

Riesgos financieros – División de forensic accounting services

Especialistas en contabilidad forense para siniestros de seguros y empresas

Nuestro equipo de economistas y contables, expertos en valoración e investigación de fraude, proporcionan servicios de contabilidad forense, cuantificación de pérdidas económicas, análisis financiero y valoración de empresas para aseguradoras, despachos de abogados, industria, comercio y todo tipo de entidades.

Ofrecemos servicios de contabilidad forense para gestores/tramitadores de siniestros en compañías aseguradoras, peritos y abogados (disputas judiciales y arbitrales), liderando la resolución de siniestros desde su notificación inicial hasta su finalización y liquidación.

Somos un equipo global que cuenta con una amplia experiencia y conocimiento especializado en la gestión de siniestros complejos que impliquen cualquier tipo de pérdida financiera, en una gran variedad de sectores de actividad. Adoptamos un enfoque flexible en la gestión del siniestro, trabajando estrechamente con nuestros clientes para desarrollar estrategias de resolución y liquidación de siniestros que eviten disputas innecesarias y reduzcan plazos y costes. Llegado el caso, si un siniestro no se resuelve de manera amistosa, tenemos la capacidad de actuar como expertos independientes apoyando a abogados y asesores legales en la resolución judicial/arbitral de la disputa (pericial económico-financiera).

Nuestros servicios

- Interrupción de la actividad empresarial (pérdida de beneficios)
- Cuantificación y valoración de pérdidas de existencias
- Fraude e infidelidad de empleados
- Periciales económicas para litigios
- Subrogación/recobro a terceros
- Disputas contractuales
- Revisiones pre-siniestro

Ventajas de trabajar con nosotros

Somos asesores de confianza de las principales aseguradoras, reaseguradoras y cautivas. Nuestros clientes confían en nuestra experiencia por las siguientes razones:

- Somos reconocidos como expertos en la cuantificación de pérdidas financieras derivadas de siniestros cubiertos por una póliza de seguro.
- Investigamos cada siniestro y colaboramos con otros expertos para proporcionar la información relevante que necesitan los profesionales de seguros y sus asesores legales.
- Nuestros expertos en contabilidad conocen el tipo de información que necesitan los profesionales y son capaces de transmitirla en informes claros.

Nuestros análisis e informes son aptos para su utilización en disputas, procedimientos judiciales y acciones de recobro.

Nuestra experiencia

Nuestro equipo tiene experiencia en asuntos financieros complejos, en gran variedad de sectores e industrias, entre los que se incluyen:

- Energía, transporte, minería, fabricación de bienes de equipo/industrial, inmobiliario y construcción, gestión de residuos y reciclaje, distribución minorista y gran consumo, hoteles y resorts, etc.

Pérdida de beneficios

Estamos especializados en la prestación de servicios de contabilidad forense para analizar reclamaciones por pérdida de beneficios/lucro cesante. Los tramitadores de siniestros, cautivas, reaseguradoras y otros profesionales del seguro confían en nuestra experiencia para:

- Investigar los fundamentos financieros de una reclamación y su viabilidad
- Cuantificar la pérdida de beneficios soportada y su ajuste a póliza
- Identificar y cuantificar el aumento de costes y los ahorros conseguidos
- Proporcionar informes concisos sobre las conclusiones de nuestro trabajo, para ser utilizados como base para resolver reclamaciones y ayudar en cualquier acción potencial de recuperación

Pérdida de existencias

Los profesionales de los seguros nos designan con asiduidad para que les ayudemos en los siniestros que incluyen pérdidas de existencias. Como contables forenses, tenemos el conocimiento necesario para revisar los sistemas de control de inventario del asegurado e identificar y resolver cuestiones relativas a la valoración de sus existencias.

El trabajo que realizamos varía con cada encargo recibido, pero generalmente incluye:

- Realización de recuentos de existencias tras un incidente/siniestro
- Recuperación de registros de existencias desde los sistemas contables del asegurado
- Reconstrucción de los registros de existencias del asegurado, especialmente después de que estos hubieran quedado dañados o destruidos por inundaciones o incendios
- Cálculo de valoraciones de existencias, sobre la base de la cobertura proporcionada por la póliza de seguro

Reclamaciones por fraude e infidelidad

También tenemos la capacidad y experiencia necesaria en la evaluación y cuantificación de costes y pérdidas asociados a reclamaciones por fraude e infidelidad de empleados. Llevamos a cabo una investigación exhaustiva sobre las circunstancias que condujeron al fraude y la recolección de la evidencia probatoria, formulamos recomendaciones para reforzar los controles internos de la organización y revisamos las posibles vías de

recuperación. Nuestros informes calculan el valor de las pérdidas reclamables a consecuencia del evento de fraude y el grado en que estas están justificadas.

Periciales económicas para litigios

Trabajamos con abogados y asesores legales en reclamaciones que ya se encuentran judicializadas o en fase litigiosa. Nuestro equipo prepara informes periciales independientes de carácter económico-financiero para ser aportados en procedimientos relacionados con todos los órdenes jurisdiccionales (civil, mercantil, laboral, contencioso-administrativo, penal). Disponemos de experiencia en defensa y ratificación de informes periciales en juzgados ordinarios y cortes arbitrales, ofreciendo testimonios orales creíbles y sólidos. Equilibramos las necesidades de la compañía aseguradora o del demandante/demandado para obtener el mejor resultado posible en la disputa, a la vez que mantenemos nuestra independencia como expertos.

Revisiones previas al siniestro

Nuestro equipo tiene una considerable experiencia en ayudar a los suscriptores y gestores de riesgos corporativos a comprender, evaluar y valorar su exposición a potenciales pérdidas financieras. Nuestras revisiones previas a la pérdida implican normalmente la preparación de modelos financieros de pérdidas potenciales y su presentación a las partes en las que se realizan pruebas de escenarios de catástrofe/siniestro y su potencial impacto económico en base al texto de las pólizas existentes o en vías de contratación, para analizar el grado de cobertura de estas.

Breve perfil profesional

Fernando Lozano se unió a Sedgwick en el año 2021 como responsable de riesgos financieros y forensic accounting services para España y Portugal. Fernando tiene amplia experiencia en contabilidad forense, con más de 12 años trabajando en casos nacionales e internacionales de arbitraje, litigios y siniestros de seguros como perito financiero, tanto para grandes consultoras como para firmas independientes. Anteriormente, trabajó durante 5 años como auditor para una firma Big 4 y para dos empresas Fortune 500 (industrial, banca).



Fernando Lozano

Responsable de riesgos financieros

M. +34 658.46.00.02

E. fernando.lozano@es.sedgwick.com