



**LOS PERCANCES  
PATRIMONIALES  
EN ESPAÑA  
(DATOS 2022)**

**UNESPA**



## ÍNDICE

---

El aseguramiento patrimonial.....	3
Los percances en el hogar .....	7
Los percances en los comercios .....	15
Los percances en comunidades de propietarios .....	23
Los percances en industrias .....	26
Recapitulación.....	30

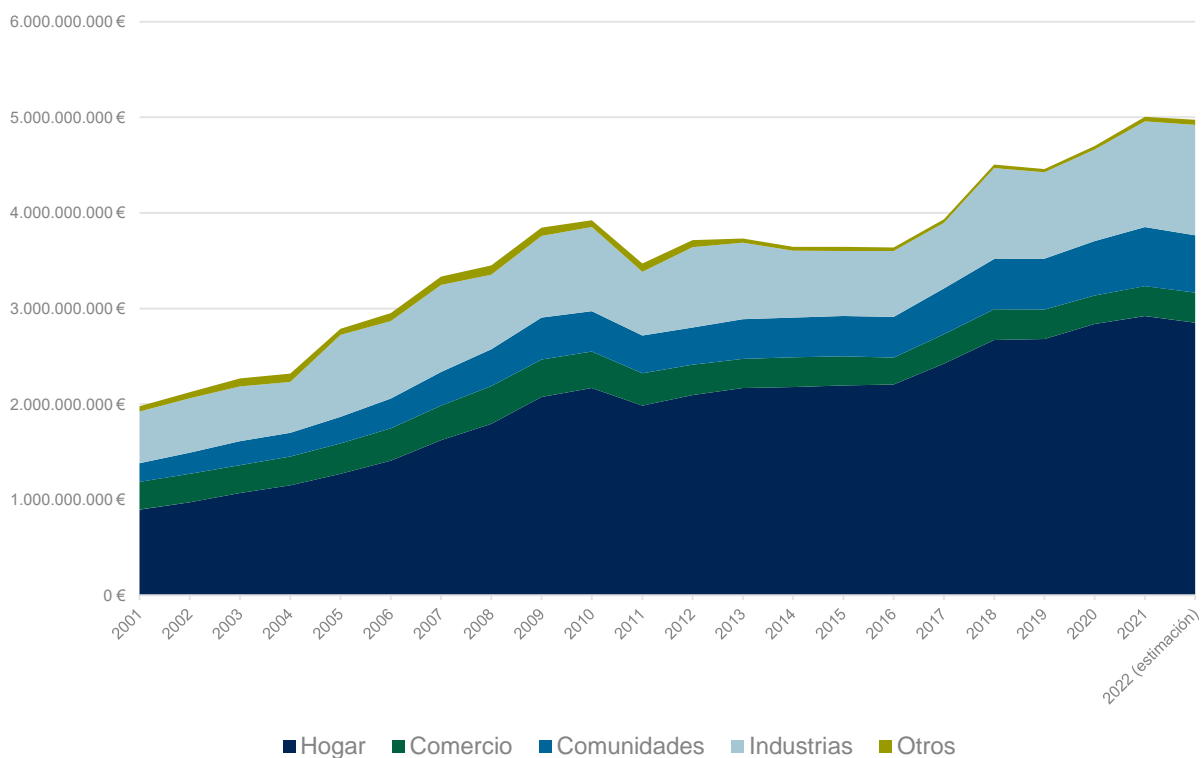


### El aseguramiento patrimonial

Los seguros patrimoniales están ampliamente extendidos en España. Son, de hecho, una de las figuras de seguro contratadas por particulares y empresas que mayor expansión ha experimentado en las últimas décadas, notablemente desde que los contratos de seguro de este tipo se conformaron con un esquema multirriesgo, es decir, que un solo contrato y un solo precio cubren una multiplicidad de riesgos. Esta protección integral es ampliamente demandada por los particulares, bien sea para sus viviendas o para sus negocios, 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 sus clientes cuando sufren percances.

Ilustración 1: Evolución de las prestaciones de los seguros patrimoniales.

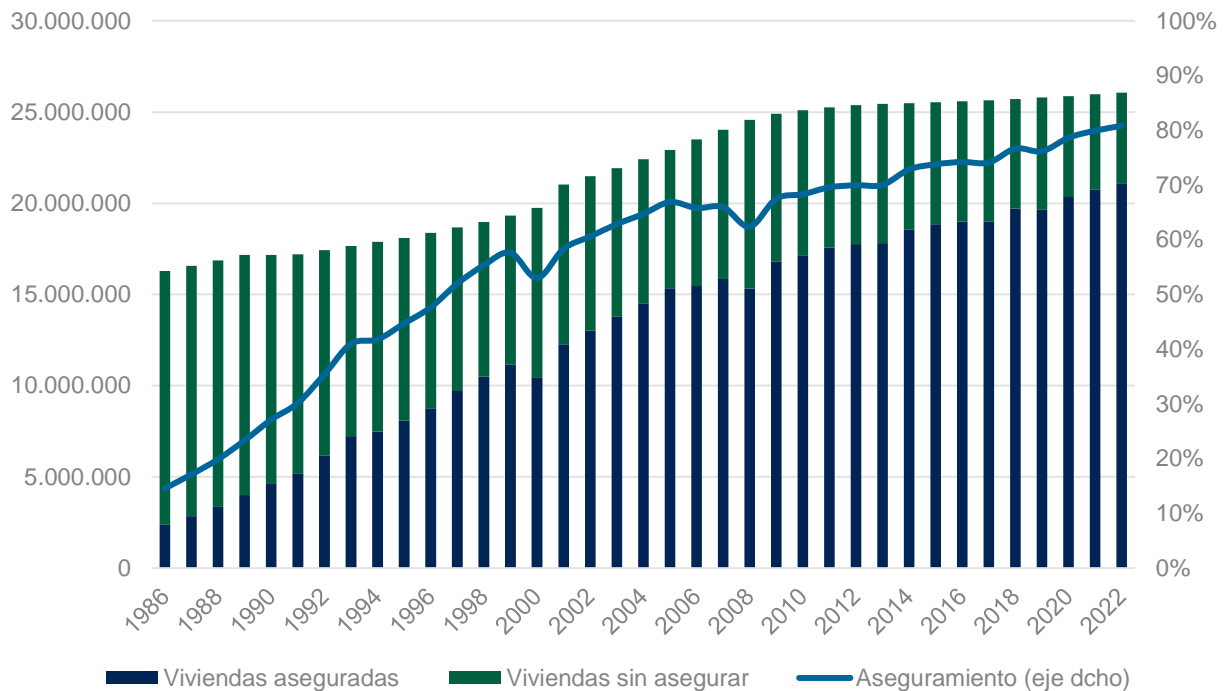


Fuente: DGSFP y elaboración propia.

Una consecuencia lógica del aumento del aseguramiento es el incremento del servicio. De todos los componentes patrimoniales, es más preciso realizar estimaciones de aseguramiento en la cobertura de hogares. En este ámbito, los beneficios derivados del desarrollo de la figura del seguro multirriesgo se han hecho particularmente evidentes. Hace 35 años alcanzaba apenas al 15% de las viviendas en España. Actualmente, esta protección se extiende al 80% de las mismas.



Ilustración 2: Panorama del aseguramiento de la vivienda 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 la provincia de Madrid y en todo el País Vasco. Por el contrario, Cuenca y las dos provincias canarias son los territorios donde se aprecian tasas de aseguramiento más reducidas, pese a ser razonables.

Tabla 1: Estimación del nivel de aseguramiento de la vivienda, por provincias (2022).

PROVINCIA	%
Madrid <sup>1</sup>	100,00%
Vizcaya	93,66%
Guipúzcoa	93,37%
Álava	92,46%
Barcelona	91,77%
Zaragoza	90,35%
Burgos	90,06%
Cantabria	89,78%
Navarra	88,18%
Valladolid	85,31%
La Rioja	85,11%

<sup>1</sup> La cifra real es más baja. Probablemente, el 100% está causado por el gran número de segundas viviendas aseguradas en Madrid, pero no emplazadas en la comunidad.



