



MOLINA LÓPEZ
ANÁLISIS Y OPTIMIZACIÓN DE SEGUROS

Guía de Seguros para Fontaneros Autónomos y Empresas de Fontanería

El trabajo termina cuando se cierra la llave. La responsabilidad, no.

*RC de explotación y de trabajos terminados, gas y certificaciones,
herramientas, furgoneta y accidentes laborales para el oficio.*

ML-GUIA-FON-001 · Colección Empresas y Autónomos · v2.0

Mateo Molina · Molina López · 2026

INTRODUCCIÓN

Un oficio cuya responsabilidad dura después de terminar el trabajo

El fontanero autónomo o la empresa de fontanería trabajan en un oficio con una particularidad: el riesgo no termina cuando se recoge la herramienta. Una soldadura mal hecha, una junta que no sella del todo o una conexión de gas revisada sin el cuidado necesario pueden manifestarse como daño días o semanas después de haber terminado el trabajo.

A esto se suma un patrón de actividad propio del oficio: desplazamiento constante entre domicilios, uso intensivo de herramientas y furgoneta de trabajo, y en muchos casos, intervención en instalaciones de gas o equipos sujetos a habilitación y documentación específica.

Esta guía se centra en trabajos habituales de fontanería, abastecimiento de agua, saneamiento e instalaciones hidráulicas. Los trabajos en gas, instalaciones térmicas, climatización o electricidad deben analizarse según su alcance real y la habilitación exigible.

Mateo Molina · Molina López · Análisis y Optimización de Seguros

EL PUNTO DE PARTIDA

La exposición aseguradora de un fontanero depende de si trabaja solo o con empleados, si interviene en instalaciones de gas, si usa furgoneta propia, y del tipo de intervención habitual (reparaciones puntuales, obra nueva, mantenimiento de calderas). Esta guía cubre los aspectos comunes; el análisis definitivo siempre parte de la actividad real de cada profesional o empresa.

RESUMEN EJECUTIVO

Las coberturas que un fontanero debe evaluar

La importancia de cada cobertura depende de la actividad concreta: si se interviene en gas, si hay empleados, si se trabaja con furgoneta propia y si existe local, nave o almacén. Esta tabla es una orientación general.

Cobertura	Criticidad orientativa	Qué protege
RC de Explotación	CRÍTICA	Daños causados durante la intervención: rotura de un elemento, daño al inmueble del cliente.
RC de Trabajos Terminados	CRÍTICA	Daños que aparecen después de finalizar la intervención: fugas, filtraciones, averías derivadas del trabajo realizado.
Responsabilidad en gas y certificaciones	ALTA si se interviene en gas	Instalación, revisión o certificación de calderas y aparatos de gas.
Herramientas, vehículo y local de actividad	ALTA	Robo o daño de herramientas, protección del vehículo profesional y, cuando exista, cobertura del local, existencias y materiales.
RC Patronal / accidentes laborales	ALTA si hay empleados	Reclamaciones por accidentes de trabajo del personal.
Baja laboral o incapacidad temporal	ALTA para autónomos	Ayuda a compensar la pérdida de ingresos si el profesional no puede trabajar por enfermedad o accidente, según las condiciones contratadas.
Pérdida de beneficios del negocio	MEDIA si hay local/estructura	Compensa determinados gastos o pérdida de margen cuando la actividad se interrumpe por un siniestro cubierto.

Clasificación orientativa. La criticidad puede variar según el perfil del profesional o la empresa.

El trabajo de un fontanero termina cuando se cierra la llave. Su responsabilidad, no: puede manifestarse semanas después, en forma de una fuga que nadie vio venir.

CAPÍTULO 1

RC de Explotación y de Trabajos Terminados

La RC de Explotación cubre los daños que se producen durante la intervención: un golpe, una rotura accidental. La garantía de Trabajos Terminados está destinada a determinadas reclamaciones por daños que se manifiestan después de haber finalizado la intervención, siempre dentro de los límites, condiciones y exclusiones de la póliza.

