

El sector asegurador y sus fuentes estadísticas

Pilar González de Frutos

Presidenta de la Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras UNESPA

A menudo se considera que el seguro es una realidad de carácter básicamente endogámico que, por lo tanto, genera poco conocimiento estadístico. Sin embargo, lejos de ser así, se trata de un sector con un importante papel en las fuentes estadísticas, tanto públicas como privadas, internas como internacionales. Es bien cierto que la exploración y análisis estadístico del seguro rara vez se puede hacer sin el concurso de cifras no aseguradoras, pertenecientes a las realidades en las que este sector incide, sean éstas el sistema de pensiones, la seguridad vial, la producción industrial o cualesquiera otros. Este trabajo, sin embargo, no se ha planteado describir estas otras estadísticas de interés para el estudioso de seguros, consciente de que esa labor corresponde a artículos de más profundo calado de éste. Aquí nos vamos a limitar a señalar las principales fuentes de información que el estudioso del seguro puede encontrar si pretende acercarse al estudio de la evolución del seguro español, su importancia en la economía y su papel en la sociedad en la que actúa.

Estadísticas propiamente aseguradoras

Como toda actividad financiera, el seguro tiene especificidades que se transmiten a su información estadístico-contable. Fundamentalmente, esas especificidades afectan a su cascada de resultados que, según praxis extendida en el sector, se presenta en dos cuentas distintas. La primera de ellas, la cuenta técnica, se presenta por ramos y modalidades y mide, básicamente, la denominada suficiencia de prima, esto es, en qué medida las cantidades cobradas en concepto de prima han sido suficientes para abordar los costes de siniestralidad y funcionamiento, junto con la variación de las provisiones técnicas y los ingresos o gastos derivados de las inversiones realizadas para su cobertura. La cuenta no técnica incluye todos los demás aspectos del negocio (notablemente, los resultados de inversiones no afectas a provisiones, y los atípicos) y se elabora para el conjunto del negocio, sin distinción de ramos.

Las cuentas técnicas y no técnicas, el balance de situación y el estado de cobertura del margen de solvencia obligatorio, forman las referencias estadístico-contables para el conocimiento del sector y, por ende, de la actividad de publicación de datos por parte de la Autoridad de Control que, con ello, se convierte en la primera referencia estadística de importancia. A través de su página web, la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones mantiene una amplia e intensa labor de publicación de datos, entre la que destaca: la publicación de un informe anual evolutivo del seguro

español; la edición de boletines trimestrales en los que básicamente se analiza la evolución en dichos periodos de las mentadas cuentas del seguro; la elaboración de resúmenes agregados en formato tratable (Excel) obtenidos de los datos trimestrales y anuales remitidos por las entidades; y, finalmente, una base de datos, en formato Access, en la que están acopiadas estas cuentas individualizadas desde el año 1998.

“ La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones mantiene una amplia e intensa labor de publicación de datos ”

El segundo gran proveedor de estadísticas sectoriales es Investigación Cooperativa de Entidades Aseguradoras (ICEA). ICEA es el gran proveedor privado de estadísticas del seguro. Si bien la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones es el obvio proveedor censal de datos, ICEA se responsabiliza de una gran labor de indicador adelantado, de carácter muestral, aunque en sus estudios la participación de las entidades es muy elevada. Aborda el análisis de diversos ramos y

modalidades del seguro, así como otros aspectos verticales como las políticas de recursos humanos, políticas financieras, uso de tecnologías, etc.

En el ámbito de los fondos de pensiones, el proveedor de datos es la Asociación Española de Entidades de Inversión Colectiva (Inverco) que publica estadísticas trimestrales de patrimonio, partícipes, rentabilidades, etc.

Algunas grandes entidades aseguradoras y financieras tienen servicios de estudios con importantes labores en materia de análisis de la actividad aseguradora. Conviene citar, en este caso, a la Fundación Mapfre Estudios, la cual pone a disposición del público bases de datos y estudios de gran interés.

“ En el ámbito de los fondos de pensiones, el proveedor de datos es la Asociación Española de Entidades de Inversión Colectiva (Inverco) ”

No obstante todo lo dicho, las fuentes estadísticas sobre el sector asegurador no se agotan ahí. El Consorcio de Compensación de Seguros publica la denominada *Estadística de riesgos extraordinarios* que es una herramienta analítica de primer nivel sobre un aspecto muy concreto, como es el riesgo catastrófico. En dicha estadística, el CCS ofrece datos sobre capitales asegurados, pólizas, y siniestros, tanto de daños materiales como corporales, referidos a los riesgos catastróficos cubiertos por el ente; de hecho, con esta publicación España se convierte en un país especialmente agraciado en lo que a riqueza de datos se refiere sobre daños catastróficos; en otros países ha de vivir de estimaciones de los grandes reaseguradores internacionales.

