



CONSTRUYENDO UNA SOCIEDAD MÁS HONESTA

INFORME EJECUTIVO

ELABORÓ: DIRECCIÓN OPERATIVA

5 de diciembre del 2024



MAPFRE



ANTECEDENTES

Entre el 29 y el 30 de octubre de 2024, la oficina de MAPFRE delegada en Pasto recibió denuncias de profesionales de la salud de la IPS MEDICUC (sede Pasto), quienes afirmaron haber adquirido pólizas de responsabilidad civil médica a través de **DANNA ROMERO MORILLO**, y la funcionaria de **MEDICUC SARA MORILLO** sin relación con MAPFRE. Al verificar en sistema, se constató que las pólizas no existen, aunque los documentos presentados por los clientes coinciden con el formato oficial, alertando que algunas pólizas compartían el mismo número, variaban en precio, y se pagaron mediante Nequi o en efectivo en MEDICUC.

OBJETIVO

Determinar si la señora **DANNA ROMERO** fue la responsable de materializar el fraude de falsificación y venta de pólizas en la IPS **MEDICUC**, y mediante la recolección de elementos materiales probatorios permita ejecutar una eventual judicialización al responsable.

LABORES DE INVESTIGACIÓN

1. VALIDACIÓN INTEGRAL:

Con el objetivo de obtener información relevante y precisa sobre la señora **SAHARA MERCEDES MORILLO YELA** – CC. 1085286315, funcionaria de la IPS MEDICUC, con el objetivo de identificar y recopilar información que permita evaluar su estado reputacional y credibilidad tal como información patrimonial (bienes muebles e inmuebles), información financiera (capacidad de pago), información personal (teléfonos fijos y celulares, direcciones de residencia y correos electrónicos) y reportes generados por terceros o la propia persona en consulta de procesos judiciales a su favor o en contra.

A. Información General:

CÉDULA	1085286315
PRIMER APELLIDO	MORILLO
SEGUNDO APELLIDO	YELA
NOMBRE	SAHARA MERCEDES
SEXO	FEMENINO
ESTADO DOCUMENTO	VIGENTE
FECHA DE EXPEDICIÓN	16/02/2009
LUGAR EXPEDICIÓN	PASTO
FECHA DE NACIMIENTO	17/12/1990

“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.”

B. Información Bienes:

- a. **Inmuebles:** La persona consultada registra como propietaria de los siguientes bienes inmuebles:

 MINJUSTICIA	 SUPERINTENDENCIA DE NOTARIADO & REGISTRO La guarda de la fe pública	 GOBIERNO DE COLOMBIA	
La consulta fue procesada correctamente en la entidad y no se ha encontrado ningún inmueble que coincida con los parametros de búsqueda Documento: [Cedula de Ciudadania - 1085286315]			
Oficina	Matricula	Direccion	Vinculado a

- b. **Muebles (Vehículos):** La persona consulta no registra como propietario de bienes muebles.

C. Direcciones Y Teléfonos:

A continuación, se relacionan las direcciones y teléfonos registrados durante su vida crediticia.

#	Dirección	Estrato	Tipo	Zona	Ciudad	Departamento	Reportado Desde	Ultimo Reporte	# de Reportes	# de Entidades	Fuente
1	CL 22 1 30 BL B APTO 501	-	RES - LAB - CRR	URB	PASTO	NARIÑO	ENE - 2014	OCT - 2024	12	5	SUS
2	KR 21 39 A 69	4	LAB	URB	BOGOTA, D.C.	BOGOTA, D.C.	MAR - 2023	AGO - 2024	1	1	SUS
3	CL 7 SUR N 22 A 150	-	RES - CRR	URB	PASTO	NARIÑO	FEB - 2022	SEP - 2024	4	2	SUS
4	KR 41 19 5	-	LAB	URB	PUERTO LOPEZ	META	JUN - 2022	MAR - 2023	1	1	SUS
5	CL 22 N 130 LOS PINOS	-	RES	URB	PASTO	NARIÑO	ENE - 2022	JUN - 2024	1	1	SUS
6	CL 22 6 51	-	RES - LAB - CRR	URB	PASTO	NARIÑO	NOV - 2021	NOV - 2022	3	1	SUS
7	CL 19 23 10	6	LAB	URB	PASTO	NARIÑO	JUL - 2016	OCT - 2024	1	1	SUS
8	CL 3 21 62	4	LAB	URB	PASTO	NARIÑO	JUL - 2014	AGO - 2024	1	1	SUS
9	STD KR 34 A 17 77 ED ROMA MARI	-	RES	URB	PASTO	NARIÑO	DIC - 2023	OCT - 2024	1	1	SUS
10	CONJ LOS PINOS BL B APTO 501	-	RES - CRR	URB	PASTO	NARIÑO	ABR - 2012	OCT - 2013	2	1	SUS

#	Teléfono Fijo	Tipo	Ciudad	Departamento	Reportado Desde	Ultimo Reporte	# de Reportes	# de Entidades	Fuente
1	2329393	LAB	BOGOTA, D.C.	BOGOTA, D.C.	MAR - 2023	AGO - 2024	1	1	SUS
2	6735552	LAB	PUERTO LOPEZ	META	JUN - 2022	MAR - 2023	1	1	SUS
3	7235503	LAB	PASTO	NARIÑO	JUL - 2016	OCT - 2024	1	1	SUS
4	7368369	RES - LAB	PASTO	NARIÑO	AGO - 2012	OCT - 2024	4	3	SUS

INSTITUTO NACIONAL DE 2024/11/20 12:12:17 Página 5 de 6

#	Celular	Reportado Por	Reportado Desde	Ultimo Reporte	# de Reportes	# de Entidades	Fuente
1	3205186678	-	JUN - 2021	OCT - 2024	5	3	SUS
2	3197824662	-	JUL - 2016	NOV - 2022	4	4	SUS
3	3163304173	-	ABR - 2017	JUL - 2024	1	1	SUS
4	3175814454	-	NOV - 2014	NOV - 2016	10	3	SUS
5	3014064288	-	ENE - 2015	AGO - 2024	1	1	SUS
6	3188214371	-	NOV - 2013	DIC - 2013	1	1	SUS

#	Correo Electrónico	Reportado Por	Reportado Desde	Ultimo Reporte	# de Reportes	Fuente
1	dannicaromero@hotmail.com	-	JUL - 2024	OCT - 2024	1	SUS
2	dannicaromero@hotmail.com	-	NOV - 2014	AGO - 2024	11	SUS
3	santia1730@hotmail.com	-	ENE - 2015	AGO - 2024	1	SUS

D. Situación Financiera:

A continuación, se presenta la información financiera, de endeudamiento y experiencia crediticia.

Saldos y Moras	Nov 24	Oct 24	Sep 24	Ago 24	Jul 24	Jun 24	May 24	Abr 24	Mar 24	Feb 24	Ene 24	Dic 23
Saldo Deuda Total en Mora (en miles)	116	2,075	2,075	2,555	2,555	2,555	2,555	2,555	2,553	2,486	2,709	2,707
Saldo Deuda Total (en miles)	116	1,974	1,974	2,493	2,454	2,454	2,454	2,452	2,385	2,385	2,385	2,385
Moras máx Sector Financiero		C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C
Moras máx Sector Real	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C
Moras máx Sector Telcos		C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C
Total Moras Máximas		C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C
Num créditos con mora >= 30	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Num créditos con mora >= 60	1	6	5	6	6	6	6	6	5	5	5	5

"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."



