

Estudi sobre els mediadors inscrits en el Registre Especial de Mediadors d'Assegurances



Joaquín Añó Montalvá
José Enrique Devesa Carpio
Inmaculada Domínguez Fabián
Robert Meneu Gaya



**GENERALITAT
VALENCIANA**

Conselleria d'Economia
Sostenible, Sectors Productius,
Comerç i Treball

Estudis Econòmics

**Estudi sobre els
mediadors inscrits en el
Registre Especial
de Mediadors d'Assegurances**



GENERALITAT
VALENCIANA

Estudis Econòmics: 9

**Estudi sobre els
mediadors inscrits en el
Registre Especial
de Mediadors d'Assegurances**

Joaquín Añó Montalvá
José Enrique Devesa Carpio
Inmaculada Domínguez Fabián
Robert Meneu Gaya



GENERALITAT
VALENCIANA



© Generalitat

© dels textos: Joaquín Añó Montalvá, José Enrique Devesa Carpio, Inmaculada Domínguez Fabián i Robert Meneu Gaya

Edita: Generalitat

Conselleria d'Economia Sostenible, Sectors

Productius, Comerç i Treball

C/ Democràcia, 77 - 46018 València

Disseny de la coberta i maquetació: Subdirecció General del Gabinet Tècnic

1a edició: abril de 2019

Nota de l'editor: l'editorial no s'identifica necessàriament amb els continguts de l'obra.

ÍNDEX

1. Objectiu i abast de l'estudi.....	6
2. Característiques del sector assegurador espanyol en 2017	8
2.1. Dades del sector assegurador de 2016 i 2017	9
2.2. Dades històriques sector assegurador	15
3. Les principals magnituds del sector assegurador per comunitats autònomes. Anàlisi de la Comunitat Valenciana	18
3.1. Primes meritades	19
3.2. Primes per habitant.....	22
3.3. Primes sobre PIB.....	25
3.4. Grau de penetració de diferents rams de no-vida.....	30
4. Característiques de l'activitat de mediació en l'assegurança.....	38
4.1. Entorn jurídic.....	39
4.2. Dades de negoci DGAFP i Comunitat Valenciana	43
5. Base de dades per a l'estudi.....	55
6. Procediments (indicadors del negoci) per a avaluar la solvència, la situació financera i econòmica d'agents d'assegurances vinculats i corredors d'assegurances	57
6.1. Índex de qualitat de la informació comptable declarada.....	59
6.2. Índex d'eficiència de l'activitat de mediació	62
6.3. Índex de liquiditat	63
6.4. Rangs i variables per a determinar requeriments i seguiment de mediadors.....	71
7. Metodologia per a l'anàlisi.....	73

8. Resultat econòmic de l'activitat	77
8.1. Els agents vinculats d'assegurances persones físiques	78
8.2. Els agents d'assegurances persones jurídiques (AVS)	87
8.3. Corredors d'assegurances persones físiques (VP)	96
8.4. Corredors d'assegurances persones jurídiques (VS)	96
9. Conclusions particulars.....	105
9.1. Agents vinculats d'assegurances persones físiques (AV) i persones jurídiques (AVS).....	106
9.2. Corredors d'assegurances (VP) i societats de corredoria d'assegurances (VS).....	108
10. Conclusions generals	116
11. Referències utilitzades	119

1. Objectiu i abast de l'estudi

La tasca de supervisió que fa la Generalitat Valenciana des de 1998 sobre l'activitat dels mediadors d'assegurances inscrites en el Registre especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i els seus alts càrrecs de la Comunitat Valenciana fa necessària l'elaboració d'un treball d'investigació que permeta:

- Analitzar l'activitat dels mediadors inscrits en el registre, per mitjà de les dades que faciliten en la declaració estadisticocomptable (DEC, d'ara en avant) corresponents a 2017.
- Determinar l'activitat dels mediadors nacionals dels quals hi haja dades publicades.
- Arribar a conclusions i efectuar suggeriments que siguen útils per al sector.

A més, s'ha considerat convenient ampliar l'anàlisi amb els elements següents:

- Elaborar una sèrie d'indicadors que determinen la qualitat de la informació i altres elements de caràcter econòmic, a partir de les dades subministrades pels mediadors.
- Determinar la situació dels mediadors respecte a altres distribuïdors d'assegurances.

Quant a la metodologia, s'han tingut en compte els aspectes següents:

- Es farà una anàlisi de l'activitat asseguradora a Espanya i de l'activitat de mediació en la resta de les comunitats autònomes a partir de les dades publicades per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (d'ara en avant, DGAFP), de Mapfre i d'UNESPA, amb la finalitat d'emmarcar l'activitat del sector.
- S'analitzaran les dades aportades pels mediadors inscrits en el registre, per mitjà de les declaracions estadisticocomptables de l'exercici 2017, que ha facilitat la Direcció General d'Economia, Emprenedoria i Cooperativisme. A aquest efecte, es tindran en compte almenys 20 ítems dels que hi ha en les DEC.
- Finalment, s'elaboraran les recomanacions que permeten al sector adoptar estratègies en els exercicis següents, de manera que milloren la competitivitat global i la qualitat dels serveis prestats.

2. Característiques del sector assegurador espanyol en 2017¹

¹ Basat en la DGAFP (2017) i Mapfre (2018).

En aquest epígraf, farem una radiografia del sector assegurador per mitjà de les dades proporcionades per la DGAFP (2017), DGAFP (2018), Mapfre (2018) i UNESPA. Tot això podria denominar-se, seguint la denominació d'UNESPA (2017), l'ADN del sector.

En el primer subepígraf, ens centrarem en les dades del sector de 2016 i 2017, la qual cosa ens permetrà comparar l'evolució durant aquests dos anys, i, en el següent subepígraf, s'ampliarà el nombre d'anys d'anàlisi per a observar les tendències a mitjà termini.

2.1. Dades del sector assegurador de 2016 i 2017

En aquest primer subepígraf, ens centrarem en les dades del sector de 2016 i 2017. Les dades s'han agrupat per tipus d'informació en dos apartats: "Dades registrals" i "Dades econòmiques".

A. Dades registrals

La taula 2.1 ens mostra, a partir de les dades proporcionades per la DGAFP (2017), les escasses variacions que hi ha hagut en el nombre d'entitats asseguradores entre 2016 i 2017, fet lògic en un període de temps tan curt.

Taula 2.1. Nombre d'entitats asseguradores operatives registrades

	2016	2017
Societats anònimes	147	145
Mútues	31	31
Mutualitats de previsió social	50	48
Total entitats assegurança directa	228	224
Entitats reasseguradores	3	3
Total entitats d'assegurances	231	227

Font: DGAFP (2017).

La taula 2.2 ens informa d'una disminució del nombre de plans de pensions, concretament un 6,5 %, així com del nombre de fons de pensions, un 4,6 %. Menys significatiu és el que ha ocorregut amb les entitats gestores i depositàries.

Taula 2.2. Nombre de plans, fons de pensions i entitats registrats

	2016	2017	Variació 2017/2016
Plans de pensions	2.847	2.661	-6,53 %
Fons de pensions	1.608	1.534	-4,60 %
Entitats gestores	77	75	-2,60 %
Entitats depositàries	41	40	-2,44 %

Font: DGAFP (2017).

En la taula 2.3, es pot apreciar que el nombre total de mediadors, proporcionat per la DGAFP, ha disminuït en 2017, i aquesta disminució es concentra en els agents exclusius persones físiques.

Taula 2.3. Nombre de mediadors registrats

TIPUS DE MEDIADOR	2016	2017	Var. 2016/2017
Agent exclusiu persona física	65.609	63.848	-2,68 %
Agent exclusiu persona jurídica	11.947	11.963	0,13 %
Operador banca assegurances exclusiu	15	14	-6,67 %
Agent vinculat persona física	72	72	0,00 %
Agent vinculat persona jurídica	162	161	-0,62 %
Operadors de banca-assegurances vinculats	35	35	0,00 %
Corredors persones físiques	895	904	1,01 %
Corredors persones jurídiques	2.364	2.368	0,17 %
TOTALS	81.099	79.365	-2,14 %

Font: DGAFP (2017).

B. Dades econòmiques (dades del 4t trimestre de 2016 i 4t trimestre 2017)

En la taula 2.4, es pot veure una lleu reducció del volum de primes totals (0,63 %), que prové d'una disminució important de les primes de vida (5,33 %), a pesar del lleuger augment de les primes corresponents a no-vida, del 3,76 %, si bé per baix de l'augment del PIB nominal. Per aquest motiu, la disminució de les primes sobre PIB és més gran i és un poc menys significativa la disminució corresponent a primes per habitant.

Taula 2.4. Primes i PIB (milions d'euros)

	2016	2017	Var. 2016/2017
Primes meritades brutes. Total sector	64.920	64.514	-0,63 %
Primes meritades brutes. Ram vida	31.309	29.639	-5,33 %
Primes meritades brutes. Ram no-vida	33.612	34.875	3,76 %
PIB a p. m.	1.118.522	1.163.662	4,04 %
Primes brutes/PIB a p. m. (%)	5,80 %	5,54 %	-4,48 %
Primes brutes/habitant (€)	1.394	1.385	-0,65 %

Font: DGAFP (2017).

La taula 2.5 ens indica una important millora del marge de resultats sobre primes netes, del ROA² i del ROE,³ i una lleugera disminució de la ràtio de rotació, mesurat com a quocient entre primes meritades brutes i actiu.

² Return on Assets. És la relació entre el benefici net d'una entitat i els seus actius totals.

³ Return on Equity. És la relació entre el benefici net d'una entitat i els seus fons propis.

Taula 2.5. Ràtios de negoci

	2016	2017
Marge (resultat/primes imputades netes)	6,91 %	7,81 %
Rotació (primes meritades brutes/actiu)	21,46 %	21,02 %
ROA	1,48 %	1,64 %
ROE	10,81 %	11,99 %

Font: DGAFP (2018).

En la taula 2.6, s'aprecia un lleuger augment de les tres magnituds relacionades amb solvència II i és un poc superior la corresponent a fons propis.

Taula 2.6. Solvència II

	2016	2017	Var. 2016/2017
Capital de solvència obligatori (CSO - SCR). (Milions d'euros)	22.200	22.613	1,86 %
Fons propis. (Milions d'euros)	53.067	54.752	3,18 %
Cobertura CSO %	239 %	242 %	1,26 %

Font: DGAFP (2017).

En la taula 2.7, s'analitza l'actiu del balanç, amb un augment més gran en no-vida, del 2,66 %, que en vida, amb l'1,23 %, que dona com a resultat un increment total del sector de l'1,5 %.

Taula 2.7. Total actiu balanç econòmic (milions euros)

	2016	2017	Var. 2016/2017
Vida	253.721	256.843	1,23 %
No-vida	59.512	61.094	2,66 %
Sector	313.233	317.937	1,50 %

Font: DGAFP (2017).

En la taula 2.8, l'anàlisi de les inversions del balanç ens assenyalava una important desviació en el cas de no-vida, amb un descens del 15,74 %, davant d'un increment en la part de vida del 6,38 %, la qual cosa dona un saldo final d'un increment de l'1,69 %.

Taula 2.8. Total inversions balanç econòmic (milions euros)

	2016	2017	Variació 2016/2017
Vida	223.325	237.567	6,38 %
No-vida	60.089	50.633	-15,74 %
Sector	283.413	288.200	1,69 %

Font: DGAFP (2017).

En la taula 2.9, les dades de provisions tècniques experimenten un increment similar al del PIB nominal, sense grans diferències entre vida i no-vida.

Taula 2.9. Provisions tècniques comptables (milions euros)

	2016	2017	Var. 2016/2017
Provisions ram vida	180.469	187.079	3,66 %
Provisions rams no-vida	34.343	35.853	4,40 %
Total provisions tècniques	214.813	222.933	3,78 %

Font: DGAFP (2017).

En la taula 2.10, s'aprecia un increment de més de dos punts en la sinistralitat sobre primes imputades brutes, queden quasi igual les despeses d'adquisició i milloren lleugerament les despeses d'administració. La suma de les tres ràtios es recull en l'última fila de la taula, en la ràtio combinada bruta, que s'utilitza per a mesurar la rendibilitat tècnica de les assegurances no-vida. En 2017, la ràtio ha pujat dos punts i se situa en el 91,35 %.

Taula 2.10. Magnituds no-vida

	2016	2017
Sinistralitat sobre primes imputades brutes	66,91 %	69,04 %
Despeses adquisició sobre primes imputades brutes	18,51 %	18,53 %
Despeses administració sobre primes imputades brutes	3,91 %	3,77 %
Ràtio combinada bruta (suma dels tres valors)	89,32 %	91,35 %

Font: DGAFP (2017).

La taula 2.11 ens mostra, segons les dades de la DGAFP, la distribució de les primes per canals de distribució, si bé la comparació és entre els anys 2015 i 2016. Com que l'objecte principal d'aquest treball és la mediació, ens remetem als epígrafs següents per a donar més detalls.

Taula 2.11. Distribució percentual de la cartera i nova producció per primes i canals anys 2015 i 2016

PÒLISSES	VIDA				NO-VIDA			
	VOLUM CARTERA (%)		NOVA PRODUCCIÓ (%)		VOLUM CARTERA (%)		NOVA PRODUCCIÓ (%)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Agents exclusius	15,78	15,66	13,58	13,38	38,55	39,70	33,32	35,30
Agents vinculats	0,96	0,86	1,86	0,78	2,24	2,07	3,80	3,72
OBS-exclusius	23,42	25,33	33,80	34,49	5,06	6,07	7,92	8,22
OBS-vinculats	44,50	44,36	38,65	40,53	10,25	10,20	11,05	10,71
Corredors	5,44	4,92	5,82	6,93	16,88	17,31	24,88	25,32
Oficines de l'entitat	7,91	6,73	5,57	3,33	20,27	18,08	10,66	9,32
Portal d'Internet	0,43	0,62	0,22	0,20	2,16	1,63	3,45	2,74
Altres canals	1,57	1,51	0,49	0,35	4,60	4,95	4,92	4,67
TOTAL	100	100	100	100	100	100	100	100

Font: DGAFP (2017).

2.2. Dades històriques sector assegurador

El sector assegurador espanyol continua amb bona salut, degut, en part, a la bona trajectòria de l'economia espanyola en 2017, que va afavorir especialment el creixement de les línies de negoci no-vida. En el període 2007-2017, s'observa que el creixement econòmic i el creixement del negoci no-vida, mesurat a través de les primes directes, es troben fortament vinculats, com pot veure's en el gràfic 2.1, ja que augmenta la capacitat de consum de llars i empreses, concretament, el coeficient de correlació⁴ entre 2007 i 2017 és del 96,06 %.

Gràfic 2.1. Variacions primes directes assegurances no-vida i PIB

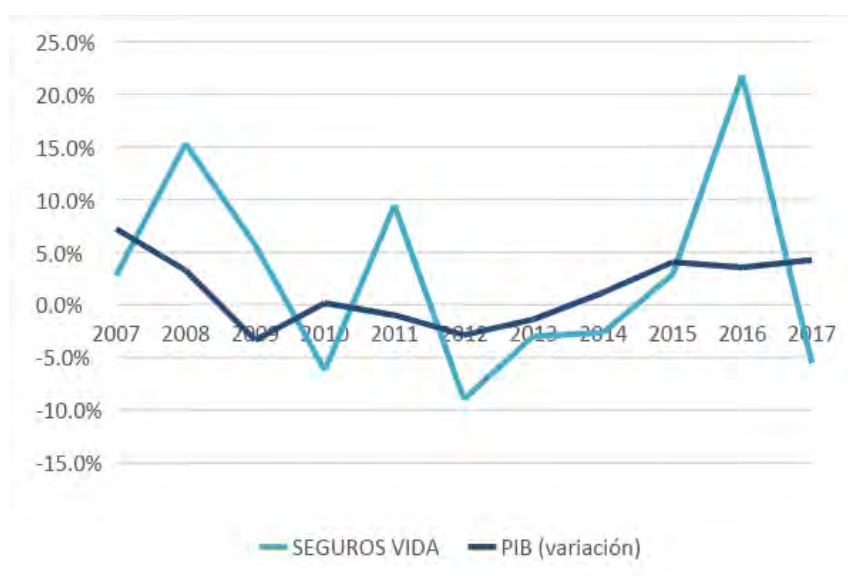


Font: elaboració pròpia a partir de Mapfre (2018), DGAFP (2017) i INE.

A una conclusió similar s'arriba per al negoci de vida, també amb la utilització de les primes directes, si bé, en aquest cas, el comportament dels tipus d'interès ha perjudicat el seu desenvolupament i s'ha comportat puntualment de manera anticíclica (vegeu el gràfic 2.2), i el seu coeficient de correlació és, per tant, molt baix, concretament del 27,82 %.

4. El coeficient de correlació de Pearson s'utilitza per a mesurar el grau de relació entre dues variables que siguin quantitatives i contínues.

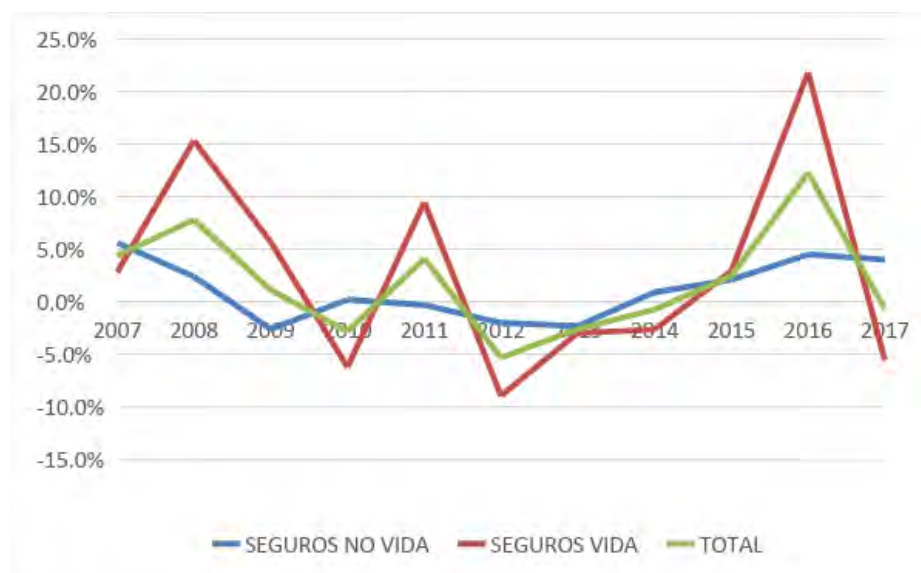
Gràfic 2.2. Variacions primes directes assegurances vida i PIB



Font: elaboració pròpia a partir de Mapfre (2018), DGAFP (2017) i INE.

En el gràfic 2.3, es pot veure l'evolució de les primes directes, on s'aprecia la variació inferior del negoci no-vida.

Gràfic 2.3. Variació primes directes assegurances vida, no-vida i total

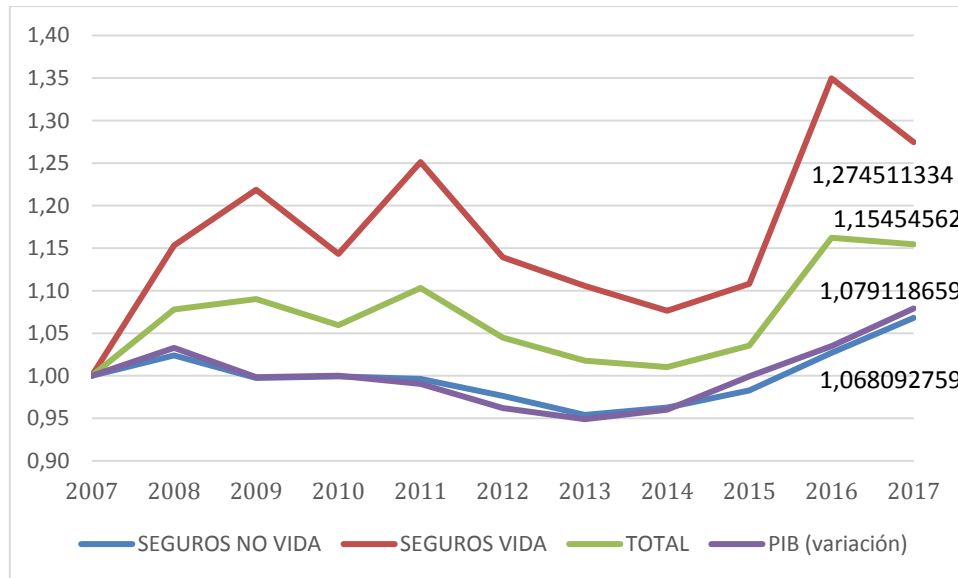


Font: elaboració pròpia a partir de Mapfre (2018), DGAFP (2017) i INE.

El sector assegurador va arribar, durant el període 2007-2017, a un augment en el volum total de primes directes del 15,5 %, mentre que l'economia espanyola va créixer un 7,9 %. Sobretot, convé destacar, en aquest període, l'important

creixement de les assegurances de vida, amb un 27,5 %, mentre que les assegurances de no-vida ho van fer només en un 6,8 %, com es pot veure en el gràfic 2.4.

Gràfic 2.4. Evolució 2007-2017 de primes directes assegurances de vida, no-vida, total i PIB (base 1 en 2007)



Font: elaboració pròpia a partir de Mapfre (2018), DGAFP (2017) i INE.

El volum de primes directes del mercat espanyol va pujar a 63.410 milions d'euros en 2017, de les quals un 46,38 % correspon a vida (29.407 milions d'euros). A més, el volum total de primes ha descendit un 0,7 % respecte a l'any anterior, a causa de la caiguda registrada en el segment de les assegurances de vida del -5,6 %. Les assegurances no-vida van créixer un 4,0 %, fins als 34.003 milions d'euros. Concretament, és el quart any consecutiu en què es registra un creixement de les primes de no-vida, a causa de la recuperació de l'activitat econòmica general a Espanya.

Com a conclusió d'aquest epígraf, es pot destacar l'estreta relació que hi ha entre les primes de l'assegurança no-vida i la variació del PIB; mentre que, en el cas de les primes de l'assegurança de vida, hi ha una variació superior i, fins i tot, es pot concloure que hi ha un comportament anticíclic. Quant al volum de primes, és lleugerament superior en el cas de l'assegurança no-vida, ja que representa un 54,06 % del total. Això fa que el caràcter cíclic de l'assegurança no-vida es compense amb el comportament anticíclic de l'assegurança de vida, que dona lloc, en el seu conjunt, a un comportament suavitzat.

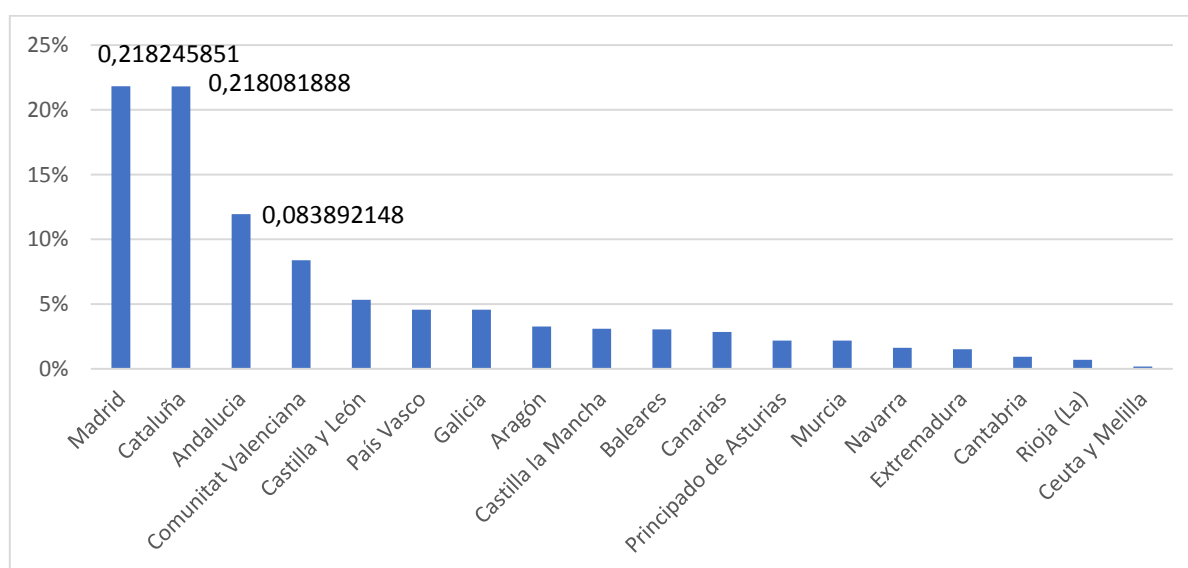
**3. Les principals magnituds del sector
assegurador per comunitats autònomes.
Anàlisi de la Comunitat Valenciana**

En aquest apartat, compararem les dades del sector assegurador de la Comunitat Valenciana, respecte a les dades d'Espanya en el seu conjunt i, també, respecte a la resta de comunitats autònomes. Això ens permetrà assenyalar la posició relativa de la Comunitat, així com proposar algunes recomanacions. Ho analitzarem des de quatre punts de vista.

3.1. Primes meritades

En primer lloc, analitzarem les primes meritades totals i diferenciarem els rams de vida i no-vida⁵. Com es pot veure en els gràfics 3.1, 3.2 i 3.3, la Comunitat Valenciana està en quart lloc per volum total de primes, darrere de Madrid, Catalunya i Andalusia, la qual cosa és lògica pel nombre d'habitants de cada una. En percentatge, la Comunitat Valenciana representa el 8,39 % del total i és un poc superior en el cas de no-vida (8,82 %) que en el cas de vida (7,97 %). Les dues primeres CA són Madrid i Catalunya, amb un percentatge de primes totals de quasi el 22 %, si bé la distribució entre vida i no-vida és quasi igual a Madrid, però molt diferent a Catalunya, que és del 25,47 % en vida i només del 18,03 % en no-vida.

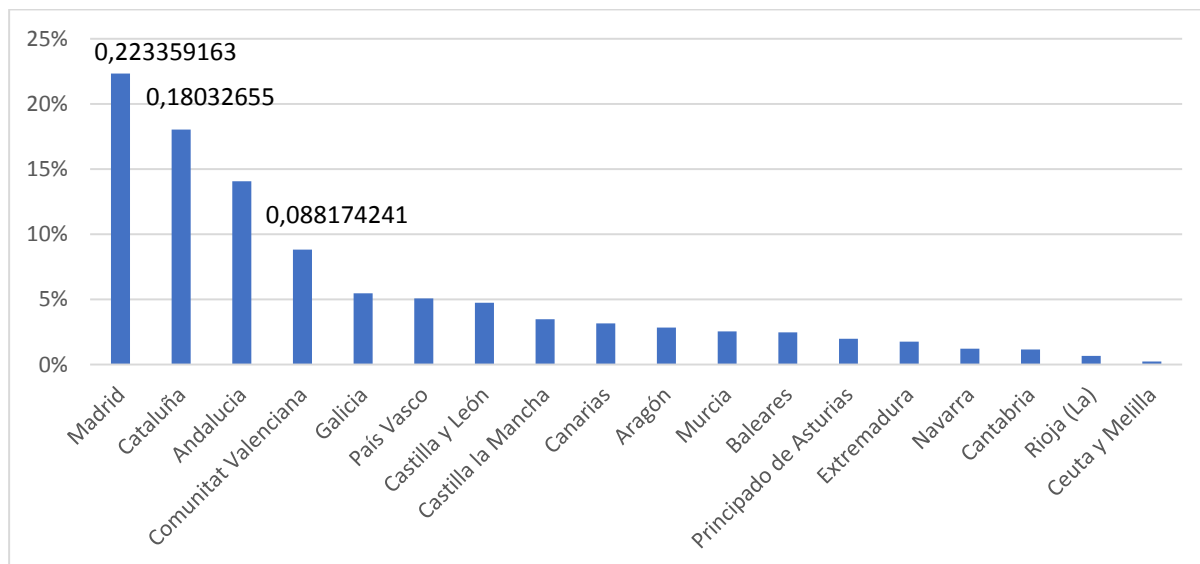
Gràfic 3.1. Primes meritades totals 2016 per CA (%)



Font: elaboració pròpia a partir de DGAFP (2017).

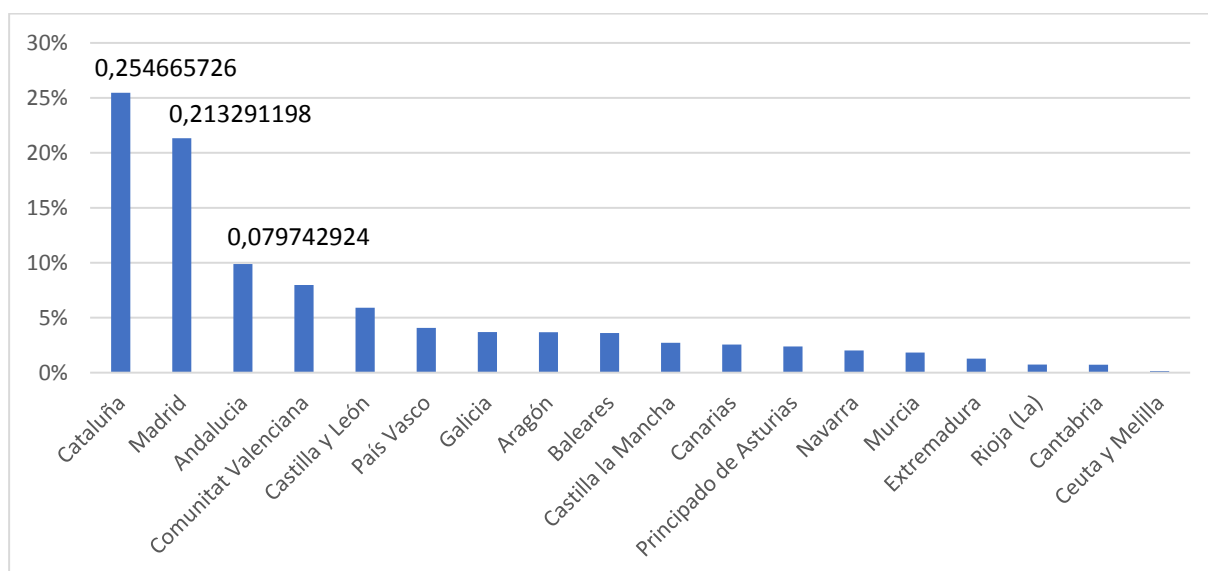
⁵ Aquesta informació es publica en la *Memòria anual d'entitats asseguradores* de la DGAFP. En la data d'elaboració d'aquest informe, novembre de 2018, només estan disponibles les dades de 2016.

