

EL PERFIL DEL DEFRAUDADOR (8)

CONOZCA A SUS ALIADOS

NOTI 314 – Agosto de 2021

Conocer a los colaboradores podría considerarse imposible en empresas grandes, sin embargo, existen diversas estrategias y herramientas que facilitan este proceso, la más popular son las evaluaciones de desempeño con un componente de contrato psicológico.



Imagen tomada de:

<https://www.colombialelegalcorp.com/blog/lavado-de-activos-y-como-afecta-a-colombia/>

Con esta entrega terminamos de comentar los principales aspectos y características que normalmente se encuentran en los defraudadores, como forma de ayuda para identificar este tipo de personas antes de que puedan ocasionar graves daños a la organización.

GASTOS ABUNDANTES EN EFECTIVO. Uno de los principales problemas que enfrenta un defraudador, o cualquier delincuente que comienza a percibir el dinero fruto de sus actividades ilegales, es el de administrar dicho dinero, darle apariencia de legalidad y escapar así a las sospechas de sus compañeros o jefes, además de poder explicarle a las autoridades fiscales su nueva situación económica.

Ocultar dineros mal habidos resulta fácil cuando, paradójicamente, se trata de enormes sumas. En estos casos, algunas empresas o empleados del sistema financiero se prestan gustosamente para recibir y blanquear grandes capitales. No de otra forma se explica cómo es posible mover los miles de millones de dólares provenientes del tráfico de drogas, armas y seres humanos; así como las gigantescas fortunas provenientes de la corrupción política y empresarial. En estos casos resulta evidente la falta de voluntad de

algunos gobiernos y algunos actores del sector financiero, quienes no tienen ningún reparo en ayudar a esconder, blanquear y disfrutar de esos dineros mal habidos, siempre y cuando exista de por medio una jugosa comisión.

Una de las señales más comunes para identificar a un defraudador es que su estilo de vida va más allá de sus posibilidades.



Imagen tomada de:

<https://www.grapheverywhere.com/que-es-el-fraude-bancario-y-como-evitarlo/>

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

Medellín, Colombia

+57 4 266 33 64

asr@asr.com.co

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

Más complicado resulta esconder sumas menores, que no llaman la atención ni excitan la codicia de algunos banqueros. Para ello, los defraudadores recurren a inversiones opacas, como pueden ser los bienes raíces, inmuebles o el ganado, sobre los cuales no existe una regulación o un control muy exigente. Otros procurarán tener el dinero en efectivo y gastarlo poco a poco, pero ello no siempre será posible ya que entraña el riesgo de perderlo por un asalto o una calamidad de la naturaleza.

De todas maneras, el defraudador de este nivel sabe que no puede llevar su dinero al sistema financiero, ya que sería fácilmente rastreable. Algunos están recurriendo a la negociación de criptomonedas, solo para ver cómo sus ganancias ilegales terminan siendo hurtadas por delincuentes más astutos que ellos.

Sea cual sea la modalidad escogida, lo cierto es que el defraudador querrá disfrutar del dinero ajeno que tiene en su poder, lo que inevitablemente se verá reflejado en un cambio en sus vidas, sus hábitos de consumo, sus vacaciones o incluso el tipo de amistades que frecuenta. Conviene entonces estar alertas a este tipo de cambios, ya que deberán ser justificados y plenamente explicados. Las fortunas repentinas, debidas a una lotería, una herencia o un matrimonio, siguen siendo sospechosas y deberán ser aclaradas a satisfacción.

Conocimos de un par de excepciones a esta regla. Una, la del defraudador que también era un avaro extremo, para quien el hecho de tener dinero era un fin en sí mismo, por lo que lo acumulaba y nunca lo gastaba.

En otros casos, la persona es víctima de una adicción, como el juego o las drogas, en las cuales gastaba la totalidad del dinero apropiado ilícitamente, sin que se le notara nunca una mejora en su aspecto o en su estilo de vida.

En conclusión, debemos estar alertas a los cambios en nuestros colaboradores, tratando de encontrar la justificación de los mismos; ya que puede tratarse de algo lícito y perfectamente explicable, o la primera señal de que alguien está abusando de la confianza para destruir desde adentro nuestra organización.

asr@asr.com.co