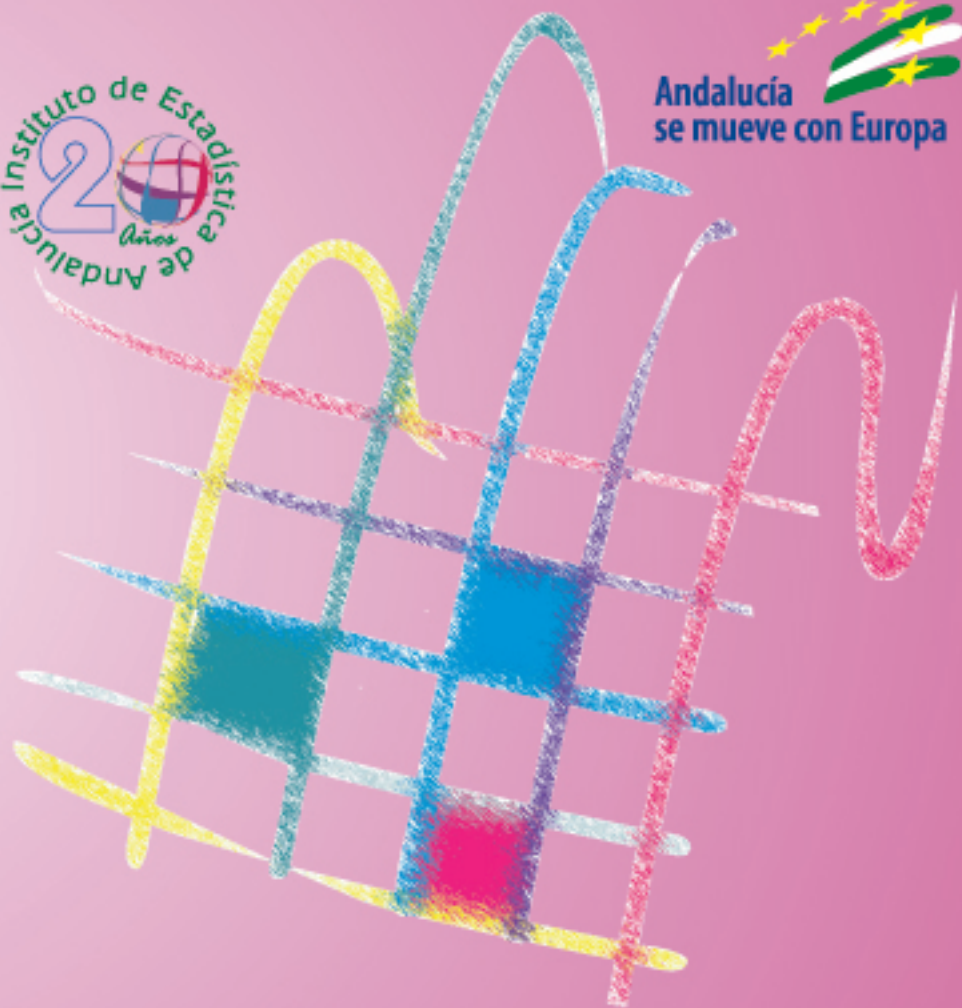


Estadísticas del Sistema Financiero en Andalucía. Entidades de Seguros. Año 2008



Unión Europea

Fondo Europeo de Desarrollo Regional



Instituto de Estadística de Andalucía
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA, INNOVACIÓN Y CIENCIA

Estadísticas del Sistema
Financiero en Andalucía
Entidades de Seguros
Año 2008

Instituto de Estadística de Andalucía
Pabellón de Nueva Zelanda
C/ Leonardo Da Vinci, 21
Isla de la Cartuja
41092 Sevilla
Teléfono: 955 03 38 00
Fax: 955 03 38 16-17
www.juntadeandalucia.es/institutodeestadistica

Estadísticas del Sistema Financiero en Andalucía Entidades de Seguros Año 2008



Instituto de Estadística de Andalucía
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA, INNOVACIÓN Y CIENCIA

Datos catalográficos

Estadísticas del sistema financiero en Andalucía.
Entidades de seguros : año 2008 / dirección, José
Antonio Ordaz Sanz, M^a Carmen Fernández Cuevas.
-- Sevilla : Instituto de Estadística de Andalucía, 2010

122 p. ; 24 cm. -- (Estadísticas económicas)
D.L. SE. 927-2005
ISSN 1699-2970

1. Seguros. 2. Estadísticas. 3. Andalucía. I. Ordaz
Sanz, José Antonio. II. Instituto de Estadística de
Andalucía. III. Serie

368(460.35)(083.41)

Dirección

José Antonio Ordaz Sanz
Universidad Pablo de Olavide

M^a Carmen Fernández Cuevas
Instituto de Estadística de Andalucía

Coordinación

Antonio Anselmo Titos Clares

Equipo de investigación

Sonia Vázquez Godínez
M^a Carmen Melgar Hiraldo
Rocio Hernández Rosa

Año de edición: 2010, Instituto de Estadística de Andalucía

Instituto de Estadística de Andalucía

Depósito Legal: SE. 927-2005

I.S.S.N.: 1699-2970

Tirada: 300 ejemplares

Índice

Introducción	9
1. Características generales del estudio de las entidades de seguros en Andalucía	10
2. Número de establecimientos y de empleados de las entidades de seguros en Andalucía	12
3. Número de pólizas de las entidades de seguros en Andalucía	15
4. Importe de las primas devengadas brutas de las entidades de seguros correspondientes a Andalucía	29
5. Número de siniestros de las entidades de seguros en Andalucía	44
6. Importe de la siniestralidad de las entidades de seguros en Andalucía	59
7. Importe de los gastos de gestión interna de las entidades de seguros en Andalucía	73
8. Importe de los gastos de gestión externa de las entidades de seguros en Andalucía	87
9. Ratios de la actividad de las entidades de seguros en Andalucía	101
10. Tasas de variación anuales 2008-2007 de las principales magnitudes de las entidades de seguros en Andalucía	121

Introducción y principales notas metodológicas

El sector del seguro directo representa uno de los pilares básicos del sistema financiero de las economías desarrolladas. En este estudio se ofrecen los resultados definitivos del análisis del sistema asegurador en Andalucía en el año 2008. Como sucede con cualquier estadística oficial del Instituto de Estadística de Andalucía (IEA), con este trabajo se pretende ofrecer a la sociedad, en general, y a los analistas e investigadores de la realidad económica andaluza, en particular, un instrumento informativo de primer orden que permita conocer las magnitudes más importantes de este sector.

Siguiendo la Clasificación Nacional de Actividades Económicas de 1993 Revisión 1 (CNAE-93 Rev. 1), la operación estadística que aquí se considera analiza mediante un proceso de encuestación la actividad de las clases 6601 “Seguros de Vida” y 6603 “Seguros no vida”, principales integrantes de la División 66 “Seguros y planes de pensiones, excepto seguridad social obligatoria”. La población objetivo la constituyen todas las entidades de seguro directo que tienen negocio en Andalucía, dispongan o no de establecimientos propios radicados en esta Comunidad Autónoma. Junto con los datos de aquellas actividades que tienen su raíz en asegurados (personas físicas o jurídicas) residentes aquí, se ofrecen también los globales del territorio español, lo que permite establecer comparaciones entre Andalucía y el conjunto de España.

La información que se ofrece en la presente publicación aparece estructurada en diez bloques. El primer bloque se dedica a determinados aspectos generales del estudio: cobertura de la investigación estadística realizada y distribución de las entidades que actúan en este mercado según su forma jurídica.

El segundo de los bloques se ocupa de la distribución del número de establecimientos y

de empleados del sector que hay en la Comunidad Autónoma de Andalucía. Este análisis se presenta por provincias.

Los seis bloques siguientes, del tercero al octavo, muestran cada uno de ellos el análisis de los resultados obtenidos de las seis variables más relevantes del comportamiento del sector asegurador que se han considerado: número de pólizas, importe de las primas devengadas brutas, número de siniestros, importe de la siniestralidad bruta, importe de los gastos de gestión interna e importe de los gastos de gestión externa. Todas estas variables han sido estudiadas por provincias según los principales ramos de actividad aseguradora, resaltando la distinción entre *seguro de vida y seguro de no vida*. En el ramo de no vida, a su vez, se analizan separadamente los sectores más importantes que lo componen: *automóviles, enfermedad*(que incluye *asistencia sanitaria y subsidios y reembolsos*), *multirisgos, decesos, responsabilidad civil general, otros daños a bienes, accidentes, transportes, crédito y otros*. Ésta última categoría engloba los restantes ramos no considerados explícitamente: *asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución*.

El noveno bloque muestra a continuación las principales ratios construidas a partir de la información proporcionada en los bloques anteriores.

Por último, en el décimo bloque se ofrecen las tasas de variación de 2008 en relación a 2007, tanto para Andalucía como para el conjunto de toda España, de las macromagnitudes referentes a las variables que se han tomado anteriormente en consideración.

Si se desea consultar con más detalle la metodología de este estudio, en la página Web del IEA (www.juntadeandalucia.es/institutodeestadistica/) figura el documento *Notas*

Metodológicas. Estadísticas del Sector Financiero en Andalucía. Entidades de Seguros. Año 2008.

1. Características generales del estudio de las entidades de seguros

Cobertura del estudio según importe de las primas devengadas brutas

Desde su inicio en 2002, el análisis anual llevado a cabo por el IEA sobre la actividad aseguradora es de carácter censal, encuestándose a todas las entidades que durante el año en cuestión han operado en la Comunidad Autónoma de Andalucía.

Tras el proceso inicial de actualización, para 2008, del directorio del IEA referido a las compañías presentes en este sector en Andalucía, se tiene que en este año el censo está conformado por 195 aseguradoras. De éstas, se ha dispuesto de la información solicitada de 167, lo que en términos de volumen de negocio (cuantificado según el importe de las primas devengadas brutas), representa el 95,26% del conjunto de toda la actividad en la región. Si se distingue entre el negocio del seguro de vida y el de no vida, la cobertura alcanza el 92,59% y el 97,31%, respectivamente.

La información ofrecida en este trabajo hace referencia al total de la actividad del sector asegurador y no solamente a la de las entidades

encuestadas. Para ello, se ha procedido a elevar los datos disponibles, distinguiendo entre el ramo de vida y el agregado de no vida, según coeficientes directamente derivados de los correspondientes grados de cobertura de la encuesta que se han indicado.

De igual forma, se ha elevado la cifra obtenida del proceso de encuestación para el caso de los datos de España con un coeficiente directamente derivado del grado de cobertura que éstos suponen en relación al total de la actividad, siendo éste del 87,46%. Por ramos, las coberturas logradas en este caso han sido del 81,62% en vida y del 92,29% en no vida.

El marco de referencia para estimar todos estos niveles lo constituyen los datos públicos de importes de primas devengadas brutas de las entidades aseguradoras ofrecidos por los Libros de Balances y Cuentas elaborados por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones del Ministerio de Economía y Hacienda.

Cobertura del estudio según importe de las primas devengadas brutas de las entidades de seguros. Año 2008

	Andalucía	España
Vida	92,59%	81,62%
No vida	97,31%	92,29%
Total	95,26%	87,46%

Distribución de las entidades de seguros según forma jurídica

El análisis de la forma jurídica de las entidades que operan en el mercado asegurador en Andalucía permite comprobar que el tipo mayoritario, como sucede para el conjunto de España, es el de las sociedades anónimas, que supone el 68,21% de la totalidad (56,35% a nivel nacional). Le sigue, a gran distancia, el de las mutualidades de previsión social de prima fija,

que representa el 13,85%. Las mutuas de prima fija aparecen después, con el 10,26%. El 7,68% restante lo conforman otros tipos de formas jurídicas, sobre todo sucursales de entidades de países miembros del Espacio Económico Europeo que, en el global de España, muestran un más que significativo 18,78% del total de aseguradoras que operan en el país.

Distribución de las entidades de seguros según forma jurídica. Año 2008

	Andalucía	España
Sociedad anónima	68,21%	56,35%
Mutua de prima fija	10,26%	9,67%
Mutualidad de previsión social de prima fija	13,85%	15,19%
Otras (*)	7,68%	18,78%
Total	100,00%	100,00%

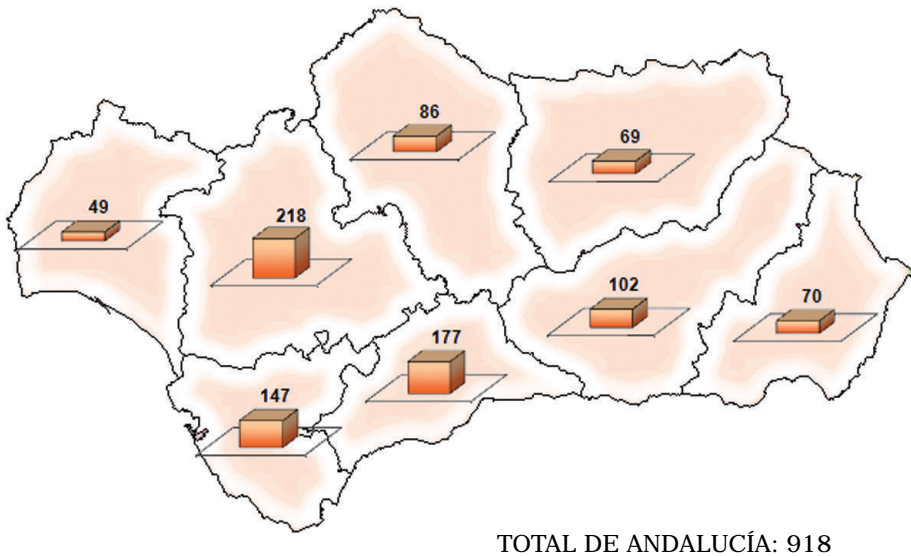
*Mutua de prima variable, mutualidad de prima variable, cooperativas de prima fija y de prima variable, entidades de derecho público o sucursales de entidades de países miembros del Espacio Económico Europeo

2. Número de establecimientos y de empleados de las entidades de seguros

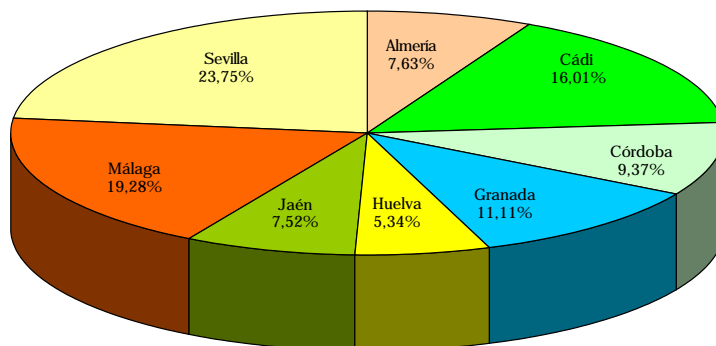
El análisis de la estructura de establecimientos y de empleo de las compañías aseguradoras arroja un total de 918 establecimientos y de 4.320 empleados para el conjunto de Andalucía y 6.268 establecimientos y 51.738 empleados en el caso del total de España.

El mayor número de establecimientos se encuentra en la provincia de Sevilla, con 218, que suponen el 23,75% de la totalidad de la Comunidad Autónoma. A continuación, con porcentajes por encima del 10%, se hallan Málaga (19,28%), Cádiz (16,01%) y Granada (11,11%).

Número de establecimientos, por provincia y total de Andalucía. Año 2008



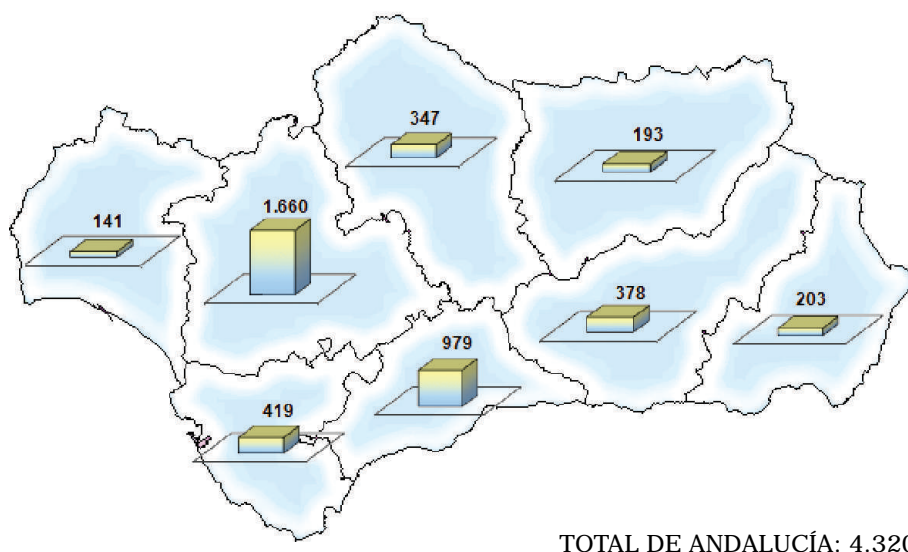
Participación provincial, respecto al total de Andalucía del número de establecimientos



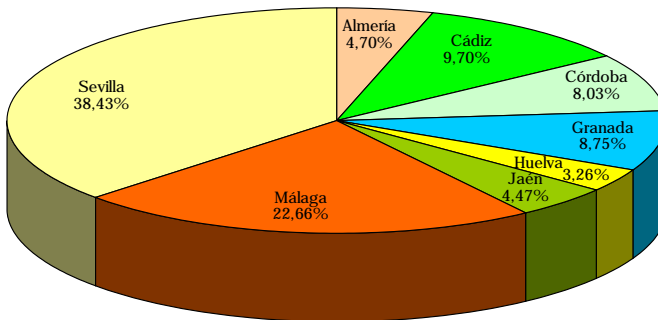
En cuanto al estudio de los datos de empleo, de nuevo es Sevilla la que sobresale en relación al resto. Sus 1.660 empleados equivalen al 38,43% del total de la región. Los 979 empleados (22,66%)

de Málaga también confieren a esta provincia una posición destacada frente a las demás, las cuales en ningún caso alcanzan el 10% del global.

Número de empleados por provincia y total de Andalucía. Año 2008



Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del número de empleados



La comparación de los datos de Andalucía con los totales de España permite apreciar que, en lo que se refiere al número de establecimientos,

Andalucía equivale al 14,65%, mientras que en número de empleados este porcentaje sólo llega al 8,35%.

Participación provincial y del total de Andalucía, respecto al total de España, del número de establecimientos y de empleados

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Nº de establecimientos	1,12%	2,35%	1,37%	1,63%	0,78%	1,10%	2,82%	3,48%	14,65%	100,00%
Nº de empleados	0,39%	0,81%	0,67%	0,73%	0,27%	0,37%	1,89%	3,21%	8,35%	100,00%

Para finalizar este apartado, es preciso reseñar que el número de empleados del sector puede parecer bajo en relación con el volumen de negocio que éstos gestionan, como podrá comprobarse más adelante en las ratios correspondientes dentro del último bloque de este trabajo. La razón de ello estriba, fundamentalmente, en que el empleo aquí

recogido es el que depende directamente de las compañías aseguradoras. Buena parte de éstas, sin embargo, se sirven también de las redes comerciales de las entidades financieras (bancos y cajas de ahorro, sobre todo) a cuyos grupos empresariales pertenecen. Estos empleados no son considerados por este estudio

3. Número de pólizas de las entidades de seguros

El número de pólizas suscritas por las entidades aseguradoras y sus clientes constituye una de las variables más relevantes de la actividad del sector, y la primera que se analiza en el presente estudio. La información se ofrece desagregada por provincias y ramo de negocio: vida y los principales sectores que conforman el seguro de no vida. Igualmente se dispone de los datos sobre el total de España, lo que facilitará la realización de comparaciones.

El número total de pólizas correspondientes a Andalucía en 2008 es de 17.501.461. De éstas, 4.130.648 son del seguro de vida, mientras que el resto, es decir, 13.370.813 pertenecen al conjunto del seguro de no vida. Estas cifras suponen en términos porcentuales un 23,60% y un 76,40% sobre el total, respectivamente, resultando este reparto muy similar al que se da para el conjunto de España: un 25,16% para el sector de vida y un 74,84% para el de no vida.

Número de pólizas según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	426.279	608.183	400.069	464.341	266.674	307.224	761.007	896.871	4.130.648	29.905.511
No vida	1.124.808	1.878.880	1.296.535	1.512.599	778.289	1.053.843	2.548.088	3.177.771	13.370.813	88.941.047
Automóviles	410.852	638.921	468.954	576.436	260.685	420.601	980.606	1.104.420	4.861.475	28.525.042
Enfermedad (*)	107.637	195.920	133.396	147.512	77.645	77.349	235.652	328.366	1.303.477	8.873.296
Multirriesgos	292.466	402.311	304.673	373.381	182.064	246.333	636.395	740.534	3.178.157	21.466.927
Decesos	97.541	314.868	133.401	150.020	101.712	118.437	258.495	436.684	1.611.158	8.166.185
Responsabilidad civil general	42.625	44.310	51.615	49.583	30.576	43.123	54.254	92.558	408.644	2.117.991
Otros daños a bienes	10.456	11.446	13.661	14.982	5.565	7.415	15.554	32.752	111.831	1.081.443
Accidentes	101.377	188.274	126.423	150.827	89.383	107.698	255.702	264.304	1.283.988	9.495.703
Transportes	6.752	7.582	2.082	3.288	4.169	1.668	7.565	6.864	39.970	462.491
Crédito	644	491	581	603	366	478	1.009	1.151	5.323	52.504
Otros (**)	54.458	74.757	61.749	45.967	26.124	30.741	102.856	170.138	566.790	8.699.465
Total	1.551.087	2.487.063	1.696.604	1.976.940	1.044.963	1.361.067	3.309.095	4.074.642	17.501.461	118.846.558

Distribución del número de pólizas según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	27,48%	24,45%	23,58%	23,49%	25,52%	22,57%	23,00%	22,01%	23,60%	25,16%
No vida	72,52%	75,55%	76,42%	76,51%	74,48%	77,43%	77,00%	77,99%	76,40%	74,84%
Automóviles	26,49%	25,69%	27,64%	29,16%	24,95%	30,90%	29,63%	27,10%	27,78%	24,00%
Enfermedad (*)	6,94%	7,88%	7,86%	7,46%	7,43%	5,68%	7,12%	8,06%	7,45%	7,47%
Multirriesgos	18,86%	16,18%	17,96%	18,89%	17,42%	18,10%	19,23%	18,17%	18,16%	18,06%
Decesos	6,29%	12,66%	7,86%	7,59%	9,73%	8,70%	7,81%	10,72%	9,21%	6,87%
Responsabilidad civil general	2,75%	1,78%	3,04%	2,51%	2,93%	3,17%	1,64%	2,27%	2,33%	1,78%
Otros daños a bienes	0,67%	0,46%	0,81%	0,76%	0,53%	0,54%	0,47%	0,80%	0,64%	0,91%
Accidentes	6,54%	7,57%	7,45%	7,63%	8,55%	7,91%	7,73%	6,49%	7,34%	7,99%
Transportes	0,44%	0,30%	0,12%	0,17%	0,40%	0,12%	0,23%	0,17%	0,23%	0,39%
Crédito	0,04%	0,02%	0,03%	0,03%	0,04%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,04%
Otros (**)	3,51%	3,01%	3,64%	2,33%	2,50%	2,26%	3,11%	4,18%	3,24%	7,32%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

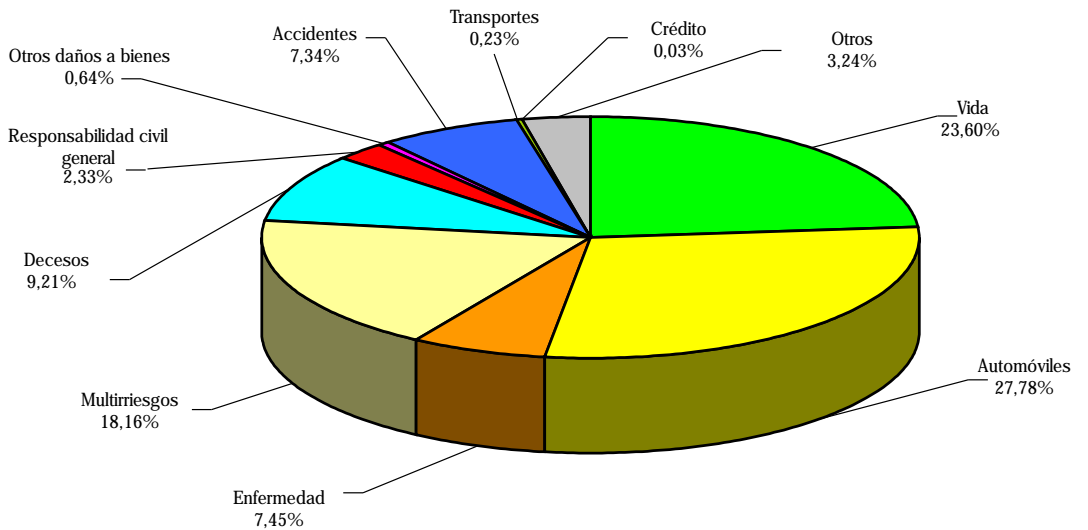
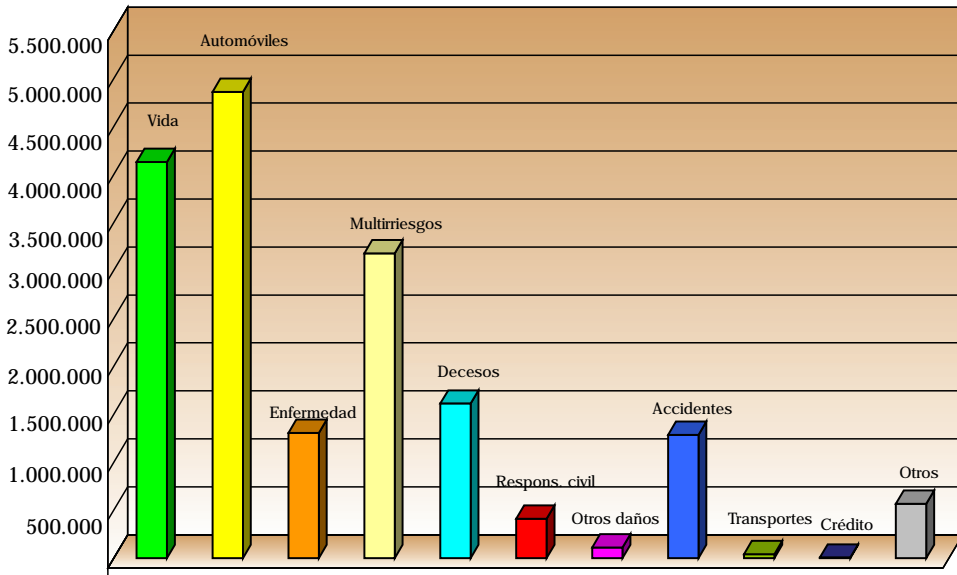
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Al analizar los datos relativos a cada uno de los ramos, tras desagregar el sector de no vida, se observa que el mayor número de pólizas, 4.861.475, se encuentra en el ramo de automóviles, representando el 27,78% del total del sector asegurador. Detrás, bastante cerca, aparece el seguro de vida con el 23,60% ya reseñado, seguido luego por el ramo de multirriesgos con el 18,16% (3.178.157 pólizas). Los restantes ramos presentan un porcentaje inferior al 10% sobre el total, si bien destacan entre éstos los de decesos, enfermedad y accidentes, cuyos pesos son del 9,21%, 7,45%

y 7,34%, respectivamente.

Si se observa esta variable a nivel de toda España, el rasgo más sobresaliente es el hecho de que aquí el mayor número de pólizas se registra en el ramo de vida, con el peso ya indicado del 25,16%. Dicho porcentaje supera ligeramente al que presenta el ramo de automóviles: 24,00%. Al igual que en Andalucía, multirriesgos ocupa aquí la tercera posición, suponiendo el 18,06%. Por debajo del 10% destacan los ramos de accidentes (7,99%), enfermedad (7,47%), el conjunto de sectores que conforman el “resto” (7,32%) y decesos (6,87%).

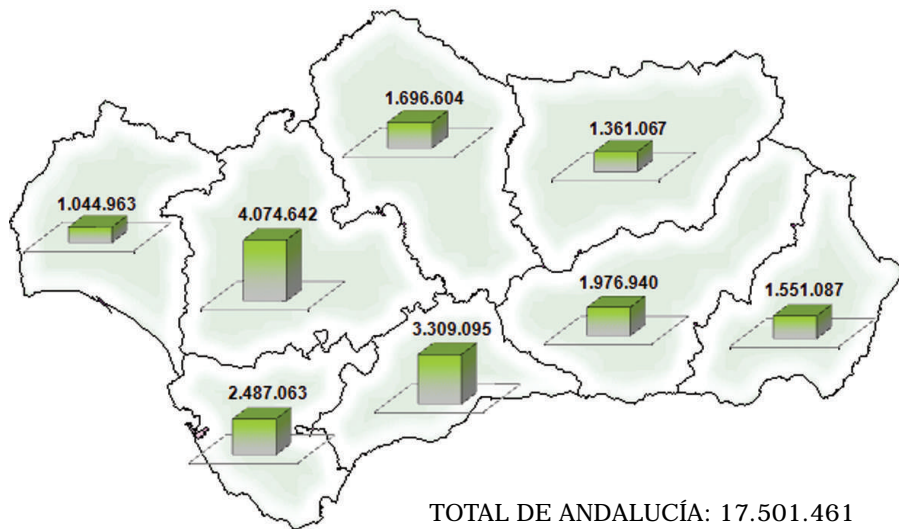
Número y distribución porcentual de pólizas, según ramo de actividad. En Andalucía



El estudio de esta variable por provincias lleva a comprobar cómo Sevilla es la que presenta un mayor número de pólizas: 4.074.642, suponiendo el 23,28% del total de pólizas andaluzas. Después se encuentran: la provincia de Málaga, donde sus 3.309.095 pólizas representan el 18,91% del

conjunto de la región; Cádiz, con 2.487.063 pólizas (14,21%); y Granada, con 1.976.940 pólizas (11,30%). El resto de provincias – Córdoba, Almería, Jaén y Huelva – significan cada una de ellas pesos inferiores al 10% del total de Andalucía en esta variable.

Número de pólizas, por provincia y total de Andalucía. Año 2008



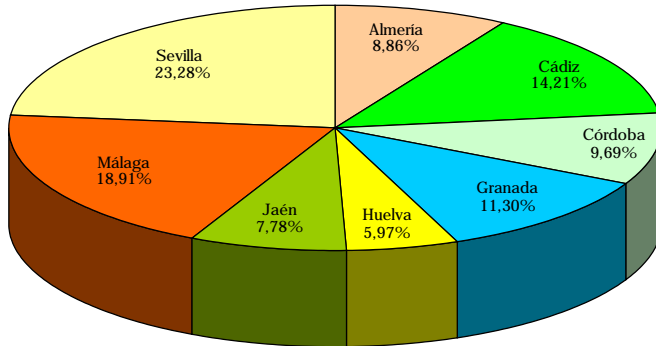
Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del número de pólizas según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	10,32%	14,72%	9,69%	11,24%	6,46%	7,44%	18,42%	21,71%	100,00%
No vida	8,41%	14,05%	9,70%	11,31%	5,82%	7,88%	19,06%	23,77%	100,00%
Automóviles	8,45%	13,14%	9,65%	11,86%	5,36%	8,65%	20,17%	22,72%	100,00%
Enfermedad (*)	8,26%	15,03%	10,23%	11,32%	5,96%	5,93%	18,08%	25,19%	100,00%
Multirisgos	9,20%	12,66%	9,59%	11,75%	5,73%	7,75%	20,02%	23,30%	100,00%
Decesos	6,05%	19,54%	8,28%	9,31%	6,31%	7,35%	16,04%	27,10%	100,00%
Responsabilidad civil general	10,43%	10,84%	12,63%	12,13%	7,48%	10,55%	13,28%	22,65%	100,00%
Otros daños a bienes	9,35%	10,24%	12,22%	13,40%	4,98%	6,63%	13,91%	29,29%	100,00%
Accidentes	7,90%	14,66%	9,85%	11,75%	6,96%	8,39%	19,91%	20,58%	100,00%
Transportes	16,89%	18,97%	5,21%	8,23%	10,43%	4,17%	18,93%	17,17%	100,00%
Crédito	12,10%	9,22%	10,91%	11,33%	6,88%	8,98%	18,96%	21,62%	100,00%
Otros (**)	9,61%	13,19%	10,89%	8,11%	4,61%	5,42%	18,15%	30,02%	100,00%
Total	8,86%	14,21%	9,69%	11,30%	5,97%	7,78%	18,91%	23,28%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del número de pólizas

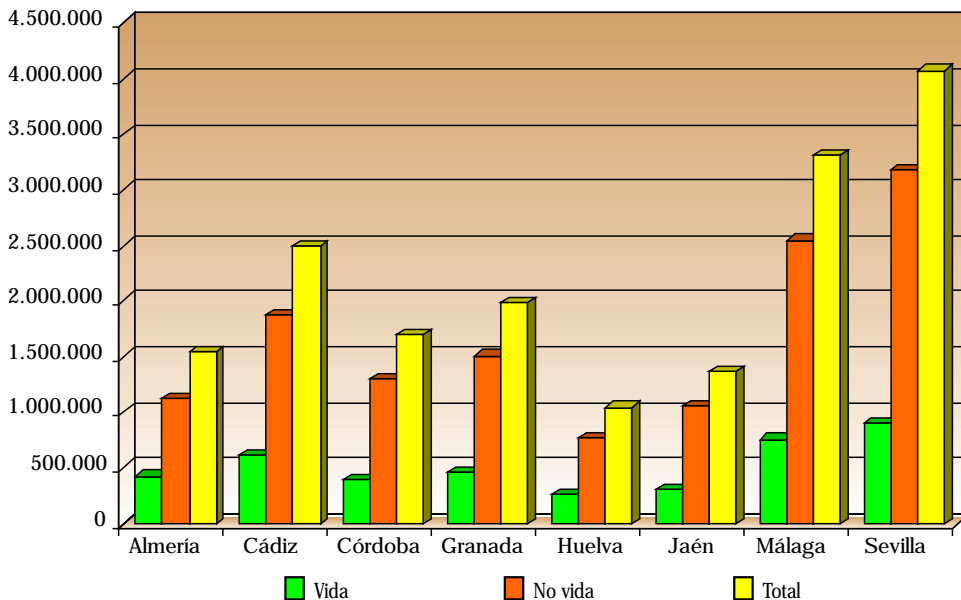


El peso de cada una de las provincias respecto al conjunto de la región se reproduce también, a grandes rasgos, en cada uno de los ramos; sobre todo, a nivel de los dos agregados: vida y no vida.

En cuanto al análisis, a nivel de cada provincia, del reparto de pólizas entre los dos grandes

ramos, vida y no vida, si se observan las cifras del seguro de no vida (el mayoritario), éstas van desde el 77,99% que representa en Sevilla hasta el 72,52% de Almería.

Número de póliza, según ramo agregado de actividad, por provincia



La comparación de los datos relativos al número de pólizas de Andalucía en relación al conjunto de España, cuyo número estimado se eleva a 118.846.558, indica que el peso de Andalucía

respecto a dicho total nacional es del 14,73%. Por grandes ramos, el seguro de vida representa el 13,81% y el seguro de no vida el 15,03%.

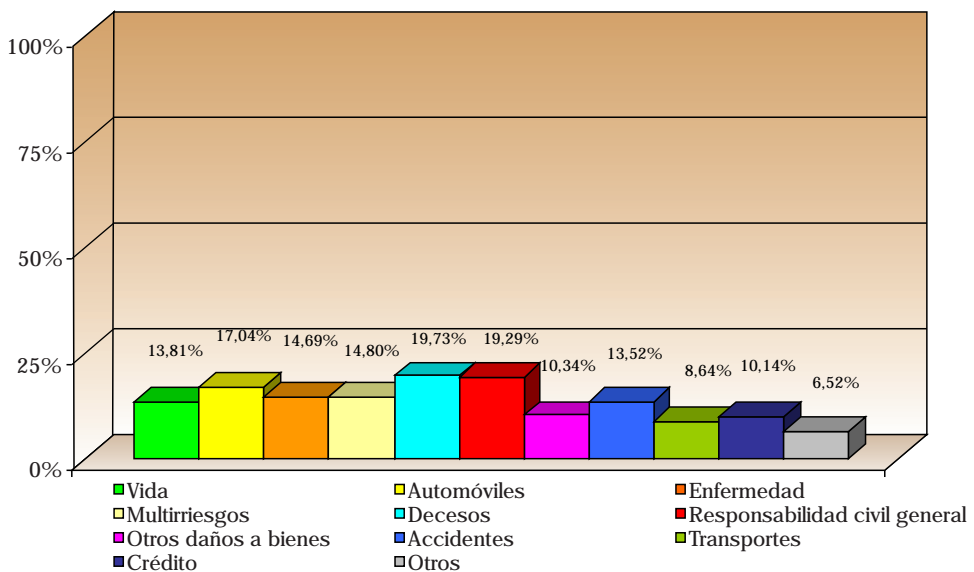
Participación provincial y del total de Andalucía, respecto al total de España, del número de pólizas según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	1,43%	2,03%	1,34%	1,55%	0,89%	1,03%	2,54%	3,00%	13,81%	100,00%
No vida	1,26%	2,11%	1,46%	1,70%	0,88%	1,18%	2,86%	3,57%	15,03%	100,00%
Automóviles	1,44%	2,24%	1,64%	2,02%	0,91%	1,47%	3,44%	3,87%	17,04%	100,00%
Enfermedad (*)	1,21%	2,21%	1,50%	1,66%	0,88%	0,87%	2,66%	3,70%	14,69%	100,00%
Multirriesgos	1,36%	1,87%	1,42%	1,74%	0,85%	1,15%	2,96%	3,45%	14,80%	100,00%
Decesos	1,19%	3,86%	1,63%	1,84%	1,25%	1,45%	3,17%	5,35%	19,73%	100,00%
Responsabilidad civil general	2,01%	2,09%	2,44%	2,34%	1,44%	2,04%	2,56%	4,37%	19,29%	100,00%
Otros daños a bienes	0,97%	1,06%	1,26%	1,39%	0,51%	0,69%	1,44%	3,03%	10,34%	100,00%
Accidentes	1,07%	1,98%	1,33%	1,59%	0,94%	1,13%	2,69%	2,78%	13,52%	100,00%
Transportes	1,46%	1,64%	0,45%	0,71%	0,90%	0,36%	1,64%	1,48%	8,64%	100,00%
Crédito	1,23%	0,94%	1,11%	1,15%	0,70%	0,91%	1,92%	2,19%	10,14%	100,00%
Otros (**)	0,63%	0,86%	0,71%	0,53%	0,30%	0,35%	1,18%	1,96%	6,52%	100,00%
Total	1,31%	2,09%	1,43%	1,66%	0,88%	1,15%	2,78%	3,43%	14,73%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Participación de Andalucía, respecto al total de España, del número de pólizas según rama de actividad



Seguidamente, se comentan los aspectos más relevantes del análisis de esta variable para cada

una de las provincias andaluzas.

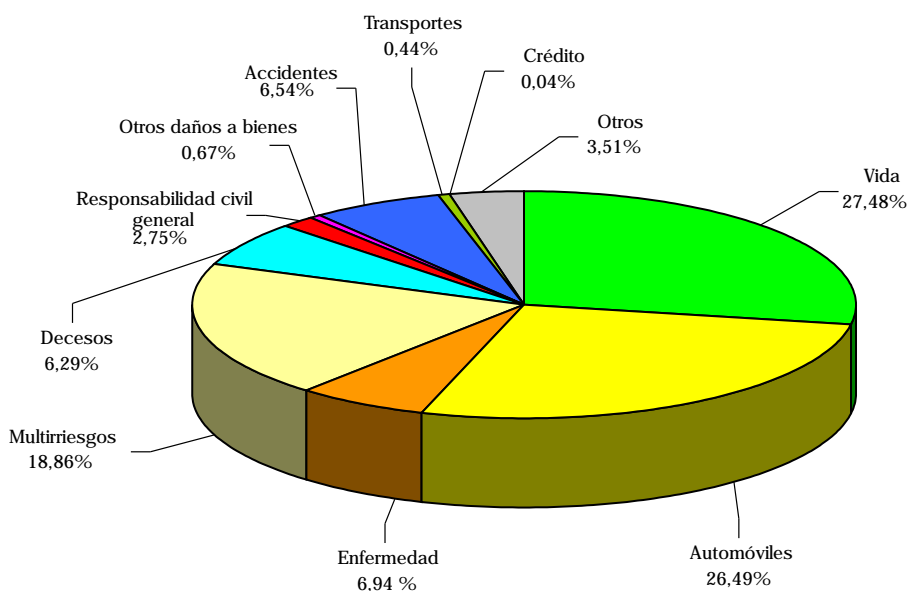
Almería

Las pólizas emitidas correspondientes a Almería ascienden en 2008 a 1.551.087, lo que significa el 8,86% del conjunto de las pólizas andaluzas. De este número, 426.279 (27,48%) pertenecen al seguro de vida y 1.124.808 (72,52%) al de no vida.

Si se analiza lo que ocurre por ramos a nivel provincial, se podrá comprobar que los que

presentan mayor peso son el de vida y el de automóviles (410.852 pólizas), con el ya indicado 27,48% y el 26,49%, respectivamente, sobre el total. De los demás, destaca sobre todo el ramo de multirriesgos con el 18,86% (292.466 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2008 Almería



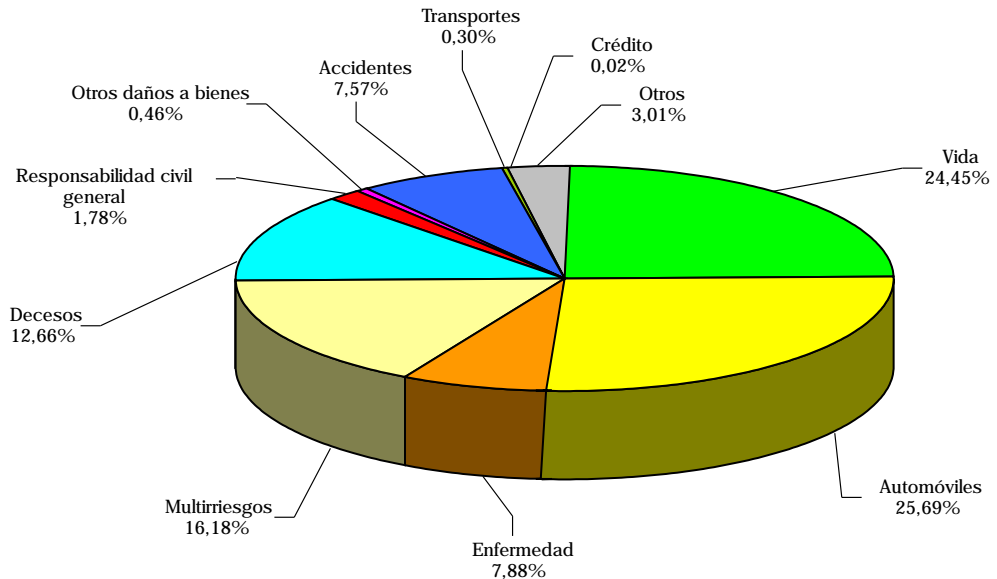
Cádiz

La provincia de Cádiz arroja en 2008 una cifra de 2.487.063 pólizas emitidas. Éstas se reparten de tal forma que 608.183 (24,45%) corresponden al seguro de vida y 1.878.880 (75,55%) al de no vida. Con estos datos, esta provincia representa el 14,21% de las pólizas andaluzas.

