



**LOS DÉFICITS DE
ASEGURAMIENTO
EN ESPAÑA**

UNESPA



ÍNDICE

Introducción.....	3
Los seguros patrimoniales multirriesgo y su extensión geográfica.....	4
Estimación territorial del déficit de aseguramiento.....	11
Una medida alternativa	13
Aseguramiento en el ámbito del automóvil	16
Seguro agrario	18
Aseguramientos personales.....	19
Seguro de vida.....	19
El déficit de ahorro.....	20
Protección en materia de salud	22
Seguro de decesos	24



Introducción

Un concepto generalmente asumido nos dice que una sociedad es más próspera cuanto más asegurada está. Este concepto tiene una lógica plena, que se asienta en el hecho de que, al asegurar bienes y personas, se está estableciendo un entorno mutual de protección frente a los riesgos, muy similar al que instrumentan los Estados a través de los impuestos y no pocas veces complementario a dicho sistema. Las sociedades muy aseguradas registran menores pérdidas derivadas de los riesgos, pues dichas pérdidas se ven enjugadas gracias a la aportación que han hecho todos los asegurados al contratar un seguro para protegerse frente al riesgo en cuestión.

Por lo tanto, asegurarse es proveer de certitud a los proyectos ecosociales, desde los proyectos personales (por ejemplo, adquirir una vivienda mediando un endeudamiento con garantía hipotecaria) a los empresariales (abordar el montaje de una nueva estructura) o colectivos (proteger conjuntamente a la plantilla de una empresa frente al riesgo de jubilación o los riesgos de la salud). La existencia de esta protección impulsa la inversión y el emprendimiento. Por lo tanto, las sociedades y economías aseguradas son sociedades que invierten más y que abordan más proyectos y más ambiciosos, de manera que a la larga generan más valor añadido y más riqueza.

Este hecho, que es universal desde la existencia del seguro masivo, adquiere una nueva importancia en relación con la sostenibilidad y las políticas ASG (Ambientales, Sociales y de Gobernanza) que forman parte de su esencia. Muchos de los riesgos habitualmente cubiertos por el seguro, de los cuales el ejemplo más citado (pero no el único) son los ligados al clima, generan un bien sostenible gracias a la intervención de esta institución. Por citar un ejemplo, la intervención del seguro del automóvil en la reparación de la mayoría de los daños registrados por los vehículos a motor hace que dichas reparaciones tengan una determinada calidad que asegura, asimismo, un nivel de sostenibilidad.

Estas notas buscan elaborar algunos contenidos en torno a los déficits de protección o “gaps de aseguramiento”, tratando de valorar en qué medida el aseguramiento sigue siendo perfectible, a pesar del alto nivel de desarrollo de la sociedad y economía españolas.

Para señalar un defecto de aseguramiento hace falta definir qué es un nivel óptimo de aseguramiento. La respuesta más intuitiva, en este sentido, es que un nivel óptimo de aseguramiento es un nivel del 100%. Sin embargo, como se comentará en algún punto de este informe, en algunos casos ese enfoque es, probablemente, demasiado exigente, por lo que se tratará de encontrar otros alternativos.

Los seguros patrimoniales multirriesgo y su extensión geográfica

El primer trabajo que se ha realizado en este informe ha sido un mapa de riesgo del seguro multirriesgo español. Mediante este trabajo, entidades representativas de un 71% del mercado español de seguros multirriesgo han enviado datos de sus pólizas, detallando, en cada caso, el capital de continente, el capital de contenido y el código postal de situación del riesgo. Estos datos, acumulados, permiten realizar un análisis sobre las magnitudes medias observadas y, sobre todo, una realidad microgeográfica, a escala de código postal, que se puede poner en relación con otros datos.

El dato de terceros escogido para la comparación es la base de datos pública puesta a disposición por el Centro de Gestión Catastral y de Cooperación Tributaria¹, incluyendo los datos de las unidades catastrales por municipio. Esto permite realizar una comparación de las unidades residenciales, comerciales e industriales anotadas por el catastro en cada municipio. La comparación, tal y como muestran las cifras (una vez totalizadas, en ocasiones superan el 100% de aseguramiento teórico) no es perfecta, probablemente por dos razones: descuadres en la propia base de datos del catastro (consideración de unidades residenciales, comerciales, industriales o de otro tipo) y derivados de la propia cartera de seguros, bien por la consideración del inmueble asegurado, bien por la asignación del código postal.

En primer lugar, se aborda el dato del capital medio garantizado por tipología del multirriesgo. Los capitales garantizados son de dos tipos: el continente, que se refiere al edificio y los elementos fijos, y el contenido, que se refiere a los elementos móviles que hay en el inmueble. Los capitales medios varían mucho según el tipo de bien que se esté asegurando y tienden a ser más elevados en el caso de las comunidades de propietarios e industrias.

Tabla 1: Capitales medios según la modalidad de multirriesgo

TIPO	CONTINENTE MEDIO	CONTENIDO MEDIO
Comercio	125.035 €	60.199 €
Comunidades de propietarios	1.992.656 €	83.782 €
Hogar	121.592 €	29.696 €
Industrial	736.950 €	614.956 €
Otros	925.112 €	233.928 €

Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

Atendiendo a los datos por municipios, y comenzando por el conjunto formado por los seguros de hogar y comunidades, se observa que la relación en el capital total medio (continente más contenido, partido por el número de asegurados en cada caso) mayor y menor de la lista es de uno a 10. Es la diferencia existente entre el municipio con el capital medio más elevado (Abizanda, en la provincia de Huesca) y el más pequeño (Vozmediano, Soria). En la lista de los 25 municipios con capitales medios más elevados² destacan los municipios catalanes y baleáricos, entre otros.

¹ El hecho de que los territorios forales (Álava, Vizcaya, Guipúzcoa y Navarra) tengan sus propios catastros imposibilita hacer esta comparación en su caso.

² Para evitar la falta de inferencia estadística, en estos rankings se han evitado los municipios con menos de 50 expuestos en la base de datos.



Tabla 2: Los 25 municipios con mayores capitales medios en hogar y comunidades

MUNICIPIO	PROVINCIA	CAPITAL MEDIO TOTAL
Abizanda	Huesca	736.783 €
Benahavís	Málaga	624.446 €
Deià	Islas Baleares	615.374 €
Foixà	Gerona	544.439 €
Oliola	Lérida	538.232 €
Cabanelles	Gerona	512.287 €
Urroz	Navarra	506.075 €
Istán	Málaga	495.847 €
Andratx	Islas Baleares	480.330 €
Forallac	Gerona	473.702 €
El Brull	Barcelona	471.190 €
Capolat	Barcelona	464.494 €
Escorca	Islas Baleares	460.340 €
Donamaria	Navarra	457.819 €
Ezkurra	Navarra	443.293 €
Banyalbufar	Islas Baleares	441.251 €
Ullastret	Gerona	439.225 €
Llambilles	Gerona	436.554 €
Zubieta	Navarra	433.016 €
Ituren	Navarra	432.492 €
Guils de Cerdanya	Gerona	430.606 €
Malla	Barcelona	429.209 €
Pau	Gerona	427.084 €
Sant Jaume de Frontanyà	Barcelona	423.845 €
Santa Maria de Besora	Barcelona	419.918 €

Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

En lo tocante a las industrias, aunque la población con un capital medio mayor se encuentra en Castellón, lo que más destaca en la lista de las 25 primeras es la importante presencia de poblaciones emplazadas en la provincia de Barcelona.



Tabla 3: Los 25 municipios con mayores capitales medios en industrias

MUNICIPIO	PROVINCIA	CAPITAL MEDIO TOTAL
L'Alcora	Castellón	17.412.913 €
Villafranca de Córdoba	Córdoba	9.870.200 €
Castellbilsbal	Barcelona	8.720.841 €
Santa Margalida	Islas Baleares	8.553.602 €
Alhama de Murcia	Murcia	7.985.661 €
Alcudia	Islas Baleares	6.692.352 €
Guissona	Lérida	6.320.193 €
Mollerussa	Lérida	6.155.713 €
Tarancón	Cuenca	6.130.199 €
San Bartolomé	Las Palmas	6.075.110 €
Gurb	Barcelona	5.897.348 €
Sta. Perpetua de Moguda	Barcelona	5.619.907 €
Santiago del Teide	Santa Cruz de Tenerife	5.462.268 €
Peralta	Navarra	5.264.301 €
Lena	Asturias	5.114.766 €
Adeje	Santa Cruz de Tenerife	4.962.761 €
Mérida	Badajoz	4.869.767 €
Arteixo	La Coruña	4.866.262 €
Las Masías de Voltregá	Barcelona	4.647.361 €
Almassora	Castellón	4.532.689 €
Pozuelo de Alarcón	Madrid	4.460.710 €
Salou	Tarragona	4.440.027 €
La Pobla de Claramunt	Barcelona	4.381.979 €
Parets del Vallès	Barcelona	4.288.069 €
As Pontes de García Rodríguez	La Coruña	4.285.267 €

Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

La lista con los municipios con mayores capitales asegurados medios en comercio se caracteriza por estar mucho más distribuida geográficamente.

