

41

Assegurances Agràries a “Banca-Seguros” Potencial i Sistema de Comercialització

**Máster en Dirección de Entidades
Aseguradoras y Financieras**

41

Assegurances Agràries a “Banca-Seguros” Potencial i Sistema de Comercialització

Estudio realizado por: Miquel Gotés Grau
Tutor: Jaime Gómez Ríos

**Tesis del Màster en Direcció d'Entitats
Asseguradores i Financeres**

Curs 2010/2011

Cuadernos de Dirección Aseguradora es una colección de estudios que comprende las tesis realizadas por los alumnos del Máster en Dirección de Entidades Aseguradoras y Financieras de la Universidad de Barcelona desde su primera edición en el año 2003. La colección de estudios está dirigida y editada por el Dr. José Luis Pérez Torres, profesor titular de la Universidad de Barcelona, y la Dra. Mercedes Ayuso Gutiérrez, catedrática de la misma Universidad.

Esta tesis es propiedad del autor. No está permitida la reproducción total o parcial de este documento sin mencionar su fuente. El contenido de este documento es de exclusiva responsabilidad del autor, quien declara que no ha incurrido en plagio y que la totalidad de referencias a otros autores han sido expresadas en el texto.

Presentació

La meva trajectòria professional al món de l'assegurança és recent i el motiu que considerés la necessitat de seguir aquest Màster.

Ha estat intens i extens però la magnitud de la especialitat fa que alguns temes han quedat sense tractar o tractats de forma molt superficial o només "apun-tats".

Un d'aquest temes ha estat el de les assegurances agràries, fet que juntament amb la constatació que tampoc cap alumne anterior a aquest màster ha tractat aquest àmbit em va decidir a tractar aquesta temàtica.

Aprofito per agrair a tots els meus companys de promoció el seu bon fer, ànim, les bones estones, la seva bona disposició i col·laboració en tot allò que he necessitat.

I al meu tutor, amb qui he après d'aquest tema a través dels seus consells, opi-nions, experiència i coneixement.

Resumen

Ante la necesidad de ampliar las oportunidades de negocio en el ámbito asegurador para la Entidad Financiera resultante de la fusión de Caixa Manlleu, Sabadell i Terrassa, me planteé el análisis de los seguros agrarios.

Para ello es necesario el análisis del seguro agrario teniendo en cuenta su importancia dentro del ámbito asegurador y situando al seguro agrario en el contexto económico actual. El objetivo es examinar su papel como instrumento de reducción del riesgo y sustento de la agricultura y la ganadería, actividades económicas que, de ser desarrolladas acorde con las necesidades de la población, engranan con éxito la vida urbana y la rural.

Y en último lugar, plantear el esquema de un sistema de comercialización dentro de la estructura comercial de la Entidad Financiera en la que trabajo.

Resum

Davant la necessitat d'ampliar les oportunitats de negoci en l'àmbit assegurador per a l'Entitat Financera resultant de la fusió de Caixa Manlleu, Sabadell i Terrassa, em vaig plantejar l'anàlisi de les assegurances agràries.

Per a això és necessari l'anàlisi de l'assegurança agrària tenint en compte la seva importància dins de l'àmbit assegurador i situant l'assegurança agrària en el context econòmic actual. L'objectiu és examinar el seu paper com a instrument de reducció del risc i sustent de l'agricultura i la ramaderia, activitats econòmiques que, de ser desenvolupades d'acord amb les necessitats de la població, engranen amb èxit la vida urbana i la rural.

I en darrer lloc, plantejar l'esquema d'un sistema de comercialització dins de l'estructura comercial de l'Entitat Financera en la que treballo.

Summary

Given the need to expand business opportunities in the field insurance for the bank resulting from the merger of Safety Manlleu, Sabadell and Terrassa, I pose the analysis of agricultural insurance.

For this it is necessary to analyze the agrarian insurance considering its importance in the insurance field and placing the agricultural insurance in the current economic context. The aim is to examine its role as an instrument for risk reduction and livelihood from agriculture and livestock, economic activities, to be developed according to the needs of the population, gears successful urban life and country.

And lastly consider the outline of a marketing system in the commercial structure of the financial institution where I work.

Índex

1. Introducció	9
2. Els sistema espanyol d'assegurances agràries.....	11
2.1. Elements bàsics del sistema	
2.2. Principals funcions i institucions entrevinents	
2.3. Agroseguro	
3. L'assegurança agrària a Europa.....	25
4. Trets principals dels contractes d'assegurances.....	31
4.1. Tipus d'assegurances	
5. Mercat: companyies que operen en el segment.....	37
5.1. Rànquing companyies	
5.2. Empaquetament producte	
5.3. Dades Agroseguro	
5.4. Dades per canals	
5.5. Evolució contractació	
6. Dades Territori Implantació (Catalunya).....	57
7. Proposta Model Comercialització.....	71
7.1. Model col·laboratiu amb xarxa comercial tradicional	
7.2. Estructura i recursos	
7.3. Antecedents	
7.4. Actuacions	
8. Conclusions.....	79
9. Bibliografia.....	81

Assegurances Agràries a Banca Assegurances

Potencial i Sistema Comercialització

1. Introducció

L'objecte d'aquest treball cerca situar les assegurances agràries en el context del sector i avaluar el seu potencial com a oportunitat de negoci pel canal Banca Assegurances.

Per nivell de primes, Agroseguro representa un 2% de les primes de No Vida de forma continuada en els darrers 5 anys. (i a aquest %, cal sumar-hi un número indeterminat de primes que podríem considerar del "segment"). Aquest % és similar al de productes "massius" com comerç o comunitats i per tant, entenem que és un segment de mercat que ofereix oportunitats comercials.

Per una altra part, si analitzem la evolució del ram no vida dels darrers anys, veiem que quan el mercat en general presenta una evolució negativa com el 2009, aquesta rúbrica presenta una evolució no tant accentuada i quan es modera el decreixement (2010) o el creixement és nul (2008) mostra evolució positiva.

Una vegada analitzat el producte i situat en el seu context assegurador, procedirem a analitzar les dades econòmiques i estructurals del sector primari al territori on la nostra Entitat desenvolupa la seva activitat.

La conclusió, és la aposta per aquest producte i mercat, determinant que hi ha oportunitats comercials en l'àmbit assegurador i que encaixen amb la idea de client global que tenim les entitats Financeres.

Donar aquest servei a determinats clients ens ha de permetre la vinculació amb la resta de productes comercialitzats i a la inversa.

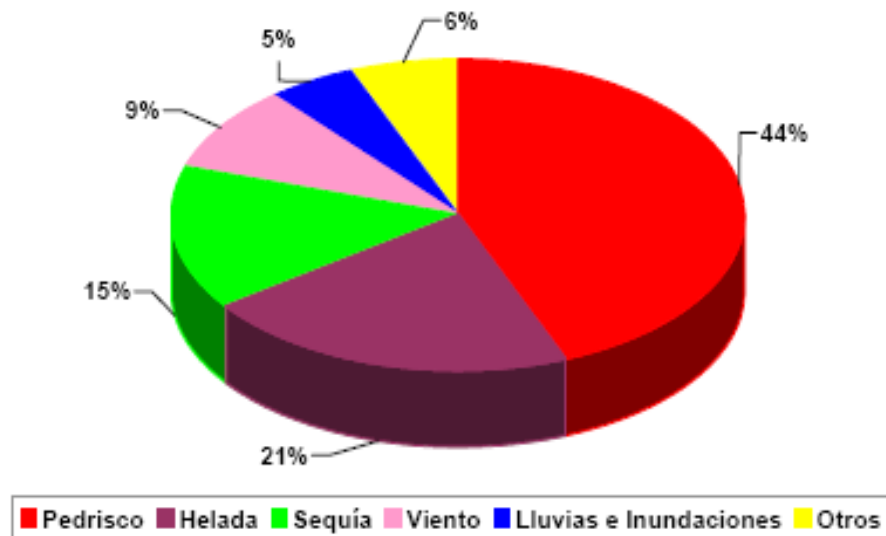
2. Sistema Espanyol d'Assegurances Agràries

El desenvolupament de les assegurances agràries a Espanya està lligada a les peculiars condicions orogràfiques i climàtiques del territori nacional.

La seva condició de península, la seva alçada mitja (2º país d'Europa rere Suïssa), la seva latitud, fan que tingui uns factors climàtics de precipitació i temperatura d'una variabilitat extrema.

La repercussió de la variabilitat climàtica sobre la agricultura i la producció agrària i per tant sobre la població que en vivia, és la que origina la necessitat de instruments amb els que minorar els efectes devastadors de les sequeres, gelades, pedregades, inundacions i altres fenòmens imprevisibles però certs, sobre les rendes familiars del món rural, amb la finalitat d'evitar-ne la fluctuació, que generen inseguretats, èxode rural, o problemes de cohesió social que impedeixen el normal desenvolupament de la societat.

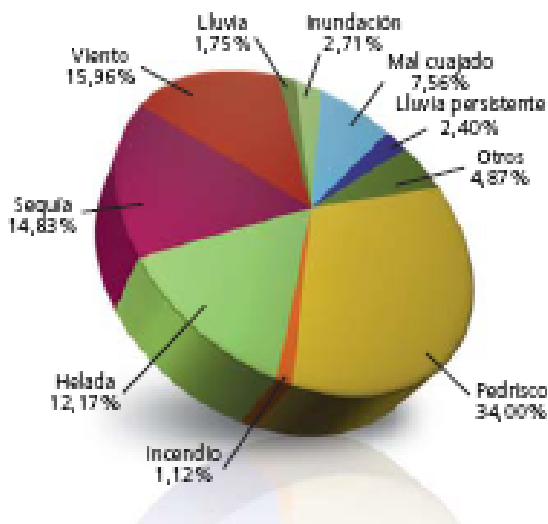
**Distribución porcentual de los siniestros en España según riesgos.
(Período 2001 – 2005)**



*ENESA: CONFERENCIA INTERNACIONAL SEGUROS AGRARIOS 2006 "El seguro agrario como instrumento para la gestión de riesgos"- José Ruiz Zorrilla

Distribución por Riesgos

2009



Durant els segles XIX i principis del XX, els governs proposaven diferents mesures paliatives, però sempre amb posterioritat a la ocurrència dels danys.

El caràcter discrecional, la demora, i segurament la manca de sistemes adequats, feien evident que no eren sistemes eficaços ni apropiats per abordar els problemes que les condicions de producció significaven per les explotacions agràries

La solució, des de principis del segle XX ha estat la de les assegurances agràries, per entendre i així s'ha posat de manifest, que era la més apropiada pel fi perseguit: evitar les fluctuacions dels ingressos derivats de les pèrdues de les collites, proporcionant indemnitzacions en temps i forma determinats amb caràcter previ.

Durant tot el segle passat es van desenvolupar sistemes d'assegurament agrari de caràcter privat, públic i mixt, mostrant-se aquest darrer com el que millor s'ajusta al propòsit perseguit.

Les iniciatives d'assegurament privades tendeixen, de forma lògica (la base del principi del capitalisme és obtenir guanys), a atendre clients de baix risc o riscos molt determinats (es coneix la seva incidència i es disposa de informació i experiència).

Això fa que a través de la iniciativa privada, en assegurament agrari, no ha estat possible universalitzar la protecció.

A l'altre extrem, les iniciatives de caràcter públic, amb principis generalitzadors i amb criteris més socials que no pas empresarials, no s'han pogut mantenir durant molt de temps en condicions de prestar els servei demandat amb la suficient solvència econòmica.

Després de diversos intents, es concebeix al 1978, un sistema mixt que dona cabuda al interès privat, d'assegurats i asseguradors, i al interès públic, del conjunt de la societat, que hi posa de la seva part recursos tècnics i econòmics, per preservar un sector agrari que exerceix la seva activitat en condicions dures

i difícils (Llei 87/1978 de 28 de desembre d'Assegurances Agràries Combinades).

Aquest sistema té vocació de universalitzar l'assegurança, abastant tots els cultius i tots els riscos derivats de fets no controlables per agricultors i ramaders, i així es desenvolupa des dels seus inicis, accentuant cada cop més el seu caràcter universal, tant en riscos com en produccions (tot i que diferenciant per zones segons la propensió a la sinistralitat i amb la consegüent repercussió en el cost de les primes).

Les normes bàsiques que regulen el funcionament del sistema són les següents:

-Llei 87/1978, de 28 de desembre, sobre Assegurances Agràries Combinades

-RD 2329/1979, Reglament d'aplicació de la Llei 87/1978

-Plans anuals d'Assegurances Agràries Combinades, aprovats pel govern a proposta del Ministeri corresponent (actualment Ministeri de Medi Ambient, i Medi Rural i Marí) . El Pla corresponent a aquest 2011 es publica al BOE del 6 de gener del 2011 d'Agricultura

-Ordre de subvencions de l'Entitat Estatal d'Assegurances Agràries i les Comunitats Autònomes .

La variabilitat climàtica, la diversitat de producció, el desenvolupament legal i la participació de forma activa i articulada d'assegurats i asseguradors, fa que el sistema espanyol d'Assegurances Agràries Combinades es caracteritzi per la seva complexitat i amplitud.

2.1 Elements bàsics del sistema

Es tracta d'un sistema que és capaç de donar cobertura als danys causats sobre produccions agrícoles, ramaderes i forestals, com a conseqüència de riscos no controlables. Com a elements bàsics que defineixen el sistema, podem destacar els següents:

- La intervenció conjunta d'institucions públiques i privades, amb procediments establerts per facilitar la coordinació dels seus actuacions.
- L'adhesió voluntària al sistema, tant per part dels agricultors a subscriure una pòlissa d'assegurances referida a una de les línies d'assegurances en vigor com per part de les companyies d'assegurances, mitjançant la seva incorporació al quadre de coassegurança.
- La utilització de la tècnica asseguradora.

- L'aplicació de subvencions al cost de l'assegurança, per part de les Administracions públiques agràries (Administració General de l'Estat i comunitats autònomes), per tal de promoure la seva extensió i desenvolupament.
- La subscripció de l'assegurança, quin àmbit d'aplicació comprèn tot el territori espanyol, es pot realitzar a títol individual o de forma col·lectiva, cas en què poden actuar com a prenedor les Organitzacions Professionals i de les Cooperatives Agràries o les Agrupacions amb personalitat jurídica, constituïdes a aquest efecte.
- La subscripció es du a terme a través dels circuits tradicionals de comercialització del sector assegurador, és a dir:
 - La xarxa comercial de les companyies d'assegurances.
 - La xarxa d'intermediació (corredors i agents).
- El sistema es fonamenta en la compensació dels riscos, mitjançant:
 - La constitució d'un "pool", en règim de coassegurança entre companyies privades d'assegurances, la gestió és a càrrec de l'Agrupació Espanyola d'Entitats Asseguradores de les Assegurances agràries combinades, S.A. (AGROSEGURO).
 - L'obligació per a l'agricultor d'assegurar totes les parcel·les de la seva propietat, en el territori nacional, que estiguin dedicades a la mateixa producció.
- El peritatge dels sinistres es porta a terme per experts independents, que són contractats per AGROSEGURO.
- La valoració dels danys es realitza d'acord amb el que preveuen les normes oficials, específicament definides per a cadascuna de les produccions assegurables.
- El pagament de les indemnitzacions és realitzat per l'entitat gestora del "Pool" de asseguradors, abans de 60 dies des de la collita.
- Les assegurances s'apliquen d'acord amb condicions generals; complementades amb condicions especials, per a cada línia.
- Per part de les companyies asseguradores s'estableixen tarifes per cada tipus de cultiu i cada zona de producció.
- El Sistema està reassegurat pel Consorci de Compensació d'Assegurances, Societat Estatal amb personalitat jurídica i patrimoni propis i subjecta en la seva activitat a l'ordenament jurídic privat, i altres reasseguradors privats.

Resumint, el sistema es basa en:

- Intervenció conjunta de institucions públiques i privades
- La adhesió és voluntària tant pels assegurats mitjançant la contractació de les pòlisses com de les empreses asseguradores amb l'adhesió a Agroseguro.
- Les subvencions de les administracions estatals (partida pressupostària del Ministeri Agricultura) i autonòmiques
- La utilització de la tècnica asseguradora:
 - Compensació de riscos mitjançant la formula de pool de companyies asseguradores privades
 - Obligació de l'assegurat de cobrir totes les parcel·les de la mateixa naturalesa que exploti dins del territori nacional
 - Normes de peritació molt estrictes per cada tipus de producció.
 - Condicions d'assegurança comuns, amb clàusules específiques per cada línia.
 - Tarifes establertes per Agroseguro per cada línia i zona
 - Condicions de Reassegurança reglamentades

2.2 Principals Funcions de les institucions que intervenen en el sistema

Al voltant del contracte privat que representa la pòlissa d'assegurances quina subscripció, entre assegurats i asseguradors, es tracta de promoure, intervenen les següents Institucions:

- Organitzacions Professionals i de les Cooperatives Agràries, en representació dels assegurats.
- Agrupació Espanyola d'Entitats Asseguradores de les Assegurances Agràries combinades, S.A. (AGROSEGURO), en representació dels asseguradors privats.
- Ministeri de Medi Ambient, i Medi Rural i Marí, a través de l'Entitat Estatal d'Assegurances Agràries (ENESA).
- Ministeri d'Economia i Hisenda, a través de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i del Consorci de Compensació d'Assegurances.

- Conselleries o Departaments d'Agricultura, en representació de les Comunitats autònomes.

La cooperació entre les anteriors institucions públiques i privades, representant interessos generals i particulars, no es pot produir de forma espontània, de manera que el sistema ha previst que el Ministeri de Medi Ambient, i Medi Rural i Marí, a través de l'Entitat Estatal d'Assegurances Agràries, sigui qui exerceixi les funcions de coordinació i enllaç, per al desenvolupament de les assegurances agràries.

Les principals funcions que exerceixen les anteriors institucions, es concreten en els següents punts:

Entitat Estatal d'Assegurances Agràries (ENESA).

ENESA és un organisme autònom que depèn del Ministeri de Medi Ambient i les funcions fonamentals es concreten en:

- L'elaboració del Pla Anual d'Assegurances Agràries.
- La concessió de subvencions als agricultors i ramaders, per atendre el pagament d'una part del cost de l'assegurança.
- La col·laboració i coordinació amb les comunitats autònomes, en matèria d'Assegurances Agràries.

Entre les funcions que també té encomanades l'Entitat troben les següents:

- Establir les condicions tècniques mínimes de cultiu, els rendiments assegurables, els preus a efectes de l'assegurança i les dates límit de subscripció de les pòlisses d'assegurança.
- Informar sobre les condicions especials i tarifes elaborades, per cada línia d'assegurança, per l'Agrupació d'Entitats Asseguradores.
- Controlar, en l'àmbit agrari, el desenvolupament i l'aplicació dels Plans d'Assegurances, així com subscriure amb l'Agrupació d'Entitats Asseguradores un conveni per a l'execució del Pla.
- Realitzar els estudis necessaris sobre els danys ocasionats a les produccions agràries, així com els de recerca que siguin necessaris.
- El foment i la divulgació de les assegurances.
- Assessorar al sector agrari en totes les matèries relacionades amb els assegurances agràries.

- Actuar com a àrbitre d'equitat en totes les qüestions que puguin sorgir i que siguin sotmeses a la seva decisió arbitral per ambdues parts (Assegurat i assegurador).

Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Les funcions que té assignades en la normativa vigent, es concreten en:

- Controlar l'activitat asseguradora, igual que a la resta de rams l'assegurança.
- Aprovar el quadre de coassegurança de cada any.
- Participar conjuntament amb ENESA en l'elaboració de les normes de peritatge que seran d'aplicació en la valoració dels sinistres que es produeixin i dels criteris per a l'assignació de subvencions al cost de l'assegurança.
- Proposar al Ministeri d'Economia i Hisenda les normes que ha de complir el Consorci de Compensació d'Assegurances, en matèria de reassegurança.

Consorci de Compensació d'Assegurances.

El Consorci de Compensació d'Assegurances, Societat Estatal subjecta en la seva activitat a l'ordenament jurídic privat, té com a funcions:

- Actuar com reassegurador obligatori del sistema.
- Exercir el Control dels peritatges dels sinistres declarats.

Les Conselleries o Departaments d'Agricultura de les Comunitats Autònomes.

Les Conselleries o Departaments d'Agricultura de les comunitats Autònomes participen en el desenvolupament del sistema d'assegurances agràries, a través de la col·laboració i cooperació amb el Ministeri de Medi Ambient, i Medi Rural i Marí, tant en l'elaboració del Pla Anual d'Assegurances Agràries com en la concessió de subvencions al cost de l'assegurança, als agricultors i ramaders, de manera complementària a les concedides per ENESA.

Agrupació Espanyola d'Entitats Asseguradores de les Assegurances Agràries Combinades, S.A. (Agroseguro).

L'Agrupació Espanyola d'Entitats Asseguradores de les Assegurances Agràries Combinades, S.A. (Agroseguro), és una societat participada per les entitats privades que pertanyen al quadre de coassegurança, constituït per compensar tots els riscos del sistema.

Aquesta societat anònima, instrument previst per les normes en vigor per a la participació en el sistema del sector privat, en nom i per compte de les entitats privades propietàries de la mateixa, realitza les següents funcions:

- Elabora les condicions del contracte d'assegurança i tarifes que seran de aplicació.
- Controla la contractació de pòlisses que realitzen les xarxes comercials de les entitats asseguradores.
- Cobra les primes abonades pels assegurats.
- Gestiona davant les administracions públiques la subvenció corresponent als assegurats.
- Realitza la valoració dels danys ocasionats pels sinistres i procedeix al pagament de les indemnitzacions corresponents als sinistres produïts.

Organitzacions Professionals i de les Cooperatives Agràries.

Les organitzacions professionals i de les Cooperatives Agràries participen activament en el desenvolupament i aplicació del sistema, en representació dels agricultors i ramaders que són els destinataris finals d'aquest. La seva participació es concreta en:

- Intervenir en les tasques de disseny i elaboració de les assegurances.
- Actuar com a prenedors de pòlisses col·lectives.
- Poder intervenir com asseguradors, a través de les mútues constituïdes a l'empara de la Llei

Òrgans de coordinació establerts.

Totes aquestes institucions estan representades a la Comissió General de ENESA, que és l'òrgan màxim de decisió en relació amb la política d'assegurances agràries, la qual té caràcter paritari pel que fa als representants del sector agrari i de l'Administració General de l'Estat. També formen part de la Comissió General l'Agrupació d'Entitats Asseguradores i les comunitats Autònomes.

En suport de les decisions a adoptar per la Comissió General funcionen Comissions territorials, constituïdes en l'àmbit de cada comunitat autònoma, i, presidides per elles, amb representacions territorials de les Organitzacions de Productors i de Cooperatives Agràries, d'ENESA, d'Agroseguro i del Consorci de Compensació d'Assegurances, la finalitat és recollir les propostes sobre modificacions o noves iniciatives a adoptar respecte dels productes i les zones de producció de cada comunitat autònoma.

Aquestes propostes s'analitzen en grups de treball, d'àmbit estatal, per la seva

aprovació definitiva i, si s'escau, per la Comissió General, a efectes de la seva inclusió en els corresponents plans anuals d'Assegurances.

Aquest caràcter participatiu, en els àmbits territorial i estatal, amb propostes que arrenquen de baix a dalt, partint de l'anàlisi, sobre el terreny i per qui són els usuaris finals, de les assegurances que cada any es posen en el mercat, constitueix una font d'innovació i desenvolupament, responsable, en gran mesura, de la evolució de l'actual sistema d'assegurances Agràries Combinades, que avui s'aplica a Espanya.

2.3 Agroseguro

Tal com hem vist en els apartats anteriors, és una de les institucions claus en el sistema. És el nom abreujat i que ja s'ha convertit en "marca" de l'Agrupació Espanyola d'Entitats Asseguradores de les Assegurances Agràries Combinades, S.A.

És el instrument previst per la Llei 87/1978 per la participació del sector assegurador privat en el sistema. I des del 1980 i sota la fórmula de Societat Anònima (no és una Entitat Asseguradora), agrupa les entitats asseguradores privades que participen en règim de coassegurança en la cobertura dels riscos coberts.

La adhesió és voluntària i es produeix amb la participació en el capital social de la S.A.; el mateix percentatge de capital social, determinarà la participació en el coassegurament.

El RD 2329/1979 que desenvolupa el Reglament de la Llei 87/1979 i que en el seu article 41 estableix:

Artículo cuarenta y uno.-Agrupación de Entidades Aseguradoras

Uno.- Las Entidades Aseguradoras que deseen practicar este Seguro deberán participar en la cobertura de todos los riesgos, habrán de agruparse al efecto en cualquiera de las formas permitidas en el ordenamiento jurídico, y dicho Seguro no podrá practicarse fuera de la Agrupación. Esta Agrupación deberá tener personalidad jurídica propia.

Dos.- La Agrupación no tendrá condición de Entidad Aseguradora, si bien sus Estatutos y Reglamentos deberán ser autorizados por el Ministerio de Hacienda.

Tres.- Serán funciones primordiales de la Agrupación:

a) La contratación de los Seguros en nombre y por cuenta de todas las Entidades coaseguradoras agrupadas.

b) La distribución de los riesgos entre las Entidades agrupadas en la proporción que anualmente se establezca, teniendo en cuenta como factor importante para efectuar la distribución el volumen de negocio que cada Entidad haya aportado a la Agrupación. De tal distribución se enviará informe a los Ministerios de Hacienda y de Agricultura.

c) La representación de todas y cada una de las Entidades coaseguradoras agrupadas.

d) La administración del Seguro, peritación de siniestros, pago de indemnizaciones, estudios estadísticos, investigación actuarial y, en general, cuanto redunde en el fomento de este Seguro.

e) Colaboración con la Entidad Estatal y Consorcio de Compensación de Seguros en las materias de sus respectivas competencias, y con los Ministerios de Agricultura y de Hacienda para cuanto sea requerida.

Participants

Les entitats asseguradores que en formen part com accionistes i coasseguradors (Resolució de la DGSFP 3/2/2009) son:

- MAPFRE EMPRESAS, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.
- SEGUROS GENERALES RURAL, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS.
- AGROMUTUA-MAVDA, SOCIEDAD MUTUA DE SEGUROS A PRIMA FIJA.
- CAJA DE SEGUROS REUNIDOS, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A. (CASER).
- MUTRAL, MUTUA RURAL DE SEGUROS A PRIMA FIJA.
- SEGUROS GROUPAMA, SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.
- UNIÓN DEL DUERO, COMPAÑÍA DE SEGUROS GENERALES, S.A.
- ALLIANZ, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.
- CAIXA PENEDÉS ASSEGUANCES GENERALS, S.A.
- MUTUALIDAD ARROCERA DE SEGUROS A PRIMA FIJA.
- BBVASEGUROS, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS.
- HELVETIA COMPAÑÍA SUIZA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS.
- AXA SEGUROS GENERALES, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS.
- SABADELL ASEGURADORA, COMPAÑÍA SEGUROS Y REASEGUROS, SA
- BANCO VITALICIO DE ESPAÑA, COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS.
- SEGUROS CATALANA OCCIDENTE, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS.
- MUTUA GENERAL DE SEGUROS, SOCIEDAD MUTUA A PRIMA FIJA DE SEGUROS Y REASEGUROS.
- FIATC, MUTUA DE SEGUROS Y REASEGUROS A PRIMA FIJA.

