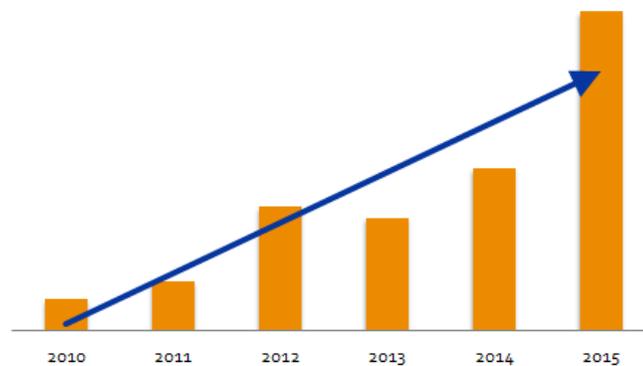




SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú



Reporte estadístico de los Reportes Operaciones Sospechosas (ROS) remitidos por empresas supervisadas por la UIF

INFORME N° 00020 - 2019 - DAE-UIF-SBS

Periodo 2010-2018

CONTENIDO

Índice de gráficos	4
Índice de cuadros	6
Objetivo	7
Alcance	7
Contexto del sector	7
Consideraciones Iniciales	8

Estadísticas del ROS **9**

Estadísticas Generales	9
Estadísticas por tipo de entidad	15
Estadísticas por Delito Precedente	21
Delitos contra la Administración Pública	22
Minería ilegal	24
Delitos Tributarios y Aduaneros	26
Tráfico ilícito de drogas	28
Delitos contra el Patrimonio	30
Estadísticas por tipo de persona	32
Personas naturales	32
Personas jurídicas	33
Estadísticas por Operaciones	36
Alcance de las operaciones (Nacional o Internacional)	36
Productos reportados	37
Notarios públicos	37
Construcción e inmobiliaria	38
Compra y venta de vehículos	38
Cooperativas de ahorro y crédito	38
Compra y venta de divisas	39
Estadísticas por Señales de Alerta	40
Señales de alerta del Reportado	40

Señales de alerta de la Operación	43
ROS en Informes de Inteligencia Financiera	47
Sectores con nulo envíos de ROS	49

Índice de gráficos

Gráfico 1: Cantidad de ROS recibidos anualmente	9
Gráfico 2: Monto de los ROS recibidos anualmente.....	9
Gráfico 3: Participación en la cantidad de ROS por tipo de supervisor	10
Gráfico 4: Participación en el monto de los ROS por tipo de supervisor.....	10
Gráfico 5: Cantidad de ROS por departamento (2010-2018).....	11
Gráfico 6: Cantidad de ROS por cada 100,000 habitantes (2018)	12
Gráfico 7: Monto Acumulado de ROS por Departamento (2010-2018).....	13
Gráfico 8: Monto en ROS Como porcentaje del PBI (2018).....	14
Gráfico 9: Participación por tipo de Sujeto obligado en la cantidad de ROS enviados por supervisados UIF	15
Gráfico 10: Participación por tipo de Sujeto obligado en la monto total de los ROS enviados por supervisados UIF	15
Gráfico 11: Cantidad de ROS remitidos anualmente por los principales tipos de sujeto obligado (2010-2018).....	17
Gráfico 12: Monto de ROS remitidos anualmente por los principales tipos de sujeto obligado (2010-2018)	19
Gráfico 13: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente contra la Adm. Pública por tipo de entidad	22
Gráfico 14: Participación en el monto de los ROS con delito precedente contra la Adm. Pública por tipo de entidad	22
Gráfico 15: RoS CON DELITO PRECEDENTE- DELITOS CONTRA LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA (2010-2018)	23
Gráfico 16: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente Minería ilegal por tipo de entidad	24
Gráfico 17: Participación en el monto de los ROS con delito precedente Minería ilegal por tipo de entidad	24
Gráfico 18: ROS CON DELITO PRECEDENTE: MINERÍA ILEGAL (2010-2018).....	25
Gráfico 19: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente Tributario y Aduanero por tipo de entidad	26
Gráfico 20: Participación en el monto de los ROS con delito precedente Tributario y Aduanero por tipo de entidad	26
Gráfico 21: ROS CON DELITO PRECEDENTE: DELITOS TRIBUTARIOS Y ADUANEROS (2010-2018)	27
Gráfico 22: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente Tráfico Ilícito de Drogas por tipo de entidad	28
Gráfico 23: Participación en el monto de los ROS con delito precedente Tráfico Ilícito de Drogas por tipo de entidad....	28
Gráfico 24: ROS CON DELITO PRECEDENTE: TRÁFICO ILÍCITO DE DROGAS (2010-2018)	29
Gráfico 25: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente Contra el patrimonio por tipo de entidad	30
Gráfico 26: Participación en el monto de los ROS con delito precedente contra el patrimonio por tipo de entidad	30

Gráfico 27: ROS CON DELITO PRECEDENTE: DELITOS CONTRA EL PATRIMONIO (2010-2018).....	31
Gráfico 28: Cantidad de Operaciones en ROS según su alcance.....	36
Gráfico 29: Cantidad de productos reportados (Notarios).....	37
Gráfico 30: Cantidad de productos reportados (Construcción e inmobiliaria).....	38
Gráfico 31: Cantidad de productos reportados (Compra y venta de vehículos).....	38
Gráfico 32: Cantidad de productos reportados (Cooperativas de ahorro y crédito).....	38
Gráfico 33: Cantidad de productos reportados (Compra y venta de divisas).....	39
Gráfico 34: Participación por tipo de Señal de Alerta en ROS (Según cantidad de ROS).....	40
Gráfico 35: Participación por tipo de Señal de Alerta en ROS (Según monto de ROS).....	40
Gráfico 36: Participación por grupo de Señal de Alerta del reportado (Según cantidad de ROS).....	40
Gráfico 37: Participación por grupo de Señal de Alerta del reportado (Según monto de ROS).....	40
Gráfico 38: Participación por grupo de Señal de Alerta de la operación (Según cantidad de ROS).....	43
Gráfico 39: Participación por grupo de Señal de Alerta de la operación (Según monto de ROS).....	43

Índice de cuadros

Cuadro 1: Cantidad de Sujetos Obligados según Tipo	7
Cuadro 2: Cantidad de ROS enviados por entidades supervisadas por la UIF	15
Cuadro 3: Monto en ROS enviados por entidades supervisadas por la UIF (en millares de USD)	16
Cuadro 4: Cantidad y monto de ROS según su delito precedente	21
Cuadro 5: Cantidad de personas naturales reportadas por País de nacionalidad	32
Cuadro 6: Cantidad de personas naturales reportadas por Profesión u Ocupación	32
Cuadro 7: Cantidad de personas jurídicas reportadas según país de domicilio	33
Cuadro 8: Cantidad de personas jurídicas reportadas por sector según CIU	34
Cuadro 9: Cantidad de Operaciones en las que fue reportado un País	36
Cuadro 10: Cantidad y monto de las señales de alerta de Información	41
Cuadro 11: Cantidad y monto de las señales de alerta de Reputación	41
Cuadro 12: Cantidad y monto de las señales de alerta de Comportamiento	42
Cuadro 13: Cantidad y monto de las señales de alerta de Trabajador	42
Cuadro 14: Cantidad y monto de las señales de alerta de Razonabilidad de la operación	44
Cuadro 15: Cantidad y monto de las señales de alerta de Monto	44
Cuadro 16: Cantidad y monto de las señales de alerta de Localidad	45
Cuadro 17: Cantidad y monto de las señales de alerta de Uso de Efectivo	45
Cuadro 18: Cantidad y monto por año de los IIF que incluyen ROS (Supervisados UIF)	47
Cuadro 19: Cantidad y monto por delito precedente de los IIF que incluyen ROS (Supervisados UIF)	47
Cuadro 20: Cantidad y monto por tipología de los IIF que incluyen ROS (Supervisados UIF)	48

Objetivo

Presentar estadísticas relacionadas a los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) remitidos por entidades supervisadas por la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

Alcance

El alcance del presente informe incluye la información contenida en las bases de datos de ROS e Informes de Inteligencia Financiera (IIF).

Las estadísticas mostradas en las diferentes secciones corresponden al periodo comprendido entre enero del 2010 y diciembre del 2018.

Contexto del sector

Al 31 de diciembre del 2018 se identificaron 6,613 entidades bajo la supervisión de la UIF a nivel nacional, la totalidad de las mismas estaban inscritas ante la UIF-Perú y tenían un oficial de cumplimiento vigente. En el cuadro que se presenta a continuación se muestra la cantidad de Sujetos Obligados (SO) según tipo:

Cuadro 1: Cantidad de Sujetos Obligados según Tipo

Al 31 de Diciembre de 2018

TIPO DE SUJETO OBLIGADO	CANTIDAD	% DEL TOTAL
Construcción e inmobiliaria	3,336	50%
Compra y venta de divisas	1,077	16%
Notarios públicos	563	9%
Compra y venta de vehículos	276	4%
Empresas mineras	267	4%
Compra y venta de joyas, metales y piedras preciosas	229	3%
Cooperativas de ahorro y crédito	228	3%
Martilleros públicos	152	2%
Agencias de viaje y turismo	119	2%
Préstamos y empeño	90	1%
Comercialización de maquinaria y equipos	70	1%
Organizaciones sin fines de lucro	69	1%
Establecimientos de hospedaje	59	1%
Comercio de antigüedades, monedas y objetos de arte	23	0%
Agentes inmobiliarios	9	0%
Empresas del Estado	8	0%
Organizaciones sin fines de lucro - Préstamos	6	0%
Gobiernos regionales	6	0%

TIPO DE SUJETO OBLIGADO	CANTIDAD	% DEL TOTAL
Estudio jurídico	5	0%
Juegos de lotería y similares	4	0%
Procesadores de tarjetas de crédito y/o débito	4	0%
Administradores de bienes, empresas y consorcios	4	0%
Financiación colectiva o participativa a través de plataformas virtuales	3	0%
Club de fútbol profesional	2	0%
Hipódromos y sus agencias	1	0%
Supervisor	1	0%
Los gestores de intereses en la administración pública según la Ley n.° 28024	1	0%
Compra y venta de embarcaciones	1	0%
TOTAL GENERAL	6,613	100%

Consideraciones Iniciales

- Los ROS pueden ser de 3 clases: Reporte Inicial, Corrección del anterior y Ampliación de anterior. Para el presente documento solamente se consideraron los ROS de clase "Reporte Inicial".
- Un ROS puede reportar más de una operación, y una operación puede incluir más de un producto. En consecuencia, tanto la cantidad de operaciones como la cantidad de productos son mayores a la cantidad de ROS.
- Cada operación dentro de un ROS puede consignar a varias personas, asimismo, una persona puede estar reportada varias veces en un mismo ROS (en caso esté reportada en más de una operación). Para este estudio se depuró la base de datos para contabilizar cada persona solamente una vez por cada ROS en el que aparece reportada.
- Un ROS puede contener varias señales de alerta, por lo tanto, la cantidad de señales de alerta es mayor a la cantidad de ROS.
- No se consideraron las señales de alertas repetidas en un mismo ROS.
- Para el caso de los ROS incluidos en informes, solo se tomaron los ROS e Informes del periodo bajo análisis.

Estadísticas del ROS

Estadísticas Generales

En el periodo analizado, la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF-Perú) ha recibido 24,397 Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) por parte de las entidades supervisadas por la UIF con un monto involucrado total de USD 8,421 millones.

La cantidad de ROS enviados por este tipo de entidades presenta una tendencia positiva con un crecimiento promedio anual de 75% entre el 2010 y el 2018. El mayor crecimiento porcentual se dio entre el 2012 y el 2013 con el 248%, ello debido a l incremento de la cantidad de ROS remitidos por dos sectores: Compra y venta de vehículos que pasaron de 93 a 548 ROS y de Notarios públicos que pasaron de 40 a 545 ROS. En los dos últimos años (2017 y 2018) el crecimiento se ha mantenido en un 20%.

Por otro lado, el monto reportado en los ROS analizados presenta un crecimiento promedio del 176%. El mayor crecimiento se dio entre los años 2012 y 2013 con 949%, ello debido al aumento del monto reportado por los Notarios que pasaron de USD 7 a USD 227 millones y compra y venta de vehículos que pasaron de USD 6 a USD 25 millones . En los 3 últimos años el crecimiento ha sido de alrededor de 60% por año.

Gráfico 1: Cantidad de ROS recibidos anualmente

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

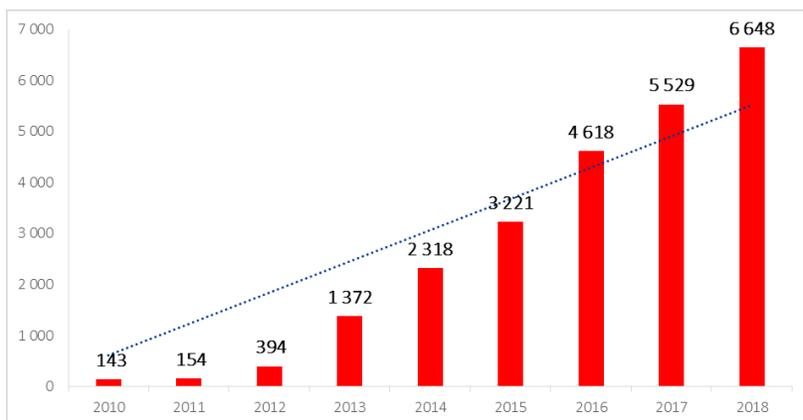
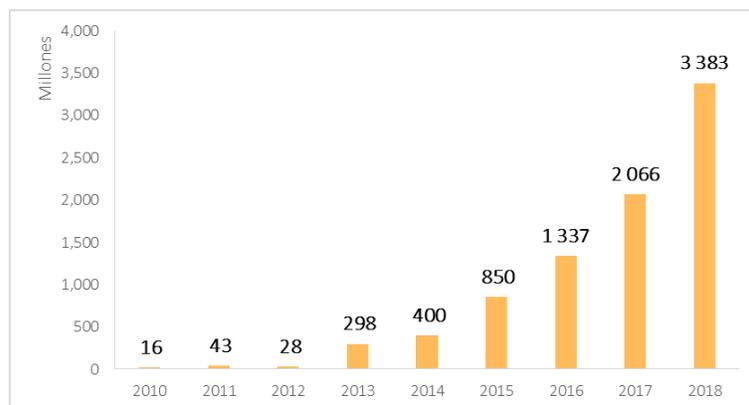


Gráfico 2: Monto de los ROS recibidos anualmente

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

(En millones de USD)



En el periodo analizado, los ROS enviados por empresas supervisadas por la UIF representaron el 39% de la cantidad total de ROS recibidos por la UIF-Perú. En cuanto a la participación por monto, las empresas supervisadas por la UIF reportaron el 7% del monto total registrado en los ROS analizados. Esa diferencia se explica por el monto promedio de los ROS presentados por empresas supervisadas por la UIF (USD 345,410), que en su mayoría son Actividades y Profesiones no Financieras Designadas como sujetos obligados (APNFD), en comparación al promedio del resto de supervisados (USD 2,840,340), que en su mayoría son entidades del sistema financiero.

