



COLECCIÓN EMPRESAS Y AUTÓNOMOS · BIBLIOTECA MOLINA LÓPEZ

Guía de Seguros para Empresas de Mudanzas y Guardamuebles

*Qué cubre realmente el seguro de una empresa de mudanzas
y por qué los límites legales de transporte no bastan*

*RC del transportista, bienes en custodia, flota de vehículos y
protección del almacén explicados con criterio.*

ML-GUIA-MUG-001 · Colección Empresas y Autónomos · v1.0

Mateo Molina · Molina López · 2026

CARTA AL LECTOR

Antes de empezar

Un sofá dañado durante la carga. Una inundación en el almacén que afecta a los bienes depositados por numerosos clientes. Un camión de la flota implicado en un accidente durante un traslado. La actividad de mudanzas y guardamuebles combina el transporte de bienes ajenos con su custodia prolongada, y ambas exposiciones responden a lógicas aseguradoras distintas que conviene no confundir.

La responsabilidad de una empresa de transporte de mercancías está sujeta a límites legales que, en una mudanza de bienes domésticos de valor elevado, pueden resultar claramente insuficientes frente al valor real de lo transportado. Esta circunstancia sorprende a muchas empresas del sector, que descubren el alcance real de su cobertura precisamente cuando ya se ha producido un siniestro.

Esta guía distingue la responsabilidad del transportista de la cobertura voluntaria de mercancías, recorre las coberturas propias de la custodia en guardamuebles y revisa los errores más frecuentes al asegurar este tipo de actividad. Al final encontrará un checklist para revisar el programa de seguros de su empresa.

Mateo Molina

Molina López · Análisis y Optimización de Seguros

RESUMEN EJECUTIVO

Seguros, coberturas y garantías que conviene revisar

La relevancia de cada cobertura depende de si la empresa realiza transporte, custodia en guardamuebles o ambas actividades, así como del tamaño de su flota de vehículos. Esta tabla es orientativa.

SEGURO / GARANTÍA	QUÉ DEBE REVISARSE
RC del transportista (mercancías durante el transporte) CRÍTICA	La responsabilidad legal del transportista por daños o pérdidas durante el transporte suele estar sujeta a límites establecidos por la normativa aplicable al contrato de transporte terrestre de mercancías. Debe verificarse ese límite legal y si resulta suficiente frente al valor real de los bienes transportados.
Seguro voluntario de mercancías transportadas ALTA	Puede cubrir, por encima de los límites legales de responsabilidad del transportista, el valor declarado de los bienes transportados. Debe verificarse el procedimiento de declaración de valor y si se ofrece al cliente de forma expresa antes del traslado.
RC por custodia en guardamuebles CRÍTICA	Puede cubrir la responsabilidad derivada de daños, pérdida o deterioro de los bienes depositados durante su periodo de custodia en el guardamuebles. Deben verificarse el límite por siniestro, el límite por cliente y el criterio de valoración de los bienes almacenados.
Multirriesgo del almacén (incendio, inundación, robo) CRÍTICA	Puede cubrir los daños materiales sufridos por el edificio, las instalaciones y el patrimonio propio de la empresa. Debe comprobarse de forma separada cómo quedan protegidos los bienes de terceros depositados en custodia y si existe cobertura frente a incendio, agua, fenómenos atmosféricos o robo.
RC de explotación ALTA	Caídas o incidentes de clientes y visitantes en las instalaciones, oficinas o zona de carga y descarga. Debe verificarse que cubre la actividad real de la empresa.

