



IV Barómetro del Fraude en el Seguro de Autos



línea directa

 #FraudeAlSeguro

Madrid, 22 de enero 2018

Índice



1. ¿Por qué este estudio?
2. Principales datos
3. Concepto y contexto socioeconómico
4. Evolución del fraude al seguro y coste social
5. Tipologías de fraude al seguro
6. Perfil del defraudador
7. El mapa del fraude en España
8. Un problema creciente: las mafias organizadas
9. Percepción social del fraude y comparativa internacional
10. Conclusiones



1. ¿Por qué este estudio?



linea directa

 #FraudeAlSeguro

1.1 ¿Por qué este estudio?



- Porque queremos ver **cómo ha influido el final de la crisis** en el fraude al seguro de Autos.
- Porque por primera vez en 2012 dibujamos el **mapa** del fraude al seguro de Autos en España. Ahora queremos actualizarlo y aportar uno inédito: el de las **mafias organizadas**.
- Porque queremos dar a conocer el **“modus operandi”** de las mafias, el **coste medio** de sus estafas y los **casos más llamativos** registrados en los dos últimos años.
- Porque queremos ver **si en los países de nuestro entorno se defrauda más que en el nuestro**. Picaresca española en el siglo XXI... ¿mito o realidad?
- Porque queremos comprobar si la **sociedad sigue justificando el fraude** al seguro y conocer cuál es su opinión sobre este tema.

1.2 Metodología



Para elaborar el IV Barómetro:

2,1M de coches
asegurados por la compañía

60.000 casos de fraude
detectados por Línea Directa

Análisis de dos años:
2015-2016

Comparativas con:
1^{er} Barómetro (2009-2010)
2^o Barómetro (2011-2012)
3^{er} Barómetro (2013-2014)

400 redes organizadas
(2013-2017)

Para realizar la encuesta:



1.700
Entrevistados en España

1.600
Entrevistados extranjeros
(Reino Unido, Francia e Italia)

+/-2,3% y 4,9%
error muestral encuestas
nacional y extranjera



2. Principales resultados



linea directa

 [#FraudeAlSeguro](#)

2. Principales resultados



+152%

**Aumento mafias
vs 2013**

400

**Mafias detectadas
por Línea Directa
desde 2013**

**"Fraude
carrusel"**

**Modus operandi
de las mafias:
afectan a varias compañías,
son peligrosas y violentas**

x10

**Coste defraudado vs
fraude individual**

6%

**Siniestros falsos.
¿El fraude ha llegado
para quedarse?**

**833
M€**

**Coste anual estimado
del fraude para Ramo
de Autos**

**Hombre
18-24
años en
paro**

**Perfil más habitual
del defraudador**

España

**Menos fraude
que Francia, Italia, UK**



3. Concepto y contexto socioeconómico



línea directa



#FraudeAlSeguro

3.1 Concepto de fraude



Hay fraude cuando existe...

engaño

dolo

lucro

Consecuencias

+ PRECIO

A mayor siniestralidad, más riesgo y, por lo tanto, **primas más caras.**

PENALES

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

PELIGRO

Mafias organizadas conectadas con más delitos. Lo **más peligroso** y las cantidades **más cuantiosas.**

3.2 Cuándo se produce un fraude



El fraude se da en varios momentos...

CONTRATACIÓN

Comunicación de **información falsa** para abaratar la prima. Variación del precio de hasta un 50%.

PRESTACIÓN

Intento de **engaño** en solitario o con colaboración de terceros para recibir **indemnizaciones a las que no se tiene derecho.**

COLABORACIÓN

Acciones fraudulentas de colaboradores para obtener beneficios económicos.

RENOVACIÓN

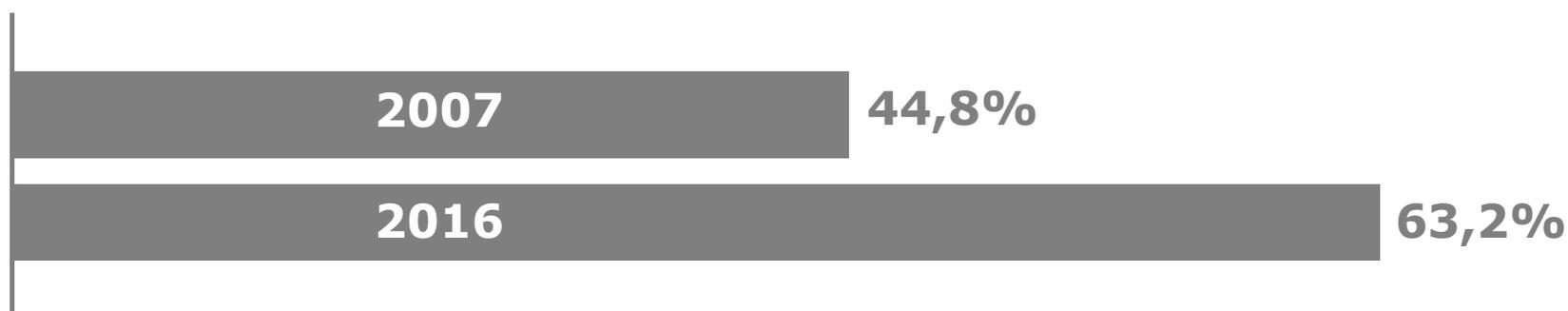
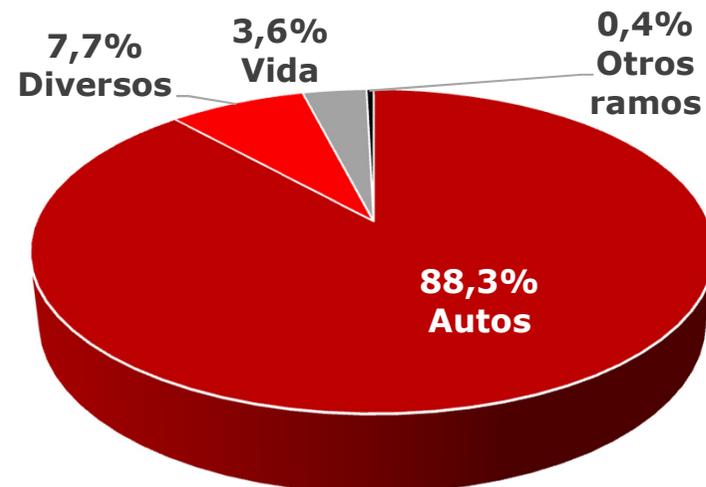
Comunicación de información falsa para abaratar la prima. Variación del precio de hasta un 50%.

3.3 Concepto y contexto socioeconómico



Además, 9 de cada 10 euros estafados pertenecen al Ramo de Autos...

Y las estafas son cada vez más graves.



