



**EL SEGURO EN
LOS HOGARES
ESPAÑOLES
DATOS 2020**

un.espa



Índice de contenidos

Introducción	2
Enfoque territorial	3
Las diferentes combinaciones de seguros	6
El tamaño del municipio.....	8
Características intrínsecas del hogar	9
Relación con la ocupación.....	11
Características de la vivienda.....	13
El presupuesto de las familias	15
Los seguros en determinados presupuestos familiares	16



Introducción

El Instituto Nacional de Estadística (INE) publica, cada año, la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF). Este cuestionario recoge información de los gastos que realizan las familias en su día a día; gastos entre los cuales se incluyen los principales seguros salvo los de vida, que no se recogen. Los seguros de vida, sin embargo, se pueden analizar a través de la Contabilidad Nacional por sectores institucionales o de las Cuentas Financieras de la Economía Española elaboradas por el Banco de España; cosa que se hace en otros informes de *Estamos Seguros*.

La EPF publicada en 2021 acumula información del gasto que han hecho, durante el año 2020, 19.170 hogares encuestados y emplazados en España. Cada uno de estos hogares registra todos los gastos que hace y los productos y servicios que consume, y por tanto también los seguros.

La cantidad del presupuesto del hogar destinada a los seguros, como en el caso de cualquier otro componente de dicho gasto, depende de factores estructurales y contextuales de cada hogar, como el lugar de residencia, la situación laboral de la familia, la escala salarial de sus integrantes, etc.

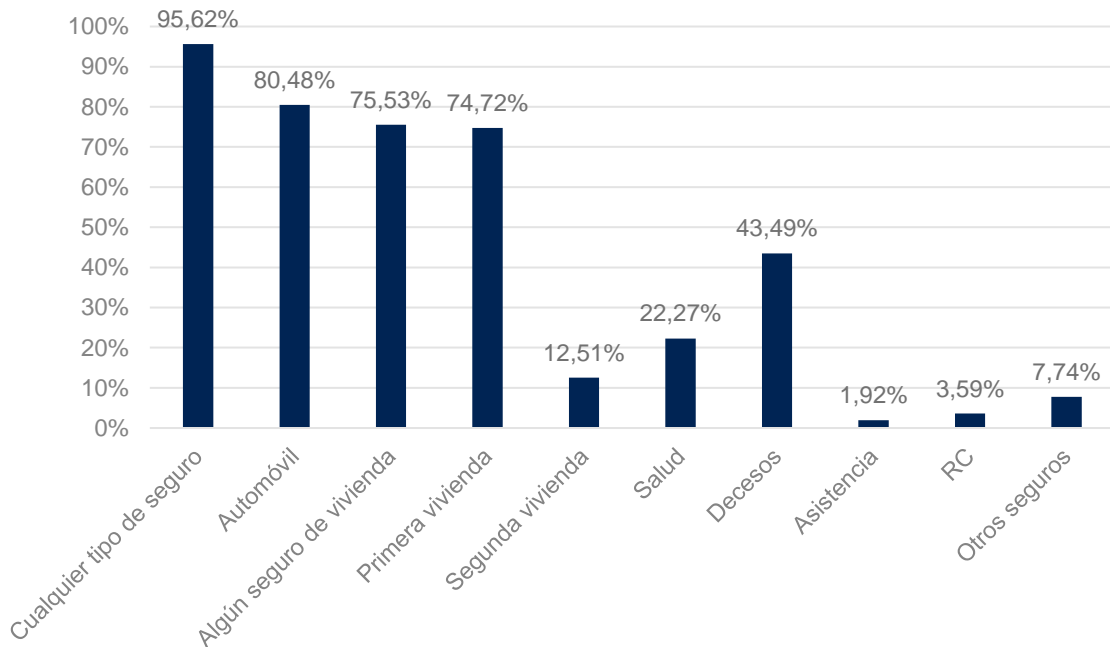
En las siguientes líneas se analiza el nivel de contratación de los distintos tipos de seguros según las características de las familias, para así establecer cuáles son las razones que explican la contratación de estos productos o servicios. A pesar de que algunos de ellos, como el seguro de automóviles, son de contratación obligatoria, en todos los contratos entran en juego distintos factores que llevan a las personas a protegerse frente a los riesgos a los que están expuestas en su día a día.



Enfoque territorial

En España, según los datos de la EPF, en el año 2019 tan sólo uno de cada 25 hogares, un 4%, no tenía al menos uno de los productos de seguro que se contemplan en la clasificación ECOICOP. Cuatro de cada cinco hogares en España, de media, contratan un seguro de coche. Este tipo de seguro tiene una mayor presencia en la vida de las familias, frente al resto de tipologías. Éste es un hecho lógico teniendo en cuenta la obligatoriedad de aseguramiento del automóvil y la tasa de motorización relativamente elevada que se observa en la sociedad española. El seguro de vivienda aparece como el segundo contratado con mayor frecuencia.

Ilustración 1: Nivel de contratación de seguros por parte de los hogares.



Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF 2019.



Tabla 1: Resumen de la contratación de los seguros por las familias, por CCAA.

