

Alfa & Omega

Investigaciones - Recuperaciones y Ajustes S.A.S.
Principio y Fin del Fraude

Ulloa - Valle, Octubre 19 de 2.020

Señores:

Aseguradora Allianz S.A.

Atención: Doctora Lina María Chacón Cancino

Gerente INIF

Bogotá D.C.

| |
|--------------------|
| G.R.P. 2807 |
|--------------------|

| | |
|--------------------------------|---|
| Referencia | Informe Final Tarea 47777 - Solicitud 195743 |
| Analista INIF | : Deissy Cuervo pardo |
| Póliza | : 22553517/0 |
| Siniestro N° | : 94472184 |
| Amparo Afectado | : P.T.H. |
| Asegurado | : Surlay Adriana Ríos Henao |
| Placas | : HBO-369 |
| Resultado Investigación | : Siniestro Confirmado |

Respetada **Doctora Chacón:**

Atendiendo su solicitud de establecer las circunstancias de tiempo, modo y lugar en que se presentó el siniestro de la referencia, así como la legalidad del bien asegurado y riesgo moral. Se adelantaron las siguientes diligencias, así:

Direccionamiento: " Observaciones: "Observaciones: Vh Az se movilizaba vio una moto que venía atrás la moto adelanto la cerro y la asegurada los toco con el vh se bajaron a decirle que les diera dinero o lo que tenía la asegurada y el conductor se bajan les quitaron las llaves y los estrujaron uno de los individuos se llevó el vh y el otro se fue en la moto también la amenazaron con arma de fuego. Observaciones: - Verificar circunstancias de tiempo, modo y lugar - El siniestro fue reportado 10 días después de ocurrido - Verificar si hubo conocimiento por parte de autoridades - Verificar si la denuncia fue interpuesta de manera oportuna. - Verificar riesgo moral y financiero del asegurado".

Resultado de la Investigación: " En el desarrollo de la investigación establecimos que las circunstancias de tiempo, modo y lugar **No corresponden**, según lo informado por la asegurada en el reporte a la línea de atención y a lo informado telefónicamente y luego en la entrevista escrita dada por el conductor señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, residente en la carrera 23 bis N°17-37 **Barrio Boston** de

Pereira, Cel. 323.4181317 (este número fue el hurtado) – 314.5860200 (número actual), quien con respecto al hurto del Campero de placas **HBO-369**, marca **Audi**, Línea **Q5**, Modelo **2.014**, color **Blanco Ibis**, clase **Campero**, servicio **Particular**, chasis **N° WAUZZZ8R9EA001070**, Motor **N° CMG014571**, Tipo **Cabinado**, en hechos ocurridos el día Domingo 27/09/2020 a las 03:00 horas, frente a la polvorería **El Diamante** en la manzana 1 lote 1 **Vereda Dinamarca** jurisdicción del municipio de Ulloa – Valle, así : “ Vh Az se movilizaba vio una moto que venía atrás la moto adelantó la cerró y la asegurada los tocó con el vh se bajaron a decirle que les diera dinero o lo que tenía la asegurada y el conductor se bajan les quitaron las llaves y los estrujaron uno de los individuos se llevó el vh y el otro se fue en la moto también la amenazaron con arma de fuego. denunció: No”, no hay vigilancia, si hay **C.C.T.V.** la denuncia fue instaurada virtualmente 4 días después por el señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona**, el día 01-10-2020 a las 17:00 horas en la **URI con SPOA 760016000193202000554** de Cali; Nos trasladamos a la **Sub Estación de Policía La Palmilla** más cercano al lugar del hurto, para ver si ellos tuvieron conocimiento del hurto, y si habían realizado anotación caso conocido pero su Comandante el **Subintendente Duvan Morales** con placa **465695** Cel. 311.7094113, no hay registros en los libros de población, los Comandantes de guardia coinciden en afirmar que no han tenido conocimiento de este hurto, y que el lugar donde dice el conductor se dieron los hechos, es jurisdicción del municipio de Ulloa. La denuncia fue instaurada virtualmente por el señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, el día Jueves 01-10-2020 a las 17:00 horas con **SPOA 660016106484202000140**, por el delito de hurto art.239 C.P. hurto medios motorizados Art. 241 C.P. numeral 6. En la **Sub Estación de Policía La Palmilla** sitio más cercano al lugar del hurto, para ver si ellos tuvieron conocimiento del caso, y si habían realizado alguna anotación, pero su Comandante el **Subintendente Duvan Morales** con placa **465695** Cel. 311.7094113, informa que no hay registros en los libros de población, los Comandantes de guardia coinciden en afirmar que no han tenido conocimiento, y que el lugar donde dice el conductor se dieron los hechos, es jurisdicción del municipio de Ulloa. La **Fiscalía 40 Local Unidad Intervención Temprana de Entradas** de Buga, adelanta la investigación por el hurto del rodante, radicado con **SPOA 660016106484202000140** a la fecha no se tiene conocimiento de la recuperación del rodante. La **Preexistencia** No se logró establecer la preexistencia del rodante en buen estado hasta la fecha del hurto. En el sector del **Barrio Corales** de Pereira hay un celador rondero con una caseta o garita justo al frente de la casa que registra como domicilio la asegurada, pero manifestó no saber de este campero. El **Riesgo Moral** del conductor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, residente en la carrera 23 bis N°17-37 **Barrio Boston** de Pereira, Cel. 323.4181317 fuera de servicio – 314.5860200 número actual, edad 30 años, estado civil soltero, estudios alcanzados 9 bachiller, mecánico de profesión, desempleado. La Asegurada **Surlay Adriana Ríos Henao** con C.C. 42.027.522. residente en el **Barrio Corales mz 16 casa 13** de Pereira Cel. 314.6079552 Email: **leandro.jaramillo1@utp.edu.co** **surlayadriana@hotmail.com**, en varias ocasiones se le llamó al celular y no responde, solo una vez contesto su hijo **Leandro Jaramillo** con quien le dejamos el recado de la necesidad de contactarla, pero nunca se comunicó con nosotros, al correo que registra en la póliza y al correo de su hijo le escribimos solicitándole una entrevista, se dejaron mensajes de texto y wsp, pero a la fecha no ha respondido nuestros requerimientos, en la visita a su domicilio no había nadie y parecía una casa donde no hubiesen personas por un lapso de varios días, por los múltiples recibos y panfletos de

