

1. MISIÓN DEL DEPARTAMENTO.

Analizar las operaciones y transacciones inusuales o sospechosas comunicadas por los sujetos obligados a través del Reporte de Operaciones Sospechosas (R.O.S.), en cumplimiento con lo establecido en la Ley N° 1015/97, registrarlos en el sistema informático y determinar casos potenciales de lavado de dinero o bienes que deberán ser remitidos al Ministerio Público.

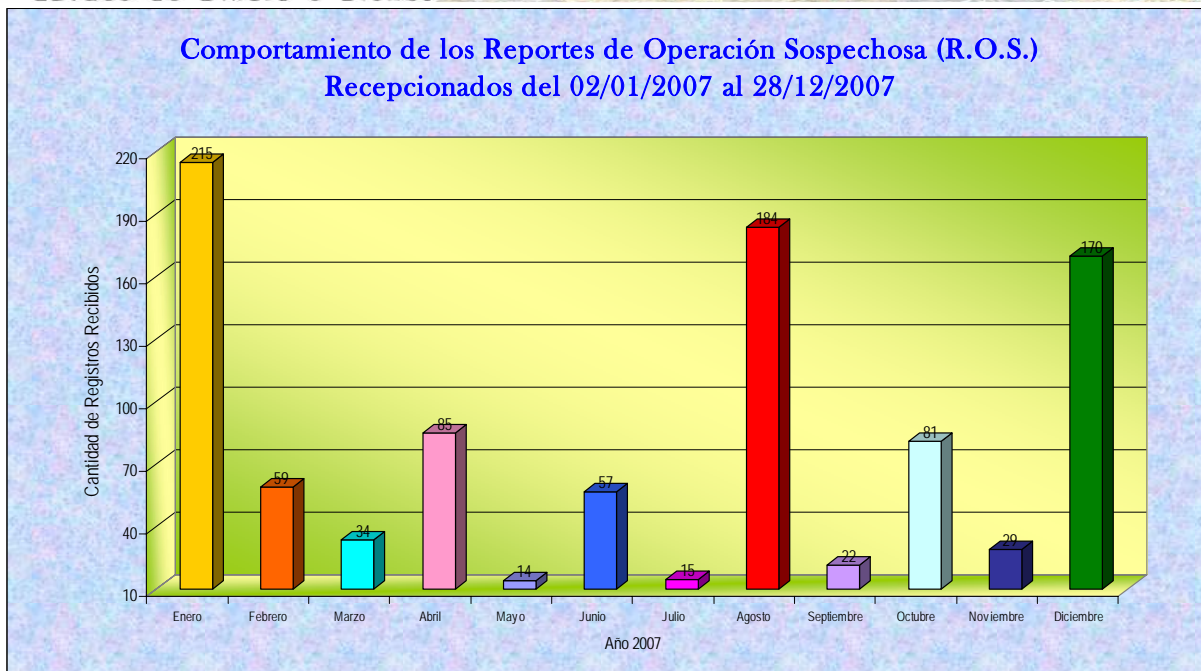
2. FUNCIONES.

- a) Recibir los Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.), clasificarlos y validarlos para su análisis correspondiente y registro en el Sistema Informático.
- b) Recibir pedidos de informes del Ministerio Público (Pedidos Fiscales), Banco Central del Paraguay, Grupo Egmont, y; de otras Instituciones homólogas a la Unidad de Análisis Financiero comprometidas con la prevención del lavado de dinero o bienes, el financiamiento del terrorismo u otro hecho punible.
- c) Tramitar e intercambiar, con entes homólogos de otros países, datos e informaciones para el análisis de casos relacionados con el lavado de dinero o bienes y financiamiento al terrorismo, conforme a las normas y procedimientos vigentes.
- d) Requerir y recibir de los sujetos obligados, de las instituciones públicas y otras fuentes, toda la información relacionada con las personas físicas y/o jurídicas analizadas que puedan tener vinculación con delitos de lavado de dinero o bienes, conforme a las normas y procedimientos vigentes.

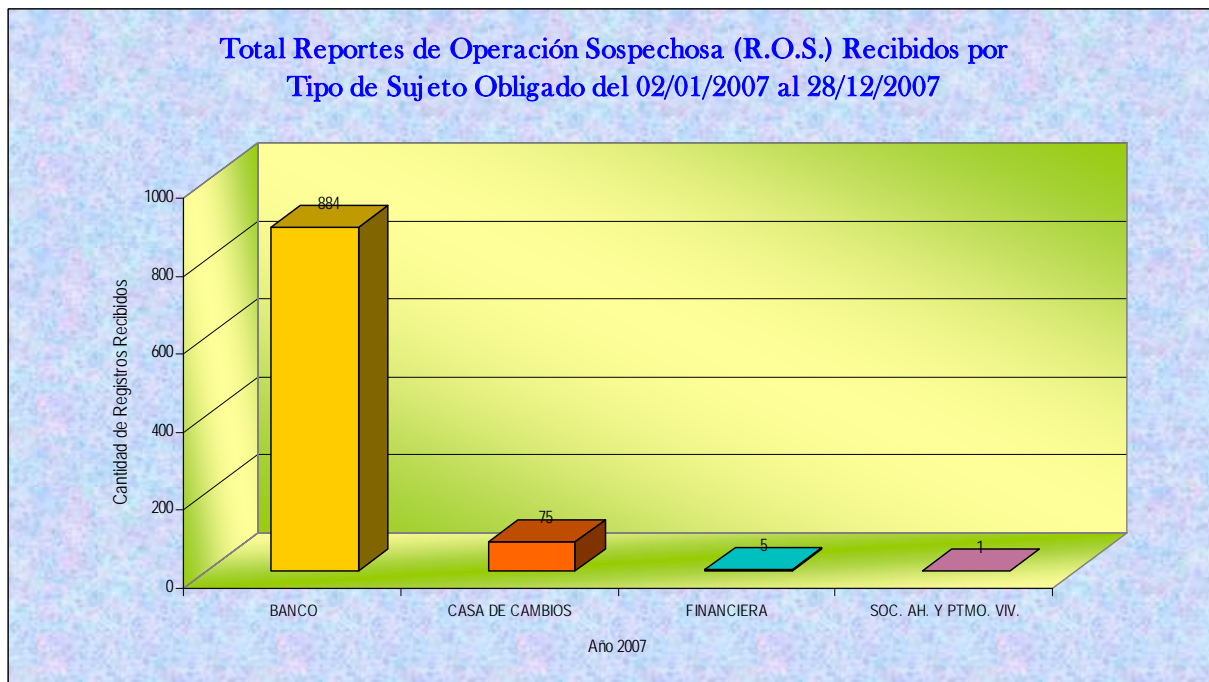
3. REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