	Todos los seguros	Automóvil	Total vivienda	Primera vivienda	Segunda vivienda	Salud	Decesos	Asistencia	Resp. Civil	Otros seguros
Cataluña	94,71%	75,98%	79,49%	79,13%	8,50%	36,56%	32,34%	0,71%	1,31%	3,69%
Baleares	92,34%	83,62%	62,77%	62,55%	4,26%	35,11%	25,74%	0,43%	1,28%	7,66%
Madrid	95,74%	77,90%	80,43%	79,56%	14,71%	34,35%	36,09%	1,20%	2,33%	8,32%
Canarias	94,77%	81,59%	46,95%	45,97%	8,28%	26,36%	57,73%	3,59%	6,21%	8,17%
Aragón	95,40%	78,88%	77,13%	75,60%	15,75%	24,29%	31,84%	0,66%	2,19%	12,04%
País Vasco	96,57%	77,94%	89,04%	88,71%	15,76%	22,86%	37,91%	1,74%	2,92%	13,12%
Andalucía	96,70%	82,22%	70,15%	69,51%	11,77%	22,02%	61,53%	4,04%	6,40%	8,57%
La Rioja	93,66%	80,22%	77,43%	77,43%	10,63%	19,78%	25,00%	2,24%	4,29%	6,72%
Extremadura	96,15%	83,98%	67,83%	66,71%	13,66%	19,25%	57,89%	5,71%	9,57%	10,93%
Com. Val.	95,92%	81,94%	80,78%	80,06%	14,30%	19,16%	48,28%	0,19%	1,29%	1,68%
Murcia	96,37%	84,62%	76,76%	76,03%	21,55%	19,01%	54,96%	6,05%	8,11%	10,17%
Melilla	83,33%	76,47%	51,96%	50,00%	7,84%	17,65%	21,57%	0,98%	1,96%	1,96%
Cast. y León	95,15%	80,92%	77,77%	76,88%	13,34%	17,14%	34,52%	0,89%	2,67%	6,87%
Cantabria	96,48%	81,13%	85,07%	84,51%	12,39%	16,76%	41,83%	1,97%	4,08%	4,08%
Ceuta	89,47%	76,32%	40,79%	36,84%	13,16%	15,79%	38,16%	3,95%	6,58%	5,26%
Galicia	96,00%	84,08%	69,08%	68,00%	9,42%	15,33%	44,92%	1,50%	4,00%	5,50%
Asturias	96,70%	77,29%	78,27%	76,68%	12,82%	15,14%	58,00%	0,85%	1,47%	12,70%
C.-La Mancha	95,11%	83,05%	66,95%	65,80%	7,95%	11,97%	49,71%	0,38%	2,68%	5,27%
Navarra	95,86%	79,30%	83,60%	82,01%	13,22%	10,99%	23,25%	1,59%	2,07%	7,01%
España	95,62%	80,48%	75,53%	74,72%	12,51%	22,27%	43,49%	1,92%	3,59%	7,74%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF.

A pesar de ello, se pueden apreciar ligeras diferencias entre unos territorios y otros. En el año 2020, las mayores tasas de aseguramiento global se observaron en Andalucía, Asturias y País Vasco; mientras que las más bajas se dieron en las dos ciudades autónomas, Baleares, La Rioja y Cataluña. De todas maneras, hay que entender que la presencia del seguro es razonablemente homogénea en todo el país. Las diferencias entre territorios suelen ser de un par de puntos porcentuales.

El aseguramiento del automóvil, o más concretamente las leves diferencias que se aprecian entre regiones a la hora de estudiar la difusión de este tipo de seguro, parece responder a una magnitud más difícil de capturar en las estadísticas, pero que se puede intuir: la extensión del desplazamiento medio. En los territorios con población más dispersa (núcleos de población pequeños, regiones extensas...) es más frecuente el fenómeno de la persona que debe emplear su vehículo particular para desplazarse bastantes kilómetros de un lado a otro. En estos lugares, además, las alternativas de transporte público suelen ser menos abundantes. Esto hace que la posesión del vehículo privado, y por lo tanto su aseguramiento, deba producirse con mayor frecuencia relativa, aunque numéricamente haya muchos más vehículos asegurados en las zonas más pobladas.

En torno al 75% de las familias tiene un seguro del hogar, ya sea para su vivienda habitual o de descanso. El aseguramiento más común es el del inmueble que ejerce de domicilio.

Desde hace ya muchos años, el País Vasco lidera el nivel de aseguramiento de la vivienda. En esta comunidad se estima que solo el 11% de los hogares no tiene algún tipo de seguro de la vivienda. Existe, además, un evidente patrón geográfico en las cifras de 2020, en las que tanto Cantabria como la



Comunidad Foral de Navarra superan el 80% de aseguramiento. El aseguramiento de la vivienda es menor en Ceuta, Canarias, Melilla, Baleares y Castilla-La Mancha.

Los seguros de salud, de manera muy consistente con otros cálculos basados en el número de asegurados respecto de la población, están presentes en el 22,3% de los hogares españoles. Su presencia es mayor en Cataluña, Baleares y Madrid; comunidades en las que la tasa de aseguramiento supera el 30% de los hogares. En Navarra y Castilla-La Mancha, sin embargo, la tasa es inferior al 15%.

El 43% de los hogares cuenta con un seguro de decesos en el país. Su contratación muestra un claro patrón geográfico. En el sur de la península se presenta un aseguramiento mayor que en el norte, si bien el Principado de Asturias es una región donde este seguro tiene especial aceptación. Las comunidades con tasas más elevadas de contratación del seguro de decesos son Extremadura, Canarias y la Región de Murcia. Las menores tasas de aseguramiento se dan en Melilla, la Comunidad Foral de Navarra y La Rioja.

Los seguros de asistencia en viaje experimentaron en 2020 un importante descenso en su contratación por parte de los hogares como lógica consecuencia de las restricciones de movilidad establecidas para contener la pandemia de COVID-19. Pasaron de ser contratados por parte del 4% de los hogares en 2019, al 2% en 2020. Una comparativa por territorios muestra que los seguros de asistencia fueron más contratados en Murcia, Extremadura y Andalucía (de nuevo, un patrón geográfico sureño); mientras que las regiones donde fue menos frecuente el gasto fueron la Comunidad Valenciana, Castilla-La Mancha y Baleares.

