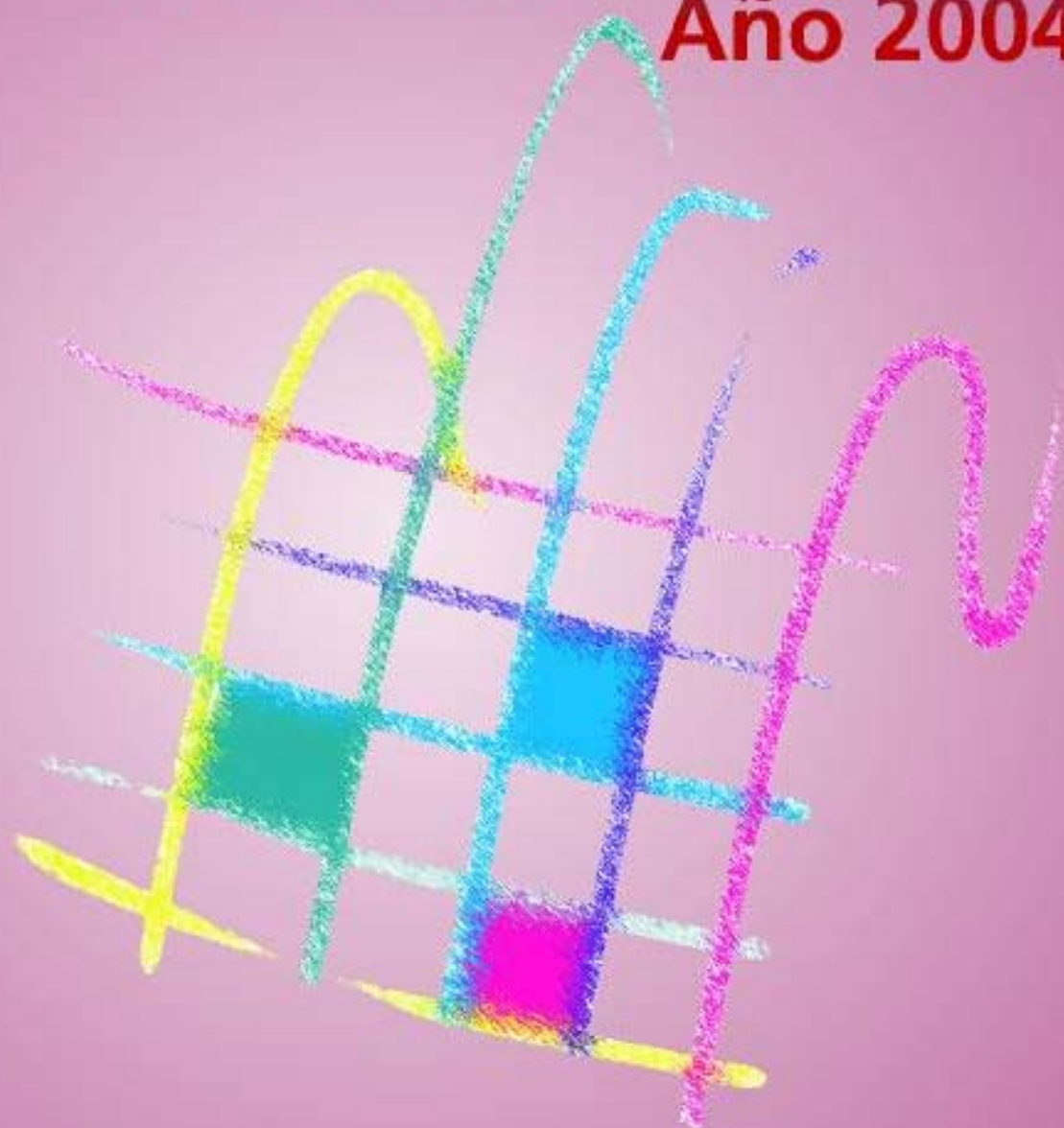


# Estadística del Sistema Financiero en Andalucía. Entidades de Seguros. Año 2004



Instituto de Estadística de Andalucía  
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA Y HACIENDA

Unión Europea

FEDER







**Estadísticas del Sistema  
Financiero en Andalucía.  
Entidades de Seguros.  
Año 2004**

**Instituto de Estadística de Andalucía**

Pabellón de Nueva Zelanda

C/ Leonardo Da Vinci, 21

Isla de la Cartuja

41071 Sevilla

Teléfono: 955 03 38 00

Fax: 955 03 38 16-17

[www.juntadeandalucia.es/institutodeestadistica](http://www.juntadeandalucia.es/institutodeestadistica)

# **Estadísticas del Sistema Financiero en Andalucía. Entidades de Seguros. Año 2004**



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. 6. Empleados. 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<sup>a</sup> Carmen Fernández Cuevas  
*Instituto de Estadística de Andalucía*

### Coordinación

Martín Manzanera Díaz

### Equipo de investigación

Juan Francisco Gómez García  
Carmen Trevijano Dalebrook



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. 13: 978-84-96659-10-0  
I.S.B.N. 10: 84-96659-10-0  
I.S.S.N.: 1699-2970  
Tirada: 1.000 ejemplares

**Reproducción autorizada con indicación de la fuente bibliográfica, excepto para fines comerciales.**

# 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 .....	87
9. Ratios de la actividad de las entidades de seguros en Andalucía .....	101
10. Tasas de variación anuales 2004-2003 de las principales magnitudes de las entidades de seguros en Andalucía .....	119





## Introducción

Este trabajo supone la consolidación de la labor iniciada en 2004 por el Instituto de Estadística de Andalucía (IEA) de afrontar el estudio estadístico de la actividad aseguradora en la Comunidad Autónoma de Andalucía. El sector del seguro directo constituye, junto con el sistema bancario, la base esencial del sistema financiero de toda economía desarrollada, por lo que toda tarea que conduzca a su mejor conocimiento tiene extraordinaria relevancia.

En este estudio se presentan los resultados obtenidos del análisis del **sistema asegurador** en Andalucía en el año 2004. Como sucede con cualquier estadística oficial, se pretende con ello 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 acumulada en la realización de las estadísticas del sector de los años 2002 y 2003 ha permitido la definitiva consolidación de este tipo de análisis, plasmándose en la información ofrecida en este informe de 2004. 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 diez bloques. El primer bloque se dedica a ciertos aspectos generales del estudio, como son la cobertura de la investigación estadística llevada a cabo, así como la forma jurídica de las entidades encuestadas.

El segundo de los bloques se ocupa de la distribución del número de oficinas y de empleados del sector que operan en la Comunidad Autónoma de Andalucía. El análisis de ambas variables se presenta por provincias. Los bloques que van del tercero al octavo presentan, respectivamente, el análisis de los resultados obtenidos de las seis variables más relevantes del comportamiento del sector asegurador que se han considerado: número de pólizas, importe de las primas emitidas, número de siniestros, importe de la siniestralidad, importe de los gastos de gestión interna e importe de los gastos de gestión externa. Todas estas variables han sido estudiadas por provincias según los principales ramos de actividad aseguradora, resaltando la distinción entre *seguro de vida* y *seguro de no vida*. Dentro del ramo de no vida, a su vez, 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*.

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

El estudio concluye, por último, con el décimo bloque, en el que se ofrecen las tasas de variación de 2004 en relación al año 2003 de las variables de comportamiento de la actividad que se han tomado en consideración. Dichas tasas se refieren al total del sector asegurador, tanto para Andalucía como para el conjunto de toda España.



## 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

Al igual que en los estudios de 2002 y 2003 que le han precedido, el análisis de la actividad aseguradora en Andalucía en el año 2004 ha pretendido ser 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 integran este censo es de 176 entidades. De éstas, se ha logrado finalmente la información requerida de 147, lo que en términos de volumen de negocio (cuantificado según el importe de las primas

emitidas), representa el 94,49% 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 89,28% y el 97,86%, respectivamente.

Estas cifras suponen el mayor grado de cobertura alcanzado en los estudios de este sector realizados hasta el momento por el IEA. Es importante indicar que 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 2004

Vida	89,28%
No vida	97,86%
<b>Total</b>	<b>94,49%</b>

### Distribución de las entidades de seguros según forma jurídica

Si se atiende a la forma jurídica de las aseguradoras que están presentes en el mercado en Andalucía, se podrá observar que la tipología es variada. No obstante, sobresalen las sociedades anónimas, las cuales suponen el 77,55% del total. Por detrás, a gran distancia, aparecen las mutuas de prima fija, que representan

el 10,20%. Las mutualidades de previsión social de prima fija se sitúan en tercer lugar, siendo el 7,48% del conjunto total de entidades encuestadas. El resto lo integran otros tipos de formas jurídicas, tales como entidades de derecho público o sucursales de entidades de países miembros del Espacio Económico Europeo.

### Distribución de las entidades de seguros según forma jurídica. Año 2004

Sociedad anónima	77,55%
Mutua de prima fija	10,20%
Mutualidad de previsión social de prima fija	7,48%
Otras*	4,76%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

\* Entidades de derecho público o sucursales de entidades de países miembros del Espacio Económico Europeo

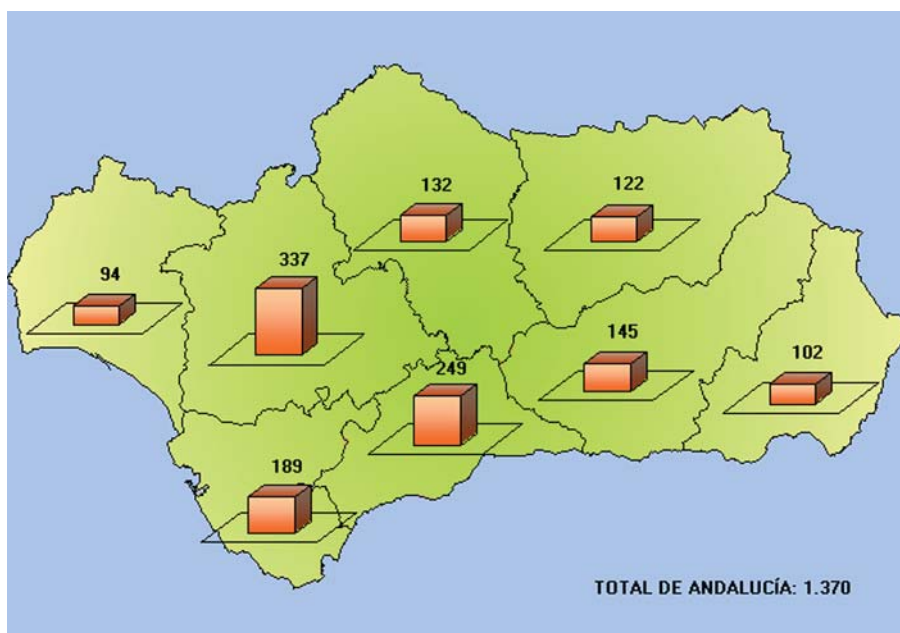
## 2. Oficinas y empleados de las entidades de seguros en Andalucía

El análisis de la estructura de oficinas y de empleo de las entidades de seguro encuestadas ofrece un total de 1.370 oficinas y de 4.155 empleados para el conjunto de Andalucía.

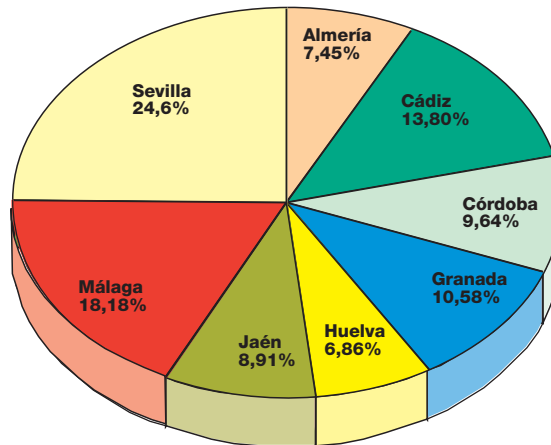
El estudio del número de oficinas indica que la mayor parte de ellas se ubican en la provincia de Sevilla, que con 337 supone el 24,60% del total.

Seguidamente aparecen Málaga y después Cádiz. En la primera se encuentran 249 establecimientos (18,18%), en tanto que en la segunda son 189 (13,80%). Los porcentajes del resto de provincias en relación al total de oficinas presentes en Andalucía oscilan entre el 10,58% de Granada y el 6,86% de Huelva.

**Número de oficinas por provincia. Año 2004**



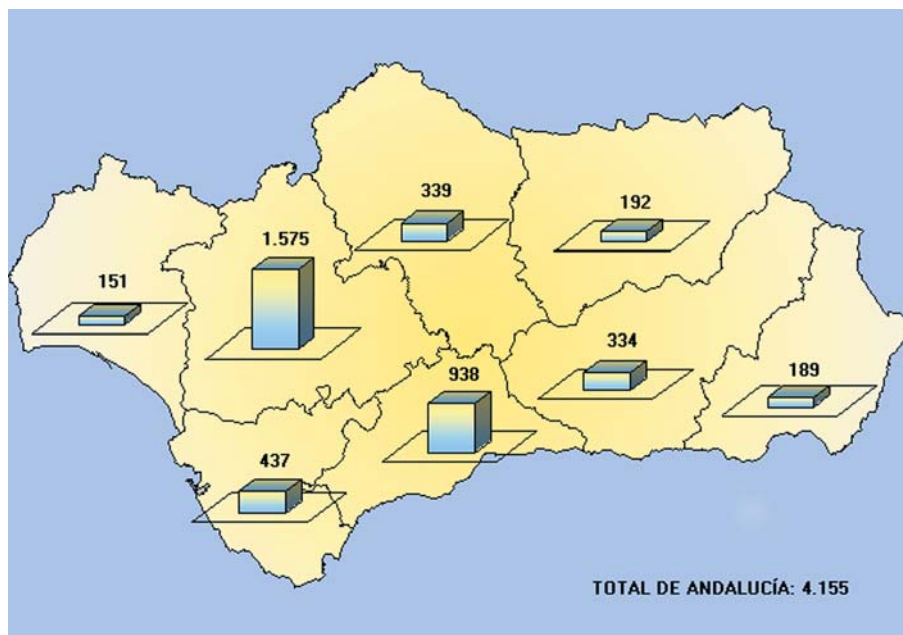
**Distribución territorial del número de oficinas respecto al total de Andalucía  
Año 2004**



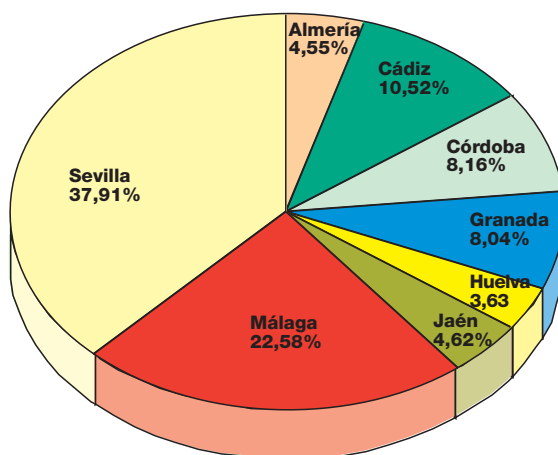
Si nos fijamos en el empleo, las cifras de Sevilla y Málaga sobresalen de manera destacada en relación a las demás provincias. Los 1.575 empleados registrados en el sector en Sevilla suponen el 37,91% del total en Andalucía. Málaga, por su parte, aglutina el 22,58%, con 938

empleados. Del resto, cabe citar a Cádiz, cuyos 437 empleados representan el 10,52%. Huelva, por su parte, es la provincia con menor peso en este aspecto; sus 151 empleados conforman el 3,63% del conjunto del empleo de las entidades encuestadas

**Número de empleados por provincia. Año 2004**



### Distribución territorial del número de empleados respecto al total de Andalucía Año 2004



Si se analiza el peso de Andalucía en relación al conjunto de España en lo referente a estas dos variables, se observa que en lo relativo a las

oficinas, Andalucía supone el 17,82%, y respecto al total de los empleados, la cifra es del 10,54%.

### Distribución territorial del número de oficinas y de empleados respecto al total de España. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
Nº de oficinas	1,33%	2,46%	1,72%	1,89%	1,22%	1,59%	3,24%	4,38%	<b>17,82%</b>	<b>100,00%</b>
Nº de empleados	0,48%	1,11%	0,86%	0,85%	0,38%	0,49%	2,38%	4,00%	<b>10,54%</b>	<b>100,00%</b>

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

El número de pólizas que integran las carteras de 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. Asimismo se dispone de la información para el conjunto de España, permitiendo de este modo establecer comparaciones.

El total de pólizas correspondientes a Andalucía emitidas en 2004 es de 13.313.279. De este número, 2.532.090 corresponden al seguro de vida, mientras que las 10.781.189 pólizas restantes pertenecen al conjunto del seguro de no vida; con lo que, en términos de porcentaje, el reparto entre ambos ramos es del 19,02% y el 80,98%, respectivamente, cifras muy similares a las que ofrece en este sentido el conjunto de España: 19,36% y 80,64% para cada uno de los respectivos grandes ramos.

#### Número de pólizas, por provincia y ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>294.494</b>	<b>355.630</b>	<b>227.725</b>	<b>288.202</b>	<b>146.388</b>	<b>190.415</b>	<b>465.568</b>	<b>563.668</b>	<b>2.532.090</b>	<b>15.327.038</b>
<b>No vida</b>	<b>808.533</b>	<b>1.506.587</b>	<b>1.064.853</b>	<b>1.238.949</b>	<b>635.705</b>	<b>908.065</b>	<b>2.091.830</b>	<b>2.526.667</b>	<b>10.781.189</b>	<b>63.861.289</b>
Automóviles	313.214	499.318	384.560	454.350	193.474	352.841	757.332	841.059	3.796.148	20.759.938
Enfermedad (*)	74.812	143.729	99.586	110.948	46.914	61.589	176.647	249.007	963.232	6.123.092
Multirriesgos	198.879	291.549	226.551	275.159	136.298	185.048	480.836	549.467	2.343.787	15.523.170
Decesos	82.512	282.017	125.839	138.665	103.745	112.612	242.049	390.477	1.477.916	6.999.100
Responsabilidad civil general	27.034	39.132	43.611	42.274	26.027	36.001	42.839	70.815	327.733	1.775.316
Otros daños a bienes	4.608	5.262	4.549	6.867	3.427	4.456	7.867	14.744	51.780	566.383
Accidentes	66.778	150.950	94.174	118.389	73.372	90.607	212.931	230.388	1.037.589	6.332.786
Transportes	4.222	3.200	1.521	1.754	2.150	1.234	3.929	4.534	22.544	229.115
Crédito	563	373	409	350	250	347	643	886	3.821	36.558
Otros (**)	35.911	91.057	84.053	90.193	50.048	63.330	166.757	175.290	756.639	5.515.831
<b>Total</b>	<b>1.103.027</b>	<b>1.862.217</b>	<b>1.292.578</b>	<b>1.527.151</b>	<b>782.093</b>	<b>1.098.480</b>	<b>2.557.398</b>	<b>3.090.335</b>	<b>13.313.279</b>	<b>79.188.327</b>

(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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



## Distribución territorial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>26,70%</b>	<b>19,10%</b>	<b>17,62%</b>	<b>18,87%</b>	<b>18,72%</b>	<b>17,33%</b>	<b>18,20%</b>	<b>18,24%</b>	<b>19,02%</b>	<b>19,36%</b>
<b>No vida</b>	<b>73,30%</b>	<b>80,90%</b>	<b>82,38%</b>	<b>81,13%</b>	<b>81,28%</b>	<b>82,67%</b>	<b>81,80%</b>	<b>81,76%</b>	<b>80,98%</b>	<b>80,64%</b>
Automóviles	28,40%	26,81%	29,75%	29,75%	24,74%	32,12%	29,61%	27,22%	28,51%	26,22%
Enfermedad (*)	6,78%	7,72%	7,70%	7,27%	6,00%	5,61%	6,91%	8,06%	7,24%	7,73%
Multirriesgos	18,03%	15,66%	17,53%	18,02%	17,43%	16,85%	18,80%	17,78%	17,60%	19,60%
Decesos	7,48%	15,14%	9,74%	9,08%	13,27%	10,25%	9,46%	12,64%	11,10%	8,84%
Responsabilidad civil general	2,45%	2,10%	3,37%	2,77%	3,33%	3,28%	1,68%	2,29%	2,46%	2,24%
Otros daños a bienes	0,42%	0,28%	0,35%	0,45%	0,44%	0,41%	0,31%	0,48%	0,39%	0,72%
Accidentes	6,05%	8,11%	7,29%	7,75%	9,38%	8,25%	8,33%	7,46%	7,79%	8,00%
Transportes	0,38%	0,17%	0,12%	0,11%	0,27%	0,11%	0,15%	0,15%	0,17%	0,29%
Crédito	0,05%	0,02%	0,03%	0,02%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,05%
Otros (**)	3,26%	4,89%	6,50%	5,91%	6,40%	5,77%	6,52%	5,67%	5,68%	6,97%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

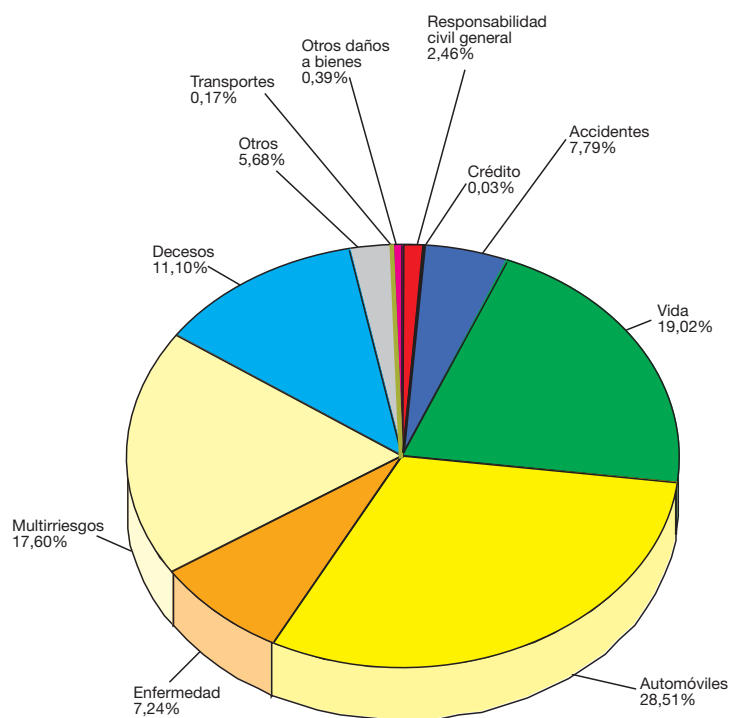
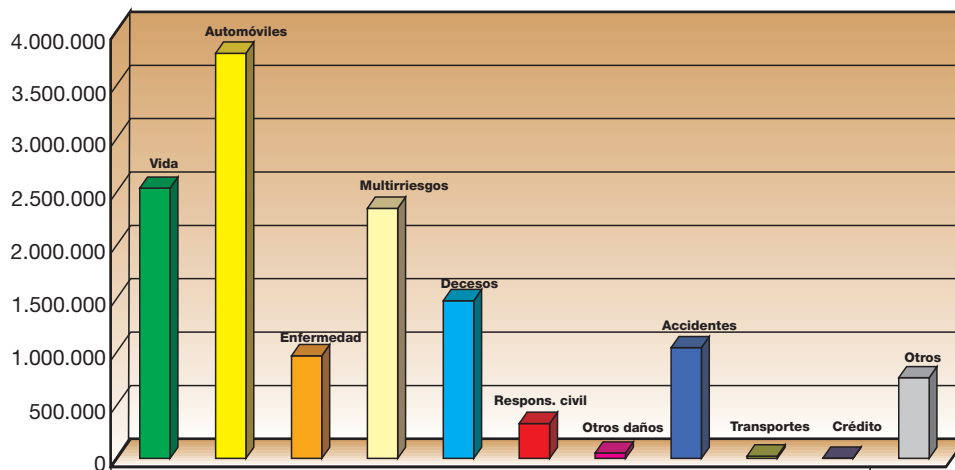
(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

El análisis por ramos, desagregando el sector de no vida, muestra que el mayor número de pólizas se da en el ramo de automóviles, que con 3.796.148 pólizas significa el 28,51% de toda la actividad aseguradora en Andalucía. Tras él, se encuentran el seguro de vida con el 19,02% ya indicado y el ramo de multirriesgos con el 17,60% (2.343.787 pólizas). De los restantes ramos, destaca el de decesos con un peso del 11,10%, ofreciendo los demás ya porcentajes inferiores al 10%.

A nivel de toda España, el comportamiento observado es ligeramente distinto. El ramo de automóviles se presenta también como el principal, con el 26,22% de pólizas de toda la actividad aseguradora; pero a continuación figura el ramo de multirriesgos con el 19,60%, en lugar del seguro de vida, que es aquí el tercero, con el 19,36% del total ya reseñado anteriormente. El ramo de decesos también aparece aquí como el cuarto en importancia, si bien con un peso algo inferior: el 8,84%.

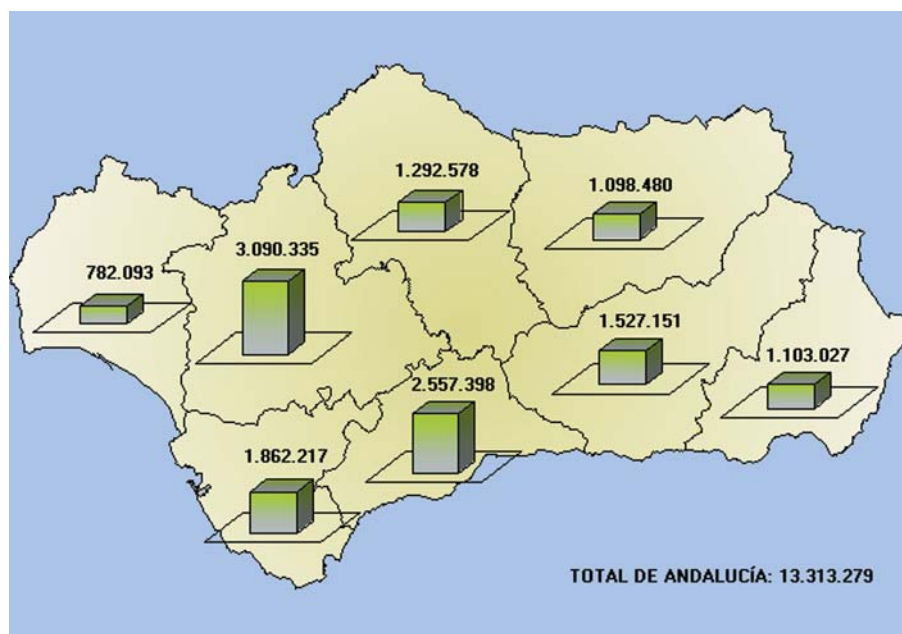
### Número de pólizas en Andalucía por ramo de actividad. Año 2004



El estudio de esta variable a nivel provincial permite constatar que Sevilla es la que presenta un mayor número de pólizas: 3.090.335, lo que equivale a casi la cuarta parte del total de pólizas andaluzas; en concreto, el 23,21%. Después, se encuentra la provincia de Málaga, donde sus 2.557.398 pólizas suponen el 19,21% del total

de la región. Cádiz y Granada figuran a continuación, con un número de pólizas de 1.862.217 (13,99%) y 1.527.151 (11,47%), respectivamente. Las restantes provincias significan cada una de ellas pesos inferiores al 10% del total de Andalucía en esta variable.

### Número de pólizas por provincia. Año 2004



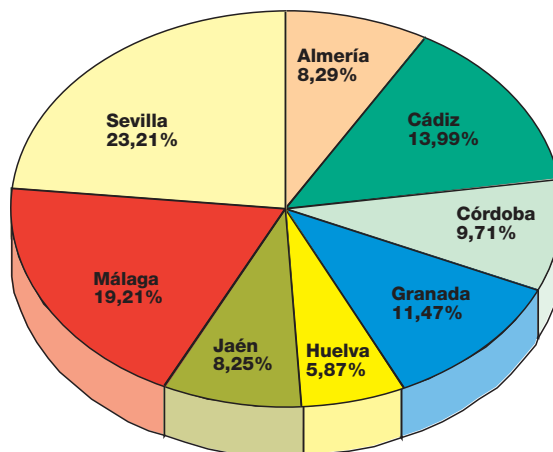
### Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de pólizas de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
<b>Vida</b>	<b>11,63%</b>	<b>14,04%</b>	<b>8,99%</b>	<b>11,38%</b>	<b>5,78%</b>	<b>7,52%</b>	<b>18,39%</b>	<b>22,26%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>7,50%</b>	<b>13,97%</b>	<b>9,88%</b>	<b>11,49%</b>	<b>5,90%</b>	<b>8,42%</b>	<b>19,40%</b>	<b>23,44%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	8,25%	13,15%	10,13%	11,97%	5,10%	9,29%	19,95%	22,16%	100,00%
Enfermedad (*)	7,77%	14,92%	10,34%	11,52%	4,87%	6,39%	18,34%	25,85%	100,00%
Multirriesgos	8,49%	12,44%	9,67%	11,74%	5,82%	7,90%	20,52%	23,44%	100,00%
Decesos	5,58%	19,08%	8,51%	9,38%	7,02%	7,62%	16,38%	26,42%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,25%	11,94%	13,31%	12,90%	7,94%	10,98%	13,07%	21,61%	100,00%
Otros daños a bienes	8,90%	10,16%	8,79%	13,26%	6,62%	8,61%	15,19%	28,47%	100,00%
Accidentes	6,44%	14,55%	9,08%	11,41%	7,07%	8,73%	20,52%	22,20%	100,00%
Transportes	18,73%	14,19%	6,75%	7,78%	9,54%	5,47%	17,43%	20,11%	100,00%
Crédito	14,73%	9,76%	10,70%	9,16%	6,54%	9,08%	16,83%	23,19%	100,00%
Otros (**)	4,75%	12,03%	11,11%	11,92%	6,61%	8,37%	22,04%	23,17%	100,00%
<b>Total</b>	<b>8,29%</b>	<b>13,99%</b>	<b>9,71%</b>	<b>11,47%</b>	<b>5,87%</b>	<b>8,25%</b>	<b>19,21%</b>	<b>23,21%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

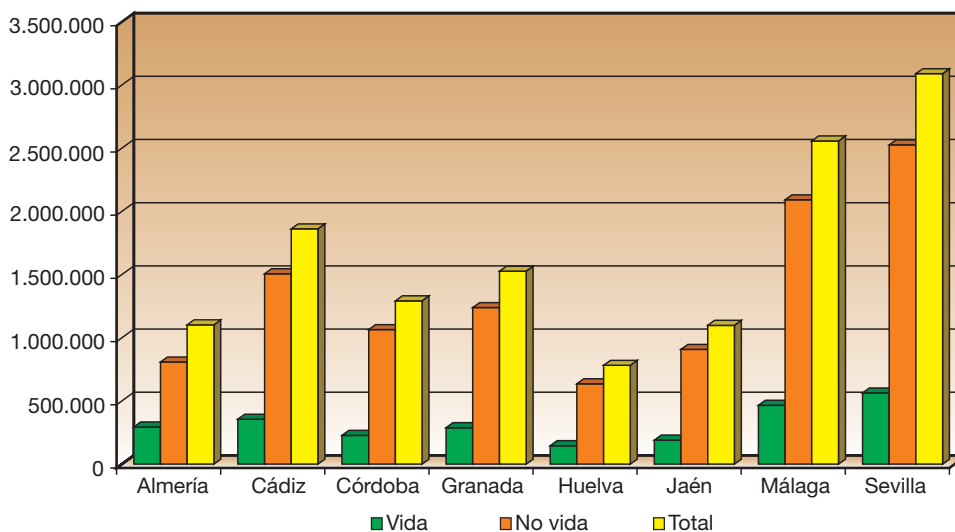
### Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de pólizas. Año 2004



El peso de cada una de las provincias respecto al conjunto de la región prácticamente se reproduce también a nivel de ramos, sobre todo a nivel de los dos grandes: vida y no vida. En lo referente al análisis en cada provincia de los grandes ramos de vida y no vida, se aprecia

que las cifras del seguro de no vida (el mayoritario) oscilan entre el 82,67% que representa en Jaén y el 73,30% de Almería, que presenta un comportamiento ligeramente distinto al resto de provincias en este aspecto.

### Número de pólizas por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004



La comparación de los datos relativos al número de pólizas de Andalucía en relación al conjunto de España permite apreciar que el peso de Andalucía en esta variable respecto al total

nacional es del 16,81%. Si se atiende a los grandes ramos, el seguro de vida supone el 16,52% y el seguro de no vida el 16,88%.

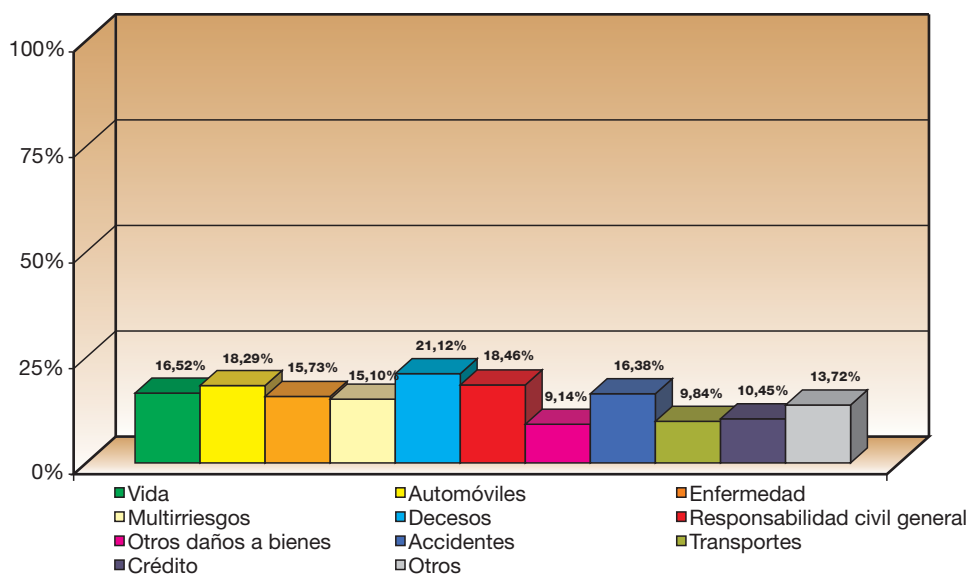
### Participación provincial, respecto a España, del número de pólizas de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>1,92%</b>	<b>2,32%</b>	<b>1,49%</b>	<b>1,88%</b>	<b>0,96%</b>	<b>1,24%</b>	<b>3,04%</b>	<b>3,68%</b>	<b>16,52%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>1,27%</b>	<b>2,36%</b>	<b>1,67%</b>	<b>1,94%</b>	<b>1,00%</b>	<b>1,42%</b>	<b>3,28%</b>	<b>3,96%</b>	<b>16,88%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	1,51%	2,41%	1,85%	2,19%	0,93%	1,70%	3,65%	4,05%	18,29%	100,00%
Enfermedad (*)	1,22%	2,35%	1,63%	1,81%	0,77%	1,01%	2,88%	4,07%	15,73%	100,00%
Multirriesgos	1,28%	1,88%	1,46%	1,77%	0,88%	1,19%	3,10%	3,54%	15,10%	100,00%
Decesos	1,18%	4,03%	1,80%	1,98%	1,48%	1,61%	3,46%	5,58%	21,12%	100,00%
Responsabilidad civil general	1,52%	2,20%	2,46%	2,38%	1,47%	2,03%	2,41%	3,99%	18,46%	100,00%
Otros daños a bienes	0,81%	0,93%	0,80%	1,21%	0,61%	0,79%	1,39%	2,60%	9,14%	100,00%
Accidentes	1,05%	2,38%	1,49%	1,87%	1,16%	1,43%	3,36%	3,64%	16,38%	100,00%
Transportes	1,84%	1,40%	0,66%	0,77%	0,94%	0,54%	1,71%	1,98%	9,84%	100,00%
Crédito	1,54%	1,02%	1,12%	0,96%	0,68%	0,95%	1,76%	2,42%	10,45%	100,00%
Otros (**)	0,65%	1,65%	1,52%	1,64%	0,91%	1,15%	3,02%	3,18%	13,72%	100,00%
<b>Total</b>	<b>1,39%</b>	<b>2,35%</b>	<b>1,63%</b>	<b>1,93%</b>	<b>0,99%</b>	<b>1,39%</b>	<b>3,23%</b>	<b>3,90%</b>	<b>16,81%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) 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 2004



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

en cada una de las provincias andaluzas.

### Almería

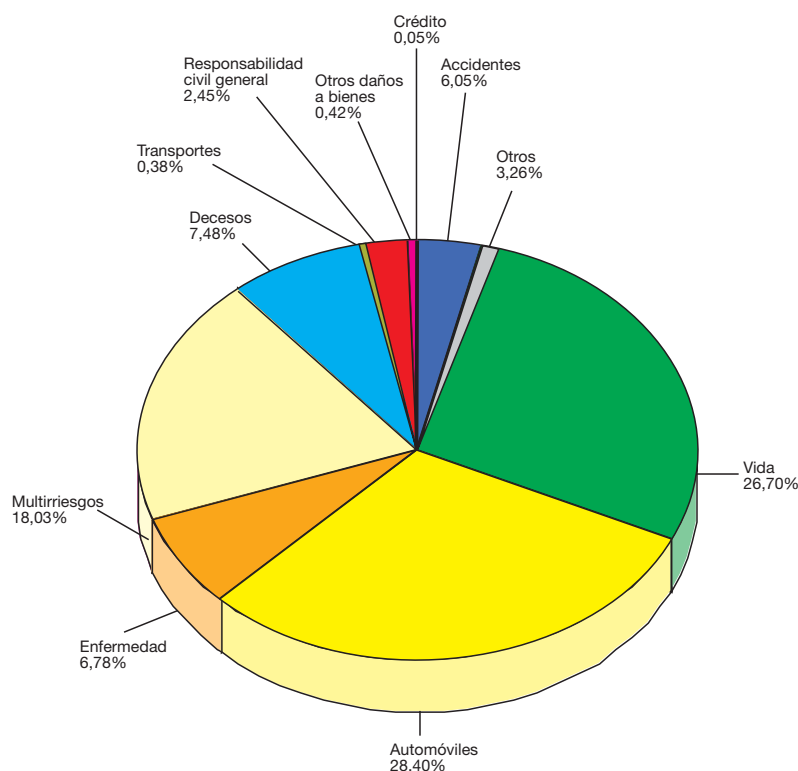
La provincia de Almería arroja en 2004 una cifra de 1.103.027 pólizas emitidas. Éstas se reparten de manera que 294.494 corresponden al seguro de vida y 808.533 al de no vida. Con estos datos, Almería representa el 8,29% del total de las pólizas andaluzas. En vida este peso es del 11,63% y en no vida del 7,50%.

A nivel provincial, las pólizas de seguro de vida equivalen al 26,70%, lo que supone el mayor peso del ramo de vida si se compara con el resto

de provincias; las pólizas de no vida representan el 73,30% restante.

En cuanto a la importancia de cada ramo dentro de la provincia, el primero es el de automóviles con 313.214 pólizas, representando de este modo el 28,40% del total provincial. Seguidamente se encuentran el seguro de vida (con el referido 26,70%) y por detrás destaca el ramo de multirriesgos, donde sus 198.879 pólizas suponen el 18,03% del total.

### Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2004 Almería

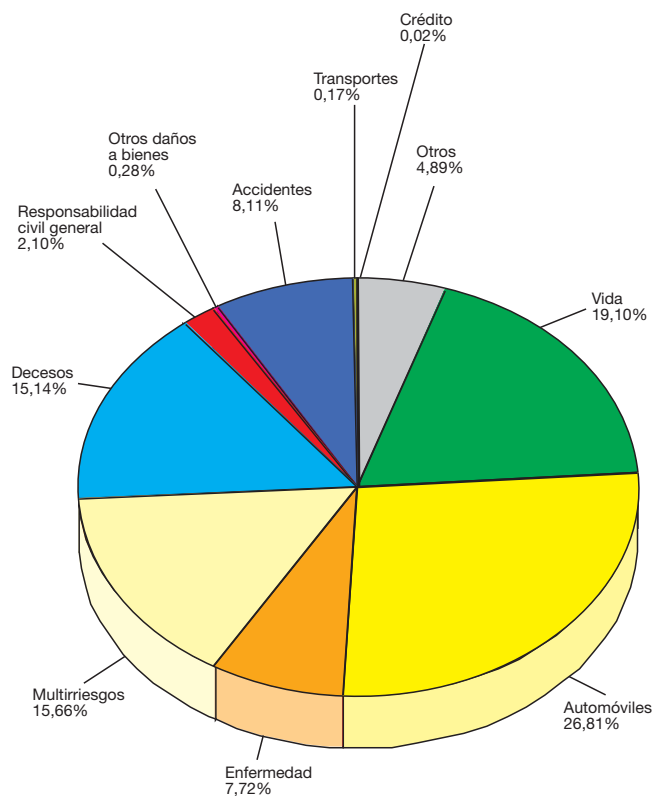


## Cádiz

Las pólizas emitidas correspondientes a Cádiz ascienden a 1.862.217, lo que significa el 13,99% del conjunto de las pólizas andaluzas. De este número, 355.630 (19,10%) pertenecen al seguro de vida y 1.506.587 (80,90%) al de no vida. Con estas cifras, el peso de cada uno de los grandes ramos a nivel regional es del 14,04% y el 13,97%, 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 26,81% (499.318 pólizas). Por detrás, con un peso superior al 15%, se encuentran el seguro de vida con el mencionado 19,10%, el de multirriesgos con el 15,66% (291.549 pólizas) y el de decesos con el 15,14% (282.017 pólizas).

## Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2004 Cádiz



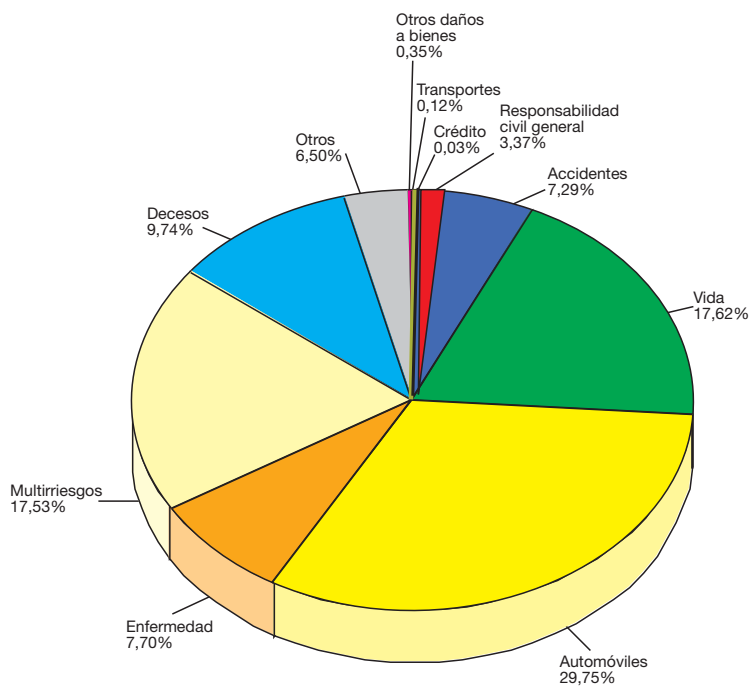
## Córdoba

Las pólizas referidas a la provincia de Córdoba en 2004 son un total de 1.292.578, lo que supone el 9,71% del total de pólizas en Andalucía. El 17,62% de dichas pólizas (227.725) se corresponden con el seguro de vida, repartiéndose el 82,38% restante (1.064.853 pólizas) entre los distintos ramos que configuran el seguro de no vida. Este reparto supone

representar a nivel de toda la región un 8,99% y un 9,88%, respectivamente.

El ramo de automóviles aparece como el más importante; las 384.560 pólizas que presenta suponen el 29,75% del total provincial. Por detrás figuran, con cifras muy similares, el seguro de vida (con el 17,62% citado) y el ramo de multirriesgos con el 17,53% (226.551 pólizas).

## Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2004 Córdoba



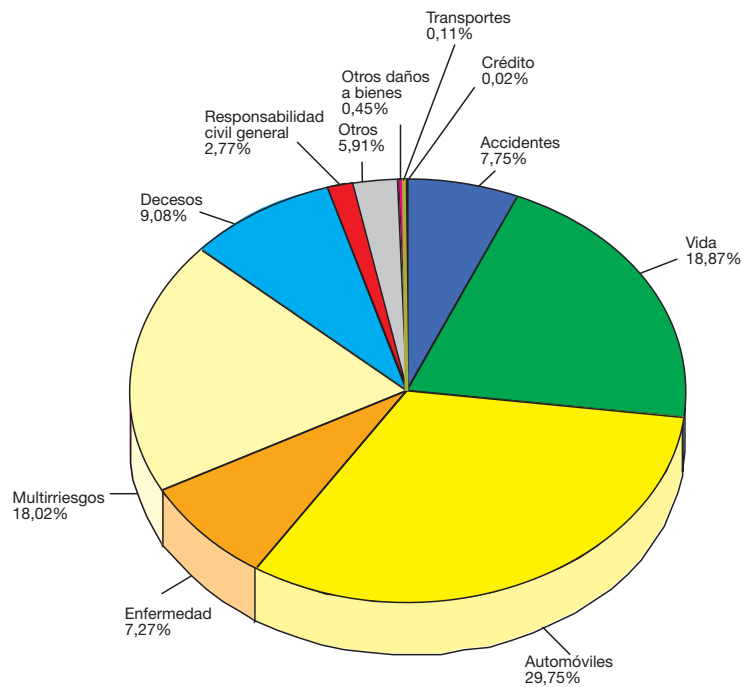


## Granada

El total de pólizas granadinas es de 1.527.151, siendo por tanto su peso a nivel regional del 11,47%. El 18,87% de este volumen de pólizas se encuadra dentro del ramo de vida (288.202) y el 81,13% restante (1.238.949), en no vida. Ello supone en el conjunto de toda la región el 11,38% y el 11,49%, respectivamente.

El ramo del seguro de automóviles es también aquí el principal: sus 454.350 pólizas le hacen suponer el 29,75% del total de la provincia. Tras él, destacan especialmente el seguro de vida, con el 18,87% indicado, y el ramo de multirriesgos con el 18,02% (275.159 pólizas).

### Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2004. Granada

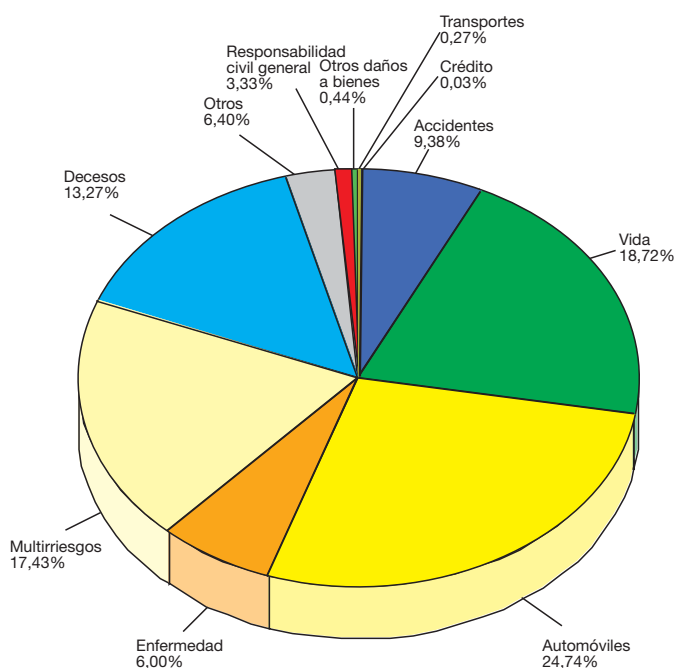


## Huelva

El número total de pólizas emitidas referidas a Huelva es en 2004 de 782.093, suponiendo de esta manera el 5,87% del total de Andalucía, la cifra menor de todas. Del global de pólizas indicadas, 146.388 son de vida y 635.705 de no vida, lo que representa el 5,78% y el 5,90%, respectivamente, en relación al total regional. Asimismo, a nivel provincial estos datos suponen un reparto entre los dos grandes ramos del 18,72% y el 81,28%.

Al atender al reparto pormenorizado entre los distintos ramos, se observa que el mayoritario es, de nuevo aquí también, el de automóviles; sus 193.474 pólizas representan el 24,74% de las pólizas de la provincia. Le siguen el seguro de vida con el referido 18,72%, el seguro de multirriesgos con el 17,43% (136.298 pólizas) y el ramo de decesos con el 13,27% (103.745 pólizas).

### Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2004. Huelva

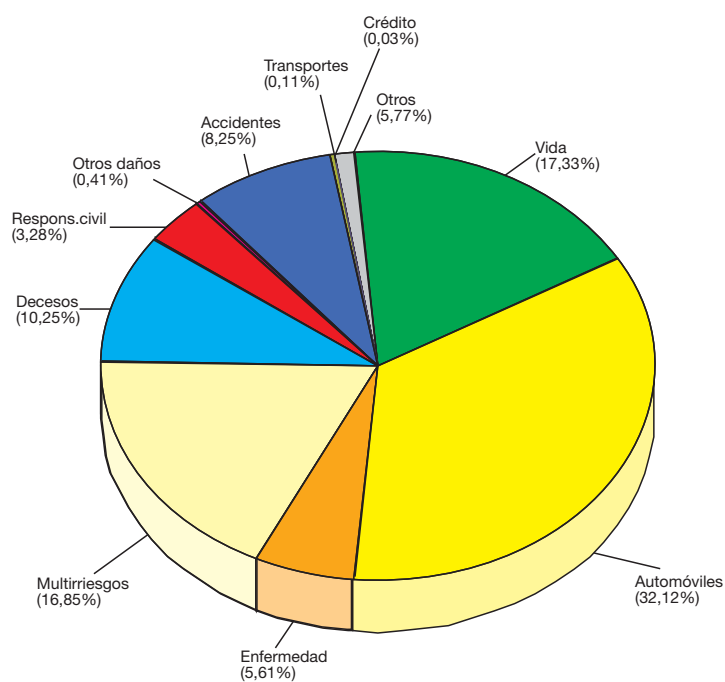


## Jaén

La cifra de pólizas emitidas en 2004 relativas a la provincia de Jaén es de 1.098.480; ello representa el 8,25% de las pólizas andaluzas. El reparto de este número de pólizas según los dos grandes ramos aseguradores es de 190.415 para vida, el 17,33%, y de 908.065 para no vida, que significa el 82,67% restante. Estos datos suponen que, a nivel regional, el peso respectivo de cada ramo es del 7,52% y el 8,42%.

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 352.841 pólizas representan el 32,12%. Tras él, figuran el seguro de vida con el 17,33% ya indicado, seguido muy de cerca por el de multirriesgos con el 16,85% (185.048 pólizas).

### Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2004. Jaén



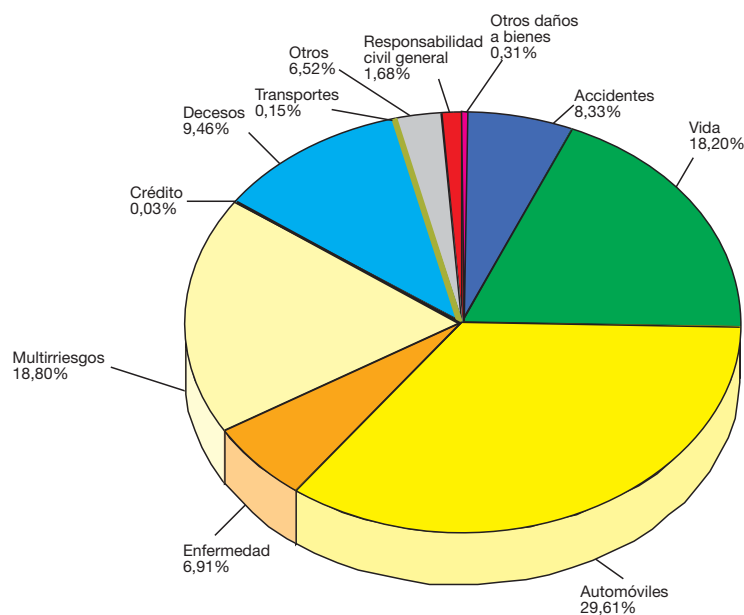
## Málaga

Las pólizas totales emitidas en 2004 correspondientes a Málaga ascienden a 2.557.398, lo que significa el 19,21% del total de Andalucía. Estas pólizas se dividen en 465.568 referentes al ramo de vida y 2.091.830 al de no vida, lo que supone representar, en cada uno de los respectivos ramos, un 18,39% y un 19,40% respecto al conjunto de pólizas andaluzas, y un 18,20% y un 81,80%, en relación al total

provincial.

El ramo del seguro de automóviles es el más importante: sus 757.332 pólizas conforman el 29,61% de todas las pólizas malagueñas. Le sigue el ramo de multirriesgos que, con el 18,80% (480.836 pólizas) y a diferencia de lo que ocurre en otras provincias, aparece por delante del seguro de vida (con el citado 18,20%).

### Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2004. Málaga

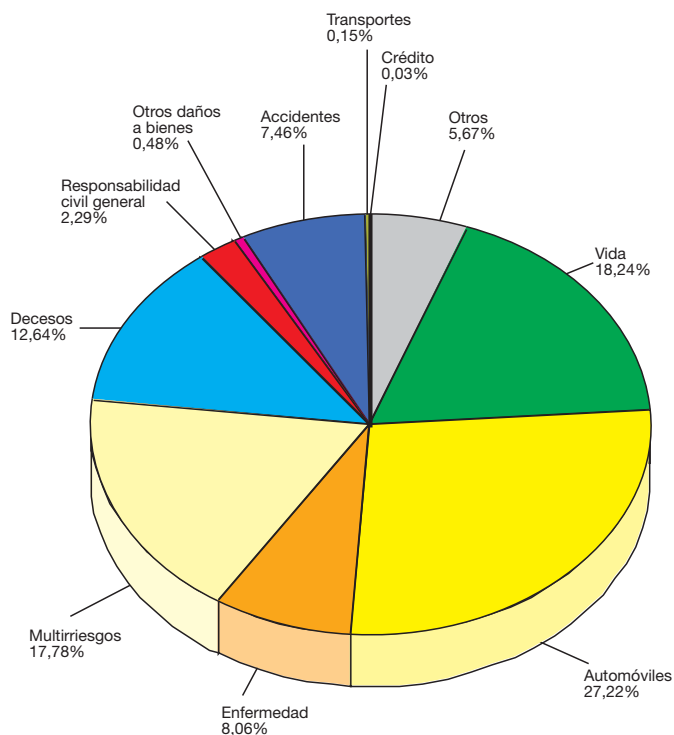


## Sevilla

3.090.335 es el número total de pólizas emitidas correspondientes a Sevilla en 2004, lo que equivale al 23,21% del total de Andalucía y, con ello, el mayor peso. Este número de pólizas se distribuye de forma que 563.668 pertenecen al ramo de vida y 2.526.667 al de no vida. Con ello, el reparto provincial es del 18,24% y 81,76%, respectivamente. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 22,26% y del 23,44% 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, una vez más, al seguro de automóviles, con el 27,22% del total (841.059 pólizas). Le siguen en importancia los sectores de vida con el 18,24% mencionado, el ramo de multirriesgos con el 17,78% (549.467 pólizas) y el de decesos con el 12,64% (390.477 pólizas), respectivamente.

### Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2004 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, posiblemente, la variable más significativa de todo el conjunto de la actividad aseguradora. Esta consideración viene avalada por el hecho de que suele ser la adoptada a la hora de valorar la marcha del sector y establecer "rankings" entre entidades en el mercado. Al igual que se ha hecho con la variable referida 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. También se ofrecen los datos totales de España, lo que permite llevar a cabo comparaciones.

La cuantía del importe total de las primas emitidas correspondientes a Andalucía recogido por este estudio para 2004 asciende a 4.872,9 millones de euros.

De este montante, 1.654,6 millones de euros se refieren al seguro de vida, en tanto que 3.218,3 millones de euros corresponden al seguro de no vida, con lo que, en términos porcentuales, la distribución entre ambos ramos es del 33,96% y el 66,04%, respectivamente, cifras que no distan en exceso de las reflejadas en este sentido por el conjunto de España: 37,33% y 62,67% para cada uno de los grandes ramos.

### Importe de las primas emitidas, por provincia y ramo de actividad. Año 2004 (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
<b>Vida</b>	<b>155.871.747</b>	<b>205.798.076</b>	<b>147.633.685</b>	<b>213.771.323</b>	<b>91.375.249</b>
<b>No vida</b>	<b>270.492.522</b>	<b>410.964.968</b>	<b>299.298.844</b>	<b>342.673.446</b>	<b>173.315.237</b>
Automóviles	130.490.685	192.205.220	135.498.584	164.047.458	79.087.068
Enfermedad (*)	39.783.819	66.602.672	55.154.055	52.700.420	22.504.664
Multirriesgos	46.286.007	56.381.228	49.644.579	56.710.831	26.336.450
Decesos	15.782.040	44.594.990	21.054.536	28.989.848	18.714.547
Responsabilidad civil general	11.723.210	13.042.873	11.279.331	14.697.882	9.399.530
Otros daños a bienes	4.963.112	6.321.062	5.504.711	6.616.260	4.330.391
Accidentes	5.761.294	17.930.285	10.117.552	7.956.803	4.789.316
Transportes	2.611.800	4.643.367	1.959.166	1.379.270	3.646.582
Crédito	7.866.867	4.957.389	4.863.886	4.147.175	2.087.529
Otros (**)	5.223.688	4.285.882	4.222.444	5.427.499	2.419.160
<b>Total</b>	<b>426.364.269</b>	<b>616.763.044</b>	<b>446.932.529</b>	<b>556.444.769</b>	<b>264.690.486</b>

CONTINÚA ♦

## Importe de las primas emitidas, por provincia y ramo de actividad. Año 2004

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>120.557.535</b>	<b>381.863.482</b>	<b>337.738.380</b>	<b>1.654.609.477</b>	<b>13.601.077.278</b>
<b>No vida</b>	<b>227.369.694</b>	<b>670.885.126</b>	<b>823.304.484</b>	3.218.304.324	22.829.163.203
Automóviles	117.341.598	317.280.752	361.749.419	1.497.700.784	9.376.442.678
Enfermedad (*)	28.845.820	108.941.484	146.724.473	521.257.407	3.490.964.031
Multirriesgos	36.932.008	117.458.710	118.175.685	507.925.499	3.879.813.110
Decesos	19.133.753	42.024.326	62.739.302	253.033.342	1.254.431.732
Responsabilidad civil general	8.707.363	21.526.364	43.692.282	134.068.835	1.424.278.727
Otros daños a bienes	3.544.896	12.702.128	35.335.240	79.317.802	867.652.842
Accidentes	5.693.935	26.656.303	21.916.209	100.821.696	695.895.897
Transportes	1.232.798	3.584.689	5.481.719	24.539.391	572.184.348
Crédito	3.687.007	8.933.643	13.715.632	50.259.127	558.964.932
Otros (**)	2.250.516	11.776.727	13.774.523	49.380.441	708.534.906
<b>Total</b>	<b>347.927.229</b>	<b>1.052.748.608</b>	<b>1.161.042.864</b>	<b>4.872.913.801</b>	<b>36.430.240.481</b>

(\*) 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 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>36,56%</b>	<b>33,37%</b>	<b>33,03%</b>	<b>38,42%</b>	<b>34,52%</b>	<b>34,65%</b>	<b>36,27%</b>	<b>29,09%</b>	<b>33,96%</b>	<b>37,33%</b>
<b>No vida</b>	<b>63,44%</b>	<b>66,63%</b>	<b>66,97%</b>	<b>61,58%</b>	<b>65,48%</b>	<b>65,35%</b>	<b>63,73%</b>	<b>70,91%</b>	<b>66,04%</b>	<b>62,67%</b>
Automóviles	30,61%	31,16%	30,32%	29,48%	29,88%	33,73%	30,14%	31,16%	30,74%	25,74%
Enfermedad (*)	9,33%	10,80%	12,34%	9,47%	8,50%	8,29%	10,35%	12,64%	10,70%	9,58%
Multirriesgos	10,86%	9,14%	11,11%	10,19%	9,95%	10,61%	11,16%	10,18%	10,42%	10,65%
Decesos	3,70%	7,23%	4,71%	5,21%	7,07%	5,50%	3,99%	5,40%	5,19%	3,44%
Responsabilidad civil general	2,75%	2,11%	2,52%	2,64%	3,55%	2,50%	2,04%	3,76%	2,75%	3,91%
Otros daños a bienes	1,16%	1,02%	1,23%	1,19%	1,64%	1,02%	1,21%	3,04%	1,63%	2,38%
Accidentes	1,35%	2,91%	2,26%	1,43%	1,81%	1,64%	2,53%	1,89%	2,07%	1,91%
Transportes	0,61%	0,75%	0,44%	0,25%	1,38%	0,35%	0,34%	0,47%	0,50%	1,57%
Crédito	1,85%	0,80%	1,09%	0,75%	0,79%	1,06%	0,85%	1,18%	1,03%	1,53%
Otros (**)	1,23%	0,69%	0,94%	0,98%	0,91%	0,65%	1,12%	1,19%	1,01%	1,94%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

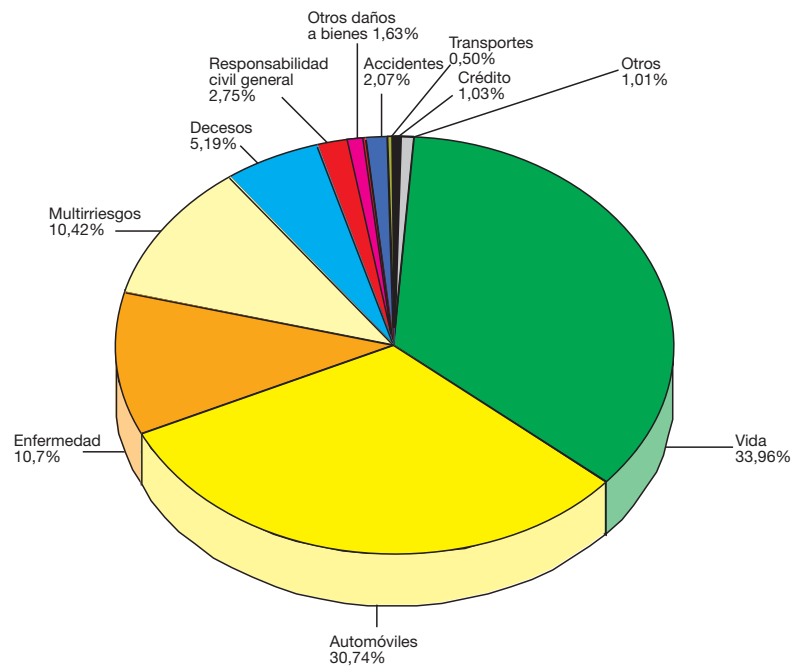
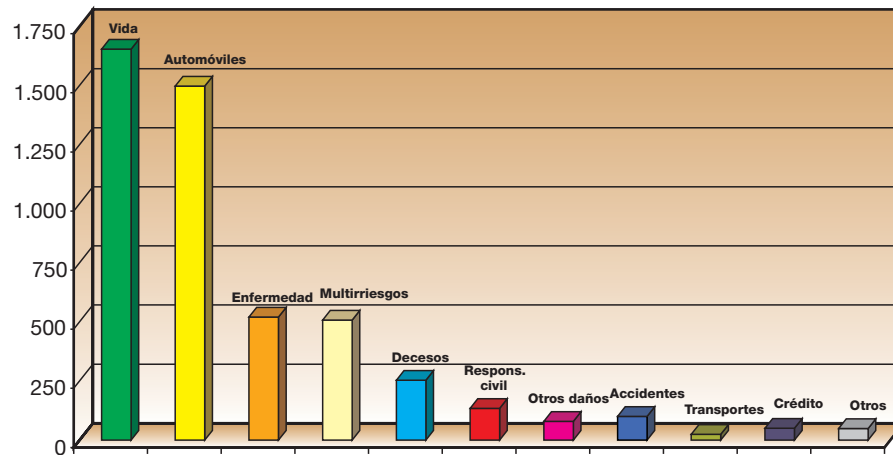
(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

El análisis en conjunto de las cifras de todos los ramos del seguro, una vez hecha la desagregación del seguro de no vida, permite apreciar que el ramo más relevante es el de vida, con el peso referido del 33,96%. Tras él, le sigue muy de cerca el seguro de automóviles, cuyo importe de primas emitidas de 1.497,7 millones de euros

representa el 30,74% del total en Andalucía. Ya a distancia, se sitúan el ramo de enfermedad con 521,3 millones de euros (10,70%) y el de multirriesgos con 507,9 millones de euros (10,42%). Los restantes ramos ofrecen pesos sensiblemente inferiores al 10%, destacando entre ellos el ramo de decesos con el 5,19%.

**Importe de las primas emitidas en Andalucía por ramo de actividad. Año 2004**  
(millones de euros)

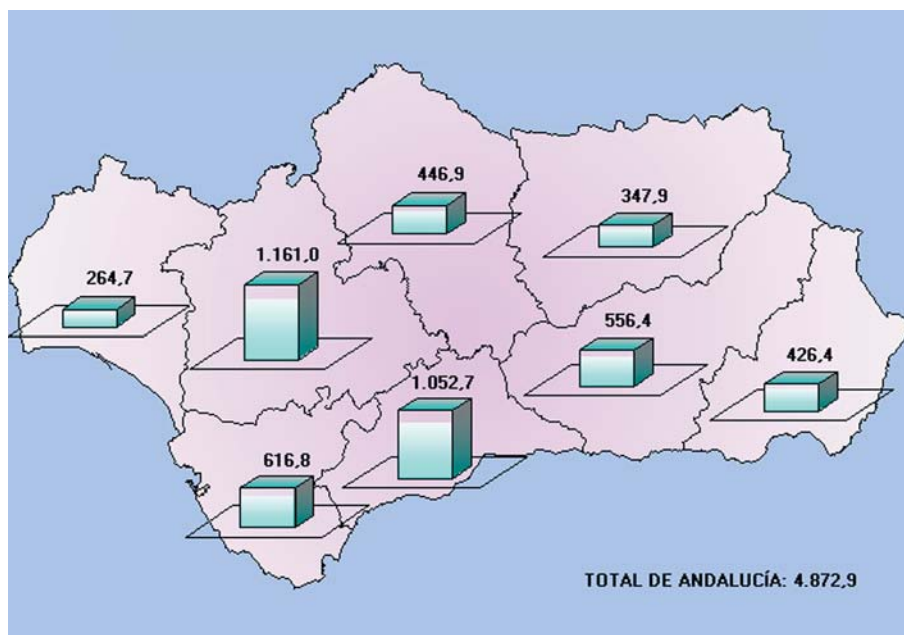




En cuanto a los aspectos más sobresalientes del comportamiento observado para las distintas provincias, cabe reseñar que el mayor volumen de primas emitidas corresponde a Sevilla, que con 1.161,0 millones de euros supone el 23,83% del total de la Comunidad Autónoma. A continuación, aparece Málaga, cuyo montante

de primas emitidas de 1.052,7 millones de euros la sitúan en segundo lugar al suponer el 21,60% del conjunto de Andalucía. Posteriormente, Cádiz y Granada son las otras dos provincias con un peso superior al 10% del total, representando el 12,66% y el 11,42%, respectivamente.

### Importe de las primas emitidas por provincia. Año 2004 (millones de euros)



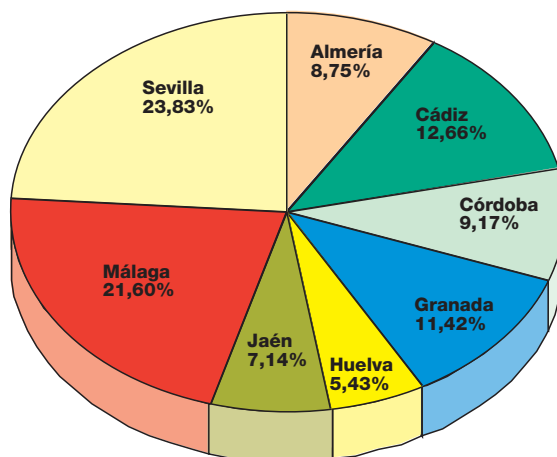
### Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de las primas emitidas de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
<b>Vida</b>	<b>9,42%</b>	<b>12,44%</b>	<b>8,92%</b>	<b>12,92%</b>	<b>5,52%</b>	<b>7,29%</b>	<b>23,08%</b>	<b>20,41%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>8,40%</b>	<b>12,77%</b>	<b>9,30%</b>	<b>10,65%</b>	<b>5,39%</b>	<b>7,06%</b>	<b>20,85%</b>	<b>25,58%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	8,71%	12,83%	9,05%	10,95%	5,28%	7,83%	21,18%	24,15%	100,00%
Enfermedad (*)	7,63%	12,78%	10,58%	10,11%	4,32%	5,53%	20,90%	28,15%	100,00%
Multirriesgos	9,11%	11,10%	9,77%	11,17%	5,19%	7,27%	23,13%	23,27%	100,00%
Decesos	6,24%	17,62%	8,32%	11,46%	7,40%	7,56%	16,61%	24,79%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,74%	9,73%	8,41%	10,96%	7,01%	6,49%	16,06%	32,59%	100,00%
Otros daños a bienes	6,26%	7,97%	6,94%	8,34%	5,46%	4,47%	16,01%	44,55%	100,00%
Accidentes	5,71%	17,78%	10,04%	7,89%	4,75%	5,65%	26,44%	21,74%	100,00%
Transportes	10,64%	18,92%	7,98%	5,62%	14,86%	5,02%	14,61%	22,34%	100,00%
Crédito	15,65%	9,86%	9,68%	8,25%	4,15%	7,34%	17,78%	27,29%	100,00%
Otros (**)	10,58%	8,68%	8,55%	10,99%	4,90%	4,56%	23,85%	27,89%	100,00%
<b>Total</b>	<b>8,75%</b>	<b>12,66%</b>	<b>9,17%</b>	<b>11,42%</b>	<b>5,43%</b>	<b>7,14%</b>	<b>21,60%</b>	<b>23,83%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) 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 2004

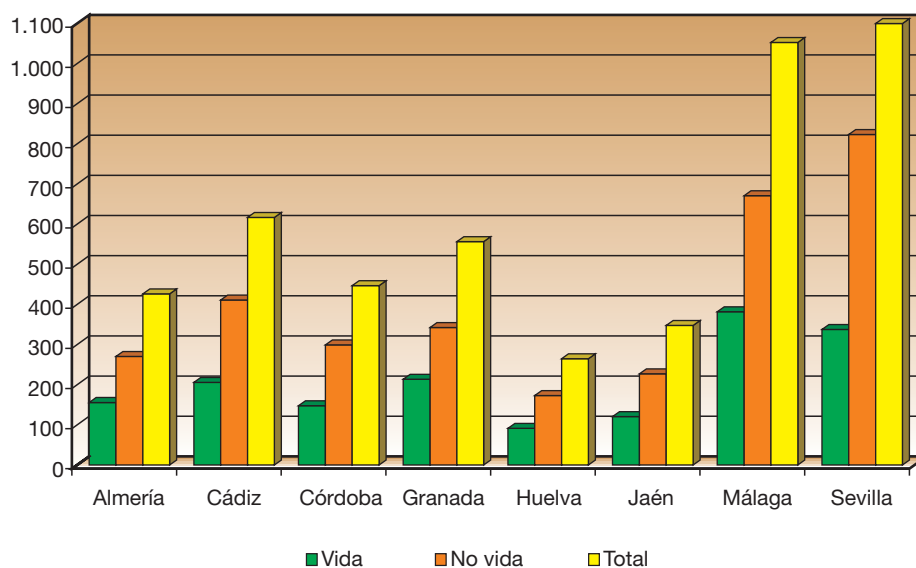


El análisis, según los distintos ramos, de la importancia relativa de cada provincia en relación al total regional arroja como resultado el hecho de que para el conjunto de los ramos de no vida (y en general para los distintos ramos individualizados que lo integran), la situación reproduce lo observado para el total de la actividad. Sin embargo, en el ramo de vida, el peso que registra Málaga (23,08%) es superior

al de Sevilla (20,41%) y Granada supera también en este aspecto a Cádiz (12,92% y 12,44%, respectivamente).

En lo que se refiere 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 70,91% que representa en Sevilla y el 61,58% de Granada.

### Importe de las primas emitidas por provincia y ramo agregado de actividad Año 2004 (millones de euros)



El importe ya indicado de 4.872,9 millones de euros, de las primas emitidas correspondientes a Andalucía en 2004, suponen el 13,38% 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 12,17% para el caso del seguro de vida y del 14,10% para el de no vida.

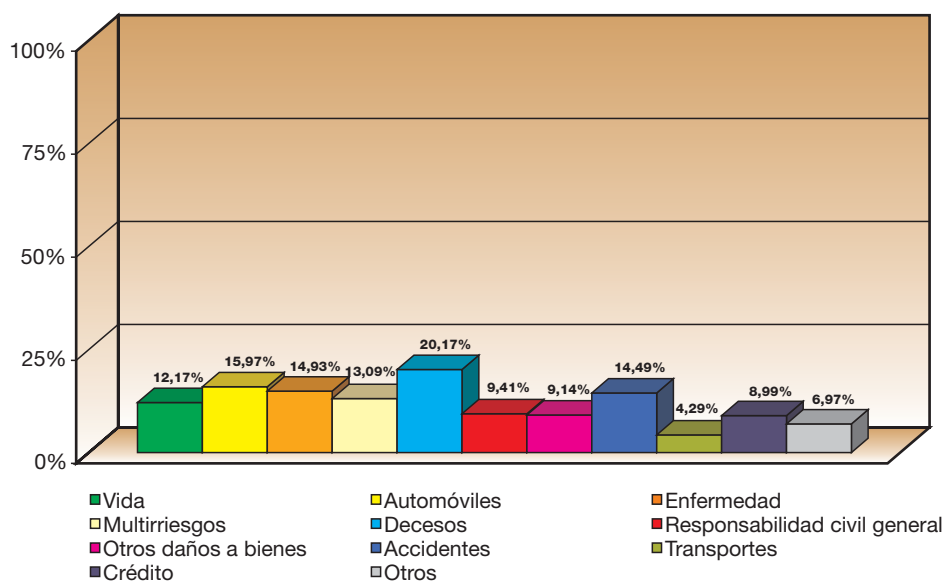
## Participación provincial, respecto a España, del importe de las primas emitidas de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>1,15%</b>	<b>1,51%</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,57%</b>	<b>0,67%</b>	<b>0,89%</b>	<b>2,81%</b>	<b>2,48%</b>	<b>12,17%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>1,18%</b>	<b>1,80%</b>	<b>1,31%</b>	<b>1,50%</b>	<b>0,76%</b>	<b>1,00%</b>	<b>2,94%</b>	<b>3,61%</b>	<b>14,10%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	1,39%	2,05%	1,45%	1,75%	0,84%	1,25%	3,38%	3,86%	15,97%	100,00%
Enfermedad (*)	1,14%	1,91%	1,58%	1,51%	0,64%	0,83%	3,12%	4,20%	14,93%	100,00%
Multirriesgos	1,19%	1,45%	1,28%	1,46%	0,68%	0,95%	3,03%	3,05%	13,09%	100,00%
Decesos	1,26%	3,55%	1,68%	2,31%	1,49%	1,53%	3,35%	5,00%	20,17%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,82%	0,92%	0,79%	1,03%	0,66%	0,61%	1,51%	3,07%	9,41%	100,00%
Otros daños a bienes	0,57%	0,73%	0,63%	0,76%	0,50%	0,41%	1,46%	4,07%	9,14%	100,00%
Accidentes	0,83%	2,58%	1,45%	1,14%	0,69%	0,82%	3,83%	3,15%	14,49%	100,00%
Transportes	0,46%	0,81%	0,34%	0,24%	0,64%	0,22%	0,63%	0,96%	4,29%	100,00%
Crédito	1,41%	0,89%	0,87%	0,74%	0,37%	0,66%	1,60%	2,45%	8,99%	100,00%
Otros (**)	0,74%	0,60%	0,60%	0,77%	0,34%	0,32%	1,66%	1,94%	6,97%	100,00%
<b>Total</b>	<b>1,17%</b>	<b>1,69%</b>	<b>1,23%</b>	<b>1,53%</b>	<b>0,73%</b>	<b>0,96%</b>	<b>2,89%</b>	<b>3,19%</b>	<b>13,38%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

## Participación, respecto a España, del importe de las primas emitidas de cada ramo de actividad. Año 2004



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

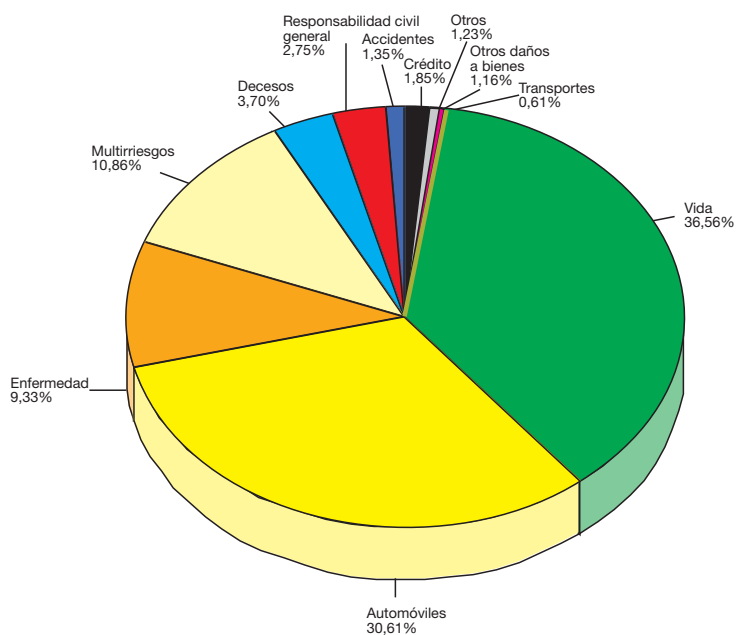
que se observan en cada una de las provincias.

### Almería

El volumen por primas emitidas referidas a la provincia de Almería es de 426,4 millones de euros, lo que supone el 8,75% del total de la región. Este importe se distribuye entre 155,9 millones de euros (36,56%) correspondientes al seguro de vida y 270,5 millones de euros (63,44%) del seguro de no vida. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 9,42% y del 8,40% en cada uno de los dos grandes ramos aseguradores considerados.

El estudio de cada ramo en Almería revela que el seguro de vida, con el 36,56% reseñado, es el que tiene mayor peso. Seguidamente, aparece el seguro de automóviles cuyo importe de 130,5 millones de euros representa el 30,61% del total. En un nivel claramente inferior figuran el seguro de multirriesgos con un volumen de 46,3 millones de euros (10,86%) y el de enfermedad con 39,8 millones de euros (9,33%).

### Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2004. Almería

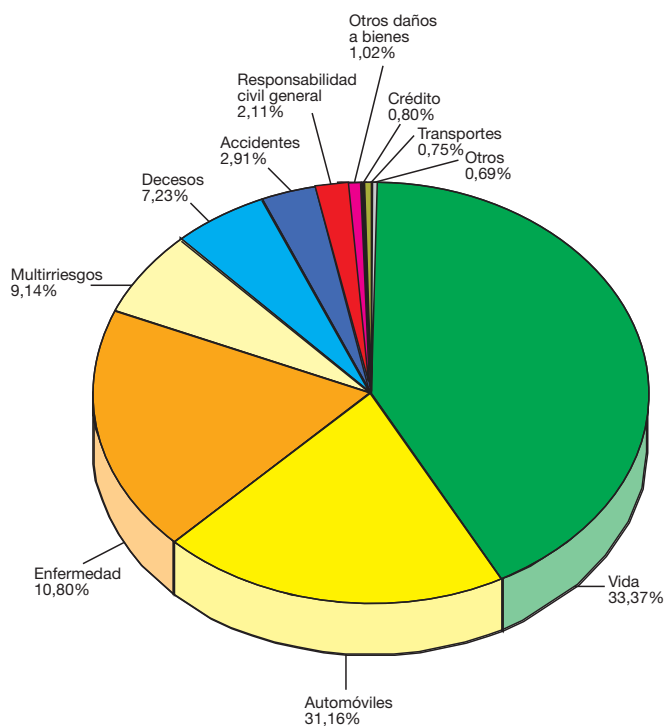


## Cádiz

El total del volumen de primas emitidas en 2004 correspondientes a Cádiz asciende a 616,8 millones de euros, suponiendo de esta manera, el 12,66% del total de Andalucía. De esta cuantía, 205,8 millones de euros corresponden al seguro de vida y 411,0 millones de euros al de no vida, lo que representa el 33,37% y el 66,63%, respectivamente, en relación al total provincial. Sobre el global de la región, estos datos suponen un 12,44% y un 12,77%.

