



**EL SEGURO EN LOS HOGARES.
ENCUESTA DE PRESUPUESTOS
FAMILIARES 2019**

UN INFORME DE

*estamos
seguros*

ÍNDICES

ÍNDICE DE MATERIAS

LOS SEGUROS EN LA ENCUESTA DE PRESUPUESTOS FAMILIARES (EPF) 2

INTRODUCCIÓN	2
ENFOQUE TERRITORIAL	2
CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA	9
EL PRESUPUESTO DE LAS FAMILIAS	11

COMPARATIVA EUROPEA 20

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

<i>Tabla/Gráfico 1: Nivel de contratación de seguros por parte de los hogares.</i>	2
<i>Tabla/Gráfico 2: Porcentaje de hogares que contratan distintos seguros, por comunidades autónomas.</i>	4
<i>Tabla/Gráfico 3: Las 20 combinaciones de seguros más frecuentes en los hogares españoles.</i>	4
<i>Tabla/Gráfico 4: Nivel de contratación de los distintos tipos de seguros, por tamaño del municipio (en número de habitantes).</i>	5
<i>Tabla/Gráfico 5: Nivel de contratación de los distintos tipos de seguros, según las características del hogar.</i>	6
<i>Tabla/Gráfico 6: Nivel de contratación de distintos seguros, según la ocupación de los miembros del hogar.</i>	7
<i>Tabla/Gráfico 7: Contratación de los distintos tipos de seguros según el nivel de ingresos del hogar.</i>	7
<i>Tabla/Gráfico 8: Nivel de contratación de distintos tipos de seguros según el puesto de ocupación de los responsables del hogar.</i>	8
<i>Tabla/Gráfico 9: Nivel de aseguramiento de la vivienda según la superficie del inmueble.</i>	9
<i>Tabla/Gráfico 10: Nivel de aseguramiento de la vivienda, según el tipo inmueble.</i>	9
<i>Tabla/Gráfico 11: Aseguramiento de la vivienda, según la antigüedad de la vivienda.</i>	10
<i>Tabla/Gráfico 12: Aseguramiento de la vivienda, según su régimen de tendencia.</i>	10
<i>Tabla/Gráfico 13: Niveles de aseguramiento de primeras y segundas viviendas, por comunidades y ciudades autónomas.</i>	11
<i>Tabla/Gráfico 14: Distribución del gasto de los hogares por conceptos y comunidades autónomas.</i>	12
<i>Tabla/Gráfico 15: Las comunidades y ciudades autónomas con mayor porcentaje de gasto en cada uno de los capítulos.</i>	13
<i>Tabla/Gráfico 16: Composición del presupuesto de vivienda de los hogares residentes en España.</i>	14
<i>Tabla/Gráfico 17: Composición del presupuesto de salud de los hogares residentes en España.</i>	17
<i>Tabla/Gráfico 18: Composición del presupuesto de transporte de los hogares residentes en España.</i>	18
<i>Tabla/Gráfico 19: Distribución del presupuesto familiar dedicado a los seguros, por categorías.</i>	19
<i>Tabla/Gráfico 20: Los hogares europeos que más y menos porcentaje de gasto dedican a cada capítulo.</i>	20
<i>Tabla/Gráfico 21: Porcentaje de gastos por capítulos en los países europeos.</i>	21
<i>Tabla/Gráfico 22: Porcentaje de gastos por capítulos en los países europeos (continuación).</i>	22
<i>Tabla/Gráfico 23: Expresión geográfica de las diferencias en el gasto en seguro del hogar.</i>	24
<i>Tabla/Gráfico 24: Expresión geográfica de las diferencias en el gasto en seguros del automóvil.</i>	24
<i>Tabla/Gráfico 25: Expresión geográfica de las diferencias en el gasto en seguros de salud.</i>	25

LOS SEGUROS EN LA ENCUESTA DE PRESUPUESTOS FAMILIARES (EPF)

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*.

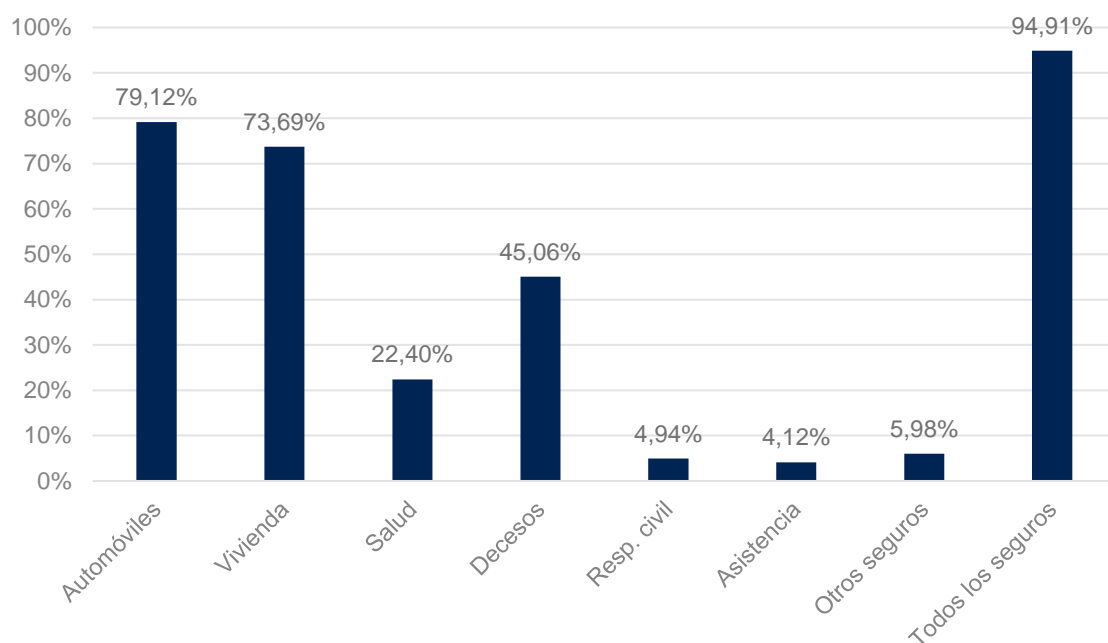
La EPF publicada en el 2020 acumula información del gasto que han hecho, durante el año 2019, las casi 22.000 familias encuestadas residentes en España. Cada uno de estos hogares registra todos los gastos que hace y los productos y servicios que consume, y por tanto también los seguros.

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 de automóviles, son de contratación obligatoria, en todos los contratos hay otros factores que llevan a las personas a protegerse frente a los riesgos a los que están expuestas en su día a día.

Enfoque territorial

Tabla/Gráfico 1: Nivel de contratación de seguros por parte de los hogares.



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

En España, según los datos de la EPF, en el año 2019 tan sólo uno de cada 20 hogares, un 5%, no tenía al menos uno de los productos de seguro que se contemplan en la clasificación COICOP. Unos 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. A pesar de ello, se pueden apreciar diferencias entre unos territorios y otros. Los hogares que cuentan con un mayor nivel de contratación de este seguro son los de Castilla-La Mancha, Murcia y la Comunidad Valenciana. Entre las comunidades y ciudades autónomas que cuentan con tasas de penetración inferiores se encuentran: Ceuta, Madrid, Asturias, Cataluña y el País Vasco.

Como puede verse, no necesariamente las comunidades más densamente pobladas son las que registran un menor nivel de aseguramiento. El aseguramiento del automóvil, o más concretamente las leves diferencias que se aprecian entre territorios a la hora de estudiar su difusión, parece responder en mayor medida a una magnitud más difícil de capturar en las estadísticas, pero que se puede intuir: la extensión del desplazamiento medio. Territorios con núcleos de población más pequeños, sobre todo si son regiones extensas, provocan que sea más frecuente el fenómeno de la persona que debe emplear su vehículo particular para desplazarse bastantes kilómetros de un lado a otro. Los territorios con la población más dispersa son, asimismo, los lugares donde las alternativas de transporte público son 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.

El aseguramiento de la vivienda, tanto principal como secundaria, ronda el 74% del parque total. Esto es, tres de cada cuatro inmuebles destinados de uso residencial están protegidos por el seguro en España. Esta tasa, por otra parte, es muy consistente con el enfoque basado en calcular el porcentaje que suponen los contratos de seguro de vivienda vigentes respecto del censo total de las mismas; cálculo que se realiza, por ejemplo, en el informe de Estamos Seguros dedicado a los percances del seguro patrimonial.

