

## Datos sobre el fraude en el seguro español

# Las reclamaciones fraudulentas al seguro son más frecuentes en automóviles y responsabilidad civil

- **Una de cada 10 solicitudes de indemnización por lesiones en accidentes de tráfico esconde un intento de estafa**
- **El seguro ahorra 37 euros a sus clientes por cada euro dedicado a investigar reclamaciones injustificadas**

**01/06/2022** Los ramos de automóviles y de responsabilidad civil son los más propensos a presenciar intentos de fraude al seguro. Así se desprende de las estimaciones sobre impacto del fraude en el seguro dadas a conocer por Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras (ICEA) en la jornada *Lucha contra el fraude en seguros: falsedad documental y falso positivo* celebrada hoy.

De acuerdo con las estimaciones del sector, casi nueve de cada 100 accidentes de tráfico con daños corporales encubren un intento de fraude. De igual forma, unos seis de cada 100 denuncias de robo de vehículos son falsas y el 2,22% de los daños materiales en vehículos son fraudulentos.

Si esta medición se realiza tomando como referencia las cuantías reclamadas en lugar del número de expedientes tramitados, el seguro del automóvil sigue en cabeza. El 11% de los importes solicitados a las aseguradoras por la sustracción de un vehículo podría tener algún componente fraudulento; al igual que hay un engaño detrás de la reclamación del 10% de las indemnizaciones por lesiones en accidentes de circulación.

Desde un punto de vista económico destacan los intentos de fraude al seguro de responsabilidad civil. Aunque apenas el 1,76% de los percances motivados por estas pólizas esconde un fraude, el peso de las reclamaciones indebidas sobre el total es mucho mayor. En concreto, tras el 10% de los pagos solicitados por siniestros de responsabilidad civil hay una reclamación injustificada.

De un año para otro, llama la atención cómo ha crecido el número de intentos de fraude en el seguro de vida (del 0,76% al 1,82%, en 2021; es decir, 106 puntos básicos (pb)), así como las cuantías reclamadas con cargo a los seguros de responsabilidad civil (186 pb) y el seguro de vida (96 pb).

De acuerdo con las estimaciones divulgadas por ICEA, detrás del 1,60% de todos los expedientes que tramitaron las aseguradoras en 2021 había un fraude. Esta cifra es superior a la anotada en 2020 (1,18%) y, también, a los datos de 2019 (1,38%). En términos dinerarios, la subida del fraude es más clara y consistente. Su huella económica ha pasado de ser el 2,40% de las indemnizaciones reclamadas en 2019; al 2,56%, en 2020; y al 2,95%, en 2021. Estos datos son testimonio de la importancia de la lucha contra el fraude.

Durante la jornada, ICEA hizo público el contenido del informe *El fraude al seguro español. Año 2021*. Este estudio de carácter cualitativo ha sido realizado con la información remitida por 32 aseguradoras. Las entidades participantes, que reúnen una cuota de mercado del 59%, investigaron 237.245 intentos de estafa el pasado año. O lo que es lo mismo, 27 cada hora. Esta cifra no

corresponde al número total de fraudes ocurridos en España en 2021, sino estrictamente a los reportados a ICEA por parte de los participantes en el estudio. Su elevada representatividad permite, no obstante, obtener diversas conclusiones sobre este fenómeno.

Es importante destacar que el fraude al seguro es un delito que perjudica a la sociedad en su conjunto. Las aseguradoras resuelven los problemas de la ciudadanía con el dinero que le pagan sus clientes. Por lo tanto, cuando un defraudador plantea una reclamación indebida o exagerada, lo que hace es tratar de obtener un beneficio que no le corresponde a costa del resto de asegurados, que son honrados. Entre tanto, cuando el seguro indaga en las reclamaciones indebidas protege los intereses de sus asegurados.

Actualmente, un tercio de los intentos de engaño investigados conllevaban reclamaciones inferiores a los 500 euros y los dos tercios restantes implican el pago de importes más elevados.

Los datos de ICEA muestran cómo un 66% de los casos de fraude investigados se da en el seguro del automóvil. El predominio de este ramo se debe a su destacada presencia social. No en vano, es obligatorio que los vehículos a motor circulen con seguro. Las líneas de diversos abarcan otro 30% de los intentos de estafa. Bajo esta categoría se encuentran las pólizas de hogar, comercio, comunidades de propietarios, empresas y responsabilidad civil. Otro 3% de los intentos de fraude se produce en los ramos de vida, accidentes y salud. Es decir, en los llamados seguros personales. El 0,5% restante corresponde a otras líneas de negocio.

