

Documento Reservado y Confidencial
Prohibida su reproducción y/o distribución sin autorización de Beyond Risk.

La señora María López, identifica con CC 178933610 es vinculada como cliente el 4/3/2010. La información que suministra es la siguiente

Actividad Económica: Ama de casa
Ingresos mensuales 1500
Activos: 120.000
Pasivos: 40.000

Constituye el fideicomiso ABC donde incorpora como activo un apartamento donde reside por un valor de USD 120.000

El 8/7/2010 incluye los siguientes inmuebles al fideicomiso

Local comercial Centro Comercial El Tesoro por un valor de USD 350.000
Haciendo "El Recreo", por un valor de USD 200.000

La inmobiliaria "El Amigo" suscribe una fiducia donde incorpora varios bienes, relacionados con un proyecto de desarrollo con vocación comercial. El proyecto consiste en un centro comercial en Guayaquil con 170 locales comerciales. La fiducia se abre el día 9/3/2011. Cada local tiene un valor de USD 27.750 y se encuentra prevendido en un 100%

Durante el periodo del 1/4/2011 al 1/4/2014 se reciben pagos de los 170 inversionistas por un monto total de USD 4.717.500 (véase Archivo detalle)

Como representante legal de la inmobiliaria "El Amigo" aparece la seora Ximena López, referenciada como cliente por Maria López.

A corte de 8-9-2014 los 160 inversionistas del proyecto inmobiliario han cedido sus derechos fiduciarios a la Inmobiliaria "El Amigo".

Durante el transcurso del proyecto, la Inmobiliaria El Amigo solicita a la Fiduciaria emitir cheques a nombre de diversas personas, con el fin de realizar pagos para el desarrollo del proyecto que deben realizarse en Efectivo, primordialmente relacionados con pago de nómina de trabajadores. Para tal efecto se emiten 170 cheques, cada uno por valor de USD 8.800, para un total de USD 1.496.000

Documento Reservado y Confidencial

Prohibida su reproducción y/o distribución sin autorización de Beyond Risk.

Del cruce de información con el banco se determina que la totalidad de cheques fueron endosados y cobrados en efectivo por ventanilla por la señora María López. Al solicitar explicaciones a la Inmobiliaria “El amigo”, aducen que la señora María López es la madre de la señora Ximena López y que es la responsable de realizar los pagos de empleados. Los pagos de nómina tuvieron que realizarse con anterioridad a las fechas de emisión de cheques, por lo que la señora María López realizó un crédito de corto plazo con el fin de suplir las necesidades de caja.

El 23-5-2015 María López es definida como beneficiaria del Fideicomiso XYZ, constituido por la Inmobiliaria “El Amigo”