Tabla 4: 25 municipios con mayor capital medio en comercio

MUNICIPIO	PROVINCIA	CAPITAL MEDIO TOTAL
La Jonquera	Gerona	622.391 €
El Franco	Asturias	534.210 €
Montcada i Reixac	Barcelona	461.739 €
San Cibrao das Viñas	Orense	433.153 €
Vegadeo	Asturias	403.010 €
San Bartolomé	Las Palmas	388.867 €
Besalú	Gerona	380.796 €
Colmenar Viejo	Madrid	365.014 €
Galar	Navarra	361.700 €
Noáin (Valle de Elorz)	Navarra	360.536 €
Torrefarrera	Lérida	359.124 €
Bossòst	Lérida	353.353 €
La Palma del Condado	Huelva	338.279 €
Cartes	Cantabria	331.436 €
Naut Aran	Lérida	329.468 €
Mora	Toledo	319.533 €
Chinchón	Madrid	315.060 €
Pinos Puente	Granada	308.814 €
Alcobendas	Madrid	308.558 €
Agüimes	Las Palmas	307.988 €
Campillos	Málaga	307.857 €
Villava	Navarra	306.448 €
Pulpí	Almería	303.867 €
Sant Joan d'Alacant	Alicante	303.220 €
Cuarte de Huerva	Zaragoza	301.261 €

Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

Por lo que se refiere a los datos por provincias, la información apunta a que:

- Baleares, Gerona y Lérida son las provincias con mayor capital en viviendas; mientras que las de menor son Huelva, Zaragoza y Asturias.
- En el caso de las comunidades de propietarios, las más valiosas están en Málaga, Navarra y Zaragoza; y el menor valor medio se da en Jaén, Lérida y Orense.
- El mayor valor medio en comercio se encuentra en Baleares, Madrid y Las Palmas; y el menor en Vizcaya, Teruel y Valladolid.
- Los mayores valores medios industriales se observan en Baleares, Castellón y Barcelona: y los menores en Lugo, Almería y Ávila.

- En lo que a los otros multirriesgos se refiere, los valores mayores se observan en Baleares, Asturias y Las Palmas; y los menores en las dos provincias extremeñas y Jaén.

Tabla 5: Valores asegurados medios, por provincia y tipología³

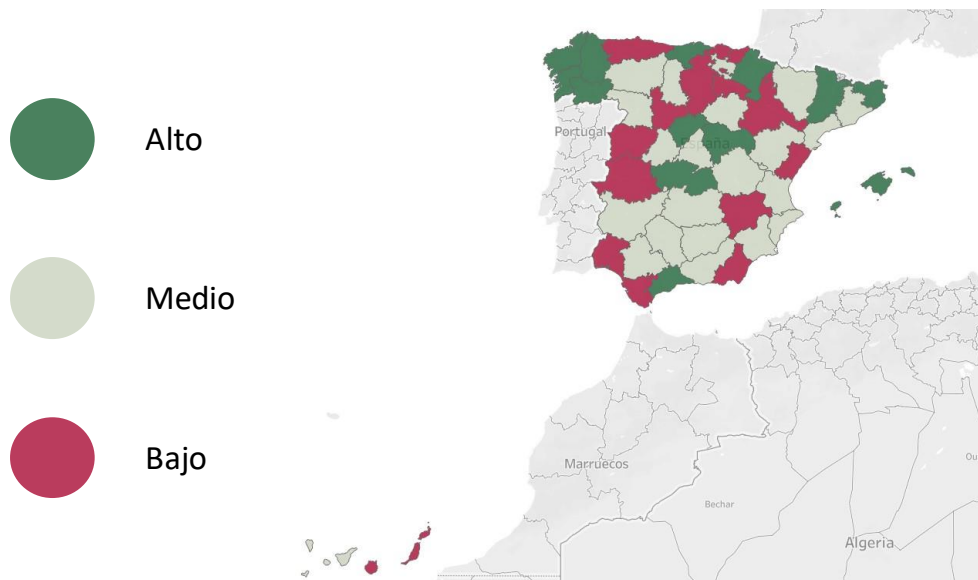
PROVINCIA	HOGAR	COM. DE PROPIE.	COMERCIO	INDUSTRIAL	OTROS	TODOS
Islas Baleares	239.726 €	1.296.251 €	220.407 €	2.293.171 €	3.388.513 €	322.850 €
Lérida	178.205 €	1.183.994 €	194.020 €	927.903 €	964.789 €	289.097 €
Gerona	186.929 €	1.287.752 €	206.312 €	1.261.995 €	1.785.617 €	280.526 €
Navarra	161.779 €	2.215.966 €	198.866 €	1.502.841 €	683.334 €	275.527 €
Barcelona	149.350 €	1.450.130 €	162.018 €	1.851.672 €	2.233.521 €	269.899 €
Málaga	158.749 €	3.057.916 €	173.355 €	1.034.199 €	908.697 €	260.220 €
Tarragona	150.545 €	1.542.492 €	168.288 €	1.256.389 €	832.248 €	253.233 €
Pontevedra	177.111 €	1.672.637 €	176.621 €	1.195.376 €	1.080.584 €	248.787 €
La Coruña	165.277 €	1.461.130 €	162.552 €	1.210.307 €	1.499.246 €	246.270 €
Huesca	144.396 €	1.616.372 €	180.070 €	786.998 €	906.315 €	242.270 €
S. C. Tenerife	143.360 €	1.612.063 €	194.144 €	1.696.163 €	1.555.734 €	242.262 €
Lugo	171.199 €	1.581.593 €	173.402 €	558.038 €	448.023 €	241.738 €
Murcia	149.521 €	1.857.485 €	205.479 €	1.283.646 €	1.019.087 €	241.661 €
Castellón	140.574 €	1.365.882 €	167.768 €	1.906.116 €	1.492.066 €	239.983 €
La Rioja	138.071 €	1.749.313 €	171.073 €	1.350.537 €	687.088 €	238.655 €
Almería	142.593 €	1.635.445 €	177.273 €	567.974 €	539.300 €	236.536 €
Álava	146.890 €	1.791.601 €	181.752 €	1.720.488 €	2.285.113 €	235.929 €
Valencia	144.320 €	1.655.806 €	182.912 €	1.122.811 €	842.514 €	233.895 €
Las Palmas	137.014 €	1.566.850 €	211.307 €	1.680.122 €	2.315.691 €	233.532 €
Toledo	161.092 €	1.585.090 €	190.216 €	1.154.481 €	927.949 €	227.423 €
Orense	171.350 €	1.214.304 €	189.261 €	935.221 €	642.455 €	227.327 €
Burgos	140.735 €	1.821.799 €	168.172 €	1.071.845 €	640.736 €	226.713 €
Madrid	144.784 €	2.155.442 €	214.024 €	1.745.502 €	1.962.749 €	225.392 €
Zaragoza	132.420 €	2.159.712 €	167.724 €	1.132.195 €	774.840 €	225.366 €
Alicante	148.184 €	1.901.732 €	189.354 €	1.206.857 €	893.994 €	222.695 €
Valladolid	141.404 €	1.918.401 €	161.610 €	1.194.665 €	1.251.087 €	222.381 €
Cuenca	148.076 €	1.821.349 €	165.616 €	1.046.372 €	575.609 €	222.146 €
Granada	152.699 €	1.789.109 €	183.241 €	934.500 €	952.802 €	221.392 €
Badajoz	143.782 €	1.237.511 €	172.390 €	1.256.421 €	360.175 €	221.363 €
Soria	144.951 €	1.490.155 €	182.361 €	727.227 €	685.204 €	220.846 €
Ciudad Real	151.119 €	1.333.825 €	176.814 €	954.028 €	498.344 €	220.629 €
Guipúzcoa	143.078 €	1.966.311 €	172.473 €	1.838.531 €	1.229.035 €	219.399 €
Guadalajara	162.989 €	1.395.650 €	183.578 €	1.252.663 €	567.079 €	218.644 €
Zamora	153.067 €	1.392.542 €	170.741 €	857.234 €	1.121.505 €	217.566 €
Albacete	140.431 €	1.416.093 €	167.203 €	908.908 €	696.629 €	216.139 €

³ En rojo los valores inferiores al del conjunto de las provincias.