Desde hace ya muchos años, el País Vasco lidera el nivel de aseguramiento de la vivienda. En esta comunidad se estima que tan sólo el 12% de los hogares no tiene seguro. Existe, además, un evidente patrón geográfico en las cifras de 2019, en las que tanto Cantabria como la Comunidad Foral de Navarra superan el 80% de aseguramiento. El aseguramiento de la vivienda, sin embargo, se debilita en Ceuta, Melilla, Canarias, Baleares y Andalucía.

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% de los hogares españoles. Su presencia es mayor en Cataluña, Madrid y Baleares, comunidades en las que la tasa de aseguramiento supera el 30% de los hogares. En Asturias, Castilla-La Mancha y la Comunidad Foral de Navarra, sin embargo, la tasa es inferior al 15%.

El 45% de los hogares cuenta con un seguro de decesos en España. Su contratación presenta un patrón geográfico. En el sur de la península se presenta un aseguramiento mayor que en el norte. De hecho, las dos regiones donde el aseguramiento de decesos es más relevante son Andalucía y Extremadura, donde este seguro está presente en el 62% de los hogares. Sin embargo, hay algún territorio en el norte del país, como es el caso del Principado de Asturias, donde también se aprecian tasas de aseguramiento relativamente elevadas. Las menores, en todo caso, se registran en Melilla, La Rioja, Baleares, Navarra y Aragón.

Los seguros de asistencia en viaje y equipaje se contratan, de media, en España en el 4% de los hogares. En el año 2019, su presencia fue especialmente relevante en Extremadura, la única que supera el 10% de presencia en los hogares, seguida de la Región de Murcia y Canarias. Por el contrario, la menor presencia de este gasto en los hogares se observa en Asturias, la Comunidad Valenciana y Aragón.

Por último, el seguro de responsabilidad civil personal tiene una presencia derivada de los datos de la EPF 2019 del 5%. Extremadura, Murcia, Canarias y Andalucía destacan por las elevadas cotas de presencia de este seguro en los hogares, sobre todo en el primero de los casos, donde es especialmente elevada (del orden del 12%). Este fenómeno, tal vez, pueda explicarse por la extensión de prácticas cinegéticas, que exigen la posesión de seguro obligatorio. Comunidad Valenciana, Cataluña y Asturias son, sin embargo, los territorios donde la presencia es menor.

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

Tabla/Gráfico 2: Porcentaje de hogares que contratan distintos seguros, por comunidades autónomas.

	Automóviles	Vivienda	Salud	Decesos	Resp. civil	Asistencia	Otros seguros	Todos los seguros
Andalucía	80,88%	66,85%	23,78%	62,41%	9,24%	7,51%	9,32%	95,60%
Aragón	78,51%	76,76%	20,66%	30,58%	2,48%	1,14%	3,72%	94,42%
Asturias	75,64%	76,42%	13,74%	53,85%	1,56%	0,67%	3,91%	94,86%
Baleares	78,45%	56,31%	31,26%	26,21%	3,11%	1,94%	5,05%	89,90%
Canarias	80,85%	48,03%	27,13%	61,05%	9,41%	8,64%	10,50%	93,76%
Cantabria	80,97%	83,86%	21,92%	44,23%	8,66%	6,82%	7,61%	96,46%
Castilla y León	78,78%	74,94%	17,38%	37,10%	3,01%	2,26%	4,82%	94,36%
Castilla-La Mancha	84,82%	69,54%	14,25%	53,80%	4,22%	3,19%	7,50%	97,47%
Cataluña	75,83%	76,47%	35,16%	35,16%	1,55%	1,45%	3,54%	94,96%
Comunidad Valenciana	81,17%	79,74%	18,95%	48,51%	1,31%	0,89%	1,55%	96,19%
Extremadura	80,08%	67,02%	20,65%	62,38%	12,64%	11,70%	12,64%	95,36%
Galicia	80,94%	67,46%	15,79%	45,35%	4,24%	3,57%	5,96%	93,37%
Madrid	75,28%	74,95%	31,64%	34,67%	2,50%	2,44%	4,55%	93,34%
Murcia	82,32%	75,26%	20,21%	59,26%	9,68%	8,74%	10,42%	96,42%
Navarra	80,12%	83,68%	14,54%	27,00%	4,45%	4,60%	4,75%	95,99%
País Vasco	76,36%	87,52%	23,73%	39,96%	4,66%	3,57%	4,57%	95,29%
La Rioja	78,49%	79,42%	16,13%	25,35%	3,69%	3,23%	3,84%	95,24%
Ceuta	75,00%	46,67%	25,00%	44,17%	5,00%	5,83%	6,67%	88,33%
Melilla	77,39%	42,61%	20,87%	22,61%	3,48%	3,48%	6,96%	84,35%

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

Si se aborda el fenómeno del aseguramiento desde el punto de vista de todos estos seguros combinados, aparece que la combinación de aseguramiento más común que se presenta es aquel hogar que adquiere seguro del automóvil y de vivienda. Un 23% de los hogares españoles responde a este perfil. 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 seis de ellas ya suponen el 70% de los casos.

Tabla/Gráfico 3: Las 20 combinaciones de seguros más frecuentes en los hogares españoles.

Combinación	%	Acumulado
Autos y vivienda	22,94%	22,94%
Autos, vivienda y decesos	19,13%	42,08%
Autos	9,10%	51,18%
Autos, vivienda y salud	8,20%	59,37%
Vivienda y decesos	5,88%	65,25%
Autos y decesos	5,40%	70,65%
Ningún seguro	5,09%	75,74%
Autos, vivienda, salud y decesos	4,98%	80,72%
Vivienda	4,09%	84,81%
Autos, vivienda, salud, decesos, asistencia, resp. civil y otros	3,57%	88,38%
Decesos	3,03%	91,41%
Autos y salud	1,60%	93,01%
Vivienda y salud	0,88%	93,89%
Vivienda, salud y decesos	0,72%	94,61%

Combinación	%	Acumulado
Autos, vivienda y otros	0,69%	95,30%
Autos, salud y decesos	0,59%	95,88%
Salud	0,51%	96,39%
Autos, vivienda, decesos y otros	0,47%	96,86%
Autos, vivienda y responsabilidad civil	0,30%	97,16%
Autos, vivienda, salud y otros	0,28%	97,44%

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

El diseño del cuestionario permite también estimar la presencia de los distintos tipos de seguros por tamaño del municipio donde residen las familias. Los seguros del automóvil se contratan más en zonas con menos habitantes, lo cual es consistente con el análisis ya apuntado, relacionado con el desplazamiento medio. 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, salud y decesos. En estos casos, el gasto en seguros está más presente en aquellas familias que viven en municipios de tamaño relevante. 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 todos los tamaños de municipio.

Tabla/Gráfico 4: Nivel de contratación de los distintos tipos de seguros, por tamaño del municipio (en número de habitantes).

	Autos	Vivienda	Salud	Decesos	R. civil	Asistencia	Otros seguros	Todos los seguros
Mayor de 100.000 habitantes	74,32%	76,69%	26,33%	44,78%	4,83%	4,09%	6,22%	94,14%
De 50.000 a 100.000 habitantes	81,23%	72,92%	24,64%	46,65%	5,14%	4,61%	7,01%	94,55%
De 20.000 a 50.000 habitantes	80,72%	73,07%	19,78%	49,86%	4,06%	3,21%	5,05%	95,85%
De 10.000 a 20.000 habitantes	83,74%	74,91%	21,52%	46,52%	6,09%	5,30%	6,30%	96,26%
Menor de 10.000 habitantes	82,44%	69,16%	17,05%	40,83%	5,06%	3,95%	5,49%	95,09%

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

Por lo que se refiere a las características de los hogares, hay algunas apreciaciones importantes. Por ejemplo, los hogares en los que viven solas personas mayores (más de 65 años) acusan un descenso muy evidente del aseguramiento del automóvil –probablemente por haber abandonado el uso del vehículo privado–, así como el de salud; mientras que la frecuencia del seguro de decesos tiende a incrementarse. El aseguramiento en general, y muy particularmente el de salud, se intensifica en el caso de hogares en los que hay unidades familiares con hijos a cargo.

