

Análisis de los 7 eventos más importantes cubiertos por el Consorcio de Compensación de Seguros en la serie 2009-2021

Jaime Centeno Alarcos - Responsable de Área en la Subdirección Técnica y de Reaseguro
Belén Soriano Clavero - Subdirectora Técnica y de Reaseguro
Consorcio de Compensación de Seguros



Introducción

El Consorcio de Compensación de Seguros, en adelante CCS, contribuye desde su origen en 1954 a la estabilidad del sector asegurador dando cobertura en régimen de compensación a los siniestros que, afectando a riesgos asegurados, no sean susceptibles de garantía mediante póliza de seguro privado ordinario, por obedecer a causas de naturaleza extraordinaria acaecidos en España y que afecten a riesgos en ella situados.

Todos los peligros o causas que se incluyen en el sistema español de cobertura de riesgos extraordinarios se encuentran definidos legalmente, tomándose en consideración no su aspecto cuantitativo (monto del daño producido) ni su afectación geográfica (amplitud del área siniestrada), sino su aspecto cualitativo, atendiendo a la propia naturaleza de estos riesgos, que generalmente se caracterizan por su baja frecuencia y su alta intensidad. Ello significa que, aunque esos eventos sean susceptibles de ocasionar ingentes pérdidas, no es condición necesaria que produzcan daños de elevado coste para que los asegurados afectados tengan derecho a indemnización.

Anualmente el CCS publica [la estadística de riesgos extraordinarios](#) con información detallada de la exposición y la siniestralidad producida, tanto por eventos de elevada cuantía como por eventos de menor relevancia; frente a esto, el presente artículo lleva a cabo un análisis de los eventos más importantes cubiertos por el CCS, en los últimos 13 años, desde 2009 a 2021.

A estos efectos, se considera evento aquel acontecimiento que ocasiona daños procedentes de una misma causa (natural o humana) o causas combinadas (como la inundación y la tempestad), cuyo periodo de afección sean días consecutivos, en una zona geográfica muy amplia o muy localizada, dependiendo de las circunstancias, y con importes económicos relevantes.

Los importes económicos que se muestran corresponden a indemnizaciones pagadas y/o provisionadas (pendientes de liquidación o pago) con la situación a 30 de abril de 2022. Por tanto, no están incluidos los siniestros ocurridos y no declarados ni los gastos asociados a la tramitación de los expedientes, tales como pagos a peritos, letrados y otros gastos.

Todos los importes económicos están actualizados a euros del 31 de diciembre de 2021.

Se muestran los daños en las coberturas de Bienes y Pérdidas Pecuniarias. Los daños a las Personas (número de víctimas) se muestran, exclusivamente, en el apartado relativo a las coberturas por modalidad (bienes, pérdidas pecuniarias y personas).

Selección y análisis general de los eventos

En el periodo analizado (2009-2021) se han producido 7 eventos muy significativos, con una variedad de causas que los hacen especialmente relevantes.

Las causas de los 7 eventos seleccionados han sido fenómenos de la naturaleza, inundación (incluido el embate de mar en las costas), tempestad ciclónica atípica (TCA), terremoto y erupción volcánica, no habiéndose producido ningún evento relevante por causas humanas.

De acuerdo con todo ello, los grandes eventos de la serie 2009 – 2021, en orden cronológico, son los siguientes:

Importes en euros actualizados a 31-12-21

Nº	Mes y año de ocurrencia	Lugar de ocurrencia	Causa del siniestro	Indemnizaciones	Nº de tramitaciones	Coste medio	Capitales asegurados	‰
1º	Enero de 2009	Generalizado	TCA (Klaus)	600.585.658 €	271.347	2.213 €	1.669.312.181.115 €	0,36
2º	Mayo de 2011	Murcia	Terremoto (Lorca)	552.298.293 €	28.856	19.140 €	66.223.141.561 €	8,34
3º	Septiembre de 2012	Sureste peninsular	Inundación y TCA	238.983.502 €	25.854	9.244 €	160.194.784.948 €	1,49
4º	Septiembre de 2019	Sureste peninsular	Inundación	474.701.759 €	56.067	8.467 €	199.845.872.073 €	2,38
5º	Enero de 2020	Generalizado	Inundación, Emb. Mar y TCA (Gloria)	217.368.110 €	54.323	4.001 €	212.964.399.614 €	1,02
6º	Diciembre de 2021	Generalizado	Inundación	91.707.101 €	7.766	11.809 €	34.431.307.823 €	2,66
7º	Septiembre a diciembre de 2021	La Palma	Erupción volcánica y Terremoto	223.189.828 €	6.209	35.946 €	5.181.852.345 €	43,07
Total general				2.398.834.250 €	450.422	5.326 €	2.348.153.539.480 €	1,02

Tabla 1. Detalle de los eventos.

Las causas son inundación, TCA, o una combinación de ambas, terremoto y erupción volcánica (la erupción ha estado acompañada de algún movimiento sísmico asociado que ha producido daños de escasa cuantía, en comparación).

El intervalo económico parte de 91,7 millones de euros (M€) hasta superar los 600 M€.

El intervalo del número de tramitaciones parte de 6.209 tramitaciones en la erupción de La Palma hasta alcanzar 271.347 tramitaciones en la tempestad Klaus.

Las diferencias en los costes medios por tramitación están justificadas, principalmente, por la causa del evento, asunto que se tratará más adelante, con un intervalo que va desde los 2.213 euros hasta los 35.946 euros, con los extremos invertidos en este caso respecto al número de solicitudes de indemnización –el menor coste medio fue el de la tempestad Klaus y el mayor el de la erupción volcánica de La Palma–.

En las últimas columnas se muestran los capitales asegurados en las pólizas siniestradas (sin incluir vehículos automóviles, que no tienen capital asociado) y el porcentaje (en tanto por mil) del daño indemnizado frente al capital asegurado, nuevamente las diferencias (entre el 0,36 ‰ y el 43,07 ‰) están íntimamente relacionadas con la causa del siniestro. Este porcentaje debe servir, exclusivamente, para comparar un evento con otro, ya que no es el ratio de daño frente al capital expuesto, sino frente al capital asegurado en póliza que puede incluir riesgos de toda España.

