

# V Barómetro de Fraude al Seguro

Fraude al seguro de Autos  
y al seguro de Hogar

Madrid, 27 de enero de 2020



**linea directa**



**#FraudeAlSeguro**

# Índice

---

1. ¿Por qué este estudio?
2. Metodología
3. Principales conclusiones
4. Concepto y contexto de fraude al seguro
5. El fraude al seguro de Autos
6. Mafias organizadas en el seguro de Autos
7. El fraude en el seguro de Hogar
8. Conclusiones



# 1. ¿Por qué este estudio?



- Porque queremos analizar el dibujo al fraude del seguro de una **década entera (2009-2018)**, lo que convierte al 'Barómetro de Línea Directa' en el pionero y el más extenso en el sector asegurador español.
- Porque queremos hacer el **primer estudio en profundidad** sobre el fraude al **seguro de Hogar en España**.
- Porque queremos acercar **a la sociedad** la **gravedad de estas estafas**, con el objetivo de llamar su atención sobre un fenómeno que **pagamos entre todos**.
- Porque queremos realizar el **V Mapa del Fraude** al seguro, incorporando los datos de fraude al seguro de **Hogar**.
- Porque queremos analizar cómo han evolucionado las **mafias organizadas**, dando a conocer su "**modus operandi**", el **coste medio** de sus estafas y los **casos más llamativos** registrados en los dos últimos años.

## 2. Metodología

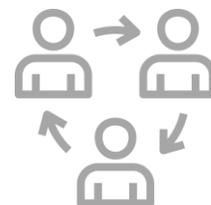
### Para elaborar el V Barómetro...



**2,4M** de coches  
y **620.000**  
hogares asegurados  
por la compañía



**60.000**  
fraudes detectadas por  
Línea Directa en Autos  
y más de **6.500** en  
Hogar (2017-2018)



Análisis de **500**  
redes organizadas  
(2013-2018)

**Análisis de dos años:  
2017-2018**

Comparativas con:

1er Barómetro (2009-2010)  
2º Barómetro (2011-2012)  
3er Barómetro (2013-2014)  
4º Barómetro (2015-2016)

# 3. Principales conclusiones

**x3**

Número de mafias detectadas desde 2013

**+23%**  
mafias

En el último año (2018)

**500**  
mafias

Detectadas desde 2013

**>9.200**  
M€

Coste del fraude al seguro de Autos en la última década (2009-2018)

**5,8%**  
Partes de auto son fraude en el último año

El fraude apenas decae pese al final de la crisis

**2,4%**  
Partes de Hogar

Son estafas (2017-2018)

**1.296€**  
Coste por fraude en Autos

Sigue incrementándose (+0,8%)

Autos, tomador de la póliza, intenta incluir daños ajenos al siniestro, joven y en paro.

Fraude tipo



# 4. Concepto y contexto del fraude al seguro

---



# 4.1 Concepto de fraude al seguro



## Tres requisitos...



### ENGAÑO

**Falta de verdad** en lo que se dice, hace, cree, piensa o discurre.



### DOLO

**Voluntad** deliberada de cometer un delito a sabiendas de su ilicitud.



### LUCRO

**Ganancia o provecho** que se saca de algo.

*\*Fuente: RAE.*

# 4.1 Concepto de fraude al seguro

## Tres consecuencias...



### **+PRECIO**

A mayor  **siniestralidad**   
(incluido fraude no detectado), primas más caras.



### **PENALES**

**Delito de estafa:**  
de 6 meses a 6 años.  
Multas.



### **PELIGRO**

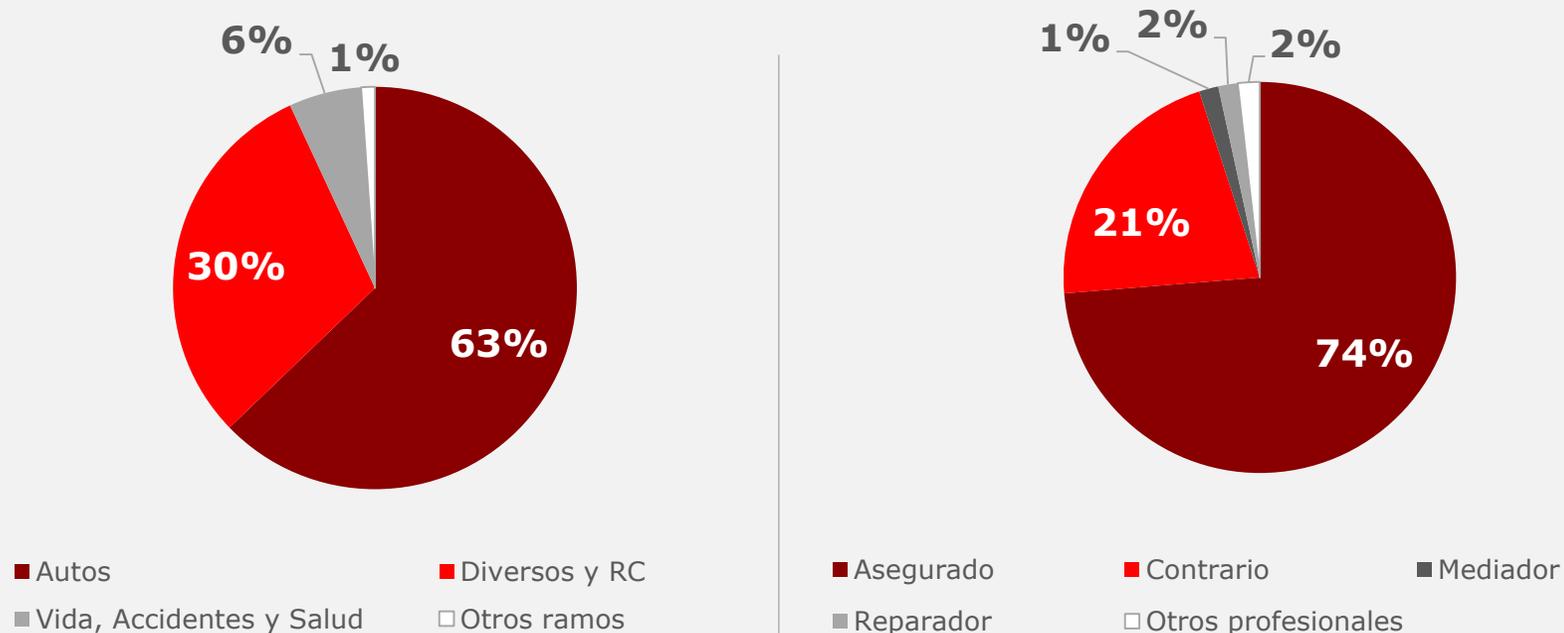
**Mafias organizadas**  
conectadas con más delitos.



