



GUÍA DE CONCLUSIONES DEL ESTUDIO SECTORIAL DE RIESGOS DE LA/FT DEL SECTOR AUTOMOTOR



UIF-SEPRELAD

AÑO 2021



ADAPTACIÓN, DESARROLLO Y TRATAMIENTO METODOLÓGICO

- José Armoa
- Ignacio Céspedes
- María Belén Da Silva
- José Canessa

COLABORADORES

- Karen Marchuk
- Ángela Torres Maldonado
- Sarah Barrios
- Rubén Cristaldo
- Juan Ayala
- Rodrigo Aguayo
- Iván Paredes
- Fabiola Rahi
- Heriberto Molinas
- José Romero
- Javier Chaparro

EDICIÓN

- Marcia Martínez

AGRADECIMIENTOS

- Al señor ministro secretario ejecutivo de la SEPRELAD, Carlos Arregui
- Al señor director general de la Dirección General de Supervisión y Regulaciones, Juan Francisco Fernández



ÍNDICE

TABLA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS	4
INTRODUCCIÓN	5-6
PROPÓSITO DE LA GUÍA	7
FUENTES DE INFORMACIÓN	8
REGISTROS DE CONTRIBUYENTES DE LA SUBSECRETARÍA DE ESTADO DE TRIBUTACIÓN -SET	9-10
ANÁLISIS POR ZONA GEOGRÁFICA DE LAS ACTIVIDADES COMERCIALES -SET	10
DIRECCIÓN NACIONAL DE ADUANAS- DNA	11-13
TRANPORTE DE EFECTIVO DECLARADOS EN LOS AEROPUERTOS	13
ANÁLISIS POR IMPORTACIÓN DE VEHÍCULOS NUEVOS DE LOS ÚLTIMOS 5 (CINCO) AÑOS - CADAM	14-15
ANÁLISIS DE LOS VEHÍCULOS REGISTRADOS EN LA DIRECCIÓN NACIONAL DE REGISTRO DEL AUTOMOTOR	15-16
SO DEL SECTOR AUTOMOTORES INSCRIPTOS EN EL REGISTRO DE LA SEPRELAD POR ZONA GEOGRÁFICA	16-18
CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES ALA/CFT	18-19
ANÁLISIS DE REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS	19-21
ANÁLISIS DE INFORMACIONES OBTENIDAS DE LA SENABICO	21-22
DIRECCIÓN DE DESARMADEROS DE AUTOMOTORES (DISA) DE LA POLICÍA NACIONAL	22-23
ANÁLISIS DE RIESGO DEL SECTOR AUTOMOTORES (AMENAZAS Y VULNERABILIDADES)	24-25
VULNERABILIDADES IDENTIFICADAS	26-28
DETERMINACIÓN Y MEDICIÓN DE LOS RIESGOS LA/FT	28



TABLA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS

SO	SUJETO OBLIGADO
ALA	ANTI LAVADO DE ACTIVOS
APNFD	ACTIVIDADES Y PROFESIONES NO FINANCIERAS DESIGNADAS
CFT	CONTRA EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
DNA	DIRECCIÓN NACIONAL DE ADUANAS
MH	MINISTERIO DE HACIENDA
DRA	DIRECCIÓN REGISTRO DEL AUTOMOTOR
DGPEJBF	DIRECCIÓN GENERAL DE PERSONAS Y ESTRUCTURAS JURIDICAS Y BENEFICIARIO FINAL
BF	BENEFICIARIO FINAL
ENR	EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGO
ENR-FT	EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGO DE FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
ESR	EVALUACIÓN SECTORIAL DE RIESGO
FP	FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA
FT	FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
GAFI	GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL
GAFILAT	GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA DE LATINOAMÉRICA
IF	INSTITUCIONES FINANCIERAS
APNFD	ACTIVIDADES Y PROFESIONES NO FINANCIERAS DESIGNADAS
MP	MINISTERIO PÚBLICO
PEEP	PLAN ESTRATÉGICO DEL ESTADO PARAGUAYO
PEP	PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICAMENTE
ROS	REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS
RO	REPORTE DE OPERACIONES
RN	ROS NEGATIVO
SENABICO	SECRETARÍA NACIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE BIENES INCAUTADOS Y COMISADOS
SEPRELAD	SECRETARÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO O BIENES
PN	POLICÍA NACIONAL
DISA	DIRECCIÓN DE DESARMADEROS DE AUTOMOTORES DE LA POLICÍA NACIONAL
SET	SUBSECRETARÍA DE ESTADO DE TRIBUTACIÓN
RUC	REGISTRO ÚNICO DEL CONTRIBUYENTE DE LA SET
CADAM	CÁMARA DE DISTRIBUIDORES DE AUTOMOTORES Y MAQUINARIAS
SO	SUJETO OBLIGADO
ATE	ACTOS DE TERRORISMO
ZTF	ZONA DE LA TRIPLE FRONTERA (PARAGUAY, BRASIL Y ARGENTINA)



INTRODUCCIÓN

El presente estudio tiene como propósito, dar cumplimiento a los objetivos trazados por el Paraguay en su plan estratégico de lucha contra el Lavado de Activos/Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) e implementar de la mejor manera las recomendaciones del GAFI que atañen al sector.

Puntualmente el Objetivo 17 del Plan Estratégico de Estado Paraguayo (PEEP), se ha determinado la realización de estudios sectoriales de riesgo de las actividades establecidas como Sujetos Obligados. En ese sentido, la institución encargada de la prevención del LA/FT en el Paraguay, la SEPRELAD, de la mano de sus técnicos expertos, ha elaborado el presente documento a fin de identificar, evaluar y comprender los riesgos de LA/FT asociadas a las actividades de importación, consignación y compraventa de vehículos automotores en el país, la que será socializada para los fines pertinentes a todos los actores del Sistema Nacional Antilavado de Activos y Contra el Financiamiento del Terrorismo (ALA/CFT).

En el año 2013 la SEPRELAD ha realizado un estudio preliminar al sector de importación, compra – venta de vehículos automotores debido a la notable proliferación de “playas” de venta de automóviles en diferentes puntos de la capital, exhibiendo algunos rodados de alta gama con el objetivo verificar que las inversiones en el sector no provengan de actividades ilegales, parte del informe menciona que el fuerte crecimiento del sector. En efecto en el año 2015, la SEPRELAD determina como sectores vulnerables y susceptibles de ser utilizados para la realización de operaciones de LD/FT/FP, a las personas físicas o jurídicas que se dedican comercialmente a la importación de vehículos nuevos o usados, a la compra, venta directa y mediante la consignación de vehículos automotores.

