



LA GACETA

DIARIO OFICIAL

Teléfonos: 2228-3791 / 2222-7344

Tiraje: 285 Ejemplares
68 Páginas

Valor C\$ 45.00
Córdobas

AÑO CXXIII

Managua, Lunes 25 de Febrero de 2019

No. 37

SUMARIO

Pág.

SECRETARÍA ADMINISTRATIVA DE LA PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA

Aviso.....1829

MINISTERIO DE GOBERNACIÓN

Aviso.....1829

INSTITUTO NICARAGÜENSE DE SEGURIDAD SOCIAL

Aviso.....1829

INSTITUTO DE PROTECCIÓN Y SANIDAD AGROPECUARIA

Avisos.....1889

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO

Normativa para la Supervisión de los Sujetos
Obligados Regulados por la UAF en Materia
de PLA/FT/FP (Normativa UAF – Supervisión)
Resolución N.º UAF-N-018-2019.....1889

Fe de Errata.....1893

Licitaciones.....1893

SECCIÓN JUDICIAL

Edictos.....1894

UNIVERSIDADES

Títulos Profesionales.....1894

FE DE ERRATA

Ley N.º. 986 Ley de Reforma a la
Ley N.º. 331, Ley Electoral
La Gaceta, Diario Oficial.....1895

| | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--|-----|--|--------------------------|-----------|--------------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Unidad de Adquisición INSS | | 850 | 48100000 - Equipos de servicios de alimentación para instituciones | Servicio de Alimentación | 22,000.00 | CONTRATACION MENOR | Gobierno de Nicaragua | 19/04/2019 | 19/04/2019 | 24/04/2019 | 01/05/2019 | 03/05/2019 | 11/05/2019 |
|----------------------------|--|-----|--|--------------------------|-----------|--------------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|

Cantidad de Procesos

Autorizados: 850

Suma de Montos

Autorizados: 135,137,334.00

(F) AUTORIDAD FIRMANTE . (f) ELABORADO POR

**INSTITUTO DE PROTECCIÓN
Y SANIDAD AGROPECUARIA**

Reg. 0440- M.696352112/696350771 - Valor C\$ 190.00

AVISO**CONCURSO: Consultoría individual. No. 06/Programa_BOVINOS/IPSA/2019 SISCAE No. 011-2019 "CONTRATACIÓN DE DIEZ (10) ESPECIALISTAS DE CAMPO".**

El Instituto de Protección y Sanidad Agropecuaria (IPSA) invita a personas naturales, inscritas en el Registro Central de Proveedores d Estado del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, a participar en el CONCURSO: Consultoría individual. No. 06/Programa_BOVINO: IPSA/2019 SISCAE No. 011-2019 "CONTRATACIÓN DE DIEZ (10) ESPECIALISTAS DE CAMPO".

La información para participar en dicho concurso, estará disponible del 25 de febrero al 1 de marzo del 2019, en el Portal del Sisten de Contrataciones Administrativas Electrónicas (SISCAE), Página Web: www.nicaraguacompra.gob.ni Proceso SISCAE No. 011/2019 Página Web AECID: www.aecid.org.ni; Pagina Web IPSA: www.ipsa.gob.ni

La fuente de Financiamiento es del Programa de Apoyo a la Cadena de Valor Ganadera en Nicaragua (Programa BOVINOS, Convenio de Financiación DCI-ALA/2014/035-924, el Convenio de Delegación de la Unión Europea LA/2016/380-238 y la Resolución de Concesión de Subvención 2017/SPE/0000400003.

(f) Lic. Ana Silvia Castro. Responsable de Adquisiciones IPSA.

AVISO**CONCURSO: Consultoría individual. No. 07/Programa_BOVINOS/IPSA/2019 SISCAE No. 012-2019 "CONTRATACIÓN DE UN SUPERVISOR DE LOS INDICADORES DE SALUD ANIMAL".**

El Instituto de Protección y Sanidad Agropecuaria (IPSA) invita a personas naturales, inscritas en el Registro Central de Proveedores d Estado del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, a participar en el CONCURSO: Consultoría individual. No. 07/Programa_BOVINO: IPSA/2019 SISCAE No. 012-2019 "CONTRATACIÓN DE UN SUPERVISOR DE LOS INDICADORES DE SALUD ANIMAL".

