

Informe COVID-19

Impacto en el canal corredores

año 2020



Publicación: Estudio Prisma N°1 | ABRIL 2021



prisma 



prisma

E2K GLOBAL BUSINESS SOLUTIONS, S.A.


Inscrita en Registro Mercantil de Madrid; Tomo: 26606; Libro: 0; Folio: 5. CIF: A-02313450

Reservados todos los derechos. No se permite la reproducción total o parcial de este documento —incluido el diseño tipográfico y de portada—, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio (electrónico, mecánico, fotocopia, grabación u otros) sin autorización previa y por escrito de los titulares del copyright. La infracción de dichos derechos puede constituir un delito contra la propiedad intelectual.

©PRISMA (Procesos y Recursos de Inteligencia al Servicio de la Mediación Aseguradora)

info@prisma.insure

ÍNDICE

	Tiempo de datos	4
	COVID-19	5
	Alcance	6
	Aspectos generales	7-8
	Automóviles	9-17
	Motocicletas	18-26
	Hogar	27-35
	Comercios	36-44
	Anexos	45-52
	Contacto	53





Higinio Iglesias
Consejero Delegado
E2K Global Business Solutions, S.A.

Tiempo de datos

Vivimos tiempos de incertidumbre provocada por un permanente estado variable de datos, información, noticias, interpretaciones y decisiones consecuencia de la gestión de una crisis global sin precedentes para la sociedad. Vivimos tiempos de pandemia, tiempos de COVID-19.

Aún es pronto para aventurar de forma cierta el impacto y derivadas de esta situación pandémica iniciada en 2020 y sus consecuencias para la salud, la economía y, en general, para la conducta y hábitos en la futura convivencia de las personas en un mundo sin fronteras.

En este escenario, el sector asegurador se ha convertido en un actor de máxima relevancia y protagonismo, y todos los que, de una forma u otra tenemos un papel en él, vivimos un momento en el que se nos brinda la oportunidad de aportar, en la medida de nuestras posibilidades, iniciativas y proyectos que puedan resultar útiles, entre otras cosas, para entender mejor este difícil momento por el que transitamos y que confiamos pronto dejar atrás.

PRISMA (Procesos y Recursos de Inteligencia al Servicio de la Mediación Aseguradora) es una iniciativa promovida por E2K Global Business Solutions, pionera e innovadora, basada en técnicas de Big Data, cuyo objetivo es obtener y agrupar los resultados de diferentes trabajos de analítica de datos, procedentes de distintas fuentes y relacionados con la actividad del canal de corredores de seguros, para ponerlos a disposición y en beneficio de la comunidad profesional como un elemento de valor asociado a la gestión de conocimiento.

Hemos analizado distintos factores relacionados con el comportamiento de ámbitos relevantes de la actividad del canal de corredores de seguros a lo largo del 2020, y formulado algunas conclusiones e hipótesis en relación a su afección y condicionamiento por el impacto del COVID-19.

Este informe, que plantea una acotación temporal al año 2020, tendrá su continuidad a lo largo de 2021 conforme a las circunstancias y evolución de la crisis.

Deseamos que este trabajo sea útil para ayudar a comprender mejor, a través del análisis de la información aportada, la dinámica de operación del canal de corredores en tiempos de COVID-19, y además contribuya a promover un debate sobre algunas de las hipótesis y conclusiones destacadas.

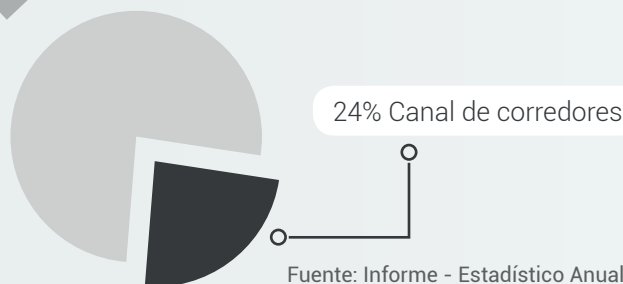
El futuro de la industria del seguro pasa necesariamente por la gestión de la información, e inexorablemente el futuro del corredor de seguros comparte ese destino.

El sector asegurador representa un 5% del PIB nacional, siendo uno de los más relevantes en el país.

Fuente: Centro de documentación INESE



Volumen de negocio mediado sobre el sector asegurador



Fuente: Informe - Estadístico Anual de Mediación 2020 (DEC).

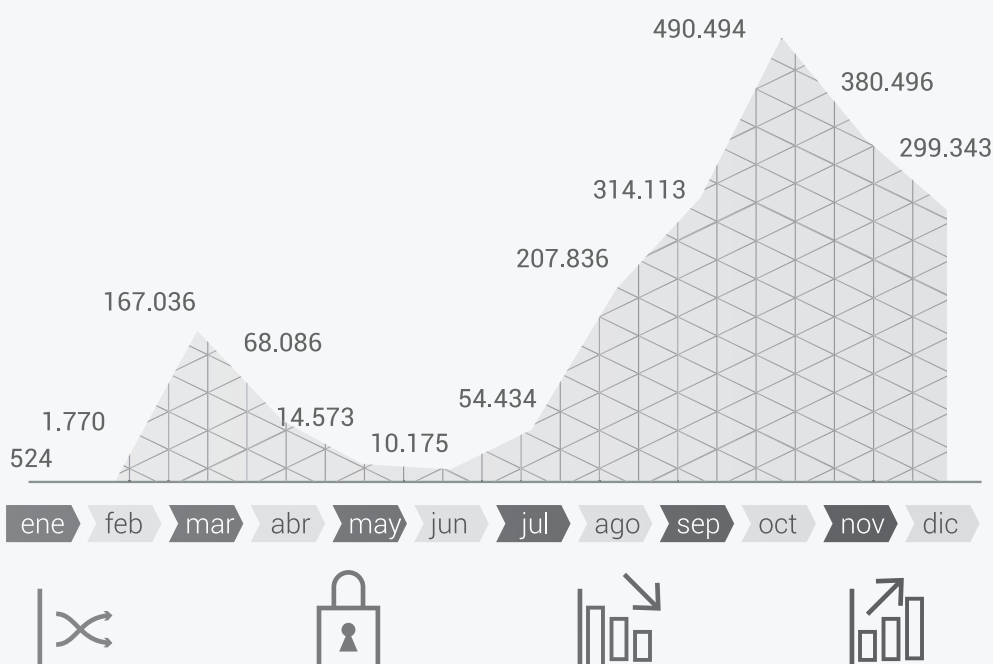
COVID-19

Durante el año 2020, el COVID-19 ha provocado un cambio drástico en la sociedad en ámbitos que se presumían inalterables, modificando nuestra forma de vivir, de pensar y relacionarnos con un impacto también generalizado en todos los sectores de la economía española.

Este escenario de pandemia que se ha vivido, y cuyos efectos continuarán persistiendo por un período de tiempo todavía incierto, es el que se describe a continuación, destacando sus hitos más relevantes, por cuanto aludiremos continuamente a ellos a lo largo del informe.

Número de casos diagnosticados en España

Fuente: Instituto de Salud Carlos III



Inicio de 2020



Se comienza a hablar de los primeros casos de contagios por el COVID-19, pero sin alarma social, al tener una incidencia esporádica. Aún no se prevé un impacto en los sectores económicos.

Primera ola (Confinamiento)



A principio de marzo, el número de contagios detectados por el COVID-19 comienza a aumentar de forma considerable, acelerándose de tal forma que el 14 de marzo el Gobierno declara el estado de alarma en España, lo que supone la activación de medidas drásticas que afectan principalmente a la movilidad de las personas.

Desescalada



En este período el Gobierno pone en marcha un plan de medidas para recuperar la actividad económica, y se eliminan de forma progresiva las restricciones impuestas. Se pretende recuperar ciertos mínimos de normalidad.

Segunda ola



Se confirman las previsiones más pesimistas, y el número de contagios detectados por COVID-19 comienza nuevamente a aumentar, lo que obliga a imponer nuevas restricciones, si bien no se adoptan medidas tan drásticas de movilidad como en la primera ola (no existe confinamiento domiciliario).

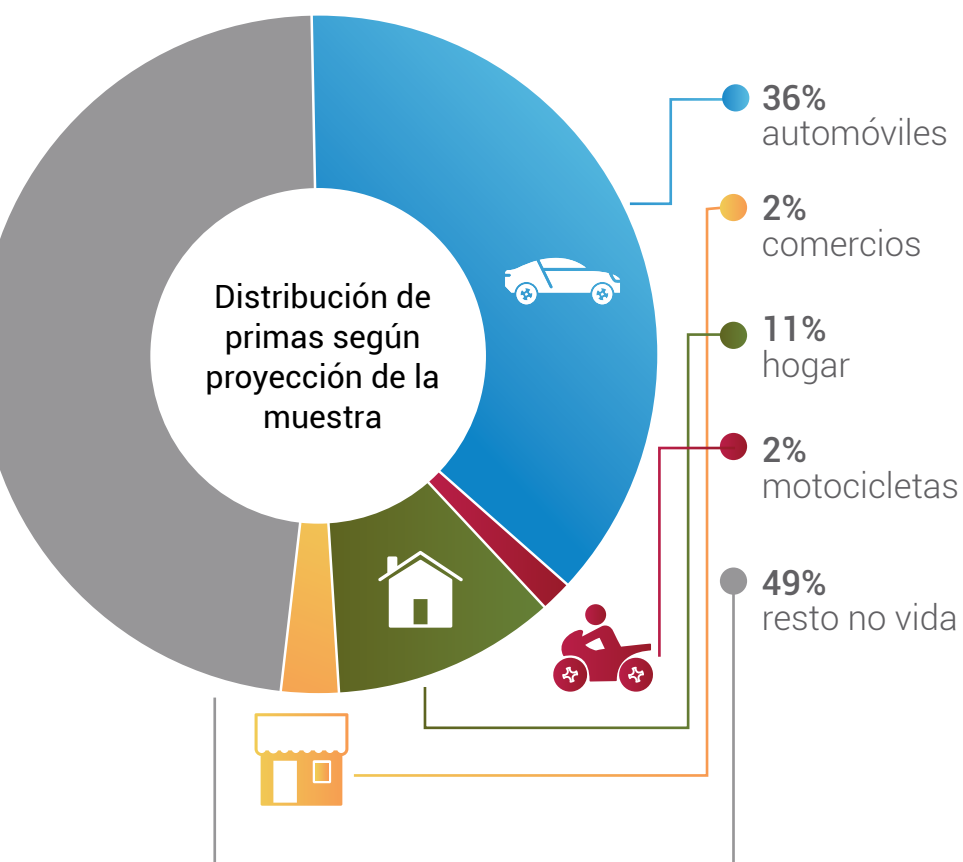
Alcance

El presente estudio analiza el comportamiento de aspectos relevantes del canal a lo largo del 2020 formulando conclusiones e hipótesis en relación a su afección y condicionamiento por el impacto de la crisis socio-sanitaria.

ÁMBITOS DE NEGOCIO ANALIZADOS



Por razones de práctica de mercado en el ámbito operativo de los corredores de seguros, este estudio se circunscribe a operaciones de negocio no vida.



INFORMACIÓN NORMALIZADA

Todos los datos analizados fueron procesados mediante un sistema de normalización denominado distribución de Gauss a un nivel de confianza del 99% con el objetivo de eliminar los valores atípicos de la muestra.

Ver Anexo Muestra

Aspectos generales

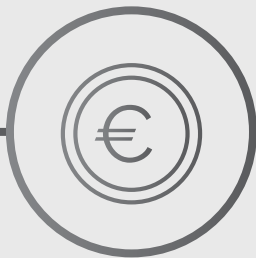
Un corredor de seguros resistente frente al COVID-19



Total negocio (primas - ramos no vida)

▲ +2,89%

El canal de corredores de seguros experimentó un crecimiento del 2,89% en el negocio de los ramos no vida, durante 2020, lo que refleja un mejor comportamiento en comparación con el global del sector, que creció un 1,09% durante ese mismo ejercicio.



Nueva producción (primas)

▼ -6,98%

El crecimiento total del negocio (2,89%) se apoya en el incremento experimentado en 2020 por el valor de la cartera en un porcentaje del 6,35%, manteniendo un ritmo de crecimiento similar al de 2019 (6,63%).



Nueva producción (número de pólizas)

▼ -5,77%

El valor de la cartera compensa la caída de la nueva producción, lo que demuestra la capacidad que atesora el canal de corredores de seguros en la retención del negocio, mediante la aportación de valor en el ejercicio de su actividad profesional.



Cartera (primas)

▲ 2019/2020
+6,35%

▲ 2018/2019
+6,63%

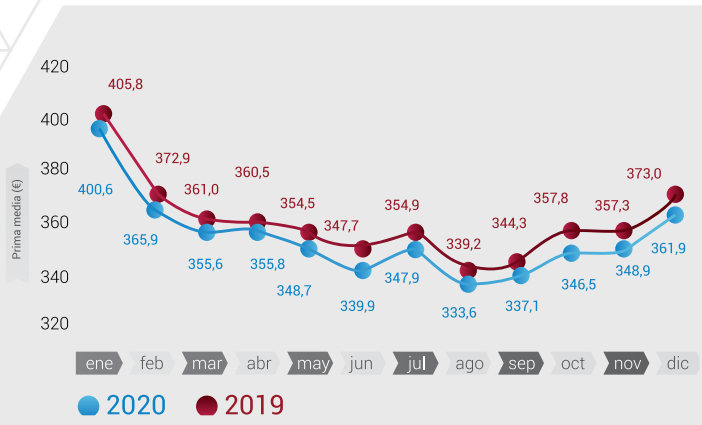


Prima media

▼ -1,98%

La prima media ha fluctuado en 2020 siguiendo un modelo de evolución similar a 2019, con un decrecimiento final del 1,98%, equivalente a 7,16 € anuales.

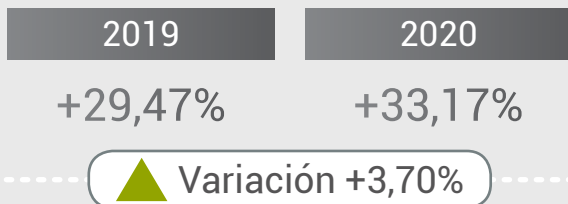
Ante las difíciles circunstancias económicas derivadas del impacto del COVID-19, las aseguradoras han aplicado medidas tendentes a facilitar el pago de las primas, utilizando mecanismos distintos del fraccionamiento de la prima, que apenas ha sufrido evolución en 2020 respecto a 2019.



Fraccionamiento	2019	2020
Anual	88,26%	87,94%
Semestral	7,89%	8,26%
Trimestral	2,41%	2,42%
Mensual	1,2%	1,01%
Otros	0,24%	0,37%

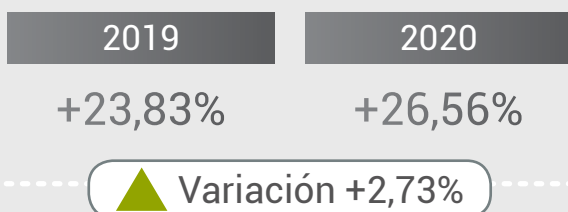
En la búsqueda de una mejor opción para el consumidor, el corredor de seguros, ha acelerado su operativa de reemplazos de pólizas en 2020, respecto a 2019, tanto en relación con procesos de anulación de pólizas como en nueva producción, de acuerdo con el siguiente detalle:

% Reemplazos/Anulaciones



Una de cada tres pólizas (33,17%) anuladas en 2020 han sido reemplazadas, lo que supone un incremento de 3,7% con respecto al año anterior. El COVID-19 ha ejercido de acelerador de los reemplazos.

% Reemplazos/Nueva Producción



Una de cada cuatro pólizas (26,56%) de nueva producción tiene su origen en un reemplazo. Pese al descenso de la nueva producción el porcentaje de reemplazos ha aumentado un 2,73% respecto a 2019.

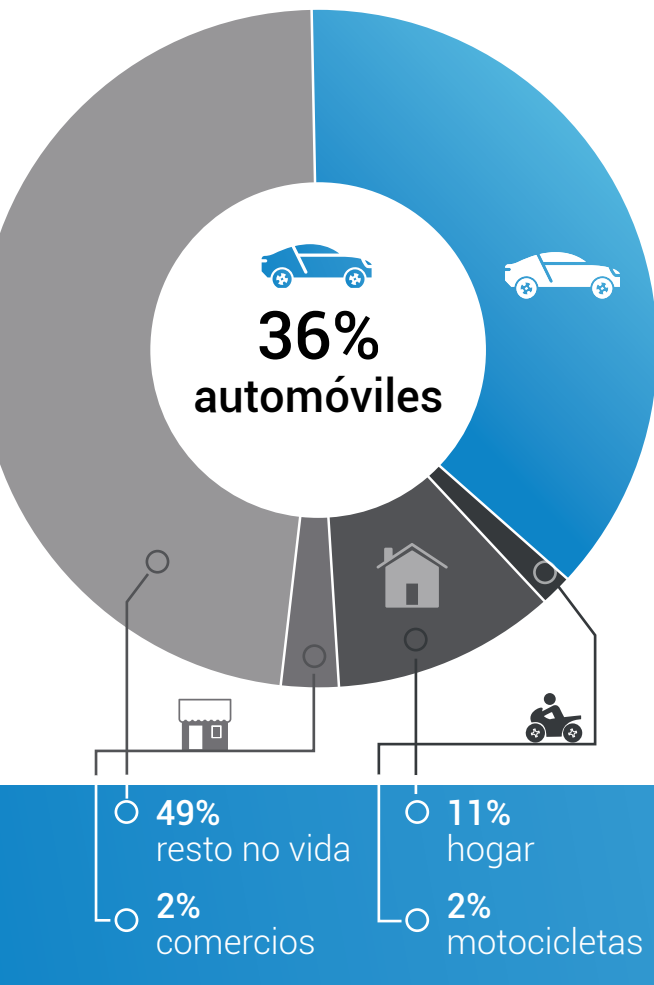
AUTOMÓVILES



1. Objetivos

Esta sección del informe tiene por objeto analizar el impacto de la situación de emergencia sanitaria provocada por el COVID-19 durante la anualidad 2020, con especial atención al estudio en las operaciones de negocio en el ramo de automóviles (autos 1ª categoría) propias del canal comercial basado en la actividad de los corredores de seguros.

