

# Guía Informativa sobre ALA/CFT/COT

Concientización pública sobre la lucha  
contra el lavado de activos y combate a  
organizaciones criminales transnacionales  
en Argentina, Brasil y Paraguay

---

Bancos | Cías. de Seguros | Cías de Servicios  
Monetarios | Cías. de Valores

---


Paraguay 





# ÍNDICE

<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>5</b>
1.1. Introducción General	7
1.2. Terminología	9
1.3. ¿Cuáles son los pasos fundamentales para identificar casos de delitos ALA/CFT/COT?	10
<b>II. RIESGOS Y REGULACIONES EN PARAGUAY</b>	<b>11</b>
2.1. Responsabilidad en el proceso de prevención ALA/CFT/COT	13
2.2. Aspectos de las leyes relevantes	13
2.3. Indicadores de banderas rojas	17
<b>III. ORGANIZACIONES</b>	<b>23</b>
3.1. Papel y mandato de la UIF	25
3.2. Orientación de GAFILAT y los Consejos Nacionales Contra el Crimen Organizado	26
<b>IV. INFORMES Y REPORTES</b>	<b>27</b>
4.1. Reporte de operaciones sospechosas	29
4.2. Presentación de Informes	29
4.3. Canales para reportar	31







# INTRODUCCIÓN GENERAL



---

El crimen organizado juega con sus  
propias reglas, plantea una amenaza  
para la paz y la seguridad, la  
condición de las mujeres y niños.

---

## 1.1. INTRODUCCIÓN GENERAL

El propósito de esta guía es proveer información y herramientas de aprendizaje acerca del Anti de Lavado de Activos (ALA), Combate al Financiamiento del Terrorismo (CFT) y el Combate a Organizaciones Criminales Transnacionales (COT) a segmentos de la sociedad que, sin saberlo, podrían estar brindando apoyo financiero. El crimen organizado es considerado un negocio billonario.

**Un estudio del año 2019 de las Naciones Unidas estimó que:**



El Lavado de Activos consiste en el procesamiento de activos procedentes de actividades delictivas para encubrir su origen ilegal.

Si bien estas dos actividades difieren en muchos aspectos, ambas suelen explotar las mismas vulnerabilidades de los sistemas financieros que permiten el anonimato y la opacidad en las transacciones.

*Incluimos COT (Combate a Organizaciones Criminales Transnacionales) porque se trata de un crimen más prominente en la región que el CFP (Lucha Contra el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva).*

Estos delitos pueden hacer que los países sean menos estables, lo que, a su vez, puede perjudicar el orden público, la gestión de gobierno, la eficacia de la regulación, las inversiones extranjeras y los flujos de capitales internacionales. Las actividades de lavado de activos y organizaciones criminales en un país pueden tener graves efectos adversos al otro lado de sus fronteras e incluso a escala mundial.

El financiamiento del terrorismo es el acto de proveer soporte financiero a terroristas u organizaciones terroristas. A diferencia de situaciones de lavado de activos, en el caso del financiamiento del terrorismo, el origen de los activos puede ser legal por ejemplo, las ganancias de actividades caritativas legítimas, fondos públicos, o entidades comerciales. Sin embargo, en el caso del financiamiento del terrorismo, esos fondos legítimos son usados intencionalmente o no, para el beneficio de organizaciones terroristas.

Los países con controles insuficientes o ineficaces son un blanco fácil para quienes lavan activos y financian organizaciones criminales. Estos delincuentes buscan ocultar sus actividades delictivas, para lo que explotan la complejidad del sistema financiero mundial, las diferencias entre legislaciones nacionales y la velocidad a la que el dinero puede traspasar fronteras.

### Los crímenes relacionados con la financiación del terrorismo pueden incluir:

- 1. Lavado de activos:** Proceso de ocultar o legitimar fondos obtenidos ilegalmente para que parezcan legítimos.
- 2. Tráfico de drogas:** El tráfico ilícito de drogas puede generar ganancias que se utilizan para financiar actividades terroristas.
- 3. Contrabando de armas:** La venta ilegal de armas puede proporcionar fondos para financiar actividades terroristas.
- 4. Extorsión:** Obtener dinero o bienes a través de amenazas o coerción, que luego se pueden utilizar para financiar actividades terroristas.
- 5. Secuestro y rescate:** Los fondos obtenidos de secuestros pueden ser utilizados para financiar operaciones terroristas.
- 6. Fraude y estafa:** Estas actividades pueden generar fondos que luego se destinan a actividades terroristas.
- 7. Donaciones fraudulentas:** El dinero obtenido de donaciones falsas o fraudulentas puede ser utilizado para financiar el terrorismo.
- 8. Financiamiento a través de organizaciones caritativas:** Algunas organizaciones caritativas pueden ser utilizadas como fachada para canalizar fondos hacia actividades terroristas.

