

Accidentes de Uber o Lyft: cuál de las tres pólizas paga, y qué revisa un abogado de accidentes de Uber y Lyft

<https://filemyaccident.com/es/commercial/rideshare-accident/> · retrieved 2026-09-13

¿Quién paga después de un choque con Uber o Lyft?

Depende del estado de la app. Con la app apagada, responde solo la póliza personal del conductor. Esperando una solicitud, responde una contingente menor. Desde que acepta el viaje hasta que el pasajero baja, las plataformas publican al menos \$1 millón de cobertura. Esa captura de pantalla es lo primero que pide un abogado de accidentes de Uber.

Los tres periodos de cobertura que publican las plataformas

Manejar sin llevar a nadie es manejar y ya, sin importar la calcomanía del parabrisas.

Uber published driver insurance, coverage when offline

Responsabilidad civil por las lesiones y los daños que el conductor cause mientras espera una solicitud.

Uber published driver insurance, online and available

Desde que se acepta la solicitud hasta que el pasajero baja, y cubre al pasajero y a cualquier otra persona golpeada.

Uber published driver insurance, en route or on a trip

Lyft publica la misma estructura, y nombra los mercados donde los límites cambian.

Lyft published driver insurance

Sobre todo la cobertura contra conductores sin seguro o con seguro insuficiente, así que la cifra real la decide la página del estado.

Uber published driver insurance, state variation notice

Rideshare platform coverage periods, verificado el 2026-09-11 por second-pass check agent, independent of the author.

Quién responde, y por qué el conductor es solo una parte de la respuesta

El conductor responde como responde cualquier conductor. Lo distinto es que detrás de él hay una plataforma cuya cobertura publicada cambia según el estado de la app, y es la plataforma la que decide qué dice su propio registro sobre ese estado. Así que la pregunta de quién paga la contesta un dato que ninguna de las partes en el lugar del choque puede ver.

Un pasajero, otro conductor, un ciclista y un peatón quedan en posiciones distintas aquí, incluso en el mismo choque. Quien iba dentro del auto iba en un viaje, que es el periodo con la mayor cobertura publicada. A quien lo atropelló un auto que estaba esperando una solicitud le corresponde una mucho menor.

Nada de esto es ley federal, y las páginas de este sitio lo dicen. Estas cifras son las que las plataformas publican que llevan y las que la propia ley estatal de empresas de redes de transporte les exige llevar, y por eso la cifra cambia al cruzar la línea de un estado.

El registro que tiene la plataforma, y el que está en su teléfono

Lo más útil que puede hacer es fotografiar la pantalla del conductor, o su propio recibo del viaje, antes de que alguien se vaya. Eso deja establecido qué periodo corría, y los periodos son toda la disputa. Un recibo que llega por correo unos minutos después sirve igual.

La plataforma tiene la versión que manda: cuándo se conectó el conductor, cuándo se aceptó una solicitud, la ruta y el minuto en que bajó el pasajero. Ese registro se puede obtener, y es contra él que se mide la primera postura de la aseguradora.

La evidencia de siempre sigue contando. El reporte policial, los datos del otro conductor y las fotos de los vehículos valen lo que siempre valen, y la capa del viaje compartido se monta encima de ellos en lugar de reemplazarlos.

Por qué un abogado de accidentes de Uber cuenta las tres cifras por separado

Con la app apagada, la calcomanía en el vidrio no significa nada. Manejar sin nadie a bordo es manejar como cualquiera, y la póliza personal del conductor es la única en juego, sujeta a la exclusión por uso comercial que esa póliza traiga.

Con la app encendida y esperando una solicitud, la cobertura publicada frente a terceros es de \$50,000 por persona, \$100,000 por choque y \$25,000 de daños a la propiedad. Es contingente, es decir, entra detrás de la póliza propia del conductor y no delante de ella.

Desde el momento en que se acepta un viaje y hasta que el pasajero baja del vehículo, las plataformas publican al menos \$1 millón, que cubre al pasajero y a todos los demás involucrados. La cobertura contra conductores sin seguro o con seguro insuficiente dentro de ese periodo es la parte que más varía por estado, y por eso la página del estado decide la cifra real.

Fotografíe el viaje antes de irse

La app es el único testigo al que nadie puede convencer de cambiar lo que vio, y también es el único que desaparece solo. Un viaje completado se queda mucho tiempo guardado en la cuenta del pasajero. La pantalla que muestra a un conductor conectado y esperando, no, y un conductor cuya cuenta se desactiva después de un choque puede perder el acceso a su propio registro de esa noche.

