



Protección de Personas: Empleados Deshonestos y Crimen en los Negocios

Unidad III - Capítulo 14

INTRODUCCIÓN

La Mayor Amenaza Viene desde Dentro

Para IFPO, una de las mayores amenazas a la seguridad no viene de afuera, sino desde el interior de la organización. Los empleados deshonestos representan un riesgo crítico porque conocen los procesos, tienen acceso autorizado y saben exactamente dónde están los puntos débiles del sistema.

Este capítulo enseña que el crimen interno es frecuente, difícil de detectar sin controles adecuados, genera enormes pérdidas económicas y de confianza, y debe prevenirse activamente, no solo investigarse después del hecho.

Sectores Vulnerables en Chile

- Bodegas y logística
- Retail y comercio
- Transporte de valores
- Minería
- Empresas de servicios
- Seguridad privada



Por Qué los Empleados Internos Son Tan Peligrosos

Conocen los Procesos

Entienden cómo funciona cada sistema y procedimiento interno de la organización.

Tienen Acceso Autorizado

Poseen credenciales legítimas que les permiten moverse sin levantar sospechas.

Saben Dónde Están los Puntos Débiles

Identifican exactamente qué áreas tienen menos control y supervisión.

CONCEPTO FUNDAMENTAL

Comprendiendo el Crimen Interno

No todos los delitos provienen de amenazas externas. Una gran parte de las pérdidas empresariales son causadas directamente por empleados que aprovechan su posición privilegiada dentro de la organización.



Robos

Sustracción de mercadería, equipos o materiales de la empresa.



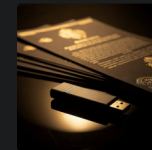
Fraudes

Manipulación de registros financieros para beneficio personal.



Manipulación de Inventarios

Alteración de registros para ocultar faltantes o desvíos.



Filtración de Información

Venta o entrega de datos confidenciales a terceros.

El Delincuente Interno Tiene Ventaja Operativa



A diferencia de las amenazas externas que deben superar múltiples barreras de seguridad, el empleado deshonesto ya está dentro del perímetro de confianza, lo que hace su detección significativamente más difícil.

¿Por Qué los Empleados Cometan Delitos?

IFPO identifica factores comunes que impulsan el comportamiento deshonesto. No es solo "maldad" individual, sino la combinación de riesgo personal y oportunidad organizacional.

Problemas Económicos

Deudas, gastos médicos o crisis financieras personales que generan presión.

Resentimiento Laboral

Sentimientos de injusticia por promociones negadas o conflictos con superiores.

Oportunidad sin Control

Ausencia de supervisión efectiva que facilita el delito sin consecuencias aparentes.

Baja Supervisión

Falta de auditorías regulares y controles internos débiles.

Cultura Permisiva

Ambiente organizacional que tolera pequeñas infracciones, normalizando el comportamiento deshonesto.



Tipos de Delitos en los Negocios

Delitos Patrimoniales

- Robo de mercadería
- Uso indebido de equipos
- Sustracción de materiales

Delitos Financieros

- Fraude financiero
- Falsificación de documentos
- Corrupción interna

Delitos Operacionales

- Sabotaje de sistemas
- Manipulación de registros
- Desvío de recursos

📌 **Importante para el Examen:** Memorizar los tipos principales de delitos empresariales y sus características distintivas.

⚠ DETECCIÓN TEMPRANA

Señales de Alerta de Empleados Deshonestos

Igual que en violencia laboral, el delito interno deja huellas previas. Identificar estos indicadores permite intervenir antes de que ocurran pérdidas significativas.



Cambios Bruscos de Estilo de Vida

Adquisiciones costosas incompatibles con el salario conocido del empleado.



Conducta Defensiva

Reacciones exageradas ante preguntas rutinarias o auditorías normales.



Evitar Supervisión

Preferencia por trabajar solo, fuera de horario o sin testigos presentes.

Más Indicadores de Comportamiento Sospechoso



Manipular Registros

Alteración frecuente de documentos o resistencia a compartir información.



Horarios Irregulares

Patrones de asistencia extraños sin justificación clara o coherente.



Conflictos Frecuentes

Disputas constantes con compañeros o superiores sobre procedimientos.



Enfoque Preventivo del Oficial de Protección

La filosofía fundamental es clara: **Prevención > Investigación Posterior**. El Oficial de Protección debe implementar controles proactivos que dificulten el delito antes de que ocurra.

01

Control de Accesos

Sistemas que registran quién entra, cuándo y a qué áreas específicas.

03

Observación Conductual

Monitoreo de patrones de comportamiento y detección de anomalías.

05

Reportes Oportunos

Canales claros para comunicar sospechas o irregularidades detectadas.

02

Auditorías Básicas

Revisiones periódicas de inventarios, registros y procedimientos críticos.

04

Separación de Funciones

Evitar que una sola persona controle todo un proceso crítico.

06

Cultura de Control

Ambiente organizacional que valora la transparencia y la rendición de cuentas.

Conceptos Clave del Capítulo

Empleado Dishonesto

Trabajador que comete delitos contra su propia empresa aprovechando su posición.

