

Seguros de Salud

(Julio 2024 – 23ª 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 el sector en los próximos años
- ⇒ Los resultados de las **principales empresas** que operan en el mismo

Principales contenidos

- ⇒ **Evolución de la facturación por primas** de 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
- ⇒ **Fecha de constitución, accionistas** y número de **empleados** de las **principales empresas**
- ⇒ **Facturación por primas**, total y de seguros de salud, de las **principales empresas**
- ⇒ **Distribución** de la facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas **por modalidades y por tipo de cliente**
- ⇒ **Distribución** de la facturación por primas de seguros de salud de algunas de las principales empresas **por canales y por zonas geográficas**
- ⇒ Número e importe global de los **contratos públicos adjudicados** a las principales empresas en los últimos años. **Detalle** de los más recientes
- ⇒ **Cuotas** en el **mercado de seguros de salud**, totales y por modalidades, de las principales empresas
- ⇒ **Facturación por primas** de seguros de salud las principales empresas por **tipo de cliente**
- ⇒ **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

El estudio recoge el posicionamiento y resultados de las 43 principales empresas del sector:

Acunsa, Aegon España, Agrupació Amci, Allianz, Asisa, Asistencia Sanitaria Colegial, ASSSA, Atlántida, Axa Seguros Generales, Bansabadell Seguros, BBVA Seguros, Caser, Cigna Healthcare, Clínicum Seguros, DKV Seguros, Fiatc, Generali Seguros, Ges Seguros, Grupo Divina Seguros, Helvetia Seguros, Hércules Salud, Hna, IMQ, IMQ de Asturias, IMQ Navarra, Línea Directa, Mapfre España, MGC Mutua, MGS Seguros, Mutual Médica, Mutualidad, Nortehispana, Nueva Mutua Sanitaria, Occident, Previsión Mallorquina, Previsión Sanitaria Nacional, Sanitas, Santalucía, Santander Generales, SegurCaixa Adeslas, Unión Médica La Fuencisla, VidaCaixa, Vital Seguro

ÍNDICE DE CONTENIDOS

La vigesimotercera edición del estudio **Sectores** de DBK "Seguros de Salud" cuenta con una extensión de 174 páginas y su estructura es la siguiente:

Identificación y segmentación del sector

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2023.

1. Estructura y evolución del sector

1.1. Contexto internacional

Tabla 2. Gasto sanitario per cápita público y privado en los países de la UE, 2022.

Tabla 3. Participación en el PIB del gasto sanitario total en los países de la UE, 2016-2022.

Tabla 4. Evolución de la participación del gasto sanitario privado sobre el gasto sanitario total en los principales países de la UE, 2016-2022.

Tabla 5. Evolución de la esperanza de vida al nacer de las mujeres en los países de la UE, 2017-2023.

Tabla 6. Evolución de la esperanza de vida al nacer de los hombres en los países de la UE, 2017-2023.

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, diciembre 2017-junio 2023.

Tabla 9. Composición, facturación y cuota de mercado de los principales grupos y entidades aseguradores, 2023.

Tabla 10. Grado de concentración de la oferta, 2023.

1.3. Fuerzas competitivas y factores clave de éxito

Tabla 11. Fuerzas competitivas relevantes, 2024.

Tabla 12. Evolución de la facturación de las clínicas privadas no benéficas por segmentos, 2020-2023.

Tabla 13. Grado de concentración de la oferta en el mercado de clínicas privadas no benéficas, 2023.

Tabla 14. Factores clave de éxito, 2024.

1.4. Evolución de la actividad

Tabla 15. Evolución de la facturación por primas en seguros de salud, 2020-2023.

Tabla 16. Evolución de la facturación por primas en seguros de salud por modalidades, 2020-2023.

1.5. La demanda

Tabla 17. Evolución del gasto per cápita en seguros de salud, 2000-2023.

Tabla 18. Evolución del gasto por asegurado en seguros de salud, 2019-2023.

Tabla 19. Evolución de la participación de la población con seguro de salud sobre la población total, 2019-2023.

Tabla 20. Evolución del número de asegurados en seguros de salud, 2019-2023.

Tabla 21. Evolución del número de asegurados en seguros de salud por modalidades, 2021-2023.

Tabla 22. Distribución de la facturación por primas y del número de asegurados en seguros de salud por tipo de negocio, 2023.

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 2024.

Tabla 24. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud por comunidades autónomas, 2023.

Tabla 25. Distribución del número de asegurados en seguros de salud por comunidades autónomas, 2023.

Tabla 26. Población mayor de 64 y de 84 años por comunidades autónomas, 2004 y 2024.

1.6. La distribución

Tabla 27. Distribución de la facturación por primas en seguros de salud por canales de distribución, 2022.

Tabla 28. Distribución de la nueva producción en seguros de salud por modalidades y canales de distribución, 2022.