Carteras	Calidad	Núm	Estado Actual	Calif	Vir o cupo inicial	Saldo Actual	Saldo en Mora	Valor Cuota	% Part	% Deuda
Sector Financiero										
Cartera banca rota rotativa	Principal	1	Cart. castigada	-	100	100	100	0	4.0%	100.0%
Total Sector Financiero					100	100	100	0	4.0%	100.0%
Sector Real										
Cartera otros créditos	Principal	1	Cart. castigada	E	519	519	519	519	20.8%	100.0%
Cartera laboratorios	Principal	1	Cart. castigada	-	0	116	116	116	4.7%	-
Total Sector Real					519	635	635	635	25.5%	122.4%
Sector Telcos										
Cartera computadores	Principal	1	Cart. castigada	E	1,744	1,558	1,659	1,828	62.5%	89.3%
Cartera telefonía celular	Principal	3	Dudoso recaudo	E	0	92	92	0	3.7%	-
			Dudoso recaudo	D	0	69	69	5	2.8%	-
			Esta en mora 60	-	0	39	39	39	1.6%	-
Total Sector Telcos				1,744	1,758	1,859	1,872	70.5%	100.8%	
TOTAL					2,363	2,493	2,594	2,507	100.0%	105.5%

La persona consultada presenta obligaciones totales por valor de \$1.974.000 con cuotas mensuales de \$2.507.000. Registra carteras castigadas y obligaciones en estado de mora desde el año 2023, motivo por el cual se considera un riesgo financiero.

SALDOS, CUPOS Y VALORES DE OBLIGACIONES VIGENTES

A continuación, se presentan los valores iniciales, tipos de deuda y saldos de las obligaciones financieras vigentes.

Entidad Informante	Tipo Cuenta	Num Cta 9 dígitos	Calif	Estado de la Obligación	Fecha Actualización	Adjetivo-fecha	Fecha Apertura	Fecha Vencimiento	Mora Máxima	47 meses				
BCO DAVIVIENDA CREDI EXPRESS	CBR	600220944	-	Cart. castigada Org. Normal	20241031	Cuenta en cobrador-30/11/2023	20220107	20231230	>180	[CCCCCCCCCCCC] [1NNNNNNNNNN] [NNN---NN---] [-----]				
Desacuerdo con la inform.	Estado del Titular	Marca/Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficial/Deudor
	Normal		OTR GAR	100	100	100	-	20241031	-	-	-	-/MD	100.0%	UNICO PASTO / Principal
Sector Real														
ACREE CONS BPO ORI CONTACT F	COC	085286315	E	Cart. castigada Org. Normal	20240831		20130429	20161204	>180	[CCCCCCCCCCCC] [CCCCCCCCCCCC] [CCNNNNNNNN] [NNNNNNNNNN]				
Desacuerdo con la inform.	Estado del Titular	Marca/Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficial/Deudor
	Normal		SIN GAR	519	519	519	519	20160210	-	-	-	-/VD-136	100.0%	CONSULTORIAJCA / Principal
ACREE NATURA ORI AVON	LAB	085286315	-	Cart. castigada Org. Normal	20241112		20150909	20170410	>180	[CCCCCCCCCCCC] [CCCCCCCCCCCC] [CCCCCCCCCCCC] [CCCCCCCCCCCC]				
Desacuerdo con la inform.	Estado del Titular	Marca/Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficial/Deudor
	Normal		OTR GAR	-	116	116	116	20241112	20241112	-	-	-/VI	-	AVON / Principal
Sector Telcos														
CLARO TEC MOV	COM	093359626	E	Cart. castigada Org. Normal	20241031	Cuenta en cobrador-19/04/2023	20211203	20251231	>180	[CCCCCCCCCCCC] [CCCC066666] [543211NNNN-] [-----]				
Desacuerdo con la inform.	Estado del Titular	Marca/Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficial/Deudor
	Otra		OTR GAR	1,744	1,558	1,659	1,828	20241106	-	-	-	-/MD-34	89.0%	MEDELLIN / Principal
CLARO SERV MOV	CTC	41918022	E	Dudoso recaudo Org. Normal	20241031		20210918	20211107	>180	[DDDDDDDDDD] [DDDDDDDDDD] [6543211NNNN] [N-----]				
Desacuerdo con la inform.	Estado del Titular	Marca/Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficial/Deudor
	Normal		OTR GAR	-	92	92	-	-	-	-	-	-/D	-	Principal
COLOMBIA TELECOM MOVIL	CTC	050729762	D	Dudoso recaudo Org. Normal	20241031		20221201	20251231	>120	[DDD4321NNNN] [NNNNNNNNNN] [-----] [-----]				
Desacuerdo con la inform.	Estado del Titular	Marca/Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficial/Deudor
	Normal		OTR GAR	-	69	69	5	20241031	20241031	-	-	-/I	-	PASTO / Principal
WOM	CTC	577310001	-	Esta en mora 60 Org. Normal	20241031		20231222	20241231	>30	[1NNNNNNNN] [-----] [-----] [-----]				
Desacuerdo con la inform.	Estado del Titular	Marca/Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficial/Deudor
	Normal		OTR GAR	-	39	39	39	-	-	-	-	-/I	-	BOGOTA / Principal

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."



Llama la atención que todas sus actuales obligaciones se encuentra con anotaciones de cartera castigada, dudoso recaudo o en mora con calificaciones entre "E" y "D".

ESTADO OBLIGACIONES CERRADAS E INACTIVAS

A continuación, se presentan las obligaciones liquidadas correspondientes al sector financiero durante los años 2011 al 2023.

Sector Financiero												
Entidad Informante	Tipo Cuenta	Estado de la Obligación	Calif	Adjetivo-fecha	Num Cta 9 dígitos	Fecha Apertura	Fecha Cierre	Vir o cupo inicial	Ciudad/ Fecha	Oficina /Deudor	Desacuerdo con la inform.	47 meses
BANCO DAVIVIENDA	AHO	Inactiva	A		600059951	20211102	20241031	-	-	Unico Pasto / -		
BANCOLOMBIA	AHO	Saldada	A		723117742	20220118	20230331	-	-	C.C UNICO PASTO / -		
BANCOLOMBIA	AHO	Saldada	A		747670776	20170516	20200430	-	-	PASTO / -		
BANCOLOMBIA A LA MANO DBM	AHD	Saldada	A		107624682	20181105	20230331	-	-	VIRTUAL / -		
BCO AVVILLAS	AHO	Inactiva	A		203817510	20150302	20241031	-	-	AV LOS ESTUDIANTES / -		
BCO COLPATRIA	AHO	Inactiva	-		003225492	20120110	20241031	-	-	CALI AVENIDA SEXTA / -		
BCO DE BOGOTA	AHO	Inactiva	-		663156672	20220201	20241031	-	-	0693 UNICENTRO PASTO / -		
DAVIPLATA DAVIPLATA	AHD	Saldada	A		197824602	20210601	20221231	-	-	APP / -		
Sector Real												
Entidad Informante	Tipo Cuenta	Estado de la Obligación	Calif	Adjetivo-fecha	Num Cta 9 dígitos	Fecha Apertura	Fecha Cierre	Vir o cupo inicial	Ciudad/ Fecha	Oficina /Deudor	Desacuerdo con la inform.	47 meses
BEL STAR S A	CDI	+ Pago Vol Orig: Normal	-		198259550	20160813	20160830	-	20160829	NO INFORMO / Principal		[-----] [-----]
BEL STAR S A	CDI	+ Pago Vol Orig: Normal	-		204250280	20160812	20160831	-	20160831	NO INFORMO / Principal		[-----] [-----]
BEL STAR S A	CDI	+ Pago Vol Orig: Normal	-		212802630	20161108	20161130	-	20161123	NO INFORMO / Principal		[-----] [-----]
BEL STAR S A	CDI	+ Pago Vol Orig: Normal	-		833517400	20131011	20131231	-	20131031	NO INFORMO / Principal		[-----] [-----]
Sector Telcos												
Entidad Informante	Tipo Cuenta	Estado de la Obligación	Calif	Adjetivo-fecha	Num Cta 9 dígitos	Fecha Apertura	Fecha Cierre	Vir o cupo inicial	Ciudad/ Fecha	Oficina /Deudor	Desacuerdo con la inform.	47 meses
CLARO SERV MOV	CTC	+ Pago Vol Orig: Normal	A		.43084058	20211203	20221231	-	20220226	Principal		[NNNNNNNNNN] [-----]
COLOMBIA MOVIL	CTC	+ Pago Vol Orig: Normal	-		900231926	20140131	20150331	-	20201231	NO INFORMO / Principal		[NNNNNNNNNN] [N-----]
COLOMBIA TELECOMOVIL	CTC	+ Pago Vol Orig: Normal	A		017396578	20120413	20131031	-	20201231	NO INFORMO / Principal		[N-----] [NNNNNN-----]

De igual manera, se evidencia que los créditos ya cerrados y adquiridos antes del año 2021, tuvieron buen habito de pago. Por lo que este mal pago de sus obligaciones se comenzó a presentar desde el año 2022.

