

Informe del Sector Resumen

20
22



GOBIERNO
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA
PRIMERA DEL GOBIERNO

MINISTERIO
DE ASUNTOS ECONÓMICOS
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO
DE ECONOMÍA
Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL
DE SEGUROS
Y FONDOS DE PENSIONES

NIPO: 094-20-082-X

Índice

I. Actividad aseguradora	4
I.I Registro administrativo.....	4
I.II Análisis de la actividad.....	5
II. Distribución de Seguros	12
II.I Registro Administrativo	12
II.II Volumen de primas intermediadas en 2021 (debido a los plazos específicos de remisión de datos a la DGSFP).....	12
III. Previsión Social Complementaria	13
III.I Registro Administrativo.....	13
III.II. Análisis de la actividad de los instrumentos de previsión social complementaria	13
IV. Actuaciones de supervisión de la DGSFP	18

20
22



**nforme del Sector
Resumen**

Informe del Sector. Resumen

El Informe de Seguros y Fondos de Pensiones 2022 realiza un análisis de los principales datos del mercado asegurador y de pensiones privadas obtenidos a partir de la información suministrada principalmente por las entidades supervisadas. Junto a ello, se incluye una referencia a las actividades desarrolladas por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP) en su condición de autoridad supervisora. El Informe incluye también un análisis del marco regulatorio, así como del entorno internacional en el que se desenvuelve el mercado asegurador y el mercado de pensiones complementarias.

Este resumen recoge los principales datos del sector y las actuaciones de supervisión de la DGSFP más destacadas durante 2022.

I. Actividad aseguradora

I.1 Registro administrativo

A 31 de diciembre de 2022, las entidades inscritas en el Registro administrativo de entidades aseguradoras eran 211 frente a las 213 y 216 de los ejercicios 2021 y 2020 respectivamente, por lo que se aprecia una continuidad en la tendencia hacia la concentración.

Entidades	Número
ENTIDADES INSCRITAS A 31.12.2021	213
Entidades inscritas en el año 2022	1
Entidades canceladas en el año 2022	3
ENTIDADES INSCRITAS A 31.12.2022	211
Entidades en liquidación	16
TOTAL DE ENTIDADES OPERATIVAS A 31.12.2022	195

En cuanto a la actividad de entidades españolas en el EEE:

1. Derecho de establecimiento: a 31 de diciembre de 2022 existen 39 sucursales en Estados del Espacio Económico Europeo (EEE), que corresponden a 13 entidades aseguradoras españolas..
2. LPS: a 31 de diciembre de 2022 hay 59 entidades españolas que operan en régimen de LPS.

Informe del Sector. Resumen

Sobre la actividad de entidades europeas y de terceros países:

1. Derecho de establecimiento: a 31 de diciembre de 2022 se encontraban inscritas 65 sucursales de entidades del EEE y 2 sucursales de terceros países.
2. LPS: a 31 de diciembre de 2022, existen 796 entidades del EEE habilitadas para operar en España en régimen de libre prestación de servicios.

I.II Análisis de la actividad

Datos globales del sector asegurador

El peso del sector de seguros en relación con el PIB al cierre de 2022 se redujo ligeramente a lo largo del ejercicio 2022, pasando del 5,1% a cierre de 2021 al 4,9% en 2022. El PIB ha alcanzado la cifra de 1.327.108 millones de euros, un 10% más que en 2021 a precios corrientes.

La cifra de primas devengadas brutas se ha visto incrementada en 2022 en un 4,6% con motivo de la paulatina recuperación económica a todos los niveles. Esta recuperación, sin embargo, ha sido dispar en los distintos ramos. Los seguros de vida tuvieron un crecimiento relevante en 2022, pero sin alcanzar los niveles prepandémicos. El ramo de no vida, por otra parte, ha incrementado su facturación hasta alcanzar los 40.486 millones de euros, con un crecimiento del 5,6% en 2022.

