



"La información contenida en el presente informe tiene el carácter de confidencial, de acuerdo a lo establecido por la Ley N° 19.913. En consecuencia, su uso está restringido al Ministerio Público según lo indicado en el inciso 3° del artículo 2°, con ocasión de la investigación de alguno de los delitos a que se refieren los artículos 27 y 28 de la Ley N° 19.913, no pudiendo ser utilizado como medio probatorio en juicio. Del mismo modo, el presente informe como asimismo la información contenida en él, se encuentra protegido en conformidad a lo establecido en el artículo 31 de la Ley N° 19.913".



ÍNDICE

1 RESUMEN EJECUTIVO	4
2 ANÁLISIS DE INFORMACIÓN FINANCIERA ADICIONAL RECIBIDA DE BANCO DE CHILE	5
3 SEÑALES DE ALERTA	13
4 CONCLUSIONES.....	14



1 Resumen Ejecutivo

Mediante el Oficio Reservado N° 884, con fecha 25 de octubre de 2016, esta Unidad remitió al Ministerio Público un informe respecto al señor Rafael Eduardo Garay Pita, RUN N° 9.542.263-2 y la sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada, RUT N° 76.014.938-1, investigados en la causa RUC N° 1600890902-8, por el delito de estafa, por cuanto del análisis preliminar de un Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) se identificaron transacciones que podrían relacionarse a los delitos que se les imputan y operaciones que posiblemente tuvieron como objetivo ocultar el destino de los fondos, pudiendo configurarse con ello un eventual delito de lavado de activos.

Posteriormente, con fecha 3 de noviembre de 2016, mediante el Oficio Reservado N° 217/16, esta Unidad recibió del Ministerio Público un requerimiento de información respecto del señor Garay Pita y de la sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada, en relación a una investigación por el delito tipificado en el artículo 27, de la Ley N° 19.913, en marco de la causa anteriormente identificada con el RUC N° 1600890902-8.

El 24 de noviembre de 2016, el señor Garay Pita fue formalizado en su ausencia por el delito de estafa, iniciándose el proceso de solicitud de extradición desde Rumania, donde actualmente se encuentra con arresto domiciliario.

Del análisis de la información de los movimientos registrados en las cuentas corrientes del señor Garay Pita y Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada, en el periodo comprendido entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, se destacan transacciones con las automotoras Comercial Kaufmann S.A. y Kaufmann S.A. Vehículos Motorizados que carecen de una justificación económica aparente, tanto respecto a los abonos en las cuentas corrientes de los reportados (por un monto de M\$ 60.000 aproximadamente), como en cuanto a los cargos (M\$ 174.821). A lo anterior se suman pagos por un total de M\$ 157.469 a distintas personas naturales que no registran actividad económica independiente vigente, ni participaciones en sociedades con negocio vigente, por lo que se desconoce el destino de dichos fondos y su relación con el señor Garay Pita. Finalmente, en la cuenta corriente de la sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada no se observaron transacciones relacionadas con inversiones, que supuestamente era el servicio que prestaba. Lo anterior podría significar que dicha sociedad fue sólo una empresa de fachada utilizada para ejecutar un esquema fraudulento.

A propósito de poner en su conocimiento los resultados de análisis financiero de las cuentas corriente del señor Garay Pita y la sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada se envía al Ministerio Público el presente complemento de informe, puesto que se identificaron tipologías e indicios que no permiten descartar la posible existencia de un eventual delito de lavado de dinero.

2 Análisis de información financiera adicional recibida de Banco de Chile

A continuación se presenta el resumen de las transacciones registradas en las cuentas corrientes del señor Rafael Eduardo Garay Pita y de la sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada, en Banco de Chile, números 2280103910 y 1770650208, respectivamente, durante el periodo comprendido entre los meses de septiembre de 2015 y septiembre de 2016.

Las cuentas fueron analizadas en conjunto, ya que presentan un comportamiento similar y eran manejadas por la misma persona, el señor Garay Pita, quien es el único administrador de la empresa, según información proporcionada por el banco reportante.

Abonos

Descripción	Rafael Eduardo Garay Pita				Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada				Total		
	Sep - dic 2015		Ene - sep 2016		Sep - dic 2015		Ene - sep 2016		Sep 2015 - sep 2016		
	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	%
Depósitos con documentos	11.684.180	4	401.018.848	8	437.009.678	15	195.800.000	10	1.045.512.706	37	62%
Transferencias recibidas*	145.635.000	37	197.342.370	55	20.819.356	8	64.109.678	20	427.906.404	120	25%
Depósitos en efectivo	0	0	15.000.000	1	17.000.000	1	98.800.000	8	130.800.000	10	8%
Otros abonos**	716.493	2	78.290.194	54	5.156.189	1	2.355.555	2	86.518.431	59	5%
Total Abonos	158.035.673	43	691.651.412	118	479.985.223	25	361.065.233	40	1.690.737.541	226	100%

* Incluye transferencias entre las dos cuentas analizadas.