La información para participar en dicho concurso, estará disponible del 25 de febrero al 1 de marzo del 2019, en el Portal del Sisten de Contrataciones Administrativas Electrónicas (SISCAE), Página Web: www.nicaraguacompra.gob.ni Proceso SISCAE No. 012/2019 Página Web AECID: www.aecid.org.ni; Pagina Web IPSA: www.ipsa.gob.ni

La fuente de Financiamiento es del Programa de Apoyo a la Cadena de Valor Ganadera en Nicaragua (Programa BOVINOS, Convenio de Financiación DCI-ALA/2014/035-924, el Convenio de Delegación de la Unión Europea LA/2016/380-238 y la Resolución de Concesión de Subvención 2017/SPE/0000400003.

(f) Lic. Ana Silvia Castro. Responsable de Adquisiciones IPSA

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO

Reg. 0478 - M. 15470636 - Valor C\$ 665.00

NORMATIVA PARA LA SUPERVISIÓN DE LOS SUJETOS OBLIGADOS REGULADOS POR LA UAF EN MATERIA/ DE PLA/FT/FP

(Normativa UAF – Supervisión)
RESOLUCIÓN N. ° UAF-N-018-2019

Aprobada el 20 de febrero de 2019

CONSIDERANDO

I

Que de conformidad al artículo 5, numeral 5, artículo 16 de la Ley N.° 976 “Ley de la Unidad de Análisis Financiero” y el artículo 18 de su reglamento, Decreto No.14-2018, es facultad de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) supervisar el cumplimiento de las obligaciones en materia de prevención del LA/FT/FP establecidas en el marco jurídico aplicable a los Sujetos Obligados que se encuentren dentro de su ámbito de competencia y sancionar su inobservancia.

II

Que en concordancia con los estándares internacionales, los países deben asegurar que los Sujetos Obligados estén sometidos a una supervisión eficaz, y para ello los supervisores deben contar con un marco normativo adecuado que les permita velar por el cumplimiento de las obligaciones de los supervisados en materia de Prevención de Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLA/FT/FP).

III

Que los procedimientos aplicables para las supervisiones realizadas por la UAF en la Resolución No. UAF-N-011-2016, deben ser actualizados en concordancia al marco legal vigente y en la aplicación de supervisiones con enfoque basado en riesgo en materia de PLA/FT/FP.

IV

Que de conformidad con el artículo 19 del Decreto N.° 14-2018 “Reglamento de la Unidad de Análisis Financiero”, el objeto de las supervisiones que realiza la UAF es fortalecer las capacidades de los Sujetos Obligados para prevenir, detectar y reportar actividades potencialmente vinculadas con el LA/FT/FP y actividades precedentes al lavado, así como garantizar el funcionamiento adecuado y efectivo de la gestión de riesgos y el cumplimiento normativo.

POR TANTO

En uso de las facultades conferidas en los artículos 3, 5 y 16 de la Ley N. ° 976; el artículo 30 de la Ley N. ° 977; las disposiciones generales establecidas en el Capítulo IV del Decreto N. ° 14-2018; y el Acuerdo Presidencial 170-2012, se emite la siguiente:

**NORMATIVA PARA LA SUPERVISIÓN DE LOS
SUJETOS OBLIGADOS REGULADOS POR LA UAF EN
MATERIA DE PLA/FT/FP**

(Normativa UAF – Supervisión)

**CAPÍTULO I
DISPOSICIONES GENERALES**

Artículo 1. Objeto

La presente normativa tiene por objeto establecer los tipos de supervisión que la UAF practicará con un enfoque basado en riesgos de LA/FT/FP a los Sujetos Obligados que se encuentran en su ámbito de regulación, así como el alcance de las supervisiones, los procedimientos para ejecutarlas, dar seguimiento a sus resultados, reprogramarlas y cancelarlas.