Gráfico 3: Participación en la cantidad de ROS por tipo de supervisor

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)

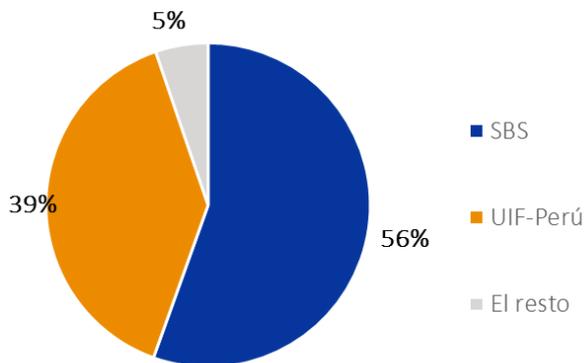
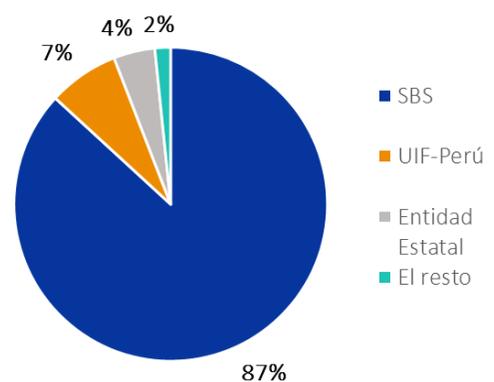


Gráfico 4: Participación en el monto de los ROS por tipo de supervisor

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)

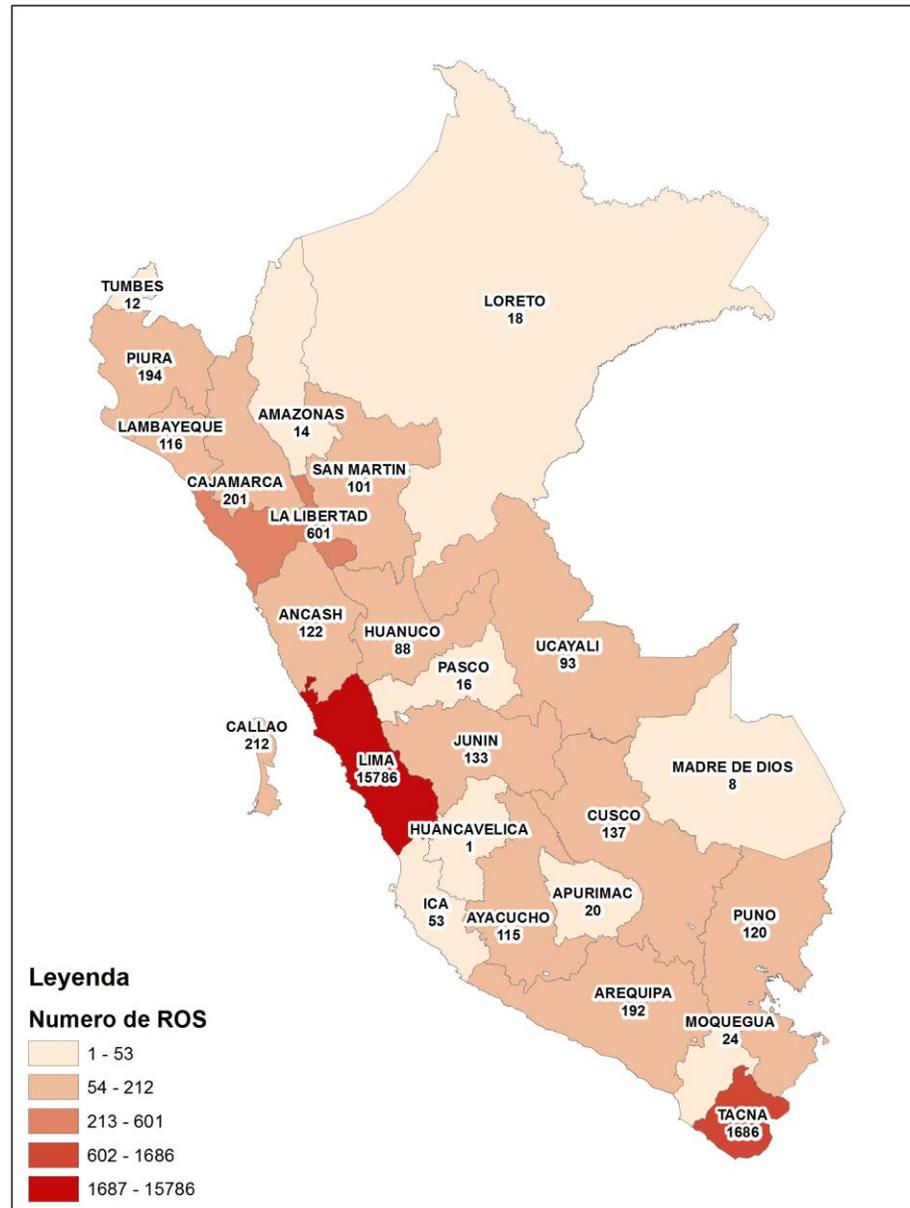


A continuación se listan los tipos de entidades que son supervisadas por la UIF y remitieron al menos 1 ROS en el periodo analizado:

- Notarios públicos
- Compra y venta de vehículos
- Construcción e inmobiliaria
- Cooperativas de ahorro y crédito
- Compra y venta de divisas
- Comercialización de maquinaria y equipos
- Procesadores de tarjetas de crédito y/o débito
- Préstamos y empeño
- Compra y venta de joyas, metales y piedras preciosas
- Empresas mineras
- Empresas del Estado
- Martilleros públicos
- Organizaciones sin fines de lucro - Préstamos
- Establecimientos de hospedaje
- Agencias de viaje y turismo

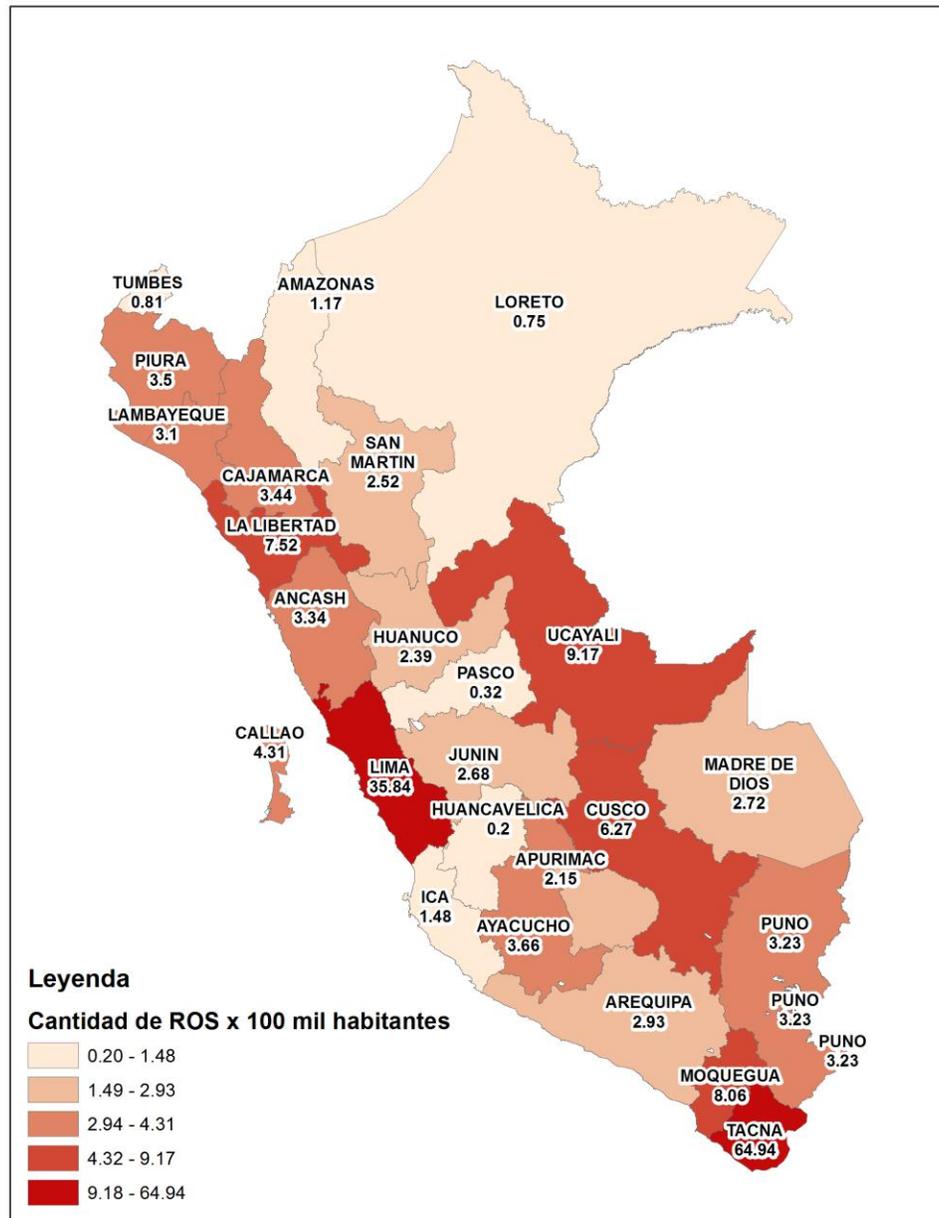
De la cantidad de ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF, el 18% no reportó el departamento en que se llevó a cabo la operación sospechosa, el 65% reportó el departamento de Lima, el 7% Tacna y el 2% La Libertad. A continuación, se muestra el mapa con la cantidad de ROS enviados por departamento.

GRÁFICO 5: CANTIDAD DE ROS POR DEPARTAMENTO (2010-2018)



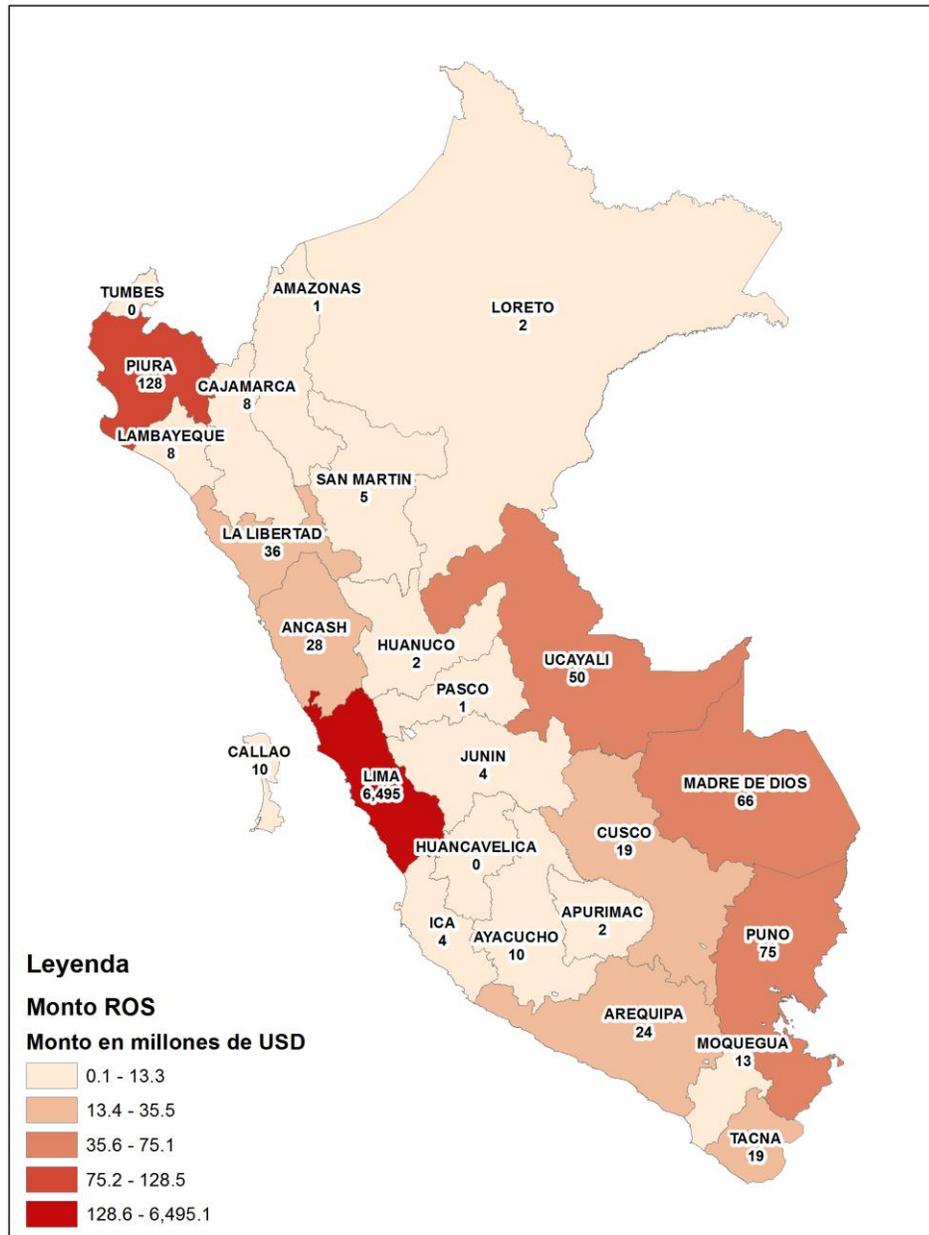
Al estandarizar la cantidad de ROS por el número de habitantes de cada departamento en el año 2018, el ranking de departamentos cambia. En dicho año, en Tacna se reportaron 69.9 ROS por cada 100 mil habitantes, seguida de Lima con 35.84, Ucayali con 9.17 y Moquegua con 8.06 ROS por cada 100 mil habitantes.

