



NASSIVERA LANZA
ANÁLISIS NEUROLINGÜÍSTICO DE INCIDENTES
LIQUIDACIONES DE SINIESTROS

BUENOS AIRES, jueves 15 de abril de 2021

ZURICH ARGENTINA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.

Dirección de Beneficios

Departamento de Análisis y Prevención de Fraudes


Informe final

Conclusión	Observado	
	Desistido	X

Hecho armado	X
Préstamo de póliza	
Documentación apócrifa	
Cambio / ocultamiento de circunstancias:	
• Uso: Taxi, Remise, Auto al Instante, Alquiler sin Chofer, Transporte.	
• Dolo / Culpa Grave.	
• Cambio de Fecha / Hora de Ocurrencia.	
• Cambio de Conductor.	
• Cambio de Hecho denunciado.	
• Cambio de Vehículo.	
• 1° / 2° de Parentesco o Concubinato entre el Reclamante y el Asegurado/Conductor.	
Magnificación de daños / lesiones	
Pre existencia de daños / lesiones	



NASSIVERA LANZA
ANÁLISIS NEUROLINGÜÍSTICO DE INCIDENTES
LIQUIDACIONES DE SINIESTROS

Póliza Nro.:	95094917
Siniestro Nro.:	91195430
Patente:	AA829FZ
Línea:	MOTOR
Tipo de Siniestro:	ROBO DE RUEDAS DE POSICION
Fecha de Siniestro:	06/04/2021
Fecha de Denuncia:	07/04/2021
Fecha de Inicio Investigación: (Derivado)	07/04/2021
Fecha de Cierre Investigación:	15/04/2021
Fecha de contacto con el Asegurado:	07/04/2021
Derivado por:	ADMIN
Analista interno de Nassivera Lanza:	 Entrevistador: Alejandro Gimenez Perito Cesvi - División Análisis Cognitivo

Contenido digital: Audio informe



Presiona en el BOT y vas a poder escuchar los audios y material multimedia
Clave de acceso: @nassivera

Motivo de la derivación: Hipótesis

- Verificación del siniestro
- Robo de 4 ruedas. El asegurado manifiesta urgencia debido a que tiene que viajar.

Análisis y respuesta a los indicadores

1. Realizamos una entrevista con el asegurado, teniendo en cuenta todo el marco teórico del cliente y sus antecedentes, recibiendo su relato de la siguiente manera: el asegurado indica que encuentra en horas de la mañana el vehículo sin las 4 ruedas. Al momento de nuestra comunicación, la unidad continuaba en



las mismas condiciones. El asegurado indica urgencia debido a que tenía que viajar, pero aclara que no con su vehículo.

2. La unidad posee 51.000 kilómetros y aún continuaba con las ruedas originales. El asegurado nos aporta fotografías del momento del siniestro y actuales. Notando la ansiedad que demuestra el asegurado, decidimos aguardar unos días para retomar la comunicación.
3. Retomamos la comunicación, indica que luego de la entrevista realizada y de haber tomado las fotografías que aportó, procedió a guardar la unidad en la casa de un familiar con ruedas prestadas por un amigo.
4. Nos contactamos de manera inmediata con su amigo quien confirma que no ha prestado ruedas.
5. Tomamos contacto con su esposa, quien brinda un relato inconsistente y diferente al aportado por el asegurado.
6. Con toda la información recabada, procedimos a solicitar el desistimiento, el cual acepta.
7. Finalizamos nuestro análisis, concluyendo en un claro intento de fraude, logrando el desistimiento.

Entrevistas con el asegurado y/o testigos claves

En este caso, se realizaron las entrevistas siguientes:

- Asegurado: Se mantuvo la entrevista con el asegurado.
- Esposa: Noemí Balcarce
- Amigo: Zapana Daniel

Percepción del cliente ante la ocurrencia el evento

Podemos calificar el relato del cliente como inverosímil.

