

FECHA	Bogotá D.C, 28 de marzo del 2023
--------------	----------------------------------

INFORME FINAL	6846 – 2023
----------------------	-------------

Señores ALLIANZ SEGUROS S.A. Bogotá D.C
--

REFERENCIA	ASEGURADOR	ALLIANZ SEGUROS S.A.	
	SINIESTRO	125030330	
	PÓLIZA	023223989 / 0	
	VIGENCIA	DESDE EL 15-03-2023 HASTA EL 14-03-2024	
	INTERMEDIARIO	BIS-R CONSULTORES DE SEGUROS LTDA	
	TAREA	28568	
	PLACA	JVT-975	
	AMPARO	PTH	
	SOLICITUD	27862	

CONCLUSION											
<p>Analizados los soportes documentales y testimoniales, obtenidos durante el proceso de verificación, posiblemente si se presentaron, pero no en las circunstancias reportadas por la asegurada a la compañía en el aviso de siniestro.</p> <p>Por lo cual, me permito mencionar los siguientes hallazgos de interés:</p> <ul style="list-style-type: none"> La asegura tenia el vehículo a la venta por medio de la página Mercado libre desde hace un mes aproximadamente. La asegurada y su esposo son asesores de seguros desde hace varios años, los cuales mencionaron tener claridad que la Estafa no es un riesgo amparado. El supuesto comprador engaño a la asegurada suministrando 2 consignaciones de cheques fraudulentas, en la cuales, ambas relacionan el mismo nombre del depositante, pero con números de cedula diferente. La asegurada no posee ninguna de las llaves del rodante. El argumento, del hurto de la llave del vehículo por parte del estafador en el apartamento de la asegurada, no tiene coherencia se presume que cambiaron la versión para no hacer ver que ellos le entregaron las llaves al estafador. La denuncia fue instaurada 8 días después del hurto, en la cual no 	<table border="1"> <tr> <td>Pago Confiable</td><td></td></tr> <tr> <td>Fraude</td><td></td></tr> <tr> <td>Posible Objeción</td><td>X</td></tr> <tr> <td>Vehículo Recuperado</td><td></td></tr> <tr> <td>Indicador de Fraude</td><td></td></tr> </table>	Pago Confiable		Fraude		Posible Objeción	X	Vehículo Recuperado		Indicador de Fraude	
Pago Confiable											
Fraude											
Posible Objeción	X										
Vehículo Recuperado											
Indicador de Fraude											

mencionan que el vehículo se encontraba a la venta, como tampoco, haber recibido consignaciones fraudulentas.

Con fundamento en lo antes mencionado, y del análisis de la norma, se encuentra que hay tres elementos fundamentales que se deben encontrar en la conducta para que se tipifique el delito de estafa, a saber: 1. El engaño empleado para la comisión de la conducta, 2. error en el que se induce a la víctima y el 3. Provecho económico por parte del sujeto agente.

Si analizamos el caso particular, encontramos configurados los tres elementos constitutivos de la estafa de la siguiente forma:

Engaño: *El sujeto agente del delito, en este caso la persona que se hizo llamar “José Luis” engañó a la víctima SANDRA PATRICIA ZULUAGA TAPASCO (asegurada), haciendo creer que compraría el vehículo presentado consignaciones fraudulentas a cambio ella hace entrega de las llaves del rodante.*

Error: *Como consecuencia de las maniobras engañosas, el sujeto agente de la conducta penal hizo caer en error a la víctima, quien pensó que podía entregar las llaves para que este se llevara el vehículo pues confiaba que tenía la garantía de las consignaciones que fue y le dejó en físico de esta manera, quedar saldada la deuda con Finesa y poder comprar el vehículo híbrido que habían pensado, error en el que claramente incurrió debido a las mentiras y el engaño del que fue víctima.*

Provecho económico: *El provecho económico que obtuvo el agente se ve claramente reflejado en que, mediante la maniobra engañosa, logró sustraer el vehículo, viendo un enriquecimiento en él y un correlativo empobrecimiento en la víctima.*

Con lo anterior, se sugiere a la compañía estudiar la posibilidad de objetar la reclamación teniendo en cuenta la siguiente exclusión;

II. Exclusiones para Todos los amparos

Cuando el siniestro sea consecuencia de hurto agravado por la confianza, abuso de confianza o estafa, de acuerdo con su definición legal, cometidos en contra del asegurado o conductor autorizado.

ASEGURADA	NOMBRE	SANDRA PATRICIA ZULUAGA TAPASCO
	IDENTIFICACIÓN	CÉDULA DE CIUDADANÍA No. 52.048.602 BOGOTÁ
	DIRECCIÓN RESIDENCIA	CALLE 191 A No. 11ª -25 TORRE 3 APARTAMENTO 1010
	DIRECCIÓN TRABAJO	TIENE UNA EMPRESA CON RAZÓN SOCIAL SERVICIOS ASESORÍAS Y CONSULTORÍA EN SEGUROS NIT: 900591648-1 LA CUAL ESTÁ UBICADA EN SU DOMICILIO
	TELÉFONO	(313) 262 16-11
	RELACIÓN CON CONDUCTOR	CÓNYUGE
	ACTIVIDAD ECONÓMICA	GESTORA DE SEGUROS HACE 18 AÑOS, Y ES LA REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA SERVICIOS ASESORÍAS Y CONSULTORÍA EN SEGUROS NIT: 900591648-1 DONDE LABORA CON LAS COMPAÑÍAS CONFIANZA, MUNDIAL, SEGUROS DEL ESTADO, SURAMERICANA Y MAPFRE

CONDUCTOR	NOMBRE	JAVIER HUMBERTO MUÑOZ NARANJO
	IDENTIFICACIÓN	CÉDULA DE CIUDADANÍA No. 71.598.433 DE MEDELLÍN
	DIRECCIÓN RESIDENCIA	CALLE 191 A No. 11ª -25 TORRE 3 APARTAMENTO 1010
	DIRECCIÓN TRABAJO	TIENE UNA EMPRESA CON SU ESPOSA DE RAZÓN SOCIAL SERVICIOS ASESORÍAS Y CONSULTORÍA EN SEGUROS NIT: 900591648-1 LA CUAL ESTÁ UBICADA EN SU DOMICILIO
	TELÉFONO	(312) 595 70-37
	RELACIÓN CON ASEGURADA	CÓNYUGE
	ACTIVIDAD ECONÓMICA	ASESOR DE SEGUROS HACE MAS DE 30 AÑOS
	RELACIÓN CON EL BIEN ASEGURADO	CONDUCTOR PERMANENTE

RESUMEN HECHOS RECLAMO
El vehículo se encontraba a la venta, el día 22/03/2023, la persona con la cual realizaron el trámite de venta se acerco al domicilio donde fueron entregadas unas consignaciones realizadas en cheque, mostraron el Vh y se despidieron, hoy 23/03/2023, a las 3:30 am se levantaron y las llaves del carro no se encuentran en el sitio y al bajar al parqueadero el Vh no se encontraba, validaron con vigilancia y en cámaras se registra que el Vh salió el día 22/03/2023 sobre las 19:30 a alta velocidad. FISCALIA NO".