** Incluye trasposos de línea de crédito, abonos por créditos, avances de tarjeta de crédito, un cheque devuelto, devoluciones de prima de seguro y otros pagos.

Cargos

Descripción	Rafael Eduardo Garay Pita				Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada				Total		
	Sep - dic 2015		Ene - sep 2016		Sep - dic 2015		Ene - sep 2016		Sep 2015 - sep 2016		
	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	%
Transferencias enviadas*	46.706.948	54	103.662.502	100	253.368.506	103	386.943.082	175	790.681.038	432	43%
Cheques girados*	26.002.887	13	397.339.373	26	214.485.612	9	102.985.224	7	740.813.096	55	40%
Pagos de tarjeta de crédito	65.472.879	57	102.182.366	87	0	0	0	0	167.655.245	144	9%
Otros cargos**	39.890.312	256	98.437.849	555	0	0	0	0	138.328.161	811	8%
Total Cargos	178.073.026	380	701.622.090	768	467.854.118	112	489.928.306	182	1.837.477.540	1.442	100%

* Incluye transferencias entre las dos cuentas analizadas y cheques girados de una a otra cuenta.

** Incluye compras y pagos, trasposos a línea de crédito, pagos de créditos, giros en efectivo, cheques depositados devueltos y otros cargos.



PRINCIPALES ABONOS EN LAS CUENTAS

Depósitos con documentos

- En las dos cuentas corrientes analizadas, los depósitos con documentos son los instrumentos de abonos predominantes, representando el 49% (en la cuenta del señor Garay Pita) y 75% (en la cuenta de la sociedad reportada) del total de los abonos. Los documentos depositados en su mayoría son por montos altos (entre M\$ 3.000 y M\$ 150.000) y sus giradores son principalmente personas naturales, que emitieron uno o dos cheques o tomaron vales vista. La mayoría de los depositantes son personas que actualmente figuran como víctimas de la estafa que se le imputa al señor Garay Pita.

En la siguiente tabla se identifican los giradores de los documentos depositados en las cuentas corrientes del señor Garay Pita y Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada:

N° RUN / RUT girador	Girador	Septiembre - diciembre 2015		Enero - septiembre 2016		Total	
		Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.
92475000-6	Kaufmann S.A. Vehículos Motorizados			297.341.562	5	297.341.562	5
5029930-9	Mauricio Mario Orleans Cuadra*	150.000.000	1			150.000.000	1
6833675-9	Susana Angélica Troncoso Mariángel*	80.000.000	1			80.000.000	1
76134343-2	Comercial Ross Limitada			60.477.300	1	60.477.300	1
12109939-K	Andrés Luis Loyola Barberis*	30.000.000	1	30.000.000	1	60.000.000	2
9542263-2	Rafael Eduardo Garay Pita			44.000.000	1	44.000.000	1
12044643-6	Regina Paz Aste Hevia*	40.000.000	1			40.000.000	1
13724508-6	Felipe Ignacio González Leiva			39.500.000	1	39.500.000	1
8632201-3	Luis Alberto Luraschi Díaz	30.000.000	1			30.000.000	1
7544109-6	Silvana Adelina Cristino Ferrando	28.000.000	1			28.000.000	1
11736439-9	Amador Francisco Salinas Guzmán*	25.000.000	1			25.000.000	1
15174828-7	Rubén Eduardo Barril Troncoso*	25.000.000	1			25.000.000	1
15501088-6	Víctor Israel Pérez Riquelme			25.000.000	1	25.000.000	1
8460671-5	Héctor René Anabalón Chacana*			20.000.000	1	20.000.000	1
7546984-5	Sergio Alejandro Urbina Squella			20.000.000	1	20.000.000	1
76006082-8	Sociedad de Inversiones Silva y Berrios Limitada*			20.000.000	1	20.000.000	1
21313511-2	Eliás Azar*			15.000.000	1	15.000.000	1
76288645-6	Capital & Development SpA	10.000.000	1			10.000.000	1
4243657-7	Carmen Gracia Bosticca Moreschi*			10.000.000	1	10.000.000	1
13995741-5	Macarena Andrea González León*	9.000.000	1			9.000.000	1
5095684-6	Pablo José Domingo Aste Hevia*	8.000.000	1			8.000.000	1
96572360-9	C.C.A.F. La Araucana	5.000.000	1			5.000.000	1
99037000-1	Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.			3.699.986	1	3.699.986	1
Total		440.000.000	12	585.018.848	16	1.025.018.848	28
% del total de ítem						98%	

* Personas que actualmente figuran como víctimas de la estafa que se le imputa al señor Garay Pita

- Respecto de los giradores de los documentos depositados, llaman la atención los pagos recibidos en la cuenta corriente personal del señor Garay Pita de Kaufmann S.A. Vehículos Motorizados, en el periodo comprendido entre el 21 de julio y 31 de agosto de 2016, los que ascienden a un total de M\$ 297.342. Durante este periodo, el señor Garay vendió 2 de sus



vehículos¹ a dicha automotora, por un valor de cerca de M\$ 235.000². No obstante, no se encuentra una justificación económica aparente para abonos de aproximadamente M\$ 60.000 recibidos en la cuenta del reportado de parte Kauermann S.A. Vehículos Motorizados.

