

XIV Seminario de la CNSF



⋮⋮⋮ **Fraude en Seguros**

∴∴ Fraude en seguros

El fraude “sin víctima”

El público, la policía y los funcionarios del gobierno tradicionalmente han dicho siempre que el fraude con seguros es un delito "sin víctima". Obviamente el fraude con seguros no es un delito “sin víctima” por que todos pagamos por él.

Un estudio realizado en 1997 en Estados Unidos mostró que en 1995 el fraude costó a la industria aseguradora 80 billones de dólares, lo que se traduce en un costo para los asegurados de \$200 a \$300 dólares al año en exceso de las primas.

∴∴ Fraude en seguros

El fraude “sin victima”

1997 Estimated US Claims Fraud by Insurance Line

Line	Amount (\$ billions)	Per Capita ¹
Auto	\$13.9	\$52.06
Homeowners	2.1	7.87
Commercial	9.8	36.67
Health	53.9	201.55
TOTALS	\$79.7	\$298.15

∴∴ Fraude en seguros

Modalidades generales de fraude

- ❖ La preparación del fraude al seguro ya en la misma fase de estructurar el contrato.
- ❖ La conversión de un daño no amparado en un siniestro de seguro.
- ❖ La provocación intencionada o simulación del siniestro asegurado.
- ❖ Fraude en el ajuste del siniestro.
- ❖ Fraude al asegurador de una tercera persona.

∴∴ Fraude en seguros

Porqué es tan atractivo el fraude en seguros?

- ❖ Es un rubro de altos rendimiento y bajo riesgo para los defraudadores
- ❖ Existe una amplia gama de posibilidades para cometer fraude.
- ❖ El entorno legal lo favorece.
- ❖ La actitud del asegurado respecto al fraude se ha relajado cada vez mas.
- ❖ La actitud de los demás participantes del sistema favorecen su ejecución.

∴∴ Fraude en seguros

Distribución por tipo de fraude Caso de España

FRAUDE EN EL SEGURO POR RAMOS		
Ramos	Nº Casos	%Ramos / Total
Automóviles	22.703	92,77%
Incendios y multiriesgo	1.454	5,95%
Transporte y otros	1.637	0,69%
Seguros personales(vida, enfermedad,etc)	133	0,54%
Total	24.473	100%

∴∴ Fraude en seguros

Formas de fraude comunes en el seguro de Autos

- ❖ Robo simulado o Falso robo
- ❖ Robo simulado de piezas
- ❖ Reclamación de siniestros no ocurridos.
- ❖ Omisión y manipulación de cómo sucedió el siniestro.
- ❖ Inversión de la responsabilidad.
- ❖ Préstamo del seguro.
- ❖ Accidentes confabulados
- ❖ Accidentes provocados intencionalmente.
- ❖ Inclusión de daños previos al siniestro.
- ❖ Retención de información acerca de accidentes anteriores.

∴∴ Fraude en seguros

Un estudio realizado en España estimó que entre el 15 y el 20 por ciento de los reclamos por robo de auto tienen alguna forma de fraude. En general en el ramo de autos la distribución es la siguiente:

FRAUDE EN EL SEGURO POR TIPO DE FRAUDE EN AUTOS	
Falsear la declaración para eludir casos excluidos en la póliza	34%
Ocultación de circunstancias personales del asegurado a la hora de contratar la póliza	24%
Falsear la declaración para favorecer a un tercero	16%
Cambiar el nombre del conductor para evitar recargos	11%
Contar una versión diferente de los hechos o mentir sobre las circunstancias económicas del daño	10%

∴∴ Fraude en seguros

En Brasil en el año 2000 los fraudes perjudicaron a las empresas de seguros en unos 3,500 millones de reales (más de mil millones de dólares)

Tipo de fraude	%
Inversión de responsabilidad (el asegurado asume la culpa sin haber estado al volante)	30
Préstamo de seguro (el asegurado asume responsabilidad por un accidente de otro vehículo que no tiene seguro)	17
Falso robo (el asegurado esconde o abandona el vehículo simulando un robo)	12
Alcoholismo (el asegurado embriagado miente diciendo que no conducía el)	11
Agravamiento del siniestro (facilita el hurto)	10
Conductor inhabilitado	6
Montaje de siniestro	5
Otros fraudes	9

∴∴ Fraude en seguros

Formas de fraude en el seguro de Daños

Seguro de robo

- ❖ Mencionar como objetos robados los que no lo fueron
- ❖ Describir objetos robados asignándoles un valor superior al que realmente tenían
- ❖ Reportar como objetos robados, objetos que fueron dañados o perdidos

Incendio

- ❖ El incendio intencionado o fraudulento
- ❖ La propagación intencionada del incendio
- ❖ La liquidación fraudulenta de un daño por incendio.