GRÁFICO 6: CANTIDAD DE ROS POR CADA 100,000 HABITANTES (2018)



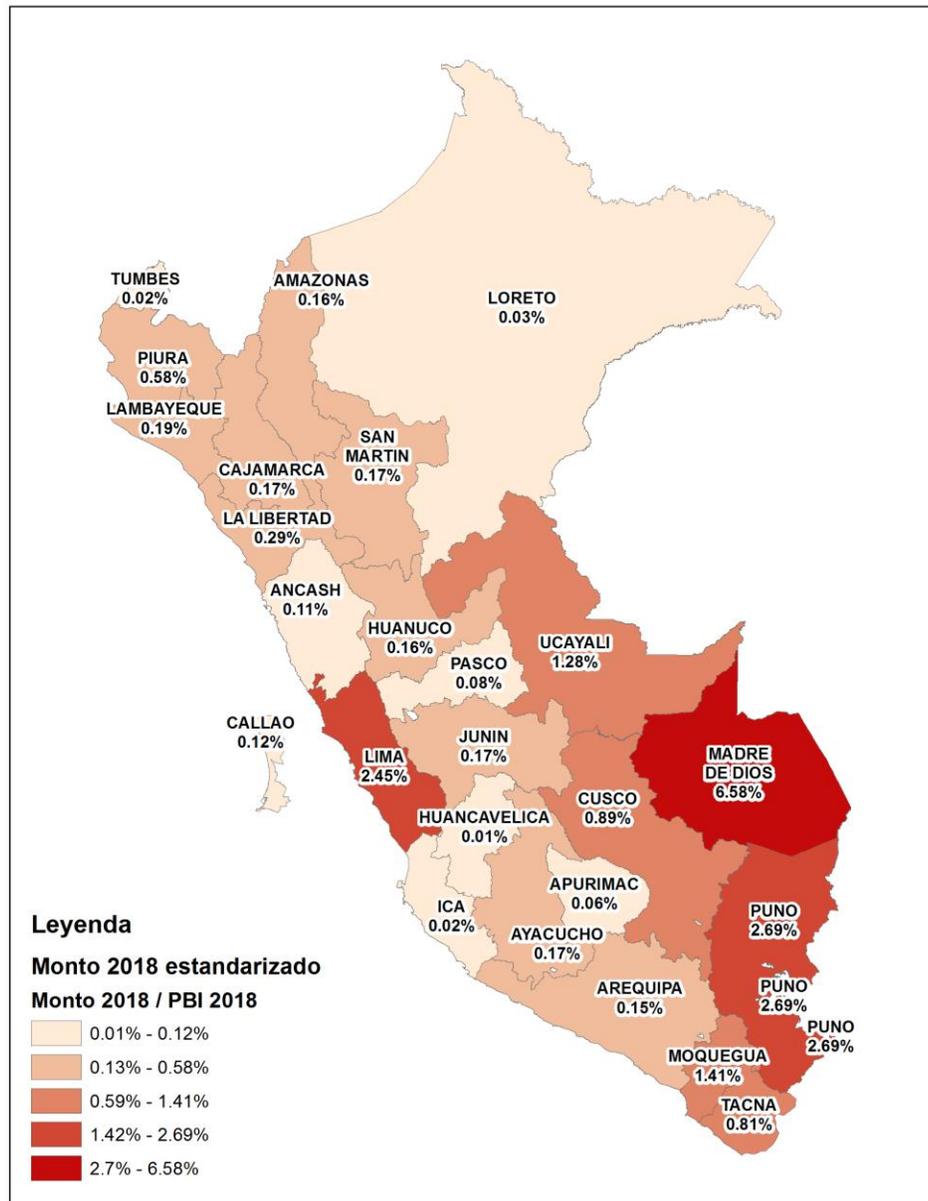
Con relación al monto involucrado en los ROS, el 19% corresponde a ROS donde no se reportó el departamento en que se llevó a cabo la operación sospechosa, el 77% corresponde a Lima, el 2% a Piura, mientras que Puno, Madre de Dios y Ucayali tienen cada uno el 1%.

GRÁFICO 7: MONTO ACUMULADO DE ROS POR DEPARTAMENTO (2010-2018)



Al estandarizar el monto involucrado en los ROS por el PBI de cada departamento para el año 2018¹, se aprecia que en Madre de Dios el monto reportado en ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF representó el 6.58% de su PBI, seguido de Puno con 2.69% y Lima con el 2.45% de su PBI departamental.

GRÁFICO 8: MONTO EN ROS COMO PORCENTAJE DEL PBI (2018)



¹ Se utilizó el PBI departamental del 2018 a precios corrientes.

Estadísticas por tipo de entidad

De los ROS remitidos por parte de entidades supervisadas por la UIF, el 64% fue remitido por Notarios, el 25% por empresas de compra y venta de vehículos y el 6% por empresas de construcción e inmobiliaria. Con respecto al monto de los ROS analizados, el 85% corresponde a ROS reportados por Notarios, seguidos de ROS reportados por empresas de construcción e inmobiliaria con el 5% del monto total y por las empresas de compra y venta de vehículos con el 4%.

Gráfico 9: Participación por tipo de Sujeto obligado en la cantidad de ROS enviados por supervisados UIF
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)

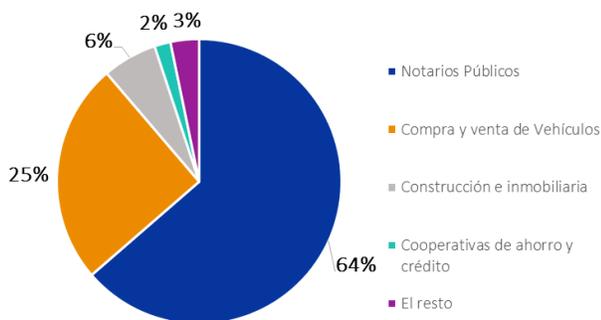
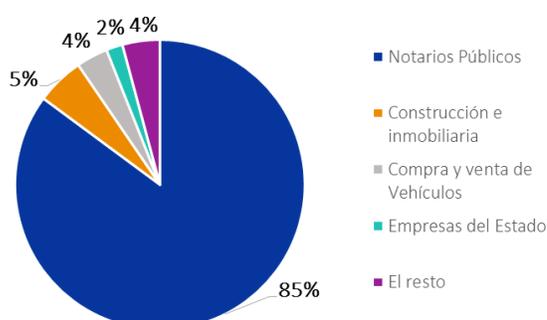


Gráfico 10: Participación por tipo de Sujeto obligado en el monto total de los ROS enviados por supervisados UIF
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)



A continuación se muestra la cantidad de ROS remitidos por año por las entidades supervisadas por la UIF. Debe resaltarse el incremento promedio de los dos tipos de sujetos obligados que remitieron la mayor cantidad de ROS: Notarios públicos y compra venta de vehículos; el primero con un crecimiento promedio de 282% y el segundo con un crecimiento promedio de 81% en el periodo bajo estudio.

Cuadro 2: Cantidad de ROS enviados por entidades supervisadas por la UIF
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

TIPO DE ENTIDAD	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
Notarios públicos	2	10	40	545	1 401	2 294	3 376	3 411	4 446	15 525
Compra y venta de vehículos	93	54	93	548	694	662	897	1 708	1 377	6 126
Construcción e inmobiliaria	26	18	195	176	150	115	202	177	450	1 509
Cooperativas de ahorro y crédito	1	2	17	25	53	125	36	60	128	447
Compra y venta de divisas	17	69	34	60	6	4	21	61	26	298
Comercialización de maquinaria y equipos						14	69	69	87	239
Procesadores de tarjetas de crédito y/o débito								25	83	108
Préstamos y empeño	3		15	15	5	5	15	7	3	68
Compra y venta de joyas, metales y piedras preciosas				2	1			4	26	33
Empresas mineras				1	4			7	4	16

TIPO DE ENTIDAD	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
Empresas del Estado									11	11
Martilleros públicos	1	1			2	2				6
Organizaciones sin fines de lucro - Préstamos									5	5
Establecimientos de hospedaje					2		2			4
Agencias de viaje y turismo									2	2
TOTAL GENERAL	143	154	394	1 372	2 318	3 221	4 618	5 529	6 648	24 397

Con respecto al monto involucrado en los ROS, debe resaltarse los incrementos promedio de los dos sujetos obligados que representaron los mayores montos: Notarios con un crecimiento promedio anual de 501% y construcción e inmobiliaria con un crecimiento anual promedio de 240%.

Cuadro 3: Monto en ROS enviados por entidades supervisadas por la UIF (en millares de USD)

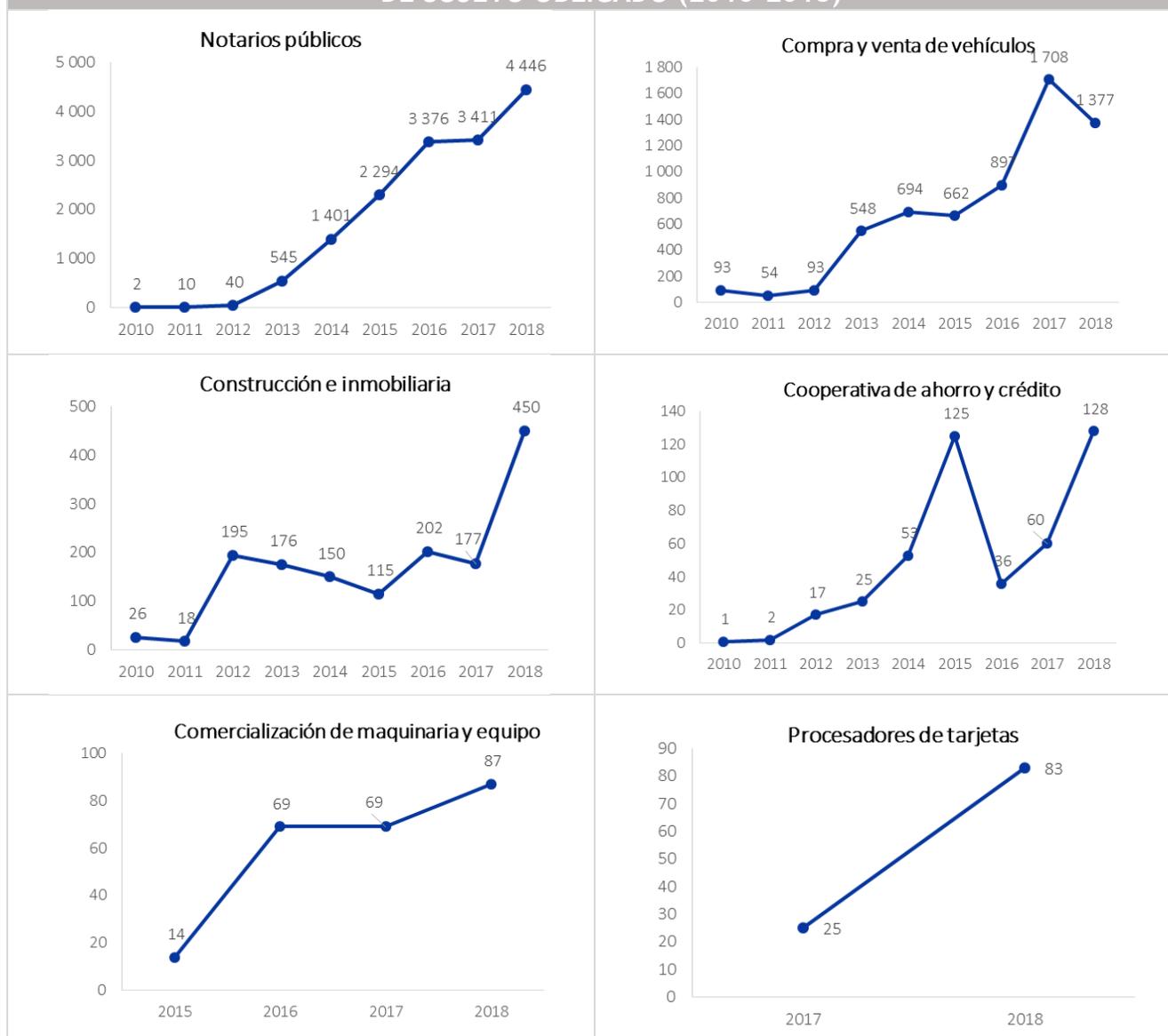
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

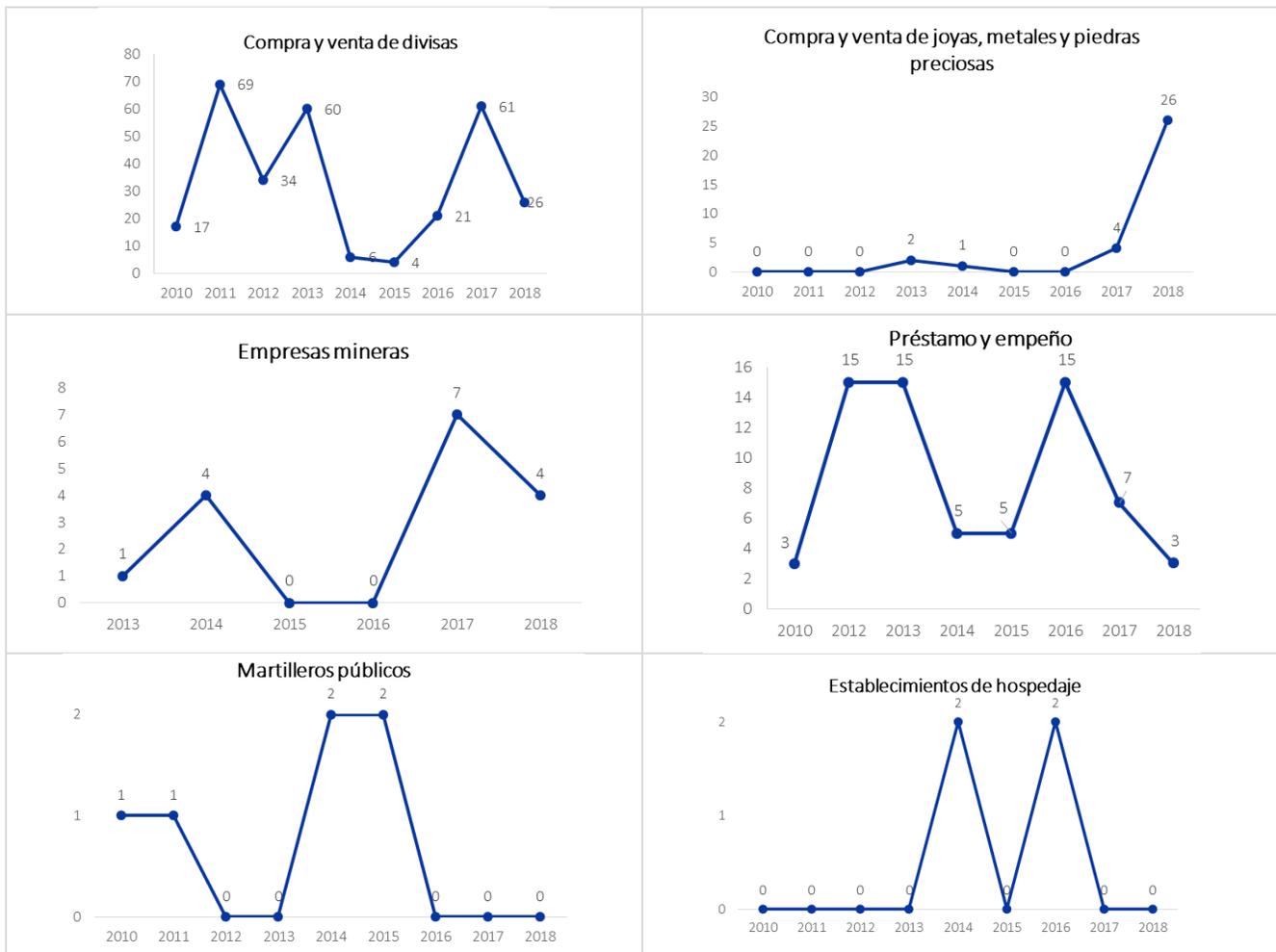
TIPO DE ENTIDAD	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
Notarios públicos	598	960	7,598	227,765	303,737	751,218	996,753	1,838,813	3,042,880	7,170,323
Construcción e inmobiliaria	1,874	1,052	10,971	30,263	15,446	27,545	268,553	40,835	52,127	448,666
Compra y venta de vehículos	3,328	2,827	5,906	25,777	66,626	40,023	33,252	59,835	59,416	296,989
Empresas del Estado									154,116	154,116
Comercialización de maquinaria y equipos						3,344	22,153	59,067	40,456	125,018
Cooperativas de ahorro y crédito	45	4,657	1,286	1,291	13,141	19,645	3,823	48,356	13,811	106,055
Compra y venta de divisas	10,279	33,855	2,576	6,741	713	8,184	12,393	12,090	1,509	88,339
Empresas mineras				100	128			3,158	14,305	17,692
Compra y venta de joyas, metales y piedras preciosas				5,342	18			1,184	169	6,713
Procesadores de tarjetas de crédito y/o débito								2,618	3,838	6,456
Préstamos y empeño	23		44	356	102	34	44	48	7	658
Martilleros públicos	23	100			154	195				472
Establecimientos de hospedaje				36			101			137
Agencias de viaje y turismo									103	103

TIPO DE ENTIDAD	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
Organizaciones sin fines de lucro - Préstamos									51	51
TOTAL GENERAL	16,171	43,451	28,380	297,635	400,101	850,188	1,337,073	2,066,003	3,382,787	8,421,788

A continuación se muestra de manera segregada la cantidad de ROS enviados por los principales tipos de entidad supervisados por la UIF.