- Asimismo, Comercial Ross Limitada es una automotora cuyo cheque girado al señor Garay Pita con fecha 29 de marzo de 2016, carecería una justificación financiera aparente, ya que en marzo de 2016, el señor Garay Pita vendió 2 de sus vehículos, uno a Kaufman S.A. y otro al señor Felipe Ignacio González Leiva, y ninguno de ellos tendría valor comercial cercano al monto de dicho cheque.

Transferencias electrónicas recibidas

- Del total de las transferencias recibidas en la cuenta corriente del señor Garay Pita (M\$ 342.977), M\$ 283.385 equivalente a 82% del ítem, proviene de la cuenta corriente de su sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada. De forma inversa sólo M\$ 6.000 fueron transferidos a la cuenta corriente de esta sociedad desde la cuenta corriente del reportado.
- En la siguiente tabla se identifican los principales remitentes de las transferencias recibidas distintos al reportado y su sociedad en las cuentas corrientes analizadas:

N° RUN / RUT remitente	Remitente	Septiembre - diciembre 2015		Enero - septiembre 2016		Total	
		Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.
76167186-3	Editorial Actual SpA	12.000.000	4	13.000.000	3	25.000.000	7
8729532-K	Livio Antonio Martínez Carrera*	20.000.000	4			20.000.000	4
6252684-K	Benny José Álvarez Ramírez*			17.500.000	4	17.500.000	4
76257507-8	Operaciones El Conquistador S.A.	2.700.000	2	8.100.000	6	10.800.000	8
12044643-6	Regina Paz Aste Hevia*			10.000.000	2	10.000.000	2
79598260-4	CMR Falabella			8.149.466	2	8.149.466	2
5829303-2	Nivla Luz Pita Vives	6.850.000	2			6.850.000	2
11736439-9	Amador Francisco Salinas Guzmán*			6.000.000	2	6.000.000	2
76389469-K	Defontana Chile S.A.			6.000.000	2	6.000.000	2
Total		41.550.000	12	68.749.466	21	110.299.466	33
% del total de ítem						25%*	

* Personas que actualmente figuran como víctimas de la estafa que se le imputa al señor Garay Pita.

- Respecto de los remitentes de las transferencias recibidas, cabe señalar que Editorial Actual SpA¹ es propiedad del señor Germán Domínguez Braithwaite*, RUN N° 15.636.193-3, quien figura como beneficiario de 2 cheques, por un total de M\$ 84.034, girados por el señor Garay Pita el 19 de agosto y 1° de septiembre de 2016 y cobrados el 23 de agosto y 5 de septiembre de 2016, respectivamente.

¹ Placas patentes GWD73-3 y HDX584-4, los que figuran inscritos a nombre de Kaufmann S.A. con fechas 10-08-2016 y 19-08-2016, respectivamente, tal como se señaló en el informe traspasado al Ministerio Público con fecha 25-10-2016, mediante el Oficio Reservado N° 884.

² Estimación basada en valores publicados en fuentes abiertas de vehículos usados de la misma marca, modelo y año de fabricación.

³ Presenta inicio de actividades ante el SII en octubre de 2011, en el rubro de otras actividades de edición. Los últimos documentos tributarios autorizados los registra en noviembre de 2016 (factura electrónica N° 1.480).

⁴ Presenta inicio de actividades ante el SII en julio de 2008, en el rubro de otros profesionales de la salud. Los últimos documentos tributarios autorizados los registra en febrero de 2009 (boletas de honorarios electrónicas N° 3). Figura como accionista único de Editorial Actual SpA y propietario de 50% de capital social de Sal Comunicaciones SpA, RUT 76.566.225-7.



- Entre los principales remitentes de las transferencias recibidas en las cuentas de los reportados, figuran varias personas identificadas por el Ministerio Público como víctimas de la estafa que se le imputa al señor Garay Pita.

