



IX CONGRESO INTERNACIONAL
SOBRE FRAUDE EN EL SEGURO

**EL DESARROLLO DE LA CULTURA
ANTIFRAUDE EN LA REGIÓN**

BUENOS AIRES - ARGENTINA



“Como Andamos por Casa”

Fraude Interno



Siniestro Nº 1

- Reclamo de Taller
- Reparación Vehículo tercero
- Orden verbal de reparación
- No existe orden reparación en nuestra cía.
- No existen datos del vehículo reparado en nuestra cía.
- Tercero indica que lo colisionó **Andrés**

Siniestro Relacionado

- Siniestro del año 2010 asegurado **Andrés**
- Sin Fotos
- Alto Costo
- Tercero en taller con signos de estar botado por largo tiempo

Siniestro Otra Cia.

- Vehículo de **Villano** asegurado en otra cía.
- Tercero Moto de la hermana de la Novia de **Villano**
- Moto reparada y vendida
- Nuevo comprador se da cuenta que papeles son falsos presenta querella

Siniestro Nº 3

- Asegurada Lolita ingresa siniestro con fecha 8/2011 vehí. Chery Chino Impacta a tercero Veh. BWM de propiedad de **Álvaro**
- Alto costo daño propio Sin Fotos
- Alto costo daño RC Con Muchas Fotos
- No se reasigna a Liq. Oficial por alto costo, los liq. Directos están autorizados para reasignar cuando el siniestro es de alto costo

Siniestro Nº 2

- Vehículo asegurado sólo con cobertura RC conducido por Rosita
- **Andrés** aparece como tercero
- Vehículo de **Andrés** ingresado a taller con fecha 10/2013 por **Cristóbal** un mes antes
- Vehículo de **Andrés** fue PT en otra cía. donde trabaja **Villano**
- Rosita es amiga de Juanita esposa de **Andrés**
- **Andrés** es amigo de **Villano Liquidador Nº1**

Liquidador 1
Villano

Liquidador 2
Cristóbal

Siniestro Nº 4

- Pepita Pérez asegurada siniestro 09/2013 liquidador **Cristóbal** en taller Mondial, este taller nos indica que nunca reparó el veh. ni recibió repuestos, jefe de taller fue despedido ya que indicó que fue una ayuda personal al liquidador **Cristóbal**
- Veh. Tercero BMW de **Álvaro** ingresado a taller Autoka y en proceso de reparación, en este taller nos indican que orden fue dada verbalmente por liquidador **Villano** y que es de otra cía. en la cual trabaja



CONCLUSIONES

Controles de Auditoría son insuficientes para detectar este tipo de FRAUDES complejos

Debemos intensificar los Controles y Revisiones Anti-Fraude

**Mejorar los métodos de Control Internos para Liquidadores Directos orientados a la
detección de FRAUDES**

Ampliar los métodos de Control para Talleres en cuanto a:

Calidad de Reparación

Verificación de reparación y/o cambio de repuestos

Intensificar el control post entrega del vehículo por el taller.

Los Antecedentes fueron entregados a una Oficina de Abogados

Se informó al mercado asegurador Chileno

Se eliminaron los proveedores de nuestros registros

MUCHAS GRACIAS