*\*Fuente: Código Penal, artículos 248-250.*

## 4.2 Distribución del fraude

**2 de cada 3 fraudes se producen en el ramo de Autos y el asegurado es el principal implicado en las estafas al sector...**



En automóviles, la garantía de **RC materiales, Daños Propios y RC Corporales** son las coberturas en las que más se defrauda

\*Fuente: ICEA. "El fraude al seguro español", 2018. Informe número 1552, abril de 2019.

# 5. Fraude al seguro de Autos

---



**linea directa**

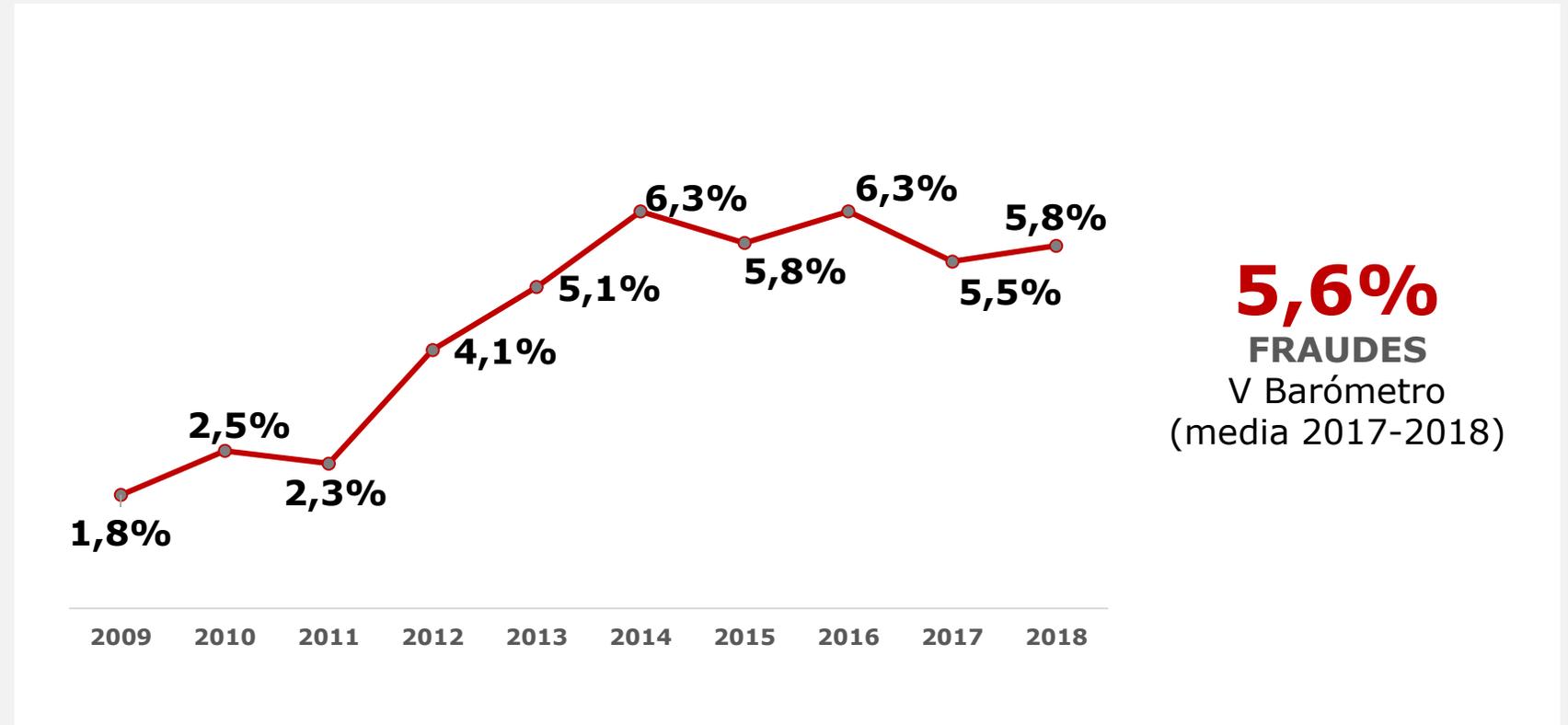


**#FraudeAlSeguro**

# 5.1 Frecuencia de fraude en el seguro de Autos

Pese al fin de la última crisis, se confirma la **resistencia del fraude a descender: 6 siniestros de cada 100** siguen siendo un fraude.