Gràfic 3.2. Primes meritades no-vida 2016 per CA (%)



Font: elaboració pròpia a partir de DGAFP (2017).

Gràfic 3.3. Primes meritades vida 2016 per CA (%)



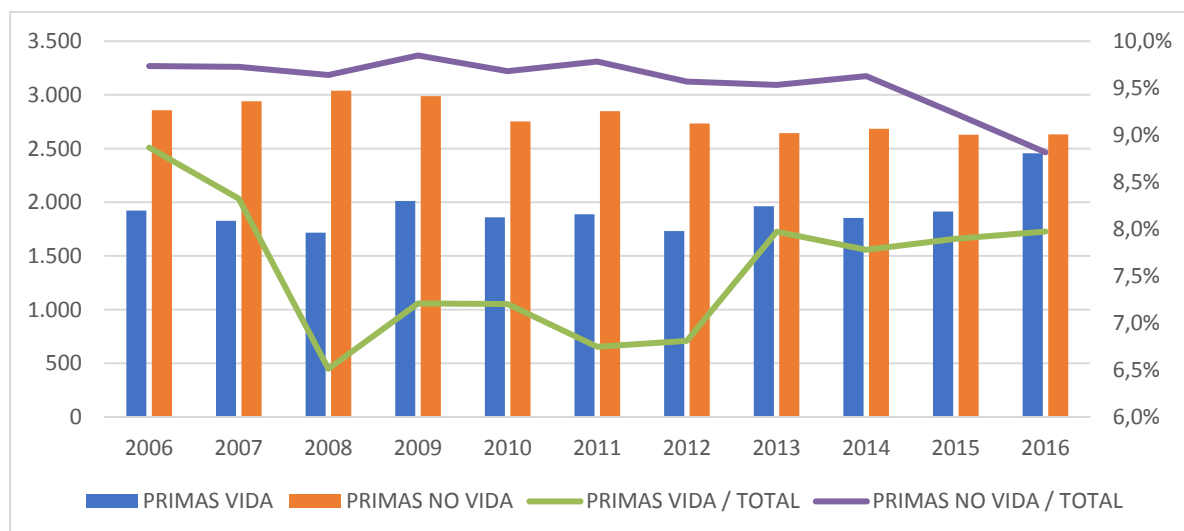
Font: elaboració pròpia a partir de DGAFP (2017).

Si ampliem l'horitzó d'anàlisi per al cas de la Comunitat Valenciana entre 2006 i 2016, es pot apreciar en el gràfic 3.4 que les primes de no-vida han sigut sempre superiors a les de vida. Amb el transcurs dels anys, hi ha hagut un gradual acostament en la quantia de les primes, la diferència de les quals va ser, en 2006, de més de 900 milions d'euros, i va passar a menys de 200 milions d'euros en 2016.

En el cas de comparar els percentatges que suposa cada ram sobre el total d'Espanya, es pot veure que en el cas de no-vida ha sigut bastant estable fins a 2014, quan va començar a decreïxer.

En el cas de vida, l'evolució ha sigut bastant inestable, probablement com a conseqüència del component anticíclic que hem comentat en l'apartat 2.

Gràfic 3.4. Primes meritates Comunitat Valenciana 2006-2016.
Milions d'euros (eix esquerre) i % (eix dret)

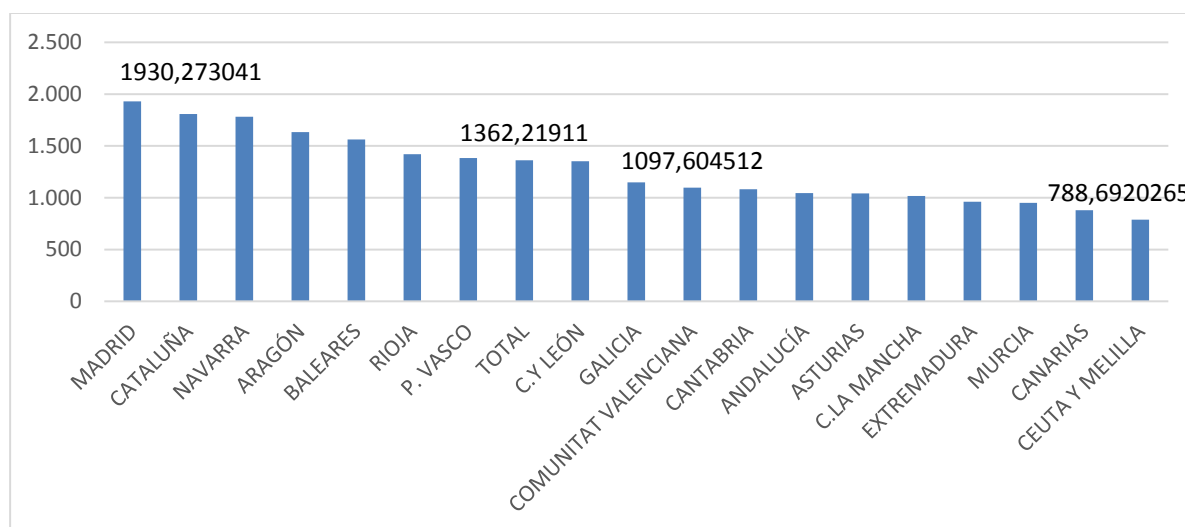


Font: elaboració pròpia a partir de DGAFP (2017).

3.2. Primes per habitant⁶

L'anàlisi següent es basa en mesures relatives a fi de facilitar la comparativa de la Comunitat Valenciana respecte de la resta de comunitats. Així, en el gràfic 3.5, es mostra la quantia de les primes per habitant en el cas de considerar totes les primes per a l'any 2017. La Comunitat Valenciana es troba en onzena posició, amb una prima per habitant inferior en quasi un 20 % a la de la mitjana d'Espanya, això és, un 43 % inferior la de la Comunitat Valenciana respecte de la de Madrid, que és la que té més prima per habitant.

Gràfic 3.5. Prima per habitant i CA. 2017. Total

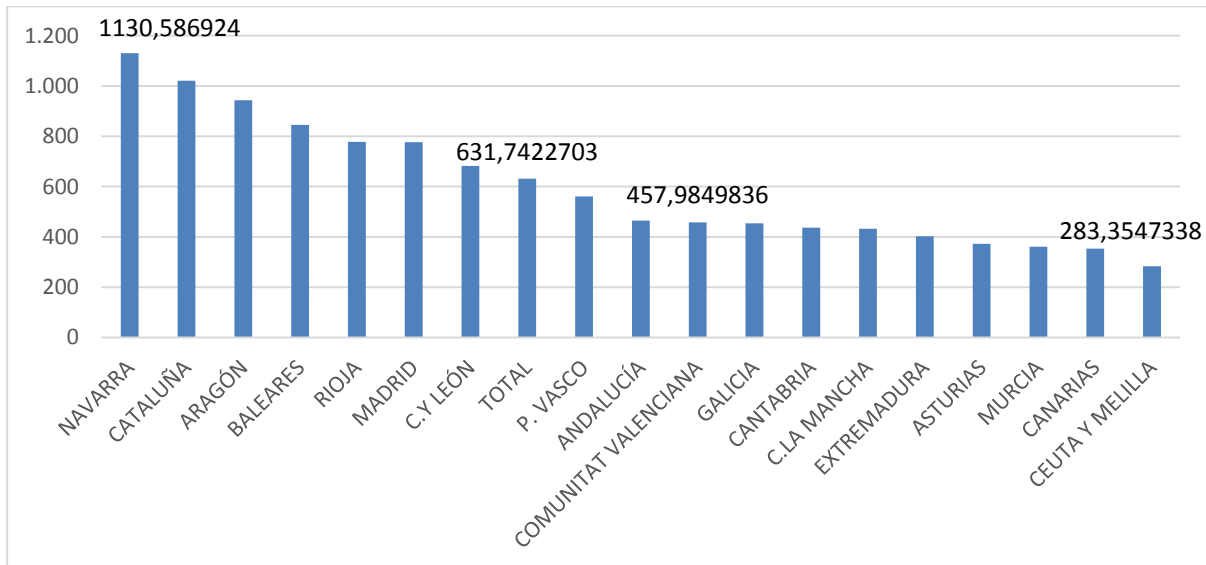


Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

Si descomponem l'estudi per rams, es pot veure que les diferències són molt superiors en el cas de vida, ja que la Comunitat Valenciana té una prima per habitant un 28 % inferior a la mitjana d'Espanya, i un 59 % inferior a Navarra, que és la que presenta una la prima mitjana més alta, amb 1.131 euros, davant dels 458 de la Comunitat Valenciana. Prou inferiors són les diferències en no-vida, ja que la prima per habitant a la Comunitat Valenciana és un 12 % inferior a la mitjana d'Espanya, si bé respecte a la més elevada, Madrid, és un 45 % inferior.

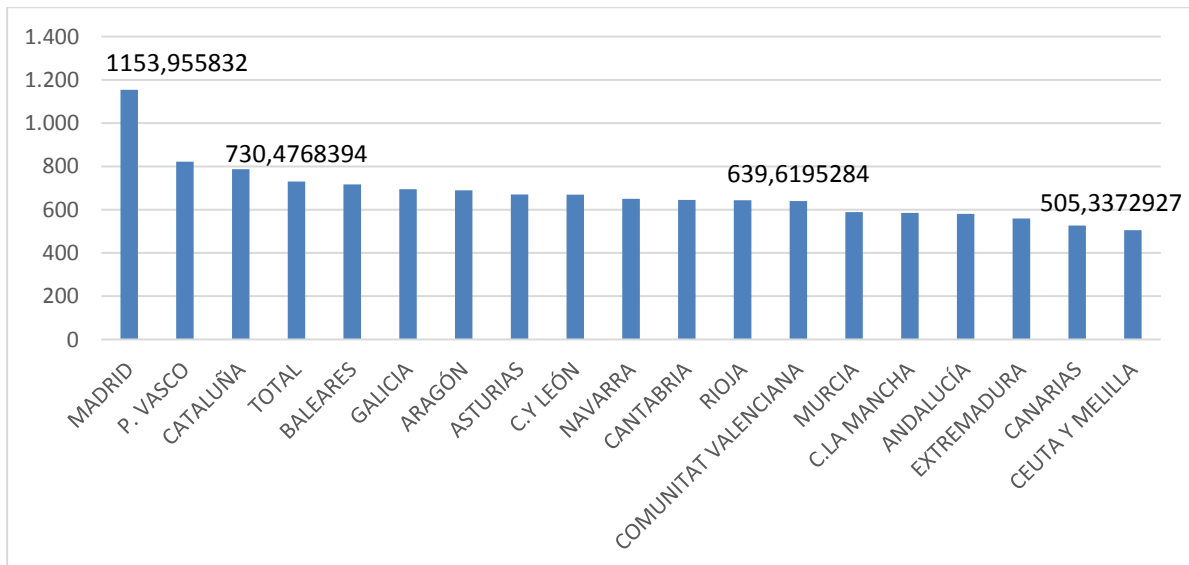
⁶ En aquest cas, sí que estan disponibles les dades de 2017.

Gràfic 3.6. Prima per habitant i CA. 2017. Vida



Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

Gràfic 3.7. Prima per habitant i CA. 2017. No-vida

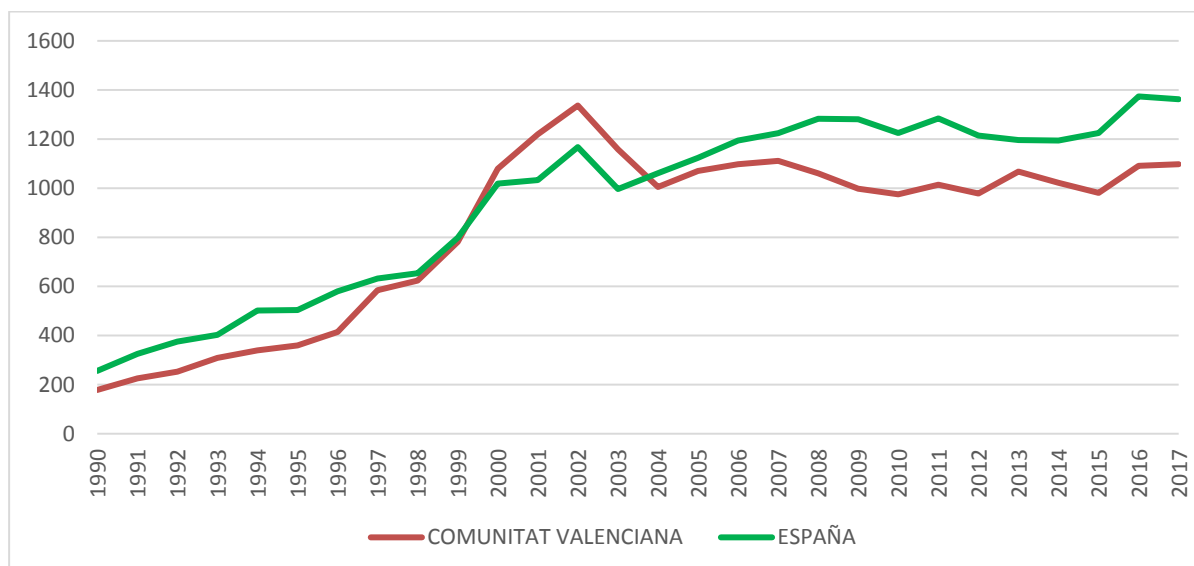


Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

Si ampliem l'horitzó d'estudi des de 1990 fins a 2017, veiem en el gràfic 3.8, en el gràfic 3.9 i en el gràfic 3.10 els valors de prima per habitant total, vida i no-vida, respectivament. En el cas del conjunt de primes per habitant, es pot veure que la Comunitat Valenciana ha estat per damunt de la mitjana entre 1999 i 2004; va ser inferior abans de 1999 i després de 2004, i va augmentar des d'aquell any la diferència respecte a la mitjana d'Espanya. Una cosa semblant ha

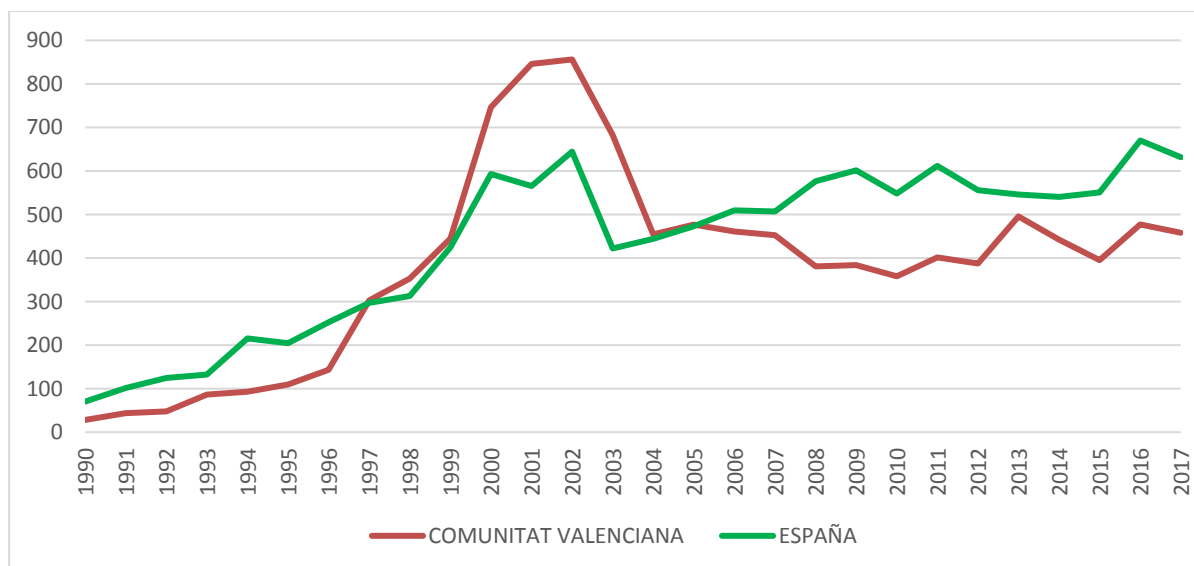
ocorregut en el cas de vida; mentre que, en el cas de no-vida, la Comunitat Valenciana sempre ha tingut una prima per habitant inferior a la mitjana, si bé amb poca diferència.

Gràfic 3.8. Prima per habitant 1990-2017. Total



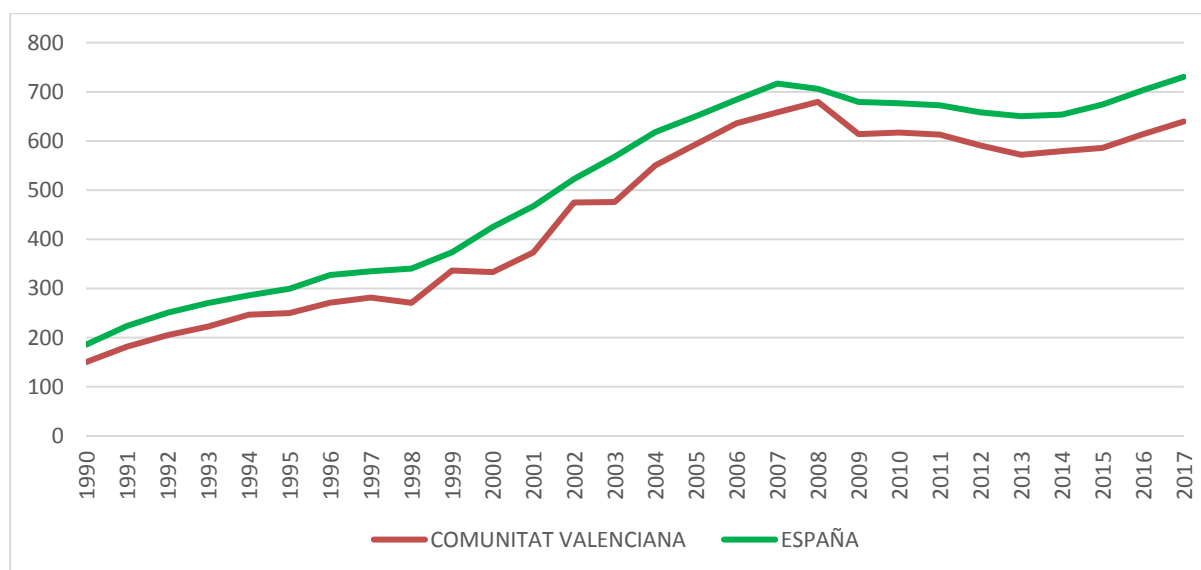
Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

Gràfic 3.9. Prima per habitant 1990-2017. Vida



Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

Gràfic 3.10. Prima per habitant 1990-2017. No-vida



Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

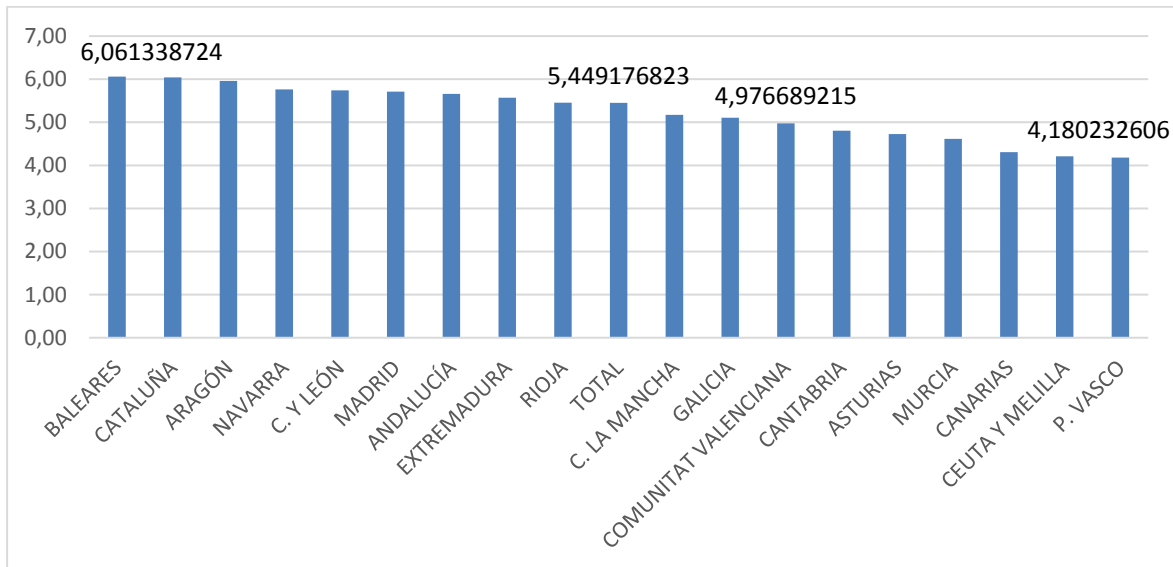
3.3. Primes sobre PIB⁷

En tercer lloc, i continuant amb les mesures relatives, perquè siga més fàcil d'entendre la posició de la Comunitat Valenciana respecte de la resta de comunitats, analitzarem les primes respecte al PIB.

En el gràfic 3.11, apareix la quantia de les primes sobre PIB en el cas de considerar totes les primes de l'any 2017. La Comunitat Valenciana apareix en onzena posició, amb una prima sobre PIB inferior en quasi un 9 % a la de la mitjana d'Espanya, això és, un 18 % inferior a la de la Comunitat Valenciana respecte a Illes Balears, que és la que té la prima sobre PIB més alta. Les diferències relatives són bastant menors a les obtingudes per al cas de prima per habitant.

⁷ En aquest cas, sí que estan disponibles les dades de 2017.

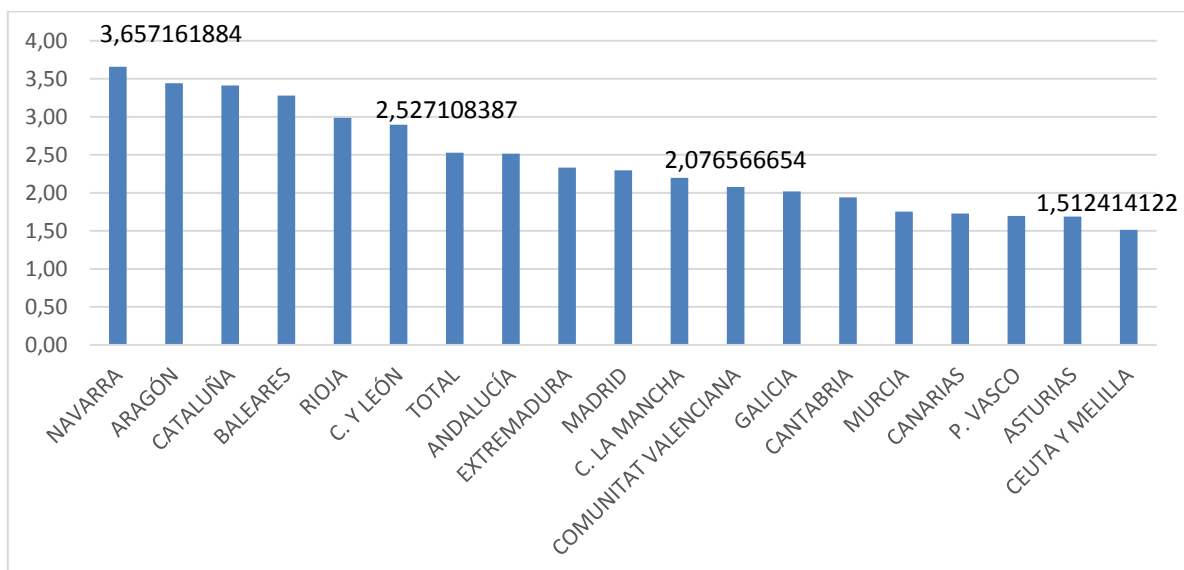
Gràfic 3.11. Prima sobre PIB per CA. 2017. Total. (%)



Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

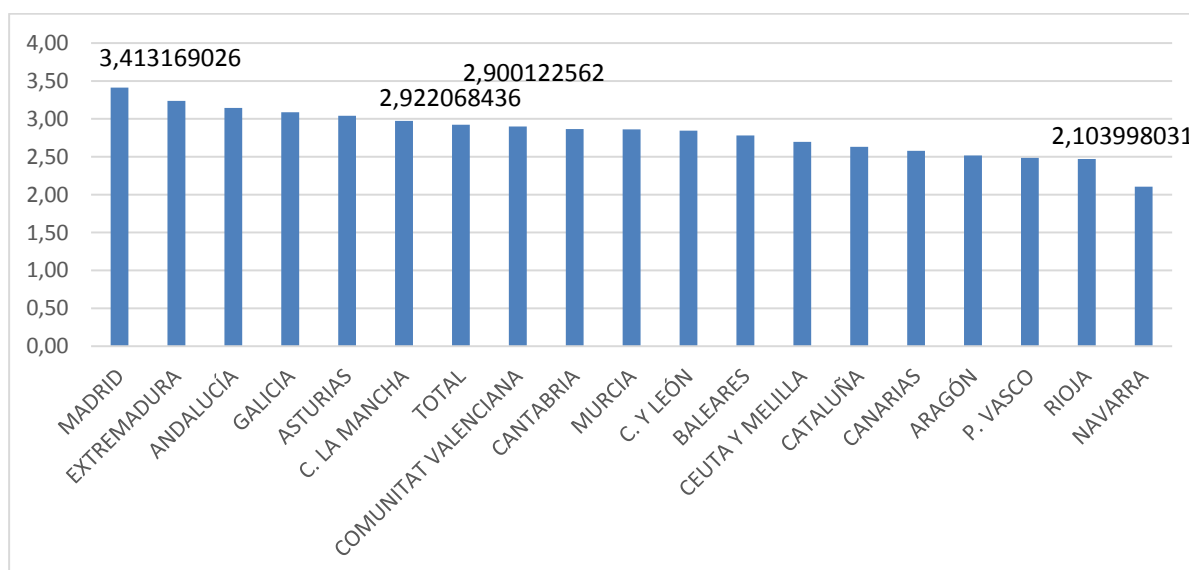
Seguint els mateixos passos que en el subepígraf anterior, descompondrem l'estudi per rams. Les diferències, igual que en el cas de les primes per habitant, són superiors en el cas de vida que en el de no-vida. En aquest últim ram, la Comunitat Valenciana té pràcticament la mateixa ràtio de prima sobre PIB que la mitjana d'Espanya: un 2,90 % davant d'un 2,92 %. No obstant això, en vida, la Comunitat Valenciana presenta una ràtio de 2,08 %, que és un 18 % inferior al d'Espanya i un 43 % inferior al de Navarra, que presenta la prima sobre PIB més elevada de totes les comunitats, amb un 3,66 %.

