

## Geometría del Fraude

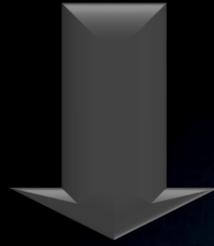
 [aresm17@Gmail.com](mailto:aresm17@Gmail.com)

 @ivanegalvisc

 <http://linkedin.com/in/iván-eduardo-galvis-castañeda-90bb6b25>

Por Iván Galvis Ps. Forense, Máster  
Seguridad y Defensa.

**¿FRAUDE?**



**ENGAÑO**



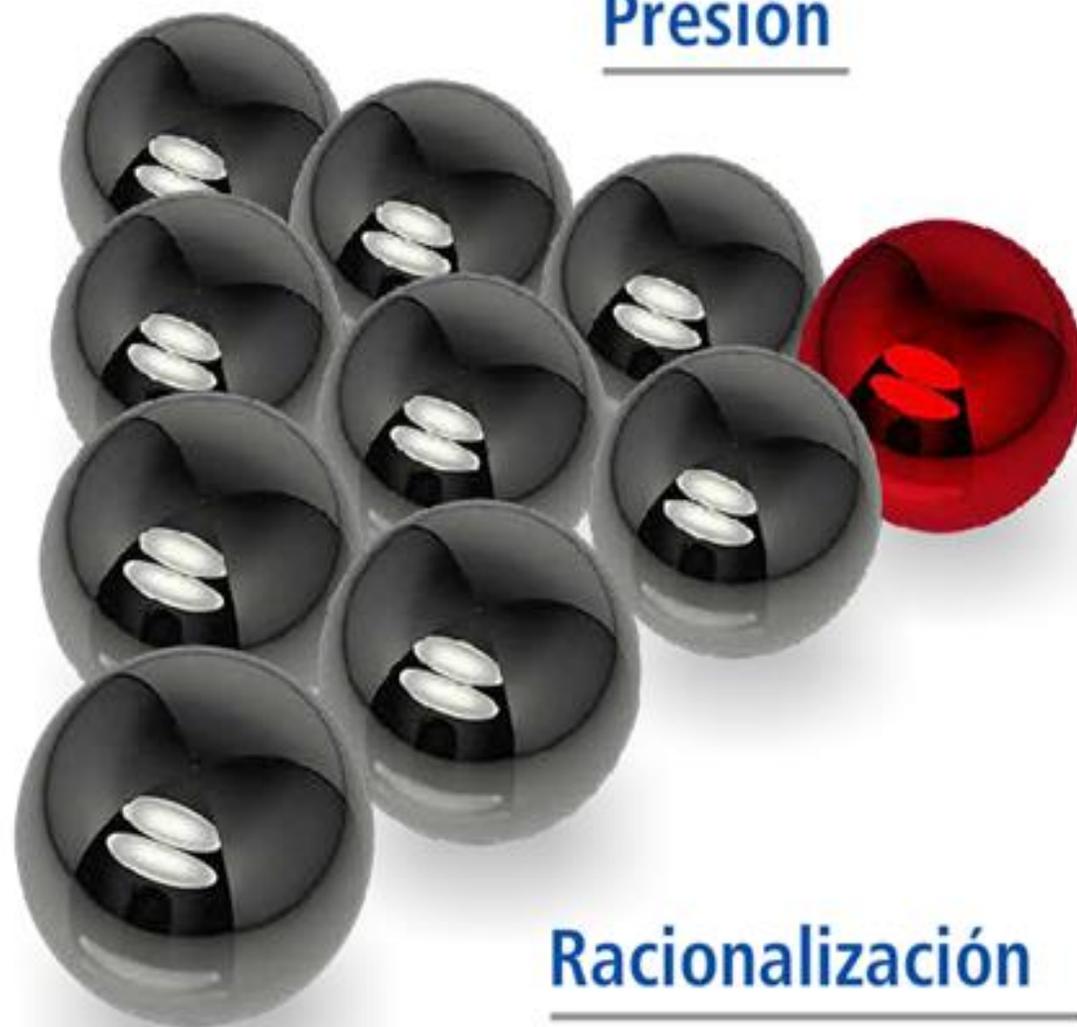