Para poner en contexto los eventos anteriormente citados, es interesante plasmar la relación existente entre la siniestralidad producida por los eventos seleccionados frente a la siniestralidad total cubierta por el CCS en cada uno de los años de la serie considerada:

Importes en euros actualizados a 31-12-21

Año	Total			Lugar de ocurrencia			Porcentaje	
	Indemnizaciones	Nº de tramitaciones	Coste medio	Indemnizaciones	Nº de tramitaciones	Coste medio	Indemnizaciones	Nº de tramitaciones
2009	862.938.599 €	299.549	2.881 €	600.585.658 €	271.347	2.213 €	70 %	91 %
2010	546.510.661 €	124.804	4.379 €	---	---	---	---	---
2011	762.315.530 €	54.408	14.011 €	552.298.293 €	28.856	19.140 €	72 %	53 %
2012	309.079.230 €	42.137	7.335 €	238.983.502 €	25.854	9.244 €	77 %	61 %
2013	199.607.104 €	62.705	3.183 €	---	---	---	---	---
2014	182.798.414 €	53.589	3.411 €	---	---	---	---	---
2015	203.292.988 €	46.109	4.409 €	---	---	---	---	---
2016	202.781.722 €	38.559	5.259 €	---	---	---	---	---
2017	207.628.021 €	100.067	2.075 €	---	---	---	---	---
2018	259.427.160 €	47.469	5.465 €	---	---	---	---	---
2019	763.171.785 €	137.594	5.547 €	474.701.759 €	56.067	8.467 €	62 %	41 %
2020	370.334.596 €	92.650	3.997 €	217.368.110 €	54.323	4.001 €	59 %	59 %
2021	539.771.956 €	81.423	6.629 €	314.896.929 €	13.975	22.533 €	58 %	17 %
Total general	5.409.657.766 €	1.181.063	4.580 €	2.398.834.250 €	450.422	5.326 €	44 %	38 %

Tabla 2. Siniestralidad total cubierta por el CCS, siniestralidad de los eventos seleccionados que representan los eventos sobre el año de ocurrencia.

Los 7 eventos seleccionados representan, en conjunto, el 44 % de las indemnizaciones y el 38 % de las tramitaciones gestionadas por el CCS durante el periodo 2009 – 2021.

En el año 2021 se acumulan dos eventos significativos, el volcán de La Palma y la inundación del mes de diciembre.

También se puede observar el peso los eventos sobre su año de ocurrencia; el intervalo económico parte del 58 % en 2021 hasta el 77 % en 2012 y el intervalo de número de tramitaciones parte del 17 % en 2021 hasta el 91 % en 2009.

Gráficamente, los 7 eventos quedarían representados de la siguiente forma:

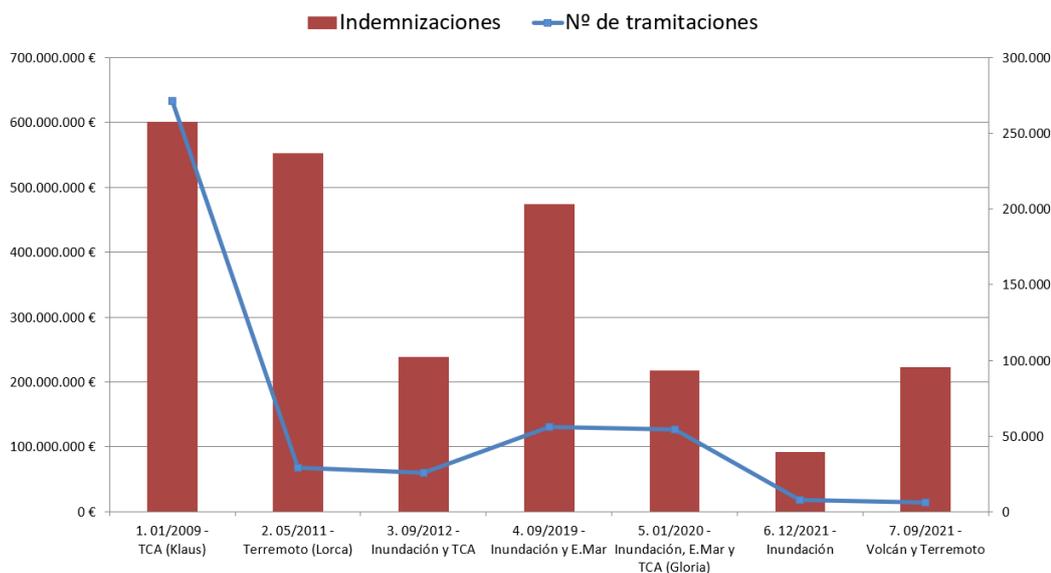


Figura 1. Indemnizaciones y tramitaciones por evento.

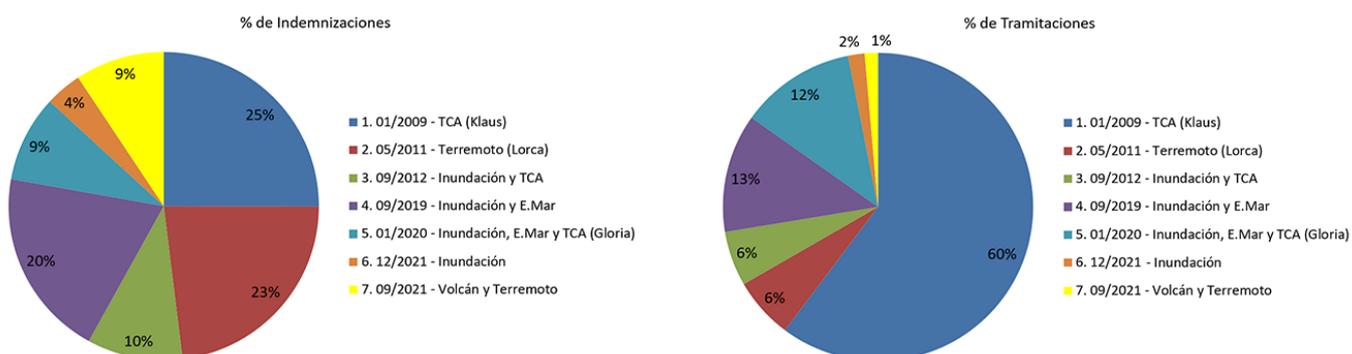


Figura 2. Porcentaje de indemnizaciones y tramitaciones por evento

Como se puede observar, el evento con mayor importe indemnizado es Klaus (enero de 2009), que supera los 600 M€, seguido del terremoto de Lorca (mayo de 2011) con más de 550 M€ y de la inundación –por DANA– del sureste peninsular (septiembre de 2019) con 475 M€, estos eventos representan el 25 %, el 23 % y el 20 %, respectivamente, del total de las indemnizaciones de los eventos seleccionados.

El evento con mayor número de tramitaciones es, como se ha indicado, la TCA Klaus (enero de 2009), que afectó de manera generalizada a gran parte de España, superando las 270 mil tramitaciones y representando el 60 % de las tramitaciones de los eventos seleccionados.