Así que antes de que alguien arranque: abra la app y fotografíe el viaje. Quién venía manejando, el vehículo y la placa, el punto de partida, el destino, las horas exactas. Si usted era el pasajero, guarde también el recibo. Si iba en el otro auto o iba a pie, el pasajero que está parado a su lado tiene todo eso y por lo general se lo manda; si no, la placa y la calcomanía de la plataforma en el parabrisas bastan para arrancar.

Ninguna de esas fotos reemplaza el registro propio de la plataforma, que se puede obtener después y es lo que de verdad define cuál de los tres periodos corría. Lo que reemplaza son las semanas intermedias, cuando todavía nadie puede decirle si la app siquiera estaba encendida.

Lo que aceptó al abrir la cuenta, y por qué reaparece después

Casi todas las plataformas incluyen una cláusula de arbitraje en los términos que el usuario aprueba al registrarse. En la práctica significa que un desacuerdo con la empresa no llega ante un jurado sino ante un árbitro particular, y que la renuncia a participar en una acción colectiva viene en el mismo párrafo. Poca gente lo lee y casi nadie lo recuerda, y es lo primero que la empresa invoca cuando el reclamo la señala a ella y no solamente al conductor.

Dos matices lo suavizan. La cláusula gobierna el trato entre el usuario y la plataforma, así que no alcanza al peatón ni al automovilista que jamás abrió una cuenta: ellos no aceptaron esa cláusula y conservan el camino ordinario ante un tribunal. Y varias plataformas abren una ventana breve para rechazar el arbitraje por escrito al inscribirse, de modo que una cuenta creada apenas todavía puede quedar fuera. Cuál de los dos casos es el suyo se resuelve leyendo la versión de los términos vigente el día del choque, que conviene descargar antes de que la empresa suba otra.

La póliza del conductor, y el hueco que casi nadie revisa

Una póliza personal corriente trae una exclusión de uso comercial: deja de responder en el momento en que el carro se dedica a transportar pasajeros por dinero. Por eso la cobertura de la plataforma existe, y por eso el conductor que se cree doblemente asegurado a veces no lo está. Algunos aseguradores venden un endoso que tapa ese hueco y muy pocos conductores lo contratan.

Eso le importa al reclamante por una razón concreta. Si el impacto ocurrió con la app apagada, la única cobertura en pie es esa póliza personal, y si el asegurador invoca la exclusión porque el conductor venía de dejar a alguien, el caso se convierte en una discusión sobre el minuto exacto en que terminó la jornada. Ahí decide de nuevo la captura de pantalla.

Qué se cuenta, y qué no cuenta nadie

Ningún archivo federal registra un choque de Uber o Lyft como un choque de Uber o Lyft. El registro nacional de choques mortales cuenta cada muerte en una vía pública y codifica el vehículo, no la app que lo despachó, así que un viaje que terminó en una muerte está dentro de ese total y no se puede extraer de ahí.

Lo que sí existe lo tiene la plataforma y, en los estados cuya ley de empresas de redes de transporte lo exige, se reporta al regulador estatal: cuándo se conectó el conductor, cuándo se aceptó la solicitud y cuándo bajó el pasajero. Ese registro decide qué póliza responde, y se puede obtener. Nuestra herramienta de choques mortales trae los totales públicos del estado y del condado donde ocurrió.

Las reglas de Uber y Lyft, estado por estado

Lo que publica cada plataforma es nacional. Lo que cada estado le exige, y el plazo que usted tiene para actuar, no lo es.

- Texas

Por dónde seguir, y cómo encontrar un abogado de accidentes de Uber y Lyft

- Comercial
- El directorio de abogados, y qué significa aparecer en él
- Accidentes de camiones
- Lesiones en alta mar
- Accidentes en refinerías y plantas
- Accidentes de aviación
- Muerte injusta
- Filing deadline calculator (en inglés)
- How to get your crash report (en inglés)
- Which rideshare insurance applies (en inglés)
- Fatal crashes by state and county (en inglés)
- This page in English

Llévate esta página

Descarga esta página en una hoja (PDF)

Want to discuss your accident?

Answer a few questions to request an attorney review. You choose whether to hire anyone.

Consultar es gratis. No queda obligado a contratar a nadie.

Advertisement

FileMyAccident is an advertising service, not a law firm, and nothing here is legal advice. Using this site does not create an attorney-client relationship.

Sources

Uber published driver insurance: <https://www.uber.com/us/en/drive/insurance/>

Lyft published driver insurance: <https://www.lyft.com/driver/insurance>

FileMyAccident is not a law firm and nothing here is legal advice. Every legal statement in this kit carries the source it came from, and the law changes. Check the source, or ask a lawyer licensed in your state.