Gràfic 3.12. Prima sobre PIB per CA. 2017. Vida. (%)



Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

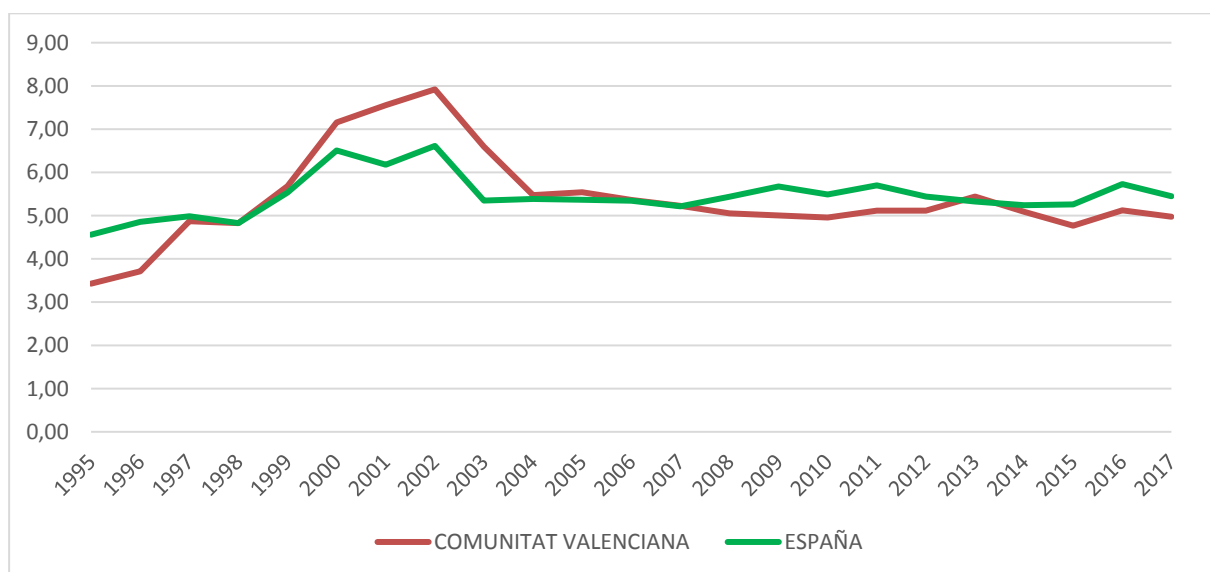
Gràfic 3.13. Prima sobre PIB per CA. 2017. No-vida. (%)



Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

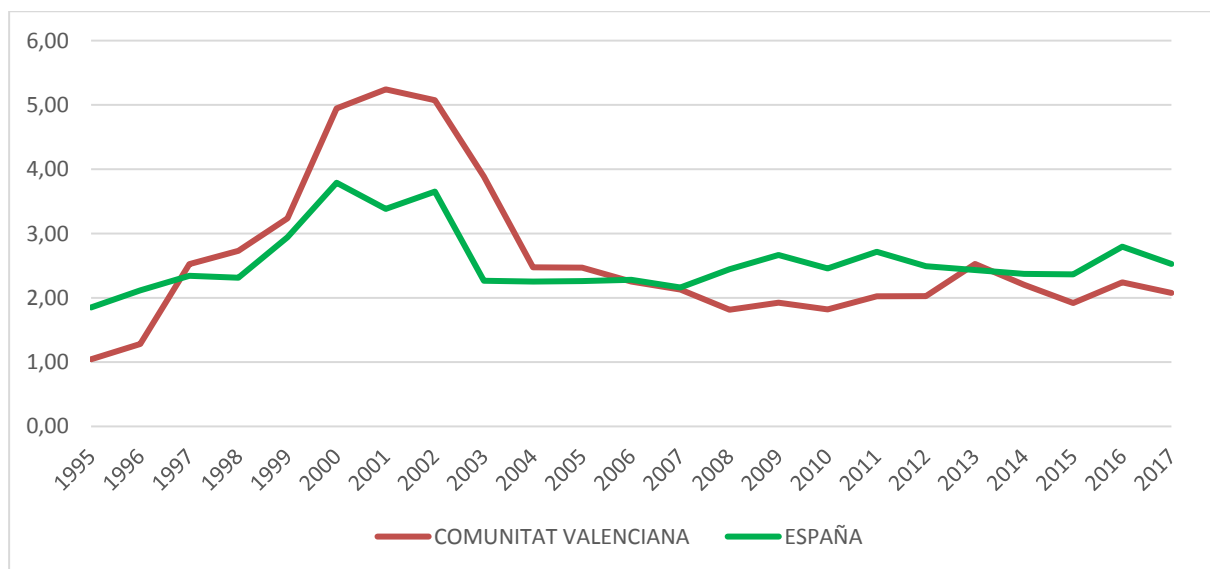
Si ampliem l'horitzó d'estudi des de 1995 fins a 2017, veiem en el gràfic 3.14, en el gràfic 3.15 i en el gràfic 3.16 els valors de la ràtio prima sobre PIB per al total del sector assegurador, per a vida i per a no-vida, respectivament. Tant en el cas del total de primes com en el de vida, l'evolució és bastant semblant, encara que estan representades amb una escala diferent. En els dos casos, s'han produït bastants encreuaments entre el conjunt d'Espanya i la Comunitat Valenciana, si bé en els últims anys aquesta queda per davall de la dada global d'Espanya. En el cas de no-vida, la Comunitat Valenciana sempre ha estat per davall del total d'Espanya, excepte entre 2006 i 2013, que es va situar lleugerament per damunt.

Gràfic 3.14. Prima sobre PIB 1995-2017. Total. (%)



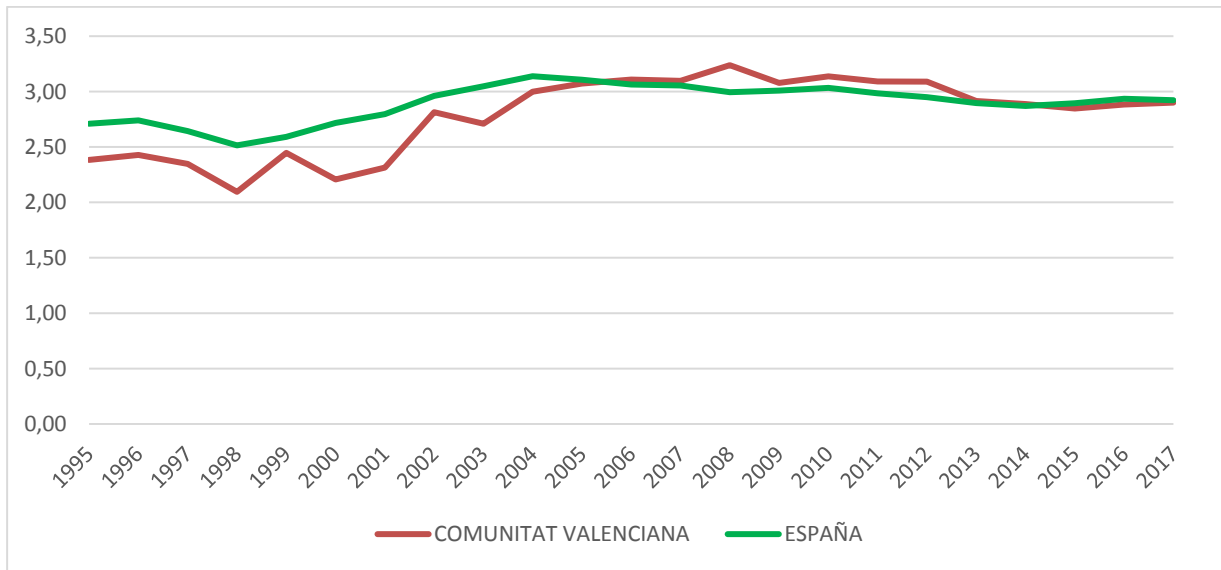
Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

Gràfic 3.15. Prima sobre PIB 1995-2017. Vida (%)



Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

Gràfic 3.16. Prima sobre PIB 1995-2017. No-vida (%)



Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

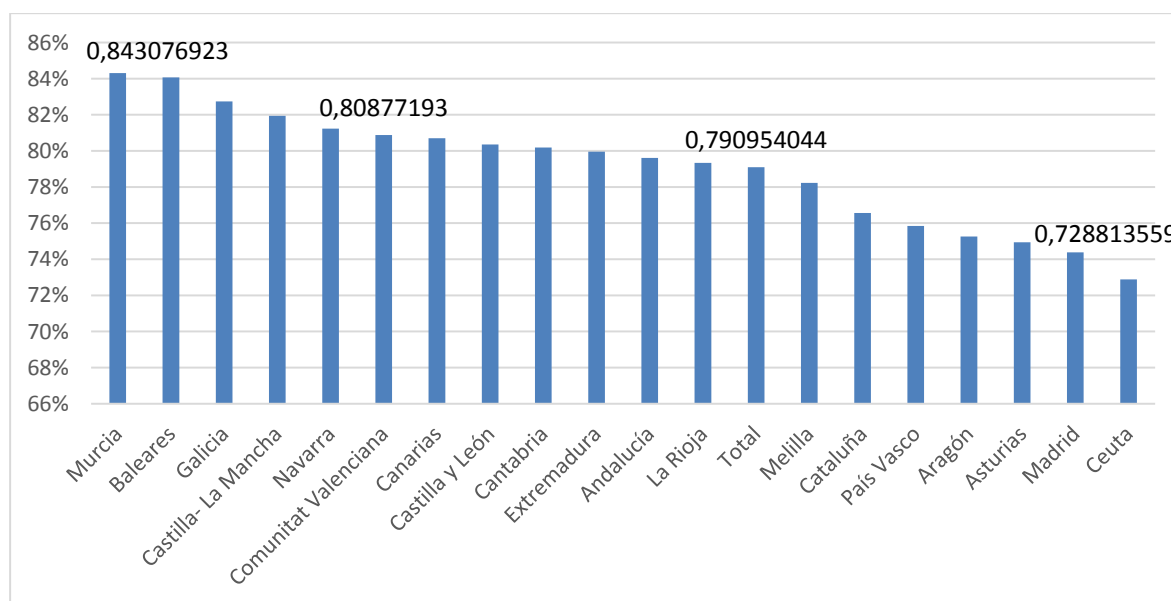
3.4. Grau de penetració de diferents rams de no-vida

En últim lloc, veurem el grau de penetració en les llars de les CA dels rams més importants de no-vida. S'utilitzarà la informació proporcionada per UNESPA, obtinguda de l'Enquesta de pressupostos familiars 2017.

En el gràfic 3.17, es pot veure que la Comunitat Valenciana ocupa el sisé lloc per grau de penetració en el cas d'actuacions, amb un 80,9 %, quasi dos punts per damunt de la mitjana nacional, encara que allunyat més de tres punts de Múrcia, que és la comunitat que presenta el grau més alt de penetració.

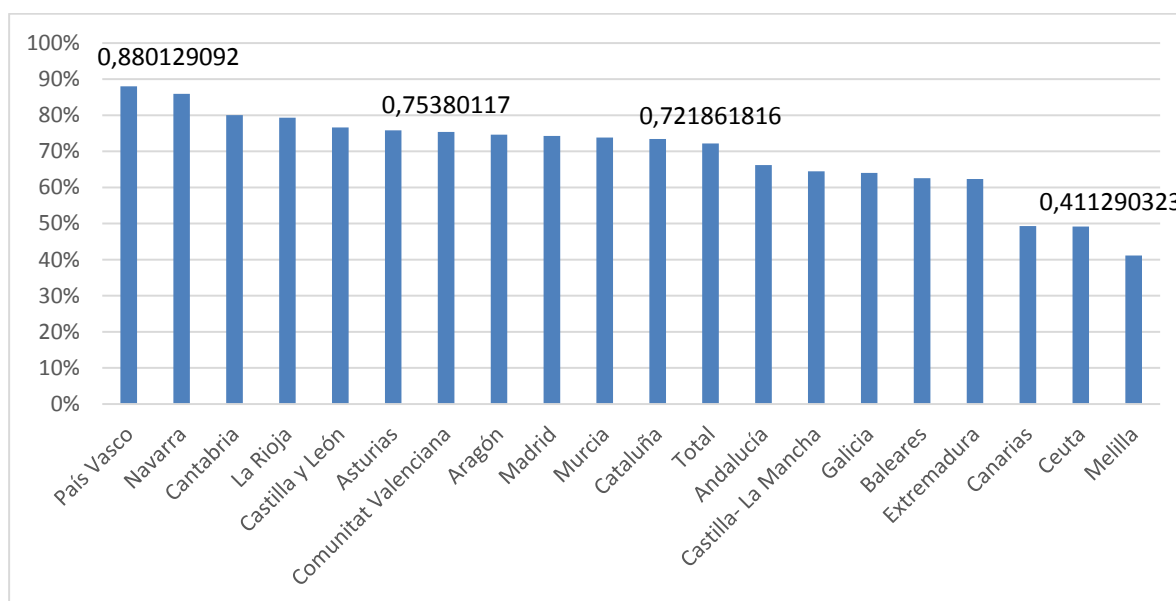
El gràfic 3.18, referit al grau de penetració de l'assegurança de llar, ens mostra la Comunitat Valenciana en el seté lloc, amb un 75,4 %, tres punts per damunt de la mitjana, però més de 13 punts per davall del País Basc. En general, les diferències són prou grans i hi destaca que Melilla està 47 punts percentuals per davall del País Basc.

Gràfic 3.17. Grau de penetració per CA. Autos (%)



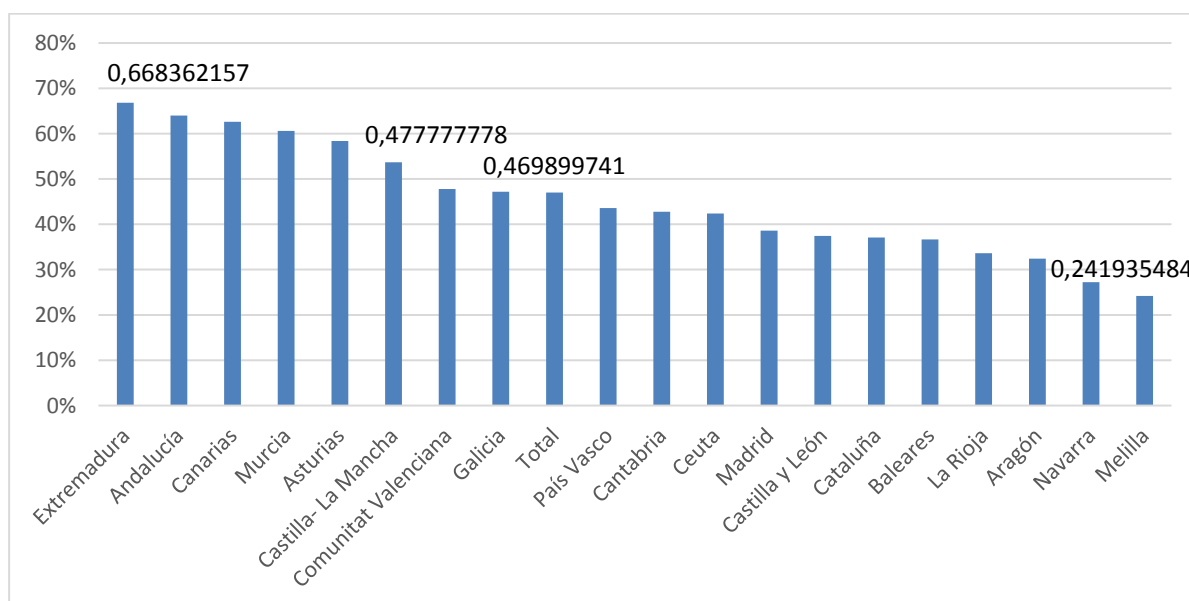
Font: UNESPA a partir de l'Enquesta de pressupostos familiars 2017.

Gràfic 3.18. Grau de penetració per CA. Llar (%)



Font: UNESPA a partir de l'Enquesta de pressupostos familiars 2017.

Gràfic 3.19. Grau de penetració per CA. Decessos (%)



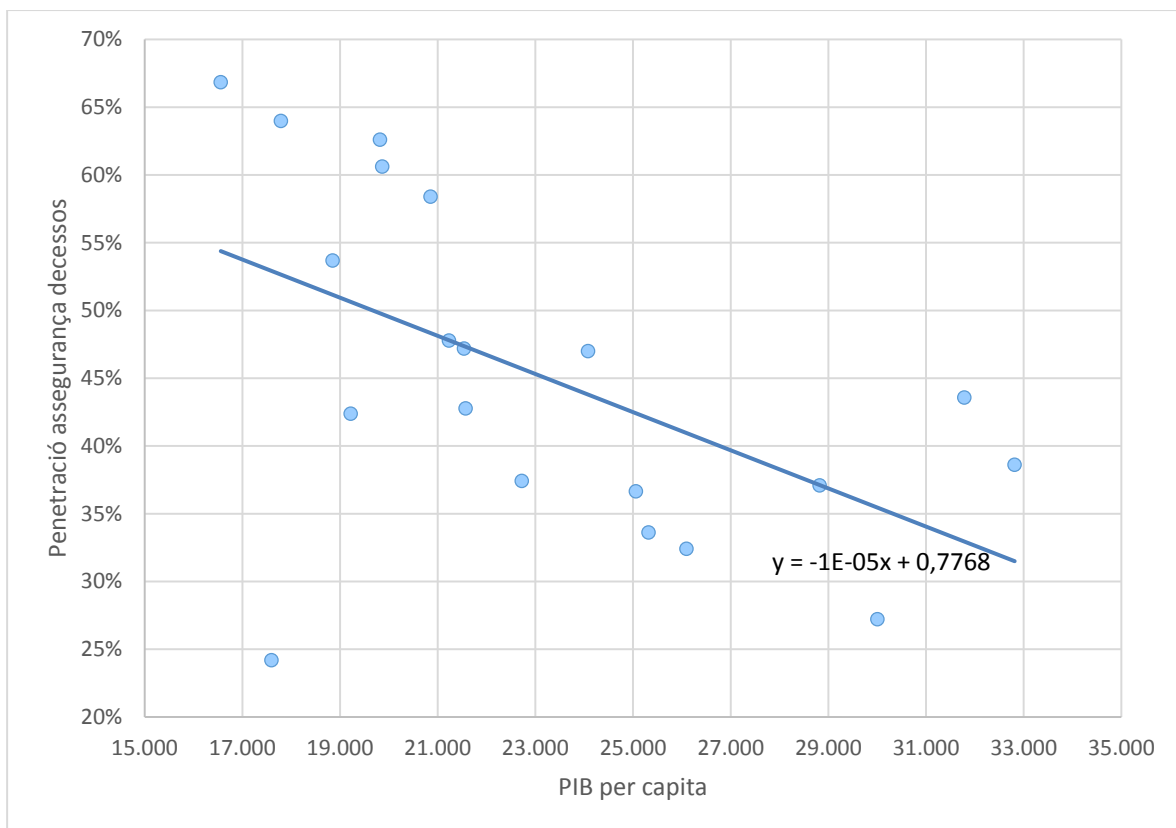
Font: UNESPA a partir de l'Enquesta de pressupostos familiars 2017.

El gràfic 3.19, ens mostra el grau de penetració de l'assegurança de decessos, en el qual la Comunitat Valenciana torna a ocupar el seté lloc, amb un 47,8 %, menys d'un punt per damunt de la mitjana, però quasi 20 punts per davall d'Extremadura. Cal destacar que moltes de les comunitats amb menys PIB *per capita* són les que tenen un grau de penetració més elevat (a excepció de Melilla, com a territori autònom). El coeficient de correlació entre les dues variables esmentades, ens dona un valor de -0,54; però, quan llevem Melilla, el coeficient

de correlació passa a ser de -0,74, la qual cosa indica una relació inversa entre les dues variables molt important. Així, en el gràfic 3.20, es pot veure la distribució de les CA tenint en compte el PIB *per capita* i el grau de penetració de l'assegurança de decessos.

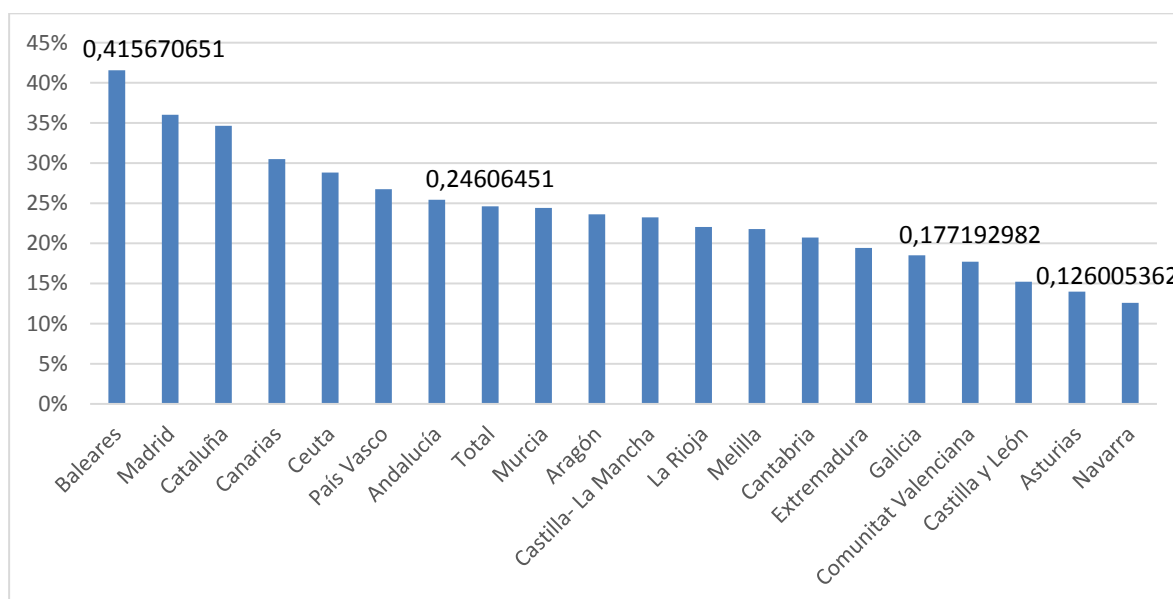
En el gràfic 3.21, veiem la gran distància a la qual es troba la Comunitat Valenciana quant al grau de penetració de l'assegurança de salut, en què ocupa el setzè lloc, amb un 17,7 %, quasi set punts per davall de la mitjana, i a quasi 24 punts per davall de Balears.

Gràfic 3.20. Distribució CA per PIB *per capita* i grau de penetració decessos (%)



Font: elaboració pròpia a partir d'UNESPA.

Gràfic 3.21. Grau de penetració per CA. Salut (%)



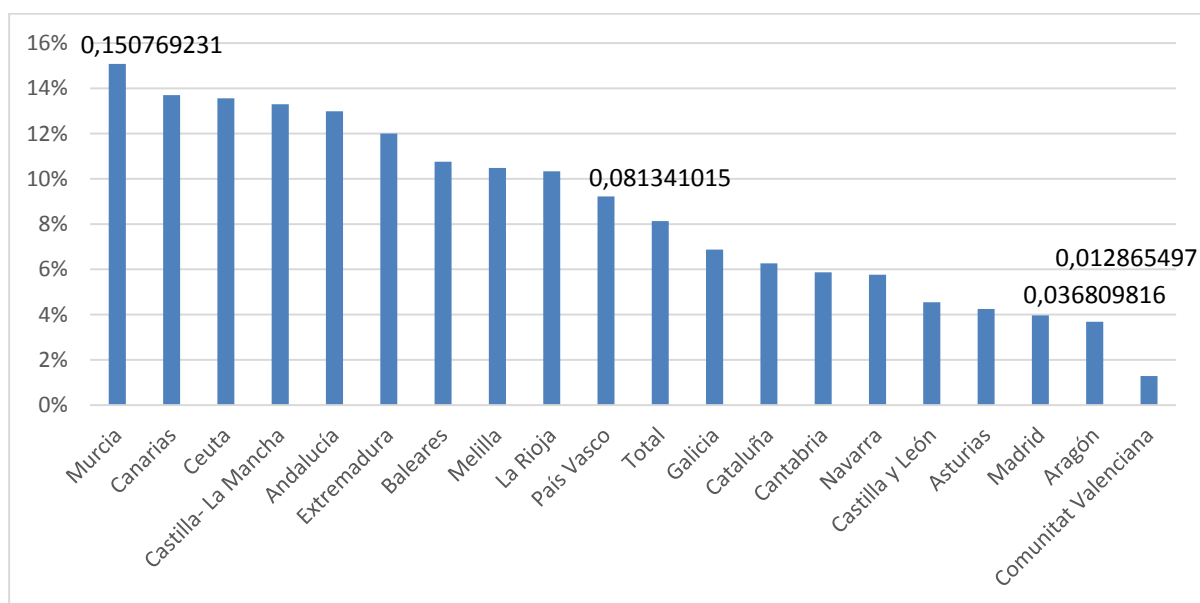
Font: UNESPA a partir de l'Enquesta de pressupostos familiars 2017.

El grau de penetració de l'assegurança de responsabilitat civil (RC) en el cas de la Comunitat Valenciana és el més baix de totes les CA, incloses Ceuta i Melilla.

Així, en el gràfic 3.22, veiem que la Comunitat Valenciana té un grau de penetració per al cas d'RC de l'1,3 %, la qual cosa representa un 84 % menys que el de la mitjana d'Espanya, que és del 8,1 %.

Respecte a Múrcia, que té el grau de penetració més alt, la diferència és de quasi 14 punts percentuals, la qual cosa, en termes relatius, suposa un 91 % menys. Fins i tot la següent CA, Aragó, presenta un valor quasi triple que el de la Comunitat Valenciana.

Gràfic 3.22. Grau de penetració per CA. Responsabilitat civil (%)



Font: UNESPA a partir de l'Enquesta de pressupostos familiars 2017.

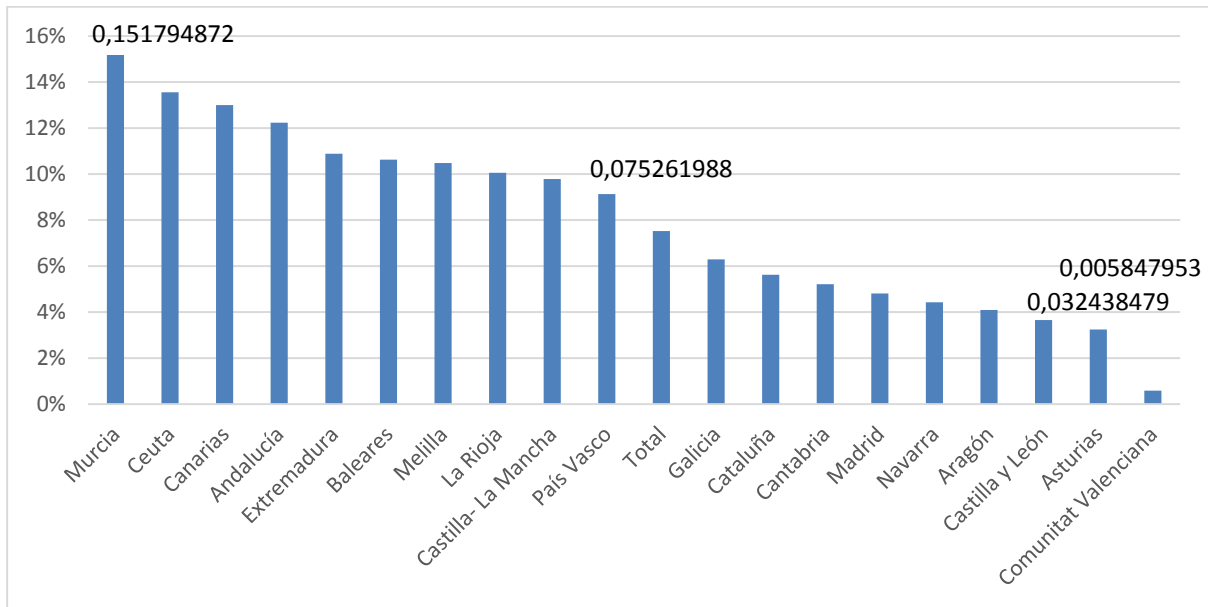
Davant del xicotet grau de penetració de l'assegurança RC en la Comunitat Valenciana, s'han obtingut les dades d'anys anteriors, a partir de l'Enquesta de pressupostos familiars, i s'ha comprovat que aquest valor fluctua entre l'1,40 %, en 2012, i el 2,38 %, en 2014, valors molt baixos en tots els anys.

El cas de l'assegurança d'assistència en viatge encara és més cridaner perquè la Comunitat Valenciana està en l'últim lloc i, a més, el seu grau de penetració és només del 0,6 %. Múrcia torna a tindre el grau de penetració més alt, amb un 15,2 %, i la mitjana del conjunt de CA és del 7,5 %.

Sembla, per tant, que aquest ram, juntament amb el d'RC, és l'assignatura pendent de la Comunitat Valenciana⁸. En aquest cas, no s'ha pogut comparar amb anys anteriors perquè l'Enquesta de pressupostos familiars no incloïa aquesta dada amb anterioritat a 2016.

⁸ Aquesta dada, juntament amb la de responsabilitat civil, és molt cridanera. No hem trobat una justificació d'aquests dos valors tan baixos, si bé sembla que el problema no es troba en la rellevància de l'enquesta utilitzada —l'Enquesta de pressupostos familiars—, ja que es realitza en 24.000 llars.

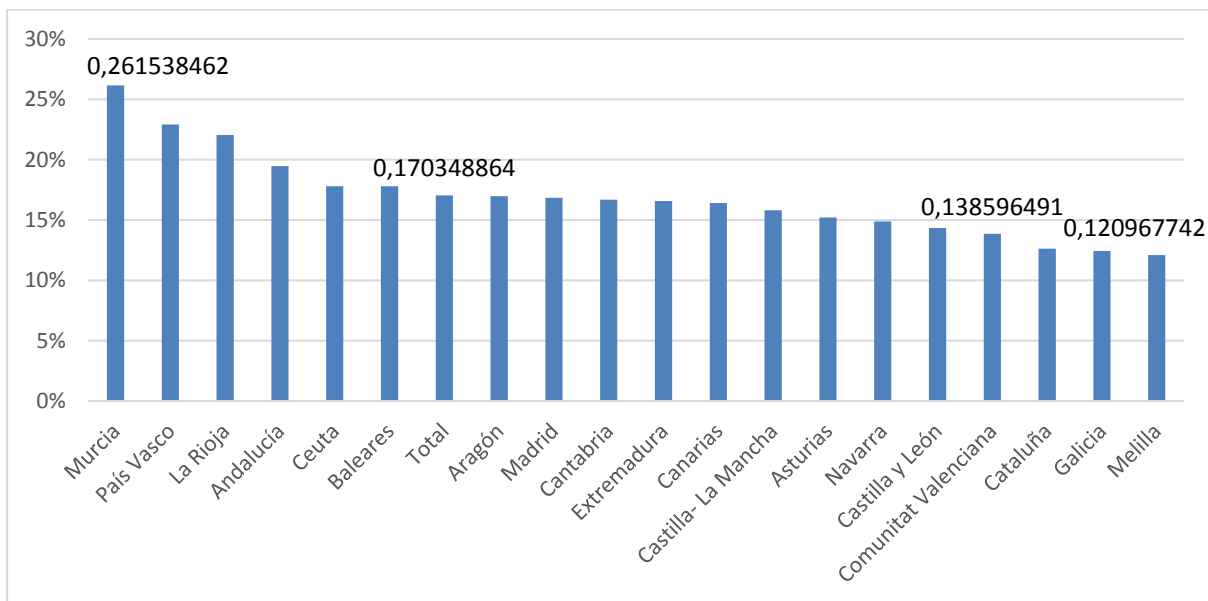
Gràfic 3.23. Grau de penetració per CA. Assistència en viatge (%)



Font: UNESPA a partir de l'Enquesta de pressupostos familiars 2017.