Para ello, se ha realizado un estudio del total de negocio según volumen de primas, haciendo una diferenciación entre nueva producción y cartera. Asimismo, se analizan las primas medias y la nueva producción en términos de pólizas, mostrando su progreso a lo largo de los meses del ejercicio 2020 en relación con el ejercicio anterior.



MUESTRA

572.883

TOMADORES

890.837

PÓLIZAS

477 millones de €

PRIMAS

Representatividad de la muestra

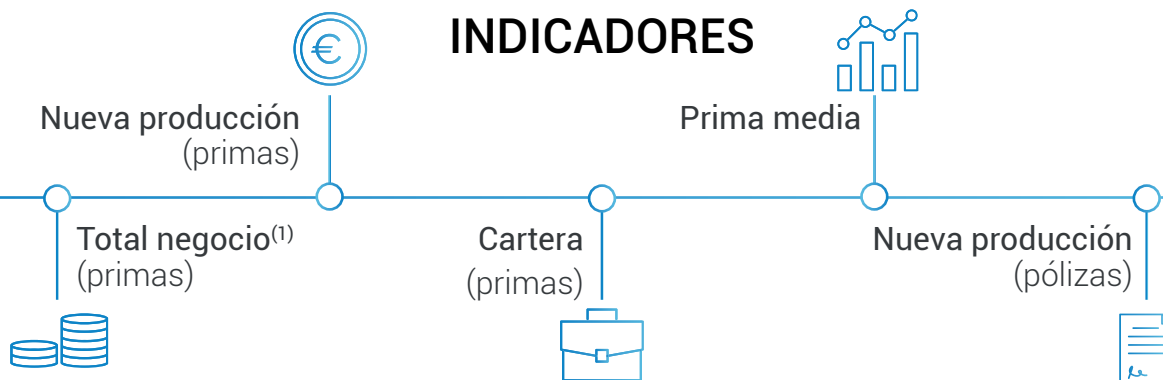
Subconjunto de datos utilizados para la muestra estadística. Soporte representativo del Estudio Prisma N°1 (Anexo).

Distribución (%) ramos/primas en canal corredores

Información contrastada: DGSFP

Informe Estadístico-Anual de Mediación 2020 (DEC)

INDICADORES



(1): producción + cartera

2. Conclusiones

La solidez del negocio y la profesionalidad de los corredores de seguros compensan la caída de la nueva producción



El total negocio, en términos de primas, creció un 0,60% en 2020, lo que refleja la estabilidad y solidez del canal de corredores de seguros, frente al sector asegurador, que cayó un 1,96%.



La nueva producción, en términos de primas, disminuyó un 8,90% en 2020. La fuerte caída de las matriculaciones de automóviles y la situación de confinamiento tuvieron un impacto significativo.



El valor de la cartera, en términos de primas, creció un 4,45% en 2020, lo que refleja el esfuerzo del canal de corredores en la defensa de la cartera. No obstante, se ha producido una desaceleración respecto de 2019 (el incremento del valor de la cartera en este ejercicio fue de 4,66%).



La prima media se situó en 368,88 € en 2020 frente a los 379,92 € del ejercicio anterior, lo que representa una disminución del 2,91% (11,04). Esta variación puede deberse al combinado de producto contratado, donde predomina la modalidad de seguro de terceros básico y ampliado.



La nueva producción, en términos de número de pólizas, disminuyó un 6,61% en 2020. La fuerte caída de las matriculaciones de automóviles y la situación de confinamiento tuvieron un impacto significativo más acusado durante la primera ola del COVID-19.

3. Evolución de primas

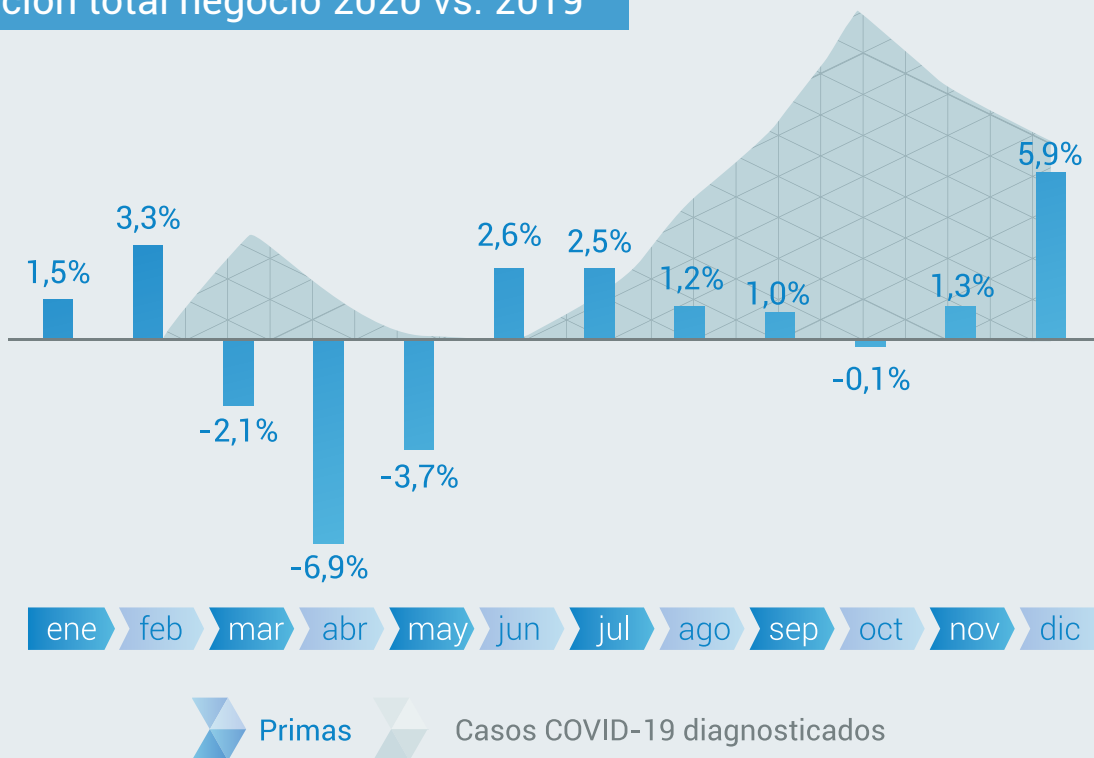
3.1. Total negocio (primas)

El total negocio, determinado por el volumen de primas, arrojó en 2020 un crecimiento anual del 0,60% para el ramo de automóviles.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020, permite observar una evolución del total negocio marcada por dos períodos claramente diferenciados, que coinciden respectivamente con la primera y segunda ola de contagios del virus.

Variación total negocio 2020 vs. 2019



El impacto de las dos olas ha sido desigual, durante la primera ola se aprecia un descenso muy acentuado del negocio alcanzando su punto más bajo en abril con un 6,90% (que coincide con el periodo de confinamiento). A partir de ese momento es cuando se aprecia una recuperación (que coincide con la fase de desescalada).

La incidencia en el negocio durante la segunda ola fue menor, con un ligero descenso de apenas el 0,1% en octubre, pese a que el número de contagios alcanzó su cota más alta, como se puede apreciar en el gráfico. En el mes de noviembre se observa un ascenso del volumen de negocio que alcanza su crecimiento máximo con el 5,93% en diciembre.

3. Evolución de primas



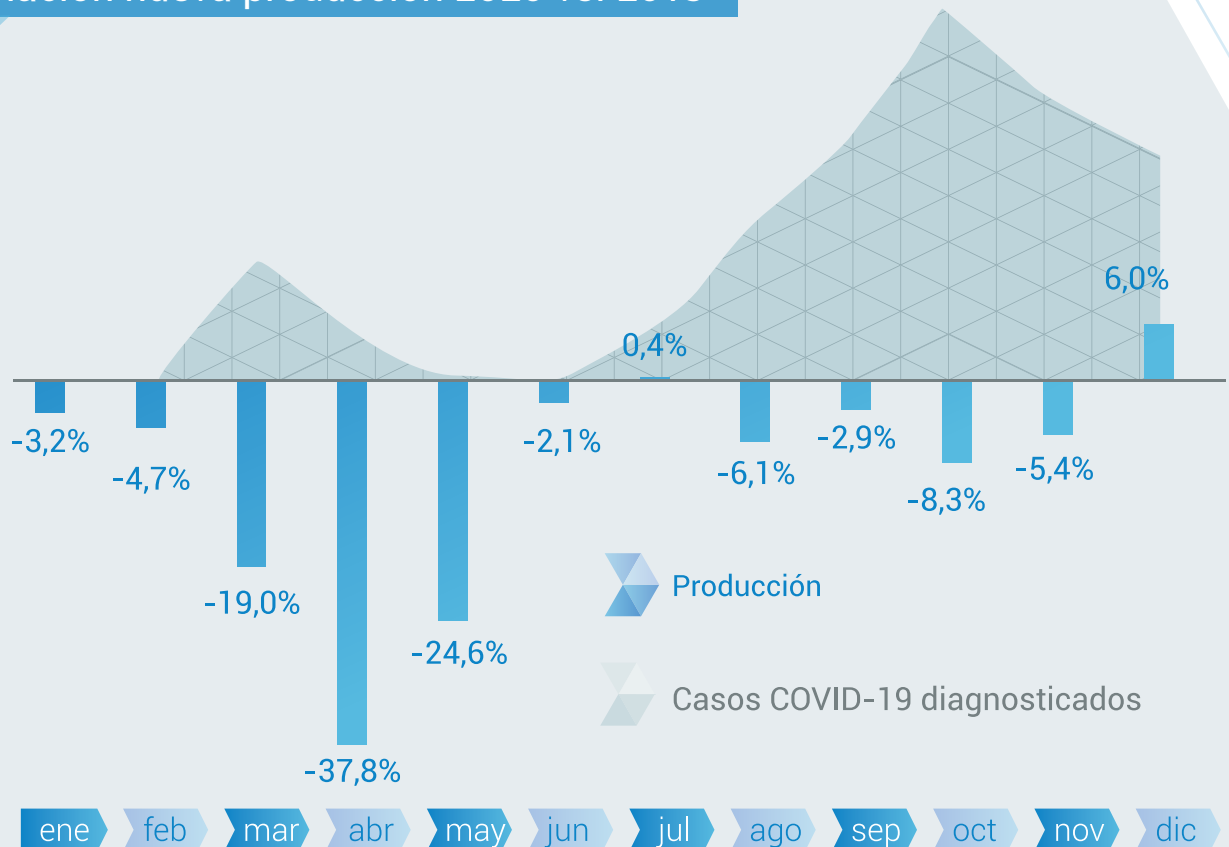
3.2. Nueva producción (primas)

La nueva producción, en volumen de primas, arrojó en 2020 un decrecimiento anual del 8,90% para el ramo de automóviles.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 diagnosticados durante la anualidad 2020, permite observar dos períodos claramente diferenciados que coinciden respectivamente con la primera y segunda ola de contagios.

Variación nueva producción 2020 vs. 2019



Se aprecia un descenso muy acentuado de las primas durante la primera ola, llegando a un máximo del 37,76% en abril coincidiendo con el primer período de confinamiento. A partir de ese momento se inicia una leve recuperación, que no alcanza resultados positivos salvo en julio y diciembre.

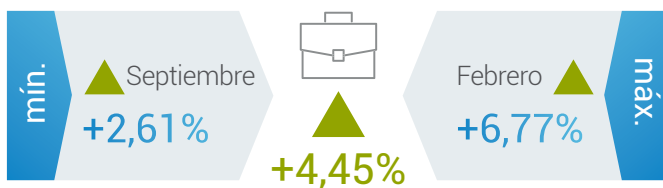
El impacto en la nueva producción fue menor durante la segunda ola, en contraste con el número de contagiados, alcanzando un descenso máximo del 8,3%. Se observa una recuperación con un crecimiento máximo del 6,04% en el mes de diciembre.

3. Evolución de primas



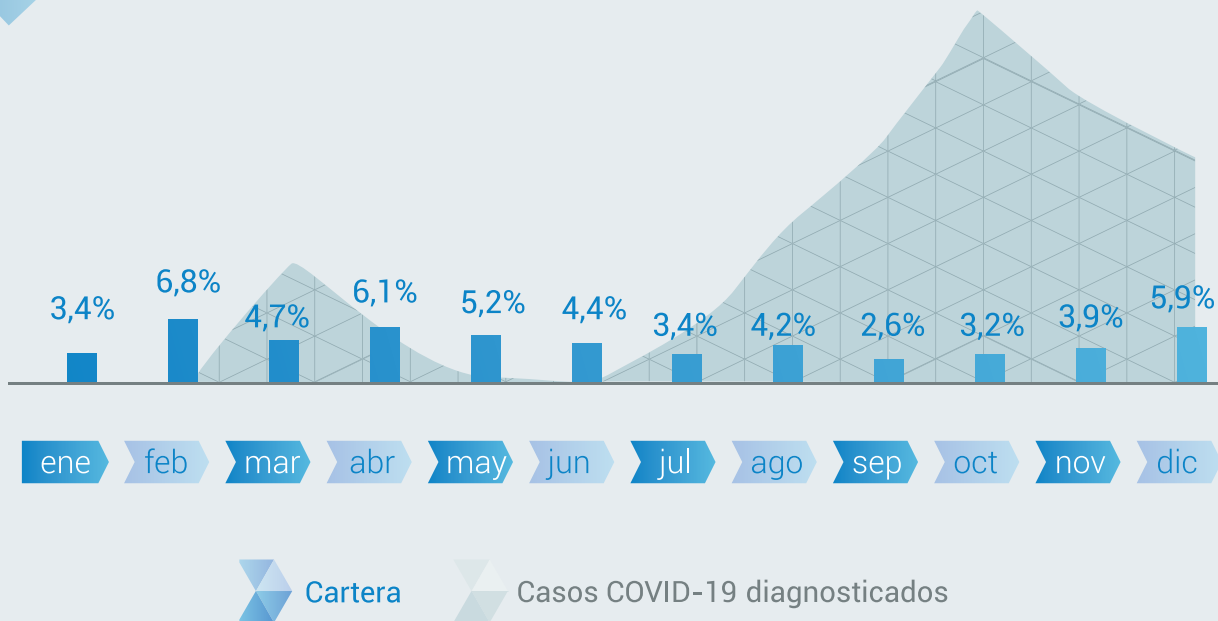
3.3. Cartera (primas)

La cartera, en términos de primas, presentó en 2020 un crecimiento anual del 4,45% en el ramo de automóviles.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020 permite observar un comportamiento estable durante dicho periodo, con independencia de los espacios temporales coincidentes con la primera y segunda ola.

Variación cartera 2020 vs. 2019



Antigüedad de la cartera (años)

2019	2020
3,16	3,23

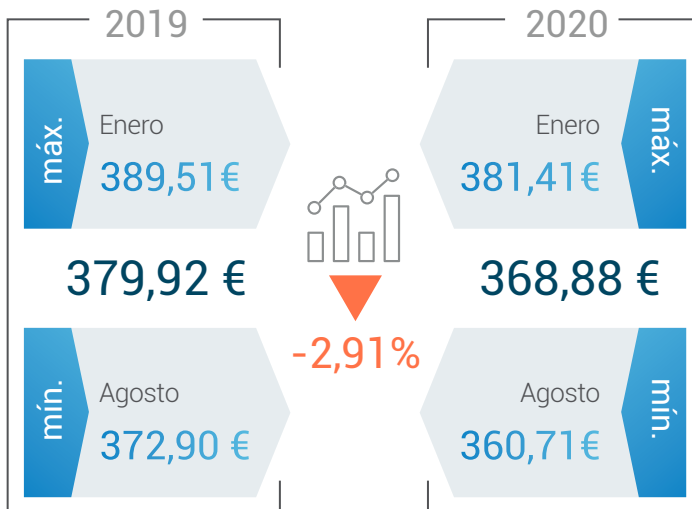
Variación +0,07

Durante la primera y segunda ola no se observa ninguna variación interanual significativa. La valoración de la cartera en el canal de corredores de seguros experimentó un crecimiento estable durante todos los meses de la anualidad 2020.

Si analizamos la cartera del corredor de seguros en función del factor de antigüedad de las pólizas para el ramo de automóviles, se observa que ésta aumentó de 3,16 años en el 2019 a 3,23 años en el 2020, lo que confirma la estabilidad de sus carteras.

