



**DIRECCIÓN GENERAL DE ANÁLISIS**  
**FINANCIERO Y ESTRATÉGICO**

**INFORME DE GESTIÓN PRIMER SEMESTRE 2019**

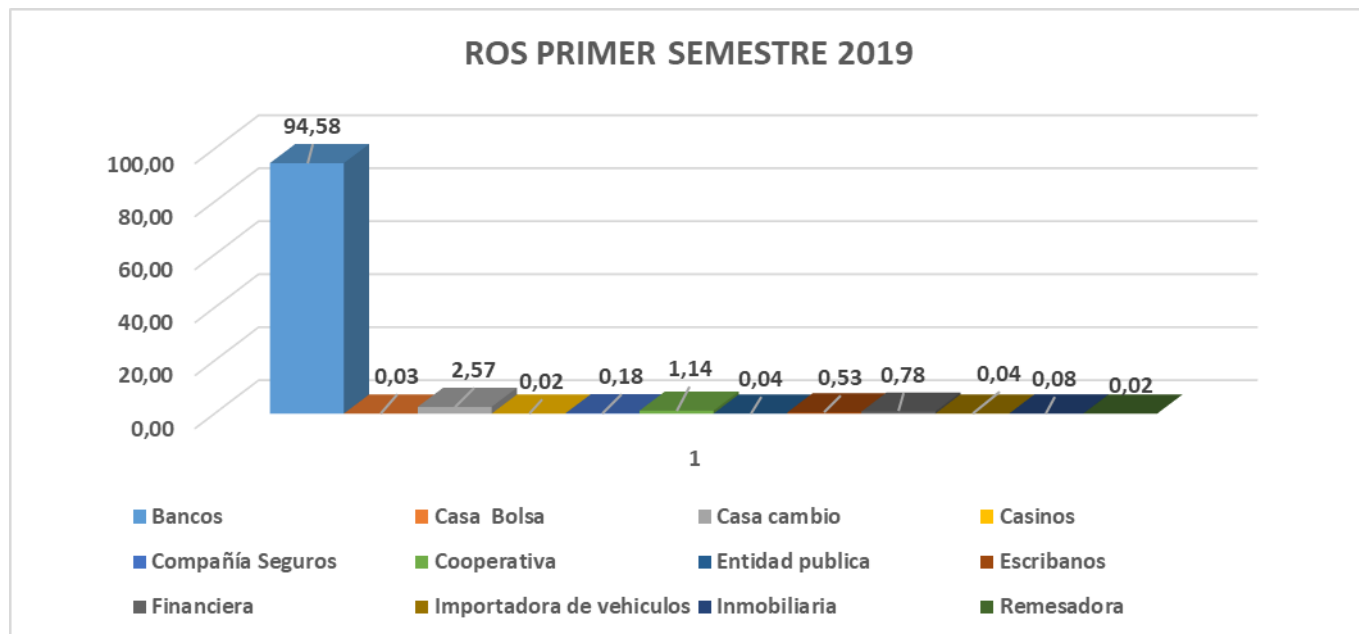
**I- REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS):**

En el primer semestre del año 2019, se recibieron un total de **10.262** Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS), conforme se observa en el cuadro N° 1, los ROS remitidos por los **Bancos** representan el **94,58%**, del total, seguidos por las **Casas de Cambio** que realizaron el **2,57%**, **Cooperativas 1,14%**, **Financieras 0,78%**, por citar los sectores de sujetos obligados que más ROS remitieron. No se recibieron ROS de **Cajas de Seguridad, Organizaciones sin fines de Lucro (OSL), Personas Físicas, Personas Jurídicas y Transporte de Caudales.**

**Cuadro 1 – Primer SEMESTRE AÑO 2019**

Sujeto Obligado	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Total 2° Semestre	%
Bancos	1.670	1.244	1.508	1.857	1.718	1.709	9.706	94,58
Cajas Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-
Casa Bolsa	2	-	-	-	1	-	3	0,03
Casa cambio	2	8	233	-	-	21	264	2,57
Casinos	-	-	-	-	-	2	2	0,02
Compañía Seguros	4	2	4	1	4	3	18	0,18
Cooperativa	10	11	19	15	36	26	117	1,14
Entidad publica	-	-	-	-	-	4	4	0,04
Escribanos	24	-	-	30	-	-	54	0,53
Financiera	33	17	3	11	16	-	80	0,78
Importadora de vehiculos	-	1	1	-	2	-	4	0,04
Inmobiliaria	-	-	-	3	1	4	8	0,08
ONG	-	-	-	-	-	-	-	-
Persona Fisica	-	-	-	-	-	-	-	-
Persona Juridica	-	-	-	-	-	-	-	-
Remesadora	1	-	1	-	-	-	2	0,02
Transporte Caudales	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total en cantidad</b>	<b>1.746</b>	<b>1.283</b>	<b>1.769</b>	<b>1.917</b>	<b>1.778</b>	<b>1.769</b>	<b>10.262</b>	<b>100,00</b>
<b>Total en porcentaje</b>	<b>17,01</b>	<b>12,50</b>	<b>17,24</b>	<b>18,68</b>	<b>17,33</b>	<b>17,24</b>	<b>100,00</b>	

