

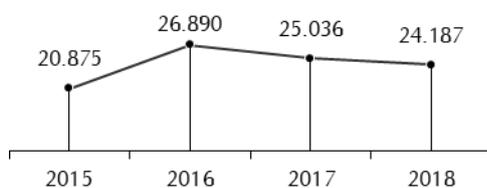
## Objeto del estudio y principales contenidos

DBK presenta la sexta edición de su estudio *Competitors Bancaseguros*, en el cual se analiza en profundidad la **evolución reciente** y **prevista** del **canal bancario** en el sector de seguros, así como los principales **indicadores de actividad**, las **estrategias**, los **acuerdos de distribución** y los **proyectos** en este ámbito de las **20 principales entidades bancarias** y las **53 principales aseguradoras** del mercado español. El estudio, elaborado a partir de **información primaria** procedente de dichas entidades, incorpora información detallada y de primera mano relativa a:

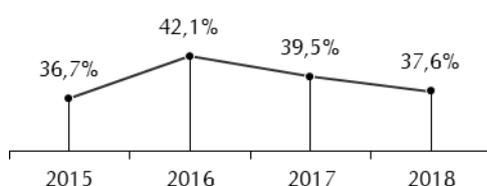
- ⇒ La evolución de la **facturación** por primas en el sector de seguros **por canales de distribución**
- ⇒ La evolución de la **facturación** por primas **en la red bancaria** y su **penetración** en el mercado asegurador
- ⇒ La **participación** en el capital de **compañías aseguradoras** y **corredurías de seguros** de las principales entidades bancarias
- ⇒ El detalle de los **acuerdos de distribución** con compañías de seguros establecidos por las principales entidades bancarias y los **cambios** en esta área motivados por el proceso de **reestructuración** del sector financiero
- ⇒ El **número de pólizas** y el **valor de las primas** de las pólizas vendidas por algunas de las principales entidades bancarias
- ⇒ La **facturación por primas** y las **cuotas de mercado** de las principales **compañías de seguros**
- ⇒ La **penetración del canal bancario** y del resto de canales en la **facturación** por primas de algunas de las principales **compañías de seguros**
- ⇒ Los **proyectos** en el área de **bancaseguros** de las principales entidades bancarias y compañías aseguradoras
- ⇒ Las **oportunidades** y **amenazas** en el sector de seguros y las principales **tendencias competitivas** en el ámbito de la distribución
- ⇒ Las **previsiones** de evolución de la facturación por primas y de la penetración del canal bancario

## Principales magnitudes del sector

**Facturación por primas de seguros en la red bancaria** (mill. euros)



**Penetración de la red bancaria** (% sobre facturación total)



### **Las entidades bancarias canalizan dos tercios del negocio asegurador en el ramo de vida**

En un escenario marcado por la **caída del negocio de seguros de vida**, las **entidades bancarias** han venido **perdiendo peso** en la estructura del canal del **sector asegurador** en su conjunto. Así, su **participación** en la facturación total por primas pasó del **42,1%** en 2016 al **37,6%** en 2018, cifrándose en **24.187 millones de euros** las primas intermediadas en el último ejercicio, un **3,4%** menos que en 2017.

No obstante, el **sector asegurador** sigue teniendo un **papel muy relevante** en la **estrategia de diversificación** de negocios desarrollada por los bancos, ante el **estrechamiento de los márgenes** de su actividad tradicional.

La cuota del **canal bancario** en el mercado de **seguros de no vida** sigue siendo minoritaria, aunque ha **crecido ligeramente** en los últimos años. En 2018 se cifró en el **13,7%** sobre el volumen de negocio generado en este segmento.

El **negocio asegurador** presenta un **alto grado de concentración**. En 2018 los **cinco primeros grupos** reunieron de forma conjunta cerca del **35%** de la **facturación total por primas**.

