

# EL PERFIL DEL DEFRAUDADOR (3)

## CONOZCA A SUS ALIADOS

NOTI 308 – Marzo de 2021

- Población de riesgo: personas que, por circunstancias específicas y temporales, están en riesgo de involucrarse en un fraude.



Imagen tomada de:

<https://n.com.do/2019/10/01/moradores-de-villa-tapia-denuncian-estafador-que-hace-pasar-por-promotor/>

Mucho se ha discutido acerca de la posibilidad de identificar a un defraudador antes de ser sus víctimas. Ello ha sido motivo de debates académicos bastante profundos, con la participación de psicólogos, criminalistas, expertos en comportamiento humano, investigadores y otros espontáneos. La conclusión, hasta ahora, es que no existe una medida estándar para dicho tipo de personas, en parte por lo impredecible del comportamiento humano y en parte porque una persona puede cambiar de buena y leal a deshonesto en una fracción de segundo.

Dejemos las discusiones académicas a los académicos, y concentrémonos en tratar de identificar algunas de las señales más comúnmente observadas en aquellas personas que, o bien se encuentran comprometidas en un fraude, o pertenecen a lo que denominaremos una "población de riesgo"; o sea, que estarían en riesgo de involucrarse en un fraude por circunstancias específicas y temporales de dicha persona.

Queremos advertir que no se trata de una ciencia exacta; y que si se observan algunas de estas señales en una persona, ello no quiere decir automáticamente que estamos frente a un defraudador. Significa que

esa persona está haciendo visibles ciertas características que normalmente exhiben los defraudadores, por lo que sería prudente averiguar un poco en profundidad acerca de sus actividades. Hay que recordar siempre esta máxima: no todos los hechos sospechosos son fraudulentos; ni todos los hechos fraudulentos son sospechosos.

---

*"No todos los hechos sospechosos son fraudulentos; ni todos los hechos fraudulentos son sospechosos."*

---

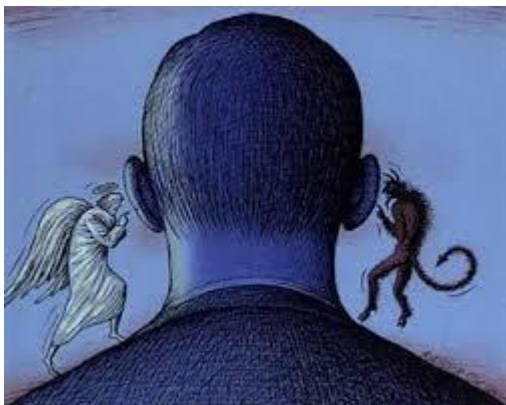


Imagen tomada de:

<https://sites.google.com/site/tallerdeetica11/taller-de-etica-1/home>

Por: Alejandro Morales, Gerente General,  
ASR S.A.S.

Medellín, Colombia

+57 4 266 33 64

[asr@asr.com.co](mailto:asr@asr.com.co)

<http://www.asr.com.co/>

Para entrar en materia, vamos a enunciar cada una de las señales y luego trataremos de ilustrarla con ejemplos.

**Éticamente minusválidos:** una de las principales características de las personas que cometen fraudes consiste en su poca o nula conciencia del lugar que ocupan en la sociedad. Por alguna razón reniegan de todo tipo de obligaciones para con los demás, decidiendo que ellos y solo ellos importan a la hora de considerar el impacto de sus acciones. Si definimos el comportamiento ético como el acto consciente de hacer o dejar de hacer algo en función de los demás, hallaremos que esta definición poco les importa a esta clase de individuos, quienes simplemente se ponen en primer y único lugar de la lista de beneficiarios de sus actos, sin importarles que para ello deban perjudicar al colectivo para el que trabajan o la sociedad en la que viven. Diversas pruebas psicotécnicas se han desarrollado para medir esta propensión hacia comportamientos egoístas y anti éticos, las cuales

siempre deberían ser aplicadas en los procesos de selección de personal. Una persona sin un sustrato ético sólido no debería ser admitida en ninguna organización.

[asr@asr.com.co](mailto:asr@asr.com.co)