HIPOTESIS DEL CASO

Circunstancias de tiempo, modo y lugar posiblemente si ocurrieron por medio de una estafa

1. BIEN ASEGURADO

MARCA	KIA
CLASE	CAMIONETA
TIPO	WAGON
LÍNEA	SPORTAGE
COLOR	PLATA
VIN / CHASIS	U5YPG81ABNL008902
MOTOR	G4NALW628565
MODELO	2022
SERVICIO	PARTICULAR
PLACA	JVT975

3. ACTIVIDADES REALIZADAS

3.1 ENTREVISTAS CONDUCTOR – ASEGURADA

ENTREVISTA
<p>3.1.1 ENTREVISTA FORMAL – ASEGURADA</p> <p>Se realiza entrevista formal a la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco, identificada con cédula de ciudadanía No. 52.048.602 de Bogotá, residente en la calle 191ª No. 11ª -25 torre 3 apartamento 1010 conjunto residencial Torres de Santa Lucía del barrio San Antonio de la localidad de Usaquén, con número telefónico (313) 262 16-11, de profesión gestora de seguros hace 18 años, actualmente tiene una empresa con razón social Servicios Asesorías Y Consultoría En Seguros Nit: 9005916481 la cual está ubicada en su domicilio, se desempeña como representante legal y en la parte comercial, allí labora con las compañías Confianza, mundial, seguros del estado, suramericana y Mapfre, sus ingresos son de \$5.000.000, reside con su esposo Javier Humberto Muñoz de 62 años y su hijo Juan Pablo Muñoz de 14 años de edad en casa propia la cual la están cancelando al banco Davivienda dicho crédito se encuentra al día, de salud se encuentra bien.</p> <p>Versión</p> <p><u>Narra la entrevistada que tenían el rodante asegurado en venta, tenían la camioneta en la aplicación de mercado libre aproximadamente un mes, la semana anterior se comunicó un señor interesado en la camioneta quien fue hasta su domicilio ingreso al conjunto a mirarla, la vio y el día sábado les confirmó que si estaba interesado en ella y que la iba a comprar, la asegurada y su esposa le dijeron los términos de venta a lo que les respondió que fueran solicitando el saldo ya que ella le dijo que aún debían un dinero de la camioneta y esta estaba pignorado con FINESA y que la idea era cancelar dicha deuda y el resto a ellos en efectivo, el sujeto les respondió que sí que no había ningún problema.</u></p> <p><u>El martes 21 de marzo la entrevistada se comunicó a primera hora con Finesa para solicitar el saldo de la deuda y le envió la información del saldo de dicha deuda y le dijo que realizará las consignaciones, adujo la asegurada que en el momento que las consignaciones reflejarán aprobadas y el pago en las cuentas por la compañía podían realizar todo el trámite normal. El sujeto le manifestó que no había ningún inconveniente.</u></p> <p><u>El día miércoles 22 de marzo sobre el mediodía le envió las consignaciones y ella ya estaba lista para comunicarse con Finesa para que, después de que se viera reflejado el pago le gestionarían el paz y salvo y el levantamiento de prenda a lo que finesa les respondió que ese trámite se realizaba una vez el dinero se viera reflejado en las cuentas, el sujeto (José Rodríguez) paso nuevamente al conjunto el miércoles 22 de marzo a dejarle las dos consignaciones físicas, cuando el sujeto llegó llamo y ella en compañía de su esposo bajaron a recibirlo y lo subieron al apartamento, les entregó las dos consignaciones y ellos ya bajaron y le dijeron que ellos esperaban que dichas consignaciones estén confirmadas en el banco Davivienda y en su cuenta de Bancolombia la consignación en canje y hasta que no se haga</u></p>

efectiva no puede realizar nada ni firmar documentos a lo que respondió que no había ningún inconveniente, bajaron con el señor José Rodríguez con abonado celular (311) 252 04-08 a mostrarle donde estaba la camioneta la cual se va a quedar ahí, pero le puede ver el kilometraje y eso, aunque ya le había visto el kilometraje, el sujeto les dijo OK perfecto y se despidieron hasta la mitad del parqueadero e incluso ella se devolvió y le pregunto qué en que se iba a transportar a lo que respondió que iba a solicitar un Didi ya que tenía la aplicación, ella se subió con su esposo a su domicilio.

Indicó la entrevistada haberse levantado a las 03:30 horas o 04:00 horas a tomarse unos medicamentos que debe de tomarlos por el tratamiento que está llevando y cuando se estaba tomando el medicamento **se percató que las llaves no estaban en el lugar donde siempre las dejan ya que ella es muy organizada y sabe dónde deja las cosas de su casa, de inmediato levantó a su esposo y le preguntó que dónde estaban las llaves de la camioneta** porque no estaban en su lugar a lo que le respondió el señor Javier que él no las tenía, él no sacó el vehículo busco en los bolsos, pero no las encontraron y salieron a buscar la camioneta porque no estaban las llaves. Bajo hasta el parqueadero y llegó al lugar donde guardaban el rodante y se percatan que el vehículo no estaba.

Adujo la señora Sandra (asegurada) que en la única conversación que sostuvo con el señor José Rodríguez (presunto comprador) fue que su papá es el dueño del hotel Santa Bárbara e incluso así está registrado en el WhatsApp y que la camioneta quedaba a nombre del hotel fue motivo de no realizar ningún documento.

Sobre el último recorrido que realizaron con el rodante asegurado añadió que fue su esposo, donde salió el día 21 de marzo, pero no recuerda donde fue, el día 22 de marzo el rodante asegurado estaba de pico y placa.