Por Resolución SEPRELAD N° 196 del mes de septiembre de 2020; se actualiza la normativa dirigida al sector automotores, cumpliendo así además de las Recomendaciones Internacionales del GAFI 1, 22, 23 y 28, con el Objetivo N° 16 del Plan Estratégico del Estado Paraguayo (PEEP), aprobado por Decreto N° 11200/13, el cual establece la necesidad de actualizar e implementar el Enfoque Basado en Riesgos en el marco regulatorio nacional y sectorial ALA/CFT, de manera a establecer las condiciones que deban ser tenidas en cuenta en las políticas y procedimientos a ser aplicados por los Sujetos Obligados, basados en la administración de riesgos para la prevención del LA/FT, conforme a un perfil integral de riesgo, su objetivo, su tamaño, el volumen y la complejidad de sus operaciones, contemplando los criterios y parámetros considerados mínimamente necesarios y definidos.

Otro aspecto a considerar es que las personas con actividad habitual de importación, consignación y compraventa de vehículos automotores, han sido definidas como



Actividades No Financieras por el país, y reglamentada como una APNFD conforme a los estándares de GAFI.

PROPÓSITOS DE LA GUÍA

La SEPRELAD ha elaborado la presente guía con el propósito de socializar la conclusiones relevantes del estudio de riesgos de LA/FT referente a las actividades del Sector Automotor, a fin de apoyar la comprensión de los riesgos de LA/FT por parte de los Sujetos Obligados (SO), autoridades competentes de prevención, supervisión, investigación y proceso judicial. Así también, esta guía pretende ser un material de consulta y referencia para los SO para la determinación de políticas y procedimientos de prevención de LA/FT a fin de proteger las Actividades del Sector Automotor, conforme a lo requerido por las leyes ALA/CFT en el país.



FUENTES DE DATOS E INFORMACIÓN

Al respecto se ha utilizado diferentes fuentes de información, públicos, privado, abiertas y cerradas. El periodo analizado fue de 5 años, a partir del año 2016.

Se ha colectado datos, estadísticas e informaciones principalmente, de la Subsecretaría de Estado de Tributación (SET), SEPRELAD, los gremios que aglutinan a las personas dedicadas al rubro automotor, Dirección Nacional de Aduanas (DNA), Dirección del Registro de Automotores (DRA), Dirección de Desarmadero de Automotores (DISA) de la Policía Nacional y la Secretaría Nacional de Administración de Bienes Incautados o Comisados (SENABICO).



REGISTROS DE CONTRIBUYENTES DE LA SUBSECRETARÍA DE ESTADO DE TRIBUTACIÓN -SET

Según la SET se encuentran inscriptos en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) como contribuyentes activos, 4.695 personas que se dedican a la importación, consignación y compraventa de vehículos automotores, según los registros de los años 2017, 2018 y 2019. De éstos 2.163 tienen como **actividad principal** los siguientes códigos de actividades:

- 45101 - Comercio al por mayor de vehículos automotores nuevos
- 45102 - Comercio al por mayor de vehículos automotores usados
- 45103 - Comercio al por menor de vehículos automotores nuevos
- 45104 - Comercio al por menor de vehículos automotores usados

Analizado el total de inscriptos cuya **actividad principal** estén asociados al rubro automotor, se observa que bajo el código 45104 (**Comercio al por menor de vehículos automotores usados**), se han registrados aproximadamente el 51 % de los contribuyentes.

Por otra parte, se ha identificado 2.532 contribuyentes que han consignado como **actividad secundaria**, actividades de importación, consignación y compraventa de vehículos automotores, con los códigos señalados precedentemente (45101,45102, 45103 y 45104)

Analizado el total de inscriptos en la SET cuya **actividad secundaria** estén asociados al rubro automotor, se observa que bajo el código 45104 (**Comercio al por menor de vehículos automotores usados**), se han registrados aproximadamente el 60 % de los contribuyentes.

En el siguiente cuadro se aprecia la participación de los tipos de actividad económica según los códigos de clasificación de la SET:

Cuadro 1

ACTIVIDAD	ACTIVIDAD ECONOMICA	Contribuyentes (RUC)	Contribuyentes (% participación del total)	Contribuyentes (% participación de la Actividad)
PRINCIPAL	45101 - Comercio al por mayor de vehículos automotores nuevos	56	1%	3%
	45102 - Comercio al por mayor de vehículos automotores usados	905	19%	42%
	45103 - Comercio al por menor de vehículos automotores nuevos	100	2%	5%
	45104 - Comercio al por menor de vehículos automotores usados	1.102	23%	51%
	Sub-total Actividad Principal	2.163		100%
SECUNDARIA	45101 Comercio al por mayor de vehículos automotores nuevos	57	1%	2%
	45102 Comercio al por mayor de vehículos automotores usados	770	16%	30%
	45103 Comercio al por menor de vehículos automotores nuevos	178	4%	7%
	45104 Comercio al por menor de vehículos automotores usados	1.527	33%	60%
	Sub-total Actividad Secundaria	2.532		100%
		4.695	100%	



Según datos de los ingresos declarados en la SET, a continuación se aprecia el movimiento económico de los contribuyentes asociados al rubro automotor, aclarando que 2.532 contribuyentes le tiene al rubro como actividad secundaria.

Cuadro 2

Ingresos Declarados en Guaraníes

Impuestos	2016	2017	2018	2019	2020
IVA	8.858.721.389.433	11.442.811.141.648	13.556.813.077.070	13.006.300.533.596	11.984.628.997.846
IRACIS	8.597.660.968.302	10.910.596.108.863	13.293.690.126.584	12.819.617.557.127	
IRE	0	0	0	0	12.392.006.981.139

ANÁLISIS POR ZONA GEOGRÁFICA DE LAS ACTIVIDADES COMERCIALES -SET

Considerando el asiento del domicilio fiscal ante la SET, del universo de 4.695 sujetos obligados inscriptos en la SET, se tiene como tendencia que las zonas geográficas de auge para las actividades de comercio del sector automotor son las ciudades del departamento Central (34%), la capital del país (Asunción 23%), Alto Paraná (17%), Itapúa (7%) y Caaguazú (6%) por citar los cinco primeros, conforme se observa en el siguiente cuadro:

Cuadro 3

N°	DEPARTAMENTO	Empresas registradas en la SET (RUC)	%
1	CENTRAL	1613	34%
2	ASUNCIÓN	1070	23%
3	ALTO PARANA	818	17%
4	ITAPUA	324	7%
5	CAAGUAZU	292	6%
6	GUAIRA	124	3%
7	CORDILLERA	85	2%
8	CANINDEYU	82	2%
9	SAN PEDRO	70	1%
10	AMAMBAY	46	1%
11	PARAGUARI	37	1%
12	MISIONES	31	1%
13	BOQUERON	27	1%
14	CONCEPCION	25	1%
15	NEEMBUCU	24	1%
16	CAAZAPA	15	0%
17	PTE. HAYES	12	0%
Total General		4695	100%



DIRECCIÓN NACIONAL DE ADUANAS - DNA

De datos proveídos por la DNA de las importaciones de vehículos, correspondiente a los periodos 2019 y 2020, resaltando las 30 (treinta) más grandes importadoras, se tiene la siguiente tendencia:

AÑO 2019:

Cuadro 4

LISTADO DE LAS 30 IMPORTADORAS DE VEHÍCULOS CON MAYOR FOB DÓLAR; PERIODO TOMADO PARA EL INFORME: DEL 01/01/2019 AL 31/12/2019		
RKN	IMPORTADOR	FOB DOLAR
1	EMPRESA Nº 1	69.420.063,22
2	EMPRESA Nº 2	61.464.520,05
3	EMPRESA Nº 3	42.736.798,61
4	EMPRESA Nº 4	39.589.569,00
5	EMPRESA Nº 5	35.652.166,68
6	EMPRESA Nº 6	29.886.266,47
7	EMPRESA Nº 7	24.263.021,60
8	EMPRESA Nº 8	20.859.336,65
9	EMPRESA Nº 9	20.366.919,54
10	EMPRESA Nº 10	19.970.896,42
11	EMPRESA Nº 11	18.969.993,70
12	EMPRESA Nº 12	17.560.128,60
13	EMPRESA Nº 13	17.093.995,40
14	EMPRESA Nº 14	15.306.722,40
15	EMPRESA Nº 15	14.247.981,25
16	EMPRESA Nº 16	14.129.856,02
17	EMPRESA Nº 17	11.978.699,09
18	EMPRESA Nº 18	11.654.208,67
19	EMPRESA Nº 19	10.816.728,00
20	EMPRESA Nº 20	10.721.684,37
21	EMPRESA Nº 21	10.205.032,00
22	EMPRESA Nº 22	10.197.827,58
23	EMPRESA Nº 23	9.387.731,42
24	EMPRESA Nº 24	9.028.380,00
25	EMPRESA Nº 25	8.684.787,48
26	EMPRESA Nº 26	8.228.468,75
27	EMPRESA Nº 27	7.872.105,70
28	EMPRESA Nº 28	6.817.591,04
29	EMPRESA Nº 29	6.290.765,87
30	EMPRESA Nº 30	6.008.262,24



AÑO 2020:

Por otra parte, existe un ranking de las 30 importadoras más importantes, con mayor FOB en dólares (*“Free on board”*, es decir: Libre a bordo) conforme a los términos internacionales de comercio, tal como se aprecia en el cuadro a continuación:

Cuadro 5

LISTADO DE LAS 30 IMPORTADORAS DE VEHÍCULOS CON MAYOR FOB DÓLAR; PERIODO TOMADO PARA EL INFORME: DEL 01/01/2020 AL 31/12/2020		
RKN	IMPORTADOR	FOB DOLAR
1	EMPRESA Nº 1	67.436.177,08
2	EMPRESA Nº 2	46.450.176,60
3	EMPRESA Nº 3	33.597.793,02
4	EMPRESA Nº 4	25.099.924,39
5	EMPRESA Nº 5	24.108.397,11
6	EMPRESA Nº 6	21.599.902,25
7	EMPRESA Nº 7	20.937.388,50
8	EMPRESA Nº 8	19.030.394,50
9	EMPRESA Nº 9	18.902.746,58
10	EMPRESA Nº 10	18.134.254,78
11	EMPRESA Nº 11	18.041.822,29
12	EMPRESA Nº 12	17.690.495,03
13	EMPRESA Nº 13	15.180.389,36
14	EMPRESA Nº 14	12.642.810,19
15	EMPRESA Nº 15	11.676.782,83
16	EMPRESA Nº 16	10.115.909,80
17	EMPRESA Nº 17	10.078.581,50
18	EMPRESA Nº 18	9.349.224,60
19	EMPRESA Nº 19	8.260.211,00
20	EMPRESA Nº 20	7.737.613,66
21	EMPRESA Nº 21	7.489.636,19
22	EMPRESA Nº 22	6.731.173,13
23	EMPRESA Nº 23	6.396.585,84
24	EMPRESA Nº 24	5.387.707,54
25	EMPRESA Nº 25	5.156.418,41
26	EMPRESA Nº 26	4.945.991,00
27	EMPRESA Nº 27	4.863.859,28
28	EMPRESA Nº 28	4.228.607,17
29	EMPRESA Nº 29	4.045.098,27
30	EMPRESA Nº 30	3.926.121,87

CONCLUSIÓN

Según los datos analizados de las importaciones proveídas por la DNA, no más de 30 empresas podrían clasificarse como grandes importadoras en el país, de los cuales según estadística del año 2020, no más de 17 (diez y siete) importaron por importe superiores a 10 millones de USD y 5 (cinco) por importe superiores a 24 millones de USD.

TRANSPORTE DE EFECTIVO DECLARADOS EN LOS AEROPUERTOS DEL PAÍS - DNA

De acuerdo a las informaciones obtenidas de la plataforma de Transporte de Efectivo de la Dirección Nacional de Aduanas, se observa que del Aeropuerto Silvio Pettirossi ubicado en la capital del país se registra la mayor cantidad de salida de efectivo con destino a Chile (periodo 2016 al 2020), conforme estadísticas procesadas y analizadas. Es importante señalar que Chile es una de los países de donde se importan vehículos usados para su posterior comercialización en el país.

Cuadro 6

AEROPUERTOS	IMPORTE USD
Silvio Pettirossi - Central	311.355.000
Guaraní - CDE	59.291.854
Mcal. Estigarribia - Chaco	60.000
TOTAL	370.706.854





ANÁLISIS POR IMPORTACIÓN DE VEHÍCULOS NUEVOS DE LOS ÚLTIMOS 5 (CINCO) AÑOS-CADAM

Según estadísticas proveídas por la Cámara de Distribuidores de Automotores y Maquinarias (CADAM). En cuanto a las importaciones de vehículos nuevos, se observa el detalle de la tendencia de los últimos 5 (cinco) años. Se aprecia un incremento aproximadamente del 5% en el periodo 2018, en comparación al periodo 2017. Igualmente se observan descenso de las importaciones durante los periodos 2019 y 2020, de acuerdo al siguiente detalle:

Cuadro 7

ESTADÍSTICAS DE IMPORTACIONES POR UNIDADES - CADAM						
AUTOMOTORES Y MAQUINARIAS OKM						
Importación por Tipo de Automotores	2016	2017	2018	2019	2020	TOTAL
Automotores livianos	20.802	27.851	35.890	28.437	22.000	134.980
Camiones	2.017	2.510	2.509	2.298	1.479	10.813
TOTAL	22.819	30.361	38.399	30.735	23.479	145.793
%	16%	21%	26%	21%	16%	100%

A continuación se observan los principales países de donde se importan los vehículos nuevos, el país vecino Brasil es el mayor proveedor de vehículos.