Fraudes >500€ 2007 vs 2016



4. Evolución y coste social



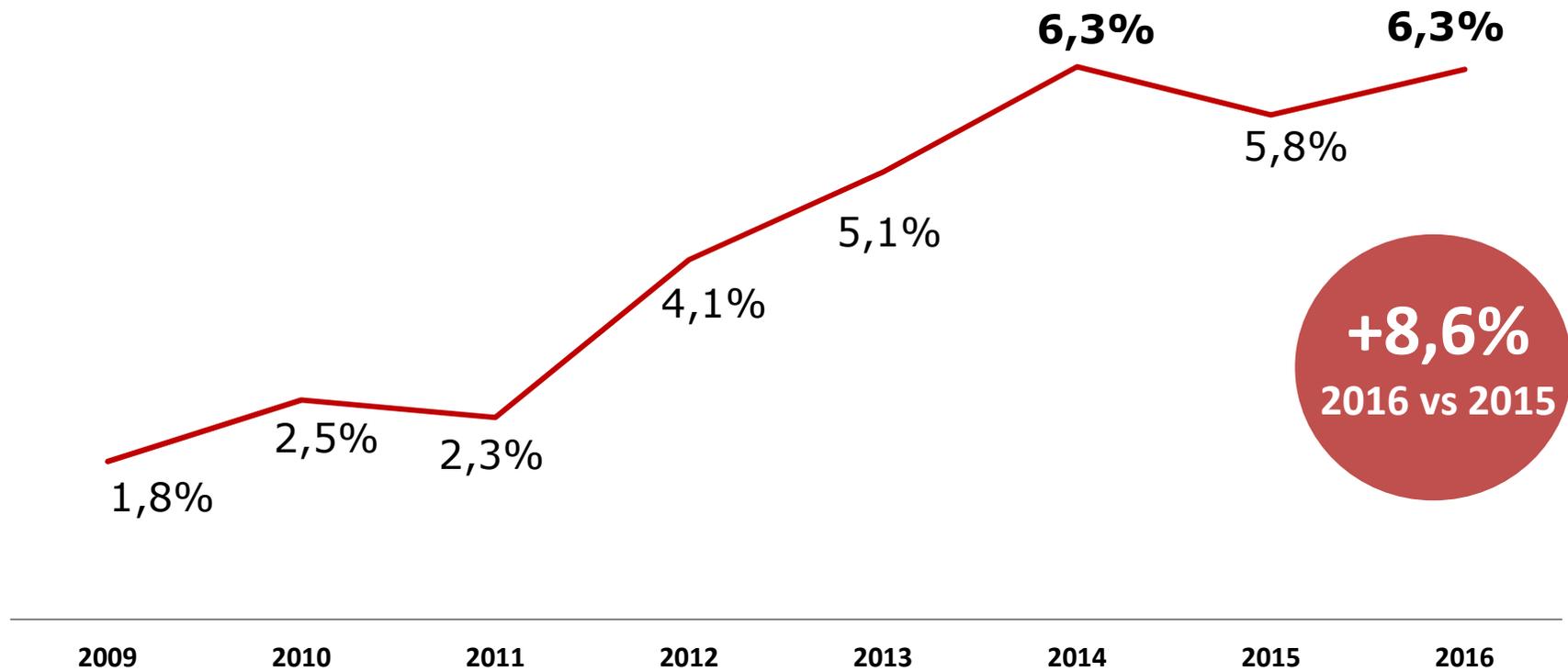
linea directa

 #FraudeAlSeguro

4.1 Fraude al seguro de autos (2009-2016)



¿El fraude ha llegado para quedarse?
Terminada la crisis, no descende...



*Fuente: Línea Directa. Años 2009-2016.

...6 de cada 100 partes de accidente son falsos y desde 2009 se ha multiplicado por 3,5.

4.2 Fraude al seguro de autos (2009-2016)



Volumen del fraude al Ramo de Autos en millones de euros:

10.565 M€

Primas imputadas

8.420 M€

Prestaciones pagadas

9,89%

Estimación de fraude



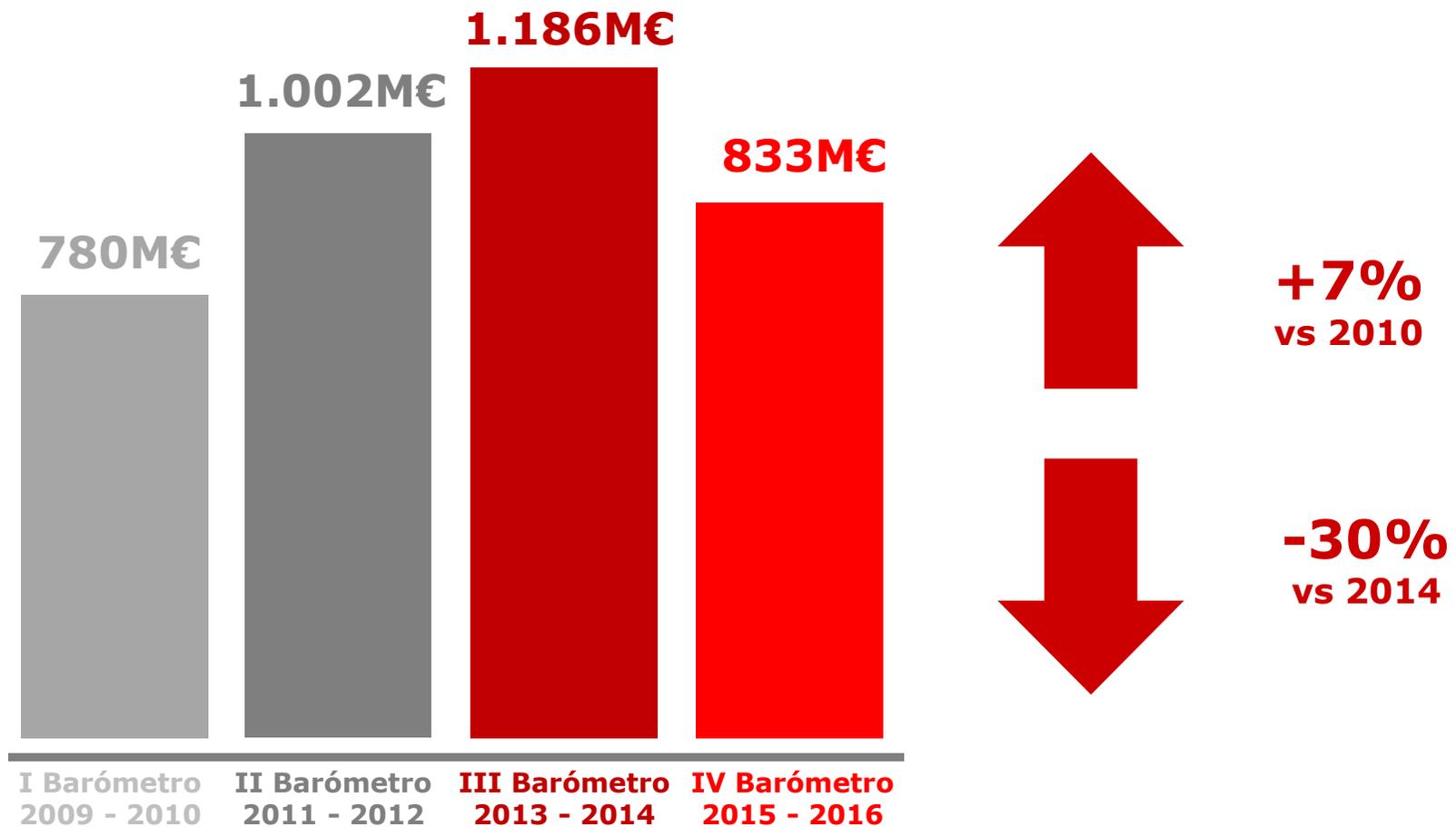
833 M€ en el Ramo de Autos

Una cifra que equivale al presupuesto del Pacto de Estado
contra la violencia de género para los próximos 4 años.

4.3 Fraude al seguro de autos (2009-2016)



Evolución del volumen del fraude al seguro de autos





5. Tipologías de fraude



linea directa

 #FraudeAlSeguro

5.1 Tipología del fraude



línea directa

El coste de los fraudes por daños corporales (**15.543€** coste medio) **multiplica por 50** al de daños materiales (**309€** medio).

