

Objeto del estudio y principales contenidos

DBK presenta la tercera edición de su *Informe Especial Seguros de Asistencia en Viaje*, en el cual se analizan en profundidad:

- ⇒ La **estructura** del sector
- ⇒ La **evolución** reciente y prevista del mercado
- ⇒ El **posicionamiento** y los **resultados competitivos** de las **26 principales entidades** que operan en el mismo

El estudio, elaborado a partir de **información primaria** procedente de dichas compañías, incorpora información detallada y de primera mano relativa a:

- ⇒ La **estructura de la oferta**: número de entidades, distribución geográfica, accionistas, grado de concentración
- ⇒ La evolución de la **facturación por primas en seguros de asistencia en viaje**
- ⇒ Las **fuerzas competitivas relevantes** y **factores clave de éxito**
- ⇒ La **plantilla** y las **oficinas comerciales** de las **principales entidades**
- ⇒ La **facturación por primas**, total y en seguros de asistencia en viaje, de las principales entidades
- ⇒ Las **aseguradoras** de los seguros de asistencia en viaje vendidos por las principales **agencias de viajes** y los indicadores de actividad de algunas de las principales **corredurías especializadas**
- ⇒ Las **cuotas de mercado** de las principales entidades
- ⇒ Los **resultados financieros** de 5 de las principales entidades: balance, cuenta de pérdidas y ganancias y ratios de rentabilidad
- ⇒ Las **oportunidades** y **amenazas** a las que se enfrenta el sector y las **previsiones** de evolución del mercado

ÍNDICE DE CONTENIDOS

La tercera edición del **Informe Especial** de DBK “Seguros de Asistencia en Viaje” cuenta con una extensión de 147 páginas y está estructurado conforme al siguiente esquema de contenidos:

Ámbito del estudio.

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2022.

1. Estructura y evolución del sector

1.1. Estructura de la oferta

- Tabla 2. Distribución geográfica de las entidades, 2023.
- Tabla 3. Distribución de las entidades por nacionalidad del capital, 2023.
- Tabla 4. Distribución de las entidades por volumen de facturación por primas en seguros de asistencia en viaje, 2023.
- Tabla 5. Composición, facturación y cuota de mercado de los principales grupos y entidades aseguradores, 2022.
- Tabla 6. Facturación total por primas, cuota de mercado y presencia en el ramo de asistencia en viaje de los veinticinco principales grupos y entidades aseguradores, 2022.
- Tabla 7. Grado de concentración de la oferta, 2022.

1.2. Fuerzas competitivas y factores clave de éxito

- Tabla 8. Fuerzas competitivas relevantes, 2023.
- Tabla 9. Factores clave de éxito, 2023.

1.3. Evolución de la actividad

1.3.1. Total mercado de seguros

- Tabla 10. Evolución de la facturación total por primas del mercado asegurador, 2012-2022.
- Tabla 11. Evolución de la facturación por primas del mercado asegurador en seguros de vida y no vida, 2012-2022.
- Tabla 12. Evolución de la facturación por primas en seguros de no vida por ramos, 2020-2022.
- Tabla 13. Distribución de la facturación por primas en seguros de no vida por ramos, 2018 y 2022.

1.3.2. Seguros de asistencia en viaje

- Tabla 14. Evolución de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje 2014-2022.
- Tabla 15. Evolución del gasto per cápita en seguros de asistencia en viaje, 2014-2022.
- Tabla 16. Evolución de la participación de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje sobre el total del ramo de asistencia, 2014-2022.
- Tabla 17. Evolución de la participación de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje sobre el total del ramo de no vida, 2014-2022.
- Tabla 18. Variación de la facturación por primas del mercado de seguros de no vida por ramos, 2021/2020-2022/2021.

1.4. La demanda

- Tabla 19. Evolución del gasto en consumo final de los hogares, 2005-2022. Previsión 2023-2024.
- Tabla 20. Pagos al exterior por turismo y viajes, 2008-2022.
- Tabla 21. Evolución del número de viajes de los españoles al extranjero, 2015-2022. Distribución del número total de viajes por destino, 2018 y 2022.
- Tabla 22. Distribución del número de viajes al extranjero por zonas geográficas, 2018 y 2022.
- Tabla 23. Distribución del número de viajes al extranjero por comunidades autónomas de origen, 2022.
- Tabla 24. Distribución del número de viajes al extranjero por medio de transporte utilizado, 2018 y 2022.
- Tabla 25. Distribución del número de viajes al extranjero por forma de organización, 2018 y 2022.
- Tabla 26. Evolución del número de pasajeros de cruceros en el mercado español, 2012-2022.
- Tabla 27. Evolución del número de visitantes a las estaciones de esquí españolas, temporadas 2012/2013-2021/2022.