**Gráfico 1**



**I- COMPARATIVO DE ROS RECIBIDOS PRIMER SEMESTRE AÑOS 2018 y 2019:**

En la **Tabla**, se observan en dos columnas, los totales de ROS recibidos durante el primer semestre del año 2018, y el total de ROS recibidos en mismo periodo del año 2019 por Tipos de Sujetos Obligados, a fin de determinar las diferencias porcentuales más significativas de la gestión en el primer semestre del año 2019.

Sujeto Obligado	1° Semestre Año 2018	1° Semestre Año 2019	DIF. %
Bancos	5.753	9.706	68,71%
Cajas Seguridad	-	-	0,00%
Caja Bolsa	4	3	-25,00%
Caja cambio	350	264	-24,57%
Casinos	-	2	-
Compañía Seguros	32	18	-43,75%
Cooperativa	37	117	216,22%
Entidad publica	-	4	-
Escribanos	32	54	68,75%
Financiera	23	80	247,83%
Importadora de vehiculos	1	4	300,00%
Inmobiliaria	1	8	700,00%
ONG	-	-	-
Persona Física	-	-	-
Persona Juridica	-	-	-
Remesadora	37	2	-94,59%
Transporte Caudales	-	-	-
<b>Total en cantidad</b>	<b>6.270</b>	<b>10.262</b>	<b>63,67%</b>



Se observa, en el cuadro anterior, que la cantidad de ROS recibidos durante el primer semestre del año 2.019, aumento en un **(63,67%)** en relación con la cantidad de ROS recibidos durante el primer semestre del año 2018, según el resultado de análisis porcentual realizado.

**Observación:** Entre los hechos observados, se destaca el aumento de los ROS recibidos del sector Bancario que si bien el porcentaje de aumento (68,71%) no es el más alto observado representa la mayor cantidad, pues hubo un aumento en 3.953 ROS con relación al primer semestre del año anterior. Asimismo, se puede señalar que se dieron porcentajes altos y representativos en cantidad en Cooperativas (216,22%), Escribanos (68,75%) y Financiera (247,83%), comparando el mismo semestre de los años 2017 y 2018.

En general en la tabla precedente se aprecia, disminución de ROS recibidos de los sectores de Casa de Cambio, Compañía de Seguros, Remesadoras y otros.

## COMPARATIVO DE ROS RECIBIDOS EN LOS ÚLTIMOS 4 AÑOS

En el cuadro, se puede observar un aumento sostenido en la cantidad de ROS recibidos año tras año, siendo la cantidad total en el año 2015 de 2.845 ROS llegando al año 2018 a una cantidad de 16.511 ROS, es decir, ha crecido 5,80 veces entre los años mencionados.

ROS RECIBIDOS POR SECTORES - PERIODO 2015-2018						
SECTOR	AÑOS				TOTAL	%
	2015	2016	2017	2018		
SUJETO OBLIGADO						
BANCOS	1842	5697	10248	15274	33061	87,64846%
CASAS DE CAMBIO	760	506	449	518	2233	5,91994%
FINANCIERA	49	259	519	193	1020	2,70414%
COOPERATIVAS	106	158	147	96	507	1,34411%
ESCRIBANOS	55	45	57	209	366	0,97031%
COMPAÑÍA DE SEGUROS	9	44	42	77	172	0,45599%
IMPORTADORA DE VEHICULOS	0	81	10	69	160	0,42418%
REMESADORA	3	4	47	55	109	0,28897%
CASAS DE BOLSA	1	2	42	11	56	0,14846%
EGMONT - UIF	9	1	0	1	11	0,02916%
ENTIDADES PUBLICAS	9	2	0	0	11	0,02916%
INMOBILIARIA	0	0	2	6	8	0,02121%
OTROS	2	0	0	0	2	0,00530%
CASINOS	0	0	0	2	2	0,00530%
OSL	0	0	1	0	1	0,00265%
TRANSPORTE DE CAUDALES	0	1	0	0	1	0,00265%
CAJAS DE SEGURIDAD	0	0	0	0	0	0,00000%
<b>TOTAL EN CANTIDAD</b>	<b>2845</b>	<b>6.800</b>	<b>11.564</b>	<b>16.511</b>	<b>37.720</b>	<b>100%</b>

Asimismo, se observa que si totalizamos la cantidad de ROS recibidos en el periodo año 2015 al 2018, vemos que el ranking de sectores de sujetos obligados está liderado por los Bancos (87,64%) y siguiéndole en la lista, pero con porcentajes mucho más bajos las Casas de Cambio (5,91%), las Financieras (2,70%) y las Cooperativas (1,34%), siguiendo los demás sectores.