publicidad que habían en el marco de la puerta y por debajo de esta. Reclamación con serios indicadores de fraude o autorobo, la asegurada en la llamada a la línea de atención de Allianz da una versión, el conductor cuando lo contactamos telefónicamente da una versión parecida a la de la asegurada, pero con diferencias relevantes en algunos puntos, y en la entrevista escrita que da el conductor ya da unas respuestas donde se contradice el algunos puntos. **Hipótesis:** reclamación con serios indicadores de fraude, al parecer se trata de un ajuste de cuentas entre organizaciones del narcotráfico que operan en el norte del Valle. Donde la asegurada tendría que haber entregado el campero para cubrir alguna cuenta.

Declaración de Siniestro

Declara ante la compañía el señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, residente en la carrera 23 bis N°17-37 **Barrio Boston** de Pereira, Cel. 323.4181317 (este número fue el hurtado) – 314.5860200 (número actual), quien con respecto al hurto del Campero de placas **HBO-369**, marca **Audi**, Línea **Q5**, Modelo **2.014**, color **Blanco Ibis**, clase **Campero**, servicio **Particular**, chasis **N° WAUZZZ8R9EA001070**, Motor **N° CMG014571**, Tipo **Cabinado**, en hechos ocurridos el día Domingo 27/09/2020 a las 03:00 horas, frente a la polvorería **El Diamante** en la manzana 1 lote 1 **Vereda Dinamarca** jurisdicción del municipio de Ulloa – Valle, así : “ Vh Az se movilizaba vio una moto que venía atrás la moto adelantó la cerró y la asegurada los tocó con el vh se bajaron a decirle que les diera dinero o lo que tenía la asegurada y el conductor se bajan les quitaron las llaves y los estrujaron uno de los individuos se llevó el vh y el otro se fue en la moto también la amenazaron con arma de fuego. denuncia: No”. ver declaración de siniestro anexa

Labores de Inteligencia Realizadas

Los hechos sobre la ocurrencia del hurto se dieron el día Domingo 27/09/2020 a las 03:00 horas, frente a la polvorería **El Diamante** en la manzana 1 lote 1 **Vereda Dinamarca** zona rural jurisdicción del municipio de Ulloa – Valle, no hay **C.C.T.V.** no hay vigilancia informal, el hurto no fue reportado al **123**, y el afectado dice que instauró el denuncia 4 días después esperando a que lo llamaran a pedir rescate por la devolución del campero.



Valla informativa del ingreso hacia el municipio de Ulloa y Alcalá - Valle, las cuales esta muy distantes del lugar del hurto



Grafica del puente del Rio Barbas por donde dice el conductor vio que una moto lo seguía, unos 600 metros mas adelante es donde dice se produjo el hurto en la modalidad de atarco



En las Graficas se observa la vía Pereira – Alcalá, el circulo rojo señala el punto donde dice el conductor se produjo el hurto, el cual se observa en las fotografias señalandonos el sitio exacto, ubicado frente a la Polvoreras El Diamante ubicada en la Vereda Dinamarca jurisdicción del municipio de Ulloa – Valle.

Confirmación de Circunstancias con Autoridades

La denuncia fue instaurada virtualmente por el señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, el día Jueves 01-10-2.020 a las 17:00 horas con **SPOA 660016106484202000140**, por el delito de hurto art.239 C.P. hurto medios motorizados Art. 241 C.P. numeral 6. Ver copia de denuncia anexa

En la **Sub Estación de Policía La Palmilla** sitio más cercano al lugar del hurto, para ver si ellos tuvieron conocimiento del caso, y si habían realizado alguna anotación, pero su Comandante el **Subintendente Duvan Morales** con placa **465695** Cel. 311.7094113, informa que no hay registros en los libros de población, los Comandantes de guardia coinciden en afirmar que no han tenido conocimiento, y que el lugar donde dice el conductor se dieron los hechos, es jurisdicción del municipio de Ulloa. Ver foto Subestación



La **Fiscalía 40 Local Unidad Intervención Temprana de Entradas** de Buga, adelanta la investigación por el hurto del rodante, radicado con **SPOA 660016106484202000140** a la fecha no se tiene conocimiento de la recuperación del rodante. Ver **Certificado de No recuperación y Consulta Spoa**

Al consultarle antecedentes penales, judiciales y de Policía de la asegurada y el conductor, no tienen registros a la fecha.