**BENEFICIO**



**¿Verdad o  
mentira?**

Oportunidad

Presión



Racionalización



Presión

Oportunidad



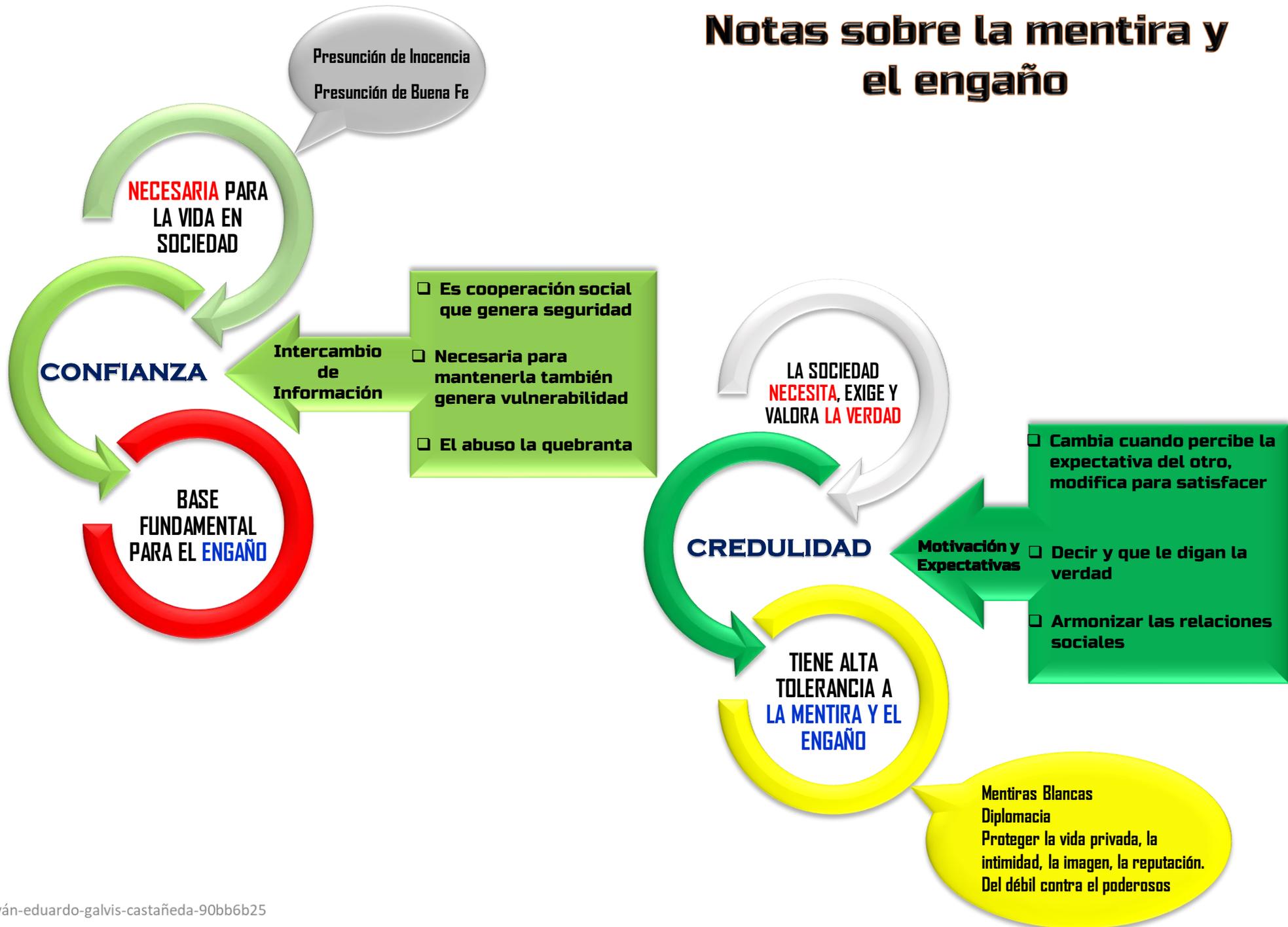
Capacidad



Racionalización

**David T. Wolfe y Dana R. Hermanson (2004)** The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *The CPA Journal*, 74 (12), 38-42.