En cuanto a la importancia de cada ramo dentro de la provincia, sobresalen de manera destacada

los de automóviles (638.921 pólizas) y vida, que representan el 25,69% y el ya referido 24,45% sobre el total, respectivamente. Del resto, merecen destacarse los ramos de multirriesgos (16,18%) y también decesos (12,66%).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2008
Cádiz

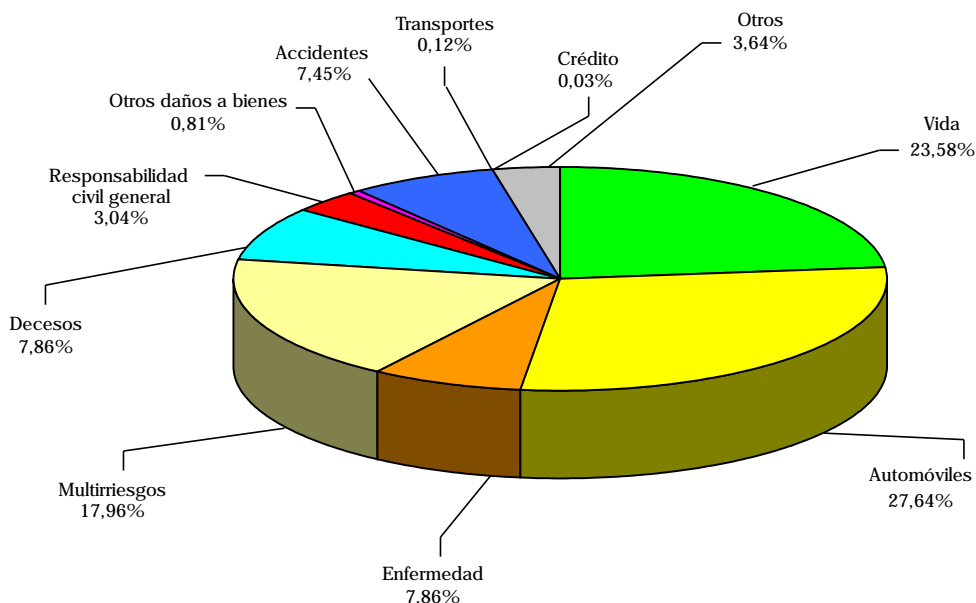


Córdoba

1.696.604 es el número total de pólizas emitidas a asegurados cordobeses en 2008, lo que equivale al 9,69% del total de Andalucía. Este número se distribuye de manera que 400.069 pertenecen al ramo de vida y 1.296.535 al conjunto de ramos de no vida. Con ello, el reparto provincial entre ambos es del 23,58% y 76,42%, respectivamente.

Al analizar cada ramo dentro de la provincia, se puede constatar que el mayor peso corresponde al seguro de automóviles, con el 27,64% del total (468.954 pólizas). Vienen después los ramos de vida, con el mencionado 23,58%, y de multirriesgos con el 17,96% (304.673 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2008 Córdoba

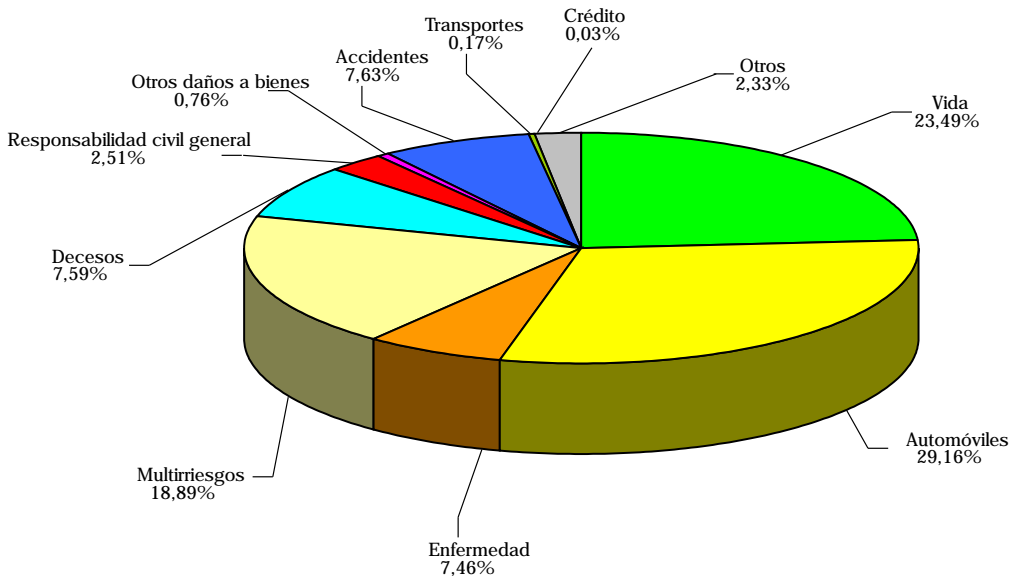


Granada

El número total de pólizas emitidas referidas a Granada es en 2008 de 1.976.940, suponiendo de este modo el 11,30% del conjunto de Andalucía. Del global de pólizas señaladas, 464.341 son de vida y 1.512.599 de no vida, lo que representa un reparto del 23,49% y 76,51%, respectivamente, en relación al total provincial. Al atender al reparto pormenorizado entre los

distintos ramos, se observa que el mayoritario es el de automóviles; sus 576.436 pólizas representan el 29,16% de las pólizas de la provincia. Le siguen el seguro de vida con el referido 23,49% y el seguro de multirriesgos con el 18,89% (373.381 pólizas). Los demás ramos ofrecen porcentajes todos ellos por debajo del 10% sobre el total.

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2008 Granada

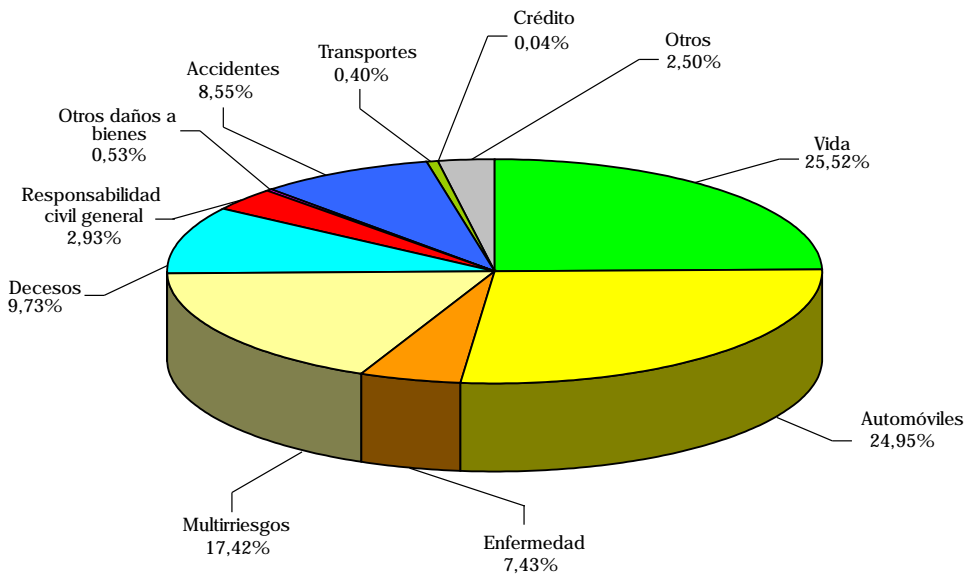


Huelva

La cifra de pólizas emitidas en 2008 relativas a la provincia de Huelva es de 1.044.963, lo que equivale al 5,97% de Andalucía. El reparto de este número de pólizas según los dos grandes ramos aseguradores es de 266.674 para vida, el 25,52%, y de 778.289 para no vida, que significa el 74,48% restante.

Los ramos de vida y automóviles presentan un peso casi idéntico en esta provincia; así, mientras el primero supone el ya indicado 25,52%, el segundo muestra un 24,95% (260.685 pólizas). Tras ellos, por encima del 10% únicamente aparece el ramo de multirriesgos, con un 17,42% (182.064 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2008 Huelva

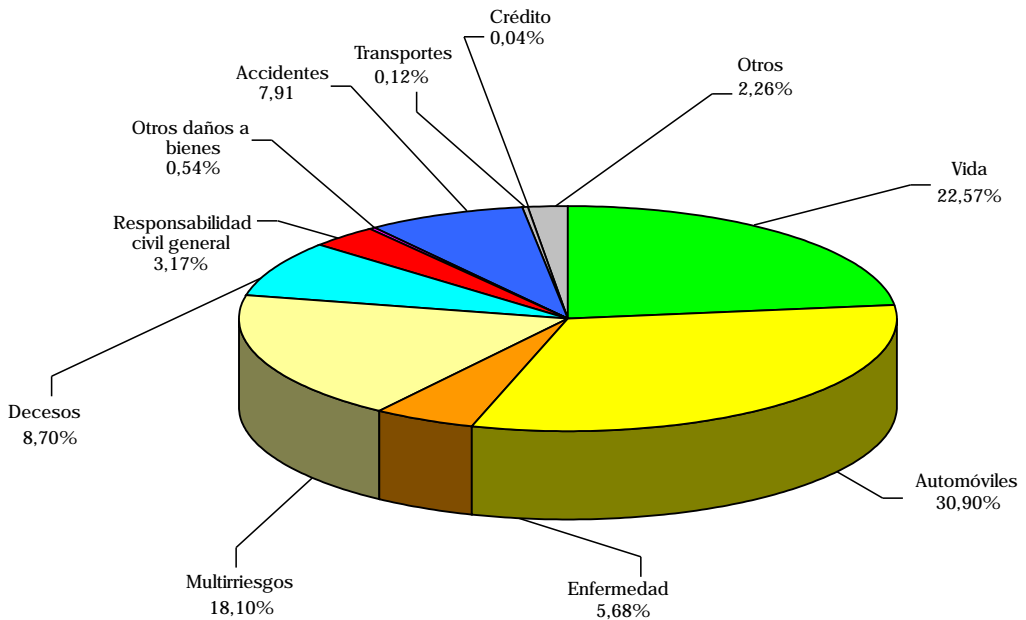


Jaén

Las pólizas referidas a la provincia de Jaén se elevan a un total de 1.361.067, que vienen a ser el 7,78% del conjunto de todas las pólizas de Andalucía. El 22,57% de dichas pólizas (307.224) se corresponden con el seguro de vida, repartiéndose el 77,43% restante (1.053.843) entre los distintos ramos que configuran el seguro de no vida.

Al analizar lo que sucede por ramos dentro de la provincia jiennense, se podrá observar que el principal resulta ser, con cierta diferencia, el de automóviles, que supone el 30,90% (420.601 pólizas). A continuación, se encuentran el seguro de vida con el referido 22,57% y el de multirriesgos con el 18,10% (246.333 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2008 Jaén



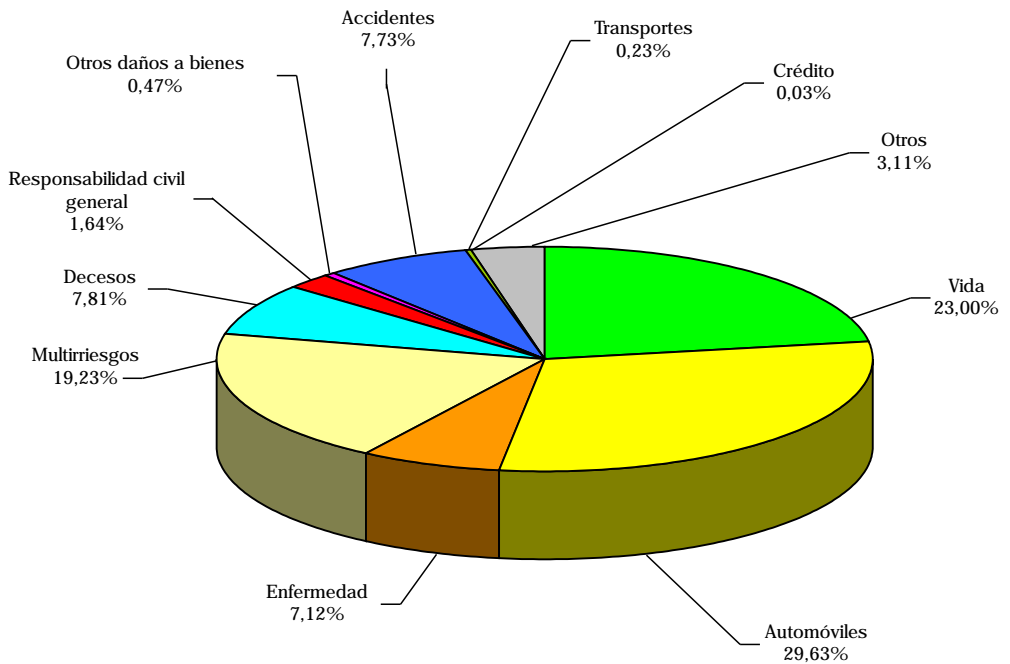
Málaga

En 2008, el número de pólizas de la provincia de Málaga se eleva a 3.309.095. Este número representa el 18,91% de las pólizas andaluzas. El reparto de las mismas según los dos grandes ramos aseguradores es de 761.007 para vida, el 23,00%, y de 2.548.088 para no vida, que significa el 77,00% restante.

Si se atiende al comportamiento de esta variable dentro de cada ramo a nivel provincial, se puede

comprobar que también en Málaga el de mayor peso es el de automóviles con 980.606 pólizas: el 29,63% del total. Después figuran el seguro de vida, con el 23,00% ya indicado, y el ramo de multirriesgos, donde sus 636.395 pólizas suponen el 19,23% del conjunto provincial.

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2008 Málaga



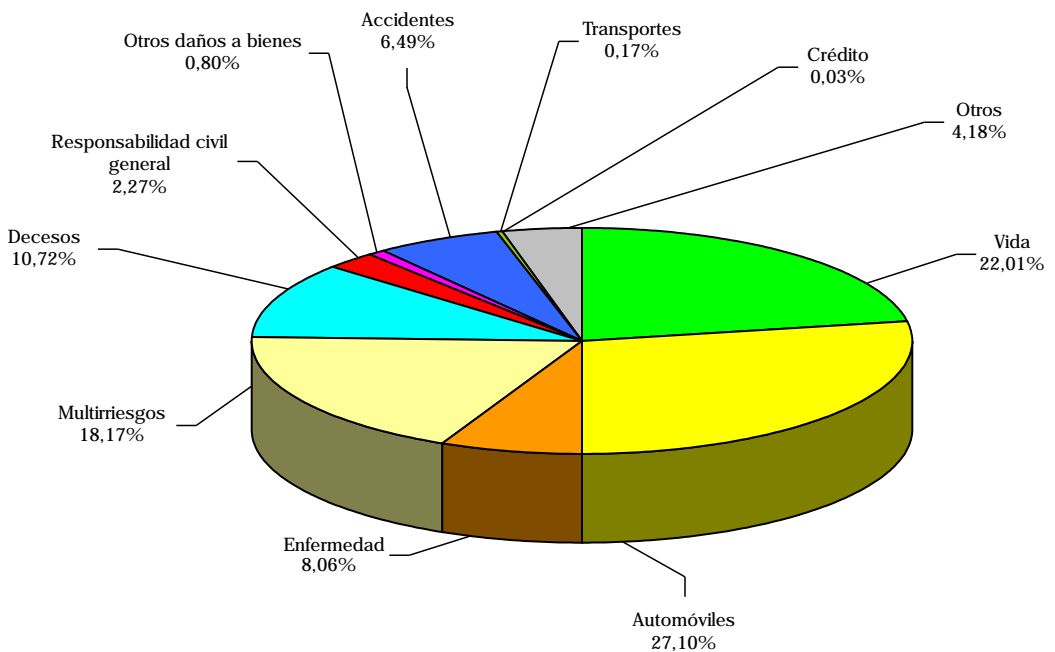
Sevilla

Sevilla presenta un número de pólizas en este análisis de 4.074.642, lo que equivale al 23,28% del total de pólizas de la Comunidad Autónoma. Estas pólizas se dividen en 896.871 referentes al ramo de vida y 3.177.771 al de no vida, lo que viene a suponer, a cada uno de los respectivos ramos, un 22,01% y un 77,99% en relación al total provincial.

El ramo de automóviles es también aquí el más importante; sus 1.104.420 pólizas significan el

27,10% del total. Por detrás, resaltan los sectores de vida con el 22,01% referido y el ramo de multirriesgos con el 18,17% (740.534 pólizas). Las 436.684 pólizas del ramo de decesos hacen, finalmente, que éste sea igualmente destacable, ya que representan el 10,72% del global de la provincia.

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2008 Sevilla



4. Importe de las primas devengadas brutas de las entidades de seguros.

El importe de las primas devengadas brutas de las entidades de seguro es, sin duda, la variable más significativa del conjunto de la actividad aseguradora. Ello viene avalado por el hecho de que es la que suele adoptarse para valorar la marcha del sector y establecer “rankings” entre entidades en el mercado. En este punto cabe indicar que la definición que se ha tomado para esta variable es la que indica la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones del Ministerio de Economía y Hacienda.

Al igual que se ha hecho anteriormente con el número de pólizas, la información sobre Andalucía que se ofrece en este bloque aparece desagregada por provincias y según el ramo de negocio: vida y no vida; estando a su vez, dentro de éste último, diferenciada entre los principales

ramos que lo constituyen. También se ofrecen los datos totales de España, lo que permite llevar a cabo comparaciones.

La cuantía del importe total de las primas devengadas brutas correspondientes a Andalucía, recogida por este estudio para 2008, asciende a 8.246,2 millones de euros. De este montante, 3.906,2 millones de euros se refieren al seguro de vida, en tanto que los casi 4.340,0 millones de euros restantes corresponden al seguro de no vida, con lo que, en términos porcentuales, la distribución entre ambos ramos es del 47,37% y el 52,63%, respectivamente; cifras que son prácticamente iguales a las reflejadas en este sentido por el conjunto de España: 45,41% y 54,59% para cada uno de los grandes ramos.

Importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	414.183.855	529.278.145	329.132.081	336.283.447	221.851.241
No vida	378.924.202	554.900.131	397.812.028	465.063.692	238.354.267
Automóviles	170.986.607	256.194.676	166.047.789	203.832.277	106.528.807
Enfermedad (*)	57.659.937	94.697.878	76.003.592	73.552.601	30.226.611
Multirriesgos	74.899.076	87.265.008	76.659.164	88.622.232	44.134.286
Decesos	20.203.131	62.663.900	27.296.312	42.335.543	22.478.541
Responsabilidad civil general	16.699.474	18.945.591	16.720.725	20.358.699	10.527.088
Otros daños a bienes	9.384.687	6.109.837	8.248.146	10.183.482	5.301.203
Accidentes	8.990.983	11.649.579	9.234.607	10.588.465	5.617.913
Transportes	3.685.658	5.558.594	2.199.516	2.054.510	7.699.268
Crédito	12.284.992	6.643.854	9.695.567	7.853.871	3.568.924
Otros (**)	4.129.657	5.171.214	5.706.610	5.682.012	2.271.626
Total	793.108.057	1.084.178.276	726.944.109	801.347.139	460.205.508

CONTINÚA →

Importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	279.344.928	1.057.249.676	738.849.471	3.906.172.844	28.057.911.714
No vida	300.217.297	882.805.475	1.121.921.307	4.339.998.399	33.732.920.989
Automóviles	143.084.068	385.498.239	468.100.865	1.900.273.328	12.767.891.377
Enfermedad (*)	39.899.466	165.322.509	214.033.444	751.396.038	5.468.073.338
Multirriesgos	56.816.693	176.640.946	183.815.094	788.852.499	6.529.549.799
Decesos	25.756.865	55.353.775	90.302.197	346.390.264	1.819.044.454
Responsabilidad civil general	12.636.402	34.082.120	64.797.192	194.767.291	2.011.721.794
Otros daños a bienes	5.310.697	14.651.728	22.288.529	81.478.309	1.452.707.907
Accidentes	7.527.762	19.156.561	25.332.437	98.098.307	1.018.939.818
Transportes	1.178.512	4.689.824	7.972.176	35.038.058	697.490.996
Crédito	5.409.604	14.159.355	19.941.255	79.557.422	902.683.777
Otros (**)	2.597.228	13.250.418	25.338.118	64.146.883	1.064.817.729
Total	579.562.225	1.940.055.151	1.860.770.778	8.246.171.243	61.790.832.703

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Distribución del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	52,22%	48,82%	45,28%	41,96%	48,21%	48,20%	54,50%	39,71%	47,37%	45,41%
No vida	47,78%	51,18%	54,72%	58,04%	51,79%	51,80%	45,50%	60,29%	52,63%	54,59%
Automóviles	21,56%	23,63%	22,84%	25,44%	23,15%	24,69%	19,87%	25,16%	23,04%	20,66%
Enfermedad (*)	7,27%	8,73%	10,46%	9,18%	6,57%	6,88%	8,52%	11,50%	9,11%	8,85%
Multirriesgos	9,44%	8,05%	10,55%	11,06%	9,59%	9,80%	9,10%	9,88%	9,57%	10,57%
Decesos	2,55%	5,78%	3,75%	5,28%	4,88%	4,44%	2,85%	4,85%	4,20%	2,94%
Responsabilidad civil general	2,11%	1,75%	2,30%	2,54%	2,29%	2,18%	1,76%	3,48%	2,36%	3,26%
Otros daños a bienes	1,18%	0,56%	1,13%	1,27%	1,15%	0,92%	0,76%	1,20%	0,99%	2,35%
Accidentes	1,13%	1,07%	1,27%	1,32%	1,22%	1,30%	0,99%	1,36%	1,19%	1,65%
Transportes	0,46%	0,51%	0,30%	0,26%	1,67%	0,20%	0,24%	0,43%	0,42%	1,13%
Crédito	1,55%	0,61%	1,33%	0,98%	0,78%	0,93%	0,73%	1,07%	0,96%	1,46%
Otros (**)	0,52%	0,48%	0,79%	0,71%	0,49%	0,45%	0,68%	1,36%	0,78%	1,72%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

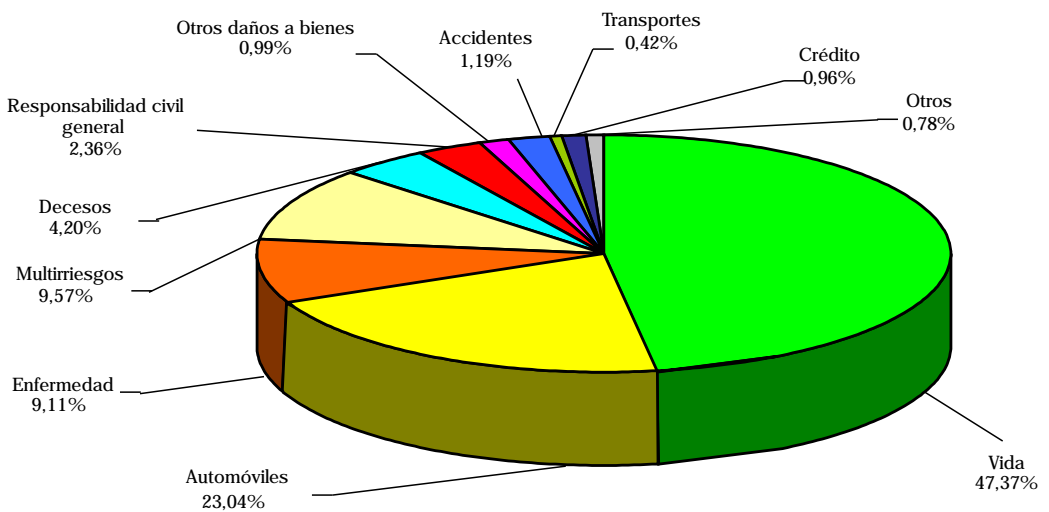
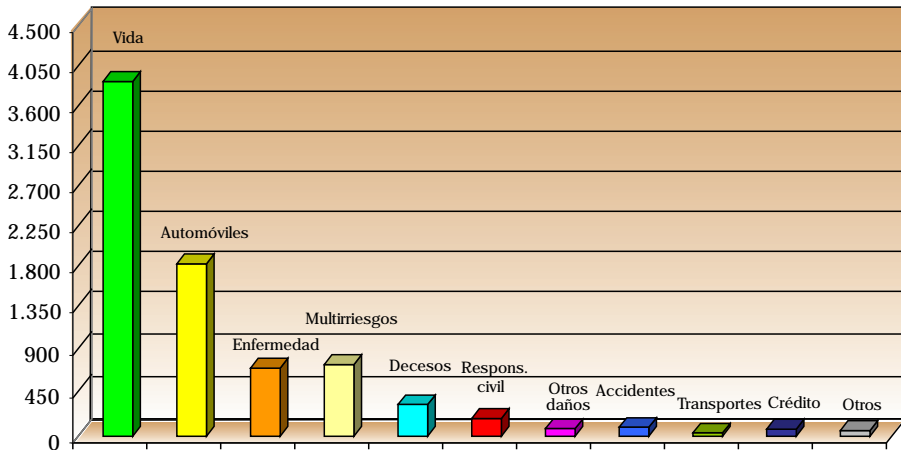
(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

El análisis en conjunto de las cifras de todos los ramos del seguro, una vez hecha la desagregación del seguro de no vida, permite apreciar que el ramo más relevante es el de vida, con el peso referido del 47,37%. A continuación, destaca el seguro de automóviles, cuyo importe de primas devengadas brutas de 1.900,3 millones de euros representa el 23,04% del total en Andalucía. Ya a una gran distancia, se sitúan el ramo de multirriesgos con 788,9 millones de euros (9,57%)

y el de enfermedad con 751,4 millones de euros (9,11%). Los restantes ramos ofrecen pesos inferiores al 5%, sobresaliendo entre ellos el ramo de decesos con el 4,20% (346,4 millones de euros). En España el perfil es muy similar, siendo los porcentajes de los cuatro ramos principales (vida, automóviles, multirriesgos y enfermedad) respecto al total de la actividad aseguradora del 45,41% (ya indicado), 20,66%, 10,57% y 8,85%, respectivamente.

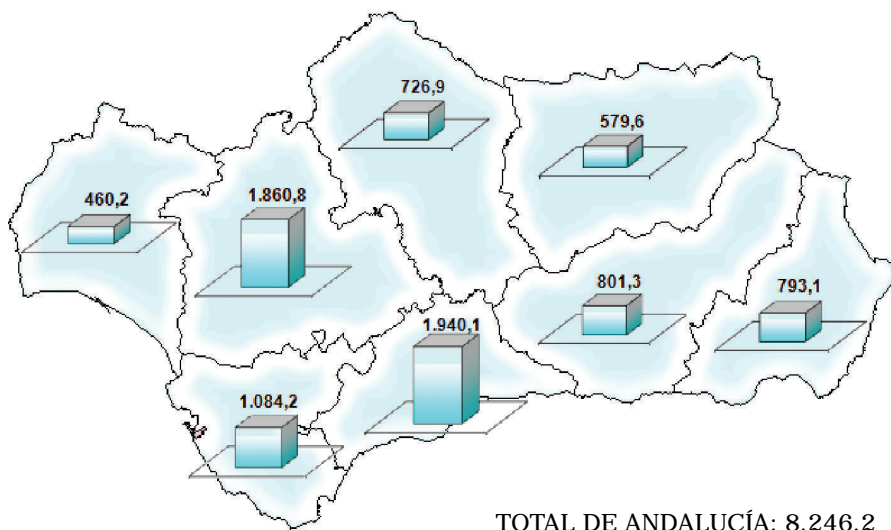
Importe y distribución porcentual de las primas devengadas brutas, según ramo de actividad, en Andalucía. (millones de euros)



En cuanto a los aspectos más sobresalientes del comportamiento observado para las distintas provincias, cabe reseñar que el mayor volumen de primas devengadas brutas corresponde por segundo año consecutivo a Málaga, debido fundamentalmente al extraordinario aumento experimentado por su negocio de vida, que continúa en 2008 con esta acusada tendencia iniciada en los últimos años. La cifra total de 1.940,1 millones de euros registrada en Málaga

supone el 23,53% del conjunto de la Comunidad Autónoma. Muy de cerca aparece Sevilla, cuyo montante de primas devengadas brutas de 1.860,8 millones representa el 22,57% del global de Andalucía. Tras ellas, Cádiz es la única provincia que muestra un peso superior al 10% del total regional: en concreto, el 13,15%; si bien otras dos están muy próximas a dicho porcentaje: Granada (9,72%) y Almería (9,62%).

Importe de las primas devengadas brutas, por provincia y total Andalucía. Año 2008 (millones de euros)



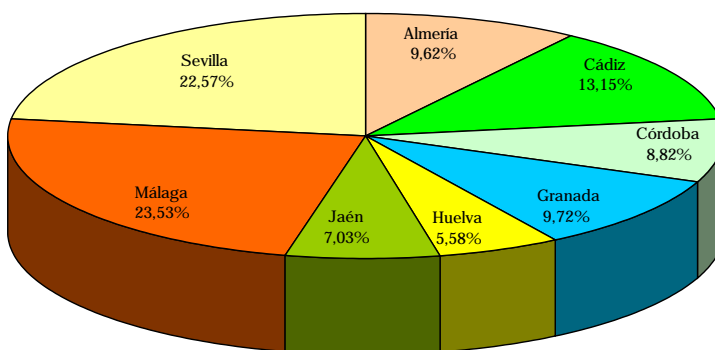
Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	10,60%	13,55%	8,43%	8,61%	5,68%	7,15%	27,07%	18,91%	100,00%
No vida	8,73%	12,79%	9,17%	10,72%	5,49%	6,92%	20,34%	25,85%	100,00%
Automóviles	9,00%	13,48%	8,74%	10,73%	5,61%	7,53%	20,29%	24,63%	100,00%
Enfermedad (*)	7,67%	12,60%	10,11%	9,79%	4,02%	5,31%	22,00%	28,48%	100,00%
Multirriesgos	9,49%	11,06%	9,72%	11,23%	5,59%	7,20%	22,39%	23,30%	100,00%
Decesos	5,83%	18,09%	7,88%	12,22%	6,49%	7,44%	15,98%	26,07%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,57%	9,73%	8,58%	10,45%	5,40%	6,49%	17,50%	33,27%	100,00%
Otros daños a bienes	11,52%	7,50%	10,12%	12,50%	6,51%	6,52%	17,98%	27,36%	100,00%
Accidentes	9,17%	11,88%	9,41%	10,79%	5,73%	7,67%	19,53%	25,82%	100,00%
Transportes	10,52%	15,86%	6,28%	5,86%	21,97%	3,36%	13,38%	22,75%	100,00%
Crédito	15,44%	8,35%	12,19%	9,87%	4,49%	6,80%	17,80%	25,07%	100,00%
Otros (**)	6,44%	8,06%	8,90%	8,86%	3,54%	4,05%	20,66%	39,50%	100,00%
Total	9,62%	13,15%	8,82%	9,72%	5,58%	7,03%	23,53%	22,57%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del importe de las primas devengadas brutas

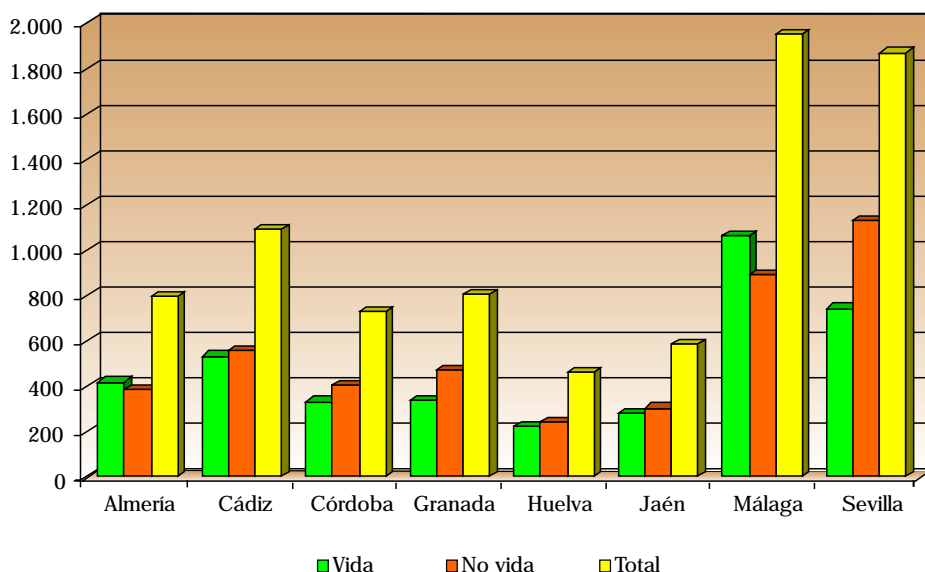


Al descender en el análisis por grandes ramos, se constatan ciertas variaciones en las posiciones que ocupan cada una de las provincias en el conjunto de la región. En el caso del ramo agregado de no vida, el mayoritario, Sevilla (25,85%) pasa a ocupar el primer lugar. Luego le sigue Málaga (20,34%) y, ya a distancia, se sitúan Cádiz (12,79%) y Granada (10,72%). Del resto, cabe resaltar que Córdoba sobrepasa a Almería ocupando el quinto lugar.

En el caso del seguro de vida, en cambio, es la provincia de Málaga (27,07%) la que se sitúa de

manera destacada en la primera posición, viniendo a continuación Sevilla (18,91%). Después figuran Cádiz (13,55%) y Almería (10,60%), que en este caso supera a Granada (8,61%). En lo que se refiere al reparto de los dos grandes ramos a nivel provincial, los datos muestran una variabilidad significativa. Así, si se centra la atención en las cifras del seguro de no vida, éstas se mueven entre el 60,29% que representa en Sevilla y el 45,50% de Málaga.

Importe de las primas devengadas brutas, según ramo agregado de actividad, por provincia (millones de euros)



El importe, ya indicado, de 8.246,2 millones de euros de las primas devengadas brutas correspondientes a Andalucía en 2008, supone el 13,35% del importe total de España (61.790,8 millones de euros). Este porcentaje supone una

ligera ganancia en peso respecto a 2007, que era del 13,23%. Si se analizan los dos grandes sectores, el seguro de vida representa en Andalucía el 13,92% del total del país, en tanto que el de no vida, el 12,87%.

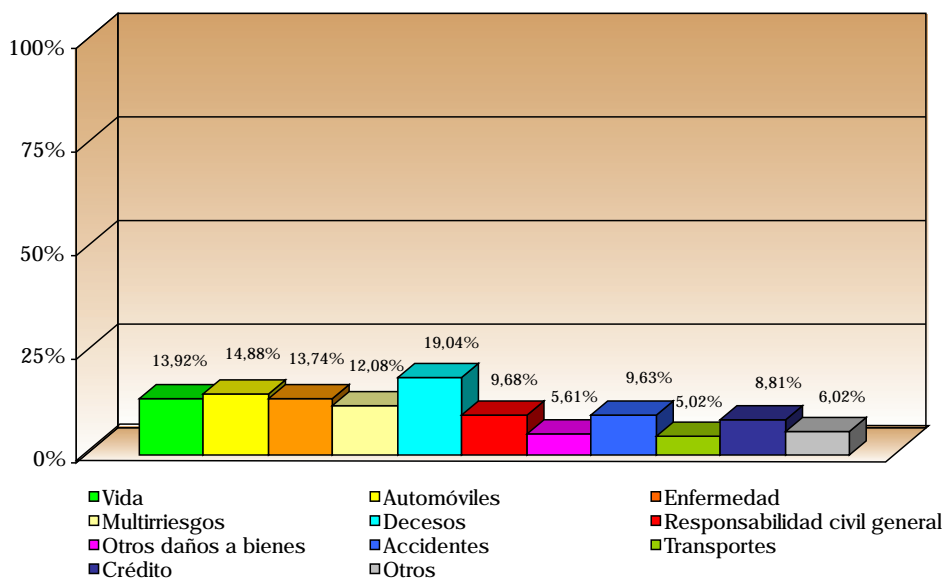
Participación provincial y del total de Andalucía, respecto al total de España, del de las primas devengadas brutas según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	1,48%	1,89%	1,17%	1,20%	0,79%	1,00%	3,77%	2,63%	13,92%	100,00%
No vida	1,12%	1,64%	1,18%	1,38%	0,71%	0,89%	2,62%	3,33%	12,87%	100,00%
Automóviles	1,34%	2,01%	1,30%	1,60%	0,83%	1,12%	3,02%	3,67%	14,88%	100,00%
Enfermedad (*)	1,05%	1,73%	1,39%	1,35%	0,55%	0,73%	3,02%	3,91%	13,74%	100,00%
Multirriesgos	1,15%	1,34%	1,17%	1,36%	0,68%	0,87%	2,71%	2,82%	12,08%	100,00%
Decesos	1,11%	3,44%	1,50%	2,33%	1,24%	1,42%	3,04%	4,96%	19,04%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,83%	0,94%	0,83%	1,01%	0,52%	0,63%	1,69%	3,22%	9,68%	100,00%
Otros daños a bienes	0,65%	0,42%	0,57%	0,70%	0,36%	0,37%	1,01%	1,53%	5,61%	100,00%
Accidentes	0,88%	1,14%	0,91%	1,04%	0,55%	0,74%	1,88%	2,49%	9,63%	100,00%
Transportes	0,53%	0,80%	0,32%	0,29%	1,10%	0,17%	0,67%	1,14%	5,02%	100,00%
Crédito	1,36%	0,74%	1,07%	0,87%	0,40%	0,60%	1,57%	2,21%	8,81%	100,00%
Otros (**)	0,39%	0,49%	0,54%	0,53%	0,21%	0,24%	1,24%	2,38%	6,02%	100,00%
Total	1,28%	1,75%	1,18%	1,30%	0,74%	0,94%	3,14%	3,01%	13,35%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Participación de Andalucía, respecto al total de España, del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad. Año 2008



A continuación se presentan los datos más significativos, en relación a los distintos ramos,

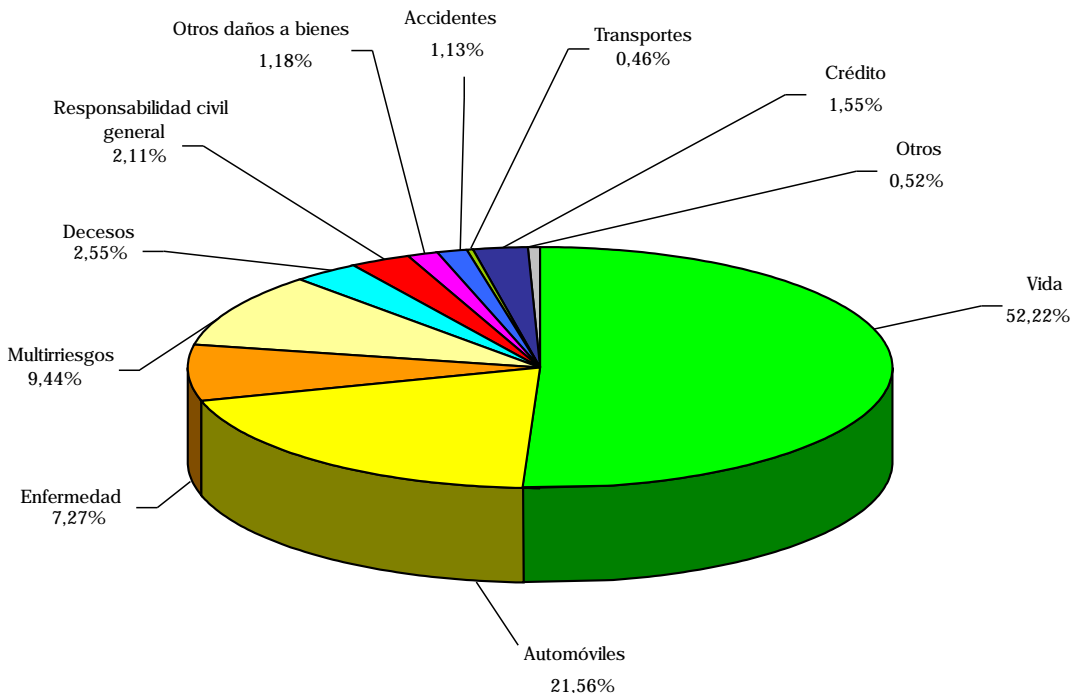
que se observan en cada una de las provincias.

Almería

Almería presenta en este estudio un importe total de primas devengadas brutas de 793,1 millones de euros. De éste, 414,2 millones de euros (52,22%) se refieren al seguro de vida y 378,9 millones de euros (47,78%) al seguro de no vida, poniendo en evidencia cómo en esta provincia, junto con Málaga, son las únicas en las que la importancia relativa del seguro de vida supera a la del agregado de no vida. Con los datos referidos, Almería representa el 9,62% del total del volumen de primas devengadas brutas correspondientes a Andalucía.

Si se analiza, a nivel provincial, el comportamiento de esta variable en cada uno de los ramos de actividad, se podrá ver que el principal ramo es el de vida con el 52,22% señalado. Tras él, aparecen el ramo de automóviles con el 21,56% (prácticamente 171,0 millones de euros) y, en un nivel inferior, el de multirriesgos con el 9,44% (74,9 millones de euros) y el de enfermedad con el 7,27% (57,7 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad. Año 2008. Almería



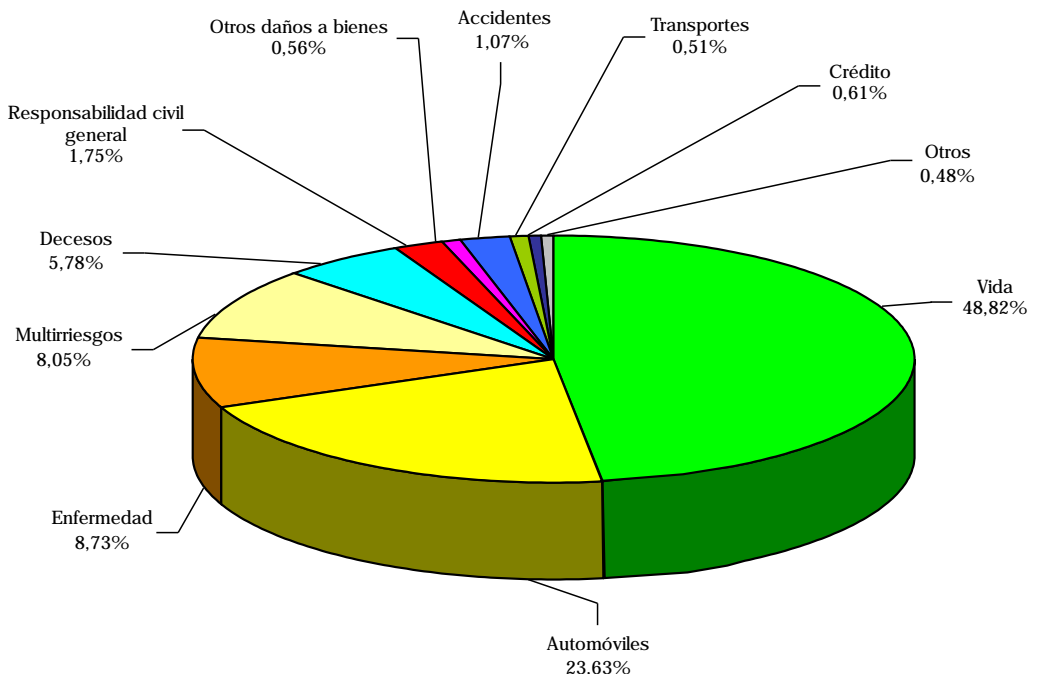
Cádiz

El volumen total de primas devengadas brutas correspondientes a Cádiz en 2008 se eleva a 1.084,2 millones de euros, suponiendo así un significativo 13,15% del total de Andalucía. De esta cuantía, 529,3 millones de euros se refieren al seguro de vida y 554,9 millones de euros al de no vida, lo que representa el 48,82% y el 51,18%, respectivamente, en relación al conjunto de la provincia.

Al atender al reparto según los distintos ramos, se observa que el seguro de vida con el 48,82%

referido es el ramo que tiene, con gran diferencia, un mayor peso. Después, figuran el ramo de automóviles con el 23,63% (256,2 millones de euros) y, a gran distancia, los ramos de enfermedad y de multirriesgos, que significan el 8,73% (94,7 millones de euros) y el 8,05% (87,3 millones de euros), respectivamente. Es también de reseñar en esta provincia el peso del ramo de decesos, por encima del 5%: concretamente el 5,78% (62,7 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad. Año 2008. Cádiz

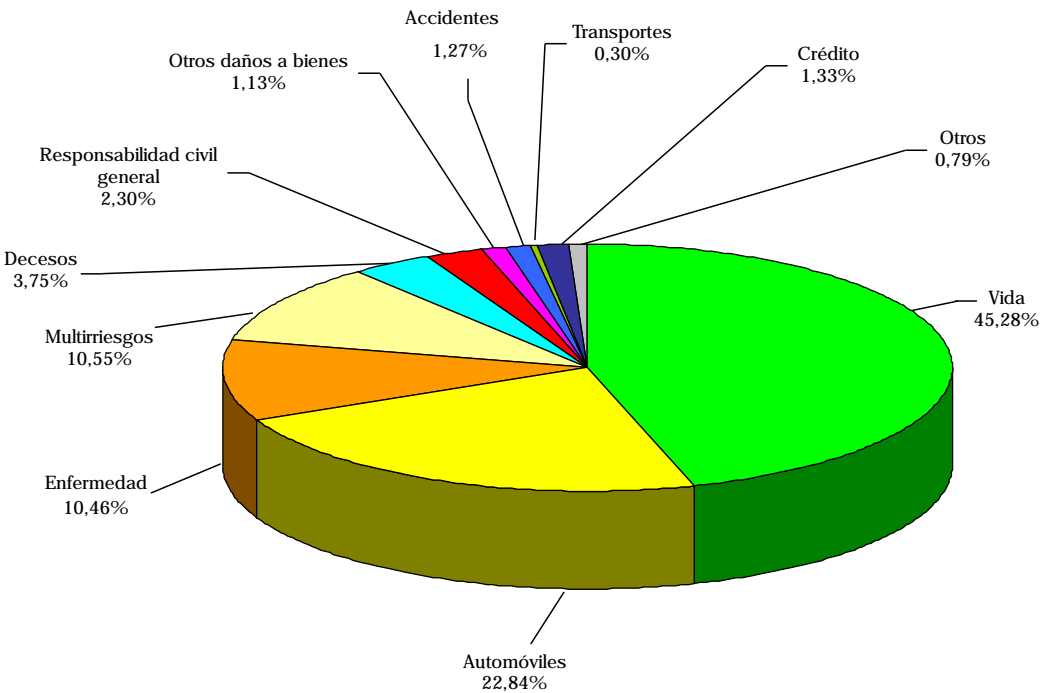


Córdoba

El importe de primas devengadas brutas que corresponde a la provincia de Córdoba en 2008 es de 726,9 millones de euros, lo que supone el 8,82% del total de la región. Este volumen se distribuye entre 329,1 millones de euros (45,28%) correspondientes al seguro de vida y 397,8 millones de euros (54,72%) del seguro de no vida. El estudio de cada ramo en Córdoba revela que el seguro de vida es nuevamente, con el 45,28%

significado, el ramo que tiene un mayor peso. Ya lejos, aparece seguidamente el seguro de automóviles, cuyo importe de 166,0 millones de euros representa el 22,84% del total. En un nivel claramente inferior, pero muy parejos entre sí, figuran en tercer lugar el seguro de multirriesgos con un volumen de 76,7 millones de euros (10,55%) y, en cuarto, el de enfermedad con 76,0 millones de euros (10,46%).

