



UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS
REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

ROS v2

I. INFORMACION DEL SUJETO OBLIGADO REPORTANTE

Fecha ROS: 8/08/2023
Número ROS: BN123-49
Funcionario Responsable: NO DISPONIBLE

Razón Social: BANCO DE CRÉDITO
Tipo ROS: NUEVO

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

Nombres: SEMIAGRO SRL
Tipo Documento de Identidad: NIT.
Identificación: 98565632123
Año de Constitución: 2016
Ubicación (País): BOLIVIA
Fecha de Última Actualización: 8/08/2023

Nombres: SMARTRURAL SRL
Tipo Documento de Identidad: NIT.
Identificación: 85478569546
Año de Constitución: 2016
Ubicación (País): BOLIVIA
Fecha de Última Actualización: 8/08/2023

Detalle Datos Actividad Económica:

| Sección Actividad | División Actividad | Actividad Económica | Teléfono | E-MAIL | Ingreso Mensual | Departamento | Provincia | Municipio | Zona Actividad | Dirección Actividad |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|---|--------------------------|--------------|-----------|-------------|----------------|---------------------|
| PRODUCCIÓN AGROINDUSTRIAL | PRODUCCIÓN AGROINDUSTRIAL | PRODUCCIÓN AGROINDUSTRIAL | 591 2-78998778965 | SEMIAGROSRL@CORREO.COM SMARTRURAL@CORREO.COM | BOB. 3.000 BOB. 3.500 | LA PAZ | INGAVI | DESAGUADERO | DESAGUADERO | DESAGUADERO |

Detalle de Personas Relacionadas:

| ¿Es Cliente de la Entidad? | Nombre Completo | Tipo Relación | Tipo Documento | Número de Documento |
|----------------------------|------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| NO | JOSE FLORES QUISPE | ACCIONISTA | CARNET DE IDENTIDAD | 7825658 |
| SI | CONSULTORÍA Y GESTIÓN SRL | CANALIZADOR RECURSOS | NIT. | 99994444123 |
| SI | JUAN CARLOS RODRÍGUEZ GARCÍA | CANALIZADOR RECURSOS | CARNET DE IDENTIDAD | 3551258 |

III. INFORMACIÓN DE LA OPERACIÓN SOSPECHOSA

Fecha de Identificación de la Operación Inusual: 31/07/2023 - 06/08/2023
Fecha Inicio de Periodo Sujeto a Análisis: 29/07/2023
Fecha Fin de Periodo Sujeto a Análisis: 7/08/2023
Fecha de Conclusión de Análisis: 7/08/2023
Monto Observado Presuntamente Ilícito (BOB): 700.000
Alcance de la Operación Sospechosa: OPERACIÓN NACIONAL

Departamento donde se identificó/realizó la operación sospechosa:

| Departamento | Provincia | Municipio |
|--------------|-----------|-------------|
| LA PAZ | INGAVI | DESAGUADERO |

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 | |

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

Descripción:

Se genera Reporte de Operación Sospechosa mediante la identificación de clientes SEMIAGRO SRL con identificación 98565632123 y SMARTRURAL SRL con identificación 85478569546, ubicadas en Desaguadero, Ingavi, La Paz vinculadas al banco en la sucursal 321657 (estado activas) los cuales se encuentran relacionadas con la recepción de fondos en cuentas personales por aproximadamente BOB. 700.000 en el periodo de 31 de julio de 2023-05 de agosto de 2023 (Anexo V), principalmente mediante Operaciones ACH Crédito provenientes de múltiples personas naturales cuyo origen podrían estar conectadas a transacciones de remesas mediante criptoactivos y estafas, identificando los productos Cuentas de Ahorros 8555555222 y 22222555588 (Anexo VI), respectivamente, (en las cuales, registran como titulares y firmas autorizadas); a su vez, se estaría realizando el traslado de estos fondos (y fondos adicionales) mediante Operaciones ACH Débito hacia las cuentas personales del Sr. JOSE FLORES QUISPE con ID 7825658 el 06 de agosto de 2023 por BOB. 1.000.000 (Anexo VII) pese a que, si bien registran como clientes del banco, las cuentas se encontraban inactivas por aproximadamente un año, por falta de movimientos.