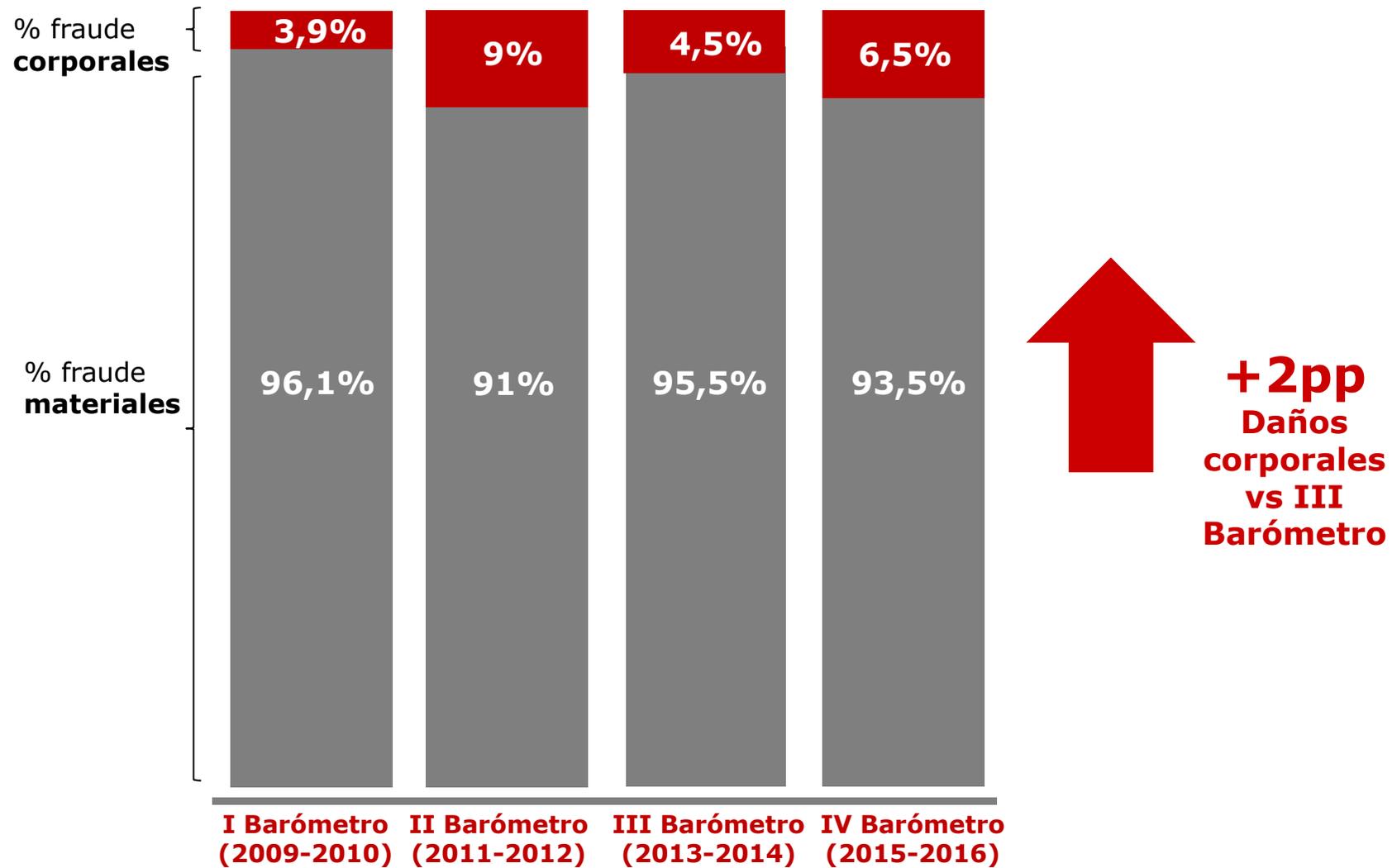


Daños materiales
93,5% de casos



Daños corporales
6,5%(+2pp) de casos

5.2 Tipología del fraude

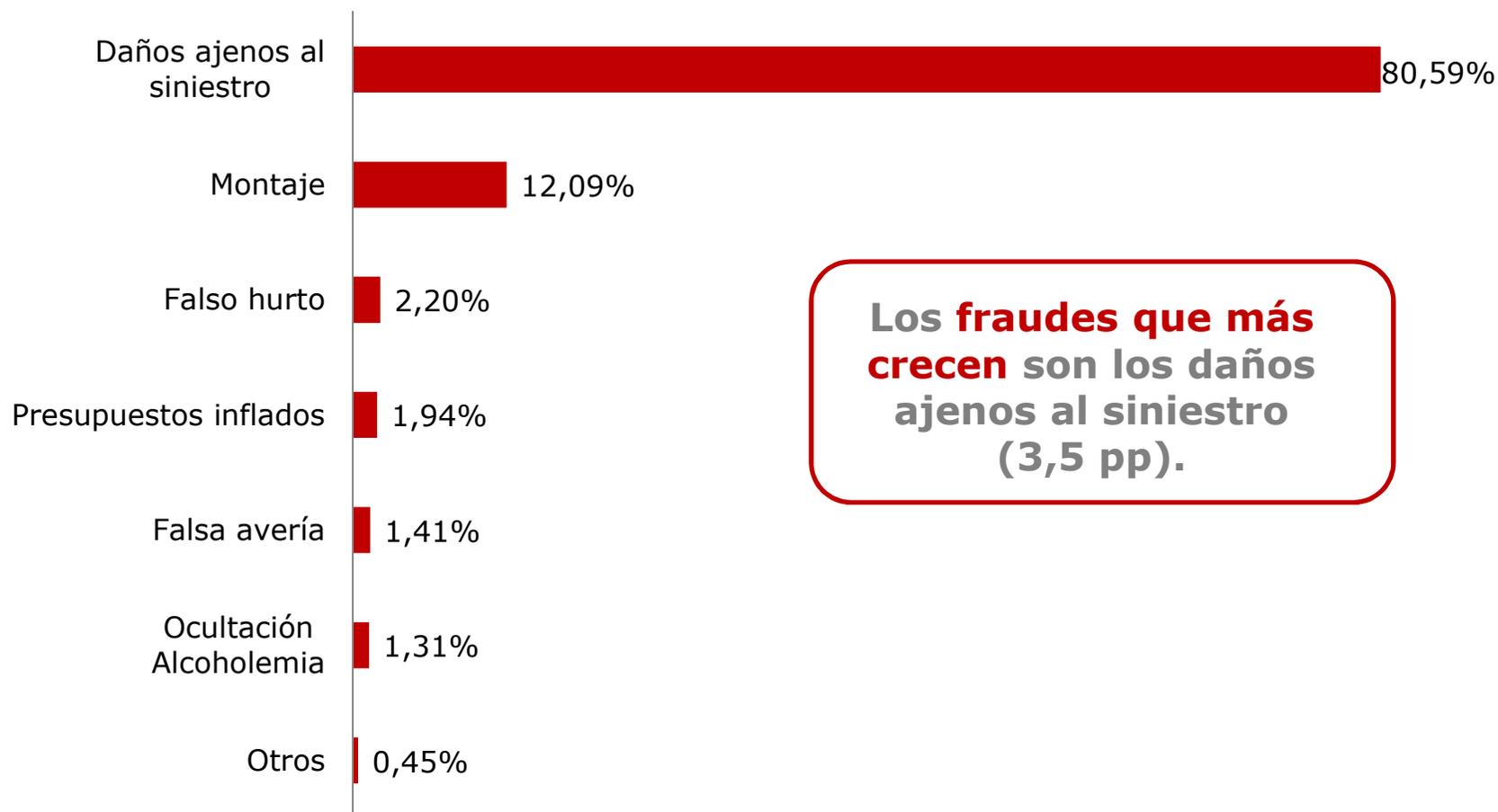


*Fuente: Línea Directa. Años 2009-2016.

5.3 Tipología del fraude



El 80% de los fraudes son intentos de incluir en un parte daños que no son del siniestro.