Indicó la entrevistada haber comprado el rodante asegurado en el mes de marzo del año 2021, nuevo en el concesionario Kia en Morato Jorge Cortes, le costó \$102.000.000 donde cancelaron \$30.000.000 en efectivo de unos ahorros que tenían y \$70.000.000 con el ente Finesa el cual está a 5 años donde la cuota tiene un valor de \$1.900.000 mensuales estando el crédito al día, en la compra le hicieron entrega de dos controles con sus llaves internas, pero hace un año en un viaje que tuvieron a Medellín fue extraviado un control y el otro control fue hurtado con la camioneta asegurada.

Negó haberle sacado alguna clase de copia a los controles ni cambio de pilas, negó no haber reportado la pérdida del control en su momento ya que están seguros de que se les perdió en una finca de recreo familiar.

Sobre el último mantenimiento que le realizaron fue en el mes de enero del presente año el cambio de los 30.000 kilómetros en el concesionario Jorge Cortes y lo mandaba a realizar su esposo Javer Humberto, el último lavado fue el viernes ya que el señor José Rodríguez (presunto comprador) iba a mirar la camioneta, el vehículo era guardado en el parqueadero del conjunto residencial en el No. 84.

Aclaro no haber tenido siniestros anteriores con el vehículo asegurado o con algún otro automotor. **Manifestó haber ofrecido el vehículo hace aproximadamente 20 días a la venta en la aplicación de mercado libre donde los contacto el señor José Rodríguez (presunto comprador)**, además, confirmó haber recibido llamadas extorsivas en las que le pidieron la suma de \$9.000.000 y después la suma de \$3.000.000 por la recuperación del vehículo, sin embargo, ellos hicieron caso omiso a estas solicitudes, pero grabaron las llamadas.

Compraron el automotor para uso personal y familiar, publicaron el rodante asegurado para poder comprarse un vehículo híbrido. Su sobrino fue quien les ayudo a difundir la información del hurto del rodante asegurado en las redes sociales Facebook, pero no tiene conocimiento si ya bajaron dicha información.

La señora Sandra indicó que el control del rodante estaba ubicado en la entrada de la casa, no recuerda quien abrió la puerta, solo sabe que el señor José Rodríguez (presunto comprador) estaba sentado en una silla del comedor cerca a la puerta ella estaba en la otra silla y su esposo e hijo estaban al otro costado del comedor, pero no indica quien abrió o cerró la puerta del apartamento. Nunca vieron en qué momento el señor José cogió el control, ella se da cuenta que no está la llave del rodante asegurado fue a las 03:30 casi 04:00 horas cuando se sentó en la silla donde estaba el señor José (presunto comprador) mientras se estaba tomando el medicamento de su tratamiento.

Añadió la entrevistada que el funcionamiento de la puerta vehicular es donde todos los vehículos ingresan y salen con una tarjeta, **pero la camioneta asegurada no tenía la tarjeta porque estaba molestando la puerta vehicular, siempre les abrían o les cerraban la puerta los porteros.** Cuando ella bajó al parqueadero y se percató que la camioneta no estaba en su

pero hace un año en un viaje que tuvieron a Medellín fue extraviado un control y el otro control fue hurtado con la camioneta asegurada.

Negó haberle sacado alguna clase de copia a los controles ni cambio de pilas, negó no haber reportado la pérdida del control en su momento ya que están seguros de que se les perdió en una finca de recreo familiar.

Sobre el último mantenimiento que le realizaron fue en el mes de enero del presente año el cambio de los 30.000 kilómetros en el concesionario Jorge Cortes y lo mandaba a realizar su esposo Javer Humberto, el último lavado fue el viernes ya que el señor José Rodríguez (presunto comprador) iba a mirar la camioneta, el vehículo era guardado en el parqueadero del conjunto residencial en el No. 84.

Aclaro no haber tenido siniestros anteriores con el vehículo asegurado o con algún otro automotor. **Manifestó haber ofrecido el vehículo hace aproximadamente 20 días a la venta en la aplicación de mercado libre donde los contacto el señor José Rodríguez (presunto comprador)**, además, confirmó haber recibido llamadas extorsivas en las que le pidieron la suma de \$9000.000 y después la suma de \$3.000.000 por la recuperación del vehículo, sin

embargo, ellos hicieron caso omiso a estas solicitudes, pero grabaron las llamadas.

Compraron el automotor para uso personal y familiar, publicaron el rodante asegurado para poder comprarse un vehículo híbrido. Su sobrino fue quien les ayudo a difundir la información del hurto del rodante asegurado en las redes sociales Facebook, pero no tiene conocimiento si ya bajaron dicha información.

La señora Sandra indicó que el control del rodante estaba ubicado en la entrada de la casa, no recuerda quien abrió la puerta, solo sabe que el señor José Rodríguez (presunto comprador) estaba sentado en una silla del comedor cerca a la puerta ella estaba en la otra silla y su esposo e hijo estaban al otro costado del comedor, pero no indica quien abrió o cerró la puerta del apartamento. Nunca vieron en qué momento el señor José cogió el control, ella se da cuenta que no está la llave del rodante asegurado fue a las 03:30 casi 04:00 horas cuando se sentó en la silla donde estaba el señor José (presunto comprador) mientras se estaba tomando el medicamento de su tratamiento.

Añadió la entrevistada que el funcionamiento de la puerta vehicular es donde todos los vehículos ingresan y salen con una tarjeta, **pero la camioneta asegurada no tenía la tarjeta porque estaba molestando la puerta vehicular, siempre les abrían o les cerraban la puerta los porteros.** Cuando ella bajó al parqueadero y se percató que la camioneta no estaba en su lugar subió rápido al apartamento y le dijo a su esposo que el rodante no estaba a lo que le respondió que no podía ser, de inmediato se comunicaron con la portería y les comento que la camioneta no estaba quien la había sacado, los guardas les manifestaron que la había sacado el señor que había subido con ellos. No tiene conocimiento de las tarjetas ya que no las maneja toda esa información la responde su esposo Javier Humberto.

Indicó la entrevistada que después subieron y se comunicaron con la línea 123 y allí le enviaron unos policías del cuadrante que al parecer son del CAI Verbenal y los señores patrulleros le manifestaron que debían de trasladarse hasta SIJÍN de AUTOMOTORES en la sexta o en la 33 para que instaurar la respectiva denuncia, que de pronto se comunicaban con ellos para pedir recompensa.