Depósitos en efectivo

- En la cuenta corriente del señor Garay Pita, durante el periodo de análisis, se registra sólo un depósito en efectivo, por M\$ 15.000, realizado por el tío del reportado (hermano de su madre), el señor Vicente Ariel Pita Vives, RUN N° 5.382.554-0, desconociéndose el motivo de esta operación.
- Por otra parte, el 14% del total de abonos en la cuenta corriente de Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada (M\$ 115.800) fue realizado mediante depósitos en efectivo, cuyos principales depositantes se identifican en la siguiente tabla:

RUT / RUN depositante N°	Depositante	2015		2016		Total	
		Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.
9542263-2	Rafael Eduardo Garay Pita			43.000.000	1	43.000.000	1
7221219-3	Rosa Ester Lara Guzmán			31.000.000	1	31.000.000	1
7725409-9	Oscar Ignacio Zenteno Muñoz	17.000.000	1			17.000.000	1
Sin Información	Macarena González*			10.000.000	1	10.000.000	1
Total		17.000.000	1	84.000.000	3	101.000.000	4
% del total de ítem						77%	

* Posiblemente se trate de la señora Macarena Andrea González León, RUN N° 13.995.741-5, quien figura entre giradores de los documentos depositados en las cuentas de los reportados.

- Cabe señalar que el depósito en efectivo realizado por el señor Garay Pita por M\$ 43.000, en la cuenta de Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada, proviene de los fondos girados desde su cuenta corriente personal mediante un cheque cobrado en efectivo el 24 de agosto de 2016, el mismo día cuando se realizó el depósito. Posteriormente, el 29 de agosto de 2016, desde la cuenta de la sociedad, se giró un cheque por M\$ 42.814, a favor de Inversiones e Inmobiliaria Pruvia Limitada³, RUT N° 77.534.600-0.

Inversiones e Inmobiliaria Pruvia Limitada es propiedad de los padres de la señora Regina Paz Aste Hevia y el señor Pablo José Domingo Aste Hevia, quienes figuran como depositantes en las cuentas corrientes de los reportados por M\$ 50.000 y M\$ 8.000, respectivamente.

PRINCIPALES CARGOS EN LAS CUENTAS

Transferencias electrónicas enviadas

- Del total de las transferencias recibidas en las cuentas corrientes de los reportados, M\$ 283.385, equivalente a 35% del ítem, corresponde a transferencias enviadas desde la cuenta corriente de la sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada a la cuenta corriente del señor Garay Pita, de la cual, por su parte, se transfirieron M\$ 6.000 a la cuenta de su sociedad, tal como se expuso precedentemente para las transferencias electrónicas recibidas.

³ Presenta inicio de actividades ante el SII en diciembre de 2000, en el rubro de compra, venta y alquiler (excepto amoblados) de inmuebles propios o arrendados. Los últimos documentos tributarios autorizados los presenta en julio de 2015 (contabilidad en hojas sueltas con número único N° 600). Sus socios son la señora María de los Dolores Hevia Llamas, RUN N° 4.383.845-8 (99%) y el señor José Renzo Erani Aste Riofrío, RUN N° 3.789.849-K (1%).



- Excluyendo los traspasos entre las cuentas corrientes realizados entre los reportados, los beneficiarios de las transferencias realizadas por montos totales iguales o superiores a M\$ 5.000 son:

RUT/RUN beneficiario N°	Beneficiario	Septiembre - diciembre 2015		Enero - septiembre 2016		Total	
		Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.
10018280-7	David Jonathan Oyarzun Agüero	8.042.868	5	30.592.212	17	38.635.080	22
7544109-6	Silvana Adelina Cristino Ferrando	3.250.000	5	28.820.736	14	32.070.736	19
5182678-7	Robinson Hernán Barril Clavería*	11.580.000	4	16.880.000	6	28.460.000	10
76241108-3	Diseño y Arquitectura SMD Limitada	22.500.000	5	5.405.444	2	27.905.444	7
11736439-9	Amador Francisco Salinas Guzmán*	8.690.000	12	16.463.259	20	25.159.259	32
9452088-6	Victor Iván Mellado Cruces*	22.311.000	8	2.281.900	6	24.592.900	14
16977577-K	Tania Alejandra Saldaña Castro	19.500.000	5	4.800.000	2	24.300.000	7
7725409-9	Oscar Ignacio Zenteno Muñoz			22.883.408	6	22.883.408	6
8282034-5	Rodrigo Eduardo Correa Barrueto	4.248.506	2	15.553.441	6	19.801.947	8
11835190-8	Francisco Richard Quiroz Delzo*	9.049.689	5	9.526.347	7	18.576.036	12
5029930-9	Mauricio Mario Orleans Cuadra*	4.247.500	2	12.000.000	6	16.247.500	8
3007217-0	Pedro Juan Horacio Bordagaray Escamez*	5.790.000	4	8.440.000	6	14.230.000	10
8632201-3	Luis Alberto Luraschi Díaz	4.508.910	4	8.018.000	6	12.526.910	10
9219634-8	Daniel Iván Fuentes Rojas			12.345.559	3	12.345.559	3
13431669-1	Maricela Tatiana Rozas Agüero*	4.343.007	4	6.330.000	6	10.673.007	10
13103555-1	Paula Lorena Avendaño Burgos*	4.110.900	4	5.992.400	6	10.103.300	10
5300805-4	Mario Fabrizio Bellolio Bosticca*	7.500.000	3	2.600.000	2	10.100.000	5
10922742-0	Iván Leonardo Núñez Wochlk*			8.000.000	2	8.000.000	2
7467417-8	Arturo Juan Duclos Zúñiga	6.400.000	3	1.500.000	1	7.900.000	4
8667131-K	Mauricio Ángel Valencia Vázquez			6.443.668	2	6.443.668	2
10759694-1	Mirna Isabel Schindler Alcohulado			6.373.201	2	6.373.201	2
7546984-5	Sergio Alejandro Urbina Squella*			6.000.000	3	6.000.000	3
15097739-8	Antonella Edith Torrelli Esparza			5.000.000	2	5.000.000	2
Total		149.361.880	81	280.272.520	156	424.634.400	236
% del total de ítem						53%	