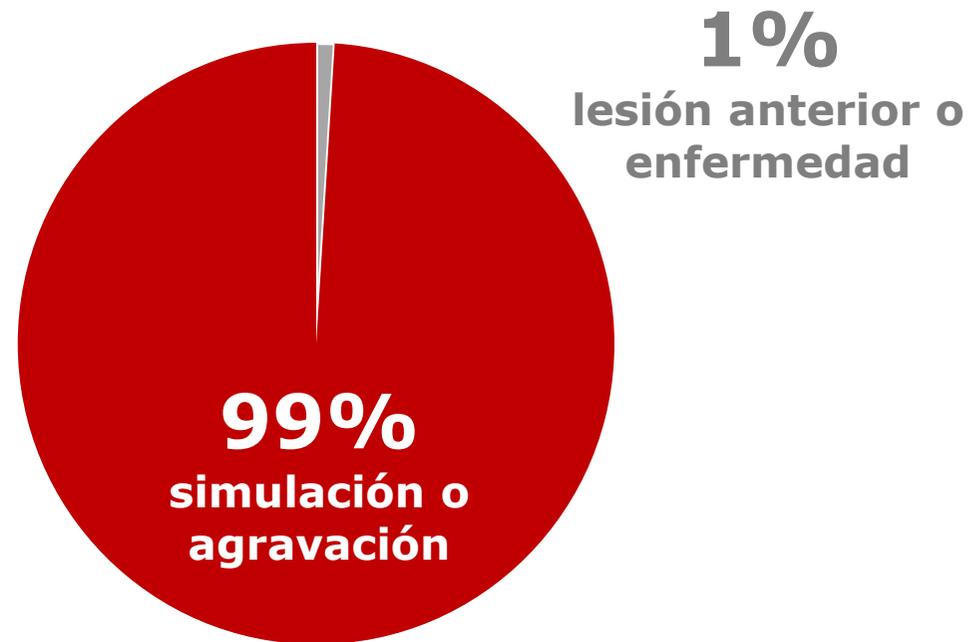


*Fuente: Línea Directa. Años 2015-2016.

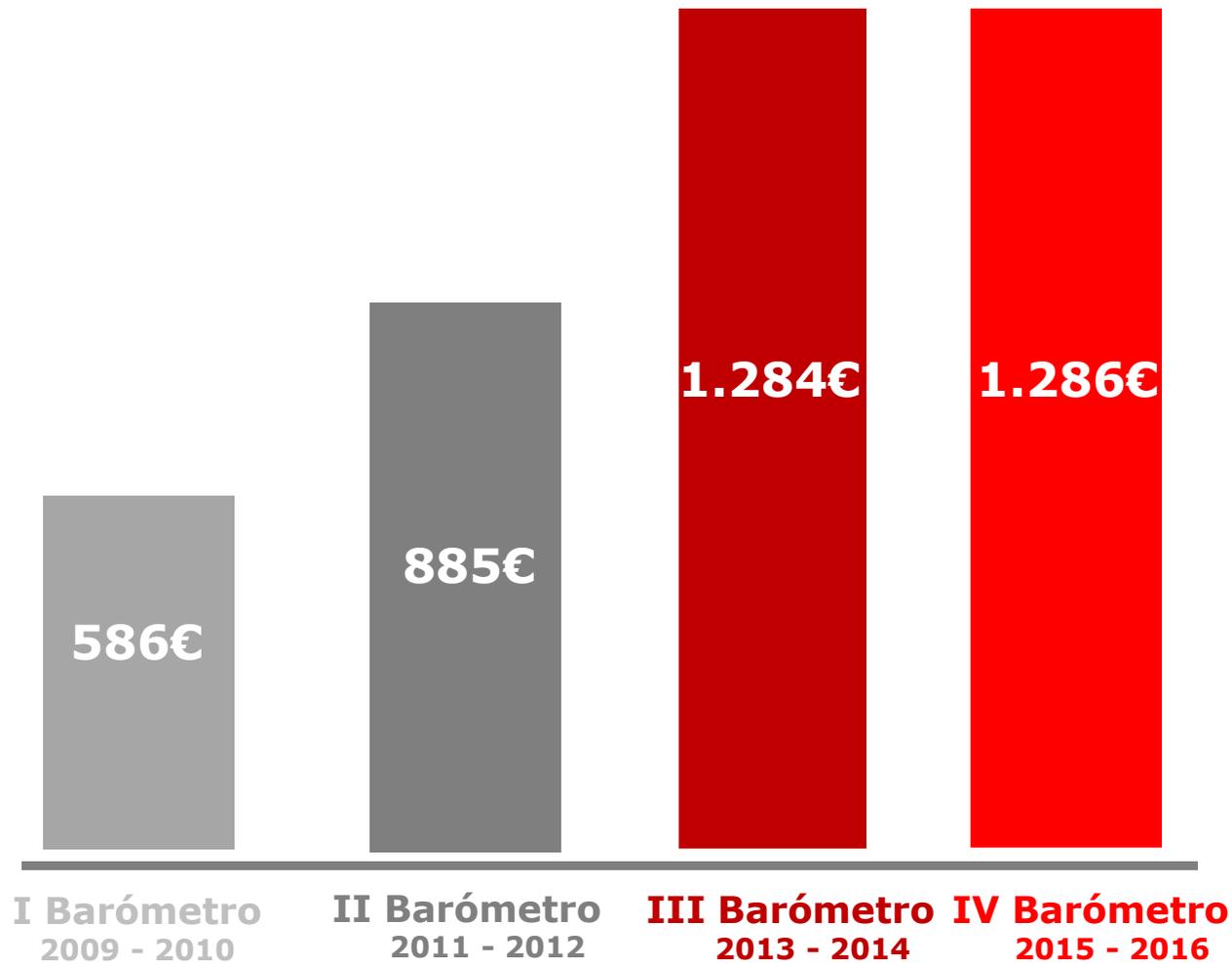
5.4 Tipología del fraude



El fraude de daños corporales es, sobre todo, por simulación o agravación de una lesión.



5.5 Coste del siniestro fraudulento



+119%

Coste medio
vs 2009

Mayor
conocimiento
fraudes
corporales

*Fuente: Línea Directa. Años 2009-2016.

5.6 Temporalidad del fraude



¿Cuándo se produce?

Los **meses** que más se defrauda son los anteriores a las vacaciones **marzo, mayo y junio**.

Los **días** que más estafas se realizan son los **miércoles y jueves**. Los que menos, los domingos.

**Días que menos afectan al fraude:
domingos de abril**

**Días más críticos para el fraude:
martes de marzo**



6. Perfil del defraudador



linea directa

 #FraudeAlSeguro

6.1 Perfil del defraudador



línea directa

HOMBRE

Joven (18-24 años)

**Desempleado o con un
trabajo precario**



Un 14% de los defraudadores reconocen que trataron de obtener más de 5.000€

6.2 Comparativa por género



línea directa

MUJER

Simula más **lesiones** y desconoce las **consecuencias jurídicas** de defraudar al seguro del coche.

Engaña porque **“necesita el dinero”**.

HOMBRE

Se **arrepiente menos** de la estafa y no tiene problema en **detallar cómo** la ha realizado.

