



**LOS SEGUROS  
PATRIMONIALES  
EN ESPAÑA  
(DATOS 2021)**

**UNESPA**



## ÍNDICE

---

El aseguramiento patrimonial.....	2
Los percances en viviendas.....	6
Las viviendas aseguradas.....	6
Los percances en las viviendas.....	8
Las goteras.....	11
Los percances en los comercios.....	14
Los comercios asegurados.....	14
Los siniestros en los comercios.....	16
Los robos.....	18
Los percances en las comunidades de propietarios.....	23
Los percances en industrias.....	26
Recapitulación.....	27

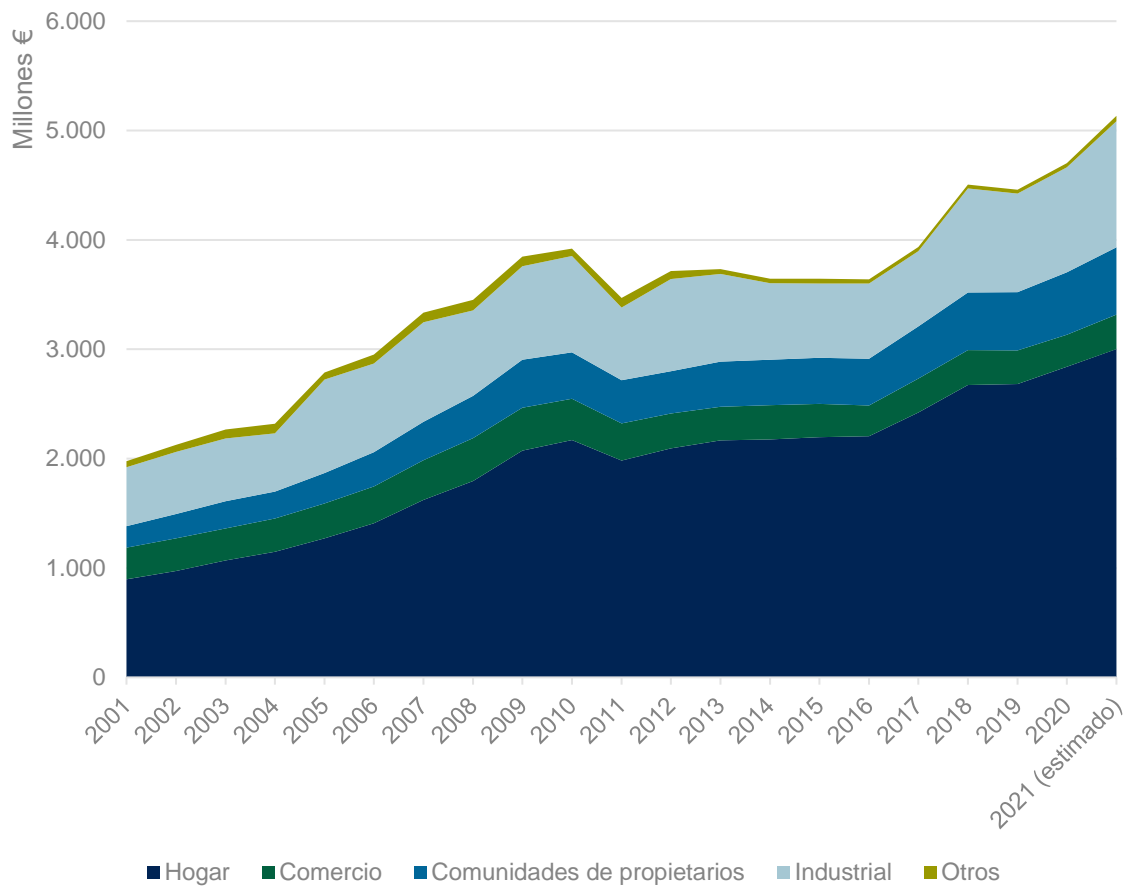


## El aseguramiento patrimonial

Los seguros patrimoniales están ampliamente extendidos en España. Son pólizas que, a través de un solo contrato y un solo precio, cubren varios riesgos. Esta protección integral es ampliamente demandada por los particulares para proteger sus viviendas, así como por las industrias, comercios y comunidades de propietarios, lo que ha tenido como resultado una evolución creciente de este aseguramiento en el tiempo.

En los últimos 20 años, este conjunto de seguros ha más que doblado el valor de las indemnizaciones y servicios que transfiere a los clientes que sufren percances.

Ilustración 1: Evolución de los pagos por percances de los seguros multirriesgo

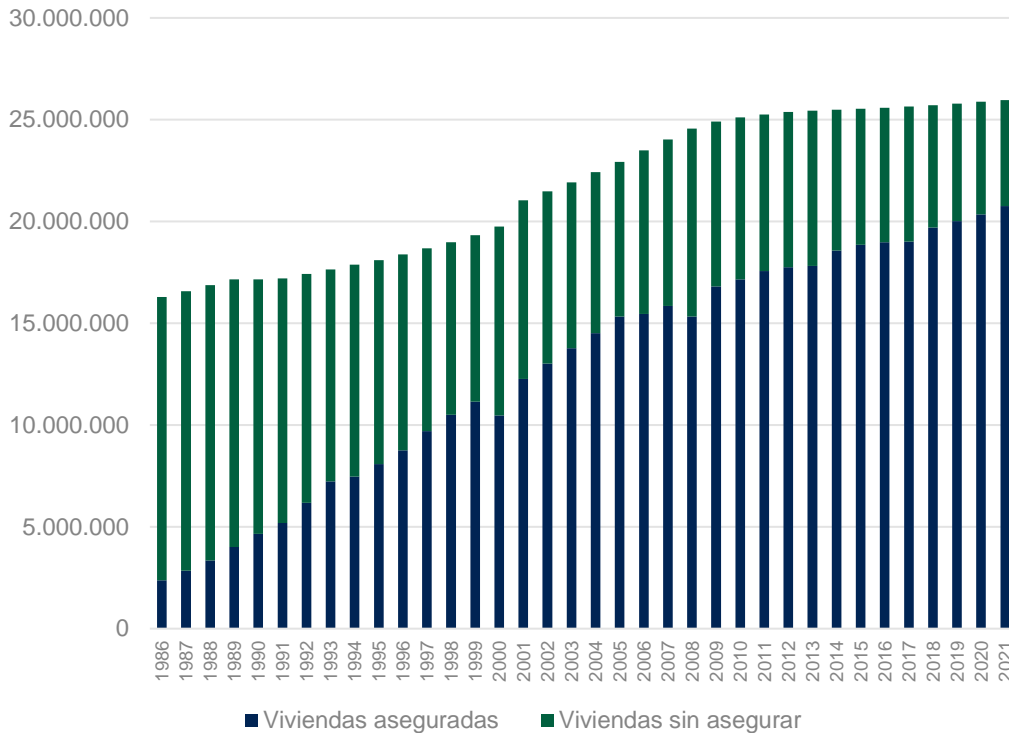


Fuente: DGSFP y Elaboración propia.

Una consecuencia lógica del aumento del aseguramiento es el incremento del servicio. De todos los componentes patrimoniales, la cobertura de viviendas es aquella donde es más preciso realizar estimaciones de aseguramiento. Este es un ámbito en el que los beneficios derivados del desarrollo de la figura del seguro multirriesgo se han hecho particularmente evidentes. El seguro del hogar, que hace 35 años alcanzaba apenas al 15% de las viviendas en España, hoy se extiende hasta tres cuartas partes de las residencias.



Ilustración 2: Evolución del aseguramiento de viviendas en España



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA, de los Censos de Población y Viviendas, y del Ministerio de Fomento.

Sin embargo, el elevado aseguramiento de la vivienda presenta variaciones territoriales importantes. En términos generales, tiende a haber más aseguramiento en el norte que en el sur de España, lo cual probablemente tiene que ver con la mayor densidad de segundas residencias que hay en la mitad sur del país y con la existencia de un clima más benigno en esa zona. Asimismo, el aseguramiento de viviendas destaca especialmente en Madrid y en las tres provincias vascas. Por el contrario, Cuenca, Canarias, Toledo y Almería son los territorios donde se aprecian menores tasas de aseguramiento.

Tabla 1: Estimación del nivel de aseguramiento de viviendas, por provincias

PROVINCIA	%
Madrid	98,00%
Guipúzcoa	93,89%
Vizcaya	93,18%
Álava	92,74%
Barcelona	90,48%
Cantabria	89,77%
Zaragoza	89,43%
Burgos	89,34%
Navarra	87,52%
Valladolid	84,12%
La Rioja	83,93%
Asturias	83,61%