Es un problema global que no se restringe a una zona geográfica o a una industria específica. La persecución del delito de Lavado de Activos es especialmente importante porque constituye la bisagra por la cual los ingresos obtenidos con actividades ilícitas intentan formalizarse.

A nivel local, es importante una constante capacitación y aumento de la sensibilización para que colaboradores y ciudadanos estén alertas y conozcan más acerca de la delincuencia organizada y de la manera en que afecta su vida cotidiana.

Por otro lado, brindar herramientas y nociones a los consumidores para que los mismos sepan lo que están comprando, y que lo hagan de manera ética de no estar indirectamente colaborando con la delincuencia organizada y el financiamiento del terrorismo.



## 1.2. TERMINOLOGÍA

**1. Lavado de activos (LA):** Proceso de disfrazar el origen ilícito de los fondos, haciéndolos aparecer como legítimos.

**2. Financiación del Terrorismo (FT):** Provisión de fondos o recursos para actividades terroristas con el objetivo de facilitar su ejecución.

**3. Organizaciones Criminales Transnacionales (OT):** grupo de personas, que existen durante un período y actúan juntas para cometer delitos graves, para adquirir, directa o indirectamente, beneficios económicos o materiales.

**4. Sujetos Obligados (SO):** Entidades o individuos legalmente obligados a cumplir con regulaciones contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Incluyen instituciones financieras, empresas de valores, compañías de seguros, entre otros.

**5. Conozca a su Cliente (KYC):** Proceso mediante el cual las instituciones obtienen información sobre la identidad y actividades de sus clientes para prevenir el lavado de activos.

**6. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS):** Informe presentado por instituciones financieras y otros sujetos obligados a las autoridades sobre transacciones sospechosas de lavado de activos o financiación del terrorismo.

**7. Debida Diligencia:** Aplicación de medidas de investigación y supervisión cuando existe un mayor riesgo de lavado de activos o financiación del terrorismo.

**8. Unidad de Inteligencia Financiera (UIF):** Organismo encargado de recibir, analizar y divulgar información sobre transacciones sospechosas a las autoridades competentes.

**9. Grupo de Acción Financiera (GAFI):** Organismo intergubernamental que establece estándares y promueve políticas y acciones efectivas para combatir el lavado de activos y la financiación del terrorismo a nivel internacional.

**10. Activo Virtual:** Representación digital de valor que puede ser intercambiada o transferida electrónicamente. Incluye criptomonedas como Bitcoin.

**11. Persona Expuesta Políticamente (PEP):** Individuo que ocupa o ha ocupado un cargo público prominente y, por lo tanto, puede estar más expuesto al riesgo de corrupción.

**12. Lista de Sanciones:** Registro de individuos, organizaciones o países sujetos a medidas restrictivas debido a su participación en actividades ilícitas o terroristas.

**13. Jurisdicción de Alto Riesgo:** País o región identificado como más propenso a actividades de lavado de activos y financiación del terrorismo.

**14. Penalización del Lavado de activos y Financiamiento del Terrorismo:** Establecimiento de sanciones legales para aquellos que participan en actividades de lavado de activos o financiación del terrorismo.

**15. Lista de Personas Bloqueadas:** Registro de individuos o entidades cuyos activos están congelados debido a su conexión con actividades ilegales o terroristas.

**16. Riesgo de Reputación:** Daño potencial a la reputación de una institución financiera debido a su asociación con actividades ilícitas o personas involucradas en ellas.

**17. OSFL:** Organizaciones sin fines de lucro.

**18. ALA:** Anti Lavado de Activos.

**19. CFT:** Combate al Financiamiento del Terrorismo.

**20. COT:** Combate a Organizaciones Criminales Transnacionales.

**21. PLA:** Prevención de Lavado de Activos.

### 1.3. ¿CUÁLES SON LOS PASOS FUNDAMENTALES PARA IDENTIFICAR CASOS DE DELITOS ALA/CFT/COT?

Los procedimientos que los Sujetos Obligados deben cumplir para estar alineados con las normativas de prevención de Lavado de Activos, según lo que generalmente establecen las autoridades regulatorias como la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes (SEPRELAD), pueden incluir:

- 1. Conocimiento del cliente (KYC):** Los sujetos obligados deben establecer procedimientos para la identificación y verificación de la identidad de sus clientes. Esto implica recopilar información básica sobre la identidad, actividad económica y origen de los fondos de los clientes.
- 2. Monitoreo de transacciones:** Implementar sistemas de monitoreo de transacciones para identificar patrones inusuales o sospechosos de actividad financiera que puedan indicar lavado de activos o financiamiento de organizaciones criminales.
- 3. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS):** Establecer procedimientos para la presentación de informes a las autoridades competentes sobre transacciones que podrían estar relacionadas con actividades ilícitas.
- 4. Capacitación y sensibilización:** Proporcionar capacitación a los empleados para que estén al tanto de los riesgos y métodos de prevención de lavado de activos y de organizaciones criminales.
- 5. Políticas y procedimientos internos:** Desarrollar políticas y procedimientos internos que establezcan claramente los procesos a seguir para cumplir con las normativas de prevención de lavado de activos.
- 6. Debida diligencia:** Aplicar medidas de debida diligencia cuando se trata de clientes y/o transacciones de mayor riesgo.
- 7. Registro y conservación de documentos:** Mantener registros detallados y conservar documentos relacionados con las transacciones y la debida diligencia realizada.
- 8. Cooperación con autoridades:** Colaborar con las autoridades competentes y proporcionar la información requerida en investigaciones relacionadas con lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- 9. Contar con una estructura de cumplimiento:** Designar responsable, implementar programas y desarrollar políticas, procedimientos y controles internos, incluyendo acuerdos apropiados de manejo del cumplimiento y procedimientos adecuados de gestión del riesgo.

