

Seguros de Salud

(Julio 2022 – 21ª edición)

Objeto del estudio

El estudio, elaborado a partir de **información primaria** procedente de las empresas líderes, profundiza en la **evolución reciente** y las **tendencias** del sector, los **factores clave de éxito** del negocio, las **previsiones** a corto y medio plazo, las **oportunidades** y **amenazas** a las que se enfrentará en los próximos años, y el análisis del marketing mix de los operadores más destacados. El estudio recoge, asimismo, el posicionamiento y resultados de las **47 principales empresas** que operan en el sector.

Principales contenidos (ver índice detallado al dorso)

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

Empresas analizadas

Acunsa	Divina Pastora Seguros	Mutual Médica
Aegon España	DKV Seguros	Mutualidad de la Abogacía
Agrupació Amci	Fiatc	Nortehispana
Allianz	Generali Seguros	Nueva Mutua Sanitaria
Asefa	Ges Seguros	Plus Ultra Seguros
Asisa	Grupo IMQ	Previsión Mallorquina
Asistencia Sanitaria Colegial	Helvetia Seguros	Previsión Sanitaria Nacional
ASSSA	Hércules Salud	Sanitas
Atlántida	Hna	Santalucía
Axa Seguros Generales	Igualatorio Cantabria	Santander Generales
BBVA Seguros	IMQ de Asturias	SegurCaixa Adeslas
Caser	IMQ Navarra	Seguros Bilbao
Catalana Occidente	Mapfre España	Unión Médica La Fuencisla
Cigna Life	MGC Mutua	VidaCaixa
Clínicum Seguros	MGS Seguros	Vital Seguro
	Murimar	Vivaz

Principales magnitudes del sector

Datos de síntesis, 2021

□ Número de asegurados (miles)	13.326
□ Facturación por primas (mill. euros)	9.855
– Asistencia sanitaria	8.774
– Reembolso de gastos	809
– Subsidios e indemnizaciones	272
□ Crecimiento de la facturación por primas (%)	+5,0
– Asistencia sanitaria	+5,3
– Reembolso de gastos	+2,9
– Subsidios e indemnizaciones	+1,9
□ Cuota de mercado de las cinco primeras empresas (%)	71,4
□ Cuota de mercado de las diez primeras empresas (%)	81,8

La facturación por primas mantiene la tendencia de crecimiento

La **demanda de seguros privados de salud** registró un **buen comportamiento** en el ejercicio de **2021**, ante la **saturación de la sanidad pública**, el aumento de la percepción de riesgo y la creciente **sensibilización de la población** sobre la necesidad de protección médica, acentuada por el impacto de la COVID-19.

Al cierre de 2021 se contabilizaron un total de **13,3 millones de asegurados** en el ramo de salud, en torno al **28% de la población total**. Por su parte, la **facturación por primas** se situó en **9.855 millones** de euros, lo que supuso un **5% más** que en 2020.

Por modalidades, la de **asistencia sanitaria** llegó a representar el **89% del valor total** de las primas de salud en 2021, con una cifra de **8.774 millones** de euros, un **5,3% más** que el ejercicio precedente. Los seguros de **reembolso de gastos** aumentaron un **2,9%**, hasta alcanzar los **809 millones** de euros, mientras que la modalidad de **subsidios e indemnizaciones** creció un **1,9%**, hasta los **272 millones**.

En los **próximos años** el mercado de seguros salud mantendrá la **trayectoria de crecimiento**, estimándose para 2022 una tasa de variación situada entre el 6 y el 7%.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

La vigesimoprimer edición del estudio **Sectores** de DBK “Seguros de Salud” cuenta con una extensión de 172 páginas y su estructura es la siguiente:

Identificación y segmentación del sector

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2021.

1. Estructura y evolución del sector

1.1. Contexto internacional

Tabla 2. Gasto sanitario per cápita en los principales países de la UE, 2020.

Tabla 3. Participación en el PIB del gasto sanitario total en los principales países de la UE, 2014-2020.

Tabla 4. Evolución de la participación del gasto sanitario privado sobre el gasto sanitario total en los principales países de la UE, 2010-2020.

Tabla 5. Evolución de la esperanza de vida al nacer de los hombres en los países de la UE, 2013-2021.

Tabla 6. Evolución de la esperanza de vida al nacer de las mujeres en los países de la UE, 2013-2021.

Tabla 7. Evolución de la facturación por primas en seguros por ramos en Europa, 2017-2020.

1.2. Estructura de la oferta

Tabla 8. Evolución del número de entidades de seguros privados según su forma jurídica, 2015-julio 2022.

Tabla 9. Composición, facturación y cuota de mercado de los principales grupos y entidades aseguradoras, 2021.

Tabla 10. Grado de concentración de la oferta, 2021.

1.3. Fuerzas competitivas y factores clave de éxito

Tabla 11. Fuerzas competitivas relevantes, 2022.

Tabla 12. Evolución de la facturación de las clínicas privadas por segmentos, 2019-2021.

Tabla 13. Grado de concentración de la oferta en el mercado de clínicas privadas no benéficas, 2021.

Tabla 14. Factores clave de éxito, 2022.

1.4. Evolución de la actividad

Tabla 15. Evolución de la facturación por primas en seguros de salud, 1996-2021.

Tabla 16. Evolución de la facturación por primas en seguros de salud por modalidades, 2017-2021.

1.5. La demanda

Tabla 17. Evolución del gasto per cápita en seguros de salud, 1996-2021.

Tabla 18. Evolución del gasto por asegurado en seguros de salud, 2012-2021.

Tabla 19. Evolución de la participación de la población con seguro de salud sobre la población total, 2012-2021.