Cuadro 8

IMPORTACION DE VEHICULOS LIVIANOS - 2020	
SEGÚN PAIS DE PROCEDENCIA	
PAIS	%
BRASIL	41,5
COREA DEL SUR	15,9
MÉXICO	9,5
ARGENTINA	7,4
CHINA	5,9
JAPÓN	4,7
TAILANDIA	3,6
ALEMANIA	2,7
INDIA	2,6
USA	1,4
INDONESIA	0,9
FRANCIA	0,7
TURQUÍA	0,3
PAÍSES BAJOS	0,2
BÉLGICA	0,2
R. UNIDO	0,2
EMIRATOS ÁRABES UNIDOS	0,1
ITALIA	0,1
HUNGRÍA	0,1
SUECIA	0,1



URUGUAY	0,1
TAIWÁN	0,1
CHILE	0,0
ESPAÑA	0,0
ALBANIA	0,0
DINAMARCA	0,0
ESLOVAQUIA	0,0
GEORGIA	0,0
GUATEMALA	0,0
PANAMÁ	0,0
POLONIA	0,0
QATAR	0,0

ANÁLISIS DE VEHÍCULOS REGISTRADOS EN LA DIRECCIÓN DE REGISTRO DEL AUTOMOTOR

De acuerdo a las informaciones obtenidas de la Dirección del Registro del Automotor, se observa un total de 2.551.668 de unidades de vehículos en general registrados hasta el 31/01/2021, según el siguiente detalle:

Cuadro 9

ANTIDAD DE REGISTRADOS POR DEPARTAMENTO Y POR TIPO DE AUTOMOTORES - DATOS AL 31/01/2021													
Departamento	Autos	Camionetas	Jeeps	Camiones	Carretas	Ómnibus	Acoplados	Tractores	Minibús	Maquinarias	Motos	Varios	TOTAL
CENTRAL	255.023	49.680	465	23.544	572	4.834	530	710	1.970	7	235.487	175.166	747.988
CAPIITAL	173.584	50.128	387	14.635	477	1.881	531	2.073	1.696	34	70.193	141.702	457.321
ALTO PARANÁ	121.622	23.444	69	13.643	874	698	280	2.156	3.968	21	138.943	118.078	423.796
ITAPÚA	47.329	14.230	63	8.143	350	441	237	2.393	713	2	94.061	51.007	218.969
CAAGUAZÚ	33.064	7.269	44	6.434	222	231	255	761	336	-	54.633	36.827	140.076
CORDILLERA	16.564	4.654	28	3.071	120	490	40	134	163	-	28.751	12.579	66.594
SAN PEDRO	13.902	3.864	17	2.792	44	117	43	584	107	-	23.041	19.145	63.656
AMAMBAY	11.098	2.934	11	1.646	51	92	64	585	77	-	33.027	13.435	63.020
GUAIRÁ	15.484	3.255	49	2.214	82	172	34	354	203	-	26.390	13.832	62.069
CANINDEYÚ	11.197	2.768	9	2.332	132	29	75	857	83	27	15.474	19.142	52.125
PARAGUARÍ	12.410	3.262	53	1.524	23	250	27	55	113	-	24.508	9.603	51.828
BOQUERON	6.593	4.368	8	781	17	32	113	676	93	1	20.837	16.030	49.549
CONCEPCIÓN	7.004	2.156	45	1.315	31	91	50	214	50	-	22.939	8.565	42.460
MISIONES	8.556	1.881	23	844	25	50	16	65	97	-	13.090	7.273	31.920
CAAZAPÁ	5.467	1.489	4	988	28	19	7	117	56	-	14.472	6.337	28.984
ÑEEMBUCÚ	3.922	1.934	100	593	28	102	15	42	66	-	13.449	4.272	24.523
PRESIDENTE HAYES	4.645	1.745	29	674	15	129	60	419	58	-	10.286	5.877	23.937
CHACO	235	93	-	35	-	3	1	13	1	-	458	900	1.739
ALTO PARAGUAY	58	113	-	37	1	2	1	17	-	-	398	487	1.114
TOTAL	747.757	179.267	1.404	85.245	3.092	9.663	2.379	12.225	9.850	92	840.437	660.257	2.551.668



Observación:

- 1- En la columna de Motos, se encuentra el total de motocicletas y no discriminado por CC (centímetros cúbicos)
- 2- Fuente: <https://www.pj.gov.py/contenido/155-direccion-del-registro-de-automotores/2119>

De analizar por zonas geográficas, se tiene que en los departamentos de Central, Capital (Asunción), Alto Paraná, Itapúa y Caaguazú registran la mayor cantidad de vehículos, conforme a lo detallado a continuación:

Cuadro 10

N°	Departamento	TOTAL	%
1	CENTRAL	747.988	29,31%
2	CAPITAL	457.321	17,92%
3	ALTO PARANÁ	423.796	16,61%
4	ITAPÚA	218.969	8,58%
5	CAAGUAZÚ	140.076	5,49%
6	CORDILLERA	66.594	2,61%
7	SAN PEDRO	63.656	2,49%
8	AMAMBAY	63.020	2,47%
9	GUAIRÁ	62.069	2,43%
10	CANINDEYÚ	52.125	2,04%
11	PARAGUARÍ	51.828	2,03%
12	BOQUERÓN	49.549	1,94%
13	CONCEPCIÓN	42.460	1,66%
14	MISIONES	31.920	1,25%
15	CAAZAPÁ	28.984	1,14%
16	ÑEEMBUCÚ	24.523	0,96%
17	PRESIDENTE HAYES	23.937	0,94%
18	CHACO	1.739	0,07%
19	ALTO PARAGUAY	1.114	0,04%
TOTAL		2.551.668	100%