Su presencia en el lugar del incidente, no expresa adecuación contextual en espacio y tiempo respecto a lo ocurrido. Todo esto, concuerda con los indicadores de hechos falsos.

Continuidad de la póliza

Conforme a los resultados de esta investigación, recomendamos evaluar la anulación de la póliza.

Ilustraciones relacionadas con el siniestro:

Desistimiento:

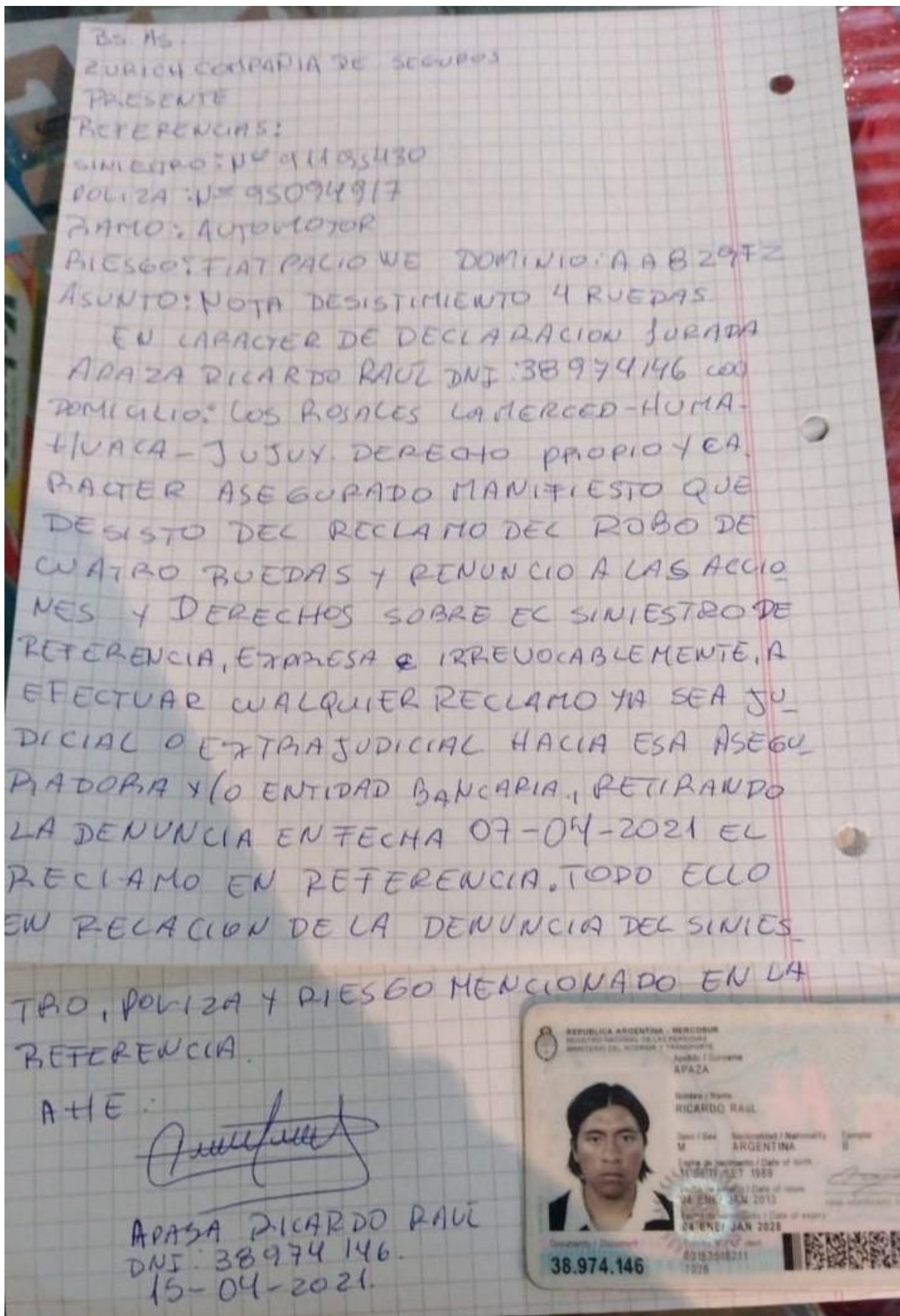


Ilustración 1



NASSIVERA LANZA
ANÁLISIS NEUROLINGÜÍSTICO DE INCIDENTES
LIQUIDACIONES DE SINIESTROS

Lugar del hecho

Respecto al lugar del hecho, en este caso no hay vinculo de causa efecto respecto a lo denunciado.

Redes sociales – Sociograma – Metabuscadores –

Con los datos aportados por el cliente y los analizados, haciendo una búsqueda de todos los involucrados en el siniestro, pudimos obtener la siguiente información:

Información relevante: NO

Información irrelevante: SI por lo cual no se adjunta en este material

Cruces en Cesvi-sofia

Con las herramientas a disposición en Siebel, realizamos el cruce de datos sin hallar elementos de interés. En este sentido, para finalizar la investigación, consideramos que son suficientes los datos aportados hasta el momento.

Constatación en entidades

Por las características de este hecho, no aplica estas averiguaciones.



NASSIVERA LANZA
ANÁLISIS NEUROLINGÜÍSTICO DE INCIDENTES
LIQUIDACIONES DE SINIESTROS

Conclusiones

A la vista del análisis realizado tanto de los datos aportados por la compañía como de los investigados por este Estudio y teniendo en cuenta el contexto donde se produjo el siniestro, se pueden hipotetizar las siguientes conclusiones:

- La denuncia formulada por el asegurado resultó ser falta e inverosímil.
- DESISTIMIENTO: **SI**
- **RECHAZAR EL RECLAMO CON LAS PRUEBAS INFORMADAS**