Primas devengadas brutas y variación (Total sector, Vida, No Vida) (Datos millones de euros. Variación en %)

	2021	2022
Total sector	62.004	64.861
Ramo vida	23.667	24.375
Ramo no vida	38.337	40.486
PIB a p.m.*	1.206.842	1.327.108
Variación Total	3,1%	4,6%
Variación Ramos vida	2,3%	3,0%
Variación Ramos no vida	3,6%	5,6%
Variación PIB a p.m.	7,9%	10,0%

* Fuente: INE

Informe del Sector. Resumen

En cuanto a la composición del sector, la situación prolongada de bajos tipos de interés continuó lastrando al seguro de vida, a lo que hay que añadir la incidencia de la inflación. Las cifras de composición del sector continúan inclinándose hacia los seguros de no vida (seguros generales), que logran una cuota de 62,4% del conjunto del negocio.

	2021	2022
Ramo vida	38,2%	37,6%
Ramo no vida	61,8%	62,4%

Margen y Rentabilidades

En 2022, el margen de resultados sobre primas y la rentabilidad sobre activos (ROA) se ha incrementado ligeramente respecto al ejercicio anterior. Sin embargo, la rentabilidad sobre patrimonio neto (ROE) es la magnitud que experimenta mayor subida.

Margen, ROE y ROA

Años	Resultado/primas	ROE	ROA
2021	8,0%	10,3%	1,4%
2022	8,3%	12,2%	1,7%

Solvencia

- Cobertura del capital de solvencia obligatorio (SCR)

Durante el ejercicio 2022 se ha reducido el ratio de solvencia del sector asegurador español pasando del 240% a 232%. Esta situación se produce fundamentalmente por el impacto en la valoración de los fondos propios de la disminución del valor de sus inversiones en renta fija, como consecuencia de la subida de tipos de interés.

Cobertura SCR

Años	Fondos propios disponibles para cubrir SCR	Fondos propios admisibles para cubrir SCR	SCR	Ratio de solvencia
2022	55.899	55.816	24.077	232%
2021	62.099	62.057	25.864	240%

Informe del Sector. Resumen

Los fondos propios del sector asegurador se redujeron a lo largo del ejercicio 2022. Esta reducción corresponde en su totalidad a fondos propios de nivel 1, que constituyen el 99,1% de los fondos propios totales.

- Cobertura del capital mínimo obligatorio (MCR)

La ratio de cobertura de MCR también se ha reducido a lo largo del ejercicio 2022, situándose en el 641,1% a cierre de ejercicio.

Cobertura MCR

Años	Fondos propios disponibles para cubrir MCR	Fondos propios admisibles para cubrir MCR	MCR	Ratio de solvencia
2022	55.551	55.398	8.640	641,1%
2021	61.847	61.706	9.251	667,0%

Balance de solvencia

- Activo

El valor del activo total del sector asegurador al cierre de 2022, bajo criterios de valoración de solvencia, era de 317.537 millones de euros. Se ha producido un descenso del activo tanto en las entidades de vida como de no vida respecto a 2021.

Activo total (millones de euros)

	2021	2022
Vida	265.504	224.263
No vida	88.570	81.483
Reaseguradoras	10.635	11.791
Total	364.710	317.537

La partida más importante del activo son las **inversiones**. Esta partida representa un 75,3% del activo total a cierre del ejercicio 2022 y ha experimentado un descenso respecto al cierre del ejercicio anterior como consecuencia de la nueva situación de tipos de interés.

Informe del Sector. Resumen

Total Inversiones (millones de euros)

	2021	2022
Vida	237.527	198.455
No Vida	73.930	66.091
Reaseguradoras	7.167	7.626
Total	318.625	272.172

No se observan variaciones significativas en la **composición de la cartera sectorial** de inversiones a lo largo del ejercicio 2022. No obstante, se ha producido un ligero descenso del peso de la deuda pública unido a un incremento de deuda de empresas.

La inversión en deuda pública de las entidades aseguradoras es fundamentalmente doméstica. La deuda pública española representa, a nivel sectorial, el 36,9% de las inversiones totales (incluyendo derivados).

Deuda Pública por países (porcentajes)

	2021	2022
ESPAÑA	40,0%	36,9%
ITALIA	6,1%	6,0%
FRANCIA	0,6%	1,1%
ALEMANIA	0,4%	0,9%

La **calidad crediticia** promedio a 31 de diciembre de 2022 es 2,27, valor muy similar al obtenido a 31 de diciembre de 2021.