Estos son solo algunos de los principios generales que suelen incluirse en las normativas de prevención de Lavado de Activos. La normativa específica puede variar según la jurisdicción y entidad reguladora.

Es fundamental que los Sujetos Obligados se mantengan actualizados sobre las regulaciones locales y ajusten sus prácticas de prevención en consecuencia.

# RIESGOS Y REGULACIONES EN PARAGUAY



---

Los Sujetos Obligados son aquellas  
personas físicas y jurídicas designadas  
por la Ley como obligadas a  
informar a la Unidad de Información  
Financiera.

---

## 2.1. RESPONSABILIDAD EN EL PROCESO DE PREVENCIÓN ALA/CFT/COT

El Grupo de Acción Financiera sobre el Blanqueo de Capitales (GAFI), un organismo intergubernamental, tiene la responsabilidad principal de elaborar normas de alcance mundial en materia de ALA/CFT/COT. Trabaja en estrecha colaboración con otras organizaciones, como el FMI, el Banco Mundial, las Naciones Unidas y otros organismos regionales tipo GAFI.

Para ayudar a los gobiernos nacionales a establecer programas ALA/CFT/COT eficaces, el GAFI emitió recomendaciones relativas al sistema de justicia penal, el sector financiero, ciertas empresas y profesiones no financieras, la transparencia y los mecanismos de cooperación internacional. Junto con los organismos regionales tipo GAFI, el FMI y el Banco Mundial, el GAFI supervisa el cumplimiento de estas recomendaciones por parte de los países.

Los Sujetos Obligados son aquellas personas físicas y jurídicas designadas por la Ley como obligadas a informar a la Unidad de Información Financiera operaciones sospechosas de lavado de activos y financiamiento a organizaciones criminales. Cada uno de ellos está regulado por una resolución específica que rige su actividad.

Están sometidas a las obligaciones establecidas para seguir las pautas de identificar al cliente, de aplicar medidas de debida diligencia, de desarrollar políticas internas, de llevar registro e informar operaciones sospechosas a la UIF.

En Paraguay existe un marco sólido de leyes, regulaciones y medidas operativas para garantizar que las autoridades nacionales puedan tomar medidas efectivas para detectar e interrumpir los flujos financieros que alimentan el crimen y el terrorismo, y castigar a los responsables de actividades ilegales.

## 2.2. ASPECTOS DE LAS LEYES RELEVANTES

### 2.2.1. MARCO NORMATIVO

La Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes (SEPRELAD) es responsable de regular el sistema ALA/CFT/COT para todos los sectores. En virtud del Artículo 28 de la ley de Ley N° 1015/97, la SEPRELAD está facultada para emitir el marco normativo que rige las medidas ALA/CFT/COT, así como las reglamentaciones administrativas para las entidades que reportan.

Los Sujetos Obligados son aquellas personas físicas y jurídicas designadas por la Ley como obligadas a informar a la Unidad de Información Financiera operaciones sospechosas de lavado de activos y financiamiento a organizaciones criminales. Están sometidas a las obligaciones establecidas para seguir las pautas de identificar al cliente, de aplicar medidas de debida diligencia, de desarrollar políticas internas, de llevar registro e informar operaciones sospechosas a la UIF. Cada uno de ellos está regulado por una resolución específica que rige su actividad.

La Prevención de Lavado de Activos (PLA) implica la implementación de medidas por parte de Sujetos Obligados para prevenir el uso indebido de sistemas financieros con fines de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Conforme a la Resolución SEPRELAD Nro. 85 desde el año 2015, los SO deben registrarse ante la SEPRELAD, ente regulador y supervisor en materia ALA/CFT/COT.

## 2.2.2. MARCO LEGAL

### 1. Penalización del lavado de activos y financiamiento del terrorismo

El lavado de dinero, según se define en el Artículo 196 del Código Penal Paraguayo, es penalizado en Paraguay por una pena de prisión de hasta cinco años, o diez años cuando actúa comercialmente o como miembro de una pandilla formada para lavar dinero. Los terceros que actúen de buena fe no serán castigados, pero tanto el intento como la negligencia grave son punibles en virtud del Artículo 196. Este delito penal no requiere una resolución que indique que el acto subyacente era ilegal. El lavado de dinero se penaliza solo para personas físicas, pero la ley permite “sanciones penales accesorias a personas jurídicas, como la confiscación especial de “beneficios derivados” de la comisión del delito”. Paraguay también tiene una sólida red de confiscación.