De los clientes identificados, mediante documentación diligenciada y exigida para la apertura de productos financieros, reconocen ser constituidas el 01 de enero de 2016, y principal actividad económica "Producción Agroindustrial", con un capital de BOB. 25.000 cada una (Anexo III), y reconociendo como único accionista al Sr. JOSE FLORES QUISPE. En adición a lo anterior, se reconoce como casa matriz a la sociedad SEMIAGRO SRL y subordinada a la sociedad SMARTRURAL SRL (Anexo II). Del Sr. JOSE FLORES QUISPE (no cliente del banco) se identifica dirección de domicilio en Desaguadero, Ingavi, La Paz, y múltiples actividades económicas, enfocadas en "Producción Agrícola", "Cría de Ganado Bovino" y "Asesoría-Consultoría Empresarial".

Posterior a registrar señales de alerta, se procede por parte del área de cumplimiento/riesgo a realizar seguimiento y actualización de debida diligencia ampliada con la finalidad de aclarar y respaldar el origen y destino de los recursos recibidos, donde los clientes mediante su accionista y área jurídica brindaron respuestas inconclusas, con soportes incompletos y/o inconsistentes.

En primera instancia, la canalización de las operaciones débito de las compañías SEMIAGRO SRL y SMARTRURAL SRL hacia el Sr. JOSE FLORES QUISPE tienen como objetivo el posterior envío de recursos hacia el producto financiero Cuenta Corriente No. 101410202525 de la empresa CONSULTORÍA Y GESTIÓN SRL identificada con NIT. 99994444123 (cliente del banco; la cual presenta ubicación en Laja, Los Andes, La Paz, constituida en 01 de julio de 2023 y presentado como accionista a JUAN CARLOS RODRÍGUEZ GARCÍA identificado con Carnet de Identificación 3551258 bajo el concepto "Préstamos a título personal"). Del Sr. JOSE FLORES QUISPE, se identifica mediante la consulta de bases de datos y fuentes abiertas que presenta vínculo social (esposos) con la Sra. OLGA JIMENA GARCIA APONTE identificada con CI de Extranjería 429745218, la cual a su vez se encuentra siendo objeto de análisis por integrar red transnacional de narcotráfico (no cliente del banco).

Un porcentaje de esta operación presenta como origen y respaldo las utilidades de las empresas objeto de reporte, según documentación enviada por el accionista mencionado con anterioridad. No obstante, al validar la información remitida a corte de agosto de 2023, se identifican mayores señales de alerta e incongruencias frente a las cifras reportadas, resaltando principalmente:

- Incremento injustificado en ventas, no soportado en capital de trabajo aportado por socios ni apalancamiento financiero relevante, registrando un margen bruto en utilidades no coherentes.
- Registro de inventarios sin la posesión de activos fijos.
- Principal registro de pasivos y apalancamiento financiero en la cuenta "Préstamo de socios", representando una aproximación del 97% de los mismos, sin respaldo de operaciones con clientes (presunta triangulación de operaciones).

Conclusión

De acuerdo a las alertas emitidas y analizadas por parte del banco, se concluye que dichas actividades podrían estar enmarcadas bajo la tipología de enriquecimiento ilícito y canalización de recursos posiblemente provenientes de actividades derivadas de narcotráfico, a través de mecanismos como los criptoactivos, remesas internacionales, constitución de empresas fachada/de papel y múltiples intermediarios, que dificultarían la identificación de beneficiarios finales.

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

Detalle de documentos adjuntos:

| Nombre Archivo | Fecha |
|--|----------------|
| PAGARÉ CONSULTORÍA Y GESTIÓN SRL-JOSE FLORES QUISPE | 6/08/2023 0:00 |
| DOCUMENTO VINCULANTE SEMIAGRO SRL-SMARTRURAL SRL | 6/08/2023 0:00 |
| ACTAS DE CONSTITUCIÓN SEMIAGRO SRL-SMARTRURAL SRL | 6/08/2023 0:00 |
| ESTADOS FINANCIEROS (BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS) SEMIAGRO SRL-SMARTRURAL SRL | 6/08/2023 0:00 |
| OPERACIONES CRÉDITO ACH SEMIAGRO SRL-SMARTRURAL SRL | 6/08/2023 0:00 |
| OPERACIONES CAMBIARIAS | 6/08/2023 0:00 |
| TRANSFERENCIAS SEMIAGRO SRL Y SMARTRURAL SRL-JOSE FLORES QUISPE | 6/08/2023 0:00 |
| TRANSFERENCIAS CONSULTORÍA Y GESTIÓN SRL-JUAN CARLOS RODRIGUEZ GARCIA | 6/08/2023 0:00 |