PROVINCIA	HOGAR	COM. DE PROPIE.	COMERCIO	INDUSTRIAL	OTROS	TODOS
Segovia	158.225 €	1.400.719 €	209.274 €	890.836 €	1.048.462 €	214.275 €
Córdoba	147.018 €	1.329.948 €	193.017 €	871.661 €	466.870 €	213.108 €
Palencia	147.014 €	1.440.943 €	193.754 €	975.264 €	796.613 €	211.836 €
Salamanca	140.395 €	1.538.725 €	161.927 €	874.193 €	1.628.205 €	211.075 €
Teruel	144.363 €	1.241.280 €	159.377 €	678.474 €	851.449 €	210.584 €
Jaén	150.625 €	1.045.407 €	186.268 €	750.797 €	433.496 €	209.642 €
Sevilla	144.915 €	1.512.244 €	173.132 €	946.716 €	915.089 €	209.121 €
León	150.772 €	1.356.653 €	174.522 €	853.788 €	1.066.066 €	206.146 €
Cantabria	155.628 €	1.603.327 €	187.028 €	904.769 €	835.257 €	204.555 €
Cádiz	135.535 €	1.705.855 €	167.360 €	896.017 €	895.566 €	203.891 €
Asturias	132.698 €	1.428.943 €	165.010 €	841.921 €	3.132.202 €	202.635 €
Huelva	132.201 €	1.304.511 €	177.628 €	1.013.314 €	492.863 €	200.342 €
Vizcaya	141.138 €	1.694.306 €	144.963 €	1.449.945 €	1.351.881 €	194.412 €
Cáceres	139.705 €	1.520.404 €	172.812 €	675.526 €	376.882 €	188.514 €
Ávila	144.840 €	1.490.035 €	182.975 €	608.003 €	1.287.438 €	183.160 €

Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

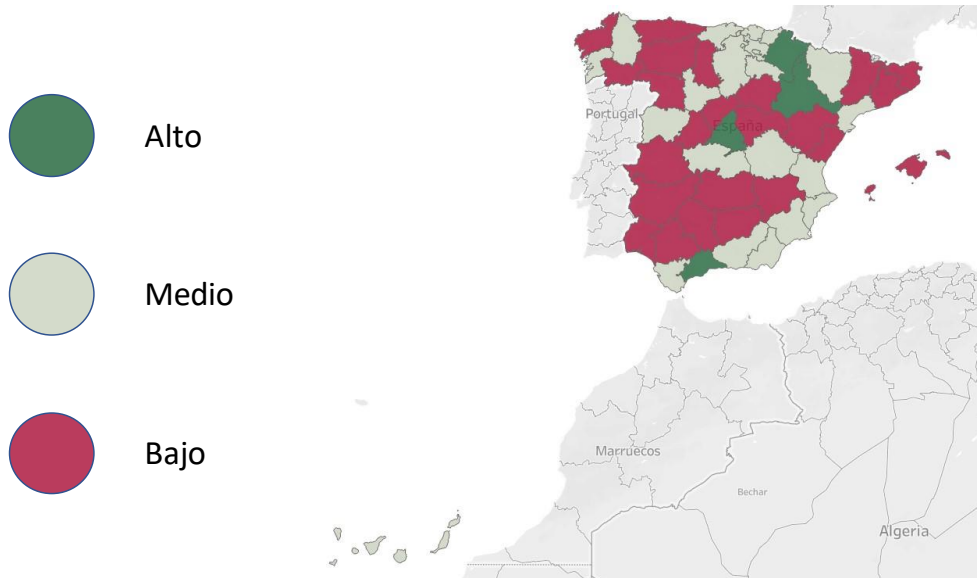
Ilustración 1: Expresión geográfica de las diferencias de capital medio asegurado: hogar



Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

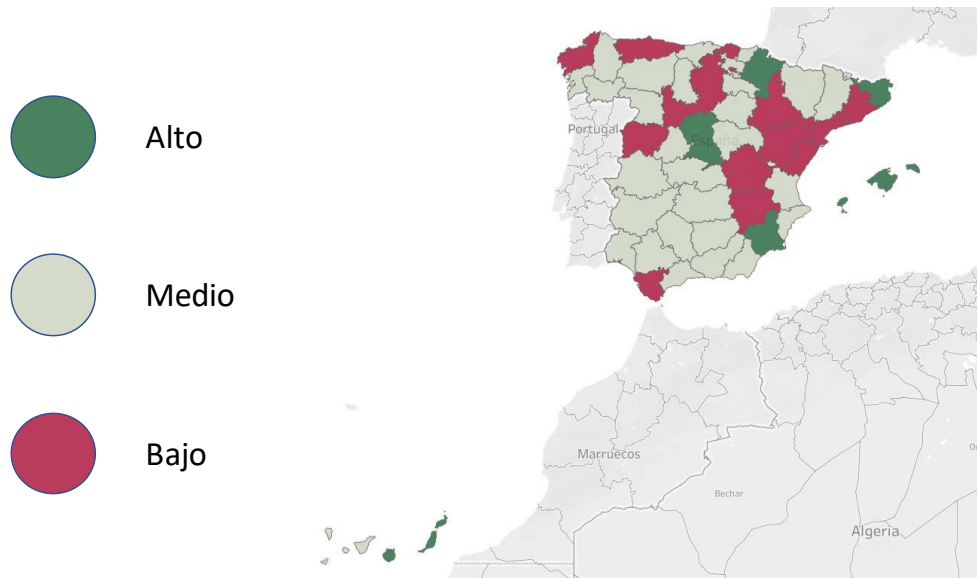


Ilustración 2: Expresión geográfica de las diferencias de capital medio asegurado: comunidades de propietarios



Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

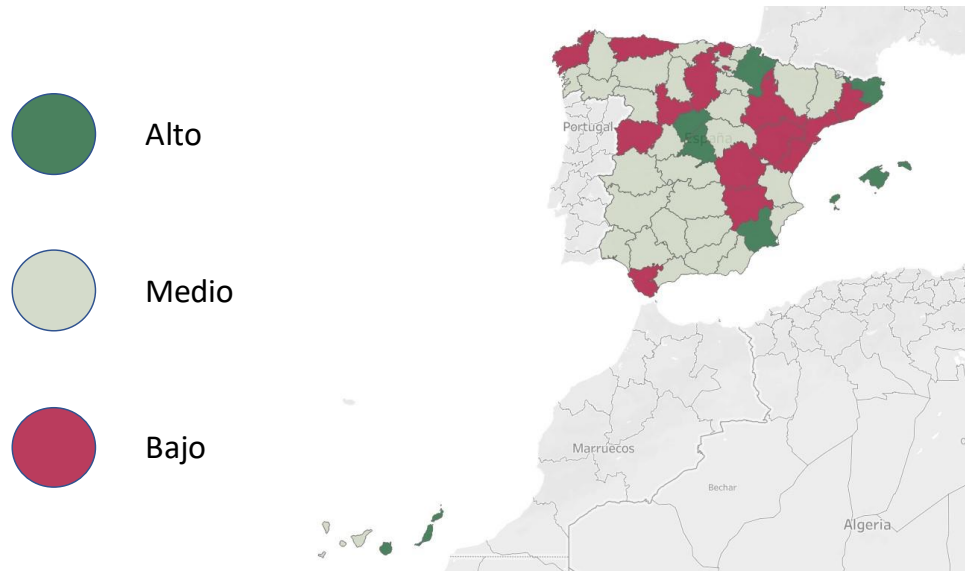
Ilustración 3: Expresión geográfica de las diferencias de capital medio asegurado: comercio



Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.



Ilustración 4: Expresión geográfica de las diferencias de capital medio asegurado: industrias



Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

Estimación territorial del déficit de aseguramiento

La estimación del *gap* de aseguramiento, tanto a partir del mapa de riesgos como de cualquier otra metodología, exige tomar la decisión metodológica de cuál es el nivel ideal de aseguramiento. En este estudio se parte de la base de que un nivel óptimo de aseguramiento patrimonial no puede considerarse como un 100%. El 100% de los patrimonios asegurados es difícil de lograrse. Por otra parte, las cifras y cálculos parecen sugerir que el seguro del hogar, que es un producto ampliamente difundido en la sociedad española, podría tener una extensión entre las viviendas totales del entorno del 75%, impresión que confirman otras fuentes, como la Encuesta de Presupuestos Familiares.

Por esta razón, para los tres patrimonios considerados (hogar, comercios e industrias) se han tomado tres escalones de aseguramiento:

- 1) Escalón 1, o bajo: aquellos territorios que muestran un aseguramiento totalizado inferior al 25% de las unidades catastrales.
- 2) Escalón 2, o medio: aquellos territorios que muestran un aseguramiento totalizado superior al 25% de las unidades catastrales, pero inferior al 50%.
- 3) Escalón 3, o alto: aquellos territorios que muestran un aseguramiento totalizado superior al 50% de las unidades catastrales.

