



COLECCIÓN EMPRESAS Y AUTÓNOMOS · BIBLIOTECA MOLINA LÓPEZ

Guía de Seguros para Startups y Empresas SaaS

*Qué cubre realmente el seguro de una startup o empresa
SaaS antes de firmar con clientes o inversores*

*Responsabilidad profesional tecnológica, ciberriesgos, D&O e interrupción
de negocio explicados con criterio para fundadores y equipos.*

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

Mateo Molina · Molina López · 2026

CARTA AL LECTOR

Antes de empezar

Un fallo en producción que deja caído el servicio de un cliente durante horas. Una brecha de seguridad que expone datos de usuarios. Una demanda de un inversor que cuestiona una decisión del consejo. Ninguno de estos escenarios es hipotético para una startup o una empresa SaaS en crecimiento, y cada uno de ellos responde a una cobertura distinta que conviene no confundir entre sí.

El seguro de una empresa tecnológica no se agota en la responsabilidad civil general de cualquier oficina: la actividad de desarrollar y prestar software como servicio genera exposiciones específicas —errores profesionales, ciberriesgos, responsabilidad de administradores— que muchas pólizas estándar no contemplan o contemplan de forma insuficiente.

Esta guía recorre las coberturas que conviene evaluar en una startup o empresa SaaS, distingue entre productos que con frecuencia se confunden y revisa los errores más habituales al contratar. 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 del modelo de negocio, si existe inversión externa, el volumen y tipo de datos tratados y si la empresa tiene empleados. Esta tabla es orientativa.

SEGURO / GARANTÍA	QUÉ DEBE REVISARSE
RC profesional tecnológica (errores y omisiones) CRÍTICA	Puede cubrir reclamaciones de clientes por errores, fallos o incumplimientos en el software o servicio prestado, incluidos daños derivados de una caída del servicio. Debe verificarse el ámbito de actividades cubiertas, los límites y la delimitación temporal de la póliza.
Ciberriesgos empresariales CRÍTICA	Puede cubrir la gestión de una brecha de seguridad, la notificación a afectados, la responsabilidad frente a terceros y determinados gastos de recuperación. Debe verificarse si incluye interrupción de negocio derivada del propio incidente cibernético.
D&O — Responsabilidad de administradores y directivos ALTA	Puede cubrir la defensa y determinadas indemnizaciones frente a reclamaciones por decisiones de gestión, incluidas las formuladas por inversores o socios. Especialmente relevante si existe inversión externa o consejo de administración. Debe verificarse el capital y las exclusiones aplicables.
Interrupción de negocio y pérdida de beneficios ALTA	Puede cubrir la pérdida de ingresos y determinados gastos permanentes durante una interrupción provocada por un evento asegurado. Debe distinguirse la paralización derivada de un daño material de la causada por un incidente cibernético, una caída de proveedores tecnológicos o una indisponibilidad de la plataforma, ya que pueden responder pólizas y periodos de carencia distintos.
Multirriesgo de oficina o coworking SEGÚN ESTRUCTURA	Relevante cuando la empresa dispone de oficina, equipos propios, mobiliario o bienes en coworking. Debe revisarse el capital asegurado, las condiciones del espacio compartido y la cobertura del equipamiento utilizado en teletrabajo.

RESUMEN EJECUTIVO · CONTINUACIÓN

SEGURO / GARANTÍA	QUÉ DEBE REVISARSE
RC de explotación ALTA	Caídas o incidentes de visitantes en la oficina. Debe verificarse que cubre la actividad real del espacio de trabajo, propio o compartido.
RC patronal SEGÚN ESTRUCTURA	Si la empresa tiene personal contratado, puede cubrir la responsabilidad derivada de accidentes laborales. Debe verificarse el límite por siniestro y el sublímite por víctima.
Seguro de personas clave (key person) OPCIONAL	Puede cubrir el impacto económico para la empresa ante el fallecimiento o la incapacidad de un fundador u otra persona clave. Debe verificarse el capital y si los inversores lo exigen como condición de la ronda.
Protección jurídica y propiedad intelectual OPCIONAL	Puede cubrir la defensa en conflictos relacionados con propiedad intelectual, contratos con clientes o proveedores tecnológicos. Debe verificarse el ámbito de cobertura y el límite de gastos de defensa. Debe diferenciarse la defensa ante reclamaciones de terceros de los costes de iniciar una acción para proteger una patente, marca, código o derecho propio, ya que no siempre se cubren de la misma manera.
Esta tabla tiene finalidad orientativa. La disponibilidad, el alcance y los límites de cada garantía dependen de la póliza concreta contratada y pueden variar entre aseguradoras.	