CUENTAS BANCARIAS

La persona consultada registra tres (3) cuentas bancarias de ahorros, en estado activo:

Entidad Informante	Tipo Cuenta	Num Cta 9 dígitos	Calif	Estado de la Obligación	Fecha Actualización	Adjetivo-fecha	Fecha Apertura	Fecha Vencimiento	Mora Máxima	47 meses				
BANCOLOMBIA	AHO	158962238	A	Activa	20241031		20231023	-						
Desacuerdo con la inform.	Estado del Titular	Marca/Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficina/ Deudor
	Normal	Normal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	SEBASTIAN DE BELALCAZAR / -
Entidad Informante	Tipo Cuenta	Num Cta 9 dígitos	Calif	Estado de la Obligación	Fecha Actualización	Adjetivo-fecha	Fecha Apertura	Fecha Vencimiento	Mora Máxima	47 meses				
BANCOLOMBIA A LA MANO DBM	AHD	205186678	A	Activa	20241031		20230323	-						
Desacuerdo con la inform.	Estado del Titular	Marca/Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficina/ Deudor
	Normal	Electrónica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	VIRTUAL / -

"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."



Entidad Informante	Tipo Cuenta	Num Cla 9 digitos	Calif	Estado de la Obligación	Fecha Actualización	Adjetivo-fecha	Fecha Apertura	Fecha Venimiento	Mora Máxima	47 meses					
DAVIPLATA	DAVIPLATA	AHD	205186678	A	Activa	20241031		20210601	-						
Desacuerdo con la Inform.	Estado del Titular	Marca/ Clase	Tipo Garantía	Vir o cupo Inicial	Saldo Actual (Miles \$)	Saldo en Mora (Miles \$)	Valor Cuota (Miles \$)	Fecha Limite Pago	Fecha del Pago	Perm.	No.Cheq Devueltos	Cuotas/M/Vigencia	% deuda	Oficial/ Deudor	
	Normal	Electrónica	-	-	-	-	-	-	-	-	-		0.0%	APP / -	

E. Consulta Procuraduría:

La persona consultada no presenta antecedentes disciplinarios.

Datos del ciudadano

Señor(a) SAHARA MERCEDES MORILLO YELA identificado(a) con Cédula de ciudadanía Número 1085286315.

El ciudadano no presenta antecedentes

F. Procesos Judiciales:

La persona consultada reporta los siguientes procesos judiciales siempre como parte demandante.

Se encontraron 5 sujetos con la palabras 1085286315.

NÚMERO DE RADICACIÓN	CIUDAD	TIPO	PARTES DEMANDANTES	PARTES DEMANDADOS	VER DETALLE	SEGUIR
52001310500220160026501	PASTO	Otros	SAHARA MERCEDES MORILLO YELA	JUAN CARLOS PORTILLA		
52001310500220160026501	PASTO	Especiales	SAHARA MERCEDES MORILLO YELA	JUAN CARLOS PORTILLA		
52001310500220160026501	PASTO		SAHARA MERCEDES MORILLO YELA			
52001310500220160026501	PASTO		SAHARA MERCEDES MORILLO YELA	JUAN CARLOS PORTILLA		
52001310500220160026501	PASTO	Especiales	SAHARA MERCEDES MORILLO YELA	JUAN CARLOS PORTILLA		

Igualmente, también se realiza la consulta general de denuncias que le aparecen a esta persona natural, observando que solo le reporta una como denunciante por lesiones en el año 2011.

No se logra confirmar la existencia de las denuncias como denunciado por el delito de Estafa, como confirman las víctimas haber puesto por los hechos materia de investigación.

"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."



Número Noticia	520016000485201106617
Ley De Aplicabilidad	Ley 906
Procedimiento Abreviado?	NO
Tipo Noticia	QUERRELLA
Documento	CEDULA DE CIUDADANIA 1085286315
Nombre	MORILLO YELA SAHARA MERCEDES
Calidad	DENUNCIANTE
Delito	LESIONES ART. 111 C.P.
Fecha De Los Hechos:	10/06/2011 21:30:00
Lugar De Los Hechos:	HOSPITAL INFANTIL SECTOR URGENCIAS
Seccional Fiscalía	100181 - DIRECCIÓN SECCIONAL DE NARIÑO
Unidad Fiscalía	5200141034 - UNIDAD DE HURTO Y ESTAFA- PASTO
Despacho	5 - FISCALIA 05
Estado De La Asignación	VIGENTE
Estado Del Caso	INACTIVO
Etapas Del Caso	QUERRELLABLE
Número Noticia	520016000485201106617
Ley De Aplicabilidad	Ley 906
Procedimiento Abreviado?	NO
Tipo Noticia	QUERRELLA
Documento	CEDULA DE CIUDADANIA 1085286315
Nombre	MORILLO YELA SAHARA MERCEDES
Calidad	VICTIMA
Delito	LESIONES ART. 111 C.P.
Fecha De Los Hechos:	10/06/2011 21:30:00
Lugar De Los Hechos:	HOSPITAL INFANTIL SECTOR URGENCIAS
Seccional Fiscalía	100181 - DIRECCIÓN SECCIONAL DE NARIÑO
Unidad Fiscalía	5200141034 - UNIDAD DE HURTO Y ESTAFA- PASTO
Despacho	5 - FISCALIA 05
Estado De La Asignación	VIGENTE
Estado Del Caso	INACTIVO
Etapas Del Caso	QUERRELLABLE

G. Seguridad Social:

Se adjunta reporte de la persona consultada.

INFORMACIÓN BÁSICA						Fecha de Corte:	2024-11-15
Número de Identificación	Primer Nombre	Segundo Nombre	Primer Apellido	Segundo Apellido	Sexo		
CC 1085286315	SAHARA	MERCEDES	MORILLO	YELA	F		
AFILIACIÓN A SALUD						Fecha de Corte:	2024-11-15
Administradora	Régimen	Fecha Afiliación	Estado de Afiliación	Tipo de Afiliado	Departamento -> Municipio		
ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SANITAS S.A.S.	Contributivo	18/12/2021	Activo	COTIZANTE	PASTO		
AFILIACIÓN A PENSIONES						Fecha de Corte:	2024-11-15
Régimen	Administradora	Fecha de Afiliación	Estado de Afiliación				
PENSIONES: AHORRO INDIVIDUAL	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES Y CESANTIA PROTECCIÓN SA		2013-01-11	Activo no cotizante			
AFILIACIÓN A RIESGOS LABORALES						Fecha de Corte:	2024-11-15
Administradora	Fecha de Afiliación	Estado de Afiliación	Actividad Económica	Municipio Labora			
RIESGOS PROFESIONALES COLMENA SA COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA	2016-07-08	Activa	EMPRESAS DEDICADAS A ACTIVIDADES REGULADORAS Y FACILITADORAS DE LA ACTIVIDAD ECONOMICA TALES COMO: ACTIVIDADES GUBERNAMENTALES RELACIONADAS CON EL MANEJO DE INFRAESTRUCTURA, EL ORDENAMIENTO DE TIERRAS DE USO AGROPECUARIO, LA REFORMA AGRARIA Y LA COLONIZACIÓN, LA COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y CONCESIÓN DE SUBVENCIONES, LA REGULACIÓN DE PLAGAS, INSPECCIÓN DE CULTIVOS Y CLASIFICACIÓN DE PRODUCTOS, LA ADMINISTRACIÓN DE ACTIVIDADES FORESTALES Y VETERINARIAS DE CAZA Y PESCA; ASUNTOS DE COMBUSTIBLES Y ENERGÍA ELÉCTRICA, ACTIVIDADES MANUFACTURERAS Y DE LA CONSTRUCCIÓN, DE EMPRESAS DEDICADAS AL COMERCIO, DE LA HOTELERÍA, DEL TRANSPORTE, LAS COMUNICACIONES SIN EMBARGO ES IMPORTANTE ESTABLECER QUE NO INVOLUCRA LAS LABORES DE CAMPO O INTERVENCIÓN DIRECTA YA QUE QUIEN DESARROLLE DICHA ACTIVIDAD DEBERÁ CLASIFICARSE POR LA ACTIVIDAD ECONOMICA DE DICHO CENTRO DE TRABAJO	Nariño- PASTO			

"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."



