

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

REFERENCIA

1. Destino del informe:

Doctor
LUIS CARLOS PÉREZ
 Director Operativo INIF Ltda.
 Ciudad.

Conforme a lo establecido en los artículos 206 (sobre observación en las técnicas de entrevista) 209 (sobre informe de investigador de campo), 255 (sobre la recolección, protección y entrega de información) y 275 (sobre los EMP) del C.P.P, así como el artículo 1077 del C. Comercio y artículos 167 y 226 del CGP (sobre la carga de la prueba y el dictamen pericial); me permito rendir el siguiente informe:

2. Actuaciones realizadas:

- Se graba la información en audio y video suministrada por el **ASEGURADO**, referente al siniestro del vehículo de placas **HAN 713**, el señor **DANIEL FERNANDO BURBANO ORDOÑEZ, IDENTIFICADO CON CÉDULA DE CIUDADANÍA 1.131.107.741**; previa explicación de derechos y obligaciones legales, sobre la voluntariedad del procedimiento y normas sobre el derecho a no auto incriminarse o incriminar a sus parientes.
- Se indican y mencionan los puntos principales del consentimiento informado que autoriza la realización de la entrevista y su grabación en audio y video, y se hace una nueva explicación detallada del procedimiento durante la entrevista.
- INIF y A & H custodian la grabación de la entrevista en disco extraíble y se inicia el protocolo de custodia a dicho elemento.

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

3. Descripción clara y precisa de la forma, técnica e instrumentos utilizados:

La información obtenida es recolectada en medios digitales descrita con anterioridad, la recolección se efectuó por parte del Psicólogo Forense HELMER ORLANDO VARGAS, quien se desempeña Perito Forense acreditado en el ámbito de los seguros; experto en Psicología del Testimonio; y quien labora como perito en A&H FORENSIC INVESTIGATION SAS, Nit. 900533042-1, como lo establece el Art. 226 de la ley 1564 de 2012, acredita idoneidad como Investigador Criminal, Especialista en Psicología Forense, Magíster en Psicología Jurídica y Forense y Psicofisiólogo Forense, con experiencia en detección del fraude; teniendo en cuenta el servicio solicitado por **ALLIANZ SEGUROS**. Se utiliza la técnica de evaluación de la consistencia del testimonio con base en indicadores cognitivos (publicación de la Universidad Nacional, INIF y el Ps. Vargas, H.) sustentado en la teoría forense de la psicología del testimonio, experiencia en el sector de los seguros y publicaciones con expertos sobre este tema.

Se usaron: Video Cámara Marca SONY, modelo FDR-X3000, propiedad de A & H FORENSIC INVESTIGATION SAS, Nit. 900533042-1.

Grabadora de Voz marca PHILIPS, VoiceTracer, S/N DVT61100054249, propiedad de A & H FORENSIC INVESTIGATION SAS, Nit. 900533042-1.

3.1 Acreditación del perito, idoneidad y experiencia (Art. 226 de la Ley 1564 de 2012)

El perito es: Psicólogo de la Universidad Católica de Colombia, Magíster en Psicología Jurídica de la Universidad Santo Tomás, Especialista en Psicología Forense de la Fundación Universitaria Konrad Lorenz, estudió Evaluación Forense de la Universidad Nacional de Colombia, Psico Fisiología Forense y Poligrafía del Latinamerican Polygraph Institute, Abogado de la Universidad La Gran Colombia, Estudiante de Especialización en Derecho Penal y Criminología.

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

En el área de seguros: es Junto con INIF el gestor del protocolo de intervención para casos con indicadores de fraude a través del análisis del testimonio y de documentación aportada del mismo. Para lo cual junto con INIF han realizado publicaciones académicas entre ellas con la Universidad Nacional de Colombia. sobre la psicología forense y del testimonio aplicada a posibles casos de fraude a los seguros y otra publicación con la Fundación Universitaria Konrad Lorenz sobre la misma temática. El INIF aporta conocimiento académico al sector asegurador para facilitar la detección y prevención del fraude a los seguros. El perito ha participado en otras investigaciones, publicaciones y tesis sobre el mismo tema. Además, en la Investigación e instrucción en técnicas de detección y prevención del fraude, al sector asegurador y capacitación a autoridades judiciales.

El perito es docente de la Universidad Externado de Colombia en el posgrado en Auditoria Forense 2019-2020. Desde 2012 ha sido consultor privado en temas relacionados con seguridad y el crimen organizado para una multinacional. Es perito forense privado para la defensa técnica en procesos penales, civiles, comerciales y de familia. Es junto con INIF el expositor sobre la aplicación de la psicología forense en el fraude a los seguros en Colombia, y ha sido ponente en el Congreso Internacional en sobre Fraude a los seguros de COPADES - entidad Centro Americana. También, expositor en el Simposio Internacional de Fraude a los seguros de INIF sobre la entrevista como técnica antifraude. Expositor En Puerto Rico en abril de 2018 sobre la aplicación de la psicología forense en el fraude a los seguros. Invitado al congreso COPADES en agosto 2018 en Costa Rica para ser ponente sobre la aplicación de la psicología forense en el fraude a los seguros. Invitado como ponente al XIV Congreso Internacional sobre Fraude en el Seguros en septiembre de 2019 en Buenos Aires Argentina. En 2012: ponente sobre la entrevista como técnica antifraude en Honduras en la Cámara Hondureña de Aseguradoras.

