



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP  
República del Perú



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP  
República del Perú

**ASOCIACION AUTOMOTRIZ DEL PERU**

**=> ROS DE CALIDAD**

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA  
Adrian Mamani Vitulas  
Diciembre 2023



**SESION 01 :**  
**REPORTES DE OPERACIÓN SOSPECHOSA**

**LEY 27693 => LEY QUE CREA LA UIF - PERÚ**

**Artículo 11.- Del deber de informar las operaciones inusuales y sospechosas**

**11.1. Los sujetos obligados a informar deben prestar especial atención a las operaciones inusuales y sospechosas realizadas o que se hayan intentado realizar (...).**

**11.3. Para los fines de la presente Ley, se entiende por:**

**Operaciones inusuales,**  
**aquellas cuya cuantía, características y periodicidad no guardan relación con la actividad económica del cliente, salen de los parámetros de normalidad vigente en el mercado o no tienen un fundamento legal evidente.**

**Operaciones sospechosas,**  
**aquellas de naturaleza civil, comercial o financiera que tengan una magnitud o velocidad de rotación inusual, o condiciones de complejidad inusitada o injustificada, que se presuma proceden de alguna actividad ilícita, o que, por cualquier motivo, no tengan un fundamento económico o lícito aparente.**



### Operaciones reportadas por SO - 2023

TIPO_SO	N° ROS	Total USD
Compraventa de vehículos	1170	56,077,093
Comercialización de maquinarias y equipos	104	25,310,710
Empresas administradoras de fondos colectivos	72	3,252,024
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1346</b>	<b>84,639,827</b>

### Operaciones reportadas a la UIF - 2023

Departamento	Cantidad ROS	Equiv. Dólares
Lima	758	43,756,021
Callao	31	10,504,885
La Libertad	282	10,282,884
Arequipa	12	3,511,510
Cajamarca	76	3,350,928
San Martín	16	3,117,200
Ancash	90	2,344,969
Huanuco	5	1,404,790
Junin	24	1,388,818
Piura	24	938,045
Ayacucho	3	932,200
Cusco	4	713,940
Tumbes	2	672,600
Moquegua	2	620,562
Amazonas	4	552,000
Lambayeque	4	285,334
Loreto	3	124,500
Ucayali	4	117,500
Ica	1	13,530
Puno	1	7,611
<b>Totales</b>	<b>1346</b>	<b>84,639,827</b>



**SESION 02 :**  
**HACIA LOS ROS DE CALIDAD**

# **SEÑALES DE ALERTA**



**OPERACIONES INUSUALES**



**OPERACIONES SOSPECHOSAS**

# CICLO DE LA OPERACIÓN SOSPECHOSA

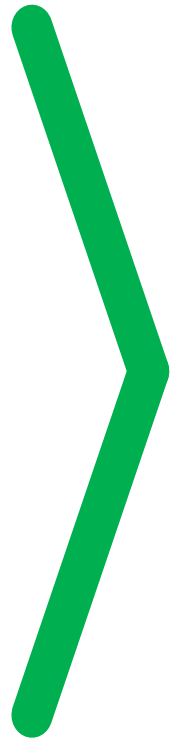
**OPERACIONES USUALES**

**SEÑALES DE ALERTA**

**OPERACIONES INUSUALES**

**OPERACIONES SOSPECHOSAS**

**ROS DE CALIDAD**



**ROSEL**



- Propias del giro del negocio

- Filtros varios
- Parámetros

- Salen de la normalidad

- Presunción de actividad ilícita

- 24 hs detectado
- Bien acreditado

- Precisa las distintas operaciones sospechosas realizadas
- Identifica a los involucrados y precisa los vínculos entre ellos
- Explica cronológicamente el flujo de las operaciones
- Explica las modalidades que usan para evitar la identificación del origen de los fondos
- Explica cómo burlan los controles del SF y buscan ocultar los fondos
- La conclusión de sospechosa debe fluir de lo anteriormente señalado
- Sustenta documentalmente cada afirmación que realiza

**SPLAFT => SUJETO OBLIGADO**

**EVALUACIÓN UIF**

01

## Características de la operación sospechosa

- **Cuál es** => **Identificar operación sospechosa**

## Circunstancias que la rodean

- **Quién / Qué** => **Personas involucradas en la operación sospechosa**
- **Dónde** => **Lugares en que ocurren las operaciones**
- **Cuándo** => **Tiempo de ocurrencia (rango de tiempo analizado)**
- **Cuánto** => **Monto reportado – relevancia**
- **Cómo** => **Tipologías - señales de alerta**
- **Qué acciones** => **Diligencias que realizó el sujeto obligado (investigar)**

02

## Justificación

- **Por qué** => **Explicar y concluir mediante una inferencia, por qué existe una presunción de ilicitud**

