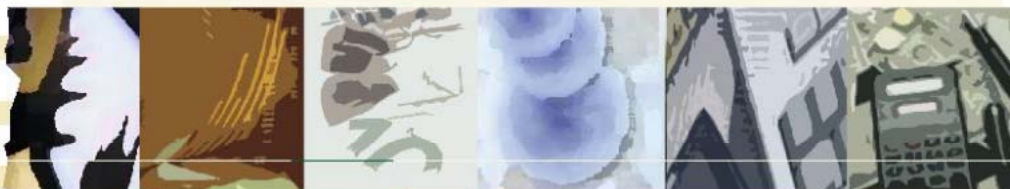


Estadísticas del Sistema Financiero en Andalucía. Entidades de Seguros. Año 2003



ESTADÍSTICAS ECONÓMICAS



Instituto de Estadística de Andalucía
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA Y HACIENDA

Unión Europea



FEDER

**Estadísticas del Sistema
Financiero en Andalucía.
Entidades de Seguros.
Año 2003**

Instituto de Estadística de Andalucía

Pabellón de Nueva Zelanda

C/ Leonardo Da Vinci, s/n

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 2003



Instituto de Estadística de Andalucía
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA Y HACIENDA

Datos catalográficos

ESTADÍSTICAS del sistema financiero en Andalucía. Entidades de seguros : año... / José Antonio Ordaz ... (et al.). - 2002- . - Sevilla: Instituto de Estadística de Andalucía, 2005-v. ; 24 cm. - (Estadísticas económicas)

D.L.. SE. 0927-2005. -- ISSN 1699-2970
1. Compañías de seguros. 2. Seguro de vida. 3. Seguro contra accidentes. 4. Responsabilidad civil. 5. Seguro contra incendios. I Ordaz Sanz, José Antonio. II. Instituto de Estadística de Andalucía. III. Serie.

ESTADÍSTICAS FINANCIERAS

Dirección

José Antonio Ordaz Sanz
Universidad Pablo de Olavide

M^a Carmen Fernández Cuevas
Instituto de Estadística de Andalucía

Coordinación

Enrique Vázquez Velasco

Equipo de investigación

Eduardo Manuel Santiago Martín
Carmen Trevijano Dalebrook
Sonia Vázquez Godínez



ESTE PROYECTO HA SIDO COFINANCIADO
POR LA UNIÓN EUROPEA
Fondo Europeo de Desarrollo Regional

Año de edición: 2006, Instituto de Estadística de Andalucía

Instituto de Estadística de Andalucía

Depósito Legal: SE.0927-2005

I.S.B.N. 10: 84-96156-87-7

I.S.B.N. 13: 978-84-96156-87-6

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

Tirada: 1.000 ejemplares

Índice

Introducción	9
1. Características generales del estudio de las entidades de seguros en Andalucía	11
2. Oficinas y 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 emitidas por 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.	84

Introducción

El presente trabajo es fruto de la continuación y mejora de la labor iniciada el pasado año por el Instituto de Estadística de Andalucía (IEA) de abordar el estudio estadístico de la actividad aseguradora en la Comunidad Autónoma de Andalucía. Esta actividad supone, junto con el sistema bancario, uno de los grandes pilares del sistema financiero de toda economía desarrollada; de ahí el interés por intentar conocer de la forma más ajustada posible la realidad de este sector. En este estudio se presentan los resultados obtenidos del análisis del **sistema asegurador** en Andalucía en el año 2003. Con ello se pretende, como con toda estadística oficial, 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 relevantes de este importante sector. Al mismo tiempo, se ofrecen los datos globales para todo el territorio español de las variables analizadas, lo que permite establecer comparaciones entre Andalucía y el conjunto de toda España. La experiencia que supone el haber realizado con anterioridad las estadísticas del sector del año 2002, ha permitido la mejora y ampliación de la información ofrecida en este informe de 2003 en relación al mismo. Ello ha supuesto, sin duda, un avance, pero también que algunos aspectos puntuales no resulten directamente comparables. Es preciso señalar que la población objeto de investigación viene representada por las entidades de seguro privado directo. No se estudian, por tanto, las actividades auxiliares del seguro. La información que se ofrece en la presente publicación aparece estructurada en nueve bloques.

En el primer bloque se refieren ciertas características generales del estudio. En concreto, se indica la cobertura de la investigación

estadística llevada a cabo, así como la forma jurídica de las entidades encuestadas. El segundo se ocupa de mostrar la distribución del número de oficinas y de empleados del sector que operan en Andalucía. El análisis de ambas variables se presenta por provincias. Los bloques que van del tercero al octavo se dedican a analizar, respectivamente, 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 emitidas, número de siniestros, importe de la siniestralidad, importe de los gastos de gestión interna e importe de los gastos de gestión externa. En comparación con el estudio de 2002, en 2003 se ofrece información de tres nuevas variables: el número de siniestros y el importe de los gastos de gestión interna y de gestión externa. Las seis variables referidas han sido estudiadas por provincias según los principales ramos de actividad aseguradora, resaltando la distinción entre *seguro de vida* y *seguro de no vida*. A su vez, dentro del ramo de no vida, se analizan de forma separada los principales sectores que lo componen: *automóviles, enfermedad* (que incluye *asistencia sanitaria* junto con *subsídios y reembolsos*), *multirriesgos, decesos, responsabilidad civil general, otros daños a bienes, accidentes, transportes, crédito y otros*. Ésta última categoría engloba, como su propio nombre sugiere, los demás ramos aseguradores: *asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución*.

Finalmente, el noveno bloque se ocupa de mostrar los principales ratios obtenidos a partir de la información proporcionada en los bloques anteriores.

1. Características generales del estudio de las entidades de seguros en Andalucía

Cobertura del estudio según importe de las primas emitidas por las entidades de seguros

El análisis de la actividad aseguradora en Andalucía en el año 2003 ha pretendido ser, al igual que en 2002, de tipo censal. Se ha optado, por tanto, por encuestar a todas las entidades que durante ese año operaban en la Comunidad Autónoma de Andalucía.

El número de entidades que conforman este censo se sitúa en 189 entidades. De éstas, finalmente se ha obtenido la información que se requería de 133, lo que en términos de volumen

de negocio (cuantificado según el importe de las primas emitidas), representa el 87,92% del total de la actividad. Al distinguir entre el negocio procedente del seguro de vida y el del seguro de no vida, la cobertura alcanzada es del 84,11% y el 90,51%, respectivamente.

Todos los datos que se ofrecen en el presente trabajo vienen referidos al conjunto de las entidades que han facilitado información.

Cobertura del estudio según importe de las primas emitidas por las entidades de seguros. Año 2003

Vida	84,11%
No vida	90,51%
Total	87,92%

Distribución de las entidades de seguros según forma jurídica

La tipología de entidades de seguros que operan en el mercado en Andalucía es variada, pero destacan sobremanera las sociedades anónimas, que suponen el 81,96% del total. Tras ellas, a gran distancia, se encuentran las mutuas de prima fija, con el 12,78%. Las mutualidades de previsión social de prima fija ocupan el tercer lugar en

importancia numérica, siendo el 3,76% del conjunto total de entidades encuestadas. El 1,50% restante está compuesto por otros tipos de formas jurídicas; en particular, se hace referencia a entidades de derecho público o a sucursales de entidades de países miembros del Espacio Económico Europeo.

Distribución de las entidades de seguros según forma jurídica. Año 2003

Sociedad anónima	81,96%
Mutua de prima fija	12,78%
Mutualidad de previsión social de prima fija	3,76%
Otras (*)	1,50%
Total	100,00%

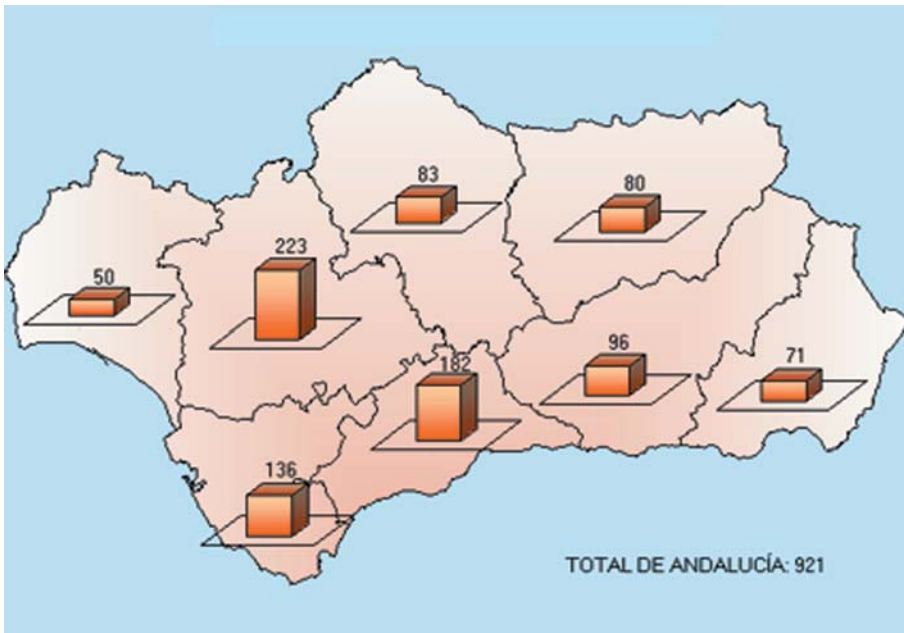
2. Oficinas y empleados de las entidades de seguros en Andalucía

El estudio de la estructura de oficinas y de empleo de las entidades de seguro encuestadas señala un total de 921 oficinas y de 3.521 empleados para el conjunto de Andalucía.

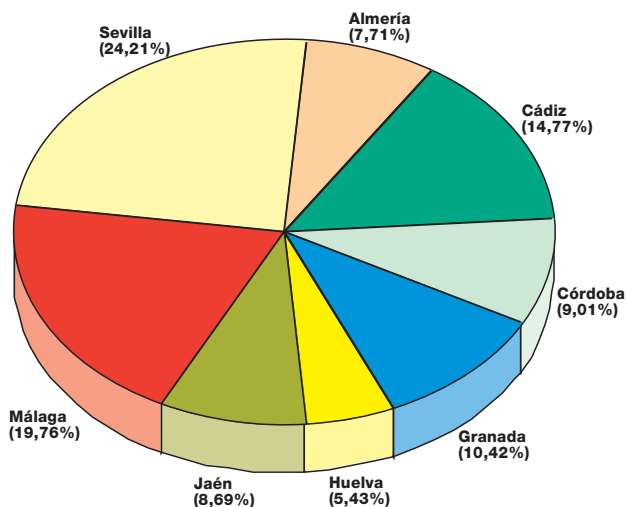
El análisis del número de oficinas indica que la mayoría de ellas se encuentran en la provincia de Sevilla; en particular son 223, que suponen el 24,21% del total de oficinas ubicadas en

Andalucía. Por detrás, aparecen Málaga y Cádiz. En la primera hay 182 establecimientos, mientras que en la segunda, son 136. Estas cifras representan el 19,76% y el 14,77%, respectivamente, del conjunto de las oficinas andaluzas. El resto de provincias presentan cifras inferiores a 100 oficinas, oscilando los porcentajes entre el 10,42% de Granada y el 5,43% de Huelva.

Número de oficinas por provincia. Año 2003



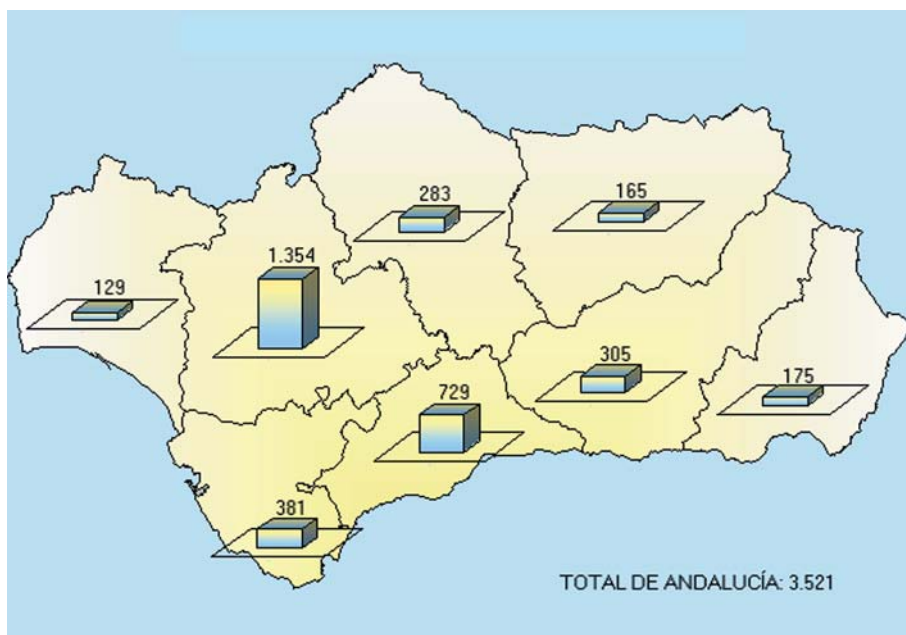
Distribución territorial del número de oficinas respecto al total de Andalucía Año 2003



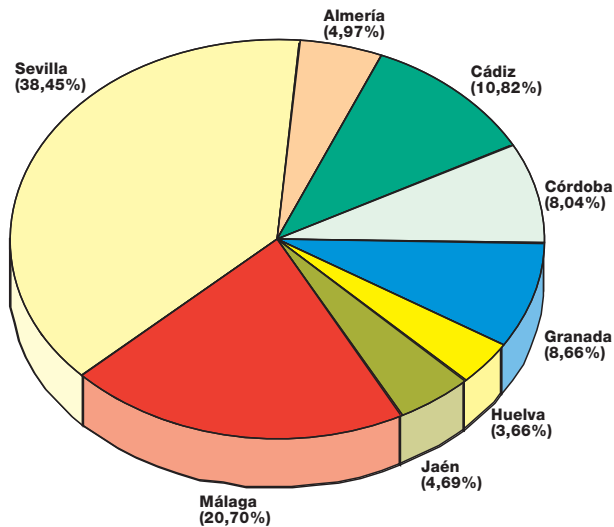
Si nos centramos en el empleo, Sevilla es nuevamente la provincia que presenta mayores cifras. Sus 1.354 empleados en el sector destacan de manera significativa sobre el resto de provincias, suponiendo el 38,45% del total en Andalucía. Tras Sevilla, destaca Málaga, donde

sus 729 empleados representan el 20,70% del total. Ambas provincias concentran, de este modo, el 59,15% del conjunto del empleo de las entidades encuestadas. Huelva, por su parte, es la provincia con menor peso en este aspecto; con 129 empleados, representa sólo el 3,66%.

Número de empleados por provincia. Año 2003



Distribución territorial del número de empleados respecto al total de Andalucía Año 2003



Si se comparan las cifras correspondientes a estas dos variables entre Andalucía y el conjunto de España, se tiene que en lo relativo a las oficinas,

éstas suponen el 15,88%, y los empleados son el 10,58%.

Distribución territorial del número de oficinas y de empleados respecto al total de España. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Nº de oficinas	1,22%	2,35%	1,43%	1,66%	0,86%	1,38%	3,14%	3,85%	15,88%	100,00%
Nº de empleados	0,53%	1,14%	0,85%	0,92%	0,39%	0,50%	2,19%	4,07%	10,58%	100,00%

3. Número de pólizas de las entidades de seguros en Andalucía

El número de pólizas emitidas por las entidades aseguradoras constituye una de las variables más relevantes de la actividad del sector. La información se ofrece desagregada por provincias y ramo de negocio: vida y no vida; y a su vez, dentro de éste último, de forma separada según los principales ramos que lo constituyen. Así, el total de pólizas correspondientes a Andalucía emitidas en 2003 es de 11.701.512.

De este número, 2.283.520 son del seguro de vida, mientras que el resto, es decir, 9.417.992 pertenecen al conjunto del seguro de no vida. Estas cifras suponen en términos porcentuales un 19,51% y un 80,49% sobre el total, respectivamente, resultando éstos muy similares a los que se obtienen para el conjunto de toda España: un 19,05% para el sector de vida y un 80,95% para el de no vida.

Número de pólizas, por provincia y ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	222.080	306.816	223.195	235.549	147.718	161.259	388.253	598.650	2.283.520	13.502.819
No vida	655.288	1.309.884	898.966	1.001.199	504.261	734.291	1.851.529	2.462.574	9.417.992	57.362.600
Automóviles	271.639	440.847	348.971	401.758	173.086	311.142	722.762	821.352	3.491.557	18.695.030
Enfermedad (*)	72.394	142.500	102.106	103.335	42.499	52.969	185.854	237.261	938.918	5.842.452
Multirriesgos	160.993	243.400	208.077	249.388	118.176	160.676	448.522	509.666	2.098.898	14.559.309
Decesos	54.863	249.068	96.334	100.117	75.565	87.686	176.331	463.159	1.303.123	5.915.952
Responsabilidad										
civil general	26.153	34.743	44.627	38.451	24.071	32.342	40.809	63.636	304.832	1.604.698
Otros daños a bienes	3.115	6.002	5.681	6.331	3.059	3.171	7.689	11.721	46.769	490.313
Accidentes	50.465	158.143	80.353	81.821	56.971	73.765	184.898	256.333	942.749	7.422.359
Transportes	2.456	2.325	1.114	1.258	1.542	992	2.808	3.604	16.099	156.179
Crédito	540	344	403	324	198	336	653	966	3.764	35.098
Otros (**)	12.670	32.512	11.300	18.416	9.094	11.212	81.203	94.876	271.283	2.641.210
Total	877.368	1.616.700	1.122.161	1.236.748	651.979	895.550	2.239.782	3.061.224	11.701.512	70.865.419

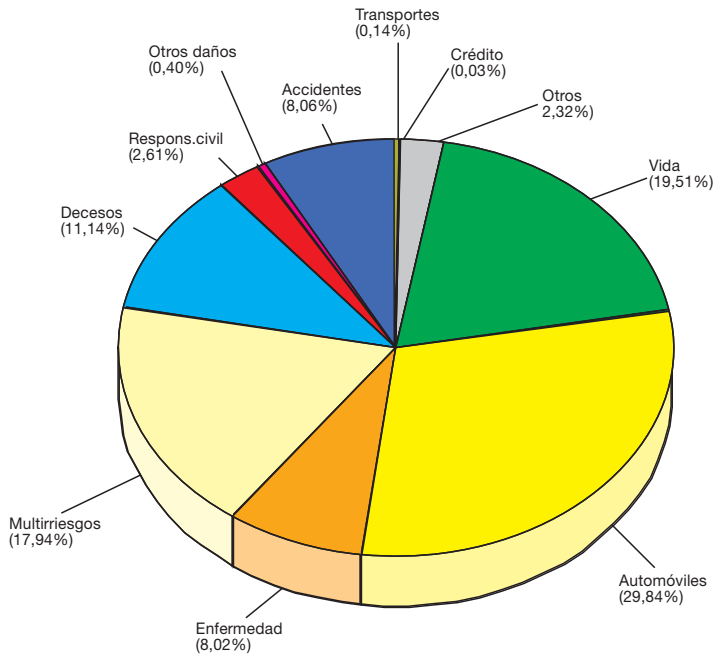
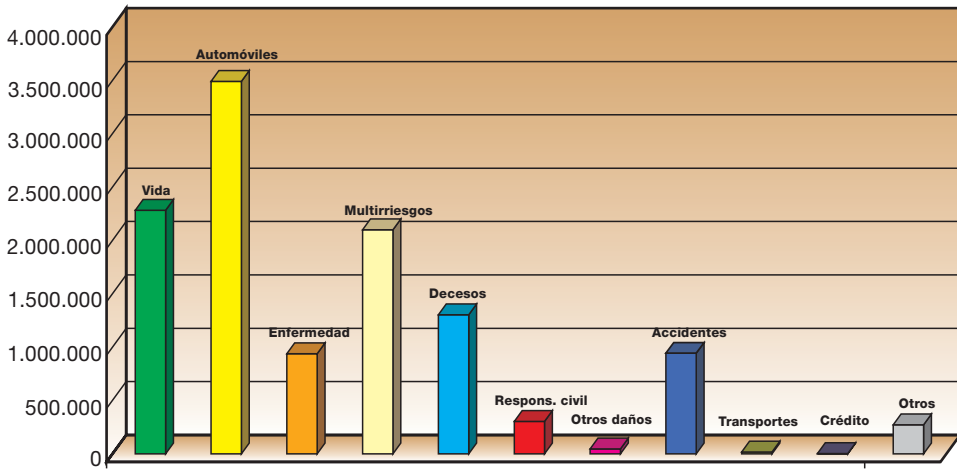
Distribución territorial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	25,31%	18,98%	19,89%	19,05%	22,66%	18,01%	17,33%	19,56%	19,51%	19,05%
No vida	74,69%	81,02%	80,11%	80,95%	77,34%	81,99%	82,67%	80,44%	80,49%	80,95%
Automóviles	30,96%	27,27%	31,10%	32,49%	26,55%	34,74%	32,27%	26,83%	29,84%	26,38%
Enfermedad (*)	8,25%	8,81%	9,10%	8,36%	6,52%	5,91%	8,30%	7,75%	8,02%	8,24%
Multirriesgos	18,35%	15,06%	18,54%	20,16%	18,13%	17,94%	20,03%	16,65%	17,94%	20,55%
Decesos	6,25%	15,41%	8,58%	8,10%	11,59%	9,79%	7,87%	15,13%	11,14%	8,35%
Responsabilidad civil general	2,98%	2,15%	3,98%	3,11%	3,69%	3,61%	1,82%	2,08%	2,61%	2,26%
Otros daños a bienes	0,36%	0,37%	0,51%	0,51%	0,47%	0,35%	0,34%	0,38%	0,40%	0,69%
Accidentes	5,75%	9,78%	7,16%	6,62%	8,74%	8,24%	8,26%	8,37%	8,06%	10,47%
Transportes	0,28%	0,14%	0,10%	0,10%	0,24%	0,11%	0,13%	0,12%	0,14%	0,22%
Crédito	0,06%	0,02%	0,04%	0,03%	0,03%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,05%
Otros (**)	1,44%	2,01%	1,01%	1,49%	1,39%	1,25%	3,63%	3,10%	2,32%	3,73%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

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, 3.491.557, se encuentra en el ramo de automóviles, representando el 29,84% del total del sector asegurador. Detrás aparece el seguro de vida con el 19,51% ya reseñado, seguido muy de cerca por el ramo de multirriesgos con el 17,94% (2.098.898 pólizas) y decesos con el 11,14% (1.303.123 pólizas). Los restantes ramos presentan un porcentaje inferior al 10% sobre el total, si bien destacan sobre el resto los ramos de accidentes y de enfermedad, cuyos pesos son del 8,06% y 8,02%, respectivamente. Si se observa esta variable a nivel de toda España,

se podrán apreciar ligeras variaciones. Así, si bien el ramo de automóviles también es el principal, con el 26,38% de pólizas de toda la actividad aseguradora, el segundo puesto lo ocupa, en cambio, el ramo de multirriesgos con el 20,55%, en lugar del seguro de vida, que es aquí el tercero, con el 19,05% del total ya indicado con anterioridad. El ramo de accidentes también ocupa aquí el cuarto puesto, aunque con un porcentaje ligeramente superior al 10%; en concreto, es del 10,47%. Ya por debajo, se encuentran las modalidades de decesos, con el 8,35%, y enfermedad, con el 8,24%, mientras que en los restantes ramos se registran cifras muy inferiores.

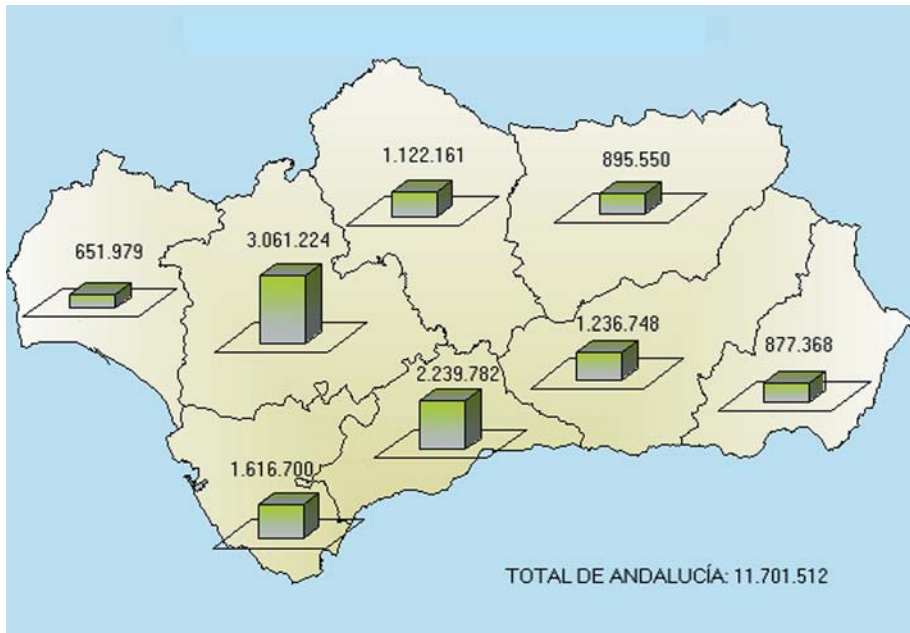
Número de pólizas en Andalucía por ramo de actividad. Año 2003



El estudio de esta variable por provincias conduce a comprobar cómo Sevilla es la que presenta un mayor número de pólizas: 3.061.224, suponiendo algo más de la cuarta parte del total de pólizas andaluzas; en particular, el 26,16%. Después, se encuentra la provincia de Málaga, donde sus 2.239.782 pólizas representan el 19,14% del total

de la región; Cádiz, con 1.616.700 pólizas (13,82%); y Granada, con 1.236.748 pólizas (10,57%). El resto de provincias – Córdoba, Jaén, Almería y Huelva – significan cada una de ellas pesos inferiores al 10% del total de Andalucía en esta variable

Número de pólizas por provincia. Año 2003



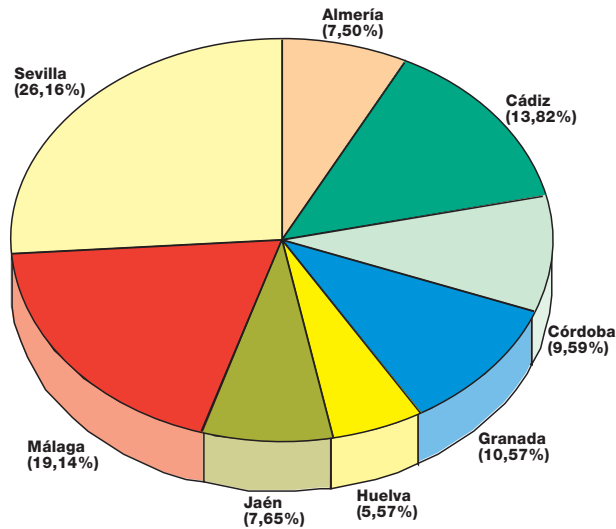
Participación provincial respecto a Andalucía, del número de pólizas de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	9,73%	13,44%	9,77%	10,32%	6,47%	7,06%	17,00%	26,22%	100,00%
No vida	6,96%	13,91%	9,55%	10,63%	5,35%	7,80%	19,66%	26,15%	100,00%
Automóviles	7,78%	12,63%	9,99%	11,51%	4,96%	8,91%	20,70%	23,52%	100,00%
Enfermedad (*)	7,71%	15,18%	10,87%	11,01%	4,53%	5,64%	19,79%	25,27%	100,00%
Multirriesgos	7,67%	11,60%	9,91%	11,88%	5,63%	7,66%	21,37%	24,28%	100,00%
Decesos	4,21%	19,11%	7,39%	7,68%	5,80%	6,73%	13,53%	35,54%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,58%	11,40%	14,64%	12,61%	7,90%	10,61%	13,39%	20,88%	100,00%
Otros daños a bienes	6,66%	12,83%	12,15%	13,54%	6,54%	6,78%	16,44%	25,06%	100,00%
Accidentes	5,35%	16,77%	8,52%	8,68%	6,04%	7,82%	19,61%	27,19%	100,00%
Transportes	15,26%	14,44%	6,92%	7,81%	9,58%	6,16%	17,44%	22,39%	100,00%
Crédito	14,35%	9,14%	10,71%	8,61%	5,26%	8,93%	17,35%	25,66%	100,00%
Otros (**)	4,67%	11,98%	4,17%	6,79%	3,35%	4,13%	29,93%	34,97%	100,00%
Total	7,50%	13,82%	9,59%	10,57%	5,57%	7,65%	19,14%	26,16%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

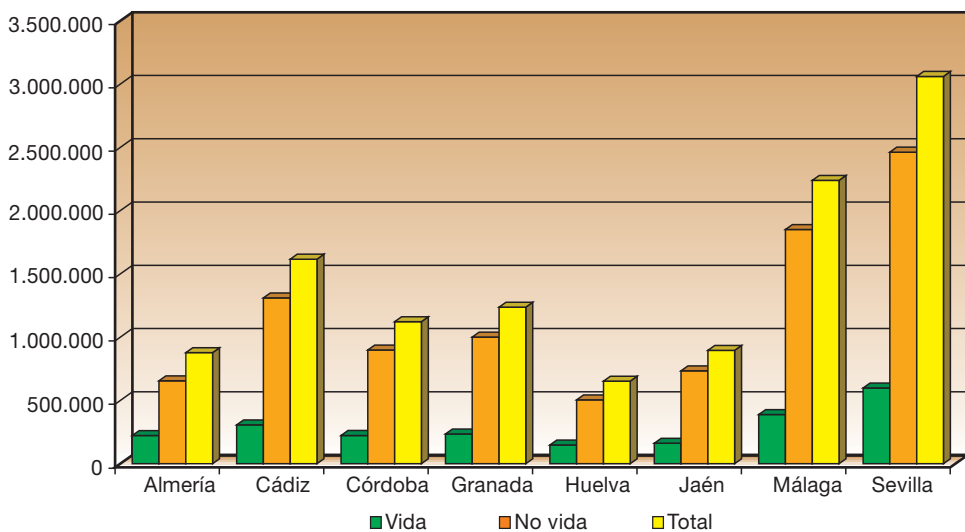
Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de pólizas. Año 2003



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 grandes: vida y no vida. En cuanto al análisis a nivel de cada provincia de

los dos grandes ramos, vida y no vida, si se observan las cifras del seguro de no vida (el mayoritario), éstas van desde el 82,67% que representa en Málaga hasta el 74,69% de Almería.

Número de pólizas por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2003



La comparación de los datos relativos al número de pólizas de Andalucía en relación al conjunto de España indica que el peso de Andalucía en esta variable respecto al total nacional es del

16,51%. Por grandes ramos, el seguro de vida representa el 16,91% y el seguro de no vida el 16,42%.

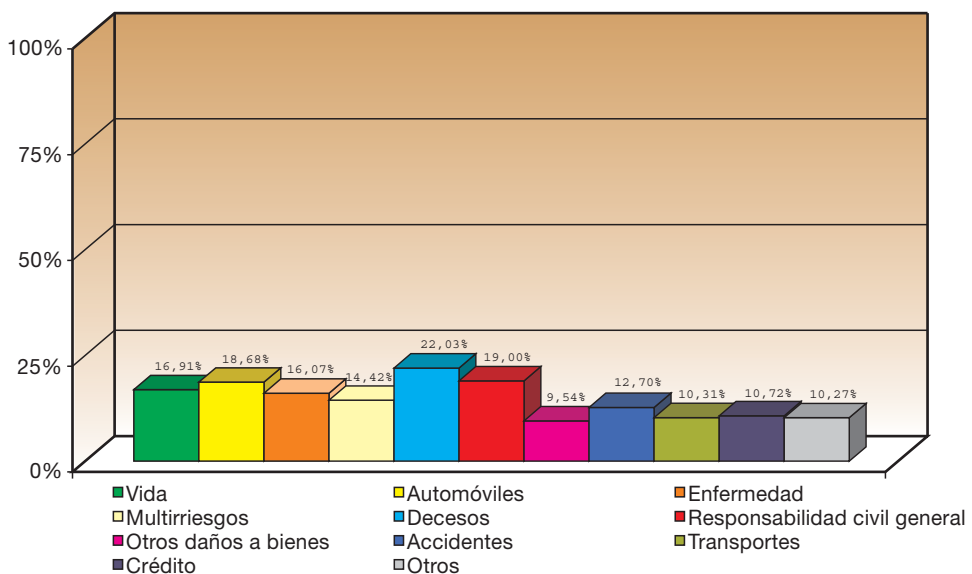
Participación provincial, respecto a España, del número de pólizas de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	1,64%	2,27%	1,65%	1,74%	1,09%	1,19%	2,88%	4,43%	16,91%	100,00%
No vida	1,14%	2,28%	1,57%	1,75%	0,88%	1,28%	3,23%	4,29%	16,42%	100,00%
Automóviles	1,45%	2,36%	1,87%	2,15%	0,93%	1,66%	3,87%	4,39%	18,68%	100,00%
Enfermedad (*)	1,24%	2,44%	1,75%	1,77%	0,73%	0,91%	3,18%	4,06%	16,07%	100,00%
Multirisgos	1,11%	1,67%	1,43%	1,71%	0,81%	1,10%	3,08%	3,50%	14,42%	100,00%
Decesos	0,93%	4,21%	1,63%	1,69%	1,28%	1,48%	2,98%	7,83%	22,03%	100,00%
Responsabilidad civil general	1,63%	2,17%	2,78%	2,40%	1,50%	2,02%	2,54%	3,97%	19,00%	100,00%
Otros daños a bienes	0,64%	1,22%	1,16%	1,29%	0,62%	0,65%	1,57%	2,39%	9,54%	100,00%
Accidentes	0,68%	2,13%	1,08%	1,10%	0,77%	0,99%	2,49%	3,45%	12,70%	100,00%
Transportes	1,57%	1,49%	0,71%	0,81%	0,99%	0,64%	1,80%	2,31%	10,31%	100,00%
Crédito	1,54%	0,98%	1,15%	0,92%	0,56%	0,96%	1,86%	2,75%	10,72%	100,00%
Otros (**)	0,48%	1,23%	0,43%	0,70%	0,34%	0,42%	3,07%	3,59%	10,27%	100,00%
Total	1,24%	2,28%	1,58%	1,75%	0,92%	1,26%	3,16%	4,32%	16,51%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a España, del número de pólizas de cada de actividad. Año 2003



Seguidamente, se comentan los aspectos más relevantes del análisis de esta variable por ramos

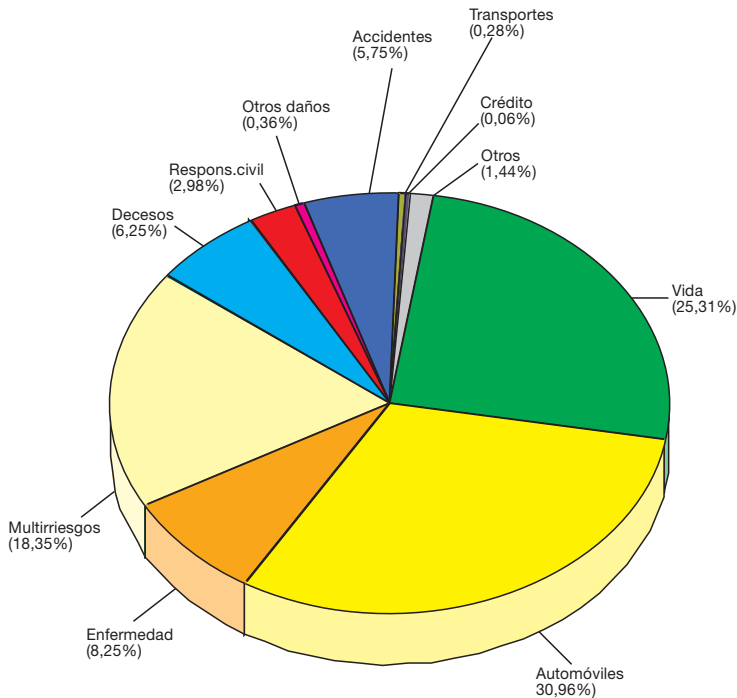
en cada una de las provincias andaluzas.

Almería

Las pólizas emitidas referidas a la provincia de Almería en 2003 son un total de 877.368, lo que supone el 7,50% del total de pólizas andaluzas. El 25,31% de las mismas (222.080) se corresponden con el seguro de vida, repartiéndose el 74,69% restante (655.288) entre los distintos ramos que configuran el seguro de no vida. Este reparto supone representar a nivel de toda la

región un 9,73% y un 6,96%, respectivamente. El ramo de automóviles aparece como el más importante; las 271.639 pólizas que presenta suponen el 30,96% del total provincial. Por detrás figuran, tras el seguro de vida (con el 25,31% citado) y el ramo de multirriesgos con el 18,35% (160.993 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2003 Almería

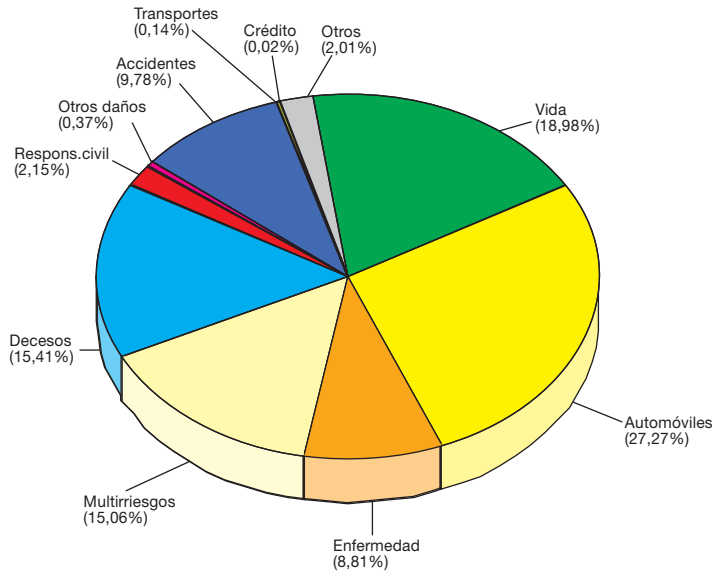


Cádiz

Las 1.616.700 pólizas emitidas correspondientes a Cádiz representan el 13,82% del total de Andalucía. Este número de pólizas se reparte de forma que 306.816 pertenecen al ramo de vida y 1.309.884 al de no vida. Con ello, el reparto provincial es del 18,98% y 81,02%, respectivamente. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 13,44% y del 13,91% en cada uno de los dos grandes ramos considerados.

