



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

**INFORME DE GESTIÓN SEGUNDO SEMESTRE 2018**

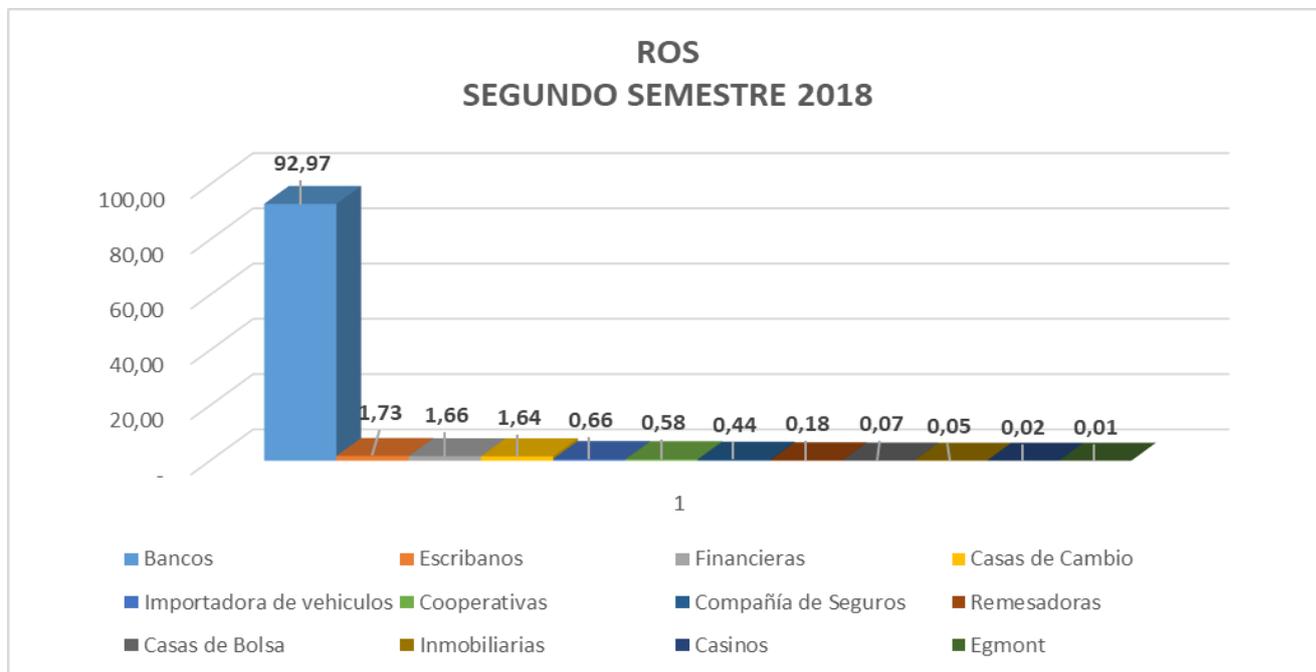
**I- REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS):**

En el segundo semestre del año 2018, se recibieron un total de **10.241** Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS), conforme se observa en el cuadro N° 1, los ROS remitidos por los **Bancos** representan el **92,97%**, del total, seguidos por las **Escribanos** que realizaron el **1,73%**, **Financieras** **1,66%**, **Casas de Cambio** **1,64%**, por citar los sectores de sujetos obligados que más ROS remitieron. No se recibieron ROS de **Cajas de Seguridad, Entidades Públicas, Organizaciones sin fines de Lucro (OSL), Personas Físicas, Personas Jurídicas y Transporte de Caudales.**

**Cuadro 1 – SEGUNDO SEMESTRE AÑO 2018.**

ROS RECIBIDOS POR TIPO DE SUJETO OBLIGADO EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2018								
Tipos de Sujetos Obligados	MESES						2° Semestre	Totales
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre		
Bancos	1.573	1.583	1.448	1.802	1.819	1.296	9.521	92,97
Escribanos	25	124	2	25	1	0	177	1,73
Financieras	83	11	23	45	1	7	170	1,66
Casas de Cambio	46	2	21	9	82	8	168	1,64
Importadora de vehiculos	13	44	4	2	5	0	68	0,66
Cooperativas	12	8	12	7	8	12	59	0,58
Compañía de Seguros	4	4	11	6	12	8	45	0,44
Remesadoras	14	0	0	0	0	4	18	0,18
Casas de Bolsa	0	0	0	1	0	6	7	0,07
Inmobiliarias	0	1	3	1	0	0	5	0,05
Casinos	2	0	0	0	0	0	2	0,02
Egmont	1	0	0	0	0	0	1	0,01
Cajas de Seguridad	0	0	0	0	0	0	0	0
Entidades públicas	0	0	0	0	0	0	0	0
OSL	0	0	0	0	0	0	0	0
Personas Físicas	0	0	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	0	0	0	0	0	0	0	0
Transporte Caudales	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total en cantidad</b>	<b>1.773</b>	<b>1.777</b>	<b>1.524</b>	<b>1.898</b>	<b>1.928</b>	<b>1.341</b>	<b>10.241</b>	<b>100,00</b>
<b>Total en porcentaje</b>	<b>17,31</b>	<b>17,35</b>	<b>14,88</b>	<b>18,53</b>	<b>18,83</b>	<b>13,09</b>	<b>100,00</b>	

**Gráfico 1**



## II-COMPARATIVO DE ROS RECIBIDOS SEGUNDO SEMESTRE AÑOS 2017 y 2018:

En la **Tabla**, se observan en dos columnas, los totales de ROS recibidos durante el segundo semestre del año 2017, y el total de ROS recibidos en mismo periodo del año 2018 por Tipos de Sujetos Obligados, a fin de determinar las diferencias porcentuales más significativas de la gestión en el segundo semestre del año 2.018.

Tipos de Sujetos Obligados	2° Semestre Año 2017	2° Semestre Año 2018	DIF. %
Bancos	6.283	9.521	51,54
Escribanos	23	177	669,57
Financieras	303	170	-43,89
Casas de Cambio	211	168	-20,38
Importadora de vehiculos	8	68	750,00
Cooperativas	70	59	-15,71
Compañía de Seguros	14	45	221,43
Remesadoras	43	18	-58,14
Casas de Bolsa	27	7	-74,07
Inmobiliarias	2	5	150,00
Casinos	-	2	-
Egmont	-	1	-
Cajas de Seguridad	-	-	-
Entidades públicas	-	-	-
OSL	-	-	-
Personas Físicas	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-
Transporte Caudales	-	-	-
<b>Total en cantidad</b>	<b>6.984</b>	<b>10.241</b>	<b>46,64</b>



Se observa, en el cuadro anterior, que la cantidad de ROS recibidos durante el segundo semestre del año 2.018, aumento en un **(46,64 %)** en relación con la cantidad de ROS recibidos durante el segundo semestre del año 2017, 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 (51,54%) no es el más alto observado representa la mayor cantidad, pues hubo un aumento en 3.238 ROS con relación al segundo semestre del año anterior. Asimismo, se puede señalar que se dieron porcentajes altos de aumentos en Importadoras de Vehículos (750%), Escribanos (669,57%) y Compañías de Seguros (221,43%), 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 Financieras, Casas de Cambio, Cooperativas 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.