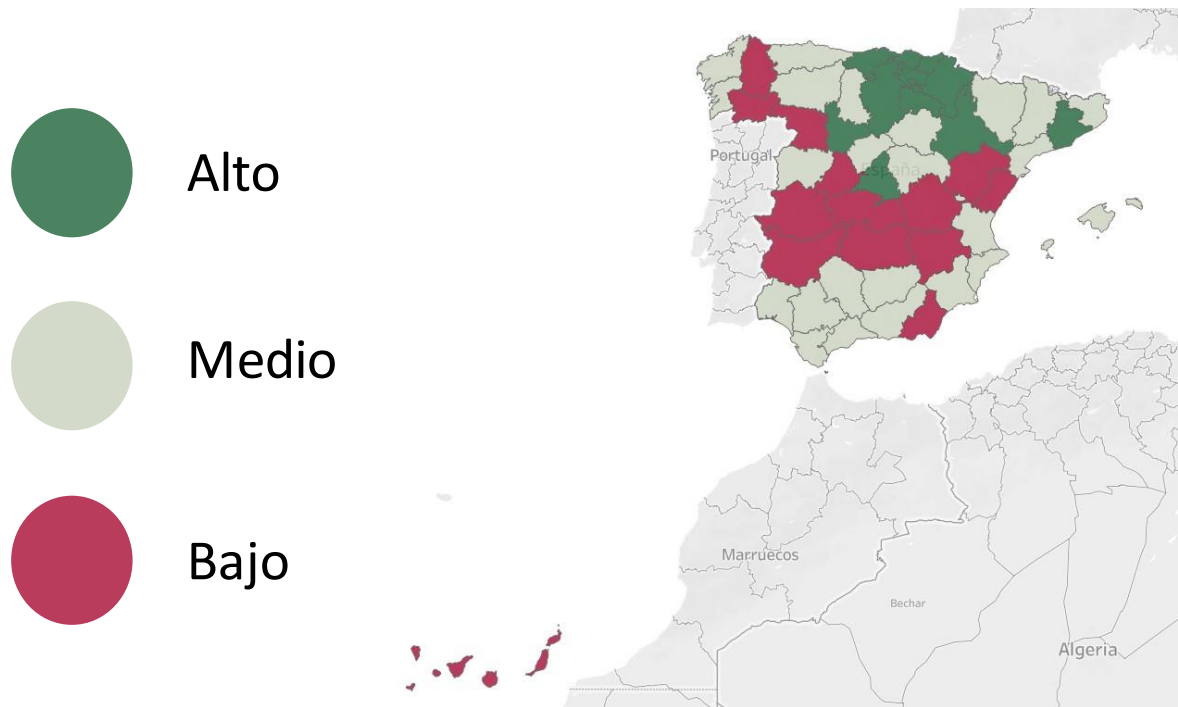
## LOS PERCANCES PATRIMONIALES EN ESPAÑA. DATOS 2022

PROVINCIA	%
Asturias	84,27%
Huesca	83,33%
Pontevedra	82,70%
Sevilla	79,84%
León	78,38%
Guadalajara	77,91%
Tarragona	77,16%
Córdoba	77,12%
Valencia	76,99%
La Coruña	76,80%
Gerona	76,49%
Islas Baleares	76,37%
Málaga	76,24%
Segovia	75,45%
Huelva	75,42%
Lérida	75,39%
Salamanca	75,05%
Palencia	74,88%
Granada	74,66%
Soria	73,95%
Cádiz	72,44%
Alicante	70,82%
Murcia	70,76%
Jaén	70,27%
Albacete	69,77%
Lugo	69,04%
Zamora	68,73%
Castellón	67,54%
Badajoz	66,76%
Orense	64,68%
Ávila	62,65%
Ciudad Real	62,35%
Teruel	61,81%
Cáceres	61,74%
Toledo	60,82%
Almería	60,73%
Las Palmas	60,18%
Santa Cruz de Tenerife	56,86%
Cuenca	54,92%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de ICEA y el Ministerio de Transportes, Movilidad y Agenda Urbana.



Ilustración 3: Expresión geográfica del nivel estimado de aseguramiento de viviendas por provincias.



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y el Ministerio de Fomento.



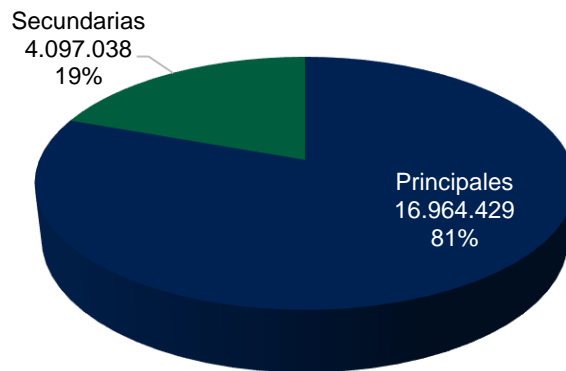
### Los percances en el hogar

Los datos disponibles en el momento de redactar este informe permiten estimar que el seguro del hogar asumió en el año 2022 aproximadamente 8,1 millones de percances. Estos datos sugieren que cada hogar asegurado sufre, como media, un percance cada dos años y medio.

#### Las viviendas aseguradas

De los 21 millones de viviendas aseguradas que se estima que hay en España, casi 17 millones son viviendas principales y 4 millones son segundas viviendas.

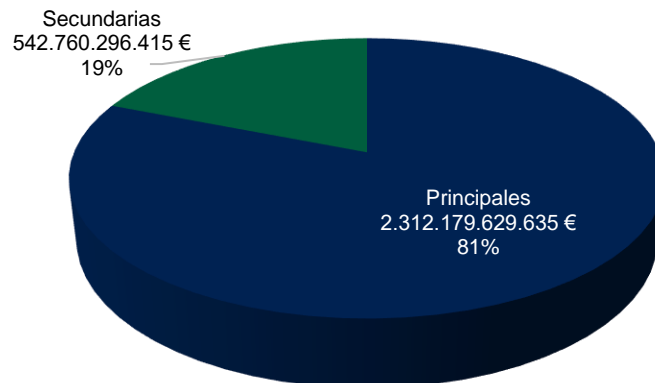
Ilustración 4: Viviendas aseguradas, según su condición.



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de ICEA.

La distribución es prácticamente la misma cuando se atiende al valor agregado estimado de las viviendas. La razón es que los capitales asegurados medios de ambas categorías no están muy alejados: 136.000 euros en el caso de las viviendas principales y 132.500 en el de las secundarias.

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

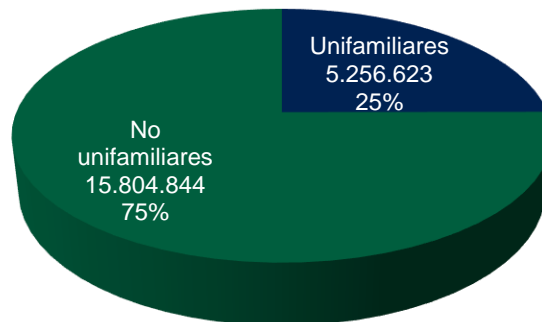


Fuente: Elaboración propia a partir de datos de ICEA.



Por otra parte, la distribución es parecida cuando se realiza entre viviendas unifamiliares (5,2 millones de unidades) y no unifamiliares (15,8 millones de unidades).

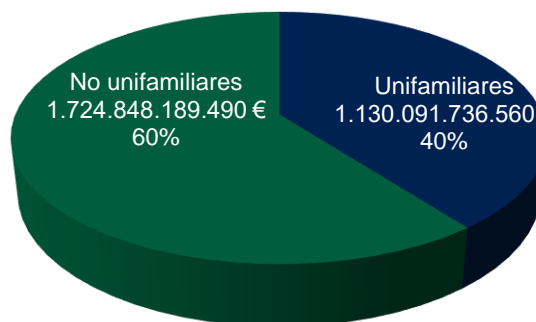
Ilustración 6: Viviendas aseguradas, según su tipo.



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Sin embargo, en este caso sí que hay una diferencia notable entre los distintos tipos de vivienda según el capital asegurado medio. En la casa unifamiliar tipo, el capital asegurado medio se sitúa cerca de los 215.000 euros, mientras que en la casa no unifamiliar desciende hasta 109.000 euros. Esto hace que el peso de las casas unifamiliares, dentro del valor asegurado, sea mucho mayor que su número.

Ilustración 7: Valor de las viviendas aseguradas, según su tipo.



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

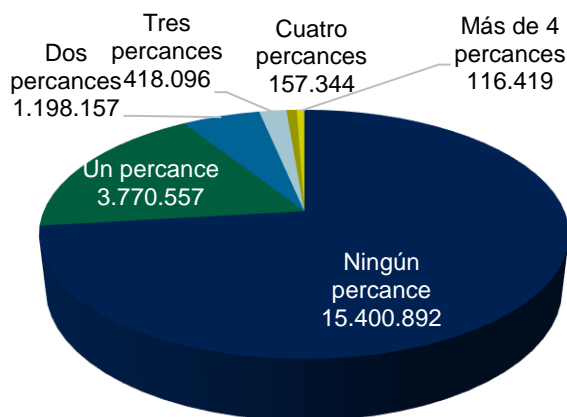
Las viviendas aseguradas también se pueden clasificar de acuerdo con el número de percances sufridos. Si antes se mencionaba que, como media, una vivienda en España tiene un percance cada dos años y medio, otro dato que resulta de este estudio es que casi tres cuartos de las viviendas aseguradas en el año 2022 no tuvieron ningún percance durante el año.

De entre las viviendas que sufrieron algún percance, alrededor de un 18% reportó un percance en el año, mientras que un 5,7% sufrió dos percances, un 2% tuvo tres y el 1,5% restante tuvo cuatro percances 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 los hogares

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 del volumen de percances.