Distribución provincial del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad. Año 2008. Córdoba

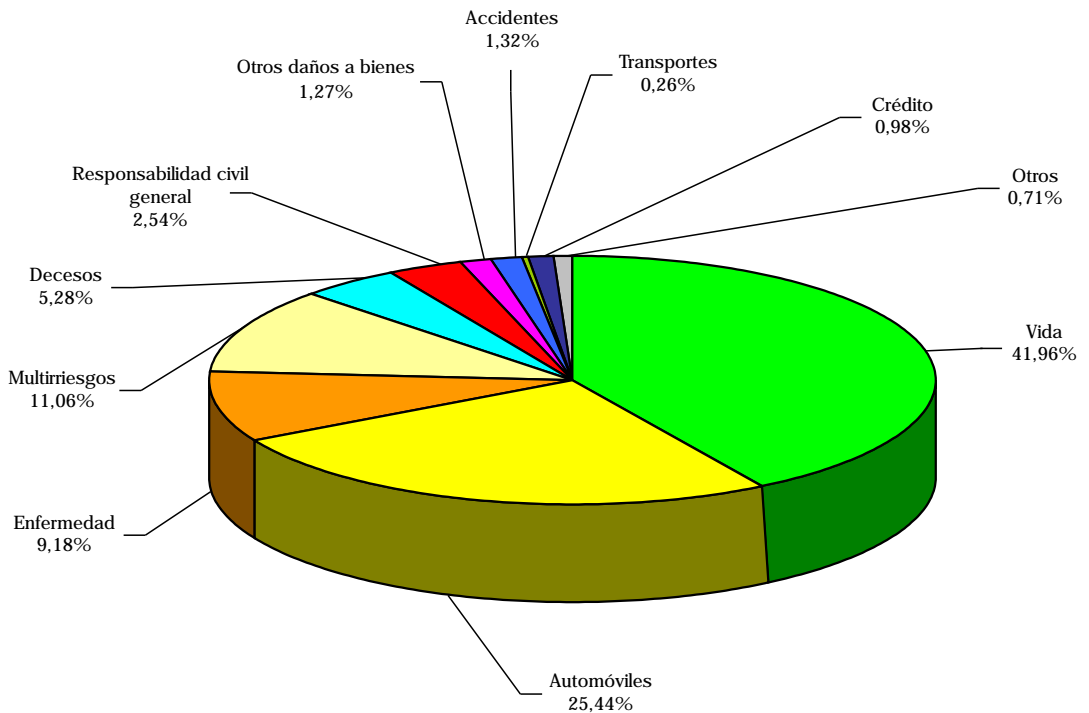


Granada

Las primas devengadas brutas que corresponden a la provincia de Granada se elevan a 801,3 millones de euros, representando así el 9,72% del total de Andalucía. Este importe se reparte de modo que 336,3 millones de euros (41,96%) son del seguro de vida y casi 465,1 millones de euros (58,04%) lo son del seguro de no vida. Con el citado 41,96% del total provincial de primas devengadas brutas, el seguro de vida aparece como el más importante en Granada. A

continuación, figura el ramo del seguro de automóviles con el 25,44% (203,8 millones de euros) y, seguidamente cabe resaltar, aunque a mucha distancia, el seguro de multirriesgos con el 11,06% (88,6 millones de euros), el de enfermedad con el 9,18% (73,6 millones de euros) y el de decesos con el 5,28% (42,3 millones de euros). El resto de ramos ofrecen porcentajes todos ellos inferiores al 5%.

Distribución provincial del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad. Año 2008. Granada



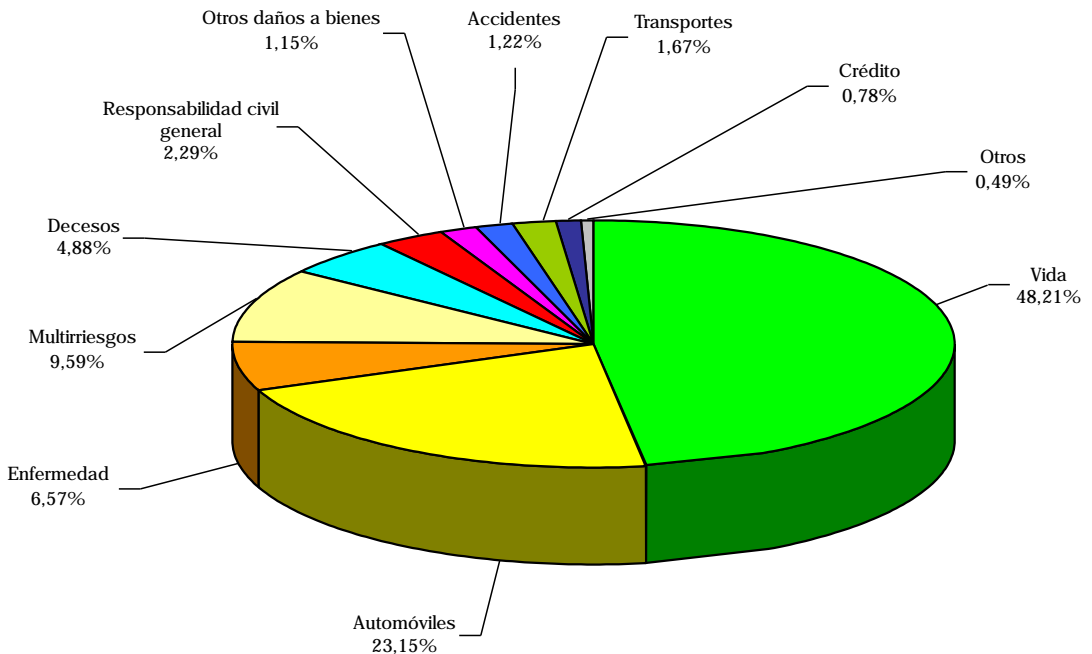
Huelva

El importe de primas devengadas brutas que corresponde a Huelva en el año 2008 es de 460,2 millones de euros, lo que significa el 5,58% del total de Andalucía, la cifra menor de todas. Las primas en esta provincia se reparten de forma que el 48,21% (poco más de 221,8 millones de euros) se atribuye al seguro de vida y el 51,79% restante (casi 238,4 millones de euros) al seguro de no vida.

El ramo del seguro de vida es, una vez más, el que tiene también aquí un mayor peso, con el

citado 48,21%. Le sigue el ramo de automóviles, con una importancia relativa del 23,15% (106,5 millones de euros); a una distancia significativa aparecen luego el seguro de multirriesgos con el 9,59% (44,1 millones de euros) y el de enfermedad con el 6,57% (30,2 millones de euros). Puede resaltarse, por último, que el ramo de transportes (1,67%) es en esta provincia donde presenta mayor importancia relativa en comparación con el resto de Andalucía

Distribución provincial del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad. Año 2008. Huelva



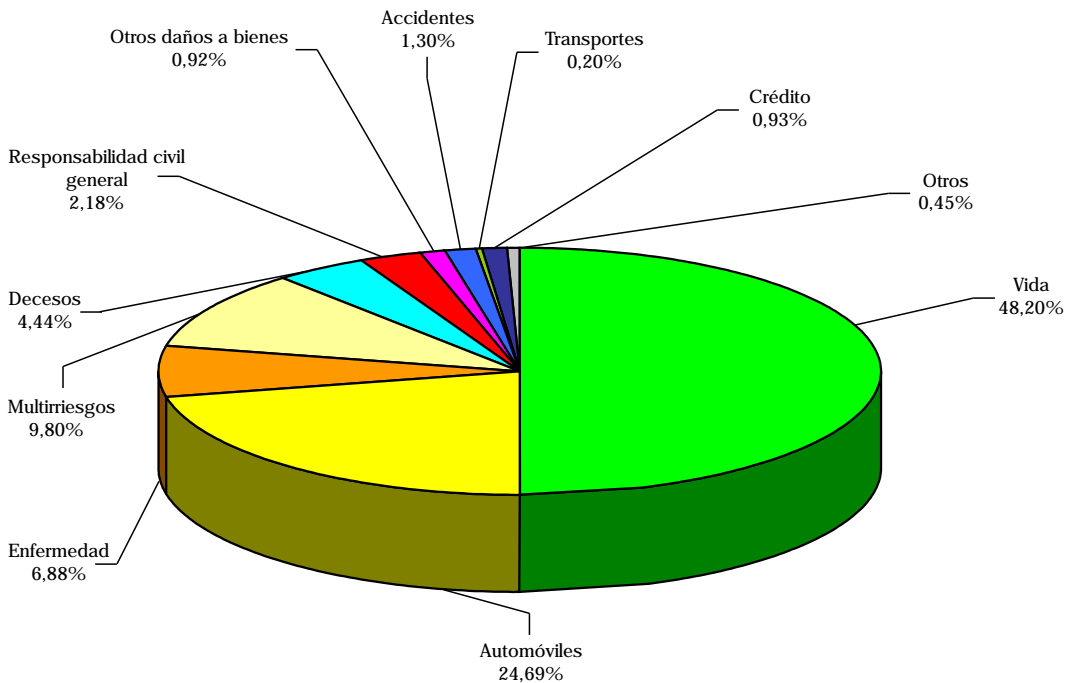
Jaén

En el año 2008, el volumen de primas devengadas brutas registrado para la provincia de Jaén es de casi 579,6 millones de euros, lo que equivale al 7,03% del total de la Comunidad Autónoma de Andalucía. Este montante se distribuye de modo que 279,3 millones de euros (48,20%) se refieren al seguro de vida, mientras que 300,2 millones de euros (51,80%) lo hacen al seguro de no vida.

Si se hace el análisis para cada uno de los ramos, es el de vida, como viene sucediendo en todas

las provincias, el que también presenta aquí mayor peso, con el 48,20% reseñado. Le sigue a continuación el ramo de automóviles con el 24,69% (143,1 millones de euros). Del resto de ramos, deben destacarse el de multirriesgos, que con 56,8 millones de euros representa el 9,80% y el de enfermedad, cuyo importe de primas de 39,9 millones de euros equivale al 6,88% del total.

Distribución provincial del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad. Año 2008. Jaén



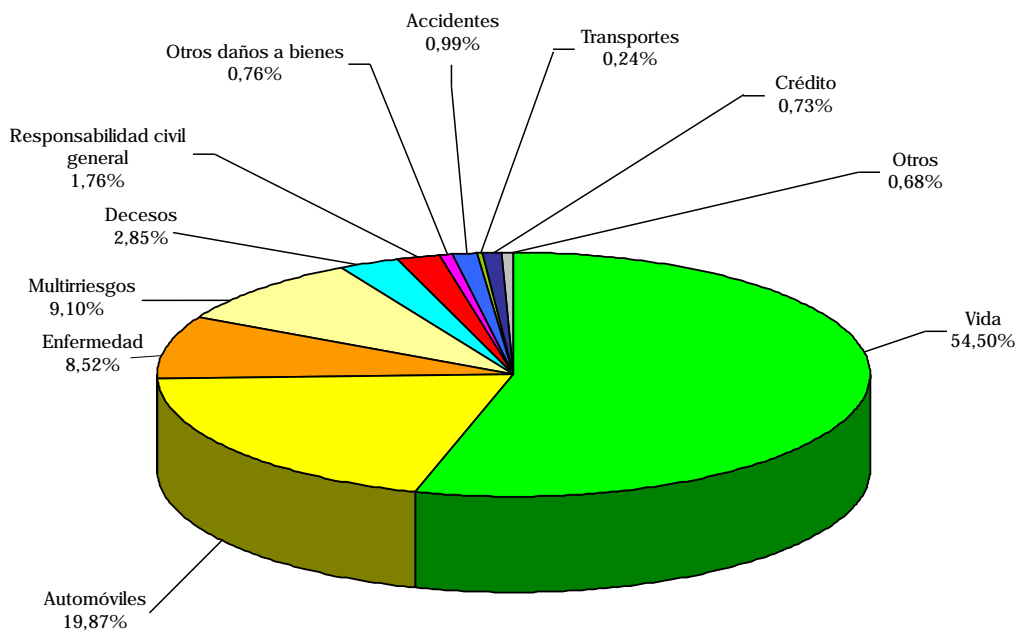
Málaga

El montante total de las primas de seguro referidas a la provincia de Málaga asciende a casi 1.940,1 millones de euros. Esta cifra supone que su peso en el conjunto de Andalucía sea del 23,53%. Esta posición preeminente se basa, en buena medida, en el gran volumen de negocio que se registra en su sector de vida, continuando con la tendencia observada en años anteriores. Así, éste representa en Málaga el 54,50% del total de la actividad (cerca de 1.057,3 millones de euros). El agregado de no vida supone, lógicamente, el 45,50% restante (882,8 millones

de euros). A nivel regional, el peso de cada uno de los dos grandes ramos representa el 27,07% y el 20,34%, respectivamente.

Si atendemos a los distintos ramos que conforman el seguro de no vida, el que sobresale es, como sucede en el resto de provincias, el de automóviles: sus 385,5 millones de euros equivalen al 19,87% del total del seguro. Después, de lejos, destacan el ramo de multirriesgos con el 9,10% (176,6 millones de euros) y el enfermedad con el 8,52% (165,3 millones de euros) sobre el total.

Distribución provincial del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad. Año 2008. Málaga

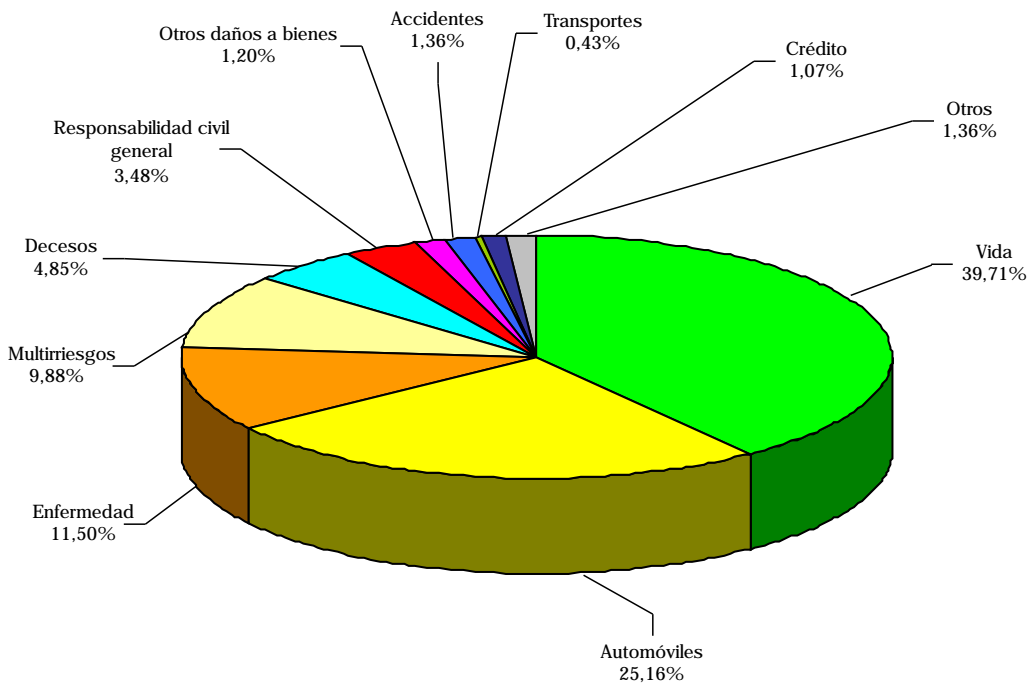


Sevilla

El total de primas devengadas brutas referidas a Sevilla asciende en 2008 a 1.860,8 millones de euros. La cuantía indicada viene a significar el 22,57% sobre el total de Andalucía. De ese volumen, casi 738,9 millones de euros son del seguro de vida, en tanto que 1.121,9 millones de euros corresponden al de no vida, haciendo que, sobre el total regional, el peso respectivo que Sevilla supone en cada uno de los dos grandes agregados sea del 18,91% y del 25,85% (y con ello, aparezca como la provincia de mayor

peso en el negocio de no vida). En cuanto al total provincial, el reparto entre vida y no vida es del 39,71% y el 60,29%, respectivamente. Con este 39,71%, el ramo de vida es también el mayoritario en Sevilla. Le siguen luego el ramos de automóviles con el 25,16% (468,1 millones de euros) y, a gran distancia, el de enfermedad con el 11,50% (214,0 millones de euros) y el de multirriesgos con el 9,88% (183,8 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas devengadas brutas según ramo de actividad. Año 2008. Sevilla



5. Número de siniestros de las entidades de seguros

La ocurrencia de un siniestro constituye un hecho consustancial con la propia actividad aseguradora. El estudio de su número es, por consiguiente, un aspecto fundamental para aproximarse al conocimiento de la realidad de este sector económico. La información se ofrece, como en las anteriores variables, por provincias y para el conjunto de España, así como por ramos de negocio.

El número total de siniestros asociados a las pólizas andaluzas en el año 2008 se eleva a

24.245.416. De éstos, solamente 195.481 corresponden al seguro de vida, mientras que los 24.049.935 restantes se reparten entre los distintos ramos del seguro de no vida. Estas cifras representan en términos porcentuales un 0,81% y un 99,19% sobre el total, respectivamente, siendo estos pesos similares a los que se recogen para el conjunto nacional: 1,32% y 98,68%.

Número de siniestros según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	15.861	26.594	18.850	21.041	12.571
No vida	1.688.295	3.813.792	2.084.171	3.263.024	1.050.797
Automóviles	120.333	226.690	156.362	166.379	93.980
Enfermedad (*)	1.485.322	3.429.271	1.815.152	2.953.566	888.423
Multirisgos	67.068	129.784	93.716	122.086	57.178
Decesos	3.327	9.447	4.167	5.639	4.305
Responsabilidad civil general	1.617	2.368	1.761	2.312	1.158
Otros daños a bienes	269	492	426	648	277
Accidentes	1.336	2.088	2.565	1.047	600
Transportes	601	870	467	351	498
Crédito	2.472	3.050	2.851	3.005	1.132
Otros (**)	5.950	9.732	6.704	7.991	3.246
Total	1.704.156	3.840.386	2.103.021	3.284.065	1.063.368

CONTINUA →

Número de siniestros según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	12.741	45.093	42.730	195.481	2.026.103
No vida	1.653.144	4.343.991	6.152.721	24.049.935	151.008.067
Automóviles	121.689	344.310	471.627	1.701.370	10.846.404
Enfermedad (*)	1.445.611	3.697.134	5.346.546	21.061.025	131.039.871
Multirisgos	72.272	260.018	265.699	1.067.821	6.229.771
Decesos	4.569	7.855	14.399	53.708	254.439
Responsabilidad civil general	1.438	3.747	9.782	24.183	219.644
Otros daños a bienes	271	1.413	2.484	6.280	97.889
Accidentes	921	3.042	4.462	16.061	252.921
Transportes	177	1.718	3.325	8.007	177.652
Crédito	2.487	5.505	6.562	27.064	237.051
Otros (**)	3.709	19.249	27.835	84.416	1.652.425
Total	1.665.885	4.389.084	6.195.451	24.245.416	153.034.170

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Distribución del número de siniestros según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	0,93%	0,69%	0,90%	0,64%	1,18%	0,76%	1,03%	0,69%	0,81%	1,32%
No vida	99,07%	99,31%	99,10%	99,36%	98,82%	99,24%	98,97%	99,31%	99,19%	98,68%
Automóviles	7,06%	5,90%	7,44%	5,07%	8,84%	7,30%	7,84%	7,61%	7,02%	7,09%
Enfermedad (*)	87,16%	89,29%	86,31%	89,94%	83,55%	86,78%	84,23%	86,30%	86,87%	85,63%
Multirriesgos	3,94%	3,38%	4,46%	3,72%	5,38%	4,34%	5,92%	4,29%	4,40%	4,07%
Decesos	0,20%	0,25%	0,20%	0,17%	0,40%	0,27%	0,18%	0,23%	0,22%	0,17%
Responsabilidad civil general	0,09%	0,06%	0,08%	0,07%	0,11%	0,09%	0,09%	0,16%	0,10%	0,14%
Otros daños a bienes	0,02%	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,02%	0,03%	0,04%	0,03%	0,06%
Accidentes	0,08%	0,05%	0,12%	0,03%	0,06%	0,06%	0,07%	0,07%	0,07%	0,17%
Transportes	0,04%	0,02%	0,02%	0,01%	0,05%	0,01%	0,04%	0,05%	0,03%	0,12%
Crédito	0,15%	0,08%	0,14%	0,09%	0,11%	0,15%	0,13%	0,11%	0,11%	0,15%
Otros (**)	0,35%	0,25%	0,32%	0,24%	0,31%	0,22%	0,44%	0,45%	0,35%	1,08%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

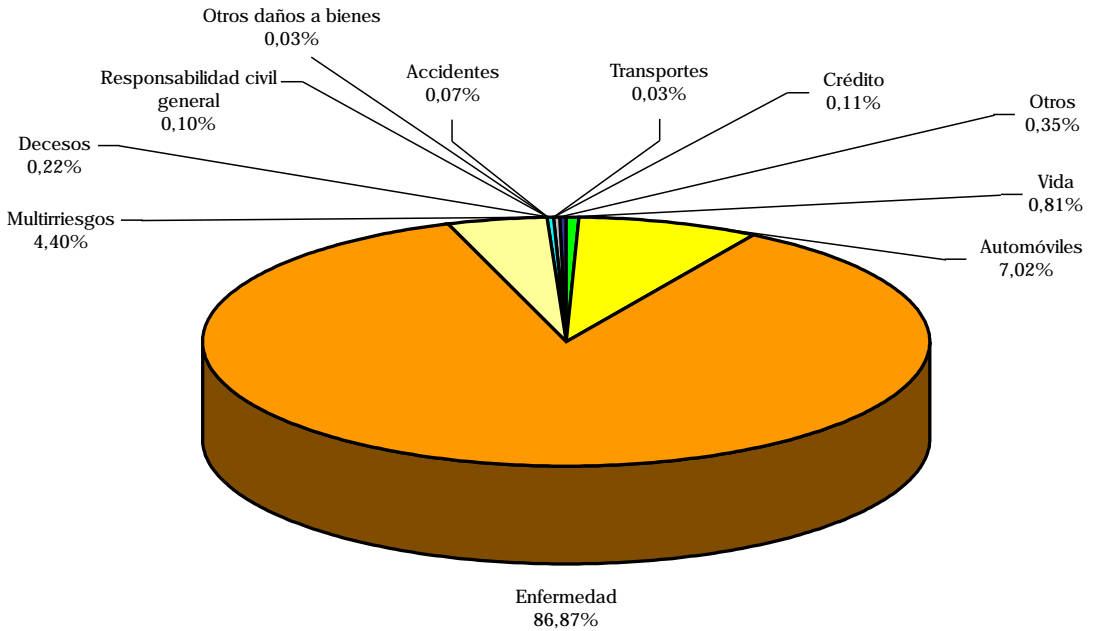
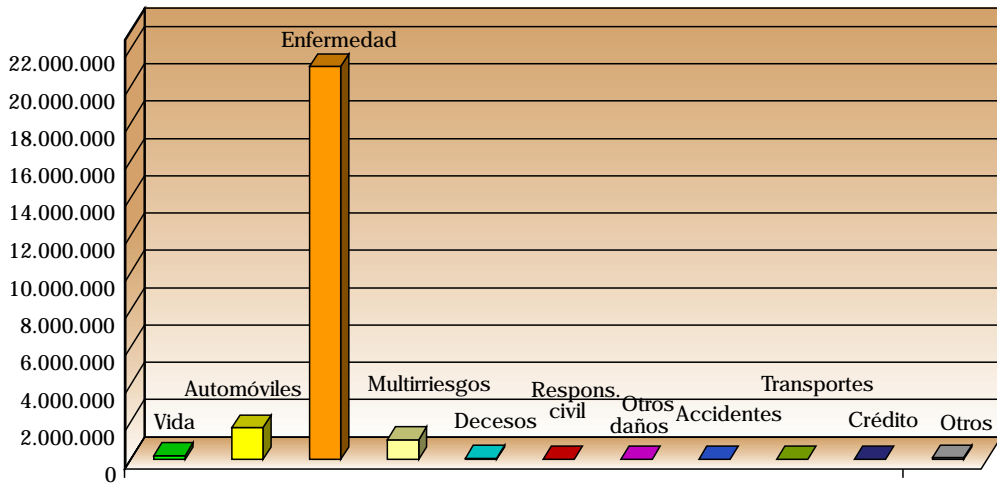
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

El análisis por ramos pone en evidencia que la enorme diferencia observada en esta variable entre los ramos de vida y no vida se debe, sobre todo, al elevado número de siniestros que presenta el sector de enfermedad: 21.061.025, una cifra que significa el 86,87% del total de la actividad aseguradora en Andalucía. Idéntico comportamiento se observa también a nivel nacional, donde los siniestros de este sector suponen el 85,63% del total. La razón de este elevado número se encuentra en la propia naturaleza de los siniestros en este sector: cualquier episodio en el estado de salud de los asegurados que conduzca a éstos a recibir asistencia o compensación por los gastos derivados de ésta, representa un siniestro. Después del ramo de enfermedad, y lógicamente a una enorme distancia, los dos ramos que

sobresalen son el de automóviles y el de multirriesgos, cuyos respectivos pesos sobre la totalidad son el 7,02% (1.701.370 siniestros) y el 4,40% (1.067.821 siniestros). Los restantes ramos no alcanzan en ningún caso siquiera el 1% del total.

La observación de esta variable para toda España ofrece un perfil extremadamente similar. Tras el ya mencionado 85,63% del ramo de enfermedad, los ramos de automóviles y de multirriesgos figuran también como los que presentan un mayor peso en esta variable, con el 7,09% y el 4,07%, respectivamente, sobre el total. El ramo de vida, con el indicado anteriormente 1,32%, es el único de los restantes ramos cuyo peso supera el 1% del total de siniestros (si exceptuamos al conjunto que aglutina al “resto”, que supone el 1,08%).

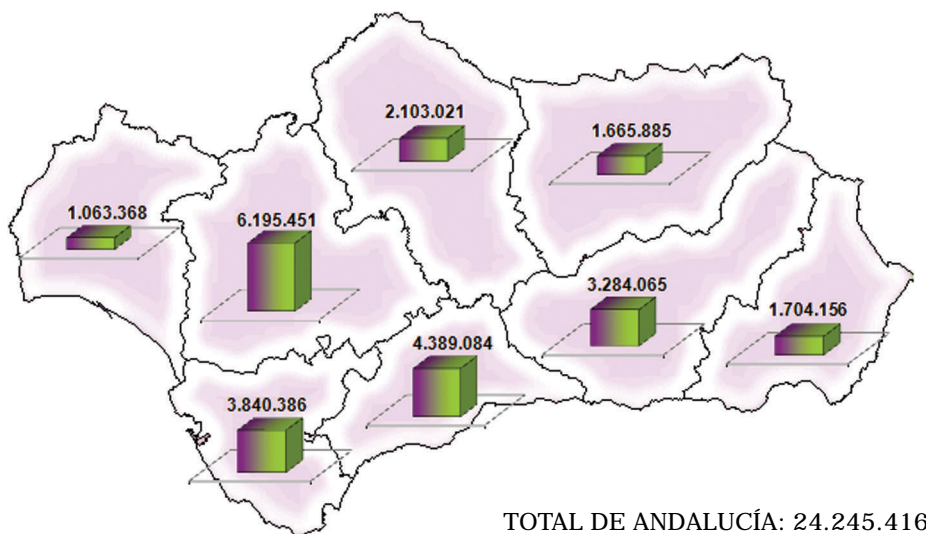
Número y distribución porcentual de siniestros, según ramo de actividad, en Andalucía



El estudio por provincias pone de manifiesto que la provincia de Sevilla es donde se registra el mayor número de siniestros en Andalucía: 6.195.451, lo que supone el 25,55% de todos los siniestros registrados en la Comunidad Autónoma

en 2008. Tras ella, aparecen Málaga con 4.389.084 siniestros (18,10%), Cádiz con 3.840.386 (15,84%) y Granada con 3.284.065 (13,55%). Las restantes provincias muestran todas ellas pesos inferiores al 10% del total de la región.

Número de siniestros por provincia y total de Andalucía. Año 2008



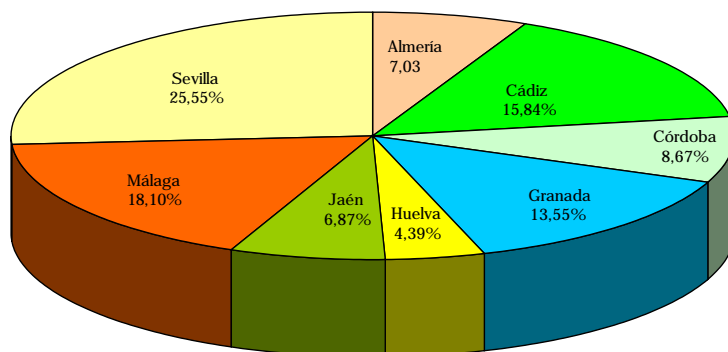
Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del número de siniestros según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	8,11%	13,60%	9,64%	10,76%	6,43%	6,52%	23,07%	21,86%	100,00%
No vida	7,02%	15,86%	8,67%	13,57%	4,37%	6,87%	18,06%	25,58%	100,00%
Automóviles	7,07%	13,32%	9,19%	9,78%	5,52%	7,15%	20,24%	27,72%	100,00%
Enfermedad (*)	7,05%	16,28%	8,62%	14,02%	4,22%	6,86%	17,55%	25,39%	100,00%
Multirisgos	6,28%	12,15%	8,78%	11,43%	5,35%	6,77%	24,35%	24,88%	100,00%
Decesos	6,19%	17,59%	7,76%	10,50%	8,02%	8,51%	14,63%	26,81%	100,00%
Responsabilidad civil general	6,69%	9,79%	7,28%	9,56%	4,79%	5,95%	15,49%	40,45%	100,00%
Otros daños a bienes	4,28%	7,83%	6,78%	10,32%	4,41%	4,32%	22,50%	39,55%	100,00%
Accidentes	8,32%	13,00%	15,97%	6,52%	3,74%	5,73%	18,94%	27,78%	100,00%
Transportes	7,51%	10,87%	5,83%	4,38%	6,22%	2,21%	21,46%	41,53%	100,00%
Crédito	9,13%	11,27%	10,53%	11,10%	4,18%	9,19%	20,34%	24,25%	100,00%
Otros (**)	7,05%	11,53%	7,94%	9,47%	3,85%	4,39%	22,80%	32,97%	100,00%
Total	7,03%	15,84%	8,67%	13,55%	4,39%	6,87%	18,10%	25,55%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

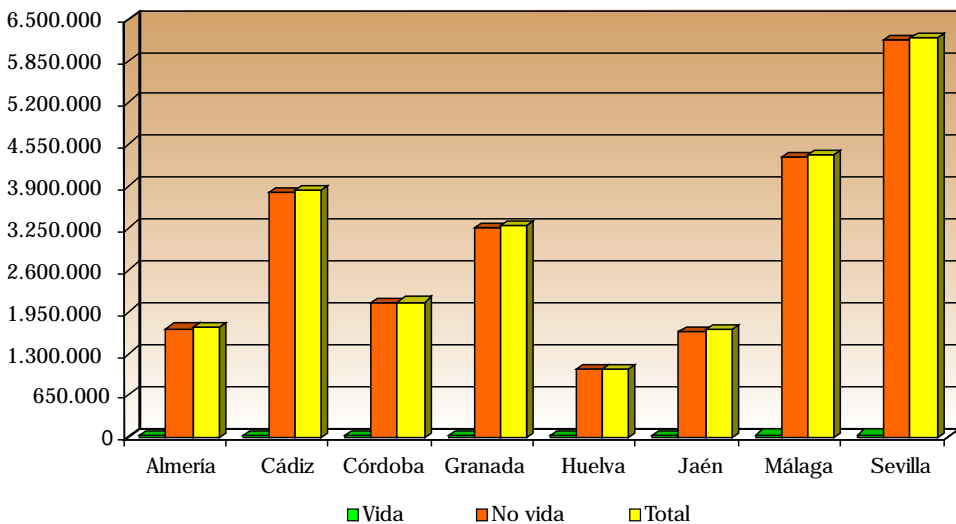
Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del número de siniestros



La importancia relativa de cada una de las provincias respecto al conjunto de la región se reproduce en buena medida en los distintos ramos del seguro de no vida. En el ramo de vida, sin embargo, sí es de destacar el hecho de que Málaga se sitúa en este caso en el primer lugar, pues sus siniestros representan el 23,07% del total de Andalucía. Sevilla le sigue de cerca con el 21,86%. Cádiz y Granada son las provincias que aparecen a continuación.

En cuanto a la importancia relativa de cada uno de los dos grandes ramos, vida y no vida, a nivel provincial, la observación del seguro de no vida (el mayoritario) demuestra la gran similitud en sus cifras, pues éstas se mueven entre el 99,36% de Granada y el 98,82% de Huelva.

Número de siniestros, según ramo agregado de actividad. Por Provincia



La comparación de los 24.245.416 siniestros de Andalucía con los 153.034.170 del conjunto de España muestra que el peso de la Comunidad Autónoma sobre el total alcanza e 15,84%. Por

grandes ramos, estos porcentajes son del 9,65% en el caso del seguro de vida y del 15,93% para el seguro de no vida.

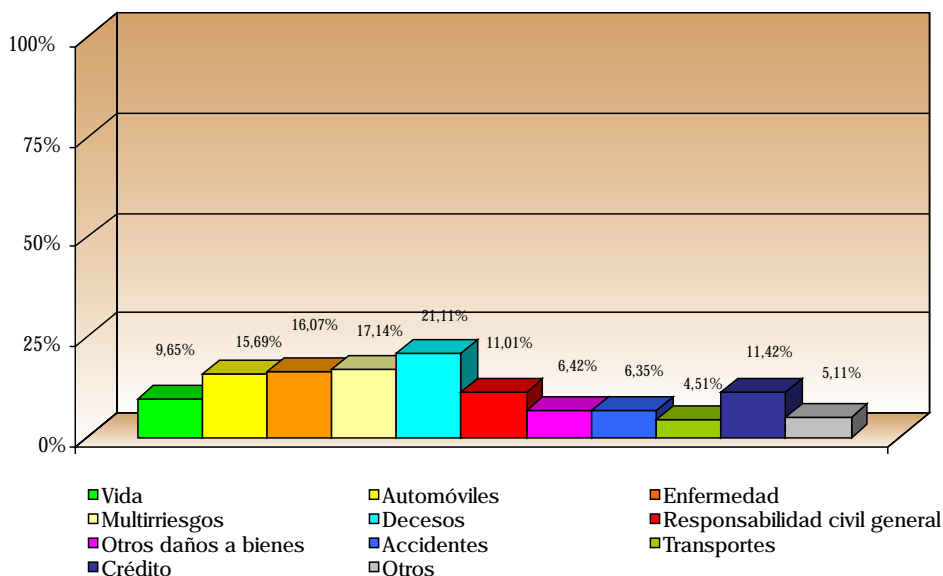
Participación provincial y del total de Andalucía, respecto al total de España, del número de siniestros según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	0,78%	1,31%	0,93%	1,04%	0,62%	0,63%	2,23%	2,11%	9,65%	100,00%
No vida	1,12%	2,53%	1,38%	2,16%	0,70%	1,09%	2,88%	4,07%	15,93%	100,00%
Automóviles	1,11%	2,09%	1,44%	1,53%	0,87%	1,12%	3,17%	4,35%	15,69%	100,00%
Enfermedad (*)	1,13%	2,62%	1,39%	2,25%	0,68%	1,10%	2,82%	4,08%	16,07%	100,00%
Multirisgos	1,08%	2,08%	1,50%	1,96%	0,92%	1,16%	4,17%	4,26%	17,14%	100,00%
Decesos	1,31%	3,71%	1,64%	2,22%	1,69%	1,80%	3,09%	5,66%	21,11%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,74%	1,08%	0,80%	1,05%	0,53%	0,65%	1,71%	4,45%	11,01%	100,00%
Otros daños a bienes	0,27%	0,50%	0,44%	0,66%	0,28%	0,28%	1,44%	2,54%	6,42%	100,00%
Accidentes	0,53%	0,83%	1,01%	0,41%	0,24%	0,36%	1,20%	1,76%	6,35%	100,00%
Transportes	0,34%	0,49%	0,26%	0,20%	0,28%	0,10%	0,97%	1,87%	4,51%	100,00%
Crédito	1,04%	1,29%	1,20%	1,27%	0,48%	1,05%	2,32%	2,77%	11,42%	100,00%
Otros (**)	0,36%	0,59%	0,41%	0,48%	0,20%	0,22%	1,16%	1,68%	5,11%	100,00%
Total	1,11%	2,51%	1,37%	2,15%	0,69%	1,09%	2,87%	4,05%	15,84%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Participación de Andalucía, respecto al total de España, del número de siniestros según ramo de actividad



Seguidamente, se muestran los principales datos de esta variable por ramos para

cada una de las provincias andaluzas.

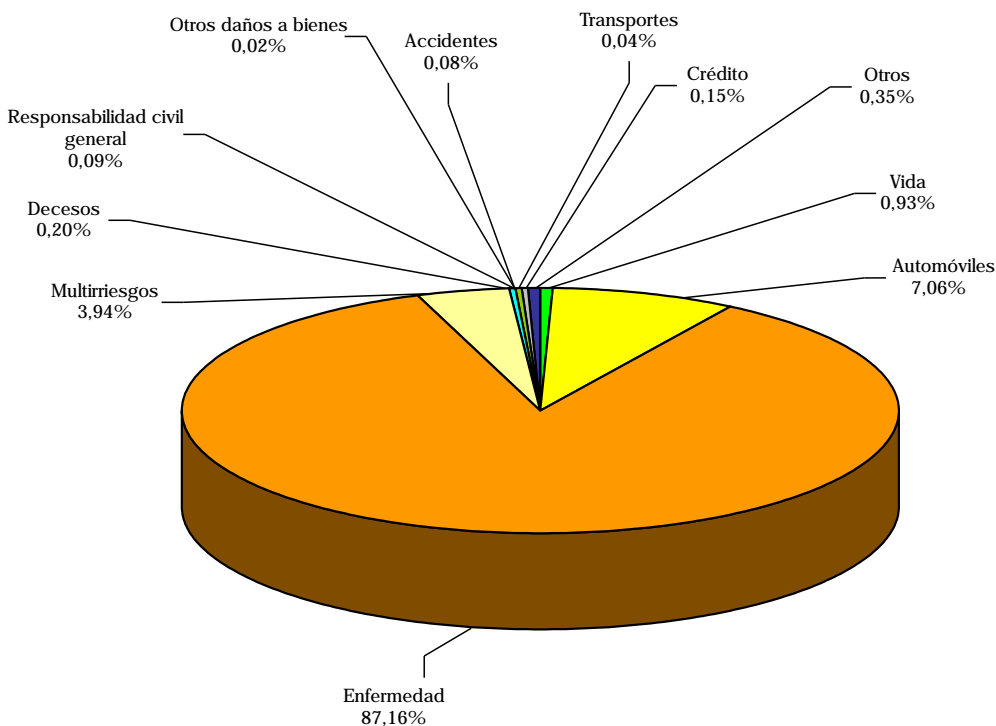
Almería

Los siniestros asociados a las pólizas de Almería ascienden a un total de 1.704.156, lo que equivale al 7,03% del conjunto de siniestros de Andalucía. Únicamente 15.861 de estos siniestros (0,93%) pertenecen al seguro de vida y 1.688.295 (99,07%) al de no vida.

el 87,16% (1.485.322 siniestros). Por detrás, se encuentran el seguro de automóviles con el 7,06% (120.333 siniestros) y el de multirriesgos con el 3,94% (67.068 siniestros).

