



MOLINA LÓPEZ
ANÁLISIS Y OPTIMIZACIÓN DE SEGUROS

Guía de Seguros para Empresas Tecnológicas

El código no es el único activo que hay que proteger.

*RC Profesional, ciberriesgo, D&O, propiedad intelectual
y continuidad para startups, consultoras IT y empresas digitales.*

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

Mateo Molina · Molina López · 2026

INTRODUCCIÓN

Por qué la tecnología no es un sector homogéneo en riesgo

«Empresa tecnológica» describe realidades muy distintas: una startup SaaS en fase inicial, una consultora de desarrollo que factura por proyecto, un e-commerce con producto físico y stack propio, o una scale-up que acaba de cerrar una ronda de inversión. Cada una tiene una exposición aseguradora diferente, aunque todas compartan la palabra «tecnología».

Lo que sí comparten es un patrón: el activo más valioso no siempre es físico. Código, datos de clientes, propiedad intelectual y la continuidad operativa dependen de un equipo reducido de personas clave. Un seguro pensado para una empresa tradicional rara vez cubre bien estos riesgos.

Esta guía cubre las coberturas que con más frecuencia resultan mal dimensionadas o directamente ausentes en empresas tecnológicas: RC Profesional, ciberriesgo, D&O, propiedad intelectual y continuidad del negocio ante la ausencia de una persona clave.

Mateo Molina · Molina López · Análisis y Optimización de Seguros

EL PUNTO DE PARTIDA

El análisis correcto depende del modelo de negocio real: si la empresa desarrolla software propio o para terceros, si trata datos de clientes a gran escala, si ha recibido inversión externa, y si su continuidad depende de uno o dos perfiles técnicos concretos. Esta guía cubre los aspectos comunes; el análisis definitivo siempre parte de la situación real de cada empresa.

ANTES DE EMPEZAR

No todas las empresas tecnológicas tienen el mismo riesgo

El perfil de riesgo cambia según el modelo de negocio, el tipo de datos gestionados y la estructura societaria. Antes de dimensionar coberturas, conviene identificar con precisión en qué categoría encaja la empresa.

Perfil	Riesgos especialmente relevantes
Startups SaaS / producto digital	RC Profesional por fallos del servicio, ciberriesgo, propiedad intelectual del código, D&O ante inversores.
Consultoras y desarrollo a medida	RC Profesional por entregables e integraciones, incumplimiento de plazos contractuales, responsabilidad frente al cliente final.
E-commerce y tecnología con producto físico	Ciberriesgo en pagos y datos, RC de producto, logística y stock, además de los riesgos digitales habituales.
Scale-ups con inversión externa	D&O reforzado por exigencia de los inversores, gobernanza societaria, continuidad ante salida de fundadores.

RESUMEN EJECUTIVO

Las coberturas que una empresa tecnológica debe evaluar

El programa de seguros de una empresa tecnológica debe cubrir tres frentes: la responsabilidad derivada de su actividad y de sus sistemas, la protección de sus activos intangibles, y la continuidad del negocio ante la ausencia de personas clave. Estas son las coberturas por orden de criticidad.

Cobertura	Criticidad	Qué protege
Ciberriesgo	CRÍTICA	Brechas de datos, ransomware, interrupción del servicio y responsabilidad frente a clientes y usuarios afectados.
RC Profesional	CRÍTICA	Reclamaciones por errores del software, fallos del servicio o incumplimientos en entregables tecnológicos.
D&O	ALTA	Responsabilidad personal de fundadores y administradores, especialmente relevante tras rondas de inversión.
Propiedad Intelectual	ALTA	Litigios por infracción de patentes, código o marca; defensa y protección de activos intangibles propios.
Multirriesgo de oficina	MEDIA	Equipos, mobiliario y continente/contenido de la sede.
Vida / persona clave	MEDIA	Continuidad ante fallecimiento o incapacidad de un fundador o perfil técnico imprescindible.