RIESGOS PROFESIONALES COLMENA SA COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA	2018-05-05	Activa	EMPRESAS DEDICADAS A ACTIVIDADES DE LAS INSTITUCIONES PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD, CON INTERNACION INCLUYE HOSPITALES GENERALES, CENTROS DE ATENCIÓN MÉDICA CON AYUDAS DIAGNOSTICAS, INSTITUCIONES PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD, CENTROS ESPECIALIZADOS (EXCEPTO DE RADIOLOGICOS Y/O RADIOTERAPIA), HOSPITALES PARA TUBERCULOSOS, INSTITUCIONES DE SALUD MENTAL.	Nariño- PASTO
RIESGOS PROFESIONALES COLMENA SA COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA	2018-06-08	Activa	EMPRESAS DEDICADAS A ACTIVIDADES DE LA PRACTICA MEDICA INCLUYE CONSULTORIOS MÉDICOS Y/O ODONTOLÓGICOS CUYAS UNIDADES RADIOLOGICAS CUMPLAN CON LAS NORMAS DE RADIOPROTECCIÓN VIGENTES.	Nariño- PASTO
SEGUROS DE VIDA COLPATRIA SA	2024-02-19	Activa	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS REALIZADAS CON BIENES PROPIOS O ARRENDADOS LA COMPRA, VENTA Y ALQUILER Y EXPLOTACIÓN DE BIENES INMUEBLES PROPIOS O ARRENDADOS, HACE REFERENCIA A EMPRESAS DEDICADAS A LA VENTA DE TERRENOS. TALES COMO LOTES DE CEMENTERIOS, EXPLOTACIÓN DE APARTAMENTOS AMOBLADOS, EDIFICIOS DE APARTAMENTOS ETC.	Nariño- PASTO

AFILIACIÓN A COMPENSACIÓN FAMILIAR					Fecha de Corte:	2024-11-15
No se han reportado afiliaciones para esta persona.						
AFILIACIÓN A CESANTÍAS					Fecha de Corte:	2024-11-15
Régimen	Administradora	Fecha de Afiliación	Estado de Afiliación	Municipio Labora		
CESANTÍAS ESPECIAL	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES Y CESANTIA PROTECCION SA	2023-02-14	VIGENTE	Nariño- PASTO		
PENSIONADOS					Fecha de Corte:	2024-11-15
No se han reportado pensiones para esta persona.						
VINCULACIÓN A PROGRAMAS DE ASISTENCIA SOCIAL					Fecha de Corte:	2024-11-15
No se han reportado vinculaciones para esta persona.						

H. Lugar de Trabajo:

La persona validada actualmente reporta vínculo laboral de manera dependiente con la entidad MEDICUC IPS LTDA desde el primer trimestre del año 2024.

CONSULTA APORTES AL SISTEMA GENERAL DE SEGURIDAD SOCIAL - SGSS											
										Fecha Generación de Reporte:	11/20/2024 9:36:58 AM
<p>Señor(a) : SAHARA MERCEDES MORILLO YELA a continuación se presenta un resumen del último año de los aportes encontrados en la base de datos de la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes PILA con corte a 11/20/2024 9:36:58 AM. Al correo electrónico registrado por usted, le será enviado dentro de las próximas 24 horas el histórico de los pagos reportados en la PILA para el pago de aportes al Sistema General de Seguridad Social Integral y Parafiscales.</p>											
Tipo Aporte	Datos Planilla				Datos del Aportante		Aportes a Seguridad Social Pagados				Días aportados
	Número Planilla	Operador	Fecha de Pago	Periodo Salud	Identificación	Razón Social	Salud	Pensión	Riesgos L.	Cajas CF	
C	9475179482	APORTES EN LINEA	2024-10-15	2024-10-01	NI 900204617	MEDICUC IPS LTDA	54000	216000	7100	54000	30
C	9474974073	APORTES EN LINEA	2024-10-08	2024-09-01	NI 900204617	MEDICUC IPS LTDA	54000	216000	7100	54000	30
C	9471093846	APORTES EN LINEA	2024-08-14	2024-08-01	NI 900204617	MEDICUC IPS LTDA	54000	216000	7100	54000	30
C	9470673013	APORTES EN LINEA	2024-07-29	2024-07-01	NI 900204617	MEDICUC IPS LTDA	54000	216000	7100	54000	30
C	9468872118	APORTES EN LINEA	2024-06-19	2024-06-01	NI 900204617	MEDICUC IPS LTDA	52200	208800	6900	52200	29
C	9468872118	APORTES EN LINEA	2024-06-19	2024-06-01	NI 900204617	MEDICUC IPS LTDA	1800	7000	0	0	1
C	9468962842	APORTES EN LINEA	2024-05-09	2024-05-01	NI 900204617	MEDICUC IPS LTDA	54000	216000	7100	54000	30
C	9465461209	APORTES EN LINEA	2024-04-15	2024-04-01	NI 900204617	MEDICUC IPS LTDA	54000	216000	7100	54000	30
C	9464086841	APORTES EN LINEA	2024-03-06	2024-03-01	NI 900204617	MEDICUC IPS LTDA	21800	86400	2900	21800	12
<p>La información dispuesta en esta consulta es la reportada por los operadores de la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes-PILA. Cualquier inconformidad con el reporte presentado dirijase a su aportante o al operador con el cual se realizó el pago.</p>											

"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."



I. Salarios:

La persona consultada reporta salarios aproximados por valor de \$1.362.500.

J. Nexos seguridad social:

La persona consultada registra beneficiarios en su seguridad social a 3 individuos: (Su cónyuge y dos hijos menos de 25 años), entre ellos la **DANNA ROMERO MORILLO**.

Información grupo familiar						Ocultar detalle
Tipo documento	Número documento	Primer nombre	Segundo nombre	Primer apellido	Segundo apellido	
Cédula De Ciudadanía	1085246865	Heraldo	Dario	Romero	Caicedo	
Nacionalidad	Tipo afiliado	Parentesco	Fecha inicio	Fecha fin	Fecha nacimiento	Estado
	Beneficiario	Cónyuge	2024-07-01		1985-09-03	ACTIVO
Tipo documento	Número documento	Primer nombre	Segundo nombre	Primer apellido	Segundo apellido	
Cédula De Ciudadanía	1081275410	Danna	Safia	Romero	Morillo	
Nacionalidad	Tipo afiliado	Parentesco	Fecha inicio	Fecha fin	Fecha nacimiento	Estado
	Beneficiario	Hijos Menores De 25 Años	2024-07-01		2005-12-30	ACTIVO
Tipo documento	Número documento	Primer nombre	Segundo nombre	Primer apellido	Segundo apellido	
Registro Civil	1085350852	Bianca		Benavides	Romero	
Nacionalidad	Tipo afiliado	Parentesco	Fecha inicio	Fecha fin	Fecha nacimiento	Estado
	Beneficiario	Hijos Menores De 25 Años	2024-07-01		2024-05-14	ACTIVO

Información del tipo de cotizante							Ocultar detalle
Tipo cotizante	Tipo de pensión	Tipo y número documento aportante	Nombre o razón social	Fecha inicio	Fecha fin	Estado de la relación	
Dependiente		NIT 900204617 - 5	Medicuc Ips Ltda	2024-02-19		Activo	
Dependiente		NIT 900493367 - 7	Sterilize Service Sas	2022-02-25	2022-02-25	Terminado	
Dependiente		NIT 901369471 - 9	Grupo Zaos Sas	2022-11-15	2022-11-15	Terminado	

De igual manera, durante el año 2022 reporto nexos con otras razones sociales: STERILIZE SERVICE SAS y GRUPO ZAOS SAS de manera dependiente.