En cuanto a las inversiones asignadas al sector Vida y No Vida:

La cartera total de las entidades de vida mantiene una composición estable a lo largo de los años. Dentro de esta cartera tiene una gran importancia la inversión en deuda pública que representa el 58,2% de las inversiones. No obstante, durante 2022 se ha producido un incremento del peso de la inversión en deuda de empresas y en IIC y un ligero descenso del peso de la deuda pública.

Informe del Sector. Resumen

La cartera de inversiones de las entidades de vida incluye las **inversiones asignadas a los productos unit linked**, pólizas en las que el tomador asume el riesgo de la inversión que a cierre de 2022 representan un 15,7% del total de inversiones de las entidades aseguradoras de vida y un 11,5% del total de inversiones del sector.

	2021	2022
Total inversión unit linked	32.248	31.207
Total inversión vida	237.527	198.455
Total inversión sector	318.625	272.172
Porcentaje inversión unit linked sobre total inversión vida	13,6%	15,7%
Porcentaje inversión unit linked sobre total inversión	10,1%	11,5%

En cuanto a la **composición de la cartera de inversión de las entidades no vida**, el peso de la deuda pública es mucho menor del que tiene en carteras de vida. Por otro lado, estas entidades tienen una inversión superior en renta variable, instituciones de inversión colectiva e inmuebles.

- Pasivo

El valor del pasivo del sector asegurador al cierre del cuarto trimestre de 2022, bajo criterios de valoración de Solvencia II, era de 259.055 millones de euros. La partida más importante son las **provisiones técnicas** que representan un 80,9% del pasivo total. Esta partida ha experimentado un descenso de 35.999 millones de euros. A lo largo del ejercicio 2022 se han reducido las provisiones técnicas de los seguros distintos de aquellos en los que el tomador asume el riesgo de la inversión como consecuencia de la evolución de los tipos de interés.

Resultado

- Ramo Vida

A lo largo año 2022 las primas de vida han experimentado un incremento próximo al 3%.

El resultado técnico-financiero del ejercicio 2022 ha aumentado 0,4 puntos porcentuales respecto al ejercicio anterior. Este incremento se debe a la mejora de resultado técnico.

Informe del Sector. Resumen

Años	Resultado técnico neto/ Provisión matemática	Resultado financiero neto/Provisión matemática	Resultado técnico- financiero /Provisión matemática
2022	-0,5%	2,0%	1,6%
2021	-2,6%	3,9%	1,2%

En cuanto a la **distribución del negocio**, el incremento de las primas devengadas de los seguros de vida a lo largo del ejercicio 2022 ha sido muy diferente entre el negocio tradicional y el negocio unit-linked. La subida de tipos de interés ha permitido a las entidades ofrecer mejores condiciones en sus productos de vida que ha supuesto que las primas devengadas brutas del negocio tradicional de vida se incrementen un 6,6%. Por el contrario, las primas devengadas brutas en los que el tomador asume el riesgo de la inversión se han reducido un 6,4% en 2022.

	2021	2022
Primas devengadas negocio tradicional	17.458	18.618
Primas devengadas unit linked	6.100	5.711
Provisión matemática negocio tradicional	168.160	165.674
Provisiones unit linked	25.454	25.282
Variación primas negocio tradicional	3,3%	6,6%
Variación primas unit linked	24,6%	-6,4%
Variación provisiones negocio tradicional	-2,9%	-1,5%
Variación provisiones unit linked	25,4%	-0,7%

Informe del Sector. Resumen

- Ramos de No Vida

Las líneas de no vida (seguros generales) han experimentado un crecimiento de 4,3% en términos de primas imputadas brutas, alcanzando un volumen de 39.589 millones de euros.

Destaca el ramo de Salud, que continúa en un periodo expansivo, alcanzando un 26,2%. El seguro de Autos, que supone un 28,7% del negocio, ha ido perdiendo terreno en los últimos años y ramos como Multirriesgos Hogar, con un 12,2% y Decesos, con un 6,6%, se mantienen estables respecto al ejercicio anterior.