Consulta de casos registrados en la base de datos del Sistema Penal Oral Acusatorio - SPOA

| Caso Noticia No: 660016106484202000140 | |
|--|---|
| Despacho | FISCALIA 40 LOCAL |
| Unidad | UNIDAD INTERVENCIÓN TEMPRANA DE ENTRADAS - BUGA |
| Seccional | DIRECCIÓN SECCIONAL DE VALLE DEL CAUCA |
| Fecha de asignación | 06-OCT-20 |
| Dirección del Despacho | |
| Teléfono del Despacho | |
| Departamento | VALLE DEL CAUCA |
| Municipio | GUADALAJARA DE BUGA |
| Estado caso | ACTIVO |
| Fecha de consulta 19/10/2020 17:30:42 | |

Consulta SPOA

17/10/2020

:: Sistema Penal Oral Acusatorio ::



CONSULTAS



Caso Noticia: 660016106484202000140

Ley de
Aplicabilidad: Ley 906
Procedimiento
Abreviado?: SI
Priorizado: NO

Información del Caso:

Tipo Noticia: DENUNCIA
 Delito: HURTO, ART. 239 C.P. AGRAVADO CUANDO LO HURTADO SON MEDIOS MOTORIZADOS O LO QUE ESTOS TRANSPORTEN ART. 241 C.P. N.6
 Grado Delito: NINGUNO
 Caracterización: HURTO DE VEHICULOS
 Modalidad: ATRACO
 Modo: ARMA DE FUEGO
 Fecha de los Hechos: 27/09/2020 03:00:00
 Lugar de los hechos: 76845 MZ 1 CON LT 1 llegando a la vereda dinamarca

17/10/2020

:: Sistema Penal Oral Acusatorio ::

DENUNCIA HURTO ALCALÁ VÍCTIMA: LUIS CARLOS GUTIERREZ CARDONA Identificado con cédula de ciudadanía No 1.088.277.879 de Pereira. Nació el 04 de Abril de 1990 en Viterbo Caldas. De 30 años de edad. Residente en Carrera 23 Bis No 17-37 Barrio Boston Pereira. Tel 323-4181317. De ocupación Mecánico Automotriz. Correo Electrónico: luiscarloscardona9@gmail.com **INDICIADO:** En averiguación. **VEHÍCULO HURTADO:** Automóvil Marca Audi. Placa HBO369. Modelo 2014. Color Blanco Ibis. No chasis WAUZZZ8R9EA001070. No Motor CMG014571. Línea Q5. Tipo Cabinado. Clase Campero. Servicio Particular. **HECHOS** Yo me desplazaba día domingo 27 de septiembre de 2020 en la camioneta desde Pereira para Alcalá eran como las 03:00 horas de la mañana pasé la estación de Policía de la Palmilla en la siguiente curva me percaté que venía una motocicleta detrás. Yo estaba escuchando música y llevaba los vidrios de las puertas de adelante abajo como la vía está muy mala llena de huecos yo iba a una velocidad muy moderada para evitar dañar la camioneta. Pasé el puente del Río Barbas y la moto continuaba detrás no adelantaba antes de llegar a la empresa de Fuegos pirotécnicos el brillante la moto se adelantó y frenó en seco y yo hice lo mismo para no tumbar de la moto los tripulantes en ese momento observé que eran dos personas que se movilizaban en ella con el bomber delantero los alcancé a tocar por lo cual puse emergencia y me bajé yo les dije muchachos están bien la vía estaba muy sola pero yo me sentía en la obligación de verificar su estado de repente el de atrás de baja de la moto y saca un arma y me empieza a apuntar y decir no me mire hijo de puta y me repetía me dijo deme la plata y las joyas yo le dije yo plata no tengo y lo único es mi reloj pero pues no es de gran valor. El tipo se tiró a dentro del carro y yo quedé afuera a un costado yo pensé que iba a buscar si había dinero o cosas de valor cuando de repente cerró la puerta y arrancaron sobre la vía hacia Alcalá yo quedé tirado en la vía y en ese momento no pasaba ni un carro ni una moto para que me auxiliaran. Me mandé la mano al celular y me di cuenta que el celular quedó dentro del carro porque lo tenía por medio de bluetooth conectado escuchando música de unas carpetas que tenía almacenadas en el celular. Yo lo que hice fue ponerme a caminar pasados minutos llegué al brillante que es una empresa de venta de pólvora y trate de pedir ayuda en varias casas pero a esa hora nadie salía más adelante ya después de caminar un Rato logré ubicar un teléfono y llamar a un familiar para contarle y que me recogiera en Alcalá. Al día siguiente llamé a la Policía de Alcalá a informar lo que me había sucedido y el uniformado que me atendió la llamada en vez de asesorarme u orientarme sobre cómo poner una denuncia me empezó a recriminar que por que estaba por ahí a esa hora que por que no le había visto bien la cara a los delincuentes que yo era un mentiroso fue tan mala la atención que lo único que le pude decir de tanta rabia fue que el cómo servidor público debería brindar un trato digno y respetuoso al ciudadano en vez de ponerse a Re victimizar sin haber tan siquiera acudido al lugar y haber buscado pruebas. Por eso acudo a instaurar esta denuncia de manera virtual toda vez que en todas las estaciones de policía o URIS de la fiscalía he preguntado y no están atendiendo de manera presencial por la pandemia. De los ladrones yo recuerdo que la moto era negra de esas pequeñas huesudas como de mensajero. El tipo de atrás quien se bajó media como 1.85. Era de contextura gruesa y hablaba como fuerte como Ronco. Tenía una camiseta de color gris y jeans con tenis el caso era de color rojo cerrado con pelones y debajo del casco tenía tapa bocas solo se le veían bien los ojos el cuándo arrancó en el carro iba con el casco puesto al interior el otro se veía que tenía ropa oscura y que era más grueso como tirando ya a gordo con casco negro. Por lo anterior es mi deseo instaurar la denuncia por Hurto y pedirles a las autoridades que me ayuden a recuperar mi camioneta la cual es mi medio de transporte. **INFORMACIÓN ADICIONAL DEL CASO:** detalle medio de contacto: null observaciones de conducta: null **CARACTERÍSTICAS DEL VEHICULO 4{1}:null**