En el cas de l'assegurança de segon habitatge, la Comunitat Valenciana està en el quart lloc per la cua amb quasi un 14 %, a 3 punts de la mitjana i a 12 punts de Múrcia, que té el nivell de penetració més elevat. Tot això es pot veure en el gràfic 3.24.

Gràfic 3.24. Grau de penetració per CA. Segon habitatge (%)

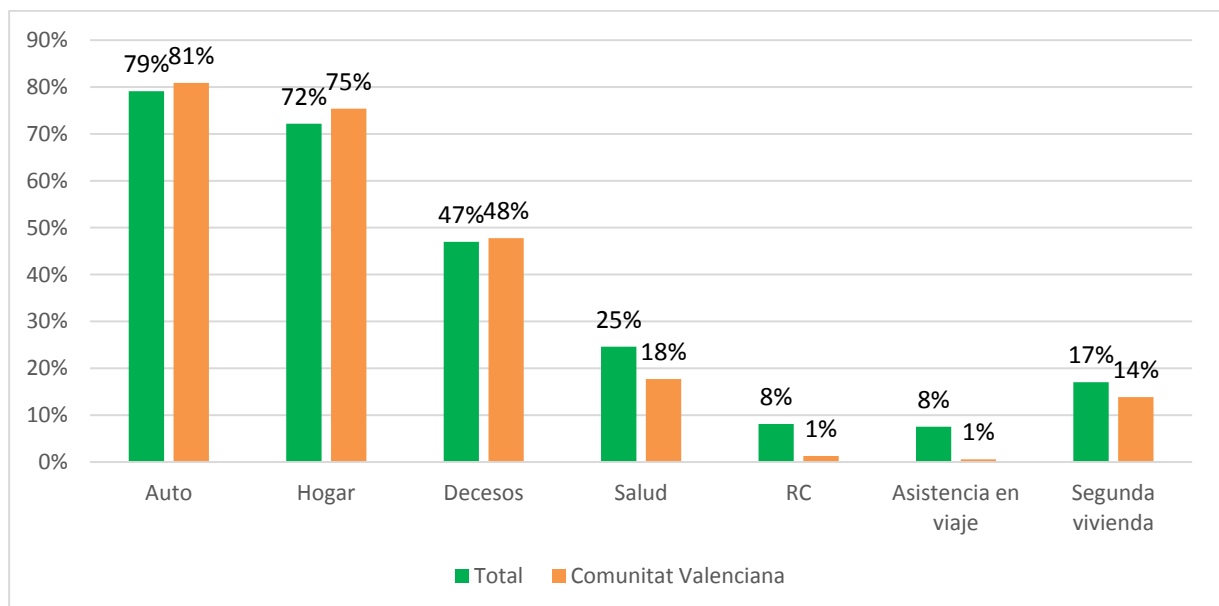


Font: UNESPA a partir de l'Enquesta de pressupostos familiars 2017.

En el gràfic 3.25, es presenta la relació entre el grau de penetració en Espanya i en la Comunitat Valenciana per a cada un dels tipus d'assegurances de no-vida que hem analitzat. Això ens permet observar que la Comunitat Valenciana presenta:

- Valors molt baixos en les assegurances de responsabilitat civil i assistència en viatge. Això podria constituir l'assignatura pendent de les llars de la Comunitat Valenciana quant al ram de no-vida.
- Valors baixos en segon habitatge, amb 3 punts de diferència i en salut amb 5 punts percentuals menys.
- La Comunitat Valenciana només té un grau de penetració superior en auto, amb 2 punts percentuals; llar, amb 3 punts percentuals, i decessos, també amb tres punts percentuals més.

Gràfic 3.25. Grau de penetració Espanya i Comunitat Valenciana (%)



Font: UNESPA a partir de l'Enquesta de pressupostos familiars 2017.

De l'epígraf 3, caldria destacar el baixíssim grau de penetració de les assegurances de responsabilitat civil i assistència en viatge, i també l'escassa penetració en el cas de salut. Sembla clar que hauria de fer-se un seguiment d'aquests rams d'assegurança per a trobar les raons de la baixa acceptació en les llars de la Comunitat Valenciana i, si escau, prendre les mesures concretes per a millorar-la, com podrien ser campanyes informatives. Si fem l'anàlisi respecte als grans tipus d'assegurances, l'esforç de conscienciació més gran caldria realitzar-lo en les assegurances de vida perquè, com hem comentat, presenta un 28 % menys en el cas de primes per habitant que la mitjana.

També cal assenyalar que, tant en volum de primes per habitant com en percentatge de primes sobre el PIB, la Comunitat Valenciana està per davall de la mitjana, diferència més significativa en vida que en no-vida.

Per tant, sembla que l'assignatura pendent del món de l'assegurança a la Comunitat Valenciana és, sobretot, l'assegurança de vida.

4. Característiques de l'activitat de mediació en l'assegurança

4.1. Entorn jurídic

L'activitat dels mediadors es realitza entorn del marc jurídic que constitueixen, bàsicament, la llei vigent i els reials decrets que la despleguen.

La Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades; el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadisticocomptable i del negoci, i de competència professional, i el Reial decret 1490/2011, de 24 d'octubre, pel qual es modifica el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadisticocomptable i del negoci, i de competència professional.

En tràmit en el Congrés dels Diputats, es troba la proposta 121/000022 Projecte de Llei de distribució d'assegurances i reassegurances privades, la disposició derogatòria de la qual assenyala: "Queden derogades les disposicions d'igual rang o inferior que s'oposen al que es disposa en aquesta llei i, en particular, la Llei 26/2006, de 17 de juliol."

La coexistència a Espanya de legislació d'àmbit estatal i de legislació autonòmica fa que en diverses actuacions i activitats pugui donar-se el fet que la funció estigui transferida a una comunitat autònoma.

Les comunitats autònomes que han assumit competències de desplegament legislatiu i execució en assegurances privades, a través de les dependències dels diferents governs autònoms, són les que s'indiquen a continuació⁹:

1. Andalusia: Ordre de la Conselleria d'Economia i Hisenda, per la qual es determina la data de prestació efectiva per la Conselleria de les competències que, en matèria de mediació en assegurances privades, corresponen a la Comunitat Autònoma d'Andalusia.
2. Aragó: Llei orgànica 5/2007, de 20 d'abril, de reforma de l'Estatut d'Autonomia d'Aragó i Reial decret 494/1997, de 14 d'abril, sobre traspàs de funcions i serveis de l'Administració de l'Estat a la Comunitat Autònoma d'Aragó en matèria de mediadors d'assegurances.
3. Astúries: Llei orgànica 1/1999, de 5 de gener, de reforma de la Llei orgànica 7/1981, d'Estatut d'Autonomia del Principat d'Astúries. (BOE 8.1.1999) i Reial decret 2086/1999, de 30 de desembre, sobre traspàs de funcions i

⁹ Aquesta informació s'ha extret del portal web de la DGAFP.

serveis de l'Administració de l'Estat al Principat d'Astúries en matèria de mediadors d'assegurances (BOE del 8 de gener de 2000). Decret 10/2001, de 25 de gener, pel qual es regula l'activitat dels mediadors d'assegurances al Principat d'Astúries (BOPA núm. 33, de 9-02-2001)

4. Canàries: Llei orgànica 4/1996, de 30 de desembre, de reforma de la Llei orgànica 10/1982, d'Estatut d'Autonomia de Canàries, i Reial decret 40/1999, de 15 de gener, sobre traspàs de funcions i serveis de l'Administració de l'Estat a la Comunitat Autònoma de Canàries en matèria de mediadors d'assegurances, (BOE de 29.1.1999).
5. Cantàbria: Llei orgànica 11/1998, de 30 de desembre, de reforma de la Llei orgànica 8/1981, d'Estatut d'Autonomia de Cantàbria. (BOE 31.12.1998).
6. Castella-la Manxa: Llei orgànica 3/1997, de 3 de juliol, de reforma de la Llei orgànica 9/1982, de 10 d'agost, d'Estatut d'Autonomia de Castella-la Manxa, i Reial decret 1842/1999, de 3 de desembre, sobre traspàs de funcions i serveis de l'Administració de l'Estat a la Comunitat Autònoma de Castella-la Manxa en matèria de mediadors d'assegurances.
7. Castella i Lleó: Llei orgànica 4/1999, de 8 de gener, de reforma de la Llei orgànica 4/1983, d'Estatut d'Autonomia de Castella i Lleó. (BOE 9.1.1999).
8. Catalunya: Decret 127/2008, d'1 de juliol, de regulació de les competències de la Generalitat en matèria de mediació en assegurances i reassegurances privades (*Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya* núm. 5165-03.07.2008).
9. Extremadura: Llei orgànica 12/1999, de 6 de maig, de reforma de la Llei orgànica 1/1983, de 25 de febrer, d'Estatut d'Autonomia d'Extremadura.
10. Galícia: Llei orgànica 6/1999, de 6 d'abril, de transferència de competències a la Comunitat Autònoma de Galícia (BOE de 8.4.1999) i Reial decret 1748/1999, de 19 de novembre, sobre traspàs de funcions i serveis de l'Administració de l'Estat a la Comunitat Autònoma de Galícia en matèria de mediadors d'assegurances, (BOE de 9.12.99).
11. Illes Balears: Llei orgànica 3/1999, de 8 de gener, de reforma de la Llei orgànica 2/1983, d'Estatut d'Autonomia de les Illes Balears (BOE de 9.1.1999) i Reial decret 1000/1999, d'11 de juny, sobre traspàs de funcions i serveis de l'Administració de l'Estat a la Comunitat Autònoma de les Illes Balears en matèria de mediadors d'assegurances, (BOE de 30.6.99).

12. Madrid: Llei orgànica 5/1998, de 7 de juliol, de reforma de la Llei orgànica 3/1983, d'Estatut d'Autonomia de la Comunitat de Madrid. (BOE 8.1.1999) i Reial decret 1841/1999, de 3 de desembre, sobre traspàs de funcions i serveis de l'Administració de l'Estat a la Comunitat Autònoma de Madrid en matèria de mediadors d'assegurances (BOE de 28.12.99).
13. Navarra: Decret foral 621/1996, d'11 de novembre, pel qual es desenvolupen determinades competències en matèria de mediació en l'assegurança privada. (Butlletí Oficial de Navarra de 22 de novembre de 1996) i Reial decret 814/1999, de 14 de maig, sobre traspàs de funcions i serveis de l'Administració de l'Estat a la Comunitat Foral de Navarra en matèria de mediadors d'assegurances, (BOE de 9.6.99)
14. La Rioja: Llei orgànica 3/1982, de 9 de juny, reformada per les Lleis orgàniques 3/1994, de 24 de març, i 2/1999, de 7 de gener, i Reial decret 1847/2000, de 10 de novembre, sobre traspàs de funcions i serveis de l'Administració de l'Estat a la Comunitat Autònoma de La Rioja en matèria de mediadors d'assegurances.
15. País Basc: Reial decret 559/1998, de 2 d'abril, sobre traspàs de funcions i serveis de l'Administració de l'Estat a la Comunitat Autònoma del País Basc en matèria de mediadors d'assegurances (BOE 7.5.1998).
16. València:
 - Decret 181/2014, de 17 d'octubre, del Consell, pel qual s'estableixen normes en matèria de mediació d'assegurances privades.
 - Decret 24/2011, de 18 de març, del Consell, pel qual regula la manera de complir el deure d'informació estadisticocomptable dels mediadors inscrits en el Registre especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i els seus alts càrrecs a la Comunitat Valenciana.
 - Decret 2/2016, de 15 de gener, del Consell, pel qual s'aprova la tramitació telemàtica de la declaració estadisticocomptable dels agents vinculats i corredors inscrits en el Registre especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i els seus alts càrrecs de la Comunitat Valenciana.

- Ordre 7/2015, de 14 de maig, de la Conselleria d’Economia, Indústria, Turisme i Ocupació, pel qual es regula la publicitat del Registre especial de mediadors d’assegurances, corredors de reassegurances i els seus alts càrrecs de la Comunitat Valenciana i s’indiquen les dades que seran públiques.

Taula 4.1. Mediadors supervisats per les CA i per la DGAFP

Administració supervisora	Corredors d'assegurances			Agents vinculats		Operadors B-S vinculats	Corredors de reassegurances		Agents exclusius		Operadors B-S exclusius	Total registres
	P.F.	P. J.	TOTAL	P.F.	P.J.	P. J.	P. F.	P. J.	P. F.	P. J.	P. J.	
Andalusia	167	246	413	24	43	0	0	0	509	29	0	1.018
Aragó	55	91	146	8	8	0	0	0	0	0	0	162
Astúries	20	27	47	2	0	0	0	0	0	0	0	49
Illes Balears	34	50	84	11	7	1	0	0	0	0	0	103
Canàries	57	92	149	18	5	0	0	0	0	0	0	172
Castella-la Manxa	1	10	11	2	6	0	0	0	0	0	0	19
Catalunya	161	396	557	31	64	0	0	1	94	34	0	781
Comunitat Valenciana	166	363	529	25	42	0	0	0	0	0	0	596
Galícia	40	64	104	13	15	0	0	0	0	0	0	132
Madrid	14	33	47	0	0	0	0	0	0	0	0	47
Navarra	12	33	45	0	2	0	0	0	0	0	0	47
País Basc	34	129	163	1	12	0	0	0	0	0	0	176
Rioja (La)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CA	761	1.534	2.295	135	204	1	0	1	603	63	0	3.302
TOTAL DGAFP	904	2.368	3.272	72	161	35	0	64	63.848	11.963	14	79.429

Nota: P. F.= persones físiques. P. J.= persones jurídiques.

Font: DGAFP (2018). Nota: La Rioja no havia enviat les dades en la data de realització d’aquest informe. Les dades de la Comunitat Valenciana han sigut proporcionades per la Conselleria d’Economia Sostenible, Sectors Productius, Comerç i Treball.

4.2. Dades de negoci DGAFP i Comunitat Valenciana

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions publica anualment un informe sobre mediadors, DGAFP (2018). L'últim està acabat de publicar (2018) sobre dades de 2017 obtingudes de la informació que generen els mediadors i envien en la documentació estadísticocomptable (DEC).

En aquest epígraf, es comparen exclusivament les dades de mediadors d'assegurances que figuren en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i els seus alts càrrecs que es troba en la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en relació amb els mateixos operadors que figuren inscrits en el Registre administratiu especial de la Generalitat Valenciana.

En aplicació de l'article 47 de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, són competència de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions els agents d'assegurances vinculats, operadors de banca-assegurances vinculats, corredors d'assegurances i corredors de reassegurances el domicili i àmbit d'operacions dels quals superen el territori d'una comunitat autònoma. Així mateix, també són competència de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions els agents d'assegurances exclusius i els operadors de banca-assegurances exclusius que presten els seus serveis a entitats asseguradores la supervisió de les quals també corresponga a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en aplicació de l'article 16 de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

L'últim Informe publicat sobre mediadors de la DGAFP, referit a 2017, facilita en vint quadres les magnituds econòmiques (de negoci) extretes de la DEC pel conjunt de mediadors: agents d'assegurances persones físiques, agents d'assegurances persones jurídiques, corredors d'assegurances persones físiques, corredors d'assegurances persones jurídiques, corredors de reassegurança i operadors de banca-assegurances. La informació, per a cada un d'aquests operadors, se separa en els rams de no-vida i vida, i el volum total del negoci (VTN) i el de nova producció (NP).

Aquestes dades abasten la majoria de mediadors que operen a Espanya, però no la totalitat, atés que alguns no es troben inscrits en els registres de la DGAFP i la seua supervisió recau en organismes autonòmics.

En el quadre 4.1, s'observen els mediadors inscrits en la DGAFP i els inscrits en els registres de les comunitats autònomes amb competències en aquesta

matèria, que arriben a la xifra de 3.302 mediadors, amb la composició següent: 2.295 corredors d'assegurances, 135 agents vinculats d'assegurances persones físiques, 204 agents vinculats d'assegurances persones jurídiques, 1 operador banca-assegurances vinculat, 1 corredor de reassegurança (persona jurídica), 603 agents exclusius d'assegurances persones físiques i 63 agents exclusius d'assegurances persones jurídiques.

Els inscrits en la DGAFP són 79.429 operadors, 904 corredors d'assegurances persones físiques, 2.368 corredors d'assegurances persones jurídiques, 72 agents vinculats d'assegurances persones físiques, 161 agents vinculats d'assegurances persones jurídiques, 35 operadors de banca-assegurances vinculats, 64 corredors de reassegurança persones jurídiques, 63.848 agents exclusius d'assegurances persones físiques i 11.963 agents exclusius d'assegurances persones jurídiques i 14 operadors de banca-assegurances exclusius.

Els quadres obtinguts de l'Informe de mediadors 2017 de la DGAFP i, amb la mateixa informació, els elaborats a partir de la base de dades dels mediadors inscrits en el Registre de la Comunitat Valenciana s'incorporen en les dades totals en les taules 4.2 fins a la 4.17.

S'han eliminat les dades dels operadors de banca-assegurances i corredors de reassegurança en els quadres esmentats per a poder comparar-se amb els obtinguts dels mediadors inscrits en el Registre de la Comunitat Valenciana, ja que aquesta no té cap operador registrat d'aquestes característiques.

En l'annex núm. 1 d'aquest estudi, es presenta la totalitat d'aquesta informació, seguint l'esquema i el contingut de l'Informe de mediadors publicat en l'últim trimestre de 2018, per la qual cosa la Conselleria estaria en situació de publicar en la pàgina web, com fa la DGAFP en el seu portal, les dades sectorials de mediadors registrats a la Comunitat Valenciana.

En els huit primers quadres (del 4.2 al 4.9), es presenten el volum total de producció en no-vida i en vida, la nova producció no-vida i vida dels corredors d'assegurances. Aquests quatre quadres es presenten seguits amb les dades de la DGAFP i de la Comunitat Valenciana, un darrere de l'altre, per a facilitar-ne la comparació.

En els huit quadres següents (del 4.10 al 4.17), es presenta el volum total de producció en no-vida i en vida, la nova producció no-vida i vida dels agents d'assegurances vinculats. Es presenten, un darrere de l'altre, amb les dades de la DGAFP i de la Comunitat Valenciana per a facilitar-ne la comparació.

Taula 4.2. Volum total de producció rams no-vida. Corredors de l'assegurança (sense corredors de reassegurança). Total DGAFP. 2017

	Primes	%	Comissions	Com./ Primes	Honoraris	Hon./ Primes
Persones físiques	341.641.903,79	100,0	50.015.323,04	14,64	60.460,85	0,02
Persones jurídiques	7.536.862.208,82	100,0	1.061.949.294,25	14,09	44.390.457,13	0,59
TOTAL	7.878.504.112,61	100,0	1.111.964.617,29	14,11	44.450.917,98	0,56

Taula 4.3. Volum total de producció rams no-vida. Corredors de l'assegurança (sense corredors de reassegurança). Comunitat Valenciana. 2017

	Primes	%	Comissions	Com./ Primes	Honoraris	Hon./ Primes
Persones físiques	53.297.302,79	100,0	7.448.828,50	13,98	698,00	0,00
Persones jurídiques	309.170.040,02	100,0	48.472.079,01	15,68	405.170,11	0,13
TOTAL	362.467.342,81	100,0	55.920.907,51	15,43	405.868,11	0,11

Taula 4.4. Volum total de producció rams de vida. Corredors de l'assegurança (sense corredors de reassegurança). Total DGAFP. 2017

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes	Honoraris	Hon./ Primes
Persones físiques	Individual	82.498.571	3,20	2.970.009	3,60	431,73	0,00
	Col·lectiu	4.658.464	0,18	262.618	5,64	202.559	4,35
Persones jurídiques	Individual	1.638.237.727	63,60	101.072.125	6,17	2.997.117	0,18
	Col·lectiu	850.496.633	33,02	67.823.175	7,97	1.363.601	0,16
TOTAL		2.575.891.394	100,0	172.127.926	6,68	4.563.710	0,18

Taula 4.5. Volum total de producció rams de vida. Corredors de l'assegurança (sense corredors de reassegurança). Comunitat Valenciana. 2017

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes	Honoraris	Hon./ Primes
Persones físiques	Individual	9.237.843	10,98	402.548	4,36	345,00	0,00
	Col·lectiu	437.864	0,52	42.726	9,76	0,00	0,00
Persones jurídiques	Individual	66.029.414	78,47	3.061.993	4,64	7.629,00	0,01
	Col·lectiu	8.436.865	10,03	482.116	5,71	569,40	0,01
TOTAL		84.141.986	100,0	3.989.383	4,74	8.543,40	0,01

Taula 4.6. Nova producció rams de no-vida. Corredors de l'assegurança (sense corredors de reassegurança). Total DGAFP. 2017

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes	Honoraris	Hon./ Primes
Persones físiques		78.758.334,24	100,0	10.656.626,02	13,53	625,38	0
Persones jurídiques		1.769.071.793,49	100,0	271.634.937,56	15,35	4.215.159,28	0,24
TOTAL		1.847.830.127,73	100,0	282.291.563,58	15,28	4.215.784,66	0,23

Taula 4.7. Nova producció rams de no-vida. Corredors d'assegurança (sense corredors de reassegurança). Comunitat Valenciana. 2017

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes	Honoraris	Hon./ Primes
Persones físiques		13.243.321,39	100,0	1.706.888,67	12,89	3.855,00	0,03
Persones jurídiques		79.693.177,66	100,0	12.264.820,20	15,39	174.002,83	0,22
TOTAL		92.936.499,05	100,0	13.971.708,87	15,03	177.857,83	0,19

Taula 4.8. Nova producció rams vida. Corredors de l'assegurança (sense corredors de reassegurança). Total DGAFP. 2017

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes	Honoraris	Hon./ Primes
Persones físiques	Individual	34.689.883	3,89	712.124	2,05	40,00	0,00
	Col·lectiu	308.831	0,03	21.731	7,04	0,00	0,00
Persones jurídiques	Individual	581.432.405	65,24	58.069.383	9,99	305.341	0,05
	Col·lectiu	274.793.911	30,83	18.234.517	6,64	537.679	0,20
TOTAL		891.225.030	100,0	77.037.755	8,64	843.060	0,09

Taula 4.9. Nova producció rams vida. Corredors de l'assegurança (sense corredors de reassegurança). Comunitat Valenciana. 2017

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes	Honoraris	Hon./ Primes
Persones físiques	Individual	3.093.095	7,98	76.603	2,48	0,00	0,00
	Col·lectiu	119.738	0,31	7.817	6,53	0,00	0,00
Persones jurídiques	Individual	33.798.7329	87,15	787.002	2,33	10.896	0,03
	Col·lectiu	1.769.919	4,56	236.182	13,34	183	0,01
TOTAL		38.781.484	100,0	1.107.605	2,86	11.079	0,03

Taula 4.10. Volum total de producció rams no-vida. Agents d'assegurances vinculats. Total DGAFP. 2017

	Primes	%	Comissions	Com./ Primes
Persones físiques	17.743.267,71	100,0	2.402.109,99	13,54
Persones jurídiques	519.615.494,56	100,0	109.032.466,42	20,98
TOTAL	537.358.762,27	100,0	111.434.576,41	20,74

Taula 4.11. Volum total de producció rams no-vida. Agents d'assegurances vinculats. Comunitat Valenciana. 2017

	Primes	%	Comissions	Com./ Primes
Persones físiques	5.759.817,00	100,0	797.589,73	13,85
Persones jurídiques	19.548.912,26	100,0	2.942.921,11	15,05
TOTAL	25.308.729,26	100,0	3.740.510,84	14,78

Taula 4.12. Volum total de producció rams vida. Agents d'assegurances vinculats. Total DGAFP. 2017

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes
Persones físiques	Individual	12.965.814,54	1,27	175.572,04	1,35
	Col·lectiu	7.213,72	0,00	638,12	8,85
Persones jurídiques	Individual	1.001.348.340,97	98,12	11.941.322,12	1,19
	Col·lectiu	6.182.525,32	0,61	227.459,74	3,68
TOTAL		1.020.503.894,55	100,00	12.344.992,02	1,21

**Taula 4.13. Volum total de producció rams vida.
Agents d'assegurances vinculats. Comunitat Valenciana. 2017**

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes
Persones físiques	Individual	1641848,00	13,52	32.517,00	1,98
	Col·lectiu	15.156,00	0,12	1.339,00	8,83
Persones jurídiques	Individual	9.930.885,84	81,76	371.856,57	3,74
	Col·lectiu	558.725,00	4,60	7.637,00	1,37
TOTAL		12.146.614,84	100,00	413.349,57	3,40

**Taula 4.14. Nova producció rams de no-vida.
Agents d'assegurances vinculats. Total DGAFP. 2017**

	Primes	%	Comissions	Comissions sobre primes
Persones físiques	5.603190,34	100,0	674.028,54	12,03
Persones jurídiques	196.828.964,77	100,0	45.932.031,27	23,34
TOTAL	202.432.155,11	100,0	46.606.059,81	23,02

**Taula 4.15. Nova producció rams de no-vida.
Agents d'assegurances vinculats. Comunitat Valenciana. 2017**

	Primes	%	Comissions	Com./ Primes
Persones físiques	1.760.068,00	100,0	221.707,00	12,60
Persones jurídiques	5.901.192,93	100,0	857.098,57	14,52
TOTAL	7.661.260,93	100,0	1.078.805,57	14,08

**Taula 4.16. Nova producció rams vida.
Agents d'assegurances vinculats. Total DGAFP. 2017**

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes
Persones físiques	Individual	4.382.263,70	2,96	61.599,28	1,41
	Col·lectiu	675,28	0,00	127,94	18,95
Persones jurídiques	Individual	140.513.527,92	94,77	5.210.393,75	3,71
	Col·lectiu	3.375.111,31	2,28	30.647,58	0,91
TOTAL		148.271.578,21	100,00	5.302.768,55	3,58

**Taula 4.17. Nova producció rams vida.
Agents d'assegurances vinculats. Comunitat Valenciana. 2017**

		Primes	%	Comissions	Com./ Primes
Persones físiques	Individual	426.803,00	8,02	7.095,00	1,66
	Col·lectiu	441,00	0,01	66,00	14,97
Persones jurídiques	Individual	4.894.494,83	91,93	62.390,72	1,27
	Col·lectiu	2.603,00	0,05	2603,00	100,00
TOTAL		53.243.341,83	100,00	72.154,72	1,36

Una altra font singular d'informació de mediadors la trobem en l'Informe de la Fundació MAPFRE (2018) sobre el MERCAT ESPANYOL D'ASSEGURANCES DE 2017, realitzat pel Servei d'estudis de MAPFRE, que dedica l'apartat 2.4 d'aquest als canals de distribució.

L'esmentat informe es va efectuar amb la informació pública disponible de la DGAFP a 31 de desembre de 2016, que assenyalava que hi havia a Espanya un total de 83.875 agents i corredors d'assegurances, un 6,4 % menys que en 2015, dels quals el 96,8 % es trobaven registrats per la mateixa DGAFP i el restant 3,2 % per les comunitats autònomes. S'ha procedit a actualitzar la informació última disponible a 31 de desembre de 2017 en la taula 4.1, de manera que aquestes xifres actualitzades passen a ser en 2017 un total de 82.731 agents i corredors, un 13,6 % menys que en 2016, dels quals el 96 % es trobaven registrats per la mateixa DGAFP i el 4 % restant per les comunitats autònomes.

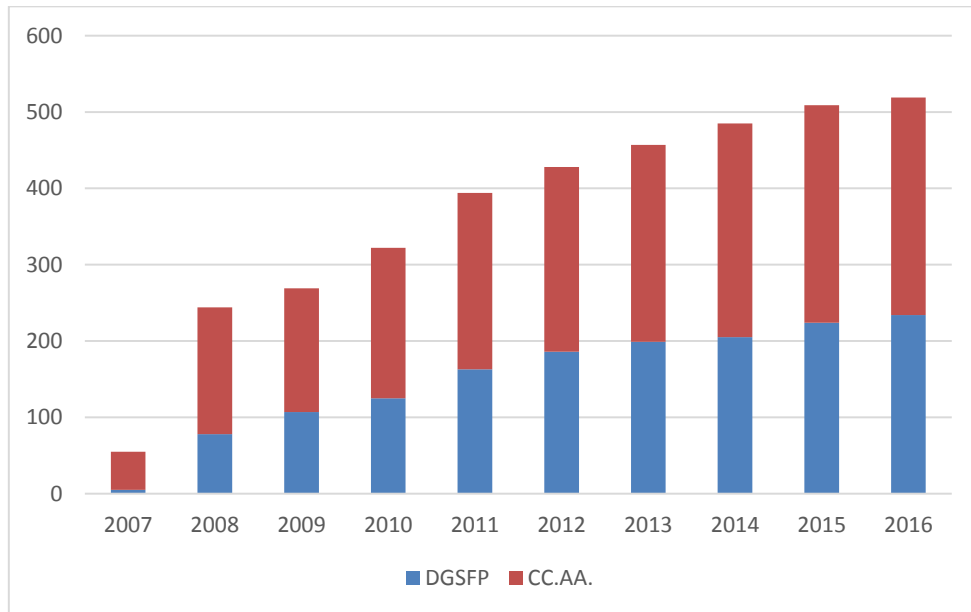
Per l'interés que tenen, hem incorporat en aquest estudi els quadres i gràfics de l'esmentat informe que donen títol a les taules i als gràfics següents.