Finalmente añadió que la denuncia la instauraron vía web el día jueves 23 de marzo desde su domicilio, e **indicó que ayer verificó su cuenta de Bancolombia y registro que el día 22 de marzo entra una consignación local en cheque por un valor de \$57.824.831.00 y el día 23 de marzo indica devolución** consignación local causal 04 rebotada, adujo ser la persona que estaba frente a la negociación donde no se percató de los nombres de quienes estaban realizando las consignaciones ya que solo se fijó en los sellos de los bancos no se percató de mirar nada más, igual el tema era esperar que las consignaciones hicieran el canje normal. La asegurada le envió la información Finesa, pero no le han dado alguna información si ya salió de vuelta o que paso **(remitirse audio entrevista Sandra Patricia Zuluaga Tapasco – asegurada).**

3.1.2 ENTREVISTA FORMAL – ESPOSO DE LA ASEGURADA

Se realiza entrevista formal al señor Javier Humberto Muñoz Naranjo, identificado con cédula de ciudadanía No. 71.598.433 de Medellín, residente en la calle 191ª No. 11ª -25 torre 3 apartamento 1010 conjunto residencial Torres de Santa Lucía del barrio San Antonio de la localidad de Usaquén, con número telefónico (312) 595 70-37, de profesión tecnólogo en administración de seguros hace más de 40 años, actualmente labora como asesor de seguros en la empresa de su esposa con razón social Servicios Asesorías Y Consultoría En Seguros Nit: 900591648-1 la cual está ubicada en su domicilio y laboran con las aseguradoras compañías Confianza, mundial, seguros del estado, suramericana y Mapfre, sus ingresos son de la jubilación por parte de Colpensiones de un valor de \$4.000.000 mensuales, él trabaja en la agencia y lo que produce la agencia va a una cuenta y de esa cuenta vive su esposa y él, reside con la señora Sandra Patricia Zuluaga (asegurada) quien es su esposa y su hijo Juan Pablo Muñoz de 14 años de edad en casa propia la cual la están cancelando a un banco y está al día dicho crédito, de salud se encuentra bien.

Informó el entrevistado que la propietaria ante la unidad de tránsito del vehículo de placa JVT-975 es su esposa Sandra Patricia y es la asegurada ante la carátula de la póliza No. 023223989 / 0

Versión

Narra el entrevistado que el día 22 de marzo del año en curso ellos tienen el vehículo en venta colocado en una plataforma de mercado libre, el día viernes o jueves anterior aunque no es bueno para las fechas, un señor los contacto y les dijo que estaba interesado en ver la camioneta, fue hasta el domicilio miro el rodante asegurado él se la enseñó y el señor José Rodríguez le dijo que le había gustado mucho, negociaron un valor, el señor José (presunto comprador) le dijo que esta semana hablaban para los pagos y esas cosas donde quedaron en que iban a esperar, el día 22 de marzo les entregó dos consignaciones, pero fueron realizadas en cheque, luego fue en la tarde a llevarles los originales, subió al apartamento junto con ellos y ellos le indicaron que eso estaba en cheque no había nada todavía, cuando esté en efectivo proceden a realizar los documentos y la entrega de la camioneta, pero por el momento deben de esperar que los cheques salgan efectivos, el señor José les dijo que bueno que él entendía eso y no había ningún inconveniente ya que el confiaba en ellos. Se pararon bajaron con él les pareció lo más correcto ir a mostrarle la camioneta para mayor seguridad y tranquilidad, le enseñó donde estaba cómo estaba, el señor José (presunto comprador) fue y le dio una vuelta a la camioneta, luego les dijo que perfecto, después volvieron a la base de la torre y un poco más allá se despidieron del señor José Rodríguez y este les indicó que les avisaran cuando saliera el canje para ir por la camioneta. El (presuntocomprador) se fue y ellos ingresaron a la torre.

Su señora (asegurada) como nos ha indicado está en un tratamiento de la cara, ella debe de levantarse temprano para tomarse unos medicamentos y se levantó a eso de las 03:30 horas y minutos después le dijo que no estaban las llaves a lo que le respondió que como así que no están las llaves, deben de estar ahí en el llavero en el portallaves, su esposa le dijo que no estaban él se levantó las buscaron y como no las encontraron dijeron “juemadre aquí paso

algo” entonces bajaron y efectivamente la camioneta no estaba, de inmediatamente se dirigieron a la seguridad que es lo normal a preguntar que había sucedido y en seguridad les dijeron que la camioneta había salido sobre las 19:30 horas a una velocidad muy alta tanto que la administradora estaba ahí parada en la puerta ya que le estaban haciendo mantenimiento a la puerta de la salida vehicular está abierta porque parece ser que ingreso una señora con un perro y la administradora estaba con un señor ornamentador y de pronto la camioneta salió a alta velocidad, tanto que la administradora le dijo al guarda que de quien era ese vehículo y que anotaran la placa. Los guardas le informaron que revisaron las cámaras y le respondieron a la administradora que el rodante era del señor Javier Humberto Muñoz y ella les indico que iba hablar con él porque es prohibido esa velocidad en el parqueadero. No habían identificado el conductor, aunque cuando él se comunicó al citófono la que le contesto le dijo que la camioneta la había sacado la persona con la que ingreso con ellos a lo que le respondió sí, pero eso no lo autorizo en sacar el rodante asegurado y si sale con alguna persona distinta es porque el da la autorización.

Después subieron al apartamento y realizaron lo que un ciudadano hace de comunicarse al 123 minuto después llegaron unos policías y ellos bajaron atenderlos aunque ellos no hicieron nada solo les indicaron unas instrucciones y posteriormente empezaron a recibir llamadas de extorsión por el rescate de la camioneta a lo que ellos se comunicaron con el Gaula y solo les indicaron que si habían subido información a redes sociales que de esa información solicitan la recompensa y se comunicó con la aseguradora Allianz donde le indicaron que esperara la llamada de un funcionario y se comunicó después del siniestro.

Adujo el entrevistado que entre él y su esposa Sandra (asegurada) estuvieron al frente de la negociación de la camioneta el sujeto se hizo pasar por José Rodríguez (presunto comprador)

Añadió que el rodante asegurado estuvo en venta en la aplicación de mercado libre hace unos 20 días o un mes ya que no es bueno con las fechas y el sobrino de su esposa le ayudó a subir dicha información ya que ellos nos poseen el condominio de la tecnología, lo estaban vendiendo porque deseaban comprarse un vehículo híbrido, lo estaban vendiendo en \$125.000.000 a lo que el señor José (presunto comprador) fue a mirarlo y les preguntó si podían negociar el valor y el entrevistado le dijo que lo podía dejar en \$120.000.000 a lo que el señor José les respondió que estaba bien la oferta y en muy buen valor, el señor José también les comento que iba hablar con su padre porque él venía de Miami (Estados Unidos) y que estaban hablando para finiquitar la negociación.

