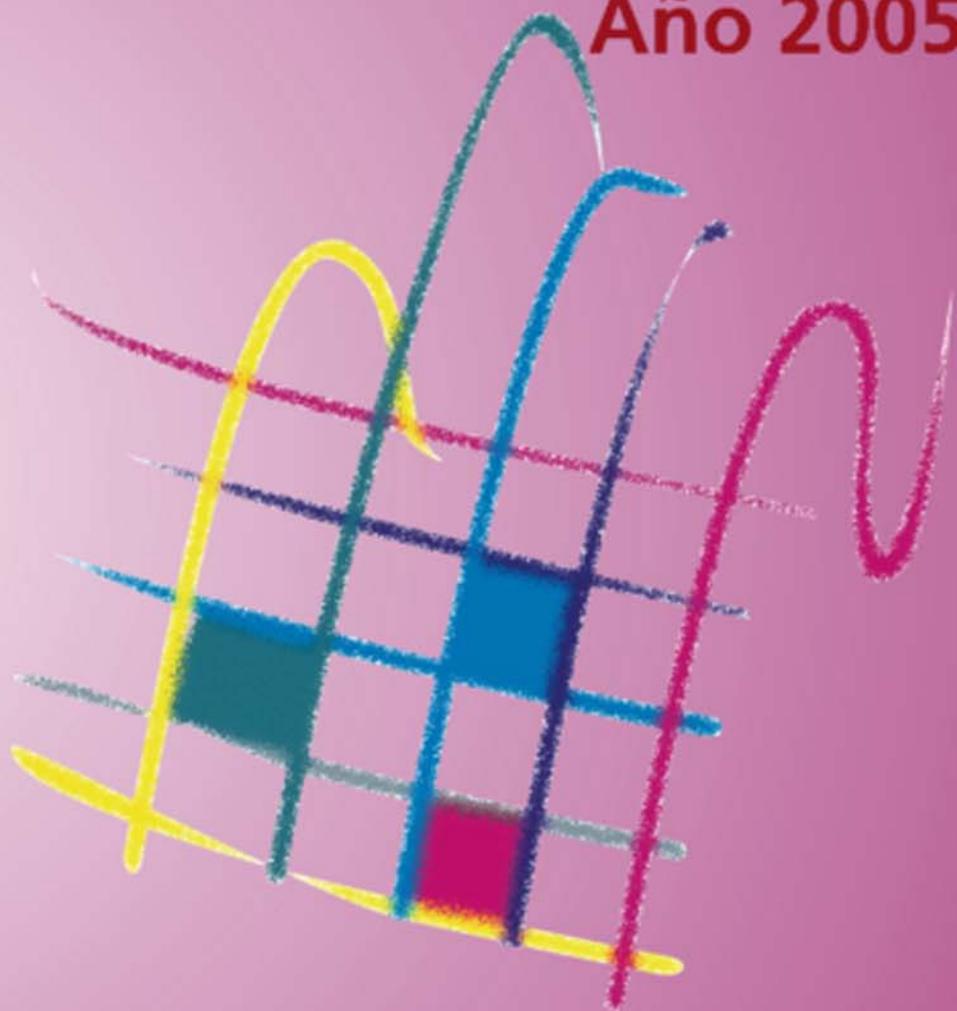


Estadísticas del Sistema Financiero en Andalucía. Entidades de Seguros. Año 2005



Instituto de Estadística de Andalucía
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA Y HACIENDA

Unión Europea



FEDER

**Estadísticas del Sistema
Financiero en Andalucía
Entidades de Seguros
Año 2005**

Instituto de Estadística de Andalucía

Pabellón de Nueva Zelanda

C/ Leonardo Da Vinci, 21

Isla de la Cartuja

41092 Sevilla

Teléfono: 955 03 38 00

Fax: 955 03 38 16-17

www.juntadeandalucia.es/institutodeestadistica

Estadísticas del Sistema Financiero en Andalucía Entidades de Seguros Año 2005



Instituto de Estadística de Andalucía
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA Y HACIENDA

Datos cataográficos

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. 916-2008. -- ISSN 1699-2970

1. Compañías de seguros. 2. Seguro de vida. 3. Seguro contra accidentes. 4. Responsabilidad civil. 5. Seguro contra incendios. I Ordaz Sanz, José Antonio. II. Instituto de Estadística de Andalucía. III. Serie.

ESTADÍSTICAS FINANCIERAS

Dirección

José Antonio Ordaz Sanz
Universidad Pablo de Olavide

M^a Carmen Fernández Cuevas
Instituto de Estadística de Andalucía

Coordinación

Martín Manzanera Díaz

Equipo de investigación

Carmen Trevijano Dalebrook
M^a Carmen Melgar Hiraldo
Juan Francisco Gómez García
Sonia Vázquez Godínez



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

Año de edición: 2008, Instituto de Estadística de Andalucía

Instituto de Estadística de Andalucía

Depósito Legal: SE. 916-2008

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

Tirada: 1.000 ejemplares

Índice

Introducción	9
1. Características generales del estudio de las entidades de seguros en Andalucía	10
2. Número de establecimientos y de empleados de las entidades de seguros en Andalucía.	12
3. Número de pólizas de las entidades de seguros en Andalucía.	15
4. Importe de las primas 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 2005-2004 de las principales magnitudes de las entidades de seguros en Andalucía.	119

Introducción y principales notas metodológicas

El sector del seguro directo constituye uno de los pilares fundamentales del sistema financiero de las economías desarrolladas. En el presente trabajo se presentan los resultados obtenidos del análisis del sistema asegurador en Andalucía en el año 2005, cuarto ya de esta serie iniciada por el Instituto de Estadística de Andalucía (IEA) con los datos de 2002.

Como ocurre con cualquier estadística oficial del IEA, con este estudio se pretende ofrecer a la sociedad, en general, y a los analistas e investigadores de la realidad económica andaluza, en particular, un instrumento informativo de primer orden que permita conocer las magnitudes más relevantes de este importante sector. De acuerdo con la Clasificación Nacional de Actividades Económicas de 1993 Revisión 1 (CNAE-93 Rev. 1), en este trabajo se analiza mediante un proceso de encuestación la actividad de las clases 6601 “Seguros de Vida” y 6603 “Seguros no vida”, principales integrantes de la División 66 “Seguros y planes de pensiones, excepto seguridad social obligatoria”. La población objetivo de este estudio la constituyen aquellas entidades de seguro directo que operan dentro del ámbito territorial de Andalucía, dispongan o no de establecimientos propios radicados en este territorio. Junto con los datos de toda aquella actividad que tiene su raíz en asegurados (personas físicas o jurídicas) residentes en esta Comunidad Autónoma, se ofrecen también los datos globales del territorio español de las variables analizadas, lo que permite establecer comparaciones entre Andalucía y el conjunto de España.

La información que se ofrece en la presente publicación aparece estructurada en diez bloques. El primer bloque se dedica a 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 centra en la distribución del número de establecimientos y de empleados del sector que operan en la Comunidad Autónoma de Andalucía. El análisis de ambas variables se presenta por provincias. Los seis bloques que van del tercero al octavo se corresponden, cada uno de ellos, con 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 *subsidios y reembolsos*), *multirriesgos*, *decesos*, *responsabilidad civil general*, *otros daños a bienes*, *accidentes*, *transportes*, *crédito* y otros. Ésta última categoría engloba los restantes ramos no considerados explícitamente: *asistencia en viaje*, *incendios*, *defensa jurídica*, *pérdidas pecuniarias* y *caución*. El noveno bloque muestra seguidamente las principales ratios construidas a partir de la información proporcionada en los bloques anteriores.

Finalmente, en el décimo bloque se ofrecen las tasas de variación de 2005 en relación a 2004, tanto para Andalucía como para el conjunto de toda España, de las variables de comportamiento de la actividad que se han tomado en consideración.

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

Como ha sucedido con todos los estudios precedentes del IEA dedicados al sector asegurador, el análisis de 2005 ha sido de tipo censal. Se ha optado por encuestar a todas las entidades que durante ese año han operado en la Comunidad Autónoma de Andalucía. Después de un proceso de depuración y actualización del directorio del IEA de compañías que operan en Andalucía en este sector, el número de aseguradoras que integran este censo en 2005 es de 171 entidades. De éstas, se ha dispuesto de la información requerida de 153, lo que en términos de volumen de negocio (cuantificado según el importe de las primas emitidas), representa el 97,36% 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 96,68% y el 97,81%, respectivamente. Estas cifras suponen el mayor grado de cobertura alcanzado en los estudios de este sector realizados hasta el momento por el IEA.

Por primera vez, la información que se ofrece en los estudios de esta serie hace referencia a la

estimación del total de la actividad del sector asegurador y no únicamente a la de las entidades encuestadas. Para ello, se ha procedido a elevar los datos disponibles, distinguiendo entre el ramo de vida y el agregado de no vida, según coeficientes directamente derivados de los correspondientes grados de cobertura de la encuesta que se han citado.

Igualmente, para elevar correctamente la cifra obtenida del proceso de encuestación para el caso de los datos de España, se ha calculado también el grado de cobertura que suponen éstos en relación al total de la actividad, siendo éste del 85,30%. Por ramos, las coberturas logradas en este caso han sido del 78,16% en vida y del 90,68% en no vida.

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

Cobertura del estudio según importe de las primas emitidas por las entidades de seguros. Año 2005

	Andalucía	España
Vida	96,68%	78,16%
No vida	97,81%	90,68%
Total	97,36%	85,30%

Distribución de las entidades de seguros según forma jurídica

El análisis de la forma jurídica de las entidades presentes en el mercado asegurador en Andalucía permite comprobar que la tipología es variada. Destacan sobremanera las sociedades anónimas, que suponen el 73,10% de la totalidad. A continuación, a gran distancia, están las mutualidades de previsión social de prima fija

representando el 11,11%. Las mutuas de prima fija aparecen después, con el 8,77% del conjunto total de entidades. El 7,02% restante lo conforman otros tipos de formas jurídicas, fundamentalmente 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 2005

Sociedad anónima	73,10%
Mutua de prima fija	8,77%
Mutualidad de previsión social de prima fija	11,11%
Otras (*)	7,02%
Total	100,00%

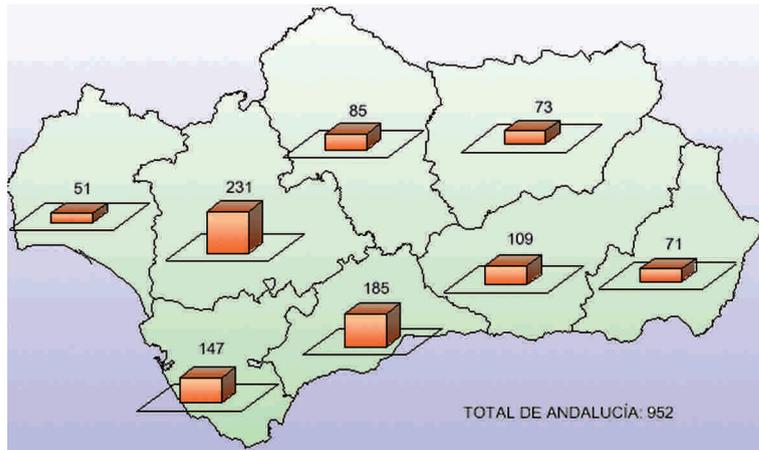
(*) Entidades de derecho público ó sucursales de entidades de países miembros del Espacio Económico Europeo.

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

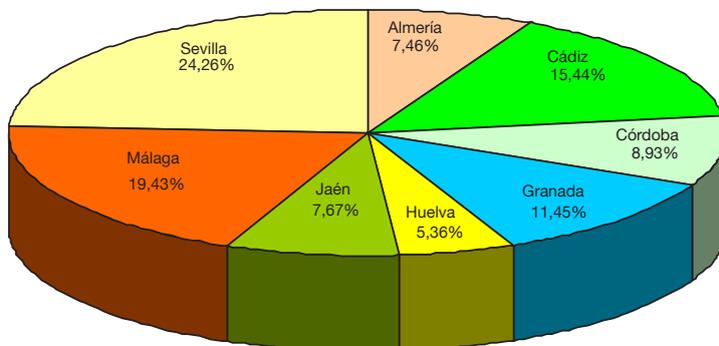
Al estudiar la estructura de establecimientos y de empleo de las aseguradoras, se obtienen un total de 952 establecimientos y de 4.053 empleados para el conjunto de Andalucía. El mayor número de establecimientos se localiza en la provincia de Sevilla, que con 231 engloba al 24,26% de la totalidad. Después destacan

Málaga y Cádiz, con 185 (19,43%) y 147 establecimientos (15,44%), respectivamente. El resto de provincias ofrecen unos porcentajes en relación al total de establecimientos andaluces que oscilan entre el 11,45% de Granada y el 5,36% de Huelva.

Número de establecimientos por provincia. Año 2005



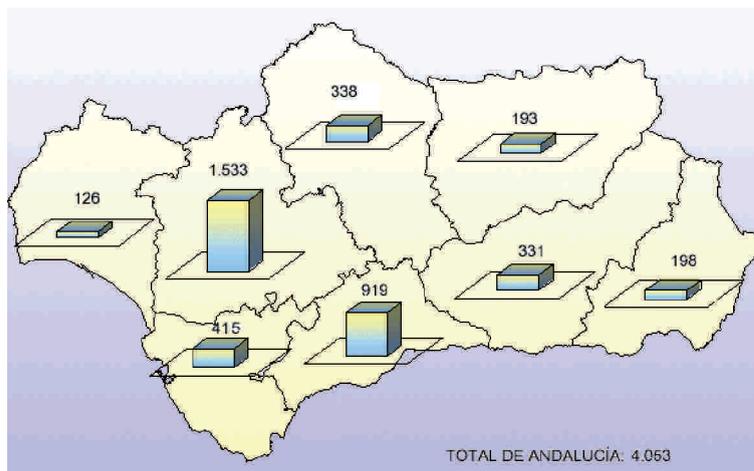
Distribución territorial del número de establecimiento respecto al total de Andalucía Año 2005



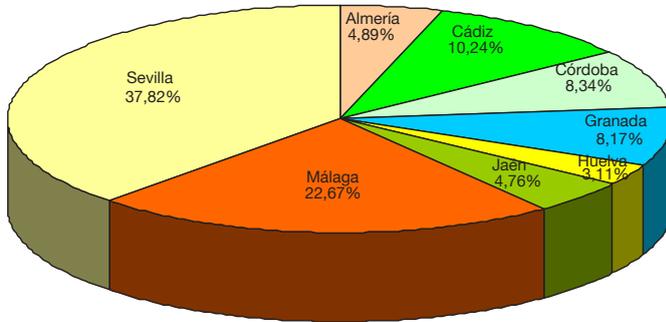
El análisis del empleo, por su parte, pone de manifiesto que las provincias de Sevilla, con 1.533 empleados, y de Málaga, con 919, sobresalen en relación a las demás. Estas cifras suponen, en el caso de Sevilla, el 37,82% del total de empleados en Andalucía; en Málaga, por

su parte, representan el 22,67%. En el extremo opuesto se encuentra Huelva, que, con sus 126 empleados, constituye el 3,11% de la totalidad del empleo del sector en esta Comunidad Autónoma.

Número de empleados por provincia. Año 2005



Distribución territorial del número de empleados respecto al total de Andalucía Año 2005



Si se comparan los datos de Andalucía con los del conjunto de España, se puede observar que en lo referente a los establecimientos, Andalucía supone en relación a su número (6.307), el 15,09%; por su parte, en lo tocante al número de empleados (46.915), el porcentaje desciende hasta el 8,64%.

Cabe indicar que las cifras absolutas de establecimientos muestran un apreciable

descenso y las de empleados un cierto estancamiento, respecto a las del año 2004. La razón de ello parece estibar en los procesos de fusión y concentración que algunas de las compañías más importantes del sector han vivido en el año de referencia de este estudio, con la consiguiente reestructuración de sus redes comerciales.

Distribución territorial del número de establecimientos y de empleados respecto al total de España. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Nº de establecimientos	15,09%	1,13%	2,33%	1,35%	1,73%	0,81%	1,16%	2,93%	3,66%	100,00%
Nº de empleados	8,64%	0,42%	0,88%	0,72%	0,71%	0,27%	0,41%	1,96%	3,27%	100,00%

Por último, es preciso reseñar que el número de empleados del sector puede parecer bajo en relación con el volumen de negocio que éstos gestionan, como podrá comprobarse más adelante en las ratios correspondientes dentro del último bloque de este trabajo. La explicación reside en el hecho de que el empleo aquí recogido

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

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

El número de pólizas que conforman las carteras de las entidades aseguradoras representa la primera de las variables referidas a la actividad del sector que se analiza en este trabajo. La información se presenta por provincia y ramo de negocio: vida y no vida; a su vez, dentro de éste último, se ofrece también para cada uno de los principales ramos que lo integran. Igualmente se dispone de los datos sobre el total de España, permitiendo así la realización de comparaciones.

El total de pólizas correspondientes a Andalucía en el año 2005 se eleva a 14.678.562. De éstas, 3.040.857 corresponden al seguro de vida, en tanto que las 11.637.705 restantes pertenecen al conjunto de ramos de no vida. Estas cifras representan en términos porcentuales un 20,72% y un 79,28% sobre la totalidad, respectivamente, siendo muy similares a las que se recogen para el conjunto nacional: 22,11% y 77,89%.

Número de pólizas, por provincia y ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	3.040.857	301.878	458.441	289.887	344.760	182.870	223.968	542.112	696.941	22.495.677
No vida	11.637.705	909.231	1.625.359	1.138.988	1.386.970	690.742	932.410	2.221.899	2.732.106	79.233.142
Automóviles	4.160.844	343.641	534.098	421.009	544.290	216.564	354.658	808.195	938.389	25.134.918
Enfermedad (*)	1.011.319	76.864	147.345	104.288	114.584	48.217	62.017	187.273	270.731	6.975.856
Multirisgos	2.609.065	234.141	332.189	252.890	305.332	153.598	199.777	523.061	608.077	17.938.256
Decesos	1.496.549	84.412	289.754	116.902	145.252	102.672	113.450	250.166	393.941	7.700.007
Responsabilidad civil general	351.175	32.069	40.112	49.475	46.287	27.523	38.106	43.423	74.180	1.929.777
Otros daños a bienes	60.108	4.799	6.088	6.337	7.788	3.909	5.686	9.214	16.287	815.025
Accidentes	1.065.271	77.749	161.411	102.222	123.482	79.087	91.296	211.896	218.128	8.065.492
Transportes	23.412	5.443	3.628	1.364	1.975	1.905	1.042	3.676	4.379	241.415
Crédito	4.541	610	442	515	414	318	390	821	1.031	36.977
Otros (**)	855.421	49.503	110.292	83.986	97.566	56.949	65.988	184.174	206.963	10.395.419
Total	14.678.562	1.211.109	2.083.800	1.428.875	1.731.730	873.612	1.156.378	2.764.011	3.429.047	101.728.819

Distribución territorial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	20,72%	24,93%	22,00%	20,29%	19,91%	20,93%	19,37%	19,61%	20,32%	22,11%
No vida	79,28%	75,07%	78,00%	79,71%	80,09%	79,07%	80,63%	80,39%	79,68%	77,89%
Automóviles	28,35%	28,37%	25,63%	29,46%	31,43%	24,79%	30,67%	29,24%	27,37%	24,71%
Enfermedad (*)	6,89%	6,35%	7,07%	7,30%	6,62%	5,52%	5,36%	6,78%	7,90%	6,86%
Multirriesgos	17,77%	19,33%	15,94%	17,70%	17,63%	17,58%	17,28%	18,92%	17,73%	17,63%
Decesos	10,20%	6,97%	13,91%	8,18%	8,39%	11,75%	9,81%	9,05%	11,49%	7,57%
Responsabilidad civil general	2,39%	2,65%	1,92%	3,46%	2,67%	3,15%	3,30%	1,57%	2,16%	1,90%
Otros daños a bienes	0,41%	0,40%	0,29%	0,44%	0,45%	0,45%	0,49%	0,33%	0,47%	0,80%
Accidentes	7,26%	6,42%	7,75%	7,15%	7,13%	9,05%	7,89%	7,67%	6,36%	7,93%
Transportes	0,16%	0,45%	0,17%	0,10%	0,11%	0,22%	0,09%	0,13%	0,13%	0,24%
Crédito	0,03%	0,05%	0,02%	0,04%	0,02%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,04%
Otros (**)	5,83%	4,09%	5,29%	5,88%	5,63%	6,52%	5,71%	6,66%	6,04%	10,22%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

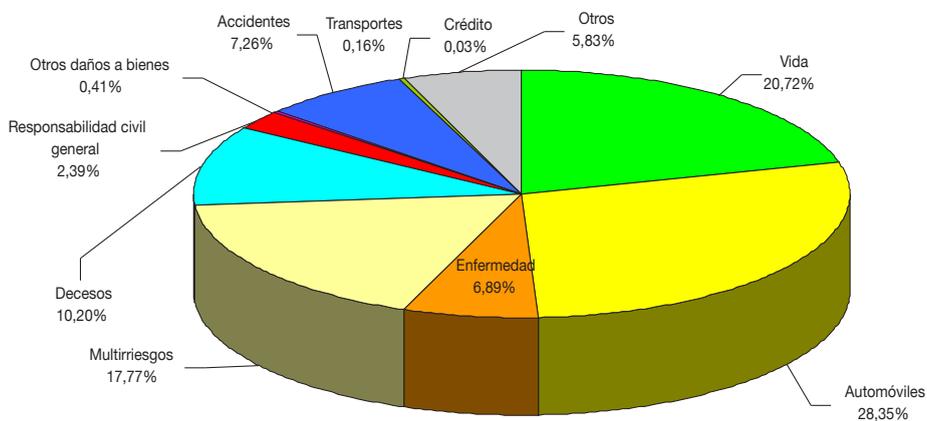
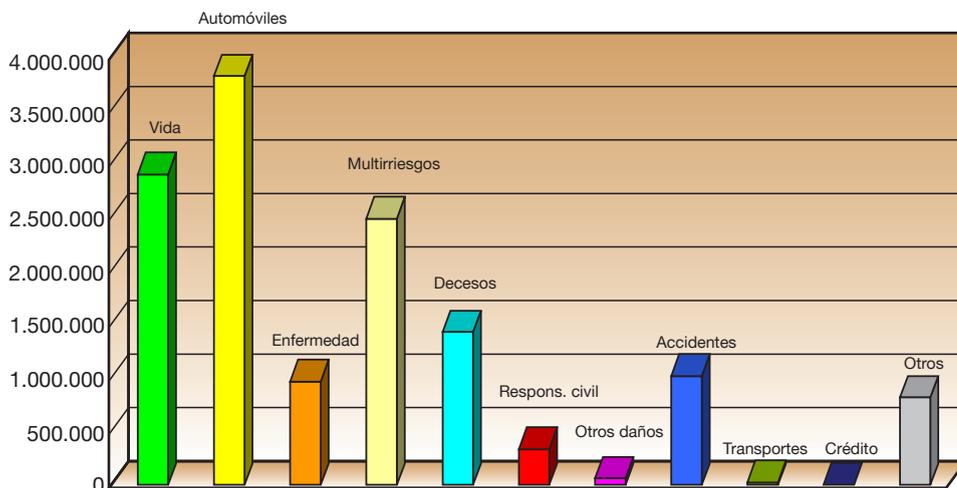
(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

El análisis por ramos, desagregando el sector de no vida, revela que el seguro de automóviles es el que presenta un mayor número de pólizas: sus 4.160.844 pólizas suponen el 28,35% de toda la actividad aseguradora en la Comunidad Autónoma de Andalucía. Seguidamente, se encuentran las pólizas del seguro de vida, con el 20,72% ya referido, y las del ramo de multirriesgos con el 17,77% de peso (2.609.065 pólizas). Del resto de ramos, únicamente el de decesos presenta un peso por encima del 10%; concretamente, sus 1.496.549 pólizas representan el 10,20%.

La observación de esta variable para el conjunto de España ofrece un perfil no muy diferente para los ramos de mayor peso. Automóviles, vida y multirriesgos son también los que registran un mayor número de entre las 101.728.819 pólizas españolas, siendo sus porcentajes respecto al total del 24,71%, (el ya citado) 22,11% y 17,63%, respectivamente. El cuarto ramo en importancia es aquí, sin embargo, el que aglutina a asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución (esto es, el que se ha venido en llamar en este trabajo como "otros"); su peso respecto al total de pólizas en 2005 es del 10,22%.

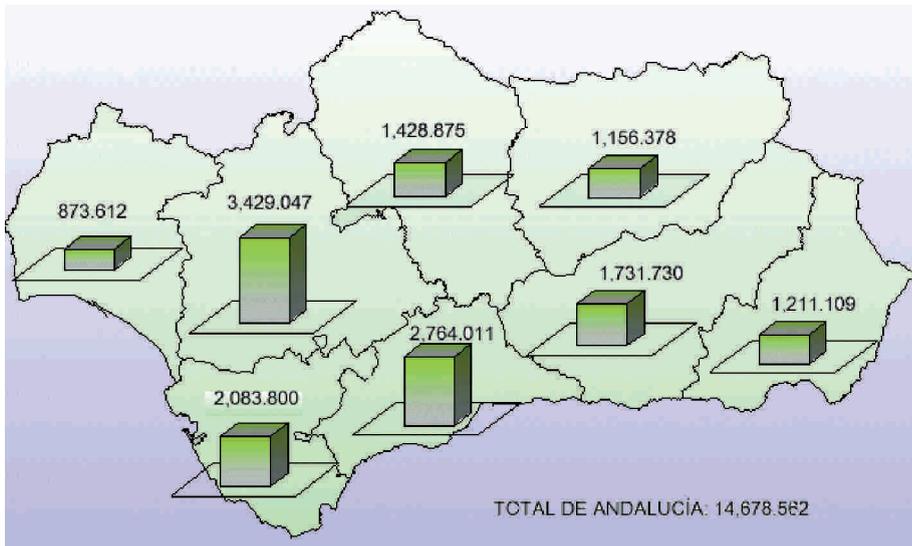
Número de pólizas en Andalucía por ramo de actividad. Año 2005



El estudio por provincias pone de manifiesto que Sevilla es la que presenta un mayor número de pólizas; con 3.429.047 representa el 23,36% del total de pólizas andaluzas. A continuación se encuentra Málaga, que con 2.764.011 pólizas emitidas supone el 18,83%. Le siguen Cádiz y

Granada, cuyos porcentajes en esta variable en relación al total de la región, son del 14,20% y el 11,80%, respectivamente. El peso de las demás provincias en cuanto al número de pólizas resulta, en todas ellas, inferior al 10%.

Número de pólizas por provincia. Año 2005



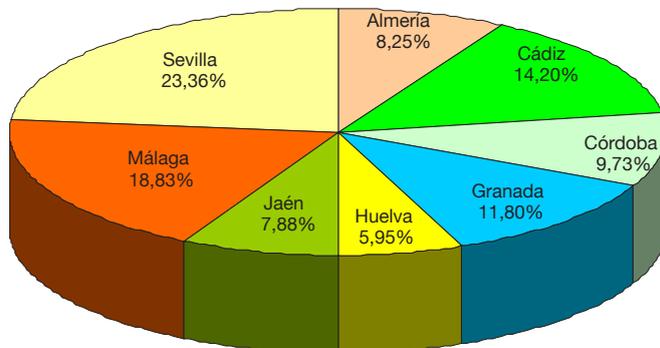
Participación provincial respecto a Andalucía, del número de pólizas de cada ramo de actividad. Año 2005

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	9,93%	15,08%	9,53%	11,34%	6,01%	7,37%	17,83%	22,92%	100,00%
No vida	7,81%	13,97%	9,79%	11,92%	5,94%	8,01%	19,09%	23,48%	100,00%
Automóviles	8,26%	12,84%	10,12%	13,08%	5,20%	8,52%	19,42%	22,55%	100,00%
Enfermedad (*)	7,60%	14,57%	10,31%	11,33%	4,77%	6,13%	18,52%	26,77%	100,00%
Multiriesgos	8,97%	12,73%	9,69%	11,70%	5,89%	7,66%	20,05%	23,31%	100,00%
Decesos	5,64%	19,36%	7,81%	9,71%	6,86%	7,58%	16,72%	26,32%	100,00%
Responsabilidad civil general	9,13%	11,42%	14,09%	13,18%	7,84%	10,85%	12,37%	21,12%	100,00%
Otros daños a bienes	7,98%	10,13%	10,54%	12,96%	6,50%	9,46%	15,33%	27,10%	100,00%
Accidentes	7,30%	15,15%	9,60%	11,59%	7,42%	8,57%	19,89%	20,48%	100,00%
Transportes	23,25%	15,50%	5,83%	8,44%	8,14%	4,45%	15,70%	18,70%	100,00%
Crédito	13,43%	9,73%	11,34%	9,12%	7,00%	8,59%	18,08%	22,70%	100,00%
Otros (**)	5,79%	12,89%	9,82%	11,41%	6,66%	7,71%	21,53%	24,19%	100,00%
Total	8,25%	14,20%	9,73%	11,80%	5,95%	7,88%	18,83%	23,36%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

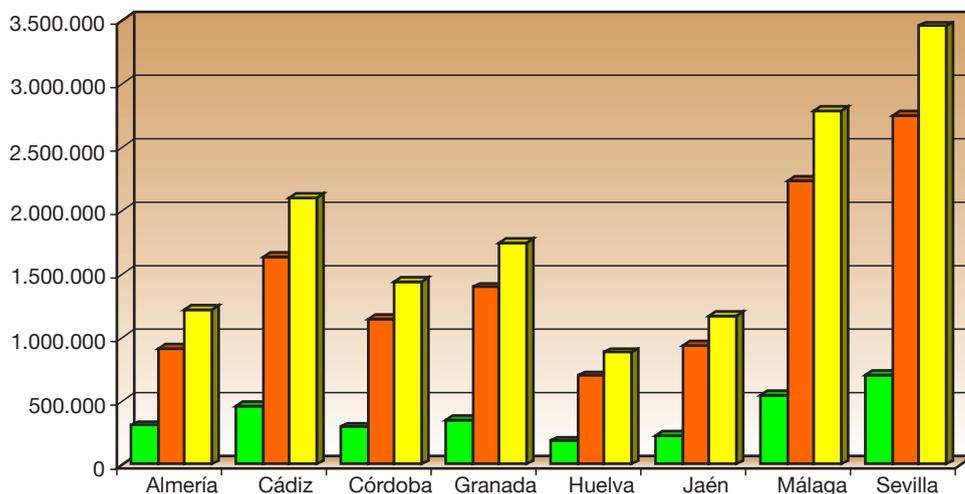
Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de pólizas. Año 2005



Si se observa esta variable por ramos, el peso que las distintas provincias tienen dentro del conjunto de la Comunidad Autónoma es muy similar, en especial a nivel de los dos grandes: vida y no vida.

En lo que se refiere al análisis en cada provincia de los grandes ramos de vida y no vida, se puede comprobar que las cifras del seguro de no vida (en conjunto, el mayoritario), se mueven entre el 80,63% de Jaén y el 75,07% de Almería.

Número de pólizas por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005



La comparación del número de pólizas correspondientes a Andalucía respecto al total de España, muestra que éstas suponen el 14,43%.

Por grandes ramos, estos pesos son el 13,52% en el caso del seguro de vida y el 14,69% para el seguro de no vida.

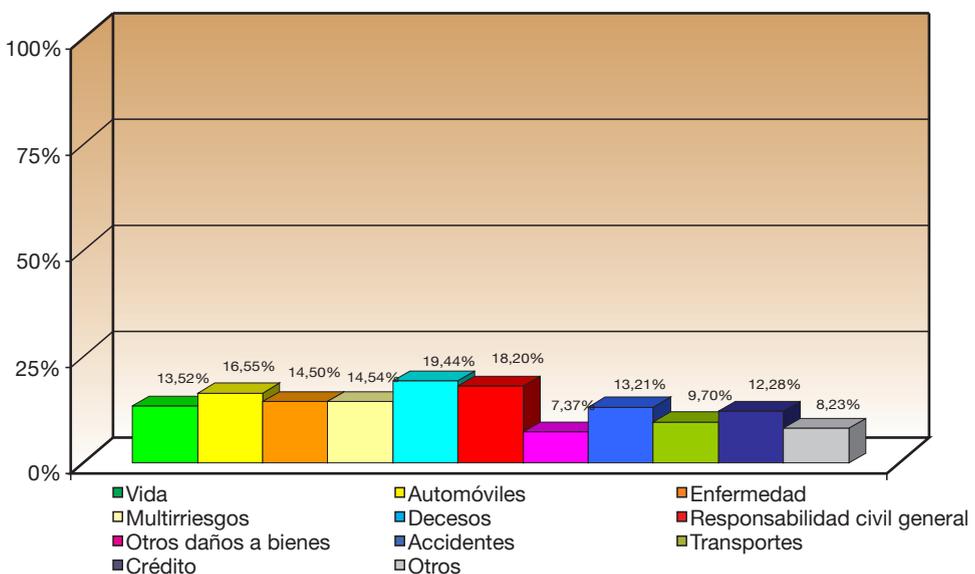
Participación provincial, respecto a España, del número de pólizas de cada ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	13,52%	1,34%	2,04%	1,29%	1,53%	0,81%	1,00%	2,41%	3,10%	100,00%
No vida	14,69%	1,15%	2,05%	1,44%	1,75%	0,87%	1,18%	2,80%	3,45%	100,00%
Automóviles	16,55%	1,37%	2,12%	1,67%	2,17%	0,86%	1,41%	3,22%	3,73%	100,00%
Enfermedad (*)	14,50%	1,10%	2,11%	1,49%	1,64%	0,69%	0,89%	2,68%	3,88%	100,00%
Multirisgos	14,54%	1,31%	1,85%	1,41%	1,70%	0,86%	1,11%	2,92%	3,39%	100,00%
Decesos	19,44%	1,10%	3,76%	1,52%	1,89%	1,33%	1,47%	3,25%	5,12%	100,00%
Responsabilidad civil general	18,20%	1,66%	2,08%	2,56%	2,40%	1,43%	1,97%	2,25%	3,84%	100,00%
Otros daños a bienes	7,37%	0,59%	0,75%	0,78%	0,96%	0,48%	0,70%	1,13%	2,00%	100,00%
Accidentes	13,21%	0,96%	2,00%	1,27%	1,53%	0,98%	1,13%	2,63%	2,70%	100,00%
Transportes	9,70%	2,25%	1,50%	0,57%	0,82%	0,79%	0,43%	1,52%	1,81%	100,00%
Crédito	12,28%	1,65%	1,20%	1,39%	1,12%	0,86%	1,05%	2,22%	2,79%	100,00%
Otros (**)	8,23%	0,48%	1,06%	0,81%	0,94%	0,55%	0,63%	1,77%	1,99%	100,00%
Total	14,43%	1,19%	2,05%	1,40%	1,70%	0,86%	1,14%	2,72%	3,37%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a España, del número de pólizas de cada ramo de actividad. Año 2005



A continuación, se ofrecen los principales datos de esta variable para cada una de las variables

andaluzas.

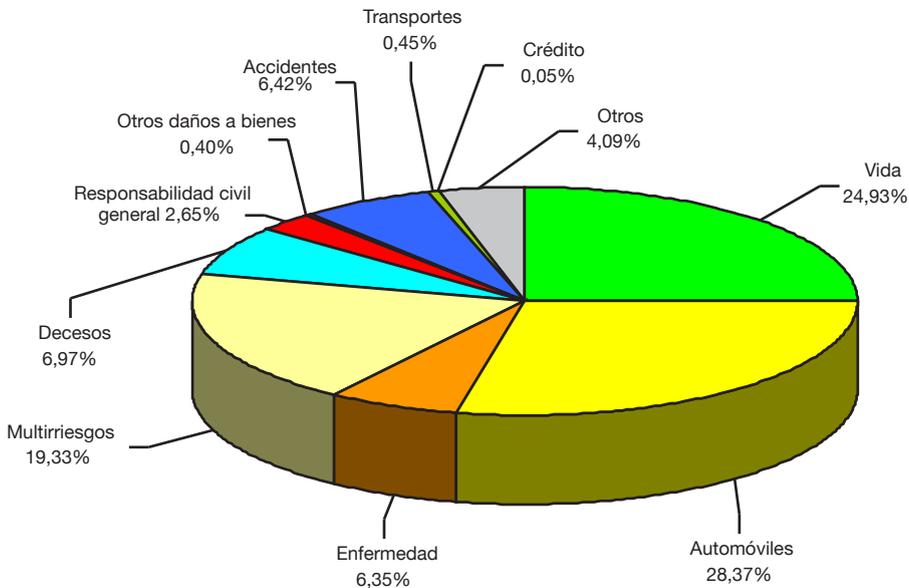
Almería

En 2005, el número de pólizas de la provincia de Almería se eleva a 1.211.109. Este número representa el 8,25% de las pólizas andaluzas. El reparto de las mismas según los dos grandes ramos aseguradores es de 301.878 para vida, el 24,93% (lo que supone el mayor peso de este ramo en comparación con el resto de provincias), y de 909.231 para no vida, que significa el 75,07% restante. Estos datos equivalen a que, a nivel regional, el peso respectivo de cada ramo sea

del 9,93% y el 7,81%.

Si se atiende al comportamiento de esta variable dentro de cada ramo a nivel provincial, se puede comprobar que el de mayor peso es el de automóviles con 343.641 pólizas, el 28,37% del total. Después, figuran el seguro de vida con el 24,93% ya indicado y, tras él, el ramo de multirriesgos, donde sus 234.141 pólizas representan al 19,33% del conjunto provincial.

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2005 Almería

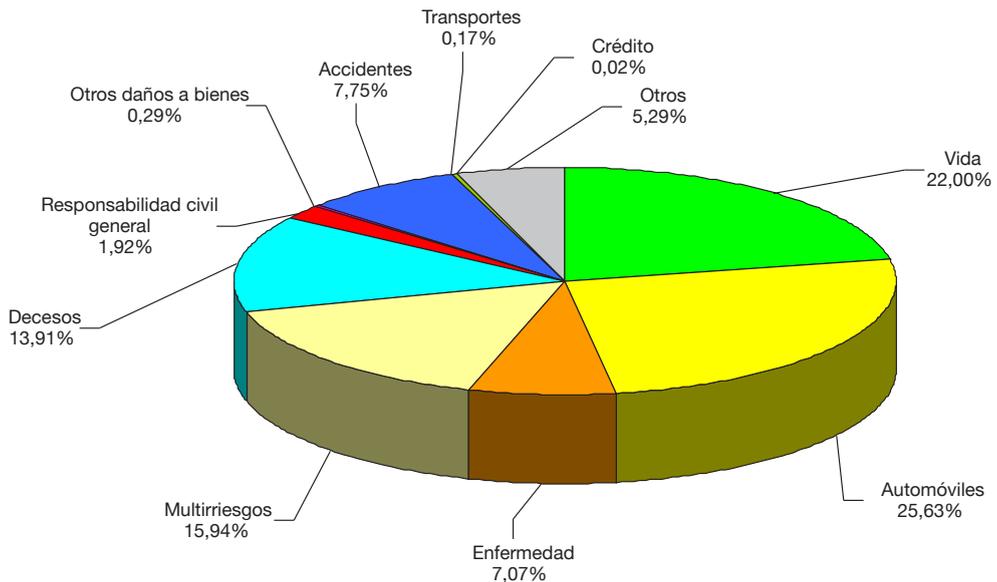


Cádiz

Las pólizas referidas a la provincia de Cádiz son un total de 2.083.800, que vienen a ser el 14,20% del conjunto de todas las pólizas de Andalucía. El 22,00% de dichas pólizas (458.441) se corresponden con el seguro de vida, repartiéndose el 78,00% restante (1.625.359) entre los distintos ramos que configuran el seguro de no vida. Este reparto equivale a que representen a nivel de toda la región un 15,08% y un 13,97%, respectivamente.

Al analizar lo que sucede por ramos dentro de la provincia gaditana, se podrá observar que el principal resulta ser el de automóviles, que supone el 25,63% (534.098 pólizas). A continuación, se encuentran el seguro de vida con el referido 22,00%, el de multirriesgos con el 15,94% (332.189 pólizas) y, con un fuerte peso en esta provincia, el de decesos con el 13,91% (289.754 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2005 Cádiz



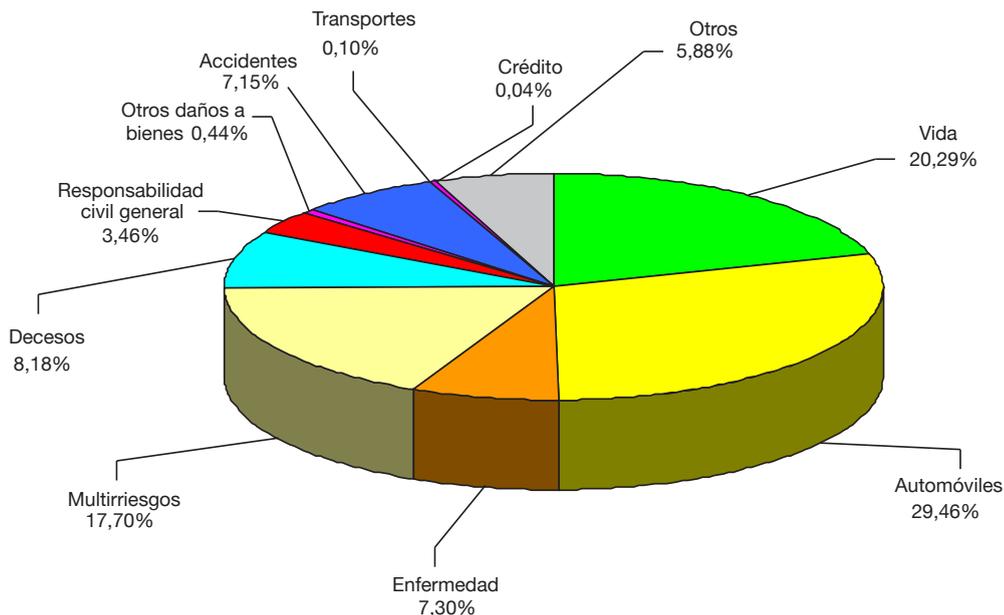
Córdoba

La cifra de pólizas emitidas en 2005 relativas a la provincia de Córdoba es de 1.428.875, lo que supone el 9,73% del total de pólizas andaluzas. El reparto de este número de pólizas según los dos grandes ramos aseguradores es de 289.887 para vida, el 20,29%, y de 1.138.988 para no vida, que significa el 79,71% restante. Estos datos suponen que, a nivel regional, el peso

respectivo de cada ramo sea del 9,53% y el 9,79%.

