,80
American Life	21,48
Interlife	8,05
Total cinco primeras	199,56
Total mercado	224,69

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

⁶ La información obtenida no es suficiente para incluirla en el estudio, pero permite señalar como principales entidades las siguientes: SAA, CAAT, CAAR, TRUST y CIAR.

Tabla 8.2.2. Principales Compañías de Vida de Croacia.

CROACIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de Vida, 2001	
Compañía	Primas vida (Mn Dólares)
Grawe	20,70
Croatia Osiguranje	18,50
Zagreb	16,70
Merkur	16,00
Sunce	9,00
Total cinco primeras	80,90
Total mercado	110,93

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.3. Principales Compañías de Vida de Egipto.

EGIPTO	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de Vida, 2001	
Compañía	Primas vida (Mn Dólares)
Al Chark	54,40
Misr	46,90
Nacional	16,20
Alico	10,30
Mohandes	8,50
Total cinco primeras	136,30
Total mercado	173,95

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.4. Principales Compañías de vida de Eslovenia.

ESLOVENIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida, 2001	
Compañía	Primas vida (Mn Dólares)
Triglav	81,43
Maribor	37,58
Merkur	18,79
Grawe	10,74
FCE	8,05
Total cinco primeras	156,60
Total mercado	202,53

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.5. Principales Compañías de vida de España.

ESPAÑA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida, 2001	
Compañía	Primas vida (Miles Dólares)
MAPFRE	2.312,30
CAIFOR	1.758,39
SCH Seguros	1.537,36
BBVA Seguros	1.498,88
CGNU	1.417,45
Total cinco primeras	8.524,39
Total mercado	19.361,04

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.6. Principales Compañías de vida de Francia.

FRANCIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida, 2001	
Compañía	Primas vida (Miles Dólares)
CNP	14.037,58
AXA	10.182,55
Prédica	8.469,80
BNP/Paribas	5.859,51
Generali	4.605,82
Total cinco primeras	43.155,26
Total mercado	75.676,01

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.7. Principales Compañías de vida de Grecia.

GRECIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida, 2001	
Compañía	Primas vida (Miles Dólares)
Interamerican Life	251,45
Ethniki	182,55
Nationale-Nederlanden Life	153,91
AIG Life-Alico	107,38
Aspis Pronia	104,70
Total cinco primeras	800,00
Total mercado	1.127,03

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.8. Principales Compañías de vida de Israel.

ISRAEL	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida, 2001.	
Compañía	Primas vida (Mn Dólares)
Migdal	954,00
Clal	687,70
Shiloach	338,90
Menora	319,90
Is. Phoenix	308,80
Total cinco primeras	2.609,30
Total mercado	3.381,69

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.9. Principales Compañías de vida de Italia.

ITALIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida, 2001.	
Compañía	Primas vida (Mn Dólares)
Generali	9.097,09
Allianz	5.296,64
Toro	2.550,34
Unipol	2.487,70
Católica	2.056,38
Total cinco primeras	21.488,14
Total mercado	41.475,41

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.10. Principales Compañías de vida de Líbano.

LIBANO	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida, 2001.	
Compañía	Primas vida (Mn Dólares)
ALICO	56,10
SNA	13,40
Bancassurance	5,70
Libano Suisse	2,80
Adir	2,20
Total cinco primeras	80,20
Total mercado	97,79

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.11. Principales Compañías de vida de Túnez.

TÚNEZ	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida 2001	
Compañía	Primas vida (Mn. Dólares)
Salim	5,12
Hayett	4,91
Maghrebia	4,27
Gat	2,99
Star	2,03
Total cinco primeras	19,31
Total mercado	28,01

*Datos estimados teniendo en cuenta el volumen de primas de vida de estas compañías en el año 2000, y la ratio de crecimiento medio observado para las primas recaudadas en vida en el país correspondiente entre el año 1997 y el año 2002 (inflación no ajustada).

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.12. Principales Compañías de vida de Turquía.

TURQUÍA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de vida 2001	
Compañía	Primas vida (Mn. Dólares)
Anadolu Hayat	77,85
Yapi Kredi Yasam	57,27
Commercial Union Hayat	36,69
AXA Oyak Hayat	24,16
Günes Hayat	16,10
Total cinco primeras	212,08
Total mercado	374,54

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

El estudio de los cuadros presentados permite obtener información sobre los principales grupos aseguradores en cada país, y sobre la posición que estos ocupan en los mismos. Un ejercicio de interés podría consistir en ordenar las compañías por posiciones, en el sentido de tabular de manera ordenada las compañías que ocupan la primera posición en el conjunto de países analizados junto con las primas que recaudan, las que ocupan la segunda, y así sucesivamente.

8.2.2. Cuota de mercado de las mayores compañías o grupos aseguradores de vida. Índice de concentración

En la tabla 8.2.13 analizamos la cuota de mercado que corresponde a las 5 primeras compañías o grupos de cada mercado analizado, teniendo en cuenta el volumen total de primas recaudadas en vida. Los datos son muy significativos, y revelan elevados índices de concentración de mercado, teniendo en cuenta el número total de compañías para cada país que veíamos en páginas anteriores. La concentración es aún mayor en aquellos países que caerían fuera del grupo Francia-Italia-España, con cuotas incluso del 88,69%, como es el caso de Chipre, del 82,02% para Líbano, del 78,36% para Egipto, o del 77,16% para Israel. A mayor distancia, pero también con gran grado de concentración se encuentran Francia (57,03%), Italia (51,81%) y España (44,03%).