### **El coste de combatir el fraude**

La inversión media que hace una aseguradora en la investigación de un fraude es de unos 59 euros. Sin embargo, esta partida varía algo de una línea de negocio a otra. En seguros personales (vida, salud, etc.) el gasto medio es de algo más de 38 euros por caso. Mientras, en los seguros de automóviles asciende a 66 euros. Las pesquisas de intentos de fraudes en seguros patrimoniales y de responsabilidad civil conllevan una inversión de 44 euros. Por último, en la heterogénea categoría "Otros ramos" esta roza los 186 euros.

El pago fraudulento evitado por investigación es de 37,30 euros por cada euro invertido. Pero también aquí hay variaciones en función de qué tipo de fraude se analice. Mientras que en los seguros personales se evita el pago de más de 243 euros por cada euro dedicado a investigar, en la categoría de automóviles esta cuantía no llega a 29 euros.

El tipo de fraude que se intenta cometer también varía en función del tipo de seguro. En automóviles, por ejemplo, la ocultación de daños preexistentes constituye el tipo de fraude más habitual. En concreto, esto ocurrió en un 39% de fraudes analizados. Le siguen en importancia las reclamaciones desproporcionadas. Esta se da en otro 23% de los casos.

Entre las pólizas de diversos, categoría que engloba los seguros de multirriesgos, lo más frecuente son los siniestros simulados (27%). Mientras tanto, los intentos de estafa en seguros personales (vida, accidentes o salud) suelen conllevar la ocultación de lesiones o daños preexistentes. Así ocurre en un 69% de los casos de fraude de esta categoría. En la categoría "Otros" destacan la exclusión de coberturas y la presentación de documentación falsa (cada uno de estos supuestos plantea en torno al 21% de los intentos de fraude de esta categoría).

**Nota al editor:**

**Sobre ICEA | [www.icea.es](http://www.icea.es) | [@icea\\_es](https://twitter.com/icea_es)**

Es la primera Asociación de Entidades de Seguros que se constituye en España en 1963. La investigación, junto con la formación, la información y la asesoría, son las principales líneas de servicio que presta ICEA para contribuir a la mejora sistemática de la gestión del sector asegurador. Cuenta con más de 200 entidades adheridas, lo que representa el 98% del volumen de primas del sector.

**Sobre UNESPA | [www.unespa.es](http://www.unespa.es) | [@UNESPA](https://twitter.com/UNESPA)**

UNESPA es la Asociación Empresarial del Seguro. Representa a casi 200 aseguradoras y reaseguradoras que reúnen cerca del 96% del volumen de negocio asegurador en el mercado español. Desde 1977, defiende los intereses de sus asociados frente a todo tipo de organismos e instituciones nacionales e internacionales.

## Anexos

Tabla/Gráfico 1: Proporción del número de percances fraudulentos sobre el total de expedientes atendidos. Media ponderada, en %.

	2021	2020	2019
Autos responsabilidad civil daños corporales	8,47%	8,93%	7,33%
Autos responsabilidad civil daños materiales	2,22%	2,01%	1,90%
Autos robo	6,41%	6,73%	5,28%
Autos resto de garantías	1,12%	1,09%	0,33%
Multirriesgo hogar	0,76%	0,71%	0,68%
Multirriesgo comunidades de propietarios	0,73%	0,69%	0,63%
Multirriesgos comercio	1,01%	1,04%	0,96%
Multirriesgo industrial	1,21%	1,10%	0,82%
Otros ramos diversos	0,55%	0,44%	0,32%
Transportes	1,25%	0,63%	0,43%
Crédito	0,00%	0,00%	0,00%
Responsabilidad civil	1,76%	1,83%	1,39%
Decesos	0,20%	0,25%	0,28%
Accidentes	0,46%	0,40%	0,89%
Seguro de vida	1,82%	0,76%	1,58%
Seguro de salud	0,15%	0,13%	0,14%
Subsidios	0,74%	0,59%	0,52%
Asistencia	0,00%	0,00%	0,00%
Protección de pagos	0,00%	0,00%	0,08%
<b>TOTAL</b>	<b>1,60%</b>	<b>1,18%</b>	<b>1,38%</b>