Artículo 2. Ámbito de aplicación

Conforme el artículo 9 de la Ley N. ° 977, “Ley contra el Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”, la presente normativa será de aplicación a los siguientes Sujetos Obligados:

1. Sociedades que al realizar las siguientes actividades no mantienen vínculos de propiedad, de administración, de uso de imagen corporativa o de control con bancos u otras instituciones financieras no bancarias reguladas:
 - a. Emisión y administración de medios de pago.
 - b. Operaciones de factoraje.
 - c. Arrendamiento financiero.
 - d. Remesas.
 - e. Compraventa y/o cambio de moneda.
2. Las microfinancieras que estén fuera de la regulación de la CONAMI, independientemente de su figura jurídica.
3. Cooperativas que entre las actividades que realiza con sus asociados otorguen cualquier forma de financiamiento o que incluya la intermediación financiera.
4. Casas de empeño y préstamo.
5. Casinos.
6. Corredores de bienes raíces.
7. Comerciantes de metales preciosos y/o piedras preciosas.
8. Comerciantes y distribuidores de vehículos nuevos y/o usados.
9. Proveedores de servicios fiduciarios.

También estará sujeta a la aplicación de esta normativa cualquier otra persona natural o jurídica que, de conformidad con la ley, sea designada como Sujeto Obligado o por ley específica que lo cree.

Artículo 3. Definiciones

1. **Supervisión presencial o *in situ***: Es aquella en que las acciones de supervisión se realizan con presencia de representantes del Sujeto Obligado, en el o los locales donde desarrolla su actividad comercial.
2. **Supervisión a distancia o *extra situ***: Es aquella en que las acciones de supervisión se desarrollan desde las oficinas de la UAF y en que los documentos e informaciones sujetas a fiscalización son remitidos por el Sujeto Obligado a través de medios físicos o sistemas informáticos.

3. Supervisión regular: Es aquella supervisión programada que verifica la correcta gestión de riesgos de LA/FT/FP y el cumplimiento normativo de las obligaciones ALA/CFT/CFP del Sujeto Obligado.

4. Supervisión especial: Es aquella supervisión no programada que se realiza cuando se presentan circunstancias que evidencien la necesidad de efectuar una supervisión de manera inmediata.

CAPITULO II TIPOS Y ALCANCE DE LA SUPERVISIÓN

Artículo 4. Tipos

La UAF supervisará la ejecución e implementación efectiva de la gestión de los riesgos de LA/FT/FP que lleven a cabo los Sujetos Obligados que regula, así como el cumplimiento normativo de sus obligaciones ALA/CFT/CFP, cuya frecuencia e intensidad estará basada en los resultados de evaluaciones de riesgo de LA/FT/FP. Para cumplir con estos fines, desarrollará los siguientes tipos de supervisión:

1. De acuerdo con el lugar en que se apliquen:
 - a. Presencial o in situ.
 - b. A distancia o extra situ.
2. En función de su programación:
 - a. Regular
 - b. Especial

Artículo 5. Alcance

La UAF definirá el conjunto de objetivos, procesos, productos o servicios, período de tiempo a supervisar, así como la duración de la supervisión y los locales en que esta se ejecutará, con el fin de determinar si estos se corresponden con la Ley N. ° 976, "Ley de la Unidad de Análisis Financiero", la Ley 977, Ley contra el LA/FT/FP, sus reglamentos, el marco jurídico administrativo de la UAF, los estándares internacionales y las mejores prácticas de la materia, según el giro de negocio del Sujeto Obligado.

CAPÍTULO III PROCESO DE SUPERVISIÓN

Artículo 6. Notificación

El proceso de supervisión iniciará cuando esta sea notificada electrónicamente al representante legal del Sujeto Obligado, con al menos quince días de anticipación cuando la supervisión sea regular, y si es especial podrá ser de manera inmediata.

La notificación especificará el tipo y alcance de la supervisión, los tipos de información y documentos que se requerirán en el desarrollo de esta, el nombre y cargo de los supervisores designados por la UAF para ejecutarla.

Artículo 7. Apertura

La ejecución de la supervisión regular o especial in situ empezará

con la suscripción del acta de apertura por los supervisores designados por la UAF, el oficial de cumplimiento y/o el representante legal del Sujeto Obligado.

