



INFORME DE RETROALIMENTACIÓN, BASADO EN EL ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS POR LA UNIDAD NACIONAL DE INTELIGENCIA FINANCIERA EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2014

De conformidad con lo establecido en el artículo 86 de la Resolución N° 119-10 del 09 de marzo de 2010 publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.388 del 17 de marzo de 2010 y modificada mediante la Resolución N° 427.10 del 13 de agosto del mismo año publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.494 del 24 de agosto de 2010; a continuación se presenta un análisis de los Reportes de Actividades Sospechosas enviados por las Instituciones Financieras y otros Organismos Nacionales durante el segundo semestre del año 2014. **Cabe destacar, que las afirmaciones que se hacen sobre Subsistemas Financieros, Estados, Regiones, Titularidad, Actividad Económica, entre otros no constituyen un señalamiento específico sobre vínculos con actividades relacionadas con los delitos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo u otros delitos tipificados en la Ley Orgánica contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo;** las mismas están basadas en un análisis estadístico descriptivo de los Reportes de Actividades Sospechosas (RAS) remitidos a la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera (UNIF) en el período antes señalado.

Este análisis se transmite en concordancia con las Mejores Prácticas para el Intercambio de Información y Retroalimentación entre las Unidades de Inteligencia Financiera que conforman el Grupo Egmont y los Organismos Reportantes, relacionado con los RAS, entre las cuales destacan las siguientes:

1. La importancia de proporcionar “retroalimentación” apropiada y oportuna a las Instituciones Financieras y otros Entes que reportan operaciones sospechosas, ha sido reconocida por las Unidades de Inteligencia Financiera afiliadas al Grupo Egmont. Dichos Reportes no sólo son valiosos para esas Instituciones, sino también para las Asociaciones que las agrupan, las Autoridades Competentes, los Organismos de Regulación Financiera y otros Órganos Gubernamentales.
2. Las normas y costumbres de confidencialidad vigentes en algunos países, impiden o limitan proporcionar retroalimentación específica relacionada a esos casos particulares y en otros países la información es de carácter general, por ello el Grupo Egmont recomienda a las Unidades de Inteligencia afiliadas, que deben esforzarse para diseñar mecanismos y procedimientos de retroalimentación, compatibles con sus leyes y sistemas administrativos.
3. La retroalimentación permite a las Instituciones mejorar el entrenamiento del personal sobre la calidad de las operaciones que deben reportarse. Igualmente, los Sujetos Obligados podrán identificar con mayor precisión las operaciones que pudieran estar relacionadas con actividades delictivas. Asimismo, a los Oficiales de Cumplimiento les facilitará la función de filtrar los informes elaborados por su personal, evitando remitir

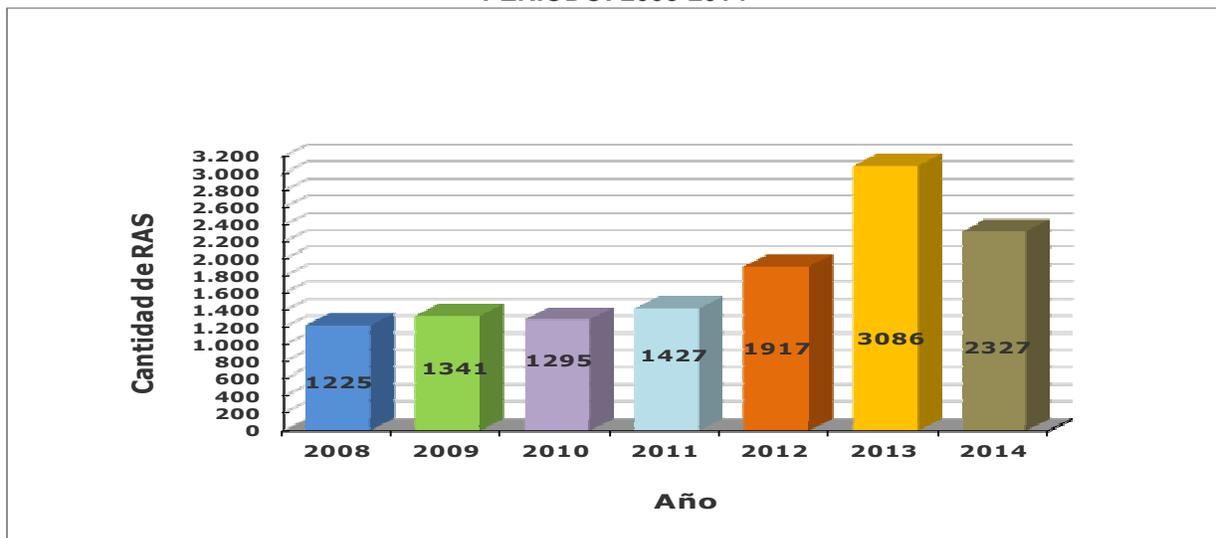
aquellos casos que no contengan o reflejen suficientes indicios para ser calificados como actividades efectivamente sospechosas.