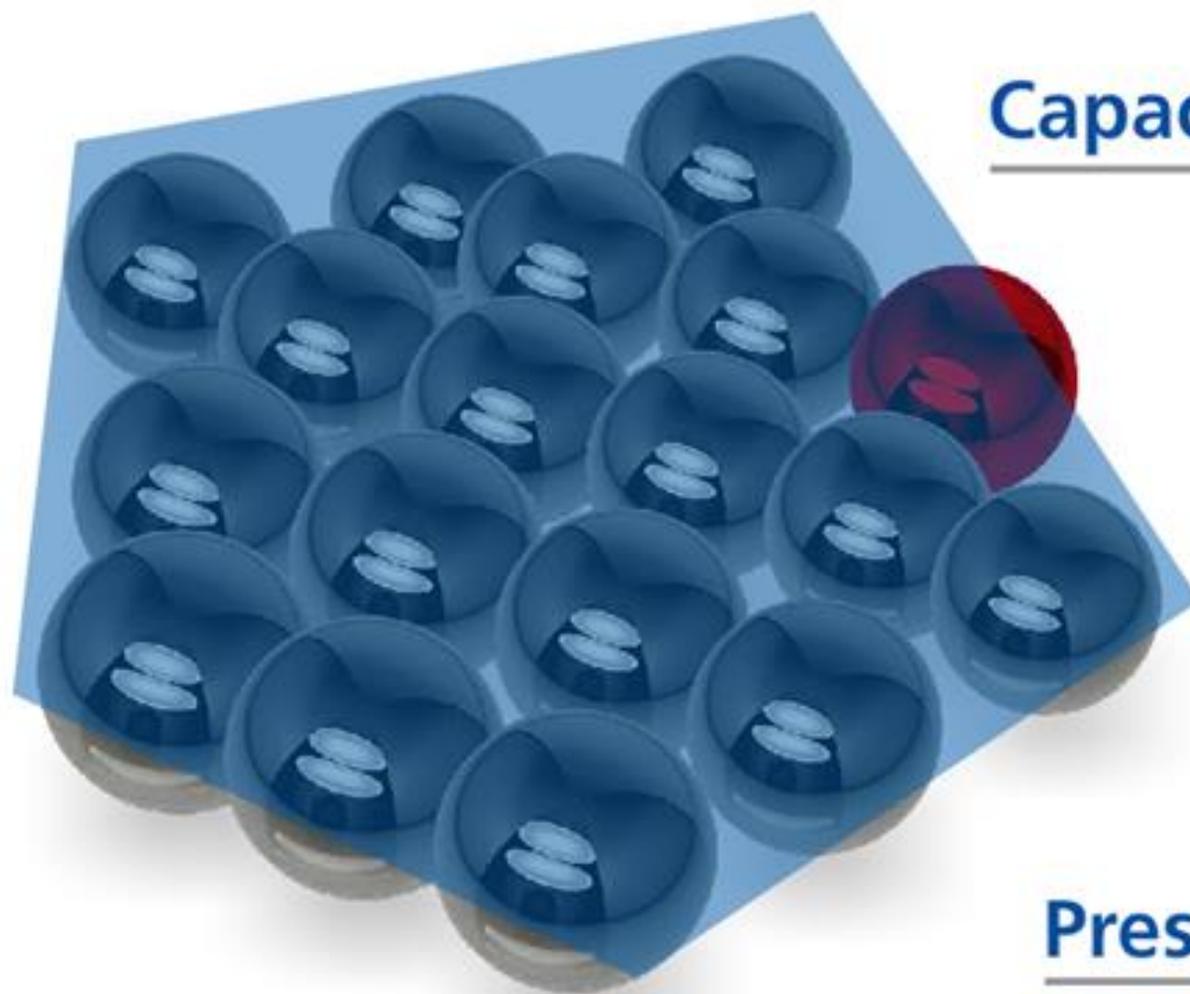
# Notas sobre la mentira y el engaño



# Racionalización

Motivación

Capacidad



Presión

Oportunidad

# Racionalización

# Motivación

# Capacidad



# Presión

# Oportunidad

Resultados de estimación, modelo teórico aplicado a 13 casos de fraude interno (infidelidad) sector financiero 2009, fue valorado por los investigadores de cada caso.

MOTIVACIÓN

RACIONALIZACIÓN

CAPACIDAD

PRESIÓN

OPORTUNIDAD



Valor nominal y numeral (1 a 10) de cada variable surge a partir de la estimación interjueces (validez de expertos) de la intensidad y duración de la condición que la activa

