



NASSIVERA LANZA
ANÁLISIS NEUROLINGÜÍSTICO DE INCIDENTES
LIQUIDACIONES DE SINIESTROS

BUENOS AIRES, martes 14 de julio de 2020

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.:	95847702
Siniestro Nro.:	91430371
Patente:	MDT951
Línea:	MOTOR
Tipo de Siniestro:	ROBO DE RUEDAS DE POSICION
Fecha de Siniestro:	14/07/2024
Fecha de Denuncia:	15/07/2024
Fecha de Inicio Investigación: (Derivado)	16/07/2024
Fecha de Cierre Investigación:	18/07/2024
Fecha de contacto con el Asegurado:	18/07/2024
Derivado por:	ADMIN
Analista interno de Nassivera Lanza:	José Nassivera

Contenido digital

[Audio informe](#) – AUDIO CON DESISTIMIENTO -

Ruta de acceso: <https://www.nassivera.tech/91430371-2/>

Entrevistas realizadas y resultado

1. Persona entrevista: **RIBAK JAVIER ALEJANDRO**
Protagonismo/Relación: Asegurado
Percepción cognitiva: NO TUVO LA EXPERIENCIA
Observaciones: La narrativa del cliente ante los hechos denunciados resultó falsa sin poder justificar su relato y circunstancias. El mismo al no poder justificar lo que estaba diciendo ante nuestras repreguntas, decide dejar sin efecto la denuncia.
Lo envía fotos del auto el que tiene las cuatro rudas colocadas con llanta de aleación. No hay evidencias del supuesto robo ni aportó los DOT de sus ruedas.
Se envió la nota de desistimiento y en el audio adjunto esta su manifestación por si no llega a enviar el archivo firmado.
Se recomienda enviar carta documento aceptando el retiro de la denuncia.



Continuidad de la póliza

SI	
NO	X
Motivo:	Tentativa de fraude con desistimiento

Investigación

Hipótesis ⁽¹⁾

1. Verificar la ocurrencia del siniestro denunciado en base a los antecedentes reunidos e informados.
2. Antecedentes de siniestros:

Documentos Informes de Liquidación Informes de Peritaje Check List Fraude Informes de Fraude Checklist Recuperero CESVI/CESVIMED CESVI/ORION CESVI/SOFIA Actividades Notas										
Menú										
Nuevo Consulta SOFIA 1 - 1 of 1										
Nro. de Motor	Nro. de Chasis	Nro. de Patente	Nro de Documento	Rol	Nombre	Apellido	Presunción de Fraude	Fecha Invocación SOFIA	Fecha Actualización Registro	
CCZ326188	WWJ883C8DE067523	MDT951	18211177	Asegurado	JAVIER ALEJANDRO	RIBAK	✓	15/07/2024 00:00:00	15/07/2024 11:45:07	
Resultados Personas SOFIA Menú Consulta 1 - 10 of 10+										
Nº de siniestro	Compañía	Tipo de siniestro	Fecha de siniestro	Código de Participación	Dato Generador	Prioridad	Código Prioridad			
> 01000281106755750	LA CAJA	Daño Material	17/01/2001 12:00:00	Asegurado	D	2				
> 04-03699514	BERKLEY	Daño Material	08/10/2013 12:00:00	Asegurado	PMC	2				
> 04-03702103	BERKLEY	Daño Material	10/11/2013 12:00:00	Asegurado	PMC	2				
> 04-03731499	BERKLEY	Daño Material	20/11/2014 12:00:00	Asegurado	PMC	2				
> 090892815	ZURICH	Lesión	11/10/2016 12:00:00	Asegurado	D,PMC	2				
> 090892815	ZURICH	Daño Material	11/10/2016 12:00:00	Asegurado	D,PMC	2				
> 091018071	ZURICH	Robos Parciales	13/07/2018 12:00:00	Asegurado	D,PMC	2				
> 091229816	ZURICH	Robos Parciales	17/11/2021 12:00:00	Asegurado	D,PMC	2				
> 2001839191	SANCOR		27/03/2018 12:00:00	Tercero	D,PMC	2				
> 90992275	ZURICH		27/03/2018 12:00:00	Asegurado	D,PMC	2				

