A photograph of a business meeting. Several people in suits are gathered around a table. In the foreground, a person's hands are holding a silver pen over a document. The document contains various charts, including a pie chart and several bar charts. The background is slightly blurred, showing other participants and their hands. The overall scene is professional and focused on data analysis.

INFORME EJECUTIVO DE ANÁLISIS DE ENTIDADES ALTAMENTE REPORTANTES

Unidad de Análisis Financiero y Económico



República
del Ecuador



Juntos
lo logramos

La Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos en su artículo 11 señala que *“La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), es la entidad técnica responsable de la recopilación de información, realización de reportes(...) UAFE solicitará y recibirá, bajo reserva, información sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas para procesarla, analizarla...”*.

Los artículos 3, 4, 5 y 6 de la Ley ibídem contienen la definición de Reporte de Operaciones o Transacciones Económicas Inusuales e injustificadas ROII, deber y obligación de reporte de los sujetos obligados de los sectores reportantes y facultad de la UAFE para la misión de los instructivos de la estructura y contenido de los reportes provenientes de los sujetos obligados a informar.

El presente documento recoge un análisis descriptivo de la información que proveen los sujetos obligados a la UAFE con respecto a los Reportes ROII. Este documento detalla la participación de cada entidad dentro de su sector reportante, y describe a las entidades con mayor presentación de la reportería. Se considera a las Entidades Altamente Reportantes aquellas que en su totalidad reportan más del 80% de la información dentro de su sector. Los sectores determinados como altamente reportantes son Bancos Privados e Instituciones Financieras Públicas, Empresas de Transferencia de Fondos y Correo Paralelos, Registros de la Propiedad y Mercantil, y Cooperativas de Ahorro y Crédito.

El análisis fue desarrollado por UAFE con la colaboración técnica especializada del Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional (DDOT) de la Secretaría de Seguridad Multidimensional (SSM) perteneciente a la Organización de los Estados Americanos (OEA), como producto del análisis de la información de los ROII recibidos en el periodo entre el 01 de julio de 2019 y el 30 de junio de 2020.

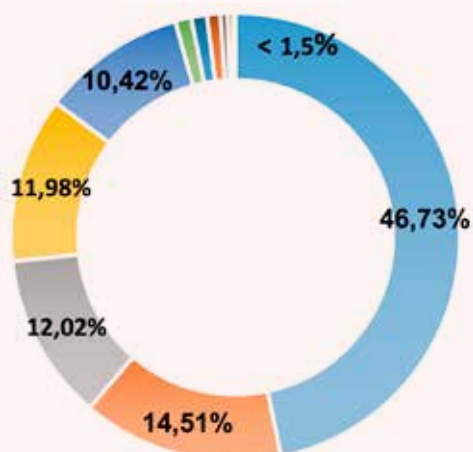
La información proporcionada por los sujetos obligados en ROII constituye el principal insumo para el desarrollo de inteligencia financiera, por ello es indispensable que el contenido de este reporte cuente con características de integridad, precisión y oportunidad de la información otorgada. La finalidad de este análisis es examinar e identificar a las entidades que mayor aporte cuantitativo han realizado en la entrega de información sobre Reporte ROII, lograr determinar patrones de reporte de cada una de las instituciones en cada uno de los once sectores reportantes descritos.

El objetivo principal de esta compilación de información es tener una guía para retroalimentar a los entidades y sectores reportantes sobre los principales hallazgos encontrados e incentivar en la corrección de falencias de la reportería y la participación activa y responsable en el reporte de ROII, repercutiendo en el sistema de prevención en las diferentes instancias de identificación, análisis, investigación y procesamiento de los delitos económicos.

1. SECTORES ALTAMENTE REPORTANTES

En el periodo de análisis, la Unidad de Análisis Financiero y Económico recibió un total de 2.495 reportes de operaciones

inusuales e injustificadas (ROI) remitidos por los sujetos obligados a informar conforme al siguiente detalle:



- BANCOS PRIVADOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS
- EMPRESA TRANSFERENCIA DE FONDOS Y CORREO PARALELOS
- REGISTRO DE LA PROPIEDAD Y MERCANTIL
- COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO REGULADAS SEPS
- CONCESIONARIAS AUTOMOTRICES
- INMOBILIARIAS Y CONSTRUCTORAS
- NOTARÍAS
- SEGUROS
- ORGANISMOS ANÁLOGOS
- NEGOCIOS FIDUCIARIOS
- ADMINISTRADORAS DE FONDOS

Los sectores de mayor participación en el envío de ROI durante el periodo de análisis son los Bancos Privados e Instituciones Financieras Públicas, Empresas de Transferencia de Fondos y Correo Paralelos, Registro de la Propiedad y Mercantil, y Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas por SEPS con un porcentaje de participación de 46,73%; 14,51%; 12,02% y 11,98%, respectivamente.

