

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**UNAN-MANAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD PÚBLICA Y FINANZAS**



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TITULO DE LICENCIADOS  
EN BANCA Y FINANZAS**

**TEMA:**

**PREVENCION Y MITIGACION DEL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO  
AL TERRORISMO EN LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS.**

**SUBTEMA:**

**ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMA DE PREVENCION Y  
MITIGACION DEL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO  
EN LA COMPAÑÍA SEGUROS AMÉRICA DEL AÑO 2018.**

**AUTORES:**

**BRA. JOHANNY LISSETH MARTINEZ TALAVERA**

**BRA.ANA LUISA ZAMORA MORALES**

**TUTOR:**

**LIC.ROXANA TAPIA**

**MANAGUA, MAYO 2019**

**Tema General:**

- Prevención y Mitigación Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo en las Instituciones de Seguros.

**Tema Específico:**

- Análisis del cumplimiento de la norma de prevención y mitigación del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo en la compañía seguros América del año 2018.

## **i. Dedicatoria**

Este trabajo investigativo va dedicado primeramente a Dios y a mis padres por su apoyo y amor que me brindaron en cada momento y que supieron guiarme por el sendero de la verdad a fin de poder hacer que se sientan muy orgullosos de mí, con los conocimientos adquiridos, brindándome el futuro de su esfuerzo y sacrificio por ofrecerme un futuro mejor en la vida.

Johanny Lisseth Martínez Talavera.

## **i. Dedicatoria**

El presente trabajo está dedicado primeramente a Dios, por haberme permitido culminar este sueño, por regalarme sabiduría e inteligencia a lo largo de esta etapa de mi vida.

A mis padres y hermanas por haberme apoyado moral y económicamente en este largo camino, les agradezco que me hayan impulsado cada día a lograr mis metas a través de su paciencia y esfuerzo.

Y a todos los maestros por sus enseñanzas a lo largo de mi formación profesional.

Ana Luisa Zamora Morales.

## **ii. Agradecimientos**

Primeramente, agradezco a Dios por permitirme culminar con éxito mi carrera universitaria, brindarme la sabiduría, las fuerzas para logra mi meta, a cada uno de nuestros maestros por compartir sus conocimientos conmigo, a mi familia por el apoyo incondicional y moral, sobre toda a todas aquellas personas que me han apoyado con el financiamiento en momentos críticos económicamente.

Johanny Lisseth Martínez Talavera

## **ii. Agradecimientos.**

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado en este largo camino, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de experiencias y llenada de felicidad.

Le doy gracias a mis padres Roberto y María por apoyarme en todo momento, por los valores y sobre todo por ser un gran ejemplo de vida, mis dos grandes amores.

A mis hermanas por ser parte importante en mi vida y representar la unidad familiar. A María Elena por su apoyo incondicional mil gracias por todo.

Ana Luisa Zamora Morales

### iii. Carta Aval

Managua, mayo del año 2019

#### iii. Valoración del docente

Msc. Ada Delgado

Directora de departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Su Despacho.

Estimada Maestra.

Remito a usted los ejemplares del informe Final de Seminario de Graduación titulado con el tema general **“PREVENCIÓN Y MITIGACIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO** “y el subtema **“Análisis del cumplimiento de la norma de prevención y mitigación de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo en la compañía de Seguros América en el año 2018** “.

Presentado por los bachilleres; Johanny Lisseth Martínez Talavera N° de carnet 14202972, y Ana Luisa Zamora Morales Carnet N° 14206350. Para optar al título de Licenciados en Banca y Finanzas.

Este informe final reúne todos los requisitos metodológicos para el informe de Seminario de Graduación que especifica la normativa para las modalidades de Graduación como formas de culminación de estudios, Plan 2013, de la Unan-Managua.

Solicito a usted fijar fecha de defensa según lo establecido para tales efectos.

Sin más que agregar al respecto, deseándoles éxito en sus funciones, aprovecho la ocasión para reiterar mis muestras consideración y aprecio.



---

Lic. Roxana Angélica Tapia Olivas

Tutor

#### **iv. Resumen del Tema**

El objetivo del trabajo es analizar si la compañía de seguros cumple con lo establecido en norma de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, como le hacen frente a los posibles riesgos, de qué manera pueden prevenir y mitigar el lavado de dinero en la institución de seguros.

Al analizar como catalogan los niveles de riesgos según sus clientes demuestran que si implementan un mecanismo para detectar actividades inusuales o sospechosas dentro de la compañía y estos no puedan ingresar de manera legal y puedan afectar la imagen de la institución de seguros.

La compañía de seguros América también adapta un manual el cual es presentado a todos los colaboradores y anualmente los capacitan para que ellos sepan como detectar las operaciones sospechosas de los clientes y les permitan de una manera razonable prevenir, detectar y detener el flujo de fondos u otros activos hacia terroristas individuales u organizaciones terroristas.



## v- Índice

### Contenido

|  |    |
|--|----|
| I. Introducción .....  | 1  |
| II. Justificación .....  | 2  |
| III. Objetivos .....   | 3  |
| IV - Desarrollo del tema.....  | 4  |
| 4.1. Definición Lavado de dinero.....  | 4  |
| 4.1.1. Financiamiento del Terrorismo .....   | 4  |
| 4.2. Riesgos relacionados con el Lavado de dinero. ....                                  | 5  |
| 4.2.1 Definición de riesgo .....   | 5  |
| 4.2.2. Tipos de riesgos sobre el lavado de dinero.....                                   | 5  |
| 4.2.3. Procedimientos para mitigar la prevención de lavado de dinero.....                | 6  |
| 4.2.3.1 Política conozca a su cliente.....   | 6  |
| 4.2.3.2 Política de Verificación In Situ .....   | 14 |
| 4.2.3.3. Políticas y procedimiento de monitoreo permanente: .....                        | 15 |
| 4.2.3.4. Políticas de detección temprana de operaciones inusuales.....                   | 16 |
| 4.2.3.5. Políticas de reporte de operaciones sospechosas.....                            | 17 |
| 4.2.4 Identificación.....  | 19 |
| 4.2.5. Señales de Alerta en la Industria del Seguro.....                                 | 20 |
| 4.2.6 Perfil de un posible lavador de dinero.....  | 21 |
| 4.2.7 Estructuras o cargos con definición de responsabilidades en la Norma PLD/FT .....  | 22 |
| 4.2.8 Compromiso de la Compañía frente al LD/FT.....                                     | 22 |
| 4.3 Marco legal: .....   | 23 |
| 4.4. Caso práctico.....  | 25 |
| 4.4.1 Perfil de la compañía de seguros.....  | 25 |
| 4.4.2 Misión de Seguros Américas: .....  | 25 |
| 4.4.3 Visión de Seguros Américas: .....  | 25 |
| 4.4.4 Valores de la compañía de seguros América: .....                                   | 26 |
| 4.4.5 Matriz de evaluación de procedimientos de cumplimiento de la norma de PLD/FT ..... | 26 |
| V. Conclusiones .....  | 30 |
| VI. Bibliografía .....   | 31 |

## I. Introducción

El siguiente estudio investigativo está basado sobre la norma para la gestión, prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (NORMA GPR- FT/ FP).

La cual menciona que toda institución financieras, privadas y estatales, deberán ser obligadas adoptar, cumplir con los mecanismos para prevenir y contrarrestar la financiación de terroristas, organizaciones terroristas, y en particular la adopción de medidas de carácter regulatorio, las que de conformidad con su Art. 18, incluyen la identificación y conocimiento del cliente, su monitoreo y reporte de operaciones sospechosas.

El objetivo principal de esta investigación es analizar los métodos, procedimientos y normas que utiliza Seguros América para la prevención y mitigación de PLD/FT, sin embargo, para llegar a este punto se abordó brevemente las generalidades de PLD/FT, su normativa jurídica, los tipos de riesgo que conlleva y las afectaciones a la institución y al país. Cabe destacar que el trabajo es de carácter bibliográfico y se ha recopilado información de páginas web y normativas existentes en el país.

Para identificar la proveniencia de dinero ilícito cada institución deberá adaptar un mecanismo para mitigar los posibles riesgos de lavar dinero tomando en cuenta que de tiene que ser reportados al momento de identificar al cliente sospechoso según la norma a la superintendencia de bancos.

El lavado de dinero es una problemática que afecta a las instituciones financieras, por lo mismo es necesaria que sea tratada también en las instituciones de seguro, porque estas no están exentos de verse involucradas en delitos financieros. Es bueno evitar el lavado de dinero en todos los ámbitos, ya que esta práctica puede tener un efecto corrosivo en la economía del país.

Por otra parte el interés de tomar el tema de la prevención y mitigación del lavado dinero es conocer a profundidad las problemáticas que conllevan el no conocer la procedencia del dinero que ingresa a diario de parte de los clientes y de qué manera afecta a las instituciones financieras al no implementar los mecanismo de control que la norma sugiere acatar.

En el ámbito profesional como futuras licenciadas en banca y finanzas nos vimos en la necesidad de conocer al ámbito de profesión que nos espera en las instituciones financieras y como abordan el contexto legal para realizar sus actividades cotidianas.

## **II. Justificación**

El presente estudio se realiza al ver la necesidad de poder detectar la procedencia de dinero ilícito y de esta manera no aparezcan dentro actividades legales para que circulen sin problemas en el sistema financiero nacional y les permita legitimar las ganancias procedentes de actividades ilegales.

El beneficio que obtendríamos al realizar este estudio es de demostrar si todas las instituciones de sistema financiero nacional cumplen con lo establecido en la norma y de qué manera pueden hacerle frente a la problemática de no detectar el ingreso de dinero ilegal a las instituciones.

Quienes serán beneficiarios de este estudio serán las personas lectoras de esta documentación ya que conocerán los mecanismos y procedimientos que se llevan a cabo para no ser involucradas en el lavado de dinero ilícito.

### **III. Objetivos**

#### **Objetivo general:**

- Demostrar el cumplimiento de la norma de prevención y mitigación del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo en la compañía de seguros América del año 2018.

#### **Objetivos específicos:**

- Citar la prevención de lavado de dinero
- Analizar los tipos de riesgo del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.
- Identificar el Marco Legal y Normativa que aplica en la prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.
- Ilustrar cómo caso práctico los mecanismos que utiliza Seguros Américas en la prevención y mitigación del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.

## IV - Desarrollo del tema

### 4.1. Definición Lavado de dinero

Según Hugo Amador (2017)

El lavado de dinero es el proceso a través del cual es encubierto el origen de los fondos generados mediante el ejercicio de algunas actividades ilegales (Siendo las más comunes tráfico de drogas o estupefacientes, contrabando de armas, corrupción, fraude, trata de personas, prostitución, extorsión, piratería, evasión fiscal y terrorismo). El objetivo de la operación, que generalmente se realiza en varios niveles, Consiste en hacer que los fondos o activos obtenidos a través de actividades ilícitas aparezcan como el fruto de actividades legítimas y circulen sin problema en el sistema financiero.

#### 4.1.1. Financiamiento del Terrorismo

Según la unidad de análisis financiera (UAF) afirma que:

“El financiamiento del terrorismo (FT) es cualquier forma de acción económica, ayuda o mediación que proporcione apoyo financiero a las actividades de elementos o grupos terroristas. Aunque el objetivo principal de los grupos terroristas no es financiero, requieren fondos para llevar a cabo sus actividades, cuyo origen puede provenir de fuentes legítimas, actividades delictivas, o ambas.”

## 4.2. Riesgos relacionados con el Lavado de dinero.

### 4.2.1 Definición de riesgo

Según Wikipedia la enciclopedia (2004)

“El riesgo se refiere a la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización. El concepto debe entenderse en sentido amplio, incluyendo la posibilidad de que los resultados financieros sean mayores o menores de los esperados.”