* Personas que actualmente figuran como víctimas de la estafa que se le imputa al señor Garay Pita.

- Varias transferencias electrónicas están dirigidas a personas identificadas como las víctimas de la eventual estafa realizada por el señor Garay Pita y posiblemente representen pagos de "retornos" a los fondos obtenidos bajo los contratos de gestión de inversiones.

Cheques pagados

- Del total de los cheques pagados desde las cuentas corrientes de los reportados M\$ 44.000 corresponden a un cheque girado desde la cuenta del señor Garay Pita y depositado en la cuenta de Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada, el 17 de agosto de 2016. Al respecto cabe destacar que el 22 de agosto de 2016 se realizaron transferencias electrónicas por un total de M\$ 43.945, cuyos principales beneficiarios fueron Silvana Adelina Cristino Ferrando (M\$ 23.221), Daniel Iván Fuentes Rojas (M\$ 12.346) y Oscar Ignacio Zenteno Muñoz (M\$ 6.883), quienes no figuran como víctimas del señor Garay Pita.
- Adicionalmente, desde su cuenta corriente personal, durante el periodo analizado, el señor Garay Pita giró 5 cheques, por un total de M\$ 69.000, los cuales fueron cobrados en efectivo. De ese monto M\$ 43.000, fueron depositados en la cuenta de Think & Co. Asesorías e



Inversiones Limitada el 24 de agosto de 2016 y posteriormente girados a favor de Inversiones e Inmobiliaria Pruvia Limitada, tal como se indicó anteriormente.

- Excluyendo los cheques pagados entre los reportados, los principales beneficiarios de los cheques girados desde las cuentas corrientes analizadas fueron:

RUN/RUT beneficiario N°	Beneficiario	Septiembre - diciembre 2015		Enero - septiembre 2016		Total	
		Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.	Monto \$	Tx.
96572360-9	Comercial Kaufmann S.A.	64.149.085	6	174.820.785	8	238.969.870	14
15636193-3	German Domínguez Braithwaite			84.034.474	2	84.034.474	2
5095684-6	Pablo José Domingo Aste Hevia*	80.602.716	1			80.602.716	1
76186070-4	Automotriz Aventura Motors S.A	45.990.000	1			45.990.000	1
77534600-0	Inversiones e Inmobiliaria Pruvia Limitada*			42.814.539	1	42.814.539	1
8824532-6	Miguel Ángel Obieta Rodríguez			40.040.000	1	40.040.000	1
7467417-8	Arturo Juan Duclos Zúñiga	27.700.000	1			27.700.000	1
Sin dato	María Beltrán			10.944.594	2	10.944.594	2
16725278-8	Juan Antonio Concha Loyola			10.000.000	1	10.000.000	1
15181794-7	Pablo Jesús Troncoso Hidaigo			10.000.000	1	10.000.000	1
Sin dato	Valencia y Compañía Abogados SpA			7.846.533	1	7.846.533	1
8282034-5	Rodrigo Eduardo Correa Barrueto			6.450.418	1	6.450.418	1
Total		218.441.801	9	386.951.343	18	605.393.144	27
% del total de ítem						81%	

* Personas que actualmente figuran como víctimas de la estafa que se le imputa al señor Garay Pita.