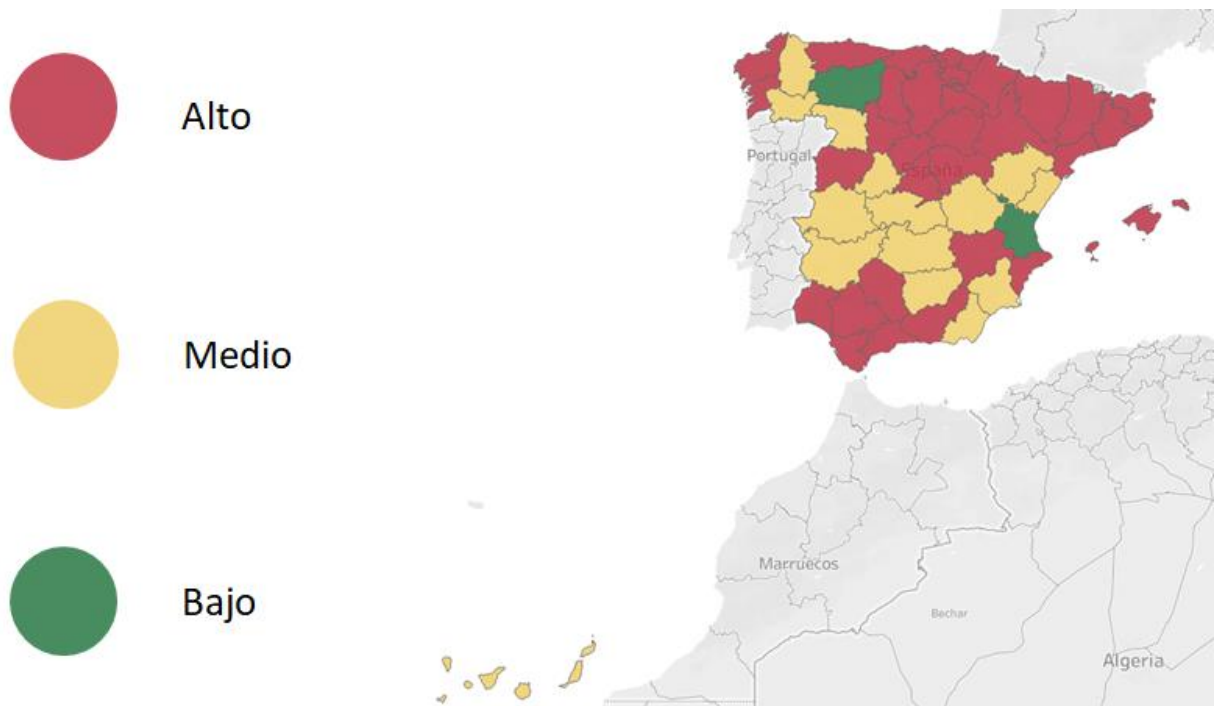


PROVINCIA	%
Huesca	82,09%
Pontevedra	81,23%
Sevilla	79,14%
Guadalajara	76,29%
Córdoba	76,11%
Tarragona	76,10%
Lérida	76,05%
Islas Baleares	75,86%
Gerona	75,57%
La Coruña	75,43%
Albacete	75,26%
Segovia	74,48%
Huelva	74,33%
Málaga	74,09%
Palencia	73,44%
Soria	73,39%
Granada	73,36%
Salamanca	73,33%
Alicante	70,72%
Cádiz	70,38%
Murcia	69,84%
Lugo	68,50%
Jaén	68,40%
Badajoz	67,22%
Zamora	66,54%
Castellón	66,21%
Orense	63,16%
Ávila	61,77%
Cáceres	60,54%
Ciudad Real	60,51%
Teruel	60,21%
Toledo	59,70%
Las Palmas	59,61%
Almería	58,11%
S. C. de Tenerife	55,26%
Cuenca	53,22%
Valencia	34,76%
León	14,47%

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y el Ministerio de Transportes, Movilidad y Agenda Urbana. Datos de 2020.



Ilustración 3: Expresión geográfica de las tasas de aseguramiento de vivienda, por provincias



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y el Ministerio de Transportes, Movilidad y Agenda Urbana. Datos de 2020.



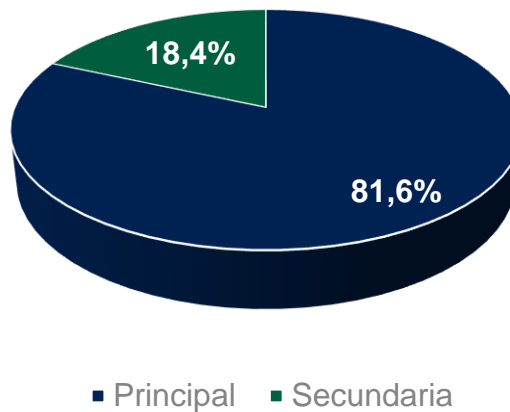
### Los percances en viviendas

Los datos disponibles permiten estimar que el seguro del hogar asumió en el año 2021 aproximadamente 8,3 millones de percances, lo que sugiere que cada vivienda asegurada sufre, como media, un percance cada dos años y medio.

### Las viviendas aseguradas

De los 20,7 millones de viviendas aseguradas que se estiman, 16,9 millones de ellas son residencias habituales y 3,8 millones, en números redondos, son segundas residencias.

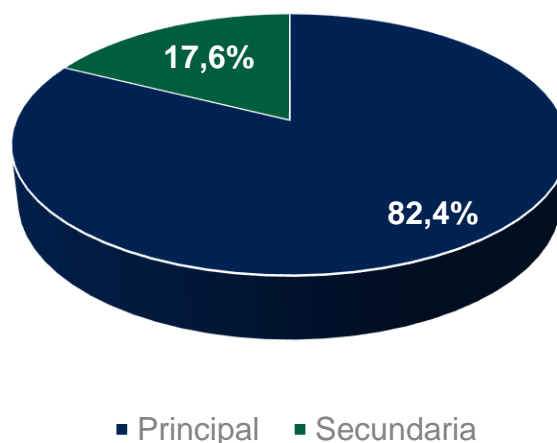
Ilustración 4: Viviendas aseguradas, según su condición



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de ICEA.

La distribución es prácticamente la misma cuando se realiza por valor agregado estimado de los inmuebles. La razón es que los capitales asegurados medios de ambas categorías no están muy alejados: 132.700 euros en el caso de las viviendas principales y 126.000 euros en el caso de las secundarias.

Ilustración 5: Valor de las viviendas aseguradas, según su condición

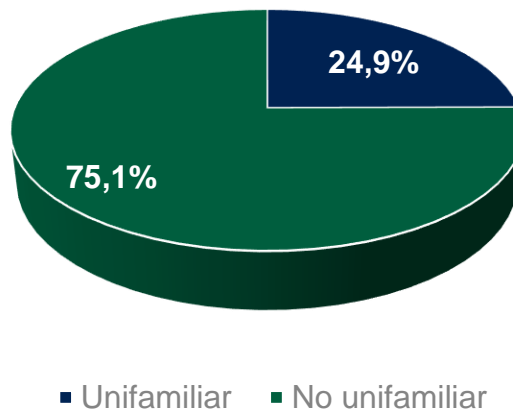


Fuente: Elaboración propia a partir de datos de ICEA.



La distribución, por otra parte, es bastante parecida cuando se realiza entre viviendas unifamiliares y no unifamiliares. Las primeras son 5,2 millones de unidades y las segundas, 15,6 millones.

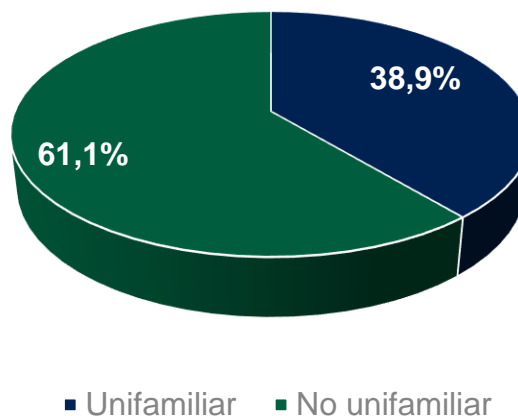
Ilustración 6: Viviendas aseguradas, según su tipo



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

En este caso, sin embargo, sí que hay una diferencia notable entre el capital asegurado medio según el tipo de vivienda. La casa unifamiliar tipo tiene un capital de 205.000 euros, mientras que la casa no unifamiliar desciende hasta 107.000 euros. Esto hace que el peso de las casas unifamiliares en el valor asegurado sea mucho mayor que su número.

Ilustración 7: Distribución del valor de las viviendas aseguradas, según su tipo



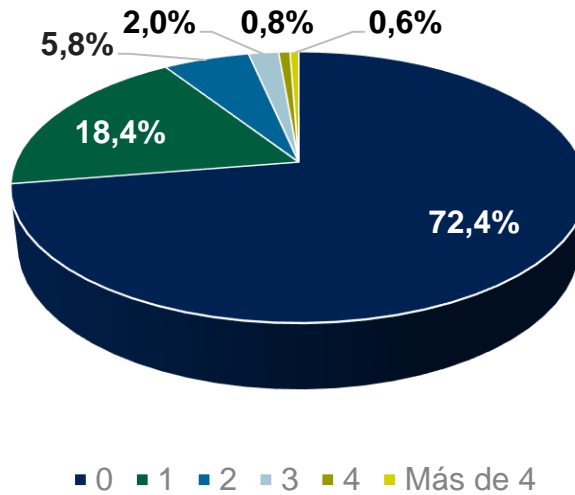
Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Asimismo, las viviendas aseguradas se pueden clasificar de acuerdo con el número de percances sufridos. Si bien se ha mencionado que una vivienda asegurada tiene, de media, un percance cada dos años y medio, casi tres cuartos de las viviendas aseguradas en el año 2021 no tuvieron ningún percance durante el año. De entre las que sufrieron algún incidente (aproximadamente, el 27% del total), el 18,4% del total de viviendas reportó un percance en el año, un 5,8% tuvo dos percances, un 2% tuvo tres percances y un 1,35% tuvo cuatro o más.





Ilustración 8: Distribución de viviendas aseguradas, según número de percances sufridos en el año



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de ICEA.

### Los percances en las viviendas

Investigación Cooperativa para las Entidades Aseguradoras (ICEA) lleva muchos ejercicios estudiando la composición de los percances atendidos por el seguro multirriesgo del hogar según su causa. Esta información permite realizar una estimación de dicho número de percances, así como de los costes diarios que causan a los dueños o inquilinos de las viviendas y que son asumidos por la institución aseguradora.