- CAHISPA, S.A. DE SEGUROS GENERALES.
- GES, SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.
- METRÓPOLIS, S.A. COMPAÑÍA NACIONAL DE SEGUROS Y REASEGROS.
- MUSSAP, MUTUA DE SEGUROS Y REASEGUROS A PRIMA FIJA.
- OCASO, S.A., COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS.
- REALE, SEGUROS GENERALES, S.A.
- SANTA LUCÍA, S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS.
- SANTANDER SEGUROS Y REASEGUROS, COMPAÑÍA ASEGURADORA
- CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS.

Investigació&Desenvolupament

Un dels capítols als que s'assigna major volum de recursos és al de la investigació i desenvolupament. No és objecte d'aquest treball entrar en detall en aquesta activitat, però és il·lustratiu de tot el treball tècnic en que es fonamenten les cobertures de l'assegurança.

Tant pel que fa a la caracterització del risc, per determinar la intensitat dels diferents fenòmens atmosfèrics per produir dany en els diferents cultius, com per diferenciar els símptomes derivats d'aquests fenòmens, i coberts per l'assegurança de símptomes similars i no coberts.

Com per valorar el dany en cada cas concret, extrapolant la producció teòrica si no s'hagués produït el fenomen, tenint en compte els danys indirectes, o avaluant la recuperació parcial de producció per la menor competència de plantes o fruits.

A tall d'exemple poden mencionar els estudis sobre la valoració de danys indirectes de la calamarsa (els danys directes no mereixen cap investigació, ja que són verificables segons el dany a les parts recol·lectables):

Quan s'afecten altres parts com poden ser fulles, tiges,...la quantia de les pèrdues no son avaluables directament i cal fer estimacions segons taules o referències obtingudes prèviament en situacions similars. A la pràctica es realitzen simulacions i s'obtenen taules del % de pèrdua de rendiment segons diferents cultius en funció de l'estat de desenvolupament i % de pèrdua de massa foliar.

Altres exemples serien els estudis sobre els efectes de les gelades en els fruiters o la vinya, el desenvolupament d'un sistema per avaluar els efectes de la sequera en pastures mitjançant imatges satèl·lit, ...

Agroseguro promou cada any estudis específics amb col·laboració amb Universitats i centres de producció per millorar el sistema de valoració de danys i que és motiu d'un capítol en la memòria anual.

Aquesta alta qualificació tècnica, permet oferir serveis de consultoria i assistència tècnica en matèria de organització i gestió d'assegurances agràries.

Activitat Asseguradora

Agroseguro aplica criteris tècnics i actuaries segons el caràcter d'assegurances de No-vida, destacant el principi de proporcionalitat entre dany i indemnització.

Per establir un cobertura s'han de donar uns requisits bàsics:

- Interès del sector productor
- Informació suficient del risc i del bé a assegurar
- Clara definició de la cobertura tant pel que fa a la ocurrència com la valoració.
- Que el risc sigui aleatori i es doni compensació entre assegurats i zones.

Això fa que qualsevol nou risc sigui subjecte a un estudi de viabilitat que analitza la informació meteorològica, les series històriques assimilables (dades estadístiques elaborades per agroseguro de tota la seva activitat), simulacions i seguiment en el camp.

Al mateix temps es revisen periòdicament les tarifes de totes les assegurances incloses en el Pla Anual per garantir l'equilibri tecnic-financer i adaptació als canvis de garanties.

El productor que decideixi voluntàriament subscriure una declaració d'assegurança, podrà realitzar-ho de forma individual o col·lectiva.

Podrà realitzar la subscripció col·lectiva qualsevol Cooperativa, Agrupació, Organització o Associació d'agricultors, ramaders o aqüicultors que es trobin legalment constituïdes i amb personalitat jurídica per contractar en concepte de Prenedor d'assegurança, per si i en nom dels seus associats que voluntàriament ho desitgin.

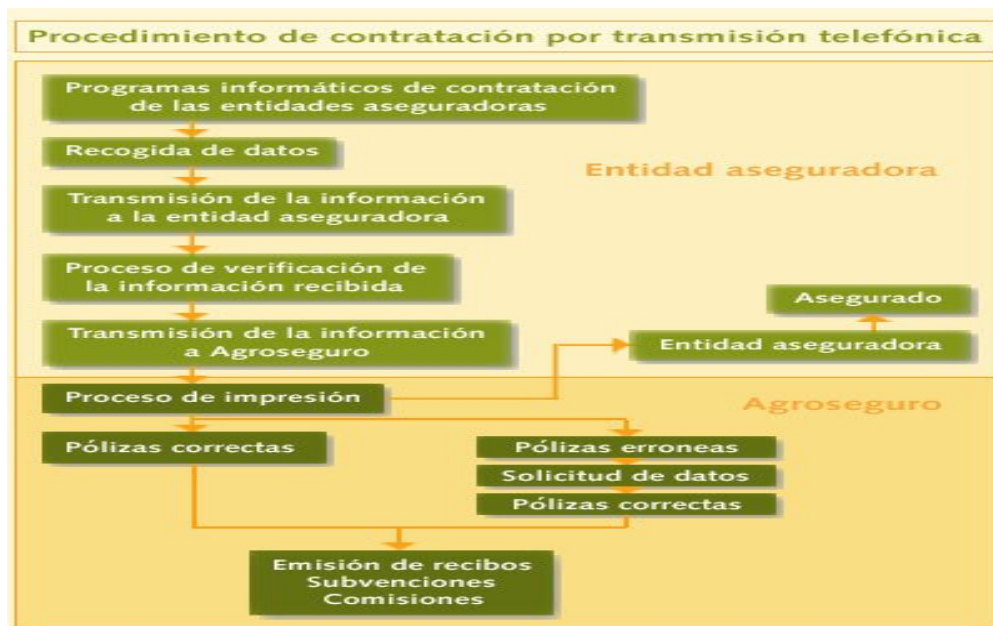
S'ha creat un registre de prenedors per a la contractació col·lectiva, situat en ENESA, podent ser consultat per qualsevol agricultor, ramader o aqüicultor. (http://aplicaciones.mapya.es/pwe/pwe_consultas_tomadores.p_gen_consultas_tom?p_idioma=es&p_cod_menu_vertical=500&p_cod_menu_anterior=5300&p_usuario=0&p_clave=0).

Per contractar una assegurança agrària cal adreçar-se a la xarxa comercial de les entitats asseguradores que integren el quadre d'Agroseguro, disposant per tant, d'un ampli ventall de possibilitats.

Cada any es publiquen les normes de contractació destacant els canvis significatius respecte campanyes anteriors, el procediment de contractació, i aclariments sobre la documentació i procediment de formalització.

Això garanteix disposar de informació homogènia i permet el seu tractament informàtic per la obtenció de informació estadística indispensable.

En l'actualitat, el 100% de la contractació es fa via telemàtica, i l'esquema és el següent:



La gestió de sinistres està totalment procedimentada, reglamentada i ajustada a diferents disposicions legals. Així s'estableix des del termini en que cal formalitzar les declaracions de sinistre en funció del tipus d'assegurança (24 hores des de la ocurrència en producció aquícola, 48 en bestiar, i fins a 7 dies en agricultura), fins a les normes de taxació que es regulen per llei (art. 12 Llei 87/1978).

Com tota empresa moderna, Agroseguro preveu el mecanisme d'atenció i defensa del seus clients amb les figures del Servei d'Atenció al Client i el Defensor del client. Es pot consultar l'enllaç http://www.agroseguro.es/reclamaciones/form_final0.html per obtenir tota la informació al respecte.

3. L'assegurança agrària a Europa

La situació existent en la Unió Europea es caracteritza per l'absència d'una política comuna en matèria de gestió de riscos i de foment de l'assegurança agropecuària, raó per la qual cadascun dels Estats Membres han anat desenvolupant, al llarg dels anys, respostes de molt diferent signe a la necessitat dels productors per garantir els danys que ocasionen els riscos climatològics sobre l'activitat agrària. La falta d'homogeneïtat en les polítiques nacionals sobre gestió de riscos, abasta tant al marc general de funcionament i organització, com a l'aplicació pràctica de la tècnica asseguradora que es realitza a cada país.

Els sistemes de cobertura desenvolupats per suplir la falta d'un sistema comunitari inclouen: l'adopció de mesures ad-hoc davant danys extraordinaris, l'establiment de fons de calamitats i el desenvolupament de sistemes d'assegurances agràries.

Centrant-nos en el cas dels sistemes d'assegurances, es poden apreciar clares diferències entre els països del centre i nord d'Europa i els països Mediterranis. Diferències que estan directament relacionades amb el diferent nivell d'exposició al risc existent a cada país, amb la diversitat dels sistemes de producció i amb el grau de compromís de les polítiques nacionals amb la protecció a l'agricultor i ramader.

Tot això ha donat lloc, al llarg dels anys, a una desigual tradició asseguradora, ja que encara que en tots els països de la Unió, les companyies asseguradores ofereixen assegurances per a les produccions agràries, el nivell de desenvolupament dels mateixos, així com els riscos coberts difereixen àmpliament d'uns països a uns altres.

Atenent al desenvolupament dels sistemes asseguradors i a la major o menor participació i col·laboració entre l'Estat i el sector assegurador privat, podem classificar als països de la Unió en dos grups:

- De una banda, el model mixt "privat-públic" dels països que disposen d'assegurances agràries amb un alt grau de desenvolupament i amb una clara participació de l'Estat, principalment mitjançant un suport pressupostari per subvencionar a l'agricultor o ramader el pagament del cost de l'assegurança. En aquest grup es troben països com Àustria, Espanya, França, Grècia, Itàlia, Luxemburg i Portugal.
- D'altra banda, el model privat present als restants països: Alemanya, Bèlgica, Dinamarca, Finlàndia, Irlanda, Països Baixos, Regne Unit i Suècia, en els quals les assegurances agràries són oferides per les entitats asseguradores privades sense cap suport estatal i registrant-se, normalment, un limitat nivell d'implantació.

Les principals característiques que defineixen els sistemes d'assegurament disponibles als diferents països, queden definides en la taula següent:

Estado	Modelo de seguro	Participación pública	Riesgos y producciones asegurables	Grado de implantación
Austria	Sistema mixto privado - público.	Se subvenciona el coste del seguro.	Pedrisco, en todas las producciones, y garantías complementarias, contra sequía, heladas, inundaciones, etc., en cultivos extensivos e industriales.	60 a 90%, según producciones.
España	Sistema mixto privado - público.	Se subvenciona el coste del seguro.	Todas las producciones agrícolas son asegurables, pudiendo garantizarse contra la gran mayoría de los riesgos climáticos, como: pedrisco, helada, viento, sequía, inundación, lluvias, etc.	Media del 40%, variable del 5 al 100% según producciones.
Francia	Sistema mixto privado - público.	Se subvenciona el coste del seguro.	Pedrisco, en todas las producciones, temporales, en algunos cultivos extensivos, y multirisgo en tabaco. Experimentalmente la helada en viñedo y frutales.	60%, en los seguros de pedrisco de cultivos extensivos.
Grecia	Seguro público obligatorio, complementado con un sistema privado.	Compañía aseguradora pública, en régimen de monopolio y con reaseguro estatal.	En el sistema público todas las producciones están garantizadas contra cualquier riesgo. En el sistema privado se completa la cobertura del riesgo de pedrisco.	100% en el sistema público.
Italia	Sistema mixto privado - público.	Se subvenciona el coste del seguro.	Pedrisco, en la mayoría de las producciones. De manera experimental, en algunos cultivos y localidades, se garantiza la helada, el viento y la sequía.	90%, en los seguros de pedrisco.
Luxemburgo	Sistema mixto privado - público.	Se subvenciona el coste del seguro.	Pedrisco, en todas las producciones, y helada en viñedo.	80% en el viñedo y 5% el resto de producciones.
Portugal	Sistema mixto privado - público.	Se subvenciona el coste del seguro y hay un reaseguro público.	Cobertura básica de pedrisco, rayo, incendio y explosión, en todas las producciones, y cobertura complementaria para otros riesgos.	60% en cereales, 35% en frutales y 40% en viñedo.
Alemania, Bélgica, Dinamarca, Finlandia, Irlanda, Países Bajos, Reino Unido y Suecia	Sistema privado.	No hay apoyo público.	La cobertura básica incluye pedrisco e incendio, en todos los cultivos, de forma puntual se ofrecen algunas coberturas complementarias, como en el caso de los cultivos en invernaderos.	Variable, en porcentajes medios inferiores al 30%.

Fuente: Enesa "Experiencias y resultados del seguro agropecuario en Europa y América del Norte"

Per tenir una idea completa del diferent grau d'implicació dels diferents estats europeus en les polítiques de suport a les rendes davant les conseqüències dels riscos no controlables, podem veure les dades de l'anàlisi comparativa del grau d'importància de les ajudes que cadascun dels estats destina a recolzar a les assegurances agràries, calculat com a relació entre les subvencions al cost de l'assegurança, concedides en l'últim any que es disposa informació homogènia (2001) i el valor de la producció agrícola nacional.

Estados	Grado de importancia de las ayudas al seguro* (%)
Portugal	0,68
Austria	0,43
España	0,34
Italia	0,24
Luxemburgo	0,21
Francia	0,01
Grecia	s.d.

* Relación entre las subvenciones al coste del seguro concedidas el último año y el valor de la producción.

s.d. Sin datos.

Fuente: Forteza del Rey, V. (2002)

Per considerar adequadament les dades corresponents a les ajudes a l'assegurança(ex –ante), ha de tenir-se present que els resultats no són plenament comparables (existeixen diferències importants quant als riscos garantits, la qual cosa té una important incidència en el cost de l'assegurança i per tant en la intensitat de l'ajuda).

Com pot observar-se, existeix una gran amplitud quant a la intensitat del suport a l'assegurança, variant entre el 0,68% de Portugal (que concedeix subvencions que poden arribar al 75% del cost) i el 0,01% de França, trobant-se la majoria dels països en un nivell d'ajudes entre el 0,2 i el 0,4% del valor de la producció final agrària.

Per completar adequadament l'anàlisi del suport al sector agrari als països de la Unió, ha de tenir-se en compte que a més dels sistemes d'assegurament disponibles en cadascun dels estats membres, als quals anteriorment ens hem referit, i de les restants eines utilitzades en alguns estats, com els fons de calamitats o les mesures ad-hoc de suport davant catàstrofes naturals, cal considerar que els agricultors i ramaders europeus disposen d'instruments específics de recolzament en el marc de la Política Agrícola Comuna.

Una de les activitats dutes a terme per la Comissió, en aquest àmbit, consisteix a dictaminar sobre la compatibilitat de les ajudes d'Estat concedides per al finançament de les mesures adoptades al seu territori. Els criteris de compatibilitat estan recollits en les directrius comunitàries sobre ajudes estatals al sector agrari.

Criteris, que consideren de forma diferenciada les ajudes davant catàstrofes naturals, de les corresponents a subvencionar la contractació de les assegurances agràries. Així, en l'Art. 92- 2 del Tractat de Roma està definit que "seran compatibles amb el mercat comú... les ajudes destinades a reparar els perjudicis causats per desastres naturals"; i en virtut del que es disposa per l'Art. 92.3, les ajudes al pagament de les primes de les assegurances agràries es consideren compatibles per la Comunitat, sota determinades circumstàncies i amb certs límits fixats per la Comissió.

L'agricultura i la ramaderia a Europa constitueixen un element essencial per a la seva seguretat alimentària i una oportunitat per al manteniment de la vitalitat del mitjà rural, per la qual cosa es considera necessari utilitzar en major mesura els instruments de gestió existents per a la protecció de la renda dels qui van a treballar en un entorn cada vegada més obert a noves incerteses. En aquesta tasca, l'assegurança podria contribuir a l'assoliment dels objectius previstos per a l'agricultura europea en el marc de la PAC, ja que pot ajudar a aconseguir objectius com la sostenibilitat de l'activitat agrària, la diversificació i distribució de l'activitat en tot el territori i afavorir la permanència de la població en el mitjà rural.

Tenint com a referència dits objectius, des d'alguns governs del sud d'Europa (especialment Itàlia, Grècia i Espanya), es treballa durant els últims anys per conscienciar a la Comissió i als restants estats de la conveniència d'incorporar a la PAC la política d'assegurances agràries.

Resumint, si bé, en tots els països europeus existeix la possibilitat de contractar assegurances agràries, no existeix una unitat de criteri, d'uns països a uns altres, en la aplicació de l'assegurança, diferint en gran mesura tant quant a les produccions assegurables i riscos coberts, com a les polítiques de suport estatal al pagament del cost, i com quant al marc general de funcionament i organització.

També en el desenvolupament de l'assegurança agrària existeix una clara diferenciació nord– sud. Als països més meridionals com a conseqüència del tipus de cultius existents i del major risc al fet que es troben exposats per les seves condicions estructurals, és on les assegurances agràries estan més desenvolupades i on les administracions públiques nacionals realitzen una clara tasca de foment. Per contra, als països més septentrionals l'assegurança agrària és gestionada i desenvolupada per les entitats asseguradores privades, sense participació pública i amb una escassa implantació i cobertura.

Amb la finalitat de poder objectivar el grau de participació pública en els sistemes d'assegurances i determinar la seva possible influència en el desenvolupament aconseguit a cada país en l'aplicació de l'assegurança en el sector agropecuari, s'ha avaluat la participació pública en el sistema (veure annex amb descripció del model).

Avaluació del desenvolupament de l'assegurança i del grau de participació pública, en diferents països.

	Grau desenvolupament	
--	----------------------	--

País	assegurança	Participació pública
Canadá	9	11
Estados Unidos	8,5	10
Cuba	8	11
Espanya	8	9
Grecia	7,5	11
Japón	7	11
México	6	9
Italia	6	7
Luxemburgo	6	6
Francia	6	4
Holanda	6	3
Portugal	5,5	8
Austria	5,5	7
Venezuela	5,5	3
Costa Rica	4,5	11
Panamá	4,5	11
Chile	4,5	8
República Dominicana	4,5	8
Brasil	4,5	6
Uruguay	4,5	5
Alemania	4	3
Argentina	4	3
Bélgica	4	3
Colombia	3,5	9
Ecuador	3,5	3
Reino Unido	3,5	3
Hungría	3	5
Argelia	3	3
Finlandia	3	3
Irlanda	3	3
Marruecos	3	3
Paraguay	3	3
Suecia	3	3

La hipòtesi que un país aconseguix major desenvolupament en el seu sistema d'assegurances, com més gran sigui el seu grau de participació del sector públic pot demostrar-se mitjançant una regressió lineal entre ambdues variables.

Pot concloure's, per tant, que a mesura que s'incrementa la participació pública és esperable un major grau de desenvolupament de l'assegurança agrària.

4. Trets principals dels Contractes d'Assegurances

La normativa vigent estableix que poden ser garantits per l'assegurança tots els riscos de la naturalesa que no puguin ser controlats per l'agricultor o ramader.

Per poder incloure qualsevol risc al sistema cal disposar d'un estudi de viabilitat tècnic – actuarial que estableixi les condicions sota les que fer l'assegurança i que l'estat prevegi la dotació pressupostària adequada per poder atendre a les necessitats financeres que, a través de les subvencions al cost de l'assegurança, es generaran pel pressupost de l'Entitat Estatal d'Assegurances Agràries.

En un primer moment el sistema espanyol era molt similar als vigents actualment en altres països europeus, a la pràctica solament es garantien els danys ocasionats per la pedra i el incendi i el risc de gelada.

Una demostració de la evolució del sistema és que actualment es cobreixen la majoria dels riscos de la naturalesa (tot i que no totes les produccions poden ser assegurades per tots els riscos)

La relació de riscos actualment assegurables, segons l'annex I de la Resolució de 28/12/2010 que aprova el Pla d'Assegurances Agràries Combinades del 2011 són:

Produccions agrícoles: Gelada, pedra, inundació, incendi, vent, vent huracanat, pluja, pluja torrencial, danys per fauna silvestre, compensació per danys de virosis, pèrdua de rendiment per condicions climàtiques adverses, pèrdua de producció, per condicions climàtiques adverses, garantia de danys excepcionals

Produccions ramaderes: Accidents, mort o sacrifici d'urgència, atac d'animals salvatges, Inundacions, Incendis forestals, problemes relacionats amb el part, sacrificis per pèrdua de la capacitat productiva, naixement de vedells morts, les conseqüències econòmiques derivades d'algunes malalties com a Tuberculosis, Brucel·losis,..

Però tal com hem comentat no en totes les produccions s'asseguren tot els riscos (per més detall consultar Annex I)

Paral·lelament a la incorporació de nous riscos assegurables s'han anat incorporant noves produccions al sistema.

En el moment de la creació del sistema les produccions assegurables es limitaven als cereals d'hivern (blat, civada ordi..), raïm de vinificació, poma, tabac i cítrics.

En l'actualitat són assegurables la majoria de produccions vegetals des del cultiu de flors fins al farratge (veure annex I). En els mateixos termes podem parlar de produccions ramaderes (boví, caprí, porquí..). I en els darrers anys s'ha inclòs la producció forestal (des de masses forestals fins a la producció de suro).

4.1. Tipus Assegurances

El Pla d'assegurances agràries vigent inclou diferents tipus d'assegurances, que segons produccions, les podem classificar:

Produccions Agrícoles

En l'àmbit de les produccions agrícoles en el model espanyol existeixen tres tipus d'assegurances:

a) Assegurances Multirisc o de Riscos Combinats

Aquestes assegurances ofereixen garanties específiques contra riscos concrets que afecten a la producció assegurada. En cas de sinistre, en aquest tipus d'assegurances els danys i les corresponents indemnitzacions es determinen a nivell de parcel·la (poden establir-se compensacions entre les diferents parcel·les de l'explotació).

El llindar mínim de danys perquè un sinistre sigui indemnitzable, així com les franquícies s'estableixen, normalment, per parcel·la i depenent de la producció, zona i risc solen variar entre el 10 i el 30 per cent.

S'ofereix a l'agricultor la possibilitat de triar entre opcions en quant a períodes de garanties, combinació de riscos o, en determinats casos, establir els criteris de taxació de danys que millor s'adaptin a les característiques específiques del seu cultiu o explotació. Així mateix, en determinades línies d'assegurances existeix la possibilitat de modificar contractualment la producció inicialment assegurada en la pòlissa en funció de l'evolució del cultiu.

En la gairebé totalitat d'aquestes línies es dona cobertura als riscos de pedra, incendi i danys excepcionals (generalment pluges torrencials i inundacions) i en la majoria d'elles al risc de gelada i, en menor mesura, a altres riscos.

b) Assegurances de Rendiments

Aquests tipus d'assegurances garanteixen a l'agricultor un percentatge dels rendiments assegurables en la seva explotació. I els rendiments assegurables, són fixats pel Ministeri Medi Ambient (MARM) a proposta de ENESA.

El sistema inicial de l'any 1983 i per a la producció de cereals d'hivern, els citats rendiments assegurables es van fixar segons referències geogràfiques per a zones productives homogènies.

A partir de l'any 2000 es van implantar noves assegurances de rendiments, es perfecciona el principi de "bonus-malus", i s'estableixen els rendiments assegurables de forma individualitzada per a cada explotació sobre la base de la informació disponible dels rendiments històrics obtinguts en l'explotació de l'assegurador.

Generalment en aquest tipus d'assegurances els danys en cas de sinistre s'avaluen a nivell del conjunt de l'explotació de l'agricultor i el rendiment garantit s'estableix a l'entorn del 70 per cent.

c) Assegurances de Costos Fixes per Organitzacions de Productors

Tenen per finalitat garantir a aquestes Organitzacions les seves despeses fixes anuals (sous, amortitzacions,...). Les indemnitzacions es donen quan els associats pateixen pèrdues en les collites que donen lloc a la reducció significativa de la producció comercialitzada.

Produccions Ramaderes

Per a les produccions ramaderes en el nostre model disposem de 3 tipus d'assegurances.

a) Accident dels animals (cobertura bàsica).

Aquest tipus d'assegurances responen al concepte multirisc i, a més de les cobertures bàsiques d'accidents (lesions, ofegament, inundació, etc...), depenent de la classe de bestiar assegurat, poden cobrir altres riscos com els relacionats amb parts anormals, mamitis o, fins i tot, certes malalties (la síndrome respiratòria bovina, el meteorisme, el carboncle i l'encefalopatia espongiforme bovina...)

En el cas del bestiar aviari s'inclouen garanties enfront de riscos específics, com l'asfíxia per altes temperatures o el pànic dels animals.

Anualment s'amplien cobertures a altres epizooties i classes de bestiar.

Aquestes assegurances es realitzen a nivell d'explotació i inclouen llindars mínims de danys i franquícies.

b) Assegurances de retirada d'animals morts en l'explotació.

Les denominades assegurances de retirada responen a la modalitat de "assegurances de prestació de serveis", oferint al ramader la possibilitat de garantir la totalitat dels costos de retirada i destrucció d'animals morts en la seva explotació, bé per causes naturals o accident.

En determinades Comunitats Autònomes es compensen també els costos d'aquests serveis en cas de sacrifici obligatori per campanyes de sanejament ramader.

En aquestes assegurances no s'inclouen llindars mínims de danys ni franquícies.

c) Assegurances de falta de pastures per a la ramaderia

Aquestes assegurances tenen per objecte oferir garanties als ramaders davant les conseqüències que per a l'economia de les seves explotacions es deriven de la incidència del risc de sequera, incendi, inundació...en la manca de pastures.

Es cobreixen la ramaderia en règim de pasturatge (boví, equí, oví i caprí) i l'apicultura.

La assegurança estableix una compensació als assegurats pel increment de les despeses de l'alimentació dels animals de la seva explotació.

La taxació de danys per sequera respon a un model indexat basat en el mesurament, mitjançant satèl·lit, d'índexs de vegetació, per àrees geogràfiques homogènies.

En aquestes assegurances no existeixen franquícies, però sí l'indiar mínim de danys que s'estableix en 30 dies en el cas de la ramaderia i en 20 dies per a l'apicultura.

Produccions Aqüícoles

Per a aquestes produccions el sistema ha evolucionat des de l'any 1991 en que es crea l'assegurança "Riscos Climàtics en piscifactories de Truita" a les tres línees vigents:

Assegurança de Piscifactories de truites: que cobreix la pèrdua o mort d'existències en el moment d'un sinistre, a causa de la inundació, avinguda, riuada, vent huracanat, llamp, incendi o explosió. A més d'aquests riscos, es poden contractar unes garanties addicionals que, en funció de les condicions que reuneixi la piscifactoria, poden emparar danys per contaminació química o per certes malalties víriques i bacterianes.

