



UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS

ROS v2

REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

I. INFORMACION DEL SUJETO OBLIGADO REPORTANTE

Fecha ROS: 5/08/2023 Razón Social: BANCO DE INVERSIÓN
Número ROS: BN123-46 Tipo ROS: NUEVO
Funcionario Responsable: NO DISPONIBLE

II. INFORMACIÓN DE LA(S) PERSONA(S) REPORTADA(S)

Nombres: OLGA JIMENA
Primer Apellido: GARCIA
Segundo Apellido: APONTE
Estado Civil: Nombre de cónyuge:
Tiene registro PEP: NO
Tipo Documento de Identidad: CARNET DE IDENTIDAD DE EXTRANJERÍA
Nro. Documento de Identidad: 429745218
País de Nacionalidad: PERÚ
País de Residencia: BOLIVIA
Fecha de Nacimiento: 1/01/1993
Dirección Domicilio Familiar: GUAQUI, INGAVI, LA PAZ
Profesión/Ocupación: NO DISPONIBLE
Institución o Empresa donde Trabaja:
Cargo:
Fecha de Última Actualización: 5/08/2023

Detalle Datos Actividad Económica:

Sección Actividad	División Actividad	Actividad Económica	Teléfono	E-MAIL	Ingreso Mensual	Departamento	Provincia	Municipio	Zona Actividad	Dirección Actividad
PRODUCCIÓN INDUSTRIAL Y QUÍMICA	PRODUCCIÓN QUÍMICA	PRODUCCIÓN QUÍMICOS Y DERIVADOS	591 2- 123456654123	NO REGISTRA	BOB 4.000	LA PAZ	INGAVI	GUAQUI	NO REGISTRA	NO REGISTRA

Detalle de Personas Relacionadas:

¿Es Cliente de la Entidad?	Nombre Completo	Tipo Relación	Tipo Documento	Número de Documento
SI	GRUPO AGRÍCOLA SRL	NO REGISTRA	NIT.	90123654798
SI	GRUPO CONSULTOR SA	ACCIONISTA	NIT.	98745632101

III. INFORMACIÓN DE LA OPERACIÓN SOSPECHOSA

Fecha de Identificación de la Operación Inusual: 14/07/2023
Fecha Inicio de Periodo Sujeto a Análisis: 14/07/2023
Fecha Fin de Periodo Sujeto a Análisis: 14/07/2023
Fecha de Conclusión de Análisis: 5/08/2023
Monto Observado Presuntamente Ilícito (BOB): 0
Alcance de la Operación Sospechosa: OPERACIÓN NACIONAL

Departamento donde se Identificó/realizó la operación sospechosa:

Departamento	Provincia	Municipio
LA PAZ	INGAVI	GUAQUI

Prioridad del Reporte: ALTA

IV. DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN SOSPECHOSA**Señales de alerta operaciones sospechosas:**

Señal Alerta	Operación Inusual
CUENTAS CORRIENTES, CUENTAS DE CAJA DE AHORRO Y OTROS DEPÓSITOS	OPERACIÓN RECHAZADA RELACIONADA A PERSONA NATURAL QUE INTENTA APERTURA DE CUENTA, PERO, CON PRESUNTO ANTECEDENTE NEGATIVO RELACIONADO A POSIBLES ACTIVIDADES DE NARCOTRÁFICO.

Describe la operación en su integridad: (Identificación de señales de alerta)

La Unidad de Prevención y Cumplimiento, en cabeza del área de Riesgo Operacional, del Banco de Inversión mediante el análisis de los diferentes canales, emite reporte de operación sospechosa vinculando de manera directa a la Sra. OLGA JIMENA GARCIA APONTE ciudadana de nacionalidad peruana con documento de identidad CI de Extranjería 429745218 (quien reside en Bolivia desde el año 2019) por intento de apertura de cuenta corriente en la sede del banco no. 12345 en Guaquí, Ingavi, La Paz a nombre de la empresa GRUPO AGRÍCOLA SRL (Cliente del Banco desde el 2016). Se evidencia que, meses atrás, se pretende realizar el depósito de BOB 500.000 hacia la misma empresa, operaciones que son rechazadas de acuerdo a las alertas brindadas por parte del área.

