



Bogotá D.C. agosto 22 de 2023

Oficio No.110016000050202278892

Señores

Juzgado Quinto (5) Civil del Circuito de Ejecución de Sentencias

Vía correo

Bogotá D.C.

Ref. ALERTA TEMPRANA, Art. 22º de la Ley 906 de 2004 (Código de Procedimiento Penal) - SUSPENSIÓN DEL PROCESO CIVIL POR PREJUDICIALIDAD PENAL:

- *Su Proceso Ejecutivo No. 110013103037-2017-0038800 (Demandante: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A – BBVA, identificado con NIT: 860003020-1; Demandandos: Sra. ANA GRACIELA TORRES MORENO y Sr.JORGE ELIECER ROJAS RODRIGUEZ, identificados con C.C. 51944499 y 79413608 respectivamente).*
- *Nuestra Noticia Criminal: CUI 110016000050202278892 (Denunciante: Sra. ANA GRACIELA TORRES MORENO; Indiciado: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A - BBVA), presuntos delitos de FALSEDAD EN DOCUMENTO PRIVADO y FRAUDE PROCESAL.*

Respetado Señor(a) Juez:

MARTHA LUCIA MARIÑO CAMACHO, identificada como aparece al pie de mi firma, en calidad de titular de la Fiscalía 420 Seccional de la Unidad de Fe Pública y Orden Económico de Bogotá, por medio del presente oficio me dirijo a Usted de manera comedida en relación con el asunto de la referencia, para poner en su conocimiento **algunos (se preven otros) hallazgos relevantes** dentro de mi investigación, respecto del proceso ejecutivo en conocimiento por el Despacho a su digno cargo, para posteriormente proceder con la respectiva solicitud:

- I. NECESIDAD DE INVESTIGACIÓN PENAL SOBRE ASUNTO FUNDAMENTAL EN PROCESO CIVIL.

Dentro de la investigación de la noticia criminal de la referencia, y los elementos materiales probatorios recaudados, esta delegada ha evidenciado unos presuntos hechos que tienen injerencia directa en el proceso Civil de la referencia, dado que la Sentencia de fecha 02/08/2018 se habría proferido con base en consideraciones inducidas en error. En dicha oportunidad se decidió:

*“En mérito de lo expuesto, el Juzgado 37 Civil del Circuito de Bogotá, administrando justicia, en nombre de la república de Colombia y por autoridad de la Ley resuelve: **Primero** declarar no probadas las excepciones de mérito formuladas por la parte demandada. **Segundo** ordenar seguir la ejecución en la forma y términos señalados en el mandamiento de pago. **Tercero** decretar el remate, previo avalúo del inmueble objeto de garantía hipotecaria y que se encuentra embargado, para que con su producto, se pague el crédito y las costas. **Cuarto** practíquese la liquidación del crédito en la forma indicada por el artículo 446 del C G del P. **Quinto** condenar en costas a la parte demandada y a favor del ejecutante tase incluyendo la suma de SEIS MILLONES DE PESOS, como agencias en derecho, esta notificación queda notificada en estrados.”¹ (Subrayado mío).*

II. PRESUNTO FRAUDE PROCESAL Y SU INCIDENCIA EN LA SENTENCIA.

De los elementos materiales probatorios obrantes en la carpeta se infiere de manera razonable la autoría y participación de los denunciados en el presunto delito de **FRAUDE PROCESAL** (artículo 453 del Código Penal), cuyos elementos objetivos del tipo son:

- Medio Fraudulento Idóneo: Las declaraciones de la abogada Dra. ESMERALDA PARDO CORREDOR en calidad de apoderada del banco BBVA.
- Inducción en error: La inducción(es) en error, trajo como consecuencia, lo siguiente:

¹ Sentencia en Audiencia del día 2018, 08, 02, audio denominado 11001310303720170038800, rad. 110013103037-2017-0038800 Juzgado 37 Civil Circuito Bogotá, tiempo video: 23 Minutos y 53 segundos, a las 10 horas, 6 minutos, 43 segundos hasta 24 Minutos y 30 segundos, a las 10 horas, 7 minutos, 30 segundos.

