

Objeto del estudio

El estudio, elaborado a partir de **información primaria** procedente de las empresas líderes, profundiza en la **evolución reciente** y las **tendencias** del sector, los **factores clave de éxito** del negocio, las **previsiones** a corto y medio plazo, las **oportunidades** y **amenazas** a las que se enfrentará en los próximos años, y el análisis del marketing mix de los operadores más destacados. El estudio recoge, asimismo, el posicionamiento y resultados de las **41 principales empresas** que operan en el sector.

Principales contenidos (ver índice detallado al dorso)

- ⇒ Evolución de la facturación por primas en seguros de salud y distribución por modalidades: asistencia sanitaria, reembolso de gastos, subsidios e indemnizaciones
- ⇒ Distribución del número de asegurados en seguros de salud por modalidades
- ⇒ Fuerzas competitivas relevantes y factores clave de éxito
- ⇒ Facturación por primas, total y en seguros de salud, de las principales empresas
- ⇒ Distribución de la facturación por primas en seguros de salud de las principales empresas por modalidades
- ⇒ Distribución de la facturación por primas en seguros de salud de algunas de las principales empresas por canales, por zonas geográficas y por tipo de cliente
- ⇒ Cuotas de mercado totales y por modalidades de las principales empresas
- ⇒ Cuotas de mercado de algunas de las principales empresas por zonas geográficas
- ⇒ Resultado antes de impuestos y su participación sobre los ingresos de las principales empresas
- ⇒ Oportunidades y amenazas a las que se enfrenta el sector
- ⇒ Previsiones de evolución del mercado y de algunas de las principales empresas

Empresas analizadas

Acunsa	Atlántida	IMQ Colegial
Aegon Salud	Aviva Vida y Pensiones	IMQ de Asturias
Agrupació Mútua Amci	Axa Seguros Generales	La Boreal Médica
Agrupació Mútua Amsyr	Cardif Assurances Risques Divers	Mapfre Familiar
Aliança	Caser	MGS-Euromutua
Alico	Cigna Life	Mútua General de Catalunya
Allianz	Clínicum Seguros	Mutual Médica
Antares	Cosalud	Previsión Mallorquina
Aresa	DKV Seguros	Previsora Bilbaína
Asefa	Fiatc	Sanitas
Asisa	Generali Seguros	Seguros Bilbao
Asistencia Sanitaria Colegial	Groupama	VidaCaixa
ASSSA	Grupo IMQ	VidaCaixa Adeslas
	Hna	Vital Seguro

Principales magnitudes del sector

Datos de síntesis, 2010

▶ Número de asegurados (miles)	11.332
▶ Facturación por primas (mill. euros)	6.325
– Asistencia sanitaria	5.354
– Reembolso de gastos	704
– Subsidios e indemnizaciones	267
▶ Crecimiento de la facturación por primas (%)	+4,2
– Asistencia sanitaria	+4,4
– Reembolso de gastos	+4,9
– Subsidios e indemnizaciones	-1,5
▶ Cuota de mercado de las cinco primeras empresas (%)	66,5
▶ Cuota de mercado de las diez primeras empresas (%)	79,8

El mercado de seguros de salud continúa creciendo

El ritmo de crecimiento del **mercado de seguros de salud** viene experimentando desde el ejercicio 2006 una **paulatina ralentización**, la cual se ha acentuado sensiblemente en los últimos años. La crisis económica y la consiguiente reducción de la renta disponible de las familias han **frenado la contratación de nuevas pólizas**.

La facturación total por primas de seguros de salud ascendió a **6.325 millones de euros en el año 2010**, lo que supuso un **crecimiento del 4,2%** respecto al ejercicio anterior, inferior al 4,6% registrado en 2009 y al 7,3% contabilizado en 2008.

La modalidad de mayor importancia es la de **asistencia sanitaria**, que representó cerca del **85% del valor** de las primas de salud. Por su parte, la facturación por primas de seguros en la modalidad de **reembolso de gastos** concentro **poco más del 11%** de los ingresos por primas y el **segmento de subsidios e indemnizaciones** representó **alrededor del 4%** del total.

La oferta en el ramo de seguros de salud se caracteriza por una **alta concentración**. Las **diez mayores compañías** por volumen de primas alcanzaron una **cuota de mercado conjunta del 79,8%** en 2010.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

La décima edición del estudio **Sectores** de DBK "Seguros de Salud" cuenta con una extensión de 148 páginas y su estructura es la siguiente:

Identificación y segmentación del sector

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2010.

1. Estructura y evolución del sector

1.1. Contexto internacional

Tabla 2. Gasto sanitario per cápita en los principales países de la UE, 2008.

Tabla 3. Gasto sanitario total y su distribución según la fuente de financiación en los principales países de la UE, 2005-2008.

Tabla 4. Evolución del gasto sanitario privado en los principales países de la UE, 2003-2008.

Tabla 5. Años de vida sana media por sexos en los países de la UE, 2009.

Tabla 6. Distribución de la facturación total por primas de seguros en el mundo por ramos y zonas geográficas, 2009.

Tabla 7. Facturación total por primas de seguros en los ramos de vida y no vida en los países de la UE, 2007-2009.

Tabla 8. Número total de entidades aseguradoras y volumen de empleo en los países de la UE, 2009.

1.2. Estructura de la oferta

Tabla 9. Composición, facturación y cuota de mercado de los principales grupos/entidades aseguradoras, 2010.

Tabla 10. Grado de concentración de la oferta, 2010.

1.3. Fuerzas competitivas y factores clave de éxito

Tabla 11. Fuerzas competitivas relevantes, 2011.

Tabla 12. Evolución de la facturación de las clínicas privadas por segmentos, 2006-2010.

Tabla 13. Evolución del grado de concentración de la oferta en el mercado de clínicas privadas, 2006-2010.