K. Afiliación a Salud:

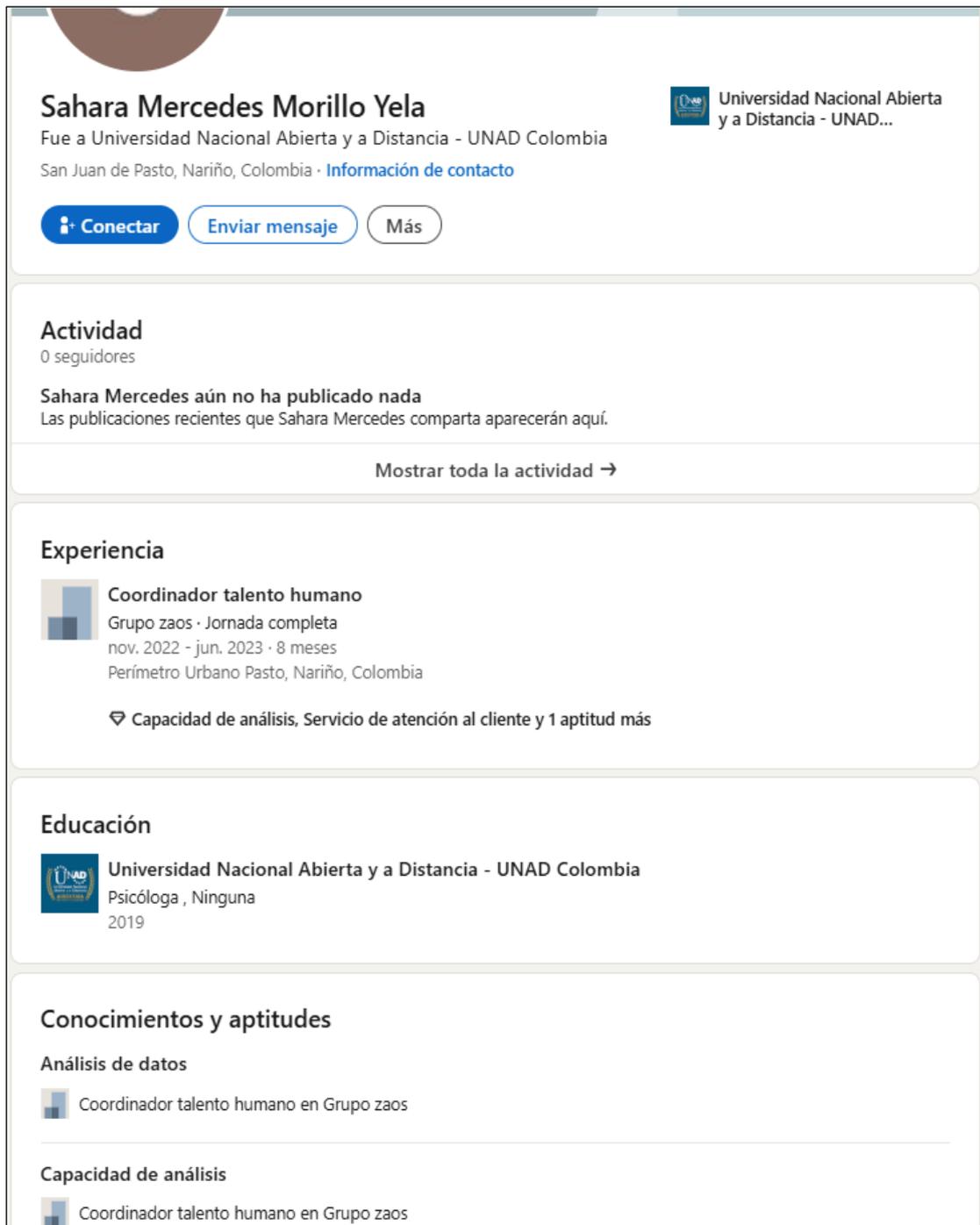
Es importante resalta que actualmente, la persona objeto de validación reporta afiliación a salud en estado ACTIVO bajo el régimen CONTRIBUTIVO.

Inscripción actual en la EPS											Ocultar detalle
Tipo afiliado	EPS actual	Estado	Causal de la inscripción	Régimen	Modalidad	Fecha inicio	Fecha fin	EPS destino	Fecha efectividad	Excepción	
Cotizante	Sanitas	Activo	Activo	Contributivo	No Aplica	2015-06-01	No Aplica	No Aplica	No Aplica	Ninguna	

"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."

H. Redes Sociales:

Con el fin de confirmar el primer objetivo dentro de la investigación, se realiza consultas en redes sociales, encontrando únicamente un perfil de LinkedIn donde se observa experiencia con una razón social (*GRUPO ZAOS*) que pago en 2022 sus aportes a seguridad social.



The screenshot shows a LinkedIn profile for Sahara Mercedes Morillo Yela. The profile header includes her name, location (San Juan de Pasto, Nariño, Colombia), and affiliation with Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD Colombia. Below the header are buttons for 'Conectar', 'Enviar mensaje', and 'Más'. The 'Actividad' section shows 0 followers and a message that she has not published anything. The 'Experiencia' section lists her role as 'Coordinador talento humano' at 'Grupo zaos' from November 2022 to June 2023. The 'Educación' section shows she is a 'Psicóloga' from 'Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD Colombia' in 2019. The 'Conocimientos y aptitudes' section lists 'Análisis de datos' and 'Capacidad de análisis' as skills.

Sahara Mercedes Morillo Yela
Fue a Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD Colombia
San Juan de Pasto, Nariño, Colombia · [Información de contacto](#)

[Conectar](#) [Enviar mensaje](#) [Más](#)

Actividad
0 seguidores

Sahara Mercedes aún no ha publicado nada
Las publicaciones recientes que Sahara Mercedes comparta aparecerán aquí.

[Mostrar toda la actividad →](#)

Experiencia

 **Coordinador talento humano**
Grupo zaos · Jornada completa
nov. 2022 - jun. 2023 · 8 meses
Perímetro Urbano Pasto, Nariño, Colombia

Capacidad de análisis, Servicio de atención al cliente y 1 aptitud más

Educación

 **Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD Colombia**
Psicóloga, Ninguna
2019

Conocimientos y aptitudes

Análisis de datos

 Coordinador talento humano en Grupo zaos

Capacidad de análisis

 Coordinador talento humano en Grupo zaos

Link LinkedIn: <https://www.linkedin.com/in/sahara-mercedes-morillo-yela-49104b281/?originalSubdomain=co>

"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."

2. ANÁLISIS DATOS DE UBICACIÓN Y CONTACTO:

Con el propósito de vincular a las personas en un red, se obtuvieron datos de ubicación y contacto que se compone de direcciones, números de teléfono fijo, números de teléfono celular y direcciones de correo electrónico consignados en los registros individuales de cada persona. Para poder realizar un cruce de estos datos en el software IBM i2 Analyst's Notebook 9.0 e identificar coincidencias.

IBM i2 Analyst's Notebook es una herramienta de análisis visual que le ayuda a convertir los datos en inteligencia. La solución proporciona características innovadoras, como visualizaciones de redes conectadas, análisis de redes sociales y vistas temporales y geospaciales para descubrir conexiones y patrones ocultos en los datos. Con este conocimiento se podrá identificar y frenar mejor las ciber amenazas y los intentos de fraude y delitos.

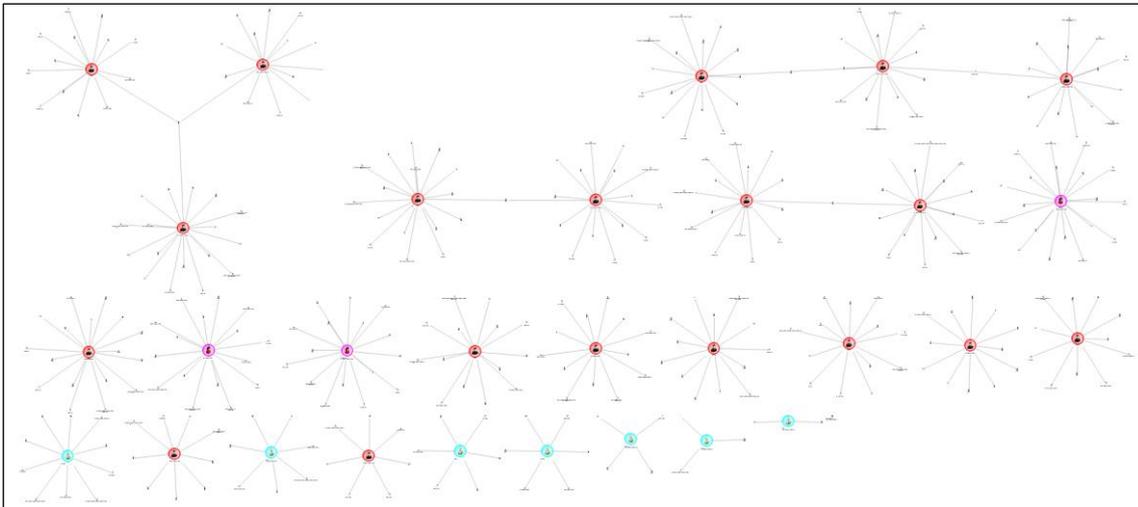


Gráfico 1 – Conexiones datos de ubicación.