Teniendo en cuenta el total de primas de vida recaudadas por los países que intervienen en el análisis de concentración (cifrado en 142.234 millones de dólares aproximadamente), y el volumen de primas de vida recaudadas por las cinco primeras compañías o grupos operativas en estos países (77.462 millones de dólares aproximadamente) concluimos la existencia de un elevado grado de concentración. En este sentido, recaudarían el 54,46% del total de primas de vida.

Tabla 8.2.13. Cuota de mercado de las principales aseguradoras de vida

Países	Total Primas vida 2001 (Mn Dólares)	Total Primas vida 5 primeras aseguradoras (Mn Dólares)	Cuota de mercado nacional
Chipre	224,69	199,55	88,81%
Croacia	110,93	80,90	72,93%
Egipto	173,95	136,30	78,36%
Eslovenia	202,53	156,60	77,32%
España	19.361,04	8.524,39	44,03%
Francia	75.676,01	43.155,26	57,03%
Grecia	1.127,03	800,00	70,98%
Israel	3.381,69	2.609,30	77,16%
Italia	41.475,41	21.488,14	51,81%
Líbano	97,79	80,20	82,02%
Túnez	28,01	19,31	68,95%
Turquía	374,54	212,08	56,62%
Total países que intervienen en el análisis de concentración	142.233,62	77.462,03	54,46%

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Las diferencias entre las primas recaudadas por las aseguradoras atendiendo a la posición que ocupan pueden ser significativas. Se trata de cuantificar el porcentaje de primas recaudadas por cada compañía sobre el total de primas recaudadas por el grupo formado por las cinco primeras.

La tabla 8.2.14 nos ayudará a extraer conclusiones en este sentido.

Tabla 8.2.14. Volumen de Primas de las principales aseguradoras de vida.

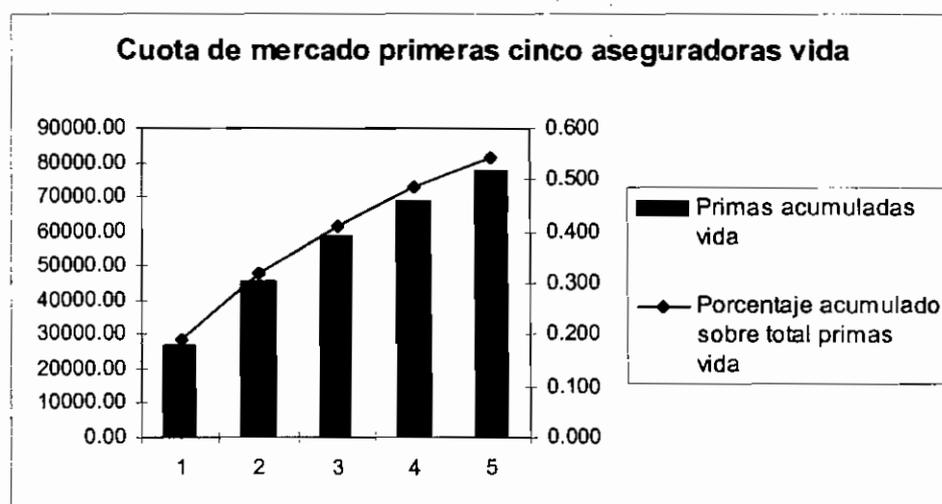
Posiciones	Volumen de Primas Vida 2001	Porcentaje de Primas sobre el total del grupo	Porcentaje acumulado
Primera Compañía en cada país	27.008,00	18,99%	18,99%
Segunda Compañía en cada país	18.343,67	12,90%	31,89%
Tercera Compañía en cada país	13.201,45	9,28%	41,17%
Cuarta Compañía en cada país	10.361,83	7,29%	48,45%
Quinta Compañía en cada país	8.547,08	6,01%	54,46%
Suma	77.462,03	54,46%	
Total Primas Vida 2001 países que participan en el análisis de concentración	142.233,62		

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tal y como se desprende de los resultados anteriores, las aseguradoras situadas en la primera posición en los diferentes mercados recaudan el 19% del total de primas de vida de los países considerados en el análisis de concentración, para el año 2001. Las situadas en la segunda posición recaudan prácticamente el 13% del total de primas, con lo que sólo con las dos primeras posiciones tendríamos prácticamente acumulado un tercio del total de primas. Las compañías posicionadas en tercera, cuarta y quinta posición recaudan el 9%, el 7% y el 6% aproximadamente.

En este sentido, el volumen de primas recaudado por las aseguradoras que ocupan la primera posición en los mercados de vida llega a ser el triple del recaudado por aquellas que ocupan la quinta posición.

Gráfico 8.2.1. Cuota de Mercado de vida.



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

En el gráfico 8.2.1 podemos observar mediante un diagrama de barras el crecimiento en valores absolutos de las primas de vida para las cinco primeras aseguradoras analizadas. En el eje de la derecha se presenta el incremento porcentual acumulado del volumen de primas recaudado, que como ya hemos señalado llega a alcanzar el 54,46%, y que toma valores elevados, fundamentalmente para las dos primeras posiciones consideradas. Además se debe indicar que no se ha tenido en cuenta que hay grupos internacionales que operan simultáneamente en varios países. La concentración sería mayor incluyendo este análisis.

8.2.3. Principales Compañías en Seguros de no vida

En el caso de los seguros no vida la dinámica de estudio ha sido análoga a los seguros de vida. De este modo, el análisis comparativo aparece referenciado al año 2001, habiéndose utilizado la ratio de crecimiento medio para el periodo 1997-2002 en caso de ser necesaria la realización de proyecciones (por disponer de información para un año distinto al seleccionado en el estudio). Albania, Argelia⁷, Malta y Serbia-Montenegro han sido excluidas del análisis por falta de información, mientras que en el caso de los seguros no vida, si que se dispone de datos para Marruecos.