Por último, el seguro de responsabilidad civil personal mostró en 2020 el patrón territorial habitual que se viene observando en las EPF año tras año. Extremadura es el territorio donde el porcentaje de hogares que adquirieron este tipo de seguros es mayor. Casi un 10% de los hogares extremeños cuenta con seguro de responsabilidad civil. Un porcentaje que más que dobla el dato del conjunto de España. Murcia se situó detrás con un 8% y le siguieron Ceuta, Andalucía y Canarias. Hay que recordar que existen importantes figuras de seguro de RC obligatorio, como pueden ser las ligadas a la práctica de la caza o la pesca.



Las diferentes combinaciones de seguros

Un repaso a la contratación de múltiples tipos de seguro arroja que la combinación de aseguramiento más común que se presenta es aquel hogar que adquiere seguro del automóvil y de primera vivienda. Un 22% de los hogares españoles que tiene dos seguros en vigor responde a este perfil. O lo que es lo mismo, unos cuatro millones de hogares. El segundo perfil más común es el hogar que tiene seguro o seguros de automóviles, vivienda y decesos, seguido de la simple posesión de seguro del automóvil. Aunque las combinaciones son muchas, sólo siete de ellas ya suponen el 70% de los casos.

Tabla 2: Las 25 combinaciones de aseguramiento más comunes.

Combinación	%	Acumulado	Hogares teóricos
Automóvil y primera vivienda	22,12%	22,12%	3.985.258
Automóvil, primera vivienda y decesos	17,04%	39,15%	3.070.044
Automóvil	9,08%	48,24%	1.636.767
Automóvil, primera vivienda y salud	7,43%	55,67%	1.338.905
Automóvil y decesos	5,35%	61,02%	964.365
Primera vivienda y decesos	5,18%	66,19%	932.908
Ningún seguro	4,38%	70,57%	789.283
Automóvil, primera vivienda, decesos y salud	4,26%	74,83%	766.773
Primera vivienda	3,81%	78,64%	687.147
Automóvil, primera vivienda y segunda vivienda	2,95%	81,59%	530.843
Decesos	2,74%	84,33%	494.470
Automóvil, primera vivienda, segunda vivienda, Decesos, Salud, Responsabilidad Civil y Otros seguros	2,67%	87,01%	481.691
Automóvil, primera vivienda, segunda vivienda y decesos	2,51%	89,51%	452.200
Automóvil y salud	1,69%	91,20%	303.760
Automóvil, primera vivienda, segunda vivienda y salud	1,51%	92,71%	271.320
Automóvil, primera vivienda y otros seguros	1,30%	94,01%	234.947
Automóvil, primera vivienda, decesos y otros seguros	1,06%	95,07%	190.710
Primera vivienda y salud	0,86%	95,93%	155.320
Automóvil, primera vivienda, segunda vivienda, decesos y salud	0,85%	96,78%	153.354
Primera vivienda, decesos y salud	0,69%	97,47%	124.846



Combinación	%	Acumulado	Hogares teóricos
Automóvil, primera vivienda, salud y otros seguros	0,64%	98,12%	115.999
Automóvil, decesos y salud	0,56%	98,68%	101.253
Salud	0,45%	99,13%	80.609
Primera vivienda, segunda vivienda y decesos	0,43%	99,56%	77.660
Automóvil y segunda vivienda	0,38%	99,93%	67.830

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la Encuesta de Presupuestos Familiares.



El tamaño del municipio

El diseño del cuestionario permite también estimar la presencia de los distintos tipos de seguros en función del tamaño del municipio donde residen las familias. Los seguros del automóvil se contratan más en zonas con menos habitantes, lo cual es consistente con la necesidad que tienen las personas que residen en núcleos rurales de realizar desplazamientos medios más largos. En efecto, esto es así porque las poblaciones más pequeñas están más dispersas, suelen disponer de redes de transporte público menos tupidas y, consecuentemente, exigen que sus habitantes realicen más desplazamientos por sus propios medios, lo que explicaría la mayor necesidad de un vehículo. La situación es la contraria en el caso de los seguros de hogar y salud, que son más comunes en las grandes ciudades. Mientras, en los seguros de decesos el tamaño del municipio no parece jugar un papel importante. El seguro de responsabilidad civil y el de asistencia en viaje no responden a un patrón tan definido como el observado en el resto de líneas de aseguramiento. Su contratación es muy regular en todo tipo de municipios, ya sean grandes o pequeños.

Tabla 3: Nivel de contratación de los distintos tipos de seguros, por tamaño del municipio (en número de habitantes).

	Todos los seguros	Automóvil	Total vivienda	Primera vivienda	Segunda vivienda	Salud	Decesos	Asistencia	Resp. Civil	Otros seguros
Más de 100.000 hab.	95,39%	75,91%	79,12%	78,38%	15,25%	27,49%	42,57%	2,11%	3,67%	9,30%
De 50.000 a 100.000 hab.	94,81%	81,10%	76,49%	75,74%	12,34%	23,93%	46,16%	2,24%	4,24%	8,89%
De 20.000 a 50.000 hab.	96,19%	82,14%	75,17%	74,32%	11,63%	19,56%	50,88%	1,97%	3,57%	6,29%
De 10.000 a 20.000 hab.	96,09%	84,12%	75,72%	75,28%	9,92%	21,06%	44,50%	1,95%	3,52%	7,77%
Menos de 10.000 hab.	95,85%	84,74%	69,44%	68,32%	9,98%	15,37%	38,29%	1,41%	3,18%	5,56%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) del INE



Características intrínsecas del hogar

Por lo que se refiere a las características de los hogares, hay algunas apreciaciones importantes. En términos generales, las tasas globales de aseguramiento, aunque muy próximas en la mayoría de las tipologías de hogares, tienden a ser superiores en el caso de los hogares donde viven parejas con hijos. El menor nivel de aseguramiento se da en los hogares donde vive una persona sola de menos de 30 años.

