



Guía de Seguros para Estudios de Arquitectura e Ingeniería

La responsabilidad profesional no termina cuando se entrega la obra.

RC Profesional, responsabilidad LOE, protección del despacho, ciberriesgo y continuidad del negocio para arquitectos, ingenieros y consultoras técnicas.

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

Mateo Molina · 2026

INTRODUCCIÓN

Por qué un estudio técnico necesita un análisis asegurador propio

Los arquitectos, ingenieros y las consultoras técnicas ejercen una de las profesiones con mayor exposición a la responsabilidad civil de todo el tejido empresarial. Un error de proyecto, una omisión en la dirección de obra o un cálculo estructural incorrecto pueden derivar en reclamaciones de importe muy elevado, en algunos casos años después de la entrega.

A diferencia de otras actividades profesionales, la responsabilidad de un técnico de la edificación no se agota con la entrega. La Ley de Ordenación de la Edificación establece plazos de garantía que se extienden hasta diez años para determinados daños. Durante todo ese tiempo, el profesional sigue siendo potencialmente responsable.

Esta guía está diseñada para que cualquier arquitecto, ingeniero o responsable de una ingeniería entienda qué coberturas necesita, cómo funcionan las garantías legales de la edificación, qué riesgos específicos tiene su actividad y qué aspectos revisar antes de contratar o renovar su programa de seguros.

Mateo Molina · Molina López · Análisis y Optimización de Seguros

EL PUNTO DE PARTIDA

La exposición aseguradora de un estudio técnico depende de múltiples factores: el tipo de trabajos (edificación, obra civil, instalaciones, urbanismo), el volumen de facturación, si actúa como proyectista o director de obra, el tamaño del equipo y la forma jurídica. Esta guía cubre los aspectos comunes, pero el análisis definitivo siempre debe partir de la situación real de cada despacho.

RESUMEN EJECUTIVO

Las coberturas que un estudio técnico debe evaluar

Un despacho de arquitectura o ingeniería debe construir un programa de seguros que cubra tres frentes: la responsabilidad profesional derivada de su trabajo técnico, la protección de su propia estructura (despacho, equipos, datos) y la continuidad del negocio. Estas son las coberturas por orden de criticidad.

Cobertura	Criticidad	Qué protege
RC Profesional	CRÍTICA	Reclamaciones por errores u omisiones en proyecto, cálculo, dirección de obra o informes. La cobertura central de la actividad.
Exposición LOE / responsabilidad decenal	CRÍTICA	Reclamaciones por daños estructurales, habitabilidad o acabados según el papel del técnico en la obra. No es una póliza propia habitual del estudio: obliga a revisar que la RC Profesional responda ante reclamaciones y posibles acciones de repetición.
RC de Explotación	ALTA	Daños a terceros no derivados del trabajo técnico: visitas al despacho, actividad ordinaria, uso de las instalaciones.
Multirriesgo del despacho	ALTA	Local, mobiliario, equipos informáticos, plotters, servidores. Continente y contenido del estudio.
Ciberriesgo	ALTA	Protección de proyectos, modelos BIM, datos de clientes y continuidad ante ataques o pérdida de información.
D&O (si es sociedad)	MEDIA	Responsabilidad personal de administradores y directivos por decisiones de gestión de la sociedad.
Vida / persona clave	MEDIA	Continuidad del despacho ante fallecimiento o incapacidad del socio o profesional imprescindible.

En un estudio técnico, la RC Profesional no es una cobertura más: es la que separa un error puntual de un problema que puede comprometer el patrimonio personal del profesional incluso años después de entregar la obra.

ANTES DE EMPEZAR

No todos los estudios técnicos tienen el mismo riesgo

El riesgo asegurador cambia según el tipo de actividad desarrollada. Un arquitecto que firma proyectos de edificación no tiene la misma exposición que una ingeniería de instalaciones, un arquitecto técnico que asume dirección de ejecución o una consultora que realiza informes técnicos para terceros. Por eso, antes de contratar o renovar una póliza, conviene identificar con precisión qué trabajos se realizan y qué responsabilidad se asume en cada uno.