Los mayores costes medios se producen en los riesgos geológicos, en concreto, en la erupción volcánica en la isla de La Palma, de septiembre a diciembre de 2021, con un importe superior a los 35.000 €, seguido del terremoto de Lorca, de mayo de 2011, con un coste medio superior a los 19.000 €.

En los apartados siguientes se van a analizar los eventos bajo diferentes perspectivas:

- Por tipo de cobertura.
- Por causa.

- Por clase de riesgo dañado.
- Según distribución espacial.
- Por tramos de importe de indemnización de las tramitaciones.

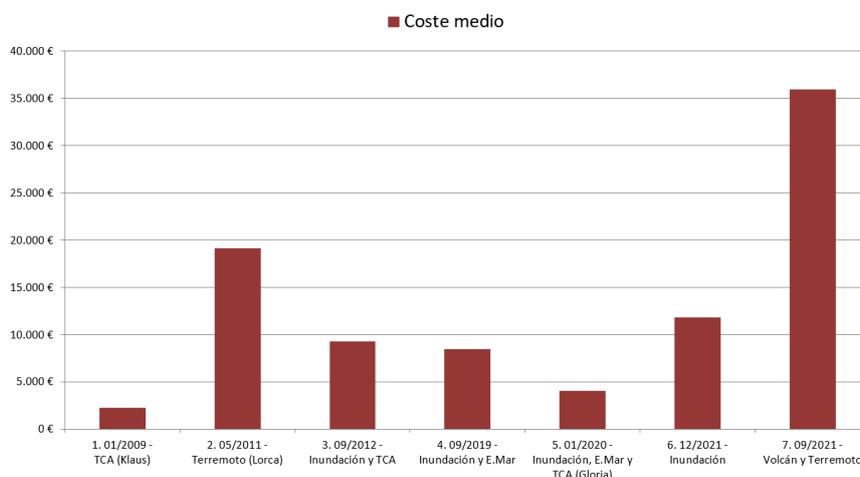


Figura 3. Coste medio de las indemnizaciones por evento.

Análisis por tipo de cobertura (bienes, pérdidas pecuniarias y personas)

En la siguiente tabla se muestran las indemnizaciones y el número de tramitaciones distribuidas por cobertura afectada, **bienes y pérdidas pecuniarias**.

Evento	Indemnizaciones				Lugar de ocurrencia			
	Bienes	%	Pérdidas pecuniarias	%	Bienes	%	Pérdidas pecuniarias	%
1. 01/2009 - TCA (Klaus)	590.290.147 €	98,3 %	10.295.510 €	1,7 %	271.177	99,9 %	170	0,1 %
2. 05/2011 - Terremoto (Lorca)	532.988.250 €	96,5 %	19.310.043 €	3,5 %	26.060	90,3 %	2.796	9,7 %
3. 09/2012 - Inundación y TCA	235.111.521 €	98,4 %	3.871.981 €	1,6 %	25.456	98,5 %	398	1,5 %
4. 09/2019 - Inundación y E.Mar	464.975.050 €	98,0 %	9.726.709 €	2,0 %	55.593	99,2 %	474	0,8 %
5. 01/2020 - Inundación, E.Mar y TCA (Gloria)	208.145.540 €	95,8 %	9.222.570 €	4,2 %	54.189	99,8 %	134	0,2 %
6. 12/2021 - Inundación	88.310.490 €	96,3 %	3.396.611 €	3,7 %	7.635	98,3 %	131	1,7 %
7. 09/2021 - Volcán y Terremoto	216.591.813 €	97,0 %	6.598.015 €	3,0 %	5.597	90,1 %	612	9,9 %
Total general	2.336.412.811 €	97,4 %	62.421.439 €	2,6 %	445.707	99,0 %	4.715	1,0 %

Tabla 3. Cuantía de las indemnizaciones y nº de tramitaciones que representan por cobertura.

La cobertura de bienes es la que tiene mayor peso tanto en indemnizaciones (97,4 %) como en número de tramitaciones (99 %), mientras que la cobertura de pérdidas pecuniarias tiene poco peso respecto del total de indemnizaciones y del total del número de tramitaciones (2,6 % y 1,0 %, respectivamente).

Como se puede observar, los eventos por causa geológica, el terremoto de Lorca y el volcán de la isla de La Palma, tienen una distribución distinta en el número de tramitaciones respecto al resto de eventos analizados, con un peso en torno al 90 % en bienes y un 10 % en pérdidas pecuniarias.

Respecto a la modalidad de cobertura de **daños en las personas**, en el cuadro siguiente se muestran el número de víctimas que han tenido cobertura por parte del CCS, desglosado según la gravedad del daño producido (lesiones temporales, lesiones permanentes o fallecimiento):

Evento	Lesiones Temporales	Lesiones Permanentes	Fallecimiento	Total Víctimas
1. 01/2009 - TCA (Klaus)	1	5	1	7
2. 05/2011 - Terremoto (Lorca)	1	4	4	9
3. 09/2012 - Inundación y TCA	2	3	8	13
4. 09/2019 - Inundación y E.Mar	1	---	4	5
5. 01/2020 - Inundación, E.Mar y TCA (Gloria)	3	---	3	6
6. 12/2021 - Inundación	---	---	---	---
7. 09/2021 - Volcán y Terremoto	---	---	---	---
Total general	8	12	20	40
	20 %	30 %	50 %	100 %

Tabla 4. Número de víctimas indemnizadas como consecuencia de cada uno de los eventos.

Los 5 primeros eventos sí han producido daños a las personas, en una horquilla entre 5 y 13 víctimas, mientras que en los 2 últimos no se ha producido ningún daño personal con cobertura del CCS.

En el 20 % de los casos se han producido lesiones temporales, en el 30 % lesiones permanentes y en el 50 % restante se ha producido el fallecimiento.

Análisis por causa

En la siguiente tabla se muestran las indemnizaciones, el número de tramitaciones y el coste medio por causa para el conjunto de los 7 eventos:

Causa	Indemnizaciones	%	Nº de tramitaciones	%	Coste medio
EMBATE DE MAR	47.062.399 €	2,0 %	1.870	0,4 %	25.167 €
ERUPCIÓN VOLCÁNICA	223.125.133 €	9,3 %	6.183	1,4 %	36.087 €
INUNDACIÓN	904.624.306 €	37,7 %	99.258	22,0 %	9.114 €
TCA	671.659.425 €	28,0 %	314.229	69,8 %	2.137 €
TERREMOTO	552.362.987 €	23,0 %	28.882	6,4 %	19.125 €
Total general	2.398.834.250 €	100 %	450.422	100 %	5.326 €

Tabla 5. Indemnizaciones, tramitaciones y coste medio por causa.