Al atender al reparto según los distintos ramos, se observa que el ramo mayoritario es el de vida, con el citado 33,37%. Le siguen, muy de cerca, el ramo de automóviles con el 31,16% (192,2 millones de euros) y, de lejos, los ramos de enfermedad con el 10,80% (66,6 millones de euros), multirriesgos con el 9,14% (56,4 millones de euros) y decesos con el 7,23% (44,6 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2004. Cádiz

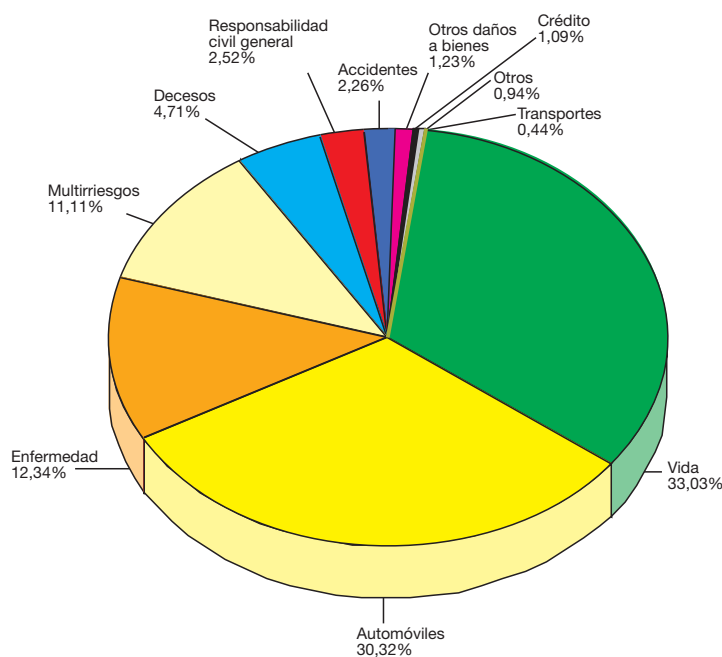


## Córdoba

El montante total de las primas de seguro emitidas correspondientes a la provincia de Córdoba asciende en 2004 a 446,9 millones de euros. Esta cifra supone que su peso en el conjunto de Andalucía sea del 9,17%. El volumen citado se reparte de manera que 147,6 millones de euros corresponden al seguro de vida y 299,3 millones de euros al de no vida; es decir, el 33,03% y el 66,97%, respectivamente, en relación al total provincial. A nivel regional, el peso de cada uno de los dos grandes ramos representa el 8,92% y el 9,30%.

En cuanto al análisis más pormenorizado de cada ramo a nivel provincial, se observa que el que presenta un mayor peso es aquí también el ramo de vida, con el mencionado 33,03%. Por detrás, se encuentra el seguro de automóviles, con un 30,32% (135,5 millones de euros). Y a una gran distancia, aparecen el ramo de enfermedad con el 12,34% (55,2 millones de euros) y el ramo de multirriesgos con el 11,11% (49,6 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2004. Córdoba

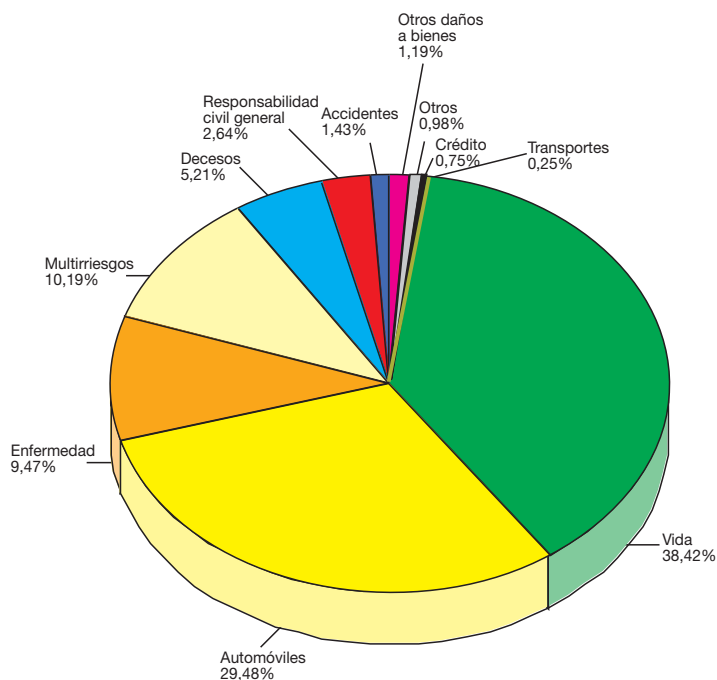


## Granada

Las primas emitidas correspondientes a la provincia de Granada se elevan a 556,4 millones de euros, suponiendo con ello el 11,42% del total de la Comunidad Autónoma de Andalucía. Este importe se reparte de modo que, 213,8 millones de euros (38,42%) son del seguro de vida y 342,7 millones de euros (61,58%) lo son del seguro de no vida. Esta distribución hace que cada uno de estos ramos represente respecto al total regional, el 12,92% y el 10,65%, respectivamente.

Con el citado 38,42% del total provincial de primas emitidas, el seguro de vida se presenta como el más importante en Granada. A continuación, figura el ramo del seguro de automóviles con el 29,48% (164,0 millones de euros). Los restantes ramos reseñables son los de multirriesgos con el 10,19% (56,7 millones de euros) y enfermedad con el 9,47% (52,7 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2004. Granada



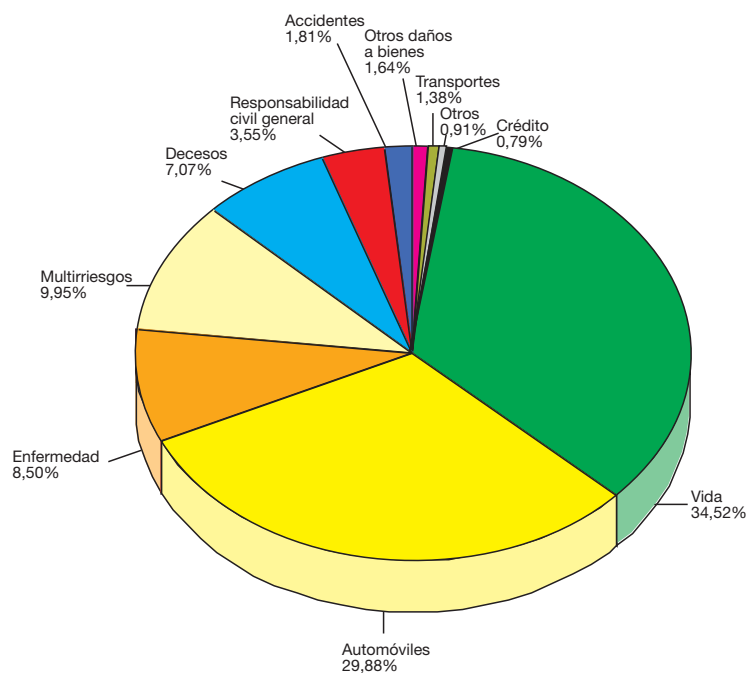


## Huelva

La provincia de Huelva arroja en el año 2004 un importe total de primas emitidas de 264,7 millones de euros. De este importe, 91,4 millones de euros (34,52%) se refieren al seguro de vida y 173,3 millones de euros (65,48%) al seguro de no vida. Con estos datos, Huelva representa el 5,43% del total del volumen de primas emitidas correspondientes a Andalucía, siendo en vida este peso del 5,52% y en no vida del 5,39%. 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 34,52% señalado. Tras él, aparecen el ramo de automóviles con el 29,88% (79,1 millones de euros) y, en un nivel inferior, el de multirriesgos con el 9,95% (26,3 millones de euros), el de enfermedad con el 8,50% (22,5 millones de euros) y el de decesos con el 7,07% (18,7 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2004. Huelva

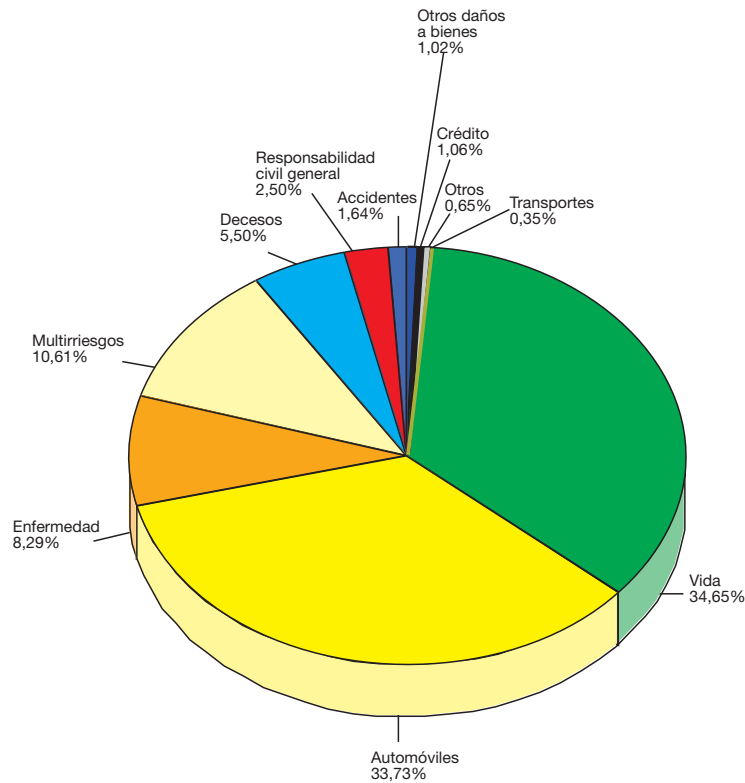


## Jaén

En el año 2004, el volumen de primas emitidas registrado para la provincia de Jaén es de 347,9 millones de euros, lo que supone el 7,14% del total de Andalucía. Este montante se distribuye de tal forma que 120,5 millones de euros (34,65%) se refieren al seguro de vida, en tanto que 227,4 millones de euros (65,35%) al seguro de no vida. En relación al total regional, estas cifras suponen el 7,29% y el 7,06%, respectivamente.

Si se analizan todos los ramos en esta provincia, es el de vida el que presenta mayor peso, con el 34,65% reseñado, seguido por el de automóviles con el 33,73% (117,3 millones de euros). Del resto de ramos, hay que destacar el de multirriesgos, que con 36,9 millones de euros representa el 10,61%; y el de enfermedad, cuyo importe de primas de 28,8 millones de euros equivale al 8,29% del total.

### Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2004. Jaén

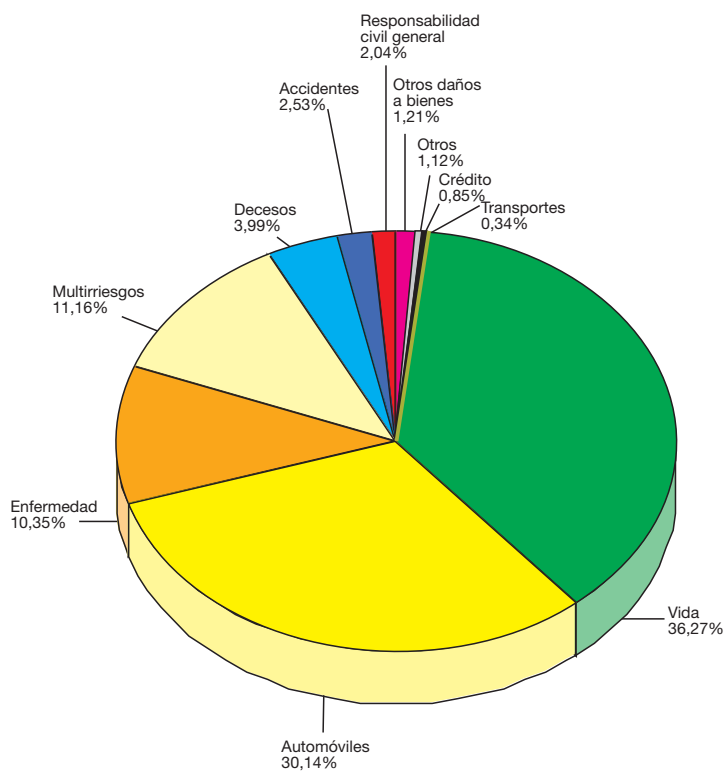


## Málaga

El importe de primas de seguro emitidas correspondientes a Málaga en el año 2004 es de 1.052,7 millones de euros, lo que supone el 21,60% del total de Andalucía. Las primas en esta provincia se reparten de manera que el 36,27% (381,9 millones de euros) pertenece al seguro de vida y el 63,73% restante (670,9 millones de euros) al seguro de no vida. Ello hace que cada uno de los dos grandes ramos represente, sobre el total regional, el 23,08% y el 20,85%, respectivamente.

El ramo del seguro de vida es aquí, una vez más, el que tiene un mayor peso, con el citado 36,27%. Le siguen el ramo de automóviles, con una importancia relativa del 30,14% (317,3 millones de euros); y ya a distancia, el de multirriesgos con el 11,16% (117,5 millones de euros) y el de enfermedad con el 10,35% (108,9 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2004. Málaga

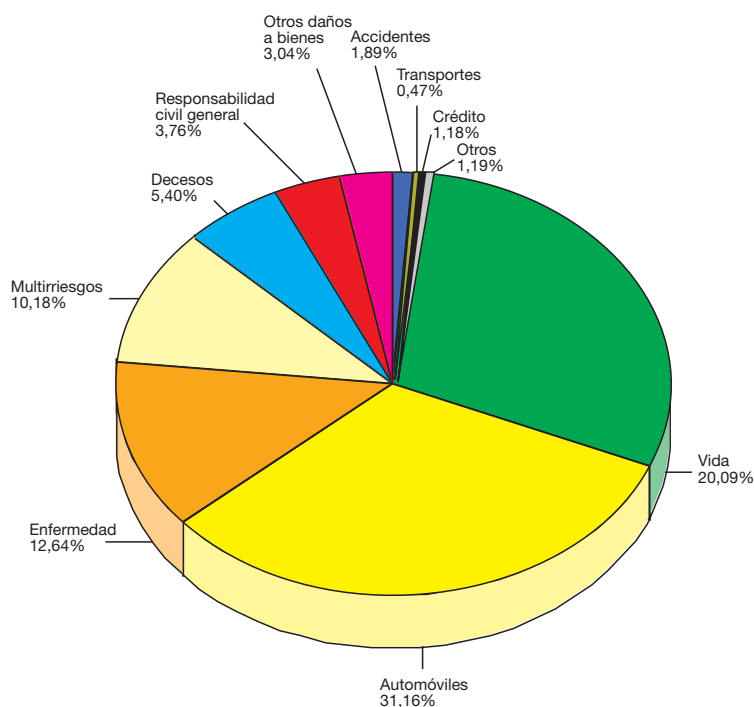


## Sevilla

El total de primas emitidas referidas a la provincia de Sevilla asciende en 2004 a 1.161,0 millones de euros. La cuantía de primas indicada sitúa a Sevilla como la provincia con mayor peso en el total de Andalucía (23,83%). De ese volumen, 337,7 millones de euros son del seguro de vida, en tanto que los 823,3 millones de euros restantes corresponden al de no vida. Estas cifras suponen a nivel de toda la región un 20,41% y un 25,58%, y respecto al total provincial un reparto del 29,09% y el 70,91%, respectivamente.

Contrariamente a lo que sucede en el resto de provincias andaluzas, el ramo del seguro de automóviles aparece aquí por delante del seguro de vida. Así, con 361,4 millones de euros, este ramo representa el 31,16% del importe total de primas emitidas correspondientes a Sevilla. Le siguen, de cerca, el ramo de vida con el ya significado 29,09%, y de lejos, los ramos de enfermedad con el 12,64% (146,7 millones de euros) y de multirriesgos con el 10,18% (118,2 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2004. 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 constituye, por tanto, un aspecto fundamental para aproximarse al conocimiento de la realidad de este sector económico. La información se ofrece por provincias y para el conjunto de España, así como por grandes ramo de negocio: *vida* y *no vida*. Asimismo, éste último se desagrega entre los principales ramos que lo conforman. El número total de siniestros asociados a las

pólizas andaluzas en el año 2004 asciende a 12.986.404. De éstos, tan sólo 105.809 corresponden al seguro de vida, mientras que los 12.880.595 restantes se reparten entre los distintos ramos del seguro de no vida. Estas cifras representan en términos porcentuales un 0,81% y un 99,19% sobre el total, respectivamente, siendo estos pesos muy similares a los que se recogen para el conjunto nacional: 1,02% y 98,98%.

### Número de siniestros, por provincia y ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
<b>Vida</b>	<b>4.272</b>	<b>8.925</b>	<b>14.124</b>	<b>15.991</b>	<b>6.268</b>
<b>No vida</b>	<b>930.032</b>	<b>1.550.296</b>	<b>1.286.200</b>	<b>1.426.711</b>	<b>636.314</b>
Automóviles	85.244	153.550	111.796	122.338	61.630
Enfermedad (*)	791.832	1.279.735	1.089.175	1.201.743	517.210
Multirriesgos	42.256	96.324	72.022	84.433	46.649
Decesos	3.433	9.880	4.005	6.000	6.556
Responsabilidad civil general	905	1.512	1.048	1.404	805
Otros daños a bienes	138	362	257	421	246
Accidentes	1.549	3.370	3.306	1.210	937
Transportes	366	736	448	320	308
Crédito	1.198	765	991	1.117	239
Otros (**)	3.111	4.062	3.152	7.725	1.734
<b>Total</b>	<b>934.304</b>	<b>1.559.221</b>	<b>1.300.324</b>	<b>1.442.702</b>	<b>642.582</b>

CONTINÚA ♦

### Número de siniestros, por provincia y ramo de actividad. Año 2004

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>4.074</b>	<b>12.125</b>	<b>40.030</b>	<b>105.809</b>	<b>846.686</b>
<b>No vida</b>	<b>705.233</b>	<b>2.325.073</b>	<b>4.020.736</b>	<b>12.880.595</b>	<b>82.130.304</b>
Automóviles	81.130	255.938	344.325	1.215.951	7.123.910
Enfermedad (*)	552.721	1.880.537	3.428.263	10.741.216	69.419.076
Multirriesgos	58.558	153.204	201.380	754.826	4.228.290
Decesos	5.078	8.104	13.215	56.271	228.782
Responsabilidad civil general	979	2.467	4.822	13.942	145.995
Otros daños a bienes	204	506	1.268	3.402	38.445
Accidentes	1.127	6.254	6.055	23.808	217.340
Transportes	155	1.350	1.430	5.113	106.678
Crédito	1.000	1.555	2.277	9.142	95.028
Otros (**)	4.281	15.158	17.701	56.924	526.760
<b>Total</b>	<b>709.307</b>	<b>2.337.198</b>	<b>4.060.766</b>	<b>12.986.404</b>	<b>82.976.990</b>

(\*) 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 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>0,46%</b>	<b>0,57%</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,11%</b>	<b>0,98%</b>	<b>0,57%</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,99%</b>	<b>0,81%</b>	<b>1,02%</b>
<b>No vida</b>	<b>99,54%</b>	<b>99,43%</b>	<b>98,91%</b>	<b>98,89%</b>	<b>99,02%</b>	<b>99,43%</b>	<b>99,48%</b>	<b>99,01%</b>	<b>99,19%</b>	<b>98,98%</b>
Automóviles	9,12%	9,85%	8,60%	8,48%	9,59%	11,44%	10,95%	8,48%	9,36%	8,59%
Enfermedad (*)	84,75%	82,08%	83,76%	83,30%	80,49%	77,92%	80,46%	84,42%	82,71%	83,66%
Multirriesgos	4,52%	6,18%	5,54%	5,85%	7,26%	8,26%	6,56%	4,96%	5,81%	5,10%
Decesos	0,37%	0,63%	0,31%	0,42%	1,02%	0,72%	0,35%	0,33%	0,43%	0,28%
Responsabilidad civil general	0,10%	0,10%	0,08%	0,10%	0,13%	0,14%	0,11%	0,12%	0,11%	0,18%
Otros daños a bienes	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,04%	0,03%	0,02%	0,03%	0,03%	0,05%
Accidentes	0,17%	0,22%	0,25%	0,08%	0,15%	0,16%	0,27%	0,15%	0,18%	0,26%
Transportes	0,04%	0,05%	0,03%	0,02%	0,05%	0,02%	0,06%	0,04%	0,04%	0,13%
Crédito	0,13%	0,05%	0,08%	0,08%	0,04%	0,14%	0,07%	0,06%	0,07%	0,11%
Otros (**)	0,33%	0,26%	0,24%	0,54%	0,27%	0,60%	0,65%	0,44%	0,44%	0,63%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

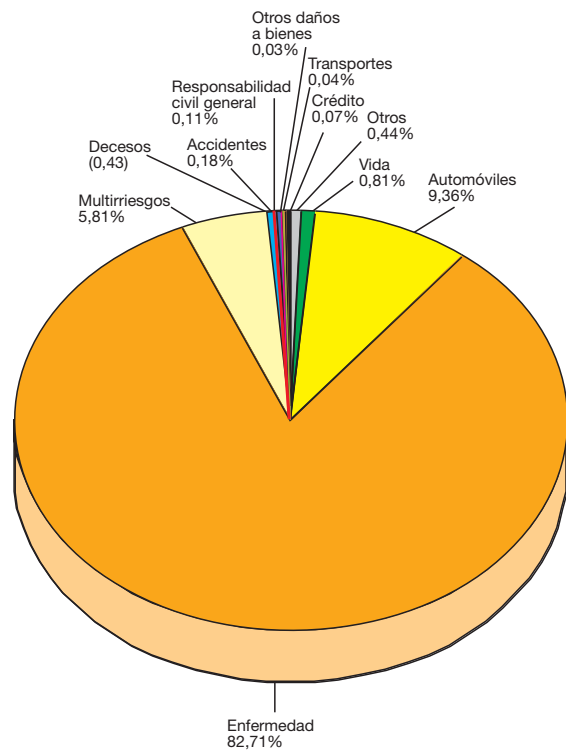
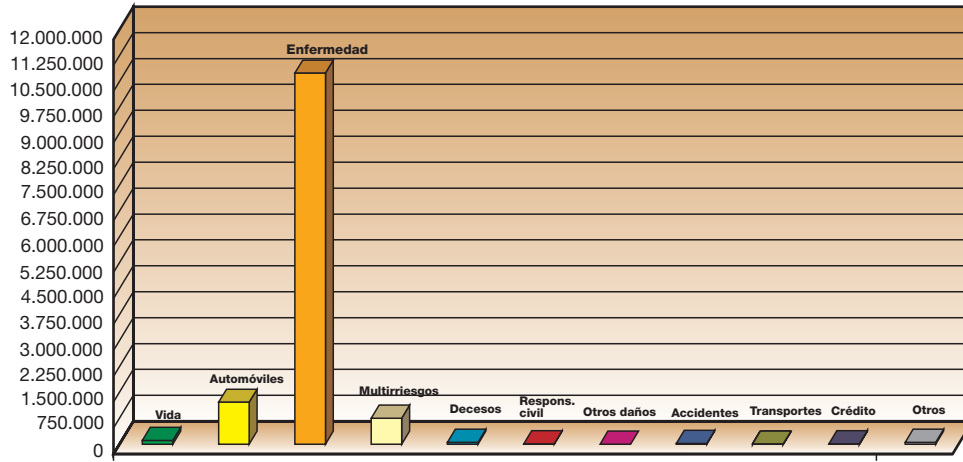
(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

El análisis por ramos muestra que la enorme diferencia observada en el número de siniestros entre los ramos de vida y no vida se debe, sobre todo, al elevado número que presenta el sector de enfermedad: 10.741.216, una cifra que significa el 82,71% del total de la actividad aseguradora en Andalucía. Un comportamiento análogo se observa también a nivel nacional, donde los siniestros de este sector suponen el 83,66% del total. El porqué de este elevado número hay que buscarlo en la propia naturaleza de los siniestros en este sector: cualquier episodio en el estado de salud de los asegurados que conduzca a éstos a recibir asistencia o compensación por los gastos derivados de ésta, representa un siniestro. El ramo con mayor número de siniestros, por

detrás del de enfermedad, es el de automóviles: con 1.215.951, representa el 9,36% de todos los siniestros registrados. En tercer lugar, aparece el ramo de multirriesgos con el 5,81% (754.826 siniestros). Los siniestros del resto de ramos no alcanzan en ningún caso el 1% del total. La observación de esta variable para toda España ofrece un perfil muy similar. Junto con el ya mencionado 83,66% correspondiente al ramo de enfermedad, los ramos de automóviles y de multirriesgos figuran como los que presentan un mayor peso en la siniestralidad, con el 8,59% y el 5,10%, respectivamente, sobre el total. El ramo de vida, con el indicado anteriormente 1,02%, es el único de los restantes ramos cuyo peso supera, aunque muy ligeramente, el 1% del total.

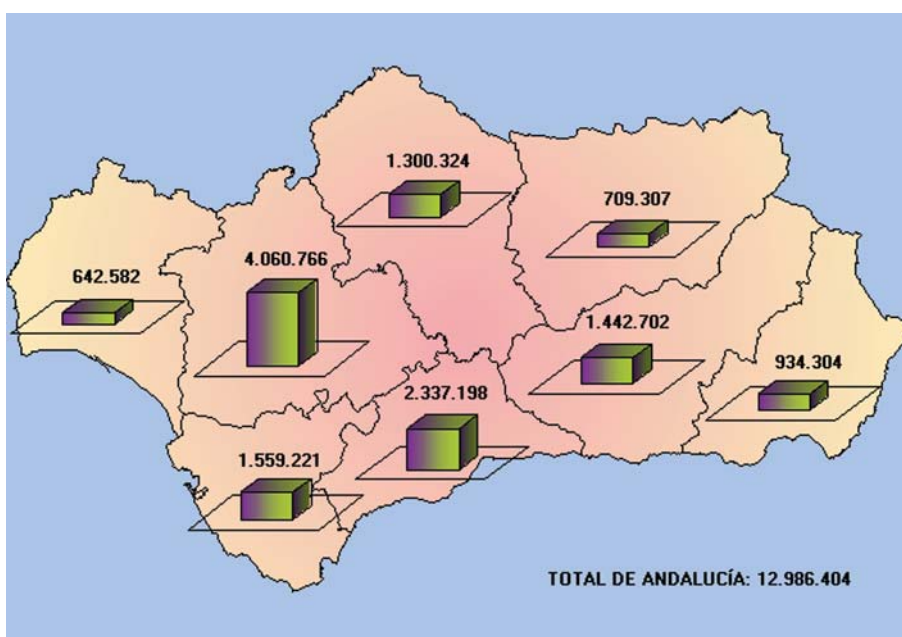
## Número de siniestros en Andalucía por ramo de actividad. Año 2004



El estudio por provincias pone de manifiesto que Sevilla es donde se registra, de manera muy apreciable, el mayor número de siniestros: 4.060.766; lo que supone el 31,27% de todos los siniestros registrados en Andalucía en 2004. Tras ella se encuentran: Málaga con 2.337.198

siniestros (18,00%), Cádiz con 1.559.221 (12,01%), Granada con 1.442.702 (11,11%) y Córdoba con 1.300.324 (10,01%). Las restantes provincias – Almería, Jaén y Huelva – suponen cada una de ellas pesos inferiores al 10% del total de la Comunidad Autónoma.

### Número de siniestros por provincia. Año 2004





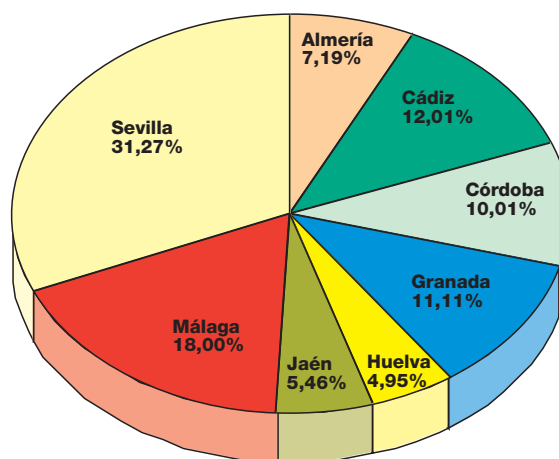
## Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de siniestros de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
<b>Vida</b>	<b>4,04%</b>	<b>8,44%</b>	<b>13,35%</b>	<b>15,11%</b>	<b>5,92%</b>	<b>3,85%</b>	<b>11,46%</b>	<b>37,83%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>7,22%</b>	<b>12,04%</b>	<b>9,99%</b>	<b>11,08%</b>	<b>4,94%</b>	<b>5,48%</b>	<b>18,05%</b>	<b>31,22%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	7,01%	12,63%	9,19%	10,06%	5,07%	6,67%	21,05%	28,32%	100,00%
Enfermedad (*)	7,37%	11,91%	10,14%	11,19%	4,82%	5,15%	17,51%	31,92%	100,00%
Multirriesgos	5,60%	12,76%	9,54%	11,19%	6,18%	7,76%	20,30%	26,68%	100,00%
Decesos	6,10%	17,56%	7,12%	10,66%	11,65%	9,02%	14,40%	23,48%	100,00%
Responsabilidad civil general	6,49%	10,84%	7,52%	10,07%	5,77%	7,02%	17,69%	34,59%	100,00%
Otros daños a bienes	4,06%	10,64%	7,55%	12,38%	7,23%	6,00%	14,87%	37,27%	100,00%
Accidentes	6,51%	14,15%	13,89%	5,08%	3,94%	4,73%	26,27%	25,43%	100,00%
Transportes	7,16%	14,39%	8,76%	6,26%	6,02%	3,03%	26,40%	27,97%	100,00%
Crédito	13,10%	8,37%	10,84%	12,22%	2,61%	10,94%	17,01%	24,91%	100,00%
Otros (**)	5,47%	7,14%	5,54%	13,57%	3,05%	7,52%	26,63%	31,10%	100,00%
<b>Total</b>	<b>7,19%</b>	<b>12,01%</b>	<b>10,01%</b>	<b>11,11%</b>	<b>4,95%</b>	<b>5,46%</b>	<b>18,00%</b>	<b>31,27%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) 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 2004



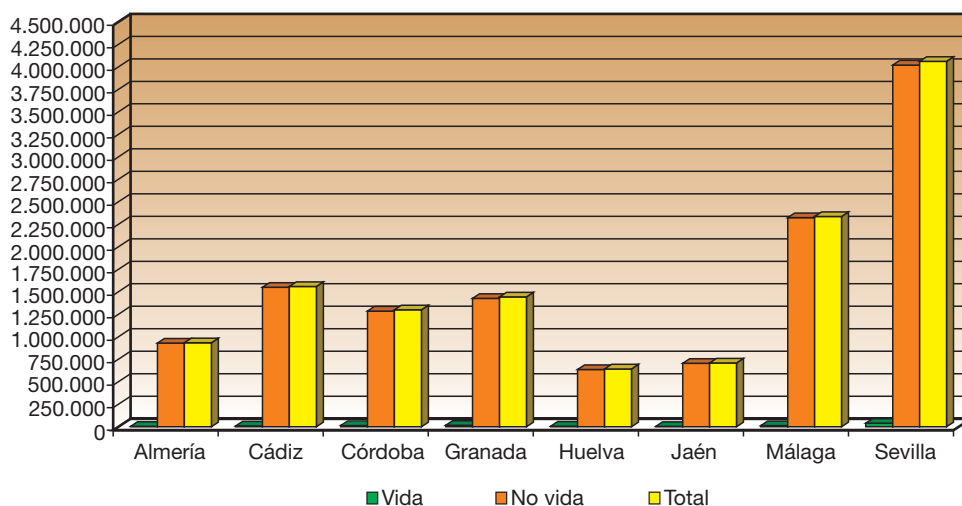
La importancia relativa de cada una de las provincias respecto al conjunto de la región se reproduce de manera muy similar a nivel del conjunto de los ramos de no vida.

En el ramo de vida, sin embargo, se aprecian ciertas diferencias. Sevilla sigue siendo la que presenta un mayor peso en esta variable, siendo aquí aún más acusado, ya que concentra el 37,83% del total de los siniestros de Andalucía. Con el 15,11%, Granada se revela en este ramo

como la segunda provincia con mayor siniestralidad; le siguen luego Córdoba y Málaga, con un peso del 13,35% y el 11,46% sobre el total de la región, respectivamente.

En cuanto a la importancia relativa de cada uno de los dos grandes ramos, vida y no vida, a nivel provincial, la observación del seguro de no vida (el mayoritario) demuestra la gran similitud en sus cifras, pues éstas oscilan entre el 99,54% de Almería y el 98,89% de Granada.

### Número de siniestros por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004



La comparación del número de siniestros de Andalucía en relación al conjunto de España muestra que éste conforma el 15,65% del total.

Por grandes ramos, estos pesos son el 12,50% en el caso del seguro de vida y el 15,68% para el seguro de no vida.

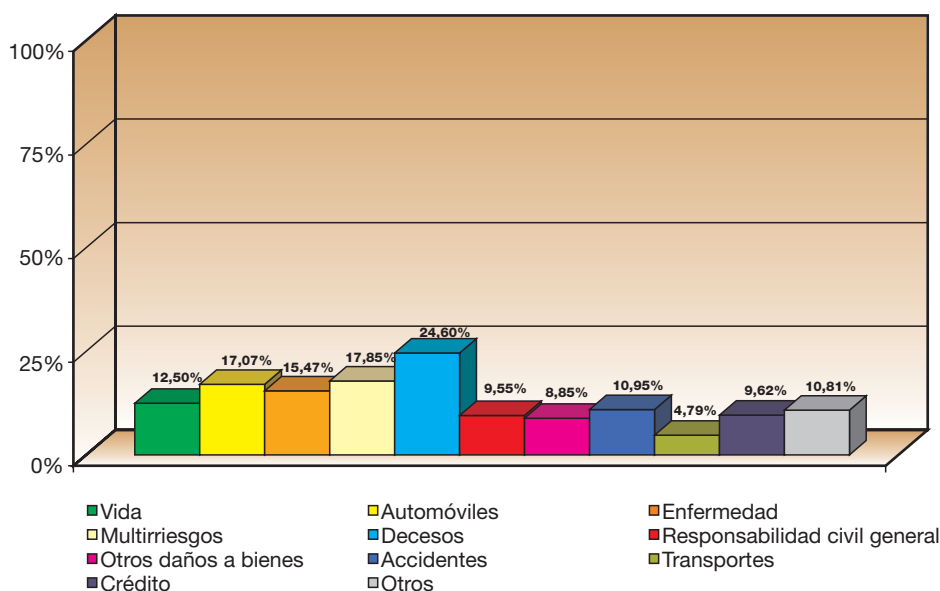
### Participación provincial, respecto a España, del número de siniestros de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>0,50%</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,67%</b>	<b>1,89%</b>	<b>0,74%</b>	<b>0,48%</b>	<b>1,43%</b>	<b>4,73%</b>	<b>12,50%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>1,13%</b>	<b>1,89%</b>	<b>1,57%</b>	<b>1,74%</b>	<b>0,77%</b>	<b>0,86%</b>	<b>2,83%</b>	<b>4,90%</b>	<b>15,68%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	1,20%	2,16%	1,57%	1,72%	0,87%	1,14%	3,59%	4,83%	17,07%	100,00%
Enfermedad (*)	1,14%	1,84%	1,57%	1,73%	0,75%	0,80%	2,71%	4,94%	15,47%	100,00%
Multirriesgos	1,00%	2,28%	1,70%	2,00%	1,10%	1,38%	3,62%	4,76%	17,85%	100,00%
Decesos	1,50%	4,32%	1,75%	2,62%	2,87%	2,22%	3,54%	5,78%	24,60%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,62%	1,04%	0,72%	0,96%	0,55%	0,67%	1,69%	3,30%	9,55%	100,00%
Otros daños a bienes	0,36%	0,94%	0,67%	1,10%	0,64%	0,53%	1,32%	3,30%	8,85%	100,00%
Accidentes	0,71%	1,55%	1,52%	0,56%	0,43%	0,52%	2,88%	2,79%	10,95%	100,00%
Transportes	0,34%	0,69%	0,42%	0,30%	0,29%	0,15%	1,27%	1,34%	4,79%	100,00%
Crédito	1,26%	0,81%	1,04%	1,18%	0,25%	1,05%	1,64%	2,40%	9,62%	100,00%
Otros (**)	0,59%	0,77%	0,60%	1,47%	0,33%	0,81%	2,88%	3,36%	10,81%	100,00%
<b>Total</b>	<b>1,13%</b>	<b>1,88%</b>	<b>1,57%</b>	<b>1,74%</b>	<b>0,77%</b>	<b>0,85%</b>	<b>2,82%</b>	<b>4,89%</b>	<b>15,65%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

### Participación, respecto a España, del número de siniestros de cada ramo de actividad. Año 2004



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

provincias andaluzas.

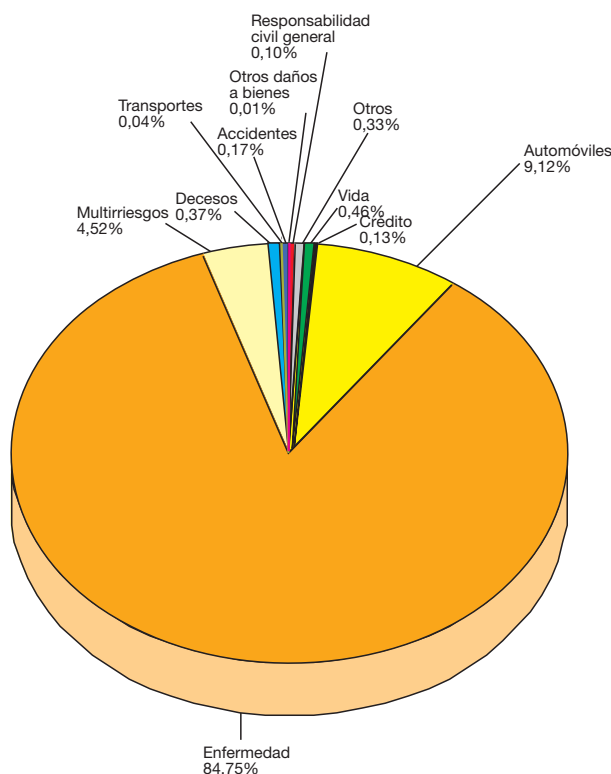
### Almería

Los siniestros asociados a pólizas de Almería ascienden a un total de 934.304, lo que equivale al 7,19% del conjunto de los siniestros de Andalucía. Sólo 4.272 de estos siniestros (0,46%) pertenecen al seguro de vida y 930.032 (99,54%) al de no vida. Con estas cifras, el peso en esta variable de cada uno de los grandes ramos a nivel regional es del 4,04% y el 7,22%,

respectivamente.

Si se analiza lo que ocurre por ramos a nivel provincial, se podrá comprobar que el principal es el de enfermedad, que representa el 84,75% (791.832 siniestros). Por detrás, se encuentran el seguro de automóviles con el 9,12% (85.244 siniestros) y el de multirriesgos con el 4,52% (42.256 siniestros).

### Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2004. Almería

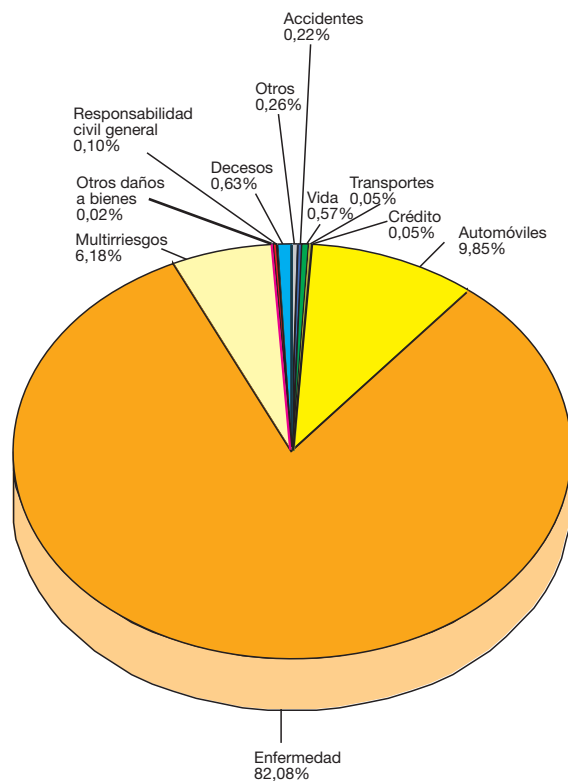


## Cádiz

El total de siniestros referidos a Cádiz en 2004 es de 1.559.221, lo que supone el 12,01% del total de Andalucía. De estos siniestros, 8.925 son de vida y 1.550.296 de no vida, lo que representa el 8,44% y el 12,04%, respectivamente, en relación al total de la región. A nivel provincial, estos datos suponen un reparto entre los dos grandes ramos del 0,57% y el 99,43%.

Al atender al reparto pormenorizado entre los distintos ramos, se observa que el mayoritario es el de enfermedad; sus 1.279.735 siniestros representan el 82,08% de todos los que ocurren en la provincia. Le siguen el seguro de automóviles con el 9,85% (153.550 siniestros) y el de multirriesgos con el 6,18% (96.324 siniestros).

### Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2004. Cádiz

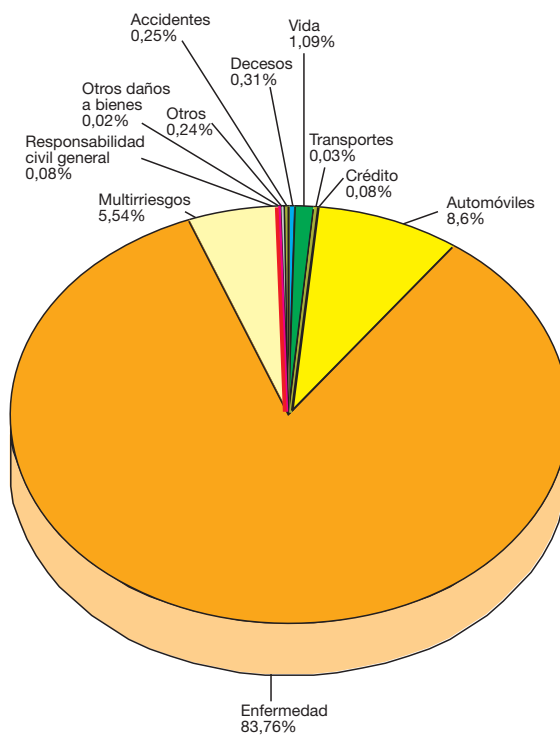


## Córdoba

La provincia de Córdoba arroja una cifra de 1.300.324 siniestros, repartiéndose de manera que 14.124 (1,09%) corresponden al seguro de vida y 1.286.200 (98,91%) al de no vida. Con estos datos, Córdoba representa el 10,01% del total de los siniestros andaluces. En vida este peso es del 13,35% y en no vida, del 9,99%. En cuanto a la importancia de cada ramo dentro

de la provincia, el primero es el de enfermedad con 1.089.175 siniestros, representando de este modo el 83,76% del total provincial. A continuación, se encuentran el seguro de automóviles con 111.796 siniestros, que constituyen el 8,60% y, detrás, el ramo de multirriesgos, donde sus 72.022 siniestros suponen el 5,54%.

### Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2004. Córdoba

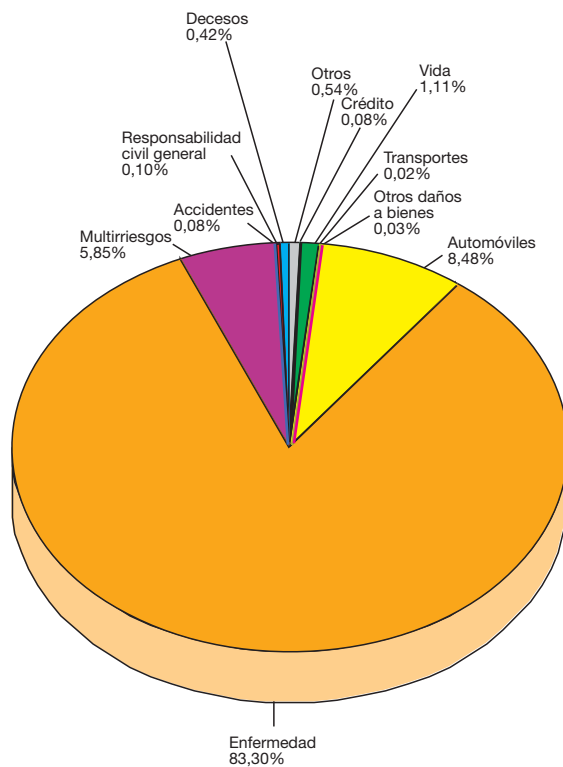


## Granada

El número de siniestros de la provincia de Granada en el año 2004 es de 1.442.702. Este número representa el 11,11% de los siniestros andaluces. El reparto de los mismos según los dos grandes ramos aseguradores es de 15.991 para vida, el 1,11%, y de 1.426.711 para no vida, que significa el 98,89% restante. Estos datos suponen que, a nivel regional, el peso respectivo de cada ramo es del 15,11% y el 11,08%.

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 1.201.743 siniestros, representando el 83,30%. Tras él, figuran de forma más destacada el seguro de automóviles con 122.338 siniestros (8,48%) y el de multirriesgos con 84.433 siniestros (5,85%).

### Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2004. Granada

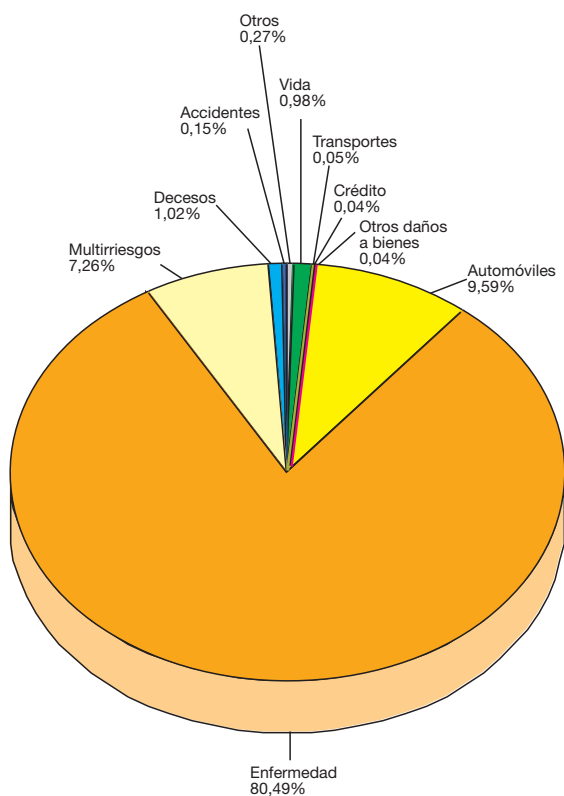


## Huelva

Los siniestros recogidos por el presente estudio para Huelva en 2004 ascienden a 642.582, lo que supone el 4,95% del total de siniestros andaluces, la menor cifra de todas. Tan sólo el 0,98% de tales siniestros (6.268) se corresponden con el seguro de vida, repartiéndose el 99,02% restante (636.314) entre los distintos ramos que configuran el seguro de no vida. Este reparto supone representar a nivel de toda la región un 5,92% y un 4,94%, respectivamente.

El ramo de enfermedad es el más importante; 517.210 es el número de siniestros en este sector, representando de este modo el 80,49% del total provincial. Por detrás aparecen, como en las demás provincias, el seguro de automóviles con el 9,59% (61.630 siniestros) y el ramo de multirriesgos con el 7,26% (46.649 siniestros).

### Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2004. Huelva



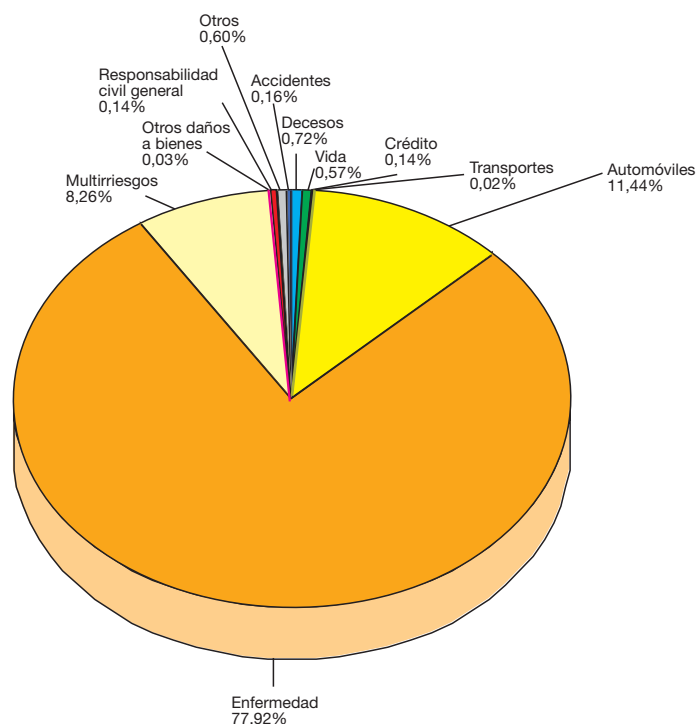


## Jaén

El total de siniestros de Jaén registrado en 2004 es de 709.307, siendo su peso a nivel regional del 5,46%. El 0,57% de estos siniestros se enmarca dentro del ramo de vida (4.074) y el 99,43% restante (705.233), en no vida. Ello supone en el conjunto de toda la región el 3,85% (el peso menor de todas las provincias) y el 5,48%, respectivamente.

El ramo del seguro de enfermedad es también aquí el principal: sus 552.721 siniestros le hacen suponer el 77,92% del total provincial. Después, destacan especialmente el seguro de automóviles con el 11,44% (81.130 siniestros) y el ramo de multirriesgos con el 8,26% (58.558 siniestros).

### Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2004. Jaén

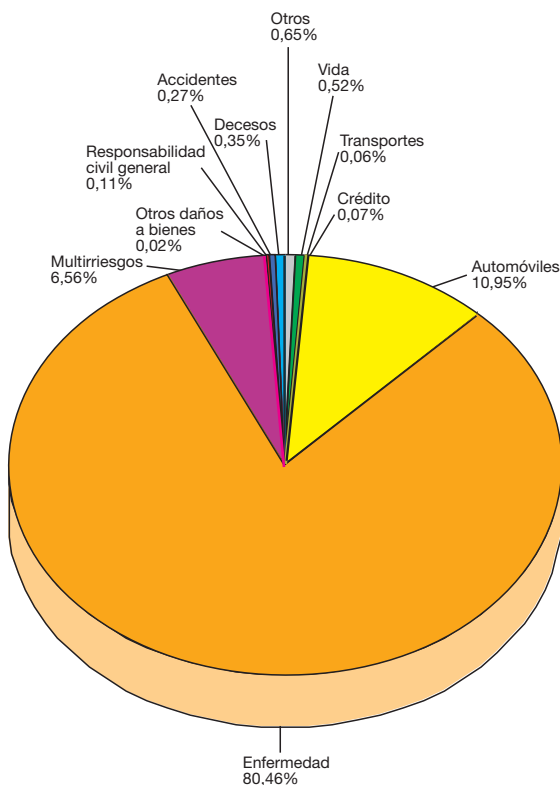


## Málaga

El número total de siniestros correspondientes a Málaga en 2004 es de 2.337.198, lo que representa el 18,00% del total de Andalucía. Estos siniestros se dividen en 12.125 referidos al ramo de vida y 2.325.073 al de no vida, lo que supone representar, en cada uno de los respectivos ramos, un 11,46% y un 18,05% respecto al conjunto de siniestros andaluces, y un 0,52% y un 99,48%, en relación al total de la provincia.

Una vez más, el ramo del seguro de enfermedad es el de mayor peso: sus 1.880.537 siniestros conforman el 80,46% de todos los siniestros malagueños. Le siguen el ramo de automóviles con el 10,95% (255.938 siniestros) y el de multirriesgos con el 6,56% (153.204 siniestros).

### Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2004. Málaga

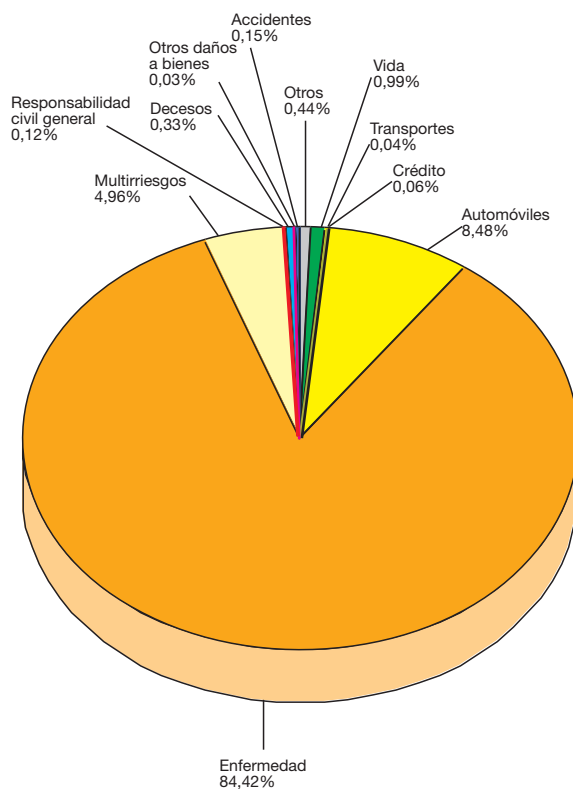


## Sevilla

Los 4.060.766 siniestros de Sevilla en 2004 representan el 31,27% del total de Andalucía, el mayor peso de todas las provincias. Este número de siniestros se reparte de manera que 40.030 pertenecen al ramo de vida y 4.020.736 al de no vida. Con ello, el reparto provincial es del 0,99% y 99,01%, respectivamente. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 37,83% y del 31,22% 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 sucede en todas las provincias, al seguro de enfermedad, con el 84,42% del total (3.428.263 siniestros). Le siguen en importancia los ramos del seguro de automóviles con el 8,48% (344.325 siniestros) y de multirriesgos, con el 4,96% (201.380 siniestros).

### Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad. Año 2004. Sevilla



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

Con el análisis del importe de los siniestros registrados por las pólizas emitidas, se inicia el estudio de los principales gastos que soportan las entidades aseguradoras. Además del importe de la siniestralidad, en los dos próximos bloques de este trabajo se analizarán los importes correspondientes a los gastos de gestión interna y a los gastos de gestión externa, respectivamente. De las tres partidas referidas, la relativa al importe de los siniestros es la más importante en términos cuantitativos. A ella se dedica el presente bloque. De igual forma que se ha hecho con las anteriores variables, la información se ofrece desagregada por provincias y según el ramo de negocio: *vida* y *no vida*; y dentro de éste último, para los principales ramos que lo integran. Igualmente se hace para el conjunto de toda España,

posibilitando así el establecimiento de comparaciones.

El volumen total del importe de la siniestralidad en Andalucía en 2004 asciende a 2.793,8 millones de euros; lo que supone el 12,47% del importe total por este concepto recogido para el conjunto de España.

Este montante se reparte, por una parte en 793,6 millones de euros que son del seguro de vida y, por otro, en 2.000,1 millones de euros del seguro de no vida. Esto supone una distribución entre ambos ramos para el conjunto de Andalucía del 28,41% y el 71,59%, respectivamente; cifras que difieren en alguna medida de las correspondientes para toda España: 36,51% y 63,49%.

### Importe de la siniestralidad, por provincia y ramo de actividad. Año 2004 (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
<b>Vida</b>	<b>56.206.271</b>	<b>92.151.970</b>	<b>94.670.677</b>	<b>81.854.077</b>	<b>55.204.005</b>
<b>No vida</b>	<b>178.856.552</b>	<b>253.955.924</b>	<b>171.872.547</b>	<b>219.117.095</b>	<b>99.983.392</b>
Automóviles	96.440.286	136.311.532	72.705.804	115.241.029	50.042.160
Enfermedad (*)	32.742.696	51.995.668	48.316.178	42.064.963	18.542.875
Multirriesgos	25.404.541	27.683.389	25.893.602	29.637.060	13.055.218
Decesos	5.288.515	15.728.928	7.300.370	10.189.750	6.831.820
Responsabilidad civil general	6.970.440	10.130.030	7.211.317	11.942.556	4.840.803
Otros daños a bienes	1.214.335	2.029.287	1.947.127	1.133.627	1.625.690
Accidentes	2.449.751	4.083.474	2.888.021	3.964.077	1.470.477
Transportes	1.414.511	1.699.926	1.354.479	654.195	2.164.590
Crédito	6.334.187	3.229.296	3.590.326	2.863.179	923.157
Otros (**)	597.290	1.064.394	665.323	1.426.659	486.602
<b>Total</b>	<b>235.062.823</b>	<b>346.107.894</b>	<b>266.543.224</b>	<b>300.971.172</b>	<b>155.187.397</b>

CONTINÚA ♦

## Importe de la siniestralidad, por provincia y ramo de actividad. Año 2004 (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>44.366.500</b>	<b>132.728.673</b>	<b>236.448.101</b>	<b>793.630.275</b>	<b>8.182.250.722</b>
<b>No vida</b>	<b>139.823.123</b>	<b>379.514.852</b>	<b>557.004.333</b>	<b>2.000.127.814</b>	<b>14.226.330.122</b>
Automóviles	76.635.816	191.946.848	248.813.455	988.136.930	6.115.109.282
Enfermedad (*)	21.306.785	78.635.247	133.619.529	427.223.941	2.765.921.694
Multirriesgos	20.583.018	55.091.074	73.740.345	271.088.246	1.959.555.128
Decesos	7.169.035	14.954.996	23.849.084	91.312.498	443.455.120
Responsabilidad civil general	5.964.090	15.322.695	44.401.477	106.783.408	1.168.358.804
Otros daños a bienes	477.994	6.379.559	7.163.190	21.970.808	440.183.268
Accidentes	3.316.981	6.547.405	8.719.583	33.439.769	314.282.087
Transportes	396.049	2.922.336	2.640.249	13.246.333	263.112.482
Crédito	3.540.196	5.538.103	8.654.712	34.673.156	376.503.037
Otros (**)	433.159	2.176.589	5.402.709	12.252.725	379.849.220
<b>Total</b>	<b>184.189.623</b>	<b>512.243.525</b>	<b>793.452.434</b>	<b>2.793.758.089</b>	<b>22.408.580.844</b>

(\*) 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 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>23,91%</b>	<b>26,63%</b>	<b>35,52%</b>	<b>27,20%</b>	<b>35,57%</b>	<b>24,09%</b>	<b>25,91%</b>	<b>29,80%</b>	<b>28,41%</b>	<b>36,51%</b>
<b>No vida</b>	<b>76,09%</b>	<b>73,37%</b>	<b>64,48%</b>	<b>72,80%</b>	<b>64,43%</b>	<b>75,91%</b>	<b>74,09%</b>	<b>70,20%</b>	<b>71,59%</b>	<b>63,49%</b>
Automóviles	41,03%	39,38%	27,28%	38,29%	32,25%	41,61%	37,47%	31,36%	35,37%	27,29%
Enfermedad (*)	13,93%	15,02%	18,13%	13,98%	11,95%	11,57%	15,35%	16,84%	15,29%	12,34%
Multirriesgos	10,81%	8,00%	9,71%	9,85%	8,41%	11,17%	10,75%	9,29%	9,70%	8,74%
Decesos	2,25%	4,54%	2,74%	3,39%	4,40%	3,89%	2,92%	3,01%	3,27%	1,98%
Responsabilidad civil general	2,97%	2,93%	2,71%	3,97%	3,12%	3,24%	2,99%	5,60%	3,82%	5,21%
Otros daños a bienes	0,52%	0,59%	0,73%	0,38%	1,05%	0,26%	1,25%	0,90%	0,79%	1,96%
Accidentes	1,04%	1,18%	1,08%	1,32%	0,95%	1,80%	1,28%	1,10%	1,20%	1,40%
Transportes	0,60%	0,49%	0,51%	0,22%	1,39%	0,22%	0,57%	0,33%	0,47%	1,17%
Crédito	2,69%	0,93%	1,35%	0,95%	0,59%	1,92%	1,08%	1,09%	1,24%	1,68%
Otros (**)	0,25%	0,31%	0,25%	0,47%	0,31%	0,24%	0,42%	0,68%	0,44%	1,70%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

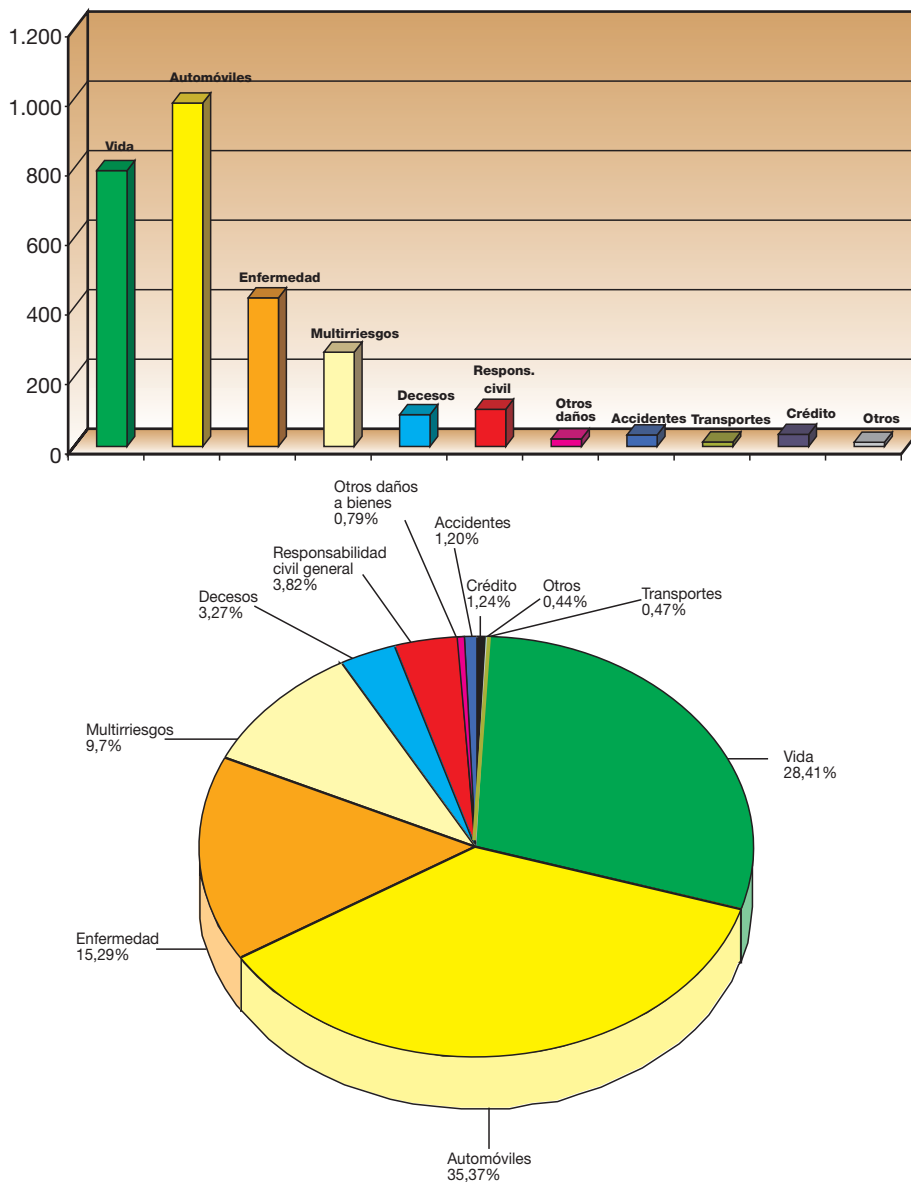
(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Si se analiza la información desagregada de cada uno de los ramos de actividad, se puede comprobar que el sector con un mayor importe de siniestralidad es el seguro de automóviles con 988,1 millones de euros (35,37%). Seguidamente, sobresa le el seguro de vida, que supone el

reseñado 28,41%. Ya a distancia, destacan los ramos de enfermedad con 427,2 millones de euros (15,29%) y de multirriesgos con 271,1 millones de euros (9,70%). Los restantes ramos presentan un peso a nivel regional muy inferior, por debajo del 4%.

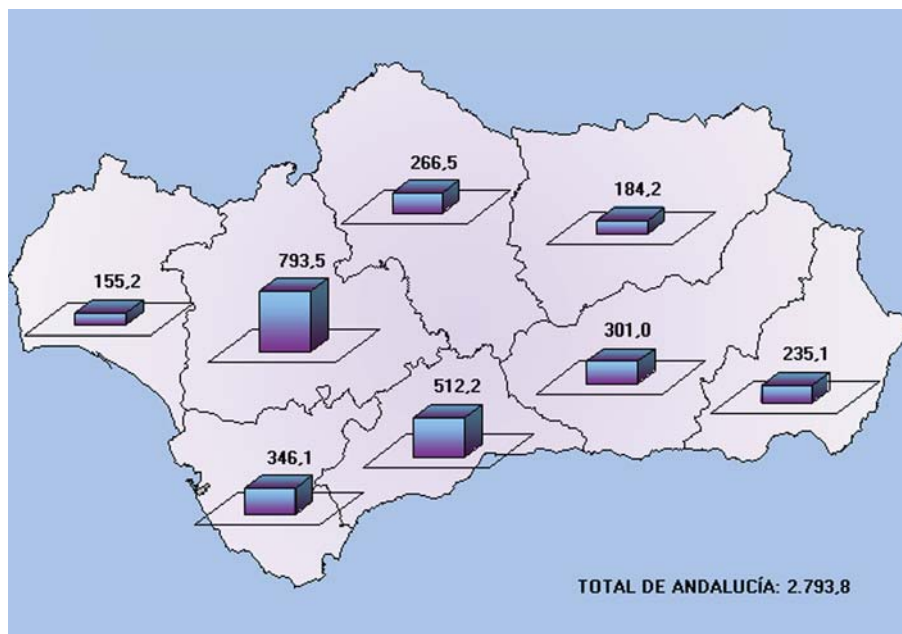
### Importe de la siniestralidad en Andalucía por ramo de actividad. Año 2004 (millones de euros)



El estudio, a nivel provincial, de los aspectos más destacados de esta variable muestra a Sevilla como la provincia andaluza que presenta un mayor importe de siniestralidad, en consonancia lógica con su número de pólizas, importe de las primas emitidas y número de siniestros registrados; su importe de la siniestralidad asciende a 793,5 millones de euros, suponiendo

de este modo el 28,40% del total de la Comunidad Autónoma. A continuación, aparece Málaga; con un importe de 512,2 millones de euros, representa el 18,34% del total. Seguidamente, figuran Cádiz y Granada, cuyo peso regional en esta variable es del 12,39% y 10,77%, respectivamente. La importancia relativa del resto de provincias ofrece porcentajes inferiores al 10%.

**Importe de la siniestralidad por provincia.  
Año 2004** (millones de euros)



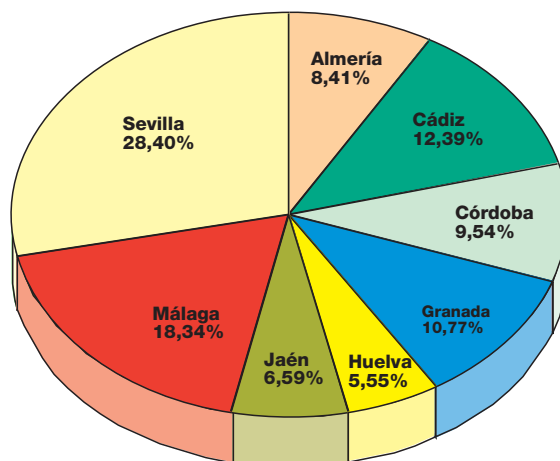
**Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de la siniestralidad de cada ramo de actividad. Año 2004**

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
<b>Vida</b>	<b>7,08%</b>	<b>11,61%</b>	<b>11,93%</b>	<b>10,31%</b>	<b>6,96%</b>	<b>5,59%</b>	<b>16,72%</b>	<b>29,79%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>8,94%</b>	<b>12,70%</b>	<b>8,59%</b>	<b>10,96%</b>	<b>5,00%</b>	<b>6,99%</b>	<b>18,97%</b>	<b>27,85%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	9,76%	13,79%	7,36%	11,66%	5,06%	7,76%	19,43%	25,18%	100,00%
Enfermedad (*)	7,66%	12,17%	11,31%	9,85%	4,34%	4,99%	18,41%	31,28%	100,00%
Multirisgos	9,37%	10,21%	9,55%	10,93%	4,82%	7,59%	20,32%	27,20%	100,00%
Decesos	5,79%	17,23%	7,99%	11,16%	7,48%	7,85%	16,38%	26,12%	100,00%
Responsabilidad civil general	6,53%	9,49%	6,75%	11,18%	4,53%	5,59%	14,35%	41,58%	100,00%
Otros daños a bienes	5,53%	9,24%	8,86%	5,16%	7,40%	2,18%	29,04%	32,60%	100,00%
Accidentes	7,33%	12,21%	8,64%	11,85%	4,40%	9,92%	19,58%	26,08%	100,00%
Transportes	10,68%	12,83%	10,23%	4,94%	16,34%	2,99%	22,06%	19,93%	100,00%
Crédito	18,27%	9,31%	10,35%	8,26%	2,66%	10,21%	15,97%	24,96%	100,00%
Otros (**)	4,87%	8,69%	5,43%	11,64%	3,97%	3,54%	17,76%	44,09%	100,00%
<b>Total</b>	<b>8,41%</b>	<b>12,39%</b>	<b>9,54%</b>	<b>10,77%</b>	<b>5,55%</b>	<b>6,59%</b>	<b>18,34%</b>	<b>28,40%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) 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 2004

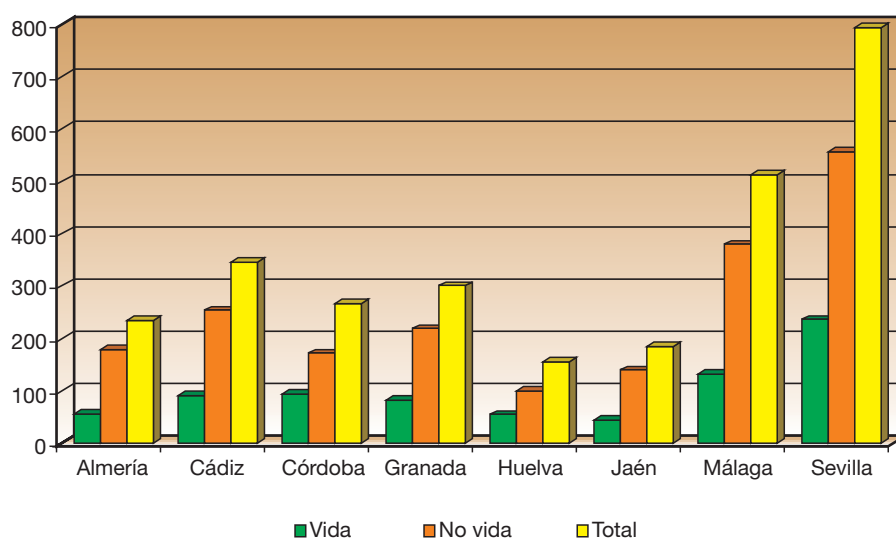


Al descender por ramos de la actividad aseguradora, el peso de cada una de las provincias en relación al total de la región se mantiene prácticamente igual a nivel de los dos grandes ramos de vida y no vida.

Respecto al peso del importe de la siniestralidad de cada uno de los grandes ramos considerados

a nivel provincial, la variabilidad es apreciable. Así, si se observan las cifras del seguro de no vida (el mayoritario), éstas van del 76,09% de Almería al 64,43% de Huelva.

## Importe de la siniestralidad por provincia y ramo agregado de actividad Año 2004 (millones de euros)





El total del importe de la siniestralidad en Andalucía de 2.793,8 millones de euros, supone el 12,47% del montante del conjunto de España, ya

reseñado. Si se analiza por ramos, el seguro de vida representa en Andalucía el 9,70% del total nacional, en tanto que el de no vida, el 14,06%.

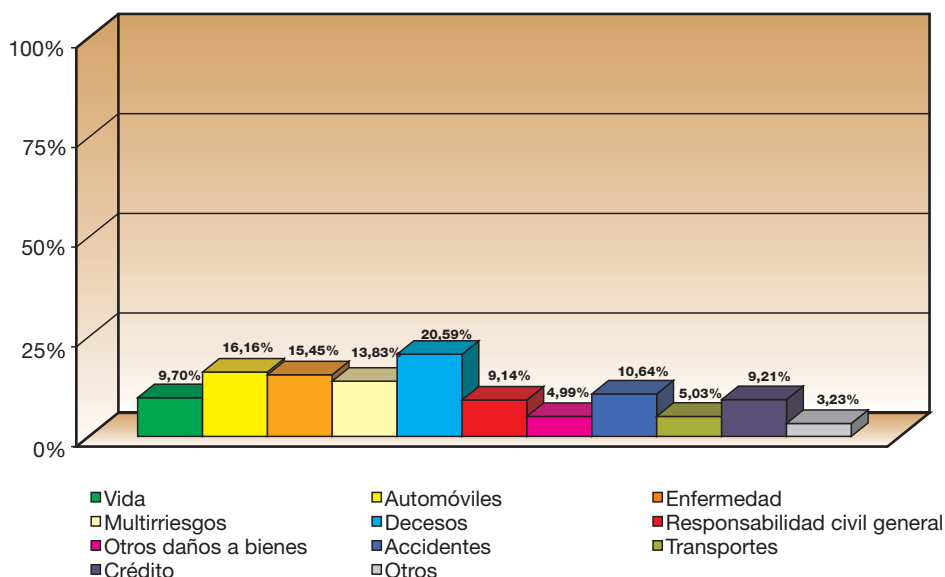
### Participación provincial, respecto a España, del importe de la siniestralidad de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>0,69%</b>	<b>1,13%</b>	<b>1,16%</b>	<b>1,00%</b>	<b>0,67%</b>	<b>0,54%</b>	<b>1,62%</b>	<b>2,89%</b>	<b>9,70%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>1,26%</b>	<b>1,79%</b>	<b>1,21%</b>	<b>1,54%</b>	<b>0,70%</b>	<b>0,98%</b>	<b>2,67%</b>	<b>3,92%</b>	<b>14,06%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	1,58%	2,23%	1,19%	1,88%	0,82%	1,25%	3,14%	4,07%	16,16%	100,00%
Enfermedad (*)	1,18%	1,88%	1,75%	1,52%	0,67%	0,77%	2,84%	4,83%	15,45%	100,00%
Multirriesgos	1,30%	1,41%	1,32%	1,51%	0,67%	1,05%	2,81%	3,76%	13,83%	100,00%
Decesos	1,19%	3,55%	1,65%	2,30%	1,54%	1,62%	3,37%	5,38%	20,59%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,60%	0,87%	0,62%	1,02%	0,41%	0,51%	1,31%	3,80%	9,14%	100,00%
Otros daños a bienes	0,28%	0,46%	0,44%	0,26%	0,37%	0,11%	1,45%	1,63%	4,99%	100,00%
Accidentes	0,78%	1,30%	0,92%	1,26%	0,47%	1,06%	2,08%	2,77%	10,64%	100,00%
Transportes	0,54%	0,65%	0,51%	0,25%	0,82%	0,15%	1,11%	1,00%	5,03%	100,00%
Crédito	1,68%	0,86%	0,95%	0,76%	0,25%	0,94%	1,47%	2,30%	9,21%	100,00%
Otros (**)	0,16%	0,28%	0,18%	0,38%	0,13%	0,11%	0,57%	1,42%	3,23%	100,00%
<b>Total</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,54%</b>	<b>1,19%</b>	<b>1,34%</b>	<b>0,69%</b>	<b>0,82%</b>	<b>2,29%</b>	<b>3,54%</b>	<b>12,47%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

### Participación, respecto a España, del importe de la siniestralidad de cada ramo de actividad. Año 2004



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

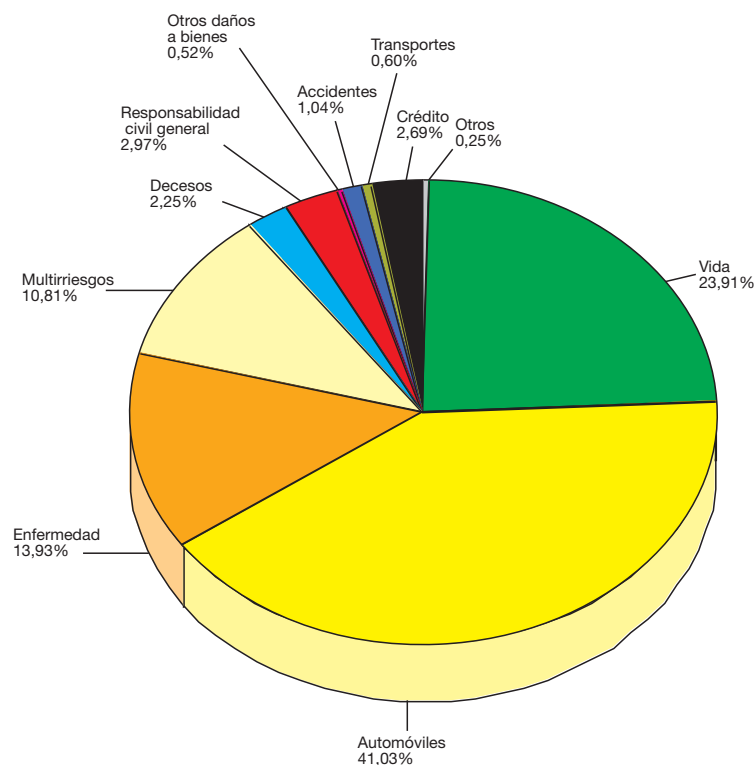
observarse en cada una de las provincias.

## Almería

La siniestralidad en la provincia de Almería viene valorada en 235,1 millones de euros, representando el 8,41% del total de Andalucía. De este volumen, 56,2 millones de euros corresponden al seguro de vida, en tanto que los 178,9 millones de euros restantes al de no vida. Estas cifras suponen, a nivel regional, un 7,08% y un 8,94%; y, a nivel provincial, un reparto del 23,91% y el 76,09%, respectivamente. El ramo del seguro de automóviles es en Almería,

con diferencia, el más importante en términos del importe de la siniestralidad, representando el 41,03% (96,4 millones de euros) del total. Le sigue el ramo de vida, con el citado 23,91%, y luego el ramo de enfermedad con el 13,93% (32,7 millones de euros) y el de multirriesgos con el 10,81% (25,4 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 2004. Almería

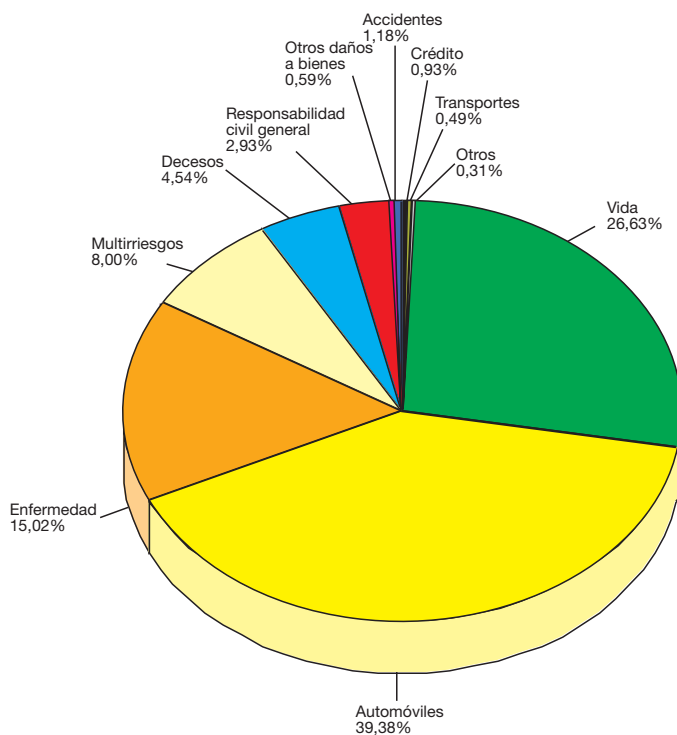


## Cádiz

El importe de la siniestralidad en Cádiz en el año 2004 es de 346,1 millones de euros, lo que supone el 12,39% del total de Andalucía. Esta cifra se reparte de manera que el 26,63% (92,2 millones de euros) se refiere al seguro de vida y el 73,37% restante (254,0 millones de euros), al seguro de no vida. Tales datos suponen representar a cada uno de los dos grandes ramos a nivel regional el 11,61% y el 12,70%, respectivamente. En Cádiz, el seguro de automóviles es el que

representa también el mayor peso en esta variable; sus 136,3 millones de euros equivalen al 39,38% del total del importe de la siniestralidad en la provincia. A continuación figura el ramo de vida, con el mencionado 26,63%; le siguen, a una distancia apreciable, los ramos de enfermedad con 52,0 millones de euros (15,02%) y de multirriesgos con 27,7 millones de euros (8,00%). Del resto, cabría destacar el 4,54% (15,7 millones de euros) que supone el seguro de decesos.

### Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2004. Cádiz

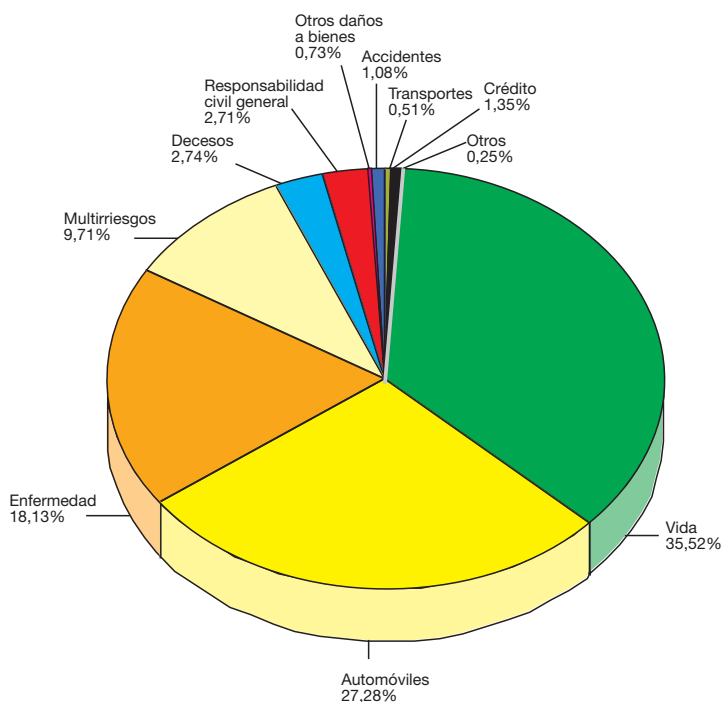


## Córdoba

El montante total de la siniestralidad de Córdoba asciende en 2004 a 266,5 millones de euros. Esta cifra hace que su peso en el conjunto de la Comunidad Autónoma de Andalucía sea del 9,54%. Dicha cuantía se distribuye de forma que 94,7 millones de euros corresponden al seguro de vida y 171,9 millones de euros al de no vida; es decir, el 35,52% y el 64,48%, respectivamente, en relación al total provincial. A nivel de la región, esto equivale al 11,93% y 8,59%, en cada caso. En cuanto al análisis provincial de todos los ramos,

tras la desagregación de los que conforman el seguro de no vida, se observa que aquí el ramo de vida es el que tiene más peso, con el 35,52% ya indicado. Por detrás, se encuentran el seguro de automóviles con 72,7 millones de euros (27,28%); el de enfermedad con 48,3 millones de euros (18,13%); y el de multirriesgos con 25,9 millones de euros (9,71%). El peso de los demás ramos es en todos ellos inferior al 3%.

### Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2004. Córdoba

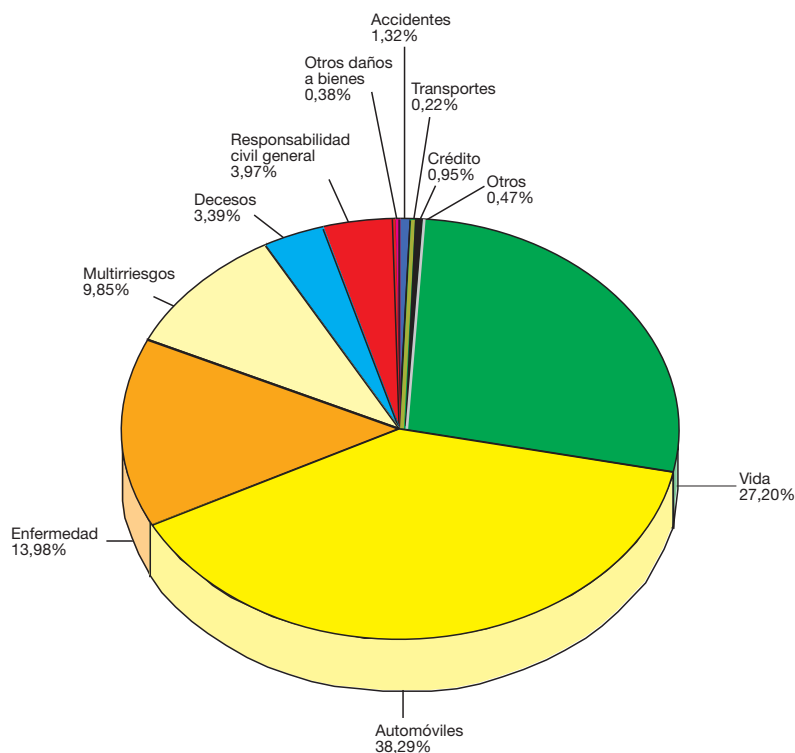


## Granada

En el año 2004, el importe de la siniestralidad en la provincia de Granada es de 301,0 millones de euros, lo que supone representar el 10,77% del total del importe por este concepto de Andalucía. Este montante se distribuye de manera que 81,9 millones de euros (27,20%) corresponden al seguro de vida, en tanto que 219,1 millones de euros (72,80%), al seguro de no vida. En relación al total regional, estas cifras representan el 10,31% y el 10,96%, 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 115,2 millones de euros el 38,29% del total. Detrás figuran el seguro de vida, con el referido 27,20%, y a más distancia, los ramos de enfermedad con el 13,98% (42,1 millones de euros) y multirriesgos con el 9,85% (29,6 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2004. Granada



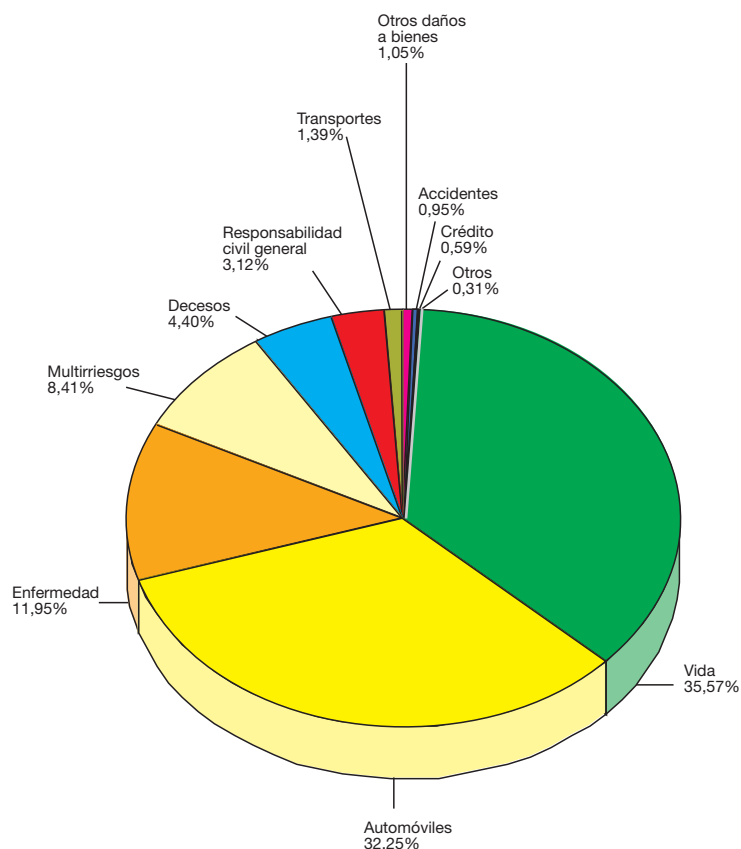
## Huelva

La provincia de Huelva muestra en 2004 una siniestralidad valorada en 155,2 millones de euros. De esta cifra, 55,2 millones de euros (35,57%) se refieren al seguro de vida y 100,0 millones de euros (64,43%) al seguro de no vida. Con estos datos, Huelva representa el 5,55% del total del volumen del importe de la siniestralidad de Andalucía, siendo en vida este peso del 6,96% y en no vida, del 5,00%.

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

aprecia que el principal ramo es el de vida con el 35,57% señalado, seguido muy de cerca por el ramo de automóviles con el 32,25% (50,0 millones de euros). Tras ellos, aparecen el ramo de enfermedad con el 11,95% (18,5 millones de euros) y el de multirriesgos con el 8,41% (13,1 millones de euros). De los restantes ramos, podría resaltarse el peso del sector de decesos, cuyo importe de la siniestralidad de 6,8 millones de euros significa el 4,40% del total de la provincia.

### Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2004. Huelva

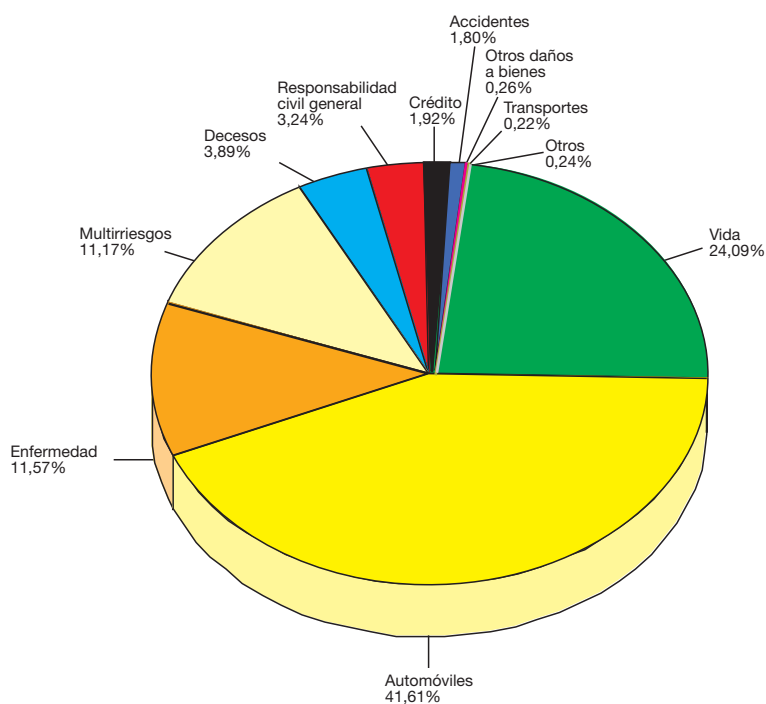


## Jaén

La siniestralidad correspondiente a la provincia de Jaén en el año 2004 se cuantifica en 184,2 millones de euros. Este importe supone el 6,59% del total de la Comunidad Autónoma, repartiéndose de forma que 44,4 millones de euros (24,09%) son del seguro de vida y 139,8 millones de euros (75,91%) lo son del seguro de no vida. Esta distribución hace que estos ramos representen, en relación al total regional, el 5,59% y el 6,99%, respectivamente.

El 41,61% (76,6 millones de euros) sobre el total provincial del importe de la siniestralidad que presenta aquí el seguro de automóviles, hace que figure como el de mayor peso. A continuación, aparecen el ramo de vida con el señalado 24,09% y luego, el seguro de enfermedad con el 11,57% (21,3 millones de euros) y el seguro de multirriesgos con el 11,17% (20,6 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2004. Jaén



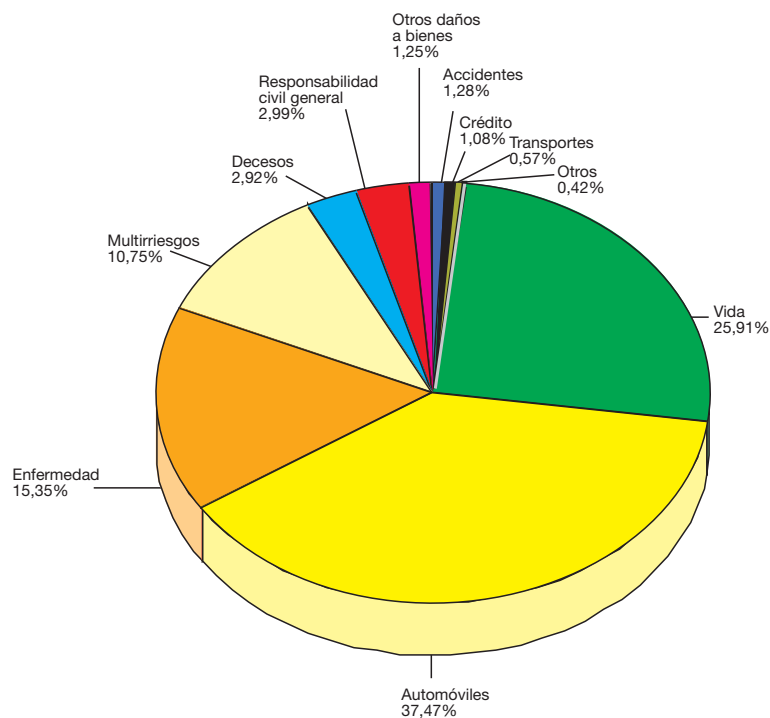
## Málaga

La cuantía total de la siniestralidad relativa a la provincia de Málaga asciende a 512,2 millones de euros. Este importe representa el 18,34% del global de Andalucía. De dicha cantidad, 132,7 millones de euros corresponden al seguro de vida y 379,5 millones de euros al de no vida, suponiendo así el 25,91% y el 74,09% del total provincial, y el 16,72% y el 18,97% en relación al total regional, respectivamente.

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

automóviles se muestra como el más importante, con el 37,47% del total de la provincia (191,9 millones de euros). Seguidamente están el ramo del seguro de vida con el referido 25,91% y, más distanciados, los ramos de enfermedad (78,6 millones de euros) y de multirriesgos (55,1 millones de euros), que representan, respectivamente, el 15,35% y el 10,75%.

### Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2004. Málaga



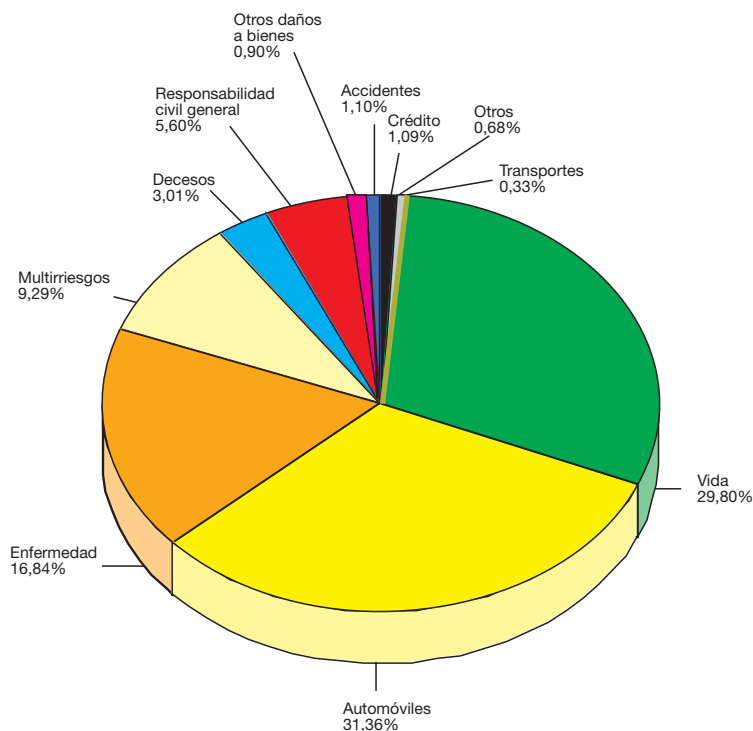


## Sevilla

El importe total de la siniestralidad que se registra en Sevilla en el año 2004 se eleva a 793,5 millones de euros. Esta cuantía representa el 28,40% del total de Andalucía, la mayor de todas. De este montante, 236,5 millones de euros son del seguro de vida, mientras que los 557,0 millones de euros restantes corresponden al de no vida. Estos datos representan a nivel de toda la región un 29,79% y un 27,85%; y en relación al total provincial un reparto del 29,80% y el 70,20%, 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 31,36% (248,8 millones de euros) del total del importe de la siniestralidad. Le siguen el ramo de vida, con el mencionado 29,80% y, a una distancia importante, los ramos de enfermedad con el 16,84% (133,6 millones de euros) y de multirriesgos con el 9,29% (73,7 millones de euros). El principal ramo, de entre los restantes, es el de responsabilidad civil, con un apreciable 5,60% (44,4 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2004. Sevilla



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

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

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

La suma total de los gastos de gestión interna que tuvieron las entidades aseguradoras en el desarrollo de su negocio de Andalucía en 2004 asciende a 314,0 millones de euros. De esta cantidad, 46,6 millones de euros corresponderían al seguro de vida, en tanto que los otros 267,4 millones de euros se asignarían al seguro de no vida. Esto, en términos porcentuales, supone un reparto entre ambos ramos del 14,83% y 85,17%, respectivamente, cifras muy similares a las que se observan en este apartado para el conjunto de España: 16,21% y 83,79% para cada uno de los respectivos grandes ramos.

### Importe de los gastos de gestión interna, por provincia y ramo de actividad. Año 2004 (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
<b>Vida</b>	<b>3.570.889</b>	<b>5.128.078</b>	<b>4.438.792</b>	<b>6.281.656</b>	<b>2.310.686</b>
<b>No vida</b>	<b>22.637.959</b>	<b>36.894.214</b>	<b>24.142.518</b>	<b>26.580.000</b>	<b>14.126.656</b>
Automóviles	11.206.346	16.773.652	11.032.873	12.252.758	6.976.597
Enfermedad (*)	3.567.301	5.997.646	4.518.234	4.990.806	1.687.249
Multirisgos	3.465.564	4.346.580	3.410.345	4.200.073	2.083.208
Decesos	1.243.672	3.872.257	1.756.622	2.126.433	1.314.878
Responsabilidad civil general	722.672	718.630	639.799	922.267	586.900
Otros daños a bienes	275.136	295.067	228.627	377.773	196.522
Accidentes	555.692	3.693.641	1.402.570	728.833	636.200
Transportes	163.311	310.789	147.467	82.238	232.742
Crédito	1.101.290	675.884	786.454	606.019	291.607
Otros (**)	336.975	210.068	219.527	292.800	120.753
<b>Total</b>	<b>26.208.848</b>	<b>42.022.292</b>	<b>28.581.310</b>	<b>32.861.656</b>	<b>16.437.342</b>

CONTINÚA ♦

## Importe de los gastos de gestión interna, por provincia y ramo de actividad. Año 2004 (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>3.315.347</b>	<b>11.716.811</b>	<b>9.806.562</b>	<b>46.568.820</b>	<b>394.196.715</b>
<b>No vida</b>	<b>18.585.636</b>	<b>55.080.236</b>	<b>69.373.404</b>	<b>267.420.623</b>	<b>2.037.983.074</b>
Automóviles	9.377.783	25.114.032	30.994.461	123.728.502	841.868.447
Enfermedad (*)	2.936.434	9.510.582	12.024.887	45.233.140	272.262.504
Multirriesgos	2.692.468	7.881.744	8.549.782	36.629.763	363.525.641
Decesos	1.426.121	3.496.656	6.802.434	22.039.073	150.753.005
Responsabilidad civil general	553.914	1.160.661	2.171.166	7.476.009	85.695.213
Otros daños a bienes	199.546	645.909	2.164.087	4.382.666	56.458.378
Accidentes	493.046	4.866.210	2.848.666	15.224.858	86.945.471
Transportes	98.405	257.263	313.621	1.605.836	37.239.779
Crédito	661.946	1.454.210	2.058.957	7.636.368	92.764.492
Otros (**)	145.973	692.969	1.445.343	3.464.408	50.470.144
<b>Total</b>	<b>21.900.983</b>	<b>66.797.047</b>	<b>79.179.966</b>	<b>313.989.443</b>	<b>2.432.179.789</b>

(\*) 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 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>13,62%</b>	<b>12,20%</b>	<b>15,53%</b>	<b>19,12%</b>	<b>14,06%</b>	<b>15,14%</b>	<b>17,54%</b>	<b>12,39%</b>	<b>14,83%</b>	<b>16,21%</b>
<b>No vida</b>	<b>86,38%</b>	<b>87,80%</b>	<b>84,47%</b>	<b>80,88%</b>	<b>85,94%</b>	<b>84,86%</b>	<b>82,46%</b>	<b>87,61%</b>	<b>85,17%</b>	<b>83,79%</b>
Automóviles	42,76%	39,92%	38,60%	37,29%	42,44%	42,82%	37,60%	39,14%	39,41%	34,61%
Enfermedad (*)	13,61%	14,27%	15,81%	15,19%	10,26%	13,41%	14,24%	15,19%	14,41%	11,19%
Multirriesgos	13,22%	10,34%	11,93%	12,78%	12,67%	12,29%	11,80%	10,80%	11,67%	14,95%
Decesos	4,75%	9,21%	6,15%	6,47%	8,00%	6,51%	5,23%	8,59%	7,02%	6,20%
Responsabilidad civil general	2,76%	1,71%	2,24%	2,81%	3,57%	2,53%	1,74%	2,74%	2,38%	3,52%
Otros daños a bienes	1,05%	0,70%	0,80%	1,15%	1,20%	0,91%	0,97%	2,73%	1,40%	2,32%
Accidentes	2,12%	8,79%	4,91%	2,22%	3,87%	2,25%	7,29%	3,60%	4,85%	3,57%
Transportes	0,62%	0,74%	0,52%	0,25%	1,42%	0,45%	0,39%	0,40%	0,51%	1,53%
Crédito	4,20%	1,61%	2,75%	1,84%	1,77%	3,02%	2,18%	2,60%	2,43%	3,81%
Otros (**)	1,29%	0,50%	0,77%	0,89%	0,73%	0,67%	1,04%	1,83%	1,10%	2,08%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

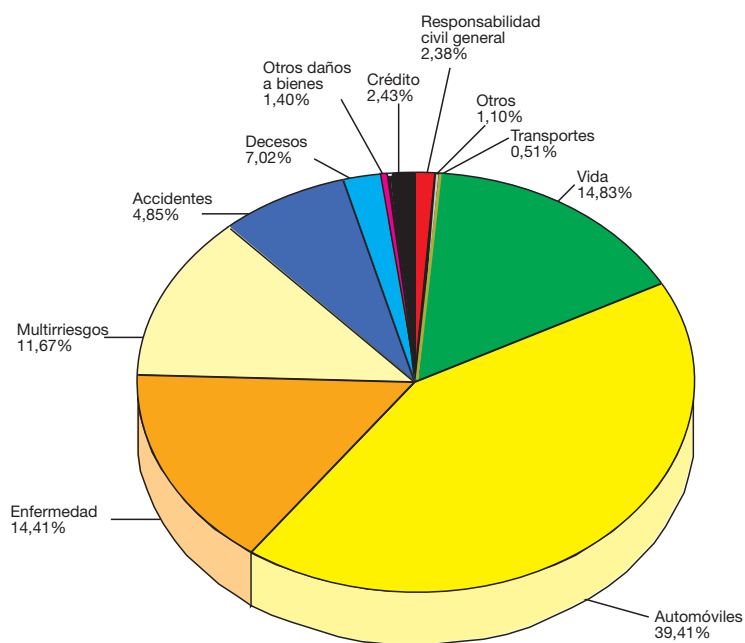
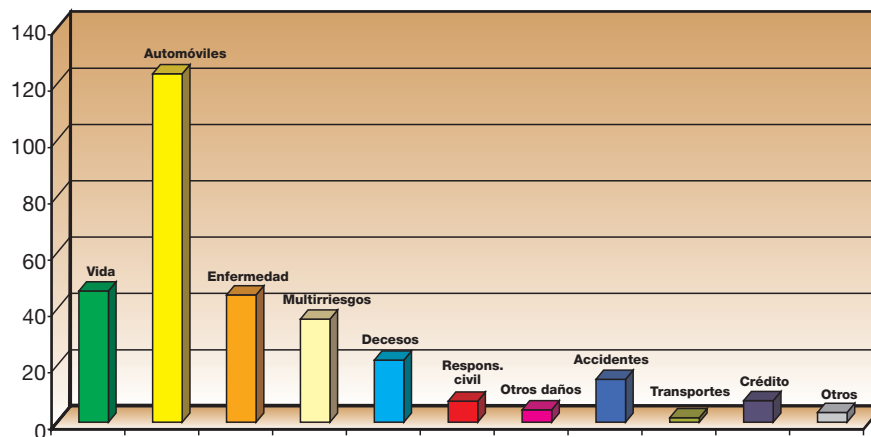
(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

El análisis de las cifras del importe de los gastos de gestión interna recogidas para todos los ramos del seguro permite constatar que el sector de automóviles es el que presenta, con diferencia, mayores gastos por este concepto: con 123,7 millones de euros, representa el 39,41% del total de Andalucía. Por detrás, figuran el ramo de vida con los 46,6 millones de euros (14,83%) ya indicados, el de enfermedad con 45,2 millones

de euros (14,41%) y el de multirriesgos con 36,6 millones de euros (11,67%). De los restantes ramos, podría resaltarse la cifra de 22,0 millones de euros del seguro de decesos, que supone el 7,02% sobre el total de la Comunidad Autónoma, o la de 15,2 millones de euros del seguro de accidentes (4,85%). Los demás ya ofrecen pesos inferiores en todo caso al 2,5%.

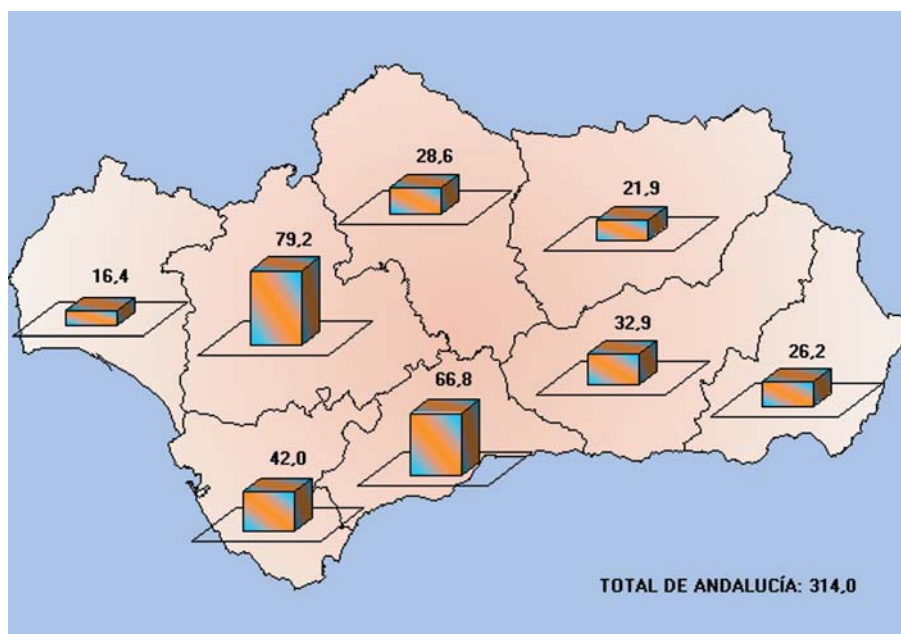
**Importe de los gastos de gestión interna en Andalucía por ramo de actividad.  
Año 2004** (millones de euros)



En cuanto a los rasgos más reseñables que se aprecian a partir de la observación de los datos globales de las distintas provincias, cabe mencionar que, como cabía esperar por su volumen de negocio, la provincia que presenta mayor cuantía de gastos de gestión interna es Sevilla, con 79,2 millones de euros, lo que supone el 25,22% del total de la región. Después aparece,

de manera lógica, Málaga: sus 66,8 millones de euros en esta partida de gasto representan el 21,27% del total. Seguidamente, a un nivel sensiblemente inferior, están Cádiz y Granada con cifras de 42,0 y 32,9 millones de euros, lo que equivale al 13,38% y 10,47%, respectivamente. El peso de cada una de las demás provincias es inferior al 10%.

## Importe de los gastos de gestión interna por provincia. Año 2004 (millones de euros)



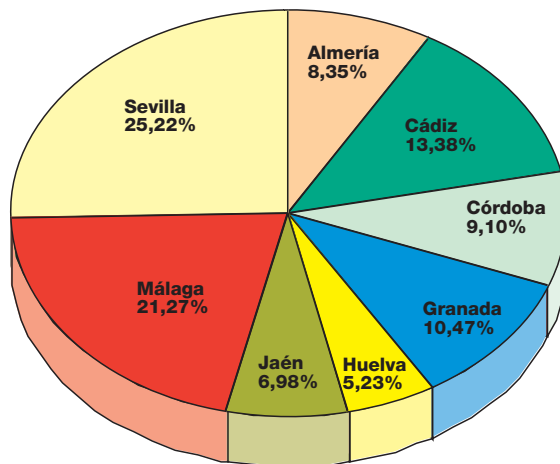
## Participación provincial, respecto a Andalucía, de los gastos de gestión interna de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
<b>Vida</b>	<b>7,67%</b>	<b>11,01%</b>	<b>9,53%</b>	<b>13,49%</b>	<b>4,96%</b>	<b>7,12%</b>	<b>25,16%</b>	<b>21,06%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>8,47%</b>	<b>13,80%</b>	<b>9,03%</b>	<b>9,94%</b>	<b>5,28%</b>	<b>6,95%</b>	<b>20,60%</b>	<b>25,94%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	9,06%	13,56%	8,92%	9,90%	5,64%	7,58%	20,30%	25,05%	100,00%
Enfermedad (*)	7,89%	13,26%	9,99%	11,03%	3,73%	6,49%	21,03%	26,58%	100,00%
Multirriesgos	9,46%	11,87%	9,31%	11,47%	5,69%	7,35%	21,52%	23,34%	100,00%
Decesos	5,64%	17,57%	7,97%	9,65%	5,97%	6,47%	15,87%	30,87%	100,00%
Responsabilidad civil general	9,67%	9,61%	8,56%	12,34%	7,85%	7,41%	15,53%	29,04%	100,00%
Otros daños a bienes	6,28%	6,73%	5,22%	8,62%	4,48%	4,55%	14,74%	49,38%	100,00%
Accidentes	3,65%	24,26%	9,21%	4,79%	4,18%	3,24%	31,96%	18,71%	100,00%
Transportes	10,17%	19,35%	9,18%	5,12%	14,49%	6,13%	16,02%	19,53%	100,00%
Crédito	14,42%	8,85%	10,30%	7,94%	3,82%	8,67%	19,04%	26,96%	100,00%
Otros (**)	9,73%	6,06%	6,34%	8,45%	3,49%	4,21%	20,00%	41,72%	100,00%
<b>Total</b>	<b>8,35%</b>	<b>13,38%</b>	<b>9,10%</b>	<b>10,47%</b>	<b>5,23%</b>	<b>6,98%</b>	<b>21,27%</b>	<b>25,22%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

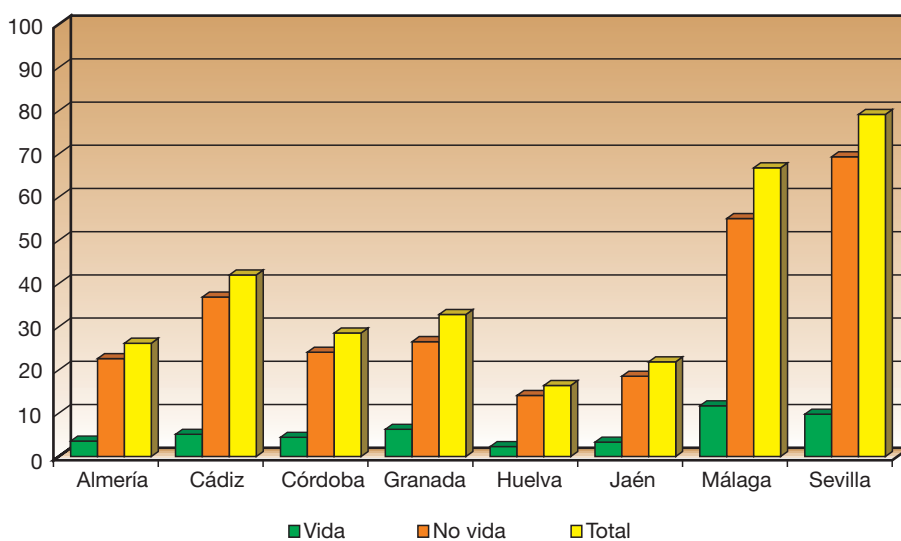
**Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de los gastos de gestión interna. Año 2004**



Respecto a los grandes ramos, habría que distinguir entre vida y no vida. En lo que se refiere al ramo agregado de no vida, la importancia relativa de cada provincia respecto al conjunto de la región es la misma que la que se acaba de indicar para el total. Sin embargo, en el caso del seguro de vida, es Málaga la que presenta un mayor peso, representando el 25,16% respecto del total de Andalucía en este tipo de gasto.

Sevilla le sigue con el 21,06%. Por detrás, aparecen Granada con el 13,49% y Cádiz con el 11,01%, estando todas las demás provincias ya con pesos inferiores al 10%. En lo relativo al análisis provincial de los dos grandes ramos, si nos centramos en las cifras del mayoritario (es decir, en el seguro de no vida), éstas oscilan entre el 87,80% que representa en Cádiz y el 80,88% de Granada.

**Importe de los gastos de gestión interna por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004** (millones de euros)



El importe, ya señalado, de 314,0 millones de euros de gastos de gestión interna correspondientes a Andalucía en 2004, representa el 12,91% 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 11,81% para el caso del seguro de vida y del 13,12% para el de no vida.

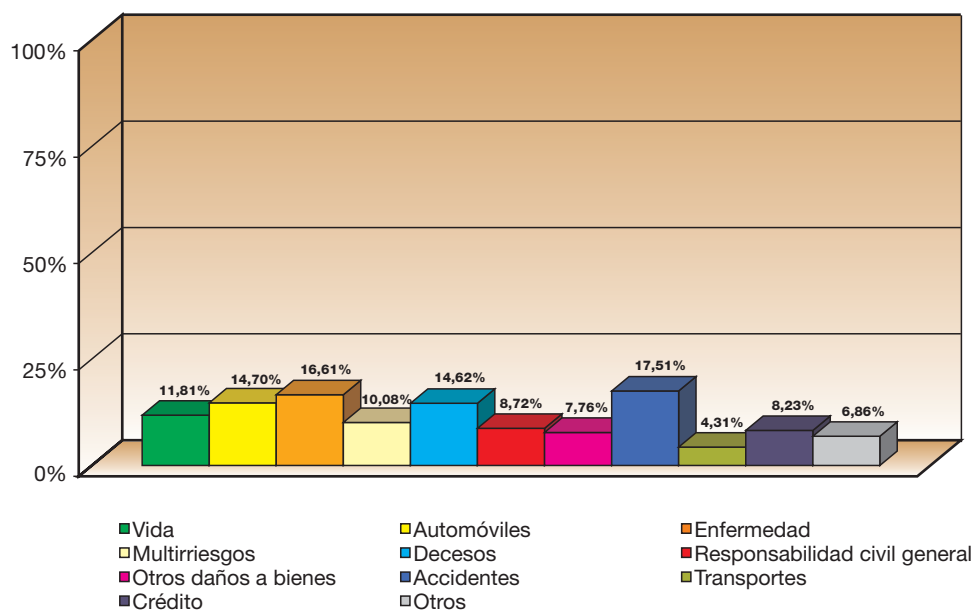
### Participación provincial, respecto a España, de los gastos de gestión interna de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>0,91%</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,13%</b>	<b>1,59%</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,84%</b>	<b>2,97%</b>	<b>2,49%</b>	<b>11,81%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>1,11%</b>	<b>1,81%</b>	<b>1,18%</b>	<b>1,30%</b>	<b>0,69%</b>	<b>0,91%</b>	<b>2,70%</b>	<b>3,40%</b>	<b>13,12%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	1,33%	1,99%	1,31%	1,46%	0,83%	1,11%	2,98%	3,68%	14,70%	100,00%
Enfermedad (*)	1,31%	2,20%	1,66%	1,83%	0,62%	1,08%	3,49%	4,42%	16,61%	100,00%
Multirriesgos	0,95%	1,20%	0,94%	1,16%	0,57%	0,74%	2,17%	2,35%	10,08%	100,00%
Decesos	0,82%	2,57%	1,17%	1,41%	0,87%	0,95%	2,32%	4,51%	14,62%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,84%	0,84%	0,75%	1,08%	0,68%	0,65%	1,35%	2,53%	8,72%	100,00%
Otros daños a bienes	0,49%	0,52%	0,40%	0,67%	0,35%	0,35%	1,14%	3,83%	7,76%	100,00%
Accidentes	0,64%	4,25%	1,61%	0,84%	0,73%	0,57%	5,60%	3,28%	17,51%	100,00%
Transportes	0,44%	0,83%	0,40%	0,22%	0,62%	0,26%	0,69%	0,84%	4,31%	100,00%
Crédito	1,19%	0,73%	0,85%	0,65%	0,31%	0,71%	1,57%	2,22%	8,23%	100,00%
Otros (**)	0,67%	0,42%	0,43%	0,58%	0,24%	0,29%	1,37%	2,86%	6,86%	100,00%
<b>Total</b>	<b>1,08%</b>	<b>1,73%</b>	<b>1,18%</b>	<b>1,35%</b>	<b>0,68%</b>	<b>0,90%</b>	<b>2,75%</b>	<b>3,26%</b>	<b>12,91%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) 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 2004



A continuación, se ofrecen los datos provinciales

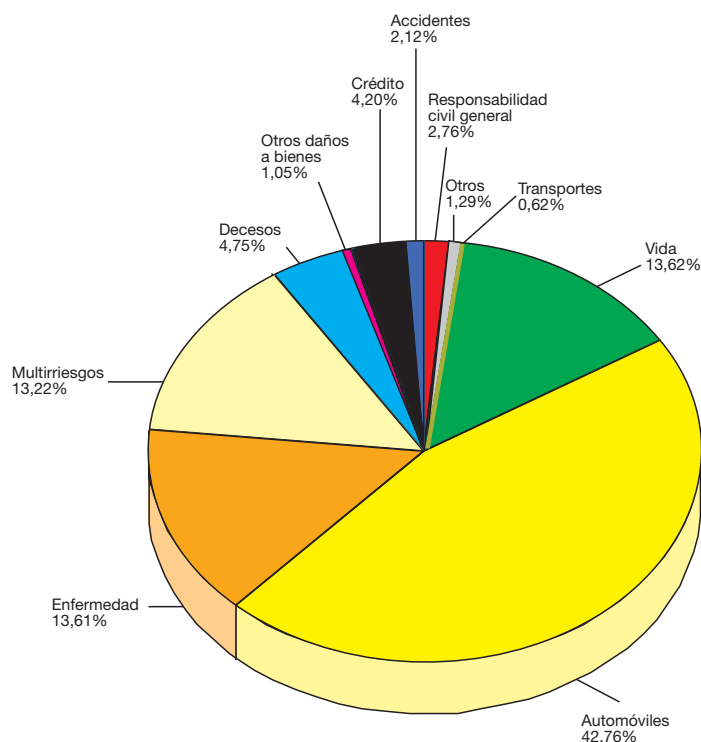
más relevantes en relación a los distintos ramos.