Los datos así procesados revelan algunas realidades importantes:

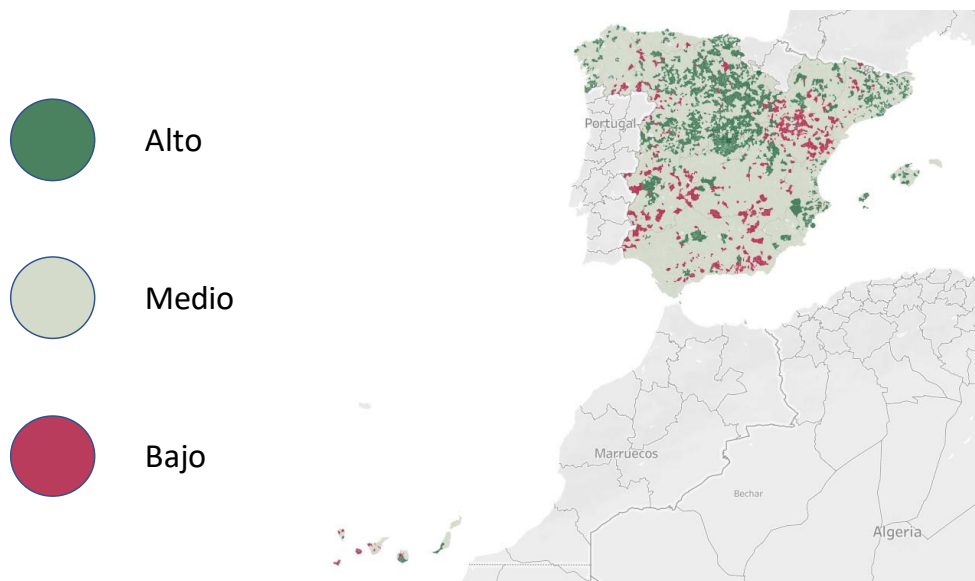
- En primer lugar, hay una diferencia fundamental entre el seguro multirriesgo del hogar y el resto de multirriesgos. El seguro del hogar está claramente mucho más establecido que las otras modalidades. Existen, aun así, zonas dispersas de bajo aseguramiento, como la cuenca del Ebro, Extremadura y Castilla-La Mancha occidental o Andalucía oriental.
- El aseguramiento de establecimientos comerciales parece dar el peor resultado en materia de aseguramiento patrimonial. Con la metodología aplicada, la norma es presenciar tasas de aseguramiento bajas (es decir, un déficit alto de protección). Puede decirse que los datos sugieren



que el comercio español, en términos generales, no está asegurado. La situación es peor en el norte que en el sur, pero, por ejemplo, paradójicamente no mejora sustancialmente en áreas de elevada actividad económica.

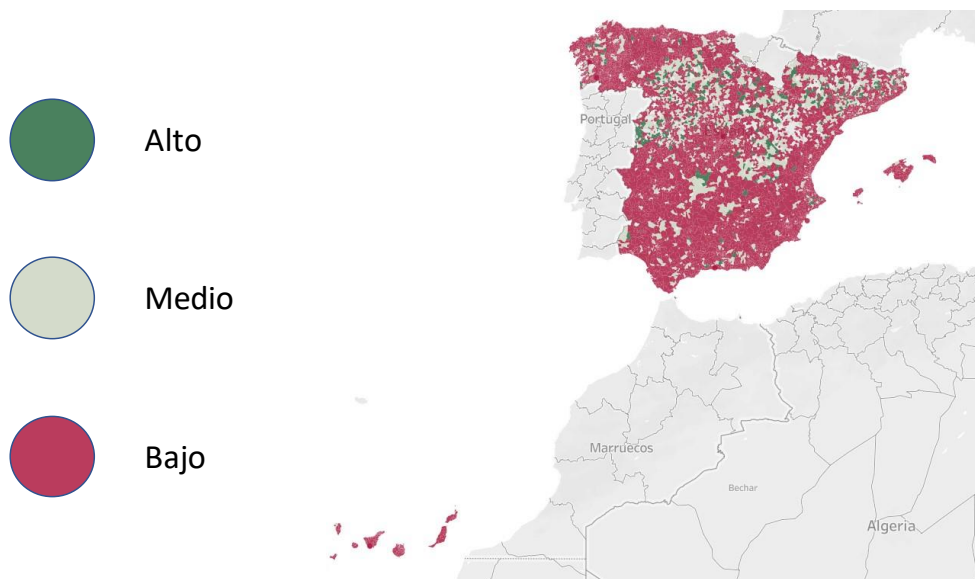
- En cuanto al aseguramiento industrial, aunque hay que recordar que el informe no tiene en cuenta muchas de sus modalidades (solo se considera el multirisgo que, de todas formas, es claramente mayoritario), tiene una realidad algo menos negativa que el comercio. En este sentido, amplias áreas del sur y Levante de la península muestran tasas de aseguramiento medias e incluso altas, una situación en la que destacan tanto Madrid como el área de Valencia y buena parte de Cataluña.

Ilustración 5: Tasa de aseguramiento: viviendas



Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

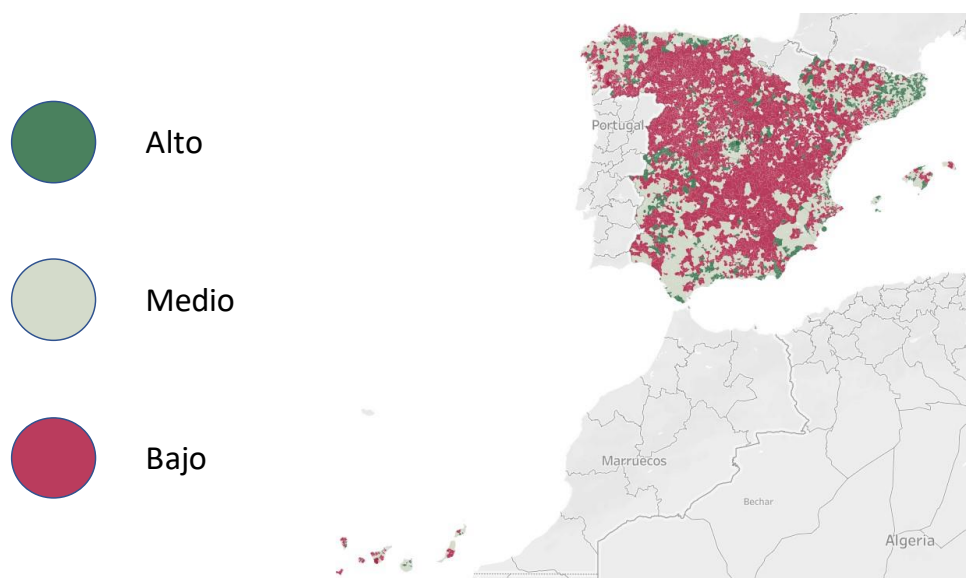
Ilustración 6: Tasa de aseguramiento: comercios



Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.



Ilustración 7: Tasa de aseguramiento: industrias



Fuente: Elaboración propia de Estamos Seguros.

Una medida alternativa

En el caso del seguro del hogar, una medida alternativa de su *gap* de aseguramiento, al menos a nivel provincial, proviene de la comparación entre los datos de contratos del hogar publicados por ICEA y la estimación de viviendas por provincias que publica el Ministerio de Transportes, Movilidad y Agenda Urbana.

Este enfoque aporta una visión más optimista que la derivada de usar las unidades residenciales del catastro, ya que obtiene, para el año 2021, una tesitura que va desde las tasas prácticas del 100% en algún caso (como la provincia de Madrid) hasta tasas mínimas que, en todo caso, están por encima del 50%. Estos datos revelan unas tasas de aseguramiento elevadas en la mitad norte peninsular y, sobre todo, el tercio noreste, además de en la provincia de Madrid. Las menores tasas de aseguramiento se dan en el centro, sobre todo en Castilla-La Mancha y Extremadura, además de en la Galicia oriental.

Tabla 6: Evolución de las tasas provinciales de aseguramiento del hogar

PROVINCIA	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Almería	53,21%	55,40%	54,93%	54,95%	57,21%	57,37%	58,00%	60,73%
Cádiz	59,33%	65,91%	66,44%	65,92%	68,92%	68,99%	70,12%	72,44%
Córdoba	64,66%	70,05%	70,73%	71,41%	73,77%	73,55%	75,89%	77,12%
Granada	65,82%	68,80%	69,05%	69,42%	71,90%	71,13%	73,20%	74,66%
Huelva	64,80%	69,26%	69,08%	68,86%	71,73%	71,82%	74,12%	75,42%
Jaén	60,34%	64,97%	65,07%	65,00%	67,32%	66,92%	68,25%	70,27%
Málaga	63,73%	69,79%	70,36%	70,45%	73,48%	73,21%	73,63%	76,24%
Sevilla	59,24%	67,62%	74,09%	74,12%	76,78%	76,50%	78,76%	79,84%
Huesca	71,09%	74,18%	74,10%	73,89%	77,29%	79,09%	81,89%	83,33%
Teruel	49,79%	53,63%	53,05%	53,98%	57,12%	58,28%	60,12%	61,81%