- Inducción en Error/Afirmación No.1:

*“Recordemos ahora algo de cómo es el el (SIC) contrato de seguros contrato, cuáles son sus características. Un contrato es con (SIC) de seguro es consensual es decir concurre únicamente la anuencia del asegurador y del **tomador** del seguro, es bilateral porque las obligaciones son para ambas partes, tanto para el asegurador, de responder por las sumas aseguradas en este caso BBVA Seguros, y cuando ocurra el ss... cuando ocurra el siniestro, para como (SIC) para el **tomador**, de pagar la prima, **en este caso la señora Graciela**. Es oneroso porque...”² (Énfasis suplido).*

De manera contraria a la verdad, la referida abogada afirmó/insinuó que el “tomador” del seguro/póliza era la Sra. ANA GRACIELA TORRES, siendo que en realidad, el tomador y beneficiario era el propio Banco BBVA. Así se evidencia de la sola lectura del documento “CERTIFICADO INDIVIDUAL SEGURO DE VIDA GRUPO DEUDORES PÓLIZA No.0110043” obrante desde folio 178 de la demanda civil de la referencia **(ANEXO 1)**:

Fecha de contabilización del crédito		Oficina		Ciudad	
Día	Mes	Año	COLSEGUROS		BOGOTA DC
24	07	2014			
Tomador			Nit	Vigencia Desde	Vigencia Hasta
BBVA COLOMBIA S.A.			860.003.020-1	Día 31 Mes 07 Año 2014	FIN CREDITO Fin del crédito a las 24 horas
DATOS DEL ASEGURADO					
Nombres y Apellidos			Identificación		
ANA GRACIELA TORRES MORENO			000000051944499 1		
Dirección			Teléfono		Ciudad
CRA CARRERA 108 081 044 BARRIO BO			000091-4420298		BOGOTA
Fecha de Nacimiento			Profesión		Ocupación
Día 19 Mes 05 Año 1969	Sexo F		ADMINISTRADOR DE EMPRESAS		ADMINISTRADOR DE EMPRESAS
DATOS SEGURO					
Tasa	Extra prima	Anexos ITP/ITT	Obligación N°		Valor de la obligación (Valor Asegurado)
8.069		SI NO	00130137009600175642		\$210.000.000,00
Prima Anual	\$1.274.658,00		Periodicidad	Valor prima	\$106.222,00

² Audiencia del día 2018, 08, 02, audio denominado 11001310303720170038800 rad. 110013103037-2017-0038800 Juzgado 37 Civil Circuito Bogotá, tiempo video: 04 Minutos y 49 segundos, a las 09 horas, 47 minutos, 40 segundos hasta 05 Minutos y 22 segundos, a las 09 horas, 48 minutos. ³ Audiencia del día 2018, 08, 02, audio denominado 11001310303720170038800 rad. 110013103037-2017-0038800 Juzgado 37 Civil Circuito Bogotá, tiempo video: 04 Minutos y 49 segundos, a las 09 horas, 47 minutos, 40 segundos hasta 05 Minutos y 22 segundos, a las 09 horas, 48 minutos, 10 segundos.

Adicionalmente, del CERTIFICADO INDIVIDUAL de la Póliza No.0110043 expedido por BBVA SEGUROS, allegada al expediente penal por parte de la presunta víctima, también se evidencia la mencionada relación, de hecho, hasta finalizar el pago del crédito **(ANEXO 2)**:

BBVA Seguros		Anexo 1		BBVA	
SOLICITUD/CERTIFICADO INDIVIDUAL				PÓLIZA No. 0110043	
SEGURO VIDA GRUPO DEUDORES					
ANFANGOS: VIDA, INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE, DESMEMBRACIÓN O INTILIZACIÓN E INCAPACIDAD TOTAL PERSONAL					
FECHA DE CONTABILIZACIÓN DEL CRÉDITO		SUCURSAL		CIUDAD	
AÑO	MES	DÍA	COLSEGUROS	BOGOTÁ DC	
2013	10	25			
TOMADOR BENEFICIARIO		DESGR		VIGENCIA	
BBVA COLOMBIA		NO. 003.026-1		A LAS 24 HORAS	
AÑO 2013		MES 10		DÍA 25	
				FIN CREDITO	
DATOS DEL ASEGURADO					
NOMBRES Y APELLIDO		IDENTIFICACIÓN		C.C.O. MIT	
ANA GRACIELA TORRES MORENO		00000000000000000000		944499 1	
FECHA DE NACIMIENTO		AÑO	MES	DÍA	EDAD
		1969	05	19	044
DIRECCIÓN		TELÉFONO		CIUDAD	
CRA CARRERA 108		000091-4420298		BOGOTÁ	
PROFESIÓN		OCUPACIÓN			
ANALISTA DE OFICINA		ADMINISTRADOR DE EMPRESAS			
TASA		PRIMA EXTRA		OBLIGACIÓN No.	
5.772				Valor de la Obligación (Valor Asegurado)	
POR MIL		PRIMA ANUAL		PRIMA PERIÓDICA	
		\$819,723.00		\$142,000,000.0	
		PERIODICIDAD		PRIMA	
		MENSUAL		\$68,310.00	
DECLARACIÓN DE ASEGURABILIDAD					

4

En ese mismo sentido se pronunció el banco BBVA en su comunicación de REF.- 20210317-221815-11186 en cuyo último párrafo del folio 1 y primero del folio 2 se lee **(ANEXO 3)**:

“Como se mencionó anteriormente, estos seguros son obligatorios dado que estos deben amparar el saldo insoluto del crédito, en caso de que el cliente sufra alguna eventualidad o siniestro que le impida generar el pago de dicha obligación”.

Ahora, teniendo claro que el Banco BBVA, es el tomador de la póliza No. 0110043, tal y como se puede evidenciar en las páginas 22 y 24 (ANEXO 4):

Página 22

1. OBJETO

Protege el valor de las cuotas mensuales por concepto de amortización de capital e intereses corrientes, correspondientes al pago de las deudas adquiridas con el banco BBVA COLOMBIA S. A., incluyendo el valor de las primas de los seguros, de todos los deudores amparados bajo la póliza de vida grupo a la que hace parte el presente anexo, en el caso que queden desempleados durante la vigencia del mismo, como resultado de alguno de los eventos amparados.

Página 24

SEGUNDA: DEFINICIONES

1. Tomador del seguro:

Persona que traslada los riesgos por cuenta propia o ajena, quien suscribe este contrato, y por tanto a quien corresponden las obligaciones que se derivan del mismo, salvo aquellas que expresamente corresponden al beneficiario.

Dentro de este caso concretamente, se tiene que La responsabilidad contractual de efectuar la reclamación ante la aseguradora recae en el Tomador (siendo este el banco BBVA) y Beneficiario, Banco BBVA, lo cual significa que el banco tenía la doble condición, esto es TOMADOR (del seguro con la empresa BBVA SEGUROS) Y BENEFICIARIO (BANCO BBVA)

- Inducción en Error/Afirmación No.2:

*“Es así como ante la reclamación impetrada por la aquí demandante(SIC) BBVA Seguros y que folia y obra(SIC) folio 181 y 182 solicitando el reconocimiento del seguro ((SIC, quiso decir de))el desempleo, la citada entidad que repito, no hace parte de esta Litis, contesto como se aprecia (SIC) folio 183 que la póliza vida grupo deudores del BBVA Colombia contratada a partir del 11 de enero, (SIC) **no cuenta con el amparo de desempleo** tal y como se evidencia en las condiciones generales de la misma”⁴ (Énfasis suplido).*

Al parecer, callando total o parcialmente la verdad, la mencionada apoderada deliberadamente omitió informar al Juez Civil la existencia de la certificación previamente expuesta y proferida por el Banco BBVA (**CERTIFICADO INDIVIDUAL SEGURO DE VIDA GRUPO DEUDORES PÓLIZA No.0110043**) en la que se evidencia con total claridad que sí se contaba con dicho amparo de desempleo:

BBVA

SOLICITUD/CERTIFICADO INDIVIDUAL
SEGURO VIDA GRUPO DEUDORES PÓLIZA No. 0110043
Declaración de asegurabilidad

Amparos: Vida, Incapacidad Total y Permanente, Desmembración o inutilización e Incapacidad Total Temporal, **Desempleo**.