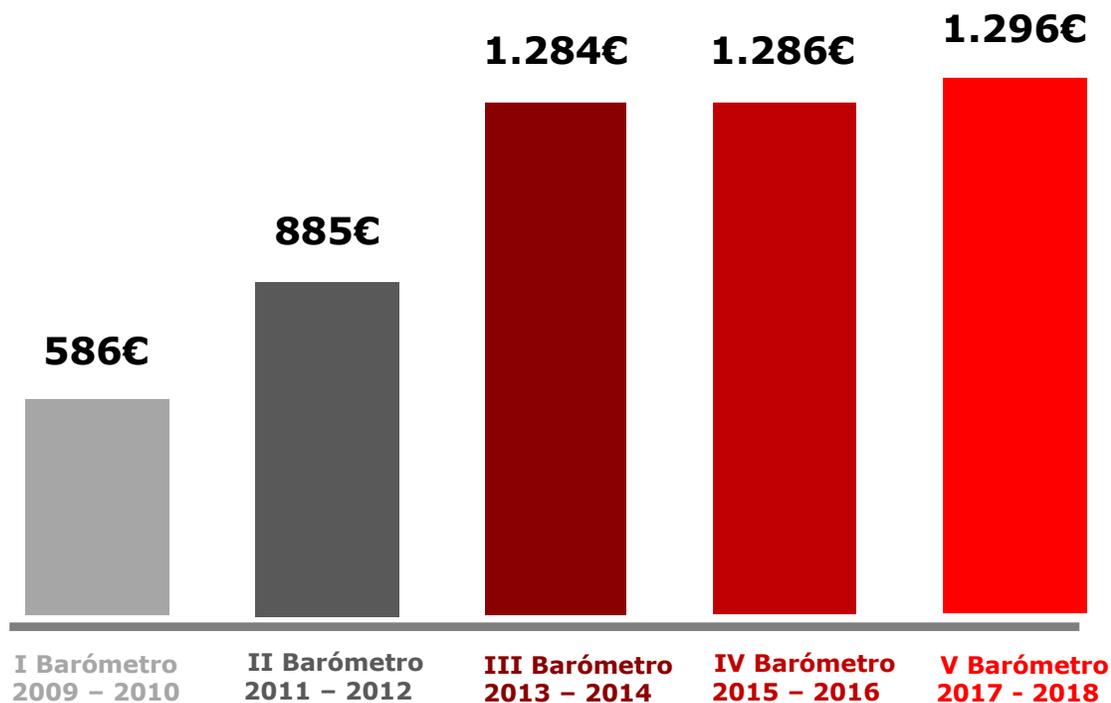
\*Fuente: Línea Directa Aseguradora. I-V Barómetros del Fraude al Seguro (2009-2018).



## 5.2 Coste medio del fraude en el seguro de Autos

**El coste medio por fraude no sólo no disminuye con el final de la crisis, sino que aumenta ligeramente.**

*\*Fuente: Línea Directa Aseguradora. I-V Barómetros del Fraude al Seguro (2009-2018).*



**+ 121%**  
COSTE MEDIO  
VS 2009

**x20**  
COSTE LESIONES  
VS MATERIALES

## 5.3 Volumen del fraude en el seguro de Autos

**El coste social del fraude tampoco disminuye con el final de la crisis...**

**11.029**  
**M€**

Primas  
(Promedio 2017-2018)

**8.326**  
**M€**

Prestaciones pagadas  
(Promedio 2017-2018)

**9,6%**

estimación del volumen  
económico del fraude en  
el sector (Relativizado a  
prestaciones pagadas)



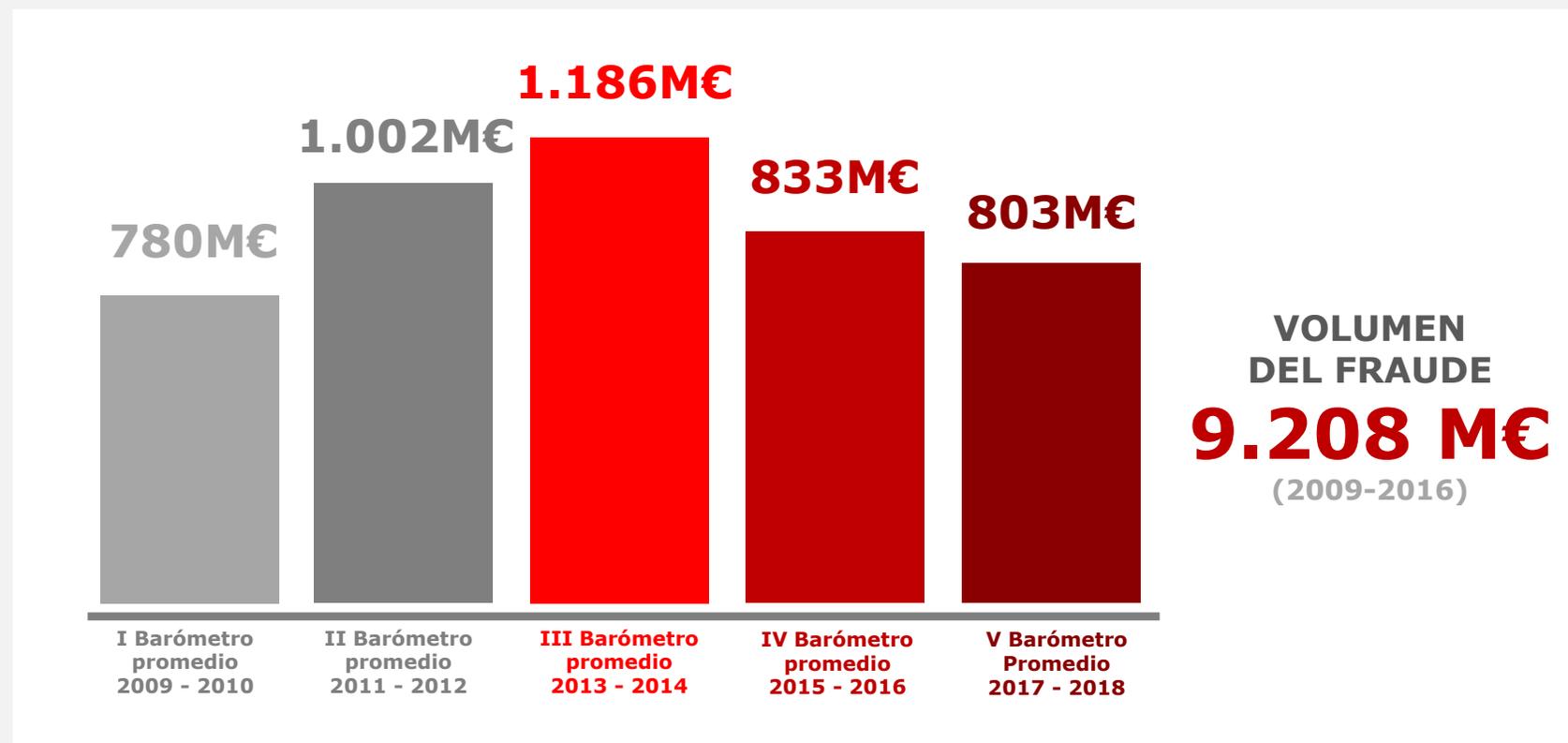
**803M€**  
anuales en el  
Ramo de Autos

\*Fuente: ICEA, "El seguro de Automóviles a diciembre de 2018" y elaboración propia de Línea Directa Aseguradora.