En este cuadro, los eventos originados por varias causas (inundación y TCA o volcán y terremoto) se han desagregado para mostrar las causas depuradas.

La causa con mayor importe indemnizado es la inundación que supera los 900 M€, seguido de la TCA con más de 670 M€, y el terremoto con 552 M€, estas causas representan el 38 %, el 28 % y el 23 %, respectivamente, del total de las indemnizaciones de los eventos seleccionados.

La causa que aglutina un mayor número de tramitaciones es la TCA que supera las 314.000 tramitaciones, representando el 70 % del total; le sigue la inundación con casi 100.000 tramitaciones, representando 22 % del total. Estas dos causas acumulan el 92 % de las tramitaciones totales de los eventos seleccionados.

La causa con mayor coste medio es la erupción volcánica, con un importe que supera los 35.000 €, seguido del embate de mar (una tipología específica de inundación que afecta sobre todo a puertos deportivos e infraestructuras, en general, con un alto coste de reparación) con 25.000 € y el terremoto con un importe cercano a los 20.000 €.

Aunque la inundación y la TCA se sitúan a la cabeza tanto en importe indemnizado como en tramitaciones totales, en cuanto a su coste medio indemnizado no alcanzan los 9.200 € y los 2.200 €, respectivamente.

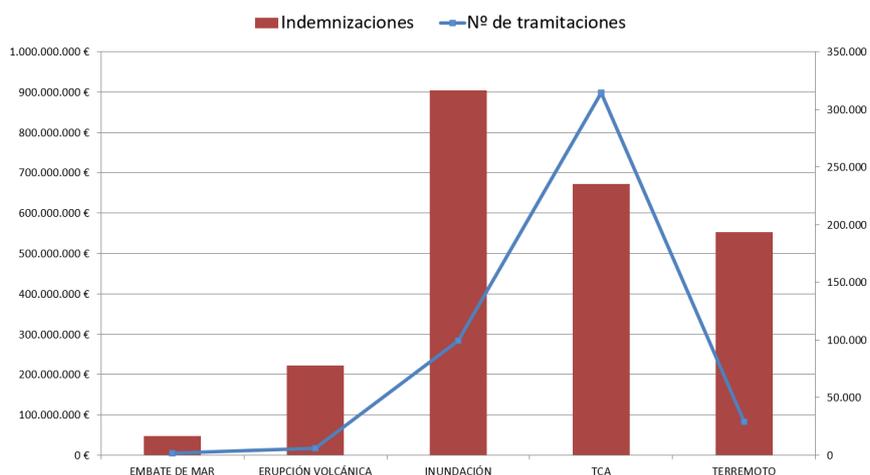


Figura 4. Indemnizaciones y tramitaciones por causa.

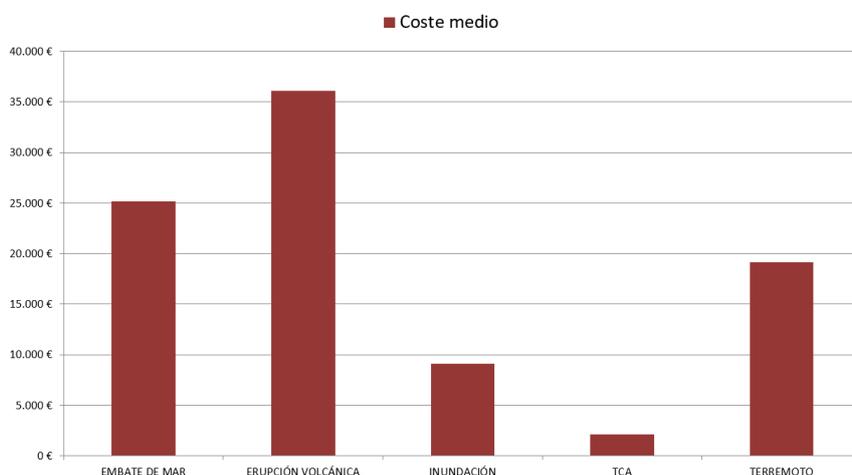


Figura 5. Coste medio de las indemnizaciones por causa.

En definitiva, los peligros geológicos o el oleaje, que pueden fácilmente dañar las estructuras de los edificios, causan siniestros por lo general más costosos que las inundaciones o el viento, que producen daños más localizados y que raras veces son estructurales.

Análisis por clase de riesgo

En la siguiente tabla se muestran las indemnizaciones, el número de tramitaciones y el coste medio por clase de riesgo para el conjunto de los 7 eventos:

Clase de riesgo	Indemnizaciones	%	Nº de tramitaciones	%	Coste medio
COMERCIOS, ALMACENES Y RESTO DE RIESGOS	413.815.455 €	17,3 %	28.433	6,3 %	14.554 €
INDUSTRIALES	369.157.486 €	15,4 %	19.523	4,3 %	18.909 €
OBRAS CIVILES	46.586.099 €	1,9 %	202	0,0 %	230.624 €
OFICINAS	22.416.407 €	0,9 %	2.006	0,4 %	11.175 €
VEHÍCULOS AUTOMOVILES	128.475.320 €	5,4 %	35.610	7,9 %	3.608 €
VIVIENDAS Y COMUNIDADES DE PROPIETARIOS	1.418.383.483 €	59,1 %	364.648	81,0 %	3.890 €
Total general	2.398.834.250 €	100 %	450.422	100 %	5.326 €

Tabla 6. Indemnizaciones, tramitaciones y coste medio por clase de riesgo.

La clase de riesgo con mayor importe indemnizado es el de viviendas y comunidades de propietarios de viviendas que superan los 1.400 M€, seguido de los comercios, almacenes y resto de riesgos sencillos con más de 400 M€, y las industrias con cerca de 370 M€, estas clases de riesgo representan el 59 %, el 17 % y el 16 %, respectivamente, del total de las indemnizaciones de los eventos seleccionados.

La clase de riesgo con mayor número de tramitaciones son las viviendas y comunidades de propietarios de viviendas, que superan las 369 mil tramitaciones y representa el 81 % de las mismas.

Resulta muy significativo el coste medio de las obras civiles, que supera al resto de clases de riesgo.