El entrevistado manifestó haber sacado la camioneta del lugar de parqueo y la llevaron hasta el rincón del parqueadero que tiene un sitio abierto y allí la miró, pero nunca salió de allí.

El señor Javier Humberto (entrevistado) adujo que el último recorrido que realizó con el rodante asegurado donde el día 21 de marzo salió sobre el mediodía del domicilio hasta macro que está ubicado en la autopista y volvió pasado una hora y media.

Sobre la compra comentó el entrevistado haberlo comprado en el mes de marzo del año 2021 nuevo en el concesionario Jorge Cortes, le costó algo cercano a \$100.000.000 donde dieron una cuota inicial en efectivo, pero no recuerda el valor, tal vez \$24.000.000 o \$25.000.000 ya que antes tenían un vehículo Hyundai modelo 2018 tal vez y no recuerda el valor de la venta, el resto fue financiado con Finesa, en la compra le entregaron dos controles donde en un viaje a Medellín extraviaron un control y el otro control fue hurtado con la camioneta.

Negó haber sacado alguna clase de copia a los controles y en un mantenimiento en Jorge Cortes le cambiaron la pila a un control.

Añadió el entrevistado que el último mantenimiento que le realizaron fue en el mes de enero del año en curso donde fue el cambio de los 30.000 mil kilómetros y lo hicieron en el concesionario Jorge Cortes, él fue el día 21 a macro y lo mandó a lavar de la autopista norte, el vehículo era guardado en el parqueadero del conjunto residencial donde es área común, pero con uso privado.

Indicó el entrevistado haber comprado el rodante asegurado para uso familiar.

El señor Javier adujo no haber reportado la pérdida de uno de los controles ante aseguradora ya que no lo vio viable ni la necesidad.

Negó haber tenido alguna clase de siniestros anteriores con el rodante asegurado, aclaró haber tenido el vehículo en venta alrededor de un mes en mercado libre, pero no tiene conocimiento si aun esta la información en dicha aplicación.

Comentó el entrevistado haber subido información del vehículo después del siniestro a redes sociales y el Gaula y la aseguradora Allianz les manifestaron que retiraran la información para que no fuera víctimas de llamadas de extorsión, pero si alcanzaron a recibir varias llamadas donde le pedían un valor alto en cuantía para poder recuperar la camioneta. En una de las llamadas se identificaron como funcionarios de automotores donde habían recuperado la camioneta y que estaban en disposición de entrega el vehículo, pero les pedían \$9.000.000, los del Gaula le indicaron que les diera interés y el entrevistado les ofreció \$1.000.000 y en las llamadas le decían que era muy poco, después subió el valor a \$3.000.000 donde a ellos les sonó y le dijeron que le iban a entregar el rodante en el centro comercial Andino en el parqueadero que fuera con la esposa, el señor Javier les aclaró que ya no había negociación. Las personas que realizaron las llamadas de extorsión le indicaron que eran de una organización que está de moda en Bogotá.

El entrevistado manifestó tener las llamadas que recibió de extorsión grabadas y las aporta en la verificación.

El señor Javier Humberto indicó que el control del rodante estaba ubicado en el portallaves cerca de la puerta de ingreso al apartamento, comento que el señor José Rodríguez (presunto

comprador) estaba sentado en una silla del comedor cerca a la puerta él estaba en la otra silla y su esposa estaba al otro costado del comedor, pero no recuerda quien abrió o cerró la puerta del apartamento ya que son acciones que nunca se fijan. Nunca vio en qué momento el señor José cogió el control ni quien salió primero o quien quedó de últimas. Bajo el con el señor José Rodríguez (presunto comprador) en compañía de su esposa. Su esposa fue quien presenció la ausencia de la llave cuando se levantó a tomar la medicina de su tratamiento.

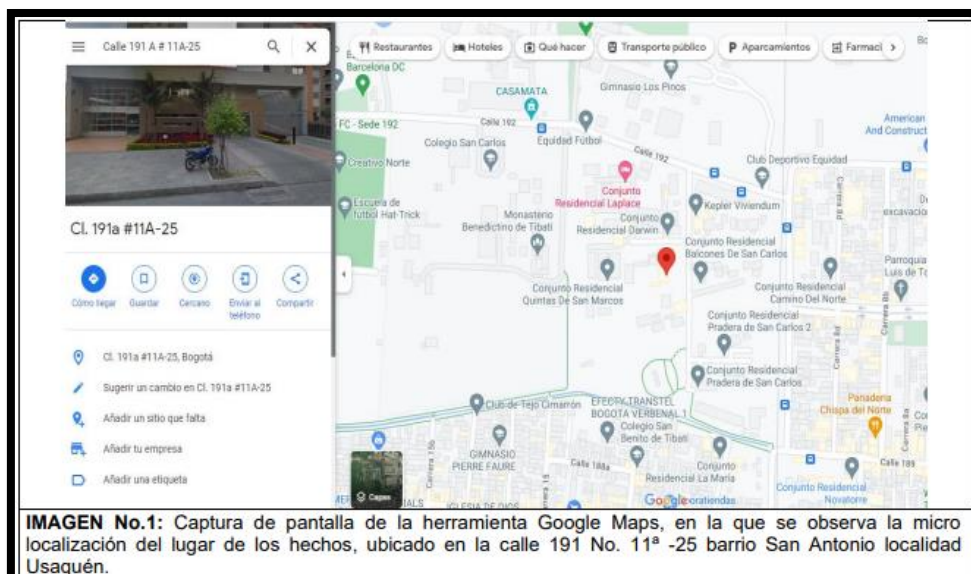
Finalmente añadió que ellos consideraron que como el señor José Rodríguez (presunto comprador) ya les había cancelado y les había entregado los documentos (cheques) lo normal era ir y enseñarle nuevamente el rodante asegurado al señor José y hacer el compromiso de que no lo iban a mover hasta que esos cheques fueran efectivos. Indicó el entrevistado que el ingreso vehicular son dos puertas dobles que abren a través de un botón y tiene control de acceso por chip, también tiene un guarda, ese chip es una tarjeta y presentándola al sistema la puerta abre de ingreso o de salida, la noche del siniestro la puerta estaba abierta, ellos habían desechado esa tarjeta hace rato porque el sistema no le funcionaba más en el ingreso y los guardas eran los que les colaboraba con la puerta, incluso piensa que esa tarjeta debe de estar en la guantera del rodante asegurado, pero no está seguro **(remitirse audio entrevista Javier Humberto Muñoz Naranjo – esposo de la asegurada).**