El seguro del automóvil, como producto obligatorio y ligado a un bien cuya posesión hoy en día tiene gran importancia para la movilidad, tiene tasas muy regulares de extensión, si bien éstas ceden de forma muy significativa tanto entre los más jóvenes (hogares donde vive una sola persona de menos de 30 años) como en aquellos formados por personas de avanzada edad (hogares de una persona sola de más de 65 años).

En el caso del seguro de la vivienda, la tendencia que se puede apreciar con más claridad es que los hogares constituidos por personas solas es donde menos tendencia al aseguramiento se aprecia, salvo en el caso de las personas solas de más de 65 años que, probablemente, en muchos casos mantienen este aseguramiento porque lo tuvieron en el pasado, cuando compartían domicilio con otros miembros de su familia (pareja e hijos, habitualmente).

El aseguramiento de salud está claramente ligado a las parejas con hijos menores de edad. Las necesidades surgidas de la natalidad y las prestaciones pediátricas parecen jugar un papel muy importante en la suscripción de este tipo de seguros.

En lo tocante al seguro de decesos, las mayores tasas de aseguramiento se dan en hogares donde hay personas de mayor edad, aunque es destacable que en los hogares cuyos miembros son comparativamente jóvenes sigue habiendo ratios de aseguramiento muy elevadas.



Tabla 4: Nivel de contratación de los distintos tipos de seguros, según las características del hogar.

Tipología de hogar	Todos los seguros	Automóvil	Total vivienda	Primera vivienda	Segunda vivienda	Salud	Decesos	Asistencia	Resp. Civil	Otros seguros
Una persona de 65 o más años	91,57%	34,82%	72,69%	72,00%	8,89%	11,61%	54,73%	0,64%	1,33%	4,73%
Una persona de 30 a 64	89,93%	68,78%	65,85%	65,04%	6,19%	18,03%	26,86%	0,96%	2,16%	5,56%
Una persona menor de 30	72,86%	54,29%	25,71%	25,71%	1,43%	7,14%	4,29%	0,00%	2,86%	2,86%
Un adulto con niños menores de 18	88,68%	71,79%	60,84%	60,27%	4,61%	23,22%	29,17%	1,54%	2,50%	6,53%
Pareja sin hijos al menos uno de 65 o más	97,40%	79,71%	83,08%	82,34%	21,61%	17,23%	58,67%	1,32%	2,44%	7,06%
Pareja sin hijos los dos menos de 65	97,20%	90,66%	75,17%	74,31%	12,94%	25,83%	37,11%	2,23%	4,55%	8,58%
Pareja con un hijo menor de 18	97,46%	94,08%	76,84%	76,21%	8,72%	31,81%	28,94%	2,80%	4,39%	9,16%
Pareja con dos hijos menores de 18	98,71%	95,97%	82,43%	81,65%	10,65%	31,83%	29,20%	2,53%	4,91%	8,73%
Pareja con tres o más hijos menores de 18	93,85%	90,46%	65,85%	64,62%	13,23%	29,85%	22,77%	3,38%	5,54%	10,15%
Padre o madre solo, al menos un hijo de 18 o más	94,43%	72,85%	71,02%	70,45%	11,35%	18,05%	53,95%	1,83%	3,46%	7,83%
Pareja con al menos un hijo de 18 o más	98,92%	93,66%	82,17%	81,12%	15,67%	23,94%	51,65%	2,60%	4,59%	9,38%
Otros hogares	94,44%	81,55%	67,74%	66,67%	12,68%	20,66%	53,63%	2,14%	4,20%	7,76%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) del INE.



Relación con la ocupación

Si el número de hijos menores influye a la hora de contratar seguros como el de salud, el nivel de ocupación de los miembros del hogar también es un factor que favorece la adquisición de seguros. Las familias en las que hay más personas trabajando contratan más pólizas. Este es un efecto lógico, puesto que la ocupación incrementa el interés asegurado. Aumenta la necesidad de protección económica para el patrimonio consolidado.

No obstante, y a pesar de este hecho, el seguro de automóviles está muy extendido en todas las viviendas, incluyendo aquellos hogares en situaciones comprometidas desde el punto de vista de la ocupación. Este producto, de hecho, está muy extendido incluso entre las familias donde no hay ninguna persona trabajando. En los seguros de la vivienda y decesos, la correlación entre aseguramiento y ocupación no está demasiado clara, mientras que dicha correlación sí que es mucho más evidente en el seguro de salud.

Tabla 5: Nivel de contratación de distintos seguros, según la ocupación de los miembros del hogar.