En adición a lo anterior, por parte de la revisión de los diferentes analistas que realizan el respectivo reporte, se identifica que la Sra. OLGA JIMENA GARCIA APONTE registra antecedentes negativos donde se menciona que sería objeto de investigación por parte de las autoridades de su país por posibles cargos relacionados a narcotráfico (Anexo I).

Descripción:

De la empresa GRUPO AGRÍCOLA SRL y de acuerdo a la información brindada en el momento de la apertura de productos financieros en el Banco, se especifica que fue constituida con capital de BOB. 50.000 y registra como actividades económicas “Todo lo relacionado a Agroquímicos” (Anexo III). Registra como propietaria y casa matriz a la compañía GRUPO CONSULTOR SA (Cliente del Banco desde el 2016) (Anexo IV). En declaración de formulario AAA-01 los accionistas de la compañía mencionada inicialmente reportan:

- Adquisición de vehículos 0KM con destino particular, enfocado a la actividad operacional de la compañía por parte de la empresa GRUPO AGRÍCOLA SRL, pero, matriculado y cedido a la empresa GRUPO CONSULTOR SA por BOB. 700.000, los cuales, serán registrados en el concepto “Gastos Varios” de los estados financieros reportados a corte de julio de 2023 (Anexo V).

En el análisis de transaccionalidad con relación a los productos financieros cuenta corriente no. 963852741 y cuenta de ahorros no. 741852963 constituidos en el Banco y reportando como titular a la Sra. OLGA JIMENA GARCIA APONTE, se evidencian depósitos en el 2023 por BOB 400.000 hacia la compañía GRUPO CONSULTOR SA en la cuenta de ahorros no. 789456123, desconociendo el origen y destino final de estos recursos (Anexo II).

Finalmente, se evidencia que la Sra. OLGA JIMENA GARCIA APONTE realizó depósitos desde su cuenta de ahorros no. 741852963 al Sr. JOSE FLORES QUISPE (no cliente del banco) por BOB 100.000 en el 2023 bajo el concepto de Remesas, quien según el análisis de fuentes abiertas por parte del área de riesgo operacional, indica que, por coincidencia de nombre, estaría involucrado en presunto escándalo relacionado al cobro de pólizas de vida como beneficiario, con relación a posibles familiares con grados de consanguinidad no acordes a montos ni vinculación familiar, con documentación alterada (Anexo VI).

CONCLUSIÓN

COMO RESULTADO DEL ANÁLISIS REALIZADO, LA APLICACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS DE DEBIDA DILIGENCIAS Y LA POLÍTICA CONOZCA A SU CLIENTE, Y EN FUNCIÓN A LO ESTABLECIDO EN EL INSTRUCTIVO ESPECÍFICO PARA ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA CON ENFOQUE BASADO EN GESTIÓN DE RIESGO CONTRA LA LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA, ARTÍCULO 57, PARÁGRAFO III. "EN CASO DE QUE EL SUJETO OBLIGADO TENGA SOSPECHA DE ACTIVIDADES DE LGI/FT Y FPADM Y CREA RAZONABLEMENTE QUE LA APLICACIÓN DEL PROCESO DE DEBIDA DILIGENCIA ALERTARÍA A LA PERSONA, NO DEBERÍAN EFECTUAR DICHO PROCESOS, SINO EMITIR EL REPORTE DE LA OPERACIÓN SOSPECHOSA A LA UIF", CÓDIGO PENAL BOLIVIANO ART. 185 BIS "LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS", PROCEDEMOS A REALIZAR EL REPORTE DE OPERACIÓN SOSPECHOSA.

IV. DETALLE DE LA DOCUMENTACIÓN QUE RESPALDA LA OPERACIÓN SOSPECHOSA Y OTROS QUE CONSIDERE NECESARIO

Detalle de documentos adjuntos:

Nombre Archivo	Fecha
NOTICIA DE PRENSA	5/08/2023 0:00
DEPÓSITOS A GRUPO CONSULTOR SA	5/08/2023 0:00
ACTA DE CONSTITUCIÓN GRUPO CONSULTOR SRL-ESTADOS FINANCIEROS 2016-2022 (ESTADO DE RESULTADOS) GRUPO CONSULTOR SA	5/08/2023 0:00
DOCUMENTO VINCULANTE GRUPO CONSULTOR SA	5/08/2023 0:00
FACTURA ADQUISICIÓN VEHÍCULO	5/08/2023 0:00
NOTICIA DE PRENSA	5/08/2023 0:00