Según Diaz Heissell (2018)

“En el sector asegurador se implementó la prevención de lavado de activos con el propósito de detectar y mitigar los riesgos que existen en estas entidades usadas por los lavadores de dinero para cumplir con sus fechorías y transformar el dinero sucio productos de actividades ilícitas en dinero limpio y así introducirlo en el sistema financiero, afectando gravemente a la economía del país.”

### 4.2.2. Tipos de riesgos sobre el lavado de dinero.

Según Calle Juan Pablo (2017)

**Riesgo Legal:** Posibilidad de pérdida por sanciones, multas o indemnizaciones por daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales.

**Riesgo de Reputación:** Posible pérdida por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la compañía y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

**Riesgo de Contagio:** Posibilidad de pérdida que la entidad puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un relacionado o asociado. Contagian a la organización: Empleados, Intermediarios,

accionistas, Proveedores, Reaseguradores.

**Riesgo de Cumplimiento:** El riesgo de sanciones regulatorias o legales, pérdidas financieras o pérdidas de reputación que una aseguradora puede sufrir como resultado de sus fallas por incumplir con leyes, regulaciones, reglas, estándares y códigos de conducta aplicables a sus actividades operacionales.

**Riesgo personal:** Desprestigio, Multas, Despido, Prisión

El riesgo LD/FT es el riesgo inherente que tienen y afrontan permanentemente las Entidades Supervisadas por su misma naturaleza de negocios; de ser utilizadas, consciente o inconscientemente, para el Lavado de Dinero, Bienes o Activos; y para el Financiamiento al Terrorismo; y por consiguiente, están obligadas a desarrollar una sana y prudente gestión de prevención de dicho riesgo.

#### **4.2.3. Procedimientos para mitigar la prevención de lavado de dinero**

##### **4.2.3.1 Política conozca a su cliente**

Según la Norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva en el art. 8, 9 (2017)

La DDC es una política implementada para determinar la verdadera identidad de un cliente y el tipo de actividad que es esperada; su perfil económico y la proveniencia de los fondos; nos permite detectar mediante señales de alerta si una actividad es inusual y/o sospechosa

Según la Norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva en el Capítulo II art. 8. Incisos (a, b, c, d, e, f)

##### **Propósito de conocer al cliente**

- Realizar una adecuada selección de Riesgo
- Servir de medida disuasiva para alejar a clientes no deseables
- Permitir la detección de operaciones inusuales y la determinación de operaciones sospechosas.

### **Datos que debemos conocer sobre el cliente**

- Tipo de cliente: ¿natural o jurídico?
- Tipo de actividad comercial y tiempo de experiencia
- Ingresos promedios mensuales
- Dirección, teléfono, correo electrónico, empresa, etc.

Según art. 24 de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva

### **Medios para evaluar el riesgo.**

- Internet, página pública
- Padrón electoral
- Medios de comunicación

Según la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva en el art.9 incisos (a, b, c, d, e)

### **Elementos que conforman la debida diligencia del cliente.**

- Identificar al cliente
- Conocer al cliente
- Verificar la información
- Conservación de los registros
- Monitoreo de operaciones
- Ros ( Reporte de operaciones sospechosas)

Según la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva art. 24 inciso A literal (i, ii, iii).

### **Catálogo de clientes según tipo de riesgos.**

Para determinar la aplicabilidad o los niveles de afectación de estos factores, los encargados de riesgos (analistas) seleccionarán de la matriz las variables correspondientes para cada criterio según aplique.

Según la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva art. 24 inciso A.

### **Criterios que debemos de tomar en cuenta para determinar los niveles de riesgos**



***Para el factor Cliente:***

- 1) Tipo de Persona (Natural o Jurídica)
- 2) Clasificación (PEP, comerciante, abogado, ONG, acciones holding o off shore, zonas francas, inversionistas, PNP, etc.)
- 3) Origen de los fondos (si es por servicio, empresa, ahorro, salario, etc.)
- 4) Antigüedad del asegurado en la compañía
- 5) Prima anual (solo del producto a evaluar; ¿la prima de esta póliza puede superar los US\$10,000.00?)
- 6) Amplitud geográfica (este criterio solo aplica para empresa y se refiere en donde opera si es una empresa internacional, centroamericana o nacional)
- 7) Reputación (si hay noticias que se le vincule a algún escándalo de LA/FT)
- 8) Si es PEP (personas expuestas periódicamente) desde que fecha lo es o a dejado de ejercerlo

Según la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva art. 24 inciso A.

**Valor que se dará a cada criterio según el tipo de cliente:**

- Bajo
- Medio
- Alto

Según la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva art. 24 inciso A.

**Criterios que debemos de tomar en cuenta para determinar los niveles de riesgos para el factor productos:**

- Ramo (si es vida, vehículo, incendio, etc.)
- Extensión territorial (para automóvil)
- Demanda del producto (demanda del ramo en el mercado nacional)
- Formas de pago (si es pago de prima única en efectivo o cuotas, tarjeta, cheque, transferencia, minuta de depósito del banco, etc.)
- Con cesión de derecho (este producto se puede ocupar como garantía)
- Puede cambiar el beneficiario antes del vencimiento
- Requiere inspección/chequeo/exámenes
- Requiere valuación del asegurado o del bien asegurado
- Cantidad de pólizas que tiene o tendrá

- Renovación automática (si es de los productos que no se necesita el autorizado del asegurado para renovarse)
- Primas de todas las pólizas (se suman las primas de todas las pólizas contratadas por el Contratante y/o Asegurado)
- Suma asegurada (de la póliza a contratar)

Según el manual de prevención de lavado de dinero, bienes o activos; y del financiamiento al terrorismo (PLD/FT/FP).

### **Riesgo bajo:**

#### ***Personas naturales***

- Que suscriban pólizas con primas anuales inferiores o iguales a los mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1,000) o su equivalente en moneda nacional o cualquier otra moneda.
- Que suscriban pólizas de Seguros Obligatorios para Vehículos Automotores
- Que suscriban pólizas para planes de pensión, jubilación y retiro, siempre y cuando no haya cláusulas de rescate y la póliza no se puede usar como garantía.

#### ***Personas jurídicas***

- Entidades Supervisadas por la Superintendencia
- Sociedades Anónimas que cotizan en Bolsa
- Entidades estatales y municipales
- Clientes ocasionales no recurrentes

Según el manual de prevención de lavado de dinero, bienes o activos; y del financiamiento al terrorismo (PLD/FT/FP).

### **Riesgo mediano:**

#### ***Personas naturales***

- Serán consideradas de riesgo mediano, las personas naturales no previstas en la clasificación de riesgo bajo ni en la de riesgo alto.

#### ***Personas jurídicas***

- Serán consideradas de riesgo mediano, las personas jurídicas no previstas en la clasificación de riesgo bajo ni en la de riesgo alto.

Según el manual de prevención de lavado de dinero, bienes o activos; y del financiamiento al terrorismo (PLD/FT/FP).

## **Riesgo alto**

### ***Persona natural:***

- Personas extranjeras y Domiciliadas en el Extranjero (domiciliadas en paraísos fiscales, y/o de baja o nula legislación sobre prevención de lavado de dinero o, con una aplicación débil o una supervisión laxa; domiciliadas en países o territorios no cooperantes considerados por los organismos internacionales especializados en la materia en la lucha contra el LD/FT).
- Personas Expuestas Políticamente (PEP), nacionales y extranjeros, incluyendo a familiares cercanos, asociados y estrechos colaboradores de dichas personas. Véase el concepto de éstos en el acápite 4. Definiciones (Personas Expuestas Políticamente, Funcionario Público de Alta Jerarquía, Familiares cercanos de un funcionario público de alta jerarquía, Persona estrechamente asociada a un funcionario público de alta jerarquía y estrechos colaboradores).
- Personas Notoriamente Públicas (PNP).
- Proveedoras de servicios profesionales (Abogados y Notarios y Contadores Públicos Autorizados) relacionadas con las actividades siguientes: compraventa de bienes inmuebles y entidades comerciales, industriales o financieras; o a la administración en nombre de terceros, de cuentas, valores, fondos u otros activos; y creación, organización, operación o Admón. de sociedades, empresas, personas jurídicas o estructuras jurídicas.
- Inversionistas, comerciantes, prestamistas, cambistas y/o corredores de bienes raíces.
- Comercializadores de antigüedades, joyas, metales y piedras preciosas, monedas, objetos de arte y sellos postales.
- Los comerciantes de vehículos nuevos o usados.
- Los auxiliares de comerciantes que funjan como martilleros o subastadores.
- Clientes que han sido objeto de ROS o clientes de quienes las autoridades han requerido información en materia de PLD/FT y/o crimen organizado.

Según el manual de prevención de lavado de dinero, bienes o activos; y del financiamiento al terrorismo (PLD/FT/FP).

### ***Persona jurídica***

- Casinos o juegos de azar
- Sociedades Mercantiles o Compañías con acciones al portador o convertibles al portador.
- Empresas dedicadas al Transporte internacional y/o Excursiones internacionales.

- Comercializadoras o Arrendadoras o prestadoras de servicios de embarcaciones o aeronaves.
- Auto lotes.
- Comercializadoras y Arrendadoras de Vehículos Automotores.
- Personas jurídicas extranjeras constituidas o domiciliadas en territorios conocidos como paraísos fiscales.
- Comercializadora de Armas, Explosivos y Municiones.
- Empresas dedicadas a la transferencia o envío de fondo o remesas
- Empresas dedicadas a la transportación o traslado físico de dinero o valores.
- Personas Jurídicas dedicadas a otorgar préstamos.
- Instituciones financieras no bancarias que realizan operaciones con dinero electrónico.
- Clientes que han sido objeto de ROS o clientes de quienes las autoridades han requerido información en materia de PLD/FT y/o crimen organizado.

Según el manual de prevención de lavado de dinero, bienes o activos; y del financiamiento al terrorismo (PLD/FT/FP).

*Personas dedicadas al giro de los siguientes negocios:*

- Cooperativas de Ahorro y Crédito;
- Microfinancieras No Reguladas;
- Actividades financieras no reguladas;
- Casas de Empeño;
- Casas de Cambio;
- Asociaciones Civiles Sin Fines de Lucro;
- Fundaciones u Organismos No Gubernamentales (ONGs);
- Inversionistas y Agencias de Bienes Raíces;
- Zonas Francas;
- Comercializadoras bajo esquemas de Sistemas de Venta Multinivel o Piramidal (Network marketing);
- Comercializadores de antigüedades, joyas, metales y piedras preciosas, monedas, objetos de arte y sellos postales.
- Fideicomisos o estructuras jurídicas especialmente cuando funcionan como Tenedoras de Acciones (holding) en el extranjero para la administración de activos y bienes, o como proveedores de servicios fiduciarios.

Según el manual de prevención de lavado de dinero, bienes o activos; y del financiamiento al terrorismo (PLD/FT/FP).

## **Elementos para evaluar el riesgo en la DDC**

*Para las pólizas nuevas mayor a \$1,000 o clientes de alto riesgo:*

- Giro o actividad del negocio.
- Forma de pago de la prima.
- Prima neta.
- Suma asegurada.
- Pólizas relacionadas.
- Siniestralidad.
- Tipo de canal de venta

## **Comportamientos inusuales o sospechosos**

- No efectuar la entrega de información y documentación del cliente y/o tercero.
- Falsificación de documentos
- Poca preocupación del cliente por un producto inadecuado para él.
- Uso de medios de pago de terceros.
- Solicitud de cambio de beneficiario en el momento del pago.
- Utilización inusual de medio de pago.
- Intervención de personas anónimas dentro de cualquier operación.
- Amenazas y/o coacción a empleados.
- Dudas en la declaración de origen de fondos o en el formulario de conocimiento del cliente.