Al analizar cada ramo dentro de la provincia, se puede observar cómo el mayor peso corresponde al seguro de automóviles, con el 27,27% del total (440.847 pólizas). Le siguen en importancia los sectores de vida con el 18,98% referido y los de decesos y multirriesgos, con números de pólizas muy similares: 249.068 (15,41%) y 243.400 (15,06%), respectivamente.

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2003. Cádiz

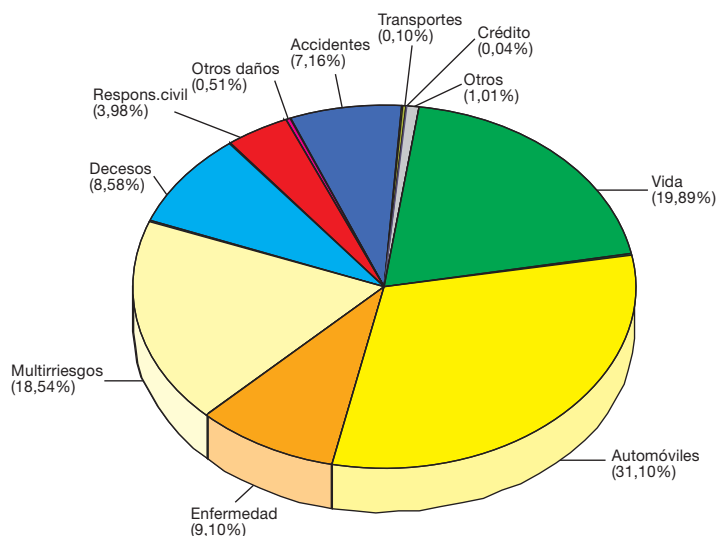


Córdoba

El total de pólizas cordobesas es de 1.122.161, siendo por tanto su peso a nivel regional del 9,59%. El 19,89% de estas pólizas se encuadra dentro del ramo de vida (223.195) y el 80,11% restante (898.966), en no vida. Ello supone en el conjunto de toda la región el 9,77% y el 9,55%, respectivamente.

El ramo del seguro de automóviles es también aquí el principal: sus 348.971 pólizas le hacen suponer el 31,10% del total de la provincia. Tras él, destacan especialmente el seguro de vida, con el 19,89% indicado, y el ramo de multirriesgos con el 18,54% (208.077 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2003. Córdoba

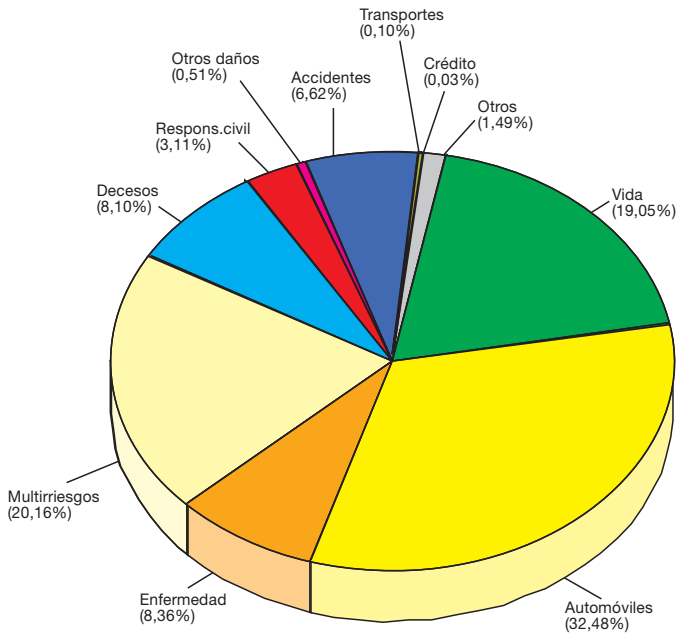


Granada

El número total de pólizas emitidas en 2003 correspondientes a Granada es de 1.236.748, lo que representa el 10,57% del total de Andalucía. Estas pólizas se dividen en 235.549 referentes al ramo de vida y 1.001.199 al de no vida, lo que supone representar, en cada uno de los respectivos ramos, un 10,32% y un 10,63% respecto al conjunto de pólizas andaluzas, y un 19,05% y un 80,95%, en relación al total provincial.

El ramo del seguro de automóviles es, una vez más, el más importante: sus 401.758 pólizas conforman el 32,49% de todas las pólizas granadinas. Le sigue el ramo de multirriesgos que, con el 20,16% (249.388 pólizas) y a diferencia de lo que ocurre en otras provincias, aparece por delante del seguro de vida (con el citado 19,05%).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2003. Granada

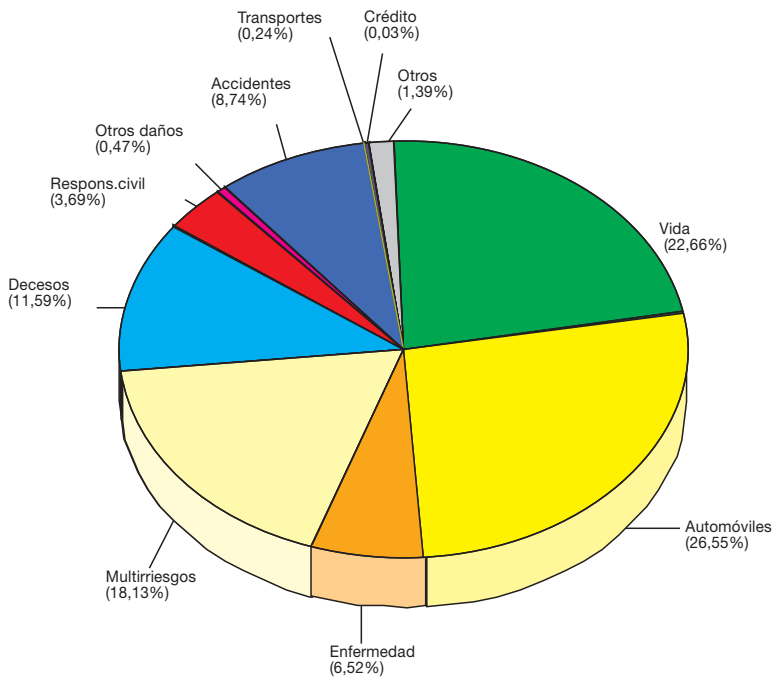


Huelva

La provincia de Huelva arroja una cifra de 651.979 pólizas emitidas, que se reparten de manera que 147.718 corresponden al seguro de vida y 504.261 al de no vida. Con estos datos, Huelva representa el 5,57% del total de las pólizas andaluzas, que es la cifra menor de todas. En vida este peso es del 6,47% y en no vida, del 5,35%. A nivel provincial, las pólizas de seguro de vida suponen el 22,66% y las de no vida, el 77,34% restante.

En cuanto a la importancia de cada ramo dentro de la provincia, el primero es el de automóviles con 173.086 pólizas, representando de este modo el 26,55% del total provincial. A continuación, se encuentran el seguro de vida (con el referido 22,66%), el ramo de multirriesgos, donde sus 118.176 pólizas suponen el 18,13% y el ramo de decesos con el 11,59% (75.565 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2003. Huelva

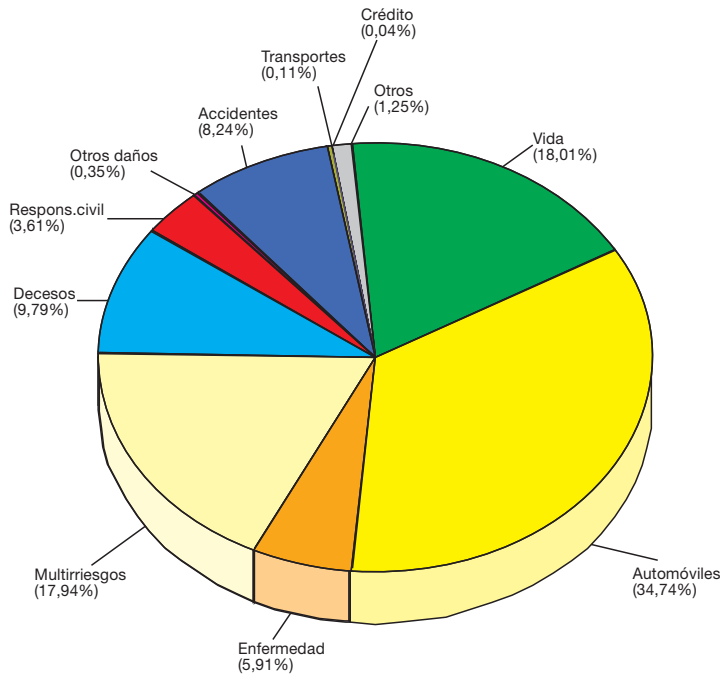


Jaén

Las pólizas emitidas correspondientes a Jaén ascienden a 895.550, lo que supone el 7,65% del conjunto de las pólizas andaluzas. De este número, 161.259 (18,01%) pertenecen al seguro de vida y 734.291 (81,99%) al de no vida. Con estas cifras, el peso de cada uno de los grandes ramos a nivel regional es del 7,06% y el 7,80%, respectivamente.

Si se analiza lo que ocurre por ramos a nivel provincial, se podrá comprobar que el principal es el de automóviles, que representan el 34,74% (311.142 pólizas). Por detrás, con un peso superior al 10%, se encuentran el seguro de vida con el mencionado 18,01% y el de multirriesgos con el 17,94% (160.676 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2003. Jaén

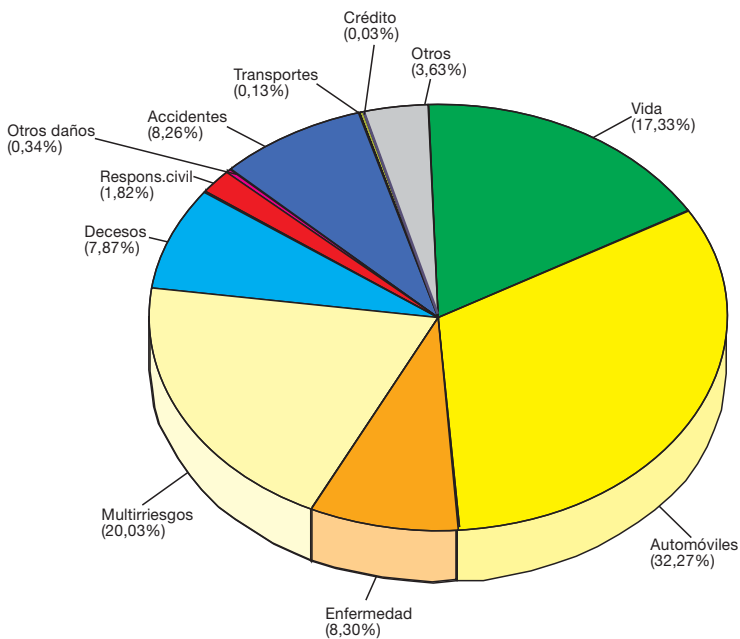


Málaga

El total de pólizas emitidas referidas a Málaga es de 2.239.782, suponiendo de esta manera, el 19,14% del total de Andalucía. De éstas, 388.253 son de vida y 1.851.529 de no vida, lo que representa el 17,00% y el 19,66%, respectivamente, en relación al total regional. Asimismo, a nivel provincial estos datos suponen un reparto entre los dos grandes ramos del 17,33% y el 82,67%.

Al atender al reparto pormenorizado entre los distintos ramos, se observa que el mayoritario es, de nuevo aquí también, el de automóviles; sus 722.762 pólizas representan el 32,27% de las pólizas de la provincia. Le siguen el seguro de multirriesgos con el 20,03% (448.522 pólizas) y el seguro de vida, con el referido 17,33%.

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2003. Málaga

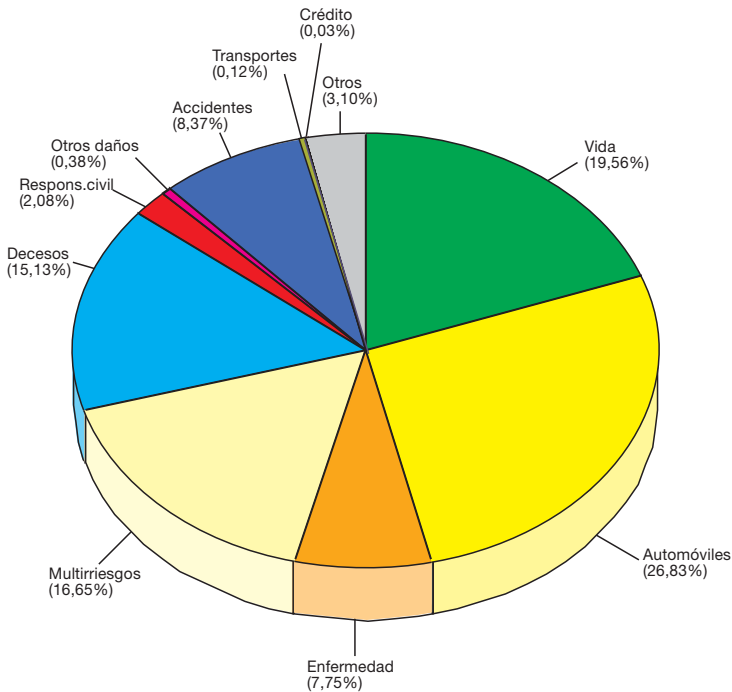


Sevilla

El número de pólizas emitidas relativas a la provincia de Sevilla es de 3.061.224; ello representa el 26,16% de las pólizas andaluzas y, con ello, el mayor peso. El reparto de las mismas según los dos grandes ramos aseguradores es de 598.650 para vida, el 19,56%, y de 2.462.574 para no vida, que significa el 80,44% restante. Estos datos suponen que, a nivel regional, el peso respectivo de cada ramo es del 26,22% y el 26,15%.

Si atendemos al comportamiento de esta variable dentro de cada ramo a nivel provincial, nos encontramos con que el principal ramo es también aquí el de automóviles, donde sus 821.352 pólizas representan el 26,83%. Tras él, figuran el seguro de vida con el 19,56% ya indicado, el de multirriesgos con el 16,65% (509.666 pólizas) y el de decesos con el 15,13% (463.159 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2003. Sevilla



4. Importe de las primas emitidas por las entidades de seguros correspondientes a Andalucía

El importe de las primas emitidas por las entidades de seguro es, quizás, la variable más significativa de todo el conjunto de la actividad aseguradora, como lo pone de manifiesto el hecho de que suele ser la más empleada a la hora de valorar la marcha del sector y establecer “rankings” entre entidades. De igual forma que se ha hecho con la variable referente al 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.

Para el año 2003, el importe total de las primas emitidas correspondientes a Andalucía recogido por este estudio asciende a 4.042,7 millones de euros. De este montante, 1.324,5 millones de euros se refieren al seguro de vida, mientras que 2.718,2 millones de euros corresponden al seguro de no vida, con lo que, en términos de porcentaje, el reparto entre ambos ramos es del 32,76% y el 67,24%, respectivamente, cifras que difieren en cierta medida de las que ofrece en este sentido el conjunto de España: 40,66% y 59,34% para cada uno de los respectivos grandes ramos.

Importe de las primas emitidas, por provincia y ramo de actividad. Año 2003 (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	144.946.730	200.434.426	94.674.252	123.389.912	84.980.910
No vida	220.170.214	345.735.267	254.178.812	293.669.227	138.646.780
Automóviles	112.581.802	162.608.334	120.600.864	149.804.424	69.187.985
Enfermedad (*)	34.922.358	61.426.447	48.582.581	48.734.769	20.063.013
Multirriesgos	34.579.144	43.901.457	39.535.745	47.436.630	20.203.685
Decesos	8.752.351	30.279.429	14.394.603	18.040.381	11.167.775
Responsabilidad civil general	7.378.016	8.999.394	7.452.316	9.339.856	4.055.449
Otros daños a bienes	2.933.396	7.889.136	4.324.135	5.663.231	2.611.408
Accidentes	5.113.510	18.055.067	11.163.735	6.916.527	4.741.900
Transportes	1.731.307	4.635.824	1.351.391	698.363	2.568.402
Crédito	6.308.557	4.287.553	4.482.565	3.499.839	1.845.584
Otros (**)	5.869.775	3.652.626	2.290.877	3.535.208	2.201.579
Total	365.116.944	546.169.693	348.853.064	417.059.139	223.627.690

CONTINÚA →

Importe de las primas emitidas, por provincia y ramo de actividad. Año 2003

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	75.155.443	278.068.569	322.880.449	1.324.530.691	13.105.501.205
No vida	189.327.324	550.247.947	726.213.891	2.718.189.462	19.124.156.672
Automóviles	102.333.837	284.730.736	330.481.628	1.332.329.609	8.385.452.308
Enfermedad (*)	25.493.056	76.529.589	122.369.112	438.120.925	2.970.958.036
Multirriesgos	29.650.056	95.935.070	104.549.143	415.790.931	3.108.776.271
Decesos	12.860.704	23.762.248	58.543.537	177.801.028	884.210.655
Responsabilidad civil general	5.302.556	16.046.533	23.529.393	82.103.514	945.193.050
Otros daños a bienes	2.503.342	10.090.032	18.872.285	54.886.964	758.218.185
Accidentes	5.510.100	23.972.375	36.331.705	111.804.919	638.512.232
Transportes	545.163	2.001.077	4.154.116	17.685.643	405.545.071
Crédito	3.525.153	8.279.315	12.367.621	44.596.188	512.583.814
Otros (**)	1.603.356	8.900.972	15.015.351	43.069.743	514.707.051
Total	264.482.767	828.316.517	1.049.094.340	4.042.720.153	32.229.657.878

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Distribución territorial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	39,70%	36,70%	27,14%	29,59%	38,00%	28,42%	33,57%	30,78%	32,76%	40,66%
No vida	60,30%	63,30%	72,86%	70,41%	62,00%	71,58%	66,43%	69,22%	67,24%	59,34%
Automóviles	30,83%	29,77%	34,57%	35,92%	30,94%	38,69%	34,37%	31,50%	32,96%	26,02%
Enfermedad (*)	9,56%	11,25%	13,93%	11,69%	8,97%	9,64%	9,24%	11,66%	10,84%	9,22%
Multirriesgos	9,47%	8,04%	11,33%	11,37%	9,03%	11,21%	11,58%	9,97%	10,28%	9,65%
Decesos	2,40%	5,54%	4,13%	4,33%	4,99%	4,86%	2,87%	5,58%	4,40%	2,74%
Responsabilidad civil general	2,02%	1,65%	2,14%	2,24%	1,81%	2,00%	1,94%	2,24%	2,03%	2,93%
Otros daños a bienes	0,80%	1,44%	1,24%	1,36%	1,17%	0,95%	1,22%	1,80%	1,36%	2,35%
Accidentes	1,40%	3,31%	3,20%	1,66%	2,12%	2,08%	2,89%	3,46%	2,77%	1,98%
Transportes	0,47%	0,85%	0,39%	0,17%	1,15%	0,21%	0,24%	0,40%	0,44%	1,26%
Crédito	1,73%	0,79%	1,28%	0,84%	0,83%	1,33%	1,00%	1,18%	1,10%	1,59%
Otros (**)	1,61%	0,67%	0,66%	0,85%	0,98%	0,61%	1,07%	1,43%	1,07%	1,60%
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

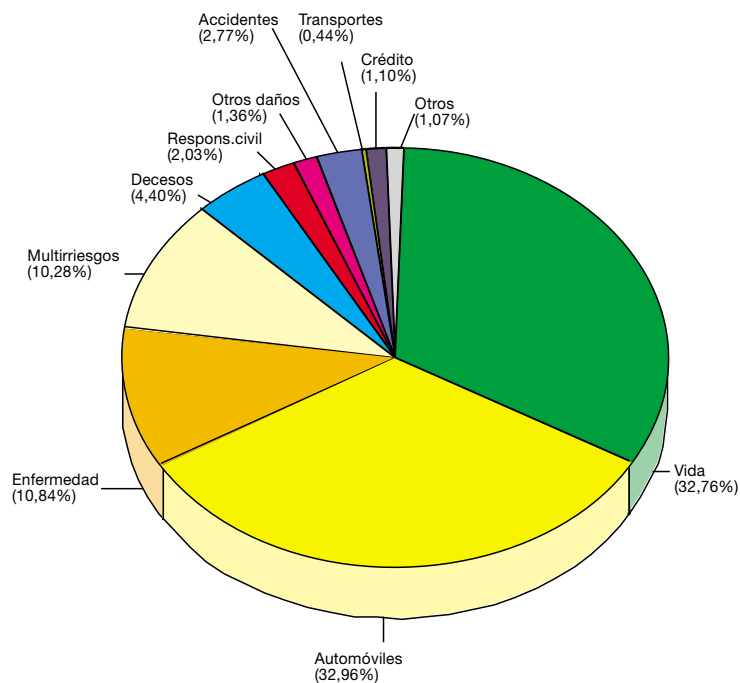
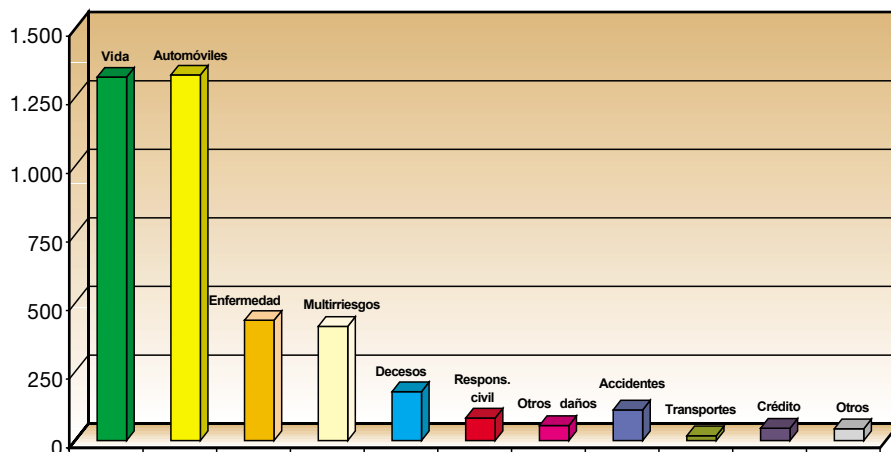
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Al analizar conjuntamente las cifras del seguro de vida con la información desagregada de los distintos sectores que integran el seguro de no vida, se puede comprobar cómo el sector que presenta un mayor importe en sus primas emitidas es el ramo de automóviles, que alcanza una cifra de 1.332,3 millones de euros, lo que supone el 32,96% del total de la actividad aseguradora en

Andalucía. Tras él, le sigue muy de cerca el seguro de vida, con la cifra ya referida que representa el 32,76%. A un nivel muy inferior, se encuentran el ramo de enfermedad con 438,1 millones de euros (10,84%) y el de multirriesgos con 415,8 millones de euros (10,28%). Los restantes ramos ofrecen pesos sensiblemente inferiores al 10%.

Importe de las primas emitidas en Andalucía por ramo de actividad. Año 2003

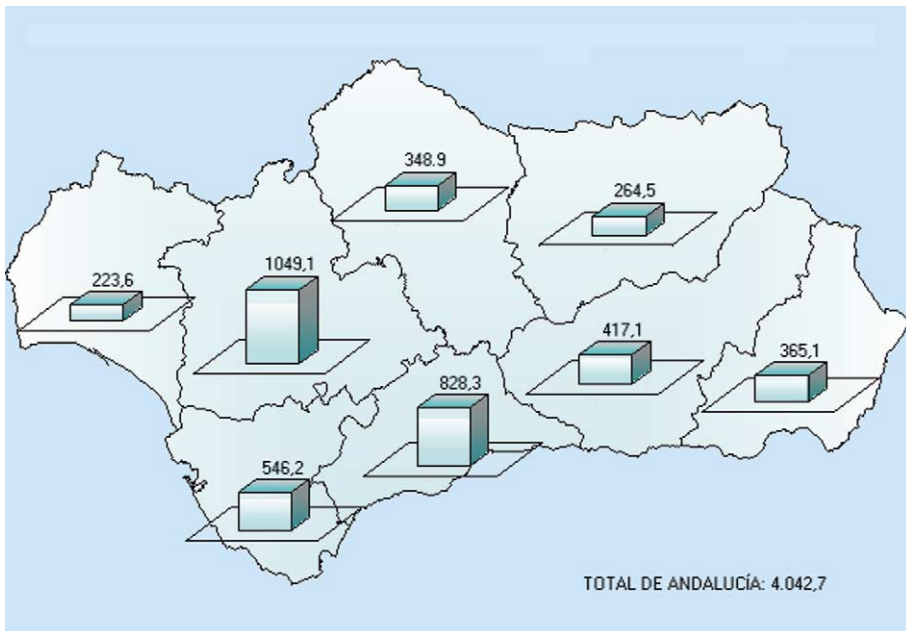
(millones de euros)



En cuanto a los rasgos más destacables que se aprecian para las distintas provincias, el mayor volumen de primas emitidas corresponde a Sevilla: sus 1.049,1 millones de euros suponen el 25,95% del total de la Comunidad Autónoma. Después, figura Málaga; 828,3 millones de euros es el montante de primas emitidas relativas a

esta provincia, representando el 20,49% del conjunto de Andalucía. Seguidamente, Cádiz y Granada son las otras dos provincias cuyo peso es superior al 10% del total; en concreto, representan el 13,51% y el 10,32%, respectivamente.

Importe de las primas emitidas por provincia (millones de euros). Año 2003



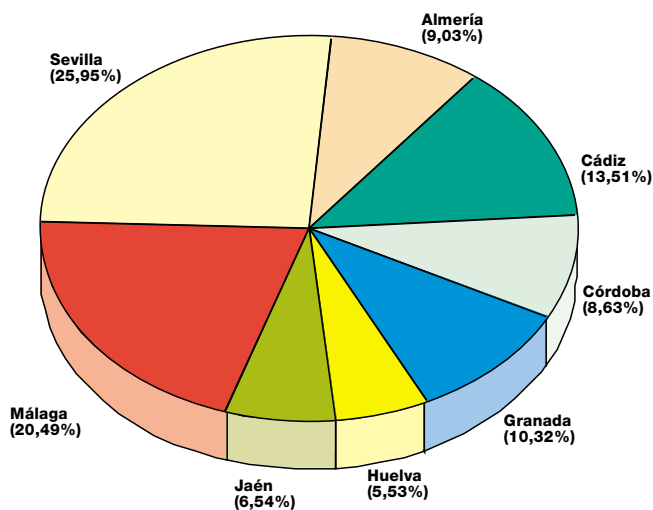
Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de las primas emitidas de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	10,94%	15,13%	7,15%	9,32%	6,42%	5,67%	20,99%	24,38%	100,00%
No vida	8,10%	12,72%	9,35%	10,80%	5,10%	6,97%	20,24%	26,72%	100,00%
Automóviles	8,45%	12,20%	9,05%	11,24%	5,19%	7,68%	21,37%	24,80%	100,00%
Enfermedad (*)	7,97%	14,02%	11,09%	11,12%	4,58%	5,82%	17,47%	27,93%	100,00%
Multirriesgos	8,32%	10,56%	9,51%	11,41%	4,86%	7,13%	23,07%	25,14%	100,00%
Decesos	4,92%	17,03%	8,10%	10,15%	6,28%	7,23%	13,36%	32,93%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,99%	10,96%	9,08%	11,38%	4,94%	6,46%	19,54%	28,66%	100,00%
Otros daños a bienes	5,34%	14,37%	7,88%	10,32%	4,76%	4,56%	18,38%	34,38%	100,00%
Accidentes	4,57%	16,15%	9,99%	6,19%	4,24%	4,93%	21,44%	32,50%	100,00%
Transportes	9,79%	26,21%	7,64%	3,95%	14,52%	3,08%	11,31%	23,49%	100,00%
Crédito	14,15%	9,61%	10,05%	7,85%	4,14%	7,90%	18,57%	27,73%	100,00%
Otros (**)	13,63%	8,48%	5,32%	8,21%	5,11%	3,72%	20,67%	34,86%	100,00%
Total	9,03%	13,51%	8,63%	10,32%	5,53%	6,54%	20,49%	25,95%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

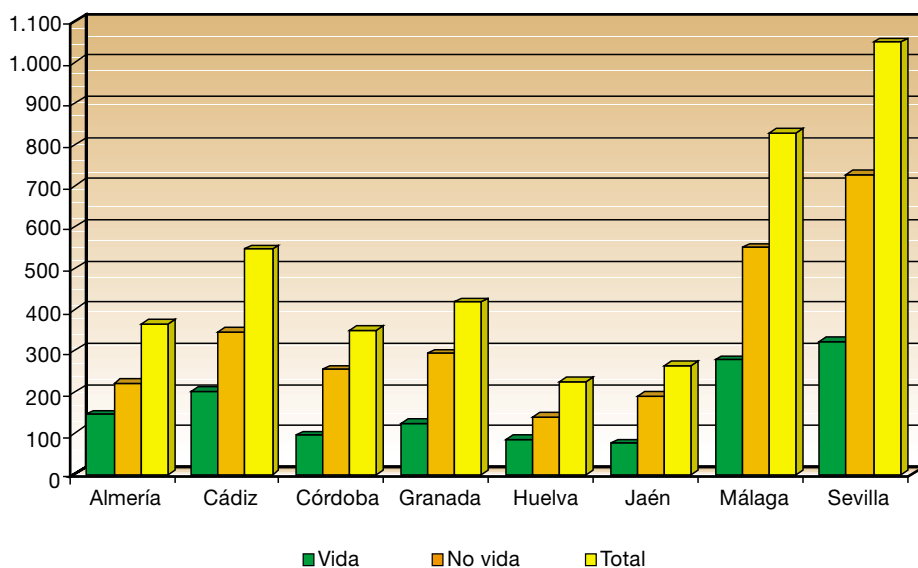
Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de las primas emitidas. Año 2003



La importancia relativa de cada provincia en relación al conjunto de la región según los dos grandes ramos, vida y no vida, prácticamente se reproduce también. Únicamente, cabe reseñar que en el seguro de vida, Almería supera ligeramente el peso de Granada. La consideración, sin embargo, de todos los ramos

(desagregando el de no vida), sí ofrece más variabilidad dependiendo de la provincia. Respecto al análisis provincial de los dos grandes ramos, si se centra la atención en las cifras del mayoritario (es decir, el seguro de no vida), éstas se mueven entre el 72,86% que representa en Córdoba y el 60,30% de Almería.

Importe de las primas emitidas por provincia y ramo agregado de actividad Año 2003 (millones de euros)



El importe ya indicado de 4.042,7 millones de euros, de las primas emitidas correspondientes a Andalucía en 2003, representa el 12,54% del importe total emitido en España. Si se atiende a

la participación respecto al total nacional de esta variable, según los ramos agregados, ésta resulta ser del 10,11% para el caso del seguro de vida y del 14,21% para el de no vida.

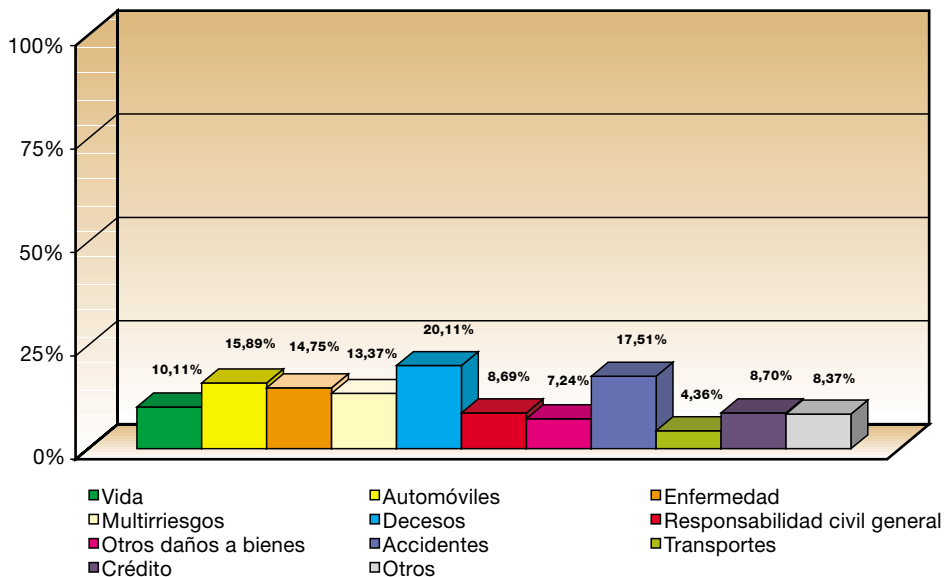
Participación provincial, respecto a España, del importe de las primas emitidas de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	1,11%	1,53%	0,72%	0,94%	0,65%	0,57%	2,12%	2,46%	10,11%	100,00%
No vida	1,15%	1,81%	1,33%	1,54%	0,72%	0,99%	2,88%	3,80%	14,21%	100,00%
Automóviles	1,34%	1,94%	1,44%	1,79%	0,83%	1,22%	3,40%	3,94%	15,89%	100,00%
Enfermedad (*)	1,18%	2,07%	1,64%	1,64%	0,68%	0,86%	2,58%	4,12%	14,75%	100,00%
Multirriesgos	1,11%	1,41%	1,27%	1,53%	0,65%	0,95%	3,09%	3,36%	13,37%	100,00%
Decesos	0,99%	3,42%	1,63%	2,04%	1,26%	1,45%	2,69%	6,62%	20,11%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,78%	0,95%	0,79%	0,99%	0,43%	0,56%	1,70%	2,49%	8,69%	100,00%
Otros daños a bienes	0,39%	1,04%	0,57%	0,75%	0,34%	0,33%	1,33%	2,49%	7,24%	100,00%
Accidentes	0,80%	2,83%	1,75%	1,08%	0,74%	0,86%	3,75%	5,69%	17,51%	100,00%
Transportes	0,43%	1,14%	0,33%	0,17%	0,63%	0,13%	0,49%	1,02%	4,36%	100,00%
Crédito	1,23%	0,84%	0,87%	0,68%	0,36%	0,69%	1,62%	2,41%	8,70%	100,00%
Otros (**)	1,14%	0,71%	0,45%	0,69%	0,43%	0,31%	1,73%	2,92%	8,37%	100,00%
Total	1,13%	1,69%	1,08%	1,29%	0,69%	0,82%	2,57%	3,26%	12,54%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a España, del importe de las primas emitidas de cada ramo de actividad. Año 2003



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

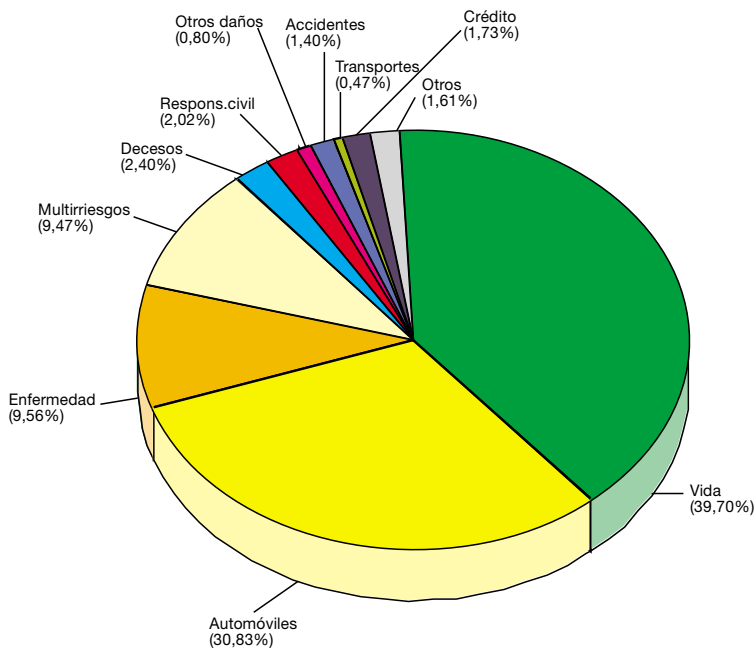
que se observan en cada una de las provincias.