<b>Los estudios Competitors</b>
Los estudios <b>Competitors</b> conforman la línea de análisis competitivo de <b>DBK</b> en los mercados bancarios. Por medio de una metodología contrastada y a partir de la información que proporcionan las entrevistas con las entidades líderes del sector, en cada informe se analizan tres bloques de cuestiones: <ul style="list-style-type: none"><li>• Las características del entorno competitivo en el que se mueven las entidades.</li><li>• Las estrategias y resultados competitivos de cada una de las principales firmas.</li><li>• La evolución reciente y perspectivas del sector y sus integrantes.</li></ul>

<b>Ficha Técnica del estudio</b>
Título: Bancaseguros
Tipo de estudio: <i>Competitors</i>
Fecha de publicación: Noviembre de 2019
Número de entidades analizadas: 73
Número de páginas: 210

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

### Ámbito del estudio

### Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2018.

### 1. Contexto sectorial

#### 1.1. Red de oficinas y empleo en el sector bancario

##### 1.1.1. Red de oficinas

Tabla 2. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2001-junio 2019.

Tabla 3. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España por provincias, 2014-junio 2019.

Tabla 4. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España por comunidades autónomas, 2014-junio 2019.

##### 1.1.2. Empleo

Tabla 5. Evolución del número de empleados de las entidades de depósito en España, 2001-2018.

Tabla 6. Evolución del número medio de empleados por oficina de las entidades de depósito en España, 2001-2018.

Tabla 7. Evolución del número de empleados de bancos españoles y sucursales de entidades de crédito extranjeras extracomunitarias y comunitarias por categorías, 2017-2018.

Tabla 8. Evolución del número de empleados de bancos españoles y sucursales de entidades de crédito extranjeras extracomunitarias y comunitarias por sexos, 2017-2018.

Tabla 9. Distribución del número de empleados de bancos españoles y sucursales de entidades de crédito extranjeras extracomunitarias y comunitarias por comunidades autónomas, 2018.

Tabla 10. Número de empleados de las principales compañías de seguros vinculadas a entidades bancarias en España en el segmento de vida, 2016-2018.

#### 1.2. Factores clave de éxito

Tabla 11. Factores clave de éxito, 2019.

#### 1.3. Evolución del mercado de seguros

Tabla 12. Evolución de la facturación total por primas, 2003-2018.

Tabla 13. Evolución de la facturación por primas por ramos, 2015-2018.

Tabla 14. Facturación por primas por comunidades autónomas y por ramos, 2018.

Tabla 15. Distribución de la facturación por primas por ramos por comunidades autónomas, 2018.

Tabla 16. Gasto total per cápita en seguros por comunidades autónomas, 2018.

Tabla 17. Gasto per cápita en seguros de vida por comunidades autónomas, 2018.

Tabla 18. Gasto per cápita en seguros de no vida por comunidades autónomas, 2018.

#### 1.4. Distribución del mercado de seguros por canales

Tabla 19. Evolución de la facturación total por primas por canales de distribución, 2015-2018.

Tabla 20. Evolución de la facturación total por nueva producción por canales de distribución, 2015-2018.

Tabla 21. Evolución de la facturación por primas en el segmento de seguros de vida por canales de distribución, 2015-2018.

Tabla 22. Distribución de la facturación por nueva producción en el segmento de seguros de vida por canales de distribución, 2018.

Tabla 23. Evolución de la facturación por primas en el segmento de seguros de no vida por canales de distribución, 2015-2018.

Tabla 24. Distribución de la facturación por nueva producción en el segmento de seguros de no vida por canales de distribución, 2018.

Tabla 25. Evolución de la facturación por primas en el ramo de seguros de automóvil por canales de distribución, 2016-2018.

Tabla 26. Distribución de la facturación por nueva producción en el segmento de seguros de automóvil por canales de distribución, 2018.

Tabla 27. Evolución de la facturación por primas en el ramo de seguros de salud por canales de distribución, 2016-2018.

Tabla 28. Distribución de la facturación por nueva producción en el segmento de seguros de salud por canales de distribución, 2018.

Tabla 29. Evolución de la facturación por primas en el ramo de seguros multirriesgo por canales de distribución, 2016-2018.

Tabla 30. Distribución de la facturación por nueva producción en el segmento de seguros multirriesgo por canales de distribución, 2018.

Tabla 31. Evolución de la facturación por primas en otros ramos de seguros por canales de distribución, 2016-2018.