## **Medidas de debida diligencia de conocimiento del cliente:**

Las medidas de control interno de Debida Diligencia del Cliente (DDC), estarán basadas en el análisis y/o los resultados de la matriz de riesgo e implicarán acciones menos o más rigurosas y exhaustivas a medida que se produzcan variaciones en el nivel de riesgo del cliente, las que se clasificarán y aplicarán de la siguiente manera y de acuerdo a lo establecido en la Norma de PLD/FT o sus actualizaciones:

### **Tipos de DDC.**

Según la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva en el (art. 15, art 16, art.17)

- DDC intensificada: se aplica para clientes de riesgo alto
- DDC estándar: se aplica para clientes de riesgo medio o normal
- DDC simplificada: se aplica para clientes de riesgo bajo

### **DDC estándar para clientes de riesgo medio o normal:**

Según la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva en el art.64

- Aplicar las medidas de DDC estándar para clientes con pólizas y primas anuales mayores a los mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1,000.00) o su equivalente en moneda nacional o cualquier otra moneda.
- Identificación del cliente, según sea natural o jurídico.
- Documentación requerida según el tipo de cliente, sea natural o jurídico.
- Verificación de la información.
- Creación del PIC. (Perfil integral del cliente)
- Crear expediente del cliente

### **DDC simplificada, para clientes de riesgo bajo:**

Según art.66 de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

- Identificación del cliente, según sea natural o jurídico (acreditación de representante).
- Documentación requerida, según sea natural o jurídico
- Creación del PIC. (perfil integral del cliente)
- Verificación de la información.
- Crear expediente del cliente.

### **DDC intensificada para clientes riesgo alto:**

Según art. 65 de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva:

- Se tomará en consideración lo establecido en el art.15 y 16 de la norma de PLD/FT
- Aplicar las medidas de DDC estándar para clientes con pólizas y primas anuales mayores a los mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1,000.00) o su equivalente en moneda nacional o cualquier otra moneda.
- Realizar constataciones in situ, para verificar la existencia real y el establecimiento del cliente, tomando en cuenta las políticas de verificación in situ.
- Para personas jurídicas, requerir estados financieros y sus anexos actualizados y todos los demás documentos que la compañía considere necesario para prevenir la legitimación de capitales cuando se tenga sospechas de ello.
- Para personas naturales, requerir referencia bancaria, comercial o cualquier documento que demuestre el origen legítimo de sus fondos.

- Aplicar política de DDC intensificada para clientes de alto riesgo.

#### **4.2.3.2 Política de Verificación In Situ**

Según el art. 11 de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Esta política deberá ser ejecutada por cualquier colaborador que tengan relación con los clientes o por sus funciones designadas.

La verificación in situ consiste en visitar el lugar de domicilio del cliente para verificar su existencia real con el fin de corroborar la congruencia de la infraestructura y apariencia física con el nivel de actividad económica declarada, la cual se debe considerar lo siguiente:

- Se debe hacer al inicio de la relación contractual.
- Tener una validez de dos años dicha verificación o cuando se reflejen cambios, variaciones o incrementos atípicos o significativos en el comportamiento del cliente, tanto en siniestralidad, ingresos, actividad esperada vs la declarada.
- En transacciones significativas con clientes ocasionales con los que no existe relación contractual, tales como los perjudicados Responsabilidad Civil Obligatoria para casos que se consideren sospechosos.
- Siempre que se trate de clientes de alto riesgo.
- Cuando se trate de clientes de los cuáles la entidad haya recibido requerimiento de información de parte de las autoridades competentes.

#### **El verificador visitará el negocio del cliente confirmando:**

- Que el negocio o empresa tenga dirección correcta.
- Que los números de teléfonos declarados sean correctos y estén el local.
- Que el negocio se encuentre debidamente establecido.
- Que el negocio cuente con inventario existente (si aplica).
- Movimiento de clientes en el mismo.
- Antigüedad del negocio.

**Se deberá clasificar las siguientes variables que presenta el local donde el cliente realiza su actividad económica de la siguiente manera:**

- Buena
- Regular
- Mala.

***Esto conforme a las siguientes categorías:***

- Áreas comercial, industrial o de servicios según aplique donde el cliente realiza su actividad económica.
- Localidad urbanizada.
- Vías de acceso al lugar.
- Infraestructura del negocio.

***Natural alto riesgo:***

- Perfil integral del cliente (PIC).
- Documento de identidad.
- Referencia bancaria.
- Cualquier documento que evidencie el origen de los fondos.

***Jurídico alto riesgo***

- Perfil integral del cliente (PIC).
- Documentos legales.
- Documentos de identidad.
- Estados financieros (Estado de Resultado y Balance General debidamente firmado) “o” Declaración de impuestos del último cierre de año (IR Anual).
- Verificación in-situ realizada por la compañía.

**4.2.3.3. Políticas y procedimiento de monitoreo permanente:**

Según art.26 de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

El Administrador de PLD/FT, realizará un análisis oportuno del registro de las transacciones efectuadas por los clientes mediante un monitoreo mensual para determinar que tipo de transacciones u operaciones podrían ser consideradas como inusuales y/o sospechosas, o que las mismas sean iguales o mayores a US\$10,000.00.

Para determinar cuáles actividades pueden ser consideradas inusitadamente complejas, insólitas, significativas, atípicas, inusuales, incongruentes, desproporcionadas o inconsistentes, o que no tengan un fundamento legal o proveedor comercial evidente, o que no guarden consistencia con el perfil económico y transaccional declarado por el cliente se tomarán en consideración los criterios establecidos en el Perfil Integral del Cliente sea de personal natural o jurídica.



Según el manual de prevención del lavado de dinero, bienes o activos y del financiamiento al terrorismo (PPLD/FT) (2009).

#### **4.2.3.4. Políticas de detección temprana de operaciones inusuales**

Según art.27 de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

- 1) Las actitudes generales de evaluación para catalogar una transacción inusual serán:
  - Cuando el cliente no ofrezca las explicaciones y justificaciones apropiadas, lógicas y documentadas del caso.
  - Clientes que tratan de evitar dar información, o llenar registros, o den información insuficiente, contradictoria, sospechosa o falsa.
  - Que las condiciones de complejidad inusitadas, insólitas, desproporcionadas o significativas manifestadas en las mismas, no se encuentren dentro de lo parámetros de normalidad de acuerdo con su perfil y al mercado en que opere.
- 2) Las señales e indicadores de alertas a tomar en consideración para la detección de posibles operaciones inusuales están ejemplificadas (no de forma taxativa) en Otros anexos; las que podrán ser analizadas y combinadas de acuerdo al factor de riesgo e información recopilada al respecto.
- 3) Los aspectos generales de dichas consideraciones están relacionados con:
  - Operaciones o clientes con características marcadamente inusuales, y/o incongruentes, y/o anormales, y/o extrañas y/o sospechosas.
  - Transacciones vinculadas a jurisdicciones de riesgo, no cooperadoras o de motivo de preocupación.
  - Situaciones o comportamientos extraños de directivos, funcionarios, empleados, representantes, agentes e intermediarios de las compañías aseguradoras
- 4) Las señales de alertas no deben considerarse como sospechosas.
- 5) Es responsabilidad de todos los empleados de la compañía, según las naturales a de su cargo, permanecer alertas en la detección de operaciones inusuales y/o sospechosas e implementar las medidas respectivas para mitigar el riesgo de LD/FT.
- 6) La detección de las transacciones inusuales y/o sospechosas, se realiza comúnmente a través de:
  - El personal de la institución

- Monitoreo a través del sistema de cumplimiento.
  - Fuentes externas (Listas de riesgo, indicadores de alerta, comunicaciones oficiales, guías o instructivos emitidos por las autoridades competentes u organismos internacionales, etc.).
  - Información pública de diarios y/o otros medios de difusión nacional o internacional
- 7) Los funcionarios o empleados de la compañía que detecten la señal de alerta en determinada transacción o actitud del cliente deberán de notificarla inmediatamente al Administrador de PLD/FT, con información específica y documentada del caso.

#### **4.2.3.5. Políticas de reporte de operaciones sospechosas**

Según art.28 de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

El Administrador de PLD/FT, deberá analizar sin excepción alguna los casos detectados como transacciones inusuales, para determinar si existe o no una explicación legal, financiera, económica o comercial razonable, para tal efecto deberá realizar las siguientes medidas de diligencia intensificada:

##### **Obtener la información relacionada con:**

Los datos proporcionados a través del PIC, los cuales deben ser congruentes con el giro del negocio y consistente con la actividad en los sectores económicos y geográficos en que opere el cliente.

- Las transacciones realizadas respecto al tipo, volumen, frecuencia etc.
- Otros que considere necesarios.
- Revisar los documentos solicitados (legal, financieros, otros)
- Solicitar ampliación de la documentación e información del cliente con el Gerente que maneja la relación comercial.
- Realizar verificación in situ.
- El Administrador de PLD/FT, presentará al Comité de PLD/FT el análisis de la operación inusual o sospechosa, y éste corroborará o desestimará la transacción inusual (si aplica); los parámetros a considerar para dicho análisis y evaluación serán:

##### 1) Transacción Desestimada:

- Exista explicación razonable y documentada que justifique y desvanezca todo indicio o sospecha.

## 2) Transacción Corroborada:

- El cliente no acredite documentalmente un fundamento para el esclarecimiento del caso, mediante explicación y/o justificación legal, comercial y/o financiera.
- La documentación, evidencia o fundamentos sean insuficientes.
- Aun permanezcan indicios o razones para sospechar.
- Durante el proceso de investigación, inadvertidamente pudiera prevenir al cliente del análisis que se está realizando.

**Según resultados del análisis y evaluación del caso inusual o sospecho y a consideración del Comité de PLD/FT, el Administrador de PLD/FT procederá a:**

### A) Desestimar el caso:

- No será necesario elaborar un Reporte de Operaciones Sospechosas, Porque es considerada una transacción normal.

### B) Ratificar el caso:

- Clasificar la operación como sospechosa.
- Incluir dicha operación en el Reporte de Operaciones Sospechosa (ROS).
- Reportar a la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

El Administrador de PLD/FT contará con un plazo máximo de 30 días para analizar las operaciones detectadas como inusuales, periodo en el cual se determinará si dicha operación es calificada o no como sospechosa. De acuerdo a los resultados del análisis, se contará con un periodo de 3 días hábiles contados a partir de la fecha en que la operación inusual haya sido calificada como sospechosa para proceder a emitir un ROS a la autoridad correspondiente. En ambos casos se deberá archivar la documentación obtenida en el proceso de detección, análisis y evaluación de la transacción inusual.

Todas las operaciones consideradas como Sospechosas deben reportarse a la Unidad de Análisis Financiero (UAF), incluyendo las intentadas y no realizadas e independientemente de la cuantía, naturaleza o tipo de cliente.

Según el art. 12 de Norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

### **Actualización del PIC**

- Como máximo cada 2 años cuando se trate de clientes de Riesgo Alto.
- Como máximo c/4 años cuando se trate de clientes de Riesgo Medio.
- Como máximo cada 5 años cuando se trate de clientes de Riesgo Bajo.

## **Origen de los fondos**

Según art. 12 inciso B (literal ix) de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

*Se deberá anotar en el Perfil Integral del Cliente la procedencia del dinero*

*Por ejemplo:*

- Por una herencia.
- Por un préstamo.
- Venta de alguna propiedad o bien.
- Ahorros, pago de salario.
- Ingresos de la empresa o negocio del cliente.

El Ejecutivo de Servicio al cliente deberá verificar que se haya detallado el monto y la procedencia de los fondos del cliente.

### **4.2.4 Identificación**

Según art. 9 de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Al iniciar cualquier tipo de relación es importante identificar al cliente mediante el documento de identificación adecuado.