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

Tabla/Gráfico 5: Nivel de contratación de los distintos tipos de seguros, según las características del hogar

	Automóviles	Vivienda	Salud	Decesos	Resp. civil	Asistencia	Otros seguros	Todos los seguros
Una persona de 65 o más años	33,06%	70,88%	12,28%	57,98%	2,30%	2,35%	3,48%	90,07%
Una persona de 30 a 64 años	67,39%	64,94%	17,79%	27,48%	3,60%	2,45%	3,84%	88,63%
Una persona menor de 30 años	54,70%	17,95%	13,68%	3,42%	3,42%	2,56%	3,42%	61,54%
Un adulto con niños menores de 16 años	68,98%	58,80%	20,14%	23,15%	5,32%	3,70%	6,02%	85,88%
Pareja sin hijos al menos uno de 65 años o más	78,11%	81,52%	17,54%	59,09%	3,41%	2,55%	5,03%	97,45%
Pareja sin hijos los dos menos de 65 años	90,38%	73,96%	26,55%	36,64%	5,70%	4,26%	5,96%	96,60%
Pareja con un hijo menor de 16 años	93,70%	74,49%	33,44%	29,25%	6,43%	5,11%	6,75%	97,05%
Pareja con dos hijos menores de 16 años	94,31%	79,17%	31,94%	29,79%	6,07%	5,42%	7,89%	97,91%
Pareja con tres o más hijos menores de 16 años	90,39%	64,06%	27,05%	32,38%	6,05%	6,05%	7,12%	93,24%
Padre o madre solo, al menos un hijo de 16 años o más	70,06%	70,32%	16,11%	54,46%	4,27%	3,82%	5,80%	93,25%
Pareja con al menos un hijo de 16 años o más	93,55%	79,97%	25,30%	52,28%	6,40%	5,78%	7,64%	98,69%
Otros hogares	78,01%	64,47%	20,55%	55,66%	5,39%	4,37%	6,29%	93,59%

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

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

Si el número de hijos económicamente dependientes en la familia influye a la hora de contratar un seguro, el nivel de ocupación de los miembros del hogar también lo es. Las familias en las que hay más personas trabajando contratan más seguros. 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. Casi la totalidad de los hogares donde hay al menos un miembro de la familia ocupado está presente el seguro de coche. Este producto está muy extendido incluso entre las familias donde no hay ninguna persona trabajando. Las tasas de penetración bajan en este segmento donde, a pesar de todo, en torno al 60% de los hogares tiene al menos un vehículo. Por lo tanto, aunque es cierto que se puede concluir que seguro y ocupación correlacionan, hay que destacar hasta qué punto los hogares sin ocupación o con pocos ocupados también tienen unas tasas elevadas de aseguramiento.

Tabla/Gráfico 6: Nivel de contratación de distintos seguros, según la ocupación de los miembros del hogar.

	Automóviles	Vivienda	Salud	Decesos	R. civil	Asistencia	Otros seguros	Todos los seguros
Sustentador y cónyuge ocupados, al menos otro miembro ocupado	94,47%	82,08%	29,31%	46,23%	7,54%	7,87%	9,72%	98,83%
Sustentador y cónyuge ocupados, ningún otro ocupado	95,37%	80,90%	33,71%	32,14%	6,28%	5,20%	7,21%	98,57%
Sustentador o cónyuge ocupado, otro ocupado	94,06%	75,84%	25,35%	54,65%	4,75%	4,55%	5,74%	98,61%
Sustentador o cónyuge ocupado, al menos otros dos ocupados	99,08%	77,98%	23,85%	52,29%	8,26%	8,26%	11,93%	100,00%
Sustentador o cónyuge ocupado, ningún otro ocupado	91,25%	72,91%	23,71%	43,89%	5,97%	4,77%	6,66%	96,72%
Ni sustentador ni cónyuge ocupado, otro miembro ocupado	90,65%	75,14%	17,01%	70,09%	6,36%	5,79%	6,92%	99,25%
Ni sustentador ni cónyuge ocupado, al menos otros dos miembros ocupados	95,12%	68,29%	15,85%	53,66%	2,44%	1,22%	4,88%	98,78%
Ningún ocupado	59,79%	70,97%	14,15%	56,46%	3,47%	2,93%	4,71%	91,82%

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 importante correlación entre la renta del hogar y la decisión de asegurarse. Entre los tramos superiores e inferiores de la escala de ingresos del hogar hay, en lo relativo al nivel de aseguramiento, una relación que es aproximadamente de 2 a 1 en el caso de los seguros más comunes de autos y vivienda. Esta relación es mucho más marcada en el caso del seguro de salud. Sin embargo, el seguro de decesos presenta una relación contraria, que viene a mostrar que se trata de un aseguramiento socialmente transversal. Los seguros de asistencia y de responsabilidad civil también presentan interesantes niveles de transversalidad.

Tabla/Gráfico 7: Contratación de los distintos tipos de seguros según el nivel de ingresos del hogar.

	Automóviles	Vivienda	Salud	Decesos	Resp. civil	Asistencia	Otros seguros	Todos los seguros
Menos de 500 €	54,85%	40,97%	8,92%	44,13%	4,74%	4,06%	4,85%	78,44%
De 500 a 1.000 €	58,74%	58,45%	9,72%	54,56%	3,62%	3,02%	4,22%	89,65%
De 1.000 a 1.500 €	82,20%	73,30%	18,77%	48,37%	4,86%	4,09%	5,91%	96,32%
De 1.500 a 2.000 €	89,16%	83,36%	26,36%	41,40%	4,70%	3,99%	6,56%	98,59%
De 2.000 a 2.500 €	91,58%	88,94%	34,39%	39,25%	5,40%	4,78%	6,70%	99,12%
De 2.500 a 3.000 €	90,83%	89,45%	42,00%	32,30%	6,40%	5,12%	7,36%	99,57%
3.000 € o más	92,18%	89,58%	51,36%	26,71%	8,90%	5,97%	8,69%	99,02%

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

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

Si lo que se observa es el tipo de ocupación que se observa en el hogar, puede verse la lógica transversalidad del seguro del automóvil, que alcanza parecidas tasas de aseguramiento en todos los tipos; lo mismo ocurre en el caso del seguro de vivienda, si bien con tasas de aseguramiento menores entre las ocupaciones habitualmente peor pagadas, como la de los trabajadores de la restauración. Una vez más, las diferencias en el caso del seguro de salud son más acusadas. De nuevo, sin embargo, para el seguro de decesos se aprecia una proclividad más generalizada, con una frecuencia de aseguramiento menor entre los técnicos y profesionales científicos.

Tabla/Gráfico 8: Nivel de contratación de distintos tipos de seguros según el puesto de ocupación de los responsables del hogar.

	Autos	Vivienda	Salud	Decesos	Resp. civil	Asistencia	Otros seguros	Todos los seguros
Directores y gerentes	88,12%	86,86%	43,74%	34,60%	4,84%	4,21%	7,15%	99,16%
Técnicos y profesionales científicos e intelectuales	89,91%	82,49%	35,73%	28,28%	6,83%	5,15%	7,45%	97,45%
Técnicos y profesionales de apoyo	87,81%	83,76%	30,70%	38,84%	4,63%	4,19%	6,36%	97,88%
Empleados de tipo administrativo	80,94%	81,95%	28,74%	43,77%	5,03%	4,53%	6,98%	96,48%
Trabajadores de servicios de restauración, seguridad, vendedores de comercios	75,80%	68,15%	19,03%	45,91%	4,62%	4,10%	5,69%	92,72%
Trabajadores cualificados de agricultura y pesca	76,07%	62,40%	13,01%	39,67%	4,92%	4,04%	4,92%	90,82%
Trabajadores cualificados de la industria	84,17%	72,85%	16,64%	53,78%	5,02%	4,11%	5,71%	96,49%
Operadores de maquinaria	85,63%	79,29%	15,72%	52,57%	4,00%	3,17%	4,77%	97,98%
Ocupaciones elementales	61,63%	53,42%	10,02%	54,11%	4,27%	3,50%	5,19%	88,04%
Ocupaciones militares	92,54%	77,61%	24,63%	50,75%	5,97%	5,97%	8,96%	99,25%

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 del hogar 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.

Hay que hacer notar, sin embargo, que aun en los casos en los que la vivienda es más pequeña, por debajo de los 50 metros, el nivel de aseguramiento se acerca al 50%. Entre los 50 y los 75 metros cuadrados, en todo caso, da un importante salto cuantitativo de unos 25 puntos de aseguramiento que, por así decirlo, se “consolidan” hasta las superficies más grandes, en torno a los 150 metros cuadrados, en los que las tasas de aseguramiento superan el 80%.

Tabla/Gráfico 9: Nivel de aseguramiento de la vivienda según la superficie del inmueble.

	Vivienda total	Primera vivienda	Segunda vivienda
Hasta 50 metros cuadrados	46,01%	45,62%	6,41%
De 51 a 75 metros cuadrados	70,22%	69,31%	10,85%
De 76 a 100 metros cuadrados	76,18%	75,39%	13,13%
De 101 a 150 metros cuadrados	77,67%	76,64%	16,31%
De 151 a 250 metros cuadrados	81,34%	80,06%	19,48%
Más de 200 metros cuadrados	83,97%	82,30%	22,49%

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 viven en edificios con más de 10 viviendas. Esto tiene lógica dado que este tipo de construcciones pueden presentar más sucesos de los cubiertos por el seguro, como daños causados por el agua de las conducciones.