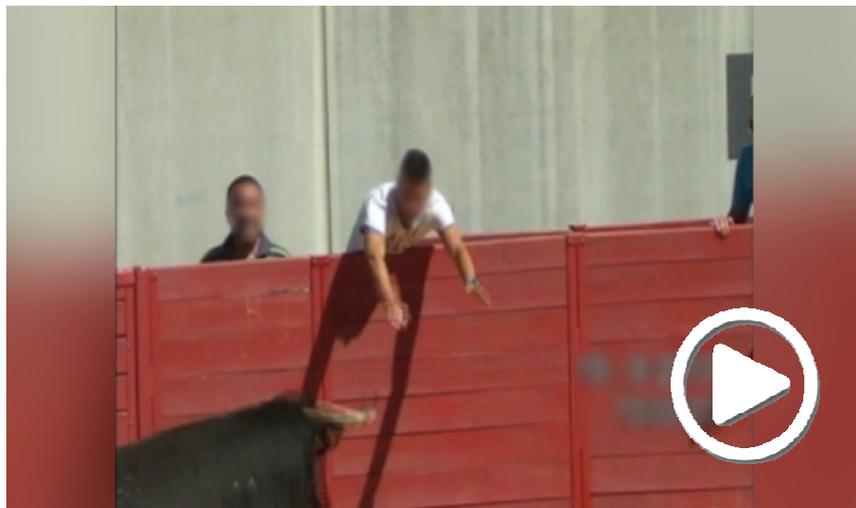
El motivo por el que defrauda es **“para tener el coche impoluto”**.

*Fuente: Línea Directa, encuesta realizada a 1.700 conductores.

6.3 Pillados 'in fraganti'



línea directa



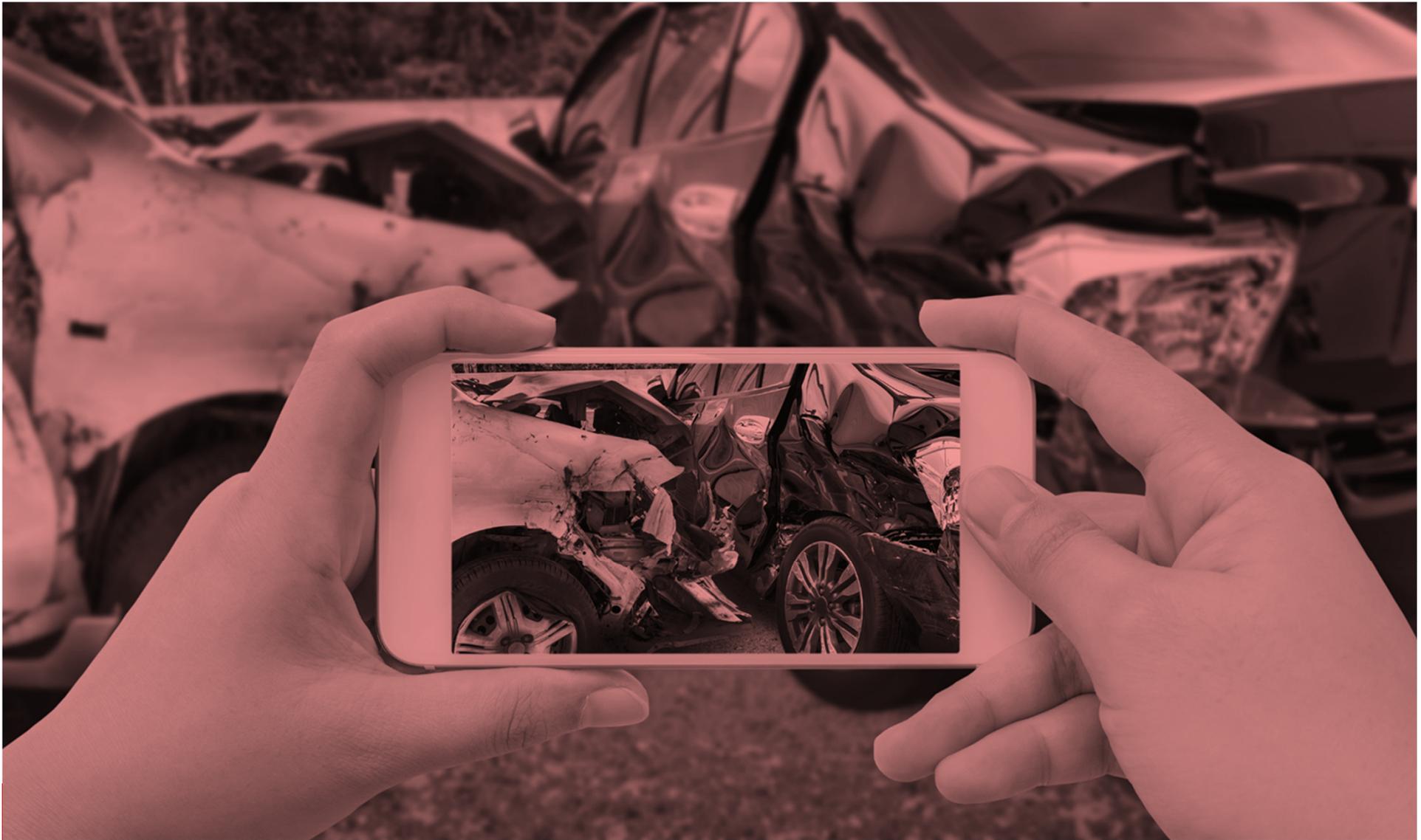
La vaquilla.



Metiéndose en un jardín.



El "estanquero forzado".



7. El mapa del fraude en España

 #FraudeAlSeguro

7.1 Mapa del fraude en España



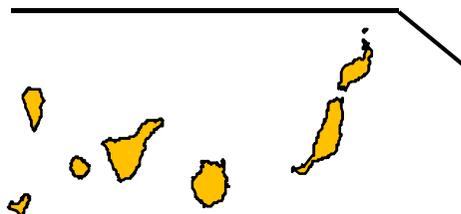
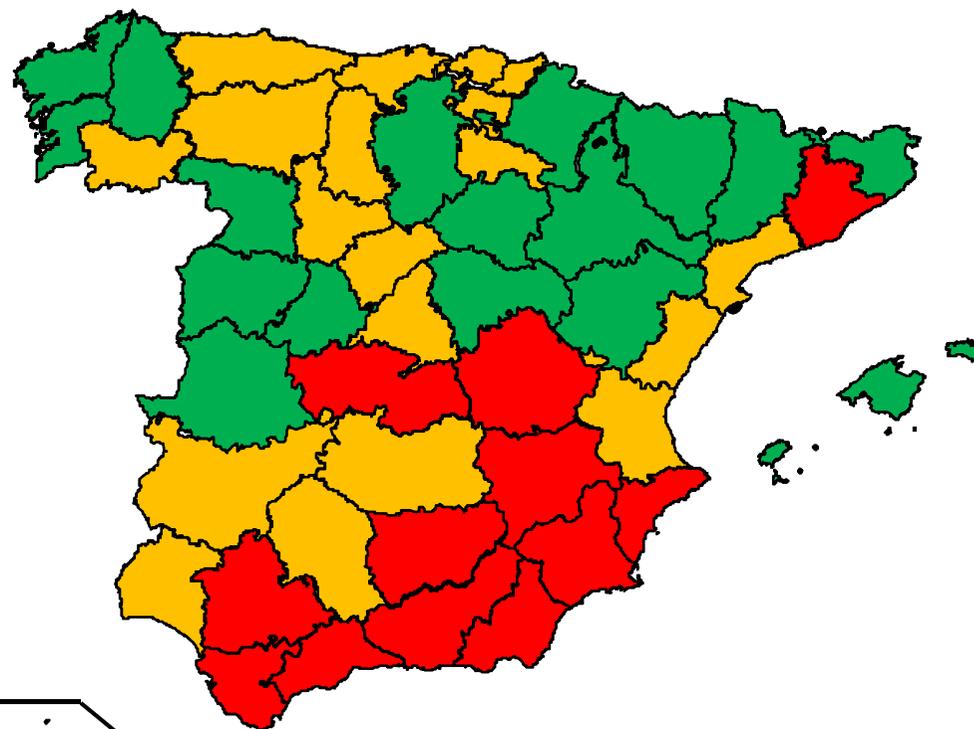
Índice Ponderado del Fraude (2015-2016)

Media nacional
(2015-2016)
6%

Importe medio
1.286€

Murcia, Almería y Jaén,
provincias donde la frecuencia es mayor.