El total de participación de los cuatro sectores mencionados es 85,25%.

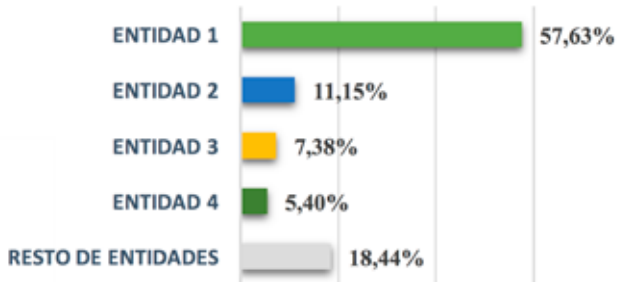
Considerando el total de monto inusual reportado, se identifica que los sectores de los Bancos Privados e Instituciones Financieras Públicas, Registro de la Propiedad y Mercantil; y Organismos Análogos alcanzan una participación global de 94,32% con un total mayor a 1.653,943 millones de dólares.

SECTOR	NÚMERO DE REPORTES	PARTICIPACIÓN POR NÚMERO DE REPORTES	MONTO TOTAL INUSUAL	PARTICIPACIÓN POR MONTO INUSUAL
BANCOS PRIVADOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1.166	46,73%	729,310 M	41,59%
EMPRESA TRANSFERENCIA DE FONDOS Y CORREO PARALELOS	362	14,51%	0,788 M	0,04%
REGISTRO DE LA PROPIEDAD Y MERCANTIL	300	12,02%	723,886 M	41,28%
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO REGULADAS SEPS	299	11,98%	48,704 M	2,78%
CONCESIONARIAS AUTOMOTRICES	260	10,42%	9,799 M	0,56%
INMOBILIARIAS Y CONSTRUCTORAS	29	1,16%	2,372 M	0,14%
NOTARÍAS	28	1,12%	4,281 M	0,24%
SEGUROS	24	0,96%	1,443 M	0,08%
ORGANISMOS ANÁLOGOS	13	0,52%	200,747 M	11,45%
NEGOCIOS FIDUCIARIOS	10	0,40%	31,549 M	1,80%
ADMINISTRADORAS DE FONDOS	4	0,16%	0,562 M	0,03%
TOTAL	2.495	100,00%	1.753,441 M	100,00%

Número de ROI, monto inusual y participación según el sector reportante.

2. SECTOR: BANCOS PRIVADOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS

PORCENTAJE DE ROII ENVIADOS



Participación de las Entidades Altamente Reportantes en el sector de Bancos Privados e Instituciones Financieras Públicas según el número de ROIs.

Para determinar las Entidades Altamente Reportantes dentro del sector de Bancos Privados e Instituciones Financieras Públicas, se identifica que el 81,56% de reportes de operaciones inusuales e injustificadas remitidos a la UAFE se concentra en cuatro sujetos obligados (Entidad 1, 2, 3 y 4), lo que corresponde al 18,18% de las entidades que reportan dentro del sector.

BANCOS PRIVADOS NACIONALES

#: 1126 ROII



Participación de número de Reporte de Operaciones Inusuales e Injustificadas por tipo de entidad en el SFN

Se identifica que los Bancos Privados Nacionales e Instituciones Financieras Públicas enviaron 1.166 reportes que equivalen al 46,73% del total enviado por los Sujetos Obligados; de este valor el 96,57% corresponde a Bancos Privados Nacionales alcanzando un total de 1.126 reportes y el 3,43% restante corresponde a Instituciones Financieras Públicas, es decir 40 reportes.