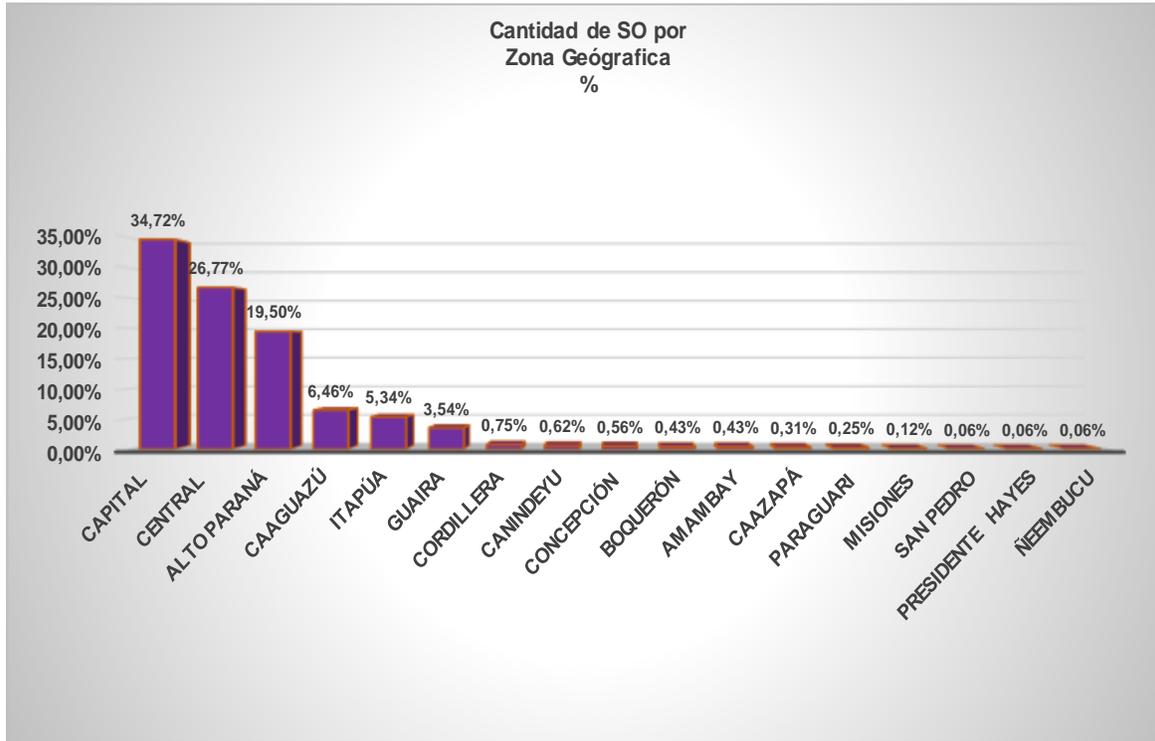


SO DEL SECTOR AUTOMOTORES INSCRIPTOS EN EL REGISTRO DE LA SEPRELAD POR ZONA GEOGRÁFICA

En el registro de la SEPRELAD se tiene inscriptos 1610 SO del Sector Automotor con fecha de corte 31/12/2020. La tendencia se concentra en las siguientes áreas del país: Capital (Asunción) con 35%, Central (27%), Alto Paraná (20%), Caaguazú (6%) e Itapúa (5%):

Cuadro 11

N°	DEPARTAMENTO	TOTAL	%
1	CAPITAL	559	34,72%
2	CENTRAL	431	26,77%
3	ALTO PARANÁ	314	19,50%
4	CAAGUAZÚ	104	6,46%
5	ITAPÚA	86	5,34%
6	GUAIRÁ	57	3,54%
7	CORDILLERA	12	0,75%
8	CANINDEYÚ	10	0,62%
9	CONCEPCIÓN	9	0,56%
10	BOQUERÓN	7	0,43%
11	AMAMBAY	7	0,43%
12	CAAZAPÁ	5	0,31%
13	PARAGUARÍ	4	0,25%
14	MISIONES	2	0,12%
15	SAN PEDRO	1	0,06%
16	PRESIDENTE HAYES	1	0,06%
17	ÑEEMBUCÚ	1	0,06%
18	ALTO PARAGUAY	0	0,00%
TOTAL GENERAL		1610	100%



Se observa que la mayor cantidad de inscriptos son Personas Físicas con 64% de participación y Personas Jurídicas con 36% respectivamente.

Cuadro 12

SUJETO OBLIGADO	TOTAL INSCRIPTOS %
Física	64%
Jurídica	36%
TOTAL	100%

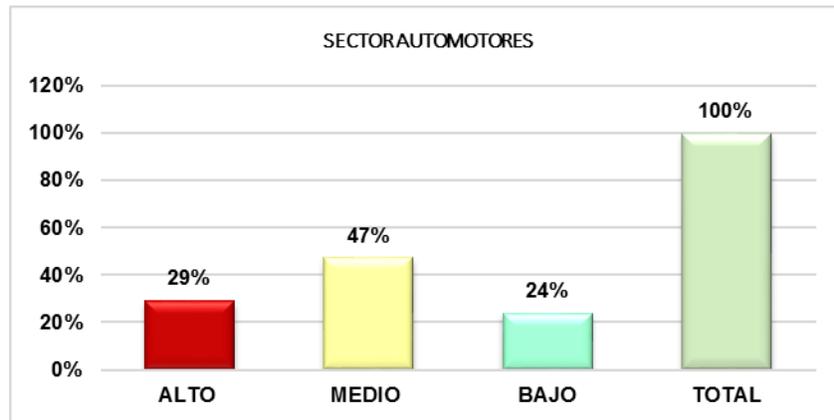
CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES ALA/CFT

Conforme a la Resolución SEPRELAD N° 196/2020, reglamento del Sector Automotor se ha actualizado las obligaciones en materia de prevención de Lavado de Activos, incluyendo el componente de riesgos a los procesos.

Por otra parte de manera complementaria la SEPRELAD en ejercicio de su función supervisora emitió la Resolución N° 243/2020 a través de la cual se aprueba el Formulario de Remisión y Actualización de Datos, con el objeto de recabar datos e informaciones anuales de los SO referente a sus representantes, beneficiarios finales, volúmenes de operaciones y pagos, canales o medios de cobros y pagos, etc. Los mismos son utilizados para monitorear a los SO de manera extra situ y definir perfiles individuales de riesgos de los SO.

La matriz del supervisor, “**Matriz de Riesgo de perfiles individuales**”, producto del procesamiento de los Formularios de remisión y actualización de datos remitidos por los SO del Sector Automotores, ha considerado los siguientes factores: Volumen de pago en efectivo, volumen total de operaciones, cantidad de clientes y por zonas geográficas (ponderado y complementados conforme a resultados de la (ENR/ESR).

Conforme a los formularios procesado hasta la fecha 02 de diciembre de 2021, la Matriz de Riesgo de Perfiles Individuales de SO del Sector Automotores ha arrojado la siguiente tendencia conforme se aprecia en el siguiente gráfico:

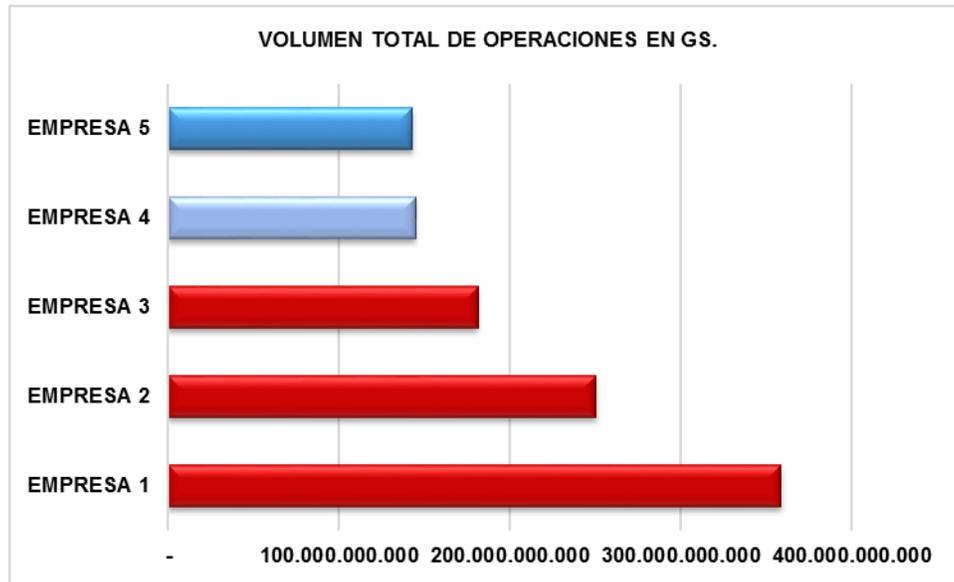


De acuerdo al resultado de la Matriz, se observa que el 29% es de riesgo alto, 47% riesgo medio y el 24% es riesgo bajo.