Assegurança d'Aqüicultura marina per les produccions d'Orada, Llobarro, Rèmol, Corbina i Besuc: aquesta assegurança consta d'una garantia bàsica que cobreix els danys de naturalesa climàtica o altres fenòmens excepcionals com a raig, i inundació a les instal·lacions en terra i trencament de xarxes per temporal, depredadors marins, marea negra a instal·lacions marines i unes garanties addicionals de malalties parasitàries, víriques i bacterianes i contaminació química i biològica

Assegurança d'Aqüicultura marina per a la producció de Musclo: (a Galícia, Delta del Ebre i Clóchina de València) que cobreix bàsicament, els temporals, mort per augment de temperatures, depredadors marins, marea negra i marea vermella.

d'una assegurança multirisc que cobreix els danys derivats d'accidents i algunes malalties per

Produccions Forestals

Són assegurables tant les masses sobre terreny forestal com les masses forestals implantades sobre terrenys agrícoles.

Es cobreixen les despeses necessàries per reforestar o recuperar la massa

forestal, a causa dels riscos d'incendi, vent huracanat i inundació - pluja torrencial.

En els casos que sigui necessari talar i retirar la fusta sinistrada, està contemplada en l'assegurança una compensació per les despeses que ocasionin aquestes tasques.

En les masses d'alzines sureres, pot subscriure's una opció per cobrir els danys que es produeixin en el suro de reproducció a causa dels riscos garantits, sempre que s'asseguri també la reforestació de la massa.

Assegurança Creixent

En 1986 Agroseguro va crear el seu propi servei informàtic que, amb el pas del temps, ha servit com a suport als tres pilars bàsics de la gestió:

-La contractació, realitzada per les Entitats Asseguradores.

-La gestió de l'assegurança (processament i validació de pòlisses, així com la tramitació i pagament de sinistres) de la qual s'encarrega *Agroseguro.

-El control o seguiment del Sistema per al pagament de les subvencions, realitzat per l'Administració Central, a través de ENESA, i les Administracions Autonòmiques.

Com s'ha avançat en la introducció, en 30 anys de vida, les assegurances agràries han anat evolucionant i adaptant-se a les necessitats dels assegurats i de les seves produccions, passant de les assegurances més senzilles de pedra i/o gelada, a complexes assegurances d'explotació, uns amb rendiments assignats per zones i uns altres amb rendiments personalitzats. L'àmplia gamma de possibilitats de cobertura, garanties, franquícies etc., que han aconseguit les assegurances d'alguns sectors fa que cada vegada sigui més difícil explicar, vendre i entendre tant la conveniència de contractar una o una altra opció d'assegurança, com les novetats i millores introduïdes cada campanya.

En els últims anys, quan es plantejava alguna modificació important, en una línia d'assegurança era necessari, en molts casos, crear una línia nova que evités complicar l'estructura de l'assegurança ja existent. Aquesta situació, que complica la gestió per als mediadors i assegurats i, la qual cosa és més important, la informació que conté la pòlissa d'un assegurat, és precisament el que la denominada "Assegurança Creixent" pretén solucionar.

L'assegurança Creixent és un nou sistema de gestió en el qual Agroseguro treballa des del 2008 i que està pensat amb els següents objectius:

- Millorar i completar la informació que li arriba a l'assegurat a través de la seva pòlissa.
- Crear una nova estructura de dades que optimitzi la gestió i venda de les assegurances. Possible revisió de la base de dades de rendiments assegurables:

noves dades, històric més curt, rendiment no limitat. Elecció de el % de cobertura....

- Agrupar totes les línies d'assegurances d'un mateix sector (l'assegurança combinada, el de rendiments i noves assegurances), possibilitant modificacions i millores en les assegurances d'una forma més ràpida i eficaç, sense la necessitat d'haver de crear noves línies.

Aquests objectius obliguen al nou sistema a oferir una major claredat en les dades dels béns assegurats, de manera que cada concepte respongui al seu nom específic, i a tenir un esquema en el qual la inclusió de noves garanties es pugui realitzar de forma senzilla.

D'aquesta manera la fórmula d'assegurament seguirà un esquema únic o similar per a totes les assegurances agrícoles, havent d'escollir l'assegurat una opció, a la qual denominem "mòdul", entre les que s'ofereixin en el seu sector productor.

De forma general i sense aprofundir massa podríem dir que l'habitual serà que les assegurances comptin amb 3 mòduls:

-Mòdul 1, o de taxacions per explotació.

-Mòdul 2, en el qual els danys causats per uns riscos es taxaran per explotació i uns altres per parcel·la.

-Mòdul P, o de taxació per parcel·la.

Resulta necessari un important avanç tecnològic que acompanyi al nou sistema. Per primera vegada les Entitats podran recolzar-se per *realitzar la contractació en uns serveis web establerts amb *Agroseguro.

L'estructura que planteja l'assegurança Creixent requereix que algunes de les dades que s'emplenen en una pòlissa d'assegurances siguin diferents en funció del producte a assegurar. Això impossibilita l'ús dels fitxers d'intercanvi de dades a través de "fitxers plans" que es venien utilitzant fins al moment (s'incorpora la utilització de fitxers XML que, en la seva estructura, permeten una identificació ràpida de les dades i de la seva naturalesa)

Les assegurances per a cítrics i hortalisses de Canàries han estat els primers a engegar el nou sistema de gestió, a l'abril de 2011. A partir d'aquesta data i d'ara endavant totes les línies agrícoles es contractaran seguint l'estructura establerta per l'assegurança Creixent, sent al març de 2012 la data en la qual s'incorporaran les últimes línies.

5. Mercat: Companyies que actuen en el segment

5.1 Rànquing Companyies Assegurances Agràries

Fuente ICEA: RANKING AGRARIOS (actualizado a 15.03.2011)

ENERO A DICIEMBRE 2010



Evolución del Mercado Asegurador. Estadística Año 2010

© 2011. Asociación ICEA

RANKING AGRARIOS

Cuota de Mercado de la Muestra: 93,13%

Nº	Entidad	Primas seguro directo (Euros)	Crecimiento	Cuota de Mercado	Cuota de mercado acumulada
1	MAPFRE SEGUROS DE EMPRESAS	136.381.527,00	3,83%	21,99%	21,99%
2	CASER	93.782.778,81	20,59%	15,12%	37,12%
3	SEGUROS GENERALES RURAL	92.566.012,36	-0,48%	14,93%	52,04%
4	AGROMUTUA	70.933.900,34	8,57%	11,44%	63,48%
5	MUTRAL	56.035.500,00	-3,23%	9,04%	72,52%
6	GROUPAMA SEGUROS	44.507.232,08	11,38%	7,18%	79,69%
7	ALLIANZ	23.594.650,00	-4,87%	3,80%	83,50%
8	UNION DEL DUERO SEGUROS GENERALES	22.550.828,85	-8,59%	3,64%	87,14%
9	BBVA SEGUROS	12.009.208,68	-12,68%	1,94%	89,07%
10	HELVETIA SEGUROS	6.907.362,98	-6,88%	1,11%	90,19%
11	FIATC	5.619.817,71	50,28%	0,91%	91,09%
12	MAPFRE FAMILIAR	3.158.887,65	-4,21%	0,51%	91,60%
13	ASEFA	3.135.080,22	-16,59%	0,51%	92,11%
14	SEGUROS CATALANA OCCIDENTE	1.807.734,00	-29,57%	0,29%	92,40%
15	GENERALI SEGUROS	1.770.982,00	-21,68%	0,29%	92,68%
16	MUTUA GENERAL DE SEGUROS - EUROMUTUA	621.361,00	-62,31%	0,10%	92,78%
17	MUSSAP	528.243,00	0,51%	0,09%	92,87%
18	OCASO	325.433,40	0,70%	0,05%	92,92%
19	REALE SEGUROS GENERALES	325.771,71	0,59%	0,05%	92,97%
20	GES SEGUROS	325.768,00	0,59%	0,05%	93,03%
21	SANTALUCIA	325.097,00	0,97%	0,05%	93,08%
22	MURIMAR	324.566,17		0,05%	93,13%

Nota: Al igual que para los distintos ramos que se analizan en este estudio, el presente ranking de seguros agrarios se basa en información de primas emitidas, mientras que la información sobre volumen total de mercado se basa en los datos de Agroseguro de primas imputadas.

Observem una forta concentració, ja que una sola companyia (Mapfre) té una quota de més del 20% i amb tres companyies copen més del 50%. Per aquest ordre: Mapfre, Caser i Seguros Generales Rural (Grup Caixes Rurals).

5.2 Empaquetament producte

Si analitzem la oferta de les tres primeres companyies observem que a la pràctica l'assegurança agrària combinada (agroseguro) és una opció més dins d'un "segment" més ampli que podem anomenar "agropecuari".

Si consultem les web d'aquestes tres companyies, obtenim la següent informació:

Profesionales



Está en: [Home](#) > Soluciones y Productos > Agricultura y Ganadería

Agricultura y Ganadería

Profesionales > Agricultura y Ganadería

Seguro de Maquinaria Agrícola



Disponemos de las coberturas que necesita para asegurar todos sus vehículos agrícolas.

Seguro de Accidentes Personales para el Sector Agrario



Coberturas adaptadas a sus necesidades y a las de su familia o colectivo profesional. Descúbralas.

Seguro de Responsabilidad Civil



Coberturas que responden a las necesidades concretas de cada cliente: agricultores, ganaderos, instalaciones agroindustriales, actividades de ocio rural...

Seguros para Ganado



Disponemos de soluciones especializadas para todo tipo de ganado. Conózcalas y solicite más información

Seguro para Viviendas y Resto de Instalaciones



Una respuesta a sus necesidades ante los riesgos que se puedan producir en su ámbito privado o actividad profesional.

Industrias Agropecuarias

Empresas > Industrias Agropecuarias

Seguro de Maquinaria Agrícola



Disponemos de las coberturas que necesita para asegurar todos sus vehículos agrícolas.

Seguro de Responsabilidad Civil



Coberturas que responden a las necesidades concretas de cada cliente: agricultores, ganaderos, instalaciones agroindustriales, actividades de ocio rural...

Seguro para Invernaderos



Asegure tanto sus instalaciones como los contenidos de las mismas con las máximas coberturas. Infórmese aquí.

Seguros para Ganado



Disponemos de soluciones especializadas para todo tipo de ganado. Conózcalas y solicite más información

Seguro de Explotaciones Agropecuarias



Para garantizar cualquier bien patrimonial objeto de utilización agrícola, ganadera...

Seguros Agrarios Combinados



Seguros especializados en garantizar los rendimientos de las producciones agrícolas, pecuarias, acuícolas y forestales ante riesgos imprevistos

És a dir l'apartat de "Seguros Agrarios Combinados" és una de les opcions del menú dedicat a les Industries Agropecuàries del segment empreses i ni tan sols es destaca en l'apartat de "solucions y productes" per Agricultura i Ramaderia

Seguros Agrarios Combinados

Seguros Agrarios Combinados

Seguros Agrarios Combinados

Para producciones agrícolas y ganaderas

Este seguro está dirigido a producciones **agrícolas, forestales, pecuarias y acuícolas** dentro del territorio español.

Tiene como finalidad compensar las pérdidas derivadas de factores meteorológicos, accidentes, enfermedades o gastos de eliminación de cadáveres.

MAPFRE pone a su disposición los siguientes tipos de seguros:

- Seguros **Combinados de Daños**
- Seguros **de Rendimientos**
- Seguros **Integrales**
- Seguros **Pecuarios**

Conozca aquí todas sus [coberturas y líneas de seguro](#).



Producto comercializado por [MAPFRE SEGUROS DE EMPRESAS](#)

El mateix ens trobem al consultar la oferta de Caser. Una opció general, anomenada “agrocaser” on s’engloben totes les assegurances pel àmbit rural:



Seguros de tu confianza

[CONVOCATORIA DE JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA 2011](#)

902.011.111

[Seguros](#) | [Seguros Particulares](#) | [Agrocaser](#) |

AGROCASER

Vivir y trabajar en el campo tiene unas características especiales y nuestros **seguros para el ámbito rural**, también. Descubre nuestras propuestas para:

[Seguros Agrarios Combinados](#)
[Seguros complementarios a los Seguros Combinados](#)
[Seguro Agrocaser Salud](#)
[Seguro Agrocaser Auto](#)
[Seguro Agrocaser Hogar](#)
[Seguro Agrocaser R.C](#)
[Seguro Agrocaser Explotaciones Agropecuarias](#)
[Seguro Turismo Rural](#)

On les Assegurances Agràries Combinades és una de les opcions



Seguros de tu confianza

[CONVOCATORIA DE JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA 2011](#)

902.011.111

[Seguros](#) | [Seguros Particulares](#) | [Agrocaser](#) | [Seguros Agrarios Combinados](#) |

SEGUROS AGRARIOS COMBINADOS

Asegúrate siempre la mejor protección

En Caser sabemos lo importante que es proteger las **grandes explotaciones agropecuarias**. Por eso, a través de los **Seguros Agrarios Combinados** te ofrecemos distintos tipos de seguros, para que estés en el sector que estés, te sientas protegido.

DESCRIPCIÓN

Son los seguros que tienen por objeto la protección de las explotaciones agropecuarias frente a los riesgos derivados de las adversidades climáticas y otros **riesgos naturales** cuando éstos no pueden ser controlados por la acción del hombre.

El seguro es de aplicación en los **sectores agrícola, forestal, ganadero y acuícola**.

Los diferentes tipos de seguro son:

- Seguros Combinados/de daños
- Seguros de rendimientos
- Seguros Integrales
- Seguros Pecuarios
- Seguros Forestales
- Seguros Acuícolas

Això no és tant evident a la web d'altres companyies. Per exemple, a RGA (entitat asseguradora del grup Caja Rural), segurament per la naturalesa del grup financer, tots els seus productes estan orientats al món rural.

Si consultem altres companyies, com el cas de MGS-Euromutua o Generali, publiquen un apartat d'explotacions agropecuàries que engloba totes les assegurances del segment i un apartat específic de Agroseguro.



GENERALI
Seguros

■ La Compañía ■ Responsabilidad Social ■ Particulares ■ **Empresas** ■ Servicios ■ Área de clientes

Multirriesgos

Accesos Rápidos

- Teléfonos de interés
- Guías Médicas (Solo para productos de Salud)
- Guía de Talleres
- Buscador Guía Dental
- Siniestros
- Web Grupo Generali
- Red de Oficinas
- Asistencia Tecnológica Integral del Hogar
- Pago de recibos con tarjeta de crédito

■ **Agroseguro** ■ Generali pyme ■ Generali pyme premium ■ Generali sector servicios ■ Generali Agro ■ Generali daños materiales

Agroseguro



Seguro destinado al aseguramiento de las producciones agrícolas, pecuarias, acuícolas y forestal



GENERALI
Seguros

■ La Compañía ■ Responsabilidad Social ■ Particulares ■ **Empresas** ■ Servicios ■ Área de clientes

Quiénes somos

Historia

Generali España

Accesos Rápidos

Noticias

- Teléfonos de interés
- Guías Médicas (Solo para productos de Salud)
- Guía de Talleres
- Buscador Guía Dental
- Siniestros
- Web Grupo Generali
- Red de Oficinas
- Asistencia Tecnológica Integral del Hogar
- Pago de recibos con tarjeta de crédito

Multirriesgos

■ **Agroseguro** ■ Generali pyme ■ Generali pyme premium ■ Generali sector servicios ■ **Generali Agro** ■ Generali daños materiales

Generali Agro



Destinado a explotaciones agrícolas, ganaderas y, en general, a cualquier actividad relacionada con el agropecuario.

Seguro especializado en el ámbito rural y destinado a satisfacer las necesidades específicas que surgen con un multirriesgo tradicional.

Actividades asegurables

Explotaciones agrícolas y/o ganaderas
Almacenes de maquinaria y productos agrarios y ganaderos
Colmenas
Caballos

Agroseguro

AGROSEGURO



Seguros Agrarios

AGROSEGURO

Protección para agricultores y ganaderos

Introducción

La importancia social y económica de estos seguros hace que los mismos tengan un cierto aspecto de servicio público, que se manifiesta por la existencia de una Entidad Estatal de Seguros Agrarios para elaborar el Plan Anual y procurar el fomento y control de este seguro, así como en la participación del Estado con subvenciones presupuestarias, en desarrollo de una política equilibrada de rentas que ayude al campo a encontrar la posible estabilidad.

La gestión del seguro se ha confiado a la iniciativa privada, lográndose así un equilibrio entre la actuación pública y la que puede ofrecer la libre iniciativa. Para ello se han agrupado las entidades aseguradoras en un ente administrador único denominado Agrupación Española de Entidades Aseguradoras de los Seguros Agrarios Combinados (AGROSEGURO).

Explotaciones Agropecuarias

Protección completa para la familia, la vivienda y la actividad agropecuaria



Explotaciones Agropecuarias

Protección completa para la familia,
la vivienda y la actividad agropecuaria

Soluciones para la actividad agrícola y ganadera

Introducción

El Seguro de la Explotación está dirigido a proteger la **actividad y patrimonio que se requieren para la obtención de productos agrícolas y ganaderos**, teniendo previsto el aseguramiento de la vivienda habitual del titular en el mismo seguro, sin necesidad de suscribir una póliza específica de Hogar.

Mediante este producto, las necesidades de la vida privada y profesional gozarán de la máxima protección y servicio.

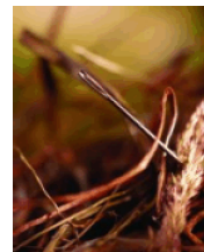
I finalment, propostes a cavall, com les de Groupama on es fa referència a les assegurances agràries com un multirisc sense una oferta específica de agroseguro:



Groupama agrícola

GROUPAMA SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.U. le ofrece una gama de productos diseñados específica y exclusivamente para agricultores y ganaderos, contemplando las características propias de este medio, con condiciones económicas muy ventajosas.

- **Multirriesgos, que cubren los bienes y el patrimonio de explotaciones agropecuarias familiares y de tamaño medio y cooperativas.**
 - ▶ Top Vacuno Plus
 - ▶ Top Almazara Plus
 - ▶ Top Bodega Puls
 - ▶ Top Agro Plus
- **Accidentes**
 - ▶ Groupama Accidentes Agrario
- **Responsabilidad Civil**
 - ▶ Groupama R.C. Agraria
- **Y Además...**
 - Multiagro Industrial, pretende satisfacer las necesidades de cobertura del sector agropecuario de carácter más industrial, con tarifas adecuadas y en un marco de flexibilidad.



Más de 150 años de experiencia en todo campos

Seguros exclusivos agricultores y ganaderos

■ Productos:

Top Vacuno Plus

Top Almazara Plus

Top Bodega Plus

Top Agro Plus

Groupama Acc. Agrari

Groupama R.C. Agraria

Groupama Agrícola

Más de 150 años de experiencia en todos los campos

Seguros exclusivos para agricultores y ganaderos

GROUPAMA SEGUROS Y REASEGUROS, S.A. le ofrece una gama de productos diseñados específica y exclusivamente para agricultores y ganaderos, contemplando las características propias de este medio, con condiciones económicas muy ventajosas.

- **Multirriesgos, que cubren los bienes y el patrimonio de explotaciones agropecuarias familiares y de tamaño medio y cooperativas:**
Groupama Vacuno, Groupama Almazara, Groupama Bodega, Groupama Agro.
- **Accidentes:** Groupama Accidentes Agrarios
- **Responsabilidad:** Groupama R.C. Agraria

Y Además...

Multiagro Industrial, pretende satisfacer las necesidades de cobertura del sector agropecuario de carácter más industrial, con tarifas adecuadas y en un marco de flexibilidad.

- [Groupama Vacuno](#)
- [Groupama Almazara](#)
- [Groupama Bodega](#)
- [Groupama Agro](#)
- [Groupama Acc. Agrarios](#)
- [Groupama R.C. Agraria](#)

Com a resum podem dir que Mapfre és la companyia amb una oferta més extensa i específica pel sector primari.

Centra la seva oferta en una pòlissa anomenada “Agrària Combinada” molt centrada en la vivenda a diferència de la resta de companyies que es centren més en la explotació, amb la opció de incloure la vivenda.

La estructura d’aquesta pòlissa és pels bens assegurats (vivenda, edificis, bens en el camp, equips reg, ...Altres companyies com Caser o Groupama diferencien entre cobertures bàsiques i opcionals.

Curiosament Mapfre és la que pitjor cobreix el tema de la RC ja que no inclou ni com opció la RC patronal ni de productes. Però aposta per oferir serveis més propis de l'àmbit domèstic (assistència viatge i domèstica) i utilitza poc les franquícies.

5.3 Dades Agroseguro

A La vista del empaquetament que fan les companyies, és evident que si ens apropem al concepte d’assegurances agràries amb una visió de mediador o comercial, el mercat no és reduït a la rúbrica de “otros daños a los bienes” que en la seva pràctica totalitat és agroseguro.

És evident que hi ha pòlisses de vivendes, de vehicles, de Responsabilitat Civil...etc que s’han fet complementàriament a una pòlissa d’agroseguro i utilitzant aquesta com a palanca.

Les dades publicades a ICEA del 2010 són:



VOLUMEN PRIMAS. NEGOCIO DIRECTO (millones €)							
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	
NO VIDA	28.245	30.155	31.848	32.597	31.753	31.820	
Automóviles	11.659	12.221	12.555	12.324	11.640	11.535	36,3%
- Automóviles RC	6.641	6.825	6.826	6.533	6.037	6.020	18,9%
- Automóviles Otras Garantías	5.018	5.396	5.728	5.792	5.604	5.515	17,3%
Multirriesgos	4.647	5.052	5.475	5.912	6.097	6.281	19,7%
- Hogar	2.388	2.652	2.890	3.147	3.337	3.505	11,0%
- Comercio	555	593	645	678	655	653	2,1%
- Comunidades	509	558	605	669	714	755	2,4%
- Industrias	1.107	1.158	1.265	1.344	1.321	1.310	4,1%
- Otros	88	91	70	74	70	59	0,2%
Salud	4.482	4.916	5.403	5.834	6.150	6.407	20,1%
- Asistencia Sanitaria	3.842	4.235	4.659	4.904	5.168	5.400	17,0%
- Reembolso	402	416	460	637	679	710	2,2%
- Subsidio	238	265	284	293	302	296	0,9%
Resto de Ramos No Vida	7.457	7.965	8.415	8.527	7.866	7.597	23,9%
- Accidentes	848	903	963	1.002	945	918	2,9%
- Asistencia	263	255	267	319	316	315	1,0%

- Caución	74	83	86	87	81	84	0,3%
- Crèdit	544	644	806	835	798	718	2,3%
- Decesos	1.370	1.451	1.518	1.591	1.672	1.705	5,4%
- Defensa Jurídica	94	97	107	110	107	99	0,3%
- Incendis	202	166	174	174	168	179	0,6%
- <i>Riesgos Industriales</i>	167	126	133	126	138	150	0,5%
- <i>Resto Incendis</i>	35	40	41	48	30	29	0,1%
- Otros Daños a Bienes	1.498	1.524	1.537	1.522	1.190	1.109	3,5%
- <i>Avería Maquinaria</i>	167	217	203	236	156	127	0,4%
- <i>Equipos Electrónicos</i>					20	22	0,1%
- <i>Montaje</i>					21	16	0,0%
- <i>Robo</i>	24	29	31	26	28	30	0,1%
- <i>Seguro Decenal</i>	350	379	364	254	133	97	0,3%
- <i>Todo Riesgo Construcción</i>	229	252	239	228	187	158	0,5%
- Resto Otros Daños a los Bienes	727	647	701	778	645	659	2,1%
	2,6%	2,1%	2,2%	2,4%	2,0%	2,1%	
- Pérdidas Pecuniarias	195	310	314	310	319	352	1,1%
- Responsabilidad Civil	1.758	1.900	2.008	1.974	1.712	1.623	5,1%
- Transportes	612	633	634	603	558	494	1,6%
- <i>Aviación</i>	134	120	100	94	119	88	0,3%
- <i>Marítimo</i>	197	210	214	223	218	202	0,6%
- <i>Mercancías</i>	281	302	320	286	222	204	0,6%
VIDA	20.538	22.452	23.073	26.607	28.119	25.768	
- Individual	16.585	17.870	19.677	22.743	24.417	22.530	
- Colectivo	3.953	4.582	3.396	3.863	3.702	3.238	
TOTAL VIDA Y NO VIDA	48.782	52.607	54.921	59.204	59.873	57.587	
PROVISIONES TÉCNICAS VIDA	124.259	130.697	133.723	136.133	143.791	146.633	

És a dir, el que seria Agroseguro, representa un 2% de les primes de No Vida de forma continuada en els darrers 5 anys. I a aquest %, cal sumar-hi un número indeterminat de primes que podríem considerar del "sector".

Aquest % és similar al de productes com comerç o comunitats i per tant, entenem que és un segment de mercat que ofereix oportunitats.

Per una altra part, si analitzem la evolució del ram no vida els darrers anys, veiem que quan el mercat en general baixa molt (2009), aquesta rúbrica no ho fa tant i quan es modera el decreixement (2010) o el creixement és nul (2008) mostra evolució positiva.

EVOLUCIÓN DEL MERCADO ASEGURADOR EN 2008

RAMO O MODALIDAD	VOLUMEN ESTIMADO 2007 (euros)	VOLUMEN ESTIMADO 2008 (euros)	CRECIMIENTO (%)
Total Resto No Vida	8.415.421.507	8.492.645.322	0,90%
Otros daños a los bienes	1.537.488.440	1.493.250.354	-2,90%
Resto Otros Daños a los bienes (*)	701.043.366	764.813.900	7,70%

Estimación al 100% del Sector.

(*) Los datos de Agroseguro de Primas Netas Periodificadas para el año 2008 ascienden a 681 millones de euros con un crecimiento del 13,8% respecto al año anterior. INFORMACIÓN AL 24/03/2009

EVOLUCIÓN DEL MERCADO ASEGURADOR EN 2009

RAMO O MODALIDAD	VOLUMEN ESTIMADO 2008 (euros)	VOLUMEN ESTIMADO 2009 (euros)	CRECIMIENTO (%)
Total Resto No Vida	8.527.168.849	7.886.446.803	-7,51%
Otros daños a los bienes	1.522.117.080	1.227.450.053	-19,39%
Resto Otros Daños a los bienes (*)	777.690.662	739.846.190	-4,86%

Estimación al 100% del Sector.