# 5.4 Evolución del volumen del fraude en Autos

**En cualquier caso, el importe total del fraude en el seguro de Autos en la última década supera los 9.200 M€**

*\*Fuente: Línea Directa Aseguradora (elaboración propia) en base al informe de ICEA. "El fraude al seguro español", 2018. Informe número 1552, abril de 2019.*



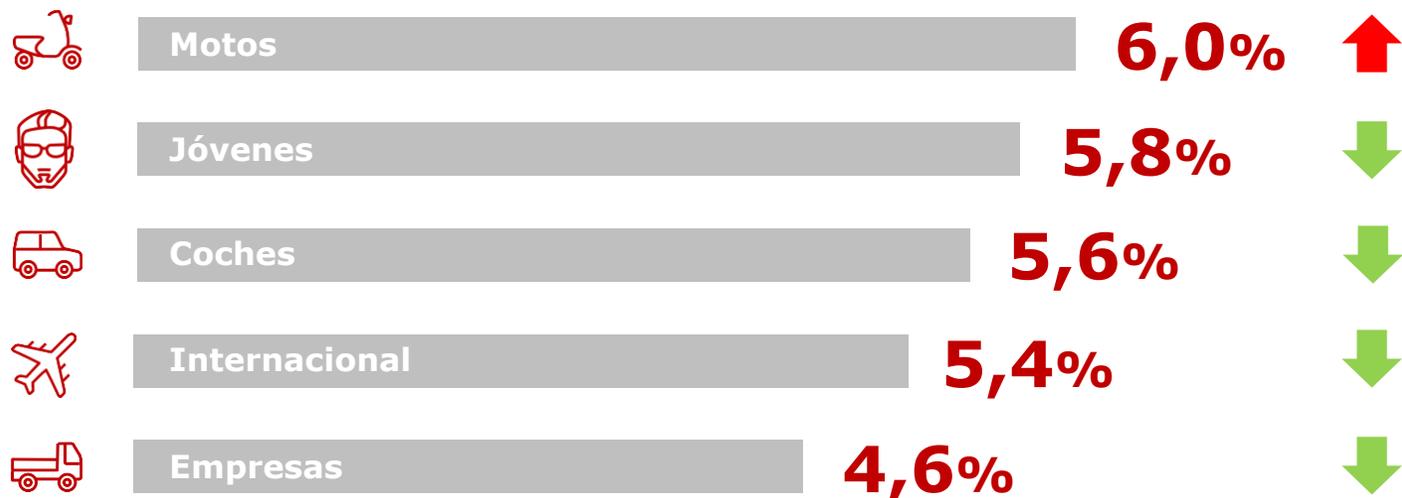
# 5.5 Fraude por Línea de Negocio

**El fin de la crisis sí se ha notado en las empresas: pasan a tener la frecuencia de fraude más baja**

*\*Fuente: Línea Directa Aseguradora. Porcentaje de fraudes confirmados sobre partes abiertos en los años 2017 y 2018 por Líneas de Negocio.*

## Frecuencia de fraude por Línea de Negocio

Variación respecto al IV Barómetro

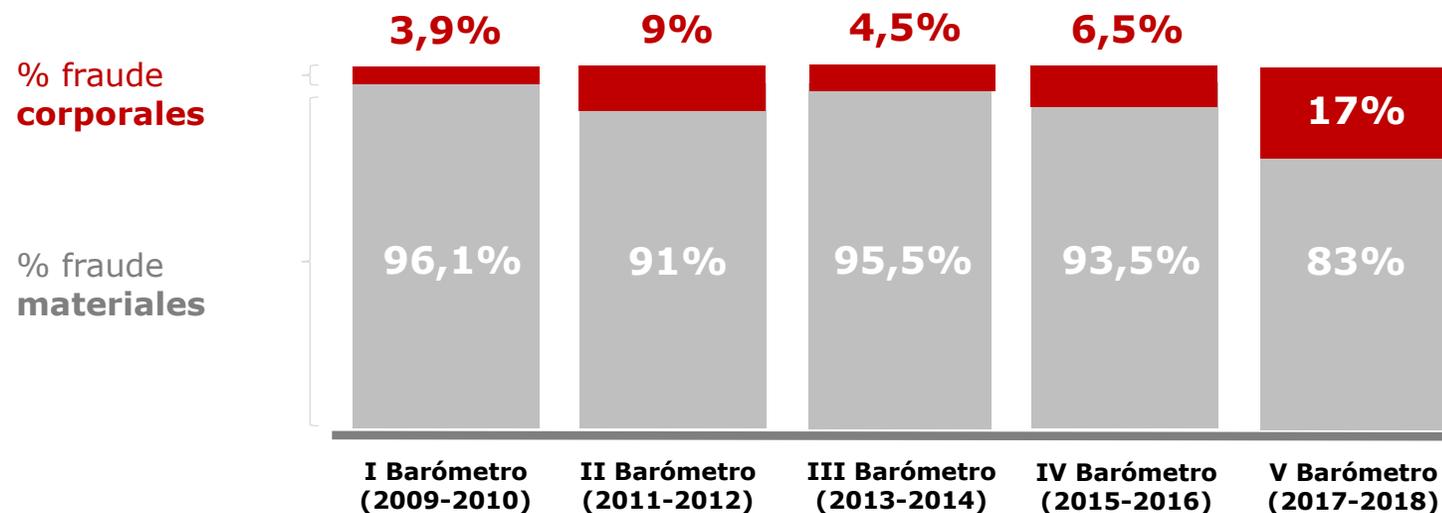


## 5.6 Tipología del fraude

La proporción del fraude en **daños corporales se triplica, y su coste multiplica por 20 a los intentos de estafa en daños materiales.**

*\*Fuente: Línea Directa Aseguradora.  
División cuantitativa de fraudes  
detectados por naturaleza de los daños.  
Histórico de los Barómetros (2009-2018).*

La práctica totalidad de las estafas de daños corporales (99,8%) son simulación de lesiones o la falsa agravación de unas reales.