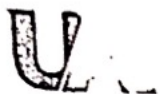
- Llaman la atención los cheques girados de ambas cuentas corrientes analizadas a Comercial Kaufmann S.A.:
 - En septiembre y octubre de 2015, se giraron 4 cheques, por M\$ 5.156, cada uno, por un total de M\$ 20.625, uno de ellos de la cuenta corriente del señor Garay y 3 de la cuenta corriente de su empresa. En noviembre del mismo año, de la cuenta corriente de la empresa reportada se giró un cheque por M\$ 38.368. Estos cheques podrían corresponder al pago de alguno de los dos vehículos que el señor Garay Pita compró en abril de 2015, por un monto total que supera M\$ 200.000, sin embargo esta Unidad no cuenta con información que lo acredite.
 - Asimismo, entre marzo y julio de 2016, desde las cuentas corrientes de los reportados se giraron 8 cheques a favor de Comercial Kaufmann S.A., por un total de M\$ 174.821. Dichos pagos carecen justificación económica aparente, ya que en 2016, el señor Garay Pita y su empresa no figuran con ningún vehículo a sus nombres.
- Adicionalmente, se observa que los fondos para el cheque girado desde la cuenta del señor Garay Pita el 29 de marzo de 2016 por M\$ 54.173, provienen del depósito de un cheque por M\$ 60.477 girado por Comercial Ross Limitada, ese mismo día.
- Como se explicó anteriormente, los fondos girados con el cheque de la empresa reportada a Inversiones e Inmobiliaria Pruvia Limitada provienen de la cuenta corriente personal del señor Garay Pita.
- El cheque girado a Automotriz Aventura Motors S.A. por M\$ 45.990 el 9 de diciembre de 2015, desde la cuenta corriente de Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada, posiblemente corresponde al pago del precio de compra del vehículo Jeep Grand Cherokee, placa patente HRYD10-1, que fue inscrito a nombre del señor Garay Pita con fecha 14 de diciembre de 2015.



RESUMEN DE ABONOS Y CARGOS POR DEPOSITANTE Y BENEFICIARIO

En la siguiente tabla se presenta el resumen de los principales vinculados transaccionales identificados en las cuentas corrientes del señor Rafael Eduardo Garay Pita y sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada, y los montos totales de los abonos que realizaron en dichas cuentas y/o el total de los fondos que recibieron. Se encuentran destacados con color gris las personas identificadas por el Ministerio Público como víctimas de la supuesta estafa realizada por el señor Garay Pita.

Nombre	Total abonado \$	Total recibido \$	Diferencia \$
Kaufmann S.A. Vehículos Motorizados	297.341.562		297.341.562
Comercial Kaufmann S.A.		238.969.870	- 238.969.870
Mauricio Mario Orleans Cuadra	150.000.000	16.247.500	133.752.500
Pablo José Domingo Aste Hevia	8.000.000	80.602.716	- 72.602.716
German Domínguez Braithwaite		84.034.474	- 84.034.474
Susana Angélica Troncoso Mariángel	80.000.000		80.000.000
Comercial Ross Limitada	60.477.300		60.477.300
Silvana Adelina Cristino Ferrando	28.000.000	32.070.736	- 4.070.736
Andrés Luis Loyola Barberis	60.000.000		60.000.000
Amador Francisco Salinas Guzmán	31.000.000	25.159.259	5.840.741
Regina Paz Aste Hevia	50.000.000		50.000.000
Automotriz Aventura Motors S.A		45.990.000	- 45.990.000
Inversiones e Inmobiliaria Pruvia Limitada		42.814.539	- 42.814.539
Luis Alberto Luraschi Díaz	30.000.000	12.526.910	17.473.090
Miguel Ángel Obieta Rodríguez		40.040.000	- 40.040.000
Felipe Ignacio González Leiva	39.500.000		39.500.000
David Jonathan Oyarzun Agüero		38.635.080	- 38.635.080
Arturo Juan Duclos Zúñiga		35.600.000	- 35.600.000
Robinson Hernán Barril Clavería		28.460.000	- 28.460.000
Diseño y Arquitectura SMD Limitada		27.905.444	- 27.905.444
Rodrigo Eduardo Correa Barrueto		26.252.365	- 26.252.365
Sergio Alejandro Urbina Squella	20.000.000	6.000.000	14.000.000
Editorial Actual Spa	25.000.000		25.000.000
Rubén Eduardo Barril Troncoso	25.000.000		25.000.000
Víctor Israel Pérez Riquelme	25.000.000		25.000.000
Víctor Iván Mellado Cruces		24.592.900	- 24.592.900
Tania Alejandra Saldana Castro		24.300.000	- 24.300.000
Oscar Ignacio Zenteno Muñoz		22.883.408	- 22.883.408
Sociedad de Inversiones Silva y Berrios Ltda.	20.000.000		20.000.000
Héctor Rene Anabalón Chacana	20.000.000		20.000.000
Livio Antonio Martínez Carrera	20.000.000		20.000.000
Francisco Richard Quiroz Delzo		18.576.036	- 18.576.036
Benny José Álvarez Ramírez	17.500.000		17.500.000
Elias Azar	15.000.000		15.000.000
Pedro Juan Horacio Bordagaray Escamez		14.230.000	- 14.230.000
Maricela Tatiana Rozas Agüero		12.673.007	- 12.673.007
Daniel Iván Fuentes Rojas		12.345.559	- 12.345.559
María Beltrán		10.944.594	- 10.944.594
Operaciones El Conquistador S.A.	10.000.000		10.800.000
Paula Lorena Avendaño Burgos		10.103.300	- 10.103.300
Mario Fabrizio Bellolio Bosticca		10.100.000	- 10.100.000
Capital & Development SpA	10.000.000		10.000.000
Juan Antonio Concha Loyola		10.000.000	- 10.000.000
Pablo Jesús Troncoso Hidalgo		10.000.000	- 10.000.000