En una empresa tecnológica, el activo más expuesto rara vez es físico. Es el dato, el código y la confianza del cliente en que el servicio seguirá funcionando mañana.

CAPÍTULO 1

Ciberriesgo: la cobertura que define al sector

El ciberriesgo no es una cobertura complementaria para una empresa tecnológica: es, junto a la RC Profesional, la cobertura central de la actividad. Una brecha de datos, un ataque de ransomware o una caída prolongada del servicio pueden generar consecuencias económicas y reputacionales muy superiores a las de un siniestro material.

Escenario	Qué puede incluir la cobertura
Brecha de datos de clientes	Puede incluir, según póliza, gastos de notificación a afectados, gestión de crisis, asesoramiento legal y responsabilidad frente a terceros, dentro de límites y sublímites contratados.
Ransomware / cifrado de sistemas	Puede incluir asistencia técnica especializada, recuperación de sistemas y datos, y cobertura de la pérdida de beneficios durante la interrupción.
Caída del servicio (SaaS)	Puede incluir pérdida de beneficios propia y, en algunas pólizas, responsabilidad contractual frente a clientes por incumplimiento de SLA.
Suplantación / fraude del CEO	Puede incluir cobertura de pérdidas por fraude electrónico, según condiciones específicas de la póliza.
Incumplimiento del RGPD	Puede incluir gastos de defensa, asesoramiento legal, gestión de crisis y, cuando sea legalmente asegurable y esté expresamente previsto en la póliza, determinadas consecuencias económicas derivadas del procedimiento administrativo.

IMPORTANTE

El ciberriesgo no debe confundirse con la RC Profesional. Una póliza de ciber puede cubrir gastos propios de respuesta ante el incidente, recuperación de sistemas, gestión de crisis o responsabilidad frente a afectados. La RC Profesional, en cambio, responde frente a reclamaciones derivadas de errores, omisiones o fallos del servicio tecnológico prestado. En muchas empresas tecnológicas ambas coberturas deben trabajar juntas.

POR QUÉ EL SECTOR TECNOLÓGICO ES UN OBJETIVO PRIORITARIO

Las empresas tecnológicas concentran datos de clientes, credenciales de acceso y propiedad intelectual en sistemas que son, por definición, su principal superficie de exposición. El ciberriesgo no debe analizarse solo como un problema informático: es un riesgo de continuidad, de responsabilidad contractual frente a clientes y de reputación frente al mercado.

CASO PRÁCTICO — Brecha de datos en una startup SaaS

Una plataforma SaaS de gestión documental sufre un acceso no autorizado a su base de datos de clientes. Se filtran credenciales y documentos de varias empresas usuarias. Con una póliza de ciberriesgo bien diseñada, la startup puede contar con asistencia forense para identificar el alcance, gestión de la notificación a los afectados y a la autoridad de protección de datos, y cobertura de responsabilidad frente a los clientes, dentro de los límites contratados. Sin cobertura, la startup asume estos costes de forma directa, además del impacto reputacional frente a un mercado donde la confianza en la seguridad del producto es parte del valor comercial.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Antes de contratar ciberriesgo, verificar tres aspectos: qué volumen y tipo de datos gestiona realmente la empresa, si la póliza cubre la responsabilidad contractual frente a clientes por incumplimiento de disponibilidad del servicio, y si los sublímites de cada garantía son coherentes con el tamaño real de la operación.

CAPÍTULO 2

RC Profesional: cuando el error está en el código, no en la obra

La Responsabilidad Civil Profesional de una empresa tecnológica cubre las consecuencias económicas de errores, omisiones o fallos en el servicio o software prestado a un cliente. A diferencia de otras actividades profesionales, el «error» puede ser un bug, una integración defectuosa o un incumplimiento de un acuerdo de nivel de servicio (SLA).