03

## Información adicional

- **La que no es parte de las operaciones sospechosas, pero consideran relevante trasladarla a la UIF. La que no se puede vincular a las operaciones sospechosas.**



# ROSES CLASIFICADOS COMO “ EXCELENTE ROS ” - DISEMINACIÓN

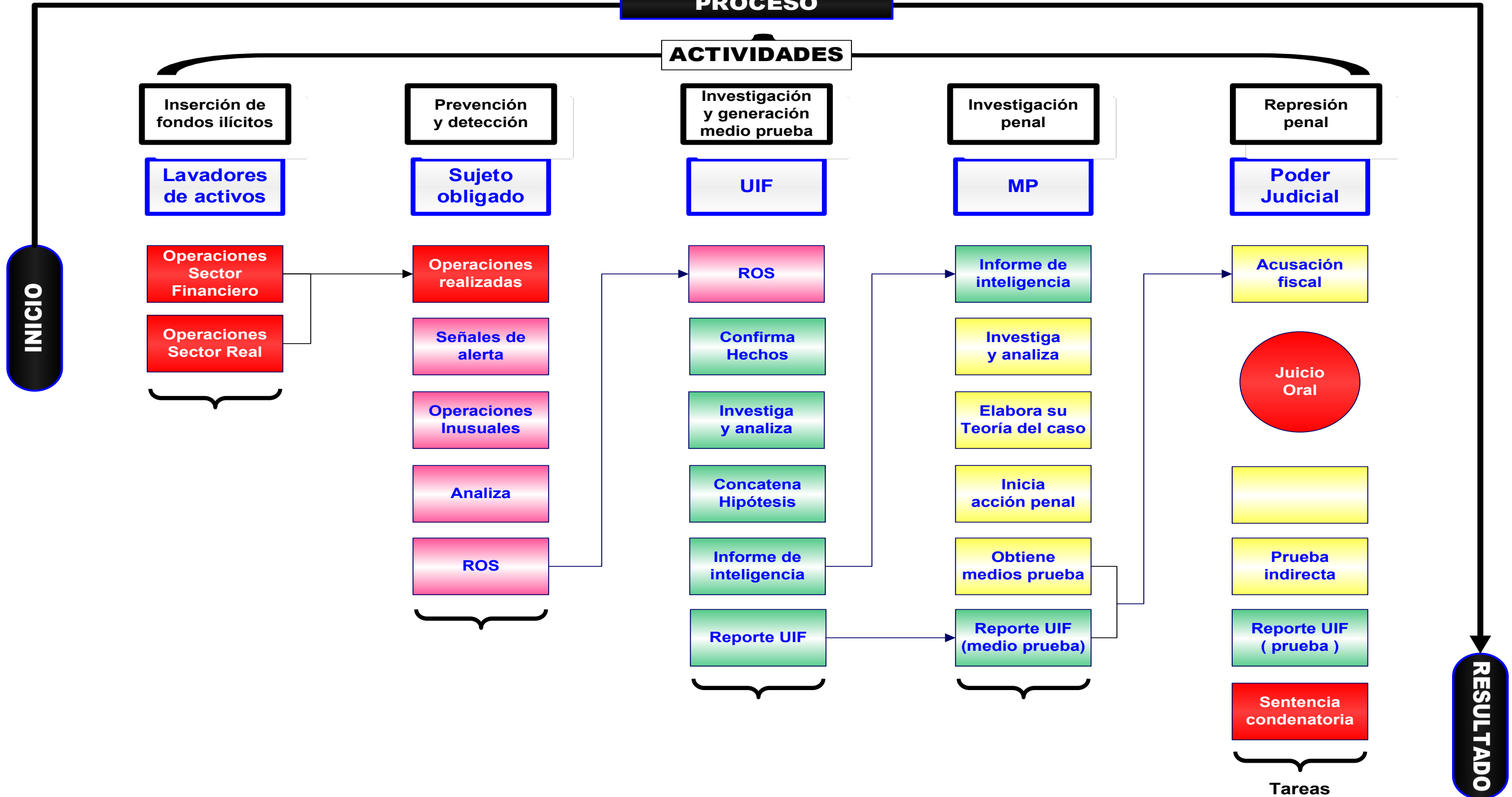
Excelente ROS	Tipo de sujeto obligado	N° ROS	Total
NO	Comercialización de maquinarias y equipos	104	1,353
	Compraventa de vehículos	1,177	
	Empresas administradoras de fondos colectivos	72	
SI	Compraventa de vehículos	6	6
<b>Total general</b>		<b>1,359</b>	<b>1,359</b>

Mes - 2023	Sujeto obligado	CIC vinculado	Excelente ROS
Feb	Grupo Pana SA	-	2
Mar	Revo Motors SA	-	1
May	Grupo Pana SA	-	1
Oct	Autonort Trujillo SAC	-	1
Nov	Volvo Peru SA	NIFE 2023	1
<b>Total general</b>			<b>6</b>

