



# Guía para la aplicación del procedimiento de detección, análisis e integración de operaciones sospechosas en el formato del ROS

**Sector Proveedores de  
servicios fiduciarios**



## 1 INTRODUCCIÓN

La presente “**Guía para la aplicación del procedimiento de detección, análisis e integración de operaciones sospechosas en el formato del ROS - Sector Proveedores de servicios fiduciarios**” fue elaborada por la Unidad de Análisis Financiero (UAF) como resultado del “**Primer Ejercicio Simulado para la elaboración y envío de Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)**”, en el que participaron Proveedores de servicios fiduciarios regulados y supervisados por la UAF en su carácter de Sujetos Obligados en materia ALA/CFT/CFP, y tiene como finalidad que el Oficial de Cumplimiento (OC) o funcionario responsable de la aplicación de medidas de prevención, detección y reporte disponga de un documento de orientación para robustecer el proceso de detección y análisis de inusualidades previo a la determinación y envío del reporte de una operación sospechosa, dado que el ROS es el principal insumo con el que trabajan las Unidades de Inteligencia Financiera para prevenir y detectar casos relacionados con LA/FT/FP y delitos precedentes asociados al LA.

Esta **guía** expone los aspectos más importantes para tener en cuenta en el momento de elaborar los ROS; presenta paso a paso las pautas para garantizar un reporte íntegro y de calidad. Por ello, contempla temas importantes a ser considerados al momento de reportar una operación sospechosa a la UAF, así como la **ejemplificación de la integración del resultado del proceso de detección y análisis de operaciones sospechosas en el ROS**, siendo por tanto, la información presentada en este documento de índole orientativa, la que debe ser utilizada en conjunto con **Formularios e Instructivos del ROS**, y cuyo único propósito es apoyar a los Oficiales de Cumplimiento de los Sujetos Obligados para mejorar la efectividad en los temas relacionados a la detección y reporte de operaciones sospechosas de LA/FT/FP.

## 2 REPORTE DE OPERACIÓN SOSPECHOSA (ROS)

Las operaciones inusuales detectadas deberán ser objeto de un análisis estructurado, documentando las fases que se siguieron, las gestiones realizadas y las fuentes de información consultadas. El proceso de análisis deberá abarcar todas las operaciones relacionadas, todos los intervinientes en la operación y toda la información relevante en poder del sujeto obligado; inmediatamente que el análisis concluya y existan sospechas de LA/FT/FP se deberá remitir un ROS a la UAF.

Es de resaltar que el procedimiento de detección y análisis debe realizarse en un **período no mayor a treinta días** entre la ocurrencia de la inusualidad o alerta generada.

### 2.1 INTEGRACIÓN DEL RESULTADO DEL PROCESO DE DETECCIÓN Y ANÁLISIS DE OPERACIONES SOSPECHOSAS EN EL ROS






Con el fin de facilitar la integración del proceso de detección y análisis de operaciones, se tomará como referencia el siguiente ejemplo:

#### Operación:

Con fecha 10/7/2021, se presentó el Sr. Andrés Douglas Flores Carcache (Fideicomitente) nicaragüense, intentó realizar un contrato de fideicomiso de inversión, el cual estaría conformado por el monto de US\$300,000.00 con el fin de que se invirtiera en títulos valores. Al finalizar el periodo del contrato y con los rendimientos obtenidos, el cliente solicitaba remitir en partes iguales a través de transferencias internacionales a los siguientes fideicomisarios: Robert Joseph Beltran en las Islas Vírgenes Británicas y otro a nombre de Juan Camilo Jaramillo en Panamá.

En su PIC declaró los siguientes datos:

<b>PERFIL DE CLIENTE</b>	
	
<b>Nombre completo:</b> Melvin Antonio Vargas Fuentes	
<b>Dirección de domicilio:</b> Colonia Unidad de Propósito.	
<b>Nacionalidad:</b> Nicaragüense	
<b>País de residencia:</b> Nicaragua	
<b>Tipo de identificación:</b> Cédula de identidad	
<b>Número de identificación:</b> 001-040781-0000C	
<b>Ocupación:</b> Agente de bienes raíces	
<b>Origen de fondos:</b> Ingreso de negocios	
<b>Procedencia:</b> Comisiones de ventas	
<b>Ingresos mensuales:</b> US\$5,000.00	
 Ejecutivo del Banco	 Cliente

beneficiarios, así como soportes del vínculo o relación con ellos.