Almería

Las primas emitidas correspondientes a la provincia de Almería se elevan a 365,1 millones de euros, suponiendo con ello el 9,03% del total de la Comunidad Autónoma de Andalucía. Este importe se reparte de forma que, 144,9 millones de euros (39,70%) son del seguro de vida y 220,2 millones de euros (60,30%) lo son del seguro de no vida. Esta distribución hace que cada uno de estos ramos represente respecto al total regional,

el 10,94% y el 8,10%, respectivamente. Con el citado 39,70% del total provincial de primas emitidas, el seguro de vida se sitúa como el más importante en Almería. A continuación, figura el ramo del seguro de automóviles con el 30,83% (112,6 millones de euros). Los restantes ramos presentan todos ellos un peso inferior al 10%; no obstante, merecen destacarse los ramos de enfermedad (9,56%) y de multirriesgos (9,47%).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2003. Almería

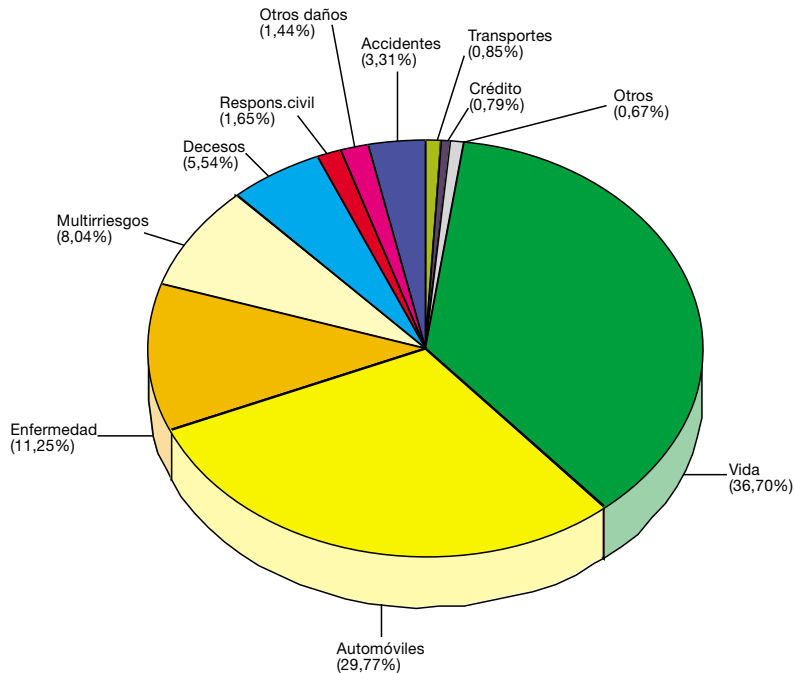


Cádiz

La provincia de Cádiz arroja un importe total de primas emitidas de 546,2 millones de euros. De éste, 200,4 millones de euros (36,70%) se refieren al seguro de vida y 345,7 millones de euros (63,30%) al seguro de no vida. Con estos datos, Cádiz representa el 13,51% del total del volumen de primas emitidas correspondientes a Andalucía, siendo en vida este peso del 15,13% y en no vida del 12,72%.

Si se analiza el comportamiento de esta variable en cada uno de los ramos a nivel provincial, se podrá ver que el principal ramo es el de vida con el 36,70% señalado. Tras él, aparecen el ramo de automóviles con el 29,77% (162,6 millones de euros) y, en un nivel inferior, el de enfermedad con el 11,25% (61,4 millones de euros) y el de multirriesgos con el 8,04% (43,9 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2003. Cádiz

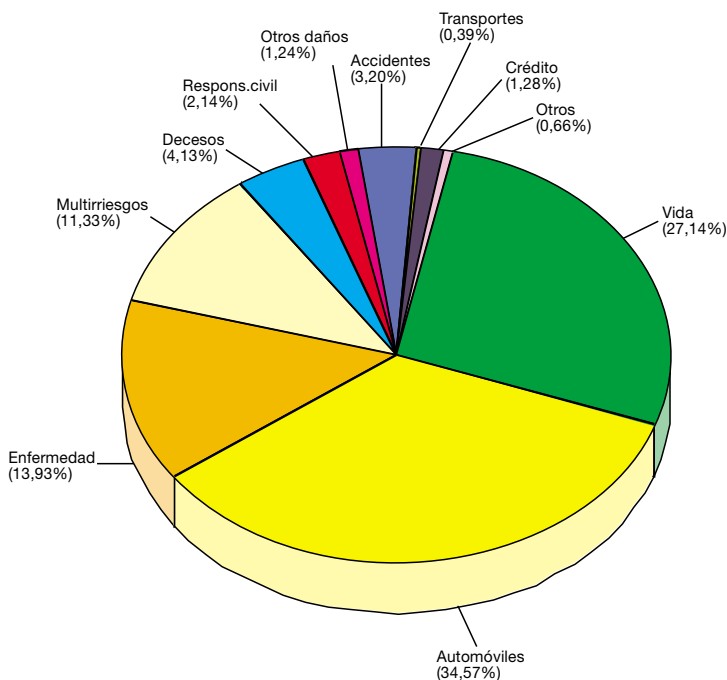


Córdoba

El importe de primas de seguro emitidas correspondientes a la provincia de Córdoba en el año 2003, es de 348,9 millones de euros lo que supone el 8,63% del total de Andalucía. Esta cifra se reparte de manera que el 27,14% (94,7 millones de euros) pertenece al seguro de vida y el 72,86% restante (254,2 millones de euros) al seguro de no vida. Ello hace que cada uno de los dos grandes ramos represente, sobre el total regional,

el 7,15% y el 9,35%, respectivamente. El ramo del seguro de automóviles resulta ser el que ofrece una cifra más elevada: su volumen de 120,6 millones de euros significa el 34,57% del total provincial. Le siguen el ramo de vida, con el peso referido del 27,14%; y ya a distancia, el de enfermedad con el 13,93% (48,6 millones de euros) y el de multirriesgos con el 11,33% (39,5 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2003. Córdoba

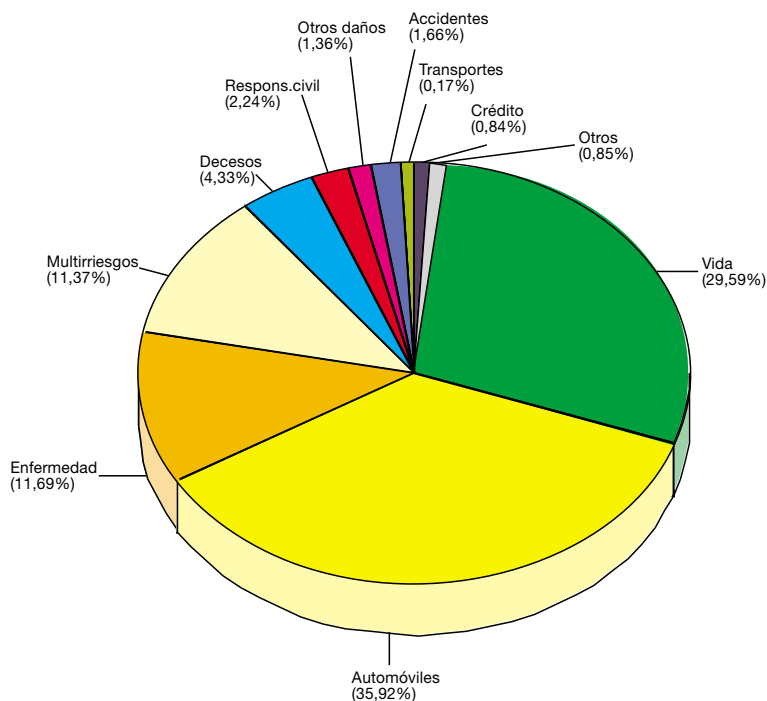


Granada

El importe total de primas emitidas referidas a la provincia de Granada es de 417,1 millones de euros, representando el 10,32% del total de Andalucía. De este volumen, 123,4 millones de euros son del seguro de vida, en tanto que los 293,7 millones de euros restantes corresponden al de no vida. Estas cifras suponen a nivel de toda la región un 9,32% y un 10,80%, y respecto al total provincial un reparto del 29,59% y el 70,41%, respectivamente.

El ramo del seguro de automóviles es en Granada el más importante en cuanto a esta variable, representando el 35,92% (149,8 millones de euros) del total de primas emitidas. Le siguen el ramo de vida, con el referido 29,59% y, a una gran distancia, los ramos de enfermedad con el 11,69% (48,7 millones de euros) y de multirriesgos con el 11,37% (47,4 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2003. Granada

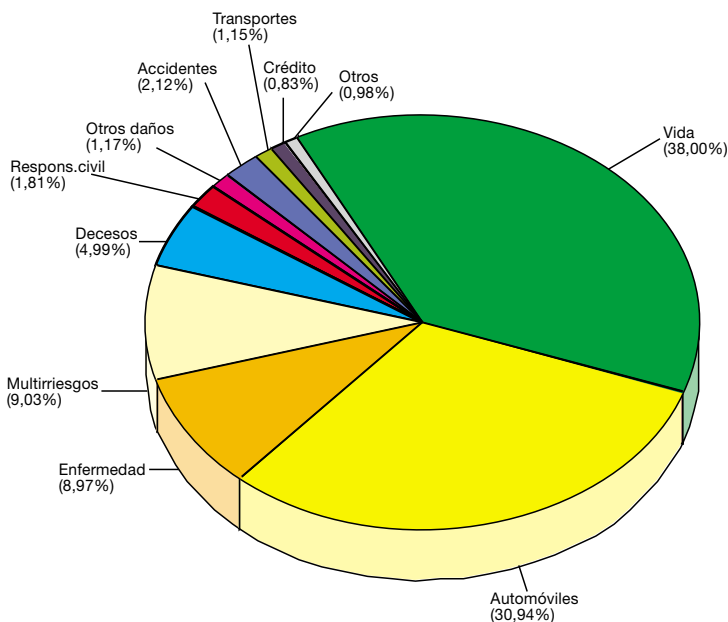


Huelva

En el año 2003, el volumen de primas emitidas registrado para la provincia de Huelva es de 223,6 millones de euros, lo que supone el 5,53% del total de Andalucía. Este montante se distribuye de tal forma que 85,0 millones de euros (38,00%) se refieren al seguro de vida, en tanto que 138,6 millones de euros (62,00%) al seguro de no vida. En relación al total regional, estas cifras suponen el 6,42% y el 5,10%, respectivamente.

Si se analizan todos los ramos en esta provincia, es el de vida el que presenta mayor peso, con el 38,00% reseñado, seguido por el de automóviles con el 30,94% (69,2 millones de euros). Los restantes ramos presentan todos ellos un peso inferior al 10%; no obstante, merecen destacarse los ramos de multirriesgos (9,03%) y de enfermedad (8,97%).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2003. Huelva

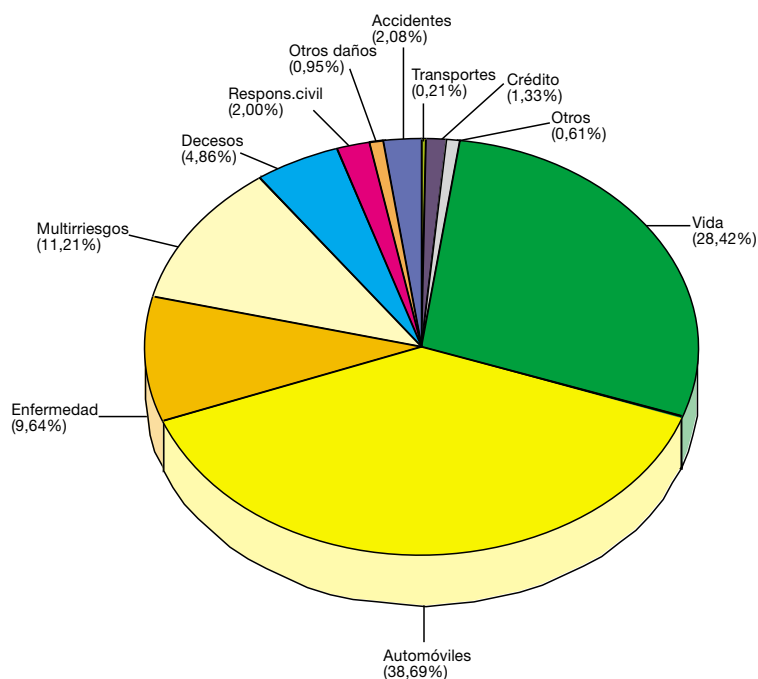


Jaén

El montante total de las primas de seguro emitidas, correspondientes a la provincia de Jaén, asciende a 264,5 millones de euros. Esta cifra supone que su peso en el conjunto de Andalucía sea del 6,54%. La cuantía citada se reparte de manera que, 75,2 millones de euros corresponden al seguro de vida y 189,3 millones de euros al de no vida; es decir, el 28,42% y el 71,58%, respectivamente, en relación al total provincial. A nivel regional, el peso de cada uno de los dos

grandes ramos representa el 5,67% y el 6,97%. En cuanto al análisis más pormenorizado de cada ramo a nivel provincial, se observa que el ramo de automóviles, con un 38,69% (102,3 millones de euros), es el de mayor peso. Por detrás, se encuentra el seguro de vida con el mencionado 28,42%. Ya a una gran distancia, aparecen el ramo de multirriesgos con el 11,21% (29,7 millones de euros) y el ramo de enfermedad con el 9,64% (25,5 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2003. Jaén

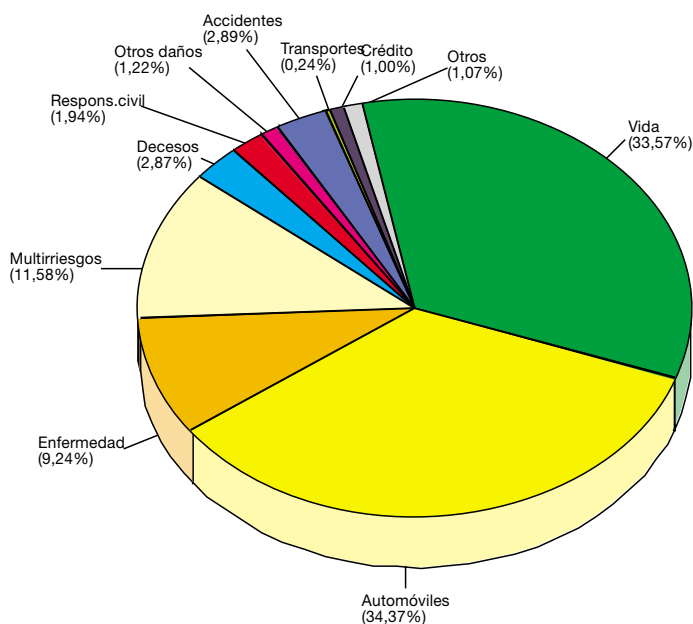


Málaga

El volumen por primas emitidas referidas a la provincia de Málaga es de 828,3 millones de euros, lo que supone el 20,49% del total de la región. Este importe se distribuye entre 278,1 millones de euros (33,57%) correspondientes al seguro de vida y 550,2 millones de euros (66,43%) del seguro de no vida. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 20,99% y del 20,24% en cada uno de los dos grandes ramos aseguradores considerados.

El estudio de cada ramo en Málaga revela que el seguro de automóviles, con el 34,37% (284,7 millones de euros), es el de mayor peso. Seguidamente, aparece el seguro de vida con el 33,57% ya citado. En un nivel claramente inferior figuran el seguro de multirriesgos, cuyo volumen de 95,9 millones de euros representa el 11,58%, y el de enfermedad con el 9,24% (76,5 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2003. Málaga

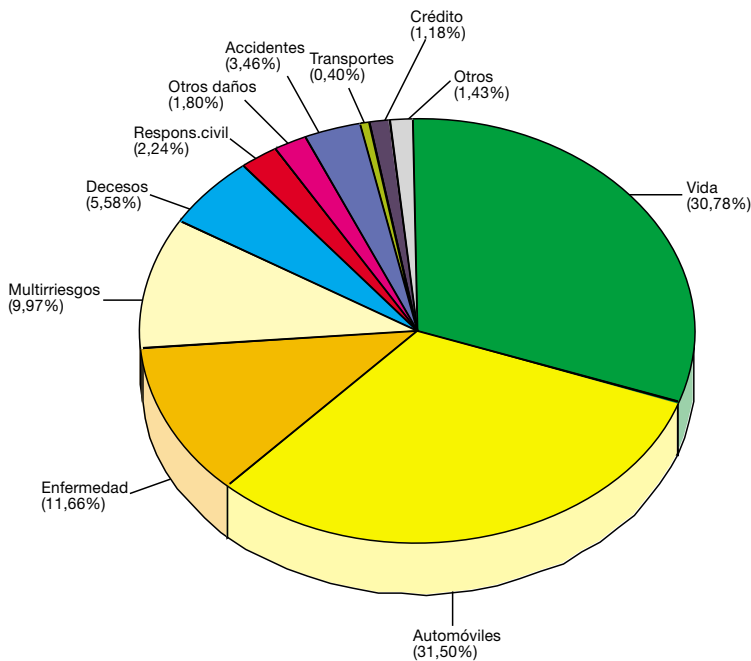


Sevilla

El total del volumen de primas emitidas en 2003 correspondientes a Sevilla asciende a 1049,1 millones de euros, suponiendo de esta manera, el 25,95% del total de Andalucía. De este volumen, 322,9 millones de euros corresponden al seguro de vida y 726,2 millones de euros al de no vida, lo que representa el 30,78% y el 69,22%, respectivamente, en relación al total provincial. Sobre el global de la región, estos datos suponen un 24,38% y un 26,72%.

Al atender al reparto según los distintos ramos, se observa que el ramo mayoritario es el de automóviles; su volumen de primas de 330,5 millones de euros representa el 31,50% del total de primas provinciales. Le siguen, muy de cerca, el seguro de vida (30,78%) y, de lejos, los ramos de enfermedad con el 11,66% (122,4 millones de euros) y de multirriesgos con el 9,97% (104,5 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2003. Sevilla



5. Número de siniestros de las entidades de seguros en Andalucía

La ocurrencia de un siniestro es un hecho consustancial con la propia actividad aseguradora. El estudio de su número supone, por tanto, un aspecto clave para aproximarse al conocimiento de la realidad de este sector económico. La información se ofrece por provincias y según el ramo de negocio: *vida* y *no vida*. Asimismo, éste último se desagrega entre los principales ramos que lo conforman.

El total de siniestros asociados a las pólizas andaluzas en el año 2003 es de 10.818.020. De

éstos, sólo 68.025 aparecen ligados al seguro de vida, en tanto que los 10.749.995 restantes se reparten entre los distintos ramos del seguro de no vida. Estas cifras representan en términos porcentuales un 0,63% y un 99,37% sobre el total, respectivamente, siendo estos pesos muy semejantes a los que se dan en el conjunto nacional: 1,33% y 98,67%.

Número de siniestros, por provincia y ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	3.237	5.946	7.762	5.254	6.281
No vida	770.354	1.293.516	1.209.921	1.199.348	479.790
Automóviles	75.588	148.087	110.337	124.024	65.935
Enfermedad (*)	651.792	1.037.569	1.022.901	989.221	363.815
Multirriesgos	36.854	91.317	67.199	75.455	44.876
Decesos	1.667	5.812	3.005	3.393	2.357
Responsabilidad civil general	594	1.203	993	1.302	576
Otros daños a bienes	172	340	261	462	187
Accidentes	1.237	6.553	3.184	2.000	906
Transportes	298	587	160	148	252
Crédito	1.397	825	1.279	741	243
Otros (**)	755	1.223	602	2.602	643
Total	773.591	1.299.462	1.217.683	1.204.602	486.071

CONTINÚA →

Número de siniestros, por provincia y ramo de actividad. Año 2003

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	4.033	8.316	27.196	68.025	861.927
No vida	608.316	1.926.036	3.262.714	10.749.995	63.942.973
Automóviles	77.232	244.894	346.889	1.192.986	6.689.678
Enfermedad (*)	471.668	1.516.092	2.680.633	8.733.691	52.338.601
Multirriesgos	52.503	136.641	197.149	701.994	3.939.395
Decesos	2.796	5.116	9.184	33.330	165.694
Responsabilidad civil general	747	1.607	3.196	10.218	133.792
Otros daños a bienes	199	717	1.140	3.478	46.886
Accidentes	1.234	8.631	8.881	32.626	231.563
Transportes	79	717	774	3.015	62.717
Crédito	1.104	1.620	2.727	9.936	99.269
Otros (**)	754	10.001	12.141	28.721	235.378
Total	612.349	1.934.352	3.289.910	10.818.020	64.804.900

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Distribución territorial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	0,42%	0,46%	0,64%	0,44%	1,29%	0,66%	0,43%	0,83%	0,63%	1,33%
No vida	99,58%	99,54%	99,36%	99,56%	98,71%	99,34%	99,57%	99,17%	99,37%	98,67%
Automóviles	9,77%	11,40%	9,06%	10,30%	13,56%	12,61%	12,66%	10,54%	11,03%	10,32%
Enfermedad (*)	84,26%	79,85%	84,00%	82,12%	74,85%	77,03%	78,38%	81,48%	80,73%	80,76%
Multirriesgos	4,76%	7,03%	5,52%	6,26%	9,23%	8,57%	7,06%	5,99%	6,49%	6,08%
Decesos	0,22%	0,45%	0,25%	0,28%	0,48%	0,46%	0,26%	0,28%	0,31%	0,26%
Responsabilidad civil general	0,08%	0,09%	0,08%	0,11%	0,12%	0,12%	0,08%	0,10%	0,09%	0,21%
Otros daños a bienes	0,02%	0,03%	0,02%	0,04%	0,04%	0,03%	0,04%	0,03%	0,03%	0,07%
Accidentes	0,16%	0,50%	0,26%	0,17%	0,19%	0,20%	0,45%	0,27%	0,30%	0,36%
Transportes	0,04%	0,05%	0,01%	0,01%	0,05%	0,01%	0,04%	0,02%	0,03%	0,10%
Crédito	0,18%	0,06%	0,11%	0,06%	0,05%	0,18%	0,08%	0,08%	0,09%	0,15%
Otros (**)	0,10%	0,09%	0,05%	0,22%	0,13%	0,12%	0,52%	0,37%	0,27%	0,36%
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

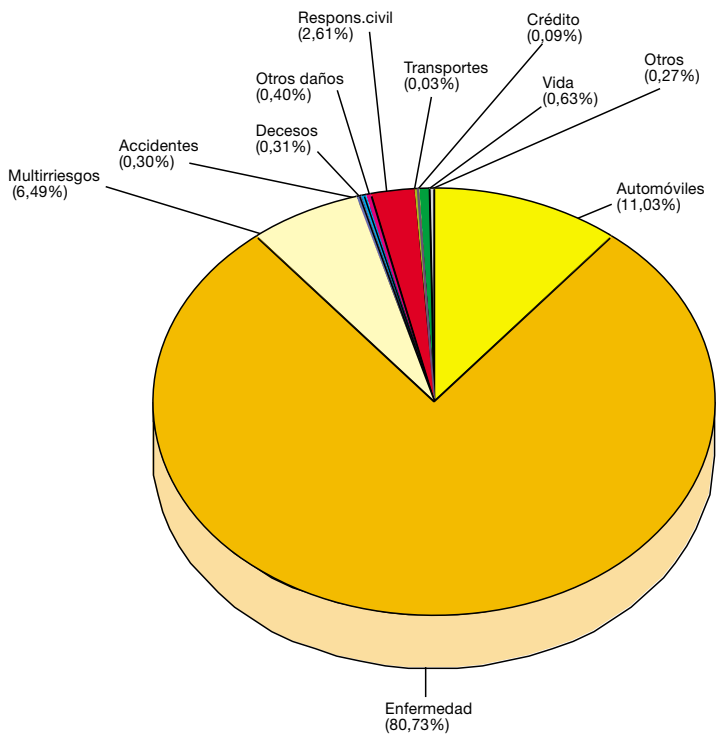
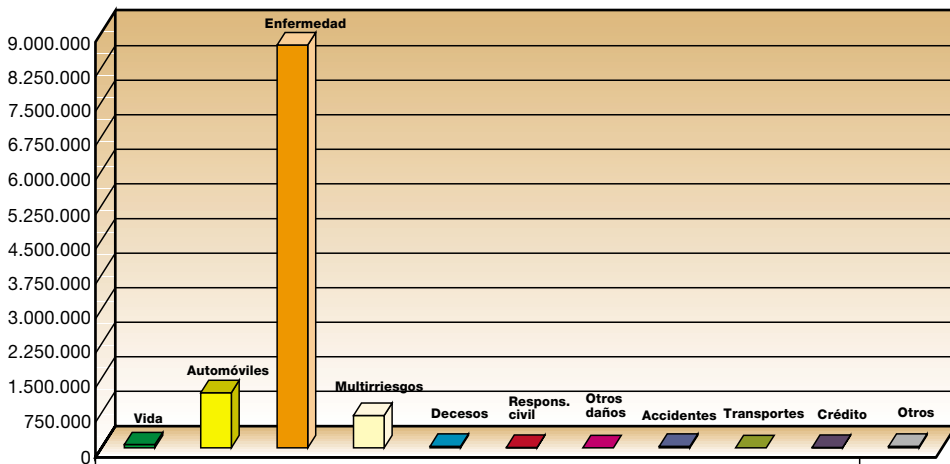
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

El análisis por ramos muestra que la enorme diferencia en el número de siniestros entre los ramos de vida y no vida se debe, fundamentalmente, al número que presenta el sector de enfermedad: 8.733.691, que supone el 80,73% del total de la actividad. El porqué de este elevado número hay que buscarlo en la propia naturaleza de los siniestros en este sector. En enfermedad, 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. Como puede fácilmente imaginarse, las situaciones de malestar o enfermedad resultan muy habituales en el día a día de nuestra actividad cotidiana.

Tras el seguro de enfermedad, el segundo sector con mayor número de siniestros es el de automóviles, con 1.192.986, equivalente al 11,03% de todos los registrados. Y luego aparece el sector de multirriesgos, con el 6,49% (701.994 siniestros). Para el resto de ramos, sus correspondientes siniestros no alcanzan en ningún caso el 1% del conjunto total.

La observación de esta variable para toda España ofrece un perfil muy similar. Así, el ramo de enfermedad supone el 80,76%, el de automóviles el 10,32% y el de multirriesgos el 6,08%. El ramo de vida, con el ya referido anteriormente 1,33%, es el único de los restantes ramos cuyo peso supera, aunque ligeramente, el 1% del total.

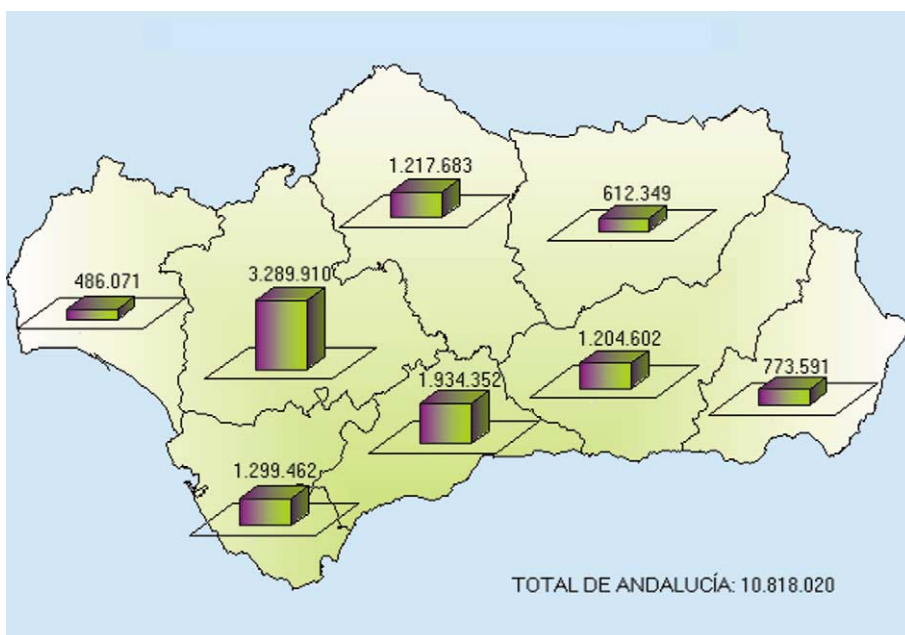
Número de siniestros en Andalucía por ramo de actividad. Año 2003



El estudio por provincias permite observar que Sevilla es la que presenta, con diferencia, el mayor número de siniestros: con 3.289.910 supone 30,41% de todos los siniestros registrados para 2003. Tras ella se sitúa Málaga, cuyos 1.934.352 siniestros son el 17,88% del total. Después, cabe

destacar a Cádiz, con 1.299.462 siniestros (12,01%); Córdoba, con 1.217.683 siniestros (11,26%); y Granada, con 1.204.602 (11,14%). Las restantes provincias – Almería, Jaén y Huelva – significan cada una de ellas pesos inferiores al 10% del total de la Comunidad Autónoma.

Número de siniestros por provincia. Año 2003



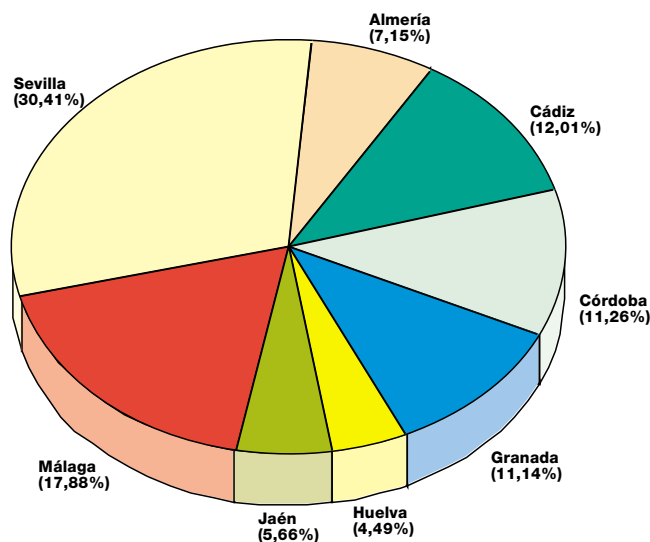
Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de siniestros de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	4,76%	8,74%	11,41%	7,72%	9,23%	5,93%	12,22%	39,98%	100,00%
No vida	7,17%	12,03%	11,26%	11,16%	4,46%	5,66%	17,92%	30,35%	100,00%
Automóviles	6,34%	12,41%	9,25%	10,40%	5,53%	6,47%	20,53%	29,08%	100,00%
Enfermedad (*)	7,46%	11,88%	11,71%	11,33%	4,17%	5,40%	17,36%	30,69%	100,00%
Multirriesgos	5,25%	13,01%	9,57%	10,75%	6,39%	7,48%	19,46%	28,08%	100,00%
Decesos	5,00%	17,44%	9,02%	10,18%	7,07%	8,39%	15,35%	27,55%	100,00%
Responsabilidad civil general	5,81%	11,77%	9,72%	12,74%	5,64%	7,31%	15,73%	31,28%	100,00%
Otros daños a bienes	4,95%	9,78%	7,50%	13,28%	5,38%	5,72%	20,62%	32,78%	100,00%
Accidentes	3,79%	20,09%	9,76%	6,13%	2,78%	3,78%	26,45%	27,22%	100,00%
Transportes	9,88%	19,47%	5,31%	4,91%	8,36%	2,62%	23,78%	25,67%	100,00%
Crédito	14,06%	8,30%	12,87%	7,46%	2,45%	11,11%	16,30%	27,45%	100,00%
Otros (**)	2,63%	4,26%	2,10%	9,06%	2,24%	2,63%	34,82%	42,27%	100,00%
Total	7,15%	12,01%	11,26%	11,14%	4,49%	5,66%	17,88%	30,41%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

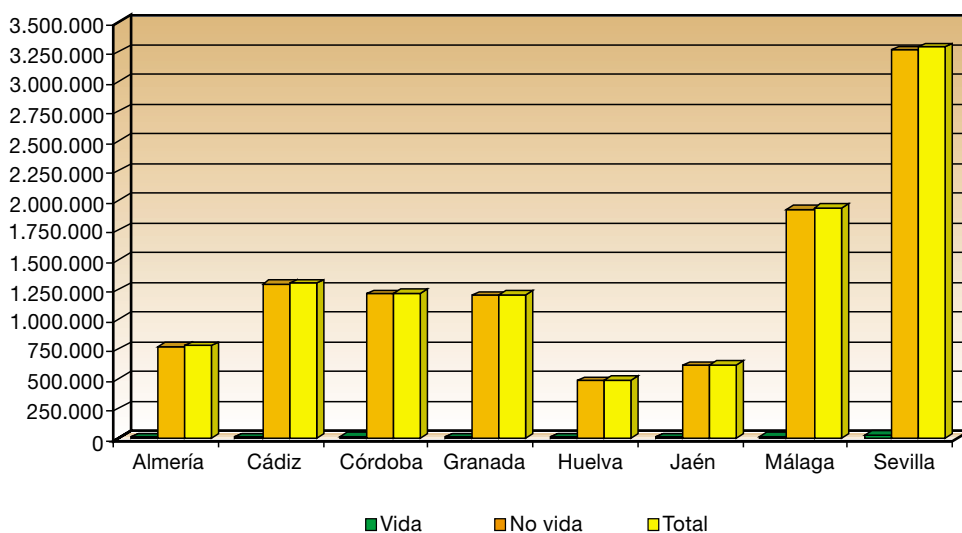
Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de siniestros. Año 2003



El peso de cada una de las provincias respecto al conjunto de la región prácticamente se reproduce también, en cada uno de los ramos, pero fundamentalmente a nivel de los dos grandes: vida y no vida. En este sentido, es de reseñar que el peso de Sevilla en el ramo de vida se hace aún mayor, representando el número de siniestros que presenta en este ramo prácticamente el 40% de

todos los recogidos en este ramo en la región. En lo que respecta al peso 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 oscilan entre el 98,71% de Huelva y el 99,58% de Almería.

Número de siniestros por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2003



La comparación del número de siniestros de Andalucía en relación a toda España señala que éste conforma el 16,69% del total. Por grandes

ramos, estos pesos son el 7,89% en el caso del seguro de vida y el 16,81% para el seguro de no vida.

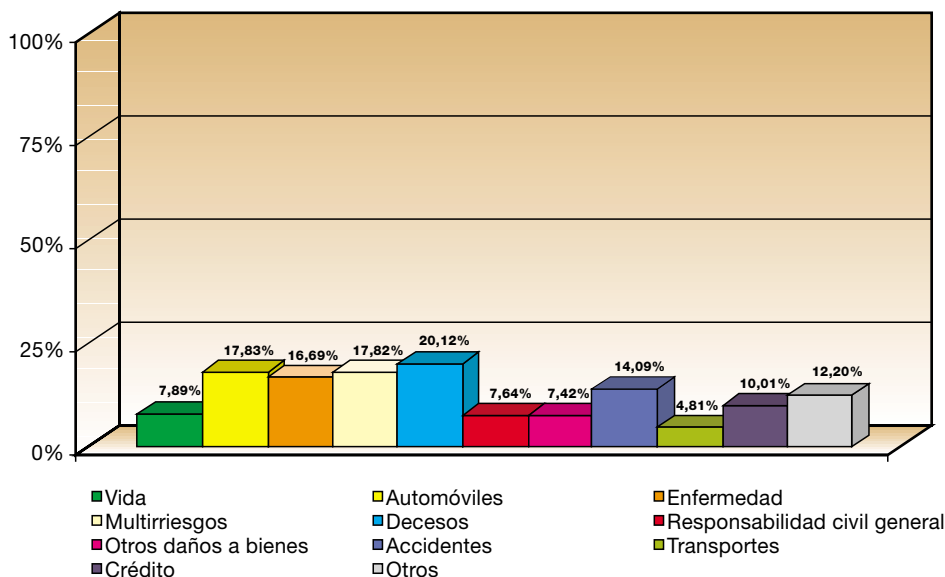
Participación provincial, respecto a España, del número de siniestros de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	0,38%	0,69%	0,90%	0,61%	0,73%	0,47%	0,96%	3,16%	7,89%	100,00%
No vida	1,20%	2,02%	1,89%	1,88%	0,75%	0,95%	3,01%	5,10%	16,81%	100,00%
Automóviles	1,13%	2,21%	1,65%	1,85%	0,99%	1,15%	3,66%	5,19%	17,83%	100,00%
Enfermedad (*)	1,25%	1,98%	1,95%	1,89%	0,70%	0,90%	2,90%	5,12%	16,69%	100,00%
Multirisgos	0,94%	2,32%	1,71%	1,92%	1,14%	1,33%	3,47%	5,00%	17,82%	100,00%
Decesos	1,01%	3,51%	1,81%	2,05%	1,42%	1,69%	3,09%	5,54%	20,12%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,44%	0,90%	0,74%	0,97%	0,43%	0,56%	1,20%	2,39%	7,64%	100,00%
Otros daños a bienes	0,37%	0,73%	0,56%	0,99%	0,40%	0,42%	1,53%	2,43%	7,42%	100,00%
Accidentes	0,53%	2,83%	1,38%	0,86%	0,39%	0,53%	3,73%	3,84%	14,09%	100,00%
Transportes	0,48%	0,94%	0,26%	0,24%	0,40%	0,13%	1,14%	1,23%	4,81%	100,00%
Crédito	1,41%	0,83%	1,29%	0,75%	0,24%	1,11%	1,63%	2,75%	10,01%	100,00%
Otros (**)	0,32%	0,52%	0,26%	1,11%	0,27%	0,32%	4,25%	5,16%	12,20%	100,00%
Total	1,19%	2,01%	1,88%	1,86%	0,75%	0,94%	2,98%	5,08%	16,69%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a España, del número de siniestros de cada ramo de actividad. Año 2003



A continuación, se muestran los principales datos de esta variable por ramos para cada una de las

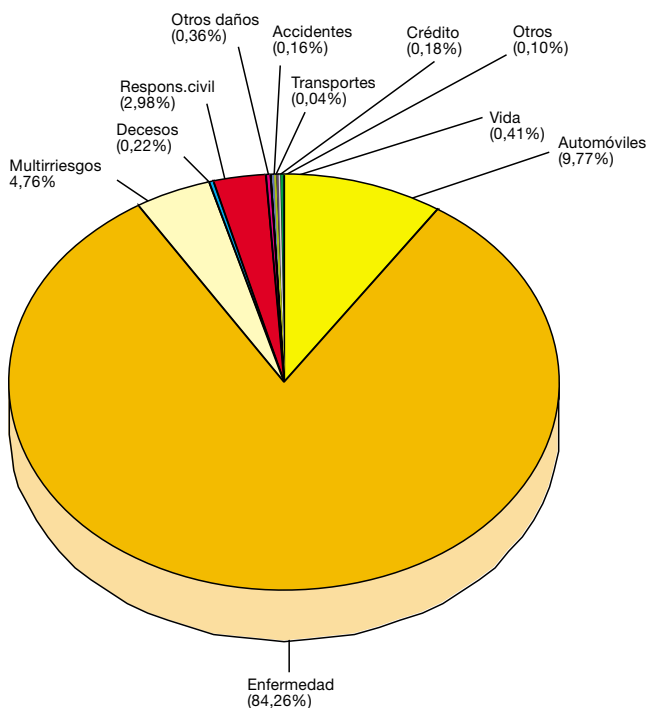
provincias andaluzas.