« El financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva están penalizados por la Ley Nro. 4024/10 (enmendada por la Ley Nro. 6408/19), “que castiga los actos punibles de terrorismo, asociación terrorista y financiamiento del terrorismo”. Estos actos son punibles con una sentencia de prisión de cinco a quince años, o veinte años si cualquier otro acto ilegal trajo consigo los fondos u objetos utilizados en el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva.

« La Ley Nro. 6419/19 permite la congelación preventiva de activos financieros de aquellos vinculados al terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, y crea reglas entorno a las listas de sanciones de acuerdo con las Resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (United Nations Security Council Resolutions, UNSCR) aplicables.



## 2. Marco ALA/CFT/COT de Paraguay

« Ley Nro. 1015/97 “Que reprime los actos ilícitos destinados a permitir la introducción al mercado de bienes y capitales provenientes de actividades ilícitas”, esta ley es una de las bases legales para la prevención y represión del lavado de dinero en Paraguay.

« Ley Nro. 4.195/10 “De prevención del lavado de dinero y de activos y financiamiento del terrorismo”, esta ley establece medidas específicas de prevención y control del lavado de dinero y la financiación del terrorismo en Paraguay.

« Decreto Nro. 7997/12 “Reglamentación de la Ley Nro. 4.195/10”: Este decreto reglamenta la Ley Nro. 4.195/10 y proporciona detalles adicionales sobre los procedimientos y requisitos para la prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

« Resolución Nro. 688/14 “Por la cual se reglamenta el registro, el archivo y la conservación de documentos y demás informaciones requeridas por la SEPRELAD”. Esta resolución reglamenta aspectos relacionados con el registro y conservación de información necesaria para la prevención del lavado de dinero.

« Resolución Nro. 75/19 “Por la cual se establece el Reglamento Interno de la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes (SEPRELAD)”. Esta resolución establece el reglamento interno de la SEPRELAD y puede contener pautas adicionales para la prevención del lavado de dinero.

Es importante tener en cuenta que las leyes y regulaciones pueden actualizarse y modificarse con el tiempo, por lo que se recomienda consultar fuentes oficiales y actualizadas para obtener la información más reciente. Además, la colaboración con las autoridades regulatorias y el cumplimiento de las normativas locales son esenciales para garantizar la efectividad de los esfuerzos de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.



## 2.3. INDICADORES DE BANDERAS ROJAS

Indicadores de alerta de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y evasión de sanciones:

### Riesgos Geográficos

- « Los fondos del cliente se originan o se envían a un intermediario que no está registrado en la jurisdicción donde se encuentra el cliente o el intercambio.
- « El cliente utiliza un intercambio de activos virtuales o un servicio de transferencia de valor de dinero ubicado en el extranjero en una jurisdicción de alto riesgo que se sabe que no está suficientemente regulada para entidades de activos virtuales.

### Tamaño y frecuencia de las transacciones

- « Pequeñas y numerosas transacciones en las que el monto está por debajo de la suma que activa alarmas de registros o presentación de informes.

### Anonimato

- « Transacciones que involucren activos virtuales que brindan mayor anonimato (por ej., monedas de privacidad) a pesar de las tarifas de transacción adicionales.
- « Actividad de transacciones anormales sin explicación lógica del negocio.

### El remitente o el destinatario sugiere una actividad delictiva

- « Irregularidades durante la creación de cuentas (por ej., creación de cuentas diferentes con nombres diferentes).
- « Irregularidades durante el proceso de debida diligencia del cliente (por ej., información incompleta o insuficiente).
- « Información del cliente o documentación de identificación falsificada.
- « Víctimas potenciales de mula o estafa.

A continuación nos referiremos a los sujetos obligados en el rubro de **Bancos, Compañías de Valores, Compañías de Seguros y Compañías de Servicios Monetarios** describiendo sus vulnerabilidades y los pasos a seguir para cumplir con las normativas y así minimizar riesgos.



## BANCOS

Los procedimientos de cumplimiento dentro del contexto bancario son esenciales para garantizar que las personas y entidades cumplan con las regulaciones destinadas a prevenir el financiamiento de actividades terroristas. Los bancos operan dentro de un entorno altamente regulado debido a su papel fundamental en el sistema financiero.

Están más expuestos a riesgos de delitos financieros debido a la naturaleza de sus operaciones. Se ocupan de grandes volúmenes de transacciones que involucran a diversos clientes y contrapartes, lo que los hace vulnerables a actividades ilícitas. Como resultado, los reguladores ponen mayor énfasis en monitorear a los bancos para detectar y disuadir los delitos financieros de manera efectiva.