Los datos muestran de una forma estructural que el daño por agua es el claro protagonista en el seguro del hogar: la gotera es la reina de los percances en casa. En el año 2021, se atendieron 3 millones de goteras solo en viviendas aseguradas, lo que equivale a una cada 10 segundos. Ello convierte a este incidente en el más frecuente de la práctica del aseguramiento de la vivienda. El segundo siniestro más habitual, y por lo tanto probable, es el de rotura de cristales, con 1,22 millones de percances el año (uno cada 26 segundos). De su lado, los servicios de asistencia son el tercer tipo de suceso más frecuente, con 930.000 de atenciones realizadas el año pasado (una cada medio minuto) y una evolución muy importante en los últimos años.

Los daños por agua, además de ser los más frecuentes, son también los percances que más dinero demandan. En concreto, conllevan el pago diario de unos 3 millones de euros por parte del seguro. Por otra parte, en el año 2021, que ha sido prolífico en sucesos climáticos indemnizados por el seguro como la borrasca Filomena, los percances derivados de fenómenos meteorológicos se han convertido en la segunda mayor fuente de coste, con pagos diarios de 950.000 euros.



Tabla 2: Los percances en viviendas, según su causa

CAUSA DEL SINIESTRO	SINIESTROS ESTIMADOS	FRECUENCIA MEDIA ENTRE SINIESTROS	PAGOS DIARIOS
Incendios	80.233	6 minutos y 33 segundos.	570.514 €
Robo o daños por robo	286.241	1 minuto y 50 segundos.	520.088 €
Responsabilidad civil	115.889	4 minutos y 32 segundos.	190.490 €
Responsabilidad civil agua	127.581	4 minutos y 7 segundos.	203.064 €
Daños por agua	3.080.052	10 segundos.	2.972.586 €
Cristales	1.225.236	26 segundos.	742.004 €
Defensa jurídica	134.311	3 minutos y 55 segundos.	99.067 €
Fenómenos atmosféricos	628.925	50 segundos.	951.774 €
Daños eléctricos	769.380	41 segundos.	452.235 €
Servicios de asistencia	933.647	34 segundos.	160.724 €
Otras	926.553	34 segundos.	449.128 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Desde un punto de vista territorial, los percances se presentan en mayor medida en las zonas más pobladas. En el año 2021, concretamente, se estima que la provincia de Madrid fue donde hubo más percances. En concreto, del orden de 1,5 millones o, lo que es lo mismo, uno cada 20 segundos; y tuvieron un coste de 1,4 millones de euros diarios. En Barcelona se produjeron otros 878.000 percances, es decir, uno cada 36 segundos, con un coste de 930.000 euros. Les siguieron Valencia, Sevilla, Alicante y Málaga.

Tabla 1: Siniestros en viviendas aseguradas, por provincias

PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
Madrid	1.551.066	0 minutos y 20 segundos.	1.395.007 €
Barcelona	877.809	0 minutos y 36 segundos.	930.537 €
Valencia	496.451	1 minuto y 4 segundos.	429.108 €
Sevilla	379.252	1 minuto y 23 segundos.	249.668 €
Alicante	327.510	1 minuto y 36 segundos.	283.939 €
Málaga	317.670	1 minuto y 39 segundos.	251.401 €
Cádiz	248.700	2 minutos y 7 segundos.	152.555 €
Murcia	212.972	2 minutos y 28 segundos.	183.254 €
Asturias	196.781	2 minutos y 40 segundos.	159.466 €
Zaragoza	183.092	2 minutos y 52 segundos.	152.542 €
Granada	179.410	2 minutos y 56 segundos.	122.290 €
Pontevedra	170.374	3 minutos y 5 segundos.	183.603 €
Vizcaya	168.121	3 minutos y 8 segundos.	177.762 €
Toledo	163.259	3 minutos y 13 segundos.	181.913 €
La Coruña	159.698	3 minutos y 17 segundos.	158.270 €
Baleares	147.092	3 minutos y 34 segundos.	188.031 €
Las Palmas	140.228	3 minutos y 45 segundos.	114.167 €
Tarragona	138.335	3 minutos y 48 segundos.	162.734 €



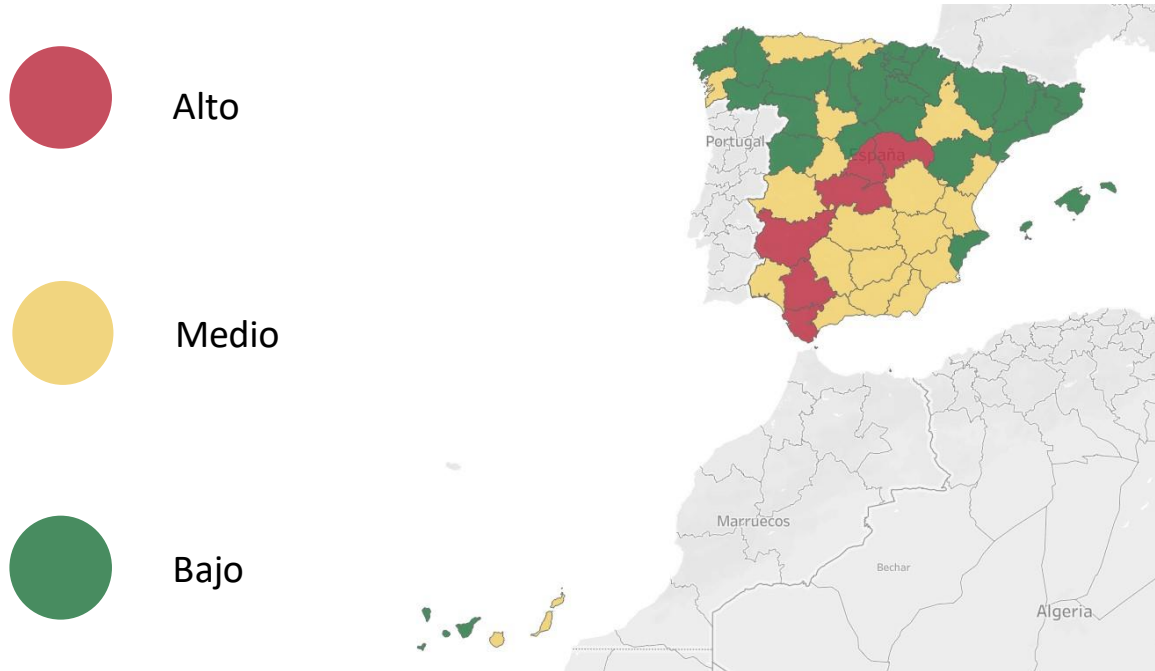
PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
Córdoba	135.109	3 minutos y 53 segundos.	94.983 €
Badajoz	134.560	3 minutos y 54 segundos.	91.242 €
Cantabria	134.002	3 minutos y 55 segundos.	125.816 €
Jaén	108.333	4 minutos y 51 segundos.	77.794 €
Castellón	107.389	4 minutos y 54 segundos.	111.493 €
Huelva	102.046	5 minutos y 9 segundos.	69.103 €
Valladolid	98.766	5 minutos y 19 segundos.	78.308 €
Almería	98.091	5 minutos y 21 segundos.	77.570 €
Gerona	88.471	5 minutos y 56 segundos.	119.154 €
S.C. Tenerife	84.821	6 minutos y 12 segundos.	87.369 €
Ciudad Real	82.735	6 minutos y 21 segundos.	69.923 €
Navarra	82.678	6 minutos y 21 segundos.	81.406 €
Cáceres	82.591	6 minutos y 22 segundos.	50.401 €
León	78.875	6 minutos y 40 segundos.	73.898 €
Guipúzcoa	76.092	6 minutos y 54 segundos.	93.175 €
Guadalajara	72.097	7 minutos y 17 segundos.	79.660 €
Burgos	68.840	7 minutos y 38 segundos.	70.602 €
Albacete	59.731	8 minutos y 48 segundos.	52.118 €
Salamanca	59.189	8 minutos y 53 segundos.	45.090 €
Orense	51.233	10 minutos y 16 segundos.	56.787 €
La Rioja	50.804	10 minutos y 21 segundos.	50.995 €
Cuenca	43.038	12 minutos y 13 segundos.	42.982 €
Lérida	42.848	12 minutos y 16 segundos.	63.493 €
Lugo	39.745	13 minutos y 13 segundos.	43.253 €
Álava	39.032	13 minutos y 28 segundos.	37.634 €
Ávila	38.615	13 minutos y 37 segundos.	37.798 €
Huesca	38.475	13 minutos y 40 segundos.	39.553 €
Zamora	33.721	15 minutos y 35 segundos.	27.550 €
Segovia	32.788	16 minutos y 2 segundos.	32.570 €
Palencia	27.760	18 minutos y 56 segundos.	23.013 €
Teruel	21.955	23 minutos y 56 segundos.	21.859 €
Soria	16.697	31 minutos y 29 segundos.	19.550 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

La información sobre el número de percances ofrece poca novedad, puesto que, como es lógico, hay más percances donde más viviendas hay, dado que, si bien existen diferencias de aseguramiento, en general la difusión del seguro del hogar es muy alta en toda España. Por eso, resulta interesante poner en conexión los percances con el volumen estimado de viviendas aseguradas y observar las diferencias de probabilidad que se derivan. Los datos así procesados sugieren que la probabilidad de percance tiende a ser mayor en algunas zonas del sur y el centro de España, notablemente en el tercio suroeste y lo que podría denominarse la zona de influencia de la Comunidad de Madrid.



Ilustración 9: Expresión geográfica de los diferenciales de probabilidad de percance en viviendas



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

## Las goteras

Dado que las goteras son el percance más frecuente que sufren los hogares, resulta interesante profundizar en su geografía. La primera realidad que emerge de los datos es que se dan más percances en las provincias más pobladas: en Madrid se alcanzaron en 2021 más de 630.000 goteras, una cada 50 segundos, suponiendo al seguro un gasto diario de más de 530.000 euros. Barcelona se situó a continuación, con casi 350.000 goteras al año, una cada minuto y medio, y 413.000 euros diarios de coste. Les siguieron Valencia, Sevilla y Alicante.