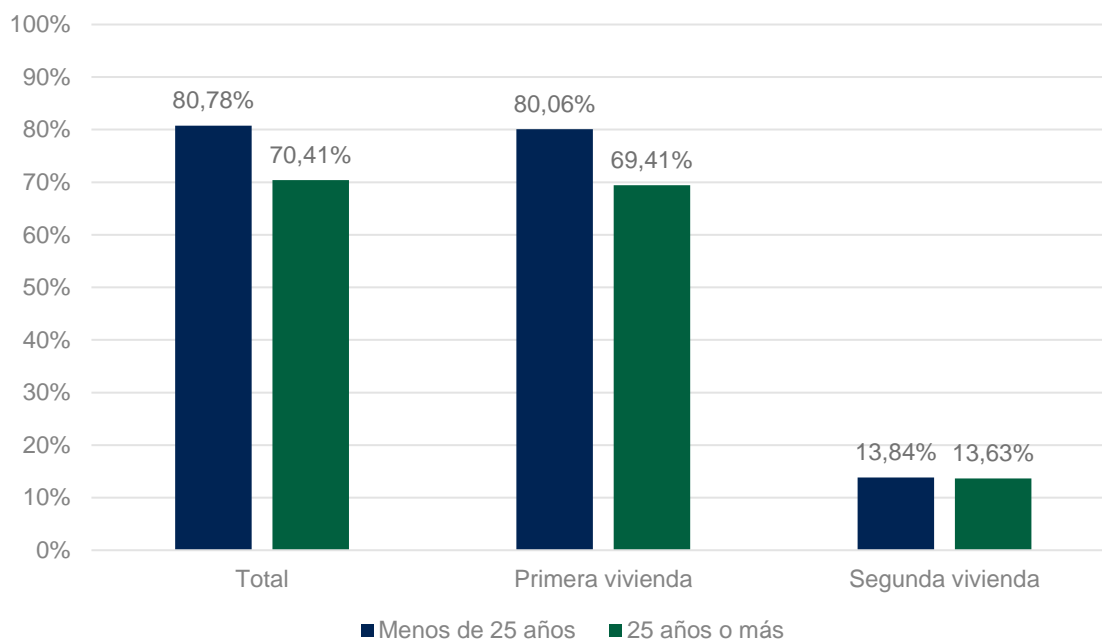
Tabla/Gráfico 10: Nivel de aseguramiento de la vivienda, según el tipo inmueble.

	Vivienda total	Primera vivienda	Segunda vivienda
Vivienda unifamiliar independiente	71,37%	70,02%	13,13%
Vivienda unifamiliar adosada	67,01%	65,92%	12,87%
Edificio con varios pisos, menos de 10 viviendas	68,91%	67,97%	12,10%
Edificio con varios pisos, con 10 o más viviendas	79,22%	78,53%	14,74%
Otros	67,86%	53,57%	28,57%

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, el aseguramiento tiende a ser mayor en hogares asentados en viviendas de edificación más reciente.

Tabla/Gráfico 11: Aseguramiento de la vivienda, según la antigüedad de la vivienda.



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

Por lo que se refiere al régimen de tendencia de la vivienda del hogar, la mayor tasa de aseguramiento se aprecia en las viviendas en propiedad y, dentro de éstas, en las de propiedad con préstamo. En el caso del aseguramiento de la primera vivienda, este supera el 90% en las casas gravadas por un crédito, tasa que desciende más de 10 puntos en las que son en propiedad sin préstamo. Sin embargo, se da la circunstancia de que es entre las familias cuya vivienda está en régimen de propiedad sin préstamo donde la tasa de aseguramiento de la segunda vivienda es superior.

Tabla/Gráfico 12: Aseguramiento de la vivienda, según su régimen de tendencia.

	Vivienda total	Primera vivienda	Segunda vivienda
Propiedad sin préstamo	81,38%	80,55%	17,44%
Propiedad con préstamo	92,18%	91,94%	11,33%
Alquiler	19,91%	18,44%	5,19%
Renta antigua	38,53%	36,80%	6,49%
Cesión semigratuita	58,67%	56,00%	11,83%
Cesión gratuita	27,40%	22,95%	11,39%

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

Un análisis geográfico del aseguramiento de las primeras viviendas replica el panorama descrito más arriba para el aseguramiento de viviendas en su conjunto. En el caso de la segunda vivienda, sin embargo, la cosa cambia algo. Mientras que las primeras viviendas se aseguran con más asiduidad País Vasco, Cantabria y Navarra, generando un patrón geográfico evidente; en el caso de la segunda vivienda, manteniendo País Vasco y Cantabria segunda y tercera posición, asciende al primer puesto la Región de Murcia, donde uno de cada cinco hogares tiene una segunda vivienda asegurada. Baleares, Melilla y Castilla-La Mancha son las regiones donde el aseguramiento de segundas viviendas se da con menor frecuencia.

Tabla/Gráfico 13: Niveles de aseguramiento de primeras y segundas viviendas, por comunidades y ciudades autónomas.

	Primera vivienda	Segunda vivienda
Andalucía	65,95%	14,67%
Aragón	75,62%	16,22%
Asturias	73,74%	15,64%
Baleares	55,34%	6,02%
Canarias	47,70%	10,83%
Cantabria	83,20%	17,72%
Castilla-La Mancha	68,98%	9,09%
Castilla y León	73,51%	12,64%
Cataluña	75,99%	10,13%
Ceuta	43,33%	12,50%
Comunidad Valenciana	78,43%	14,30%
Extremadura	66,17%	16,54%
Galicia	66,49%	9,83%
La Rioja	78,19%	14,29%
Madrid	74,62%	11,73%
Melilla	42,61%	8,70%
Murcia	73,89%	20,63%
Navarra	82,94%	14,09%
País Vasco	87,11%	17,28%

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

El presupuesto de las familias

La Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) da información, como su propio nombre indica, de todas las partidas de gasto del hogar. La EPF clasifica los gastos por productos o servicios de acuerdo con el estándar COICOP; 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 explican cuatro de cada 10 euros que salen del bolsillo de un hogar español. Otro capítulo importante es el de los transportes, con un 16%; y el de ocio vinculado a bares y restaurantes, con un 12%. El gasto en seguros se lleva un 4,3%, tasa que es más baja, pero bastante consistente, que la que se obtiene de calcular la tasa clásica de primas sobre PIB (algo más del 5%).

Desde un punto de vista territorial, existen diferencias. Los hogares canarios son los que, porcentualmente, dedican mayor porcentaje de gasto a la alimentación, mientras que los ceutíes son los que más gastan en vestido, y los baleáricos en vivienda. En lo tocante al seguro, las comunidades que, en términos relativos, dedican más presupuesto de gasto a los seguros Cataluña, Galicia, Cantabria, Castilla-La Mancha y el País Vasco.

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

Tabla/Gráfico 14: Distribución del gasto de los hogares por conceptos y comunidades autónomas.