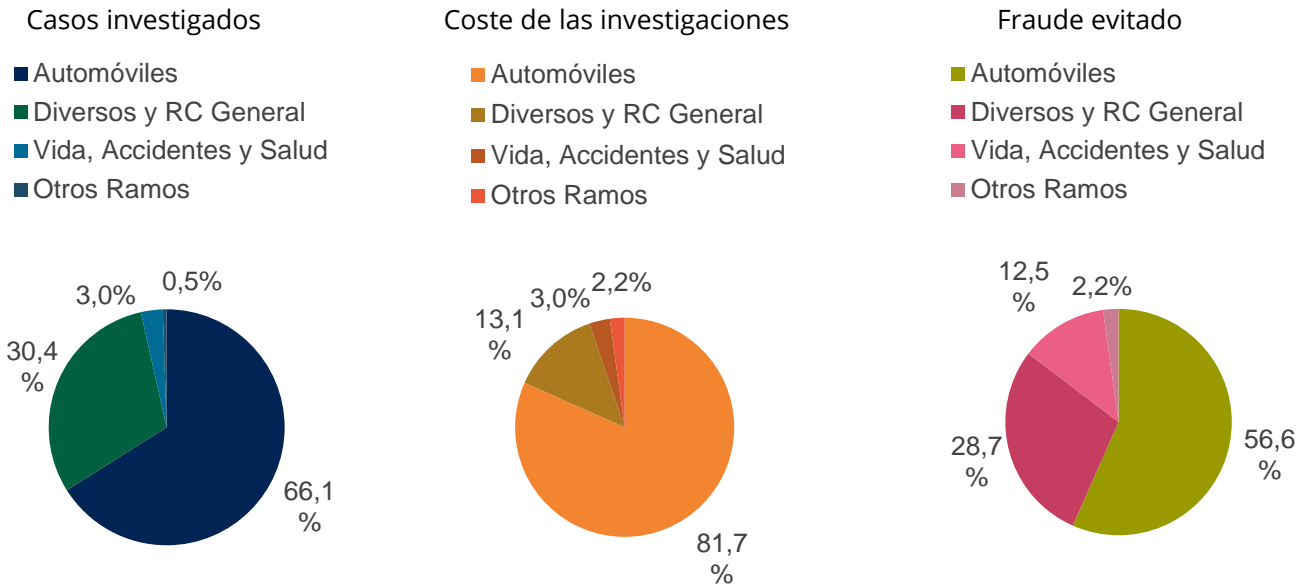
Fuente: ICEA. 'Estimación del impacto del fraude. Datos 2021'

Tabla/Gráfico 2: Impacto del fraude sobre las cantidades reclamadas a las aseguradoras por los percances. Media ponderada, en %.

	2021	2020	2019
Autos responsabilidad civil daños corporales	9,88%	9,77%	7,77%
Autos responsabilidad civil daños materiales	2,72%	2,48%	2,60%
Autos robo	10,87%	11,52%	7,08%
Autos resto de garantías	1,38%	1,61%	1,40%
Multirriesgo hogar	2,17%	2,18%	2,09%
Multirriesgo comunidades de propietarios	2,27%	2,06%	1,90%
Multirriesgos comercio	4,40%	4,63%	4,12%
Multirriesgo industrial	2,87%	3,78%	7,70%
Otros ramos diversos	0,94%	0,90%	1,13%
Transportes	4,91%	4,96%	2,38%
Crédito	0,00%	0,00%	0,00%
Responsabilidad civil	10,02%	8,16%	8,71%
Decesos	0,17%	0,16%	0,17%
Accidentes	2,34%	2,70%	2,77%
Seguro de vida	3,50%	2,54%	2,30%
Seguro de salud	0,36%	0,33%	0,34%
Subsidios	1,18%	0,43%	0,41%
Asistencia	0,00%	0,00%	0,00%
Protección de pagos	0,00%	0,00%	0,02%
<b>TOTALES</b>	<b>2,95%</b>	<b>2,56%</b>	<b>2,40%</b>