## 1.5. Canal bancario

Tabla 32. Evolución de la facturación total por primas en la red bancaria, 2007-2018.

Tabla 33. Participación de la red bancaria en la facturación total por primas, 2007-2018.

Tabla 34. Evolución de la facturación por primas en el segmento de seguros de vida en la red bancaria, 2007-2018.

Tabla 35. Participación de la red bancaria en la facturación por primas en el segmento de seguros de vida, 2007-2018.

Tabla 36. Evolución de la facturación por primas en el segmento de seguros de no vida en la red bancaria, 2007-2018.

Tabla 37. Participación de la red bancaria en la facturación por primas en el segmento de seguros de no vida, 2007-2018.

Tabla 38. Participación de la red bancaria en la facturación por primas en el ramo de seguros de automóvil, 2007-2018.

Tabla 39. Participación de la red bancaria en la facturación por primas en el ramo de seguros de salud, 2007-2018.

Tabla 40. Participación de la red bancaria en la facturación por primas en el ramo de seguros multirriesgo, 2007-2018.

Tabla 41. Volumen de comisiones generado por los operadores de banca-seguros vinculados por segmentos, 2014-2018.

## 2. Principales competidores

### 2.1. Red de oficinas y empleo de las principales entidades bancarias

Tabla 42. Evolución del número de oficinas en España de las principales entidades bancarias, 2016-2018.

Tabla 43. Cuotas en la red de oficinas en España de las principales entidades bancarias, 2018.

Tabla 44. Variación del número de oficinas en España de las principales entidades bancarias, 2018/2017.

Tabla 45. Distribución del número de oficinas en España de las principales entidades bancarias por comunidades autónomas, 2017.

Tabla 46. Distribución del número de oficinas en España de las principales entidades bancarias por comunidades autónomas, 2018.

Tabla 47. Evolución del número total de empleados en España de las principales entidades bancarias, 2016-2018.

Tabla 48. Número medio de empleados por oficina en España de las principales entidades bancarias, 2018.

### 2.2. Estructura organizativa y estrategias en el mercado de seguros de las principales entidades bancarias

En este apartado se analizan la estructura organizativa, la estrategia y los proyectos en el mercado de seguros de las principales entidades bancarias.

Tabla 49. Participación en el capital de compañías aseguradoras de las principales entidades bancarias (nombre de la compañía, % de participación de la entidad, otros partícipes, ramos de actividad), noviembre 2019.

Tabla 50. Participación en el capital de mediadores de seguros de las principales entidades bancarias (nombre del mediador, % de participación), noviembre 2019.

Tabla 51. Principales acuerdos con compañías aseguradoras establecidos por las principales entidades bancarias para la distribución de seguros (nombre de la compañía, ramos objeto del acuerdo), noviembre 2019.

### 2.3. Indicadores de actividad en el mercado de seguros

#### 2.3.1. Pólizas vendidas, valor de las primas e ingresos por la actividad aseguradora de las principales entidades bancarias

Tabla 52. Número de pólizas y valor de las primas de las pólizas vendidas en la red de oficinas de algunas de las principales entidades bancarias por ramos, 2018.

Tabla 53. Número acumulado de pólizas y valor acumulado de las primas de las pólizas vendidas en la red de oficinas de algunas de las principales entidades bancarias por ramos, 2018.

Tabla 54. Distribución del número de pólizas vendidas en la red de oficinas de algunas de las principales entidades bancarias por tipo de aseguradora (compañías aseguradoras participadas, otras compañías) y por segmentos (vida, no vida), 2018.

Tabla 55. Evolución de los ingresos derivados de la actividad de seguros de algunas de las principales entidades bancarias, 2017-2018.

Tabla 56. Ingresos por empleado derivados de la actividad de seguros de las principales entidades bancarias, 2017-2018.

Tabla 57. Ingresos por oficina derivados de la actividad de seguros de algunas de las principales entidades bancarias, 2017-2018.