Si se centra la atención en lo que sucede por ramos a nivel provincial, se podrá comprobar que el principal es el de enfermedad, que representa

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2008. Almería

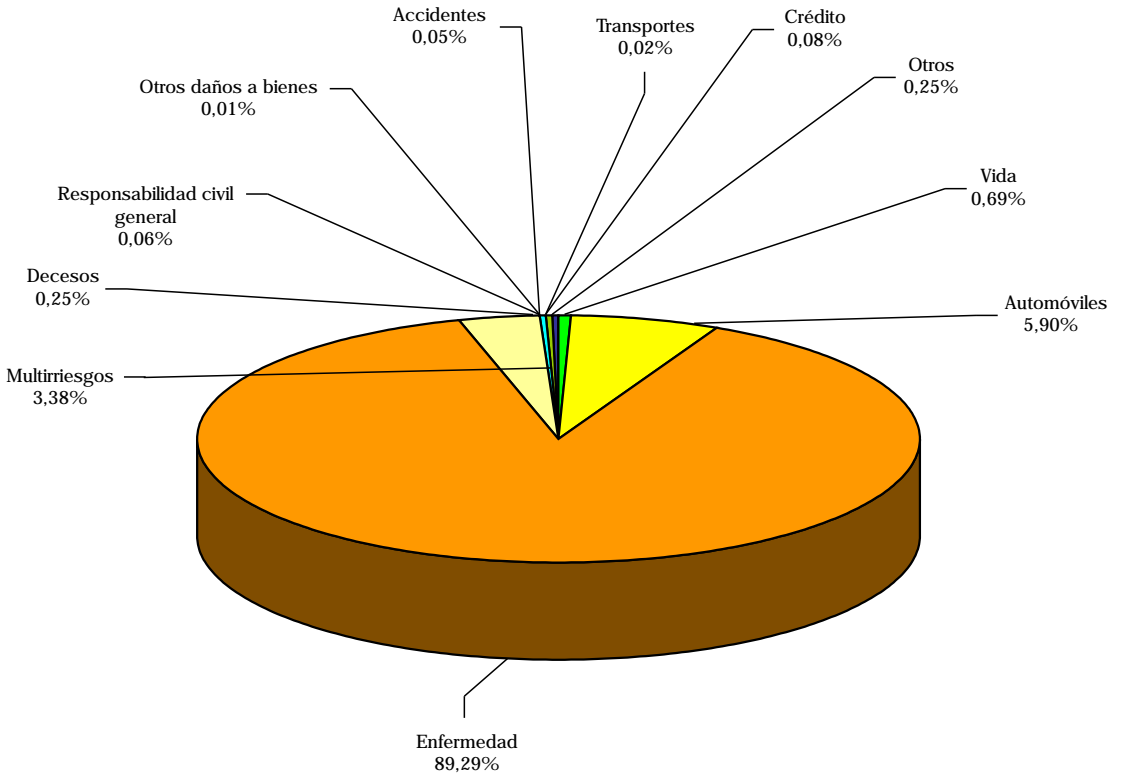


Cádiz

Los siniestros recogidos por el presente estudio para Cádiz se elevan a 3.840.386, lo que supone el 15,84% del total de siniestros andaluces. Sólo el 0,69% de dichos siniestros (26.594) se corresponden con el seguro de vida, repartiéndose el 99,31% restante (3.813.792) entre los distintos ramos que configuran el seguro de no vida. El ramo de enfermedad es nuevamente el más

importante; 3.429.271 es el número de siniestros en este sector, representando de este modo el 89,29% del total provincial. A continuación aparecen el seguro de automóviles con el 5,90% (226.690) y el ramo de multirriesgos con el 3,38% (129.784 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2008.
Cádiz

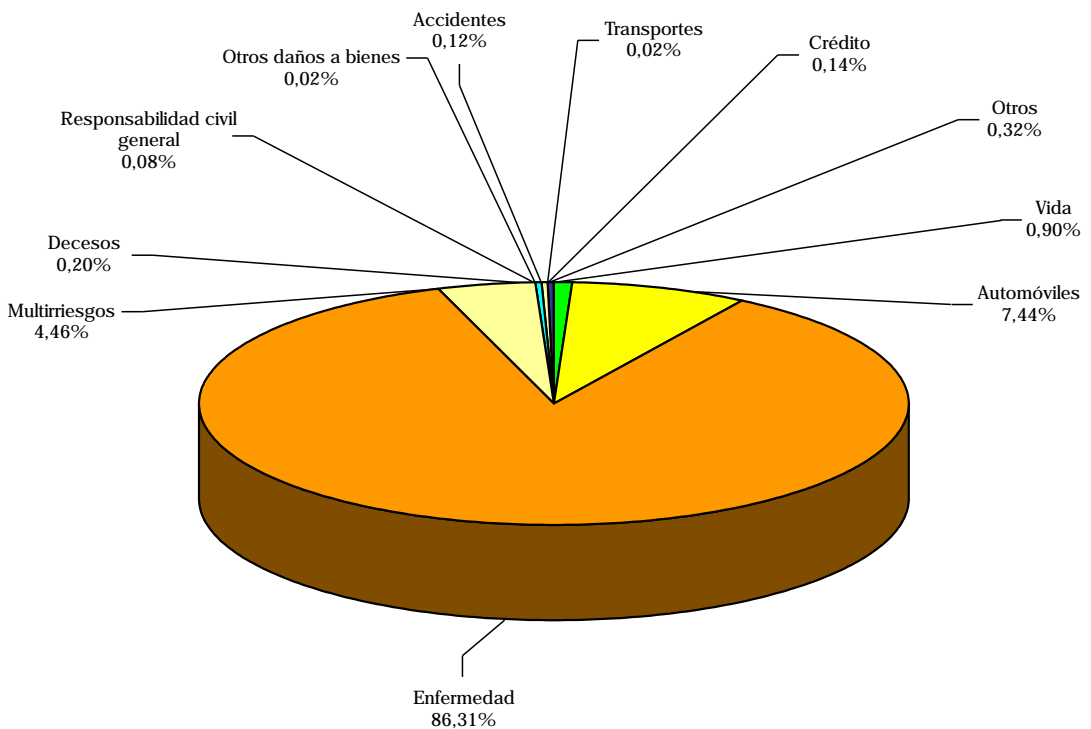


Córdoba

El total de siniestros registrado en Córdoba en 2008 es de 2.103.021, siendo su peso a nivel regional del 8,67%. El 0,90% de estos siniestros se encuadra dentro del ramo de vida (18.850) y el 99,10% restante (2.084.171), en no vida. El ramo del seguro de enfermedad es, como cabe

esperar, el principal: sus 1.815.152 siniestros le llevan a suponer el 86,31% del total provincial. Después, destacan el seguro de automóviles con el 7,44% (156.362 siniestros) y, a más distancia, el ramo de multirriesgos con el 4,46% (93.716 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2008.
Córdoba

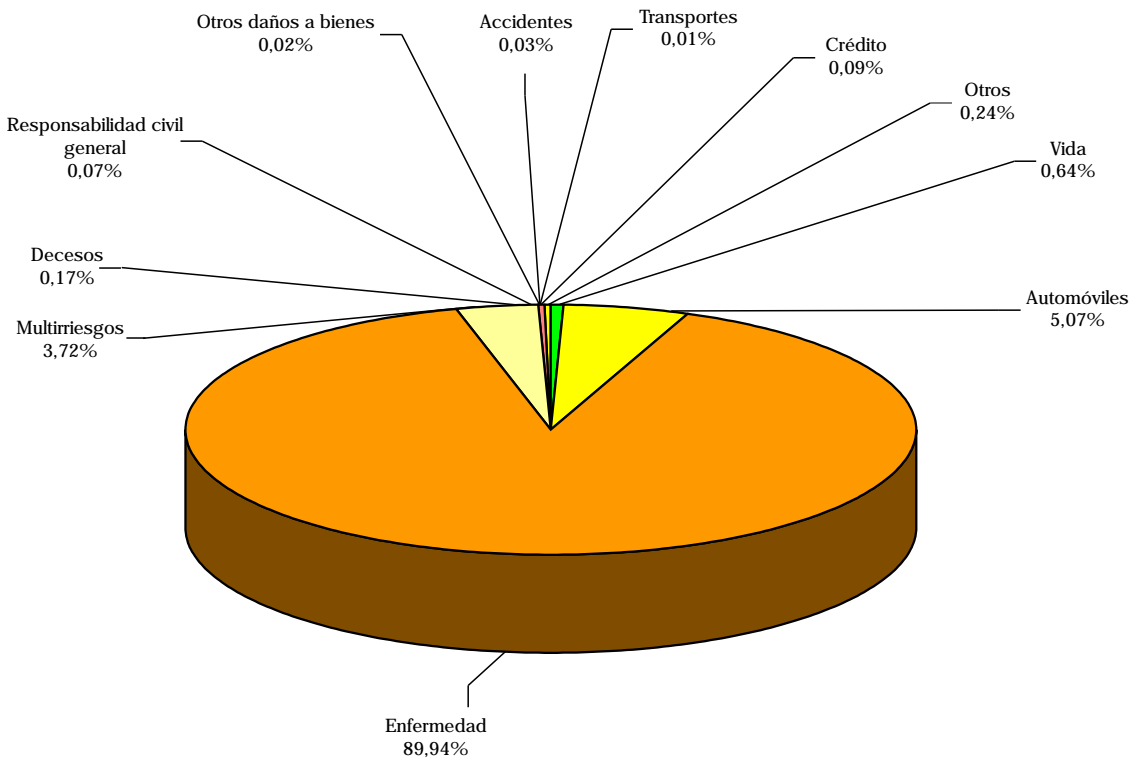


Granada

La provincia de Granada arroja una cifra de 3.284.065 siniestros, repartiéndose de manera que 21.041 (0,64%) corresponden al seguro de vida y 3.263.024 (99,36%) al de no vida. De acuerdo con estos datos, Granada representa el 13,55% del total de siniestros andaluces. En cuanto a la importancia de cada ramo dentro de la provincia, el primero es el de enfermedad

con 2.953.566 siniestros, representando de este modo el 89,94% del total provincial. Seguidamente, se encuentran el seguro de automóviles con 166.379 siniestros, que constituyen el 5,07% y, detrás, el ramo de multirriesgos, donde sus 122.086 siniestros suponen el 3,72%.

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2008.
Granada



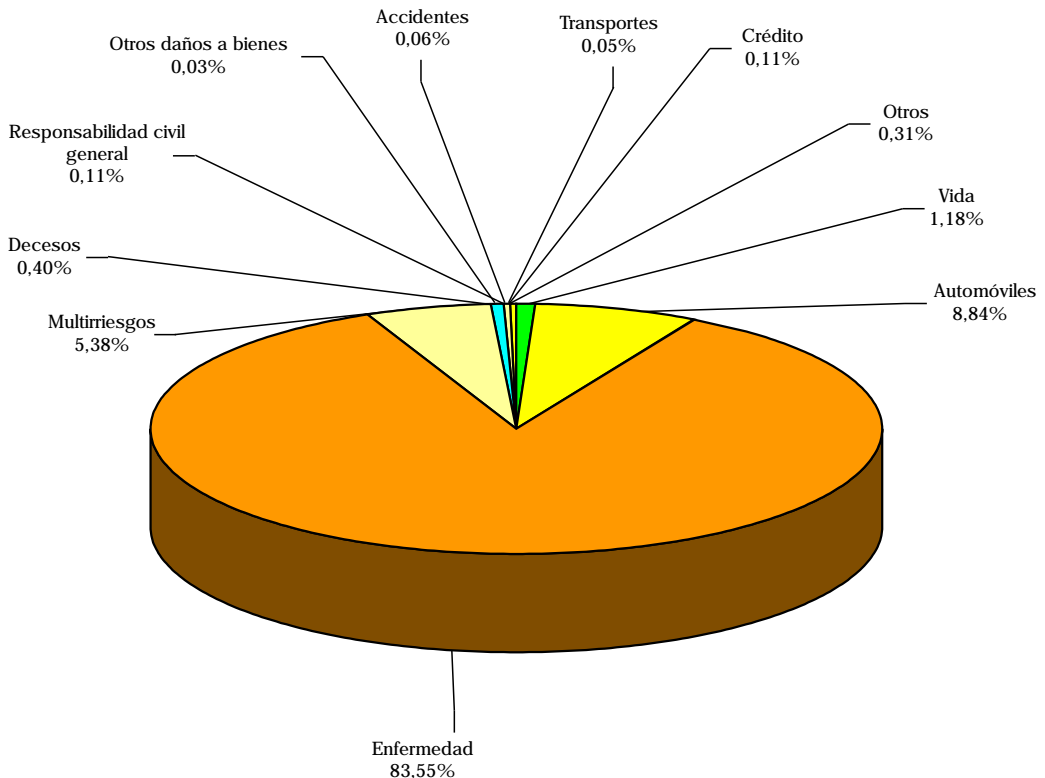
Huelva

1.063.368 es el número de siniestros que registra Huelva en 2008, representando de este modo el 4,39% del total de Andalucía. Estos siniestros se reparten de manera que 12.571 pertenecen al ramo de vida y 1.050.797 al de no vida. Con ello, el reparto provincial es del 1,18% y 98,82%, respectivamente.

Al analizar cada ramo dentro de la provincia, se puede observar que el mayor peso corresponde,

como sucede en todas las provincias, al seguro de enfermedad, con el 83,55% del total (888.423 siniestros). Le siguen en importancia el ramo del seguro de automóviles con el 8,84% (93.980 siniestros) y el de multirriesgos con el 5,38% (57.178 siniestros). Sólo el seguro de vida, con el 1,18% referido anteriormente, supera el 1% de entre los restantes ramos.

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2008.
Huelva



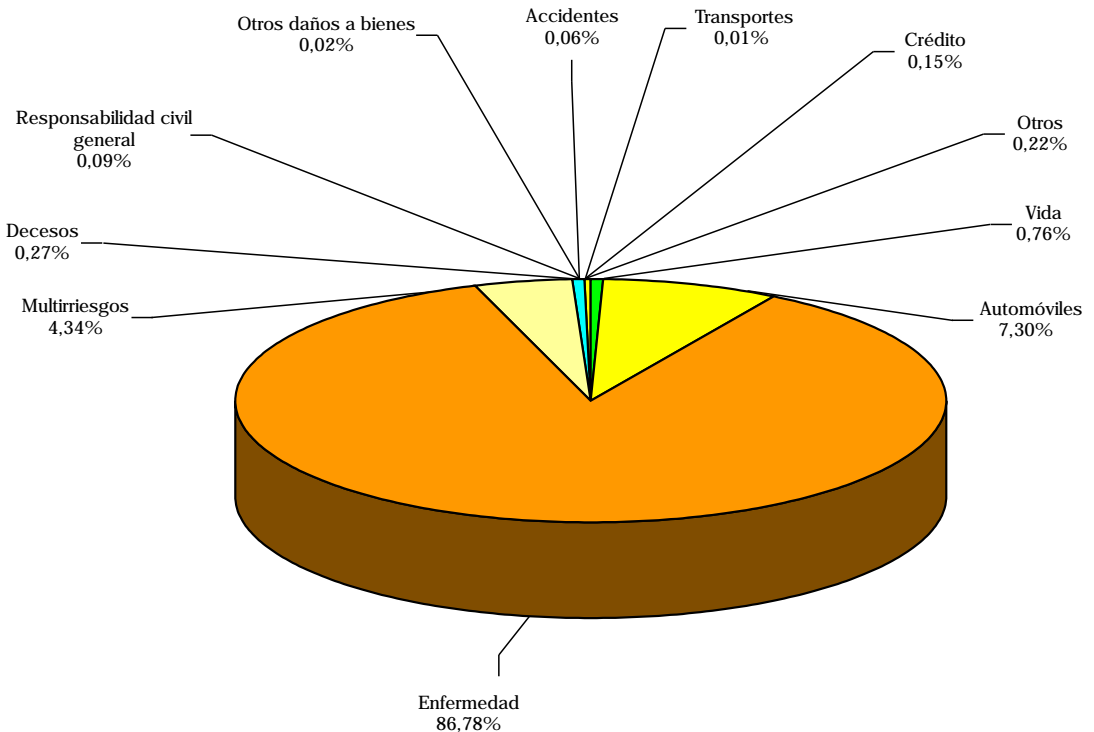
Jaén

El número de siniestros registrados en Jaén en el año 2008 asciende a 1.665.885. Éstos equivalen al 6,87% del total de los siniestros andaluces. El reparto de los mismos según los dos grandes ramos aseguradores es de 12.741 para vida, el 0,76%, y de 1.653.144 para no vida, que significa el 99,24% restante.

Si se atiende al comportamiento de esta variable dentro de cada ramo a nivel provincial, se ve que

el ramo con mayor peso es nuevamente aquí el de enfermedad, donde hay 1.445.611 siniestros, representando el 86,78%. Tras él, figuran de forma destacada el seguro de automóviles con 121.689 siniestros (7,30%) y el de multirriesgos con 72.272 siniestros (4,34%).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2008.
Jaén



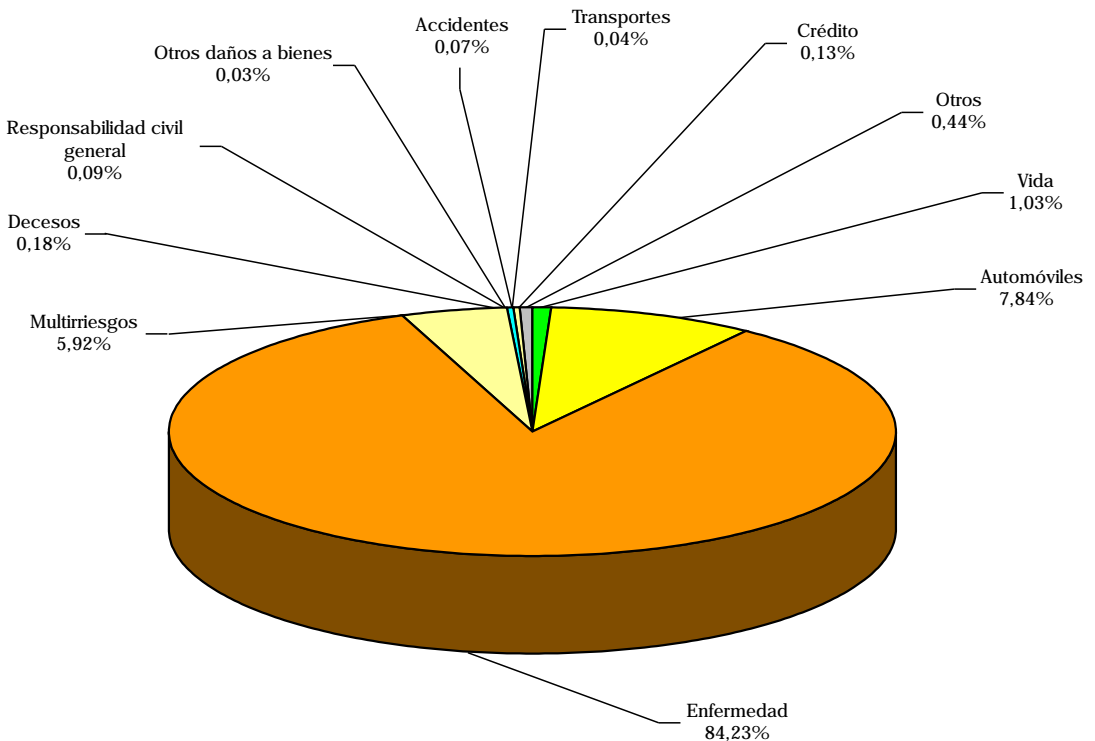
Málaga

El total de siniestros referidos a Málaga en 2008 es de 4.389.084, lo que equivale al 18,10% de Andalucía. De estos siniestros, 45.093 son de vida y 4.343.991 de no vida, lo que representa, a nivel provincial, un reparto entre los dos grandes ramos del 1,03% y el 98,97%.

Al analizar con detalle el reparto entre los distintos ramos, se puede constatar que el mayoritario, como en todas las demás provincias, es el de

enfermedad; sus 3.697.134 siniestros representan el 84,23% de todos los que ocurren en Málaga. Le siguen el seguro de automóviles con el 7,84% (344.310 siniestros) y el de multirriesgos con el 5,92% (260.018 siniestros). De los demás ramos, únicamente el de vida es el que tiene un peso superior al 1%, con el 1,03% indicado.

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2008.
Málaga

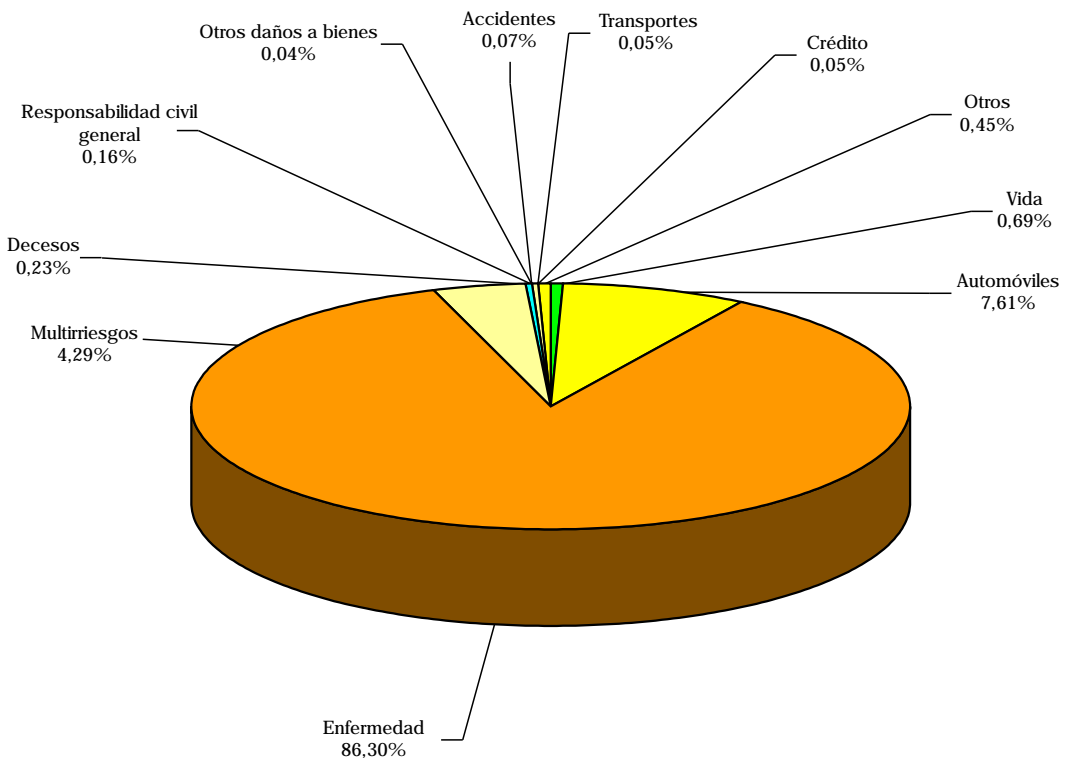


Sevilla

El número total de siniestros correspondientes a la provincia de Sevilla en 2008 es de 6.195.451, lo que supone poco más de la cuarta parte del total de Andalucía; en concreto, el 25,55%. Estos siniestros se dividen en 42.730 referidos al ramo de vida y 6.152.721 al de no vida, lo que viene a representar, en cada uno de los respectivos ramos, un 0,69% y un 99,31% en relación al total de la provincia.

El ramo del seguro de enfermedad es, como no podía ser de otra forma, el más importante: sus 5.346.546 siniestros conforman el 86,30% de todos los siniestros sevillanos. A continuación, figuran el ramo de automóviles con el 7,61% (471.627 siniestros) y el de multirriesgos con el 4,29% (265.699 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2008.
Sevilla



6. Importe de la siniestralidad bruta de las entidades de seguros

Con el análisis del importe de los siniestros registrados por las pólizas emitidas, se inicia el estudio de los principales gastos que soportan las entidades aseguradoras. Además del importe de la siniestralidad bruta, cuya definición es la que viene indicada por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones del Ministerio de Economía y Hacienda, en los dos próximos bloques de este trabajo se analizarán los importes correspondientes a los gastos de gestión interna y a los gastos de gestión externa, respectivamente. De las tres partidas referidas, la relativa al importe de los siniestros es la más importante en términos cuantitativos. A ella se dedica el presente bloque.

De igual forma que se ha hecho con las anteriores variables, la información se ofrece desagregada por provincias y según el ramo de negocio: vida y no vida; y dentro de éste último, para los

principales ramos que lo integran. Igualmente se hace para el conjunto de toda España, posibilitando así el establecimiento de comparaciones.

El volumen total del importe de la siniestralidad bruta en Andalucía en 2008 se eleva a 5.892,7 millones de euros. Este montante se reparte en Andalucía, por una parte, en 2.761,9 millones de euros en el seguro de vida y, por otra, en 3.130,8 millones de euros en el conjunto de ramos de no vida. Esto supone una distribución entre ambos agregados del 46,87% y el 53,13%, respectivamente. Estas cifras difieren en cierta medida del reparto que se evidencia para el total de los 49.829,3 millones de euros que se registran para toda España: 52,45% y 47,55%; sobre todo porque se intercambia la posición del ramo agregado mayoritario, que en este caso resulta ser el de vida.

Importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	327.068.813	322.366.734	224.488.575	238.243.452	119.482.201
No vida	282.141.018	415.816.901	276.208.616	315.134.618	162.433.685
Automóviles	141.678.648	215.146.911	113.062.197	146.659.951	83.979.308
Enfermedad (*)	46.315.452	75.825.603	61.938.663	55.922.710	22.703.972
Multirisgos	48.529.259	53.082.042	48.690.132	52.741.125	22.395.918
Decesos	7.975.389	23.615.845	10.516.426	17.492.039	9.886.782
Responsabilidad civil general	10.258.997	16.464.058	9.863.288	17.334.879	6.041.659
Otros daños a bienes	2.406.043	1.709.987	2.854.274	3.173.816	1.659.491
Accidentes	2.802.527	3.623.887	3.052.156	3.633.810	1.819.851
Transportes	2.900.268	3.735.684	737.457	2.572.848	8.496.312
Crédito	17.893.382	17.352.850	23.030.077	13.854.239	4.792.583
Otros (**)	1.381.053	5.260.034	2.463.946	1.749.201	657.809
Total	609.209.831	738.183.635	500.697.191	553.378.070	281.915.886

CONTINUA ®

Importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	149.626.061	881.622.215	498.988.103	2.761.886.154	26.137.702.396
No vida	197.390.897	689.107.510	792.541.559	3.130.774.804	23.691.630.082
Automóviles	105.489.952	320.284.345	352.120.730	1.478.422.042	9.601.050.102
Enfermedad (*)	28.865.648	139.071.979	181.057.923	611.701.950	4.477.134.151
Multirriesgos	30.029.208	121.839.091	109.181.016	486.487.791	3.848.126.486
Decesos	10.380.637	20.691.881	38.305.341	138.864.340	747.722.735
Responsabilidad civil general	8.341.668	20.658.847	46.374.286	135.337.682	1.107.252.659
Otros daños a bienes	1.273.020	14.975.033	9.788.485	37.840.149	865.828.764
Accidentes	3.308.066	7.244.548	8.274.514	33.759.359	371.933.905
Transportes	409.150	4.475.447	4.840.481	28.167.647	540.702.025
Crédito	8.288.252	32.358.754	30.734.565	148.304.702	1.408.114.839
Otros (**)	1.005.296	7.507.585	11.864.218	31.889.142	723.764.416
Total	347.016.958	1.570.729.725	1.291.529.662	5.892.660.958	49.829.332.478

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Distribución del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	53,69%	43,67%	44,84%	43,05%	42,38%	43,12%	56,13%	38,64%	46,87%	52,45%
No vida	46,31%	56,33%	55,16%	56,95%	57,62%	56,88%	43,87%	61,36%	53,13%	47,55%
Automóviles	23,26%	29,15%	22,58%	26,50%	29,79%	30,40%	20,39%	27,26%	25,09%	19,27%
Enfermedad (*)	7,60%	10,27%	12,37%	10,11%	8,05%	8,32%	8,85%	14,02%	10,38%	8,98%
Multirriesgos	7,97%	7,19%	9,72%	9,53%	7,94%	8,65%	7,76%	8,45%	8,26%	7,72%
Decesos	1,31%	3,20%	2,10%	3,16%	3,51%	2,99%	1,32%	2,97%	2,36%	1,50%
Responsabilidad civil general	1,68%	2,23%	1,97%	3,13%	2,14%	2,40%	1,32%	3,59%	2,30%	2,22%
Otros daños a bienes	0,39%	0,23%	0,57%	0,57%	0,59%	0,37%	0,95%	0,76%	0,64%	1,74%
Accidentes	0,46%	0,49%	0,61%	0,66%	0,65%	0,95%	0,46%	0,64%	0,57%	0,75%
Transportes	0,48%	0,51%	0,15%	0,46%	3,01%	0,12%	0,28%	0,37%	0,48%	1,09%
Crédito	2,94%	2,35%	4,60%	2,50%	1,70%	2,39%	2,06%	2,38%	2,52%	2,83%
Otros (**)	0,23%	0,71%	0,49%	0,32%	0,23%	0,29%	0,48%	0,92%	0,54%	1,45%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

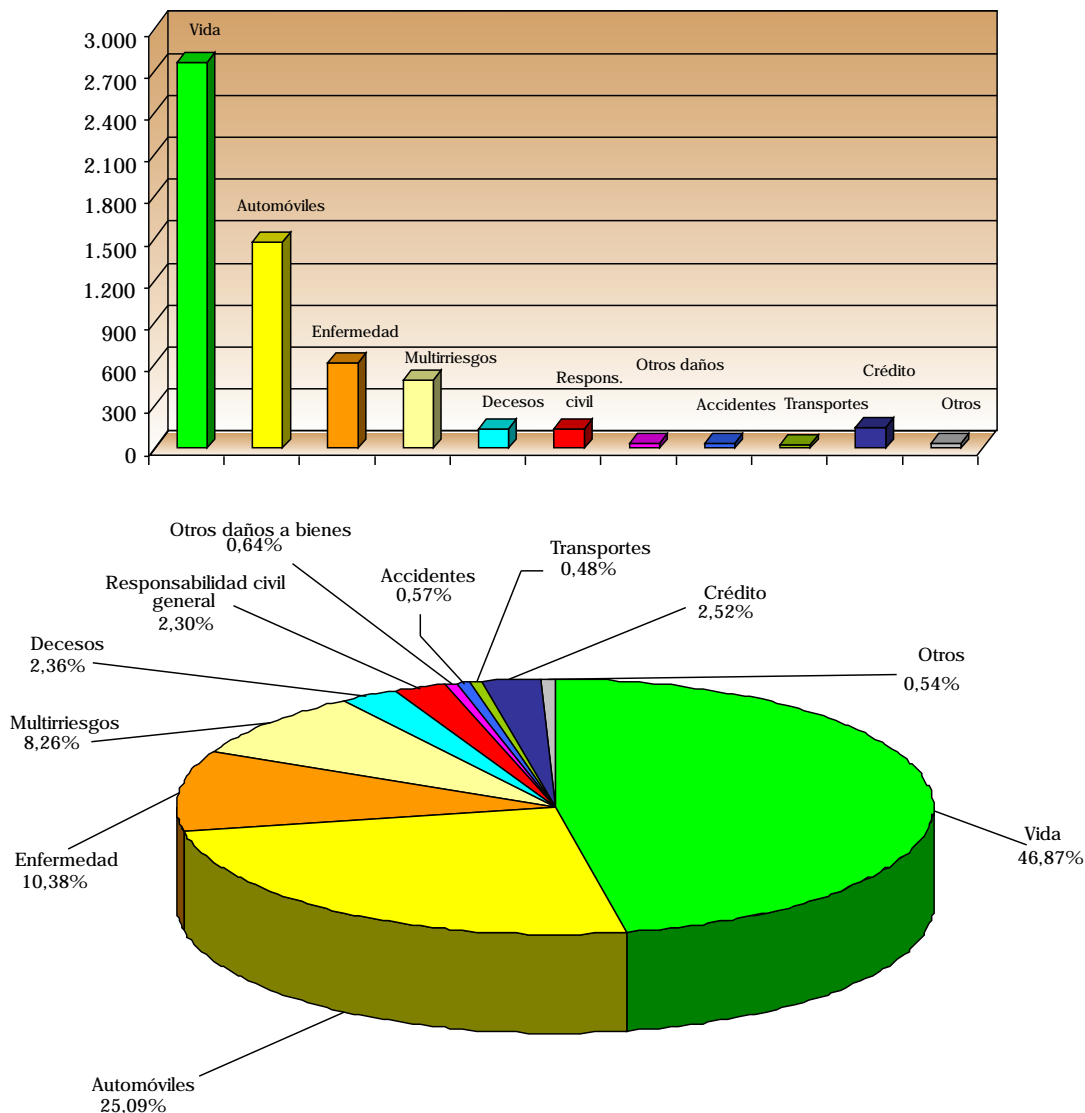
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Centrándonos en la Comunidad Autónoma de Andalucía, si se analiza la información desagregada para cada uno de los ramos de actividad, se puede comprobar que el sector que registra un mayor importe de siniestralidad bruta es el seguro de vida con la referida cifra de 2.761,9 millones de euros y un peso del 46,87% sobre el total. De entre los ramos que componen el agregado de no vida, destaca el seguro de automóviles que, con 1.478,4 millones de euros, supone el 25,09%. Ya a distancia, resaltan los ramos de enfermedad con 611,7 millones de euros (10,38%) y de multirriesgos con 486,5

millones de euros (8,26%). Los restantes ramos presentan todos ellos un peso a nivel regional inferior el 3%. Debe reseñarse, no obstante, el importante crecimiento que ha experimentado el importe de la siniestralidad en el ramo de crédito en relación al año 2007 (180,43%); así, mientras entonces suponía el 1,12% del total, en 2008 ese peso se ha elevado hasta el 2,52%. Ello parece ser una clara evidencia de la situación de crisis económica actual.

En España, el perfil resulta similar al observado para la Comunidad Autónoma, incluido el comportamiento indicado del seguro de crédito.

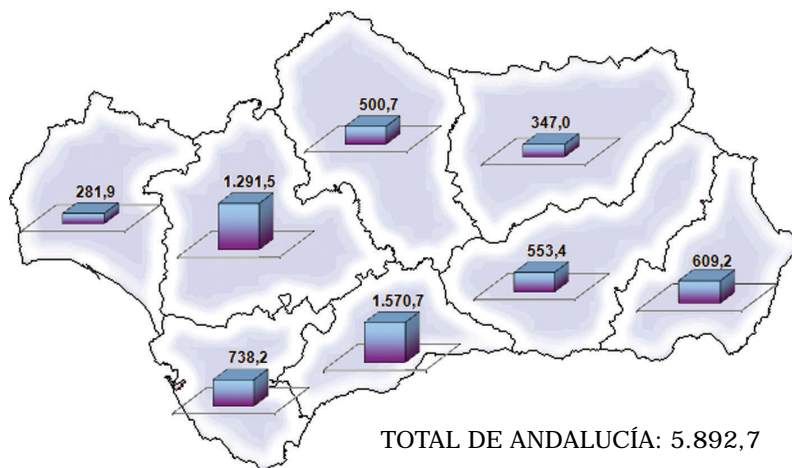
Importe y distribución porcentual de la siniestralidad bruta, según ramo de actividad, en Andalucía (millones de euros)



El estudio, a nivel provincial, de los aspectos más destacados de esta variable muestra a Málaga como la provincia andaluza que presenta un mayor importe de siniestralidad bruta, que se deriva especialmente de su fuerte negocio de vida; su cuantía alcanza la cifra de 1.570,7 millones de euros, suponiendo de este modo el 26,66% del total de la Comunidad Autónoma. A continuación, aparece Sevilla; con un importe de

1.291,5 millones de euros, representa el 21,92% del total. A distancia, figuran seguidamente Cádiz y Almería, cuyos pesos sobre el total regional en esta variable son del 12,53% (738,2 millones de euros) y 10,34% (609,2 millones de euros), respectivamente. La importancia relativa del resto de provincias ofrece porcentajes inferiores al 10%.

Importe de la siniestralidad bruta por provincia. Año 2008 (millones de euros)



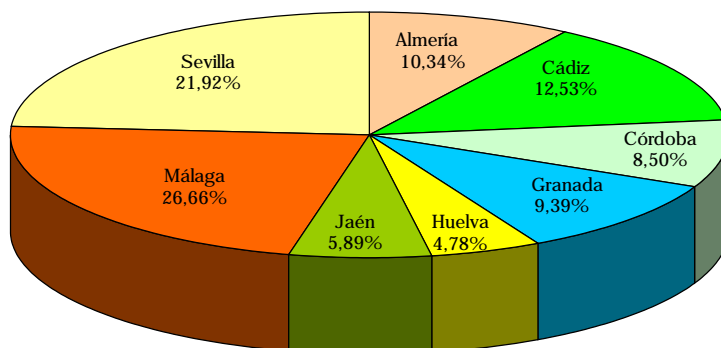
Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	11,84%	11,67%	8,13%	8,63%	4,33%	5,42%	31,92%	18,07%	100,00%
No vida	9,01%	13,28%	8,82%	10,07%	5,19%	6,30%	22,01%	25,31%	100,00%
Automóviles	9,58%	14,55%	7,65%	9,92%	5,68%	7,14%	21,66%	23,82%	100,00%
Enfermedad (*)	7,57%	12,40%	10,13%	9,14%	3,71%	4,72%	22,74%	29,60%	100,00%
Multirisgos	9,98%	10,91%	10,01%	10,84%	4,60%	6,17%	25,04%	22,44%	100,00%
Decesos	5,74%	17,01%	7,57%	12,60%	7,12%	7,48%	14,90%	27,58%	100,00%
Responsabilidad civil general	7,58%	12,17%	7,29%	12,81%	4,46%	6,16%	15,26%	34,27%	100,00%
Otros daños a bienes	6,36%	4,52%	7,54%	8,39%	4,39%	3,36%	39,57%	25,87%	100,00%
Accidentes	8,30%	10,73%	9,04%	10,76%	5,39%	9,80%	21,46%	24,51%	100,00%
Transportes	10,30%	13,26%	2,62%	9,13%	30,16%	1,45%	15,89%	17,18%	100,00%
Crédito	12,07%	11,70%	15,53%	9,34%	3,23%	5,59%	21,82%	20,72%	100,00%
Otros (**)	4,33%	16,49%	7,73%	5,49%	2,06%	3,15%	23,54%	37,20%	100,00%
Total	10,34%	12,53%	8,50%	9,39%	4,78%	5,89%	26,66%	21,92%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

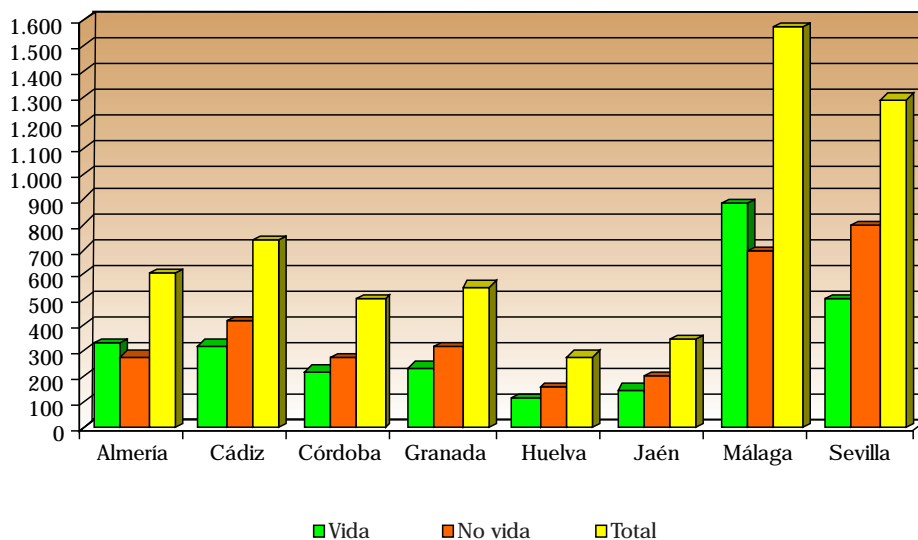
Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del importe de la siniestralidad bruta



Al descender a nivel de los dos grandes ramos de la actividad aseguradora, el peso de cada una de las provincias en relación al total de la región muestra algunos aspectos interesantes. Así, en el ramo de vida, la posición de Málaga es absolutamente predominante, ya que supone el 31,92%. Por su parte, el importe de la siniestralidad bruta en Sevilla en este ramo representa el 18,07% del total de la Comunidad

Autónoma. Almería aparece en tercer lugar con un 11,84% y, tras ella, figura Cádiz con el 11,67%. En cuanto al agregado del seguro de no vida, esta vez es Sevilla la provincia con mayor peso en Andalucía: el 25,31%. Málaga aparece después, suponiendo el 22,01%. Ya por detrás, se encuentran Cádiz, con el 13,28%, y Granada, con el 10,07%.

Importe de la siniestralidad bruta, según ramo agregado de actividad, por provincia (millones de euros)



El total del importe de la siniestralidad bruta en Andalucía de 5.892,7 millones de euros, ya reseñado, supone el 11,83% del montante del conjunto de España. Si se analiza por ramos, el

seguro de vida representa en Andalucía el 10,57% del total nacional, en tanto que el de no vida, el 13,21%.

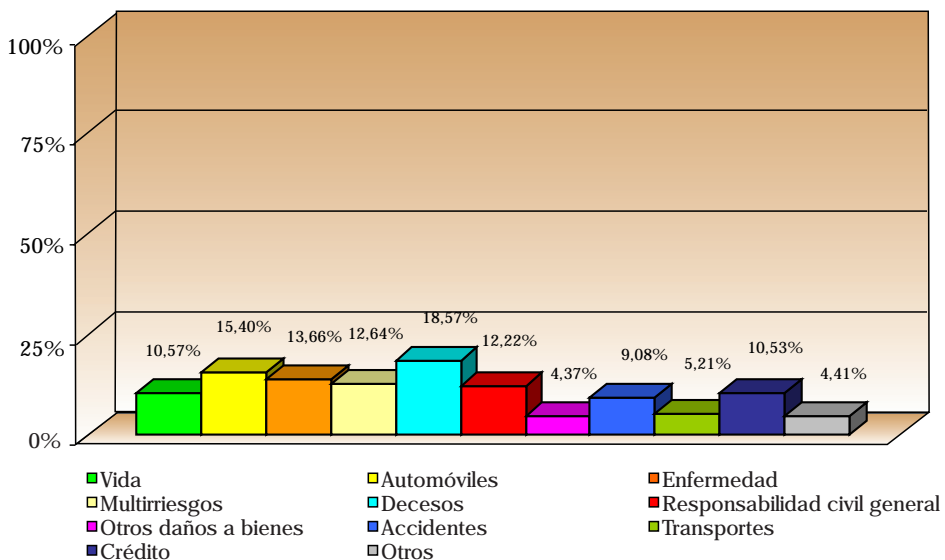
Participación provincial y del total de Andalucía, respecto al total de España, del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	1,25%	1,23%	0,86%	0,91%	0,46%	0,57%	3,37%	1,91%	10,57%	100,00%
No vida	1,19%	1,76%	1,17%	1,33%	0,69%	0,83%	2,91%	3,35%	13,21%	100,00%
Automóviles	1,48%	2,24%	1,18%	1,53%	0,87%	1,10%	3,34%	3,67%	15,40%	100,00%
Enfermedad (*)	1,03%	1,69%	1,38%	1,25%	0,51%	0,64%	3,11%	4,04%	13,66%	100,00%
Multirriesgos	1,26%	1,38%	1,27%	1,37%	0,58%	0,78%	3,17%	2,84%	12,64%	100,00%
Decesos	1,07%	3,16%	1,41%	2,34%	1,32%	1,39%	2,77%	5,12%	18,57%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,93%	1,49%	0,89%	1,57%	0,55%	0,75%	1,87%	4,19%	12,22%	100,00%
Otros daños a bienes	0,28%	0,20%	0,33%	0,37%	0,19%	0,15%	1,73%	1,13%	4,37%	100,00%
Accidentes	0,75%	0,97%	0,82%	0,98%	0,49%	0,89%	1,95%	2,22%	9,08%	100,00%
Transportes	0,54%	0,69%	0,14%	0,48%	1,57%	0,08%	0,83%	0,90%	5,21%	100,00%
Crédito	1,27%	1,23%	1,64%	0,98%	0,34%	0,59%	2,30%	2,18%	10,53%	100,00%
Otros (**)	0,19%	0,73%	0,34%	0,24%	0,09%	0,14%	1,04%	1,64%	4,41%	100,00%
Total	1,22%	1,48%	1,00%	1,11%	0,57%	0,70%	3,15%	2,59%	11,83%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Participación de Andalucía, respecto al total de España, del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad



A continuación, se comentan los datos más relevantes, sobre los distintos ramos, que pueden

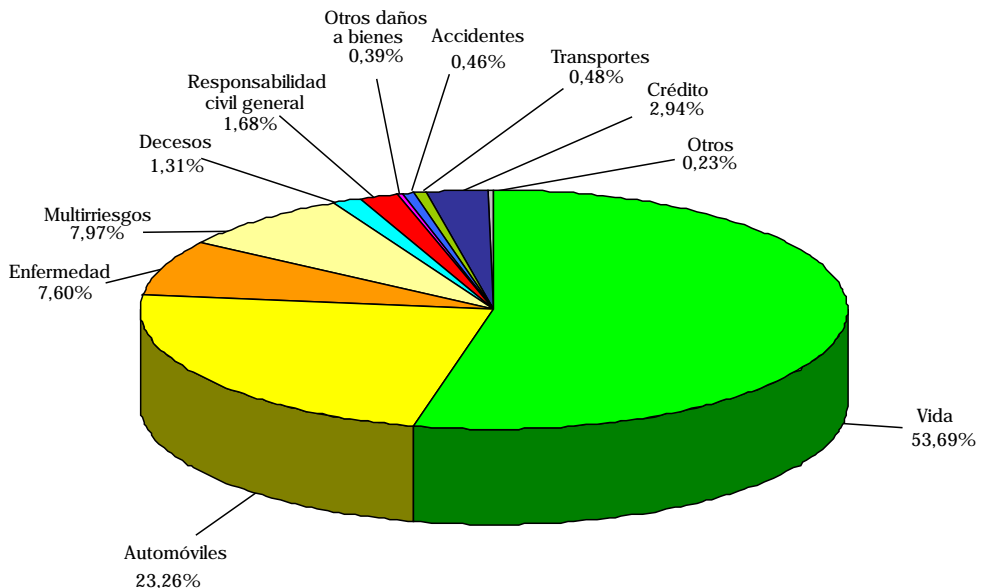
observarse en cada una de las provincias.

Almería

El importe total de la siniestralidad bruta que se registra en Almería en el año 2008 se eleva a 609,2 millones de euros. Esta cuantía representa el 10,34% del total de Andalucía. De este montante, 327,1 millones de euros son atribuibles al seguro de vida, mientras que los 282,1 millones de euros restantes corresponden al de no vida. Estos datos representan, en relación al total provincial, un reparto del 53,69% y el 46,31%, para cada uno de los dos grandes ramos agregados, respectivamente.

En esta provincia, el peso del ramo de vida es, con mucha diferencia, el mayoritario, suponiendo el citado 53,69%. Le sigue después el ramo más importante del seguro de no vida, esto es, el seguro de automóviles, que representa el 23,26% (141,7 millones de euros). De los demás merecen destacarse, con cifras similares entre sí, los ramos de multirriesgos, con un 7,97% (48,5 millones de euros), y de enfermedad, con un 7,60% (46,3 millones de euros).