CAPÍTULO 1

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

Bajo la etiqueta genérica de «seguro para startups» conviven coberturas de naturaleza muy distinta, y es habitual que se confundan entre sí precisamente porque todas responden a riesgos derivados de la misma actividad digital.

Cuatro coberturas que no deben confundirse

La responsabilidad civil profesional tecnológica protege frente a reclamaciones de clientes por errores en el servicio prestado. Los ciberriesgos protegen frente a incidentes de seguridad que afectan a datos o sistemas, propios o de terceros. El D&O protege a las personas que administran la empresa frente a reclamaciones por sus decisiones de gestión. La responsabilidad civil general de explotación protege frente a incidentes físicos en las instalaciones. Son coberturas distintas, con pólizas habitualmente distintas, y conviene no asumir que una incluye a las demás.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Antes de comparar precios entre propuestas, conviene verificar cuál de estas cuatro coberturas incluye realmente cada oferta. Es habitual que un paquete comercializado como «seguro para startups» resuelva bien una de ellas y deje las demás con un alcance mínimo o inexistente.

Relevancia según la fase de la empresa

La relevancia relativa de cada cobertura cambia con el crecimiento de la empresa: el D&O gana peso cuando entra inversión externa o se constituye un consejo, la responsabilidad civil profesional gana peso cuando aumenta la cartera de clientes con contratos que incluyen penalizaciones por caída del servicio, y la RC patronal se activa en cuanto existe el primer contrato laboral.

CAPÍTULO 2

Responsabilidad civil profesional tecnológica

Un fallo en el software, una integración defectuosa o una caída del servicio pueden dar lugar a una reclamación de un cliente, especialmente cuando el contrato incluye niveles de servicio (SLA) con penalizaciones económicas.

Elemento	Qué verificar
Ámbito de actividades cubiertas	Verificar que la póliza recoge el tipo de software o servicio realmente prestado —SaaS, desarrollo a medida, integración de sistemas, consultoría técnica— y no solo una descripción genérica de la actividad.
Delimitación temporal	La RC profesional tecnológica suele operar bajo sistemas basados en reclamaciones. Debe verificarse la retroactividad, la fecha de reclamación o comunicación y las obligaciones de notificación al cambiar de aseguradora.
Incumplimiento de niveles de servicio (SLA)	Debe comprobarse si la póliza cubre perjuicios derivados del incumplimiento de niveles de servicio y cómo trata las penalizaciones, créditos de servicio o compromisos asumidos exclusivamente por contrato. Estas partidas suelen estar limitadas o excluidas salvo aceptación expresa.
Pérdida de datos de clientes	Verificar si la pérdida o corrupción de datos de un cliente derivada de un fallo del servicio está cubierta por esta póliza o requiere la cobertura de ciberriesgos.
Subcontratación de desarrollo	Si parte del desarrollo se subcontrata, verificar cómo se coordina la responsabilidad entre la empresa y el proveedor subcontratado.

CAPÍTULO 2 · CONTINUACIÓN

Cláusulas contractuales con clientes

Los contratos con clientes empresariales suelen incluir cláusulas de limitación o exclusión de responsabilidad, indemnizaciones y niveles de servicio. Conviene revisar estas cláusulas junto con la póliza de RC profesional, ya que un límite contractual mal calibrado frente al capital asegurado puede dejar a la empresa expuesta más allá de lo que cubre el seguro.

“Un contrato que promete una disponibilidad del 99,9 % sin coordinar sus límites, penalizaciones y créditos de servicio con la póliza puede convertir un incidente técnico en una exposición económica no asegurada.”

Coordinación con la cobertura de ciberriesgos

La responsabilidad civil profesional y los ciberriesgos pueden solaparse parcialmente cuando un fallo del servicio deriva de un incidente de seguridad. Conviene revisar ambas pólizas de forma conjunta para evitar tanto lagunas de cobertura como duplicidades innecesarias.

