



CONCEPTO ANTIFRAUDE INIF LTDA

REFERENCIA	FECHA DE INFORME	21/06/2021
	NÚMERO SINIESTRO	100697019
	PÓLIZA	22724498
	RAMO	AUTOS
	AMPARO	PTH
	ASEGURADORA	ALLIANZ SEGUROS
	ASEGURADO	ANDRES EDUARDO GIRALDO TORRES (ENTREVISTADO)
	IDENTIFICACIÓN	79938897
	PLACA	JML563
	MARCA	BMW Z4 [G29] SDRIVE 20 TP 2000CC T
	MODELO	2020
	SOLICITUD	934
	TAREA	2020

1. RESULTADO ENTREVISTA ESPECIALIZADA

Con base al resultado final de la entrevista especializada realizada, para INIF LTDA., con lo actuado hasta ahora, pese a que la denuncia interpuesta por el asegurado quedo como **hurto calificado agravado calificado Artículo 239 C.P.**, es evidente que el caso que nos ocupa se asocia con una **Estafa, abuso de confianza**, tal como lo citaremos inicialmente en el informe labores de campo, donde en efecto el resultado de la entrevista especializada coincide con el concepto emitido por el perito forense, donde en su análisis de credibilidad, su resultado lo define como testimonio **PROBABLEMENTE NO CONSISTENTE**, esto dado a la serie de inconsistencias e incoherencias detectadas en el desarrollo de la diligencia de entrevista especializada realizada al señor **Andrés Eduardo Giraldo Torres**, asegurado.

Así las cosas y teniendo en cuenta los argumentos antes expuestos, el perito forense sugiere a la compañía **NO** continuar con los trámites de la reclamación, como quiera que la ocurrencia del siniestro no está plenamente demostrada, **Artículo 1077 del Código de Comercio**, sin perder de vista el **Capítulo III Exclusiones para todas las coberturas, 3.1 Exclusiones para todas las Coberturas**

No habrá lugar a indemnización por parte de Allianz para los siguientes casos:

k. Cuando el siniestro sea consecuencia de hurto, hurto agravado por la confianza, abuso de confianza (excepto en el caso en el que se presente el siniestro con ocasión del servicio de valet parking. prestado por empresas o personal debidamente identificado como tal) o estafa, de acuerdo con su definición legal, cometidos en contra de usted o del conductor autorizado, no obstante, quedo atento para atender cualquier inquietud al respecto.

Confiable	
Fraude	
Indicadores de Fraude	
Posible Objeción	X
Recuperado	
Reclamación Desistida	

2. DESCRIPCIÓN HECHOS

El señor Andres Eduardo Giraldo Torres, respecto al siniestro manifestó lo siguiente:

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros



CONCEPTO ANTIFRAUDE INIF LTDA

(...) El asegurado se encontraba en proceso de venta del vehículo de placas JMKL 563, recibe unos cheques, los cuales, consigna a su cuenta personal del banco Finandina, sin embargo, una semana después la entidad financiera le informa que la cuenta de la cual de harían efectivos los cheques se encuentra embargada, quedando el vehículo en contra papeles" ...) (ver anexo informe investigación final)

3. HIPÓTESIS DE CASO.

Siniestro poco creíble, siniestro sin cobertura, ocurrencia no demostrada, abuso de confianza, estafa, con sugerencia de objeción.¹

Elaboro:

Serafín Vásquez Guzmán
Ejecutivo Analítico del Fraude.

¹ Extraído del informe rendido por la firma A & H FORENSIC INVESTIGACIONES S.A.S.//documentos digitales.