Origen del error	Ejemplo típico
Fallo del software	Un error de cálculo en una aplicación financiera genera pérdidas económicas al cliente que la usa.
Integración defectuosa	Una API mal implementada corrompe datos del sistema del cliente al conectar ambas plataformas.
Incumplimiento de SLA	Una caída del servicio superior al compromiso contractual genera penalizaciones o reclamación de daños.
Entrega tardía o incompleta	Un proyecto de desarrollo a medida se entrega con retraso significativo, generando perjuicio económico al cliente.

CLAIMS MADE: LA RECLAMACIÓN, NO EL TRABAJO

Como en otras RC Profesionales, estas pólizas funcionan habitualmente por reclamación («claims made»): cubren las reclamaciones presentadas durante la vigencia de la póliza, no los trabajos realizados durante ese período. La retroactividad y la cobertura posterior son tan relevantes como en cualquier otra actividad profesional: un desarrollo entregado hace dos años puede generar una reclamación hoy.

ATENCIÓN A LAS EXCLUSIONES

No todas las penalizaciones contractuales, multas privadas, garantías de resultado, retrasos asumidos contractualmente o compromisos de disponibilidad quedan cubiertos automáticamente. En empresas tecnológicas es imprescindible revisar el contrato firmado con el cliente y comprobar si la póliza responde ante ese tipo de obligación.

◆ **EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ**

En empresas tecnológicas, la RC Profesional debe revisarse frente al contrato real con el cliente: los límites de responsabilidad pactados, las penalizaciones por SLA y el tipo de perjuicio que se puede generar (económico directo, indirecto, o pérdida de datos) determinan si la suma asegurada y las coberturas contratadas son suficientes.

CAPÍTULO 3

D&O: la responsabilidad personal en un entorno de inversión

En el ecosistema tecnológico, el D&O adquiere una relevancia particular: las rondas de inversión, los pactos de socios y la gobernanza exigida por fondos e inversores incrementan la exposición personal de fundadores y administradores frente a decisiones de gestión.

Situación	Exposición para fundadores y administradores
Ronda de inversión	Los inversores pueden exigir D&O como condición de la inversión, y pueden reclamar por decisiones de gestión posteriores al cierre de la ronda.
Conflictos entre socios fundadores	Decisiones de reparto, dilución o salida de un socio pueden derivar en reclamaciones personales entre fundadores.
Insolvencia o cierre de la sociedad	Los administradores pueden responder personalmente por determinadas decisiones de gestión previas al cierre.
Reclamaciones de empleados	Decisiones sobre condiciones laborales, despidos o equity pueden derivar en reclamaciones frente a los administradores.

D&O: QUÉ CUBRE Y QUÉ NO DEBE DARSE POR SUPUESTO

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 del producto o servicio; la otra, frente a responsabilidades derivadas de la gestión de la sociedad.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Antes de una ronda de inversión, revisar el D&O no es un trámite: es una condición habitual del inversor y una protección real para los fundadores. Verificar la suma asegurada, si cubre a socios fundadores además de administradores formales, y si el ámbito temporal incluye decisiones anteriores a la entrada de nuevos inversores.

CAPÍTULO 4

Propiedad Intelectual: proteger y defender el activo intangible

El código, las marcas, las patentes y el know-how son, en muchas empresas tecnológicas, el activo de mayor valor real. La protección de la propiedad intelectual tiene dos direcciones: defenderse de reclamaciones de terceros y proteger los activos propios frente a infracciones.

Situación	Qué puede cubrir la póliza
Reclamación de infracción de patente de un tercero	Gastos de defensa jurídica frente a la reclamación, dentro de los límites contratados.
Uso no autorizado de código o marca propia	Algunas pólizas incluyen gastos para hacer valer los derechos propios frente a la infracción de un tercero.
Reclamación de un antiguo empleado o colaborador	Disputas sobre titularidad del código desarrollado durante una relación laboral o de colaboración externa.

