

# Los Conductores Honestos De Florida Pagan Un “Impuesto Por Fraude” Que Eleva El Precio De Sus Primas De Seguros

January 27, 2011

---

## IN THIS PRESS RELEASE

- Florida No-Fault (PIP) Pure Premiums Are Trending Sharply Upward\*
- 

## SHARE THIS

---

- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

### INSURANCE INFORMATION INSTITUTE

Oficina de Prensa de New York: (212) 346-5500; [media@iii.org](mailto:media@iii.org)

Elianne González, Florida: (954) 389-9517 o (954) 684-4410; [elianneg@iii.org](mailto:elianneg@iii.org)

**WESTON, FL, 27 de enero de 2011**

“El montaje de accidentes falsos y los costos inflados por tratamientos médicos innecesarios, no provistos o simplemente inventados por los reclamantes, añaden \$1000 millones a los costos que significan mantener el sistema de cobertura sin culpa (no-fault auto insurance) de los seguros de autos en la Florida, según el análisis hecho del tema por el *Insurance Information Institute* (I.I.I.).”

El I.I.I. informa que una familia típica con dos vehículos podrá estar pagando lo que se conoce como “impuesto por fraude” de cerca de \$100, calculado en base a lo que cuesta al sistema los fraudes incurridos en el sistema de cobertura sin culpa de los seguros de autos en la Florida. Si esto se multiplica por los 11.288 millones de autos asegurados que hay en Florida, se estima que el costo de este fraude puede alcanzar los mil millones de dólares para finales de 2011.

El informe que realizó el I.I.I. titulado *No-Fault Auto Insurance In Florida* (Seguro de autos sin culpabilidad de Florida), ilustra cómo el número y monto de los reclamos al seguro de autos ha aumentado considerablemente, pese a que se observa una caída en el número de accidentes y que los autos de hoy son más seguros.

“La cantidad de reclamaciones por accidentes automovilísticos, la severidad y duración de los servicios médicos solicitados a raíz de estos en Florida no se compaginan con las tendencias generales de reducción de accidentes. No hace sentido. Las estadísticas deberían más bien ir hacia abajo y no hacia arriba”, dijo Elianne E. González, portavoz del I.I.I. “Así que cuando se descartan todas las otras explicaciones posibles, sólo queda una razonable: que no son reclamos legítimos, o no son servicios legítimos y se está abusando del sistema de cobertura de seguros de auto sin culpabilidad y cometiendo fraudes. Estos fraudes los estamos pagando todos los conductores de Florida. Es vital que todos colaboremos para detener esta tendencia y sanear el sistema”.

El informe del I.I.I. indica que mantener este sistema de cobertura de seguros sin culpabilidad de los seguros de autos en Florida ya le ha costado a cada propietario de autos y sus aseguradoras un estimado de \$853 millones desde 2008. Los costos acumulativos de estos abusos entre 2009 y hasta 2011 excederán los 1.500 millones.

millones de dólares en fraudes si continúa la tendencia.

Â

La porción bruta del precio de una póliza (pure premium) de seguros de auto que se adjudica a cubrir la cobertura de responsabilidad civil que respalda el sistema de cobertura sin responsabilidad, también conocida como la cobertura PIP (Personal Injury Protection) para los asegurados en Florida, supera el 55,4% del total de lo que pagaron en sus pólizas entre 2008 y el tercer trimestre de 2010. Es decir, un 55,4% del precio de las primas de seguros del consumidor está siendo usado para pagar reclamos de PIP en el estado de Florida. La porción bruta de una póliza o pure premium se define como la cantidad requerida para pagar sólo las pérdidas estimadas. Esta porción no incluye los gastos de las aseguradoras o el costo de hacer negocios.

Â

En el cuarto trimestre de 2008, la porción bruta del precio de una póliza estimada para cubrir las pérdidas era de \$99,81. En el tercer trimestre de 2010, la porción bruta del precio de una póliza necesaria para pagar las pérdidas estimadas se disparó hasta \$155,13. La única explicación lógica para este impactante aumento en los costos estimados de una reclamación de cobertura sin culpabilidad es el gran incremento del abuso y fraude en el sistema, dijo González.

## Florida No-Fault (PIP) Pure Premiums Are Trending Sharply Upward\*

### graph\_flnofault.jpg



graph\_flnofault.jpg

Fuente: ISO/PCI Fast Track; Insurance Information Institute.

Florida lidera la nación en la cantidad de accidentes coreografiados; estos accidentes por lo general conllevan a reclamos por tratamientos médicos inexistentes, que o no se reciben o no son necesarios, y siempre exagerados hasta el máximo permitido. Estas dos situaciones permiten que entidades inescrupulosas que se llaman proveedores de servicios médicos, que no lo son realmente, y abogados inescrupulosos, expriman el sistema para sacar provecho de las coberturas requeridas mínimas del seguro PIP, que en Florida es de \$10.000, según la opinión de la entidad especializada en estos fraudes, el *National Insurance Crime Bureau* (NICB).

Â

Florida es uno de los 12 estados que junto con Puerto Rico tiene una ley de seguros de autos que exige que el seguro cubra por los daños sufridos por el conductor o pasajero en un auto, sin importar de quién fue la culpa del accidente. Los términos de "cobertura de seguros de auto sin culpabilidad" y "cobertura PIP" se usan indistintamente porque es esta cobertura del seguro de auto la que permite a los asegurados recobrar los costos financieros incurridos en un accidente de su propia aseguradora, sin tener que hacer un reclamo contra el seguro del otro conductor en el accidente.

Â

Los entes policiales hace mucho tiempo que investigan este tipo de fraudes coreografiados y cada vez más se ven arrestos ejemplarizantes contra estos criminales y se está prestando mayor atención contra el crimen organizado de seguros. El estado de Florida cuenta con una división especializada en investigar y llevar a la justicia este tipo de delitos. Se trata de la División contra el fraude de Seguros (Division of Insurance Fraud) que forma parte del Departamento de Servicios Financieros de Florida (Florida Department of Financial Services o DFS) y lucha para proteger a los consumidores de este tipo de fraude. Además, el DFS ofrece recompensas que pueden llegar hasta \$25,000 por información que conduzca al arresto y convicción de personas que cometan este crimen complejo y organizado contra los seguros y los asegurados.

Â

El *National Insurance Crime Bureau* (NICB), que es una asociación sin fines de lucro apoyada por las contribuciones de más de 1.000 empresas proveedoras de seguros para propiedades y contra accidentes, también tiene una línea para denunciar los fraudes a través del teléfono gratuito 800-TEL-NICB. Además, NICB tiene una línea dedicada para recibir denuncias por medio de celulares y que también da acceso a mensajes de texto mandando la palabra clave "FRAUD" al teléfono TIP411 (847411).

Â

Â

Â

**PARA INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LOS SEGUROS EN FLORIDA VISITE:**

**[www.insuringflorida.org](http://www.insuringflorida.org)**

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

Â

Â

Back to top