

SEÑALES DE ALERTA

El incremento en los casos de fraude en las reclamaciones que se presentan a las aseguradoras, implica un refuerzo en la conciencia acerca de indicadores de riesgo. Los resultados de algunos ramos de seguros hacen que explotarlos sea poco atractivo para muchas aseguradoras. En lugar de aceptar el fraude como un hecho inevitable, los encargados de la suscripción de negocios nuevos, de la renovación de pólizas o de la atención de reclamos, deberían estar alerta ante señales de fraude.

A continuación nos permitimos relacionar algunas de esas señales, que pueden ser tenidas en cuenta, para profundizar un poco más en las reclamaciones que se reciban.

Indicadores financieros:

Los negocios del asegurado muestran una reducción constante en sus ingresos?

Los estados financieros revelan incrementos en costos directos y de ventas, así como en la carga administrativa?

Existe nueva tecnología que vuelve obsoletos los procesos o equipos del asegurado?

El contrabando y la importación de bienes amenaza la existencia del negocio asegurado?

El asegurado no invierte en desarrollo de nuevos procesos o tecnologías?

La posición del asegurado en su sector de la industria o el comercio es débil?

Ha perdido el asegurado a sus principales clientes?

Los estados financieros muestran que el asegurado dejó de depreciar sus bienes?

El inventario de mercancías contiene gran cantidad de bienes defectuosos, invendibles o pasados de moda?

Tiene el asegurado numerosas cuentas bancarias?

Los extractos bancarios muestran promedios muy bajos o sobregiros permanentes?

Aparecen numerosos cheques devueltos?

Los controles internos son débiles o insuficientes?

Tiene el asegurado problemas de crédito?

Tiene el asegurado exceso de seguro en Lucro Cesante?

Cuenta el asegurado con recibos y comprobantes para cada uno de los bienes que reclama como perdidos?

Las facturas carecen de IVA?

Las facturas de un mismo proveedor son secuenciales?

Indicadores de incendio provocado:

El incendio ocurrió en fin de semana o día de fiesta?

El incendio comenzó tarde en la noche?

El incendio ocurrió durante trabajos de renovación del edificio?

No se han hallado causas naturales o accidentales en el lugar de origen del fuego?

Se hallaban cantidades anormales de sustancias combustibles en el lugar?

Se evidencian varios focos separados de fuego?

El incendio se inició en una cama?

El fuego se propagó de forma poco natural?

Han ocurrido otros fuegos en la misma estructura?

Faltan bienes de valor sentimental en la casa incendiada?

No estaban las mascotas?

Se presenta supra seguro?

Puede el asegurado derivar algún tipo de beneficio económico del incendio?

Cuenta el asegurado con todas las facturas y recibos de sus artículos de hogar?

Se muestra el asegurado inusualmente tranquilo?

Los sistemas de alarma fallaron accidentalmente en el momento del siniestro?

Se reclama por bienes costosos, recientemente adquiridos?

Los bienes reclamados guardan relación con los ingresos y el nivel de vida del reclamante?

Reclamos en el seguro de automóviles

El daño sufrido por uno de los vehículos no coincide con el del otro vehículo chocado?

El daño del vehículo parece haber sido causado por un objeto contundente o estático, como martillos o palos, postes de la energía o paredes?

Seguros de vida

El siniestro ocurrió cerca de la fecha de vencimiento de la Póliza?

Los beneficiarios no demuestran conocer bien al muerto?

El asegurado vivía solo?

Existen numerosas pólizas de poco valor, a nombre de la misma persona?

Cada Póliza tenía un intermediario diferente?

La siniestralidad del intermediario es inusualmente alta en este ramo?

El valor asegurado parece alto, en comparación con el estilo de vida y la posición social del asegurado?

El certificado de defunción fue obtenido por el beneficiario?