En el periodo comprendido entre el 02 de enero y el 28 de diciembre de 2007, han sido recepcionados un total de **965 Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)**, cuyo comportamiento ha sido el siguiente:

R.O.S. Recibidos	
Periodo	Total registros
Enero	215
Febrero	59
Marzo	34
Abril	85
Mayo	14
Junio	57
Julio	15
Agosto	184
Septiembre	22
Octubre	81
Noviembre	29
Diciembre	170
Total - Año 2007	965



El **100%** de los **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** recepcionados provienen del Sector Financiero supervisados por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, compuesto por el **91,61% de "Bancos"**, siendo éstos los mayores proveedores de información; seguidos por el **7,77% de "Casas de Cambios"**, el **0,52% de "Financieras"** y finalmente el **0,10% de "Sociedades de Ahorro y Préstamos para la Vivienda"**.



4. ANÁLISIS DE LOS REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (R.O.S.)

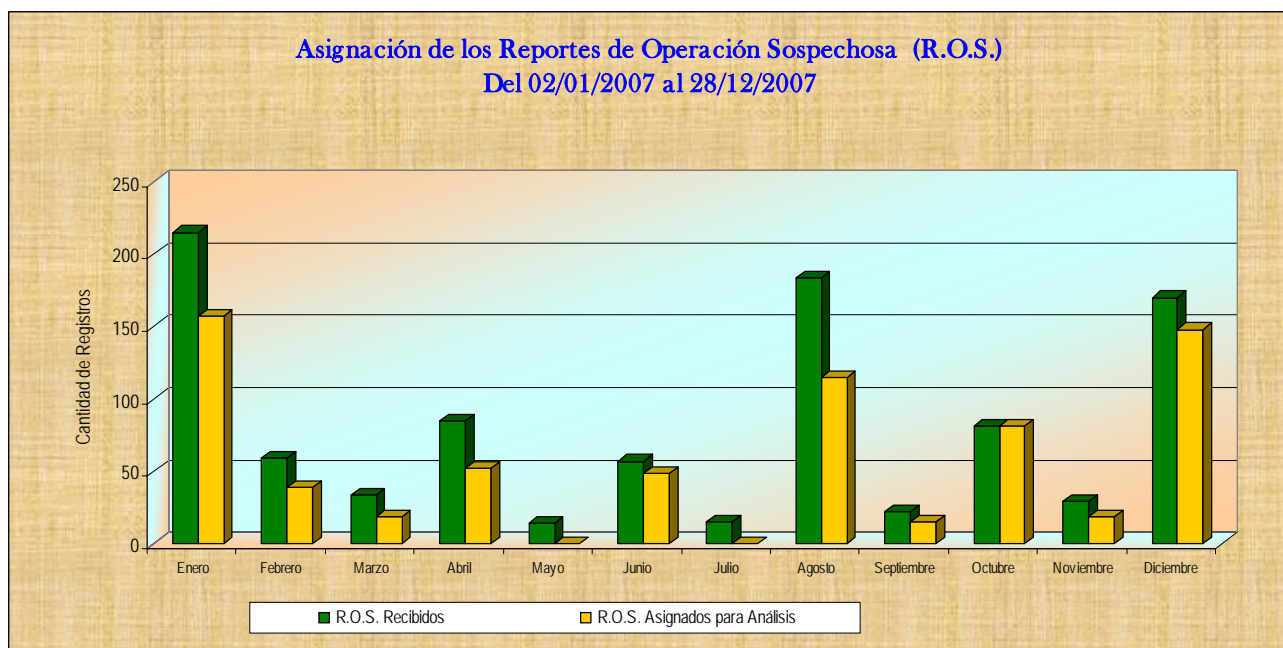
Durante el periodo comprendido entre los meses de agosto y diciembre del 2007 han sido asignados un total de **1159 (mil ciento cincuenta y nueve) Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)**, que representan **167 (ciento sesenta y siete) Casos en Proceso de Análisis (Casos Abiertos)**, y que se relacionan a los periodos que se detallan a continuación:

Periodo	R.O.S. Asignados
2007	694
2006	364
2005	96
2004	5
Total	1159

Los **Casos Abiertos** corresponden a la agrupación de los **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** que hacen referencia a una misma **Persona Reportada (Actor Reportado)**.

El **71,92%** de los **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** recepcionados durante el año 2007 han sido asignados para su análisis, cuya distribución se muestra a continuación:

R.O.S.			
Periodo	Recibidos	Asignados para Análisis	% de Asignación
Enero	215	157	73,02%
Febrero	59	39	66,10%
Marzo	34	19	55,88%
Abril	85	52	61,18%
Mayo	14	0	0,00%
Junio	57	49	85,96%
Julio	15	0	0,00%
Agosto	184	115	62,50%
Septiembre	22	15	68,18%
Octubre	81	81	100,00%
Noviembre	29	19	65,52%
Diciembre	170	148	87,06%
Total - Año 2007	965	694	71,92%



Durante el periodo han sido sometidos al proceso Análisis Financiero un total de **34 (treinta y cuatro) Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)**, que conciernen a los siguientes ejercicios:

Cantidad de R.O.S. analizados de cada periodo				
2004	2005	2006	2007	Total
0	10	8	16	34

Como resultado del procesamiento de dichos reportes se han emitido un total de **17 (diez y siete) Informes Ejecutivos**, que fueran comunicados a la Fiscalía General del Estado para que en el ámbito de competencia de las Unidades Fiscales, éste disponga de los procedimientos legales aplicables a cada caso, en observancia al artículo 28, punto 6 de la Ley N° 1.015/97.