El ramo de automóviles es el más importante: sus 421.009 pólizas conforman el 29,46% de todas las pólizas cordobesas. Le siguen el ramo de vida, con el indicado 20,29%, y el ramo de multirriesgos con un 17,70% (252.890 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2005 Córdoba

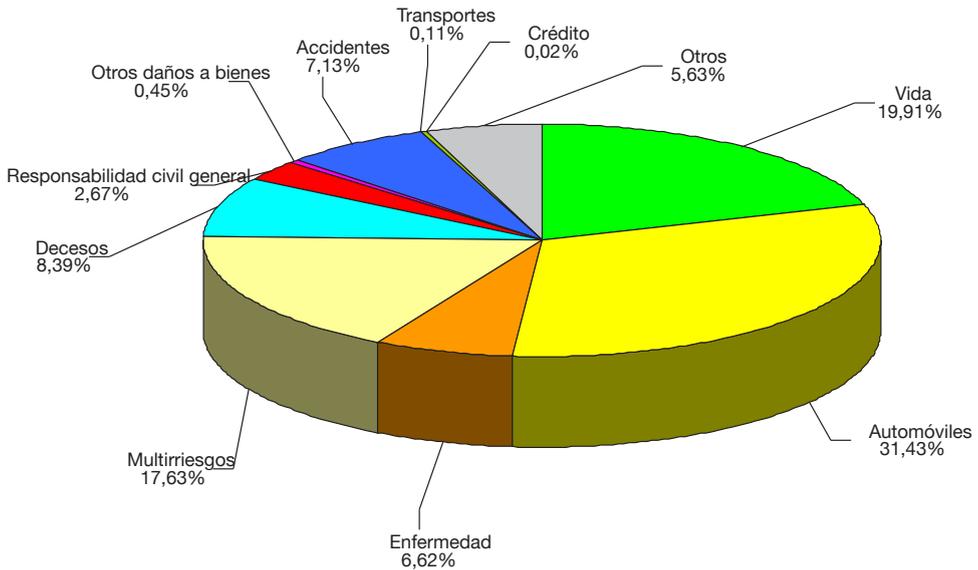


Granada

La provincia de Granada arroja en 2005 una cifra de 1.731.730 pólizas emitidas. Éstas se reparten de tal forma que 344.760 (19,91%) corresponden al seguro de vida y 1.386.970 (80,09%) al de no vida. Con estos datos, Granada representa el 11,80% de las pólizas andaluzas. En vida este peso es del 11,34% y en no vida del 11,92%. En cuanto a la importancia de cada ramo dentro

de la provincia, el primero es nuevamente el de automóviles con 544.290 pólizas, representado así el 31,43% del total provincial. Seguidamente se encuentran el seguro de vida, con el citado 19,91%, y por detrás sobresale el ramo de multirriesgos, donde sus 305.332 pólizas suponen el 17,63% del total.

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2005
Granada

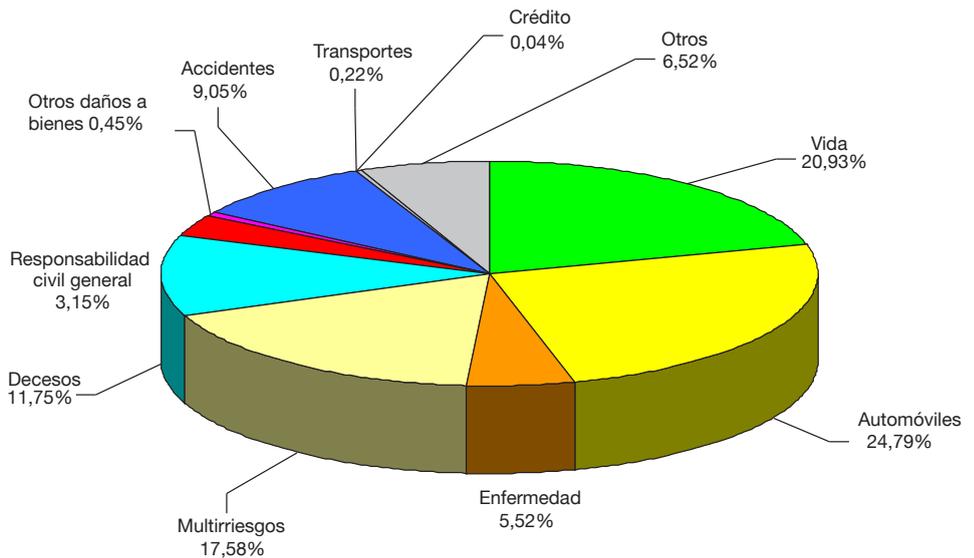


Huelva

873.612 es el número total de pólizas de asegurados onubenses emitidas en 2005, lo que equivale al 5,95% del total de Andalucía, la cifra menor de todas. Este número de pólizas se distribuye de manera que 182.870 pertenecen al ramo de vida y 690.742 al conjunto de ramos de no vida. Con ello, el reparto provincial es del 20,93% y 79,07%, respectivamente. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 6,01% y del 5,94% en cada uno de los dos grandes ramos considerados.

Al analizar cada ramo dentro de la provincia, se puede constatar que el mayor peso corresponde también al seguro de automóviles, con el 24,79% del total (216.564 pólizas). Vienen después los ramos de vida, con el mencionado 20,93%, y de multirriesgos con el 17,58% (153.598 pólizas). Cabe resaltar, igualmente, el peso del ramo de decesos: sus 102.672 pólizas representan un nada desdeñable 11,75% del total de pólizas en esta provincia.

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2005 Huelva



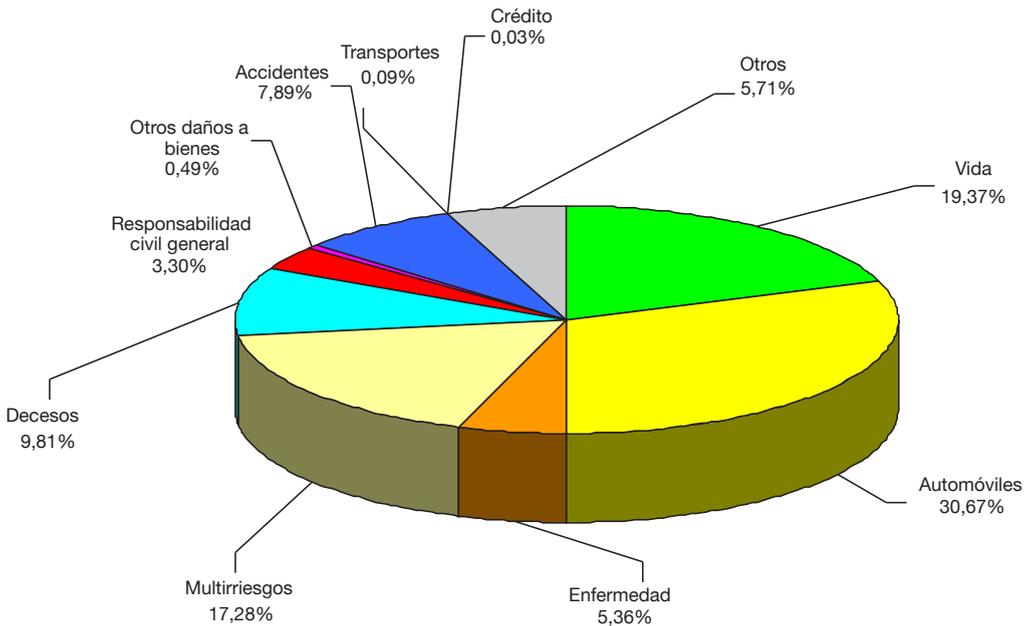
Jaén

El número total de pólizas emitidas referidas a Jaén es en 2005 de 1.156.378, suponiendo de este modo el 7,88% del total de Andalucía. Del global de pólizas señaladas, 223.968 son de vida y 932.410 de no vida, lo que representa un reparto del 19,37% y 80,63%, respectivamente, en relación al total provincial. Asimismo, a nivel regional, estos datos suponen para cada uno de los dos grandes ramos un peso del 7,37% y el

8,01%.

Al atender al reparto pormenorizado entre los distintos ramos, se observa que el mayoritario es, de nuevo aquí también, el de automóviles; sus 354.658 pólizas representan el 30,67% de las pólizas de la provincia. Le siguen, a una apreciable distancia, el seguro de vida con el referido 19,37% y el seguro de multirriesgos con el 17,28% (199.777 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2005
Jaén

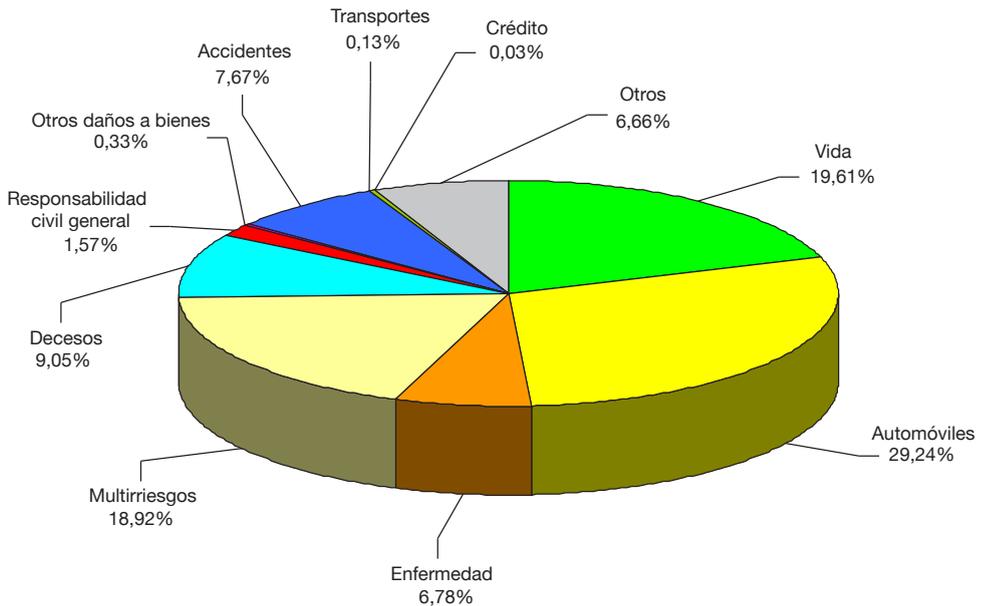


Málaga

Las pólizas emitidas correspondientes a Málaga ascienden a 2.764.011, lo que significa el 18,83% del conjunto de las pólizas andaluzas. De este número, 542.112 (19,61%) pertenecen al seguro de vida y 2.221.899 (80,39%) al de no vida. Con estas cifras, el peso de cada uno de los grandes ramos a nivel regional es del 17,83% y el 19,09%, respectivamente.

Si se analiza lo que ocurre por ramos a nivel provincial, se podrá comprobar que el que presenta mayor peso es, una vez más, el de automóviles con el 29,24% (808.195 pólizas). Por detrás, con pesos muy similares entre sí, aparecen los ramos de vida con el ya referido 19,61% y el de multirriesgos con el 18,92% (523.061 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2005 Málaga

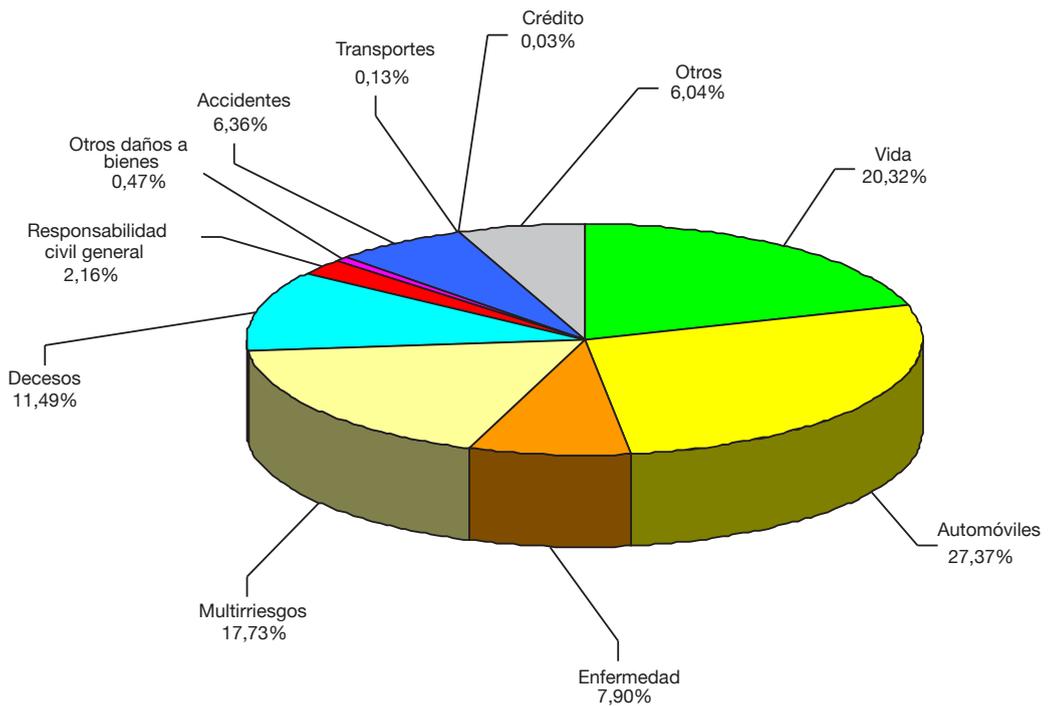


Sevilla

Sevilla es la provincia andaluza con un mayor número de pólizas: 3.429.047. Ello representa el 23,36% del total de pólizas de la Comunidad Autónoma. Estas pólizas se dividen en 696.941 referentes al ramo de vida y 2.732.106 al de no vida, lo que supone representar, a cada uno de los respectivos ramos, un 22,92% y un 23,48% respecto al conjunto de pólizas andaluzas, y un 20,32% y un 79,68%, en relación al total provincial.

El ramo de automóviles aparece como el más importante; las 938.389 pólizas que presenta, suponen el 27,37% del total provincial. Después figuran los sectores de vida con el 20,32% citado, el ramo de multirriesgos con el 17,73% (608.077 pólizas) y el de decesos con el 11,49% (393.941 pólizas).

Distribución provincial del número de pólizas según ramo de actividad. Año 2005
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 seguros puede considerarse como la variable más significativa del negocio del sector asegurador. De hecho, esta magnitud suele adoptarse para valorar la marcha de la actividad y establecer la importancia relativa entre las distintas entidades en el mercado. De la misma forma que ya se ha procedido con el número de pólizas, el análisis de esta variable se realiza para cada provincia andaluza y ramo de negocio. Asimismo, se ofrece información del total de España, lo que posibilita llevar a cabo comparaciones.

El importe total de las primas emitidas correspondientes a la Comunidad Autónoma de Andalucía en 2005 asciende a 5.786,2 millones de euros. De este montante, 2.143,9 millones de euros se refieren al seguro de vida, mientras que 3.642,3 millones de euros proceden del seguro de no vida. Estas sumas hacen que la distribución porcentual entre ambos ramos sea del 37,05% y el 62,95%, respectivamente; cifras que no difieren en exceso de las que en este sentido ofrecen los datos del conjunto de España: 43,12% y 56,88%.

Importe de las primas emitidas, por provincia y ramo de actividad. Año 2005 (euros)

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada
Vida	2.143.949.813	206.556.067	243.820.861	217.019.318	305.240.681
No vida	3.642.260.532	315.243.320	469.664.748	336.129.567	386.099.645
Automóviles	1.679.524.427	153.392.496	219.032.007	152.833.054	180.178.701
Enfermedad (*)	571.233.421	43.308.126	74.356.341	56.844.769	58.129.900
Multirriesgos	589.199.836	56.204.705	66.489.497	58.505.033	65.718.116
Decesos	287.489.859	17.265.129	51.598.835	22.760.279	33.047.868
Responsabilidad civil general	160.984.327	14.068.420	14.738.118	15.220.497	18.218.571
Otros daños a bienes	110.673.576	8.957.065	9.511.133	6.944.402	11.655.973
Accidentes	120.662.730	7.127.208	21.392.601	12.628.100	8.633.096
Transportes	25.345.109	3.614.624	3.944.199	1.339.658	1.898.049
Crédito	50.161.161	8.239.548	4.284.838	5.312.488	3.869.356
Otros (**)	46.986.086	3.065.999	4.317.179	3.741.287	4.750.015
Total	5.786.210.345	521.799.387	713.485.609	553.148.885	691.340.326

CONTINÚA →

Importe de las primas emitidas, por provincia y ramo de actividad. Año 2005 (euros)

CONTINUACIÓN

	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	111.070.978	157.395.355	458.070.512	444.776.041	21.047.042.245
No vida	188.833.399	241.031.058	767.371.229	937.887.566	27.766.029.478
Automóviles	89.553.296	122.239.425	356.270.712	406.024.736	11.584.965.684
Enfermedad (*)	23.310.015	30.323.181	123.490.998	161.470.091	4.141.690.488
Multirriesgos	29.635.022	40.333.162	135.860.778	136.453.523	4.522.857.457
Decesos	19.475.147	21.080.527	46.122.906	76.139.168	1.443.866.782
Responsabilidad civil general	8.101.478	9.015.916	28.145.993	53.475.334	1.723.310.807
Otros daños a bienes	3.891.212	5.160.383	23.614.637	40.938.771	1.252.462.223
Accidentes	6.276.374	5.528.250	30.356.629	28.720.472	995.974.603
Transportes	3.817.762	1.288.681	3.621.344	5.820.792	608.078.610
Crédito	1.903.046	3.612.224	9.421.907	13.517.754	577.429.342
Otros (**)	2.870.047	2.449.309	10.465.325	15.326.925	915.393.482
Total	299.904.377	398.426.413	1.225.441.741	1.382.663.607	48.813.071.723

(*) 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 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	37,05%	39,59%	34,17%	39,23%	44,15%	37,04%	39,50%	37,38%	32,17%	43,12%
No vida	62,95%	60,41%	65,83%	60,77%	55,85%	62,96%	60,50%	62,62%	67,83%	56,88%
Automóviles	29,03%	29,40%	30,70%	27,63%	26,06%	29,86%	30,68%	29,07%	29,37%	23,73%
Enfermedad (*)	9,87%	8,30%	10,42%	10,28%	8,41%	7,77%	7,61%	10,08%	11,68%	8,48%
Multirriesgos	10,18%	10,77%	9,32%	10,58%	9,51%	9,88%	10,12%	11,09%	9,87%	9,27%
Decesos	4,97%	3,31%	7,23%	4,11%	4,78%	6,49%	5,29%	3,76%	5,51%	2,96%
Responsabilidad civil general	2,78%	2,70%	2,07%	2,75%	2,64%	2,70%	2,26%	2,30%	3,87%	3,53%
Otros daños a bienes	1,91%	1,72%	1,33%	1,26%	1,69%	1,30%	1,30%	1,93%	2,96%	2,57%
Accidentes	2,09%	1,37%	3,00%	2,28%	1,25%	2,09%	1,39%	2,48%	2,08%	2,04%
Transportes	0,44%	0,69%	0,55%	0,24%	0,27%	1,27%	0,32%	0,30%	0,42%	1,25%
Crédito	0,87%	1,58%	0,60%	0,96%	0,56%	0,63%	0,91%	0,77%	0,98%	1,18%
Otros (**)	0,81%	0,59%	0,61%	0,68%	0,69%	0,96%	0,61%	0,85%	1,11%	1,88%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

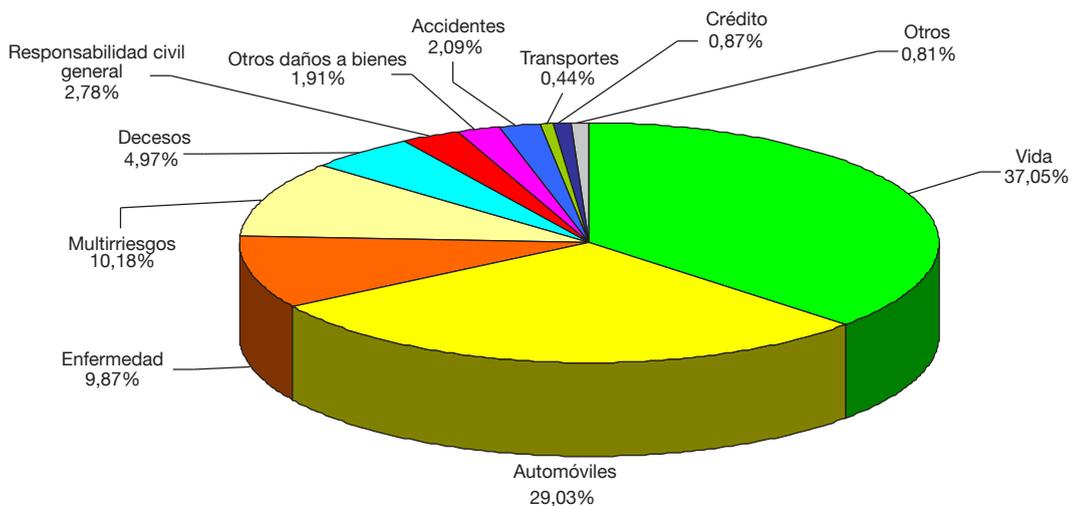
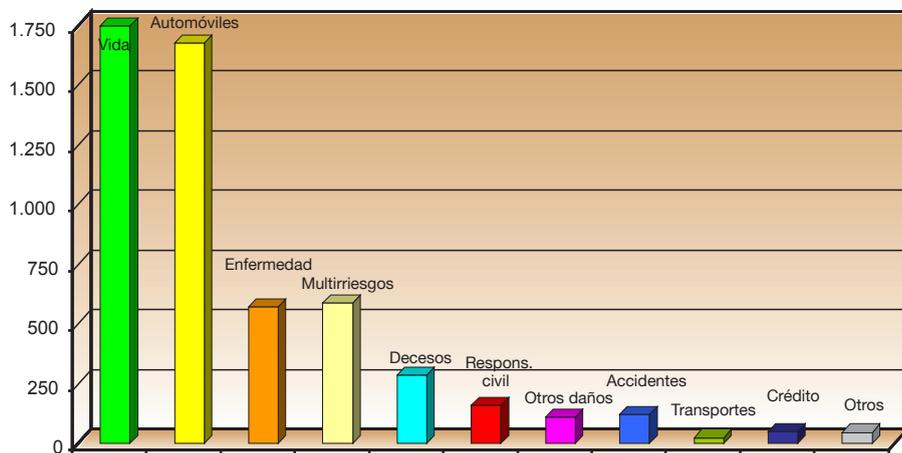
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

Si se considera la información desagregada de cada uno de los ramos de actividad, se puede constatar que el sector con un mayor importe de primas en Andalucía es el seguro de vida, que representa el citado 37,05%. Seguidamente, sobresale el seguro de automóviles que, con 1.679,5 millones de euros, supone el 29,03%. Ya a mucha distancia, destacan los ramos de multirriesgos con 589,2 millones de euros (10,18%) y de enfermedad con 571,2 millones

de euros (9,87%). Los restantes ramos presentan todos ellos pesos inferiores al 5% del total regional.

En España el perfil es semejante, siendo los porcentajes de los cuatro ramos principales (vida, automóviles, multirriesgos y enfermedad) respecto al total de la actividad aseguradora del 43,12%, 23,73%, 9,27% y 8,48%, respectivamente.

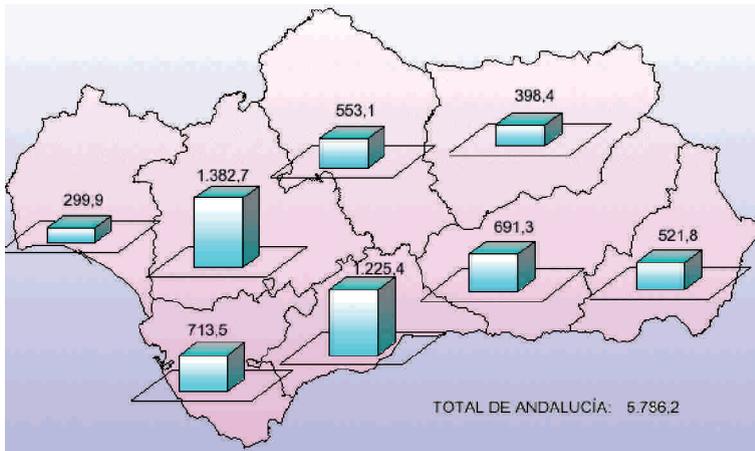
Importe de las primas emitidas en Andalucía por ramo de actividad. Año 2005
(millones de euros)



El estudio, a nivel provincial, de los aspectos más destacados de esta variable muestra a Sevilla como la provincia andaluza que presenta un mayor volumen de primas emitidas; sus 1.382,7 millones de euros significan casi la cuarta parte del conjunto de Andalucía, concretamente el 23,90%. A continuación, aparece Málaga con un importe de 1.225,4 millones de euros, lo que

representa el 21,18% del total. Seguidamente, figuran Cádiz y Granada, cuyos pesos sobre el total regional en esta variable son del 12,33% y 11,95%, respectivamente. La importancia relativa del resto de provincias ofrece porcentajes inferiores al 10%.

Importe de las primas emitidas por provincia. Año 2005 (millones de euros)



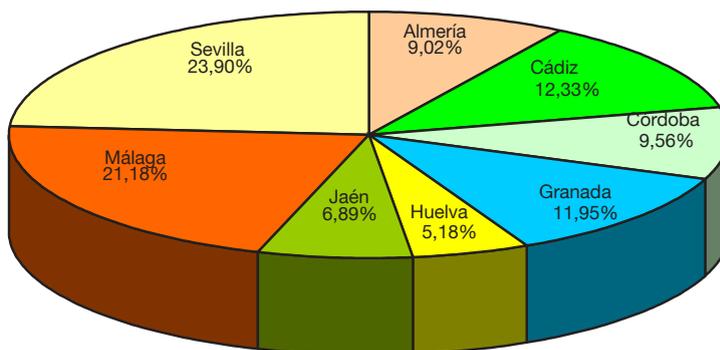
Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de las primas emitidas de cada ramo de actividad. Año 2005

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	9,63%	11,37%	10,12%	14,24%	5,18%	7,34%	21,37%	20,75%	100,00%
No vida	8,66%	12,89%	9,23%	10,60%	5,18%	6,62%	21,07%	25,75%	100,00%
Automóviles	9,13%	13,04%	9,10%	10,73%	5,33%	7,28%	21,21%	24,17%	100,00%
Enfermedad (*)	7,58%	13,02%	9,95%	10,18%	4,08%	5,31%	21,62%	28,27%	100,00%
Multirriesgos	9,54%	11,28%	9,93%	11,15%	5,03%	6,85%	23,06%	23,16%	100,00%
Decesos	6,01%	17,95%	7,92%	11,50%	6,77%	7,33%	16,04%	26,48%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,74%	9,16%	9,45%	11,32%	5,03%	5,60%	17,48%	33,22%	100,00%
Otros daños a bienes	8,09%	8,59%	6,27%	10,53%	3,52%	4,66%	21,34%	36,99%	100,00%
Accidentes	5,91%	17,73%	10,47%	7,15%	5,20%	4,58%	25,16%	23,80%	100,00%
Transportes	14,26%	15,56%	5,29%	7,49%	15,06%	5,08%	14,29%	22,97%	100,00%
Crédito	16,43%	8,54%	10,59%	7,71%	3,79%	7,20%	18,78%	26,95%	100,00%
Otros (**)	6,53%	9,19%	7,96%	10,11%	6,11%	5,21%	22,27%	32,62%	100,00%
Total	9,02%	12,33%	9,56%	11,95%	5,18%	6,89%	21,18%	23,90%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de las primas emitidas. Año 2005

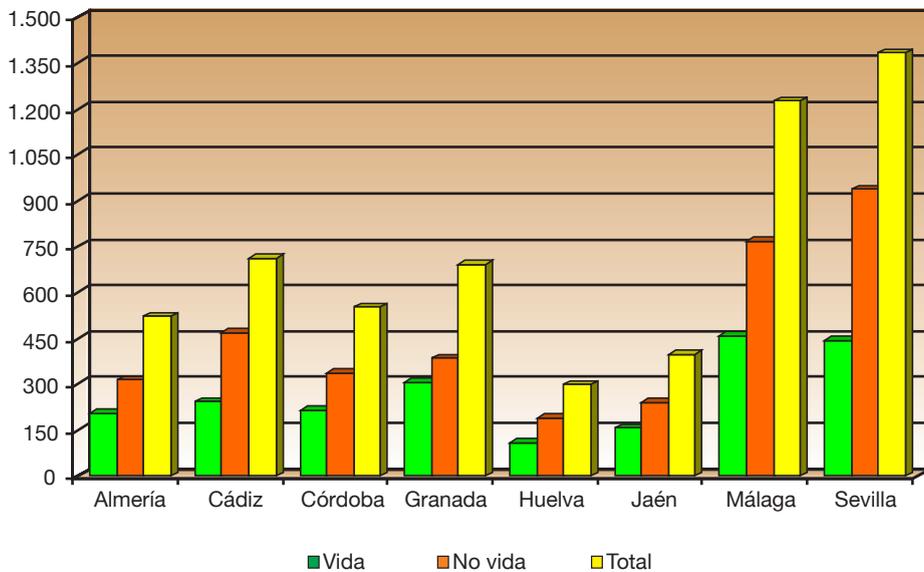


Al descender en el análisis por ramos de la actividad aseguradora, se comprueba que las posiciones de cada una de las provincias en el conjunto de la región se mantienen para el agregado de los ramos de no vida en comparación con lo observado para el total de la actividad. En el ramo de vida, sin embargo, sí se dan algunas diferencias. Así, Málaga ocupa en este sector la primera posición, representando el 21,37%; Sevilla le sigue con un 20,75%; y

Granada aparece después superando a Cádiz, que presentan porcentajes del 14,24% y 11,37%, respectivamente.

En relación al análisis a nivel provincial del reparto del importe de las primas de cada uno de los grandes ramos, los datos muestran cierta variabilidad. De este modo, si se atiende a las cifras del mayoritario (esto es, el seguro de no vida), las cifras oscilan entre el 67,83% que representa en Sevilla y el 55,85% de Granada.

Importe de las primas emitidas por provincia y ramo agregado de actividad Año 2005 (millones de euros)



El total de primas emitidas correspondientes a Andalucía de 5.786,2 millones de euros, ya referido anteriormente, supone el 11,85% del montante del conjunto de España (48.813,1

millones de euros). Si se analiza por sectores, el seguro de vida representa en Andalucía el 10,19% del total del país, en tanto que el de no vida, el 13,12%.

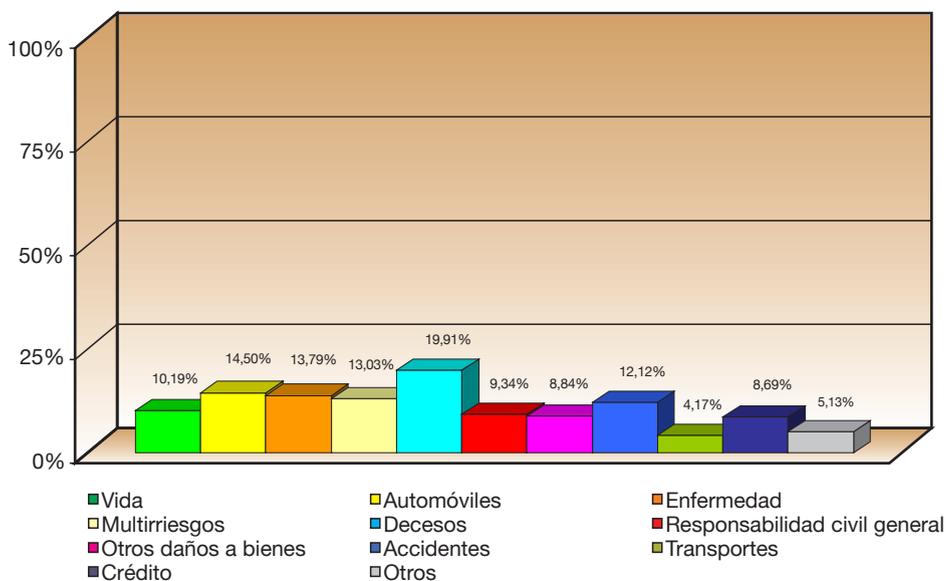
Participación provincial, respecto a España, del importe de las primas emitidas de cada ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	10,19%	0,98%	1,16%	1,03%	1,45%	0,53%	0,75%	2,18%	2,11%	100,00%
No vida	13,12%	1,14%	1,69%	1,21%	1,39%	0,68%	0,87%	2,76%	3,38%	100,00%
Automóviles	14,50%	1,32%	1,89%	1,32%	1,56%	0,77%	1,06%	3,08%	3,50%	100,00%
Enfermedad (*)	13,79%	1,05%	1,80%	1,37%	1,40%	0,56%	0,73%	2,98%	3,90%	100,00%
Multirriesgos	13,03%	1,24%	1,47%	1,29%	1,45%	0,66%	0,89%	3,00%	3,02%	100,00%
Decesos	19,91%	1,20%	3,57%	1,58%	2,29%	1,35%	1,46%	3,19%	5,27%	100,00%
Responsabilidad civil general	9,34%	0,82%	0,86%	0,88%	1,06%	0,47%	0,52%	1,63%	3,10%	100,00%
Otros daños a bienes	8,84%	0,72%	0,76%	0,55%	0,93%	0,31%	0,41%	1,89%	3,27%	100,00%
Accidentes	12,12%	0,72%	2,15%	1,27%	0,87%	0,63%	0,56%	3,05%	2,88%	100,00%
Transportes	4,17%	0,59%	0,65%	0,22%	0,31%	0,63%	0,21%	0,60%	0,96%	100,00%
Crédito	8,69%	1,43%	0,74%	0,92%	0,67%	0,33%	0,63%	1,63%	2,34%	100,00%
Otros (**)	5,13%	0,33%	0,47%	0,41%	0,52%	0,31%	0,27%	1,14%	1,67%	100,00%
Total	11,85%	1,07%	1,46%	1,13%	1,42%	0,61%	0,82%	2,51%	2,83%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a España, del importe de las primas emitidas de cada ramo de actividad. Año 2005



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

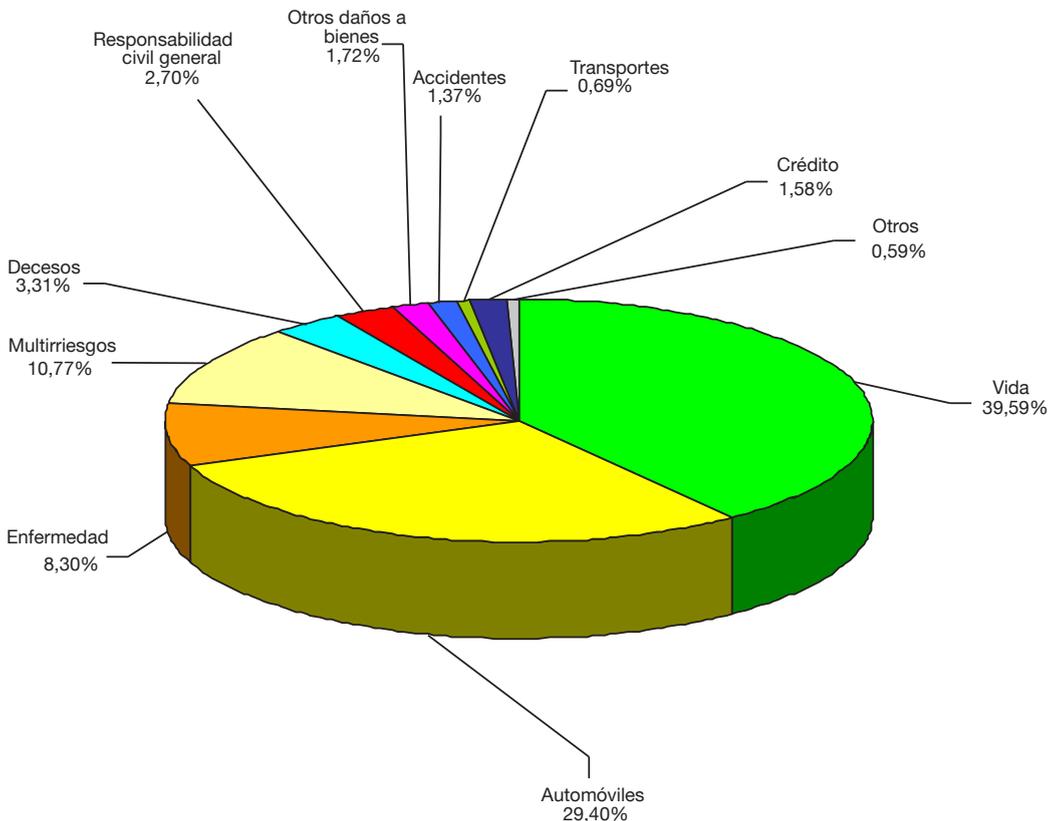
observarse en cada una de las provincias.

Almería

En el año 2005, el volumen de primas emitidas registrado para la provincia de Almería es de 521,8 millones de euros, lo que supone el 9,02% del total de la Comunidad Autónoma de Andalucía. Este montante se distribuye de forma que 206,6 millones de euros (39,59%) se refieren al seguro de vida, mientras que 315,2 millones de euros (60,41%) lo hacen al seguro de no vida. En relación al total regional, estas cifras suponen el 9,63% y 8,66%, respectivamente.

Si se analizan los ramos en esta provincia, es el de vida el que presenta mayor peso, con el 39,59% reseñado, seguido por el de automóviles con el 29,40% (153,4 millones de euros). Del resto de ramos, cabría destacar el de multirriesgos, que con 56,2 millones de euros representa el 10,77%, y el de enfermedad, cuyo importe de primas de 43,3 millones de euros equivale al 8,30% del total.

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2005. Almería

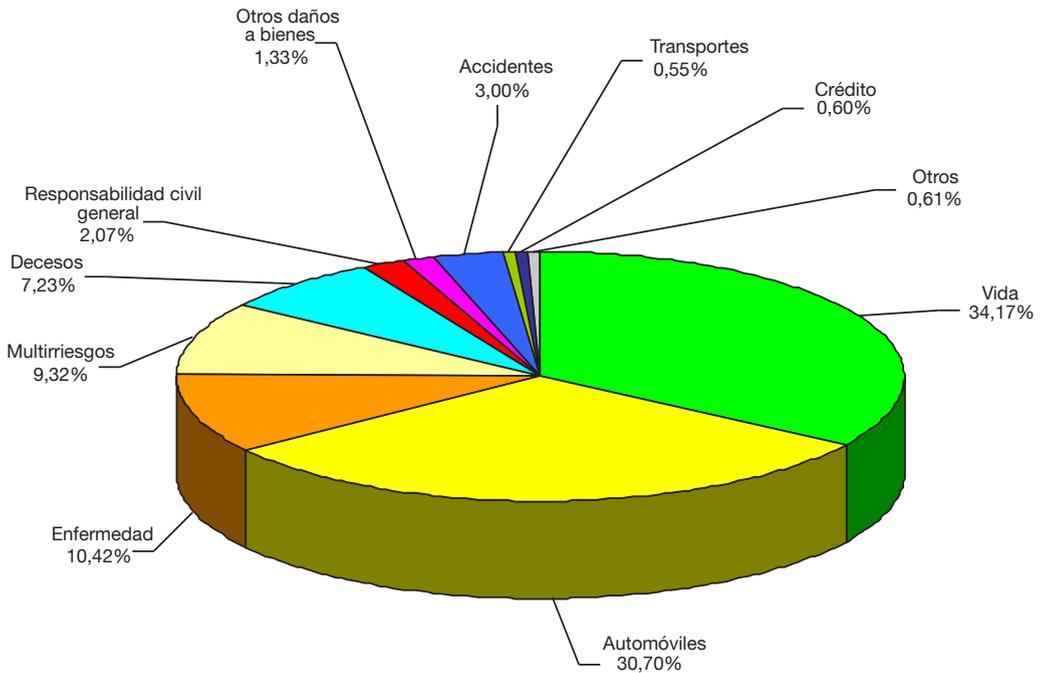


Cádiz

Las primas emitidas correspondientes a la provincia de Cádiz se elevan a 713,5 millones de euros, suponiendo con ello el 12,33% del total de Andalucía. Este importe se reparte de modo que 243,8 millones de euros (34,17%) son del seguro de vida y 469,7 millones de euros (65,83%) lo son del seguro de no vida. Esta distribución conduce a que cada uno de estos ramos represente, en relación al total regional, el 11,37% y el 12,89%, respectivamente.

Con el citado 34,17% del total provincial de primas emitidas, el seguro de vida aparece como el más importante en Cádiz. A continuación, figura el ramo del seguro de automóviles con el 30,70% (219,0 millones de euros). Los restantes ramos reseñables son los de enfermedad, con el 10,42% (74,4 millones de euros); multirriesgos, con el 9,32% (66,5 millones de euros); y decesos, con el 7,23% (51,6 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2005. Cádiz



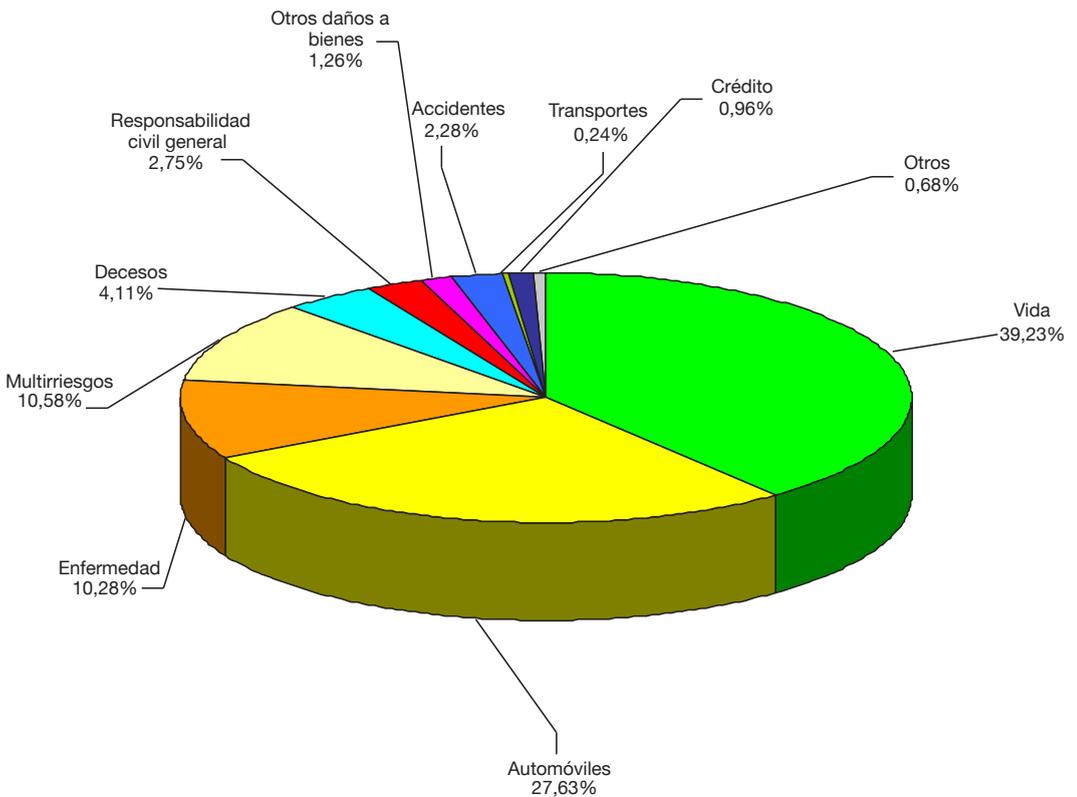
Córdoba

El total de primas emitidas referidas a Córdoba asciende en 2005 a 553,1 millones de euros. La cuantía indicada equivale al 9,56% del total de Andalucía. De ese volumen, 217,0 millones de euros son del seguro de vida, en tanto que los 336,1 millones de euros restantes corresponden al de no vida. Estas cifras suponen a nivel de toda la región un 10,12% y un 9,23%, y respecto

al total provincial un reparto del 39,23% y el 60,77%, respectivamente.