Las tablas siguientes recogen información para las primas recaudadas en seguros no vida por las principales compañías o grupos aseguradores de los países analizados. Al igual que hacíamos para los seguros de vida, restringimos el estudio a las 5 primeras aseguradoras de cada país analizado.

Tabla 8.2.15. Principales Compañías de no vida de Chipre.

CHIPRE	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida (Mn Dólares)
Laiki	29,53
General Insurance of Cyprus	21,48
Minerva	11,63
Pancyprian	10,74
Lloyds Underwriters	9,84
Total cinco primeras	83,22
Total mercado	182,04

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

⁷ La información obtenida no es suficiente para incluirla en el estudio, pero permite señalar como principales entidades las siguientes: SAA, CAAR, CAAT, CNMA y TRUST.

Tabla 8.2.16. Principales Compañías de no vida de Croacia.

CROACIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida (Mn. Dólares)
Croatia Osiguranje	285,20
Euroherc	54,90
Jadransko	34,40
Allianz Zagreb	32,40
Triglav	20,10
Total cinco primeras	427,00
Total mercado	500,42

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.17. Principales Compañías de no vida de Egipto.

EGIPTO	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida (Mn. Dólares)
Misr	119,90
Al Chark	70,00
Nacional	42,60
Suez Canal	29,40
Pharaonic	18,50
Total cinco primeras	280,40
Total mercado	388,39

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.18. Principales Compañías de no vida de Eslovenia.

ESLOVENIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida (Mn. Dólares)
Triglav	297,09
Health Insurance Mutual	195,97
Maribor	84,12
Adriatic	83,22
Slovenica	35,79
Total cinco primeras	696,20
Total mercado	745,14

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.19. Principales Compañías de no vida de España.

ESPAÑA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001.	
Compañía	Primas no vida (Mn Dólares)
MAPFRE	2.559,28
Allianz	1.121,25
Generali	977,18
AXA Aurora Iberica	835,79
Zurich España	770,47
Total cinco primeras	6.263,98
Total mercado	17.028,86

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.20. Principales Compañías de no vida de Francia.

FRANCIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001.	
Compañía	Primas no vida (Mn Dólares)
Groupama GAN	6.397,32
Axa	6.043,85
Allianz/AGF	5.328,86
MAAF/MMA	3.613,42
MACIF	2.088,59
Total cinco primeras	23.472,04
Total mercado	39.235,70

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.21. Principales Compañías de no vida de Grecia.

GRECIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001.	
Compañía	Primas no vida (Mn Dólares)
Ethniki	255,93
Phoenix	110,07
Agrotiki General	76,96
Interamerican General	72,48
Alpha Ins.	51,90
Total cinco primeras	567,34
Total mercado	1.207,55

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.22. Principales Compañías de no vida de Israel.

ISRAEL	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida (Mn. Dólares)
Clal	425,30
Sahar-Zion	321,90
Migdal	224,20
Is. Phoenix	220,70
Aryeh	180,60
Total cinco primeras	1.372,70
Total mercado	3.170,76

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.23. Principales Compañías de no vida de Italia.

ITALIA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida (Mn. Dólares)
Generali	4.427,74
Allianz	4.221,92
Sai	2.876,06
Fondiarria	2.408,95
Unipol	1.893,51
Total cinco primeras	15.828,19
Total mercado	26.843,45

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.24. Principales Compañías de no vida de Líbano.

LIBANO	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida (Mn. Dólares)
Medgulf	39,10
Bankers	35,70
AXA Middle East	22,90
SNA	18,40
Libano Suisse	18,20
Total cinco primeras	134,30
Total mercado	391,06

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.25. Principales Compañías de no vida de Marruecos.

MARRUECOS	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida: (Mn Dólares)
Al Wataniya	123,50
Wafa Assurances	117,68
CAA	102,17
AXA Al Amane	93,09
CNIA	88,90
Total cinco primeras	525,34
Total mercado	680,90

*Datos estimados teniendo en cuenta el volumen de primas de no vida de estas compañías en el año 1998, y la ratio de crecimiento medio observado para las primas recaudadas en no vida en el país correspondiente entre el año 1997 y el año 2002 (inflación no ajustada).

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.26. Principales Compañías de no vida de Túnez.

TÚNEZ	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida: (Mn Dólares)
STAR	111,48
COMAR	31,76
GAT	28,96
MAGHREBIA	23,04
ASTREE	22,73
Total cinco primeras	217,98
Total mercado	299,64

*Datos estimados teniendo en cuenta el volumen de primas de no vida de estas compañías en el año 2000, y la ratio de crecimiento medio observado para las primas recaudadas en no vida en el país correspondiente entre el año 1997 y el año 2002 (inflación no ajustada).

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Tabla 8.2.27. Principales Compañías de no vida de Turquía.

TURQUÍA	
Principales Compañías o Grupos Aseguradores de no vida, 2001	
Compañía	Primas no vida: (Mn Dólares)
AXA Oyak	148,55
Koc Allianz	133,33
Anadolu Anonim Turk	124,39
Yapi Kredi	120,81
Aksigorta	102,01
Total cinco primeras	629,08
Total mercado	1.659,75

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

El estudio de las tablas presentadas permite obtener información sobre las principales aseguradoras de no vida en cada país, y sobre su posición en cada mercado. Vemos de nuevo, y al igual que ocurría con los seguros de vida, que el volumen de primas recaudado por la primera compañía o grupo asegurador de algunos países es superior al total recaudado por las cinco aseguradoras analizadas de otros. Así, a modo de ejemplo, la entidad que ocupa la primera posición en Francia recauda un volumen de primas no vida mayor que la suma total de primas recaudadas por las cinco entidades analizadas del resto de países considerados, exceptuando España e Italia. Las cinco aseguradoras que ocupan las primeras posiciones en no vida no tienen por qué coincidir con las de vida, lo que puede dar idea de una especialización de las entidades en determinados ramos aseguradores, marcada sobre todo por la bancaseguros, que se concentra en el ramo de vida.