CCAA	Alimentación	Vestido y calzado	Vivienda	Salud	Transportes	Comunicaciones	Ocio y cultura	Enseñanza	Hoteles, cafés y restaurantes	Otros bb y ss	De los cuales: seguros
España	19,83%	5,91%	19,65%	4,37%	16,21%	3,94%	6,90%	2,00%	11,70%	9,50%	4,35%
Andalucía	21,22%	6,37%	18,36%	4,37%	17,09%	3,92%	6,20%	1,35%	11,59%	9,52%	4,31%
Aragón	20,72%	5,30%	19,26%	4,01%	14,91%	3,90%	7,85%	1,77%	12,72%	9,55%	3,77%
Asturias	21,78%	6,30%	18,53%	4,39%	15,51%	4,24%	6,38%	1,39%	11,92%	9,55%	4,32%
Baleares	18,68%	5,07%	22,77%	3,43%	18,53%	4,17%	6,10%	1,05%	11,46%	8,74%	4,32%
Canarias	22,13%	5,31%	17,11%	4,23%	19,89%	4,99%	6,17%	1,40%	9,55%	9,24%	4,24%
Cantabria	20,44%	6,13%	18,72%	4,26%	17,40%	4,05%	6,34%	1,38%	11,68%	9,60%	4,56%
Castilla y León	20,96%	5,62%	18,38%	4,20%	16,48%	3,86%	7,85%	1,67%	12,09%	8,90%	3,98%
Castilla-La Mancha	21,21%	5,94%	18,17%	4,40%	17,17%	4,21%	6,70%	1,38%	11,46%	9,34%	4,48%
Cataluña	19,30%	5,37%	21,50%	4,27%	15,67%	3,95%	6,98%	2,67%	10,31%	9,97%	4,82%
Comunidad Valenciana	19,74%	5,96%	18,25%	4,80%	16,74%	3,69%	7,58%	1,94%	11,64%	9,66%	4,17%
Extremadura	21,50%	6,43%	18,29%	4,00%	16,80%	4,43%	5,59%	1,34%	11,26%	10,37%	4,33%
Galicia	20,99%	7,53%	18,05%	5,19%	17,02%	4,19%	5,83%	1,26%	10,13%	9,82%	4,63%
Madrid	16,97%	5,55%	22,32%	4,24%	14,74%	3,79%	7,29%	2,92%	13,10%	9,08%	4,37%
Murcia	20,77%	6,48%	18,03%	3,97%	15,99%	3,29%	8,03%	1,64%	12,21%	9,58%	3,86%
Navarra	19,74%	6,98%	17,69%	4,40%	15,40%	3,57%	7,11%	1,97%	14,09%	9,06%	3,15%
País Vasco	19,83%	6,03%	18,63%	4,67%	14,35%	3,81%	6,86%	2,37%	13,73%	9,73%	4,46%
La Rioja	20,03%	6,72%	19,18%	4,97%	14,84%	3,68%	7,16%	1,78%	13,24%	8,40%	3,46%
Ceuta	18,88%	9,42%	18,30%	3,72%	14,39%	4,24%	4,58%	1,21%	15,75%	9,52%	3,64%
Melilla	18,33%	6,33%	19,29%	4,24%	18,00%	4,32%	6,53%	0,43%	12,17%	10,37%	3,59%

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

Tabla/Gráfico 15: Las comunidades y ciudades autónomas con mayor porcentaje de gasto en cada uno de los capítulos.

	Alimentación	Vestido y calzado	Vivienda	Salud	Transportes	Comunicaciones	Ocio y cultura	Enseñanza	Hoteles, cafés y restaurantes	Otros bb y ss	De los cuales: seguros
Primera	Canarias	Ceuta	Baleares	Galicia	Canarias	Canarias	Murcia	Madrid	Ceuta	Melilla	Cataluña
Segunda	Asturias	Galicia	Madrid	La Rioja	Baleares	Extremadura	Aragón	Cataluña	Navarra	Extremadura	Galicia
Tercera	Extremadura	Navarra	Cataluña	Comunidad Valenciana	Melilla	Melilla	Castilla y León	País Vasco	País Vasco	Cataluña	Cantabria
Cuarta	Andalucía	La Rioja	Melilla	País Vasco	Cantabria	Asturias	Comunidad Valenciana	Navarra	La Rioja	Galicia	Castilla-La Mancha
Quinta	Castilla-La Mancha	Murcia	Aragón	Castilla-La Mancha	Castilla-La Mancha	Ceuta	Madrid	Comunidad Valenciana	Madrid	País Vasco	País Vasco

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

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

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.

El presupuesto de la vivienda resultante tiene un elevado número de componentes y está, por lo tanto, muy repartido. Pero los datos revelan con claridad que el peso del seguro es muy pequeño en relación con el total, del orden del 4%. Esto es la mitad que los gastos comunitarios, por ejemplo, o una tercera parte que la factura de la luz de la vivienda principal.

Tabla/Gráfico 16: Composición del presupuesto de vivienda de los hogares residentes en España.

Componente	Con imputados	Sin imputados
Alquileres reales vivienda principal	9,20%	20,49%
Electricidad (vivienda principal, garajes y trasteros ligados a la vivienda principal).	6,66%	14,85%
Gastos comunitarios y otros servicios relativos a la comunidad de la vivienda (vivienda principal; garajes y trasteros ligados a la vivienda principal)	3,61%	8,04%
Servicio doméstico (excluidos pagos a la seguridad social).	2,48%	5,53%
Gas ciudad y natural (vivienda principal).	2,09%	4,67%
Muebles para el hogar.	1,85%	4,12%
Seguro de la primera vivienda	1,66%	3,70%
Productos de limpieza y mantenimiento.	1,58%	3,53%
Suministro de agua (vivienda principal; garajes y trasteros ligados a la vivienda principal).	1,53%	3,40%
Otros productos no duraderos para el hogar.	0,93%	2,07%
Servicio de recogida de basura (vivienda principal, garajes y trasteros ligados a la vivienda principal).	0,74%	1,65%
Combustibles líquidos (vivienda principal).	0,72%	1,60%
Servicio de saneamiento (vivienda principal, garajes y trasteros ligados a la vivienda principal).	0,63%	1,41%
Alquileres de garaje (vivienda principal)	0,60%	1,34%
Materiales para el mantenimiento y las reparaciones corrientes de la vivienda	0,60%	1,33%
Ropa de cama.	0,54%	1,20%
Accesorios de ferretería.	0,53%	1,18%
Gastos comunitarios y otros servicios relativos a la comunidad de la vivienda (otras viviendas; garajes y trasteros no ligados a la vivienda principal, etc.).	0,52%	1,16%

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

Componente	Con imputados	Sin imputados
Electricidad (otras viviendas, garajes y trasteros no ligados a la vivienda principal, etc.).	0,49%	1,09%
Aparatos de calefacción, de aire acondicionado, calentadores de agua y campanas extractoras.	0,47%	1,04%
Servicios de pintura	0,45%	1,01%
Servicios de carpintería	0,44%	0,98%
Utensilios de cocina y menaje y otros artículos para el hogar no eléctricos.	0,43%	0,96%
Lavadoras, secadoras y lavavajillas.	0,40%	0,90%
Servicios de albañilería y otros servicios de mantenimiento de la vivienda.	0,40%	0,89%
Servicios de fontanería.	0,39%	0,87%
Gas licuado (vivienda principal).	0,38%	0,84%
Frigoríficos, congeladores y frigoríficos congeladores	0,31%	0,70%
Alquileres reales (otras viviendas por motivos de enseñanza).	0,29%	0,64%
Pagos a la seguridad social del servicio doméstico.	0,25%	0,56%
Cortinas y tapicerías.	0,23%	0,51%
Reparaciones y alquiler de todos los aparatos del hogar.	0,22%	0,49%
Seguro de la segunda vivienda	0,20%	0,44%
Cocinas, hornos y microondas.	0,19%	0,43%
Electrodomésticos para el procesamiento de alimentos	0,19%	0,43%
Servicios de electricidad	0,17%	0,37%
Suministro de agua (otras viviendas; garajes y trasteros no ligados a la vivienda principal, etc.).	0,14%	0,32%
Lámparas	0,14%	0,32%
Aparatos de limpieza.	0,14%	0,32%
Servicios de seguridad (vivienda principal, garajes y trasteros ligados a la vivienda principal).	0,14%	0,31%
Artículos de amueblamiento.	0,14%	0,31%
Alquileres reales (otras viviendas no vacacionales ni por motivos de enseñanza).	0,13%	0,28%
Otros combustibles sólidos (vivienda principal).	0,12%	0,27%
Mantelerías y ropa de cocina y baño.	0,12%	0,27%
Herramientas y accesorios no eléctricos.	0,12%	0,26%
Cristalería, vajilla, vidrio, cerámica y porcelana.	0,10%	0,22%

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

Componente	Con imputados	Sin imputados
Servicio de recogida de basura (otras viviendas; garajes y trasteros no ligados a la vivienda principal, etc.).	0,09%	0,20%
Otros alquileres	0,09%	0,19%
Cafeteras y teteras eléctricas y similares	0,08%	0,19%
Servicios de lavandería y tintorería de artículos de hogar.	0,08%	0,18%
Reparación de textiles del hogar.	0,08%	0,17%
Alfombras y moquetas.	0,07%	0,15%
Planchas de ropa.	0,07%	0,15%
Servicios de mantenimiento de sistemas de calefacción individual.	0,06%	0,14%
Servicio de saneamiento (otras viviendas; garajes y trasteros no ligados a la vivienda principal, etc.).	0,06%	0,13%
Muebles de jardín.	0,06%	0,13%
Gas ciudad y natural (otras viviendas).	0,05%	0,12%
Otros artículos textiles para el hogar.	0,05%	0,11%
Herramientas eléctricas y accesorios.	0,05%	0,11%
Muebles de bebé.	0,04%	0,10%
Combustibles líquidos (otras viviendas).	0,04%	0,09%
Tostadoras y grills.	0,04%	0,09%
Otros grandes aparatos del hogar.	0,03%	0,08%
Otros pequeños electrodomésticos.	0,03%	0,08%
Cuberterías.	0,03%	0,07%
Servicios de seguridad (otras viviendas; garajes y trasteros no ligados a la vivienda principal, etc.).	0,01%	0,03%
Gas licuado (otras viviendas).	0,01%	0,03%
Carbón (vivienda principal).	0,01%	0,03%
Reparación, leasing y alquiler, de herramientas eléctricas y accesorios.	0,01%	0,03%
Otros servicios relativos a la vivienda principal (garajes y trasteros ligados a la vivienda principal).	0,01%	0,02%
Otros revestimientos de suelos.	0,01%	0,02%
Servicios de reparación de muebles, alfombras y revestimientos de suelos.	0,01%	0,02%
Reparaciones de herramientas y accesorios no eléctricos.	0,01%	0,02%
Alquileres de garaje (otras viviendas)	0,00%	0,01%
Otros servicios relativos a otras viviendas (garajes y trasteros no ligados a la vivienda principal, etc.).	0,00%	0,01%