Tabla 29. Distribución del número de oficinas y empleados en oficinas de compañías aseguradoras por comunidades autónomas, 2021.

Tablas 30-31. Evolución del nº de agentes de seguros exclusivos y vinculados (2019-2022) y de corredores y corredurías de seguros (2007-2022).

Tablas 32-33. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito total (2005-2023) y por comunidades autónomas (2019-2023).

1.7. Costes, rentabilidad y financiación

Tabla 34. Estructura media de la cuenta técnica, 2022.

2. Principales competidores

2.1. Accionistas y recursos

Tabla 35. Titularidad del capital de las principales empresas, 2023.

Tabla 36. Fecha de constitución y antigüedad de las principales empresas.

Tabla 37. Principales operaciones corporativas realizadas por algunas de las principales empresas, 2021-julio 2024.

Tabla 38. Plantilla de las principales empresas, 2021-2023.

Tabla 39. Evolución del número de agentes de algunas de las principales empresas, 2021-2023.

Tabla 40. Distribución del número de centros médicos privados gestionados por algunas de las principales empresas por tipos, 2023.

Tabla 41. Localización y dotación de camas de la red de clínicas hospitalarias gestionadas por algunas de las principales empresas, 2023.

Tabla 42. Número de clínicas concertadas y de facultativos del cuadro médico de algunas de las principales empresas, 2023.

2.2. Diversificación

Tabla 43. Facturación total por primas y facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas, 2022-2023.

Tabla 44. Facturación y actividad en otros ramos de las principales empresas, 2023.

Tabla 45. Distribución de la facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas por modalidades, 2022-2023.

Tabla 46. Participación de la facturación por primas en seguros dentales sobre la facturación por primas en seguros de salud de algunas de las principales empresas, 2023.

Tabla 47. Importe de los siniestros en el ramo de seguros de salud por tipo de prestación de algunas de las principales empresas, 2023.

2.3. Marketing mix

Tabla 48. Cartera de productos de las principales empresas por tipo de cliente, julio 2024.

Tabla 49. Distribución del número de pólizas de seguros de salud suscritas durante el ejercicio por algunas de las principales empresas por canales de distribución, 2023.

Tablas 50-51. Principales corredurías y entidades bancarias a través de las que algunas de las principales empresas canalizan sus seguros de salud, 2023.

Tablas 52-54. Inversión en acciones de marketing, medios publicitarios empleados y otras acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales empresas, 2023.

Tabla 55. Número de quejas y reclamaciones admitidas a trámite por algunas de las principales empresas, 2022.

- 2.4. Clientes**
 - Tabla 56. Evolución del número de asegurados en seguros de salud de algunas de las principales empresas, 2021-2023.
 - Tabla 57. Evolución del número de pólizas en cartera de seguros de salud de algunas de las principales empresas, 2021-2023.
 - Tabla 58. 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 pólizas/asegurados, 2023.
 - Tabla 59. Distribución de la facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas por tipo de cliente, 2022-2023.
 - Tabla 60. Distribución de la facturación por primas de seguros de salud de algunas de las principales empresas por zonas geográficas, 2023.
 - Tabla 61. Oficinas y delegaciones en España de las principales empresas, julio 2024.
 - Tabla 62. Número e importe global de los contratos públicos adjudicados a algunas de las principales empresas en los últimos cinco años (según la fecha de publicación).
 - Tabla 63. Importe medio de los contratos públicos adjudicados a algunas de las principales empresas en los últimos cinco años (según la fecha de publicación).
 - Tabla 64. Detalle de los cinco contratos públicos adjudicados de mayor importe a algunas de las principales empresas en los últimos dos años (según la fecha de publicación).
- 2.5. Cuotas y resultados**
 - Tabla 65. Evolución de la facturación total de las principales empresas, 2021-2023.
 - Tabla 66. Evolución de la facturación por primas de seguros de salud de las principales empresas, 2021-2023.
 - Tabla 67. Cuotas de mercado de las principales empresas, 2021-2023.
 - Tabla 68. Matriz de crecimiento/participación, 2023/2022.
 - Tablas 69-71. Cuotas de mercado de las principales empresas en los segmentos de asistencia sanitaria, reembolso de gastos y subsidios e indemnizaciones, 2022-2023.
 - Tablas 72-73. Facturación de las principales empresas en los segmentos de particulares y colectivos, 2022-2023.
 - Tabla 74. Indicadores de rentabilidad de las principales empresas, 2021-2023.
 - Tabla 75. Período medio de pago a proveedores de las principales empresas, 2021-2022.
- 3. Perspectivas**
 - 3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias**
 - Tabla 76. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2024.
 - 3.2. Previsiones de crecimiento**
 - Tabla 77. Previsión de evolución de la facturación por primas en seguros de salud, 2024-2025.
 - Tabla 78. Previsión de variación de la facturación por primas de seguros de salud de algunas de las principales empresas, 2024-2026.
- 4. Perfiles de los principales competidores**