8.2.4. Cuota de mercado de las mayores compañías o grupos aseguradores de no vida. Índice de concentración.

El análisis de la concentración existente en el conjunto de los mercados aseguradores no vida estudiados revela nuevamente bajos niveles de equidistribución en el reparto de primas, en el sentido de que las cinco aseguradoras estudiadas representan elevados porcentajes de primas sobre el total recaudado.

En cifras globales, y tal y como se desprende de la tabla 8.2.28, el total de compañías analizadas recaudan 50.498 millones de dólares aproximadamente en concepto de primas no vida, que relativizado al total de primas recaudadas por este concepto en el total de países analizados, supone una ratio de concentración del 54,69%, una cifra prácticamente análoga a la encontrada para el caso de vida.

Tabla 8.2.28. Cuota de mercado de las principales aseguradoras de no vida.

País	Total Primas no Vida 2001 (Mn Dólares)	Total Primas no vida Seguros no vida (Mn Dólares)	Cuota de mercado no vida
Chipre	182,04	83,22	45,73%
Croacia	500,42	427,00	85,33%
Egipto	388,39	280,40	72,19%
Eslovenia	745,14	696,20	93,43%
España	17.028,86	6.263,98	36,78%
Francia	39.235,70	23.472,04	59,82%
Grecia	1.207,55	567,34	46,98%
Israel	3.170,76	1.372,70	43,29%
Italia	26.843,45	15.828,19	58,96%
Líbano	391,06	134,30	34,34%
Marruecos	680,90	525,34	77,15%
Túnez	299,64	217,98	72,75%
Turquía	1.659,75	629,08	37,90%
Total países que intervienen en el análisis de concentración	92.333,66	50.497,77	54,69%

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

Sin embargo, el análisis individual de cada país revela cambios significativos en términos de la concentración existente para el ramo de vida y no vida en cada mercado. Mientras que en algunos países las cifras de concentración existentes para el ramo de no vida son muy similares a las de vida (un 36,78% en España frente al 44,03% en vida; un 59,82% en Francia frente al 57,03% en vida; un 72,19% en Egipto frente al 78,36% en vida), en otros países las diferencias son notables. Es el caso, por ejemplo, de Chipre, Grecia, Israel o el Líbano. En el caso de Chipre, las cinco primeras aseguradoras de vida concentran el 88,69% del mercado nacional, pero en el caso de no vida el porcentaje asociado a las primeras cinco entidades se reduce al 45,73%. En el caso de Grecia, la cuota de mercado de las primeras cinco aseguradoras es del 46,98%, frente al 70,98% que observábamos para el caso de vida. Algo similar ocurre para Israel y el Líbano, con cuotas de mercado del 43,29% y del 34,34% respectivamente, frente al 77,16% y al 82,02% que veíamos para el caso de vida.

Teniendo en cuenta el total de primas no vida recaudadas en el año 2001 en los países que intervienen en el análisis de concentración, las aseguradoras situadas en la primera posición concentran un 16,5% de las primas recaudadas, porcentaje ligeramente inferior al de vida, cifrado en el 19,0% (Tabla 8.2.29).

Si nos centramos en las compañías situadas en la segunda posición, el porcentaje sobre el total de primas del grupo es del 13,5%, lo que genera un porcentaje acumulado del 30,0%. Si tenemos en cuenta que las compañías localizadas en la tercera posición recogen un 10,8% del total de las primas, podemos concluir que sólo con las tres primeras posiciones acumulamos un 40,8% del total de las primas, porcentaje muy similar al acumulado en la tercera posición de vida. Los datos obtenidos revelan, por tanto, elevados índices de concentración tanto en vida como en no vida, con un grupo de aseguradoras claramente posicionadas sobre el total del mercado.

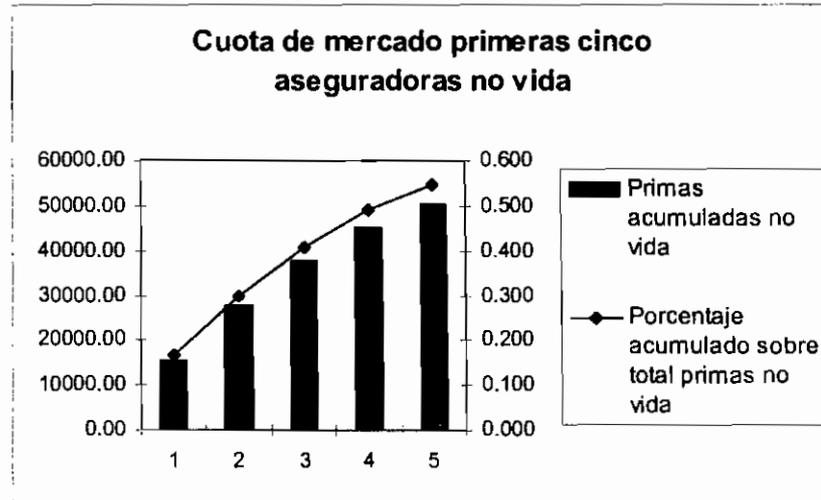
Tabla 8.2.29. Volumen de Primas de las principales aseguradoras de no vida.

