



NASSIVERA.TECH

# Propuesta de Servicios de Periodismo de Investigación

Un enfoque estratégico para la gestión de riesgos  
y la toma de decisiones informada

# Introducción: La Investigación periodística como herramienta de negocio

El periodismo de investigación es una disciplina rigurosa y sistémica que va más allá de la mera recolección de noticias. Se trata de un proceso metódico de indagación, verificación y análisis de datos que busca descubrir verdades ocultas, destapar irregularidades y entender a fondo fenómenos complejos. Aplicada al ámbito corporativo, esta metodología se convierte en una **herramienta estratégica invaluable** para anticipar riesgos, identificar oportunidades, combatir el fraude y fortalecer la reputación de la empresa.

Nuestra propuesta se basa en aplicar esta metodología al sector de seguros, con un foco particular en las operaciones en Argentina y la región. Nuestro objetivo no es solo señalar problemas, sino proporcionar **soluciones accionables** basadas en datos y evidencia sólida, que permitan a la compañía tomar decisiones más seguras y estratégicas.

# ¿Qué es la investigación periodística y cómo se aplica al sector de seguros?

La investigación periodística es un proceso multifacético que se construye sobre los pilares de la metodología de investigación social, económica y política. En el contexto de los seguros, esto significa:

**-Identificación de un problema o tema:**

Se plantea una pregunta de investigación específica, una hipótesis a verificar.

**-Recopilación de información:** Se utilizan diversas fuentes, incluyendo bases de datos públicas, registros comerciales, análisis de documentos, y entrevistas con expertos y actores clave. Se combina la revisión de materiales existentes con la generación de nueva información.

**-Análisis riguroso:** Se procesa la información recopilada usando técnicas de análisis cualitativo (entrevistas en profundidad) y cuantitativo (estadísticas, big data). Se busca patrones, conexiones y discrepancias.

**-Verificación y Chequeo de Datos (Fact-Checking):** Este es un paso crítico. Cada dato, afirmación o fuente es sometido a un riguroso proceso de verificación cruzada para eliminar la posibilidad de desinformación o “fake news” que podrían afectar la toma de decisiones.

**-Presentación de resultados:** Los hallazgos se condensan en un informe claro, conciso y bien documentado, que incluye no solo los problemas detectados, sino también recomendaciones estratégicas para la empresa.

# Alcance de la Investigación: Regional e Internacional

Al ser una empresa de alcance regional e internacional, muchas de las problemáticas no se limitan a un solo país. Nuestra metodología está diseñada para seguir el rastro de la información a través de fronteras. Esto implica coordinar la búsqueda de datos en diferentes jurisdicciones, comprendiendo las particularidades de cada mercado y las interconexiones entre ellos.

# Temas específicos de investigación y su valor

A continuación, se proponen tres ejes de investigación concretos, diseñados para abordar desafíos críticos en el sector de seguros:

# Investigación 1: La suscripción de riesgos y la infiltración de actividades ilícitas

**Hipótesis:** Organizaciones criminales, grupos de lavado de dinero o individuos inescrupulosos utilizan pólizas de seguros, especialmente en líneas de alto valor, para legitimar fondos de origen ilegal a través de indemnizaciones fraudulentas.

## Metodología:

.**Revisión de casos:** Análisis de siniestros de alto valor y su historial de suscripción.

. **Análisis de redes:** Mapeo de las conexiones entre asegurados, corredores, peritos y beneficiarios para identificar patrones sospechosos.

.**Entrevistas:** Conversaciones con expertos en prevención de lavado de activos, analistas de riesgo y fuentes internas.

.**Análisis comparativo:** Estudio de casos similares en otros países para identificar tendencias regionales.

.**Resultados esperados:** Un informe detallado que exponga las modalidades de fraude, identifique posibles redes y recomiende protocolos para fortalecer los controles de suscripción y siniestros, reduciendo la exposición a riesgos reputacionales y financieros.

# Investigación 2: La diseminación de noticias falsas (Fake News) en el sector de seguros

**Hipótesis:** La desinformación deliberada puede ser utilizada para manipular percepciones, afectar la reputación de la empresa y influir en los mercados, ya sea por parte de competidores o de grupos con intereses económicos o políticos.

## Metodología:

**.Monitoreo de plataformas:** Uso de herramientas avanzadas para rastrear la propagación de desinformación en redes sociales, foros y medios digitales.

**.Análisis forense:** Identificación de las fuentes originales de los mensajes falsos y el patrón de su difusión.

**.Evaluación de impacto:** Medición del impacto potencial de estas noticias falsas en la percepción de marca y la confianza del cliente.

**.Resultados esperados:** Un informe que detalle las narrativas de desinformación activas, identifique los actores detrás de su propagación y ofrezca un plan de acción para contrarrestarlas, protegiendo la reputación y la confianza de la empresa.

# Investigación 3: Riesgos y oportunidades de las nuevas industrias

**Hipótesis:** La entrada de nuevas industrias y tecnologías disruptivas (por ejemplo, el sector de criptomonedas, la economía gig (gig workers tareas para clientes a través de plataformas digitales a cambio de una remuneración) la inteligencia artificial genera nuevos riesgos y necesidades de aseguramiento que la compañía puede no estar abordando completamente.

## Metodología:

**.Análisis de mercado:** Investigación de las regulaciones, tendencias y modelos de negocio de estas nuevas industrias.

**.Entrevistas:** Conversaciones con fundadores de startups, reguladores y expertos en tecnología.

**.Proyección de escenarios:** Con base en la información del pasado y el presente, se proyectan los riesgos futuros que estas industrias representan para los aseguradores.

**.Resultados esperados:** Un informe estratégico que identifique los riesgos emergentes y las oportunidades de negocio en estos nuevos mercados, permitiendo a la compañía adaptar sus productos y políticas para ser líderes en innovación y prevención.

# Beneficios para la Empresa

**Gestión proactiva de riesgos:** Anticipar amenazas antes de que se conviertan en pérdidas financieras o reputacionales.

**Toma de decisiones informada:** Fundamentar estrategias de negocio en datos verificados y evidencia sólida.

**Optimización de procesos:** Identificar puntos débiles en los controles internos y proponer soluciones.

**Fortalecimiento de la reputación:** Demostrar un compromiso serio con la transparencia, la ética y la lucha contra el fraude.

**Visión a futuro:** Proyectar escenarios futuros basados en el análisis riguroso del pasado y el presente.



José Luis Nassivera Lanza  
Periodista de investigación  
Liquidador de siniestros  
CEO NASSIVERA TECH  
[jose@nassivera.tech](mailto:jose@nassivera.tech)