Soria, Teruel y Pontevedra
los lugares donde es menor.





8. Un problema creciente: las mafias organizadas



linea directa



#FraudeAlSeguro

8.1 Concepto de mafia organizada



¿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...**”

Objetivos comunes

Lucro ilícito.

Profesionalización

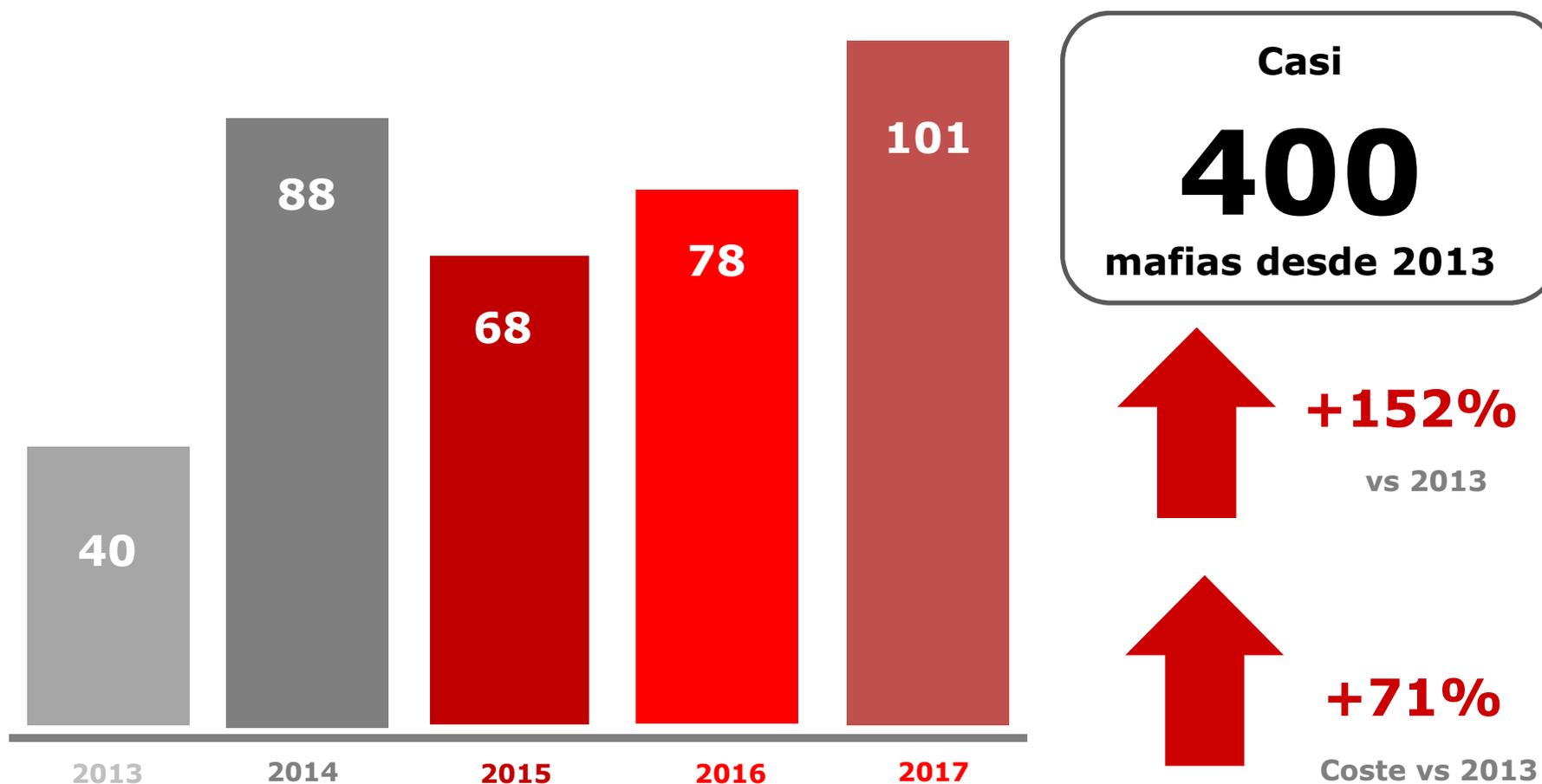
Especialización, estructura estable, tiempo indefinido, código de actuación, sistema de toma de decisiones.

Violencia

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

La existencia de una **organización criminal** no la determina la concurrencia de varias personas que delinquen ni tampoco la tipificación de un delito concreto.

8.2 Evolución de las mafias organizadas



*Fuente: Línea Directa. Mafias organizadas (2013-2017).

8.3 Tipología de las bandas



Las mafias...

"Fraude Carrusel"

Se repite contra varias aseguradoras

3,2

Número de integrantes (núcleo)

12.184€

Coste medio por siniestro

x9,5 veces

El coste medio del fraude particular

90%

Daños corporales

Pero, además...



Peligrosos y violentos: a menudo vinculados a otros delitos.



No sólo simulan los siniestros, muchas veces **los provocan**, implicando a inocentes.



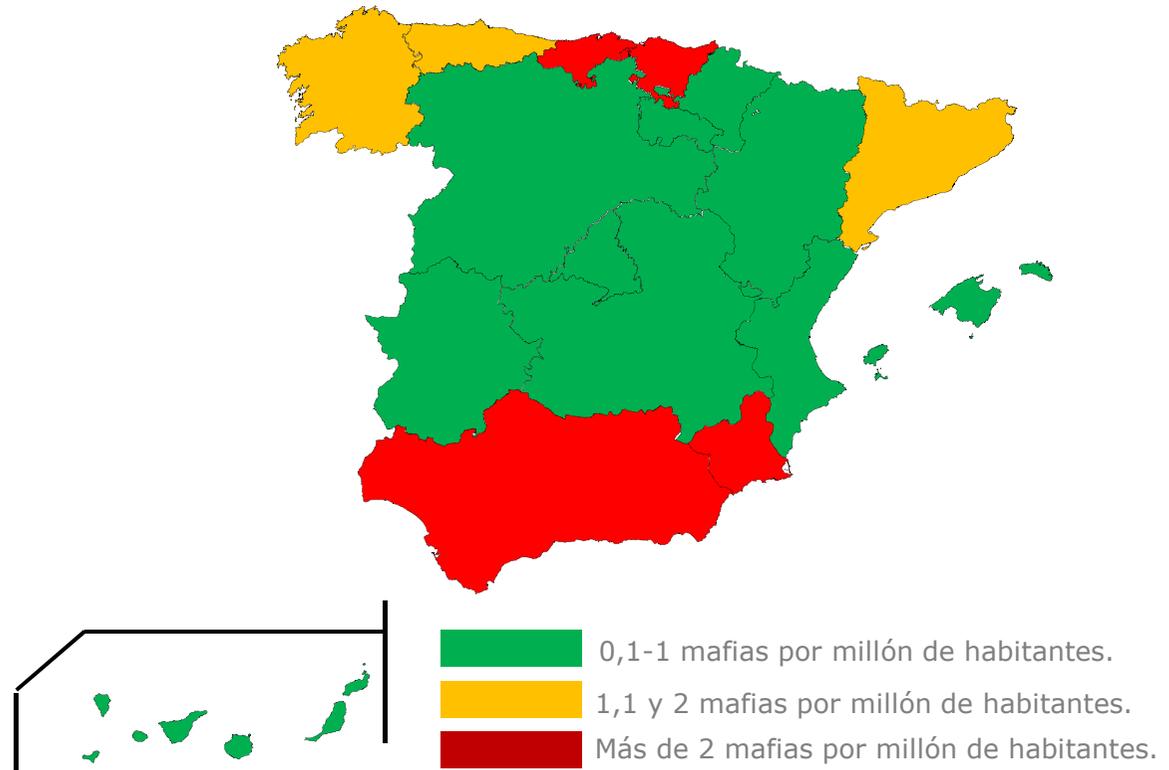
Siniestro más habitual 2015-2016: "rotonderos". Circulan por el carril exterior de una rotonda forzando la colisión con los coches que respetan el ceda al paso. Posteriormente les reclaman los daños, incluyendo los corporales.