**Taula 4.18. Mediadors per tipus d'operadors registrats en la DGAFP i en les CA
(Quadres d'Informe de l'assegurança 2017 Mapfre. Gràfic 2.4-a i afegits)**

Any	Corredors d'assegurances		Agents vinculats		Operadors BS vinculats		Corredors de reassegurances		Agents exclusius		Operadors BS exclusius		Totals			Totals (%)		
	DGAFP	CA	DGAFP	CA	DGAFP	CA	DGAFP	CA	DGAFP	CA	DGAFP	CA	Mediadors	DGAFP	CA	Mediadors	DGAFP	CA
2006	3.116	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.			
2007	3.027	1.875	5	50	43	3	20	1	87.158	683	23	-	92.888	90.276	2.612	92.888	97,19 %	2,81%
2008	3.013	2.136	78	166	62	3	28	1	95.835	805	23	-	102.150	99.039	3.111	102.150	96,95 %	3,05%
2009	3.015	1.563	107	162	63	3	33	1	93.938	690	24	-	99.599	97.180	2.419	99.599	97,57 %	2,43%
2010	3.010	1.574	125	197	61	1	37	1	91.580	801	24	-	97.411	94.837	2.574	97.411	97,36 %	2,64%
2011	3.025	1.631	163	231	59	1	38	-	88.377	959	20	-	94.504	91.682	2.822	94.504	97,01 %	2,99%
2012	3.017	1.635	186	242	59	1	43	-	89.596	924	11	-	95.714	92.912	2.802	95.714	97,07 %	2,93%
2013	3.046	1.673	199	258	53	1	51	-	86.027	489	15	-	91.812	89.391	2.421	91.812	97,36 %	2,64%
2014	3.078	1.725	205	280	41	1	60	-	87.591	579	14	-	93.574	90.989	2.585	93.574	97,24 %	2,76%
2015	3.151	1.749	224	285	38	1	63	1	83.584	483	15	-	89.594	87.075	2.519	89.594	97,19 %	2,81%
2016	3.259	1.782	234	285	35	1	65	1	77.556	642	15	-	83.875	81.164	2.711	83.875	96,77 %	3,23%

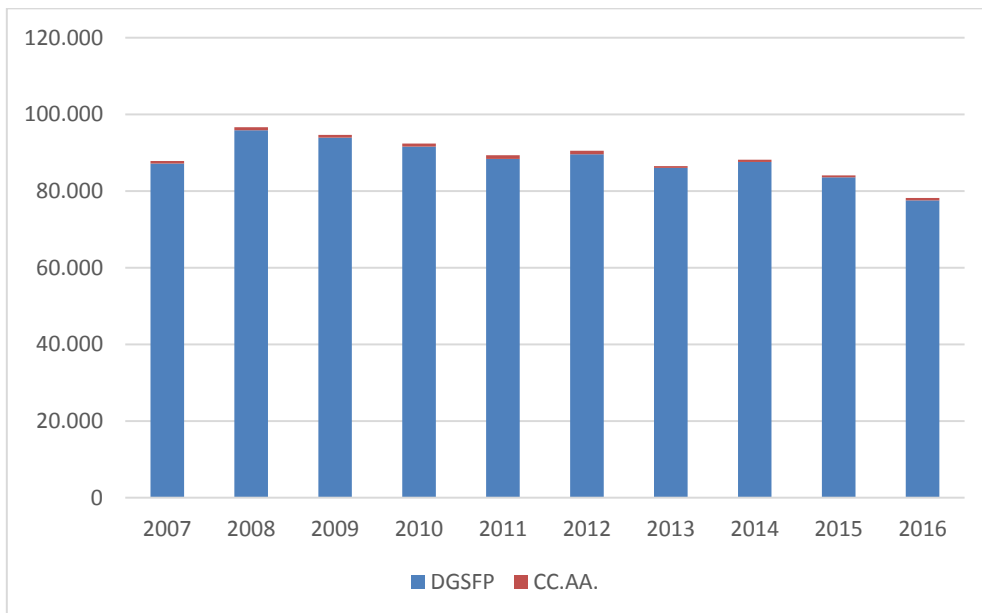
Font: Informe de la Fundació MAPFRE sobre el MERCAT ESPANYOL D'ASSEGURANCES DE 2017. Mapfre (2018)

Gràfic 4.1. Agents vinculats



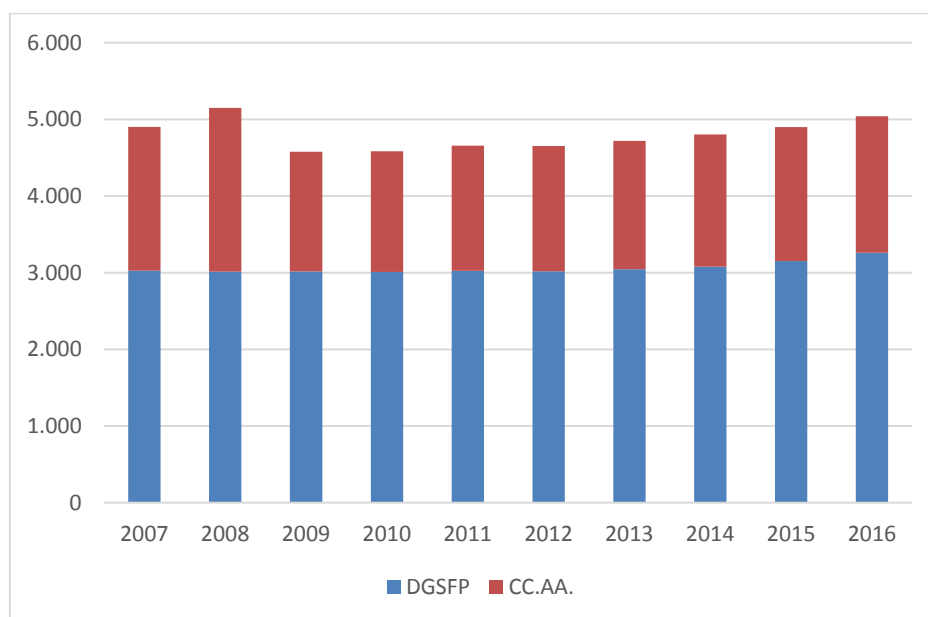
Font: Informe de la Fundació MAPFRE sobre el MERCAT ESPANYOL D'ASSEGURANCES DE 2017. Mapfre (2018).

Gràfic 4.2. Agents exclusius



Font: Informe de la Fundació MAPFRE sobre el MERCAT ESPANYOL D'ASSEGURANCES DE 2017. Mapfre (2018).

Gràfic 4.3. Corredors d'assegurances



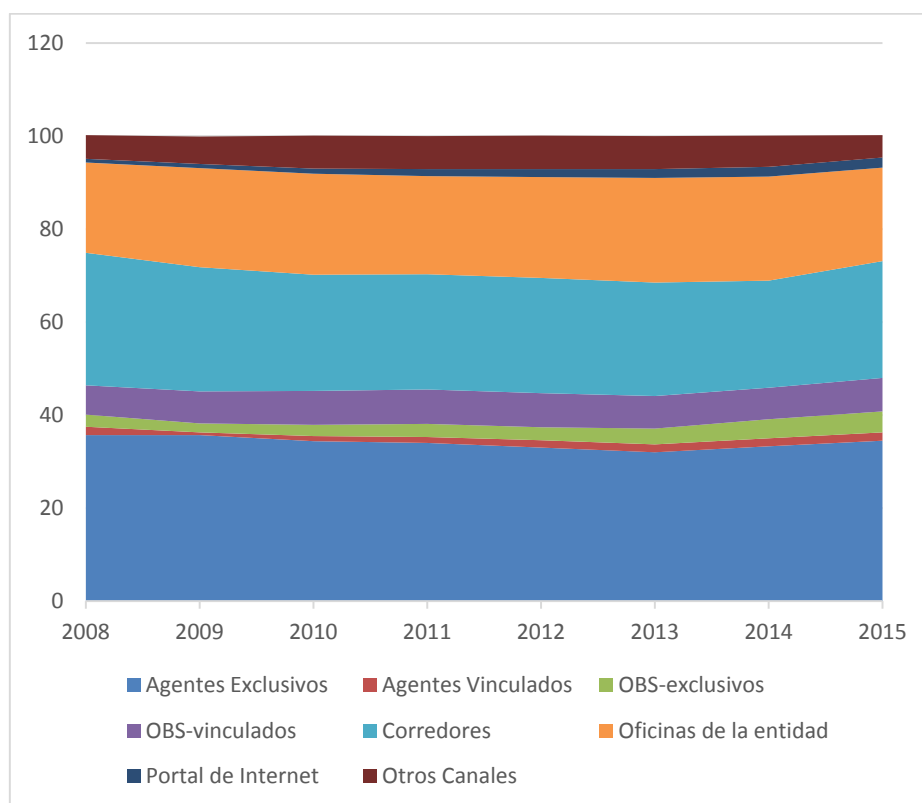
Font: Informe de la Fundació MAPFRE sobre el MERCAT ESPANYOL D'ASSEGURANCES DE 2017. Mapfre (2018).

Taula 4.19. No-vida: estructura de la distribució del negoci per canals

Canals distribució	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Agents exclusius	35,7	35,7	34,4	34	33	32	33,3	34,5
Agents vinculats	1,8	0,6	1,1	1,3	1,6	1,7	1,7	1,8
OBS-exclusius	2,6	1,9	2,4	2,8	2,8	3,4	4,1	4,5
OBS-vinculats	6,3	6,9	7,3	7,4	7,3	7	6,8	7,2
Corredors	28,5	26,7	25	24,8	24,8	24,4	23	25,1
Oficines de l'entitat	19,4	21,3	21,7	21,1	21,7	22,5	22,4	20,1
Portal d'Internet	0,8	0,9	1,1	1,5	1,7	1,9	2,1	2,2
Altres canals	5,1	5,9	7,1	7,1	7,2	7,1	6,7	4,8
Total	100	100	100	100	100	100	100	100

Font: Informe de la Fundació MAPFRE sobre el MERCAT ESPANYOL D'ASSEGURANCES DE 2017. Mapfre (2018).

Gràfic 4.4. No-vida. Estructura distribució negoci



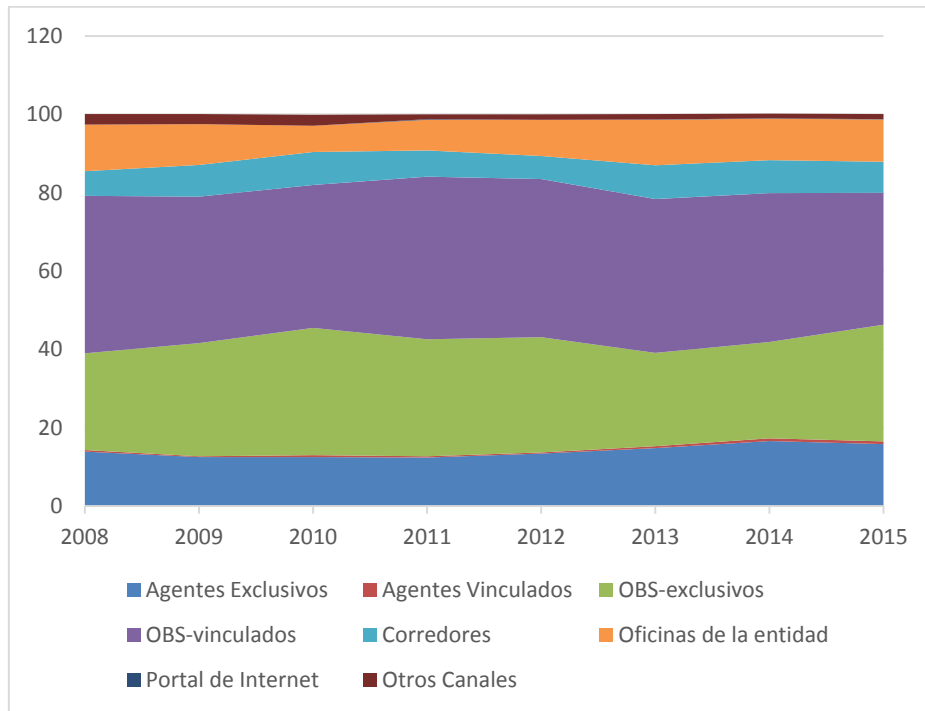
Font: Informe de la Fundació MAPFRE sobre el MERCAT ESPANYOL D'ASSEGURANCES DE 2017. Mapfre (2018).

Taula 4.20. Vida: Estructura de la distribució del negoci per canals

Canals distribució	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Agents exclusius	13,9	12,5	12,5	12,4	13,4	14,8	16,6	15,8
Agents vinculats	0,4	0,2	0,5	0,3	0,3	0,5	0,7	0,7
OBS-exclusius	24,7	28,9	32,5	29,9	29,4	23,8	24,6	29,8
OBS-vinculats	40,2	37,4	36,5	41,5	40,4	39,3	38	33,7
Corredors	6,3	8,1	8,4	6,7	5,9	8,6	8,4	7,9
Oficines de l'entitat	11,9	10,4	6,7	7,8	9,2	11,6	10,6	10,8
Portal d'Internet	0	0	0	0,2	0	0,1	0,1	0,1
Altres canals	2,7	2,6	2,8	1,2	1,4	1,4	1,2	1,3
Total	100	100	100	100	100	100	100	100

Font: Informe de la Fundació MAPFRE sobre el MERCAT ESPANYOL D'ASSEGURANCES DE 2017. Mapfre (2018).

Gràfic 4.5. Vida. Estructura distribució negoci



Font: Informe de la Fundació MAPFRE sobre el MERCAT ESPANYOL D'ASSEGURANCES DE 2017. Mapfre (2018).

5. Base de dades per a l'estudi

Les dades aportades pels mediadors inscrits en el registre en les declaracions estadisticocomptables de l'exercici 2017 han sigut facilitades per la Direcció General d' Economia, Emprenedoria i Cooperativisme. Aquesta direcció general va efectuar prèviament un procés d'anonimització de les dades, és a dir, d'eliminació de la informació que poguera permetre conèixer la identificació del mediador, ja fora un agent vinculat d'assegurances o un corredor d'assegurances.

D'aquesta manera, l'anàlisi de la informació ha sigut tractada objectivament, amb desconeixement total de la identitat dels quasi sis-cents mediadors registrats i aplicant els mateixos procediments d'anàlisi a tots, especialment en cada grup d'operadors.

El treball s'ha desenvolupat tenint en compte la mateixa divisió establida en les DEC: els agents vinculats d'assegurances persones físiques, agents vinculats d'assegurances persones jurídiques, corredors d'assegurances persones físiques i corredors d'assegurances persones jurídiques.

Tenint en compte també l'encàrrec de la direcció general, s'han treballat les variables que resultaven rellevants per a la finalitat de l'estudi i que s'indiquen amb detall en l'epígraf 6 de l'informe.

L'estudi únicament incorpora el resultat de les comparacions efectuades en el desenvolupament de l'anàlisi, però no la base de dades original anonimitzada.

Les dades i les conclusions de l'informe es refereixen, exclusivament, al tancament de l'exercici 2017. S'ha considerat, per tant, que la informació de períodes anteriors —encara que es interessant per a poder treballar i arribar a conclusions més qualificades— és prescindible hui. Amb això, realitzem un estudi que ha de ser el punt de partida per a posteriors actualitzacions anuals, a manera d'observatori del canal de mediació i en aquest àmbit competencial.

6. Procediments (indicadors del negoci) per a avaluar la solvència, la situació financera i econòmica d'agents d'assegurances vinculats i corredors d'assegurances

Per a realitzar l'estudi sobre mediadors 2017 de la Comunitat Valenciana, i tenint en compte en les característiques de cada un dels quatre models¹⁰ de declaració estadísticocomptable en què es basa la informació dels mediadors d'assegurança, s'han dissenyat els procediments o indicadors que resultaran més adequats per a aconseguir les conclusions que perseguíem en l'estudi.

S'han definit tres indicadors, que tenien en compte, al seu torn, entre dos i cinc coeficients o ràtios dos d'aquests, i que han servit per a avaluar els mediadors agents vinculats d'assegurances persones físiques, agents vinculats d'assegurances persones jurídiques i corredors d'assegurances persones físiques i jurídiques.

En el model dels corredors d'assegurances persones jurídiques, apareixen els estats comptables (el balanç de situació i el compte de pèrdues i guanys abreujada en format adaptat del Pla general de comptabilitat de 2007), la qual cosa ha permés, addicionalment, aplicar procediments clàssics d'anàlisi comptable en la tasca d'estudiar aquests mediadors.

Per als vint-i-cinc agents vinculats d'assegurances persones físiques, els quaranta-dos agents vinculats d'assegurances persones jurídiques i els cent seixanta-sis corredors d'assegurances persones físiques registrats a la Comunitat Valenciana, els tres indicadors bàsics els hem denominat "índex de qualitat de la informació comptable declarada", "índex d'eficiència de l'activitat de mediació" i "índex de liquiditat", que tracta de generar un indicador que reflectisca la situació generada pel cobrament per part dels mediadors de les primes directament als assegurats.

- L'índex de qualitat de la informació comptable declarada és un dels indicadors que s'obtenen com a resultat de combinar diverses ràtios que comparaven informació d'ingressos i despeses. No hem pogut articular comparacions de rúbriques de balanç perquè els models no registren aquest tipus d'informació d'actiu, passiu i de patrimoni.

¹⁰ El model 1 correspon a corredor d'assegurances (VP); el model 2, a societat de corredoria d'assegurances (VS); el model 3, a agent d'assegurances vinculat (AV), i el model 4, a societat d'agència d'assegurances vinculada (AVS).

- L'índex d'eficiència de l'activitat de mediació¹¹ ens permetrà observar la quantitat d'ingressos que requereix cada operador per a cobrir les despeses de l'exercici.
- L'índex de liquiditat (de cobrament de primes pel mediador directament de l'assegurat) ens permet observar quin percentatge de les primes intermediades han sigut cobrades per l'entitat asseguradora i quin percentatge d'aquestes ho ha sigut directament pel mediador, segons la informació declarada en els models.
- Completàvem l'índex anterior amb una comparació entre els ingressos de naturalesa financera i l'import de cobraments de primes intermediades que declaraven. Aquest indicador perd molt de valor en èpoques actuals amb motiu de la nul·la remuneració que les entitats bancàries apliquen a les posicions de passiu. En molts casos, la dada ha sigut zero o no aplica; si bé, en la columna de totals el tipus d'interés mitjà, sí que tenia una remuneració molt baixa.

6.1. Índex de qualitat de la informació comptable declarada

Aquesta ràtio combinada era el resultat de considerar l'única informació de la qual disposàvem, tant pel que fa a la resta de mediadors de la DGAFP com de mediadors de la Comunitat Valenciana: el comissionament mitjà del negoci, a més de la mateixa ràtio d'eficiència de l'activitat de mediació.

El percentatge de comissions mitjanes del volum total del negoci de vida i no-vida i la nova producció del negoci de vida i no-vida ens permetien conèixer el valor de tots els operadors, les mitjanes de cada grup d'aquests i tindre com a referència comparativa les mateixes dades de la pràctica totalitat de mediadors que operen a Espanya.

Per a obtindre el valor d'aquest índex, creat *ad hoc* per a l'estudi, considerem que cada una de les quatre variables següents: percentatge de comissions mitjanes volum total de negoci de no-vida, percentatges de comissions mitjanes volum total del negoci vida, volum nova producció de no-vida i, finalment, volum

¹¹ En el cas dels corredors d'assegurances persones físiques, s'han diferenciat els resultats de l'activitat de mediació del resultat d'"una altra activitat"; mentre que, en els models número 3 i 4 (agent d'assegurances vinculat i societat d'agència d'assegurances vinculada), no hi havia aquesta distinció en la informació declarada, per la qual cosa no ha pogut fer-se aquesta reclassificació.

nova producció de vida, tinguen un pes del huitanta per cent, que es repartirà uniformement entre les quatre.

Com que en el total dels cinc-cents noranta-sis mediadors registrats a la Comunitat Valenciana ens trobaríem repetidament amb l'absència de dades en algunes d'aquestes quatre variables¹², es repartirà uniformement la ponderació total entre la resta de les variables que tinguen un valor diferent de zero.

També considerem oportú, com déiem al principi, combinar aquests percentatges de comissions mitjanes amb l'índex d'eficiència de l'activitat de mediació i atorgar-li un pes del vint per cent restant a aquesta dada. A l'hora de comparar despeses respecte a ingressos, no havia de produir-se absència de dada en aquest índex (en aquesta cinquena variable).

Per a aconseguir aquesta dada per a tots i cada un dels cinc-cents noranta-sis mediadors teòrics de la base de dades, li assignem els següents rangs per a la qualificació "teòrica": valors de les cinc variables (en alguns casos quatre i en altres tres) que se situaven en un marge de més/menys un vint-i-cinc per cent respecte de la mitjana de cada subgrup (agents vinculats d'assegurances persones físiques i persones jurídiques i corredors d'assegurances persones físiques, és a dir els models número 1, 3 i 4 en els quals la DEC no presenta balanç i compte de resultats), la nota que s'assignarà serà un dos; quan el marge de fluctuació estiga entre més de vint-i-cinc per cent i el cinquanta per cent, la nota que s'assignarà serà un u, i quan el marge de desviació de cada dada individual estiga per damunt o per davall del cinquanta per cent, la nota que s'hi atribuirà serà zero.

¹² Ja que alguns no efectuen mediació en nova producció en no-vida o vida o no tenen un volum total de producció en no-vida o en vida (circumstància que no havia de produir-se en el d'eficiència: despeses/ingressos).

L'esquema que resumeix la forma de ponderació d'aquest primer índex quedarà:

1. Índex de qualitat de la informació comptable declarada.
 - 1.1. Índexs de comissions mitjanes volum total producció de no-vida i vida i nova producció de no-vida i vida (80 %)
 - a) Si estan totes les dades de % comissions mitjanes:
 - i. Volum total de negoci (VTN), no-vida 20 %
 - ii. Volum total de negoci (VTN), vida..... 20 %
 - iii. Nova producció (NP), no-vida..... 20 %
 - iv. Nova producció (NP), vida 20 %
 - 1.2. Índex d'eficiència de l'activitat de mediació 20 %
 - 1.3. Si hi falta alguna dada, es divideix el 100 % entre els quatre, tres, dos o un dels valors que sí que en tenen.

Aquest índex, com hem dit, assigna un valor entre zero i deu sobre la qualitat d'informació basada en dades comptables, i s'aplica tant en el cas dels que no tenen estats financers (comptes anuals) propis de la rendició de comptes anuals, com en el cas dels agents vinculats d'assegurances persones jurídiques.

Per a les dades de corredors d'assegurances persones físiques, que en el model de declaració distingia diversos conceptes d'ingressos i de despeses entre afectes a l'activitat de mediació i resta d'activitats, ha sigut possible diferenciar també aquest índex d'eficiència entre les activitats de mediació i la resta de les activitats.

Les dades de corredors d'assegurances persones jurídiques presentaven en el seu compte de pèrdues i guanys —adaptat dels models de comptes anuals vigents— la separació també de diversos conceptes d'ingressos i despeses entre afectes o imputables a l'activitat de mediació o a la “resta d'activitats”.

Amb l'objectiu d'unificar, harmonitzar i fer comparable la valoració d'aquest indicador, s'ha tingut en compte en la ponderació del vint per cent del model resumit dalt (per a corredors d'assegurances persones físiques i jurídiques) la dada obtinguda de l'índex d'eficiència de l'activitat de mediació.

Les dades obtingudes de l'índex d'eficiència de la "resta d'activitats" únicament s'han tingut en compte quan pensàvem que eren sorprenentment inadequades en el moment de qualificar els mediadors. En aquest cas, l'indicador es pot interpretar com a suggeriment de requeriments d'informació addicional i de seguiment.

Òbviament, per a les societats corredoria d'assegurances es disposa, addicionalment, dels estats comptables bàsics que han permès obtindre el balanç agregat i el compte de pèrdues i guanys agregat, amb l'estructura i composició de totes les rúbriques principals quant al balanç i el compte resultats, i del treball dels procediments habituals de l'anàlisi dels estats financers del món empresarial.

La informació disponible ens faculta per a aplicar els procediments a aquest subgrup de mediadors, de la mateixa manera que ho havíem fet per a la resta de subgrups, però enriquit amb l'afegit de l'anàlisi d'estats comptables. Això ha fet possible que puguem atorgar una qualificació a tots aquests, de tal manera que complisca amb els estàndards d'exactitud, d'una banda, de l'enquadrament entre les rúbriques d'actiu i de passiu més patrimoni net i, per una altra, entre els resultats de l'exercici en la rúbrica del patrimoni net i del mateix compte de pèrdues i guanys. Aquest fet ha permès diagnosticar la situació financera, econòmica i patrimonial resultant dels estats comptables (balanç de situació i compte de pèrdues i guanys).

6.2. Índex d'eficiència de l'activitat de mediació

Aquest índex tracta d'informar del grau de cobertura de les despeses per cada cent euros d'ingressos. És l'excepció de tots els indicadors calculats, ja que pot variar entre zero i més de cent (zero seria indicador d'absència de despeses en les dades comptables, més de cent indica que el mediador es troba en situació de pèrdues perquè no ha pogut cobrir les despeses amb els ingressos); mentre que en la resta dels indicadors el seu valor va de zero a deu.

Aquest indicador s'ha hagut d'ajustar per al nostre entorn de corredors d'assegurances. Així, en els models 3 i 4 (agents vinculats), únicament s'ha considerat l'activitat de mediació d'assegurances, mentre que en els models 1 i 2 també s'ha calculat el d'"altres activitats" perquè si que hi consta aquesta informació.

Hem reclassificat els comptes de resultats entre una activitat i l'altra, de manera que s'ha arribat a un marge directe "d'activitats de mediació", d'una banda, i "d'altres activitats", de l'altra. Hem calculat l'indicador d'eficiència de les dues, i, en algunes ocasions, quan la dada era molt inadequada, s'ha considerat l'índex d'eficiència d'altres activitats en els requeriments d'informació o seguiment per a les conclusions particulars.

6.3. Índex de liquiditat

En alguns casos, el mediador, en la relació amb l'entitat asseguradora i amb els assegurats, declara el cobrament de les primes del rebut directament de primes que emeten les entitats asseguradores.

La presència en les DEC d'aquesta informació fa possible oferir aquest indicador en l'estudi per a cada un dels mediadors, i assenyalar la intensitat i importància d'aquesta política de cobrament de les primes per part dels mediadors i de les entitats asseguradores.

Al marge de la relació d'aquest aspecte amb les exigències als operadors que recullen els apartats dels articles 21 i 27 de la Llei de mediació, segons siguin agents vinculats d'assegurances o corredors d'assegurances, hem considerat convenient qualificar aquest risc del negoci de mediació segons el pes en cada operador d'aquesta política de cobrament.

L'índex resultant també hauria de trobar-se entre el zero i el deu, si bé hi ha alguna excepció entre els quasi sis-cents operadors. El significat d'aquesta ràtio va des de l'absència de risc en valors zero o pròxims, fins a nivells de risc alts com més pròxim a deu estiga l'indicador.

L'anàlisi de qualsevol risc en el món empresarial ha de tindre en consideració la presència o no de controls en l'organització, la reputació del personal que es responsabilitza de les actuacions, etc.; és a dir, una sèrie d'aspectes que ací no podem tindre en compte.

Aquest indicador, juntament amb el d'eficiència de l'activitat de mediació, ens ha fet reflexionar en els casos en què les dades oferien alguna cautela addicional, respecte a la necessitat de requerir més informació per a mitigar els dubtes o per a dur a terme un seguiment més exhaustiu.

A manera de “manual de procediments”, a continuació, expliquem l’aplicació dels indicadors descrits basats en els codis DEC dels diferents models de declaració.

A. En relació amb el model 1, corredors d’assegurances persones físiques (VP), per al càlcul de les ràtios, les comparacions i els índexs de gestió, s’ha considerat el següent:

1. El desglossament en el model 1 (VP) entre "activitat de mediació" i "resta d’activitats" per als conceptes d’ingressos i despeses era interessant obtenir el compte de resultats de cada una, per a la qual cosa s’ha operat de la manera següent.

- Resultat de l’activitat de mediació serà l’obtingut de la fórmula¹³ següent: +827+831+839-833-836-842. En l’annex núm. 4, figura aquest compte de resultats, en forma de llista, amb una columna en valors absoluts vertical des de la xifra d’ingressos per mediació al propi resultat, i una altra columna en % sobre la xifra del codi 827, que significa el 100 % de la xifra neta de negoci de mediació i que presentarà el pes de cada un dels components d’aquest compte de resultats sobre aquell import.
- Resultat de “resta d’activitats”: +830+840-834-837-843, també en l’annex núm. 4 es presentarà en valors absoluts i relatius sobre el codi 830, que seria el 100 % l’import net de la xifra de negocis de la “resta d’activitats”.
- El compte “Altres Ingressos d’exploació” no diferencia entre les dues activitats. El considerarem com a component en els resultats de l’activitat de mediació.

2. Índex d’eficiència o de cobertura de despeses, per a la qual cosa es comparen les següents columnes per a les dues activitats:

- Activitat de mediació = $(833+836+842)/(827+831+839)$.
- Resta d’activitats = $(834+837+843)/(830+840)$.