Nombre	Total abonado \$	Total recibido \$	Diferencia \$
Carmen Gracia Bosticca Moreschi	10.000.000		10.000.000
Víctor Alejandro Vásquez Rodríguez		9.600.000	- 9.600.000
Macarena Andrea González León	9.000.000		9.000.000
CMR Falabella	8.149.466		8.149.466
Iván Leonardo Núñez Wochlk		8.000.000	- 8.000.000
Valencia y Compañía Abogados SpA		7.846.533	- 7.846.533
Nivia Luz Pita Vives	6.850.000		6.850.000
Mauricio Ángel Valencia Vásquez		6.443.668	- 6.443.668
Mirna Isabel Schindler Alcoholado		6.373.201	- 6.373.201
Defontana Chile S.A.	6.000.000		6.000.000
Total	1.082.618.328	1.000.321.099	297.341.562

Respecto de los vinculados transaccionales identificados del análisis de las cuentas corrientes del señor Garay Pita y la empresa Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada en Banco de Chile, en el periodo comprendido entre los meses de septiembre de 2015 y septiembre de 2016 cabe destacar lo siguiente:

- Ninguno figura formalizado por algún delito precedente de lavado de dinero y sólo el señor Mauricio Mario Orleans Cuadra figura denunciado en 2 causas por delitos de estafas y otras defraudaciones contra particulares, de las cuales una se encuentra concluida y la otra, en estado de tramitación (RUC N° 1510027498-9). Asimismo, ninguno registra ROS en calidad de reportado, mientras que la sociedad Comercial Ross Limitada figura vinculada a un ROS de 2012, que fue analizado y respecto del cual no se encontraron indicios de lavado de activos.
- Se observa que entre varias de las personas vinculadas transaccionalmente con los reportados, existen relaciones societarias o familiares, que sería consecuente con la manera en la cual el señor Garay Pita conseguía a sus "clientes", que según fuentes públicas⁶ se basaba en recomendaciones entre conocidos:
 - El señor Germán Domínguez Braithwaite es el dueño de Editorial Actual SpA.
 - El señor Pablo José Domingo Aste Hevia es hermano de la señora Regina Paz Aste Hevia, mientras que el señor Luis Alberto Luraschi Díaz es cuñado de ambas personas señaladas previamente (casado con su hermana, la señora Fabiola Anna Aste Hevia). Los Aste Hevia son hijos de la señora María de los Dolores Hevia Llanca y el señor José Renzo Ernani Aste Riofrío, propietarios de Inversiones e Inmobiliaria Pruvia Limitada.
 - La señora Susana Angélica Troncoso Mariángel, es cónyuge del señor Robinson Hernán Barril Clavería y ellos son padres del señor Rubén Eduardo Barril Troncoso.
 - El señor Mauricio Ángel Valencia Vásquez es el único accionista de Valencia y Compañía Abogados SpA. El señor Valencia Vásquez fue abogado del señor Garay Pita hasta que renunció a su representación el 22 de septiembre de 2016.
 - La señora Tania Alejandra Saldaña Castro es la Presidenta de la Federación Nacional de Kudo Chile, cuyo director general fue el señor Garay Pita.
- Entre los vinculados transaccionales figuran 25 de las 38 personas identificadas por el Ministerio Público como víctimas del fraude que se le imputa al señor Garay Pita. Durante el periodo analizado dichas personas abonaron un total de M\$ 560.500 y recibieron un total de M\$ 304.003, es decir, M\$ 256.497 menos de los montos invertidos.

⁶ <http://www.emol.com/noticias/Nacional/2016/11/19/831935/Cientes-selectos-y-reuniones-en-cafes-Asi-operaba-Rafael-Garay-en-los-ultimos-cinco-anos.html>, <http://www.biobiochile.cl/noticias/nacional/chile/2016/11/19/asi-operaba-la-suppuesta-estafa-piramidal-de-rafael-garay.shtml>