Distribución provincial del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad. Año 2008. Almería



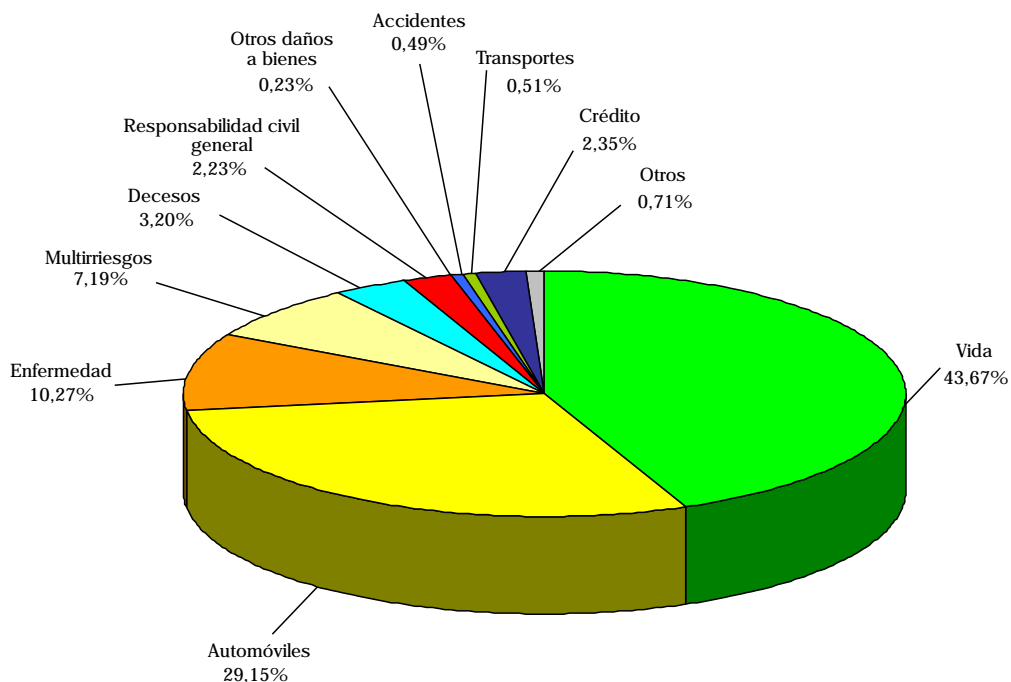
Cádiz

En el año 2008, el importe de la siniestralidad bruta en la provincia de Cádiz es de 738,2 millones de euros, lo que hace que suponga un apreciable 12,53% del total del importe de este concepto en Andalucía. Esta cuantía se distribuye de manera que 322,4 millones de euros (43,67%) corresponden al seguro de vida, en tanto que 415,8 millones de euros (56,33%), al seguro de no vida.

Al analizar todos los ramos, se constata que el peso del seguro de vida es el mayor de todos, con el referido 43,67%. El seguro de automóviles

es, de nuevo, el segundo más importante y primero de entre los ramos de no vida, con un destacable 29,15% (215,1 millones de euros). Ya a distancia, se encuentran los ramos de enfermedad y de multirriesgos, con unos pesos respectivos del 10,27% (75,8 millones de euros) y 7,19% (53,1 millones de euros), respectivamente. Por encima del 3% cabría reseñar también al ramo de decesos; sus 23,6 millones de euros equivalen al 3,20% del total.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad. Año 2008. Cádiz



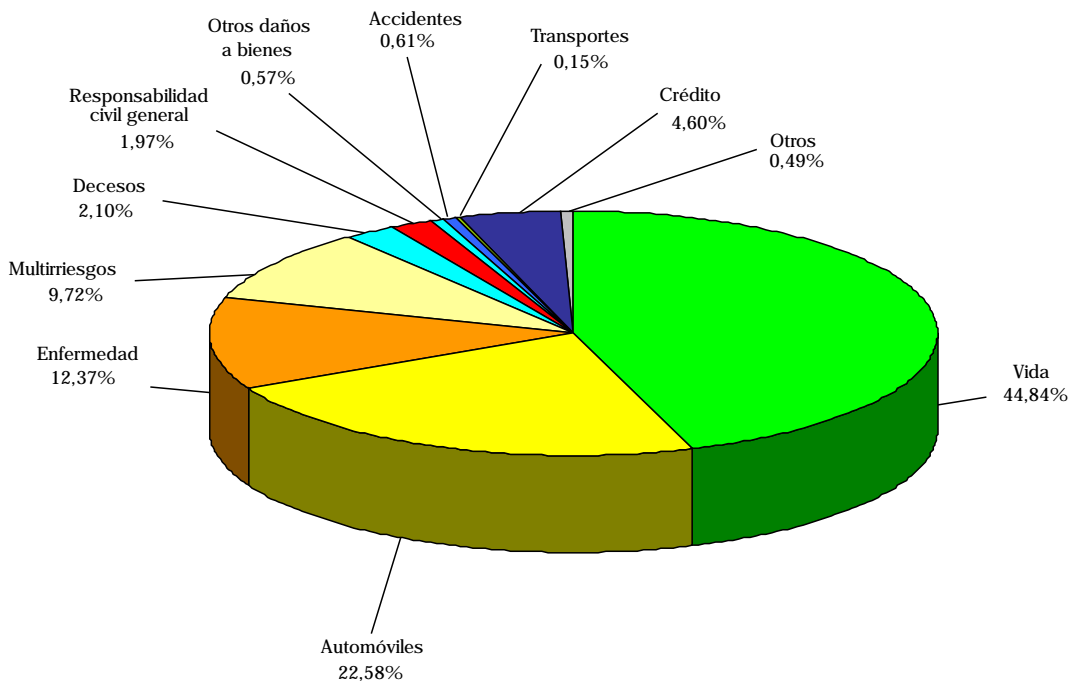
Córdoba

La siniestralidad bruta en la provincia de Córdoba viene valorada en 500,7 millones de euros, representando el 8,50% del total de Andalucía. De este volumen, 224,5 millones de euros corresponden al seguro de vida, en tanto que 276,2 millones de euros al de no vida. Estas cifras suponen, a nivel provincial, un reparto del 44,84% y el 55,16%, respectivamente.

El ramo del seguro de vida es en Córdoba, como en todas las demás provincias, el más importante

en términos del importe de la siniestralidad bruta, representando el mencionado 44,84% sobre el total. A continuación, le siguen el ramo de automóviles con el 22,58% (113,1 millones de euros), el ramo de enfermedad con el 12,37% (61,9 millones de euros) y el de multirriesgos con el 9,72% (48,7 millones de euros). Asimismo, es de destacar también el fuerte peso que presenta en esta provincia el ramo de crédito, que supone el 4,60% (23,0 millones de euros).

Distribución provincial del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad. Año 2008. Córdoba



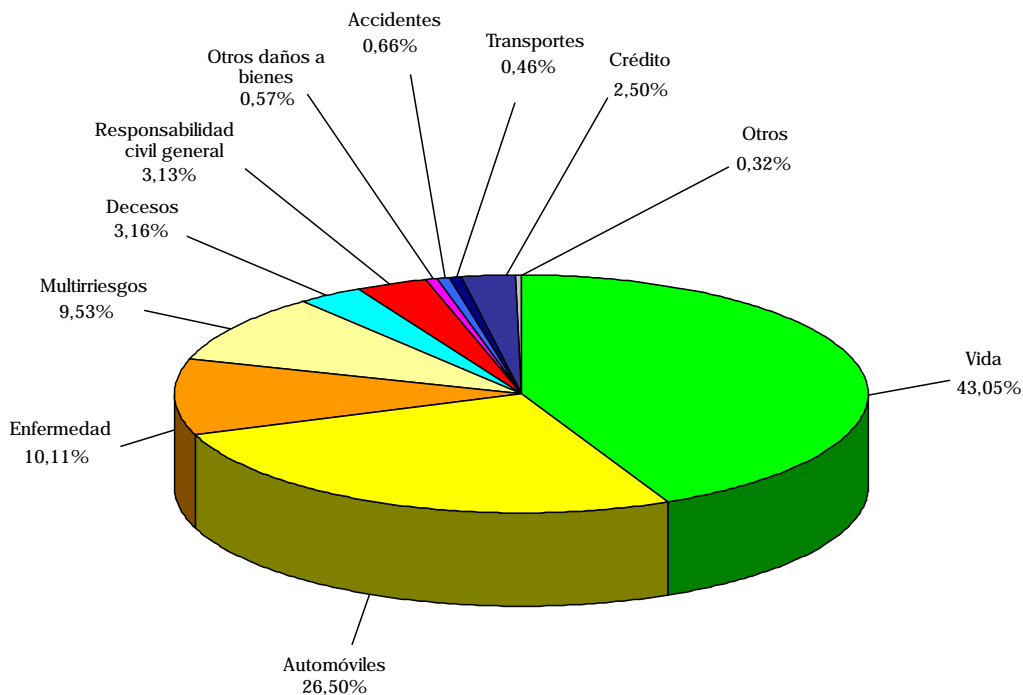
Granada

La siniestralidad bruta correspondiente a Granada en el año 2008 se cuantifica en 553,4 millones de euros. Este importe se corresponde con el 9,39% del total de la Comunidad Autónoma, repartiéndose de forma que cerca de 238,2 millones de euros (43,05%) son del seguro de vida y 315,1 millones de euros (56,95%) lo son de seguro de no vida.

El indicado 43,05% sobre el total provincial asociado al seguro de vida, hace que éste aparezca como el de mayor peso. Por detrás,

figuran el ramo de automóviles con el 26,50% (casi 146,7 millones de euros) y luego, a gran distancia, el seguro de enfermedad con el 10,11% (55,9 millones de euros) y el seguro de multirriesgos con el 9,53% (52,7 millones de euros). De los demás ramos, decesos y responsabilidad civil son los únicos que superan el porcentaje del 3%: 3,16% y 3,13%, respectivamente.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad. Año 2008. Granada



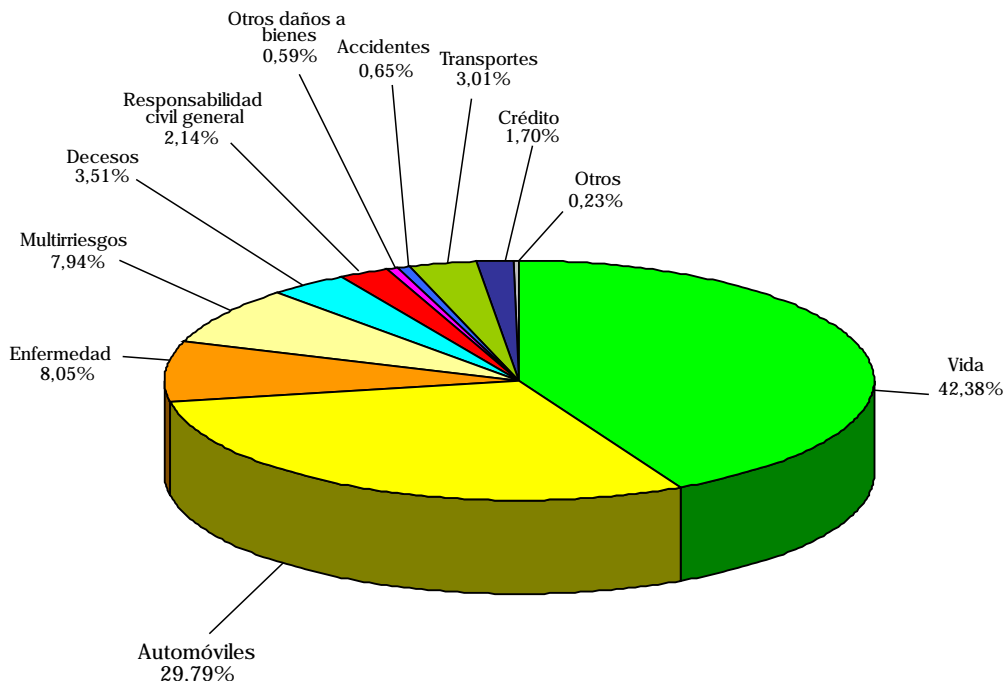
Huelva

El montante total de la siniestralidad bruta de Huelva asciende en 2008 a 281,9 millones de euros. Esta cifra hace que su peso en el conjunto de la Comunidad Autónoma de Andalucía sea tan sólo del 4,78%. Dicha cuantía se distribuye de forma que 119,5 millones de euros corresponden al seguro de vida y 162,4 millones de euros al de no vida; esto es, el 42,38% y el 57,62%, respectivamente, en relación al total provincial.

En cuanto al análisis provincial de todos los ramos, tras la desagregación de los que conforman el seguro de no vida, se observa que, después del

ramo de vida (con el referido 42,38%), el ramo de automóviles es el que tiene más peso con gran diferencia respecto al resto, con el 29,79% (prácticamente 84,0 millones de euros). Luego se encuentran, con cifras casi idénticas, el seguro de enfermedad con 22,7 millones de euros (8,05%) y el de multirriesgos con 22,4 millones de euros (7,94%). Decesos aparece después con el 3,51% y transportes, cuyo 3,01% resalta en relación al peso que este ramo tiene en el resto de provincias andaluzas, como ya se evidenció en el análisis del importe de las primas.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad. Año 2008. Huelva

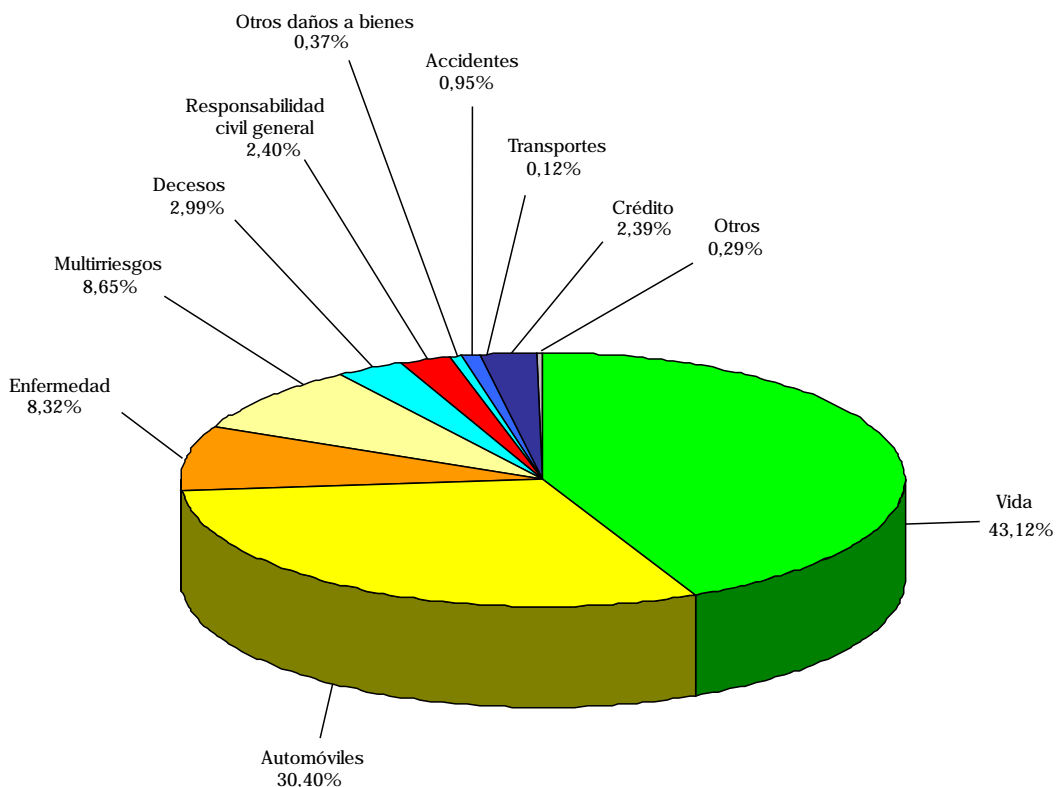


Jaén

El importe de la siniestralidad bruta en Jaén en 2008 se eleva a 347,0 millones de euros, lo que representa el 5,89% de la totalidad de Andalucía. La cifra indicada se reparte de manera que el 43,12% (149,6 millones de euros) se refiere al seguro de vida y el 56,88% restante (197,4 millones de euros), al seguro de no vida. En Jaén, al igual que en todas las demás provincias, el seguro de vida (con el señalado 43,12%) es el principal ramo en esta variable.

El ramo de automóviles es también aquí el más importante de entre los seguros de no vida; sus 105,5 millones de euros equivalen al 30,40% del total del importe de la siniestralidad bruta en la provincia. A estos ramos les siguen, a una distancia muy amplia, el de multirriesgos con 30,0 millones de euros (8,65%) y el de enfermedad con 28,9 millones de euros (8,32%). Ninguno de los demás alcanza siquiera el 3%.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad. Año 2008. Jaén



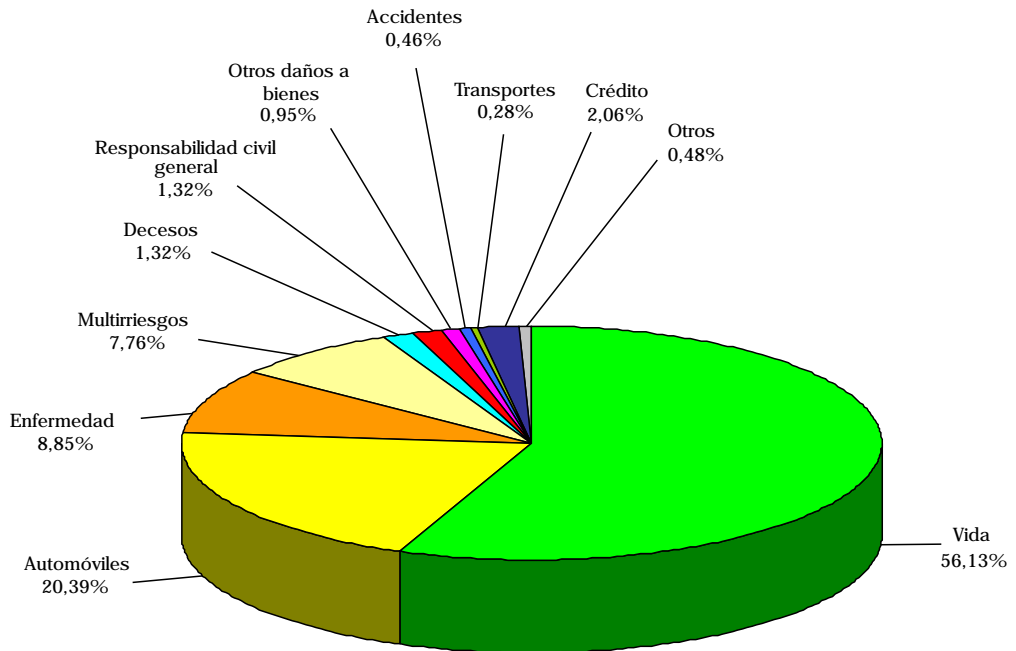
Málaga

La cuantía total de la siniestralidad bruta relativa a la provincia de Málaga en el año 2008 asciende a 1.570,7 millones de euros, la mayor de la Comunidad Autónoma (26,66%). De dicha cantidad, unos significativos 881,6 millones de euros corresponden al seguro de vida y 689,1 millones de euros al de no vida, suponiendo así el 56,13% y el 43,87% del total provincial, y el 31,92% y el 22,01% en relación al total regional, respectivamente.

Dejando a un lado el extraordinario peso del ramo de vida, con el indicado 56,13%, el ramo de

automóviles aparece también en Málaga como el más importante dentro del sector del seguro de no vida, suponiendo el 20,39% del total de la siniestralidad bruta (320,3 millones de euros). A mucha distancia están luego los ramos de enfermedad (139,1 millones de euros) y de multirriesgos (121,8 millones de euros); sus ponderaciones son del 8,85% y 7,76%, respectivamente.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad bruta según ramo de actividad. Año 2008. Málaga

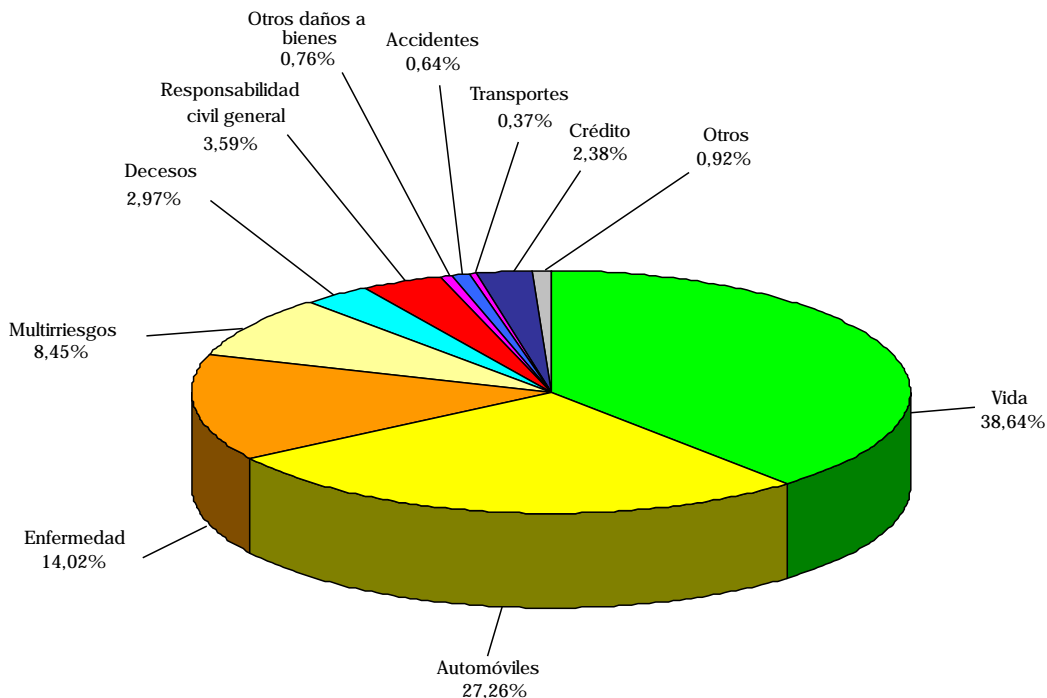


Sevilla

La provincia de Sevilla muestra en 2008 una siniestralidad bruta valorada en 1.291,5 millones de euros. De esta cifra, prácticamente 499,0 millones de euros (38,64%) se refieren al seguro de vida y 792,5 millones de euros (61,36%) al seguro de no vida. Con estos datos, Sevilla representa el 21,92% del total del volumen del importe de la siniestralidad bruta de Andalucía, siendo en vida este peso del 18,07% y en no vida, del 25,31%, el mayor de todos. En esta provincia, una vez más es el seguro de vida el que tiene más peso en la variable aquí

considerada, con el citado 38,64%. El seguro de automóviles, que es el que le sigue a continuación, no se halla en cambio excesivamente lejos; sus 352,1 millones de euros le hacen representar el 27,26% de la totalidad del importe de la siniestralidad bruta. Después figura el seguro de enfermedad, con un peso del 14,02% (181,1 millones de euros). Multirriesgos es el siguiente con el 8,45% (109,2 millones de euros). Por encima del 3% merece resaltar, por último, el ramo de responsabilidad civil, cuyo porcentaje es del 3,59%.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2008. Sevilla



7. Importe de los gastos de gestión interna de las entidades de seguros

Continuando con el análisis de los principales gastos que soportan las entidades de seguros en el desarrollo de su actividad, llega ahora el turno de estudiar los gastos de gestión interna. Éstos comprenden los gastos correspondientes a la administración general de la entidad durante el ejercicio: importe bruto de las remuneraciones anuales del personal, indemnizaciones pagadas (por despido, jubilación y otras), importe de horas extraordinarias, seguridad social a cargo de la empresa y otros sistemas voluntarios de previsión, dotaciones del ejercicio a las amortizaciones, dotaciones del ejercicio a provisiones no técnicas, impuestos no repercutibles y otros gastos, tales como alquileres, material, suministros, transportes, pagos a profesionales independientes, etc. El comportamiento de esta variable está fuertemente correlacionado con el volumen de negocio de las compañías y, en particular, con el importe de las primas devengadas brutas de éstas. De modo análogo a como se ha venido haciendo

para las variables anteriores, los datos se ofrecen tanto de forma global para Andalucía, como desagregada por provincias, así como por ramo de negocio: vida y no vida; y dentro de éste último, diferenciándose los principales ramos que lo conforman. Esto mismo se hace también para toda España, ofreciendo así la posibilidad de llevar a cabo distintas comparaciones.

La suma total de los gastos de gestión interna que tuvieron las entidades aseguradoras en el desarrollo de su negocio de Andalucía en 2008 asciende a 487,3 millones de euros. De esta cantidad, 130,3 millones de euros corresponderían al seguro de vida, en tanto que los otros 357,0 millones de euros se asignarían al seguro de no vida. Esto, en términos porcentuales, supone un reparto entre ambos ramos del 26,74% y 73,26%, respectivamente, cifras no muy diferentes a las que se observan en este apartado para el conjunto de España: 21,84% y 78,16% para cada uno de los respectivos grandes ramos.

Importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	9.800.828	19.891.888	14.639.300	12.991.992	8.202.911
No vida	32.545.286	44.471.841	31.521.693	38.873.726	18.592.782
Automóviles	15.396.292	22.011.879	14.032.932	18.306.380	9.073.435
Enfermedad (*)	3.290.945	5.331.040	4.416.875	4.295.759	1.727.743
Multirriesgos	6.126.215	6.500.496	5.736.663	7.012.243	3.238.503
Decesos	2.374.159	5.553.302	2.541.541	3.881.405	1.796.920
Responsabilidad civil general	1.294.885	1.538.782	1.361.951	1.713.950	760.628
Otros daños a bienes	701.382	491.528	575.088	756.911	327.370
Accidentes	924.988	1.054.693	875.450	989.586	507.688
Transportes	340.253	425.221	135.547	184.671	470.350
Crédito	1.434.875	805.190	1.114.057	954.591	383.569
Otros (**)	661.292	759.710	731.589	778.230	306.576
Total	42.346.114	64.363.729	46.160.993	51.865.718	26.795.693

CONTINÚA ®

Importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	10.336.324	23.523.952	30.942.952	130.330.147	996.116.864
No vida	24.743.187	73.153.398	93.104.049	357.005.962	3.563.996.754
Automóviles	12.457.754	33.117.549	40.264.632	164.660.853	1.457.744.212
Enfermedad (*)	2.303.896	10.625.637	13.691.501	45.683.396	486.744.745
Multirriesgos	4.423.878	13.503.840	14.696.893	61.238.731	642.784.189
Decesos	2.472.430	6.357.839	7.805.301	32.782.897	208.226.978
Responsabilidad civil general	969.130	2.696.111	5.246.480	15.581.917	164.579.899
Otros daños a bienes	394.952	1.307.693	2.552.728	7.107.652	120.487.123
Accidentes	680.072	1.849.577	2.653.405	9.535.459	103.188.240
Transportes	97.382	405.197	777.064	2.835.685	58.146.684
Crédito	552.814	1.413.993	2.162.413	8.821.502	137.460.182
Otros (**)	390.879	1.875.962	3.253.632	8.757.870	184.634.502
Total	35.079.511	96.677.350	124.047.001	487.336.109	4.560.113.618

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Distribución del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	23,14%	30,91%	31,71%	25,05%	30,61%	29,47%	24,33%	24,94%	26,74%	21,84%
No vida	76,86%	69,09%	68,29%	74,95%	69,39%	70,53%	75,67%	75,06%	73,26%	78,16%
Automóviles	36,36%	34,20%	30,40%	35,30%	33,86%	35,51%	34,26%	32,46%	33,79%	31,97%
Enfermedad (*)	7,77%	8,28%	9,57%	8,28%	6,45%	6,57%	10,99%	11,04%	9,37%	10,67%
Multirriesgos	14,47%	10,10%	12,43%	13,52%	12,09%	12,61%	13,97%	11,85%	12,57%	14,10%
Decesos	5,61%	8,63%	5,51%	7,48%	6,71%	7,05%	6,58%	6,29%	6,73%	4,57%
Responsabilidad civil general	3,06%	2,39%	2,95%	3,30%	2,84%	2,76%	2,79%	4,23%	3,20%	3,61%
Otros daños a bienes	1,66%	0,76%	1,25%	1,46%	1,22%	1,13%	1,35%	2,06%	1,46%	2,64%
Accidentes	2,18%	1,64%	1,90%	1,91%	1,89%	1,94%	1,91%	2,14%	1,96%	2,26%
Transportes	0,80%	0,66%	0,29%	0,36%	1,76%	0,28%	0,42%	0,63%	0,58%	1,28%
Crédito	3,39%	1,25%	2,41%	1,84%	1,43%	1,58%	1,46%	1,74%	1,81%	3,01%
Otros (**)	1,56%	1,18%	1,58%	1,50%	1,14%	1,11%	1,94%	2,62%	1,80%	4,05%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

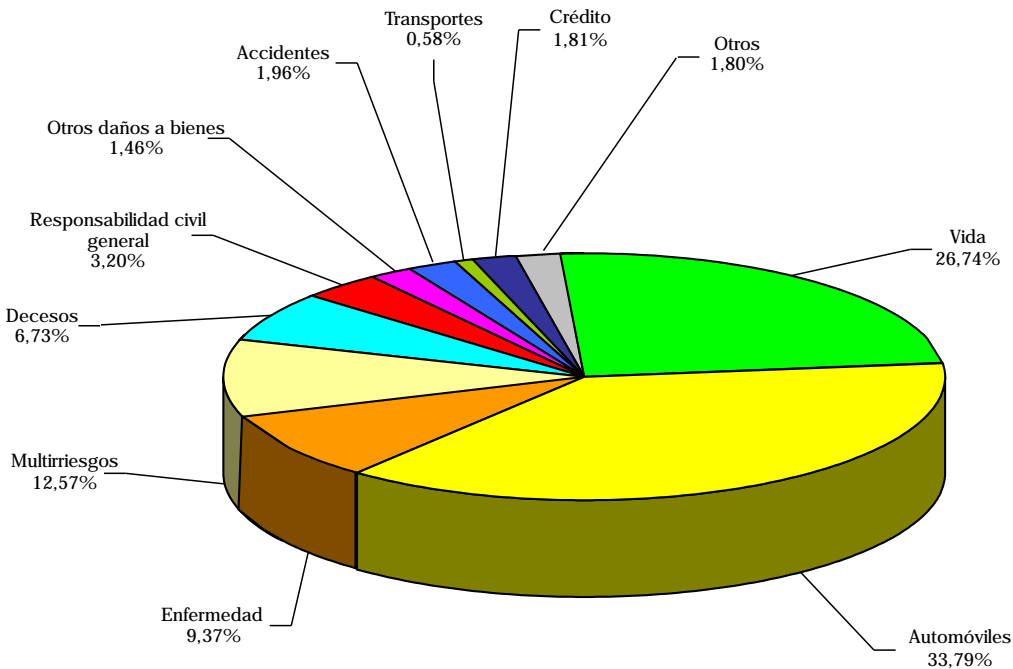
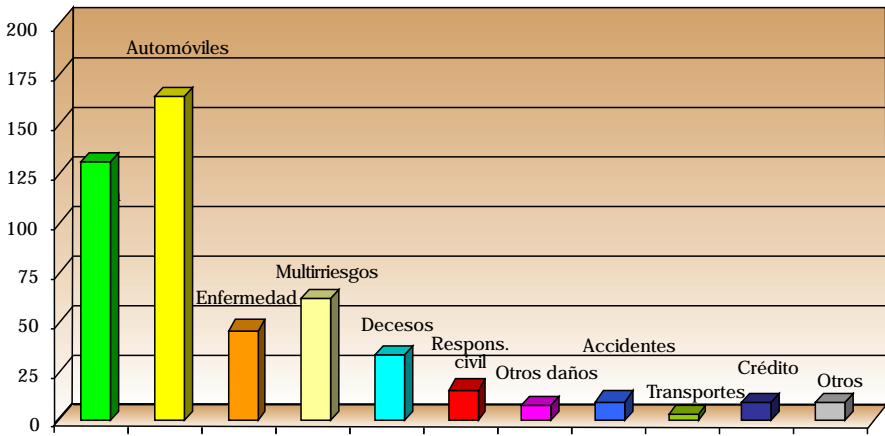
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

El análisis de las cifras del importe de los gastos de gestión interna recogidas para todos los ramos del seguro permite constatar que automóviles y vida destacan sobremanera en relación a los demás. Con 164,7 millones de euros, el primero de ellos representa el 33,79% del total de Andalucía; por su parte, el seguro de vida supone el ya mencionado 26,74%. De los restantes ramos,

analizadas en este trabajo, resaltan el de multirriesgos con el 12,57% (61,2 millones de euros) y el de enfermedad con el 9,37% (45,7 millones de euros). El ramo de decesos muestra también un apreciable porcentaje del 6,73% (32,8 millones de euros). Los otros ya ofrecen pesos inferiores en todo caso al 3,50%.

En cuanto a los datos nacionales, su perfil resulta muy similar al de Andalucía.

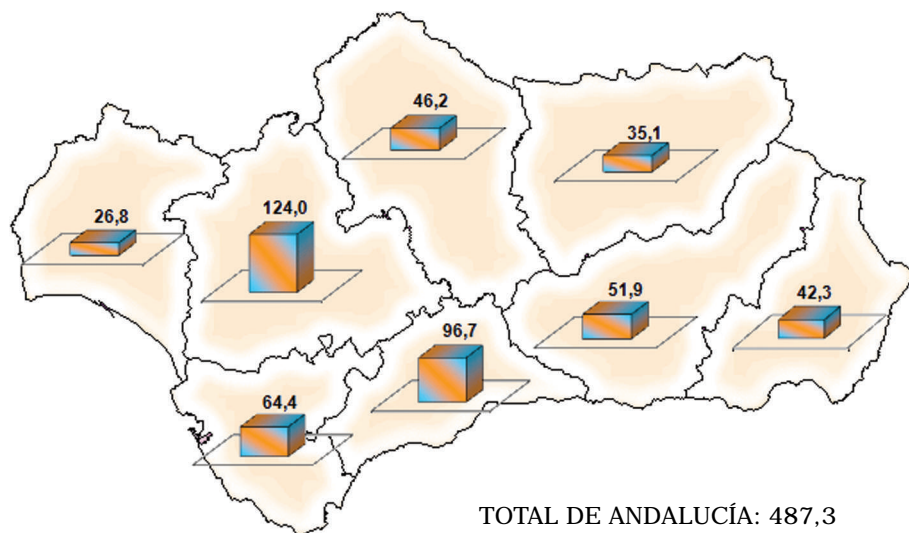
Importe y distribución porcentual de los gastos de gestión interna, según ramo de actividad, en Andalucía (millones de euros)



En lo que respecta a los rasgos más reseñables registrados por las distintas provincias, la que presenta mayor cuantía de gastos de gestión interna es Sevilla, con 124,0 millones de euros, lo que supone el 25,45% del total de la región. Después aparece Málaga: sus 96,7 millones de

euros en esta partida de gasto representan el 19,84% del total. Seguidamente se hallan Cádiz y Granada con cifras de 64,4 y 51,9 millones de euros, lo que equivale al 13,21% y 10,64%, respectivamente. El peso de cada una de las demás provincias se sitúa por debajo del 10%.

Importe de los gastos de gestión interna por provincia. Año 2008 (millones de euros)



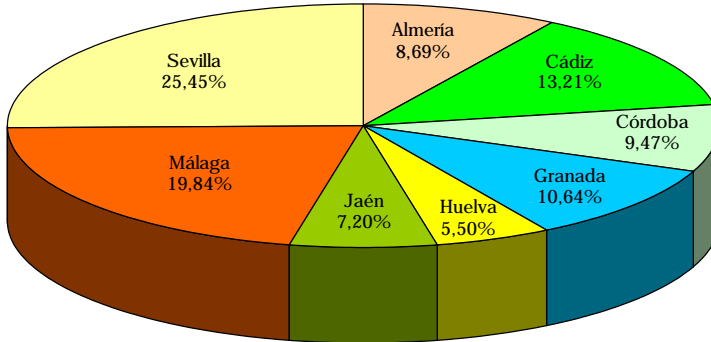
Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del importe de los gastos de gestión interna, según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	7,52%	15,26%	11,23%	9,97%	6,29%	7,93%	18,05%	23,74%	100,00%
No vida	9,12%	12,46%	8,83%	10,89%	5,21%	6,93%	20,49%	26,08%	100,00%
Automóviles	9,35%	13,37%	8,52%	11,12%	5,51%	7,57%	20,11%	24,45%	100,00%
Enfermedad (*)	7,20%	11,67%	9,67%	9,40%	3,78%	5,04%	23,26%	29,97%	100,00%
Multirriesgos	10,00%	10,62%	9,37%	11,45%	5,29%	7,22%	22,05%	24,00%	100,00%
Decesos	7,24%	16,94%	7,75%	11,84%	5,48%	7,54%	19,39%	23,81%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,31%	9,88%	8,74%	11,00%	4,88%	6,22%	17,30%	33,67%	100,00%
Otros daños a bienes	9,87%	6,92%	8,09%	10,65%	4,61%	5,56%	18,40%	35,92%	100,00%
Accidentes	9,70%	11,06%	9,18%	10,38%	5,32%	7,13%	19,40%	27,83%	100,00%
Transportes	12,00%	15,00%	4,78%	6,51%	16,59%	3,43%	14,29%	27,40%	100,00%
Crédito	16,27%	9,13%	12,63%	10,82%	4,35%	6,27%	16,03%	24,51%	100,00%
Otros (**)	7,55%	8,67%	8,35%	8,89%	3,50%	4,46%	21,42%	37,15%	100,00%
Total	8,69%	13,21%	9,47%	10,64%	5,50%	7,20%	19,84%	25,45%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

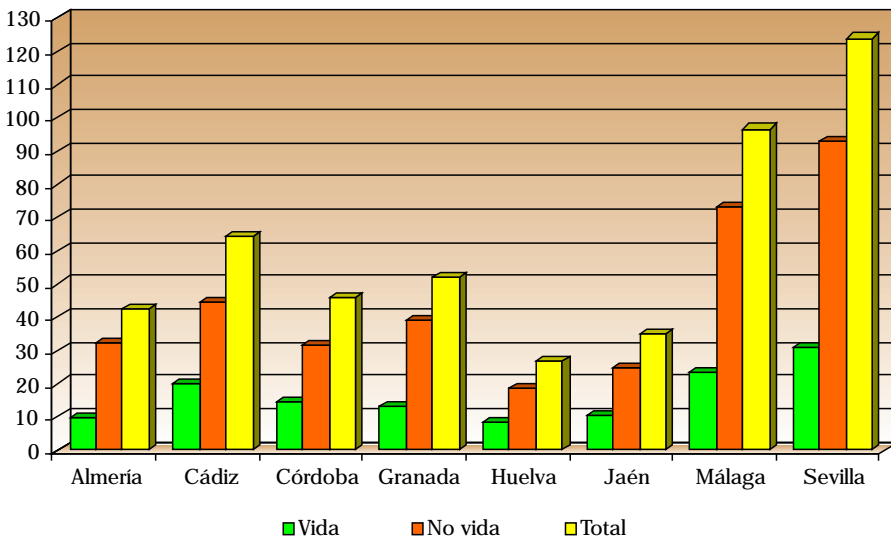
Participación provincial, respecto al total Andalucía, del importe de los gastos de gestión interna



El comportamiento de esta variable a nivel de los grandes ramos prácticamente reproduce, en lo que respecta al peso de cada provincia en el conjunto de Andalucía, lo ya observado para el total de la actividad. Lo más reseñable es el hecho de que, en el ramo de vida, Córdoba supera a Granada, ocupando así la cuarta posición en importancia.

En lo relativo al reparto provincial de estos gastos entre los dos grandes agregados de actividad, si nos centramos en las cifras del mayoritario (es decir, en el seguro de no vida), se podrá comprobar cómo éstas oscilan entre el 76,86% de Almería y el 68,29% de Córdoba.

Importe de los gastos de gestión interna por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2008 (millones de euros)



Los, ya mencionados con anterioridad, 487,3 millones de euros de gastos de gestión interna correspondientes a Andalucía en 2008 representan el 10,69% del importe total por este concepto en España, que suman 4.560,1 millones de euros.

Si se analiza la participación, respecto al total nacional, de los ramos agregados en esta variable, ésta resulta ser del 13,08% para el caso del seguro de vida y del 10,02% para el de no vida.

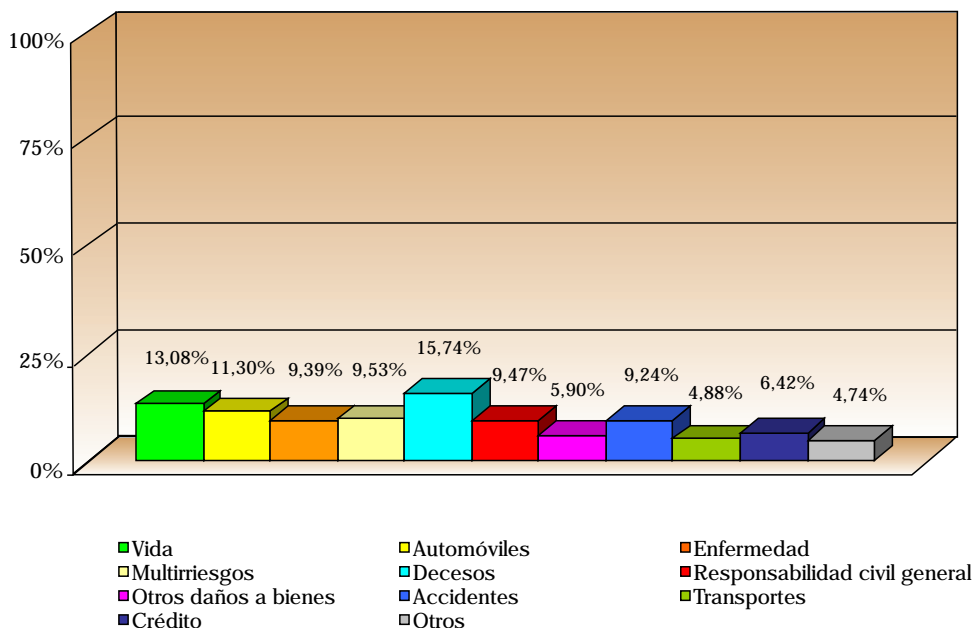
Participación provincial y del total de Andalucía, respecto al total de España, del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	0,98%	2,00%	1,47%	1,30%	0,82%	1,04%	2,36%	3,11%	13,08%	100,00%
No vida	0,91%	1,25%	0,88%	1,09%	0,52%	0,69%	2,05%	2,61%	10,02%	100,00%
Automóviles	1,06%	1,51%	0,96%	1,26%	0,62%	0,85%	2,27%	2,76%	11,30%	100,00%
Enfermedad (*)	0,68%	1,10%	0,91%	0,88%	0,35%	0,47%	2,18%	2,81%	9,39%	100,00%
Multirisgos	0,95%	1,01%	0,89%	1,09%	0,50%	0,69%	2,10%	2,29%	9,53%	100,00%
Decesos	1,14%	2,67%	1,22%	1,86%	0,86%	1,19%	3,05%	3,75%	15,74%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,79%	0,93%	0,83%	1,04%	0,46%	0,59%	1,64%	3,19%	9,47%	100,00%
Otros daños a bienes	0,58%	0,41%	0,48%	0,63%	0,27%	0,33%	1,09%	2,12%	5,90%	100,00%
Accidentes	0,90%	1,02%	0,85%	0,96%	0,49%	0,66%	1,79%	2,57%	9,24%	100,00%
Transportes	0,59%	0,73%	0,23%	0,32%	0,81%	0,17%	0,70%	1,34%	4,88%	100,00%
Crédito	1,04%	0,59%	0,81%	0,69%	0,28%	0,40%	1,03%	1,57%	6,42%	100,00%
Otros (**)	0,36%	0,41%	0,40%	0,42%	0,17%	0,21%	1,02%	1,76%	4,74%	100,00%
Total	0,93%	1,41%	1,01%	1,14%	0,59%	0,77%	2,12%	2,72%	10,69%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Participación de Andalucía, respecto al total de España, del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad



Seguidamente, se ofrecen los datos provinciales más relevantes en relación a los distintos ramos.