**Verificando como mínimo lo siguiente:**

- Debe verificar que el documento no contenga alteraciones
- Cotejo de la Fotografía
- Documento vigente
- Nombre completo del Cliente
- Nacionalidad y Dirección

### **Inicio de la Relación con el Cliente**

La compañía al iniciar una relación contractual con clientes habituales en operaciones activas, pasivas o de confianza o de cualquier otro servicio; debe efectuar la identificación del mismo, incluyendo a sus representantes o gestores de éstos, y de sus beneficiarios finales, según corresponda; por lo que deberá:

- Solicitar original y fotocopia de la Identificación del cliente, que sea: legal, oficial, vigente, confiable e indubitable.
- La Identificación no deberá contener alteraciones.
- Verificar la documentación presentada por el cliente, según sea el tipo de cliente:

***Persona natural o persona jurídica.***

- Conservar fotocopia clara y legible de todos los documentos solicitados por la Compañía.
- Aplicar la política de DDC de manera diferenciada de acuerdo con la sensibilidad y nivel de riesgo de LD/FT.

**4.2.5. Señales de Alerta en la Industria del Seguro**

Según art. 27 de la norma para la gestión y prevención de los riesgos de financiamiento al terrorismo; y, de la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva

- Comportamiento incongruente o anormal: Esto implica cambios súbitos o inesperados en el estilo de vida del asegurado, modificaciones anticipadas o inconsistentes de las condiciones contractuales originales.
- Despreocupación por cargos adicionales o costos por cancelación anticipada: Es anormal que al asegurado no le inquiete incurrir en costos adicionales por modificar los términos originales de un contrato o cancelarlo anticipadamente.
- Excesivo interés por conocer opciones de cancelación o redención anticipada.
- Cambio de beneficiarios.
- Aseguramiento de bienes valiosos incongruente con el perfil económico del cliente.
- Persona natural que solicita o pretende adquirir pólizas de seguro de vida, para terceras personas con las que no les une ningún vínculo familiar. Por ejemplo: su conductor, la asistente del hogar, o su vigilante, y éste solicita ser el beneficiario de dichas pólizas.
- Persona natural que su actividad económica o laboral. Por ejemplo: Vigilante, jardinero, trabajador agrícola, no justifica el amplio conocimiento que tiene de la industria de seguros, y de las condiciones de los productos que ésta oferta, y solicitan pólizas para pagarse de contado y en efectivo, pero que al solicitárseles los documentos e información para llenar su perfil desisten de tomar la póliza.
- Persona natural que visita sucursales de la compañía de seguros, ubicadas en departamentos diferentes al de su negocio y domicilio habitual. Esta persona busca asegurar vehículos usados de años recientes, identificándose con documentos en que su nombre difiere del que aparece en las escrituras de compraventa, y que, al revisar el padrón electoral, la persona no existe, alegando haber realizado modificaciones en su cédula.

- Personas que tienen marcadas diferencias al momento de firmar más de un documento. Por ejemplo: entre la firma de la solicitud de la póliza y la firma del Perfil Integral del Cliente (PIC) ha transcurrido un mínimo de tiempo, y sin embargo, dichas firmas no coinciden.
- Personas que, en un corto periodo de tiempo, aseguran a su nombre varios vehículos nuevos recién salidos de la casa comercial, pero no proveen con exactitud la información sobre cuál es la actividad a la que se dedica.

### **Operaciones Expuestas**

- 1) El pago de prima en efectivo:
  - Directamente a la aseguradora.
  - A través del intermediario.
- 2) El sobre pago de primas.
- 3) La cancelación anticipada de una póliza de seguro
  - Rescate.
  - Devolución de prima no devengada.
- 4) Retiros anticipados de las pólizas de ahorro/inversión.
- 5) Incrementos anormales de la suma asegurada.
- 6) Siniestros fraudulentos y/o sumas elevadas.
- 7) Productos en riesgo:
  - Seguros de Vida con opción de ahorro.
  - Seguros de Daños patrimoniales sobre Residencias de lujo y Fincas.
  - Seguros de Automóviles sobre vehículos lujosos.
- 8) Seguros contratados por Negocios legalmente constituidos, pero Controlados por organización criminal:
  - De fachada
  - De papel

#### **4.2.6 Perfil de un posible lavador de dinero**

Según el Lic. Hugo Amador administrador en jefe del área de cumplimiento (2017)

- Asume un perfil del Cliente Normal.
- Es profesional para diseñar la estrategia para lavar dinero.
- Sabe internacionalizar las actividades de lavado de dinero.
- Aprovecha Sectores, Instituciones, actividades, Productos y/o Servicios y operaciones Vulnerables.

- Prefiere utilizar terceros para la realización de las operaciones.
- Busca personas y/o empresas con problemas financieros.
- Reclutas colaboradores y/o coacciona a personas.
- Busca países de la lista negra o débil en sus controles.

#### **4.2.7 Estructuras o cargos con definición de responsabilidades en la Norma PLD/FT**

- Socios
- Junta Directiva
- Comité de Prevención LD/FT
- Administrador de Prevención LD/FT
- Auditores Interno y Externo
- Políticas, procedimientos y controles internos de Debida Diligencia con enfoque basado en riesgo (contenidas en Manual de PLD/FT/FP)
- Política de “Debida Diligencia para el Conocimiento del Cliente” (DDC).
- Políticas Complementarias de Conocimiento (Empleados, Intermediarios de Seguros, Proveedores, Reaseguradores).
- Política de Matrices para la Evaluación Periódica de Riesgos LD/FT.
- Política de Monitoreo permanente de la relación comercial en atención al riesgo LD/FT.
- Política de Detección Temprana de Operaciones Inusuales.
- Política de Reporte de Operaciones Sospechosas conforme las leyes y normas de la materia.
- Política de Detección y Reporte de Transacciones en Efectivo por montos específicos conforme las leyes y normas de la materia.
- Política de retención, conservación y archivo de información física y/o electrónica, a disposición de autoridad competente.

#### **4.2.8 Compromiso de la Compañía frente al LD/FT.**

- Evitar la exposición de los riesgos inherentes al LD/FT.
- Aplicar los controles internos establecidos en la políticas y procedimientos contenidos en el SIPAR LD/FT:
- Conocimiento del Cliente.
- Conocimiento al Empleado.
- Relación con agentes e Intermediarios de Seguros.
- Identificación de Operaciones Inusuales y/o Sospechosas.

- Rastro documental (conservación de expedientes).
- Obligación, reserva y confidencialidad de la información.
- Elaboración del Reporte de Transacciones en Efectivo (RTE).
- Reporte de actividades inusuales y/o sospechosas.

#### 4.3 Marco legal:

Según las superintendencias de bancos y otras instituciones financieras (2018).

Norma para la Gestión de Prevención de los Riesgos del Lavado de Dinero, Bienes o Activos; y del Financiamiento al Terrorismo. Aprobada por el Consejo Directivo de la SIBOIF a través de Resolución: CD-SIBOIF-524-1-MAR5-2008 de fecha 05 de marzo del 2008 y publicada en el Diario Oficial La Gaceta, ediciones números: 63, 64, 65, 66 y 67 correspondiente a los días 4, 7, 8, 9 y 10 de abril del 2008. Reformada por el Consejo Directivo de la SIBOIF a través de las Resoluciones: CD-SIBOIF-576-1-MAR11-2009 de fecha 11 de marzo del 2009 y publicada en el Diario Oficial La Gaceta, edición número 62 correspondiente al día 31 de marzo del 2009, CD-SIBOIF-612-3-ENE27-2010 de fecha 27 de enero del año 2010 publicada en el Diario Oficial La Gaceta, edición número 73 correspondiente al día 21 de abril del 2010 y CD-SIBOIF-721-1-MAR26-2012 de fecha 26 de marzo del año 2012, publicada en el Diario Oficial La Gaceta, Edición número 80 correspondiente al día 02 de mayo de 2012, fecha desde la cual dichas Reformas están vigentes.

Ley-733-General de Seguros, Reaseguros y Fianzas, publicada en el diario oficial La Gaceta, ediciones números: 162, 163 y 164 correspondiente a los días 25, 26 y 27 de agosto de 2010.

Ley-735-Prevención, Investigación y Persecución del Crimen Organizado y de la Administración de los Bienes Incautados, Decomisados y Abandonados, publicada en el diario oficial La Gaceta edición número 199 correspondiente al 19 de octubre de 2010

Ley No.750, Ley de Seguridad Democrática, publicada en el Diario Oficial La Gaceta No. 245, correspondiente al día 23 de Diciembre del 2010.

Ley-793-Creadora de la Unidad de Análisis Financiero, publicada en el diario oficial La Gaceta edición número 117 correspondiente al 22 de junio de 2012. Decreto No.70-2010

Reglamento de la Ley 735 Prevención, Investigación y Persecución del Crimen Organizado y de la Administración de los Bienes incautados, decomisados y abandonados, publicado en el diario oficial La Gaceta edición número 23 del 22 de Noviembre de 2010.

Decreto No.07-2011, Reglamento de la Ley No 750, “Ley de Seguridad Democrática, publicado en el Diario Oficial La Gaceta No. 34, correspondiente al 21 de Febrero de 2011



Decreto No.07-2013-Reglamento de la Unidad de Análisis Financieros, publicado en el diario oficial La Gaceta edición número 25 del 08 de febrero de 2013.

Decreto No. 17-2014-Para la Aplicación de Medidas en Materia de Inmovilización de Fondos o Activos Relacionados con el Terrorismo y su Financiamiento, conforme las Resoluciones 1267 (1999) y 1989 (2011) y sucesivas, Resolución 1988 (2011) y sucesivas y Resolución 1373 (2001), del Consejo de Seguridad de la Organización de las Naciones Unidas, publicado en el Diario Oficial La Gaceta No. 61, del 31 de Marzo de 2014.

Normativa del Registro de los Sujetos Obligados, aprobada por la Unidad de Análisis Financiero, conforme resolución número UAF-DIR 001/2013 de fecha 12 de febrero de 2013, publicado en el diario oficial La Gaceta edición número 30 del 15 de febrero de 2013.

Normativa de Formatos para Reportes ante la Unidad de Análisis Financiero, aprobada por la Unidad de Análisis Financiero, conforme resolución número UAF-N-005/2013 de fecha 13 de Noviembre de 2013, publicado en el diario oficial La Gaceta edición número 217, del 14 de Noviembre de 2013.

Circular Externa, DS-DL-1193-05-2014/VMUV, Disposiciones sobre Indicios y/o Inusualidades y/o Sospechas de LD/FT detectadas dentro de las Visitas de Inspección In situ, del 07 de Mayo del 2014.

Circular Externa, DS-DL-3117-10-2014/VMUV, Resolución SIB-OIF-XXII-334-2014, Actualización del Anexo 3, de la Norma de PLD/FT “Señales e Indicadores de Alerta”, Mercado de Seguros, del 13 de Octubre del 2014.

Circular Externa, DS-DL-1446-05-2015/VMUV, Políticas para la Prevención del Riesgo de Financiamiento al Terrorismo (FT) y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP), del 04 de Mayo del 2015.

Circular Externa, DS-DL-0239-01-2016/VMUV, Directrices para el Manejo de Riesgos con Personas Expuestas Políticamente (PEP), del 21 de Enero del 2016 y Circular Externa, DS-DL-0798-03-2016/VMUV, Modificación a la Circular Externa, DS-DL-0239-012016/VMUV.

Norma para la Gestión y Prevención de los Riesgos de Financiamiento al Terrorismo; y, de la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (Norma GPRFT/FP), Resolución No. CD-SIBOIF-980-1-ENE 18-2017 del 18 de enero de 2017.

Circular Externa, DS-DSPLD-3543-08-2017/VMUV, Reforma al Anexo No. 1, Norma PLD/FT, Conceptos Generales para la aplicación de la Norma de PLD/FT, Concepto Beneficiario Final, del 17 de Agosto del 2017.

## **4.4. Caso práctico**

### **4.4.1 Perfil de la compañía de seguros.**

La compañía de seguros América inicia a operar en el año 1997 bajo la supervisión de la SIBOF para emitir Seguros Patrimoniales, Seguros de Personas y Fianzas. Asumiendo riesgos prudentemente, les permite mantener relaciones estables con Compañías Reaseguradoras líderes en el mercado internacional de reaseguro.