Tipología de hogar	Todos los seguros	Automóvil	Total vivienda	Primera vivienda	Segunda vivienda	Salud	Decesos	Asistencia	Resp. Civil	Otros seguros
Sustentador y cónyuge ocupados, al menos otro miembro ocupado	96,70%	82,22%	70,15%	69,51%	11,77%	22,02%	61,53%	4,04%	6,40%	8,57%
Sustentador y cónyuge ocupados, ningún otro ocupado	95,40%	78,88%	77,13%	75,60%	15,75%	24,29%	31,84%	0,66%	2,19%	12,04%
Sustentador o cónyuge ocupado, otro ocupado	96,70%	77,29%	78,27%	76,68%	12,82%	15,14%	58,00%	0,85%	1,47%	12,70%
Sustentador o cónyuge ocupado, al menos otros dos ocupados	92,34%	83,62%	62,77%	62,55%	4,26%	35,11%	25,74%	0,43%	1,28%	7,66%
Sustentador o cónyuge ocupado, ningún otro ocupado	94,77%	81,59%	46,95%	45,97%	8,28%	26,36%	57,73%	3,59%	6,21%	8,17%
Ni sustentador ni cónyuge ocupado, otro miembro ocupado	96,48%	81,13%	85,07%	84,51%	12,39%	16,76%	41,83%	1,97%	4,08%	4,08%
Ni sustentador ni cónyuge ocupado, al menos otros dos miembros ocupados	95,15%	80,92%	77,77%	76,88%	13,34%	17,14%	34,52%	0,89%	2,67%	6,87%
Ningún ocupado	95,11%	83,05%	66,95%	65,80%	7,95%	11,97%	49,71%	0,38%	2,68%	5,27%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) del INE.

Como análisis complementario al anterior, se aprecia también una correlación entre la renta del hogar y la decisión de asegurarse. Sin embargo, es importante observar que entre los hogares con menores ingresos (menos de 500 euros al mes) la tasa de aseguramiento sólo cae 15 puntos, hasta el 80%, y que en el tramo inmediatamente anterior supera el 90%. Todo esto sugiere con fuerza que el seguro también realiza una labor entre los hogares más modestos y que, además, ha conseguido realizar ese servicio en unas condiciones de coste que dichos hogares pueden sufragar.



Tabla 6: Contratación de los distintos tipos de seguros según el nivel de ingresos del hogar.

Tipología de hogar	Todos los seguros	Automóvil	Total vivienda	Primera vivienda	Segunda vivienda	Salud	Decesos	Asistencia	Resp. Civil	Otros seguros
Menos de 500 €	80,31%	55,96%	43,65%	42,88%	4,27%	7,77%	43,26%	1,04%	2,20%	3,50%
De 500 a 1.000 €	90,83%	61,58%	59,95%	59,45%	6,82%	10,36%	53,60%	1,53%	2,79%	4,74%
De 1.000 a 1.500 €	96,93%	82,73%	74,46%	73,79%	9,48%	17,60%	47,02%	1,91%	3,47%	7,22%
De 1.500 a 2.000 €	98,53%	88,96%	85,24%	84,54%	13,43%	26,22%	41,59%	2,16%	3,83%	9,30%
De 2.000 a 2.500 €	99,12%	91,36%	89,20%	88,10%	20,68%	34,17%	36,64%	1,76%	3,66%	9,92%
De 2.500 a 3.000 €	98,81%	91,46%	87,68%	85,19%	21,84%	37,41%	28,76%	1,19%	4,22%	11,57%
3.000 € o más	99,02%	92,62%	89,54%	87,70%	30,75%	51,91%	27,68%	3,81%	5,90%	12,05%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) del INE



Características de la vivienda

Desde 2019, la EPF diferencia entre la póliza de seguros de la primera vivienda y la correspondiente a la segunda vivienda. Esto permite realizar un análisis bastante concreto sobre la incidencia de diversos factores en el aseguramiento.

En primer lugar, teniendo en cuenta la superficie del hogar de referencia (esto es, en el caso del aseguramiento de la segunda vivienda, el dato no se refiere a la superficie de dicha segunda vivienda, sino al tamaño de la vivienda habitual de la familia que la posee), hay una correlación importante entre el tamaño de la vivienda y el aseguramiento. Esta consecuencia es resultado, más que probablemente, de que viviendas más grandes suponen rentas más elevadas, siendo la renta, como ya se ha visto, uno de los factores que influye en el aseguramiento.

Los datos sugieren, en este sentido, que el aseguramiento de la vivienda, en realidad de la primera vivienda, da un salto a partir de los 50 metros cuadrados de superficie y que muy pronto (en el entorno de los 75 metros cuadrados) se sitúa en tasas estables. El aseguramiento de la primera vivienda se estanca o, incluso, debilita entre las residencias de mayor tamaño, pero no así el de las segundas viviendas.

Tabla 7: Nivel de aseguramiento de la vivienda según la superficie del inmueble.

Tamaño del inmueble	Total vivienda	Primera vivienda	Segunda vivienda
Hasta 50 metros cuadrados	51,99%	51,42%	7,41%
De 51 a 75 metros cuadrados	72,66%	72,08%	9,47%
De 76 a 100 metros cuadrados	77,24%	76,52%	12,01%
De 101 a 150 metros cuadrados	80,01%	79,11%	15,11%
De 151 a 250 metros cuadrados	81,92%	80,48%	17,90%
Más de 200 metros cuadrados	79,85%	78,59%	19,65%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF 2019.

Las diferencias de aseguramiento son mucho menos apreciables cuando la variable que se estudia es el tipo de vivienda que conforma el hogar. El mayor aseguramiento se da entre personas que residen en edificios con más de 10 pisos. Esto tiene lógica dado que este tipo de construcciones pueden presentar más sucesos propensos a ser cubiertos por el seguro, como los daños causados por goteras.

Tabla 8: Nivel de aseguramiento de la vivienda, según el tipo inmueble.

Características del inmueble	Vivienda total	Primera vivienda	Segunda vivienda
Vivienda unifamiliar independiente	70,96%	69,67%	11,29%
Vivienda unifamiliar adosada	69,24%	68,10%	11,64%
Edificio con entre dos y nueve viviendas	71,10%	70,58%	11,50%
Edificio con 10 o más viviendas	80,98%	80,33%	13,50%
Otros	52,94%	41,18%	29,41%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF 2019.