### Almería

El montante total de los gastos de gestión interna que corresponden a la provincia de Almería en 2004 asciende a 26,2 millones de euros, lo que supone que su peso en el conjunto de la Comunidad Autónoma sea del 8,35%. Esta cuantía se reparte de tal modo que, 3,6 millones de euros corresponden al seguro de vida y 22,6 millones de euros al de no vida; es decir, el 13,62% y el 86,38%, respectivamente, en relación al total de la provincia. A nivel regional, cada uno de los dos grandes ramos representa el 7,67% y el 8,47%.

Si se analiza más pormenorizadamente el comportamiento de cada ramo a nivel provincial, se podrá apreciar que el ramo de automóviles es, con un 42,76% (11,2 millones de euros), el de mayor peso. Seguidamente, a gran distancia, se encuentran con porcentajes casi idénticos los ramos de vida con el referido 13,62%, de enfermedad con el 13,61% y de multirriesgos con el 13,22%. Los restantes tienen todos ellos pesos inferiores al 5%.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2004 Almería



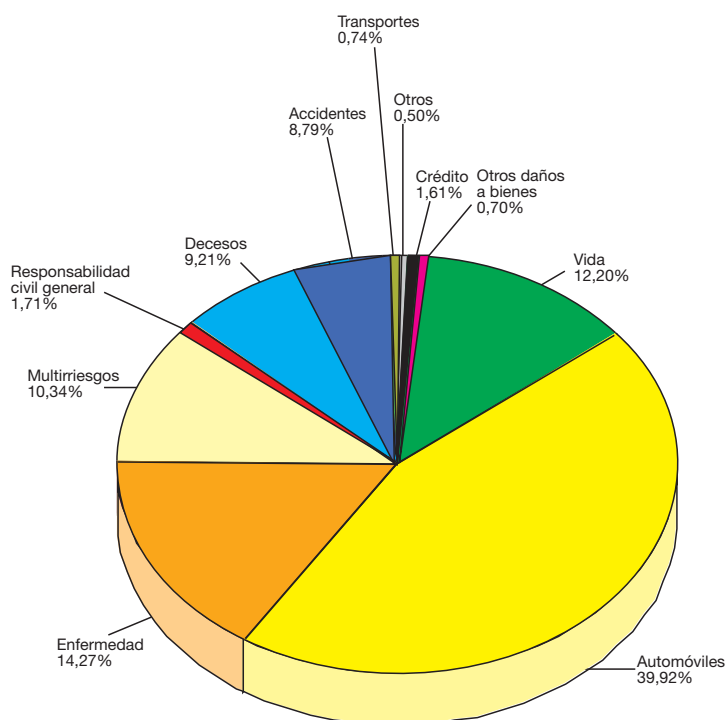


## Cádiz

El volumen de gastos de gestión interna referidos a la provincia de Cádiz es de 42,0 millones de euros, representando así el 13,38% del total de la región. Este importe se distribuye entre 5,1 millones de euros (12,20%) correspondientes al seguro de vida y 36,9 millones de euros (87,80%) del seguro de no vida. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 11,01% y del 13,80% en cada uno de los dos grandes ramos aseguradores considerados.

El ramo con mayor importancia relativa en Cádiz en esta variable es también el del seguro de automóviles, con el 39,92% (16,8 millones de euros). Ya lejos, aparecen el seguro de enfermedad con el 14,27% (6,0 millones de euros) y el de vida con el referido 12,20%. Por detrás, cabe también resaltar los ramos de multirriesgos, decesos y accidentes, cuyos pesos respectivos sobre la cifra total de la provincia son del 10,34%, 9,21% y 8,79%.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2004 Cádiz

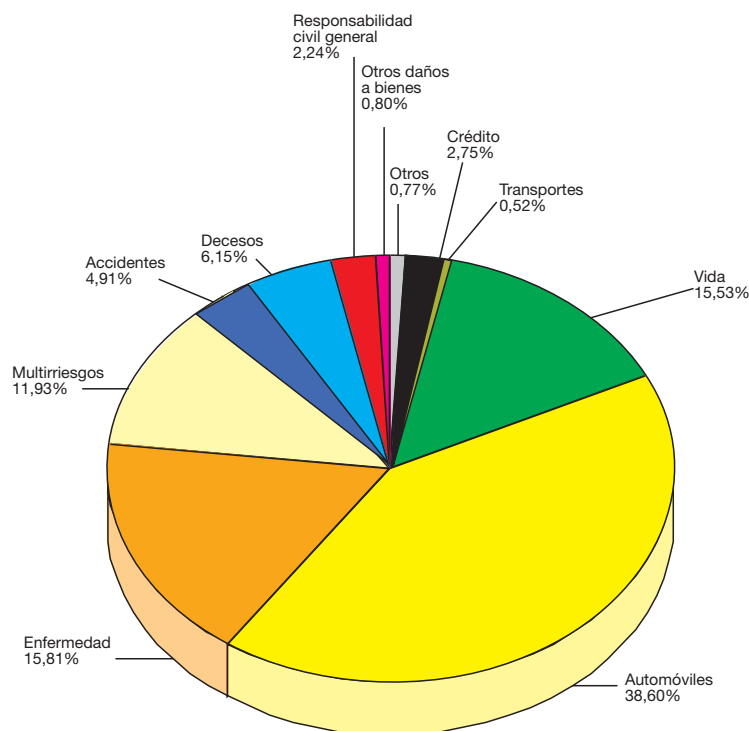


## Córdoba

El importe total de los gastos de gestión interna que se imputan a la actividad aseguradora de la provincia de Córdoba en el año 2004 es de 28,6 millones de euros. Esta cifra representa el 9,10% del total de la región y se reparte de manera que el 15,53% (4,4 millones de euros) pertenece al seguro de vida y el 84,47% restante (24,1 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 9,53% y el 9,03%, respectivamente.

El ramo del seguro de automóviles resulta ser el que ofrece una cifra más elevada: sus 11,0 millones de euros significan el 38,60% del total provincial. Le siguen, con pesos muy similares entre ellos, el ramo de enfermedad con el 15,81% (4,5 millones de euros) y el de vida con el referido 15,53%. Por debajo, hay que destacar el peso del ramo de multirriesgos con el 11,93% (3,4 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2004 Córdoba

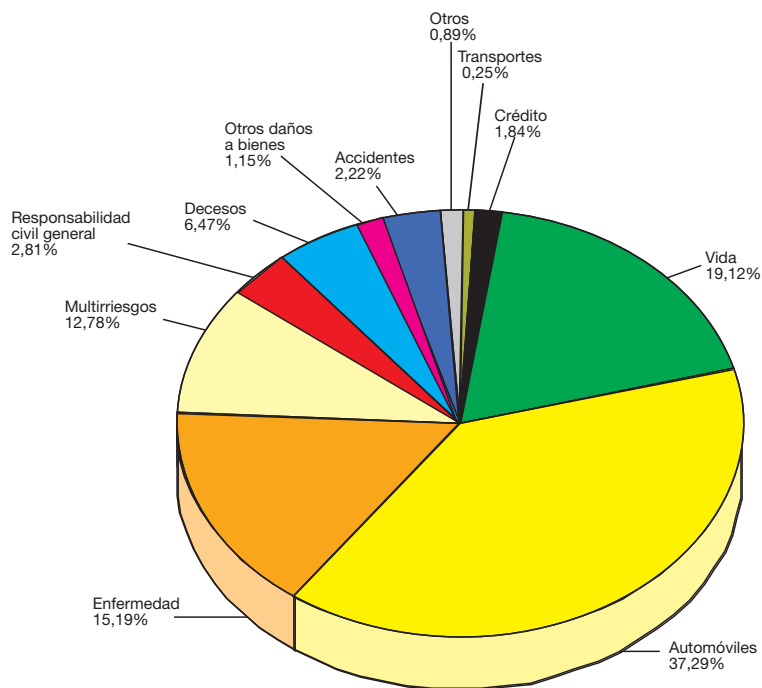


## Granada

El volumen de gastos de gestión interna en 2004 correspondiente a Granada asciende a 32,9 millones de euros. Este importe supone el 10,47% del total de Andalucía, correspondiendo 6,3 millones de euros al seguro de vida y 26,6 millones de euros al de no vida, lo que representa el 19,12% y el 80,88%, respectivamente, en relación al total provincial. Sobre el global de la región, estos datos suponen un 13,49% y un 9,94%. 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 12,3 millones de euros representa el 37,29% del total. Le siguen el seguro de vida con el ya citado 19,12%, el ramo de enfermedad con el 15,19% (5,0 millones de euros) y el ramo de multirriesgos con el 12,78% (4,2 millones de euros). Los ramos restantes ofrecen todos ellos cifras por debajo del 10%.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2004 Granada

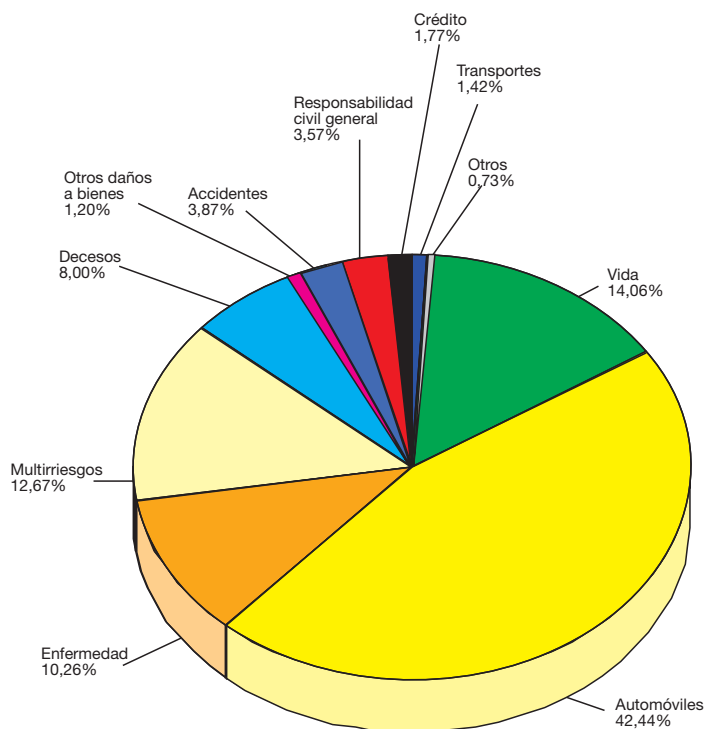


## Huelva

La provincia de Huelva arroja un importe de gastos de gestión interna de 16,4 millones de euros. De esta cantidad, 2,3 millones de euros (14,06%) se refieren al seguro de vida y 14,1 millones de euros (85,94%) al seguro de no vida. Según estos datos, esta provincia representa solamente el 5,23% del total de gastos imputados por este concepto a las aseguradoras en Andalucía, siendo en vida este peso del 4,96% y en no vida del 5,28%. 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 42,44% (7,0 millones de euros). Tras él figuran, a gran distancia, el ramo de vida con el señalado 14,06%, el de multirriesgos con el 12,67% (2,1 millones de euros) y el de enfermedad con el 10,26% (1,7 millones de euros). Por debajo del 10%, merece resaltarse con 1,3 millones de euros el peso del ramo de decesos, que supone el 8,00%.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2004 Huelva

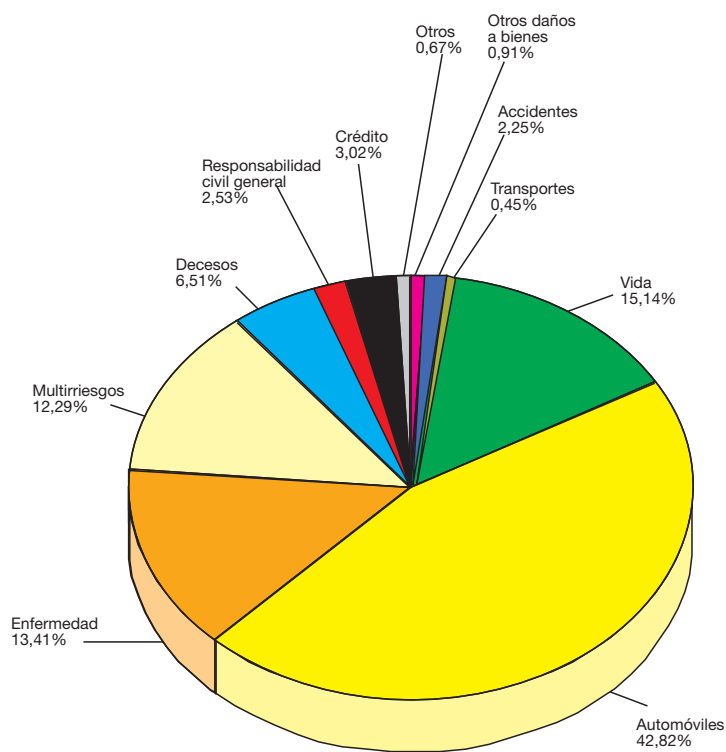


## Jaén

Los gastos de gestión interna correspondientes a la provincia de Jaén en 2004 se elevan a 21,9 millones de euros. El importe referido se reparte de forma que, 3,3 millones de euros (15,14%) son del seguro de vida y 18,6 millones de euros (84,86%) lo son del seguro de no vida. Esta distribución hace que cada uno de los grandes ramos represente respecto al total regional, el 7,12% y el 6,95%, respectivamente, significando el global el 6,98% del total de la Comunidad Autónoma de Andalucía.

Con el 42,82% (9,4 millones de euros) del total provincial del importe de gastos de gestión interna, el seguro de automóviles aparece como el más importante también en Jaén. A continuación, figuran con porcentajes no muy diferentes los ramos de vida con el ya citado 15,14%, enfermedad con el 13,41% (2,9 millones de euros) y multirriesgos con el 12,29% (2,7 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2004 Jaén

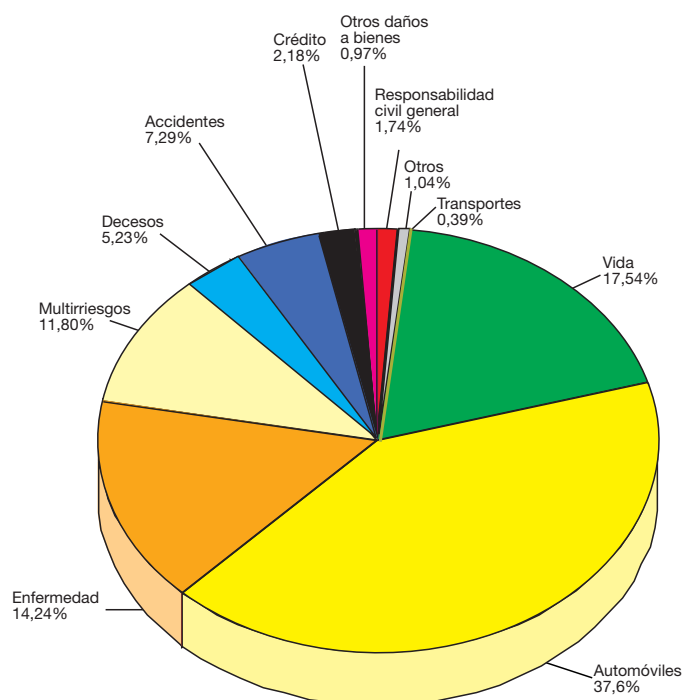


## Málaga

El importe total de los gastos de gestión interna correspondientes al negocio de las aseguradoras en la provincia de Málaga es de 66,8 millones de euros, representando esta suma el 21,27% del total de Andalucía. De este montante, 11,7 millones de euros se imputan al seguro de vida, en tanto que los 55,1 millones de euros restantes al de no vida. Estas cifras suponen a nivel de toda la región un 25,16% (la mayor de todas) y un 20,60%, y respecto al total provincial un reparto del 17,54% y el 82,46%, respectivamente.

El seguro de automóviles es aquí también el ramo con mayor peso en esta variable, al suponer el 37,60% del total provincial (25,1 millones de euros). Le siguen el ramo de vida con el referido 17,54%, el de enfermedad con el 14,24% (9,5 millones de euros) y el de multirriesgos con el 11,80% (7,9 millones de euros). Entre los demás ramos, sobresale el peso correspondiente a accidentes, con un 7,29% sobre el total.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2004 Málaga



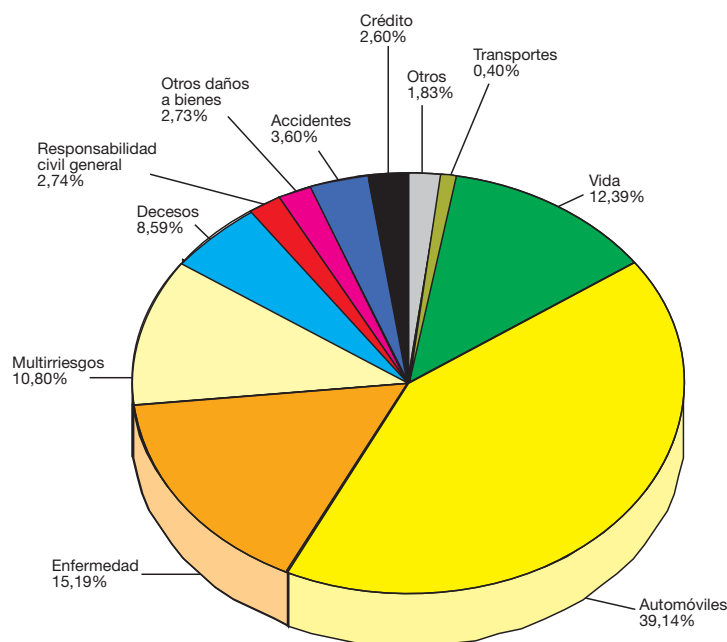
## Sevilla

En el año 2004 el volumen de gastos de gestión interna registrado para esta provincia es de 79,2 millones de euros, lo que supone el 25,22% del total de Andalucía, situándola como la provincia con mayor importancia relativa en esta variable. Este montante se distribuye de tal forma que, 9,8 millones de euros (12,39%) se refieren al seguro de vida, en tanto que 69,4 millones de euros (87,61%) al seguro de no vida. En relación al total regional, estas cifras suponen el 21,06% y el 25,94%, respectivamente.

Si se analizan todos los ramos, al igual que sucede en todas las provincias, el de automóviles es el

que presenta un mayor peso; y, además, con gran diferencia: sus 31,0 millones de euros representan el 39,14% de todos los gastos provinciales por este concepto. Los restantes ramos significativos son: el de enfermedad, cuyos 12,0 millones de euros suponen el 15,19%; el de vida, con el mencionado 12,39%; el de multirriesgos, con una cuantía de 8,5 millones de euros y un peso del 10,80%; y el de decesos, que con un importe de 6,8 millones de euros significa el 8,59% sobre el total.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2004 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.

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

totales de España, permitiendo la realización de análisis comparativos.

El importe total de los gastos de gestión externa de las entidades aseguradoras por su negocio en Andalucía se eleva en el año 2004 a un total de 465,7 millones de euros. Este volumen supone el 12,73% del total del conjunto de España. Del montante indicado, el 17,08% (79,6 millones de euros) corresponden al seguro de vida y el 82,92% restante (386,1 millones de euros), al seguro de no vida. Este reparto es prácticamente el mismo al que se da a nivel nacional: 17,66% y 82,34%, respectivamente.

### Importe de los gastos de gestión externa, por provincia y ramo de actividad. Año 2004 (euros)

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva
<b>Vida</b>	<b>6.724.468</b>	<b>9.689.590</b>	<b>9.290.818</b>	<b>8.213.093</b>	<b>5.219.919</b>
<b>No vida</b>	<b>31.342.804</b>	<b>50.372.181</b>	<b>36.416.010</b>	<b>41.744.039</b>	<b>23.471.008</b>
Automóviles	11.930.248	17.988.434	13.407.550	14.914.075	7.759.340
Enfermedad (*)	1.285.490	1.789.226	1.893.470	1.296.309	809.038
Multirriesgos	8.368.862	11.689.443	9.596.458	10.853.739	5.384.628
Decesos	4.915.841	13.099.690	6.731.349	9.606.204	6.366.277
Responsabilidad civil general	1.315.308	1.576.705	1.314.417	1.819.685	1.078.127
Otros daños a bienes	620.598	685.798	478.503	765.530	440.136
Accidentes	1.023.530	2.182.706	1.664.917	1.322.666	828.182
Transportes	368.228	629.892	308.790	193.887	433.038
Crédito	659.518	376.368	468.988	361.229	186.005
Otros (**)	855.181	353.919	551.568	610.715	186.237
<b>Total</b>	<b>38.067.272</b>	<b>60.061.771</b>	<b>45.706.828</b>	<b>49.957.132</b>	<b>28.690.927</b>

CONTINÚA ♦



## Importe de los gastos de gestión externa, por provincia y ramo de actividad. Año 2004 (euros)

CONTINUACIÓN

	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>5.109.506</b>	<b>13.506.545</b>	<b>21.806.543</b>	<b>79.560.481</b>	<b>646.019.098</b>
<b>No vida</b>	<b>29.378.386</b>	<b>77.347.034</b>	<b>96.059.604</b>	<b>386.131.067</b>	<b>3.012.161.951</b>
Automóviles	11.740.870	29.403.350	31.878.128	139.021.995	972.851.663
Enfermedad (*)	870.243	4.084.087	6.291.370	18.319.235	298.500.264
Multirriesgos	7.294.798	22.668.448	23.468.640	99.325.016	756.768.419
Decesos	6.097.829	10.750.335	18.281.450	75.848.974	391.052.715
Responsabilidad civil general	1.115.833	2.743.674	5.504.023	16.467.773	169.717.703
Otros daños a bienes	421.000	1.351.898	3.112.753	7.876.217	97.307.863
Accidentes	1.118.241	3.484.951	3.850.138	15.475.331	122.176.138
Transportes	169.532	517.972	814.778	3.436.115	65.544.556
Crédito	382.287	877.623	1.212.890	4.524.908	51.803.049
Otros (**)	167.753	1.464.696	1.645.434	5.835.503	86.439.581
<b>Total</b>	<b>34.487.892</b>	<b>90.853.579</b>	<b>117.866.147</b>	<b>465.691.548</b>	<b>3.658.181.049</b>

(\*) 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 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>17,66%</b>	<b>16,13%</b>	<b>20,33%</b>	<b>16,44%</b>	<b>18,19%</b>	<b>14,82%</b>	<b>14,87%</b>	<b>18,50%</b>	<b>17,08%</b>	<b>17,66%</b>
<b>No vida</b>	<b>82,34%</b>	<b>83,87%</b>	<b>79,67%</b>	<b>83,56%</b>	<b>81,81%</b>	<b>85,18%</b>	<b>85,13%</b>	<b>81,50%</b>	<b>82,92%</b>	<b>82,34%</b>
Automóviles	31,34%	29,95%	29,33%	29,85%	27,04%	34,04%	32,36%	27,05%	29,85%	26,59%
Enfermedad (*)	3,38%	2,98%	4,14%	2,59%	2,82%	2,52%	4,50%	5,34%	3,93%	8,16%
Multirriesgos	21,98%	19,46%	21,00%	21,73%	18,77%	21,15%	24,95%	19,91%	21,33%	20,69%
Decesos	12,91%	21,81%	14,73%	19,23%	22,19%	17,68%	11,83%	15,51%	16,29%	10,69%
Responsabilidad civil general	3,46%	2,63%	2,88%	3,64%	3,76%	3,24%	3,02%	4,67%	3,54%	4,64%
Otros daños a bienes	1,63%	1,14%	1,05%	1,53%	1,53%	1,22%	1,49%	2,64%	1,69%	2,66%
Accidentes	2,69%	3,63%	3,64%	2,65%	2,89%	3,24%	3,84%	3,27%	3,32%	3,34%
Transportes	0,97%	1,05%	0,68%	0,39%	1,51%	0,49%	0,57%	0,69%	0,74%	1,79%
Crédito	1,73%	0,63%	1,03%	0,72%	0,65%	1,11%	0,97%	1,03%	0,97%	1,42%
Otros (**)	2,25%	0,59%	1,21%	1,22%	0,65%	0,49%	1,61%	1,40%	1,25%	2,36%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

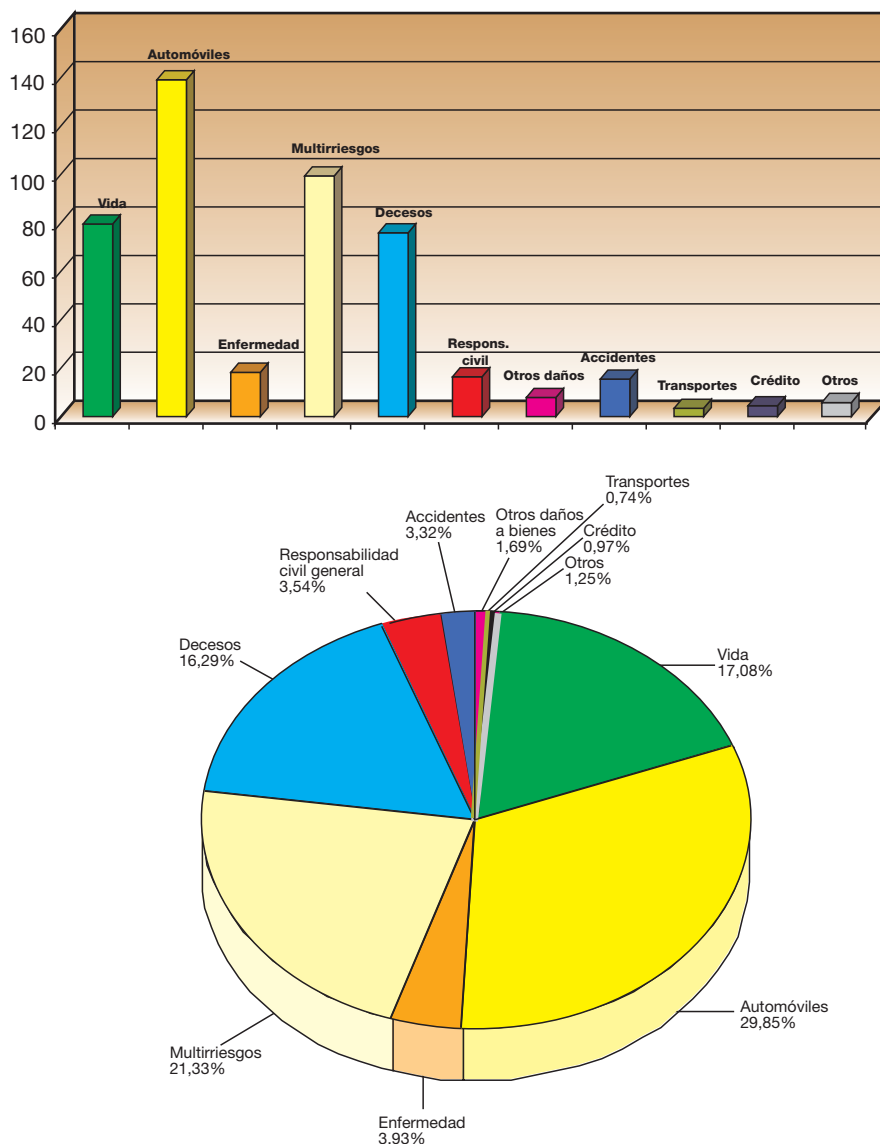
(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

La observación de la información obtenida sobre esta variable para cada uno de los ramos de actividad nos lleva a concluir que el seguro de automóviles es, con 139,0 millones de euros, el más importante en Andalucía (29,85%), 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 99,3 millones de euros (21,33%). Les siguen los sectores de vida, con un peso ya referido del 17,08%, y de decesos, con el 16,29% (75,8 millones de euros). Los importes del resto de ramos representan pesos inferiores al 4% en todos los casos.

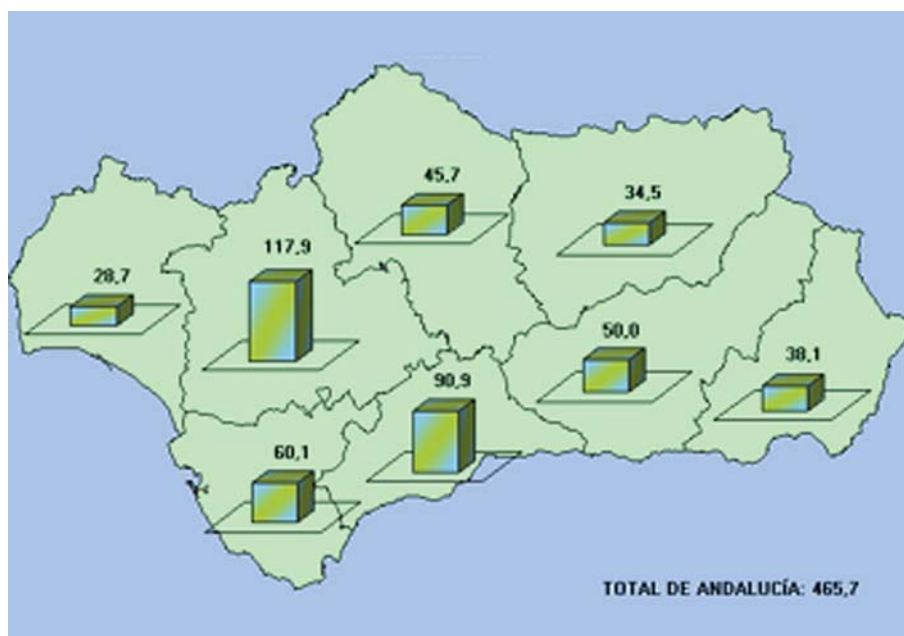
**Importe de los gastos de gestión externa en Andalucía por ramo de actividad.  
Año 2004** (millones de euros)



Sevilla es la provincia que presenta el mayor peso en el conjunto de Andalucía también en esta variable; con un importe de gastos de gestión externa de 117,9 millones de euros, significa el 25,31% del total. Por detrás figura, como también era de esperar por el volumen de negocio ya evidenciado, la provincia de Málaga; sus 90,9 millones de euros registrados suponen el 19,51%

del importe total por este concepto en la Comunidad Autónoma. A continuación, merecen destacarse Cádiz y Granada, que muestran una importancia relativa respecto al total regional en esta variable del 12,90% (60,1 millones de euros) y 10,73% (50,0 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 2004 (millones de euros)



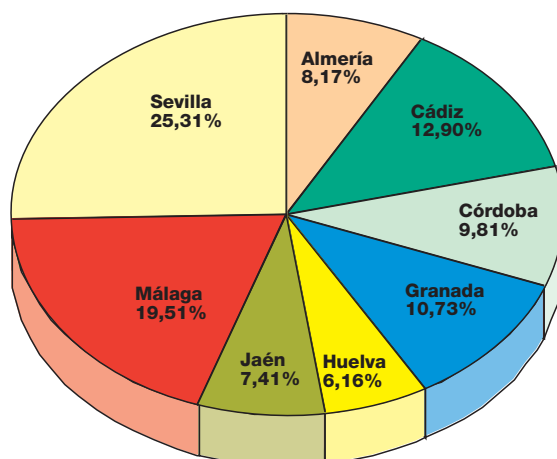
## Participación provincial, respecto a Andalucía, de los gastos de gestión externa de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
<b>Vida</b>	<b>8,45%</b>	<b>12,18%</b>	<b>11,68%</b>	<b>10,32%</b>	<b>6,56%</b>	<b>6,42%</b>	<b>16,98%</b>	<b>27,41%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>8,12%</b>	<b>13,05%</b>	<b>9,43%</b>	<b>10,81%</b>	<b>6,08%</b>	<b>7,61%</b>	<b>20,03%</b>	<b>24,88%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	8,58%	12,94%	9,64%	10,73%	5,58%	8,45%	21,15%	22,93%	100,00%
Enfermedad (*)	7,02%	9,77%	10,34%	7,08%	4,42%	4,75%	22,29%	34,34%	100,00%
Multirisgos	8,43%	11,77%	9,66%	10,93%	5,42%	7,34%	22,82%	23,63%	100,00%
Decesos	6,48%	17,27%	8,87%	12,66%	8,39%	8,04%	14,17%	24,10%	100,00%
Responsabilidad civil general	7,99%	9,57%	7,98%	11,05%	6,55%	6,78%	16,66%	33,42%	100,00%
Otros daños a bienes	7,88%	8,71%	6,08%	9,72%	5,59%	5,35%	17,16%	39,52%	100,00%
Accidentes	6,61%	14,10%	10,76%	8,55%	5,35%	7,23%	22,52%	24,88%	100,00%
Transportes	10,72%	18,33%	8,99%	5,64%	12,60%	4,93%	15,07%	23,71%	100,00%
Crédito	14,58%	8,32%	10,36%	7,98%	4,11%	8,45%	19,40%	26,80%	100,00%
Otros (**)	14,65%	6,06%	9,45%	10,47%	3,19%	2,87%	25,10%	28,20%	100,00%
<b>Total</b>	<b>8,17%</b>	<b>12,90%</b>	<b>9,81%</b>	<b>10,73%</b>	<b>6,16%</b>	<b>7,41%</b>	<b>19,51%</b>	<b>25,31%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

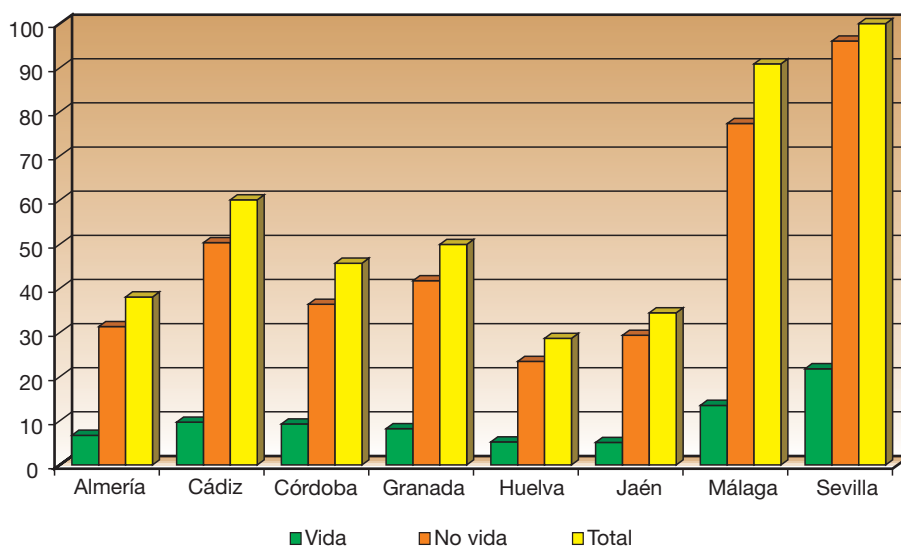
**Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de los gastos de gestión externa. Año 2004**



Al observar el peso de cada provincia en el total regional, en relación a los gastos de gestión externa de los grandes ramos de la actividad aseguradora, se constata que las posiciones prácticamente reproducen lo observado para el total de la actividad. Lo más reseñable es el hecho de que la provincia de Córdoba se sitúa por delante de la de Granada en el ramo de vida.

En lo tocante a la importancia relativa de esta variable para cada uno de los grandes ramos considerados a nivel provincial, la variabilidad no es muy grande. Si nos centramos, por ejemplo, en las cifras del seguro de no vida (el mayoritario), éstas van del 85,18% de Jaén al 79,67% de Córdoba.

**Importe de los gastos de gestión externa por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004** (millones de euros)



Los 465,7 millones de euros, ya indicados anteriormente, que suponen los gastos de gestión externa en Andalucía, representan el 12,73% del total nacional por este concepto. Si se observa

esta relación con España para los grandes ramos, se aprecia que el ramo de vida representa el 12,32%, en tanto que el de no vida es el 12,82%.

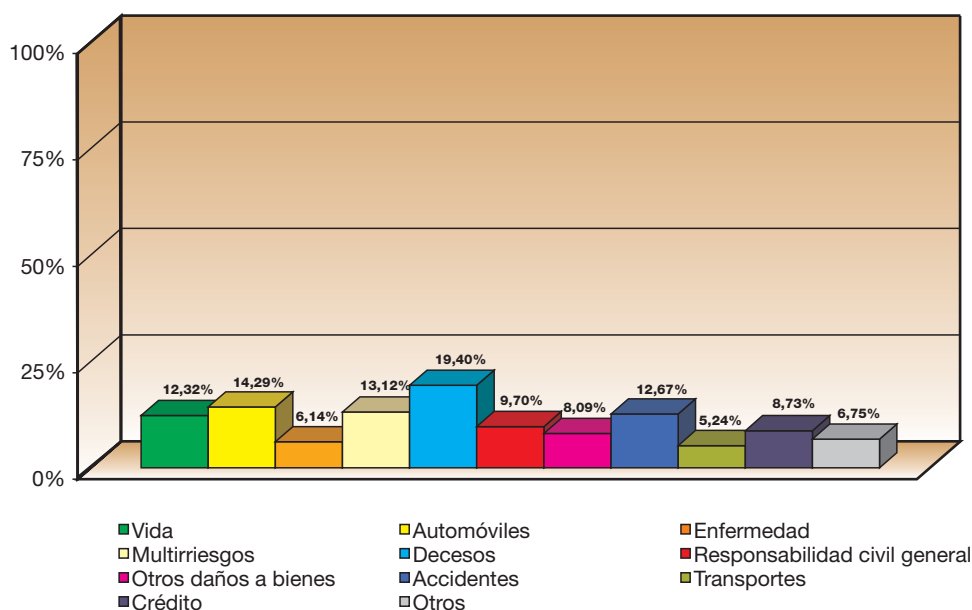
### Participación provincial, respecto a España, de los gastos de gestión externa de cada ramo de actividad. Año 2004

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía	España
<b>Vida</b>	<b>1,04%</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,44%</b>	<b>1,27%</b>	<b>0,81%</b>	<b>0,79%</b>	<b>2,09%</b>	<b>3,38%</b>	<b>12,32%</b>	<b>100,00%</b>
<b>No vida</b>	<b>1,04%</b>	<b>1,67%</b>	<b>1,21%</b>	<b>1,39%</b>	<b>0,78%</b>	<b>0,98%</b>	<b>2,57%</b>	<b>3,19%</b>	<b>12,82%</b>	<b>100,00%</b>
Automóviles	1,23%	1,85%	1,38%	1,53%	0,80%	1,21%	3,02%	3,28%	14,29%	100,00%
Enfermedad (*)	0,43%	0,60%	0,63%	0,43%	0,27%	0,29%	1,37%	2,11%	6,14%	100,00%
Multirriesgos	1,11%	1,54%	1,27%	1,43%	0,71%	0,96%	3,00%	3,10%	13,12%	100,00%
Decesos	1,26%	3,35%	1,72%	2,46%	1,63%	1,56%	2,75%	4,67%	19,40%	100,00%
Responsabilidad civil general	0,77%	0,93%	0,77%	1,07%	0,64%	0,66%	1,62%	3,24%	9,70%	100,00%
Otros daños a bienes	0,64%	0,70%	0,49%	0,79%	0,45%	0,43%	1,39%	3,20%	8,09%	100,00%
Accidentes	0,84%	1,79%	1,36%	1,08%	0,68%	0,92%	2,85%	3,15%	12,67%	100,00%
Transportes	0,56%	0,96%	0,47%	0,30%	0,66%	0,26%	0,79%	1,24%	5,24%	100,00%
Crédito	1,27%	0,73%	0,91%	0,70%	0,36%	0,74%	1,69%	2,34%	8,73%	100,00%
Otros (**)	0,99%	0,41%	0,64%	0,71%	0,22%	0,19%	1,69%	1,90%	6,75%	100,00%
<b>Total</b>	<b>1,04%</b>	<b>1,64%</b>	<b>1,25%</b>	<b>1,37%</b>	<b>0,78%</b>	<b>0,94%</b>	<b>2,48%</b>	<b>3,22%</b>	<b>12,73%</b>	<b>100,00%</b>

(\*) 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 2004



Seguidamente, se comentan los aspectos más significativos del comportamiento de los distintos

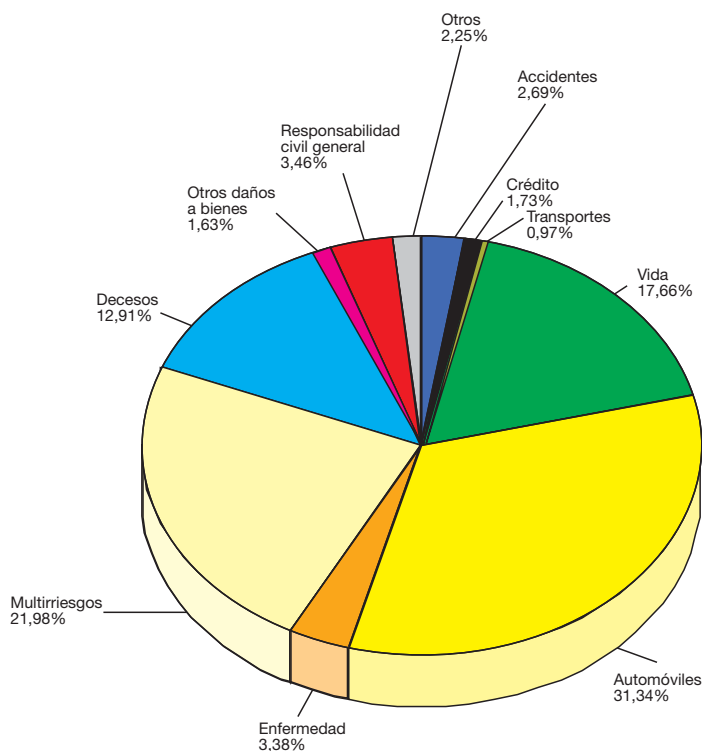
ramos del seguro para cada una de las provincias.