Con el citado 39,23%, el ramo de vida es el mayoritario en Córdoba. Le siguen luego los ramos de automóviles con el 27,63% (152,8 millones de euros), multirriesgos con el 10,58% (58,5 millones de euros) y enfermedad con el 10,28% (56,8 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2005. Córdoba

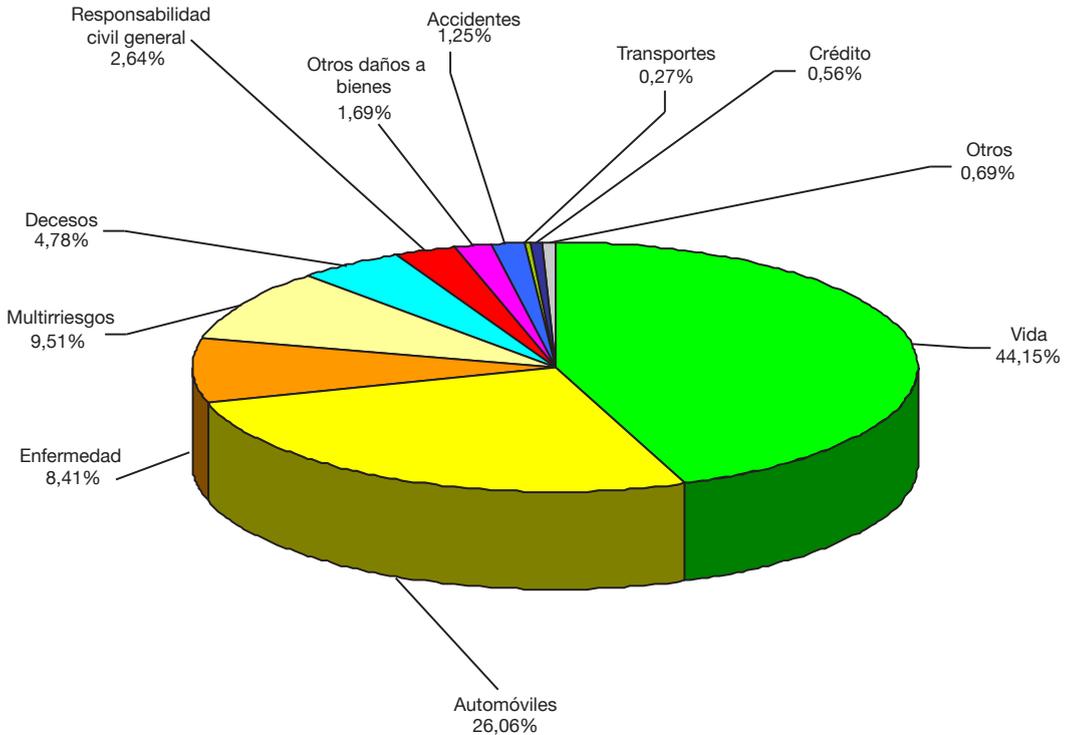


Granada

El volumen por primas emitidas referidas a la provincia de Granada es de 691,3 millones de euros, lo que supone el 11,95% del total de la región. Este importe se distribuye entre 305,2 millones de euros (44,15%) correspondientes al seguro de vida y 386,1 millones de euros (55,85%) del seguro de no vida. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 14,24% y del 10,60% en cada uno de los dos grandes ramos aseguradores tomados en consideración. El estudio de cada ramo en Granada revela que

el seguro de vida es, con el 44,15% significado, el ramo que tiene un mayor peso con diferencia. Este peso relativo es, además, el más elevado de este ramo si se compara con el resto de provincias andaluzas. Seguidamente, aparece el seguro de automóviles, cuyo importe de 180,2 millones de euros representa el 26,06% del total. En un nivel claramente inferior, figuran el seguro de multirriesgos con un volumen de 65,7 millones de euros (9,51%) y el de enfermedad con 58,1 millones de euros (8,41%).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2005. Granada



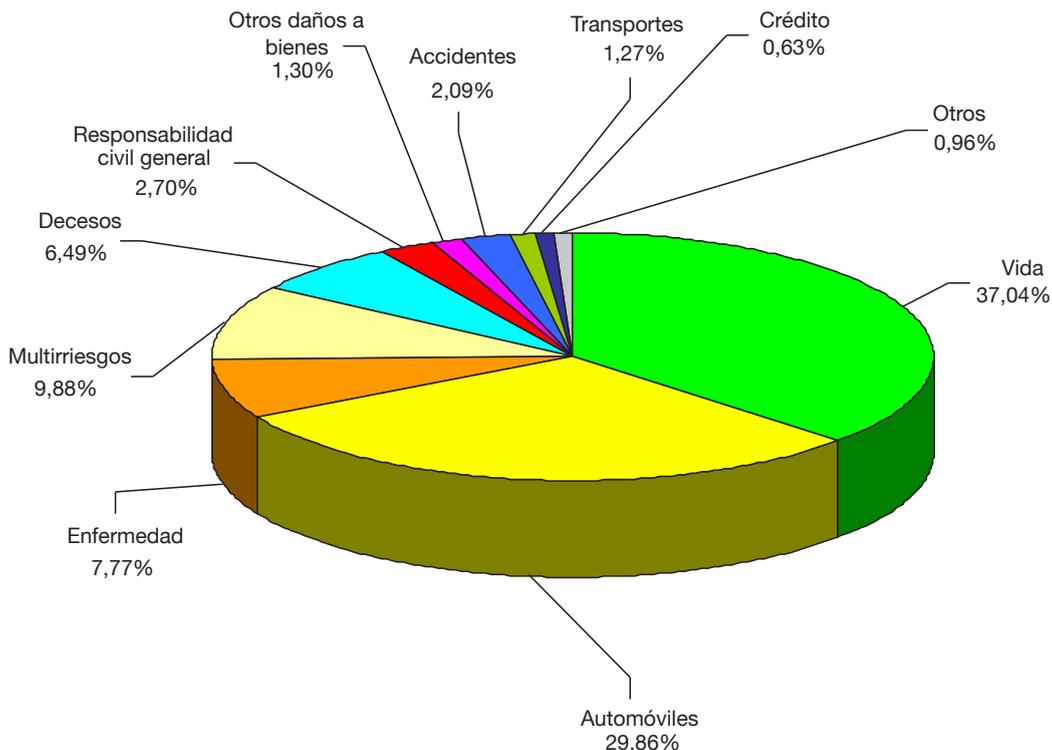
Huelva

El importe de primas de seguro emitidas que corresponden a Huelva en el año 2005 es de 299,9 millones de euros, lo que supone el 5,18% del total de Andalucía y con ello, el menor peso. Las primas en esta provincia se reparten de forma que el 37,04% (111,1 millones de euros) se atribuye al seguro de vida y el 62,96% restante (188,8 millones de euros) al seguro de no vida. Ello hace que cada uno de los dos grandes ramos presente, sobre el total regional, cifras iguales entre sí y a

la del peso total: 5,18%.

El ramo del seguro de vida es aquí, una vez más, el que tiene un mayor peso, con el citado 37,04%. Le sigue el ramo de automóviles, con una importancia relativa del 29,86% (89,6 millones de euros); y ya a gran distancia, aparecen el seguro de multirriesgos con el 9,88% (29,6 millones de euros), el de enfermedad con el 7,77% (23,3 millones de euros) y el de decesos con el 6,49% (19,5 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2005. Huelva



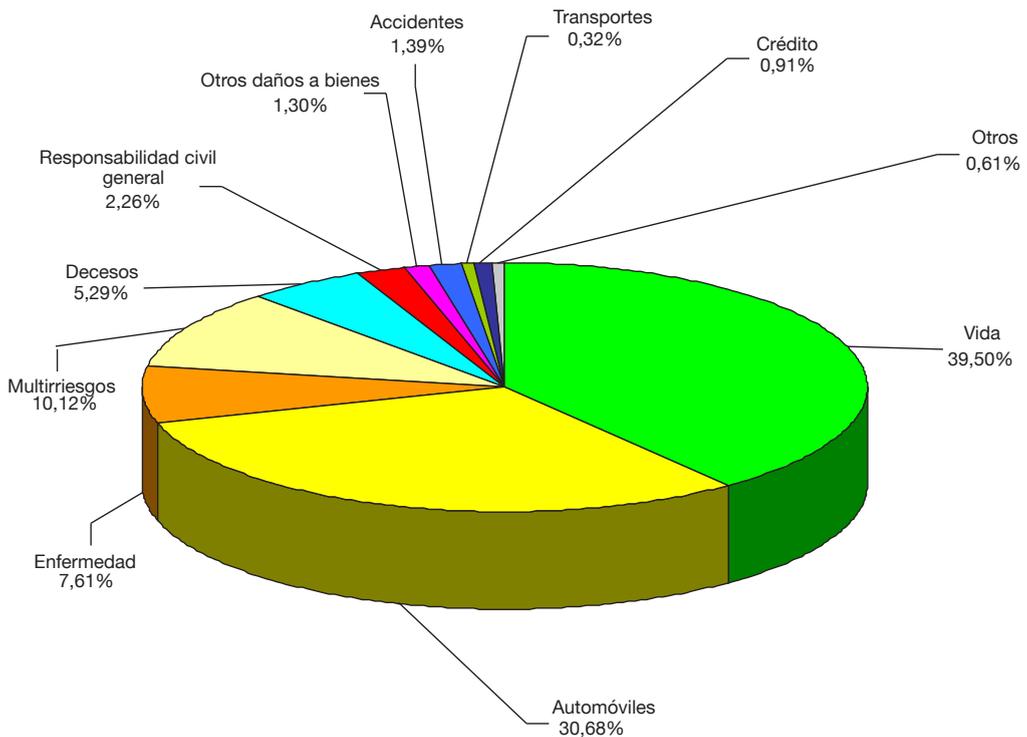
Jaén

Jaén presenta en este estudio un importe total de primas emitidas de 398,4 millones de euros. De éste, 157,4 millones de euros (39,50%) se refieren al seguro de vida y 241,0 millones de euros (60,50%) al seguro de no vida. Con estos datos, esta provincia supone el 6,89% del total del volumen de primas emitidas correspondientes a Andalucía, siendo en vida este peso del 7,34% y en no vida del 6,62%.

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

actividad, se podrá ver que el principal ramo es el de vida con el 39,50% señalado. Tras él, aparecen el ramo de automóviles con el 30,68% (122,2 millones de euros) y, en un nivel muy inferior, el de multirriesgos con el 10,12% (40,3 millones de euros). De los demás ramos, se pueden destacar los seguros de enfermedad y de decesos; sus porcentajes respecto al total de la actividad provincial se cifran en un 7,61% (30,3 millones de euros) y un 5,29% (21,1 millones de euros), respectivamente.

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2005. Jaén

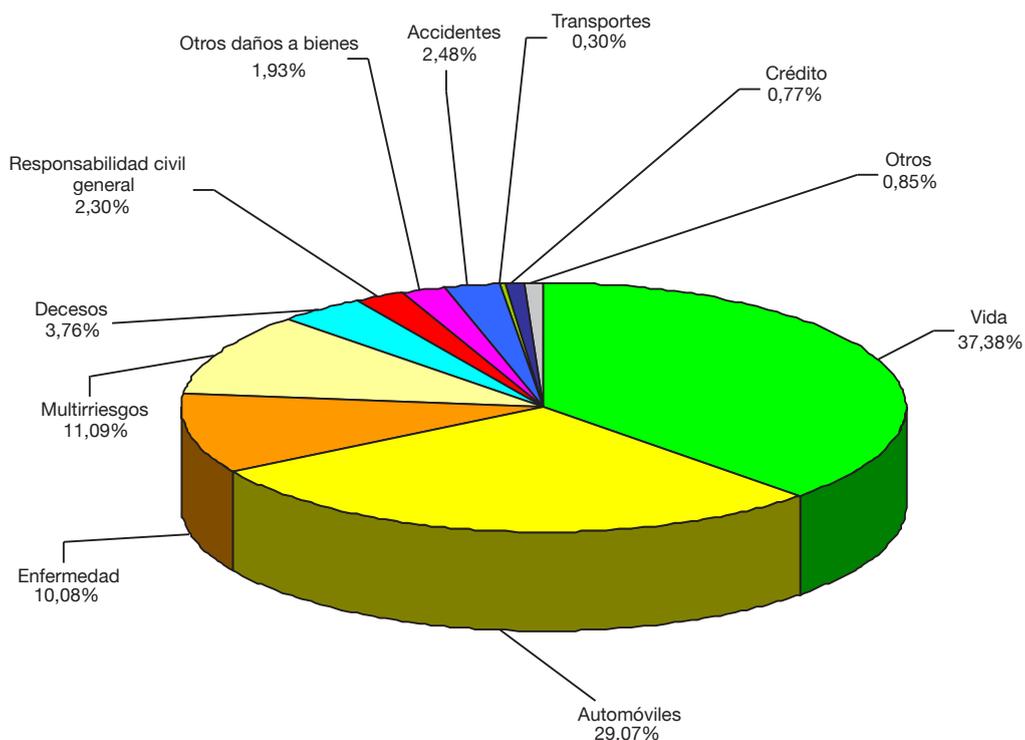


Málaga

El montante total de las primas de seguro referidas a la provincia de Málaga asciende a 1.225,4 millones de euros. Esta cifra supone que su peso en el conjunto de Andalucía sea un significativo 21,18%. El volumen citado se reparte de manera que 458,1 millones de euros corresponden al seguro de vida y 767,4 millones de euros al de no vida; es decir, el 37,38% y el 62,62%, respectivamente, en relación al total provincial. A nivel regional, el peso de cada uno de los dos grandes ramos representa el 21,37% y el 21,07%.

Un análisis más pormenorizado de cada uno de los ramos a nivel provincial, permite comprobar que el ramo de vida es aquí también el de mayor peso, con el mencionado 37,38%. Por detrás se encuentra el seguro de automóviles, con un 29,07% (356,3 millones de euros). Y ya de lejos aparecen, con cifras muy parejas, los ramos de multirriesgos y de enfermedad; sus cifras respectivas son del 11,09% (135,9 millones de euros) y 10,08% (123,5 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2005. Málaga

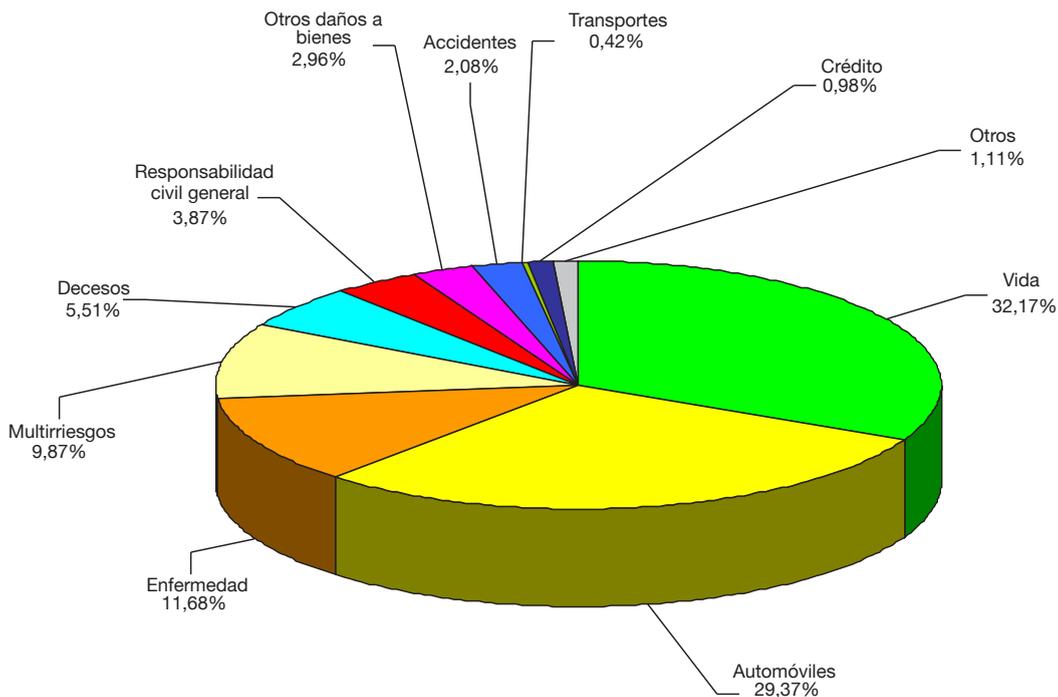


Sevilla

El volumen total de primas emitidas en 2005 correspondientes a Sevilla se eleva a 1.382,7 millones de euros, suponiendo así el 23,90% del total de Andalucía y con ello, la provincia de mayor peso. De esta cuantía, 444,8 millones de euros se refieren al seguro de vida y 937,9 millones de euros al de no vida, lo que representa el 32,17% y el 67,83%, respectivamente, en relación al total provincial. Sobre el global de la región, estos datos suponen un 20,75% y un 25,75%.

Al atender al reparto según los distintos ramos, se observa que el ramo mayoritario es, una vez más, el de vida con el citado 32,17%. Le siguen, muy de cerca, el ramo de automóviles con el 29,37% (406,0 millones de euros) y, a distancia, el ramo de enfermedad, que aquí se sitúa como tercero en importancia con el 11,68% (161,5 millones de euros), y el de multirriesgos con el 9,87% (136,5 millones de euros).

Distribución provincial del importe de las primas emitidas según ramo de actividad. Año 2005. 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 esta variable resulta, por consiguiente, esencial para llegar a conocer la realidad de este sector de la economía. Al igual que se ha hecho con las variables anteriores, el análisis realizado en este trabajo ofrece información desagregada por provincias y ramos de negocio. Asimismo, se dispone de los datos nacionales, lo que facilita la realización de comparaciones con este nivel.

El total de siniestros asociados a las pólizas andaluzas en el año 2005 es de 14.437.012. De este número, únicamente 118.620 corresponden al seguro de vida, es decir, el 0,82%. El 99,18% restante (14.318.392 siniestros) se recoge en el conjunto de ramos de no vida. Estas cifras son similares a las que se registran a nivel de toda España, donde de los 101.945.525 siniestros, el 1,94% son de vida y el otro 98,06% se producen en los ramos de no vida.

Número de siniestros, por provincia y ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada
Vida	118.620	6.177	13.891	13.451	12.164
No vida	14.318.392	1.048.235	1.765.434	1.355.177	1.625.289
Automóviles	1.632.847	119.369	208.007	150.324	169.781
Enfermedad (*)	11.669.056	863.838	1.418.555	1.108.693	1.340.171
Multirriesgos	778.684	48.372	103.017	79.193	92.148
Decesos	55.460	3.440	9.880	4.229	5.964
Responsabilidad civil general	15.953	1.062	1.714	1.370	1.555
Otros daños a bienes	4.764	233	501	593	431
Accidentes	29.156	1.530	5.936	3.934	1.382
Transportes	5.602	413	748	470	345
Crédito	12.491	2.170	1.118	1.097	1.200
Otros (**)	114.379	7.808	15.958	5.274	12.312
Total	14.437.012	1.054.412	1.779.325	1.368.628	1.637.453

CONTINUA →

Número de siniestros, por provincia y ramo de actividad. Año 2005

CONTINUACIÓN

	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	8.062	6.901	14.169	43.805	1.980.421
No vida	719.860	796.270	2.711.310	4.296.817	99.965.104
Automóviles	92.094	98.305	342.163	452.804	10.641.574
Enfermedad (*)	564.224	623.035	2.174.173	3.576.367	82.639.130
Multirriesgos	49.272	61.775	149.464	195.443	4.734.481
Decesos	4.759	5.199	7.904	14.085	251.691
Responsabilidad civil general	903	1.131	2.633	5.585	175.269
Otros daños a bienes	239	322	810	1.635	56.905
Accidentes	1.286	886	7.717	6.485	237.476
Transportes	306	184	1.533	1.603	116.285
Crédito	311	1.484	1.992	3.119	134.201
Otros (**)	6.466	3.949	22.921	39.691	978.092
Total	727.922	803.171	2.725.479	4.340.622	101.945.525

(*) 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 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	0,82%	0,59%	0,78%	0,98%	0,74%	1,11%	0,86%	0,52%	1,01%	1,94%
No vida	99,18%	99,41%	99,22%	99,02%	99,26%	98,89%	99,14%	99,48%	98,99%	98,06%
Automóviles	11,31%	11,32%	11,69%	10,98%	10,37%	12,65%	12,24%	12,55%	10,43%	10,44%
Enfermedad (*)	80,83%	81,93%	79,72%	81,01%	81,84%	77,51%	77,57%	79,77%	82,39%	81,06%
Multirriesgos	5,39%	4,59%	5,79%	5,79%	5,63%	6,77%	7,69%	5,48%	4,50%	4,64%
Decesos	0,38%	0,33%	0,56%	0,31%	0,36%	0,65%	0,65%	0,29%	0,32%	0,25%
Responsabilidad civil general	0,11%	0,10%	0,10%	0,10%	0,09%	0,12%	0,14%	0,10%	0,13%	0,17%
Otros daños a bienes	0,03%	0,02%	0,03%	0,04%	0,03%	0,03%	0,04%	0,03%	0,04%	0,06%
Accidentes	0,20%	0,15%	0,33%	0,29%	0,08%	0,18%	0,11%	0,28%	0,15%	0,23%
Transportes	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%	0,02%	0,04%	0,02%	0,06%	0,04%	0,11%
Crédito	0,09%	0,21%	0,06%	0,08%	0,07%	0,04%	0,18%	0,07%	0,07%	0,13%
Otros (**)	0,79%	0,74%	0,90%	0,39%	0,75%	0,89%	0,49%	0,84%	0,91%	0,96%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

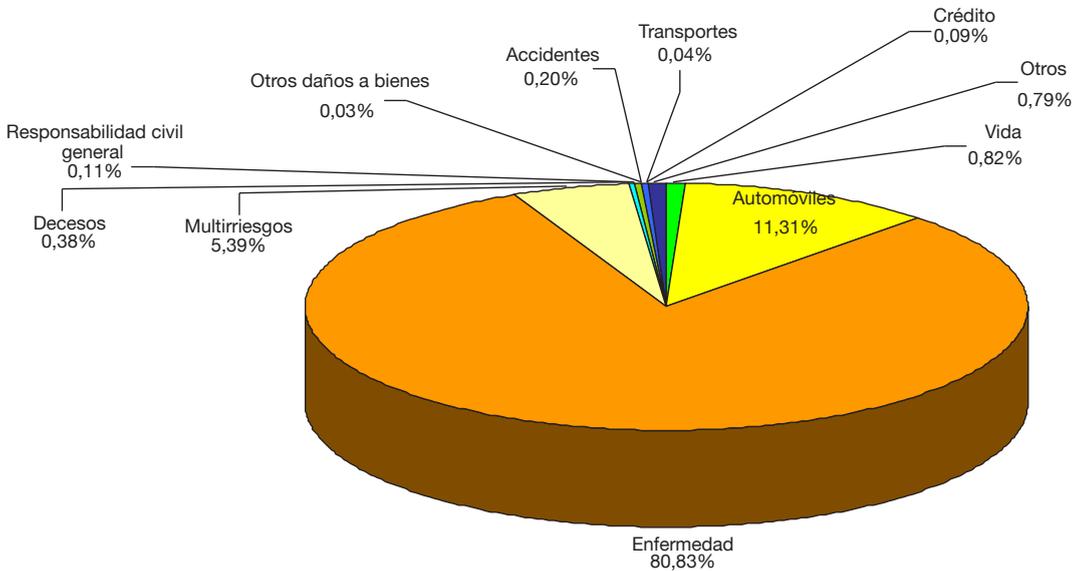
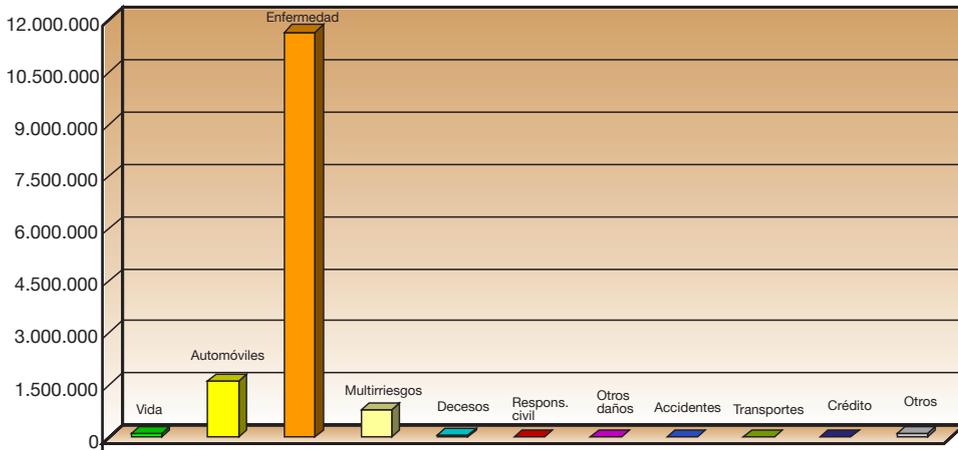
(**) Asistencia en viaje, incendios, defensa jurídica, pérdidas pecuniarias y caución

El análisis detallado por ramos permite constatar que el elevado número de siniestros que se da en el sector de no vida procede del ramo de enfermedad: sus 11.669.056 siniestros significan el 80,83% del total a nivel regional. A nivel nacional, esta cifra es ciertamente similar: 81,06%. La razón de este elevado número reside en la propia naturaleza de los siniestros de este sector, ya que cualquier eventualidad que afecte al estado de salud del asegurado y conduzca a que éste requiera de asistencia o compensación por los gastos derivados de ésta, representa un siniestro. Por detrás, se encuentran el ramo de automóviles,

que registra 1.632.847 siniestros en Andalucía (11,31%), y el ramo de multirriesgos, con 778.684 siniestros (5,39%). Los siniestros en los restantes ramos no alcanzan en ningún caso el 1% sobre el total.

En el caso del conjunto de España, los datos son muy similares: tras el referido 81,06% del seguro de enfermedad, figuran también los ramos de automóviles y de multirriesgos, con el 10,44% y el 4,64%, respectivamente. Sólo el ramo de vida con el ya citado 1,94% es el único cuyo peso supera, de entre el resto, el 1% del total.

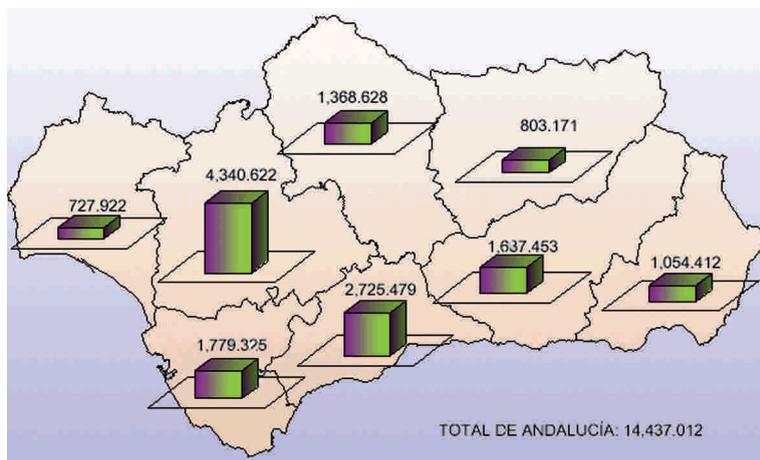
Número de siniestros en Andalucía por ramo de actividad. Año 2005



El estudio de esta variable a nivel provincial permite ver que Sevilla es donde se registra el número más elevado de siniestros; en concreto 4.340.622, que representan el 30,07% del total de la Comunidad Autónoma. Tras ella, aparece Málaga con 2.725.479 siniestros, suponiendo el

18,88%. A más distancia se encuentran ya Cádiz y Granada, cuyos respectivos pesos sobre el total andaluz son del 12,32% (1.779.325 siniestros) y 11,34% (1.637.453 siniestros). Las demás provincias no alcanzan ninguna de ellas el 10% del total de Andalucía.

Número de siniestros por provincia. Año 2005



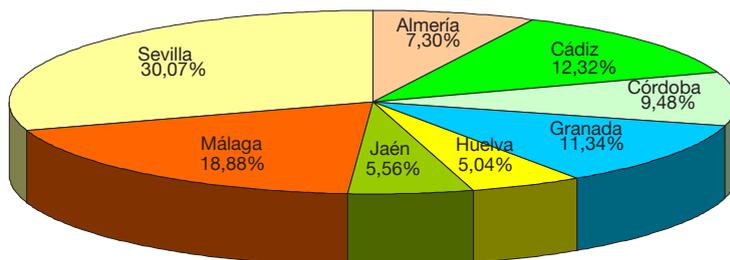
Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de siniestros de cada ramo de actividad. Año 2005

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	5,21%	11,71%	11,34%	10,25%	6,80%	5,82%	11,94%	36,93%	100,00%
No vida	7,32%	12,33%	9,46%	11,35%	5,03%	5,56%	18,94%	30,01%	100,00%
Automóviles	7,31%	12,74%	9,21%	10,40%	5,64%	6,02%	20,95%	27,73%	100,00%
Enfermedad (*)	7,40%	12,16%	9,50%	11,48%	4,84%	5,34%	18,63%	30,65%	100,00%
Multirisgos	6,21%	13,23%	10,17%	11,83%	6,33%	7,93%	19,19%	25,10%	100,00%
Decesos	6,20%	17,81%	7,63%	10,75%	8,58%	9,37%	14,25%	25,40%	100,00%
Responsabilidad civil general	6,66%	10,74%	8,59%	9,75%	5,66%	7,09%	16,50%	35,01%	100,00%
Otros daños a bienes	4,89%	10,52%	12,45%	9,05%	5,02%	6,76%	17,00%	34,32%	100,00%
Accidentes	5,25%	20,36%	13,49%	4,74%	4,41%	3,04%	26,47%	22,24%	100,00%
Transportes	7,37%	13,35%	8,39%	6,16%	5,46%	3,28%	27,37%	28,61%	100,00%
Crédito	17,37%	8,95%	8,78%	9,61%	2,49%	11,88%	15,95%	24,97%	100,00%
Otros (**)	6,83%	13,95%	4,61%	10,76%	5,65%	3,45%	20,04%	34,70%	100,00%
Total	7,30%	12,32%	9,48%	11,34%	5,04%	5,56%	18,88%	30,07%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

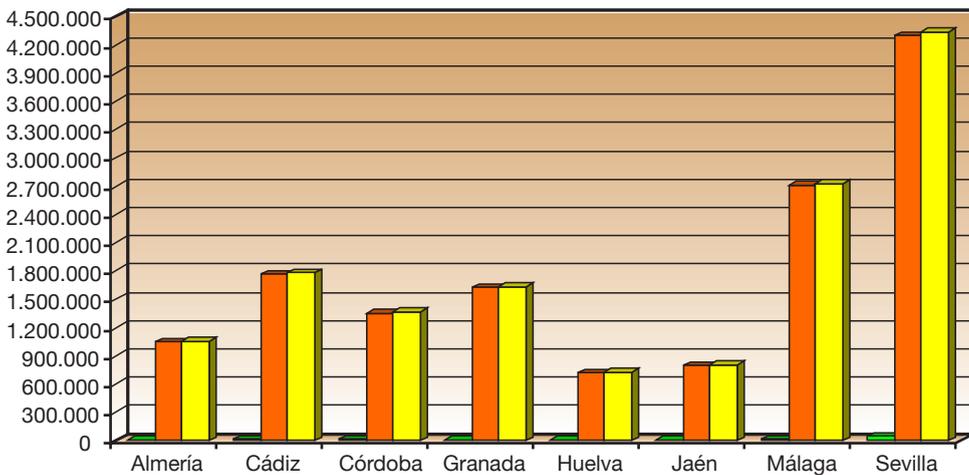
Participación provincial, respecto a Andalucía, del número de siniestros. Año 2005



La importancia relativa de cada una de las provincias en relación al conjunto de la región se reproduce en buena parte de los distintos ramos de no vida. En el ramo de vida, sin embargo, sí se dan ciertas diferencias. La provincia de Sevilla es también aquí la que tiene mayor peso, pero de forma mucho más acusada, ya que concentra el 36,93% de todos los siniestros andaluces de este sector. Le siguen, a una gran distancia,

Málaga, Cádiz, Córdoba y Granada con cifras muy parecidas en todas ellas: 11,94%, 11,71%, 11,34% y 10,25% en cada uno de los casos. En lo que se refiere a la importancia relativa, a nivel provincial, de cada uno de los dos grandes ramos, vida y no vida la observación del sector de no vida (el mayoritario) pone de manifiesto la gran similitud en sus cifras, oscilando entre el 99,48% de Málaga y el 98,89% de Huelva.

Número de siniestros por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005



Finalmente, la comparación del número de siniestros correspondientes a las pólizas andaluzas, en relación con los registrados para el conjunto de toda España, pone en evidencia

que éstos suponen el 14,16%. Si se atiende a los grandes ramos, el seguro de vida representa el 5,99% y el seguro de no vida, el 14,32%.

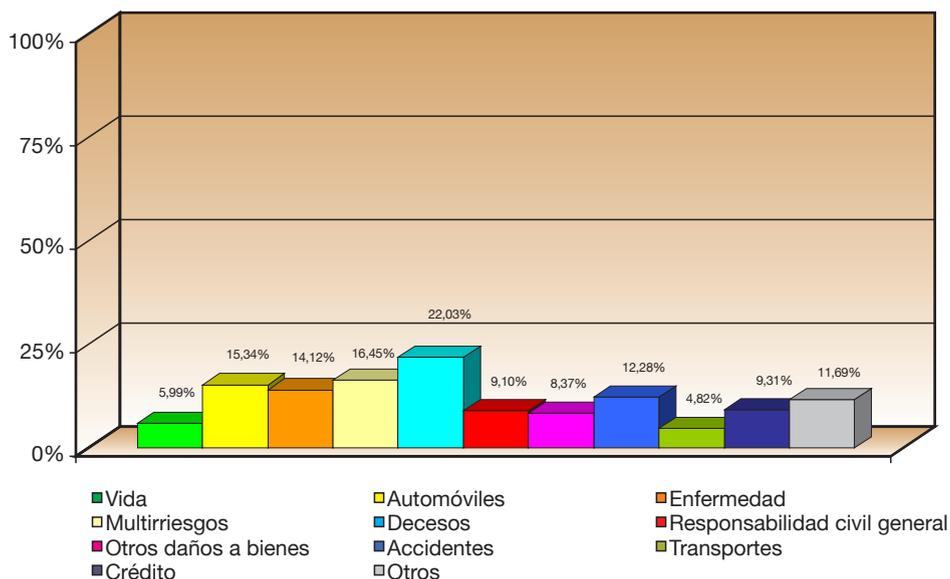
Participación provincial, respecto a España, del número de siniestros de cada ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	5,99%	0,31%	0,70%	0,68%	0,61%	0,41%	0,35%	0,72%	2,21%	100,00%
No vida	14,32%	1,05%	1,77%	1,36%	1,63%	0,72%	0,80%	2,71%	4,30%	100,00%
Automóviles	15,34%	1,12%	1,95%	1,41%	1,60%	0,87%	0,92%	3,22%	4,26%	100,00%
Enfermedad (*)	14,12%	1,05%	1,72%	1,34%	1,62%	0,68%	0,75%	2,63%	4,33%	100,00%
Multirisgos	16,45%	1,02%	2,18%	1,67%	1,95%	1,04%	1,30%	3,16%	4,13%	100,00%
Decesos	22,03%	1,37%	3,93%	1,68%	2,37%	1,89%	2,07%	3,14%	5,60%	100,00%
Responsabilidad civil general	9,10%	0,61%	0,98%	0,78%	0,89%	0,52%	0,65%	1,50%	3,19%	100,00%
Otros daños a bienes	8,37%	0,41%	0,88%	1,04%	0,76%	0,42%	0,57%	1,42%	2,87%	100,00%
Accidentes	12,28%	0,64%	2,50%	1,66%	0,58%	0,54%	0,37%	3,25%	2,73%	100,00%
Transportes	4,82%	0,36%	0,64%	0,40%	0,30%	0,26%	0,16%	1,32%	1,38%	100,00%
Crédito	9,31%	1,62%	0,83%	0,82%	0,89%	0,23%	1,11%	1,48%	2,32%	100,00%
Otros (**)	11,69%	0,80%	1,63%	0,54%	1,26%	0,66%	0,40%	2,34%	4,06%	100,00%
Total	14,16%	1,03%	1,75%	1,34%	1,61%	0,71%	0,79%	2,67%	4,26%	100,00%

(*) 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 2005



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

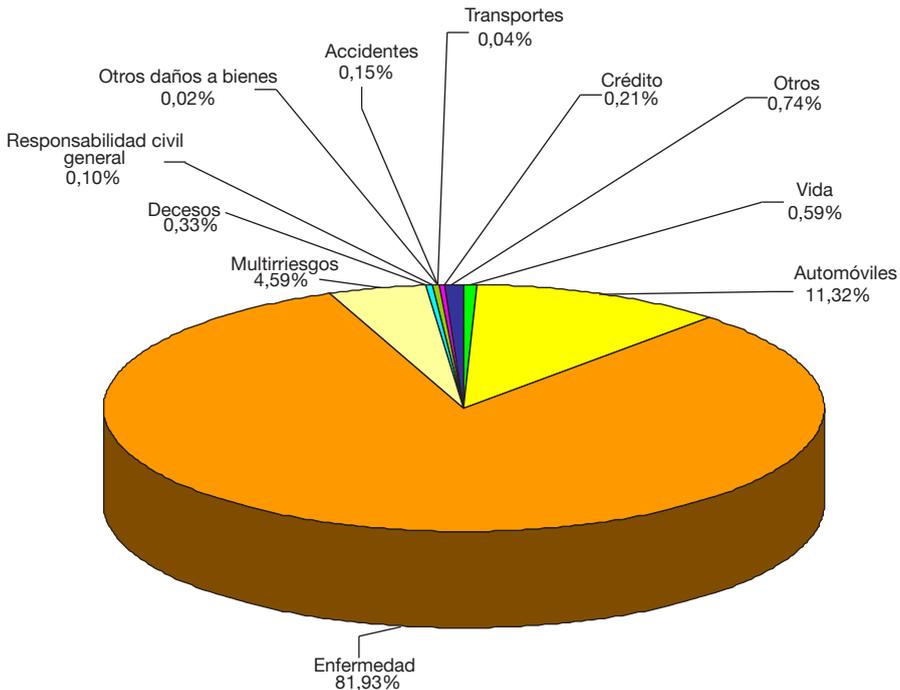
en cada una de las provincias andaluzas.

Almería

Los siniestros recogidos por el presente estudio para Almería se elevan a 1.054.412, lo que supone el 7,30% del total de siniestros andaluces. Tan sólo el 0,59% de dichos siniestros (6.177) se corresponden con el seguro de vida, repartiéndose el 99,41% restante (1.048.235) entre los distintos ramos que configuran el seguro de no vida. Este reparto supone representar a nivel de toda la

región un 5,21% y un 7,32%, respectivamente. El ramo de enfermedad es el más importante; 863.838 es el número de siniestros en este sector, representando de este modo el 81,93% del total provincial. Por detrás aparecen el seguro de automóviles con el 11,32% (119.369) y el ramo de multirriesgos con el 4,59% (48.372 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2005.
Almería

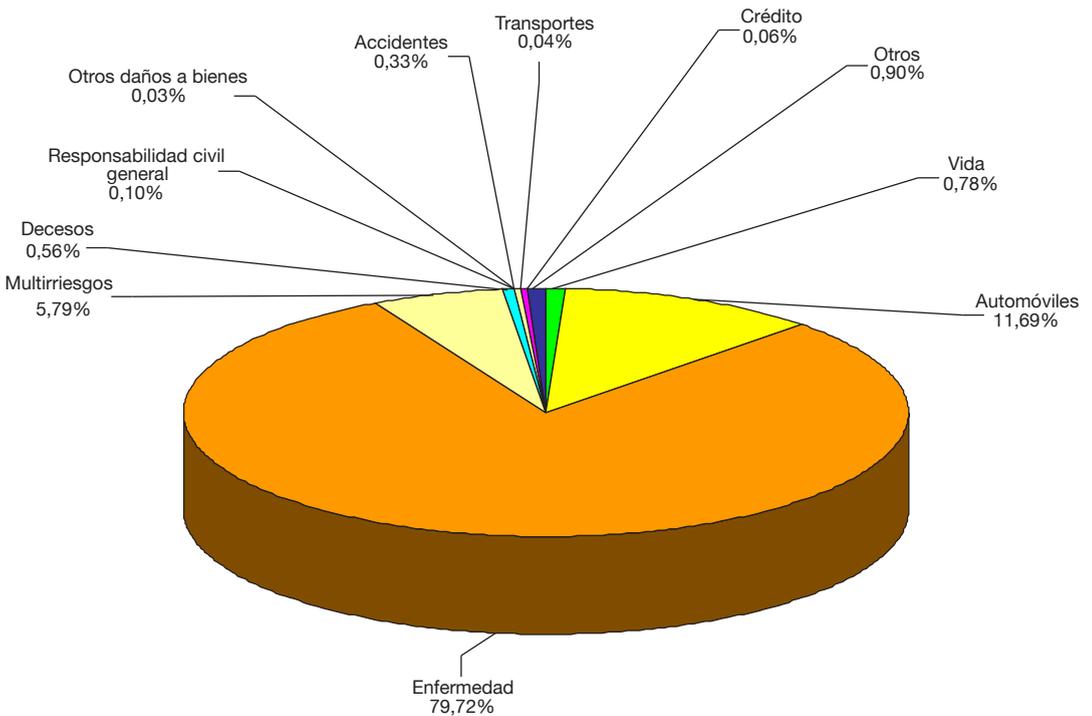


Cádiz

El total de siniestros registrado en Cádiz en 2005 es de 1.779.325, siendo su peso a nivel regional del 12,32%. El 0,78% de estos siniestros se encuadra dentro del ramo de vida (13.891) y el 99,22% restante (1.765.434), en no vida. Ello supone en el conjunto de toda la región el 11,71% y el 12,33%, respectivamente.