Consulta de RUS:

REGISTROS DE INFORMAR ARGENTINA	
REGISTRO GENERAL DE CONSULTAS	
FECHA	CONSULTANTE
21/09/2022 09:58:24	RÍO URUGUAY COOPERATIVA DE SEGUROS LTDA
05/08/2011 18:17:50	ODONTOLOGIA DE AVANZADA

Confirmación y desarrollo de la investigación

1. Mediante la narrativa de la persona entrevistada, y ante repreguntas utilizando la técnica de “metamodelo del lenguaje”, podemos decir: Indica que fue a cenar a un restaurante y a las 01:15 al regresar al auto se da cuenta que le faltaban las dos ruedas del lado izquierdo. Ante esto toma un taxi, deja el auto en las mismas condiciones y al día siguiente regresa en taxi, coloca el auxilio y ... se

¹ Suposición hecha a partir de unos datos que sirve de base para iniciar una investigación o una argumentación.



NASSIVERA LANZA
ANÁLISIS NEUROLINGÜÍSTICO DE INCIDENTES
LIQUIDACIONES DE SINIESTROS

olvida de indicarnos que primero pasa por lo de un amigo de nombre Rodrigo que le presta una rueda. Lo llamativo es que se niega a pasarnos las fotos de su auto y los DOT. Ante este pedido, decide dejar sin efecto la denuncia.

Ilustraciones relacionadas con el siniestro

No envía fotos.

Foto del perfil de WhatsApp:



Relación con el lugar del hecho

El lugar donde ocurre el siniestro se trata de: un lugar indeterminado que ni pudo justificar su presencia ni la situación.

Antecedentes e informe comercial



INFORMACIÓN CÍVICA Y JURÍDICA	
DATOS DE EXISTENCIA CÍVICA Y JURÍDICA	
APELLIDO Y NOMBRE: RIBAK JAVIER ALEJANDRO	
CUIT: 20-18211177-6	
DOCUMENTO: 18.211.177	
SEXO: MASCULINO	
CLASE: 1967	
FECHA DE NACIMIENTO: 04/11/1967	
EDAD: 56 AÑOS	
ESTADO DEL CUIT: ACTIVO	
DOMICILIOS	
DOMICILIO REGISTRADO 2023: GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	
DOMICILIO REGISTRADO 2013: MALABIA 265, CAPITAL FEDERAL, CAPITAL FEDERAL	
DOMICILIO FISCAL 2024: MALABIA 443 PISO:5 DPTO:A, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, BUENOS AIRES, CP: 1414	
DOMICILIO LEGAL/REAL: MALABIA 245 PISO:5, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, BUENOS AIRES, CP: 1414	
ACTIVIDAD PRINCIPAL VIGENTE	
ACTIVIDAD: FORMULARIO 883, SERVICIOS INMOBILIARIOS REALIZADOS A CAMBIO DE UNA RETRIBUCION O POR CONTRATA N.C.P. (682099)	
ACTIVIDADES HISTORICAS	
ACTIVIDAD 1: FORMULARIO 883, SERVICIOS INMOBILIARIOS REALIZADOS A CAMBIADA UNA RETRIBUCION O POR CONTRATA N.C.P. (INCLUYE COMPRA, VENTA, ALQUILER, REMATE, TASACION, ADMINISTRACION DE BIENES, ETC., REALIZADOS A CAMBIO DE UNA RETRIBUCION O POR CONTRATA, Y LA ACTIVIDAD DE ADMINISTRADORES, MARTILLEROS, REMATADORES, COMISIONISTAS, ETC.) (682099)	
ACTIVIDAD 2: FORMULARIO 150, SERVICIOS INMOBILIARIOS REALIZADOS A CAMBIO DE UNA RETRIBUCION O POR CONTRATA (702000)	
ACTIVIDAD 3: FORMULARIO 454, OPERAC.CON INMUEBLES, EXCEPTO ALQ. O ARREND. DE INMUEB. PROPIOS (INCLUYE ALQ. Y ARREND. DE INMUEB. DE 3ROS, EXPLOTACION, LOTEO, URBANIZAC. Y SUBDIV. COMPRA, VTA, ADMINIST, VALUACION, ETC.) ADMINISTRADORES, MARTILLEROS, REMATADORES, COMISIONISTAS, ETC. (831018)	
HOMÓNIMOS	
NO SE ENCONTRARON RESULTADOS PARA "RIBAK JAVIER ALEJANDRO".	