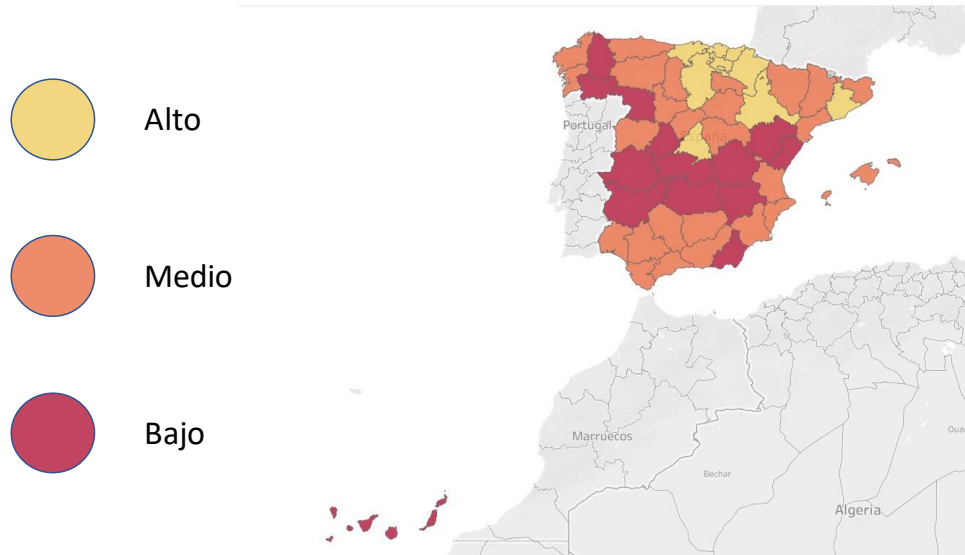
LOS DÉFICITS DE ASEGURAMIENTO EN ESPAÑA

PROVINCIA	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Zaragoza	73,76%	79,16%	77,60%	78,02%	81,21%	86,17%	89,25%	90,35%
Asturias	77,25%	78,78%	78,87%	78,10%	81,15%	80,88%	83,28%	84,27%
Baleares	68,37%	71,25%	72,11%	72,45%	74,45%	73,49%	75,21%	76,37%
Las Palmas	50,67%	54,84%	55,14%	54,54%	57,04%	57,21%	59,56%	60,18%
S. C. Tenerife	44,62%	48,13%	51,19%	50,81%	52,89%	52,89%	55,17%	56,86%
Cantabria	81,31%	88,31%	87,00%	84,58%	87,57%	86,97%	89,57%	89,78%
Albacete	57,45%	61,06%	61,75%	61,90%	64,48%	65,48%	75,07%	69,77%
Ciudad Real	58,38%	57,03%	56,92%	57,27%	59,29%	58,71%	60,47%	62,35%
Cuenca	46,08%	48,10%	48,16%	48,51%	51,07%	50,85%	53,18%	54,92%
Guadalajara	64,69%	69,62%	70,14%	69,80%	73,11%	73,12%	76,12%	77,91%
Toledo	53,06%	55,76%	55,36%	55,44%	58,41%	57,29%	59,57%	60,82%
Ávila	64,08%	57,67%	54,07%	55,69%	58,10%	58,23%	61,67%	62,65%
Burgos	93,01%	82,94%	82,89%	83,35%	86,74%	86,04%	89,00%	90,06%
León	71,30%	72,52%	68,85%	71,20%	74,18%	74,49%	76,75%	78,38%
Palencia	78,47%	71,80%	64,63%	68,29%	71,29%	71,34%	73,32%	74,88%
Salamanca	74,83%	72,43%	60,07%	70,15%	72,39%	71,24%	73,23%	75,05%
Segovia	114,40%	111,12%	68,41%	68,90%	71,35%	71,41%	74,34%	75,45%
Soria	90,34%	92,56%	61,99%	67,85%	70,33%	70,77%	73,28%	73,95%
Valladolid	75,66%	79,26%	73,28%	77,89%	80,71%	81,16%	83,86%	85,31%
Zamora	64,03%	64,25%	58,57%	63,16%	64,94%	64,32%	66,60%	68,73%
Barcelona	83,04%	85,78%	84,29%	85,84%	87,13%	87,50%	90,14%	91,77%
Gerona	71,72%	72,08%	71,63%	72,79%	73,36%	73,05%	75,34%	76,49%
Lérida	72,93%	73,66%	72,45%	73,28%	74,59%	74,27%	75,73%	75,39%
Tarragona	71,59%	70,62%	70,32%	71,16%	72,87%	73,33%	75,95%	77,16%
Alicante	68,75%	66,18%	68,93%	69,49%	69,09%	68,24%	70,44%	70,82%
Castellón	60,47%	60,78%	60,39%	60,82%	62,83%	63,45%	66,07%	67,54%
Valencia	63,29%	67,56%	68,56%	69,55%	72,00%	72,39%	75,52%	76,99%
Badajoz	55,98%	61,46%	60,50%	61,19%	63,75%	63,52%	67,08%	66,76%
Cáceres	53,13%	56,00%	52,62%	54,75%	57,35%	57,62%	60,42%	61,74%
La Coruña	62,45%	68,15%	69,21%	69,10%	72,38%	72,90%	75,31%	76,80%
Lugo	60,12%	62,45%	61,18%	62,86%	65,71%	66,26%	68,33%	69,04%
Orense	58,41%	56,97%	57,43%	57,73%	60,76%	60,89%	63,10%	64,68%
Pontevedra	66,72%	72,87%	73,87%	74,68%	78,18%	78,68%	81,06%	82,70%
Madrid	87,21%	96,29%	102,60%	98,63%	101,25%	96,60%	99,52%	100,90%
Murcia	75,14%	64,32%	64,93%	66,14%	68,07%	67,28%	69,68%	70,76%
Navarra	79,31%	80,71%	82,37%	82,68%	85,08%	84,71%	86,91%	88,18%
Álava	82,37%	86,96%	87,50%	87,78%	90,02%	89,90%	92,48%	92,46%
Guipúzcoa	87,22%	91,05%	89,84%	89,06%	91,36%	91,11%	93,46%	93,37%
Vizcaya	87,32%	88,20%	87,38%	86,67%	89,90%	90,15%	92,86%	93,66%
La Rioja	75,66%	79,50%	78,46%	77,94%	81,27%	80,68%	83,83%	85,11%

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y del Ministerio de Transportes, Movilidad y Agenda Urbana.



Ilustración 8: Expresión geográfica de las tasas de aseguramiento provinciales del hogar



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y del Ministerio de Transportes, Movilidad y Agenda Urbana.

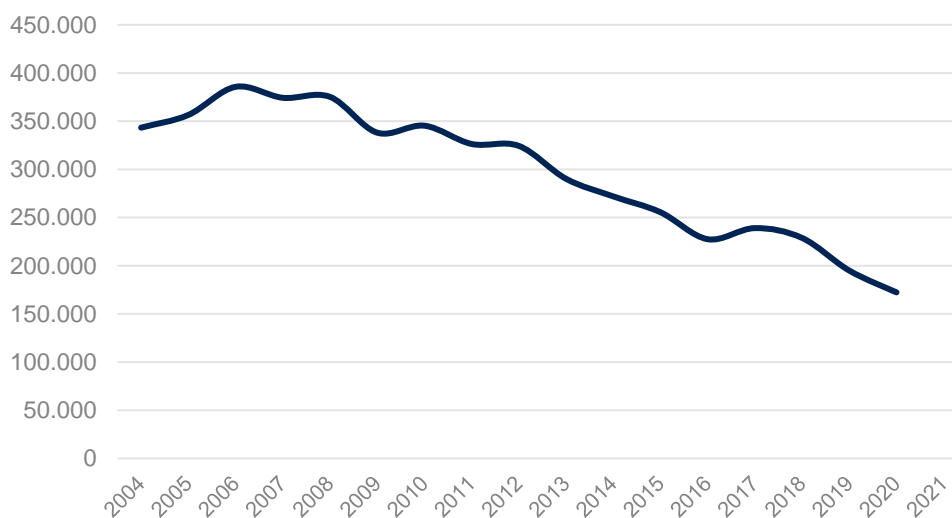


Aseguramiento en el ámbito del automóvil

El seguro del automóvil en España es obligatorio. Es decir, para circular con un vehículo automóvil, es necesario haberlo asegurado. Esto hace que, en teoría, no existan déficits de aseguramiento en el ámbito de la movilidad motorizada. Sin embargo, existen dos matices al respecto: por un lado, el hecho de que pueda haber vehículos circulando sin seguro y, por otro, que las coberturas obligatorias del seguro son las de responsabilidad civil ante terceros, lo cual quiere decir que existen vehículos que no tienen las otras coberturas.

La evaluación de los vehículos que circulan sin seguro es difícil de realizar, pero algunas aproximaciones indican que podría ser de intensidad muy baja. Una metodología que se puede usar para aproximar una cifra es utilizar la cifra de los siniestros atendidos cada año por el Consorcio de Compensación de Seguros que sean causados por vehículos sin seguro. Asumiendo que estos vehículos tienen frecuencias parecidas a las del resto de vehículos, puede estimarse a partir de dicha cifra el volumen teórico de vehículos que pueden estar circulando sin seguro. El resultado de esta estimación marca una cifra del entorno de los 175.000 vehículos (muy baja, teniendo en cuenta que el parque supera los 32 millones). La cifra, además, sería claramente regresiva en el tiempo, probablemente a causa de la mejora de los sistemas digitales de las Fuerzas y Cuerpos de la Seguridad del Estado (CFSE), que permiten controlar mejor la realidad del vehículo no asegurado.