Situación	Cobertura que responde
Se rompe una baldosa al manipular una tubería	RC de Explotación — daño durante la intervención.
Una soldadura cede y provoca una fuga tres semanas después	RC de Trabajos Terminados — garantía que debe revisarse cuando el daño se manifiesta después de finalizado el trabajo.
Una junta mal sellada provoca una filtración al vecino de abajo	RC de Trabajos Terminados, con posible extensión a daños a terceros distintos del cliente directo.
Una avería de caldera tras una revisión de mantenimiento	RC de Trabajos Terminados, especialmente relevante si existe además responsabilidad por certificación de gas.

LA COBERTURA QUE MÁS SE OLVIDA EN EL OFICIO

Muchos fontaneros contratan RC de Explotación sin verificar si incluye Trabajos Terminados: la que responde ante el daño que aparece cuando el profesional ya no está en el domicilio.

CASO PRÁCTICO — La fuga que apareció tres semanas después

Un fontanero repara una tubería. Tres semanas después, la soldadura cede y filtra al piso inferior. Su póliza cubre RC de Explotación, pero no Trabajos Terminados: el daño se produjo después de la intervención.

DAÑO CAUSADO Y TRABAJO DEFECTUOSO NO SON LO MISMO

La responsabilidad civil puede cubrir los daños ocasionados a terceros, pero no necesariamente el coste de corregir o volver a ejecutar el propio trabajo mal realizado. También deben revisarse los daños al bien sobre el que se trabaja y los gastos de desmontaje o reinstalación.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Antes de contratar o renovar la RC de un fontanero, verificar expresamente que incluye Trabajos Terminados, cómo delimita temporalmente la cobertura y qué ocurre con los trabajos realizados antes de contratar o cambiar de aseguradora.

CAPÍTULO 2

Responsabilidad en instalaciones de gas y certificaciones

LA HABILITACIÓN NO LA DA EL SEGURO

Las intervenciones en instalaciones receptoras, aparatos o certificaciones de gas solo pueden realizarse dentro del ámbito de habilitación correspondiente. La existencia de un seguro de responsabilidad civil no autoriza por sí misma a ejecutar ni certificar trabajos para los que el profesional o la empresa no se encuentre habilitado.

Para quien sí cuenta con la habilitación correspondiente, la instalación, revisión o certificación de calderas y aparatos de gas añade una capa de responsabilidad distinta: no solo se responde por el trabajo técnico, sino también por la certificación que se firma.

Situación	Aspecto a verificar
Instalación de una caldera nueva	La RC debe cubrir expresamente trabajos en instalaciones de gas, no solo fontanería de agua y saneamiento.
Revisión periódica o certificación de mantenimiento	Una reclamación relacionada con lo certificado puede plantearse después de la revisión, por lo que debe comprobarse la delimitación temporal de la póliza.
Fuga de gas tras una intervención	Siniestro de alta gravedad potencial: verificar límites de indemnización específicos para este supuesto.

LA EMISIÓN DE CERTIFICADOS DEBE ESTAR CUBIERTA

La emisión de certificados o documentos técnicos debe estar comprendida en la descripción de la actividad asegurada. Conviene comprobar si la póliza cubre las consecuencias derivadas de errores, omisiones o inexactitudes relacionados con la documentación emitida.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Si la actividad incluye instalaciones de gas dentro del ámbito de habilitación correspondiente, verificar de forma expresa que la póliza de RC contempla esta actividad —no solo fontanería de agua— y que cubre las consecuencias derivadas de la documentación y certificados emitidos.

CAPÍTULO 3

Herramientas, furgoneta, local y materiales

Las herramientas y la furgoneta son, para muchos fontaneros, el capital de trabajo más importante después de su propia cualificación. Cuando existe además local, nave o almacén, la exposición se amplía a existencias, materiales y a la propia continuidad de la actividad.

