

## Objeto del estudio y principales contenidos

DBK presenta la segunda edición de su *Informe Especial Seguros de Asistencia en Viaje*, en el cual se analizan en profundidad la **estructura** del sector, la **evolución** reciente y prevista del mercado, y el **posicionamiento** y los **resultados competitivos** de las **22 principales entidades** que operan en el mismo. El estudio, elaborado a partir de **información primaria** procedente de dichas compañías, incorpora información detallada y de primera mano relativa a:

- ⇒ La **estructura de la oferta**: número de entidades, distribución geográfica, accionistas, grado de concentración
- ⇒ La evolución de la **facturación por primas en seguros de asistencia en viaje**
- ⇒ Las **fuerzas competitivas relevantes** y **factores clave de éxito**
- ⇒ La **plantilla** y las **oficinas comerciales** de las **principales entidades**
- ⇒ La **facturación por primas**, total y en seguros de asistencia en viaje, de las principales entidades
- ⇒ Las **aseguradoras** de los seguros de asistencia en viaje vendidos por las principales **agencias de viajes** y los indicadores de actividad de algunas de las principales **corredurías especializadas**
- ⇒ Las **cuotas de mercado** de las principales entidades
- ⇒ Los **resultados financieros** de 15 de las principales entidades: balance, cuenta de pérdidas y ganancias y ratios de rentabilidad
- ⇒ Las **oportunidades** y **amenazas** a las que se enfrenta el sector y las **previsiones** de evolución del mercado

## Principales magnitudes del sector

### Datos de síntesis, 2018

➤ Número de entidades	25
➤ Facturación por primas (mill. euros)	
– 2016	208
– 2017	230
– 2018	255
➤ Crecimiento de la facturación por primas	
– % var. 2017/2016	+10,6
– % var. 2018/2017	+10,9
➤ Cuota de mercado conjunta	
– Tres primeras entidades (%)	54
– Cinco primeras entidades (%)	68

### El valor del mercado creció un 11% en 2018

La **facturación por primas** en seguros de asistencia en viaje experimentó una evolución muy positiva en el bienio 2017-2018, en un escenario de **crecimiento del consumo privado**, y en particular del gasto en viajes. Así, el valor del mercado se situó en **225 millones de euros**, lo que supuso un **10,9% más** que la cifra alcanzada en 2017.

El buen comportamiento del **turismo** y la creciente **propensión a contratar seguros** de viaje entre la población española, especialmente en viajes de **larga distancia**, **especializados** y traslados de **colectivos**, han contribuido al desarrollo del mercado en los últimos años. De esta forma, se ha registrado una progresiva ampliación de la **gama de seguros** ofrecidos y la implantación de **nuevas entidades** aseguradoras.

En el sector operan alrededor de **25 compañías** de seguros, de las cuales **ocho facturaron más de diez millones** de euros por primas en seguros de asistencia en viaje en 2018. En conjunto, el negocio presenta una **alta concentración**, de manera que las **tres primeras entidades** aseguradoras reunieron en 2018 **más de la mitad del volumen de primas** facturado.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

La segunda edición del **Informe Especial** de DBK "Seguros de Asistencia en Viaje" cuenta con una extensión de 179 páginas y está estructurado conforme al siguiente esquema de contenidos:

### Ámbito del estudio.

### Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2018.

### 1. Estructura y evolución del sector

#### 1.1. Estructura de la oferta

Tabla 2. Distribución geográfica de las entidades, 2019.

Tabla 3. Distribución de las entidades por nacionalidad del capital, 2019.

Tabla 4. Distribución de las entidades por volumen de facturación por primas en el sector, 2018.

Tabla 5. Composición, facturación y cuota de mercado de los principales grupos y entidades aseguradores, 2018.

Tabla 6. Presencia en el ramo de asistencia en viaje de los veinticinco principales grupos/entidades aseguradores, 2018.

Tabla 7. Grado de concentración de la oferta, 2018.

#### 1.2. Fuerzas competitivas y factores clave de éxito

Tabla 8. Fuerzas competitivas relevantes, 2019.

Tabla 9. Factores clave de éxito, 2019.

#### 1.3. Evolución de la actividad

##### 1.3.1. Total mercado de seguros

Tabla 10. Evolución de la facturación por primas del mercado asegurador, 2012-2018.

Tabla 11. Evolución de la facturación total por primas en seguros de vida y no vida, 2012-2018.

Tabla 12. Evolución de la facturación total por primas en seguros de no vida por ramos, 2016-2018.

Tabla 13. Distribución de la facturación total por primas en seguros de no vida por ramos, 2016 y 2018.

##### 1.3.2. Seguros de asistencia en viaje

Tabla 14. Evolución de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje, 2014-2018.

Tabla 15. Evolución del gasto per cápita en seguros de asistencia en viaje, 2014-2018.

Tabla 16. Evolución de la participación de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje sobre el total del ramo de asistencia, 2014-2018.

Tabla 17. Evolución de la participación de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje sobre el total del ramo de no vida, 2014-2018.

Tabla 18. Variación de la facturación por primas del mercado de seguros de no vida por ramos, 2017/2016-2018/2017.

#### 1.4. La demanda

Tabla 19. Evolución del consumo final de los hogares, 2005-2018. Previsión 2019-2021.

Tabla 20. Pagos al exterior por turismo y viajes, 2008-2018.

Tabla 21. Evolución del número de viajes de los españoles al extranjero, 2015-2018. Distribución del número total de viajes por destino, 2015 y 2018.

Tabla 22. Distribución del número de viajes al extranjero por zonas geográficas, 2015 y 2018.

Tabla 23. Distribución del número de viajes al extranjero según comunidad autónoma de origen, 2018.