El ramo del seguro de enfermedad es el principal: sus 1.418.555 siniestros le llevan a suponer el 79,72% del total provincial. Después, destacan de manera especial el seguro de automóviles con el 11,69% (208.007 siniestros) y, a más distancia, el ramo de multirriesgos con el 5,79% (103.017 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2005.
Cádiz

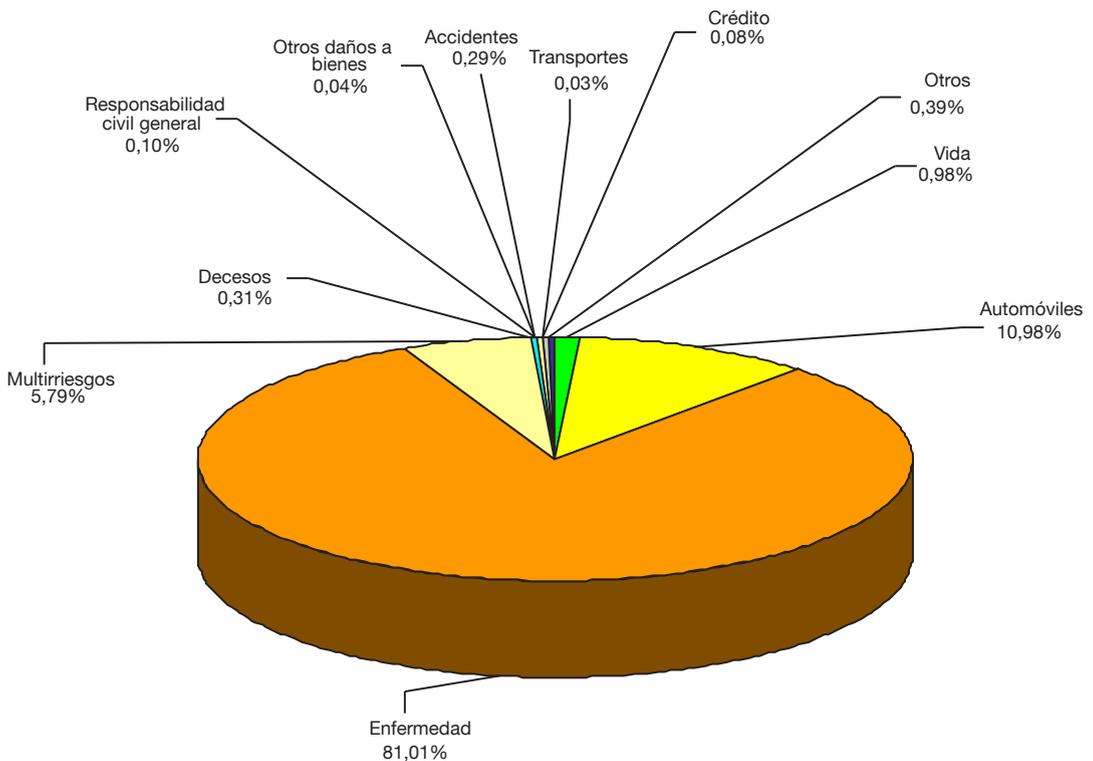


Córdoba

Los siniestros asociados a pólizas de Córdoba ascienden a un total de 1.368.628, lo que equivale al 9,48% del conjunto de siniestros de Andalucía. Únicamente 13.451 de estos siniestros (0,98%) pertenecen al seguro de vida y 1.355.177 (99,02%) al de no vida. Con estas cifras, el peso en esta variable de cada uno de los grandes ramos a nivel regional es del 11,34% y el 9,46%, respectivamente.

Si se centra la atención en lo que sucede por ramos a nivel provincial, se podrá comprobar que el principal es el de enfermedad, que representa el 81,01% (1.108.693 siniestros). Por detrás, se encuentran el seguro de automóviles con el 10,98% (150.324 siniestros) y el de multirriesgos con el 5,79% (79.193 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2005.
Córdoba

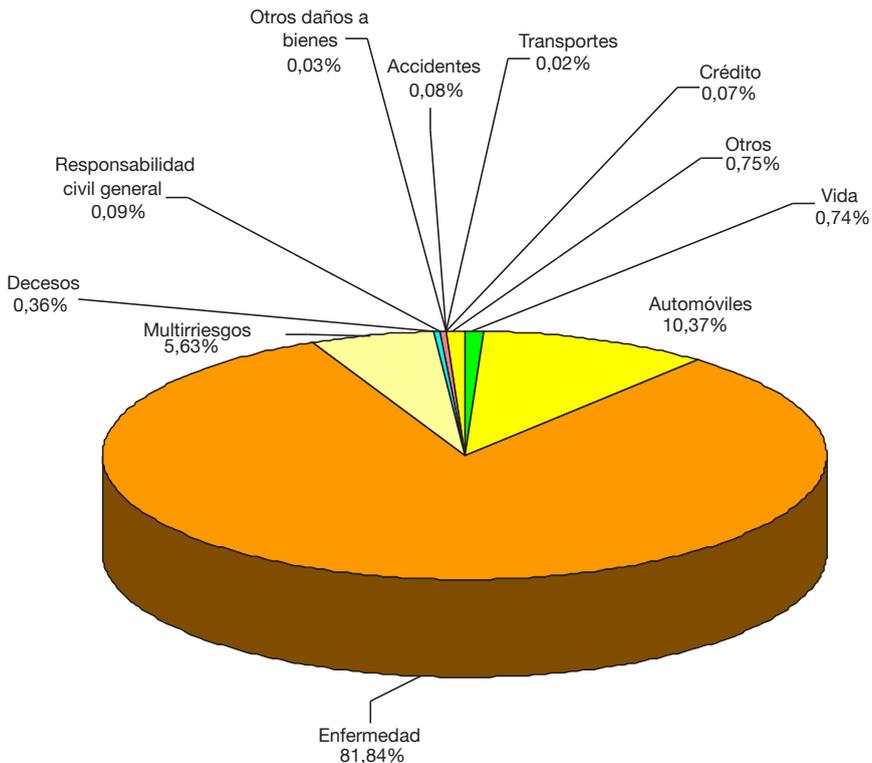


Granada

Los 1.637.453 siniestros de Granada en 2005 representan el 11,34% del total de Andalucía. Este número de siniestros se reparte de manera que 12.164 pertenecen al ramo de vida y 1.625.289 al de no vida. Con ello, el reparto provincial es del 0,74% y 99,26%, respectivamente. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 10,25% y del 11,35% en cada uno de los dos grandes ramos considerados.

Al analizar cada ramo dentro de la provincia, se puede observar que el mayor peso corresponde, como viene ocurriendo en todas las provincias, al seguro de enfermedad, con el 81,84% del total (1.340.171 siniestros). Le siguen en importancia el ramo del seguro de automóviles con el 10,37% (169.781 siniestros) y el de multirriesgos con el 5,63% (92.148 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2005.
Granada

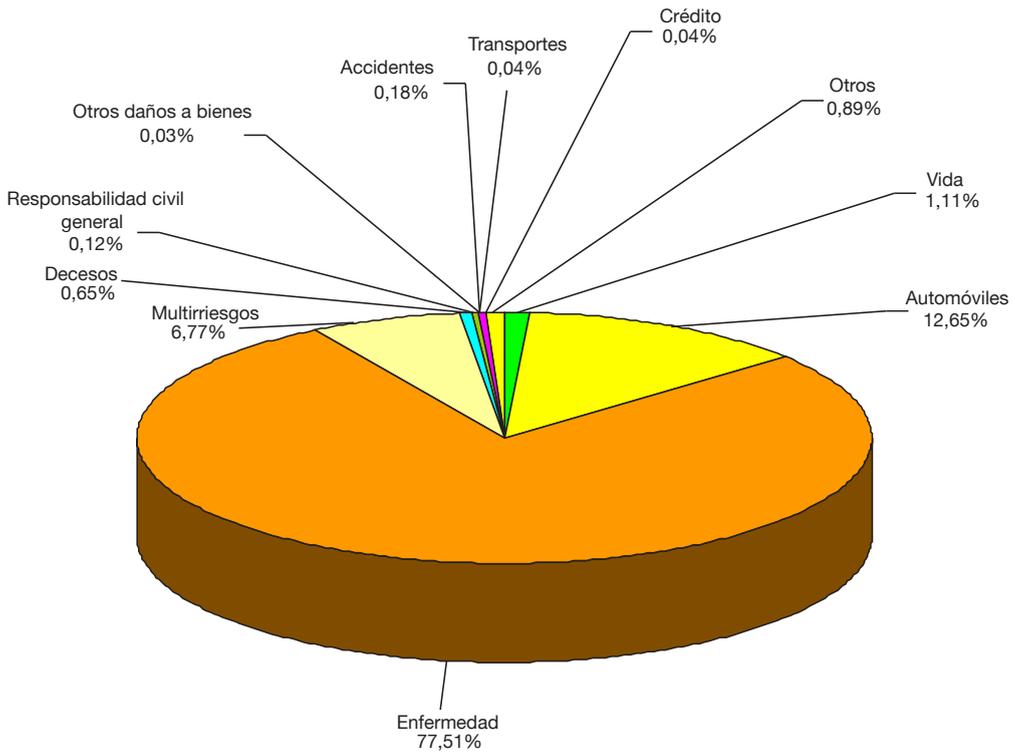


Huelva

El número total de siniestros correspondientes a Huelva es de 727.922, lo que representa el 5,04% del total de Andalucía. Estos siniestros se dividen en 8.062 referidos al ramo de vida y 719.860 al de no vida, lo que supone representar en cada uno de los respectivos ramos, un 6,80% y un 5,03% respecto al conjunto de siniestros andaluces, y un 1,11% y un 98,89%, en relación al total de la provincia.

Una vez más, el ramo del seguro de enfermedad es el de mayor peso: sus 564.224 siniestros conforman el 77,51% de todos los siniestros onubenses. A continuación figuran el ramo de automóviles, con el 12,65% (92.094 siniestros), y el de multirriesgos, con el 6,77% (49.272 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2005.
Huelva

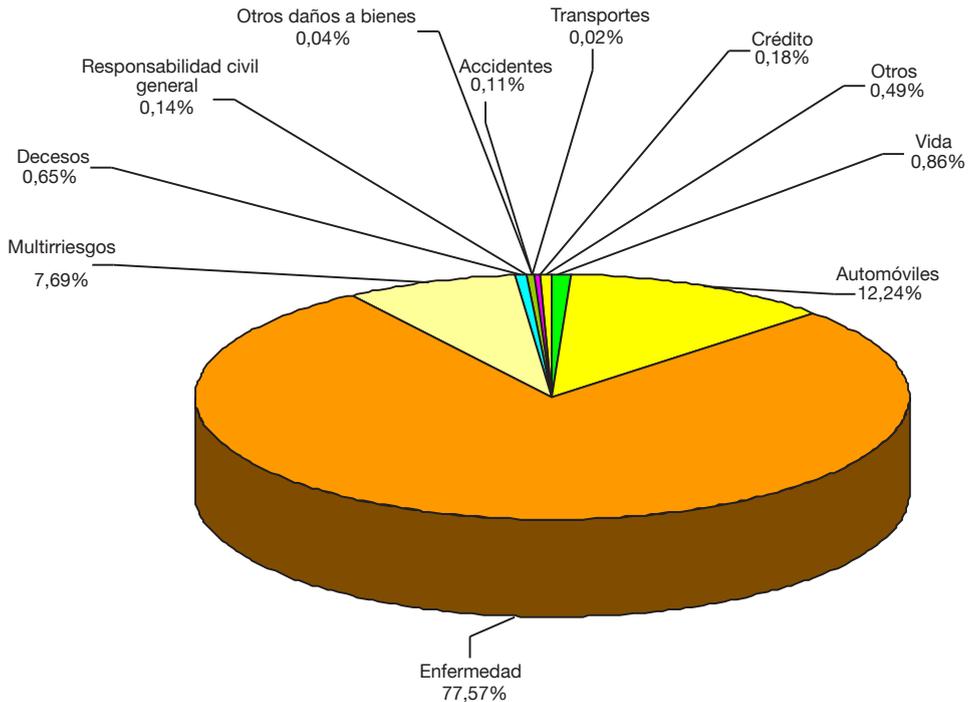


Jaén

La provincia de Jaén arroja una cifra de 803.171 siniestros, repartiéndose de manera que 6.901 (0,86%) corresponden al seguro de vida y 796.270 (99,14%) al de no vida. De acuerdo con estos datos, Jaén representa el 5,56% del total de siniestros andaluces. En vida este peso es del 5,82% y en no vida, del 5,56%.

En cuanto a la importancia de cada ramo dentro de la provincia, el primero es el de enfermedad con 623.035 siniestros, representando de este modo el 77,57% del total provincial. Seguidamente, se encuentran el seguro de automóviles con 98.305 siniestros, que constituyen el 12,24% y, detrás, el ramo de multirriesgos, donde sus 61.775 siniestros suponen el 7,69%.

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2005.
Jaén

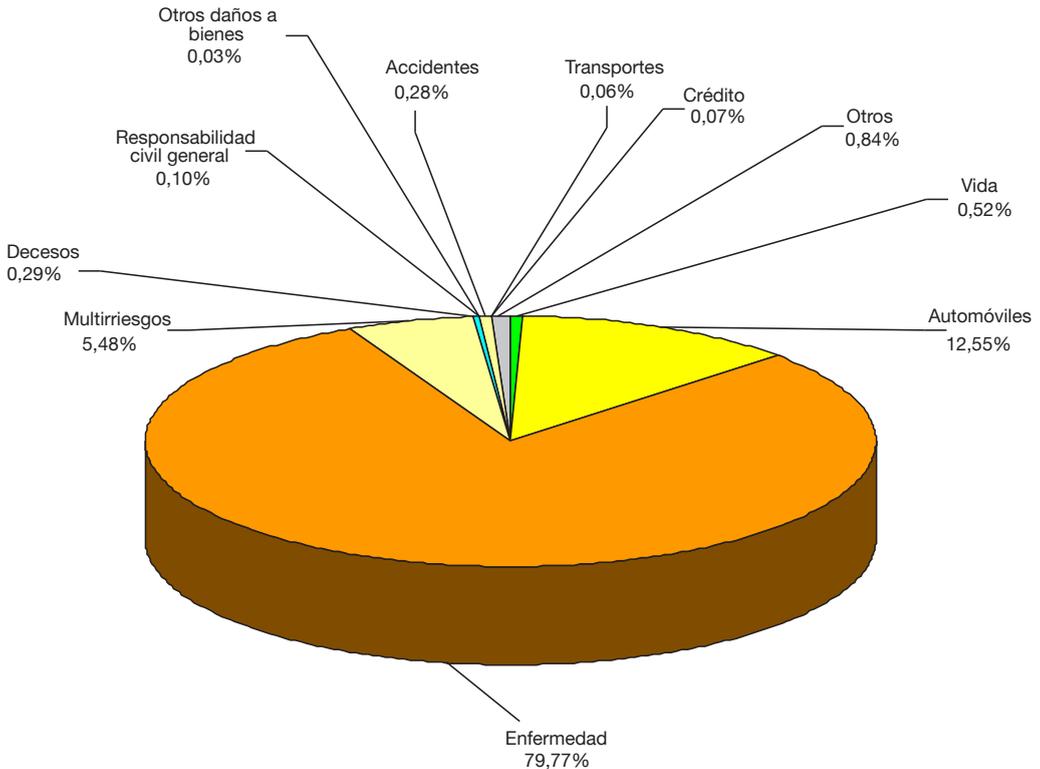


Málaga

El número de siniestros registrados para la provincia de Málaga en el año 2005 es de 2.725.479. Este número representa el 18,88% de los siniestros andaluces. El reparto de los mismos según los dos grandes ramos aseguradores es de 14.169 para vida, el 0,52%, y de 2.711.310 para no vida, que significa el 99,48% restante. Estos datos suponen que, a nivel regional, el peso respectivo de cada ramo sea del 11,94% y el 18,94%.

Si se atiende al comportamiento de esta variable dentro de cada ramo a nivel provincial, se ve que el ramo con mayor peso es también aquí el de enfermedad, donde hay 2.174.173 siniestros, representando el 79,77%. Tras él, figuran de forma destacada el seguro de automóviles con 342.163 siniestros (12,55%) y el de multirriesgos con 149.464 siniestros (5,48%).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2005.
Málaga

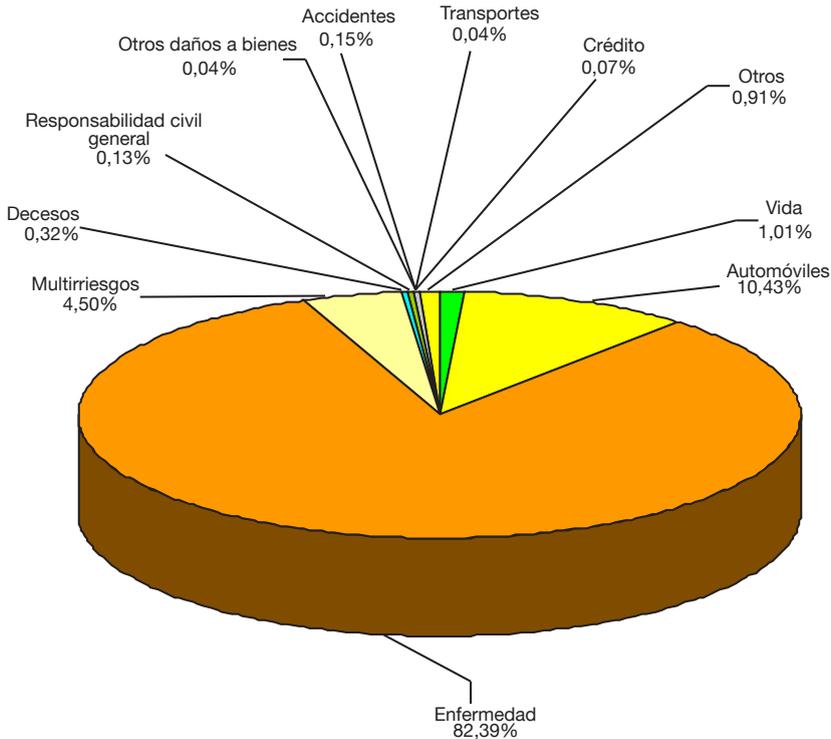


Sevilla

El total de siniestros referidos a Sevilla en 2005 es de 4.340.622, lo que supone casi la tercera parte del total de Andalucía; en concreto, el 30,07%. De estos siniestros, solamente 43.805 son de vida y 4.296.817 de no vida, lo que representa el 36,93% y el 30,01%, respectivamente, en relación al total de la región. A nivel provincial, estos datos suponen un reparto entre los dos grandes ramos del 1,01% y el 98,99%.

Al analizar con detalle el reparto entre los distintos ramos, se puede constatar que el mayoritario, como en todas las demás provincias, es el de enfermedad; sus 3.576.367 siniestros representan el 82,39% de todos los que ocurren en Sevilla. Le siguen el seguro de automóviles con el 10,43% (452.804 siniestros) y el de multirriesgos con el 4,50% (195.443 siniestros).

Distribución provincial del número de siniestros según ramo de actividad.
Año 2005.
Sevilla



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

El presente bloque se dedica al estudio del importe de los siniestros asociados a las pólizas emitidas. Con ello se inicia el análisis de los principales gastos que soportan las entidades de seguros. Junto con el importe de la siniestralidad, también se consideran en este trabajo (en los dos bloques siguientes) los importes de los gastos de gestión interna y de gestión externa. De las tres partidas mencionadas, la referida al importe de los siniestros es la más importante en términos cuantitativos.

Lo mismo que se ha hecho con todas las variables hasta ahora analizadas, la información se ofrece de forma desagregada para cada provincia andaluza y por grandes ramos de negocio: vida y no vida. Dentro de éste último sector, a su vez, se diferencia entre los principales ramos que lo

conforman. De igual forma, también se ofrecen los datos totales de España, facilitándose así la posibilidad de realizar comparaciones. La cuantía total del importe de la siniestralidad correspondiente a la Comunidad Autónoma de Andalucía en 2005 asciende a 3.364,9 millones de euros. De este montante, 1.040,9 millones de euros se refieren al seguro de vida y 2.324,0 millones de euros al de no vida, con lo que en términos porcentuales la distribución de ambos ramos es del 30,94% y el 69,06%, respectivamente. Estas cifras difieren en gran medida de las que se reflejan en los datos de España: sus 31.623,6 millones de euros se reparten entre cada uno de los dos grandes ramos indicados en un 44,93% y un 55,07%, de manera respectiva.

Importe de la siniestralidad, por provincia y ramo de actividad. Año 2005 (euros)

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada
Vida	1.040.948.638	74.716.322	123.601.294	100.129.049	151.744.466
No vida	2.323.953.900	217.613.997	307.230.016	212.821.872	256.934.337
Automóviles	1.147.104.494	114.986.057	156.992.125	99.453.391	129.745.186
Enfermedad (*)	461.889.402	34.764.600	60.668.595	49.913.974	46.882.049
Multirriesgos	305.605.701	35.448.985	31.750.199	33.251.879	34.648.124
Decesos	116.644.596	7.201.524	19.980.492	8.956.985	12.821.191
Responsabilidad civil general	152.653.207	7.582.914	22.453.943	12.401.046	16.339.288
Otros daños a bienes	24.892.353	1.595.189	1.223.079	1.258.356	6.127.994
Accidentes	46.955.193	3.075.173	7.534.353	3.294.585	4.005.417
Transportes	11.304.814	2.200.562	1.598.466	384.226	848.564
Crédito	31.179.552	4.748.971	3.146.078	2.981.833	2.556.093
Otros (**)	25.724.588	6.010.022	1.882.686	925.597	2.960.431
Total	3.364.902.538	292.330.319	430.831.310	312.950.921	408.678.803

CONTINÚA ♦

Importe de la siniestralidad, por provincia y ramo de actividad. Año 2005 (euros)

CONTINUACIÓN

	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	65.675.279	76.171.098	178.497.074	270.414.056	14.209.820.843
No vida	117.661.312	154.958.060	451.032.045	605.702.261	17.413.787.444
Automóviles	59.832.746	82.020.209	229.308.502	274.766.278	7.481.247.692
Enfermedad (*)	20.354.949	23.571.231	92.784.118	132.949.886	3.224.733.059
Multirriesgos	13.631.901	22.306.506	60.799.771	73.768.336	2.667.153.816
Decesos	8.538.923	8.730.016	17.406.329	33.009.136	579.592.285
Responsabilidad civil general	9.116.648	10.565.846	29.596.400	44.597.122	1.510.914.983
Otros daños a bienes	1.019.432	548.617	1.992.509	11.127.177	514.014.887
Accidentes	2.358.389	2.916.358	9.005.629	14.765.289	379.897.432
Transportes	999.826	810.616	1.471.124	2.991.430	220.805.859
Crédito	1.133.831	2.889.256	5.283.462	8.440.028	377.777.060
Otros (**)	674.667	599.405	3.384.201	9.287.579	457.650.371
Total	183.336.591	231.129.158	629.529.119	876.116.317	31.623.608.287

(*) 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 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	30,94%	25,56%	28,69%	32,00%	37,13%	35,82%	32,96%	28,35%	30,87%	44,93%
No vida	69,06%	74,44%	71,31%	68,00%	62,87%	64,18%	67,04%	71,65%	69,13%	55,07%
Automóviles	34,09%	39,33%	36,44%	31,78%	31,75%	32,64%	35,49%	36,43%	31,36%	23,66%
Enfermedad (*)	13,73%	11,89%	14,08%	15,95%	11,47%	11,10%	10,20%	14,74%	15,17%	10,20%
Multirriesgos	9,08%	12,13%	7,37%	10,63%	8,48%	7,44%	9,65%	9,66%	8,42%	8,43%
Decesos	3,47%	2,46%	4,64%	2,86%	3,14%	4,66%	3,78%	2,76%	3,77%	1,83%
Responsabilidad civil general	4,54%	2,59%	5,21%	3,96%	4,00%	4,97%	4,57%	4,70%	5,09%	4,78%
Otros daños a bienes	0,74%	0,55%	0,28%	0,40%	1,50%	0,56%	0,24%	0,32%	1,27%	1,63%
Accidentes	1,40%	1,05%	1,75%	1,05%	0,98%	1,29%	1,26%	1,43%	1,69%	1,20%
Transportes	0,34%	0,75%	0,37%	0,12%	0,21%	0,55%	0,35%	0,23%	0,34%	0,70%
Crédito	0,93%	1,62%	0,73%	0,95%	0,63%	0,62%	1,25%	0,84%	0,96%	1,19%
Otros (**)	0,76%	2,06%	0,44%	0,30%	0,72%	0,37%	0,26%	0,54%	1,06%	1,45%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

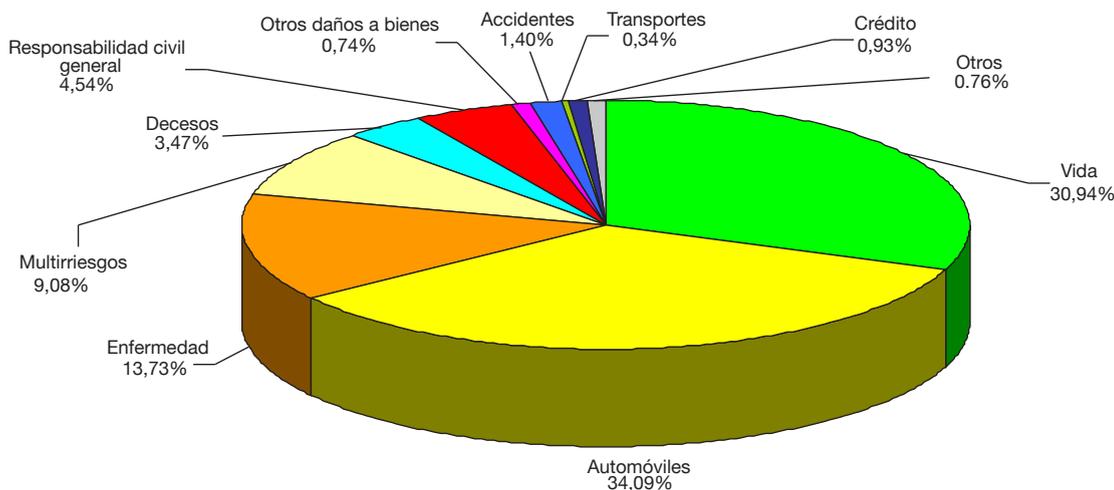
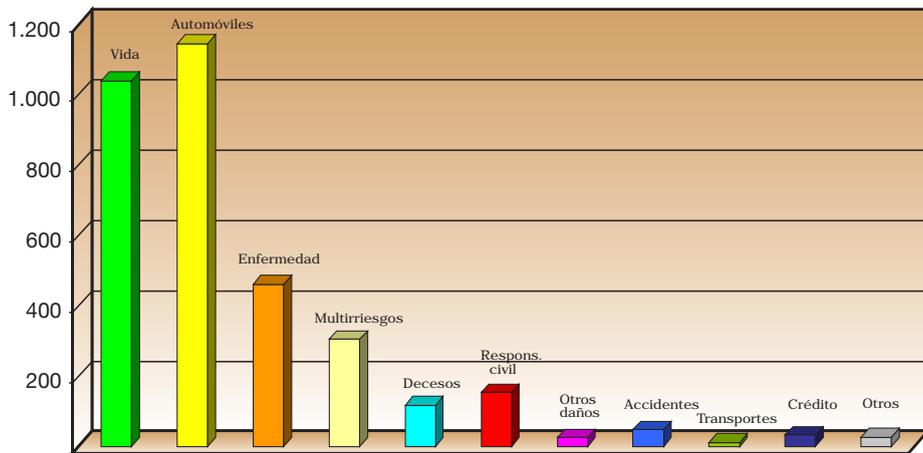
(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

El análisis en conjunto de las cifras de todos los ramos del seguro, una vez realizada la desagregación del seguro de no vida, permite apreciar que el ramo más relevante en Andalucía en esta variable es el de automóviles, con un peso del 34,09% (1.147,1 millones de euros). Tras él, le sigue el seguro de vida con el ya citado 30,94%. A distancia, aparecen el ramo de enfermedad con el 13,73% (461,9 millones de euros) y el de multirriesgos con el 9,08% (305,6

millones de euros). Los demás ramos ofrecen pesos sensiblemente inferiores, pudiéndose destacar, si cabe, los ramos de responsabilidad civil general (4,54%) y de decesos (3,47%). En España, el rasgo diferencial más relevante es el hecho de que el seguro de vida y el de automóviles intercambian sus posiciones: el ramo de vida representa un más que significativo 44,93% (ya indicado) y el ramo de automóviles, un 23,66%.

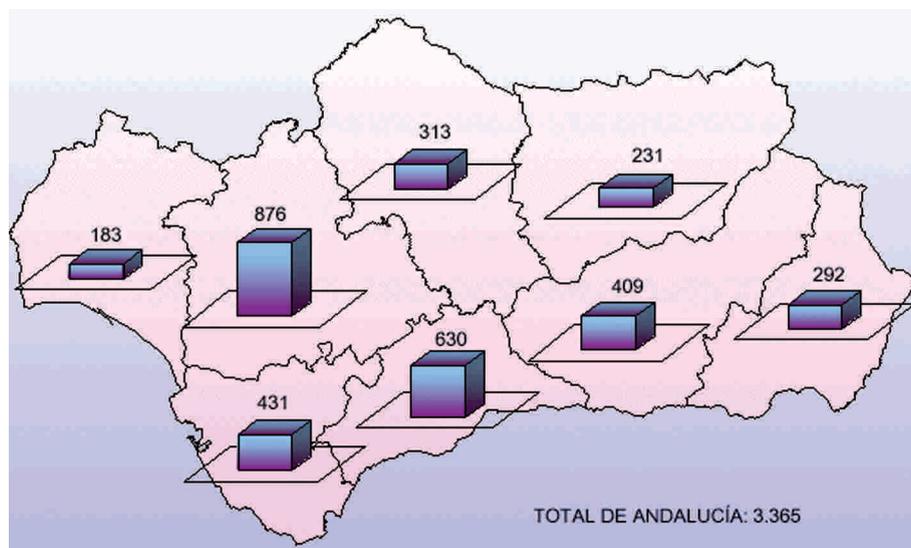
Importe de la siniestralidad en Andalucía por ramo de actividad. Año 2005 (millones de euros)



En cuanto a los aspectos más sobresalientes del comportamiento observado para las distintas provincias, puede reseñarse que el mayor volumen de importe de siniestralidad se registra, lógicamente por su peso en la actividad, en Sevilla, que con 876,1 millones de euros supone el 26,04% del total de Andalucía. Seguidamente

aparece Málaga, cuyo montante en esta variable alcanza los 629,5 millones de euros, significando así el 18,71% de la región. Posteriormente, Cádiz y Granada son las otras dos provincias con un peso superior al 10% del total, representando el 12,80% (430,8 millones de euros) y el 12,15% (408,7 millones de euros), respectivamente.

Importe de la siniestralidad por provincia. Año 2005 (millones de euros)



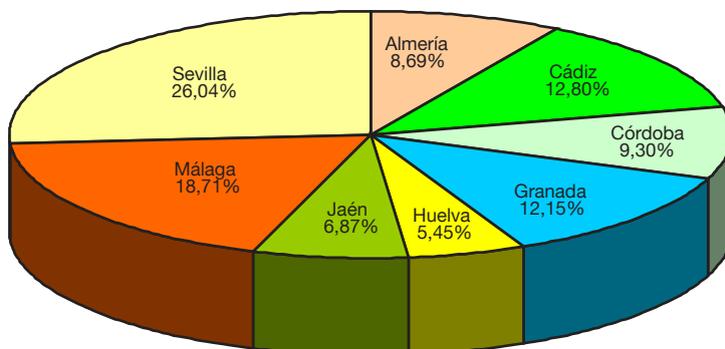
Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de la siniestralidad de cada ramo de actividad. Año 2005

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	7,18%	11,87%	9,62%	14,58%	6,31%	7,32%	17,15%	25,98%	100,00%
No vida	9,36%	13,22%	9,16%	11,06%	5,06%	6,67%	19,41%	26,06%	100,00%
Automóviles	10,02%	13,69%	8,67%	11,31%	5,22%	7,15%	19,99%	23,95%	100,00%
Enfermedad (*)	7,53%	13,13%	10,81%	10,15%	4,41%	5,10%	20,09%	28,78%	100,00%
Multirisgos	11,60%	10,39%	10,88%	11,34%	4,46%	7,30%	19,89%	24,14%	100,00%
Decesos	6,17%	17,13%	7,68%	10,99%	7,32%	7,48%	14,92%	28,30%	100,00%
Responsabilidad civil general	4,97%	14,71%	8,12%	10,70%	5,97%	6,92%	19,39%	29,21%	100,00%
Otros daños a bienes	6,41%	4,91%	5,06%	24,62%	4,10%	2,20%	8,00%	44,70%	100,00%
Accidentes	6,55%	16,05%	7,02%	8,53%	5,02%	6,21%	19,18%	31,45%	100,00%
Transportes	19,47%	14,14%	3,40%	7,51%	8,84%	7,17%	13,01%	26,46%	100,00%
Crédito	15,23%	10,09%	9,56%	8,20%	3,64%	9,27%	16,95%	27,07%	100,00%
Otros (**)	23,36%	7,32%	3,60%	11,51%	2,62%	2,33%	13,16%	36,10%	100,00%
Total	8,69%	12,80%	9,30%	12,15%	5,45%	6,87%	18,71%	26,04%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

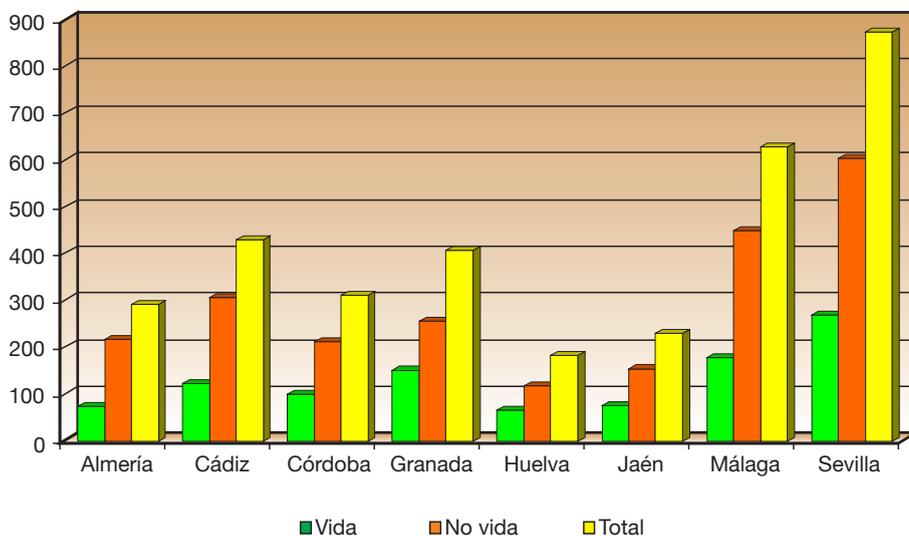
Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de la siniestralidad Año 2005



El análisis, según los distintos ramos, de la importancia relativa de cada provincia respecto al total regional arroja como resultado el hecho de que, para el caso del seguro de vida, Sevilla y Málaga mantienen sus posiciones; sin embargo, Granada en este caso supera a Cádiz. En cuanto al seguro de no vida, se reproduce prácticamente

lo observado para el total de la actividad. En lo que se refiere al análisis provincial de los dos grandes ramos, la variabilidad es significativa. Si se centra la atención en las cifras del ramo mayoritario, es decir, el seguro de no vida, éstas se mueven entre el 74,44% que representa en Almería y el 62,87% de Granada.

Importe de la siniestralidad por provincia y ramo agregado de actividad Año 2005 (millones de euros)



El importe ya citado de 3.364,9 millones de euros de siniestralidad en Andalucía, supone el 10,64% del importe total por este concepto en España. Si se atiende a la participación sobre el total

nacional de los ramos agregados en esta variable, se observan cifras que muestran sensibles diferencias: 7,33% en el caso del seguro de vida y 13,35% en el de no vida.

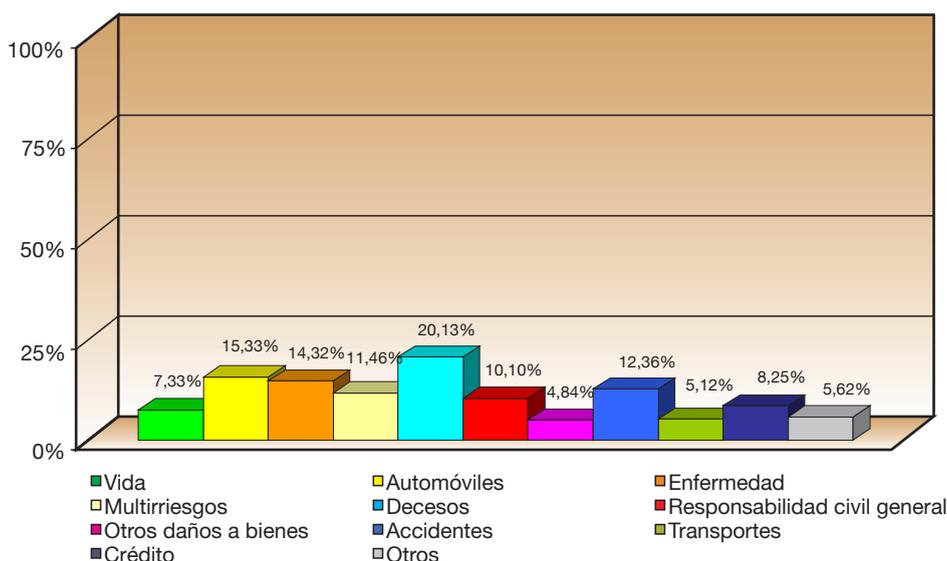
Participación provincial, respecto a España, del importe de la siniestralidad de cada ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	7,33%	0,53%	0,87%	0,70%	1,07%	0,46%	0,54%	1,26%	1,90%	100,00%
No vida	13,35%	1,25%	1,76%	1,22%	1,48%	0,68%	0,89%	2,59%	3,48%	100,00%
Automóviles	15,33%	1,54%	2,10%	1,33%	1,73%	0,80%	1,10%	3,07%	3,67%	100,00%
Enfermedad (*)	14,32%	1,08%	1,88%	1,55%	1,45%	0,63%	0,73%	2,88%	4,12%	100,00%
Multirriesgos	11,46%	1,33%	1,19%	1,25%	1,30%	0,51%	0,84%	2,28%	2,77%	100,00%
Decesos	20,13%	1,24%	3,45%	1,55%	2,21%	1,47%	1,51%	3,00%	5,70%	100,00%
Responsabilidad civil general	10,10%	0,50%	1,49%	0,82%	1,08%	0,60%	0,70%	1,96%	2,95%	100,00%
Otros daños a bienes	4,84%	0,31%	0,24%	0,24%	1,19%	0,20%	0,11%	0,39%	2,16%	100,00%
Accidentes	12,36%	0,81%	1,98%	0,87%	1,05%	0,62%	0,77%	2,37%	3,89%	100,00%
Transportes	5,12%	1,00%	0,72%	0,17%	0,38%	0,45%	0,37%	0,67%	1,35%	100,00%
Crédito	8,25%	1,26%	0,83%	0,79%	0,68%	0,30%	0,76%	1,40%	2,23%	100,00%
Otros (**)	5,62%	1,31%	0,41%	0,20%	0,65%	0,15%	0,13%	0,74%	2,03%	100,00%
Total	10,64%	0,92%	1,36%	0,99%	1,29%	0,58%	0,73%	1,99%	2,77%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a España, del importe de la siniestralidad de cada ramo de actividad. Año 2005



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

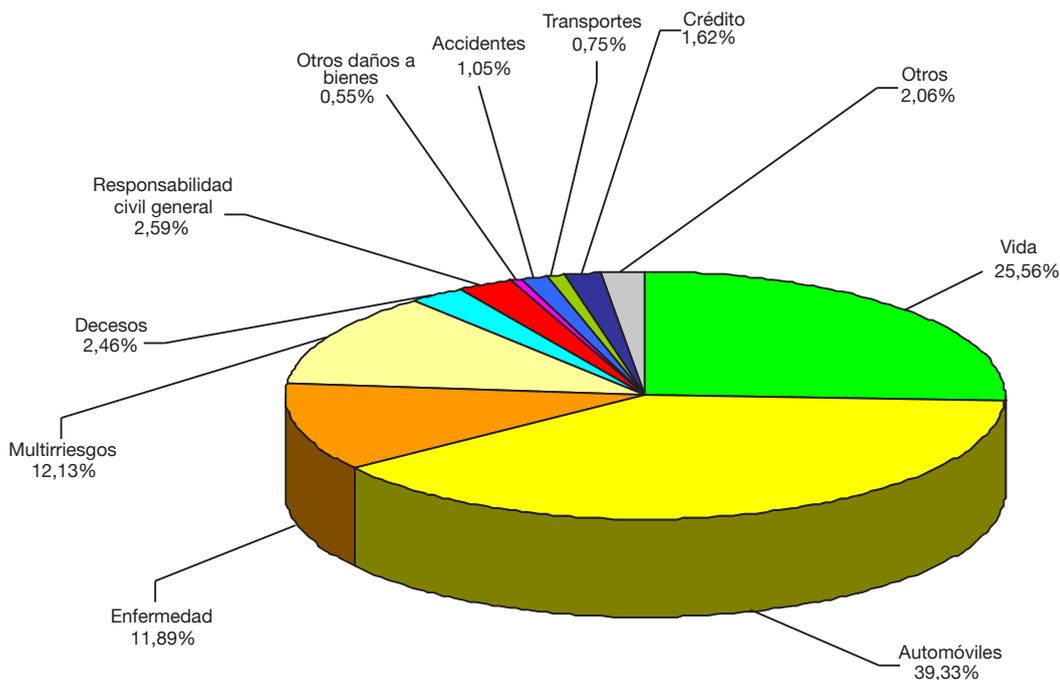
se observan en cada una de las provincias andaluzas.