4. La identificación correcta de las transacciones relacionadas con el delito de Legitimación de Capitales u otro tipo de delitos, permite el uso eficaz de los recursos con que cuentan las Unidades de Prevención de Legitimación de Capitales de las Instituciones Financieras y la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.
5. Para proveer mayor conocimiento sobre el tema a los Sujetos Obligados y fortalecer la estrategia nacional de prevención, la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera analiza y proporciona información relacionada con tendencias y técnicas actuales del delito de Legitimación de Capitales. La experiencia indica que el aumento de la retroalimentación conduce a un incremento en la calidad de los Reportes de Actividades Sospechosas que son presentados a las autoridades.

CUADROS Y GRÁFICOS

Los datos que se muestran son de carácter general y se omitieron detalles de forma individual sobre las personas reportadas, para evitar poner en riesgo las investigaciones adelantadas por las autoridades competentes. En los cuadros y gráficos que se muestran a continuación, se podrán observar estadísticas de los RAS recibidos durante el segundo semestre del año 2014, caracterizadas por Subsistemas Financieros, Estados, Región, Motivo, Actividad Económica y la variación correspondiente al segundo semestre de 2013 y 2014; así como, los RAS asociados a Informes de Inteligencia enviados al Ministerio Público y las Operaciones en Efectivo iguales o superiores a Diez Mil Bolívares (Bs. 10.000,00) transmitidas por los Bancos en el período antes señalado.

GRÁFICO I
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS EN UNIF
PERÍODO: 2008-2014



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO I
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ORGANISMO REGULADOR
DEL SUJETO REPORTANTE, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA
VARIACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013-2014

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Segundo 2013	Segundo 2014	
Comision Nacional de Casinos	3	12	300,00%
Superintendencia Nacional de Valores	1	2	100,00%
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.095	680	-37,90%
Superintendencia de la Actividad Aseguradora	77	47	-38,96%
Servicio Autónomo de Registros y Notarias	832	251	-69,83%
Total	2.008	992	-50,60%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ En el segundo semestre del año 2014 se registró una variación negativa en la recepción de RAS de 50,60% con respecto al mismo período del año 2013, producto de la disminución de RAS provenientes de los sujetos obligados de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, Superintendencia de la Actividad Aseguradora y el Servicio Autónomo de Registros y Notarias.

CUADRO II
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA,
SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013-2014

Subsistema	Semestre		Variación %
	Segundo 2013	Segundo 2014	
Comisión Nacional de Casinos	3	12	300,00%
Sector Valores	1	2	100,00%
Banca Universal(1)	676	601	-11,09%
Sector Seguros	77	47	-38,96%
Servicio Autónomo de Registros y Notarias	832	251	-69,83%
Casas de Cambio (1)	399	67	-83,21%
Banca Comercial(1)	20	1	-95,00%
Banca Microfinanciera(1)	-	9	-
Banca de Desarrollo(1)	-	1	-
Organismos del Estado	-	1	-
Total	2.008	992	-50,60%