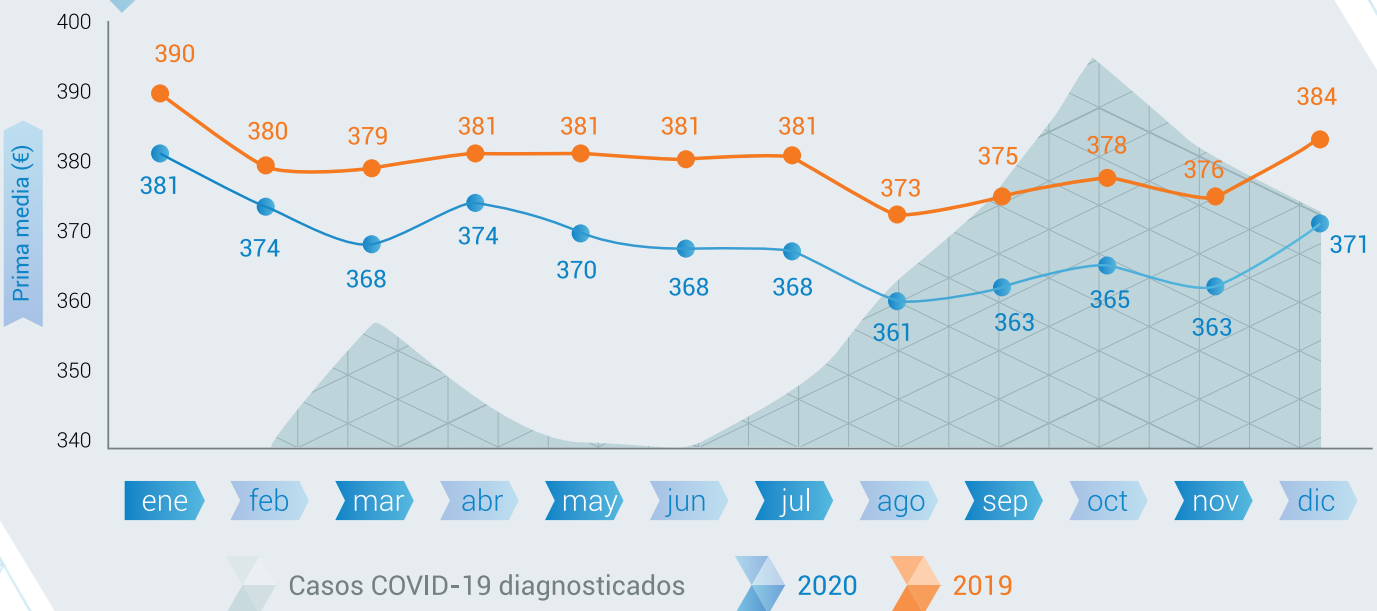
4. Prima media

La prima media, ha sido en 2020 de 368,88€, presentando un decrecimiento anual del 2,91% (11,04€), en el ramo de automóviles.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020, permite observar que no existe un impacto de la incidencia del virus en la prima media durante dicho periodo. El comportamiento evolutivo de la prima es similar al de 2019. El mínimo se alcanza en ambos ejercicios en el mes de agosto y se inicia la recuperación durante el último trimestre.

Estacionalidad de la prima media



Durante la primera y segunda ola de contagios del COVID-19 no se observa una variación interanual significativa. La valoración de la prima media en el canal de los corredores se mantuvo estable con una pequeña disminución hasta el mes de agosto, experimentando un comportamiento muy parecido al 2019.

El decrecimiento medio durante dicho periodo fue de un 2,91%. Este decrecimiento parece estar afectado fundamentalmente por la caída en las matriculaciones de automóviles y la evolución en el combinado de garantías del producto contratado (terceros básico y ampliado, son las modalidades con mayor peso en la contratación).

5. Nueva producción (pólizas)

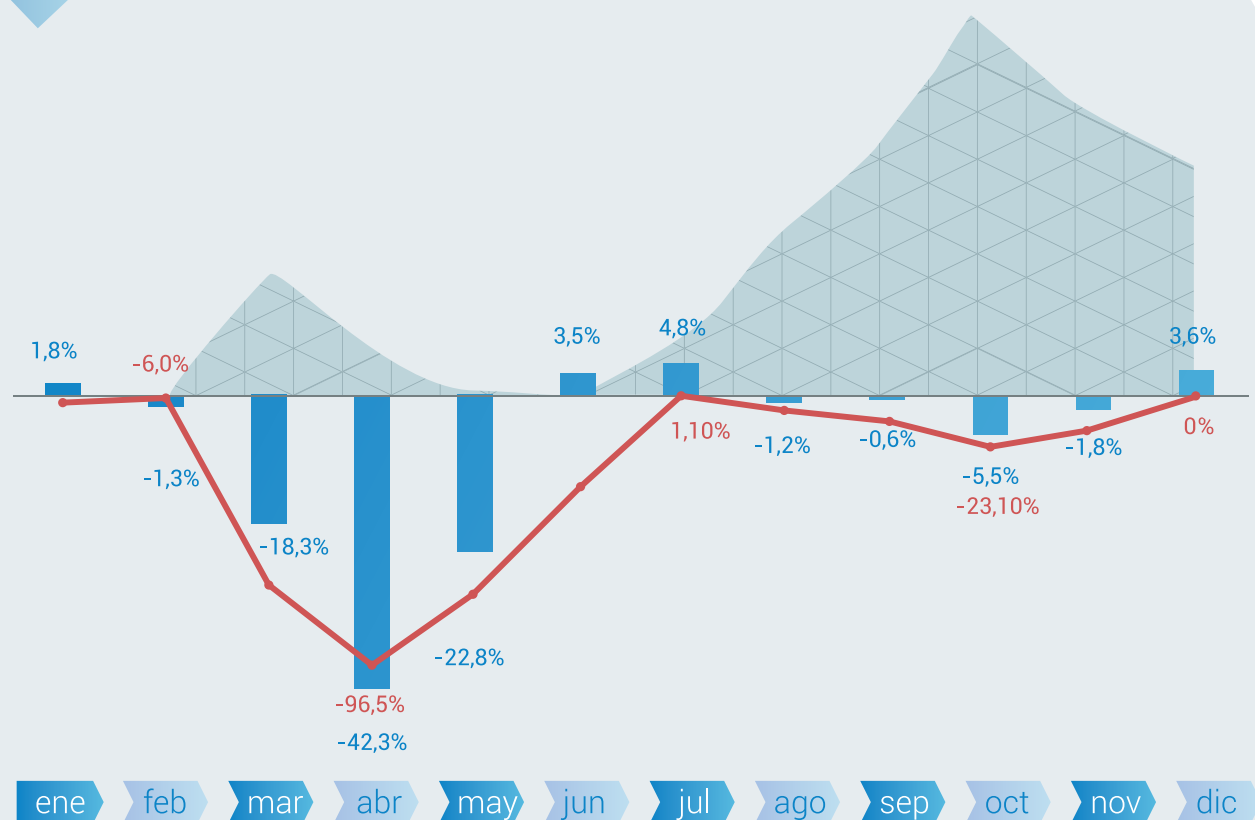


La nueva producción, en términos de número de pólizas, arrojó en 2020 un decrecimiento anual del 6,58 % para el ramo de automóviles, alineado de forma directa y proporcional a la evolución de las matriculaciones de automóviles durante el ejercicio.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 diagnosticados durante la anualidad 2020 permite observar dos períodos claramente diferenciados, que coinciden respectivamente con la primera y segunda ola de contagios del virus.

Variación pólizas nueva producción 2020 vs. 2019



Casos COVID-19 diagnosticados
 Pólizas
 Nº de matriculaciones

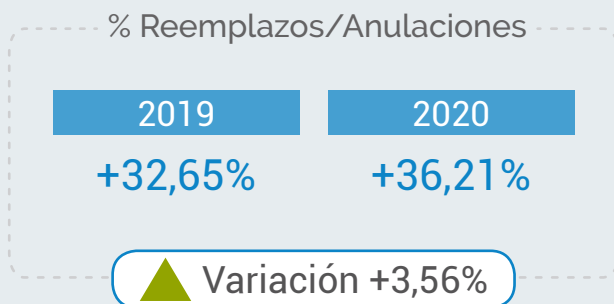
Durante la primera ola de contagios se aprecia un descenso muy acentuado del número de pólizas contratadas, con un 42,30% de descenso máximo (que coincide con el periodo de confinamiento) y dando inicio a una recuperación (que coincide con la fase de desescalada).

En la segunda ola, a pesar del incremento de contagios, el descenso máximo se sitúa en 5,5%, inicián-

dose una fase de recuperación, que coincide con la disminución de contagios, hasta alcanzar en diciembre un crecimiento del 3,6%.

Se observa una relación directamente proporcional entre la nueva producción del ramo de automóviles y la evolución de las matriculaciones de autos.

Respecto a la política de reemplazos en el canal de corredores de seguros, se observa que durante el ejercicio 2020 se produjo un aumento significativo del número de reemplazos realizados, tanto en relación con las pólizas anuladas como en nueva producción, de acuerdo con el siguiente detalle:



Una de cada tres pólizas (36,21%) anuladas ha sido reemplazada, lo que supone un incremento del 3,56% con respecto al ejercicio anterior. El COVID-19 ha ejercido un efecto acelerador de reemplazos.



Una de cada tres pólizas de nueva producción (32,44%) proceden de un reemplazo, aumentando un 2,29% respecto del 2019, lo que refuerza la conclusión del efecto acelerador del COVID-19 en la operativa de reemplazos.

MOTOCICLETAS

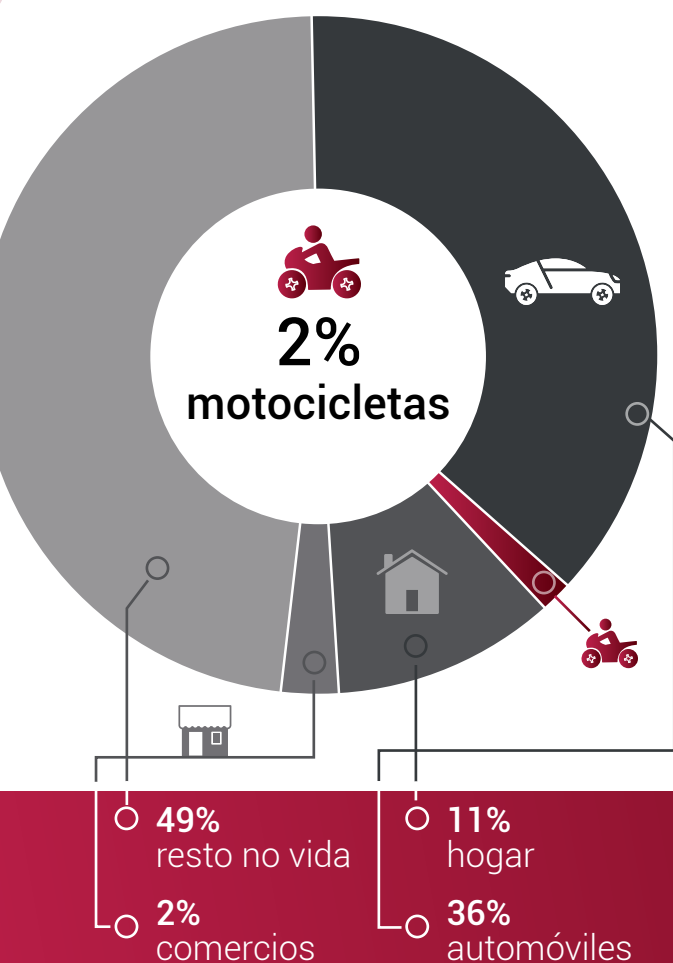




1. Objetivos

Esta sección del informe tiene por objeto analizar el impacto de la situación de emergencia sanitaria provocada por el COVID-19 durante la anualidad 2020, con especial atención al estudio en las operaciones de negocio en el ramo de motocicletas (autos 3ª categoría) propias del canal comercial basado en la actividad de los corredores de seguros.

Para ello, se ha realizado un estudio del total de negocio según volumen de primas, haciendo una diferenciación entre nueva producción y cartera. Asimismo, se analizan las primas medias y la nueva producción en términos de pólizas, mostrando su progreso a lo largo de los meses del ejercicio 2020 en relación con el ejercicio anterior.



MUESTRA

79.755

TOMADORES

94.189

PÓLIZAS

22,6 millones de €

PRIMAS

Representatividad de la muestra

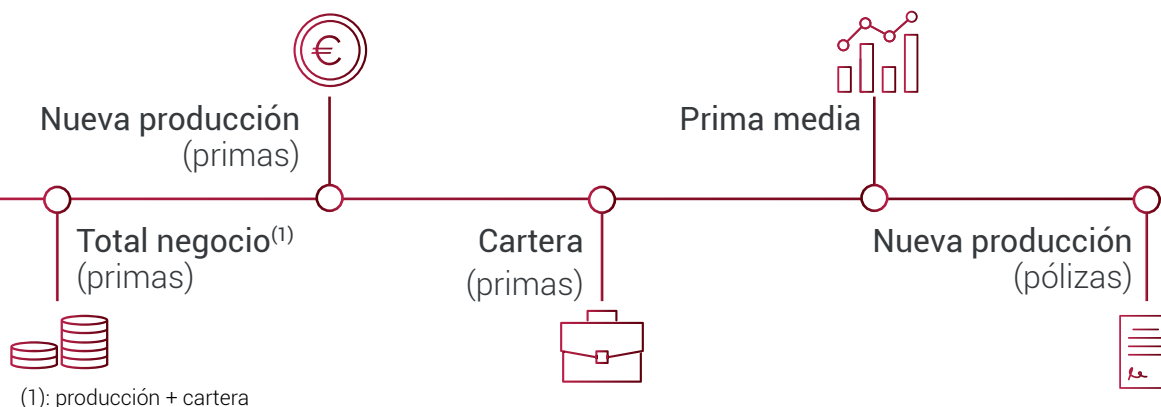
Subconjunto de datos utilizados para la muestra estadística. Soporte representativo del Estudio Prisma N°1 (Anexo).

Distribución (%) ramos/primas en canal corredores

Información contrastada: DGSFP

Informe Estadístico-Anual de Mediación 2020 (DEC)

INDICADORES





2. Conclusiones

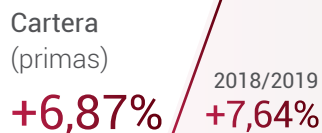
Los consumidores confiaron en la motocicleta como medio de transporte urbano y seguro



El total negocio, en términos de primas, creció un 5,20% en 2020, debido al crecimiento de la nueva producción y de la cartera, lo que muestra la solidez del canal de corredores de seguros.



La nueva producción, en términos de primas, ha aumentado en 2020 en un 1,26%, la corriente social en torno a las motocicletas como medio de transporte seguro frente al coronavirus ha podido contribuir a este crecimiento.



Las primas de cartera han arrojado un crecimiento del 6,87%, lo que refleja cierta desaceleración si lo comparamos con el crecimiento del 7,64% del ejercicio anterior. Este crecimiento pudo deberse al esfuerzo de los corredores y sus acciones dirigidas a la defensa de cartera.



La prima media se situó en 165,56 € en 2020 (en 2019 fue de 169,05 €) lo que representa una disminución de 3,52 € (2,13%) en 2020. La evolución de las primas sigue un modelo similar al del ejercicio anterior, no se observa impacto producido por el COVID-19.



La nueva producción, en términos de número de pólizas, aumentó un 0,50% con respecto a 2019. El comportamiento positivo de la nueva producción tras el inicio de la desescalada posiblemente ha compensado el efecto del confinamiento, al considerarse "transporte seguro" frente al COVID-19.



3. Evolución de primas

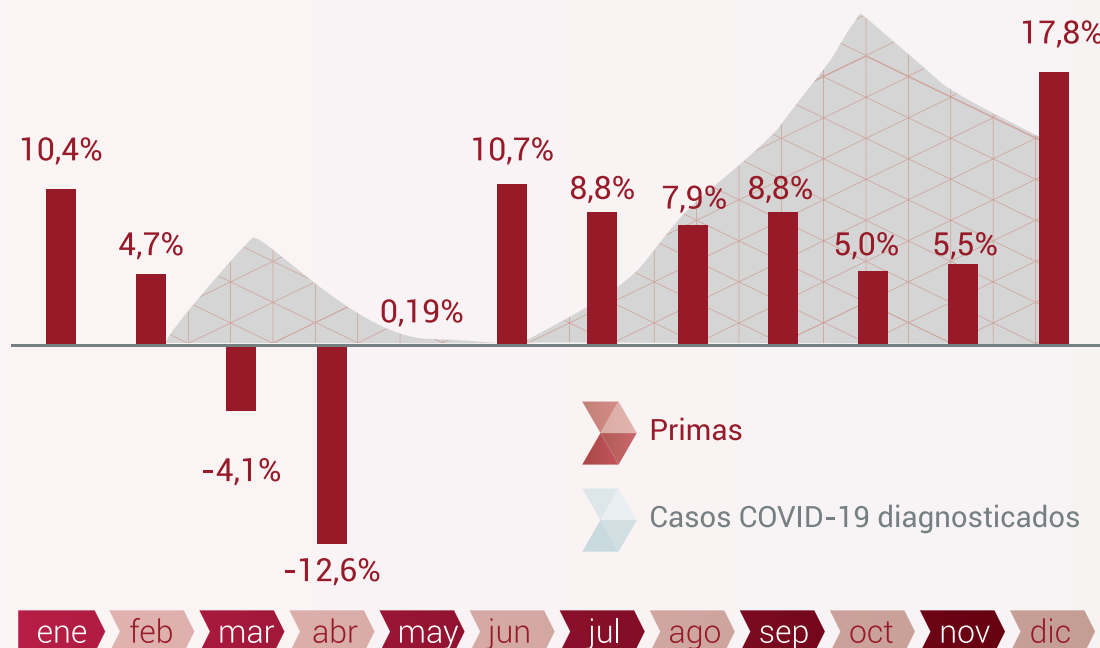
3.1. Total negocio (primas)

El total negocio ha experimentado en 2020 un crecimiento anual del 5,20% a pesar de la incidencia del COVID-19.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020 permite observar una evolución del total negocio marcada por el decrecimiento de la primera ola (que coincide con el periodo de confinamiento), y una progresiva mejora a partir de mayo asociada a la fase de desescalada.