En el campo internacional, el Comité Europeo de Seguros (CEA) lleva publicando, desde hace varios años, su *European Insurance in Figures*, que es, probablemente, la más completa referencia sobre las principales cifras de los mercados aseguradores europeos. En los últimos tiempos, el Comité Europeo de Supervisores de Seguros (CEIOPS) ha iniciado una incipiente y muy prometedora publicación de reportes genéricos sobre el seguro en Europa, acopiando datos de todos los mercados, que suponen poner, por primera vez, a disposición del público, información básica sobre el desempeño del seguro en los diferentes mercados europeos de una forma homogénea. El CEIOPS tiene en proyecto diversas bases de datos.

El seguro como sector económico

La clasificación estandarizada de actividades económicas, conocida por sus siglas CNAE, desagrega al sector asegurador en su clasificación a dos dígitos, concretamente en el código 66 (seguros y planes de pensiones, excepto seguridad social obligatoria). La mediación de seguros, al contrario, está desagregada a 3 dígitos como un subsector del código 67 (actividades auxiliares a la intermediación financiera). Dado que la publicación de estadísticas por actividad es más común en códigos CNAE a dos dígitos o menos, suele ser más fácil encontrar datos del sector asegurador que de su mediación.

Evidentemente, es del Instituto Nacional de Estadística del que más información puede obtenerse por códigos CNAE, dado que la usa para sus informaciones sectoriales. Entre los ejemplos que se pueden citar, destacan:

1. La Encuesta de Población Activa (EPA), la cual ofrece información sobre ocupados por sexo por sectores CNAE a dos dígitos y, por lo tanto, con información específica para el sector asegurador.
2. Las encuestas, tanto anual como trimestral de costes laborales, que desagregan su información también por sectores económicos a dos dígitos.
3. La explotación estadística del Directorio Central de Empresas (DIRCE), en este caso incluso a tres dígitos, lo cual permite estudiar con mucha precisión la geografía empresarial del seguro, desagregada por tamaños. Lamentablemente, la Encuesta Anual de Servicios no considera a la intermediación financiera dentro de su catálogo, motivo por el cual los seguros no se incluyen en sus trabajos, lo cual sería de gran interés.





Seguro y estadísticas macroeconómicas

Otra característica del sector asegurador es su presencia propia dentro de un importante número de estadísticas macroeconómicas, lo que permite utilizar éstas para sacar conclusiones acerca de la importancia de la propia actividad aseguradora, o su evolución.

La propia Contabilidad Nacional se ocupa del sector asegurador. Como es bien sabido, el cálculo del Producto Interior Bruto, aún desde el punto de vista de la oferta, no reclama una desagregación tan elevada, y las tablas de uso común se limitan a la división de la actividad en los grandes sectores. Sin embargo, la publicación de la Contabilidad Nacional adquiere importancia especialmente en las llamadas Cuentas no Financieras de los Sectores Institucionales. Las CNFSI dibujan, básicamente, la cascada de formación y destino de la renta de la economía española, desagregando esta información por sectores institucionales (total de la economía, sociedades no financieras, instituciones financieras, Administraciones Públicas, hogares y resto del mundo).

Dentro de esta escala de formación y uso de la renta, los seguros distintos del de vida tienen un papel, bien como destino (pago de primas) o como origen (pago de indemnizaciones). De lo que podemos deducir que la Contabilidad nos está aportando información interesante tanto sobre el gasto como sobre el ingreso derivado de los seguros no vida de cada sector institucional.

La otra gran operación estadística macroeconómica es el Índice de Precios al Consumo. En primer lugar, como es bien sabido las ponderaciones del IPC nacen de un trabajo previo,

la Encuesta Continua de Presupuestos Familiares (ECPF). En ella los seguros tienen un papel específico, desagregado en cuatro familias de productos: seguros del automóvil, seguros del hogar, seguros médicos y otros seguros, que en la ECPF aparecen como seguros de enterramiento (ramo de decesos). Por lo tanto, la ECPF nos da una información sobre el impacto de los seguros en la economía del hogar medio, que podremos completar, como veremos, con información del Banco de España acerca del papel de los seguros en el patrimonio de dichos hogares.

A partir de ahí, el IPC mide la variación de los precios de los seguros, si bien, habitualmente, éstos muestran un patrón diferente al de la mayoría de las demás subclases que a veces suele llevar a equívocos, puesto que, en la mayoría de los casos, la única variación de precios que anota el IPC se produce en enero, de forma que las subclases de seguros tienden a registrar tasas de crecimiento cero el resto del año. La información pública regionalizada o provincializada es accesible únicamente para los seguros en su conjunto.

Seguro y estadísticas financieras

Hasta ahora, al abordar la presencia del seguro en el acervo estadístico español hemos hablado de los productos de seguro más cercanos al concepto de gasto; sin embargo, hay otra parte del sector (en puridad, casi un 50% del mismo) que no está ligado a este concepto, sino al de ahorro y prevención. Para conocer datos de estos seguros, los seguros de vida, resulta interesante acercarse a otro elemento de la oferta estadística, que son los datos de índole financiera y tributaria.