Los **16 (diez y seis) Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** analizados en el año 2007 y recibidos en el mismo periodo, representan el **1,67% del total Reportes Recibidos** y el **2,31% de los Reportes Asignados**, según se muestra a continuación:

Periodo	R.O.S.	
	Asignados para Análisis	Análisis Finalizado
Enero	157	0
Febrero	39	0
Marzo	19	0
Abril	52	0
Mayo	0	0
Junio	49	0
Julio	0	0
Agosto	115	3
Septiembre	15	12
Octubre	81	1
Noviembre	19	0
Diciembre	148	0
Total - Año 2007	694	16

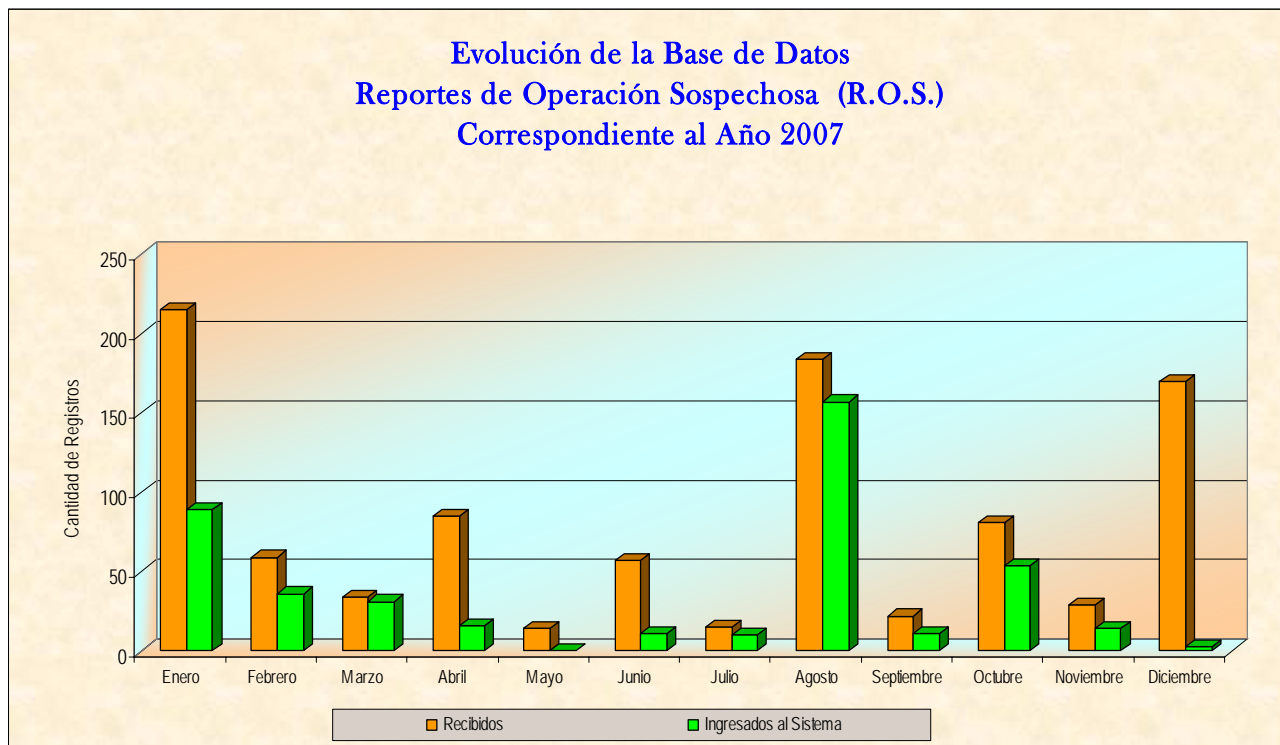


5. SISTEMA INFORMÁTICO DE R.O.S. - BASE DE DATOS (B.D.)

En el mes de Septiembre de 2007 se ha dado inicio al proceso de carga de los **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** al Sistema Informático de R.O.S. para la formación de la Base de Datos.

Al término del ejercicio se ha logrado incorporar a la Base de Datos el **44,77%** de los **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** del año 2007, cuya evolución se muestra a continuación:

R.O.S.			
Periodo	Recibidos	Ingresados a la B.D.	% de carga
Enero	215	89	41,40%
Febrero	59	36	61,02%
Marzo	34	31	91,18%
Abril	85	16	18,82%
Mayo	14	0	0,00%
Junio	57	11	19,30%
Julio	15	10	66,67%
Agosto	184	157	85,33%
Septiembre	22	11	50,00%
Octubre	81	54	66,67%
Noviembre	29	14	48,28%
Diciembre	170	3	1,76%
Total - Año 2007	965	432	44,77%