TIPO_SO	Diseminados	CIC 2023	Total ROS	Total CIC
Comercialización de maquinarias y equipos	SI	NIF	3	3
	NO	---	101	
Compraventa de vehículos	SI	NIF	8	29
		NIFE	10	
		SIEX	8	
		IIF	2	
		Oficio	1	
	NO	---	1154	
Empresas administradoras de fondos colectivos	SI	NIF	2	3
		IIF	1	
	NO	---	69	
<b>Total general</b>			<b>1359</b>	<b>35</b>

**PROCESO**

**ACTIVIDADES**



**TABLA 4: Número de ROS que sustentan las comunicaciones de inteligencia según tipo de sujeto obligado**

<b>TIPO DE SUJETO OBLIGADO</b>	<b>N.º de ROS</b>
Bancos	94
Empresas de transferencia de fondos	41
Notarios	19
Cajas	4
Sociedades administradoras de fondos de inversión y fondos mutuos	3
Sociedades agentes de bolsa y/o sociedades intermediarias de valores	2
Empresas de seguros y reaseguros	2
Casinos	2
Casinos y máquinas tragamonedas	2
Comercialización de maquinarias y equipos subpartidas nacionales N.º 8429, N.º 8502 y N.º 8701	1
<b>Compraventa de vehículos</b>	<b>1</b>
Construcción	1
Empresas administradoras de fondos colectivos	1
Empresas emisoras de dinero electrónico	1
Préstamos y/o empeño	1
Servicio postal de remesa y/o giro postal	1
No identificado	1
<b>TOTAL</b>	<b>176</b>



**SESION 03 :**  
**ERRORES EN LA ELABORACIÓN DE ROS**

**Adjetivo : Sospechoso**

- *que inspira sospecha,*

**Sinónimos :** *dudoso, misterioso, equívoco, oscuro, incierto, raro, anormal, extraño.*

**Sustantivo : Sospecha**

- *Acción y efecto de sospechar*

**Sinónimos :** *conjetura, pálpito, suposición, presentimiento, desconfianza, recelo, suspicacia, duda, incredulidad.*

**Verbo : Sospechar**

- *imaginar algo por conjeturas fundadas en apariencias o indicios.*
- *desconfiar de algo o alguien.*
- *considerar a alguien como posible autor de un delito o una falta.*

## **ROSES CLASIFICADOS COMO “ NO ROS ” => POR LO SIGUIENTE**

### ***A) Tener como base una “noticia criminal”***

- ***sólo envía los productos que posee u operaciones realizadas***
- ***no realizan ningún análisis; si lo hacen, es sólo de tipo estadístico***

### ***B) Tener como base el requerimiento de un “operador de justicia”***

- ***no identifican ninguna operación sospechosa, envían lo que tienen***

### ***C) No sustentar con documentos las afirmaciones o inconsistencias detectadas***

### ***D) Citar “sólo señales de alerta”, sin concatenarlas con la operación reportada***

### ***E) No precisar o “identificar la operación sospechosa”. Enviar “ROS Múltiples”***

### ***F) No expresar la conclusión.***

**NO CUMPLE CON LOS PARAMETROS DE CALIDAD => NO ROS**

**ROSES CLASIFICADOS COMO => “ NO ROS ”**

<b>Clasificación interna UIF</b>	<b>TIPO_SO</b>	<b>N° ROS</b>	<b>Total</b>
<b>NO ROS</b>	Comercialización de maquinarias y equipos	48	<b>324</b>
	Compraventa de vehículos	259	
	Empresas administradoras de fondos colectivos	17	
<b>SI</b>	Comercialización de maquinarias y equipos	56	<b>1035</b>
	Compraventa de vehículos	924	
	Empresas administradoras de fondos colectivos	55	
<b>Total general</b>			<b>1359</b>

**NO CUMPLE CON LOS PARAMETROS DE CALIDAD => NO ROS**

**MEDIDAS CORRECTIVAS**

***Retroalimentación por correo, teléfono, virtual, presencial; por SO o por sectores***

- ***La UIF lleva un control por el “módulo de comunicaciones”***
- ***Recomendamos precisar la operación, montos, fechas, identificar a todos los vinculados con la operación sospechosa.***
- ***Hacer un solo ROS cuando se traten de operaciones realizadas por la misma persona, analizar en conjunto.***

***Si los envíos de “ NO ROS ” son reiterativos***

- ***Se comunica formalmente al supervisor (UIF, SBS, SUNAT, otros), el que :***
  - ***Supervisa SPLAFT, operaciones inusuales y sospechosas, etc.***
  - ***Emite sanciones administrativas leves, graves o muy graves.***





**SESION 04 :**

**CASO REAL => EXCELENTE ROS ( PDF )**



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP  
República del Perú

---

**MUCHAS GRACIAS**

**HASTA UNA PRÓXIMA OPORTUNIDAD**