¹³ Els codis que figuren en tot aquest apartat es corresponen amb els que figuren en les DEC.

3. Percentatge de comissionament mitjà declarat, quatre índexs:

- Ram no-vida total negoci, 686/684
- Ram no-vida nova producció, 690/688
- Ram vida total negoci, 810/808
- Ram vida nova producció, 822/820

I quatre més per la incorporació d'honoraris professionals en el model 1:

- Honoraris professionals volum total de negoci, no-vida; 687/684
- Honoraris professionals nova producció, no-vida; 691/688
- Honoraris professionals volum total de negoci, vida; 811/808
- Honoraris professionals nova producció, vida; 823/820

4. Primes cobrades directament pel mediador:

- Volum total de negoci: % primes cobrades directament pel mediador = 256/250
- Nova producció: % primes cobrades directament pel mediador = 284/278
- % interessos financers = 839/(255+284)

B. En relació amb el model 2 (VS), corredors d'assegurances persones jurídiques, les ràtios, les comparacions i els índexs de gestió aplicats sobre la base d'aquest model prendran les consideracions següents:

1. Percentatge de comissions mitjanes declarat, quatre índexs:

- Ram no-vida total negoci, 686/684
- Ram no-vida nova producció, 690/688
- Ram vida total negoci, 810/808
- Ram vida nova producció, 822/820

I quatre més per la incorporació d'honoraris professionals també en el model 2:

- Honoraris professionals volum total de negoci, no-vida; 687/684
- Honoraris professionals nova producció, no-vida; 691/688
- Honoraris professionals volum total de negoci, vida; 811/808
- Honoraris professionals nova producció, vida; 823/820
- Honoraris professionals nova producció, vida; 823/820

Observeu la total coincidència dels codis per a aquests indicadors entre VP i VS, corredors d'assegurances persones físiques i jurídiques.

2. Primes cobrades directament pel mediador:

- Volum total de negoci: % primes cobrades directament pel mediador = 256/250
- Nova producció: % primes cobrades directament pel mediador = 284/278
- % interessos financers = 848/(256+284).

Observeu la total coincidència dels codis per a aquests indicadors entre VP i VS, corredors d'assegurances persones físiques i jurídiques.

3. Del balanç de situació (codis 856 al 911) i del compte de pèrdues i guanys abreujat de l'exercici 2017 (codis del 826 al 855), elaborarem la informació agregada de tots els VS en valors absoluts i en percentatges sobre actiu i sobre passiu més patrimoni (el balanç) i en percentatge sobre l'import de la xifra de negocis (codi 826) el compte de resultats.

Aquesta situació financera, patrimonial i econòmica agregada de tots els corredors d'assegurances societats obtinguda es presentarà en l'annex núm. 5, però la importància d'aquesta informació mereix, sens dubte, tindre una presència important i expressa en el mateix text de l'informe.

Com a conseqüència de la gran quantitat de VS en el full de càlcul de l'annex núm. 5, obtindrem addicionalment per a cada un dels mediadors amb enquadrament comptable en els seus dos estats financers declarats i per al conjunt d'aquest subsector les comparacions següents:

Indicadors financers i patrimonials

1. Estructura de l'actiu = 856/863.
2. Ràtio de circulat = 863/899.
3. Estructura del passiu = 890/899.
4. Ràtio d'endeutament = (890+899)/875.
5. Coeficient de capital sobre fons propis = 877/876.
6. Fons de maniobra = 863-899.

4. Hi ha també el desglossament en el model 2 (VS) entre "activitat de mediació" i "resta d'activitats" per als conceptes d'ingressos de l'import net de la xifra de negocis i altres ingressos d'explotació i per als conceptes de despeses de personal i d'altres despeses d'explotació, i, com féiem en el model 1 (VP) de corredors d'assegurances, obtindrem el compte de resultats amb els marges directes de cada un d'aquests:

- Resultats de l'activitat de mediació = +827+835-838-841. En l'annex núm. 5, es veurà aquest compte de resultats, en forma de llista, amb una columna en valors absoluts vertical des de la xifra d'ingressos per mediació fins a arribar al marge directe, i una altra columna en % sobre la xifra del codi 827 que significa el 100 % de la xifra neta de negoci de mediació que desglossarà el pes de cada un dels components d'aquest compte de resultats sobre aquest import.
- Resultats de "l'altra activitat" = +830+830+836-839-842, també en l'annex núm. 5 es presentarà en valors absoluts i relatius sobre el codi 830 que seria el 100 % l'import net de la xifra de negocis de la "resta d'activitats".

5. Índex d'eficiència o de cobertura de despeses comparant les següents columnes per a les dues activitats:

- Activitat de mediació = $(838+841)/(827+835)$.
- Resta d'activitats = $(839+842)/(830+840)$.

C. En relació amb el model 3 (AV), que omplin els agents d'assegurances vinculats persones físiques a ràtios, comparacions i índexs de gestió aplicats sobre la base d'aquest model prendran les consideracions següents:

1. Índex d'eficiència, obtingut com a resultat de comparar els seus ingressos i despeses a mode de ràtio.

Un índex que anomenem d'eficiència i que no necessita més acompanyament, ja que no hi ha separació entre els ingressos i les despeses afectes a l'activitat de mediació i "resta d'activitats" i que es planteja com la totalitat de DESPESES/total INGRESSOS.

Els codis que s'han tingut en compte per a calcular-ho són 829/823.

Un resultat superior a 1 significaria que ha declarat pèrdues; els resultats obtinguts inferiors a 1 ens permeten afirmar, i com més s'allunyen d'aquest valor, que consumeixen menys despeses per a l'obtenció dels seus ingressos.

2. També es va poder observar com en l'exercici 2017 els seus percentatges de participació en els ingressos mantenien coherència amb els de les despeses, en relació amb el conjunt dels 23 agents.
3. L'absència, en general, d'informació de gestió i financera per a poder efectuar una comparació intersectorial d'un volum considerable de mediadors no era tal per a analitzar la situació de les comissions mitjanes, a més de la informació d'aquests operadors a la Comunitat Valenciana, la DGAFP ofereix informació en els informes que fa (del sector assegurances més fons de pensions i el de mediadors) que ens ha permés veure com es comporta i tractar d'avaluar, a la vista d'aquests resultats, la qualitat de la informació declarada.

No es pretén donar cap opinió professional, seria un treball d'auditoria el que ho permetria i no són objecte d'auditoria les persones físiques, però sí aplicar procediments analítics per a detectar incoherències en la informació que pogueren ser explicades oportunament a requeriment dels òrgans encarregats de la supervisió.

Percentatge de comissions mitjanes declarat, quatre índexs:

- Ram no-vida total negoci, 640/638
 - Ram no-vida nova producció, 643/641
 - Ram vida total negoci, 808/806
 - Ram vida nova producció, 817/815
4. També, hem volgut indagar en els agents vinculats d'assegurances que, en nom de les companyies d'assegurances, cobren les primes directament dels assegurats, a més de l'exigència legal de disposar d'una capacitat financera per a avaluar el que hem denominat risc de liquiditat davant de casos de frau excepcionals.

Els codis que ens van permetre obtindre aquest indicador van ser els següents:

Primes cobrades directament pel mediador:

- Volum total de negoci: % primes cobrades directament pel mediador = 256/250.
- Nova producció: % primes cobrades directament pel mediador = 284/278.
- % interessos financers = 821/(256+284).

En aquestes tasques d'avaluació (qualitat de la informació declarada i risc de liquidació de les primes menys les comissions a les entitats d'assegurances), rebran una nota en funció de les dades de cada un i, en el primer cas, en relació amb les mitjanes d'aquest segment també.

D. En relació amb el model 4 (AVS), és bàsicament una repetició del que s'ha descrit per al model anterior, que omplim els agents vinculats d'assegurances persones jurídiques, les ràtios, comparacions i índexs de gestió aplicats sobre la base d'aquest model prendran les consideracions següents:

1. Índex d'eficiència, obtingut com a resultat de comparar els seus ingressos i despeses a mode de ràtio.

Un índex que anomenem d'eficiència i que tampoc necessita més acompanyament, ja que no hi ha separació entre els ingressos i les despeses afectes a l'activitat de mediació i "resta d'activitats" i que es planteja com la totalitat de DESPESES/total INGRESSOS.

Els codis que s'han tingut en compte per a calcular-ho són 832/836.

Un resultat superior a 1 significaria que ha declarat pèrdues; els resultats obtinguts inferiors a 1 ens permeten afirmar, i com més s'allunyen d'aquest valor, que consumeixen menys despeses per a l'obtenció dels seus ingressos.

2. També es va observar com es comportaven en l'exercici 2017 els seus percentatges d'ingressos i despeses en relació amb el conjunt dels 42 agents vinculats, si el seu percentatge de participació en els ingressos mantenia coherència amb els de les seues despeses.

- Percentatge de comissions mitjanes declarat, quatre índexs:
- Ram no-vida total negoci, 640/638.
- Ram no-vida nova producció, 643/641.
- Ram vida total negoci, 808/806.
- Ram vida nova producció, 820/818.

4. Primes cobrades directament pel mediador:

- Volum total de negoci: % primes cobrades directament pel mediador = 256/250.
- Nova producció: % primes cobrades directament pel mediador = 284/278.
- % interessos financers = 830/(256+284).

5. També s'ha volgut observar com en l'exercici 2017 els percentatges de participació en els ingressos mantenien coherència amb els de les despeses, en relació amb el conjunt de les 43 agències vinculades persones jurídiques.

El paral·lisme en la informació d'aquests models números 3 i 4 d'agents mediadors d'assegurances vinculades societàries o persones físiques ha fet possible aplicar procediments idèntics (i també es repeteixen diversos codis en els components dels índexs).

Acabem aquest apartat com l'iniciàvem, sobre la base de les característiques de cada un dels quatre models (1-VP, 2-VS, 3-AV i 4-AVS), s'han dissenyat les eines, els procediments o els indicadors amb el grau d'homogeneïtzació més alt possible perquè resultaren idonis per a arribar a les conclusions que perseguíem en l'estudi.

6.4. Rangos i variables per a determinar requeriments i seguiment de mediadors

Per a resoldre els indicadors de requeriment, hem considerat els rangos que es mostren en la taula 6.1; mentre que els rangos de seguiment els podem veure en la taula 6.2 per a tot el conjunt de mediadors.

Taula 6.1. Rangos per a requeriments d'informació

	Agents vinculats d'assegurances persones físiques (AV)	Agents vinculats d'assegurances persones jurídiques (AVS)	Corredors d'assegurances persones físiques (VP)	Societat corredoria d'assegurances (VS)
Nombre d'operadors	23	43	154	353
Qualitat de la informació	Inferior a 4	Inferior a 4	Inferior a 4	Inferior a 4
Risc de liquiditat	Superior a 6	Superior a 6	Superior a 6	Superior a 6
Índex eficiència mediació	Inferior a 10 % i superior al 100 %	Inferior al 10 % i superior al 100 %	Inferior al 10 % i superior al 100 %	Inferior al 10 % i superior al 100 %
Índex eficiència altres activitats	No aplicable	No aplicable	Superior al 100 % i negatius	Superior al 100 % i negatius
Indicadors financers i patrimonials	No aplicable	No aplicable	No aplicable	Inferior a 4

Nota: es recorda que l'índex d'eficiència es desdobra en dos, en VP i VS (de "mediació", i "altres activitats").

Font: elaboració pròpia.

Taula 6.2. Rangs per a suggeriment de seguiment per a tots els mediadors operatius

	Agents vinculats d'assegurances Persones físiques (AV)	Agents d'assegurances Persones jurídiques (AVS)	Corredors d'assegurances Persones físiques (VP)	Societat corredoria d'assegurances (VS)
Seguiment	Per als que excedisquen el rang de seguiment en dos o més indicadors	Per als que excedisquen el rang de seguiment en dos o més indicadors	Per als que excedisquen el rang de seguiment en dos o més indicadors	Per als que excedisquen el rang de seguiment en dos o més indicadors

Nota: es recorda que els indicadors economicofinancers no han sigut considerats.

Font: elaboració pròpia.

7. Metodologia per a l'anàlisi

Planifiquem l'estudi sobre la informació rebuda calculant inicialment els indicadors per a cada una de les quatre classes de mediadors que es troben registrades a la Comunitat Valenciana.

En primer lloc, s'analitza (en el cas dels agents vinculats d'assegurances persones físiques i persones jurídiques es mostra l'ordre en l'apartat següent) l'estructura i composició del compte de resultats d'aquests mediadors.

En segon lloc, es va voler analitzar la variació de les despeses i dels ingressos (o dels resultats si era més significatiu per a l'estudi) en el conjunt de cada subgrup, i s'hi van observar desviacions significatives entre la participació en els ingressos i entre les despeses en relació amb el total.

En tercer lloc, en línia amb l'anterior, calculem l'índex d'eficiència de l'activitat de mediació per a conèixer la cobertura de les despeses (inspirant-nos en la ràtio d'eficiència del sector bancari o de l'eficiència comercial d'entitats no financeres).

Continuem, atés l'alt nivell d'informació facilitada per la DGAFP a més de l'obtinguda en el propi estudi, amb les comissions mitjanes, tant en el volum total de negoci i en nova producció, com en els rams de no-vida i vida.

L'índex d'eficiència i el nivell de comissions mitjanes ens donaran un nou mesurament i ens permetrà efectuar una qualificació sobre la qualitat i robustesa de la informació per a cada un dels agents vinculats d'assegurances.

Un altre objectiu plantejat, que preocupa els encarregats de la supervisió d'aquests mediadors (com preocupa tots els supervisors en relació amb l'actuació dels supervisats), era poder trobar algun índex de risc de frau en l'actuació d'aquests.

La possibilitat que els mediadors puguen cobrar dels assegurats l'import de les primes, per a posteriorment liquidar aquestes primes i les seues comissions amb l'entitat asseguradora, ofereix un risc de negoci (ho hem anomenat risc de liquiditat). Aquest risc es produeix quan, per raons de frau, no es du a terme el procés de liquidació amb la companyia d'assegurances. La pràctica del cobrament de les primes pels agents d'assegurances està poc estesa, en general, i hem tractat de qualificar aquest risc de forma simple com a mesura d'un potencial risc. En aquest cas, la puntuació també va de 0 a 10 (menys a més risc). El valor zero significa que els agents vinculats d'assegurances o els corredors d'assegurances no cobren primes dels assegurats, mentre que el valor deu informa que cobren la totalitat de les primes meridades pels assegurats de la cartera de mediació (de nova producció o del volum total del negoci). Per a

aquesta valoració, no hem aplicat cap pes en l'indicador d'eficiència ni s'ha considerat l'anàlisi de control intern dels operadors, que també tindria influència en aquest risc.

Aquest ordre de menys a més complexitat en l'obtenció d'indicadors ha sigut el que s'ha seguit en l'estudi. A més, tenint en compte el nombre de mediadors, es va obtenir primer per als vint-i-cinc agents d'assegurances persones físiques; es va continuar amb les quaranta-dues societats d'agència d'assegurances vinculada; en tercer lloc, es va escometre l'estudi dels cent seixanta-sis corredors d'assegurances persones físiques, i, finalment, amb més complexitat (incorporava indicadors financers i patrimonials) i un nombre de mediadors superior, les tres-centes seixanta-tres societats de corredoria d'assegurances.

Taula 7.1. Nombre de mediadors registrats Comunitat Valenciana, amb informació en la base de dades i eliminacions

	Agents vinculats d'assegurances persones físiques (AV)	Agents vinculats d'assegurances persones jurídiques (AVS)	Corredors d'assegurances persones físiques (VP)	Societat corredoria d'assegurances (VS)
Nombre de mediadors registrats	25	42	166	363
Nombre de mediadors en la base de dades	25	43	165	350
Eliminacions	2	0	11	13
Eliminacions índex econòmic-fro.				208 (*)
Total	23	43	154	155(**)

(*) Aquests mediadors no han sigut considerats per no tindre informació comptable completa i correcta.

(**) Aquests mediadors s'han tingut en compte en el cas dels indicadors financers i patrimonials perquè la informació comptable estava completa i era correcta.

Detallem en la taula 7.1, el nombre de mediadors registrats a la Comunitat Valenciana, el nombre de mediadors amb informació en la base de dades i les eliminacions de mediadors practicades sobre la base de dades.

Aquestes eliminacions es van decidir després d'una presentació de l'esborrany de l'estudi de mediadors (estudi preliminar subjecte a discussió), amb l'objectiu de no desvirtuar la resta d'informacions.

Les diferències entre mediadors registrats i mediadors en la base de dades s'expliquen pels moviments d'altres i baixes que es produeixen en el registre. Totes les eliminacions per a reformular el treball preliminar tenien a veure amb l'anterior i també amb dades que eren clarament errònies.

8. Resultat econòmic de l'activitat

8.1. Els agents vinculats d'assegurances persones físiques

8.1.1 Estructura i composició dels ingressos i les despeses dels agents vinculats d'assegurances persones físiques (AV) en 2017

L'estructura i composició dels ingressos dels agents vinculats d'assegurances (AV) en 2017 procedeixen, la majoria, de les comissions reportades en l'exercici, amb una concentració en cinc operadors, que obtenen més del cinquanta per cent dels ingressos.

L'absència d'ingressos financers, atenent l'actual escenari de baixos tipus d'interés, té dues excepcions: un operador i un mediador (AV), amb un valor diferent de zero en el cas de "altres ingressos".

Aquesta concentració en cinc mediadors (dels 23 analitzats) dels ingressos per comissions es presenta a continuació:

Taula 8.1. Quota de mercat cinc principals mediadors

% operador	Quota mercat acumulada
20,94 %	20,94 %
9,80 %	30,74 %
9,79 %	40,53 %
9,24 %	49,77 %
8,03 %	57,80 %

La distribució de les despeses està un poc més repartida entre els seus components i destaca la presència de despeses de formació contínua en dos operadors. Sorpren la declaració d'un d'aquests, que únicament reconeix aquest concepte de despeses i absència de les altres partides. Les despeses financeres tenen més repercussió en el compte de resultats d'alguns agents vinculats d'assegurances (poca o nul·la incidència en general d'ingressos financers en la majoria d'ells). I, per a continuar destacant el més cridaner, quasi la meitat dels operadors únicament reconeixen aquest concepte de despeses i l'epígraf "d'altres despeses" és 0.

Taula 8.2. Estructura i composició dels ingressos

Percentatge total (estructura)			Percentatge total (composició)			
Comissions A820	Financers A821	Altres A822	Comissions A820	Financers A821	Altres A822	Total A823
100,00 %	0,00 %	0,00 %	20,99 %	0,00 %	0,00 %	20,94 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	1,97 %	0,00 %	0,00 %	1,97 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	1,51 %	0,00 %	0,00 %	1,51 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,99 %	0,00 %	0,00 %	0,99 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	4,90 %	0,00 %	0,00 %	4,88 %
97,33 %	0,00 %	2,67 %	9,56 %	0,00 %	100,00 %	9,80 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	3,34 %	0,00 %	0,00 %	3,33 %
99,85 %	0,15 %	0,00 %	5,60 %	100,00 %	0,00 %	5,59 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	4,86 %	0,00 %	0,00 %	4,85 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	8,05 %	0,00 %	0,00 %	8,03 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	4,44 %	0,00 %	0,00 %	4,43 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,44 %	0,00 %	0,00 %	0,44 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,29 %	0,00 %	0,00 %	0,29 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	1,44 %	0,00 %	0,00 %	1,44 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	9,26 %	0,00 %	0,00 %	9,24 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	3,94 %	0,00 %	0,00 %	3,93 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	3,01 %	0,00 %	0,00 %	3,00 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	9,81 %	0,00 %	0,00 %	9,79 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,54 %	0,00 %	0,00 %	0,54 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,48 %	0,00 %	0,00 %	0,48 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	1,52 %	0,00 %	0,00 %	1,52 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,23 %	0,00 %	0,00 %	0,23 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	2,81 %	0,00 %	0,00 %	2,80 %
99,73 %	0,01 %	0,26 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %

Font: elaboració pròpia.

Taula 8.3. Estructura de despeses

Costos de personal A824	Comissions auxiliars A825	Formació contínua A826	Financeres A827	Altres A828	Total A829
41,91 %	0,00 %	4,97 %	12,47 %	40,65 %	100,00 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	15,02 %	84,98 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %
74,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	25,50 %	100,00 %
40,56 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	59,44 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,36 %	2,89 %	96,75 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
37,91 %	0,00 %	1,58 %	0,00 %	60,51 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
81,40 %	4,65 %	0,00 %	13,95 %	0,00 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
29,30 %	6,48 %	1,42 %	21,10 %	41,70 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	30,74 %	69,26 %	100,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
42,67 %	0,89 %	1,42 %	5,83 %	49,19 %	100,00 %

Font: elaboració pròpia.

8.1.2. Variació d'ingressos i despeses agents vinculats d'assegurances (AV) respecte al sector en 2017

La foto fixa d'un sol període d'aquesta variació d'ingressos i despeses no permet conclusions rotundes. L'anàlisi de la tendència durant diversos anys podria donar més seguretat a les previsions futures. En la taula 5.8, es mostren cinc columnes, amb els conceptes següents: la totalitat d'ingressos; la totalitat de despeses; el resultat en valors absoluts; el pes en ingressos, i el pes en despeses per cada AV.

Taula 8.4. % pes en ingressos i despeses per mediador

Total ingressos A823	Total despeses: A829	Resultat A830	% pes en ingressos A823	% pes en despeses A829
169.677	-67.765	101.912	20,94 %	21,44 %
15.930	-15.163	767	1,97 %	4,80 %
12.201	-1.491	10.710	1,51 %	0,47 %
8.000	-4.000	4.000	0,99 %	1,27 %
39.564	-13.120	26.444	4,88 %	4,15 %
79.422	-53.134	26.288	9,80 %	16,81 %
27.000	-8.018	18.982	3,33 %	2,54 %
45.335	-12.778	32.557	5,59 %	4,04 %
39.274	-9.744	29.530	4,85 %	3,08 %
65.093	-26.526	38.567	8,03 %	8,39 %
35.902	-25.323	10.579	4,43 %	8,01 %
3.579	-500	3.079	0,44 %	0,16 %
2.336	-318	2.018	0,29 %	0,10 %
11.657	-6.655	5.002	1,44 %	2,11 %
74.863	-21.500	53.363	9,24 %	6,80 %
31.854	-11.405	20.449	3,93 %	3,61 %
24.305	-1.576	22.729	3,00 %	0,50 %
79.321	-28.108	51.213	9,79 %	8,89 %
4.347	-304	4.043	0,54 %	0,10 %
3.906	-275	3.631	0,48 %	0,09 %
12.289	-150	12.139	1,52 %	0,05 %
1.828	-1.776	52	0,23 %	0,56 %
22.710	-6.434	16.276	2,80 %	2,04 %
810.393	-316.063	494.330	100,00 %	100,00 %

Font: elaboració pròpia.

8.1.3. Índex d'eficiència d'agents vinculats d'assegurances (AV) en 2017

Ens indica el percentatge d'ingressos que cada operador necessita per a cobrir o absorbir les despeses de l'activitat de mediació.

Preocupen les ràtios pròximes al cent per cent i tranquil·litzen les que es troben al voltant de la mitjana de la mostra d'aquests mediadors (el 39 %). Com reflexionàvem en l'apartat anterior, aquesta mateixa referència o indicador obtingut durant diversos anys seria més útil per a explicar la tendència.

Taula 8.5. Índex d'eficiència mediadors

Índex d'eficiència
39,94 %
95,19 %
12,22 %
50,00 %
33,16 %
66,90 %
29,70 %
28,19 %
24,81 %
40,75 %
70,53 %
13,97 %
13,61 %
57,09 %
28,72 %
35,80 %
6,48 %
35,44 %
6,99 %
7,04 %
1,22 %
97,16 %
28,33 %
39,00 %

Font: elaboració pròpia.

8.1.4. Comissions mitjanes, volums totals de negoci i nova producció (vida i no-vida) d'agents vinculats d'assegurances (AV) en 2017

El percentatge de comissions mitjanes declarades s'ha pogut calcular amb facilitat i, el més important, es pot comparar amb les mitjanes obtingudes de la totalitat d'agents vinculats en l'àmbit de la Comunitat Valenciana i també amb les dades dels mediadors inscrits en la DGAFP.

No hem considerat necessari desglossar el ram de no-vida en els seus diferents subrams per a aquests comentaris globals en relació amb l'activitat de mediació que, sens dubte, hauria perfeccionat l'estudi, els resultats i les conclusions.

Les comissions mitjanes en l'exercici 2017 per al conjunt dels agents d'assegurances persones físiques figuren en l'última fila de la taula 8.6.

Taula 8.6. Percentatge de comissionament mitjà declarat

Ram no-vida total negoci	Ram no-vida nova producció	Ram vida total negoci	Ram vida nova producció
14,53 %	15,68 %	7,91 %	19,84 %
15,91 %	11,36 %	6,83 %	
14,93 %	13,47 %	19,89 %	
7,41 %	7,53 %		
11,35 %	10,73 %	24,99 %	20,00 %
18,44 %	16,95 %	5,35 %	0,73 %
21,45 %	20,40 %	18,64 %	
12,88 %	11,92 %	1,98 %	21,09 %
11,26 %	9,82 %	3,06 %	
14,74 %	14,40 %	5,37 %	1,06 %
12,29 %	11,12 %	3,66 %	0,19 %
17,88 %	11,26 %	5,08 %	
10,51 %	10,09 %	0,00 %	1,93 %
7,39 %	8,14 %	2,04 %	
13,72 %	12,90 %		
8,74 %	9,49 %	0,94 %	1,29 %
14,26 %	12,17 %	0,39 %	0,19 %
16,74 %	15,56 %	0,51 %	3,91 %
11,48 %	10,99 %	6,55 %	
14,28 %	12,46 %		
12,83 %	11,99 %	0,00 %	7,67 %
	16,55 %	2,23 %	60,00 %
12,82 %	12,52 %		
13,81 %	12,54 %	2,04 %	1,64 %

Font: elaboració pròpia.

8.1.5. Comissions cobrades pels mediadors agents vinculats d'assegurances (AV) en 2017

L'anàlisi de les primes cobrades en el volum total de negoci i nova producció en aquest canal d'agents d'assegurances persones físiques indica que cinc mediadors realitzen aquesta pràctica de cobrament de comissions, dels quals un d'ells ho fa en la totalitat de les primes intermediades; un altre operador ho fa en un altíssim percentatge i els quatre restants en una proporció molt inferior. Convé destacar que, a causa del tipus d'interés nul que les entitats financeres practiquen per a remunerar els saldos captats dels seus clients, la ràtio dels interessos financers declarats, en relació amb aquest volum de liquiditat percebut pels agents, genera una dada nul·la; si bé, el percentatge d'interés financer en la dada global suposa un valor insignificant (0,004 %).

Taula 8.7. % primes cobrades sobre primes intermediades de cobertura immediata o sense

Volum total de negoci		Nova producció		% interessos financers
% primes cobrades de cobertura immediata	% primes cobrades sense cobertura immediata	% primes cobrades de cobertura immediata	% primes cobrades sense cobertura immediata	
15,0 %	0,0 %	10,0 %	0,0 %	0,000 %
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
67,0 %	33,8 %	96,0 %	0,0 %	0,000 %
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
60,0 %	0,0 %	55,0 %	0,0 %	0,000 %
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
100,0 %	0,0 %	100,0 %	0,0 %	0,000 %
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
7,5 %	0,0 %	14,0 %	0,0 %	0,000 %
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
#DIV/0!	#DIV/0!	0,0 %	0,0 %	n. a.
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	n. a.
15,3 %	1,6 %	18,3 %	0,0 %	0,004 %

Font: elaboració pròpia.

8.1.6. Qualificació de l'índex de qualitat de la informació declarada pels agents vinculats d'assegurances (AV) en 2017

El comentari individual sobre els 23 agents vinculats efectuat en la fase preliminar del treball no permetia l'extensió als 596 mediadors, de manera que resultava més eficaç procedir a una valoració de la qualitat de la informació declarada pels AV sobre la base de cinc dades obtingudes per a cada un d'aquests. Aquesta ponderació (que pot millorar-se amb l'experiència en anys venidors i afegint aspectes subjectius) ha pretés repartir els deu punts de la qualificació més alta entre les cinc columnes, quan hi haguera dades en totes, o repartir aquesta puntuació quan hi haguera quatre o tres columnes de manera proporcional (2 punts, en el primer cas; 2,5 punts, en cas d'haver-ne quatre, i 3,3 punts, en el supòsit de 3 columnes).

Taula 8.8. Càlcul qualificació qualitat informació declarada

Desviacions relatives respecte a la mitjana (%)					
Índex d'eficiència	Ram no-vida total negoci	Ram no-vida nova producció	Ram vida total negoci	Ram vida nova producció	Qualificació "teòrica"
0,02	0,05	0,25	2,88	11,12	5,00
1,44	0,15	0,09	2,35	n. d.	5,00
0,69	0,08	0,07	8,75	n. d.	5,00
0,28	0,46	0,40	n. d.	n. d.	5,00
0,15	0,18	0,14	11,26	11,22	6,00
0,72	0,34	0,35	1,62	0,55	2,00
0,24	0,55	0,63	8,14	n. d.	2,50
0,28	0,07	0,05	0,03	11,88	7,00
0,36	0,18	0,22	0,50	n. d.	6,25
0,04	0,07	0,15	1,63	0,35	7,00
0,81	0,11	0,11	0,79	0,89	4,00
0,64	0,29	0,10	1,49	n. d.	3,75
0,65	0,24	0,20	1,00	0,18	6,00
0,46	0,47	0,35	0,00	n. d.	6,25
0,26	0,01	0,03	n. d.	n. d.	8,33
0,08	0,37	0,24	0,54	0,21	7,00
0,83	0,03	0,03	0,81	0,89	4,00
0,09	0,21	0,24	0,75	1,39	6,00
0,82	0,17	0,12	2,21	n. d.	5,00
0,82	0,03	0,01	n. d.	n. d.	6,67
0,97	0,07	0,04	1,00	3,68	4,00
1,49	n. d.	0,32	0,09	35,66	3,75
0,27	0,07	0,00	n. d.	n. d.	8,33

Font: elaboració pròpia.