∴∴ Fraude en seguros

Formas de fraude en el seguro de personas

Aunque el fraude en el seguro de personas presenta un entorno muy similar al del seguro de daños, existe un aspecto en el que se distinguen, esa situación reside en que en el seguro de personas están en juego la salud y la vida, normalmente los bienes mas importantes para el hombre.

∴∴ Fraude en seguros

Formas de fraude en el ramo de Accidentes y Enfermedades

- ❖ Auto mutilación.
- ❖ Simulación de lesiones corporales o enfermedades
- ❖ Facturas médicas alteradas o inventadas.
- ❖ Tratamientos excesivos e innecesarios.
- ❖ Facturas médicas por un servicio que no se brindó o que se brindó a un costo menor.
- ❖ Reclamación de varias pólizas por el mismo tipo de enfermedad o lesión falsa.

∴∴ Fraude en seguros

A que se enfrentan las aseguradoras?

- ❖ Dificultad para separar los reclamos legítimos de los fraudulentos
- ❖ Un mercado muy competido en donde las limitaciones que se le pongan al asegurado son una invitación a que se vaya a otra compañía de seguros.
- ❖ Falta de capacitación de suscriptores.
- ❖ Información insuficiente con respecto a fraudes detectados.
- ❖ Cuestionarios de solicitud de seguros insuficientes.
- ❖ Mala fe del asegurado.

∴∴ Fraude en seguros

Medidas preventivas para evitar el fraude

- ❖ Diseño del producto
- ❖ Estructura de la solicitud del seguro.
 - ❖ Cuestionarios inteligentes y suficientes
- ❖ Principios de suscripción.
 - ❖ Valuación del riesgo
 - ❖ Análisis de información adicional y alterna
 - ❖ Estructuración del contrato

∴∴ Fraude en seguros

Que pueden hacer las aseguradoras?

- ❖ Suscripción del riesgo, Inspección en caso necesario
- ❖ Estructuración del contrato y tarificación.
- ❖ Ajuste exhaustivo del siniestro.
- ❖ Sensibilización de los ajustadores de siniestros
- ❖ Formación de áreas especializadas de fraude.
- ❖ Bases de datos.
- ❖ Colaboración del mercado.

∴ Fraude en seguros

Que tanto vale la pena invertir en la investigación contra el fraude? Caso España

TIPOS INVESTIGACION	NUMERO DE CASOS	FRAUDE EVITADO EN BRUTO (Dolares)
Filmación y fotografía	1.976	\$ 3,898,755.67
Comprobar daños bienes	834	\$ 1,055,028.41
Entrevistas con familiares	250	\$ 1,621,363.39
Entrevistas Interv. salvamento	1.290	\$ 3,426,005.34
Comprobar daños vehículos	10.322	\$ 9,161,198.88
Información propia / Entidad contraria	1.436	\$ 1,658,714.09
Altura y caract, daños	10.271	\$ 6,735,537.66
Visita lugar del accidente	1.306	\$ 4,301,954.02
Localización de testigos	1.226	\$ 2,701,030.24
Restos de pintura	2.729	\$ 1,795,838.71
Comprobac. fecha suceso	997	\$ 1,781,340.81
Por confidencias del taller	712	\$ 623,063.58
Antiguos daños del vehículo contrario	2.443	\$ 1,297,120.93
Restos extraños	862	\$ 667,173.30
Investigadores externos	689	\$ 6,937,587.76
Llamadas cruzadas	2.423	\$ 2,814,531.84
Investigaciones varias	24	\$ 662,037.55

∴∴ Fraude en seguros

La lucha contra el fraude necesita el apoyo público

El fraude siempre tentará a algunas personas. Si una persona o grupo comete un acto doloso, eso hace que suban las primas de seguros, desviando los fondos del reclamo a la actividad delictiva.

La batalla contra el fraude necesita un amplio respaldo de la ciudadanía.

Esto puede ocurrir sólo cuando las personas se den cuenta de que el fraude en el seguro es un delito que perjudica a todos los miembros honestos de la sociedad.



XIV Seminario de la CNSF

⋮⋮ **MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN.**