EFICIENTE: AECID ANICEC

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
EJEMPLAR DNI			
EJEMPLAR VIGENTE: A			
FECHA DE ACTUALIZACION: 25/04/2023			
DOMICILIOS HISTÓRICOS			
DOMICILIO REGISTRADO 2023: GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL			
DOMICILIO HISTORICO: MALABIA 265, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL			
OTROS DOMICILIOS DECLARADOS: PADILLA 876, CAPITAL FEDERAL, CAPITAL FEDERAL			
DOMICILIO FISCAL HISTORICO 09/2022: MALABIA 443 PISO:5 DPTO:A, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL, CP: 1414			
PERSONAS RELACIONADAS			
DENOMINACION	TIPO DE RELACION	OBSERVACIONES	CUIT
RIBAK LUCILA	PAR		27-47345614-7
RIBAK MATEO	PAR		20-44871006-9
PERSONAS CON DOMICILIOS COINCIDENTES			
APELLIDO Y NOMBRE	SEXO	DOMICILIO	CUIT
SHTENBERG LEONEL M	MASCULINO	GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	20-20023920-3
JAGODNIK CHAB BRIAN MATIAS	MASCULINO	GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	20-33004959-7
BADINO CLAUDIO ALEJANDRO	MASCULINO	GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	20-21989773-2
GILES ANDREA LILIANA	FEMENINO	GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	27-21708936-6
FERNANDEZ ALFREDO	MASCULINO	GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	20-07374423-8
WAINER ARIEL	MASCULINO	GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	20-18078973-2
ZARITZKY GRACIELA MARISA	FEMENINO	GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	27-13133374-4
PERALTA LEMES AGUSTIN	MASCULINO	GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	20-34258508-7
PECZNIK GASTON ARIEL	MASCULINO	GURRUCHAGA 274, CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES, CAPITAL FEDERAL	20-28909003-8