Perfil	Riesgos especialmente relevantes
Arquitectos	Proyecto, dirección de obra, rehabilitación, cambios de uso, licencias, informes periciales.
Arquitectos técnicos / aparejadores	Dirección de ejecución, control de materiales, mediciones, coordinación de seguridad y salud, certificaciones.
Ingenierías	Instalaciones, cálculo estructural, energía, protección contra incendios, telecomunicaciones, legalizaciones, obra civil, proyectos industriales.
Consultoras técnicas	Informes, auditorías, peritaciones, asistencia técnica, documentación para licitaciones o concursos.

CAPÍTULO 1

La RC Profesional: la cobertura que define la actividad

La Responsabilidad Civil Profesional cubre las consecuencias económicas de los errores, omisiones o negligencias cometidos en el ejercicio de la actividad técnica. Para un arquitecto o ingeniero, es la cobertura que responde ante la reclamación de un cliente por un defecto de proyecto, un cálculo incorrecto o un problema en la dirección de obra.

Qué debe cubrir la RC Profesional de un técnico

Aspecto	Qué incluye	Por qué importa
Errores de proyecto	Defectos en el diseño, cálculo o especificación técnica del proyecto.	Es el origen más frecuente de reclamaciones en edificación.
Dirección de obra	Errores u omisiones en la supervisión de la ejecución de la obra.	La responsabilidad del director de obra es específica y no siempre coincide con la del proyectista.
Defensa jurídica	Gastos de defensa legal frente a reclamaciones, incluidas las infundadas.	El coste de defenderse puede ser elevado aunque la reclamación no prospere.
Retroactividad	Cobertura de reclamaciones por trabajos realizados antes de la fecha de contratación de la póliza actual.	Crítica: las reclamaciones pueden llegar años después del trabajo. Sin retroactividad, quedan sin cubrir.
Cobertura posterior (post-contractual)	Reclamaciones que llegan después de finalizar la póliza por trabajos cubiertos durante su vigencia.	Importante al cambiar de aseguradora o al cesar la actividad.
Suma asegurada suficiente	Límite por siniestro y agregado anual acorde al volumen y tipo de proyectos.	Un límite insuficiente deja al profesional expuesto por la diferencia en reclamaciones de importe elevado.

EL CONCEPTO CLAVE: RECLAMACIÓN, NO SINIESTRO

La mayoría de las pólizas de RC Profesional funcionan en base a «claims made» (por reclamación): cubren las reclamaciones presentadas durante la vigencia de la póliza, no los trabajos realizados durante ese período. Esto hace que la retroactividad y la cobertura posterior sean determinantes. Un técnico que cambia de aseguradora sin verificar estos aspectos puede quedar descubierto para trabajos ya realizados.

No basta con tener una RC activa. Es imprescindible comprobar:

- La fecha de retroactividad reconocida expresamente en póliza.
- Si la retroactividad es ilimitada o limitada a una fecha concreta.
- Si existe cobertura posterior para reclamaciones recibidas tras cancelar la póliza o cesar la actividad.
- Que no exista vacío entre la fecha de baja de la póliza anterior y la fecha de efecto de la nueva.
- Que los trabajos anteriores estén dentro de la actividad declarada y del ámbito territorial cubierto.

CASO PRÁCTICO — Reclamación tres años después de la entrega

Un arquitecto entrega un proyecto de vivienda unifamiliar. Tres años después, aparecen fisuras atribuidas a un supuesto error de cálculo en la cimentación. El cliente reclama. El arquitecto había cambiado de aseguradora dos años antes sin verificar la retroactividad de la nueva póliza. La aseguradora actual no cubre el trabajo, realizado antes de contratar. La anterior tampoco, porque la reclamación se presenta fuera de su vigencia. Resultado: el profesional se enfrenta a la reclamación y a los costes de defensa sin cobertura. Una verificación de la continuidad de cobertura al cambiar de aseguradora habría evitado la situación.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Al contratar o cambiar la RC Profesional, los tres aspectos que hay que verificar antes que el precio son: la retroactividad (¿cubre trabajos anteriores?), la cobertura posterior (¿cubre reclamaciones que lleguen después?) y la suficiencia de la suma asegurada para el tipo y volumen de proyectos. El precio es el último criterio, no el primero.

RIESGOS QUE NO SIEMPRE ESTÁN CUBIERTOS AUTOMÁTICAMENTE

En una RC Profesional técnica no debe darse por hecho que todo queda cubierto. Conviene revisar expresamente si la póliza contempla o excluye determinados supuestos.