De esta manera los clientes reciben un excelente servicio y perciben solidez y confianza y así contribuyen significativamente al bienestar social y económico de los nicaragüenses.

### **4.4.2 Misión de Seguros Américas:**

Es una Compañía de seguros que asume prudentemente los riesgos a que están expuestos la comunidad y sus bienes en Nicaragua. Hacen esto fundamentados en la más estricta buena fe y en un equipo de profesionales altamente motivados, eficientes y creativos infundidos de un alto espíritu de compromiso con nuestros clientes y la comunidad, respaldados por inversionistas de reconocida solvencia económica y moral, y de las empresas reaseguradoras más sólidas del mundo.

### **4.4.3 Visión de Seguros Américas:**

El propósito es ser la compañía de seguros líder en el mercado nicaragüense en los segmentos de seguros personales y empresariales, con una clientela altamente satisfecha del servicio que recibe y de la seguridad, solidez y confianza que le ofrecemos.

Logrando este propósito con el apoyo decidido de un personal altamente calificado y profesional; aliados con las empresas reaseguradoras más sólidas del mundo; y con el prestigio, solvencia económica y moral de nuestros accionistas.

De esta forma satisfacen las necesidades de protección de la comunidad nicaragüense, ofrecen oportunidades de trabajo estimulantes y bien remuneradas al personal, llenan las expectativas económicas y sociales de los accionistas y contribuyen al resurgimiento socioeconómico de Nicaragua.

#### 4.4.4 Valores de la compañía de seguros América:

- Actitud de servicio
- Compromiso
- Eficiencia y Efectividad
- Ética y Honestidad
- Trabajo en equipo

#### 4.4.5 Matriz de evaluación de procedimientos de cumplimiento de la norma de PLD/FT

El objetivo de elaborar la Matriz es para evaluar los procedimientos que aplica la compañía de Seguros Américas para la prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo según lo que establecido por la norma.

La matriz se presenta de la siguiente manera en tres columnas en la primera lo que indica la norma donde se hará mención de algunos artículos con los cuales se realizara la comparación, en la segunda columna indicara si la compañía de Seguros Américas cumple o no con lo que indica la norma y en la tercera columna las observaciones de lo que se investigó.

| Lo que indica la norma de PLD/FT/FP   | Cumple con las normas la compañía de seguros |    | Observaciones durante la investigación.   |
|---|--|----|---|
|   | si   | no |   |
| Según el art. 4 de la norma establece las medidas específicas de prevención y detección de PLD/FT | x  |    | La compañía de seguros si establece las medidas para detectar y mitigar la procedencia de dinero ilícito.                         |
| Según el art.16 de la norma establece la detección y reporte inmediato a la UAF                   | x  |    | La compañía al detectar alguna procedencia sospechosa de dinero ilícito reporta inmediatamente a la UAF para que le den su debido |

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
|   |   |  | seguimiento.   |
| Según el art.23 de la norma establece el enfoque basado en el riesgo para identificar clientes y transacciones de alto riesgo relacionado con el financiamiento a la proliferación. | x |  | La compañía si cuenta con un manual de prevención de lavado de dinero, el cual catalogan a cada cliente según el grado de riesgo que poseen, También implementan políticas para llevar un mejor control. |
| Según el art. 25 de la norma mayor control a los clientes y transacciones de alto riesgo.   | x |  | La compañía cumple con darle el debido seguimiento a cualquier operación sospechosa.   |
| Según el arto. 28 de la norma acciones en caso de dudas por razones de complejidad o falta de información con respecto a clientes y/o transacciones de alto riesgo.                 | x |  | La compañía envía su reporte de operaciones sospechosas a la UAF.  |
| Según el arto. 34 monitoreo de transacciones.   | x |  | La compañía cuenta con un programa completo para reportar a la UAF las actividades o patrones sospechosos para prevención y mitigación del LV/FT.  |
| Según el arto. 35 filtrado de listas.   | x |  | La compañía realiza los debidos filtros antes de hacer una transacción con algún cliente de acuerdo a lo establecido en la norma.  |

Al realizar la matriz llegamos a la conclusión que la compañía de Seguros Américas cuenta con un manual completo que cumple con todo lo establecido por la norma para la prevención y mitigación del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo. Al momento de presentar sus informes al ente regulador los presenta en tiempo y forma de acuerdo a la que manda la ley.

**Ejemplo #1 para determinar como una empresa de seguro puede ser involucrado en el lavado de dinero o financiamiento al terrorismo.**

Supongamos que un cliente compra un auto del año y el quisiera asegurarlo con la empresa de seguros América, este cliente es catalogado como persona natural y la prima asegurada no traspasa los 1,000 dólares, el cual por ser de riesgo tipo bajo no es llevada al área de cumplimiento, mas sin embargo el cliente llega nuevamente y quiere adquirir otro seguro llega a traspasar los 1,000 dólares este tiene que ser reportada al área de cumplimiento para que le de la debida diligencia al cliente y según su catalogo de riesgo pedir la documentación indicada las cuales serian:

- El PIC
- Documentación de identidad
- Verificación en lista de riesgo

Si el ejecutivo de atención al cliente o vendedor de la póliza no puede identificar el tipo de riesgo o detectar la actividad inusual de este cliente podría causar la posible filtración de dinero ilícito a la compañía de seguros y de no ser llevada al área de cumplimiento el ejecutivo será sancionado o bien despedido de la compañía por su falta de precaución con las medidas que implementadas por seguros América para mitigar los riesgos de lavado de dinero.

**Ejemplo #2 para determinar como una empresa de seguro puede ser involucrado en el lavado de dinero o financiamiento al terrorismo por medio diamante del fraude.**

Componente del diamante del fraude:



Supongamos que el ejecutivo de atención al cliente o vendedor de la compañía Seguros América tiene algunos problemas financieros que no es capaz de resolver por medios legítimos, así que empieza a considerar el llevar a cabo un acto ilegal, falsifica documentos de los clientes para quedarse con el dinero, como una forma de resolver su problema.

La oportunidad percibida el ejecutivo de atención al cliente o vendedor de la compañía Seguros América esta persona utiliza su posición de confianza ya que se lleva muy bien con el jefe del área aprovecha la oportunidad para resolver sus problemas financieros con una baja percepción del riesgo de ser descubierto.

La Racionalización en este caso el ejecutivo de atención al cliente o vendedor se justifica pensando que lo que hace es porque realmente lo necesita consecuentemente, el defraudador deberá justificar sus actos de una forma que sean aceptables.

## V. Conclusiones

Para concluir podemos decir que el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo son delitos financieros que tienen consecuencias graves para cualquier institución las cuales pueden amenazar la estabilidad económica de las instituciones financieras sea privada o estatal.

Además la organización de un área de administración es determinante para la prevención del riesgo del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo a lo interno de la compañía de Seguros América, ya que la creación e implementación de políticas, estrategias, procedimientos y herramientas administrativas facilitan una respuesta segura de la compañía a situaciones de riesgo a nivel interno y externo, así se reduce la indecisión de sostenibilidad de la compañía. Por lo tanto manda a la creación de toda una estructura que sostenga su actividad y responda a los requerimientos legales a nivel interno y externo de la compañía.

Las leyes y normas son precisas en la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo son esenciales para proteger la integridad de la compañía de Seguros América, ya que ayudan a mitigar factores que faciliten ilegalidades financieros. Las medidas para evitar y combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, por lo tanto, responden no solo a una absoluta moral sino a una necesidad económica que la compañía debe cumplir según lo establecido en las leyes del país.

Por último, con el caso práctico comprobamos que la compañía Seguros América cumple con todo lo establecido en la ley. Además, podemos agregar que la SIBOIF como ente regulador de las instituciones de seguros verifica que se cumpla con todos los mecanismos determinados en las leyes y normas.

## VI. Bibliografía

Bagella, M. (1998) / Análisis comparativo de las legislaciones y las medidas contra el lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas en cinco países latinoamericanos. Roma: Instituto Italo Latino Americano. Recuperado de: [http://www.cicad.oas.org/oid/new/information/elobservador/EIObservador2\\_2003/HistoriaLavado.pdf](http://www.cicad.oas.org/oid/new/information/elobservador/EIObservador2_2003/HistoriaLavado.pdf)

Sabella, R. & Dasilva, L. (2017) ABC Anti lavado, aspectos claves para un cumplimiento efectivo. Recuperado de: [http://www.lavadodinero.com/varios/seminarios/Pres\\_ABC\\_Antilavado.pdf](http://www.lavadodinero.com/varios/seminarios/Pres_ABC_Antilavado.pdf)

Patriño, O. & Julian, f. & Martínez, M. A.(2015) “modelo simetrico para la prevención de lavado de dinero” (tesis de maestría de ingeniería de sistemas). Recuperado de: <http://normasapa.net/2017-edicion-6/>

Ríos Granados, E. (2018) Lavado de dinero y fraude a los seguros. Recuperado de: <http://www.antilavadodedinero.com/antilavadodedinero-prevencion-articulo.php?id=93&title=lavado-de-dinero-fraude-a-los-seguros-como-entenderlo>

Romo L. Jorge (2004)/El lavado de dinero y su vinculación con las actividades ilícitas. Recuperado de: [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/841D5EF5C441809E05257AB40077977D/\\$FILE/11.Lavado\\_Dinero\\_Y\\_su\\_vinculaci%C3%B3n.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/841D5EF5C441809E05257AB40077977D/$FILE/11.Lavado_Dinero_Y_su_vinculaci%C3%B3n.pdf)

Ley 733, General de Seguros, Reaseguros y Fianzas, publicada en el diario oficial La Gaceta, ediciones números: 162, 163 y 164 correspondiente a los días 25, 26 y 27 de agosto de 2010.

Ley 735, Prevención, Investigación y Persecución del Crimen Organizado y de la Administración de los Bienes Incautados, Decomisados y Abandonados, publicada en el diario oficial La Gaceta edición número 199 correspondiente al 19 de octubre de 2010.



Ley 793, Creadora de la Unidad de Análisis Financiero, publicada en el diario oficial La Gaceta edición número 117 correspondiente al 22 de junio de 2012. Decreto No.70-2010.

Donald R. Cressey, Dinero de los demás (Montclair: Patterson Smith, 1973) p.30





## VII. Anexos

### Página #1: Reporte para las operaciones sospechosas llevadas a la UAFF

| UNIDAD DE ANALISIS FINANCIERO   |                          |                      |
|---|--------------------------|----------------------|
|   |                          |                      |
| <b>REPORTE DE AUSENCIA DE INFORMACIÓN DE INTERÉS<br/>(RAII)</b>   |                          |                      |
| <b>I INFORMACIÓN DEL REGISTRO</b>   |                          |                      |
| 1. Código del Reporte :   | <input type="text"/>     |                      |
| 2. Nombre del Sujeto Obligado:  | <input type="text"/>     |                      |
| 3. Mes Reportado:   | <input type="text"/>     |                      |
| 4. Fecha del Reporte :  |                          |                      |
| Dia   | Mes                      | Año                  |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/>     | <input type="text"/> |
| <i>De acuerdo a la actividad de la industria en la que opera, marque el Reporte que no envió a la UAF.</i>  |                          |                      |
| 5. Reportes no enviados * :   |                          |                      |
| Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)  | <input type="checkbox"/> |                      |
| Reporte de Transacciones en Efectivo (RTE)  | <input type="checkbox"/> |                      |
| Reporte de Ventas de Bienes Recibidos en Pago (RV)  | <input type="checkbox"/> |                      |
| Reporte de Operaciones (RO)   | <input type="checkbox"/> |                      |
| Reporte de Ganadores (RG)   | <input type="checkbox"/> |                      |
| 6. Código del Oficial de Cumplimiento :   | <input type="text"/>     |                      |
| <small>* Se entiende que los reportes no enviados corresponden al mes anterior del presente reporte.</small>  |                          |                      |
| <small>La confidencialidad de ésta información se Regirá bajo el Art. 12 de la Ley 793 y Art. 18 del Reglamento de la Ley 793</small>                                 |                          |                      |

## Página #2: Reporte para las operaciones sospechosas llevadas a la UAFF

|  |   |
|--|---|
|  República de Nicaragua |  Unidad de Análisis Financiero |
|--|---|

### REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS)

Sectores supervisados por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Utilice este formato si usted es un Sujeto Obligado y tiene conocimiento, presunta, concluye o tiene razones objetivas para sospechar (después de haber efectuado el escrutinio y revisión del caso) que una operación u operaciones podrían proceder y/o están vinculadas y/o están destinadas al lavado de dinero o al financiamiento del terrorismo.