4. LABORES DE CAMPO

LABORES LUGAR DE LOS HECHOS

4.1. VISITA LUGAR DE LOS HECHOS

Se realizó desplazamiento hasta el lugar de los hechos ubicado en la calle 191ª No. 11ª -25, el rodante asegurado se encontraba estacionado en su respectivo parqueadero No. 84 del conjunto residencial Torres de Santa Lucía del barrio San Antonio de la localidad de Usaquén. El lugar es cubierto y cuenta con personal de vigilancia formal de la empresa de seguridad ASEISA LTDA y cámaras de vigilancia privadas.





4.2.1 LABORES DE INDAGACIÓN EN EL LUGAR DE LOS HECHOS

4.2.1.1 ENTREVISTA INFORMAL A VIGILANTE DEL CONJUNTO RESIDENCIAL TORRES DE SANTA LUCÍA

Nos entrevistamos informalmente con el vigilante Carlos, quien confirmó conocer al señor Javier (esposo de la asegurada), además, indicó haberse enterado del hurto del rodante asegurado ya que su compañero que estaba de turno para el miércoles 22-03-2023 le

comentó lo ocurrido.

El vigilante manifiesto conocer la camioneta asegurada Kia de color plateado, pero hace varios días no la ve ya que está en el puesto de recepción porque anteriormente era el recorridor de la unidad. Seguidamente el vigilante llamó por citófono al apartamento del señor Javier (esposo de la asegurada), pero no estaban ya que recordó haberlos visto muy temprano salir del conjunto residencial.

4.2.2.2 ENTREVISTA INFORMAL ADMINISTRACIÓN DE LA UNIDAD TORRES DE SANTA LUCÍA

Seguidamente nos entrevistamos con la señora Yamile Carvajal quien es la administradora y la representante legal del conjunto residencial Torres de Santa Lucía ubicado en el barrio San Antonio de la localidad de Usaquén, aclaro tener conocimiento del hurto porque se enteró por medio de unos mensajes que le dejaron los guardas de seguridad de la unidad.

Manifestó la entrevistada que ellos tiene un grupo de WhatsApp con los guardas de la empresa ASEISA LTDA, ayer jueves 23 de marzo en la mañana cuando se levantó temprano ya estaba escrita la novedad, que los señores del apartamento 1010 habían bajado a revisar el tema de la camioneta y no la habían encontrado, previo a eso el día miércoles ella había solicitado una información porque ellos tratan de que la gente no ande rápido en el parqueadero y el rodante salió con alta velocidad y ella les solicito que por favor les averiguar de quién era ese automotor para realizar el llamado de atención.

El jueves en horas de la mañana a eso de las 06:00 horas todos la empezaron a llamar de recepción, la jefe de operaciones de la empresa de seguridad de ASEISA y monitoreo, ella tiene el celular para que ingresen las llamadas después de las 06:00 horas y a esa hora fue que se enteró del hurto del rodante asegurado, ya ella habló con la empresa y le comentaron que fue la persona que ingresó con ellos. (La entrevistada nos leyó la anotación que le enviaron al grupal del WhatsApp).

Se transcribe:

Hace unos minutos Javier la llamó para decir que el visitante que ingresó anoche al apartamento le hurtó el carro, jefe le estoy hablando del mismo vehículo que usted pidió porque salió a alta velocidad, el señor Javier bajo y les dijo que se habían salido y que había ido la policía. El visitante del 1010 es José Rodríguez, el señor Javier le comentó a la policía sobre la venta del rodante asegurado.

Por otra parte, La señora Yamile indicó que reposa un registro de los policías que hicieron presencia en el conjunto y quienes hablaron con el señor Javier (esposo de la asegurada), después hizo presencia el supervisor y descargo todos los videos donde se puede evidenciar y están en cadena de custodia.

Adujo haber visto un video donde los propietarios del apartamento del 1010 bajaban con un señor de hechos cuando lo recibieron en la recepción ingresaron con él a su apartamento, luego lo bajaron y lo despidiendo en el parqueadero el señor se fue ellos ingresaron a la torre,

pero el señor se devolvió ingresa por el lado del parqueadero acciona el control abre la puerta e ingresa al vehículo y sale por la entrada principal donde se abren y cierran dependiendo el uso que se necesite, la persona salió por la entrada vehicular. En ese momento cuando ella se dio cuenta que el rodante iba rápido ella estaba afuera revisando un arreglo que deben derealizar en el pedestal donde está la controladora y tienen un sistema de tarjetas para saber cómo funciona no, ella estaba verificado si estaban en funcionamiento o no y estaba con el ornamentador y estaban realizando las pruebas cual estaba funcionando, la cual no, la puerta estaba abierta y fue cuando el señor salió con el automotor a una velocidad alta.

Comentó la entrevistada que el deber ser es que todos los residentes del conjunto utilicen la tarjeta, pero hay personas que no la tienen o que no saben usarla, en ocasiones el sistema falla y por eso tiene el guarda para tener doble filtro.

Los funcionarios de operaciones de la empresa de seguridad realizaron la revisión, el señor Javier (esposo de la asegurada) también solicitó que revisaran previo que el señor ya había llegado, en esas llegadas previas donde en dos veces que vino el señor (José Rodríguez – presunto comprador) ellos bajan lo reciben e ingresa con ellos, se ve cuando ellos suben luego bajan se despiden, el señor sale y ya después se ve cuando se devuelve.

En las revisiones por parte del supervisor y coordinador verificaron que los propietarios del 1010 siempre bajan previo como que los llama y ellos lo reciben, mas no se anuncia directamente con el videoportero, inicialmente lo recibieron en el lobby y luego lo ingresaron, pero no quedó registrado por minuta. El sujeto venía con tapabocas y lo que ocurre es que los propietarios bajan por sus visitantes los ingresan y no los registran.

