

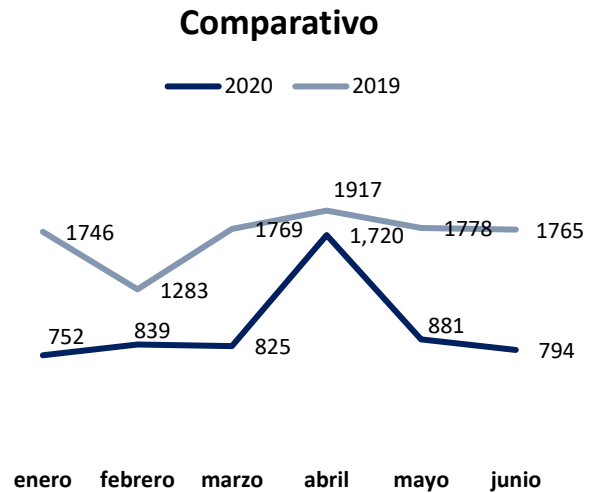
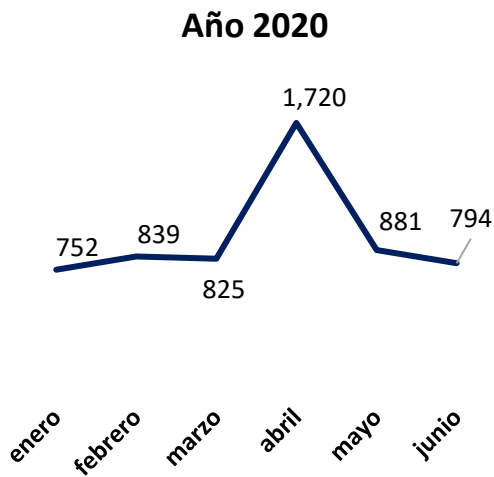


**INFORME DE GESTIÓN PRIMER SEMESTRE 2020**

**DIRECCIÓN GENERAL DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ESTRATÉGICO**

**REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS**

Durante el primer semestre de este año se han recibido un total de 5811 ROS. El pico más alto de recepción se registró en el mes de abril, durante la cuarentena total registrada en el marco de la Pandemia COVID – 19, que refiere el amplio compromiso de los sectores obligados en garantizar el control durante



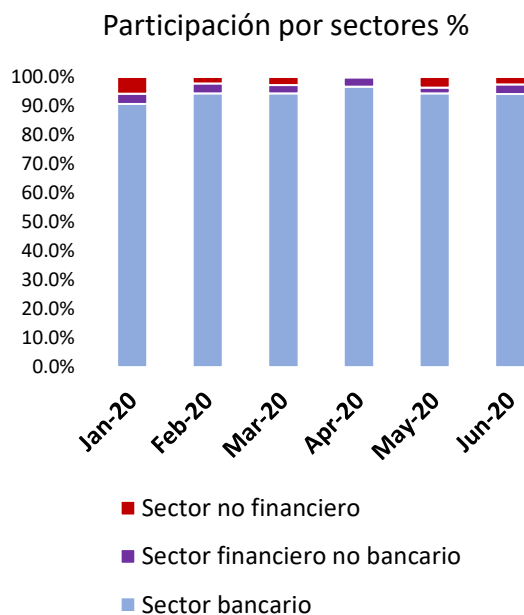
esta circunstancia que nos toca afrontar.

Comparativamente, con relación al mismo periodo del año anterior se registra una caída del 43%

Como en periodos anteriores los bancos lideran el ranking de participación, los Bancos que ocupan el primer lugar del podio de reportantes.

Una de las causas identificadas de esta reducción de reportes, con relación al año anterior, se debería a la disminución de la actividad económica en general como consecuencia de la crisis sanitaria actual, lo cual se compadece con los indicadores económicos obtenidos del Banco Central del Paraguay.

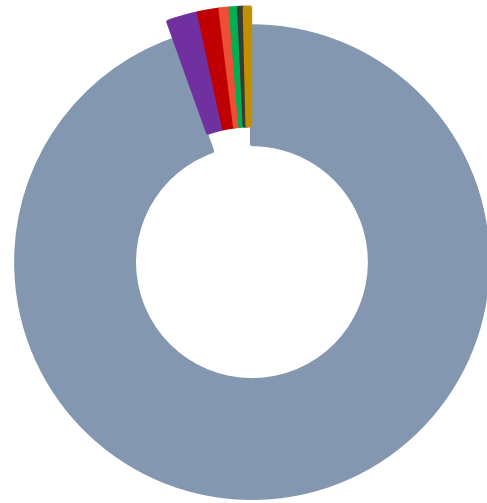
Analizando de forma cuantitativa, el sector bancario continua siendo el responsable del envío de aproximadamente el 94,53% de los ROS recibidos por la SEPRELAD, seguidos del sector financiero no bancario, compuesto por financieras, cooperativas, casas de bolsa, casas de cambio y administradores de fondos mutuos con un 3,08%, y finalmente, el resto lo componen los





escribanos, remesadoras de dinero, importadores de vehículos, inmobiliarios y casinos, completan el total con el 2,39% restante de participación.