Las autoridades reguladoras imponen requisitos estrictos a los bancos para prevenir el lavado de activos, la financiación del terrorismo, el fraude y otros delitos financieros. El cumplimiento de estas regulaciones se supervisa de cerca para mantener la integridad y estabilidad del sector bancario.

Los bancos enfrentan fuertes incentivos para mantener programas de cumplimiento efectivos y cooperar con los esfuerzos de supervisión regulatoria, deben llevar a cabo procesos exhaustivos de debida diligencia del cliente para verificar las identidades de sus clientes, evaluar sus perfiles de riesgo y monitorear sus transacciones en busca de actividades sospechosas. La complejidad y escala de estos procesos requieren un seguimiento estrecho para garantizar el cumplimiento de los requisitos reglamentarios.

**A continuación, se presentan algunas señales comunes que podrían activar la atención de los sistemas de monitoreo en instituciones financieras:**

### 1. Transacciones Inusuales o Atípicas:

- « Transacciones con montos significativamente altos o bajos en comparación con el historial del cliente.
- « Movimientos frecuentes de fondos entre cuentas sin una razón comercial aparente.
- « Patrones irregulares de depósitos y retiros de efectivo.

### 2. Clientes de Alto Riesgo:

- « Individuos o entidades con historiales criminales conocidos o vinculados a actividades sospechosas.
- « Clientes que operan en industrias propensas al lavado de activos, como casinos, casas de cambio o empresas de remesas.

### 3. Operaciones Internacionales con Países de Alto Riesgo:

- « Transacciones con países que tienen una mayor incidencia de lavado de activos o financiación del terrorismo.
- « Transferencias de fondos a o desde jurisdicciones reconocidas por su falta de regulación financiera.

### 4. Frecuencia de Transacciones:

- « Realización de múltiples transacciones en un corto período de tiempo para evitar la detección.
- « Patrones de actividad que no se ajustan al comportamiento típico del cliente.

## 5. Estructuración de Transacciones:

- « Fraccionamiento de grandes sumas de dinero en transacciones más pequeñas para evitar la atención de los controles.
- « Utilización de múltiples cuentas para realizar transacciones que en conjunto constituyen un monto significativo.

## 6. Cambios Súbitos en el Comportamiento del Cliente:

- « Cambios repentinos en la naturaleza de la actividad comercial o en los patrones de transacción.
- « Alteraciones en la frecuencia, volumen o tipo de transacciones realizadas por el cliente.

## 7. Uso de Efectivo:

- « Retiros o depósitos de grandes cantidades de efectivo sin una justificación comercial evidente.
- « Uso de efectivo en transacciones que generalmente se realizan electrónicamente.

## 8. Relaciones con Personas Políticamente Expuestas (PEP):

- « Vínculos con individuos políticamente expuestos, lo que aumenta el riesgo de corrupción o influencia indebida.

## 9. Documentación Fraudulenta:

- « Presentación de documentos falsos o inconsistentes durante el proceso de apertura de cuentas o en transacciones importantes.

## 10. Actividad No Relacionada con el Perfil del Cliente:

- « Realización de transacciones que no guardan relación con la actividad comercial típica del cliente.

Estas señales de alerta no son exhaustivas, y la combinación de varios indicadores puede ser más reveladora.

Los bancos emplean sistemas avanzados de monitoreo y análisis de datos para identificar estas señales y tomar medidas preventivas.

Además, la colaboración con organismos reguladores y autoridades es esencial para fortalecer la capacidad del sector financiero en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

**Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.**

## COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Las compañías de seguros también deben estar pendientes a señales de alerta que podrían indicar posibles casos de lavado de activos y financiación del terrorismo.

**Aquí hay algunas señales específicas que podrían requerir una atención especial:**

- 1. Políticas de compras inusuales:** Compras de pólizas de seguros que no corresponden con las necesidades normales del cliente, especialmente aquellas que implican sumas de dinero significativas o cambios repentinos en las coberturas.
- 2. Pagos en efectivo:** Transacciones realizadas con pagos en efectivo en lugar de transferencias bancarias o cheques, lo que dificulta el rastreo del origen de los fondos.
- 3. Clientes poco claros o falsos:** Falta de información adecuada sobre los clientes, como direcciones inexistentes, información de contacto vaga o identidades dudosas.
- 4. Frecuentes cambios de beneficiarios:** Modificaciones frecuentes de los beneficiarios de una póliza sin razón aparente, lo que podría indicar intentos de ocultar la verdadera propiedad de los activos.
- 5. Transacciones internacionales sospechosas:** Movimientos de dinero o transacciones que involucran múltiples jurisdicciones, especialmente aquellas conocidas por tener regulaciones laxas o sistemas de supervisión débiles.
- 6. Pólizas de seguros sin sentido económico:** Compra de pólizas que parecen no tener un propósito económico legítimo o que exceden significativamente las necesidades de cobertura del asegurado.
- 7. Cambio frecuente de compañías de seguros:** Cambios frecuentes de aseguradoras sin una justificación clara, lo que podría indicar intentos de eludir la debida diligencia y la supervisión.
- 8. Primas excesivamente altas o bajas:** Pagos de primas que son inusualmente altos o bajos en comparación con la industria o el historial del cliente, lo que podría indicar manipulación de precios para facilitar el lavado de activos.
- 9. Operaciones con entidades offshore:** Transacciones que involucran compañías offshore o en jurisdicciones reconocidas por su secreto financiero, ya que estas estructuras pueden utilizarse para ocultar la verdadera propiedad de los activos.
- 10. Actividades inconsistentes con el perfil del cliente:** Transacciones que son inconsistentes con el perfil financiero o la actividad comercial conocida del cliente, lo que podría indicar intentos de camuflar fondos ilícitos.