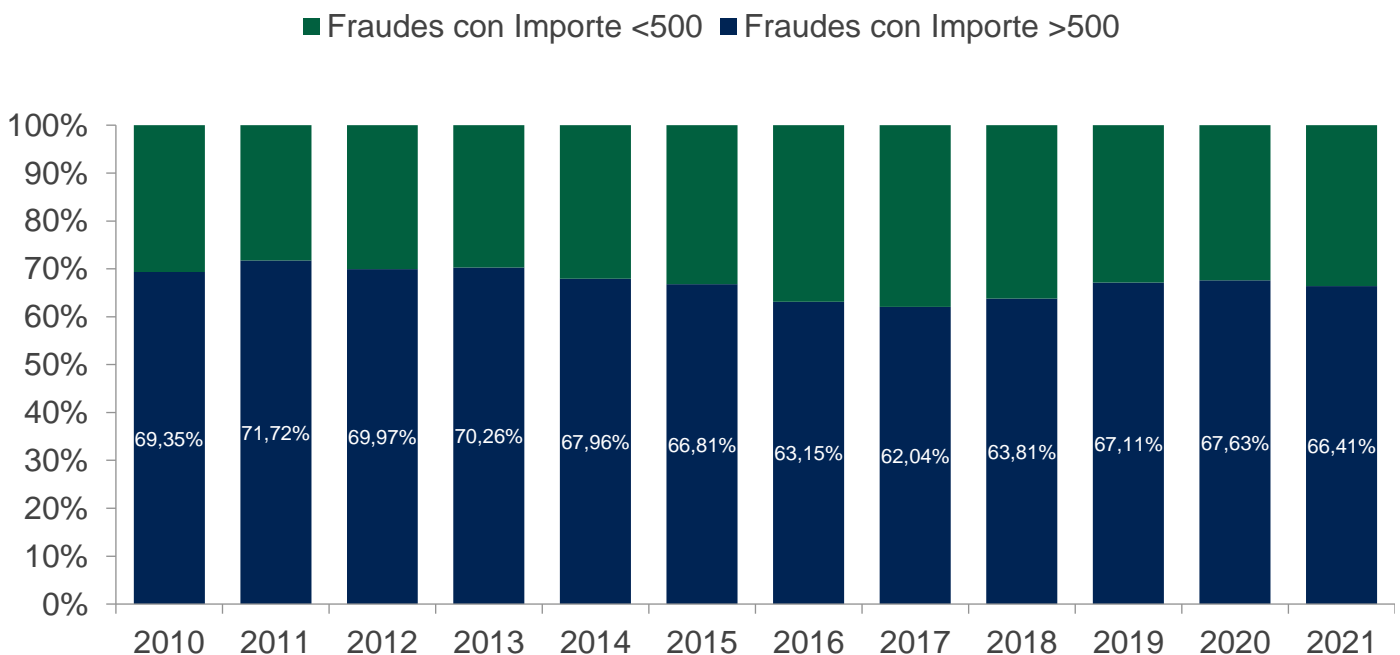
Fuente: ICEA. 'Estimación del impacto del fraude. Datos 2021'

Tabla/Gráfico 3: Distribución del fraude al seguro por casos investigados, inversión realizada para detectarlos e intentos evitados.



Fuente: ICEA. 'El fraude al seguro español. Datos 2021'

Tabla/Gráfico 4: Reparto de los intentos de fraude, por cuantía reclamada.



Fuente: ICEA. 'El fraude al seguro español. Datos 2021'

Tabla/Gráfico 5: Importes medios y rendimiento de las investigaciones de intentos de fraude al seguro.

Ramos/ Garantías	Fraude Evitado		Gastos de Investigac. medio	% Casos con Gastos	% S/Total (casos gasto / total casos)	Gasto Medio por Caso con Gasto	Ratio Rendimien. (fraude evitado bruto/ coste invest.)
	% Casos	Importe Medio					
RC daños materiales	43,12%	663,5 €	28,5 €	53,36%	37,7%	75,8 €	23,2 €
RC daños corporales	24,10%	5.239,5 €	169,9 €	20,03%	25,3%	671,0 €	30,8 €
Daños propios	18,45%	968,4 €	50,6 €	15,66%	25,8%	196,0 €	19,1 €
Robo	3,41%	1.423,4 €	49,7 €	3,59%	32,1%	154,9 €	28,6 €
Incendios	0,20%	2.972,6 €	165,2 €	0,24%	37,5%	440,1 €	18,0 €
Accidentes Personales	1,46%	1.425,7 €	15,7 €	0,84%	17,5%	89,9 €	90,8 €
Rotura de lunas	0,71%	599,9 €	26,6 €	0,89%	38,4%	69,4 €	22,5 €
Otras	8,17%	799,3 €	12,2 €	5,38%	20,0%	61,0 €	65,4 €
<b>Total Automóviles</b>	<b>66,06%</b>	<b>1.888,0 €</b>	<b>66,1 €</b>	<b>73,01%</b>	<b>30,4%</b>	<b>217,0 €</b>	<b>28,6 €</b>
Pyme	6,55%	6.107,7 €	95,4 €	6,64%	23,6%	404,6 €	64,0 €
Comercio	6,31%	2.774,7 €	53,5 €	6,55%	24,1%	221,7 €	51,9 €
Hogar	67,91%	1.000,7 €	29,1 €	60,99%	20,9%	139,3 €	34,4 €
Comunidades	15,85%	1.313,4 €	38,1 €	21,89%	32,1%	118,5 €	34,5 €
Responsabilidad Civil	3,39%	18.178,4 €	245,2 €	3,93%	27,0%	909,7 €	74,1 €
<b>Total Diversos y RC General</b>	<b>30,43%</b>	<b>2.078,5 €</b>	<b>43,7 €</b>	<b>25,68%</b>	<b>23,3%</b>	<b>188,0 €</b>	<b>47,5 €</b>