Municipio Fiscal: 111 - GUADALAJARA DE BUGA

Seccional: 100061 - DIRECCIÓN SECCIONAL DE VALLE DEL CAUCA

Unidad de Fiscalia: 761114211 - UNIDAD INTERVENCIÓN TEMPRANA DE ENTRADAS - BUGA

Despacho: 40 - FISCALIA 40

Estado de la asignación: VIGENTE

Unidad de Enrutamiento: DIRECCIÓN SECCIONAL DE VALLE DEL CAUCA-UNIDAD INTERVENCIÓN TEMPRANA DE ENTRADAS - BUGA

Estado del caso: ACTIVO

Etapas del caso: INDAGACIÓN

Personas Vinculadas al Caso:

Calidad: DENUNCIANTE

Documento: CEDULA DE CIUDADANIA

Número documento: 1088277879

Nombre: GUTIERREZ CARDONA LUIS CARLOS

Departamento de notificación: Risaralda

Municipio de notificación: PEREIRA

Dirección de notificación: Carrera 23 Bis No 17-37 Barrio Boston

Teléfono de notificación: 3234181317

Teléfono móvil:

Correo Electrónico: luiscarloscardona9@gmail.com

Teléfono Oficina:

Copia Denuncia por el Hurto

Entrevistas:

Se le toma entrevista escrita al conductor señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, residente en la carrera 23 bis N°17-37 **Barrio Boston** de Pereira, Cel. 323.4181317 – 314.5860200. **Ver Anexos**

ALLIANZ SEGUROS S.A.

Versión rendida por el señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, residente en la carrera 23 bis N°17-37 **Barrio Boston** de Pereira, Cel. 323.4181317 – 314.5860200 Email:

Póliza Autos : 22553517/0

Siniestro: 94472184

Asegurado : Surlay Adriana Ríos Henao

Placas : HBO-369

En Pereira a los 17 días del mes de Octubre de 2.020, siendo las 09:00 horas, le recepcionamos una Declaración Libre y Espontánea al señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, edad 30 años, estado civil soltero, natural de Pereira, labora como mecánico, actualmente desempleado, estudios alcanzados 9 bachiller, donde con respecto al hurto del campero de placas **HBO-369**, marca **Audi**, Línea **Q5**, Modelo **2.014**, color **Blanco Ibis**, clase **Campero**, servicio **Particular**, Chasis **N° WAUZZZ8R9EA001070**, Motor **N° CMG014571**, Tipo **Cabinado**, nos manifestó:

¿Favor informar la hora, fecha y lugar exacto donde fue el hurto del campero de placas **HBO-369**, marca **Audi**, Línea **Q5**, Modelo **2.014**, color **Blanco Ibis**?

R//: el 27-09-2.020 a las 03:00 a.m. amanecer Lunes en la Vereda Dinamarca llegando a la Polvoreria el Diamante.

¿Qué personas pueden dar fe con relación a estos hechos?

R//: nadie se dio cuenta

¿Hubo testigos en el sitio de los hechos, favor relacionarlos?

R//: no

¿Qué otros elementos le fueron hurtados, celular, dinero, documentos, etc?

R//: el celular y reloj de bajo valor

¿Usted realizó la reposición del celular y de la simcard, aportar soporte si lo hay?

R//: no, eso era prepago

¿Con quién o con que personas se encontraba usted al momento del hurto, dar datos completos de estas personas?

R//: solo

¿Relacione el lugar hacia donde se dirigía, y que tipo de actividad iba a realizar allí?

R//: al municipio de Alcala, a dejar el carro en la Bomba de la entrada para que el señor Marcos no tengo mas datos de él, cel. 313.3939811

¿Especifique de dónde venía y hacia donde se dirigía el día del hurto?


R//: venía de Pereira, me dirigía hacia Alcala

¿Usted donde fue abordado por los sujetos y hacia donde fue llevado, fue retenido?

R//: no fui retenido

¿Relaciona la hora en que fue abordado y la hora en que fue liberado?

R//: 03:00 a.m. no fui retenido


Luis Carlos Gutierrez
1088277879

¿Usted sufrió maltrato físico y psicológico por parte de los asaltantes?

R//: sí, en mi mano me cortaron con una navaja, maltrato verbal

¿Usted reportó el hurto a la central de la Policía en el 123, e informó de manera inmediata a la **Estación de Policía** más cercana del hecho?

R//: en la mañana siguiente llamé a la Estación de Policía de Alcalá, no recuerdo el nombre del Patrullero, fue muy déspota, y luego arrime al Comando de Policía de la Avenida sur, pero no me dejaron ingresar, que debía poner la denuncia virtual.

¿Relacione los Policiales del Cuadrante que le ayudaron con la búsqueda, persecución y rastreo del rodante?

R//: no

¿Los Policiales del **CAI o Estación de Policía** realizaron algún tipo de anotación sobre el caso, aportar copia de la anotación?

R//: no

¿Dónde instauró usted el denuncia por el hurto, y cuanto tiempo tardó en hacerlo?

R//: virtual, a los 4 días el 01 10-2.020

¿Sabe usted a que Fiscalía le fue asignada la investigación del hurto del rodante?

R//: no se

¿En qué personas se apoyó usted para que lo ayudara a salir de la situación en que estaba, como se llama la persona que lo recogió en un carro que labora en una distribuidora que se dirigía a Pereira?

R//: Tito Quintero es como un hermano, yo lo llamé, él me recogió ya llegando a Alcalá

¿El rodante tenía instalado sistema satelital **GPS**, dio aviso a la empresa para que iniciaran el rastreo, como se llama la empresa, aportar datos de esta y el soporte del recorrido del día del hurto?