Es importante que las compañías de seguros establezcan sistemas efectivos de monitoreo y cumplimiento para identificar estas señales de alerta.

Además, la colaboración con autoridades reguladoras y la participación activa en la detección y divulgación de actividades sospechosas son elementos clave en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo en el sector de seguros.

**Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.**

## COMPAÑÍAS DE SERVICIOS MONETARIOS

Las compañías de servicios monetarios (CSM), que incluyen casas de cambio, transferencias de dinero y servicios de pago, también deben estar pendientes a señales de alerta que podrían indicar la posibilidad de lavado de activos y financiación del terrorismo.

**Aquí hay algunas señales específicas que podrían requerir una atención especial en este sector:**

- 1. Transferencias internacionales inusuales:** Movimientos de fondos internacionales que carecen de una explicación comercial lógica o que no se corresponden con el perfil del cliente.
- 2. Transacciones de montos significativos sin razón aparente:** Transferencias de grandes sumas de dinero que no tienen una justificación clara en términos de la actividad comercial o el historial del cliente.
- 3. Transacciones fraccionadas:** Divisiones de grandes transacciones en montos más pequeños para evitar la detección o el informe de transacciones sospechosas.
- 4. Falta de información sobre el cliente:** Clientes que proporcionan información insuficiente o inconsistente, o que tienen una identidad poco clara, lo cual puede indicar la ocultación de la verdadera propiedad de los fondos.
- 5. Operaciones con países de alto riesgo:** Transferencias hacia o desde países conocidos por tener altos riesgos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.
- 6. Uso de múltiples filiales o sucursales:** Actividades que involucran múltiples filiales o sucursales, especialmente si hay falta de coordinación y supervisión entre ellas.
- 7. Uso de monedas virtuales (criptomonedas):** Transacciones que involucran el uso de criptomonedas, que pueden dificultar la trazabilidad de los fondos.
- 8. Operaciones con entidades offshore:** Transacciones que involucran compañías offshore o en jurisdicciones con regulaciones laxas, lo que podría indicar intentos de ocultar la verdadera propiedad de los activos.
- 9. Frecuentes cambios en la titularidad de las cuentas:** Cambios repetidos en la titularidad de las cuentas sin una explicación razonable, lo que podría indicar intentos de evadir los controles de debida diligencia.
- 10. Falta de documentación adecuada:** Ausencia o insuficiencia de documentación de respaldo para las transacciones, como facturas comerciales o contratos, que respaldan la legitimidad de la actividad.

Es esencial que las compañías de servicios monetarios implementen sistemas de monitoreo y el cumplimiento normativo para identificar estas señales de alerta.

Además, la colaboración con organismos reguladores y la participación activa en la divulgación de información sospechosa son pasos cruciales para fortalecer la integridad del mercado financiero.

**Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.**

## COMPAÑÍAS DE VALORES

Las compañías de valores, al igual que las instituciones financieras, deben estar atentas a señales de alerta de lavado de activos y financiación del terrorismo, en cumplimiento con la legislación vigente.

**Aquí hay algunas señales específicas que podrían indicar la posibilidad de actividades ilícitas en el contexto de empresas de valores:**