RESUMEN EJECUTIVO · CONTINUACIÓN

SEGURO / GARANTÍA	QUÉ DEBE REVISARSE
Flota de vehículos comerciales CRÍTICA	Los camiones y furgonetas de la empresa requieren su propio seguro de vehículos, distinto de la RC del transportista sobre la mercancía. Debe verificarse que todos los vehículos de la flota están declarados y con la cobertura adecuada a su uso comercial.
RC patronal SEGÚN ESTRUCTURA	Si la empresa tiene personal contratado —mozos de mudanza, conductores—, puede cubrir la responsabilidad derivada de accidentes laborales, frecuentes en una actividad con carga manual de peso.
Responsabilidad durante embalaje y desembalaje SEGÚN PÓLIZA	Puede cubrir daños causados durante las operaciones de embalaje, carga, descarga y desembalaje en el domicilio del cliente. Debe verificarse si estas operaciones quedan comprendidas en la responsabilidad del transportista, en la RC de explotación o en una extensión específica, especialmente cuando se realizan dentro del domicilio del cliente.
Autorización administrativa de transporte SEGÚN NORMATIVA	La actividad de transporte de mercancías está sujeta a autorización administrativa conforme a la normativa aplicable. Debe verificarse su vigencia y coordinación con el programa de seguros.
Esta tabla tiene finalidad orientativa. La disponibilidad, el alcance y los límites de cada garantía dependen de la póliza concreta contratada y de la normativa aplicable al contrato de transporte y a la actividad de almacenaje, que puede variar según el territorio.	

CAPÍTULO 1

Qué es —y qué no es— el seguro de una empresa de mudanzas

Bajo la etiqueta genérica de «seguro de mudanzas» conviven coberturas que responden a riesgos y momentos distintos de la actividad, y conviene no asumir que una incluye automáticamente a las demás.

Responsabilidad legal del transportista frente a seguro voluntario

La responsabilidad de un transportista por daños o pérdidas durante el transporte de mercancías suele estar sujeta a límites legales, habitualmente calculados en función del peso de la mercancía transportada. En una mudanza de bienes domésticos, este límite puede resultar claramente insuficiente frente al valor real de muebles, electrodomésticos u objetos de valor. El seguro voluntario de mercancías permite cubrir, mediante la declaración de un valor superior, esa diferencia entre el límite legal y el valor real de los bienes transportados.

Transporte frente a custodia en guardamuebles

La cobertura durante el transporte responde a una lógica distinta de la custodia en un guardamuebles gestionado por la empresa. El primer riesgo se concentra en el embalaje, la carga, el trayecto y la descarga; el segundo puede prolongarse durante semanas, meses o años y expone los bienes depositados a incendio, entrada de agua, humedad, plagas, robo u otros daños. Ambas exposiciones deben declararse y revisarse por separado.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Antes de comparar precios entre propuestas, conviene verificar si el límite legal de responsabilidad del transportista es suficiente para el tipo de mudanzas que realiza la empresa, y ofrecer expresamente al cliente la posibilidad de declarar un valor superior mediante el seguro voluntario de mercancías.

CAPÍTULO 2

RC del transportista y seguro de mercancías

Entender el funcionamiento de la responsabilidad legal del transportista es el punto de partida para dimensionar correctamente el seguro voluntario de mercancías.

Elemento	Qué verificar
Límite legal de responsabilidad	Verificar el límite aplicable conforme a la normativa del contrato de transporte terrestre de mercancías, y compararlo con el valor medio de los bienes transportados en una mudanza doméstica habitual.
Declaración de valor	Verificar el procedimiento para que el cliente declare un valor superior al límite legal, y si este procedimiento se ofrece de forma expresa antes de cada traslado.
Exclusiones habituales del transporte	Verificar qué bienes suelen quedar excluidos o sujetos a condiciones especiales: objetos de gran valor, obras de arte, documentos, dinero en efectivo.
Embalaje propio frente a embalaje del cliente	Verificar si la cobertura varía según quién haya realizado el embalaje de los bienes transportados.
Documentación del estado de los bienes	Verificar qué documentación —inventario, fotografías, albarán firmado— exige la aseguradora para tramitar una reclamación por daños durante el transporte.

CAPÍTULO 2 · CONTINUACIÓN

Comunicar el límite legal al cliente

Informar al cliente sobre el límite legal de responsabilidad y la posibilidad de declarar un valor superior no es solo una buena práctica comercial: puede resultar determinante en la gestión de una reclamación posterior, especialmente cuando el cliente considera que el valor de sus bienes superaba ampliamente ese límite.

“El límite legal delimita la responsabilidad ordinaria del transportista, pero puede resultar insuficiente frente al valor real de los bienes si no se ofrece al cliente la posibilidad de declarar un valor superior.”