Almería

El total de siniestros referidos a Almería es de 773.591, lo que supone el 7,15% del total de Andalucía. De éstos, 3.237 son de vida y 770.354 de no vida, lo que representa el 4,76% y el 7,17%, respectivamente, en relación al total de la región. A nivel provincial, estos datos suponen un reparto entre los dos grandes ramos del 0,42% y el 99,58%.

Al atender al reparto pormenorizado entre los distintos ramos, se observa que el mayoritario es el de enfermedad; sus 651.792 siniestros representan el 84,26% de todos los que ocurren en la provincia. Le siguen el seguro de automóviles con el 9,77% (75.588 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2003. Almería

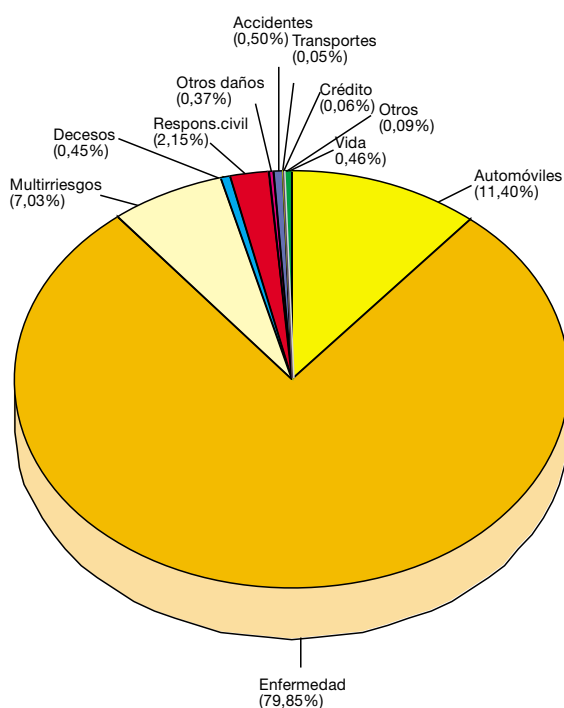


Cádiz

El número de siniestros de la provincia de Cádiz es de 1.299.462; ello representa el 12,01% de los siniestros andaluces. El reparto de los mismos según los dos grandes ramos aseguradores es de 5.946 para vida, el 0,46%, y de 1.293.516 para no vida, que significa el 99,54% restante. Estos datos suponen que, a nivel regional, el peso respectivo de cada ramo es del 8,74% y el 12,03%.

Si se atiende al comportamiento de esta variable dentro de cada ramo a nivel provincial, encontramos que el ramo con mayor peso es también aquí el de enfermedad, donde hay 1.037.569 siniestros, representando el 79,85%. Tras él, figuran de forma más destacada el seguro de automóviles con 148.087 siniestros (11,40%) y el de multirriesgos con 91.317 siniestros (7,03%).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2003. Cádiz

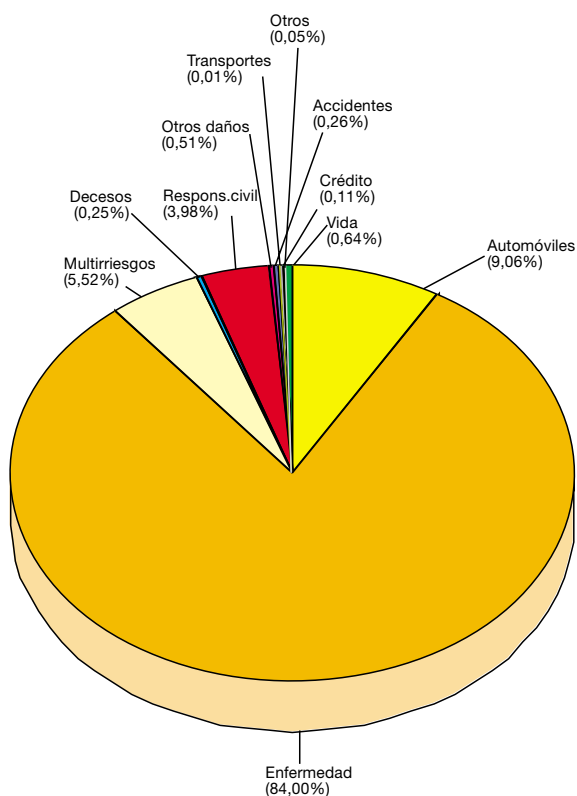


Córdoba

Los siniestros recogidos por el presente estudio para Córdoba en 2003 son 1.217.683, lo que supone el 11,26% del total de siniestros andaluces. Tan sólo el 0,64% de los mismos (7.762) se corresponden con el seguro de vida, repartiéndose el 99,36% restante (1.209.921) entre los distintos ramos que configuran el seguro de no vida. Este reparto supone representar a nivel de toda la

región un 11,41% y un 11,26%, respectivamente. El ramo de enfermedad es el más importante; 1.022.901 es el número de siniestros en este sector, representando de este modo el 84,00% del total provincial. Por detrás aparecen, como en las demás provincias, el seguro de automóviles con el 9,06% (110.337 siniestros) y el ramo de multirriesgos con el 5,52% (67.199 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2003. Córdoba

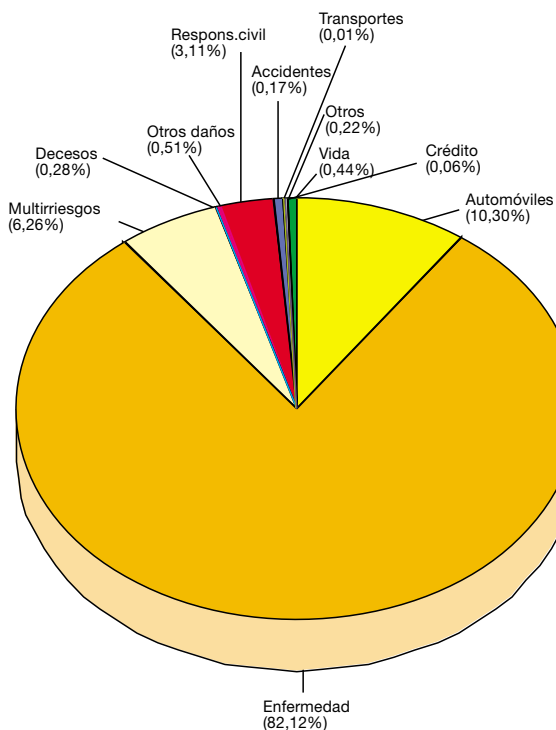


Granada

Los siniestros asociados a pólizas de Granada ascienden a un total de 1.204.602, lo que equivale al 11,14% del conjunto de los siniestros de Andalucía. De este número, 5.254 (0,44%) pertenecen al seguro de vida y 1.199.348 (99,56%) al de no vida. Con estas cifras, el peso en esta variable de cada uno de los grandes ramos a nivel regional es del 7,72% y el 11,16%, respectivamente.

Si se analiza lo que ocurre por ramos a nivel provincial, se podrá comprobar que el principal es, de nuevo, el de enfermedad, que representa el 82,12% (989.221 siniestros). Por detrás, se encuentran el seguro de automóviles con el 10,30% (124.024 siniestros) y el de multirriesgos con el 6,26% (75.455 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2003. Granada

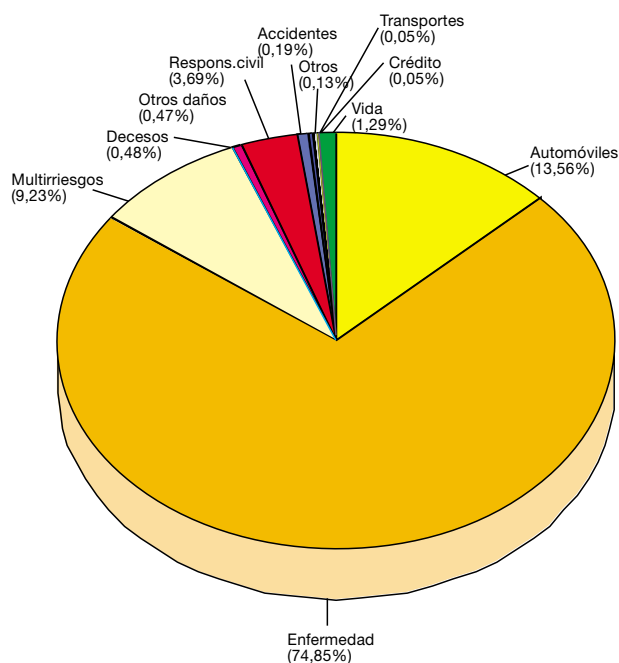


Huelva

El total de siniestros onubenses es de 486.071, siendo de esta forma su peso a nivel regional del 4,49%. El 1,29% de estos siniestros se enmarca dentro del ramo de vida (6.281) y el 98,71% restante (479.790), en no vida. Ello supone en el conjunto de toda la región el 9,23% y el 4,46%, respectivamente.

El ramo del seguro de enfermedad es también aquí el principal: sus 363.815 siniestros le hacen suponer el 74,85% del total provincial. Después, destacan especialmente el seguro de automóviles con el 13,56% (65.935 siniestros) y el ramo de multirriesgos con el 9,23% (44.876 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2003. Huelva

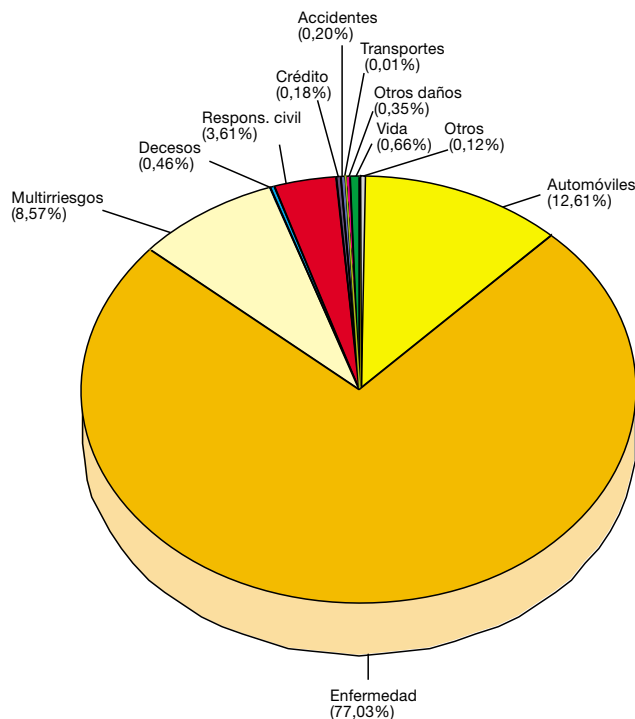


Jaén

Los 612.349 siniestros de Jaén representan el 5,66% del total de Andalucía. Este número de siniestros se reparte de manera que 4.033 pertenecen al ramo de vida y 608.316 al de no vida. Con ello, el reparto provincial es del 0,66% y 99,34%, respectivamente. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 5,93% y del 5,66% en cada uno de los dos grandes ramos considerados.

Al analizar cada ramo dentro de la provincia, se puede observar que el mayor peso corresponde, como viene sucediendo en todas las provincias, al seguro de enfermedad, con el 77,03% del total (471.668 siniestros). Le siguen en importancia los sectores de automóviles con el 12,61% (77.232 siniestros) y de multirriesgos, con el 8,57% (52.503 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2003. Jaén

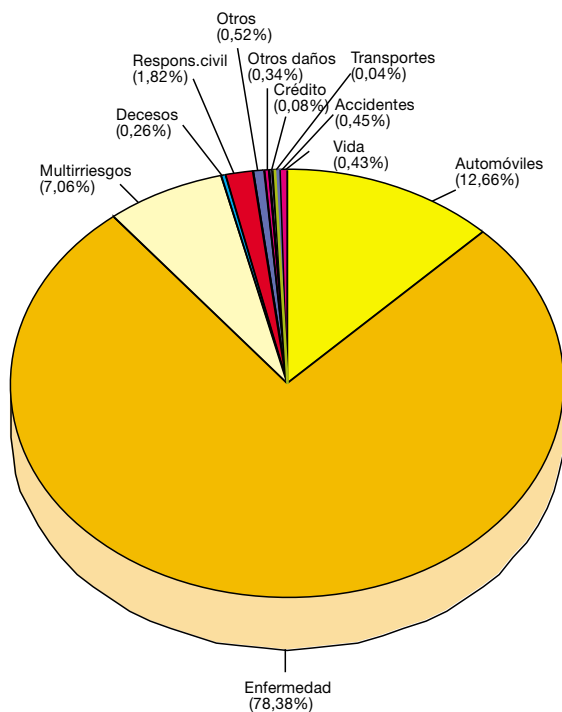


Málaga

La provincia de Málaga ofrece una cifra de 1.934.352 siniestros, que se reparten de manera que 8.316 (0,43%) corresponden al seguro de vida y 1.926.036 (99,57%) al de no vida. Con estos datos, Málaga representa el 17,88% del total de los siniestros andaluces. En vida este peso es del 12,22% y en no vida, del 17,92%. En cuanto a la importancia de cada ramo dentro

de la provincia, el primero es el de enfermedad con 1.516.092 siniestros, representando de este modo el 78,38% del total provincial. A continuación, se encuentran el seguro de automóviles con el 12,66% y, detrás, el ramo de multirriesgos, donde sus 136.641 siniestros suponen el 7,06%.

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2003. Málaga

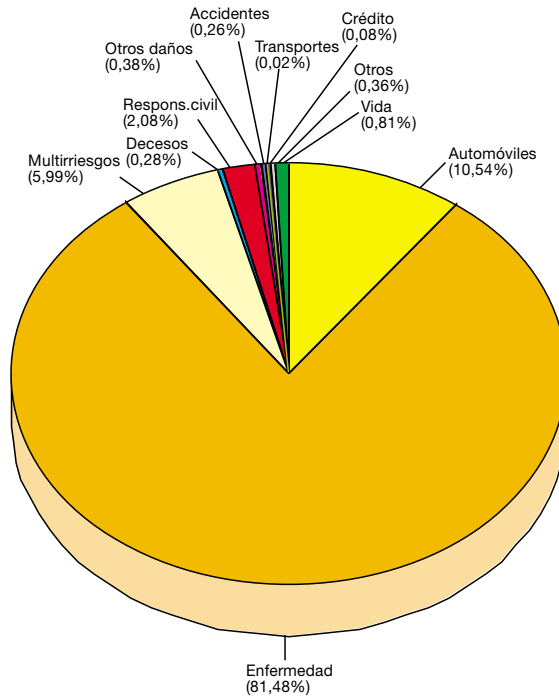


Sevilla

El número total de siniestros correspondientes a Sevilla en 2003 es de 3.289.910, lo que representa el 30,41% del total de Andalucía. Estos siniestros se dividen en 27.196 referidos al ramo de vida y 3.262.714 al de no vida, lo que supone representar, en cada uno de los respectivos ramos, un 39,98% y un 30,35% respecto al conjunto de siniestros andaluces, y un 0,83% y un 99,17%, en relación al total de la provincia.

Una vez más, el ramo del seguro de enfermedad es el de mayor peso: sus 2.680.633 siniestros conforman el 81,48% de todos los siniestros sevillanos. Le siguen el ramo de automóviles con el 10,54% (346.889 siniestros) y el de multirriesgos con el 5,99% (197.149 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2003. Sevilla



6. Importe de la siniestralidad de las entidades de seguros en Andalucía

Con el análisis del importe de la siniestralidad asociado a las pólizas emitidas, entramos a estudiar la vertiente de los principales gastos que soportan las entidades aseguradoras. Esta partida es, cuantitativamente, la más importante de las tres que vamos a analizar para 2003: además de ella, se verá el importe correspondiente a los gastos de gestión interna y a los gastos de gestión externa, cuyo estudio es novedoso respecto al realizado para 2002.

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.

El volumen total del importe de la siniestralidad en Andalucía en 2003 es de 2.715,8 millones de euros; cifra que supone el 10,94% del importe total por este concepto recogido para el conjunto de España. Este montante se reparte, por una parte en 793,5 millones de euros que son del seguro de vida y, por otro, en 1.922,3 millones de euros del seguro de no vida. Esto supone una distribución entre ambos ramos para el conjunto de Andalucía del 29,22% y el 70,78%, respectivamente; cifras que no difieren en exceso de las correspondientes para toda España: 36,75% y 63,25%.

Importe de la siniestralidad, por provincia y ramo de actividad. Año 2003 (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	41.463.654	81.116.923	69.135.350	69.843.638	59.165.539
No vida	145.258.475	245.414.642	165.595.895	230.376.965	86.031.181
Automóviles	73.312.416	122.887.842	75.937.300	111.763.736	43.084.277
Enfermedad (*)	26.750.996	44.647.163	40.274.127	41.053.553	14.833.597
Multirriesgos	24.527.736	45.965.624	29.277.111	49.768.965	15.329.003
Decesos	3.390.869	12.621.126	5.826.140	7.542.545	4.434.418
Responsabilidad civil general	4.790.360	6.588.316	5.489.681	10.175.847	2.750.516
Otros daños a bienes	1.050.428	1.264.339	560.634	1.185.245	1.061.648
Accidentes	2.018.626	4.833.522	2.347.065	3.604.726	1.390.908
Transportes	1.072.711	1.669.092	507.689	572.677	1.412.960
Crédito	5.847.562	3.028.720	4.021.908	2.373.285	1.052.637
Otros (**)	2.496.772	1.908.899	1.354.240	2.336.386	681.217
Total	186.722.129	326.531.565	234.731.245	300.220.603	145.196.721

CONTINÚA →

Importe de la siniestralidad, por provincia y ramo de actividad. Año 2003 (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	46.883.146	113.236.859	312.662.002	793.507.112	9.122.813.124
No vida	129.536.246	396.963.369	523.151.934	1.922.328.707	15.702.562.184
Automóviles	67.746.603	186.301.633	237.904.440	918.938.247	7.745.426.111
Enfermedad (*)	18.827.304	70.010.518	100.478.628	356.875.885	2.289.228.365
Multirriesgos	26.413.401	94.412.306	106.905.268	392.599.415	3.037.739.912
Decesos	5.123.095	10.884.512	21.681.709	71.504.413	356.760.629
Responsabilidad civil general	3.851.636	10.497.121	18.531.821	62.675.296	747.937.254
Otros daños a bienes	429.731	3.365.057	10.021.932	18.939.014	371.522.729
Accidentes	2.507.860	7.701.668	8.766.110	33.170.486	307.419.414
Transportes	99.967	882.807	1.277.786	7.495.688	173.039.676
Crédito	3.108.485	6.364.596	10.311.275	36.108.468	371.306.275
Otros (**)	1.428.164	6.543.152	7.272.967	24.021.796	302.181.820
Total	176.419.392	510.200.228	835.813.936	2.715.835.820	24.825.375.309

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Distribución territorial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	22,21%	24,84%	29,45%	23,26%	40,75%	26,57%	22,19%	37,41%	29,22%	36,75%
No vida	77,79%	75,16%	70,55%	76,74%	59,25%	73,43%	77,81%	62,59%	70,78%	63,25%
Automóviles	39,26%	37,63%	32,35%	37,23%	29,67%	38,40%	36,52%	28,46%	33,84%	31,20%
Enfermedad (*)	14,33%	13,67%	17,16%	13,67%	10,22%	10,67%	13,72%	12,02%	13,14%	9,22%
Multirriesgos	13,14%	14,08%	12,47%	16,58%	10,56%	14,97%	18,50%	12,79%	14,46%	12,24%
Decesos	1,82%	3,87%	2,48%	2,51%	3,05%	2,90%	2,13%	2,59%	2,63%	1,44%
Responsabilidad civil general	2,57%	2,02%	2,34%	3,39%	1,89%	2,18%	2,06%	2,22%	2,31%	3,01%
Otros daños a bienes	0,56%	0,39%	0,24%	0,39%	0,73%	0,24%	0,66%	1,20%	0,70%	1,50%
Accidentes	1,08%	1,48%	1,00%	1,20%	0,96%	1,42%	1,51%	1,05%	1,22%	1,24%
Transportes	0,57%	0,51%	0,22%	0,19%	0,97%	0,06%	0,17%	0,15%	0,28%	0,70%
Crédito	3,13%	0,93%	1,71%	0,79%	0,72%	1,76%	1,25%	1,23%	1,33%	1,50%
Otros (**)	1,34%	0,58%	0,58%	0,78%	0,47%	0,81%	1,28%	0,87%	0,88%	1,22%
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

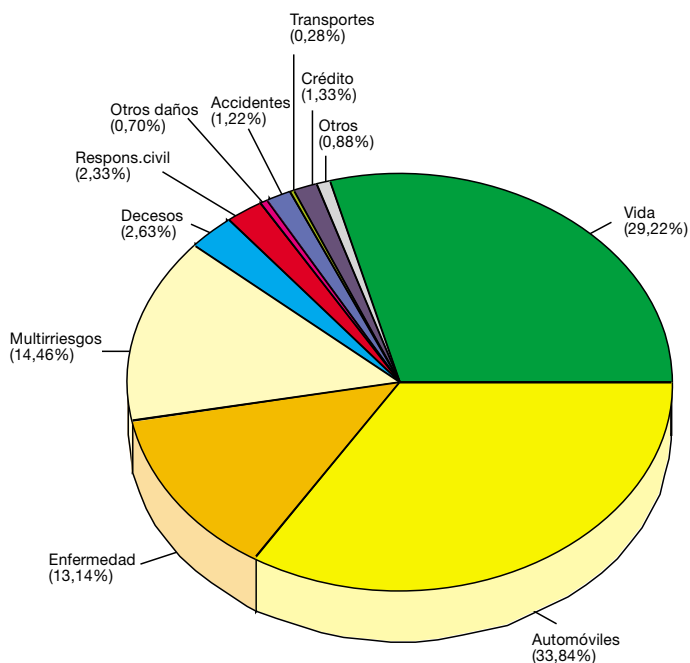
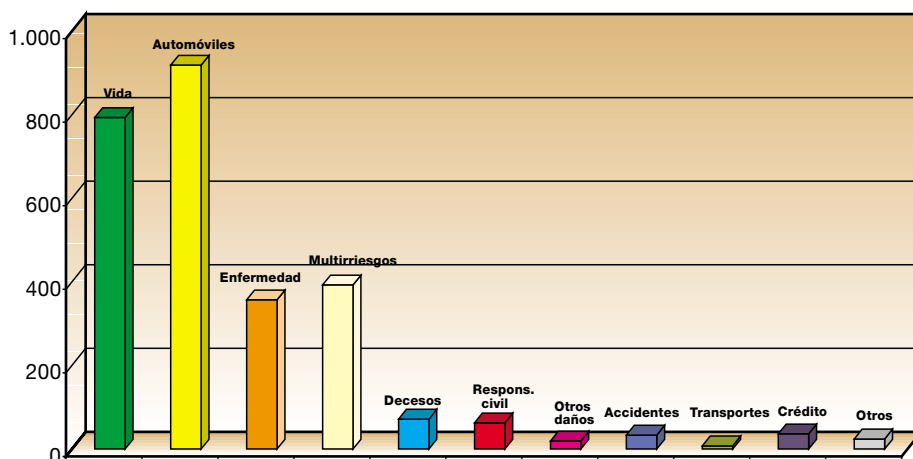
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Al observar la información desagregada de cada uno de los ramos de actividad, se puede constatar que el sector con un mayor importe de siniestralidad es el seguro de automóviles con 918,9 millones de euros (33,84%). A continuación, sobresale el seguro de vida, que supone el referido

29,22%. Ya por detrás, destacan los ramos de multirriesgos con 392,6 millones de euros (14,46%) y de enfermedad con 356,9 millones de euros (13,14%). Los restantes ramos presentan un peso a nivel regional muy inferior, por debajo del 3%.

Importe de la siniestralidad en Andalucía por ramo de actividad. Año 2003

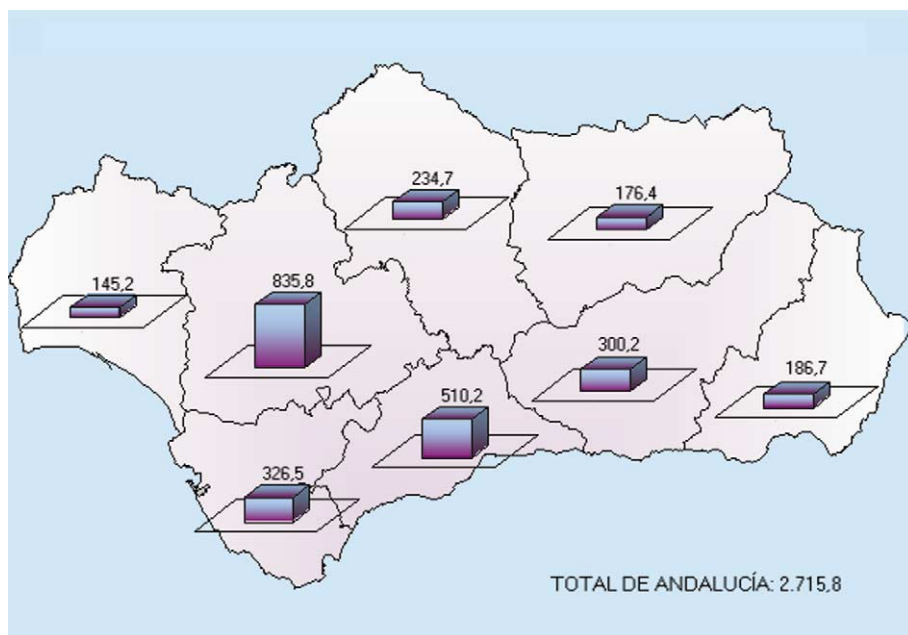
(millones de euros)



El estudio de los aspectos más destacados de esta variable, a nivel de las provincias que constituyen la Comunidad Autónoma, conduce a comprobar que Sevilla es la que presenta un mayor importe de siniestralidad, en consonancia lógica con el número de pólizas, importe de las primas emitidas y número de siniestros registrados. El importe de la siniestralidad asciende en esta provincia a 835,8 millones de euros, que

representa el 30,78% del total. Málaga es la provincia que aparece detrás: con un importe de 510,2 millones de euros representa el 18,79% del volumen total de la región. Seguidamente, figuran Cádiz y Granada, cuyo peso regional en esta variable es del 12,02% y 11,05%, respectivamente. La importancia relativa del resto de provincias ofrece porcentajes inferiores al 10%.

Importe de la siniestralidad por provincia. Año 2003 (millones de euros)



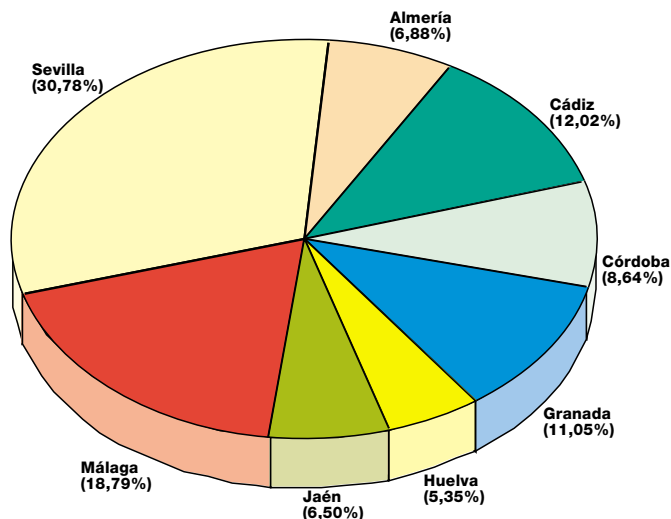
Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de siniestros de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	5,23%	10,22%	8,71%	8,80%	7,46%	5,91%	14,27%	39,40%	100,00%
No vida	7,56%	12,77%	8,61%	11,98%	4,48%	6,74%	20,65%	27,21%	100,00%
Automóviles	7,98%	13,37%	8,26%	12,16%	4,69%	7,37%	20,27%	25,89%	100,00%
Enfermedad (*)	7,50%	12,51%	11,29%	11,50%	4,16%	5,28%	19,62%	28,16%	100,00%
Multirriesgos	6,25%	11,71%	7,46%	12,68%	3,90%	6,73%	24,05%	27,23%	100,00%
Decesos	4,74%	17,65%	8,15%	10,55%	6,20%	7,16%	15,22%	30,32%	100,00%
Responsabilidad civil general	7,64%	10,51%	8,76%	16,24%	4,39%	6,15%	16,75%	29,57%	100,00%
Otros daños a bienes	5,55%	6,68%	2,96%	6,26%	5,61%	2,27%	17,77%	52,92%	100,00%
Accidentes	6,09%	14,57%	7,08%	10,87%	4,19%	7,56%	23,22%	26,43%	100,00%
Transportes	14,31%	22,27%	6,77%	7,64%	18,85%	1,33%	11,78%	17,05%	100,00%
Crédito	16,19%	8,39%	11,14%	6,57%	2,92%	8,61%	17,63%	28,56%	100,00%
Otros (**)	10,39%	7,95%	5,64%	9,73%	2,84%	5,95%	27,24%	30,28%	100,00%
Total	6,88%	12,02%	8,64%	11,05%	5,35%	6,50%	18,79%	30,78%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de la siniestralidad Año 2003 (millones de euros)

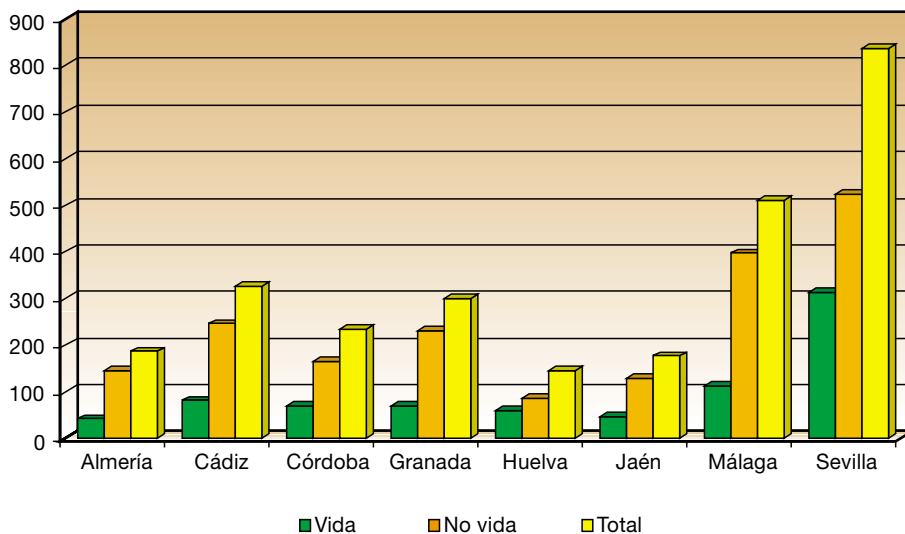


Al descender por ramos de la actividad aseguradora, el peso de cada una de las provincias en relación al total de la región se mantiene en líneas generales, si bien en ocasiones se observan algunas particularidades.

Respecto al peso del importe de la siniestralidad

de cada uno de los grandes ramos considerados a nivel provincial, la variabilidad es importante. Así, si se observan, por ejemplo, las cifras del seguro de no vida, éstas oscilan entre el 77,81% de Málaga y el 59,25% de Huelva.

Importe de la siniestralidad por provincia y ramo agregado de actividad Año 2003 (millones de euros)



El total del importe de la siniestralidad en Andalucía de 2.715,8 millones de euros supone el 10,94% del montante del conjunto de España, ya

reseñado. Si se analiza por ramos, el seguro de vida representa en Andalucía el 8,70% del total nacional, en tanto que el de no vida, el 12,24%.

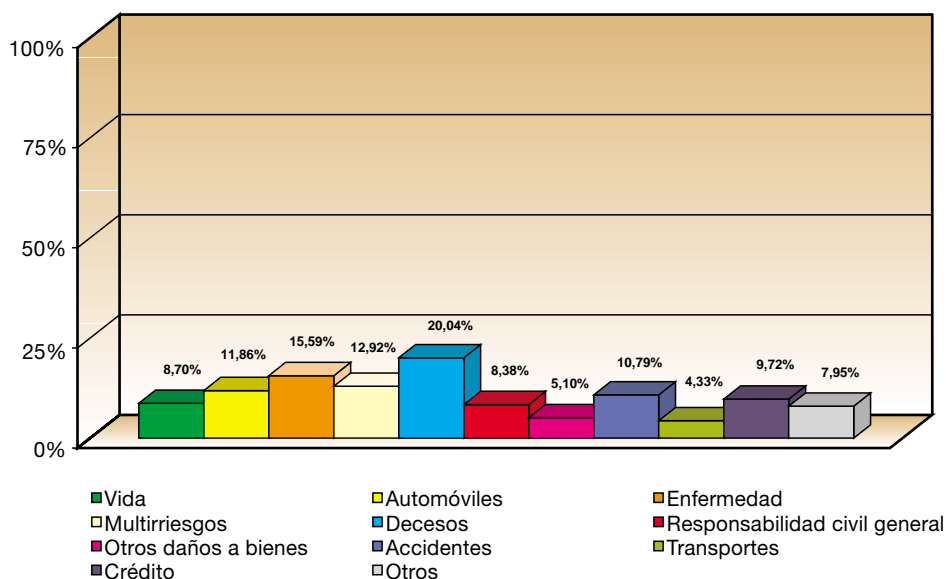
Participación provincial, respecto a España, del importe de la siniestralidad de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	0,45%	0,89%	0,76%	0,77%	0,65%	0,51%	1,24%	3,43%	8,70%	100,00%
No vida	0,93%	1,56%	1,05%	1,47%	0,55%	0,82%	2,53%	3,33%	12,24%	100,00%
Automóviles	0,95%	1,59%	0,98%	1,44%	0,56%	0,87%	2,41%	3,07%	11,86%	100,00%
Enfermedad (*)	1,17%	1,95%	1,76%	1,79%	0,65%	0,82%	3,06%	4,39%	15,59%	100,00%
Multirriesgos	0,81%	1,51%	0,96%	1,64%	0,50%	0,87%	3,11%	3,52%	12,92%	100,00%
Decesos	0,95%	3,54%	1,63%	2,11%	1,24%	1,44%	3,05%	6,08%	20,04%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,64%	0,88%	0,73%	1,36%	0,37%	0,51%	1,40%	2,48%	8,38%	100,00%
Otros daños a bienes	0,28%	0,34%	0,15%	0,32%	0,29%	0,12%	0,91%	2,70%	5,10%	100,00%
Accidentes	0,66%	1,57%	0,76%	1,17%	0,45%	0,82%	2,51%	2,85%	10,79%	100,00%
Transportes	0,62%	0,96%	0,29%	0,33%	0,82%	0,06%	0,51%	0,74%	4,33%	100,00%
Crédito	1,57%	0,82%	1,08%	0,64%	0,28%	0,84%	1,71%	2,78%	9,72%	100,00%
Otros (**)	0,83%	0,63%	0,45%	0,77%	0,23%	0,47%	2,17%	2,41%	7,95%	100,00%
Total	0,75%	1,32%	0,95%	1,21%	0,58%	0,71%	2,06%	3,37%	10,94%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a España, del importe de la siniestralidad de cada ramo de actividad. Año 2003



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

observarse en cada una de las provincias.

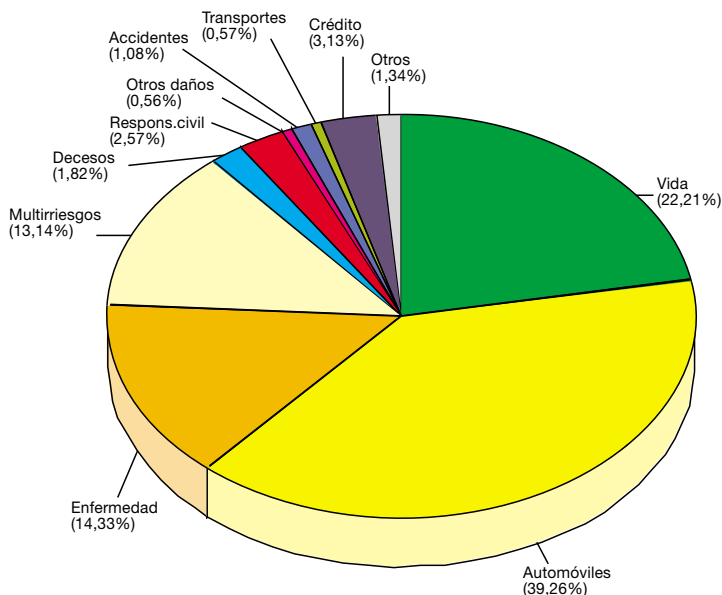
Almería

La cuantía total de la siniestralidad relativa a la provincia de Almería asciende a 186,7 millones de euros; esto representa el 6,88% del conjunto del importe de Andalucía. De dicha cantidad, 41,5 millones de euros corresponden al seguro de vida y 145,3 millones de euros al de no vida, suponiendo así el 22,21% y el 77,79% del total provincial, y el 5,23% y el 7,56% en relación al total regional, respectivamente.