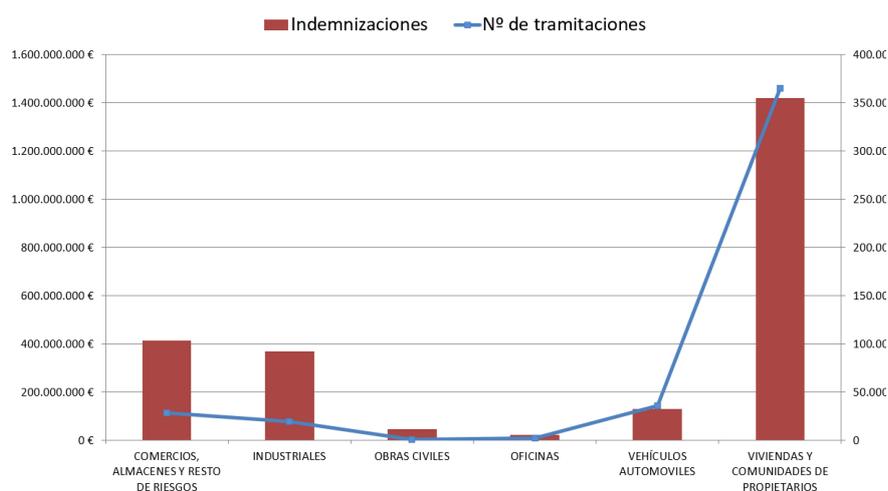


Figura 6. Indemnizaciones y tramitaciones por clase de riesgo.

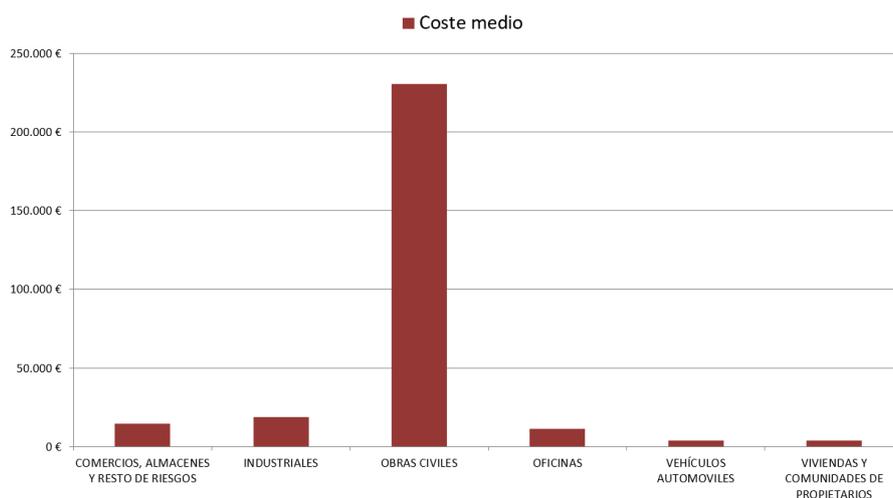


Figura 7. Coste medio de las indemnizaciones por clase de riesgo.

Distribución espacial

Para cada uno de los siete eventos seleccionados, se muestran a continuación una serie de figuras con la distribución espacial, por término municipal y coste, de los daños indemnizados, así como con la distribución porcentual por según clase de riesgo afectada.

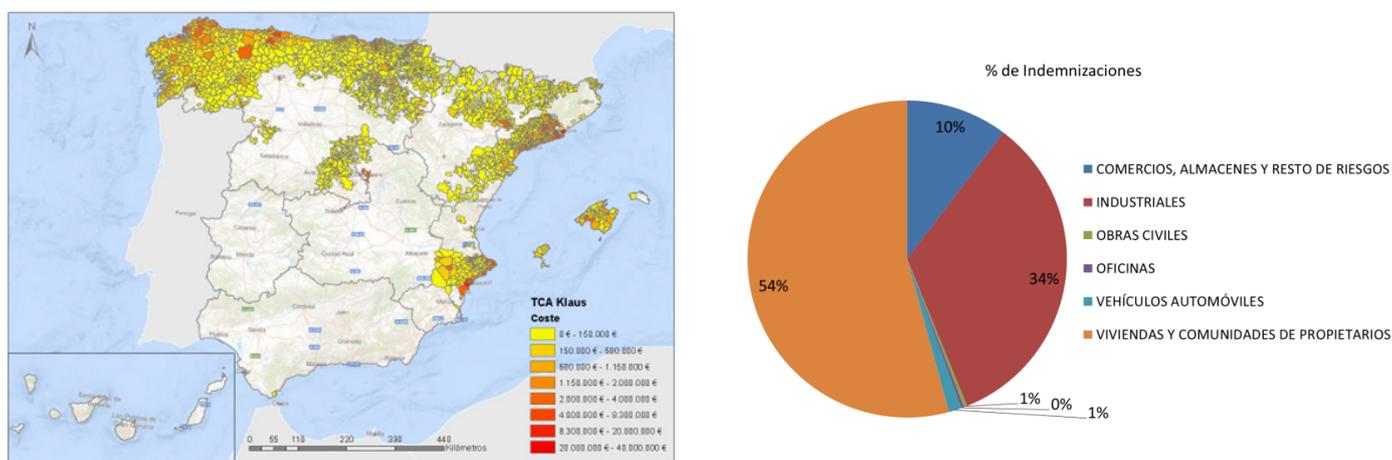


Figura 8. Tempestad Klaus, enero de 2009. Distribución espacial y por clase de riesgo de las indemnizaciones.

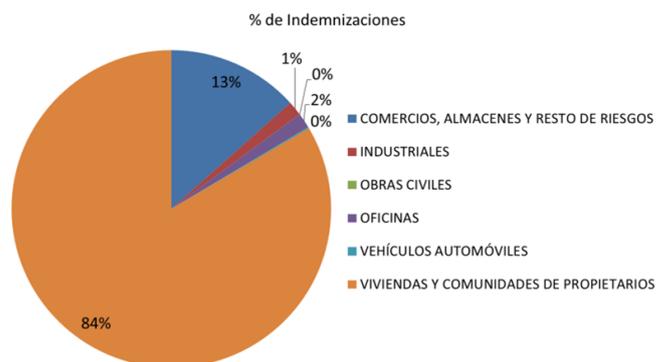
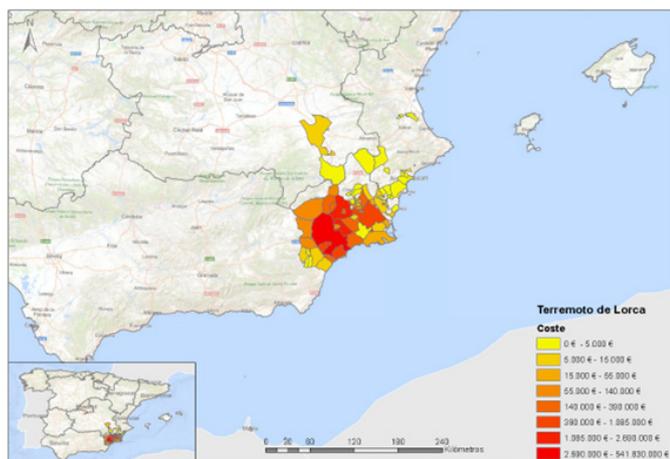


Figura 9. Terremoto de Lorca, mayo de 2011. Distribución espacial y por clase de riesgo de las indemnizaciones.