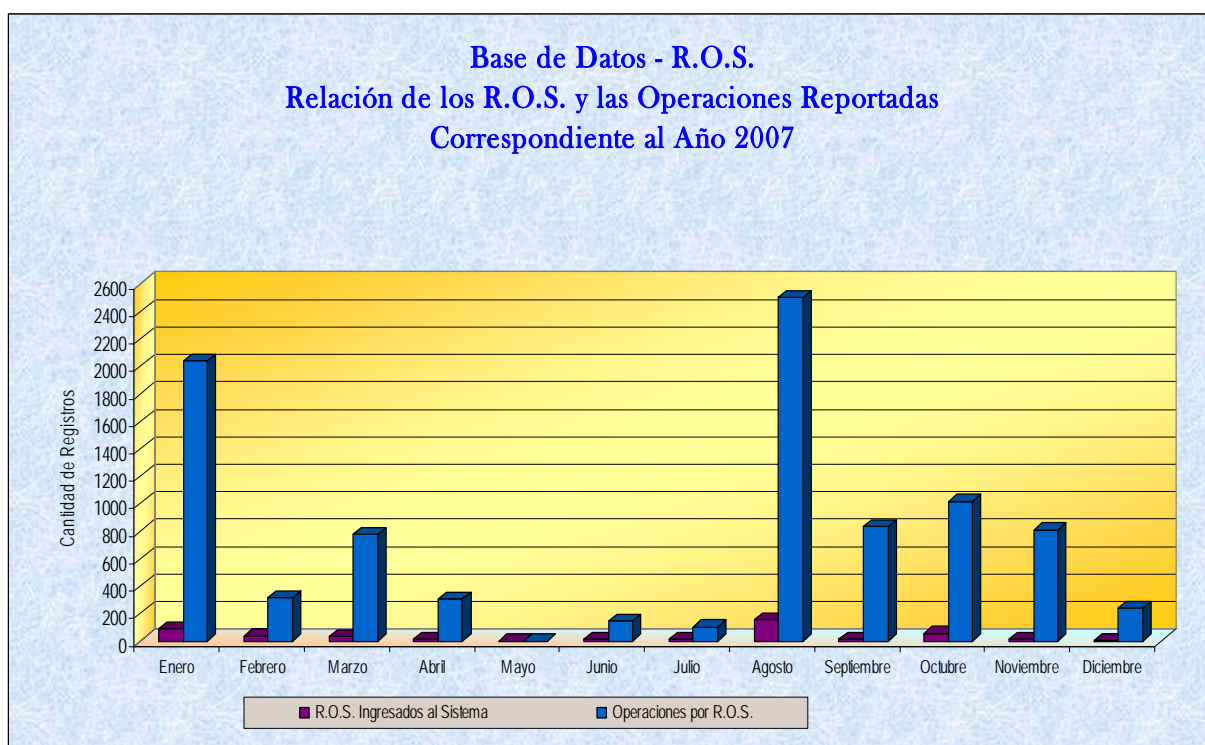


Cabe destacar que no existe una relación directa entre la cantidad de **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** recepcionados con el total de operaciones reportadas.

En otras palabras, un **Reporte de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** puede contener una operación reportada o un conjunto de éstas.

El total de operaciones que han sido registradas en la Base de Datos asciende a **9094** (*nueve mil noventa y cuatro*), cuya composición es la que sigue:

Registros en Base de Datos		
Periodo	R.O.S. Ingresados	Operaciones por R.O.S.
Enero	89	2040
Febrero	36	316
Marzo	31	776
Abril	16	308
Mayo	0	0
Junio	11	144
Julio	10	103
Agosto	157	2504
Septiembre	11	833
Octubre	54	1017
Noviembre	14	811
Diciembre	3	242
Total - Año 2007	432	9094

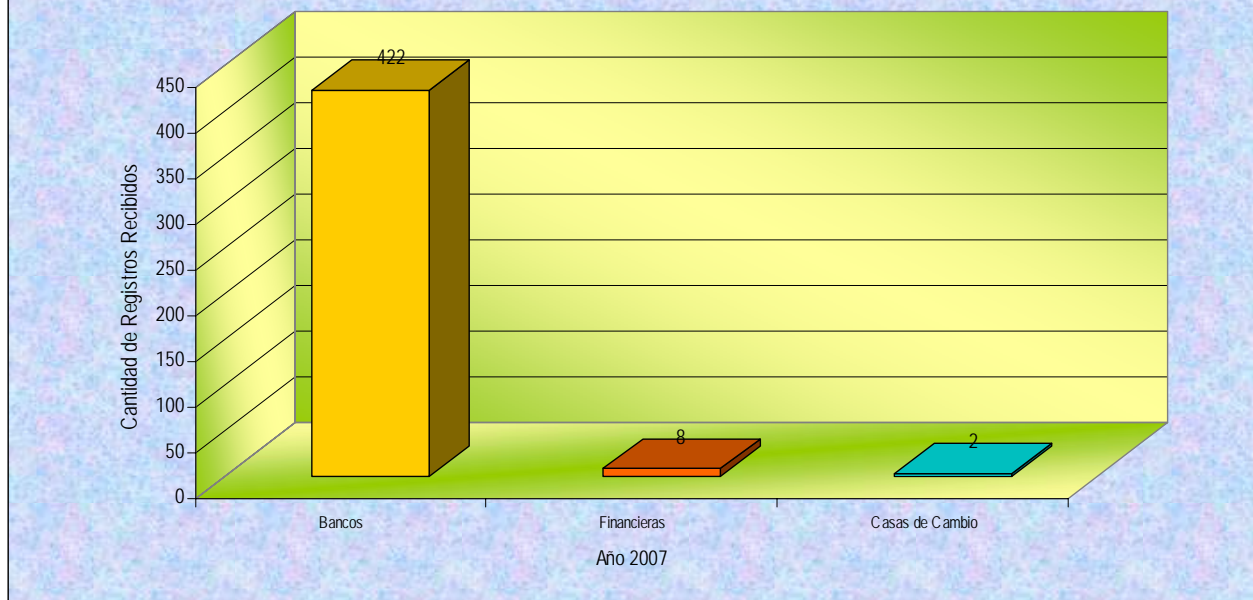


El **97,69%** de **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** ingresados a la Base de Datos fueron remitidos por Bancos.

El **1,85%** y el **0,46%** restantes fueron remitidos por Financieras y Casas de Cambio, respectivamente.

Clasificación de los R.O.S. ingresados a la B.D. por Tipo de Sujeto Obligado	
Tipo	R.O.S. ingresados
Bancos	422
Financieras	8
Casas de Cambio	2
Total - Año 2007	432