Sobre el **análisis de las principales magnitudes técnicas**, a nivel global las líneas de No Vida, se vuelve a niveles de años previos a la pandemia. El ejercicio 2022 cierra con una cifra de 90,5% de ratio combinado, volviendo a niveles de los años previos a la pandemia.

Años	Ratio combinado
2022	90,48%
2021	88,87%
2020	87,64%

En el **resto de las magnitudes** el año 2022 consolida la vuelta a tasas de siniestralidad similares a 2019 y se produce un incremento de la frecuencia y de los costes unitarios a causa de la inflación, con el deterioro de ratios combinados y rentabilidad en algunos ramos.

Resultado Técnico, Financiero y Técnico - Financiero. (Tanto por ciento sobre primas imputadas netas)

Años	Resultado técnico neto/ primas netas	Resultado financiero neto/Primas netas	Resultado técnico- financiero/primas netas
2022	6,49%	2,49%	8,98%
2021	7,37%	2,47%	9,84%

Informe del Sector. Resumen

II. Distribución de Seguros

II.I Registro Administrativo

A 31/12/2022 se encontraban inscritos en el Registro administrativo 62.174 mediadores de seguros, frente a los 68.910 de 2021. En el siguiente cuadro se recoge la distribución de los mediadores por categorías:

Corredores de Seguros			Agentes Vinculados		OBS Vinculados	Corredores de Reaseguros		Agentes Exclusivos		OBS Exclusivos	Total Registro
P.F	P.J	Total	P.F	P.J	P.J	P.F	P.J	P.F	P.J	P.J	DGSFP
1.014	2.696	3.710	81	221	37	0	78	46.645	11.394	8	62.174

II.II Volumen de primas intermediadas en 2021 (debido a los plazos específicos de remisión de datos a la DGSFP).

Por cada uno de los canales, tanto para el total de la cartera como para nueva producción, el canal bancario genera mayor volumen de negocio en lo que se refiere a la nueva producción, si bien desde el punto de vista de volumen total de cartera, predominan los canales de agente y corredor.

	CARTERA				NUEVA PRODUCCION			
	2020		2021		2020		2021	
	Primas	%	Primas	%	Primas	%	Primas	%
Total	56.523	100	58.301	100	18.718	100	19.815	100
Agentes de seguros + Corredores	26.543	46,96	26.980	46,28	6.848	36,58	7.133	35,99
OBS (exclusivos + vinculados)	16.961	30,01	16.940	29,06	9.106	48,65	8.206	41,41

Analizando el canal bancario tiene una mayor presencia en el negocio de vida, mientras que el negocio de no vida es predominantemente realizado por los agentes exclusivos y los corredores.

Informe del Sector. Resumen

III. Previsión Social Complementaria

III.I Registro Administrativo

La evolución del registro de planes y fondos de pensiones, entidades gestoras y entidades depositarias durante el ejercicio 2022 se muestra en el cuadro siguiente, manteniendo la referencia al año anterior:

Numero de planes, fondos y entidades gestoras y depositarias

	31/12/2021	31/12/2022	Variación absoluta	Variación %
Planes de pensiones	2.437	2.356	-81	-3,32
Fondos de pensiones	1.442	1.301	-141	-9,78
Entidades gestoras	70	67	-3	-4,29
Entidades depositarias	33	34	+1	+3,03

El ejercicio 2022, el número de planes inscritos en cifras absolutas ha vuelto a disminuir, se ha producido una disminución de 81 cuando el ejercicio anterior lo hizo en 112. Los fondos de pensiones se reducen en una cifra mucho mayor a la sufrida en 2021, 141 en 2022 frente a 29 en 2021. Las entidades gestoras y depositarias no tienen importantes variaciones en el número de operadores en el mercado.

III.II. Análisis de la actividad de los instrumentos de previsión social complementaria

En los siguientes cuadros se presentan algunas de las principales magnitudes de los distintos instrumentos de previsión social referidas al ejercicio 2022, así como su comparación con el ejercicio anterior.