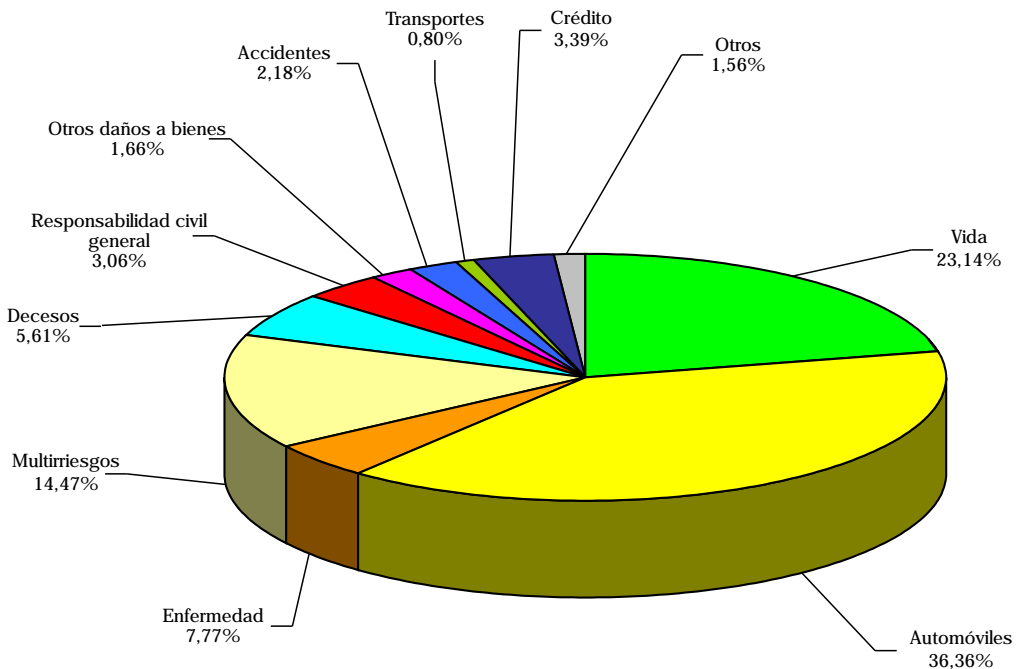
Almería

El volumen de gastos de gestión interna en 2008 correspondiente a Almería asciende a 42,3 millones de euros. Este importe equivale al 8,69% del total de la Comunidad Autónoma. De dicha cuantía, 9,8 millones de euros corresponden al seguro de vida (23,14%) y 32,5 millones de euros al de no vida (76,86%).

Al atender al reparto de los distintos ramos, se observa que el mayoritario es el de automóviles;

su volumen de gastos de gestión interna de 15,4 millones de euros representa el 36,36% del total. Sobresale después el seguro de vida con el ya citado 23,14%, al que siguen luego el ramo de multirriesgos con el 14,47% (6,1 millones de euros), el de enfermedad con el 7,77% (3,3 millones de euros) y el de decesos con el 5,61% (2,4 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2008
Almería

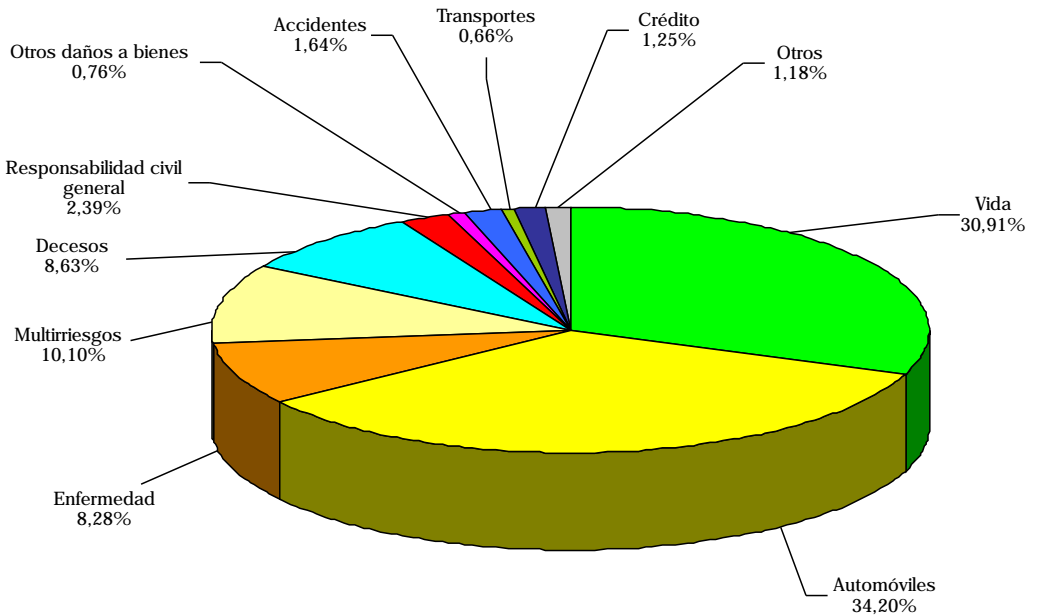


Cádiz

El importe total de los gastos de gestión interna que se imputan a la actividad aseguradora de la provincia de Cádiz en el año 2008 es de 64,4 millones de euros. Esta cuantía representa el 13,21% del total de la región y se reparte de manera que el 30,91% (19,9 millones de euros) pertenece al seguro de vida y el otro 69,09% (44,5 millones de euros) al seguro de no vida. El ramo del seguro de automóviles es el que

ofrece una cifra más elevada: sus 22,0 millones de euros significan el 34,20% del total provincial. Le sigue en continuación, de cerca, el seguro de vida con el referido 30,91%. A una significativa distancia se encuentran después los seguros de multirriesgos con el 10,10% (6,5 millones de euros), de decesos con el 8,63% (5,6 millones de euros) y de enfermedad con el 8,28% (5,3 millones de euros), respectivamente

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2008
Cádiz

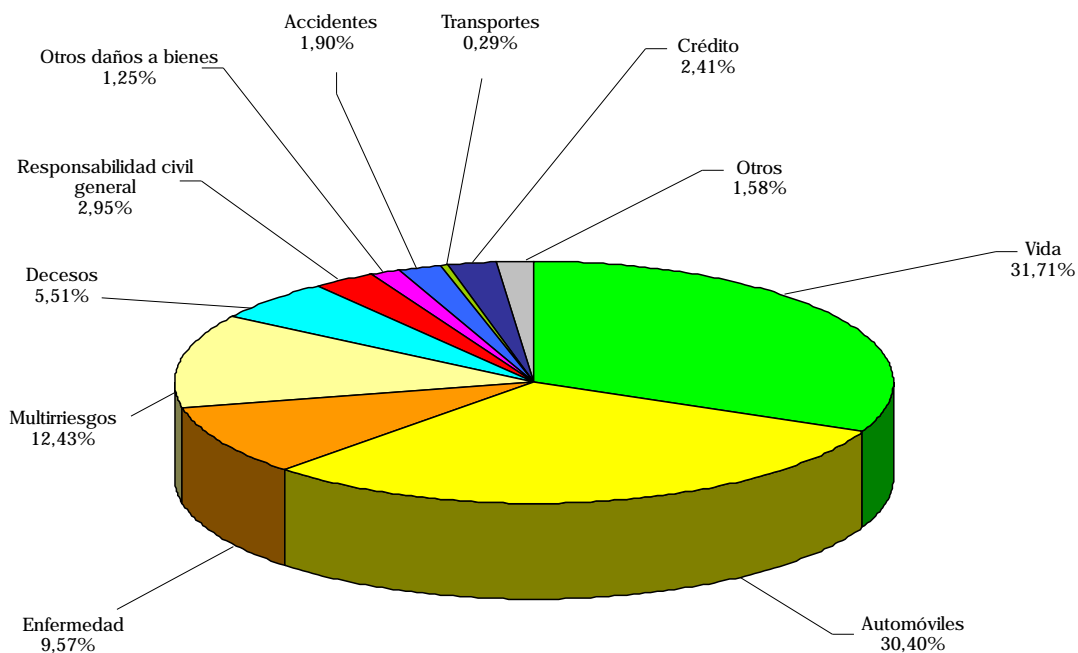


Córdoba

La provincia de Córdoba muestra un importe de gastos de gestión interna de 46,2 millones de euros. De esta cantidad, casi 14,7 millones de euros (31,71%) se refieren al seguro de vida y 31,5 millones de euros (68,29%) al seguro de no vida. Según estos datos, esta provincia representa el 9,47% del total de gastos imputados por este concepto a las aseguradoras en Andalucía. El análisis del comportamiento de esta variable a nivel de ramos pone de manifiesto una práctica igualdad en el peso de los dos principales: vida

y automóviles. Así, mientras el primero supone el mencionado 31,71%, el segundo ofrece un porcentaje del 30,40% (14,0 millones de euros). Multirriesgos, enfermedad y decesos son los ramos que aparecen seguidamente con un peso por encima del 5% en esta provincia; concretamente sus cifras respectivas son: 12,43% (5,7 millones de euros), 9,57% (4,4 millones de euros) y 5,51% (2,5 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2008
Córdoba

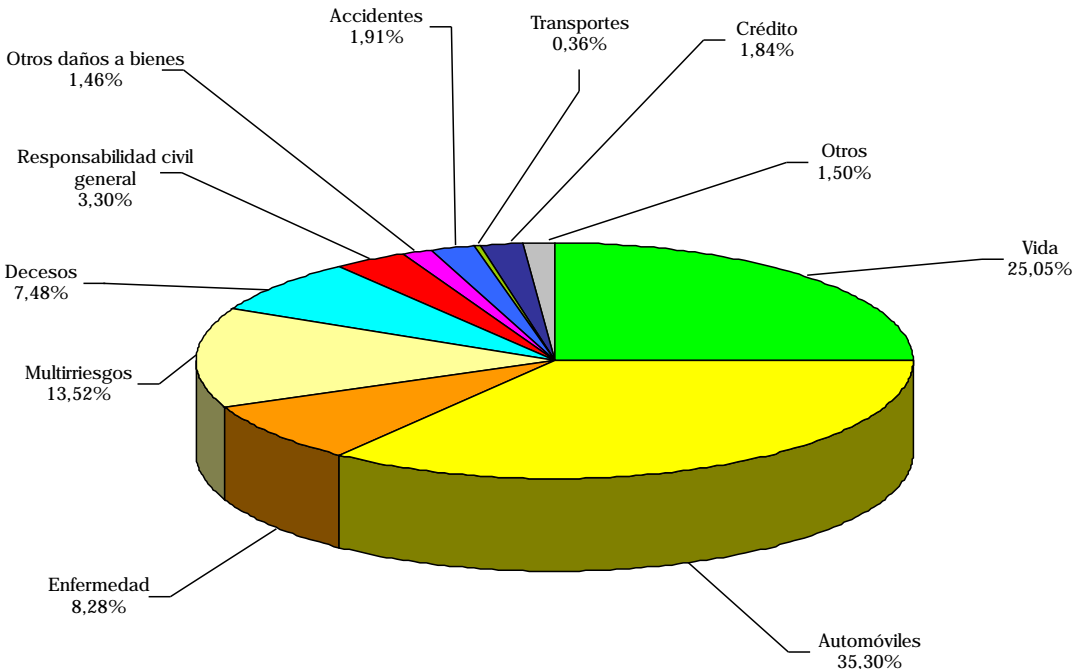


Granada

El montante total de los gastos de gestión interna imputables a la provincia de Granada en 2008 asciende a 51,9 millones de euros, lo que supone que su peso en el conjunto de la Comunidad Autónoma sea del 10,64%. Esta cuantía se reparte de tal modo que prácticamente 13,0 millones de euros corresponden al seguro de vida y 38,9 millones de euros al de no vida; es decir, el 25,05% y el 74,95%, respectivamente, en relación al total de la provincia.

Si se analiza de forma detallada el comportamiento de cada ramo, se podrá apreciar que el seguro de automóviles es, con un 35,30% (18,3 millones de euros), el de mayor peso. Seguidamente, a cierta distancia, se encuentra el ramo de vida con el referido 25,05%. Por detrás están el seguro de multirriesgos con el 13,52% (7,0 millones de euros), el de enfermedad con el 8,28% (4,3 millones de euros) y el de decesos con el 7,48% (3,9 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2008 Granada



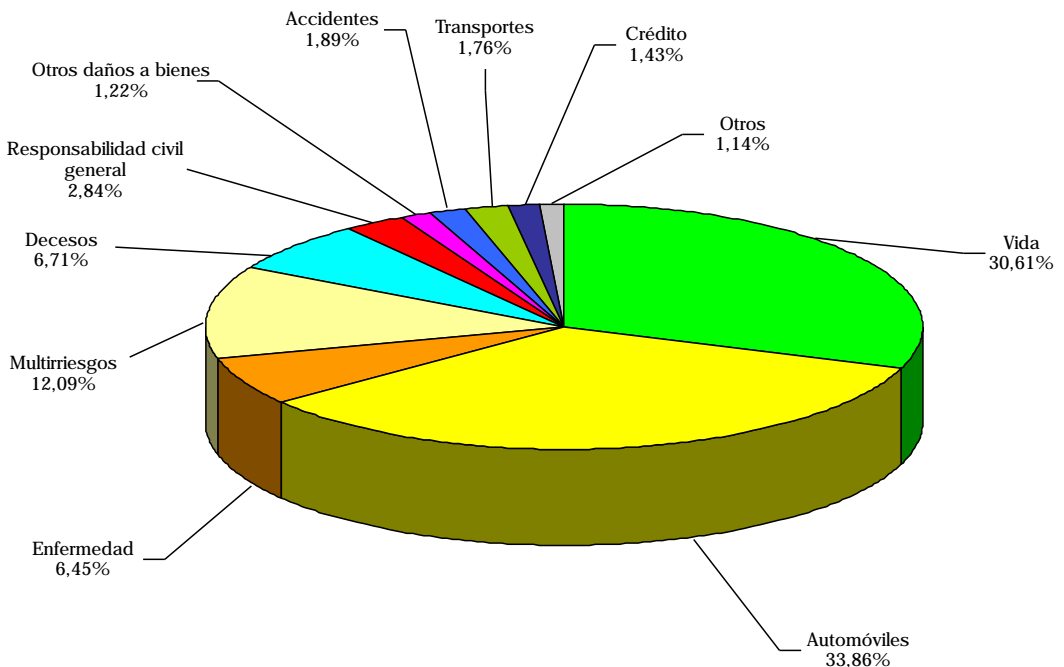
Huelva

Los gastos de gestión interna atribuibles al negocio de la provincia de Huelva en 2008 se elevan a 26,8 millones de euros, el 5,50% del total de la Comunidad Autónoma de Andalucía. El importe referido se distribuye de forma que, 8,2 millones de euros (30,61%) son del seguro de vida y 18,6 millones de euros (69,39%) lo son del seguro de no vida.

Con el 33,86% (9,1 millones de euros) del total provincial de los gastos de gestión interna, el

seguro de automóviles aparece como el más importante en Huelva. A continuación, con un peso muy próximo, figura el ramo de vida con el ya citado 30,61%. Después aparece el ramo de multirriesgos con el 12,09% (3,2 millones de euros) y a un nivel inferior figuran, con pesos muy similares entre sí, los ramos de decesos con el 6,71% (1,8 millones de euros) y de enfermedad con el 6,45% (1,7 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2008
Huelva

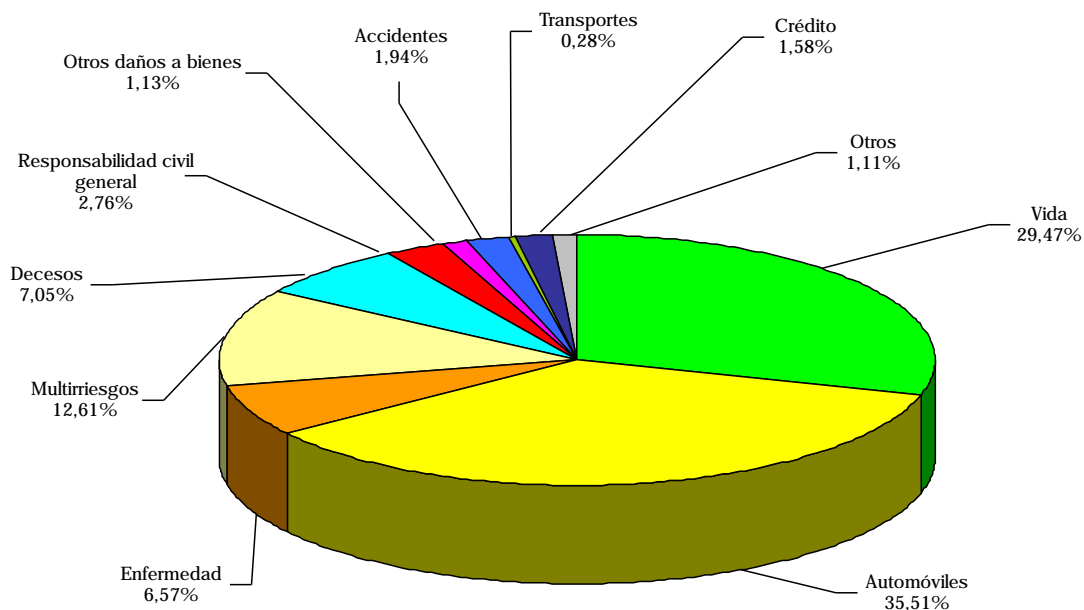


Jaén

El importe total de los gastos de gestión interna correspondientes al negocio de las aseguradoras en la provincia de Jaén se eleva a 35,1 millones de euros, representando esta suma el 7,20% del total de Andalucía. De este montante, algo más de 10,3 millones de euros se imputan al seguro de vida, en tanto que los casi 24,8 millones de euros restantes, se hacen al de no vida. Estas cifras suponen, respecto al total de la provincia, un reparto del 29,47% y el 70,53%, respectivamente.

El seguro de automóviles es aquí también el ramo con mayor peso en esta variable, al suponer el 35,51% del total provincial (12,5 millones de euros). Le siguen el ramo de vida con el referido 29,47% y, ya a una considerable distancia, los ramos de multiriesgos con el 12,61% (4,4 millones de euros), decesos con el 7,05% (2,5 millones de euros) y enfermedad con el 6,57% (2,3 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2008
Jaén



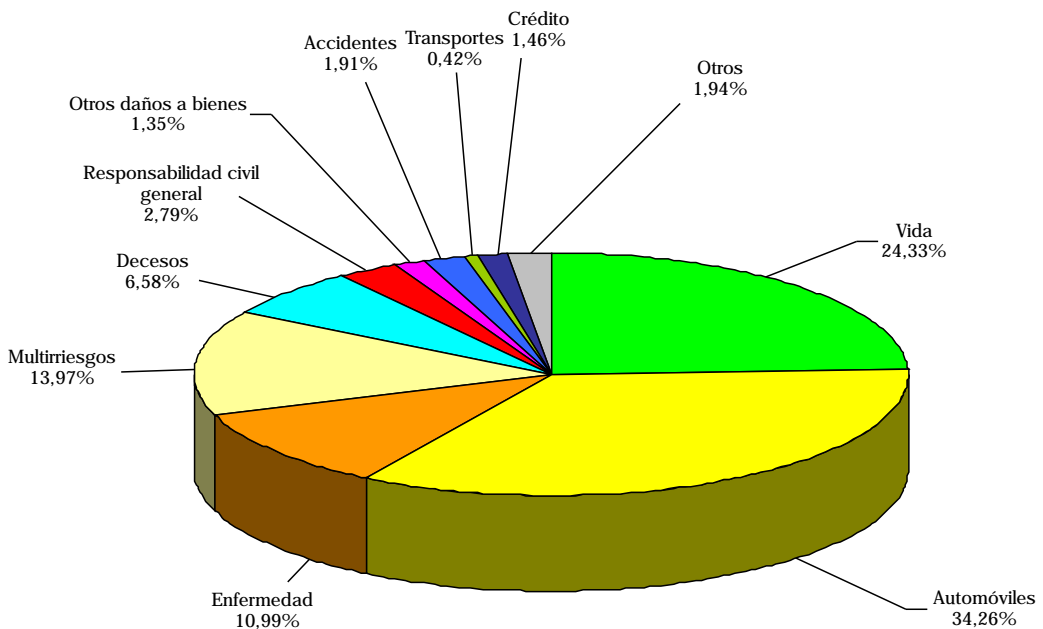
Málaga

El volumen de gastos de gestión interna referidos a la provincia de Málaga es de 96,7 millones de euros, significando de este modo el 19,84% del total de la región. Este importe se distribuye entre 23,5 millones de euros (24,33%) correspondientes al seguro de vida y 73,2 millones de euros (75,67%) del seguro de no vida.

El seguro con mayor importancia relativa en Málaga en esta variable es de nuevo el de

automóviles, con el 34,26% (33,1 millones de euros). Tras él, figuran el seguro de vida con el referido 24,33% y, ya lejos, el ramo de multirriesgos con el 13,97% (13,5 millones de euros), el de enfermedad con el 10,99% (10,6 millones de euros) y el de decesos con el 6,58% (6,4 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2008
Málaga



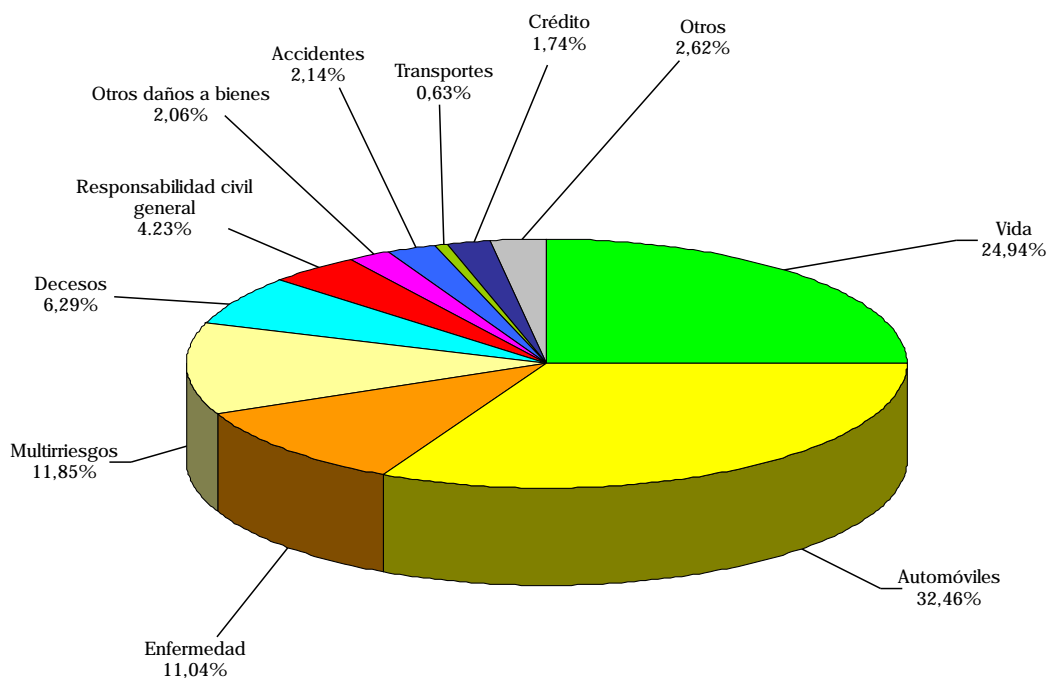
Sevilla

En el año 2008, el volumen de gastos de gestión interna registrado para esta provincia es de 124,0 millones de euros, lo que supone el 25,45% del total de Andalucía. De este montante, el mayor de la Comunidad Autónoma, el 24,94% (30,9 millones de euros) se refiere al seguro de vida, mientras que el restante 75,06% (93,1 millones de euros) lo hace al conjunto de ramos que conforman el seguro de no vida.

Si se analizan todos los ramos, al igual que ha sucedido en la mayoría de las provincias andaluzas, el de automóviles es el que presenta

aquí un mayor peso: sus 40,3 millones de euros representan el 32,46% de todos los gastos provinciales por este concepto. Seguidamente se encuentra el seguro de vida, con el 24,94% indicado. Los restantes ramos que cabría significar son: multirriesgos, cuyos 14,7 millones de euros suponen el 11,85%; el de enfermedad, que con una cuantía de 13,7 millones de euros tiene un peso del 11,04%; y finalmente el de decesos, que registra una suma de 7,8 millones de euros representando así el 6,29%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2008
Sevilla



8. Importe de los gastos de gestión externa de las entidades de seguros

Con el estudio del importe de los gastos de gestión externa concluye el análisis de las principales variables por el lado de los gastos de las entidades aseguradoras. Este concepto comprende las partidas destinadas a la producción o a la mejora de la imagen de la entidad; en concreto, se incluyen: comisiones, gastos de agencia, publicidad, propaganda y relaciones públicas y otros gastos destinados a la conservación de cartera.

La información de esta variable se ofrece, como se ha hecho para todas las anteriores, desagregada por provincias y según el ramo de negocio, así como también los correspondientes

totales de España, ofreciendo así la posibilidad de plantear distintas comparaciones. El importe total de los gastos de gestión externa de las entidades aseguradoras por su negocio en Andalucía se eleva en el año 2008 a un total de 778,1 millones de euros. Del montante indicado, el 31,02% (cerca de 241,4 millones de euros) corresponden al seguro de vida y el 68,98% restante (536,7 millones de euros), al seguro de no vida. Este reparto es similar al que se da a nivel nacional: 27,90% y 72,10%, respectivamente.

Importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	20.898.317	36.448.776	26.187.256	22.717.046	16.125.533
No vida	44.595.380	68.427.206	49.560.196	57.825.261	30.598.425
Automóviles	21.222.505	32.087.804	20.643.956	26.129.297	13.558.346
Enfermedad (*)	3.056.755	4.698.163	5.034.404	3.146.295	1.581.320
Multirisgos	9.663.721	11.796.566	11.216.295	12.431.825	6.748.057
Decesos	4.659.911	13.652.145	6.650.582	9.193.939	4.792.839
Responsabilidad civil general	1.775.906	2.070.117	1.845.906	2.392.819	1.065.283
Otros daños a bienes	1.101.499	684.501	1.033.210	1.371.397	737.076
Accidentes	1.245.969	1.756.849	1.419.639	1.604.913	874.249
Transportes	465.890	609.935	282.255	248.789	698.631
Crédito	883.803	477.288	671.298	545.799	263.414
Otros (**)	519.421	593.838	762.651	760.188	279.210
Total	65.493.697	104.875.982	75.747.452	80.542.307	46.723.958

CONTINÚA 

Importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	18.187.441	44.036.487	56.749.074	241.349.930	1.612.553.134
No vida	37.609.856	108.785.015	139.336.475	536.737.814	4.166.977.180
Automóviles	17.994.380	48.255.988	57.161.701	237.053.977	1.613.500.612
Enfermedad (*)	1.947.934	11.946.028	16.389.706	47.800.605	394.647.687
Multirriesgos	7.657.599	24.322.504	24.862.287	108.698.854	902.162.759
Decesos	6.138.126	12.433.567	19.954.064	77.475.173	399.484.179
Responsabilidad civil general	1.295.091	3.701.568	7.499.865	21.646.555	248.572.380
Otros daños a bienes	633.953	1.537.974	3.082.448	10.182.058	163.361.896
Accidentes	1.134.135	2.823.318	4.143.619	15.002.691	132.518.948
Transportes	147.078	541.967	1.063.658	4.058.203	87.674.544
Crédito	362.942	920.196	1.396.093	5.520.833	64.221.034
Otros (**)	298.618	2.301.905	3.783.034	9.298.865	160.833.141
Total	55.797.297	152.821.502	196.085.549	778.087.744	5.779.530.314

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Distribución de los gastos de gestión externa según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	31,91%	34,75%	34,57%	28,21%	34,51%	32,60%	28,82%	28,94%	31,02%	27,90%
No vida	68,09%	65,25%	65,43%	71,79%	65,49%	67,40%	71,18%	71,06%	68,98%	72,10%
Automóviles	32,40%	30,60%	27,25%	32,44%	29,02%	32,25%	31,58%	29,15%	30,47%	27,92%
Enfermedad (*)	4,67%	4,48%	6,65%	3,91%	3,38%	3,49%	7,82%	8,36%	6,14%	6,83%
Multirriesgos	14,76%	11,25%	14,81%	15,44%	14,44%	13,72%	15,92%	12,68%	13,97%	15,61%
Decesos	7,12%	13,02%	8,78%	11,42%	10,26%	11,00%	8,14%	10,18%	9,96%	6,91%
Responsabilidad civil general	2,71%	1,97%	2,44%	2,97%	2,28%	2,32%	2,42%	3,82%	2,78%	4,30%
Otros daños a bienes	1,68%	0,65%	1,36%	1,70%	1,58%	1,14%	1,01%	1,57%	1,31%	2,83%
Accidentes	1,90%	1,68%	1,87%	1,99%	1,87%	2,03%	1,85%	2,11%	1,93%	2,29%
Transportes	0,71%	0,58%	0,37%	0,31%	1,50%	0,26%	0,35%	0,54%	0,52%	1,52%
Crédito	1,35%	0,46%	0,89%	0,68%	0,56%	0,65%	0,60%	0,71%	0,71%	1,11%
Otros (**)	0,79%	0,57%	1,01%	0,94%	0,60%	0,54%	1,51%	1,93%	1,20%	2,78%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

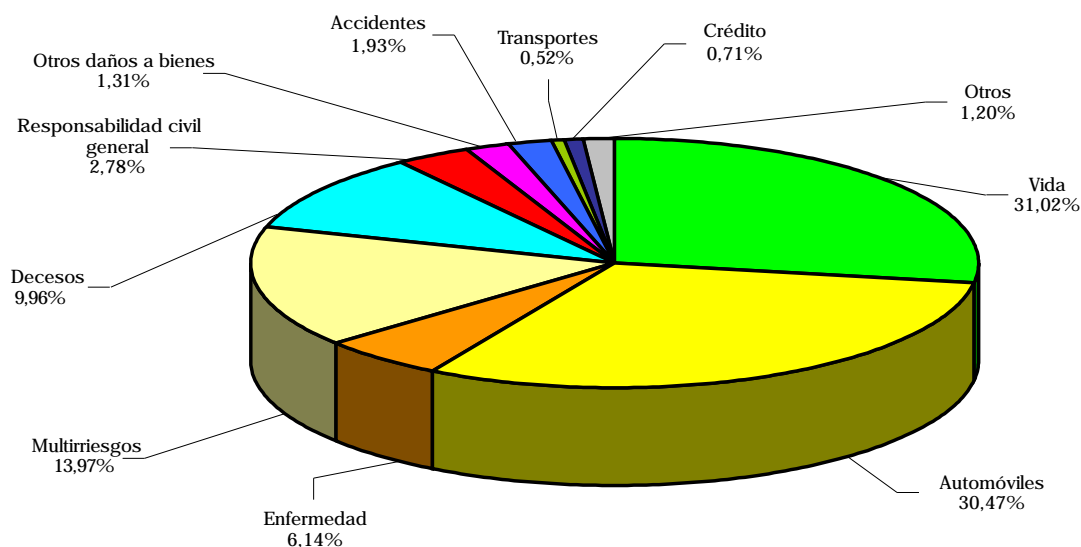
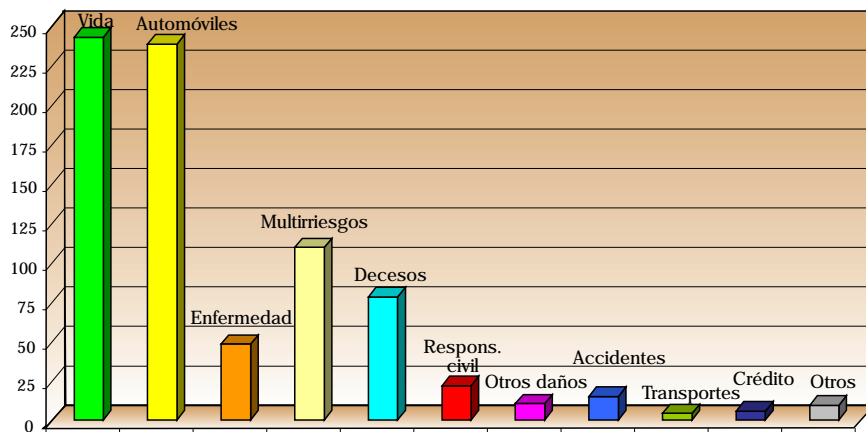
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

La observación de la información obtenida sobre esta variable para cada uno de los ramos de actividad nos lleva a concluir que los mayoritarios son, y con cifras prácticamente iguales: el seguro de vida, con el 31,02% recién referido, y el de automóviles, con el 30,47% (237,1 millones de euros). A éstos les siguen los ramos de multirriesgos, que presenta una cifra de 108,7

millones de euros (13,97%); decesos, con 77,5 millones de euros (9,96%); y enfermedad, con 47,8 millones de euros (6,14%). Los demás presentan todos ellos porcentajes sobre el total inferiores al 3%.

El perfil que presentan los datos del total de España resulta bastante similar.

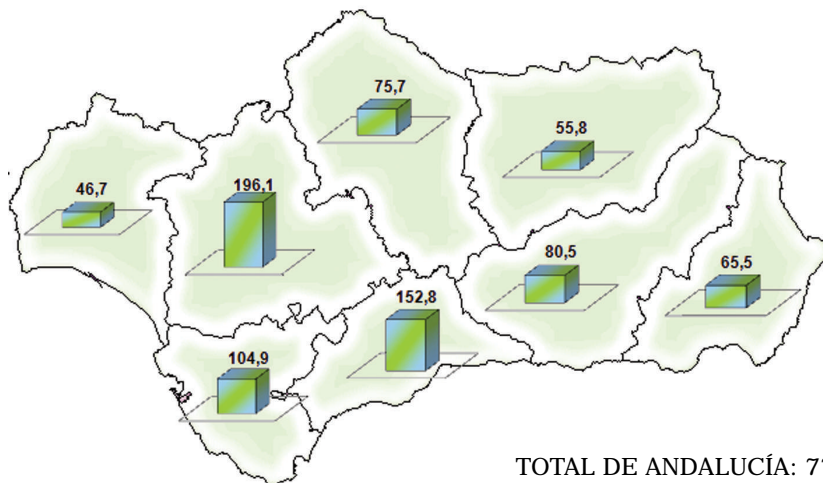
Importe y distribución porcentual de los gastos de gestión externa, según ramo de Actividad. En Andalucía (millones de euros)



Sevilla es la provincia que presenta el mayor peso en el conjunto de Andalucía también en esta variable; con un importe de gastos de gestión externa de 196,1 millones de euros, significa el 25,20% del total. Por detrás figura Málaga; sus 152,8 millones de euros registrados suponen el 19,64% del importe total por este concepto en

la Comunidad Autónoma. Después, merecen destacarse Cádiz y Granada, que muestran una importancia relativa respecto al total regional en esta variable del 13,48% (104,9 millones de euros) y 10,35% (80,5 millones de euros), respectivamente. El peso de cada una de las demás provincias no llega en ningún caso al 10%.

Importe de los gastos de gestión externa por provincia y total de Andalucía.
Año 2008 (millones de euros)



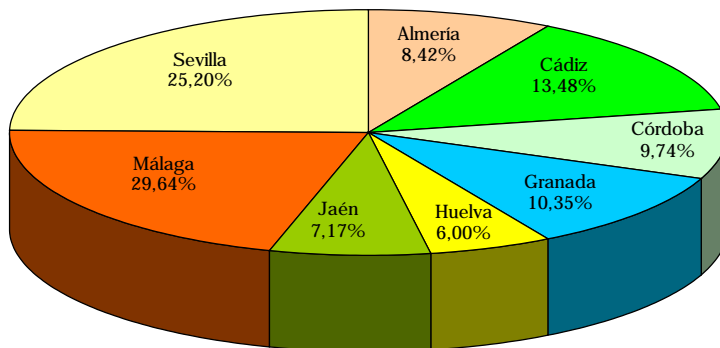
Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	8,66%	15,10%	10,85%	9,41%	6,68%	7,54%	18,25%	23,51%	100,00%
No vida	8,31%	12,75%	9,23%	10,77%	5,70%	7,01%	20,27%	25,96%	100,00%
Automóviles	8,95%	13,54%	8,71%	11,02%	5,72%	7,59%	20,36%	24,11%	100,00%
Enfermedad (*)	6,39%	9,83%	10,53%	6,58%	3,31%	4,08%	24,99%	34,29%	100,00%
Multirisgos	8,89%	10,85%	10,32%	11,44%	6,21%	7,04%	22,38%	22,87%	100,00%
Decesos	6,01%	17,62%	8,58%	11,87%	6,19%	7,92%	16,05%	25,76%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,20%	9,56%	8,53%	11,05%	4,92%	5,98%	17,10%	34,65%	100,00%
Otros daños a bienes	10,82%	6,72%	10,15%	13,47%	7,24%	6,23%	15,10%	30,27%	100,00%
Accidentes	8,30%	11,71%	9,46%	10,70%	5,83%	7,56%	18,82%	27,62%	100,00%
Transportes	11,48%	15,03%	6,96%	6,13%	17,22%	3,62%	13,35%	26,21%	100,00%
Crédito	16,01%	8,65%	12,16%	9,89%	4,77%	6,57%	16,67%	25,29%	100,00%
Otros (**)	5,59%	6,39%	8,20%	8,18%	3,00%	3,21%	24,75%	40,68%	100,00%
Total	8,42%	13,48%	9,74%	10,35%	6,00%	7,17%	19,64%	25,20%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

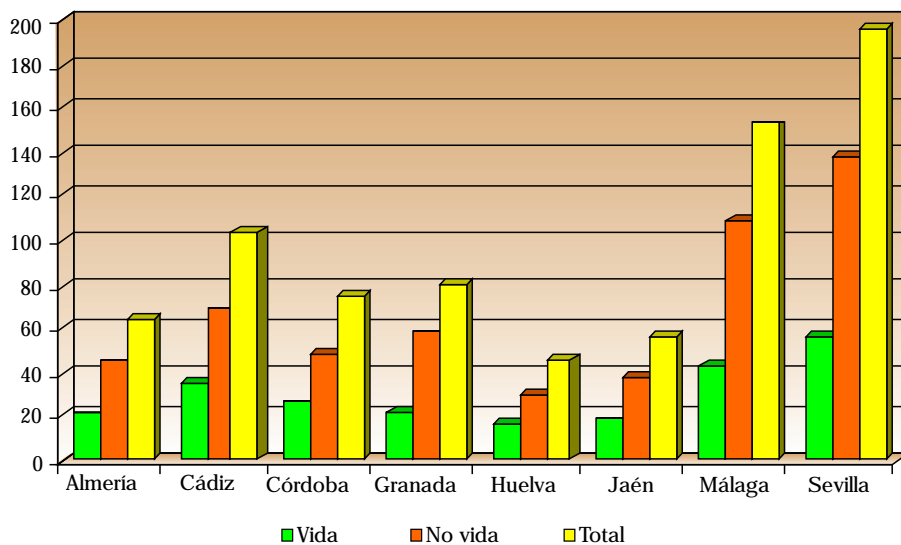
Participación provincial, respecto al total de Andalucía, del importe de los gastos de gestión externa



Si se atiende a los grandes ramos a la hora de analizar el peso que, en lo referente a esta variable, tiene cada provincia en el total regional, se puede constatar que prácticamente se reproduce la misma situación que lo ya apuntado para el total de la actividad. El único dato más reseñable es que, en el ramo de vida, Córdoba supera a Granada por la cuarta posición.

En lo tocante a la importancia relativa de los gastos de gestión externa para cada uno de los grandes ramos considerados a nivel provincial, la variabilidad no es muy grande. Si nos centramos, por ejemplo, en las cifras del seguro de no vida (el mayoritario), éstas van del 71,79% de Granada al 65,25% de Cádiz.

Importe de los gastos de gestión externa, según ramo agregado de actividad, por provincia (millones de euros)



Los 778,1 millones de euros (referidos con anterioridad) que suponen los gastos de gestión externa en Andalucía representan el 13,46% del total nacional por este concepto, que se eleva a

5.779,5 millones de euros. Si se observa esta relación con España para los grandes ramos, se aprecia que el ramo de vida representa el 14,97%, en tanto que el de no vida es el 12,88%.

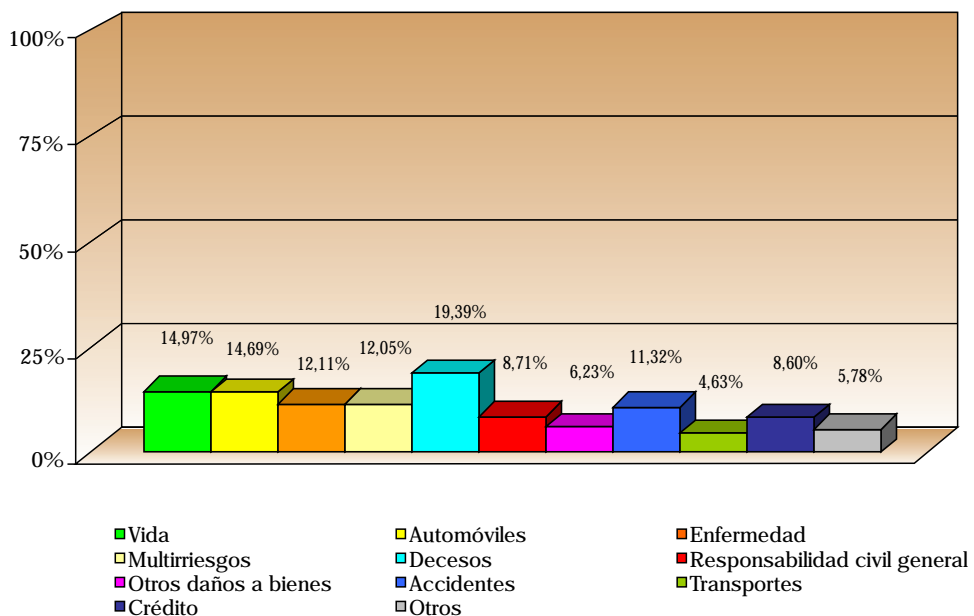
Participación provincial y del total de Andalucía, respecto al total de España, del importe de los gastos de gestión externa, según ramo de actividad

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	1,30%	2,26%	1,62%	1,41%	1,00%	1,13%	2,73%	3,52%	14,97%	100,00%
No vida	1,07%	1,64%	1,19%	1,39%	0,73%	0,90%	2,61%	3,34%	12,88%	100,00%
Automóviles	1,32%	1,99%	1,28%	1,62%	0,84%	1,12%	2,99%	3,54%	14,69%	100,00%
Enfermedad (*)	0,77%	1,19%	1,28%	0,80%	0,40%	0,49%	3,03%	4,15%	12,11%	100,00%
Multirisgos	1,07%	1,31%	1,24%	1,38%	0,75%	0,85%	2,70%	2,76%	12,05%	100,00%
Decesos	1,17%	3,42%	1,66%	2,30%	1,20%	1,54%	3,11%	4,99%	19,39%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,71%	0,83%	0,74%	0,96%	0,43%	0,52%	1,49%	3,02%	8,71%	100,00%
Otros daños a bienes	0,67%	0,42%	0,63%	0,84%	0,45%	0,39%	0,94%	1,89%	6,23%	100,00%
Accidentes	0,94%	1,33%	1,07%	1,21%	0,66%	0,86%	2,13%	3,13%	11,32%	100,00%
Transportes	0,53%	0,70%	0,32%	0,28%	0,80%	0,17%	0,62%	1,21%	4,63%	100,00%
Crédito	1,38%	0,74%	1,05%	0,85%	0,41%	0,57%	1,43%	2,17%	8,60%	100,00%
Otros (**)	0,32%	0,37%	0,47%	0,47%	0,17%	0,19%	1,43%	2,35%	5,78%	100,00%
Total	1,13%	1,81%	1,31%	1,39%	0,81%	0,97%	2,64%	3,39%	13,46%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Participación de Andalucía, respecto al total de España, del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad



A continuación, se comentan los aspectos más significativos del comportamiento de los distintos

ramos del seguro para cada una de las provincias.

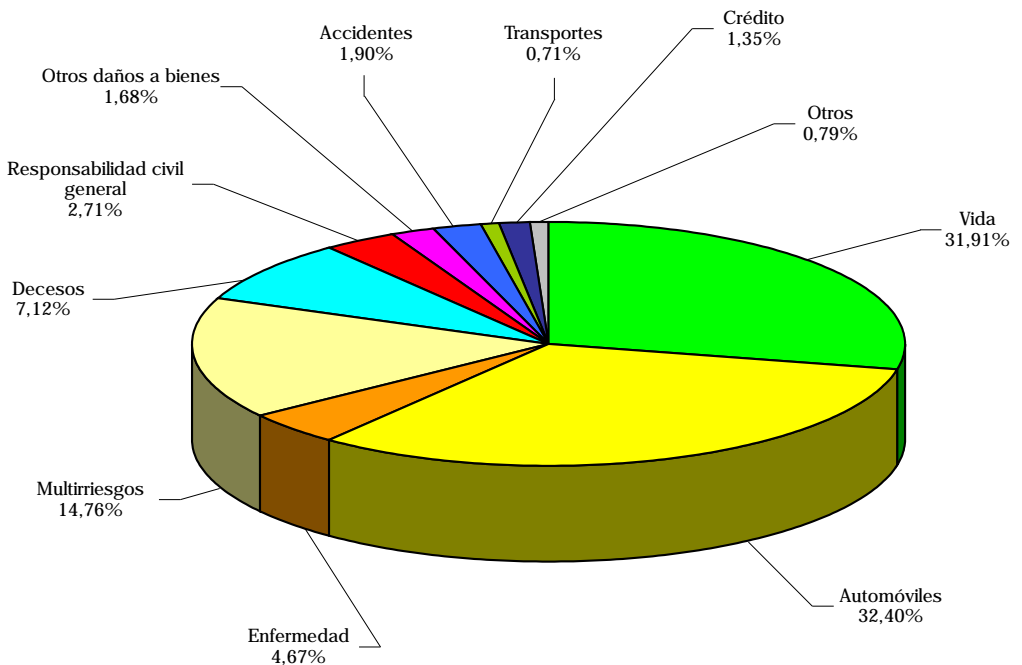
Almería

La suma a la que ascienden los gastos de gestión externa relativos a la provincia de Almería en el año 2008 es de 65,5 millones de euros. Esto equivale al 8,42% del total de gastos andaluces por esta partida. El 31,91% de los mismos (20,9 millones de euros) corresponde al seguro de vida, repartiéndose el 68,09% restante (44,6 millones de euros) entre los distintos ramos que constituyen el seguro de no vida.