(*) Los datos de Agroseguro de Primas Imputadas para el año 2009 ascienden a 650 millones de euros con un decrecimiento del -4,2% respecto al año anterior. INFORMACIÓN AL 24/03/2010

CRECIMIENTO DEL SECTOR ASEGURADOR ENERO A DICIEMBRE 2010



INFORMACIÓN CERRADA AL: **15 de marzo de 2011**
DATOS PROPORCIONADOS POR: **24 Entidades**

Estimación al 100% del Sector para una muestra de 24 Entidades con una cuota de mercado del 95,83%

	VOLUMEN ESTIMADO PRIMAS EMITIDAS DE SEGURO DIRECTO 2009(euros)	VOLUMEN ESTIMADO PRIMAS EMITIDAS DE SEGURO DIRECTO 2010(euros)	Crecimiento (%)
Total Resto No Vida	7.865.889.562	7.596.944.867	-3,42%
Otros daños a los bienes	1.160.085.239	1.108.867.850	-6,82%
Resto Otros Daños a los bienes (*)	644.809.667	660.829.060	2,16%

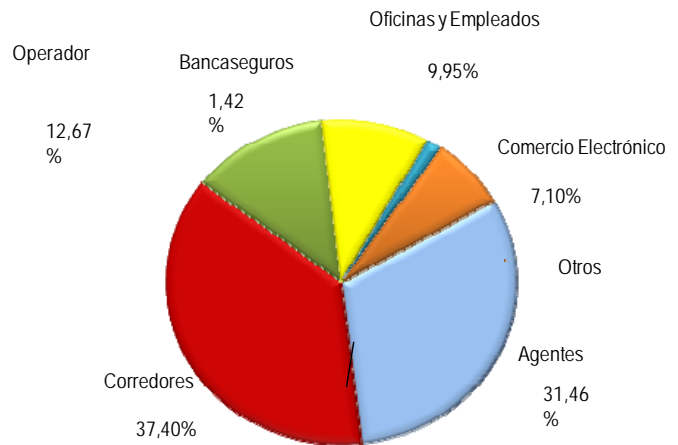
(*) Los datos de Agroseguro de Primas Imputadas para el año 2010 ascienden a 650,5 millones de euros con un decrecimiento del -0,1% respecto al año anterior.

5.4 Dades per Canals

Podem fer una primera aproximació analitzant les dades globals dels rams no vida:

Nova Producció. No vida.
Quota mercat per Canals
Dades 2009 (%primes)

(ICEA)



Donat que el Canal de Banca Assegurances té una quota del 9.3%, implicaria que aquest canal guanya quota (% nova producció major a la seva quota de mercat)

El informe de Mediació 2010 de la DGS, en l'apartat d'Assegurances Agràries diu: "En este ejercicio el canal predominante son los agentes de seguros exclusivos con un 24,91 por ciento en volumen de negocio, siendo los corredores de seguros con el 22,82 por ciento, los operadores de banca-seguros vinculados con el 21,06 por ciento y las oficinas de la entidad con el 20,21 por ciento los que copan prácticamente la totalidad del mercado. Situación que se reproduce en la nueva producción con ligeros cambios en el orden de importancia"

Entenem però que cal sumar els operadors de Banca Assegurances vinculats i exclusius, i llavors les dades de quota són 26.86 del total de negoci i del 42.02 en nova producció. És a dir el Canal de Banca Assegurances, guanya quota any a any i ja és el principal canal en aquest ram.

CUOTA DE MERCADO. VOLUMEN TOTAL DE NEGOCIO. DESGLOSE POR RAMOS NO VIDA

POR RAMOS	Agentes exclusivos		Agentes vinculados		OBS-exclusivos		OBS-vinculados		Corredores		Oficinas de la Entidad		Portal de Internet		Otros Canales		
	Pólizas	Primas	Pólizas	Primas	Pólizas	Primas	Pólizas	Primas	Pólizas	Primas	Pólizas	Primas	Pólizas	Primas	Pólizas	Primas	
ACCIDENTES	42,77	36,64	0,96	1,19	5,03	5,59	10,11	12,00	18,57	31,29	15,89	9,95	0,01	0,00	6,66	3,34	100
ENFERMEDAD	51,17	50,06	0,50	0,59	2,00	1,51	10,57	4,27	9,58	22,81	19,82	17,02	0,64	0,23	5,72	3,52	100
ASISTENCIA SANITARIA	18,12	18,33	0,21	0,34	0,69	0,27	2,77	3,03	9,78	11,40	65,95	63,74	0,66	0,58	1,80	2,31	100
DEPENDENCIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67,82	73,15	0,69	0,52	31,49	26,33	100
TRANSPORTES	31,73	17,42	0,48	0,27	0,97	0,23	1,10	0,74	60,72	63,26	4,57	15,31	0,01	0,00	0,42	2,76	100
INCEND. Y ELEMENT. NATURAL.	21,35	7,20	0,16	0,06	2,64	0,84	58,67	13,81	8,88	71,92	8,06	6,11	0,00	0,00	0,24	0,06	100
O.D.: ROBO U OTROS	28,13	23,14	0,20	0,10	7,43	2,10	28,44	15,71	28,46	50,01	6,92	7,49	0,00	0,00	0,41	1,46	100
O.D.: SEGUROS AGRARIOS	22,18	24,91	0,02	0,01	6,84	5,80	27,79	21,06	15,69	22,82	27,18	20,21	0,00	0,00	0,29	5,19	100
RESTO OTROS DAÑOS	16,18	7,32	0,22	0,11	1,97	0,22	40,13	5,57	40,31	81,39	1,16	5,39	0,00	0,00	0,02	0,01	100
AUTOS	40,47	38,23	1,08	0,96	1,18	1,67	3,13	3,04	28,41	27,81	12,70	14,39	2,20	2,14	10,83	11,77	100
R.C.: OTROS RIESGOS	41,10	29,02	0,41	0,41	1,50	0,31	13,52	2,68	25,34	53,33	6,33	7,49	0,00	0,00	11,80	6,75	100
R.C.: RIESGOS NUCLEARES	43,28	14,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,01	7,28	9,85	45,11	71,75	0,00	0,00	4,08	4,38	100
CRÉDITO	69,88	57,03	0,02	0,01	0,08	0,00	3,47	1,46	23,39	36,59	3,09	4,81	0,00	0,00	0,07	0,12	100
CAUCIÓN	5,46	13,80	0,00	0,00	6,96	6,50	2,22	1,35	47,68	54,19	37,03	23,87	0,00	0,00	0,64	0,28	100
PÉRDIDAS PECUNIARIAS	14,22	12,07	1,86	2,20	5,51	4,14	37,31	21,26	16,84	46,24	3,22	4,36	0,01	0,00	21,02	9,74	100
DEFENSA JURÍDICA	20,69	14,87	0,05	0,06	0,00	0,00	1,06	0,52	57,21	65,61	15,72	17,89	0,15	0,11	5,13	0,93	100
ASISTENCIA	70,85	48,71	0,70	1,13	0,00	0,13	0,06	0,31	4,04	11,61	24,32	35,81	0,01	0,03	0,03	2,28	100
DECESOS	73,27	75,28	0,14	0,13	0,91	0,09	1,28	0,37	1,29	1,10	21,17	20,18	0,01	0,00	1,94	2,84	100
MULTIRRIESGO HOGAR	39,34	39,19	0,44	0,42	6,76	7,18	32,10	30,87	13,52	14,26	5,66	5,80	0,11	0,12	2,07	2,16	100
MULTIRRIESGO COMERCIO	51,52	52,18	0,75	0,73	1,72	1,28	11,79	7,82	25,36	28,70	7,82	7,82	0,00	0,00	1,04	1,46	100
MULTIRRIESGO COMUNIDADES	58,44	55,46	0,73	0,74	0,52	0,34	3,42	2,50	28,18	30,77	7,45	8,39	0,00	0,00	1,26	1,80	100
MULTIRRIESGOS INDUSTRIALES	43,29	26,04	1,01	0,55	2,83	1,20	10,53	3,55	36,70	57,47	5,24	10,88	0,00	0,00	0,41	0,30	100
OTROS MULTIRRIESGOS	56,30	39,70	0,41	0,32	1,26	1,55	3,70	8,67	27,43	38,22	8,40	8,58	0,10	0,01	2,40	2,95	100

CUOTA DE MERCADO, NUEVA PRODUCCIÓN DE NEGOCIO, DESGLOSE POR RAMOS NO VIDA

PROGRAMA	Agentes exclusivos		Agentes vinculados		OSI-exclusivos		OSI-vinculados		Corredores		Oficinas de la Entidad		Portal de Internet		Otros Canales		Total Pólizas	Total Primos
	Pólizas	Primos	Pólizas	Primos	Pólizas	Primos	Pólizas	Primos	Pólizas	Primos	Pólizas	Primos	Pólizas	Primos	Pólizas	Primos		
ACCIDENTES	28,79	26,94	2,38	2,94	9,45	9,22	11,85	19,42	11,80	29,51	4,17	4,03	0,01	0,00	31,46	7,93	100	100
ENFERMEDAD	41,59	37,45	0,55	1,34	5,74	3,07	24,49	34,96	9,54	15,49	5,02	5,08	2,73	0,30	10,34	2,32	100	100
ASISTENCIA SANITARIA	28,26	24,70	0,30	0,38	4,30	1,17	2,67	4,60	18,87	23,78	41,11	40,09	1,53	1,47	2,86	3,81	100	100
DEPENDENCIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,01	64,83	4,36	2,88	38,63	32,28	100	100
TRANSPORTES	17,52	11,56	0,25	0,13	0,21	0,04	0,63	0,77	79,36	59,41	1,92	22,42	0,00	0,00	0,11	5,46	100	100
INCENDIOS Y ESEMENTOS NATURALES	12,37	1,13	0,09	0,02	0,93	0,18	78,74	4,01	6,94	89,05	0,93	3,61	0,00	0,00	0,01	0,00	100	100
O.D.: ROBO U OROS	18,17	12,68	0,16	0,09	2,80	1,95	28,09	28,03	23,67	52,00	14,85	5,10	0,00	0,00	0,18	0,15	100	100
O.D.: SEGUROS AGRARIOS	13,68	17,49	0,00	0,01	8,94	9,18	35,94	32,84	4,65	9,31	34,72	31,16	0,00	0,00	0,06	0,01	100	100
RESERVA OROS DARIOS	12,44	5,30	0,59	0,17	1,05	0,08	30,50	4,37	54,50	86,62	0,90	3,40	0,00	0,00	0,01	0,00	100	100
AUTOS	38,44	36,41	1,20	1,14	2,32	3,11	4,28	4,36	34,16	34,78	5,66	4,04	3,38	2,95	10,55	11,22	100	100
R.C.: OTROS RIESGOS	41,35	26,36	0,70	0,68	2,04	0,43	24,73	5,14	26,05	57,67	4,20	8,88	0,00	0,00	0,93	0,84	100	100
R.C.: RIESGOS NUCLEARES	36,71	1,49	0,00	0,00	0,00	0,00	3,23	6,75	23,81	1,19	32,26	9,49	0,00	0,00	0,00	0,00	100	100
CRÉDITO	64,95	49,54	0,11	0,04	0,00	0,00	3,06	1,79	28,51	48,96	3,35	4,68	0,00	0,00	0,03	0,03	100	100
CAUCIÓN	2,61	5,34	0,00	0,00	0,57	0,03	3,10	2,25	59,27	68,36	34,39	23,96	0,00	0,00	0,07	0,06	100	100
PÉRDIDAS PECUNIARIAS	6,67	3,54	1,89	2,68	1,98	4,59	30,07	24,97	5,33	49,94	1,64	2,72	0,00	0,00	52,41	11,45	100	100
DEFENSA JURÍDICA	14,20	15,30	0,03	0,05	0,00	0,00	2,36	1,07	67,03	69,19	12,65	10,77	0,84	0,53	0,68	3,09	100	100
ASISTENCIA	46,41	16,93	5,24	3,48	0,03	0,02	0,15	0,29	7,94	28,11	40,16	50,04	0,04	0,04	0,03	1,10	100	100
DECEDOS	81,57	83,08	0,16	0,22	0,02	0,01	3,38	3,03	5,13	3,20	9,19	9,61	0,06	0,04	0,49	0,82	100	100
MULTIRIESGO HOGAR	42,97	41,26	0,52	0,49	6,78	7,88	26,70	27,73	14,71	14,31	3,85	3,70	0,42	0,41	4,06	4,22	100	100
MULTIRIESGO COMERCIO	55,38	54,37	0,92	0,91	2,74	2,29	11,94	9,94	24,61	26,72	3,04	4,97	0,00	0,00	0,57	0,79	100	100
MULTIRIESGO COMUNIDADES	52,29	56,49	0,96	1,09	0,60	0,54	18,44	4,36	24,94	32,26	2,27	2,78	0,00	0,00	0,30	0,48	100	100
MULTIRIESGOS INDIVIDUALES	42,79	15,12	1,02	0,34	1,32	0,59	11,49	3,30	34,30	66,00	6,81	14,40	0,00	0,00	0,24	0,16	100	100
OTROS MULTIRIESGOS	60,63	39,31	0,26	0,23	0,91	1,79	3,24	9,66	27,90	42,47	4,80	5,37	0,48	0,05	1,14	1,03	100	100

5.5 Evolució de la contractació per productes i sectors

* Dades obtingudes la memòria agroseguro 2010.

Nota 1: Les dades corresponents a superfície, producció i animals assegurables s'han obtingut dels Avanços de Producció i superfície d'Estadística Agrària, de les Enquestes de superfície i de Bestiar i de l'Anuari d'Estadística del Ministeri de Medi ambient i Mitjà Rural i Marí.

Nota 2: Els riscos excepcionals són fauna silvestre, incendi, inundació-pluja torrencial, pluja persistent i vent huracanat.

La memòria publicada anualment incorpora dades de la evolució de contractació per productes amb el detall del número de pòlisses, la relació entre superfície assegurada i la cultivada, la relació entre la producció assegurada i assegurable i finalment el valor monetari de la producció.

Veiem-ne uns exemples:

ACEITUNA

CULTIVOS: Aceituna de almazara y aceituna de mesa

TIPO DE SEGURO: Daños

RIESGOS: Pedrisco y riesgos excepcionales



CONCEPTO/EJERCICIO	2010	2009	2008
Número de pólizas	5.141	4.852	5.076
Superficie cultivada (ha)	2.376.125	2.568.383	2.552.727
Superficie asegurada (ha)	68.226	71.832	86.911
% Superficie asegurada / cultivada	2,87%	2,80%	3,40%
Producción asegurable (t)	6.409.400	6.890.700	5.473.932
Producción asegurada (t)	280.879	248.430	248.302
% Producción asegurada / asegurable	4,38%	3,61%	4,54%
Valor de la producción (millones de euros)	132,67	135,12	127,14

FRUTALES

CULTIVOS: Albaricoque, ciruela, manzana, melocotón y pera

TIPO DE SEGURO: Daños y rendimientos

RIESGOS: Falta de cuajado (origen climático), helada, pedrisco, resto de adversidades climáticas, riesgos excepcionales y rotura de hueso



CONCEPTO/EJERCICIO	2010	2009	2008
Número de pólizas	20.440	22.433	22.512
Superficie cultivada (ha)	151.076	169.752	171.970
Superficie asegurada (ha)	109.676	114.185	103.085
% Superficie asegurada / cultivada	72,60%	67,27%	59,94%
Producción asegurable (t)	2.556.933	2.560.200	2.677.700
Producción asegurada (t)	2.233.890	2.264.229	2.141.303
% Producción asegurada / asegurable	87,37%	88,44%	79,97%
Valor de la producción (millones de euros)	970,84	967,75	899,05

PLÁTANO

CULTIVO: Plátano

TIPO DE SEGURO: Daños

RIESGOS: Golpe de calor, pedrisco, viento y riesgos excepcionales



CONCEPTO/EJERCICIO	2010	2009	2008
Número de pólizas	2.660	2.382	2.309
Superficie cultivada (ha)	9.102	9.534	9.568
Superficie asegurada (ha)	9.102	9.534	9.568
% Superficie asegurada / cultivada	100,00%	100,00%	100,00%
Producción asegurable (t)	361.639	359.000	355.101
Producción asegurada (t)	361.639	359.000	355.101
% Producción asegurada / asegurable	100,00%	100,00%	100,00%
Valor de la producción (millones de euros)	279,26	299,54	257,98

És a dir tenim exemples en els que s'assegura el 100% de la producció però amb un total de valor petit (plàtan), en altres un 87% però d'un total de producció important (fruiters), però en general el % de producció assegurada respecte a la producció total té marge de creixement i per tant representa una oportunitat de creixement.

La situació en les assegurances pecuàries, és més homogènia (baix % de producció assegurada respecte al potencial total)

BESTIAR

ESPECIES: Ejercicios 2010, 2009 y 2008, aviar, caprino, equino, ovino y vacuno. Resto de ejercicios, vacuno

TIPO DE SEGURO: Pecuario

RIESGOS: Muerte o sacrificio por accidentes, epizootias, saneamiento y otras enfermedades



CONCEPTO/EJERCICIO	2010	2009	2008
Número de pólizas	21.422	20.630	20.789
Animales - plazas asegurables	238.779.797	238.760.489	239.047.492
Animales - plazas aseguradas	13.118.975	8.448.489	7.384.042
% Animales - plazas aseguradas / asegurables	5,49%	3,54%	3,09%
Valor de la producción (millones de euros)	1.419,28	1.341,78	1.358,00

ASEGURANCES PECUÀRIES

ESPECIES: Ejercicios 2010, 2009 y 2008, apicultura, porcino y vacuno Resto de ejercicios, apicultura, aviar, caprino, equino, ovino y vacuno

TIPO DE SEGURO: Pecuario

RIESGOS: Varios



CONCEPTO/EJERCICIO	2010	2009	2008
Número de pólizas	2.293	2.722	3.195
Animales - plazas - colmenas asegurables	25.994.128	27.020.214	27.442.099
Animales - plazas - colmenas aseguradas	392.819	416.080	463.112
% Animales - plazas aseguradas / asegurables	1,51%	1,54%	1,69%
Valor de la producción (millones de euros)	235,29	271,86	304,93

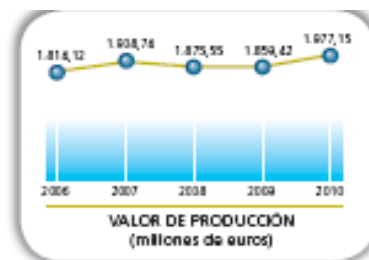
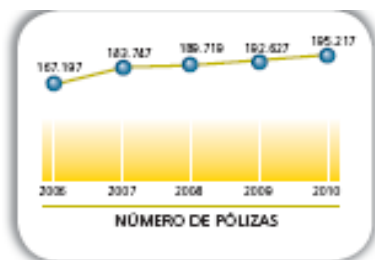
Cas especial és de Destrucció d'animals morts, amb un valor i percentatge d'assegurament important (antecedents "vaques boges")

DESTRUCCIÓN ANIMALES MUERTOS

ESPECIES: Aviar, caprino, cérvidos, cunícola, equino, ovino, porcino y vacuno

TIPO DE SEGURO: Pecuario

RIESGOS: Gastos derivados de la recogida y destrucción de animales muertos en la explotación



CONCEPTO/EJERCICIO	2010	2009	2008
Número de pólizas	195.217	192.627	189.719
Animales - plazas asegurables	264.982.442	265.602.875	266.573.272
Animales - plazas aseguradas	253.871.802	252.664.942	231.142.286
% Animales - plazas aseguradas / asegurables	95,81%	95,13%	86,71%
Valor de la producción (millones de euros)	1.977,15	1.859,42	1.875,55

Podem obtenir una visió general del % d'assegurament, si analitzem les dades agrupades, enlloc de productes:

SECTORES	CAMPAÑA 2010 (t)		EVOLUCIÓN: % IMPLANTACIÓN (P.Asegurada/ P.Asegurable)	
	PRODUCCIÓN ASEGURABLE	PRODUCCIÓN ASEGURADA	2010	2009
AGRÍCOLA				
CEREAL DE INVIERNO	15.422.100	11.605.367	75,25	83,06
CÍTRICOS	5.830.300	3.147.404	53,98	48,12
CULTIVOS INDUSTRIALES	3.567.619	538.733	15,10	12,25
FRUTALES	2.432.900	2.233.890	91,82	94,10
FRUTOS SECOS	317.077	18.243	5,75	6,48
OLIVAR	6.409.400	601.008	9,38	11,31
OTROS FRUTALES	517.868	190.741	36,83	37,47
PATATA	2.259.400	209.255	9,26	7,78
PLÁTANO	361.639	361.639	100,00	100,00
RESTO DE HERBÁCEOS	13.306.779	1.946.571	14,63	15,82
RESTO DE HORTALIZAS	8.531.885	2.128.719	24,95	24,48
TOMATE	4.253.100	2.492.251	58,60	61,58
VIÑEDO	5.654.305	2.621.223	46,36	44,67
ACUICULTURA	70.800	21.418	30,25	27,36

	CAMPAÑA 2010 (ha)		(S. Asegurada / S. Asegurable)	
	SUPERFICIE ASEGURABLE	SUPERFICIE ASEGURADA	2010	2009
CULTIVOS PROTEGIDOS Y PLANTAS ORNAMENTALES	77.363	7.905	10,22	4,94
OTROS CULTIVOS AGRÍCOLAS	845.652	18.722	2,21	1,93
FORESTAL	6.224.029	77.103	1,24	5,42

	ANIMALES ASEGURABLES	ANIMALES ASEGURADOS	(A. Asegurados / A. Asegurables)	
			2010	2009
PECUARIO				
GASTOS DE RECOGIDA Y DESTRUCCIÓN BOVINOS	5.898.094	5.181.114	87,84	90,42
GASTOS DE RECOGIDA Y DESTRUCCIÓN NO BOVINOS*	259.823.348	253.871.802	97,71	93,99
OVINO-CAPRINO	22.651.977	1.888.252	8,34	8,69
VACUNO	5.898.094	1.480.808	25,11	25,97
SEQUÍA EN PASTOS	27.855.976	1.595.379	5,73	7,03
RESTO PECUARIO*	227.935.760	10.072.506	4,42	2,35

* Datos correspondientes a plazas o animales, según especie.

La conclusió que en podem obtenir és que hi ha un percentatge molt gran de producció sense assegurar i per tant és un mercat amb gran potencial.

6. Mercat: Dades Territori Implantació

A nivell d'apunt podem mencionar que nivell nacional el sector agrari representa al voltant del 3% de la economia espanyola (eurostat). Aquesta xifra és superior a la mostra UE-27 (el 1.75%), i allunyada de països com Bulgària (8.43%) o Romania (8.82%).

A nivell de superfície, ocupa el segon lloc en ha. de SAU (superfície agrària utilitzada) (24.65M ha) dins de la UE-278 per darrera de França i juntament amb Romania i Bulgària agrupen el 49% de la SAU de la UE-27.

Unnim neix de la fusió de tres entitats catalanes i amb la voluntat de ser una entitat propera i arrelada al territori. Això es tradueix en que gairebé el 94% de les seves oficines es situen en territori català.

Per tant analitzem el sector amb dades catalanes, ja que és el nostre mercat natural

Representació Comarques rurals/urbanes Catalunya



Font Document "Desenvolupament Rural Catalunya 2007-2013" Grup Recerca Desenvolupament Rural UAB

Segons el criteri de l'OCDE(*), gairebé el 90% del territori català és rural. La superfície de les comarques rurals és de 28.843 km² i la seva població és de 1.952.788 habitants (33 comarques). La densitat mitjana del territori rural és de 68 hab./km². Mentre que el 10% del territori restant forma part de la zona urbana definida per 8 comarques, on es concentren 4.860.531 habitants, representant el 71,34% de la població catalana amb una densitat de 1.490 hab./km². Aquesta zona urbana està formada per la franja litoral que va des de la comarca de Maresme al Tarragonès, més les dues comarques de Vallès.

(*) Criteri OCDE:

- Predominantment rurals: més del 50% de la població viu en municipis de menys de 150 hab./km².
- Significativament rurals: entre el 15% i el 50% de la població viu en municipis de menys de 150 hab./km².
- Predominantment urbanes: menys del 15% de la població viu en municipis de menys de 150 hab./km².

Representació Comarques per especialitat productiva



Font Document "Desenvolupament Rural Catalunya 2007-2013" Grup Recerca Desenvolupament Rural UAB

La divisió de les comarques catalanes segons especialització productiva identifica tres tipus de comarques: agràries, industrials i de serveis-construcció. Les

comarques agràries són les de menor creixement de la població. La major generació d'ocupació s'ha donat a les comarques de serveis-construcció, mentre que el major augment del PIB s'ha donat a les comarques industrials.

Altres criteris de classificació de territori no les considerem tant significatives. Així, la tipologia comarcal segons condicions físiques divideix el territori en tres grans zones: comarques de costa, muntanya i interior. Les comarques d'interior estan configurades per un grup molt heterogeni.

Un altre criteri seria, el criteri de les condicions agràries, dividint el territori de Catalunya en comarques d'agricultura periurbana, comarques de secà, muntanya i d'agricultura consolidada. Les categories de comarques de secà i comarques d'agricultura consolidada resulten summament qüestionables (existeixen zones de secà amb més regadiu que zones consolidades). Aquesta tipologia té, d'altra banda, un interès limitat en la mesura que només fa referència a les característiques agràries.

Analitzem el sindicadors estructurals publicats per la Generalitat per obtenir una imatge global, però amb un apropament detallat sobre les bases i els potencials de l'agroalimentació catalana.

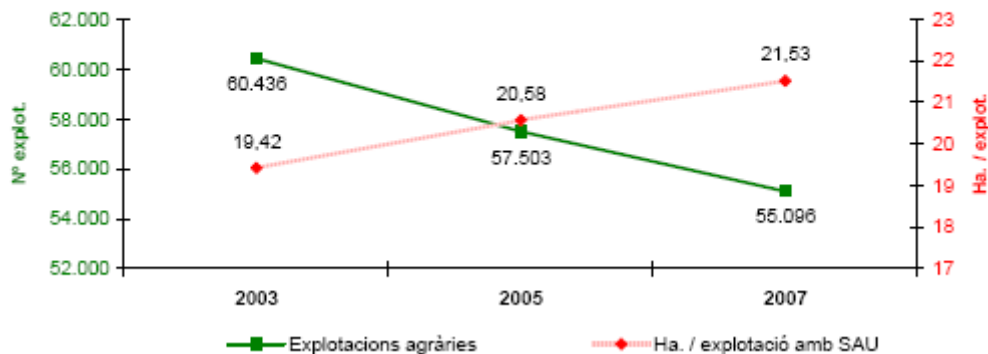
Estructura de les explotacions agràries

NOMBRE D'EXPLOTACIONS AGRÀRIES I SUPERFÍCIE											
	2003			2005			2007				
	Explot.	Sup.	Sup. / Explot.	Explot.	Sup.	Sup. / Explot.	Explot.		Sup.		Sup. / Explot.
	unitats	ha	ha	unitats	ha	ha	unitats	%	ha	%	ha
Explotacions sense terres	755	0	0,00	604	0	0,00	647	1,2%	0	0,0%	0,00
Explotacions amb terres	59.691	1.916.525	32,11	56.899	1.926.783	33,86	54.449	98,8%	1.950.448	100,0%	35,82
amb ramaderia	14.639	735.222	50,22	15.275	803.432	52,80	14.183	26,0%	791.928	40,6%	55,84
sense ramaderia	45.042	1.181.303	26,23	41.624	1.123.350	26,99	40.266	74,0%	1.158.522	59,4%	28,77
amb SAU ⁽²⁾	59.137	1.148.501	19,42	56.481	1.162.230	20,59	54.192		1.168.543		21,53
amb altres terres ⁽²⁾	36.896	768.024	20,94	36.847	764.553	20,75	37.311		783.905		21,01
Total explotacions agràries ⁽¹⁾	60.436	1.916.525		57.503	1.926.783		55.096		1.950.448		

Font: Idescat. Enquesta sobre l'estructura de les explotacions agràries.