El 85% de fraudes de daños materiales son intentos de incluir en los partes daños ajenos al siniestro

# 5.7 Perfil del defraudador



**HOMBRE**  
(18-24 AÑOS)

Desempleado o con un  
trabajo precario

**HOMBRE**  
(>40 AÑOS)

Profesional cualificado

*\*Fuente: Línea Directa Aseguradora.  
Perfil de defraudador (2017-2018).*

Los días que más se defrauda son

**MIÉRCOLES  
Y JUEVES,**

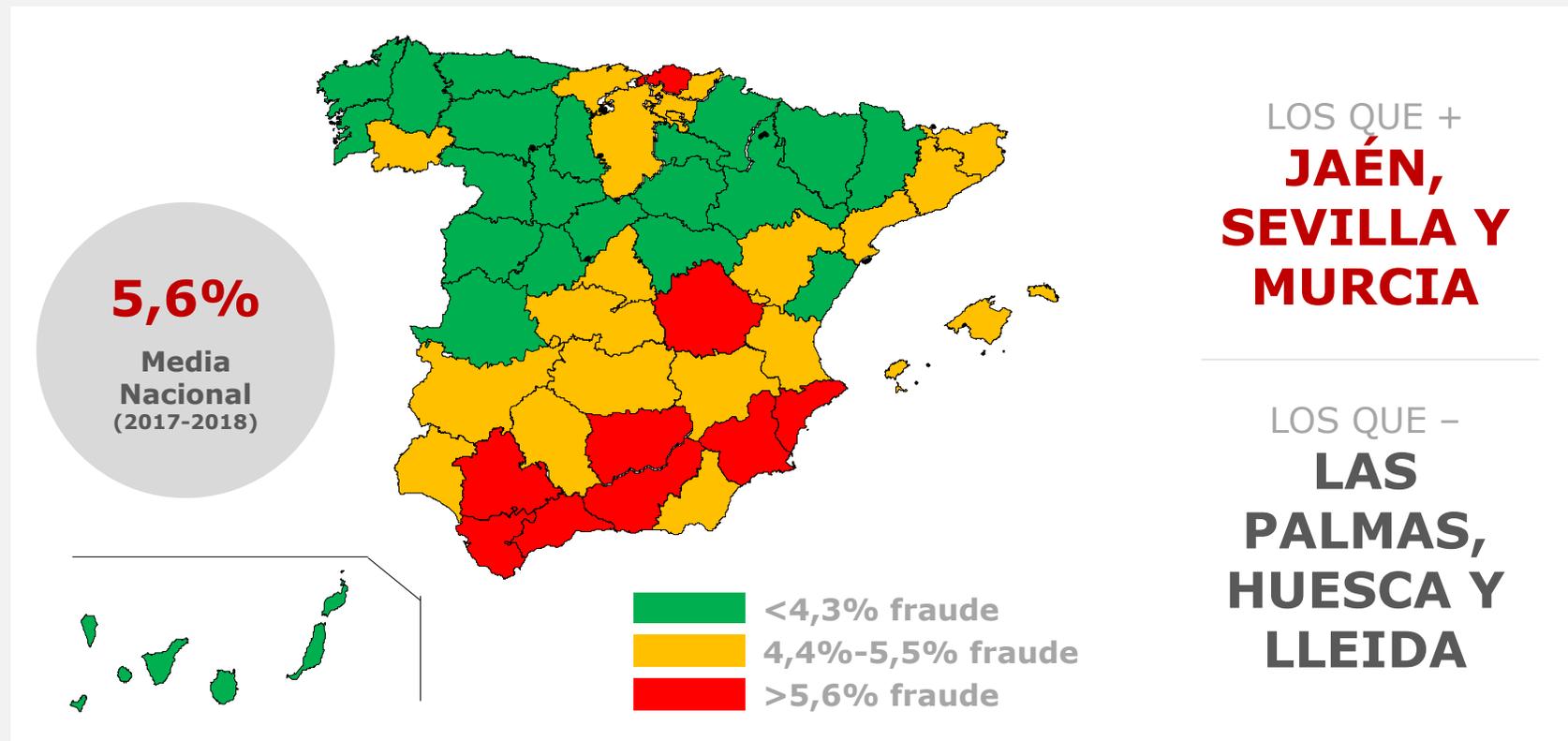
Mientras que los meses con más estafas  
son los anteriores a las vacaciones:

**MARZO, ABRIL Y  
MAYO**

# 5.8 Mapa del fraude al seguro de Autos en España

## Índice ponderado del fraude al seguro de Autos (2017-2018)

\*Fuente: Línea Directa Aseguradora.  
Número de fraudes relativizado a siniestros declarados por provincia (2017-2018).



# 5.9 Algunos vídeos e imágenes reales

Seguimientos realizados por **detectives**, donde se comprueba la **reclamación impropia** de daños corporales.

**EL TRABAJO ES SALUD**



**AMAXOFOBIA**



**EL FALSO CIEGO**



**RECUPERACIÓN MILAGROSA**



\*Fuente: Línea Directa Aseguradora

# 5.10 Algunos vídeos e imágenes reales

## EL INCREÍBLE CASO DEL 'ARAÑAZO MENGUANTE'

El reparador envía las fotos del parte, que es un **acto vandálico**. En el proceso de reparación, con la masilla recién dada, no hay rastro de muchos de los daños, que habían sido pintados con tiza.



## "CHINAZOS" DE QUITA Y PON

Pegan un trozo de **papel celo** por dentro del cristal y se da el parte de reparación por un "**chinazo**". Se envía la foto, la compañía la recibe y abona su importe.

La segunda foto es una variación del primero. Se pinta en un papel una **raya negra** y se coloca en el interior del vehículo "para hacer contraste".