Ilustración 9: Evolución reciente de la estimación de vehículos sin seguro

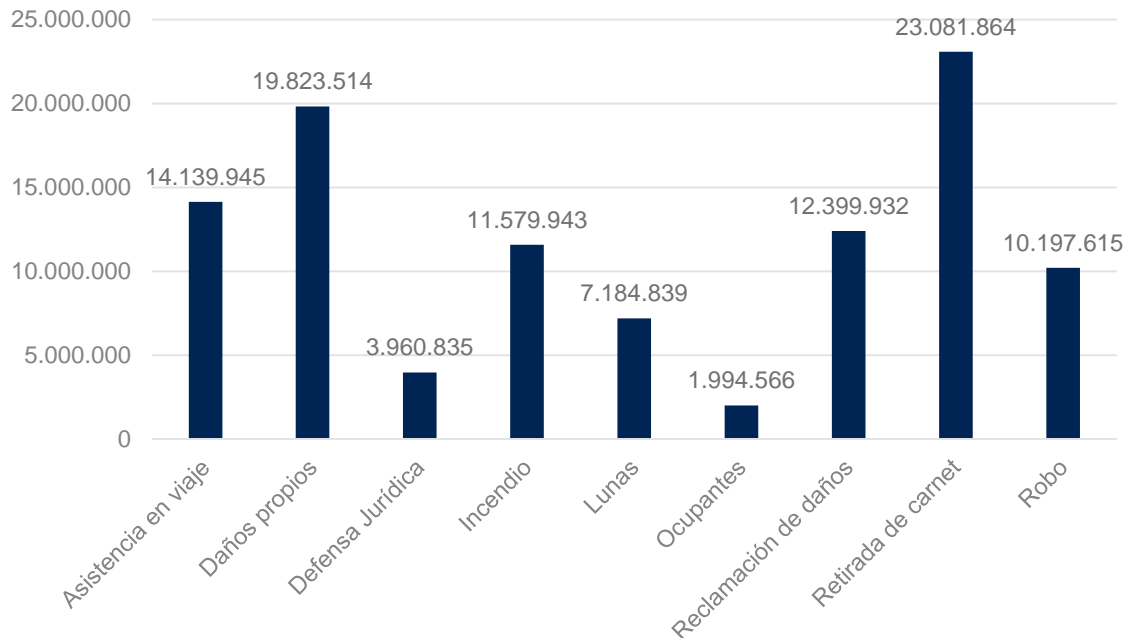


Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Consorcio de Compensación de Seguros y la MicroESA.

Por lo que se refiere a las coberturas voluntarias, las cifras varían mucho y van desde los apenas dos millones de vehículos que se estima que circulan sin cobertura de ocupantes hasta los más de 23 millones que circulan sin cobertura de subsidio temporal por retirada de carné.



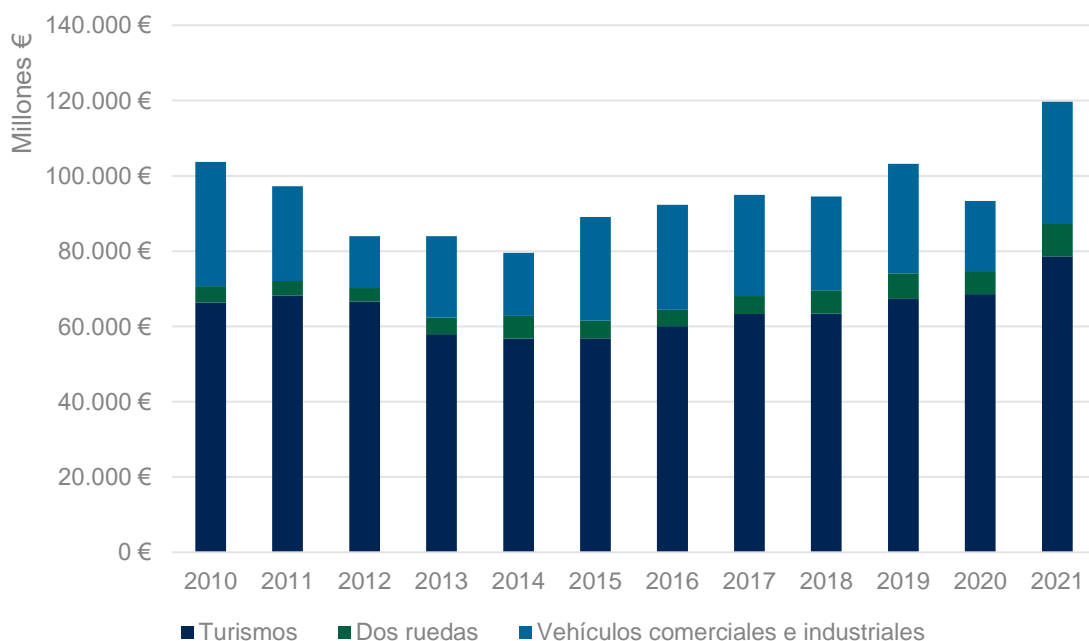
Ilustración 10: Estimación de vehículos que circulan sin determinadas coberturas



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la MicroESA.

Si se toma la indemnización media pagada por las aseguradoras por percances de incendio de vehículos como la mejor aproximación al valor medio de los mismos (dada la facilidad con la que este percance deviene en siniestro total), se puede concluir que el seguro del automóvil está otorgando cobertura a un parque por un valor aproximado a los 130.000 millones de euros.

Ilustración 11: Estimación de la evolución del valor del parque asegurado



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y de la MicroESA.

Seguro agrario

El seguro agrario se instrumenta en España a través de un Sistema Nacional que es un esquema de colaboración público-privada, por el cual el sector privado provee de coberturas en el marco de un esquema tutelado y subvencionado por el Gobierno. Este esquema ha permitido generar importantes tasas de aseguramiento, aunque en algunos casos este todavía sigue siendo perfectible.

Tabla 7: Niveles de aseguramiento agrario en España

		ALTA (> 50%)	MEDIA (DEL 20% AL 50%)	BAJA (<20%)
Agricultura	Plátano	100%	Cítricos	46,91%
	Caqui	84,51%	Cereza	39,83%
	Frutales	79,44%	F. Secos	25,71%
	Herbáceos	77,80%	Hortaliza bajo cubierta	22,13%
	Uva de mesa	77,15%		
	Uva de vinificación	55,62%		
	Hortalizas aire libre	51,50%		
Ganado	Recogida y destrucción	90,87%		Muerte o accidente 9-31%

Fuente: Agroseguro.



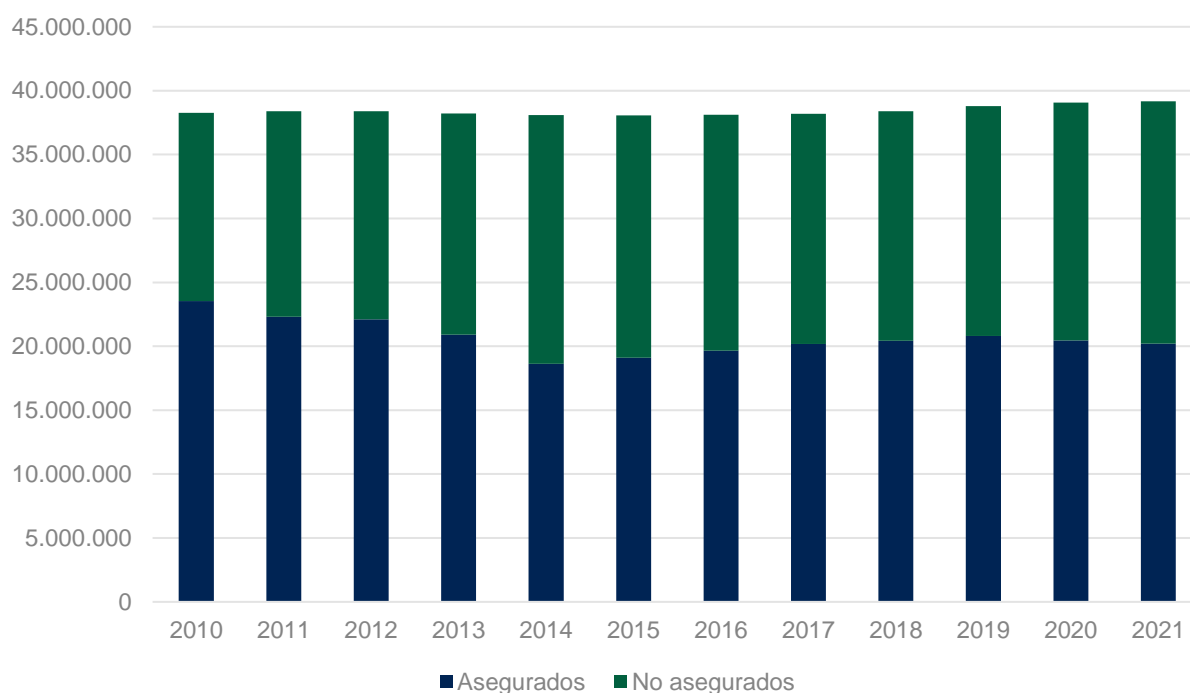
Aseguramientos personales

Seguro de vida

El seguro de vida presenta dos realidades distintas: el riesgo, es decir, la cobertura en forma de indemnización por causa de muerte y/o invalidez; y el ahorro, es decir, la construcción de patrimonio a favor del asegurado en el largo plazo.

Empezando por el riesgo, los datos sugieren que el *gap* de aseguramiento ha crecido en los últimos años. La suma de los asegurados individuales y colectivos de riesgo, según se ha ido publicando por ICEA, comparada con la población mayor de 18 años publicada por el Instituto Nacional de Estadística, indica que el déficit de aseguramiento en este terreno ha aumentado en unos 4 millones de personas en la última década. Esto ha hecho que el aseguramiento también descienda 10 puntos relativos, desde el 61,5% al 51,5%.