4.2.2.3 ENTREVISTA INFORMAL A VIGILANTE DE LA UNIDAD TORRES DE SANTA LUCÍA

Posteriormente nos entrevistamos informalmente con el señor John Freddy, quien indicó ser el vigilante vehicular de turno, el cual se enteró del hurto del rodante asegurado por medio de sus compañeros quienes le comentaron, adujo que estaba de descanso cuando ocurrió el siniestro y hace unos días antes lo vio, pero no lo recuerda con claridad.

5. VERIFICACION SOPORTES

SOPORTES

5.1 CONSIGNACIONES

En el análisis se logró observar que, en las consignaciones entregadas por estafador a la asegurada, el depositante relaciona el mismo nombre “Jhonatan” con números de cédulas y teléfonos diferentes.

- Consignación por \$ 62.175.169 a la entidad prendaria FINESA.



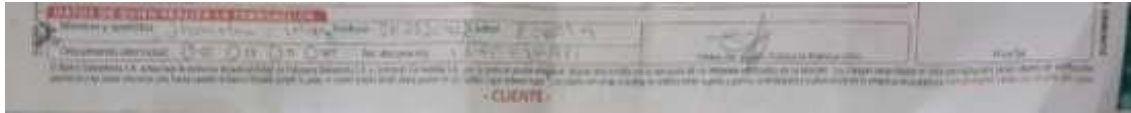
Formulario de consignación de DAVIVIENDA. Incluye un código de barras con el número (62)02500856703288 y una etiqueta azul que indica "22 MAR 2023 PROCESADO". El formulario contiene campos para datos personales y financieros, con el monto \$ 62.175.169 visible en la parte inferior derecha.

- Consignación por \$ 57.829.831 a la cuenta de la asegurada.



Formulario de consignación de Bancolombia, Formato Transaccional No. 66498080. El formulario está dividido en secciones para datos de la transacción, detalles de los cheques, y firmas. El monto \$ 57.829.831 es visible en la parte inferior izquierda.

- En consignación de Davivienda el depositante relaciona el c.c. 1.040.038.411, número que corresponde al nombre JHONATAN ALEJANDRO MARÍN VASQUEZ.



- En la consignación de Bancolombia el depositante relaciona el número de documento c.c. 80.729.566, numero que corresponde al nombre JOSE LUIS RODRIGUEZ HERNÁNDEZ, presunto comprador del vehículo.



6. PREEXISTENCIA DEL VEHÍCULO

LABORES PREEXISTENCIA

6.1 LUGAR DE PARQUEADERO DEL RODANTE ASEGURADO

Se confirmó que, el vehículo era guardado diariamente en el parqueadero de la unidad residencial ubicada en la calle 191ª No. 11ª -25 torre 3 apartamento 1010 conjunto residencial Torres de Santa Lucía del barrio San Antonio de la localidad de Usaquén, (lugar de residencia la asegurada), más específicamente en el parqueadero No. 84.



IMAGEN No. 13: Donde se observa el parqueadero donde se encontraba el rodante asegurado No. 84, la flecha roja señala el lugar específico donde el señor José Rodríguez (presunto comprador) retiró el automotor.



IMAGEN No. 14: Donde se observa el lugar de salida del parqueadero del conjunto residencial Torres de Santa Lucia.



IMAGEN No. 16: Detalle de la cámara de vigilancia del conjunto Torres de Santa Lucia, la cual captó el momento que la asegurada y su esposo despiden al señor José Rodríguez (presunto comprador).

7. CONOCIMIENTO DE AUTORIDADES

LABORES CONOCIMIENTO AUTORIDADES

7.1 CAI VERBENAL

Nos desplazamos al CAI Verbenal y nos entrevistamos informalmente con el patrullero Nelson de información, quien manifestó no saber del hurto del rodante asegurado, revisó el libro de población donde no halló ninguna clase de anotación del siniestro del vehículo en referencia, de inmediato sale un compañero “Cristian” el cual corresponde al cuadrante 35, confirmó que, no había escuchado nada sobre el evento ya que estaba descansando para ese día, sin embargo, sus compañeros no le comentaron nada al respecto; el patrullero comentó que los patrulleros que estaban de turno para el día del hurto en dicho cuadrante no estaban de turno al momento de nuestra visita.

Por lo anterior se emitió oficio a la estación de Policía de Usaquén, solicitando información sobre el conocimiento y atención del hurto del rodante asegurado. Se está a la espera de la respuesta a la solicitud tramitada.

7.1.1 La señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco (asegurada) y el señor Javier Humberto Muñoz Naranjo (esposo de la asegurada) instauraron denuncia por el hurto del rodante asegurado ante autoridades judiciales vía web, la cual quedó radicada bajo número único de incidente HV-11-001-2023-37893.

8. INTERÉS ASEGURABLE

INTERÉS ASEGURABLE

7.1 La señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco, identificada con cédula de ciudadanía No. 52.048.602 de Bogotá D.C., ante el tránsito figura como propietaria del vehículo de placas JVT975 y registra como asegurada en la carátula de la póliza No. 023223989 / 0

- El vehículo asegurado ante el Runt registra garantía a favor de la financiera FINESA S.A. desde el 17-03-2021.

9. RIESGO MORAL

RIESGO MORAL
<p>9.1 ASEGURADA</p> <ul style="list-style-type: none"> - Consulta de antecedentes penales de la Policía Nacional por cédula de ciudadanía No. 52.048.602 – asegurada; No tiene asuntos pendientes con autoridades judiciales. - Consulta de antecedentes disciplinarios de la Procuraduría General de la Nación por cédula de ciudadanía No. 52.048.602 – asegurada; No registra sanciones ni inhabilidades vigentes. <p>9.2 ESPOSO DE LA ASEGURADA</p> <ul style="list-style-type: none"> - Consulta de antecedentes penales de la Policía Nacional por cédula de ciudadanía No. 71.598.433 – conductor; No tiene asuntos pendientes con autoridades judiciales. - Consulta de antecedentes disciplinarios de la Procuraduría General de la Nación por cédula de ciudadanía No. 71.598.433 – conductor; No registra sanciones ni inhabilidades vigentes.

