



VIRU TÉRÃ MBA'EREPY  
IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

## LAS INVESTIGACIONES PATRIMONIALES FINANCIERA Y LA COORDINACION CON LAS AGENCIAS DEL SISTEMA DE LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS

Etapas de la investigación patrimonial:

1. Identificación mediante acceso a diversas fuentes de información
2. Aplicación de medidas de protección: incautaciones, cautelares, etc.
3. Comiso: transferencia al Estado.



**VIRU TÉRÃ MBA'EREPY**  
**IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ**  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

## **LAS INVESTIGACIONES PATRIMONIALES FINANCIERA Y LA COORDINACION CON LAS AGENCIAS DEL SISTEMA DE LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS**

Art. 19.- Obligación de informar operaciones sospechosas.

Los sujetos obligados deberán comunicar a la [SEPRELAD](#) cualquier hecho u operación con independencia de su cuantía, respecto de los cuales exista algún indicio o sospecha de que estén relacionados al ámbito de aplicación de esta Ley



**VIRU TĒRĀ MBA'EREPY**  
**IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUĀ**  
SĀMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORĀVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

## **LAS INVESTIGACIONES PATRIMONIALES FINANCIERA Y LA COORDINACION CON LAS AGENCIAS DEL SISTEMA DE LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS**

Son funciones y atribuciones:

- ✓ Recabar de las instituciones públicas y de los sujetos obligados toda la información que pueda tener vinculación con las informaciones analizadas;
- ✓ Analizar la información obtenida, a fin de determinar transacciones sospechosas, así como operaciones o patrones relacionados al ámbito de aplicación de la presente Ley;
- ✓ Disponer la investigación de las operaciones de las cuales se deriven indicios racionales de hechos relacionados con el ámbito de aplicación de la presente Ley;
- ✓ Elevar al Ministerio Público los casos en que surjan indicios vehementes de la comisión de delitos relacionados con el ámbito de aplicación de la presente Ley para que se inicie la investigación correspondiente;



**VIRU TÉRÃ MBA'EREPY**  
**IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ**  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

## **LAS INVESTIGACIONES PATRIMONIALES FINANCIERA Y LA COORDINACION CON LAS AGENCIAS DEL SISTEMA DE LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS**

Punto de partida - el insumo de la SEPRELAD:

Para iniciar una tarea de análisis financiero/patrimonial se requiere de un reporte de operación sospechosa /ROS, relacionado al lavado de activos, generalmente proveniente del sector financiero.

Contenido de un ROS:

Se clasifican según el caso en financieros y no financieros (comercial, patrimonial o económico)



**VIRU TÉRÃ MBA'EREPY**  
**IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ**  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

## FINANCIEROS

- Cuentas bancarias (movimientos: depósitos, extracciones, transferencias)
- Operaciones de Créditos.
- CDA y Otros.

## NO FINANCIEROS

- Inmuebles y su posible titular
- bienes muebles y su posible titular,
- acciones, bonos y otros instrumentos, monetarios o títulos valores (nominativos o al portador)
- transferencias o algún tipo de transformación de bienes registrables (escribanos)
- Constitución o aumentos de Capitales de Empresas (escribanos)



VIRU TÉRÃ MBA'EREPY  
IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

## ACCESO A FUENTES DE INFORMACIÓN

### Instituciones públicas:

#### ACCESO DIRECTO

- Consulta de Antecedentes Penales- Base de Datos Policía.
- Consulta de Actividad Comercial/Empresarial/Impositiva-Base de Datos SET
- Consulta de Actividad Aduanera-Base de Datos Sistema Sofía

#### ACCESO VÍA NOTA

Consulta Registros Oficiales de Bienes muebles e inmuebles.

### Entidades del sector privado:

- Requerimiento a Sujetos Obligados
- Acceso a fuentes con suscripción
- Prensa, publicaciones de investigaciones
- internet



**VIRU TÉRÃ MBA'EREPY**  
**IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ**  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

## ***Base de Datos de la SET, permite elaborar:***

### **Un perfil económico, empresarial o comercial que incluyen datos de:**

- Actividades económicas.
- Capital de las personas.
- Ingresos Obtenidos por mes y año.
- Ganancias o pérdidas de las personas.
- Montos tributados.

### **Otras informaciones complementarias**

- Domicilio fiscal o real.
- Domicilio de sucursales o establecimientos de empresa.
- Socios o accionistas de las empresas.
- Representantes Legales.
- Y otras personas(físicas y Jurídicas) vinculadas



VIRU TÉRÃ MBA'EREPY  
IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

***La Base de Datos de la ADUANA, permite:***

**Complementar el perfil económico de la SET, e incluyen datos muy generales de:**

- Importe o Valor de las Importaciones/Exportaciones.
- Cantidad/kilo de las mercaderías.
- Posición Arancelarias
- Representantes legales.

***Los Registro Públicos Oficiales, permite:***

**Identificar los bienes registrables muebles, e inmuebles, incluyen datos generales de:**

**En caso de Inmuebles:** Padrón, N° de Finca, Departamento, Titulares del Dominio, etc.

**En caso de otros bienes registrables:** Modelo, Marca, N° Chasis, Titulares de los mismos.





VIRU TÉRÃ MBA'EREPY  
IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

## **SUJETOS OBLIGADOS:**

***De los requerimientos a los Sujetos Obligados (financiero y no financiero), permite:***

**Determinar un perfil financiero/económico, que incluye datos de.**

- Cuentas, movimientos y sus titulares
- Balances Comerciales
- Declaraciones de los Orígenes de los fondos.
- Clientes y Proveedores
- Manifestaciones de Bienes.
- Escrituras de Constitución de Empresas
- Protocolización de Aumentos de Capital. etc.



VIRU TÉRÃ MBA'EREPY  
IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

**CONCLUSIONES:** Con base en las sumas de los valores de los bienes o instrumentos señalados se puede estimar:

***En lo financiero:*** Dinero de Origen desconocido (Comparativo y cálculo aritmético del Informe de los Sujetos Obligados Financieros y las declaraciones de sus ingresos comerciales en la SET y en la Aduana).

***En lo patrimonial:*** Bienes de Origen desconocido (Comparativo o cálculo aritmético de Informes de los Registros Oficiales y la rentabilidad declaradas en la SET y a los Sujetos Obligados)



**VIRU TÉRÃ MBA'EREPY**  
**IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ**  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE  
**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

## Limitaciones:

- No realiza investigaciones patrimoniales como tal, es una extensión del Análisis de los ROS
- No tiene la facultad de requerir libros contables e impositivos.
- Debida Diligencia estandarizadas que proveen datos incompletos.
- No cuenta con la facultad para requerir medidas cautelares.



**VIRU TĒRĀ MBA'EREPY**  
**IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUĀ**  
SĀMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORĀVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO**  
**DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

# Preguntas?



**VIRU TÉRÃ MBA'EREPY**  
**IPOTÍ'YVA OJEJOKO HAGUÃ**  
SÃMBYHYHA

TAPICHA ATY VIRU REHE OÑANGAREKO PORÃVA

SECRETARÍA DE

**PREVENCIÓN DE LAVADO**  
**DE DINERO O BIENES**

UIF - UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

Crimilda Espinoza

SEPRELAD

[cespinoza@seprelad.gov.py](mailto:cespinoza@seprelad.gov.py)

[jarmoa@seprelad.gov.py](mailto:jarmoa@seprelad.gov.py)

[www.seprelad.gov.py](http://www.seprelad.gov.py)

Noviembre, 2015