# Enfoques del control de riesgos

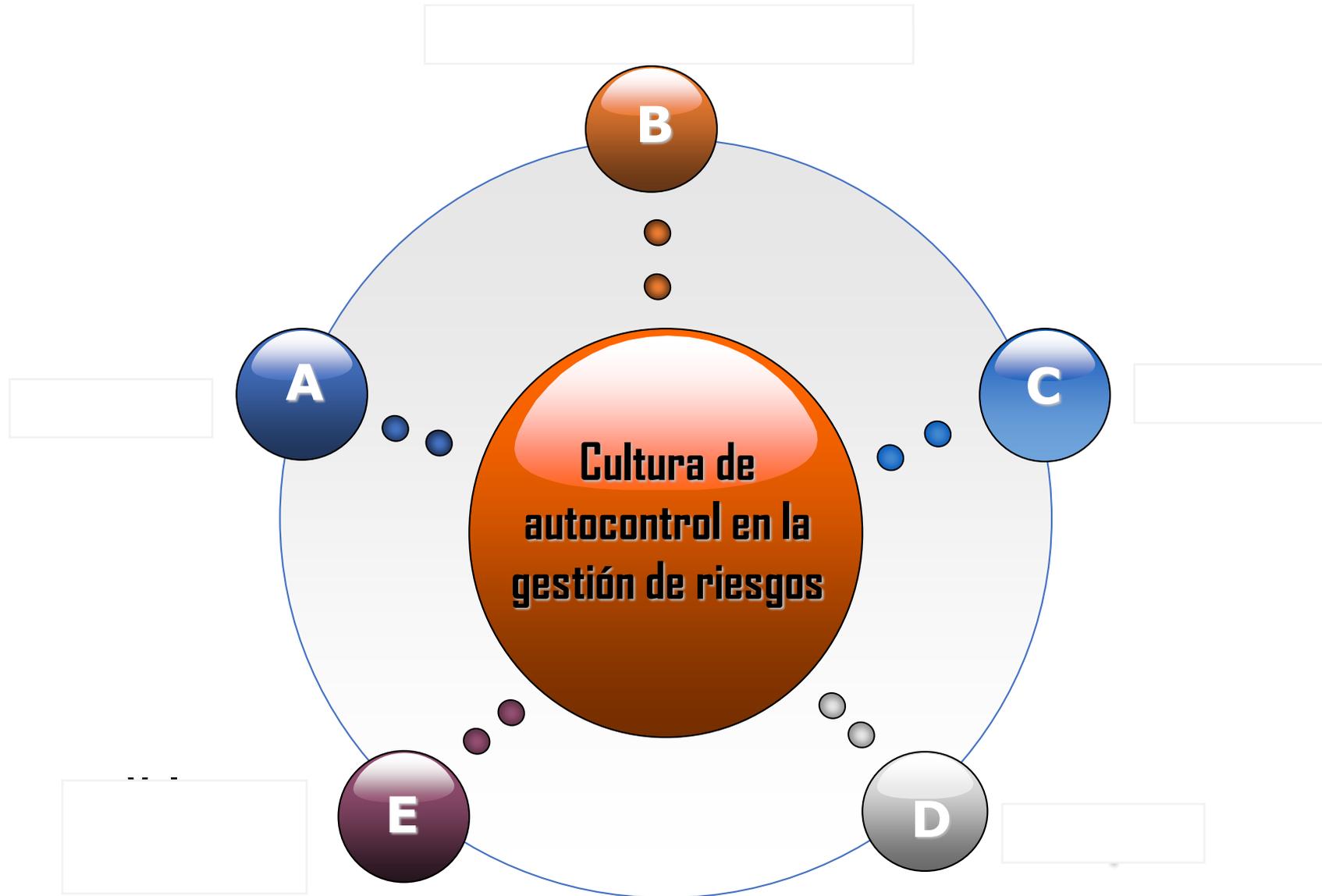
**Riesgo aceptable:**

**Normativo y de Procesos:**

**Ingeniería:**

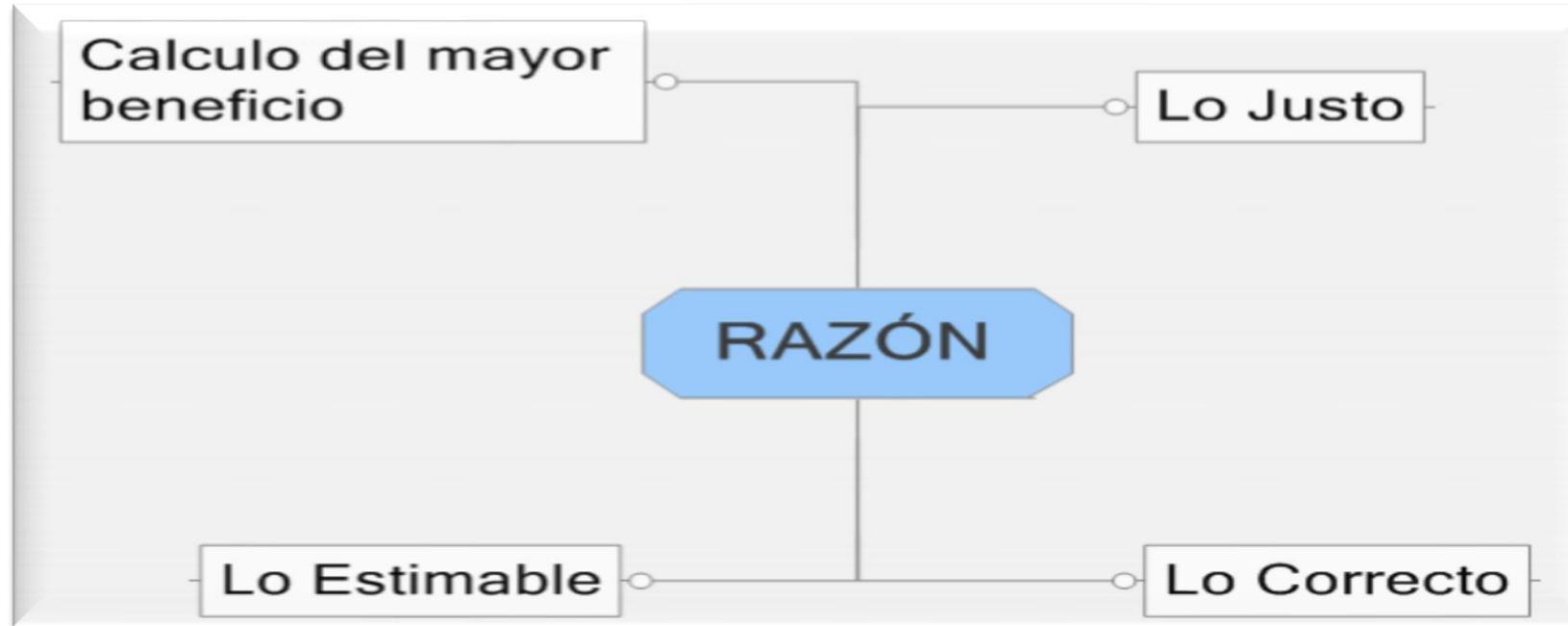
**Comportamental:**

Por: Iván Galvis  
aresm17@yahoo.es



# ELEMENTOS DE COMPORTAMIENTO MORAL

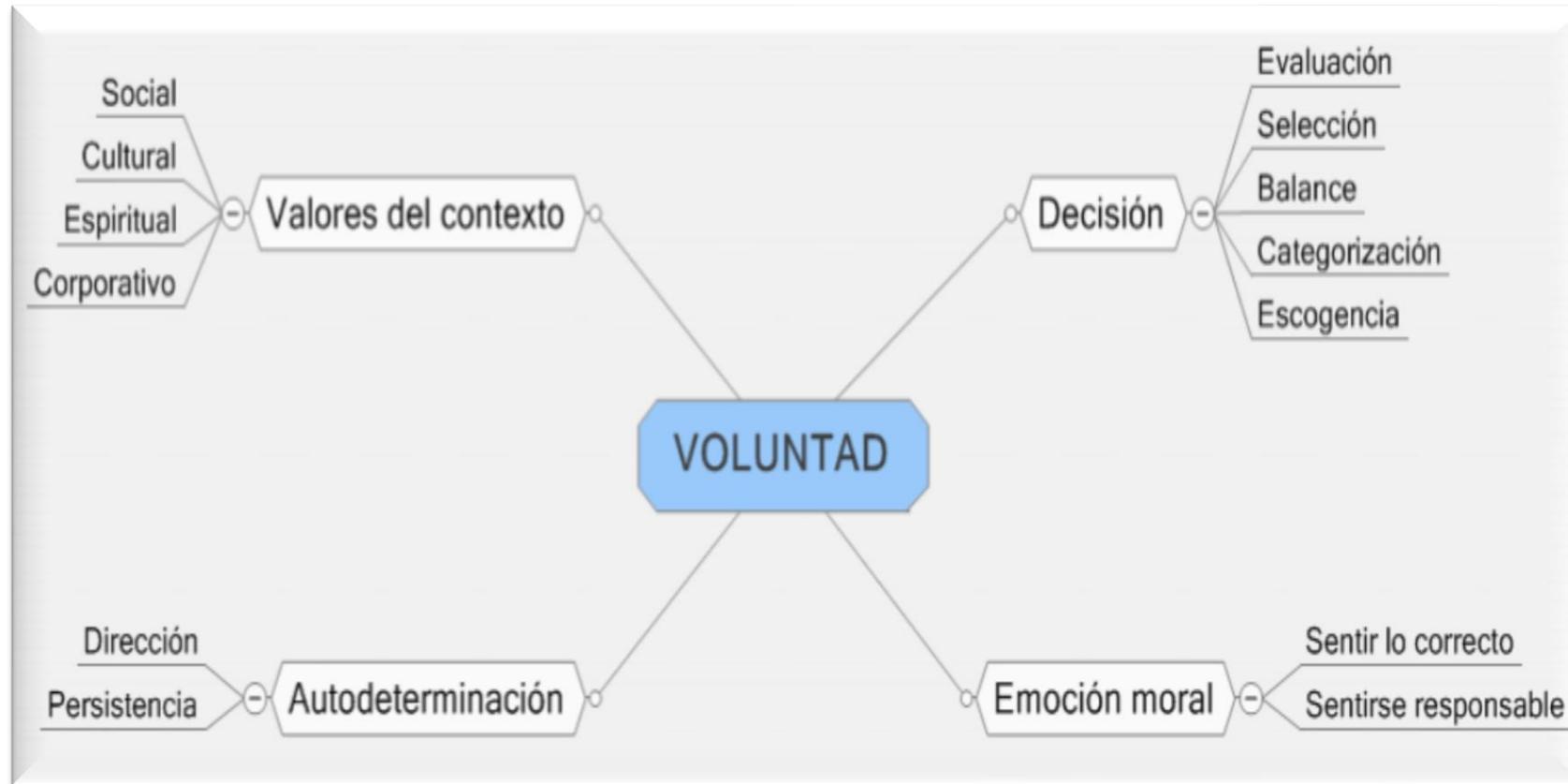
## DE LA ACCION MORAL



La reflexión de la acción no motiva la acción pero la orienta en concordancia con las creencias, esquema de normas sociales y escala de valoración del costo de respuesta

# ELEMENTOS DE COMPORTAMIENTO MORAL

## VIRTUD



## ACCIONES DE VALOR

# El perfil del delincuente

## Conflicto moral y motivación

- SUS NECESIDADES LAS EXPERIMENTAN COMO SUPERIORES AL CONFLICTO MORAL

DELINCUENTE COMÚN

- SUS ACCIONES SON PARTE DE UN ESQUEMA DE TRADICIÓN , SUBCULTURA "TODOS LO HACEN"  
TODA MI FAMILIA AMIGOS Y CONOCIDOS LO HACEN