LO QUE MUCHAS EMPRESAS TECNOLÓGICAS NO FORMALIZAN

Un error frecuente es no formalizar por escrito la cesión de derechos de propiedad intelectual del código desarrollado por empleados, becarios o colaboradores externos (freelancers). Sin esa cesión documentada, la titularidad del activo puede quedar en disputa precisamente cuando más valor tiene: durante una ronda de inversión o una venta de la empresa.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

La cobertura de propiedad intelectual no sustituye la formalización legal de la titularidad del código y las marcas. Un seguro adecuado protege frente al coste de un litigio; los contratos de cesión de derechos protegen frente a que ese litigio pueda ganarse.

COBERTURA DEFENSIVA VS. COBERTURA OFENSIVA

No todas las pólizas cubren la defensa activa de los derechos propios. Algunas se centran principalmente en la defensa frente a reclamaciones de terceros. Por eso conviene revisar si la cobertura protege solo frente a una acusación de infracción o también ayuda a actuar contra quien usa indebidamente el código, marca o activo digital de la empresa.

CAPÍTULO 5

Continuidad del negocio y la figura del perfil técnico clave

En muchas empresas tecnológicas, especialmente startups y consultoras pequeñas, el negocio depende de uno o dos perfiles técnicos o comerciales imprescindibles: el CTO fundador, el arquitecto de la plataforma, el responsable de la relación con los grandes clientes.

COBERTURAS DE CONTINUIDAD

Seguro de persona clave

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

Seguro de vida vinculado a pactos de socios

Puede financiar la compra de la participación de un socio fallecido a sus herederos, evitando que entren en la gestión personas ajenas al proyecto o al pacto original entre fundadores.

Seguro de vida vinculado a deuda o financiación

Si la empresa tiene financiación o líneas de crédito, un seguro de vida correctamente estructurado puede evitar que la deuda recaiga sobre los socios restantes, siempre que capital, beneficiario y finalidad estén bien definidos.

Incapacidad temporal del perfil clave

Renta o capital contratado para compensar parcialmente el impacto económico de la baja temporal de un perfil técnico difícil de sustituir, siempre según modalidad, baremo, periodo de franquicia y límites de la póliza.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

En una empresa que depende de uno o dos perfiles clave, la continuidad no es un lujo: es lo que determina si el proyecto sobrevive a la ausencia imprevista de quien lo sostiene técnicamente. El coste de estas coberturas suele ser reducido frente a la protección que aportan a la viabilidad del negocio y a los pactos entre socios.

CAPÍTULO 6

Los errores más habituales al asegurar una empresa tecnológica

Estos son los problemas que aparecen con mayor frecuencia al revisar el programa de seguros de una empresa tecnológica.

1. Confundir ciberseguridad técnica con ciberriesgo asegurado

Tener buenas medidas de seguridad informática no sustituye la cobertura aseguradora frente a un incidente. Son complementarias, no equivalentes.

2. RC Profesional sin retroactividad suficiente

Reclamaciones por proyectos o servicios anteriores a la póliza actual quedan sin cubrir. Es la laguna más grave y frecuente.

3. No contratar D&O antes de una ronda de inversión

Muchos inversores lo exigen como condición. Descubrirlo tarde retrasa el cierre de la operación.

4. No formalizar la cesión de propiedad intelectual

El código desarrollado por freelancers o antiguos empleados puede quedar con titularidad en disputa.

5. Infravalorar el ciberriesgo por ser una empresa pequeña

El tamaño no reduce la exposición: una startup pequeña puede tener menos medidas de seguridad frente al mismo valor de los datos que gestiona.

6. No ajustar la póliza tras cambios societarios

Una ronda de inversión, la entrada de nuevos socios o un cambio de forma jurídica exigen revisar todo el programa de seguros.

7. Ignorar la continuidad ante la salida de un fundador técnico

Sin cobertura de persona clave ni pacto financiado, la salida de un cofundador imprescindible puede comprometer la viabilidad del proyecto.

El error más caro en una empresa tecnológica no suele ser no tener seguro. Es tener un programa pensado para el tamaño de hace dos años, cuando la empresa era otra.