### Almería

Los gastos de gestión externa correspondientes a Almería en 2004 se elevan a 38,1 millones de euros. Esta cuantía equivale al 8,17% del total de gastos andaluces por esta partida. El 17,66% de los mismos (6,7 millones de euros) corresponden al seguro de vida, repartiéndose el 82,34% restante (31,4 millones de euros) entre los distintos ramos que constituyen el seguro de no vida. Este reparto supone significar a nivel regional un 8,45% y un 8,12%, respectivamente.

El ramo de automóviles es el que tiene un mayor peso, representando el 31,34% del total (11,9 millones de euros). Por detrás aparece el ramo de multirriesgos con un peso del 21,98% (8,4 millones de euros). Le siguen luego los ramos de vida, con el referido 17,66%, y de decesos con una importancia relativa del 12,91% (4,9 millones de euros). La importancia de los demás ramos no alcanza en ningún caso el 3,50% del total.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2004 Almería

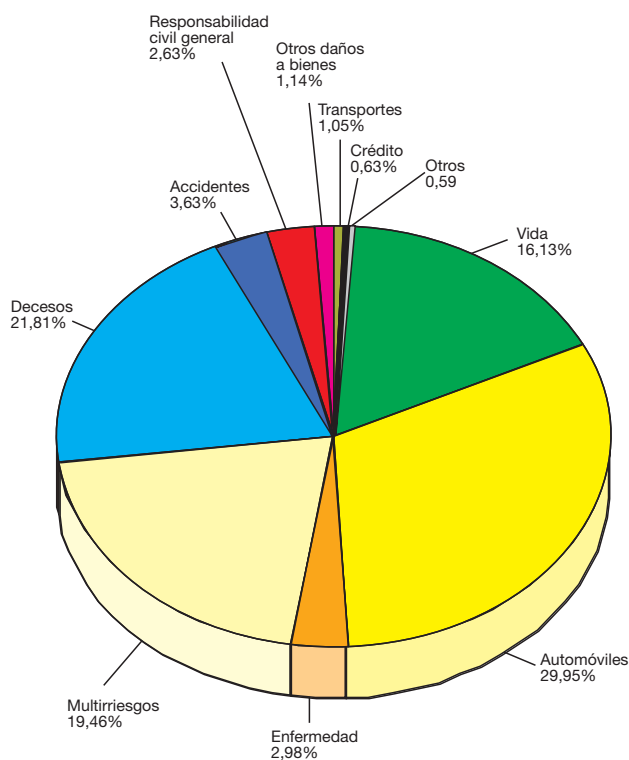


## Cádiz

El montante total al que ascienden los gastos de gestión externa correspondientes a Cádiz en el año 2004 es de 60,1 millones de euros, lo que representa el 12,90% del total de Andalucía. Este importe se divide en 9,7 millones de euros referidos al ramo de vida y 50,4 millones de euros al de no vida, representando de este modo en cada uno de los respectivos ramos, un 12,18% y un 13,05% respecto al conjunto de gastos andaluces de este tipo, y un 16,13% y un 83,87%, en relación al total de la provincia.

El ramo del seguro de automóviles es nuevamente el que tiene un mayor peso, ya que su importe de 18,0 millones de euros equivale al 29,95% del total provincial. Le siguen, con un peso bastante similar, los ramos de decesos y de multirriesgos, cuyos importes respectivos de 13,1 y 11,7 millones de euros, significan el 21,81% y el 19,46% sobre el total. Por detrás, figura el seguro de vida con el mencionado 16,13%.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2004 Cádiz



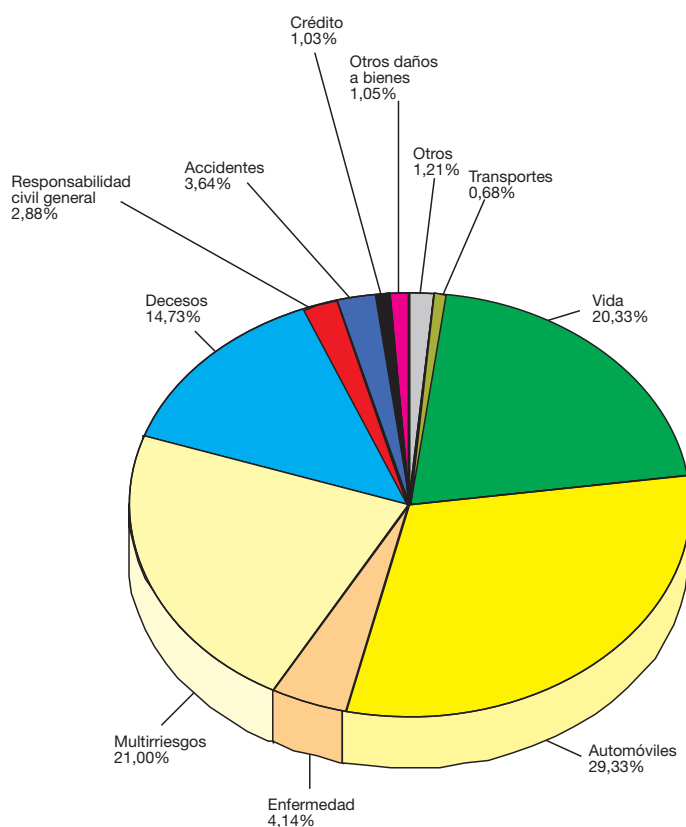
## Córdoba

Los 45,7 millones de euros de gastos de gestión externa registrados en Córdoba le hacen representar el 9,81% del total de Andalucía. Este montante se distribuye de forma que 9,3 millones pertenecen al seguro de vida y 36,4 al de no vida, con lo que el reparto a nivel provincial es del 20,33% y 79,67%, respectivamente. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 11,68% y del 9,43% en cada uno de los dos grandes ramos de la actividad.

El análisis por ramos dentro de la provincia permite comprobar que el mayor peso corresponde al

seguro de automóviles con el 29,33% del total (13,4 millones de euros). Seguidamente aparecen, con pesos muy similares, los ramos de multirriesgos, con el 21,00% (9,6 millones de euros), y de vida, con el 20,33% ya citado. A un nivel algo inferior, pero también reseñable, figura el ramo de decesos, cuya importancia relativa respecto al total provincial en esta variable es del 14,73% (6,7 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2004 Córdoba



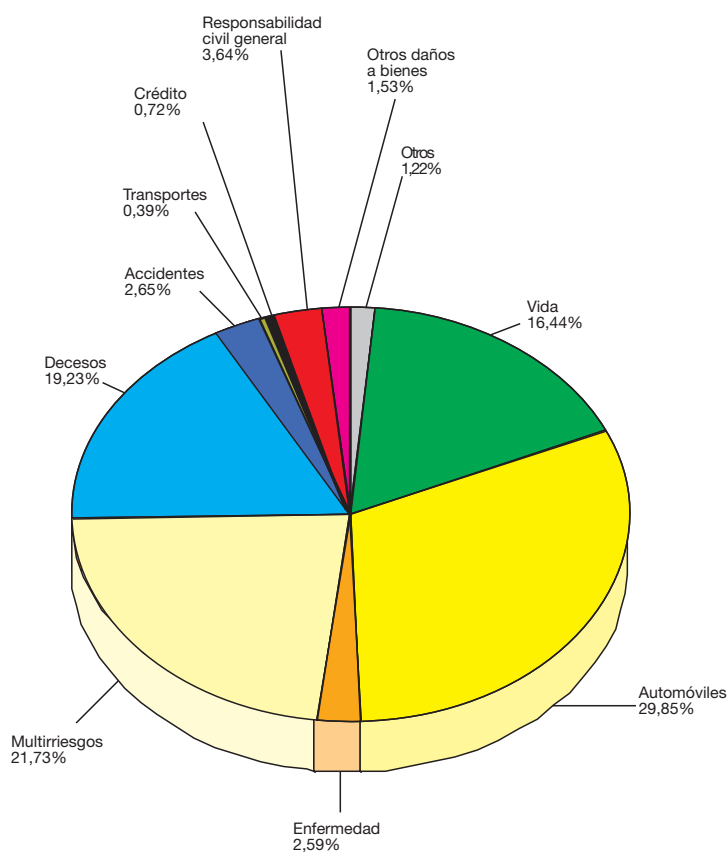


## Granada

La provincia de Granada ofrece en 2004 una cifra cercana a los 50,0 millones de euros como importe de gastos de gestión externa, los cuales se reparten de manera que 8,2 millones (16,44%) corresponden al seguro de vida y los casi 41,8 millones restantes (83,56%) al de no vida. De acuerdo con estos datos, Granada representa el 10,73% del total de gastos de gestión externa andaluces; en vida este porcentaje es del 10,32% y en no vida, del 10,81%.

En cuanto a la importancia de cada ramo dentro de la provincia, el primero es el de automóviles con un importe que asciende a 14,9 millones de euros, suponiendo de esta forma el 29,85% del total provincial. A continuación, se encuentran el ramo de multirriesgos con 10,9 millones de euros (21,73%), el de decesos con 9,6 millones de euros (19,23%) y el de vida, con la cifra mencionada de 8,2 millones de euros (16,44%).

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2004 Granada

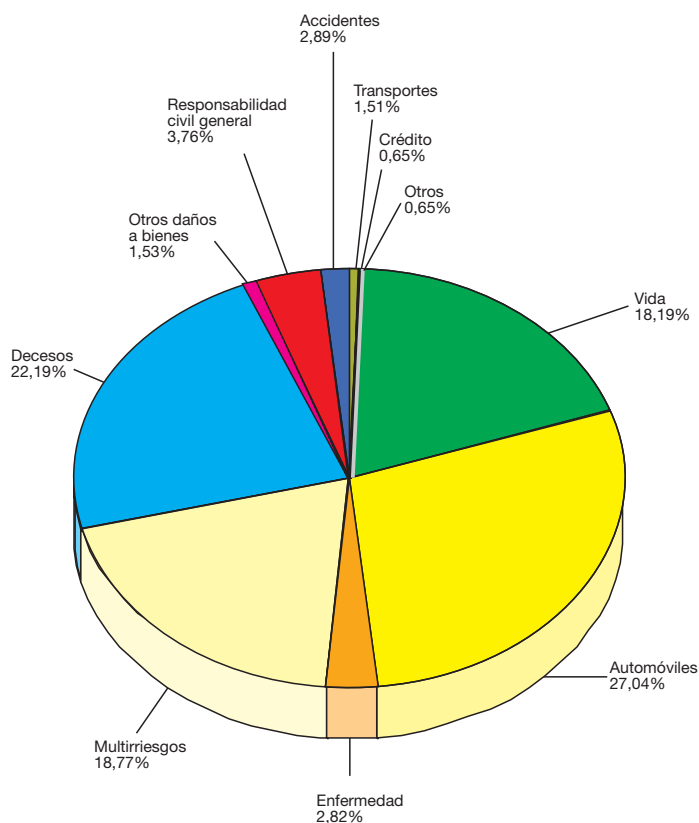


## Huelva

El importe total de los gastos de gestión externa en Huelva es de 28,7 millones de euros, lo que significa el 6,16% del total de Andalucía. De esta suma, 5,2 millones de euros corresponden al ramo de vida y 23,5 millones de euros al de no vida, lo que representa el 6,56% y el 6,08%, respectivamente, en relación al total de la región. A nivel provincial, estos datos suponen un reparto entre los dos grandes ramos del 18,19% y el 81,81%.

Si se atiende a los datos de los distintos ramos, se comprueba que el mayor peso corresponde, una vez más, al seguro de automóviles, donde sus 7,8 millones de euros equivalen al 27,04% del total provincial en este concepto. Le siguen después el seguro de decesos con el 22,19% (6,4 millones de euros) y luego, con pesos muy semejantes, el de multirriesgos con el 18,77% (5,4 millones de euros) y el de vida con el ya referido 18,19%.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2004 Huelva

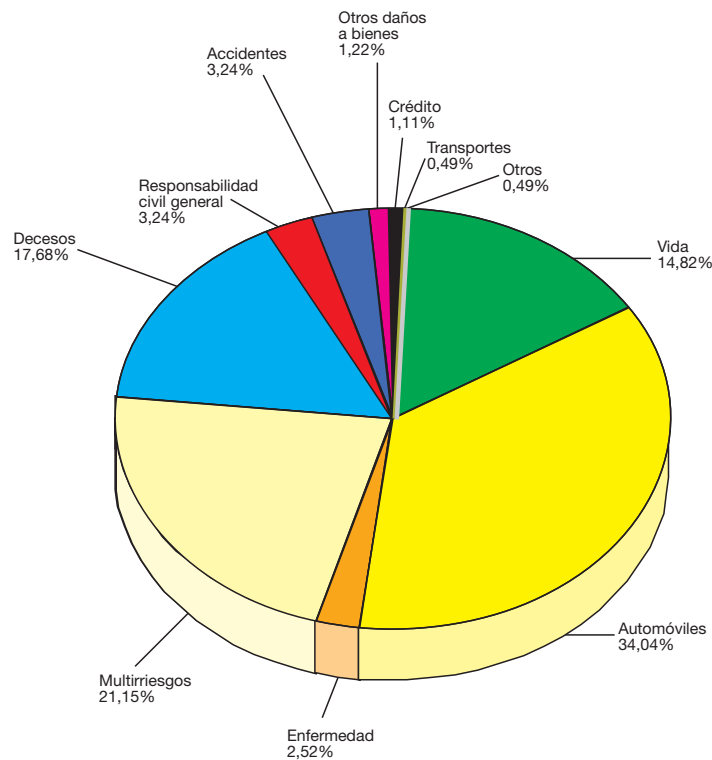


## Jaén

El total de gastos de gestión externa en la provincia de Jaén en el año 2004 es de 34,5 millones de euros, siendo su peso a nivel regional del 7,41%. El 14,82% de este importe se enmarca en el ramo de vida (5,1 millones de euros) y el 85,18% restante (29,4 millones de euros), en no vida. Esto equivale tener para el conjunto de toda la región un peso del 6,42% y el 7,61%, respectivamente.

El ramo del seguro de automóviles es también aquí, con diferencia, el más importante con el 34,04% sobre el total de la provincia (11,7 millones de euros). Tras él, aparecen el ramo de multirriesgos con el 21,15% (7,3 millones de euros), el de decesos con el 17,68% (6,1 millones de euros) y, a más distancia, el de vida con el 14,82% ya indicado.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2004 Jaén

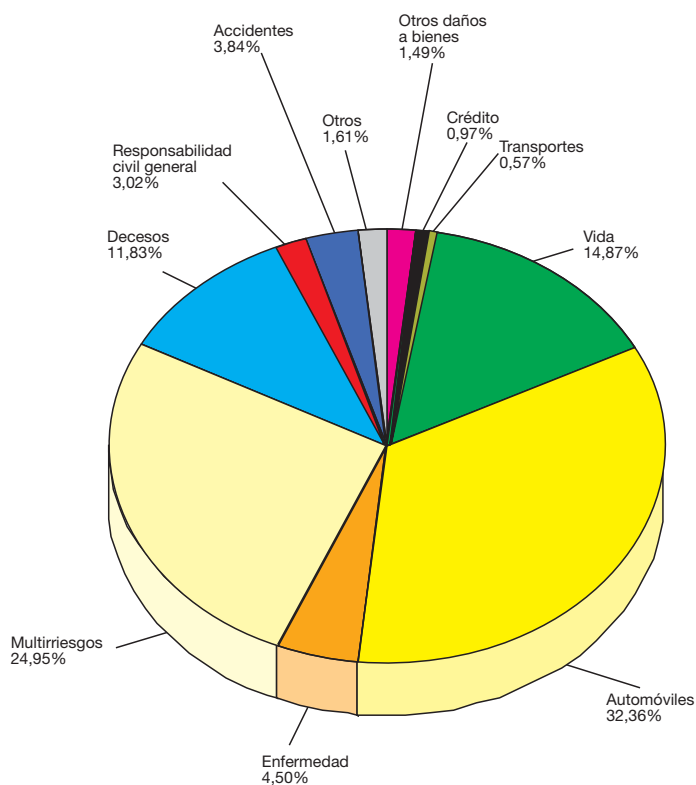


## Málaga

El montante al que ascienden en 2004 los gastos de gestión externa en la provincia de Málaga es de 90,9 millones de euros. Con esta cuantía, el peso de esta provincia en el total de la Comunidad Autónoma es del 19,51%. Su reparto entre los dos grandes ramos aseguradores es de 13,5 millones de euros para vida (el 14,87% del total provincial) y 77,3 millones de euros para no vida (que significa el 85,13% restante). Estos datos suponen que, a nivel regional, el peso de cada ramo sea del 16,98% y 20,03%, respectivamente.

Al estudiar el comportamiento de esta variable por ramo a nivel provincial, se observa que el que tiene mayor peso es, de nuevo, el de automóviles: su montante de 29,4 millones de euros representa el 32,36% del total. Por detrás, sobresale el ramo de multirriesgos con el 24,95% (22,7 millones de euros). Merecen luego resaltar los ramos de vida, con el ya señalado 14,87%, y de decesos, con el 11,83% (10,8 millones de euros). Los restantes ramos presentan todos ellos cifras que no suponen más del 4,50%.

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2004 Málaga

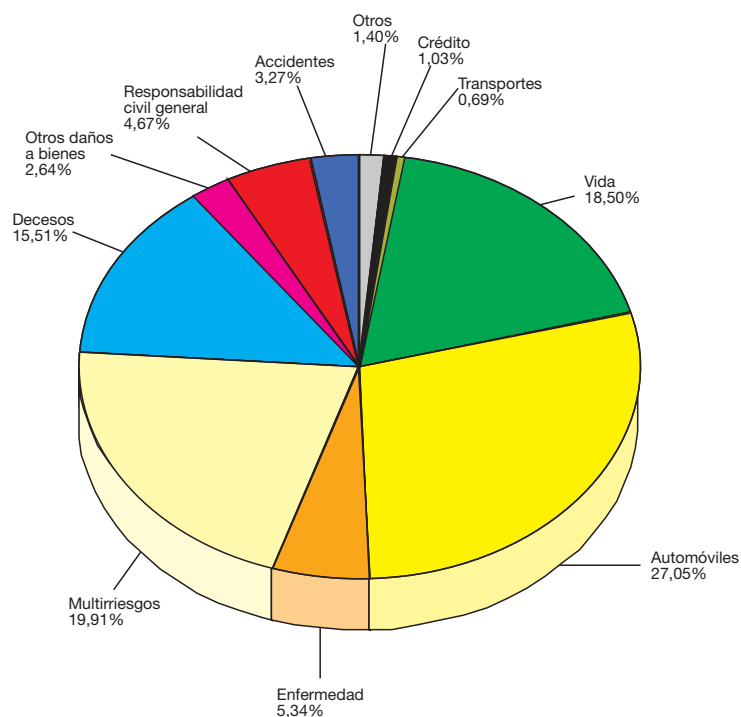


## Sevilla

Los gastos de gestión externa asociados al negocio asegurador desarrollado en Sevilla ascienden a un total de 117,9 millones de euros. Este importe equivale al 25,31% del conjunto de los gastos de este tipo en Andalucía, siendo así la provincia con mayor peso. De este montante, 21,8 millones de euros (18,50%) pertenecen al seguro de vida y 96,1 millones de euros (81,50%) al de no vida. Con estas cifras, el peso en esta variable de cada uno de los grandes ramos a nivel regional es del 27,41% y el 24,88%, respectivamente.

Si se analiza lo que sucede por ramos a nivel provincial, se podrá comprobar que el principal es, como ocurre en todas las demás provincias, el de automóviles, que representa el 27,05% (31,9 millones de euros). Posteriormente figuran, con porcentajes similares, el seguro de multirriesgos con el 19,91% (23,5 millones de euros) y el de vida con el señalado 18,50%. Seguidamente, se encuentra el ramo de decesos con el 15,51% (18,3 millones de euros).

### Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2004 Sevilla



## 9. Ratios de la actividad de las entidades de seguros en Andalucía

El último de los bloques del presente estudio ofrece 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, cuando es el caso, por ramos aseguradores (bien agregados en seguros de vida y de no vida, o bien desagregados).

### Importe de las primas emitidas por póliza (prima media)

Esta ratio es indicativa del precio medio de las pólizas en cada ramo y provincia. En el año 2004, la póliza media para todo el conjunto de la actividad aseguradora cuesta en Andalucía 366 euros, cifra sensiblemente inferior a la que corresponde al total de España, que se eleva a 460 euros.

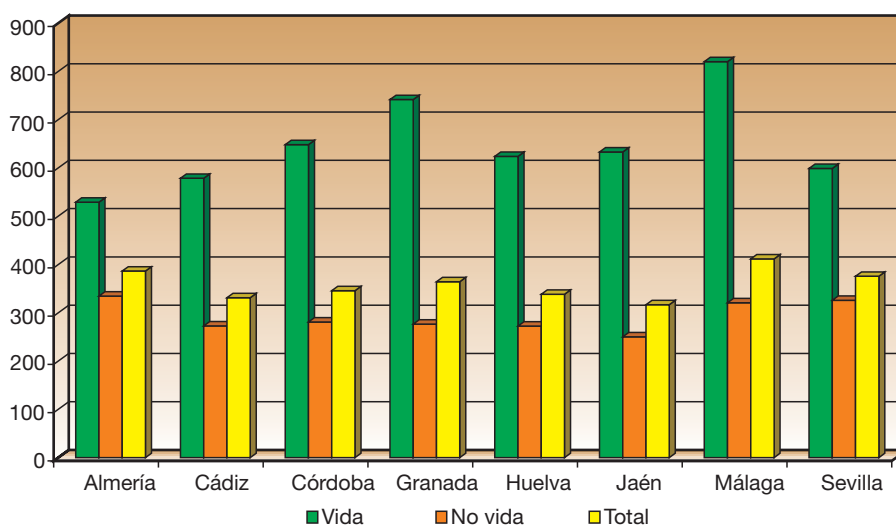
A nivel de los dos grandes ramos del seguro, vida y no vida, estas cuantías son en Andalucía de 653 euros y 299 euros, y en España de 887 euros y 357 euros, respectivamente. Los importes son significativamente inferiores en Andalucía en relación al conjunto de España en ambos ramos. Si se analiza este indicador a nivel provincial, se podrá constatar que, en conjunto, las pólizas más caras se observan en Málaga, donde por término medio su precio es de 412 euros; y las más

baratas se encuentran en Jaén, con un valor medio de 317 euros.

En todas las provincias, el seguro de vida es más caro que el conjunto agregado de no vida. Las cifras del seguro de vida oscilan entre los 820 euros de Málaga y los 529 euros de Almería; y las del conjunto del seguro de no vida, oscilan entre los 335 euros de Almería y los 250 euros de Jaén.

Respecto a los distintos ramos que integran el seguro de no vida, su variabilidad difiere dependiendo del ramo y la provincia que se considere. Podría reseñarse, no obstante, que el precio medio de las pólizas de automóvil, el sector más importante de este agregado, se sitúa en Andalucía en 395 euros, en tanto que en España alcanza los 452 euros de media.

### Importe de las primas emitidas por póliza (prima media), por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004 (euros)



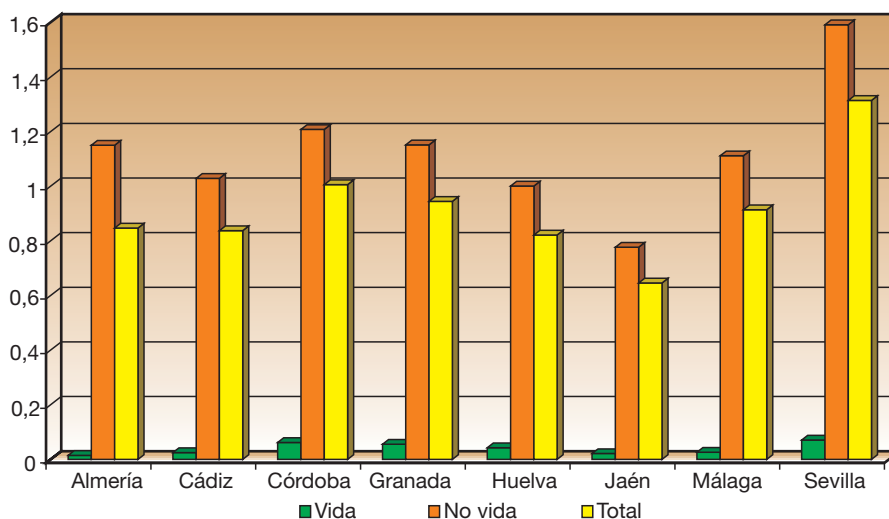
### Número de siniestros por póliza

El número medio de siniestros por póliza registrado por este estudio en Andalucía en 2004 es ligeramente inferior a 1; concretamente, 0,98. Para el conjunto de España, este número es de 1,05.

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 0,04 siniestros por póliza, en el conjunto del seguro de no vida es de 1,19. Para España, estas cifras son en ambos casos superiores: 0,06 y 1,29, respectivamente. El análisis de esta ratio por provincias permite comprobar que Sevilla es la que presenta, de forma apreciable, un mayor número de siniestros por póliza: 1,31; mientras que la cifra más baja

se da en Jaén, siendo ésta 0,65. Al estudiar esta variable a nivel de los dos grandes ramos, en el seguro de vida se observan cifras que van desde el 0,07 de Sevilla hasta el 0,01 de Almería; y en el conjunto del seguro de no vida, las cifras se mueven entre el 1,59 de Sevilla y el 0,78 de Jaén. Si se desagregan todos los ramos que conforman el sector de no vida, el dato más sobresaliente que se aprecia se refiere a las elevadas cifras que ofrece el seguro de enfermedad. La media de siniestros por póliza en Andalucía en este ramo es de 11,15. El dato en España es muy similar, de 11,34. Hay que tener presente que cualquier episodio de enfermedad, por muy leve que sea, puede tener la consideración de siniestro en este ramo asegurador.

### Número de siniestros por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004



### Importe de la siniestralidad por póliza

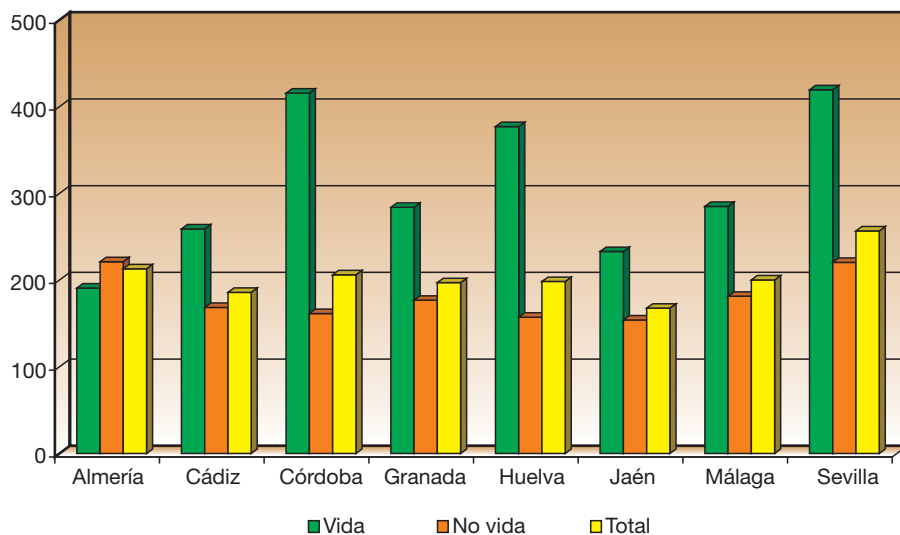
El cociente del importe de la siniestralidad en relación al número de pólizas en 2004 arroja como resultado una media de 210 euros para toda la actividad aseguradora en Andalucía. Para el conjunto de España, este importe es apreciablemente más alto; en concreto, se eleva a 283 euros.

Si se estudia esta ratio según los dos grandes ramos agregados del seguro, las cifras andaluzas son también inferiores para ambos. En efecto, en el caso del seguro de vida, ésta asciende en Andalucía a 313 euros y la de toda España, muy superior, a 534 euros; y en el seguro de no vida, mientras en Andalucía es de 186 euros, el total nacional es de 223 euros.

Por provincias, las cifras oscilan entre los 257 euros de Sevilla y los 168 euros de Jaén. En el seguro de vida, estos números muestran una importante variabilidad, yendo desde los 419

euros de Sevilla hasta los 191 euros de Almería. En lo que se refiere al seguro de no vida, el rango de variación es menor: los datos se mueven entre los 221 euros de Almería y los 154 euros de Jaén. 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. Cabría resaltar, por su importancia en el conjunto de la actividad aseguradora, las cifras relativas al ramo de automóviles; mientras en Andalucía el coste medio de un siniestro por póliza es de 260 euros, en el caso de España esta cifra resulta superior: 295 euros. Asimismo, puede comentarse las cifras que se observan en el ramo del seguro de crédito por su elevado valor: 9.074 euros de media en el caso de Andalucía y 10.299 euros en el caso de España.

### Importe de la siniestralidad por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004 (euros)





## Importe de los gastos de gestión interna por póliza

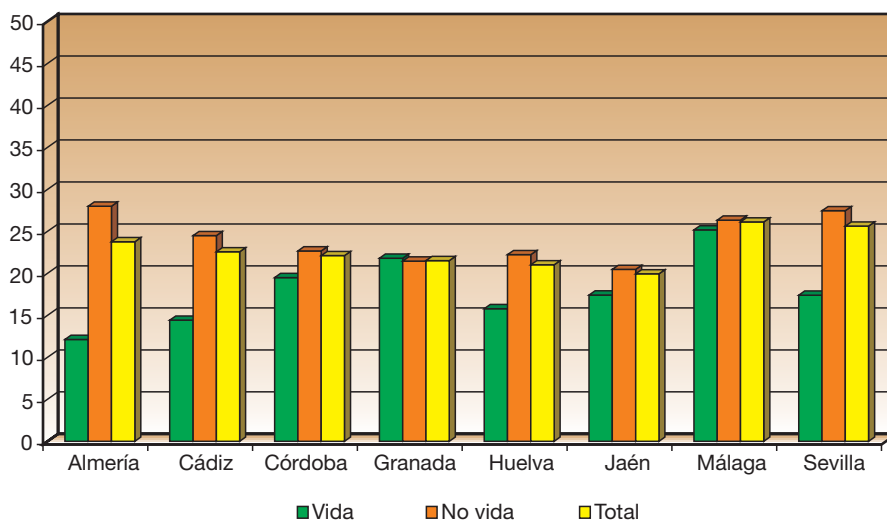
El importe medio de gastos de gestión interna que se puede imputar a cada póliza en 2004 es de 24 euros para el conjunto de Andalucía. Dicho importe resulta algo más elevado para el total de España: 31 euros. Si se consideran los dos grandes ramos, se constatan ciertas diferencias entre ambos; así, mientras el valor de esta ratio para el seguro de vida es de 18 euros, para el seguro de no vida es de 25 euros. Las cifras para España, entretanto, se sitúan en 26 y 32 euros, respectivamente.

A nivel provincial, los mayores gastos medios de gestión interna por póliza se observan en Málaga, siendo de 26 euros, en tanto que los más bajos se dan en Jaén, donde ascienden a 20 euros. Por grandes ramos, las pólizas que presentan un gasto imputado más elevado por este concepto

en el sector de vida se encuentran también en Málaga, donde la cifra que se registra alcanza los 25 euros, en tanto que las que lo presentan más bajo se encuentran en Almería con un valor de 12 euros. En el ramo de no vida, por su parte, las pólizas con mayores costes asociados de gestión interna se dan en Almería, con un valor medio de 28 euros, mientras que es en Jaén, con 20 euros, donde figuran las pólizas con los menores gastos de este tipo.

El rasgo más sobresaliente que se puede apreciar al analizar todos los ramos, una vez hecha la desagregación del sector asegurador de no vida, es el alto valor que se registra en las pólizas del ramo de crédito: 1.999 euros de media en Andalucía y un valor significativamente superior, de 2.537 euros, en el caso del total nacional.

## Importe de los gastos de gestión interna por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004 (euros)



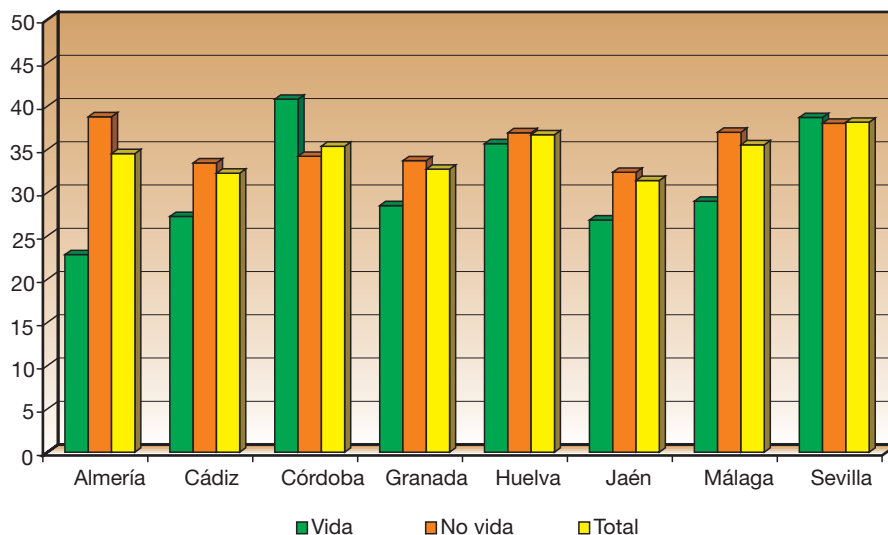
## Importe de los gastos de gestión externa por póliza

La relación entre el importe de los gastos de gestión externa y el número de pólizas da un resultado medio de 35 euros para Andalucía. Como sucede con los anteriores componentes del gasto analizado, la siniestralidad y los gastos de gestión interna, esta cifra resulta inferior a la del conjunto de España, que se eleva a 46 euros. Si se observan por separado cada uno de los dos grandes ramos, vida y no vida, se podrá apreciar que los importes ascienden en Andalucía a 31 y 36 euros, en tanto que en el conjunto de España son de 42 y 47 euros, respectivamente. Atendiendo al comportamiento por provincias, existen ciertas diferencias. Las cifras medias globales de la región oscilan entre los 38 euros de Sevilla y los 31 euros de Jaén. En el ramo de

vida, las cifras de gastos de gestión externa por póliza van desde los 41 euros de Córdoba, hasta los 23 euros que se registran en Almería. Y en lo que se refiere al conjunto de los ramos de no vida, las cuantías medias de esta partida de gasto se mueven entre los 39 euros de Almería y los 32 euros de Jaén.

Si se desagregan todos los ramos de no vida, el rasgo quizás más llamativo es, nuevamente, el elevado valor que se observa de esta ratio en el seguro de crédito. En Andalucía, el valor medio que se da en este ramo es de 1.184 euros; por su parte, para el conjunto de toda España, éste es bastante superior, ya que alcanza los 1.417 euros.

## Importe de los gastos de gestión externa por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004 (euros)



### Importe de la siniestralidad por siniestro (coste medio)

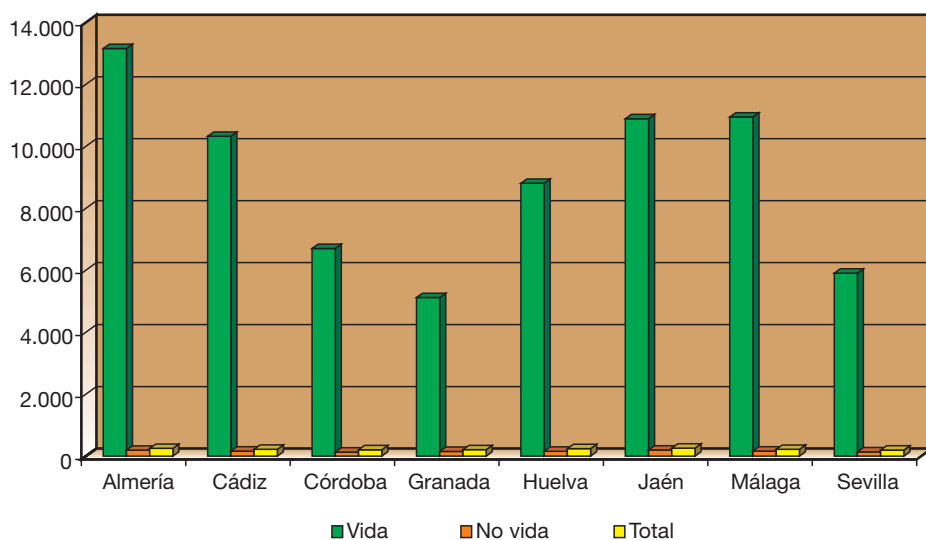
El coste medio del siniestro puede obtenerse como cociente entre el importe total de la siniestralidad y el número de siniestros declarados a las compañías por sus asegurados. Es evidente que ésta es una de las ratios más interesantes en el estudio de la marcha de la actividad aseguradora. La cifra global media que se registra en esta variable para la Comunidad Autónoma de Andalucía en el año 2004 es de 215 euros. Dicho montante es significativamente inferior al que se tiene para el conjunto de España, que llega a los 270 euros.

Resulta especialmente interesante observar el comportamiento, muy diferente, de los dos grandes ramos del seguro. En efecto, en el seguro de vida el coste medio por siniestro en Andalucía es de 7.501 euros, cifra apreciablemente inferior a los 9.664 euros correspondientes a la media española; por su parte, en lo que se refiere al sector de no vida, las cifras alcanzan cuantías

sustancialmente menores, siendo además más parejas entre Andalucía y el conjunto de España: el coste medio en cada uno de los dos ámbitos geográficos es de 155 y 173 euros, respectivamente.

A nivel provincial, se puede comprobar que es en Jaén donde los siniestros resultan como media más costosos, con una cifra que alcanza los 260 euros; por contra, los menos costosos se registran en Sevilla, donde esta media es de 195 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 es muy variada. No obstante, puede destacarse, por su peso, el importe que se registra en el ramo de automóviles. En el caso de Andalucía, éste ofrece un valor de 813 euros; inferior al del total de España, de 858 euros.

### Importe de la siniestralidad por siniestro (coste medio), por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004 (euros)



## Grado de equilibrio técnico

El grado de equilibrio técnico es una medida característica del ámbito asegurador que permite evaluar la gestión referida exclusivamente a su actividad, sin tomar en consideración aspectos de carácter financiero. Esta ratio se conforma a partir de tres relaciones: importes correspondientes a la siniestralidad, a los gastos de gestión interna y a los gastos de gestión externa, todos ellos respecto al importe de las primas emitidas. Con diferencia, el cociente entre el importe de la siniestralidad y el importe de las primas emitidas es la relación de mayor peso de las tres referidas, por lo que las diferencias registradas para los distintos ramos y ámbitos geográficos se derivan, esencialmente, de ésta. Teniendo en cuenta la propia definición 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. En el año 2004, los datos de esta ratio para el conjunto de la actividad aseguradora son bastante similares en Andalucía y en el total de España: 0,73 y 0,78, respectivamente. Ambas cifras son menores que 1, reflejando así una situación de superávit; y, adicionalmente, dado que la de Andalucía es menor, evidencia una posición aún más favorable.