Elemento	Qué revisar
Herramientas en la furgoneta	El robo de herramientas desde el vehículo es frecuente. Deben revisarse las condiciones concretas del robo: signos de fuerza, estacionamiento nocturno, medidas de cierre, límites por pieza, franquicia, acreditación mediante facturas o inventario, y exclusión del hurto.
Furgoneta de trabajo	Se revisan por separado el vehículo y las herramientas, equipos o mercancías transportadas.
Equipos de medición y detección (gas, fugas)	Equipos de mayor valor que conviene declarar específicamente, no dar por incluidos en una póliza genérica de herramientas.
Local, nave o almacén	Si existe, debe revisarse cobertura de incendio, agua y robo, daños a inmuebles arrendados, existencias y materiales almacenados, y paralización de la actividad si el local queda inutilizable.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

El seguro obligatorio del vehículo cubre la responsabilidad derivada de la circulación, no el valor de las herramientas transportadas. La protección de estas herramientas requiere una garantía adicional o una póliza específica, según el producto contratado. Si existe local o almacén, revisar también su protección y la de las existencias almacenadas.

CAPÍTULO 4

Accidentes laborales y RC patronal

El trabajo de fontanería combina esfuerzo físico, herramientas cortantes o de presión, y entornos variables —desde una cocina hasta una obra en construcción— que generan un perfil de riesgo laboral propio.

Tipo de accidente	Contexto habitual
Cortes y heridas	Manipulación de tuberías, herramientas de corte y soldadura.
Quemaduras	Soldadura y trabajos con calor en instalaciones de gas.
Caídas y sobreesfuerzos	Espacios reducidos, posturas forzadas, carga de materiales.
Exposición a fugas de gas	Intervenciones en instalaciones de gas con riesgo de escape.

RC PATRONAL: COMPLEMENTO A LA COBERTURA OBLIGATORIA

Si el fontanero tiene empleados, conviene revisar la RC Patronal, destinada a determinadas reclamaciones por daños personales sufridos por empleados durante el trabajo cuando exista responsabilidad del negocio. Esta cobertura no sustituye las obligaciones laborales, de prevención de riesgos ni de Seguridad Social. Deben revisarse también el límite por siniestro y el sublímite por víctima.

Cuando el fontanero interviene como subcontratista en una obra, debe comprobar las exigencias contractuales de RC, la responsabilidad por personal subcontratado y si la póliza contempla los entornos y trabajos reales de construcción. Conviene revisar la responsabilidad subsidiaria por subcontratistas, la RC cruzada cuando proceda, los trabajos en altura, los límites exigidos por contratistas y los daños a conducciones o instalaciones preexistentes.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Si trabaja con empleados, verificar la inclusión y suficiencia de la RC Patronal, incluidos el límite por siniestro y el sublímite por víctima. Si interviene en obras o utiliza subcontratistas, comprobar además que la RC de explotación contempla esos entornos, relaciones y trabajos reales.

CAPÍTULO 5

Los errores más habituales al asegurar el oficio

Estos son los problemas que aparecen con mayor frecuencia al revisar el programa de seguros de fontaneros autónomos y empresas de fontanería.

Error	Consecuencia
1. No contratar RC de Trabajos Terminados	Deja sin cobertura el tipo de siniestro más característico del oficio: el daño que aparece después de terminar la intervención.
2. No declarar la actividad en gas si se realiza	Una póliza de fontanería genérica puede no cubrir instalaciones o certificaciones de gas si no se declaran expresamente.
3. No asegurar las herramientas del vehículo	El seguro obligatorio cubre la responsabilidad derivada de la circulación, no el valor de las herramientas transportadas.
4. Confiar en una descripción genérica de actividad para los certificados emitidos	La emisión de certificados o documentos técnicos puede generar responsabilidad por errores, omisiones o inexactitudes y debe estar comprendida en la actividad declarada y asegurada.
5. No verificar la inclusión y suficiencia de la RC Patronal cuando existe personal a cargo	Deja sin protección específica las reclamaciones por accidentes de trabajo del personal, incluidos los límites por siniestro y el sublímite por víctima.
6. No revisar límites tras crecer en volumen o personal	Una póliza pensada para trabajar solo puede quedar corta al incorporar empleados o aumentar el volumen de intervenciones.
7. No revisar la delimitación temporal de Trabajos Terminados	Un siniestro por un trabajo antiguo puede no estar cubierto si no se ha comprobado qué ocurre con los trabajos realizados antes de contratar o cambiar de aseguradora.