La ejecución de la supervisión regular extra situ, llegada la fecha de supervisión señalada en la notificación, la UAF remitirá una comunicación electrónica al representante legal y al Oficial de Cumplimiento del Sujeto Obligado en que informará de su apertura.

La ejecución de la supervisión especial extra situ, notificada la supervisión al representante legal y al Oficial de Cumplimiento del Sujeto Obligado la misma dará apertura de manera inmediata.

Artículo 8. Desarrollo

Durante la ejecución de la supervisión regular o especial, in situ o extra situ, el personal designado por la UAF solicitará al Sujeto Obligado la información y documentos requeridos previamente en la notificación para su correspondiente revisión. De igual manera, en relación con el alcance de la supervisión, se podrá requerir:

1. Información adicional a la solicitada en la notificación de la supervisión, tales como documentos y registros.
2. El acceso a programas informáticos.

Dentro del desarrollo de la supervisión regular o especial in situ, el Sujeto Obligado deberá garantizar las condiciones necesarias para que el personal designado por la UAF desarrolle su labor de manera segura y confidencial. Asimismo, tanto para las supervisiones in situ como las extra situ, deberá facilitar sin restricción ni demora alguna, la información o documentación requerida relacionada con las materias sujetas a supervisión.

Artículo 9. Resultados de la supervisión

La ejecución de la supervisión regular o especial in situ concluirá con la reunión entre el personal designado por la UAF y el Oficial de Cumplimiento y/o el representante legal del Sujeto Obligado. En caso de que se hubiesen identificado debilidades durante la ejecución de la supervisión, el Sujeto Obligado podrá expresar sus objeciones sustentándolas con la información y documentos que considere necesarios.

Tanto las debilidades como las objeciones deberán constar en el acta de cierre, la que será firmada por los funcionarios designados por la UAF y por los del Sujeto Obligado, entregándole a estos últimos una copia de la misma.

En caso de que el Sujeto Obligado tuviera objeciones adicionales, dispondrá de tres días contados a partir del cierre de la supervisión para presentarlas a través de la plataforma electrónica de la UAF.

Las supervisiones regulares o especiales extra situ, finalizarán con la notificación electrónica, la cual relacionará las debilidades identificadas durante la supervisión, la misma será remitida al representante legal del Sujeto Obligado, quien dispondrá de tres días contados desde su recepción para presentar objeciones, en

caso de que las tuviera.

Artículo 10. Finalización del proceso de supervisión

Las debilidades identificadas a través de la supervisión regular o especial, in situ o extra situ, junto con el análisis y las conclusiones que la UAF tenga sobre las objeciones de los mismos, serán abordados en un informe de supervisión, el cual será remitido electrónicamente al representante legal y al Oficial de Cumplimiento del Sujeto Obligado dentro de los cinco días posteriores a la finalización del plazo para recibir objeciones. Con el referido informe se dará por concluido el proceso de supervisión.

CAPÍTULO IV SEGUIMIENTO DE LA SUPERVISIÓN

Artículo 11. Plan de acción

Cuando se identifiquen debilidades en la gestión de los riesgos y el cumplimiento normativo, la UAF orientará al Sujeto Obligado que elabore un plan de acción para su superación, el que deberá contener las actividades o medidas propuestas por el Sujeto Obligado para superar y/o mitigar las debilidades identificadas, así como las fechas de cumplimiento de estas para mejorar el programa de prevención del LA/FT/FP, de acuerdo con el formato establecido por la UAF para tal fin.

El plan deberá ser remitido a la UAF al término de los cinco días posteriores a que el informe de supervisión sea remitido al Sujeto Obligado.

Artículo 12. Revisión

Una vez que la UAF reciba el plan de acción, tiene un plazo de cinco días para revisarlo; cuando se ajuste a lo dispuesto en el artículo anterior, procederá a aprobarlo y notificará electrónicamente su decisión al Sujeto Obligado, en caso contrario, procederá a rechazarlo y notificará las causales al representante legal del mismo, quien tendrá un plazo de dos días para subsanarlo y remitirlo nuevamente a la UAF.