Los datos muestran de una forma estructural que el protagonismo estricto en el seguro del hogar lo tiene el daño por agua, es decir, lo que coloquialmente se suele definir como “la gotera”. Sólo en viviendas aseguradas, en el año 2022 se atendieron 3 millones de goteras, una cada 10 segundos, lo que convierte a este percance en el más frecuente de la práctica del aseguramiento del hogar. El segundo siniestro más frecuente es el de rotura de cristales. En España se rompe una ventana o un cristal en un hogar asegurado cada 26 segundos. En tercer lugar, un tipo de percance que ha tenido una evolución muy importante en los últimos años es el de los servicios de asistencia, con 1,1 millones el año pasado. Es decir, uno cada 28 segundos.

Tabla 2: Los percances del hogar, según su causa.

CAUSA DEL PERCANCE	SINIESTROS ESTIMADOS	FRECUENCIA MEDIA ENTRE SINIESTROS	PAGOS TOTALES	PAGOS DIARIOS
Incendios	75.837	6 minutos y 56 seg.	264.525.726 €	724.728 €
Robo	314.314	1 minuto y 40 seg.	250.318.150 €	685.803 €
Resp. civil	104.014	5 minutos y 3 seg.	79.998.415 €	219.174 €
Resp. civil agua	133.970	3 minutos y 55 seg.	88.361.528 €	242.086 €
Daños por agua	3.024.979	10 segundos	1.231.005.181 €	3.372.617 €
Cristales	1.169.517	26 segundos	305.863.254 €	837.982 €
Defensa jurídica	131.945	3 minutos y 59 seg.	43.311.678 €	118.662 €
Fenómenos atmosféricos	430.293	1 minuto y 13 seg.	252.375.654 €	691.440 €
Daños eléctricos	754.168	41 segundos	178.995.530 €	490.399 €
Servicios de asistencia	1.104.199	28 segundos	78.416.074 €	214.839 €
Otras	883.250	35 segundos	171.587.508 €	470.103 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y la DGSFP.



## LOS PERCANCES PATRIMONIALES EN ESPAÑA. DATOS 2022

Desde un punto de vista territorial, los datos reflejan que los percances se presentan en mayor medida en las zonas más pobladas. En el año 2022, se estima que la provincia donde hubo más percances fue Madrid, del orden de 1,5 millones (uno cada 20 segundos). En Barcelona se produjeron unos 885.000 percances (uno cada 35 segundos). A continuación, destacan Valencia, Sevilla, Alicante y Málaga.

Tabla 3: Percances en hogares asegurados, por provincias

PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGOS DIARIOS
Madrid	1.510.322	20 segundos	1.307.829 €
Barcelona	886.838	35 segundos	1.125.700 €
Valencia	529.770	59 segundos	510.191 €
Sevilla	356.656	1 minuto y 28 segundos	270.543 €
Alicante	334.990	1 minuto y 34 segundos	332.663 €
Málaga	299.914	1 minuto y 45 segundos	255.436 €
Cádiz	232.009	2 minutos y 16 segundos	159.215 €
Murcia	219.436	2 minutos y 24 segundos	217.156 €
Asturias	189.375	2 minutos y 47 segundos	169.498 €
Zaragoza	185.584	2 minutos y 50 segundos	167.627 €
Granada	171.265	3 minutos y 4 segundos	134.286 €
Pontevedra	163.657	3 minutos y 13 segundos	195.508 €
Vizcaya	162.386	3 minutos y 14 segundos	201.602 €
La Coruña	157.578	3 minutos y 20 segundos	168.599 €
Las Palmas	154.549	3 minutos y 24 segundos	143.715 €
Islas Baleares	136.154	3 minutos y 52 segundos	192.428 €
Tarragona	133.533	3 minutos y 56 segundos	171.881 €
Córdoba	133.060	3 minutos y 57 segundos	102.041 €
Badajoz	131.080	4 minutos y 1 segundo	94.089 €
Toledo	128.986	4 minutos y 4 segundos	123.462 €
Cantabria	122.695	4 minutos y 17 segundos	127.951 €
Jaén	105.363	4 minutos y 59 segundos	86.275 €
Castellón	101.789	5 minutos y 10 segundos	105.730 €
Almería	98.696	5 minutos y 20 segundos	88.093 €
Valladolid	97.770	5 minutos y 23 segundos	83.988 €
Huelva	95.612	5 minutos y 30 segundos	72.821 €
S. C. de Tenerife	92.362	5 minutos y 41 segundos	94.432 €
Gerona	90.443	5 minutos y 49 segundos	173.224 €
Cáceres	82.833	6 minutos y 21 segundos	58.208 €
Navarra	81.187	6 minutos y 28 segundos	95.248 €
Ciudad Real	77.285	6 minutos y 48 segundos	67.410 €
León	75.791	6 minutos y 56 segundos	72.407 €
Guipúzcoa	74.747	7 minutos y 2 segundos	107.656 €
Burgos	65.525	8 minutos y 1 segundo	74.679 €
Guadalajara	58.175	9 minutos y 2 segundos	58.398 €



PROVINCIA	SINIESTROS	FRECUENCIAS	PAGOS DIARIOS
Albacete	57.216	9 minutos y 11 segundos	51.300 €
Salamanca	56.839	9 minutos y 15 segundos	49.000 €
La Rioja	48.190	10 minutos y 54 segundos	56.063 €
Orense	47.875	10 minutos y 59 segundos	61.939 €
Lérida	43.328	12 minutos y 8 segundos	72.459 €
Lugo	41.446	12 minutos y 41 segundos	49.237 €
Álava	38.321	13 minutos y 43 segundos	43.963 €
Huesca	37.419	14 minutos y 3 segundos	38.346 €
Cuenca	36.625	14 minutos y 21 segundos	34.912 €
Ávila	34.280	15 minutos y 20 segundos	33.296 €
Zamora	32.712	16 minutos y 4 segundos	33.534 €
Segovia	29.114	18 minutos y 3 segundos	32.744 €
Palencia	26.690	19 minutos y 42 segundos	23.801 €
Teruel	24.563	21 minutos y 24 segundos	40.926 €
Soria	14.419	36 minutos y 27 segundos	18.488 €

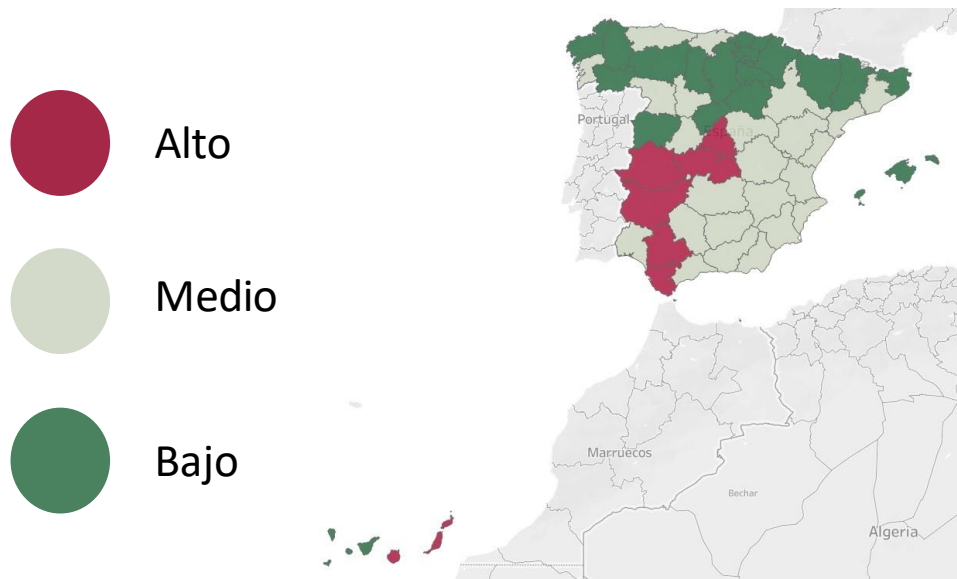
Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y la DGSFP.

Si bien existen diferencias de aseguramiento, en general la difusión del seguro del hogar es muy alta en todo el país, por lo que resulta lógico que haya más percances en los lugares donde hay más viviendas.

Si se relacionan los percances con el volumen estimado de viviendas aseguradas, se pueden observar las diferencias de probabilidad de sufrir uno. Así, los datos sugieren que la probabilidad de percance tiende a ser mayor en el sur que en el norte de España y, muy particularmente, en el tercio suroeste. Cabe recordar que en el norte se produce un mayor nivel de aseguramiento, por lo que los datos vienen a indicar que en la mitad septentrional de España funciona con mayor eficiencia la mutualización de riesgos en las viviendas.



Ilustración 9: Expresión geográfica de la probabilidad de percance en el hogar.



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

### Las goteras

Las goteras son el percance más frecuente que sufren los hogares. Especialmente, en las provincias más pobladas. En 2022, en Madrid se superaron las 600.000 goteras (una cada 51 segundos, aproximadamente), mientras que en Barcelona se produjeron 340.000 goteras (una cada minuto y medio). Les siguieron Valencia, Alicante y Sevilla.

Tabla 4: Las goteras atendidas por el seguro en 2022, por provincias.