Aunque la información aportada por la EPF sobre la antigüedad de construcción de la vivienda no es muy granular, los datos parecen indicar que dicho dato no influye de manera muy relevante en el nivel de aseguramiento. Con todo, según las cifras recopiladas correspondientes al ejercicio 2020, el aseguramiento tiende a ser mayor en hogares asentados en viviendas de edificación más antigua.

Tabla 9: Aseguramiento de la vivienda, según la antigüedad de la vivienda.

Antigüedad del inmueble	Vivienda total	Primera vivienda	Segunda vivienda
Menos de 25 años	75,55%	74,73%	12,52%
25 años o más	81,93%	81,35%	12,17%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF 2019.

Por lo que se refiere al régimen de tenencia de la vivienda por parte de la familia que reside en él (es decir, propiedad o alquiler), la mayor tasa de aseguramiento se aprecia en las viviendas en propiedad. Dentro de éstas, el aseguramiento es mayor entre las viviendas en propiedad con préstamo. En el caso del aseguramiento de la primera vivienda, este supera el 90% en las casas gravadas por un crédito. Esta tasa desciende unos 10 puntos porcentuales entre los inmuebles en propiedad sin préstamo. Sin embargo, las familias con su residencia habitual en propiedad sin préstamo son las más propensas a asegurar su segunda residencia.

Tabla 10: Aseguramiento de la vivienda, según su régimen de tendencia.

Régimen de propiedad	Vivienda total	Primera vivienda	Segunda vivienda
Propiedad sin préstamo	81,93%	81,19%	15,77%
Propiedad con préstamo	92,94%	92,79%	10,37%
Alquiler	21,98%	20,18%	5,14%
Renta antigua	46,76%	43,52%	6,48%
Cesión semigratuita	53,36%	51,32%	8,96%
Cesión gratuita	30,79%	27,48%	8,88%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF 2019.



El presupuesto de las familias

La EPF da información de todas las partidas de gasto del hogar. Esta encuesta clasifica los gastos por productos o servicios de acuerdo con el estándar ECOICOP; el cual se clasifica en: alimento, bebidas alcohólicas y tabaco, vestimenta, vivienda y los gastos asociados a ella, salud, transporte, comunicación, ocio, enseñanza, hoteles y restaurantes y otros bienes y servicios, dentro de los cuales se encuentran los seguros.

Los principales componentes del gasto de las familias son la alimentación y la vivienda. Juntos explicaron en 2020 seis de cada 10 euros que consume un hogar español. Otro capítulo importante es el de los transportes, al que los hogares destinan un 10% de su presupuesto, pero seis puntos menos que en el pasado año. El efecto de un año tan diferente como 2020 se aprecia, sobre todo, en el ocio vinculado a bares y restaurantes. Esta partida supuso en 2019 el 12% del gasto, pero en 2020 se desplomó hasta el 6,5%. El gasto en seguros, del 3,9% en 2020, no se alejó en exceso del 4,3% del año anterior.

Desde un punto de vista territorial, se perciben algunas de las diferencias:

- Canarios, gallegos, andaluces y asturianos fueron los españoles que mayor porcentaje de su gasto dedicaron a la alimentación, las bebidas y el tabaco.
- Los ciudadanos de las dos ciudades autónomas, La Rioja y Navarra son los que más dedican a vestirse y calzarse.
- Madrileños, ceutíes, vascos, baleáricos y catalanes son los que más parte del presupuesto reservan para el capítulo de la vivienda.
- Ceutíes, navarros, riojanos y gallegos son los que más se gastan en temas de salud (recuérdese que aquí se habla de gastos directamente financiados por la familia; el seguro de salud no se incluye en este capítulo).
- El mayor porcentaje dedicado a transporte se verificó en Melilla, Extremadura, Canarias y Murcia.
- Gastan especialmente en comunicaciones los canarios, ceutíes, asturianos y melillenses.
- En un año tan complejo para el ocio y la cultura, los que mayor porcentaje de su presupuesto se gastaron en esto fueron los residentes en Galicia, Comunidad Valencia, Aragón y Murcia.
- Madrid, Cataluña, Navarra y País Vasco son las comunidades que lideran el gasto relativo en enseñanza.
- Melilla, Andalucía, Comunidad Valencia y La Rioja verificaron el mayor porcentaje de gasto en hoteles, restaurantes y cafeterías.
- Finalmente, los territorios que mayor porcentaje de su presupuesto dedicaron a seguros fueron Cataluña, Madrid, Baleares, Cantabria y Asturias. Las que menos, Navarra, La Rioja, Ceuta, Extremadura y Castilla y León.

Tabla 11: Distribución del gasto de los hogares por conceptos y comunidades autónomas¹.