**Código del ROS\***

Envíe el formulario completado a la dirección: UAFF, de la Rotonda Centroamérica s/n, Int. al Oeste, complejo Vista Development, Torre Sur, Managua

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Fecha de presentación del ROS*   | Los campos marcados con un asterisco (*) deben ser completados obligatoriamente, los que tengan la frase "si es aplicable" deben ser cumplimentados si concuerdan con la transacción que se reporta; haga esfuerzos razonables por completar los campos, sino escriba N/A (No Aplica) o SI (sin información). En los casos de opción múltiple, puede marcar más de una casilla o menos que se indique algo diferente. |
| <input type="text"/>             |   |
| ____ día    ____ mes    ____ año |   |

**Parte A** Información del lugar en que se desarrolló la operación sospechosa

|     |  |                      |
|-----|--|----------------------|
| 1   | Código de registro ante la UIF del sujeto obligado que reporta*        | <input type="text"/> |
| 2   | Código del Oficial de Cumplimiento*                                    | <input type="text"/> |
| 3   | Ubicación del establecimiento o sucursal en que ocurrió la operación.* |                      |
| 3.1 | Dirección, municipio, departamento*                                    | <input type="text"/> |
| 3.2 | Dirección, municipio, departamento (si es aplicable)                   | <input type="text"/> |
| 3.3 | Dirección, municipio, departamento (si es aplicable)                   | <input type="text"/> |
| 3.4 | Dirección, municipio, departamento (si es aplicable)                   | <input type="text"/> |
| 3.5 | Dirección, municipio, departamento (si es aplicable)                   | <input type="text"/> |

**Página #3: Reporte para las operaciones sospechosas llevadas a la UAFF**

| Parte B   | Información acerca de la persona natural o jurídica que es cliente del sujeto obligado que reporta y a nombre de quien se realizó o intentó la operación |                             | Número                      |   |                       |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------|---|-----------------------|
| Si se trata de varias personas, utilice una copia de esta página por cada persona y asigne un número consecutivo en la parte superior derecha de esta página. |  |                             |                             |   |                       |
| <b>1 Datos de personas naturales</b>  |  |                             |                             |   |                       |
| 1.1   | Primer nombre*   | <input type="text"/>        | 1.10                        | Tipo de Documento de Identidad (DI)*                    | <input type="text"/>  |
| 1.2   | Segundo nombre (si es aplicable)   | <input type="text"/>        | 1.11                        | Lugar de expedición del DI*                             | <input type="text"/>  |
| 1.3   | Primer apellido*   | <input type="text"/>        | 1.12                        | Número de DI*   | <input type="text"/>  |
| 1.4   | Segundo apellido (si es aplicable)   | <input type="text"/>        | 1.13                        | Fecha de expiración del DI*                             | <input type="text"/>  |
| 1.5   | Profesión u oficio*  | <input type="text"/>        | 1.14                        | ¿El cliente es una PEP? (elija una opción)              |                       |
| 1.6   | Nombre del empleador   | <input type="text"/>        |                             | Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> |                       |
| 1.7   | País de residencia*  | <input type="text"/>        | 1.15                        | ¿El cliente es una PMP? (elija una opción)              |                       |
| 1.8   | País de nacimiento*  | <input type="text"/>        |                             | Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> |                       |
| 1.9   | País de nacionalidad*  | <input type="text"/>        |                             |   |                       |
| <b>2 Datos de personas jurídicas</b>  |  |                             |                             |   |                       |
| 2.1   | Razón social*  | <input type="text"/>        |                             |   |                       |
| 2.2   | Lugar de constitución*   | <input type="text"/>        |                             |   |                       |
| 2.3   | Fecha de constitución*   | <input type="text"/>        |                             |   |                       |
| 2.4   | No. RUC o equivalente en su país de constitución*  | <input type="text"/>        |                             |   |                       |
| 2.5   | Notario autorizante del acto constitutivo*   | <input type="text"/>        |                             |   |                       |
| 2.6   | ¿El representante legal del cliente es una PEP? (elija una opción)   | Si <input type="checkbox"/> | No <input type="checkbox"/> |   |                       |
| 2.7   | ¿El representante legal del cliente es una PMP? (elija una opción)   | Si <input type="checkbox"/> | No <input type="checkbox"/> |   |                       |
| <b>3 Datos comunes a personas naturales y jurídicas</b>   |  |                             |                             |   |                       |
| 3.1   | Dirección  | <input type="text"/>        | 3.1                         | Departamento  | <input type="text"/>  |
| 3.1   | Municipio  | <input type="text"/>        | 3.4                         | Actividad económica                                     | <input type="text"/>  |
| 3.5 Nombres y apellidos de personas autorizadas para representar al cliente o para hacer uso de la cuenta   |  |                             |                             |   |                       |
| 3.5.1   | Representante (si legal) (hasta tres)  | 1                           | <input type="text"/>        | 3.5.2   | Firmante (hasta tres) |
|   |  | 2                           | <input type="text"/>        |   | 1                     |
|   |  | 3                           | <input type="text"/>        |   | 2                     |
| 3.6   | Tipo de relación entre el cliente (Parte B) y el sujeto obligado que reporta*  |                             |                             |   |                       |

**Página #4: Reporte para las operaciones sospechosas llevadas a la UAFF**

| Parte C Información acerca del beneficiario de la cuenta  |                                    | Número   |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
|---|------------------------------------|--|---|---------------------------------|-----------------------------------|--|----------------------------------|--|--------------------------------|------------------------------------|--|--|------------------------------------|---|-------------------------------|---|----------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si el beneficiario (Parte C) y el cliente (Parte B) son la misma persona, no completa esta Parte C.</li> <li>• Si se trata de varias personas, utilice una copia de esta página por cada persona y asignéle un número consecutivo en el espacio superior derecho de esta página.</li> </ul>  |                                    |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| <b>1 Datos de personas naturales:</b>   |                                    |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 1.1 Primer nombre*  | <input type="text"/>               | 1.10 Tipo de Documento de Identidad (DI)*            | <input type="text"/>                                    |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 1.2 Segundo Nombre (si es aplicable)  | <input type="text"/>               | 1.11 Lugar de expedición del DI*                     | <input type="text"/>                                    |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 1.3 Primer apellido*  | <input type="text"/>               | 1.12 Número de DI*                                   | <input type="text"/>                                    |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 1.4 Segundo apellido (si es aplicable)  | <input type="text"/>               | 1.13 Fecha de expiración del DI*                     | <input type="text"/>                                    |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 1.5 Profesión u oficio*   | <input type="text"/>               | 1.14 ¿El beneficiario es una PEP? (elija una opción) | Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 1.6 Nombre del empleador  | <input type="text"/>               | 1.15 ¿El beneficiario es una PMP? (elija una opción) | Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 1.7 País de residencia*   | <input type="text"/>               |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 1.8 País de nacimiento*   | <input type="text"/>               |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 1.9 País de nacionalidad*   | <input type="text"/>               |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| <b>2 Datos de personas jurídicas:</b>   |                                    |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 2.1 Razón social  | <input type="text"/>               |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 2.2 Lugar de constitución*  | <input type="text"/>               |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 2.3 Fecha de constitución*  | <input type="text"/>               |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 2.4 No. RUC o equivalente en su país de constitución*   | <input type="text"/>               |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 2.5 Notario autorizante del acto constitutivo*  | <input type="text"/>               |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 2.6 ¿El representante legal del beneficiario es una PEP? (elija una opción)   | Si <input type="checkbox"/>        | No <input type="checkbox"/>                          |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 2.7 ¿El representante legal del beneficiario es una PMP? (elija una opción)   | Si <input type="checkbox"/>        | No <input type="checkbox"/>                          |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| <b>3 Datos comunes a personas naturales y jurídicas:</b>  |                                    |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 3.1 Dirección   | <input type="text"/>               | 3.3 Departamento                                     | <input type="text"/>                                    |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 3.2 Municipio   | <input type="text"/>               | 3.4 Actividad económica                              | <input type="text"/>                                    |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| 3.5 Tipo de relación entre el beneficiario (Parte C) y el sujeto obligado que reporta* (si es aplicable)  |                                    |  |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| <table border="0"> <tr> <td>Cuenta <input type="checkbox"/></td> <td>Empleado <input type="checkbox"/></td> <td>Representante Legal <input type="checkbox"/></td> <td>Ninguna <input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Representante legal del cliente <input type="checkbox"/></td> <td>Socio <input type="checkbox"/></td> <td>Proveedor <input type="checkbox"/></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Firma libradora autorizada por el cliente <input type="checkbox"/></td> <td>Directivo <input type="checkbox"/></td> <td>Aliado de negocios <input type="checkbox"/></td> <td>En caso de Otro, especifique:</td> </tr> <tr> <td>Cuenta potencial <input type="checkbox"/></td> <td>Garante <input type="checkbox"/></td> <td>Gestor <input type="checkbox"/></td> <td><input type="text"/></td> </tr> </table> |                                    |  |   | Cuenta <input type="checkbox"/> | Empleado <input type="checkbox"/> | Representante Legal <input type="checkbox"/> | Ninguna <input type="checkbox"/> | Representante legal del cliente <input type="checkbox"/> | Socio <input type="checkbox"/> | Proveedor <input type="checkbox"/> |  | Firma libradora autorizada por el cliente <input type="checkbox"/> | Directivo <input type="checkbox"/> | Aliado de negocios <input type="checkbox"/> | En caso de Otro, especifique: | Cuenta potencial <input type="checkbox"/> | Garante <input type="checkbox"/> | Gestor <input type="checkbox"/> | <input type="text"/> |
| Cuenta <input type="checkbox"/>   | Empleado <input type="checkbox"/>  | Representante Legal <input type="checkbox"/>         | Ninguna <input type="checkbox"/>                        |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| Representante legal del cliente <input type="checkbox"/>  | Socio <input type="checkbox"/>     | Proveedor <input type="checkbox"/>                   |   |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| Firma libradora autorizada por el cliente <input type="checkbox"/>  | Directivo <input type="checkbox"/> | Aliado de negocios <input type="checkbox"/>          | En caso de Otro, especifique:                           |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |
| Cuenta potencial <input type="checkbox"/>   | Garante <input type="checkbox"/>   | Gestor <input type="checkbox"/>                      | <input type="text"/>                                    |                                 |                                   |  |                                  |  |                                |                                    |  |  |                                    |   |                               |   |                                  |                                 |                      |