Ilustración 12: Evolución reciente del aseguramiento del fallecimiento y/o la invalidez

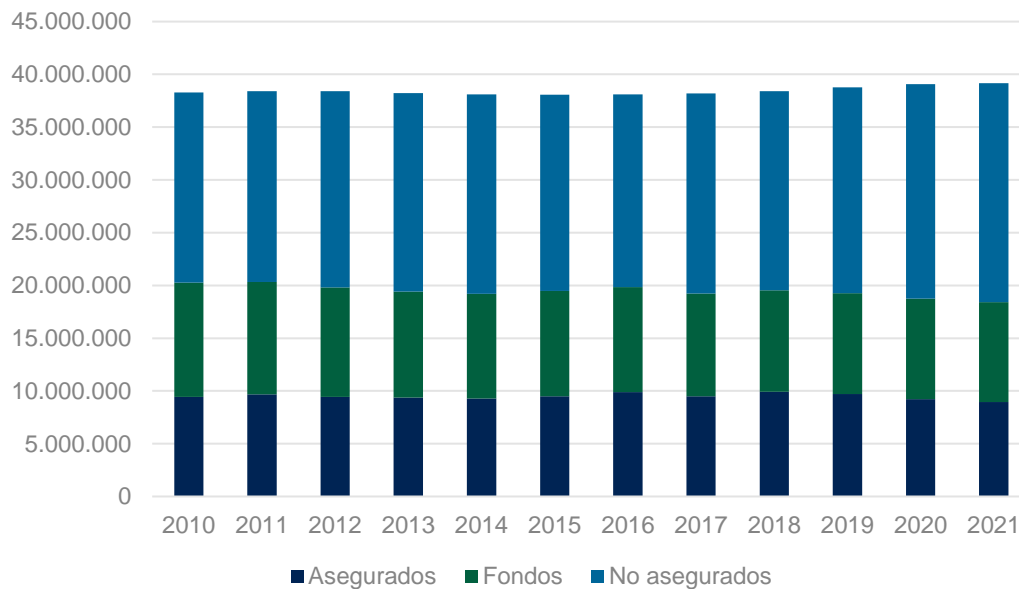


Fuente: Elaboración propia a partir de datos de ICEA y el INE.

Las soluciones de ahorro están menos extendidas que el seguro de riesgo. Aun sumando los asegurados de ahorro y los partícipes de fondos de pensiones (lo cual supone no tener en cuenta las dobles suscripciones que existen entre productos), la cifra de no asegurados se sitúa por encima de los 20,5 millones de personas, con un incremento de más de 2,5 millones de personas en la última década, y una caída de la tasa global de aseguramiento desde el 53% en 2010 al 47% en 2021.



Ilustración 13: Evolución reciente de la extensión de las coberturas de ahorro



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA, Inverco y el INE.

El déficit de ahorro

La cuestión del *gap* se encuentra íntima y directamente ligada con el seguro de vida-ahorro, medido en euros, que revela el déficit o superávit de ahorro de una sociedad. En realidad, este concepto no abarca sólo al seguro de vida, ni siquiera al seguro y los fondos de pensiones, pues también engloba a las protecciones no vida adquiridas. Sin embargo, estas tienen una participación tan pequeña que, en términos generales, se puede hablar de ahorro en el sentido estricto del término.

El problema a la hora de calcular el *gap* de ahorro en euros es que hay que decidir cuál es el nivel óptimo de ahorro. ¿Existe algún ejemplo de ahorro perfecto o suficiente? Dado que esta cuestión es difícil de dirimir, se opta por el concepto de déficit o superávit de ahorro bilateral, es decir, respecto de determinadas economías vecinas.

Para dirimir este déficit o superávit de ahorro, se adopta la siguiente metodología:

- 1) Para cada uno de los países y en un plazo suficientemente largo (periodo 2012-2021⁴), se toman de Eurostat los datos de adquisición neta de protecciones de seguro y planes de pensiones para el periodo considerado.
- 2) También en dicho periodo considerado, se toma la renta disponible bruta de los hogares.
- 3) En cada año y país, se halla la ratio que supone la adquisición sobre la renta disponible. Se identifica, pues, una ratio cercana al concepto de esfuerzo de ahorro.
- 4) Se establece un promedio de ratios en los 10 años de la muestra y se hallan los diferenciales con el resultante en España, negativos si hay déficit (es decir, si el esfuerzo de ahorro promediado es mayor en el otro país que en España) y positivos si hay superávit.
- 5) Estas ratios se calculan sobre la renta disponible de los hogares españoles en el año 2021.

⁴ 2012-2019 en el caso de Reino Unido.

El resultado de esta metodología apunta a un déficit de ahorro de España respecto de la zona euro de unos 17.000 millones de euros al año. Es decir, que para alcanzar el esfuerzo de ahorro del conjunto de dicha área económica haría falta que la adquisición neta de seguros y planes de pensiones se incrementase estructuralmente (no un solo año) en dicha cifra.

De los países sobre los que Eurostat ofrece datos completos para hacer la estimación, España tiene superávit bilateral de previsión respecto de Eslovenia, Hungría, Grecia, Polonia, Chipre y Portugal. Respecto de los demás, tiene déficit. Los mayores surgen de la comparación con Suecia (66.000 millones anuales de ahorro adicional), Países Bajos (42.000 millones) y Noruega (36.000 millones).

Tabla 8: Estimación del déficit de ahorro y previsión español frente a otros países.
En millones de euros

TERRITORIO	DÉFICIT (-) O SUPERÁVIT (+) DE AHORRO BILATERAL
Suecia	-66.270
Países Bajos	-41.646
Noruega	-35.867
R. Unido (2012-2019)	-29.981
Alemania	-29.518
Dinamarca	-25.927
Área euro	-17.385
Italia	-16.896
Estonia	-16.862
Francia	-15.224
Luxemburgo	-15.205
Irlanda	-15.200
Letonia	-12.984
Croacia	-12.373
Eslovaquia	-10.595
Lituania	-6.108
República Checa	-5.420
Bélgica	-2.823
Austria	-1.183
Finlandia	-901
España	0
Eslovenia	148
Hungría	652
Grecia	4.028
Polonia	5.369
Chipre	5.925
Portugal	7.080

Fuente: Elaboración propia con datos de Eurostat.



Protección en materia de salud

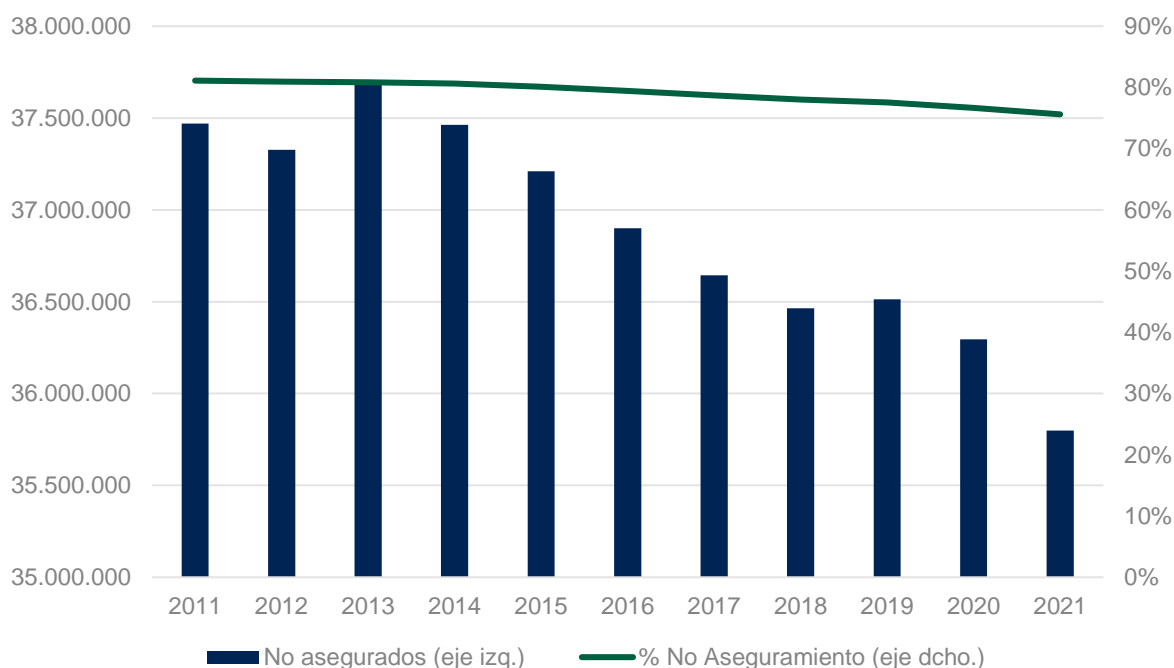
En el caso del seguro de salud, es necesario abordar tres dimensiones diferentes:

- 1) El seguro de prestación de servicios, que es el conocido normalmente como seguro de salud.
- 2) El seguro dental, que no se suma al resto de prestación de servicios por haber un fuerte componente de doble contabilidad en el mismo (la mayoría de los asegurados de dental lo son también de salud).
- 3) El seguro que otorga subsidios, normalmente diarios, por enfermedad u hospitalización.