Territorio	Alimentos, bebidas y tabaco	Vestido y calzado	Vivienda	Salud	Transp.	Comunic.	Ocio y cultura	Enseñanza	Hoteles, cafés y restaurantes	Seguros	Otros
España	18,85%	3,74%	39,98%	3,71%	10,16%	3,48%	4,17%	1,62%	6,49%	3,93%	3,88%
Andalucía	20,74%	3,81%	36,61%	3,51%	11,26%	3,59%	4,27%	1,06%	7,29%	3,81%	4,06%
Aragón	19,71%	3,59%	39,12%	3,89%	8,69%	3,55%	4,80%	1,65%	7,03%	3,55%	4,42%
Asturias	20,71%	3,62%	39,88%	3,79%	9,08%	3,81%	3,93%	1,04%	5,89%	3,97%	4,30%
Baleares	18,76%	3,14%	42,29%	2,90%	10,35%	3,58%	3,99%	0,95%	6,45%	4,08%	3,50%
Canarias	21,79%	3,26%	37,58%	3,63%	11,89%	4,37%	3,62%	1,38%	5,06%	3,80%	3,61%
Cantabria	19,61%	3,63%	41,44%	3,70%	11,05%	3,53%	4,01%	1,18%	4,61%	4,01%	3,22%
Cast. y León	19,43%	4,13%	38,84%	3,71%	10,57%	3,46%	4,45%	1,32%	6,58%	3,50%	4,01%
C.-La Mancha	19,12%	3,57%	40,88%	3,80%	10,88%	3,67%	4,01%	1,08%	5,63%	3,90%	3,46%
Cataluña	18,02%	3,52%	42,15%	3,54%	9,46%	3,56%	3,87%	2,03%	5,60%	4,45%	3,81%
Comunidad Valenciana	18,92%	3,91%	37,66%	4,09%	10,63%	3,24%	4,80%	1,61%	7,26%	3,83%	4,06%
Extremadura	18,99%	4,32%	37,12%	3,55%	13,09%	3,57%	4,48%	0,90%	5,99%	3,44%	4,55%
Galicia	21,11%	4,25%	36,38%	4,41%	10,58%	3,54%	4,88%	1,01%	5,64%	3,96%	4,24%
Madrid	15,98%	3,51%	44,03%	3,60%	8,73%	3,31%	3,79%	2,50%	6,96%	4,11%	3,48%
Murcia	20,57%	3,93%	36,48%	4,39%	11,39%	3,34%	4,52%	1,12%	6,18%	3,69%	4,40%
Navarra	18,73%	4,79%	38,29%	4,91%	11,19%	2,93%	4,43%	1,89%	6,19%	2,72%	3,94%
País Vasco	17,99%	3,75%	42,64%	3,23%	9,12%	3,10%	3,95%	1,77%	7,11%	3,65%	3,69%
La Rioja	18,53%	4,81%	37,20%	4,58%	11,00%	3,56%	4,03%	1,16%	7,19%	3,39%	4,55%
Ceuta	14,53%	7,51%	42,66%	5,78%	7,48%	4,01%	2,74%	0,57%	6,94%	3,09%	4,70%
Melilla	18,73%	5,01%	34,62%	3,27%	16,31%	3,78%	3,73%	0,20%	7,74%	3,52%	3,10%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF 2019.

Los seguros en determinados presupuestos familiares

Los datos de la encuesta permiten estimar también cuál es el presupuesto que dedican las familias a los distintos componentes de gasto para la vivienda, la salud o el transporte privado. Con esta información se puede estimar qué papel ocupa cada seguro en los presupuestos de la familia dedicados a esos cuatro ámbitos.

En el caso de la vivienda, hay que tener en cuenta que en la EPF se incluyen partidas de gastos virtuales, que son los alquileres imputados. Aquí, por ello, la información se presenta con y sin el concurso de este componente.

Los datos de la EPF apuntan a que el presupuesto global de la vivienda de las familias españolas es de unos 205.000 millones de euros contando los alquileres imputados, y 87.000 millones sin éstos (eg. energía, gastos de comunidad, mantenimiento de la vivienda, adquisición de mobiliario y electrodomésticos...). En este presupuesto, el seguro de la vivienda ocupa un lugar bastante modesto, del 2% del presupuesto contabilizando alquileres imputados, y del 4,5% sin

¹ En rojo los valores inferiores al del conjunto de España.



contabilizarlos. El presupuesto que las familias dedican al seguro es similar al que dedican a la compra y al mantenimiento de muebles, o a los servicios de mantenimiento que sufragan por sí mismos. La cantidad, asimismo, es cercana al gasto estimado en servicio doméstico, pero está claramente por debajo de los consumos energéticos o los gastos comunitarios.

Tabla 12: El seguro en el presupuesto de vivienda de las familias españolas.