Punto a revisar	Por qué importa
Actividades declaradas	La póliza debe recoger realmente los trabajos que se realizan.
Trabajos en UTE o colaboraciones	Pueden requerir declaración o cobertura específica.
Coordinación de seguridad y salud	No siempre está incluida de forma automática.
Informes periciales y certificaciones	Pueden tener tratamiento específico según aseguradora.
Daños a la propia obra	Pueden estar excluidos o limitados.
Retrasos y penalizaciones contractuales	Las penalizaciones puramente contractuales suelen tener limitaciones.
Ámbito territorial	Importante si se trabaja fuera de España o con clientes internacionales.
Propiedad intelectual y documentación técnica	Puede requerir revisión específica.

AVISO LEGAL — Las coberturas descritas corresponden a las más habituales en el mercado asegurador español para actividades técnicas. Las condiciones, exclusiones, franquicias y límites varían según aseguradora y modalidad. Esta guía no constituye asesoramiento individualizado ni oferta de contratación.
Molina López · Análisis y Optimización de Seguros · segurosml.com

CAPÍTULO 2

Responsabilidad LOE: plazos, daños y seguro decenal

La Ley de Ordenación de la Edificación (LOE) establece un régimen de responsabilidad y de garantías para todos los agentes que intervienen en el proceso de edificación: define durante cuánto tiempo y por qué tipo de daños puede responder cada técnico.

Los tres plazos de garantía de la LOE

Plazo	Tipo de daño cubierto	Quién responde
10 años (decenal)	Daños que afecten a la cimentación, los soportes, las vigas, los forjados, los muros de carga u otros elementos estructurales y que comprometan la resistencia y estabilidad del edificio.	Los agentes responsables del daño estructural: proyectista, director de obra, constructor, según su intervención.
3 años (trienal)	Daños en elementos constructivos o instalaciones que ocasionen el incumplimiento de los requisitos de habitabilidad.	Los agentes responsables del daño según su intervención en la parte afectada.
1 año (anual)	Daños por defectos de ejecución que afecten a elementos de terminación o acabado de las obras.	Principalmente el constructor.

PLAZOS DE GARANTÍA Y PLAZO PARA RECLAMAR NO SON LO MISMO

Los plazos de 10, 3 y 1 año de la LOE no deben confundirse con el plazo para reclamar. Con carácter general, las acciones por daños materiales derivados de la LOE prescriben a los dos años desde que se producen, sin perjuicio de otras acciones contractuales o extracontractuales aplicables según el caso.

SEGURO DECENAL: QUIÉN LO CONTRATA Y A QUIÉN AFECTA

Es obligatorio para el promotor en edificios cuyo destino principal sea vivienda, con las excepciones legalmente previstas. El arquitecto o ingeniero no lo contrata normalmente, pero puede verse afectado: si indemniza al propietario, la aseguradora puede repetir contra los responsables del daño.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

El punto crítico no es si el técnico «tiene decenal», sino si su RC Profesional respondería ante esa reclamación. Antes de renovar, revisar suma asegurada, retroactividad y actividad técnica declarada.

CAPÍTULO 3

La protección del despacho: estructura, equipos y datos

Más allá de la responsabilidad profesional, un estudio técnico es una empresa con activos físicos y digitales que proteger. El multirriesgo del despacho y el ciberriesgo cubren esta dimensión, a menudo infravalorada frente a la RC Profesional.

Cobertura	Qué protege	Especialmente relevante para un estudio técnico
Continente y contenido	El local (si es en propiedad) y todo el mobiliario, equipos informáticos, plotters, servidores y material del despacho.	Los equipos de un estudio (estaciones de trabajo, plotters de gran formato) tienen un valor elevado.
Avería de equipos electrónicos	Daños o averías en equipos informáticos y de trazado esenciales para la actividad.	La parada por avería de un equipo crítico puede detener la producción del estudio.
Reconstitución de archivos	Coste de reconstruir proyectos, planos y documentación perdida por un siniestro.	El valor real de un estudio está en sus proyectos y archivos, no solo en los equipos físicos.
Pérdida de beneficios	Compensación por la interrupción de la actividad tras un siniestro cubierto.	Mantiene los ingresos mientras el estudio se recupera de un incendio, inundación o avería grave.

El ciberriesgo: un frente cada vez más crítico

Los estudios técnicos trabajan con activos digitales de alto valor: proyectos, modelos BIM, bases de datos de clientes y proveedores. Un ataque de ransomware que cifre los servidores o una filtración de datos puede paralizar el despacho y generar responsabilidad frente a terceros.