mostrar 18 registros ocultos



INDICADORES DE ACTIVIDAD												
INFORMACIÓN FISCAL EN LÍNEA, CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN												
INFORMACION DE INSCRIPCION												
CUIT: 20-18211177-6												
DENOMINACION: RIBAK JAVIER ALEJANDRO												
DOMICILIO FISCAL: MALABIA 443 PISO:5 DPTO:A, BUENOS AIRES												
MES DE CIERRE EJERCICIO COMERCIAL: 12												
FECHA DE ACTUALIZACION: 18/07/2024												
INFORMACION DE INSCRIPCION - IMPUESTOS												
NO REGISTRA IMPUESTOS ACTIVOS												
INFORMACION DE MONOTRIBUTO												
CUIT: 20-18211177-6												
DENOMINACION: RIBAK JAVIER ALEJANDRO												
DOMICILIO FISCAL: MALABIA 443 PISO:5 DPTO:A, CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES, 1414												
FECHA DE INICIO: 01/02/2005												
FECHA DE ACTUALIZACION: 18/07/2024												
CATEGORIA MONOTRIBUTO: A - HASTA \$ 2.108.288,01 ANUALES												
ACTIVIDAD: LOCACIONES DE SERVICIOS												
DESCRIPCION ACTIVIDAD: SERVICIOS INMOBILIARIOS REALIZADOS A CAMBIO DE UNA RETRIBUCION O POR CONTRATA N.C.P.(CIU: 682099)												
CATEGORIAS Y APORTES MONOTRIBUTO FUENTE CATEGORIAS Y APORTES AUTONOMOS FUENTE												
INFORMACIÓN FISCAL EN LÍNEA												
CUIT: 20-18211177-6												
ESTADO: ACTIVO												
APELLIDO Y NOMBRE: RIBAK JAVIER ALEJANDRO												
FECHA DE NACIMIENTO: 04/11/1967												
DOMICILIO FISCAL: MALABIA 443 PISO:5 DPTO:A, CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES, 1414												
DOMICILIO LEGAL/REAL: MALABIA 245 PISO:5, CIUDAD AUTONOMA BUENOS AIRES, 1414												
MES DE CIERRE EJERCICIO COMERCIAL: 12												
FECHA DE ACTUALIZACION: 18/07/2024												
BCRA - COMUNICACION "A" 6325												
ESTE DEUDOR PERMANECE EN SITUACION 1 (NORMAL) DESDE: 06/2017												
MESES SIN MORA: 85												
PRIMERA INFORMACION EN EL SISTEMA FINANCIERO (CDSF): 06/2011												
CENTRAL DE DEUDORES DEL BCRA, ÚLTIMA INFORMACIÓN												
ARCHIVO AL 05/2024												
FECHA ACTUALIZACION ULTIMO CD: 31/05/2024												
ENTIDAD	PERIODO	SIT	MONTO	C/GARPREF	C/CGARPREF	S/GARPREF	S/CGARPREF	PREV	MESES	DIAS ATRASO	OBS.	
MACRO	5/2024	1	612.000	0	0	612.000	0	0	0	0	-	
SANTANDER RIO	5/2024	1	589.000	0	0	589.000	0	0	0	0	-	
BBVA BANCO FRANCES	5/2024	1	13.000	0	0	13.000	0	0	0	0	-	
LA PERSONA CONSULTADA PRESENTA INFORMACION MODIFICADA EN VIRTUD DEL ARTICULO 16 DE LA LEY 25326 DE PROTECCION DE DATOS PERSONALES - SITUACION: 1-NORMAL/CUMPLIMIENTO NORMAL, 11-NORMAL/CON GARANTIA PREFERIDA A, 2-CON SEGUIMIENTO ESPECIAL/RIESGO BAJO, 3-CON PROBLEMAS/RIESGO MEDIO, 4-CON ALTO RIESGO DE INSOLVENCIA/RIESGO ALTO, 5-IRRECUPERABLE, 6-IRRECUPERABLE POR DISPOSICION TECNICA												
OBSERVACIONES: (A) REFINANCIACIONES, (B) RECATEGORIZACION OBLIGATORIA, (C) SITUACION JURIDICA (CONCORDATOS JUDICIALES O EXTRAJUDICIALES, CONCURSO PREVENTIVO, GESTION JUDICIAL O QUIEBRA), (D) IRRECUPERABLE POR DISPOSICION TECNICA												
LAS DEUDAS INFORMADAS COMO (B) RECATEGORIZACION OBLIGATORIA, NO INDICAN NECESARIAMENTE LA EXISTENCIA DE MORA CON LA ENTIDAD INFORMANTE Y SON RESULTADO DE EXIGENCIAS DEL BCRA CON LAS ENTIDADES A TRAVES DE LA NORMATIVA QUE LOS UNE												
MESES: INDICADOR DE LA CANTIDAD DE MESES TRANSCURRIDOS DESDE LA PRIMERA SITUACION 3 O MAYOR												

Conclusiones

Según las hipótesis propuestas, podemos afirmar que, mediante las entrevistas realizadas y las evidencias reunidas, hallamos indicios de fraude por lo que consideramos y recomendamos entender este siniestro como:

DESISTIDO



NASSIVERA LANZA
ANÁLISIS NEUROLINGÜÍSTICO DE INCIDENTES
LIQUIDACIONES DE SINIESTROS

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		