PROVINCIA	PERCANCES	FRECUENCIA
Madrid	610.244	51 segundos
Barcelona	343.216	1 minuto y 32 segundos
Valencia	189.295	2 minutos y 47 segundos
Alicante	131.252	4 minutos y 0 segundos
Sevilla	121.100	4 minutos y 20 segundos
Málaga	115.948	4 minutos y 32 segundos
Las Palmas	84.342	6 minutos y 14 segundos
Murcia	82.051	6 minutos y 24 segundos
Cádiz	69.982	7 minutos y 31 segundos
Zaragoza	66.788	7 minutos y 52 segundos
Vizcaya	64.598	8 minutos y 8 segundos
Asturias	63.128	8 minutos y 20 segundos
Pontevedra	58.502	8 minutos y 59 segundos
Granada	58.353	9 minutos y 0 segundos
La Coruña	57.099	9 minutos y 12 segundos
Islas Baleares	52.022	10 minutos y 6 segundos
Tarragona	50.731	10 minutos y 22 segundos
Toledo	46.252	11 minutos y 22 segundos



## LOS PERCANCES PATRIMONIALES EN ESPAÑA. DATOS 2022

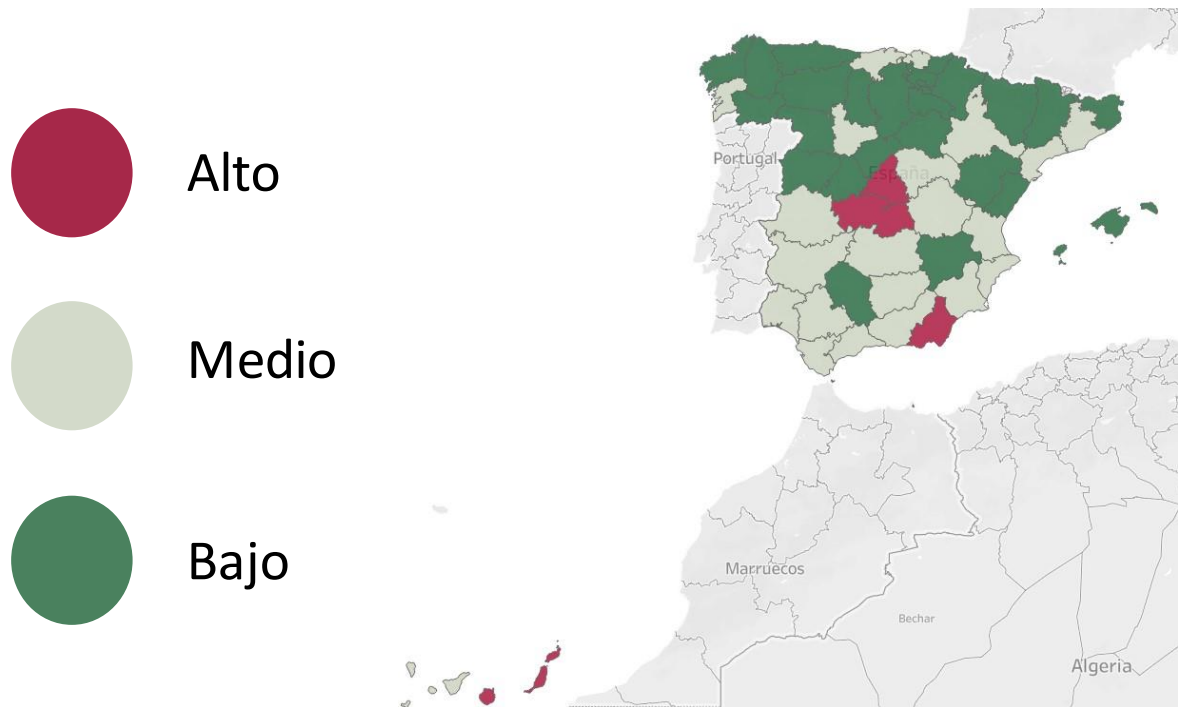
PROVINCIA	PERCANCES	FRECUENCIA
S. C. de Tenerife	45.688	11 minutos y 30 segundos
Cantabria	44.267	11 minutos y 52 segundos
Almería	43.549	12 minutos y 4 segundos
Valladolid	38.113	13 minutos y 47 segundos
Córdoba	37.437	14 minutos y 2 segundos
Gerona	36.810	14 minutos y 17 segundos
Badajoz	36.437	14 minutos y 25 segundos
Castellón	35.120	14 minutos y 58 segundos
Jaén	32.999	15 minutos y 56 segundos
Guipúzcoa	32.968	15 minutos y 57 segundos
Huelva	28.380	18 minutos y 31 segundos
León	27.769	18 minutos y 56 segundos
Navarra	27.327	19 minutos y 14 segundos
Ciudad Real	24.746	21 minutos y 14 segundos
Cáceres	23.981	21 minutos y 55 segundos
Guadalajara	23.461	22 minutos y 24 segundos
Burgos	23.146	22 minutos y 42 segundos
Salamanca	19.596	26 minutos y 49 segundos
La Rioja	17.803	29 minutos y 31 segundos
Albacete	17.568	29 minutos y 55 segundos
Orense	16.214	32 minutos y 25 segundos
Lérida	14.901	35 minutos y 16 segundos
Álava	14.000	37 minutos y 33 segundos
Lugo	13.489	38 minutos y 58 segundos
Ávila	12.929	40 minutos y 39 segundos
Cuenca	11.559	45 minutos y 28 segundos
Segovia	10.914	48 minutos y 9 segundos
Huesca	10.616	49 minutos y 31 segundos
Zamora	9.754	53 minutos y 53 segundos
Palencia	8.980	58 minutos y 32 segundos
Teruel	6.405	1 hora, 22 minutos y 4 segundos
Soria	4.810	1 hora, 49 minutos y 16 segundos

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Aunque las goteras se suelen ligar, intuitivamente, al clima (goteras que se producen por una excesiva pluviosidad o, en casos, por los daños que causa a las cañerías el frío extremo), los datos, sin embargo, no avalan esa idea. Los diferenciales de probabilidad son especialmente altos en un territorio muy poblado como Madrid, pero, además, tienden a ser más elevados en el sur, con un mejor clima que en el norte.



Ilustración 10: Expresión geográfica de la probabilidad de gotera en las provincias.



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.



### Los percances en los comercios

El número de percances sufridos por los comercios asegurados en 2022 estuvo en torno a los 465.000, según los datos disponibles. Esto equivale a que un comercio sufre un percance cada tres años y tres meses, como media.

### Los comercios asegurados

Uno de los elementos importantes del colectivo de comercios asegurados es su sector de actividad. En este sentido, los datos indican que el mayor colectivo asegurado es el de los bares, con casi 270.000 asegurados. Le siguen las oficinas y despachos, con 220.000, y los comercios de alimentación (170.000) y belleza (algo menos de 125.000).

Tabla 5: Los comercios asegurados, según su actividad.

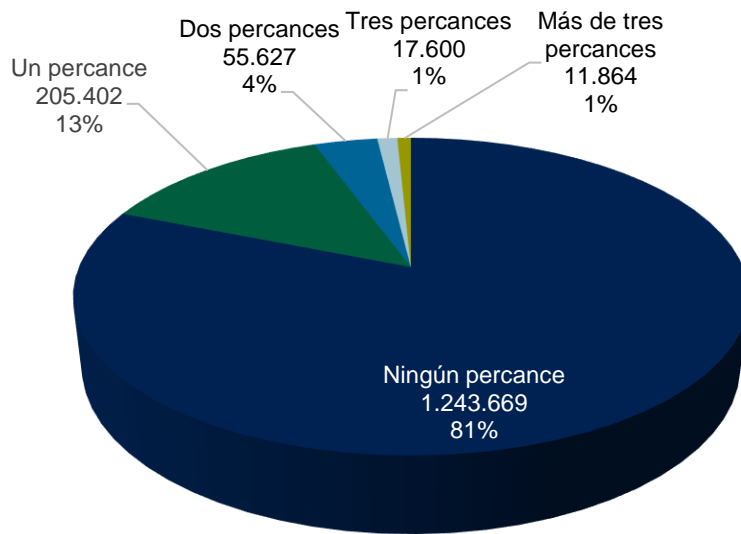
TIPO DE COMERCIO	ASEGURADOS
Bares	268.195
Oficinas y despachos	220.040
Alimentación	171.653
Belleza	123.755
Restauración	104.983
Confección, textil y calzado	104.875
Ocio y espectáculos	67.216
Ferretería, bricolaje y construcción	52.793
Salud	52.537
Locales sin actividad	50.375
Papelerías, estancos y loterías	49.875
Hogar, muebles y decoración	48.859
Enseñanza y formación	38.245
Electrónica, óptica, fotografía, informática	37.036
Clínicas y laboratorios	30.010
Vehículos, automóviles y maquinaria	11.889
Electrodomésticos	5.800
Resto	96.016

Fuente: Estimación propia con datos de ICEA.

Al igual que ocurría en el caso del hogar, un porcentaje muy mayoritario de los comercios asegurados, el 81%, no sufrió ningún percance durante el año 2022. Los que sí sufrieron un percance fueron unos 205.000, un 13%, mientras que el 3,6% sufrió dos percances y el 2% restante sufrió tres o más percances.