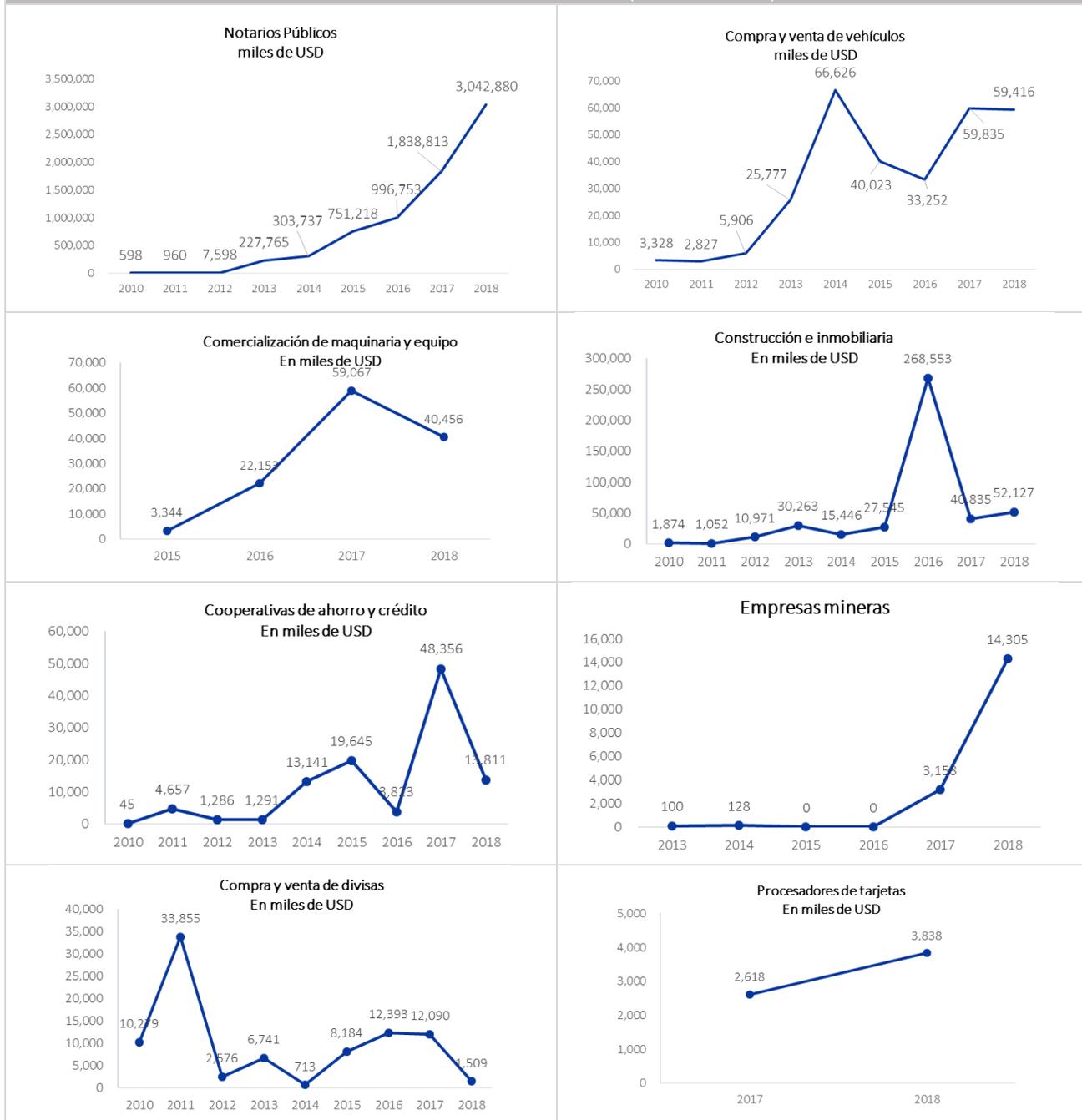
GRÁFICO 11: CANTIDAD DE ROS REMITIDOS ANUALMENTE POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE SUJETO OBLIGADO (2010-2018)





A continuación se muestra el monto en USD por año y por tipo de sujeto obligado:

GRÁFICO 12: MONTO DE ROS REMITIDOS ANUALMENTE POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE SUJETO OBLIGADO (2010-2018)



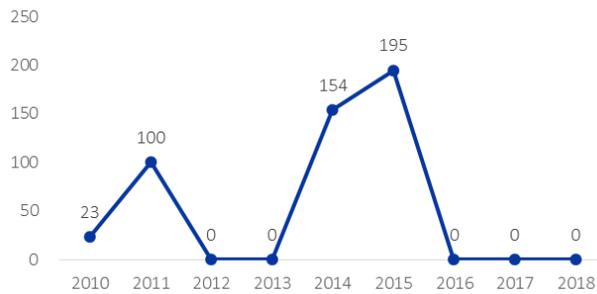
Compra y venta de joyas, metales y piedras preciosas



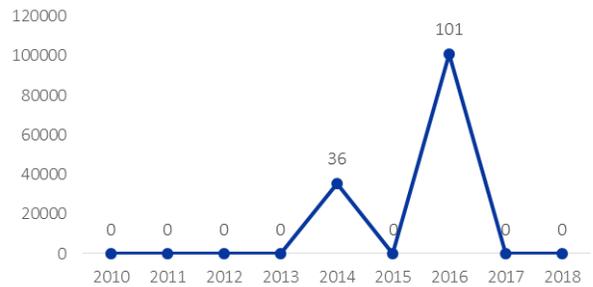
Préstamos y empeños
En miles de USD



Martilleros públicos



Establecimiento de hospedaje



Estadísticas por Delito Precedente

En el periodo analizado, los delitos precedentes más importantes según el monto involucrado en los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF son: Delitos contra la Administración Pública, Delitos Ambientales (principalmente Minería ilegal), Delitos Tributarios y Aduaneros, y Delitos contra la Salud Pública (principalmente Tráfico ilícito de drogas).

Además, se puede observar que en el 71% de los ROS no se conoce o no se reportó el delito precedente.

Cuadro 4: Cantidad y monto de ROS según su delito precedente

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

DELITO PRECEDENTE	#ROS	MONTO USD	% CANTIDAD	% MONTO
DELITOS CONTRA LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA	652	793,630,525	2.67%	9.42%
DELITOS AMBIENTALES				
Minería ilegal	71	163,700,568	0.29%	1.94%
Tala ilegal	1	204,569	0.00%	0.00%
DELITOS TRIBUTARIOS Y ADUANEROS				
Defraudación Tributaria	1,772	116,307,891	7.26%	1.38%
Delitos Aduaneros	11	1,093,804	0.05%	0.01%
DELITOS CONTRA LA SALUD PÚBLICA				
Tráfico ilícito de drogas	268	48,856,206	1.10%	0.58%
Contaminación y propagación	1	3,549,530	0.00%	0.04%
DELITOS CONTRA EL PATRIMONIO	136	29,859,477	0.56%	0.35%
DELITOS CONTRA LA FÉ PÚBLICA	17	10,439,437	0.07%	0.12%
DELITOS CONTRA LA LIBERTAD	16	9,087,172	0.07%	0.11%
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	14	2,709,305	0.06%	0.03%
DELITOS CONTRA LA TRANQUILIDAD PÚBLICA	13	1,931,925	0.05%	0.02%
DELITOS CONTRA EL ORDEN FINANCIERO Y MONETARIO	3	914,806	0.01%	0.01%
DELITOS CONTRA LOS DERECHOS INTELECTUALES	4	478,282	0.02%	0.01%
DELITOS CONTRA LA SEGURIDAD PÚBLICA	3	230,550	0.01%	0.00%
DELITOS CONTRA LA VIDA, EL CUERPO Y LA SALUD	5	191,756	0.02%	0.00%
DELITOS CONTRA LA CONFIANZA Y BUENA FE EN LOS NEGOCIOS	3	181,202	0.01%	0.00%
DELITOS CONTRA EL ORDEN ECONÓMICO	1	95,000	0.00%	0.00%
DELITOS CONTRA EL PATRIMONIO CULTURAL	1	721	0.00%	0.00%
OTROS (SEÑALAR)	3	769,477	0.01%	0.01%
NO SE CONOCE / NO REPORTADO	21,402	7,237,556,280	87.72%	85.94%
TOTAL GENERAL	24,397	8,421,788,484	100.00%	100.00%

Delitos contra la Administración Pública

El 63% de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF con este tipo de delito fueron reportados por Notarios, seguidos del 14% reportado por empresas de comercialización de maquinaria y equipo, y el 9% reportado por empresas de compra y venta de vehículos. En cuanto al monto involucrado, los Notarios representan la mayor parte con el 84%, seguido de las empresas de comercialización de maquinaria y equipos con el 12%.

Gráfico 13: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente contra la Adm. Pública por tipo de entidad

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)

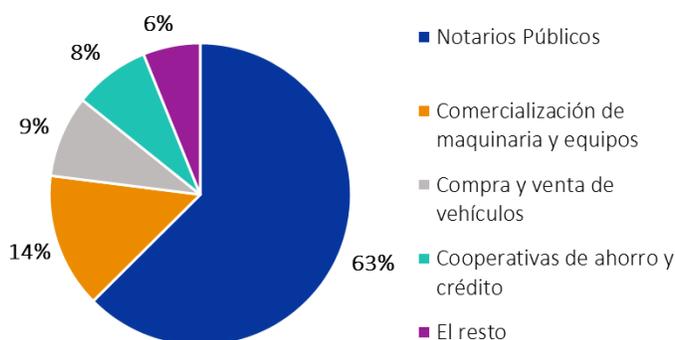
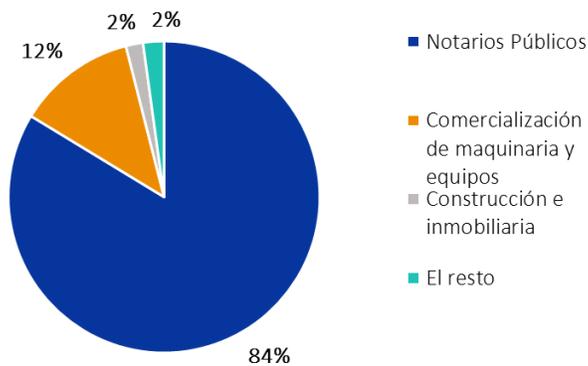


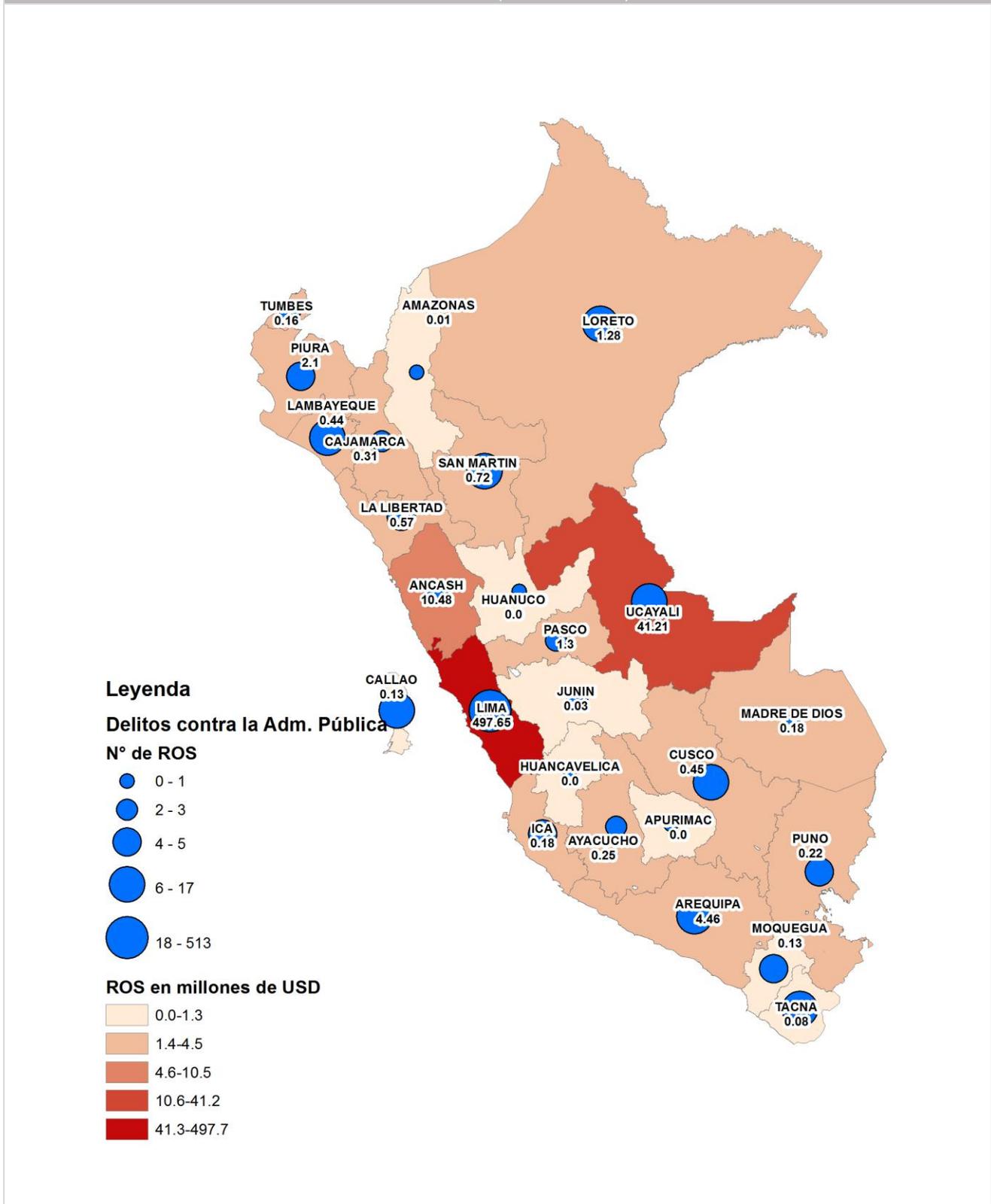
Gráfico 14: Participación en el monto de los ROS con delito precedente contra la Adm. Pública por tipo de entidad

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)



En cuanto a la localización geográfica de las operaciones sospechosas con este delito precedente, el 79% reportó el departamento de Lima y el 3% el departamento de Lambayeque. En cuanto al monto involucrado, Lima representa el 63% del monto total de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF con delito precedente "Delitos contra la Administración Pública", seguida de Ucayali con 5%.

GRÁFICO 15: ROS CON DELITO PRECEDENTE- DELITOS CONTRA LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA (2010-2018)



Minería Ilegal

El 34% de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF con este tipo de delito fueron reportados por Notarios Públicos, seguidos del 21% reportado por las cooperativas de ahorro y crédito y 15% reportado por empresas del estado. En cuanto al monto involucrado, las empresas del estado representan la mayor participación con el 94%.