DELINCUENTE ORGANIZADO

- SUS ACCIONES EN SI LE PRODUCEN PLACER Y BIENESTAR PRECISAMENTE POR LO DISRUPTIVAS

DELINCUENTE SOCIÓPATA Y PSICÓPATA

- SUS ACCIONES SON UN MODO DE MOSTRAR QUE LAS REGLAS SON INOCUAS Y OBSOLETAS , HACIÉNDOLES CREER QUE TIENEN .EL DERECHO NATURAL DE QUEBRANTARLAS , APROVECHAR LOS VACÍOS PARA SALIR LIBERADOS DE RESPONSABILIDAD LEGAL (POR EJEMPLO CONOCER EL TEMOR A AL RIESGO REPUTACIONAL)

DELINCUENTE DE CUELLO BLANCO

## PERFIL RIESGO DEL FUNCIONARIO

Riesgo (probabilidad y posibilidad de daño o pérdida) generadas por las condiciones del funcionario y que potencialicen los riesgos del cargo en términos aceptables y no aceptables

# CATEGORIAS DEL PERFIL MULTIDIMENCIONAL PARA PUESTOS DE TRABAJO por Iván Galvis

ELEMENTOS DE LOS INTERESES CORPORATIVOS

PERFIL DE CARGO  
Requerimientos del cargo, en términos de funciones, tareas, acciones y procesos.

PERFIL DEL FUNCIONARIO  
Características y condiciones básicas en términos de habilidades, competencias y experiencia, para que una persona pueda cumplir con los requerimientos del cargo.

RIESGO DEL CARGO  
Condiciones y características inherente al cargo que tengan la posibilidad o probabilidad de generar daño o pérdida.

 [aresm17@Gmail.com](mailto:aresm17@Gmail.com)

 [@ivanegalvis](https://twitter.com/ivanegalvis)

 <http://linkedin.com/in/ivan-eduardo-galvis-castañeda-90bb6b25>

# MOTIVACIÓN

# CREATIVIDAD-INNOVACIÓN

Impulsores y guías de la acción, de tipo perceptual y emocional, la conducta se muestra selectiva, dirigida y persistente (emoción moral y voluntad)

Condición para generar nuevos conceptos e ideas, también nuevas conexiones entre conceptos e ideas predefinidas, nuevas rutas de ejecución en el proceso de solución de problemas, para llegar a soluciones originales.