CAPÍTULO 7

Tres formas habituales de gestionar la protección aseguradora

El programa de seguros de una empresa tecnológica rara vez se resuelve con un único producto estándar. La forma de gestionarlo marca la diferencia entre una cobertura ajustada al negocio real y una póliza genérica.

Criterio	Directamente con aseguradora	Bróker generalista	Molina López
Análisis del modelo de negocio real	Producto estándar	Análisis genérico	Análisis específico: tipo de datos, contratos con clientes, estructura societaria y ronda de inversión
Verificación de retroactividad en RC	No siempre explícita	Depende del bróker	Verificación explícita de continuidad de cobertura
Coordinación ciber + RC + D&O + PI	No	Limitada	Revisión coordinada de las cinco coberturas centrales del sector
Acceso al mercado	Una aseguradora	Variable según acuerdos	Acceso a un mercado amplio, con selección según perfil de riesgo
¿Quién representa sus intereses?	La aseguradora	Depende del acuerdo comercial	Un asesor que analiza el programa desde la posición del cliente

EL MOMENTO HABITUAL DE REVISAR EL PROGRAMA COMPLETO

Una ronda de inversión, un cambio relevante en el volumen de datos gestionados o la incorporación de nuevos socios son los momentos en los que más frecuentemente el programa de seguros deja de ajustarse a la realidad de la empresa. Revisarlo en esos momentos, y no solo en la renovación anual, evita las lagunas más costosas.

CAPÍTULO 8

Preguntas frecuentes

Pregunta	Respuesta
¿Una startup pequeña necesita ciberriesgo desde el principio?	El tamaño no elimina la exposición. Si la empresa gestiona datos de clientes o credenciales de acceso, el ciberriesgo es relevante desde las primeras fases, aunque el volumen de facturación sea reducido.
¿El D&O es solo para sociedades grandes?	No. Es especialmente relevante en startups que reciben inversión externa, donde los inversores suelen exigirlo como condición y donde la responsabilidad personal de los fundadores está más expuesta.
¿Qué diferencia hay entre RC Profesional y ciberriesgo?	La RC Profesional cubre errores en el servicio o software prestado a un cliente. El ciberriesgo cubre incidentes de seguridad: brechas de datos, ransomware o ataques. Muchas situaciones requieren ambas coberturas trabajando de forma coordinada.
¿Puedo asegurar el código fuente de mi empresa?	El código en sí no se «asegura» como un bien físico, pero sí se puede proteger frente a litigios de propiedad intelectual mediante cobertura específica, y frente a su pérdida mediante ciberriesgo y backups.
¿Qué pasa con el seguro si cerramos una ronda de inversión?	Es uno de los momentos clave para revisar el programa completo: el D&O puede requerir ampliación, la RC Profesional debe reflejar el crecimiento de clientes, y conviene verificar la gobernanza exigida por los nuevos socios.
¿El análisis con Molina López tiene coste?	No. El análisis inicial es gratuito y no genera obligación de contratación. Revisamos ciberriesgo, RC Profesional, D&O, propiedad intelectual y continuidad del negocio de forma coordinada.

CHECKLIST

Antes de contratar o renovar el seguro de su empresa tecnológica

Este checklist permite hacer una primera auditoría del programa de seguros de una empresa tecnológica.

Sobre ciberriesgo y RC Profesional

- ¿La cobertura de ciberriesgo se ajusta al volumen y tipo de datos gestionados?
- ¿La RC Profesional tiene retroactividad suficiente para proyectos anteriores?
- ¿Existe cobertura posterior si cambia de aseguradora o cesa la actividad?
- ¿La suma asegurada es coherente con los contratos y SLA firmados con clientes?

Sobre estructura societaria y D&O

- ¿Tiene D&O si ha recibido o va a recibir inversión externa?
- ¿El D&O cubre a socios fundadores además de administradores formales?
- ¿Ha revisado el programa tras el último cambio societario relevante?