\*Fuente: Línea Directa Aseguradora

# 6. Mafias organizadas en el seguro de Autos

---



**linea directa**



**#FraudeAlSeguro**

# 6.1. Mafias organizadas: concepto

## ¿Cuándo estamos ante una organización criminal?

**Artículo 570 bis del Código Penal:** "Agrupación formada por más de dos personas con carácter estable o por tiempo indefinido que de manera concertada y coordinada se repartan diversas tareas o funciones con el **fin de cometer delitos...**"

### OBJETIVO COMÚN

Lucro ilícito

### PROFESIONALIZACIÓN

Especialización, estructura estable, tiempo indefinido, código de actuación, sistema de toma de decisiones

### ACCIONES DELICTIVAS

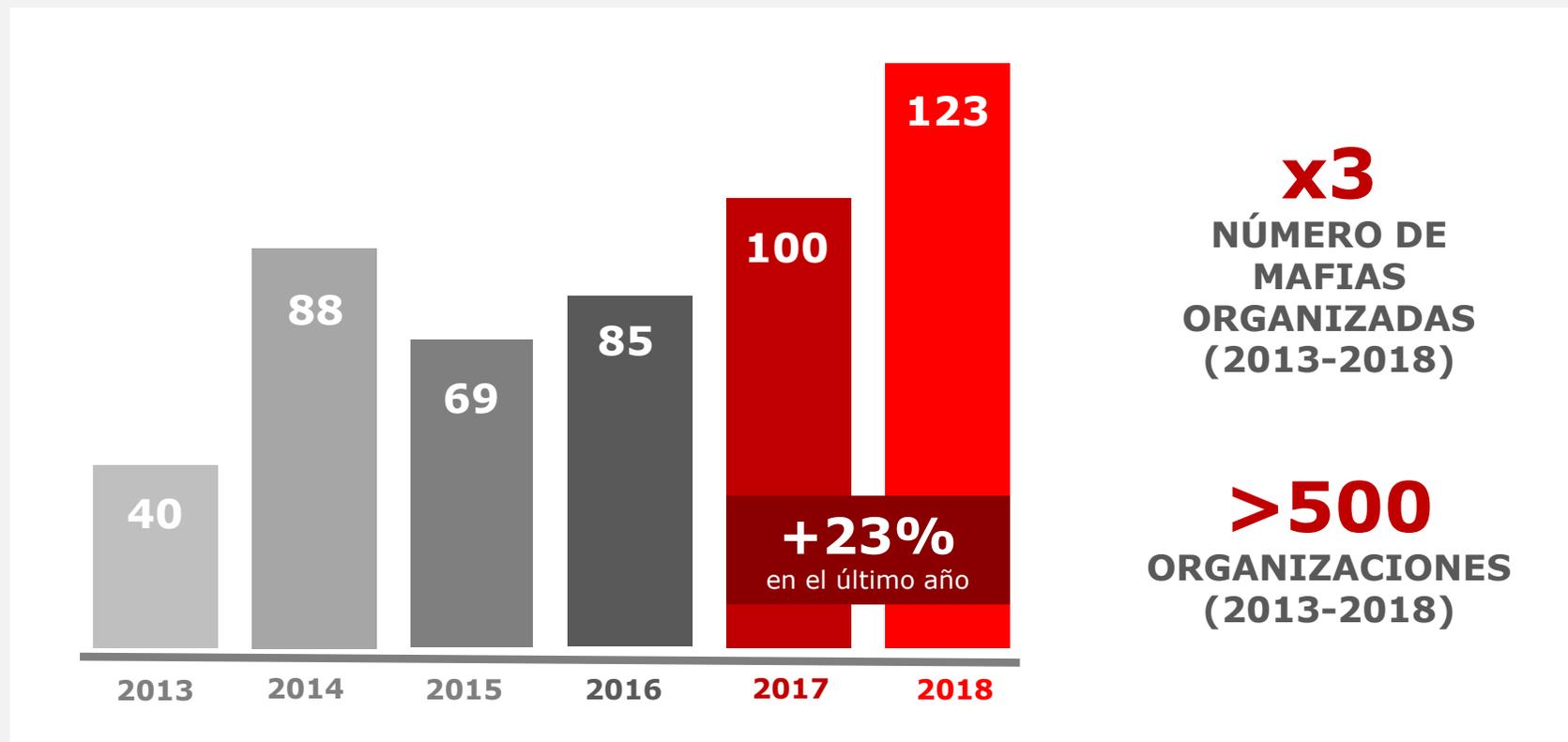
Violencia física o aprovechamiento de las debilidades o fisuras del sistema para delinquir

*\*Fuente: Luzón Peña y Código Penal*

## 6.2 Mafias organizadas: evolución

Desde 2013, el número de mafias organizadas para estafar al seguro se ha multiplicado por tres

*\*Fuente: Línea Directa Aseguradora. Número de redes organizadas detectadas (2017-2018).*



## 6.3 Mafias organizadas: características

Los **fraudes organizados** tienen unas características específicas...



Suelen ser **bandas pequeñas**; el promedio de cabecillas es de **2,4 por mafia** y suelen cometer fraudes "**en carrusel**", a diferentes compañías de seguros.



El **coste medio por siniestro** es de **10.543€**, 8 veces más que los fraudes convencionales.



