



Líneas Financieras

» Seguro contra Actos
Fraudulentos

Algunos Datos...



- ✓ 77% de empresas han sufrido cuando menos un fraude en el 2009
- ✓ 2% de las empresas que detectaron un ilícito; corrigen controles.
- ✓ 86% de los siniestros se descubren hasta 6 meses después.
- ✓ 25% de fraudes son mayores a USD \$90,000
- ✓ 10% de fraudes son superiores a USD \$450,000
- ✓ 85% son realizados por personal de mandos medios o inferiores.

Fuente: Encuesta Fraude y corrupción 2008 KPMG

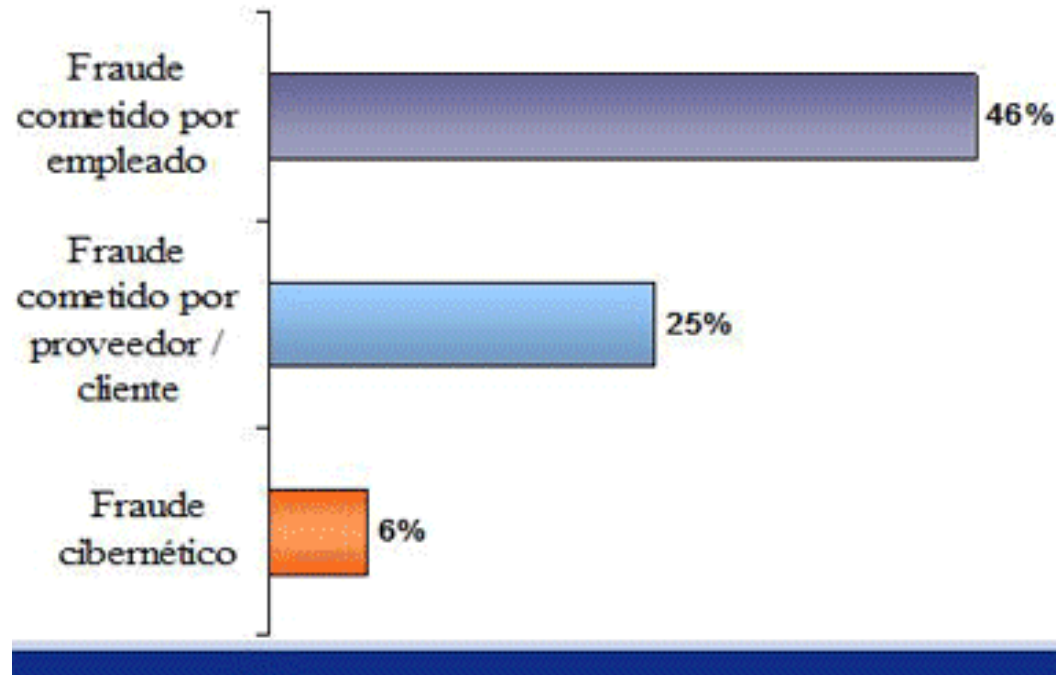
235 Empresas encuestadas ingresos entre 200 y 5000 millones de pesos.

Algunos Datos...

En México se estima que las pérdidas relacionadas con fraude representan US \$ 990 millones.

En algunos países de América Latina el fraude es el segundo motivo de desaparición de PYMES.

En México el fraude afecta al 77% de las empresas 46% de estos es cometido por empleados.



Fuente: Nombre de la fuente / Año

¿Qué es PYME?



Pequeña y mediana empresa según la definición en E.U.:

- ✓ Hasta 25 mdd de ingresos anuales
- ✓ Hasta 20 ubicaciones sucursales
- ✓ Hasta 300 empleados
- ✓ 1 mdd de suma asegurada.

Coberturas Básicas



La Aseguradora pagará al Asegurado las pérdidas incurridas resultantes de:

- ✓ Fraude ó acto deshonesto cometido por algún empleado
- ✓ Acto fraudulento cometido por alguna otra persona.

Definición



✓ Acto Dishonesto

Cualquier acto cometido con la intención manifiesta de causar una pérdida

✓ Acto Fraudulento

- Robo computacional o transferencia de fondos (Activos y fondos bajo el control del asegurado)

Con la intención manifiesta de causar una pérdida u obtener lucro financiero en beneficio del que lo comete.

Crimen electrónico



Coberturas:

- ✓ Entrada fraudulenta de datos electrónicos o programas de computadora, o
- ✓ Cambio de datos electrónicos o programas de computadora
- ✓ Teniendo en cuenta que la entrada o cambio cause:
 - Que los Bienes sean transferidos, pagados o entregados
 - Que una cuenta del Asegurado o de su cliente, haya sido añadida, suprimida, acreditada o debitada
 - Que se hayan hecho créditos o débitos en una cuenta no autorizada o ficticia

Exclusiones



- ✓ Pérdida Indirecta.
- ✓ Riesgos de Crédito.
- ✓ Miembros del Consejo de Administración.
- ✓ Daños a los establecimientos
- ✓ Utilidad y/o Conteo de Inventario.
- ✓ Terrorismo
- ✓ Guerra

Giros Excluidos



- ✓ Casas de empeño
- ✓ Joyerías
- ✓ Negocios relacionados con apuestas
- ✓ Empresas que manejen tarjetas telefónicas u objetos de menor tamaño pero precio alto (chips)
- ✓ Lotería
- ✓ Entidades gubernamentales
- ✓ Casas de cambio
- ✓ Instituciones financieras
- ✓ Compañías de procesamiento de datos
- ✓ Compañías de vehículos blindados

Fianza VS. Seguro



Crime

- ✓ Suma asegurada por límites atractivos.
- ✓ Presentar denuncia en contra de quien resulte responsable.
- ✓ Cubre a todos los empleados de la empresa (todos pueden robar)
- ✓ Cubre robo de terceros por fraude computacional.
- ✓ No requiere demanda sólo denunciar al empleado con la autoridad correspondiente.
- ✓ Cubre severidades, los límites son mucho más altos y la empresa por un menor valor está más protegida.

Fianza

- ✓ Las sumas aseguradas pueden no ser suficientes.
- ✓ Solicitan relación con todos y cada uno de los empleados que se desea cubrir.
- ✓ Presentar denuncia en contra del responsable.
- ✓ Solo hay pago si existe una sentencia consignatoria.

Hechos reales

Supervisor de planta falsifica órdenes de salida de mercancía. Una vez fuera, los comercializa obteniendo un beneficio.

Pérdida: \$ 600,000 USD



Hechos reales

Subdirector de mercadotecnia en colusión con proveedor acuerda pagar facturas por publicidad jamás producida.

Pérdida: \$ 800,000 USD



Hechos reales

Gerente de tienda falsifica los recibos de la empresa transportadora de efectivo y valores.

Pérdida: USD 120,000



Hechos reales

Gerente Administrativo crea su propia empresa, la cual arrienda equipo de cómputo a precios altos a la compañía para la que trabaja.

Pérdida: \$ 1.2 Millones USD





Protección Técnica Noreste Agente de Seguros y de Fianzas, S.A.

Bravo entre 13^a y 14^a # 1304
Zona Centro
H. Matamoros, Tamps. México 87300
Tels.: +52 (868) 812 54 60 al 62
Email: ventas@protecnor.com
Web: protecnor.com