Gráfico 16: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente Minería ilegal por tipo de entidad
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)

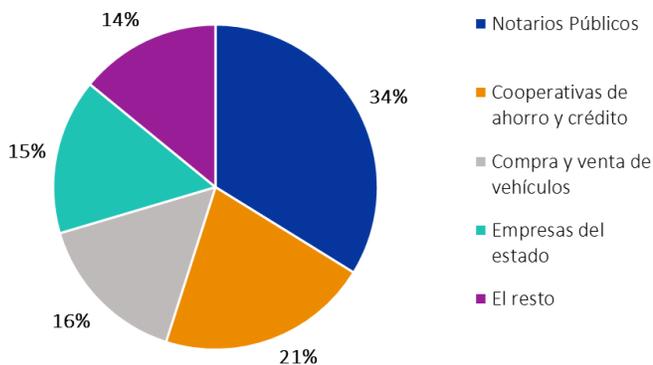
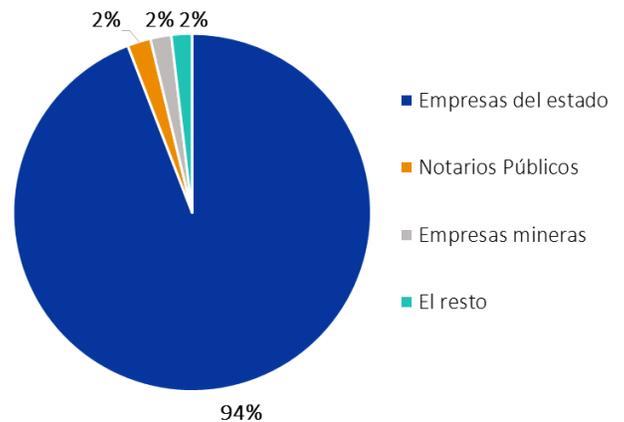
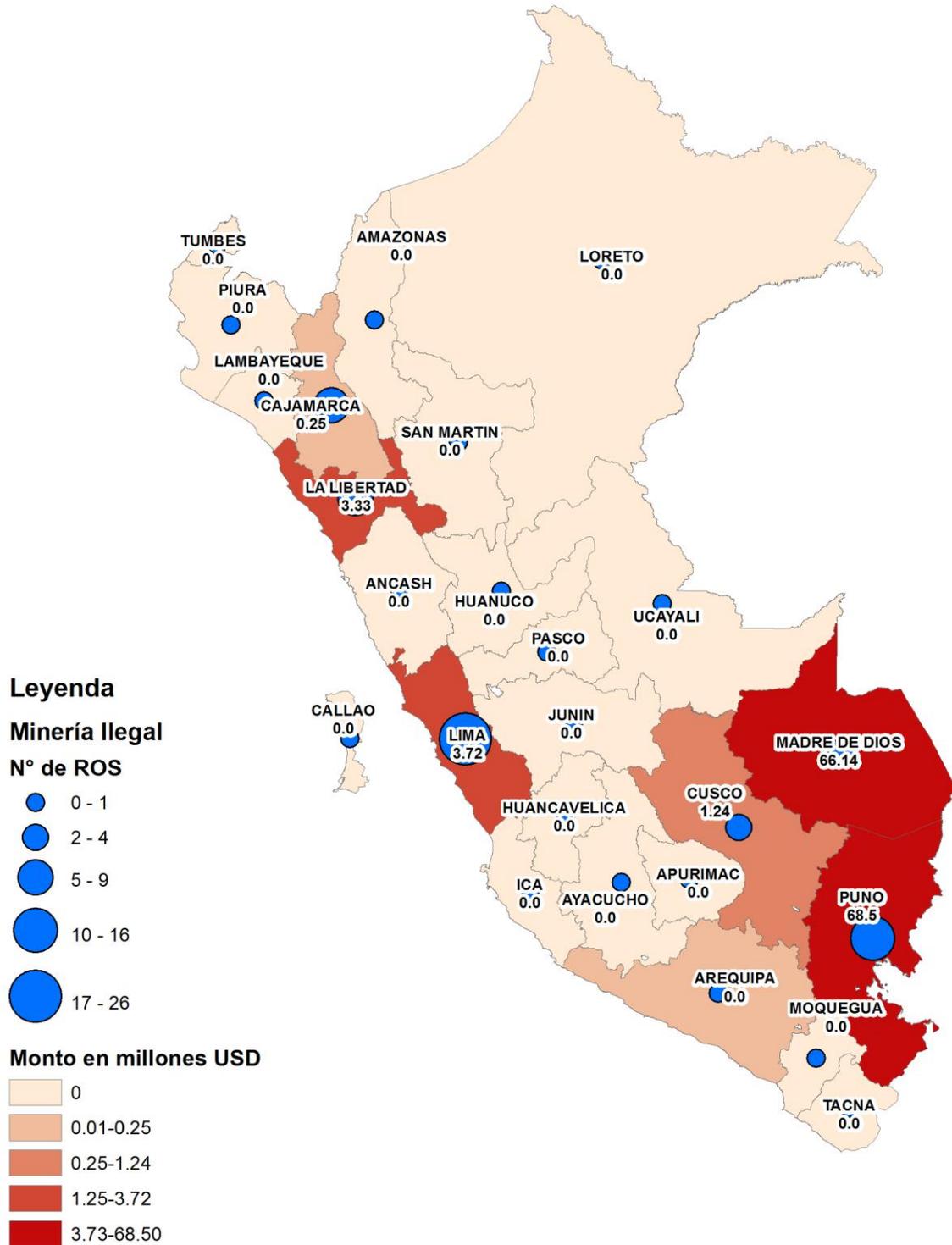


Gráfico 17: Participación en el monto de los ROS con delito precedente Minería ilegal por tipo de entidad
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)



En cuanto a la localización geográfica de las operaciones sospechosas con este delito precedente, el 37% reportó el departamento de Lima, el 23% el departamento de Puno y el 13% el departamento de Cajamarca. En cuanto al monto involucrado, Puno representa el 42% del monto total de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF con delito precedente "Minería Ilegal", seguida de Madre de Dios con 40%.

GRÁFICO 18: ROS CON DELITO PRECEDENTE: MINERÍA ILEGAL (2010-2018)



Delitos Tributarios y Aduaneros²

El 94% de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF con este tipo de delito fueron reportados por Notarios, seguidos del 3% reportado por empresas de comercialización de maquinaria y equipo. En cuanto al monto involucrado, los Notarios representan la mayor parte con el 58%, seguido por las empresas de compra y venta de divisas con el 28%.

Gráfico 19: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente Tributario y Aduanero por tipo de entidad

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)

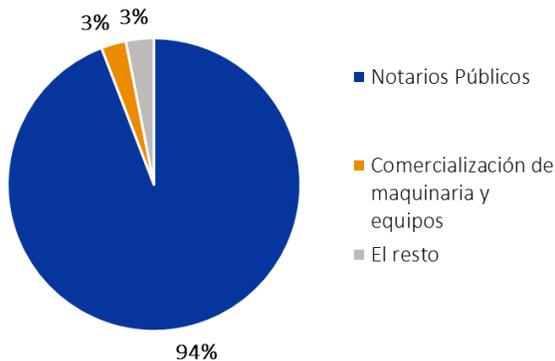
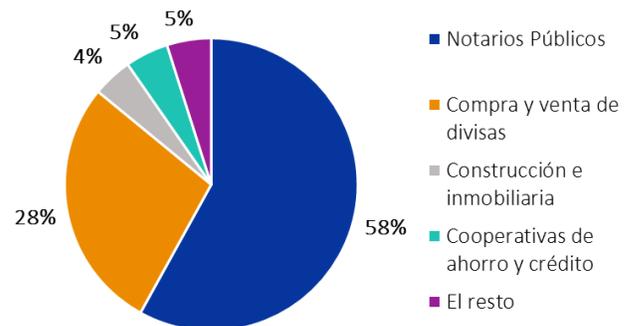


Gráfico 20: Participación en el monto de los ROS con delito precedente Tributario y Aduanero por tipo de entidad

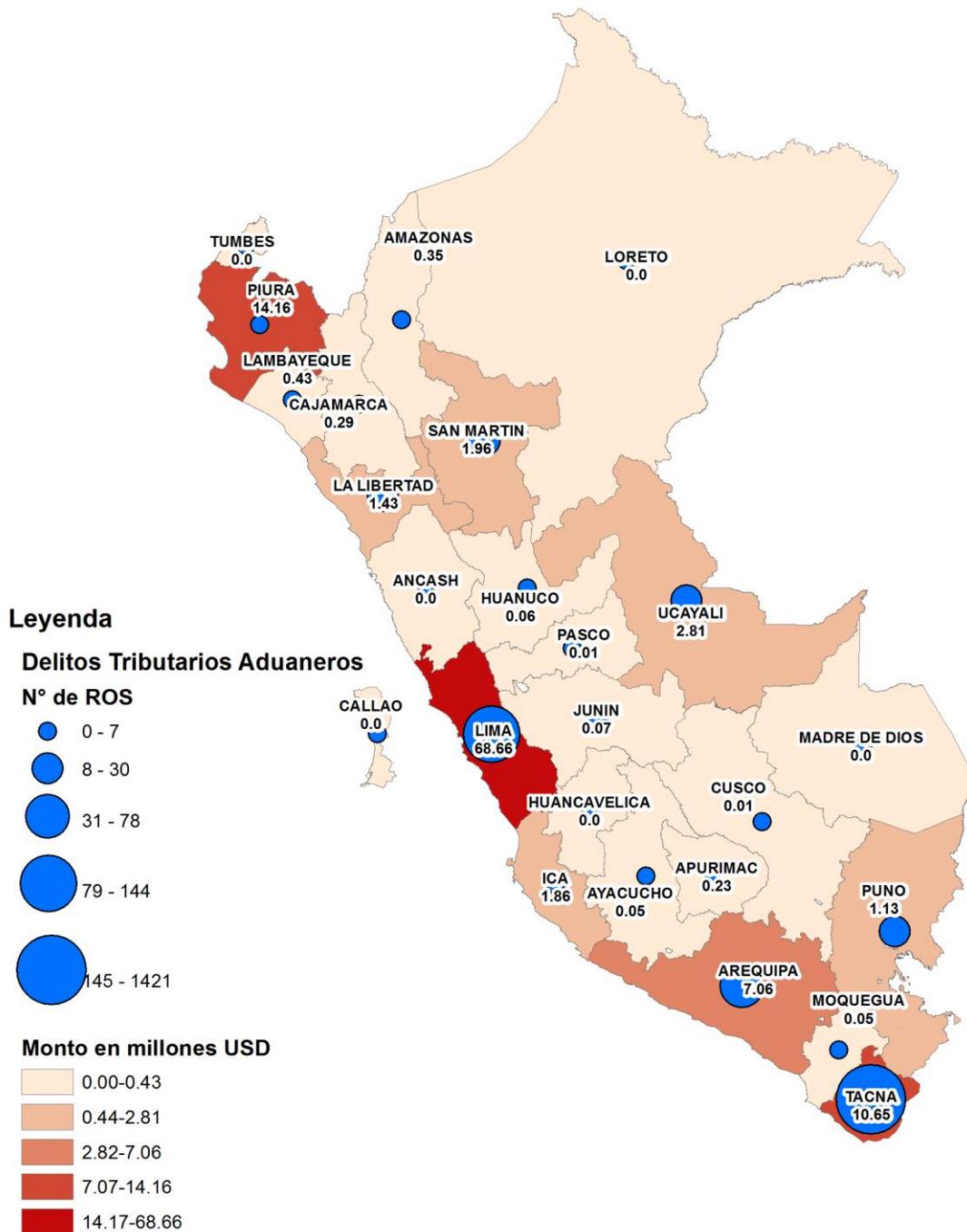
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)



En cuanto a la localización geográfica de las operaciones sospechosas con este delito precedente, el 80% reportó el departamento de Tacna y el 8% el departamento de Lima. En cuanto al monto involucrado, Lima representa el 58% del monto total de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF con delito precedente "Delitos Tributarios y Aduaneros", seguida de Piura con 12% y Tacna con 9%.

² Se incluye la Defraudación de renta de aduanas, el contrabando y la defraudación tributaria.

GRÁFICO 21: ROS CON DELITO PRECEDENTE: DELITOS TRIBUTARIOS Y ADUANEROS (2010-2018)



Tráfico ilícito de drogas

El 42% de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF con este tipo de delito fueron reportados por las empresas de compra y venta de vehículos, seguidos del 25% reportado por Notarios y el 22% reportado por las cooperativas. En cuanto al monto involucrado, los Notarios representan la mayor parte con el 69%, seguido de las empresas de compra y venta de vehículos con el 19%.

Gráfico 22: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente Tráfico Ilícito de Drogas por tipo de entidad
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)

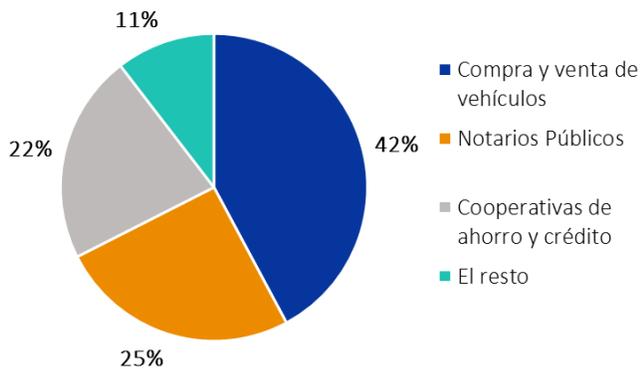
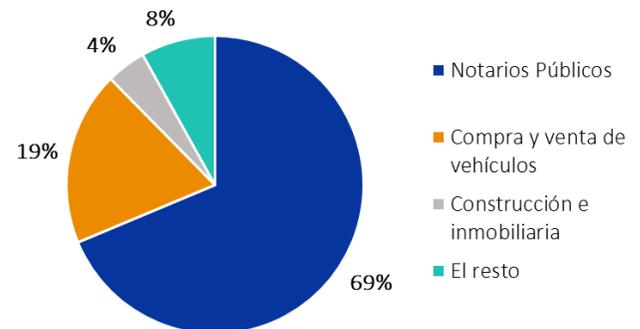
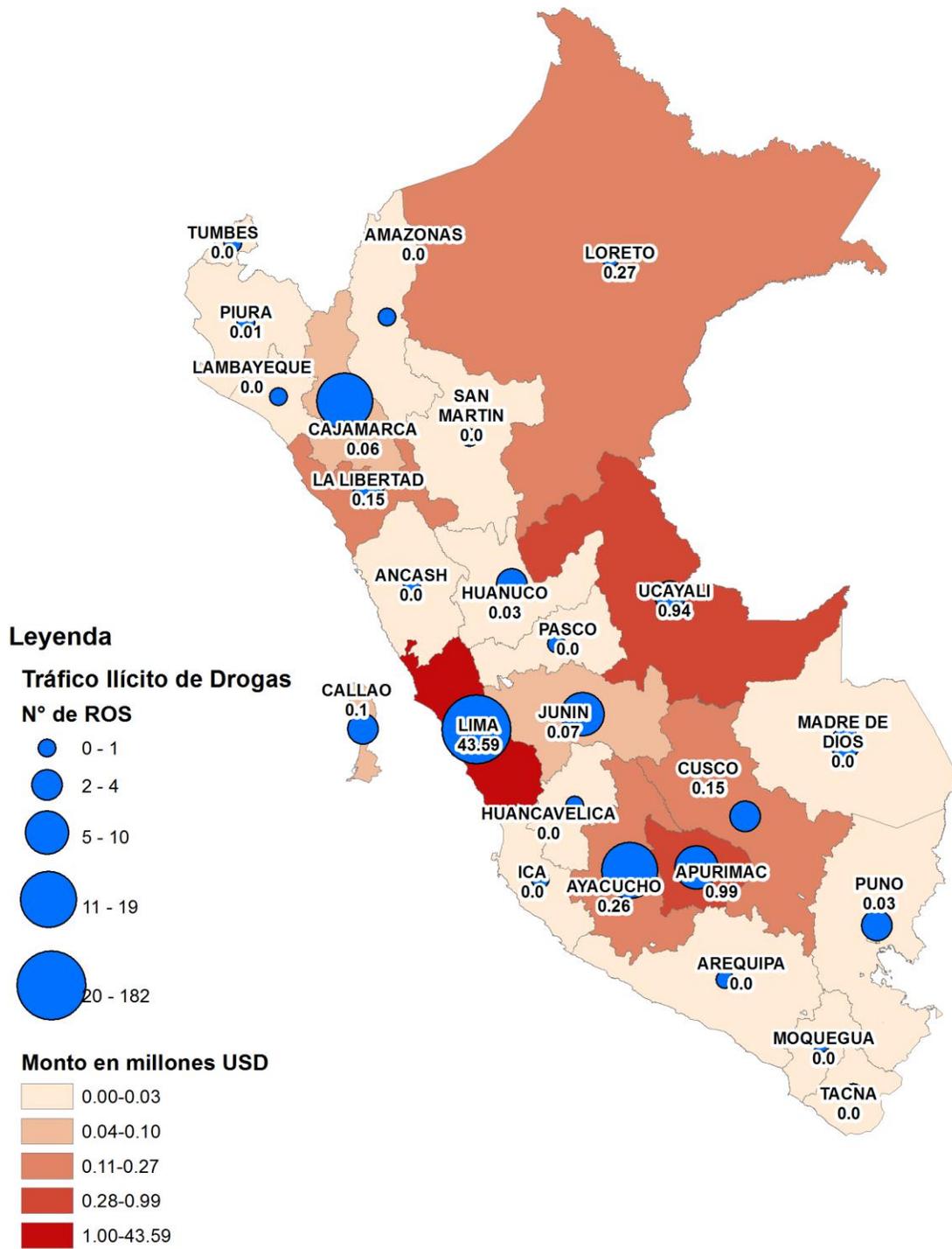