Tabla 2: Las goteras atendidas por el seguro en 2021, por provincias

PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
Madrid	630.077	0 minutos y 50 segundos.	530.291 €
Barcelona	349.225	1 minuto y 30 segundos.	412.888 €
Valencia	178.040	2 minutos y 57 segundos.	152.251 €
Sevilla	125.063	4 minutos y 12 segundos.	96.017 €
Alicante	124.601	4 minutos y 13 segundos.	115.012 €
Málaga	116.837	4 minutos y 30 segundos.	105.720 €
Las Palmas	78.304	6 minutos y 43 segundos.	69.417 €
Murcia	77.862	6 minutos y 45 segundos.	72.048 €
Cádiz	74.245	7 minutos y 5 segundos.	58.870 €
Vizcaya	67.743	7 minutos y 46 segundos.	81.368 €
Zaragoza	66.944	7 minutos y 51 segundos.	61.048 €
Asturias	66.408	7 minutos y 55 segundos.	62.818 €
Pontevedra	60.746	8 minutos y 39 segundos.	77.281 €



PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
Granada	59.826	8 minutos y 47 segundos.	49.429 €
La Coruña	57.971	9 minutos y 4 segundos.	64.760 €
Toledo	53.050	9 minutos y 54 segundos.	51.947 €
Baleares	52.886	9 minutos y 56 segundos.	60.074 €
Tarragona	50.106	10 minutos y 29 segundos.	60.093 €
Cantabria	48.688	10 minutos y 48 segundos.	51.691 €
S. C. Tenerife	43.067	12 minutos y 12 segundos.	40.884 €
Almería	43.009	12 minutos y 13 segundos.	40.297 €
Valladolid	39.210	13 minutos y 24 segundos.	35.895 €
Córdoba	38.210	13 minutos y 45 segundos.	29.627 €
Badajoz	37.752	13 minutos y 55 segundos.	29.751 €
Gerona	35.940	14 minutos y 37 segundos.	50.498 €
Castellón	33.669	15 minutos y 37 segundos.	30.569 €
Jaén	33.500	15 minutos y 41 segundos.	28.718 €
Guipúzcoa	33.253	15 minutos y 48 segundos.	40.850 €
León	30.940	16 minutos y 59 segundos.	32.829 €
Huelva	29.162	18 minutos y 1 segundo.	22.803 €
Guadalajara	28.040	18 minutos y 45 segundos.	28.707 €
Navarra	27.836	18 minutos y 53 segundos.	30.132 €
Burgos	24.974	21 minutos y 3 segundos.	27.369 €
Ciudad Real	24.820	21 minutos y 11 segundos.	23.462 €
Cáceres	24.705	21 minutos y 17 segundos.	19.095 €
Salamanca	20.950	25 minutos y 5 segundos.	18.433 €
La Rioja	18.370	28 minutos y 37 segundos.	20.427 €
Albacete	18.307	28 minutos y 43 segundos.	15.565 €
Orense	17.711	29 minutos y 41 segundos.	21.597 €
Ávila	15.336	34 minutos y 16 segundos.	16.010 €
Lérida	14.833	35 minutos y 26 segundos.	21.751 €
Álava	14.688	35 minutos y 47 segundos.	17.014 €
Cuenca	13.499	38 minutos y 56 segundos.	13.472 €
Lugo	13.459	39 minutos y 3 segundos.	14.409 €
Segovia	13.149	39 minutos y 58 segundos.	14.529 €
Huesca	11.926	44 minutos y 4 segundos.	15.815 €
Zamora	10.407	50 minutos y 30 segundos.	10.998 €
Palencia	9.476	55 minutos y 28 segundos.	9.656 €
Teruel	7.136	1 hora, 13 minutos y 39 segundos.	6.888 €
Soria	6.039	1 hora, 27 minutos y 2 segundos.	7.876 €

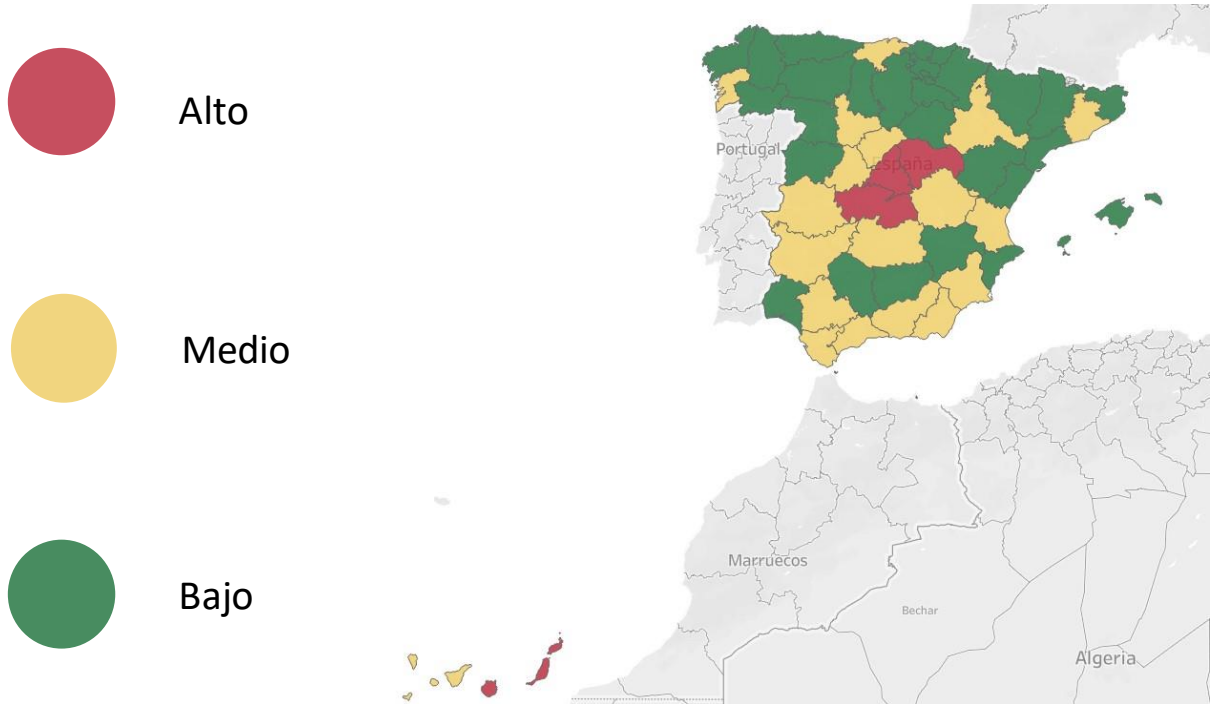
Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Cuando se estudia el diferencial de probabilidad, se aprecia la destrucción de un mito. Usualmente, la gotera se suele ligar, intuitivamente, al clima: goteras que se producen por una excesiva pluviosidad o, en ocasiones, por los daños que causa a las cañerías el frío extremo. Los datos, sin embargo, no



avalan esa idea. No existen altos diferenciales de probabilidad ni en las zonas donde la pluviosidad es mayor, ni en aquellas sometidas a inviernos especialmente duros.

Ilustración 10: Expresión geográfica de los diferenciales de probabilidad de gotera en provincias



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

## Los percances en los comercios

Los comercios asegurados sufrieron unos 465.000 percances en el año 2021, según los datos disponibles. Como media, un comercio sufre un percance cada 3,2 años.

### Los comercios asegurados

Uno de los elementos importantes del colectivo de comercios asegurados es su sector de actividad. En este sentido, los datos apuntan a que los bares constituyen el mayor colectivo, con unos 240.000 establecimientos asegurados. Les siguen las oficinas y despachos, con 194.000, y los comercios de alimentación (167.000) y belleza (115.000).

Tabla 3: Los comercios asegurados, según su sector

TIPO DE COMERCIO	ASEGURADOS
Bares	247.404
Oficinas y despachos	194.301
Alimentación	167.163
Belleza	114.773
Confección, textil y calzado	110.649
Restauración	104.906
Resto	87.216
Ocio y espectáculos	67.086
Papelerías, estancos y loterías	63.717
Hogar, muebles y decoración	59.081
Salud	52.449
Ferretería, bricolaje y construcción	51.167
Locales sin actividad	49.466
Enseñanza y formación	41.406
Clínicas y laboratorios	40.226
Electrónica, óptica, fotografía e informática	35.386
Vehículos, automoción y maquinaria	20.729
Electrodomésticos	7.599

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

La tipología de cada comercio hace que su situación frente a los siniestros no sea la misma. En este sentido, los datos sugieren que los comercios ligados a la hostelería son los que tienen una mayor probabilidad de siniestro. Sobre todo los de restauración, que tienden, estadísticamente, a tener un percance cada dos años. En el otro extremo están los concesionarios de automóviles, con un siniestro cada seis años y medio.