Almería

El montante total de la siniestralidad de Almería asciende en 2005 a 292,3 millones de euros. Esta cifra hace que su peso en el conjunto de la Comunidad Autónoma de Andalucía sea del 8,69%. Dicha cuantía se distribuye de forma que 74,7 millones de euros corresponden al seguro de vida y 217,6 millones de euros al de no vida; esto es, el 25,56% y el 74,44%, respectivamente, en relación al total provincial. A nivel de la región, esto equivale al 7,18% y 9,36%, 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 el ramo de automóviles es el que tiene más peso con diferencia, con el 39,33% (115,0 millones de euros). Por detrás, se encuentran el seguro de vida con el 25,56% ya indicado, y, muy igualados, el ramo de multirriesgos con 35,4 millones de euros (12,13%) y el de enfermedad con 34,8 millones de euros (11,89%). 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 2005. Almería

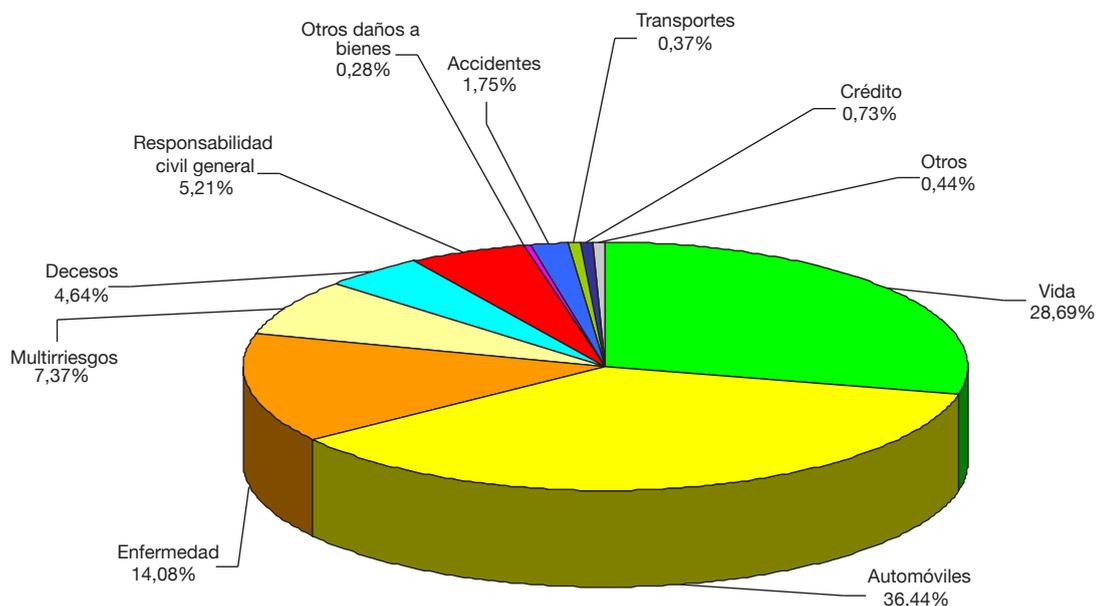


Cádiz

La siniestralidad en la provincia de Cádiz viene valorada en 430,8 millones de euros, representando el 12,80% del total de Andalucía. De este volumen, 123,6 millones de euros corresponden al seguro de vida, en tanto que los 307,2 millones de euros restantes al de no vida. Estas cifras suponen, a nivel regional, un 11,87% y un 13,22%; y, a nivel provincial, un reparto del 28,69% y el 71,31%, respectivamente. El ramo del seguro de automóviles es en Cádiz

el más importante en términos del importe de la siniestralidad, representando el 36,44% (157,0 millones de euros) del total. Le siguen el ramo de vida, con el citado 28,69%, y luego, a considerable distancia, el ramo de enfermedad con el 14,08% (60,7 millones de euros). De los restantes ramos, cabría destacar los de multirriesgos, responsabilidad civil general y decesos; sus pesos respectivos alcanzan porcentajes del 7,37%, 5,21% y 4,64%.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2005. Cádiz



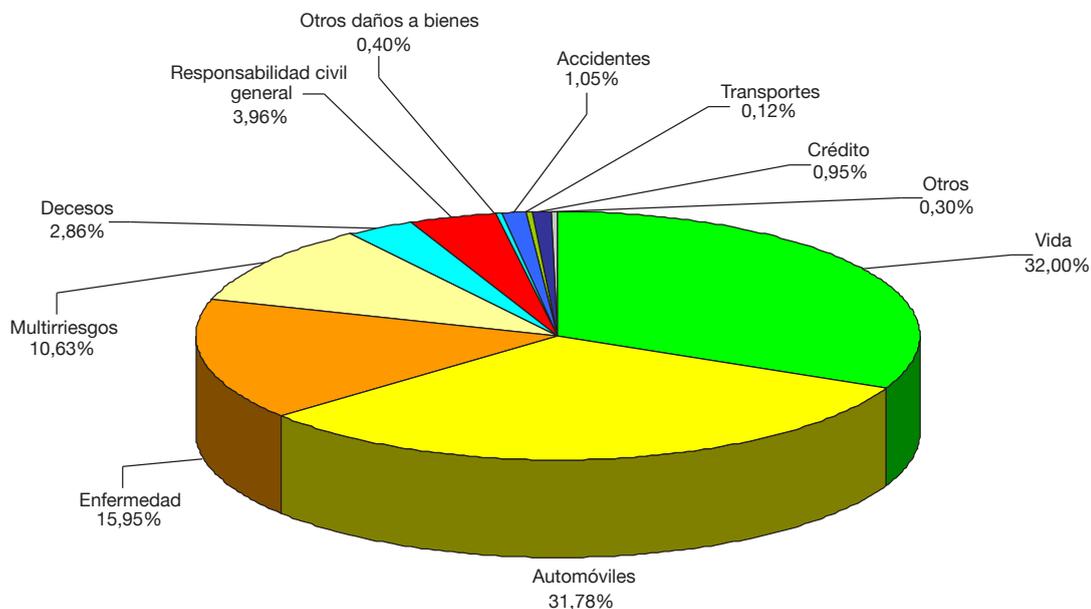
Córdoba

El importe total de la siniestralidad que se registra en Córdoba en el año 2005 se eleva a prácticamente 313,0 millones de euros. Esta cuantía representa el 9,30% del total de Andalucía. De este montante, 100,1 millones de euros son atribuibles al seguro de vida, mientras que los 212,8 millones de euros restantes corresponden al de no vida. Estos datos representan a nivel de toda la región un 9,62% y un 9,16%; y en relación al total provincial, un reparto del 32,00% y el 68,00%, para cada uno de los dos grandes ramos

agregados, respectivamente.

En esta provincia, el peso del ramo de vida es ligeramente superior al del ramo de automóviles; mientras el primero supone el citado 32,00%, el segundo significa el 31,78% (99,5 millones de euros). Les siguen los ramos de enfermedad, con un 15,95% (49,9 millones de euros), y de multirriesgos, con un 10,63% (33,3 millones de euros). Ninguno de los demás ramos alcanza siquiera el 4% en relación al total.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2005. Córdoba

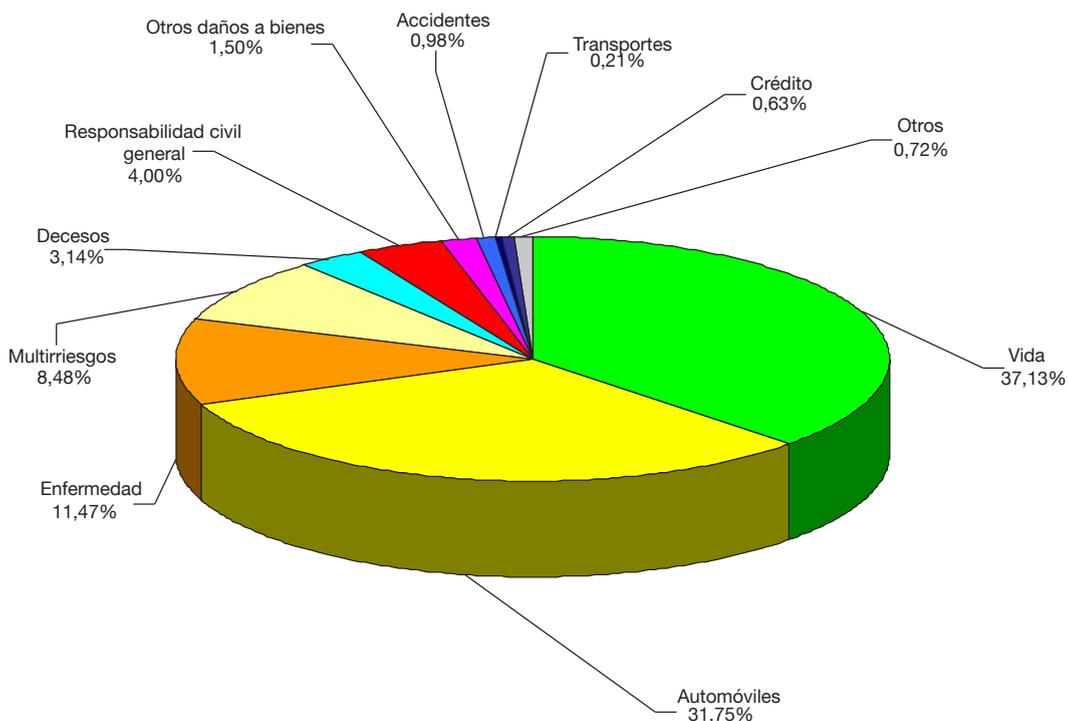


Granada

La siniestralidad correspondiente a la provincia de Granada en el año 2005 se cuantifica en 408,7 millones de euros. Este importe supone el 12,15% del total de la Comunidad Autónoma, repartiéndose de forma que 151,7 millones de euros (37,13%) son del seguro de vida y 256,9 millones de euros (62,87%) lo son de seguro de no vida. Esta distribución hace que estos ramos representen, en relación al total regional, el 14,58% y el 11,06%, respectivamente.

El 37,13% sobre el total provincial que corresponde al seguro de vida, hace que aparezca como el de mayor peso. A continuación, figuran el ramo de automóviles con el 31,75% (129,7 millones de euros) y luego, a distancia, el seguro de enfermedad con el 11,47% (46,9 millones de euros) y el seguro de multirriesgos con el 8,48% (34,6 millones de euros).

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2005. Granada

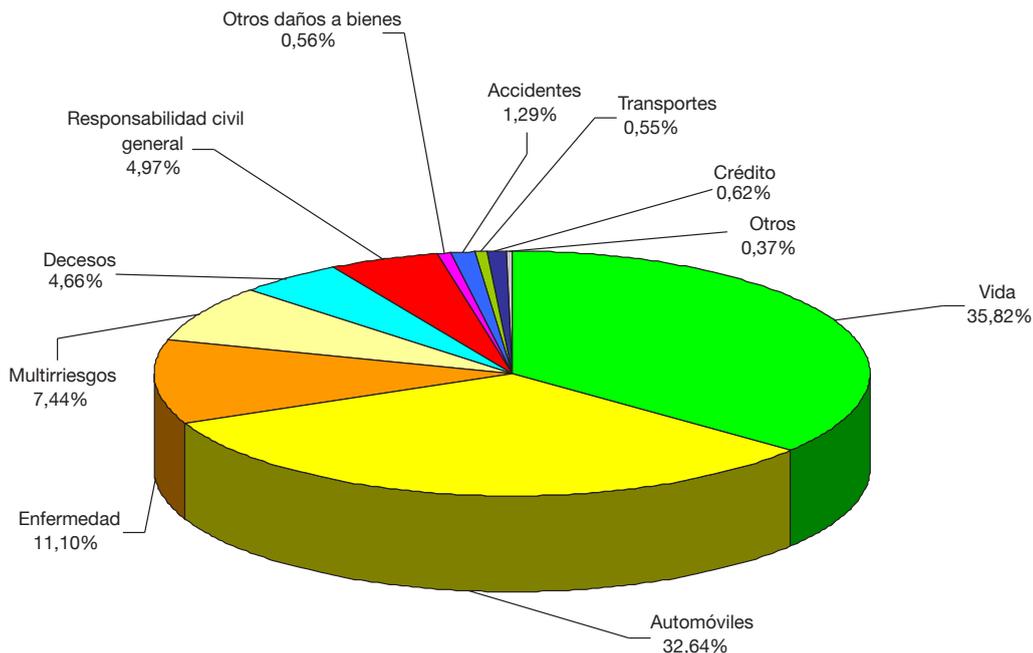


Huelva

En el año 2005, el importe de la siniestralidad en la provincia de Huelva es de 183,3 millones de euros, lo que hace que suponga sólo el 5,45% del total del importe de este concepto en Andalucía. Este montante se distribuye de manera que 65,7 millones de euros (35,82%) corresponden al seguro de vida, en tanto que cerca de 117,7 millones de euros (64,18%), al seguro de no vida. En relación al total regional, estas cifras representan el 6,31% y el 5,06%, respectivamente. Al analizar todos los ramos, se constata que en

esta provincia el seguro de vida, con el referido 35,82%, es el que presenta mayor peso en esta variable. Muy de cerca, se sitúa el seguro de automóviles con el 32,64% (59,8 millones de euros). Ya a distancia, se halla el ramo de enfermedad con un peso del 11,10% (20,4 millones de euros). De entre los demás ramos, el más sobresaliente es el de multirriesgos, con un peso del 7,44% (13,6 millones de euros), aunque también podrían reseñarse el de responsabilidad civil general (4,97%) y el de decesos (4,66%).

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2005. Huelva

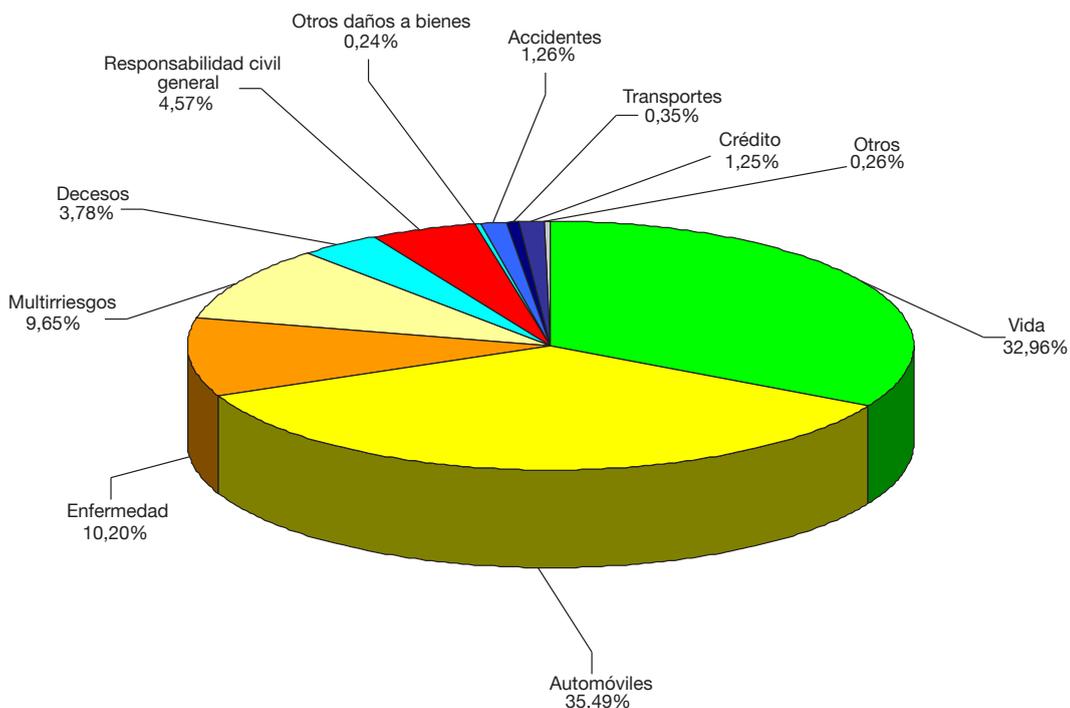


Jaén

El importe de la siniestralidad en Jaén en 2005 es de 231,1 millones de euros, lo que supone el 6,87% del total de Andalucía. Esta cifra se reparte de manera que el 32,96% (76,2 millones de euros) se refiere al seguro de vida y el 67,04% restante (casi 155,0 millones de euros), al seguro de no vida. Tales datos suponen representar a cada uno de los dos grandes ramos a nivel regional el 7,32% y el 6,67%, respectivamente.

En Jaén, el seguro de automóviles es el que representa el mayor peso en esta variable; sus 82,0 millones de euros equivalen al 35,49% del total del importe de la siniestralidad en la provincia. A continuación figura el ramo de vida, con el mencionado 32,96%; le siguen, a una distancia considerable, los ramos de enfermedad con 23,6 millones de euros (10,20%) y de multirriesgos con 22,3 millones de euros (9,65%).

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2005. Jaén

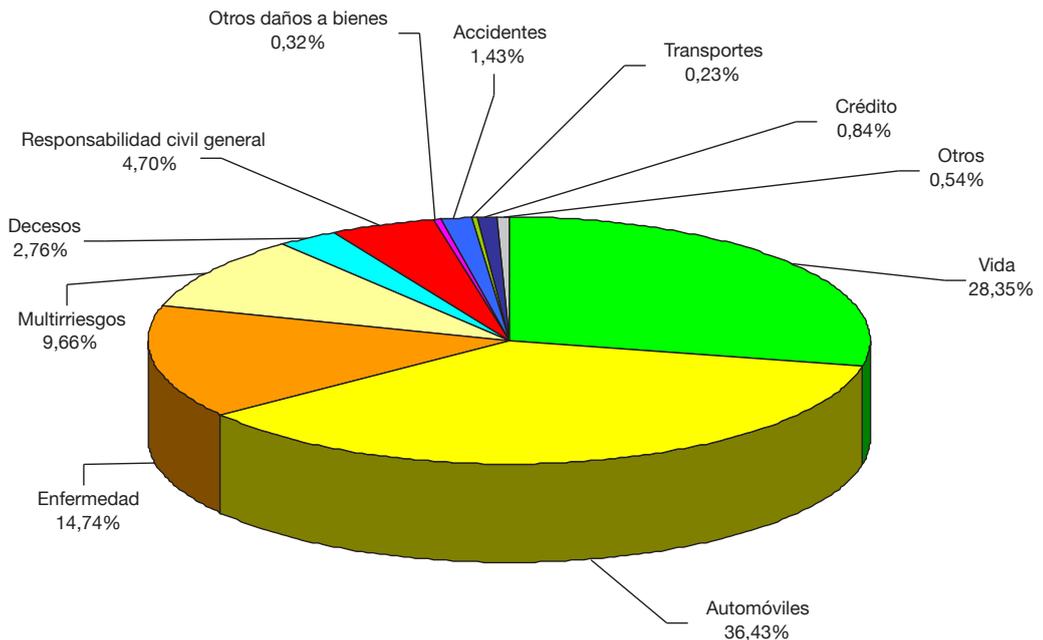


Málaga

La provincia de Málaga muestra una siniestralidad valorada en 629,5 millones de euros. De esta cifra, algo más de 178,5 millones de euros (28,35%) se refieren al seguro de vida y 451,0 millones de euros (71,65%) al seguro de no vida. Con estos datos, Málaga representa el 18,71% del total del volumen del importe de la siniestralidad de Andalucía, siendo en vida este peso del 17,15% y en no vida, del 19,41%. Si se estudia el comportamiento de esta variable

en cada uno de los ramos a nivel provincial, se aprecia que el principal ramo, con bastante diferencia, es el de automóviles con un 36,43% (229,3 millones de euros). Después aparece el ramo de vida, con el 28,35% señalado. Tras ellos, están los ramos de enfermedad, con el 14,74% (92,8 millones de euros), y de multirriesgos, con el 9,66% (60,8 millones de euros). Todos los ramos restantes tienen pesos inferiores al 5%.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2005. Málaga



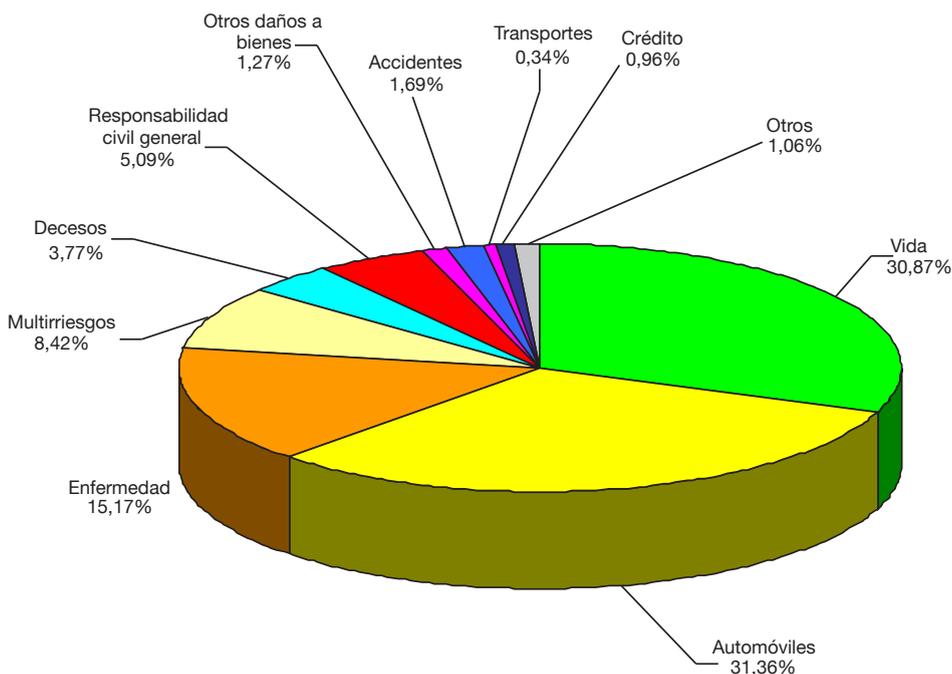
Sevilla

La cuantía total de la siniestralidad relativa a la provincia de Sevilla en el año 2005 asciende a 876,1 millones de euros. Este importe representa más de la cuarta parte del global de Andalucía, en particular, el 26,04%. De dicha cantidad, 270,4 millones de euros corresponden al seguro de vida y 605,7 millones de euros al de no vida, suponiendo así el 30,87% y el 69,13% del total provincial, y el 25,98% y el 26,06% 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 aquí también como el más importante con el 31,36% (274,8 millones de euros), pero con una ligerísima ventaja sobre el seguro de vida, que supone el ya referido 30,87%. A gran distancia ya, se encuentra el ramo de enfermedad con el 15,17% (132,9 millones de euros). Por debajo, se sitúan los ramos de multirriesgos y de responsabilidad civil general, con pesos respectivos del 8,42% y 5,09%. El resto de ramos presentan porcentajes por debajo del 4%.

Distribución provincial del importe de la siniestralidad según ramo de actividad. Año 2005. Sevilla



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

Con el estudio de los gastos de gestión interna que se muestra en este bloque, se continúa el análisis de las principales partidas de gastos a los que deben hacer frente las entidades aseguradoras en el desarrollo de su actividad. Los gastos de gestión interna comprenden los gastos relativos a la administración general de la entidad durante el ejercicio: importe bruto de las remuneraciones anuales del personal, indemnizaciones pagadas (en concepto de despidos, jubilaciones...), 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. La información de esta variable se ofrece, al igual que se ha hecho para todas las anteriores, desagregada por provincias y según el ramo de negocio, así como también los correspondientes totales de España para poder llevar a cabo análisis comparativos. El importe total de los gastos de gestión interna de las entidades aseguradoras por su negocio en Andalucía se eleva en el año 2005 a 381,9 millones de euros. Este volumen supone el 11,22% del conjunto de toda España. Del montante indicado, el 20,03% (esto es, 76,5 millones de euros) corresponde al seguro de vida y el 79,97% restante (305,4 millones de euros), al seguro de no vida. Este reparto es muy similar al que se observa a nivel nacional: 20,66% y 79,34%, respectivamente.

Importe de los gastos de gestión interna, por provincia y ramo de actividad. Año 2005 (euros)

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada
Vida	76.509.751	5.082.304	8.376.680	7.467.106	11.028.469
No vida	305.411.094	25.933.656	41.939.062	26.486.572	31.664.267
Automóviles	149.408.358	13.598.433	20.470.807	12.994.077	15.344.115
Enfermedad (*)	43.646.219	3.329.971	6.259.488	3.876.072	5.128.578
Multirriesgos	39.124.336	4.099.958	4.369.250	3.710.455	4.523.319
Decesos	25.430.260	1.043.149	4.455.661	1.792.294	2.689.685
Responsabilidad civil general	9.667.935	839.411	948.056	918.584	1.128.959
Otros daños a bienes	8.522.550	636.256	756.946	474.004	848.833
Accidentes	14.913.126	616.943	3.277.927	1.392.271	761.337
Transportes	1.808.478	221.438	261.419	89.041	116.455
Crédito	8.265.358	1.246.068	690.296	926.925	645.838
Otros (**)	4.624.474	302.029	449.212	312.849	477.148
Total	381.920.845	31.015.960	50.315.742	33.953.678	42.692.736

CONTINÚA ♦

Importe de los gastos de gestión interna, por provincia y ramo de actividad. Año 2005 (euros)

CONTINUACIÓN

	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	4.122.819	5.205.312	15.671.561	19.555.500	703.052.537
No vida	15.255.677	20.157.785	63.591.111	80.382.964	2.699.471.525
Automóviles	8.283.030	10.681.885	30.334.396	37.701.615	1.109.044.591
Enfermedad (*)	1.532.206	2.827.662	9.108.068	11.584.174	470.350.316
Multirriesgos	2.036.882	2.683.778	8.469.064	9.231.630	391.983.216
Decesos	1.156.346	1.556.621	5.054.006	7.682.498	154.916.097
Responsabilidad civil general	518.432	610.938	1.667.263	3.036.292	102.873.274
Otros daños a bienes	310.535	383.889	1.700.288	3.411.799	105.565.170
Accidentes	662.410	446.457	4.415.552	3.340.229	98.999.465
Transportes	252.247	96.171	244.796	526.911	40.399.585
Crédito	291.674	616.969	1.692.233	2.155.355	133.401.222
Otros (**)	211.915	253.415	905.445	1.712.461	91.938.589
Total	19.378.496	25.363.097	79.262.672	99.938.464	3.402.524.062

(*) 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 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	20,03%	16,39%	16,65%	21,99%	25,83%	21,28%	20,52%	19,77%	19,57%	20,66%
No vida	79,97%	83,61%	83,35%	78,01%	74,17%	78,72%	79,48%	80,23%	80,43%	79,34%
Automóviles	39,12%	43,84%	40,68%	38,27%	35,94%	42,74%	42,12%	38,27%	37,72%	32,59%
Enfermedad (*)	11,43%	10,74%	12,44%	11,42%	12,01%	7,91%	11,15%	11,49%	11,59%	13,82%
Multirriesgos	10,24%	13,22%	8,68%	10,93%	10,60%	10,51%	10,58%	10,68%	9,24%	11,52%
Decesos	6,66%	3,36%	8,86%	5,28%	6,30%	5,97%	6,14%	6,38%	7,69%	4,55%
Responsabilidad civil general	2,53%	2,71%	1,88%	2,71%	2,64%	2,68%	2,41%	2,10%	3,04%	3,02%
Otros daños a bienes	2,23%	2,05%	1,50%	1,40%	1,99%	1,60%	1,51%	2,15%	3,41%	3,10%
Accidentes	3,90%	1,99%	6,51%	4,10%	1,78%	3,42%	1,76%	5,57%	3,34%	2,91%
Transportes	0,47%	0,71%	0,52%	0,26%	0,27%	1,30%	0,38%	0,31%	0,53%	1,19%
Crédito	2,16%	4,02%	1,37%	2,73%	1,51%	1,51%	2,43%	2,13%	2,16%	3,92%
Otros (**)	1,21%	0,97%	0,89%	0,92%	1,12%	1,09%	1,00%	1,14%	1,71%	2,70%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

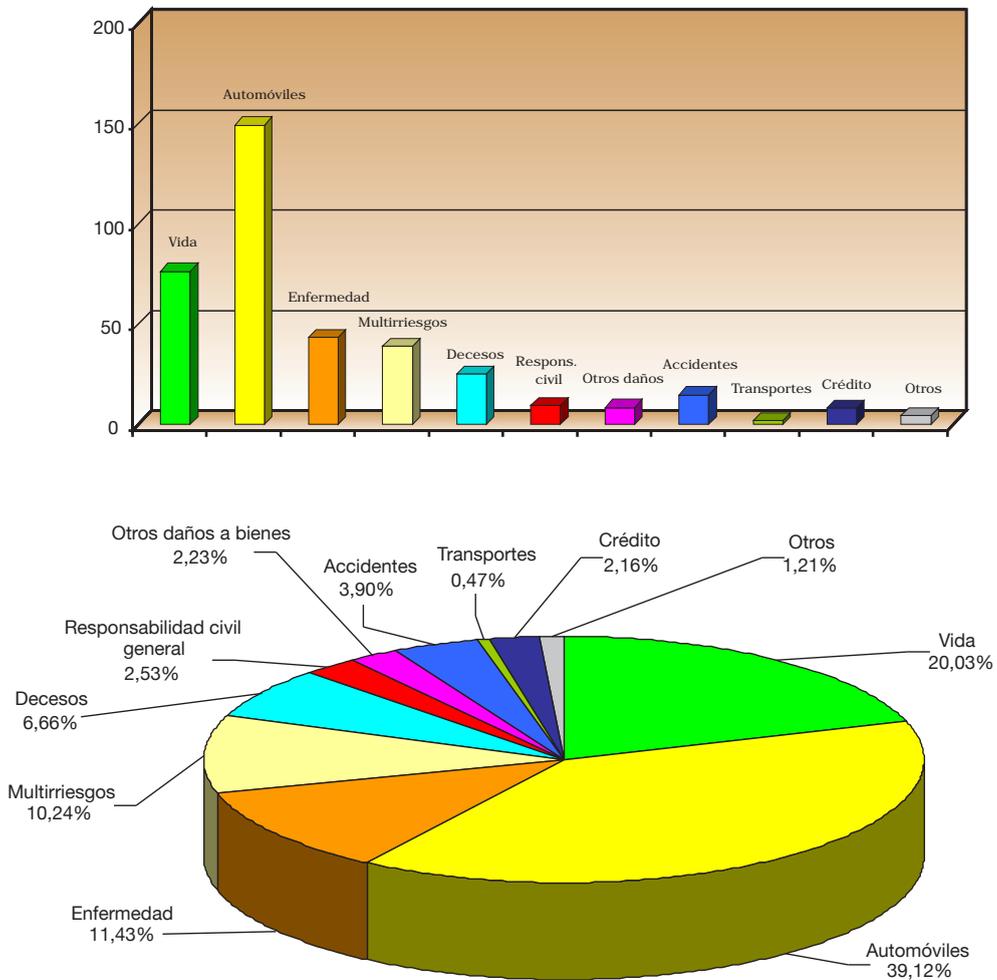
(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

La observación de la información obtenida sobre esta variable para cada uno de los ramos de actividad nos lleva a concluir que el seguro de automóviles es, con 149,4 millones de euros, el más importante en Andalucía (39,12%), lo que resulta lógico por su peso en el volumen total de la actividad aseguradora. A continuación, destaca el seguro de vida con el peso ya referido del

20,03%. Les siguen los ramos de enfermedad, que presenta una cifra de 43,6 millones de euros (11,43%), y de multirriesgos, con 39,1 millones de euros (10,24%). De los demás, cabe resaltar el ramo de decesos, que presenta un peso del 6,66% (25,4 millones de euros). Por su parte, el perfil que presentan los datos nacionales es bastante parecido.

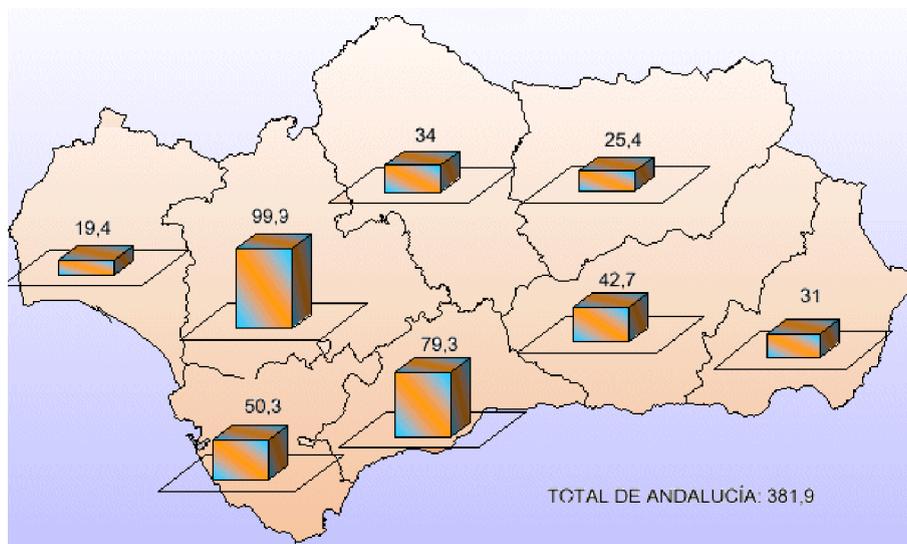
Importe de los gastos de gestión interna en Andalucía por ramo de actividad.
Año 2005 (millones de euros)



Sevilla es la provincia que, de manera lógica, presenta el mayor peso en el conjunto de Andalucía en esta variable; con un importe muy cercano a los 100 millones de euros, significa el 26,17% del total. Por detrás figura, como también era de esperar por su volumen de negocio, la provincia de Málaga; sus 79,3 millones de euros registrados suponen el 20,75% del importe total

por este concepto en Andalucía. A continuación, merecen destacarse Cádiz y Granada, cuya importancia relativa respecto al total regional en esta variable es del 13,17% (50,3 millones de euros) y 11,18% (42,7 millones de euros), respectivamente. El peso de cada una de las demás provincias es inferior al 10%.

Importe de los gastos de gestión interna por provincia. Año 2005 (millones de euros)



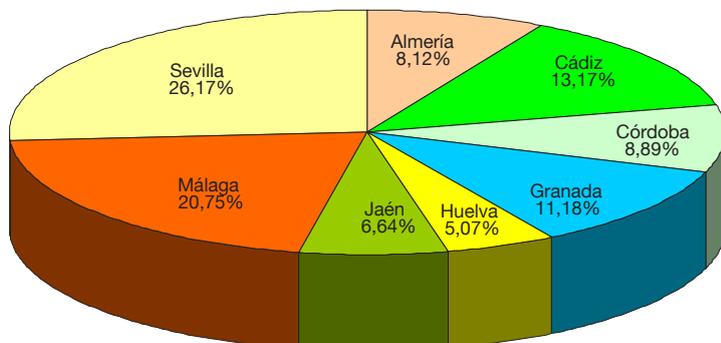
Participación provincial, respecto a Andalucía, de los gastos de gestión interna de cada ramo de actividad. Año 2005

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	6,64%	10,95%	9,76%	14,41%	5,39%	6,80%	20,48%	25,56%	100,00%
No vida	8,49%	13,73%	8,67%	10,37%	5,00%	6,60%	20,82%	26,32%	100,00%
Automóviles	9,10%	13,70%	8,70%	10,27%	5,54%	7,15%	20,30%	25,23%	100,00%
Enfermedad (*)	7,63%	14,34%	8,88%	11,75%	3,51%	6,48%	20,87%	26,54%	100,00%
Multirriesgos	10,48%	11,17%	9,48%	11,56%	5,21%	6,86%	21,65%	23,60%	100,00%
Decesos	4,10%	17,52%	7,05%	10,58%	4,55%	6,12%	19,87%	30,21%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,68%	9,81%	9,50%	11,68%	5,36%	6,32%	17,25%	31,41%	100,00%
Otros daños a bienes	7,47%	8,88%	5,56%	9,96%	3,64%	4,50%	19,95%	40,03%	100,00%
Accidentes	4,14%	21,98%	9,34%	5,11%	4,44%	2,99%	29,61%	22,40%	100,00%
Transportes	12,24%	14,46%	4,92%	6,44%	13,95%	5,32%	13,54%	29,14%	100,00%
Crédito	15,08%	8,35%	11,21%	7,81%	3,53%	7,46%	20,47%	26,08%	100,00%
Otros (**)	6,53%	9,71%	6,77%	10,32%	4,58%	5,48%	19,58%	37,03%	100,00%
Total	8,12%	13,17%	8,89%	11,18%	5,07%	6,64%	20,75%	26,17%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de los gastos de gestión interna. Año 2005

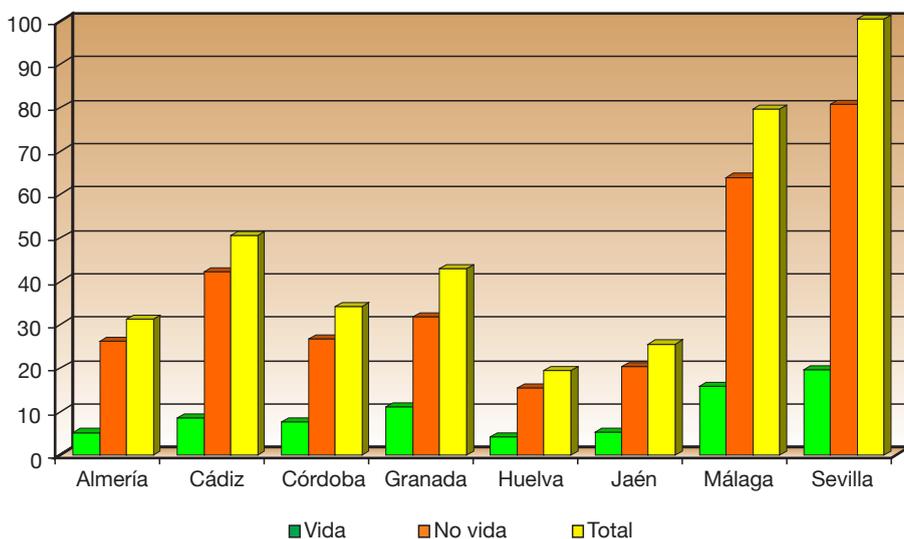


La observación del peso de cada provincia, respecto al total regional, para cada uno de los grandes ramos en lo que se refiere a los gastos de gestión interna, permite constatar que las posiciones observadas son prácticamente las mismas que lo ya evidenciado para el conjunto de toda la actividad. Lo más reseñable es, posiblemente, el hecho de que la provincia de

Granada supera en peso a la de Cádiz en el ramo de vida.

En lo tocante al peso de cada uno de los grandes ramos a nivel provincial, se observa cierta variabilidad. Si nos centramos en el caso de las cifras del seguro de no vida (el mayoritario), éstas van del 83,61% de Almería al 74,17% de Granada.

Importe de los gastos de gestión interna por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005 (millones de euros)



Como ya se ha indicado anteriormente, los 381,9 millones de euros que suponen los gastos de gestión interna en Andalucía, representan el 11,22% del total nacional por este concepto. Si

se observa esta relación con España para los grandes ramos, se aprecia que el ramo de vida supone el 10,88%, en tanto que el de no vida es el 11,31%.

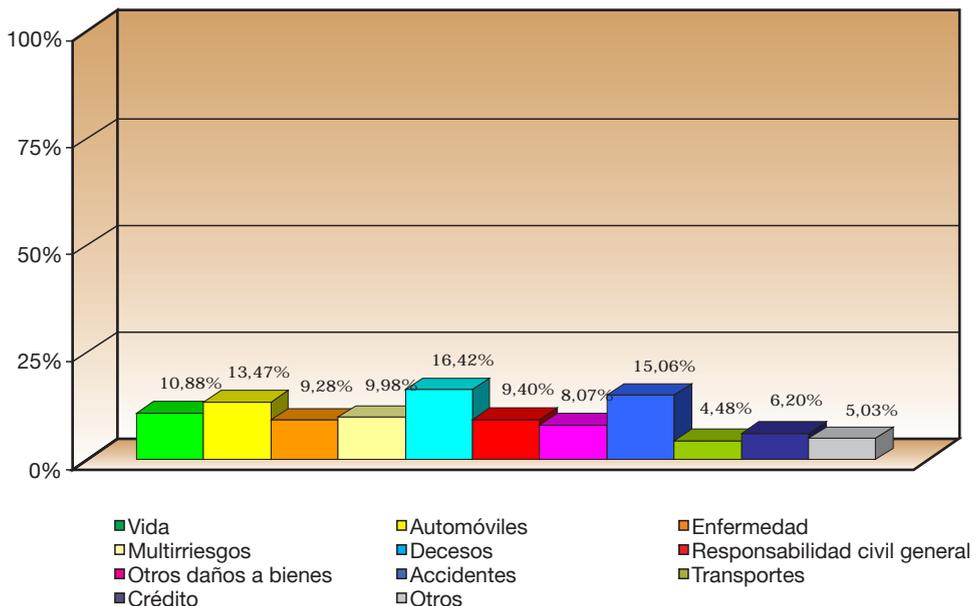
Participación provincial, respecto a España, de los gastos de gestión interna de cada ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	10,88%	0,72%	1,19%	1,06%	1,57%	0,59%	0,74%	2,23%	2,78%	100,00%
No vida	11,31%	0,96%	1,55%	0,98%	1,17%	0,57%	0,75%	2,36%	2,98%	100,00%
Automóviles	13,47%	1,23%	1,85%	1,17%	1,38%	0,75%	0,96%	2,74%	3,40%	100,00%
Enfermedad (*)	9,28%	0,71%	1,33%	0,82%	1,09%	0,33%	0,60%	1,94%	2,46%	100,00%
Multirisgos	9,98%	1,05%	1,11%	0,95%	1,15%	0,52%	0,68%	2,16%	2,36%	100,00%
Decesos	16,42%	0,67%	2,88%	1,16%	1,74%	0,75%	1,00%	3,26%	4,96%	100,00%
Responsabilidad civil general	9,40%	0,82%	0,92%	0,89%	1,10%	0,50%	0,59%	1,62%	2,95%	100,00%
Otros daños a bienes	8,07%	0,60%	0,72%	0,45%	0,80%	0,29%	0,36%	1,61%	3,23%	100,00%
Accidentes	15,06%	0,62%	3,31%	1,41%	0,77%	0,67%	0,45%	4,46%	3,37%	100,00%
Transportes	4,48%	0,55%	0,65%	0,22%	0,29%	0,62%	0,24%	0,61%	1,30%	100,00%
Crédito	6,20%	0,93%	0,52%	0,69%	0,48%	0,22%	0,46%	1,27%	1,62%	100,00%
Otros (**)	5,03%	0,33%	0,49%	0,34%	0,52%	0,23%	0,28%	0,98%	1,86%	100,00%
Total	11,22%	0,91%	1,48%	1,00%	1,25%	0,57%	0,75%	2,33%	2,94%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación, respecto a España, del importe de los gastos de gestión interna de cada ramo de actividad. Año 2005



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

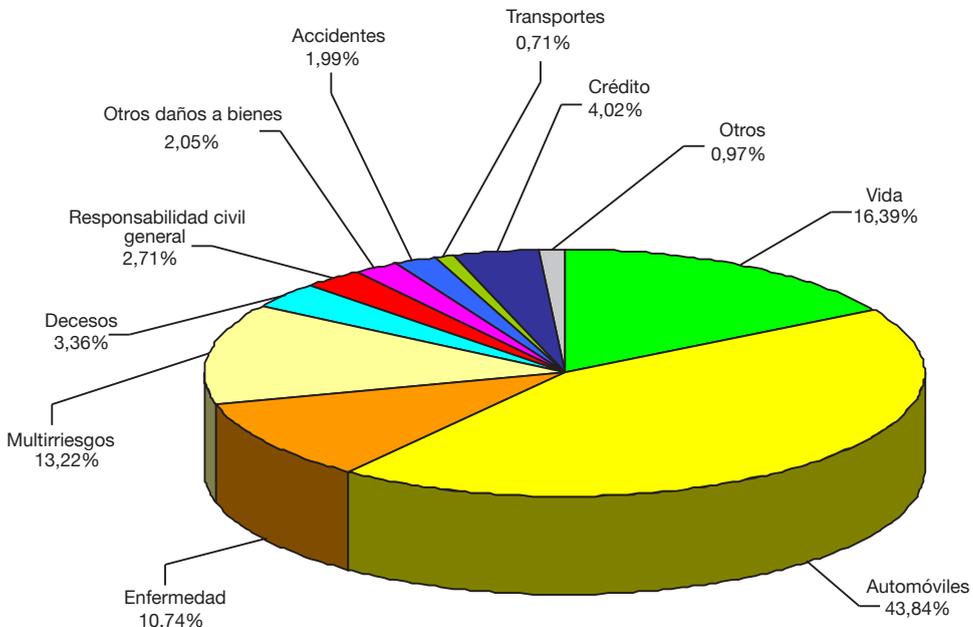
en los distintos ramos del seguro para cada una de las provincias.

Almería

El volumen de gastos de gestión interna referidos a la provincia de Almería es de 31,0 millones de euros, representando de este modo el 8,12% del total de la región. Este importe se distribuye entre 5,1 millones de euros (16,39%) correspondientes al seguro de vida y 25,9 millones de euros (83,61%) del seguro de no vida. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 6,64% y del 8,49% en cada uno de los dos grandes ramos aseguradores que se consideran.