Del cuadro 13, se observa que la Empresa Nº 1 (concesionaria de vehículos 0 km), lidera el volumen total de operaciones con un movimiento de Gs. 358.885.135.041.

Cuadro 13

VOLUMEN TOTAL DE OPERACIONES	
SUJETO OBLIGADO	VOLUMEN EN GS.
EMPRESA Nº 1	358.882.135.041
EMPRESA Nº 2	250.539.580.834
EMPRESA Nº 3	181.319.931.117
EMPRESA Nº 4	144.825.328.083
EMPRESA Nº 5	143.110.825.563



ANÁLISIS DE REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

Durante el año 2020 y hasta marzo de 2021, la Dirección General de Análisis Financiero y Estratégico de la SEPRELAD, recibió 54 Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) del Sector Automotores, en base a lo que señala el informe de estadísticas.

Cuadro 14

SECTORES OBLIGADOS	2020	2021	TOTAL
SECTOR AUTOMOTORES	48	6	54

(*) Datos hasta el 1er trimestre del año.

NIVEL DE RIESGO DE LOS ROS (PERIODO 2020)

La SEPRELAD ha desarrollado líneas de trabajo que permiten dar tratamiento a los ROS que tengan alertas tempranas. Tras el ingreso de un nuevo ROS dentro del sistema, el mismo es calificado mediante un modelo de minería de datos y aprendizaje automático, el cual asigna un puntaje de nivel de riesgo entre 0 y 1, siendo 1 el más riesgoso y 0 el de menor riesgo. Finalmente, estos ROS reciben una calificación ALTA si el ROS obtiene un puntaje entre 0,75 y 1, una calificación MEDIA si obtiene un puntaje mayor o igual a 0,5 y menor a 0,75 y una calificación BAJA si obtiene un puntaje menor a 0,5. De los ROS con calificación baja de riesgos, remitidos por los SO supervisados por la SEPRELAD (Remesadora, Inmobiliaria, OSFL, Transportadora de Caudal), los remitidos por el sector automotor representan más del 50%.



NIVEL DE CALIDAD DE LOS ROS (PERIODO 2020)

Para calificar la calidad de los reportes la SEPRELAD tiene una serie de indicadores que permiten dar una información de cómo cada sujeto obligado emite su ROS en términos de completitud, oportunidad, precisión y efectividad.

El concepto “completitud” identifica el valor de la información desde la perspectiva de los campos de información estandarizados que son requeridos por la SEPRELAD. Se aproxima cuantificando los campos de información faltante o incompleta de los campos informativos necesarios del ROS. El indicador absoluto es de peor calidad cuánto más elevado resulta su valor. La completitud es una ponderación total de los campos moneda, instrumento de la operación reportada, nacionalidad y país de nacimiento del reportado. La media de todos los sectores reportantes para el 2020 se sitúa en 1,83. Los ROS recibidos del sector automotor del periodo analizado no superaron la media mencionada, el indicador fue de 1,27.

El concepto “oportunidad” identifica el valor de la información desde una perspectiva temporal. En particular, identifica la velocidad de la detección del sistema preventivo de la entidad reportante, así como la eficiencia de sus sistemas de análisis y reporte de información. Este factor se aproxima cuantificando el número de días entre la realización de la transacción reportada y la fecha del ROS correspondiente. En ese sentido, se aprecia un promedio de 139 días de atraso, según datos de los ROS remitidos entre los años 2016 y 2020. Es importante resaltar conforme a la Resolución SEPRELAD N° 196/2020 que afecta al sector automotor, que el tiempo determinado para realizar el ROS rondan los 120 días desde la identificación de la alerta por parte de los SO.

INFORME DE INTELIGENCIA SOBRE ROS DEL SECTOR AUTOMOTOR

De total de ROS recibidos durante los últimos cinco años de todos los sectores de SO, se ha identificado que aproximadamente un 1,54 % están vinculados a operaciones realizadas por personas físicas y jurídicas del rubro automotor, y los casos analizados con informe de inteligencia fueron con indicios de Narcotráfico y Lavado de Activos.

Durante el periodo comprendido entre el año 2016 al 2020 en la Dirección General de Análisis Financiero y Estratégico, se recibieron 212 (ROS), remitidos por los SO del sector automotor, según detalles presentados en el siguiente cuadro:

Cuadro 15

ROS REMITIDOS POR SECTOR AUTOMOTOR	
AÑO	CANTIDAD
2016	81
2017	10
2018	69
2019	4
2020	48
TOTAL	212

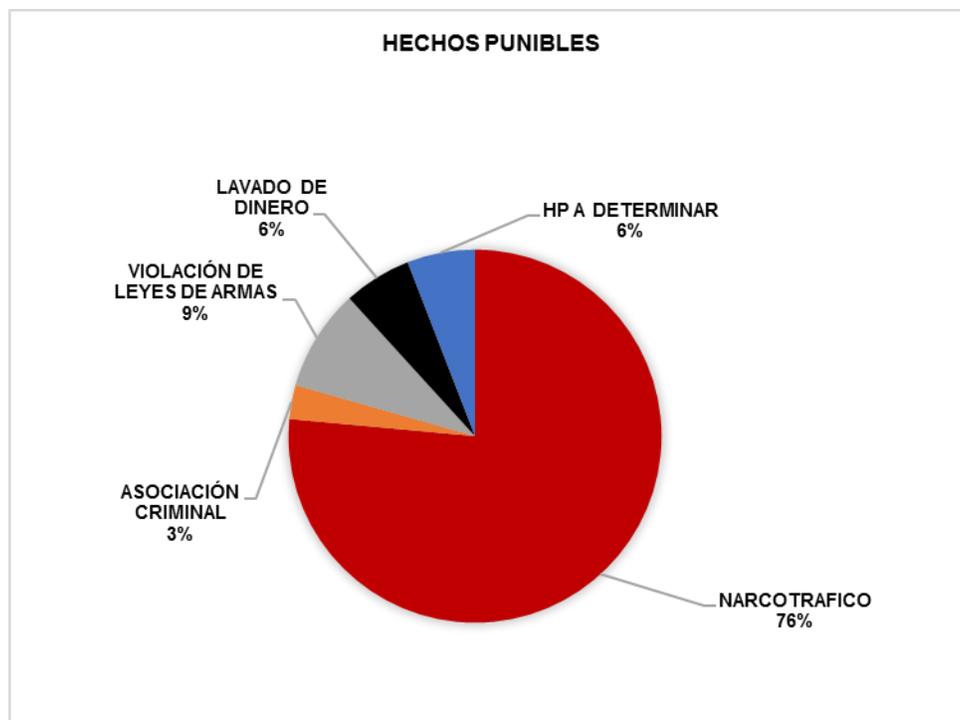
Fuente: <https://www.seprelad.gov.py/estadisticas-b6>

ANÁLISIS DE INFORMACIONES OBTENIDAS DE LA SENABICO

De acuerdo a las informaciones compartidas la Secretaría Nacional de Administración de Bienes Incautados y Comisados – SENABICO, desde su creación hasta la fecha, se tiene registrado 170 vehículos incautados, 50 vehículos comisados y se han realizado el remate de 31 vehículos.