10. SINIESTRALIDAD

SINIESTRALIDAD - POLIZAS
<p>10.1 En la consulta Fasecolda por placa JVT-975, en la consulta de pólizas, se halló los siguientes registros:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Póliza No. 10030594 de la compañía Seguros Axa Colpatria, con fecha de inicio del 15-03-2021 y fecha de finalización del 15-03-2022, en estado NO vigente. - Póliza No. 22860827 de la compañía Seguros Allianz, con fecha de inicio del 16-03-2021 y fecha de finalización del 25-04-2021, en estado NO vigente. - Póliza No. 10030594 de la compañía Seguros Axa Colpatria, con fecha de inicio del 15-03-2022 y fecha de finalización del 15-03-2023, en estado NO vigente. - Póliza No. 23223989 de la compañía Seguros Allianz, con fecha de inicio del 15-03-2023 y fecha de finalización del 15-03-2024, en estado SI vigente. - Póliza No. 10037199 de la compañía Seguros Axa Colpatria, con fecha de inicio del 15-03-2023 y fecha de finalización del 15-03-2024, en estado SI vigente. <p>10.2 En el histórico de guía de valores, se halló el siguiente registro:</p>

- Código No. 04606121 con guía No. 319-MARCH/2023, marca KIA clase CAMIONETA Pasajeros, tipo SPORTAGE (4) (F DESIRE TP 2000CC 2AB A) valor actual \$124.000.000

10.3 En el listado de pólizas cruzadas solo por identificación con placa diferente, se halló los registros descritos en el ítem 6.1 y el siguiente registro:

- Póliza No. 10030594 de la compañía Seguros Axa Colpatría, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco, con fecha de inicio del 15-03-2021 y fecha de finalización del 15-03-2022, en estado NO vigente.

- Póliza No. 22860827 de la compañía Seguros Allianz, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco, con fecha de inicio del 16-03-2021 y fecha de finalización del 25-04-2021, en estado NO vigente.

Póliza No. 10030594 de la compañía Seguros Axa Colpatría, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco, con fecha de inicio del 15-03-2022 y fecha de finalización del 15-03-2023, en estado NO vigente.

- Póliza No. 23223989 de la compañía Seguros Allianz, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco, con fecha de inicio del 15-03-2023 y fecha de finalización del 15-03-2024, en estado SI vigente.

- Póliza No. 10037199 de la compañía Seguros Axa Colpatría, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco, con fecha de inicio del 15-03-2023 y fecha de finalización del 15-03-2024, en estado SI vigente.

10.4 En el histórico de pólizas cruzadas solo por identificación con placa diferente, se halló los siguientes registros:

- Póliza No. 40007080323 de la compañía Seguros suramericana, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco con el vehículo de placa IKS-226, con fecha de inicio del 05-11-2016 y fecha de finalización del 05-11-2017, en estado NO vigente.

- Póliza No. 40007080323 de la compañía Seguros suramericana, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco con el vehículo de placa IKS-226, con fecha de inicio del 05-11-2017 y fecha de finalización del 05-11-2018, en estado NO vigente.

- Póliza No. 40007080323 de la compañía Seguros suramericana, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco con el vehículo de placa IKS-226, con fecha de inicio del 05-11-2018 y fecha de finalización del 05-11-2019, en estado NO vigente.

- Póliza No. 40007080323 de la compañía Seguros suramericana, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco con el vehículo de placa IKS-226, con fecha de inicio del 05-11-2019 y fecha de finalización del 05-11-2019, en estado NO vigente.

- Póliza No. 40007080323 de la compañía Seguros Axa Colpatria, la señora Sandra Patricia Zuluaga Tapasco con el vehículo de placa IKS-226, con fecha de inicio del 06-11-2019 y fecha de finalización del 27-12-2019, en estado NO vigente.

10.5 En el historial de siniestros cruzados por placa e identificación, no se halló registros.

En el histórico de siniestros cruzados solo por identificación con placa diferente, no se halló registros.

La póliza No. 10037199 de la compañía Seguros Axa Colpatria se encuentra en estado VIGENTE.

11. OTRAS LABORES

OTRAS LABORES
<p>11.1 CONSULTAS DE BASES DE DATOS Y PÁGINAS PÚBLICAS – ASEGURADA</p> <p>- Consulta de Runt por placa JVT-975 con cédula de ciudadanía No. 52.048.602 – asegurada; El vehículo registra matrícula inicial del 17-03-2021, el rodante presenta garantía a favor de la financiera FINESA S.A. desde el 17-03-2021.</p> <p>- Consulta de Runt por cédula de ciudadanía No. 52.048.602 – asegurada; Tiene licencia de conducción activa categoría C1 y B1.</p> <p>- Consulta de SDM por cédula de ciudadanía No. 52.048.602 – asegurada; Registra un comparendo electrónico vigente No. 11001000000035332698 del 10-18-2022 con el vehículo de placas JVT-975, por el que adeuda la suma de \$468,500.00</p> <p>- Consulta SIMIT por placa JVT-975; Registra un comparendo No. 11001000000035332698 con fecha del 26/10/2022, con el código de infracción C29 por el cual adeuda la suma de \$468.500.</p> <p>- Consulta SIMIT por cédula de ciudadanía No. 52.048.602 – asegurada; registra comparendo vigente No. 11001000000035332698, con fecha del 26-10-2022, con el vehículo de placas JVT-975, por el que adeuda la suma de \$468.500.</p>
<p>11.2 CONSULTAS DE BASES DE DATOS Y PÁGINAS PÚBLICAS – ESPOSO DE LA ASEGURADA</p> <p>- Consulta de Runt por cédula de ciudadanía No. 71.598.433 – conductor; Refleja licencia de conducción activa categoría C1 y B1.</p>

- Consulta de SDM por cédula de ciudadanía No. 71.598.433 – conductor; No registra embargos y desembargos registrados.

Consulta SIMIT por cédula de ciudadanía No. 71.598.433 – conductor; No posee a la fecha pendientes de pago registrados por concepto de multas e infracciones.

ANEXOS:

- Entrevista Asegurada
- Entrevista esposo asegurada
- Denuncia
- Consignaciones

ELABORADO POR



LUIS CARLOS PÉREZ

RUBIO DIRECTOR

OPERACIONES

INSTITUTO NACIONAL DE INVESTIGACIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDE.

“Aviso Legal: Este concepto e Informe están amparados por el secreto profesional, pues contienen información confidencial o sensible. Cualquier retención difusión, distribución, copia o toma de cualquier acción o decisión basado (a) en ellos, se encuentra estrictamente prohibido y debe solicitarse autorización previa a INIF para su uso, divulgación o presentación en un eventual proceso judicial.”