Si se observa el reparto entre los distintos ramos a nivel, se verá cómo el seguro de automóviles

se muestra como el más importante, con el 39,26% del total de la provincia (73,3 millones de euros). Seguidamente están el ramo del seguro de vida con el referido 22,21% y, más distanciados, los ramos de enfermedad (26,8 millones de euros) y de multirriesgos (24,5 millones de euros), que representan, respectivamente, el 14,33% y el 13,14%.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2003. Almería



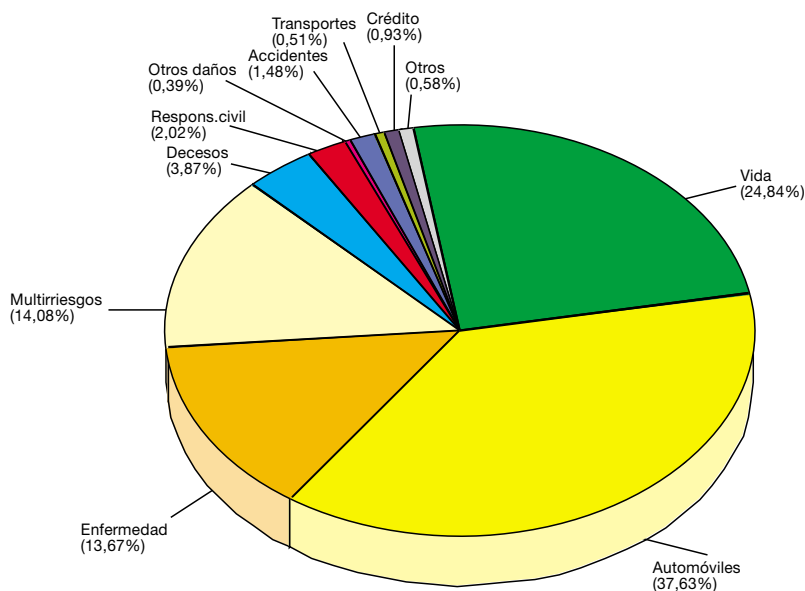
Cádiz

El importe total de la siniestralidad en Cádiz en el año 2003 es de 326,5 millones de euros, lo que representa el 12,02% del total de Andalucía. De este montante, 81,1 millones de euros son del seguro de vida, mientras que los 245,4 millones de euros restantes corresponden al de no vida. Estos datos representan a nivel de toda la región un 10,22% y un 12,77%; y en relación al total provincial un reparto del 24,84% y el 75,16%, para cada uno de los dos grandes ramos agregados, respectivamente.

En esta provincia, el ramo del seguro de automóviles es también el más importante en lo

que se refiere a esta variable, representando el 37,63% (122,9 millones de euros) del total del importe de la siniestralidad. Le siguen el ramo de vida, con el mencionado 24,84% y, a una distancia importante, los ramos de multirriesgos con el 14,08% (46,0 millones de euros) y de enfermedad con el 13,67% (44,6 millones de euros). El principal ramo, de entre los restantes, es el de decesos, cuyo peso es sólo del 3,87% (12,6 millones de euros).

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2003. Cádiz

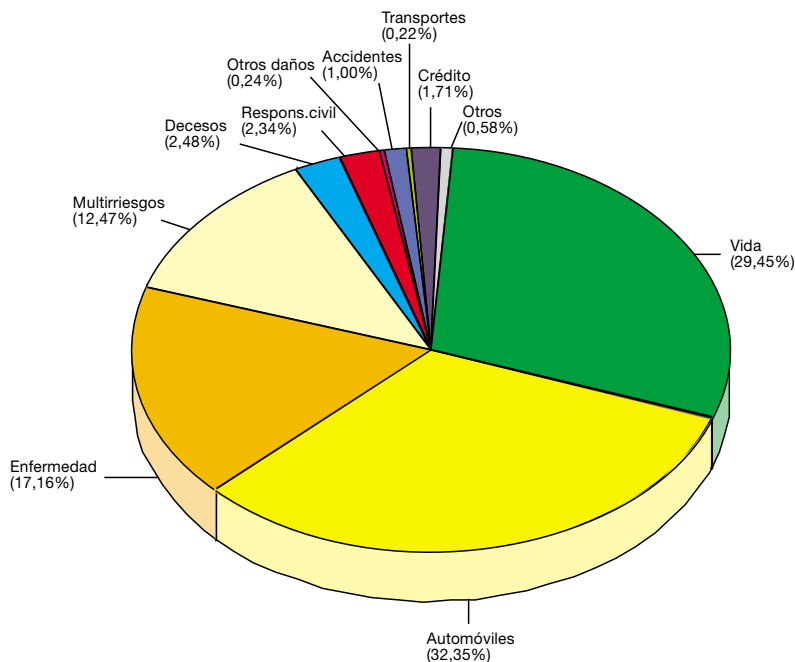


Córdoba

La siniestralidad en la provincia de Córdoba aparece valorada en 234,7 millones de euros, representando el 8,64% del total de Andalucía. De este volumen, 69,1 millones de euros son del seguro de vida, en tanto que los 165,6 millones de euros restantes corresponden al de no vida. Estas cifras suponen, a nivel regional, un 8,71% y un 8,61%; y, a nivel provincial, un reparto del 29,45% y el 70,55%, respectivamente. El ramo del seguro de automóviles es en Córdoba

el más importante en términos del importe de la siniestralidad, representando el 32,35% (75,9 millones de euros) del total. Le sigue de cerca el ramo de vida, con el citado 29,45%, y ya más lejos aparecen el ramo de enfermedad con el 17,16% (40,3 millones de euros) y el de multirriesgos con el 12,47% (29,3 millones de euros). Los restantes ramos presentan todos ellos un peso inferior al 3%.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2003. Córdoba

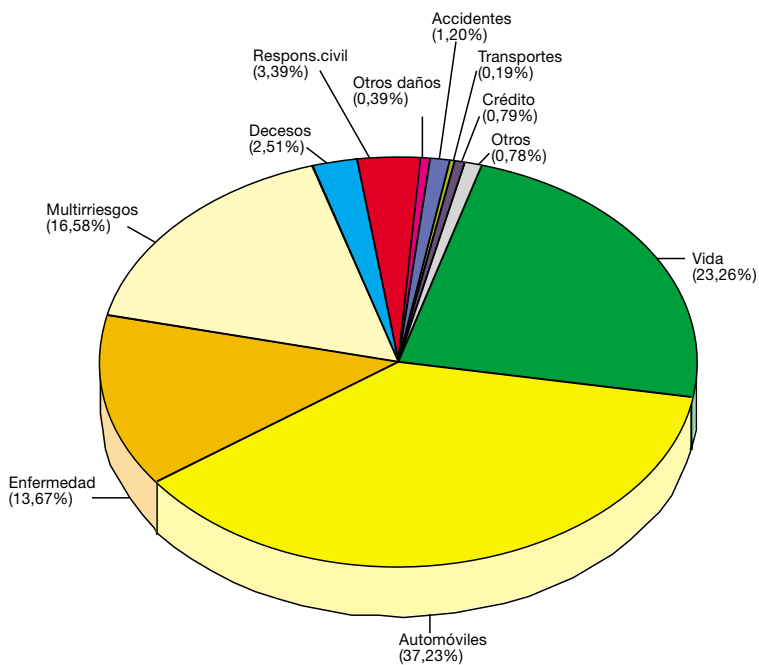


Granada

El montante total de la siniestralidad de Granada asciende a 300,2 millones de euros. Esta cifra hace que su peso en el conjunto de la Comunidad Autónoma de Andalucía sea del 11,05%. Dicha cuantía se distribuye de forma que 69,8 millones de euros corresponden al seguro de vida y 230,4 millones de euros al de no vida; es decir, el 23,26% y el 76,74%, respectivamente, en relación al total provincial. A nivel de la región, esto equivale al 8,80% y 11,98%, respectivamente.

En cuanto al análisis provincial de todos los ramos, tras la desagregación de los que conforman el seguro de no vida, se observa que también aquí es el ramo de automóviles el que tiene más peso, con 111,8 millones de euros (37,23%). Por detrás, se encuentran el seguro de vida con el citado 23,26%; el de multirriesgos con 49,8 millones de euros (16,58%); y el de enfermedad con 41,1 millones de euros (13,67%).

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2003. Granada

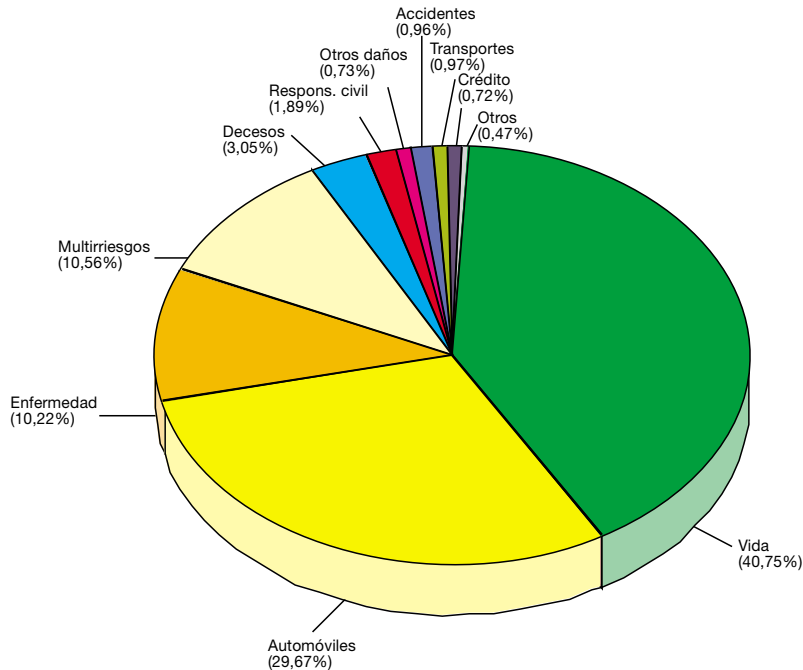


Huelva

El importe de la siniestralidad en Huelva en el año 2003 es de 145,2 millones de euros, lo que supone el 5,35% del total de Andalucía. Esta cifra se reparte de manera que, el 40,75% (59,2 millones de euros) se refiere al seguro de vida y el 59,25% restante (86,0 millones de euros), al seguro de no vida. Tales datos suponen representar a cada uno de los dos grandes ramos a nivel regional el 7,46% y el 4,48%, respectivamente. En Huelva, contrariamente a lo que sucede en la

mayoría de provincias andaluzas, es el ramo del seguro de vida el que tiene un mayor peso en esta variable, con el referido 40,75%. A continuación figura el ramo de automóviles, que es aquí el segundo en importancia con sus 43,1 millones de euros, suponiendo el 29,67% del total del importe de la siniestralidad; le siguen los ramos de multirriesgos con 15,3 millones de euros (10,56%) y de enfermedad con 14,8 millones de euros (10,22%).

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2003. Huelva

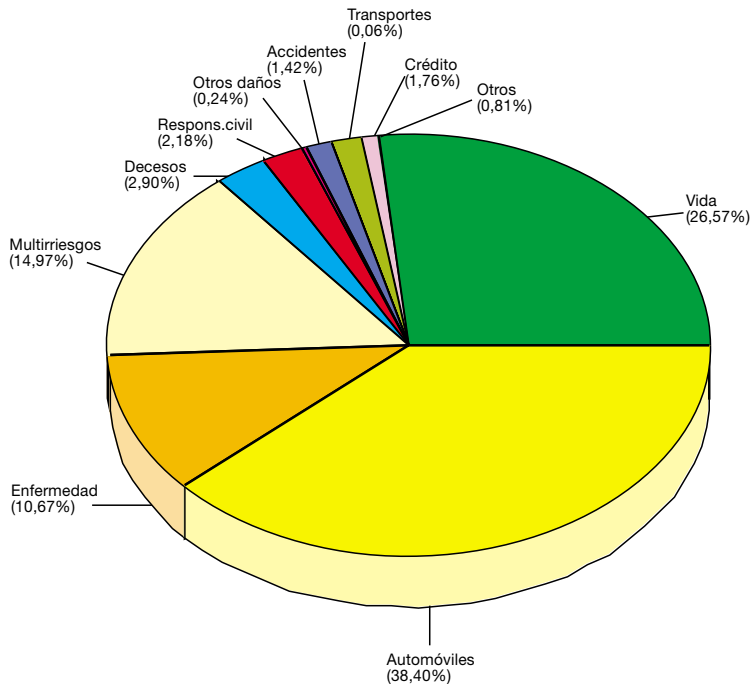


Jaén

En el año 2003, el importe de la siniestralidad en la provincia de Jaén es de 176,4 millones de euros, lo que supone el 6,50% del total de Andalucía. Este montante se distribuye de manera que 46,9 millones de euros (26,57%) corresponden al seguro de vida, en tanto que 129,5 millones de euros (73,43%), al seguro de no vida. En relación al total regional, estas cifras representan el 5,91% y el 6,74%, respectivamente.

Al analizar todos los ramos, el seguro de automóviles vuelve a aparecer en esta provincia como el de mayor peso en la variable analizada, suponiendo sus 67,7 millones de euros el 38,40% del total provincial. Detrás figuran el seguro de vida, con el mencionado 26,57%, y a más distancia, los ramos de multirriesgos con el 14,97% (26,4 millones de euros) y enfermedad con el 10,67% (18,8 millones de euros).

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2003. Jaén



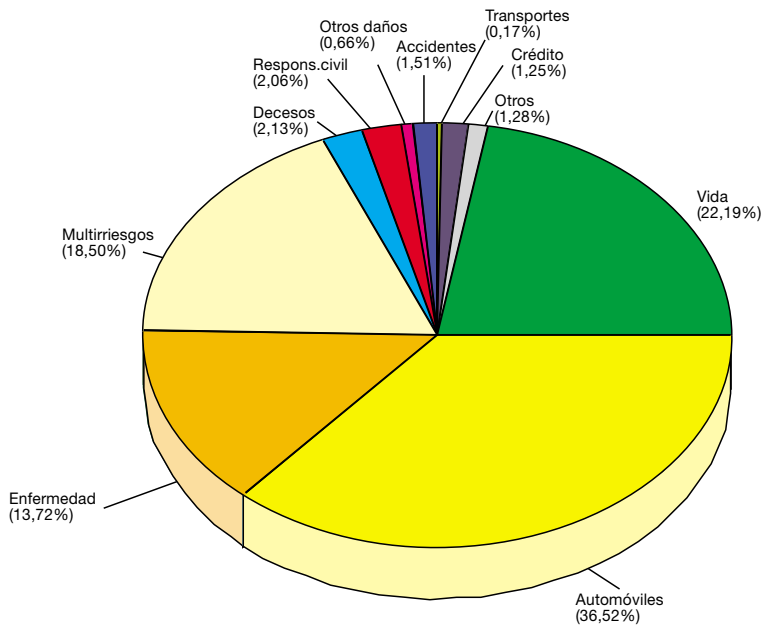
Málaga

La provincia de Málaga muestra en 2003 una siniestralidad valorada en 510,2 millones de euros. De esta cifra, 113,2 millones de euros (22,19%) se refieren al seguro de vida y 397,0 millones de euros (77,81%) al seguro de no vida. Con estos datos, Málaga representa el 18,79% del total del volumen del importe de la siniestralidad de Andalucía, siendo en vida este peso del 14,27% y en no vida, del 20,65%.

Si se analiza el comportamiento de esta variable en cada uno de los ramos a nivel provincial, se

aprecia que el principal ramo es el de automóviles con el 36,52% (186,3 millones de euros). Seguidamente, aparecen el ramo de vida con el 22,19% señalado y, en un nivel inferior, el de multirriesgos con el 18,50% (94,4 millones de euros) y el de enfermedad con el 13,72% (70,0 millones de euros). El peso de cada uno de los otros ramos no supera en ningún caso el 2,15%.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2003. Málaga

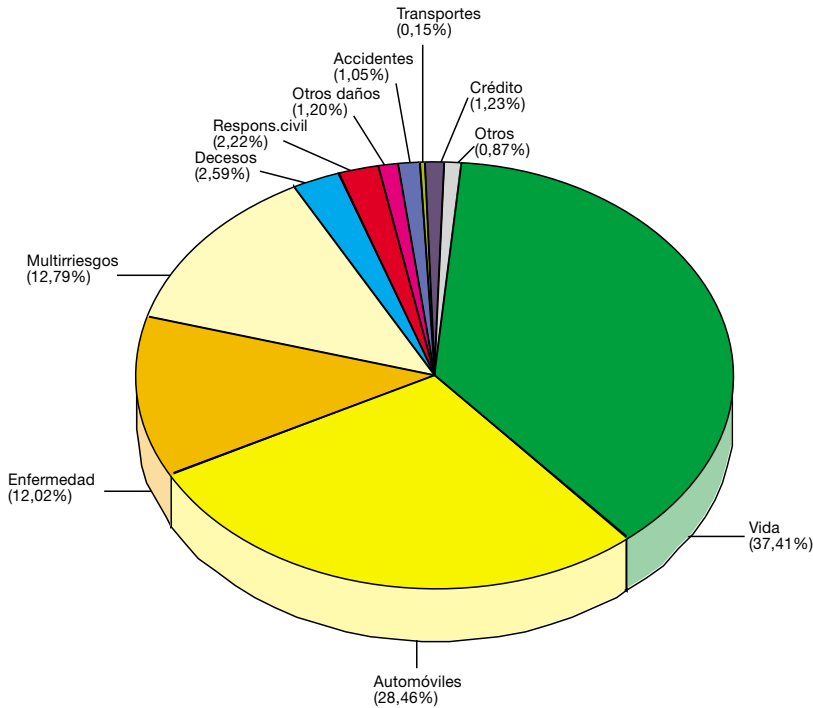


Sevilla

La siniestralidad correspondiente a la provincia de Sevilla se cuantifica en 835,8 millones de euros; ello supone el 30,78% del total de la Comunidad Autónoma. Este importe se reparte de forma que 312,7 millones de euros (37,41%) son del seguro de vida y 523,1 millones de euros (62,59%) lo son del seguro de no vida. Esta distribución hace que estos ramos representen los mayores pesos respecto al total regional; concretamente, el 39,40% y el 27,21%, respectivamente. El ya referido 37,41%, sobre el total provincial del

importe de la siniestralidad, hace que el seguro de vida figure aquí (al igual que sucedía en Huelva) como el más importante. A continuación, aparecen el ramo del seguro de automóviles con el 28,46% (237,9 millones de euros) y, ya a bastante distancia, el seguro de multirriesgos con el 12,79% (106,9 millones de euros) y el seguro de enfermedad con el 12,02% (100,5 millones de euros). Los restantes ramos presentan mucha menor importancia frente a los reseñados.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2003. Sevilla



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

Siguiendo con el análisis de los principales gastos que soporta una entidad aseguradora en el desarrollo de su actividad, pasamos ahora a 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. Al igual que se ha venido haciendo para todas 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.

El importe total de los gastos de gestión interna en que incurrieron las entidades aseguradoras por su negocio de Andalucía en el año 2003 se eleva a 261,3 millones de euros. De esta cantidad, 30,6 millones de euros corresponden al seguro de vida, en tanto que los otros 230,7 millones de euros se asignan al seguro de no vida. Esto, en términos porcentuales, supone un reparto entre ambos ramos del 11,71% y 88,29%, respectivamente, cifras que no son muy diferentes a las que se observan en este apartado para el conjunto de España: 14,18% y 85,82% para cada uno de los respectivos grandes ramos.

Importe de los gastos de gestión interna, por provincia y ramo de actividad. Año 2003 (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	2.123.951	4.048.431	3.499.737	3.300.982	2.350.227
No vida	19.798.723	30.201.749	20.253.287	23.630.892	11.879.167
Automóviles	10.070.692	13.743.249	9.333.609	11.383.550	5.880.683
Enfermedad (*)	2.662.520	4.329.963	2.772.611	3.940.980	1.596.586
Multirisgos	3.237.649	4.236.249	3.724.716	4.210.724	1.965.813
Decesos	674.751	2.455.639	1.181.481	1.155.767	789.784
Responsabilidad civil general	493.064	624.355	564.248	669.437	280.335
Otros daños a bienes	205.544	444.993	270.335	364.091	163.239
Accidentes	574.787	2.888.979	1.160.261	705.775	561.327
Transportes	122.489	309.417	113.145	63.865	126.539
Crédito	1.090.928	777.048	808.910	612.162	348.372
Otros (**)	666.299	391.858	323.970	524.542	166.489
Total	21.922.674	34.250.179	23.753.023	26.931.874	14.229.394

CONTINÚA →

Importe de los gastos de gestión interna, por provincia y ramo de actividad.

Año 2003 (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	1.660.941	4.295.770	9.324.805	30.604.843	339.493.310
No vida	15.505.604	50.708.687	58.708.525	230.686.633	2.054.970.941
Automóviles	7.648.421	25.133.315	26.663.723	109.857.242	953.025.886
Enfermedad (*)	2.066.040	5.842.737	9.010.026	32.221.463	312.672.116
Multirriesgos	2.821.940	9.386.314	8.856.791	38.440.196	326.456.369
Decesos	927.705	1.959.898	4.557.258	13.702.283	87.989.455
Responsabilidad civil general	349.860	1.213.941	1.525.583	5.720.822	76.742.136
Otros daños a bienes	170.160	689.459	1.136.692	3.444.513	54.517.301
Accidentes	573.610	3.670.716	2.621.447	12.756.902	70.689.195
Transportes	37.057	219.912	300.243	1.292.666	25.535.479
Crédito	596.140	1.492.299	2.232.580	7.958.441	101.062.313
Otros (**)	314.670	1.100.095	1.804.182	5.292.105	46.280.691
Total	17.166.544	55.004.457	68.033.330	261.291.476	2.394.464.251

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Distribución territorial de los gastos de gestión interna según ramo de actividad Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	9,69%	11,82%	14,73%	12,26%	16,52%	9,68%	7,81%	13,71%	11,71%	14,18%
No vida	90,31%	88,18%	85,27%	87,74%	83,48%	90,32%	92,19%	86,29%	88,29%	85,82%
Automóviles	45,94%	40,13%	39,29%	42,27%	41,33%	44,55%	45,69%	39,19%	42,04%	39,80%
Enfermedad (*)	12,15%	12,64%	11,67%	14,63%	11,22%	12,04%	10,62%	13,24%	12,33%	13,06%
Multirriesgos	14,77%	12,37%	15,68%	15,63%	13,82%	16,44%	17,06%	13,02%	14,71%	13,63%
Decesos	3,08%	7,17%	4,97%	4,29%	5,55%	5,40%	3,56%	6,70%	5,24%	3,67%
Responsabilidad civil general	2,25%	1,82%	2,38%	2,49%	1,97%	2,04%	2,21%	2,24%	2,19%	3,20%
Otros daños a bienes	0,94%	1,30%	1,14%	1,35%	1,15%	0,99%	1,25%	1,67%	1,32%	2,28%
Accidentes	2,62%	8,43%	4,88%	2,62%	3,94%	3,34%	6,67%	3,85%	4,88%	2,95%
Transportes	0,56%	0,90%	0,48%	0,24%	0,89%	0,22%	0,40%	0,44%	0,49%	1,07%
Crédito	4,98%	2,27%	3,41%	2,27%	2,45%	3,47%	2,71%	3,28%	3,05%	4,22%
Otros (**)	3,04%	1,14%	1,36%	1,95%	1,17%	1,83%	2,00%	2,65%	2,03%	1,93%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

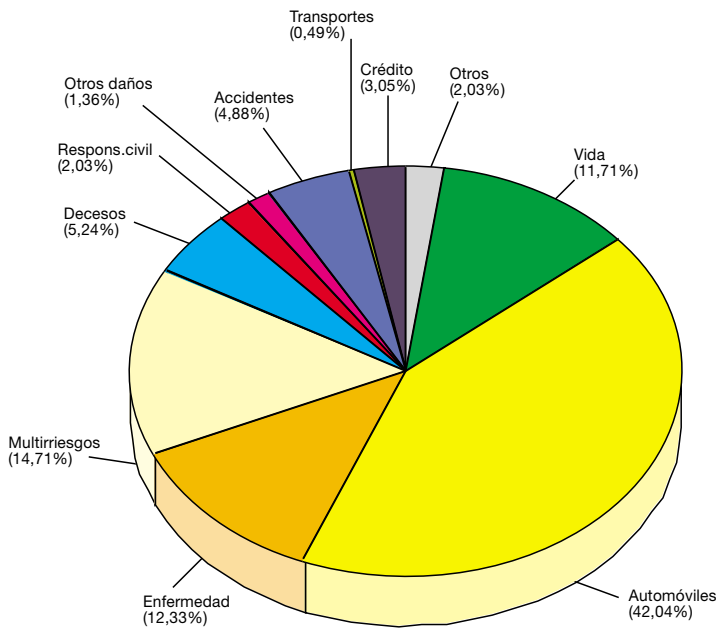
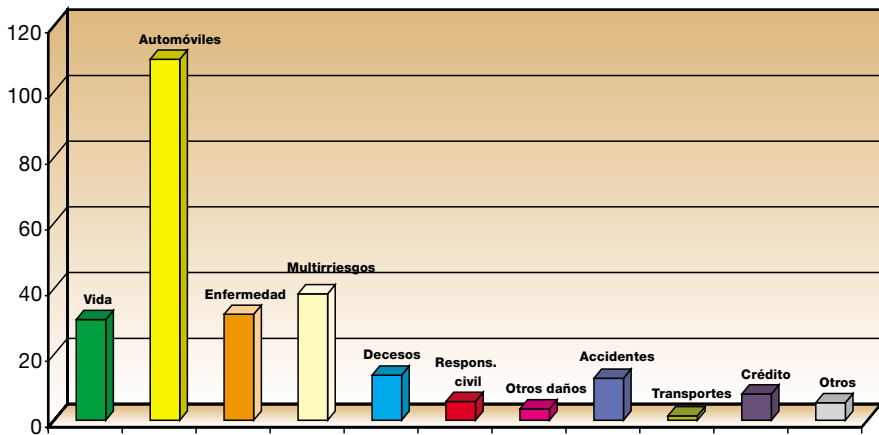
(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

La observación de las cifras del importe de los gastos de gestión interna recogidas para todos los ramos del seguro nos lleva a concluir que el sector de automóviles es el que presenta mayores gastos por este concepto: con 109,9 millones de euros, representa el 42,04% sobre el total de Andalucía. Por detrás, a una apreciable distancia,

aparecen el ramo de multirriesgos con 38,4 millones de euros (14,71%), el de enfermedad con 32,2 millones de euros (12,33%) y el de vida con los 30,6 millones de euros (11,71%) ya indicados. Los restantes ramos ofrecen pesos inferiores en todo caso al 6%.

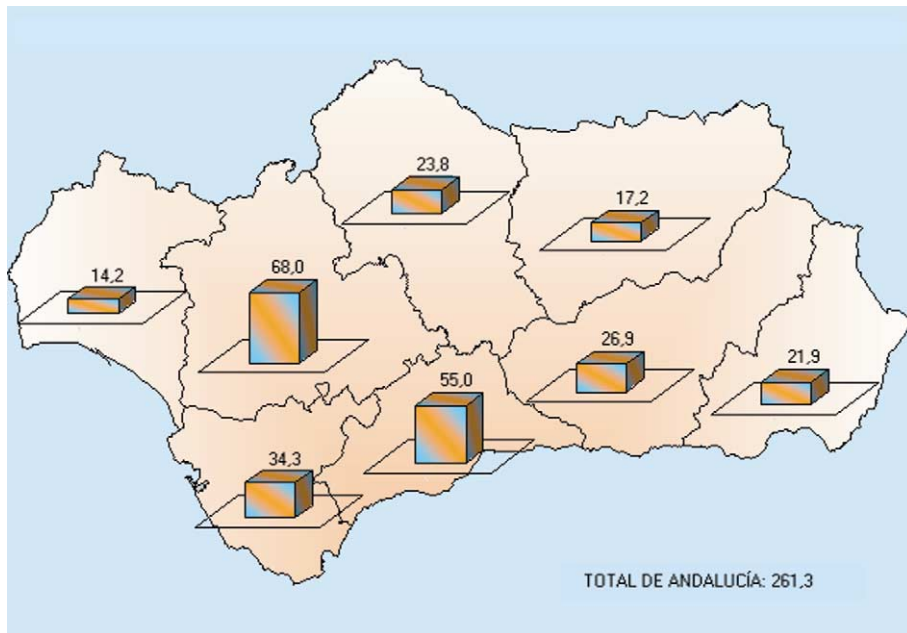
Importe de los gastos de gestión interna en Andalucía por ramo de actividad. Año 2003 (millones de euros)



Sobre los aspectos más relevantes que se aprecian a partir de los datos globales de las distintas provincias, cabe mencionar que la provincia que presenta mayor volumen de gastos de gestión interna es Sevilla, con 68,0 millones de euros, lo que supone el 26,04% del total de la Comunidad Autónoma de Andalucía; esta circunstancia resulta coherente con su volumen de negocio, mostrado a través de las variables

hasta ahora analizadas. Después figura Málaga, como también cabía esperar; los 55,0 millones de euros que ofrece por esta partida de gasto representan el 21,05% del total. A continuación, a un nivel sensiblemente menor, están Cádiz y Granada con cifras de 34,3 y 26,9 millones de euros, lo que equivale al 13,11% y 10,31%, respectivamente. El peso de cada una de las demás provincias es inferior al 10%.

Importe de los gastos de gestión interna por provincia. Año 2003 (millones de euros)



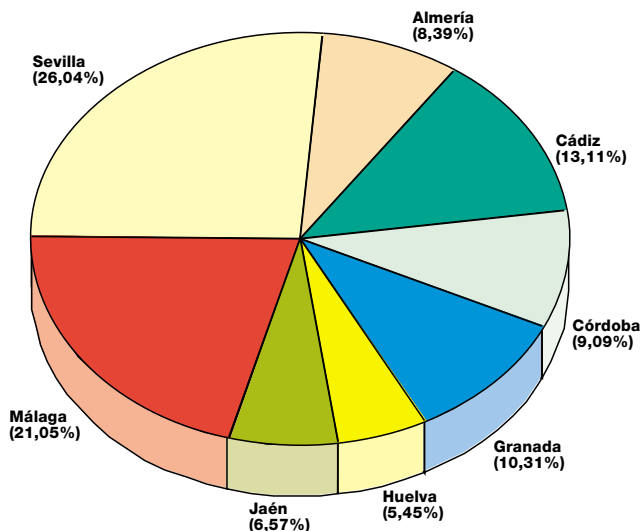
Participación provincial, respecto a Andalucía, de los gastos de gestión interna de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	6,94%	13,23%	11,44%	10,79%	7,68%	5,43%	14,04%	30,47%	100,00%
No vida	8,58%	13,09%	8,78%	10,24%	5,15%	6,72%	21,98%	25,45%	100,00%
Automóviles	9,17%	12,51%	8,50%	10,36%	5,35%	6,96%	22,88%	24,27%	100,00%
Enfermedad (*)	8,26%	13,44%	8,60%	12,23%	4,96%	6,41%	18,13%	27,96%	100,00%
Multirriesgos	8,42%	11,02%	9,69%	10,95%	5,11%	7,34%	24,42%	23,04%	100,00%
Decesos	4,92%	17,92%	8,62%	8,43%	5,76%	6,77%	14,30%	33,26%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,62%	10,91%	9,86%	11,70%	4,90%	6,12%	21,22%	26,67%	100,00%
Otros daños a bienes	5,97%	12,92%	7,85%	10,57%	4,74%	4,94%	20,02%	33,00%	100,00%
Accidentes	4,51%	22,65%	9,10%	5,53%	4,40%	4,50%	28,77%	20,55%	100,00%
Transportes	9,48%	23,94%	8,75%	4,94%	9,79%	2,87%	17,01%	23,23%	100,00%
Crédito	13,71%	9,76%	10,16%	7,69%	4,38%	7,49%	18,75%	28,05%	100,00%
Otros (**)	12,59%	7,40%	6,12%	9,91%	3,15%	5,95%	20,79%	34,09%	100,00%
Total	8,39%	13,11%	9,09%	10,31%	5,45%	6,57%	21,05%	26,04%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

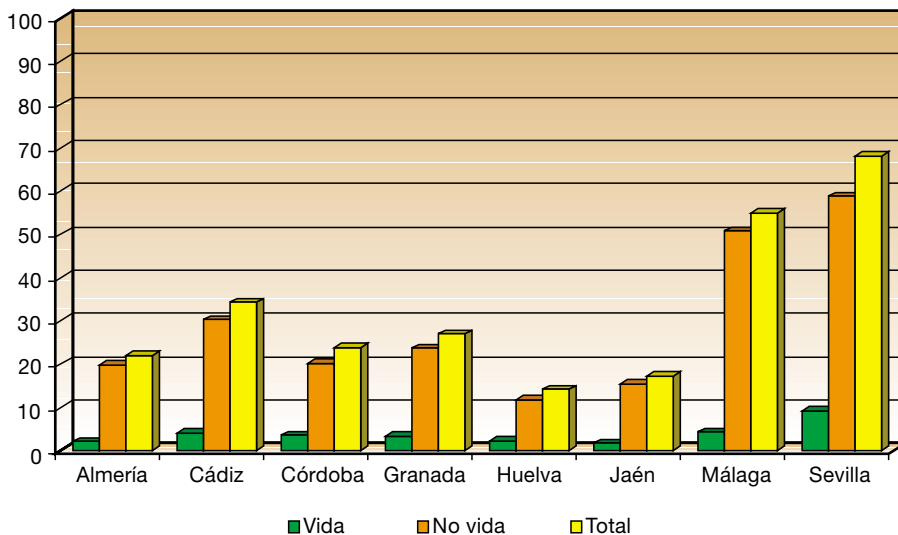
Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de los gastos de gestión interna. Año 2003



Respecto a los grandes ramos, vida y no vida, la importancia relativa de cada provincia respecto al conjunto de la región es prácticamente la misma que la que se acaba de indicar para el total. Tan sólo cabe destacar que, en el negocio de vida, el peso del importe de los gastos de gestión interna de Sevilla (30,47%) más que duplica al de Málaga (14,04%) y que en Córdoba este peso es ligeramente mayor al que se recoge en

Granada. Si se tienen en cuenta todos los ramos (desagregando el de no vida), se observa una mayor variabilidad en el comportamiento de esta variable dependiendo de la provincia. En lo tocante al análisis provincial de los dos grandes ramos, si nos centramos en las cifras del mayoritario (es decir, el seguro de no vida), éstas oscilan entre el 92,19% que representa en Málaga y el 83,48% de Huelva.

Importe de los gastos de gestión interna por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2003 (millones de euros)



El importe, ya indicado, de 261,3 millones de euros de gastos de gestión interna correspondientes a Andalucía en 2003, representa el 10,91% del importe total por este concepto en España. Si se analiza la participación respecto al

total nacional de esta variable de los ramos agregados, ésta resulta ser del 9,01% para el caso del seguro de vida y del 11,23% para el de no vida.