Variación total negocio 2020 vs. 2019



Durante la primera ola, el total negocio disminuyó claramente frente a 2019, a causa del impacto del confinamiento domiciliario.

A partir de la desescalada, las motocicletas y ciclomotores pasaron a considerarse un medio de transporte seguro frente al COVID-19.

Durante la segunda ola, a pesar del número de casos diagnosticados, el total negocio inició una senda de crecimiento frente al ejercicio 2019, finalizando el ejercicio 2020 en máximos del 17,84%.



3. Evolución de primas



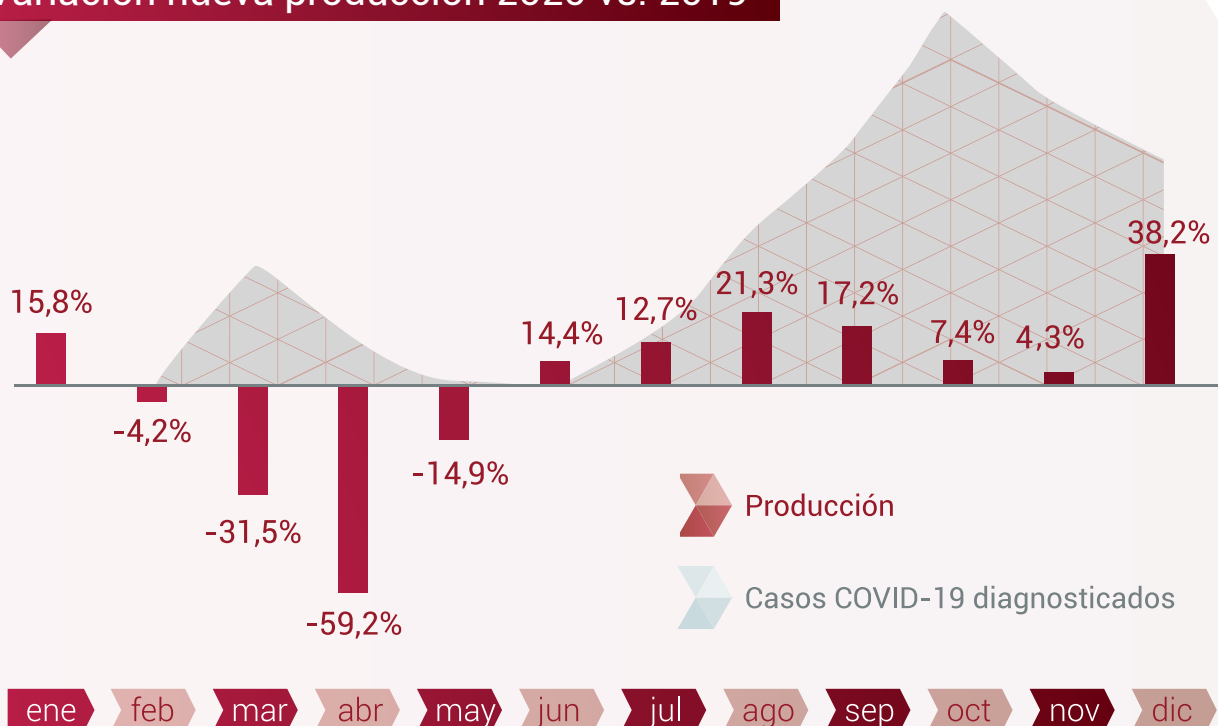
3.2. Nueva producción (primas)

La nueva producción, en términos de primas, presentó en 2020 un crecimiento anual del 1,26% en el ramo de motocicletas.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020 permite observar una evolución de la nueva producción marcada por el decrecimiento durante la primera ola (que coincide con el periodo de confinamiento), dando inicio a una recuperación (que coincide con la fase de desescalada).

Variación nueva producción 2020 vs. 2019



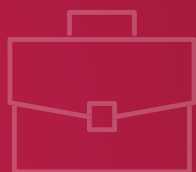
Durante el confinamiento, se aprecia un notable descenso en la nueva producción, alcanzando en abril su punto más bajo, con un decrecimiento de 59,19% frente a 2019.

A partir de la desescalada, aumentó el uso de las motocicletas y ciclomotores como medio de transporte seguro frente al contagio de coronavirus y, en consecuencia, la nueva producción de 2020 mejoró los datos de 2019.

Durante la segunda ola, a pesar del aumento de casos diagnosticados de COVID-19, la nueva producción presentó un mínimo crecimiento siendo noviembre el mes más afectado con un aumento de 4,27% respecto 2019, cerrando con el máximo del ejercicio en el mes de diciembre, que alcanza el 38,23%, debido posiblemente al adelantamiento en las contrataciones de pólizas debido a causas fiscales.

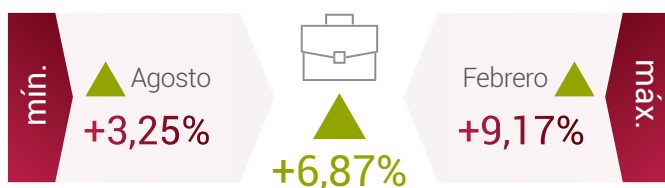


3. Evolución de primas



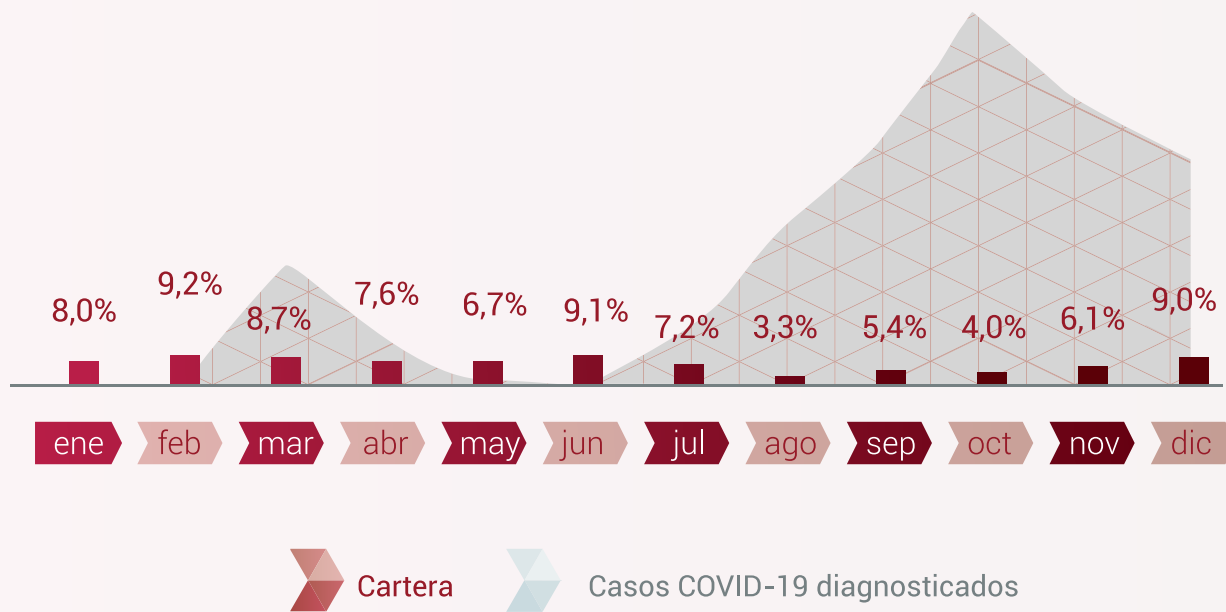
3.3. Cartera (primas)

La cartera, en términos de primas, ha presentado en 2020 un crecimiento anual del 6,87% para el ramo de motocicletas.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020 permite observar un comportamiento estable, a excepción de los meses de agosto, septiembre y octubre donde se aprecia un ligero descenso que coincide con la segunda ola.

Variación cartera 2020 vs. 2019



Antigüedad de la cartera (años)

2019	2020
3,12	3,20

Variación +0,08

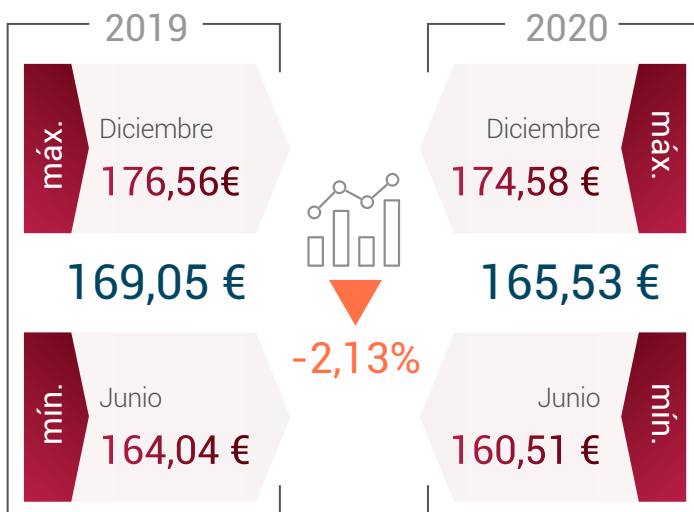
Durante la primera y segunda ola de contagios se aprecia, de forma general, un aumento del valor de la cartera, con ligeras variaciones durante el ejercicio 2020, estableciendo el mínimo crecimiento en el mes de agosto con un valor de 3,25%.

Si analizamos la cartera considerando el factor de antigüedad de las pólizas para el ramo de motocicletas, se observa que ésta ha aumentado situándose en 3,20 años (en 2019 la antigüedad es de 3,12 años) lo que confirma el esfuerzo del canal de corredores de seguros en la política de defensa de su cartera.



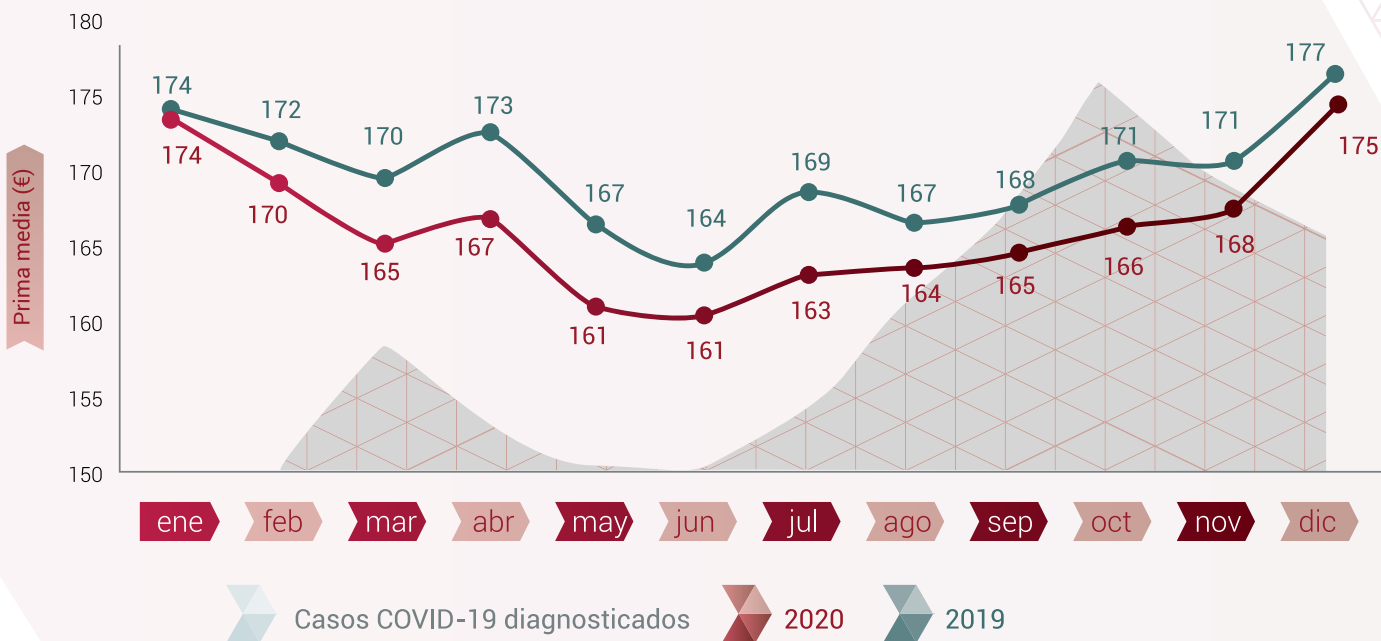
4. Prima media

La prima media ha sufrido un decrecimiento medio de un 2,13%, equivalente a 3,52 €, situándose en 2020 en una prima de 165,53 € (en 2019 la prima es de 169,05 €).



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020 permite observar un comportamiento similar a 2019, pero con primas medias inferiores.

Estacionalidad de la prima media



Durante la primera y segunda ola no se observa una variación interanual significativa.

La tendencia a la baja iniciada a principio de año puntó con la desescalada y el comienzo del verano, llegando a igualar en diciembre los valores de enero. Los repuntes en la prima media apreciables en abril y julio pueden ser causados por factores estacionales.



5. Nueva producción (pólizas)

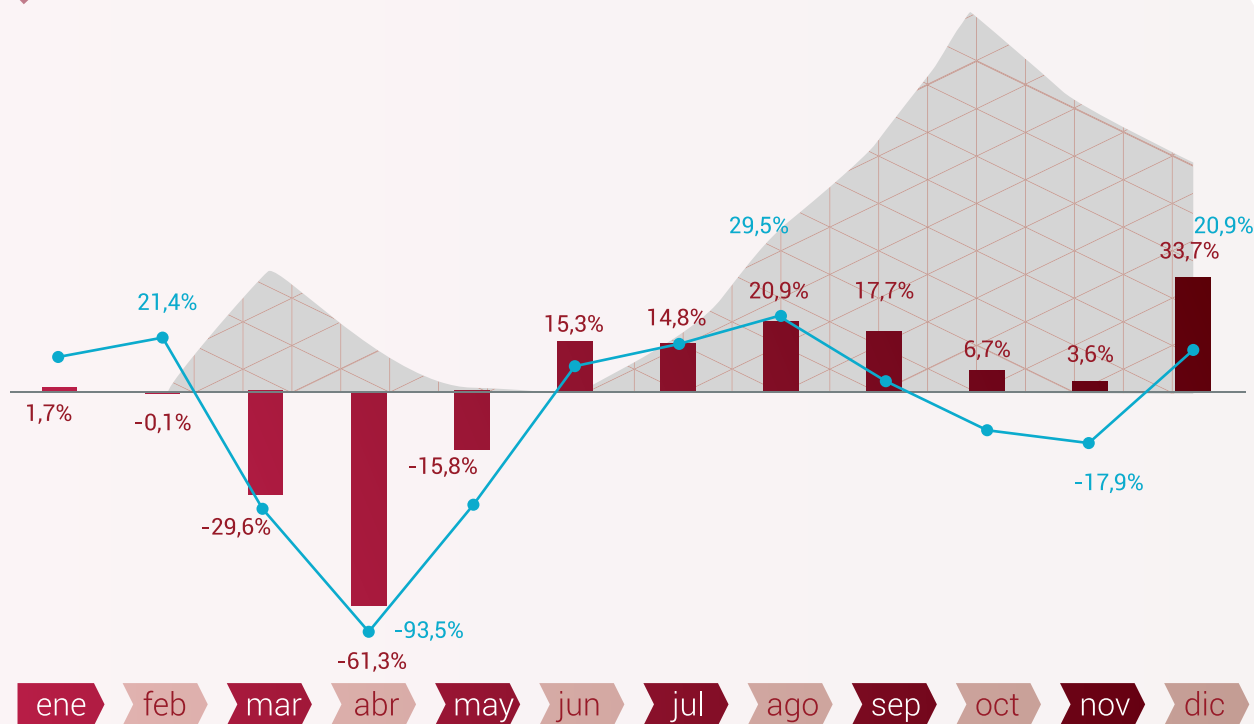


La nueva producción, en términos de número de pólizas, ha presentado en 2020 un crecimiento anual del 0,5% para el ramo de motocicletas.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 que han sido diagnosticados durante la anualidad 2020 permite observar dos períodos claramente diferenciados, que son coincidentes con la primera y segunda ola de contagios del virus.

Variación nueva producción 2020 vs. 2019



Casos COVID-19 diagnosticados
 Pólizas
 N° de matriculaciones



Se observa una relación directamente proporcional entre la nueva producción del ramo y la evolución de las matriculaciones de motocicletas y ciclomotores.

Durante la primera ola se aprecia un descenso muy acentuado del número de pólizas de nueva producción, alcanzando la cota más baja en el mes de abril con un 61,29%. Este mes coincide con la mayor caída de las matriculaciones, que se sitúa en un 93,5%. Tras este periodo, se inició una recuperación coincidente con el inicio de la desescalada.

Durante la segunda ola el impacto en el número de pólizas de nueva producción es menor. A pesar de la intensidad en el número de contagios los valores mensuales del número de pólizas mejoraron respecto a 2019, siendo noviembre el mes más afectado con un mínimo incremento de 3,61%.

Diciembre arrojó un aumento muy significativo en la nueva producción con un 38,23% posiblemente debido al adelantamiento en las contrataciones de pólizas por razones fiscales.