El ramo de automóviles y el de vida, en este orden, son los mayoritarios en esta partida en

Almería. La cuantía del primero asciende a 21,2 millones de euros, lo que representa el 32,40% del total; la del segundo significa el ya citado 31,91%. Por detrás, a gran distancia, aparecen el ramo de multirriesgos con un peso del 14,76% (9,7 millones de euros), el de decesos con el 7,12% (4,7 millones de euros) y el de enfermedad con el 4,67% (3,1 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2008
Almería

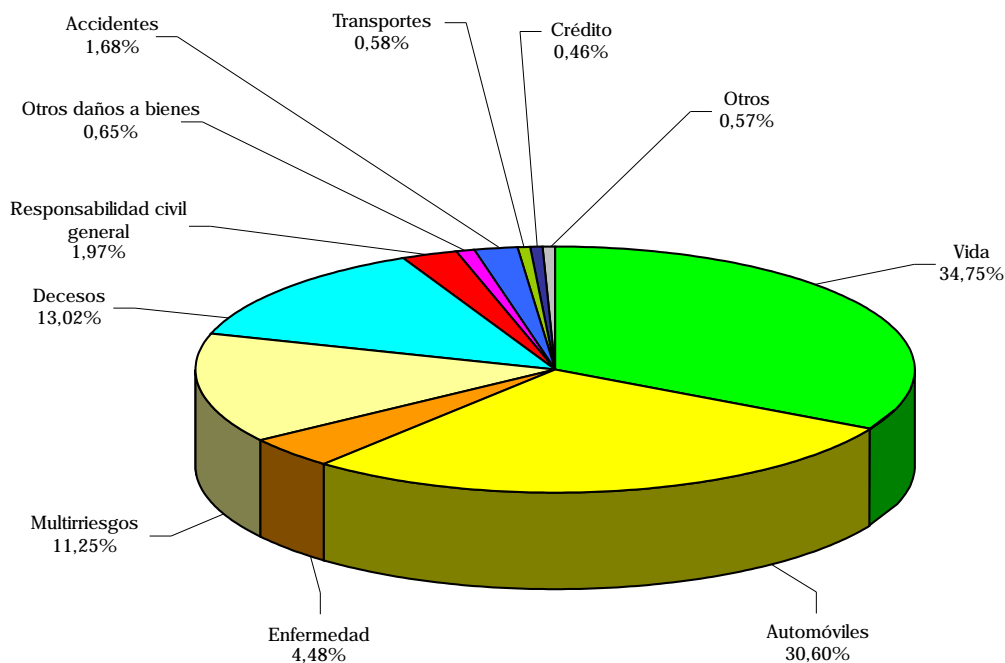


Cádiz

El importe total de los gastos de gestión externa en Cádiz en 2008 es de prácticamente 104,9 millones de euros, lo que significa un reseñable 13,48% del total de la Comunidad Autónoma. De esta suma, algo más de 36,4 millones de euros corresponden al ramo de vida y 68,4 millones de euros al de no vida, lo que supone, a nivel provincial, un reparto entre los dos grandes ramos del 34,75% y el 65,25%, respectivamente. Si se atiende a los datos de los distintos ramos,

se comprueba que el mayor peso corresponde al seguro vida con el recién indicado 34,75%. Muy de cerca, le sigue el ramo de automóviles, donde sus 32,1 millones de euros equivalen al 30,60% del total provincial en este concepto. Figuran, después, el seguro de decesos con 13,7 millones de euros (13,02%), el de multirriesgos con 11,8 millones de euros (11,25%) y el de enfermedad con 4,7 millones de euros (4,48%).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2008 Cádiz

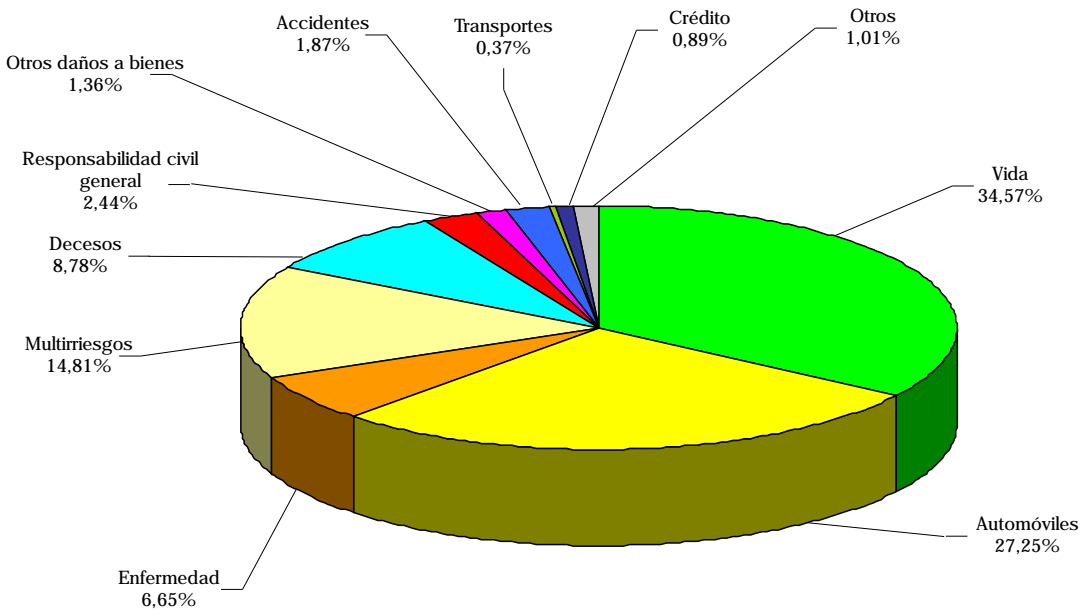


Córdoba

La suma total a la que se elevan los gastos de gestión externa en la provincia de Córdoba se aproxima a 75,8 millones de euros. Con esta cuantía, el peso de esta provincia por este concepto en el total de la Comunidad Autónoma es del 9,74%. Su reparto entre los dos grandes ramos aseguradores es de 26,2 millones de euros para vida (el 34,57% del total provincial) y 49,6 millones de euros para no vida (el 65,43% restante).

Al estudiar el comportamiento de esta variable por ramo a nivel provincial, se observa que el seguro de vida figura primero, con el referido 34,57%. Seguidamente aparece el ramo de automóviles, con 20,6 millones de euros y un peso del 27,25%. Por detrás de estos ramos, resaltan por su relevancia los de multirriesgos (14,81%), decesos (8,78%) y enfermedad (6,65%), siendo sus cuantías respectivas de 11,2, 6,7 y 5,0 millones de euros.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2008
Córdoba



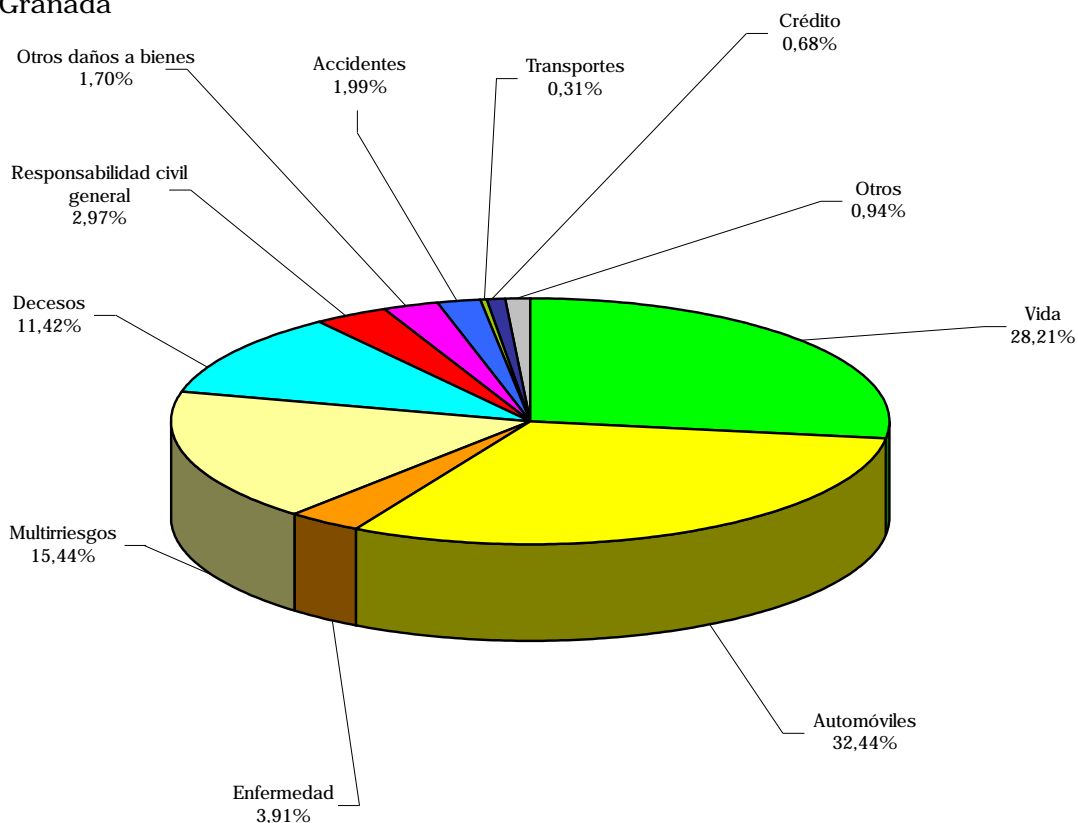
Granada

El volumen total de los gastos de gestión externa correspondientes a Granada en el año 2008 es de 80,5 millones de euros, lo que representa el 10,35% del total de Andalucía. Este importe se divide en 22,7 millones de euros referidos al ramo de vida y 57,8 millones de euros al de no vida, representando de este modo cada uno de los respectivos ramos, un 28,21% y un 71,79% en relación al total de la provincia.

El ramo del seguro de automóviles es el que tiene aquí un mayor peso, ya que su importe de 26,1

millones de euros equivale al 32,44% del total. Le siguen el ramo de vida con el ya mencionado 28,21%; el de multirriesgos, cuyo importe de 12,4 millones de euros equivale al 15,44%; y el de decesos que, con 9,2 millones de euros registrados, representa el 11,42% del conjunto provincial. Los restantes ramos no alcanzan en ningún caso un 4%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2008 Granada



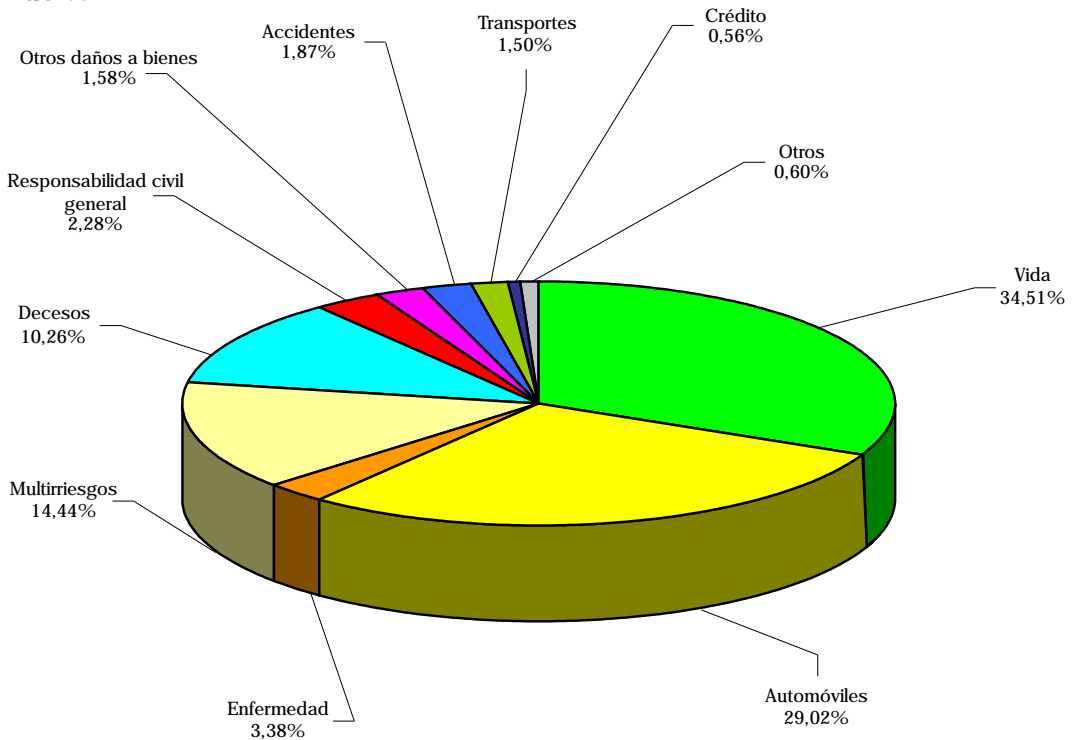
Huelva

Los gastos de gestión externa asociados al negocio asegurador desarrollado en Huelva ascienden a un total de 46,7 millones de euros. Este importe equivale al 6,00% del conjunto de los gastos de este tipo en Andalucía. De este montante, 16,1 millones de euros (34,51%) pertenecen al seguro de vida y 30,6 millones de euros (65,49%) corresponden al de no vida. Si se analiza lo que sucede en cada ramo a nivel provincial, se podrá comprobar que el seguro de vida es el que presenta en Huelva cifras más

elevadas, superando al 29,02% (13,6 millones de euros) que corresponde al ramo de automóviles. Posteriormente, resultan especialmente destacables los ramos de multirriesgos, con un 14,44% (6,7 millones de euros), y de decesos, con un 10,26% (4,8 millones de euros). Del resto, siquiera llega ninguno al 3,50%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2008

Huelva

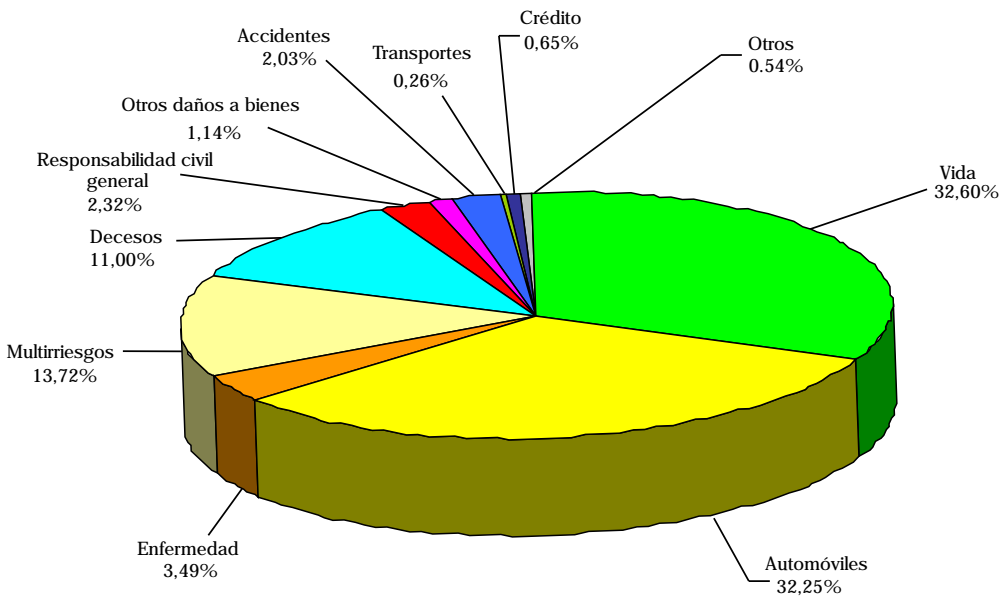


Jaén

La provincia de Jaén ofrece una cifra de 55,8 millones de euros como importe de gastos de gestión externa, los cuales se reparten de manera que 18,2 millones de euros (32,60%) corresponden al seguro de vida y los 37,6 millones de euros restantes (67,40%) al de no vida. De acuerdo con estos datos, Jaén representa el 7,17% del total de gastos de gestión externa andaluces.

En cuanto a la importancia de cada ramo a nivel provincial, los pesos de los seguros de vida y de automóviles son prácticamente idénticos: 32,60% (ya indicado) y 32,25%, respectivamente. A continuación, se encuentran el ramo de multirriesgos con el 13,72% (7,7 millones de euros) y el de decesos con un peso del 11,00% (6,1 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2008
Jaén

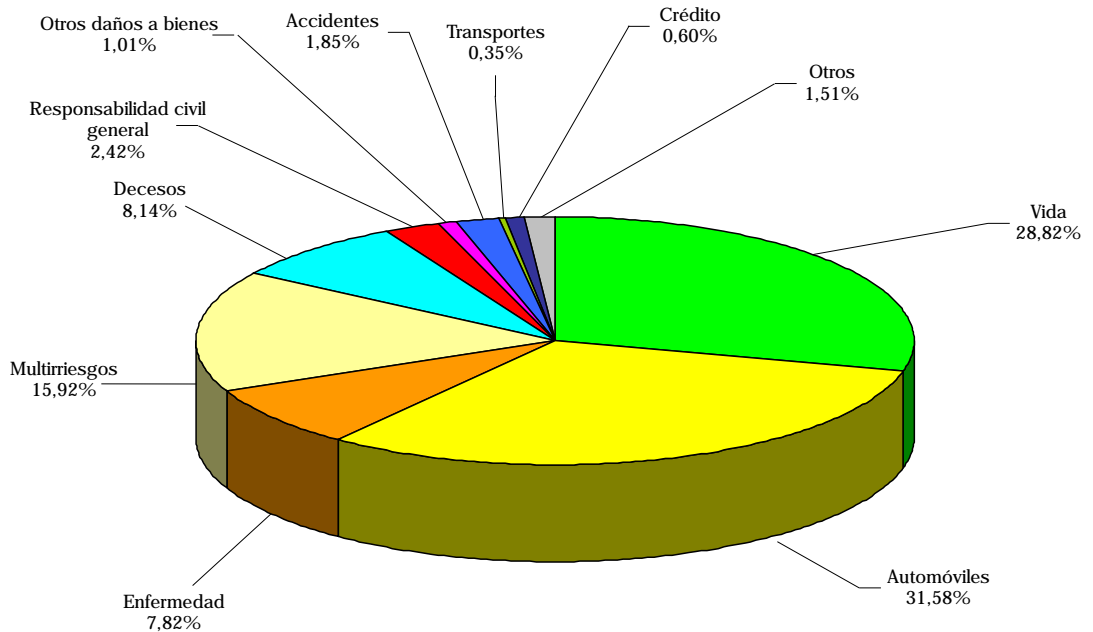


Málaga

Los 152,8 millones de euros de gastos de gestión externa atribuibles en 2008 al negocio asegurador de Málaga hacen que suponga el 19,64% del total de Andalucía. Este montante se distribuye de forma que 44,0 millones de euros pertenecen al seguro de vida y 108,8 millones de euros al de no vida, con lo que el reparto a nivel provincial es del 28,82% y 71,18%, respectivamente. El análisis por ramos dentro de la provincia permite comprobar que el mayor peso

corresponde al seguro de automóviles con el 31,58% del total (48,3 millones de euros). Seguidamente aparece, muy de cerca, el seguro de vida con el 28,82% ya reseñado. Después, resaltan el seguro de multirriesgos con el 15,92% (24,3 millones de euros), el seguro de decesos con el 8,14% (12,4 millones de euros) y el seguro de enfermedad con el 7,82% (11,9 millones de euros). Los demás ramos no alcanzan ninguno el 3% sobre el total provincial.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2008
Málaga



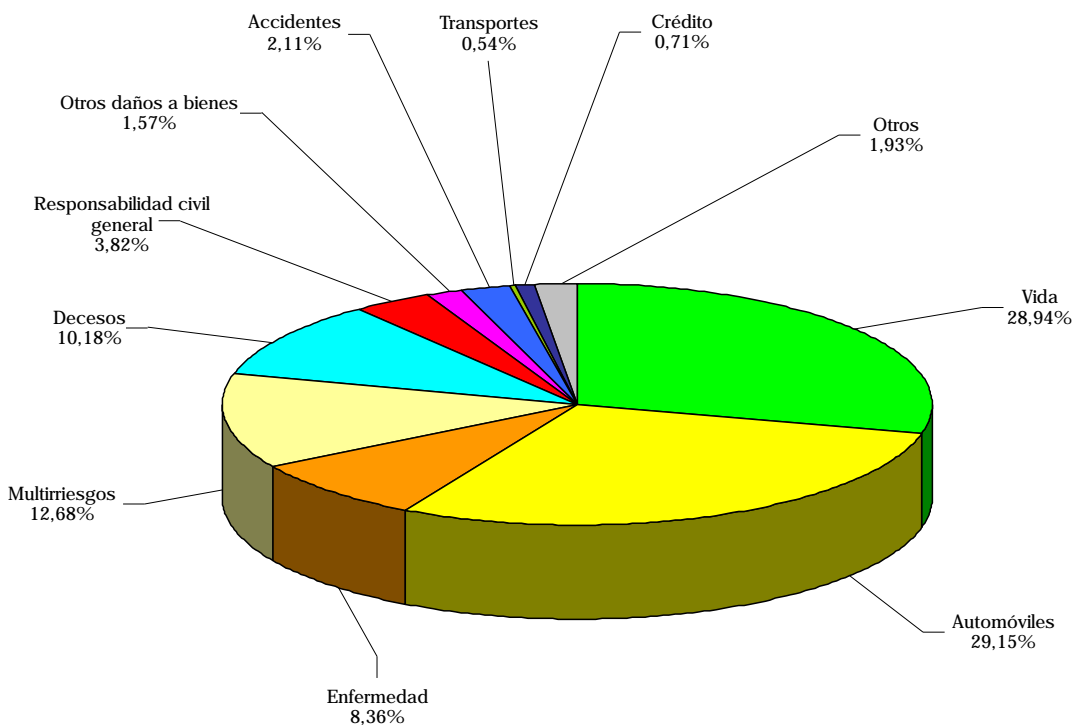
Sevilla

El volumen total de gastos que en 2008 se recoge por este concepto en Sevilla se eleva a 196,1 millones de euros, el 25,20% de toda la región. El 28,94% de este importe se encuadra en el ramo de vida (cerca de 56,8 millones de euros) y el 71,06% restante (139,3 millones de euros), en no vida.

La suma de 57,2 millones de euros correspondiente al ramo de automóviles hace que el peso de éste, 29,15%, sea casi idéntico

al citado 28,94% del seguro de vida. Tras ellos, los ramos más reseñables son los de multirriesgos, decesos y enfermedad, cuyas importancias relativas se cifran en 12,68% (24,9 millones de euros), 10,18% (prácticamente 20,0 millones de euros) y 8,36% (16,4 millones de euros), respectivamente.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2008 Sevilla



9. Ratios de la actividad de las entidades de seguros

El penúltimo de los bloques del presente estudio ofrece un completo conjunto de ratios que vienen a complementar la información ofrecida en los bloques anteriores y permiten apreciar diversos aspectos relevantes acerca de la producción,

rentabilidad y productividad de la actividad aseguradora.

Toda la información se ofrece por ramos de seguros y provincias, así como también a nivel nacional.

Importe de las primas devengadas brutas por póliza (prima media)

Esta ratio sirve como indicador del precio medio de las pólizas en cada ramo y ámbito geográfico analizado. En el año 2008, el importe medio de las primas por póliza para todo el conjunto de la actividad aseguradora asciende en Andalucía a 471 euros, cifra sensiblemente inferior a la del total de España, que se eleva a 520 euros. A nivel de los dos grandes sectores del seguro, vida y no vida, estas cuantías son en Andalucía de 946 y 325 euros y, en España, de 938 y 379 euros, respectivamente. Así pues, la diferencia en la ratio global se deriva del comportamiento del agregado de no vida.

Si se realiza el análisis a nivel provincial, se podrá constatar que las pólizas con un precio medio más elevado se observan en Málaga, donde la suma alcanzada es de 586 euros; y las más baratas se encuentran en Granada, con un valor de 405 euros.

En todas las provincias, el seguro de vida es mucho más caro que una póliza media del ramo agregado de no vida. Las cifras del seguro de vida muestran una importante variabilidad, oscilando entre los 1.389 euros de Málaga y los 724 euros de Granada; por su parte, las del conjunto del seguro de no vida van desde los 353 euros de Sevilla hasta los 285 euros de Jaén. Respecto a los distintos ramos que integran el seguro de no vida, su variabilidad difiere dependiendo del ramo y el ámbito que se considere. Dado su peso en el global de la actividad, podemos destacar las cifras relativas al seguro del automóvil; así, en Andalucía el valor de esta ratio en este sector se sitúa en los 391 euros, frente a los 448 euros que se registran a nivel de toda España.

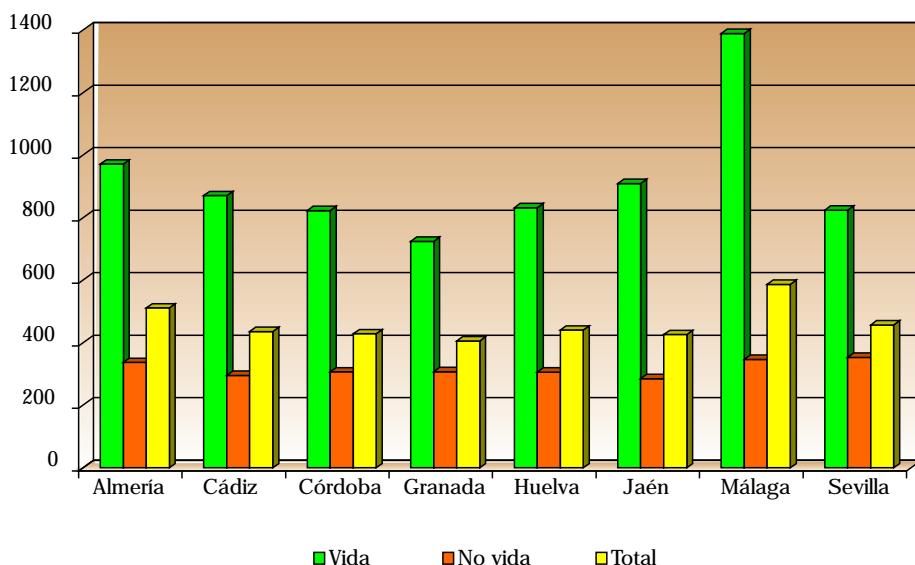
Importe de las primas devengadas brutas por póliza (prima media) según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	972	870	823	724	832	909	1.389	824	946	938
No vida	337	295	307	307	306	285	346	353	325	379
Automóviles	416	401	354	354	409	340	393	424	391	448
Enfermedad (*)	536	483	570	499	389	516	702	652	576	616
Multirriesgos	256	217	252	237	242	231	278	248	248	304
Decesos	207	199	205	282	221	217	214	207	215	223
Responsabilidad civil general	392	428	324	411	344	293	628	700	477	950
Otros daños a bienes	898	534	604	680	953	716	942	681	729	1.343
Accidentes	89	62	73	70	63	70	75	96	76	107
Transportes	546	733	1.056	625	1.847	707	620	1.161	877	1.508
Crédito	19.076	13.531	16.688	13.025	9.751	11.317	14.033	17.325	14.946	17.193
Otros (**)	76	69	92	124	87	84	129	149	113	122
Total	511	436	428	405	440	426	586	457	471	520

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Importe de las primas devengadas brutas por póliza (prima media) según ramo agregado de actividad, por provincia (euros)



Número de siniestros por póliza

El número medio de siniestros por póliza registrado por este estudio para 2008 es ligeramente mayor en el caso de Andalucía en comparación con España: 1,39 y 1,29, respectivamente.

Al estudiar esta variable por grandes ramos, la diferencia entre ambos es muy significativa, estando fundamentada en las especiales características de los siniestros del ramo de enfermedad. Así, en el caso de Andalucía, mientras que la cifra para el seguro de vida es de 0,05 siniestros por póliza, en el conjunto del seguro de no vida es de 1,80. En España, el comportamiento registrado es muy similar al de Andalucía, siendo estas cifras de 0,07 y 1,70, respectivamente.

El análisis de esta ratio por provincias permite comprobar que Granada es la que presenta un

mayor número medio de siniestros por póliza: 1,66; por el contrario es Huelva donde se observa la cifra más baja, siendo ésta 1,02. Ello viene condicionado por las cifras registradas por el agregado del seguro de no vida, que a su vez lo está por las del seguro de enfermedad. Precisamente el comportamiento ofrecido por este ramo es lo más sobresaliente de esta ratio. En Andalucía, la media de siniestros por póliza en el ramo de enfermedad asciende a 16,16; el dato en España resulta muy similar, de 14,77. En este punto, hay que recordar que cualquier episodio de enfermedad, por muy leve que sea, puede tener la consideración de siniestro en este ramo asegurador.

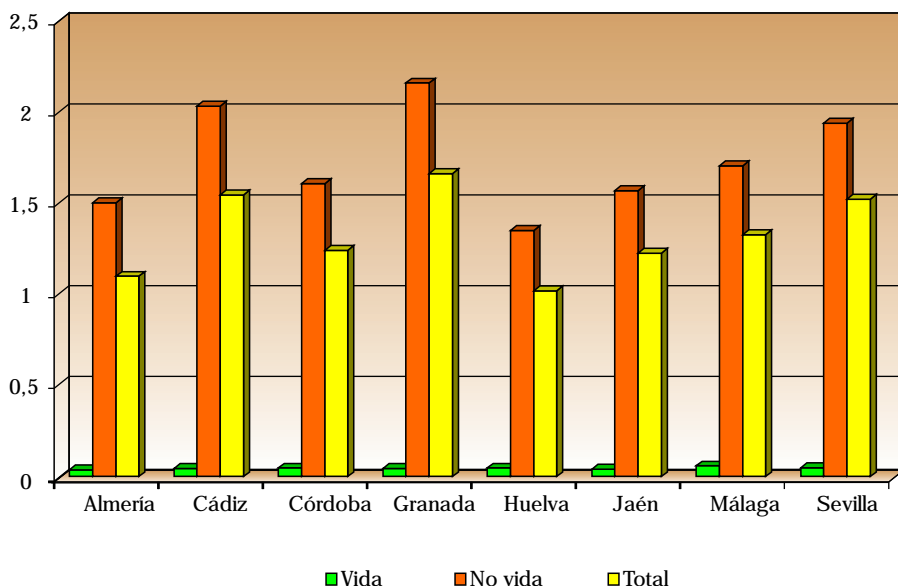
Número de siniestros por póliza según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	0,04	0,04	0,05	0,05	0,05	0,04	0,06	0,05	0,05	0,07
No vida	1,50	2,03	1,61	2,16	1,35	1,57	1,70	1,94	1,80	1,70
Automóviles	0,29	0,35	0,33	0,29	0,36	0,29	0,35	0,43	0,35	0,38
Enfermedad (*)	13,80	17,50	13,61	20,02	11,44	18,69	15,69	16,28	16,16	14,77
Multirisgos	0,23	0,32	0,31	0,33	0,31	0,29	0,41	0,36	0,34	0,29
Decesos	0,03	0,03	0,03	0,04	0,04	0,04	0,03	0,03	0,03	0,03
Responsabilidad civil general	0,04	0,05	0,03	0,05	0,04	0,03	0,07	0,11	0,06	0,10
Otros daños a bienes	0,03	0,04	0,03	0,04	0,05	0,04	0,09	0,08	0,06	0,09
Accidentes	0,01	0,01	0,02	0,01	0,01	0,01	0,01	0,02	0,01	0,03
Transportes	0,09	0,11	0,22	0,11	0,12	0,11	0,23	0,48	0,20	0,38
Crédito	3,84	6,21	4,91	4,98	3,09	5,20	5,46	5,70	5,08	4,51
Otros (**)	0,11	0,13	0,11	0,17	0,12	0,12	0,19	0,16	0,15	0,19
Total	1,10	1,54	1,24	1,66	1,02	1,22	1,33	1,52	1,39	1,29

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Número de siniestros por póliza según ramo agregado de actividad, por provincia



Importe de la siniestralidad bruta por póliza

El cociente del importe de la siniestralidad bruta en relación al número de pólizas en 2008 arroja como resultado una media de 337 euros para toda la actividad aseguradora en Andalucía. Para el conjunto de España, este importe es sensiblemente más alto; en concreto, se eleva a 419 euros.

Si se estudia esta ratio según los dos grandes ramos del seguro, las cifras andaluzas son también inferiores para ambos, especialmente en el ramo de vida. Así, en este caso, en Andalucía asciende a 669 euros, en tanto que la de toda España llega a los 874 euros. En el seguro de no vida, por su parte, mientras en Andalucía esta suma es de 234 euros, para el total nacional es de 266 euros. Por provincias, el valor global de esta ratio se mueve entre los 475 euros de Málaga y los 255

euros de Jaén. Si se atiende a los grandes sectores, en el seguro de vida estos números muestran una gran variabilidad, yendo desde los 1.158 euros de Málaga hasta los 448 euros de Huelva; en lo que se refiere al seguro de no vida, el rango de variación es menor: los datos se mueven entre los 270 euros también de Málaga y los 187 euros de Jaén.

El estudio del comportamiento a nivel de cada uno de los ramos que conforman el seguro de no vida ofrece diferentes particularidades entre las distintas provincias. Finalmente, por su importancia en el conjunto de la actividad aseguradora, cabría resaltar las cifras relativas al ramo de automóviles; mientras en Andalucía el valor de esta ratio es de 304 euros, en el caso de España resulta algo superior: 337 euros.

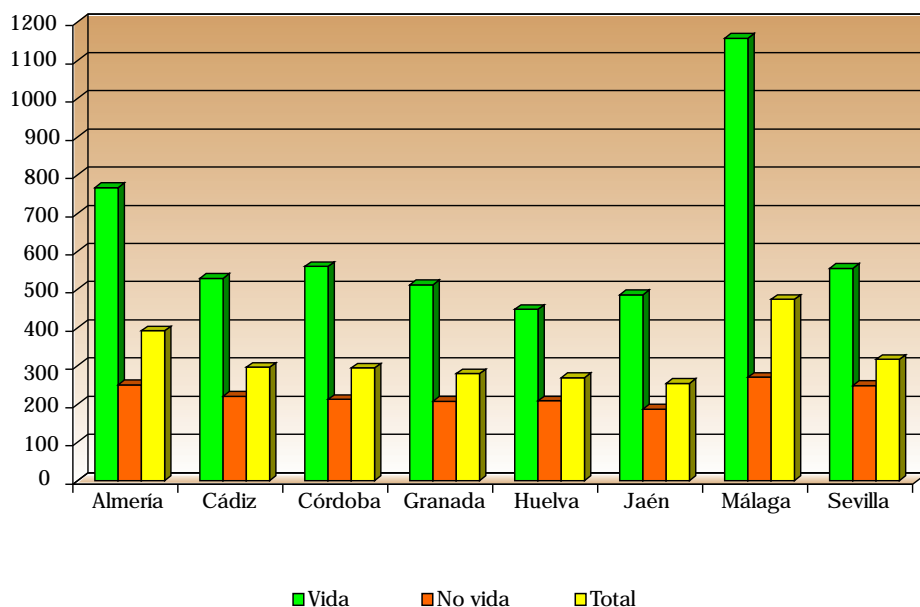
Importe de la siniestralidad bruta por póliza, según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	767	530	561	513	448	487	1.158	556	669	874
No vida	251	221	213	208	209	187	270	249	234	266
Automóviles	345	337	241	254	322	251	327	319	304	337
Enfermedad (*)	430	387	464	379	292	373	590	551	469	505
Multirriesgos	166	132	160	141	123	122	191	147	153	179
Decesos	82	75	79	117	97	88	80	88	86	92
Responsabilidad civil general	241	372	191	350	198	193	381	501	331	523
Otros daños a bienes	230	149	209	212	298	172	963	299	338	801
Accidentes	28	19	24	24	20	31	28	31	26	39
Transportes	430	493	354	782	2.038	245	592	705	705	1.169
Crédito	27.785	35.342	39.639	22.976	13.094	17.339	32.070	26.702	27.861	26.819
Otros (**)	25	70	40	38	25	33	73	70	56	83
Total	393	297	295	280	270	255	475	317	337	419

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Importe de la siniestralidad bruta por póliza según ramo agregado de actividad, por provincia (euros)



Importe de los gastos de gestión interna por póliza

El importe medio de gastos de gestión interna imputables a cada póliza en 2008 es de 28 euros para el conjunto de Andalucía. Dicho importe resulta más elevado para el total de España: 38 euros. Si se consideran los dos grandes ramos, se constatan cifras no muy dispares entre los mismos; de esta forma, el valor de esta ratio en Andalucía para el seguro de vida es de 32 euros y para el seguro de no vida, de 27 euros. Las cifras para España, por su parte, se sitúan en 33 y 40 euros, respectivamente.

A nivel provincial, los mayores gastos medios de gestión interna por póliza se observan en Sevilla (30 euros), en tanto que los más bajos (26 euros) se encuentran en Cádiz, Granada, Huelva y Jaén. Por grandes ramos, en vida los valores de esta ratio van desde los 37 euros de Córdoba hasta los 23 euros de Almería, y en el agregado de los ramos de no vida, las cuantías medias de este gasto oscilan entre los 29 euros que se registran en Almería, Málaga y Sevilla, y los 23 euros que se observan en Jaén.

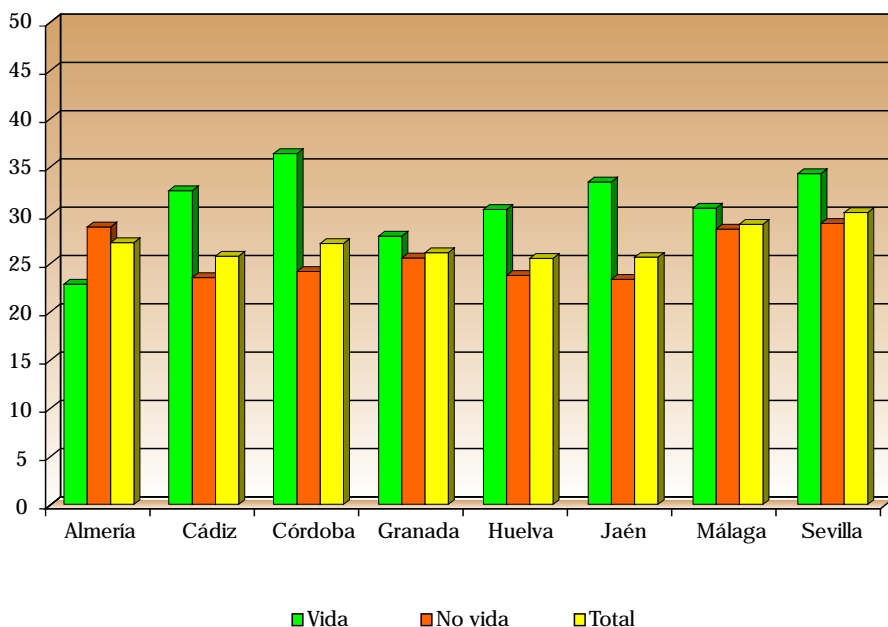
Importe de los gastos de gestión interna por póliza según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	23	33	37	28	31	34	31	35	32	33
No vida	29	24	24	26	24	23	29	29	27	40
Automóviles	37	34	30	32	35	30	34	36	34	51
Enfermedad (*)	31	27	33	29	22	30	45	42	35	55
Multirisgos	21	16	19	19	18	18	21	20	19	30
Decesos	24	18	19	26	18	21	25	18	20	25
Responsabilidad civil general	30	35	26	35	25	22	50	57	38	78
Otros daños a bienes	67	43	42	51	59	53	84	78	64	111
Accidentes	9	6	7	7	6	6	7	10	7	11
Transportes	50	56	65	56	113	58	54	113	71	126
Crédito	2.228	1.640	1.917	1.583	1.048	1.157	1.401	1.879	1.657	2.618
Otros (**)	12	10	12	17	12	13	18	19	15	21
Total	27	26	27	26	26	26	29	30	28	38

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Importe de los gastos de gestión interna por póliza, según ramo agregado de actividad, por provincia (euros)



Importe de los gastos de gestión externa por póliza

La relación entre el importe total de los gastos de gestión externa y el número total de pólizas da un resultado medio de 44 euros para Andalucía. Al igual que sucede con los otros componentes del gasto ya analizados, la siniestralidad bruta y los gastos de gestión interna, esta cifra también resulta inferior a la del conjunto de España, que se eleva a 49 euros. Este hecho se deriva del comportamiento del agregado de no vida, donde los importes ascienden a 40 y 47 euros para Andalucía y España, respectivamente. Por el contrario, en el ramo de vida, la cifra que presenta la Comunidad Autónoma es ligeramente superior:

58 euros frente a los 54 euros registrados a nivel nacional.

Si se atiende al comportamiento por provincias, las cifras medias globales se mueven entre los 48 euros de Sevilla y los 41 euros de Granada y Jaén. En el ramo de vida, las cifras de gastos de gestión externa por póliza van desde los 65 euros de Córdoba, hasta los 49 euros que se registran en Almería y Granada. Y en lo que se refiere al conjunto de los ramos de no vida, el intervalo observado va de los 44 euros de Sevilla a los 36 euros de Cádiz y Jaén.

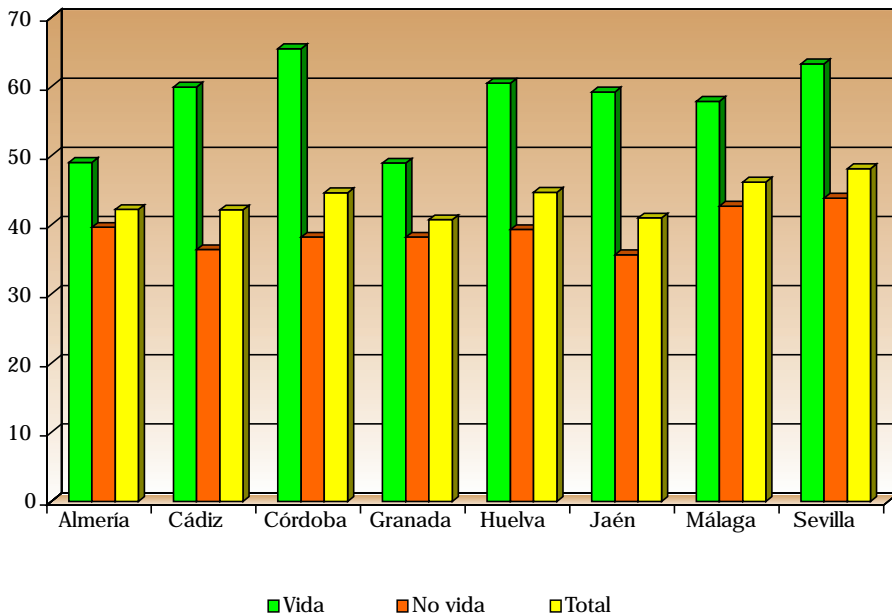
Importe de los gastos de gestión externa por póliza según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	49	60	65	49	60	59	58	63	58	54
No vida	40	36	38	38	39	36	43	44	40	47
Automóviles	52	50	44	45	52	43	49	52	49	57
Enfermedad (*)	28	24	38	21	20	25	51	50	37	44
Multirriesgos	33	29	37	33	37	31	38	34	34	42
Decesos	48	43	50	61	47	52	48	46	48	49
Responsabilidad civil general	42	47	36	48	35	30	68	81	53	117
Otros daños a bienes	105	60	76	92	132	85	99	94	91	151
Accidentes	12	9	11	11	10	11	11	16	12	14
Transportes	69	80	136	76	168	88	72	155	102	190
Crédito	1.372	972	1.155	905	720	759	912	1.213	1.037	1.223
Otros (**)	10	8	12	17	11	10	22	22	16	18
Total	42	42	45	41	45	41	46	48	44	49

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Importe de los gastos de gestión externa por póliza según ramo de actividad, por provincia (euros)



Importe de la siniestralidad bruta por siniestro (coste medio)

El cociente entre el importe total de la siniestralidad bruta y la totalidad de siniestros declarados a las compañías por sus asegurados puede servir como aproximación al concepto de coste medio del siniestro. La cifra global media que se da en esta variable para la Comunidad Autónoma de Andalucía en el año 2008 se eleva a 243 euros. Dicho montante es significativamente menor al que se tiene para el conjunto de España, que llega a los 326 euros.