Quedamos a disposición para analizar cualquier punto informado en este expediente.

José Luis Nassivera Lanza
Director
LSyA Mat. 263 SSN
NASSIVERA LANZA
jose@nassiveralanza.com

(*) La firma digital valida la tarea realizada por el tramitador interno del Estudio NASSIVERA LANZA



Anexos

ACTIVIDADES	S	N	N/A
Verificación en Comisaría.			X
Verificación del Lugar del Hecho.			X
Ambiental del Asegurado.			X
Ambiental del Conductor del Vehículo Asegurado.			X
Entrevista al Asegurado.	X		
Entrevista al Conductor del Vehículo Asegurado.	X		
Suspensión de Plazos		X	
Inspección del Vehículo Asegurado (Presencial o por fotos)	X		
Verificación de antecedentes del Vehículo Asegurado.			X
Verificación de estado anterior del riesgo (preexistencia).			X
Entrevista al Dueño Anterior del Riesgo.			X
Ambiental Tercero/s.			X
Entrevista a Tercero/s.			X
Inspección del Vehículo Tercero.			X
Relación de daños entre los vehículos involucrados.			X
Verificación de denuncia del Tercero en la Cía. De Seguros.			X
Verificación de antecedentes del Vehículo Tercero.			X
Vista u obtención de Causa Penal.			X
Obtención de información en Hospital / Clínica / Sanatorio.			X
Verificación de Validez de Certificados Médicos / Historias Clínicas			X
Obtención de información de empresa proveedora de material de osteosíntesis.			X
Verificación ante prestador de servicio de ambulancia.			X
Con copia de Libro de Guardia, constatar atención de paciente anterior y posterior.			X
Verificación datos laborales del Lesionado. Licencia por Enfermedad.			X
Verificación antecedentes penales de personas involucradas (Causas de Lesiones 94).			X
Se revisó y actualizó Estrategia de la investigación si cambiaron declaraciones y/o circunstancias?	X		