R//: no

¿En el lugar donde ocurre el hurto hay cámaras de circuito cerrado de televisión que pudieran evidenciar el momento en que ocurrió este, si hay video favor aportar copia de este?

R//: no

¿Dar en forma clara la rutina que tuvo el rodante las últimas 24 horas antes del hurto, lugares y sitios exactos donde estuvo, centros comerciales, parqueaderos y otros, y nombre de las personas con datos completos que lo vieron ese día?


R//: yo lo recibí el Sábado 26-09-2.020 a las 06:00 p.m. en Pereira por la terminal de transportes, un familiar de la señora **Surlay**, no recuerdo el nombre. Ella no lo podía llevar por que ella tiene una discapacidad en una rodilla

¿Usted ha presentado reclamaciones por este mismo tipo de eventos o similares con anterioridad? ¿Cuáles y con qué vehículo (s)?

R//: no

¿Después del hurto usted ha sabido algo de la recuperación y ubicación del rodante?

R//: no, por eso me demore 4 días para colocar la denuncia esperando haber si pedían rescate


Luis Carlos Gotiello
* 1088277879

¿Relacione las direcciones y datos de parqueaderos donde fue guardado el rodante y bajo la custodia de que persona quedó este la noche anterior?

R//: yo lo deje afuera de mi casa

¿Hubo más vehículos hurtados ese día en ese sector, si los hubo favor relacionarlos con datos completos si los tiene?

R//: no se

¿Dónde tramitó o renovó su licencia de conducción, y que categoría tiene?

R//: no tengo licencia de conducción

¿Usted es el propietario del campero que nos ocupa, en que fecha lo adquirió y cuanto le costó, favor aportar contrato de compraventa?

R//: no

¿Qué vínculo o relación tiene usted con la señora **Surlay Adriana Ríos Henao**?

R//: amistad

¿Qué actividad laboral o comercial tiene la señora **Surlay Adriana Ríos Henao**?

R//: es ama de casa, oficios varios

¿Díganos como es físicamente la señora **Surlay Adriana Ríos Henao**?

R//: ella es bajita, contextura media, cabello negro largo, entre 40 y 42 años, ojos claros miel o café claros

¿Sabe usted dónde le realizaron los últimos mantenimientos del campero, relacione los lugares y personas a cargo?

R//: no

¿Con que fin se trasladó usted a altas horas de la noche 03:00 a.m. al municipio de Alcalá?

R//: para mostrar el carro, lo iba a dejar en la Bomba a la entrada de Alcalá a ver si el señor **Marcos** lo compraba.

¿Con que frecuencia solía usted conducir este campero?

R//: ese carro era la segunda vez que lo manejaba

¿En Alcalá usted iba a dejar en custodia de que persona el campero y en que lugar?

R//: en la Bomba de la entrada pegada al hospital donde estaba de turno el señor **Marcos** que lo iba a comprar

¿Usted dice que una vez dejara el campero se tenía que devolver hacía Pereira a una cita médica con un especialista que estaba programada a las 05:00 a.m. denos el dato completo dé nombre, teléfonos y dirección de este médico, favor aportar soporte?

R//: el **Doctor Arias**, la cita era particular y nos íbamos a encontrar por el Centro Comercial Unicentro

¿Usted ha sido víctima con anterioridad de un evento de estos?

R//: no

¿El campero estaba alquilado para alguna empresa o persona particular?


* Luis Carlos GUTIERREZ
1088277879

R//: no

¿ El campero prestaba servicio de **UBER**?

R//: no

¿El campero estaba para la venta, atravez de que medios la publico (OLX, Tu carro.com, otros) ?

R//: si, no se si lo publicaron

¿Usted para regresarse hacia Pereira a su casa en que medios lo realizó, quien la llevó?

R//: el señor **Tito Quintero** Cel. 314.7187428, es casi como un hermano, me recogió en una moto.

¿Esta dirección usted la conoce o sabe a quien pertenece manzana 1 lote 1 **Vereda Dinamarca** de Ulloa – Valle?

R//: lugar donde fue el hurto llegando a la polvoreria el Diamante

¿Estaría usted dispuesto a validar todas las respuestas por usted dadas en esta entrevista atravez de una prueba de polígrafo?

R//: claro que si

¿Sabe usted o tiene conocimiento que en el código penal en su artículo 435 está consagrado y se establece que bajo juramento denuncie usted ante una autoridad competente una conducta típica que no se ha cometido, incurrirá en prisión de uno (1) a dos (2) años y a 10 S.M.M.L.V. (salarios mínimos mensuales legales vigentes)?

R//: si señor

¿Desea agregar, corregir o retractarse de algo de lo dicho en la entrevista, que usted está dando en forma libre, espontánea y sin ningún tipo de presión?

R//: no

Manifestó que lo antes anotado se ajusta estrictamente a la verdad y autorizo a la firma **ALFA & OMEGA INVESTIGACIONES SAS.** o a quien ella designe, para que verifique lo aquí expuesto en mi declaración, si así lo consideran, a fin de que surta efectos legales. En señal de aprobación, de que declaré libre y sin ningún tipo de presión, plasmo mi firma y huella dactilar para constancia de lo manifestado.

Declarante.



(Firma)

Luis Carlos Gutierrez Cardona
C.C.1.088.277.879. de Pereira



Índice Derecho

Señor **Tito Quintero** con C.C. Cel. 314.7187428, tratamos de comunicarnos con esta persona, quien según el conductor fue quien lo recogió en el lugar del hurto para llevarlo a Pereira a su casa, pero este número no está en uso.