- Se solicitó al cliente el certificado de inscripción como sujeto obligado ante la UAF, dado que realiza una actividad regulada en materia ALA/CFT/CFP, el mismo manifestó que lo estaría enviando posteriormente

**Posterior a la operación:**

**a. Consultar información en fuentes internas.**

- Se encontró que no figura como cliente recurrente ni ocasional.
- Se encontró que el cliente fue requerido por la UAF en febrero de 2021.



**b. Consultar información en fuentes públicas.**

- Se consultó al cliente en la base de datos de Sujetos obligados de la UAF por desarrollar una actividad regulada en materia ALA/CFT/CFP y el mismo no se encuentra registrado como sujeto obligado.
- En el año 2015, el cliente figura en noticia donde es vinculado a delitos de crimen organizado y narcotráfico, sin embargo, no fue objeto de sentencia por falta de pruebas.
- Se encontró que los fideicomisarios figuran en la base de datos de “ICIJ” en la cual figuran las “offshore” (sociedades ubicadas en paraísos fiscales).



## ETAPA 1: MONITOREO

**Señales de alerta detectadas como resultado de la aplicación de la herramienta de monitoreo:**

- Clientes que desarrollan actividades económicas susceptibles a ser utilizadas para la realización de actividades ilícitas.
- Clientes vinculados con jurisdicciones de riesgo de LA.
- Clientes que disponen de fondos o activos, los cuales no se ajustan al nivel de ingresos declarado en el PIC.

## ETAPA 2: ANÁLISIS

**Aplicación de medidas de DDC**

**Durante la operación:**

- a. Solicitud de soportes del origen y procedencia de los fondos.**
- Se solicitó al cliente documentos soporte, el cliente se excusó indicando que provienen de comisiones de las ventas su trabajo como corredor de bienes raíces y no brindó documentos de identidad sobre los

**Señales de alerta como resultado del análisis:**

- Clientes nuevos que intentan establecer una relación comercial desconociendo los servicios ofertados.
- Clientes que desarrollan actividades económicas sujetas a implementación de medidas ALA/CFT/CFP y no se encuentran registrados como sujetos obligados ante la UAF.
- Clientes que no presentan evidencias sobre el origen y procedencia de los fondos.

- Clientes que se muestran renuente a completar el Perfil de cliente.
- Clientes que no evidencian una relación comercial o vínculo aparente con sus beneficiarios/fideicomisarios.
- Clientes que no demuestran la identidad del beneficiario final de los fondos fideicomitidos.
- Clientes vinculados con jurisdicciones de riesgo para el LA/FT.
- Clientes que figuran en requerimientos de información de la Unidad de Análisis Financiero.
- Clientes que figuran en noticias vinculada a delitos precedentes de LA.

### ETAPA 3: RESULTADO

Sobre la base del análisis efectuado a la operación intentada, se concluye que presenta méritos para clasificarlo como operación sospechosa, considerando que el cliente no presentó suficientes documentos soporte sobre su actividad económica, ingresos ordinarios, extraordinarios y origen de los fondos, así como existencia de información pública negativa sobre las personas relacionadas en la operación, las cuales se encuentran vinculadas con delitos precedentes de lavado de activos, a saber, crimen organizado y narcotráfico.

### ETAPA 4: ENVÍO DE ROS

(Llenado del formato)

#### Parte A: Información General del ROS, y lugar donde se desarrolló la operación

Información General - Parte A

No. Referencia: 2

Código de Registro: UAF-RSO Código del Oficial de Cumplimiento: OC

Información del lugar en que se desarrolló la operación sospechosa

Seleccionar	Departamento	Municipio	Direccion	Eliminar
<input checked="" type="checkbox"/>	Managua	Managua	Residencial Casa Real Calle 1 Casa A-03	<input type="button" value="X"/>

**Agregue la nueva direccion**

Departamento:

Municipio:

Direccion:

## Parte B: Información del Cliente (persona reportada)

Información del ROS

Parte B-Información acerca del Cliente natural o jurídica    Parte C - Beneficiario de la Cuenta    Parte D -Persona que Llevó acabo o intentó la Operación    Información acerca de la operación sospechosa - Parte E

 **Agrega Persona**

Lista de personas naturales y/o jurídicas reportadas

Selección	Nombres / Razón Social	Dirección	Departamento	Municipio
	Melvin Antonio Vargas Fuentes	Colonia Unidad de Propósito	Managua	Managua

### Información acerca de la Persona - Parte B

**Persona Natural - Parte B**

Primer Nombre: \*  Segundo Nombre:   
 Primer Apellido: \*  Segundo Apellido:   
 País de Residencia: \*  País de Nacimiento:   
 País de Nacionalidad: \*   
 Tipo de Documento: \*  Número: \*   
 Lugar de Expedición: \*  Fecha de Expiración: \*   
 Profesión u Oficio: \*  Ocupación: \*   
 Nombre del Empleador:

¿Su Cliente es una Persona Expuesta Politicamente?  
 ¿Su Cliente es una Persona Notoriamente Publica?