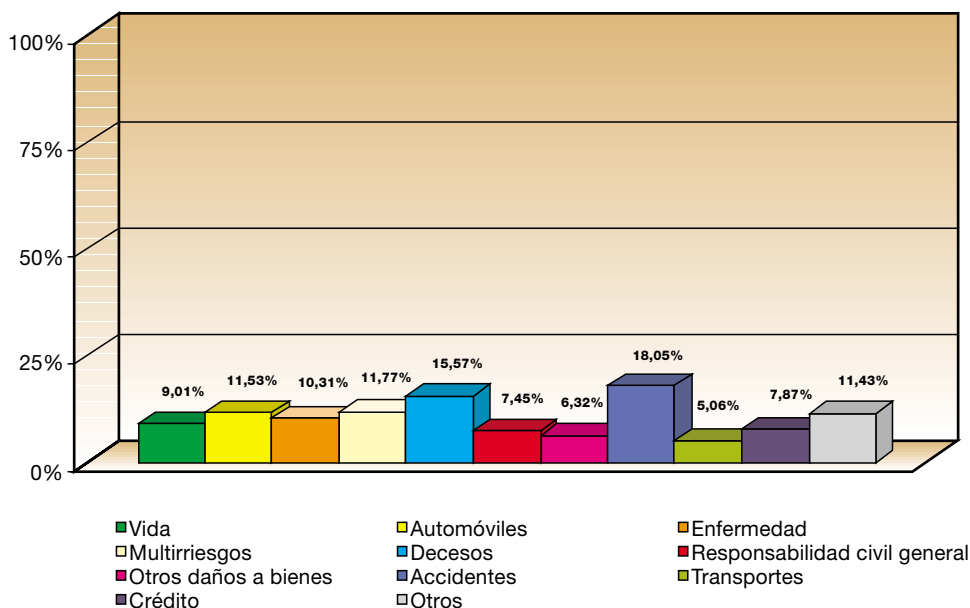
Participación provincial, respecto a España, de los gastos de gestión interna de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	0,63%	1,19%	1,03%	0,97%	0,69%	0,49%	1,27%	2,75%	9,01%	100,00%
No vida	0,96%	1,47%	0,99%	1,15%	0,58%	0,75%	2,47%	2,86%	11,23%	100,00%
Automóviles	1,06%	1,44%	0,98%	1,19%	0,62%	0,80%	2,64%	2,80%	11,53%	100,00%
Enfermedad (*)	0,85%	1,38%	0,89%	1,26%	0,51%	0,66%	1,87%	2,88%	10,31%	100,00%
Multirriesgos	0,99%	1,30%	1,14%	1,29%	0,60%	0,86%	2,88%	2,71%	11,77%	100,00%
Decesos	0,77%	2,79%	1,34%	1,31%	0,90%	1,05%	2,23%	5,18%	15,57%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,64%	0,81%	0,74%	0,87%	0,37%	0,46%	1,58%	1,99%	7,45%	100,00%
Otros daños a bienes	0,38%	0,82%	0,50%	0,67%	0,30%	0,31%	1,26%	2,09%	6,32%	100,00%
Accidentes	0,81%	4,09%	1,64%	1,00%	0,79%	0,81%	5,19%	3,71%	18,05%	100,00%
Transportes	0,48%	1,21%	0,44%	0,25%	0,50%	0,15%	0,86%	1,18%	5,06%	100,00%
Crédito	1,08%	0,77%	0,80%	0,61%	0,34%	0,59%	1,48%	2,21%	7,87%	100,00%
Otros (**)	1,44%	0,85%	0,70%	1,13%	0,36%	0,68%	2,38%	3,90%	11,43%	100,00%
Total	0,92%	1,43%	0,99%	1,12%	0,59%	0,72%	2,30%	2,84%	10,91%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación, respecto a España, del importe de los gastos de gestión interna de cada ramo de actividad. Año 2003



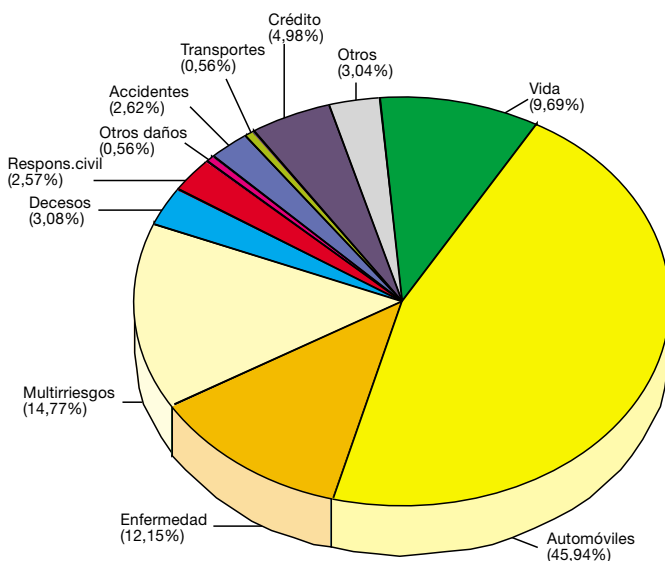
Seguidamente, se ofrecen los datos provinciales más relevantes en relación a los distintos ramos.

Almería

El importe total de los gastos de gestión interna correspondientes al negocio de las aseguradoras en la provincia de Almería es de 21,9 millones de euros, representando esta cifra el 8,39% del total de Andalucía. De este montante, 2,1 millones de euros se imputan al seguro de vida, en tanto que los 19,8 millones de euros restantes al de no vida. Estas cifras suponen a nivel de toda la región un 6,94% y un 8,58%, y respecto al total provincial un reparto del 9,69% y el 90,31%, respectivamente.

El seguro de automóviles es el ramo con mayor peso en esta variable, al suponer el 45,94% del total provincial (10,1 millones de euros). Le siguen, a distancia, el ramo de multirriesgos con el 14,77% (3,2 millones de euros), el de enfermedad con el 12,15% (2,7 millones de euros) y el de vida, con el referido 9,69%. Los ramos restantes presentan todos y cada uno de ellos un peso inferior al 5% sobre el total.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2003 Almería

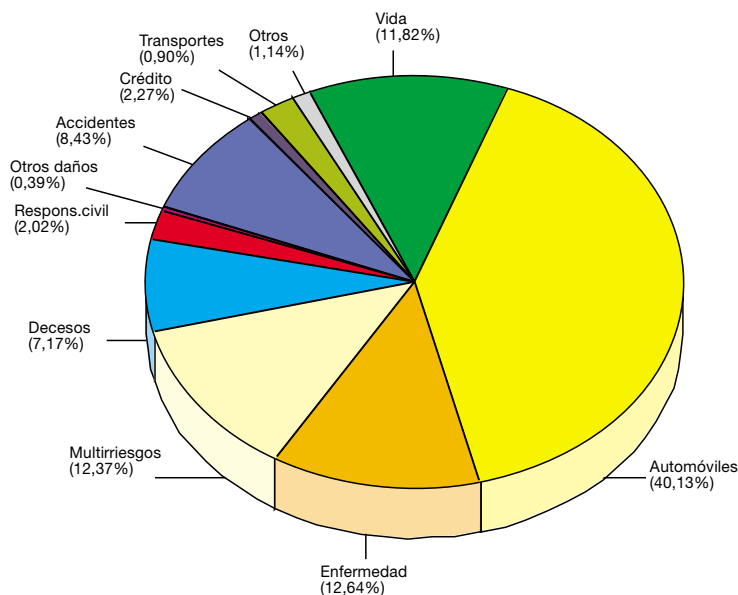


Cádiz

Los gastos de gestión interna correspondientes a la provincia de Cádiz se elevan a 34,3 millones de euros, suponiendo con ello el 13,11% del total de la Comunidad Autónoma de Andalucía. Este importe se reparte de forma que, 4 millones de euros (11,82%) son del seguro de vida y 30,2 millones de euros (88,18%) lo son del seguro de no vida. Esta distribución hace que cada uno de estos ramos represente respecto al total regional, el 13,23% y el 13,09%, respectivamente. Con el 40,13% (13,7 millones de euros) del total

provincial del importe de gastos de gestión interna, el seguro de automóviles aparece como el más importante en Cádiz. A continuación, figuran con porcentajes similares los ramos de enfermedad con el 12,64% (4,3 millones de euros), multirriesgos con el 12,37% (4,2 millones de euros) y vida con el citado 11,82%. De los restantes sectores, merecen citarse el de accidentes con el 8,43% (2,9 millones de euros) y el de decesos con el 7,17% (2,5 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2003 Cádiz

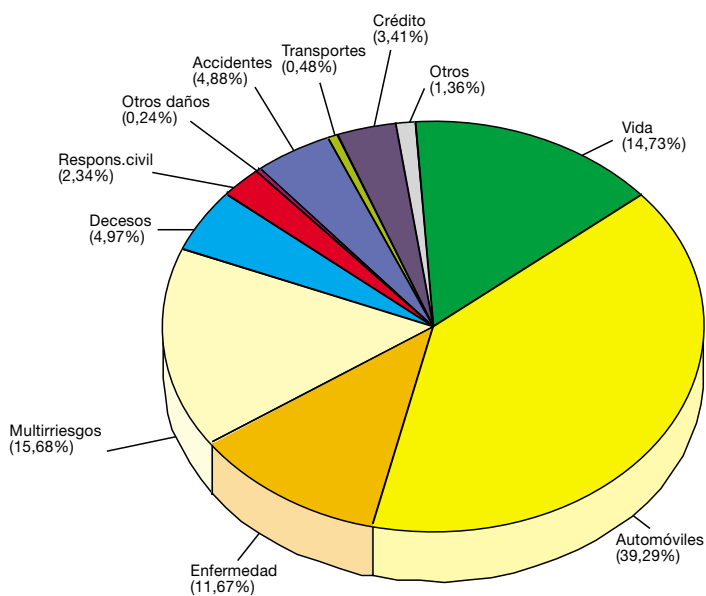


Córdoba

El montante total de los gastos de gestión interna que corresponden a la provincia de Córdoba asciende a 23,8 millones de euros. Esta cifra supone que su peso en el conjunto de la Comunidad Autónoma sea del 9,09%. Esta cuantía se reparte de tal forma que, 3,5 millones de euros corresponden al seguro de vida y 20,3 millones de euros al de no vida; es decir, el 14,73% y el 85,27%, respectivamente, en relación al total de la provincia. A nivel regional, cada uno de los dos grandes ramos representa el 11,44% y el 8,78%.

Si se analiza más pormenorizadamente el comportamiento de cada ramo a nivel provincial, se podrá apreciar que el ramo de automóviles es también aquí, con un 39,29% (9,3 millones de euros), el de mayor peso. Seguidamente, se encuentran el seguro de multirriesgos con el 15,68% (3,7 millones de euros) y el de vida con el mencionado 14,73%. Después, cabe reseñar al seguro de enfermedad con el 11,67% (2,8 millones de euros). Los demás ramos tienen pesos inferiores al 5% todos ellos.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2003 Córdoba

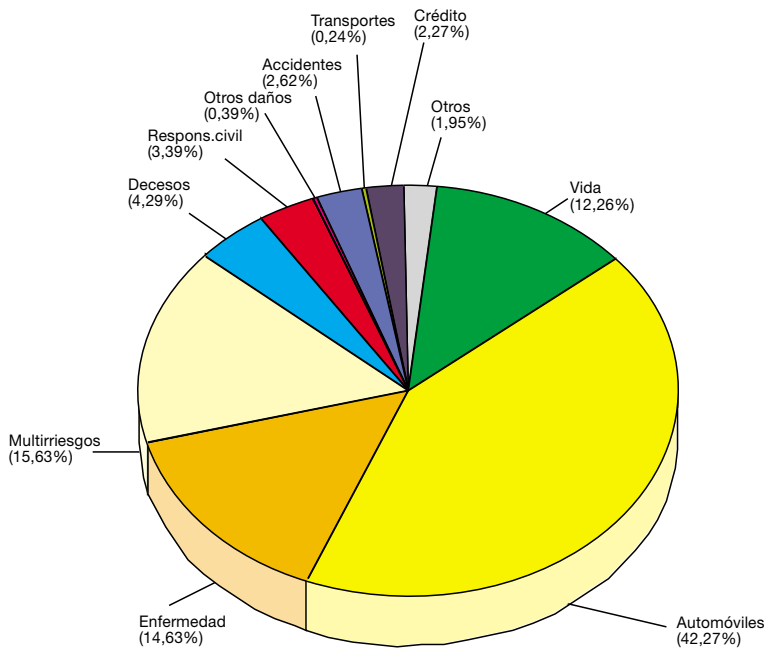


Granada

La provincia de Granada arroja un importe de gastos de gestión interna de 26,9 millones de euros. De éste, 3,3 millones de euros (12,26%) se refieren al seguro de vida y 23,6 millones de euros (87,74%) al seguro de no vida. Según estos datos, esta provincia representa el 10,31% del total de gastos imputados por este concepto a las aseguradoras en Andalucía, siendo en vida este peso del 10,79% y en no vida del 10,24%.

El estudio del comportamiento de esta variable en cada uno de los ramos a nivel provincial muestra cómo el principal ramo es el de automóviles con el 42,27% (11,4 millones de euros). Tras él, figuran el ramo de multirriesgos con el 15,63% (4,2 millones de euros), el de enfermedad con el 14,63% (3,9 millones de euros) y el de vida con el 12,26% ya señalado.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2003 Granada

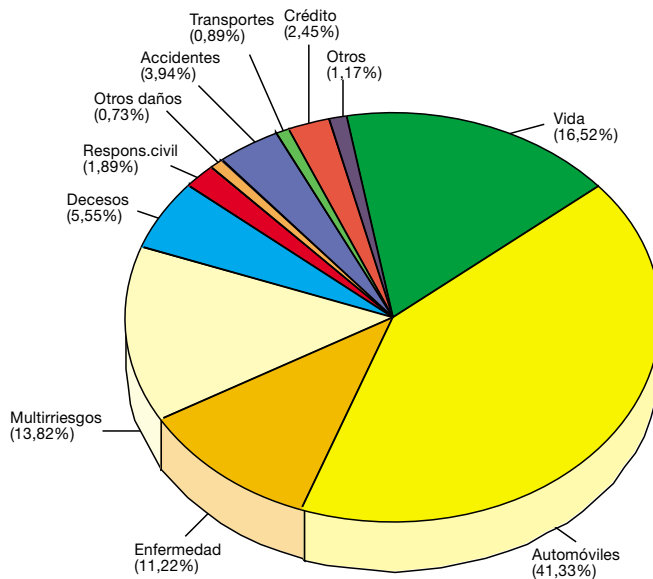


Huelva

El volumen de gastos de gestión interna referidos a la provincia de Huelva es de 14,2 millones de euros, lo que representa el 5,45% del total de la región. Este importe, el menor de todas las provincias, se distribuye entre 2,4 millones de euros (16,52%) correspondientes al seguro de vida y 11,9 millones de euros (83,48%) del seguro de no vida. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 7,68% y del 5,15% en cada uno de los dos grandes ramos aseguradores considerados.

El ramo con mayor peso en esta variable en la provincia de Huelva es el del seguro de automóviles, con el 41,33% (5,9 millones de euros). A gran distancia, aparece el seguro de vida con el peso referido del 16,52%. Por detrás, están los ramos de multirriesgos y enfermedad. Sus montantes respectivos de 2,0 y 1,6 millones de euros suponen unos pesos sobre el total provincial del 13,82% y 11,22%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2003 Huelva

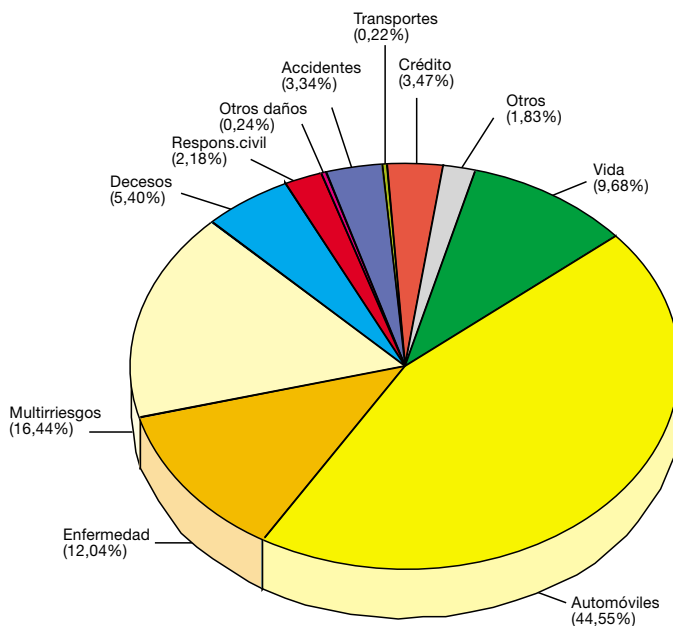


Jaén

El total del volumen de gastos de gestión interna en 2003 correspondientes a Jaén asciende a 17,2 millones de euros, suponiendo de esta forma, el 6,57% del total de Andalucía. De esta cifra, 1,7 millones de euros corresponden al seguro de vida y 15,5 millones de euros al de no vida, lo que representa el 9,68% y el 90,32%, respectivamente, en relación al total provincial. Sobre el global de la región, estos datos suponen un 5,43% y un 6,72%. Al atender al reparto provincial según los distintos ramos, se observa que el ramo mayoritario es

también en este caso el de automóviles; su volumen de gastos de gestión interna de 7,6 millones de euros representa el 44,55% del total. Le siguen, aunque alejados, el seguro de multirriesgos con el 16,44% (2,8 millones de euros) y el ramo de enfermedad con el 12,04% (2,1 millones de euros). Con un peso inferior al 10%, merece destacarse al seguro de vida, con el ya referido 9,68%. Los ramos restantes ofrecen cifras significativamente menores.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2003 Jaén



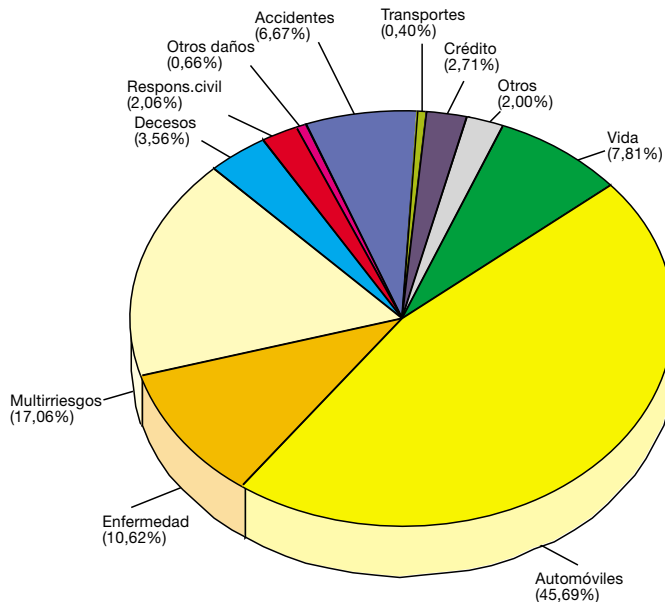
Málaga

En el año 2003, el volumen de gastos de gestión interna registrado para la provincia de Málaga es de 55,0 millones de euros, lo que supone el 21,05% del total de Andalucía. Este montante se distribuye de tal forma que, 4,3 millones de euros (7,81%) se refieren al seguro de vida, en tanto que 50,7 millones de euros (92,19%) al seguro de no vida. En relación al total regional, estas cifras suponen el 14,04% y el 21,98%, respectivamente.

Si se analizan todos los ramos, de nuevo aquí

también es el de automóviles el que presenta un mayor peso; y, además, con bastante diferencia: sus 25,1 millones de euros representan el 45,69% de todos los gastos provinciales por este concepto. Los restantes ramos con una importancia apreciable son el de multirriesgos, cuyos 9,4 millones de euros suponen el 17,06%, y el de enfermedad, con una cuantía de 5,8 millones de euros (10,62%). Los demás ramos, incluido el de vida, presentan todos pesos inferiores al 8% sobre el conjunto.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2003 Málaga

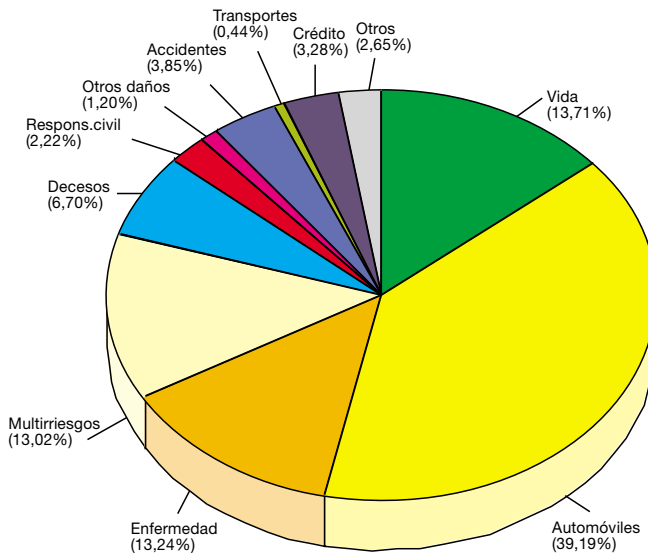


Sevilla

El importe total de los gastos de gestión interna que se imputan a la actividad aseguradora de la provincia de Sevilla en el año 2003 es de 68,0 millones de euros, lo que supone el 26,04% del total de la región. Esta cifra se reparte de manera que el 13,71% (9,3 millones de euros) pertenece al seguro de vida y el 86,29% restante (58,7 millones de euros) al seguro de no vida. Ello hace que cada uno de los dos grandes ramos represente, en comparación con el total regional,

el 30,47% y el 25,45%, respectivamente. El ramo del seguro de automóviles resulta ser el que ofrece una cifra más elevada: sus 26,7 millones de euros significan el 39,19% del total provincial. Le siguen, con pesos muy similares entre ellos, el ramo de vida con el referido 13,71%, el de enfermedad con el 13,24% (9,0 millones de euros) y el de multirriesgos con el 13,02% (8,9 millones de euros). El resto de sectores presenta una importancia relativa mucho menor.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2003 Sevilla



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

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. En comparación con los otros gastos ya analizados (importe de la siniestralidad y gastos de gestión interna), éste es el de menor cuantía.

La información de esta variable se ofrece también,

como se ha hecho para todas las anteriores, desagregada por provincias y según el ramo de negocio.

El volumen de los gastos de gestión externa de las entidades aseguradoras por su negocio en Andalucía asciende a un total de 362,2 millones de euros, lo que representa el 11,87% del importe de este tipo del conjunto de España. De este montante, el 17,68% (64,0 millones de euros) corresponden al seguro de vida y el 82,32% restante (298,2 millones de euros), al seguro de no vida. Este reparto es muy similar al que se da a nivel nacional: 16,42% y 83,58%, respectivamente.

Importe de los gastos de gestión externa, por provincia y ramo de actividad. Año 2003 (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
Vida	5.778.146	13.968.617	6.586.820	5.417.243	3.942.356
No vida	25.451.664	38.239.079	27.882.477	33.346.776	15.422.931
Automóviles	8.978.342	13.057.591	9.728.951	11.903.110	4.710.034
Enfermedad (*)	1.557.780	2.271.557	1.950.014	1.735.078	715.431
Multirriesgos	6.706.943	8.496.264	7.270.189	8.590.720	3.706.636
Decesos	2.994.497	9.074.686	4.883.302	6.548.323	4.022.575
Responsabilidad civil general	956.129	1.083.685	900.231	1.197.230	456.741
Otros daños a bienes	357.010	592.601	480.898	588.160	268.347
Accidentes	1.002.499	1.544.776	1.258.421	1.134.242	670.717
Transportes	227.044	568.030	172.071	101.934	234.146
Crédito	937.338	760.057	690.484	533.743	283.864
Otros (**)	1.734.081	789.830	547.917	1.014.236	354.439
Total	31.229.810	52.207.695	34.469.297	38.764.019	19.365.287

CONTINUA →

Importe de los gastos de gestión externa, por provincia y ramo de actividad.

Año 2003 (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	3.673.293	8.214.179	16.440.619	64.021.272	500.923.620
No vida	21.751.777	61.071.623	75.019.622	298.185.949	2.549.610.526
Automóviles	7.970.661	23.550.000	24.131.259	104.029.948	860.899.805
Enfermedad (*)	1.042.259	2.695.023	5.566.709	17.533.850	169.527.785
Multirriesgos	5.390.078	17.693.921	17.219.314	75.074.065	653.956.821
Decesos	4.441.160	7.670.059	14.364.072	53.998.674	311.078.655
Responsabilidad civil general	617.834	1.964.734	2.714.187	9.890.772	122.320.643
Otros daños a bienes	247.988	912.960	1.866.685	5.314.650	91.785.897
Accidentes	1.014.981	2.588.468	3.754.853	12.968.956	122.137.855
Transportes	74.870	330.337	534.100	2.242.532	46.105.836
Crédito	447.403	1.103.791	1.872.300	6.628.981	78.700.442
Otros (**)	504.543	2.562.330	2.996.144	10.503.521	93.096.787
Total	25.425.070	69.285.801	91.460.241	362.207.221	3.050.534.146

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Distribución territorial de los gastos de gestión externa según ramo de actividad Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	18,50%	26,76%	19,11%	13,97%	20,36%	14,45%	11,86%	17,98%	17,68%	16,42%
No vida	81,50%	73,24%	80,89%	86,03%	79,64%	85,55%	88,14%	82,02%	82,32%	83,58%
Automóviles	28,75%	25,01%	28,22%	30,71%	24,32%	31,35%	33,99%	26,38%	28,72%	28,22%
Enfermedad (*)	4,99%	4,35%	5,66%	4,48%	3,69%	4,10%	3,89%	6,09%	4,84%	5,56%
Multirriesgos	21,48%	16,27%	21,09%	22,16%	19,14%	21,20%	25,54%	18,83%	20,73%	21,44%
Decesos	9,59%	17,38%	14,17%	16,89%	20,77%	17,47%	11,07%	15,71%	14,91%	10,20%
Responsabilidad civil general	3,06%	2,08%	2,61%	3,09%	2,36%	2,43%	2,84%	2,97%	2,73%	4,01%
Otros daños a bienes	1,14%	1,14%	1,40%	1,52%	1,39%	0,98%	1,32%	2,04%	1,47%	3,01%
Accidentes	3,21%	2,96%	3,65%	2,93%	3,46%	3,99%	3,74%	4,11%	3,58%	4,00%
Transportes	0,73%	1,09%	0,50%	0,26%	1,21%	0,29%	0,48%	0,58%	0,62%	1,51%
Crédito	3,00%	1,46%	2,00%	1,38%	1,47%	1,76%	1,59%	2,05%	1,83%	2,58%
Otros (**)	5,55%	1,51%	1,59%	2,62%	1,83%	1,98%	3,70%	3,28%	2,90%	3,05%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

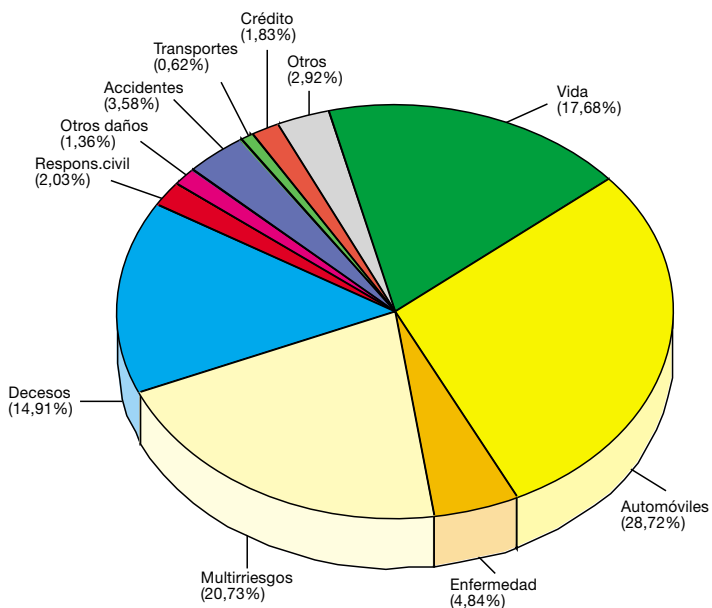
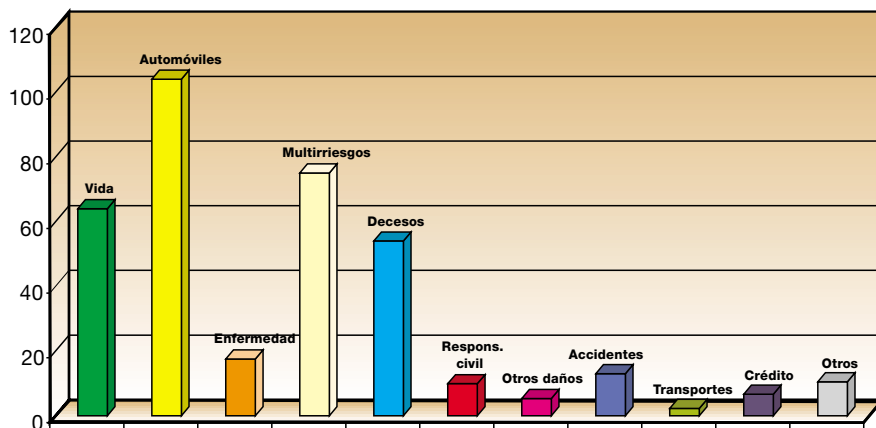
(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Si se analiza la información obtenida sobre esta variable para cada uno de los ramos de actividad, se podrá observar que el seguro de automóviles es, con 104,0 millones de euros, el más importante en Andalucía (28,72%), lo que resulta lógico por su peso en el volumen total de negocio. A continuación, destaca el seguro de multirriesgos,

que presenta una cifra de 75,1 millones de euros (20,73%). Y por detrás, cabe resaltar la relevancia de los sectores de vida, con un peso ya referido del 17,68%, y de decesos, con el 14,91% (54,0 millones de euros). Los importes del resto de ramos representan pesos inferiores al 5% en todos los casos.

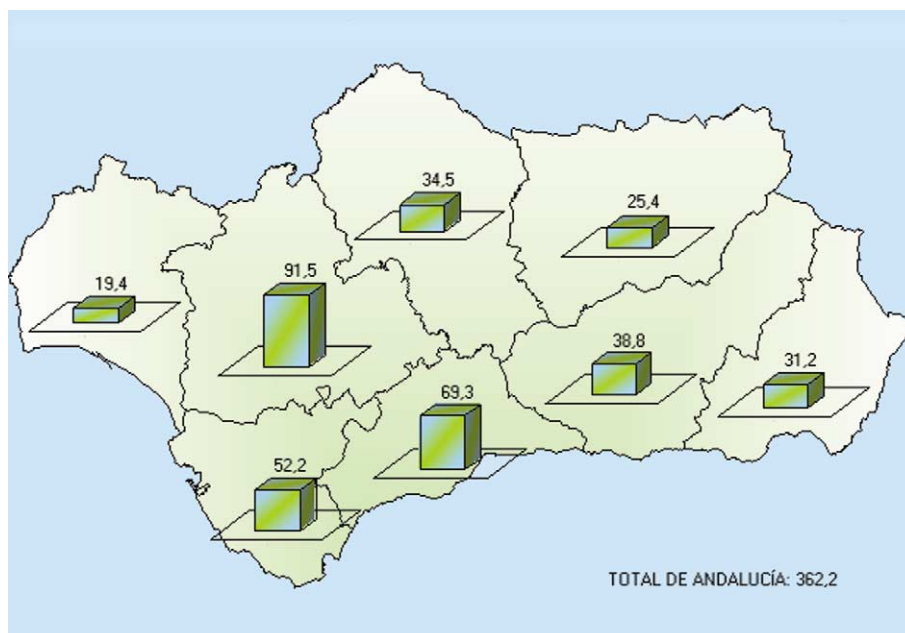
Importe de los gastos de gestión externa en Andalucía por ramo de actividad. Año 2003 (millones de euros)



Por provincias, es Sevilla la que tiene mayor peso en el conjunto de la Comunidad Autónoma de Andalucía; con un importe de gastos de gestión externa de 91,5 millones de euros, representa el 25,25% del total. A continuación figura, como también cabía esperar por el volumen de negocio ya mostrado, la provincia de Málaga; sus 69,3 millones de euros registrados suponen el 19,13%

del volumen total por este concepto en la Comunidad. Seguidamente, merecen destacarse Cádiz y Granada, que ofrecen unos pesos respecto al total regional en esta variable del 14,41% (52,2 millones de euros) y 10,70% (38,8 millones de euros), respectivamente. El peso de cada una de las demás provincias es inferior al 10%.

Importe de los gastos de gestión externa por provincia. Año 2003 (millones de euros)



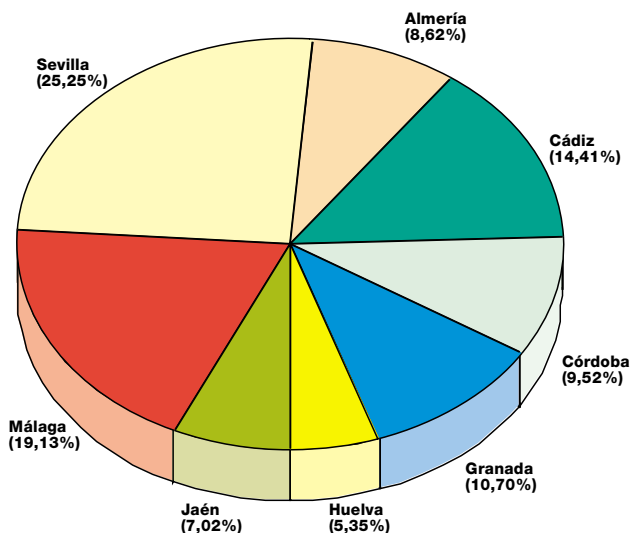
Participación provincial, respecto a Andalucía, de los gastos de gestión externa de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	9,03%	21,82%	10,29%	8,46%	6,16%	5,74%	12,83%	25,68%	100,00%
No vida	8,54%	12,82%	9,35%	11,18%	5,17%	7,29%	20,48%	25,16%	100,00%
Automóviles	8,63%	12,55%	9,35%	11,44%	4,53%	7,66%	22,64%	23,20%	100,00%
Enfermedad (*)	8,88%	12,96%	11,12%	9,90%	4,08%	5,94%	15,37%	31,75%	100,00%
Multirriesgos	8,93%	11,32%	9,68%	11,44%	4,94%	7,18%	23,57%	22,94%	100,00%
Decesos	5,55%	16,81%	9,04%	12,13%	7,45%	8,22%	14,20%	26,60%	100,00%
Responsabilidad civil general	9,67%	10,96%	9,10%	12,10%	4,62%	6,25%	19,86%	27,44%	100,00%
Otros daños a bienes	6,72%	11,15%	9,05%	11,07%	5,05%	4,67%	17,18%	35,12%	100,00%
Accidentes	7,73%	11,91%	9,70%	8,75%	5,17%	7,83%	19,96%	28,95%	100,00%
Transportes	10,12%	25,33%	7,67%	4,55%	10,44%	3,34%	14,73%	23,82%	100,00%
Crédito	14,14%	11,47%	10,42%	8,05%	4,28%	6,75%	16,65%	28,24%	100,00%
Otros (**)	16,51%	7,52%	5,22%	9,66%	3,37%	4,80%	24,39%	28,53%	100,00%
Total	8,62%	14,41%	9,52%	10,70%	5,35%	7,02%	19,13%	25,25%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de los gastos de gestión externa. Año 2003

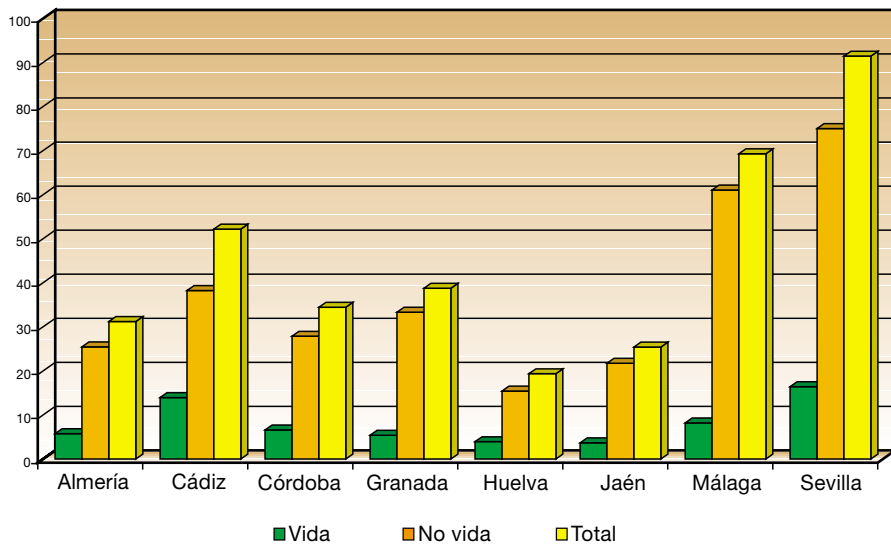


Si se observa, también por provincias, el peso de los gastos de gestión externa de los grandes ramos de la actividad aseguradora en relación al total de la región, se podrán constatar ligeras variaciones en el seguro de vida, donde Cádiz aparece como la segunda provincia en importancia, por detrás de Sevilla, pero por delante de Málaga y Córdoba, que supera aquí a Granada.

Por lo demás, la posición relativa de las distintas provincias se mantiene.

En cuanto al peso de esta variable para cada uno de los grandes ramos considerados a nivel provincial, la variabilidad es apreciable. Así, por ejemplo, si nos centramos en las cifras del seguro de no vida, éstas van del 88,14% de Málaga a 73,24% de Cádiz.

Importe de los gastos de gestión externa por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2003 (millones de euros)



Ya se ha indicado que los 362,2 millones de euros que suponen los gastos de gestión externa en Andalucía representan el 11,87% del total nacional por este concepto. Si se observan los grandes

ramos, se verá cómo el ramo de vida representa el 12,78%, en tanto que el de no vida es el 11,70%.