Ilustración 101: Comercios asegurados, según el número de percances registrados.



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

### Los percances en los comercios

En los comercios, las goteras son también el percance más frecuente. Cada año, se producen casi 160.000 daños por agua en locales asegurados. Una cada tres minutos y 19 segundos. Al igual que en el caso de los hogares, la rotura de cristales es el siguiente percance más frecuente.

Sin embargo, hay patrones que cambian. El principal de ellos es la importancia que suponen los robos. En comercios, los robos fueron el cuarto riesgo más frecuente, tras las goteras, las roturas de cristales y los daños eléctricos.

Tabla 6: Percances en comercios, según su naturaleza.

NATURALEZA DEL PERCANCE	PERCANCES	FRECUENCIA MEDIA ENTRE PERCANCES	PAGOS TOTALES	PAGOS DIARIOS
Daños por agua	158.768	3 minutos y 19 segundos	93.153.345 €	255.215 €
Cristales	73.655	7 minutos y 8 segundos	28.797.661 €	78.898 €
Daños eléctricos	51.731	10 minutos y 10 segundos	22.999.694 €	63.013 €
Otras	35.248	14 minutos y 55 segundos	20.523.598 €	56.229 €
Robo	33.985	15 minutos y 28 segundos	48.506.844 €	132.895 €
Fen. atmosféricos	33.464	15 minutos y 42 segundos	18.742.981 €	51.351 €
Resp. civil	25.578	20 minutos y 33 segundos	20.924.796 €	57.328 €
Serv. de asistencia	21.347	24 minutos y 37 segundos	1.484.852 €	4.068 €
Defensa jurídica	14.540	36 minutos y 9 segundos	3.692.414 €	10.116 €
Incendios	10.136	51 minutos y 51 segundos	58.939.983 €	161.479 €
Avería maquinaria	6.665	1h, 18 minutos y 52 seg.	3.933.414 €	10.776 €
Pérd. de beneficios	831	10h, 32 minutos y 29 seg.	1.266.656 €	3.470 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y la DGSFP.





Desde un punto de vista geográfico, de nuevo el mayor número de percances se da en las zonas más pobladas. Así, Madrid, Barcelona, Valencia, Alicante y Málaga son las cinco provincias en las que, por este orden, hay más percances en comercios.

Tabla 7: Percances en comercios asegurados, por provincias.

PROVINCIA	PERCANCES	FRECUENCIAS	PAGOS DIARIOS
Madrid	66.294	7 minutos y 56 segundos	113.373 €
Barcelona	56.834	9 minutos y 15 segundos	135.803 €
Valencia	31.394	16 minutos y 44 segundos	50.017 €
Alicante	20.224	25 minutos y 59 segundos	35.251 €
Málaga	19.947	26 minutos y 21 segundos	37.840 €
Sevilla	16.790	31 minutos y 18 segundos	25.597 €
Asturias	13.334	39 minutos y 25 segundos	21.418 €
Murcia	12.742	41 minutos y 15 segundos	34.613 €
Islas Baleares	12.199	43 minutos y 5 segundos	27.791 €
Vizcaya	11.727	44 minutos y 49 segundos	25.034 €
Cádiz	11.100	47 minutos y 21 segundos	18.032 €
Las Palmas	10.560	49 minutos y 46 segundos	19.320 €
Zaragoza	10.557	49 minutos y 47 segundos	20.141 €
La Coruña	10.542	49 minutos y 51 segundos	20.196 €
Pontevedra	10.319	50 minutos y 56 segundos	19.010 €
Granada	9.487	55 minutos y 24 segundos	18.172 €
Tarragona	8.308	1 hora, 3 minutos y 16 segundos	18.958 €
Gerona	7.673	1 hora, 8 minutos y 30 segundos	19.473 €
S. C. de Tenerife	7.195	1 hora, 13 minutos y 3 segundos	12.128 €
Córdoba	7.151	1 hora, 13 minutos y 30 segundos	11.956 €
Cantabria	6.987	1 hora, 15 minutos y 14 segundos	11.911 €
Guipúzcoa	6.718	1 hora, 18 minutos y 14 segundos	14.482 €
Castellón	6.612	1 hora, 19 minutos y 30 segundos	10.154 €
Almería	6.414	1 hora, 21 minutos y 57 segundos	10.101 €
Badajoz	6.332	1 hora, 23 minutos y 0 segundos	8.464 €
Valladolid	5.652	1 hora, 33 minutos y 0 segundos	8.296 €
Navarra	5.078	1 hora, 43 minutos y 30 segundos	18.216 €
Jaén	5.055	1 hora, 43 minutos y 59 segundos	7.936 €
Toledo	4.936	1 hora, 46 minutos y 29 segundos	7.147 €
León	4.427	1 hora, 58 minutos y 44 segundos	6.382 €
Cáceres	4.347	2 horas, 0 minutos y 55 segundos	4.893 €
Burgos	4.104	2 horas, 8 minutos y 4 segundos	6.491 €
Huelva	4.089	2 horas, 8 minutos y 32 segundos	6.165 €
Lérida	3.600	2 horas, 26 minutos y 0 segundos	11.778 €
Ciudad Real	3.551	2 horas, 28 minutos y 1 segundo	8.751 €
Orense	3.249	2 horas, 41 minutos y 46 segundos	5.693 €
Salamanca	3.217	2 horas, 43 minutos y 23 segundos	4.552 €

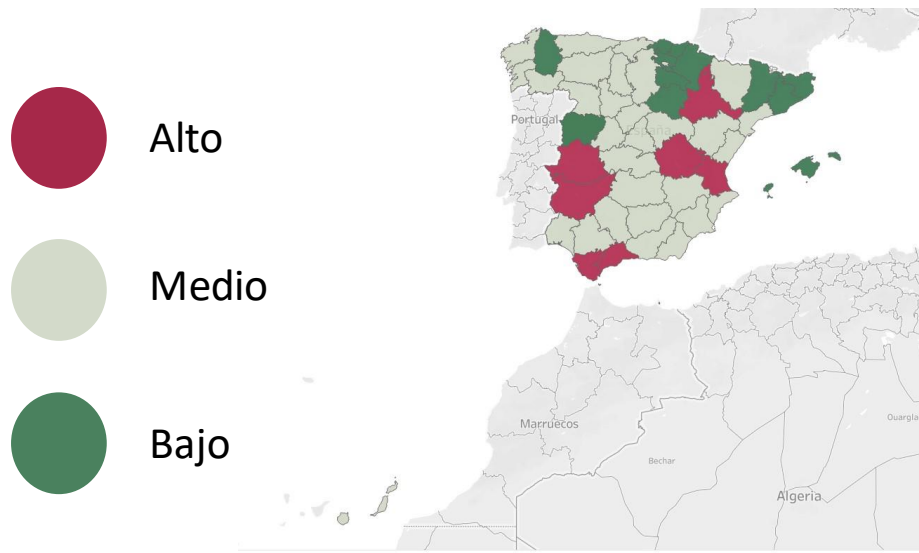


PROVINCIA	PERCANCES	FRECUENCIAS	PAGOS DIARIOS
Albacete	3.112	2 horas, 48 minutos y 54 segundos	7.111 €
La Rioja	2.901	3 horas, 1 minuto y 11 segundos	4.987 €
Álava	2.814	3 horas, 6 minutos y 47 segundos	5.833 €
Lugo	2.556	3 horas, 25 minutos y 38 segundos	4.774 €
Huesca	2.068	4 horas, 14 minutos y 10 segundos	3.611 €
Guadalajara	2.032	4 horas, 18 minutos y 40 segundos	4.391 €
Zamora	2.016	4 horas, 20 minutos y 43 segundos	2.702 €
Cuenca	1.842	4 horas, 45 minutos y 21 segundos	2.325 €
Palencia	1.555	5 horas, 38 minutos y 0 segundos	2.238 €
Teruel	1.531	5 horas, 43 minutos y 18 segundos	2.974 €
Ávila	1.466	5 horas, 58 minutos y 32 segundos	3.225 €
Segovia	1.450	6 horas, 2 minutos y 29 segundos	1.997 €
Soria	768	11 horas, 24 minutos y 22 segundos	1.322 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y la DGSFP.

Los datos relativos a los diferenciales de probabilidad no responden a un patrón geográfico claro. En términos generales, se aprecia mayor probabilidad en el sur y menor en el norte.

Ilustración 12: Expresión geográfica de la probabilidad de percance en comercios.



Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de ICEA.



### Los robos

Los robos ocupan un lugar muy importante en el conjunto de los percances de los comercios. Por ello, es interesante observar algunas diferencias que se producen en esta categoría. En Madrid, se produjeron 6.500 robos en 2022. Barcelona se situó detrás, con casi 6.000 robos. A una distancia mayor aparecen Valencia, Sevilla y Málaga.

Tabla 8: Robos en comercios asegurados, por provincias.