**Página #5: Reporte para las operaciones sospechosas llevadas a la UAFF**

| FORMULARIO   | NÚMERO  |
|--|---|
| <p><b>operaciones sospechosas</b></p>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Si el que tramitó o gestionó la operación (Parte D) y el cliente (Parte B) son la misma persona, no complete esta Parte D.</li> <li>Si el que tramitó o gestionó la operación (Parte D) y el beneficiario (Parte C) son la misma persona, no complete esta Parte D.</li> <li>Si se trata de varias personas en esta Parte D, utilice una copia de esta página por cada una y asigne un número consecutivo en el espacio superior derecho de esta página.</li> </ul> |   |
| <p><b>1 Datos de personas naturales</b></p>  |   |
| <p>1.1 Primer nombre* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>   | <p>1.12 Número de DI* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>                  |
| <p>1.2 Segundo Nombre (si es aplicable) <input style="width: 80%;" type="text"/></p>   | <p>1.13 Fecha de expiración del DI* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>    |
| <p>1.3 Primer apellido* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>   | <p>1.14 Dirección <input style="width: 80%;" type="text"/></p>                      |
| <p>1.4 Segundo apellido Segundo Nombre (si es aplicable) <input style="width: 80%;" type="text"/></p>  | <p>1.15 Municipio (si es aplicable) <input style="width: 80%;" type="text"/></p>    |
| <p>1.5 Profesión u oficio* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>  | <p>1.16 Departamento (si es aplicable) <input style="width: 80%;" type="text"/></p> |
| <p>1.6 Actividad económica* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>   | <p>1.17 Empleador persona natural (si es aplicable)</p>                             |
| <p>1.7 País de nacimiento* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>  | <p>1.17.1 Nombre <input style="width: 80%;" type="text"/></p>                       |
| <p>1.8 País de nacionalidad* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>  | <p>1.17.2 Apellido <input style="width: 80%;" type="text"/></p>                     |
| <p>1.9 País de residencia* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>  | <p>1.18 Empleador persona jurídica (si es aplicable)</p>                            |
| <p>1.10 Tipo de Documento de Identidad (DI)* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>  | <p><input style="width: 80%;" type="text"/></p>                                     |
| <p>1.11 Lugar de expedición del DI* <input style="width: 80%;" type="text"/></p>   |   |
| <p><b>2 Condición en que se presentó ante el sujeto obligado que reporta la persona que tramitó la operación*</b></p>  |   |
| <p> <input type="checkbox"/> Cliente<br/> <input type="checkbox"/> Beneficiario<br/> <input type="checkbox"/> Gestor                 </p>  |   |
| <p>En caso de Otro, especifique: <input style="width: 150px;" type="text"/></p>  |   |
| <p><b>3 fecha de inicio de la relación entre la persona que gestionó la operación y el sujeto obligado (si es aplicable)</b> <input style="width: 200px;" type="text"/></p>  |   |
| <p><b>4 ¿El gestor es una PEP? (elija una opción)</b></p>  | <p>Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>                      |
| <p><b>5 ¿El gestor es una PWP? (elija una opción)</b></p>  | <p>Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>                      |

**Página #6: Reporte para las operaciones sospechosas llevadas a la UAFF**

| Parte E Información acerca de la operación sospechosa   | Número   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
|---|--|--|--|---|--|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|-----|--------------------------|---------|--------------------------|--|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------|--|
| Si se trata de varias operaciones, utilice una copia de esta página por cada operación y asigne un número consecutivo en la parte superior derecha de esta página.  |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 1 Estado de la operación*<br>COMPLETADA <input type="checkbox"/><br>INTENTADA <input type="checkbox"/>  | 2 Fecha de la operación*<br><table style="width: 100%; border: 1px solid black; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;"> </td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;"> </td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;"> </td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">Día</td> <td style="font-size: small;">Mes</td> <td style="font-size: small;">Año</td> </tr> </table> |  |  |   | Día  | Mes                      | Año                                  |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
|   |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Día   | Mes  | Año  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
|   | 3 Fecha de la detección*<br><table style="width: 100%; border: 1px solid black; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;"> </td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;"> </td> <td style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;"> </td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">Día</td> <td style="font-size: small;">Mes</td> <td style="font-size: small;">Año</td> </tr> </table> |  |  |   | Día  | Mes                      | Año                                  |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
|   |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Día   | Mes  | Año  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 4 Número de producto o servicio (si es aplicable)   | <input style="width: 100%;" type="text"/>  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 5 Monto de la operación (si es aplicable)   | <input style="width: 100%;" type="text"/>  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 6 Tipo de moneda  | <input style="width: 100%;" type="text"/>  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7 Productos, servicios e instrumentos relacionados a la operación sospechosa*   |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1 Sector bancos y financieras (si es aplicable)   |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.1 Productos activos   |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.1.1 Préstamos   | <table style="width: 100%; font-size: small;"> <tr> <td>Personal <input type="checkbox"/></td> <td>Comercial <input type="checkbox"/></td> <td>Industrial <input type="checkbox"/></td> <td>Hipotecario <input type="checkbox"/></td> </tr> </table>   | Personal <input type="checkbox"/>                                | Comercial <input type="checkbox"/>                                     | Industrial <input type="checkbox"/>                                       | Hipotecario <input type="checkbox"/>                                   |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Personal <input type="checkbox"/>   | Comercial <input type="checkbox"/>   | Industrial <input type="checkbox"/>                              | Hipotecario <input type="checkbox"/>                                   |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.1.2 Líneas de Crédito <input type="checkbox"/>  | 7.1.1.3 Tarjetas de Crédito <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| En caso de Otro, especifique: <input style="width: 80%;" type="text"/>  |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.2 Productos pasivos   |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| <table style="width: 100%; font-size: small;"> <tr> <td>Cuenta de ahorro <input type="checkbox"/></td> <td>Cuenta corriente <input type="checkbox"/></td> <td>Cuenta de depósito a plazo <input type="checkbox"/></td> <td>Cuenta de planilla <input type="checkbox"/></td> </tr> </table>  |  | Cuenta de ahorro <input type="checkbox"/>                        | Cuenta corriente <input type="checkbox"/>                              | Cuenta de depósito a plazo <input type="checkbox"/>                       | Cuenta de planilla <input type="checkbox"/>                            |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Cuenta de ahorro <input type="checkbox"/>   | Cuenta corriente <input type="checkbox"/>  | Cuenta de depósito a plazo <input type="checkbox"/>              | Cuenta de planilla <input type="checkbox"/>                            |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| En caso de Otro, especifique: <input style="width: 80%;" type="text"/>  |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.3 Instrumentos financieros  |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.3.1 Cheques   | <table style="width: 100%; font-size: small;"> <tr> <td>Ordinario <input type="checkbox"/></td> <td>De gerencia <input type="checkbox"/></td> <td>De viajeros <input type="checkbox"/></td> <td>En caso de Otro, especifique: <input style="width: 80%;" type="text"/></td> </tr> </table>   | Ordinario <input type="checkbox"/>                               | De gerencia <input type="checkbox"/>                                   | De viajeros <input type="checkbox"/>                                      | En caso de Otro, especifique: <input style="width: 80%;" type="text"/> |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Ordinario <input type="checkbox"/>  | De gerencia <input type="checkbox"/>   | De viajeros <input type="checkbox"/>                             | En caso de Otro, especifique: <input style="width: 80%;" type="text"/> |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.3.2 Certificado de depósito <input type="checkbox"/>  | 7.1.3.4 Certificados de inversión <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.3.3 Bonos del Estado <input type="checkbox"/>   | 7.1.3.5 En caso de Otro, especifique <input type="checkbox"/>  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.4 Transferencias de fondos  |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.4.1 Nacionales  | <table style="width: 100%; font-size: x-small;"> <tr> <td>Entre cuentas del mismo banco</td> <td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Entre cuentas de distintos bancos dentro del país</td> <td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>  | Entre cuentas del mismo banco                                    | <input type="checkbox"/>   | Entre cuentas de distintos bancos dentro del país                         | <input type="checkbox"/>   |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Entre cuentas del mismo banco   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Entre cuentas de distintos bancos dentro del país   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.4.2 Internacionales   | <table style="width: 100%; font-size: x-small;"> <tr> <td>Entre cuentas de bancos pertenecientes al mismo grupo financiero</td> <td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Entre cuentas desde o hacia un banco fuera del país (transferencia SWIFT)</td> <td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>   | Entre cuentas de bancos pertenecientes al mismo grupo financiero | <input type="checkbox"/>   | Entre cuentas desde o hacia un banco fuera del país (transferencia SWIFT) | <input type="checkbox"/>   |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Entre cuentas de bancos pertenecientes al mismo grupo financiero  | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Entre cuentas desde o hacia un banco fuera del país (transferencia SWIFT)   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| 7.1.5 Otros productos y servicios   |  |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| <table style="width: 100%; font-size: x-small;"> <tr><td>Arendamiento financiero</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Factoraje</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Fideicomiso</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Administración de fondos de terceros</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Mesa de cambio</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>ATM</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Remesas</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> </table> | Arendamiento financiero  | <input type="checkbox"/>   | Factoraje  | <input type="checkbox"/>  | Fideicomiso  | <input type="checkbox"/> | Administración de fondos de terceros | <input type="checkbox"/> | Mesa de cambio | <input type="checkbox"/> | ATM | <input type="checkbox"/> | Remesas | <input type="checkbox"/> | <table style="width: 100%; font-size: x-small;"> <tr><td>Fianzas, avales o garantías</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Titulización de activos</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Cartas de crédito</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Banca en línea</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Banca corporativa - Banca privada</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>Tarjeta de débito</td><td style="text-align: right;"><input type="checkbox"/></td></tr> <tr><td>En caso de Otro, especifique:</td><td style="text-align: right;"><input style="width: 80%;" type="text"/></td></tr> </table> | Fianzas, avales o garantías | <input type="checkbox"/> | Titulización de activos | <input type="checkbox"/> | Cartas de crédito | <input type="checkbox"/> | Banca en línea | <input type="checkbox"/> | Banca corporativa - Banca privada | <input type="checkbox"/> | Tarjeta de débito | <input type="checkbox"/> | En caso de Otro, especifique: | <input style="width: 80%;" type="text"/> |
| Arendamiento financiero   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Factoraje   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Fideicomiso   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Administración de fondos de terceros  | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Mesa de cambio  | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| ATM   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Remesas   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Fianzas, avales o garantías   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Titulización de activos   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Cartas de crédito   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Banca en línea  | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Banca corporativa - Banca privada   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| Tarjeta de débito   | <input type="checkbox"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |
| En caso de Otro, especifique:   | <input style="width: 80%;" type="text"/>   |  |  |   |  |                          |                                      |                          |                |                          |     |                          |         |                          |  |                             |                          |                         |                          |                   |                          |                |                          |                                   |                          |                   |                          |                               |  |

**Página #7: Reporte para las operaciones sospechosas llevadas a la UAFF**

| 7.1 Sector seguros (si es aplicable)                           |   |
|--|---|
| 7.1.1 Vida (especifique) <input type="text"/>                  | 7.1.6 Patrimonial (especifique) <input type="text"/>      |
| 7.1.2 Accidentes personales (especifique) <input type="text"/> | 7.1.7 Obligatorio (especifique) <input type="text"/>      |
| 7.1.3 Salud (especifique) <input type="text"/>                 | 7.1.8 Fianza (especifique) <input type="text"/>           |
| 7.1.4 Previsional <input type="checkbox"/>                     | 7.1.9 Microseguro <input type="checkbox"/>                |
| 7.1.5 Renta (especifique) <input type="text"/>                 | 7.1.10 En caso de Otro, especifique: <input type="text"/> |

| 7.3 Sector almacenes generales de depósito (si es aplicable)   |  |
|--|--|
| 7.3.1 Servicios financieros  |  |
| Otorgamiento de crédito o financiamiento <input type="checkbox"/><br>Expedición de certificado de depósito y bono de prenda <input type="checkbox"/><br>Negociación de bono de prenda por cuenta de su depositante <input type="checkbox"/><br>Descuento, dación en garantía o negociación de certificados de depósito y bono de prenda emitidos por el AGD <input type="checkbox"/> |  |
| 7.3.2 Servicios logísticos   |  |
| Almacenamiento, guarda o conservación, manejo de mercaderías <input type="checkbox"/>  | Consolidación y desconsolidación de mercaderías <input type="checkbox"/> |
| Administración de inventarios <input type="checkbox"/>   | En caso de Otro, especifique: <input type="text"/>                       |
| 7.3.3 Servicios fiscales   |  |
| Especifique <input type="text"/>   |  |

| 7.4 Sector mercado de valores (si es aplicable)                                 |  |
|---|--|
| 7.4.1 Valores de renta fija   |  |
| Bono <input type="checkbox"/>   | Papel comercial <input type="checkbox"/>   |
|   | Certificado de inversión <input type="checkbox"/>                                      |
| 7.4.2 Valores de renta variable   |  |
| Acciones <input type="checkbox"/>   | Participaciones <input type="checkbox"/>   |
| 7.4.3 Reportos <input type="checkbox"/>   | 7.4.10 Intermediación bursátil y negociación de valores <input type="checkbox"/>       |
| 7.4.4 Bonos y Letras del Gobierno <input type="checkbox"/>                      | 7.4.11 Fondos de titularización de activos <input type="checkbox"/>                    |
| 7.4.5 Bonos de Pagos por Indemnización del Gobierno <input type="checkbox"/>    | 7.4.12 Facilitar transacciones de oferta y demanda de valores <input type="checkbox"/> |
| 7.4.6 Liquidación financiera de operaciones bursátiles <input type="checkbox"/> | 7.4.13 Custodia de valores <input type="checkbox"/>                                    |