Respecto a la política de reemplazos en el canal de corredores de seguros, se observa que durante el ejercicio 2020 se produjo una operativa similar a la del ejercicio 2019, tanto en relación con las pólizas anuladas como en nueva producción, de acuerdo con el siguiente desglose:



Una de cada cuatro pólizas (25,92%) anuladas ha sido reemplazada, lo que supone una disminución del 0,06% con respecto al 2019. El COVID-19 no ha ejercido un efecto relevante en la operativa de reemplazos.



Una de cada cinco pólizas de nueva producción (21,40%) proceden de un reemplazo, disminuyendo un 0,11% respecto del 2019. El COVID-19 no ha ejercido un efecto relevante en la operativa de reemplazos.





HOGAR

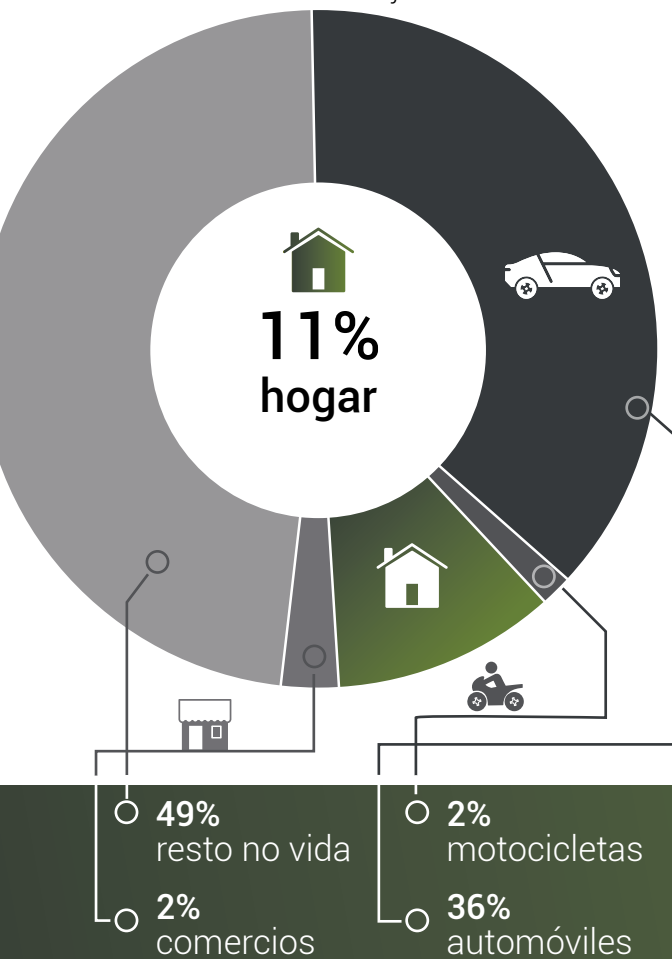




1. Objetivos

Esta sección del informe tiene por objeto analizar el impacto de la situación de emergencia sanitaria provocada por el COVID-19 durante la anualidad 2020, con especial atención al estudio en las operaciones de negocio en el ramo de hogar propias del canal comercial basado en la actividad de los corredores de seguros.

Para ello, se ha realizado un estudio del total de negocio según volumen de primas, haciendo una diferenciación entre nueva producción y cartera. Asimismo, se analizan las primas medias y la nueva producción en términos de pólizas, mostrando su progreso a lo largo de los meses del ejercicio 2020 en relación con el ejercicio anterior.



MUESTRA

323.368

TOMADORES

430.141

PÓLIZAS

148 millones de €

PRIMAS

Representatividad de la muestra

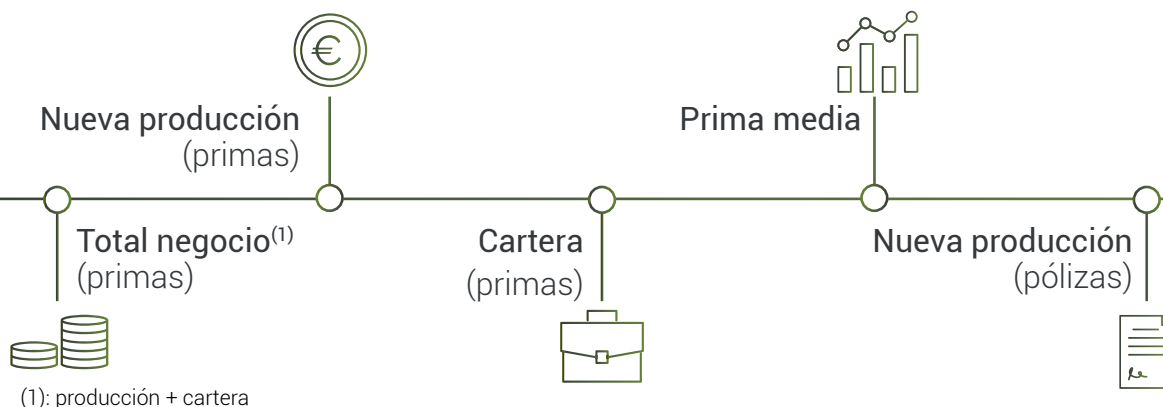
Subconjunto de datos utilizados para la muestra estadística. Soporte representativo del Estudio Prisma N°1 (Anexo).

Distribución (%) ramos/primas en canal corredores

Información contrastada: DGSFP

Informe Estadístico-Anual de Mediación 2020 (DEC)

INDICADORES





2. Conclusiones

El hogar, refugio familiar del confinamiento, resiste la contracción del mercado inmobiliario



Total negocio
(primas)
+7,64%

En 2020, el total negocio del canal ha crecido, en términos de primas, un 7,64%. Este valor es 2,8 veces superior al crecimiento del sector, lo que demuestra la solidez y estabilidad del ramo en el canal de corredores.



Nueva producción
(primas)
+2,04%

La nueva producción aumentó durante 2020 en un 2,04% en términos de primas. Se demuestra la estabilidad del ramo al superar el efecto de la contracción del mercado inmobiliario durante el ejercicio.



Cartera
(primas)
+9,08% / **+10,96%**
2018/2019

Las primas de cartera han arrojado un crecimiento del 9,08%, lo que refleja cierta desaceleración si lo comparamos con el crecimiento del 10,96% del ejercicio anterior. Este crecimiento pudo deberse al esfuerzo de los corredores y sus acciones dirigidas a la defensa de cartera.



Prima media
+0,86%

La prima media en 2020 aumentó en 2,02 € (0,86%). Se situó en 237,01 € durante dicho ejercicio (en 2019 fue de 234,99 €). No se observa un impacto significativo del COVID-19 en la variación de la prima media.



Nueva producción
(número de pólizas)
-1,72%

La nueva producción en 2020 decreció un 1,72%. Esta variación se produce por el impacto directo de la reducción de acciones de compraventa en el mercado inmobiliario.



3. Evolución de primas

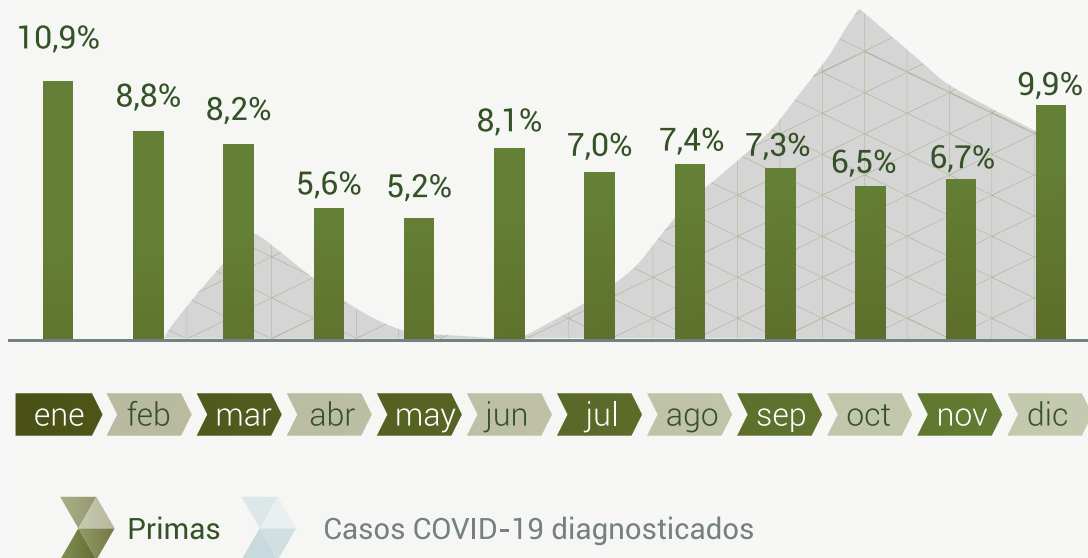
3.1. Total negocio (primas)

El total negocio, presenta un crecimiento anual del 7,64% para el ramo de hogar, a pesar de la incidencia del COVID-19.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020 permite observar una evolución del total negocio marcada por un incremento sostenido en la totalidad de los meses respecto al ejercicio 2019.

Variación total negocio 2020 vs. 2019



Durante la primera y segunda ola de contagios se aprecia, de forma general, un aumento del total negocio, respecto del ejercicio 2019, con ligeras variaciones, estableciendo el mínimo crecimiento en el

mes de mayo con un valor de 5,16%, que coincide con el final de la primera ola de contagios.



3. Evolución de primas



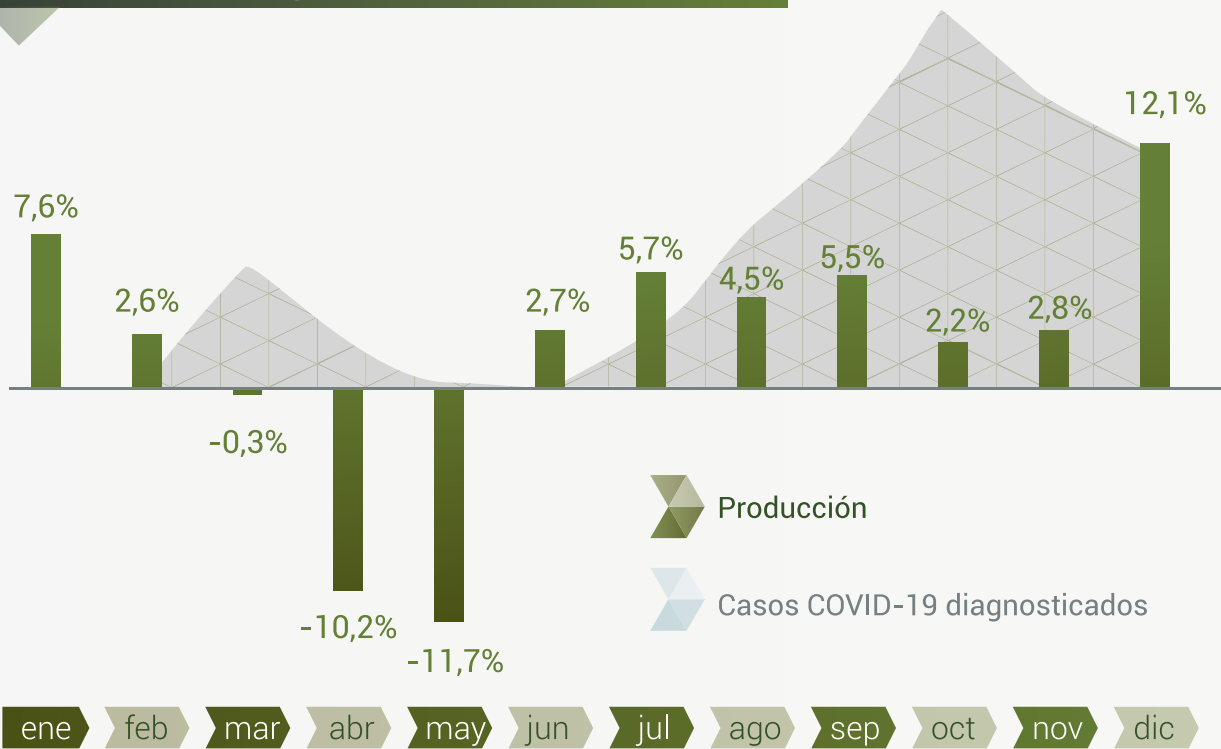
3.2. Nueva producción (primas)

La nueva producción, en términos de primas, presenta en 2020 un crecimiento anual del 2,04% en el ramo de hogar.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020, permite observar dos períodos claramente diferenciados que son coincidentes con la primera y segunda ola de contagios del virus.

Variación nueva producción 2020 vs. 2019



Durante la primera ola se aprecia un descenso progresivo de la nueva producción, que alcanza su punto más bajo en mayo, con un 11,67%, coincidiendo con la desescalada. A partir de este momento, los valores son positivos hasta final de año.

Durante la segunda ola el impacto en la nueva producción ha sido menor. A pesar de la intensidad del número de contagios, se inicia una senda de crecimiento respecto al ejercicio anterior. El incremento más significativo se produce en el mes de diciembre, alcanzando un 12,08%.



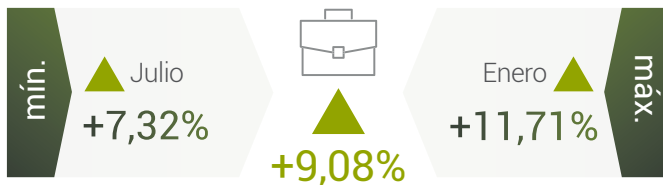


3. Evolución de primas



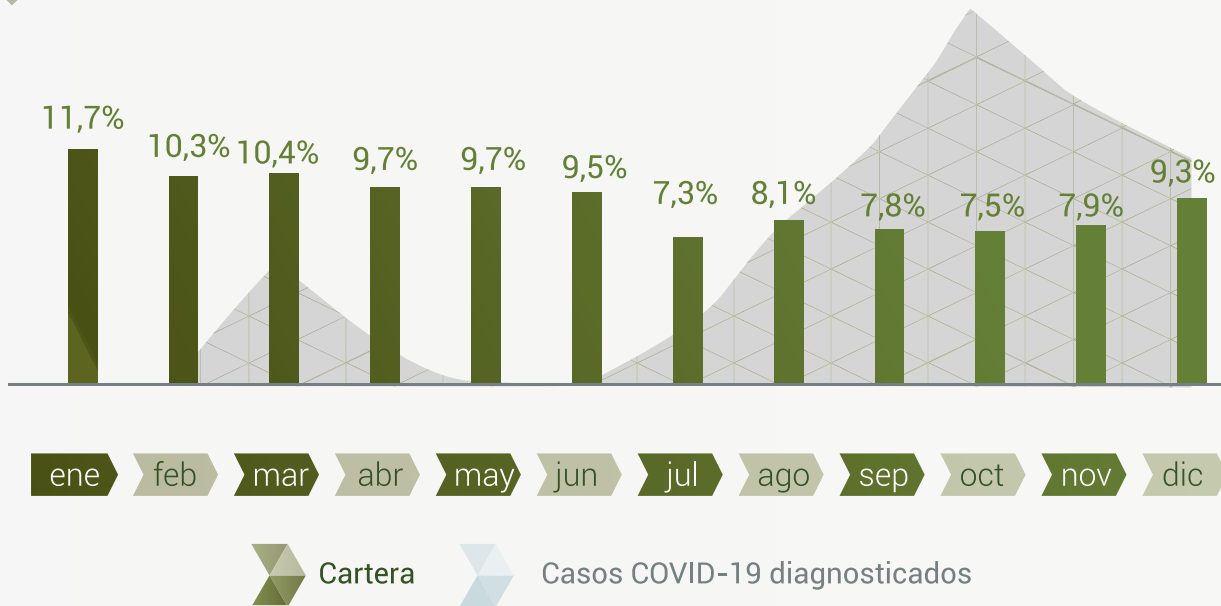
3.3. Cartera (primas)

La cartera, en términos de primas, presentó en 2020 un crecimiento anual del 6,87% en el ramo de hogar.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020 permite observar un comportamiento estable durante dicho periodo, con independencia de los espacios temporales coincidentes con la primera y segunda ola de contagios del virus.

Variación cartera 2020 vs. 2019



Antigüedad de la cartera (años)



Variación +0,02

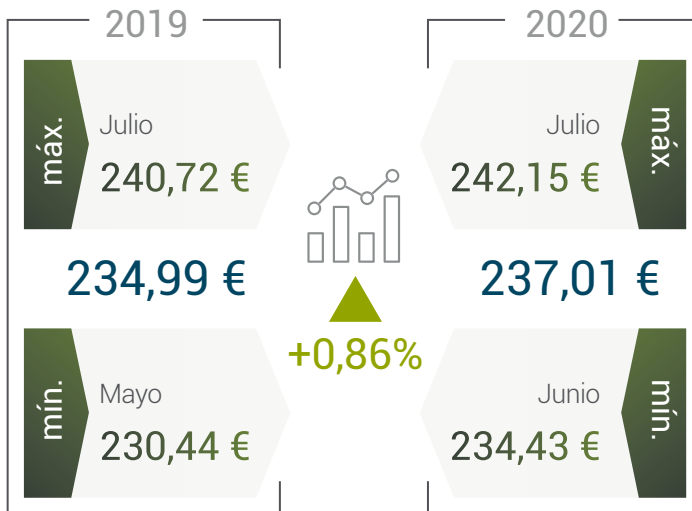
Durante todos los meses de la anualidad 2020 la cartera en el canal de corredores de seguros ha experimentado un crecimiento estable. Esta tendencia es independiente del periodo marcado por el COVID-19 en el que nos encontramos de manera que no se observa ninguna variación interanual significativa provocada por la pandemia.