Como se logra visualizar en el gráfico 1 “Conexiones datos de ubicación”, los individuos objeto de investigación (Víctimas, Participes en la venta de pólizas fraudulentas e Intermediarios), no se enlazan entre sí, es decir, que no comparten ninguna información en común en datos (direcciones, correos electrónicos, teléfonos fijos y móviles) personales reportados en centrales de riesgo.

3. GEORREFERENCIACIÓN:

Este proceso permite graficar en un mapa las direcciones de residencia proporcionadas por las víctimas, intermediarios, gerente y funcionario de MEDICUC junto con su hija ofreciendo una perspectiva valiosa al identificar cercanías y puntos de concentración con relación a las direcciones de residencia reportadas por las personas sujetas a validación. Este análisis se evidencia a continuación con los siguientes gráficos:

“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.”



Gráfico 2 – Georreferenciación (General).

● Víctimas | ● Participes venta pólizas | ● Intermediarios

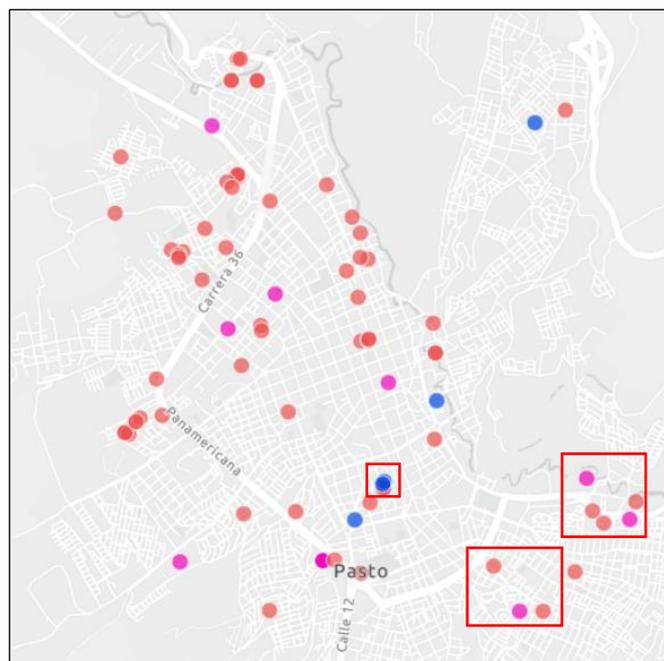


Gráfico 3 – Georreferenciación (Pasto).

"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."

Una vez recopilados los datos de ubicación de los individuos validados (direcciones), se realizó la georreferenciación de las direcciones de residencia de los individuos materia de investigación, encontrando en este análisis las siguientes cercanías:

- Cercanía 1: Se observan a los siguientes individuos – SAHARA MORILLO (Funcionaria MEDICUC) junto con los intermediarios PAULO VILLARREAL y VICTOR MERA.

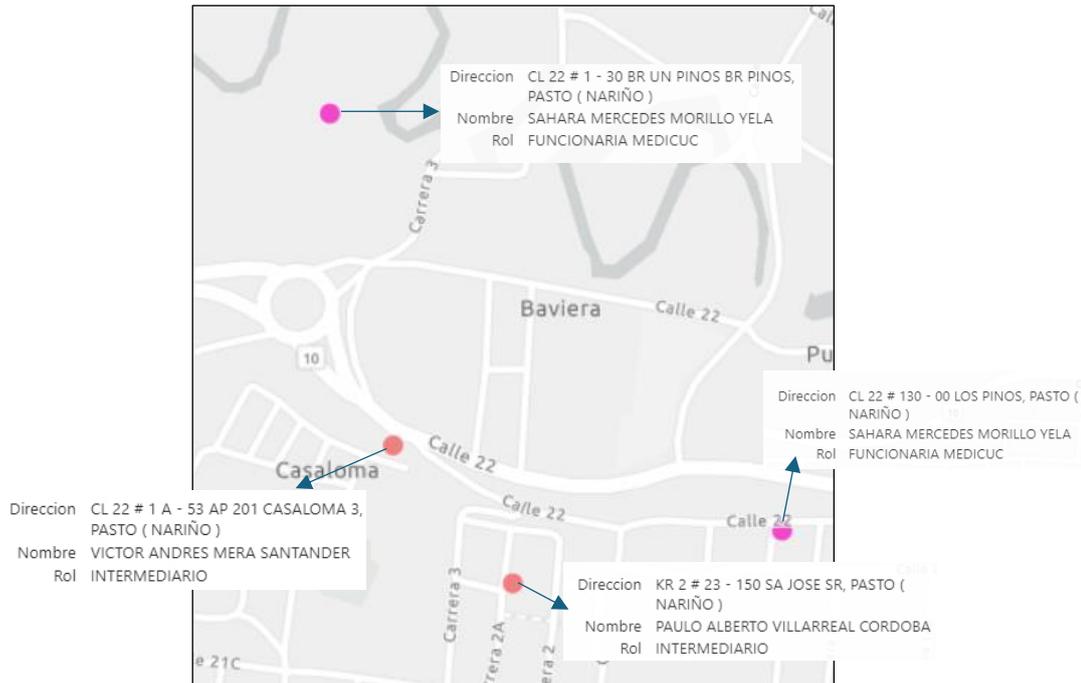


Gráfico 4 – Cercanía 1

- Cercanía 2: Se observan a los siguientes individuos – SAHARA MORILLO (Funcionaria MEDICUC) junto con el intermediario PAULO VILLARREAL.

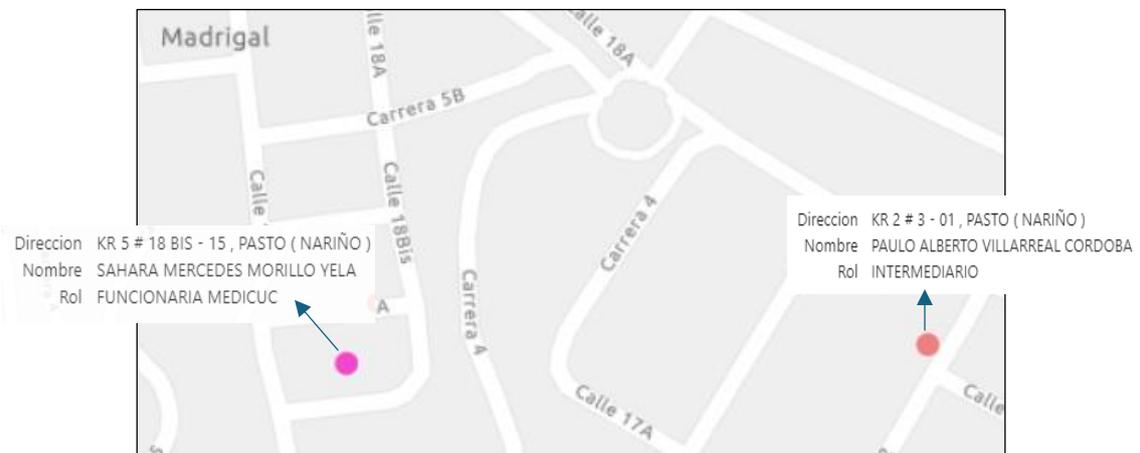


Gráfico 5 – Cercanía 2

- Cercanía 3: Se observan a los siguientes individuos – ANGIE MIRAMAG (Víctima) junto con el intermediario LUIS CHAVES.