Es investigador criminal e hizo curso de detective agente en el DAS (curso 80), para la época docente en temas relacionados con Crimen Organizado en la Escuela Superior de Inteligencia y Seguridad Pública Aquimindia, con 6 cursos con agencias de Estados Unidos, uno con agencia Alemana y otro con Agencia Argentina sobre crimen organizado. Institución donde logró 6 ascensos por estudios y méritos y 15 felicitaciones, incluyendo el Escudo de

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA	 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51	
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS	
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713	
	Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>	

la institución uno de los máximos reconocimientos por la lucha contra el crimen organizado. Tiene otros cursos de actualizaciones.

El perito ha realizado alrededor de 3000 entrevistas y análisis de caso con indicadores para Bolívar, Solidaria, HDI, Allianz, Liberty, Sura, Mapfre, QBE, Chubb, SBS, Previsora, Seguros del Estado, Equidad y ha sustentado los informes frente a las autoridades que lo han requerido, constancia de ello reposa en el Instituto Nacional de Investigación y Prevención del Fraude – INIF Ltda.

- 4. Control de legalidad de evidencia o documentación recopilada durante las entrevistas:** En caso de que durante la entrevista se recaude o incorpore información documental que sea útil y pertinente para la resolución del caso, directamente por la persona dueña de la información, este sería el mecanismo por excelencia para darle el respectivo control de legalidad, para que pueda obrar dentro de la documentación del caso, que reposa en la compañía de seguros e INIF LTDA.

Durante la entrevista se menciona a la persona entrevistada, que en Colombia existen leyes de protección de datos personales, motivo por el cual se pregunta si tiene alguna dificultad con que INIF o su firma de investigación, realice verificaciones y consultas de información en relación licencias de conducción, propiedad, tenencia y tradición del vehículo, cámaras de seguridad y demás información relacionada con el esclarecimiento de las circunstancias del siniestro, incluyendo actividades de campo.

5. Objetivo de la diligencia:

HELMER ORLANDO VARGAS, con cédula de ciudadanía No. 5.697.847, T.P. 119865, actuando como Psicólogo Forense e investigador, experto en evaluación de la credibilidad del testimonio en el ámbito de los seguros, teniendo en cuenta el servicio solicitado por ALLIANZ SEGUROS; consistente en recopilar información sobre los siniestros reclamado por el ENTREVISTADO en esta compañía de seguros, lo anterior con el propósito de:

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

1. Evaluar la consistencia del testimonio relacionado con el siniestro del bien asegurado.
2. Conocer detalles sobre la ocurrencia del siniestro y obtener evidencia para la toma de decisiones por parte de la compañía.
3. Contrastar el relato con la demás documentación aportada por la compañía.
4. Ampliar la información que permita continuar dando curso a la investigación pertinente y facilitar la toma de decisiones.
5. Usar la información a petición del cliente, INIF y Allianz Seguros para la elaboración de un dictamen pericial para ser sustentado ante la autoridad que lo requiera.

5.1. Análisis de credibilidad:

Resultado de la entrevista: Testimonio probablemente MUY INCONSISTENTE, toda vez que existe:

- Inconsistencia en los hechos relatados por el entrevistado.
- Incoherencia entre los relatos de la presente entrevista y los hallazgos encontrados en informes previos por la firma de investigación.
- No posible confirmación de la ocurrencia del siniestro e identificación de elementos que lo respalden, en las circunstancias manifestadas por el entrevistado.

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
	Nivel:	<input type="checkbox"/> Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input checked="" type="checkbox"/> Especializada	

6. Personas entrevistadas



6.1 ASEGURADO. Nombre: Daniel Fernando Burbano Ordoñez.
Identificación: 1.131.107.741 de Coveñas, Sucre. **Edad:** 30 años.
Escolaridad: Estudios universitarios incompletos.
Ocupación: Es el representante legal de una empresa llamada SUMINISTROS BURBANO, el NIT es su mismo número de identificación, la cual, se encuentra activa. El objeto social de la empresa es el suministro de repuestos de maquinarias para diferentes alcaldías. Tiene pólizas para la empresa, pero hasta el momento no ha adelantado ninguna reclamación. **Abonado telefónico:**

3212561850. **Correo electrónico:** danielburbabo5@gmail.com.
Dirección de notificación: Casa de su propiedad ubicada en la carrera 8 E No. 2 – 33 barrio Venecia en Pitalito, Huila.

7. Hipótesis de trabajo:

Principal: Estamos frente a un siniestro que se realizó de manera premeditada e intencional, toda vez que se observan varias incoherencias en las circunstancias del siniestro, por ejemplo, no coincide la mecánica de colisión con los daños que presenta el auto, y sobre esto último, los daños son considerables, es decir, que el siniestro fue de gran magnitud, pero aun así, el conductor (que a su vez es el asegurado) no sufrió ninguna lesión o fractura. Tampoco se descarta, que haya asegurado el auto luego de la ocurrencia del accidente, en la medida que se observan algunas

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
	Nivel:	Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>	

diferencias en el estado del bien antes y luego de la ocurrencia evento. De hecho, si el conductor del vehículo se encontrara al interior al momento del siniestro, incluso las consecuencias podrían haber llegado a ser fatales.

Nula: Las circunstancias del siniestro sucedieron tal y como reporta el entrevistado. No se identifican inconsistencias o contradicciones en las versiones proporcionadas como tampoco móviles para perpetrar de manera intencional el siniestro. En resumen, el caso no contiene resultados negativos.