La observació és que baixa el número d'explotacions, i augmenta la mida de les mateixes.

Evolució de la superfície SAU de les explotacions agràries a Catalunya



Es destacable el 26% de les explotacions agràries tenen ramaderia i aquestes concentren el 40.6% de la superfície total.

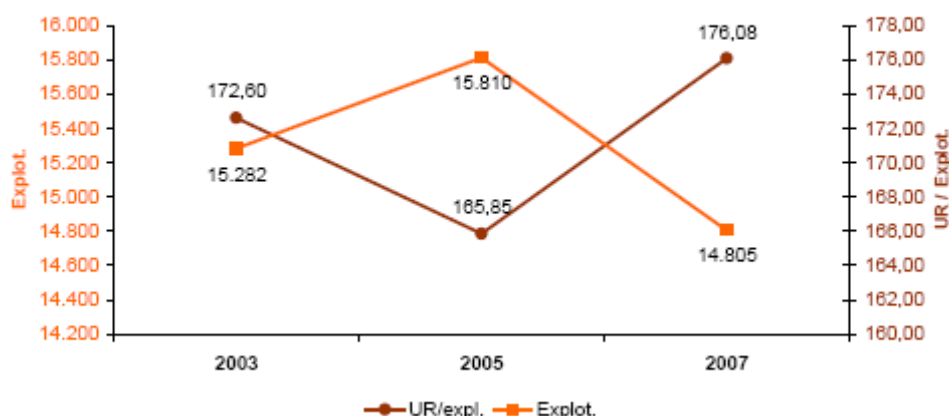
UNITATS RAMADERES ⁽¹⁾									
	2003			2005			2007		
	Explot.	UR ⁽²⁾	UR/expl.	Explot.	UR ⁽²⁾	UR/expl.	Explot.	UR ⁽²⁾	UR/expl.
Bovins	6.084	350.507	68,94	4.814	312.975	65,01	4.341	288.298	66,41
Ovins	2.445	71.071	29,07	2.234	68.731	30,77	2.111	62.149	29,44
Cabrum	1.419	7.502	5,29	1.430	7.514	5,26	1.335	7.418	5,56
Porcins	6.428	1.822.594	252,50	5.908	1.629.503	275,81	5.129	1.871.989	325,99
Aviram	7.200	588.217	78,92	8.034	588.413	72,99	7.178	557.292	77,84
Conilles mares	4.056	7.536	1,86	4.259	6.402	1,50	3.863	6.990	1,81
Equins	1.382	10.284	7,55	1.385	10.607	7,77	1.602	12.703	7,93
Total ⁽²⁾	15.282	2.637.710	172,60	15.810	2.622.146	165,85	14.805	2.606.839	176,08

Font: Idescat. Enquesta sobre l'estructura de les explotacions agràries.

(1) Les unitats ramaderes (UR) s'obtenen aplicant un coeficient a cadascuna de les espècies i tipus d'animals per a així poder presentar, en una mateixa unitat d'equivalència, les diferents espècies.

Disminueixen el nombre d'explotacions agràries amb ramaderia, però augmenta el número de unitats ramaderes per explotació

Evolució de les UR per explotació agrària a Catalunya



Es destacable la importància del porcí a Catalunya. El promig d'unitats ramaderes (UR) per explotació porcina és de 325.99 i 64,1% de les unitats ramaderes totals es concentren en les explotacions porcines.

EXPLOTACIONS SEGONS EL MBT ⁽¹⁾										
	2003			2005			2007			
	Explot.	UDE ⁽²⁾	% expl.	Explot.	UDE ⁽²⁾	% expl.	Explot.	UDE ⁽²⁾	% expl.	% UDE
Explotacions amb major MBT (UDE≥100)	3.038	659.780	5,1%	3.243	721.251	5,6%	3.438	809.944	6,2%	50,6%
Explotacions amb gran MBT (40≥UDE<100)	8.063	378.007	10,1%	5.790	380.657	10,1%	5.923	377.397	10,8%	23,6%
Explotacions amb mitjà MBT (8≥UDE<40)	18.616	349.299	31,0%	16.921	322.486	29,4%	16.932	321.163	30,7%	20,1%
Explotacions amb petit MBT (UDE<8)	32.372	97.777	53,9%	31.523	98.605	54,8%	28.780	91.466	52,3%	5,7%
Total ⁽²⁾	60.089	1.484.863	100,0%	57.477	1.502.999	100,0%	55.073	1.599.970	100,0%	100,0%

Font: Idescat. Enquesta sobre l'estructura de les explotacions agràries.

(1) El marge brut total d'una explotació és la diferència entre el valor monetari de la producció bruta total i el valor de certs costos directes inherents

(2) Les unitats de dimensió europea (UDE) són unes unitats de mesura comunitària. Una explotació té una dimensió econòmica d'una UDE si el seu MBT (Marge brut total) és de 1.200 euros.

Com ja s'ha vist en dades anteriors disminueix el nombre d'explotacions però augmenta el seu rendiment (mida).

Es destacable que el 6,2% del total d'explotacions agràries són explotacions agràries amb major MBT (≥ 100 UDE) i aquestes concentren el 50,6% del valor econòmic total.

MÀ D'OBRA. Unitats de treball anual ⁽¹⁾												
	2003				2005				2007			
	UTA	% UTA	Nº expl. ⁽²⁾	UTA per expl.	UTA	% UTA	Nº expl. ⁽²⁾	UTA per expl.	UTA	% UTA	Nº expl. ⁽²⁾	UTA per expl.
Mà d'obra assalariada	25.783	35,7%	24.137	1,07	27.909	37,8%	22.687	1,23	25.998	38,4%	20.985	1,24
Fixa	15.799	61,3%	6.978	2,26	17.685	63,4%	7.579	2,33	17.521	67,4%	8.248	2,12
Eventual	9.984	38,7%	19.675	0,51	10.225	36,6%	17.818	0,57	8.475	32,6%	15.695	0,54
Mà d'obra familiar	46.470	64,3%	55.675	0,83	45.972	62,2%	52.711	0,87	41.755	61,6%	50.072	0,83
Total mà d'obra	72.253	100,0%	60.436	1,20	73.882	100,0%	57.503	1,28	67.751	100,0%	55.096	1,23

Font: Idescat. Enquesta sobre l'estructura de les explotacions agràries.

(1) Una UTA equival al treball que fa una persona a temps complet durant un any (228 jornades o més).

És destacable que el 61,6% de la mà d'obra total de la explotació és mà d'obra familiar i el 67,4% de la mà d'obra assalariada és fixa.

Baixa el nombre d'explotacions en totes classificacions segons el règim de tenença de la terra en termes absoluts. En termes relatius s'observa un petit increment de les explotacions en propietat:

NOMBRE EXPLOTACIONES AMB SAU						
	2003		2005		2007	
	En propietat	53.787	91,0%	50.396	89,2%	49.626
En arrendament	13.457	22,8%	13.567	24,0%	11.535	21,3%
En parceria	2.805	4,7%	2.742	4,9%	2.075	3,8%
En altres règims de tenença	1.149	1,9%	2.059	3,6%	880	1,6%
Total d'explotacions amb SAU (1)	59.137		56.481		54.192	

Pel que fa a la personalitat jurídica de les explotacions, disminueix la Proporció d'explotacions agràries amb personalitat jurídica de persona física i augmenten les societats i altres formes (Societats de bens, societats civils, ...). En concret destaca el increment del 41,2% de les societats cooperatives de producció en el període 2003-2007

PERSONALITAT JURÍDICA DE LES EXPLOTACIONES										
	2003			2005			2007			
	Explot.	%	SAU	Explot.	%	SAU	Explot.	%	SAU	% SAU
Nombre d'explotacions agràries amb personalitat jurídica de persona física	55.675	92,1%	761.988	52.711	91,7%	764.854	50.072	90,9%	757.401	64,9%
Nombre d'explotacions agràries amb personalitat jurídica de societat	1.922	3,2%	87.420	1.974	3,4%	89.230	2.049	3,7%	96.575	8,3%
Nombre d'explotacions agràries amb personalitat jurídica d'entitat pública	260	0,4%	161.567	240	0,4%	164.384	233	0,4%	157.152	13,5%
Nombre d'explotacions agràries amb personalitat jurídica de cooperativa	51	0,1%	5.276	64	0,1%	7.232	72	0,1%	7.597	0,7%
Nombre d'explotacions agràries amb altres condicions jurídiques ⁽¹⁾	2.527	4,2%	132.253	2.514	4,4%	136.550	2.670	4,8%	147.817	12,7%
Total explotacions agràries	60.435	100,0%	1.148.502	57.503	100,0%	1.162.230	55.096	100,0%	1.166.542	100,0%

Font: Idescat. Enquesta sobre l'estructura de les explotacions agràries.

Estructura dels establiments de la indústria agroalimentària

A Catalunya, el sector agroalimentari (sector industrial de l'alimentació i les begudes) és líder sobre global de la indústria catalana atenent al valor de les vendes netes de productes. Ocupa el segon lloc en nombre d'ocupats i el quart en nombre d'establiments. En el conjunt d'Espanya, Catalunya continua liderant la indústria agroalimentària en vendes netes i ocupa la segona posició en el rànquing de comunitats en quant al nombre d'establiments.

INDÚSTRIES AGROALIMENTÀRIES A CATALUNYA					
	2003	2004	2005	2006	2007
Nombre d'establiments	2.821	2.989	2.995	2.878	2.716
Nombre d'establiments de 20 ocupats o més	716	681	761	741	706

Font: Idescat. A partir de les dades de l'enquesta industrial d'empreses de l'INE

NOMBRE D'ESTABLIMENTS D'INDÚSTRIES AGROALIMENTÀRIES CATALUNYA 2007 (classificació CCAE93 Rev.1)							
CODI: CCAE-93 Rev.1	Indústries	ocupats		20 ocupats o més		Total ⁽¹⁾	
		Nº establiments	%	Nº establiments	%	Nº establiments	%
151	Càrnies	407	20,2%	222	31,4%	628	23,1%
152	Peix	34	1,7%	23	3,3%	57	2,1%
153	Fruïtes i hortalisses	60	3,0%	14	2,0%	74	2,7%
154	Greixos i olis	105	5,2%	14	2,0%	119	4,4%
155	Làctia	77	3,8%	21	3,0%	98	3,6%
156	Molineria	49	2,4%	16	2,3%	65	2,4%
157	Alimentació animal	103	5,1%	50	7,1%	153	5,6%
1581-4	Pa, galetes, cacau, xocolata i	630	31,3%	211	29,9%	841	31,0%
1585-9	Altres productes alimentaris	243	12,1%	57	8,1%	300	11,0%
1593	Elaboració de vins i caves	242	12,0%	42	5,9%	284	10,5%
Resta del grup 159	Resta de begudes	61	3,0%	37	5,2%	98	3,6%
Total ⁽¹⁾		2.011	100,0%	706	100,0%	2.716	100,0%
			74,0%		26,0%		100,0%

Font: Idescat, a partir de dades de l'enquesta industrial d'empreses de l'INE.

Destaquen amb el 31% del total d'establiments les indústries de Pa, galetes, cacau, xocolata i confiteria i les de productes càrnies amb el 23%.

Pel que fa a la ocupació, el 36% dels ocupats es concentren en les indústries càrnies i les indústries de més de 20 empleats concentren gairebé el 84% de la població ocupada.

OCUPATS EN INDÚSTRIES AGROALIMENTÀRIES CATALUNYA 2007 SEGONS LA DIMENSÍO DELS ESTABLIMENTS (classificació CCAE93 Rev.1)							
CODI: CCAE-93 Rev.1	Indústries	Establiments amb menys de 20		Establiments amb 20 ocupats o més		Total establiments ⁽¹⁾	
		Ocupats (milers)	%	Ocupats (milers)	%	Ocupats (milers)	%
151	Càrnies	2,80	22,2%	24,50	38,6%	27,20	36,0%
152	Peix	0,30	2,4%	0,90	1,4%	1,20	1,6%
153	Fruïtes i hortalisses	0,40	3,2%	1,90	3,0%	2,30	3,0%
154	Greixos i olis	0,60	4,8%	1,10	1,7%	1,60	2,1%
155	Làctia	0,30	2,4%	3,20	5,0%	3,50	4,6%
156	Molineria	0,30	2,4%	1,20	1,9%	1,50	2,0%
157	Alimentació animal	0,80	6,3%	2,30	3,6%	3,00	4,0%
1581-4	Pa, galetes, cacau, xocolata i confiteria	3,30	26,2%	14,30	22,8%	17,60	23,3%
1585-9	Altres productes alimentaris	1,70	13,5%	6,10	9,6%	7,80	10,3%
1593	Elaboració de vins i caves	1,70	13,5%	2,70	4,3%	4,30	5,7%
Resta del grup 159	Resta de begudes	0,40	3,2%	5,20	8,2%	5,60	7,4%
Total ⁽¹⁾		12,60	100,0%	63,40	100,0%	75,60	100,0%
			16,7%		83,9%		100,0%

Font: Idescat, a partir de dades de l'enquesta industrial d'empreses de l'INE.
DAR (Subdirecció General d'Indústries Agroalimentàries).

La dimensió econòmica, mesurada en vendes netes i VAB cf (Valor afegit brut o cost dels factors) s'ha incrementat en més del 25% en el quatre anys de referència (2007-2004).

VENDES NETES I VAB c.f. D'INDÚSTRIES AGROALIMENTÀRIES CATALUNYA 2007 (classificació CCAE93 Rev.1)								
CODI: CCAE-93 Rev.1	Indústries	Vendes netes de productes (milers €)	VAB c.f.* (milers €)	Nº establiments	Vendes netes/establiment		VAB c.f./establiment	
					Milers €	Rànquing	Milers €	Rànquing
151	Càrnies	5.399.923	1.168.859	628	8.598,60	5	1.861,24	4
152	Peix	96.399	41.149	57	1.673,67	11	721,91	10
153	Fruïtes i hortalisses	549.665	117.113	74	7.427,91	6	1.682,61	5
154	Greixos i olis	1.290.314	59.635	119	10.842,97	3	501,13	11
155	Làctia	1.019.256	251.673	98	10.400,57	4	2.568,09	2
156	Molineria	478.927	100.093	65	7.368,11	7	1.539,89	6
157	Alimentació animal	2.117.127	192.904	153	13.837,43	2	1.260,81	7
1581-4	Pa, galetes, cacau, xocolata i	2.148.839	746.143	841	2.555,10	10	887,21	9
1585-9	Altres productes alimentaris	1.753.957	616.466	300	5.846,52	8	2.054,89	3
1593	Elaboració de vins i caves	1.019.523	294.189	284	3.589,87	9	1.035,88	8
Resta del grup 159	Resta de begudes	2.236.896	726.204	98	22.825,47	1	7.410,24	1
Total ⁽¹⁾		18.109.825	4.314.426	2.716	6.667,83	-	1.588,52	-

Font: Idescat, a partir de dades de l'enquesta industrial d'empreses de l'INE-DAR (Subdirecció General d'Indústries Agroalimentàries).

Destaquen en el 1 lloc, tant en vendes com en VAB, les indústries de "resta de begudes". L'agroalimentació (sector agrari i sector alimentari) concentra un 18,5% (any 2006) del VAB de la indústria catalana.

La indústria alimentària ocupa el 4rt lloc per nombre d'establiments dins de la indústria catalana.

NOMBRE D'ESTABLIMENTS PER MAGNITUD DE LA INDÚSTRIA A CATALUNYA						
	2006			2007		
	Nº establiments	%	Rànquing	Nº establiments	%	Rànquing
Indústries extractives, petroli i energia	452	1,4%	14	453	1,4%	14
Alimentació, begudes i tabac	2.876	8,7%	4	2.716	8,6%	4
Tèxtil, confecció, cuir i calçat	4.930	15,0%	2	4.531	14,3%	2
Indústries de la fusta i del suro	1.878	5,7%	7	1.724	5,5%	7
Paper, edició, arts gràfiques i repr.	3.891	11,8%	3	4.148	13,1%	3
Indústries químiques	1.112	3,4%	10	1.058	3,3%	10
Cautxú i matèries plàstiques	1.227	3,7%	9	1.273	4,0%	9
Altes prod. Minerals no metàl·lics	1.268	3,9%	8	1.249	4,0%	8
Metal·lúrgia i productes mecànics	7.395	22,5%	1	7.223	22,0%	1
Maquinària i equips mecànics	2.676	8,1%	5	2.418	7,7%	5
Màquines d'oficina i instruments	919	2,8%	11	777	2,5%	12
Equips elèctrics i electrònics	858	2,6%	12	900	2,8%	11
Fabricació materials de transport	742	2,3%	13	751	2,4%	13
Indústries manufactureres diverses	2.652	8,1%	6	2.382	7,5%	6
TOTAL ⁽¹⁾	32.875	100,0%	-	31.601	100,0%	-

Font: Idescat.

A més observem que la indústria alimentària catalana és la 2 del rànquing respecte al total de la indústria alimentària de tot l'estat, per darrera d'Andalusia.

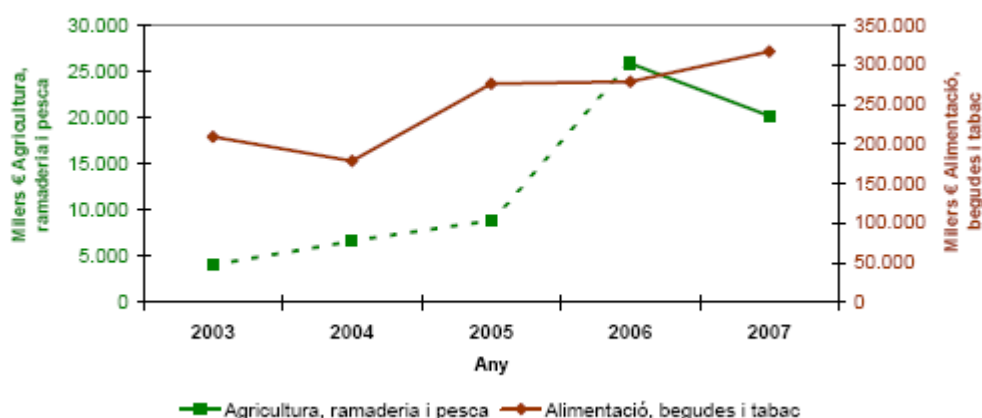
DIMENSIO DE LA INDÚSTRIA AGROALIMENTÀRIA ESPANYOLA PER COMUNITAT AUTÒNOMA						
	2006			2007		
	Nº establiments	%	Rànquing	Nº establiments	%	Rànquing
Andalusia	6.831	18,8%	1	6.808	18,9%	1
Aragó	1.256	3,5%	12	1.267	3,5%	12
Astúries	839	2,3%	14	847	2,4%	14
Balears	692	1,9%	16	667	1,9%	16
Canàries	1.284	3,5%	11	1.269	3,5%	11
Cantàbria	477	1,3%	17	480	1,3%	17
Castella-Lleó	3.737	10,3%	3	3.721	10,3%	3
Castella-La Manxa	3.023	8,3%	4	2.999	8,3%	4
Catalunya	4.279	11,8%	2	4.312	12,0%	2
Extremadura	1.752	4,8%	7	1.750	4,9%	7
Galícia	2.892	8,0%	5	2.870	8,0%	5
Madrid	1.672	4,6%	9	1.687	4,7%	8
Múrcia	1.327	3,7%	10	1.318	3,7%	10
Navarra	764	2,1%	15	758	2,1%	15
Pais Basc	1.692	4,7%	8	1.654	4,6%	9
La Rioja	973	2,7%	13	905	2,5%	13
Pais Valencià	2.691	7,4%	6	2.641	7,3%	6
Total IIAA ⁽¹⁾	36.299	100,0%	-	35.953	100,0%	-
Total Indústria	261.978	-	-	271.236	-	-

Font: Idescat.

Si analitzem el pes relatiu d'aquesta indústria segons la ocupació, ocupa el 2 lloc respecte a la resta de sectors a Catalunya (amb el 13.1% de la ocupació) i amb més del 20% de la població ocupada del sector a tot l'estat supera a Andalusia que ocupa el 1er lloc per nombre d'establiments però amb el 13.6% de la població de la indústria.

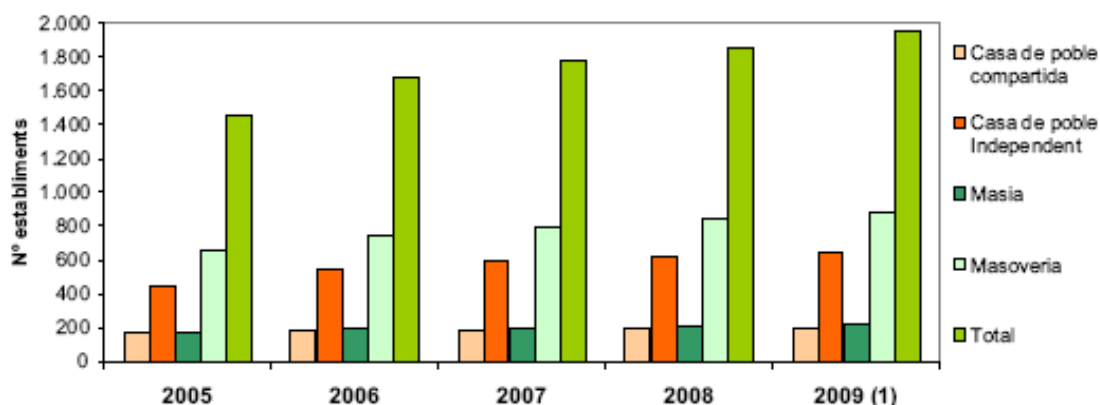
La importància estratègica del sector es reflexa en la evolució de la despesa pública en R+D+i

Evolució despesa total del sector agroalimentari en R+D+i a Catalunya



Considerem interessant tenir en compte la evolució del nombre d'establiments de turisme rural, ja que constitueixen una oportunitat de negoci en l'àmbit de les assegurances agràries ja que tant la modalitat de "masia" com "masoveria" requereixen la existència d'una explotació.

Evolució dels establiments de turisme rural a Catalunya



(1) el 45.8% de les autoritzacions del 2009 eren masoveries i el 11.45% masies independents.

A més de dades estructurals, podem analitzar dades econòmiques. Així si analitzem dades del PIB dels darrers trimestre, obtenim:

Catalunya. Producte interior brut (PIB pm). Base 2000. Oferta. Corregit d'estacionalitat.

	PIB. Variació					Impostos nets sobre productes	PIB. Variació intertrimestral
	interanual	Agricultura	Indústria	Construcció	Serveis		
I/2011	1,1	0,2	1,8	-4,4	1,8	-0,6	0,0
IV/2010	1,2	0,3	2,7	-4,5	1,5	1,3	0,4
III/2010	0,5	-1	2	-5,5	0,8	1,2	0,2
II/2010	0,2	0,3	3,1	-6,7	0,1	2,7	0,5
I/2010	-1,5	1,8	-0,6	-7,7	-0,9	-1,8	0,1
IV/2009	-2,7	4,8	-5,6	-5	-1,1	-7,2	-0,4
III/2009	-4,3	6	-13,6	-8,5	-0,9	-5,5	0,0
II/2009	-5,4	5,6	-17,3	-7	-1,5	-6,8	-1,2
I/2009	-4,5	4,9	-17	-5,4	-0,5	-4,7	-1,2
IV/2008	-3,2	1,7	-12,4	-6,9	0,1	-2,2	-2,0
III/2008	-0,4	1,4	-3,9	-0,7	1,3	-3,9	-1,2
II/2008	1,6	-0,2	-0,2	0,3	3,1	-2,2	-0,2
I/2008	2,2	-2,2	0,6	1,5	3,7	-2	0,2

Catalunya. Producte interior brut (PIB pm) a preus corrents. Base 2000. Oferta.

Milions d'euros

	Valor			Variació en volum (%)		
	2008	2009	2010	2008	2009	2010
PIB pm	215181	207237	209727	0,1	-4,2	0,1
Agricultura	2195	2303	2147	0,1	5,3	0,3
Indústria i Energia	40615	35096	35745	-4	-13,6	1,8
Energia	4068	3792	4029	8,6	-9,3	5,1
Indústria	36547	31304	31716	-5,2	-14,1	1,4
Construcció	20364	18875	17526	-1,5	-6,5	-6,1
Serveis	134704	137131	137306	2	-1	0,4
serveis mercat	114595	115697	116181	1,6	-1,9	0,6
serveis no mercat	20110	21434	21125	4,3	3,8	-0,8
Impostos nets s/productes	17303	13832	17003	-2,6	-6,1	0,8

Font: Idescat.

És a dir, en moment de crisis on la majoria els sectors presenten una evolució negativa, el sector agrari manté valors positius.

Una idea de la magnitud del sector ens la dona la renda agrària:

Macromagnitudes agrarias. 2005-2009 A precios corrientes

Unidades: Millones de euros.

Fuente: Departament d'Agricultura, Ramaderia, Pesca, Alimentació i Medi Natural.

(1) Según el cambio metodológico al sistema SEC-95, el valor de la producción es a precios básicos, y se obtiene como resultado de añadir al precio que recibe el productor las subvenciones al producto limpias de impuestos. Esto supone que parte de las subvenciones de explota-

ciones de la metodología anterior, se incorporan a la valoración de la producción final agraria (a precios básicos), y el resto se asigna a otras subvenciones.

(2) A partir del año 2006, según el Reglamento (CE) N°909/2006 de la Comisión, por el cual se modifican los anexos I y II del Reglamento (CE) N°138/2004 del Parlamento Europeo y del Consejo sobre las Cuentas Económicas de la Agricultura de la Comunidad, se incluye el valor de los servicios de intermediación financiera medidos indirectamente (SIFMI) utilizados por la rama agraria como consumos intermedios.

(*) Datos provisionales.

	2005	2006 (*)	2007 (*)	2008 (*)	2009 (*)
Producción final agraria (1)	3.703,76	3.820,60	3.867,31	3.965,29	3.728,22
Agrícola	1.384,07	1.355,76	1.442,29	1.452,35	1.278,62
Ganadera	2.206,18	2.352,06	2.312,84	2.393,19	2.330,35
producción de servicios de la agricultura	43,78	43,37	42,84	50,19	51,25
actividades secundarias no agrarias no separables	69,73	69,4	69,34	69,56	67,99
Consumos intermedios (2)	1.983,05	2.075,48	2.357,36	2.581,49	2.212,47
Valor añadido bruto a precios básicos	1.720,70	1.745,13	1.509,96	1.383,80	1.515,74
Amortizaciones	-388,01	-393,03	-394,73	-394,73	-399,97
Valor añadido neto a precios básicos	1.332,69	1.352,10	1.115,23	989,07	1.115,78
Otras subvenciones	249,1	239,64	382,87	392,72	368,99
Otros impuestos	-13,2	-13,36	-13,76	-13,76	-14,55
Renta agraria (renta de los factores)	1.568,59	1.578,38	1.484,33	1.368,02	1.470,22

El sector té marge de creixement ja que el saldo importacions/exportacions és altament desequilibrat:

Comercio agroalimentario. 2006-2010 Importaciones. Por productos

Unidades: Toneladas.