Por lo demás, las comparaciones para revelar el *gap* de aseguramiento tampoco deben ser iguales. Mientras que el seguro de salud y el dental hay que compararlos con la población general de todas las edades, solo es lógico comparar el seguro de subsidios con el colectivo de ocupados que son susceptibles de necesitarlo: los ocupados que son trabajadores por cuenta propia, empleadores o empresarios sin asalariados, en términos de la Encuesta de Población activa (EPA).

Los datos así considerados señalan que el *gap* de aseguramiento en las coberturas de salud se ha reducido significativamente en la última década, concretamente, en casi 2 millones de personas en el caso del seguro de salud. En la cobertura dental, el descenso también se ha producido, de forma incluso más acusada, pues el *gap* se ha reducido en otros 2 millones de personas. En el caso de los subsidios, sin embargo, las cifras han permanecido más estables.

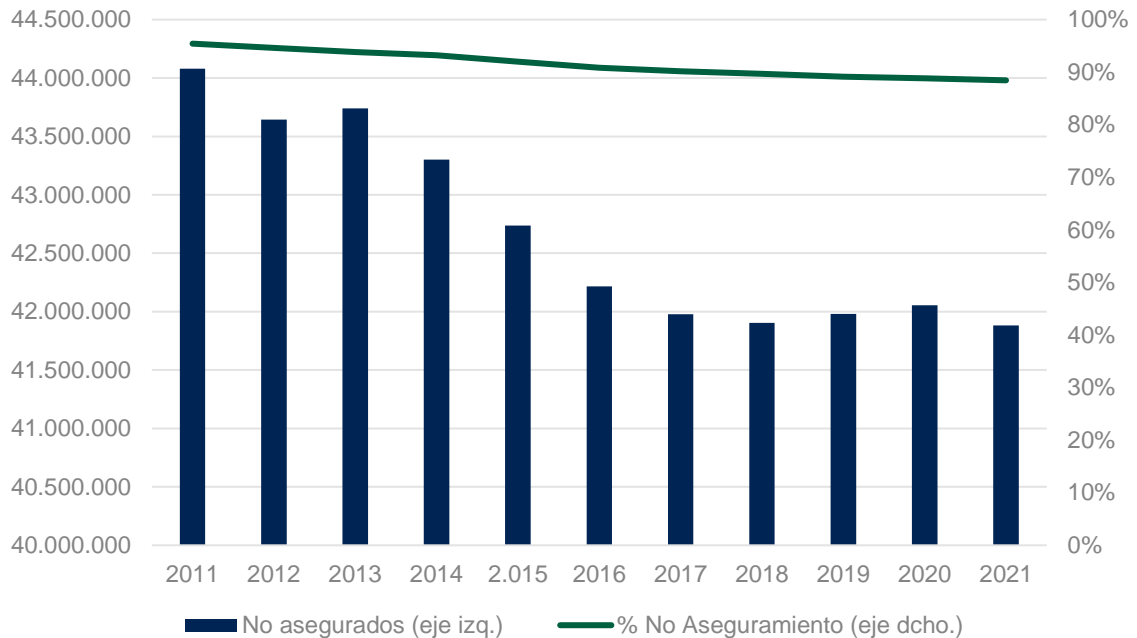
Ilustración 14: Evolución del déficit de aseguramiento en el seguro de salud



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y del INE.

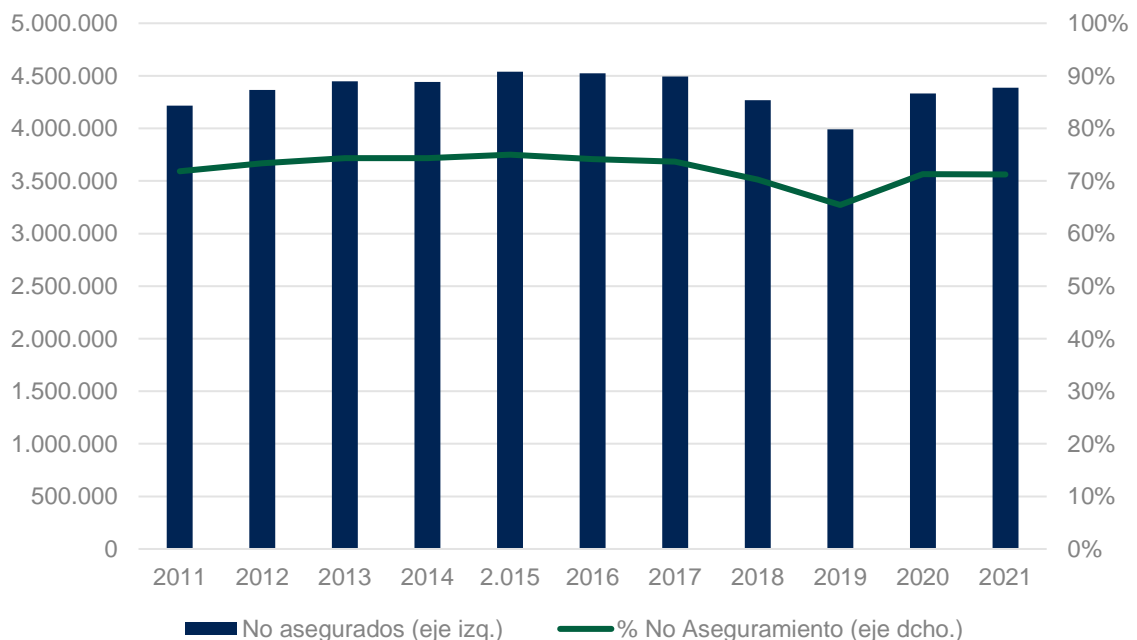


Ilustración 15: Evolución del déficit de aseguramiento en el seguro dental



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y del INE.

Ilustración 16: Evolución del déficit de aseguramiento en el seguro de subsidios por enfermedad u hospitalización



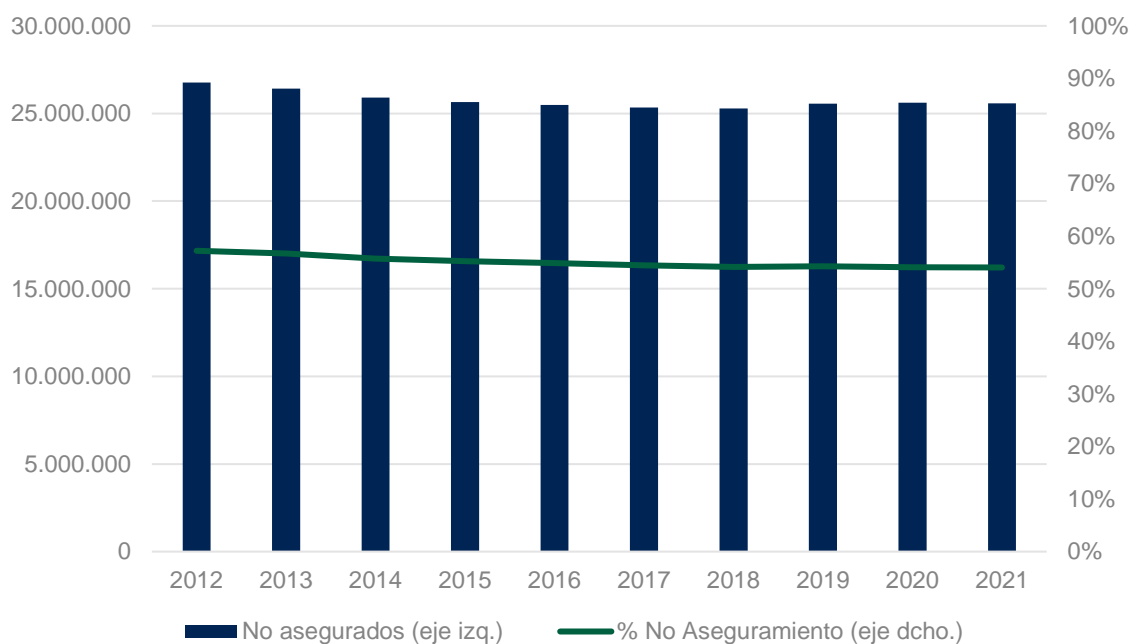
Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y del INE.



Seguro de decesos

El seguro español de decesos tiene una presencia destacada entre la población española. Protege a cerca de la mitad de la misma. Consecuentemente, el *gap* de aseguramiento, en este caso, alcanza aproximadamente, con datos del 2021, los 25,5 millones de habitantes, el 54% de la población. Sin embargo, es notable destacar que es un déficit que se ha ido reduciendo en el tiempo cercano. Así, desde 2012, el *gap* de aseguramiento de decesos se ha reducido en algo más de 1 millón de personas o, lo que es lo mismo, tres puntos porcentuales.

Ilustración 17: Evolución del déficit de aseguramiento del seguro de decesos



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y del INE.