- 1. Operaciones inusuales o sin justificación económica:** Transacciones de valores que carecen de una justificación económica lógica o que son inconsistentes con el perfil de inversión del cliente.
- 2. Negociación de valores sin riesgo aparente:** Operaciones que garantizan un beneficio sin riesgo aparente, lo cual puede indicar intentos de introducir fondos ilícitos en el sistema financiero.
- 3. Negociación frecuente y rápida:** Actividad de negociación excesiva, especialmente cuando se realiza de manera rápida y repetitiva, con el objetivo de dificultar el seguimiento de los flujos de fondos.
- 4. Operaciones con cuentas de terceros:** Transacciones que involucran cuentas de terceros no relacionadas directamente con el titular de la cuenta, lo que podría indicar intentos de ocultar la verdadera propiedad de los activos.
- 5. Uso de cuentas ómnibus o cuentas concentradoras:** El uso de cuentas que consolidan transacciones de múltiples clientes, lo que puede dificultar la identificación de los verdaderos beneficiarios finales.
- 6. Operaciones con valores de baja liquidez:** Negociación significativa de valores de baja liquidez, ya que estos instrumentos pueden ser utilizados para facilitar el lavado de activos debido a la menor visibilidad y supervisión.
- 7. Operaciones en jurisdicciones de alto riesgo:** Negociación de valores en jurisdicciones reconocidas por tener regulaciones laxas o sistemas de supervisión débiles, lo que puede facilitar el lavado de activos.
- 8. Transacciones internacionales sospechosas:** Movimientos de dinero o transacciones que involucran múltiples jurisdicciones, especialmente aquellas con un historial de lavado de activos.
- 9. Uso de estructuras corporativas complejas:** Utilización de estructuras corporativas complejas o entidades opacas para dificultar la identificación de los verdaderos propietarios de los activos.
- 10. Cambios frecuentes en la titularidad de las cuentas:** Cambios repetidos en la titularidad de las cuentas sin una justificación clara, lo que podría indicar intentos de eludir la debida diligencia.

Es esencial que las compañías de valores implementen sistemas robustos de monitoreo y cumplimiento normativo para identificar estas señales de alerta. Además, la colaboración con organismos reguladores y la participación activa en la divulgación de información sospechosa son pasos cruciales para fortalecer la integridad del mercado financiero.

**Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.**

---

La UNTOC también conocida como  
“Convención de Palermo”, aborda  
cuestiones relacionadas con el crimen  
organizado transnacional, incluido el  
lavado de activos.

---

# ORGANIZACIONES









## ORGANIZACIONES

El Grupo de Acción Financiera Internacional fue establecido en julio de 1989 para examinar y desarrollar medidas para combatir el lavado de activos. Sus objetivos son establecer estándares y promover la implementación efectiva de leyes, normas, y medidas operacionales para combatir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otras amenazas a la integridad del sistema financiero internacional.

Es una organización intergubernamental y un «órgano de formulación de políticas» que trabaja para generar la voluntad política necesaria para llevar a cabo reformas legislativas y reglamentarias nacionales en el ámbito del blanqueo de capitales, a través de recomendaciones y evaluaciones mutuas.

**Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional (UNTOC):** También conocida como la Convención de Palermo, es un tratado internacional que busca combatir la delincuencia organizada a nivel mundial. Establece medidas para prevenir y combatir delitos como el tráfico de personas, el tráfico ilícito de migrantes, la trata de personas, el tráfico de armas de fuego, el lavado de activos y la corrupción. Además, promueve la cooperación internacional entre los países para investigar y enjuiciar estos delitos, así como para confiscar los activos obtenidos ilícitamente. La convención también incluye disposiciones para proteger y asistir a las víctimas de la delincuencia organizada.

El texto de la Convención: <https://www.unodc.org/documents/treaties/UNTOC/Publications/TOC%20Convention/TOCebook-s.pdf>

### 3.1. PAPEL Y MANDATO DE LA UIF

**Las Unidades de Información Financiera comparten una definición común:** servir como centro nacional para la recopilación, análisis y difusión de información sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Las recomendaciones del GAFI establecen un estándar para que los países establezcan una UIF con las tres funciones principales y contienen otras disposiciones relacionadas con el ejercicio de estas funciones.

### 3.2. ORIENTACIÓN DE GAFILAT Y LOS CONSEJOS NACIONALES CONTRA EL CRIMEN ORGANIZADO

El Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) es una organización intergubernamental de base regional que agrupa a 18 países de América del Sur, Centroamérica y América del Norte. El GAFILAT fue creado para prevenir y combatir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, a través del compromiso de mejora continua de las políticas nacionales contra estos flagelos y la profundización en los distintos mecanismos de cooperación entre los países miembros.

El GAFILAT es uno de los grupos regionales del Grupo de Acción Financiera GAFI/FATF (Grupo de Acción Financiera Internacional/Financial Action Task Force) y está conformado por Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay.

El GAFILAT obtuvo la categoría de miembro asociado del GAFI y por tanto participa en la elaboración, revisión y modificación, a la vez que adhiere a las 40 recomendaciones emitidas por este mismo organismo. Estas buenas prácticas son el estándar internacional más reconocido a nivel mundial en materia de prevención y combate de LA/FT.

El GAFILAT apoya a sus miembros en la implementación de las 40 recomendaciones y en la creación de un sistema regional de prevención contra el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo. Las herramientas principales para asistir a los países son las medidas de capacitación y asistencia técnica (a través de la elaboración de guías, informes y documentos de apoyo), y las evaluaciones mutuas.

## Las 40 recomendaciones

El GAFI emite recomendaciones internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, estableciendo estándares y buenas prácticas. Las recomendaciones son consideradas globalmente como la norma mundial en materia de lucha contra el blanqueo de capitales.