8.4 Mafias organizadas en España



Redes organizadas por millón de habitantes

- ⇒ **Murcia** es la comunidad donde más redes mafiosas operan, en relación a su población.
- ⇒ Su índice duplica al de las CCAA que le siguen, **Cantabria** y **Andalucía**.
- ⇒ No parece existir una relación entre la renta media regional y el número de mafias.



8.5 Principales casos de mafias (2015-2016)



“Rotonderos”

Circulan por el carril exterior de una rotonda forzando la colisión con los coches.

¿Dónde? Granada. 19 siniestros provocados y 36 lesionados falsos.



“Como se entere mi mujer...”

El dueño de un taller asegura coches a nombre de su mujer sin que ella lo sepa y monta siniestros falsos. Cobra las lesiones y, además, repara los coches.

¿Dónde? Cádiz. 14 siniestros con lesiones.



“La familia que defrauda unida...”

Todos los miembros de la familia se dedican profesionalmente a simular siniestros.

¿Dónde? Cádiz. 24 siniestros y 34 lesionados.



“El atropellador atropellado”

Un implicado, a veces como víctima, otras como conductor.

¿Dónde? Sevilla. 20 siniestros de atropellos en Línea Directa y, al menos, 30 en otras compañías.



9. Percepción social del fraude y comparativa internacional



[línea directa](#)

#FraudeAlSeguro

9.1 Percepción social del fraude (2013-2018)



¿Cómo ha evolucionado la opinión de los conductores españoles?

	2013 (2ª Barómetro)	2016 (3ª Barómetro)	2018 (4º Barómetro)	Dif 2018Vs2016	
Reconocimiento espontáneo de fraude	4,2%	3,9%	2,9%	-1p.p.	✓
Justificación del fraude	33,1%	34,6%	26%	-8,6 p.p.	✓
Cometería fraude	30%	18,1%	20%	1,9 p.p.	✗
Problema cultural	54%	47,7%	35,8%	-11,9p.p.	✓
Arrepentimiento	-	59,8%	75,5%	15,7p.p.	✓
Conocimiento consecuencias legales	37%	47%	44,5%	-2,5p.p.	✗
Denunciaría por un beneficio económico directo	89,1%	73%	80%	+7p.p.	✓

*Fuente: Línea Directa, sondeos de opinión realizados entre 2013 y 2018 colaboración con MDK.

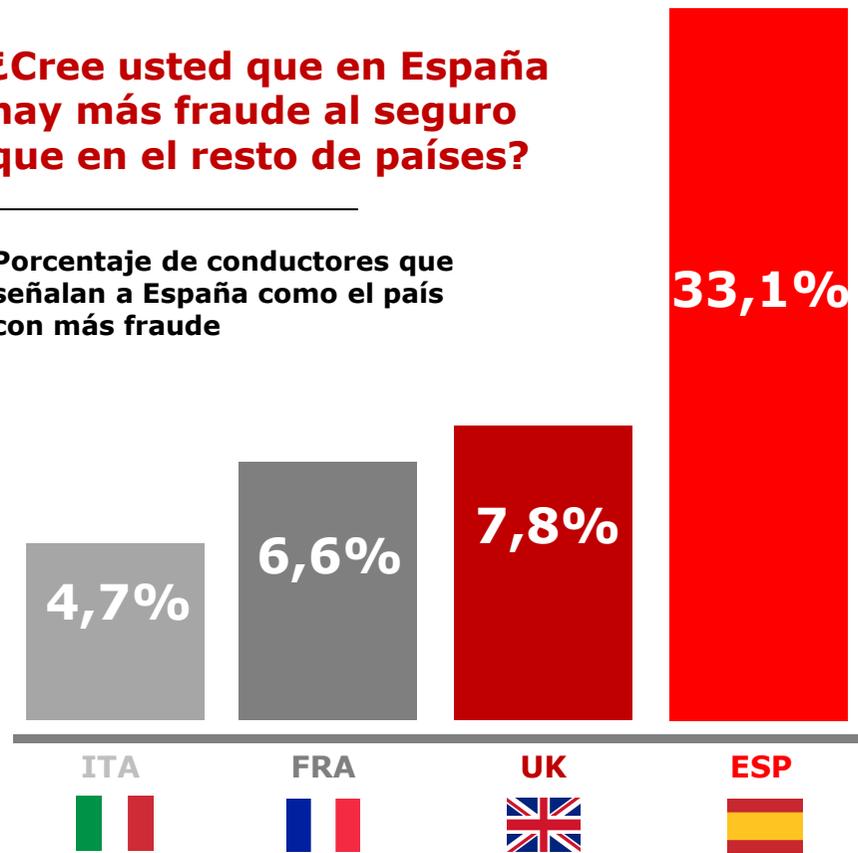
9.2 ¿Somos más fraudulentos en España?



Aunque en España se piensa que se defrauda mucho, en otros países no lo ven así

¿Cree usted que en España hay más fraude al seguro que en el resto de países?

Porcentaje de conductores que señalan a España como el país con más fraude



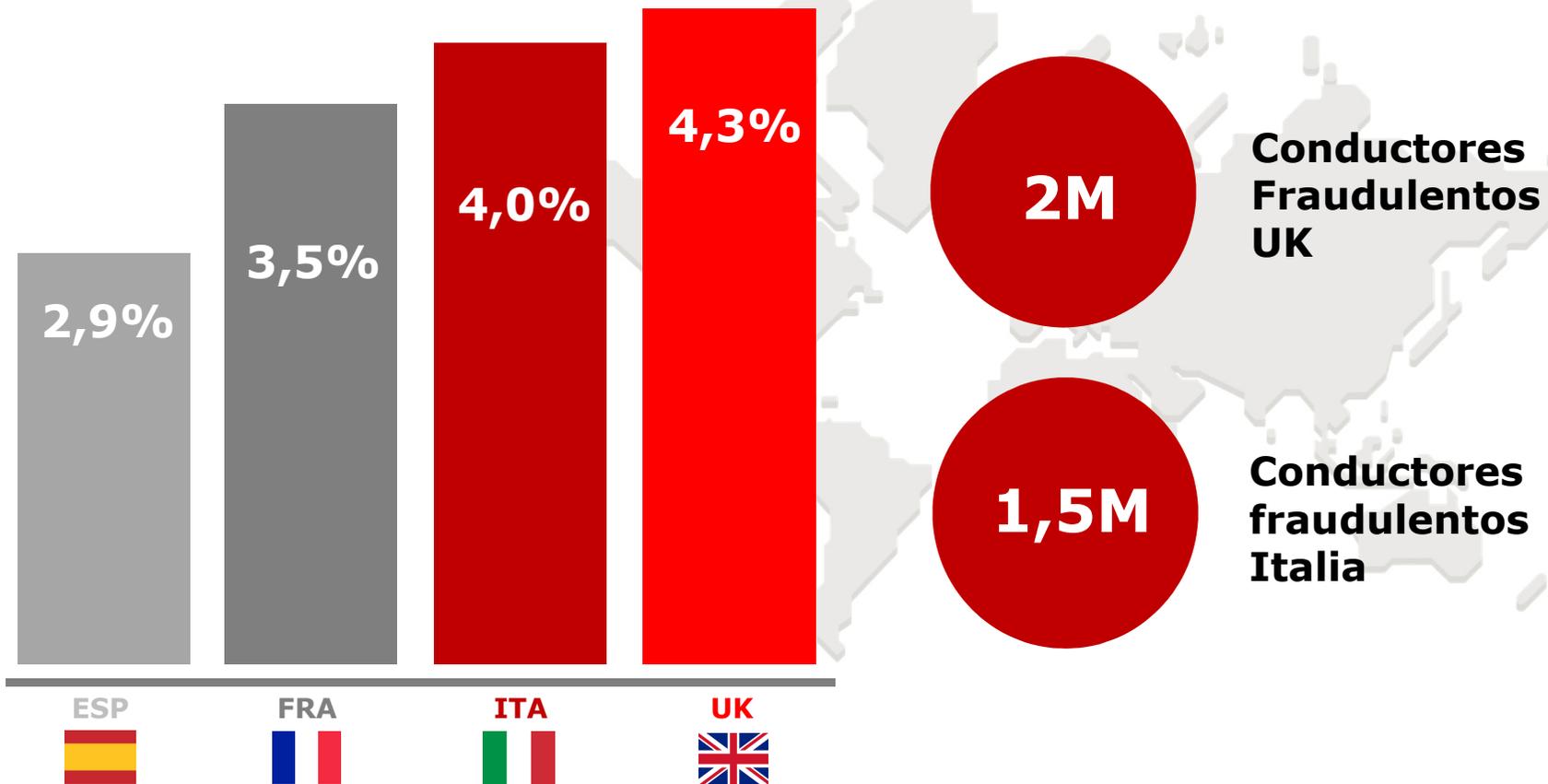
Más de **un tercio de los españoles** creen que en nuestro país existe más fraude que en los países de nuestro entorno.