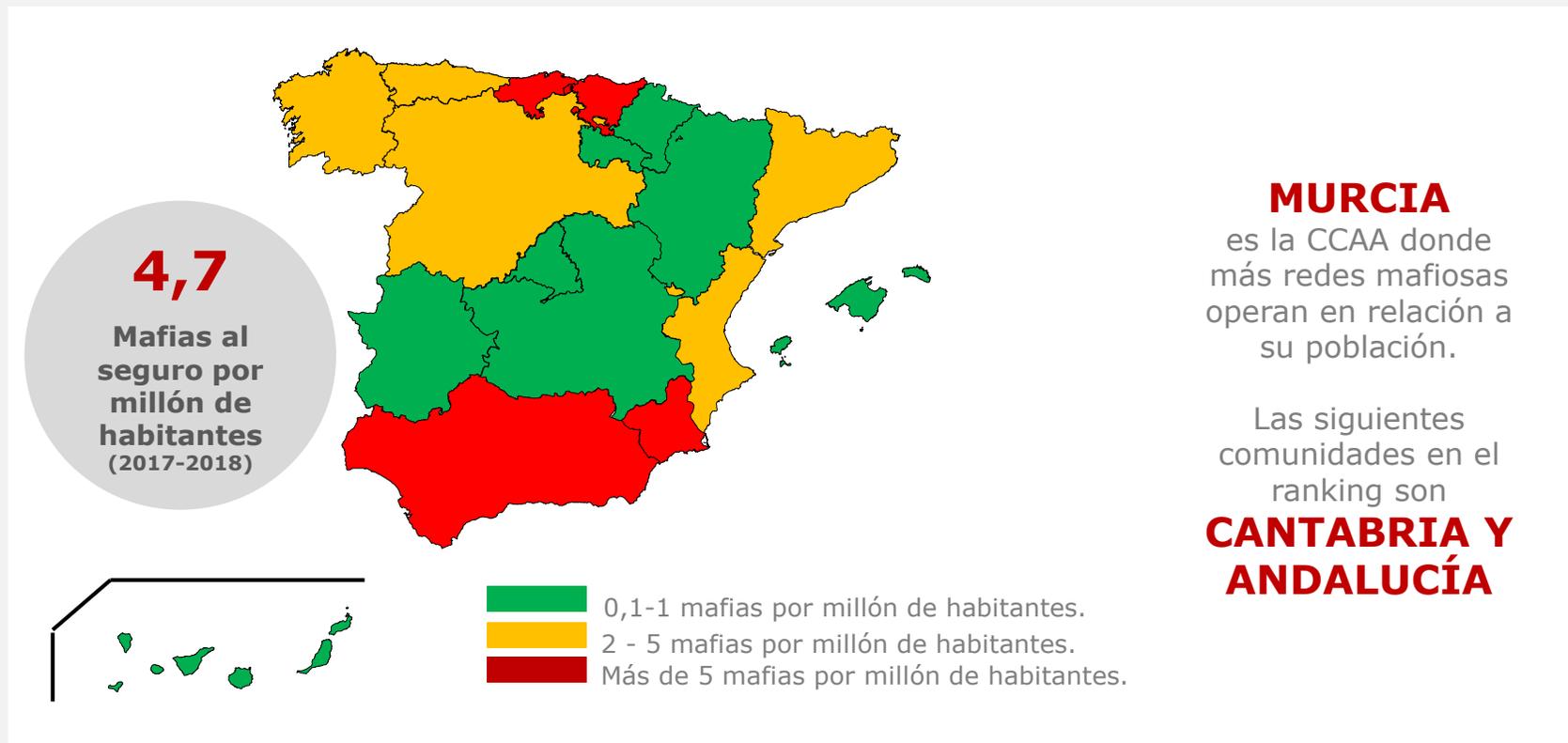
El **90%** de los intentos de estafas son por **daños corporales**.

Las **mafias organizadas** al seguro no son 'picaresca': son **clanes** organizados muy peligrosos y normalmente vinculados a otro tipo de delitos graves.

# 6.4 Mapa de las mafias contra el seguro en España

## Redes organizadas por millón de habitantes

\*Fuente: Línea Directa Aseguradora.  
Número de redes detectadas relativizado a población (millón de habitantes). Años 2017-2018.



# 6.5 Principales casos de mafias (2017-2018)



## EL "AGENTE" DE LÍNEA DIRECTA

Un estafador se hace pasar por un agente de Línea Directa (que no tiene mediadores) y pide 150€ por la póliza. Luego realizaba la contratación online de la póliza con datos de contacto irreales, no pagaba los recibos y se quedaba con el dinero. La compañía intentaba contactar con los clientes, sin éxito, por lo que terminaba cancelando los seguros por impago aunque los estafados pensaban que tenían un seguro en vigor.

**¿Dónde?** Sevilla / **¿Víctimas?** 69 perjudicados / **¿Situación?** Pendientes de juicio.



## FRAUDE SÍ, PERO NO CON MI COCHE

Un grupo de 4 personas se dedicaba por separado a alquilar coches para provocar siniestros y reclamar indemnizaciones por lesiones. A veces incorporaban amigos para que también reclamaran.

**¿Dónde?** Valencia / **¿Víctimas?** 9 siniestros falsos y 20 lesionados ficticios.

\*Fuente: Línea Directa Aseguradora

# 6.5 Principales casos de mafias (2017-2018)



## UNA GESTORÍA POCO FIABLE

La trama se encargaba de comprar vehículos viejos solicitando siempre al vendedor que no cancelase la póliza, ya que necesitaban el seguro en vigor para pasar la ITV. Aprovechaban esta circunstancia para montar siniestros falsos de lesiones.

**¿Dónde?** Vizcaya / **¿Víctimas?** 29 siniestros y 39 lesionados ficticios



## DE COPAS

Un grupo de personas que trabaja en un mismo local de copas se dedica a organizar montajes de accidentes. Ante las evidencias de fraude, su propia abogada renuncia a representarles.

**¿Dónde?** Málaga / **¿Víctimas?** 17 siniestros falsos y 40 lesionados ficticios / **¿Situación?** 70.000€ reclamados.

\*Fuente: Línea Directa Aseguradora

# 7. Fraude al seguro de Hogar

---



# 7.1. Concepto y peculiaridades



**El seguro  
de Hogar**  
tiene unas  
características  
propias...

**No es obligatorio:** menos expuestos.

**Mucho menos conocimiento del seguro:**  
muchas dudas sobre las coberturas.

**Características especiales del bien asegurado:**  
restringe la tipología del fraude.

**Menor frecuencia siniestral.**

**Menor prima media.**

# 7.1. Concepto y peculiaridades



Con requisitos generales...