POR QUÉ UN ESTUDIO TÉCNICO ES UN OBJETIVO

Los despachos de arquitectura e ingeniería manejan información valiosa y sensible: proyectos de clientes, datos personales, información de proveedores y, en obra pública, documentación de concursos. Muchos estudios tienen medidas de seguridad limitadas frente al valor de lo que custodian, lo que los convierte en objetivo. En un estudio técnico, el ciberriesgo no debe analizarse solo como un problema informático, sino como un riesgo de continuidad, responsabilidad contractual y protección de documentación crítica. La cobertura de ciberriesgo puede incluir, según póliza, respuesta ante el incidente, recuperación de datos, notificación a afectados, pérdida de beneficios y responsabilidad frente a terceros, normalmente con límites, sublímites y condiciones específicas.

CASO PRÁCTICO — Ransomware en un estudio de ingeniería

Un estudio de ingeniería sufre un ataque de ransomware que cifra sus servidores. Todos los proyectos en curso quedan inaccesibles. Los atacantes exigen un rescate. Sin cobertura de ciberriesgo: el estudio asume la recuperación por su cuenta, la parada de actividad durante días o semanas, la posible pérdida de proyectos y el riesgo de reclamaciones de clientes por retrasos e incumplimientos. Con una póliza de ciberriesgo bien diseñada, el estudio puede contar con asistencia técnica especializada, recuperación de sistemas, cobertura de determinados gastos de respuesta, posible pérdida de beneficios y responsabilidad frente a terceros, siempre dentro de los límites, sublímites y condiciones contratadas. En estudios técnicos, el riesgo no está solo en perder ordenadores: está en perder acceso a proyectos, planos, modelos BIM, documentación contractual y plazos comprometidos con clientes.

QUÉ REVISAR EN UNA PÓLIZA DE CIBERRIESGO PARA UN ESTUDIO TÉCNICO**Punto a revisar**

- Asistencia urgente ante incidente.
- Recuperación de sistemas y datos.
- Pérdida de beneficios por interrupción de la actividad.
- Responsabilidad frente a clientes afectados.
- Gastos de notificación y gestión de crisis.
- Sublímites aplicables a cada garantía.
- Exclusiones por falta de medidas mínimas de seguridad.

CAPÍTULO 4

Forma jurídica: cómo cambia el análisis según la estructura

La estructura jurídica del despacho —profesional autónomo, sociedad profesional, unión temporal de empresas— determina las coberturas necesarias y quién asume cada responsabilidad. Este es un aspecto que frecuentemente no se ajusta cuando cambia la forma de ejercer.

Estructura	Consideraciones aseguradoras específicas
Profesional autónomo (persona física)	RC Profesional individual. Responde con su patrimonio personal. La suma asegurada y la cobertura temporal son especialmente críticas porque no hay separación patrimonial.
Sociedad profesional (SLP)	RC Profesional a nombre de la sociedad. Puede requerir también cobertura para los profesionales que la integran. Conviene evaluar D&O para los administradores.
Sociedad mercantil ordinaria	Verificar que la RC Profesional cubre la actividad técnica prestada por la sociedad y por los técnicos que firman los proyectos.
UTE / colaboraciones puntuales	Verificar cómo se reparte la responsabilidad entre los miembros y si la póliza propia cubre la actuación en la UTE.
Técnico asalariado que también ejerce por cuenta propia	La cobertura de la empresa empleadora no cubre la actividad ejercida por cuenta propia. Necesita póliza propia para esos trabajos.

D&O: LA RESPONSABILIDAD PERSONAL DE LOS ADMINISTRADORES

En una sociedad profesional, los administradores pueden responder personalmente por determinadas decisiones de gestión que causen daño a la sociedad, a los socios o a terceros. El seguro de D&O puede cubrir reclamaciones contra administradores y directivos por actos de gestión, dentro de los límites, condiciones y exclusiones de la póliza. Es una cobertura distinta de la RC Profesional: una protege frente a errores técnicos; la otra, frente a responsabilidades derivadas de la gestión de la sociedad.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Cada cambio en la forma de ejercer —constituir una sociedad, incorporar socios, entrar en una UTE, empezar a trabajar por cuenta propia además del empleo— es un momento de revisión obligatoria del programa de seguros. Las coberturas contratadas para una situación anterior pueden dejar lagunas graves en la nueva estructura.