Gráfico 6 – Cercanía 3

4. CONTACTO CON LOS PARTICIPES DEL SINIESTRO:

Con el propósito de cumplir con el objetivo de la presente investigación, se toma contacto a los números de teléfono de las víctimas con el fin de buscar un espacio y agendar una cita por video llamada o vía teléfono, y así poder recolectar los testimonio e información relevante de tal forma que pudiera servir como evidencia física en caso de que MAPFRE SEGUROS decida iniciar un proceso judicial en contra de las personas que vendieron las pólizas fraudulentas.

NOMBRE	CEDULA	TELEFONO	CONTACTO	MEDIO
RENE FERNANDO MONCAYO ROMERO	1004214306	3115186765	POSITIVO	VIDEO-LLAMADA
MANUEL SEBASTIAN MARCILLO PAREDES	1192729675	3148167228	POSITIVO	VIDEO-LLAMADA
		3106867772		
		3238111621		
ANGIE DAYANA MIRAMAG SANTACRUZ	1004596928	3145694142	POSITIVO	LLAMADA CELULAR
MARIELA ELIZABETH ESCOBAR MEJIA	1004632097	3176533218	POSITIVO	VIDEO-LLAMADA
EIMILY KATERINE SINSAJOA CASTILLO	1080691324	3128919772	NEGATIVO	NA
DANIELA ELIZABETH BENAVIDES LOPEZ	1086140132	3186829698	POSITIVO	VIDEO-LLAMADA
LAURA CAMILA CAICEDO ORTEGA	1233191173	3126136769	POSITIVO	VIDEO-LLAMADA

Inicialmente se tomó contacto a los números de celular registrado en la tabla anterior; no obstante, el contacto fue negativo y procedió a enviar un correo electrónico a cada una de las víctimas informando el motivo del contacto. Como resultado de eso, varios contestaron al correo electrónico confirmando un número de contacto y horario en el cual se podría llamar para realizar la obtención del testimonio.

“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.”



A continuación se dejará un breve resumen de la información que suministro cada víctima en la recolección de los testimonios:

➤ **TESTIMONIO RENE MONCAYO:**

El día 26 de noviembre de 2024, se realizó una video llamada con el señor **RENE MONCAYO**, en el cual indicó que en el mes de octubre adquirió una póliza de RC profesional médico individual como requisito laboral. La oferta fue realizada a través de un número de WhatsApp, y se le indicó que debía pagar \$120,000 ese mismo día mediante Nequi. El número al cual se contactó fue ofrecido por **SAHARA MORILLO**, quien era su jefa y trabajaba en terapias domiciliarias en la IPS MEDICUC.

Posteriormente un compañero, **MAURICIO MARCILLO**, verificó en las páginas oficiales de MAPFRE y confirmó que las pólizas adquiridas no eran legítimas. Ante esta situación, se comunicaron nuevamente al número de WhatsApp utilizado inicialmente, solicitando la devolución del dinero, la cual fue efectivamente realizada.

Añade que la persona con la cual se contactó vía WhatsApp no se identificó ni conoce su nombre.

➤ **TESTIMONIO ANGIE MIRAMAG:**

El día 25 de noviembre de 2024, se realizó una llamada con la señora **ANGIE MIRAMAG**, quien indicó que el pasado 20 de septiembre de 2024 la señora **SAHARA MORILLO**, funcionaria del área administrativa de la IPS MEDICUC sede Pasto, proporcionó el número de contacto 304 233 9633 para realizar mediante WhatsApp el trámite de una póliza de RC profesional médico individual enviando datos personales y foto de cédula. El costo total era de \$55,000 más \$20,000 por un curso de humanización que se pagó a una cuenta Nequi a nombre de **DANNA ROMERO**. La solicitud fue realizada.

Menciona que su amiga **MARIELA ESCOBAR** también resultó víctima del fraude junto con otra compañera, **DANIELA** (fisioterapeuta respiratoria), quien descubrió que la póliza era falsa, y al contactar nuevamente al WhatsApp para pedir explicaciones, no recibieron respuesta.

El 31 de octubre de 2024, recibió un reintegro parcial de \$50,000, teniendo una pérdida \$25,000, y al regresar a la empresa para solicitar el resto del dinero, **SAHARA MORILLO** admitió que ellos también habían sido víctimas de estafa, indicando que su hija (**DANNA ROMERO**) tenía un contacto externo y recibía una comisión por cada póliza vendida.

La señora **ANGIE MIRAMAG** no ha iniciado una denuncia formal, pero conoce un grupo que busca realizar una denuncia colectiva, del cual solo dio su nombre para vincularse a este procedimiento.

"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 basada (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."



➤ **TESTIMONIO MARIELA ESCOBAR:**

El día 26 de noviembre de 2024, se realizó una video llamada con la señora **MARIELA ESCOBAR**, quien indicó que recibió un número de contacto proporcionado por **SAHARA MORILLO**, funcionaria del área administrativa de MEDICUC, para gestionar la compra de una póliza de RC profesional médico individual. Al momento de tomar contacto con este número vía WhatsApp, se presentó **DANNA ROMERO** como asesora mencionando el costo de \$55,000 por la póliza más \$90,000 correspondientes a cursos adicionales.

Posteriormente la señora **MARIELA** se enteró, a través de su compañera **ANGI MIRAMAG**, que había un conflicto relacionado con pólizas falsas, por lo que intentó comunicarse con **SAHARA MORILLO** sin obtener respuesta, negando además atenderla para resolver la situación.

➤ **TESTIMONIO DANIELA BENAVIDES:**

El día 26 de noviembre de 2024, se realizó una video llamada con la señora **DANIELA BENAVIDES**, quien indicó que ingresó a trabajar en MEDICUC y el 25 de septiembre de 2024 le solicitaron una póliza de RC profesional médico como requisito para firmar el contrato. **SAHARA MORILLO**, encargada de las contrataciones, ofreció un contacto para obtener la póliza y la planilla a un costo más económico. El testigo contactó al número proporcionado donde le cotizaron una póliza por \$90,000 para ser pagada por NEQUI o DAVIPLATA. La asesora, identificada como **DANNA ROMERO**, afirmó que la póliza sería emitida por MAPFRE y sería entregada el mismo día. El pago se realizó al mediodía, y en la tarde (entre las 4 y las 5 pm) recibió la póliza.

La situación comenzó a generar sospechas cuando tres fisioterapeutas y auxiliares de enfermería también adquirieron pólizas y planillas con números idénticos. Entre los afectados se encuentran **CAMILA CAICEDO, MANUEL MARCILLO, RENÉ MONCAYO, NICOL** y **KATHERINE**. Al investigar, los afectados contactaron al gerente de la IPS, quien indicó que enviaría una carta a la sede central, aunque no se tomaron acciones. Además, al comunicarse con MAPFRE, se confirma que la asesora **DANNA ROMERO** no está vinculada a la aseguradora y que **SAHARA MORILLO** tenía un intermediario para gestionar las pólizas y que este supuestamente le quedó mal.

Al momento de solicitar la devolución, se planteó a los afectados la opción de cambiar de aseguradora, pero después de observar que las pólizas no eran legítimas, se realizó la devolución del dinero en algunos casos como a **CAMILA** y **DANIELA**, pero otras personas no han recibido reembolso. También mencionó que **SAHARA** tiene una hija llamada **DANNA**, quien era presentada como la asesora.

Al parecer, existe una relación entre **SAHARA MORILLO** y el **GERENTE** de la IPS, ya que al parecer la hermana de **SAHARA** es la esposa de este último.

Camila y Daniela interpusieron denuncias, las cuales fueron dirigidas contra **DANNA ROMERO**.

"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."



➤ TESTIMONIO LAURA CAICEDO:

El día 25 de noviembre de 2024, se realizó una video llamada con la señora **LAURA CAICEDO**, quien indico que inició el proceso de firma de contrato y cuenta de cobro con MEDICUC y el 23 de septiembre de 2024, la funcionaria **SAHARA MORILLO** le informó que debía adquirir una póliza de RC profesional médico como requisito para continuar con el trámite; además, la misma persona le ofreció gestionar el pago de las planillas de seguridad social. Por WhatsApp, le indicaron que la póliza tenía un costo de \$99,000, a ser pagados por NEQUI, el cual fue pagado la 1:00 pm, tras lo cual recibió la póliza que adjunto a la cuenta de cobro.