El seguro con mayor importancia relativa en Almería en esta variable es el de automóviles, con el 43,84% (13,6 millones de euros). Ya muy lejos, figuran el seguro de vida con el referido 16,39%, el de multirriesgos con el 13,22% (4,1 millones de euros) y el de enfermedad con el 10,74% (3,3 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2005
Almería

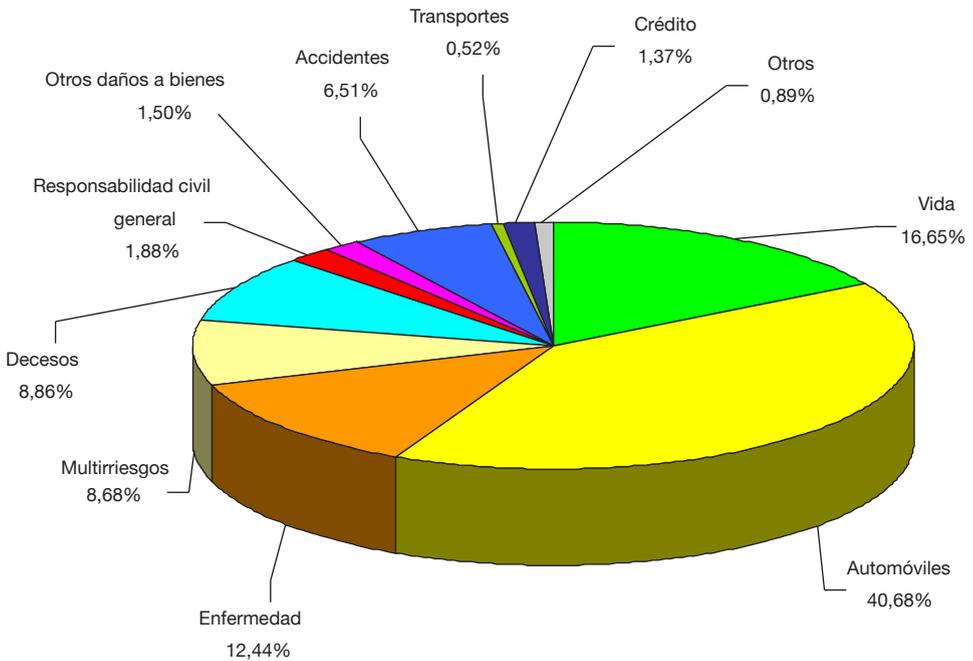


Cádiz

La provincia de Cádiz muestra un importe de gastos de gestión interna de 50,3 millones de euros. De esta cantidad, 8,4 millones de euros (16,65%) se refieren al seguro de vida y 41,9 millones de euros (83,35%) al seguro de no vida. Según estos datos, esta provincia representa el 13,17% del total de gastos imputados por este concepto a las aseguradoras en Andalucía, siendo en vida este peso del 10,95% y en no vida del 13,73%.

El estudio del comportamiento de esta variable en cada uno de los ramos a nivel provincial muestra cómo el principal ramo, con mucha diferencia, es el de automóviles con el 40,68% (20,5 millones de euros). Tras él, aparecen el ramo de vida con el señalado 16,65% y el de enfermedad con el 12,44% (6,3 millones de euros). Por debajo del 10%, merecen resaltarse los ramos de decesos, multirriesgos y accidentes, cuyos respectivos pesos en relación al total son del 8,86%, 8,68% y 6,51%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2005
Cádiz

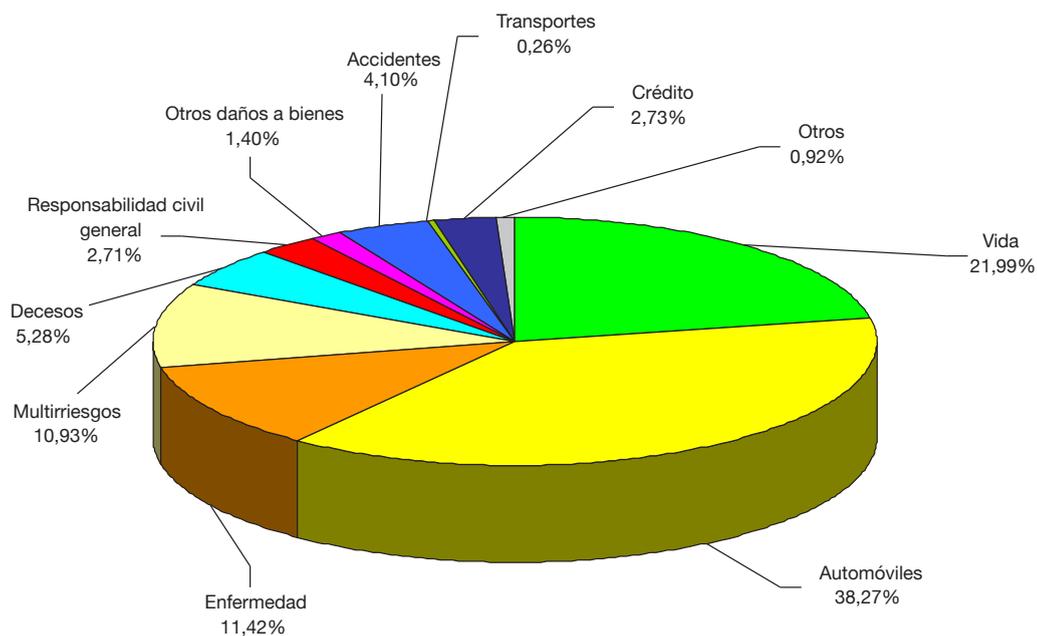


Córdoba

El importe total de los gastos de gestión interna correspondientes al negocio de las aseguradoras en la provincia de Córdoba se eleva prácticamente a 34,0 millones de euros, representando esta suma el 8,89% del total de Andalucía. De este montante, 7,5 millones de euros se imputan al seguro de vida, en tanto que los 26,5 millones de euros restantes, se hace al de no vida. Estas cifras suponen a nivel de toda la región un 9,76%

y un 8,67%, y respecto al total de la provincia un reparto del 21,99% y el 78,01%, respectivamente. El seguro de automóviles es aquí también el ramo con mayor peso en esta variable, al suponer el 38,27% del total provincial (13,0 millones de euros). Le siguen el ramo de vida con el referido 21,99%, el de enfermedad con el 11,42% (3,9 millones de euros) y el de multirriesgos con el 10,93% (3,7 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2005
Córdoba

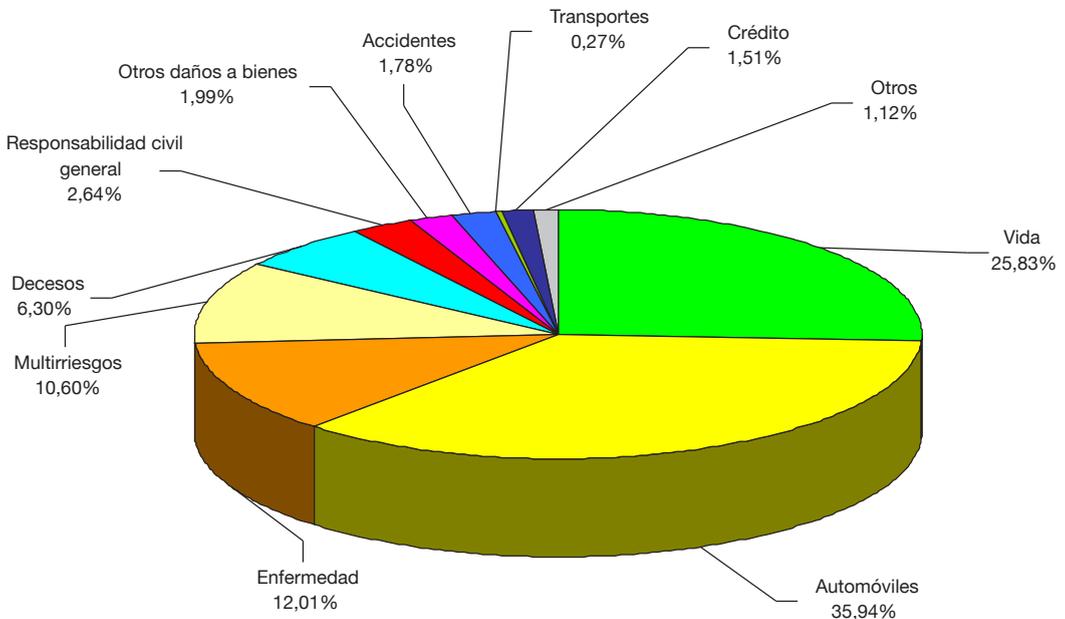


Granada

El montante total de los gastos de gestión interna que corresponden a la provincia de Granada en 2005 asciende a 42,7 millones de euros, lo que supone que su peso en el conjunto de la Comunidad Autónoma sea del 11,18%. Esta cuantía se reparte de tal modo que 11,0 millones de euros corresponden al seguro de vida y 31,7 millones de euros al de no vida; es decir, el 25,83% y el 74,17%, respectivamente, en relación al total de la provincia. A nivel regional, cada uno de los dos grandes ramos representa el 14,41% y el 10,37%.

Si se analiza de forma más detallada el comportamiento de cada ramo, se podrá apreciar que el seguro de automóviles es, con un 35,94% (15,3 millones de euros), el de mayor peso. Seguidamente, a distancia, se encuentran los ramos de vida, con el referido 25,83%, de enfermedad con el 12,01% (5,1 millones de euros) y de multirriesgos con el 10,60% (4,5 millones de euros). De los restantes ramos, podría tal vez resaltarse el peso del seguro de decesos con un 6,30%, ya que los demás no alcanzan ninguno el 3%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2005
Granada

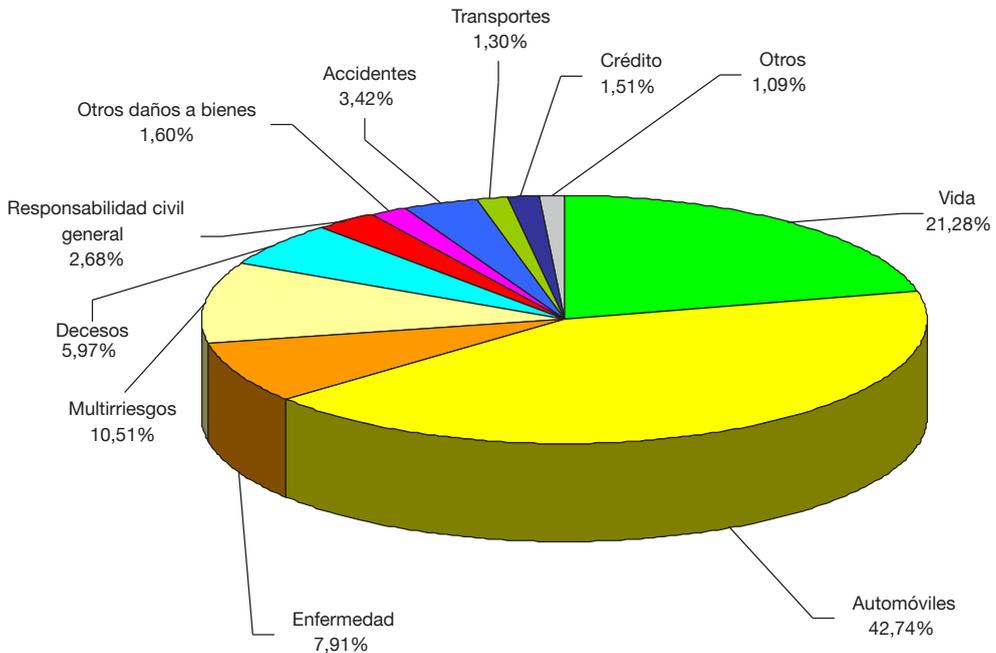


Huelva

Los gastos de gestión interna atribuibles al negocio de la provincia de Huelva en 2005 se elevan a 19,4 millones de euros. El importe referido se distribuye de forma que, 4,1 millones de euros (21,28%) son del seguro de vida y 15,3 millones de euros (78,72%) lo son del seguro de no vida. Estas cifras llevan a que cada uno de los grandes ramos represente respecto al total regional el 5,39% y el 5,00%, respectivamente, significando el global únicamente el 5,07% del total de la Comunidad Autónoma de Andalucía.

Con el 42,74% (8,3 millones de euros) del total provincial de los gastos de gestión interna, el seguro de automóviles aparece como el más importante también en Huelva. A continuación, a mucha distancia, figura el ramo de vida con el ya citado 21,28%. Después cabe mencionar, sobre todo, el peso del ramo de multirriesgos, que es del 10,51% (2,0 millones de euros). De entre los restantes ramos se podrían resaltar los ramos de enfermedad y de decesos, cuyos respectivos pesos son del 7,91% y 5,97%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2005
Huelva



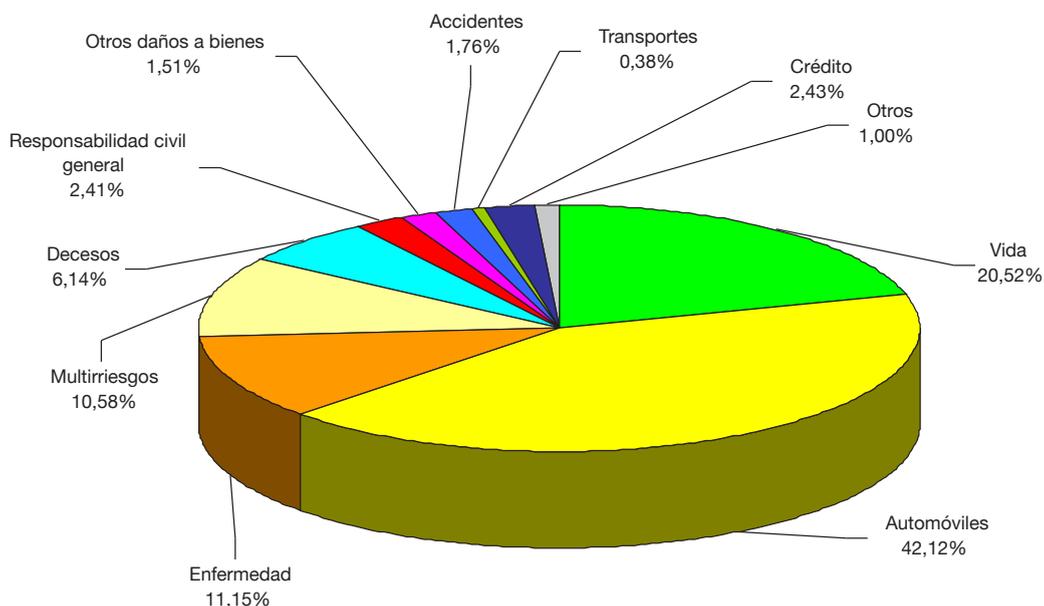
Jaén

En el año 2005, el volumen de gastos de gestión interna registrado para esta provincia es de 25,4 millones de euros, lo que supone el 6,64% del total de Andalucía. De este montante, el 20,52% (5,2 millones de euros) se refiere al seguro de vida, mientras que el restante 79,48% (20,2 millones de euros) lo hace al conjunto de ramos que conforman el seguro de no vida. En relación al total regional, estas cifras suponen el 6,80% y el 6,60%, respectivamente.

Si se analizan todos los ramos, al igual que viene

sucediendo en todas las provincias, el de automóviles es el que presenta un mayor peso; y, además, con gran diferencia: sus 10,7 millones de euros representan el 40,12% de todos los gastos provinciales por este concepto. Los restantes ramos que cabría significar son: el de vida, con el mencionado 20,52%; el de enfermedad, cuyos 2,8 millones de euros suponen el 11,15%; y el de multirriesgos, que con una cuantía de 2,7 millones de euros, tiene un peso del 10,58%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2005 Jaén

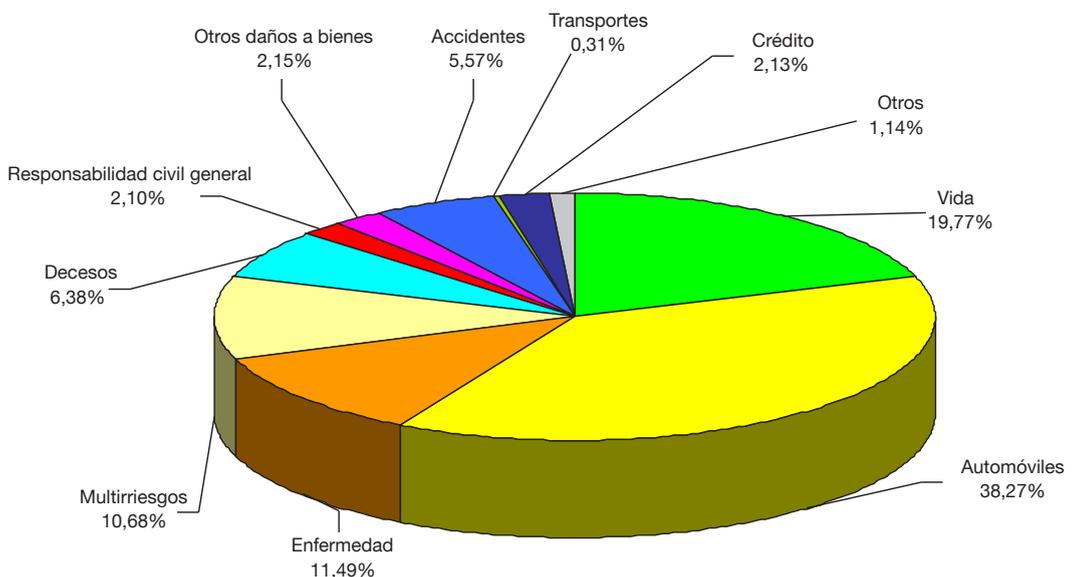


Málaga

El importe total de los gastos de gestión interna que se imputan a la actividad aseguradora de la provincia de Málaga en el año 2005 es de 79,3 millones de euros. Esta cifra representa el 20,75% del total de la región y se reparte de manera que el 19,77% (15,7 millones de euros) pertenece al seguro de vida y el otro 80,23% (63,6 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 20,48% y el 20,82%, respectivamente.

El ramo del seguro de automóviles resulta aquí, una vez más, el que ofrece una cifra más elevada: sus 30,3 millones de euros significan el 38,27% del total provincial. Le siguen, con pesos sensiblemente inferiores, el seguro de vida (con el referido 19,77%) y, bastante igualados entre sí, los seguros de enfermedad y de multirriesgos, con el 11,49% y el 10,68%. El seguro de decesos, por su parte, supone también un apreciable 6,38%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2005 Málaga

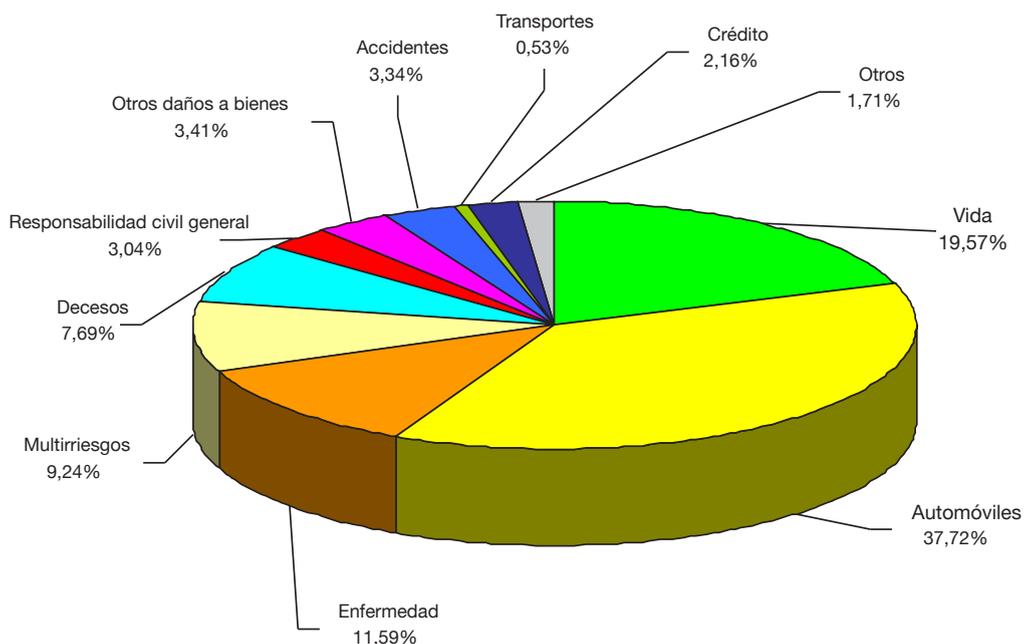


Sevilla

El volumen de gastos de gestión interna en 2005 correspondiente a Sevilla asciende a 99,9 millones de euros. Este importe es el mayor de Andalucía y supone el 26,17% sobre el total de la Comunidad Autónoma. Del mismo, casi 19,6 millones de euros corresponden al seguro de vida (19,57%) y 80,4 millones de euros al de no vida (80,43%). Sobre el global de la región, estos datos suponen un 25,56% y un 26,32%, respectivamente. Al atender al reparto de los distintos ramos, se observa que el mayoritario, como en todas las

demás provincias, es el de automóviles; su volumen de gastos de gestión interna de 37,7 millones de euros representa el 37,72% del total. Sobresalen después, el seguro de vida con el ya citado 19,57%, el ramo de enfermedad con el 11,59% (11,6 millones de euros), el de multirriesgos con el 9,24% (9,2 millones de euros) y el de decesos con el 7,69% (7,7 millones de euros). Los ramos restantes ofrecen todos ellos cifras por debajo del 3,50%.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión interna según ramo de actividad. Año 2005
Sevilla



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

El análisis de las principales variables de gastos de las entidades de seguros concluye con el estudio del importe de los gastos de gestión externa. Este concepto incluye las partidas destinadas a la producción o a la mejora de la imagen de la entidad; concretamente, se consideran: comisiones, gastos de agencia, publicidad, propaganda y relaciones públicas y otros gastos destinados a la conservación de cartera.

De manera análoga a como se ha hecho para todas las variables anteriormente analizadas, los datos se ofrecen tanto de forma global para Andalucía, como desagregada por provincias, así como por grandes ramos 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 plantear distintas comparaciones.

La suma total de los gastos de gestión externa que se imputa al desarrollo del negocio asegurador en Andalucía asciende a 548,7 millones de euros. De esta cantidad, 136,2 millones de euros corresponderían al seguro de vida, mientras que los casi 412,5 millones de euros restantes se asignarían al seguro de no vida. Esto, en términos porcentuales, supone un reparto entre ambos ramos del 24,83% y 75,17%, respectivamente, cifras muy similares a las que se observan en este apartado para el conjunto de España: 25,86% y 74,14% para cada uno de los respectivos grandes ramos.

Importe de los gastos de gestión externa, por provincia y ramo de actividad. Año 2005 (euros)

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada
Vida	136.237.458	11.181.722	17.818.412	12.853.735	17.334.705
No vida	412.447.310	35.137.675	52.162.366	38.897.958	44.643.211
Automóviles	164.573.570	15.109.869	20.981.870	16.047.407	17.700.483
Enfermedad (*)	23.741.374	1.674.560	2.157.215	2.143.382	1.742.899
Multirriesgos	95.112.344	8.389.241	10.877.514	9.498.853	10.610.728
Decesos	67.940.133	4.558.313	11.926.783	5.737.311	8.295.243
Responsabilidad civil general	17.764.782	1.535.478	1.567.885	1.659.512	2.022.666
Otros daños a bienes	12.738.101	1.154.184	1.204.802	822.131	1.499.875
Accidentes	14.059.635	1.060.448	1.723.162	1.629.459	1.272.505
Transportes	3.128.747	462.521	473.429	174.021	238.852
Crédito	4.998.162	721.679	431.127	555.418	360.177
Otros (**)	8.390.462	471.382	818.579	630.464	899.783
Total	548.684.768	46.319.397	69.980.778	51.751.693	61.977.916

CONTINÚA ♦

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

Año 2005 (euros)

CONTINUACIÓN

	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	8.519.655	10.143.308	25.165.054	33.220.867	1.068.434.949
No vida	22.395.735	28.843.211	85.368.230	104.998.924	3.062.967.006
Automóviles	8.729.262	12.463.096	35.335.448	38.206.135	1.107.616.646
Enfermedad (*)	719.568	1.011.190	5.380.918	8.911.642	264.650.501
Multirriesgos	4.722.478	6.469.099	22.706.873	21.837.558	663.572.796
Decesos	5.121.787	5.352.497	9.712.840	17.235.359	342.479.962
Responsabilidad civil general	770.782	930.294	3.151.108	6.127.057	187.153.558
Otros daños a bienes	442.398	590.543	2.810.016	4.214.152	134.971.065
Accidentes	837.117	965.640	2.629.476	3.941.828	121.971.361
Transportes	427.221	159.119	452.160	741.424	66.825.149
Crédito	196.693	381.102	980.399	1.371.567	53.793.426
Otros (**)	428.429	520.631	2.208.992	2.412.202	119.932.542
Total	30.915.390	38.986.519	110.533.284	138.219.791	4.131.401.955

(*) 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 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	24,83%	24,14%	25,46%	24,84%	27,97%	27,56%	26,02%	22,77%	24,03%	25,86%
No vida	75,17%	75,86%	74,54%	75,16%	72,03%	72,44%	73,98%	77,23%	75,97%	74,14%
Automóviles	29,99%	32,62%	29,98%	31,01%	28,56%	28,24%	31,97%	31,97%	27,64%	26,81%
Enfermedad (*)	4,33%	3,62%	3,08%	4,14%	2,81%	2,33%	2,59%	4,87%	6,45%	6,41%
Multirriesgos	17,33%	18,11%	15,54%	18,35%	17,12%	15,28%	16,59%	20,54%	15,80%	16,06%
Decesos	12,38%	9,84%	17,04%	11,09%	13,38%	16,57%	13,73%	8,79%	12,47%	8,29%
Responsabilidad civil general	3,24%	3,31%	2,24%	3,21%	3,26%	2,49%	2,39%	2,85%	4,43%	4,53%
Otros daños a bienes	2,32%	2,49%	1,72%	1,59%	2,42%	1,43%	1,51%	2,54%	3,05%	3,27%
Accidentes	2,56%	2,29%	2,46%	3,15%	2,05%	2,71%	2,48%	2,38%	2,85%	2,95%
Transportes	0,57%	1,00%	0,68%	0,34%	0,39%	1,38%	0,41%	0,41%	0,54%	1,62%
Crédito	0,91%	1,56%	0,62%	1,07%	0,58%	0,64%	0,98%	0,89%	0,99%	1,30%
Otros (**)	1,53%	1,02%	1,17%	1,22%	1,45%	1,39%	1,34%	2,00%	1,75%	2,90%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

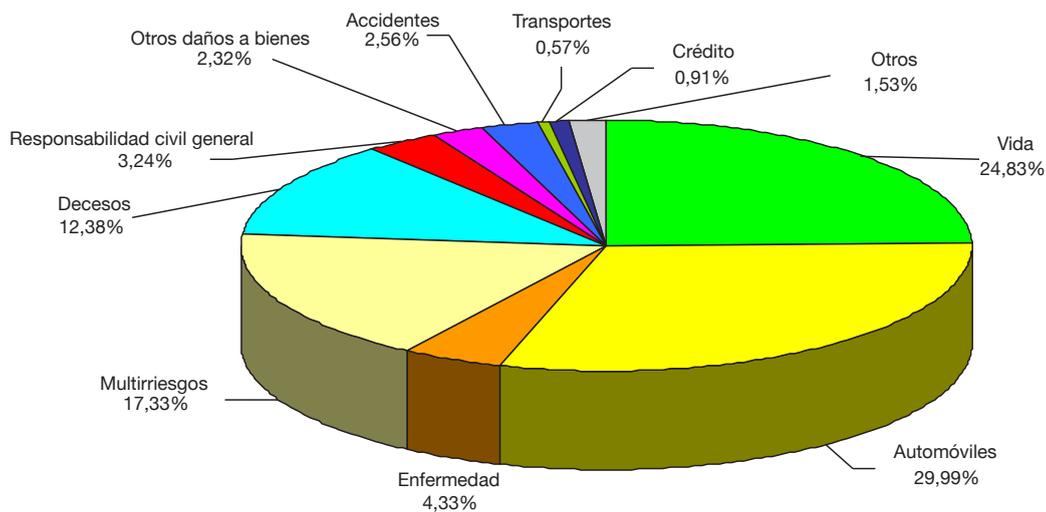
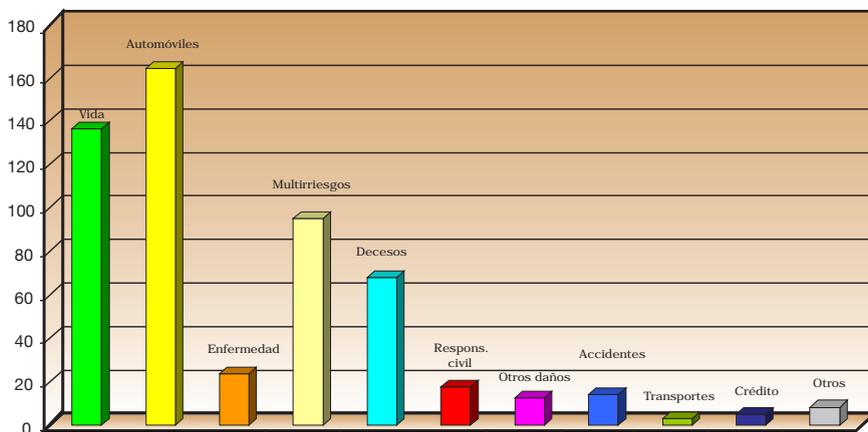
(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

El análisis de las cifras del importe de los gastos de gestión externa recogidas para todos los ramos del seguro permite comprobar que el sector de automóviles es el que muestra mayores gastos por este concepto: con 164,6 millones de euros, representa el 29,99% del total de Andalucía. Seguidamente figuran: el ramo de vida con los

136,2 millones de euros (24,83%) ya indicados, el de multirriesgos con 95,1 millones de euros (17,33%) y el de decesos con 67,9 millones de euros (12,38%). Los restantes ramos ofrecen todos ellos pesos inferiores al 4,50%. El perfil que presentan los datos del total de España es similar.

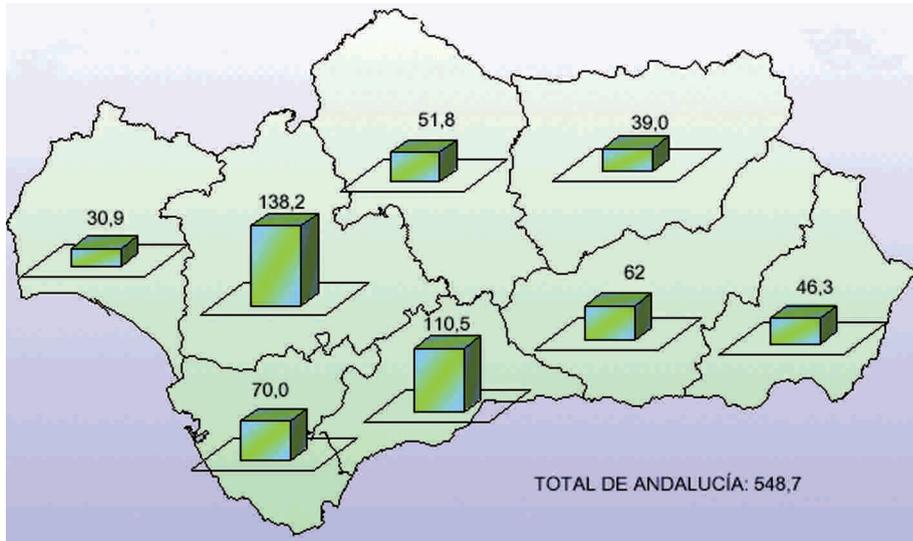
Importe de los gastos de gestión externa en Andalucía por ramo de actividad. Año 2005 (millones de euros)



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 cabría esperar por su volumen de negocio, la provincia que presenta mayor cuantía de gastos de gestión externa es Sevilla, con 138,2 millones de euros, lo que supone el 25,19% del total de la región. Después aparece,

también de manera lógica, Málaga: sus 110,5 millones de euros en esta partida de gasto representan el 20,15% del total. Por detrás, a un nivel inferior, se hallan Cádiz y Granada con cifras próximas a los 70 y 62 millones de euros, lo que equivale al 12,75% y 11,30%, respectivamente. El peso de cada una de las demás provincias es inferior al 10%.

Importe de los gastos de gestión externa por provincia. Año 2005 (millones de euros)



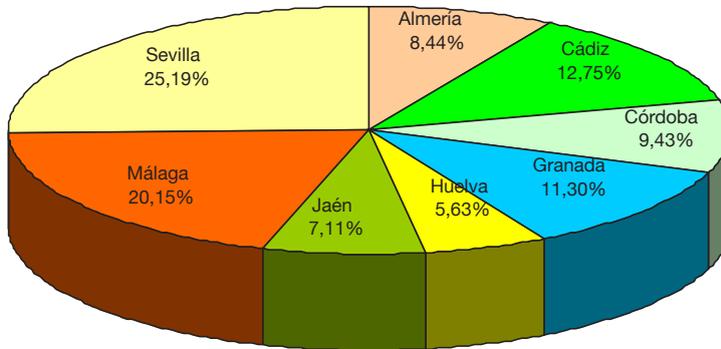
Participación provincial, respecto a Andalucía, de los gastos de gestión externa de cada ramo de actividad. Año 2005

	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	Andalucía
Vida	8,21%	13,08%	9,43%	12,72%	6,25%	7,45%	18,47%	24,38%	100,00%
No vida	8,52%	12,65%	9,43%	10,82%	5,43%	6,99%	20,70%	25,46%	100,00%
Automóviles	9,18%	12,75%	9,75%	10,76%	5,30%	7,57%	21,47%	23,22%	100,00%
Enfermedad (*)	7,05%	9,09%	9,03%	7,34%	3,03%	4,26%	22,66%	37,54%	100,00%
Multirriesgos	8,82%	11,44%	9,99%	11,16%	4,97%	6,80%	23,87%	22,96%	100,00%
Decesos	6,71%	17,55%	8,44%	12,21%	7,54%	7,88%	14,30%	25,37%	100,00%
Responsabilidad civil general	8,64%	8,83%	9,34%	11,39%	4,34%	5,24%	17,74%	34,49%	100,00%
Otros daños a bienes	9,06%	9,46%	6,45%	11,77%	3,47%	4,64%	22,06%	33,08%	100,00%
Accidentes	7,54%	12,26%	11,59%	9,05%	5,95%	6,87%	18,70%	28,04%	100,00%
Transportes	14,78%	15,13%	5,56%	7,63%	13,65%	5,09%	14,45%	23,70%	100,00%
Crédito	14,44%	8,63%	11,11%	7,21%	3,94%	7,62%	19,62%	27,44%	100,00%
Otros (**)	5,62%	9,76%	7,51%	10,72%	5,11%	6,21%	26,33%	28,75%	100,00%
Total	8,44%	12,75%	9,43%	11,30%	5,63%	7,11%	20,15%	25,19%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación provincial, respecto a Andalucía, del importe de los gastos de gestión externa. Año 2005

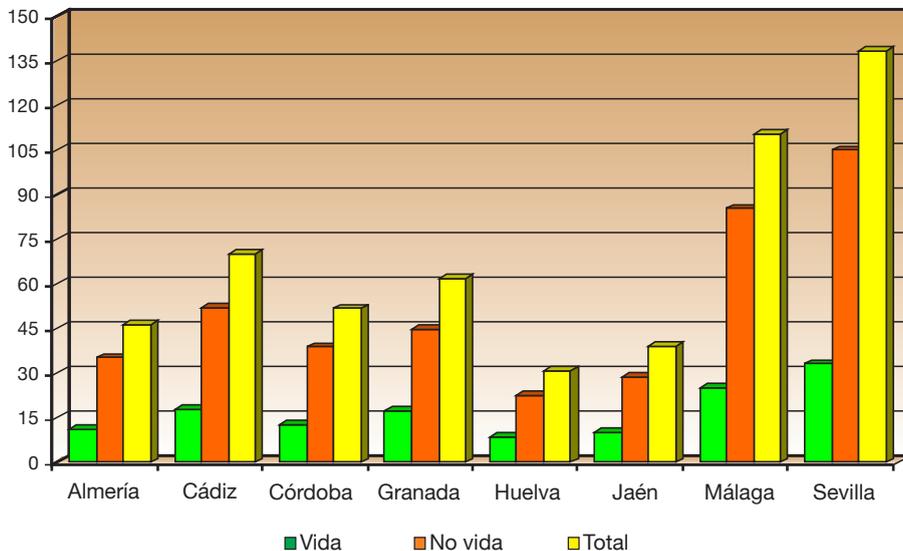


Respecto a los grandes ramos, la importancia relativa de cada provincia dentro de la región reproduce la que se acaba de indicar para el total de la actividad.

Por otro lado, en cuanto al reparto dentro de cada provincia de los dos grandes ramos, las

cifras muestran una apreciable uniformidad. Así, si nos centramos en el seguro de no vida (el mayoritario), sus cifras oscilan entre el 77,23% que representa en Málaga y el 72,03% de Granada.

Importe de los gastos de gestión externa por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005 (millones de euros)



El importe, ya señalado, de 548,7 millones de euros de gastos de gestión externa correspondientes a Andalucía en 2005, representa el 13,28% del importe total por este concepto en España, que se eleva a 4.131,4 millones de euros.

Si se analiza la participación respecto al total nacional de esta variable de los ramos agregados, ésta resulta ser del 12,75% para el caso del seguro de vida y del 13,47% para el de no vida.

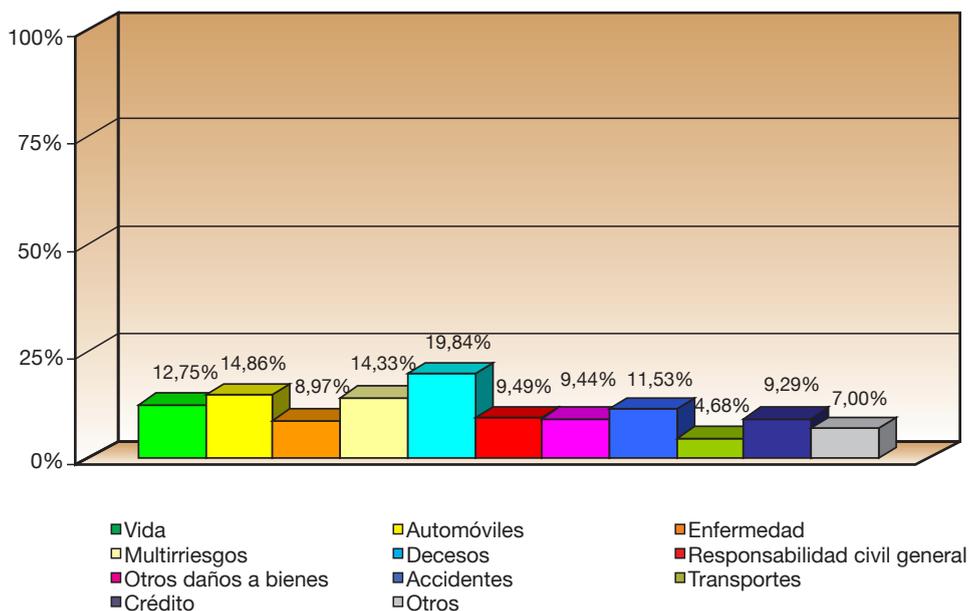
Participación provincial, respecto a España, de los gastos de gestión externa de cada ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	12,75%	1,05%	1,67%	1,20%	1,62%	0,80%	0,95%	2,36%	3,11%	100,00%
No vida	13,47%	1,15%	1,70%	1,27%	1,46%	0,73%	0,94%	2,79%	3,43%	100,00%
Automóviles	14,86%	1,36%	1,89%	1,45%	1,60%	0,79%	1,13%	3,19%	3,45%	100,00%
Enfermedad (*)	8,97%	0,63%	0,82%	0,81%	0,66%	0,27%	0,38%	2,03%	3,37%	100,00%
Multirriesgos	14,33%	1,26%	1,64%	1,43%	1,60%	0,71%	0,97%	3,42%	3,29%	100,00%
Decesos	19,84%	1,33%	3,48%	1,68%	2,42%	1,50%	1,56%	2,84%	5,03%	100,00%
Responsabilidad civil general	9,49%	0,82%	0,84%	0,89%	1,08%	0,41%	0,50%	1,68%	3,27%	100,00%
Otros daños a bienes	9,44%	0,86%	0,89%	0,61%	1,11%	0,33%	0,44%	2,08%	3,12%	100,00%
Accidentes	11,53%	0,87%	1,41%	1,34%	1,04%	0,69%	0,79%	2,16%	3,23%	100,00%
Transportes	4,68%	0,69%	0,71%	0,26%	0,36%	0,64%	0,24%	0,68%	1,11%	100,00%
Crédito	9,29%	1,34%	0,80%	1,03%	0,67%	0,37%	0,71%	1,82%	2,55%	100,00%
Otros (**)	7,00%	0,39%	0,68%	0,53%	0,75%	0,36%	0,43%	1,84%	2,01%	100,00%
Total	13,28%	1,12%	1,69%	1,25%	1,50%	0,75%	0,94%	2,68%	3,35%	100,00%

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Participación, respecto a España, del importe de los gastos de gestión externa de cada ramo de actividad. Año 2005



A continuación, se ofrecen los datos provinciales

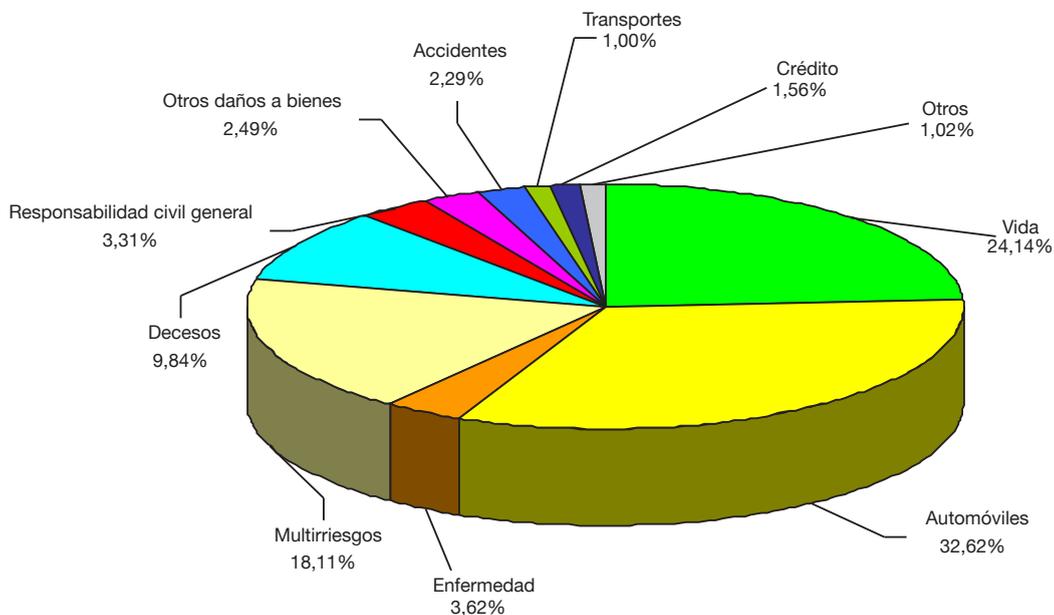
más relevantes sobre los distintos ramos.

Almería

La provincia de Almería ofrece una cifra de 46,3 millones de euros como importe de gastos de gestión externa, los cuales se reparten de manera que 11,2 millones de euros (24,14%) corresponden al seguro de vida y los 35,1 millones de euros restantes (75,86%) al de no vida. De acuerdo con estos datos, Almería representa el 8,44% del total de gastos de gestión externa andaluces; en vida este porcentaje es del 8,21% y en no vida, del 8,52%.