9.2 ¿Somos más fraudulentos en España?



En España, las encuestas indican que el **porcentaje de fraude** es menor

¿Ha cometido fraude alguna vez contra su compañía de seguros del coche?



*Fuente: Línea Directa, sondeo de opinión realizado a 1.700 conductores españoles y 1.600 conductores de Italia, Francia y Reino Unido realizado.
Fuente del número de conductores fraudulentos: Gobierno británico y Gobierno italiano.

9.2 ¿Somos más fraudulentos en España?



Por tipología de fraude destaca...



Incluir más daños materiales



40%



Montaje



19%



Simular lesiones inexistentes



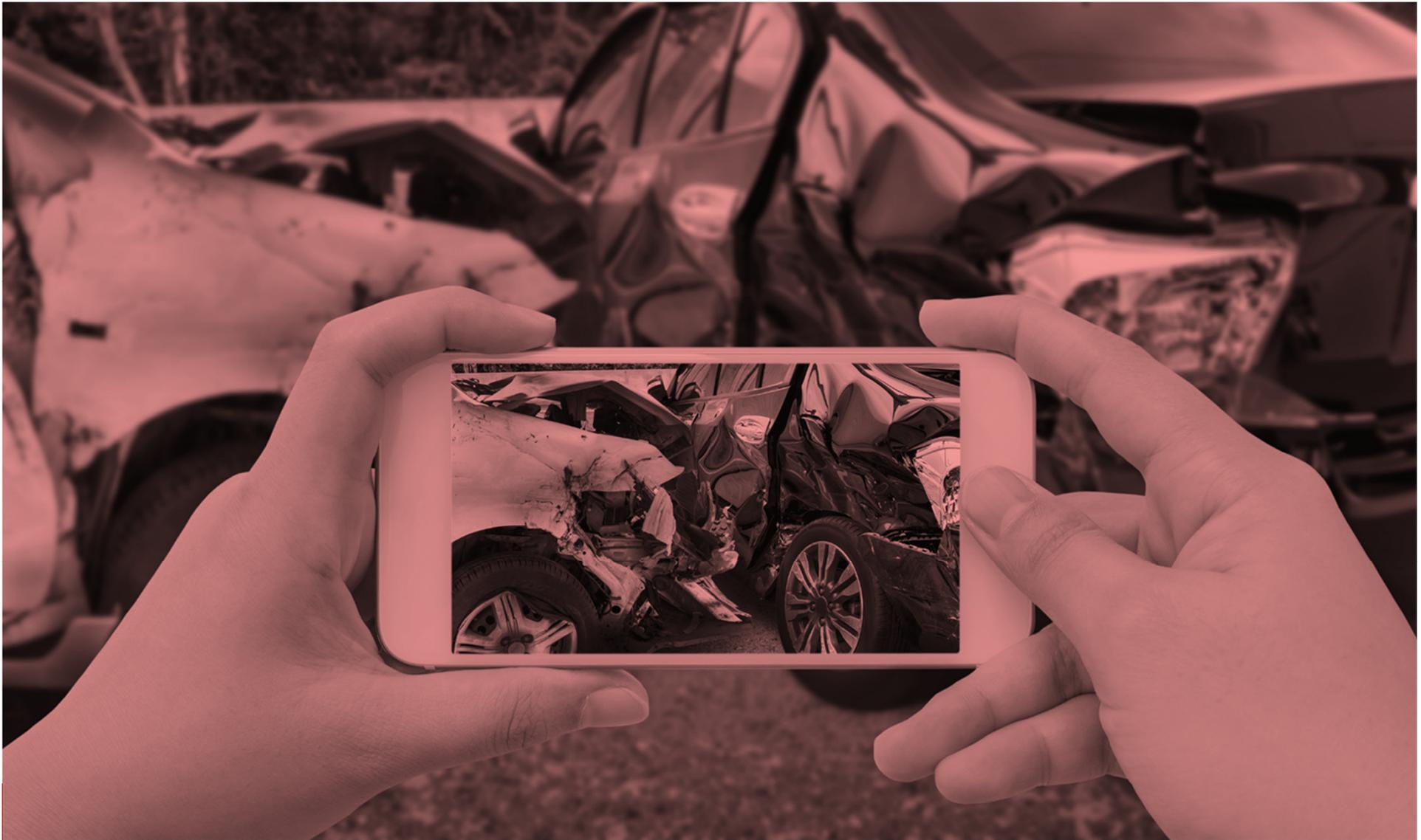
13%



Fingir más gravedad de la real



22%



10. Conclusiones



linea directa

#FraudeAlSeguro

10.1 En resumen...



- ➔ En los últimos 5 años, Línea Directa ha detectado **casi 400 mafias** operando en territorio español, con un incremento del **+152%** desde 2013.
- ➔ Las **mafias** se vinculan a delitos graves, están compuestas por entre **3 y 4 cabecillas** y el coste de sus estafas multiplica por 10 a las de los individuales. Su *modus operandi* suele ser el "**fraude carrusel**" y se centran sobre todo en el **cobro de daños corporales**.
- ➔ A pesar de la salida de la crisis, **6 de cada 100 siniestros** son falsos, la misma proporción que hace 2 años.
- ➔ El coste sigue siendo muy alto: **833 millones de euros al año**.
- ➔ **El perfil del defraudador**: hombre de entre **18 y 24 años** con empleo precario o en **paro**.
- ➔ Aún queda mucho por hacer: el **26% de los conductores** españoles sigue **justificando** el fraude. Además, **el 20%** estaría dispuesto a cometer estas estafas.
- ➔ Aunque muchos españoles creen que en nuestro país hay más fraude al seguro, en **España los conductores reconocen cometer menos estafas** que Reino Unido, Italia y Francia.



**El fraude lo
pagamos todos**



línea directa

 **#FraudeAlSeguro**