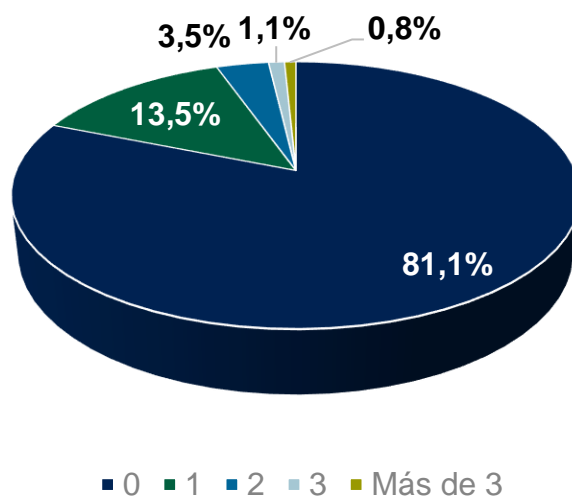
Tabla 4: Tiempo transcurrido entre siniestros, según el tipo de comercio

TIPO DE COMERCIO	UN SINIESTRO CADA... (AÑOS)
Restauración	2,10
Bares	2,32
Salud	2,32
Alimentación	2,83
Clínicas y laboratorios	2,98
Resto	3,14
Ocio y espectáculos	3,45
Electrónica, óptica, fotografía e informática	3,57
Ferretería, bricolaje y construcción	3,61
Papelerías, estancos y loterías	3,64
Belleza	3,67
Confección, textil y calzado	3,81
Hogar, muebles y decoración	4,19
Enseñanza y formación	4,73
Oficinas y despachos	6,06
Electrodomésticos	6,18
Vehículos, automoción y maquinaria	6,55
Locales sin actividad	11,59

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Al igual que en el caso de la vivienda, un porcentaje muy mayoritario de los comercios asegurados (el 81%) no sufrió percance alguno durante el año 2021. Los que sufrieron un percance fueron algo más de 205.000, un 13,5% del total. El 3,5% sufrió dos percances, un 1,8% sufrió tres y el 0,8% restante experimentó más de tres percances en el año.

Ilustración 11: Comercios asegurados, según el número de siniestros registrados



Fuente: ICEA.



### Los siniestros en los comercios

Los comercios, igual que la mayoría de las viviendas, suelen estar emplazados en edificios con varias alturas. Si el principal problema que se puede presentar en un edificio, algo que atestiguan claramente las cifras de las viviendas, son los problemas con las conducciones de agua, resulta lógico que las goteras sean, también, el percance más frecuente entre los comercios. En efecto, es así: más de 155.000 daños por agua se producen al año en comercios asegurados, uno cada tres minutos y 21 segundos, con un coste diario de casi 265.000 euros para el seguro. Al igual que en el caso de las viviendas, la rotura de cristales es el siguiente percance más frecuente.

Sin embargo, hay patrones que cambian. El principal es la importancia que suponen los robos. En los comercios, los robos son el quinto riesgo más frecuente. Aparecen detrás de las goteras, la rotura de cristales, los daños eléctricos y los fenómenos atmosféricos. Además, constituyen el segundo percance más caro, pues demandan casi 145.000 euros diarios.

Tabla 5: Percances en comercios, según su naturaleza

NATURALEZA DEL SINIESTRO	SINIESTROS	FRECUENCIA MEDIA ENTRE SINIESTROS	PAGOS DIARIOS
Incendios	9.700	54 minutos y 11 segundos.	130.026 €
Robo o daños por robo	36.724	14 minutos y 19 segundos.	143.726 €
Responsabilidad civil	26.323	19 minutos y 58 segundos.	58.043 €
Daños por agua	156.676	3 minutos y 21 segundos.	265.851 €
Cristales	72.068	7 minutos y 18 segundos.	75.512 €
Defensa jurídica	14.970	35 minutos y 7 segundos.	10.648 €
Pérdidas de beneficios	1.535	5 horas, 42 minutos y 25 segundos.	6.274 €
Avería de maquinaria	6.545	1 hora, 20 minutos y 18 segundos.	10.028 €
Fenómenos atmosféricos	42.169	12 minutos y 28 segundos.	88.291 €
Daños eléctricos	53.047	9 minutos y 54 segundos.	68.872 €
Servicios de asistencia	15.976	32 minutos y 54 segundos.	3.299 €
Otras	28.864	18 minutos y 13 segundos.	40.737 €

Fuente. Elaboración propia con datos de ICEA.

Desde un punto de vista geográfico, de nuevo se presenta la situación por la cual el mayor número de percances en comercios se da en las provincias más pobladas: Madrid, Barcelona, Valencia, Alicante y Málaga. No obstante, la situación en costes varía de unos a otros.



Tabla 6: Percances en comercios asegurados, por provincias

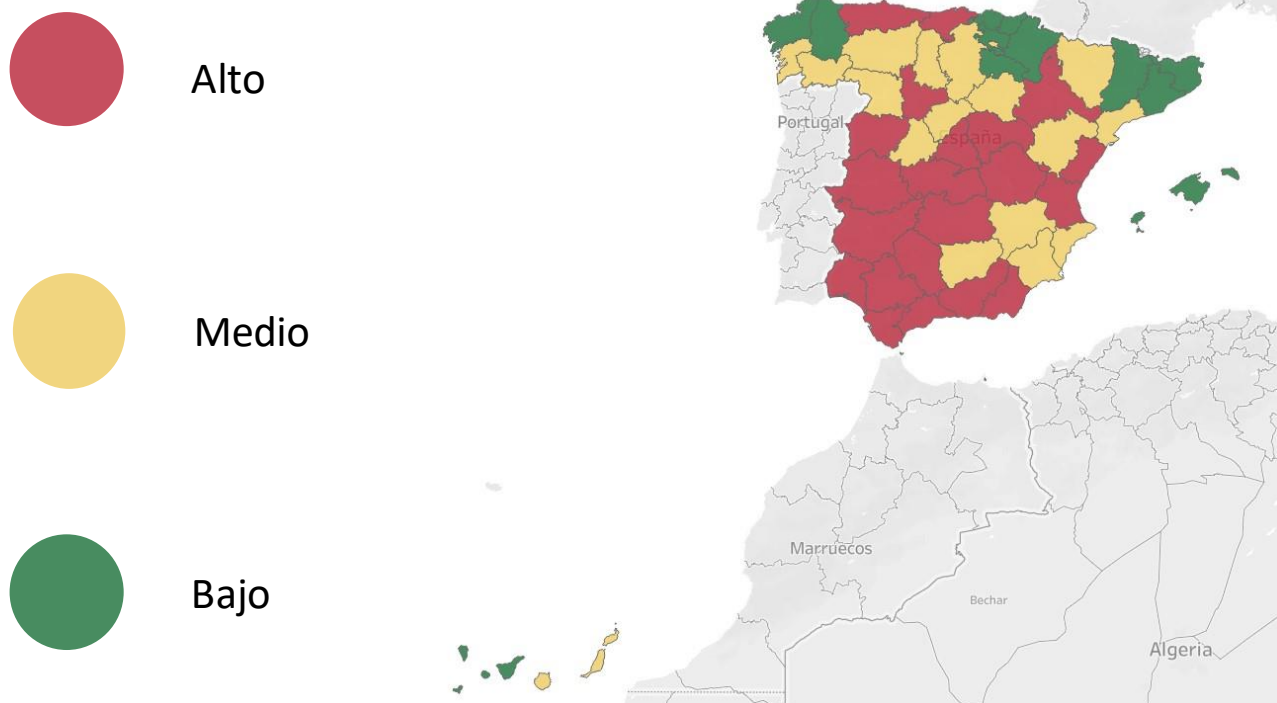
PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
Madrid	71.170	7 minutos y 23 segundos.	163.938 €
Barcelona	53.920	9 minutos y 45 segundos.	125.622 €
Valencia	28.187	18 minutos y 39 segundos.	48.827 €
Alicante	19.915	26 minutos y 24 segundos.	35.747 €
Málaga	19.774	26 minutos y 35 segundos.	42.742 €
Sevilla	19.482	26 minutos y 59 segundos.	31.944 €
Asturias	13.810	38 minutos y 4 segundos.	19.992 €
Vizcaya	12.459	42 minutos y 11 segundos.	23.499 €
Baleares	12.079	43 minutos y 31 segundos.	27.256 €
Cádiz	11.377	46 minutos y 12 segundos.	15.718 €
Murcia	11.299	46 minutos y 31 segundos.	23.043 €
Zaragoza	10.353	50 minutos y 46 segundos.	21.242 €
Granada	9.930	52 minutos y 56 segundos.	18.297 €
Pontevedra	9.889	53 minutos y 9 segundos.	18.866 €
La Coruña	9.836	53 minutos y 26 segundos.	18.356 €
Tarragona	8.609	1 hora, 1 minuto y 3 segundos.	21.058 €
Las Palmas	8.452	1 hora, 2 minutos y 11 segundos.	15.372 €
Cantabria	7.600	1 hora, 9 minutos y 9 segundos.	13.798 €
Córdoba	7.119	1 hora, 13 minutos y 50 segundos.	10.834 €
Gerona	6.736	1 hora, 18 minutos y 2 segundos.	17.473 €
Guipúzcoa	6.564	1 hora, 20 minutos y 4 segundos.	15.596 €
Almería	6.542	1 hora, 20 minutos y 21 segundos.	12.313 €
Castellón	6.470	1 hora, 21 minutos y 14 segundos.	12.810 €
Badajoz	6.367	1 hora, 22 minutos y 33 segundos.	8.248 €
S. C. Tenerife	6.220	1 hora, 24 minutos y 30 segundos.	8.326 €
Toledo	5.606	1 hora, 33 minutos y 45 segundos.	13.992 €
Valladolid	5.438	1 hora, 36 minutos y 39 segundos.	8.685 €
Jaén	5.280	1 hora, 39 minutos y 33 segundos.	6.961 €
Navarra	5.204	1 hora, 41 minutos y 0 segundos.	9.867 €
Huelva	4.617	1 hora, 53 minutos y 50 segundos.	8.902 €
Burgos	4.459	1 hora, 57 minutos y 52 segundos.	9.166 €
León	4.141	2 horas, 6 minutos y 56 segundos.	7.303 €
Cáceres	4.101	2 horas, 8 minutos y 10 segundos.	6.057 €
Ciudad Real	3.934	2 horas, 13 minutos y 36 segundos.	6.529 €
Salamanca	3.493	2 horas, 30 minutos y 28 segundos.	8.696 €
Lérida	3.447	2 horas, 32 minutos y 29 segundos.	8.530 €
Orense	3.419	2 horas, 33 minutos y 44 segundos.	5.524 €
Albacete	3.237	2 horas, 42 minutos y 22 segundos.	5.491 €
La Rioja	2.935	2 horas, 59 minutos y 5 segundos.	4.772 €

PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
Álava	2.858	3 horas, 3 minutos y 54 segundos.	6.927 €
Lugo	2.449	3 horas, 34 minutos y 37 segundos.	4.546 €
Guadalajara	2.354	3 horas, 43 minutos y 17 segundos.	7.082 €
Huesca	2.101	4 horas, 10 minutos y 10 segundos.	2.907 €
Cuenca	1.883	4 horas, 39 minutos y 8 segundos.	3.043 €
Zamora	1.819	4 horas, 48 minutos y 57 segundos.	3.326 €
Palencia	1.672	5 horas, 14 minutos y 21 segundos.	2.796 €
Ávila	1.457	6 horas, 0 minutos y 44 segundos.	3.054 €
Segovia	1.393	6 horas, 17 minutos y 19 segundos.	2.318 €
Teruel	1.301	6 horas, 44 minutos y 0 segundos.	2.143 €
Soria	802	10 horas, 55 minutos y 22 segundos.	1.757 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Los datos relativos a los diferenciales de probabilidad reflejan que las zonas con probabilidades relativamente altas son varias en España, si bien destaca de forma especial el tercio suroeste.