8.1 Ocurrencia del siniestro

No recuerda la fecha exacta del evento, pero menciona que sucedió hace un mes, al parecer era un viernes o sábado, cuando siendo aproximadamente las 20:00 horas salió de su residencia con destino al municipio de Oporapa, donde iba a recoger a su esposa Julieth Rodríguez, tel. 3104516186, quien estaba cenando en ese lugar. Al rato, tomó por el cruce para llegar a Laguna, y en ese instante empezó a llover bastante fuerte, aun así, continuó conduciendo a una velocidad promedio de 60 a 70 km/h, hasta que llegó a un caserío (ruta que ya había frecuentado), empezó a bajar por la vía, sin embargo, continuaba lloviendo y había poca visibilidad, y cuando iba a atravesar una curva de un puente, perdió el control del vehículo, este siguió derecho hasta que cayó alrededor de 4 metros y terminó parado debajo del puente donde había barro y agua.

8.2 Hechos subsiguientes

Asegura que él cayó de “plancha”, seguido se quitó el cinturón de seguridad, se empezó a revisar y notó que estaba sangrando, pues se había lastimado la boca, abrió la puerta y salió por la maleza. Enseguida, había transeúntes en la zona, él intentó hacer una llamada, pero no había señal, hasta que lo subieron a una camioneta que iba hacia Pitalito y una

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA	 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51	
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS	
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713	
	Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>	

señora le prestó su celular y así pudo comunicarse con su pareja, la señora Julieth. Asegura que en el sitio de los hechos no hubo presencia de policía como tampoco de ambulancia, pues afirma que en ese corregimiento no hay presencia de autoridades. Luego, una vez llegó al municipio de Pitalito se comunicó con la compañía aseguradora, quien le comentó que debido a la hora no era posible recoger el auto, pero al otro día gracias a las indicaciones que él ofreció, llegó la grúa y finalmente recogió la camioneta.

8.3 Aclaraciones y detalles adicionales

El rodante cuenta con airbags, pero estos no se activaron. Asegura que los vidrios sí se quebrantaron, sobre todo los del costado del conductor. En cuanto a él, expone que se reventó la boca y le dolía mucho el hombro y el pecho, y a la fecha, ese dolor se mantiene cuando hace algún esfuerzo, pero no es nada grave que le imposibilite continuar con normalidad su vida. Asegura que por su parte no realizó un registro fotográfico del siniestro, porque en ese momento no se le ocurrió hacerlo, no obstante, el evento fue noticia a través de un canal de noticias llamado Sur Noticias Pitalito. Sobre las causas del siniestro, menciona que se deben a la lluvia, y debido al accidente el rodante sufrió daños sobre todo en la cabina delantera cuando se golpeó con el muro del puente

8.4 OBSERVACIONES

Cumpliendo las medidas decretadas por el Gobierno Nacional y Local sobre el confinamiento social y de acuerdo con el Decreto 806 del 2020, se realizó el procedimiento vía on-line. El participante de manera voluntaria, espontánea y libre accedió a responder cada una de las preguntas formuladas por el especialista en psicología forense, y al final aseguró que fue cordial y respetuoso.

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

9. Hallazgos de interés

- Describe el auto como una camioneta blanca modelo 2014, cilindraje 3.2, operaba con Diesel, era automática, pero él la usaba en modo manual; la cual, adquirió de segunda mano a principios de este año en el municipio de Pitalito, Huila, exactamente a un ingeniero con el cual trabajó en Linos, no recuerda sus nombres, porque siempre le ha dicho “ingeniero” su abonado telefónico es 3115336677. El auto tuvo un costo de cien millones de pesos (\$100.000.000), los cuales, pagó en su totalidad de contado y en efectivo, pues dicho dinero lo tenía almacenado en su residencia, producto de las ganancias de diferentes contratos, entre ellos: el año antepasado tuvo un contrato con la alcaldía de Timaná por el valor de \$120.000.000, y otros con la alcaldía de Linos por un monto similar al anterior. Igualmente, expresa que tiene otras fuentes de ingresos, como una finca que produce panela.

- Continuando con otros datos del rodante, expone lo siguiente: Era de uso personal y a veces lo utilizaba para comprar repuestos. Así que, asegura que no le generaba ningún tipo de ingreso. Al momento de la compra, asegura que no tuvo que realizar ninguna reparación o modificación al rodante. El último mantenimiento que le realizó fue arreglar la tracción del cambio de aceite, que le costó \$140.000. Funcionaba en óptimas condiciones. Lo adquirió con un sólo juego de llaves. Lo estacionaba en su residencia en Pitalito. La revisión técnico-mecánica estaba al día, al igual que la renovación del seguro obligatorio y el pago de los impuestos. Y, por último, no recuerda el kilometraje al momento de la ocurrencia del siniestro, pero reporta que cuando lo adquirió tenía alrededor de 120.000 kilómetros.

- En cuanto a la póliza de seguros, asegura que la prima la pagó de contado por la cifra de \$3.000.000, dentro del contrato no tiene accesorios asegurados, y la inspección, informa que, por orden del asesor de seguros, la realizó en la estación de gasolina de BIOMAX al frente de una universidad, mediante este proceso no se encontró

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
	Nivel:	Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>	

nada negativo o alguna observación, sino que, al contrario, el proceso fue aprobado.