CAPÍTULO 5

La continuidad del negocio y la figura del profesional clave

En muchos estudios técnicos, especialmente los pequeños y medianos, el negocio depende de una o dos personas clave: el socio fundador, el técnico que firma los proyectos, el responsable de las relaciones con los clientes. La ausencia de esa persona por fallecimiento o incapacidad puede comprometer la continuidad del despacho.

COBERTURAS DE CONTINUIDAD

Seguro de persona clave

Capital que compensa a la empresa por la pérdida económica derivada del fallecimiento o incapacidad de un profesional imprescindible. Da margen para reorganizarse sin comprometer la viabilidad.

Seguro de vida vinculado a deuda

Si el estudio tiene financiación (préstamos, leasing de equipos), un seguro de vida correctamente estructurado puede evitar que la deuda recaiga sobre la familia o los socios restantes, siempre que el capital, beneficiario y finalidad estén bien definidos.

Acuerdo entre socios financiado con seguro

En sociedades con varios socios, un seguro puede financiar la compra de la participación del socio fallecido a sus herederos, evitando que entren en la gestión personas ajenas al proyecto.

Incapacidad temporal del profesional

Renta que cubre la pérdida de ingresos durante una baja del profesional clave, especialmente relevante en despachos pequeños donde su trabajo es directamente facturable.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

En un despacho que depende de una o dos personas, la continuidad no es un lujo: es lo que determina si el negocio sobrevive a la ausencia imprevista de quien lo sostiene. El coste de estas coberturas suele ser reducido frente a la protección que aportan a la viabilidad del proyecto y a las familias de los socios.

CAPÍTULO 6

Los errores más habituales al asegurar un estudio técnico

Estos son los problemas que aparecen con mayor frecuencia cuando revisamos el programa de seguros de un despacho de arquitectura o ingeniería.

Error	Consecuencia real
RC Profesional sin retroactividad suficiente	Reclamaciones por trabajos anteriores a la póliza actual quedan sin cubrir. Es la laguna más grave y frecuente.
Cambiar de aseguradora sin verificar continuidad	Se genera un vacío de cobertura para trabajos ya realizados cuya reclamación llega después del cambio.
Suma asegurada insuficiente para el tipo de proyecto	En reclamaciones de importe elevado, el profesional responde con su patrimonio por la diferencia no cubierta.
No ajustar la póliza al cambiar de forma jurídica	La cobertura contratada para el autónomo no protege a la sociedad, o viceversa. Quedan actividades sin cubrir.
No cubrir la actividad por cuenta propia del asalariado	El técnico que además firma proyectos por su cuenta cree estar cubierto por la empresa, pero no lo está para esa actividad.
Infravalorar el ciberriesgo	Un ataque puede paralizar el estudio y comprometer proyectos y datos de clientes sin que exista cobertura ni protocolo de respuesta.
No proteger los archivos y proyectos	El valor real del estudio está en su documentación. Sin cobertura de reconstitución, un siniestro puede suponer una pérdida irreparable.
Ignorar la continuidad ante la ausencia del profesional clave	El fallecimiento o incapacidad del socio imprescindible puede comprometer la viabilidad del despacho sin ninguna protección.

El error más caro de un estudio técnico no suele ser contratar poco seguro. Es cambiar de póliza sin verificar la continuidad de cobertura y descubrir la laguna cuando llega la reclamación por un trabajo de hace años.

CAPÍTULO 7

Tres formas habituales de gestionar la protección aseguradora

La contratación de seguros de un despacho técnico es más compleja que la de la mayoría de actividades: intervienen coberturas específicas (RC Profesional con claims made, relación con el decenal), matices legales de la LOE y la necesidad de coherencia entre varias pólizas. La forma de gestionarlo marca la diferencia.