Fuente: Idescat, a partir de datos de la Agencia Estatal de Administración Tributaria.

(*) Datos provisionales.

	2006	2007	2008	2009	2010(*)
Animales vivos	348	314	39.201	32.914	34.705
Carne y despojos	80.066	97.184	87.636	101.452	96.706
Peces, crustáceos y otros	145.058	152.066	134.349	124.030	135.374
Leche y lácteos, huevos y otros	277.490	321.263	364.732	363.168	325.098
Otros productos animales	27.602	27.564	31.429	41.082	66.586
Plantas vivas	28.791	28.012	24.873	17.837	15.478
Hortalizas, legumbres	783.008	688.912	515.851	362.270	380.405
Fruta	399.004	528.885	577.815	564.911	544.574
Café, te y especias	177.774	192.445	201.360	185.208	178.541
Cereales en grano	4.061.456	4.521.991	4.943.351	4.786.576	3.333.427
Molinería	417.792	366.380	447.236	329.655	237.814
Semillas y forraje	2.280.775	2.653.049	2.658.424	2.403.841	2.598.487
Extractos vegetales	7.296	7.876	8.185	7.251	8.329
Materias trenzables	3.680	5.470	3.944	3.364	3.264
Grasas y aceites	662.266	708.217	702.326	740.219	633.763
Preparaciones de carne y pescado	35.562	33.185	32.277	31.936	36.983

Azúcares y confitería	372.005	409.982	361.888	317.854	309.786
Cacao y preparaciones	148.093	149.320	151.928	156.223	175.025
Cereales y pastelería	187.473	175.490	200.908	212.426	222.051
Preparaciones vegetales	148.051	138.030	145.512	118.930	118.318
Otras preparaciones	133.015	142.260	148.527	137.434	148.730
Bebidas	36.193	49.809	411.555	370.653	386.241
Residuos y tortas	2.799.387	2.811.824	2.495.203	2.429.605	1.699.654
Tabaco y derivados	2.064	1.923	11.471	8.604	7.254
Total	13.214.248	14.211.451	14.699.978	13.847.444	11.696.589

Comercio agroalimentario. 2006-2010 Exportaciones. Por productos

	2006	2007	2008	2009	2010(*)
Animales vivos	320	195	32.115	18.489	14.235
Carne y despojos	579.302	622.281	783.426	806.518	835.769
Peces, crustáceos y otros	48.810	44.612	42.154	74.325	42.230
Leche y lácteos, huevos y otros	109.105	121.609	126.191	110.112	109.108
Otros productos animales	106.254	118.856	119.846	116.232	124.375
Plantas vivas	29.117	29.322	27.146	33.009	29.600
Hortalizas, legumbres	131.091	121.889	138.237	141.825	125.775
Fruta	560.958	546.830	705.173	595.785	694.505
Café, te y especias	17.553	19.424	21.148	19.212	23.141
Cereales en grano	174.315	151.774	97.572	55.807	109.489
Molinería	149.023	146.685	105.471	110.855	106.711
Semillas y forraje	158.220	347.920	257.898	391.948	389.579
Extractos vegetales	4.749	4.478	4.298	4.343	4.434
Materias trenzables	7.115	7.566	4.571	8.713	3.882
Grasas y aceites	335.011	402.876	503.909	468.712	523.127
Preparaciones de carne y pescado	29.258	36.174	38.413	38.395	73.756
Azúcares y confitería	64.333	71.943	74.663	76.274	71.907
Cacao y preparaciones	48.637	69.599	64.495	60.859	75.002
Cereales y pastelería	135.051	129.014	121.242	135.574	158.571
Preparaciones vegetales	141.990	160.714	156.188	130.309	124.337
Otras preparaciones	63.272	75.577	63.673	52.732	68.713
Bebidas	105.979	120.056	428.208	364.048	444.081
Residuos y tortas	437.236	444.034	482.116	501.183	564.553
Tabaco y derivados	587	1.481	286	191	92
Total	3.437.286	3.794.907	4.398.438	4.315.447	4.716.972

Podem analitzar altres tipus de informació. Com per exemple en quin tipus d'explotacions som dominants:

	Total de explotaciones		
	Total	Catalunya	%
Total	1.038.597	55.074	5,3%
5031 Porcinos y aves	222	90	40,5%
5012 Porcino de engorde	6.966	2.403	34,5%
721 Granívoros y herbívoros lecheros	239	79	33,1%
2021 Flores y plantas Al aire libre	700	227	32,4%
132 Arroz	4.677	1.460	31,2%
501 Porcino	13.348	3.229	24,2%

5023 Gallinas ponedoras y engorde	104	25	24,0%
5022 Pollos de engorde	2.892	685	23,7%
5 Granívoros	21.698	4.851	22,4%
503 Granívoros diversos combinados	3.174	637	20,1%
502 Aves	5.176	985	19,0%
2023 Cultivos mixtos	213	40	18,8%
5032 Porcinos, aves y otros granívoros	2.951	547	18,5%
5013 Porcino cría y engorde	2.781	450	16,2%
821 Agricultura general y granívoros	3.657	546	14,9%
202 Flores y plantas ornamentales	2.657	348	13,1%
5021 Gallinas ponedoras	2.180	275	12,6%
3212 Frutos secos	38.628	4.644	12,0%
2034 Cultivos mixtos	95	11	11,6%
34 Cultivos leñosos diversos	65.775	7.492	11,4%
321 Frutales (excepto cítricos)	86.605	9.609	11,1%
3211 Frutos frescos	42.766	4.558	10,7%
5011 Porcino de cría	3.601	376	10,4%

Un altre exemple de informació que aporta informació interessant des del punt de vista d'oportunitat de negoci és el de la maquinària:

Maquinaria agrícola (1). 1999

		Motocultores y otros	Recolectores de cereales	Otros recolectores
Cataluña	59.647	28.579	2.224	5.148
Àmbit Metropolità	6.396	4.259	99	170
Comarques Gironi- nes	8.385	4.766	304	390
Camp de Tarragona	8.534	6.644	160	702
Terres del Ebre	7.207	5.788	102	1.069
Àmbit de Ponent	20.850	3.888	726	1.066
Comarques Centrals	5.501	2.209	732	405
Alt Pirineu i Aran	2.774	1.025	101	1.346
Barcelona	11.214	6.350	656	459
Girona	8.692	4.780	308	715
Lleida	24.000	5.017	998	2.203
Tarragona	15.741	12.432	262	1.771

Maquinaria agrícola. Nuevas inscripciones (1). 2005-2009

Por tipos

Fuente: Departament d'Agricultura, Ramaderia, Pesca, Alimentació i Medi Natural. Direcció General de Producció Agrària i Innovació Rural.

(1) Nuevas inscripciones en el Registro Oficial de Maquinaria Agrícola (ROMA).

	2005	2006	2007	2008	2009
Tractores	1.597	1.481	1.542	1.111	995
Motocultores	8	8	5	2	2
Traïllas remolcadas	2	7	7	2	6

Traïllas arrastradas	0	0	1	0	0
Recogedoras cargadoras de piedras	8	5	1	6	4
Rotocultores	25	8	6	3	16
Cultivadores	35	7	14	7	18
Rodillos	13	7	4	4	11
Sembradoras de monogranos	5	1	1	3	3
Esparcidores de estiércol	126	84	98	84	75
Tanques de purines	191	180	174	111	125
Distribuidores de fertilizantes sòlidos	33	20	39	20	21
Equipos de poda	63	27	38	21	97
Equipos para tratamientos fitosanitarios	380	242	192	150	200
Cosechadoras	9	9	10	11	11
Equipos de cosecha y condicionamiento	33	20	27	9	22
Picadoras-cargadoras de forraje	6	4	1	6	5
Empacadoras	88	62	72	59	51
Recolectoras de grano	33	27	33	39	41
Vibradores de árboles	18	9	10	3	22
Plataformas de apoyo	53	19	18	27	19
Vendimiadoras	30	19	19	7	10
Cargadoras autopropulsadas	0	32	42	27	0
Remolques	569	450	503	330	316

Institut d'Estadística de Catalunya

La realitat és que cal relativitzar les dades disponibles per a l'anàlisi de la problemàtica del món rural de Catalunya.

En alguns casos (per exemple, mesura mitjana i mesura econòmica mitjana de les explotacions) es tracta de mitjanes estadístiques que amaguen situacions i problemàtiques molt dispars.

En altres casos (per exemple, àrees d'agricultura extensiva) hi ha una manca de dades fins i tot per al conjunt de Catalunya. S'esdevé el mateix amb molts dels indicadors en l'àmbit forestal.

Resumint, Catalunya disposa d'un important sector agroalimentari que ocupa el primer lloc per xifra de negocis en el conjunt d'activitats industrials. La indústria agroalimentària catalana és una important subministradora d'inputs per a la ramaderia i un gran demandant de productes agraris. Per subsectors, el més important és el sector de transformats carnis, que suposa gairebé un terç de les vendes netes del sector agroalimentari català, seguit de la indústria d'alimentació animal, la de vins i caves, la d'olis i greixos i la de productes lactis.

Entenc l'objectiu de la tesis no és l'estudi pormenoritzat de totes les dades. M'interessava mostrar que el número d'explotacions i la importància del sector en relació al grau d'assegurament ofereixen una oportunitat de negoci.

És evident que si comparem el % d'explotacions assegurades, respecte al total d'explotacions, hi ha un mercat potencial al qual adreçar esforços comercials.

Però hem detectat altres elements que avalen aquesta afirmació.

Malgrat la informació disponible al respecte de la situació econòmica de les explotacions, diferents fonts del sector coincideixen en reconèixer una baixa nivell d'endeutament. Un argument més a tenir en compte al valorar les oportunitats comercials de la comercialització d'assegurances específiques.

A Catalunya, hi ha empreses especialitzades en serveis agraris, però a més moltes cooperatives i sobretot agricultors individuals realitzen tasques per a altres productors agraris. Aquestes empreses i associacions són clients potencials del nostre "Servei Agrari".

S'han incrementat les exigències de traçabilitat, de garanties al consumidor, els riscos de crisis mediàtica per temes ambientals o sanitaris. El mercat assegurador té productes específics per aquestes responsabilitats (responsabilitat de productes)

La forta intensificació de l'agricultura i especialment de la ramaderia té un impacte ambiental negatiu a les zones de major concentració. Una vegada més, podem cercar solucions asseguradores (assegurances mediambientals o responsabilitat civil)

El sistema d'assegurances agràries és un alternativa a la "cultura" de la subvenció, que dona origen a una posició passiva. El risc de la consolidació de la cultura de la subvenció és un fre fonamental per al desenvolupament d'emprenedors i l'entrada en funcionament de petites empreses.

El món rural català presenta una densitat empresarial elevada i unes taxes de desocupació baixes. Aquests dos elements junt amb el creixement de la demanda de serveis de lleure han afavorit la pluriactivitat de les famílies agràries i el desenvolupament d'activitats no agràries en l'explotació. S'han creat noves empreses de "negoci ambiental" com safaris fotogràfics, esports d'aventura, trekking, etc. Aquestes iniciatives reforcen la dinàmica turística d'alguns territoris on la diversificació i la pluriocupació són necessàries per complementar les rendes de l'activitat agrària. És evident la necessitat d'assegurances específiques per cada activitat.

7. Proposta de Model comercialització

Des de un inici, Unnim va apostar per aprofitar les millors pràctiques de cada una de les Entitats fundacionals. I en el tema que ens ocupa es va apostar per la creació de la unitat “Servei Agrari” aprofitant la experiència i tipologia de clients de la antiga Caixa Manlleu.

Aquesta unitat depèn jeràrquicament de la Area “Banca Empreses” dins de la estructura comercial de la Entitat.

La missió d’aquesta unitat és Impulsar, dinamitzar i liderar actuacions comercials necessàries a les zones amb presència agrícola i ramadera, per tal d’assolir els objectius marcats.

Les principals funcions en l’àmbit comercial del Sector Agrari, són:

- Detectar àrees i col·lectius d’expansió (zones d’expansió agrícola, Cooperatives agrícoles, Sindicats i/o unions interprofessionals del sector) amb la finalitat de captar nou negoci i vinculació, a través del impuls i dinamització d’actuacions comercials.
- Direccionament de la campanya de domiciliació de les ajudes previstes en la PAC (Política Agrària Comunitària, que es reflexa en el Document Únic “DUN”), a Unnim, amb l’objectiu de facilitar la captació i posterior vinculació del sector, mitjançant:
 - a. Complimentació, tramitació i domiciliació de la DUN a Unnim.
 - b. Incentivació econòmica a Entitats Col·laboradores i Entitats Assessoras del DAR, per la domiciliació de Duns a comptes obertes a la xarxa Unnim.
- Captar nou negoci i incrementar la vinculació de clients, impulsant i dinamitzant actuacions comercials sobre els fons provinents de les Polítiques de Desenvolupament Rural “PDR” a les zones assignades a tal fi (poblacions de menys de 5.000 habitants).
- Participar en les reunions dels diferents GAL (Grup d’Assessorament Local), que són els que analitzen i proposen, per la seva ratificació, els projectes presentats a tal fi.

I en l’àmbit de representació institucional:

- Impuls comercial de les Zones agrícoles, donant suport a la xarxa en totes les activitats del sector primari, lligades al sector secundari de la Indústria Agroalimentària.
- Visites a grans clients, recolzant a les oficines en aquelles gestions comercials que per la dimensió/negoci del client, així ho requereixi

- Representació en actes públics, conferències, fires i mercats, per fomentar la implicació d'Unnim en el sector i cercar possibles noves oportunitats i vies de negoci, provinents de les relacions professionals que hi desenvolupem

L'activitat comercial de les assegurances agràries, encaixa a la perfecció dins de les funcions d'aquesta Unitat (mercat potencial i estructura especialitzada).

7.1 Model col·laboratiu amb les oficines

Tal com es manifesta en la missió i funcions de la unitat, el que es persegueix és la col·laboració de la resta de xarxa comercial no pas la competència.

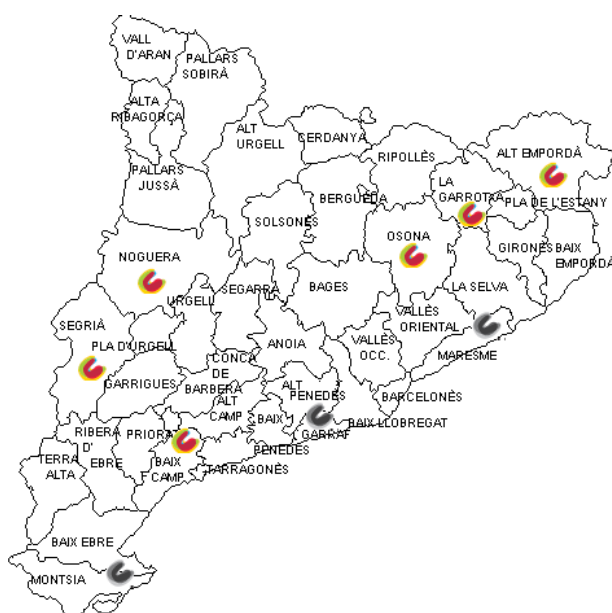
Els volums de negoci generats per la unitat es computaran a les oficines tradicionals.

Els marges financers i comissions es comptabilitzaran al compte de resultats de les oficines tradicionals.

Això ha de permetre que les oficines tradicionals prestin atenció al negoci agrari i tinguin objectius comercials associats, ja que compten amb un servei d'assessorament especialitzat.

Model basat en la carterització dels clients, ja sia pels gestors del servei o per la pròpia oficina. Aquesta carterització ha de permetre conèixer i donar resposta la majoria de oportunitats comercials i a l'establiment d'objectius concrets per cada una de elles.

7.2 Estructura i recursos



 Proposta Delegacions de Servei Agrari

 Previsió futura

Cada Delegació estarà composta per:

-Gestor financer: desenvolupa la cartera de clients, dona suport a la xarxa d'oficines, està al dia dels convenis i ajuts del sector, participa i promoció en esdeveniments del sector (fires, congressos, mercats....), dona suport al servei de tramitacions i assegurances

-Gestor de tramitacions: especialista en tramitacions d'ajuts i declaracions agràries, gestions amb Departament Agricultura, participació i promoció en esdeveniments del sector, suport al Gestor financer.

-Suport: col·labora amb el dos especialistes anteriors, administra les assegurances (cotitzacions, contractacions, sinistres...), coordina atenció consultes

-Un Cap de Delegació amb responsabilitat del seguiment dels objectius assignats

Amb aquestes ubicacions es cobreix el 63% de les DUNS (Declaració Única Agrària: declaració anual obligatòria per accedir a programa d'ajuts) de Catalunya.

- Entorn Osona; (Osona, Ripollès, Cerdanya, Berguedà, Bages, Vallès Oriental): 5.156
- Entorn Lleida; (Segrià, Pla Urgell, Garrigues, Priorat): 12.776
- Entorn Balaguer; (Noguera, Urgell, Segarra, Solsonès, Alt Urgell, Pallars Jussà): 11.899
- Entorn Reus; (Tarragonès, Baix Penedès, Alt Camp, Baix Camp, Conca Barb.): 7.602
- Entorn Olot; (Garrotxa, Pla Estany, La Selva): 1.708
- Entorn Figueres; (Alt Empordà, Baix Empordà, Gironès): 3.534
- Total Duns, en Comarques amb Servei Agrari: 42.675
- Resta Catalunya: 25.559

7.3 Antecedents

Tal com hem comentat el model parteix dels antecedent existents a una de les Entitats. A la seva pàgina web, apareixia el servei amb les tres "potes" anunciades:

Servei Agroramader

Benvingut al Servei Agroramader, un servei personalitzat amb un equip de professionals especialitzats en el sector, que estan a la teva disposició per ajudar-te en la gestió de la teva explotació.

Caixa Manlleu és el referent principal i majoritari del sector agrari de la comarca d'Osona pel fet de treballar dia a dia:

- donant suport al sector
- oferint serveis professionals i eficients.

¿Vols que ens posem en contacte? Si estàs interessat en qualsevol d'aquests serveis ens ho pots fer saber a:

- 938 521 316
- 938 521 394
- serveiagroramader@caixamanlleu.cat
- qualsevol oficina de Caixa Manlleu

Finançament especialitzat i personalitzat



Tramitacions agroramaderes

Cobra les subvencions per anticipat



Assegurances

Treballa a cobert de qualsevol risc



Col·laboració en fires, mercats, conferències...



AGRICAT - Newsletter de l'Empresa Familiar Agrària
Descarrega't el num. 130 Gener 2010 en PDF [+]

La evolució del servei a Manlleu va ser dels anys 2001 al 2009:

Increment

Cartera de clients:	133%
Volum de negoci:	421%
Marge Financer mig anual/client:	607%
Mitjana volum per client:	225%

Per altra banda podem valorar la importància relativa del servei a la comarca comparant el número de DUNS tramitades a la oficina del DAR de Manlleu al 2009 (1660) amb les domiciliades a Caixa Manlleu (656), és a dir aproximadament el 40%

7.4 Actualització

I s'ha traslladat a la nova imatge de la entitat:

Servei agrari - Característiques - Solucions - Unnim - Microsoft Internet Explorer

Adreça: https://www.unnim.cat/ca/Solucions/Servei-agrari/Caracteristiques/

Unnim la caixa que suma

Particulars | Empreses | Obra Social

Solucions

- Internacionalitzar el negoci
- Comerços
- Autònoms
- Servei agrari**
- Corporacions
- Immobles
- Productes i serveis

Servei agrari

- Finançament especialitzat i personalitzat
- Facilitats per a la gestió de la vostra explotació
- Pla integral de protecció Assegurances
- Tramitació gratuïta de la DUN
- Resposta a les vostres inquietuds

Programa TV "Suport Agrari"

Característiques | Finançament | Tramitacions | Assegurances

Característiques principals

El Servei agrari d'Unnim és un servei personalitzat amb un equip de professionals especialitzats en el sector, que estan a la vostra disposició per ajudar-vos en la gestió de la vostra explotació, en les vessants de tramitacions agràries, finançament i assegurances específiques.

[Col·laboracions en fires, mercats, conferències](#)

Notem que es fa èmfasi en l'àmbit de les assegurances, no només agroseguro si no tot tipus d'assegurances relacionades:



Inici Solucions **Servei agrari**

Servei agrari



- Finançament especialitzat i personalitzat
- Facilitats per a la gestió de la vostra explotació
- Pla integral de protecció Assegurances
- Tramitació gratuïta de la DUN
- Resposta a les vostres inquietuds

Assegurances

- Protecció integral explotació
 - Explotació agrària
 - Explotació bovina
 - Explotació porcina
- Agroseguro
 - Cereals
 - Fruita
 - MER/MAR
 - Porcí
 - Vacuum. Amb la possibilitat de pagar les primes d'assegurances en 10 quotes mensuals sense cost afegit (sols línia 102 vacuum)
 - etc.
- Assegurança de cobrament de vendes
 - Per a garantir el cobrament dels teus clients
- Assegurança de RC Mediambiental
- Assegurança integral personal i familiar

Es potencia la presència i participació en el desenvolupament sectorial:



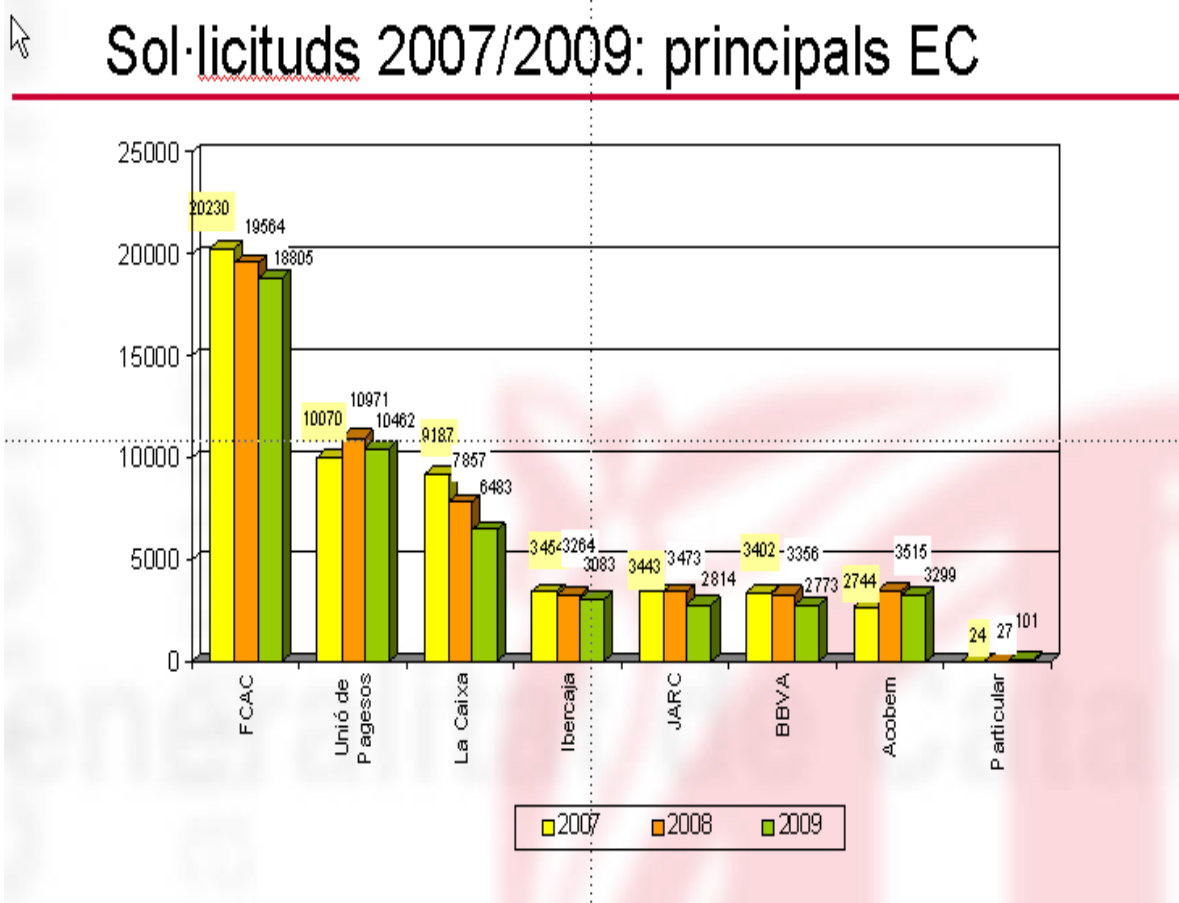
En qualsevol cas cal ser prudents i no caure en la simplificació. Segons les dades presentades es podria fer el següent càlcul:

656 Duns Caixa Manlleu/1660 potencials*42676 potencials del nou territori=16865 duns gestionades

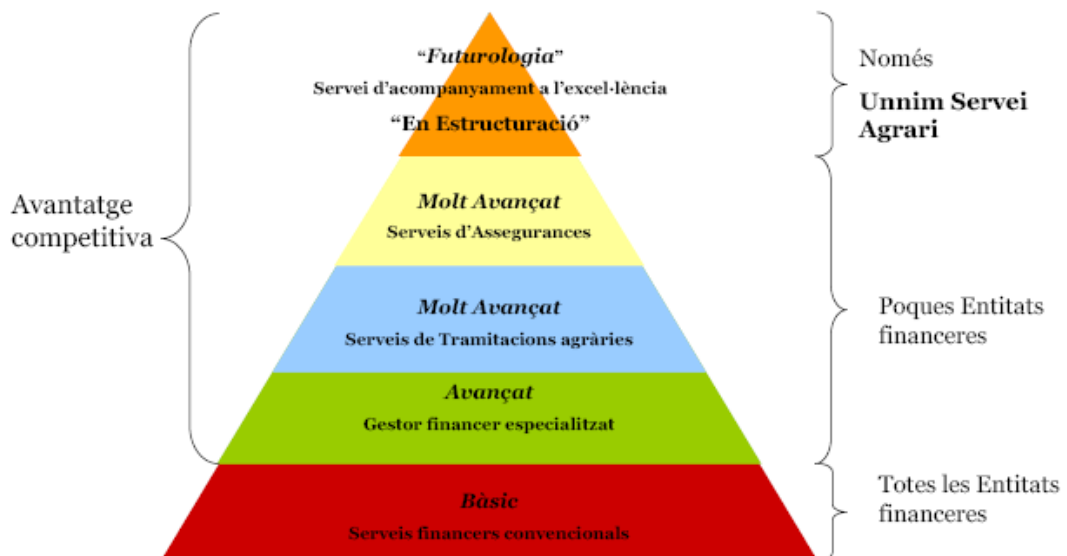
I si extrapolem el marge financers dels clients de l'antic servei i les primes d'assegurances d'aquests a aquest càlcul, estaríem cometent un greu error.