Posiciones	Volumen de Primas no vida 2001	Porcentaje de Primas sobre el total del grupo	Porcentaje acumulado
Primera Compañía en cada país	15.219,92	16,48%	16,48%
Segunda Compañía en cada país	12.479,82	13,52%	30,00%
Tercera Compañía en cada país	9.934,43	10,76%	40,76%
Cuarta Compañía en cada país	7.562,44	8,19%	48,95%
Quinta Compañía en cada país	5.301,16	5,74%	54,69%
Suma	50.497,77	54,69%	
Total Primas No Vida 2001 países que participan en el análisis de concentración	92.333,62		

Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

El gráfico 8.2.2 nos ayuda a visualizar de manera sencilla las conclusiones presentadas, analizando en el eje izquierdo los valores absolutos acumulados, y en el derecho la información obtenida en términos porcentuales.

Gráfico 8.2.2. Cuota de Mercado no vida.



Fuente: Tabla 4.3 Nota Metodológica (Apartado 4.) y elaboración propia.

9. ¿Es posible aprovechar sinergias y establecer sistemas de cooperación?

El desarrollo del seguro en cada país depende de diversidad de factores influyentes y se ve sometido a frenos que resumiremos a continuación. En la medida que los países del Arco Mediterráneo que tienen un desarrollo menor del seguro avancen en la corrección de sus desequilibrios y establezcan medidas que fomenten el seguro, éste podrá extenderse. El seguro es una forma sofisticada de ahorro que proporciona efectos beneficiosos en la economía, al permitir la continuidad de la actividad económica a pesar de la existencia del riesgo y por ser una actividad que fomenta el ahorro a largo plazo. De ahí el interés en su desarrollo.

La penetración del Seguro depende fundamentalmente del nivel alcanzado en cada país en su renta *per cápita*, de la consolidación de una clase media pujante, de la existencia de un tejido empresarial y, así mismo su desarrollo se ve influenciado por el equilibrio en magnitudes económicas tales como la inflación, el nivel de inversión, el paro, la productividad y la tasa de ahorro. Resolver los desequilibrios económicos y sociales es la acción prioritaria para hacer posible, después, el desarrollo del seguro.

Los factores que más influyen en el arraigo del seguro de vida son la tasa de ahorro global de cada país, así como la parte de éste constituido por ahorro financiero de las familias. La existencia de sistemas públicos de Seguridad Social, el fomento de la remuneración diferida en las empresas para cubrir las etapas pasivas de la vida, la adecuada fiscalidad que fomente el ahorro familiar, o la adecuada legislación sobre la actividad de las entidades aseguradoras son factores a tener en cuenta.

La existencia de un sistema de Seguridad Social que proporcione prestaciones de vejez puede parecer, en una primera impresión, que es un factor desincentivador del ahorro privado al proporcionar a la población una cobertura pública que se percibe como “gratuita” aunque tenga que ser financiada con impuestos o cotizaciones sociales. No obstante, los sistemas públicos pueden proporcionar, debido a la tendencia a la inversión de las pirámides de población y al envejecimiento que resulta de las menores tasas de natalidad y de mortalidad, sólo coberturas mínimas de subsistencia que deben ser complementadas mediante sistemas de previsión social complementaria y ahorro privado. La existencia de sistemas de Seguridad Social puede ser en consecuencia un factor esencial para la percepción de la necesidad de ahorro y de protección en las familias.

Un marco fiscal que establezca las adecuadas cargas sobre la renta y sobre el consumo y que favorezca el ahorro, así como combativo con el fraude, es también un factor de gran importancia. La imposición sobre sucesiones y la fiscalidad de las rentas percibidas durante la fase pasiva, son elementos también a tener en cuenta; así como la estabilidad en el tiempo del sistema fiscal, que evite distorsiones producidas por la incertidumbre. La percepción por los

gobiernos de los efectos beneficiosos sobre la Economía del fomento del ahorro es pues muy importante.

La inflación es uno de los factores de inhibición del ahorro más preocupantes; de ahí la conveniencia de su control.

La existencia de una legislación sobre inversiones que permita a las aseguradoras la obtención de la adecuada seguridad, liquidez y rentabilidad en las mismas, son puntos también necesarios, así como la adecuada legislación que fomente la competencia, y la regulación de la solvencia en operaciones que van a tener una larga duración.

Las compañías de seguros de vida tienen también un importante papel a desempeñar. La existencia de productos aseguradores adecuados, permitidos por la legislación, el control de los costes para que los beneficios del seguro recaigan sobre los asegurados, la existencia de canales de distribución profesionales y de comisiones bajas, posibles si se alcanza un nivel de actividad suficiente, las campañas de publicidad sectoriales, el tamaño de las empresas y sus inversiones en tecnología y sistemas, la atención diferenciada sobre la gestión del seguro de vida, que tiene requerimientos distintos respecto al resto de ramos (es necesaria menor descentralización, procesos administrativos diferentes, comercialización especializada), son factores internos a las empresas que pueden influir positivamente en el desarrollo del Seguro de vida.

En los seguros de no vida, medidas como el establecimiento del seguro de automóviles de contratación obligatoria, y el fomento de la propiedad y de la inversión empresarial, son también factores influyentes.

Se encuentra una correlación bastante frecuente entre establecimiento del seguro obligatorio de automóviles y desarrollo del seguro y se observa que en los países en los que este seguro se ha establecido de forma obligatoria, las consecuencias en el avance de la cultura aseguradora del país han sido inmediatas.

Esta es una medida no exenta de dificultades pero eficaz para fomentar la prevención de riesgos, y la cobertura de los mismos a través del seguro.

Así mismo, el apoyo a políticas de vivienda y acceso a la propiedad y las ayudas para el establecimiento de la industria, son también favorecedoras del seguro.