El siguiente cuadro muestra el porcentaje de participación que tienen por forma separada los Bancos Privados Nacionales, Bancos Privados Extranjeros e Instituciones Financieras Públicas en

cuanto a ingresos reportados a través de RESU, comparado con el porcentaje de reportes ROII remitidos a la UAFE.

TIPO DE INSTITUCIÓN	INGRESOS REPORTADOS en USD (POR RESU)	% PARTICIPACIÓN RESU	NÚMERO DE ROIs REPORTADOS	% PARTICIPACIÓN ROII
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	247.455,565 M	90,87%	1119	98,16%
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	11.485,984 M	4,22%	21	1,84%
BANCOS PRIVADOS EXTRANJEROS	13.363,559 M	4,91%	0	0,00%
TOTAL²	272.305,108 M	100%	1140	100%

Comparativo del reporte de la información considerando - Reportes de Operaciones o transacciones que igualan o Superan el Umbral (RESU) y el Reporte de Operaciones Inusuales e Injustificadas (ROII) - participación.

Se identifica una relación entre la operatividad y envío de reportes por parte de los Bancos Privados Nacionales, ya que tienen una participación del 90,87% en los reportes RESU según los ingresos informados; lo que coincide con su

participación mayoritaria en el envío de reportes ROII. Sin embargo, algunas entidades financieras, a pesar de tener una alta representación en reportes RESU no registran envíos de reportes ROII acordes a su transaccionalidad.

Se identifica que durante el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2019, el sector de Bancos Privados e Instituciones Financieras Públicas remitió un total de 507 ROII, considerándose como el trimestre de mayor reporte. Mientras que, durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de marzo de 2020, las entidades del sector enviaron 181 reportes, constituyéndose en el trimestre de menor carga de ROII.



Se evidencia que del total de reportes ROII enviados por las cuatro Entidades Altamente Reportantes del sector, 844 reportes corresponden a personas cuyo país de nacionalidad es ECUADOR, que totalizan como monto inusual USD. 287.333.280,47.



En el reporte ROII se identifica a personas naturales con nacionalidad de países de alto riesgo o de paraísos fiscales: Siria, Pakistán. Islas Vírgenes Británicas, Dominica, Suazilandia, Curazao y Panamá.

En la información reportada por las cuatro Entidades Altamente Reportantes del sector se evidencia que los cantones con mayor número de inusualidades son Quito, Guayaquil, Cuenca y Santo Domingo, lo que representa que el 65,7% de las inusualidades se concentra en estos cuatro cantones.

CANTÓN	TOTAL DE MONTO INUSUAL	NÚMERO TOTAL DE REPORTES ROII	PARTICIPACIÓN POR CANTIDAD DE ROIIs
QUITO	151,320 M	336	35,30%
GUAYAQUIL	127,811 M	215	22,60%
SANTO DOMINGO	6,061 M	36	3,80%
CUENCA	2,675 M	38	4,00%

Cantones con mayor participación en reporte ROII.

Adicionalmente, se identifica que el 9,8% de los reportes de operaciones inusuales e injustificadas se registran en cantones localizados en provincias fronterizas por un total de monto inusual de USD. 10.013.503,72; Siendo los cantones Machala

y Pasaje que se encuentran localizados en la provincia de El Oro los que registra los mayores montos inusuales.

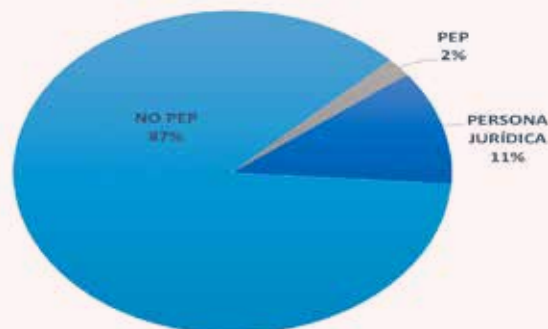
CANTONES			PARTICIPACIÓN TOTAL POR CANTIDAD DE ROIs
EL EMPALME	LA LIBERTAD	IBARRA	24,20%
DAULE	TENA	CHONE	
PORTOVIEJO	PEDERNALES	SUCRE	
MILAGRO	SALCEDO	LATACUNGA	
MANTA	PUEBLO VIEJO	GUALACEO	
SAMBORONDÓN	CAÑAR	OTAVALO	
EL CARMEN	NARANJITO	AZOGUES	
VENTANAS	BABA	GUARANDA	
RUMIÑAHUI	SAQUISILI	BUENA FE	
PEDRO MONCAYO	SANTA ISABEL	BALZAR	
AMBATO	CAYAMBE	VALENCIA	
QUEVEDO	PLAYAS	URDANETA	
DURÁN	QUININDE	PUERTO LOPEZ	
BABAHOYO	ALAUÍS	RIOBAMBA	
SAN PEDRO DE PELILEO	GENERAL ANTONIO ELIZALDE (BUCAY)	LA MANA	
		PEDRO CARBO	

Reportes ROI por cantón restantes identificados.