Criterio	Directamente con aseguradora	Póliza del colegio profesional	Molina López
Análisis del perfil de riesgo real	Producto estándar	Cobertura colectiva base	Análisis del tipo de proyectos, volumen y estructura antes de cotizar
Verificación de retroactividad y cobertura posterior	No siempre explícita	Según condiciones colectivas	Verificación explícita de la continuidad de cobertura
Ajuste de la suma asegurada	Estándar del producto	Límite colectivo, ampliable	Dimensionada al tipo y volumen real de proyectos
Coordinación de varias coberturas	No	Limitada	Revisión coordinada de RC Profesional, despacho, ciber, continuidad y riesgos personales clave
Acceso al mercado	Una aseguradora	La del acuerdo colegial	Acceso a un mercado amplio de aseguradoras, con selección según perfil de riesgo
¿Quién representa sus intereses?	La aseguradora	El colectivo	Un asesor que analiza el programa desde la posición del cliente

LA PÓLIZA DEL COLEGIO: UN BUEN PUNTO DE PARTIDA, NO SIEMPRE SUFICIENTE

Muchos colegios profesionales ofrecen una póliza colectiva de RC Profesional a sus colegiados. Es una base valiosa, pero conviene verificar si el límite asegurado, la retroactividad y las coberturas son suficientes para el perfil concreto del estudio. En despachos con proyectos de mayor envergadura o responsabilidad, complementar o ampliar esa cobertura suele ser necesario.

CAPÍTULO 8

Preguntas frecuentes

Pregunta	Respuesta
¿Es obligatorio el seguro de RC Profesional para un arquitecto o ingeniero?	Depende del colegio profesional y de la actividad. Algunos colegios exigen acreditar RC Profesional a sus colegiados. Además, muchos clientes —especialmente en obra pública y grandes promociones— exigen un seguro de RC con límites mínimos como condición para contratar. Aunque no fuera obligatorio, la exposición de la actividad hace que sea imprescindible.
¿Qué es una póliza «claims made» y por qué importa?	Es la modalidad habitual de RC Profesional. La póliza cubre las reclamaciones presentadas durante su vigencia, no los trabajos realizados durante ese período. Esto hace que la retroactividad (cubrir trabajos anteriores) y la cobertura posterior (cubrir reclamaciones que lleguen después) sean determinantes para no quedar descubierto.
¿El seguro decenal lo contrata el arquitecto?	No. El seguro decenal de daños es obligatorio para el promotor en edificios cuyo destino principal sea vivienda, con las excepciones legalmente previstas. El arquitecto o ingeniero no lo contrata normalmente, pero puede verse afectado: la aseguradora del decenal puede repetir contra los técnicos responsables del daño estructural. La protección del técnico frente a esa acción es su propia RC Profesional.
¿Qué pasa con mi cobertura si dejo de ejercer o me jubilo?	Las reclamaciones pueden llegar años después de dejar la actividad. Por eso existe la cobertura posterior o «de retiro», que mantiene la protección para reclamaciones sobre trabajos realizados durante la vigencia de la póliza. Es un aspecto crítico a planificar antes de cesar la actividad.
¿La póliza de mi colegio profesional es suficiente?	Es un buen punto de partida, pero no siempre suficiente. Conviene verificar el límite asegurado, la retroactividad y si las coberturas se ajustan al perfil concreto del estudio. En despachos con proyectos de mayor responsabilidad, complementar la cobertura colegial suele ser necesario.
¿Necesito ciberseguro si mi estudio es pequeño?	El tamaño no elimina el riesgo. Un estudio pequeño puede tener menos medidas de seguridad y ser igual de vulnerable a un ataque. El valor de los proyectos, modelos BIM y datos de clientes que custodia justifica evaluar la cobertura de ciberriesgo con independencia del tamaño del despacho.

CHECKLIST

Antes de contratar o renovar el seguro de su estudio

Este checklist permite hacer una primera auditoría del programa de seguros de un despacho de arquitectura o ingeniería.

Sobre la RC Profesional

- ¿La RC Profesional refleja exactamente las actividades que realiza?
- ¿La póliza tiene retroactividad suficiente para sus trabajos anteriores?
- ¿Existe cobertura posterior si cambia de aseguradora o cesa la actividad?
- ¿La suma asegurada es coherente con el tipo y tamaño de proyectos?
- ¿Incluye los gastos de defensa jurídica frente a reclamaciones?

Sobre la estructura, la LOE y la actividad

- ¿Están cubiertos los técnicos, socios, colaboradores o sociedades que intervienen?
- ¿La póliza responde ante posibles acciones de repetición vinculadas al decenal?
- ¿La actividad en UTE, colaboraciones o trabajos por cuenta propia está contemplada?
- ¿La póliza se ajusta a su forma jurídica actual (autónomo, SLP, sociedad)?
- ¿Tiene D&O si es administrador de una sociedad profesional?