Fecha de contabilización del crédito: Día 31, Mes 07, Año 2014. Oficina: COLSEGUROS

Tomador: BBVA COLOMBIA S.A. Nit: 860.003.020-1. Vigencia Desde: Día 31, Mes 07, Año 2014. Vigencia Hasta:

DATOS DEL ASEGURADO

Nombre y Apellidos: ANA GRACIELA TORRES MORENO. Identificación: 000000051944499 1

Dirección: CRA CARRERA 108 081 044 BARRIO BO. Teléfono: 000091-4420298

Fecha de Nacimiento: Día 19, Mes 05, Año 1969. Sexo: F. Profesión: ADMINISTRADOR DE EMPRESAS

DATOS SEGURO

⁴ Audiencia del día 2018, 08, 02, audio denominado 11001310303720170038800, rad. 110013103037-2017-0038800 Juzgado 37 Civil Circuito Bogotá, tiempo video: 07 Minutos y 01 segundos, a las 09 horas, 49 minutos, 51 segundos hasta 07 Minutos y 35 segundos, a las 09 horas, 50 minutos, 25 segundos.

- Una ejecución a favor dentro del proceso con el mismo radicado, pero ahora en conocimiento del Juzgado 5 de Ejecución de Sentencias (Civil) de Bogotá.

III. FUNDAMENTO LEGAL

La anterior solicitud la hago con fundamento en:

1. Lo estipulado en el artículo 22 de la Ley 906 de 2004 (Código de Procedimiento Penal), según el cual:

“22. Restablecimiento del Derecho. Cuando sea procedente, la Fiscalía General de la Nación y los jueces deberán adoptar las medidas necesarias para hacer cesar los efectos producidos por el delito y las cosas vuelvan al estado anterior, si ello fuere posible, de modo que se restablezcan los derechos quebrantados, independientemente de la responsabilidad penal.”

2. El numeral 3º del artículo 2º de la Ley 1564 de 2012 (Código General del Proceso), el cual estipula que es deber del Juez:

“Prevenir, remediar, sancionar, o denunciar por los medios que este código consagra, los actos contrarios a la dignidad de la justicia, lealtad, probidad y buena fe que deben observarse en el proceso, lo mismo que toda tentativa de fraude procesal.”

3. El numeral 3º del artículo 37 de los Decretos No.1400 y 2019 de 1970 (Código de Procedimiento Civil), que en igual sentido se pronuncia en relación a los deberes del Juez Civil:

“Prevenir, remediar, sancionar, o denunciar por los medios que este código consagra, los actos contrarios a la dignidad de la justicia, lealtad, probidad y buena fe que deben observarse en el proceso, lo mismo que toda tentativa de fraude procesal.”

IV. SOLICITUD

Con base en lo puesto en conocimiento de su Despacho, y lo dispuesto en el artículo 22 del Código de Procedimiento Penal, el cual conmina a esta delegada a “*adoptar las medidas necesarias para hacer cesar los efectos producidos por el delito*”, se informa al Despacho a su digno cargo que se avizora la comisión del punible de FRAUDE PROCESAL, por lo cual, con todo respeto le insto a darle aplicación al numeral 1 del artículo 161 del Código General del Proceso en relación a **APLICAR LA PREJUDICIALIDAD PENAL Y ORDENAR LA SUSPENSIÓN DEL PROCESO CIVIL EN CURSO**, a cargo del Juzgado 5 de Ejecución de Sentencias (Civil) de Bogotá, hasta tanto culmine el proceso penal que esta delegada lleva en indagación.

Agradezco su gentil atención.

Atentamente.



MARTHA LUCIA MARIÑO CAMACHO
Fiscal 420 Seccional
Unidad de Orden Económico y Fe Pública

Se anexan en PDF los documentos relacionados como anexos del número 1 al 4