Gráfico 23: Participación en el monto de los ROS con delito precedente Tráfico Ilícito de Drogas por tipo de entidad
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)



En cuanto a la localización geográfica de las operaciones sospechosas con este delito precedente, el 68% reportó el departamento de Lima, el 7% el departamento de Ayacucho, el 7% el departamento de Cajamarca y el 4% el departamento de Apurímac. En cuanto al monto involucrado, Lima representa el 89% del monto total de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF con delito precedente "Tráfico Ilícito de drogas", seguida de Apurímac con 2% y Ucayali con el 2%.

GRÁFICO 24: ROS CON DELITO PRECEDENTE: TRÁFICO ILÍCITO DE DROGAS (2010-2018)



Delitos contra el Patrimonio

El 52% de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF con este tipo de delito fueron reportados por Notarios, seguidos del 15% reportado por las empresas de compra y venta de vehículos, el 13% reportado por las cooperativas y el 12% reportado por empresas de préstamo y empeño. En cuanto al monto involucrado, los Notarios representan la mayor parte con el 85%, seguidos de las empresas de compra y venta de vehículos con el 6%, y las empresas de construcción e inmobiliaria con el 3%.

Gráfico 25: Participación en la cantidad de ROS con delito precedente Contra el patrimonio por tipo de entidad
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)

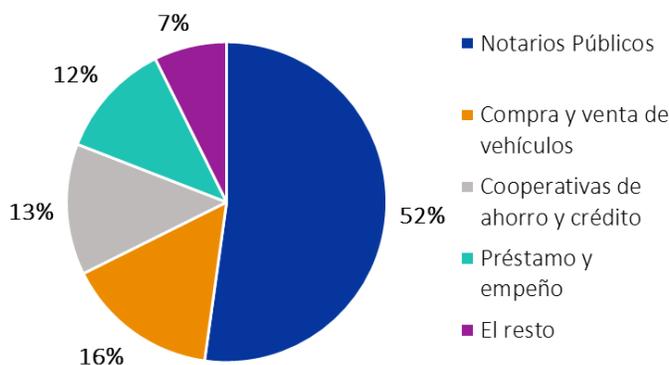
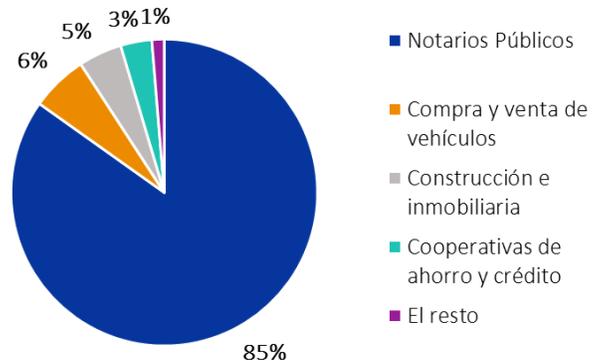
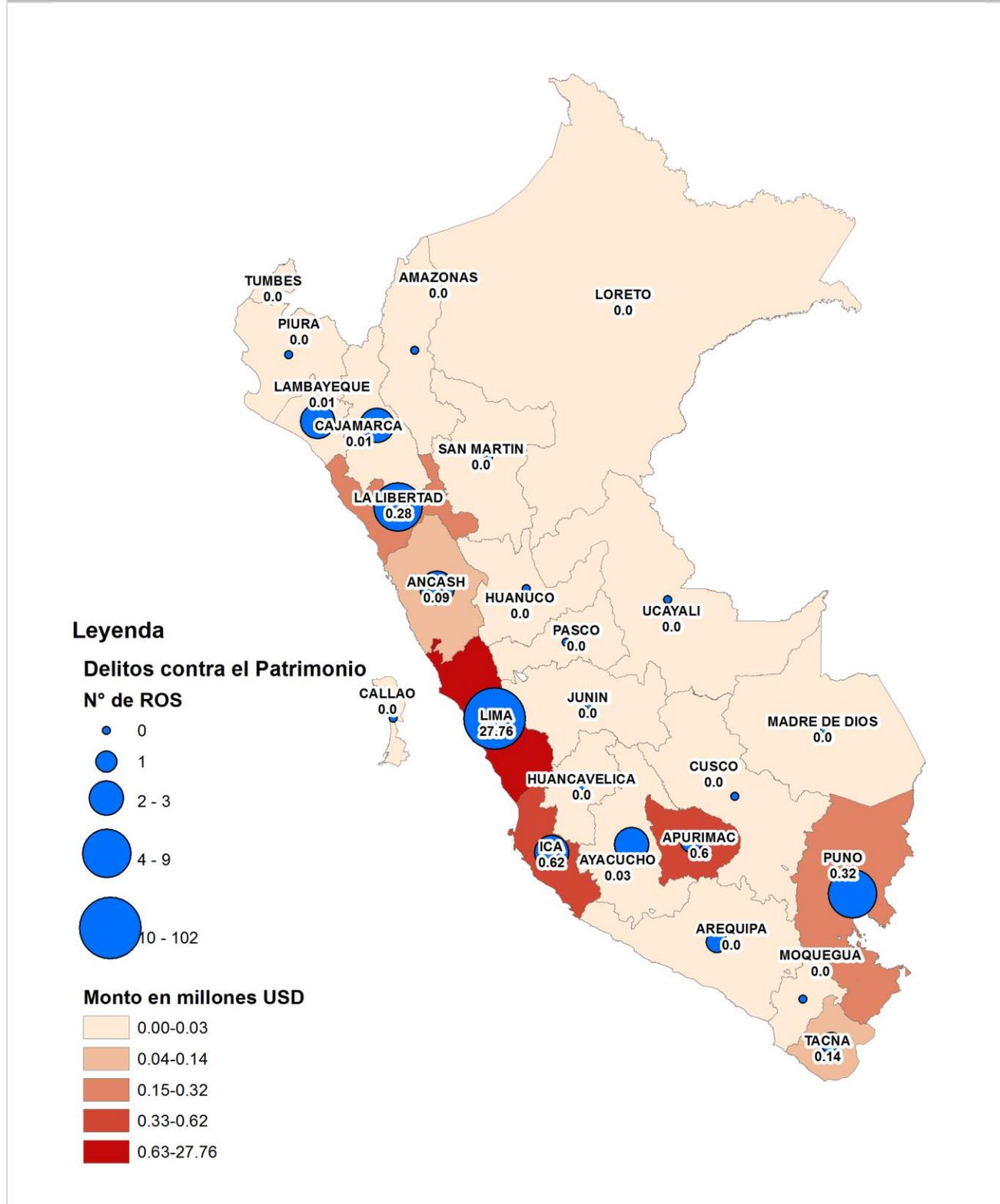


Gráfico 26: Participación en el monto de los ROS con delito precedente contra el patrimonio por tipo de entidad
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018
(En unidades porcentuales)



En cuanto a la localización geográfica de las operaciones sospechosas con este delito precedente, el 75% reportó el departamento de Lima, el 7% el departamento de La Libertad y el 6% el departamento de Puno. En cuanto al monto involucrado, Lima representa el 93% del monto total de los ROS remitidos por entidades supervisadas por la SBS con delito precedente "Delitos contra el Patrimonio", seguida de Puno e Ica con el 2% cada una.

**GRÁFICO 27: ROS CON DELITO PRECEDENTE: DELITOS CONTRA EL PATRIMONIO
(2010-2018)**



Estadísticas por tipo de persona

Personas naturales

En el periodo analizado, en los ROS remitidos por entidades supervisadas por la UIF se reportó un total de 18,374 personas naturales, de las cuales el 89.17% aparece en 1 ROS, el 6.97% en 2 ROS, el 2.92% entre 3 y 5 ROS y el 0.94% en más de 5 ROS.

Respecto a las principales nacionalidades de las personas naturales reportadas por entidades supervisadas por la UIF, el 96.95% tiene como país de nacionalidad al Perú, el 0.52% Colombia, y el 0.29% Venezuela. A continuación, se muestra un resumen con las nacionalidades más reportadas.

Cuadro 5: Cantidad de personas naturales reportadas por País de nacionalidad

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

PAIS DE NACIONALIDAD	# PERSONAS	% CANTIDAD
Perú	17814	96.95%
Colombia	96	0.52%
Venezuela, República Bolivariana de	53	0.29%
China	49	0.27%
Brasil	43	0.23%
España	37	0.20%
Estados Unidos de América	31	0.17%
Argentina	27	0.15%
Chile	14	0.08%
México	14	0.08%
Italia	13	0.07%
Ecuador	14	0.08%
Corea, República de (Sur)	9	0.05%
Francia	9	0.05%
Otros	81	0.44%
(no reportado)	70	0.38%
TOTAL	18,374	100%

La profesión u ocupación más reportada fue la de empresario con 14%, seguido de comerciante con 11% y ama de casa con 6%.

Cuadro 6: Cantidad de personas naturales reportadas por Profesión u Ocupación

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

PROFESIÓN	# PERSONAS	% CANTIDAD
Empresario	2618	14%
Comerciante	2048	11%
Ama de casa	1034	6%
Empleado	1009	5%
Administrador	991	5%

PROFESIÓN	# PERSONAS	% CANTIDAD
Ingeniero	779	4%
Abogado	704	4%
Estudiante	615	3%
Independiente	569	3%
Contador	337	2%
Jubilado	287	2%
Docente	278	2%
Gerente	273	1%
Conductor de vehículos de motor	251	1%
Transportista	238	1%
Agricultor	233	1%
Varios	200	1%
Economista	192	1%
Gerente general	185	1%
Técnico	164	1%
Médico y cirujano	163	1%
Administrador de empresas (profesional)	140	1%
Otra	3923	22%
No declara/no reportado	1143	7%
TOTAL	18 374	100%

Personas jurídicas

En el periodo analizado, las entidades supervisadas por la UIF reportaron a 2,661 personas jurídicas, de las cuales el 82.98% aparece en 1 ROS, el 8.64% en 2 ROS, el 4.66% entre 3 y 5 ROS y el 3.72% en más de 5 ROS.

Respecto a los principales países de domicilio de las personas jurídicas reportadas, casi el 100% tiene como país de domicilio a Perú mientras que el resto de países tiene % menores a 0.16%.

Cuadro 7: Cantidad de personas jurídicas reportadas según país de domicilio

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

PAIS	# PJ	% CANTIDAD
Perú	2645	99.40%
Brasil	4	0.15%
Estados Unidos de América	3	0.11%
Islas Caimán	2	0.08%
Islas Vírgenes Británicas	2	0.08%
Otra	5	0.19%
TOTAL	2 661	100.0%

En cuanto al sector y actividad económica, de las 2,661 personas jurídicas reportadas en los ROS remitidos por entidades bajo la supervisión de la UIF, que presentan como país de domicilio Perú, según su código CIU³ registrado en SUNAT, se observa que el 22% tiene como actividad el “Transporte, almacenamiento y comunicaciones”, el 19% tiene como actividad el “Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos”, seguido de “Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler” con 18%, y “Construcción” con 10%.