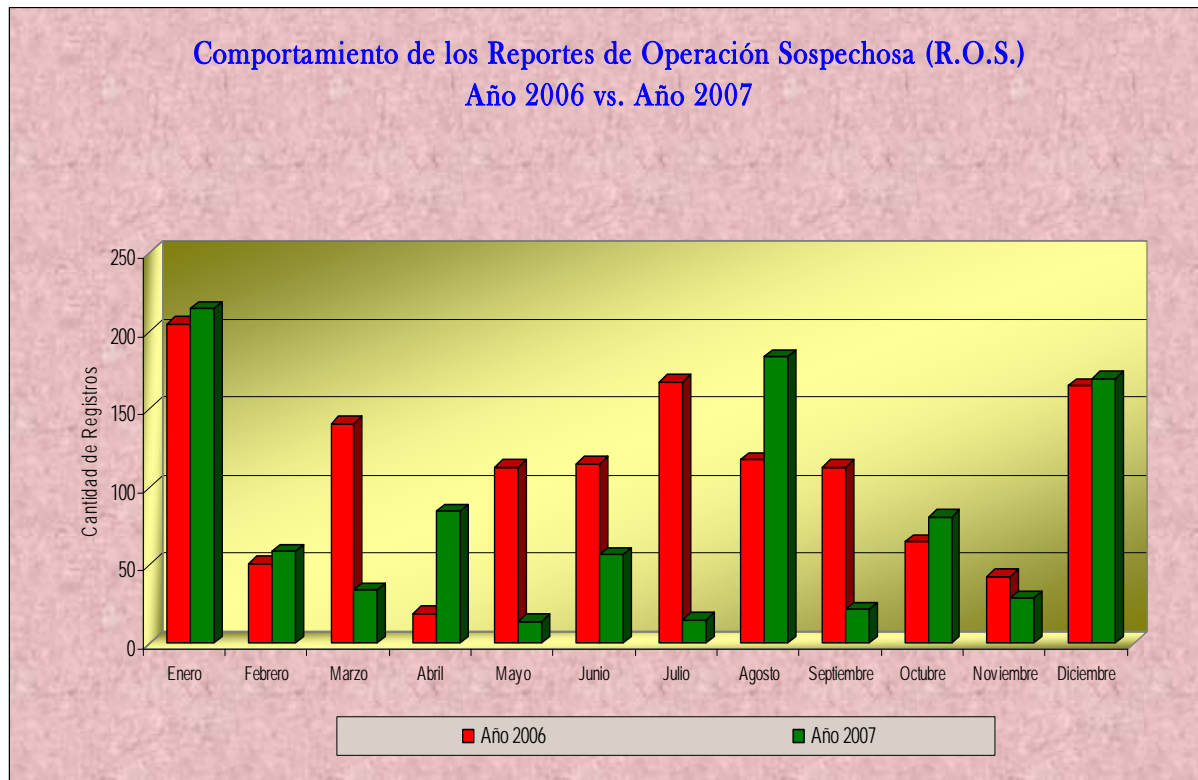
**Clasificación de los R.O.S. ingresados a la B.D.
 por tipo de Sujeto Obligado
 Correspondiente al Año 2007**



Con relación al periodo anterior, los **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** han registrado una variación negativa total en el orden del **26,67%**.

R.O.S. Recibidos			
Comportamiento con relación al año anterior			
Periodo	Año 2006	Año 2007	% de variación
Enero	205	215	4,88%
Febrero	51	59	15,69%
Marzo	141	34	-75,89%
Abril	19	85	347,37%
Mayo	113	14	-87,61%
Junio	115	57	-50,43%
Julio	168	15	-91,07%
Agosto	118	184	55,93%
Septiembre	113	22	-80,53%
Octubre	65	81	24,62%
Noviembre	43	29	-32,56%
Diciembre	165	170	3,03%
Total	1316	965	-26,67%

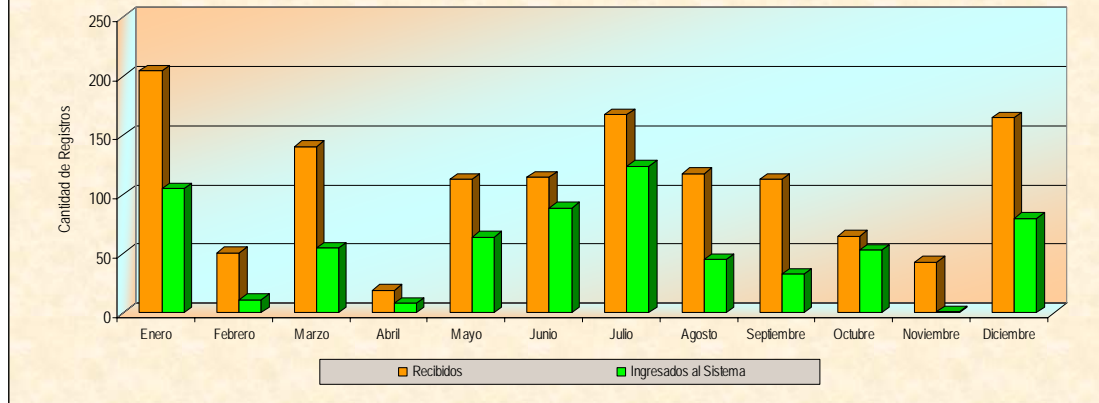
Comportamiento de los Reportes de Operación Sospechosa (R.O.S.)
Año 2006 vs. Año 2007



Asimismo, en el último cuatrimestre del año 2007, se han ingresado a la Base de Datos el **50,76%** de los **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** del año 2006, registrándose la siguiente proyección:

Periodo	R.O.S.		
	Recibidos	Ingresados a la B.D.	% de carga
Enero	205	105	51,22%
Febrero	51	11	21,57%
Marzo	141	55	39,01%
Abril	19	8	42,11%
Mayo	113	64	56,64%
Junio	115	89	77,39%
Julio	168	124	73,81%
Agosto	118	45	38,14%
Septiembre	113	33	29,20%
Octubre	65	53	81,54%
Noviembre	43	1	2,33%
Diciembre	165	80	48,48%
Total - Año 2006	1316	668	50,76%