Sobre propiedad intelectual y continuidad

- ¿Está formalizada la cesión de derechos del código de empleados y freelancers?
- ¿Tiene cobertura frente a litigios de propiedad intelectual?
- ¿Existe protección de continuidad ante la ausencia de un perfil técnico clave?
- ¿Hay un pacto de socios financiado con seguro de vida?

INTERPRETACIÓN DE LAS RESPUESTAS

0-2 respuestas negativas

El programa de seguros está razonablemente bien ajustado. Una revisión en cada hito relevante (ronda, cambio societario) mantiene la cobertura actualizada.

3-6 respuestas negativas

Existen aspectos que conviene revisar. Una revisión profesional puede ayudar a ordenar prioridades y detectar las lagunas más relevantes.

Más de 6 respuestas negativas

El programa probablemente tiene lagunas importantes, especialmente en ciberriesgo o continuidad. En Molina López podemos realizar una primera revisión sin coste y sin obligación de contratación.

IDEAS CLAVE

Lo que esta guía debe haber dejado instalado

- En una empresa tecnológica, el ciberriesgo y la RC Profesional son las coberturas centrales, no complementos. El activo más expuesto rara vez es físico: es el dato, el código y la confianza del cliente.
- 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.
- El D&O deja de ser opcional en cuanto entran inversores externos: muchos lo exigen como condición, y protege la responsabilidad personal de fundadores y administradores.
- La propiedad intelectual requiere dos protecciones distintas: un seguro frente al coste de litigar, y contratos de cesión de derechos que garanticen la titularidad real del código y las marcas.
- En empresas que dependen de uno o dos perfiles técnicos clave, la continuidad del negocio ante su ausencia imprevista es una protección de coste reducido frente a su valor real.
- Una ronda de inversión, un cambio societario o un crecimiento relevante en el volumen de datos gestionados son los momentos naturales para revisar todo el programa de seguros, no solo en la renovación anual.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Un análisis independiente del programa de seguros de una empresa tecnológica revisa de forma coordinada ciberriesgo, RC Profesional, D&O, propiedad intelectual y continuidad del negocio. El objetivo no es contratar más pólizas, sino comprobar si el programa responde realmente al modelo de negocio, los datos gestionados y la estructura societaria actual de la empresa.

La pregunta no es solo si la empresa tiene seguro. La pregunta es si ese seguro responderá cuando el incidente llegue por donde menos se esperaba: una brecha de datos, una reclamación de un inversor o la salida de la persona que sostenía el producto.

Una empresa tecnológica bien protegida puede crecer, levantar inversión y asumir clientes más grandes con la tranquilidad de que un incidente cubierto no compromete su viabilidad ni el patrimonio de sus fundadores.

¿QUIERE REVISAR LA PROTECCIÓN DE SU EMPRESA TECNOLÓGICA?

Revisamos ciberriesgo, RC Profesional, D&O, propiedad intelectual y continuidad.

Analizamos su modelo de negocio, datos gestionados y estructura societaria, sin obligación de contratar. Trabajamos con más de 95 compañías para buscar una solución ajustada al perfil real de cada empresa.

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

Sobre Molina López

En Molina López analizamos los seguros de empresas tecnológicas desde una perspectiva global: ciberriesgo, RC Profesional, D&O, propiedad intelectual, continuidad del negocio y estructura societaria. El objetivo no es contratar más pólizas, sino comprobar si el programa asegurador responde al modelo de negocio, los datos gestionados y el momento real de crecimiento de la empresa. segurosml.com · ML-GUIA-TEC-001 · v2.0 · 2026

AVISO LEGAL — Las coberturas descritas corresponden a las más habituales en el mercado asegurador español para empresas tecnológicas. Condiciones, exclusiones, franquicias y límites varían según aseguradora y modalidad. Esta guía no constituye asesoramiento individualizado ni oferta de contratación.