Si analizamos la cartera considerando el factor de antigüedad de las pólizas para el ramo de hogar, se observa que ésta no ha sufrido cambios significativos situándose en 4,35 años (en 2019 la antigüedad es de 4,33 años).



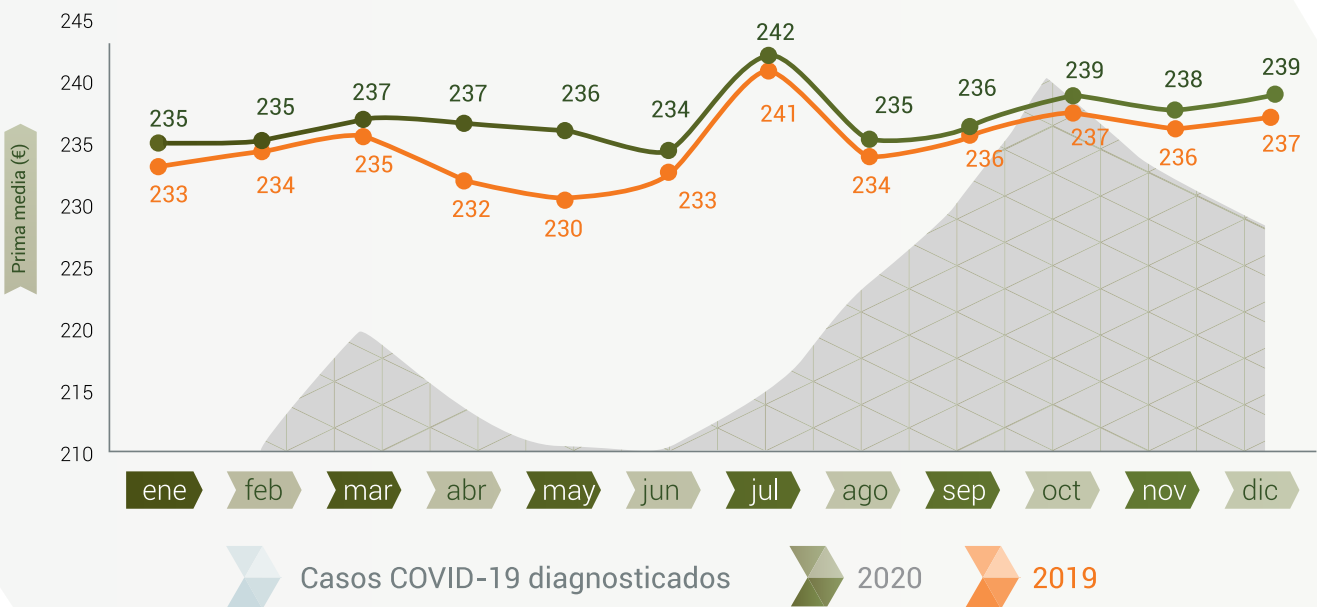
4. Prima media

Durante el ejercicio 2020 la prima media ha experimentado un incremento medio de un 0,86%, equivalente a 2,02 €, situándose en 237,01 € (en el ejercicio 2019 la prima media era 234,99 €).



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020 permite observar un aumento de la prima media durante dicho periodo, siendo más notable esta diferencia durante los meses de abril y mayo, coincidiendo con la fase de desescalada.

Estacionalidad de la prima media



Durante la primera ola se aprecia un aumento del valor de prima media para los meses del confinamiento, igualándose para el mes de junio. Durante los meses de verano y la segunda ola no se observa una variación interanual significativa.

La prima media aumenta notablemente en ambos años durante el mes de julio, posiblemente afectada por factores estacionales (residencias vacacionales).



5. Nueva producción (pólizas)

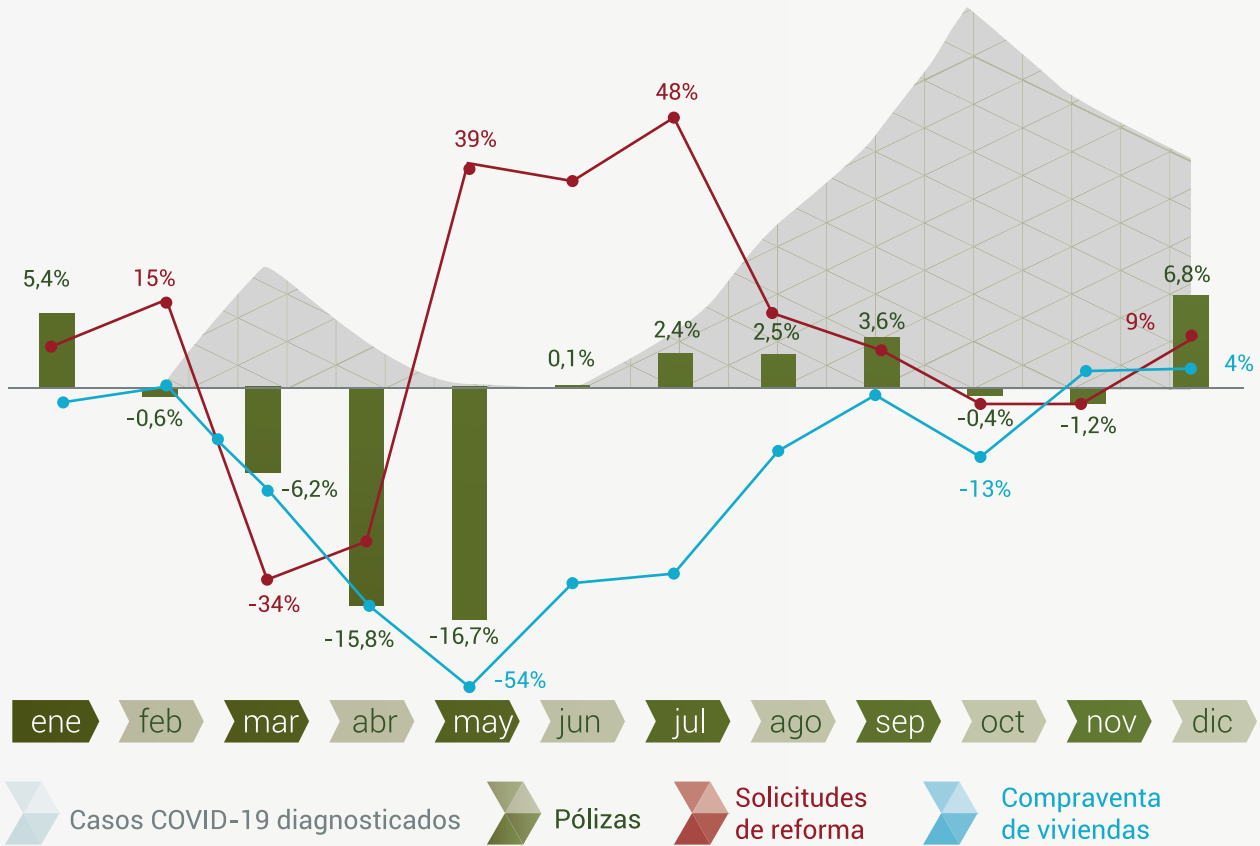


La nueva producción, en términos de número de pólizas, presentó en 2020 un decrecimiento anual del 1,72% para el ramo de hogar.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante la anualidad 2020 permite observar dos períodos claramente diferenciados, que son coincidentes con la primera y segunda ola de contagios del virus.

Variación nueva producción 2020 vs. 2019





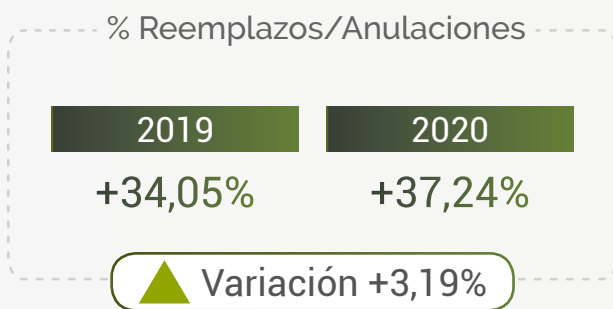
Se observa una relación directamente proporcional entre la nueva producción del ramo de hogar y la evolución del mercado inmobiliario durante 2020.

Durante la primera ola de contagios se aprecia un descenso muy acentuado del número de pólizas contratadas, alcanzando en mayo el máximo descenso, un 42,30%, que coincide con el periodo de mayor contracción del mercado inmobiliario.

Durante la desescalada y la segunda ola el impacto en la nueva producción es mayor, con independencia del incremento del número de contagiados.

En diciembre se produce un repunte en el volumen de operaciones de compraventa de pisos y en las solicitudes de reforma de viviendas, que probablemente favorecen el crecimiento de pólizas de nueva producción hasta el 6,79%.

Respecto a la política de pólizas de reemplazo desarrollada por el canal de corredores de seguros. Se puede observar cómo ha habido un aumento significativo en el número de reemplazos realizados, tanto en relación a los procesos de anulación de pólizas como en las pólizas de nueva producción, de acuerdo con el siguiente detalle:



Una de cada tres pólizas (37,24%) anuladas ha sido reemplazada, lo que supone un incremento del 3,19% con respecto al 2019. El COVID-19 ha ejercido un efecto significativo en la operativa de reemplazos.



Una de cada tres pólizas de nueva producción (30,50%) proceden de un reemplazo, incrementándose un 2,22% respecto del 2019. El COVID-19 ha ejercido un efecto significativo en la operativa de reemplazos.



COMERCIO

COME IN!
WE'RE **OPEN**

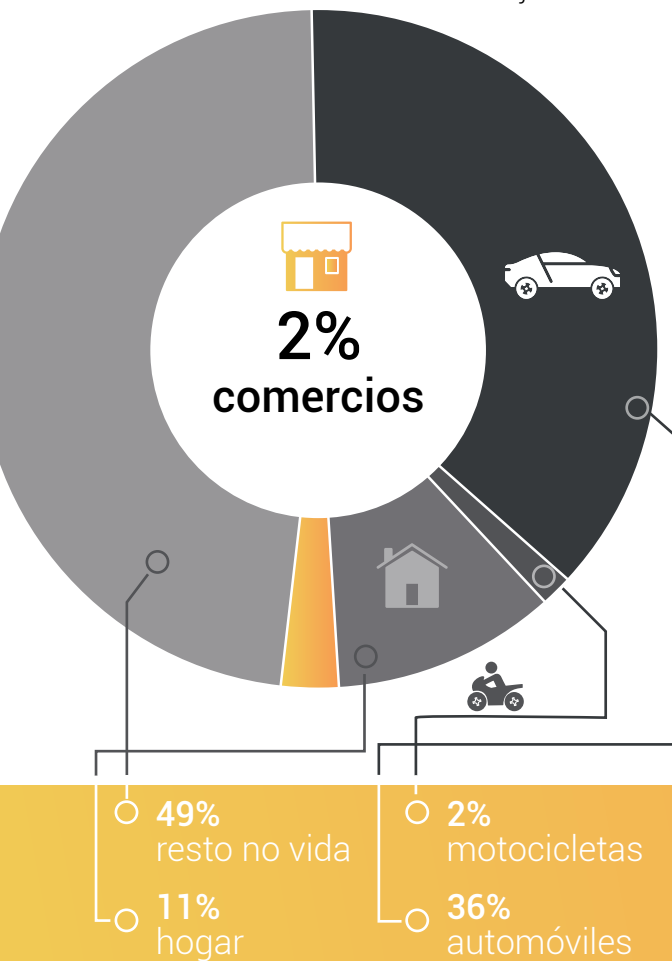




1. Objetivos

Esta sección del informe tiene por objeto analizar el impacto de la situación de emergencia sanitaria provocada por el COVID-19 durante la anualidad 2020, con especial atención al estudio en las operaciones de negocio en el ramo de comercios propias del canal comercial basado en la actividad de los corredores de seguros.

Para ello, se ha realizado un estudio del total de negocio según volumen de primas, haciendo una diferenciación entre nueva producción y cartera. Asimismo, se analizan las primas medias y la nueva producción en términos de pólizas, mostrando su progreso a lo largo de los meses del ejercicio 2020 en relación con el ejercicio anterior.



MUESTRA

39.158

TOMADORES

48.091

PÓLIZAS

33,14 millones de €

PRIMAS

Representatividad de la muestra

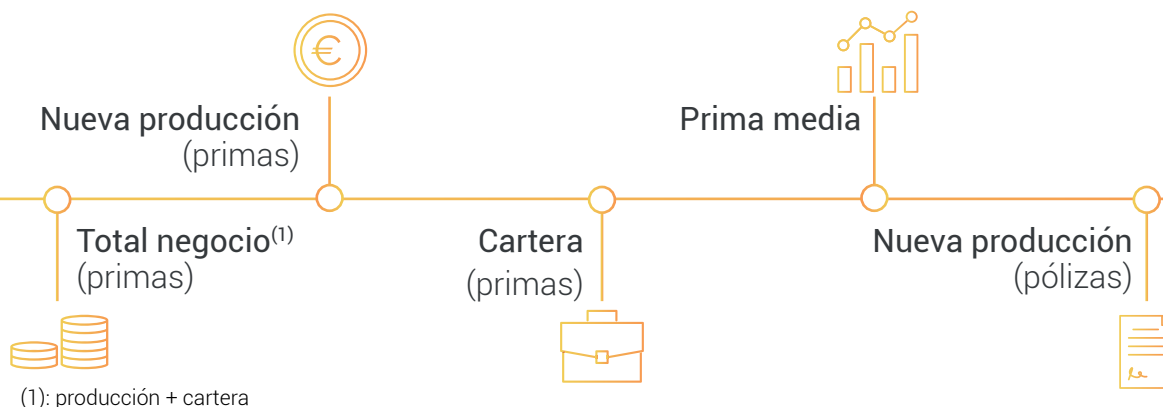
Subconjunto de datos utilizados para la muestra estadística. Soporte representativo del Estudio Prisma N°1 (Anexo).

Distribución (%) ramos/primas en canal corredores

Información contrastada: DGSFP

Informe Estadístico-Anual de Mediación 2020 (DEC)

INDICADORES





2. Conclusiones

El ramo frena su crecimiento de forma ostensible como consecuencia de las restricciones impuestas al sector servicios



Total negocio
(primas)
+1,33%

El total negocio del canal, en términos de primas, se incrementó en 2020 un 1,33%, reflejando un mejor comportamiento que el sector asegurador, con un incremento del 0,30%.



Nueva producción
(primas)
-2,71%

La nueva producción, en términos de primas, disminuyó un 2,71% en 2020. Los meses con mayores restricciones impuestas para frenar el avance del COVID-19 se corresponden con los meses con mayor decrecimiento comparado con 2019.



Cartera
(primas)
+2,51% 2018/2019
+4,56%

En un periodo donde las circunstancias económicas de los clientes son extremadamente difíciles, el canal de corredores ha arrojado un crecimiento del 2,51% en su cartera, debido en gran medida a la política de defensa de cartera. Se ha producido una desaceleración del crecimiento del valor de la cartera respecto de 2019 (4,56%).



Prima media
-1,20%

La prima media disminuyó 5,80 € (1,20%) en 2020. Se ha situado en 477,38 € durante dicho ejercicio (en 2019 fue de 483,18 €).



Nueva producción
(número de pólizas)
-7,87%

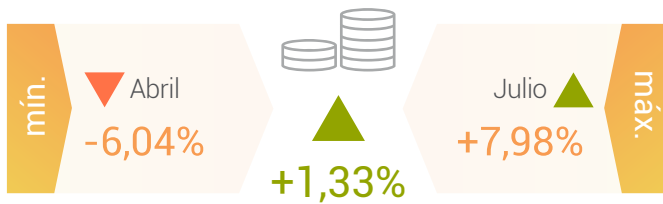
La producción de pólizas disminuyó en un 7,87%. Las restricciones impuestas por el COVID-19 han impactado de manera muy significativa en el sector de servicios.



3. Evolución de primas

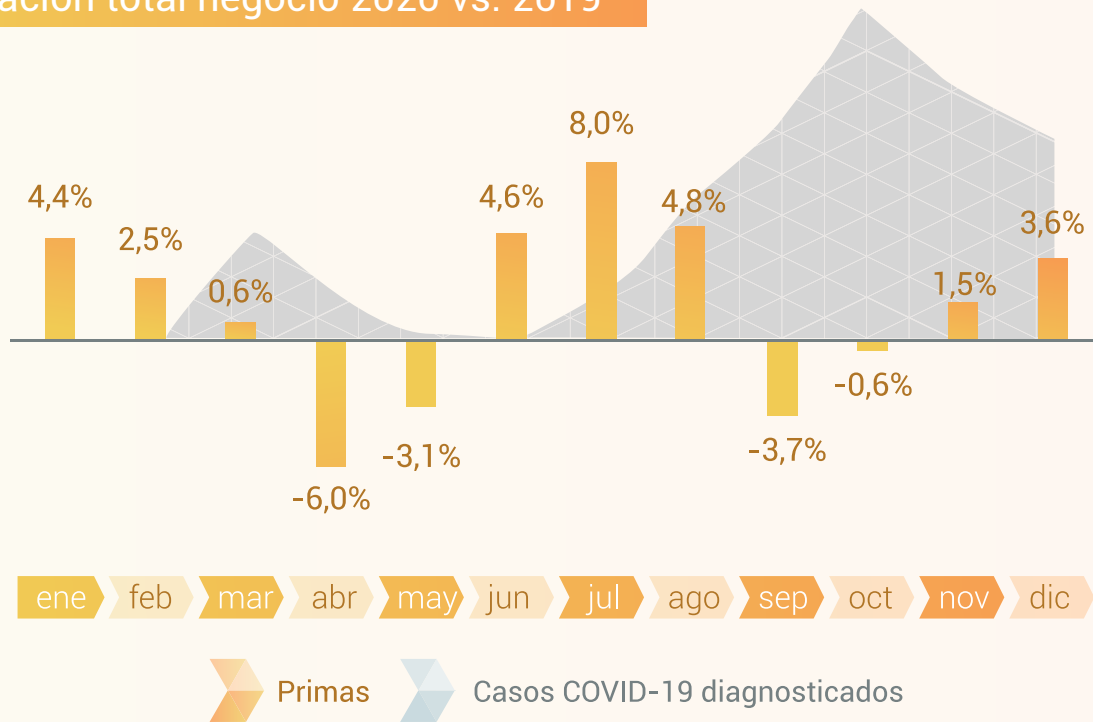
3.1. Total negocio (primas)

El total negocio, en términos de primas, presentó en 2020 un crecimiento anual del 1,33% para el ramo de comercio.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante el ejercicio permite observar que la evolución del total negocio presentó mucha variabilidad durante 2020, disminuyendo significativamente en dos períodos claramente diferenciados, coincidentes con los inicios de la primera y segunda ola de contagios.