Artículo 13. Seguimiento

La UAF dará seguimiento al cumplimiento del plan de acción progresivamente conforme las fechas de cumplimiento que en este se establezcan, ya sea de forma in situ o extra situ. Cuando se deba verificar su cumplimiento de manera in situ, lo notificará al representante legal del Sujeto Obligado con no menos de quince días de anticipación.

Durante el desarrollo del seguimiento, la UAF requerirá al Sujeto Obligado que presente o remita la información y documentos que evidencien la superación de las debilidades identificadas.

Artículo 14. Informe de seguimiento

Al finalizar la ejecución del plan de acción, la UAF emitirá un

informe de seguimiento en el que señalará las debilidades que han sido superadas. Las que persistan no serán objeto de un nuevo plan de acción y serán consideradas reincidencias, sin perjuicio de la infracción de incumplimiento del plan de acción.

CAPÍTULO V REPROGRAMACIÓN Y CANCELACIÓN DE LA SUPERVISIÓN

Artículo 15. Reprogramación y Cancelación

Las supervisiones podrán ser reprogramadas o canceladas a solicitud del Sujeto Obligado o cuando la UAF así lo determine en las siguientes circunstancias:

1. Reprogramación:

- a. Cuando se compruebe que el Sujeto Obligado tiene suspendidas temporalmente sus operaciones.
- b. Por caso fortuito o fuerza mayor que le impida atender temporalmente la supervisión.

2. Cancelación:

- a. Cuando el Sujeto Obligado cambie de supervisor.
- b. Cuando el Sujeto Obligado haya decidido cerrar sus operaciones definitivamente.
- c. Por caso fortuito o fuerza mayor que impida al Sujeto Obligado continuar sus operaciones de manera permanente.

Cuando el Sujeto Obligado solicite la reprogramación o la cancelación, deberá hacerlo a través de la vía electrónica de manera motivada, adjuntando los documentos que justifiquen su petición. La UAF revisará dicha solicitud, le dará el trámite correspondiente y notificará al Sujeto Obligado los resultados. Cuando la UAF re programe o suspenda la supervisión, le comunicará al Sujeto Obligado mediante notificación electrónica.

CAPÍTULO VI DISPOSICIONES FINALES

Artículo 16. Prohibiciones

El Sujeto Obligado debe abstenerse de ofrecer o realizar obsequios, dádivas o regalías de ninguna naturaleza a los supervisores.

Artículo 17. Infracciones y sanciones

De acuerdo con el informe de la supervisión y/o cuando el caso lo amerite, la UAF impondrá al Sujeto Obligado las sanciones correspondientes a través de Resolución Administrativa; todo de conformidad al artículo 17, de la Ley N.º 976 "Ley de la Unidad de Análisis Financiero", al Capítulo V del Decreto N.º 14-2018 "Reglamento de la Unidad de Análisis Financiero" y la normativa de sanciones.

Artículo 18. Derogación

La presente normativa deroga la Resolución N.º UAF-N-011-2016,

“Normativa para la Supervisión de los Sujetos Obligados regulados por la UAF en materia de PLA/FT (Normativa UAF-Supervisión)”; la cual fue aprobada el 08 de agosto del 2016 y publicada en La Gaceta, Diario Oficial, No. 150 del 11 de agosto del 2016.

Artículo 19. Vigencia

La presente normativa entrará en vigencia a partir de su publicación en La Gaceta, Diario Oficial.

(F) Director Unidad de Análisis Financiero Mayor General, DENIS MEMBREÑO RIVAS.

Reg. 0477 - M. 15470528 - Valor C\$ 95.00

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO FE DE ERRATA

Fe de errata a la publicación de la Resolución N.º UAF-N-017-2019 Normativa de Oficiales de Cumplimiento supervisados por la UAF para la Prevención, detección y reporte de actividades relacionadas con el LA/FT/FP, publicada en La Gaceta, Diario Oficial, No. 16 del 25 de enero de 2019. A fin de que los artículos 2, 6 y 9 de la referida normativa se lean así:

El artículo 2, párrafo primero deberá leerse: “La presente normativa es aplicable a los Sujetos Obligados supervisados por la UAF en materia de prevención del LA/FT/FP, los que, conforme el artículo 9, numerales 3 y 5, de la Ley No. 977 son:”.