Principales magnitudes de los instrumentos de previsión social empresarial (segundo pilar)

	Planes de Pensiones de Empleo	Seguros Colectivos	Planes de Previsión Social Empresarial	Total
Cuentas de partícipes/asegurados	2.053.054	8.881.420	90.980	11.025.454
Aportaciones/Primas (millones €)	1.170	1.689	117	2.976
Prestaciones, incluyendo supuestos excepcionales de liquidez (millones €)	1.427	2.066	7	3.500

Informe del Sector. Resumen

	Planes de Pensiones de Empleo	Seguros Colectivos	Planes de Previsión Social Empresarial	Total
Ahorro gestionado (millones de €)	34.764	25.235	734	60.733
Ahorro medio (en €)	16.933	2.841	8.067	5.508

A efectos de este informe, señalar que en los datos de los seguros colectivos se incluyen los de los seguros concertados con mutualidades de previsión social empresarial. Se incluyen dentro de este concepto aquellas mutualidades en las que se cumplen tres requisitos:

- todos sus mutualistas son empleados,
- sus protectores o promotores son las empresas, instituciones o empresarios individuales en las cuales prestan sus servicios y,
- las prestaciones que se otorgan son únicamente consecuencia de acuerdos de previsión entre éstas y aquéllos.

En el gráfico siguiente se observa el peso que en 2022 tenían los distintos instrumentos en el ahorro gestionado a través del segundo pilar.

Los planes de pensiones de empleo son el instrumento más utilizado por las empresas para exteriorizar los compromisos por pensiones asumidos con sus trabajadores (57,2%), seguido de los seguros colectivos (41,6%).



Informe del Sector. Resumen

En el cuadro siguiente se lleva a cabo una comparativa de las principales magnitudes de los instrumentos del segundo pilar respecto al año 2021:

	2022	2021	Variación absoluta	Variación (%)
Cuentas de partícipes/asegurados	11.025.454	11.035.580	-10.126	-0,09%
Aportaciones/Primas (millones €)	2.976	3.674	-698	-19,00%
Prestaciones incluyendo supuestos excepcionales de liquidez (millones €)	3.500	3.874	-374	-9,65%
Ahorro gestionado (millones de €)	60.733	64.577	-3.844	-5,95%
Ahorro medio (en €)	5.508	5.852	-344	-5,88%

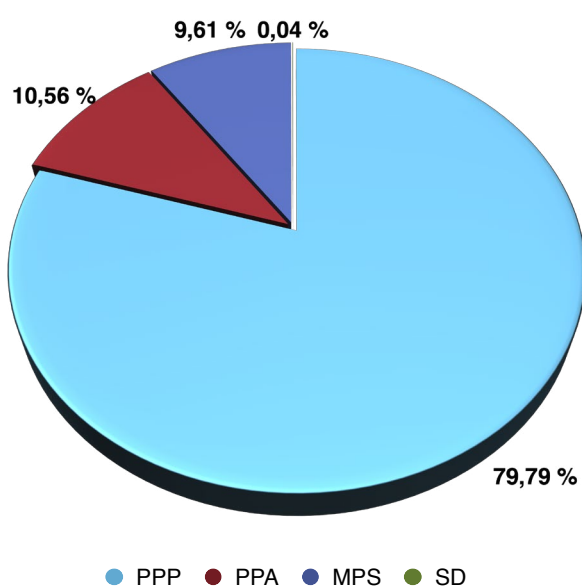
Principales magnitudes de los instrumentos de previsión social individual (tercer pilar)

	PPP	PPA	MPS	SD	TOTAL
Cuentas de partícipes/asegurados	7.285.894	861.405	289.402	163.752	8.600.453
Aportaciones/Primas (millones €)	1.698	642	534	12	2.886
Prestaciones incluyendo supuestos excepcionales de liquidez (millones €)	2.402	427	318	2	3.149
Ahorro gestionado (millones de €)	79.427	10.518	9.572	44	99.561
Ahorro medio (en €)	10.901	12.210	33.075	269	11.576

Informe del Sector. Resumen

En el gráfico siguiente se observa el peso que en 2022 tenían los distintos instrumentos en el ahorro gestionado a través del tercer pilar.