UN DENOMINADOR COMÚN

Los siete errores anteriores comparten una misma raíz: un programa de seguros que dejó de revisarse cuando la actividad cambió.

CAPÍTULO 6

Cómo gestionar los seguros del oficio

La contratación de seguros de un fontanero exige coordinar coberturas con lógicas distintas: RC de explotación y trabajos terminados, gas, herramientas, furgoneta y RC patronal. La forma de gestionarlo marca la diferencia.

Criterio	Contratación sin revisión integral	Revisión profesional del programa
Trabajos Terminados	Puede darse por incluida sin verificarlo	Se verifica expresamente su delimitación temporal
Actividad en gas	Puede quedar fuera de una póliza genérica	Se declara y cubre de forma específica
Herramientas y furgoneta	Puede asumirse que el seguro del vehículo lo cubre todo	Se revisan por separado el vehículo y las herramientas, equipos o mercancías transportadas
Crecimiento del negocio	La póliza puede quedar desactualizada	Se revisa tras cada cambio relevante de actividad
Selección de mercado	Depende de la oferta conocida	Se buscan soluciones según actividad y perfil de riesgo

CAPÍTULO 7

Preguntas frecuentes

Pregunta	Respuesta
¿Mi RC de explotación cubre una fuga que aparece semanas después del trabajo?	No necesariamente. Ese supuesto corresponde a la RC de Trabajos Terminados, una garantía diferenciada que debe estar incluida y correctamente delimitada en la póliza.
¿Necesito una póliza distinta si instalo calderas de gas?	Depende de la póliza. Muchas pólizas de fontanería genérica no cubren expresamente instalaciones de gas: conviene declararlo para que quede cubierto.
¿El seguro de mi furgoneta cubre las herramientas si me las roban?	Habitualmente no. El seguro del vehículo cubre daños a terceros y, según modalidad, daños propios, pero no el contenido de trabajo transportado, que suele requerir cobertura específica.
¿Qué aspectos temporales debo revisar en la cobertura de trabajos terminados?	Debe comprobarse cómo define la póliza el momento del siniestro, durante cuánto tiempo quedan cubiertos los trabajos después de su finalización y qué ocurre con los trabajos realizados antes de contratar o cambiar de aseguradora. Estas condiciones no son iguales en todas las pólizas.
¿Necesito RC Patronal si tengo un solo empleado?	Conviene revisarla desde el primer empleado, ya que la exposición nace desde que existe personal a cargo, aunque los límites y necesidades deben ajustarse al tamaño y características de la empresa.
¿El análisis con Molina López tiene coste?	La primera revisión orientativa se realiza actualmente sin coste y sin obligación de contratar.

CHECKLIST

Antes de contratar o renovar el seguro de su actividad

Este checklist permite hacer una primera revisión del programa de seguros de un fontanero autónomo o una empresa de fontanería.

Sobre RC y trabajos terminados

- ☐ ¿Su póliza incluye expresamente RC de Trabajos Terminados?
- ☐ ¿Conoce cómo delimita temporalmente esa cobertura la póliza?
- ☐ ¿Los límites por siniestro son coherentes con el tipo de intervenciones que realiza?

Sobre RC y trabajos realizados

- ☐ ¿Ha comprobado qué ocurre con el coste de rehacer el propio trabajo y con los daños al bien sobre el que interviene?

Sobre gas y certificaciones

- ☐ ¿Su póliza cubre expresamente instalaciones o certificaciones de gas, si las realiza?

Sobre herramientas y furgoneta

- ☐ ¿Tiene cobertura específica para las herramientas transportadas?
- ☐ ¿Ha revisado el seguro de su furgoneta más allá del obligatorio?
- ☐ ¿Conoce las condiciones aplicables al robo de herramientas desde la furgoneta, incluidos límites, franquicia, signos de fuerza y estacionamiento nocturno?

Sobre local y continuidad

- ☐ ¿Si dispone de local, nave o almacén, tiene aseguradas las existencias y la posible paralización de la actividad?