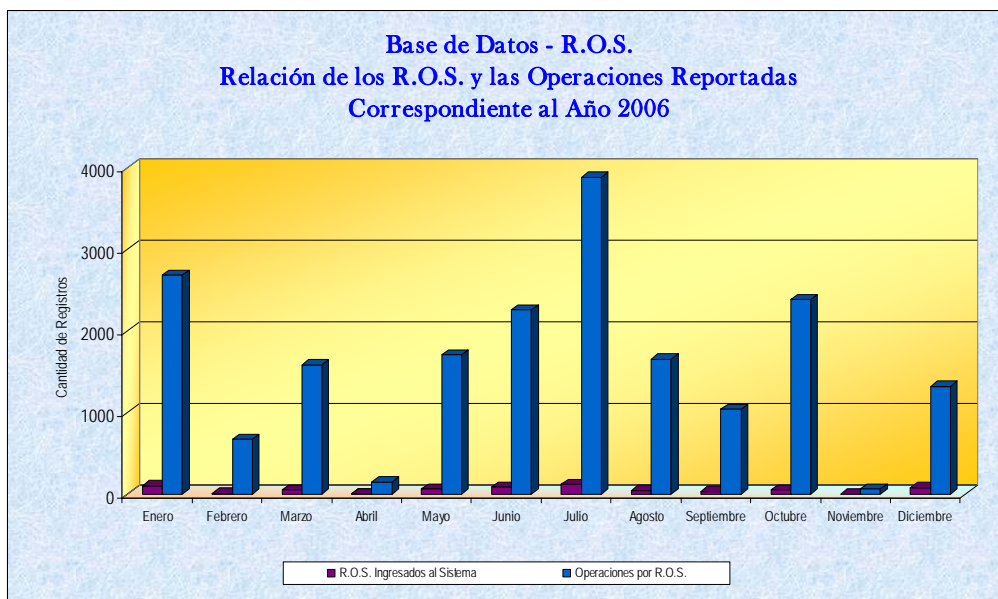
Evolución de la Base de Datos
Reportes de Operación Sospechosa (R.O.S.)
Correspondientes al Año 2006



Han sido registradas un total de 19403 (diez y nueve mil cuatrocientos tres) operaciones en la Base de Datos, que corresponden a **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** del año 2006, con la siguiente estructura:

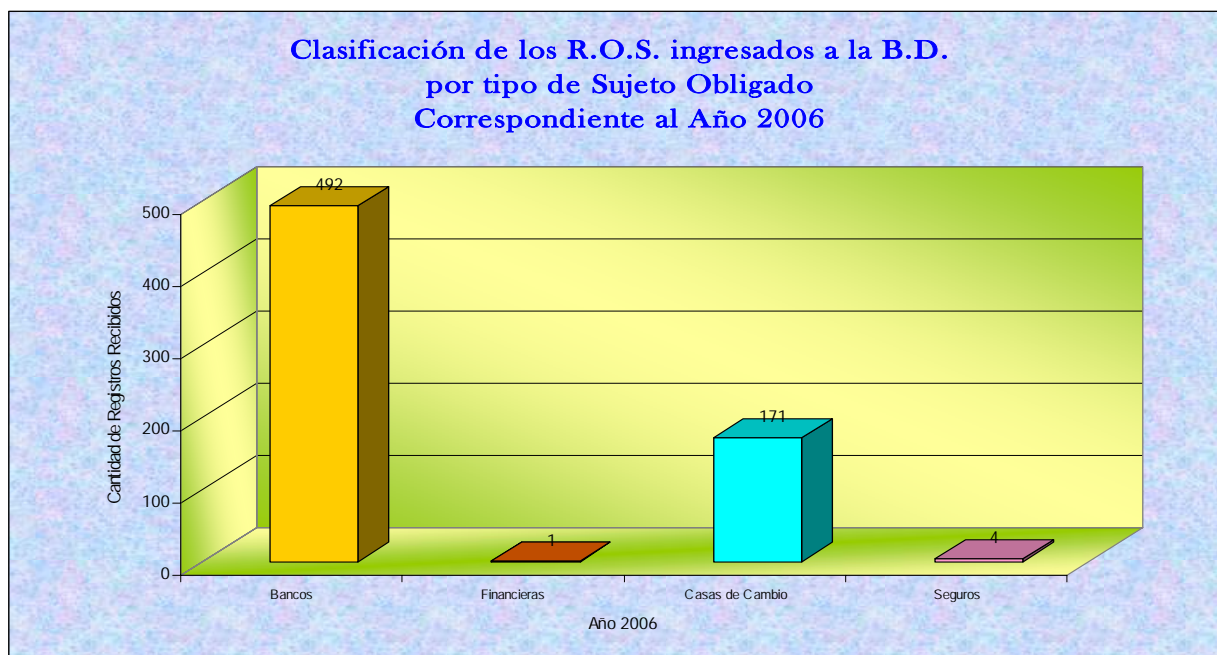
Registros en Base de Datos		
Periodo	R.O.S. Ingresados	Operaciones por R.O.S.
Enero	105	2682
Febrero	11	675
Marzo	55	1585
Abril	8	149
Mayo	64	1705
Junio	89	2258
Julio	124	3881
Agosto	45	1655
Septiembre	33	1043
Octubre	53	2385
Noviembre	1	63
Diciembre	80	1322
Total - Año 2006	668	19403

Base de Datos - R.O.S.
Relación de los R.O.S. y las Operaciones Reportadas
Correspondiente al Año 2006



El **73,65%** de los **Reportes de Operaciones Sospechosas (R.O.S.)** del año 2006 ingresados a la Base de Datos han sido remitidos por **Bancos**, el **0,15%** por **Financieras**, el **25,60%** por **Casas de Cambios** y el **0,60%** por **Compañías de Seguros**.