- De acuerdo con el asegurado este es el primer auto que asegura, a pesar de que antes había contado con otros rodantes. También, expresa que es la primera vez que reclama al sector asegurador. Aparte del auto asegurado, tiene otro de su propiedad, exactamente una camioneta de platón doble cabina que usa para cuestiones laborales. Asimismo, dentro de su maquinaria de trabajo, cuenta con autos de placa amarilla, aunque aclara que no están a su nombre, sino que hacen parte de una sociedad.
- Niega estar reportado en centrales de riesgo financiero.
- Asegura que el día del siniestro no había consumido bebidas alcohólicas, y había descansado bien.
- Después de la ocurrencia del siniestro, asegura que él por su parte no movió la camioneta ni usó el Starter, sólo se movió cuando fue la grúa a recogerla.
- **Llamada de verificación a la señora Julieth Rodríguez, esposa del asegurado:** Ésta efectivamente confirma ser la pareja del señor Daniel, aunque posteriormente aclara que viven en sitios diferentes. En cuanto al vehículo, no tiene conocimiento de las placas, pero refiere que era color blanco, asegura que el señor Daniel era la única persona que lo usaba, quien lo adquirió hace un año, aproximadamente, en el municipio de Pitalito a un ingeniero de Linos, aunque desconoce cuánto costó, supone que fue alrededor de \$60.000.000, los cuales, el asegurado pagó en efectivo, aunque no sabe si lo hizo así con la totalidad del valor. Afirma que el auto estaba funcionando en óptimas condiciones, el lugar de estacionamiento dependía de la casa dónde amaneciera el asegurado, si era en la suya o en la de él. Y el auto no había presentado siniestros previos.

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
	Nivel:	Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>	

Respecto a las circunstancias del siniestro, refiere lo siguiente: sucedió hace un mes y medio cuando el asegurado sin ningún tipo de compañía la iba a recoger a ella donde los papás y tuvo el accidente. Acto seguido, el señor Daniel salió a la vía, cuando lo ayudó un auto particular y lo llevó hasta donde estaba la señora Julieth, que desde el sitio de los hechos había una distancia de 40 minutos, y dejó el auto abandonado, pues expresa que ese lugar es solitario y peligroso. Manifiesta que no hubo presencia de ambulancia y tampoco de policía (aunque desconoce si le practicaron prueba de alcoholemia), pues menciona que era de noche, al igual, el asegurado no acudió a ningún centro médico, y afirma que a la fecha este sujeto se encuentra estable de salud. Sobre las causas del siniestro, relata que, según el asegurado, la carretera estaba lisa y la vista nublada. Niega que exista registro fotográfico del evento, no sabe si hubo autos terceros involucrados, como tampoco testigos o personas que hayan auxiliado al asegurado. Por último, menciona que el señor Daniel tiene otro auto particular de su propiedad, pero no sabe si está asegurado.

10. Análisis de contenido y exactitud de la información:

- A nivel de la credibilidad del testimonio del entrevistado, este cuenta con una hilaridad coherente y lógica, la información espacio temporal es normal, el nivel de particularidades sobre las circunstancias del siniestro e información adicional es promedio, no hay detalles superfluos o inusuales, y finalmente no hay exposición sobre el estado emocional subjetivo o fisiológico que vivió durante o después del siniestro.

11. Documentación suministrada del caso:

- Contrato de seguros.
- Consulta data crédito.
- Consultas.
- Inspección de asegurabilidad.
- Datos generales del auto.
- Certificado de daños.

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

- Informe ejecutivo. Fecha de elaboración: 13/07/2022.

12. INCONSISTENCIAS:

SUSTENTO Y POSTURA TEÓRICA

Para evaluar las imprecisiones, inexactitudes y contradicciones de la información se utilizaba la postura teórica de Manzanero (2001¹),_quien propone tres criterios fundamentales para evaluar la consistencia de un testimonio. El primero de ellos, relacionado con la carencia de consistencia interna, la cual, hace referencia a la estructura coherente del relato; luego se encuentra la carencia de consistencia contra las leyes de la naturaleza y los conocimientos científicos, es decir, aquellos relatos que se consideran improbables e ilógicos, y finalmente está la carencia de consistencia externa, que es la divergencia del relato con otras evidencias. Asimismo, cuando se habla de contradicción en las declaraciones, esto hace referencia principalmente a dos factores, el primero de ellos, el acuerdo intra-sujeto, es decir, las contradicciones presentadas dentro del mismo relato del testigo y el segundo de ellos, el acuerdo inter-sujeto, el cual, es el grado de acuerdo o correlación entre la declaración del sujeto con otras declaraciones o material relacionado con el caso.

Si bien los análisis verbales y vocales (y corporales) de la comunicación oscilan permanentemente entre la validación científica y las creencias populares, la distancia de estas últimas con la evidencia empírica no es tan lejana. Vrij (2000) destaca la veracidad de dos creencias populares en particular: al emitir una mentira el tono de voz se vuelve más agudo y la pausas al hablar, cuando se miente, suelen ser más duraderas que si se está hablando con sinceridad.

¹ Manzanero, A & Muñoz, J. (2011). La prueba pericial psicológica sobre la credibilidad del testimonio: Reflexiones psico-legales. Madrid: SEPIN.