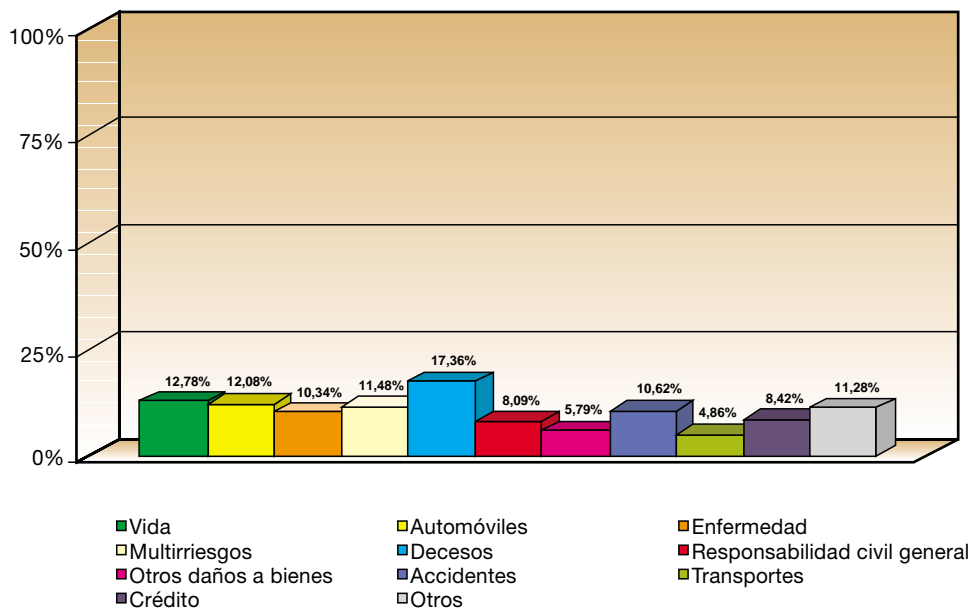
Participación provincial, respecto a España, de los gastos de gestión externa de cada ramo de actividad. Año 2003

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Vida	1,15%	2,79%	1,31%	1,08%	0,79%	0,73%	1,64%	3,28%	12,78%	100,00%
No vida	1,00%	1,50%	1,09%	1,31%	0,60%	0,85%	2,40%	2,94%	11,70%	100,00%
Automóviles	1,04%	1,52%	1,13%	1,38%	0,55%	0,93%	2,74%	2,80%	12,08%	100,00%
Enfermedad (*)	0,92%	1,34%	1,15%	1,02%	0,42%	0,61%	1,59%	3,28%	10,34%	100,00%
Multirriesgos	1,03%	1,30%	1,11%	1,31%	0,57%	0,82%	2,71%	2,63%	11,48%	100,00%
Decesos	0,96%	2,92%	1,57%	2,11%	1,29%	1,43%	2,47%	4,62%	17,36%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,78%	0,89%	0,74%	0,98%	0,37%	0,51%	1,61%	2,22%	8,09%	100,00%
Otros daños a bienes	0,39%	0,65%	0,52%	0,64%	0,29%	0,27%	0,99%	2,03%	5,79%	100,00%
Accidentes	0,82%	1,26%	1,03%	0,93%	0,55%	0,83%	2,12%	3,07%	10,62%	100,00%
Transportes	0,49%	1,23%	0,37%	0,22%	0,51%	0,16%	0,72%	1,16%	4,86%	100,00%
Crédito	1,19%	0,97%	0,88%	0,68%	0,36%	0,57%	1,40%	2,38%	8,42%	100,00%
Otros (**)	1,86%	0,85%	0,59%	1,09%	0,38%	0,54%	2,75%	3,22%	11,28%	100,00%
Total	1,02%	1,71%	1,13%	1,27%	0,63%	0,83%	2,27%	3,00%	11,87%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación, respecto a España, del importe de los gastos de gestión externa de cada ramo de actividad. Año 2003



Pasamos ahora a comentar los aspectos más significativos del comportamiento de los distintos

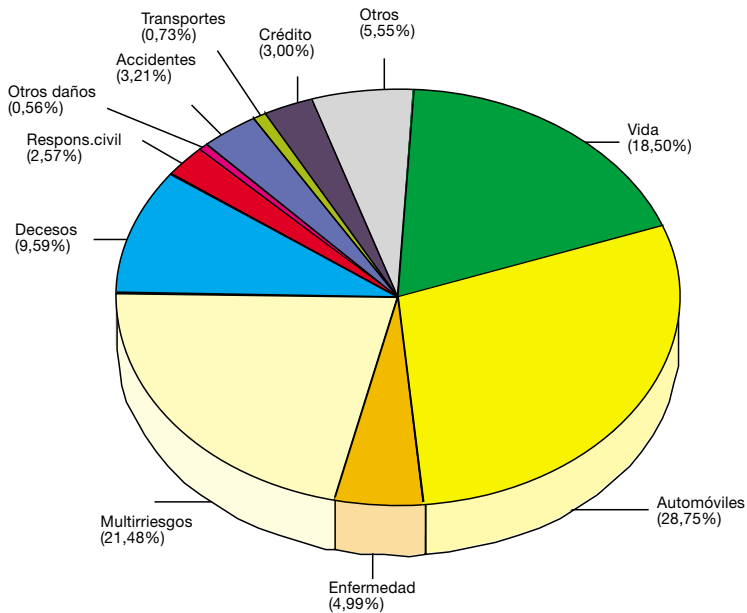
ramos del seguro para cada una de las provincias.

Almería

Los 31,2 millones de euros de gastos de gestión externa de Almería representan el 8,62% del total de Andalucía. Este montante se reparte de forma que 5,8 millones pertenecen al seguro de vida y 25,4 al de no vida, con lo que el reparto a nivel provincial es del 18,50% y 81,50%, respectivamente. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 9,03% y del 8,54% en cada

uno de los dos grandes ramos de la actividad. El análisis de cada uno de los ramos dentro de la provincia permite comprobar que el mayor peso corresponde al seguro de automóviles con el 28,75% del total (9,0 millones de euros). Por detrás, le siguen en importancia los ramos de multirriesgos, con el 21,48% (6,7 millones de euros), y de vida, con el 18,50% ya mencionado.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2003 Almería

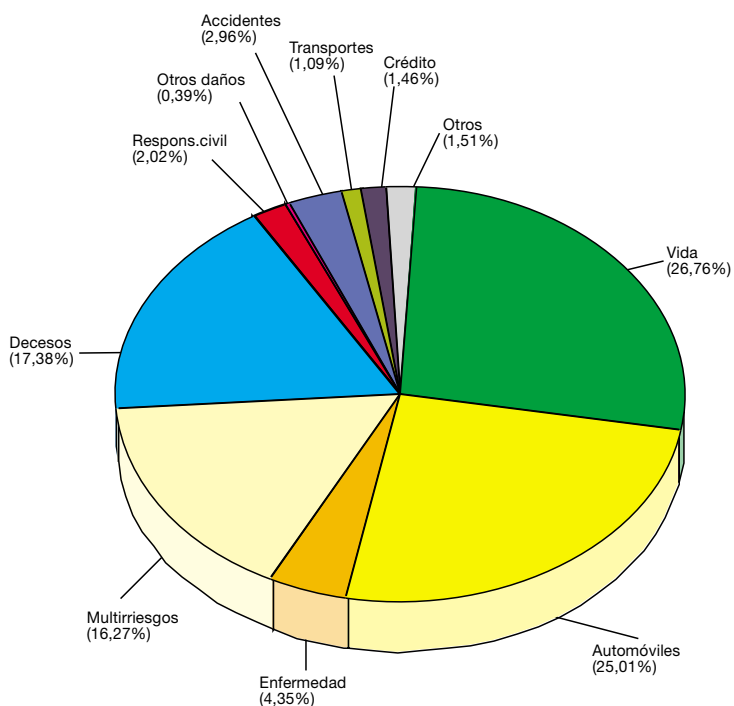


Cádiz

El total de gastos de gestión externa en la provincia de Cádiz es de 52,2 millones de euros, con lo que su peso a nivel regional es del 14,41%. El 26,76% de este importe se enmarca en el ramo de vida (14,0 millones de euros) y el 73,24% restante (38,2 millones de euros), en no vida. Esto equivale para el conjunto de toda la región un

peso del 21,82% y el 12,82%, respectivamente. El ramo del seguro de vida es aquí el más importante con el citado 26,76%. Después, aparecen el ramo de automóviles con el 25,01% (13,1 millones de euros) y, muy igualados, los ramos de decesos y de multirriesgos, con el 17,38% y el 16,27%, respectivamente.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2003 Cádiz

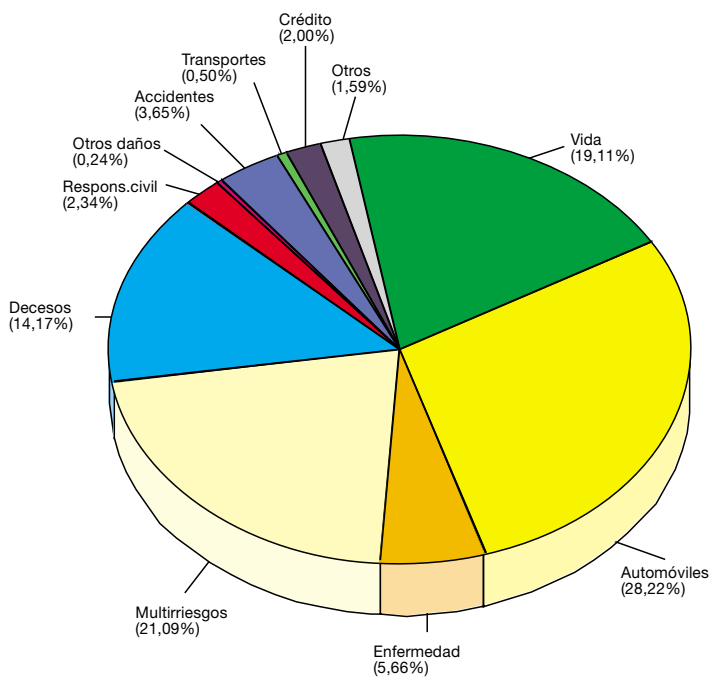


Córdoba

El importe total de los gastos de gestión externa en Córdoba es de 34,5 millones de euros, lo que supone el 9,52% del total de Andalucía. De esta cuantía, 6,6 millones de euros corresponden al ramo de vida y 27,9 millones de euros al de no vida, lo que representa el 10,29% y el 9,35%, respectivamente, en relación al total de la región. A nivel provincial, estos datos suponen un reparto entre los dos grandes ramos del 19,11% y el 80,89%.

Si se atiende a los datos de los distintos ramos, se comprueba que el mayor peso corresponde al seguro de automóviles, donde sus 9,7 millones de euros suponen el 28,22% del total provincial en este concepto. A continuación, le siguen el seguro de multirriesgos, con el 21,09% (7,3 millones de euros), el de vida con el referido 19,11% y el de decesos con el 14,17% (4,9 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2003 Córdoba

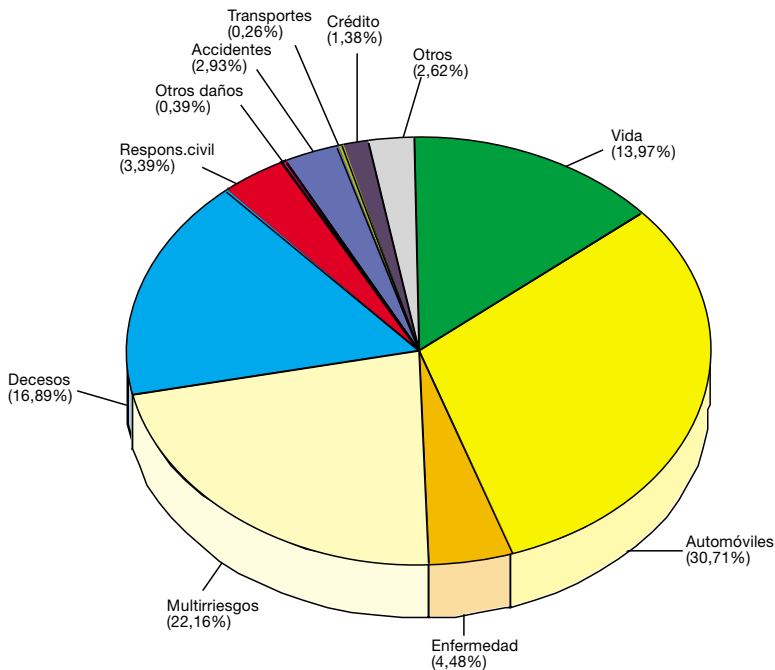


Granada

El montante al que ascienden los gastos de gestión externa en la provincia de Granada es de 38,8 millones de euros; ello representa el 10,70% del total de la Comunidad Autónoma. El reparto del mismo entre los dos grandes ramos aseguradores es de 5,4 millones de euros para vida (el 13,97% del total provincial) y 33,3 millones de euros para no vida (que significa el 86,03% restante). Estos datos suponen que, a nivel regional, el peso de cada ramo sea del 8,46% y 11,18%, respectivamente.

Al estudiar el comportamiento de esta variable dentro de cada ramo a nivel provincial, se observa que el ramo con mayor peso es, con diferencia, el de automóviles: su montante de 11,9 millones de euros representa el 30,71% del total. Tras él, sobresale el ramo de multirriesgos con el 22,16% (8,6 millones de euros). Merecen luego resaltar los ramos de decesos, con el 16,89% (6,5 millones de euros), y de vida, con el ya señalado 13,97%. Los restantes ramos presentan todos ellos cifras que suponen menos del 4,5%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2003 Granada

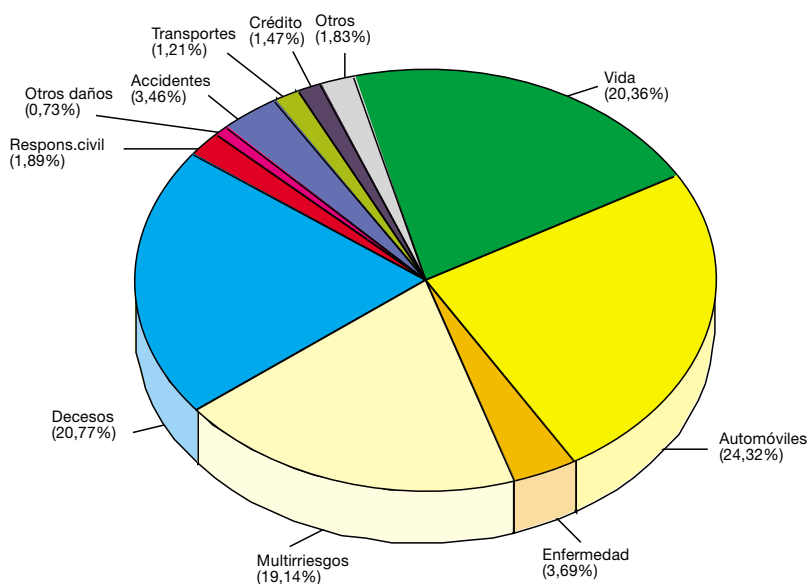


Huelva

Los gastos de gestión externa correspondientes a Huelva en 2003 se elevan a 19,4 millones de euros, lo que supone únicamente el 5,35% del total de gastos andaluces por esta partida. El 20,36% de los mismos (4,0 millones de euros) corresponden al seguro de vida, repartiéndose el 79,64% restante (15,4 millones de euros) entre los distintos ramos que constituyen el seguro de no vida. Este reparto supone representar a nivel regional un 6,16% y un 5,17%, respectivamente.

El ramo de automóviles es también en esta provincia el que tiene un mayor peso, representando el 24,32% del total (4,7 millones de euros). Por detrás aparecen, con cifras muy similares, los ramos de decesos, vida y multirriesgos cuyos pesos respectivos en el conjunto de la provincia son del 20,77%, 20,36% y 19,14%. La importancia de los demás ramos no alcanza en ningún caso siquiera el 4% del total.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2003 Huelva

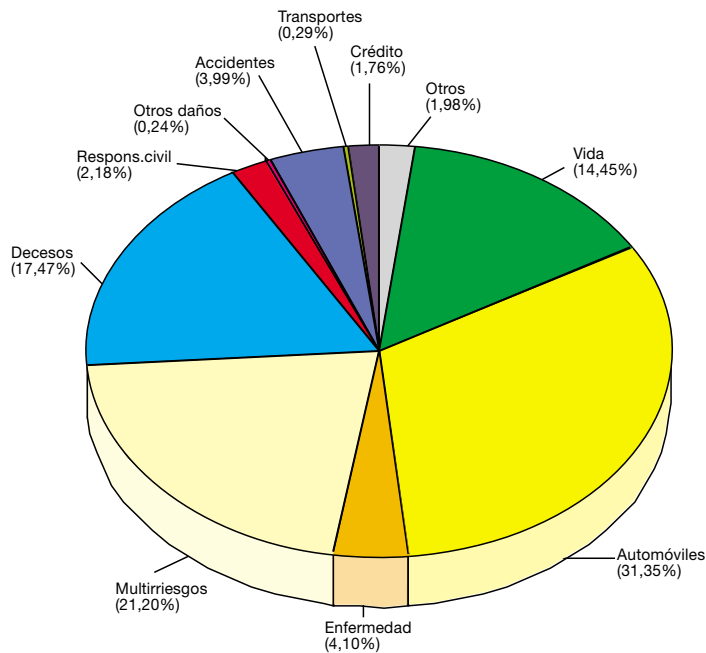


Jaén

Los gastos de gestión externa asociados al negocio asegurador desarrollado en Jaén ascienden a un total de 25,4 millones de euros, lo que equivale al 7,02% del conjunto de los gastos de este tipo en Andalucía. De este montante, 3,7 millones de euros (14,45%) pertenecen al seguro de vida y 21,8 millones de euros (85,55%) al de no vida. Con estas cifras, el peso en esta variable de cada uno de los grandes ramos a nivel regional es del 5,74% y el 7,29%, respectivamente.

Si se analiza lo que sucede por ramos a nivel provincial, se podrá comprobar que el principal es de nuevo aquí el de automóviles, que representa el 31,35% (8,0 millones de euros). A una distancia apreciable se encuentra el seguro de multirriesgos con el 21,20% (5,4 millones de euros) y, ya bastante por detrás, figuran el ramo de decesos con el 17,47% (4,4 millones de euros) y el de vida con el señalado 14,45%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2003 Jaén

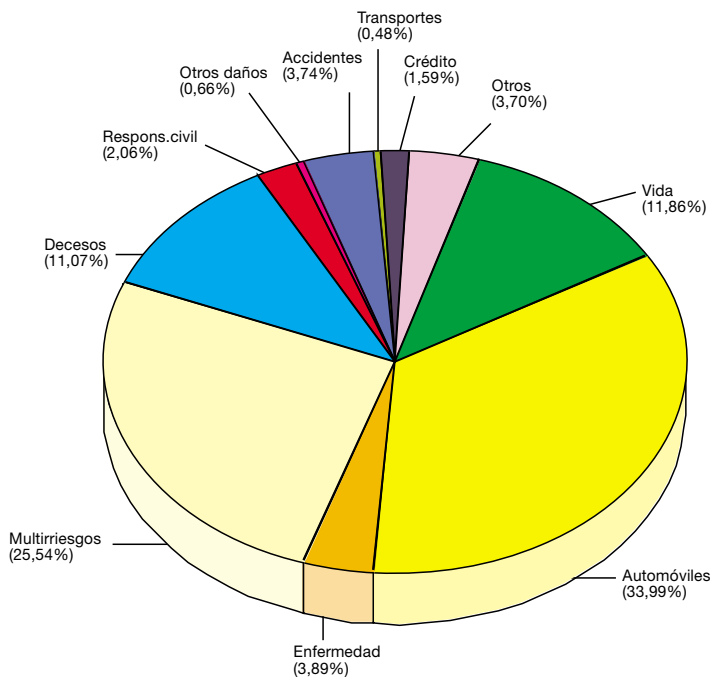


Málaga

El montante total al que ascienden los gastos de gestión externa correspondientes a Málaga en 2003 es de 69,3 millones de euros, lo que representa el 19,13% del total de Andalucía. Este importe se divide en 8,2 millones de euros referidos al ramo de vida y 61,1 millones de euros al de no vida, lo que supone representar, en cada uno de los respectivos ramos, un 12,83% y un 20,48% respecto al conjunto de gastos andaluces de este tipo, y un 11,86% y un 88,14%, en relación al total de la provincia.

Una vez más es el ramo del seguro de automóviles el que tiene un mayor peso, ya que su importe de 23,6 millones de euros equivale al 33,99% del total provincial. Le sigue el ramo de multirriesgos con el 25,54% (17,7 millones de euros). Muy por detrás, merecen resaltarse los ramos de vida, con el referido 11,86%, y de decesos, con el 11,07%. Ninguno de los demás ramos ostenta un peso superior al 4%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2003 Málaga

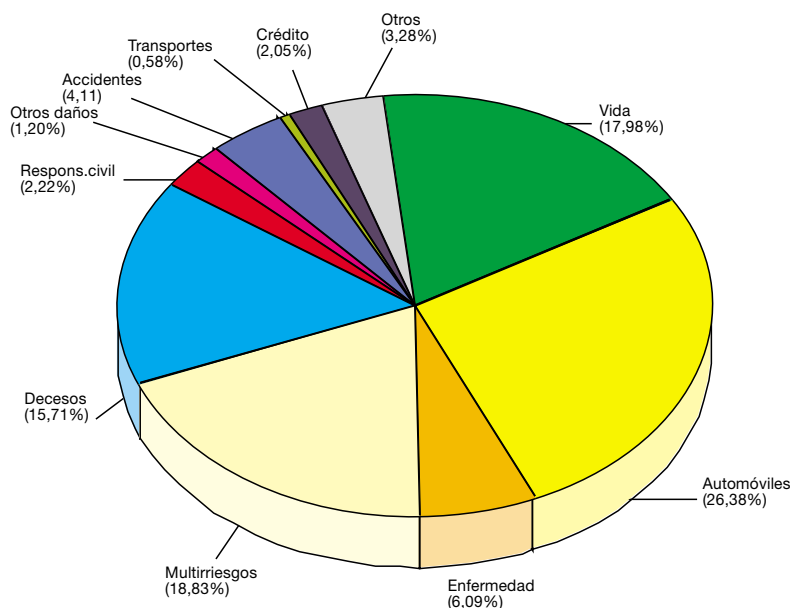


Sevilla

La provincia de Sevilla ofrece una cifra de 91,5 millones de euros como importe total de gastos de gestión externa, que se reparten de manera que 16,5 millones (17,98%) corresponden al seguro de vida y los 75,0 millones restantes (82,02%) al de no vida. De acuerdo con estos datos, Sevilla representa el 25,25% del total de gastos de gestión externa andaluces; es decir, la provincia con mayor peso. En vida este porcentaje es del 25,68% y en no vida, del 25,16%. Respecto a la importancia de cada ramo dentro

de la provincia, el primero es el de automóviles con un importe que asciende a 24,1 millones de euros, representando de esta forma el 26,38% del total provincial. A continuación, con cifras muy parejas, se encuentran el ramo de multirriesgos con 17,2 millones de euros (18,83%), el de vida, con la cifra mencionada de 16,5 millones de euros (17,98%) y, algo más alejado, el de decesos con 14,4 millones de euros (15,71%).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2003 Sevilla



9. Ratios

El último bloque del presente estudio presenta un completo conjunto de ratios que permiten apreciar diversos aspectos relevantes acerca de la producción, rentabilidad y productividad de la actividad aseguradora en Andalucía. Toda la

información se ofrece por provincias, así como por ramos aseguradores (bien desagregados, o bien agregados a nivel de seguro de vida y de no vida), cuando es el caso.

Importe de las primas emitidas por póliza (prima media)

Esta ratio sirve como indicador del precio de las pólizas en cada ramo y provincia. La póliza media, para todo el conjunto de la actividad aseguradora, cuesta en Andalucía 345 euros, cifra apreciablemente inferior a la que se obtiene para el total de España, que se eleva a 455 euros. A nivel de los dos grandes ramos del seguro, vida y no vida, estas cuantías son en Andalucía de 580 euros y 289 euros, y en España de 971 euros y 333 euros, respectivamente. Como se puede constatar a partir de estos datos, la diferencia proviene fundamentalmente del ramo de vida y reside en la fuerte externalización de pensiones que recogen durante el periodo analizado determinadas compañías de entre las encuestadas.

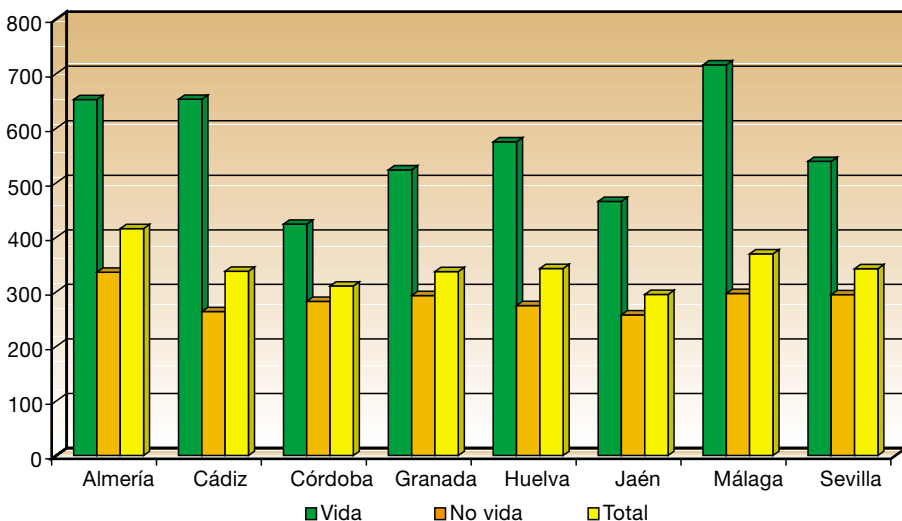
Si se observa este indicador a nivel provincial, se podrá comprobar que, en conjunto, las pólizas más caras se dan en Almería, donde por término medio su precio es de 416 euros; y las más

baratas se encuentran en Jaén, con un valor medio de 295 euros.

En todas las provincias, el seguro de vida es más caro que el de no vida, considerado en su globalidad. Las cifras del seguro de vida oscilan entre los 716 euros de Málaga y los 424 euros de Córdoba; y las del conjunto del seguro de no vida, van de los 336 euros de Almería a los 258 euros de Jaén.

En cuanto a los diferentes ramos que conforman el seguro de no vida, su variabilidad es importante dependiendo del ramo y la provincia que se considere. No obstante, cabe reseñar como rasgo más sobresaliente el precio medio de las pólizas correspondientes al seguro de crédito, pues son las más caras con mucha diferencia. En Andalucía, el precio medio de estas pólizas asciende a 11.848 euros; por su parte, para el conjunto de España este precio es superior, elevándose a 14.604 euros.

Importe de las primas emitidas por póliza (prima media), por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2003 (euros)



Número de siniestros por póliza

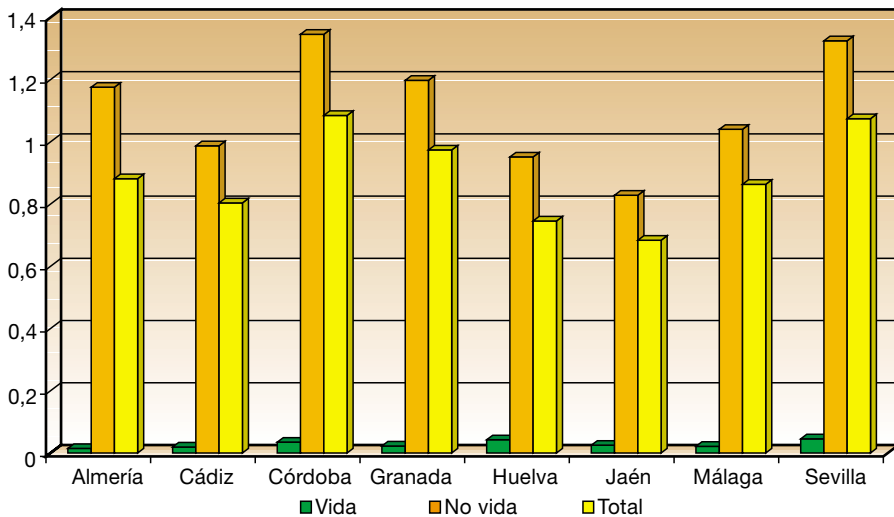
El número medio de siniestros por póliza en Andalucía es ligeramente inferior a 1; concretamente, 0,92. Esta cifra resulta prácticamente idéntica a la del conjunto de España, que es de 0,91. Si se observa esta variable por grandes ramos, la diferencia es importante. Así, en el caso de Andalucía, mientras que la cifra para el seguro de vida es de 0,03 siniestros por póliza, en el conjunto del seguro de no vida es de 1,14. Para España, estas cifras son 0,06 y 1,11, respectivamente.

Por provincias, Córdoba es la que muestra un mayor número de siniestros por póliza: 1,09; en tanto que la cifra más baja se da en Jaén, siendo ésta 0,68. Si se observa esta variable a nivel de los dos grandes ramos, en el seguro de vida se

observa desde el 0,05 de Sevilla hasta el 0,01 de Almería; y en el conjunto del seguro de no vida, las cifras van del 1,35 de Córdoba al 0,83 de Jaén.

El análisis de esta variable considerando la desagregación de todos los ramos que conforman el sector de no vida, arroja como dato más llamativo las elevadas cifras que ofrece el seguro de enfermedad. La media de Andalucía en este ramo es de 9,30, siendo este dato en España bastante similar, de 8,96. Al hablar de siniestros en este sector, hay que recordar que cualquier episodio de enfermedad, por muy leve que sea, puede tener tal consideración en este ramo asegurador.

Número de siniestros por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2003



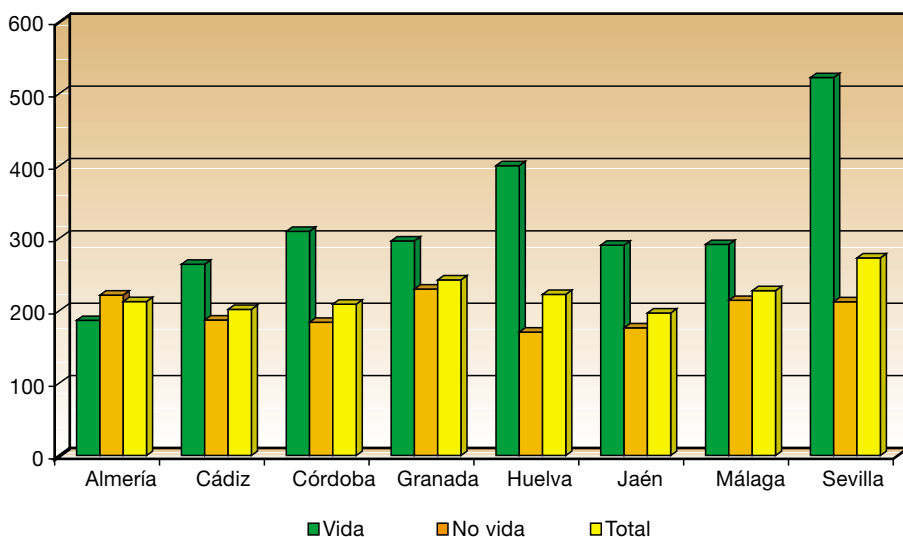
Importe de la siniestralidad por póliza

El cociente del importe de la siniestralidad en relación al número de pólizas da como resultado una cifra media de 232 euros para toda la actividad aseguradora en Andalucía. Para el conjunto de toda España, este importe es sensiblemente más alto; en concreto, se eleva a 350 euros. Si se estudia esta ratio según los dos grandes ramos agregados del seguro, las cifras andaluzas son también inferiores para ambos. Así, en el caso del seguro de vida, ésta asciende en Andalucía a 347 euros y la de toda España a 676 euros; y en el seguro de no vida, mientras en Andalucía es de 204 euros, el total nacional es de 274 euros. El análisis de esta ratio por provincias lleva a comprobar que las cifras oscilan entre los 273 euros de Sevilla y los 197 euros de Jaén. En el

seguro de vida, estas cifras muestran una importante disparidad, pues van desde los 522 euros de Sevilla hasta los 187 euros de Almería. Respecto al seguro de no vida, el rango de variación es menor: los datos se mueven entre los 230 euros de Granada y los 171 euros de Huelva.

El estudio del comportamiento a nivel de cada uno de los ramos que constituyen el seguro de no vida ofrece diferentes particularidades entre las distintas provincias, resaltando, de nuevo, las elevadas cifras que presenta el ramo del seguro de crédito, cuyo valor medio en Andalucía es de 9.593 euros, siendo esta cifra para España de 10.579 euros.

Importe de la siniestralidad por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad (euros). Año 2003



Importe de los gastos de gestión interna por póliza

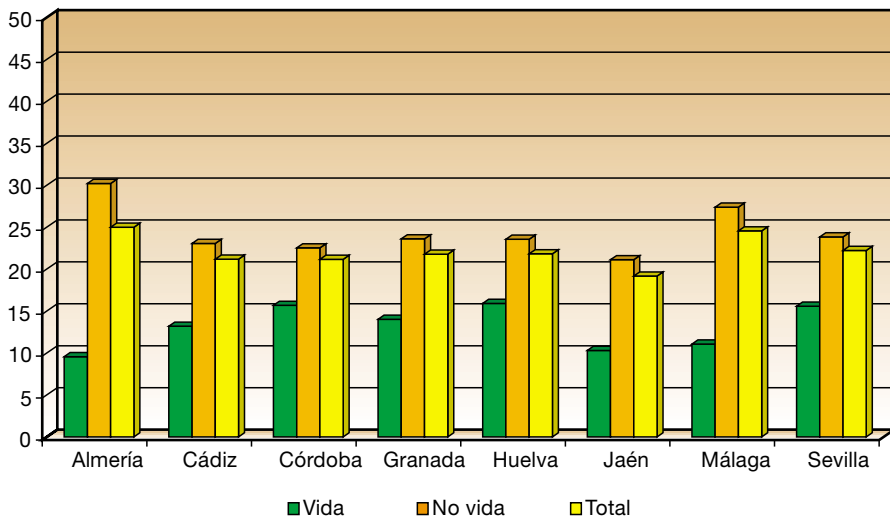
La relación entre el importe de los gastos de gestión interna y el número de pólizas da un resultado medio de 22 euros para Andalucía. Esta cifra resulta más elevada para el conjunto de toda España: 34 euros. Si se observan los dos grandes ramos, las diferencias entre ambos son importantes. Así, mientras el valor de esta ratio para el seguro de vida es de 13 euros, para el seguro de no vida es de 24 euros. Las cifras para España son en este caso de 25 y 36 euros, respectivamente.

Atendiendo al comportamiento por provincias, las diferencias no son muy grandes. No obstante, las cifras medias globales oscilan entre los 25 euros de Almería y Málaga y los 19 euros de Jaén.

En el ramo de vida, las cifras de gastos de gestión interna por póliza van desde los 16 euros en Córdoba, Huelva y Sevilla, hasta los 10 euros que se registran en Almería y Jaén. Y en lo que respecta al conjunto de los ramos de no vida, las cuantías medias de este tipo de gasto se mueven entre los 30 euros de Almería y los 21 euros de Jaén.

Si se atiende a la desagregación de todos los ramos, el rasgo más llamativo es el elevado valor de esta ratio en el seguro de crédito. En Andalucía, el valor medio que se da en este ramo es de 2.114 euros; por su parte, para el conjunto de toda España, éste es sensiblemente superior, ya que alcanza los 2.879 euros

Importe de los gastos de gestión interna por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad (euros). Año 2003



Importe de los gastos de gestión externa por póliza

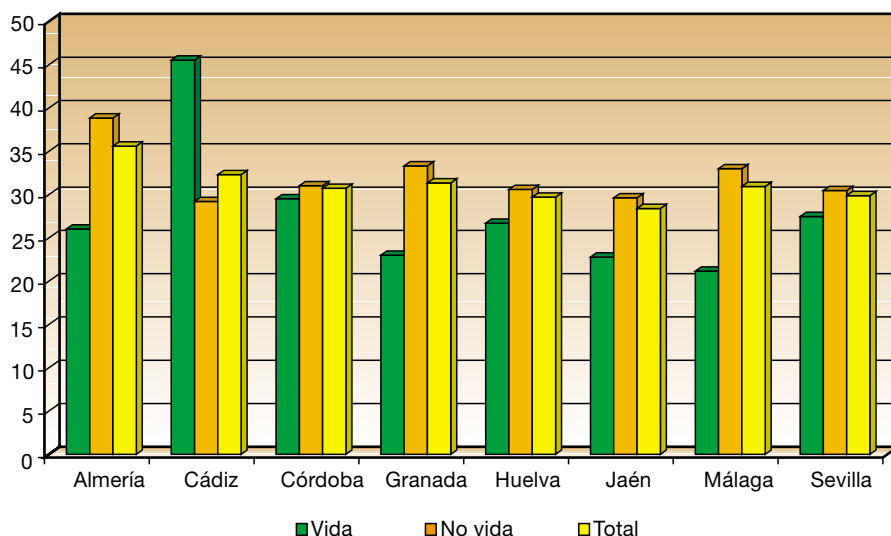
El importe de gastos de gestión externa que resulta de media por póliza contratada en Andalucía asciende a 31 euros. Al igual que ocurre con los otros dos grandes componentes de gasto, la siniestralidad y los gastos de gestión interna, la cifra es inferior a la que resulta para el conjunto de España, que en este caso es de 43 euros. Si se atiende a los dos grandes ramos, las cifras entre ellos son, sin embargo, muy similares en este tipo de gasto; concretamente, en el caso de Andalucía ascienden a 28 y 32 euros, en vida y no vida, respectivamente; y para el total nacional, a 37 y 44 euros.

A nivel provincial, los mayores gastos medios de gestión externa por póliza se recogen en Almería, siendo de 36 euros, mientras que los más bajos se dan en Jaén, donde son de 28 euros. Por grandes ramos, en el sector de vida las pólizas más costosas en este sentido se encuentran en

Cádiz, donde la cifra alcanzada es de 46 euros, en tanto que las más baratas se hallan en Málaga con un valor de 21 euros. En el ramo de no vida, por su parte, las pólizas con mayores costes de gestión externa se dan en Almería, con un valor medio de 39 euros, mientras que las que los presentan menores se observan en Cádiz con 29 euros.

El análisis de todos los ramos, considerando la desagregación del sector asegurador de no vida, arroja como rasgo más sobresaliente, una vez más, el alto valor que se registra en las pólizas del ramo de crédito. En efecto, en este negocio la póliza media en Andalucía soporta unos gastos de gestión externa de 1.761 euros, que, en cualquier caso, son menores que los registrados para la media nacional, que alcanzan los 2.242 euros.