En cuanto a la importancia de cada ramo dentro de la provincia, el primero es el de automóviles con un importe que asciende a 15,1 millones de euros, suponiendo de esta forma el 32,62% del total provincial. A continuación, se encuentran el ramo de vida con el peso mencionado del 24,14% y el de multirriesgos con el 18,11% (8,4 millones de euros). De los restantes ramos, sobresale el de decesos con un peso del 9,84% (4,6 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2005
Almería

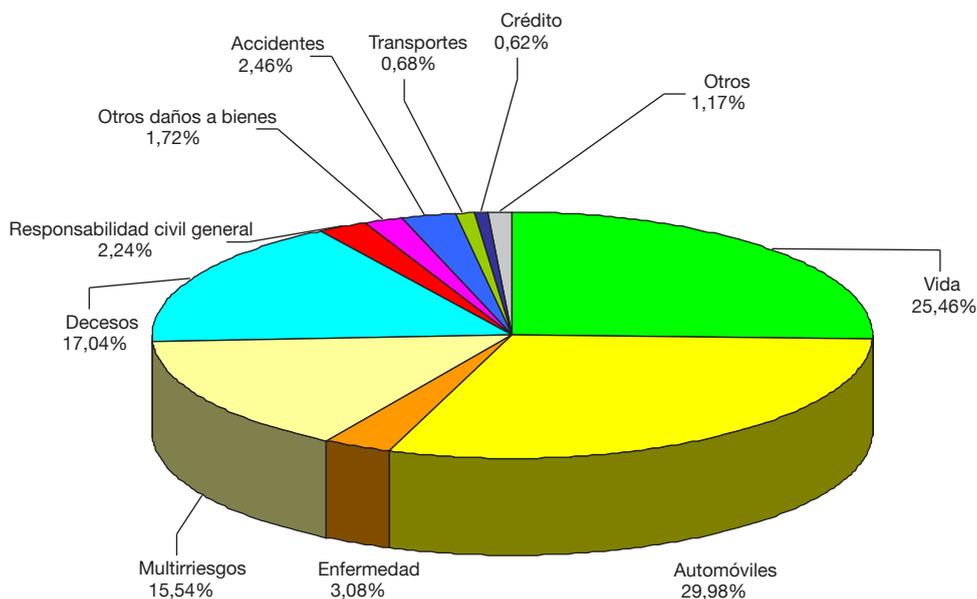


Cádiz

Los cerca de 70 millones de euros de gastos de gestión externa registrados en 2005 en Cádiz hacen que represente el 12,75% del total de Andalucía. Este montante se distribuye de forma que 17,8 millones de euros pertenecen al seguro de vida y casi 52,2 millones de euros al de no vida, con lo que el reparto a nivel provincial es del 25,46% y 74,54%, respectivamente. A nivel regional, estos datos suponen un peso del 13,08% y del 12,65% 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 29,98% del total (con una cuantía cercana a los 21 millones de euros). Seguidamente aparece, no muy distante, el seguro de vida con el 25,46% ya citado. Por detrás, con pesos no muy diferentes entre sí, figuran el seguro de decesos con el 17,04% (11,9 millones de euros) y el seguro de multirriesgos con el 15,54% (10,9 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2005 Cádiz

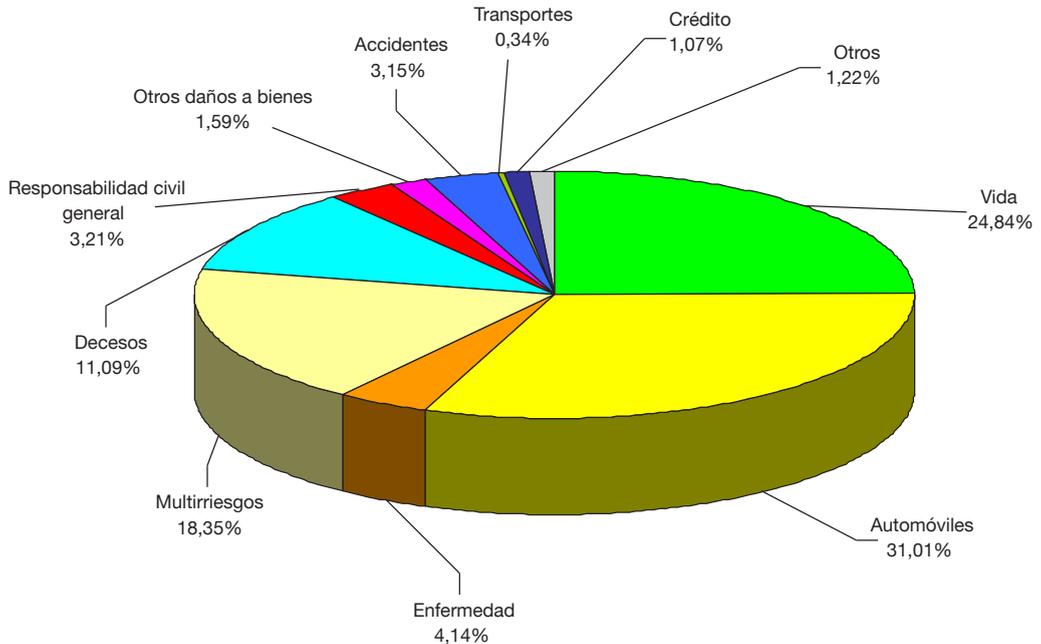


Córdoba

El total de gastos de gestión externa en la provincia de Córdoba en el año 2005 es de 51,8 millones de euros. El 24,84% de este importe se encuadra en el ramo de vida (12,9 millones de euros) y el 75,16% restante (38,9 millones de euros), en no vida. Esto equivale a tener para el conjunto de toda la región un peso del 9,43%, que, casualmente, coincide con el peso relativo del seguro de vida y también con el de no vida.

El ramo del seguro de automóviles es de nuevo el más importante con el 31,01% sobre el total de la provincia (16,0 millones de euros) y, a cierta distancia, figura el de vida con el 24,84% ya indicado. Tras ellos, sobresalen los ramos de multirriesgos y de decesos, cuya importancia relativa se cifra en un 18,35% (9,5 millones de euros) y un 11,09% (5,7 millones de euros), respectivamente.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2005
Córdoba

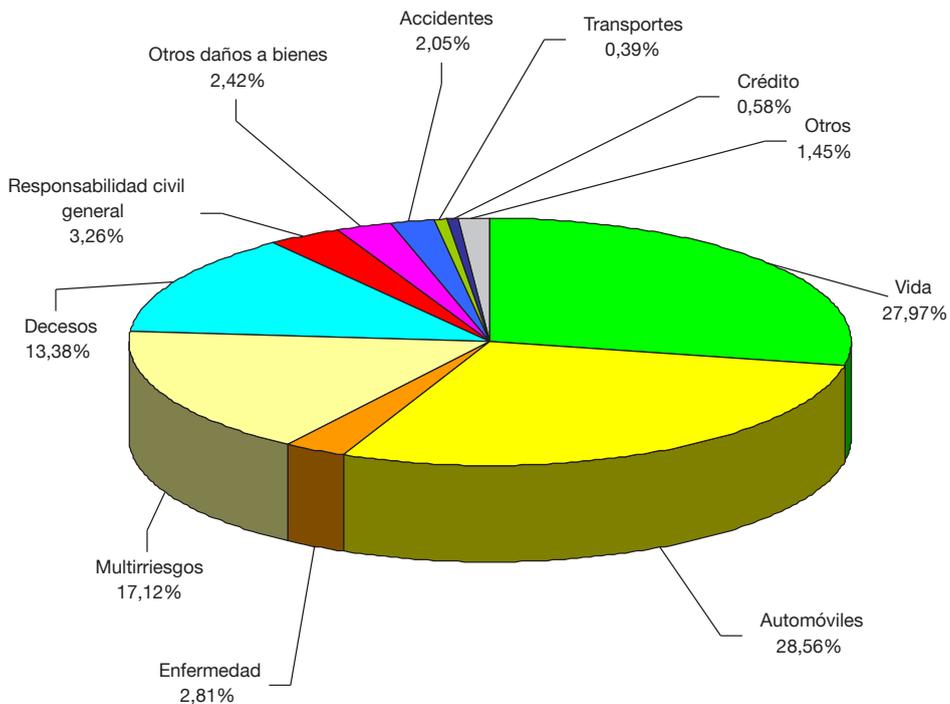


Granada

La suma a la que ascienden los gastos de gestión externa en la provincia de Granada es de casi 62,0 millones de euros. Con esta cuantía, el peso de esta provincia por este concepto en el total de la Comunidad Autónoma es del 11,30%. Su reparto entre los dos grandes ramos aseguradores es de 17,3 millones de euros para vida (el 27,97% del total provincial) y 44,6 millones de euros para no vida (el 72,03% restante). Estos datos suponen que, a nivel regional, el peso de cada ramo sea del 12,72% y 10,82%, respectivamente.

Al estudiar el comportamiento de esta variable por ramo a nivel provincial, se observa que el seguro de automóviles y el de vida tienen pesos prácticamente iguales. En el caso del primero, sus 17,7 millones de euros representan el 28,56%; los 17,3 millones del segundo suponen, por su parte, el 27,97% que ya se ha mencionado. Por detrás de estos ramos, resaltan por su relevancia los de multirriesgos (17,12%) y decesos (13,38%), siendo sus cuantías respectivas de 10,6 y 8,3 millones de euros.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2005 Granada

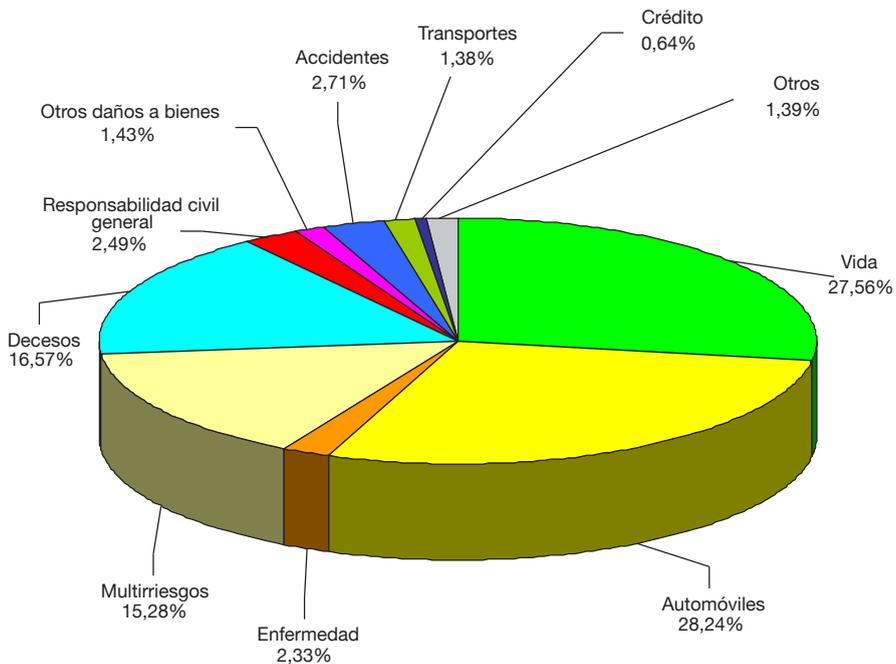


Huelva

Los gastos de gestión externa asociados al negocio asegurador desarrollado en Huelva ascienden a un total de 30,9 millones de euros. Este importe equivale al 5,63% del conjunto de los gastos de este tipo en Andalucía. De este montante, 8,5 millones de euros (27,56%) pertenecen al seguro de vida y 22,4 millones de euros (72,44%) corresponden al de no vida. Con estas cifras, el peso en esta variable de cada uno de los grandes ramos a nivel regional es del

6,25% y el 5,43%, respectivamente. Si se analiza lo que sucede en cada ramo a nivel provincial, se podrá comprobar que el seguro de automóviles y el de vida presentan cuantías muy similares: 8,7 y 8,5 millones de euros, lo que se traduce en un 28,24% y un 27,56% en cada caso. Posteriormente figuran, también muy parejos entre sí, los ramos de decesos, con un 16,57% (5,1 millones de euros), y de multirriesgos, con un 15,28% (4,7 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2005 Huelva

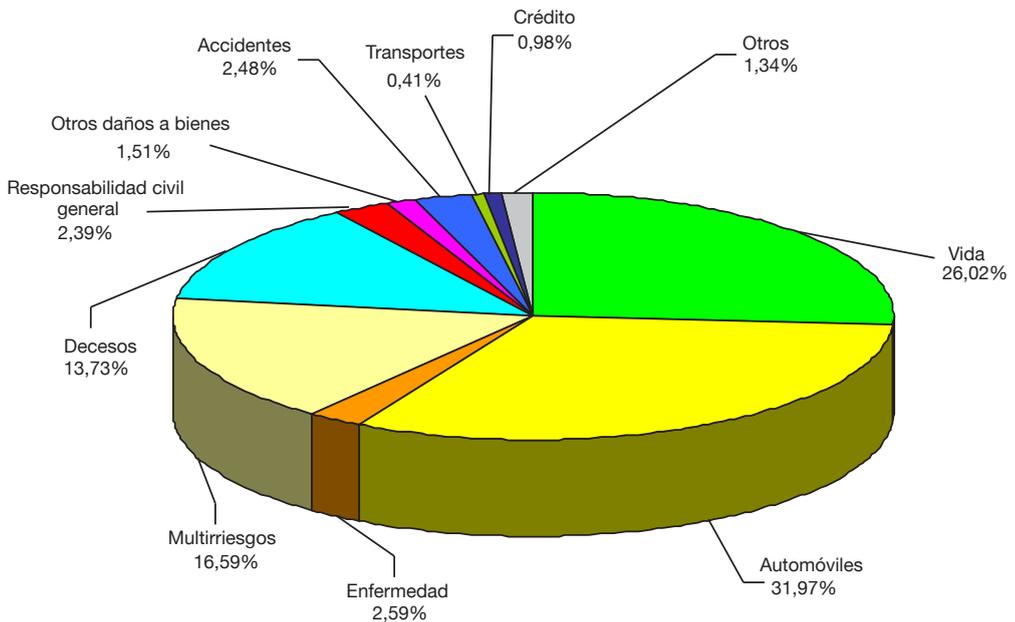


Jaén

La cuantía a la que se elevan los gastos de gestión externa correspondientes a Jaén es prácticamente de 39 millones de euros. Esta suma equivale al 7,11% del total de gastos andaluces por esta partida. El 26,02% de los mismos (10,1 millones de euros) corresponde al seguro de vida, repartiéndose el 73,98% restante (28,8 millones de euros) entre los distintos ramos que constituyen el seguro de no vida. Este reparto les supone significar a nivel regional un 7,45% y un 6,99%, de manera respectiva.

El ramo de automóviles es el que tiene un mayor peso, representando el 31,97% del total (12,5 millones de euros). Por detrás aparece el ramo de vida con el referido 26,02%. Les siguen luego los ramos de multirriesgos, con un peso del 16,59% (6,5 millones de euros), y de decesos, con una importancia relativa del 13,73% (5,4 millones de euros).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2005 Jaén

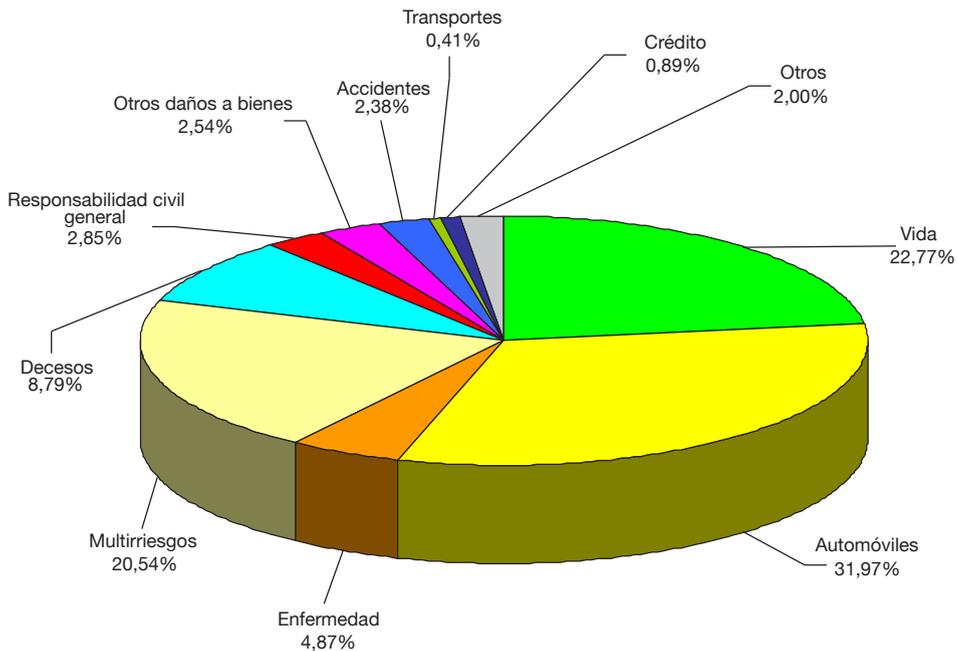


Málaga

El volumen total al que ascienden los gastos de gestión externa correspondientes a Málaga en el año 2005 es de 110,5 millones de euros, lo que representa el 20,15% del total de Andalucía. Este importe se divide en algo menos de 25,2 millones de euros referidos al ramo de vida y 85,4 millones de euros al de no vida, representando de este modo cada uno de los respectivos ramos, un 18,47% y un 20,70% respecto al conjunto de gastos andaluces de este tipo, y un 22,77% y un 77,23% en relación al total de la provincia.

El ramo del seguro de automóviles es, una vez más, el que tiene un mayor peso, ya que su importe de 35,3 millones de euros equivale al 31,97% del total provincial. Le siguen, con pesos no muy diferentes entre sí, el ramo de vida con el ya mencionado 22,77% y el de multirriesgos, cuyo importe de 22,7 millones de euros equivale al 20,54% del total provincial. Del resto de ramos, cabría destacar el seguro de decesos: sus 9,7 millones de euros suponen el 8,79% del global de la provincia.

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2005 Málaga

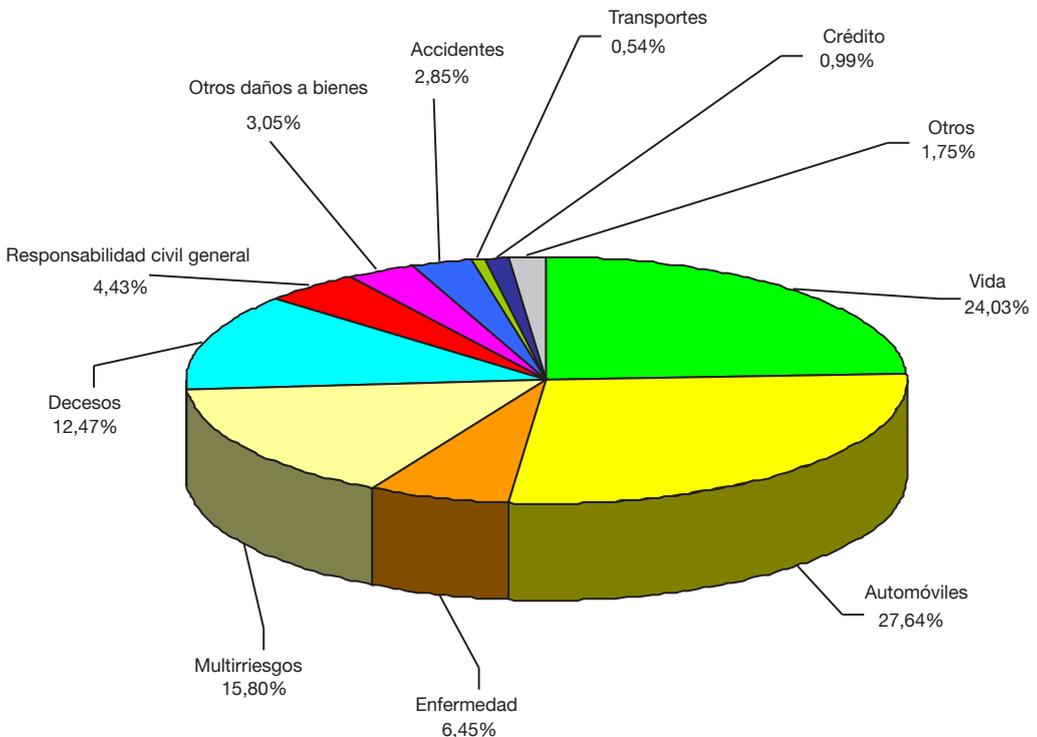


Sevilla

El importe total de los gastos de gestión externa en Sevilla en 2005 es de 138,2 millones de euros, lo que significa el 25,19% del total de la Comunidad Autónoma. De esta suma, 33,2 millones de euros corresponden al ramo de vida y prácticamente 105 millones de euros al de no vida, lo que representa el 24,38% y el 25,46%, respectivamente, en relación al total de la región. A nivel provincial, estos datos suponen un reparto entre los dos grandes ramos del 24,03% y el 75,97%.

Si se atiende a los datos de los distintos ramos, se comprueba que el mayor peso corresponde, también aquí, al seguro de automóviles, donde sus 38,2 millones de euros equivalen al 27,64% del total provincial en este concepto. Le siguen, después, el seguro de vida con el ya referido 24,03% y, a más distancia, el de multirriesgos con 21,8 millones de euros (15,80%) y el de decesos con 17,2 millones de euros (12,47%).

Distribución provincial del importe de los gastos de gestión externa según ramo de actividad. Año 2005 Sevilla



9. Ratios

En este bloque del trabajo se ofrece una serie de ratios indicativas de la actividad del sector asegurador. Esta información viene a complementar la ofrecida en los bloques anteriores de forma separada para cada una de las magnitudes consideradas. Al ponerse en

relación las distintas variables, estas ratios permiten apreciar diversos aspectos relevantes sobre la producción, rentabilidad y productividad de la actividad de este importante sector económico. Toda la información se ofrece por provincias y ramos de seguros.

Importe de las primas emitidas por póliza (prima media)

El cociente entre el importe de las primas emitidas y el número de pólizas nos da como resultado un indicador del precio medio de las pólizas. En 2005, el importe de la prima media del sector del seguro en Andalucía asciende a 394 euros. El valor de esta ratio para el conjunto de España es, por su parte, superior; se eleva, en concreto, a 480 euros.

Si se estudia esta relación según los dos grandes ramos agregados del seguro, vida y no vida, las cifras andaluzas resultan también inferiores. Así, en el caso del seguro de vida, ésta asciende en Andalucía a 705 euros y la de toda España, muy superior, a 936 euros; y en el seguro de no vida, mientras en Andalucía es de 313 euros, el total nacional es de 350 euros.

Por provincias, las pólizas más caras se dan en Málaga, donde su precio medio es de 443 euros, en tanto que las de menor precio medio se encuentran en Cádiz, Huelva y Jaén, que presentan valores muy similares: 342, 343 y 345 euros, respectivamente.

El estudio del comportamiento de esta ratio a nivel de cada uno de los ramos que constituyen la actividad, pone de manifiesto que el seguro de vida es más caro que el conjunto agregado de no vida. Las cifras del primero se mueven entre los 885 euros de Granada y los 532 euros de Cádiz, evidenciando además una importante variabilidad. Por su parte, los valores relativos al conjunto del seguro de no vida oscilan entre los 347 euros de Almería y los 259 euros de Jaén. En cuanto a los distintos ramos que conforman el seguro de no vida, la variabilidad que se observa en los mismos depende del ramo y el ámbito que se consideren. De cualquier forma, y a modo de ejemplo, puede reseñarse que el valor de esta ratio para el seguro de automóviles, el más importante de todos, alcanza en Andalucía los 404 euros, en tanto que en el conjunto de España se sitúa en 461 euros.

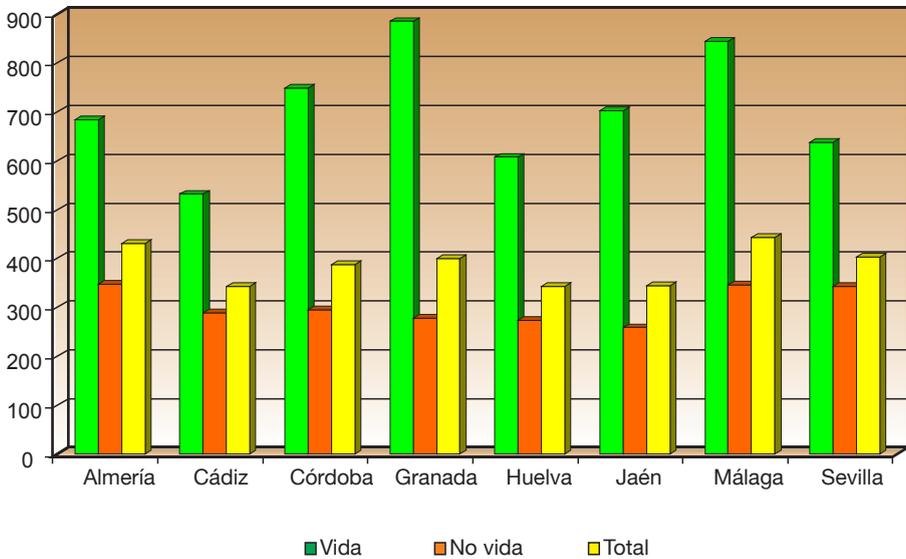
Importe de las primas emitidas por póliza (prima media), por provincia y ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	705	684	532	749	885	607	703	845	638	936
No vida	313	347	289	295	278	273	259	345	343	350
Automóviles	404	446	410	363	331	414	345	441	433	461
Enfermedad (*)	565	563	505	545	507	483	489	659	596	594
Multirisgos	226	240	200	231	215	193	202	260	224	252
Decesos	192	205	178	195	228	190	186	184	193	188
Responsabilidad civil general	458	439	367	308	394	294	237	648	721	893
Otros daños a bienes	1.841	1.866	1.562	1.096	1.497	995	908	2.563	2.514	1.537
Accidentes	113	92	133	124	70	79	61	143	132	123
Transportes	1.083	664	1.087	982	961	2.004	1.237	985	1.329	2.519
Crédito	11.046	13.507	9.694	10.316	9.346	5.984	9.262	11.476	13.111	15.616
Otros (**)	55	62	39	45	49	50	37	57	74	88
Total	394	431	342	387	399	343	345	443	403	480

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Importe de las primas emitidas por póliza (prima media), por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005 (euros)



Número de siniestros por póliza

El número medio de siniestros registrados por póliza se eleva a 0,98 en la Comunidad Autónoma de Andalucía en el año 2005. Esta cifra resulta ligeramente inferior a la del total de España que llega a 1,00.

Si se atiende a los grandes ramos, se observa que el comportamiento de esta ratio es muy diferente entre uno y otro. En efecto, mientras en vida la cifra en Andalucía es de 0,04 siniestros por póliza, en no vida es de 1,23. Este comportamiento es similar al que se da en España, donde los valores de esta ratio resultan ser 0,09 y 1,26, respectivamente.

Al analizar este indicador por provincias, se comprueba que Sevilla presenta para el total de la actividad aseguradora un número sustancialmente más elevado que el resto: 1,27. La razón de ello proviene de su cifra registrada de 1,57 para el conjunto de no vida, derivada

fundamentalmente del valor que se recoge en el seguro de automóviles (0,48 frente a 0,39 de media en Andalucía y 0,42 en España) y en el de enfermedad (13,21, mientras que en Andalucía y España estas cifras son 11,54 y 11,85, respectivamente). Jaén, por su parte, es la provincia andaluza que presenta un menor número de siniestros por póliza contratada; sólo 0,69. El comportamiento de esta ratio a nivel de las distintas provincias andaluzas reproduce en líneas generales el observado para el conjunto de Andalucía y España. Cabe recordar, finalmente, que el elevado número de siniestros por pólizas recogidos en el seguro de enfermedad se debe al hecho de que la ocurrencia de cualquier contingencia relacionada con la salud del asegurado, por muy liviana que sea, puede convertirse en un siniestro para este ramo.

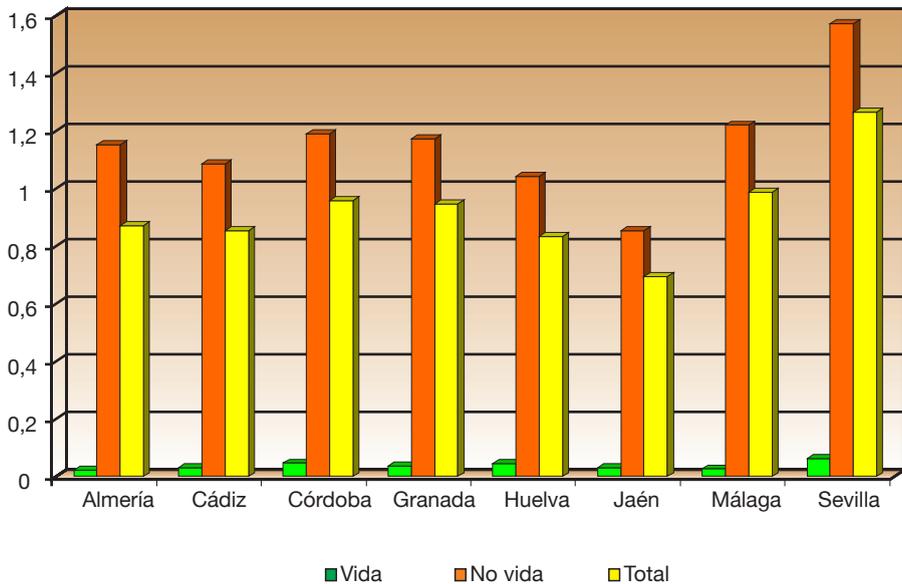
Número de siniestros por póliza, por provincia y ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	0,04	0,02	0,03	0,05	0,04	0,04	0,03	0,03	0,06	0,09
No vida	1,23	1,15	1,09	1,19	1,17	1,04	0,85	1,22	1,57	1,26
Automóviles	0,39	0,35	0,39	0,36	0,31	0,43	0,28	0,42	0,48	0,42
Enfermedad (*)	11,54	11,24	9,63	10,63	11,70	11,70	10,05	11,61	13,21	11,85
Multirriesgos	0,30	0,21	0,31	0,31	0,30	0,32	0,31	0,29	0,32	0,26
Decesos	0,04	0,04	0,03	0,04	0,04	0,05	0,05	0,03	0,04	0,03
Responsabilidad civil general	0,05	0,03	0,04	0,03	0,03	0,03	0,03	0,06	0,08	0,09
Otros daños a bienes	0,08	0,05	0,08	0,09	0,06	0,06	0,06	0,09	0,10	0,07
Accidentes	0,03	0,02	0,04	0,04	0,01	0,02	0,01	0,04	0,03	0,03
Transportes	0,24	0,08	0,21	0,34	0,17	0,16	0,18	0,42	0,37	0,48
Crédito	2,75	3,56	2,53	2,13	2,90	0,98	3,81	2,43	3,03	3,63
Otros (**)	0,13	0,16	0,14	0,06	0,13	0,11	0,06	0,12	0,19	0,09
Total	0,98	0,87	0,85	0,96	0,95	0,83	0,69	0,99	1,27	1,00

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Número de siniestros por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005



Importe de la siniestralidad por póliza

Esta ratio es indicativa del coste derivado de la siniestralidad asociada a cada póliza emitida. En 2005, esta cifra arroja un valor de 229 euros de media para el caso de Andalucía, resultando sensiblemente inferior a la del conjunto de España, que alcanza los 311 euros.

A nivel de los dos grandes ramos del seguro, vida y no vida, estas cuantías son en Andalucía de 342 euros y 200 euros, y en España de 632 y 220 euros, respectivamente. Así pues, la diferencia entre los dos ámbitos territoriales reside sobre todo en las cifras correspondientes al seguro de vida.

Por provincias, las cifras globales de este indicador oscilan entre los 255 euros de Sevilla y los 200

euros de Jaén. Y si se atiende al comportamiento de los dos agregados de actividad, en el caso del seguro de vida estas sumas van desde los 388 euros de Sevilla hasta los 248 euros de Almería, y en no vida, de los 239 de Almería a los 166 euros de Jaén. El comportamiento a nivel de cada uno de los ramos que constituyen el seguro de no vida ofrece diferentes particularidades entre las distintas provincias. Finalmente, es de destacar, por su importancia en el conjunto de la actividad, que el importe de la siniestralidad por póliza en el seguro de automóviles se eleva a 276 euros en Andalucía y 298 euros en el total de España.

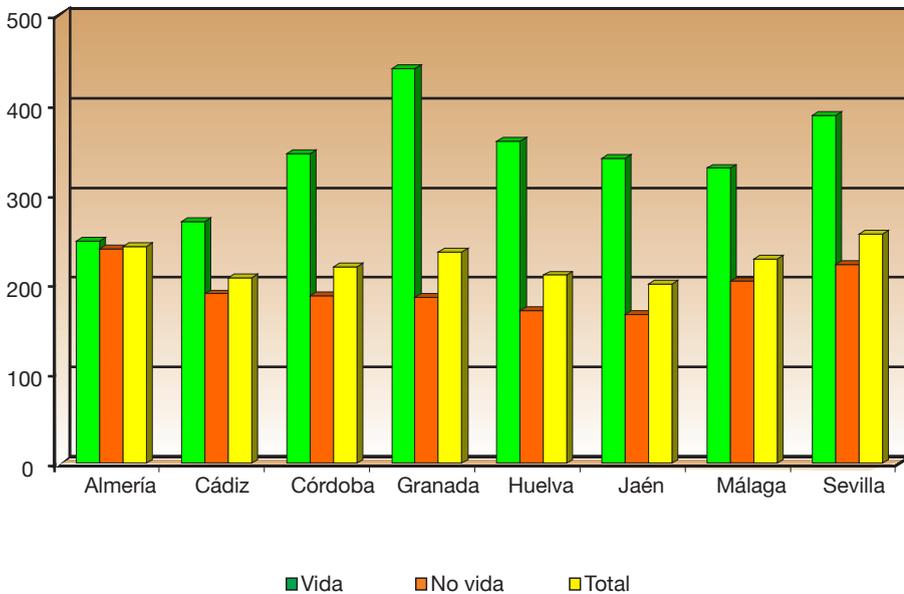
Importe de la siniestralidad por póliza, por provincia y ramo de actividad. Año 2005 (euros)

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	342	248	270	345	440	359	340	329	388	632
No vida	200	239	189	187	185	170	166	203	222	220
Automóviles	276	335	294	236	238	276	231	284	293	298
Enfermedad (*)	457	452	412	479	409	422	380	495	491	462
Multirisgos	117	151	96	131	113	89	112	116	121	149
Decesos	78	85	69	77	88	83	77	70	84	75
Responsabilidad civil general	435	236	560	251	353	331	277	682	601	783
Otros daños a bienes	414	332	201	199	787	261	96	216	683	631
Accidentes	44	40	47	32	32	30	32	43	68	47
Transportes	483	404	441	282	430	525	778	400	683	915
Crédito	6.866	7.785	7.118	5.790	6.174	3.566	7.408	6.435	8.186	10.217
Otros (**)	30	121	17	11	30	12	9	18	45	44
Total	229	241	207	219	236	210	200	228	255	311

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Importe de la siniestralidad por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005 (euros)

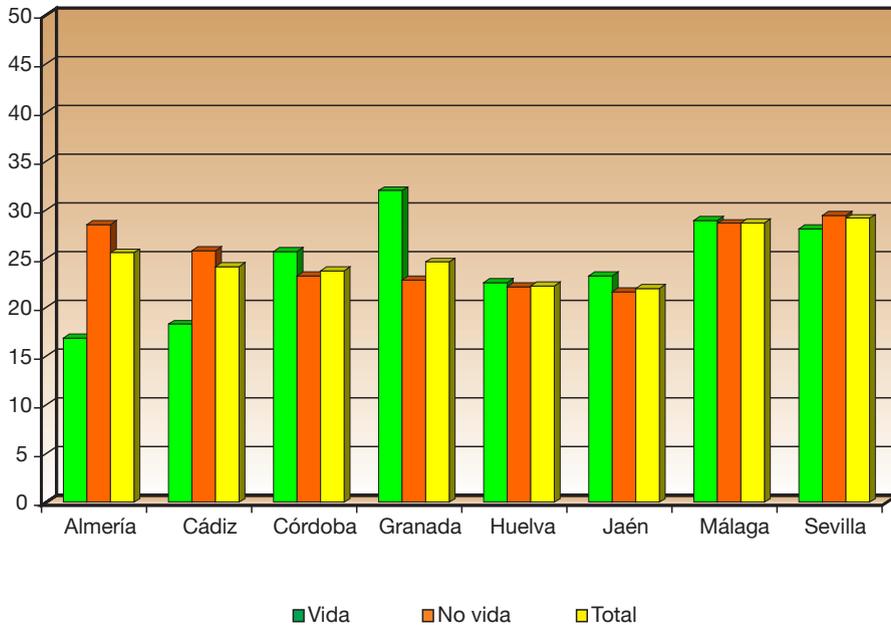


Importe de los gastos de gestión interna por póliza

La relación entre el importe de los gastos de gestión interna y el número total de pólizas emitidas correspondientes a Andalucía da un resultado medio de 26 euros. Esta cifra resulta más elevada en el caso del conjunto de España, donde se sitúa en 33 euros. Si se observan por separado cada uno de los dos grandes ramos, vida y no vida, se podrá apreciar que los respectivos importes son prácticamente los mismos; así, en el caso de Andalucía, éstos ascienden a 25 y 26 euros, y en el caso de España, a 31 y 34 euros.

A nivel provincial, las cifras medias globales oscilan entre los 29 euros que se registran en Málaga y Sevilla, y los 22 euros que se dan en Huelva y Jaén. En el ramo de vida, los valores de esta ratio van desde los 32 euros de Granada hasta los 17 euros de Almería, constatándose así una importante variabilidad. Por su parte, en el agregado de los ramos de no vida, las cuantías medias de esta partida de gasto se mueven entre los 29 euros que se observan en Almería, Málaga y Sevilla, y los 22 euros de Huelva y Jaén.

Importe de los gastos de gestión interna por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005 (euros)



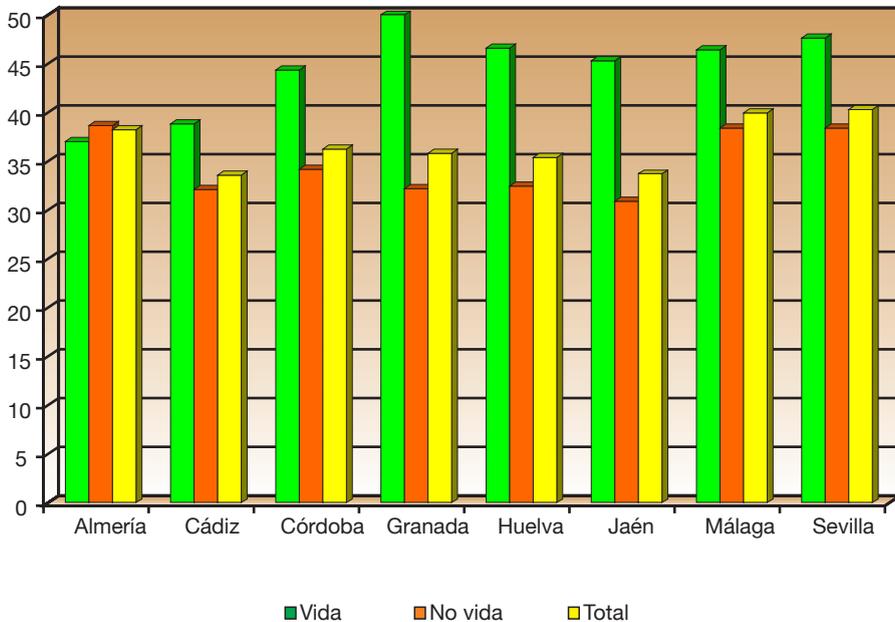
Importe de los gastos de gestión externa por póliza

El importe medio de gastos de gestión externa que pueden imputarse a cada póliza en Andalucía es de 37 euros en 2005. Esta cuantía es muy similar a la que se registra para el total de España: 41 euros. Si se consideran los dos grandes ramos, se constatan apreciables diferencias entre ambos; así, mientras el valor de esta ratio para el seguro de vida en Andalucía es de 45 euros, para el seguro de no vida es de 35 euros. Las cifras para España, entretanto, se sitúan en 47 y 39 euros, respectivamente.

A nivel provincial, los mayores gastos medios de gestión externa por póliza se observan en Málaga y Sevilla con 40 euros, en tanto que los más bajos

se dan en Cádiz y Jaén, con 34 euros. Por grandes ramos, las pólizas que presentan un gasto imputado más elevado por este concepto en el sector de vida se encuentran en la provincia de Granada, donde la cifra que se registra llega a los 50 euros, mientras que las que lo presentan más bajo se encuentran en Almería con un valor de 37 euros. En el ramo de no vida, por su parte, las pólizas con mayores costes asociados de gestión externa se dan en Almería, con un valor medio de 39 euros, mientras que es en Jaén, con 31 euros, donde figuran las pólizas con los menores gastos de este tipo.

Importe de los gastos de gestión externa por póliza, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005 (euros)



Importe de la siniestralidad por siniestro (coste medio)

El coste medio de los siniestros se define en este trabajo a partir del cociente entre el importe total de la siniestralidad registrado y el número de siniestros declarados por los asegurados a sus compañías. Esta ratio es, sin duda, una de las más interesantes en el análisis de la actividad aseguradora. La cuantía global media de este indicador para Andalucía en 2005 se cifra en 233 euros. Dicho importe es significativamente inferior al que se registra para España, que se sitúa en 310 euros.

El comportamiento de esta variable difiere enormemente entre los grandes agregados de actividad. En efecto, en el caso del seguro de vida, el coste medio de los siniestros en Andalucía es de 8.775 euros; para el conjunto del seguro de no vida, esta cifra es sólo de 162 euros. Si se observan los datos nacionales, los valores de esta ratio se sitúan en el seguro de vida en niveles inferiores a los andaluces: 7.175 euros; respecto

al seguro de no vida, el importe de 174 euros resulta mucho más parejo al de Andalucía, aunque más elevado.

Por provincias, se puede comprobar que los siniestros por término medio más costosos se hallan en Jaén, con un valor de 288 euros. En el extremo opuesto se encuentra Sevilla, cuyos siniestros se valoran en una media de 202 euros. El análisis de cada ramo de forma individualizada pone en evidencia comportamientos muy variados según el ramo y el lugar que se tomen en consideración. En el caso del seguro de automóviles, el de mayor peso dentro de la actividad de los ramos de no vida, las cifras resultan idénticas para el conjunto de Andalucía y toda España: 703 euros. A nivel provincial, las cuantías de esta ratio en este ramo oscilan entre los 963 euros de Almería y los 607 euros de Sevilla.