**ENGAÑO**



**DOLO**



**BENEFICIO  
ECONÓMICO**

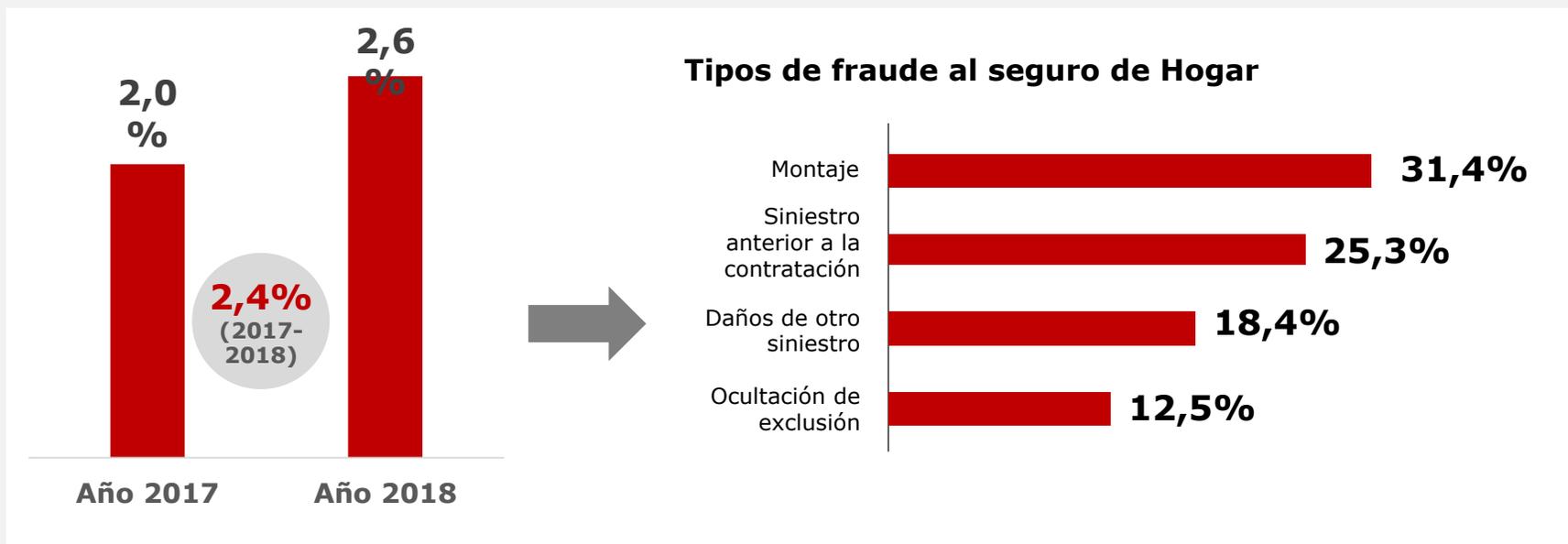
... Y requisitos específicos

Mayor foco en los  
casos flagrantes

Exclusión del  
desconocimiento y de  
la falta de cobertura

## 7.2. Frecuencia del fraude al seguro de Hogar

El **2,4%** de los siniestros de Hogar que se declaran son un intento de estafa



El **coste medio** por intento de estafa es de **777€ por fraude.**

\*Fuente: Línea Directa Aseguradora. Número de fraudes relativizado a siniestros declarados (2017-2018). Ramo de Hogar.

## 7.3 Coste total estimado

### Volumen del fraude al ramo de Hogar en millones de euros:

**4.156,5  
M€**

Primas imputadas  
(promedio)

**2.600,9  
M€**

Prestaciones pagadas  
(promedio)

**6,4%**

estimación del volumen  
económico del fraude en  
el sector (Relativizado a  
prestaciones pagadas)



**166,2 M€**

anuales en el  
ramo de Hogar

\*Fuente: Línea Directa Aseguradora (elaboración propia) en base al informe de ICEA. "El seguro de Multirriesgos a diciembre de 2018".

# 7.4 Casos e imágenes reales



## FALSO ROBO DE PLACAS SOLARES

El asegurado reclama judicialmente una indemnización por un supuesto **robo de placas solares**, pero las imágenes de satélite demuestran que no estaban instaladas en una fecha inmediatamente anterior. Además, se descubre que el robo de esas placas se había declarado a otra aseguradora con anterioridad. Los vecinos también niegan su existencia. El asegurado retira la demanda.



## TRAMPANTOJOS DEL SIGLO XXI...

- El cliente da el parte alegando que debido a un golpe, **se le ha rajado el bidé y la taza del WC** y que hay que cambiarlos.
- Envía las fotos a la compañía, donde un perito, tras revisarlas, **decide indemnizarle** por el valor de ambos.
- El perito se presenta en el domicilio del cliente, y le pide **ver cómo le han dejado los nuevos sanitarios**. El cliente se viene abajo y confiesa el fraude. Había colocado un hilo sobre la loza para simular una fisura.

*\*Fuente: Línea Directa Aseguradora.*

# 8. Conclusiones

---



**linea directa**



**#FraudeAlSeguro**

# 8. Conclusiones

---



## 1.

Las mafias se disparan. Se han triplicado desde 2013, detectándose más de **500 redes organizadas**. De hecho, solo en 2018, el número de mafias **se ha incrementado un 23%**.

## 2.

El fraude tiene un enorme coste para la industria del seguro y para la propia sociedad española: en la última década, el **volumen del fraude al seguro superó los 9.200M€** sólo en el ramo de Autos.

## 3.

Pese a la recuperación económica vivida en los últimos años, los volúmenes de fraude permanecen estables: aproximadamente **6 de cada 100 partes** al seguro de Autos siguen siendo una estafa. El coste se incrementa ligeramente: **1.296€**, casi un 1% más que en el último Barómetro.

# 8. Conclusiones

---

4.

**El fraude tipo:** tomador de la póliza, joven (18-24 años), con empleo precario y que trata de recibir indemnizaciones o reparar daños que no son del siniestro.

5.

Por primera vez una compañía de seguros dimensiona en profundidad el **volumen del fraude al seguro de Hogar:** casi **2 de cada 100 partes** son también una estafa. La mayoría están relacionados con montajes o daños producidos con anterioridad a la contratación de la póliza.

6.

En el sur de España, más casos de fraude **en Autos** y en mafias. En Hogar se suelen registrar más fraudes en provincias con muchas segundas viviendas y un parque más envejecido.



# V Barómetro de Fraude al Seguro

Fraude al seguro de Autos y al seguro de Hogar

Madrid, 27 de enero de 2020



**linea directa**



**#FraudeAlSeguro**

# Contacto de prensa



## Para más información:

Santiago Velázquez  
[santiago.velazquez@lineadirecta.es](mailto:santiago.velazquez@lineadirecta.es)  
Tel. 91 807 20 15 – 682 196 953

Ricardo Carrasco  
[ricardocarrasco.perez@lineadirecta.es](mailto:ricardocarrasco.perez@lineadirecta.es)  
Tel. 91 807 19 67 – 682 387 533



## Síguenos en:



[facebook.com/LineaDirectaAseguradora](https://facebook.com/LineaDirectaAseguradora)



[twitter.com/lineadirecta\\_es](https://twitter.com/lineadirecta_es)



[Youtube.com/LineaDirectaSeguros](https://Youtube.com/LineaDirectaSeguros)