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

En investigación empírica se ha demostrado que al mentir las personas tienden a responder de manera menos directa, evasiva, sin claridad y ambivalente (De Paulo y Cols., 2003). Comparativamente, los mensajes emitidos por aquellos que mienten son más discrepantes e impersonales respecto a los que dicen la verdad, por ejemplo, los resultados de De Paulo y cols. (2003) evidenciaron que las mentiras tienen menos detalles, cuenta con una estructura menos lógica y menores elementos contextuales (Masip, 2005). Ante esto, es pertinente especificar que los detalles excesivos e innecesarios dentro de un relato (aún más cuando ha pasado mucho tiempo) son prueba, generalmente de engaño, pretendiendo mostrar mayor convencimiento y credibilidad en el discurso. Otro aspecto en esta línea, tienen que ver con las narraciones mismas. Al mentir, las narraciones cuentan con más afirmaciones negativas y reclamaciones que las verdaderas (Masip, 2005). La voz y las palabras del emisor se tornan más indecisas y vacilantes, el nerviosismo y la tensión cobran escena y la frecuencia de la voz se hace más aguda por la transferencia de estos dos aspectos en la comunicación.

- Al efectuar el primer análisis (intrasujeto), es decir, la información que facilitó el asegurado mediante la entrevista especializada más la llamada de verificación practicada a su pareja, **SE IDENTIFICAN LAS SIGUIENTES CONTRADICCIONES E IMPRECIIONES:**

- 1. Hechos subsiguientes al siniestro.** El asegurado menciona que a él lo subieron a una camioneta que iba con destino al municipio de Pitalito. Una vez allí, se comunicó con la compañía aseguradora. No obstante, la señora Julieth expresa que el asegurado salió a la carretera, alguien lo auxilió y lo trasladó hasta donde ella se encontraba, que según el señor Daniel era el municipio de Oporapa, pero como se observa en el relato del asegurado, éste afirma que luego del incidente llegó a Pitalito.
- 2. Cuánto fue el costo de la camioneta.** Por un lado, el asegurado refirió que fueron cien millones de pesos (\$100.000.000), pero la señora Julieth Rodríguez expresa

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

que fueron alrededor de sesenta millones de pesos (\$60.000.000).

3. **Hechos subsiguientes al siniestro.** El señor Daniel manifiesta que la primera persona con la que se comunicó luego del siniestro fue su esposa, la señora Julieth. No obstante, esta afirma que el asegurado jamás se comunicó con ella, sino que después del accidente llegó directamente al lugar donde ella se encontraba, que desde el sitio de los hechos son 40 minutos de diferencia.
 4. **Causa que provocó el siniestro.** El asegurado menciona que se debe a la lluvia, empero, la señora Julieth afirma que, según la versión de su esposo, fue porque la carretera estaba lisa y había poca visibilidad.
 5. **Recursos para adquirir el bien asegurado.** De acuerdo con el señor Daniel, se deben a las ganancias de diferentes contratos, sin embargo, lo que realmente llama la atención, es que, según el asegurado, el dinero que usó para adquirir el auto, que fueron cien millones de pesos (\$100.000.000) no los almacenó en una cuenta bancaria, sino que los mantuvo al interior de su residencia.
 6. **Circunstancias del siniestro.** Según el asegurado el día del siniestro iba manejando a 60 o 70 km/h cuando perdió el control del auto y terminó cayendo 4 metros hasta terminar debajo del puente. Pero, pese a la magnitud del evento, el señor Daniel afirma que no sufrió lesiones graves, sólo se golpeó la boca y el hombro, pero a la fecha se encuentra estable de salud, además, tampoco acudió a un centro médico para que lo revisaran, teniendo en cuenta nuevamente la magnitud del accidente.
- Al cotejar el testimonio del entrevistado versus la documentación allegada al caso (análisis intersujeto), **SE IDENTIFICAN LAS SIGUIENTES INEXACTITUDES:**

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA	 AYH Forensic Investigations S.A.S.
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51	
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS	
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713	
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>		

7. Inspección de la camioneta. Llama la atención, porque en el registro fílmico de la inspección el auto aparece con unos bombillos color rojo en la parte trasera, pero en las imágenes del auto después de la ocurrencia del siniestro, estos elementos ya no aparecen. Además, en la entrevista el asegurado **negó** haberle realizado alguna modificación al rodante.



Fotografías del auto en la inspección

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			



Imagen del auto luego de la ocurrencia del siniestro

8. Ocupación del asegurado. En esta diligencia expresó que es el representante legal de una empresa llamada SUMINISTROS BURBANO, el NIT es su mismo número de identificación, la cual, se encuentra activa. El objeto social de la empresa es el suministro de repuestos de maquinarias para diferentes alcaldías. Sin embargo, al revisar en el RUES se halló que el señor Daniel se dedica a la comercialización de autopartes de vehículos.

 <p>INIF INSTITUTO NACIONAL DE INVESTIGACIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDE</p>	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <p>AYH Forensic Investigations S.A.S.</p>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

DANIEL FERNANDO BURBANO ORDONEZ

La siguiente información es reportada por la cámara de comercio y es de tipo informativo

REGISTRO UNICO DE PROPONENTES

Sigla

Cámara de comercio: HUILA

Identificación: CEDULA DE CIUDADANIA 1131107741

Registro Mercantil

Numero de Matricula	306798
Último Año Renovado	2021
Fecha de Renovación	20210917
Fecha de Matricula	20180116
Fecha de Vigencia	Indefnida
Estado de la matricula	ACTIVA
Motivo Cancelación	NORMAL
Tipo de Organización	PERSONA NATURAL
Categoría de la Matricula	PERSONA NATURAL
Fecha última actualización	20210618

[Comprar Certificado](#)

— Esta información corresponde al reporte realizado por la Cámara de Comercio.