Importe de los gastos de gestión externa por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad (euros). Año 2003



Importe de la siniestralidad por siniestro (coste medio)

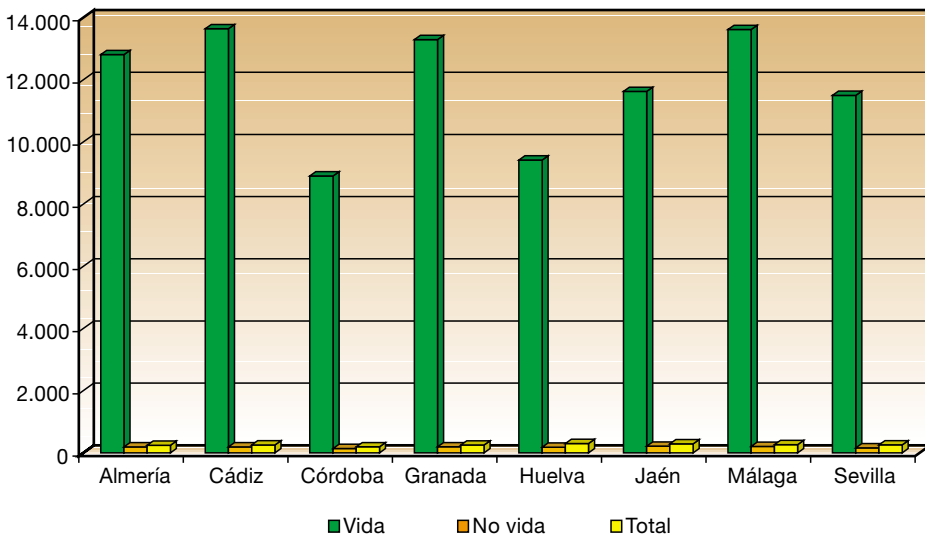
La relación entre el importe total de la siniestralidad y el número de siniestros declarados a la entidad da como resultado el coste medio del siniestro. Se trata, sin duda, de una de las ratios más interesantes para el conocimiento de la actividad aseguradora. La cifra global que se registra en esta variable para Andalucía es de 251 euros de media. Dicha cifra es significativamente inferior a la que se tiene para el conjunto de España, de 383 euros. Resulta particularmente interesante acudir al comportamiento según los dos grandes ramos, ya que éste es muy diferente. Así, en el sector del seguro de vida, el coste medio por siniestro en Andalucía es de 11.665 euros; cifra que, en este caso, es algo superior a la de la media española, que asciende a 10.584 euros. En lo que se refiere al sector de no vida, las cifras

son de una cuantía sustancialmente menor: el coste medio en Andalucía es de 179 euros, mientras que en el conjunto de España llega hasta los 246 euros.

Por provincias, los siniestros resultan como media más costosos en Huelva, donde el montante resulta ser de 299 euros; por contra, los menos costosos se registran en Córdoba, donde esta cifra es de 193 euros.

Si se atiende a la consideración de todos los ramos que conforman el seguro de no vida y su comportamiento en las distintas provincias, la casuística que se encuentra resulta elevada. En cualquier caso, cabe reseñar los altos valores que se registran en ramos como los de: responsabilidad civil general, otros daños a bienes, crédito, transportes, decesos y accidentes.

Importe de la siniestralidad por siniestro (coste medio), por provincia y ramo agregado de actividad (euros). Año 2003



Grado de equilibrio técnico

El llamado grado de equilibrio técnico es una medida habitualmente utilizada dentro del ámbito asegurador para evaluar la gestión referida exclusivamente a la actividad, sin tomar en consideración aspectos de carácter financiero. Esta ratio está integrada por tres relaciones: las de los importes de la siniestralidad, los gastos de gestión interna y los gastos de gestión externa, todos ellos respecto al importe de las primas emitidas. De las tres, con diferencia, la de mayor peso es el cociente entre el importe de la siniestralidad y el importe de las primas emitidas, por lo que las diferencias registradas para los distintos sectores y ámbitos territoriales se derivan, básicamente, de esta relación.

De acuerdo con la propia definición del grado de equilibrio técnico, en el proceso de comparación de cifras, aquéllas que resulten menores apuntarán a una situación más rentable desde el punto de vista estrictamente productivo, ya que básicamente se trata de una comparación entre gastos e ingresos procedentes únicamente de la actividad de explotación del sector.

Los datos de esta ratio para la globalidad del seguro reflejan ciertas diferencias entre las cifras de Andalucía y las relativas al conjunto de toda España: 0,83 y 0,94, respectivamente. Sobre estas cifras, cabe comentar que ambas son menores que 1, por lo que reflejan una situación de superávit; y, adicionalmente, dado que la de Andalucía es menor, evidencia entonces una posición aún más favorable.

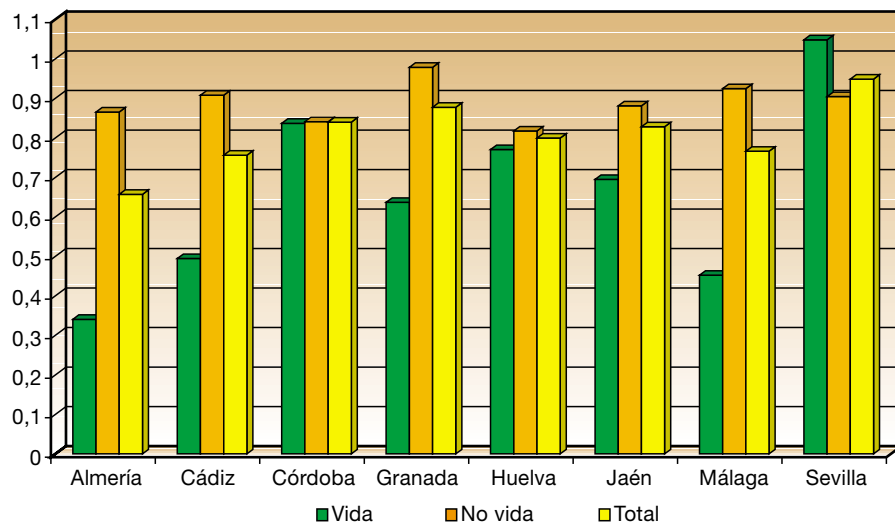
La mejor situación de Andalucía frente al conjunto nacional también se reproduce a nivel de los dos grandes ramos aseguradores. En el caso del seguro de vida, el dato de Andalucía es de 0,67 y el nacional, algo superior, de 0,76. Por su parte, en el conjunto del seguro de no vida, la cifra en Andalucía es de 0,90, en tanto que la de España no sólo es superior, sino que se sitúa ligeramente

por encima de la unidad; en concreto, alcanza el valor de 1,06.

Por ramos, una vez considerada la desagregación del seguro de no vida, el que presenta una ratio más favorable en Andalucía es el ramo de otros daños a bienes; su cifra de 0,50 es, además, sensiblemente mejor que la correspondiente a España de 0,68. Por detrás, se encuentra el ramo de accidentes, cuyo dato de 0,53 es también bastante inferior al de España, de 0,78. Si se atiende a los ramos con peor ratio, éstos resultan ser los de multirriesgos y crédito, cuyas cifras superan la unidad: 1,22 y 1,14, respectivamente. En el caso del conjunto de toda España, el comportamiento, si bien no es idéntico, es muy similar; en el ámbito nacional, el ramo con peor comportamiento es también multirriesgos, que presenta una cifra aún peor que la andaluza: 1,29. Sin embargo, con cifras ligeramente más negativas que el ramo de crédito (1,08), se encuentra el ramo de automóviles (1,14).

El análisis provincial de este indicador muestra que, en la totalidad del sector, la cifra mayor (y, por tanto, más negativa) se registra en la provincia de Sevilla, donde es 0,95, prácticamente igual que la media nacional. Por su parte, la provincia con una cifra más favorable en esta ratio es Almería, donde adopta un valor de 0,66. A nivel de grandes ramos, lo más destacable es la gran variabilidad que presenta en este indicador el ramo de vida; aquí las cifras oscilan entre el 1,05 que presenta Sevilla y el 0,34 registrado en Almería. No sucede lo mismo, sin embargo, en el conjunto del seguro de no vida, donde las cifras son bastante más homogéneas, moviéndose entre el 0,98 de Granada y el 0,82 de Huelva. No obstante, si se considera el sector de no vida desagregado en los distintos ramos que lo constituyen, se pueden encontrar ciertas diferencias apreciables en casos concretos.

Grado de equilibrio técnico, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2003

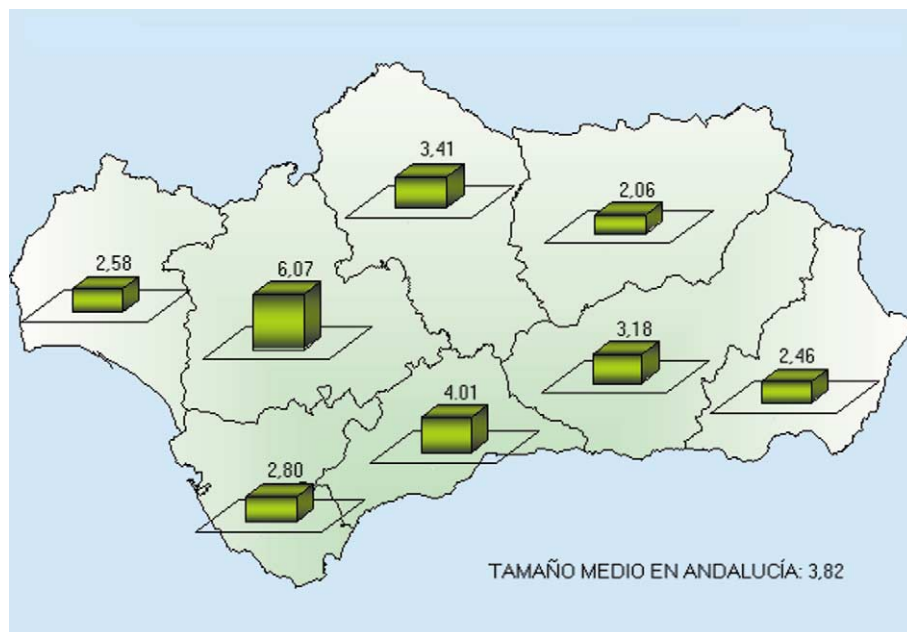


Tamaño medio de las oficinas

Esta ratio se define como la relación entre el número de empleados y el de oficinas. De acuerdo con ello, el número medio de empleados por oficina es de 3,82 para el conjunto de Andalucía, cifra inferior que la correspondiente a toda España, de 5,74. Por provincias, las oficinas de mayor tamaño

aparecen en Sevilla, cuya media es de 6,07 empleados, siendo la única que presenta una cifra por encima de la media nacional. Le sigue luego Málaga con 4,01 empleados. Las oficinas con menor número medio de empleados se ubican en Jaén, cuya cifra es de sólo 2,06 empleados.

Tamaño medio de las oficinas por provincia (empleados por oficina). Año 2003



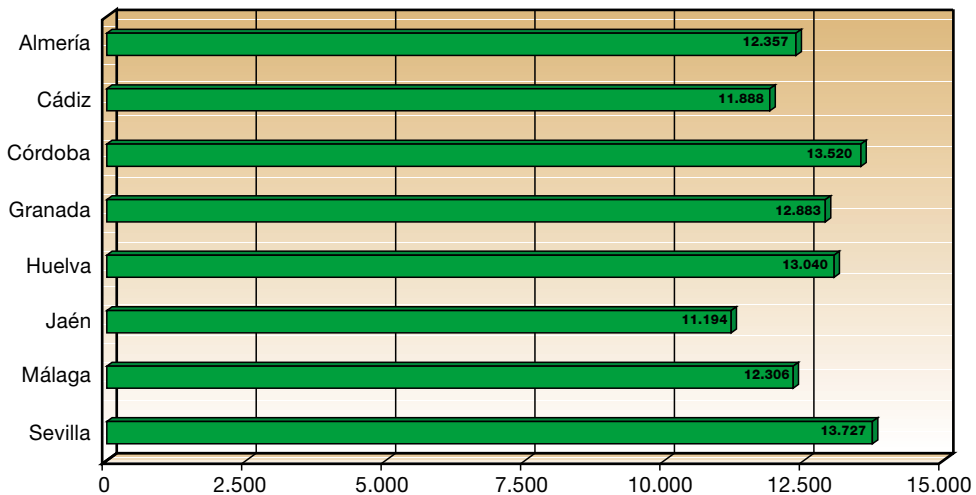
Número de pólizas por oficina

En lo referente al número de pólizas medio gestionado por oficina, las cifras andaluzas son ligeramente superiores a las correspondientes a la media nacional. Así, mientras que, para el total de la actividad aseguradora, este número es de 12.705 pólizas en Andalucía, en el caso de España es de 12.220. Este comportamiento se repite también a nivel de los dos grandes ramos del seguro. De este modo, en el seguro de vida, 2.479 son las pólizas que se gestionaron por término medio en cada uno de los establecimientos del sector en Andalucía, en tanto que a nivel nacional

la cifra es de 2.328. Igualmente sucede en el seguro de no vida: las cifras son, para Andalucía y España, de 10.226 y 9.892 pólizas, respectivamente.

El análisis de esta ratio a nivel provincial revela que el número total de pólizas gestionadas por oficina a lo largo de 2003 oscila entre las 13.727 de Sevilla y las 11.194 de Jaén. Por ramos agregados, las cifras van de las 3.128 pólizas de Almería a las 2.016 de Jaén, en el caso del seguro de vida; y de las 11.043 de Sevilla hasta las 9.179 de Jaén, para el seguro de no vida.

Número de pólizas por oficina, por provincia. Año 2003

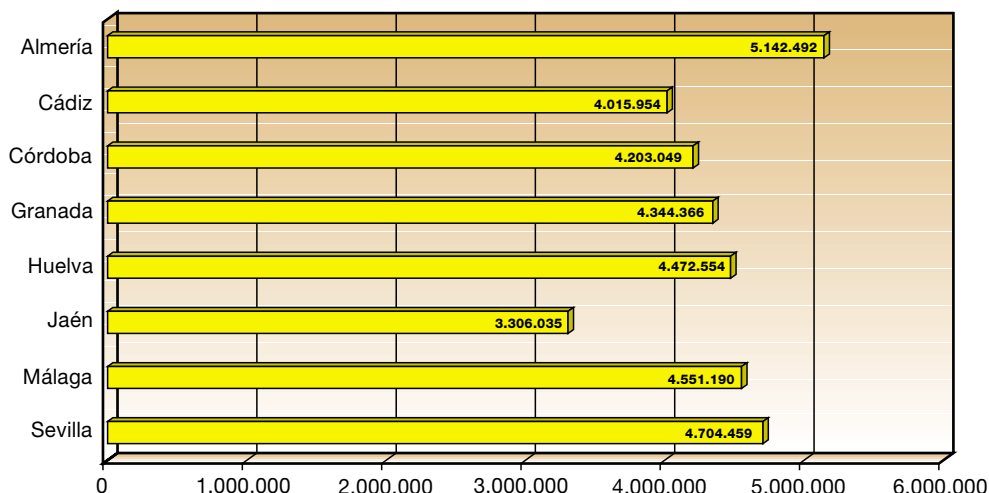


Importe de las primas emitidas por oficina

Para el conjunto de la actividad aseguradora, el importe de primas emitidas por oficina en el año 2003 asciende en Andalucía a 4,39 millones de euros. Dicho importe es inferior al que se registra en España: 5,56 millones de euros. Si se observan los dos grandes ramos del sector, el comportamiento es similar al del total. Así, mientras en el seguro de vida el dato de Andalucía es como media de 1,44 millones de euros, en el conjunto nacional éste se eleva a 2,26 millones de euros; y en el seguro de no vida, por su parte, la cuantía en Andalucía es de 2,95 millones de euros, en tanto que la de España asciende a 3,30 millones de euros.

Por provincias, la cifra para el total de la actividad aseguradora oscila entre los 5,14 millones de euros que se gestionan como media por oficina en Almería y los 3,31 millones de euros de Jaén. Si el análisis se realiza a nivel de ramos, se observa que en el seguro de vida la cifra mayor se registra también en Almería con 2,04 millones de euros, mientras que la menor también corresponde a Jaén con 0,94 millones de euros; en el seguro de no vida, la mayor cuantía se da en este caso en la provincia de Sevilla, donde asciende a 3,26 millones de euros, en tanto que la menor se da de nuevo igualmente en Jaén, siendo de 2,37 millones de euros.

Importe de las primas emitidas por oficina, por provincia (euros). Año 2003

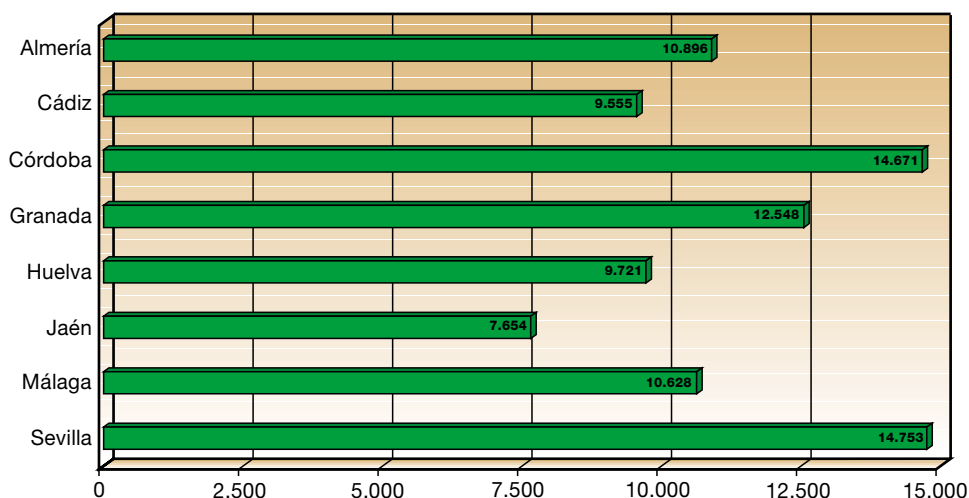


Número de siniestros por oficina

El número medio de siniestros que es gestionado por oficina es muy semejante en Andalucía en comparación con el conjunto de toda España. Las cifras de esta variable son de 11.746 y 11.175 en un caso y en otro. Este número tan elevado proviene, como ya se vio en su momento, del alto número de siniestros que caracteriza al sector de enfermedad. Ello hace que este indicador sea muy distinto según se considere el sector del seguro de vida o el de no vida, donde se incluye el seguro de enfermedad. Así, en el primer caso, las cifras en Andalucía indican una media de 74 siniestros gestionados por oficina; para España, la cifra es, sin embargo, muy superior, duplicándose y llegando a ser de 149. Para el

conjunto de la actividad de no vida, se manejan en cambio guarismos mucho más elevados, pero también muy parejos: 11.672 siniestros en el caso de Andalucía y 11.027 en el caso de toda España. Si se analiza esta ratio a nivel provincial, se podrá comprobar que la provincia con un mayor número de siniestros gestionados por oficina es Sevilla, con 14.753. Por su parte, la que registra una cifra menor es Jaén, con tan sólo 7.654 siniestros. Atendiendo a los dos grandes ramos, las cifras oscilan entre los 126 siniestros de Huelva y los 44 de Cádiz, en el caso del seguro de vida; y entre los 14.631 de Sevilla y los 7.604 de Jaén, para el seguro de no vida.

Número de siniestros por oficina, por provincia. Año 2003

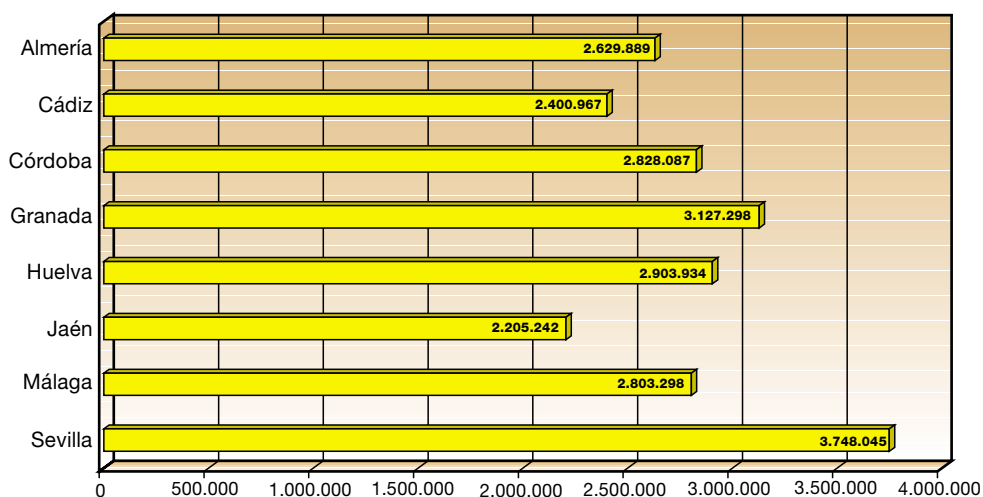


Importe de la siniestralidad por oficina

El estudio de esta ratio permite constatar que el importe de la siniestralidad por oficina es sustancialmente menor en Andalucía que en el conjunto de España. Este hecho se refleja, tanto a nivel de la totalidad de la actividad aseguradora, como por los grandes ramos agregados. Así, mientras en Andalucía esta cifra, a nivel global, es de 2,95 millones de euros, en España es de 4,28 millones de euros; y por ramos, las cifras son para Andalucía y España, respectivamente, de 0,86 y 1,57 millones de euros en el caso del seguro de vida, y de 2,09 y 2,71 millones de euros para no vida.

Las cifras obtenidas a nivel provincial ofrecen una importante variabilidad, tanto a nivel global, como a nivel de ramo asegurador. Así, a nivel global, éstas oscilan entre los 3,75 millones de euros de Sevilla y los 2,21 millones de euros de Jaén. Y por ramos, en el caso del sector de vida, el montante gestionado varía entre los 1,40 millones de euros de Sevilla y los 0,58 millones de euros de Almería; y en no vida, entre los 2,40 millones de euros de Granada y los 1,62 millones de euros de Jaén.

Importe de la siniestralidad por oficina, por provincia (euros). Año 2003



Importe de los gastos de gestión interna por oficina

Los costes derivados de la gestión interna que se imputan por oficina en el desarrollo de la actividad aseguradora en Andalucía ascienden a 0,28 millones de euros. Para el caso de toda España, la cifra se eleva hasta los 0,41 millones de euros. Esa cantidad, en el caso de Andalucía, se reparte de forma que 0,03 millones de euros corresponderían al ejercicio del negocio de vida,

en tanto que los 0,25 millones de euros restantes provendrían del seguro de no vida.

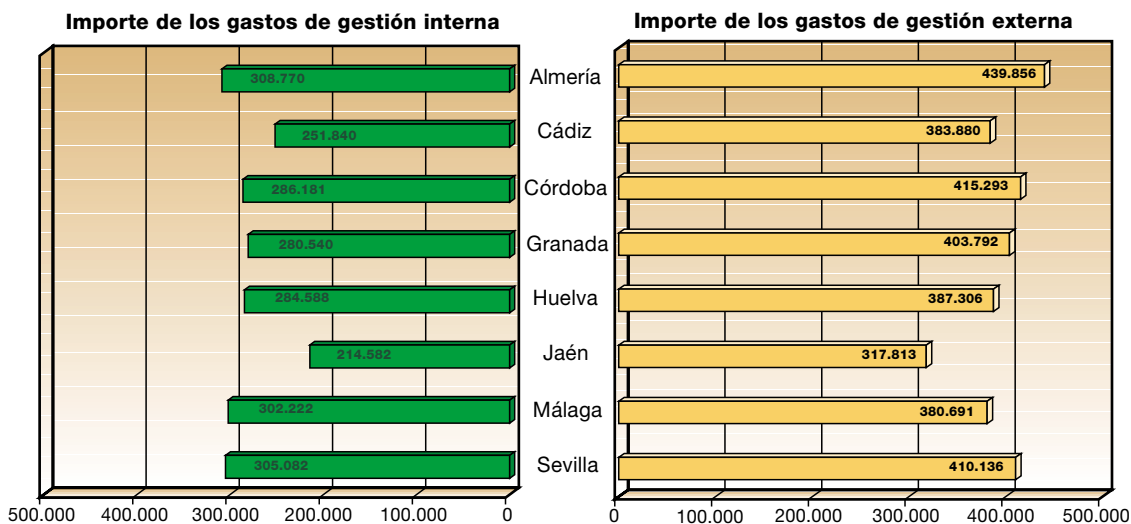
Las provincias con mayores costes de este tipo por oficina resultan ser Almería y Sevilla, con 0,31 millones de euros. Por su parte, Jaén es la que presenta una cifra menor en este apartado: 0,21 millones de euros.

Importe de los gastos de gestión externa por oficina

El cálculo de la relación entre los gastos de gestión externa y el número de oficinas lleva a comprobar que los costes imputados por oficina por este concepto resultan ser ligeramente más elevados que los derivados de la gestión interna. La cifra global para Andalucía resulta ser de 0,39 millones de euros por oficina. Al igual que sucedía con los costes de gestión interna, esta cifra resulta inferior a la media del conjunto nacional, que llega hasta los 0,53 millones de euros. Igualmente, la mayor parte de estos costes se derivan del negocio del

seguro de no vida. En concreto, en el caso de Andalucía, la cifra referida se reparte de manera que 0,07 millones de euros se corresponden con el seguro de vida, mientras que 0,32 millones de euros proceden del ramo agregado de no vida. Almería es la provincia cuyas oficinas soportan mayores costes de este tipo: 0,44 millones de euros. En el lado opuesto, encontramos a Jaén con la suma más baja: 0,32 millones de euros por oficina.

Importe de los gastos de gestión interna y de gestión externa por oficina, por provincia (euros). Año 2003

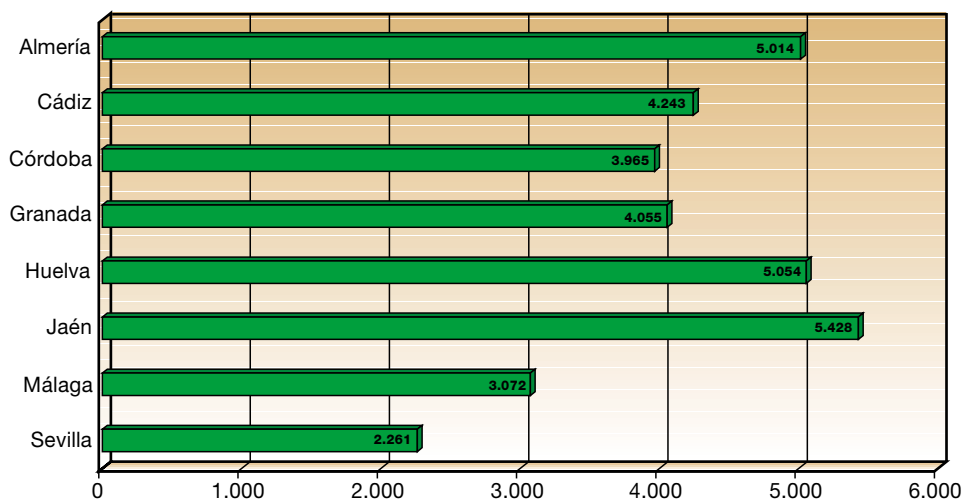


Número de pólizas por empleado

El número medio de pólizas gestionado por empleado es sensiblemente superior en Andalucía respecto al conjunto del territorio nacional; así, a nivel global es de 3.233 frente a 2.129. Esta situación se repite según los principales ramos de la actividad aseguradora. Así, en vida, la media de Andalucía se sitúa en 649 pólizas, en tanto que la nacional es de 406 pólizas; y en el seguro de no vida, mientras la cifra es de 2.675 pólizas en el caso de Andalucía, para toda España es de 1.723.

Por provincias, en términos globales, es en Jaén donde cada empleado gestiona un mayor número de pólizas: 5.428; por su parte, la cifra menor se registra en Sevilla, con 2.261 pólizas. Si se atiende a los ramos agregados, la ratio muestra una importante variabilidad. Así, en el seguro de vida, las cifras oscilan entre las 1.269 pólizas por empleado en Almería y las 442 de Sevilla; y en el seguro de no vida, van desde las 4.450 de Jaén hasta las 1.819 de Sevilla.

Número de pólizas por empleado, por provincia. Año 2003



Importe de las primas emitidas por empleado

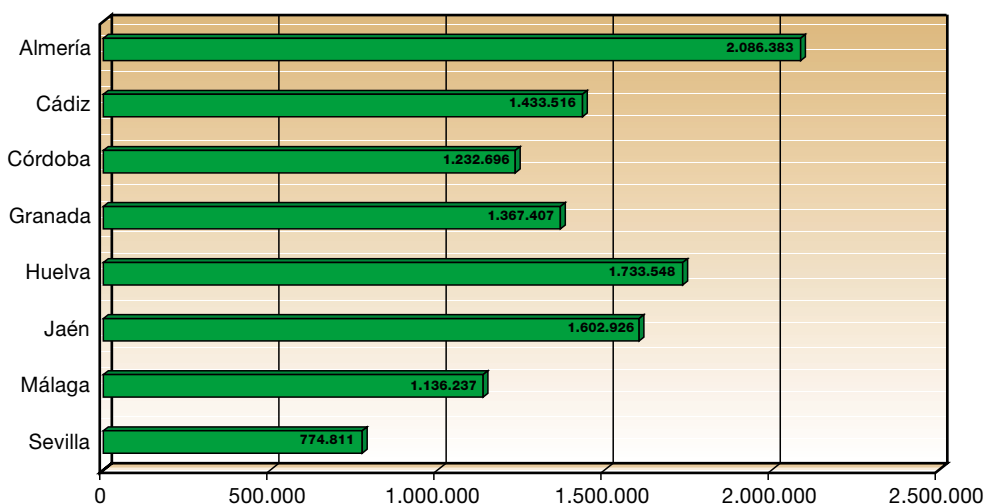
El estudio del importe medio de las primas emitidas que es gestionado por empleado revela que, a nivel global, dicho importe es superior para el caso de Andalucía en comparación con el conjunto de España; en concreto, las cifras respectivas en este aspecto son de 1,15 y 0,97 millones de euros.

Por ramos agregados, la situación es la misma en el caso del seguro de no vida: 0,77 y 0,57 millones de euros, respectivamente; pero no en el seguro de vida, donde las cifras son

prácticamente iguales: 0,38 y 0,39 millones de euros para cada uno de los dos ámbitos territoriales considerados.

La variabilidad de esta ratio es apreciable a nivel provincial. Así, a nivel global, las cifras oscilan entre los 2,09 millones de euros de Almería y los 0,77 millones de euros de Sevilla. Esta misma situación se reproduce también para ambas provincias a nivel de los dos grandes ramos de la actividad.

Importe de las primas emitidas por empleado, por provincia (euros). Año 2003

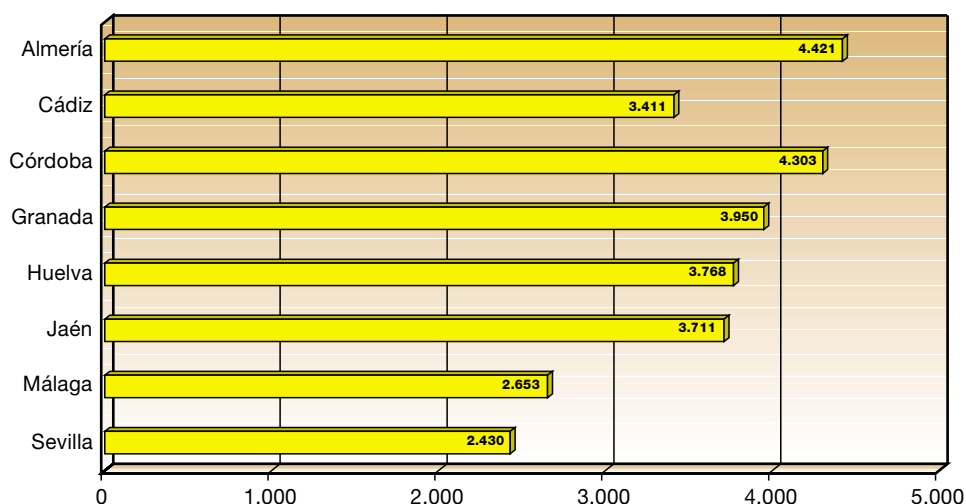


Número de siniestros por empleado

El número de siniestros gestionado por término medio por cada empleado en Andalucía en 2003 es de 3.072. Esta cifra es significativamente más elevada que la de la media nacional, que asciende a 1.947 siniestros. Este hecho es debido al comportamiento observado en el ramo agregado de no vida, donde los siniestros gestionados por empleado en el caso de Andalucía son 3.053, mientras que en el caso de España son 1.921. En lo que respecta al seguro de vida, las cifras son similares y bajas: 19 y 26, para Andalucía y el total de España, respectivamente.

Si se analiza esta ratio por provincias, es en Almería donde los empleados se ocupan de tramitar un mayor número de siniestros; concretamente, 4.421 de media. Por el contrario, la cifra más baja se recoge en Sevilla, donde este número es de 2.430. La misma situación se da, lógicamente, a nivel del seguro de no vida. En el ramo de vida, sin embargo, el mayor número de siniestros por empleado se observa en Huelva, donde la cifra es de 49; por su parte, la menor aparece en Málaga: sólo 11.

Número de siniestros por empleado, por provincia. Año 2003



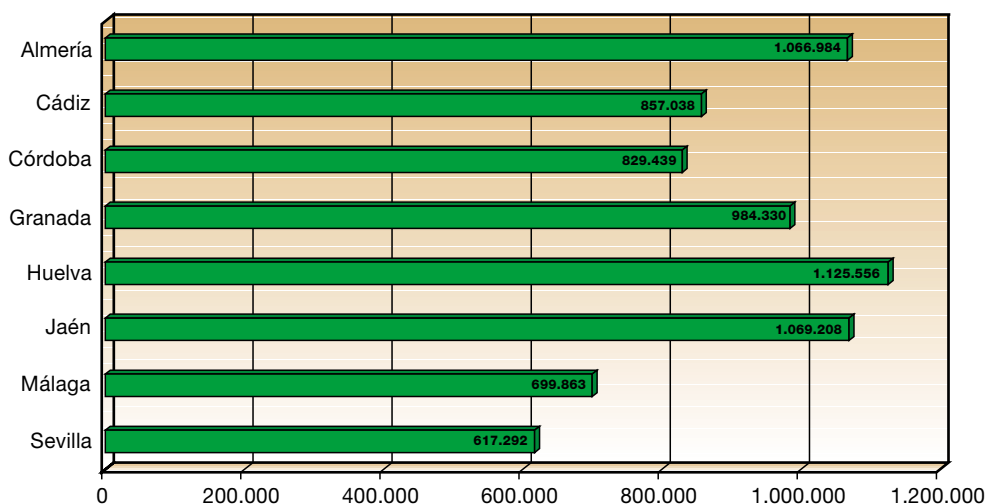
Importe de la siniestralidad por empleado

El análisis de esta ratio muestra cifras similares, tanto a nivel global como en los dos grandes ramos del seguro, para Andalucía y el conjunto de toda España. En este sentido, el importe total medio correspondiente a la siniestralidad que es gestionado por empleado es de 0,77 millones de euros en Andalucía y de 0,75 millones de euros en España. Si se observan las cifras por ramos, éstas son, en el caso del seguro de vida de 0,23 y 0,27 millones de euros, y en no vida de 0,55 y 0,47 millones de euros, respectivamente, en cada ámbito territorial.

A nivel provincial, la variabilidad es mayor. De este modo, los valores de esta ratio van de los

1,13 millones de euros de Huelva a los 0,62 millones de euros de Sevilla, en términos de la totalidad del seguro. Por ramos, en el caso del seguro de vida, la mayor cifra son los 0,46 millones de euros que figuran en Huelva, mientras que la más pequeña aparece en Málaga: 0,16 millones de euros; y si lo que se considera es la agregación de los distintos ramos que conforman el seguro de no vida, Almería es la que presenta una mayor cifra, con 0,83 millones de euros, en tanto que la menor son los 0,39 millones de euros que se observan en Sevilla.

Importe de la siniestralidad por empleado, por provincia (euros). Año 2003



Importe de los gastos de gestión interna por empleado

El valor de esta ratio es prácticamente idéntico en el caso de Andalucía y el conjunto de toda España: 0,07 millones de euros.

Prácticamente la totalidad de esta cuantía se imputa al negocio de no vida: aproximadamente 0,06 millones de euros en los dos ámbitos territoriales.

Si se observa el comportamiento de las distintas provincias, se podrá apreciar que los mayores

costes por este concepto se registran en Almería: 0,13 millones de euros; los menores, entretanto, se dan en Sevilla, donde son sólo de 0,05 millones de euros. Como es lógico pensar, esta situación se deriva fundamentalmente del comportamiento que se da en el ramo agregado de no vida.

Importe de los gastos de gestión externa por empleado

El importe medio de los gastos de gestión externa por empleado asciende en Andalucía a 0,10 millones de euros; en el caso de toda España este valor es levemente inferior: 0,09 millones de euros. Buena parte de este montante se debe al negocio de no vida; concretamente, en Andalucía a éste se imputan 0,08 millones de euros, correspondiendo los 0,02 millones restantes al seguro de vida. A nivel nacional, el reparto es similar.

Por provincias, es en Almería donde la cifra de estos costes es más elevada: 0,18 millones de euros por empleado. Por su parte, los menores costes de esta partida se registran en Sevilla, donde se alcanzan los 0,07 millones de euros. Este comportamiento viene fuertemente condicionado por el peso que tiene el conjunto de los ramos del seguro de no vida, donde se reproduce esta misma situación.

Importe de los gastos de gestión interna y de gestión externa por empleado, por provincia (euros). Año 2003

