

Los conductores de New York pagan millones de dólares de más por culpa de los fraudes de seguros de autos

April 26, 2011

SHARE THIS

- [IN ENGLISH](#)
- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

NEW YORK, 26 de abril de 2011 — Los fraudes y abusos del sistema de seguros de autos sin culpabilidad en New York harán que los conductores honestos del estado y a las aseguradoras que ofrecen estas coberturas paguen un estimado de \$204 millones en 2011 de continuar vigentes las actuales leyes, constituyendo un exceso en el costo de los seguros de \$1.311 por reclamo en la forma de un impuesto por fraude que equivale al 15% de cada reclamo de seguros al sistema sin culpabilidad, según indicó el Dr. Robert Hartwig, CPCU, economista y presidente del *Insurance Information Institute* (I.I.I.).

El costo promedio de un reclamo al sistema de seguros sin culpabilidad en el estado de New York se colocaba en 2010 en \$8.664, con un alza del 48% o de \$2.791 de lo que costaba en 2004 que eran unos \$5.873, según indicó el I.I.I. Debido a la ausencia de sistemas de contrapeso en el estado de New York, tales como lineamientos estrictos de los servicios médicos por los cuales se pagan los reclamos a la porción de Protección Física Personal, o PIP por las siglas en inglés (*Personal Injury Protection*), o la revisión detenida de las reclamaciones, estos reclamos aumentaron un 48% entre 2004 y 2010, mientras que los gastos médicos generales en el país sufrieron un aumento del 25%.

La porción del seguro de PIP es la que cubre los costos por daños y lesiones sufridas por el propietario de la póliza en su persona, o en sus pasajeros, pagadero por su seguro propio y sin tener que determinar de quién fue la culpa del accidente.

El alcance de los fraudes y abusos al sistema de seguros de autos sin culpabilidad en el estado de New York sigue en estado de crisis, dijo el Dr. Hartwig en declaraciones previas a la presentación que hará ante el Comité de seguros del estado de New York (*New York State Senate's insurance committee*), hoy martes 26 de abril de 2011, en Manhattan. No sólo están las cortes del estado de New York repletas de casos de reclamaciones de seguros de auto, sino que un estudio de la organización *Insurance Research Council* (IRC) encontró que uno de cada cinco de los casos de este estilo en todo el estado mostraba señales de estar viciados de fraudes y uno de cada tres de estos lucía reclamos inflados.

Si las aseguradoras en el estado de New York que producen estos seguros pagan más reclamaciones sin culpabilidad de las que deberían, los asegurados, los conductores todos, estarán pagando también de más por sus primas, observó el Dr. Hartwig. Lo que es más, si se deja que la situación se mantenga tal cual está a lo largo de 2011, los abusos de fraude que se cometen pueden hacer que el porcentaje de los reclamos al sistema sin culpabilidad aumenten aún más que lo que lo han hecho hasta ahora que ha aumentado un 22% en los últimos dos años.

El término "sin culpabilidad" (*no-fault*) en inglés, se usa coloquialmente para explicar que se trata

de la cobertura de seguros que permite que un asegurado pueda cobrar a su propio seguro los costos de lesiones sufridas o las pérdidas financieras incurridas debido a un accidente sufrido, sin importar o determinar de quién fue la culpa del mismo.

Â

Además de New York, otros 11 estados en el país y Puerto Rico tienen este tipo de cobertura en sus leyes con la noble intención de simplemente facilitar la recuperación económica y permitir un pago rápido de los daños sufridos a las personas que se ven afectadas por lesiones y daños financieros y mantener las disputas de estos casos fuera de las cortes.

Â

En el estudio del IRC publicado en enero de 2011 titulado "Sistema de seguros sin culpabilidad de New York: hallazgos preliminares de casos cerrados de reclamaciones por lesiones de accidentes de autos" (*New York's No-Fault System: Preliminary Findings From Closed Auto Injury Claims*), se encontró que en un 22% de todos los casos de reclamos de seguros sin culpabilidad de la ciudad de New York hasta el otoño de 2010, aparecen elementos que indicaban algún tipo de fraude. Entre 2007 y 2010, el porcentaje de reclamos de este estilo con indicaciones de abusos aumentó de un 29% hasta un 35%, según el IRC.

Â

"Los legisladores del estado necesitan actuar ya para reforzar sustancialmente la ley para imperar sobre la epidemia de fraudes y criminales que están robando los bolsillos de los neoyorquinos trabajadores", dijo Ellen Melchionni, presidente de la Asociación de Seguros de New York (*New York Insurance Association*). "Si no se lleva a cabo una reforma completa, la actual crisis sólo puede empeorar progresivamente, terminando de destruir sin remedio o esperanza de reparación al sistema de seguros de auto sin culpabilidad".

Â

Los asegurados de New York gastaban en 2008 un promedio de \$1.044 para asegurar un auto, que, comparado con el costo promedio nacional de \$789 significa una diferencia de \$255, o un 32%, según datos de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (*National Association of Insurance Commissioners*). En 2008, que es el año del que se poseen datos más recientes, el estado de New York está en el cuarto lugar de los estados con el costo promedio de seguros de auto más alto del país. Â

Â

Aunque las variables que afectan los costos del seguro en el Estado de New York son similares a las de los otros estados en casi todos los aspectos, hay una notable diferencia: en New York se establece el límite de los costos reembolsables por daños y lesiones bajo el seguro PIP de \$50.000 por reclamo, el tope más generoso de todos los Estados Unidos. No debe resultar sorprendente entonces que para generar los beneficios más generosos del país, se generen también los costos más altos", explicó el Dr. Hartwig.

Â

"Y es también por esa misma razón que en el estado de New York donde se reconocen los beneficios más altos en daños para este tipo de reclamos sea también el estado más atractivo para que operen los criminales que perpetran estos fraudes, basados en la premisa de que son las aseguradoras las que pagan estas facturas y que estas empresas tienen vastos recursos y fuertes bolsillos para hacerlo", concluyó el presidente del I.I.I.

Â

Los reporteros que están cubriendo la audiencia del martes 26 de abril y deseen concretar una entrevista y conversar más con el Dr. Hartwig, presidente del I.I.I., pueden hacerlo llamando a Michael Barry, vicepresidente de Relaciones con los medios, por el teléfono 212-346-5542 o a su correo electrónico michaelb@iii.org.

RECURSOS DEL I.I.I.

Temas de actualidad (en inglés): El seguro de autos sin culpabilidad (*No-Fault Auto Insurance*)

Hechos y estadísticas (en inglés): Seguro de automovilistas

Otros: *No-Fault Insurance Fraud in New York State is Ramping Up Premiums*

Â

PARA MÁS INFORMACIÓN SOBRE SEGUROS, VISITE LA SECCIÓN EN ESPAÑOL DEL www.iii.org

PUBLICACIONES DISPONIBLES EN LA tienda iiiY [amazon.com](https://www.amazon.com)

Â

EL I.I.I. ES UNA ORGANIZACIÓN SIN FINES DE LUCRO DEDICADA A LA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN Y RESPALDADA POR LA INDUSTRIA DE SEGUROS.

Insurance Information Institute, 110 William Street, New York, NY 10038, (212) 346-5500

[Back to top](#)