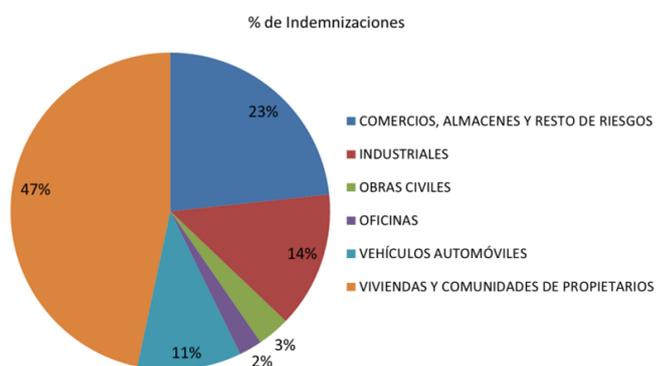
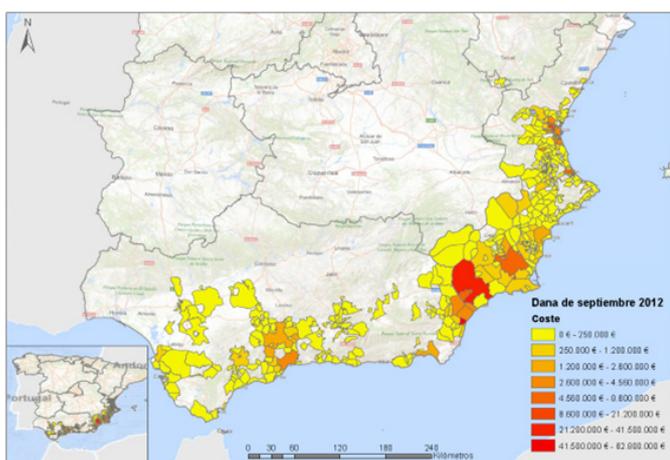


Figura 10. Dana de septiembre de 2012. Distribución espacial y por clase de riesgo de las indemnizaciones.

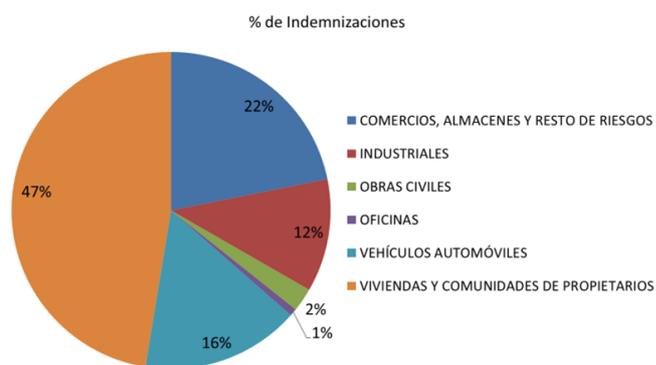
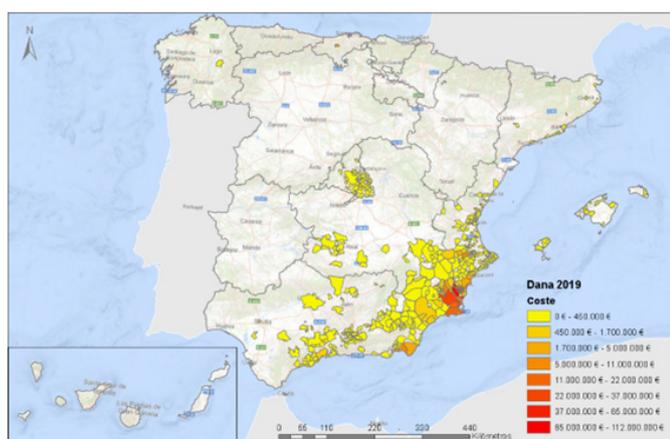


Figura 11. Dana de septiembre de 2019. Distribución espacial y por clase de riesgo de las indemnizaciones.

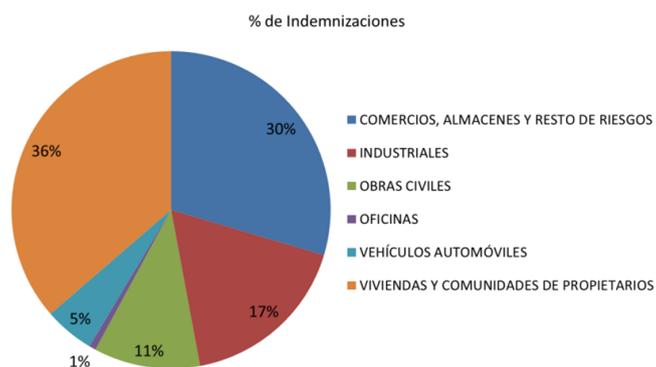
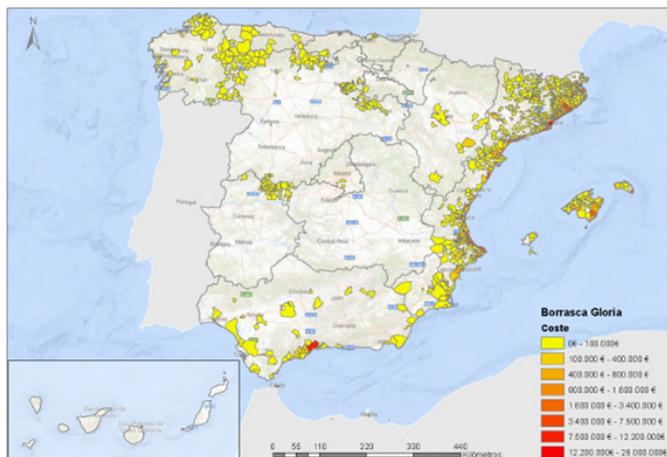


Figura 12. Borrasca Gloria, enero de 2020. Distribución espacial y por clase de riesgo de las indemnizaciones.