**Ilustración 11: Geografía de los diferenciales de probabilidad de percance en comercios asegurados**



Fuente Elaboración propia con datos de ICEA.

Los robos ocupan un lugar muy importante en el conjunto de los percances que ocurren en comercios. Por ello, es interesante observar algunas diferencias existentes en esta categoría. En Madrid, los 6.800 robos que se producen el año provocan un botín diario de 22.125 euros a los ladrones. Barcelona tuvo prácticamente el mismo número de robos, aunque el coste diario fue algo más elevado, en el entorno de los 28.000 euros. A una distancia mayor, aparecen Sevilla, Valencia y Málaga.

Tabla 5: Robos en comercios asegurados, por provincias

PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
Madrid	6.783	1 hora, 17 minutos y 29 segundos.	22.125 €
Barcelona	6.781	1 hora, 17 minutos y 31 segundos.	27.806 €
Sevilla	2.180	4 horas, 1 minuto y 6 segundos.	8.152 €
Valencia	2.026	4 horas, 19 minutos y 26 segundos.	6.125 €
Málaga	1.430	6 horas, 7 minutos y 33 segundos.	4.702 €
Alicante	1.164	7 horas, 31 minutos y 33 segundos.	4.542 €
Vizcaya	1.162	7 horas, 32 minutos y 19 segundos.	3.938 €
Gerona	857	10 horas, 13 minutos y 18 segundos.	4.112 €
Murcia	825	10 horas, 37 minutos y 5 segundos.	3.763 €
Cádiz	790	11 horas, 5 minutos y 19 segundos.	2.205 €
Tarragona	774	11 horas, 19 minutos y 4 segundos.	3.635 €
Guipúzcoa	767	11 horas, 25 minutos y 16 segundos.	2.303 €
Baleares	743	11 horas, 47 minutos y 24 segundos.	2.449 €
Zaragoza	699	12 horas, 31 minutos y 56 segundos.	1.895 €
Granada	693	12 horas, 38 minutos y 26 segundos.	2.522 €
Asturias	549	15 horas, 57 minutos y 23 segundos.	1.388 €
La Coruña	548	15 horas, 59 minutos y 7 segundos.	1.866 €
Las Palmas	532	16 horas, 27 minutos y 58 segundos.	1.270 €
Castellón	479	18 horas, 17 minutos y 17 segundos.	1.860 €
Pontevedra	460	19 horas, 2 minutos y 37 segundos.	2.076 €
Almería	441	19 horas, 51 minutos y 50 segundos.	1.288 €
Toledo	426	20 horas, 33 minutos y 48 segundos.	2.565 €
Navarra	414	21 horas, 9 minutos y 34 segundos.	1.175 €
S. C. Tenerife	388	22 horas, 34 minutos y 38 segundos.	979 €
Huelva	376	23 horas, 17 minutos y 52 segundos.	898 €
Cantabria	367	23 horas, 52 minutos y 9 segundos.	1.637 €
Valladolid	339	1 día, 1 hora, 50 minutos y 27 segundos.	1.237 €
Badajoz	325	1 día, 2 horas, 57 minutos y 14 segundos.	1.496 €
Córdoba	319	1 día, 3 horas, 27 minutos y 39 segundos.	733 €
Guadalajara	277	1 día, 7 horas, 37 minutos y 28 segundos.	1.441 €
Lérida	263	1 día, 9 horas, 18 minutos y 29 segundos.	940 €
Álava	253	1 día, 10 horas, 37 minutos y 28 segundos.	773 €
Jaén	245	1 día, 11 horas, 45 minutos y 18 segundos.	1.031 €
Burgos	218	1 día, 16 horas, 11 minutos y 1 segundo.	833 €



PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
León	218	1 día, 16 horas, 11 minutos y 1 segundo.	564 €
Ciudad Real	202	1 día, 19 horas, 21 minutos y 59 segundos.	439 €
Cáceres	168	2 días, 4 horas, 8 minutos y 34 segundos.	814 €
Orense	164	2 días, 5 horas, 24 minutos y 53 segundos.	368 €
La Rioja	156	2 días, 8 horas, 9 minutos y 14 segundos.	546 €
Albacete	132	2 días, 18 horas, 21 minutos y 49 segundos.	360 €
Salamanca	129	2 días, 19 horas, 54 minutos y 25 segundos.	255 €
Lugo	102	3 días, 13 horas, 52 minutos y 56 segundos.	418 €
Cuenca	85	4 días, 7 horas, 3 minutos y 32 segundos.	596 €
Zamora	77	4 días, 17 horas, 45 minutos y 58 segundos.	179 €
Palencia	74	4 días, 22 horas, 22 minutos y 42 segundos.	470 €
Huesca	68	5 días, 8 horas, 49 minutos y 25 segundos.	248 €
Segovia	65	5 días, 14 horas, 46 minutos y 9 segundos.	135 €
Ávila	63	5 días, 19 horas, 2 minutos y 51 segundos.	135 €
Teruel	37	9 días, 20 horas, 45 minutos y 24 segundos.	163 €
Soria	25	14 días, 14 horas, 24 minutos y 0 segundos.	54 €

Fuente. Elaboración propia con datos de ICEA.

Sin embargo, el estudio de las magnitudes medias lleva a conclusiones diferentes. Por ejemplo, el robo medio indemnizado más elevado se observa en Cuenca, seguida de Palencia, Toledo, Guadalajara y Cáceres, siendo los robos de menor cuantía media los observados en Salamanca, Segovia, Ávila, Ciudad Real y Soria.

Tabla 6: Robo medio en comercio asegurado, por provincias

PROVINCIA	ROBO MEDIO
Cuenca	2.559,51 €
Palencia	2.316,31 €
Toledo	2.197,71 €
Guadalajara	1.898,47 €
Cáceres	1.769,15 €
Gerona	1.751,33 €
Tarragona	1.714,35 €
Badajoz	1.680,10 €
Murcia	1.664,85 €
Pontevedra	1.647,58 €
Cantabria	1.628,14 €
Teruel	1.608,94 €
Jaén	1.536,61 €
Barcelona	1.496,69 €
Lugo	1.495,92 €
Alicante	1.424,28 €
Castellón	1.417,49 €

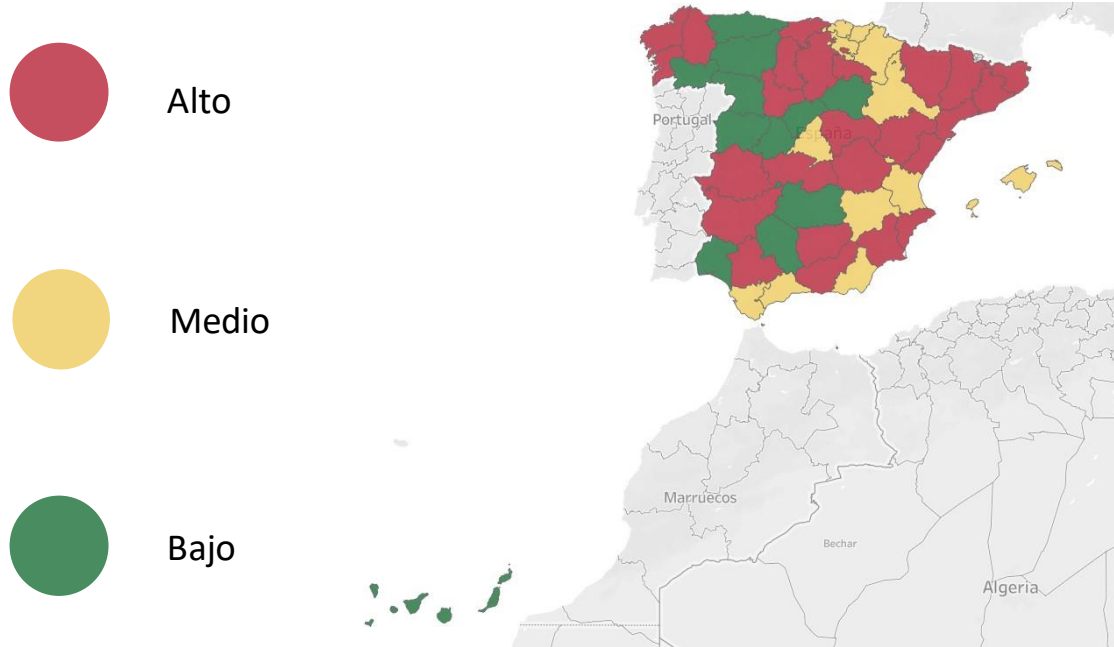


PROVINCIA	ROBO MEDIO
Burgos	1.394,03 €
Sevilla	1.364,96 €
Huesca	1.333,49 €
Valladolid	1.332,06 €
Granada	1.328,30 €
Lérida	1.305,13 €
La Rioja	1.276,38 €
La Coruña	1.242,87 €
Vizcaya	1.236,92 €
Baleares	1.203,14 €
Málaga	1.200,13 €
Madrid	1.190,54 €
Álava	1.115,83 €
Valencia	1.103,43 €
Guipúzcoa	1.096,08 €
Almería	1.066,27 €
Navarra	1.035,86 €
Cádiz	1.018,97 €
Albacete	995,96 €
Zaragoza	989,27 €
León	944,93 €
Asturias	923,11 €
S. C. Tenerife	921,09 €
Huelva	871,86 €
Las Palmas	871,15 €
Zamora	849,81 €
Córdoba	838,97 €
Orense	819,19 €
Soria	794,11 €
Ciudad Real	793,91 €
Ávila	782,37 €
Segovia	760,19 €
Salamanca	721,35 €

Fuente: ICEA.