Actividades Económicas

- 4520 Mantenimiento y reparación de vehículos automotores
- 4530 Comercio de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL
Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

 <p>INIF INSTITUTO NACIONAL DE INVESTIGACIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDE</p>	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <p>AYH Forensic Investigations S.A.S.</p>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
	Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/>	Dirección <input type="checkbox"/>	Especializada <input checked="" type="checkbox"/>

Consulta Para Entidades Consulta Beneficio a Empresarios Guia de Usuario Publico Guia de Usuario Registrado Cámaras de Comercio ¿Qué es el BUES? Acceso pr

SUMINISTROS BURBANO REGISTRO MERCANTIL

La siguiente información es reportada por la cámara de comercio y es de tipo informativo

Sigla

Cámara de comercio HUILA

Identificación SIN IDENTIFICACION

Registro Mercantil

Numero de Matricula 306799

Último Año Renovado 2021

Fecha de Renovación 20210917

Fecha de Matricula 20180116

Fecha de Vigencia Indefinida

Estado de la matricula ACTIVA

Motivo Cancelación NORMAL

Tipo de Sociedad SOCIEDAD COMERCIAL

Tipo de Organización ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO

Categoría de la Matricula ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO

Comprar Certificado

Actividades Económicas

4520 Mantenimiento y reparación de vehículos automotores
4530 Comercio de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores

Consulta Para Entidades Consulta Beneficio a Empresarios Guia de Usuario Publico Guia de Usuario Registrado Cámaras de Comercio ¿Qué es el BUES? Acceso privado

SUMINISTROS BURBANO TIMANA REGISTRO MERCANTIL

La siguiente información es reportada por la cámara de comercio y es de tipo informativo

Sigla

Cámara de comercio HUILA

Identificación SIN IDENTIFICACION

Registro Mercantil

Numero de Matricula 340739

Último Año Renovado 2021

Fecha de renovación 20210917

Fecha de Matricula 20200612

Fecha de Vigencia Indefinida

Estado de la matricula ACTIVA

Motivo Cancelación NORMAL

Tipo de Sociedad SOCIEDAD COMERCIAL

Tipo de Organización ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO

Categoría de la Matricula ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO

Comprar Certificado

Actividades Económicas

4520 Mantenimiento y reparación de vehículos automotores
4530 Comercio de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL
Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

9. Motivo del recorrido el día del siniestro: Llama la atención que el asegurado en la presente entrevista y su pareja en la llamada de verificación indicaron que este la iba a recoger a ella; no obstante, en el informe de investigación indica que iba a recoger a la familia:

ENTREVISTA ASEGURADO

Se toma entrevista en formato de audio autorizado como protocolo preventivo de COVID-19 haciendo advertencia tácita de implicaciones legales en caso de comprobar fraude en el relato el asegurado señor **DANIEL FERNANDO BURBANO ORDOÑEZ** C.C. 1'131.107.741, residente en la carrera 8 E N° 2-33 barrio Venecia, en el municipio de Pitalito (*Huila*) ubicable en el abonado **321-2561850**; sobre los hechos relata que el día de ocurrencia se dirigía al municipio de Oporapa para **recoger a su familia** con el fin de salir de viaje el día siguiente a la ciudad de Barranquilla; en ese momento relata que se encontraba lloviendo de manera violenta ocasionando que sobre el sector del corregimiento de Oritoguaz no alcanzara a visualizar con tiempo la curva previa al puente de

10. Caída del vehículo: Resulta totalmente incoherente que el asegurado manifestó en la presente entrevista que el vehículo cayó en “plancha” y a la firma de investigación que cayó sobre las 4 llantas; lo cual, de acuerdo con las fotografías aportadas al momento de recogida del vehículo; pero, ante todo, con base en esas fotografías y en el estado del vehículo, el conductor del vehículo, si hubiera estado al interior de este al momento del siniestro, pudo haber presentado afectaciones fatales:

momento relata que se encontraba lloviendo de manera violenta ocasionando que sobre el sector del corregimiento de Oritoguaz no alcanzara a visualizar con tiempo la curva previa al puente de Oritoguaz saliendo por el carril contrario y **cayendo a la quebrada sobre las 4 llantas**; en esta caída, el entrevistado expresa **que no sufrió heridas graves únicamente resultando con contusiones en su cuerpo y sus labios reventados** a causa del impacto por los braquet's, seguido de esto sale del vehículo y al ver que no tiene señal telefónica espera sobre la vía donde un vehículo le colaboró

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			



Fotografía aportada del rescate del vehículo.

