

OTRAS SEÑALES DE ALERTA DE FRAUDE EN SEGUROS EMPRESARIALES

El fraude en los seguros sigue siendo un enemigo silencioso. A falta de estadísticas consolidadas en nuestro país, debemos atenernos a los datos suministrados por otras naciones, en las cuales se considera que el fraude alcanza cifras demasiado altas para seguir ignorándolas. En esta entrega añadiremos otras señales de alerta a las que ya hemos publicado anteriormente, que se pueden obtener analizando la información financiera y contable disponible, lo que permite posible anticipar problemas. Esperamos sean de utilidad.

- Los estados financieros del asegurado muestran ingresos decrecientes?
- Se han incrementado sus costos de mano de obra y materias primas, ventas y gastos administrativos?
- Las nuevas tecnologías han vuelto obsoletos o ineficientes los equipos del asegurado?
- Está el asegurado sufriendo de competencia externa?
- El asegurado está produciendo nuevas líneas de productos, que hacen obsoletos sus inventarios actuales?
- El negocio del asegurado no ha realizado recientes inversiones en investigación y desarrollo?
- El negocio asegurado muestra una débil posición financiera en su sector?
- Tiene el asegurado altas cargas por concepto de arrendamientos financieros?
- Ha perdido la empresa asegurada sus principales clientes?
- Los estados financieros no reflejan cargos por depreciación de activos?
- Los estados financieros muestran excesivos ajustes por concepto de inventarios dañados o perdidos?

- Tiene la empresa asegurada numerosas cuentas bancarias?

- Muestran esas cuentas bancarias exceso de sobregiros o muy bajos saldos positivos?

- El flujo de caja de la empresa asegurada es negativo o insuficiente?

- Los estados financieros evidencian numerosos cheques devueltos?

Se evidencian grandes transacciones en dinero efectivo?

- Se han incrementado significativamente los saldos de cuentas por cobrar?

- Los activos de la empresa presentan múltiples pignoraciones?

- Los activos de la empresa se encuentran contabilizados por valores superiores a los reales o comerciales?

- Se registran múltiples activos intangibles?

- En caso de siniestro, los inventarios registraban altos porcentajes de bienes obsoletos?

- Los estados financieros reflejan un alto índice de cuentas por pagar atrasadas?

- Entre las cuentas por pagar, se hallan algunas correspondientes a servicios públicos, nómina o prestaciones sociales?

- Estas cuentas por pagar corresponden a préstamos de socios o empleados de la empresa?

- los impuestos y pagos de aportes a la seguridad social se hacen con retraso?

- El asegurado figura como codeudor de alguna deuda vencida?

- La suma asegurada de lucro cesante es demasiado alta?

- Se registra una cantidad inusual de transacciones entre empresas del mismo grupo?

- Tiene el asegurado doble contabilidad?

- El control interno es débil o limitado?

Todas estas situaciones deben ser consideradas

como señales de alerta de posible fraude.