El artículo 6, numeral 3, literal “b”, deberá leerse: “b. Ser accionista, socio, director, gerente general, ejecutivo de mayor rango o parte relacionada del Sujeto Obligado. Este inciso no será exigible en caso de que el titular o socio de la actividad funja como Oficial de Cumplimiento, conforme lo previsto en el artículo 4, numerales 1 y 3, de la presente Normativa”.

El artículo 9, párrafo primero deberá leerse: “La designación de la persona que ocupe el cargo de Oficial de Cumplimiento posterior a que reciba la Carta de No Objeción, debe hacerse mediante contrato laboral por tiempo indeterminado, excepto en el caso de que el titular de la actividad funja como Oficial de Cumplimiento, conforme lo previsto en el artículo 4 de la presente normativa”.

(F) DIRECTOR UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO, MAYOR GENERAL, DENIS MEMBREÑO RIVAS.

Reg. 0474 - M. 15410110 - Valor C\$ 285.00

CONVOCATORIA

LICITACIÓN SELECTIVA 01-2019
“CONTRATACIÓN DEL SERVICIO DE INTERNET”
1. El Área de Adquisiciones de la Unidad de Análisis

Financiero, a cargo de realizar el procedimiento de contratación bajo la modalidad de Licitación Selectiva, de conformidad a Resolución No. UAF-G-09-2019, invita a las personas naturales o jurídicas inscritas en el Registro de Proveedores administrado por la Dirección General de Contrataciones del Estado, del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, a presentar ofertas para la “**Contratación de servicio de internet**”, a ser entregados en la Unidad de Análisis Financiero, por un periodo no mayor a un (1) año, que será financiada con fondos provenientes de Rentas del Tesoro, Fuente 11.

2. Las normas y procedimientos contenidas en el pliego de bases y condiciones de la licitación se fundamentan en la Ley No. 737, “Ley de Contrataciones Administrativas del Sector Público” y el Decreto No. 75-2010 “Reglamento General a la Ley No. 737, Ley de Contrataciones Administrativas del Sector Público”.

3. Los oferentes elegibles podrán obtener el pliego de bases y condiciones en idioma español en el portal único contratación www.nicaraguacompra.gob.ni y en la página web www.uaf.gob.ni, sin ningún costo.

4. La reunión de homologación del pliego de bases y condiciones se realizará a las 10:00 a.m. del 27 de febrero del 2019, en las instalaciones de la Unidad de Análisis Financiero, ubicadas de la Rotonda Centroamérica 700 metros al oeste, edificio Vista Development, torre sur, Managua.

5. La oferta deberá entregarse en idioma español y expresar precios en moneda córdoba y con dos decimales en el precio unitario, de presentar la oferta en moneda dólar de los Estados Unidos de América u otro tipo de moneda, se convertirá al tipo de cambio oficial del Banco Central de Nicaragua, correspondiente al día de la presentación de las ofertas, las que deberán ser entregadas en la recepción de la Unidad de Análisis Financiero, ubicadas de la Rotonda Centroamérica 700 metros al oeste, edificio Vista Development, torre sur, Managua, a más tardar a las 10:00 a.m. del 5 de marzo del 2019. Las ofertas entregadas después de la hora indicada en el numeral anterior no serán aceptadas.

6. Ningún oferente podrá retirar, modificar o corregir su oferta una vez vencido el plazo de presentación, si lo hiciere se ejecutará la Garantía de Seriedad de la Oferta de conformidad con lo establecido en los artículos 66 de la Ley No. 737, “Ley de Contrataciones Administrativas del Sector Público” y 87 literal n, del Decreto No. 75-2010 “Reglamento General a la Ley No. 737, Ley de Contrataciones Administrativas del Sector Público”.

7. La oferta debe incluir una Garantía de Seriedad de la Oferta por un monto del 1% sobre el valor total de la oferta. La vigencia es de 60 días prorrogables por 30 días más.

8. Las ofertas serán abiertas a las 10:20 a.m., del 5 de marzo del 2019, en presencia de los representantes del contratante designados para tal efecto, los licitantes o sus representantes legales y cualquier otro interesado que desee asistir, en las instalaciones de la Unidad de Análisis Financiero, ubicado