Tabla 24. Distribución del número de viajes al extranjero según medio de transporte utilizado, 2015 y 2018.

Tabla 25. Distribución del número de viajes al extranjero según forma de organización, 2015 y 2018.

Tabla 26. Evolución del número de pasajeros de cruceros en el mercado español, 2012-2018.

Tabla 27. Evolución del número de visitantes a las estaciones de esquí españolas, temporadas 2008/2009-2017/2018.

Tabla 28. Evolución del número de visitantes a las estaciones de esquí españolas por zonas montañosas, temporadas 2014/2015-2017/2018.

#### 1.5. La distribución

Tabla 29. Distribución del número de oficinas y empleados en oficinas de compañías aseguradoras por comunidades autónomas, 2016.

Tabla 30. Evolución del número de agentes exclusivos (personas físicas) de las entidades aseguradoras por volumen de primas gestionado, 2015-2018.

Tabla 31. Evolución del número de corredores y corredurías de seguros, 2000-2017.

Tabla 32. Accionistas y número de empleados de algunas de las principales corredurías especializadas en seguros de asistencia en viaje, 2017.

Tabla 33. Facturación y compañías aseguradoras con las que trabajan algunas de las principales corredurías especializadas en seguros de asistencia en viaje, 2016-2017.

Tabla 34. Evolución del número total de oficinas de las entidades de depósito, 2010-2018.

Tabla 35. Acuerdos de las principales entidades de depósito con compañías aseguradoras para la distribución de seguros en la red de oficinas de la entidad, noviembre 2017.

Tabla 36. Evolución del número de agencias de viajes y operadores turísticos, 2010- 2018.

Tabla 37. Distribución geográfica de las agencias de viajes y operadores turísticos, 2018.

Tabla 38. Evolución del mercado de las agencias de viajes minoristas, 2000-2018.

Tabla 39. Evolución del mercado de las agencias de viajes minoristas por segmentos de demanda, 2011-2018.

Tabla 40. Cuotas de mercado de las principales agencias de viajes minoristas, 2017-2018.

Tabla 41. Principales entidades aseguradoras de los seguros comercializados por algunas de las principales agencias de viajes minoristas, junio 2019.

Tabla 42. Cuotas de número de pasajeros transportados en vuelos nacionales de las principales empresas de transporte aéreo en aeropuertos españoles, 2017-2018.

Tabla 43. Cuotas de número de pasajeros transportados en vuelos internacionales de las principales empresas de transporte aéreo en aeropuertos españoles, 2017-2018.

### 1.6. Costes, rentabilidad y financiación

Tabla 44. Balance de situación agregado de cuatro de las principales entidades, 2016-2017.

Tabla 45. Cuenta de pérdidas y ganancias agregada de cuatro de las principales entidades, 2016-2017.

Tabla 46. Ratios de rentabilidad y otros ratios económico-financieros de cuatro de las principales entidades, 2016-2017.

## 2. Principales competidores

### 2.1. Accionistas y recursos

Tabla 47. Titularidad del capital de las principales entidades, 2018.

Tabla 48. Actividad y plantilla de las principales entidades, 2016-2018.

Tabla 49. Número y localización de las oficinas comerciales propias de algunas de las principales entidades, junio 2019.

### 2.2. Diversificación

Tabla 50. Facturación total y facturación por primas en seguros de asistencia en viaje de las principales entidades, 2017-2018.

Tabla 51. Facturación y actividad fuera del sector de las principales entidades, 2018.

Tabla 52. Participación de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje sobre la facturación por primas de los veinticinco primeros grupos aseguradores, 2018.

### 2.3. Clientes

Tabla 53. Cartera de productos de asistencia en viaje de las principales entidades, junio 2019.

Tabla 54. Distribución de la facturación de algunas de las principales entidades por canales de distribución, 2018.

Tabla 55. Nombre de algunas de las principales operadoras de viajes que comercializan seguros de asistencia en viaje de algunas de las principales entidades, junio 2019.

Tabla 56. Acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales entidades, 2018-junio 2019.

### 2.4. Cuotas de mercado

Tabla 57. Evolución de la facturación total por primas de las principales entidades, 2016-2018.

Tabla 58. Evolución de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje de las principales entidades, 2016-2018.

Tabla 59. Variación de la facturación en el sector de las principales entidades, 2018/2017.

Tabla 60. Cuotas de mercado de las principales entidades, 2016-2018.

### 2.5. Resultados y ratios de rentabilidad

Tabla 61. Resultado de la cuenta técnica de quince de las principales entidades, 2017.

Tabla 62. Resultado de la cuenta no técnica de quince de las principales entidades, 2017.

Tabla 63. Resultado antes de impuestos de quince de las principales entidades, 2017.

Tabla 64. ROE de quince de las principales entidades, 2017.

Tabla 65. ROI de quince de las principales entidades, 2017.

Tabla 66. ROS de quince de las principales entidades, 2017.

Tabla 67. Garantías financieras de quince de las principales entidades, 2017.

Tabla 68. Primas y recargos por empleado de quince de las principales entidades, 2017.

## 3. Perspectivas

### 3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tabla 69. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2019.

### 3.2. Previsiones de crecimiento

Tabla 70. Previsión de evolución de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje, 2019-2020.

## 4. Perfiles de los principales competidores

Para cada una de las entidades analizadas se incorpora un perfil que recoge diversos indicadores relativos a su actividad: accionistas, plantilla, red de oficinas, facturación por primas (total y en seguros de asistencia en viaje) y cuotas de mercado.

Dentro de este capítulo se incluyen, además, los estados financieros reclasificados (balance de situación y cuenta de pérdidas y ganancias) y los ratios de rentabilidad y otros ratios económico-financieros referidos a 2016 y 2017 de las principales entidades.