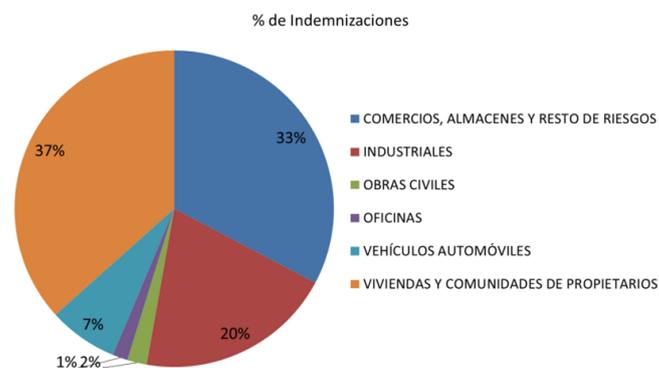
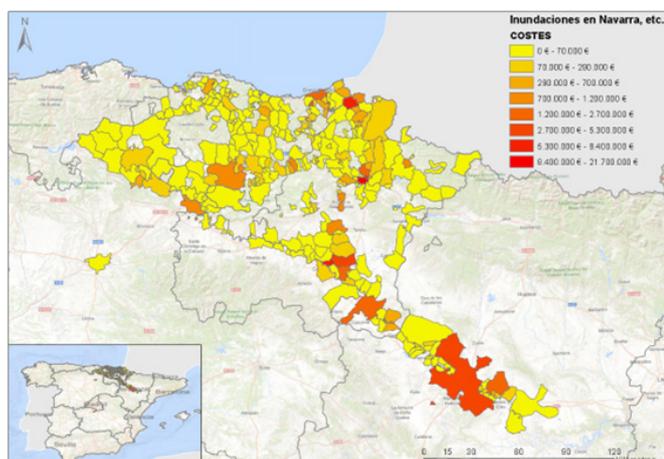


Figura 13. Inundaciones en Navarra, País Vasco, Burgos y Aragón, diciembre de 2021. Distribución espacial y por clase de riesgo de las indemnizaciones.

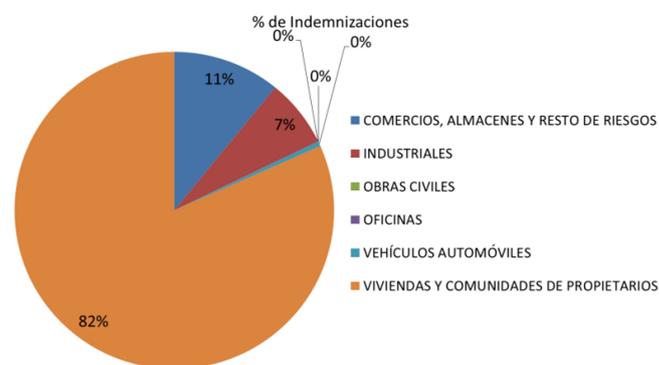
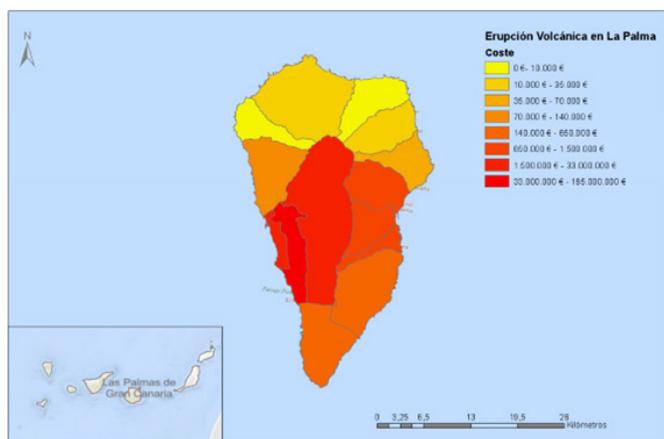


Figura 14. Erupción volcánica de La Palma, del 19 de septiembre a al 13 de diciembre de 2021. Distribución espacial y por clase de riesgo de las indemnizaciones.

En definitiva, las figuras 8 a 14 sintetizan perfectamente la composición del montante de los daños según clase de riesgo: los riesgos geológicos afectan principalmente (por encima del 80 %) a viviendas y comunidades de vecinos, las inundaciones tienen una composición más repartida entre viviendas, comercios e industrias, con una participación apreciable de los daños en automóviles, y los episodios donde hay embate de mar presente causan un porcentaje relativamente alto de daños en obras civiles. Hay que señalar, no obstante, que el porcentaje de obras civiles aseguradas es menor que el de otras clases de riesgo, al no estar muchas infraestructuras aseguradas y ser las administraciones públicas las que reparan los desperfectos con cargo a sus propios presupuestos (es decir, las administraciones se autoaseguran en buena medida). Así que el porcentaje de daños en obras civiles siempre será relativamente menor que el de otras clases de riesgo, que tienen un mayor porcentaje de aseguramiento.

La afección por provincias, de los 7 eventos en conjunto, es la siguiente:

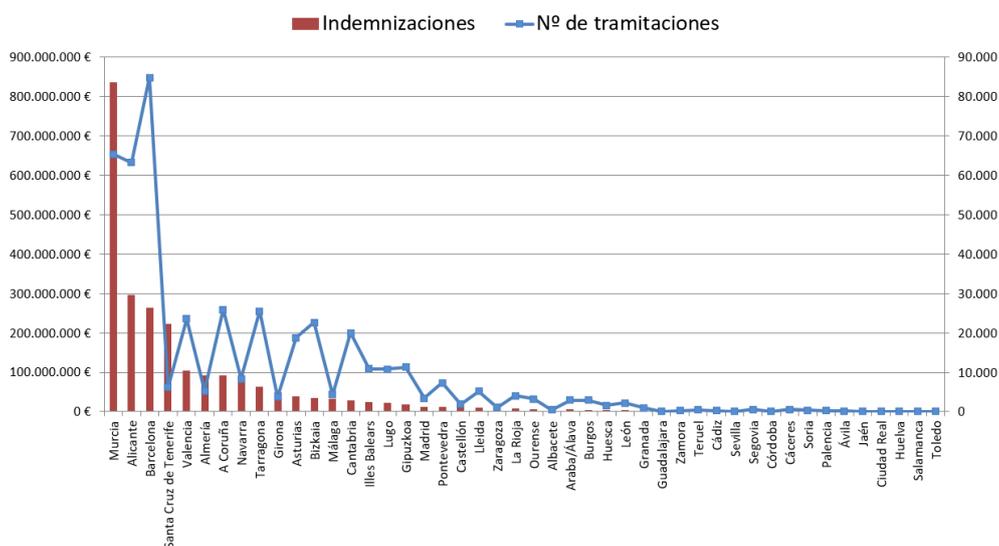


Figura 15. Indemnizaciones y tramitaciones por provincia.

