

INFORME DE ANÁLISIS DE SINIESTRO

Número de Informe: INF-1
Fecha de emisión: 2025-08-12

INFORMACIÓN GENERAL

| | |
|-------------------------|--|
| Número de siniestro: | 1 |
| Nombre del asegurado: | MODA YKT, S.A. DE |
| Número de póliza: | :selected: |
| Vigencia: | 000121 AL Araceli Godoy |
| Domicilio de la póliza: | PARA OÍR Y RECIBIR TODO TIPO DE NOTIFICACIONES |
| Bien reclamado: | 15 |
| Monto de reclamación: | \$16,042,024,021,001,000.00 MXN |
| Tipo de siniestro: | ROBO |
| Fecha de ocurrencia: | |
| Fecha de reclamación: | |
| Lugar de los hechos: | NO ESPECIFICADO |
| Ajustador: | PARK PERALES |
| Conclusión preliminar: | POR DETERMINAR |

1. ANÁLISIS DEL TURNO PARA SU INVESTIGACIÓN

Se realizó un análisis documental y validación técnica basada en criterios forenses, jurídicos y de telemetría para recomendar una postura sustentada.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La reclamación presenta documentación con inconsistencias relevantes. Se identifican 4 indicadores potenciales.

Alertas Identificadas:

- Inconsistencias en las fechas de los documentos
- Valores monetarios excesivos en comparación con el promedio del mercado
- Duplicidad de series vehiculares y placas en diferentes documentos
- Discrepancias en las rutas y ubicaciones declaradas vs. verificaciones GPS

3. MÉTODOS EMPLEADOS PARA LA INVESTIGACIÓN

Cruce de Información: Comparación de datos entre fuentes para detectar contradicciones.

Consultas en Fuentes Públicas: Verificación en registros oficiales y bases públicas.

Verificación Directa con Terceros: Contacto con proveedores/transportistas involucrados.

Análisis Documental Forense: Examen técnico para detectar alteraciones o falsificaciones.

Análisis de Telemetría: Revisión de datos GPS y rastreo vehicular.

Análisis de Telemetría GPS: Revisión detallada de posicionamiento/telemetría.

4. ESTUDIO DE LAS EMPRESAS ASEGURADAS

5. ANÁLISIS DE LA DOCUMENTACIÓN PROPORCIONADA

POLIZA

1b1 RESPUESTA_TRANSPORTES_MEDINA_.pdf

FACTURA

FACTURA MERCANCIA_compressed.pdf · TOTAL: 1008399.46

FACTURA

2b CANDADOS DE SEGURIDAD.PDF

POLIZA

RESPUESTA TRANSPORTES MEDINA_compressed.pdf

FACTURA

1h Tarjetas de circulaciOn.PDF

POLIZA

C&C.pdf

IDENTIFICACION

DENUNCIA INICIAL_compressed.pdf

FACTURA

CARTA PORTE MERCANCIA _compressed.pdf · TOTAL: \$ 4,640.01 | SUBTOTAL: \$ 4,142.86

IDENTIFICACION

1C DENUNCIA INICIAL compressed.pdf

POLIZA

1a RECLAMACION FORMAL ASEGURADORA.PDF

IDENTIFICACION

1D ACREDITACION Y RATIFICACION DENUNCIAcompressed.pdf

FACTURA

1j CI 30 compressed.pdf · TOTAL: \$ 4,640.01 | SUBTOTAL: \$ 4,142.86

OTRO

1E FACTURA MERCANCIA.pdf

FACTURA

22741 CSD MODA YKT.pdf

CARTA PORTE

2a BITACORA DE RUTA compressed.pdf

FACTURA

MODA YKT S.A. DE C.V._compressed.pdf

FACTURA

2f MACHOTE-PLAN DE REACCIÓN.pdf

CARTA PORTE

22741 CEDULA.pdf

PERITAJE

plan de contingencia en caso de incidentes por parte de la empresa de rastreo satelital_compressed.pdf

BITACORA GPS

2f REPORTE_SINIESTRO_RSC-20250226-01.pdf

CARTA PORTE

1f CARTA PROVEEDOR compressed.pdf

BITACORA GPS

1h Tarjetas de circulación.pdf

BITACORA GPS

TARJETA DE CIRCULACIÓN DEL CAMIÓN Y REMOLQUE_compressed.pdf

FACTURA

1b CARTA DE FORMAL RECLAMACION TRANSPORTISTA.PDF

FACTURA

REPUVE-Tracto.pdf

POLIZA

Poliza2346-1.pdf

ESTUDIO TÉCNICO DE RUTA

1. Origen del Trayecto

Origen Declarado: Lázaro Cárdenas, Michoacán

Verificación GPS: Discrepancia encontrada

2. Lugar de los Hechos

Lugar Declarado: Carretera México - Queretaro, San Miguel Jagueyes, Huehuetoca, Estado de México

Verificación GPS: Discrepancia encontrada

Análisis del Evento: Inconsistencia en la ubicación del incidente

3. Destino Previsto

Destino Declarado: Tlanepantla, Estado de México

Verificación de Trayectoria: Discrepancia encontrada

INCONSISTENCIAS DETECTADAS

| Dato | Según Documento A | Según Documento B | Severidad | Documentos Afectados |
|-----------------|-------------------|--|-----------|----------------------|
| fecha | 25-02-06 | 6/2/2025 | ALTA | — |
| serie_vehicular | 1XP7DB9X86D893212 | 3S9SP4021XA014065 | ALTA | — |
| monto | \$1,169,743.37 | varios valores menores en otros documentos | CRÍTICA | — |

6. CONSIDERACIONES

1. Inconsistencias Críticas

Contradicciones fundamentales que afectan la credibilidad del reclamo.

- monto: \$1,169,743.37 vs varios valores menores en otros documentos

7. CONCLUSIÓN DE VERIFICACIÓN

La reclamación está viciada por la presentación de documentación apócrifa o indicios graves.

CON TENTATIVA DE FRAUDE

Soporte Legal:

Art. 70 LSCS

Obligaciones extinguidas si se disimulan o declaran inexactamente hechos que excluirían obligaciones.

Art. 47 LSCS

Omisiones o declaraciones inexactas facultan a considerar rescindido el contrato.