Subcontratación de la mudanza

Si parte del transporte se subcontrata a otra empresa, conviene verificar cómo se coordina la responsabilidad entre la empresa contratante y la subcontratada frente al cliente final.

CAPÍTULO 3

Custodia de bienes en guardamuebles

El almacenamiento prolongado de bienes de múltiples clientes en un mismo recinto concentra un riesgo de naturaleza distinta del propio del transporte.

Qué puede cubrir esta garantía

Puede cubrir, dentro de las condiciones de la póliza, la responsabilidad de la empresa por la pérdida, daño o deterioro de los bienes recibidos en custodia. Debe comprobarse además si existe una garantía específica para daños materiales a bienes de terceros y qué causas están cubiertas, como incendio, entrada de agua, robo o fenómenos atmosféricos.

Deben verificarse los límites por cliente, por depósito, por siniestro y de forma agregada para el conjunto del guardamuebles.

Incendio y concentración de bienes

Un guardamuebles puede concentrar en un mismo recinto bienes pertenecientes a numerosos clientes. Un incendio, una entrada de agua o un robo pueden generar un siniestro de elevada cuantía. Conviene revisar la concentración máxima de valores, la compartimentación, las medidas de protección contra incendios y los límites aplicables por cliente y por siniestro.

CASO PRÁCTICO · Inundación en un almacén de guardamuebles

En un supuesto hipotético, una fuerte tormenta provoca la entrada de agua en un almacén de guardamuebles, afectando a los bienes depositados por numerosos clientes. La cobertura aplicable dependería de la causa del daño, de la posible responsabilidad de la empresa y de cómo estén configuradas las garantías sobre bienes de terceros en custodia. Los daños al edificio y al patrimonio propio de la empresa responderían, en su caso, al multirriesgo del almacén. El caso ilustra la diferencia entre proteger los bienes de terceros en custodia y proteger el patrimonio propio de la empresa, dos coberturas que deben revisarse de forma coordinada.

CAPÍTULO 4

Flota de vehículos y aspectos regulatorios

Dos elementos que condicionan de forma directa la capacidad operativa de la empresa.

Flota de vehículos comerciales

Cada camión o furgoneta de la flota requiere su propio seguro de vehículos, que cubre el vehículo y la responsabilidad civil derivada de su circulación, distinto de la RC del transportista sobre la carga que transporta. Debe verificarse que todos los vehículos están declarados y que su uso comercial está correctamente reflejado en la póliza.

Autorización administrativa de transporte

La actividad de transporte de mercancías por carretera está sujeta a autorización administrativa conforme a la normativa aplicable. Debe verificarse su vigencia, los vehículos amparados por ella y su coordinación con el programa de seguros.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Conviene revisar de forma conjunta el seguro de la flota y la autorización de transporte: un vehículo no amparado por la autorización correspondiente puede generar consecuencias que van más allá del propio seguro contratado.

CAPÍTULO 5

Errores frecuentes al asegurar una empresa de mudanzas

- 1 No informar al cliente del límite legal de responsabilidad**
Puede generar una expectativa equivocada sobre el alcance real de la cobertura ante un daño durante el transporte.

- 2 No ofrecer expresamente el seguro voluntario de mercancías**
Sin esta declaración, el límite legal puede resultar insuficiente frente al valor real de los bienes transportados.

- 3 Confundir la cobertura de transporte con la de custodia en guardamuebles**
Responden a exposiciones distintas, con periodos y riesgos diferentes que requieren revisión separada.

- 4 No revisar la concentración máxima de bienes de clientes en el guardamuebles**
El valor total de los bienes depositados puede superar los límites contratados si no se revisan periódicamente la ocupación, los valores declarados y los límites por cliente y por siniestro.

- 5 No declarar todos los vehículos de la flota en la póliza correspondiente**
Un vehículo no declarado o con un uso incorrectamente reflejado puede quedar fuera de cobertura ante un siniestro.

- 6 No coordinar la responsabilidad al subcontratar parte del transporte**
Debe quedar claro quién responde frente al cliente cuando interviene una empresa subcontratada.

CAPÍTULO 6

Preguntas clave antes de contratar o renovar

Estas son las preguntas que conviene resolver con la aseguradora o el asesor antes de firmar la póliza, o antes de renovarla sin revisarla.