Clasificación de los R.O.S. ingresados a la B.D. por Tipo de Sujeto Obligado	
Tipo	R.O.S. ingresados
Bancos	492
Financieras	1
Casas de Cambio	171
Seguros	4
Total - Año 2006	668



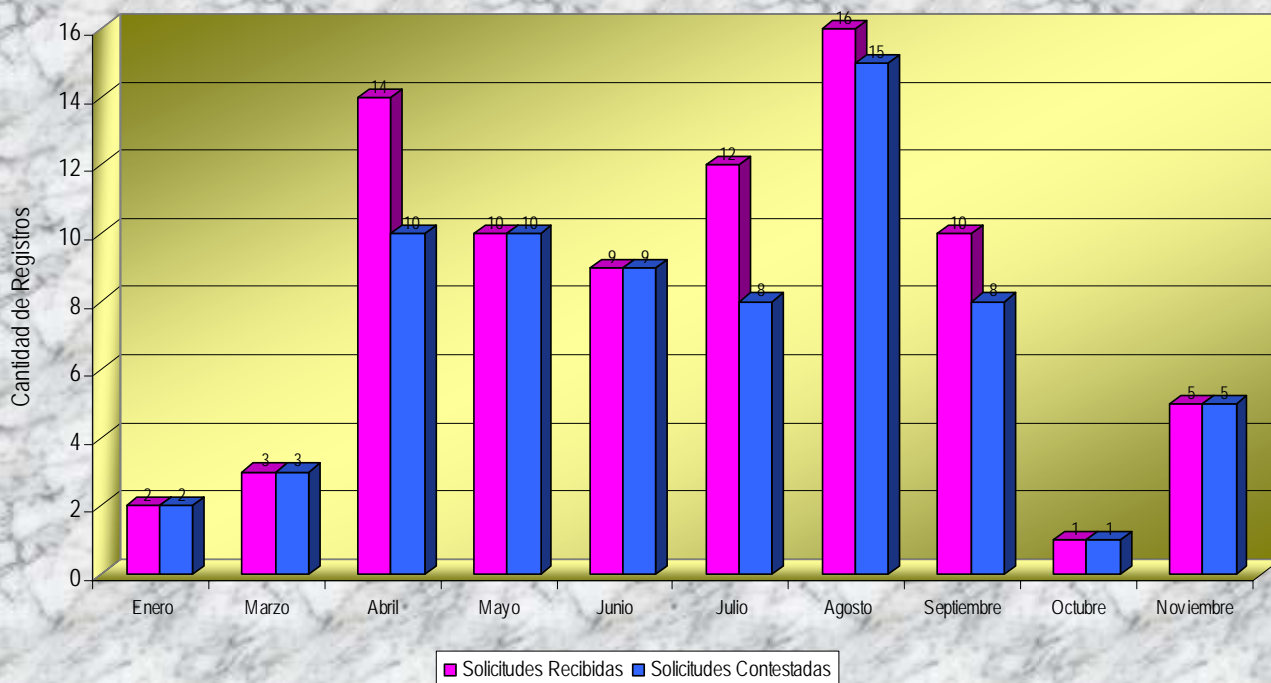
6. INFORMES SOLICITADOS POR EL MINISTERIO PÚBLICO.

En el año 2007 se han procesado un total de **82 Oficios** de distintas Unidades Fiscales del Ministerio Público.

Un total de **71 Informes Ejecutivos** fueron contestados de las solicitudes realizadas por los Agentes Fiscales intervinientes.

MINISTERIO PÚBLICO			
Periodo	Solicitudes Recibidas	Solicitudes Contestadas	% de cumplimiento
Enero	2	2	100,00%
Marzo	3	3	100,00%
Abril	14	10	71,43%
Mayo	10	10	100,00%
Junio	9	9	100,00%
Julio	12	8	66,67%
Agosto	16	15	93,75%
Septiembre	10	8	80,00%
Octubre	1	1	100,00%
Noviembre	5	5	100,00%
Total - Año 2007	82	71	86,59%

**Situación de los Pedidos de Información del Ministerio Público
(Fiscalías)
Del 02/01/2007 al 28/12/2007**



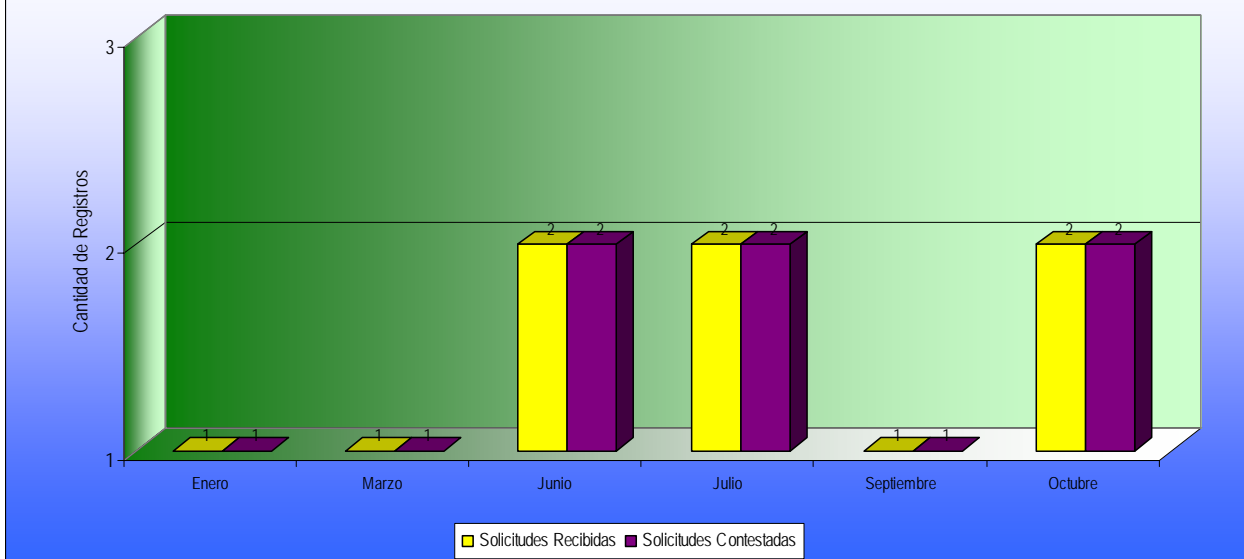
Los Oficios pendientes de contestación corresponden a 6 (seis) Solicitudes de Información y 5 (cinco) Solicitudes de Análisis Financiero.

7. INFORMES SOLICITADOS POR EL PODER JUDICIAL.

Se ha recibido un total de **9 (nueve)** pedidos del Poder Judicial.