11. Riesgo económico del asegurado. En la entrevista especializada, el señor Daniel negó estar reportado en centrales de riesgo financiero, pero, en los hallazgos que encontró la agencia de investigación, encontró que el asegurado tiene alto un endeudamiento con cartera castigada en algunos de sus productos, al igual que sobregiro en otros créditos que le han aprobado.

se realiza análisis financiero de esta persona encontrando alto endeudamiento con cartera castigada en algunos de sus productos, al igual que sobregiro en otros créditos que le han aprobado (*riesgo moral alto*); el apartado judicial revela que no tiene órdenes de captura, ni sanciones disciplinarias y en la

12. Circunstancias del siniestro. En este procedimiento el asegurado reporta que cuando iba a atravesar una curva de un puente, perdió el control del vehículo; empero, en la versión que la ofreció al investigador, expresa que no

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

alcanzó a visualizar con tiempo la curva previa al puente, así que se salió por el carril contrario y cayó a la quebrada, lo que no coincide tampoco con las fotografías relacionadas en el informe de la firma de investigación”.

recoger a su familia con el fin de salir de viaje el día siguiente a la ciudad de Barranquilla; en ese momento relata que se encontraba lloviendo de manera violenta ocasionando que sobre el sector del corregimiento de Oritogua **no alcanzara a visualizar con tiempo la curva previa al puente** de Oritogua saliendo por el carril contrario y cayendo a la quebrada sobre las 4 llantas; en esta caída,



Ingreso a la curva previa al puente.



Panorámica del puente donde ocurrió el siniestro.

13. Hechos subsiguientes al siniestro. En la entrevista especializada, el señor Daniel afirma que luego del accidente, una camioneta que iba con destino a Pitalito lo auxilió y lo trasladó a dicho municipio; pero, al investigador le indicó que se trasladó al municipio de Oporapa.

cuerpo y sus labios reventados a causa del impacto por los braquet's, seguido de esto sale del vehículo y al ver que no tiene señal telefónica **espera sobre la vía donde un vehículo le colaboró para llegar a la cabecera municipal de Oporapa contactó a sus familiares** y aseguradora solicitando el servicio de grúa para el rescate del vehículo; respecto a este paraje el señor **BURBANO** comenta

14. Circunstancias del siniestro. En esta diligencia el asegurado afirma que el auto cayó parado; no obstante, en los registros fotográficos sobre el rescate de este, se observa que la camioneta está completamente volcada.

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			



Fotografía aportada del rescate del vehículo.

15. Afectaciones que sufrió el auto producto del siniestro.

De acuerdo con el asegurado fueron sobre todo en la cabina y los vidrios del costado del conductor se quebrantaron. Sin embargo, en los registros fotográficos del rescate de la camioneta, se observa que todos los vidrios se vieron afectados, además, de la totalidad del auto, no sólo la cabina.



Vista lateral izquierda del vehículo asegurado.



	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

ASPECTOS PSICOLÓGICOS²

NO CONSISTENTE – Se mostró en la entrevista		CONSISTENTE - Se mostró en la entrevista	
Tenso	X	Relajado (Movimientos ansiosos extremidades)	
Prevenido	X	Desprevenido en las respuestas	
Incomodidad con algunas preguntas	X	Contacto visual	
Conducta de evitación-mirar a otro lado - evadir Pre.	X	Mímica (uso de las manos)	
Ansiedad (Movimientos ansiosos extremidades)	X	Expresiones faciales coherentes (con relato)	
No contacto Visual	X	Revelan detalles	
Expresiones faciales incoherentes (relato)	X	Revelan emociones	
Baja fluidez (latencia: tiempo respuesta)	X	Cómodos con las preguntas	
Respuestas evasivas impersonales	X	Fluidez y espontaneidad	

² Alonso, H. (2009). LOS POLICÍAS COMO DETECTORES DEL ENGAÑO: investigación en torno al efecto del sesgo del investigador [versión electrónica]. España: Universidad de Salamanca. Alonso, H., Masip, J., Garrido, E., & Herrero, C. (2009). EL ENTRENAMIENTO DE LOS POLICÍAS PARA DETECTAR MENTIRAS. Estudios penales y criminológicos. 29. 7 70. Blair, J., & Kooi, B. (2003). THE GAP BETWEEN TRAINING AND RESEARCH IN THE DETECTION OF DECEPTION. International Journal of Police Science & Management. 6. 2. 77 83. Hurst Wagner, M & Oswald, M. (2012). IMPACT OF DECEPTION DETECTION ERRORS ON PUBLIC'S TRUST IN THE POLICE. Legal and Criminological Psychology. 17 . 294 306. Masip, J., Garrido, E., y Herrero, C. (2002). LA DETECCIÓN DEL ENGAÑO SOBRE LA BASE DE SUS CORRELATOS CONDUCTUALES: la precisión de los juicios. Anuario de psicología jurídica. 12. 37 55. Masip, J. (2005). ¿SE PILLA ANTES A UN MENTIROSO QUE A UN COJO? Sabiduría popular frente a conocimiento científico sobre la detección no verbal del engaño. Papeles del psicólogo. 26. 78 91. Prieto, A., y Sobral, J. (2003). IMPACTO PERSUASIVO DEL TESTIMONIO SEGURO E INSEGURO: ¿dos caras de un mismo fenómeno? Psicothema. 15. 2. 167 171. Vrij, A., Edward, K., Roberts, K & Bull, R. (2000). DETECTING DECEIT VIA ANALYSIS OF VERBAL AND NONVERBAL BEHAVIOR. Journal of Nonverbal Behavior. 24. 4 pp 239 263. Vrij, A., Edward, K & Bull, R. (2001). POLICE OFFICERS' ABILITY TO DETECT DECEIT: THE BENEFIT OF INDIRECT DECEPTION DETECTION MEASURES. Legal and Criminological Psychology. 6. 185 196.