## CAPACIDAD

Condiciones individuales en términos de habilidades competencias, pericia, conocimiento, destreza, producto de la preparación, formación o entrenamiento

### INTERNAS

Sujeto

## RACIONALIZACIÓN

Ideación de auto justificación verbalización insensú, con el objetivo de proteger su imagen de honestidad o de no culpable

### EXTERNAS

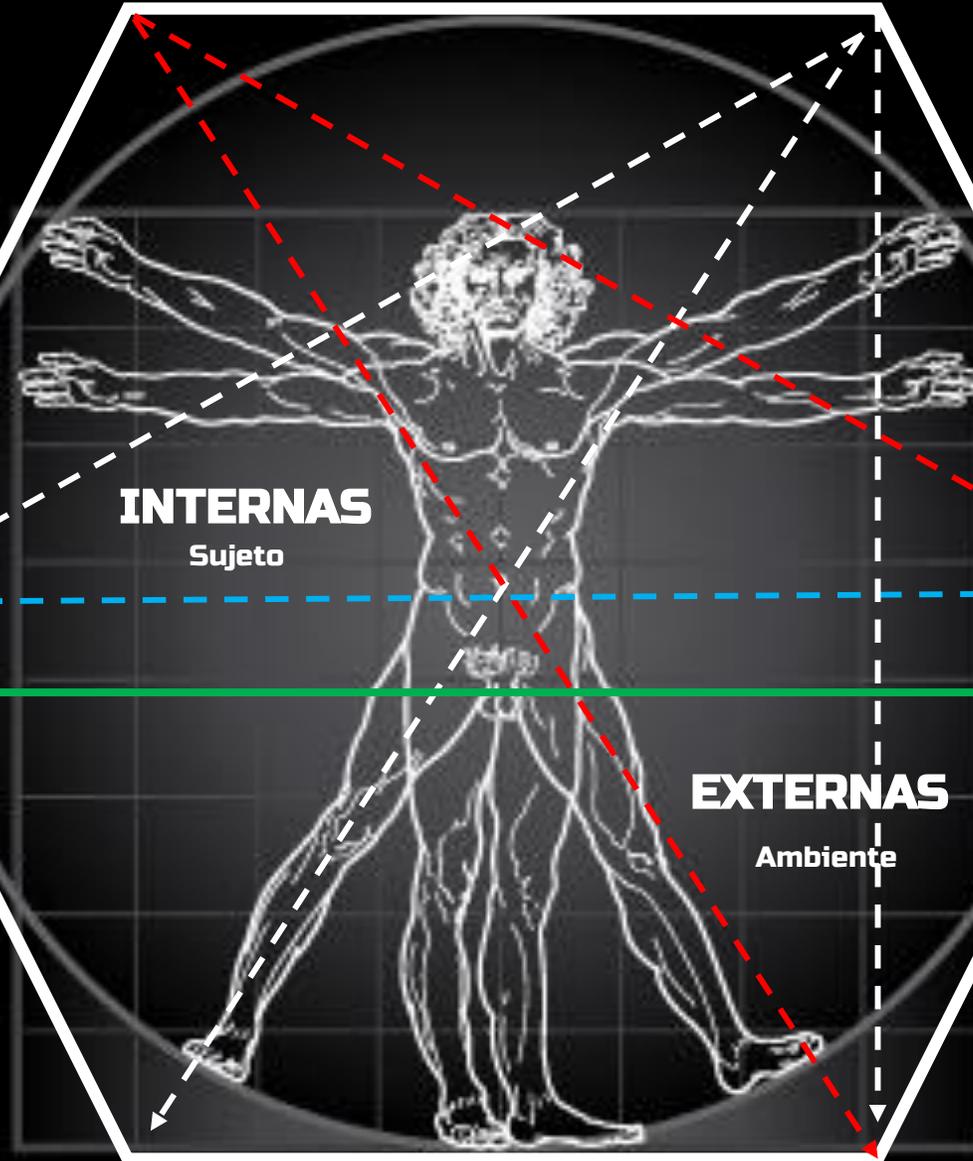
Ambiente

Opciones ambientales que facilitan la acción y protección del individuo

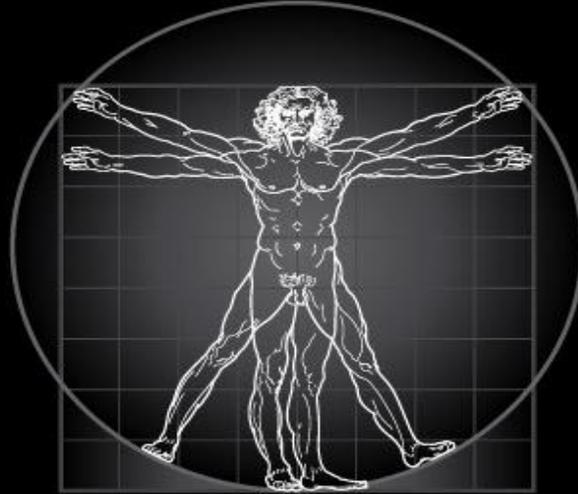
## OPORTUNIDAD

## PRESIÓN

Condiciones de exigencia externa con características de refuerzo negativo (estímulos que aumentan la probabilidad de emisión de una conducta con la expectativa de eliminarlos)



 [aresm17@Gmail.com](mailto:aresm17@Gmail.com)  
 @ivanegalvisc  
 <http://linkedin.com/in/iván-eduardo-galvis-castañeda-90bb6b25>



$$F = \frac{M (E.P.C) + Ca + Ra + Inn}{(O.Pr)}$$

**F: Fraude**

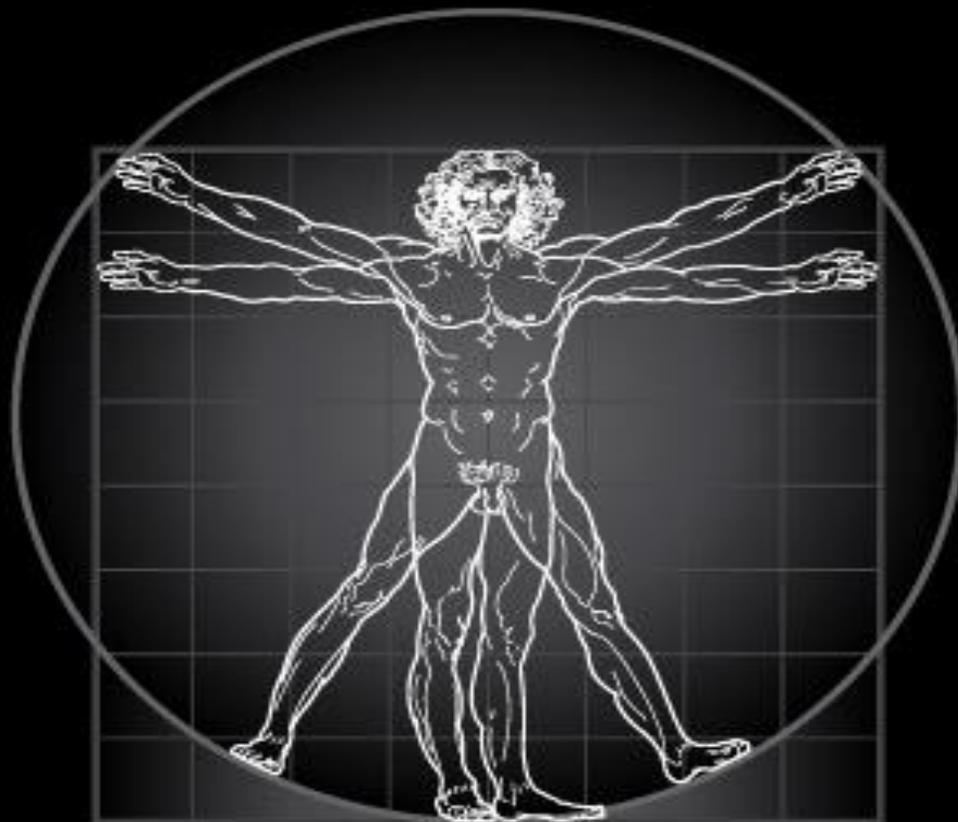
**F: Fidelidad**

 [aresm17@Gmail.com](mailto:aresm17@Gmail.com)

 @ivanegalvisc

 <http://linkedin.com/in/iván-eduardo-galvis-castañeda-90bb6b25>

Por Iván Galvis Ps. Forense, Máster  
Seguridad y Defensa.



**GRACIAS**

Por Iván Galvis Ps. Forense, Máster  
Seguridad y Defensa.