PODER JUDICIAL			
Periodo	Solicitudes Recibidas	Solicitudes Contestadas	% de cumplimiento
Enero	1	1	100%
Marzo	1	1	100%
Junio	2	2	100%
Julio	2	2	100%
Septiembre	1	1	100%
Octubre	2	2	100%
Total - Año 2007	9	9	100%

Situación de los Pedidos de Información del Poder Judicial
 Del 02/01/2007 al 28/12/2007



8. INFORMES SOLICITADOS POR EL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY

Durante el año 2007 se han recepcionado un total de **14 (catorce)** pedidos de informes del Banco Central del Paraguay, los cuales han sido contestados en su totalidad.

BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY			
Periodo	Solicitudes Recibidas	Solicitudes Contestadas	% de cumplimiento
Enero	3	3	100%
Junio	5	5	100%
Julio	5	5	100%
Septiembre	1	1	100%
Total - Año 2007	14	14	100%

Situación de los Pedidos de Información del
Banco Central del Paraguay
 Del 02/01/2007 al 28/12/2007

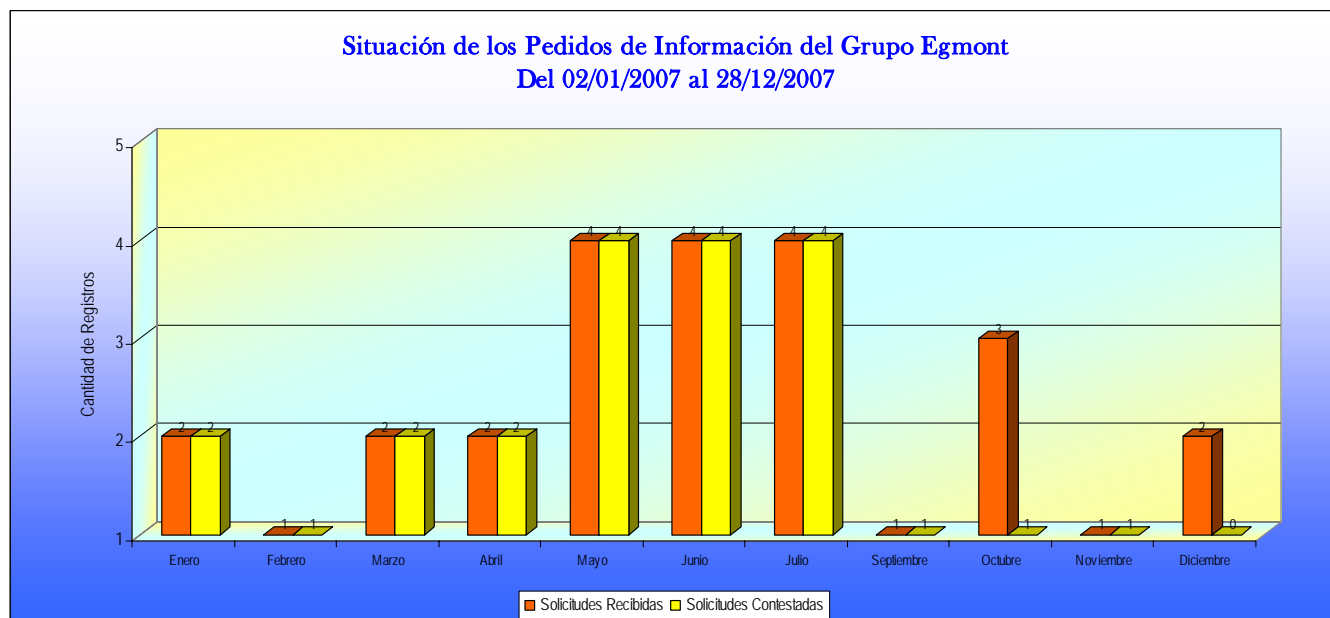


9. INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN CON LAS UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA (FIU'S) MIEMBROS DEL GRUPO EGMONT.

La SEPRELAD a través de la Unidad de Análisis Financiero, ha recibido y remitido los Requerimientos de Información para la Unidades de Inteligencia Financiera (Requets for FIU Information), en su calidad de miembro del GRUPO EGMONT de Unidades de Inteligencia Financiera (The Egmont Group of Financial Intelligence Units).

En el año 2007 se han registrado los siguientes requerimientos:

GRUPO EGMONT			
Periodo	Solicitudes Recibidas	Solicitudes Contestadas	% de cumplimiento
Enero	2	2	100%
Febrero	1	1	100%
Marzo	2	2	100%
Abril	2	2	100%
Mayo	4	4	100%
Junio	4	4	100%
Julio	4	4	100%
Septiembre	1	1	100%
Octubre	3	1	33%
Noviembre	1	1	100%
Diciembre	2	0	0%
Total - Año 2007	26	22	85%



10. FORTALECIMIENTO DEL ÁREA.

Como parte del proceso de fortalecimiento de la UAF-SEPRELAD, en el año 2007 han sido incorporados al plantel de funcionarios del Departamento de Análisis Financiero un total de 6 profesionales y 2 asistentes técnicos.

Las nuevas incorporaciones han sido producto de la promoción de 3 funcionarios de la Institución y 5 contrataciones.

Al término del año 2007 los funcionarios afectados al área ascienden a 11 personas, conforme al siguiente cuadro:

Categorías	Total
Coordinadores del Área	2
Analistas Financieros	7
Asistentes Técnicos	2

11. OBJETIVOS FORMULADOS PARA EL PERIODO 2008.

- Implementación del Proyecto Piloto- “Sistema de conexión punto a punto entre BANCOS y la SEPRELAD”.
- Registro en el Sistema Informático de los R.O.S. remitidos a los sujetos obligados desde el año 1.997 hasta la fecha.
- Emisión de Reglamentos para los procedimientos que deben observar los sujetos obligados, conforme al artículo 28 Inciso 1° de la Ley 10.15/97 “Que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación destinados a la legitimación de dinero o bienes”
- Capacitación a los Sujetos Obligados para la implementación de los Reglamentos emitidos por la SEPRELAD.
- Capacitación a los Oficiales de Cumplimientos para el llenado del formulario de R.O.S.
- Respecto a las reuniones futuras que puedan surgir durante el periodo 2008, la SEPRELAD designará a funcionarios de la Unidad de Análisis Financiero para la representación oficial en las mismas.