Ahorro gestionado (millones de euros)



Los planes de pensiones personales son el instrumento más utilizado para gestionar el ahorro voluntario incluido en tercer pilar (79,8%). El resto de instrumentos tienen un menor volumen, con un 10,6% en los PPA, un 9,6% en MPS y sólo un 0,04% en seguros de dependencia.

En el cuadro siguiente se lleva a cabo una comparativa de las principales magnitudes respecto al año 2021:

	2022	2021	Variación absoluta	Variación (%)
Cuentas de partícipes/asegurados	8.600.453	8.592.827	7.626	0,09%
Aportaciones/Primas (millones €)	2.886	3.185	-299	-10,35%
Prestaciones incluyendo supuestos excepcionales de liquidez (millones €)	3.149	3.413	-264	-8,38%
Ahorro gestionado (millones de €)	99.561	108.864	-9.303	-9,34%
Derecho medio consolidado	11.576	12.669	-1.093	-9,44%

Informe del Sector. Resumen

Patrimonio de los Fondos de Pensiones

Los planes de pensiones, cualquiera que sea su modalidad, deben estar integrados obligatoriamente en un fondo de pensiones. Todas las aportaciones económicas de los promotores y de los partícipes del plan se deben incorporar inmediata y necesariamente en la cuenta de posición del plan en el fondo de pensiones, con cargo a la cual se atenderá el cumplimiento de las prestaciones derivadas de la ejecución del plan.

El patrimonio alcanzado por los 1.036 fondos de pensiones activos a 31 de diciembre de 2022 ascendió a un total de 114.724 millones de euros.

El cuadro siguiente se recoge tanto la situación en 2022 como la del año anterior de las distintas partidas en que se materializan las inversiones de los fondos de pensiones, sin tener en cuenta aquellas partidas del activo que responden a una singularidad propia de los planes de pensiones, como son los fondos constituidos pendientes de trasvase o los derechos de reembolso derivados de contratos de seguro a cargo de aseguradores.

	2021			2022		
	Nº de Fondos	Importe (millones €)	% sobre total *	Nº de Fondos	Importe (millones €)	% sobre total *
INVERSIONES INMOBILIARIAS	10	151,64	0,13	9	156,73	0,15
INVERSIONES FINANCIERAS	1.097	105.875,54	90,83	1.036	95.937,15	92,65
Instrumentos de Patrimonio	789	58.477,12	50,17	794	49.166,24	47,48
Valores representativos de Deuda	818	46.550,25	39,94	784	45.829,50	44,26
Créditos hipotecarios	0	0	0,00	0	0	0,00
Créditos a partícipes	11	0,27	0,00	11	0,26	0,00
Otros créditos	40	6,06	0,01	33	2,55	0,00
Depósitos y fianzas constituidos	547	707,14	0,61	505	725,55	0,70
Depósitos en bancos y otros establecimientos de crédito	26	85,95	0,07	12	34,16	0,03

Informe del Sector. Resumen

	2021			2022		
	Nº de Fondos	Importe (millones €)	% sobre total *	Nº de Fondos	Importe (millones €)	% sobre total *
Otras inversiones financieras**	23	48,75	0,04	23	178,89	0,17
TESORERÍA	1.043	10.537,05	9,04	1.002	7.459,19	7,20
Cuentas a la vista y de ahorro	1.043	7.688,77	6,60	999	5.889,86	5,69
Activos del Mercado Monetario	233	2.848,28	2,44	162	1.569,33	1,51
TOTAL INVERSIONES + TESORERÍA	1.097	116.564,23	100,00	1.036	103.553,07	100,00

* Porcentaje sobre TOTAL INVERSIONES+TESORERÍA

** La rúbrica otras inversiones financieras recoge, entre otros conceptos, el importe de la prima pagada en el caso de compra de acciones

IV. Actuaciones de supervisión de la DGSFP

En 2022 continuó la evolución de la supervisión hacia un enfoque prospectivo basado en los riesgos asumidos, en línea con la normativa europea de solvencia.