Crimen Interno

Delito cometido desde dentro de la organización por personal autorizado.

Fraude

Engaño deliberado para obtener beneficio económico ilícito.

Robo Interno

Sustracción de bienes o recursos por parte de empleados.

Oportunidad Delictiva

Ausencia de controles que facilita la comisión de delitos.

Señales de Alerta

Conductas sospechosas que preceden o acompañan actividades delictivas.

Más Términos Fundamentales

Prevención del Delito Interno

Conjunto de controles y procedimientos diseñados para evitar pérdidas causadas por empleados deshonestos.

Control de Pérdidas

Estrategias integrales para reducir robos, fraudes y otras formas de merma empresarial.



Qué Debes Priorizar para el Examen

VITAL - Dominio Obligatorio

1

- Crimen interno como principal amenaza
- Motivaciones del empleado deshonesto
- Tipos de delitos empresariales
- Señales de alerta comportamentales
- Estrategias de prevención activa

2

IMPORTANTE - Comprensión Sólida

- Factores organizacionales que facilitan el delito
- Cultura de control y transparencia
- Técnicas de supervisión efectiva

COMPLEMENTARIO - Conocimiento General

3

- Casos específicos y ejemplos detallados
- Métodos técnicos avanzados de detección

Analogía Didáctica: El Crimen Interno como Fuga en una Represa



Daño Pequeño

Una fisura inicial parece insignificante y fácil de ignorar.



Sin Control

La filtración crece progresivamente hasta causar un colapso total.



Prevención

Detectar y reparar las grietas temprano evita el desastre.

El Oficial de Protección es quien detecta la grieta antes del desastre financiero. Un pequeño robo tolerado hoy puede convertirse en una cultura de fraude masivo mañana.



El Ciclo del Delito Interno No Controlado

Oportunidad Detectada
El empleado identifica un punto débil en los controles.

Normalización
Otros empleados observan y replican el comportamiento.



Prueba Inicial

Comete un delito pequeño para evaluar la respuesta.

Éxito sin Consecuencias

La falta de detección refuerza el comportamiento.

Escalada Progresiva

Los delitos se vuelven más frecuentes y audaces.

Rompiendo el Ciclo: Intervención Preventiva

El Momento Crítico

La intervención más efectiva ocurre **antes** de la prueba inicial, cuando los controles visibles disuaden el comportamiento deshonesto desde el principio.

Un sistema de seguridad efectivo no solo detecta delitos, sino que los previene mediante su mera presencia y funcionamiento consistente.

1

Controles Visibles

Cámaras, auditorías regulares, supervisión activa.

2

Respuesta Inmediata

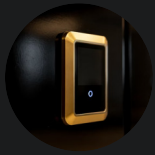
Investigación rápida ante cualquier irregularidad.

3

Consecuencias Claras

Políticas conocidas y aplicadas consistentemente.

Herramientas Prácticas de Prevención



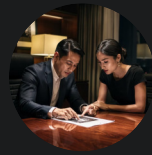
Control de Accesos Electrónico

Registro automático de entradas y salidas con trazabilidad completa de movimientos.



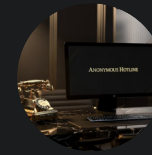
Auditorías Sorpresa

Revisiones no programadas que dificultan la planificación de actividades ilícitas.



Doble Verificación

Requerir dos personas para aprobar transacciones o acceder a áreas críticas.



Líneas de Denuncia

Canales confidenciales para reportar sospechas sin temor a represalias.

El Rol del Oficial de Protección en la Prevención

El Oficial de Protección no es un investigador policial, sino un profesional preventivo que crea barreras efectivas contra el delito interno.

Observador Entrenado Detecta patrones anormales en comportamiento y operaciones diarias.	Comunicador Efectivo Reporta hallazgos a supervisores y gerencia de manera clara y oportuna.
Guardián de Procesos Verifica que los controles establecidos se cumplan consistentemente.	Promotor de Cultura Fomenta un ambiente de transparencia y responsabilidad compartida.

Puntos Esenciales para Recordar

1

La amenaza interna es real y costosa

No subestimar el riesgo que representan los empleados con acceso privilegiado.

2

El delito deja señales previas

Cambios de comportamiento y patrones sospechosos son detectables con observación.

3

Prevenir es más efectivo que investigar

Los controles proactivos evitan pérdidas antes de que ocurran.

4

Los controles deben ser consistentes

La aplicación irregular de políticas crea oportunidades para el delito.

5

La cultura organizacional importa

Un ambiente de transparencia y rendición de cuentas reduce el riesgo interno.

Tu Rol como Oficial de Protección

"El mejor delito es el que nunca ocurre. Tu trabajo no es atrapar criminales, sino crear un ambiente donde el crimen interno sea difícil, riesgoso y poco atractivo."

Recuerda: eres el detector de grietas en la represa. Tu vigilancia, profesionalismo y compromiso con los controles preventivos protegen no solo los activos de la empresa, sino también la confianza y el futuro de toda la organización.



Observa



Reporta



Previene