Sobre obra, subcontratación y personal

- ☐ ¿Dispone de RC Patronal si tiene empleados?
- ☐ ¿Si trabaja en obra o utiliza subcontratistas, la póliza contempla expresamente esas circunstancias?
- ☐ ¿Ha revisado el programa tras el último cambio relevante en su actividad?

INTERPRETACIÓN DE LAS RESPUESTAS

El checklist es orientativo y no sustituye la lectura de las pólizas ni un análisis profesional.

0–3 respuestas negativas

El programa parece razonablemente estructurado, aunque conviene revisarlo periódicamente.

4–7 respuestas negativas

Existen varios aspectos relevantes que conviene revisar, especialmente si la actividad ha crecido, incorporado gas, personal, local o trabajos en obra.

8–12 respuestas negativas

Es probable que existan diferencias importantes entre la actividad real y la protección contratada. Conviene realizar una revisión completa del programa asegurador. En Molina López podemos realizar una primera revisión sin coste y sin obligación de contratación.

IDEAS CLAVE

Las decisiones que conviene revisar en esta actividad

- La RC de Trabajos Terminados es la cobertura que responde ante el siniestro más característico del oficio: el daño por agua que aparece después de terminar la intervención. Verificarla no es opcional.
- La responsabilidad civil puede cubrir los daños causados a terceros, pero no necesariamente el coste de corregir o volver a ejecutar el propio trabajo defectuoso.
- Si la actividad incluye instalaciones o certificaciones de gas, debe declararse expresamente: una póliza de fontanería genérica puede no cubrirla por defecto.
- El seguro obligatorio del vehículo cubre la responsabilidad derivada de la circulación, no el valor de las herramientas transportadas. Esta protección debe revisarse mediante garantías adicionales o soluciones específicas.
- Si existe local, nave o almacén, deben revisarse las existencias, los materiales y la posible paralización de la actividad.
- La RC Patronal no depende del número de empleados: si existe personal a cargo, conviene revisarla.
- Firmar una certificación de gas es un acto profesional con consecuencias propias, no un trámite: la responsabilidad puede alcanzar tanto el trabajo técnico como lo certificado.
- El programa de seguros debe revisarse tras cada cambio relevante de actividad: incorporar gas, contratar el primer empleado o ampliar el volumen de intervenciones.
- El error más caro en fontanería no suele ser un mal trabajo. Es descubrir, semanas después, que la póliza solo cubría lo que pasó mientras el fontanero seguía en la casa.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

En Molina López, la revisión del programa de seguros de un fontanero no empieza preguntando qué producto quiere contratar. Empieza revisando su actividad real: si interviene en gas, si tiene empleados, cómo trabaja con su furgoneta y herramientas. El objetivo no es vender más pólizas, sino comprobar si el programa actual responde realmente a la actividad que existe hoy.

El trabajo termina cuando se cierra la llave. La responsabilidad, no.

Un programa de seguros bien ajustado a este oficio permite trabajar con la tranquilidad de que un daño que aparezca después —una fuga, una avería, una reclamación por gas— no compromete la continuidad del negocio ni el patrimonio personal del profesional.

REVISIÓN PROFESIONAL DEL PROGRAMA DE SEGUROS DE SU ACTIVIDAD

Sin coste. Sin obligación de contratar. Analizamos qué alternativas se ajustan mejor a su actividad real.

segurosml.com/optimizacion-de-seguros-empresariales/

Sobre Molina López

Analizamos los seguros del oficio de fontanería desde una perspectiva global, no producto a producto.
segurosml.com · segurosml.com/biblioteca/ · ML-GUIA-FON-001 · v2.0 · 2026

AVISO LEGAL — Esta guía tiene finalidad exclusivamente informativa y divulgativa. No constituye asesoramiento jurídico, fiscal ni recomendación personalizada de contratación. Las coberturas, condiciones y límites descritos varían según aseguradora y modalidad. Antes de contratar, mantener, cancelar o modificar cualquier seguro, debe revisarse la situación concreta de cada profesional o empresa.