Componente	Con imputados	Sin imputados
Otros combustibles sólidos (otras viviendas).	0,01%	0,01%
Otros servicios domésticos y para el hogar.	0,01%	0,01%
Alquileres imputados a la vivienda principal en propiedad.	44,41%	0,00%
Alquileres imputados a otras viviendas a disposición del hogar en propiedad.	7,39%	0,00%
Alquileres imputados a la vivienda principal, cedida gratuita o semigratuitamente.	3,20%	0,00%
Alquileres imputados a otras viviendas a disposición del hogar, cedidas gratuita o semigratuitamente.	0,12%	0,00%
Carbón (otras viviendas).	0,00%	0,00%
Servicios de instalación de moquetas y revestimientos de suelos.	0,00%	0,00%
Reparación de cristalería, vajilla, cubertería y otros utensilios del hogar no eléctricos.	0,00%	0,00%
Alquiler de mobiliario y enseres.	0,00%	0,00%

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

En el caso del presupuesto de salud, que lógicamente se refiere al gasto directo de los hogares (esto es, no incluye la financiación de la sanidad pública a través del pago de impuestos), se aprecia que el seguro de salud viene a suponer aproximadamente el 20% del presupuesto total de salud de las familias. Este porcentaje es consistente con el nivel de extensión del seguro de salud en la sociedad española.

Tabla/Gráfico 17: Composición del presupuesto de salud de los hogares residentes en España.

Componente	%
Seguros de salud.	19,22%
Productos farmacéuticos.	18,55%
Gafas graduadas y lentes de contacto.	14,56%
Otros aparatos y materiales terapéuticos.	14,38%
Servicios dentales.	12,53%
Médico especialista (ambulatorio).	7,85%
Otros servicios paramédicos ambulatorios.	6,11%
Servicios hospitalarios.	2,58%
Audífonos.	1,75%
Otros productos médicos.	0,76%
Servicios de análisis clínicos y pruebas diagnósticas.	0,43%
Servicios de rehabilitación, alquiler de equipo terapéutico, servicios de ambulancias y tratamientos termales.	0,37%
Productos homeopáticos.	0,35%
Medicina general y pediatría (ambulatoria).	0,33%
Prueba de embarazo y dispositivos anticonceptivos no orales.	0,14%
Reparación de aparatos y materiales terapéuticos.	0,10%

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

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

Dentro del desembolso que las unidades familiares dedican al medio de transporte privado, destaca la compra de vehículos nuevos (21,6%). Le siguen carburantes como el gasóleo (15,3%) y la gasolina (14,1%) y el mantenimiento del coche (13,4%). El seguro del coche es también una de las principales partidas de gasto; se lleva un 10,3% del presupuesto de la familia dedicado al transporte.

Tabla/Gráfico 18: Composición del presupuesto de transporte de los hogares residentes en España.

Componente	%
Automóviles nuevos.	21,63%
Gasóleo.	15,30%
Gasolina.	14,09%
Mantenimiento y reparaciones de vehículos personales en talleres.	13,42%
Seguro del automóvil.	10,26%
Automóviles de segunda mano.	6,84%
Vuelos internacionales.	2,39%
Transporte combinado de pasajeros.	2,18%
Motos y ciclomotores.	1,66%
Neumáticos.	1,63%
Tren de largo recorrido.	1,27%
Autoescuela y gastos relacionados con el carnet de conducir.	1,23%
Vuelos nacionales.	1,00%
Taxi y coche de alquiler con conductor.	0,87%
Inspección técnica de vehículos (reubicado).	0,80%
Autobús urbano no escolar.	0,78%
Compra de piezas de repuesto de vehículos personales.	0,63%
Servicios de peaje de vehículos personales.	0,63%
Aparcamientos públicos y parquímetros.	0,61%
Autobús y autocar interurbano no escolar.	0,61%
Bicicletas.	0,40%
Alquiler de plazas de aparcamiento, de garajes, de vehículos para personas y otros servicios n.c.o.p.	0,40%
Metro y tranvía.	0,32%
Tren de cercanías.	0,30%
Accesorios de vehículos personales.	0,25%
Transporte de pasajeros por mar.	0,24%
Transporte escolar.	0,11%
Lubricantes, anticongelantes, etc.	0,06%
Servicios de mudanza y guardamuebles.	0,04%
Otros "carburantes" para vehículos personales.	0,02%
Transporte de pasajeros por vías navegables interiores.	0,02%
Funicular, teleférico y telesilla.	0,01%
Otros servicios de transporte n.c.o.p.	0,01%

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

Si se analiza el presupuesto en seguros, como cabe esperar, la gran partida se la llevan los seguros del automóvil. Casi el 43% del gasto en seguros se destina a este producto. Le siguen por importancia los seguros de enfermedad y accidente (24%), los de la vivienda principal (17%) y los seguros de decesos (13%).

Tabla/Gráfico 19: Distribución del presupuesto familiar dedicado a los seguros, por categorías.

Tipo de seguro	%
Seguros del automóvil.	42,58%
Seguros de salud.	23,87%
Seguros de la primera vivienda.	17,43%
Seguros de decesos.	12,94%
Seguros de la segunda vivienda.	2,05%
Otros seguros.	0,66%
Seguros de responsabilidad civil.	0,30%
Seguros de viaje.	0,17%

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

COMPARATIVA EUROPEA

Dado que el resto de los países europeos también realizan trabajos estadísticos muy parecidos a la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) española, es posible realizar comparaciones geográficas. Por necesidades de consistencia y de disponibilidad de información completa, éstas se refieren a un periodo anterior al contemplado en el resto del informe. En concreto, al ejercicio 2015.

Del proceso de estos datos resultan los porcentajes que, en cada país, se dedican a cada componente de gasto. A partir de estos datos se aprecia, por ejemplo, que los hogares rumanos son los que más porcentaje de su presupuesto de gasto dedican a alimentación, mientras que los alemanes son los que menos. En vestido, el mayor porcentaje lo dedican los malteses, y el menor los portugueses. Los hogares griegos son los que comparativamente dedican un mayor porcentaje de su presupuesto de gastos a la salud.

Tabla/Gráfico 20: Los hogares europeos que más y menos porcentaje de gasto dedican a cada capítulo.

	Tres que más			Tres que menos		
Comida y bebidas no alcohólicas	Rumania	Bulgaria	Lituania	Luxemburgo	P. Bajos	Alemania
Bebidas alcohólicas	Rumania	Bulgaria	Estonia	Luxemburgo	Alemania	Portugal
Vestido y calzado	Malta	Chipre	Eslovenia	Finlandia	Hungría	Portugal
Hogar, agua, electricidad, etc.	Hungría	Rumania	Italia	Malta	Estonia	R. Unido
Muebles y mantenimiento del hogar	R. Unido	Malta	Austria	Hungría	Rumania	Bulgaria
Salud	Grecia	Letonia	Malta	P. Bajos	R. Unido	Francia
Transporte	Noruega	Eslovenia	Finlandia	Rumania	Bulgaria	Polonia
Comunicaciones	Hungría	Eslovaquia	Eslovenia	Austria	Noruega	Francia
Cultura y ocio	R. Unido	Suecia	Austria	Rumania	Grecia	Portugal
Educación	Chipre	Grecia	Malta	Finlandia	Noruega	Suecia
Restaurantes y hoteles	R. Unido	España	Chipre	Rumania	Croacia	Lituania
Seguro del hogar	Dinamarca	Hungría	Francia	Bulgaria	Alemania	Rumania
Seguro de salud	P. Bajos	Francia	Irlanda	Bulgaria	Rumania	Estonia
Seguro del automóvil	Eslovenia	Dinamarca	Luxemburgo	Rumania	Bulgaria	Polonia
Otros seguros	P. Bajos	Dinamarca	España	Rumania	Bulgaria	Polonia
Otros sin seguro	Malta	Finlandia	Francia	Rumania	Eslovaquia	Bulgaria
Algún seguro	P. Bajos	Francia	Eslovenia	Rumania	Bulgaria	Lituania

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de datos de Eurostat.