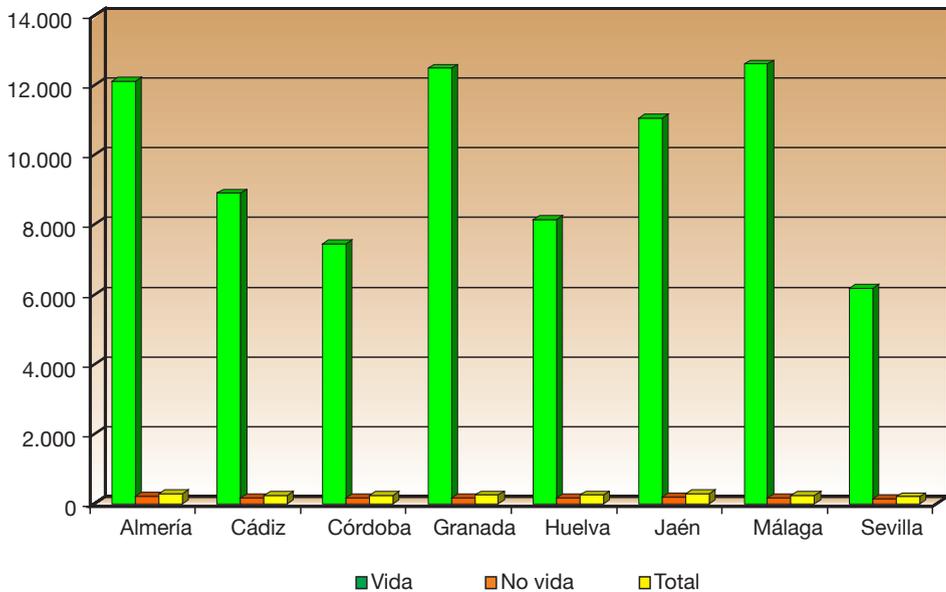
Importe de la siniestralidad por siniestro (coste medio), por provincia y ramo de actividad. Año 2005 (euros)

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	8.775	12.096	8.898	7.444	12.475	8.146	11.038	12.598	6.173	7.175
No vida	162	208	174	157	158	163	195	166	141	174
Automóviles	703	963	755	662	764	650	834	670	607	703
Enfermedad (*)	40	40	43	45	35	36	38	43	37	39
Multirriesgos	392	733	308	420	376	277	361	407	377	563
Decesos	2.103	2.093	2.022	2.118	2.150	1.794	1.679	2.202	2.344	2.303
Responsabilidad civil general	9.569	7.140	13.100	9.052	10.508	10.096	9.342	11.241	7.985	8.621
Otros daños a bienes	5.225	6.846	2.441	2.122	14.218	4.265	1.704	2.460	6.806	9.033
Accidentes	1.610	2.010	1.269	837	2.898	1.834	3.292	1.167	2.277	1.600
Transportes	2.018	5.328	2.137	818	2.460	3.267	4.406	960	1.866	1.899
Crédito	2.496	2.188	2.814	2.718	2.130	3.646	1.947	2.652	2.706	2.815
Otros (**)	225	770	118	176	240	104	152	148	234	468
Total	233	277	242	229	250	252	288	231	202	310

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Importe de la siniestralidad por siniestro (coste medio), por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005 (euros)



Grado de equilibrio técnico

El grado de equilibrio técnico puede considerarse como un indicador “sintético” de la marcha de la actividad aseguradora. Es una medida que permite evaluar la gestión de ésta en sentido estricto, sin considerar aspectos de carácter financiero. Esta ratio se construye a partir de la suma de tres relaciones: importes de la siniestralidad, de los gastos de gestión interna y de los gastos de gestión externa, todos ellos respecto al importe de primas emitidas. Se plantea, pues, como un cociente entre los distintos gastos y los ingresos directamente asociados a la actividad del seguro. De estos tres componentes, el que hace referencia a la relación entre los gastos de la siniestralidad y el importe de primas emitidas es, con diferencia, el más importante cuantitativamente. Por esta razón, su comportamiento a nivel de cada ramo y ámbito territorial es el que condiciona de manera decisiva el resultado del grado de equilibrio técnico. Tomando en consideración la propia definición de esta ratio, los valores más pequeños apuntarán a una situación de mayor rentabilidad desde el punto de vista productivo, que los valores más altos.

En el año 2005, el grado de equilibrio técnico del conjunto de la actividad aseguradora no difiere en exceso en sus datos relativos a Andalucía y al total de España: 0,74 y 0,80, respectivamente. Las dos cifras resultan ser menores que 1, lo que evidencia en ambos casos una situación de superávit; pero cabe resaltar que la cifra andaluza (menor) refleja una posición aún más favorable. Este último hecho reside en las diferencias de comportamiento registradas en el seguro de vida, donde el valor de esta ratio se sitúa en 0,58 en

el caso de Andalucía, mientras que para el conjunto de España es significativamente más elevado: 0,76. Los datos en el sector agregado de no vida son, por el contrario, prácticamente iguales, siendo incluso algo más elevados en Andalucía: 0,84 frente al 0,83 de España. Si se toman en consideración todos los ramos, una vez desagregado el sector de no vida, se puede comprobar que el que presenta una mejor ratio a nivel de Andalucía es el referido a otros daños a bienes, con una cifra de 0,42; esta cifra resulta, además, sensiblemente inferior a la que se da en el conjunto de España de 0,60. En cuanto al ramo con peor ratio, ésta supera la unidad y coincide en el caso de Andalucía y España; se trata del seguro de responsabilidad civil general, cuyas cifras para cada ámbito territorial son de 1,12 y 1,05, respectivamente.

El análisis provincial de este indicador muestra que Málaga, con una ratio de 0,67, es la que presenta una posición más ventajosa frente al resto en el conjunto de la actividad aseguradora. El peor registro, por su parte, lo ofrece la provincia de Sevilla, cuyo valor de 0,81 prácticamente coincide con el observado a nivel nacional. Si se atiende a los grandes ramos, Almería es la que ofrece una cifra mejor en el seguro de vida (0,44), mientras que Sevilla es la que de nuevo presenta una cifra más elevada (0,73); en el caso de la totalidad de ramos de no vida, es también Málaga la que tiene una cifra inferior (0,78), frente al dato de Almería (0,88) que aquí resulta la que presenta una peor rentabilidad. La consideración de los distintos ramos que integran el seguro de no vida ofrece situaciones muy diversas según los casos.

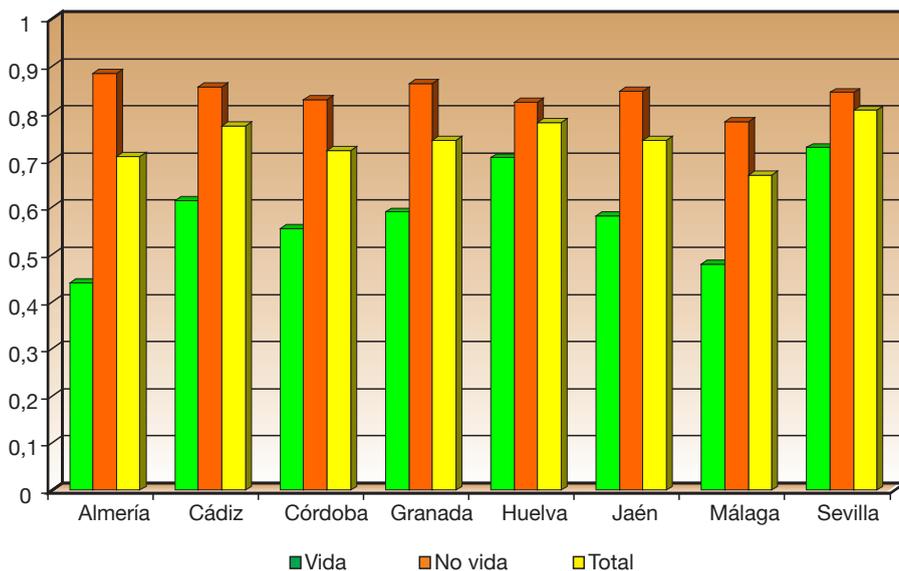
Grado de equilibrio técnico, por provincia y ramo de actividad. Año 2005

	Andalucía	Almería	Cádiz	Córdoba	Granada	Huelva	Jaén	Málaga	Sevilla	España
Vida	0,58	0,44	0,61	0,56	0,59	0,71	0,58	0,48	0,73	0,76
No vida	0,84	0,88	0,85	0,83	0,86	0,82	0,85	0,78	0,84	0,83
Automóviles	0,87	0,94	0,91	0,84	0,90	0,86	0,86	0,83	0,86	0,84
Enfermedad (*)	0,93	0,92	0,93	0,98	0,92	0,97	0,90	0,87	0,95	0,96
Multirisgos	0,75	0,85	0,71	0,79	0,76	0,69	0,78	0,68	0,77	0,82
Decesos	0,73	0,74	0,70	0,72	0,72	0,76	0,74	0,70	0,76	0,75
Responsabilidad civil general	1,12	0,71	1,69	0,98	1,07	1,28	1,34	1,22	1,01	1,05
Otros daños a bienes	0,42	0,38	0,33	0,37	0,73	0,46	0,30	0,28	0,46	0,60
Accidentes	0,63	0,67	0,59	0,50	0,70	0,61	0,78	0,53	0,77	0,60
Transportes	0,64	0,80	0,59	0,48	0,63	0,44	0,83	0,60	0,73	0,54
Crédito	0,89	0,82	1,00	0,84	0,92	0,85	1,08	0,84	0,89	0,98
Otros (**)	0,82	2,21	0,73	0,50	0,91	0,46	0,56	0,62	0,88	0,73
Total	0,74	0,71	0,77	0,72	0,74	0,78	0,74	0,67	0,81	0,80

(*) Asistencia sanitaria + subsidios y reembolsos

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

Grado de equilibrio técnico, por provincia y ramo agregado de actividad. Año 2005

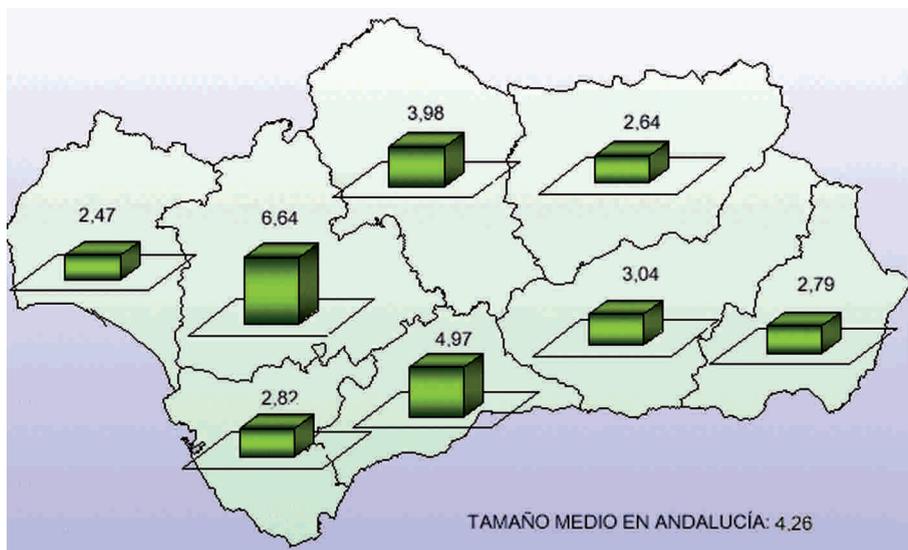


Tamaño medio de los establecimientos

Esta ratio viene definida en el presente análisis como el cociente entre el número de empleados y el número de establecimientos dedicados a la actividad objeto de estudio. De acuerdo con esto, el tamaño medio de los establecimientos en 2005 en Andalucía es de 4,26 empleados, cifra inferior a la registrada para el conjunto de España, de 7,44 empleados.

Por provincias, Sevilla es la que presenta establecimientos con un mayor tamaño medio: 6,64 empleados. Por su parte, en Huelva es donde los establecimientos tienen de media un menor número de empleados: únicamente 2,47.

Tamaño medio de las oficinas por provincia (empleados por oficina). Año 2005



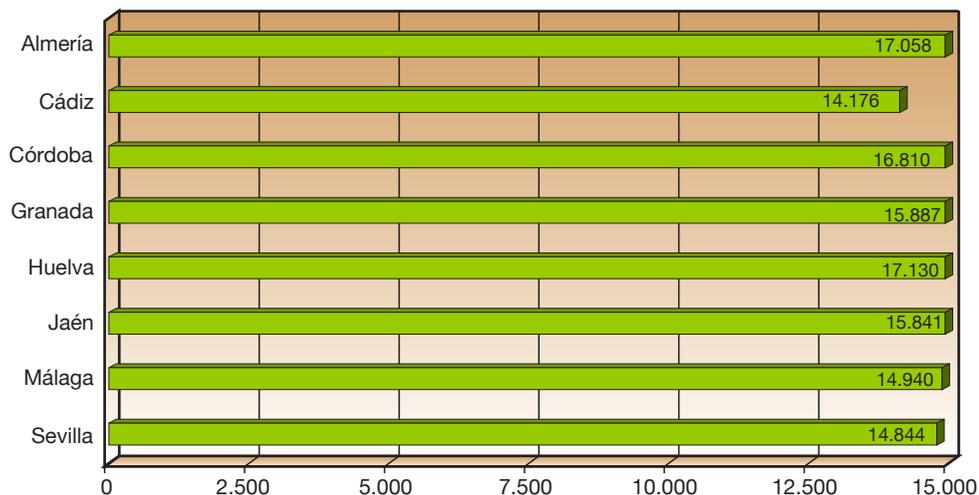
Número de pólizas por establecimiento

El número medio de pólizas que en 2005 es gestionado por cada establecimiento alcanza las 15.418 en el caso de Andalucía. Esta cifra resulta ligeramente inferior a la que corresponde al total de España: 16.130 pólizas. La situación es la misma en el seguro de vida y en el conjunto de los ramos del seguro de no vida. En el primer caso, las pólizas gestionadas por establecimiento en Andalucía son 3.194 frente a las 3.567 pólizas que lo son a nivel nacional; en el seguro de no

vida, el número medio de pólizas gestionadas por los establecimientos andaluces es de 12.224, siendo 12.563 las que se corresponden con las del conjunto de toda España.

Al observar esta ratio por provincias, se comprueba que en los establecimientos onubenses es donde se gestionan por término medio un mayor número de pólizas: 17.130. La cifra menor corresponde, por su parte, a Cádiz: 14.176 pólizas por establecimiento.

Número de pólizas por establecimiento, por provincia. Año 2005



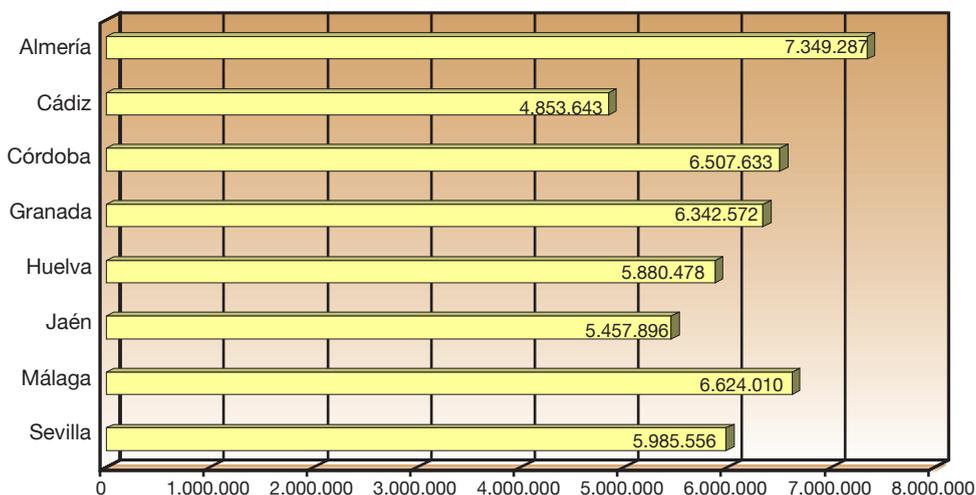
Importe de las primas emitidas por establecimientos

En lo que se refiere al importe de las primas emitidas por establecimiento, las cifras andaluzas resultan también inferiores en esta variable que las correspondientes a la media nacional. Mientras que este importe, para el total de la actividad aseguradora, asciende en Andalucía a 6,08 millones de euros, esta cuantía se eleva a 7,74 millones de euros en el caso del total de España. Este comportamiento se repite también a nivel

de los dos grandes ramos del seguro. En vida, las cifras respectivas para Andalucía y España son de 2,25 y 3,34 millones de euros; en no vida, de 3,83 y 4,40 millones de euros.

El análisis de esta ratio a nivel provincial demuestra que, a nivel global, las mayores cifras se registran en Almería con 7,35 millones de euros. Las menores, por su parte, se dan en la provincia de Cádiz con 4,85 millones de euros.

Importe de las primas emitidas por establecimiento, por provincia. Año 2005 (euros)



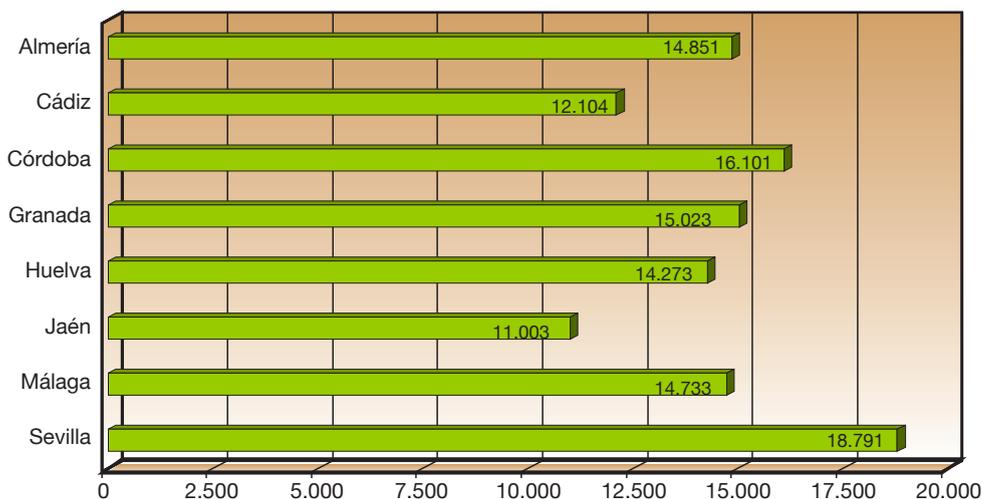
Número de siniestros por establecimiento

El estudio del número medio de siniestros correspondiente a cada establecimiento en 2005 pone de manifiesto que éste es menor en los establecimientos andaluces en comparación con los del conjunto de España. Esto sucede tanto a nivel global de la actividad aseguradora, como también a nivel de vida y de no vida. En concreto, las cifras globales resultan ser de 15.165 siniestros en el caso de Andalucía y de 16.164 siniestros en el total de España. La magnitud de estos datos responde al elevado número de siniestros que se registra en el seguro de enfermedad, como ya se puso de manifiesto en el análisis de esta variable; esto hace que los valores de este indicador sean

radicalmente distintos según se considere el seguro de vida o el de no vida. Así, en el caso de Andalucía, del número indicado anteriormente, únicamente 125 siniestros corresponden al seguro de vida, mientras que los restantes 15.040 siniestros están asociados al agregado de no vida. La situación es idéntica a nivel nacional: 314 siniestros en vida frente a sólo 15.850 en no vida.

En cuanto a la consideración por provincias, a nivel global, el número medio de siniestros gestionados por establecimiento varía en 2005 entre los 18.791 de Sevilla y los 11.003 de Jaén.

Número de siniestros por establecimiento, por provincia. Año 2005



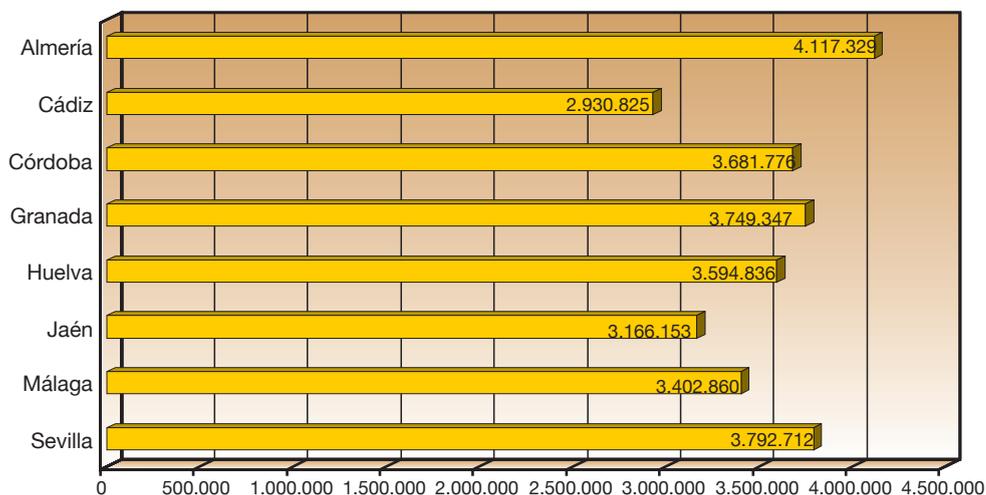
Importe de la siniestralidad por establecimiento

Como en las anteriores ratios, el importe medio de la siniestralidad por establecimiento presenta cifras inferiores en Andalucía en relación al total de España: 3,53 y 5,01 millones de euros, respectivamente. Idéntica situación se reproduce a nivel de los dos grandes agregados de la actividad, donde las cifras registradas en los dos ámbitos territoriales son, respectivamente, 1,09 y 2,25 millones de euros para el caso del seguro

de vida; y 2,44 y 2,76 millones de euros, en no vida.

A nivel provincial, la variabilidad que se observa es importante. Para la totalidad de la actividad, el importe más elevado se recoge en Almería, donde éste se eleva a 4,12 millones de euros, mientras que el más bajo se da en Cádiz con 2,93 millones de euros.

Importe de la siniestralidad por establecimiento, por provincia. Año 2005 (euros)



Importe de los gastos de gestión interna por establecimiento

El importe medio de los gastos de gestión interna imputables a cada establecimiento se eleva en 2005, a nivel global, a 0,40 millones de euros en la Comunidad Autónoma de Andalucía, siendo esta cifra de 0,54 millones de euros en el caso del conjunto de España.

La mayor parte de estos importes corresponde al ramo agregado de no vida. El reparto en Andalucía es de 0,08 millones imputables al negocio del seguro de vida y los restantes 0,32

millones de euros al de no vida. En el caso de España, el reparto es similar: 0,11 y 0,43 millones de euros, respectivamente.

Por provincias, Almería es la provincia donde la cuantía media asignada por este concepto a cada establecimiento, para el global de la actividad, es mayor: 0,44 millones de euros. La provincia de Cádiz es, por su parte, la que presenta una cifra inferior: 0,34 millones de euros.

Importe de los gastos de gestión externa por establecimiento

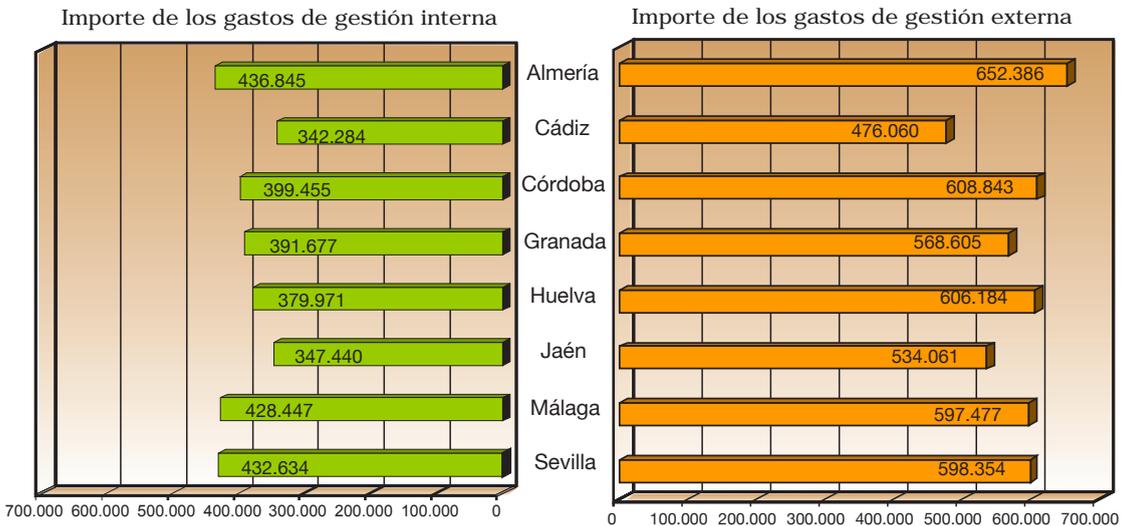
Los valores de esta ratio vuelven a ser menores en Andalucía en comparación con el global de España: casi 0,58 y 0,66 millones de euros de media, respectivamente, para el total de la actividad.

El negocio de no vida es el que, nuevamente, representa la mayor parte de estas sumas. Así, en el caso de Andalucía, las cifras de los dos grandes ramos, vida y no vida, son respectivamente, de 0,14 y 0,43 millones de euros;

en España, por su parte, estos importes ascienden a 0,17 y 0,49 millones de euros para cada agregado considerado.

Si se observa el comportamiento de la ratio en las distintas provincias, se podrá apreciar que los mayores costes medios de esta partida se registran también en Almería (0,65 millones de euros) y los menores, igualmente, en Cádiz (0,48 millones de euros).

Importe de los gastos de gestión interna y de gestión externa por establecimiento, por provincia. Año 2005 (euros)



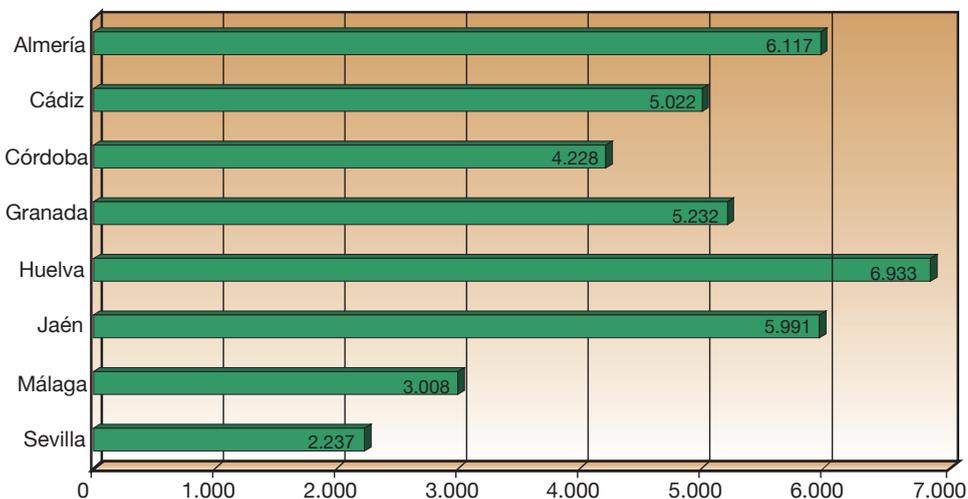
Número de pólizas por empleado

El número medio de pólizas que es gestionado por cada empleado es muy superior en Andalucía en comparación con el conjunto de España. Las cifras de esta variable son de 3.621 y 2.168 en uno y otro caso. Idéntica situación se repite a nivel de cada uno de los dos grandes ramos. Así, en el seguro de vida el número medio de pólizas que corresponde a cada empleado en la Comunidad Autónoma de Andalucía es de 750, en tanto que en España este número es de 479.

En el agregado del seguro de no vida, por su parte, los datos en cada ámbito ascienden a 2.871 y 1.689, respectivamente.

Si se analiza esta ratio a nivel provincial, se podrá comprobar que la provincia con un mayor número de siniestros gestionados por empleado es Huelva, donde la media es de 6.933. Sevilla, por el contrario, es la provincia con una media menor de pólizas negociadas por empleado: 2.237.

Número de pólizas por empleado, por provincia. Año 2005



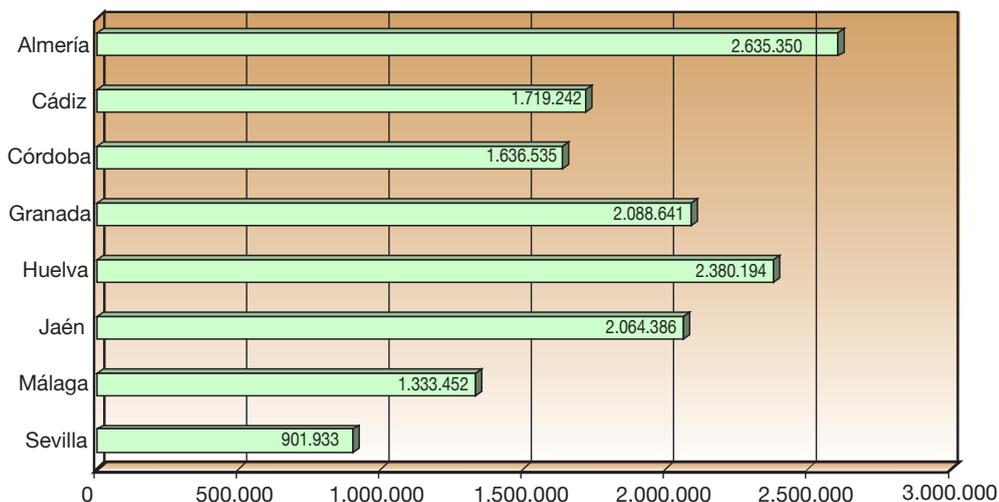
Importe de las primas emitidas por empleado

Para el conjunto de la actividad aseguradora, el importe de las primas emitidas por empleado que se registra en Andalucía en el año 2005 asciende a 1,43 millones de euros. Dicho importe es sustancialmente superior al que se registra para España: 1,04 millones de euros. Si se observan los dos grandes ramos del sector, el comportamiento es el mismo. Así, el dato del seguro de vida en Andalucía es de 0,53 millones

de euros de media y en el conjunto nacional éste se eleva a 0,45 millones de euros. En el seguro de no vida, por su parte, las cifras son de 0,90 y 0,59 millones de euros, respectivamente para cada ámbito.

Por provincias, el importe medio total de primas gestionadas por empleado oscila entre los 2,64 millones de euros de Almería y los 0,90 millones de Sevilla.

Importe de las primas emitidas por empleado, por provincia. Año 2005 (euros)

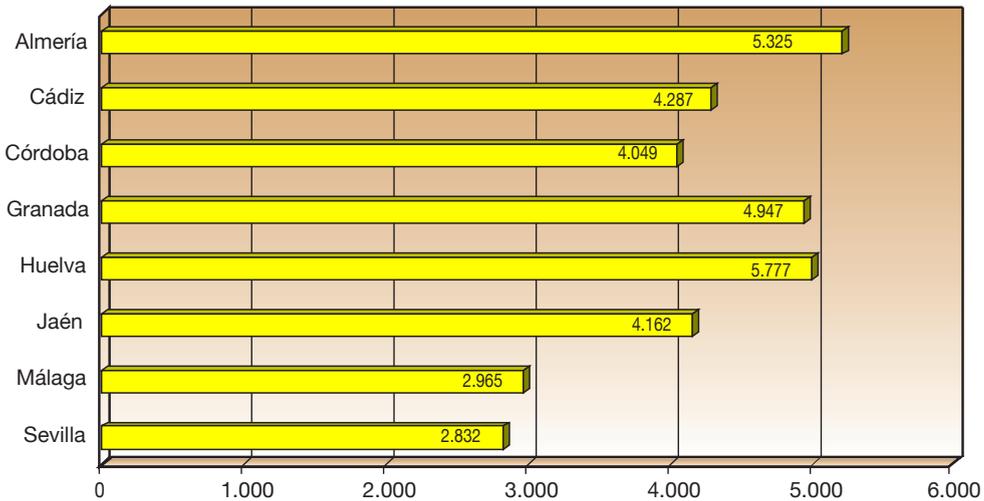


Número de siniestros por empleado

El cálculo de la relación entre el número de siniestros y el número de empleados permite comprobar que este número es también más elevado en Andalucía en comparación con el que se da para el conjunto de España. La cifra global para la Comunidad Autónoma resulta ser de 3.562 siniestros, en tanto que para España es de 2.173. Estos datos vienen condicionados de manera fundamental por las cifras correspondientes al seguro de no vida (3.533 y 2.131 siniestros,

respectivamente, en cada ámbito territorial). Este enorme peso del agregado de no vida se debe al número de siniestros de enfermedad, como ya se ha puesto de manifiesto con anterioridad. A nivel provincial, Huelva es donde esta ratio resulta mayor en términos globales: 5.777 siniestros son los gestionados por término medio por los empleados en esta provincia. En el otro extremo se encuentra Sevilla, donde este número es significativamente menor: 2.832 siniestros.

Número de siniestros por empleado, por provincia. Año 2005

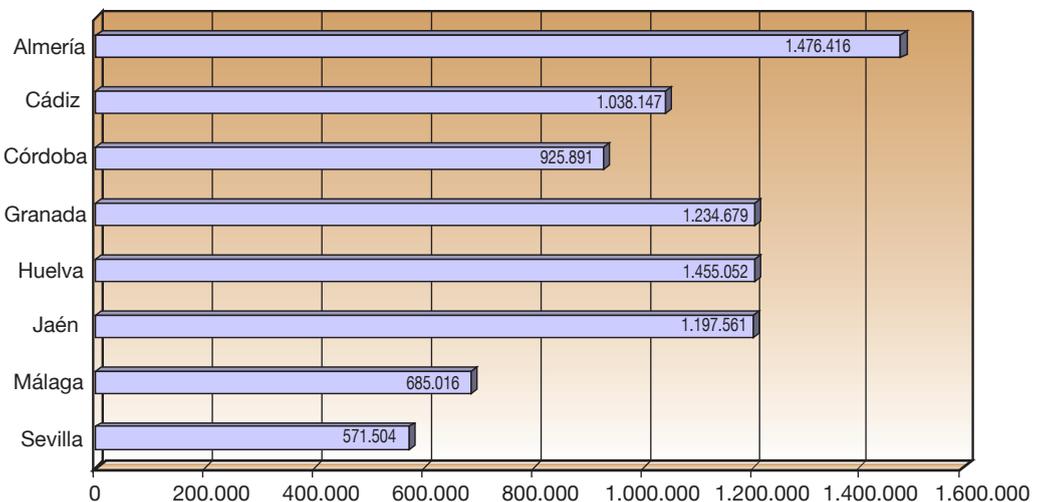


Importe de la siniestralidad por empleado

El importe medio de la siniestralidad por empleado en 2005 asciende en Andalucía a 0,83 millones de euros; en el caso de toda España, este valor es de nuevo inferior: 0,67 millones de euros. Si se observan los dos grandes ramos del sector, el comportamiento difiere entre uno y otro. En efecto, mientras que en el seguro de vida la media española es superior a la andaluza (0,30 y 0,26 millones de euros, respectivamente), en el caso

del seguro de no vida, las posiciones se invierten y marcan el comportamiento del resultado global; esto es, la ratio de Andalucía muestra un valor de 0,57 millones de euros y la del conjunto de España es de 0,37 millones de euros. Al observar el comportamiento de este indicador a nivel provincial, se aprecia que las cifras se mueven entre los 1,48 millones de euros de Almería y los 0,57 millones de euros de Sevilla.

Importe de la siniestralidad por empleado, por provincia. Año 2005 (euros)



Importe de los gastos de gestión interna por empleado

Los costes de gestión interna imputables por empleado en la Comunidad Autónoma de Andalucía se elevan a algo más de 0,09 millones de euros; en el caso del conjunto de España, esta cifra asciende a 0,07 millones de euros. Estas cuantías se reparten de forma que, en Andalucía, 0,02 millones de euros corresponden al ejercicio del negocio de vida, en tanto que casi 0,08 millones de euros provendrían del seguro agregado de no vida. La estructura de este reparto

resulta similar en el conjunto de España: 0,01 millones de euros se atribuyen al negocio de vida y los 0,06 millones de euros restantes, al de no vida.

Almería es la ciudad con mayores gastos de gestión interna por empleado: 0,16 millones de euros. Sevilla, por su parte, es la que presenta una ratio menor, siendo ésta cercana a los 0,07 millones de euros.

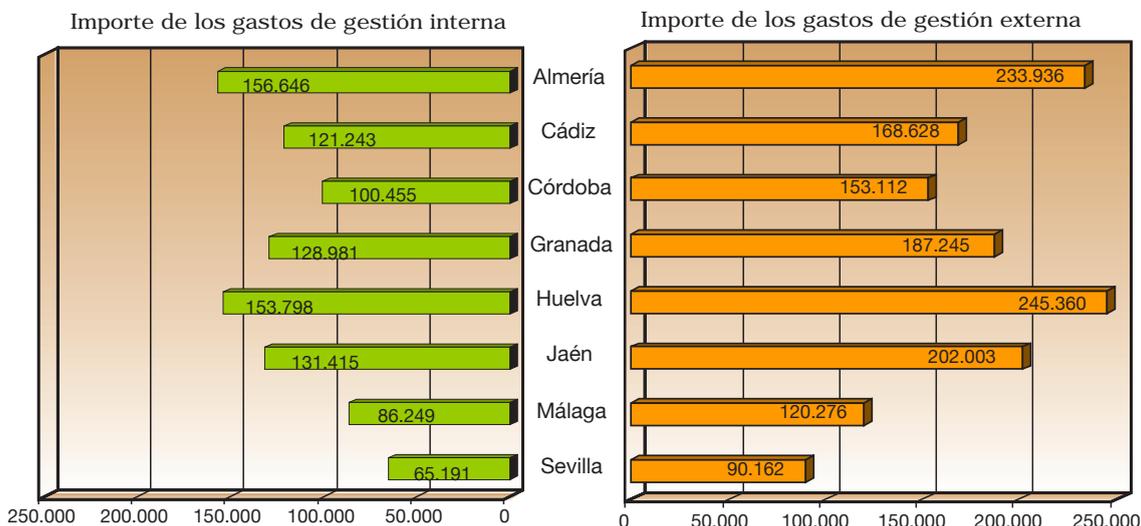
Importe de los gastos de gestión externa por empleado

Para el conjunto de la actividad aseguradora, el importe de los gastos de gestión externa por empleado registrado en el presente trabajo asciende en Andalucía a cerca de 0,14 millones de euros. Dicho importe es nuevamente superior al que se registra en España: 0,09 millones de euros. Si se analizan los dos grandes ramos del sector, el comportamiento observado es el mismo que a nivel global: las cifras andaluzas son superiores a las del total de España. En el caso

del seguro de vida, los valores respectivos resultan ser de 0,03 y 0,02 millones de euros. Y en el de no vida, 0,10 y casi 0,07 millones de euros, respectivamente.

La observación de los datos por provincias pone en evidencia que la ratio más elevada se registra, esta vez, en Huelva con 0,25 millones de euros por empleado; la más baja se da de forma destacada en Sevilla, con 0,09 millones de euros.

Importe de los gastos de gestión interna y de gestión externa por empleado, por provincia. Año 2005 (euros)



10. Tasas de variación anuales 2005-2004 de las principales magnitudes de las entidades de seguros en Andalucía.

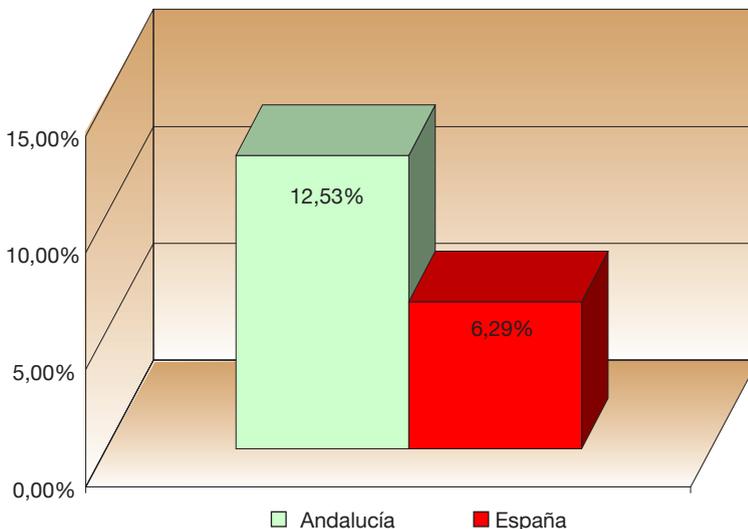
El último bloque del presente análisis se dedica a mostrar los resultados de las tasas de variación, de 2005 en relación a 2004, de las seis variables relevantes de la actividad aseguradora que se han analizado, esto es: número de pólizas, importe de las primas emitidas, número de siniestros, importe de la siniestralidad, importe de los gastos de gestión interna e importe de los gastos de gestión externa. Todas las tasas consideradas se han calculado para el global de la actividad aseguradora (sin distinguir entre los diversos ramos), a nivel de Andalucía y también del conjunto de España, al objeto de poder así tener una referencia de comparación.

Comenzando con las pólizas contratadas, cabe reseñar que su número se ha incrementado en Andalucía en 2005 en un 5,96%. Este crecimiento ha sido levemente menor al recogido para toda España, cifrado en el 6,43%.

Sin embargo, en cuanto al importe de las primas emitidas, variable considerada como la

fundamental a la hora de explicar la marcha del negocio asegurador, la tasa de crecimiento para Andalucía ha sido muy superior a la registrada para la totalidad de España, siendo éstas del 12,53% y 6,29%, respectivamente. Esta circunstancia supone, por una parte, que el peso de Andalucía en este importante sector de la economía se haya incrementado en relación al conjunto del país; y por otra que, por la vía de ingresos, se favorezca la mejora del grado de equilibrio técnico de esta actividad en esta Comunidad Autónoma en comparación, también, con el total nacional. Pero igualmente, si se tienen en cuenta las tasas de crecimiento del número de pólizas que se han indicado anteriormente, se puede afirmar que en Andalucía se ha producido un encarecimiento de las pólizas mayor que la media nacional.

Tasa de variación del importe de las primas emitidas 2005-2004 para Andalucía y España



En lo referente al número de siniestros, en 2005 la tasa de crecimiento de éstos alcanza en Andalucía el 8,71%. La cifra de toda España resulta inferior en este aspecto, llegando al 6,61%. Este hecho se ha traducido en unas tasas de crecimiento del importe de la siniestralidad superior en Andalucía (14,73%) al del conjunto de España (12,17%).

El análisis de las tasas referidas a los gastos de gestión interna evidencia igualmente un comportamiento muy similar entre Andalucía y España, aunque las tasas andaluzas resultan, de nuevo en este caso, ligeramente más elevadas: 17,36% y 16,81%, respectivamente. El comportamiento, sin embargo, de los gastos de gestión externa ha sido muy diferente en los

dos territorios. Así, mientras en Andalucía esta partida de gastos se ha incrementado en un 13,44% en 2005, a nivel de toda España este gasto ha experimentando un decremento del 6,04%.

A partir del análisis conjunto de las tres últimas variables, puede comprobarse que la evolución general de los gastos en la Comunidad Autónoma de Andalucía ha estado por encima a la del total de España. Sin embargo, las mayores diferencias en las tasas de crecimiento del importe de las primas emitidas entre los dos ámbitos territoriales, permiten una leve mejora en la posición relativa del grado de equilibrio técnico en Andalucía respecto al conjunto del Estado.

Tasas de variación anuales 2005-2004 para Andalucía y España

	Andalucía	España
Número de pólizas	5,96%	6,43%
Importe de las primas emitidas	12,53%	6,29%
Número de siniestros	8,71%	6,61%
Importe de la siniestralidad	14,73%	12,17%
Importe de los gastos de gestión interna	17,36%	16,81%
Importe de los gastos de gestión externa	13,44%	-6,04%