El gran proveedor de datos financieros es el Banco de España. De gran importancia para el seguro en su conjunto son las Cuentas Financieras de la Economía Española, que dado que se elaboran de acuerdo con un estándar europeo pueden encontrarse, aunque con mayor retraso, tanto en la página web del Banco Central Europeo como de Eurostat.

Las Cuentas Financieras de la Economía Española se centran en el estudio del balance de activos y pasivos financieros de los sectores institucionales, así como la cuenta de adquisición neta de los mismos. Esta contabilización tiene importancia para el seguro por dos razones: la primera, porque el seguro y los planes de pensiones son, en sí, un activo financiero, así pues están en todas esas cuentas y permiten estudiar la distribución de la cartera de seguros (o de su adquisición neta en determinados periodos) por sectores institucionales. La segunda razón es que el sector asegurador es un sector institucional más desagregado en la estadística. Por lo tanto, su comportamiento como inversor financiero también puede ser estudiado y comparado con otros sectores. Por último, como se ha dicho, a través de las estadísticas internacionales se puede estudiar el diferente perfil financiero de los sectores institucionales (por ejemplo, los hogares) en los diferentes países.

El Banco de España también tiene en marcha desde hace relativamente poco tiempo un trabajo de enorme interés: la Encuesta Financiera de las Familias. Este análisis, trabajoso y complejo, se basa en estudiar la composición del patrimonio de una muestra suficiente y representativa de hogares españoles. El gran paso de esta encuesta es que no se limita al ámbito financiero sino que incluye los denominados activos reales (notablemente, la posesión de patrimonio inmobiliario). La EFF, por lo tanto, se convierte en una fuente de datos de primer nivel sobre el papel de los seguros dentro del ahorro y patrimonio de los hogares.

De una naturaleza similar a las estadísticas financieras son las de carácter tributario. Para el seguro, es una fuente de gran interés la Memoria Estatal de la Administración Tributaria, puesto que tiene un muy documentado apéndice estadístico de donde es posible obtener información muy precisa de, por ejemplo, las declaraciones con reducción en base imponible por aportación a planes de pensiones y planes de previsión asegurados. Quizá la única evolución que le falta a esta importante publicación es que dicho apéndice estadístico sea ofrecido al público en un formato tratable (Excel, o similar). Son muchas las cuentas y simulaciones que se pueden abordar con esta información, pero la abundancia de datos y el formato en el que hoy son puestos a disposición del público operan como una barrera objetiva para ello. Estos datos, o algunos de ellos, también son accesibles desde la base de datos Badespe, que mantiene el Instituto de Estudios Fiscales.

Por su parte, la Agencia Tributaria es responsable de un estudio en absoluto exento de interés, *Mercado de trabajo y pensiones en las fuentes tributarias*, que aborda el estudio, a través de la información fiscal, de una realidad conexas con el seguro como es el pago de pensiones.

Fuentes internacionales

Por último, aunque ya se han citado dos de las principales fuentes estadísticas internacionales, como son el propio Eurostat y el Banco Central Europeo, existen algunas fuentes de gran interés.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) mantiene en su página web un importante y completo servicio estadístico, aunque de carácter más macroeconómico que sectorial. Sin embargo, algunas de sus unidades suelen realizar interesantes trabajos científicos que aportan interesante información estadística de interés para el investigador en el campo de los seguros. En este terreno, cabe recomendar los trabajos realizados por el Departamento de Economía de esta institución. De especial interés dentro de todo el conjunto de trabajos de este departamento son los relacionados con el envejecimiento poblacional y, muy específicamente, las estadísticas globales sobre pensiones, que tratan de superar la habitual dicotomía público-privada y ofrecer una visión global de este fenómeno. Entre los departamentos de la OCDE también destaca el departamento de salud, puesto que incluye dentro de sus elementos de estudio el propio seguro de salud.

Para saber más...

- Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones: www.dgsfp.mineco.es
- Investigación Cooperativa de Entidades Aseguradoras (ICEA): www.icea.es
- Asociación Española de Entidades de Inversión Colectiva (Inverco): www.inverco.es
- Fundación Mapfre Estudios: www3.mapfre.com/documentacion/
- Consorcio de Compensación de Seguros: www.conorseguros.es
- Comité Europeo de Seguros (CEA): www.cea.assur.org
- Comité Europeo de Supervisores de Seguros (CEIOPS): www.ceiops.org
- Asociación de Superintendentes de Seguros Latinoamericanos (ASSAL): www.assalweb.org
- Instituto Nacional de Estadística: www.ine.es
- Banco de España: www.bde.es
- Memoria Estatal de la Administración Tributaria: www.minhac.es/Portal/Estadistica+e+Informes/Informes+y+Memorias/Administracion+Tributaria.htm
- Instituto de Estudios Fiscales: www.estadief.minhac.es
- Agencia Tributaria: www.aeat.es
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos: www.oecd.org