Variación total negocio 2020 vs. 2019



Durante la primera ola de contagios se aprecia un descenso muy acentuado del total negocio, con un 6,04% alcanzado durante el periodo de confinamiento, dando inicio a una recuperación (que coincide con la desescalada). El mes de abril, coincidente con las medidas más restrictivas de todo el 2020 arroja el mayor decrecimiento de todo el año llegando a disminuir un 6,04%.

En la fase de desescalada, con el levantamiento de las restricciones, se produce un efecto de crecimiento alcanzando una variación positiva máxima del 7,98% en el mes de julio.

En el mes de septiembre, con la previsión de la llegada de una segunda ola de COVID-19, el total negocio sufre un importante descenso respecto del ejercicio 2019, recuperándose sólo en los meses finales del año.

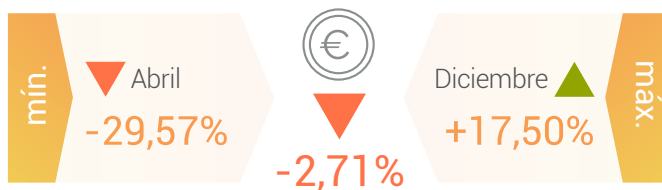


3. Evolución de primas



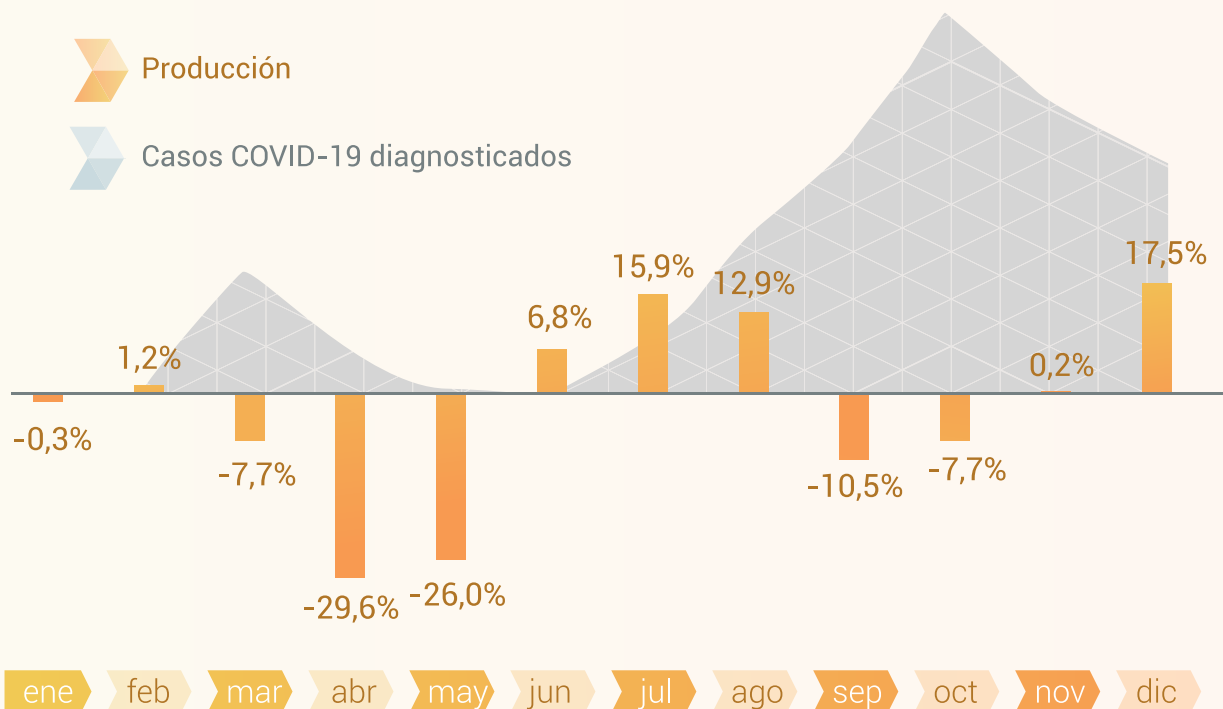
3.2. Nueva producción (primas)

La nueva producción, en términos de primas, presentó en 2020 un decrecimiento anual del 2,71% para el ramo de comercio.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante el ejercicio permite observar que la evolución de la nueva producción presentó mucha variabilidad durante 2020, disminuyendo significativamente en dos períodos claramente diferenciados, coincidentes con los inicios de la primera y segunda ola de contagios.

Variación nueva producción 2020 vs. 2019



En la fase de confinamiento durante la primera ola, las restricciones aplicadas han supuesto un descenso claro en las primas de nueva producción.

En el periodo de desescalada, coincidente con los meses de menor incidencia del virus y la reducción de restricciones, la nueva producción ha aumentado sus valores frente 2019.

En la segunda ola, con menores restricciones, existe un menor impacto en el decrecimiento de la nueva producción, observándose además un crecimiento significativo en el último mes del ejercicio, posiblemente motivado por razones fiscales.

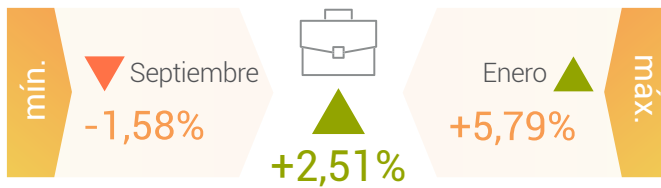


3. Evolución de primas



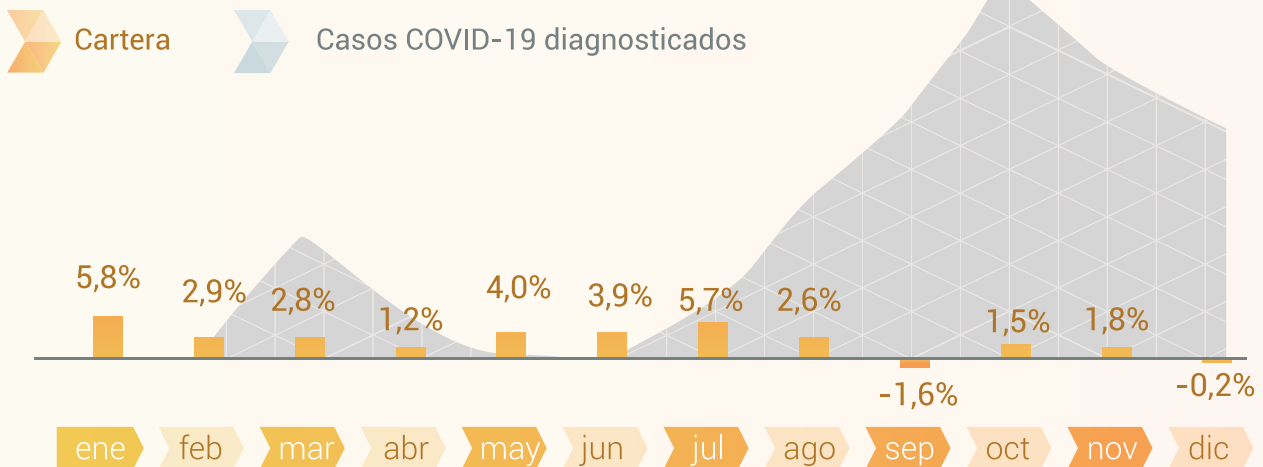
3.3. Cartera (primas)

La cartera, en términos de primas, presentó en 2020 un crecimiento anual del 2,51% para el ramo de comercio.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante el ejercicio, permite observar que la evolución de la cartera ha presentado mucha variabilidad durante 2020, disminuyendo de manera clara en dos períodos visiblemente diferenciables, coincidentes con los inicios de la primera y segunda ola de contagiados.

Variación cartera 2020 vs. 2019



Antigüedad de la cartera (años)



Variación +0,07

Durante la primera ola y la desescalada, la cartera mejoró los valores del año anterior destacando especialmente el mes de julio.

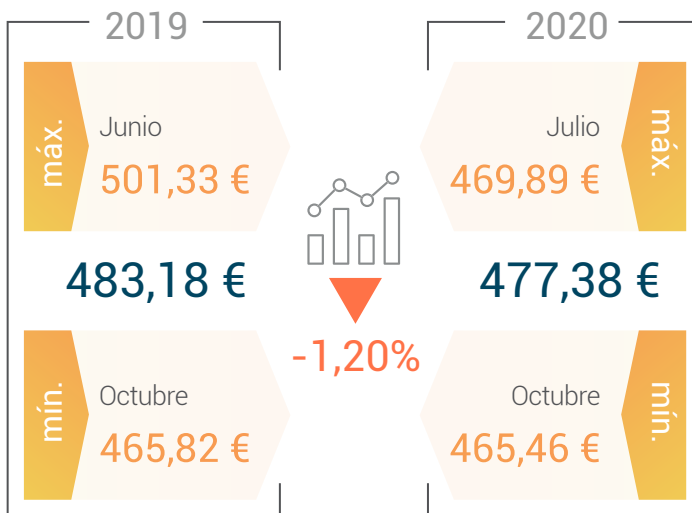
La llegada de la segunda ola en septiembre impuso la necesidad de aplicar nuevas restricciones al sector servicios, reduciendo la cartera en un 1,58% frente a 2019.

Si analizamos la cartera considerando el factor de antigüedad de las pólizas para el ramo de comercio, se observa que ésta ha aumentado de 3,16 años para 2019 a 3,23 para 2020 lo que confirma el esfuerzo del canal en la política de defensa de cartera.



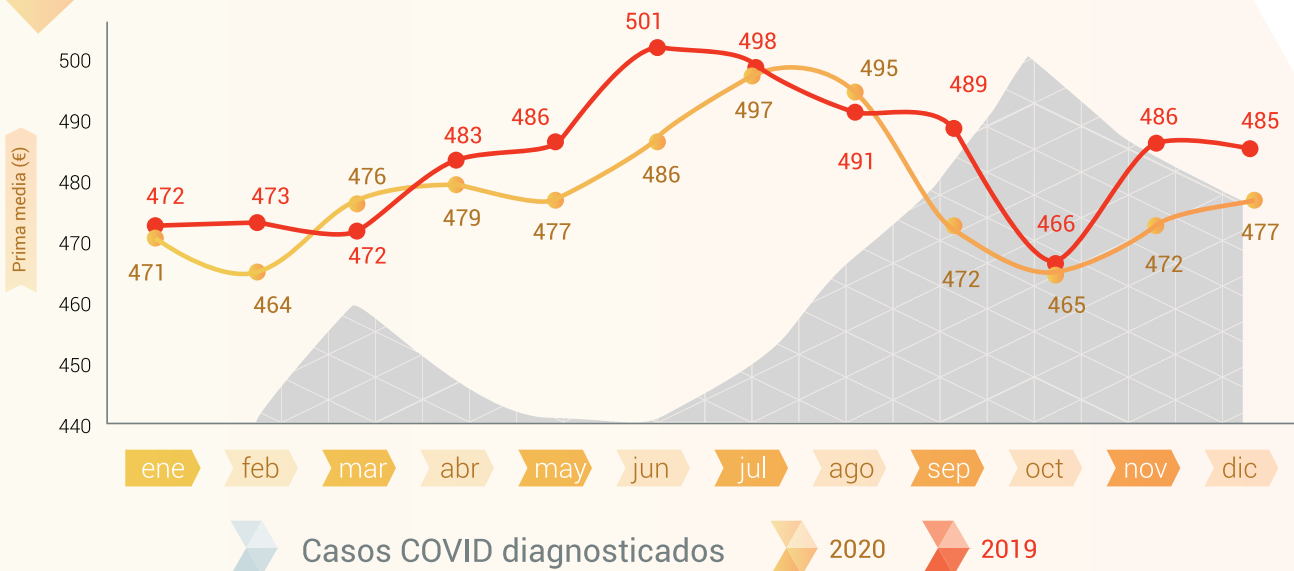
4. Prima media

La prima media ha sufrido un decrecimiento de un 1,20% (equivalente a 5,80 €), durante el ejercicio 2020 situándose en 477,38 € (en el ejercicio 2019 la prima media es de 483,18 €).



El COVID-19 influyó sobre la estacionalidad de la prima media de 2020. Las restricciones impuestas a los comercios en las diferentes fases del año afectaron al sector servicios generando variaciones a lo largo del año.

Estacionalidad de la prima media



La prima media tuvo un valor superior en el mes de marzo al inicio del confinamiento frente a 2019. Esta variación podría venir causada por el cierre de pequeños negocios cuyos propietarios optan por no renovar su seguro ante la previsión de falta de ingresos.

Por lo que se aprecia, el valor máximo de la prima media se produce en el periodo estival, pero a diferencia de 2019, es más tardío, concretamente entre julio y agosto,

mientras que en el ejercicio anterior se produjo entre junio y julio. Posiblemente se deba al retraso en la apertura de los negocios en los períodos vacacionales.

Con el inicio de la segunda ola, las nuevas limitaciones disminuyeron y la prima media se mantuvo en niveles inferiores al ejercicio 2019.



5. Nueva producción (pólizas)

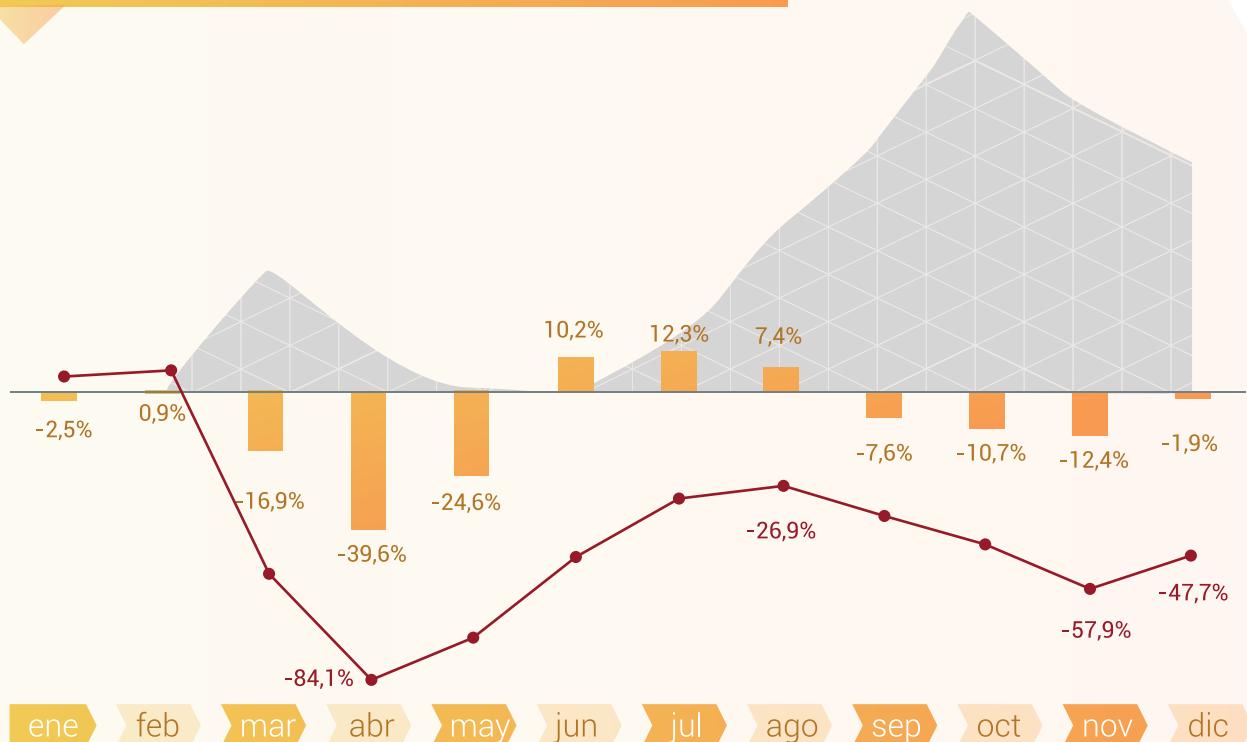


La nueva producción, en términos de número de pólizas, presenta en 2020 un decrecimiento anual del 7,87% para el ramo.



El análisis mensual asociado a los casos de COVID-19 durante el ejercicio, permite observar que la evolución de la nueva producción (Nº pólizas) ha presentado mucha variabilidad durante 2020, disminuyendo significativamente en dos períodos claramente diferenciados, coincidentes con los inicios de la primera y segunda ola de contagios.