PROVINCIA	PERCANCES	FRECUENCIAS
Barcelona	6.485	1 hora, 21 minutos y 3 segundos
Madrid	5.965	1 hora, 28 minutos y 7 segundos
Valencia	1.947	4 horas, 29 minutos y 57 segundos
Sevilla	1.677	5 horas, 13 minutos y 25 segundos
Málaga	1.253	6 horas, 59 minutos y 28 segundos
Alicante	1.039	8 horas, 25 minutos y 52 segundos
Vizcaya	912	9 horas, 36 minutos y 19 segundos
Murcia	894	9 horas, 47 minutos y 55 segundos
Cádiz	885	9 horas, 53 minutos y 54 segundos
Guipúzcoa	849	10 horas, 19 minutos y 5 segundos
Gerona	824	10 horas, 37 minutos y 52 segundos
Zaragoza	716	12 horas, 14 minutos y 5 segundos
Islas Baleares	688	12 horas, 43 minutos y 57 segundos
Tarragona	670	13 horas, 4 minutos y 29 segundos
Las Palmas	610	14 horas, 21 minutos y 38 segundos
Granada	562	15 horas, 35 minutos y 14 segundos
La Coruña	509	17 horas, 12 minutos y 37 segundos
Asturias	506	17 horas, 18 minutos y 44 segundos
Pontevedra	485	18 horas, 3 minutos y 43 segundos
S. C. de Tenerife	461	19 horas, 0 minutos y 8 segundos
Castellón	424	20 horas, 39 minutos y 37 segundos
Badajoz	378	23 horas, 10 minutos y 29 segundos
Cantabria	357	1 día, 0 horas, 32 minutos y 16 segundos
Almería	353	1 día, 0 horas, 48 minutos y 57 segundos
Toledo	337	1 día, 1 hora, 59 minutos y 39 segundos
Valladolid	292	1 día, 6 horas, 0 minutos y 0 segundos
Lérida	275	1 día, 7 horas, 51 minutos y 16 segundos
León	273	1 día, 8 horas, 5 minutos y 16 segundos
Navarra	270	1 día, 8 horas, 26 minutos y 40 segundos
Guadalajara	267	1 día, 8 horas, 48 minutos y 32 segundos
Córdoba	262	1 día, 9 horas, 26 minutos y 6 segundos
Huelva	249	1 día, 11 horas, 10 minutos y 51 segundos
Jaén	243	1 día, 12 horas, 2 minutos y 58 segundos
Álava	233	1 día, 13 horas, 35 minutos y 48 segundos
Burgos	208	1 día, 18 horas, 6 minutos y 55 segundos



PROVINCIA	PERCANCES	FRECUENCIAS
Ciudad Real	202	1 día, 19 horas, 21 minutos y 59 segundos
Orense	185	1 día, 23 horas, 21 minutos y 5 segundos
Cuenca	157	2 días, 7 horas, 47 minutos y 46 segundos
La Rioja	143	2 días, 13 horas, 15 minutos y 31 segundos
Cáceres	140	2 días, 14 horas, 34 minutos y 17 segundos
Salamanca	131	2 días, 18 horas, 52 minutos y 13 segundos
Huesca	112	3 días, 6 horas, 12 minutos y 51 segundos
Albacete	93	3 días, 22 horas, 11 minutos y 37 segundos
Lugo	92	3 días, 23 horas, 13 minutos y 3 segundos
Zamora	77	4 días, 17 horas, 45 minutos y 58 segundos
Palencia	59	6 días, 4 horas, 28 minutos y 28 segundos
Ávila	51	7 días, 3 horas, 45 minutos y 53 segundos
Teruel	51	7 días, 3 horas, 45 minutos y 53 segundos
Segovia	38	9 días, 14 horas, 31 minutos y 35 segundos
Soria	34	10 días, 17 horas, 38 minutos y 49 segundos

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Sin embargo, el estudio de las magnitudes medias lleva a conclusiones diferentes. En 2022, el mayor robo unitario se dio en la provincia de Toledo, con 2.120 euros. Le siguieron Guadalajara, Palencia, Jaén y Cantabria. Por el contrario, las provincias con robos medios más bajos fueron Segovia, Zamora, Soria, León y Santa Cruz de Tenerife.

Tabla 5: Robo medio en comercio asegurado, por provincias.

PROVINCIA	ROBO MEDIO
Toledo	2.120,61 €
Guadalajara	2.003,33 €
Palencia	1.938,73 €
Jaén	1.921,65 €
Cantabria	1.917,62 €
Tarragona	1.904,31 €
Gerona	1.866,61 €
Teruel	1.823,45 €
Murcia	1.794,95 €
Pontevedra	1.706,84 €
Lérida	1.641,57 €
Islas Baleares	1.640,71 €
Barcelona	1.607,87 €
Salamanca	1.592,44 €
Granada	1.586,98 €
La Rioja	1.558,65 €
Álava	1.543,74 €
Vizcaya	1.538,42 €

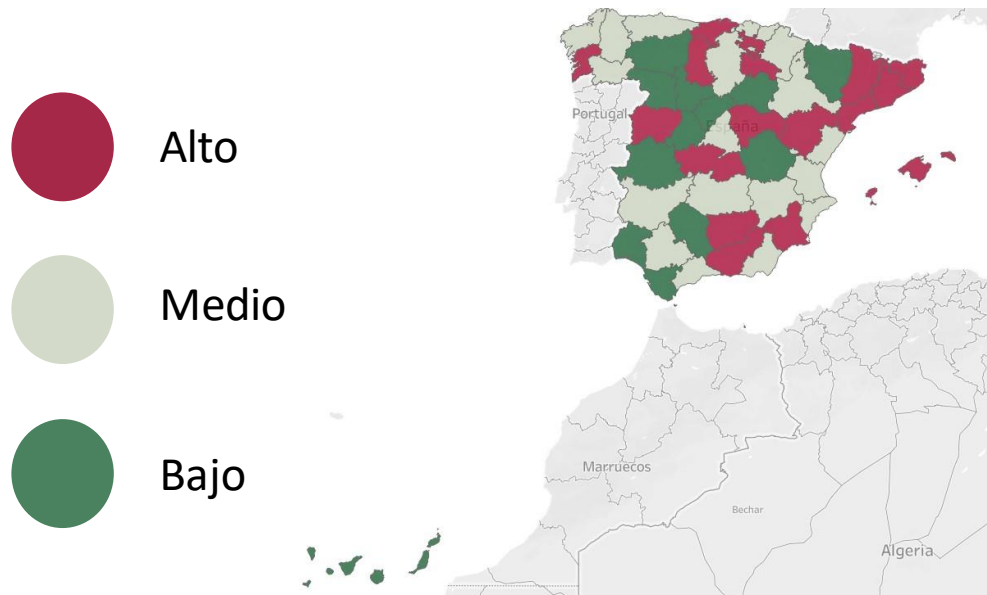


PROVINCIA	ROBO MEDIO
Sevilla	1.522,45 €
Albacete	1.457,62 €
Navarra	1.441,61 €
Castellón	1.396,20 €
Ciudad Real	1.368,50 €
Zaragoza	1.332,11 €
Burgos	1.326,93 €
Madrid	1.304,82 €
Málaga	1.302,65 €
Guipúzcoa	1.270,10 €
Almería	1.245,52 €
Alicante	1.242,28 €
La Coruña	1.207,12 €
Lugo	1.186,90 €
Asturias	1.167,09 €
Badajoz	1.148,95 €
Valencia	1.131,72 €
Orense	1.111,24 €
Ávila	1.077,07 €
Cáceres	1.069,61 €
Las Palmas	1.011,25 €
Huesca	1.010,23 €
Huelva	998,24 €
Valladolid	992,39 €
Cuenca	937,76 €
Cádiz	900,16 €
Córdoba	887,92 €
S. C. de Tenerife	879,49 €
León	872,90 €
Soria	787,27 €
Zamora	777,94 €
Segovia	623,18 €

Fuente: ICEA.



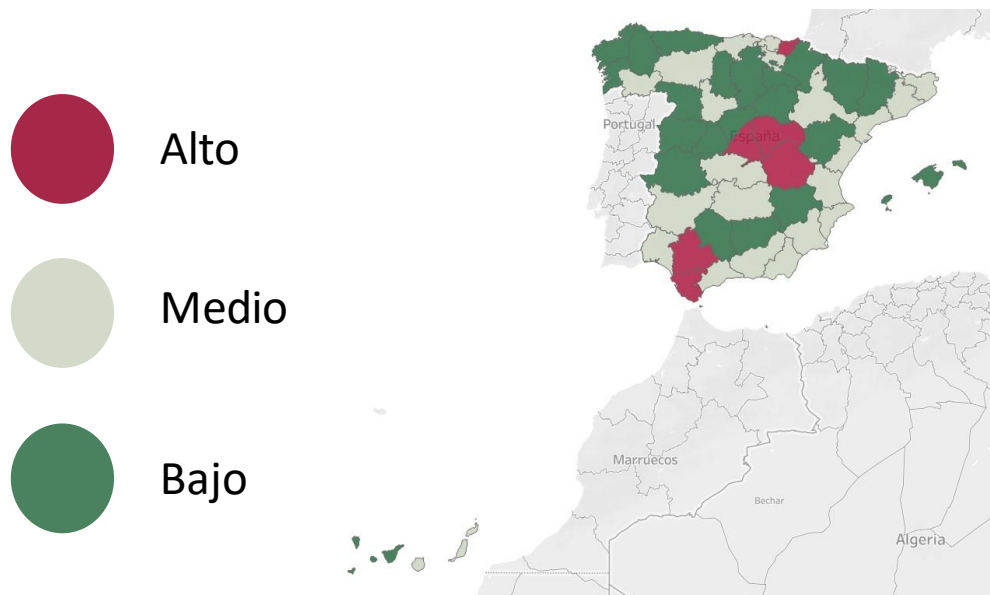
Ilustración 11: Expresión geográfica del robo medio en comercios asegurados.