La adecuación de la oferta de las empresas, sus bajos costes y la adecuada utilización de tecnología son, en fin, factores a tener en cuenta.

Cabe preguntarse sobre la posibilidad de cooperación entre países, para el fomento del seguro en los que tienen situaciones de partida menos desarrolladas. Dos son, por lo menos, los campos de colaboración posibles en una primera etapa. Una de ellas es la colaboración mediante el reaseguro; la otra la ayuda en el establecimiento de planes estratégicos gubernamentales y sectoriales en los países que se decidan por el fomento de la actividad del seguro.

El Reaseguro es una fórmula de colaboración que aporta tecnología aseguradora en materias como la creación de bases estadísticas, la formulación técnica de productos, la selección de riesgos, y que por otra parte puede proporcionar apoyo financiero.

La colaboración para el establecimiento de planes estratégicos nacionales es una segunda forma de colaboración, que puede además ayudar a los países a evitar errores y a establecer políticas contrastadas en la práctica.

Para conseguir en un país una relación Primas/PIB comparable a los países desarrollados, desarrollando productos de calidad, mejorando la productividad de las compañías y su solvencia o, en algunos casos, preparándolas para un futuro ingreso en la Unión Europea, así como orientar a los gobiernos sobre las acciones legislativas necesarias, esta ayuda puede ser importante. Tanto Francia, como Italia y España, los tres países del área con mayor penetración del seguro en la Economía cuentan con organizaciones sectoriales y expertos que podrían ofrecer esta inestimable orientación.

La elaboración de un plan estratégico para el desarrollo del seguro debe contemplar los puntos fuertes de la industria aseguradora del país, definir los problemas, tanto internos o de las compañías, como externos o del entorno económico y legal, en cada uno de los principales ramos del seguro: vida, automóviles, seguros patrimoniales, etc. Así mismo debe contemplar las recomendaciones sobre los objetivos a alcanzar y las acciones necesarias en relación con la estructura del mercado, el diálogo con la Administración, la colaboración entre los diferentes actores del mercado, y la mejora de las áreas comerciales, administrativas, financieras y en materia de personal, distribución, etc.

Estos dos campos de colaboración podrían ser fácilmente aplicables, sin perjuicio de posteriores fórmulas de mayor implicación, que contribuyeran así mismo al desarrollo del seguro en los diversos países del Arco Mediterráneo.

10. Bibliografía

Bases de Datos	
<p>Albania: Insurance Company in Albania: www.insiq.com.al</p>	<p>Italia: Italian Association of insurance Companies www.ania.it</p>
<p>Argelia: General Arab Insurance Federation: www.gaif.org y www.caar.com.dz</p>	<p>Jordania: General Arab Insurance Federation www.gaif.org y Insurance Comission www.irc.gov.jo</p>
<p>Chipre: Insurance Association of Cyprus: www.iac.org.cy</p>	<p>Líbano: Insurance Companies Association of Lebanon www.acal.org.lb y General Arab Insurance Federation www.gaif.org</p>
<p>Croacia: Croatian Insurance Bureau www.huo.hr/</p>	<p>Malta: Malta Financial Service Authority www.mfsa.com.mt</p>
<p>Egipto: General Arab Insurance Federation: www.gaif.org y The Egyptian Insurance Supervisory Authority: www.eisa.com.eg</p>	<p>Marruecos: General Arab Insurance Federation www.gaif.org</p>
<p>Eslovenia : Slovenian Insurance Association www.zav-zdrvzenje.si y www.tradepoint.si</p>	<p>Serbia-Montenegro: Branislav Manic Law Office & Patent Bureau Yugoslavia www.bmpatlaw.co.yu</p>
<p>España: Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras www.unespa.es</p>	<p>Siria: Ministry of Economy and Foreign Trade www.syrecön.org</p>
<p>Francia: Fédération Française des Compagnies d'Assurances www.ffsa.com</p>	<p>Túnez: General Arab Insurance Federation www.gaif.org y Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances (FTUSA) www.ftusanet.com</p>
<p>Grecia: Greek Association of Insurance Companies www.add.gr/comp/eaeef/</p>	<p>Turquía: Association of the Insurance and Reinsurance Companies of Turkey www.tsrbsb.org.tr</p>
<p>Israel: Israel Financial Service www.mof.gov.il</p>	

Bases de Datos Generales y Artículos

Banco Mundial

Dirección: <http://www.worldbank.org>

El seguro mundial en 2002: elevado crecimiento de primas en el seguro no-vida, SWISS RE, Nº 8, 2003.

Los mercados de seguro emergentes: lecciones aprendidas de las crisis financieras, SWISS RE, Nº 7, 2003.

Catástrofes de la naturaleza y catástrofes antropógenas en 2002: siniestralidad elevada por inundaciones, SWISS RE, Nº 2, 2003.

El seguro mundial en el año 2001: las turbulencias en los mercados financieros y la elevada siniestralidad influyen en el crecimiento de las primas, SWISS RE, Nº 6, 2003.

Los mercados globales de seguro no-vida en tiempos de escasez de capacidad, SWISS RE, Nº 4, 2003.

Catástrofes de la naturaleza y catástrofes antropógenas en 2001: los siniestros antropógenos cobran una nueva dimensión, SWISS RE, Nº 1, 2003.

El seguro mundial en el año 2000: otro año de auge para el seguro de vida; retorno al crecimiento normal en el seguro no-vida, SWISS RE, Nº 6, 2003.

Rentabilidad del sector asegurador no-vida: el retorno a los valores tradicionales, SWISS RE, Nº 5, 2003.