En base a las informaciones suministradas por la SENABICO, y de acuerdo a las carátulas de las causas penales que se pudieran identificar, los vehículos incautados y comisados se han asociado con los siguientes hechos punibles:

Cuadro 16



Fuente: Estadísticas SENABICO

Se observa una relación del 76 % del hecho punible de Narcotráfico, 9% relacionado a la violación de la Ley de Armas, 6 % del Lavado de Activos, 3 % con respecto a la Asociación Criminal y 6% aún no determinado a la fecha de recepción del informe. Es importante resaltar que según se observa como tipología recurrente los casos están asociados generalmente a grupos criminales organizados y a su vez estos; vinculados a hechos punibles de Narcotráfico, Violación de leyes de armas y Lavado de Activos.



DIRECCIÓN DE DESARMADEROS DE AUTOMOTORES (DISA) DE LA POLICÍA NACIONAL

Según información obtenida del Departamento Control de Automotores de la Dirección de Desarmaderos de Automotores (DISA), se observa la siguiente estadística:

Cuadro 17

AÑO	VEHICULO ROBADO	VEHICULO RECUPERADO	% RECUPERADO
2015	868	728	83,87
2016	912	642	70,39
2017	903	589	65,23
2018	833	554	66,51
2019	904	559	61,84
2020	743	550	74,02
TOTAL	5163	3622	70,15

Durante el periodo comprendido entre los años 2015 a 2020, se ha registrado un total de 5163 (cinco mil ciento sesenta y tres) vehículos robados, y de los mismos fueron recuperados un total de 3622 (tres mil seiscientos veinte y dos) vehículos.

Los vehículos más robados son de la línea **TOYOTA (PREMIO, ALLION, ALLEX, RUNX, COROLLA, VITZ)**, importados de Chile, en la mayoría de los casos son reutilizados para cometer asaltos a transportadoras de caudales, cajeros automáticos, estaciones de servicios y otro tipo de negocios que mueven grandes cantidades de dinero.

La vulnerabilidad detectada ante los hurtos/robos, radica en la escasa seguridad, falta de alarmas, GPS, de estacionamiento en la vivienda familiar y/o alquileres de departamento, cámaras de seguridad y otros.

En cuanto a la comercialización de vehículos robados, el comprador de buena fe es estafado, debido a la remarca del chasis y adecuaciones a los datos de chapa apócrifas y su posterior venta.



ANÁLISIS DE RIESGOS - SECTOR AUTOMOTORES (AMENAZAS Y VULNERABILIDADES)





AMENAZAS IDENTIFICADAS

Del análisis de los datos estadísticos e informes recabados, se identifica amenazas asociadas al sector automotor.

NARCOTRÁFICO: De acuerdo a las conclusiones de las ENR de LA/FT de los años 2016, 2018, 2020 y las causas abiertas con incautaciones de vehículos evidencia el riesgo que representa para el sector, los fondos ilícitos generados por la actividad ilícita de producción y comercialización de sustancias estupefacientes y psicotrópicas. Los datos estadísticos de ROS, vehículos incautados y causas abiertas en el MP evidencian que el sector automotor ha sido vulnerado por organizaciones criminales dedicadas a la mencionada actividad ilícita.

ORGANIZACIÓN CRIMINAL: Se ha identificado que las actividades de comercialización y tenencia de vehículos lujosos es una constante, según registros de la SENABICO de los bienes incautados y administrados por la entidad. La organización o asociación criminal es una amenaza transversal, pues facilitan otros hechos ilícitos que generen fondos que se necesitan ocultar sus orígenes. En ese sentido tenemos causas en investigación o sentencias firmes donde fueron probados ilícitos de narcotráfico, tráfico de armas, hurto o robo cometidos por las asociaciones de criminales o clanes de los mismos.

TRÁFICO DE ARMAS: Se ha identificado igualmente que las actividades de narcotráfico principalmente de las organizaciones criminales se encuentran asociados con el tráfico de armas, conforme a las causas ingresadas al MP en las Unidades Especializadas en Narcotráfico y Crimen Organizado, y con incautaciones de armas de fuego, sus piezas y componentes.

CORRUPCIÓN: Otras de las amenazas sindicadas en la última ENR del país, y que afecta al sector es también los ingresos generados por la comisión de alguna actividad ilícita, tipificada como hecho punible en el país. En ese sentido, se ha identificado casos abiertos en el MP, y condenas en donde se ha vulnerado el sector por la adquisición de vehículos. También se tiene vehículos incautados de supuesta comisión de hechos punibles asociados a corrupción en la región (en proceso judicial).

HURTO/ROBO: De acuerdo a la información compartida por el Departamento de Control de Automotores de la Policía Nacional, menciona que los vehículos hurtados son utilizados para cometer otros hechos punibles en general, como asaltos a transportadoras de caudales, cajeros automáticos, estaciones de servicios y otro tipo de negocios donde se manipule grandes cantidades de dinero en efectivo. También para el remarkado del chasis y adecuaciones a los datos de chapas apócrifas, para su comercialización, como un vehículo regular, estafando a las personas en su buena fe.



Paralelamente por las características de la economía del país, los modelos del negocio del sector como la importación y venta de vehículos usados, se identifica como un factor de riesgo inherente a todas las actividades comerciales:

LA UTILIZACIÓN DE DINERO EN EFECTIVO: Debido que el país existen un mercado importante de vehículos usados importados de Japón y Chile, principalmente de este último país. Normalmente los comerciantes transportan dinero en efectivo declarados en la Aduanas de ambos países (Paraguay/Chile), realizan las compras en efectivo en la Zona donde se ofertan los usados, Zona Franca de Iquique.

Asimismo según datos recibidos en los formularios de remisión y actualización de datos por parte de los SO, el nivel de uso de efectivo por las ventas realizadas es elevada en relación a los otros medios de pago. Las monedas más utilizadas en el sector son el guaraní y dólar americano.