Posteriormente, al comunicarse con MAPFRE, la señora **LAURA** confirmó que la póliza no era válida, y además, **DANNA ROMERO**, presentada como asesora, justificó la situación argumentando que un tercero le proporcionaba las pólizas quedándole mal.

La señora **CAICEDO** compartió su experiencia con otros compañeros afectados, incluyendo a **ANGIE CÓRDOBA, DANIELA BENAVIDES, MARIELA ESCOBAR, RENÉ MONCAYO, ANGIE, MANUEL** y **EMILY SINSAJOA**. En algunos casos, como el de **DANIELA, ANGIE BENAVIDES, EMILY** y **LAURA**, el dinero fue reembolsado en su totalidad; sin embargo, otras personas no recibieron devolución.

Informó al **GERENTE** de la IPS sobre la situación, pero este no ofreció soluciones, permitiendo que las pólizas y planillas siguieran siendo vendidas. Además, **SAHARA MORILLO** negó cualquier vínculo con **DANNA ROMERO**, aunque testigos afirman que **DANNA** es su hija, teniendo fotografías como evidencia. También se mencionó que **SAHARA** advirtió que si no se adquirieran las pólizas con ella, estas no serían válidas.

Añade la señora **CAICEDO** renunció a la empresa en noviembre y denunció que, aunque pagó \$300,000 por seguridad social, solo le cotizaron un día, y que junto con **LAURA, DANIELA** y **MARIELA**, presentaron una denuncia formal. Finalmente, se destacó que el **GERENTE, JAVIER ORTIZ**, es familiar “*cuñado*” de **SAHARA MORILLO**, lo que podría explicar la falta de acciones por parte de la dirección de la IPS.

5. ENTREVISTA ESTRATEGICA CON SAHARA MORILLO:

Con el propósito de contactar a la señora SAHARA MORILLO para identificar e individualizar al intermediario que le proporcionaba las pólizas fraudulentas de MAPFRE SEGUROS, se realizaron múltiples intentos de llamada en diferentes horarios, sin obtener respuesta positiva. Ante la falta de comunicación directa, se inició contacto con su hija DANNA ROMERO, quien sugirió que los intentos de comunicación se realizaran después de las 6:00 pm, hora en la que ella salía de trabajar. Sin embargo, a pesar de seguir esta indicación, los intentos por establecer contacto continuarán siendo infructuosos, limitando así la posibilidad de obtener información clave sobre la red de intermediarios involucrados.

“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.”



HALLAZGOS E INFORMACIÓN RELEVANTE

Resultados Testimonios:

- ✓ Confirmación del modus operandi: Las pólizas falsas se venden mediante un esquema recurrente que incluye contacto por WhatsApp, pago vía Nequi y envío de la póliza en pocas horas, teniendo como proveedor del número a la señora **SAHARA MORILLO** (funcionaria de la IPS MEDICUC) justificando su obligatoria adquisición por ese medio, su hija **DANNA ROMERO** quien ofrecía las pólizas y recibía el pago por ellas, además de una comisión de venta y un intermediario quien hasta el momento se desconoce su identidad, el cual se encarga de suministrar las caratulas de las pólizas con los formatos originales de MAPFRE SEGUROS.
- ✓ Vínculo familiar entre SAHARA MORILLO y el GERENTE de la IPS: El **GERENTE** es cuñado de la señora **SAHARA MORILLO**, lo que podría explicar la falta de acciones en su contra por parte de la IPS MEDICUC.
- ✓ Devolución parcial del dinero: Aunque **SAHARA MORILLO** devolvió el dinero a algunas víctimas, a otras no les reembolsó el monto total o no se les devolvió nada.
- ✓ Oferta de nuevas pólizas: El momento en que las víctimas confrontan a **SAHARA MORILLO** por la ilegitimidad de las pólizas compradas en el canal de comunicación que ella suministro, ella indicó de querer, se pudo haber gestionado dichas pólizas con otras aseguradoras, lo que indica que su red de fraude no solo se focaliza con MAPFRE SEGUROS sino con otra compañías aseguradoras.
- ✓ Intermediario vinculado a MAPFRE: Tanto la señora **SAHARA MORILLO** como su hija **DANNA ROMERO** NO son asesoras autorizadas de MAPFRE; pero trabajan con un intermediario de la compañía aseguradora que proporciona las pólizas falsas con las caratulas y formatos originales.
- ✓ Servicios adicionales fraudulentos: **SAHARA MORILLO** no solo ofrece las pólizas, sino también planillas de seguridad social y cursos donde dan solo el certificado, sin impartir el contenido completo.
- ✓ Acciones judiciales: Varias de las víctimas han presentado denuncias contra **SAHARA MORILLO**, aunque no hay registros de estas en el Sistema Penal Oral Acusatorio.

Resultados del análisis link y georreferenciación:

- ✓ Software IBM i2 Analyst's Notebook 9.0: Los resultados de este análisis no arrojaron conexiones relevantes entre los sujetos analizados.
- ✓ Georreferenciación: Con este ejercicio se detectaron 2 patrones de cercanía en las direcciones de residencia, cabe resaltar que en estos dos puntos de concentración, se evidencia a dos sujetos que se repiten en ambas alertas, siendo la señora SAHARA MORILLO (funcionaria de la IPS MEDICUC) y PAULO VILLARREAL (intermediario).

"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."



CONCLUSIONES

A pesar de las labores investigativas realizadas, no fue posible identificar con certeza al intermediario que proporciona las pólizas fraudulentas de **MAPFRE SEGUROS** a **SAHARA MORILLO** y su hija **DANNA ROMERO**; sin embargo, los resultados obtenidos apuntan a fuertes indicios de que el intermediario podría ser PAULO VILLARREAL, dado que en el análisis de georreferenciación se evidencia una cercanía significativa entre las direcciones de residencia reportadas por **SAHARA** en las centrales de riesgo y este individuo.

Además, se confirmó que tanto **SAHARA** como **DANNA** no son asesoras autorizadas de **MAPFRE** y que sus operaciones fraudulentas incluyen otros servicios como la gestión de planillas de seguridad social y cursos, lo que amplía la posible red de implicados. La falta de acciones internas por parte de la IPS MEDICUC, en la que **SAHARA** mantiene un vínculo laboral, podría estar influenciada por su relación familiar con el gerente de la entidad (cuñados).

Estos indicios, junto con las denuncias de las víctimas, establecen una base sólida para continuar con las investigaciones, priorizando el rastreo del intermediario señalado y fortaleciendo las acciones judiciales correspondientes.

SUGERENCIAS

Dado que no fue posible establecer contacto directo con la señora **SAHARA MORILLO** para obtener el nombre del intermediario que le suministraba las pólizas fraudulentas de **MAPFRE SEGUROS**, y considerando que esta información es clave para alcanzar el objetivo principal de la investigación, se sugiere lo siguiente:

- **Comunicación directa desde MAPFRE:** Que MAPFRE envíe un correo electrónico a la señora **SAHARA MORILLO** utilizando un lenguaje general y neutro, en el que se le informe que será contactada a través de los números telefónicos 3208669730 o 3232373596. El mensaje debe resaltar que el propósito del contacto es aclarar ciertos hechos, sin brindar mayores detalles que puedan alertarla o predisponerla.
- **Enfoque estratégico del contacto:** Una vez enviada la comunicación, se realizarán nuevos intentos de llamadas desde los números indicados en horarios estratégicos, respetando la indicación previa de contactar después de las 6:00 pm, si esta se mantiene como su disponibilidad habitual.
- **Análisis de resultados:** Si se logra establecer contacto, se priorizará la recolección de información sobre el intermediario, manteniendo un tono profesional que permita la cooperación voluntaria de la señora **SAHARA**. En caso contrario, evalúe la posibilidad de adoptar medidas más formales en colaboración con las autoridades pertinentes.

Estas sugerencias tienen como finalidad maximizar las posibilidades de obtener el insumo clave para avanzar en la investigación y cerrar las brechas existentes.

"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."