Sujeto Obligado	Total 2020	Total 2019	Diferencia
Bancos	5.493	9.706	-43%
Escribanos	121	54	124%
Casa cambio	83	264	-69%
Compañía Seguros	39	18	117%
Cooperativa	32	117	-73%
Financiera	21	80	-74%
Remesadoras	11	2	450%
Importadora de vehículos	4	4	0%
Casa Bolsa	3	3	0%
Inmobiliaria	2	8	-75%
Admin. Fondos Mutuos	1	-	-
Casinos	1	2	-50%
<b>Total general</b>	<b>5.811</b>	<b>10.258</b>	<b>-43%</b>



Bancos 94,53%	Escribanos 2,08%
Casa cambio 1,43%	Compañía Seguros 0,67%
Cooperativa 0,55%	Financiera 0,36%
Otros 0,38%	

Los sectores que registraron una disminución con respecto al primer semestre del 2019 fueron de bancos con un 43% menos, las casas de cambio con disminución del 69%, cooperativas con 73%, inmobiliarias con 75% menos y casinos con reducción del 50% de reportes.

Por otro lado observamos un incremento de reportes en los sectores de compañías de seguros con 117%, remesadoras con 450% y escribanos con 124%. Este incremento podría ser consecuencia del trabajo específico realizado en los sectores, a fin de concientizar el riesgo y la importancia de cumplir con las obligaciones impuestas a los sujetos obligados

También a nivel de montos se ha observado una caída en el presente semestre, comparado con el mismo periodo del año anterior. En el primer semestre se reportaron Gs 11.348.969.786.399, un 25% menos que en el año 2019. En materia de montos, el sector bancario mantiene el liderazgo del ranking, cuyos reportes representan el 98,43% de los montos reportados, seguidos por el sector financiero no bancario con un 1,22% y con el sector no financiero con apenas el 0,34%.

## MEDIDAS DE ACCIÓN

La SEPRELAD analiza **todos** los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) que le envían los sujetos obligados acorde a la Ley N° 1015/97, y 3783/2009 que rigen la materia. Para cumplir sus obligaciones por ley, la SEPRELAD aplica procesos de inteligencia financiera automatizados a los ROS recibidos, este proceso selecciona los ROS con mayores riesgos, los cuales luego de un proceso de análisis financiero, llevado a cabo por analistas de la SEPRELAD y si en ellos se detectan indicios de lavado de dinero o financiamiento al terrorismo, estos son comunicados de forma confidencial a través de un Informe de Inteligencia Financiera al Ministerio Público.



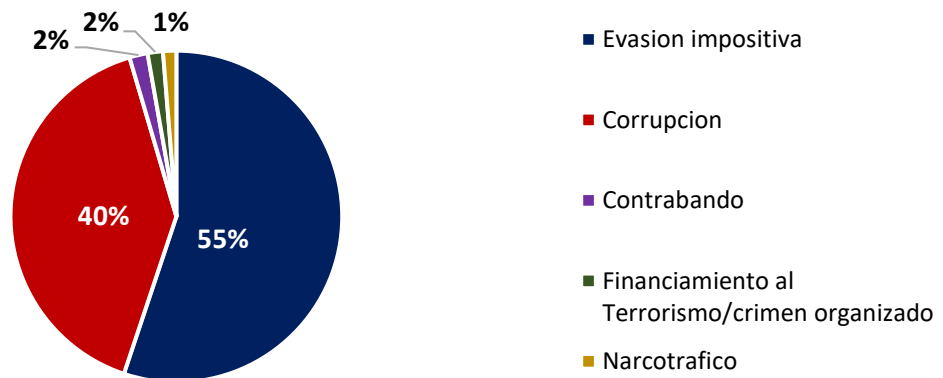
Entre los posibles delitos precedentes al Lavado de Dinero, que pueden ser identificados a partir de los ROS, mediante mecanismos automatizados, se pueden citar los siguientes y en los porcentajes mencionados en el gráfico:

### INFORMES REMITIDOS

La SEPRELAD ha emitido un total de 66 informes y notas de inteligencia estratégica a diferentes autoridades, pese a que la actividad económica ha disminuido

---

### REPORTES DE OPERACIONES OBJETIVAS (RO)



Además de los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) los sujetos obligados por la SEPRELAD deben enviar de forma mensual, trimestral o semestralmente (dependiendo del tipo de sector) los denominados Reportes de Operaciones Objetivas (RO), estos son enviados en el marco de diferentes reglamentaciones que regulan cada Sector. Los bancos deben hacerlo a partir de junio de 2019, acorde a la Resolución 70/2019 acerca de sus operaciones. Estos reportes a diferencia de los ROS no implican un indicio de sospecha de actividades de LA/FT.

En el primer semestre la SEPRELAD ha implementado un Sistema Informatizado para la recepción de los mismos, el cual viene siendo implementado por etapas, estas etapas abarcan grupos de operaciones, a la fecha se han recibido 275.518 operaciones de los cuáles 33,80% son depósitos en efectivo, seguido de las extracciones en efectivo con un 34,37%, las extracciones en cheque de 17,69%, la compraventa de divisas de 11,885, el arbitraje con 1,46% y el resto con tan sólo un 0,79%.



En dicho proceso, todavía faltan incorporar operaciones como: transferencias nacionales, internacionales, cancelaciones anticipadas de créditos, entre otras. Las cuales se concretaran en el segundo semestre del año.

### REPORTES DE OPERACIONES (RO-Volumen)