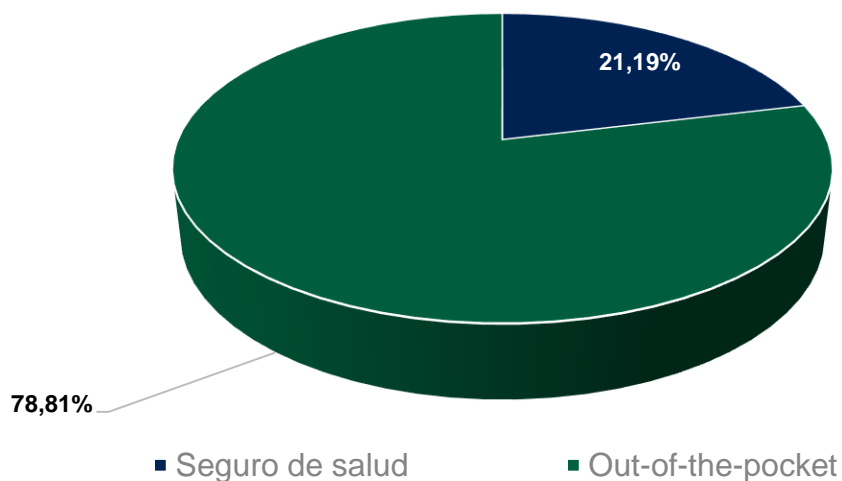
Componente	Gasto	% total	% sin alquileres imputados
Alquileres imputados	119.148.017.227 €	57,78%	
Alquileres reales	21.135.596.327 €	10,25%	24,27%
Electricidad	14.823.015.137 €	7,19%	17,02%
Gastos comunitarios	8.474.285.328 €	4,11%	9,73%
Productos de limpieza	5.308.572.729 €	2,57%	6,10%
Gas natural y licuado	5.100.374.289 €	2,47%	5,86%
Servicio doméstico	4.239.083.124 €	2,06%	4,87%
Electrodomésticos y sus reparaciones	4.220.384.412 €	2,05%	4,85%
Muebles y accesorios del hogar	4.014.335.350 €	1,95%	4,61%
Seguro de la vivienda	3.931.037.518 €	1,91%	4,51%
Mantenimiento y reparación	3.845.210.379 €	1,86%	4,42%
Suministro de agua	3.611.380.344 €	1,75%	4,15%
Recogida de basura	1.546.993.874 €	0,75%	1,78%
Combustibles líquidos	1.501.964.317 €	0,73%	1,72%
Servicios de saneamiento	1.347.760.882 €	0,65%	1,55%
Herramientas y bricolaje	1.266.042.611 €	0,61%	1,45%
Menaje	1.046.858.158 €	0,51%	1,20%
Alfombras, cortinas y revestimientos	481.206.139 €	0,23%	0,55%
Textil del hogar	439.999.131 €	0,21%	0,51%
Servicios de seguridad	320.083.872 €	0,16%	0,37%
Otros combustibles para las viviendas	268.661.210 €	0,13%	0,31%
Servicios de lavandería y tintorería	88.715.616 €	0,04%	0,10%
Otros	32.762.222 €	0,02%	0,04%
Otros servicios relativos a las viviendas	15.081.153 €	0,01%	0,02%
Carbón	14.361.893 €	0,01%	0,02%
Total	206.221.783.238 €		
Total sin alquileres imputados	87.073.766.011 €		

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) del INE

La EPF recoge el gasto que los españoles realizan en salud. Los datos de esta encuesta abarcan solo el dinero destinado al pago de proveedores privados. Es decir, queda fuera el pago de impuestos que se emplean para el sostenimiento del sistema público de salud. Dentro del gasto privado en servicios de salud, las familias destinan algo más del 20% de su presupuesto sanitario al pago del seguro. El 80% restante corresponde a otros conceptos como pueden ser la compra de medicamentos, prótesis, gafas, sesiones de rehabilitación...



Ilustración 2: Estimación de la distribución básica del gasto sanitario en España.



Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF y del Ministerio de Hacienda.

Tabla 13: Detalle del presupuesto estimado en salud de las familias.

Componente	Gasto	%
Seguro de salud	5.070.714.887 €	21,19%
Medicinas	4.439.263.722 €	18,55%
Otros aparatos terapéuticos	3.600.720.198 €	15,04%
Gafas	2.923.724.966 €	12,22%
Servicios dentales	2.611.183.749 €	10,91%
Medicina especialista ambulatoria	1.303.923.622 €	5,45%
Otros productos médicos	1.303.469.732 €	5,45%
Otros servicios ambulatorios	1.124.796.381 €	4,70%
Servicios hospitalarios	665.350.579 €	2,78%
Audífonos	412.413.932 €	1,72%
Productos homeopáticos	205.567.986 €	0,86%
Análisis	129.780.029 €	0,54%
Medicina general ambulatoria	48.055.835 €	0,20%
Pruebas de embarazo y contraceptivos	42.970.802 €	0,18%
Rehabilitación	33.636.387 €	0,14%
Reparación de material terapéutico	18.317.013 €	0,08%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF y del Ministerio de Hacienda.



Por lo que se refiere al vehículo privado, la EPF sugiere que la factura que pagan las familias españolas por comprar y mantener vehículos privados es de unos 56.000 millones de euros. De este importe, el seguro del automóvil supone el 15%.

Tabla 14: El presupuesto de vehículo privado de los españoles en el 2020.

Componente	Gasto	%
Compra de vehículos	18.390.585.338 €	32,81%
Mantenimiento	9.371.692.011 €	16,72%
Seguro del automóvil	8.266.272.650 €	14,75%
Gasóleo	8.200.432.649 €	14,63%
Gasolina	7.979.796.697 €	14,23%
Neumáticos	885.805.774 €	1,58%
Autoescuela	772.517.066 €	1,38%
Repuestos y accesorios	638.285.488 €	1,14%
ITV	626.310.344 €	1,12%
Alquiler de aparcamientos	360.870.074 €	0,64%
Aparcamientos públicos	238.475.131 €	0,43%
Peajes	236.742.675 €	0,42%
Lubricantes y otros productos	58.515.456 €	0,10%
Otras fuentes de energía	33.094.680 €	0,06%
Total	56.059.396.032 €	

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la EPF.

Por lo que se refiere al presupuesto estricto de seguros, la EPF lo estima en unos 20.000 millones de euros. El 41% de esta cuantía correspondería a seguros del automóvil. El segundo componente corresponde al seguro de salud, con otro 25% del gasto en seguros.

Tabla 15: El presupuesto de seguros de las familias.

Seguro	Gasto	%
Seguros del automóvil	8.266.272.650 €	41,31%
Seguros de salud	5.070.714.887 €	25,34%
Seguros de primera vivienda	3.544.507.444 €	17,71%
Seguros de decesos	2.530.188.159 €	12,64%
Seguros de segunda vivienda	386.530.073 €	1,93%
Otros seguros	160.160.313 €	0,80%
Seguros de responsabilidad civil	45.605.786 €	0,23%
Seguros de viaje	8.295.234 €	0,04%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) del INE.