(1) Sujetos Obligados de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

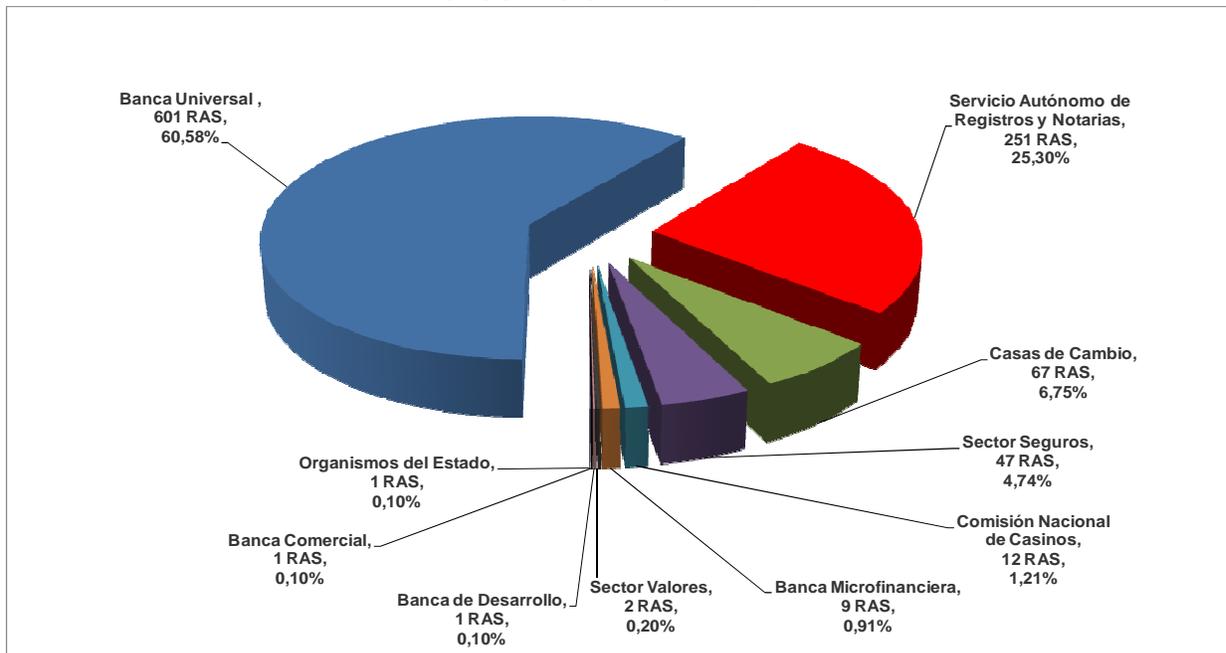
CUADRO III
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA,
SEGÚN NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2014

Subsistema	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Banca Universal	472	18	111	601	60,58%
Servicio Autónomo de Registros y Notarías	100	9	142	251	25,30%
Casas de Cambio	49	18	-	67	6,75%
Sector Seguros	40	1	6	47	4,74%
Comisión Nacional de Casinos	10	2	-	12	1,21%
Banca Microfinanciera	3	-	6	9	0,91%
Sector Valores	1	-	1	2	0,20%
Banca de Desarrollo	1	-	-	1	0,10%
Organismos del Estado	-	-	1	1	0,10%
Banca Comercial	1	-	-	1	0,10%
Total	677	48	267	992	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ El 68,24% de los RAS recibidos en el segundo semestre de 2014, corresponden a actividades sospechosas efectuadas por personas naturales de nacionalidad Venezolana.