Para que la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo sea eficaz requiere que todos los países estén alineados en la misma dirección. Al vivir en una sociedad globalizada, es necesario ser parte de una visión conjunta para combatir adecuadamente delitos que, en esencia, son redes transnacionales que transgreden todo tipo de fronteras y opacan a cualquier esfuerzo individual aislado. Por esto, desarrollar una mirada omnicomprensiva con todos los caminos unidos en un solo punto común, es la manera coordinada para hacerles frente a los flagelos mencionados.

Las 40 recomendaciones son un conjunto de reglas y principios que establecen un sistema de detección, prevención y represión eficiente. Son los estándares internacionales más reconocidos para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (LA/FT). Las mismas incluyen una serie de medidas financieras, legales y de conducta que los países deben llevar adelante, en su mayoría basadas en instrumentos legales internacionales (convenciones de la ONU y de organismos supervisores). Además, se incluyen medidas de cumplimiento para el sector público y privado. Estas recomendaciones aumentan la transparencia y habilitan a los países a tomar acciones contra el uso ilícito del sistema financiero.

Para más información: <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/publicaciones-web/4692-recomendaciones-metodologia-actdic2023/file>

## Evaluaciones Mutuas

La evaluación sobre el cumplimiento técnico aborda los requisitos específicos de las recomendaciones del GAFI, principalmente en lo que respecta al marco jurídico e institucional relevante del país, y los poderes y procedimientos de las autoridades competentes. Estos representan los pilares fundamentales de un sistema ALA/CFT/COT.

En conjunto, las evaluaciones tanto de cumplimiento técnico como de efectividad presentarán un análisis integrado de la medida en que el país cumple con los Estándares del GAFI y el éxito logrado en cuanto a mantener un sistema sólido ALA/CFT/COT, como exigen las recomendaciones del GAFI.

Para más información: <https://www.gafilat.org/index.php/es/miembros/paraguay>



# INFORMES Y REPORTES **IV**



## INFORMES Y REPORTES

### 4.1. REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

Es fundamental detectar señales de alerta, pero además es necesario reportar a las autoridades cuando sea necesario. Los sujetos obligados deben recibir capacitación continua no solo para analizar datos, sino también para escalar los casos de lavado de activos y de financiación del terrorismo a la unidad correspondiente y a las autoridades.

La entidad podrá considerar como sospechosa aquellas operaciones del cliente que, no obstante mantenerse dentro de los parámetros de su perfil financiero habitual, la entidad con buen criterio estime en todo caso irregulares o extrañas, a tal punto que escapen de lo simplemente inusual.


Es decir, los sujetos obligados deberán examinar con especial atención cualquier operación, con independencia de su cuantía, que, por su naturaleza, pueda estar particularmente vinculada al lavado de activos o la financiación del terrorismo, en particular, toda operación compleja, inusual o que no tenga un propósito económico o lícito aparente.

### 4.2. PRESENTACIÓN DE INFORMES

**Para construir un reporte adecuado de operaciones sospechosas es necesario responder a las siguientes preguntas:**

1. ¿Quién es la persona reportada?
2. ¿Qué es lo que se está efectuando?
3. ¿Por qué o cuál es la alerta que motivó la sospecha?
4. ¿Cuándo ocurrió? Es decir, en qué fecha o fechas ocurrieron los hechos.
5. ¿Dónde se está desarrollando la operación?



A woman with long dark hair, wearing a white long-sleeved blouse, is seated at a desk. She is holding a black mobile phone to her ear with her right hand and a tablet with her left hand. On the desk, there is a blue computer mouse and a small tray with two pens. The background features a large window with a grid pattern and a white wall with a geometric design.

---

Denunciar acciones  
sospechosas fortalece  
la integridad del  
mercado financiero.

---

## 4.3. CANALES PARA REPORTAR

### PARAGUAY

#### SUJETOS OBLIGADOS

« **SEPRELAD** Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes

Federación Rusa y Augusto Roa Bastos

**Asunción, Paraguay**

**Phone:** +595 21 600 435

**Tw:** @SepreladUIF

**Email:** [seprelad@seprelad.gov.py](mailto:seprelad@seprelad.gov.py)

**Consultas y Reclamos:** [consulta@seprelad.gov.py](mailto:consulta@seprelad.gov.py)

#### CIUDADANÍA EN GENERAL

« **MINISTERIO PÚBLICO**

Chile y Eduardo V. Haedo


**Asunción, Paraguay**

**Phone:** +595 21 452 639/41

**Email:** [comunicaciones@ministeriopublico.gov.py](mailto:comunicaciones@ministeriopublico.gov.py)







Este material fue financiado por una subvención del Departamento de Estado de los Estados Unidos. Las opiniones, los hallazgos y las conclusiones que se expresan en este documento son las del autor y no reflejan necesariamente las del Departamento de Estado de los Estados Unidos.





**ABA**<sup>®</sup>  
AMERICAN **BAR** ASSOCIATION  
Rule of Law Initiative