CAPÍTULO 3

Ciberriesgos empresariales

Una empresa que trata datos de clientes o usuarios a través de una plataforma digital asume una exposición a incidentes de seguridad que una póliza de responsabilidad civil general no está diseñada para cubrir.

Qué puede cubrir esta garantía

Puede cubrir, dentro de las condiciones de la póliza, la gestión técnica de un incidente de seguridad, la notificación a los afectados y a las autoridades competentes cuando proceda, la responsabilidad frente a terceros derivada de la exposición de sus datos y determinados gastos de investigación, recuperación y asesoramiento legal.

Auditorías y requisitos de seguridad

Algunas aseguradoras exigen, como condición de la póliza o para aplicar determinados límites, un nivel mínimo de medidas de seguridad —cifrado, copias de seguridad, control de accesos— o la superación de una auditoría previa. Conviene verificar estos requisitos antes de contratar, ya que su incumplimiento puede afectar a la cobertura ante un siniestro.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Para una empresa SaaS, la cobertura de ciberriesgos no es una garantía accesorio: suele ser, junto con la responsabilidad civil profesional, una de las dos coberturas que con mayor probabilidad se activarán ante un incidente real.

CAPÍTULO 3 · CONTINUACIÓN

Exclusiones habituales

1 Falta de medidas de seguridad exigidas por la póliza

El incumplimiento de los requisitos de seguridad exigidos expresamente por la aseguradora puede afectar a la cobertura cuando guarde relación directa con el incidente.

2 Vulnerabilidades conocidas y no corregidas

Algunas pólizas excluyen incidentes derivados de vulnerabilidades ya identificadas que no fueron corregidas en un plazo razonable.

3 Sanciones administrativas

Las sanciones impuestas por una autoridad de protección de datos no suelen estar cubiertas como tales; sí pueden estarlo, según la póliza, los gastos de defensa asociados.

4 Actividad de terceros proveedores tecnológicos

Los incidentes originados en proveedores de alojamiento, cloud, procesamiento de pagos u otros servicios críticos pueden quedar limitados o excluidos. Debe comprobarse si la póliza incluye proveedores tecnológicos, interrupción contingente y qué terceros o servicios deben identificarse en la contratación.

CAPÍTULO 4

D&O y continuidad del negocio

Dos coberturas que ganan relevancia a medida que la empresa crece: la protección de quienes toman las decisiones de gestión, y la protección de los ingresos ante una interrupción del servicio.

D&O: protección de administradores y directivos

Puede cubrir la defensa y determinadas indemnizaciones frente a reclamaciones derivadas de decisiones de gestión, incluidas las formuladas por inversores, socios minoritarios o la propia empresa. Su relevancia aumenta de forma notable cuando existe inversión externa, un consejo de administración o socios con intereses diferenciados. Debe verificarse si cubre a todos los administradores de hecho y de derecho, y no solo a quienes ocupan un cargo formal.

Interrupción de negocio

La interrupción de negocio puede tener orígenes distintos: un daño material en las instalaciones, un incidente de ciberseguridad o la caída de un proveedor tecnológico crítico. Debe comprobarse qué póliza responde en cada supuesto, si se exige un daño previo cubierto, qué periodo de carencia aplica y durante cuánto tiempo se indemniza la pérdida.

CASO PRÁCTICO · Reclamación de un inversor tras una ronda

En un supuesto hipotético, un inversor minoritario reclama a los administradores de una startup por una decisión de gestión que considera contraria al acuerdo de socios, alegando un perjuicio económico. La posible cobertura dependerá, entre otros factores, de que la reclamación se formule dentro del periodo cubierto, de la retroactividad contratada, de la fecha en que se conocieron o notificaron las circunstancias y de las exclusiones aplicables. La valoración deberá realizarse conforme a las condiciones concretas de la póliza.