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

No estructura lógica	X	Estructura lógica	
Pocos detalles del hecho (plano)	X	Precisión Intrasujeto	
Imprecisiones Intrasujeto	X	Coherencia en la información	
Incoherencia en la información Intersujeto	X	Seguridad (voz, relato, hechos)	
Inseguridad (voz, relato, hechos)	X	Coherencia intersujeto	

12.1 Motivaciones para mentir (Testimonio MUY probablemente INCONSISTENTE):

De acuerdo con el anterior análisis mediante el cual se hallaron diferentes y sustanciales contradicciones e imprecisiones se determina el discurso del **ASEGURADO DANIEL FERNANDO BURBANO ORDOÑEZ como posiblemente MUY INCONSISTENTE**. Las posibles motivaciones para mentir o de engaño, probablemente están encaminadas a móviles económicos, en vista a que el asegurado tiene un riesgo moral alto, y el desembolso de la indemnización sería de gran ayuda para su situación económica.

13. CONCLUSIONES

Una vez efectuadas las diferentes diligencias de investigación, la llamada de verificación y la puesta en marcha de la entrevista especializada, es posible resumir los siguientes aspectos: **1.** La mecánica de colisión no coincide con los daños que sufrió el auto **2.** Las afectaciones que presentó la camioneta luego del accidente son numerosas y considerables, pero a pesar de ello, el conductor, quien es el mismo asegurado, no sufrió daños o lesiones en su integridad física, y a pesar de que el accidente fue grave, tampoco acudió a un centro médico **3.** En la inspección del auto, este contaba con unos bombillos rojos en la parte trasera, pero en el registro fotográfico del incidente, estos elementos no están presentes. Esto realmente llama la atención, máxime cuando el asegurado niega haberle realizado alguna modificación al rodante, por lo tanto, sería importante verificar la

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

documentación y fotografías de la inspección, con en ánimo de corroborar la objetividad del procedimiento **4**. Los hechos subsiguientes al siniestro son totalmente contradictorios, mientras que la esposa del asegurado, la señora Julieth afirma que este se trasladó hasta dónde ella estaba (que según el señor Daniel era el municipio de Oporapa), el asegurado afirma que se regresó a Pitalito; y adicionalmente el asegurado y su pareja indican que la iba a recoger a ella; mientras que él le indicó a la firma de investigación que era a su familia **5**. El riesgo económico del asegurado es alto **6**. El costo del auto es impreciso; no se logró la comunicación en tiempo real con el supuesto vendedor del vehículo, de quien el asegurado ni siquiera sabía el nombre. Es más, luego de la entrevista especializada, el asegurado envió un mensaje de voz diciendo que a la señora Julieth la habían llamado al mismo momento que él estaba brindando la entrevista, y esta había dicho que el rodante había costado entre \$70.000.000 a \$100.000.000, pero que en realidad ella no sabía de eso, ni sabía la placa del rodante y eso lo tenía preocupado; adicionalmente, radicó una queja a la compañía de seguros, a propósito de esta llamada **7**. La actividad comercial del asegurado es inconsistente; pues en la entrevista omite que tenga empresa y establecimiento de comercio relacionado con la venta de autopartes de vehículos; y a la par, los recursos para comprar el rodante son dudosos **8**. Las causas del siniestro no son claras **9**. En ese orden de ideas y con base a los resultados de la presente diligencia, se concluye que los indicadores de fraude persisten con bastante fuerza, ahora en compañía de imprecisiones, incoherencias y contradicciones en la información.

14. Recomendaciones para la compañía de seguros:

De manera respetuosa se recomienda a la compañía de seguros estudiar la opción de **NO CONTINUAR CON EL PROCESO DE LA RECLAMACIÓN**, en vista a que los indicadores de fraude persisten, ahora en compañía de múltiples y numerosas contradicciones en el testimonio recolectado versus la documentación del caso.

Anexos:

- ✓ Informes previos en la investigación

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
	Nivel:	Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>	

- ✓ Ficha técnica.
- ✓ Video y audio de la entrevista.

15. Ficha técnica

FICHA DE ENTREVISTA

Número de entrevista	1
Entrevistado – id	Daniel Fernando Burbano Ordoñez. Identificación: 1.131.107.741 de Coveñas, Sucre.
Lugar de la entrevista	On-line
Fecha y hora de entrevista	13 de julio de 2022- Hora: 14:51
Filmación	sí -Audio sí
Consentimientos firmados	Lectura de los puntos que lo conforman
Amparos afectados	PTD
Placa del vehículo	HAN 713
Marca del vehículo	Mitsubishi
Motor del vehículo	-
Chasis del vehículo	-
Clase del vehículo	-
Modelo del vehículo	2014
Tipo de vehículo	-

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros

	ENTREVISTA ESPECIALIZADA		 <small>AYH Forensic Investigations S.A.S.</small>
	Fecha: 13- julio -2022- Hora: 14:51		
	Elaborado por: A & H Forensic Investigations Compañía: ALLIANZ SEGUROS		
	Número de [9165 - 8442] PTD - VIDEOLLAMADA solicitud: HAN - 713		
Nivel: Evaluación <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Especializada <input checked="" type="checkbox"/>			

Asegurado
ID

Daniel Fernando Burbano
Ordoñez. Identificación:
1.131.107.741 de Coveñas,
Sucre.

Firma,

HELMER ORLANDO VARGAS - [3134884133](tel:3134884133)

Psicólogo Forense

A&H Forensic Investigations SAS

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO DEBE SER TRATADA DE MANERA CONFIDENCIAL

Su acceso y suministro a terceros debe ser autorizado por INIF y/o la compañía de seguros