Tabla 20. Evolución del número de asegurados en seguros de salud, 2012-2021.

Tabla 21. Distribución del número de asegurados en seguros de salud por modalidades, 2017 y 2021.

Tabla 22. Distribución del volumen de primas y del número de asegurados en seguros de asistencia sanitaria por modalidades, 2015 y 2021.

Tabla 23. Entidades de seguro concertadas por el Instituto Social de las Fuerzas Armadas (ISFAS), la Mutualidad General de Funcionarios Civiles del Estado (MUFACE), la Mutualidad General Judicial (MUGEJU), julio 2022.

Tabla 24. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud por comunidades autónomas, 2021.

Tabla 25. Distribución del número de asegurados en seguros de salud por comunidades autónomas, 2021.

Tabla 26. Población mayor de 65 y 85 años por comunidades autónomas, 2002 y 2022

1.6. La distribución

Tabla 27. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud por canales de distribución, 2020.

Tabla 28. Distribución de la nueva producción en seguros de salud por modalidades y canales de distribución, 2020.

Tabla 29. Distribución del número de oficinas y empleados en oficinas de compañías aseguradoras por comunidades autónomas, 2020.

Tablas 30-31. Evolución del número de agentes de seguros exclusivos y vinculados (2017-2021) y de corredores y corredurías de seguros (2006-2021).

Tablas 32-33. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito total (2004-2021) y por comunidades autónomas (2017-2021).

1.7. Costes, rentabilidad y financiación

Tabla 34. Estructura media de la cuenta técnica, 2020.

2. Principales competidores

2.1. Accionistas y recursos

- Tabla 35. Titularidad del capital de las principales empresas, 2021.
- Tabla 36. Principales operaciones corporativas realizadas por algunas de las principales empresas, 2018-julio 2022.
- Tabla 37. Plantilla de las principales empresas, 2019-2021.
- Tabla 38. Evolución del número de agentes de algunas de las principales empresas, 2019-2021.
- Tabla 39. Distribución del número de centros médicos privados gestionados por algunas de las principales empresas por tipos, 2021.
- Tabla 40. Localización y dotación de camas de la red de clínicas hospitalarias gestionadas por algunas de las principales empresas, 2021.
- Tabla 41. Número de clínicas concertadas y de facultativos del cuadro médico de algunas de las principales empresas, 2021.

2.2. Diversificación

- Tabla 42. Facturación total y facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas, 2020-2021.
- Tabla 43. Facturación y actividad en otros ramos de las principales empresas, 2021.
- Tabla 44. Distribución de la facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas por modalidades, 2020-2021.
- Tabla 45. Participación de la facturación por primas en seguros dentales sobre la facturación por primas en seguros de salud de algunas de las principales empresas, 2021.
- Tabla 46. Importe de los siniestros en el ramo de seguros de salud por tipo de prestación de algunas de las principales empresas, 2021.

2.3. Marketing mix

- Tabla 47. Cartera de productos de las principales empresas por tipo de cliente, julio 2022.
- Tabla 48. Distribución del número de pólizas de seguros de salud suscritas durante el ejercicio por algunas de las principales empresas por canales de distribución, 2021.
- Tablas 49-50. Principales corredurías y entidades bancarias a través de las que algunas de las principales empresas canalizan seguros de salud, 2021.
- Tablas 51-53. Inversión en acciones de marketing, medios publicitarios empleados y otras acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales empresas, 2021.
- Tabla 54. Número de quejas y reclamaciones admitidas a trámite por algunas de las principales empresas, 2020.

2.4. Clientes

- Tabla 55. Evolución del número de asegurados en seguros de salud de algunas de las principales empresas, 2019-2021.
- Tabla 56. Evolución del número de pólizas en cartera en seguros de salud de algunas de las principales empresas, 2019-2021.
- Tabla 57. Participación del número de pólizas en cartera, de pólizas suscritas durante el año y de asegurados en la modalidad de póliza dental de algunas de las principales empresas sobre el total de asegurados/pólizas, 2021.
- Tablas 58-59. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud de las principales empresas por tipo de cliente y zonas geográficas, 2020-2021.
- Tabla 60. Oficinas y delegaciones en España de las principales empresas, julio 2022.

2.5. Cuotas y resultados

- Tabla 61. Evolución de la facturación total de las principales empresas, 2019-2021.
- Tabla 62. Evolución de la facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas, 2019-2021.
- Tabla 63. Cuotas de mercado de las principales empresas, 2019-2021.
- Tabla 64. Matriz de crecimiento/participación, 2021/2020.
- Tablas 65-67. Cuotas de mercado de las principales empresas en los segmentos de asistencia sanitaria, de reembolso de gastos y de subsidios e indemnizaciones, 2020-2021.
- Tablas 68-69. Facturación de las principales empresas en los segmentos de particulares y de colectivos, 2020-2021.
- Tablas 70-75. Cuotas de mercado de algunas de las principales empresas en Madrid, Cataluña, Andalucía, C. Valenciana, País Vasco y otras comunidades, 2021.
- Tabla 76. Indicadores de rentabilidad de algunas de las principales empresas, 2019-2021.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

- Tabla 77. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2022.

3.2. Previsiones de crecimiento

- Tabla 78. Previsión de evolución de la facturación por primas en seguros de salud, 2022-2023.

3.3. Proyectos y previsiones de las empresas

- Tabla 79. Principales proyectos de algunas de las principales empresas, julio 2022.
- Tabla 80. Previsión de variación de la facturación en el sector de algunas de las principales empresas, 2022-2024.

4. Perfiles de los principales competidores