Señor **Marcos Antonio Ruiz** con 94.406.846. de Alcalá, Cel. 313.3939811, supuesto comprador del campero para la fecha del hurto, quien dice labora en el **Hospital San Vicente de Paul** de Alcalá como médico, quien verbalmente nos confirma: “Que si es cierto que iba a ver el campero para comprarlo, y que ese día nunca llegaron, el cual quedaron de llevárselo a la madrugada, ya que terminaba turno a las 07:00 a.m.”

En el **E.S.E. Hospital San Vicente de Paul** ubicado en el **Barrio Villa Fernanda** de Alcalá Tel.092.2004120. se solicitó vía email si este supuesto medico comprador del campero laboraba allí, estamos a la espera de la respuesta. Ver **Solicitud Anexa**

Solicitud información



diego fernando <globalredpereira@gmail.com>
para gerentealcala

18:04 (hace 6 minutos) ☆ ↩ ⋮

Dra. Monica Maria Zapata
E.S.E. Hospital San Vicente de Paul

Buenas tardes, como asesores externos para la compañía de seguros **Allianz**, adelantamos la verificación del siniestro **94472184**, y necesitamos establecer si el señor **Marcos Antonio Ruiz** con C.C. 94.406.846. de Alcalá labora en esa entidad y en que cargo, y si para el Domingo 27-09-2.020 se encontraba de turno en Urgencias.

Agradezco la atención que le merezca la presente solicitud.

—
Diego Fernando Morales Bermúdez
Gerente Regional Zona Sur Occidente
“Alfa & Omega” Investigaciones - Recuperaciones y Ajustes S.A.S.
Principio y Fin del Fraude
Cel. 311.6330488



Conductor firmando la entrevista

En las gráficas se observa la camioneta Chevrolet Captiva color azul de placas RDU-416 en la que se movilizaba el conductor el día de la entrevista en compañía de un amigo suyo de nombre Edwin, quien vemos estaba muy interesado en el tema de la reclamación por la cantidad de preguntas que hacía respecto al tema, los cuales se observa que visten zapatillas y ropa de marca, y joyas y relojes muy ostentosos. En la palma de la mano el conductor tiene una cicatriz según él se la hizo el conductor de la moto que lo atraco con una navaja



Reportes WEB: Consultadas las diferentes bases de datos de la **WEB**, hemos encontrado los siguientes reportes:

Runt Vehículo

Señor usuario si la información suministrada no corresponde con sus datos reales por favor comuníquese con la autoridad de tránsito en la cual solicitó su trámite.

| | | | |
|-------------------------------|-------------|----------------------|---------|
| PLACA DEL VEHÍCULO: | HBO369 | ESTADO DEL VEHÍCULO: | ACTIVO |
| NRO. DE LICENCIA DE TRÁNSITO: | 10013078217 | CLASE DE VEHÍCULO: | CAMPERO |
| TIPO DE SERVICIO: | Particular | | |

| 🚗 Información general del vehículo | | | |
|------------------------------------|-------------------|---|-------------------|
| MARCA: | AUDI | LÍNEA: | Q5 |
| MODELO: | 2014 | COLOR: | BLANCO IBIS |
| NÚMERO DE SERIE: | | NÚMERO DE MOTOR: | CMG014571 |
| NÚMERO DE CHASIS: | WAUZZZ8R9EA001070 | NÚMERO DE VIN: | WAUZZZ8R9EA001070 |
| CILINDRAJE: | 1968 | TIPO DE CARROCERÍA: | CABINADO |
| TIPO COMBUSTIBLE: | DIESEL | FECHA DE MATRICULA INICIAL(DD/MM/AAAA): | 05/09/2013 |
| AUTORIDAD DE TRÁNSITO: | SDM - BOGOTA D.C. | GRAVÁMENES A LA PROPIEDAD: | NO |

Runt Conductor

Señor usuario si la información suministrada no corresponde con sus datos reales por favor comuníquese con la autoridad de tránsito en la cual solicitó su trámite.

| | | | |
|-----------------------|-------------------------------|------------------------|---------|
| NOMBRE COMPLETO: | LUIS CARLOS GUTIERREZ CARDONA | | |
| DOCUMENTO: | C.C. 1088277879 | ESTADO DE LA PERSONA: | ACTIVA |
| ESTADO DEL CONDUCTOR: | ACTIVO | Número de inscripción: | 8311636 |
| FECHA DE INSCRIPCIÓN: | 30/05/2019 | | |

Licencia(s) de conducción

| Nro. licencia | OT Expide Lic. | Fecha expedición | Estado | Restricciones | Detalles |
|---------------|---------------------------------|------------------|--------|---------------|-----------------------------|
| 1088277879 | INST MCPAL DE TTO y TTE PEREIRA | 11/06/2019 | ACTIVA | | Ver Detalle |

Categorías de la licencia Nro: 1088277879

| Categoría | Fecha expedición | Fecha vencimiento | Categoría antigua |
|-----------|------------------|-------------------|-------------------|
| A2 | 11/06/2019 | 10/01/2022 | |

El Conductor solo cuenta con licencia de conducción para moto

Runt del Asegurada

Señor usuario si la información suministrada no corresponde con sus datos reales por favor comuníquese con la autoridad de tránsito en la cual solicitó su trámite.

| | | | |
|-----------------------|---------------------------|------------------------|---------|
| NOMBRE COMPLETO: | SURLAY ADRIANA RIOS HENAO | | |
| DOCUMENTO: | C.C. 42027522 | ESTADO DE LA PERSONA: | ACTIVA |
| ESTADO DEL CONDUCTOR: | ACTIVO | Número de inscripción: | 8309469 |
| FECHA DE INSCRIPCIÓN: | 23/11/2010 | | |