Además, la aparición del conflicto de Ucrania y las consecuencias de distinta índole por él provocadas han exigido una atención específica durante los primeros meses del conflicto que ha permitido disponer de un diagnóstico rápido de los problemas que podrían afectar al sector. Junto a ello, la evolución en 2022 de dos de las variables económicas más relevantes, inflación y tipos de interés, han influido en cómo se han enfocado diversas de las actuaciones de supervisión abordadas.

La DGSFP continúa colaborando con la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) en el Proyecto Global Monitoring Exercise (GME) así como en el desarrollo del Estándar de capital de seguros (ICS) con el objeto de proporcionar una medida basada en riesgo que permita la comparabilidad de la adecuación de capital de grupos.

Mediante la **supervisión de los planes y fondos de pensiones** se desarrollan labores de vigilancia tanto del funcionamiento de las entidades gestoras desde el punto de vista operativo, como del análisis de las inversiones de los fondos de pensiones por ellas gestionado y del equilibrio financiero de los planes de pensiones integrados, haciendo un especial seguimiento de los planes de pensiones de prestación definida. Asimismo, se revisa la adecuación de las conductas y las prácticas de mercado del sistema.

Informe del Sector. Resumen

Por otra parte, **la supervisión de las conductas de mercado** es uno de los pilares básicos en la protección de los clientes de los servicios financieros y constituye una de las áreas básicas de actuación del supervisor de seguros. El objetivo es velar por la transparencia y el desarrollo ordenado del mercado de seguros.

Adicionalmente, y en coordinación con el Servicio Ejecutivo de Prevención del Blanqueo de Capitales (SEPBLAC), la DGSFP realiza **inspecciones de los sistemas de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo**, analizando los procedimientos de control implementados por las entidades aseguradoras, gestoras de fondos de pensiones y corredurías de seguros, valorando su grado de adaptación a la normativa y la eficacia de su funcionamiento.

En el cumplimiento de estos fines, en 2022 se han finalizado 133 procedimientos de supervisión, que incluyen procedimientos de supervisión por inspección, de supervisión financiera y requerimientos de información con el siguiente detalle:

Desglose de procedimientos de supervisión cerrados (*)	2021	2022
Entidades aseguradoras	99	113
Mediadores	3	2
Blanqueo de capitales	1	3
Planes y fondos de pensiones	17	15
TOTAL	120	133

La evolución de las actuaciones de supervisión desarrolladas en los dos últimos ejercicios es la siguiente:

Actuaciones supervisoras	2021	2022
Procedimientos de supervisión	120	133
Análisis de modelos internos	11	7
Supervisión de grupos mediante Colegios de Supervisores	22	23
Número TOTAL de comprobaciones	153	163

Informe del Sector. Resumen

Teniendo en cuenta la composición por tipo de actuación:

Tipo de actuación	2021	2022
Procedimientos de inspección	17	22
Procedimientos de supervisión financiera	41	28
Requerimientos de información (*)	62	83
Número TOTAL de comprobaciones	120	133

Si se ponen de manifiesto las **situaciones recogidas en la norma como de deterioro financiero** o que pueden dar lugar a la adopción de medidas de control especial, se iniciará el procedimiento correspondiente, que podrá ser de incumplimiento de capital de solvencia obligatorio o de capital mínimo obligatorio, o bien de adopción de medidas de control especial.

- A 31 de diciembre de 2022, permanecían abiertos 4 expedientes de medidas de control especial.
- Durante el ejercicio 2022 se cerró un expediente de medidas de control especial que estaba abierto al inicio del ejercicio y se abrieron 2 nuevos durante el ejercicio.

En cuanto al **ejercicio de la potestad sancionadora** por parte de la DGSFP, hay que destacar que en el ejercicio 2022 se inició la tramitación de 29 expedientes sancionadores y se cerraron un total de 35 expedientes del mismo tipo durante el ejercicio.

Por último, en 2022 se han resuelto 3 expedientes de autorización de procedimientos de solvencia, con el siguiente detalle:

Informe del Sector. Resumen

Expedientes de autorización resueltos	2022
Autorización para el uso de la medida transitoria sobre provisiones técnicas	1
Autorización para la presentación de un único informe sobre la situación financiera y de solvencia del grupo	1
Autorización para la elaboración de un ORSA único del grupo	1
TOTAL	3