Variación nueva producción 2020 vs. 2019



Casos COVID-19 diagnosticados



Pólizas



Índice actividad hostelería+restauración

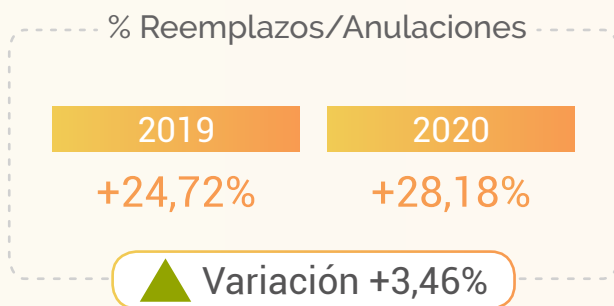


Durante la primera y segunda ola se produjo una disminución en el número de pólizas de nueva producción para esos períodos, vinculada a los cierres de negocios a causa del confinamiento.

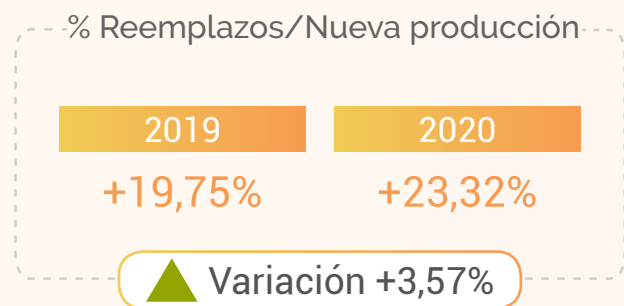
El efecto rebote que trajo la vuelta a la actividad durante la desescalada aumento el número de pólizas

respecto a 2019 para los meses estivales. En cambio, la llegada de una previsible segunda ola trajo consigo la imposición de nuevas restricciones a los negocios, y con ello, una disminución de las nuevas pólizas.

Respecto a la política de reemplazos en el canal de corredores de seguros, se observa que durante el ejercicio 2020 se produjo un aumento significativo del número de reemplazos realizados, tanto en relación con las pólizas anuladas como en nueva producción, de acuerdo con el siguiente detalle:



Una de cada tres pólizas (28,18%) anuladas ha sido reemplazada, lo que supone un incremento del 3,46% con respecto al 2019. El COVID-19 ha ejercido un efecto significativo en la operativa de reemplazos.



Una de cada cuatro pólizas de nueva producción (23,32%) proceden de un reemplazo, incrementándose un 3,57% respecto del 2019. El COVID-19 ha ejercido un efecto significativo en la operativa de reemplazos.



ANEXOS



ANEXOS:

1. Muestra
2. Aseguradoras
3. Evolución de primas por ramos 2020
4. Fuentes consultadas



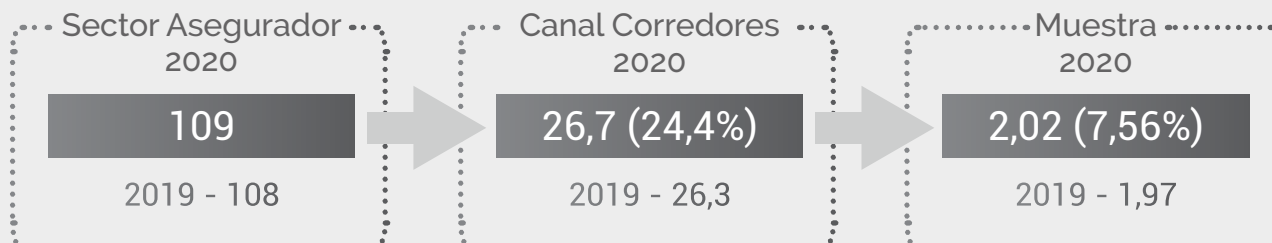
Anexo 1: Muestra

La muestra utilizada para la ejecución de este informe se compone de 902 millones de euros de primas y 2,02 millones de pólizas de negocio no vida. Esto representa el 9,97% de las primas y el 7,56% de las pólizas del canal de corredores. El número de tomadores de póliza asciende a 1,05 millones.

Negocio no vida (primas en millones de €)



Pólizas (millones)



Tomadores 1,05 Millones

El análisis realizado de la representatividad de la muestra arrojó que ésta tiene un nivel de confianza superior a un 99% y un margen de error inferior a un 0,1%

Nivel de confianza de la muestra >99%
Margen de error <0,1%



El volumen de negocio medio mediado por un corredor para la DGSFP difiere en menos de 300.000€ con el analizado en la muestra.

CORREDOR MEDIO

DGSFP⁽¹⁾

MUESTRA

2.594.938,37 €

2.324.742,26 €

(1): Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

Anexo 2: Aseguradoras

El análisis se ha basado en información que ha sido contrastada por la dirección comercial de las siguientes aseguradoras:

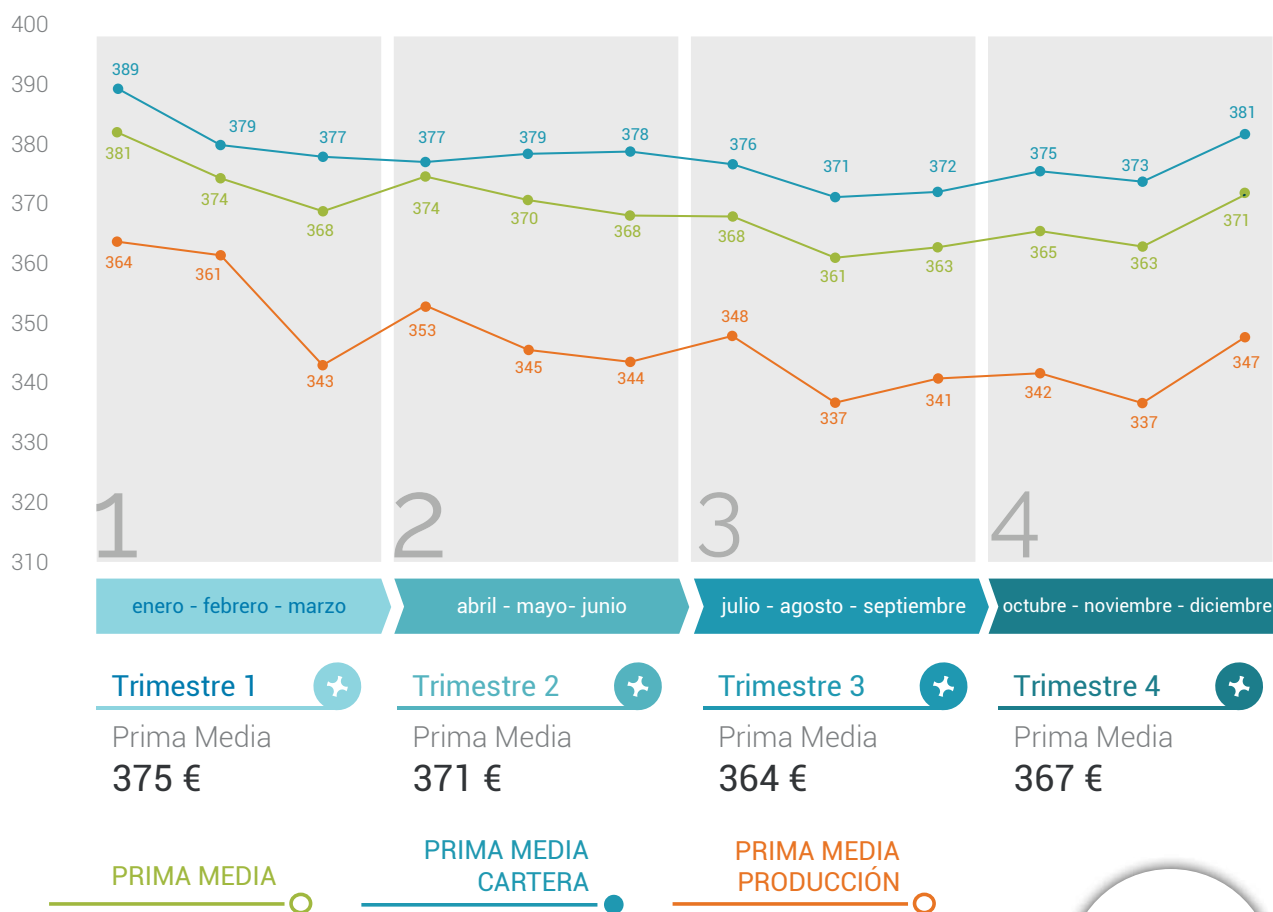


El porcentaje del volumen de negocio en el mercado de la mediación en comparación con la muestra analizada difiere en un 2,10%.

Anexo 3: Evolución de primas por ramos 2020

Automóviles

AUTOMÓVILES (TURISMOS Y FURGONETAS) | Valores de primas medias en euros



MUESTRA DE PÓLIZAS **766.559**

Prima media 2019 V.S. 2020

Producción y cartera 2019

380 €

Producción y cartera 2020

369 €

▼ Variación -11 € (-2,91%)

Prima media 2020

369 €

Producción

347 €

Cartera

378 €

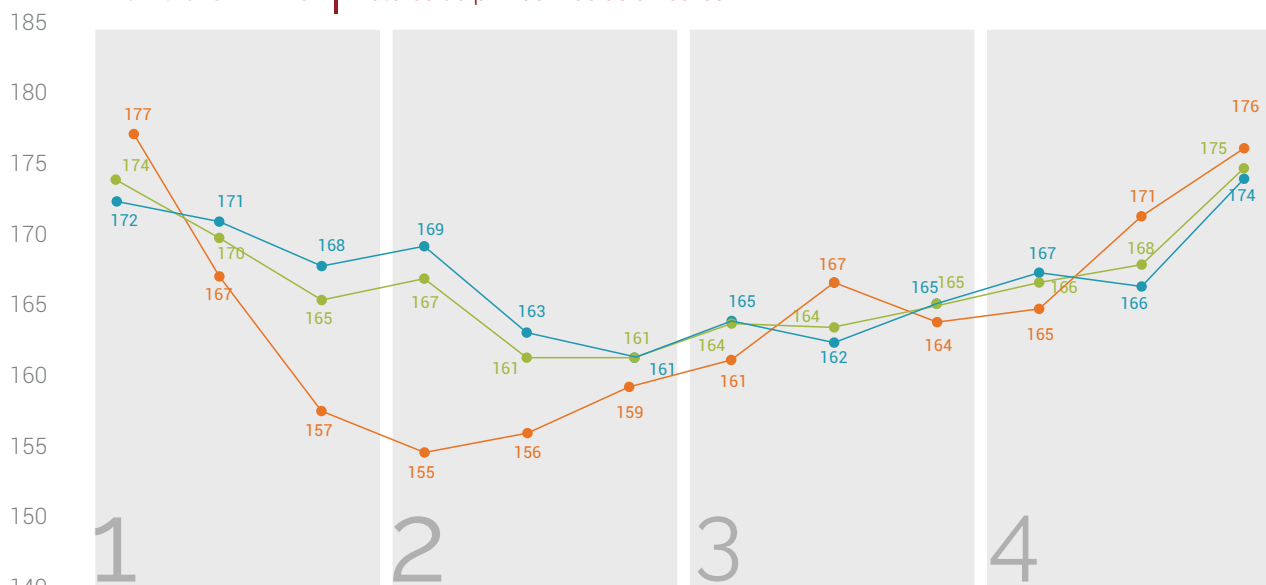
▼ Variación -22 € (-6,04%)

▲ Variación 9 € (2,37%)



Motocicletas

MOTOCICLETAS | Valores de primas medias en euros



Trimestre 1



Prima Media
169 €

Trimestre 2



Prima Media
162 €

Trimestre 3



Prima Media
164 €

Trimestre 4



Prima Media
170 €

PRIMA MEDIA

PRIMA MEDIA
CARTERA

PRIMA MEDIA
PRODUCCIÓN



MUESTRA DE PÓLIZAS **78.527**

Prima media 2019 V.S. 2020

Producción y cartera 2019

169 €

Producción y cartera 2020

166 €

▼ Variación -4 € (-2,13%)

Prima media 2020

166 €

Producción

165 €

Cartera

166 €

▼ Variación -1 € (-0,39%)

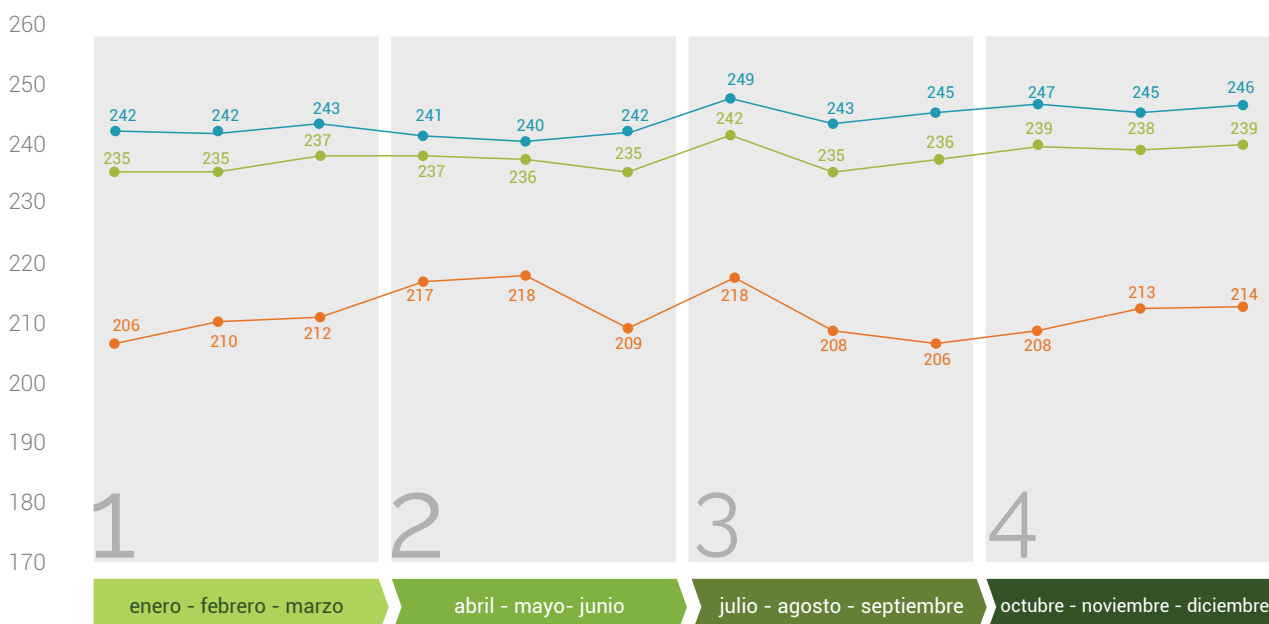
► Variación 0 € (0,16%)





Hogar

HOGAR | Valores de primas medias en euros



Trimestre 1



Prima Media
235 €

Trimestre 2



Prima Media
236 €

Trimestre 3



Prima Media
238 €

Trimestre 4



Prima Media
238 €

PRIMA MEDIA



PRIMA MEDIA
CARTERA



PRIMA MEDIA
PRODUCCIÓN



MUESTRA DE PÓLIZAS **380.044**

Prima media 2019 V.S. 2020

Producción y cartera 2019

235 €

Producción y cartera 2020

237 €

▲ Variación 2 € (0,86%)

Prima media 2020

237 €

Producción

212 €

Cartera

244 €

▼ Variación -25 € (-10,69%)

▲ Variación 7 € (2,95%)





Comercios

COMERCIOS | Valores de primas medias en euros



Trimestre 1



Prima Media
471 €

Trimestre 2



Prima Media
481 €

Trimestre 3



Prima Media
488 €

Trimestre 4



Prima Media
472 €

PRIMA MEDIA

PRIMA MEDIA
CARTERA

PRIMA MEDIA
PRODUCCIÓN



MUESTRA DE PÓLIZAS **41.254**

Prima media 2019 V.S. 2020

Producción y cartera 2019

483 €

Producción y cartera 2020

477 €

▼ Variación -6 € (-1,20%)

Prima media 2020

477 €

Producción

457 €

Cartera

483 €

▼ Variación -21 € (-4,32%)

▲ Variación 6 € (1,27%)



Anexo 4: Fuentes consultadas

● **Datos referentes a los contagiados por COVID-19:**

Instituto de Salud Carlos III obtenidos a partir de la declaración de los casos de COVID-19 a la Red Nacional de Vigilancia Epidemiológica (RENAVE) a través de la plataforma informática vía Web SiViES (Sistema de Vigilancia de España) que gestiona el Centro Nacional de Epidemiología (CNE).

● **Datos referentes al mercado del sector asegurador:**

ICEA. Datos sector 2020.

ICEA. Crecimiento del sector asegurador 2020.

Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). Informe estadístico-anual de mediación 2020 (sobre el ejercicio 2019).

● **Número matriculaciones automóviles:**

Faconauto. Datos matriculaciones 2020.

● **Número matriculaciones motocicletas:**

ANESDOR. Datos matriculaciones 2020.

● **Compraventa de inmuebles:**

EPData. Compraventa de viviendas, datos sobre el mercado inmobiliario.

● **Solicitudes de reforma:**

Habitissimo. Informe sobre el sector de la reforma en España 2020.

● **Índice de actividad (Hostelería + Restauración):**

INE. Resultados nacionales. Índice general, por sectores y por ramas de actividad.





Contacto

Para cualquier consulta o cuestión relacionada con PRISMA, póngase en contacto a través de la siguiente cuenta de correo electrónico:

info@prisma.insure