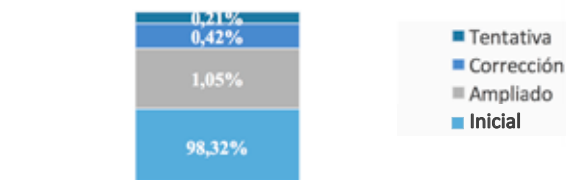
CANTÓN	TOTAL DE MONTO INUSUAL	NÚMERO TOTAL DE REPORTES ROI	PARTICIPACIÓN POR CANTIDAD DE ROIs
MACHALA	2,251 M	19	2,00%
PASAJE	2,092 M	6	0,60%
TULCÁN	1,598 M	20	2,10%
LOJA	1,123 M	9	0,90%
LAGO AGRIO	0,707 M	6	0,60%
HUAQUILLAS	0,646 M	10	1,10%
EL GUABO	0,495 M	4	0,40%
ESMERALDAS	0,253 M	4	0,40%
PASTAZA	0,243 M	3	0,30%
PIÑAS	0,125 M	2	0,20%
YANTZAZA	0,109 M	2	0,20%
SHUSHUFINDI	0,105 M	2	0,20%
ZARUMA	0,102 M	2	0,20%
LA JOYA DE LOS SACHAS	0,057 M	1	0,10%
SANTA ROSA	0,055 M	2	0,20%
SAN LORENZO	0,052 M	1	0,10%

Reportes ROI por cantón en provincias fronterizas.

Dentro de la información de operaciones inusuales e injustificadas reportadas por las Entidades Altamente Reportantes del sector de Bancos Privados e Instituciones Financieras Públicas, en relación a tipo de persona, se identifica:



En los reportes ROI enviados por las cuatro Entidades Altamente Reportantes se determina la siguiente participación por tipo de reporte:



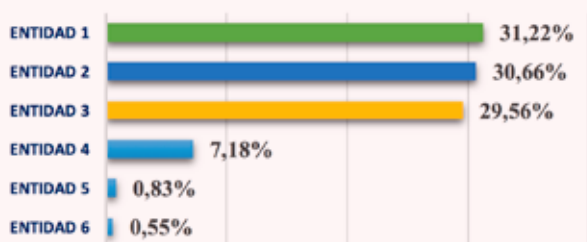
Reportes ROI por su tipo.

De acuerdo al valor del monto inusual reportado por las entidades altamente reportantes del sector a través de ROII, se identifica que el 63,72% de los reportes se concentran en el rango de valores entre USD. 10.000 y USD. 110.000, alcanzando un total de 606 reportes con un total de monto inusual de USD. 34.514.813,49.



3. SECTOR: EMPRESAS DE TRANSFERENCIA DE FONDOS Y CORREOS PARALELOS

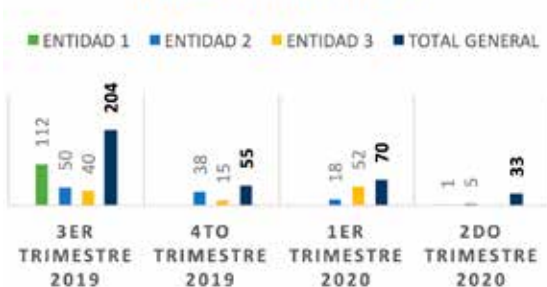
PARTICIPACIÓN POR NÚMERO DE REPORTES



Sector de Empresas de Transferencias de Fondos y Correos Paralelos según el número de ROII's.