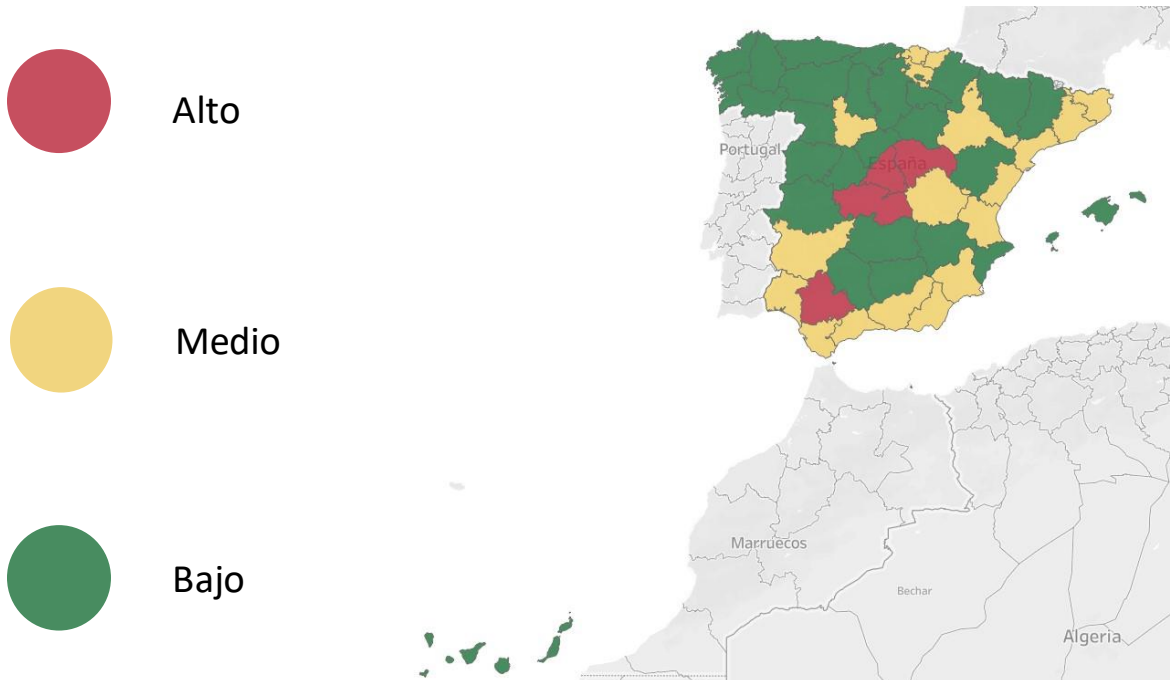
Ilustración 12: Expresión geográfica de diferenciales en el robo medio en comercios asegurados



Fuente: ICEA.

Por lo que se refiere a la diferencia en la probabilidad de robo, se observa que ésta es especialmente intensa en Madrid y parte de su área de irradiación, especialmente Guadalajara y Toledo, y en Sevilla.

Ilustración 13: Expresión geográfica de diferenciales de probabilidad en robos asegurados



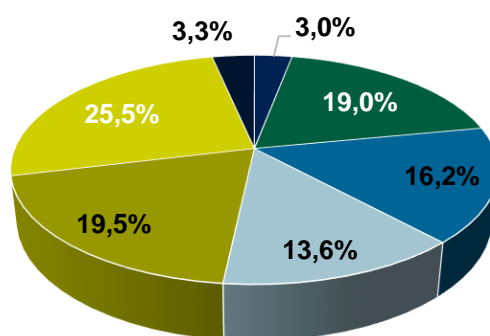
Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

## Los percances en las comunidades de propietarios

Los datos disponibles indican que las comunidades de propietarios aseguradas registraron casi 1,5 millones de percances en 2021. Una comunidad media registra, al menos, un percance al año.

Las comunidades de propietarios aseguradas están muy repartidas de acuerdo con su antigüedad. Una de cada cuatro tiene más de 50 años, mientras que una de cada cinco tiene entre 40 y 50 años.

Ilustración 14: Comunidades aseguradas, según su antigüedad



- Menos de 10 años ■ De 10 a 20 años ■ De 21 a 30 años
- De 31 a 40 años ■ De 41 a 50 años ■ Más de 50 años
- Desconocida

Fuente: ICEA.

La mayor parte de los percances en las comunidades de propietarios son goteras o problemas, en general, de bajantes y conducciones de agua. En concreto, se dieron 940.000 casos en el año, uno cada 34 segundos, con pagos diarios que superan los 875.000 euros.

Tabla 7: Percances en comunidades de vecinos, según su naturaleza

NATURALEZA DEL SINIESTRO	SINIESTROS ESTIMADOS	FRECUENCIA MEDIA ENTRE PERCANCES	PAGOS DIARIOS
Incendios	7.993	1 hora, 5 minutos y 45 segundos.	108.845 €
Robo o daños por robo	22.461	23 minutos y 24 segundos.	23.494 €
Responsabilidad civil	88.948	5 minutos y 55 segundos.	155.209 €
Responsabilidad civil agua	22	16 días, 14 horas, 10 min. y 55 seg.	22 €
Daños por agua	940.665	34 segundos	879.827 €
Cristales	69.465	7 minutos y 34 segundos.	41.230 €
Defensa jurídica	21.372	24 minutos y 36 segundos.	13.743 €
Fenómenos atmosféricos	201.031	2 minutos y 37 segundos.	214.082 €
Daños eléctricos	28.439	18 minutos y 29 segundos.	32.203 €
Servicios de asistencia	17.103	30 minutos y 44 segundos.	3.042 €
Otras	82.570	6 minutos y 22 segundos.	56.931 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.



Respecto a la distribución territorial, Madrid registró 325.000 siniestros, con algo menos de 340.000 euros de coste diario para el seguro. En segundo lugar, se colocó Barcelona, con más de 180.000 percances, que costaron 230.000 euros diarios. Les siguieron Valencia, Málaga y Alicante.

