



**RATSEL**  
BUSINESS GROUP

# FRAUDE POR AUSENTISMO LABORAL INVESTIGACIONES FORENSES



Estamos donde nos necesita

[www.ratsel.co](http://www.ratsel.co)

[www.ratsel.mx](http://www.ratsel.mx)



+de **25** años  
de creación

**15** países  
de operación



**5** líneas de servicio  
y + de **2000** casos de  
experiencia

## ¿POR QUÉ RATSEL?

- Confidencialidad de información
- Cobertura internacional
- Equipo de profesionales propios
- Relaciones comerciales a largo plazo

## ¿QUÉ PROTEGEMOS?

Protegemos la reputación y continuidad del negocio de nuestros clientes a través de la administración de riesgos relacionados con:

- Corrupción
- Fraude
- Soborno
- Reputación
- Contagio
- Lavado de dinero, activos y financiación del terrorismo

# Contextualización

**RATSEL** define como **poliausentado** a todo aquel empleado que se incapacita de forma prolongada o frecuente mediante argumentos médicos fraudulentos con el objetivo de desarrollar actividades durante el tiempo de incapacidad para beneficio personal y/o incumpliendo recomendaciones médicas.

Esta problemática genera afectación e impacto sensibles para las empresas debido a la proliferación de este tipo de casos sino se toman medidas correctivas.

## Herramienta Legal

### Decreto 1333 de 2018

#### Capítulo IV “Situaciones de abuso del derecho”

- Numeral 4. “La comisión por parte del usuario de actos o conductas presuntamente contrarias a la ley relacionadas con su estado de salud”
- Numeral 8. “Cuando se detecte durante el tiempo de incapacidad que el cotizante se encuentra emprendiendo una actividad alterna que le impide su recuperación y de la cual deriva ingresos”
- Numeral 2. “La conducta prevista en el numeral 8 deberá ser puesta en conocimiento de la EPS por parte del empleador, a quien le corresponderá aportar las pruebas que pretenda”

# Modalidades de fraude

- Incumplimiento de recomendaciones médicas.
- Magnificación de la enfermedad.
- Obtención y uso de incapacidades falsas.
- Desarrollo de actividad económica y/o laboral paralela.
- Utilización de tiempo de incapacidad en actividades recreativas y asuntos personales.
- Incapacidades auténticas a través de engaños y simulaciones ante los médicos.

## Afectación interna

- Afectación al clima organizacional.
- Incentivo a que otras personas incurran en estas malas prácticas.
- Empleados con estas malas prácticas buscan indemnizaciones injustificadas.
- Reubicación de empleado, generando retraso en los procesos.
- Aumento de gastos en personal y contratación adicional.
- Prolongación de tiempos incapacidades médicas por incumplimiento de recomendaciones médicas.

# Alcance



# RATSEL

## Metodología de investigación

Consulta en bases de datos

Compilación de resultados

Permeación en redes sociales

Fijación fotográfica y filmica

Recopilación de evidencia a través de inspecciones forenses

## Resultados (Evidencia Forense)

- Actividad económica o laboral paralela.
- Incumplimiento de recomendaciones médicas.
- Desarrollo de actividades de tipo personal (Partidos de fútbol, fiestas, cumpleaños, viajes, entre otros) durante incapacidad.



## Beneficios

Fortalecimiento de clima organizacional.

Elementos materiales de prueba sobre defraudación para la toma de decisiones.

Aumento y restablecimiento de índices de producción.

# Presencia internacional



Estamos donde nos necesita

## Contáctenos

Director Ejecutivo  
**Juan David Benavides**

[jobenavides@ratsel.com.co](mailto:jobenavides@ratsel.com.co)

+57 312 444 2295

[jobenavides@ratsel.mx](mailto:jobenavides@ratsel.mx)

+52 72 9682 2065

### Oficina Colombia:

Directora Regional Latinoamérica  
**Yurani Gómez**

[ygoomez@ratsel.com.co](mailto:ygoomez@ratsel.com.co)

+57 321 343 8555

Carrera 16A # 78-11 Oficina 502

Bogotá, Colombia

PBX +57 (1) 756 0043

[www.ratsel.co](http://www.ratsel.co)

### Oficina México:

Directora Regional México  
**María Luz Moyano**

[mmoyano@ratsel.mx](mailto:mmoyano@ratsel.mx)

+52 1 55 6183 5860

Sonora 85 Oficina 201 Romal Norte,  
Cauahémoc, 06700 Ciudad de  
México, México

PBX +52 55 7155 0204

### Oficina Monterrey:

Socio Director  
**Lic. Carlos Calles Botello**

[ccalles@ratsel.mx](mailto:ccalles@ratsel.mx)

+52 1 81 2591 4794

Ataúlfo 2400, Col. Cumbres 2o.

Sector Monterrey, N. L.

CP 64610

[www.ratsel.mx](http://www.ratsel.mx)

### Oficina Guatemala:

Director Regional Centroamérica  
**Francisco de la Peña**

[fdelapena@ratsel.com.co](mailto:fdelapena@ratsel.com.co)

+502 5779 4402

Ruta 7 6-42 Zona 4 Edificio 6-42

Oficina 205

Ciudad de Guatemala