Ramos/ Garantías	Fraude Evitado		Gastos de Investigac. medio	% Casos con Gastos	% S/Total (casos gasto / total casos)	Gasto Medio por Caso con Gasto	Ratio Rendimien. (fraude evitado bruto/ coste invest.)
	% Casos	Importe Medio					
Fallecimiento	19,50%	21.117,8 €	23,3 €	26,81%	9,9%	234,8 €	907,8 €
Invalidez	17,48%	17.161,7 €	118,4 €	41,49%	17,1%	692,6 €	144,9 €
Otras	63,03%	3.285,3 €	19,9 €	31,70%	3,6%	548,6 €	165,3 €
<b>Total Vida, Accid. y Salud</b>	<b>2,99%</b>	<b>9.187,3 €</b>	<b>37,8 €</b>	<b>0,78%</b>	<b>7,2%</b>	<b>524,2 €</b>	<b>243,3 €</b>
Otros Ramos	0,53%	9.213,7 €	185,9 €	0,53%	27,6%	673,9 €	49,6 €
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.202,7 €</b>	<b>59,1 €</b>	<b>100,00%</b>	<b>27,5%</b>	<b>214,3 €</b>	<b>37,3 €</b>
<b>Totales Absolutos (muestra del estudio)</b>	<b>237.245</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65.358</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Fuente: ICEA. 'El fraude al seguro español. Datos 2021'



Tabla/Gráfico 6: Distribución territorial de intentos de fraude al seguro detectados.

Provincia/CCAA	Ramos Afectados				Total
	Automóviles	Diversos y R.C General	Vida, Accidentes y Salud	Otros Ramos	
Almería	8,09%	8,74%	6,21%	9,21%	8,21%
Cádiz	17,07%	14,82%	7,32%	13,01%	16,34%
Córdoba	5,84%	8,78%	9,73%	10,09%	6,61%
Granada	8,89%	11,19%	6,95%	10,82%	9,39%
Huelva	5,51%	6,00%	4,36%	6,29%	5,61%
Jaén	5,21%	7,12%	4,73%	8,77%	5,66%
Málaga	23,72%	24,17%	39,85%	18,71%	24,07%
Sevilla	25,66%	19,18%	20,85%	23,10%	24,11%
<b>Andalucía</b>	<b>26,56%</b>	<b>17,84%</b>	<b>23,45%</b>	<b>15,65%</b>	<b>23,74%</b>
Huesca	17,88%	15,67%	9,62%	20,00%	17,04%
Teruel	8,89%	11,57%	1,92%	11,03%	9,87%
Zaragoza	73,23%	72,76%	88,46%	68,97%	73,09%
<b>Aragón</b>	<b>1,76%</b>	<b>2,52%</b>	<b>1,13%</b>	<b>3,32%</b>	<b>2,00%</b>
<b>Asturias</b>	<b>1,64%</b>	<b>1,91%</b>	<b>1,89%</b>	<b>2,93%</b>	<b>1,75%</b>
<b>Baleares</b>	<b>2,13%</b>	<b>1,97%</b>	<b>3,11%</b>	<b>4,23%</b>	<b>2,14%</b>
Las Palmas	55,93%	61,45%	65,15%	62,07%	57,41%
S. C. Tenerife	44,07%	38,55%	34,85%	37,93%	42,59%
<b>Canarias</b>	<b>3,97%</b>	<b>2,41%</b>	<b>5,24%</b>	<b>3,32%</b>	<b>3,53%</b>
<b>Cantabria</b>	<b>1,35%</b>	<b>1,79%</b>	<b>0,78%</b>	<b>2,42%</b>	<b>1,49%</b>
Albacete	18,20%	15,75%	14,85%	16,28%	17,10%
Ciudad Real	21,81%	17,96%	23,58%	24,03%	20,31%
Cuenca	9,83%	9,43%	8,73%	13,95%	9,70%
Guadalajara	12,95%	16,00%	10,92%	20,16%	14,24%
Toledo	37,21%	40,86%	41,92%	25,58%	38,65%
<b>Castilla-La Mancha</b>	<b>3,51%</b>	<b>5,86%</b>	<b>4,98%</b>	<b>2,95%</b>	<b>4,22%</b>
Ávila	5,67%	8,85%	5,02%	5,82%	6,77%
Burgos	16,06%	16,81%	10,50%	17,46%	16,23%
León	21,86%	17,30%	21,46%	21,16%	20,25%