### 2.3.2. Facturación por primas de las compañías de seguros

- Tabla 58. Evolución de la facturación total por primas de las principales compañías de seguros, 2017-septiembre 2019.
- Tabla 59. Cuotas de facturación total por primas de las principales compañías de seguros, 2017-septiembre 2019.
- Tabla 60. Evolución de la facturación por primas en el segmento de seguros de vida de las principales compañías de seguros, 2017-septiembre 2019.
- Tabla 61. Cuotas de facturación por primas en el segmento de seguros de vida de las principales compañías de seguros, 2017-septiembre 2019.
- Tabla 62. Evolución de la facturación por primas en el segmento de seguros de no vida de las principales compañías de seguros, 2017-septiembre 2019.
- Tabla 63. Cuotas de facturación por primas en el segmento de seguros de no vida de las principales compañías de seguros, 2017-septiembre 2019.
- Tabla 64. Evolución de la facturación total por primas de las principales compañías de seguros vinculadas a entidades bancarias en España, 2017-septiembre 2019.
- Tabla 65. Evolución de la facturación por primas en el segmento de seguros de vida de las principales compañías de seguros vinculadas a entidades bancarias en España, 2017-septiembre 2019.
- Tabla 66. Evolución de la facturación por primas en el segmento de seguros de no vida de las principales compañías de seguros vinculadas a entidades bancarias en España, 2017-septiembre 2019.

### 2.3.3. Posicionamiento de las compañías de seguros por canales de distribución

- Tabla 67. Principales acuerdos con entidades bancarias establecidos por las principales compañías de seguros para la distribución de seguros, noviembre 2019.
- Tabla 68. Canales de distribución utilizados por las principales compañías de seguros, 2018.
- Tabla 69. Distribución de la facturación total por primas de algunas de las principales compañías de seguros por canales, 2018.
- Tabla 70. Penetración del canal bancario en la facturación total por primas de algunas de las principales compañías de seguros, 2018.
- Tabla 71. Distribución de la facturación por primas en el segmento de seguros de vida de algunas de las principales compañías de seguros por canales, 2018.
- Tabla 72. Distribución de la facturación por primas en el segmento de seguros de no vida de algunas de las principales compañías de seguros por canales, 2018.
- Tabla 73. Distribución de la facturación por primas en el ramo de seguros de automóvil de algunas de las principales compañías de seguros por canales, 2018.
- Tabla 74. Distribución de la facturación por primas en el ramo de seguros de salud de algunas de las principales compañías de seguros por canales, 2018.
- Tabla 75. Distribución de la facturación por primas en el ramo de seguros multirriesgo de algunas de las principales compañías de seguros por canales, 2018.
- Tabla 76. Distribución de la facturación por primas en otros ramos de seguros de algunas de las principales compañías de seguros por canales, 2018.

## 3. Perspectivas

### 3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

- Tabla 77. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2019.

### 3.2. Previsiones de crecimiento

- Tabla 78. Previsión de evolución de la facturación por primas en el sector de seguros, total y por segmentos, 2019-2020.
- Tabla 79. Previsión de evolución de la participación de la red bancaria en la facturación por primas en el sector de seguros, total y por segmentos, 2019-2020.

### 3.3. Proyectos y previsiones de las principales entidades

- Tabla 80. Revisión de los acuerdos para la distribución de seguros establecidos por algunas de las principales entidades, 2019.
- Tabla 81. Canales con un mayor crecimiento previsto a medio plazo por algunas de las principales compañías de seguros por ramos, 2019.

## 4. Perfiles de los principales competidores

Para cada una de las entidades bancarias analizadas se incorpora un perfil que recoge sus principales indicadores de actividad en el mercado de seguros: participación en el capital de compañías aseguradoras, participación en el capital de corredurías de seguros, acuerdos con compañías aseguradoras para la distribución de seguros, número de pólizas y valor de las primas vendidas en la red de oficinas, ingresos derivados de la actividad de seguros, facturación por primas de las compañías aseguradoras filiales, cuotas de mercado de las compañías aseguradoras filiales.

Por su parte, para las compañías de seguros analizadas se recoge la evolución de su facturación por primas, las cuotas de mercado (total y por ramos), el posicionamiento por canales de distribución y los acuerdos con entidades bancarias para la distribución de seguros.