Licencia(s) de conducción

| Nro. licencia | OT Expide Lic. | Fecha expedición | Estado | Restricciones | Detalles |
|---------------|---------------------------------|------------------|--------|---------------|-----------------------------|
| 42027522 | STRIA MCPAL TTOyTTE LA VIRGINIA | 04/09/2015 | ACTIVA | | Ver Detalle |

Categorías de la licencia Nro: 42027522

| Categoría | Fecha expedición | Fecha vencimiento | Categoría antigua |
|-----------|------------------|-------------------|-------------------|
| A2 | 04/09/2015 | 04/09/2025 | |
| C1 | 04/09/2015 | 04/09/2018 | |
| B1 | 04/09/2015 | 04/09/2025 | |

Preexistencia:

No se logró establecer la preexistencia del rodante en buen estado hasta la fecha del hurto. En el sector del **Barrio Corales** de Pereira hay un celador rondero con una caseta o garita justo al frente de la casa que registra como domicilio la asegurada, pero manifestó no saber de este campero.

Riesgo Moral:

Conductor: **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, residente en la carrera 23 bis N°17-37 **Barrio Boston** de Pereira, Cel. 323.4181317 – 314.5860200, edad 30 años, estado civil soltero, estudios alcanzados 9 bachiller, mecánico de profesión, desempleado.



Cedula del Conductor

Asegurada: **Surlay Adriana Ríos Henao** con C.C. 42.027.522. de , residente en la manzana 1 lote 1 **Vereda Dinamarca** de Ulloa - Valle, **Barrio Corales mz 16 casa 13** de Pereira Cel. 314.6079552 Email: leandro.jaramillo1@utp.edu.co surlayadriana@hotmail.com, en varias ocasiones se le llamó al celular y no responde, solo una vez contesto su hijo Leandro Jaramillo con quien le dejamos el recado de la necesidad de contactarla, pero nunca se comunicó con nosotros, al correo que registra en la póliza y al correo de su hijo le escribimos solicitándole una entrevista, se dejaron mensajes de texto y wsp, pero a la fecha no ha respondido nuestros requerimientos, en la visita a su domicilio no había nadie y parecía una casa donde no hubiesen personas por un lapso de varios días, por los multiples recibos y panfletos de publicidad que habían en el marco de la puerta y por debajo de esta.



Nomenclatura casa de la Asegurada Barrio Corales manzana 16 casa 13 de Pereira



Imagen de la residencia de la asegurada tomadas al momento de nuestra visita

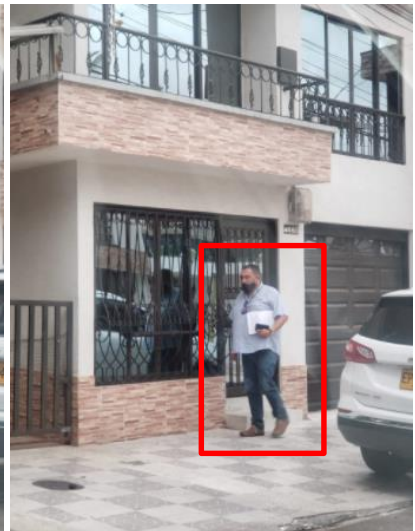


Imagen de la residencia de la asegurada tomadas al momento de nuestra visita, en ella se observa al investigador, parece que lleva varios días desocupada por la cantidad de recibos que habían debajo y entre el marco y la nave de la puerta



Esta camioneta estaba estacionada afuera de la casa de la asegurada, es una Chevrolet de placas EPZ-246, foto tomada al momento de nuestra visita

Póliza N°: 022553517/0

Vigencia va desde las 00:00 horas del 23/10/2019 hasta las 24:00 horas del 31/10/2020.

Tomador, Asegurado y beneficiario: **Surlay Adriana Ríos Henao** con C.C. 42.027.522. de Pereira.

PTH **\$85.450.000.** Deducible **0 %**

Intermediario: **Luis Carlos Clavijo Castañeda** C.C. 10.072.638. carrera 12 Bis N° 35-28 – Guadalupe de Dosquebradas, Clave: 1056468 Tel. 3225464 E-mail: **luis.clavijo@allia2.com.co**

Interés asegurable:

Existe Interés Asegurable, el rodante está a nombre de la señora **Surlay Adriana Rios Henao** con C.C. 42.027.522. de Pereira, de acuerdo a la documentación obtenida y la consulta realizada en la página Web del **RUNT**.

Campero de placas **HBO-369**, marca **Audi**, Línea **Q5**, Modelo **2.014**, color **Blanco Ibis**, clase **Campero**, servicio **Particular**, chasis **N° WAUZZZ8R9EA001070**, Motor **N° CMG014571**, Tipo **Cabinado**.

Conclusiones

1. En el desarrollo de la investigación establecimos que las circunstancias de tiempo, modo y lugar **No corresponden**, según lo informado por la asegurada en el reporte a la línea de atención y a lo informado telefónicamente y luego en la entrevista escrita dada por el conductor señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, residente en la carrera 23 bis N°17-37 **Barrio Boston** de Pereira, Cel. 323.4181317 (este número fue el hurtado) – 314.5860200 (número actual), quien con respecto al hurto del Campero de placas **HBO-369**, marca **Audi**, Línea **Q5**, Modelo **2.014**, color **Blanco Ibis**, clase **Campero**, servicio **Particular**, chasis **N° WAUZZZ8R9EA001070**, Motor **N° CMG014571**, Tipo **Cabinado**, en hechos ocurridos el día Domingo 27/09/2020 a las 03:00 horas, frente a la polvorería **El Diamante** en la manzana 1 lote 1 **Vereda Dinamarca** jurisdicción del municipio de Ulloa – Valle, así : “ Vh Az se movilizaba vio una moto que venía atrás la moto adelantó la cerró y la asegurada los tocó con el vh se bajaron a decirle que les diera dinero o lo que tenía la asegurada y el conductor se bajan les quitaron las llaves y los estrujaron uno de los individuos se llevó el vh y el otro se fue en la moto también la amenazaron con arma de fuego. denuncio: No”, no hay vigilancia, no hay **C.C.T.V.**

2. la denuncia fue instaurada virtualmente 4 días después por el señor **Luis Carlos Gutierrez Cardona**, el día 01-10-2.020 a las 17:00 horas en la **URI** con **SPOA 760016000193202000554**. por el delito de hurto art.239 C.P. hurto medios motorizados Art. 241 C.P. numeral 6.