Los mercados emergentes: el sector del seguro bajo la estrella de la globalización, SWISS RE, Nº 4, 2003.

Los mercados de seguros en Europa central y oriental: desarrollo actual y estado de los preparativos de ingreso en la UE, SWISS RE, Nº 1, 2003.

El seguro global en 1999: gran auge de los seguros de vida, SWISS RE, Nº 9, 2003.

Catástrofes de la naturaleza y catástrofes antropógenas en el 2000: menos daños asegurados a pesar de las devastadoras inundaciones, SWISS RE, Nº 2, 2003.

Europa en la mira: el cambio estructural en el seguro no-vida, SWISS RE, Nº 3, 2003.

Catástrofes de la naturaleza y catástrofes antropógenas en 1999: Tempestades y terremotos causan la segunda mayor siniestralidad de la historia del seguro, SWISS RE, Nº 2, 2003.

El seguro global en 1998: desregulación, excesos de capacidad y crisis financieras frenan el crecimiento de primas, SWISS RE, Nº 7, 2003.

El seguro mundial en 1997: Fuerte expansión del negocio de vida, estancamiento del negocio no-vida, SWISS RE, Nº 3, 2003.

Comité Européen des Assurances (2004) CEA Annual Report, 2002-2003.

Comité Européen des assurances (2004) EU Enlargement 2004: Insurance in the New Members States.

Comité Européen des Assurances (2003) European Insurance in Figures: Basic Data 2002/Complete 2001 data.

Matherns, C. D., Sadana, R., Salomon, J. A., Murray, C.J.L. y Lopez, A. D. (2000) Healthy life expectancy in 191 countries, 1999, World Health Report 2000.

Eurostat (2003) Statistical indicators for Mediterranean Countries, Statistical Cooperation, periodo 1995-2001 (<http://europa.eu.int/comm/eurostat/>).

Salvà Tomàs, P. A. (1998) El Arco Mediterráneo Español: sus perspectivas como espacio de futuro, *Revista Valenciana d'Estudis Autònomic*, nº 22 – Primer Trimestre.

Insurance Information Institute

Dirección: <http://www.internationalinsurance.org/>

The world factbook

Dirección: <http://www.cia.gov/cia/publications/factbook>

Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo

Mapfre

Dirección: <http://www2.mapfre.com/documentacion/>

Medina

Dirección: <http://www.uam.es/otroscentros/medina> y <http://www.uam.es/deri>

Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradas

Dirección: <http://www.unespa.es>

11. Índice de tablas y Gráficos.

Tabla 4.1. Tipo de cambio.....	16
Tabla 4.2. Inflación.....	16
Tabla 4.3. Fuentes de información.....	17
Figura 5.1. Mapa geográfico.....	19
Tabla 5.1. Principales datos macroeconómicos por países.....	20
Tabla 6.1. Población total (en Millones de habitantes).....	26
Tabla 6.2. Crecimiento anual de la población total (en %).....	27
Tabla 6.3. Producto interior bruto (en Millones de \$ corrientes).....	27
Tabla 6.4. Porcentaje anual de crecimiento del producto interior bruto.....	28
Tabla 6.5. Crecimiento anual del producto interior bruto <i>per capita</i>	29
Tabla 6.6. Porcentaje anual de crecimiento del producto interior bruto.....	29
Tabla 6.7. Ahorro interior bruto (% del PIB).....	30
Tabla 6.8. Ahorro interior bruto (en millones de \$ corrientes).....	30
Tabla 6.9. Ahorro interior bruto respecto el nivel de población (en millones de \$ corrientes).....	31
Tabla 6.10. Tipo de interés de los depósitos (en %).....	32
Tabla 6.11. Tipo de interés real (en %).....	32
Tabla 6.12. Inversión directa extranjera (en % del PIB).....	33
Tabla 6.13. Crecimiento anual del consumo de las familias (en %).....	34
Tabla 6.14. Consumo de las familias (en millones de \$ corrientes).....	34
Tabla 6.15. Saldo por cuenta corriente (en % del PIB).....	35
Tabla 6.16. Gasto sanitario <i>per cápita</i> (en \$ corrientes).....	35
Tabla 6.17. Gasto sanitario (en % del PIB).....	36
Tabla 6.18. Tasa bruta de mortalidad (por cada 1.000 habitantes).....	37
Tabla 6.19. Tasa de fertilidad (número de hijos por mujer).....	37
Tabla 6.20. Tasa de dependencia respecto a la población en edad activa.....	38
Tabla 6.21. Esperanza de vida al nacer para las mujeres (en años).....	38
Tabla 6.22. Esperanza de vida al nacer para los hombres (en años).....	39
Gráfico 6.1. Pirámides poblacionales por países.....	40
Tabla 7.1.1. Primas de vida (en millones de dólares).....	47
Tabla 7.1.2. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas de vida (en millones de dólares). Año 2002.....	48
Tabla 7.1.3. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas de vida (en millones de dólares).....	48
Tabla 7.1.4. Primas de no vida (en millones de dólares).....	49
Tabla 7.1.5. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas de no vida (en millones de dólares). Año 2002.....	50
Tabla 7.1.6. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas de no vida (en millones de dólares).	51
Tabla 7.1.7. Primas totales (en millones de dólares).....	52
Tabla 7.1.8. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas Totales (en millones de dólares). Año 2002.....	53

Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo

Tabla 7.1.9. Porcentaje respecto al total de los tres y seis países con mayor volumen de contratación de Primas Totales (en millones de dólares).....	53
Tabla 7.1.10. Evolución de las Primas vida y no vida (en millones de dólares).....	54
Tabla 7.1.11. Evolución de los porcentajes de Primas vida y no vida respecto al Total.....	54
Gráfico 7.1.1. Evolución de las Primas de vida (en millones de dólares).....	47
Gráfico 7.1.2. Evolución de las Primas de no vida (en millones de dólares).....	50
Gráfico 7.1.3. Evolución de las Primas de vida y no vida (en millones de dólares).....	52
Gráfico 7.1.4. Evolución de Primas de vida y no vida (en porcentaje respecto al Total).....	54
Tabla 7.2.1. Cuota de mercado mundial – Primas totales (en millones de dólares).....	55
Tabla 7.2.2. Cuota de mercado mundial – Primas de vida (en millones de dólares).....	55
Tabla 7.2.3. Cuota de mercado mundial – Primas de no vida (en millones de dólares).....	56
Tabla 7.3.1. Primas Totales vida (Ratio de Crecimiento).....	58
Tabla 7.3.2. Ratios de Crecimiento Primas Totales vida 2000/2001.....	59
Tabla 7.3.3. Ratios de Crecimiento Primas Totales Vida 2001/2002.....	60
Tabla 7.3.4. Primas Totales No Vida (Ratio de Crecimiento).....	62
Tabla 7.3.5. Ratios de Crecimiento Primas Totales No Vida 2000/2001.....	63
Tabla 7.3.6. Ratios de Crecimiento Primas Totales No Vida 2001/2002.....	64
Tabla 7.3.7. Primas Totales (Ratio de Crecimiento).....	66
Tabla 7.3.8. Ratios de Crecimiento Primas Totales 2000/2001.....	67
Tabla 7.3.9. Ratios de Crecimiento Primas Totales 2001/2002.....	68
Gráfico 7.3.1. Ratios de Crecimiento Primas Totales Vida 2000/2001.....	59
Gráfico 7.3.2. Ratios de Crecimiento Primas Totales Vida 2001/2002.....	60
Gráfico 7.3.3. Ratios de Crecimiento Primas Totales No Vida 2000/2001.....	63
Gráfico 7.3.4. Ratios de Crecimiento Primas Totales No Vida 2001/2002.....	64
Gráfico 7.3.5. Ratios de Crecimiento Primas Totales 2000/2001.....	67
Gráfico 7.3.6. Ratios de Crecimiento Primas Totales 2001/2002.....	68
Tablas 7.4.1. Ratios de penetración de seguros de vida (en relación al PIB).....	70
Tablas 7.4.2. Ratios de penetración de seguros de no vida (en relación al PIB).....	71
Tablas 7.4.3. Ratios de penetración de seguros totales (en relación al PIB).....	72
Tabla 7.5.1. Ratios de densidad de seguros de vida.....	73
Tabla 7.5.2. Ratios de densidad de seguros de no vida.....	74
Tabla 7.5.3. Ratios de densidad de seguros totales.....	75
Tabla 8.1.1. Compañías Aseguradoras.....	77
Gráfico 8.1.1. Compañías Aseguradoras.....	77
Tabla 8.2.1. Principales Compañías de Vida de Chipre.....	78
Tabla 8.2.2. Principales Compañías de Vida de Croacia.....	79
Tabla 8.2.3. Principales Compañías de Vida de Egipto.....	79
Tabla 8.2.4. Principales Compañías de Vida de Eslovenia.....	79
Tabla 8.2.5. Principales Compañías de Vida de España.....	80
Tabla 8.2.6. Principales Compañías de Vida de Francia.....	80
Tabla 8.2.7. Principales Compañías de Vida de Grecia.....	80
Tabla 8.2.8. Principales Compañías de Vida de Israel.....	81
Tabla 8.2.9. Principales Compañías de Vida de Italia.....	81
Tabla 8.2.10. Principales Compañías de Vida de Líbano.....	81
Tabla 8.2.11. Principales Compañías de Vida de Túnez.....	82
Tabla 8.2.12. Principales Compañías de Vida de Turquía.....	82
Tabla 8.2.13. Cuota de mercado de las principales aseguradoras de Vida.....	83
Tabla 8.2.14. Volumen de Primas de las principales aseguradoras de Vida.....	84
Tabla 8.2.15. Principales Compañías de No Vida de Chipre.....	85
Tabla 8.2.16. Principales Compañías de No Vida de Croacia.....	86
Tabla 8.2.17. Principales Compañías de No Vida de Egipto.....	86

Mercados Aseguradores en el Área Mediterránea y Cooperación para su Desarrollo

Tabla 8.2.18. Principales Compañías de No Vida de Eslovenia.....	86
Tabla 8.2.19. Principales Compañías de No Vida de España.....	87
Tabla 8.2.20. Principales Compañías de No Vida de Francia.....	87
Tabla 8.2.21. Principales Compañías de No Vida de Grecia.....	87
Tabla 8.2.22. Principales Compañías de No Vida de Israel.....	88
Tabla 8.2.23. Principales Compañías de No Vida de Italia.....	88
Tabla 8.2.24. Principales Compañías de No Vida de Líbano.....	88
Tabla 8.2.25. Principales Compañías de No Vida de Marruecos.....	89
Tabla 8.2.26. Principales Compañías de No Vida de Túnez.....	89
Tabla 8.2.27. Principales Compañías de No Vida de Turquía.....	89
Tabla 8.2.28. Cuota de mercado de las principales aseguradoras de No Vida.....	90
Tabla 8.2.29. Volumen de Primas de las principales aseguradoras de No Vida.....	91
Gráfico 8.2.1. Cuota de Mercado de Vida.....	84
Gráfico 8.2.2. Cuota de Mercado de No Vida.....	92

MAP 219 MER MER
36524



© FUNDACIÓN MAPFRE