El comportamiento de esta ratio entre los dos grandes ramos del seguro es enormemente diferente. Así, en el seguro de vida el valor registrado para Andalucía es de 14.129 euros, cifra algo superior a los 12.900 euros correspondientes a la media española; por su parte, en lo que se refiere al sector de no vida, las cifras alcanzan cuantías sustancialmente menores, y bastante parejas entre Andalucía y el

conjunto de España: 130 y 157 euros, respectivamente.

A nivel provincial, se puede constatar que es en Málaga donde los siniestros resultan como media más costosos, con una cifra que alcanza los 358 euros; por contra, la media menor se observa en Granada, con 169 euros. Si se atiende al seguro de vida, el valor de esta ratio oscila entre los 20.621 euros de Almería y los 9.505 euros de Huelva. En el agregado de no vida, va desde los 167 euros también de Almería hasta los 97 euros de Granada.

Por último, puede destacarse, por su peso en el global de la actividad aseguradora, el importe que se registra en el ramo de automóviles. En el caso de Andalucía, éste ofrece un valor de 869 euros; ligerísimamente inferior al del total de España, de 885 euros.

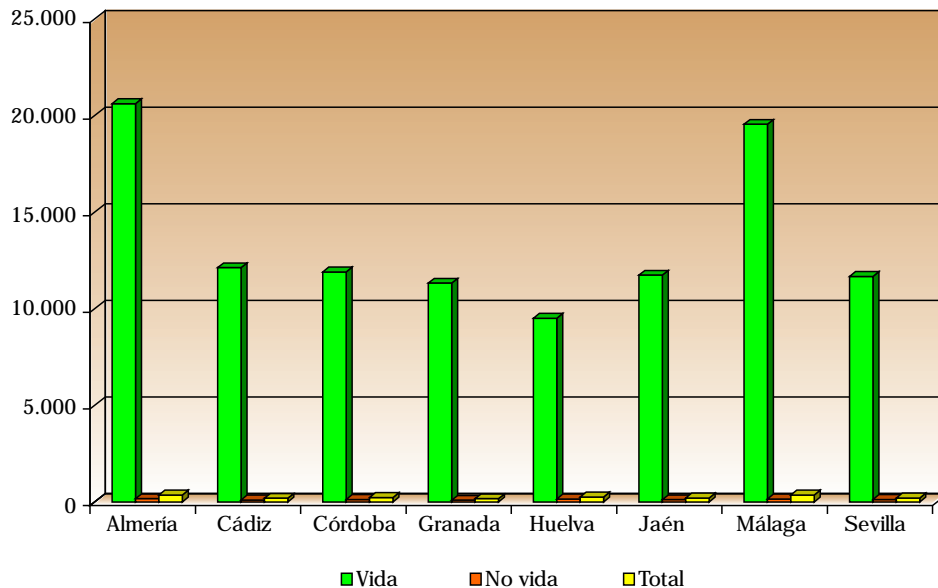
Importe de la siniestralidad bruta por siniestro (coste medio) según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	20.621	12.122	11.909	11.323	9.505	11.744	19.551	11.678	14.129	12.900
No vida	167	109	133	97	155	119	159	129	130	157
Automóviles	1.177	949	723	881	894	867	930	747	869	885
Enfermedad (*)	31	22	34	19	26	20	38	34	29	34
Multirisgos	724	409	520	432	392	416	469	411	456	618
Decesos	2.397	2.500	2.524	3.102	2.297	2.272	2.634	2.660	2.586	2.939
Responsabilidad civil general	6.344	6.953	5.601	7.498	5.217	5.801	5.513	4.741	5.596	5.041
Otros daños a bienes	8.944	3.476	6.700	4.898	5.991	4.697	10.598	3.941	6.026	8.845
Accidentes	2.098	1.736	1.190	3.471	3.033	3.592	2.382	1.854	2.102	1.471
Transportes	4.826	4.294	1.579	7.330	17.061	2.312	2.605	1.456	3.518	3.044
Crédito	7.238	5.689	8.078	4.610	4.234	3.333	5.878	4.684	5.480	5.940
Otros (**)	232	540	368	219	203	271	390	426	378	438
Total	357	192	238	169	265	208	358	208	243	326

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Importe de la siniestralidad por siniestro (coste medio) según ramo de actividad, por provincia (euros)



Grado de equilibrio técnico

El grado de equilibrio técnico es una medida característica del ámbito asegurador que permite evaluar la gestión referida exclusivamente a su actividad, sin tomar en consideración aspectos de carácter financiero. Esta ratio se conforma a partir de tres relaciones: importes de la siniestralidad bruta, de los gastos de gestión interna y de los gastos de gestión externa, todos ellos respecto al importe de las primas devengadas brutas. Con diferencia, el cociente entre el importe de la siniestralidad bruta y el importe de las primas devengadas brutas es la relación de mayor peso de las tres referidas, por lo que las diferencias registradas para los distintos ramos y ámbitos geográficos se derivan, esencialmente, de ésta.

Teniendo en cuenta la propia definición de esta ratio, en el proceso de comparación de cifras, aquéllas que muestren valores más bajos

apuntarán a una situación más rentable desde el punto de vista estrictamente productivo. En el año 2008, los datos del grado de equilibrio técnico para el conjunto de la actividad aseguradora muestran ciertas diferencias entre Andalucía y el total de España: 0,87 y 0,97, respectivamente. Ambas cifras son menores que 1, reflejando así una situación de superávit; y, adicionalmente, dado que la de Andalucía es apreciablemente menor, evidencia una posición aún más favorable.

La mejor situación de Andalucía frente al conjunto nacional proviene del ramo de vida, puesto que en éste mientras que la cifra en la Comunidad Autónoma es de 0,80, en el caso de España alcanza el 1,02. Por su parte, en el agregado de no vida, la cifra resulta idéntica en los dos ámbitos territoriales: 0,93.

Si se tienen en cuenta todos los ramos, se podrá constatar que el ramo de accidentes es el que presenta una ratio más favorable, tanto en Andalucía (0,59), como en el total nacional (0,60). En cuanto al ramo con peor ratio, éste también es el mismo en Andalucía y en el conjunto de España: crédito, con cifras de 2,04 y 1,78, respectivamente. El ramo de automóviles, por su parte, también resulta ser uno de los que presenta peor comportamiento en esta ratio; su valor (0,99) es coincidente en la Comunidad Autónoma y en el total de España.

El análisis provincial de este indicador muestra que, en la totalidad del sector, la cifra menor (y, consiguientemente, más positiva) se registra en Jaén, donde es 0,76. En el otro extremo, la cifra más desfavorable (0,94) se encuentra en Málaga. A nivel de los dos grandes ramos, ambas provincias se sitúan también en los dos extremos. Si se consideran, no obstante, los distintos ramos que constituyen el sector de no vida, se pueden encontrar situaciones muy diversas dependiendo de los casos.

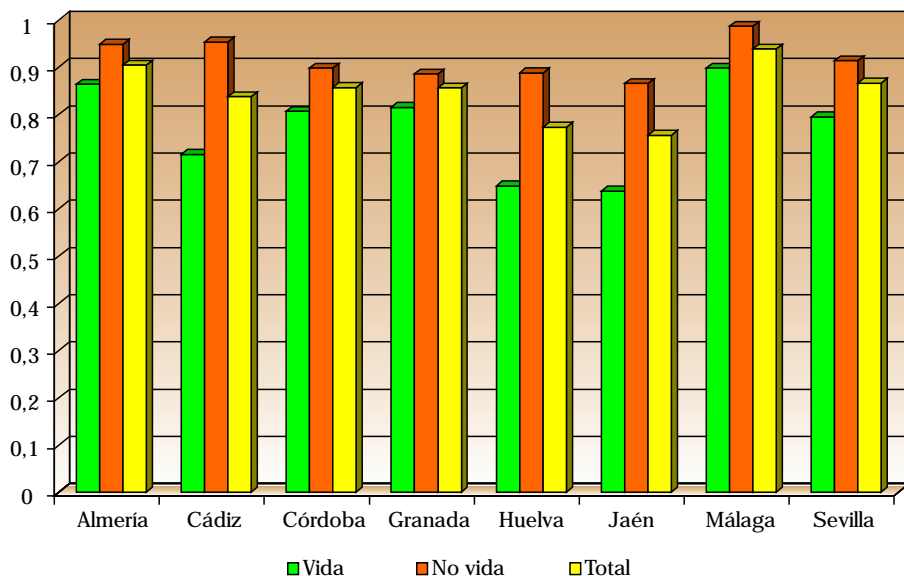
Grado de equilibrio técnico según ramo de actividad, por provincia, total de Andalucía y total de España

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	0,86	0,72	0,81	0,81	0,65	0,64	0,90	0,79	0,80	1,02
No vida	0,95	0,95	0,90	0,89	0,89	0,87	0,99	0,91	0,93	0,93
Automóviles	1,04	1,05	0,89	0,94	1,00	0,95	1,04	0,96	0,99	0,99
Enfermedad (*)	0,91	0,91	0,94	0,86	0,86	0,83	0,98	0,99	0,94	0,98
Multirriesgos	0,86	0,82	0,86	0,81	0,73	0,74	0,90	0,81	0,83	0,83
Decesos	0,74	0,68	0,72	0,72	0,73	0,74	0,71	0,73	0,72	0,75
Responsabilidad civil general	0,80	1,06	0,78	1,05	0,75	0,84	0,79	0,91	0,89	0,76
Otros daños a bienes	0,45	0,47	0,54	0,52	0,51	0,43	1,22	0,69	0,68	0,79
Accidentes	0,55	0,55	0,58	0,59	0,57	0,68	0,62	0,59	0,59	0,60
Transportes	1,01	0,86	0,53	1,46	1,26	0,55	1,16	0,84	1,00	0,98
Crédito	1,65	2,80	2,56	1,96	1,52	1,70	2,45	1,72	2,04	1,78
Otros (**)	0,62	1,28	0,69	0,58	0,55	0,65	0,88	0,75	0,78	1,00
Total	0,90	0,84	0,86	0,86	0,77	0,76	0,94	0,87	0,87	0,97

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Grado de equilibrio técnico según ramo agregado de actividad, por provincia

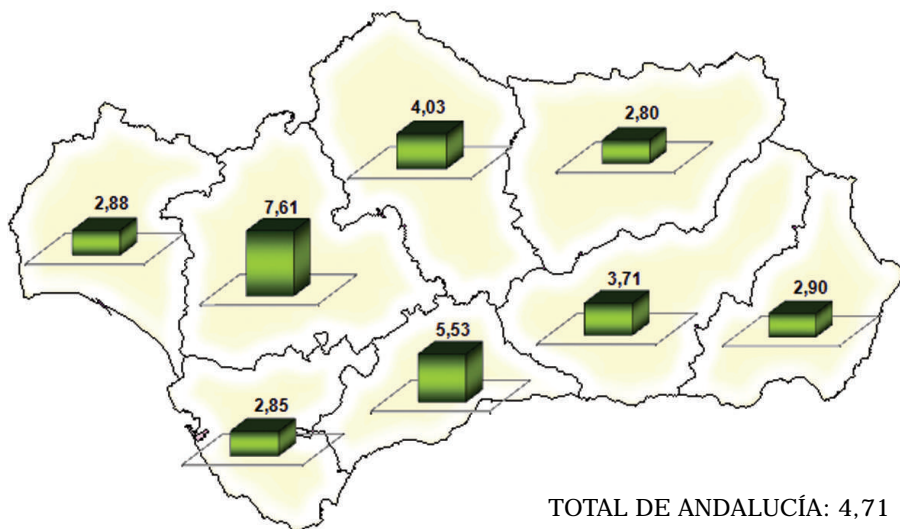


Número de empleados por establecimientos

El número de empleados por establecimiento asegurador que se registra por término medio en 2008 para el conjunto de la Comunidad Autónoma de Andalucía es de 4,71. En el caso de España, esta cifra resulta muy superior: 8,25.

Por provincias, los establecimientos con más empleados se observan en Sevilla, cuya media es de 7,61 empleados. Jaén es, por el contrario, donde se registra un menor número medio de empleados por establecimiento: solamente 2,80.

Número de empleados por establecimiento, por provincia y total de Andalucía



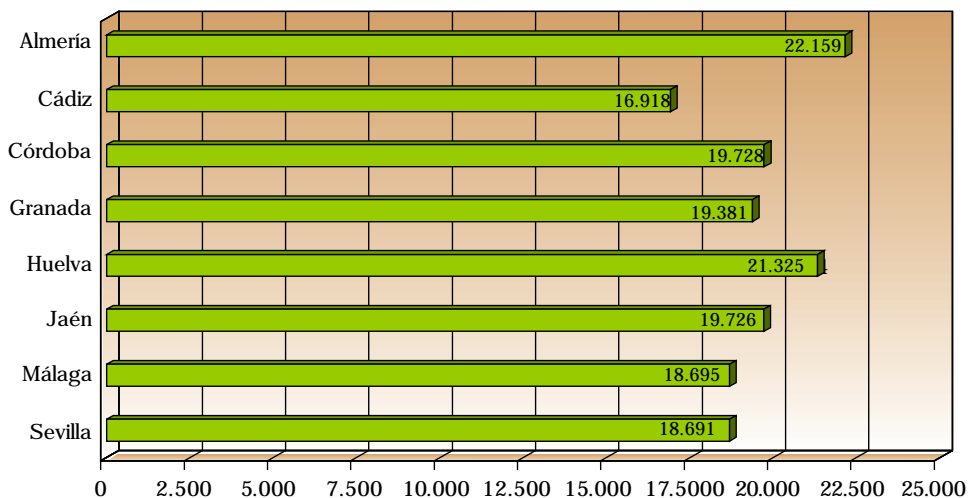
Número de pólizas por establecimiento

En 2008, el número medio de pólizas gestionadas en cada establecimiento asegurador en Andalucía es de 19.065. Esta cifra es ligeramente superior a la media nacional, que asciende a 18.961. La situación es diferente según se trate de pólizas de vida o de no vida. Así, en vida, las pólizas gestionadas por establecimiento en el caso de Andalucía son 4.500, mientras que en España alcanzan las 4.771. En lo que respecta al seguro

de no vida, en cambio, el número medio de pólizas es, en cada uno de los respectivos ámbitos geográficos, de 14.565 y 14.190.

Si se analiza esta ratio por provincias, se comprueba que en los establecimientos almerienses es donde se gestionan por término medio un mayor número de pólizas: 22.159. La cifra menor corresponde, por su parte, a Cádiz: 16.918 pólizas por establecimiento.

Número de pólizas por establecimiento, por provincia

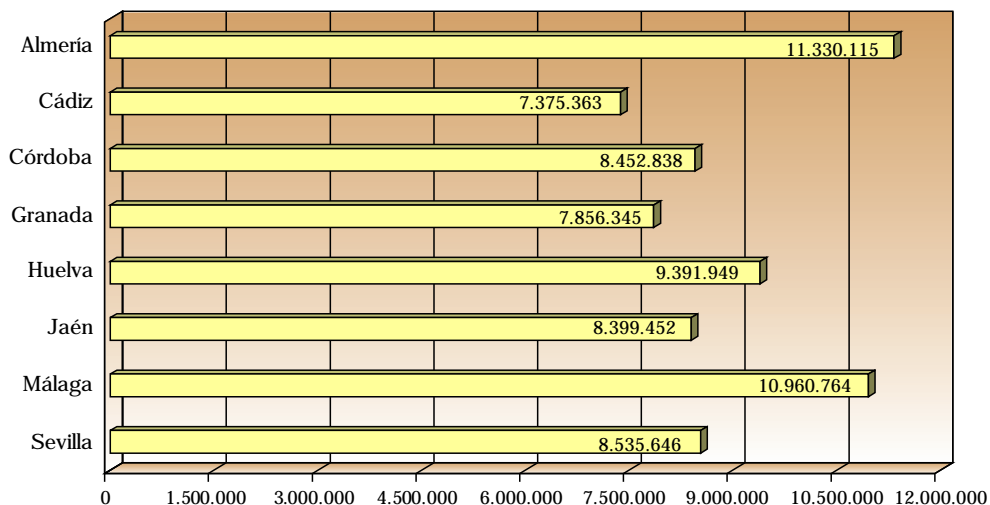


Importe de las primas devengadas brutas por establecimiento

El análisis del importe medio de las primas devengadas brutas que son gestionadas por establecimiento en el año 2008 revela que, a nivel global, dicho importe es algo inferior en Andalucía en comparación con el conjunto de España; en concreto, las cifras respectivas en este aspecto son de 8,98 y 9,86 millones de euros. A nivel de los ramos agregados, la situación es la misma tanto en vida como en no vida. Si se considera el ramo de vida, las cifras son: 4,26 y

4,48 millones de euros, en cada uno de los respectivos ámbitos territoriales; y si se observa el conjunto de los ramos de no vida, las cantidades gestionadas por establecimiento son de 4,73 millones de euros en el caso de Andalucía y de 5,38 millones de euros en el de España. La variabilidad de esta ratio es apreciable según las provincias. Así, a nivel global, las cifras oscilan entre los 10,96 millones de euros de Málaga y los 7,38 millones de euros de Cádiz.

Importe de las primas devengadas brutas por establecimiento, por provincia (euros)



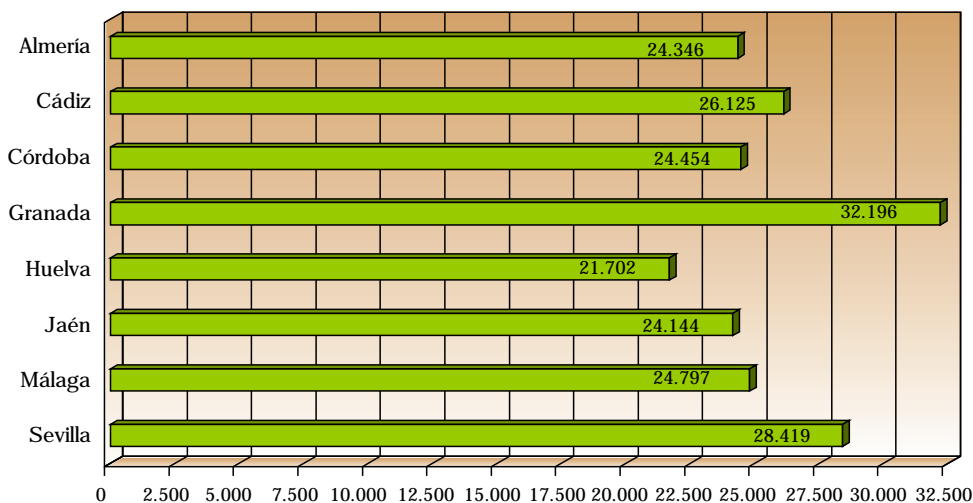
Número de siniestros por establecimiento

En lo que se refiere al número medio de siniestros gestionado por establecimiento, las cifras andaluzas son mayores que las correspondientes a la media nacional. Mientras que, para el total de la actividad aseguradora, este número es de 26.411 siniestros en Andalucía, en el caso de España es de 24.415. Este comportamiento deriva directamente del observado para los siniestros del agregado de no vida, donde se registran 26.198 en el caso de Andalucía y 24.092 para el total de España. En lo que respecta al seguro de vida, la magnitud de las cifras es

radicalmente diferente (recuérdese que el seguro de enfermedad se ubica dentro del sector de no vida). Así, en vida, en Andalucía únicamente son 213 siniestros los que corresponden por término medio a cada establecimiento; para España, por su parte, se registran 323.

El análisis de esta ratio a nivel provincial revela que, en conjunto, el número medio de siniestros gestionados por establecimiento a lo largo del año 2008 oscila entre los 32.196 de Granada y los 21.702 de Huelva.

Número de siniestros por establecimiento, por provincia



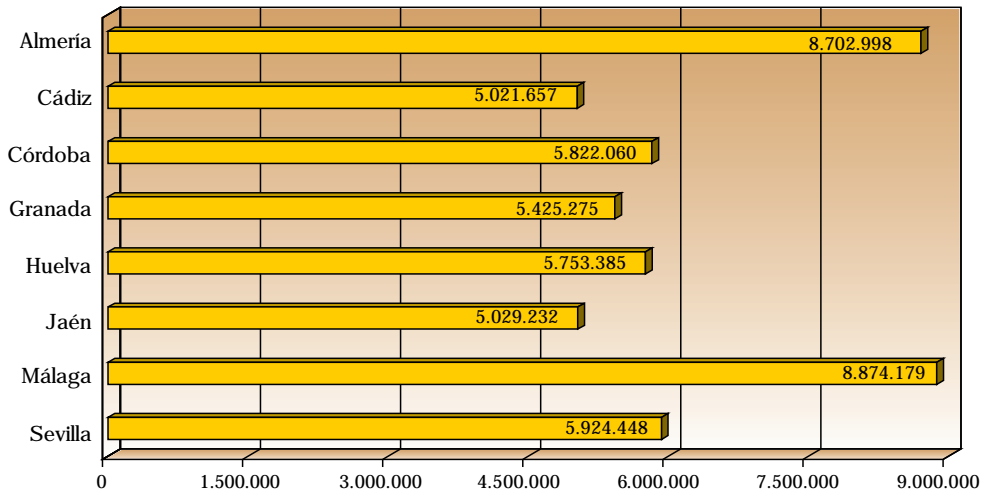
Importe de la siniestralidad bruta por establecimiento

El estudio del importe medio de la siniestralidad bruta por establecimiento muestra cifras inferiores para Andalucía si se comparan con el conjunto de toda España, tanto a nivel global como por ramos, especialmente en el seguro de vida. El importe medio total que es gestionado por los establecimientos andaluces es de 6,42 millones de euros, mientras que esta cifra se eleva hasta los 7,95 millones de euros en el caso de España.

Si se observan las cifras por grandes ramos, éstas son, en el caso del seguro de vida de 3,00 y 4,17 millones de euros, y en no vida de 3,41 y 3,78 millones de euros, respectivamente, en cada ámbito territorial.

A nivel provincial, la variabilidad es importante. Los valores de esta ratio, referidos a la totalidad del seguro, van de los 8,87 millones de euros de Málaga a los 5,02 millones de euros de Cádiz.

Importe de la siniestralidad bruta por establecimiento, por provincia (euros)



Importe de los gastos de gestión interna por establecimiento

El valor de esta ratio en la Comunidad Autónoma de Andalucía y en el conjunto de toda España es, en 2008, de 0,53 y 0,73 millones de euros de media, respectivamente. La mayor parte de esta cuantía se imputa al negocio de no vida: 0,39 y 0,57 millones de euros, en cada uno de los correspondientes ámbitos territoriales.

Si se observa el comportamiento de las distintas provincias, se podrá apreciar que los mayores costes medios por este concepto se registran en Almería: 0,60 millones de euros; los menores, entretanto, se dan en Cádiz, donde se elevan a 0,44 millones de euros.

Importe de los gastos de gestión externa por establecimiento

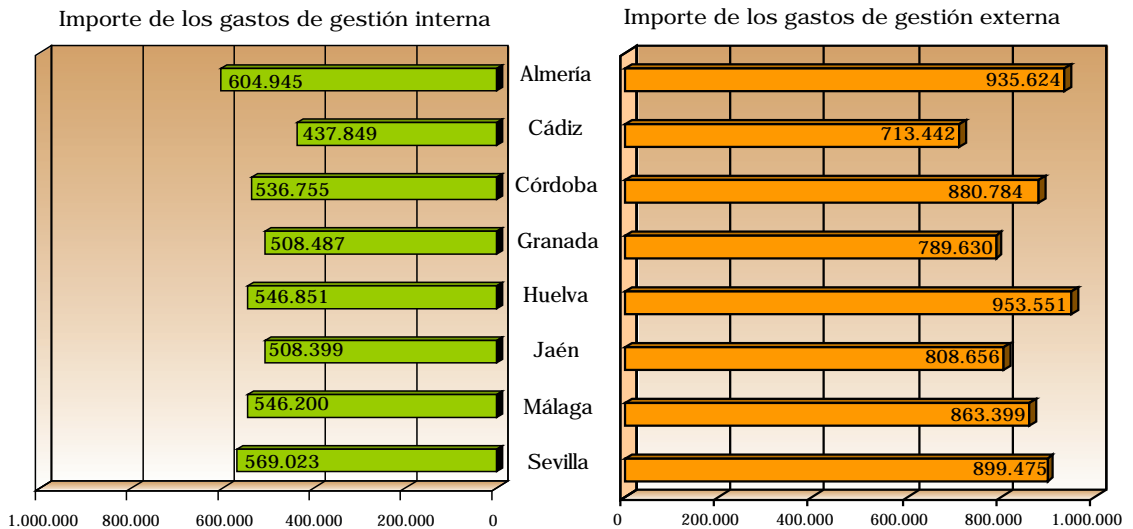
El importe medio de los gastos de gestión externa imputables por establecimiento, en el año 2008, es también inferior en Andalucía respecto al conjunto del territorio nacional, si bien no difieren en exceso; así, a nivel global es de 0,85 frente a 0,92 millones de euros.

Al igual que en la ratio anterior, la mayor parte de estas cuantías corresponden al seguro de no vida. Así, en este ramo agregado, la media de

Andalucía se sitúa en 0,58 millones de euros, en tanto que la nacional es de 0,66 millones de euros.

Por provincias, en términos globales, es en las oficinas de Almería donde se recogen los mayores gastos medios por este concepto: 0,94 millones de euros; por su parte, la cifra menor se registra en Cádiz, con 0,71 millones de euros.

Importe de los gastos de gestión interna y de gestión externa por establecimiento, por provincia (euros)



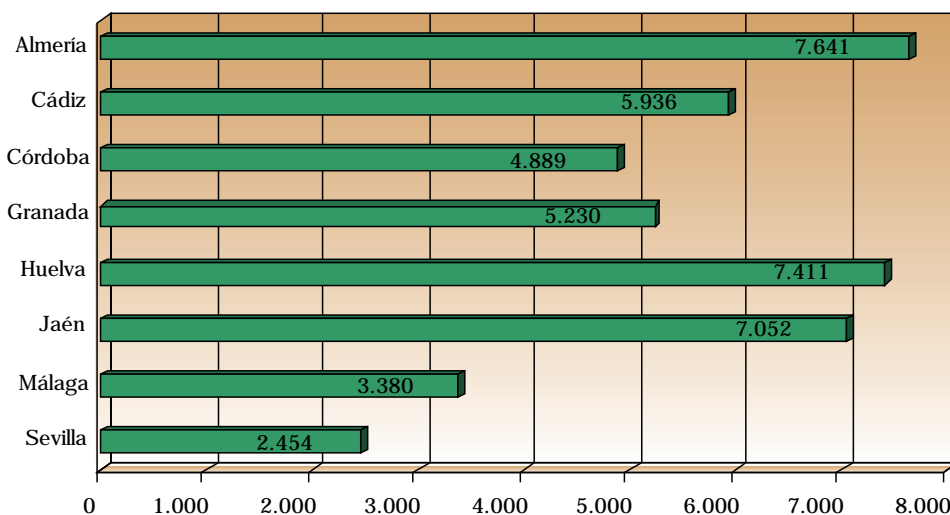
Número de pólizas por empleado

El cálculo de la relación entre el número de pólizas y el número de empleados permite comprobar que ésta es muy superior en Andalucía si se compara con el conjunto de España. La cifra global para la Comunidad Autónoma resulta ser de 4.051 pólizas, en tanto que para España es de 2.297. Igualmente sucede por grandes ramos. En el seguro de vida, el número medio de pólizas gestionado por empleado en Andalucía es de 956, mientras que a nivel nacional este número sólo llega a las 578 pólizas; en el agregado de

no vida, por su parte, las cifras son de 3.095 y 1.719 pólizas en cada uno de los respectivos ámbitos geográficos considerados.

A nivel provincial, Almería es donde esta ratio resulta mayor en términos globales: 7.641 pólizas son las gestionadas por término medio por los empleados en esta provincia. En el otro extremo se encuentra Sevilla, donde este número se aproxima más a la media nacional, con 2.454 pólizas.

Número de pólizas por empleado, por provincia



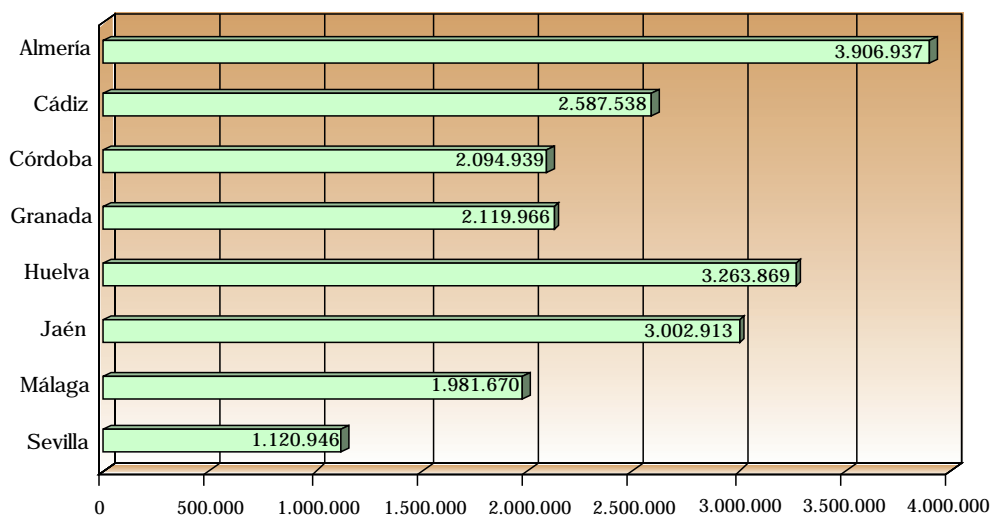
Importe de las primas devengadas brutas por empleado

El estudio de esta ratio permite constatar que el importe medio de las primas devengadas brutas por empleado es significativamente mayor en la Comunidad Autónoma de Andalucía que en el conjunto de España. Este hecho se refleja tanto en la totalidad de la actividad aseguradora, como por ramos agregados. De esta forma, en tanto que en Andalucía esta cifra, a nivel global, es de 1,91 millones de euros, en España es de 1,19

millones de euros; y por ramos, las cifras son para Andalucía y España, respectivamente, de 0,90 y 0,54 millones de euros en el caso del seguro de vida, y de 1,00 y 0,65 millones de euros para no vida.

Las cifras obtenidas a nivel provincial ofrecen una importante variabilidad. Así, a nivel global, éstas oscilan entre los 3,91 millones de euros de Almería y los 1,12 millones de euros de Sevilla.

Importe de las primas emitidas por empleado, por provincia (euros)



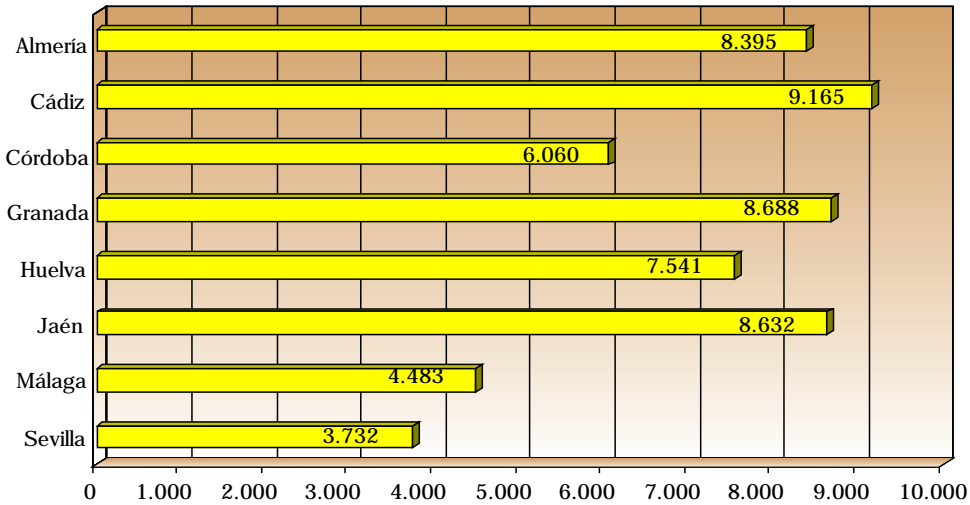
Número de siniestros por empleado

El número medio de siniestros gestionado por cada empleado es también superior en Andalucía en relación con el de toda España. Los valores de esta ratio son de 5.612 y 2.958 en uno y otro caso, y vienen condicionados por el enorme peso de los siniestros del ramo de enfermedad en el agregado de no vida, como ya se ha venido comentando en este estudio. Así, para el conjunto

de la actividad de no vida, se tienen 5.567 siniestros en el caso de Andalucía y 2.919 en el de toda España.

Si se analiza esta ratio a nivel provincial, se podrá comprobar que la provincia que presenta una cifra mayor es Cádiz, con 9.165. Por su parte, la que registra una cifra menor en este aspecto es Sevilla, con 3.732 siniestros.

Número de siniestros por empleado, por provincia



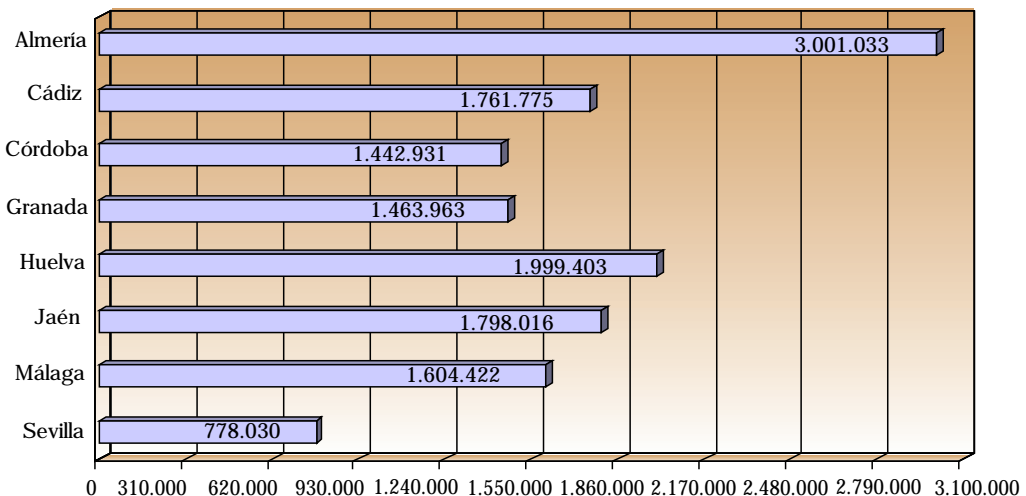
Importe de la siniestralidad bruta por empleado

Para todo el conjunto de la actividad aseguradora, el importe medio de la siniestralidad bruta por empleado registrado en el año 2008 asciende en Andalucía a 1,36 millones de euros. Dicho importe es nuevamente superior al que se registra en España: 0,96 millones de euros. Si se observan los dos grandes ramos del sector, el comportamiento es el mismo. Así, el dato del seguro de vida en Andalucía es de 0,64 millones

de euros de media y en el conjunto nacional éste asciende a casi 0,51 millones de euros. En el seguro de no vida, por su parte, las cifras son de 0,72 y 0,46 millones de euros, respectivamente para cada ámbito.

Por provincias, la cifra para el total de la actividad aseguradora oscila entre los 3,00 millones de euros que gestionan como media cada empleado en Almería y los 0,78 millones de euros en Sevilla.

Importe de la siniestralidad por empleado, por provincia (euros)



Importe de los gastos de gestión interna por empleado

El importe medio de los gastos de gestión interna por empleado asciende en 2008 en Andalucía a 0,11 millones de euros; en el caso de toda España este valor es algo inferior: 0,09 millones de euros. La mayor parte de este montante se debe al negocio de no vida; concretamente, en Andalucía a éste se imputan casi 0,08 millones de euros, correspondiendo los restantes 0,03 millones al

seguro de vida. A nivel nacional, el reparto presenta una estructura similar.

El análisis provincial de esta ratio determina que es en Almería donde se encuentra su valor más elevado: 0,21 millones de euros. Por su parte, el menor se registra en Sevilla, donde alcanza algo más de 0,07 millones de euros.

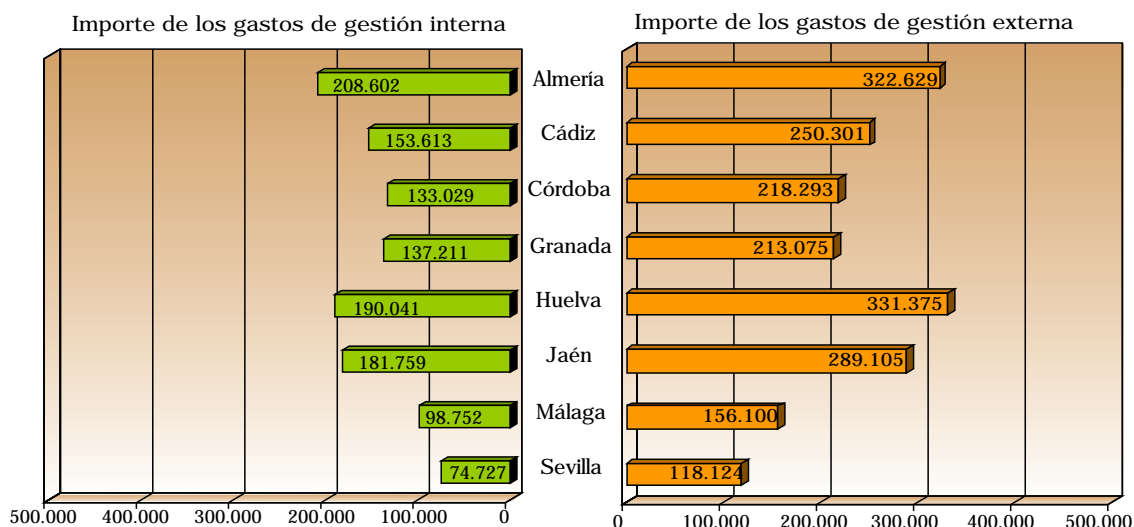
Importe de los gastos de gestión externa por empleado

Los costes derivados de la gestión externa que se imputan por término medio a cada empleado en el desarrollo de la actividad aseguradora en Andalucía se elevan en 2008 a 0,18 millones de euros. Para el caso de toda España, como viene siendo habitual, la cifra registrada es menor; en concreto, de 0,11 millones de euros. Esa cantidad, en el caso de Andalucía, se reparte de forma que cerca de 0,06 millones de euros corresponderían al ejercicio del negocio de vida, en tanto que los

poco más de 0,12 millones de euros restantes provendrían del seguro de no vida. La estructura de este reparto es muy similar en el conjunto de España.

La provincia con mayores costes medios de este tipo por empleado resulta ser, esta vez, Huelva, con 0,33 millones de euros. En el otro extremo, con la cifra menor, nuevamente aparece Sevilla, con 0,12 millones de euros.

Importe de los gastos de gestión interna y de gestión externa por empleado, por provincia (euros)



10. Tasas de variación anuales 2008-2007 de las principales magnitudes de las entidades de seguros

En este último bloque del presente trabajo se ofrecen las tasas de variación, de 2008 en relación a 2007, de las cifras globales de todas las variables analizadas: número de establecimientos aseguradores, número de empleados en las entidades del sector, número de pólizas contratadas, importe de las primas devengadas brutas, número de siniestros, importe de la

siniestralidad bruta, importe de los gastos de gestión interna e importe de los gastos de gestión externa. Todas las tasas consideradas se han calculado para el global de la actividad aseguradora, a nivel de Andalucía y también para el conjunto de España, al objeto de poder así disponer de una referencia de comparación.

Tasas de variación anuales 2008-2007 en Andalucía y en España

	Andalucía	España
Número de establecimientos	-6,04%	0,55%
Número de empleados	-2,98%	10,41%
Número de pólizas	5,22%	7,45%
Importe de las primas devengadas brutas	13,86%	12,92%
Número de siniestros	6,14%	9,16%
Importe de la siniestralidad bruta	24,36%	13,02%
Importe de los gastos de gestión interna	9,09%	4,68%
Importe de los gastos de gestión externa	9,86%	10,75%

Comenzando con el estudio de la evolución de los establecimientos, y continuando con el comportamiento observado en el año anterior, en 2008 se ha observado nuevamente en Andalucía una disminución de los mismos; en concreto, del 6,04%. Para el total de España, en cambio, la tasa de variación ha sido positiva, aunque prácticamente se ha estancado, alcanzando sólo el 0,55%.

Si nos centramos en el número de empleados, las tasas de variación han sido en este caso positivas para los dos ámbitos. En Andalucía se ha registrado una tasa de crecimiento del 2,98%; en el conjunto de España, por su parte, ha sido bastante superior: del 10,41%.

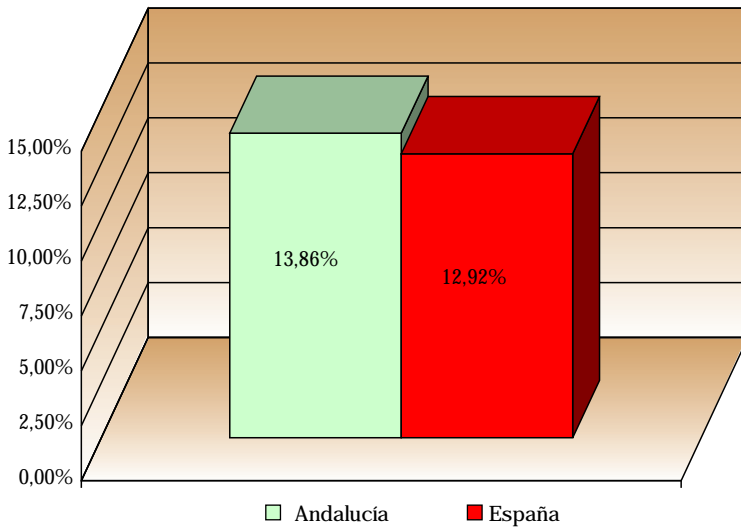
El análisis de la evolución de estas dos variables que acabamos de mostrar ha evidenciado una cierta tendencia, iniciada ya hace años, hacia la concentración en las sedes centrales de las entidades, las cuales, en la mayoría de los casos,

se encuentran fuera del territorio de la Comunidad Autónoma de Andalucía.

En lo que se refiere a las pólizas contratadas, se estima que el número de éstas se ha visto incrementado en 2008 en un 5,22% para el caso de Andalucía, siendo este crecimiento para el total del país del 7,45%.

En cuanto al importe de las primas devengadas brutas que, como ya se ha indicado con anterioridad en el presente estudio, es la variable que habitualmente se utiliza como indicador de la marcha del sector, su tasa de crecimiento en 2008 para Andalucía ha sido del 13,86%; esta cifra resulta algo superior a la registrada para el total de España, del 12,92%, lo que supone que el peso de Andalucía en este importante sector de la economía se haya incrementado ligeramente en relación al conjunto del país (13,35% en 2008 frente al 13,23% en 2007).

Tasa de variación 2008-2007 del importe de las primas devengadas brutas, en Andalucía y en España



Si se analiza la evolución del número de siniestros, se podrá constatar que su tasa de crecimiento en Andalucía alcanza el 6,14%; cifra ésta inferior a la mostrada por el conjunto de España, que llega hasta el 9,16%.

Este menor crecimiento del número de siniestros en Andalucía en relación a España no se ha visto traducido, sin embargo, en un comportamiento similar en lo que al importe de la siniestralidad bruta se refiere. Así, en efecto, estas tasas se estiman en 24,36% y 13,02% en cada uno de los respectivos ámbitos geográficos considerados.

Respecto a los gastos de gestión interna, su evolución sigue la misma línea que el concepto de gasto anterior. Mientras que en Andalucía se aprecia un crecimiento del 9,09% en esta variable, en el conjunto de España éste es

significativamente inferior, del 4,68%. Fijándonos en el análisis de los gastos de gestión externa, se constata un comportamiento distinto al de las dos variables anteriores, en el sentido de que en este caso las tasas de crecimiento observadas en Andalucía son menores (aunque por poco) que las totales de España: 9,86% y 10,75%, respectivamente.

Para finalizar, a partir del análisis conjunto de las tasas de crecimiento del importe de las primas devengadas brutas, con las del importe de la siniestralidad bruta (sin olvidar las correspondientes a las otras dos partidas de gastos), puede deducirse un ligero empeoramiento en las cifras relativas al grado de equilibrio técnico en Andalucía. En efecto, esta ratio ha pasado, para el global de la actividad, de un 0,81 en 2007 a un 0,87 en 2008.