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

Tabla/Gráfico 21: Porcentaje de gastos por capítulos en los países europeos.

País	Comida y bebidas no alcohólicas	Bebidas alcohólicas	Vestido y calzado	Hogar, agua, electricidad, etc.	Muebles y mantenimiento del hogar	Salud	Transporte
Alemania	11,50%	1,60%	4,70%	33,00%	4,80%	4,00%	13,40%
Austria	11,80%	2,30%	4,90%	26,10%	7,00%	3,80%	14,20%
Bélgica	12,90%	2,00%	4,50%	28,70%	5,80%	4,60%	13,00%
Bulgaria	26,60%	4,20%	3,50%	33,20%	3,60%	5,00%	6,80%
Chipre	15,30%	1,60%	5,80%	25,50%	5,20%	5,20%	12,00%
Croacia	24,00%	2,70%	5,50%	31,80%	3,70%	2,40%	10,60%
Dinamarca	12,00%	2,30%	4,10%	32,20%	5,70%	2,40%	13,40%
Eslovaquia	19,50%	2,70%	4,70%	31,60%	4,70%	2,80%	10,80%
Eslovenia	14,50%	1,80%	5,70%	26,40%	4,20%	2,10%	17,60%
España	15,00%	1,90%	5,10%	31,80%	4,20%	3,50%	11,50%
Estonia	23,60%	3,70%	5,40%	16,80%	6,70%	4,30%	13,10%
Finlandia	12,00%	2,20%	3,00%	31,50%	4,30%	3,40%	15,50%
Francia	14,30%	2,50%	4,00%	28,90%	4,80%	1,60%	13,20%
Grecia	18,80%	3,50%	4,90%	28,00%	3,90%	6,40%	9,70%
Hungría	19,90%	2,70%	3,40%	37,00%	3,20%	4,10%	9,10%
Irlanda	11,50%	2,30%	4,30%	31,70%	3,80%	2,30%	12,90%
Italia	17,90%	1,80%	4,70%	35,40%	4,20%	4,60%	10,70%
Letonia	24,00%	3,00%	5,50%	23,70%	4,30%	5,80%	11,90%
Lituania	24,40%	3,10%	5,40%	33,40%	4,20%	5,20%	8,10%
Luxemburgo	8,70%	1,30%	5,30%	34,90%	6,30%	2,40%	14,10%
Malta	19,80%	2,30%	7,90%	8,40%	7,40%	5,60%	14,20%
Noruega	11,80%	2,70%	5,40%	31,20%	5,60%	2,60%	18,80%
P. Bajos	10,60%	2,90%	4,50%	30,40%	5,10%	1,30%	12,50%
Polonia	21,10%	2,20%	4,80%	34,00%	4,40%	4,60%	7,70%

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

País	Comida y bebidas no alcohólicas	Bebidas alcohólicas	Vestido y calzado	Hogar, agua, electricidad, etc.	Muebles y mantenimiento del hogar	Salud	Transporte
Portugal	14,30%	1,60%	3,50%	31,90%	4,00%	5,50%	14,10%
R. Checa	21,10%	3,10%	5,30%	22,30%	6,30%	2,70%	11,00%
R. Unido	12,10%	2,40%	5,00%	18,80%	7,50%	1,50%	15,40%
Rumania	30,20%	6,10%	4,50%	35,40%	3,30%	3,80%	4,90%
Suecia	11,70%	1,80%	4,30%	32,10%	5,60%	2,10%	13,70%
UE-27	16,20%	2,30%	4,50%	31,90%	4,60%	3,60%	11,50%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de Eurostat.

Tabla/Gráfico 22: Porcentaje de gastos por capítulos en los países europeos (continuación).

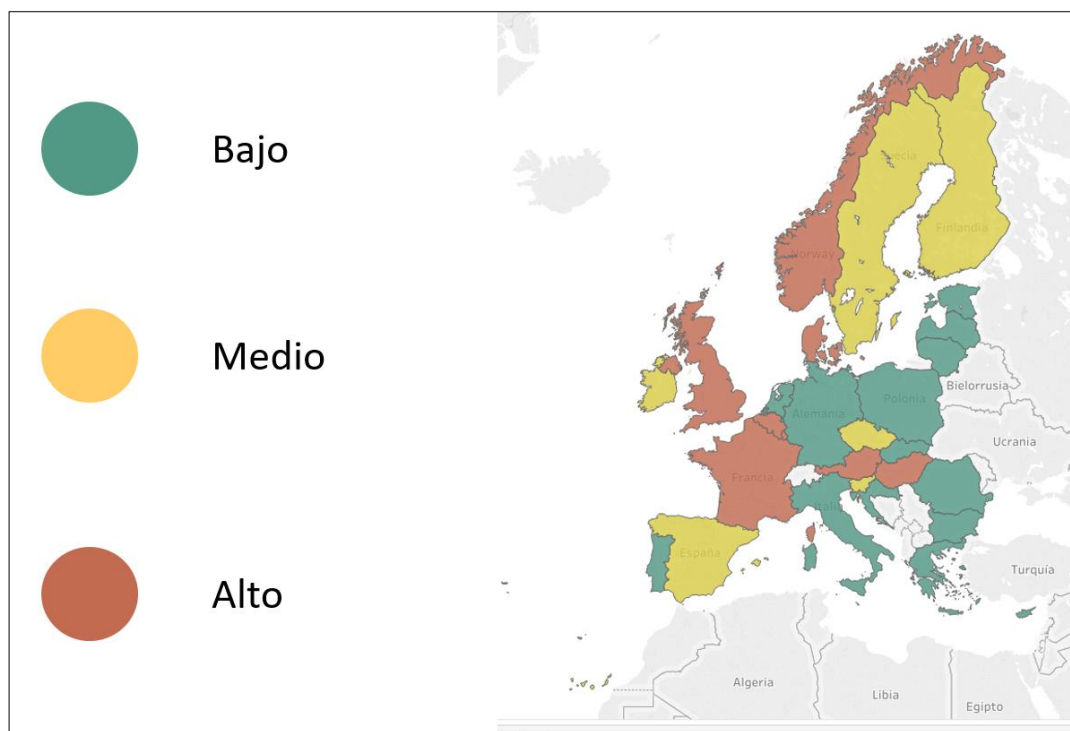
País	Comunicaciones	Cultura y ocio	Educación	Restaurantes y hoteles	Otros	Seguro del hogar	Seguro de salud	Seguro del automóvil	Otros seguros	Otros sin seguro	Algún seguro
P. Bajos	3,20%	8,40%	1,30%	5,70%	14,00%	0,20%	7,30%	1,20%	1,10%	4,20%	9,80%
Francia	2,40%	7,70%	0,60%	5,50%	14,70%	1,20%	3,50%	2,10%	0,50%	7,40%	7,30%
Eslovenia	4,80%	7,20%	0,90%	4,80%	10,10%	0,70%	3,10%	2,40%	0,00%	3,90%	6,20%
Irlanda	3,80%	8,30%	2,30%	6,40%	10,50%	0,70%	3,30%	1,60%	0,10%	4,80%	5,70%
Dinamarca	2,50%	9,80%	0,50%	5,10%	10,00%	1,90%	0,50%	2,20%	1,00%	4,40%	5,60%
Bélgica	3,00%	8,20%	0,50%	6,30%	10,60%	1,20%	1,30%	2,10%	0,40%	5,60%	5,00%
Eslovaquia	4,80%	6,00%	0,70%	4,60%	7,20%	0,30%	3,00%	0,90%	0,10%	2,90%	4,30%
Austria	1,50%	11,50%	1,10%	6,90%	9,00%	1,10%	1,50%	1,50%	0,10%	4,80%	4,20%
Luxemburgo	2,50%	6,90%	0,80%	8,30%	8,50%	1,00%	0,60%	2,20%	0,20%	4,50%	4,00%
España	2,90%	5,80%	1,40%	9,30%	7,50%	0,70%	0,70%	1,60%	0,50%	4,00%	3,50%
UE-27	3,10%	7,30%	0,90%	5,40%	8,70%	0,50%	1,30%	1,50%	0,20%	5,20%	3,50%
R. Unido	3,40%	14,40%	1,50%	9,60%	8,40%	1,00%	0,30%	1,90%	0,10%	5,10%	3,30%
Finlandia	2,60%	9,20%	0,10%	5,00%	11,30%	0,90%	0,50%	1,70%	0,10%	8,10%	3,20%
Chipre	4,10%	4,40%	4,50%	8,90%	7,50%	0,40%	1,20%	1,40%	0,00%	4,50%	3,00%
Suecia	3,20%	14,30%	0,20%	3,70%	6,50%	0,80%	0,50%	1,20%	0,30%	3,70%	2,80%