Tabla 14. Factores clave de éxito, 2011.

1.4. Evolución de la actividad

Tabla 15. Evolución de la facturación por primas en seguros de salud, 1992-2010.

Tabla 16. Evolución de la facturación en la modalidad de seguros de asistencia sanitaria, 1992-2010.

Tabla 17. Evolución de la facturación por primas en la modalidad de reembolso de gastos, 2003-2010.

Tabla 18. Evolución de la facturación por primas en la modalidad de subsidios e indemnizaciones, 2003-2010.

Tabla 19. Evolución de la facturación por primas en seguros de salud por modalidades, 2007-2010.

1.5. La demanda

Tabla 20. Evolución del gasto per cápita en seguros de salud, 1991-2010.

Tabla 21. Distribución del número de asegurados en seguros de salud por modalidades, 2008-2010.

Tabla 22. Distribución de la facturación por primas y del número de asegurados en seguros de asistencia sanitaria por modalidades, 2009-2010.

Tabla 23. Entidades de seguro concertadas por el Instituto Social de las Fuerzas Armadas (ISFAS), la Mutualidad General de Funcionarios Civiles del Estado (MUFACE), la Mutualidad General Judicial (MUGEJU), julio 2011.

Tabla 24. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud por comunidades autónomas, 2010.

Tabla 25. Población mayor de 65 y 85 años por comunidades autónomas, 2002 y 2011.

1.6. La distribución

Tabla 26. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud por canales de distribución, 2009.

Tabla 27. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud por modalidades y canales de distribución, 2009.

Tabla 28. Evolución del número de corredores y corredurías de seguros, 1997-2010.

Tabla 29. Evolución del número de corredores y corredurías de seguros por comunidades autónomas, 2009-2010.

Tabla 30. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito, 1996-septiembre 2010.

Tabla 31. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito por comunidades autónomas y tipo de entidad, 2006-septiembre 2010.

Tabla 32. Evolución del número de oficinas en España de los principales bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito, 2006-2009.

1.7. Costes, rentabilidad y financiación

Tabla 33. Estructura media de la cuenta técnica, 2010.

2. Principales competidores

2.1. Accionistas y recursos

Tabla 34. Titularidad del capital de las principales empresas, 2010.

Tabla 35. Principales operaciones corporativas realizadas por algunas de las principales empresas, 2008-julio 2011.

Tabla 36. Actividad y plantilla de las principales empresas, 2008-2010.

Tabla 37. Evolución del número de agentes de algunas de las principales empresas, 2008-2010.

Tabla 38. Distribución del número de centros médicos gestionados por algunas de las principales empresas por tipos, 2010.

Tabla 39. Localización y dotación de camas de la red de clínicas hospitalarias gestionadas por algunas de las principales empresas, 2010.

Tabla 40. Número de clínicas concertadas y de facultativos del cuadro médico de algunas de las principales empresas, 2010.

2.2. Diversificación

Tabla 41. Facturación total y facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas, 2009-2010.

Tabla 42. Facturación y actividad en otros ramos de las principales empresas, 2010.

Tabla 43. Distribución de la facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas por modalidades, 2010.

Tabla 44. Distribución de la facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas por modalidades, 2009.

2.3. Marketing mix

Tabla 45. Cartera de productos de las principales empresas por tipo de cliente, julio 2011.

Tabla 46. Distribución del número de pólizas de seguros de salud suscritas durante el ejercicio por algunas de las principales empresas por canales de distribución, 2010.

Tabla 47. Medios publicitarios empleados por algunas de las principales empresas, 2010.

Tabla 48. Otras acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales empresas, 2010.

Tabla 49. Número de quejas y reclamaciones admitidas a trámite por algunas de las principales empresas, 2009.

2.4. Clientes

Tabla 50. Evolución del número de asegurados en seguros de salud de algunas de las principales empresas, 2008-2010.

Tabla 51. Evolución del número de pólizas en cartera en seguros de salud de algunas de las principales empresas, 2008-2010.

Tabla 52. Participación del número de pólizas en cartera, de pólizas suscritas durante el año y de asegurados en la modalidad de póliza dental de algunas de las principales empresas sobre el total de asegurados/pólizas, 2010.

Tabla 53. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud de algunas de las principales empresas por tipo de cliente, 2008-2010.

Tabla 54. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud de algunas de las principales empresas por zonas geográficas, 2009-2010.

Tabla 55. Oficinas y delegaciones en España de las principales empresas, 2010.

2.5. Cuotas y resultados

Tabla 56. Evolución de la facturación total de las principales empresas, 2008-2010.

Tabla 57. Evolución de la facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas, 2008-2010.

Tabla 58. Cuotas de mercado de las principales empresas, 2008-2010.

Tabla 59. Matriz de crecimiento/participación, 2010/2009.

Tabla 60. Cuotas de mercado de las principales empresas en el segmento de asistencia sanitaria, 2009-2010.

Tabla 61. Cuotas de mercado de las principales empresas en el segmento de reembolso de gastos, 2009-2010.

Tabla 62. Cuotas de mercado de las principales empresas en el segmento de subsidios e indemnizaciones, 2009-2010.

Tablas 63-67. Cuotas de mercado de algunas de las principales empresas en Andalucía, Cataluña, Comunidad Valenciana, Madrid y País Vasco, 2010.

Tabla 68. Indicadores de rentabilidad de algunas de las principales empresas, 2008-2010.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tabla 69. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2011.

3.2. Previsiones de crecimiento

Tabla 70. Previsión de evolución de la facturación por primas en seguros de salud, 2011-2013.

Tabla 71. Previsión de variación de la facturación en el sector de algunas de las principales empresas, 2011-2013.

4. Perfiles de los principales competidores