8.1.7. Qualificació de l'índex de risc de liquiditat dels agents vinculats d'assegurances (AV) en 2017

La política per part dels mediadors del cobrament de les primes emeses s'ha volgut també quantificar com a indicador d'un risc del negoci, que també pot millorar-se amb l'experiència de diversos anys i, molt important, amb el coneixement de l'existència o no de controls interns en l'activitat de mediació de l'operador. Recordem que no coneixem qui es troba darrere d'aquesta dada, que cal interpretar de la manera següent: ara la puntuació 10 indica l'existència de risc.

Concretament, 10 és la qualificació d'un operador, un altre presenta una puntuació pròxima al 10, un tercer per damunt de 5 i els dos restants s'allunyen d'aquest valor. Per a un d'aquests, no és possible el càlcul, i els 17 restants no incorren en aquest risc de liquiditat (no efectuen cobraments de les primes als assegurats).

Taula 8.9. Càlcul risc de liquiditat (liquidació de primes)

Risc de liquiditat
1,39
0,00
0,00
0,00
9,92
0,00
5,96
0,00
0,00
10,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,88
0,00
0,00
0,00
n. d.
0,00
1,72

Font: elaboració pròpia.

8.2. Els agents d'assegurances persones jurídiques (AVS)

8.2.1. Estructura i composició dels ingressos i despeses dels agents vinculats d'assegurances persones jurídiques (AVS) en 2017

Els percentatges d'importància dels diferents conceptes de despeses en atenció a la naturalesa en el total d'aquests té les despeses de personal com les més representatives, seguides d'"altres despeses"; en tercer lloc, les comissions abonades, seguides de despeses financeres, i, en últim lloc, per formació contínua en dades mitjanes del conjunt d'aquests mediadors, com s'observa en l'última de les files subratllada de la taula 8.10.

Una anàlisi més exhaustiva ens presenta dos agents amb el cent per cent de les despeses en el concepte global "d'altres despeses" i uns altres amb percentatges molt alts de despeses financeres com a dades més rellevants.

8.2.2. Variació dels ingressos i despeses dels agents vinculats d'assegurances persones jurídiques (AVS) respecte al sector en 2017

La taula 8.12 mostra la importància dels ingressos, les despeses i el resultat de cada AVS, en el total d'aquests conceptes.

Destaquen els mediadors que, quan declaren pèrdues, fan una contribució al resultat agregat negativa. En el sentit contrari, s'observa que tres mediadors representen el quaranta per cent aproximadament del resultat. Les dades ens permeten valorar la diferència entre el percentatge d'ingressos i despeses de cada un dels mediadors respecte al total d'aquest col·lectiu d'agents (AVS).

8.2.3. Índex d'eficiència dels agents vinculats d'assegurances persones jurídiques (AVS) en 2017

L'índex per damunt de 100, recordem, revela que els AVS no han sigut capaços d'absorbir les despeses amb els ingressos del període, que es troba en resultats negatius. Han presentat aquesta situació sis dels quaranta-tres operadors.

Per al conjunt d'aquest subsector, el coeficient se situa en el 82,77 %, que fa necessari destinar de mitjana, per cada 100 euros d'ingressos, quasi 83 euros a despeses en l'activitat de mediació.

En la taula 8.13, com en la taula 8.12, s'observen els sis mediadors que han declarat pèrdues en l'activitat de mediació en 2017.

Taula 8.10. Estructura de despeses

Costos de personal A827	Comissions abonades A828	Formació contínua A829	Despeses financeres A830	Altres despeses A831
95,57 %	0,00 %	1,08 %	0,00 %	3,36 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,65 %	91,35 %
4,75 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	95,25 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,42 %	99,58 %
70,96 %	0,00 %	0,00 %	0,78 %	28,26 %
54,83 %	0,00 %	1,71 %	0,00 %	43,46 %
83,86 %	4,45 %	0,36 %	0,29 %	11,04 %
0,00 %	69,23 %	0,00 %	0,00 %	30,77 %
61,47 %	0,00 %	0,00 %	4,98 %	33,54 %
45,61 %	3,83 %	0,00 %	50,56 %	0,00 %
98,82 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,18 %
81,40 %	0,00 %	0,00 %	0,08 %	18,51 %
68,82 %	0,00 %	0,00 %	0,24 %	30,94 %
98,40 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,60 %
31,67 %	24,66 %	1,82 %	1,44 %	40,42 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,61 %	91,39 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21,47 %	0,00 %	0,00 %	1,20 %	77,33 %
96,03 %	0,00 %	0,00 %	0,18 %	3,79 %
93,17 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,83 %
73,74 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	26,26 %
100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
79,89 %	0,00 %	0,98 %	0,00 %	19,13 %
37,05 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	62,95 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %
94,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	5,16 %
99,29 %	0,00 %	0,00 %	0,71 %	0,00 %
69,88 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	30,12 %
85,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	14,90 %
41,77 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %	58,18 %
39,72 %	0,00 %	0,00 %	0,32 %	59,96 %
61,64 %	6,18 %	0,00 %	0,80 %	31,39 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %
62,61 %	36,88 %	0,00 %	0,28 %	0,24 %
77,47 %	0,00 %	4,70 %	17,83 %	0,00 %
51,52 %	33,56 %	6,23 %	0,00 %	8,68 %
54,68 %	15,24 %	0,00 %	0,02 %	30,06 %
23,54 %	22,71 %	0,00 %	7,90 %	45,86 %
57,99 %	0,00 %	0,00 %	0,97 %	41,04 %
93,46 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,54 %
52,44 %	24,63 %	0,00 %	0,00 %	22,93 %
15,96 %	0,00 %	0,23 %	3,01 %	80,80 %
71,52 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	28,48 %
56,40 %	7,15 %	0,32 %	3,00 %	33,13 %

Taula 8.11. Pesos de cada concepte de despeses de cada agent

Despeses de personal A827	Comissions abonades A828	Formació contínua A829	Despeses financeres A830	Altres despeses A831
4,69 %	0,00 %	9,31 %	0,00 %	0,28 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %	0,04 %
0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	4,05 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,22 %	4,64 %
2,19 %	0,00 %	0,00 %	0,45 %	1,48 %
0,89 %	0,00 %	4,89 %	0,00 %	1,20 %
6,42 %	2,69 %	4,89 %	0,42 %	1,44 %
0,00 %	9,87 %	0,00 %	0,00 %	0,95 %
4,18 %	0,00 %	0,00 %	6,37 %	3,89 %
2,97 %	1,96 %	0,00 %	61,78 %	0,00 %
0,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,02 %
3,17 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %	1,23 %
1,97 %	0,00 %	0,00 %	0,13 %	1,51 %
1,95 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,05 %
2,69 %	16,51 %	27,23 %	2,29 %	5,84 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,05 %	0,05 %
4,84 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3,78 %	0,00 %	0,00 %	3,95 %	23,16 %
2,68 %	0,00 %	0,00 %	0,10 %	0,18 %
2,47 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,31 %
4,59 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,78 %
0,30 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
1,99 %	0,00 %	4,30 %	0,00 %	0,81 %
2,65 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	7,68 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,42 %
3,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,29 %
1,38 %	0,00 %	0,00 %	0,19 %	0,00 %
1,69 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,24 %
4,45 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,33 %
0,77 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	1,82 %
2,14 %	0,00 %	0,00 %	0,32 %	5,50 %
2,66 %	2,10 %	0,00 %	0,65 %	2,30 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,31 %
8,02 %	37,24 %	0,00 %	0,66 %	0,05 %
3,68 %	0,00 %	39,44 %	15,92 %	0,00 %
0,33 %	1,69 %	7,04 %	0,00 %	0,09 %
9,85 %	21,66 %	0,00 %	0,06 %	9,22 %
0,25 %	1,87 %	0,00 %	1,55 %	0,82 %
2,21 %	0,00 %	0,00 %	0,70 %	2,66 %
1,20 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,14 %
1,19 %	4,40 %	0,00 %	0,00 %	0,88 %
1,16 %	0,00 %	2,91 %	4,09 %	9,96 %
0,55 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,37 %
100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %

Taula 8.12. Pesos d'ingressos, despeses i resultats de cada agent

Ingressos	Despeses	Resultat
A826	A832	A833
5,10 %	2,77 %	16,32 %
0,02 %	0,02 %	0,05 %
1,21 %	1,41 %	0,27 %
2,13 %	1,54 %	4,95 %
1,44 %	1,74 %	0,03 %
1,05 %	0,91 %	1,73 %
3,70 %	4,32 %	0,71 %
1,02 %	1,02 %	1,00 %
2,13 %	3,84 %	-6,08 %
3,11 %	3,67 %	0,40 %
0,90 %	0,48 %	2,95 %
1,78 %	2,20 %	-0,20 %
2,14 %	1,61 %	4,63 %
1,11 %	1,12 %	1,09 %
4,39 %	4,79 %	2,46 %
0,17 %	0,02 %	0,89 %
4,02 %	2,73 %	10,20 %
8,78 %	9,92 %	3,28 %
1,29 %	1,58 %	-0,09 %
1,09 %	1,50 %	-0,88 %
4,16 %	3,51 %	7,27 %
0,25 %	0,17 %	0,67 %
0,89 %	1,41 %	-1,60 %
3,72 %	4,04 %	2,16 %
0,49 %	0,47 %	0,57 %
2,12 %	1,85 %	3,41 %
2,07 %	0,78 %	8,26 %
1,13 %	1,36 %	0,02 %
2,41 %	2,95 %	-0,19 %
1,01 %	1,04 %	0,87 %
2,78 %	3,04 %	1,53 %
2,03 %	2,43 %	0,11 %
0,35 %	0,10 %	1,55 %
6,93 %	7,22 %	5,56 %
2,76 %	2,68 %	3,11 %
0,33 %	0,36 %	0,16 %
10,72 %	10,16 %	13,41 %
0,55 %	0,59 %	0,37 %
2,15 %	2,15 %	2,18 %
1,11 %	0,72 %	2,99 %
1,49 %	1,28 %	2,54 %
3,54 %	4,08 %	0,91 %
0,43 %	0,43 %	0,44 %
100,00 %	100,00 %	100,00 %

Taula 8.13. Índex d'eficiència

Índex d'eficiència
44,90 %
58,35 %
96,23 %
59,99 %
99,69 %
71,72 %
96,68 %
83,02 %
149,15 %
97,79 %
43,78 %
101,98 %
62,60 %
83,12 %
90,33 %
9,33 %
56,24 %
93,56 %
101,24 %
113,92 %
69,88 %
54,53 %
131,08 %
89,97 %
79,83 %
72,26 %
31,33 %
99,62 %
101,38 %
85,09 %
90,50 %
99,08 %
24,23 %
86,19 %
80,54 %
91,63 %
78,45 %
88,57 %
82,54 %
53,69 %
70,75 %
95,56 %
82,63 %
82,77 %

8.2.4. Comissions mitjanes, volums totals de negoci i nova producció (vida i no-vida) dels agents vinculats d'assegurances persones jurídiques (AVS) en 2017

Les comissions mitjanes declarades tant per al ram de no-vida, com en el de vida se subratllen al final de la taula 8.14. En general, reconeixen negoci en els dos rams, excepte un mediador que no declara comissions en vida ni en volum total de negoci ni en nova producció. En alguns casos, altres operadors no reconeixen comissions vida per a nova producció.

8.2.5. Qualificació de l'índex de qualitat d'informació declarada pels agents vinculats d'assegurances persones jurídiques (AVS) 2017

En ocasions anteriors (en els apartats de procediments, de metodologia i en l'explicació d'aquest punt en els AV), s'han explicat els criteris seguits perquè puguem fer-nos una idea de la qualitat de la informació declarada (taula 8.15).

8.2.6. Qualificació de l'índex de risc de liquiditat dels agents vinculats persones jurídiques (AVS) 2017

En aquest cas, només crida l'atenció un dels mediadors, ja que sobrepassa el nivell de cinc punts. Les dades totals d'aquesta anàlisi i aquest subsector d'AVS indiquen que el percentatge de primes cobrades de cobertura immediata del volum total de negoci és el 3,9 %, mentre que és el 3,7 % per a la nova producció. No hi ha percentatge de primes cobrades sense cobertura immediata per a volum total de negoci i nova producció (taula 8.16).

Taula 8.14. Percentatge de comissionament mitjà declarat

Ram no-vida total negoci	Ram no-vida nova producció	Ram vida total negoci	Ram vida nova producció
13,84 %	14,49 %	5,20 %	4,86 %
0,00 %	0,00 %	0,31 %	
12,72 %	12,88 %	5,42 %	
13,44 %	9,91 %	10,17 %	4,66 %
15,00 %	14,52 %	6,93 %	29,41 %
4,73 %	11,37 %	1,23 %	0,36 %
26,43 %	38,84 %	94,81 %	100,00 %
16,34 %	17,34 %	1,07 %	0,22 %
13,98 %	16,14 %	9,55 %	16,10 %
13,34 %	13,88 %	64,05 %	2,37 %
12,28 %	12,48 %	11,00 %	
13,87 %	12,54 %	1,50 %	5,38 %
11,31 %	13,10 %	13,26 %	13,02 %
11,76 %	10,58 %	0,18 %	0,00 %
15,56 %	15,41 %	0,46 %	0,09 %
13,66 %	14,34 %		
16,32 %	14,51 %	14,08 %	22,96 %
31,72 %	17,64 %	5,67 %	1,66 %
19,91 %	14,36 %	0,96 %	0,53 %
13,58 %	9,05 %	5,67 %	
21,10 %	15,53 %	18,41 %	31,11 %
13,22 %	9,69 %	1,28 %	1,90 %
14,71 %	14,08 %	3,03 %	3,66 %
14,83 %	15,04 %	7,74 %	2,39 %
14,30 %	13,80 %	12,41 %	12,41 %
12,23 %	11,43 %	3,07 %	2,37 %
12,36 %	11,29 %	2,01 %	15,06 %
14,67 %	15,21 %	4,89 %	3,97 %
12,25 %	12,51 %	9,88 %	2,09 %
13,63 %	12,86 %	9,24 %	19,39 %
13,86 %	13,31 %	1,10 %	0,40 %
8,32 %	7,77 %	3,53 %	2,70 %
8,07 %	6,07 %	18,38 %	
15,33 %	13,34 %	4,94 %	15,39 %
13,35 %	12,10 %	7,65 %	19,57 %
16,05 %	12,49 %	0,36 %	0,23 %
12,66 %	12,47 %	0,46 %	0,51 %
19,59 %	21,38 %	10,65 %	9,12 %
17,66 %	17,83 %	2,72 %	0,89 %
13,71 %	14,73 %	0,22 %	2,03 %
14,08 %	13,53 %	8,86 %	33,70 %
13,57 %	13,19 %	15,24 %	18,86 %
13,53 %	13,53 %	0,38 %	0,38 %
13,85 %	12,60 %	2,04 %	1,68 %

Taula 8.15. Càlcul qualificació qualitat informació

Desviacions relatives respecte a la mitjana (%)					
Índex d'eficiència	Ram no-vida total negoci	Ram no-vida nova producció	Ram vida total negoci	Ram vida nova producció	Qualificació teòrica
0,46	0,00	0,15	1,55	1,90	5,00
0,30	1,00	1,00	0,85	n. d.	1,25
0,16	0,08	0,02	1,65	n. d.	7,50
0,28	0,03	0,21	3,98	1,78	5,00
0,20	0,08	0,15	2,39	16,55	6,00
0,13	0,66	0,10	0,40	0,79	5,00
0,17	0,91	2,08	45,40	58,66	2,00
0,00	0,18	0,38	0,47	0,87	6,00
0,80	0,01	0,28	3,67	8,61	3,00
0,18	0,04	0,10	30,35	0,42	7,00
0,47	0,11	0,01	4,39	n. d.	6,25
0,23	0,00	0,00	0,26	2,21	7,00
0,24	0,18	0,04	5,49	6,77	6,00
0,00	0,15	0,16	0,91	1,00	6,00
0,09	0,12	0,22	0,77	0,95	6,00
0,89	0,01	0,14	n. d.	n. d.	6,67
0,32	0,18	0,15	5,89	12,70	5,00
0,13	1,29	0,40	1,77	0,01	5,00
0,22	0,44	0,14	0,53	0,68	5,00
0,38	0,02	0,28	1,77	n. d.	5,00
0,16	0,52	0,23	8,01	17,56	4,00
0,34	0,05	0,23	0,38	0,14	8,00
0,58	0,06	0,12	0,48	1,19	5,00
0,09	0,07	0,19	2,79	0,43	7,00
0,04	0,03	0,10	5,07	6,40	6,00
0,13	0,12	0,09	0,50	0,41	7,00
0,62	0,11	0,10	0,01	7,99	6,00
0,20	0,06	0,21	1,39	1,37	6,00
0,22	0,12	0,01	3,84	0,25	8,00
0,03	0,02	0,02	3,52	10,57	6,00
0,09	0,00	0,06	0,46	0,76	7,00
0,20	0,40	0,38	0,73	0,61	4,00
0,71	0,42	0,52	7,99	n. d.	1,25
0,04	0,11	0,06	1,42	8,18	6,00
0,03	0,04	0,04	2,74	10,68	6,00
0,11	0,16	0,01	0,82	0,86	6,00
0,05	0,09	0,01	0,78	0,69	6,00
0,07	0,41	0,70	4,21	4,44	3,00
0,00	0,28	0,42	0,33	0,47	6,00
0,35	0,01	0,17	0,89	0,21	7,00
0,15	0,02	0,07	3,34	19,11	6,00
0,15	0,02	0,05	6,46	10,25	6,00
0,00	0,02	0,07	0,81	0,77	6,00

Taula 8.16. Càlcul risc de liquiditat (liquidació de primes)

% primes cobrades de cobertura immediata. Volum total de negoci	% primes cobrades sense cobertura immediata. Volum total de negoci	% primes cobrades de cobertura immediata. Nova producció	% primes cobrades sense cobertura immediata. Nova producció	Risc de liquiditat
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
32,3 %	0,0 %	14,7 %	0,0 %	3,02
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
3,7 %	0,0 %	6,9 %	0,0 %	0,44
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
10,0 %	0,0 %	10,0 %	0,0 %	1,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
14,1 %	0,0 %	14,3 %	0,0 %	1,41
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
4,0 %	0,0 %	2,5 %	0,0 %	0,37
33,2 %	0,0 %	30,0 %	0,0 %	3,30
16,1 %	0,0 %	3,4 %	0,0 %	1,41
2,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,23
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
2,9 %	0,0 %	8,0 %	0,0 %	0,40
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
5,2 %	0,0 %	5,7 %	0,0 %	0,53
2,8 %	0,0 %	3,3 %	0,0 %	0,29
2,5 %	0,0 %	1,4 %	0,0 %	0,22
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
1,7 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,17
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
15,0 %	0,0 %	10,0 %	0,0 %	1,39
51,5 %	0,0 %	77,3 %	0,0 %	6,18
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	1,0 %	99,9 %	0,0 %	2,18
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
6,6 %	0,0 %	7,3 %	0,0 %	0,67
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,00
3,9 %	0,0 %	3,7 %	0,0 %	0,39

8.3. Corredors d'assegurances persones físiques (VP)

Les taules que abans s'han exposat en el desenvolupament de l'estudi per als agents vinculats d'assegurances (taules 8.1 a 8.9) i en les societats agències d'assegurances vinculades (taules 8.10 a 8.16), les situarem, en el cas dels corredors d'assegurances, en els annexos del treball per l'amplitud que tenen. L'annex que conté aquesta informació per a corredors d'assegurances persones físiques és el núm. 4.

8.4. Corredors d'assegurances persones jurídiques (VS)

Les taules que documenten l'estudi realitzat sobre aquests mediadors de la Comunitat Valenciana i que suporten les conclusions de l'estudi s'ha preferit no integrar-les en el text com en els VP, ja que estan les dades en l'annex núm. 5.

A continuació, presentem el balanç de situació agregat de les 160 societats corredories d'assegurances de les quals disposem d'informació completa (vegeu la taula 7.1).

La novetat d'aquest model de declaració per a societats de corredoria d'assegurances (VS) és l'elaboració d'aquest estat comptable agregat com a reflex de la situació financera i patrimonial del sector en la Comunitat Valenciana, amb el model de balanç similar al dels models abreujats i normals del Pla general de comptabilitat vigent de 2007.

En aquest estat comptable, es podran observar els valors absoluts (en euros) i relatius de totes les rúbriques que l'integren en el cas dels mediadors que complisquen la igualtat bàsica de quadrament d'actiu i passiu més patrimoni net, l'enquadrament del saldo de resultats de l'exercici en el propi compte de pèrdues i guanys i en la rúbrica de patrimoni net, i els enquadraments en els propis desglossaments dels comptes que els presenten en el model de declaració.

Taula 8.17. Balanç de situació agregat a 31 de desembre de 2017 Actiu

	Mostra de l'estudi (euros)	Percentatge
A) ACTIU NO CORRENT	13.739.860,69	43,7 %
I. IMMOBILITZAT INTANGIBLE	3.282.684,82	10,4 %
II. IMMOBILITZAT MATERIAL	6.770.092,18	21,5 %
III. INVERSIONS IMMOBILIÀRIES	254.259,00	0,8 %
IV. INVERSIONS EN EMPRESES DEL GRUP I ASSOCIADES A LLARG TERMINI	1.865.434,22	5,9 %
V. INVERSIONS FINANCERES A LLARG TERMINI	1.365.231,21	4,3 %
VI. ACTIU PER IMPOSTOS DIFERIT	202.159,26	0,6 %
B) ACTIU CORRENT	17.716.837,04	56,3 %
I. ACTIUS NO CORRENTS MANTINGUTS PER A LA VENDA	66.505,00	0,2 %
II. EXISTÈNCIES	343.766,87	1,1 %
III. DEUTORS COMERCIALS I ALTRES COMPTES A COBRAR	5.694.517,72	18,1 %
1. CLIENTS PER VENDES I PRESTACIONS DE SERVEI	4.192.133,38	13,3 %
2. ACCIONISTES (SOCIS) PER DESEMBORSAMENTS EXIGITS	182.330,81	0,6 %
3. ALTRES DEUTORS	1.320.053,53	4,2 %
IV. INVERSIONS EN EMPRESES DEL GRUP I ASSOCIADES A CURT TERMINI	1.586.123,49	5,0 %
V. INVERSIONS FINANCERES A CURT TERMINI	3.165.944,86	10,1 %
VI. PERIODIFICACIONS A CURT TERMINI	153.332,16	0,5 %
VII. EFECTIU I ALTRES ACTIUS LÍQUIDS DISPONIBLES	6.706.646,94	21,3 %
TOTAL ACTIU (A+B)	31.456.697,73	100,0 %

Amb brevetat, destaquem les principals característiques que ens deixa aquest balanç de situació agregat de la mostra de corredors d'assegurances amb forma jurídica societària:

- Un 56,3 % d'actiu corrent davant del 43,7 % d'actiu no corrent situa l'estructura de l'actiu amb un predomini dels actius a curt termini davant dels de llarg termini, en una posició de l'actiu circulant per damunt de l'actiu fix.

- El pes més elevat de tota aquesta estructura es dona en la rúbrica de l'actiu corrent, efectiu i altres actius líquids disponibles (21,3 %), més del trenta per cent dels actius a curt termini. Aquest concepte indica una gran liquiditat en les inversions, saldos en efectiu en caixa i institucions de crèdit i estalvi (bancs, caixes d'estalvi i caixes rurals-cooperatives de crèdit) i altres actius de liquiditat immediata.
- La segona més important de la rúbrica en l'actiu la constitueix el material immobilitzat (21,5 %), que representa més d'un quaranta per cent de les inversions a llarg termini del conjunt d'aquests mediadors analitzats.
- L'import de deutors i altres comptes que cal cobrar, de nou entre els actius a curt termini, com la d'efectiu i altres actius líquids disponibles, s'acosta a la cinquena part dels actius (18,1 %).

Amb brevetat, també exposem la situació financera del balanç agregat:

- S'adverteix una forta presència dels recursos propis, en què el finançament no exigible s'aproxima a dos tercers parts. Són fons propis que allunyen els problemes per a poder atendre els compromisos de deutes i per a retornar el finançament alié.
- Globalment, és una estructura fonamentalment capitalitzada davant d'una estructura d'endeutament, com reflecteixen les ràtios que mesuren aquestes afirmacions.
- Dins dels fons propis, les rúbriques de més solvència, el capital social i les reserves, ja suposen més del cinquanta per cent del finançament (el 8,1 i el 43,9 per cent, respectivament).
- La capacitat de generar recursos en l'activitat d'aquests operadors també és destacable, com mostren els resultats positius de l'exercici, que suposen un 7,5 % del balanç.
- Aquestes importants reserves agregades, degudes en gran part al fet que no s'han distribuït resultats en exercicis anteriors, té un excedent (resultats) en 2017 de més de dos milions d'euros per a destinar a reserves, a dividends o a una combinació en la distribució (en euros dels beneficis de 2017).

Taula 8.18. Balanç de situació agregat a 31 de desembre de 2017.
Passiu més patrimoni net

	Mostra de l'estudi (euros)	Percentatge
A) PATRIMONI NET	19.751.284,55	62,8 %
A-1) FONS PROPIS	19.751.284,55	62,8 %
I. CAPITAL	2.559.540,93	8,1 %
1. CAPITAL ESCRIPTURAT	2.559.540,93	8,1 %
2. (CAPITAL NO EXIGIT)	0,00	0,0 %
II. PRIMA D'EMISSIÓ D'ACCIONS	51.509,00	0,2 %
III. RESERVES	13.807.973,93	43,9 %
IV. (ACCIONS I PARTICIPACIONS EN PATRIMONI PRÒPIES)	0,00	0,0 %
V. RESULTATS D'EXERCICIS ANTERIORS	348.150,49	1,1 %
VI. ALTRES APORTACIONS DE SOCIS	618.236,69	2,0 %
VII. RESULTAT DE L'EXERCICI	2.362.191,51	7,5 %
VIII. (DIVIDEND A COMPTE)	0,00	0,0 %
IX. ALTRES INSTRUMENTS DE PATRIMONI NET	3.682,00	0,0 %
A-2) AJUSTOS PER CANVI DE VALOR	0,00	0,0 %
A-3) SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS	0,00	0,0 %
B) PASSIU NO CORRENT	3.320.128,85	10,6 %
I. PROVISIONS A LLARG TERMINI	9.299,00	0,0 %
II. DEUTES A LLARG TERMINI	3.039.839,87	9,7 %
1. DEUTES AMB ENTITATS DE CRÈDIT	1.971.194,67	6,3 %
2. CREDITORS PER ARRENDAMENT FINANCER	109.044,36	0,3 %
3. ALTRES DEUTES A LLARG TERMINI	959.600,84	3,1 %
III. DEUTES AMB EMPRESES DEL GRUP I ASSOCIADES A LLARG TERMINI	35.701,68	0,1 %
IV. PASSIUS PER IMPOSTOS DIFERITS	221.392,30	0,7 %
V. PERIODIFICACIONS A LLARG TERMINI	13.896,00	0,0 %
C) PASSIU CORRENT	8.385.284,33	26,7 %
I. PASSIUS VINCULATS AMB ACTIUS NO CORRENTS MANTINGUTS AL VENCIMENT	0,00	0,0 %
II. PROVISIONS A CURT TERMINI	900,00	0,0 %
III. DEUTES A CURT TERMINI	1.434.584,39	4,6 %
1. DEUTES AMB ENTITATS DE CRÈDIT	1.069.007,65	3,4 %
2. CREDITORS PER ARRENDAMENT FINANCER	18.278,00	0,1 %
3. ALTRES DEUTES A CURT TERMINI	347.298,74	1,1 %
IV. DEUTES AMB EMPRESES DEL GRUP I ASSOCIADES A CURT TER.	225.943,10	0,7 %
V. CREDITORS COMERCIALS I ALTRES	6.702.435,84	21,3 %
1. PROVEÏDORS	1.460.750,52	4,6 %
2. ALTRES CREDITORS	5.241.685,32	16,7 %
VI. PERIODIFICACIONS A CURT TERMINI	21.421,00	0,1 %
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU (A+B+C)	31.456.697,73	100,0 %

Taula 8.19. Compte de pèrdues i guanys agregat a 31 de desembre de 2017

	Mostra de l'estudi (euros)	Percentatge
1. IMPORT NET DE LA XIFRA DE NEGOCIS	31.564.810,90	100,00 %
1.A) AFECTE ACTIVITAT MEDIACIÓ	28.412.165,43	90,01 %
1.A.1) COMISSIONS PERCEBUES	28.135.397,69	89,14 %
1.A.2) HONORARIS PROFESSIONALS	276.767,74	0,88 %
1.B) RESTA D'ACTIVITATS	3.152.645,47	9,99 %
2. VARIACIÓ EXISTÈNCIES PT I EN CURS	56.410,00	0,18 %
3. TREBALLS REALITZATS PER L'EMP.	0,00	0,0 %
4. APROVISIONAMENTS	-1.490.824,11	-4,72 %
5. ALTRES INGRESSOS D'EXPLOTACIÓ	679.540,09	2,15 %
5.A) AFECTES A L'ACTIVITAT MITJANA	299.442,93	0,95 %
5.B) RESTA D'ACTIVITATS	380.097,16	1,20 %
6. DESPESES DE PERSONAL	-10.064.405,07	-31,88 %
6.A) AFECTES A L'ACT. MEDIACIÓ	-8.649.671,28	-27,40 %
6.B) RESTA D'ACTIVITATS	-1.414.733,79	-4,48 %
7. ALTRES DESPESES D'EXPLOTACIÓ	-16.766.719,61	-53,12 %
7.A) AFECTE A L'ACT. MEDIACIÓ	-15.864.553,48	-50,26 %
7.B) RESTA D'ACTIVITATS	-902.166,13	-2,86 %
8. AMORTITZACIÓ DE L'IMMOBILITZAT	-816.057,67	-2,59 %
9. IMPUTACIÓ DE SUBVENCIONS	3.094,00	0,01 %
10. EXCESSOS DE PROVISIONS	743,38	0,00 %
11. DETERIORACIÓ I RESTATS. ALIENACIÓ IM	-21.968,79	-0,07 %
A) RESULTATS DE L'EXPLOTACIÓ	3.144.623,12	9,96 %
12. INGRESSOS FINANCERS	140.193,80	0,44 %
13. DESPESES FINANCERES	-135.455,42	-0,43 %
14. VARIACIÓ VALOR RAONABLE I. F.	37,00	0,00 %
15. DIFERÈNCIES DE CANVI	15,40	0,00 %
16. DETERIORACIÓ I RESTATS. ALIENACIÓ	-118.144,37	-0,37 %
B) RESULTATS FINANCERS	-113.353,59	-0,36 %
C) RESULTATS ABANS D'IMPOSTOS	3.031.269,53	9,60 %
17. IMPOST SOBRE SOCIETATS	-669.078,02	-2,12 %
RESULTAT DE L'EXERCICI	2.362.191,51	7,48 %

Igual que el balanç de situació agregat del sector Comunitat Valenciana, la base de dades permet confeccionar el compte de pèrdues i guanys agregat del conjunt del subsector societats corredoria d'assegurances, per a la qual cosa mostra l'estructura i composició en valors absoluts (en euros) i relatius dels seus integrants (ingressos i despeses), així com dels marges d'aquesta.