**Dirección y Actividad Económica**

Dirección:   
 Actividad Económica:

**Departamento y Municipio**

Departamento:  Municipio:

**Nombre completo de las personas autorizadas para representar al cliente (hasta tres)**

Representante(s) Legal(es):

Nombre Completo	Eliminar
Sin datos para mostrar	

**Tipo de relación entre el Cliente (Parte B) y el sujeto obligado que reporta**

Cliente     Cliente Potencial  
 Representante Legal     Otro

Especifique:

Fecha de inicio de relación entre el Cliente y el sujeto obligado

## Parte C: Información del Beneficiario

Información del ROS

Parte B- Información acerca del Cliente natural o jurídica | **Parte C - Beneficiario de la Cuenta** | Parte D - Persona que Llevó a cabo o intentó la Operación | Información acerca de la operación sospechosa - Parte E

**Agrega Persona**

Lista de Beneficiarios jurídicos y/o naturales reportados

Selección	Nombres / Razón Social	Tipo Documento	Numero	Fecha Inicio Relación
<input checked="" type="checkbox"/>	Juan Camilo Jaramillo N/A	Pasaporte	S/I	10/7/2021 00:00:00
<input checked="" type="checkbox"/>	Robert Joseph Beltrán N/A	Pasaporte	S/I	10/7/2021 00:00:00

### Información acerca del Beneficiario - Parte C

Elija Tipo de Persona

Natural

Juridica

#### Persona Natural - Parte C

##### Datos Personales

Primer Nombre: \*  Segundo Nombre:

Primer Apellido: \*  Segundo Apellido:

País de Residencia: \*  País de Nacimiento: \*

País de Nacionalidad: \*  Tipo de Documento: \*

Número de Documento: \*  Lugar de Expedición: \*

Fecha de Expiración: \*  Profesión: \*

Ocupacion: \*  Nombre del Empleador:

¿El beneficiario es una PEP? (elija una opción)

¿El beneficiario es una PNP? (elija una opción)

##### Direcciones y Actividad Económica

Dirección:

Actividad económica:

##### Departamento y Municipio

Departamento:  Municipio:

##### Nombre completo de las personas autorizadas para representar al beneficiario (hasta tres)

Representante(s) Legal(es):

**Agregar Representante**

Nombre Completo	Eliminar
Sin datos para mostrar	

##### Tipo de relación entre el beneficiario y el Sujeto Obligado.

- Cliente  Representante Legal del Cliente
- Representante Legal de un Tercero  Aliado de Negocios
- Cliente Potencial  Proveedor
- Firma Libradora Autorizada por el Cliente  Empleado
- Socio  Directivo
- Gerente  Gestor
- En Caso de Otro, Especifique

Fecha de inicio de relación entre el beneficiario y el sujeto obligado \*

## Parte C: Información del Beneficiario

Información del ROS

Parte B- Información acerca del Cliente natural o jurídica    Parte C - Beneficiario de la Cuenta    Parte D - Persona que Llevó a cabo o intentó la Operación    Información acerca de la operación sospechosa - Parte E

**Agrega Persona**

Lista de Beneficiarios jurídicos y/o naturales reportados

Selección	Nombres / Razón Social	Tipo Documento	Numero	Fecha Inicio Relación
<input checked="" type="checkbox"/>	Juan Camilo Jaramillo N/A	Pasaporte	S/I	10/7/2021 00:00:00
<input checked="" type="checkbox"/>	Robert Joseph Beltrán N/A	Pasaporte	S/I	10/7/2021 00:00:00

### Información acerca del Beneficiario - Parte C



Elija Tipo de Persona

Natural

Juridica

#### Persona Natural - Parte C

##### Datos Personales

Primer Nombre: \*  Segundo Nombre:

Primer Apellido: \*  Segundo Apellido:

País de Residencia: \*  País de Nacimiento: \*

País de Nacionalidad: \*  Tipo de Documento: \*

Número de Documento: \*  Lugar de Expedición: \*

Fecha de Expiración: \*  Profesión: \*

Ocupación: \*  Nombre del Empleador:

¿El beneficiario es una PEP? (elija una opción)

¿El beneficiario es una PNP? (elija una opción)

##### Direcciones y Actividad Económica

Dirección:

Actividad económica:

##### Departamento y Municipio

Departamento:  Municipio:

##### Nombre completo de las personas autorizadas para representar al beneficiario (hasta tres)

Representante(s) Legal(es):

**Agregar Representante**

Nombre Completo

Eliminar

Sin datos para mostrar

##### Tipo de relación entre el beneficiario y el Sujeto Obligado.

- Cliente  Representante Legal del Cliente
- Representante Legal de un Tercero  Aliado de Negocios
- Cliente Potencial  Proveedor
- Firma Libradora Autorizada por el Cliente  Empleado
- Socio  Directivo
- Gerente  Gestor
- En Caso de Otro, Especifique

Fecha de inicio de relación entre el beneficiario y el sujeto obligado \*

## Parte E: Información de la operación sospechosa

Información del ROS

Parte B-Información acerca del Cliente natural o jurídica    Parte C - Beneficiario de la Cuenta    Parte D -Persona que Llevó acabo o intentó la Operación    Información acerca de la operación sospechosa - Parte E

Agregar Información

Lista de operaciones realizadas

Selección	Estado Operación	Fecha Operación	Fecha Detección	Monto
	Intentada	10/07/2021	10/07/2021	300000.0000

Información acerca de la operación sospechosa - Parte E

Información General    Productos, servicios e instrumentos relacionados a la operación sospechosa

**Datos Generales**

Estado de la Operación \*

Fecha de la Operación: \*     Fecha de la Detección: \*

**Lugar donde se desarrolló la operación**

Dirección

Departamento:     Municipio:

Número de escritura o contrato (Si es Aplicable)

Monto de la Operación (Si es Aplicable)     Tipo de moneda

Información acerca de la operación sospechosa - Parte E

Información General    Productos, servicios e instrumentos relacionados a la operación sospechosa

**Contrato de Fideicomiso**

**Fideicomiso**

Sobre Bienes Muebles     Sobre Bienes Inmuebles

Otros, especifique:

**Constitucion de Fideicomiso**

Acto entre Vivos     Acto por Testamento

Otros, especifique:

**Constitucion sobre Bienes**

Bienes Corporales     Bienes Incorporeales

Bienes Presentes     Bienes Futuros

**Clases de Fideicomiso**

De Administración     De Seguro de Vida

De Pensión y Jubilación     De Garantía

De Inversion

Otro, especifique:

**Actos no Gravables, Actos Gravables y Pago de Impuesto**

Acto Gravable     Acto No Gravable     Pago de Impuestos

Otro, especifique:

**Fideicomisos sobre Bienes Inmuebles**

Escritura Publica     Forma de Testamento     Inscripción Registral

**Efectos Contra Terceros**

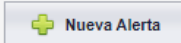
Credito     Título a la Orden     Título Dominativo











## Parte F: Señales de alerta y sus fuentes

Enliste las señales de alerta presentes en la o las operaciones sospechosas que reporta

- Si la señal de alerta esta relacionada a la informacion publica negativa, señalar direccion web de la misma.
- Si la señal de alerta esta relacionada con un requerimiento de informacion(oficio judicial), adjuntar informacion al ROS.



Numero	Alerta	Eliminar
1	Cientes nuevos que intentan establecer una relación comercial desconociendo los servicios ofertados.	
2	Cientes que desarrollan actividades económicas sujetas a implementación de medidas ALA/CFT/CFP y no se encuentran registrados como sujetos obligados de la UAF.	
3	Cientes que no presentan evidencias sobre el origen y procedencia de los fondos.	
4	Cientes que se muestran renuente a completar el Perfil de cliente.	
5	Cientes que no evidencian una relación comercial o vinculo aparente con sus beneficiarios/fideicomisarios	
6	Cientes que no demuestran la identidad del beneficiario final de los fondos fideicomitados.	
7	Cientes vinculados con jurisdicciones de riesgo para el LA/FT.	
8	Cientes que figuran en requerimientos de información de la Unidad de Análisis Financiero.	