EL SEGURO EN LOS HOGARES. 2019

País	Comunicaciones	Cultura y ocio	Educación	Restaurantes y hoteles	Otros	Seguro del hogar	Seguro de salud	Seguro del automóvil	Otros seguros	Otros sin seguro	Algún seguro
Malta	4,30%	8,00%	2,80%	8,30%	10,80%	0,60%	0,30%	1,70%	0,10%	8,10%	2,70%
Croacia	4,50%	4,80%	0,90%	2,20%	7,00%	0,10%	0,90%	1,50%	0,00%	4,50%	2,50%
Italia	2,50%	5,10%	0,60%	4,90%	7,50%	0,20%	0,10%	2,10%	0,10%	5,00%	2,50%
Alemania	2,60%	10,20%	0,80%	5,10%	8,30%	0,00%	1,10%	1,40%	0,00%	5,80%	2,50%
Hungría	5,80%	5,30%	0,70%	2,90%	5,90%	1,20%	0,00%	1,00%	0,00%	3,70%	2,20%
R. Checa	4,40%	9,90%	0,60%	5,90%	7,20%	0,50%	0,50%	1,10%	0,10%	5,00%	2,20%
Noruega	1,90%	9,90%	0,20%	3,60%	6,20%	1,10%	0,10%	0,80%	0,00%	4,20%	2,00%
Portugal	3,20%	4,20%	2,30%	8,80%	6,70%	0,40%	0,30%	1,30%	0,00%	4,70%	2,00%
Grecia	3,50%	4,00%	2,80%	8,80%	5,70%	0,10%	0,40%	1,40%	0,00%	3,80%	1,90%
Letonia	4,00%	7,10%	1,20%	4,40%	5,20%	0,20%	0,30%	0,60%	0,00%	4,10%	1,10%
Polonia	4,40%	5,90%	0,90%	3,60%	6,40%	0,20%	0,40%	0,50%	0,00%	5,30%	1,10%
Lituania	3,30%	5,00%	0,60%	2,80%	4,50%	0,30%	0,10%	0,60%	0,00%	3,50%	1,00%
Estonia	4,70%	10,90%	1,30%	4,20%	5,30%	0,40%	0,00%	0,60%	0,00%	4,30%	1,00%
Bulgaria	4,20%	4,20%	0,50%	4,30%	3,90%	0,00%	0,00%	0,40%	0,00%	3,50%	0,40%
Rumania	4,00%	3,10%	0,30%	1,10%	3,20%	0,10%	0,00%	0,20%	0,00%	2,90%	0,30%

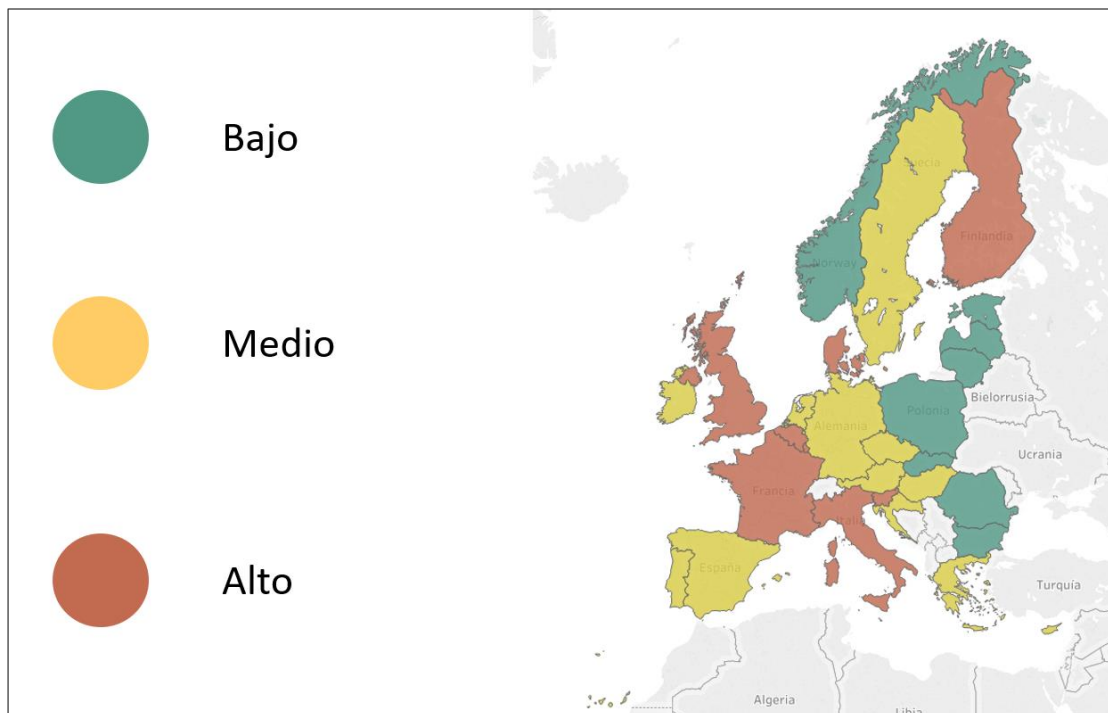
Fuente: Elaboración de Estamos Seguros con datos de Eurostat.

Tabla/Gráfico 23: Expresión geográfica de las diferencias en el gasto en seguro del hogar.



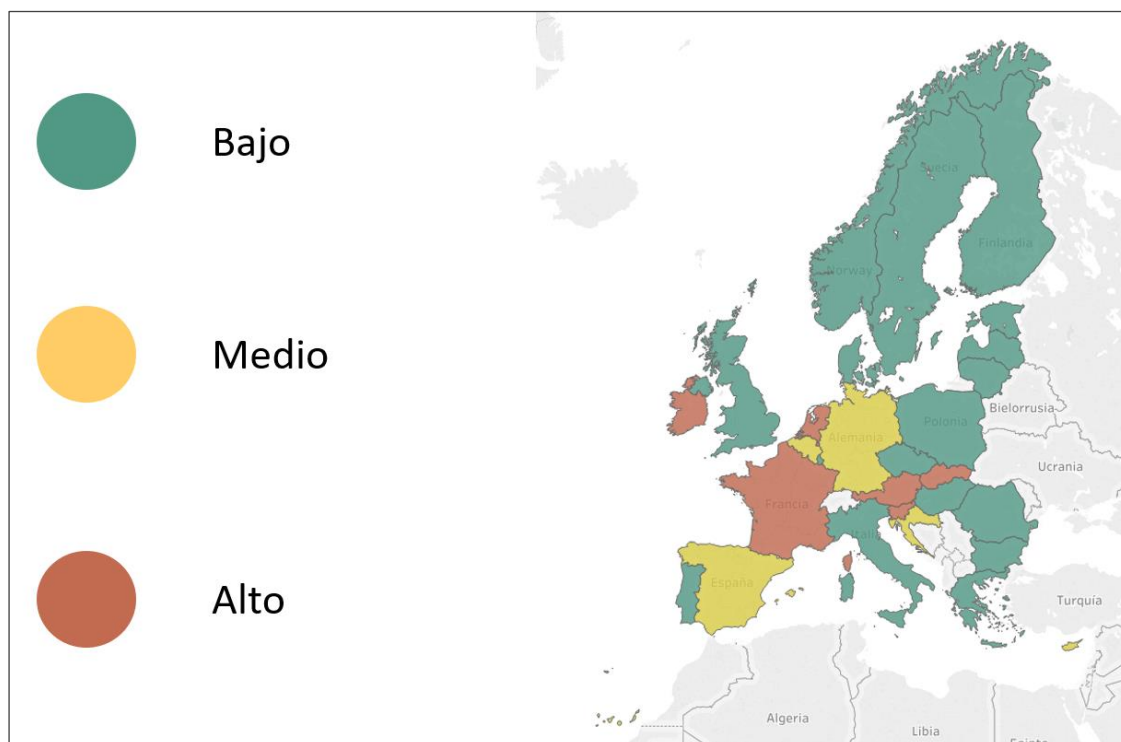
Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de datos de Eurostat.

Tabla/Gráfico 24: Expresión geográfica de las diferencias en el gasto en seguros del automóvil.



Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de datos de Eurostat.

Tabla/Gráfico 25: Expresión geográfica de las diferencias en el gasto en seguros de salud.



Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de datos de Eurostat.