A continuació, es presenta el compte de pèrdues i guanys, en format idèntic al del model DEC, inspirat en els models abreujat i normal del Pla general de comptabilitat de 2007, però amb la diferenciació entre afectes a l'“activitat de mediació” i “resta d'activitats”.

La incorporació més nova en el model de pèrdues i guanys és la imputació d'ingressos i despeses distingint fins a quatre de les set primeres rúbriques entre els registrats com a afectes a “l'activitat de mediació” i a la de la “resta d'activitats”. D'una manera senzilla, simplifiquem la importància d'aquests resultats en el compte de pèrdues i guanys agregat en els càlculs següents:

- Resultat directe de l'activitat de mediació (ingressos/despeses directament imputables) en percentatge = $90,01 + 0,95 - 27,4 - 50,26 = + 13,30 \%$.
- Resultat directe de la resta d'activitats en percentatge = $9,99 + 1,20 - 4,48 - 2,86 = + 3,85 \%$.
- La resta dels conceptes que no s'han reclassificat entre activitat de mediadors i resta d'activitats d'ingressos i despeses en percentatges sobre la xifra de negocis (com abans) serien en percentatge = $+ 0,18 + 0,00 - 4,72 - 2,59 + 0,01 + 0,00 - 0,07 - 0,36 - 2,12 = - 9,67 \%$.
- Resultat de l'exercici en percentatge = resultat directe de l'activitat de mediació més resultat de la resta d'activitats més/menys restants conceptes d'ingressos/despeses no classificats entre afectes a l'activitat de mediació i la resta d'activitats = $13,30 + 3,85 - 9,67 = + 7,48 \%$.

Els principals indicadors obtinguts en treballar amb la informació agregada en l'àmbit sectorial i del balanç són:

Taula 8.20. Indicadors financers i patrimonials

Estructura de l'actiu	Ràtio de circulat	Estructura del passiu	Ràtio d'endeutament	Coefficient de capital sobre fons propis	Fons de maniobra
0,78	2,11	0,40	0,59	0,13	9.331.553

1. Estructura de l'actiu = actiu no corrent/actiu corrent = 0,78; que indica que en l'actiu del sector predominen els actius a curt termini davant dels actius a llarg termini (també coneguts com actius fixos).
2. Ràtio de circulat = actiu corrent/passiu corrent = 2,11; que indica que globalment el sector gaudeix d'una situació de liquiditat o solvència a curt termini folgada. Els actius a curt termini són suficients per a atendre els compromisos de pagament a curt termini, disposa del doble de recursos a curt termini que compromisos per atendre en aquest mateix període de temps.
3. Estructura del passiu = passiu no corrent/passiu corrent = 0,40; que indica que en els deutes agregats del conjunt d'operadors tenen una exigència superior als que vencen en el curt termini davant dels deutes amb venciment més enllà d'un any.
4. Ràtio d'endeutament = (passiu no corrent + passiu corrent) / patrimoni net = 0,59; que ens indica que el finançament està quasi repartit a parts iguals entre deutes i patrimoni net. La distància al valor de la ràtio 1 indica que hi ha més pes de patrimoni davant de deutes, que ens deixa concloure que predomina el finançament propi davant de l'alié en el finançament dels corredors d'assegurances persones jurídiques. L'estructura de finançament del sector està més capitalitzada que endeutada.
5. Coeficient de capital sobre fons propis = capital social/fons propis = 0,13; entre el pes més alt del patrimoni avançat en la ràtio anterior, la principal rúbrica d'aquest, els fons propis, disposen d'un tretze per cent d'aquest en concepte de capital social que atén les exigències de la legislació mercantil en matèria de societats de capital.
6. Fons de maniobra = actiu corrent - passiu corrent = 9.331.553 €; aquesta magnitud en valors absoluts del conjunt del sector troba la mateixa expressió en termes relatius amb l'anterior ràtio (el número 2 d'aquest apartat). El conjunt del sector déiem que gaudeix d'una situació d'equilibri financer a curt termini per la dada de 2,11 que ascendeix a aquests 9.331.553 €.

En l'annex núm. 5, es troben els càlculs per a tots els corredors d'assegurances persones jurídiques amb validació de la informació declarada d'aquests indicadors financers i patrimonials. Per a resumir en una qualificació totes aquestes ràtios, s'ha obtingut una nota en funció de les cinc primeres (el fons de maniobra també s'havia calculat com a índex en el número 2) i s'han assignat els punts a cada un com resumim a continuació:

1. Estructura de l'actiu = actiu no corrent/actiu corrent = 0,78; que indica que en l'actiu del sector predominen els actius a curt termini davant dels actius a llarg termini (també coneguts com a actius fixos).

Ponderació: Igual o per davall de la mitjana del sector (0,78), 2 punts; per damunt de la mitjana del sector (0,78) i fins a 1, se li assigna 1 punt; per damunt d'1 la ràtio, 0 punts.

2. Ràtio de circulat = actiu corrent/passiu corrent = 2,11; que indica que globalment el sector gaudeix d'una situació de liquiditat, solvència a curt termini molt folgada. Els actius a curt termini són suficients per a atendre els compromisos de pagament a curt termini, disposa del doble de recursos a curt termini que compromisos per atendre en el mateix període de temps.

Ponderació: Igual o per damunt de la mitjana (2,11) del sector, 2; entre la mitjana (2,11) i 1,5, s'hi assignen 1,75 punts; entre 1,5 i 1, puntuació 1,5; per davall d'1, 0 punts.

3. Estructura del passiu = passiu no corrent/passiu corrent = 0,4; que indica que entre els deutes agregats del conjunt d'operadors tenen més exigència els que vencen en el curt termini davant dels deutes amb venciment més enllà d'un any; dues vegades i mitja més deutes a curt termini que a llarg termini.

Ponderació: Igual o per damunt de la ràtio del sector (0,4), 2 punts; per davall de 0,4 fins a 0,10, s'hi assigna 1 punt; per davall de 0,10, 0 punts.

4. Ràtio d'endeutament = (passiu no corrent + passiu corrent) / patrimoni net = 0,59. La distància al valor de la ràtio 1 indica que hi ha més pes de patrimoni davant de deutes, fet que ens deixa concloure que predomina el finançament propi davant de l'alié en el finançament dels corredors d'assegurances persones jurídiques; l'estructura de finançament del sector està més capitalitzada que endeutada.

Ponderació: Igual o inferior a la mitjana del sector (0,59), 2 punts; per damunt de la mitjana fins a 2, s'hi assigna 1 punt; superior a 2, 0 punts.

5. Coeficient de capital sobre fons propis = capital social/fons propis = 0,13; entre el pes més alt del patrimoni avançat en la ràtio anterior, la principal rúbrica d'aquest, els fons propis, disposen d'un dotze per cent d'aquest en concepte de capital social que atén les exigències de la legislació mercantil en matèria de societats de capital.

Ponderació: Igual o superior a la ràtio mitjana del sector (0,13), 2 punts; entre la mitjana del sector (0,13) i 0,6, s'hi assigna 1 punt; per davall de 0,6 punts, 0,5 punts. Si tenim en compte que tots han de tindre el capital social mínim de la llei de societats de capital, el valor 0 no hi ha d'aparéixer.

6. Fons de maniobra = actiu corrent - passiu corrent= 9.331.553 €; aquesta magnitud en valors absoluts del conjunt del sector troba la mateixa expressió en termes relatius amb l'anterior ràtio (el número 2 d'aquest apartat). El conjunt del sector déiem que gaudeix d'una situació d'equilibri financer a curt termini per la dada de 2,11 que ascendeix a aquests 9.331.553 €.

No ponderem, ja que està considerat en una ràtio anterior.

9. Conclusions particulars

9.1. Agents vinculats d'assegurances persones físiques (AV) i persones jurídiques (AVS)

El treball realitzat, que ha consistit a quantificar per mitjà de tres indicadors, dos en funció de dues i cinc variables, per al conjunt d'aquests operadors, permet disposar d'una "fotografia" de la situació dels operadors, amb les qualificacions de cada un d'ells. En aquestes conclusions particulars, es presenta aquesta posició sense indicar, com en tot l'estudi, a quin mediador es refereixen i sense classificar-los per ordre de valoració.

L'entitat sol·licitant de l'estudi i encarregada de la supervisió d'aquests mediadors podrà, si així ho considera oportú, personalitzar aquestes dades. Disposar d'aquest instrument és un dels principals valors afegits de l'estudi.

Taula 9.1. Principals indicadors AV

Qualificació "teòrica" Qualitat informació	Risc de liquiditat	Índex d'eficiència
5,00	1,39	39,94 %
5,00	0,00	95,19 %
5,00	0,00	12,22 %
5,00	0,00	50,00 %
6,00	9,92	33,16 %
2,00	0,00	66,90 %
2,50	5,96	29,70 %
7,00	0,00	28,19 %
6,25	0,00	24,81 %
7,00	10,00	40,75 %
4,00	0,00	70,53 %
3,75	0,00	13,97 %
6,00	0,00	13,61 %
6,25	0,00	57,09 %
8,33	0,00	28,72 %
7,00	0,00	35,80 %
4,00	0,00	6,48 %
6,00	0,88	35,44 %
5,00	0,00	6,99 %
6,67	0,00	7,04 %
4,00	0,00	1,22 %
3,75	n. d.	97,16 %
8,33	0,00	28,33 %
5,38	1,72	39,00 %

Taula 9.2. Principals indicadors AVS

Qualificació “teòrica” qualitat informació	Risc de liquiditat	Índex d’eficiència
5,00	0,00	44,90 %
1,25	0,00	58,35 %
7,50	0,00	96,23 %
5,00	0,00	59,99 %
6,00	0,00	99,69 %
5,00	0,00	71,72 %
2,00	0,00	96,68 %
6,00	0,00	83,02 %
3,00	0,00	149,15 %
7,00	3,02	97,79 %
6,25	0,00	43,78 %
7,00	0,00	101,98 %
6,00	0,44	62,60 %
6,00	0,00	83,12 %
6,00	1,00	90,33 %
6,67	0,00	9,33 %
5,00	1,41	56,24 %
5,00	0,00	93,56 %
5,00	0,37	101,24 %
5,00	3,30	113,92 %
4,00	1,41	69,88 %
8,00	0,23	54,53 %
5,00	0,00	131,08 %
7,00	0,00	89,97 %
6,00	0,00	79,83 %
7,00	0,40	72,26 %
6,00	0,00	31,33 %
6,00	0,53	99,62 %
8,00	0,29	101,38 %
6,00	0,22	85,09 %
7,00	0,00	90,50 %
4,00	0,00	99,08 %
1,25	0,17	24,23 %
6,00	0,00	86,19 %
6,00	1,39	80,54 %
6,00	6,18	91,63 %
6,00	0,00	78,45 %
3,00	0,00	88,57 %
6,00	2,18	82,54 %
7,00	0,00	53,69 %
6,00	0,67	70,75 %
6,00	0,00	95,56 %
6,00	0,00	82,63 %
5,56	0,39	82,77 %

9.2. Corredors d'assegurances (VP) i societats de corredoria d'assegurances (VS)

L'elevat nombre de mediadors corredors d'assegurances persones físiques i societats de corredoria d'assegurances existents fa que no resulte pràctic procedir de la mateixa manera que en l'apartat anterior.

Els tres indicadors utilitzats per a documentar una conclusió particular es mostraran en l'annex núm. 4, en el cas de corredors d'assegurances persones físiques, i en l'annex núm. 5, en el cas de societats de corredoria d'assegurances, amb suport en un full de càlcul.

- A. En relació amb la informació estadística i comptable, hem elaborat les taules 9.3. i 9.4 per a resumir els problemes de qualitat de la informació declarada, la qual cosa ens porta a enunciar la primera conclusió:

La combinació de dos o més dels anteriors problemes detectats han permès qualificar una nova situació de més exigència en el seguiment de la informació que proporciona el mediador.

Considerem que s'ha d'anar més enllà de la simple sol·licitud d'informació, la qual cosa permetrà explicar inconsistències en la informació declarada pel que fa als alts percentatges de cobrament de primes als assegurats, el resultat de l'eficiència de l'activitat de mediació o el resultat de l'eficiència de la resta d'activitats.

Aquests indicadors financers i patrimonials no han sigut considerats per a determinar com a seguiment a les societats de corredoria.

No obstant això, les 198 societats de corredoria restants han generat moltes incidències per a l'enquadrament dels resultats financers i per això s'han eliminat; per tant, s'han de posar també sota vigilància.

En els annexos núm. 2, 3, 4, i 5 hi ha el resultat dels quadres 9.3 i 9.4 amb l'identificador de la conselleria, individualitzats per a les quatre categories.

Taula 9.3. Requeriments d'informació

	Agents vinculats d'assegurances persones físiques (AV)	Agents vinculats d'assegurances persones jurídiques (AVS)	Corredors d'assegurances persones físiques (VP)	Societat corredoria d'assegurances (VS)
Nombre d'operadors	23	43	154	350
Qualitat de la informació	4	5	27	30
Risc de liquiditat	3	1	2	15
Índex eficiència mediació	4	7	11	51
Índex eficiència altres activitats	No aplicable	No aplicable	5	56
Indicadors financers i patrimonials	No aplicable	No aplicable	No aplicable	33 (*)

(*) Aquesta dada s'ha calculat sobre 155 societats de corredories d'assegurances, que són de les quals es disposa d'informació comptable completa i correcta.

Font: elaboració pròpia.

Taula 9.4. Suggeriment de seguiment per a tots els mediadors operatius

	Agents vinculats d'assegurances Persones físiques (AV)	Agents d'assegurances persones jurídiques (AVS)	Corredors d'assegurances Persones físiques (VP)	Societat corredoria d'assegurances (VS)
Seguiment	1	1	6	28

Font: elaboració pròpia.

En la taula 9.5, resumim amb dades mitjanes globals el resultat d'aquestes qualificacions per als tres indicadors de les quatre classes de mediadors analitzats i, en l'última fila, i exclusivament per als corredors d'assegurances persones jurídiques, la qualificació mitjana d'aquest indicador combinat.

Recomanem que, amb anterioritat a la declaració estadístico-comptable de 2018 que han de realitzar els mediadors en 2019, es facen aquests requeriments d'informació. Així mateix, volem fer notar que ens consta que en alguns casos ja s'ha produït aquesta petició, per part de la unitat de mediació responsable de la Generalitat Valenciana, com a conseqüència de la discussió prèvia de l'esborrany i les conclusions d'aquest informe i, si escau, cal efectuar les corresponents accions de seguiment, si és possible.

Taula 9.5. Qualificacions mitjanes principals indicadors utilitzats en l'estudi

	Agents vinculats d'assegurances persones físiques (AV)	Agents vinculats d'assegurances persones jurídiques (AVS)	Corredors d'assegurances persones físiques (VP)	Societat corredoria d'assegurances (VS)
Nombre d'operadors	23	43	154	350
Qualitat de la informació (sobre 10)	5,38	5,56	5,25	5,98
Risc de cobrament directe primes (10, més risc)	1,72	0,39	0,33	1,29
Índex eficiència (*) (sobre 100)	39,00 %	82,77 %	40,2 %	84,9 %
Indicadors financers i patrimonials (sobre 10)	No aplicable	No aplicable	No aplicable	6,34 (**)

(*) Eficiència de l'activitat de mediació.

(**) Calculada sobre 155 mediadors dels quals es disposa d'informació completa i correcta.

Font: elaboració pròpia.

B. En relació amb la segona xifra de negoci per comissions declarades, arribem a la **segona conclusió**.

Comparar els percentatges de comissions mitjanes entre mediadors de la Comunitat Valenciana en relació amb els registrats en la DGAFP permet conèixer com s'aconsegueix la xifra de negocis més rellevant en l'activitat de la mediació d'assegurances: les comissions reportades. Aquesta comparació la reflectim en la taula 9.6.

Recordem que, en la informació dels mediadors DGAFP, s'ha eliminat en l'estudi (en l'apartat 4.2. Dades del negoci DGAFP i Comunitat Valenciana i en l'annex núm. 1) el volum d'operacions de corredors de reassegurança i operadors banca-assegurances.

Taula 9.6. Comissionament (% sobre primes) mitjà 2017 de tots els mediadors registrats Comunitat Valenciana respecte DGAFP*

	Corredors d'assegurances		Agents vinculats d'assegurances	
	DGAFP	Comunitat Valenciana	DGAFP	Comunitat Valenciana
Volum total producció no-vida	14,11	15,43	20,74	14,78
Volum total producció vida	6,68	4,74	1,21	3,41
Nova producció no-vida	15,28	15,03	23,02	14,08
Nova producció vida	8,64	2,86	3,58	1,36

Font: elaboració pròpia. *Vegeu les taules 4.2. a 4.17.

Aquesta conclusió queda en l'àmbit de gestió dels mediadors pels imports de comissions reportades per la mediació. Conèixer aquesta informació els podrà ajudar a negociar amb les entitats asseguradores amb les quals treballen. En el ram de no-vida, en l'annex núm. 1, es troba desglossat per subrams i comissions mitjanes en els àmbits de la DGAFP i la Comunitat Valenciana, i millora el nivell de coneixement d'aquestes comissions mitjanes per a cada un dels diferents subrams.

Als organismes de control, la declaració d'alguns mediadors de comissions que excedeixen o no arriben de manera notable a la política habitual de remuneracions per comissions de les entitats asseguradores els ajudarà a requerir la informació explicativa d'aquestes diferències.

- C. En relació amb la publicació de l'Informe sobre mediadors de la DGAFP, arribem a la **tercera conclusió**:

En l'annex núm. 1, s'informa de manera completa, amb l'eliminació de les dades corresponents als agents de reassurança i dels operadors banca-assegurança, sobre els mediadors de la DGAFP i, de manera completa, gràcies a la informació de la base de dades de la Direcció General sobre els mediadors de la Comunitat Valenciana.

El contingut complet d'aquest informe de periodicitat anual de la DGAFP i, amb la mateixa estructura i contingut, el dels mediadors Comunitat

Valenciana —o en versió resumida com es mostra en l'apartat 4.3— faria possible que la Conselleria d'Economia Sostenible, Sectors Productius, Comerç i Treball estiguera en disposició de publicar l'Informe de mediadors Comunitat Valenciana 2018 en la seua pàgina web, amb les “dades sobre l'activitat de mediació d'assegurances (agents d'assegurances vinculats persones físiques, agents d'assegurances vinculats persones jurídiques)” a penes un mes després del publicat per la DGAFP.

Recomanem la publicació (completa o resumida), com més prompte millor, d'aquest Informe de mediadors sobre dades de 2017 en la pàgina web corresponent de la Conselleria d'Economia Sostenible, Sectors Productius, Comerç i Treball.

- D.** En relació amb la quota de mercat en volums i en nombre de mediadors registrats, arribem a la quarta conclusió:

La informació de 2017 ens mostra les següents dades quant a nombre de mediadors (en el registre) i volums de producció totals per a conèixer la grandària mitjana per cada mediador de negoci.

**Taula 9.7. Nombre i percentatge de mediadors registrats
Comunitat Valenciana respecte DGAFP***

	Nombre mediadors DGAFP	Nombre mediadors Comunitat Valenciana	Percentatge
Corredors d'assegurances p. f.	904	166	18,36 %
Corredors d'assegurances p. j.	2.368	363	15,33 %
Total corredors	3.272	529	16,16 %
Agents vinculats p. f.	72	25	34,72 %
Agents vinculats p. j.	161	42	26,08 %
Total agents	233	67	28,75 %
Total mediadors	3.505	596	17,00 %

Font: elaboració pròpia. *Vegeu la taula 4.1.

Taula 9.8. Número i percentatge de mediadors Comunitat Valenciana i DGAFP

	Nombre mediadors DGAFP	Nombre mediadors Comunitat Valenciana	Percentatge
Corredors d'assegurances p. f.	904	166	18,36 %
Corredors d'assegurances p. j.	2.368	363	15,33 %
Total corredors	3.272	529	16,16 %
Agents vinculats p. f.	72	25	34,72 %
Agents vinculats p. j.	161	42	26,08 %
Total agents	233	67	28,75 %
Total mediadors	3.505	596	17,00 %

Font: elaboració pròpia. * Vegeu les taules 4.2. a 4.17.

Taula 9.9. Percentatge de negoci de mediació operadors de la Comunitat Valenciana i DGAFP

	Volum total producció (VTP)		Nova producció (NP)	
	No-vida	Vida	No-vida	Vida
Corredors d'assegurances	4,60 %	3,27 %	5,03 %	4,35 %
Agents d'assegurances	4,71 %	1,20 %	3,78 %	3,60 %

Font: elaboració pròpia. *Vegeu les taules 4.2. a 4.17.

- Aquesta presència en nombre de mediadors contrasta amb el percentatge d'operacions d'aquest canal de mediadors en l'àmbit de la DGAFP i els que es troben inscrits a la Comunitat Valenciana.

Com s'aprecia en la taula 9.8, els cinc-cents noranta-sis mediadors de la Comunitat Valenciana davant dels tres mil cinc-cents cinc de la DGAFP representen el 17 %. Aquest percentatge és d'un 16,16, en el cas dels corredors, i del 28,75, en el cas dels agents d'assegurances. No obstant això, en la taula 9.9 s'observa el percentatge de negoci de mediació de la Comunitat Valenciana, respecte de la DGAFP, la dada més alta de la qual és el 5,03 %. Es pot veure el comportament desigual en volum i en nombre de mediadors.

La dispersió o fragmentació de mediadors en relació amb el volum de negoci i la necessitat de mantindre nivells d'eficiència que no els faça entrar en pèrdues hauria de fer que continuara produint-se una reducció del nombre de mediadors.

- E.** En **cinqué lloc**, suggerim que el model desenvolupat per a dur a terme aquest estudi amb el “manual de procediments” que hem redactat en l'apartat de procediments i, més important, posat en actuació en els fulls de càlcul dels annexos número 2, 3, 4 i 5 hauria d'utilitzar-se per a les dades del període 2018 i següents.

El model s'ha de millorar amb l'experiència dels resultats obtinguts en 2017, per a la qual cosa cal ajustar les ponderacions de les variables i incorporar, si és possible, més variables quantitatives en anys esdevenidors per a “afinar” el model. Si anem més enllà, fins i tot seria interessant incorporar indicadors de caràcter subjectiu que permeten considerar el coneixement dels agents vinculats i corredors d'assegurances i el comportament dels mediadors en matèria de controls interns que apliquen en el seu negoci de mediació.

Sens dubte, la col·laboració entre les CA i la DGAFP, tots amb mediadors registrats en l'àmbit de les seues competències, permetria obtindre indicadors robustos que ajuden a previndre situacions que minen la confiança del consumidor (assegurats). Ho proposem com un treball que haurien d'emprendre els òrgans competents.

10. Conclusions generals

A més de les conclusions particulars exposades en l'epígraf 9, volem ressaltar els principals resultats de la resta del treball.

A la vista de l'epígraf 2, es pot destacar l'estreta relació que hi ha entre el PIB i les primes de l'assegurança de no-vida. Per contra, en el cas de les primes de l'assegurança de vida no hi ha aquesta relació, però hi ha una variació superior que podria fer concloure que, fins i tot, s'hi aprecia un comportament anticíclic. A la Comunitat Valenciana, si ens centrem en el volum de primes per tipus d'assegurances, aquest és lleugerament superior en el cas de l'assegurança de no-vida, ja que representa un 54,06 % del total, que en el de l'assegurança de vida.

Això fa que el caràcter cíclic de l'assegurança de no-vida es compense amb el comportament anticíclic de l'assegurança de vida, que dona lloc, en el seu conjunt, a un comportament suavitzat, que considerem que és bo per al sector assegurador, perquè evita fortes fluctuacions degudes al cicle econòmic, si bé això implica que els mediadors haurien de diversificar el seu negoci entre els dos tipus d'assegurança.

Respecte a l'epígraf 3, podem destacar el següent:

- Pel que fa a les primes per habitant, la Comunitat Valenciana està per davall de la mitjana, concretament un 20 %, però aquesta diferència és més significativa en vida, amb un 28 %, que en no-vida, amb un 13 %. Tanmateix, això no es correspon amb l'ordre en què es col·loca la Comunitat Valenciana, l'onzena en vida i total, i la tretzena en no-vida, degut, en aquest últim cas, a la poca variació que hi ha entre les diferents CA, ja que, excepte Madrid, la resta fluctua entre 800 i 500 euros; mentre que, en vida, llevat de Navarra, que presenta el valor més alt, la resta fluctua entre un poc més de 1.000 euros i 280 euros. Si ens fixem en les dades històriques, en el cas de no-vida, la Comunitat Valenciana sempre ha estat per davall de la mitjana des de 1990, que és el primer any amb informació disponible. No obstant això, en vida ha estat per damunt durant alguns anys, si bé des de 2006 està per davall.
- Si atenem les primes sobre PIB, la Comunitat Valenciana també està per davall de la mitjana, sobretot en el cas de vida, amb un valor de 2,08 % davant d'un 2,53 % per al total d'Espanya, mentre que en no-vida la Comunitat Valenciana està en el 2,90 %, davant del 2,92 % de la mitjana.
- Pel que fa al grau de penetració de diferents assegurances de no-vida, la Comunitat Valenciana està un poc per damunt en autos, llar i decessos, amb poques diferències. No obstant això, en salut està 7 punts percentuals per

davall, però, sobretot, destaca el baixíssim grau de penetració en responsabilitat civil, 1,3 % davant del 8,1 % de mitjana i, encara més, en assistència en viatge, en què la Comunitat Valenciana arriba tan sols al 0,6 %, davant del 7,5 % de mitjana.

Per tant, sembla clar que, quant a grau de penetració, hauria de fer-se un seguiment de les assegurances de salut; però, sobretot, de responsabilitat civil i assistència en viatge per a poder explicar les raons de la baixa penetració en les llars de la Comunitat Valenciana i, si escau, prendre les mesures concretes per a millorar-la, entre les quals podrien trobar-se, entre altres, campanyes informatives. Si fem l'anàlisi respecte als grans tipus d'assegurances, l'esforç de conscienciació més gran caldria realitzar-lo en les assegurances de vida perquè, com hem comentat, presenta un 28 % menys en el cas de primes per habitant que la mitjana.

11. Referències utilitzades

Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (2017): *Informe 2017. Seguros y Fondos de Pensiones.*

Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (2018): *Informe mediadores sobre datos a 31 de diciembre de 2017.*

Mapfre (2018): *El mercado español de seguros en 2017. Servicio de Estudios Mapfre.*

UNESPA (2017): *Información sobre grado de penetración en los hogares; ratio de primas por habitante y ratio de primas sobre PIB.*

Es disposa dels **annexos** següents, que estan a la disposició de totes les persones que hi tinguen interès i els sol·liciten al correu mediadores@gva.es

- Annex 1. Dades sobre l'activitat de mediació d'assegurances (agents d'assegurances vinculats i corredors d'assegurances), registres DGAFP i Comunitat Valenciana.
- Annex 2. Informació sobre els agents vinculats d'assegurances persones físiques.
- Annex 3. Informació sobre els agents vinculats d'assegurances persones jurídiques.
- Annex 4. Informació sobre els corredors d'assegurances persones físiques.
- Annex 5. Informació sobre els corredors d'assegurances persones jurídiques.