Sobre el despacho y la continuidad

- ¿El despacho tiene protegidos equipos, archivos, proyectos y pérdida de beneficios?
- ¿Existe cobertura de ciberriesgo adaptada al valor de los datos y modelos BIM?
- ¿Está protegida la continuidad si falta el profesional clave?
- ¿Revisó el programa completo tras el último cambio relevante?

INTERPRETACIÓN DE LAS RESPUESTAS

0-2 respuestas negativas

El programa de seguros está razonablemente bien ajustado. Una revisión en cada renovación garantiza que se mantiene actualizado.

3–6 respuestas negativas

Existen aspectos que conviene revisar. Una revisión profesional puede ayudar a ordenar prioridades y detectar las lagunas más relevantes, especialmente en la continuidad de la cobertura de RC.

Más de 6 respuestas negativas

El programa probablemente tiene lagunas importantes y la exposición a reclamaciones sin cobertura suficiente es significativa.

En Molina López podemos realizar una primera revisión sin coste y sin obligación de contratación, para confirmar si el programa es adecuado o identificar las lagunas prioritarias, especialmente en la continuidad de la RC Profesional. segurosml.com/optimizacion-de-seguros-empresariales/

IDEAS CLAVE

Lo que esta guía debe haber dejado instalado

- La RC Profesional es la cobertura central de un estudio técnico. No es una cobertura más: es la que separa un error puntual de un problema que puede comprometer el patrimonio personal incluso años después de entregar la obra.
- Las pólizas de RC Profesional funcionan habitualmente por reclamación (claims made). La retroactividad y la cobertura posterior son tan importantes como el precio, o más.
- Cambiar de aseguradora sin verificar la continuidad de cobertura genera el vacío más grave y frecuente: trabajos ya realizados que quedan sin protección cuando llega la reclamación años después.
- El técnico no contrata normalmente el seguro decenal, pero puede verse afectado durante años por responsabilidades vinculadas a la LOE y por posibles acciones de repetición. Su protección real frente a un daño estructural es una RC Profesional con suma y cobertura temporal suficientes.
- El despacho es una empresa con activos físicos y digitales que proteger. El multirriesgo y el ciberriesgo cubren una dimensión a menudo infravalorada frente a la RC Profesional.
- Cada cambio en la forma de ejercer —constituir sociedad, entrar en UTE, trabajar por cuenta propia además del empleo— es un momento de revisión obligatoria del programa de seguros.
- En despachos que dependen de una o dos personas clave, la continuidad del negocio ante su ausencia imprevista es una protección que suele tener un coste reducido frente a su valor real.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Un análisis independiente del programa de seguros de un estudio técnico no busca necesariamente cambiar de aseguradora. Busca verificar que la RC Profesional tiene la continuidad y la suma adecuadas, que el despacho y sus datos están protegidos y que no hay lagunas entre las distintas coberturas. En un sector donde algunas responsabilidades pueden extenderse durante años, saber es más valioso que suponer.

La pregunta no es solo si el estudio tiene seguro. La pregunta es si ese seguro responderá cuando el problema aparezca fuera de plazo, tras un cambio de póliza o después de entregar la obra.

Un estudio bien protegido puede asumir proyectos con la tranquilidad de que un error cubierto no compromete su viabilidad ni el patrimonio de sus socios. Uno con lagunas en la continuidad de su RC descubre la exposición en el peor momento: cuando llega la reclamación por un trabajo de hace años y ninguna póliza responde.

¿QUIERE REVISAR LA PROTECCIÓN DE SU ESTUDIO TÉCNICO?

Revisamos su RC Profesional: retroactividad, cobertura posterior y suma asegurada.

Analizamos el despacho, el ciberriesgo y la continuidad del negocio, sin obligación de contratar.

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

Sobre Molina López

En Molina López analizamos los seguros de arquitectos, ingenieros y estudios técnicos desde una perspectiva global: responsabilidad profesional, exposición LOE, protección del despacho, ciberriesgo, continuidad del negocio y estructura jurídica. El objetivo no es contratar más pólizas, sino comprobar si el programa asegurador responde realmente al tipo de proyectos, responsabilidades y riesgos del estudio. Porque en una actividad técnica, el problema no siempre aparece durante la obra. A veces aparece años después, cuando solo una póliza bien diseñada separa una reclamación de un problema patrimonial serio. segurosml.com

ML-GUIA-ARQ-001 · v2.0 · 2026