El model anterior tenia els recursos suficients per carteritzar el clients potencials. La experiència ens indica un màxim de 70-90 clients per gestor el que permet una piràmide d'especialització que genera un avantatge competitiu.

Si analitzem la evolució de tramitacions DUNS veiem que les entitats finance-res,perden pes relatiu en relació altres tipus de tramitadors:



La piràmide d'especialització que plantegem és la que ha de permetre captar aquestes oportunitats de negoci.



8. Conclusions

Una de les qüestions que se'm va plantejar al iniciar aquest treball era l'abast del mateix. En un principi la idea era centrar-me en les assegurances agràries combinades (és a dir Agroseguro), al recavar més informació em vaig adonar que des d'un punt de vista comercial o de distribució era més adequat parlar d'assegurances agràries i al final em plantejo que la orientació hauria de ser fins i tot més amplia i parlar d'assegurances "rurals".

El sistema d'assegurances agràries combinades, amb tots els seus intervinents i processos resulta eficaç i útil. De fet tota la informació que he estudiat, destaca el grau de competència i eficàcia del sistema. És un bon exemple de la "socialització" del risc i compleix una funció equilibradora del territori a més de una funció econòmica. En aquest sentit, podem veure els comentaris del Sr. Fernandez Toraño (President Agroseguro) en una entrevista per la revista "Actualidad aseguradora":

"Para el sector asegurador español, representamos el ejemplo quizás más real, imaginativo y práctico de la utilidad de la fórmula del coaseguro para hacer frente a la cobertura de un determinado tipo de riesgos que por su envergadura o peligrosidad serían difíciles de cubrir por una aseguradora de forma individual", destaca. Fernández Toraño remarca el grado de madurez, especialización y experiencia que ha logrado AGROSEGURO en sus casi tres décadas de vida (el próximo año celebra su 30º aniversario), lo que la consagra "como un punto de referencia indispensable entre los profesionales del sector primario, a la hora de planificar con seriedad y garantía mecanismos de defensa de la continuidad de su actividad". El seguro agrario, apunta, "es una auténtica y fiable garantía de continuidad de la actividad profesional" de ganaderos y agricultores. Y añade: "Sinceramente, creo que si en estos momentos desapareciese en España el Sistema de Seguros Agrarios se generaría un problema económico y social muy importante".

Però al mateix temps, tal com concloem nosaltres, es reconeix que queda camí per recórrer. En la mateixa entrevista, podem llegir: Reconoce que la contratación de los seguros Agrarios "está bastante extendida, pero todavía queda trabajo". Apunta, en este sentido, que "sólo hecho de que el seguro esté subvencionado no es suficiente reclamo si no va acompañado de coberturas ajustadas a las necesidades y demandas. De ahí, la importancia y la exigencia, como "proveedores de seguridad", de conocer y comprender las necesidades de cada colectivo, acompañada de una labor continuada de difusión y explicación por parte de los mediadores de las coaseguradoras, de las diferentes posibilidades que se ofrecen".

Els efectes d'un sistema madur i estable d'assegurances agràries té efectes positius acumulatius, així com efectes indirectes (estabilització consum familiars i menor dependència dels actius de l'explotació per aquesta fi, acumulació de capital productiu...). El benefici social del sistema es multiplica amb el temps, creant un coneixement i "Know-how" que realimenta la seva evolució.

El comentari anterior, justifica per si sol la participació pública en el sistema i que ja s'ha demostrat funciona com element dinamitzador del mateix. És de preveure el manteniment de polítiques nacionals i internacionals de potenciació del sistema i és un argument més per valorar el potencial comercial del segment.

Per finalitzar les conclusions des del punt de vista assegurador, compartim el diagnòstic que fa Enesa dels reptes de futur:

- universalitzar la protecció del món rural
- dissenyar instruments de gestió de crisis agràries
- aportació d'eines per la adaptació al canvi climàtic i preservació del medi natural
- potenciació d'actuacions en àmbits internacionals

És patent la heterogènia distribució de la població a Espanya (i a Catalunya), amb zones rurals amb baixa densitat i concentracions en el litoral i zones urbanes. Això, juntament amb factors com les diferències en dinamisme econòmic, o accés a serveis o infraestructures, afavoreix el manteniment de desequilibris territorials. Hem analitzat la importància relativa del sector primari en l'economia de Catalunya, i en la resta de l'estat fins i tot és major.

La evolució de les estructures agràries es caracteritza per la disminució de les explotacions de menor mida i una moderada diversificació d'activitats (principalment el turisme com activitat complementària). Cal tenir present que la indústria agroalimentària representa un volum important en valors de vendes i en població ocupada.

El creixent reconeixement de les altres funcions de l'agricultura (multifuncionalitat) fan preveure la posta en marxa de mesures que garantizin les activitats agràries i forestals que afavoreixin la recuperació i manteniment de zones amb alt valor mediambiental. El món rural de Catalunya ha experimentat un avenç important en matèria de qualitat de vida, però s'enfronta a nous reptes motivats pel ràpid creixement de la població.

El procés de modernització i adequació de les estructures és incomplet, encara que ha estat objecte d'un suport continuat des que Espanya es va adherir a la Comunitats Europees. Concloem que des del punt de vista assegurador, el sistema espanyol d'assegurances agràries és tècnicament eficaç, econòmicament solvent i que compta amb el compromís públic i privat que en garantitza la seva evolució.

I des del punt de vista socioeconòmic, les dades del sector primari apunten que Catalunya és un territori eminentment "rural", amb una activitat significativa en el sector primari i en procés de modernització. Utilitzant la palanca de les assegurances agràries combinades i el seu sistema, tant les companyies asseguradores com els comercialitzadors tenen la oportunitat de desenvolupar un segment, que tal com hem dit, jo generalitzo amb el mot "rural".

9. Bibliografia

Enllaços web consultats:

- <http://www.marm.es/es/ministerio/enlaces-interes/enlaces.aspx>
 - <http://www.dgsfp.meh.es/sector/informesdelsector.asp> (avance informe mediación 2010)
 - <http://www.dgsfp.meh.es/SeguroAgrario/index.asp>
 - <http://www.agroseguro.es>
 - <http://www.mapa.es/es/ministerio/pags/cartaserv/enesa/enesa.htm>
 - <http://enesa.mapa.es/>
 - <http://icea.es/>
 - <http://www.coag.org/>
 - <http://aplicaciones.mapya.es/>
 - <http://www20.gencat.cat/portal/site/DAR>
 - <http://www.idescat.cat/es/economia/ecoagrari.html>
 - http://www.mapfre.com/fundacion/html/revistas/gerencia/n099/estud_02.html
 - <http://www.mapfre.com/ccm/content/documentos/fundacion/cs-seguro/informes/mercado-espanyol-de-seguros-2009-sin-blancas.pdf>
- Encuesta sobre la Estructura de las Explotaciones Agrícolas 2007. INE (<http://www.ine.es/jaxi/menu.do?type=pcaxis&path=%2Ft01%2Fp044&file=inebase&L=>)

-Dades estadístiques Catalunya

<http://www.ine.es/jaxi/menu.do?type=pcaxis&path=/t01/p044/a2007/ccaa09/&file=praxis>

<http://www20.gencat.cat/portal/site/DAR/menuitem.3645c709047c363053b88e10b031e1a0/?vgnnextoid=e8a60dc644d85210VgnVCM1000008d0c1e0aRCRD&vgnnextchannel=e8a60dc644d85210VgnVCM1000008d0c1e0aRCRD&vgnnextfmt=default>

S'han consultat es web de les principals companyies que operen en el segment. Aquestes són públiques i fàcilment accessibles. Entenem que no és necessària la seva relació.

Trabajo sobre MER

(<http://www.mapfre.com/ccm/content/documentos/fundacion/cs-seguro/libros/el-seguro-como-instrumento-de-gestion-de-los-mer-109.pdf>)

Noticias del seguro Agrario- nº72: “El seguro creciente como nuevo sistema de gestión para los seguros agrarios combinados”

Forteza del Rey, V. (2002): Diagnóstico de la situación del seguro agrario en los diferentes países de la Unión. En Conferencia Internacional sobre “Los seguros agrarios y la garantía de rentas”. Madrid. (www.mapya.es).

Orden EHA/565/2011, de 9 de marzo, por la que se establece el sistema de reaseguro a cargo del Consorcio de Compensación de Seguros para el Plan de Seguros Agrarios Combinados del ejercicio 2011(BOE 15/03/2011)

-Informe Avance mediación 2010 (DGSFP)

-Memoria anual 2010 Agroseguro

-Manual Básico Seguros Agrarios – (Servicios Agrarios Reale SG)

-CONFERENCIA :”El seguro agrario como instrumento para la gestión de riesgos” (Enesa)

-Folleto “El Plan de Seguros Agrarios Combinados para el año 2011” (http://aplicaciones.mapya.es/documentos_pwe/publi/folletos/folleto_linea_web_2011.pdf).

Annex I

Orden EHA/565/2011, de 9 de marzo, por la que se establece el sistema de reaseguro a cargo del Consorcio de Compensación de Seguros para el Plan de Seguros Agrarios Combinados del ejercicio 2011(BOE 15/03/2011)

Anexol. Líneas incluidas en las modalidades tradicionales de aseguramiento

A. Seguros para producciones agrícolas

A.1 Seguros en cultivos herbáceos extensivos.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Seguro combinado y de daños excepcionales en arroz.	Pedrisco, incendio, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en cultivos herbáceos extensivos.	Pedrisco, incendio, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Póliza multicultivo en cultivos herbáceos extensivos.	Pedrisco, incendio, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en fabes en la Comunidad Autónoma del Principado de Asturias.	Pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en paja de cereales de invierno.	Incendio e inundación y lluvia torrencial.
Seguro combinado y de daños excepcionales en cultivos forrajeros.	Pedrisco, incendio, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.

A.2 Seguros en frutales.

A.2.1 Seguros de daños.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Seguro combinado y de daños excepcionales en cereza	Helada, pedrisco, lluvia, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en cereza en la provincia de Cáceres.	Helada, pedrisco, lluvia, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en frutos secos.	Viento, pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en kiwi.	Helada, pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales. Pérdidas de producción por condiciones climáticas adversas, incendio y daños por fauna silvestre.
Seguro combinado y de daños excepcionales en producciones tropicales y subtropicales.	Viento, pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.

A.2.2 Seguros de explotación y de rendimientos.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Seguro de explotación de cereza.	Pérdidas de producción por condiciones climáticas adversas, incendio y daños por fauna silvestre.
Seguro de rendimientos de endrino, en la Comunidad Foral de Navarra.	Pérdida de rendimiento por condiciones climáticas adversas, incendio y daños por fauna silvestre.

A.3 Seguros en hortalizas, flores y patata.

A.3.1 Seguros de daños.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Seguro combinado y de daños excepcionales en hortalizas de primavera y verano.	Helada, pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en lechuga.	Helada, pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en tomate.	Helada, pedrisco, inundación y lluvia torrencial, garantía de daños excepcionales y compensación por daños de virosis.
Seguro combinado y de daños excepcionales en flor cortada.	Helada, pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en planta ornamental.	Helada, pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.

A.3.2 Seguros de explotación.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Póliza multicultivo en hortalizas.	Helada, pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales

A.4 Seguros en cultivos industriales.

A.4.1 Seguros de daños.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Seguro combinado y de daños excepcionales en algodón y otros cultivos textiles.	Pedrisco, lluvia, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en lúpulo.	Pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en remolacha azucarera.	Pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en tabaco.	Pedrisco, viento e inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.

	nales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en cultivos agroenergéticos.	Pedrisco, incendio e inundación y lluvia torrencial y garantías de daños excepcionales.

A.4.2 Seguros de explotación y de rendimientos.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Seguro de rendimientos de remolacha azucarera de secano.	Pérdida de rendimiento por condiciones climáticas adversas, incendio y daños por fauna silvestre.

A.5 Seguros en olivar.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Seguro combinado y de daños excepcionales en aceituna.	Pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.

A.6 Seguros en viñedo.

A.6.1 Seguros de daños.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Seguro combinado y de daños excepcionales en uva de mesa.	Helada, pedrisco, viento e inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en uva de vinificación.	Helada, pedrisco, marchitez fisiológica, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.
Seguro combinado y de daños excepcionales en viveros de viñedo.	Helada, pedrisco, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.

A.6.2 Seguros de explotación y de rendimientos.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Seguro integral de uva de vinificación en la Isla de Lanzarote.	Pérdida de rendimiento por condiciones climáticas adversas, incendio y daños por fauna silvestre.
Seguro de explotación de uva de vinificación, específico para la Comunidad Autónoma de Canarias.	Viento huracanado y garantía de daños excepcionales

A.7 Seguros en otras producciones agrícolas. Seguros de daños.

Líneas de seguro	Riesgos asegurables
Tarifa general combinada.	Pedrisco, incendio, inundación y lluvia torrencial y garantía de daños excepcionales.

B. Seguros para producciones ganaderas y acuícolas

B.1 Seguros en producciones ganaderas.

B.1.1 Seguros de ganado.

Líneas de seguro
Seguro de explotación de ganado vacuno de cebo.
Seguro de explotación de ganado vacuno de lidia.
Seguro de explotación de ganado vacuno de alta valoración genética.
Seguro de explotación de reproductores bovinos de aptitud cárnica.
Seguro de pérdida de pastos y de daños por incendio, inundación y lluvia torrencial en superficies pastables.
Seguro de explotación en apicultura.
Seguro de explotación de ganado ovino y caprino.
Seguro de explotación de ganado equino.
Seguro de explotación de ganado equino en razas selectas.
Seguro de explotación de ganado aviar de carne.
Seguro de explotación de ganado aviar de puesta.
Seguro de explotación de ganado porcino.
Tarifa General Ganadera.

B.1.2 Seguros de retirada.

Líneas de seguro
Seguro para la cobertura de gastos derivados de la retirada y destrucción de animales bovinos muertos en la explotación.
Seguro renovable para la cobertura de gastos derivados de la destrucción de animales bovinos muertos en la explotación.
Seguro para la cobertura de gastos derivados de la retirada y destrucción de animales ovinos y caprinos muertos en la explotación.
Seguro renovable para la cobertura de gastos derivados de la destrucción de animales ovinos y caprinos muertos en la explotación.
Seguro para la cobertura de gastos derivados de la retirada y destrucción de animales no bovinos muertos en la explotación.
Seguro renovable para la cobertura de gastos derivados de la retirada y destrucción de animales no bovinos muertos en la explotación.

(1) En las comunidades autónomas en las que ya se encuentran implantados estos seguros la contratación se iniciará en la fecha indicada. La posible incorporación de nuevas comunidades se irá realizando a medidas en que las mismas vayan cumpliendo los requisitos necesarios para la aplicación del seguro y estén finalizados los correspondientes estudios de viabilidad, en los plazos previstos.

B.2 Seguros en producciones acuícolas.

Líneas de seguro
Seguro de piscifactorías de truchas.
Seguro de acuicultura marina para mejillón.
Seguro de acuicultura marina para besugo, corvina, dorada, lubina y rodaballo.

C. Seguros para producciones forestales

Líneas de seguro
Seguro forestal.

B. Seguros para producciones ganaderas y acuícolas

B.1 Seguros en producciones ganaderas.

B.1.1 Seguros de ganado.

Líneas de seguro
Seguro de explotación de ganado vacuno de cebo.
Seguro de explotación de ganado vacuno de lidia.
Seguro de explotación de ganado vacuno de alta valoración genética.
Seguro de explotación de reproductores bovinos de aptitud cárnica.
Seguro de pérdida de pastos y de daños por incendio, inundación y lluvia torrencial en superficies pastables.
Seguro de explotación en apicultura.
Seguro de explotación de ganado ovino y caprino.
Seguro de explotación de ganado equino.
Seguro de explotación de ganado equino en razas selectas.
Seguro de explotación de ganado aviar de carne.
Seguro de explotación de ganado aviar de puesta.
Seguro de explotación de ganado porcino.
Tarifa General Ganadera.

B.1.2 Seguros de retirada.

Líneas de seguro
Seguro para la cobertura de gastos derivados de la retirada y destrucción de animales bovinos muertos en la explotación.
Seguro renovable para la cobertura de gastos derivados de la destrucción de animales bovinos muertos en la explotación.

Seguro para la cobertura de gastos derivados de la retirada y destrucción de animales ovinos y caprinos muertos en la explotación.
Seguro renovable para la cobertura de gastos derivados de la destrucción de animales ovinos y caprinos muertos en la explotación.
Seguro para la cobertura de gastos derivados de la retirada y destrucción de animales no bovinos muertos en la explotación.
Seguro renovable para la cobertura de gastos derivados de la retirada y destrucción de animales no bovinos muertos en la explotación.

(1) En las comunidades autónomas en las que ya se encuentran implantados estos seguros la contratación se iniciará en la fecha indicada. La posible incorporación de nuevas comunidades se irá realizando a medidas en que las mismas vayan cumpliendo los requisitos necesarios para la aplicación del seguro y estén finalizados los correspondientes estudios de viabilidad, en los plazos previstos.

B.2 Seguros en producciones acuícolas.

Líneas de seguro
Seguro de piscifactorías de truchas.
Seguro de acuicultura marina para mejillón.
Seguro de acuicultura marina para besugo, corvina, dorada, lubina y rodaballo.

C. Seguros para producciones forestales

Líneas de seguro
Seguro forestal.

II. Líneas incluidas en la modalidad de seguro con coberturas crecientes

Líneas de seguro	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones citrícolas.	
Seguro con coberturas crecientes para OPFH y cooperativas.	
Seguro con coberturas crecientes para la cobertura del pixat.	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones hortícolas en Canarias.	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones hortícolas bajo cubierta, en la península y Baleares.	Tomate en Área I.
	Resto.
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones plataneras.	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones hortícolas al aire libre, de ciclo otoño-invierno, en la península y Baleares.	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones de tomate en Canarias.	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones de caqui y otros frutales.	Endrino en Módulos distintos al Módulo P.
	Complementario endrino.
	Resto.

Seguro con coberturas crecientes para explotaciones de frutos secos.	Complementarios.	
	Resto.	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones de cultivos herbáceos extensivos.	Módulo 1.	Secano.
		Regadío.
	Módulo 2.	Secano.
		Regadío.
	Módulo S.	
	Módulo P.	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones olivareras.	Complementarios.	
	Módulo 1.	
	Módulo 2.	
	Módulo P.	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones olivareras.	Complementarios.	
	Módulo 1.	
	Módulo 2.	
	Módulo P.	
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones vitícolas en la península y Baleares.		
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones vitícolas en Canarias.		
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones frutícolas.		
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones de cultivos forrajeros.		
Seguro con coberturas crecientes para explotaciones de cultivos agroenergéticos.		

Igualmente se contemplan, a los solos efectos del cálculo de la compensación en el grupo A, los siguientes:

Todos los Módulos 1, los denominados «Riesgos Excepcionales», el «Resto de Adversidades Climáticas», la garantía a la plantación y las garantías sobre instalaciones y elementos productivos en las parcelas, de las líneas correspondientes al Grupo B.

La helada y el viento en los módulos 2 y 3 del Seguro con coberturas recientes para explotaciones cítricas.

La garantía adicional de «Encefalopatía Espongiforme Bovina» en las líneas de Ganado Vacuno.

La garantía de fiebre aftosa en las líneas de Seguro de Ganado que la tengan.

La garantía de compensación de los daños ocasionados por la influenza aviar, la enfermedad de Newcastle y la salmonela.

Annex II

CRECIMIENTO DEL SECTOR ASEGURADOR ENERO A DICIEMBRE 2010

INFORMACIÓN CERRADA AL:
DATOS PROPORCIONADOS POR:

15 de marzo de 2011
24 Entidades

Estimación al 100% del Sector para una muestra de 24 Entidades con una cuota de mercado del 95,83%

Fuente ICEA- Primas y Crecimiento de Agrarios 2010

	VOLUMEN ESTIMADO PRIMAS EMITIDAS DE SEGURO DIRECTO 2009(euros)	VOLUMEN ESTIMADO PRIMAS EMITIDAS DE SEGURO DIRECTO 2010(euros)	Crecimiento
Total Resto No Vida	7.865.889.562	7.596.944.867	-3,42%
<i>Otros daños a los bienes</i>	1.189.985.239	1.108.867.856	-6,82%
<i>Resto Otros Daños a los bienes (*)</i>	644.869.567	658.829.058	2,16%

(*) Los datos de Agroseguro de Primas Imputadas para el año 2010 ascienden a 650,5 millones de euros con un decrecimiento del -0,1% respecto al año anterior.

El sector asegurador alcanzó en el año 2010, un volumen de primas de 55.587 millones de euros, obteniendo un decrecimiento del -3,8% respecto al año anterior. En los ramos No Vida, en este período ha habido un crecimiento del 0,2% y en el ramo de Vida un decrecimiento del -8,4%.

PRIMAS VOLUMEN Y CRECIMIENTO 2009 - 2010 (millones de euros)

Ramos	Primas (millones de euros)		Crecimiento
	2.009	2.010	
Vida	28.119	25.768	-8,36%
No Vida	31.753	31.820	0,21%
Total Seguro Directo	59.873	57.587	-3,82%

Estos datos se han obtenido del estudio que Asociación ICEA ha realizado sobre la evolución del mercado asegurador en el año 2010 y que ha contado con la participación de 201 entidades aseguradoras, que representan el 98% del Sector.

Annex III

El model utilitzat, es basa en dos criteris:

* Per determinar el grau de desenvolupament aconseguït per l'assegurança agrària en un determinat país, s'han tingut en compte: el major o menor grau de protecció que presenten les assegurances que són oferides als productors per les entitats asseguradores, el major o menor nombre de produccions susceptibles de poder ser assegurades i el grau d'implantació de les assegurances, és a dir la relació entre superfície assegurada i conreada.

* La determinació del grau de participació pública s'ha realitzat tenint en compte aspectes com: el nivell mitjà de subvenció concedida per l'administració als productors, la possible participació d'institucions públiques en el disseny de les actuacions a desenvolupar per les entitats asseguradores, és a dir per l'existència d'una política pública d'assegurances agràries, i al grau d'implicació pública en la pròpia gestió del model assegurador.

Criteris per a l'avaluació del desenvolupament de l'assegurança i de la participació pública.

Per determinar en cadascun dels països analitzats el grau de desenvolupament de les assegurances agropecuàries s'han considerat, de forma conjunta, els criteris següents: El grau de protecció de les assegurances comercialitzades, el nombre de produccions assegurables i el grau d'implantació de les assegurances. Aquests criteris s'han tipificat i assignat un valor numèric, entre 1 i 3, segons la següent escala:

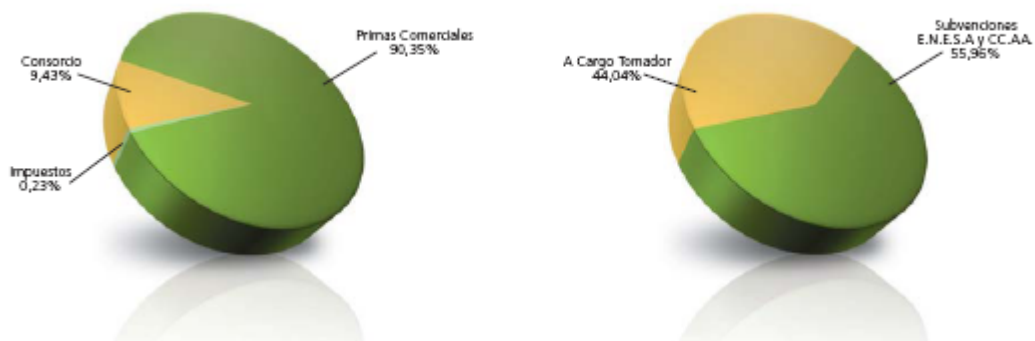
Seguros comercializados		Producciones asegurables		Grado de implantación	
De riesgos nominados	1				
Multirriesgo	1,5	Escasas producciones	1	Escaso (menor 20%)	1
Todo riesgo	2	Bastantes producciones	2	Medio (de 20 a 40%)	2
De precios	2,5	Muchas producciones	3	Elevado (mayor a 40%)	3
De rentas	3				

Per objectivar el grau de participació pública en el desenvolupament del sistema assegurador, s'han tingut en compte, igualment, tres criteris, relatius al nivell mitjà de subvenció, a la participació pública en el disseny del segur i en la pròpia gestió del model assegurador. El detall dels criteris específics utilitzats i l'escala de valors emprada, s'inclou en la següent taula:

Grado de subvención		Participación en el diseño		Participación en la gestión	
Nulo	1	Nula	1	Nula	1
Escaso (menor 30%)	2	Media	2	Control de la gestión	2
Medio (de 30 a 60%)	3	Elevada	3	Reaseguro público	3
Elevado (mayor de 60%)	4	Sistema público	4	Entidad aseguradora pública	4

Annex IV

PORCENTAJES COMPARATIVOS SOBRE EL TOTAL DEL RECIBO EN 2009



Miquel Gotés i Grau

Nascut a Barcelona el 1964. Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresari- als (Universitat autònoma Barcelona -1987). Màster en Relacions Laborals (Universitat Politècnica Barcelona – 1991).

Vaig iniciar la meua carrera professional a Caixa d'estalvis de Terrassa al 1987, realitzant diferents funcions dins del àmbit de Recursos Humans. La meua dar- rera responsabilitat a Caixa Terrassa era la de Director d'administració de RRHH.

Les entitats Caixa Manlleu, Caixa Sabadell i Caixa Terrassa es van fusionar donant lloc a Unnim. En la nova Organització, ocupo el lloc de Director del Ope- rador de Banca Assegurances.