## Parte G: Descripción de la Operación Sospechosa

### Descripción de la operación(es) sospechosa(s)

- Describa de forma clara, concisa y cronológica las circunstancias inusuales que le llevaron a sospechar que la(s) operación (es)
- podría estar vinculada al lavado de dinero y/o al financiamiento del terrorismo.
- Deben describirse tanto las operaciones completadas como las intentadas.
- Debe hacerse énfasis en: la fuente y origen de fondos y activos y en el beneficiario final de la operación, si fuera el caso.

Con fecha 10/07/2021, se presentó el Andrés Douglas Flores Carcache de nacionalidad nicaragüense solicitando realizar un fideicomiso de inversión, mediante contrato (Escritura pública), por la suma de US\$300,000.00, con el fin de que se invirtiera en títulos valores. El cliente solicitaba que al finalizar el periodo del contrato, los fondos junto a los rendimientos obtenidos se remitieran en partes iguales a través de transferencias internacionales a Robert Joseph Beltrán en las Islas Vírgenes Británicas y a Juan Camilo Jaramillo en Panamá.

Al solicitar documentos soportes, el cliente se excusó indicando que provienen de comisiones de las ventas su trabajo como corredor de bienes raíces y no brindó documentos de identidad sobre los beneficiarios, así como soportes del vínculo o relación con ellos.

Se solicitó al cliente el certificado de inscripción como sujeto obligado ante la UAF, dado que realiza una actividad regulada en materia ALA/CFT/CFP, el mismo manifestó que lo estaría enviando posteriormente. Por lo anterior, se consultó en la base de datos de Sujetos obligados de la UAF y el cliente no se encuentra registrado.

Se consultó información en la web y se encontró noticia que vincula al cliente con el crimen organizado y narcotráfico, asimismo, los fideicomisarios figuran empresas offshore ubicadas Islas Vírgenes y Panamá.

Por lo hechos antes descritos, clasificamos esta operación intentada como sospechosa, dada la falta de justificación del origen y destino de los fondos, por tanto, procedemos a enviar el presente ROS.

¿Qué tipo de prioridad le atribuye el sujeto obligado a este reporte?

\* Alta

Guardar Reporte

## Archivos adjuntos

Revision	Enviar	Archivo	Documentos Adjuntos	Impresión	No Referencia	Codigo De ROS	Fecha de Registro	Estado	Ampliacion	Correccion
					2	XX	DD/MM/AAAA HH:MM	Revisado		

**Archivos Adjuntos en ROS**

Listado de Anexos		
Descripción	Tipo de Archivo	Eliminar
Perfil Integral Cliente – Juan Camilo Jaramillo.pdf	PDF	
Copia de cédula de identidad – Juan Jaramillo.pdf	PDF	
Capturas - Fuentes abiertas – Juan Jaramillo.docx	DOCX	
Informe del resultado de la aplicación de la DDC y nivel de riesgo asignado.docx	DOCX	
Informe del resultado del escalamiento de la operación sospechosa.docx	DOCX	

### 3 EJEMPLOS DE SEÑALES DE ALERTA ESPECÍFICAS DEL SECTOR FIDEICOMISOS

A continuación, se enlistan algunas señales de alerta específicas que pueden detectarse en el sector, no obstante, esta lista no es limitativa o taxativa:

Señal	Relacionada a:
Cientes que transfieren las utilidades, rendimientos o redenciones de los productos a varias personas.	Clientes
Cientes que llegan sin referencias de otras entidades.	
Cientes que luego de constituir el contrato de fiducia solicitan certificados con destino a varias entidades.	
Cientes que declaran determinada actividad económica que no se encuentra acorde con la liquidez que muestran al realizar sus inversiones.	Operaciones
Cientes que realizan operaciones por montos levemente inferiores al umbral establecido para reporte individual o acumulado.	
Cientes que realizan operaciones en localidades distintas de donde se constituyó el contrato fiduciario.	Productos
Cientes que presentan bienes inmuebles sobrevalorados o construcciones cuyas características no están acordes territorio, localidad del sector donde están ubicados.	



*“Diez años defendiendo la economía”*

## **UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO**

**Dirección de Inteligencia Financiera**

Marzo 2022

2255-8333 | [sujetosobligados@uaf.gob.ni](mailto:sujetosobligados@uaf.gob.ni) | [www.uaf.gob.ni](http://www.uaf.gob.ni)

