



La Sagrada Familia



 **MAPFRE**



Liberty
Seguros

Provincia
Seguros 



Involucrados

- Madre
 - Padre
 - Hijo (Tomador)
-
- Hijo (Tomador) denuncia muerte de la madre:
 - Muerte por Caída de una silla
 - Lugar del Hecho: Ciudad del Este (Paraguay)



Denuncias

- Compañía 1: 19/12/2012
- Compañía 2: 20/01/2012 y 23/01/2012
- Compañía 3: 24/07/2012



Alertas

- Compañía 1 alerta a compañías 2 y 3
- Cruce de Información entre las 3
 - Se detecta la misma denuncia con la misma mecánica y tomador



Investigadores

- Compañía 1 y Compañía 2: Estudio Investigador “El Mago”
- Compañía 3: Estudio Investigador “Caza Fantasma”



Hechos Reales

- La madre muere el 7/7/2011
- Muerte por Enfermedad Terminal (Cáncer)
- Muere en Mar del Plata (Argentina) y no en Ciudad del Este (Paraguay)
- Cremación del cuerpo en fecha 11/07/2011
- Se abrió una Sucesión con documentación apócrifa en los Juzgados de la localidad de Junín (Pcia. De Bs. As)



Resultados

- Las Compañías 1 y 2:
 - Rechazan siniestros y denuncian ante el Juzgado Criminal de Instrucción de Capital Federal

- La Compañía 3: Denuncia Penalmente por Tentativa de Estafa y Adulteración de Documento Público en el Dpto. Judicial Mar del Plata U.F.I.J.E de delitos Económicos y contra la Administración Pública
 - Se advierte a una Compañía 4 sobre el accionar. Se evita la cancelación de una prenda automotor de dos unidades Ford Ranger 0 Km



Conclusiones

Lo más valioso de poder combatir el fraude no es trabajar individualmente, sino trabajar en equipo.

A partir de un alerta y un cruce de información entre distintas aseguradoras se pudo detectar, comprobar y denunciar penalmente un intento de estafa que además previno a otras aseguradoras del mercado



Preguntas

¿?



Gracias



MAPFRE



Liberty
Seguros

Provincia
Seguros





IX CONGRESO INTERNACIONAL
SOBRE FRAUDE EN EL SEGURO

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

BUENOS AIRES - ARGENTINA

www.culturaantifraude.com