Cuadro 8: Cantidad de personas jurídicas reportadas por sector según CIU

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

SECTOR	ACTIVIDAD	# PJ
Transporte, almacenamiento y comunicaciones		584
	Transporte por vía terrestre; transporte por tuberías	520
	Actividades de transporte complementarias y auxiliares; actividades de agencias de viajes	49
	Correo y telecomunicaciones	10
	Transporte por vía acuática	4
	Transporte por vía aérea	1
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos		501
	Comercio al por mayor y en comisión, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas	288
	Comercio al por menor, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas; reparación de efectos personales y enseres domésticos	108
	Venta, mantenimiento y reparación de vehículos automotores y motocicletas; venta al por menor de combustible para automotores	105
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler		485
	Otras actividades empresariales	224
	Actividades inmobiliarias	185
	Alquiler de maquinaria y equipo sin operarios y de efectos personales y enseres domésticos	54
	Informática y actividades conexas	20
	Investigación y desarrollo	2
Construcción		269
	Construcción	269
Industrias manufactureras		144
	Elaboración de productos alimenticios y bebidas	26
	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	21
	Actividades de edición e impresión y de reproducción de grabaciones	15
	Fabricación de sustancias y productos químicos	14
	Fabricación de prendas de vestir; adobo y teñido de pieles	12
	Fabricación de muebles; industrias manufactureras n.c.p.	11
	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	8
	Fabricación de productos textiles	5

³ Se consideró el CIU de la actividad económica principal de cada persona jurídica

SECTOR	ACTIVIDAD	# PJ
	Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de paja y de materiales trenzables	5
	Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	5
	Otros	22
	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	127
	Otras actividades de servicios	62
	Actividades de asociaciones n.c.p.	38
	Actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas	26
	Eliminación de desperdicios y aguas residuales, saneamiento y actividades similares	1
	Explotación de minas y canteras	67
	Explotación de otras minas y canteras	34
	Extracción de minerales metalíferos	31
	Extracción de petróleo crudo y gas natural; actividades de servicios relacionadas con la extracción de petróleo y gas, excepto las actividades de prospección	2
	Intermediación financiera	50
	Intermediación financiera, excepto la financiación de planes de seguros y de pensiones	41
	Actividades auxiliares de la intermediación financiera	7
	Financiación de planes de seguros y de pensiones, excepto los planes de seguridad social de afiliación obligatoria	2
	Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	48
	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	44
	Silvicultura, extracción de madera y actividades de servicios conexas	4
	Hoteles y restaurantes	43
	Hoteles y restaurantes	43
	Enseñanza	24
	Enseñanza	24
	Servicios sociales y de salud	23
	Servicios sociales y de salud	23
	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	9
	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	9
	Pesca	7
	Pesca, explotación de criaderos de peces y granjas piscícolas; actividades de servicios relacionadas con la pesca	7
	Suministro de electricidad, gas y agua	6
	Suministro de electricidad, gas, vapor y agua caliente	5
	Captación, depuración y distribución de agua	1
	No se conoce	274
	TOTAL	2661

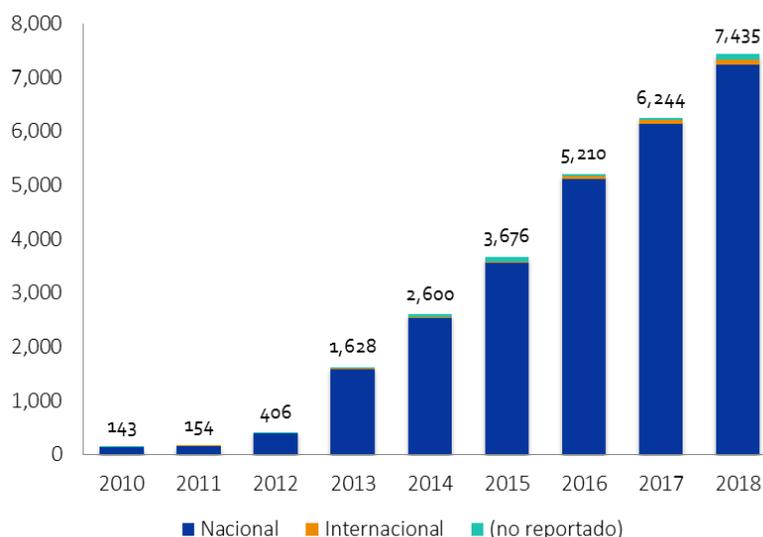
Estadísticas por Operaciones

Alcance de las operaciones (Nacional o Internacional)

Los ROS remitidos por entidades bajo la supervisión de la UIF en el periodo analizado presentan un total de 27,496 operaciones, de las cuales el 1% es de alcance Internacional (267 operaciones), el 97.7% de alcance Nacional (26,853 operaciones) y en el 1.4% no se reportó el alcance.

A continuación se muestra la evolución del número de operaciones según su alcance.

Gráfico 28: Cantidad de Operaciones en ROS según su alcance
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018



En las 6,037 operaciones de alcance internacional el país más reportado es Brasil que aparece en un 20% de dichas operaciones, seguido de Estados Unidos de América que aparece en un 13%, Panamá con un 12% y España con un 10%.

A continuación se muestra una tabla con los principales países, reportados en al menos el 2% de las operaciones.

Cuadro 9: Cantidad de Operaciones en las que fue reportado un País
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

PAIS	# DE OPERACIONES	% CANTIDAD
Brasil	53	20%
Estados Unidos de América	33	12%
Panamá	32	12%
España	26	10%
Colombia	20	7%
Venezuela	15	6%
Italia	12	4%

PAIS	# DE OPERACIONES	% CANTIDAD
China	11	4%
Islas Caimán	8	3%
Argentina	7	3%
México	5	2%
Islas Vírgenes Británicas	5	2%

Productos reportados

A continuación se presentan los principales productos reportados en las operaciones de los 5 tipos de entidad, bajo la supervisión de la UIF, que presentaron un monto acumulado mayor en sus ROS remitidos y que cuentan con información de todo el periodo 2010-2018 (según lo presentado en el cuadro 2)

Notarios públicos

Representan el 56% de los productos reportados por entidades bajo la supervisión de la UIF. Los principales productos reportados: compraventa con un 61%, constitución social con un 9%, préstamos con un 3%, donación con un 3% y arrendamiento financiero con un 2%; además, un 12% de los productos fueron registrados como "otras operaciones que consten en documento público notarial protocolar".

Gráfico 29: Cantidad de productos reportados (Notarios)
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

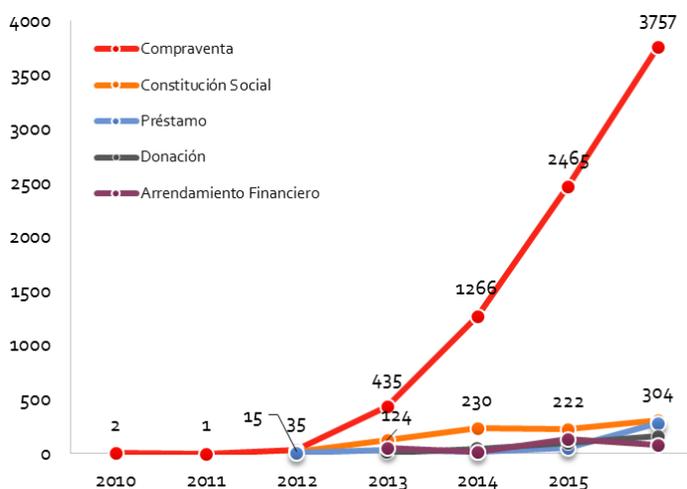
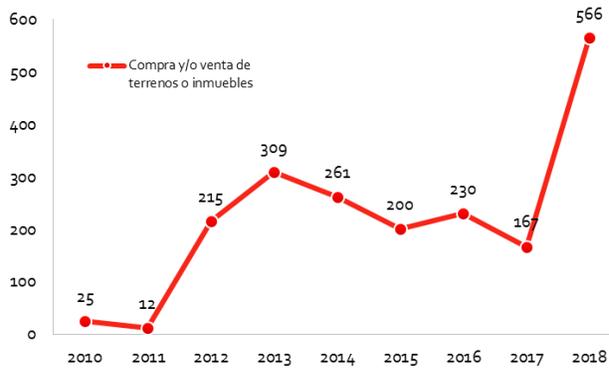


Gráfico 30: Cantidad de productos reportados (Construcción e inmobiliaria)

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018



Construcción e inmobiliaria

Representan el 6% de los productos de entidades supervisadas por la UIF. La compra y venta de terrenos o inmuebles es el principal producto con el 85% del total de productos reportados.

Compra y venta de vehículos

Representan el 24% de los productos de entidades supervisadas por la UIF. El principal producto reportado es: la compra y venta de vehículos con un 88% del total de productos reportados.

Gráfico 31: Cantidad de productos reportados (Compra y venta de vehículos)

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

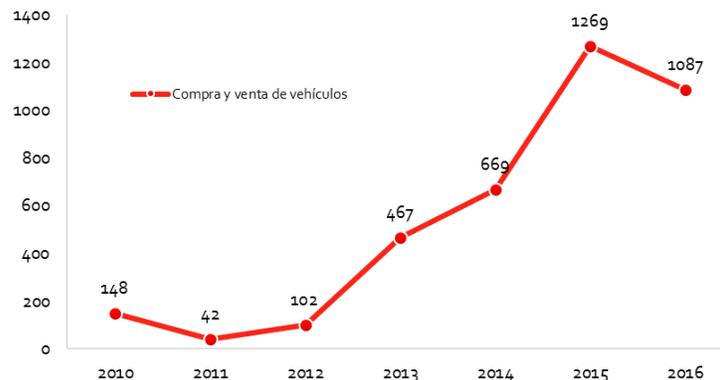


Gráfico 32: Cantidad de productos reportados (Cooperativas de ahorro y crédito)

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018



Cooperativas de ahorro y crédito

Representan el 5% de los productos de entidades supervisadas por la UIF. Los principales productos reportados son: las cuentas de ahorros con un 64%, los depósitos a plazos fijos con el 13%, otros tipos de créditos con el 11%, las aportaciones con el 4% y créditos a la microempresa con el 1%.

Compra y venta de divisas

Representan el 1% de los productos de entidades supervisadas por la UIF. El principal producto reportado es: la compra y venta de divisas con el 98%.

Gráfico 33: Cantidad de productos reportados (Compra y venta de divisas)
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018



Estadísticas por Señales de Alerta

En el periodo del alcance se registraron un total de 63,290 señales de alerta en los ROS enviados por entidades supervisadas por la UIF, el 52% de las mismas corresponde a señales de alerta del reportado y el 48% corresponde a señales de alerta de la operación.

Gráfico 34: Participación por tipo de Señal de Alerta en ROS (Según cantidad de ROS)
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

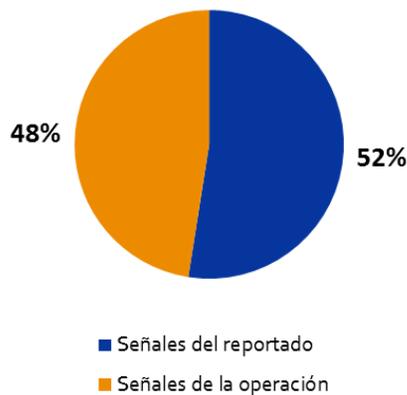
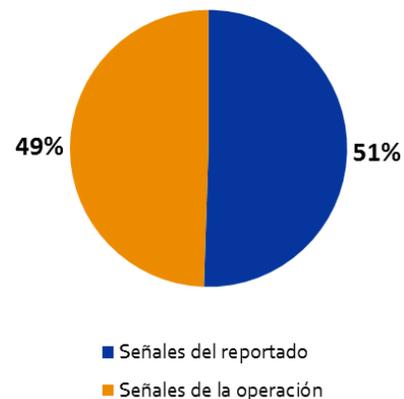


Gráfico 35: Participación por tipo de Señal de Alerta en ROS (Según monto de ROS)
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018



Señales de alerta del Reportado

Las señales de alerta del reportado tienen 4 grupos: Grupo I - Información, Grupo II - Reputación, Grupo III - Comportamiento y Grupo IV - Trabajador.

Las señales de alerta de la operación más frecuentes en los ROS enviados por entidades supervisadas por la UIF son las del Grupo III - Comportamiento y Grupo I Información con 41% de la cantidad de ROS cada uno, sin embargo, las que representan un mayor monto son las del Grupo II - Reputación con 52% del monto total.

Gráfico 36: Participación por grupo de Señal de Alerta del reportado (Según cantidad de ROS)
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

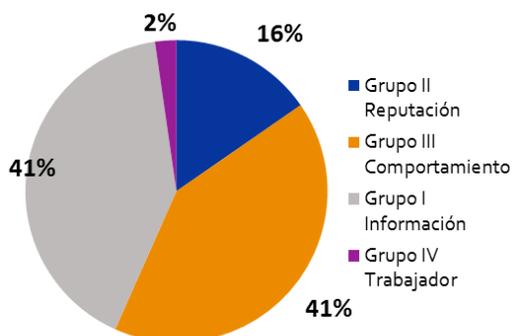
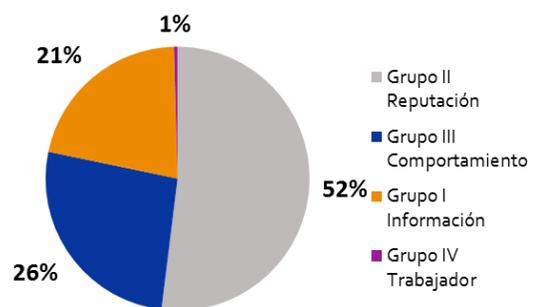


Gráfico 37: Participación por grupo de Señal de Alerta del reportado (Según monto de ROS)
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018



A continuación se presentan las 5 principales señales de alerta de cada grupo:

Grupo I. Información

Las señales de alerta que involucran mayores montos en este grupo de señal de alerta son: “el cliente se niega a proporcionar la información solicitada o la información proporcionada es inconsistente o de difícil verificación por parte de las empresas” con USD 581 millones, seguido de “El cliente declara en la Minuta o contrato privado que el monto involucrado en la operación o parte de este fue pagado en efectivo” con USD 138 millones.

Cuadro 10: Cantidad y monto de las señales de alerta de Información

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

SEÑAL DE ALERTA	# APARICIONES	MONTO USD ⁴
El cliente se niega a proporcionar la información solicitada o la información proporcionada es inconsistente o de difícil verificación por parte de las empresas.	2,210	580,977,990
El cliente declara en la Minuta o contrato privado que el monto involucrado en la operación o parte de este fue pagado en efectivo.	3,888	138,084,970
El cliente se rehúsa a llenar los formularios o proporcionar la información requerida por el Notario, o se niega a realizar la operación tan pronto se le solicita.	148	61,180,228
El cliente declara o registra la misma dirección que la de otras personas con las que no tiene relación o vínculo aparente.	144	19,176,363
El cliente se rehúsa a llenar los formularios requeridos por la empresa o a proporcionar la información necesaria para completarlos o a realizar la operación una vez que se le solicita llenar los formularios.	18	4,609,058

Grupo II. Reputación

La señal de alerta que involucra mayor monto en este grupo de señal de alerta es: “el cliente está siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos, delitos precedentes, el delito de financiamiento del terrorismo y sus delitos conexos, y se toma conocimiento de ello por los medios de difusión pública u otros medios” con USD 4,549 millones. El segundo lugar lo ocupa la señal “Personas naturales o jurídicas que figuren en alguna lista internacional de las Naciones Unidas, OFAC o similar” con USD 2.70 millones. No se muestran más señales de alerta debido a que las demás señales de alerta de este grupo no fueron especificadas o se registraron como “Otros (señalar)”.

Cuadro 11: Cantidad y monto de las señales de alerta de Reputación

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

SEÑAL DE ALERTA	# APARICIONES	MONTO USD ⁵
El cliente está siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos, delitos precedentes, el delito de financiamiento del terrorismo y sus delitos conexos, y se toma conocimiento de ello por los medios de difusión pública u otros medios.	3,290	4,549,055,866
Personas naturales o jurídicas que figuren en alguna lista internacional de las Naciones Unidas, OFAC o similar.	24	2,669,752

⁴ Suma de los montos de todos los ROS donde aparece la señal de alerta mencionada

⁵ Suma de los montos de todos los ROS donde aparece la señal de alerta mencionada

Grupo III. Comportamiento

Las señales de alerta que involucran mayores montos en este grupo de señal de alerta son: "El cliente presenta una inusual despreocupación por los riesgos inherentes a la operación que realiza o por los importes involucrados en el acto o contrato a formalizarse o llevarse a cabo ante el notario o los costos que implica la operación" con USD 400 millones, seguido de "El cliente realiza operaciones de forma sucesiva y/o reiterada." con USD 394 millones.