En el sector de Empresas de Transferencias de Fondos y Correos Paralelos se identifica que el 91,44% de reportes inusuales e injustificados remitidos a la UAFFE se concentra en tres entidades obligadas a informar (Entidad 1, 2 y 3) quienes envían 331 reportes, estas tres entidades corresponden al 50% de las entidades que reportan ROII.

REPORTE TRIMESTRAL



El periodo comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2019, la UAFFE recibe el mayor número de ROII dentro de este sector, con un total de 204; siendo la Entidad 1, la que posee mayor participación.

El trimestre de menor reportería es el periodo comprendido entre 01 de abril y 30 de junio de 2020, pues las entidades del sector envían 33 reportes, esta disminución puede asumirse, principalmente al mayoritario cierre de actividades económicas consideradas como no esenciales y la suspensión de plazo y

términos en todos los sectores a nivel nacional por la emergencia sanitaria por covid-19.

De los 331 Reportes ROII enviados por las entidades altamente reportantes del sector, 273 ROII corresponden a personas naturales cuya nacionalidad es ecuatoriana, que totalizan como monto inusual USD. 662.608,19.

La información remitida por las tres entidades altamente reportantes del sector incluye a personas naturales con nacionalidad de países de alto riesgo y/o jurisdicciones consideradas como paraísos fiscales, en los que se incluye a Yemen, Ghana, Nigeria y Jamaica.



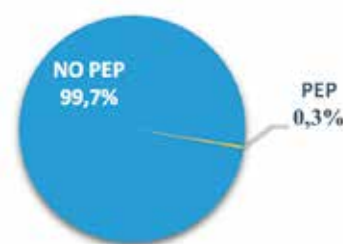
Número de reportes ROII por país de nacionalidad.

Se puede determinar que los 331 ROII enviados por Empresas de Transferencias de Fondos y Correos Paralelos se distribuyen en los cantones:

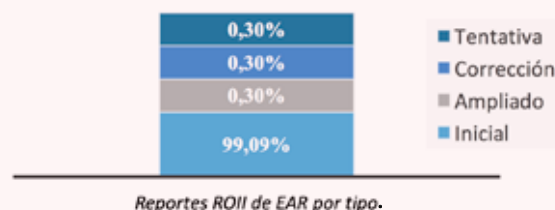
CANTÓN	MONTO INUSUAL (Persona natural)	NÚMERO DE REPORTES ROII (Persona natural)
GUAYAQUIL	0,601 M	225
QUITO	0,156 M	105
MANTA	0,0002 M	1
TOTAL	0,757 M	331

Reportes ROII por cantón, tipo de persona y monto inusual.

De los 331 ROII enviados por el sector, se pudo evidenciar que dentro de la información solo 1 reporte pertenece a Persona Expuesta Políticamente.



De los 331 ROII enviados por Empresas de Transferencias de Fondos y Correos Paralelos, se determina la siguiente participación por tipo de reporte:



Reportes ROII de EAR por tipo.

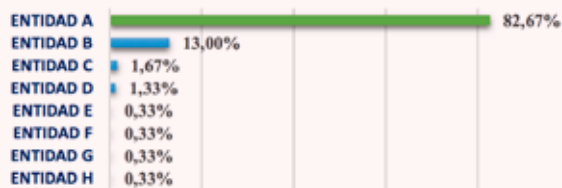
De acuerdo al valor del monto inusual reportado por las entidades altamente reportantes del sector a través de ROII, se identifica que el 98,48% de los reportes se concentran en el rango de valores menor a USD. 10.000, alcanzando un total de 326 reportes con un total de monto inusual de USD. 668.411,53.



Reportes ROII por el valor de monto inusual en USD.

4. SECTOR: REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD Y MERCANTILES

PARTICIPACIÓN POR NÚMERO DE REPORTES



Participación de las entidades reportantes en el sector de Registro de la Propiedad y Mercantil según el número de ROII's remitidos.

En el sector de Registros de la Propiedad y Mercantiles se identifica que el 82,67% de reportes de operaciones inusuales e injustificadas ROII reportados a la UAFE corresponden a una sola entidad que remite 248 ROII's. Esto denota que más del 80% de los reportes que la UAFE recibe dentro de este sector corresponde a un solo registro, indicando que son ocho el total de entidades que han reportados ROII.