Fuente: ICEA.

En cuanto al diferencial de probabilidad de robo, es especialmente intenso en Madrid y algunas de sus provincias colindantes, notablemente Guadalajara y Toledo, así como en algunos puntos en el sur.

Ilustración 12: Expresión geográfica de la probabilidad en robos asegurados.



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

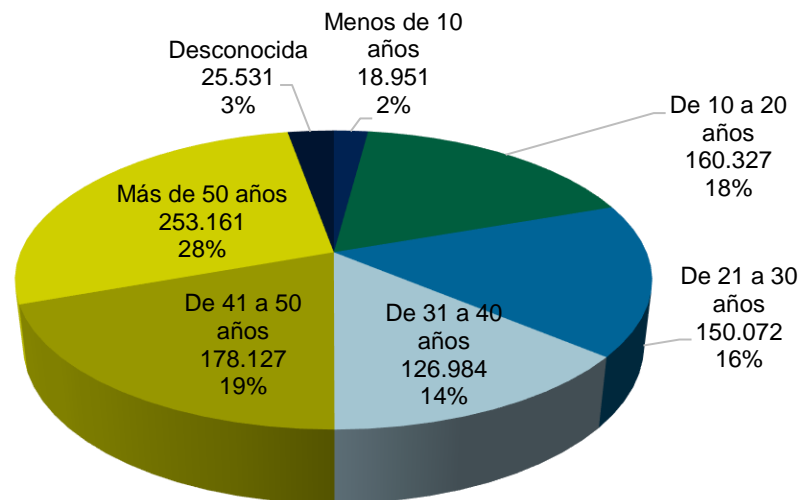


## Los percances en comunidades de propietarios

Los datos disponibles indican que las comunidades de propietarios aseguradas registraron más de 1,4 millones de percances en el año 2022. Una comunidad media registra, al menos, un percance al año.

Las comunidades de propietarios aseguradas están muy repartidas de acuerdo con su antigüedad. Un 28% tiene más de 50 años, a lo que habría que sumar un 19% que tiene entre 40 y 50 años.

Ilustración 13: Comunidades de propietarios aseguradas, según su antigüedad.



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

De nuevo, la mayor parte de los percances en comunidades de propietarios son goteras o problemas en general de bajantes y conducciones de agua, con más de 915.000 casos, uno cada 34 segundos.

Tabla 6: Percances en comunidades de propietarios, según su naturaleza.

NATURALEZA DEL PERCANCE	PERCANCES	FRECUENCIA MEDIA ENTRE PERCANCES	PAGOS TOTALES	PAGOS DIARIOS
Daños por agua	917.341	34 segundos	350.451.031 €	960.140 €
Fenómenos atmosféricos	175.291	3 minutos y 0 segundos	66.790.392 €	182.987 €
Responsabilidad civil	83.144	6 minutos y 19 segundos	62.102.402 €	170.144 €
Cristales	70.007	7 minutos y 30 segundos	17.436.642 €	47.772 €
Daños eléctricos	28.228	18 minutos y 37 segundos	13.977.631 €	38.295 €
Robo o daños por robo	24.092	21 minutos y 49 segundos	11.786.559 €	32.292 €
Servicios de asistencia	21.177	24 minutos y 49 segundos	1.535.696 €	4.207 €
Defensa jurídica	16.292	32 minutos y 16 segundos	4.048.564 €	11.092 €
Incendios	7.577	1 hora, 9 minutos y 22 seg.	59.124.719 €	161.986 €
Resp. civil agua	95	3 días, 20 h, 12 min. y 38 seg.	54.330 €	149 €
Otra	71.257	7 minutos y 23 segundos	23.182.320 €	63.513 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y la DGSFP.



## LOS PERCANCES PATRIMONIALES EN ESPAÑA. DATOS 2022

En cuanto a la distribución territorial, Madrid registró más de 290.400 percances en comunidades de propietarios, seguida de Barcelona (177.600), Valencia (106.300), Alicante (65.700) y Málaga (60.600).

Tabla 7: Percances en comunidades de propietarios, por provincias.

PROVINCIA	PERCANCES	FRECUENCIAS	PAGOS DIARIOS
Madrid	291.473	1 minuto y 48 segundos	305.261 €
Barcelona	177.676	2 minutos y 57 segundos	265.554 €
Valencia	106.343	4 minutos y 57 segundos	106.341 €
Alicante	65.710	8 minutos y 0 segundos	68.216 €
Málaga	60.632	8 minutos y 40 segundos	62.846 €
Asturias	38.903	13 minutos y 31 segundos	45.711 €
Murcia	38.026	13 minutos y 49 segundos	41.756 €
Sevilla	36.484	14 minutos y 24 segundos	36.121 €
Zaragoza	34.032	15 minutos y 27 segundos	44.154 €
La Coruña	30.511	17 minutos y 14 segundos	39.051 €
Tarragona	29.372	17 minutos y 54 segundos	42.159 €
Las Palmas	29.274	17 minutos y 57 segundos	24.954 €
Cádiz	27.521	19 minutos y 6 segundos	24.989 €
Pontevedra	26.268	20 minutos y 1 segundo	38.777 €
Valladolid	22.901	22 minutos y 57 segundos	24.803 €
S. C. de Tenerife	22.813	23 minutos y 2 segundos	21.562 €
Islas Baleares	22.779	23 minutos y 4 segundos	30.490 €
Almería	22.137	23 minutos y 45 segundos	20.298 €
Castellón	21.888	24 minutos y 1 segundo	22.935 €
Granada	21.322	24 minutos y 39 segundos	22.397 €
Gerona	19.517	26 minutos y 56 segundos	47.180 €
Córdoba	15.824	33 minutos y 13 segundos	14.780 €
León	14.986	35 minutos y 4 segundos	15.756 €
Burgos	14.613	35 minutos y 58 segundos	17.960 €
Cantabria	14.563	36 minutos y 5 segundos	20.605 €
Vizcaya	14.536	36 minutos y 10 segundos	26.536 €
Navarra	14.485	36 minutos y 17 segundos	22.285 €
Toledo	13.719	38 minutos y 19 segundos	13.525 €
Badajoz	11.836	44 minutos y 24 segundos	10.270 €
Jaén	11.552	45 minutos y 30 segundos	11.367 €
Lugo	9.948	52 minutos y 50 segundos	11.126 €
La Rioja	9.817	53 minutos y 32 segundos	12.925 €
Salamanca	9.742	53 minutos y 57 segundos	10.332 €
Huelva	9.682	54 minutos y 17 segundos	8.484 €
Lérida	9.407	55 minutos y 52 segundos	21.390 €
Albacete	9.366	56 minutos y 7 segundos	10.396 €
Ciudad Real	8.781	59 minutos y 51 segundos	8.511 €
Cáceres	8.415	1 hora, 2 minutos y 28 segundos	8.090 €



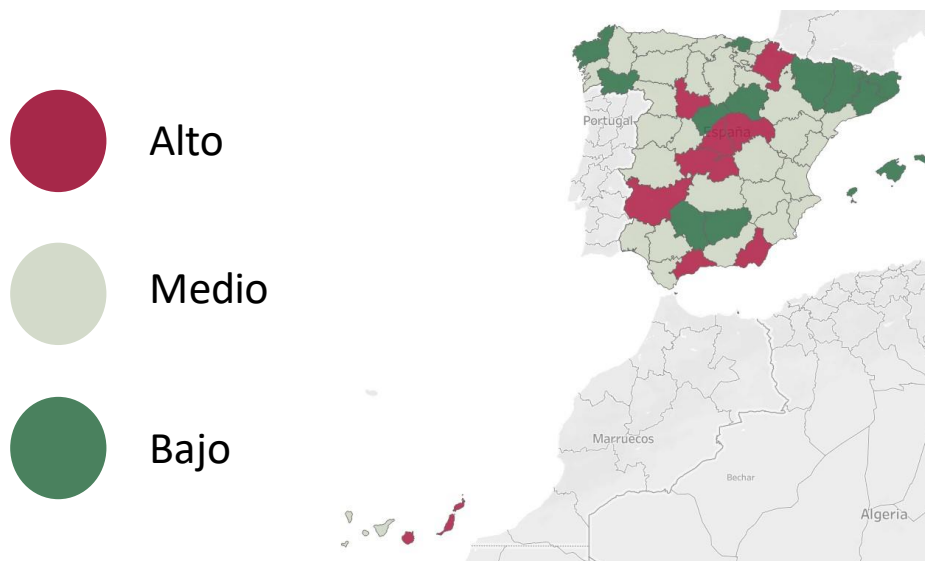


PROVINCIA	PERCANCES	FRECUENCIAS	PAGOS DIARIOS
Guadalajara	8.306	1 hora, 3 minutos y 17 segundos	7.289 €
Álava	8.217	1 hora, 3 minutos y 58 segundos	12.425 €
Guipúzcoa	7.815	1 hora, 7 minutos y 15 segundos	16.448 €
Huesca	7.228	1 hora, 12 minutos y 43 segundos	12.616 €
Orense	7.015	1 hora, 14 minutos y 56 segundos	9.155 €
Palencia	4.688	1 hora, 52 minutos y 7 segundos	5.958 €
Ávila	4.241	2 horas, 3 minutos y 56 segundos	4.463 €
Zamora	4.082	2 horas, 8 minutos y 46 segundos	3.846 €
Segovia	3.722	2 horas, 21 minutos y 13 segundos	4.077 €
Cuenca	3.327	2 horas, 37 minutos y 59 segundos	3.428 €
Teruel	3.141	2 horas, 47 minutos y 20 segundos	5.410 €
Soria	2.302	3 horas, 48 minutos y 19 segundos	2.907 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y la DGSFP.