**Página #8: Reporte para las operaciones sospechosas llevadas a la UAFF**

| 7.5 Sector de servicios financieros de régimen especial     |  |
|---|--|
| Otorgamiento de líneas de crédito <input type="checkbox"/>  | Pagos y comisiones a negocios aceptantes de la tarjeta de crédito <input type="checkbox"/> |
| Adquisición de créditos por cobrar <input type="checkbox"/> | Financiación de bienes mediante la cesión de su uso <input type="checkbox"/>               |
| Compra de divisa en numerario <input type="checkbox"/>      | Venta de divisa en numerario <input type="checkbox"/>                                      |
| En caso de Otro, especifique: <input type="text"/>          |  |

| 7.6 Sector de servicios financieros proveídos mediante dispositivos móviles |  |
|---|--|
| Carga y retiro de dinero electrónico <input type="checkbox"/>               | Pago de bienes y/o servicios con dinero electrónico <input type="checkbox"/> |
| Transferencias de dinero electrónico <input type="checkbox"/>               |  |
| En caso de Otro, especifique: <input type="text"/>                          |  |

**Parte F Señales de alerta y sus fuentes**

Enliste las señales de alerta presentes en la o las operaciones sospechosas que reporta a la par de su fuente, según corresponda, ya que no siempre en un ROS concurren todas las fuentes de alertas.

| 1 Fuentes Internas   | Alertas              |
|--|----------------------|
| 1.1 Avisos de sucursales y empleados                         | <input type="text"/> |
| 1.2 Monitoreo  | <input type="text"/> |
| 1.3 En caso de Otras, especifique:                           | <input type="text"/> |
| 2 Fuentes Externas   | Alertas              |
| 2.1 Noticias que refuercen la información sobre la operación | <input type="text"/> |



**Página #9: Reporte para las operaciones sospechosas llevadas a la UAFF**

**Parte G Descripción de la operación(es) sospechosa(s)**

1. Describa de forma clara, concisa y cronológica:
  - La operación u operaciones sospechosas, ya sean completadas o intentadas.
  - Los resultados obtenidos en la gestión realizada con el cliente ante las inusualidades (adjunte los principales soportes presentados por el cliente).
  - Las circunstancias o aspectos que llevaron a determinar que la (s) operación (es) involucrada (s) son sospechosa (s) de LD/FT.
2. Debe hacerse énfasis en la fuente y origen de fondos y activos y en el beneficiario final de la operación, si fuera el caso.

**Parte H Estado de la relación entre el sujeto obligado y las siguientes personas al momento de presentarse al ROS**

|   |  |
|---|--|
| 1. Con el cliente (elija entre la opción del renglón 1.1 o la del 1.2)* |  |
| 1.1 Se terminó <input type="checkbox"/>                                 | 1.2 Se mantiene <input type="checkbox"/>                                     |
| ↳ Fecha en que terminó  | ↳ Se mantiene, pero inmovilizada por orden judicial <input type="checkbox"/> |
| <input type="text"/>  | ↳ Fecha de inmovilización <input type="text"/>                               |
|   | ↳ Moneda y monto total inmovilizado <input type="text"/>                     |

|  |  |
|--|--|
| 2. Con el representante legal (elija entre la opción del renglón 2.1 o la del 2.2) |  |
| 2.1 Se terminó <input type="checkbox"/>  | 2.2 Se mantiene <input type="checkbox"/>                                     |
| ↳ Fecha en que terminó   | ↳ Se mantiene, pero inmovilizada por orden judicial <input type="checkbox"/> |
| <input type="text"/>   | ↳ Fecha de inmovilización <input type="text"/>                               |
|  | ↳ Moneda y monto total inmovilizado <input type="text"/>                     |

|  |  |
|--|--|
| 3. Con el firmante o titulares de la cuenta (elija entre la opción del renglón 3.1 o la del 3.2) |  |
| 3.1 Se terminó <input type="checkbox"/>  | 3.2 Se mantiene <input type="checkbox"/>                                     |
| ↳ Fecha en que terminó   | ↳ Se mantiene, pero inmovilizada por orden judicial <input type="checkbox"/> |
| <input type="text"/>   | ↳ Fecha de inmovilización <input type="text"/>                               |
|  | ↳ Moneda y monto total inmovilizado <input type="text"/>                     |

|  |  |
|--|--|
| 4. Con el beneficiario de la cuenta (elija entre la opción del renglón 4.1 o la del 4.2) |  |
| 4.1 Se terminó <input type="checkbox"/>  | 4.2 Se mantiene <input type="checkbox"/>                                     |
| ↳ Fecha en que terminó   | ↳ Se mantiene, pero inmovilizada por orden judicial <input type="checkbox"/> |
| <input type="text"/>   | ↳ Fecha de inmovilización <input type="text"/>                               |
|  | ↳ Moneda y monto total inmovilizado <input type="text"/>                     |

¿Qué tipo de prioridad le atribuye al Sujeto Obligado a este Reporte? (elija una opción)

|      |       |      |
|------|-------|------|
| ALTA | MEDIA | BAJA |
| [ ]  | [ ]   | [ ]  |

## Perfil del cliente (Persona Natural)

**SEGUROS AMERICA**  
Asegurando tu futuro

**PERFIL DEL CLIENTE**  
PERSONA NATURAL

**A. Nombre completo del declarante, conforme cédula de identidad:**  
Nombres: Juan Jose Primer Apellido: Gutierrez Segundo Apellido: \_\_\_\_\_

**B. Tipo de operación:**  Seguro  Línea de Fianza  Crédito

**C. Datos personales:**  
1. a) Cédula de Identidad (Nicaragüenses / No Nicaragüenses provenientes del C4): 001-070781-0003B  
b) Cédula de residencia (Extranjeros residentes en Nicaragua): \_\_\_\_\_  
c) Pasaporte (para extranjeros): \_\_\_\_\_  
d) Carnet o documento oficial (extranjero con rango Diplomático): \_\_\_\_\_  
2. Sexo:  Masculino  Femenino  
3. Estado civil: Casado 4. Fecha de nacimiento: 09/07/81 5. Nacionalidad: Nicaragüense  
6. Apellido de casada: \_\_\_\_\_  
7. Dirección: a) Domicilio: De la rarcachaca 2C sur 1 1/2 Obajo casa #108  
b) Dirección de cobro/contacto: misma  
8. Teléfono: 22445381 9. Celular: 85403188 10. Facsímil: \_\_\_\_\_  
11. Correo electrónico: Juancho@gmail.com

**D. Datos sobre la actividad económica o empleo del contratante:**  
1.  Empleado  Propietario  Estudiante  Ama de casa  Otro  
2. Ocupación (Puesto o Cargo): Empleado 3. Título (Profesión): Adm de empresa  
4. Nombre (de la empresa): Lubriusa S.A  
5. Dirección (de la empresa): Carretera norte km 4 1/2  
6. Teléfono (de la empresa): 22157547 7. Fax (de la empresa): 5303  
8. Ingresos mensuales (del contratante/ Asegurado): \$ 30,000

**E. Información acerca del aseguramiento:**  
1. Póliza:  Nueva  Renovación  
2. Ramo:  Vida  Accidente  Salud  Vehículo  Incendio  Fianza  Misceláneo  
3. Origen de los fondos para el pago de la prima:  Salario  Herencia  Ahorro  Empresa  
 Otros (explicar): \_\_\_\_\_  
4. Suma asegurada en:  Córdoba  Dólares  Otro: \_\_\_\_\_  
a. Seguros con otras aseguradoras:  Vida  Accidente  Salud  Vehículo  Incendio  Fianza  
 Misceláneo  No aplica a) Nombre de la Aseguradora: \_\_\_\_\_

"Autorizo a la entidad para verificar, por cualquier medio legal, toda la información que he proveído para efectos de las relaciones o cuentas que sustentan este perfil".

Firma del cliente: \_\_\_\_\_ Llenado revisado: \_\_\_\_\_ Autorizado: \_\_\_\_\_

Fecha: dd/mm/aa: \_\_\_\_\_

## Perfil del cliente (Persona Jurídica)



### PERFIL INTEGRAL DEL CLIENTE (PIC) PARA ASEGURADO - PERSONA JURIDICA

A.-Nombre completo del contratante (Representante, conforme documento de identidad):

Primer Apellido \_\_\_\_\_ Segundo Apellido \_\_\_\_\_ Nombres \_\_\_\_\_

B.- Tipo de operación:  Seguro  Línea de Fianza  Crédito

C.- Datos del ente asegurado:

1) Nombre de la empresa o ente jurídico: \_\_\_\_\_

2) No. RUC: \_\_\_\_\_

3) Nombre del representante legal o apoderado: \_\_\_\_\_

4) a) Cédula de identidad del representante legal (Nicaragüense y Extranjero proveniente de país miembro del CA-4): \_\_\_\_\_; b) Cédula de Residencia (Extranjero residente en el país): \_\_\_\_\_; c) Pasaporte (Nicaragüense no residente en el país, extranjero proveniente de país miembro del CA-4 y extranjero con rango Diplomático): \_\_\_\_\_; d) Pasaporte con sello de entrada vigente (Extranjero no residente en el país): \_\_\_\_\_; e) Carnet o Documento oficial (Extranjero con rango Diplomático): \_\_\_\_\_

5) Dirección de la empresa o ente jurídico: \_\_\_\_\_

6) Teléfono: \_\_\_\_\_ 7) Celular: \_\_\_\_\_ 8) Fax: \_\_\_\_\_ 9) Correo electrónico: \_\_\_\_\_

D.- Datos sobre la actividad económica:

1) Amplitud Geográfica

Local  Nacional  Centroamérica  Internacional

2) Actividad principal del negocio:

Industrial  Servicios  Agrícola  Comercio  Turismo

Otros, (explicar): \_\_\_\_\_

3) Ingresos económicos mensuales \_\_\_\_\_

E.- Información acerca del aseguramiento:

1) Póliza:  Nueva  Renovación

2) Ramo:  Vida  Accidente  Salud  Vehículo  Incendio  Fianza  Misceláneo

3) Origen de los fondos para el pago de la prima:  Propios  Proveedor  Comprador

Otros (explicar): \_\_\_\_\_

4) Suma asegurada:  Córdobas  Dólares  Otro \_\_\_\_\_

5) Seguros con otras aseguradoras:

Vida  Accidente  Salud  Vehículo  Incendio  Fianza  Misceláneo

a. Nombre de la aseguradora: \_\_\_\_\_

"Autorizo a la Compañía de Seguros América S.A. para verificar por cualquier medio legal, toda la información que he proveído por efectos de las relaciones o cuentas que sustentan este Perfil".

\_\_\_\_\_  
Firma del cliente

\_\_\_\_\_  
Llenado y Revisado Por:

\_\_\_\_\_  
Autorizado

Fecha: \_\_\_/\_\_\_/201\_\_