CAPÍTULO 5

Errores frecuentes al asegurar una startup o empresa SaaS

- 1 Confundir la RC profesional tecnológica con la responsabilidad civil general**
Son coberturas distintas; una póliza de RC general de oficina no suele cubrir errores en el software o el servicio prestado.
- 2 No revisar el D&O al recibir inversión externa**
La entrada de inversores cambia sustancialmente la exposición de los administradores frente a reclamaciones, y conviene revisar la póliza en ese momento, no después de un conflicto.
- 3 Asumir que la cobertura de ciberriesgos incluye la RC profesional, o viceversa**
Ambas pólizas responden a exposiciones distintas y conviene revisarlas de forma conjunta, no asumir que una sustituye a la otra.
- 4 No declarar la subcontratación de desarrollo o infraestructura**
La dependencia de proveedores externos debe declararse expresamente para que los incidentes derivados de ellos queden cubiertos.
- 5 No revisar la delimitación temporal al cambiar de aseguradora**
En pólizas basadas en reclamaciones, deben verificarse la retroactividad y las obligaciones de notificación antes de cualquier cambio.
- 6 No contratar seguro de personas clave pese a la dependencia de los fundadores**
En startups en fase temprana, el impacto de perder a un fundador clave puede ser mayor que el de muchos riesgos materiales, y con frecuencia se pasa por alto.

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.

- ¿La póliza de RC profesional recoge el tipo de software o servicio que realmente prestamos?
- ¿Cómo trata la póliza los daños, penalizaciones y créditos de servicio derivados del incumplimiento de un SLA?
- ¿Qué requisitos de seguridad exige la aseguradora para que la cobertura de ciberriesgos sea aplicable?
- ¿El D&O cubre a todos los administradores de hecho y de derecho, y las reclamaciones de inversores?
- ¿La cobertura de interrupción de negocio incluye las causadas por un incidente de ciberseguridad?
- ¿Cómo se coordinan la RC profesional y los ciberriesgos ante un mismo incidente?
- ¿Qué ocurre con la cobertura si subcontratamos desarrollo o infraestructura a terceros?
- ¿Es necesario un seguro de personas clave dado el peso de los fundadores en el negocio?

CHECKLIST

Revisión del programa de seguros de su empresa

Utilice este checklist para revisar el programa de seguros de su startup o empresa SaaS. No sustituye la lectura de las condiciones particulares y generales de cada póliza.

RC profesional y ciberriesgos

- Actividades y tipo de software declarados en la RC profesional
- Delimitación temporal y retroactividad de las pólizas basadas en reclamaciones
- Cobertura de penalizaciones por incumplimiento de SLA
- Requisitos de seguridad exigidos para la cobertura de ciberriesgos
- Coordinación entre RC profesional y ciberriesgos ante un mismo incidente

D&O, continuidad y equipo

- Capital y alcance del D&O si existe inversión externa o consejo
- Cobertura de interrupción de negocio y su periodo de carencia
- Necesidad de seguro de personas clave para los fundadores
- RC patronal si existen empleados contratados
- Cobertura y, cuando corresponda, declaración de proveedores críticos de desarrollo, cloud, alojamiento, pagos o infraestructura

Documentación que conviene reunir

- Pólizas vigentes y últimos recibos
- Contratos tipo con clientes, incluidos SLA y cláusulas de responsabilidad
- Pacto de socios y documentación de rondas de inversión, si las hay
- Relación de proveedores subcontratados de desarrollo o infraestructura
- Relación de personal contratado, si lo hay

CIERRE

Ideas clave

- La responsabilidad civil profesional tecnológica, los ciberriesgos, el D&O y la responsabilidad civil general responden a exposiciones distintas y conviene no asumir que una incluye a las demás.
- La relevancia de cada cobertura cambia con el crecimiento de la empresa: el D&O gana peso con la entrada de inversores, y la RC profesional con el volumen de contratos que incluyen SLA.
- Los requisitos de seguridad exigidos por la aseguradora para la cobertura de ciberriesgos deben verificarse antes de contratar, no después de un incidente.
- El seguro de personas clave suele infravalorarse en startups en fase temprana, pese al peso que los fundadores tienen sobre la continuidad del negocio.

*Un programa de seguros bien dimensionado no evita un incidente técnico o una reclamación.
Evita que ese incidente comprometa la continuidad de la empresa.*

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 modelo de negocio, la fase de crecimiento y la estructura societaria 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, fiscal ni una recomendación personalizada de contratación. Las coberturas, condiciones, límites y exclusiones varían según la aseguradora, el modelo de negocio y la estructura societaria de cada empresa. Antes de contratar, mantener, cancelar o modificar cualquier seguro, debe revisarse la situación concreta y la documentación aplicable.