Respecto a los diferenciales de probabilidad, las zonas más proclives a registrar más percances en 2022 fueron Madrid y su zona de influencia, además de otras zonas, sin un patrón geográfico claro.

Ilustración 14: Expresión geográfica de la probabilidad de percance en comunidades de propietarios.



Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

## Los percances en industrias

Los datos disponibles del año 2022 sugieren que los clientes del multirriesgo industrial sufrieron más de 280.000 percances en el año. Estadísticamente, una pequeña industria tiene un percance cada tres años, aproximadamente.

De nuevo, el daño por agua es el percance más frecuente, unos 68.000 en todo el año, seguido de la rotura de cristales y los fenómenos atmosféricos.

Tabla 8: Percances en industrias, según su naturaleza.

CAUSA	PERCANCES	FRECUENCIA MEDIA ENTRE SINIESTROS	PAGOS TOTALES	PAGOS DIARIOS
Daños por agua	67.922	7 minutos y 44 segundos	90.428.976 €	247.751 €
Cristales	43.554	12 minutos y 4 segundos	30.278.280 €	82.954 €
Fenómenos atmosféricos	35.442	14 minutos y 50 segundos	134.385.622 €	368.180 €
Responsabilidad civil	26.878	19 minutos y 33 segundos	81.463.416 €	223.187 €
Robo o daños por robo	24.079	21 minutos y 50 segundos	112.048.882 €	306.983 €
Daños eléctricos	23.545	22 minutos y 19 segundos	49.361.205 €	135.236 €
Incendios	9.905	53 minutos y 4 segundos	445.272.315 €	1.219.924 €
Defensa jurídica	7.054	1 hora, 14 minutos y 31 segundos	3.085.295 €	8.453 €
Avería de maquinaria	6.047	1 hora, 26 minutos y 55 segundos	28.892.015 €	79.156 €
Servicios de asistencia	1.756	4 horas, 59 minutos y 19 segundos	238.637 €	654 €
Pérdidas de beneficios	1.083	8 horas, 5 minutos y 19 segundos	22.388.852 €	61.339 €
Otra	35.309	14 minutos y 53 segundos	107.045.139 €	293.274 €

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y la DGSFP.

## Recapitulación

Como recapitulación, la siguiente tabla resume los datos de percances y costes diarios para el conjunto de los seguros considerados en estudio.

Tabla 9: Resumen de los percances de los seguros patrimoniales.

CAUSA	HOGAR	COMERCIO	COM. DE PROP.	INDUSTRIAS	TOTAL
Daños por agua	3.024.979	158.768	917.341	67.922	<b>4.169.010</b>
Cristales	1.169.517	73.655	70.007	43.554	<b>1.356.733</b>
Serv. de asistencia	1.104.199	21.347	21.177	1.756	<b>1.148.479</b>
Daños eléctricos	754.168	51.731	28.228	23.545	<b>857.672</b>
Fen. atmosféricos	430.293	33.464	175.291	35.442	<b>674.490</b>
Robo	314.314	33.985	24.092	24.079	<b>396.470</b>
Responsabilidad civil	104.014	25.578	83.144	26.878	<b>239.614</b>
Defensa jurídica	131.945	14.540	16.292	7.054	<b>169.831</b>
Resp. civil agua	133.970	0	95	0	<b>134.065</b>
Incendios	75.837	10.136	7.577	9.905	<b>103.455</b>
Avería maquinaria	0	6.665	0	6.047	<b>12.712</b>
Pérd. de beneficios	0	831	0	1.083	<b>1.914</b>
Otra	883.250	35.248	71.257	35.309	<b>1.025.064</b>
<b>Total</b>	<b>8.126.486</b>	<b>465.948</b>	<b>1.414.501</b>	<b>282.574</b>	<b>10.289.509</b>

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA.

Tabla 14: Resumen de pagos diarios de los seguros patrimoniales.

CAUSA	HOGAR	COMERCIO	COM. DE PROP.	INDUSTRIAS	PAGO DIARIO
Daños por agua	3.372.617 €	255.215 €	960.140 €	247.751 €	<b>4.835.722 €</b>
Incendios	724.728 €	161.479 €	161.986 €	1.219.924 €	<b>2.268.117 €</b>
Fenómenos atmosféricos	691.440 €	51.351 €	182.987 €	368.180 €	<b>1.293.958 €</b>
Robo o daños por robo	685.803 €	132.895 €	32.292 €	306.983 €	<b>1.157.974 €</b>
Cristales	837.982 €	78.898 €	47.772 €	82.954 €	<b>1.047.605 €</b>
Otras	470.103 €	56.229 €	63.513 €	293.274 €	<b>883.119 €</b>
Daños eléctricos	490.399 €	63.013 €	38.295 €	135.236 €	<b>726.943 €</b>
Responsabilidad civil	219.174 €	57.328 €	170.144 €	223.187 €	<b>669.833 €</b>
Responsabilidad civil agua	242.086 €	0 €	149 €	0 €	<b>242.235 €</b>
Servicios de asistencia	214.839 €	4.068 €	4.207 €	654 €	<b>223.768 €</b>
Defensa jurídica	118.662 €	10.116 €	11.092 €	8.453 €	<b>148.323 €</b>
Avería de maquinaria	0 €	10.776 €	0 €	79.156 €	<b>89.933 €</b>
Pérdidas de beneficios	0 €	3.470 €	0 €	61.339 €	<b>64.810 €</b>
<b>Total</b>	<b>7.597.730 €</b>	<b>828.609 €</b>	<b>1.609.064 €</b>	<b>2.733.817 €</b>	<b>12.769.221 €</b>

Fuente: Elaboración propia con datos de ICEA y la DGSFP.



Tabla 15: Resumen de pagos totales de los seguros patrimoniales.

CAUSA	HOGAR	COMERCIO	COMUNIDADES PROPIETARIOS	INDUSTRIAS	PAGO TOTAL
Daños por agua	1.231.005.181 €	93.153.345 €	350.451.031 €	90.428.976 €	<b>1.765.038.533 €</b>
Incendios	264.525.726 €	58.939.983 €	59.124.719 €	445.272.315 €	<b>827.862.743 €</b>
Fenómenos atmosféricos	252.375.654 €	18.742.981 €	66.790.392 €	134.385.622 €	<b>472.294.649 €</b>
Robo o daños por robo	250.318.150 €	48.506.844 €	11.786.559 €	112.048.882 €	<b>422.660.435 €</b>
Cristales	305.863.254 €	28.797.661 €	17.436.642 €	30.278.280 €	<b>382.375.837 €</b>
Otras	171.587.508 €	20.523.598 €	23.182.320 €	107.045.139 €	<b>322.338.564 €</b>
Daños eléctricos	178.995.530 €	22.999.694 €	13.977.631 €	49.361.205 €	<b>265.334.059 €</b>
Responsabilidad civil	79.998.415 €	20.924.796 €	62.102.402 €	81.463.416 €	<b>244.489.028 €</b>
Responsabilidad civil agua	88.361.528 €	0 €	54.330 €	0 €	<b>88.415.858 €</b>
Servicios de asistencia	78.416.074 €	1.484.852 €	1.535.696 €	238.637 €	<b>81.675.260 €</b>
Defensa jurídica	43.311.678 €	3.692.414 €	4.048.564 €	3.085.295 €	<b>54.137.951 €</b>
Avería de maquinaria	0 €	3.933.414 €	0 €	28.892.015 €	<b>32.825.428 €</b>
Pérdidas de beneficios	0 €	1.266.656 €	0 €	22.388.852 €	<b>23.655.507 €</b>
<b>Total</b>	<b>2.944.758.698 €</b>	<b>322.966.238 €</b>	<b>610.490.286 €</b>	<b>1.104.888.634 €</b>	<b>4.983.103.852 €</b>

Fuente: Elaboración propia con datos de la DGSFP.