3. Nos trasladamos a la **Sub Estación de Policía La Palmilla** más cercano al lugar del hurto, para ver si ellos tuvieron conocimiento del hurto, y si habían realizado anotación caso

conocido pero su Comandante el **Subintendente Duvan Morales** con **placa 465695** Cel. 311.7094113, no hay registros en los libros de población, los Comandantes de guardia coinciden en afirmar que no han tenido conocimiento de este hurto, y que el lugar donde dice el conductor se dieron los hechos, es jurisdicción del municipio de Ulloa.

4. La **Fiscalía 40 Local Unidad Intervención Temprana de Entradas** de Buga, adelanta la investigación por el hurto del rodante, radicado con **SPOA 660016106484202000140** a la fecha no se tiene conocimiento de la recuperación del rodante.

5. La **Preexistencia** No se logró establecer la preexistencia del rodante en buen estado hasta la fecha del hurto. En el sector del **Barrio Corales** de Pereira hay un celador rondero con una caseta o garita justo al frente de la casa que registra como domicilio la asegurada, pero manifestó no saber de este campero.

6. Sobre el **Riesgo Moral** del conductor **Luis Carlos Gutierrez Cardona** con C.C.1.088.277.879. de Pereira, residente en la carrera 23 bis N°17-37 **Barrio Boston** de Pereira, Cel. 323.4181317 fuera de servicio – 314.5860200 número actual, edad 30 años, estado civil soltero, estudios alcanzados 9 bachiller, mecánico de profesión, desempleado. La Asegurada **Surlay Adriana Ríos Henao** con C.C. 42.027.522. residente en el **Barrio Corales manzana 16 casa N° 13** de Pereira Cel. 314.6079552 Email: leandro.jaramillo1@utp.edu.co surlayadriana@hotmail.com, en varias ocasiones se le llamó al celular y no responde, solo una vez contesto su hijo **Leandro Jaramillo** con quien le dejamos el recado de la necesidad de contactarla, pero nunca se comunicó con nosotros, al correo que registra en la póliza y al correo de su hijo le escribimos solicitándole una entrevista, se dejaron mensajes de texto y wsp, pero a la fecha no ha respondido nuestros requerimientos, en la visita a su domicilio no había nadie y parecía una casa donde no hubiesen personas por un lapso de varios días, por los multiples recibos y panfletos de publicidad que habían en el marco de la puerta y por debajo de esta..

7. A la fecha no está cancelada la matricula por este delito, y no se encuentra reportado el hurto ante el **RUNT**.

8. Se establece el Interés Asegurable en cabeza de la asegurada **Surlay Adriana Ríos Henao** con C.C. 42.027.522.

9. Reclamación con serios indicadores de fraude o autorobo, la asegurada en la llamada a la línea de atención de Allianz da una versión, el conductor cuando lo contactamos telefónicamente da una versión parecida a la de la asegurada, pero con diferencias relevantes en algunos puntos, y en la entrevista escrita que da el conductor ya da unas respuestas donde se contradice el algunos puntos.

Hipótesis: Hipótesis: reclamación con serios indicadores de fraude, al parecer se trata de un ajuste de cuentas entre organizaciones del narcotráfico que operan en el norte del Valle. Donde la asegurada tendría que haber entregado el campero para cubrir alguna cuenta.

Concepto Final

De acuerdo a lo investigado podemos concluir que se **No** se logra evidenciar que el campero fue hurtado en la modalidad de **Atraco**, los testimonios dados en las dos grabaciones y en la entrevista escrita al conductor son contradictorias en varios puntos, es inverosímil que un apersona vaya a mostrar un vehículo a las 03:00 a.m. para la venta, no hay testigos del hurto, no hay conocimiento ni actuación de la **Policía del Cuadrante**, se obtienen los soportes documentales de esta actuación como son la denuncia; la certificación de No recuperación por parte de la Fiscalía no la han expedido, existe interés asegurable., la asegurada a la fecha no ha mostrado interés en darle claridad a esta reclamación, no responde a nuestros requerimientos; es un reclamo que parece un ajuste de cuentas entre carteles del norte del Valle. Es de anotar que en la entrevista el conductor intentó sobornarnos ofreciéndonos dinero para que le ayudáramos en el proceso de reclamación. Dejamos a consideración del área jurídica el análisis de la atención del reclamo.

En espera de sus comentarios.

Atentamente,

Alfa & Omega Investigaciones SAS



Diego Fernando Morales Bermúdez
Gerente

Anexos

- 1- Entrevista conductor – 4 folios
- 2- Entrevista de la asegurada sin diligenciar
- 3- Copia denuncia por hurto – 2 folios
- 4- Fotografías del lugar del hurto
- 5- Consulta RUNT
- 6- Fotografías casa de la asegurada
- 7- Cedula del conductor
- 8- Audio llamada al conductor
- 9- Consulta Spoa