REPORTES TRIMESTRAL

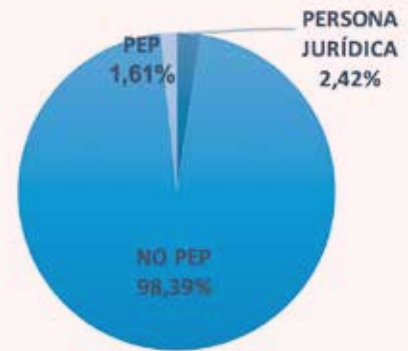


En el cuarto trimestre de 2019, la UAFE recibió 133 ROII's, siendo este trimestre el de mayor número de Reportes de Operaciones Inusuales e Injustificadas. Por otro lado, durante el periodo comprendido entre el 01 de abril y el 30 de junio de 2020, la UAFE recibe únicamente 6 ROII's en este sector, provenientes de la Entidad A; disminución debido a las medidas de control y restricción por la pandemia generada por la pandemia del covid-19.



La entidad altamente reportante del sector del Registro de la Propiedad y Mercantil remite 1 reporte ROII por el monto inusual de USD. 32.490,00 de una persona natural con nacionalidad de la Mancomunidad de Dominica considerada como paraíso fiscal.

Dentro de la información de ROII enviados por la entidad altamente reportante del sector, de acuerdo al tipo de persona, se identifica que 4 reportes pertenecen a Personas Expuestas Políticamente:



Del total de reportes ROII enviados por las Entidades Altamente Reportantes del sector del Registro de la Propiedad y Mercantil, 247 reportes corresponden a personas cuya nacionalidad es ecuatoriana, de los cuales 6 son de personas jurídicas y 241 son de personas naturales, que totalizan como monto inusual de USD. 717.802.004,73.

Propiedad y Mercantil a través de ROII, se identifica que el 82% de los reportes se concentran en el rango de valores entre USD. 10.000 y USD. 110.000, alcanzando un total de 203 reportes con un total de monto inusual de USD. 6.764.406,92.

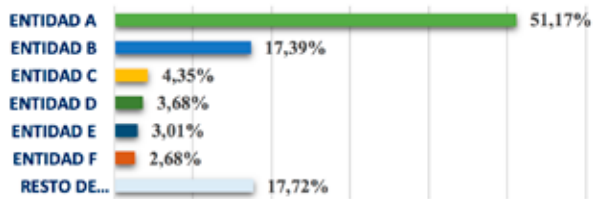
Los 248 Reportes de Operaciones Inusuales e Injustificadas ROII enviados por la Entidad Altamente Reportante del sector del Registro de la Propiedad y Mercantil son registrados como reportes Iniciales.



De acuerdo al valor del monto inusual reportado por la Entidad Altamente Reportante del sector del Registro de la

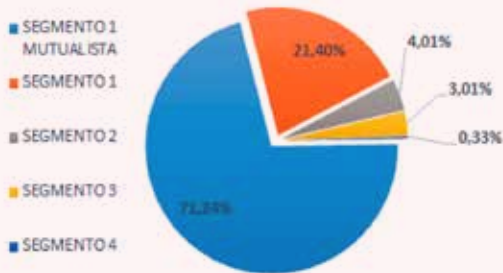
5. SECTOR: COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

PARTICIPACIÓN POR NÚMERO DE REPORTES



Participación porcentual de las entidades reportantes en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito según el número de ROIs.

En el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas SEPS se identifica que el 82,27% de Reportes de Operaciones Inusuales e Injustificadas remitidos a la UAFE se concentra en seis sujetos obligados; a los que se considerarán como las Entidades Altamente Reportantes del sector, los cuales enviaron 246 Reportes de Operaciones Inusuales e Injustificadas. Se identifica que más del 80% de los reportes que la UAFE recibe dentro de este sector corresponde al 15% de las entidades.



Participación por segmento/número de reportes ROI.

Considerando el segmento al que pertenecen las entidades, se identifica que la mayor participación en el reporte de ROI son los sujetos obligados del Segmento 1 Cooperativas y Mutualistas, con 213 reportes (que incluye 3 entidades reportantes).