Provincia/CCAA	Ramos Afectados				Total
	Automóviles	Diversos y R.C General	Vida, Accidentes y Salud	Otros Ramos	
Palencia	5,70%	5,76%	6,85%	5,29%	5,73%
Salamanca	10,81%	13,93%	11,87%	8,47%	11,88%
Segovia	6,27%	8,15%	10,96%	4,76%	6,99%
Soria	3,03%	3,23%	4,11%	3,17%	3,12%
Valladolid	24,72%	18,74%	20,55%	23,28%	22,52%
Zamora	5,90%	7,22%	8,68%	10,58%	6,50%
<b>Castilla y León</b>	<b>4,14%</b>	<b>5,37%</b>	<b>4,76%</b>	<b>4,32%</b>	<b>4,52%</b>
Barcelona	76,99%	71,63%	77,36%	69,50%	75,42%
Gerona	8,82%	9,89%	7,31%	11,72%	9,14%
Lérida	4,07%	5,09%	5,90%	7,38%	4,43%
Tarragona	10,12%	13,39%	9,43%	11,40%	11,01%
<b>Cataluña</b>	<b>15,51%</b>	<b>13,56%</b>	<b>9,22%</b>	<b>14,25%</b>	<b>14,79%</b>
Alicante	41,06%	37,53%	32,35%	33,15%	39,45%
Castellón	9,47%	12,16%	8,82%	12,24%	10,45%
Valencia	49,47%	50,31%	58,82%	54,61%	50,09%
<b>Com. Valenciana</b>	<b>9,94%</b>	<b>13,12%</b>	<b>13,30%</b>	<b>12,15%</b>	<b>10,98%</b>
Badajoz	71,81%	66,93%	68,47%	70,97%	70,19%
Cáceres	28,19%	33,07%	31,53%	29,03%	29,81%
<b>Extremadura</b>	<b>2,02%</b>	<b>2,24%</b>	<b>2,41%</b>	<b>2,13%</b>	<b>2,10%</b>
La Coruña	37,71%	36,18%	34,54%	38,54%	37,14%
Lugo	11,00%	11,31%	6,91%	10,76%	11,00%
Orense	9,26%	12,11%	12,83%	6,60%	10,25%
Pontevedra	42,02%	40,40%	45,72%	44,10%	41,61%
<b>Galicia</b>	<b>4,79%</b>	<b>5,98%</b>	<b>6,61%</b>	<b>6,59%</b>	<b>5,21%</b>
<b>Madrid</b>	<b>13,10%</b>	<b>17,38%</b>	<b>13,82%</b>	<b>11,87%</b>	<b>14,35%</b>
<b>Murcia</b>	<b>4,33%</b>	<b>3,55%</b>	<b>5,00%</b>	<b>3,66%</b>	<b>4,10%</b>
<b>Navarra</b>	<b>1,04%</b>	<b>0,88%</b>	<b>1,15%</b>	<b>2,88%</b>	<b>1,03%</b>
Álava	16,46%	16,07%	13,64%	8,03%	16,01%
Guipúzcoa	27,81%	24,60%	30,00%	37,23%	27,39%
Vizcaya	55,73%	59,33%	56,36%	54,74%	56,60%

Provincia/CCAA	Ramos Afectados				Total
	Automóviles	Diversos y R.C General	Vida, Accidentes y Salud	Otros Ramos	
País Vasco	3,30%	2,70%	2,39%	6,27%	3,16%
La Rioja	0,40%	0,73%	0,41%	0,87%	0,51%
Ceuta	0,16%	0,08%	0,09%	0,09%	0,13%
Melilla	0,36%	0,11%	0,26%	0,11%	0,28%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: ICEA. 'El fraude al seguro español. Datos 2021'