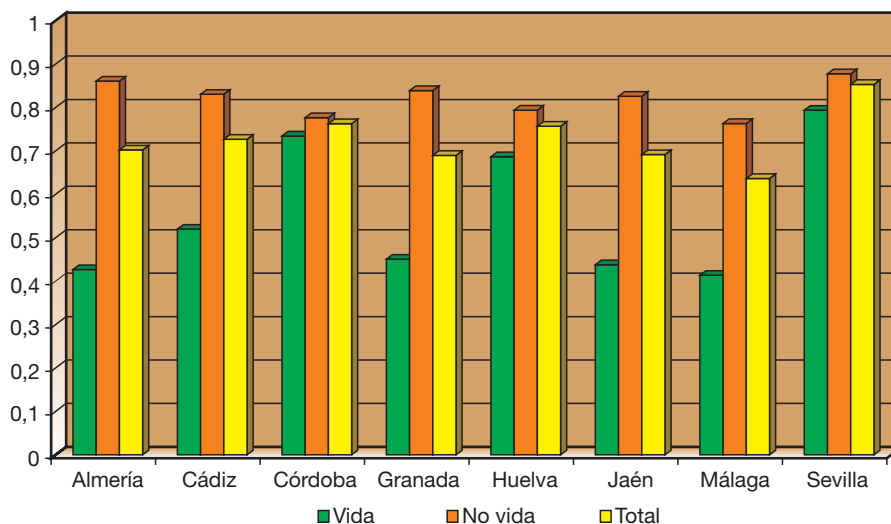
La mejor situación de Andalucía frente al conjunto nacional también se reproduce a nivel de los dos grandes ramos aseguradores. En el caso del seguro de vida, el dato de Andalucía es de 0,56 y el nacional, muy superior, de 0,68. Por su parte,

en el conjunto del seguro de no vida, la cifra en Andalucía es de 0,82, en tanto que la de España es sólo algo más elevada; en concreto, alcanza el valor de 0,84.

Si se tienen en cuenta todo los ramos, tras realizar la desagregación del sector de no vida, se podrá constatar que a nivel de Andalucía el que presenta una ratio más favorable es el ramo de otros daños a bienes; su cifra de 0,43 es, además, sensiblemente mejor que la correspondiente al conjunto de España de 0,68, donde, por su parte, el ramo que figura con mejor ratio es el de transportes, con 0,64. En cuanto al ramo con peor ratio, tanto en Andalucía como en el total nacional, éste resulta ser el de responsabilidad civil, con cifras de 0,98 y 1,00, respectivamente. El análisis provincial de este indicador muestra que, en la totalidad del sector, la cifra menor (y, consiguientemente, más positiva) se registra en Málaga, donde es 0,64. Por su parte, la provincia con una cifra más desfavorable en esta ratio es Sevilla, donde adopta un valor de 0,85. Esta situación se reproduce a nivel de los grandes ramos, siendo lo más destacable de este indicador la importante variabilidad que presenta en el ramo de vida: las cifras van del 0,41 que se registra en Málaga, al 0,79 que figura en Sevilla. En el conjunto del seguro de no vida, sin embargo, las cifras son más homogéneas, moviéndose entre el 0,76 de Málaga y el 0,88 de Sevilla.

Si se consideran, no obstante, los distintos ramos que constituyen el sector de no vida, se pueden encontrar diferencias apreciables en ciertos casos.

**Grado de equilibrio técnico, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2004**



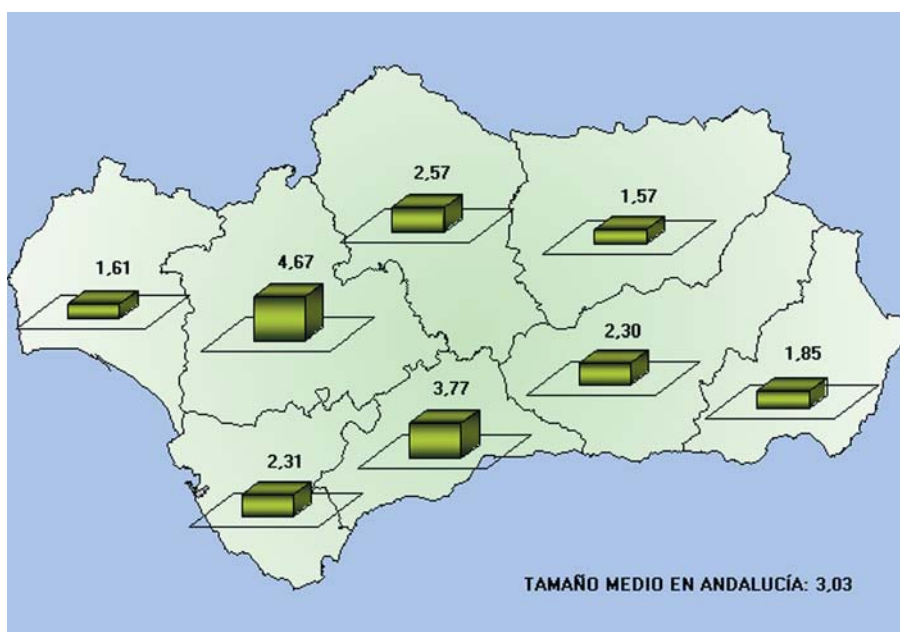
**Tamaño medio de las oficinas**

Esta ratio se define como la relación entre el número de empleados y el de oficinas. Según esto, el número medio de empleados por oficina en 2004 para el conjunto de Andalucía es de 3,03, resultando superior la cifra correspondiente a toda España, de 5,13.

Por provincias, las oficinas con mayor tamaño se

dan en Sevilla, cuya media es de 4,67 empleados. Las oficinas con menor número medio de empleados, por debajo de 2, se ubican en las provincias de Jaén, Huelva y Almería cuyas cifras son sólo de 1,57; 1,61 y 1,85 empleados, respectivamente.

**Tamaño medio de las oficinas por provincia. Año 2004** (empleados por oficina)

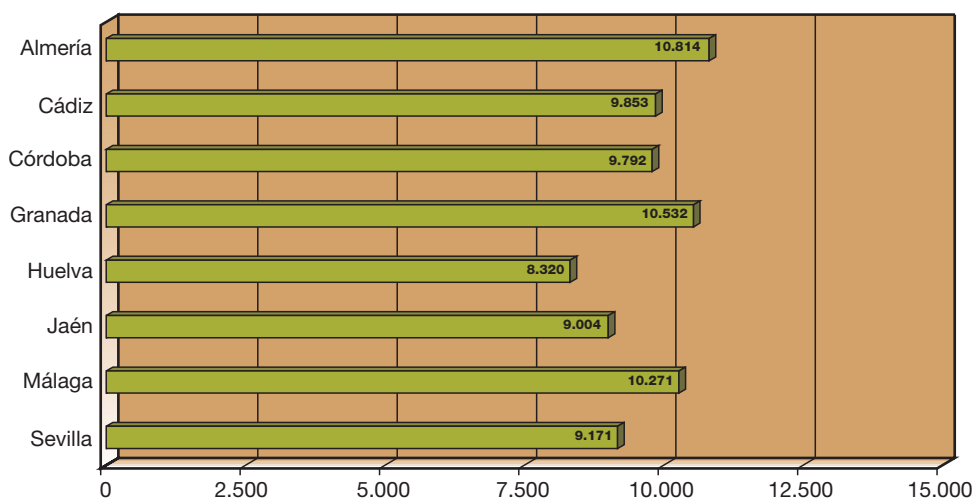


### Número de pólizas por oficina

En 2004, el número de pólizas gestionadas por término medio en cada oficina en Andalucía es de 9.717. Esta cifra es ligeramente inferior a la de la media nacional, que asciende a 10.301. La situación es la misma en el seguro de vida y en el conjunto de los ramos de no vida. Así, en vida, las pólizas gestionadas por oficina en el caso de Andalucía son 1.848, mientras que en el caso de España son 1.994. En lo que respecta al seguro de vida, el número medio de pólizas es, en cada uno de los respectivos ámbitos geográficos, de 7.869 y 8.307.

Si se analiza esta ratio por provincias, es en Almería donde cada oficina se ocupa, como media, de un mayor número de pólizas; concretamente, de 10.814. Por el contrario, la cifra más baja se recoge en Huelva, donde este número es de 8.320. La misma situación se da a nivel del seguro de vida. En el ramo de no vida, sin embargo, el mayor número de pólizas por oficina se observa en Granada, registrándose el menor número también en Huelva.

### Número de pólizas por oficina, por provincia. Año 2004



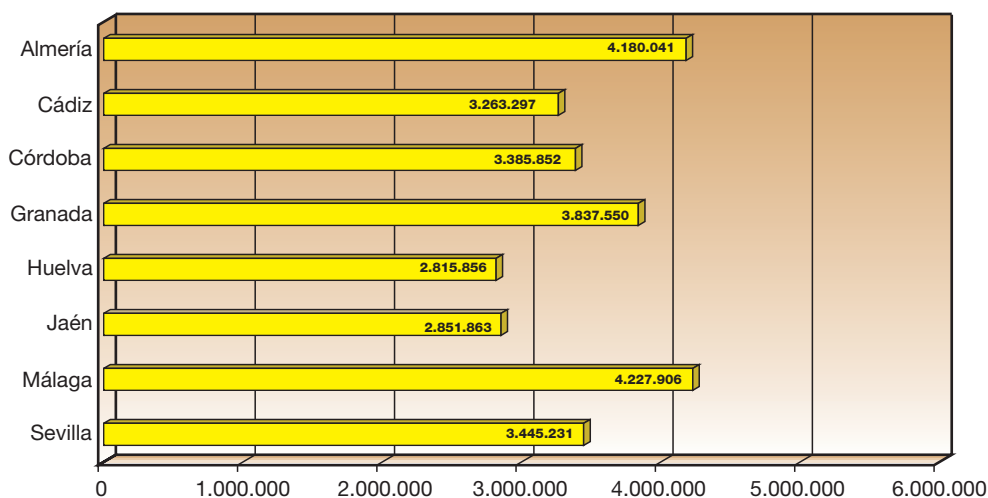
### Importe de las primas emitidas por oficina

El estudio del importe medio de las primas emitidas por oficina en 2004 revela que, a nivel global, dicho importe es inferior para el caso de Andalucía en comparación con el conjunto de España; en concreto, las cifras respectivas en este aspecto son de 3,56 y 4,74 millones de euros. Por ramos agregados, la situación es la misma tanto en vida como en no vida. Si se considera el ramo de vida, las cifras son: 1,21 y 1,77 millones de euros, en cada uno de los respectivos ámbitos territoriales; y si se observa el conjunto de los ramos de no vida, las cantidades gestionadas

por oficina son de 2,35 millones de euros en el caso de Andalucía y de 2,97 millones de euros en el de España.

La variabilidad de esta ratio es apreciable a nivel provincial. Así, a nivel global, las cifras oscilan entre los 4,23 millones de euros de Málaga y los 2,82 millones de euros de Huelva. 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 oficina, por provincia. Año 2004 (euros)

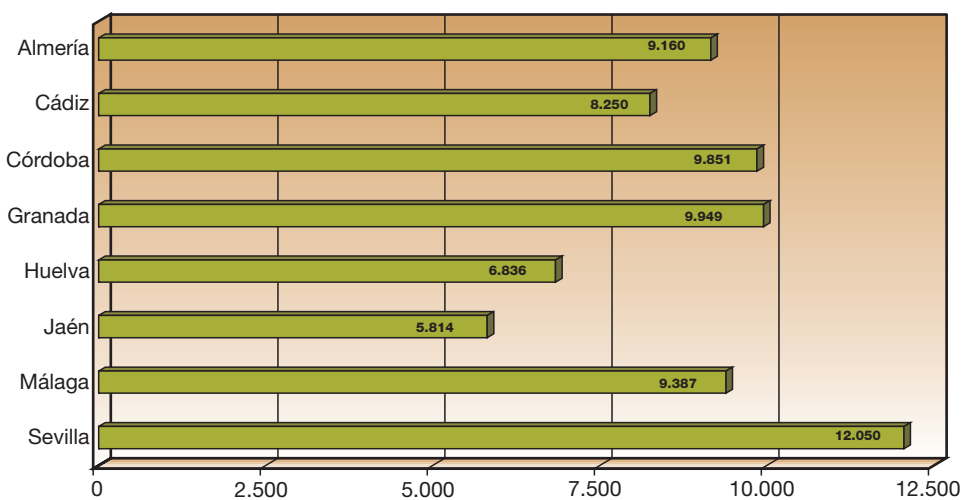


### Número de siniestros por oficina

En lo referente al número medio de siniestros gestionado por oficina, las cifras andaluzas son también algo menores en esta variable que las correspondientes a la media nacional. Así, mientras que, para el total de la actividad aseguradora, este número es de 9.479 siniestros en Andalucía, en el caso de España es de 10.793. Este comportamiento se repite también a nivel de los dos grandes ramos del seguro. En este punto hay que resaltar que estas cifras tan elevadas obedecen, como ya se vio en su momento, al alto número de siniestros que caracteriza al sector de enfermedad; esto 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. De este modo, en el seguro de vida, 77 son los siniestros que se gestionaron por término medio en 2004 en cada uno de los establecimientos del sector en Andalucía, en tanto que a nivel nacional la cifra fue de 110. En el caso del seguro de no vida, las cifras son respectivamente, para Andalucía y España, de 9.402 y 10.683 siniestros. El análisis de esta ratio a nivel provincial revela que, en conjunto, el número medio de siniestros gestionados por oficina a lo largo de 2004 oscila entre los 12.050 de Sevilla y los 5.814 de Jaén. Estas mismas posiciones se repiten también por ramos agregados.

### Número de siniestros por oficina, por provincia. Año 2004



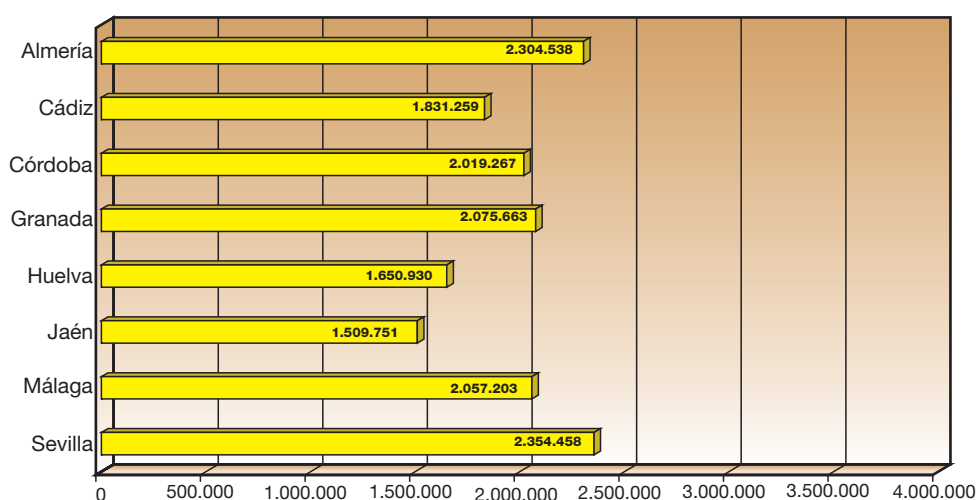


### Importe de la siniestralidad por oficina

El análisis del importe de la siniestralidad por oficina muestra, como en las anteriores ratios analizadas, cifras inferiores para Andalucía en comparación con el conjunto de toda España, tanto a nivel global como por ramos, especialmente en el seguro de vida. El importe total medio correspondiente a la siniestralidad que es gestionado por oficina es de 2,04 millones de euros en Andalucía y de 2,91 millones de euros en España. Si se observan las cifras por ramos, éstas son, en el caso del seguro de vida de 0,58 y 1,06 millones de euros, y en no vida de 1,46 y 1,85 millones de euros, respectivamente, en cada ámbito territorial.

A nivel provincial, la variabilidad es importante. Los valores de esta ratio van de los 2,35 millones de euros de Sevilla a los 1,51 millones de euros de Jaén, en términos de la totalidad del seguro. Por ramos, en el caso del seguro de vida, la mayor cifra son los 0,72 millones de euros que figuran en Córdoba, mientras que la más pequeña aparece de nuevo en Jaén: 0,36 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 1,75 millones de euros, en tanto que la menor son los 1,06 millones de euros que se observan en Huelva.

### Importe de la siniestralidad por oficina, por provincia. Año 2004 (euros)



### Importe de los gastos de gestión interna por oficina

El valor de esta ratio no difiere excesivamente en el caso de Andalucía en relación al correspondiente al conjunto de toda España: 0,23 y 0,32 millones de euros de media, respectivamente.

Buena parte de esta cuantía se imputa al negocio de no vida: 0,20 y 0,27 millones de euros, en cada uno de los correspondientes ámbitos territoriales. Si se observa el comportamiento de las distintas

provincias, se podrá apreciar que los mayores costes medios por este concepto se registran en Málaga: 0,27 millones de euros; los menores, entretanto, se dan en Huelva, donde son de 0,17 millones de euros. Esta situación se deriva, en buena medida, del comportamiento que se da a nivel de cada uno de los grandes ramos aseguradores.

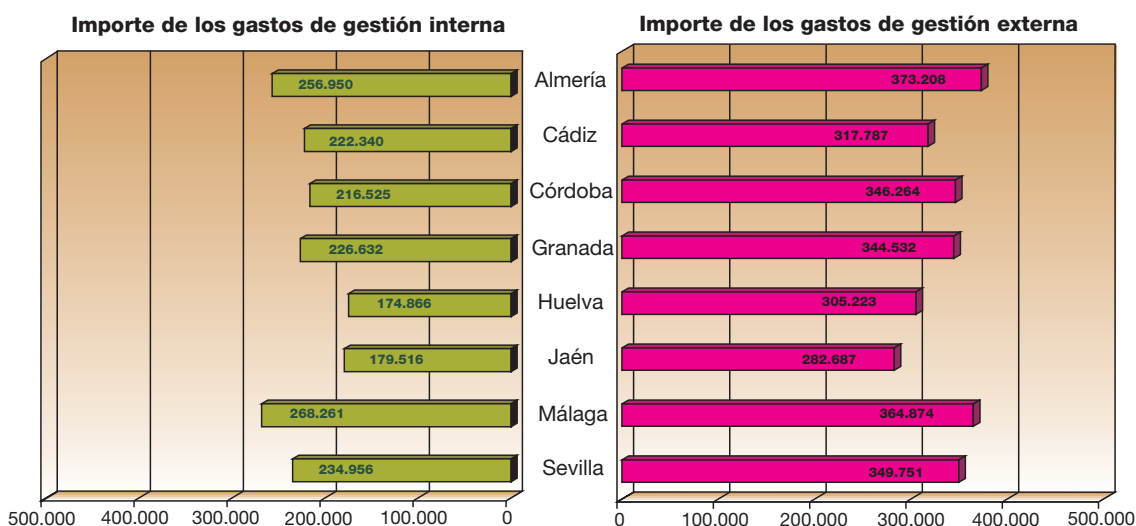
### Importe de los gastos de gestión externa por oficina

El importe medio de los gastos de gestión externa imputables por oficina en 2004 es también inferior en Andalucía respecto al conjunto del territorio nacional; así, a nivel global es de 0,34 frente a 0,48 millones de euros.

Esta situación se repite según los principales ramos de la actividad aseguradora, sucediendo, igual que en la ratio anterior, que la mayor parte de estas cuantías corresponden al seguro de no vida. Así, en este ramo agregado, la media de Andalucía se sitúa en 0,28 millones de euros, en tanto que la nacional es de 0,39 millones de euros.

Por provincias, en términos globales, es en las oficinas de Almería donde se recogen los mayores gastos medios por este concepto: 0,37 millones de euros; por su parte, la cifra menor se registra en Jaén, con 0,28 millones de euros. Si se atiende a los ramos agregados, en el seguro de vida las cifras oscilan entre los 0,07 millones de euros de Córdoba y los 0,04 millones de euros de Jaén; y en el seguro de no vida, van desde los 0,31 millones de euros de Málaga y Almería hasta los 0,24 millones de euros también de Jaén.

### Importe de los gastos de gestión interna y de gestión externa por oficina, por provincia. Año 2004 (euros)



### Número de pólizas por empleado

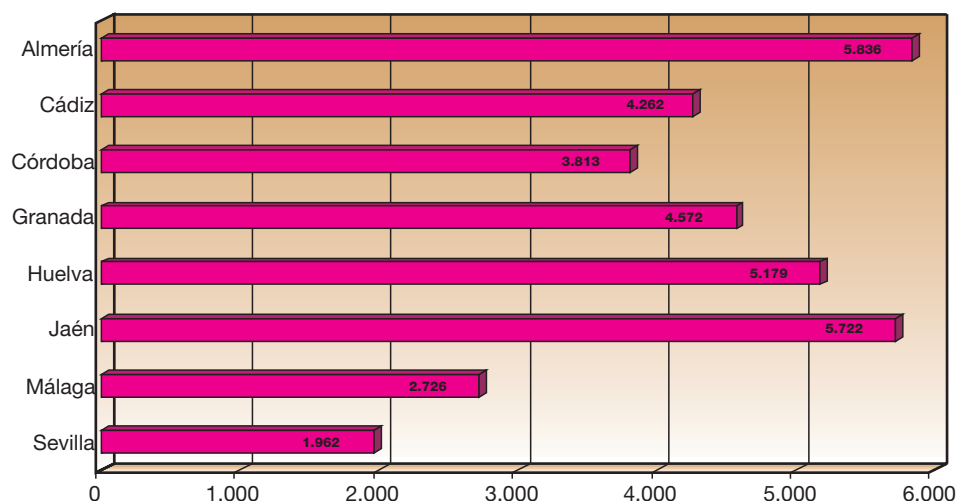
El cálculo de la relación entre el número de pólizas y el número de empleados permite comprobar que ésta es muy superior en Andalucía si se compara con el conjunto de España. La cifra global para la Comunidad Autónoma resulta ser de 3.204 pólizas, en tanto que para España es de 2.009.

Igualmente sucede por grandes ramos. Así, en el de vida, el número medio de pólizas gestionado por empleado en Andalucía es de 609, mientras que a nivel nacional este número llega únicamente a las 389 pólizas. En el agregado de no vida, por su parte, las cifras son de 2.595 y 1.620 pólizas en cada uno de los respectivos ámbitos

geográficos considerados.

A nivel provincial, Almería es donde esta ratio resulta mayor en términos globales: 5.836 pólizas son las gestionadas por término medio por los empleados en esta provincia. En el otro extremo se encuentra Sevilla, donde este número es tan sólo de 1.962 pólizas. La situación prácticamente se reproduce a nivel de ramos agregados. Tanto en vida como en no vida, las cifras menores de esta ratio se observan en Sevilla (358 y 1.604 pólizas, respectivamente); las más elevadas, por su parte, se encuentran en Almería en el caso del ramo de vida (1.558 pólizas) y en Jaén en el caso de no vida (4.730 pólizas).

### Número de pólizas por empleado, por provincia. Año 2004



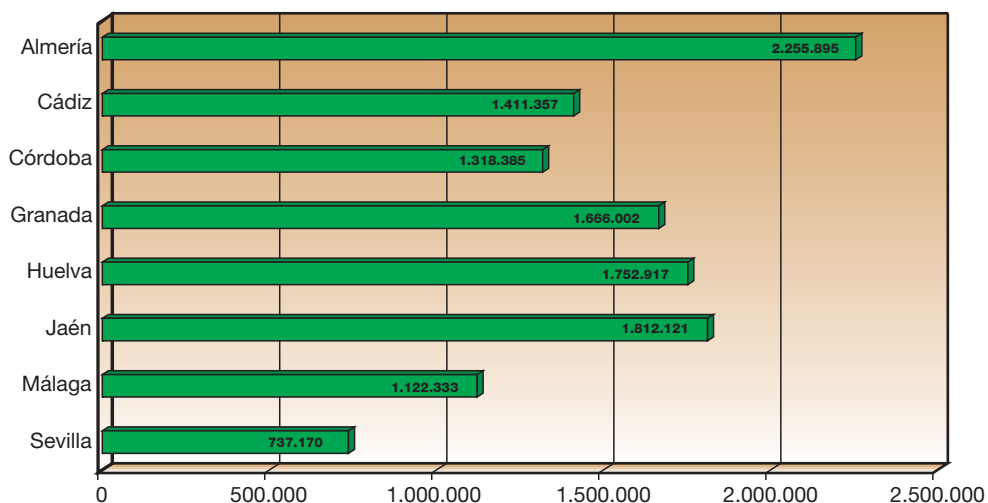
### Importe de las primas emitidas por empleado

El estudio de esta ratio permite constatar que el importe de las primas emitidas por empleado es sustancialmente mayor en Andalucía que en el conjunto de España. Este hecho se refleja, tanto a nivel de la totalidad de la actividad aseguradora, como por ramos agregados (y, en especial, en el ramo de no vida). Así, mientras en Andalucía esta cifra, a nivel global, es de 1,17 millones de euros, en España es de 0,92 millones de euros; y por ramos, las cifras son para Andalucía y España,

respectivamente, de 0,40 y 0,35 millones de euros en el caso del seguro de vida, y de 0,77 y 0,58 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 2,26 millones de euros de Almería y los 0,74 millones de euros de Sevilla. Las mismas posiciones se repiten si se analizan de forma separada los dos grandes ramos.

### Importe de las primas emitidas por empleado, por provincia. Año 2004 (euros)

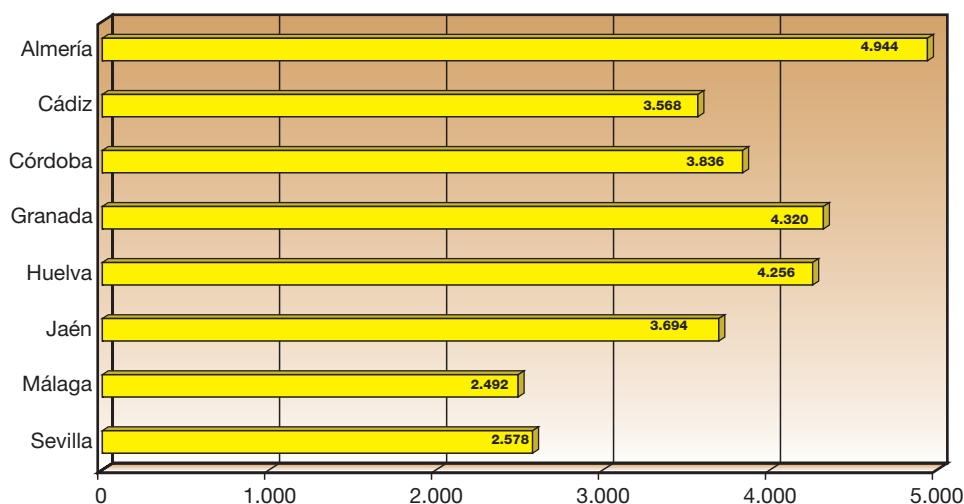


### Número de siniestros por empleado

El número medio de siniestros que es gestionado por cada empleado es también superior en Andalucía en comparación con el conjunto de toda España. Las cifras de esta variable son de 3.125 y 2.105 en uno y otro caso, y vienen condicionadas por el enorme peso de los siniestros del ramo de enfermedad en el agregado de no vida, como ya se ha comentado. Así, para el conjunto de la actividad de no vida, los guarismos son del orden de los 3.100 siniestros en el caso de Andalucía y los 2.084 en el caso de toda España. La diferencia con los datos globales corresponde, lógicamente, al seguro de vida.

Si se analiza esta ratio a nivel provincial, se podrá comprobar que la provincia con un mayor número medio de siniestros gestionados por empleado es Almería, con 4.944. Por su parte, la que registra una cifra menor en este aspecto es Málaga, con 2.492 siniestros. Atendiendo a los dos grandes ramos, las cifras del seguro de no vida son prácticamente idénticas a las totales, en tanto que en el seguro de vida se pueden encontrar desde los 48 siniestros de media de Granada hasta los 13 de Málaga.

## Número de siniestros por empleado, por provincia. Año 2004

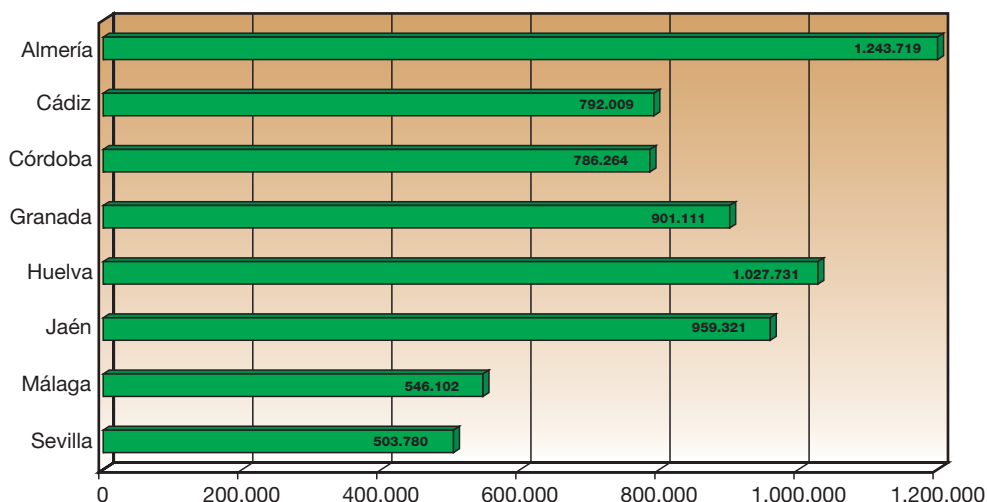


## Importe de la siniestralidad por empleado

Para el conjunto de la actividad aseguradora, el importe de la siniestralidad por empleado registrado en el año 2004 asciende en Andalucía a 0,67 millones de euros. Dicho importe es nuevamente superior al que se registra en España: 0,57 millones de euros. Si se observan los dos grandes ramos del sector, el comportamiento en el seguro de no vida es similar al del total. Así, el dato de Andalucía es como media de 0,48 millones de euros y en el conjunto nacional éste se eleva a 0,36 millones de euros. Sin embargo, en el seguro de vida la cifra del conjunto de España está por encima de la de Andalucía. En efecto, mientras en la Comunidad Autónoma este importe medio es de 0,19 millones de euros, en el total de España asciende a 0,21 millones de euros.

Por provincias, la cifra para el total de la actividad aseguradora oscila entre los 1,24 millones de euros que gestionan como media cada empleado en Almería y los 0,50 millones de euros en Sevilla. Si el análisis se realiza a nivel de ramos, se observa que en el seguro de vida la cifra mayor se registra en Huelva con 0,37 millones de euros, mientras que la menor corresponde a Málaga con 0,14 millones de euros; por su parte, en el seguro de no vida la mayor cuantía se da en la provincia de Almería, donde asciende a 0,95 millones de euros, en tanto que la menor se da en Sevilla, siendo de 0,35 millones de euros, reproduciéndose de esta forma lo observado para esta ratio a nivel global.

### Importe de la siniestralidad por empleado, por provincia. Año 2004 (euros)



### Importe de los gastos de gestión interna por empleado

El importe medio de los gastos de gestión interna por empleado asciende en Andalucía a 0,08 millones de euros; en el caso de toda España este valor es ligeramente inferior: 0,06 millones de euros. La mayor parte de este montante se debe al negocio de no vida; concretamente, en Andalucía a éste se imputan casi 0,07 millones de euros, correspondiendo algo más de 0,01 millones al seguro de vida. A nivel nacional, el reparto presenta una estructura similar.

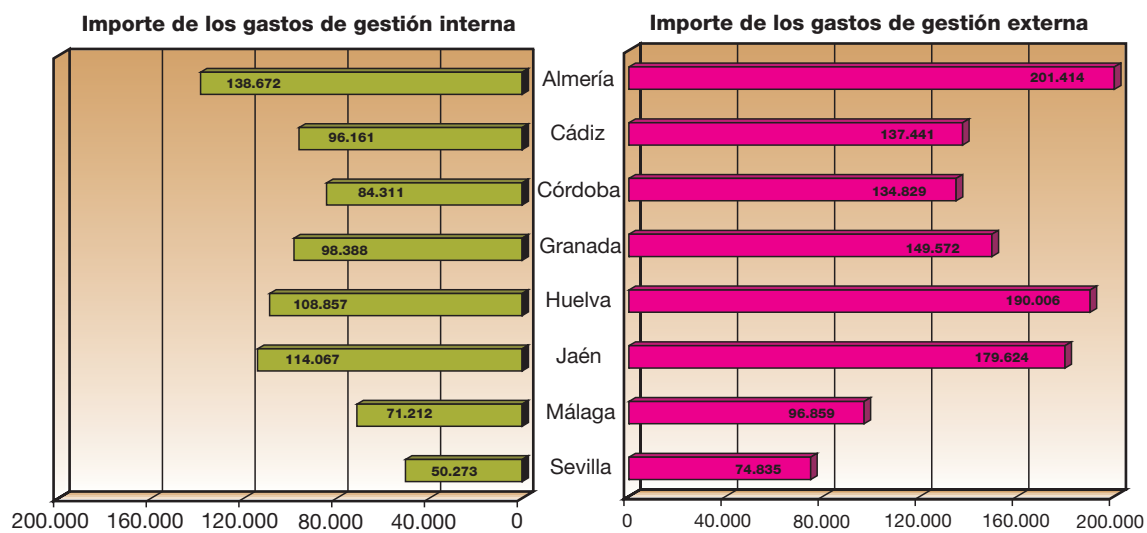
Por provincias, es en Almería donde la cifra de estos costes es más elevada: 0,14 millones de euros por empleado. Por su parte, los menores costes de esta partida se registran en Sevilla, donde alcanzan solamente los 0,05 millones de euros. Este comportamiento viene fuertemente condicionado por el peso que tiene el conjunto de los ramos del seguro de no vida, donde se reproduce esta misma situación.

### Importe de los gastos de gestión externa por empleado

Los costes derivados de la gestión externa que se imputan por empleado en el desarrollo de la actividad aseguradora en Andalucía se elevan en 2004 a 0,11 millones de euros. Para el caso de toda España, la cifra registrada es de 0,09 millones de euros. Esa cantidad, en el caso de Andalucía, se reparte de forma que 0,02 millones de euros corresponderían al ejercicio del negocio de vida, en tanto que los 0,09 millones de euros restantes provendrían del seguro de no vida. La estructura de este reparto es similar en el conjunto de España.

La provincia con mayores costes de este tipo por empleado resulta ser Almería, con 0,20 millones de euros. Por su parte, Sevilla es la que presenta una cifra menor en este apartado: 0,07 millones de euros. Como es lógico pensar, esta situación se deriva fundamentalmente del comportamiento que se da en el ramo agregado de no vida, aunque en el ramo de vida las posiciones relativas observadas son también similares.

**Importe de los gastos de gestión interna y de gestión externa por empleado, por provincia. Año 2004 (euros)**



## 10. Tasas de variación anuales 2004-2003 de las principales magnitudes de las entidades de seguros en Andalucía

En este último bloque del presente trabajo se ofrecen las tasas de variación, de 2004 en relación a 2003, de las seis variables de comportamiento de la actividad analizadas.

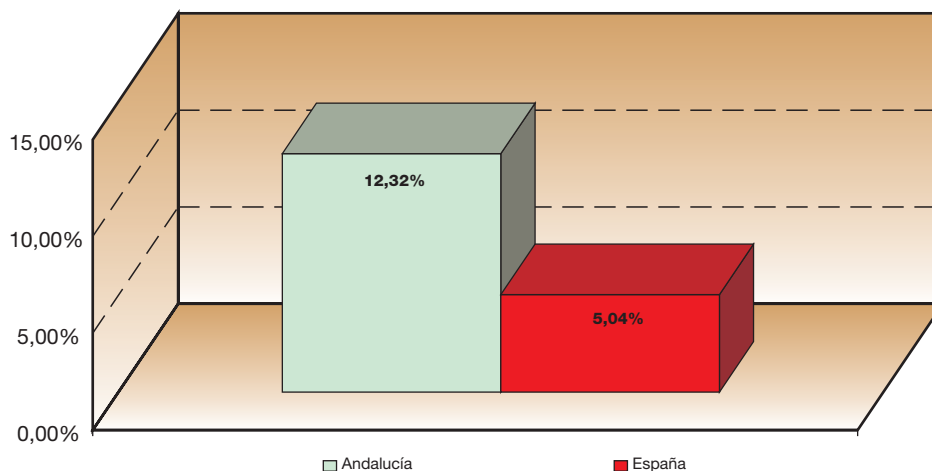
Dado que las tasas de cobertura de los estudios correspondientes a cada uno de los dos años son ligeramente distintas, para proceder correctamente se han elevado las cifras de todas las variables de ambos estudios, en base a dichas tasas de cobertura, hasta alcanzar los valores teóricos del 100% de la actividad aseguradora, calculándose entonces las tasas de variación a partir de estas cifras estimadas. Pero, adicionalmente, puesto que se puede distinguir entre los ramos de vida y el agregado de no vida, se ha tenido en cuenta este aspecto para obtener una estimación total aún más precisa. De acuerdo con estas consideraciones, las tasas de variación referidas al total de la actividad aseguradora que se han registrado para cada una de las variables de comportamiento estudiadas son las que se indican a continuación,

tanto para el caso de Andalucía como para el conjunto de toda España.

Así, en lo que se refiere a las pólizas contratadas, se estima que el número de éstas se ha visto incrementado en 2004 en un 5,58% para el caso de Andalucía, siendo este crecimiento para el total del país del 3,77%.

En cuanto al importe de primas emitidas que, como ya se ha indicado, es la variable que habitualmente se utiliza como indicador de la marcha del sector (y que en base a ella se calcula la cobertura alcanzada por la encuesta), su tasa de crecimiento para Andalucía ha sido del 12,32%; esta cifra es sustancialmente más elevada que la registrada para el total de España, del 5,04%. Este hecho supone, por una parte, que el peso de Andalucía en el negocio asegurador en relación al conjunto de España haya aumentado de forma sensible de un año a otro; y por otra, que por la vía de ingresos mejore el grado de equilibrio técnico de la actividad en Andalucía en relación al total nacional.

### Tasa de variación del importe de las primas emitidas 2004-2003 para Andalucía y España





Si se analiza la evolución del número de siniestros, se podrá constatar que su tasa de crecimiento en Andalucía alcanza el 11,06%. Por su parte, la cifra relativa a toda España llega hasta el 18,42%. En lo referente al importe de la siniestralidad, en contra de lo que se ha evidenciado en las variables anteriores, se han obtenido en este caso tasas de decrecimiento, tanto para Andalucía como para el total de España. En efecto, las cifras estimadas reflejan un descenso en la evolución de este concepto del 4,39% y 15,94%, de manera respectiva para cada uno de los dos ámbitos geográficos considerados.

Respecto a la evolución de los gastos de gestión interna, ésta se ha mostrado diferente en la Comunidad Autónoma frente al conjunto del Estado. Así, mientras que en Andalucía se aprecia un crecimiento del 11,73% en esta variable, en

el conjunto de España se observa un descenso del 5,61%.

Por último, el análisis del comportamiento evidenciado en los dos últimos años por parte de los gastos de gestión externa muestra que éstos han crecido tanto en Andalucía como en el total de España; las cifras estimadas para esta variable han sido del 19,26% y el 11,40%, respectivamente.

Del análisis de las tres últimas variables, las referidas a las partidas de gasto, puede deducirse que el comportamiento en el conjunto de España ha sido en general más contenido que en la Comunidad Autónoma de Andalucía. Ello ha supuesto que a través de esta vía el grado de equilibrio técnico haya mejorado, de 2004 a 2003, en mayor medida en España que en Andalucía, aún siendo más favorable en el caso de Andalucía.

### 10.1. Tasas de variación anuales 2004-2003 para Andalucía y España

	Andalucía	España
Número de pólizas	5,58%	3,77%
Importe de las primas emitidas	12,32%	5,04%
Número de siniestros	11,06%	18,42%
Importe de la siniestralidad	-4,39%	-15,94%
Importe de los gastos de gestión interna	11,73%	-5,61%
Importe de los gastos de gestión externa	19,26%	11,40%