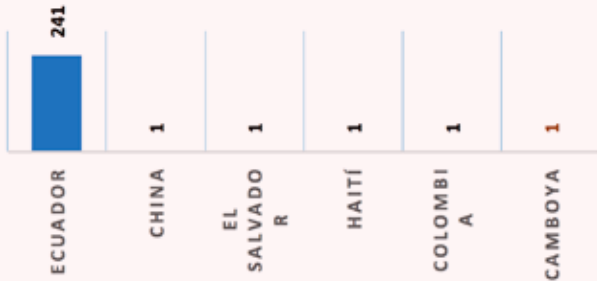
REPORTE TRIMESTRAL



Durante el 01 de octubre y el 31 de diciembre de 2019, el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito remite un total de 172 Reportes de Operaciones Inusuales e Injustificadas, considerándose como el trimestre de mayor reporte.

Mientras que, durante el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2019, las entidades del sector envían 38 reportes, constituyéndose en el trimestre de menor carga de Reportes de Operaciones Inusuales e Injustificadas.

NÚMERO TOTAL DE REPORTES ROII



Número de reportes ROII por país de nacionalidad, tipo de persona y monto inusual.

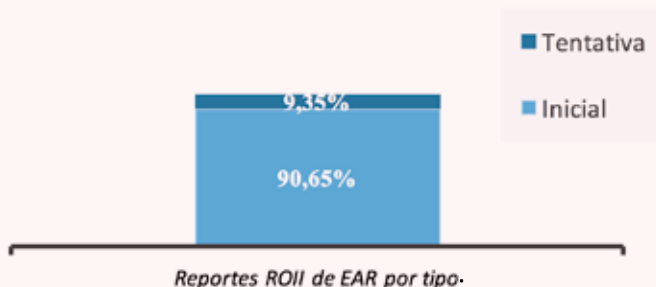
Las entidades altamente reportantes del sector han remitido 1 reporte ROII de tipo Tentativa de una persona natural con nacionalidad camboyana, considerado como país de alto riesgo.

De los 246 reportes ROII enviados a la UAFE por el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 241 corresponden a personas cuya nacionalidad es ecuatoriana, que totalizan como monto inusual de USD. 5.074.625,51.

CANTÓN	NÚMERO TOTAL DE REPORTES ROII	PARTICIPACIÓN POR CANTIDAD DE ROII
SANTO DOMINGO	96	39,02%
AMBATO	53	21,54%
IBARRA	37	15,04%
QUITO	30	12,20%
CUENCA	13	5,28%
PUCARÁ	4	1,63%
AZOGUES	3	1,22%
GUALACEO	2	0,81%
PAUTE	2	0,81%
GUAYAQUIL	2	0,81%
CAMILO PONCE ENRIQUEZ	1	0,41%
MORONA	1	0,41%
RIOBAMBA	1	0,41%
MACHALA	1	0,41%
TOTAL	246	100,00%

Reportes ROII por cantón.

De los 246 Reportes ROII enviados a la UAFE por el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito, de evidencia de los cantones con mayor número de inusualidades son: Santo Domingo y Ambato. Los cantones que registran mayor monto total por inusualidades son Cuenca y Ambato con USD. 1.560.492,95 y USD. 1.364.867,00 respectivamente. Se identifica reportes de ROII registrados en cantones de provincias fronterizas: Machala y Morona.



De los 246 Reportes de Operaciones Inusuales e Injustificadas ROII enviados el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito, se determina la siguiente participación por tipo de reporte:

De acuerdo al valor del monto inusual reportado por las entidades altamente reportantes del sector a través de ROII, se identifica que el 65,04% de los reportes por cantidad se concentran en el rango de valores menor a USD. 10.000, alcanzando un total de 160 reportes con un total de monto inusual de USD. 179.452,67.



Reportes ROII por el valor de monto inusual en USD.

Dentro de la información de operaciones inusuales e injustificadas reportadas por el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito en los 246 reportes ROII, se registra un reporte perteneciente a una Persona Expuesta Políticamente.

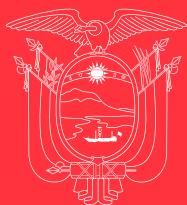
PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE	TOTAL DE MONTO INUSUAL	NÚMERO TOTAL DE REPORTES ROII
NO	5,063 M	245
SI	0,012 M	1
TOTAL	5,075 M	246

Reportes ROII considerando a PEPs



UAFE_EC

Unidad de Análisis Financiero y Económico



República
del Ecuador



Gobierno
del Encuentro

Juntos
lo logramos