COLECCIÓN “CUADERNOS DE DIRECCIÓN ASEGURADORA”
Máster en Dirección de Entidades Aseguradoras y Financieras
Facultad de Economía y Empresa. Universidad de Barcelona

PUBLICACIONES

- 1.- Francisco Abián Rodríguez: “Modelo Global de un Servicio de Prestaciones Vida y su interrelación con Suscripción” 2005/2006
- 2.- Erika Johanna Aguilar Olaya: “Gobierno Corporativo en las Mutualidades de Seguros” 2005/2006
- 3.- Alex Aguyé Casademunt: “La Entidad Multicanal. Elementos clave para la implantación de la Estrategia Multicanal en una entidad aseguradora” 2009/2010
- 4.- José María Alonso-Rodríguez Piedra: “Creación de una plataforma de servicios de siniestros orientada al cliente” 2007/2008
- 5.- Jorge Alvez Jiménez: “innovación y excelencia en retención de clientes” 2009/2010
- 6.- Anna Aragonés Palom: “El Cuadro de Mando Integral en el Entorno de los seguros Multirriesgo” 2008/2009
- 7.- Maribel Avila Ostos: “La tele-suscripción de Riesgos en los Seguros de Vida” 2009/20010
- 8.- Mercé Bascompte Riquelme: “El Seguro de Hogar en España. Análisis y tendencias” 2005/2006
- 9.- Aurelio Beltrán Cortés: “Bancaseguros. Canal Estratégico de crecimiento del sector asegurador” 2010/2011
- 10.- Manuel Blanco Alpuente: “Delimitación temporal de cobertura en el seguro de responsabilidad civil. Las cláusulas claims made” 2008/2009
- 11.- Eduard Blanxart Raventós: “El Gobierno Corporativo y el Seguro D & O” 2004/2005
- 12.- Rubén Bouso López: “El Sector Industrial en España y su respuesta aseguradora: el Multirriesgo Industrial. Protección de la empresa frente a las grandes pérdidas patrimoniales” 2006/2007
- 13.- Kevin van den Boom: “El Mercado Reasegurador (Cedentes, Brokers y Reaseguradores). Nuevas Tendencias y Retos Futuros” 2008/2009
- 14.- Laia Bruno Sazatornil: “L’ètica i la rentabilitat en les companyies asseguradores. Proposta de codi deontològic” 2004/2005
- 15.- María Dolores Caldes Llopis: “Centro Integral de Operaciones Vida” 2007/2008
- 16.- Adolfo Calvo Llorca: “Instrumentos legales para el recobro en el marco del seguro de crédito” 2010/2011
- 17.- Ferran Camprubí Baiges: “La gestión de las inversiones en las entidades aseguradoras. Selección de inversiones” 2010/2011
- 18.- Joan Antoni Carbonell Aregall: “La Gestió Internacional de Sinistres d’Automòbil amb Resultat de Danys Materials” 2003-2004
- 19.- Susana Carmona Llevadot: “Viabilidad de la creación de un sistema de Obra Social en una entidad aseguradora” 2007/2008
- 20.- Sergi Casas del Alcazar: “El PPlan de Contingencias en la Empresa de Seguros” 2010/2011
- 21.- Francisco Javier Cortés Martínez: “Análisis Global del Seguro de Decesos” 2003-2004
- 22.- María Carmen Ceña Nogué: “El Seguro de Comunidades y su Gestión” 2009/2010
- 23.- Jordi Cots Paltor: “Control Interno. El auto-control en los Centros de Siniestros de Automóviles” 2007/2008
- 24.- Montserrat Cunillé Salgado: “Los riesgos operacionales en las Entidades Aseguradoras” 2003-2004

- 25.- Ricard Doménech Pagés: "La realidad 2.0. La percepción del cliente, más importante que nunca" 2010/2011
- 26.- Luis Domínguez Martínez: "Formas alternativas para la Cobertura de Riesgos" 2003-2004
- 27.- Marta Escudero Cutal: "Solvencia II. Aplicación práctica en una entidad de Vida" 2007/2008
- 28.- Salvador Esteve Casablanca: "La Dirección de Reaseguro. Manual de Reaseguro" 2005/2006
- 29.- Alvaro de Falguera Gaminde: "Plan Estratégico de una Correduría de Seguros Náuticos" 2004/2005
- 30.- Isabel M^a Fernández García: "Nuevos aires para las Rentas Vitalicias" 2006/2007
- 31.- Eduard Fillet Catarina: "Contratación y Gestión de un Programa Internacional de Seguros" 2009/2010
- 32.- Pablo Follana Murcia: "Métodos de Valoración de una Compañía de Seguros. Modelos Financieros de Proyección y Valoración consistentes" 2004/2005
- 33.- Juan Fuentes Jassé: "El fraude en el seguro del Automóvil" 2007/2008
- 34.- Xavier Gabarró Navarro: ""El Seguro de Protección Jurídica. Una oportunidad de Negocio"" 2009/2010
- 35.- Josep María Galcerá Gombau: "La Responsabilidad Civil del Automóvil y el Daño Corporal. La gestión de siniestros. Adaptación a los cambios legislativos y propuestas de futuro" 2003-2004
- 36.- Luisa García Martínez: "El Carácter tuitivo de la LCS y los sistemas de Defensa del Asegurado. Perspectiva de un Operador de Banca Seguros" 2006/2007
- 37.- Fernando García Giralt: "Control de Gestión en las Entidades Aseguradoras" 2006/2007
- 38.- Jordi García-Muret Ubis: "Dirección de la Sucursal. D. A. F. O." 2006/2007
- 39.- David Giménez Rodríguez: "El seguro de Crédito: Evolución y sus Canales de Distribución" 2008/2009
- 40.- Juan Antonio González Arriete: "Línea de Descuento Asegurada" 2007/2008
- 41.- Miquel Gotés Grau: "Assegurances Agràries a BancaSeguros. Potencial i Sistema de Comercialització" 2010/2011**
- 42.- Jesús Gracia León: "Los Centros de Siniestros de Seguros Generales. De Centros Operativos a Centros Resolutivos. De la optimización de recursos a la calidad de servicio" 2006/2007**
- 43.- Antonio Guerra Díez: "Creación de unas Tablas de Mortalidad Dinámicas" 2007/2008**
- 44.- Santiago Guerrero Caballero: "La politización de las pensiones en España" 2010/2011**
- 45.- Francisco J. Herencia Conde: "El Seguro de Dependencia. Estudio comparativo a nivel internacional y posibilidades de desarrollo en España" 2006/2007**
- 46.- Francisco Javier Herrera Ruiz: "Selección de riesgos en el seguro de Salud" 2009/2011**
- 47.- Alicia Hoya Hernández: "Impacto del cambio climático en el reaseguro" 2008/2009**
- 48.- Jordi Jiménez Baena: "Creación de una Red de Agentes Exclusivos" 2007/2008**
- 49.- Oriol Jorba Cartoixà: "La oportunidad aseguradora en el sector de las energías renovables" 2008/2009**
- 50.- Anna Juncá Puig: "Una nueva metodología de fidelización en el sector asegurador" 2003/2004**
- 51.- Ignacio Lacalle Goría: "El artículo 38 Ley Contrato de Seguro en la Gestión de Siniestros. El procedimiento de peritos" 2004/2005
- 52.- M^a Carmen Lara Ortiz: "Solvencia II. Riesgo de ALM en Vida" 2003/2004
- 53.- Haydée Noemí Lara Téllez: "El nuevo sistema de Pensiones en México" 2004/2005
- 54.- Marta Leiva Costa: "La reforma de pensiones públicas y el impacto que esta modificación supone en la previsión social" 2010/2011

- 55.- Victoria León Rodríguez: "Problemática del aseguramiento de los Jóvenes en la política comercial de las aseguradoras" 2010/2011
- 56.- Pilar Lindín Soriano: "Gestión eficiente de pólizas colectivas de vida" 2003/2004
- 57.- Víctor Lombardero Guarner: "La Dirección Económico Financiera en el Sector Asegurador" 2010/2011
- 58.- Maite López Aladros: "Análisis de los Comercios en España. Composición, Evolución y Oportunidades de negocio para el mercado asegurador" 2008/2009
- 59.- Josep March Arranz: "Los Riesgos Personales de Autónomos y Trabajadores por cuenta propia. Una visión de la oferta aseguradora" 2005/2006
- 60.- Miquel Maresch Camprubí: "Necesidades de organización en las estructuras de distribución por mediadores" 2010/2011
- 61.- José Luis Marín de Alcaraz: "El seguro de impago de alquiler de viviendas" 2007/2008
- 62.- Miguel Ángel Martínez Boix: "Creatividad, innovación y tecnología en la empresa de seguros" 2005/2006
- 63.- Susana Martínez Corveira: "Propuesta de Reforma del Baremo de Autos" 2009/2010
- 64.- Inmaculada Martínez Lozano: "La Tributación en el mundo del seguro" 2008/2009
- 65.- Dolors Melero Montero: "Distribución en bancaseguros: Actuación en productos de empresas y gerencia de riesgos" 2008/2009
- 66.- Josep Mena Font: "La Internalización de la Empresa Española" 2009/2010
- 67.- Angela Milla Molina: "La Gestión de la Previsión Social Complementaria en las Compañías de Seguros. Hacia un nuevo modelo de Gestión" 2004/2005
- 68.- Montserrat Montull Rossón: "Control de entidades aseguradoras" 2004/2005
- 69.- Eugenio Morales González: "Oferta de licuación de patrimonio inmobiliario en España" 2007/2008
- 70.- Lluís Morales Navarro: "Plan de Marketing. División de Bancaseguros" 2003/2004
- 71.- Sonia Moya Fernández: "Creación de un seguro de vida. El éxito de su diseño" 2006/2007
- 72.- Rocio Moya Morón: "Creación y desarrollo de nuevos Modelos de Facturación Electrónica en el Seguro de Salud y ampliación de los modelos existentes" 2008/2009
- 73.- María Eugenia Mugerza Goya: "Bancaseguros. La comercialización de Productos de Seguros No Vida a través de redes bancarias" 2005/2006
- 74.- Ana Isabel Mullor Cabo: "Impacto del Envejecimiento en el Seguro" 2003/2004
- 75.- Estefanía Nicolás Ramos: "Programas Multinacionales de Seguros" 2003/2004
- 76.- Santiago de la Nogal Mesa: "Control interno en las Entidades Aseguradoras" 2005/2006
- 77.- Antonio Nolasco Gutiérrez: "Venta Cruzada. Mediación de Seguros de Riesgo en la Entidad Financiera" 2006/2007
- 78.- Francesc Ocaña Herrera: "Bonus-Malus en seguros de asistencia sanitaria" 2006/2007
- 79.- Antonio Olmos Francino: "El Cuadro de Mando Integral: Perspectiva Presente y Futura" 2004/2005
- 80.- Luis Palacios García: "El Contrato de Prestación de Servicios Logísticos y la Gerencia de Riesgos en Operadores Logísticos" 2004/2005
- 81.- Jaume Paris Martínez: "Segmento Discapacitados. Una oportunidad de Negocio" 2009/2010
- 82.- Martín Pascual San Martín: "El incremento de la Longevidad y sus efectos colaterales" 2004/2005
- 83.- Montserrat Pascual Villacampa: "Proceso de Tarificación en el Seguro del Automóvil. Una perspectiva técnica" 2005/2006

- 84.- Marco Antonio Payo Aguirre: "La Gerencia de Riesgos. Las Compañías Cautivas como alternativa y tendencia en el Risk Management" 2006/2007
- 85.- Patricia Pérez Julián: "Impacto de las nuevas tecnologías en el sector asegurador" 2008/2009
- 86.- María Felicidad Pérez Soro: "La atención telefónica como transmisora de imagen" 2009/2010
- 87.- Marco José Piccirillo: "Ley de Ordenación de la Edificación y Seguro. Garantía Decenal de Daños" 2006/2007
- 88.- Irene Plana Güell: "Sistemas d'Informació Geogràfica en el Sector Assegurador" 2010/2011
- 89.- Sonia Plaza López: "La Ley 15/1999 de Protección de Datos de carácter personal" 2003/2004
- 90.- Pere Pons Pena: "Identificación de Oportunidades comerciales en la Provincia de Tarragona" 2007/2008
- 91.- María Luisa Postigo Díaz: "La Responsabilidad Civil Empresarial por accidentes del trabajo. La Prevención de Riesgos Laborales, una asignatura pendiente" 2006/2007
- 92.- Jordi Pozo Tamarit: "Gerencia de Riesgos de Terminales Marítimas" 2003/2004
- 93.- Francesc Pujol Niñerola: "La Gerencia de Riesgos en los grupos multisectoriales" 2003-2004
- 94.- M^a del Carmen Puyol Rodríguez: "Recursos Humanos. Breve mirada en el sector de Seguros" 2003/2004
- 95.- Antonio Miguel Reina Vidal: "Sistema de Control Interno, Compañía de Vida. Bancaseguros" 2006/2007
- 96.- Marta Rodríguez Carreiras: "Internet en el Sector Asegurador" 2003/2004
- 97.- Juan Carlos Rodríguez García: "Seguro de Asistencia Sanitaria. Análisis del proceso de tramitación de Actos Médicos" 2004/2005
- 98.- Mónica Rodríguez Nogueiras: "La Cobertura de Riesgos Catastróficos en el Mundo y soluciones alternativas en el sector asegurador" 2005/2006
- 99.- Susana Roquet Palma: "Fusiones y Adquisiciones. La integración y su impacto cultural" 2008/2009
- 100.- Santiago Rovira Obradors: "El Servei d'Assegurances. Identificació de les variables clau" 2007/2008
- 101.- Carlos Ruano Espí: "Microseguro. Una oportunidad para todos" 2008/2009
- 102.- Mireia Rubio Cantisano: "El Comercio Electrónico en el sector asegurador" 2009/2010
- 103.- María Elena Ruíz Rodríguez: "Análisis del sistema español de Pensiones. Evolución hacia un modelo europeo de Pensiones único y viabilidad del mismo" 2005/2006
- 104.- Eduardo Ruiz-Cuevas García: "Fases y etapas en el desarrollo de un nuevo producto. El Taller de Productos" 2006/2007
- 105.- Pablo Martín Sáenz de la Pascua: "Solvencia II y Modelos de Solvencia en Latinoamérica. Sistemas de Seguros de Chile, México y Perú" 2005/2006
- 106.- Carlos Sala Farré: "Distribución de seguros. Pasado, presente y tendencias de futuro" 2008/2009
- 107.- Ana Isabel Salguero Matarín: "Quién es quién en el mundo del Plan de Pensiones de Empleo en España" 2006/2007
- 108.- Jorge Sánchez García: "El Riesgo Operacional en los Procesos de Fusión y Adquisición de Entidades Aseguradoras" 2006/2007
- 109.- María Angels Serral Floreta: "El lucro cesante derivado de los daños personales en un accidente de circulación" 2010/2011
- 110.- David Serrano Solano: "Metodología para planificar acciones comerciales mediante el análisis de su impacto en los resultados de una compañía aseguradora de No Vida" 2003/2004

- 111.- Jaime Siberta Durán: "Calidad. Obtención de la Normativa ISO 9000 en un centro de Atención Telefónica" 2003/2004
- 112.- María Jesús Suárez González: "Los Poolings Multinacionales" 2005/2006
- 113.- Miguel Torres Juan: "Los siniestros IBNR y el Seguro de Responsabilidad Civil" 2004/2005
- 114.- Carlos Travé Babiano: "Provisiones Técnicas en Solvencia II. Valoración de las provisiones de siniestros" 2010/2011
- 115.- Rosa Viciano García: "Banca-Seguros. Evolución, regulación y nuevos retos" 2007/2008
- 116.- Ramón Vidal Escobosa: "El baremo de Daños Personales en el Seguro de Automóviles" 2009/2010
- 117.- Tomás Wong-Kit Ching: "Análisis del Reaseguro como mitigador del capital de riesgo" 2008/2009
- 118.- Yibo Xiong: "Estudio del mercado chino de Seguros: La actualidad y la tendencia" 2005/2006
- 119.- Beatriz Bernal Callizo: "Póliza de Servicios Asistenciales" 2003/2004
- 120.- Marta Bové Badell: "Estudio comparativo de evaluación del Riesgo de Incendio en la Industria Química" 2003/2004
- 121.- Ernest Castellón Teixidó: "La edificación. Fases del proceso, riesgos y seguros" 2004/2005
- 122.- Sandra Clusella Giménez: "Gestió d'Actius i Passius. Inmunització Financera" 2004/2005
- 123.- Miquel Crespí Argemí: "El Seguro de Todo Riesgo Construcción" 2005/2006
- 124.- Yolanda Dengra Martínez: "Modelos para la oferta de seguros de Hogar en una Caja de Ahorros" 2007/2008
- 125.- Marta Fernández Ayala: "El futuro del Seguro. Bancaseguros" 2003/2004
- 126.- Antonio Galí Isus: "Inclusión de las Energías Renovables en el sistema Eléctrico Español" 2009/2010
- 127.- Gloria Gorbea Bretones: "El control interno en una entidad aseguradora" 2006/2007
- 128.- Marta Jiménez Rubio: "El procedimiento de tramitación de siniestros de daños materiales de automóvil: análisis, ventajas y desventajas" 2008/2009
- 129.- Lorena Alejandra Libson: "Protección de las víctimas de los accidentes de circulación. Comparación entre el sistema español y el argentino" 2003/2004
- 130.- Mario Manzano Gómez: "La responsabilidad civil por productos defectuosos. Solución aseguradora" 2005/2006
- 131.- Àlvar Martín Botí: "El Ahorro Previsión en España y Europa. Retos y Oportunidades de Futuro" 2006/2007
- 132.- Sergio Martínez Olivé: "Construcción de un modelo de previsión de resultados en una Entidad Aseguradora de Seguros No Vida" 2003/2004
- 133.- Pilar Miracle Vázquez: "Alternativas de implementación de un Departamento de Gestión Global del Riesgo. Aplicado a empresas industriales de mediana dimensión" 2003/2004
- 134.- María José Morales Muñoz: "La Gestión de los Servicios de Asistencia en los Multirriesgo de Hogar" 2007/2008
- 135.- Juan Luis Moreno Pedroso: "El Seguro de Caución. Situación actual y perspectivas" 2003/2004
- 136.- Rosario Isabel Pastrana Gutiérrez: "Creació d'una empresa de serveis socials d'atenció a la dependència de les persones grans enfocada a productes d'assegurances" 2007/2008
- 137.- Joan Prat Rifá: "La Previsió Social Complementaria a l'Empresa" 2003/2004
- 138.- Alberto Sanz Moreno: "Beneficios del Seguro de Protección de Pagos" 2004/2005

- 139.- Judith Safont González: "Efectes de la contaminació i del estils de vida sobre les assegurances de salut i vida" 2009/2010
- 140.- Carles Soldevila Mejías: "Models de gestió en companyies d'assegurances. Outsourcing / Insourcing" 2005/2006
- 141.- Olga Torrente Pascual: "IFRS-19 Retribuciones post-empleo" 2003/2004
- 142.- Annabel Roig Navarro: "La importancia de las mutualidades de previsión social como complementarias al sistema público" 2009/2010
- 143.- José Angel Ansón Tortosa: "Gerencia de Riesgos en la Empresa española" 2011/2012
- 144.- María Mercedes Bernués Burillo: "El permiso por puntos y su solución aseguradora" 2011/2012
- 145.- Sònia Beulas Boix: "Prevención del blanqueo de capitales en el seguro de vida" 2011/2012
- 146.- Ana Borràs Pons: "Teletrabajo y Recursos Humanos en el sector Asegurador" 2011/2012
- 147.- María Asunción Cabezas Bono: "La gestión del cliente en el sector de bancaseguros" 2011/2012
- 148.- María Carrasco Mora: "Matching Premium. New approach to calculate technical provisions Life insurance companies" 2011/2012
- 149.- Eduard Huguet Palouzie: "Las redes sociales en el Sector Asegurador. Plan social-media. El Community Manager" 2011/2012
- 150.- Laura Monedero Ramírez: "Tratamiento del Riesgo Operacional en los 3 pilares de Solvencia II" 2011/2012
- 151.- Salvador Obregón Gomá: "La Gestión de Intangibles en la Empresa de Seguros" 2011/2012
- 152.- Elisabet Ordóñez Somolinos: "El sistema de control Interno de la Información Financiera en las Entidades Cotizadas" 2011/2012
- 153.- Gemma Ortega Vidal: "La Mediación. Técnica de resolución de conflictos aplicada al Sector Asegurador" 2011/2012
- 154.- Miguel Ángel Pino García: "Seguro de Crédito: Implantación en una aseguradora multirramo" 2011/2012
- 155.- Genevieve Thibault: "The Customer Experience as a Source of Competitive Advantage" 2011/2012
- 156.- Francesc Vidal Bueno: "La Mediación como método alternativo de gestión de conflictos y su aplicación en el ámbito asegurador" 2011/2012
- 157.- Mireia Arenas López: "El Fraude en los Seguros de Asistencia. Asistencia en Carretera, Viaje y Multirriesgo" 2012/2013
- 158.- Lluís Fernández Rabat: "El proyecto de contratos de Seguro-IFRS4. Expectativas y realidades" 2012/2013
- 159.- Josep Ferrer Arilla: "El seguro de decesos. Presente y tendencias de futuro" 2012/2013
- 160.- Alicia García Rodríguez: "El Cuadro de Mando Integral en el Ramo de Defensa Jurídica" 2012/2013
- 161.- David Jarque Solsona: "Nuevos sistemas de suscripción en el negocio de vida. Aplicación en el canal bancaseguros" 2012/2013
- 162.- Kamal Mustafá Gondolbeu: "Estrategias de Expansión en el Sector Asegurador. Matriz de Madurez del Mercado de Seguros Mundial" 2012/2013
- 163.- Jordi Núñez García: "Redes Periciales. Eficacia de la Red y Calidad en el Servicio" 2012/2013
- 164.- Paula Núñez García: "Benchmarking de Autoevaluación del Control en un Centro de Siniestros Diversos" 2012/2013

- 165.- Cristina Riera Asensio: "Agregadores. Nuevo modelo de negocio en el Sector Asegurador" 2012/2013
- 166.- Joan Carles Simón Robles: "Responsabilidad Social Empresarial. Propuesta para el canal de agentes y agencias de una compañía de seguros generalista" 2012/2013
- 167.- Marc Vilardebó Miró: "La política de inversión de las compañías aseguradoras ¿Influirá Solvencia II en la toma de decisiones?" 2012/2013
- 168.- Josep María Bertrán Aranés: "Segmentación de la oferta aseguradora para el sector agrícola en la provincia de Lleida" 2013/2014
- 169.- María Buendía Pérez: "Estrategia: Formulación, implementación, valoración y control" 2013/2014
- 170.- Gabriella Fernández Andrade: "Oportunidades de mejora en el mercado de seguros de Panamá" 2013/2014
- 171.- Alejandro Galcerán Rosal: "El Plan Estratégico de la Mediación: cómo una Entidad Aseguradora puede ayudar a un Mediador a implementar el PEM" 2013/2014
- 172.- Raquel Gómez Fernández: "La Previsión Social Complementaria: una apuesta de futuro" 2013/2014
- 173.- Xoan Jovaní Guiral: "Combinaciones de negocios en entidades aseguradoras: una aproximación práctica" 2013/2014
- 174.- Àlex Lansac Font: "Visión 360 de cliente: desarrollo, gestión y fidelización" 2013/2014
- 175.- Albert Llambrich Moreno: "Distribución: Evolución y retos de futuro: la evolución tecnológica" 2013/2014
- 176.- Montserrat Pastor Ventura: "Gestión de la Red de Mediadores en una Entidad Aseguradora. Presente y futuro de los agentes exclusivos" 2013/2014
- 177.- Javier Portalés Pau: "El impacto de Solvencia II en el área de TI" 2013/2014
- 178.- Jesús Rey Pulido: "El Seguro de Impago de Alquileres: Nuevas Tendencias" 2013/2014
- 179.- Anna Solé Serra: "Del cliente satisfecho al cliente entusiasmado. La experiencia cliente en los seguros de vida" 2013/2014
- 180.- Eva Tejedor Escorihuela: "Implantación de un Programa Internacional de Seguro por una compañía española sin sucursales o filiales propias en el extranjero. Caso práctico: Seguro de Daños Materiales y RC" 2013/2014
- 181.- Vanesa Cid Pijuan: "Los seguros de empresa. La diferenciación de la mediación tradicional" 2014/2015.
- 182.- Daniel Ciprés Tiscar: "¿Por qué no arranca el Seguro de Dependencia en España?" 2014/2015.
- 183.- Pedro Antonio Escalona Cano: "La estafa de Seguro. Creación de un Departamento de Fraude en una entidad aseguradora" 2014/2015.
- 184.- Eduard Escardó Lleixà: "Análisis actual y enfoque estratégico comercial de la Bancaseguros respecto a la Mediación tradicional" 2014/2015.
- 185.- Marc Esteve Grau: "Introducción del Ciber Riesgo en el Mundo Asegurador" 2014/2015.
- 186.- Paula Fernández Díaz: "La Innovación en las Entidades Aseguradoras" 2014/2015.
- 187.- Alex Lleyda Capell: "Proceso de transformación de una compañía aseguradora enfocada a producto, para orientarse al cliente" 2014/2015.
- 188.- Oriol Petit Salas: "Creación de Correduría de Seguros y Reaseguros S.L. Gestión Integral de Seguros" 2014/2015.
- 189.- David Ramos Pastor: "Big Data en sectores Asegurador y Financiero" 2014/2015.

- 190.- Marta Raso Cardona: "Comoditización de los seguros de Autos y Hogar. Diferenciación, fidelización y ahorro a través de la prestación de servicios" 2014/2015.
- 191.- David Ruiz Carrillo: "Información de clientes como elemento estratégico de un modelo asegurador. Estrategias de Marketing Relacional/CRM/Big Data aplicadas al desarrollo de un modelo de Bancaseguros" 2014/2015.
- 192.- Maria Torrent Caldas: "Ahorro y planificación financiera en relación al segmento de jóvenes" 2014/2015.
- 193.- Cristian Torres Ruiz: "El seguro de renta vitalicia. Ventajas e inconvenientes" 2014/2015.
- 194.- Juan José Trani Moreno: "La comunicación interna. Una herramienta al servicio de las organizaciones" 2014/2015.
- 195.- Alberto Yebra Yebra: "El seguro, producto refugio de las entidades de crédito en épocas de crisis" 2014/2015.
- 196.- Jesús García Riera: "Aplicación de la Psicología a la Empresa Aseguradora" 2015/2016
- 197.- Pilar Martínez Beguería: "La Función de Auditoría Interna en Solvencia II" 2015/2016
- 198.- Ingrid Nicolás Fargas: "El Contrato de Seguro y su evolución hasta la Ley 20/2015 LOSSEAR. Hacia una regulación más proteccionista del asegurado" 2015/2016
- 199.- María José Páez Reigosa: "Hacia un nuevo modelo de gestión de siniestros en el ramo de Defensa Jurídica" 2015/2016
- 200.- Sara Melissa Pinilla Vega: "Auditoría de Marca para el Grupo Integra Seguros Limitada" 2015/2016
- 201.- Teresa Repollés Llecha: "Optimización del ahorro a través de soluciones integrales. ¿Cómo puede la empresa ayudar a sus empleados? 2015/2016
- 202.- Daniel Rubio de la Torre: "Telematics y el seguro del automóvil. Una nueva póliza basada en los servicios" 2015/2016
- 203.- Marc Tarragó Diego: "Transformación Digital. Evolución de los modelos de negocio en las compañías tradicionales" 2015/2016
- 204.- Marc Torrents Fábregas: "Hacia un modelo asegurador peer-to-peer. ¿El modelo asegurador del futuro? 2015/2016
- 205.- Inmaculada Vallverdú Coll: "Fórmulas modernas del Seguro de Crédito para el apoyo a la empresa: el caso español" 2015/2016