1.5. La distribución

- Tabla 28. Distribución del número de oficinas y empleados en oficinas de compañías aseguradoras por comunidades autónomas, 2021.
- Tabla 29. Distribución del número de agentes exclusivos (personas físicas) de las entidades aseguradoras por volumen de primas gestionado, 2019 y 2022.
- Tabla 30. Evolución del número total de corredores y corredurías de seguros, 2012-2022.
- Tabla 31. Accionistas y número de empleados de algunas de las principales corredurías especializadas en seguros de asistencia en viaje, 2022.
- Tabla 32. Facturación y compañías aseguradoras con las que trabajan algunas de las principales corredurías especializadas en seguros de asistencia en viaje, 2020-2022.
- Tabla 33. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito, 2009-2022.
- Tabla 34. Acuerdos de algunas de las principales entidades de depósito con compañías aseguradoras para la distribución de seguros en la red de oficinas de la entidad, noviembre 2019.

- Tabla 35. Evolución del número de agencias de viajes y operadores turísticos, 2010- 2022.
Tabla 36. Distribución geográfica de las agencias de viajes y operadores turísticos, 2022.
Tabla 37. Evolución del mercado de las agencias de viajes minoristas, 2003-2022.
Tabla 38. Evolución del mercado de las agencias de viajes minoristas por segmentos de demanda, 2014-2022.
Tabla 39. Cuotas de mercado de las principales agencias de viajes minoristas, 2021-2022.
Tabla 40. Entidades aseguradoras con las que algunas de las principales agencias de viajes minoristas mantienen acuerdos para la comercialización de seguros de viaje, diciembre 2023.
Tabla 41. Cuotas de número de pasajeros transportados en vuelos nacionales de las principales empresas de transporte aéreo en aeropuertos españoles, 2021-2022.
Tabla 42. Cuotas de número de pasajeros transportados en vuelos internacionales de las principales empresas de transporte aéreo en aeropuertos españoles, 2021-2022.

2. Principales competidores

2.1. Accionistas y recursos

- Tabla 43. Principales operaciones corporativas realizadas por algunas de las principales entidades, 2020-diciembre 2023.
Tabla 44. Titularidad del capital de las principales entidades, 2022.
Tabla 45. Actividad y plantilla de las principales entidades, 2020-2022.
Tabla 46. Número y localización de las oficinas comerciales propias de algunas de las principales entidades, diciembre 2023.

2.2. Diversificación

- Tabla 47. Evolución de la facturación total por primas de las principales entidades, 2020-2022.
Tabla 48. Facturación por primas y actividad fuera del sector de las principales empresas, 2022.
Tabla 49. Participación de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje sobre la facturación total por primas de los veinticinco primeros grupos aseguradores, 2022.

2.3. Clientes

- Tabla 50. Cartera de productos de asistencia en viaje de las principales entidades, diciembre 2023.
Tabla 51. Distribución de la facturación de algunas de las principales entidades por tipo de producto y canales de distribución, 2022.
Tabla 52. Nombre de algunos de los principales operadores de viajes que comercializan seguros de asistencia en viaje de algunas de las principales entidades, diciembre 2023.
Tabla 53. Acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales entidades, 2022-diciembre 2023.

2.4. Cuotas de mercado

- Tabla 54. Evolución de la facturación total por primas de las principales entidades, 2020-2022.
Tabla 55. Evolución de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje de las principales entidades, 2020-2022.
Tabla 56. Cuotas de mercado de las principales entidades, 2020 -2022.

2.5. Resultados y ratios de rentabilidad

- Tabla 57. Resultado de la cuenta técnica de cinco de las principales entidades, 2022.
Tabla 58. Resultado de la cuenta no técnica de cinco de las principales entidades, 2022.
Tabla 59. Resultado antes de impuestos de cinco de las principales entidades, 2022.
Tabla 60. ROE de cinco de las principales entidades, 2022.
Tabla 61. ROI de cinco de las principales entidades, 2022.
Tabla 62. ROS de cinco de las principales entidades, 2022.
Tabla 63. Garantías financieras de cinco de las principales entidades, 2022.
Tabla 64. Primas y recargos por empleado de cinco de las principales entidades, 2022.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

- Tabla 65. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2023.

3.2. Previsiones de crecimiento

- Tabla 66. Previsión de evolución de la facturación por primas en seguros de asistencia en viaje, 2023-2024.

4. Perfiles de los principales competidores

Para cada una de las entidades analizadas se incorpora un perfil que recoge diversos indicadores relativos a su actividad: accionistas, plantilla, red de oficinas, facturación por primas (total y en seguros de asistencia en viaje) y cuotas de mercado.

Dentro de este capítulo se incluyen, además, los estados financieros reclasificados (balance de situación y cuenta de pérdidas y ganancias) y los ratios de rentabilidad y otros ratios económico-financieros referidos de las algunas entidades.