- Varios pagos por montos importantes carecen de justificación económica aparente, incluyendo:
 - Los dos cheques por un total de M\$ 84.034, girados al señor Germán Domínguez Braithwaite, el cual presenta inicio de actividades ante el SII en julio de 2008 en el rubro de otros profesionales de salud, pero los últimos documentos tributarios autorizados los registra en febrero de 2009 (boletas de honorarios electrónicas N° 3).
 - Seis transferencias electrónicas enviadas al señor Oscar Ignacio Zenteno Muñoz desde la cuenta de la empresa reportada en julio y agosto de 2016, por un total de M\$ 22.883, quien presenta inicio de actividades ante el SII en mayo de 2014 y su último documento tributario autorizado lo consigna en junio del mismo año (boleta de honorarios electrónica N° 1), además registra participaciones en 6 sociedades, ninguna de las cuales figura con actividad económica vigente.)
 - Un cheque girado y 8 transferencias electrónicas enviadas a favor del señor Rodrigo Eduardo Correa Barrueto desde la cuenta corriente del señor Garay Pita en diciembre de 2015 y marzo y mayo 2016, por un total de M\$ 26.252, quien no registra actividad económica independiente, ni participaciones en sociedades.
 - Siete pagos, realizadas desde las cuentas corrientes de ambos reportados a la señora Tania Alejandra Saldana Castro, en distintos meses durante el periodo analizado, por un total de M\$ 24.300, la cual presenta inicio de actividades ante el SII en febrero de 2009 en el rubro de otras actividades de servicios personales y los últimos documentos tributarios autorizados los registra en julio de 2011 (boletas de honorarios electrónicas N° 3).
- Las personas nombradas en los puntos anteriores no figuran entre las víctimas de la estafa aparentemente ejecutada por el señor Garay Pita identificadas por el Ministerio Público. Se desconoce su relación con el reportado y el destino de los fondos que recibieron.

3 Señales de Alerta

A continuación se presentan las señales de alerta relacionadas al posible delito de lavado de dinero, detectadas en el análisis de la información de las cuentas corrientes de los reportados en Banco de Chile para el periodo comprendido entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016:

- **Reportado se encuentra investigado por delito precedente de lavado de dinero.** El señor Rafael Eduardo Garay Pita figura formalizado en la causa RUC N° 1600890902-8, ante el 3° Juzgado de Garantía de Santiago, por el delito de estafas y otras defraudaciones contra particulares. Adicionalmente, por el mismo delito figura querrellado en causa RUC N° 1610033047-8, ante Juzgado de Garantía de Concepción.
- **Uso de una empresa fachada.** En las cuentas corrientes de la sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada de propiedad del señor Garay Pita no se observan transacciones que den cuenta de la actividad declarada por ella de gestión de inversiones, lo que supuestamente era el servicio que ofrecía, como asimismo a ninguna otra actividad comercial o financiera.
- **Movimientos transaccionales sin justificación económica aparente.** Entre marzo y julio de 2016, desde las cuentas corrientes de los reportados se realizaron pagos por un total de M\$ 174.821 a favor de Comercial Kaufmann S.A. los cuales carecen de una justificación comercial, dado que en 2016 el señor Garay Pita y su empresa no figuran con nuevos vehículo a sus nombres.



Por otra parte, se observan pagos de aproximadamente M\$ 60.000 recibidos desde Kaufmann S.A. Vehículos Motorizados y de una tercera automotora, por M\$ 60.000 sin que se encuentre una justificación económica aparente para dichos pagos.

Adicionalmente se identificaron cuatro personas que no presentan actividad económica independiente vigente, participaciones en sociedades ni forman parte de la nómina de víctimas ante el Ministerio Público y que sin embargo figuran como beneficiarios de los pagos por montos relevantes. Es posible que el señor Garay Pita las habría usado para retirar fondos de su cuenta corriente personal y de su empresa, dándoles apariencia de legitimidad, cuyo destino se desconoce.

- **Retiro de casi la totalidad de los fondos de las cuentas corrientes antes de la salida del país.** El señor Garay Pita salió de Chile el 4 de septiembre de 2016, dejando en su cuenta corriente el saldo de M\$ 40.553 y un cheque girado el 1° de septiembre de 2016, por M\$ 44.034 y cobrado el 5 de septiembre de 2016 por una editorial. Asimismo el saldo de la cuenta de Think & Co. Asesorías e Inversiones con fecha 1° de septiembre de 2016 (cuando se registra el último movimiento) es \$ 2.536.

4 Conclusiones

Se envía el presente reporte al Ministerio Público a objeto de poner en su conocimiento los nuevos antecedentes financieros recopilados respecto del señor Rafael Eduardo Garay Pita, formalizado por el delito de estafas y otras defraudaciones contra particulares en la causa RUC N° 1600890902-8, y la sociedad Think & Co. Asesorías e Inversiones Limitada en la cual figura como socio y administrador y la cual habría utilizado para la comisión de los delitos que se le imputan. Del análisis de los movimientos registrados en las cuentas corrientes de los reportados fue posible establecer indicios de existencia de un eventual delito de lavado de dinero realizado mediante el uso de su empresa como fachada y una serie de transacciones sin justificación económica aparente, que eventualmente representarían maneras de ocultar el destino de los fondos.