Tabla 8: Siniestros en comunidades de vecinos, por provincias

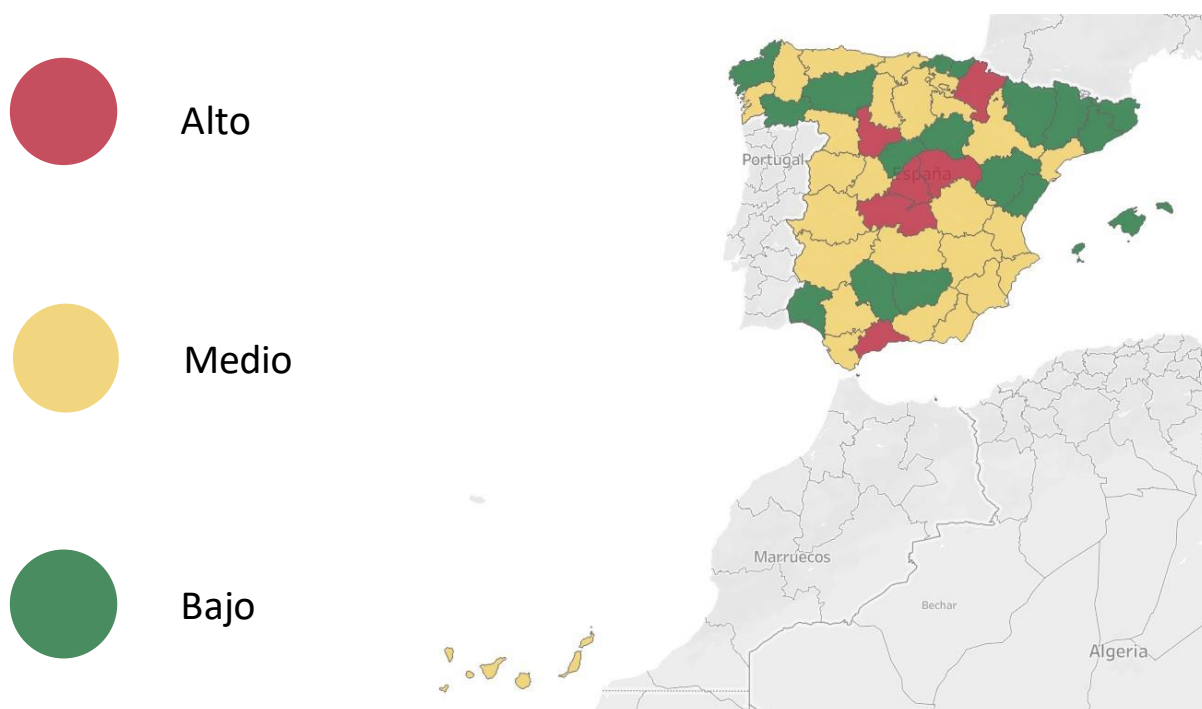
PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
Madrid	325.125	1 minuto y 37 segundos.	339.665 €
Barcelona	182.597	2 minutos y 53 segundos.	229.859 €
Valencia	89.213	5 minutos y 53 segundos.	86.582 €
Málaga	63.242	8 minutos y 19 segundos.	57.963 €
Alicante	60.364	8 minutos y 42 segundos.	60.503 €
Asturias	49.174	10 minutos y 41 segundos.	46.061 €
Sevilla	39.368	13 minutos y 21 segundos.	31.616 €
Zaragoza	36.613	14 minutos y 21 segundos.	44.051 €
La Coruña	34.588	15 minutos y 12 segundos.	38.731 €
Murcia	33.342	15 minutos y 46 segundos.	32.285 €
Tarragona	31.862	16 minutos y 30 segundos.	38.740 €
Cádiz	30.045	17 minutos y 30 segundos.	25.301 €
Pontevedra	29.904	17 minutos y 35 segundos.	38.196 €
Baleares	25.334	20 minutos y 45 segundos.	31.140 €
Las Palmas	24.512	21 minutos y 27 segundos.	18.584 €
Valladolid	23.888	22 minutos y 0 segundos.	22.007 €
Granada	21.830	24 minutos y 5 segundos.	20.045 €
S. C. Tenerife	21.558	24 minutos y 23 segundos.	18.146 €
Almería	21.246	24 minutos y 44 segundos.	17.675 €
Castellón	20.512	25 minutos y 37 segundos.	24.056 €
Gerona	20.440	25 minutos y 43 segundos.	33.329 €
Cantabria	18.776	28 minutos y 0 segundos.	24.612 €
Toledo	17.843	29 minutos y 27 segundos.	18.613 €
Navarra	17.549	29 minutos y 57 segundos.	21.284 €
Córdoba	16.495	31 minutos y 52 segundos.	13.674 €
Vizcaya	16.385	32 minutos y 5 segundos.	25.192 €
Burgos	16.219	32 minutos y 24 segundos.	17.685 €
León	15.115	34 minutos y 46 segundos.	14.082 €
La Rioja	12.244	42 minutos y 56 segundos.	15.925 €
Jaén	11.422	46 minutos y 1 segundo.	10.550 €
Salamanca	11.150	47 minutos y 8 segundos.	10.167 €
Badajoz	11.006	47 minutos y 45 segundos.	8.368 €
Lugo	10.526	49 minutos y 56 segundos.	10.092 €
Lérida	9.920	52 minutos y 59 segundos.	18.636 €
Guadalajara	9.869	53 minutos y 15 segundos.	7.947 €
Huelva	9.494	55 minutos y 22 segundos.	7.045 €
Ciudad Real	9.467	55 minutos y 31 segundos.	8.965 €

PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGO DIARIO
Álava	9.198	57 minutos y 9 segundos.	11.242 €
Albacete	8.883	59 minutos y 10 segundos.	7.134 €
Guipúzcoa	8.135	1 hora, 4 minutos y 37 segundos.	12.597 €
Huesca	7.828	1 hora, 7 minutos y 9 segundos.	11.187 €
Cáceres	7.698	1 hora, 8 minutos y 17 segundos.	6.405 €
Orense	7.681	1 hora, 8 minutos y 26 segundos.	9.354 €
Palencia	5.272	1 hora, 39 minutos y 42 segundos.	5.849 €
Ávila	4.694	1 hora, 51 minutos y 58 segundos.	4.475 €
Zamora	4.541	1 hora, 55 minutos y 45 segundos.	4.060 €
Segovia	4.098	2 horas, 8 minutos y 15 segundos.	4.465 €
Cuenca	3.812	2 horas, 17 minutos y 53 segundos.	4.346 €
Teruel	3.162	2 horas, 46 minutos y 13 segundos.	3.377 €
Soria	3.023	2 horas, 53 minutos y 52 segundos.	3.374 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Por lo que se refiere a los diferenciales de probabilidad, se aprecia, básicamente, una intensificación de esta en el centro, concretamente en lo que se ha llamado la zona de influencia de Madrid.

**Ilustración 15: Expresión geográfica de los diferenciales de probabilidad de percance en comunidades de vecinos**



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

## Los percances en industrias

Los datos disponibles del año 2021 sugieren que los clientes del multirriesgo industrial sufrieron casi 310.000 percances en el año. Estadísticamente, una pequeña industria tiene un percance cada dos años y medio, aproximadamente.

De nuevo, el daño por agua es el percance más frecuente. Se dan unas 70.000 goteras en todo el año. Sin embargo, no es el más caro, dado que los cerca de 9.500 incendios provocaron costes por 806.000 euros diarios en industrias. También le supera el coste diario de los casi 50.000 percances de fenómenos atmosféricos (415.000 euros diarios) o los cerca de 25.000 robos, con más de 206.000 euros diarios de pagos.

Tabla 11: Percances en industrias, según su naturaleza

CAUSA	SINIESTROS	FRECUENCIA MEDIA ENTRE SINIESTROS	PAGOS DIARIOS
Incendios	9.537	55 minutos y 7 segundos.	806.823 €
Robo o daños por robo	23.481	22 minutos y 23 segundos.	206.566 €
Responsabilidad civil	29.186	18 minutos y 1 segundo.	150.304 €
Responsabilidad civil agua	131	2 días, 18 horas, 52 minutos y 13 seg.	
Daños por agua	69.983	7 minutos y 31 segundos.	177.175 €
Cristales	43.881	11 minutos y 59 segundos.	53.522 €
Defensa jurídica	8.219	1 hora, 3 minutos y 57 segundos.	9.059 €
Pérdidas de beneficios	1.404	6 horas, 14 minutos y 22 segundos.	58.726 €
Avería de maquinaria	7.786	1 hora, 7 minutos y 30 segundos.	63.214 €
Fenómenos atmosféricos	48.767	10 minutos y 47 segundos.	414.735 €
Daños eléctricos	26.972	19 minutos y 29 segundos.	102.327 €
Servicios de asistencia	1.230	7 horas, 7 minutos y 19 segundos.	321 €
Otras	39.414	13 minutos y 20 segundos.	348.323 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

## Recapitulación

Como recapitulación final, aquí se resumen los datos de percances y costes diarios para el conjunto de los seguros considerados en estudio:

Tabla 12: Resumen de los percances de los seguros patrimoniales

CAUSA	HOGAR	COMERCIO	COM. PROP.	INDUSTRIAS	TOTAL
Incendios	80.233	9.700	7.993	9.537	<b>107.463</b>
Robo o daños por robo	286.241	39.137	21.578	23.481	<b>370.437</b>
Responsabilidad civil	119.214	23.170	84.946	29.186	<b>256.516</b>
Responsabilidad civil agua	124.882	310	107	131	<b>125.430</b>
Daños por agua	2.818.943	144.027	856.162	69.983	<b>3.889.115</b>
Cristales	1.231.508	69.603	66.936	43.881	<b>1.411.928</b>
Defensa jurídica	134.313	14.885	21.957	8.219	<b>179.374</b>
Pérdidas de beneficios	0	805	0	1.404	<b>2.209</b>
Avería de maquinaria	0	6.973	0	7.786	<b>14.759</b>
Fenómenos atmosféricos	647.236	44.906	230.909	48.767	<b>971.818</b>
Daños eléctricos	799.722	50.520	29.837	26.972	<b>907.051</b>
Servicios de asistencia	971.180	13.583	15.770	1.230	<b>1.001.763</b>
Otras	795.506	27.012	73.651	39.414	<b>935.583</b>
<b>Total</b>	<b>8.008.978</b>	<b>444.631</b>	<b>1.409.846</b>	<b>309.991</b>	<b>10.173.446</b>

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Tabla 13: Resumen de pagos diarios de los seguros patrimoniales

CAUSA	HOGAR	COMERCIO	COM. PROP.	INDUSTRIAS	TOTAL
Avería de maquinaria	0 €	10.028 €	0 €	63.214 €	<b>73.242 €</b>
Cristales	742.004 €	75.512 €	41.230 €	53.522 €	<b>912.268 €</b>
Daños eléctricos	452.235 €	68.872 €	32.203 €	102.327 €	<b>655.637 €</b>
Daños por agua	2.972.586 €	265.851 €	879.827 €	177.175 €	<b>4.295.439 €</b>
Defensa jurídica	99.067 €	10.648 €	13.743 €	9.059 €	<b>132.517 €</b>
Fenómenos atmosféricos	951.774 €	88.291 €	214.082 €	414.735 €	<b>1.668.882 €</b>
Incendios	570.514 €	130.026 €	108.845 €	806.823 €	<b>1.616.208 €</b>
Pérdidas de beneficios	0 €	6.274 €	0 €	58.726 €	<b>65.000 €</b>
Responsabilidad civil	190.490 €	58.043 €	155.209 €	150.304 €	<b>554.046 €</b>
Responsabilidad civil agua	203.064 €	0 €	22 €	0 €	<b>203.086 €</b>
Robo o daños por robo	520.088 €	143.726 €	23.494 €	206.566 €	<b>893.874 €</b>
Servicios de asistencia	160.724 €	3.299 €	3.042 €	321 €	<b>167.386 €</b>
Otras	449.128 €	40.737 €	56.931 €	348.323 €	<b>895.119 €</b>
<b>Total</b>	<b>7.311.674 €</b>	<b>891.279 €</b>	<b>1.528.628 €</b>	<b>2.327.881 €</b>	<b>12.059.462 €</b>

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.