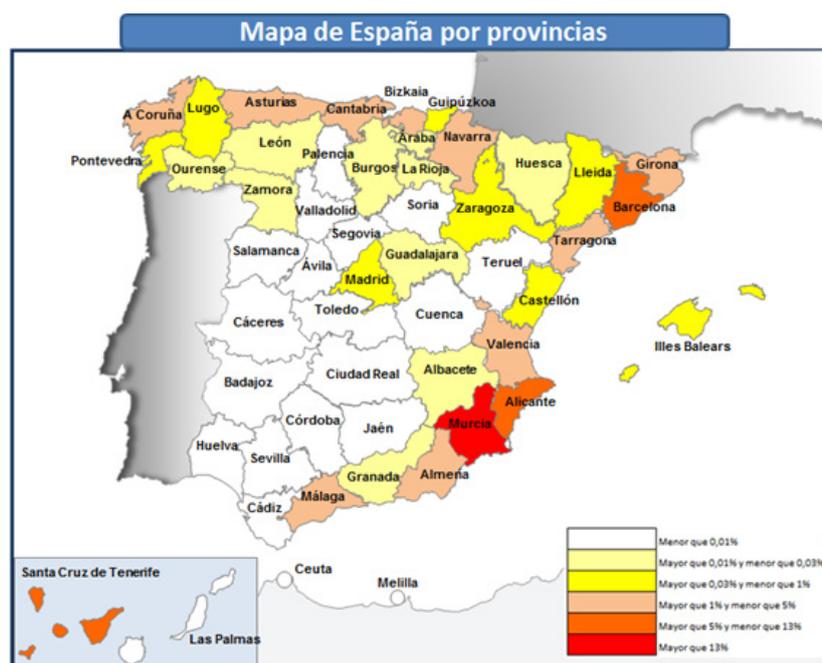


Figura 16. Porcentaje de indemnizaciones por provincia.

Cabe destacar la acumulación de siniestralidad en estos grandes eventos en la Región de Murcia, donde concurren diversas causas, terremoto, inundación y TCA.

Después de Murcia, las siguientes provincias en importancia por volumen de indemnizaciones son Alicante, Barcelona y Santa Cruz de Tenerife y, en un nivel inferior, Valencia, Almería, A Coruña, Navarra, Tarragona y Girona.

Se aprecia la concentración de la siniestralidad en sureste y norte peninsular, además de la provincia de Santa Cruz de Tenerife.

Análisis por tramos de indemnización

Se analiza en los cuadros siguientes la distribución de la siniestralidad según tramos de importe de cada tramitación para el conjunto de los 7 eventos:

Tramo indemnización	Indemnizaciones	% Indemnizaciones acumulado	Nº de tramitaciones	% Indemnizaciones acumulado	Coste medio
1.De 0 € a 500 €	34.147.674 €	1,4 %	143.985	32,0 %	237 €
2.De 500,01 € a 1.000 €	61.702.851 €	4,0 %	85.338	50,9 %	723 €
3.De 1.000,01 € a 3.000 €	207.477.807 €	12,6 %	116.557	76,8 %	1.780 €
4.De 3.000,01 € a 6.000 €	210.285.327 €	21,4 %	49.682	87,8 %	4.233 €
5.De 6.000,01 € a 20.000 €	414.895.394 €	38,7 %	39.962	96,7 %	10.382 €
6.De 20.000,01 € a 60.000 €	322.630.715 €	52,2 %	10.147	98,9 %	31.796 €
7.De 60.000,01 € a 120.000 €	204.437.563 €	60,7 %	2.372	99,5 %	86.188 €
8. > 120.000,01 €	943.256.919 €	100 %	2.379	100 %	396.493 €
Total general	2.398.834.250€	100%	450.422	100 %	5.326 €

Tabla 7. Indemnizaciones, nº tramitaciones y coste medio por tramo de importe de la tramitación.

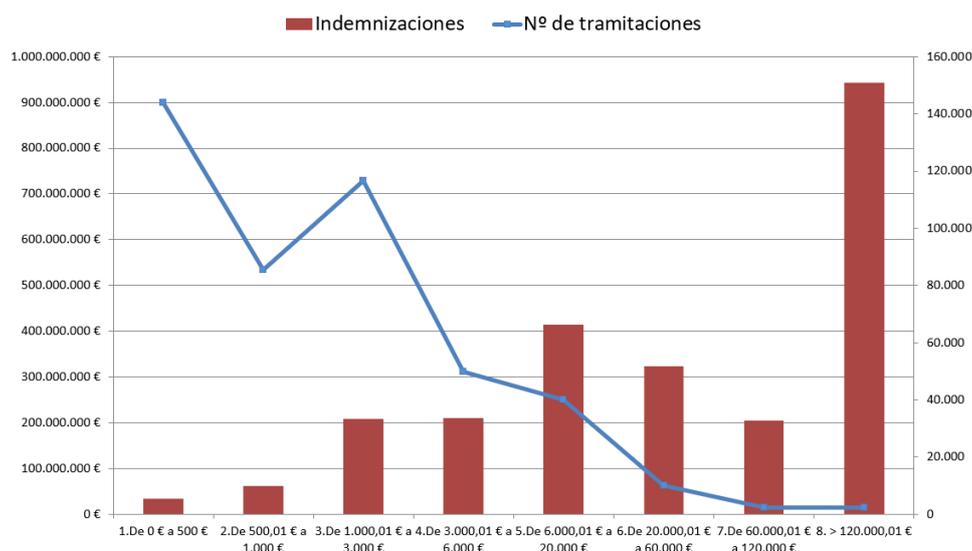


Figura 17. Indemnizaciones y tramitaciones por tramo de indemnización.

En el 87,8 % de las tramitaciones que se aperturan en el CCS, la indemnización por tramitación tiene un coste igual o inferior a 6.000 euros; en el 99,5 % de las tramitaciones, el coste será igual o inferior a 120.000 euros; y en menos del 1 % de las tramitaciones, el coste supera los 120.000 euros.

Dentro del último tramo, hay 137 tramitaciones que superan un millón de euros de indemnización.

Conclusión

El periodo comprendido entre 2009 y 2021 resulta especialmente significativo para el análisis de los grandes eventos, puesto que en esos 13 años se han producido 7 de los 15 eventos más significativos de la serie completa de la que se tiene información (serie de 51 años, 1971-2021). Además, al ser recientes se dispone de información más completa de los mismos.

Del análisis de la información contenida en este artículo, se muestra que la causa (inundación, TCA, terremoto o volcán) va a ser determinante en cuanto a las variables que van a definir el evento, principalmente en cuanto a la zona geográfica afectada y a los costes medios por tramitación, y también, aunque en menor medida, en cuanto a otras variables como clase de riesgo afectada y distinción entre coberturas (daños y pérdidas pecuniarias).