Cuadro 12: Cantidad y monto de las señales de alerta de Comportamiento

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

SEÑAL DE ALERTA	# APARICIONES	MONTO USD ⁶
El cliente presenta una inusual despreocupación por los riesgos inherentes a la operación que realiza o por los importes involucrados en el acto o contrato a formalizarse o llevarse a cabo ante el notario o los costos que implica la operación.	2,040	400,692,465
El cliente realiza operaciones de forma sucesiva y/o reiterada.	1,059	394,170,893
El cliente realiza frecuentes o significativas operaciones que no guardan relación con la actividad económica declarada y/o con su situación patrimonial y/o financiera, o que sobrepasan los importes con que opera usualmente.	756	369,056,255
El cliente formaliza el acto o contrato ante un Notario de una localidad distinta a la ubicación del bien materia del acto o contrato.	203	152,395,868
El cliente realiza constantemente operaciones y de manera inusual utiliza o pretende utilizar dinero en efectivo como único medio de pago.	1,187	112,137,005

Grupo IV. Trabajador

Las señales de alerta que involucran mayores montos en este grupo de señal de alerta son: "el estilo de vida del trabajador no corresponde a sus ingresos o existe un cambio notable e inesperado en su situación económica o en sus signos exteriores de riqueza sin justificación aparente" con USD 13.54 millones, seguido de "se presenta un crecimiento inusual y/o repentino del número de operaciones que se encuentran a cargo del trabajador" con USD 2.33 millones.

Cuadro 13: Cantidad y monto de las señales de alerta de Trabajador

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

SEÑAL DE ALERTA	# APARICIONES	MONTO USD ⁷
El estilo de vida del trabajador no corresponde a sus ingresos o existe un cambio notable e inesperado en su situación económica o en sus signos exteriores de riqueza sin justificación aparente.	353	13,539,204
Se presenta un crecimiento inusual y/o repentino del número de operaciones que se encuentran a cargo del trabajador.	6	2,331,048
Se comprueba que el trabajador no ha comunicado o ha ocultado al oficial de cumplimiento del sujeto obligado información relativa al cambio de comportamiento de algún cliente.	5	1,452,965

⁶ Suma de los montos de todos los ROS donde aparece la señal de alerta mencionada

⁷ Suma de los montos de todos los ROS donde aparece la señal de alerta mencionada

El trabajador utiliza su domicilio personal o el de un tercero, para recibir documentación de los clientes del sujeto obligado.	8	142,595
El trabajador constantemente evita o se niega a tomar vacaciones.	2	127,889

Señales de alerta de la Operación

Las señales de alerta de la operación tienen 4 grupos: Grupo I - Razonabilidad de la operación, Grupo II – Monto, Grupo III – Localidad y Grupo IV - Uso de Efectivo.

Las señales de alerta de la operación más frecuentes en los ROS enviados por entidades supervisadas por la UIF son las del Grupo 2 – Monto con 41% mientras que la que acumula el mayor monto es el Grupo I – Razonabilidad de la operación con el 65% del monto total.

Gráfico 38: Participación por grupo de Señal de Alerta de la operación (Según cantidad de ROS)
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

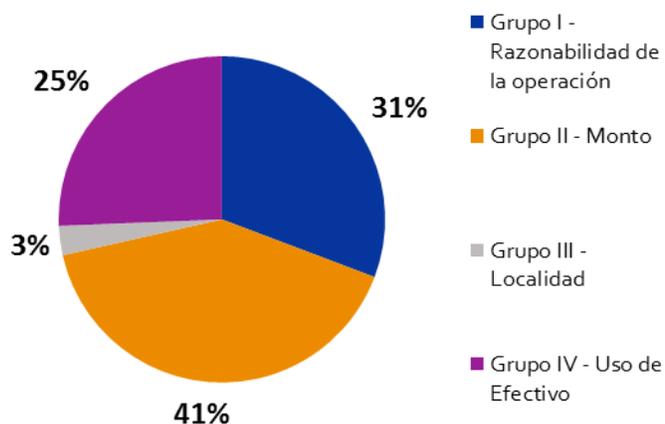
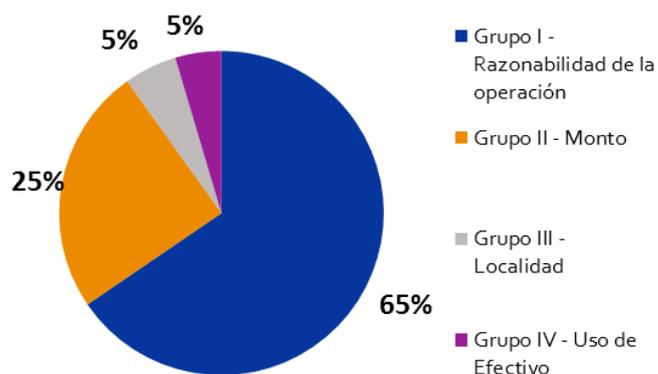


Gráfico 39: Participación por grupo de Señal de Alerta de la operación (Según monto de ROS)
De Enero de 2010 a Diciembre de 2018



A continuación se presentan las 5 principales señales de alerta de cada grupo:

Grupo I. Razonabilidad de la operación

Las señales de alerta que involucran mayores montos en este grupo de señal de alerta son: "Constitución de persona jurídica con un objeto social que involucre más de cinco actividades, además del objeto social principal que no guarden vinculación entre sí." con USD 174.47 millones, seguido de "Donación de bienes muebles y/o inmuebles, que no guardan relación con el perfil de los beneficiarios." con USD 54.08 millones.

Cuadro 14: Cantidad y monto de las señales de alerta de Razonabilidad de la operación

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

SEÑAL DE ALERTA	# APARICIONES	MONTO USD ⁸
Constitución de persona jurídica con un objeto social que involucre más de cinco actividades, además del objeto social principal que no guarden vinculación entre sí.	454	174,466,972
Donación de bienes muebles y/o inmuebles, que no guardan relación con el perfil de los beneficiarios.	295	54,083,386
Compra sucesivas de bienes muebles/inmuebles y su transferencia a terceras personas, pese a no desarrollar actividad inmobiliaria o constructora o sin una causa aparente.	137	42,718,540
Compras de bienes muebles/inmuebles en fechas cercanas por un mismo comprador o por compradores relacionados entre sí, sin justificación aparente.	120	46,081,644
Constitución de varias empresas en fechas cercanas por los mismos propietarios relacionados entre sí o con características comunes, sin justificación aparente.	176	3,047,777

Grupo II. Monto

Las señales de alerta que involucran mayores montos en este grupo de señal de alerta son: "Aumento de capital social por aportes de nuevos socios relacionados entre sí o con otras personas jurídicas." con USD 614.41 millones, seguido de "El cliente realiza frecuentes o significativas operaciones que no guardan relación con la actividad económica declarada y/o con su situación patrimonial y/o financiera, o que sobrepasan los importes con que opera usualmente." con USD 245.22 millones.

Cuadro 15: Cantidad y monto de las señales de alerta de Monto

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

SEÑAL DE ALERTA	# APARICIONES	MONTO USD ⁹
Aumento de capital social por aportes de nuevos socios relacionados entre sí o con otras personas jurídicas.	61	614,409,188
El cliente realiza frecuentes o significativas operaciones que no guardan relación con la actividad económica declarada y/o con su situación patrimonial y/o financiera, o que sobrepasan los importes con que opera usualmente.	1111	245,222,414
Compraventa de bien mueble/inmueble a bajo precio cuando su valor real es notoriamente superior, o viceversa.	4008	110,165,148
Compra de elevados montos de divisas en una sola operación.	1072	98,769,638

⁸ Suma de los montos de todos los ROS donde aparece la señal de alerta mencionada

⁹ Suma de los montos de todos los ROS donde aparece la señal de alerta mencionada

Solicitud de realizar operaciones en condiciones o valores claramente diferentes a los del mercado.	284	96,137,816
---	-----	------------

Grupo III. Localidad

Las señales de alerta que involucran mayores montos en este grupo de señal de alerta son: Constitución de persona jurídica con capital social o accionistas/socios provenientes de otros países, en especial de países de riesgo de LA/FT de GAFI." con USD 57.92 millones, seguido de "Adquisiciones de bienes muebles/inmuebles o arrendamientos en las que participan empresas constituidas en paraísos fiscales." con USD 37.04 millones.

Cuadro 16: Cantidad y monto de las señales de alerta de Localidad

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

SEÑAL DE ALERTA	# APARICIONES	MONTO USD ¹⁰
Constitución de persona jurídica con capital social o accionistas/socios provenientes de otros países, en especial de países de riesgo de LA/FT de GAFI.	37	57,918,606
Adquisiciones de bienes muebles/inmuebles o arrendamientos en las que participan empresas constituidas en paraísos fiscales.	20	37,044,426
Adquisición / transferencia de bienes muebles y/o inmuebles a favor de menores de edad y/o de personas naturales o jurídicas no residentes en la República del Perú.	44	12,531,545
Adquisición o transferencia a título oneroso o gratuito de bienes muebles/inmuebles por personas no residentes en el país.	13	2,726,954
Préstamos en los que se solicita realizar el desembolso en otra provincia o departamento del Perú o en otro país, sin explicación laboral o comercial aparente.	4	1,158,514

Grupo IV. Uso de Efectivo

Las señales de alerta que involucran mayores montos en este grupo de señal de alerta son: "El cliente realiza constantemente operaciones y de manera inusual utiliza o pretende utilizar dinero en efectivo como único medio de pago." con USD 79.41 millones, seguido de "Solicitud de dividir operaciones o dividir los pagos de las mismas, generalmente en efectivo." con USD 50.04 millones.

Cuadro 17: Cantidad y monto de las señales de alerta de Uso de Efectivo

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

SEÑAL DE ALERTA	# APARICIONES	MONTO USD ¹¹
El cliente realiza constantemente operaciones y de manera inusual utiliza o pretende utilizar dinero en efectivo como único medio de pago.	777	79,407,020
Solicitud de dividir operaciones o dividir los pagos de las mismas, generalmente en efectivo.	437	50,041,943
Las operaciones representan pagos de sumas de dinero mayoritariamente en efectivo y no guardan relación con la ocupación que declara tener.	961	30,581,553
Compraventa, arrendamiento u otras formas de adquisición a título oneroso, de bienes muebles y/o inmuebles a favor de menores de edad, con pagos en efectivo (de ser el caso).	650	17,344,010

¹⁰ Suma de los montos de todos los ROS donde aparece la señal de alerta mencionada

¹¹ Suma de los montos de todos los ROS donde aparece la señal de alerta mencionada

SEÑAL DE ALERTA	# APARICIONES	MONTO USD ¹¹
Cancelación anticipada de hipotecas y/o garantías mobiliarias, sobre todo cuando sea con dinero en efectivo (todo o en parte).	41	12,392,924

ROS en Informes de Inteligencia Financiera

De los 24,397 ROS remitidos por entidades bajo la supervisión de la UIF en el periodo analizado, se incluyeron 216 ROS en Informes de Inteligencia Financiera (IIF).

Estos 216 ROS, que representan el 0.88% del total de ROS remitidos por entidades bajo la supervisión de la UIF, se incluyeron en un total de 103¹² IIF por un monto total de USD 3,521.4 millones.

Cuadro 18: Cantidad y monto por año de los IIF que incluyen ROS (Supervisados UIF)

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018		
AÑO	CANTIDAD DE IIF	MONTO EN IIF (USD)
2010	4	728,970,603
2011	5	39,775,437
2012	6	217,210,007
2013	5	40,953,392
2014	8	192,802,607
2015	30	1,009,891,295
2016	11	65,110,037
2017	8	83,028,136
2018	26	1,143,660,842
TOTAL	103	3,521,402,356

Con respecto al delito precedente, el delito de minería ilegal representa el 34% del monto total de los IIF que incluyen ROS remitidos por entidades bajo la supervisión de la UIF, seguidos por el Tráfico Ilícito de Droga con 33% y los Delitos contra la Administración Pública con 20%.

Cuadro 19: Cantidad y monto por delito precedente de los IIF que incluyen ROS (Supervisados UIF)

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018		
DELITO PRECEDENTE	CANTIDAD DE IIF	MONTO EN IIF (USD)
Minería ilegal	7	1,198,476,072
Tráfico ilícito de drogas	24	1,174,731,160
Delitos contra la Administración Pública	32	712,911,342
Defraudación Tributaria	7	228,926,371
Delitos contra el Orden financiero y monetario	3	85,526,352
Delitos contra el Patrimonio	10	59,773,176
Delitos Aduaneros	3	5,888,228
Delitos contra la Libertad	1	2,495,062
Financiamiento del Terrorismo	1	320,157
Delitos contra la Seguridad pública	1	74,000

¹² Un IIF puede incluir más de un ROS.

No se conoce / No reportado	14	52,280,436
TOTAL GENERAL	103	3,521,402,356

Por su parte, la tipología con mayor monto asociado fue: "Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados u obtenidos de la inversión en el sector minero (oro ilegal y otros minerales)" con el 34% del monto total de los IIF que incluyen ROS remitidos por entidades bajo la supervisión de la UIF, seguido de los "Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través de productos o instrumentos financieros y/o de inversión" con el 25%.

Cuadro 20: Cantidad y monto por tipología de los IIF que incluyen ROS (Supervisados UIF)

De Enero de 2010 a Diciembre de 2018

TIPOLOGIA	CANTIDAD DE IIF	MONTO EN IIF (USD)
Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados u obtenidos de la inversión en el sector minero (oro ilegal y otros minerales)	6	1,197,116,985
Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través de productos o instrumentos financieros y/o de inversión	26	863,720,922
Utilización de empresas de fachada	7	254,165,036
Transferencias remitidas o recibidas al/del exterior producto de exportaciones o importaciones ficticia de servicios, no concordantes o relacionados con servicios sobrevalorados o subvaluados	4	52,805,360
Utilización de fondos ilícitos o no justificados para disminuir el endeudamiento o capitalizar empresas legítimas	4	45,434,102
Uso de recursos ilícitos o no justificados en la adquisición de bienes muebles e inmuebles	15	31,809,612
Arbitraje cambiario nacional y/o internacional ó mediante transporte de dinero ilícito o no justificado	2	24,728,346
Transferencias remitidas o recibidas al/del exterior producto de exportaciones o importaciones ficticia de bienes, no concordantes o relacionadas a mercancías sobrevaloradas o subvaluadas	4	13,535,697
Uso de identificación o documentos falsos o utilización de testaferros	2	13,413,099
Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados a la inversión en el sector construcción o inmobiliario	2	7,331,112
Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través del Sistema de las empresas de transferencias de fondos (ETFs)	3	6,959,860
Transporte físico de dinero ilícito o no justificado	1	5,608,798
Depósitos y/o transferencias fraccionadas de dinero ilícito o no justificado	7	4,850,087
Justificación de recursos ilícitos o no sustentados a través de la obtención y/o compra de premios en Casinos y/o juegos de azar	1	3,500,000
Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través de intermediarios y corredores de seguros	1	2,230,000
Utilización de organizaciones sin fines de lucro para el lavado de dinero	1	1,835,000
Operaciones realizadas con empresas ubicadas y/o constituidas en paraísos fiscales, cuyos ordenantes y/o beneficiarios finales son de difícil identificación	1	1,040,000
Otros (señalar)	6	223,341,244
No identificada	10	767,977,096
TOTAL GENERAL	103	3,521,402,356

Sectores con nulo envíos de ROS

A continuación se presenta la relación de sectores cuyos sujetos obligados no remitieron ROS en el periodo bajo estudio:

TIPO DE SUJETO OBLIGADO	CANTIDAD
Administradores de bienes, empresas y consorcios	4
Agentes inmobiliarios	9
Clubes de fútbol profesional	2
Comercio de antigüedades, monedas y objetos de arte	23
Compra y venta de embarcaciones	1
Estudio jurídico	5
Financiación colectiva o participativa a través de plataformas virtuales	3
Gobiernos regionales	6
Hípódromos y sus agencias	1
Juegos de lotería y similares	4
Los gestores de intereses en la administración pública según la Ley n.° 28024	1
Organizaciones sin fines de lucro - Préstamos	6