- ¿Cuál es el límite legal de responsabilidad del transportista, y es suficiente para el tipo de mudanzas que realizamos?
- ¿Ofrecemos expresamente al cliente la posibilidad de declarar un valor superior mediante el seguro voluntario de mercancías?
- ¿Los límites contratados reflejan la concentración máxima de bienes de clientes en el guardamuebles?
- ¿Las condiciones del servicio definen con claridad qué bienes acepta la empresa en custodia, su valor declarado y la responsabilidad asumida?
- ¿Qué medidas de protección contra incendios exige la aseguradora para la cobertura de custodia?
- ¿Todos los vehículos de la flota están declarados con el uso comercial correcto?
- ¿Cómo se coordina la responsabilidad cuando se subcontrata parte del transporte?
- ¿Qué documentación se exige para tramitar una reclamación por daños durante el transporte o la custodia?
- ¿La autorización administrativa de transporte está vigente y ampara a todos los vehículos utilizados?

CHECKLIST

Revisión del programa de seguros de su empresa

Utilice este checklist para revisar el programa de seguros de una empresa de mudanzas y guardamuebles. No sustituye la lectura de las condiciones particulares y generales de cada póliza.

Transporte y mercancías

- Límite legal de responsabilidad del transportista frente al valor real transportado
- Procedimiento de declaración de valor del seguro voluntario de mercancías
- Exclusiones habituales: objetos de valor, obras de arte, documentos
- Concentración máxima de bienes de clientes y límites por cliente y siniestro
- Medidas de protección contra incendios en el almacén

Flota, almacén y regulación

- Declaración de todos los vehículos de la flota y su uso comercial
- RC patronal para mozos de mudanza y conductores
- Coordinación de responsabilidad con empresas subcontratadas
- Vigencia de la autorización administrativa de transporte
- Documentación exigida para tramitar reclamaciones por daños

Documentación que conviene reunir

- Pólizas vigentes y últimos recibos
- Autorización administrativa de transporte y relación de vehículos amparados
- Inventario y protocolo de embalaje y documentación de bienes transportados
- Relación de depósitos o clientes, duración de la custodia y valor declarado de los bienes, cuando exista
- Condiciones contractuales del servicio de guardamuebles e inventarios o justificantes de recepción de los bienes
- Relación de personal contratado, si lo hay

CIERRE

Ideas clave

- La responsabilidad legal del transportista suele estar sujeta a límites que pueden resultar insuficientes frente al valor real de una mudanza doméstica; el seguro voluntario de mercancías cubre esa diferencia.
- El transporte y la custodia en guardamuebles responden a exposiciones distintas, con periodos y riesgos diferentes que deben revisarse por separado.
- Los límites del programa de seguros deben reflejar la concentración real de bienes de clientes en el guardamuebles, que puede variar a lo largo del año.
- Cada vehículo de la flota requiere su propio seguro, distinto de la responsabilidad sobre la mercancía transportada.
- La subcontratación de parte del transporte exige coordinar expresamente la responsabilidad frente al cliente final.

Un programa de seguros bien dimensionado no evita un daño durante una mudanza.

Evita que ese daño se convierta en una disputa sin resolver con el cliente.

SOBRE MOLINA LÓPEZ

Molina López · Análisis y Optimización de Seguros trabaja con más de 95 aseguradoras para encontrar, en cada caso, el equilibrio entre garantía y coste que corresponde a la situación real de cada empresa. No somos un comparador: analizamos el tipo de mudanzas, el volumen de custodia en guardamuebles y el tamaño de la flota antes de recomendar un programa de seguros. La revisión de sus seguros no tiene coste y no implica obligación de contratar. Es un servicio que ofrecemos siempre de forma gratuita.

AVISO LEGAL — Esta guía tiene finalidad exclusivamente informativa y divulgativa. No constituye asesoramiento jurídico ni una recomendación personalizada de contratación. Las coberturas, condiciones, límites y exclusiones varían según la aseguradora, y la normativa aplicable al transporte de mercancías y al almacenaje puede variar según el territorio. Antes de contratar, mantener, cancelar o modificar cualquier seguro, debe revisarse la situación concreta y la documentación aplicable.