VULNERABILIDADES IDENTIFICADAS

Entre las vulnerabilidades asociadas al sector se identifican puntualmente:

AUSENCIA DE REGULACIÓN PRUDENCIAL PARA LAS ACTIVIDADES DEL SECTOR AUTOMOTOR: La actividades comerciales del sector automotor se basan principalmente en la oferta y la demanda, oportunidades de negocios o inversión, y no existe una norma que las regule prudencialmente. Son consideradas por las normas ALA/CFT del país como Actividades no Financieras, asimilada a las APNFD de la definición de GAFI por sus características. En efecto, quienes se encuentren dentro el alcance de las normas ALA/CFT que regulan el sector, son SO de la SEPRELAD.

Mitigante: En términos de registros e identificación, las personas físicas y jurídicas (SO) deben registrarse en la Subsecretaría de Estado de Tributación del Ministerio de Hacienda (RUC) y cumplir con sus obligaciones tributarias y contables. Si se tratan de personas jurídicas deberán registrarse además el registro administrativo de personas, estructuras jurídicas y beneficiarios finales de la Dirección General de Personas y Estructuras Jurídicas y de Beneficiarios Finales (DGPEJBF), también dependiente del Ministerio de Hacienda, con el propósito de identificar a los beneficiarios finales o quienes controlan a las personas jurídicas.

Además conforme a la Resolución SEPRELAD N° 085 desde el año 2015, los SO deben registrarse ante la SEPRELAD, ente regulador y supervisor en materia ALA/CFT del sector de automotores, para propósitos de monitoreo y supervisión en prevención de LA/FT.

BAJO NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES SOBRE REPORTES A LA UIF: Analizada la cantidad de ROS y RO recibidos durante los últimos años, y la calidad de los



mismos (riesgos, completitud, oportunidad), se aprecia un bajo nivel de cumplimiento en el sector en cuanto a gestión de sus obligaciones de reportes ante la SEPRELAD.

Mitigante: Cabe señalar que la SEPRELAD ha implementado un Sistema Integral de Reportes de Operaciones (SIRO) para la remisión de la operaciones de los SO del sector automotor. Durante el proceso de desarrollo y prueba se ha trabajado con el sector. Asimismo el proceso de retroalimentación sobre el uso del sistema es constante de parte de las áreas de Soporte SIRO y la Dirección General de Análisis Financiero y Estratégico. Los supervisores durante las visitas in situ o por medios telemáticos igualmente cumplen funciones de capacitador.

RECIENTE EMISIÓN DE REGLAMENTO CON UN EBR PARA EL SECTOR: Sin bien desde el año 2015, las personas físicas y jurídicas que desarrollan actividades y profesiones no financieras relativas al sector automotores se encontraban reglamentadas en el ámbito de prevención de LA/FT, con el enfoque de cumplimiento, recién en el año 2020 se incluyeron los parámetros de riesgos, conforme a las actualizaciones de los estándares del GAFI con un EBR. Esta reciente emisión, trajo consigo la necesidad de capacitación conjunta en materia de EBR, para supervisor y supervisado.

COMPLEJIDAD Y HETEROGENEIDAD DEL SECTOR: Otro aspecto que dificulta el cumplimiento de las obligaciones y la supervisión es la heterogeneidad del sector, las diversas categorías de SO, ya sea en tamaño, volumen de operaciones, diversidad y complejidad de modelo de negocios, dificulta en cierta medida el monitoreo de parte de la SEPRELAD. La división entre los que dedican a la comercialización de vehículos nuevos y usados, gremios separados.

Mitigante: El supervisor ha trabajado por separado con los gremios para las capacitaciones y retroalimentaciones sobre las normas de prevención de LA y FT. Asimismo, ha elaborado una Matriz de Priorización para las visitas in situ, conforme a criterios de riesgos emergentes y cualidades propias del sector, buscando efectividad de la supervisión con un EBR.

ALTO USO DE DINERO EN EFECTIVO: Otro factor inherente al comercio de vehículos de todo tipo es el uso de efectivo ya sea para la importación (caso de usados), y para la compra - venta (ya sea de usados o nuevos), razón por la cual, el hecho representa una amenaza y vulnerabilidad del sector.

CORRUPCIÓN: Así como fue determinado por la ENR LA/FT, cuando se menciona a la corrupción como una amenaza y vulnerabilidad para el Lavado de Activos, se hace referencia a la posibilidad de que los funcionarios públicos obtenga ganancias ilícitas, que luego pretenden disimular o esconder su origen por medio de diferentes maniobras. Ahora bien, esos bienes son obtenidos mediante la utilización de sus cargos y



prerrogativas para la comisión de tipos penales tales como el Cohecho (Art. 300 del CP), Prevaricato (Art. 305 del CP), Enriquecimiento Ilícito (Art. 3 de la Ley N° 2523/04), entre otros y en donde el tipo requiere indefectiblemente la calidad de funcionario público. Por otra parte, se tiene también la comisión de tipos penales de índole patrimonial, siendo el más común el de Lesión de Confianza (Art. 192 del CP) y para el cual se necesita la calidad de garante de un patrimonio determinado, es decir, la posibilidad de disposición de los bienes perteneciente a las distintas reparticiones del estado, entes autárquicos y descentralizados, en incluso entidades de carácter binacional.

FRONTERAS: Una vulnerabilidad natural del país son los pasos fronterizos ya sea poroso o seco, considerando que los vehículos son bienes muebles, existe la posibilidad de trasladar los bienes de un país a otro, principalmente a los limítrofes debido a las amenazas de hurto o robo.

DETERMINACIÓN Y MEDICIÓN DE RIESGOS DE LA/FT

Del análisis realizado y considerando cinco niveles de gradación de riesgos¹, se concluye que la probabilidad de Lavar Activos es más alto que la financiar el terrorismo en el Sector de Automotores. En ese sentido el estudio arroja la posibilidad de que fondos ilícitos generados por **Organizaciones Criminales** mediante el **Narcotráfico**, puede ser legitimado en la comercialización de vehículos con una calificación de nivel MEDIO ALTO. En cuanto a posibles ingresos generados por hechos de **Corrupción y Tráfico de Armas** se ha determinado el riesgo en un nivel MEDIO igualmente para Lavado de Activos.

Los ingresos generados por **robos o hurtos** se califican en un nivel MEDIO para posibles hechos de Lavado de Activos, considerando las acciones mitigantes de los órganos de investigación y persecución como la Policía Nacional y el Ministerio Público, según estadísticas de vehículos recuperados informados por la Policía Nacional.

El uso de efectivo en el sector representa un riesgo para operaciones de Lavado de Activos calificado de nivel MEDIO ALTO, considerando su uso extendido en el sector como medio de pago y cobro.

En cuanto a Financiamiento del Terrorismo el nivel de riesgo es BAJO, pues a la fecha de esta evaluación y considerando las conclusiones de la ENR de FT del país, no se ha vulnerado el sector para hechos de FT.

¹ 1-BAJO, 2-MEDIO BAJO, 3-MEDIO, 4-MEDIO ALTO, 5-ALTO