GRÁFICO II
PARTICIPACIÓN DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA
SEGUNDO SEMESTRE 2014



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO IV
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN
SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013-2014

Región	Semestre		Variación %
	Segundo 2013	Segundo 2014	
Centro Occidental	131	133	1,53%
Guayana	64	59	-7,81%
Los Llanos	56	51	-8,93%
Insular	25	22	-12,00%
Zuliana	374	201	-46,26%
Los Andes	457	218	-52,30%
Central	197	71	-63,96%
Capital	625	214	-65,76%
Nor-Oriental	79	23	-70,89%
Total	2.008	992	-50,60%

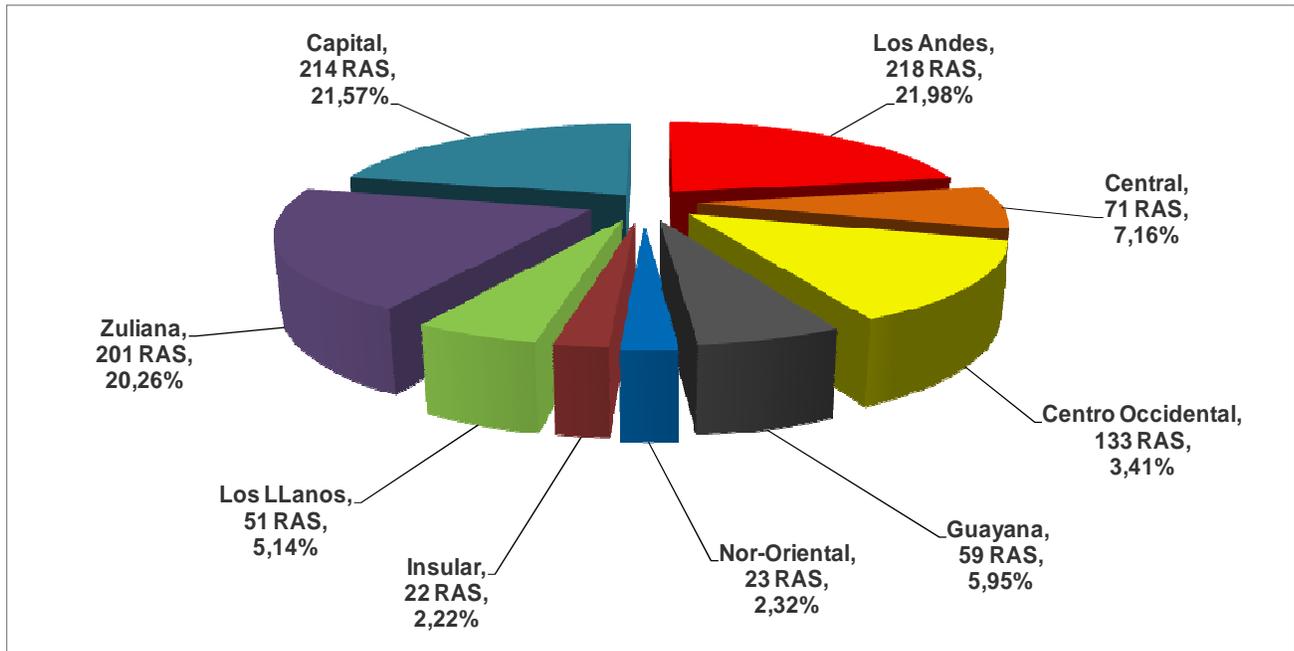
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO V
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN SUBSISTEMA
Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2014

Región	Subsistema											Participación %
	Banca Universal	SAREN	Casas de Cambio	Sector Seguros	Comisión Nacional de Casinos	Banca Micro Financiera	Sector Valores	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Organismos del Estado	Total Región	
Los Andes	176	35	1	5	-	-	1	-	-	-	218	21,98%
Capital	98	72	16	18	-	7	1	1	-	1	214	21,57%
Zuliana	120	61	9	9	-	2	-	-	-	-	201	20,26%
Centro Occidental	61	40	28	4	-	-	-	-	-	-	133	13,41%
Central	29	31	3	8	-	-	-	-	-	-	71	7,16%
Guayana	52	-	5	2	-	-	-	-	-	-	59	5,95%
Los Llanos	41	9	1	-	-	-	-	-	-	-	51	5,14%
Nor-Oriental	15	2	4	1	-	-	-	-	1	-	23	2,32%
Insular	9	1	-	-	12	-	-	-	-	-	22	2,22%
Total	601	251	67	47	12	9	2	1	1	1	992	100,00%

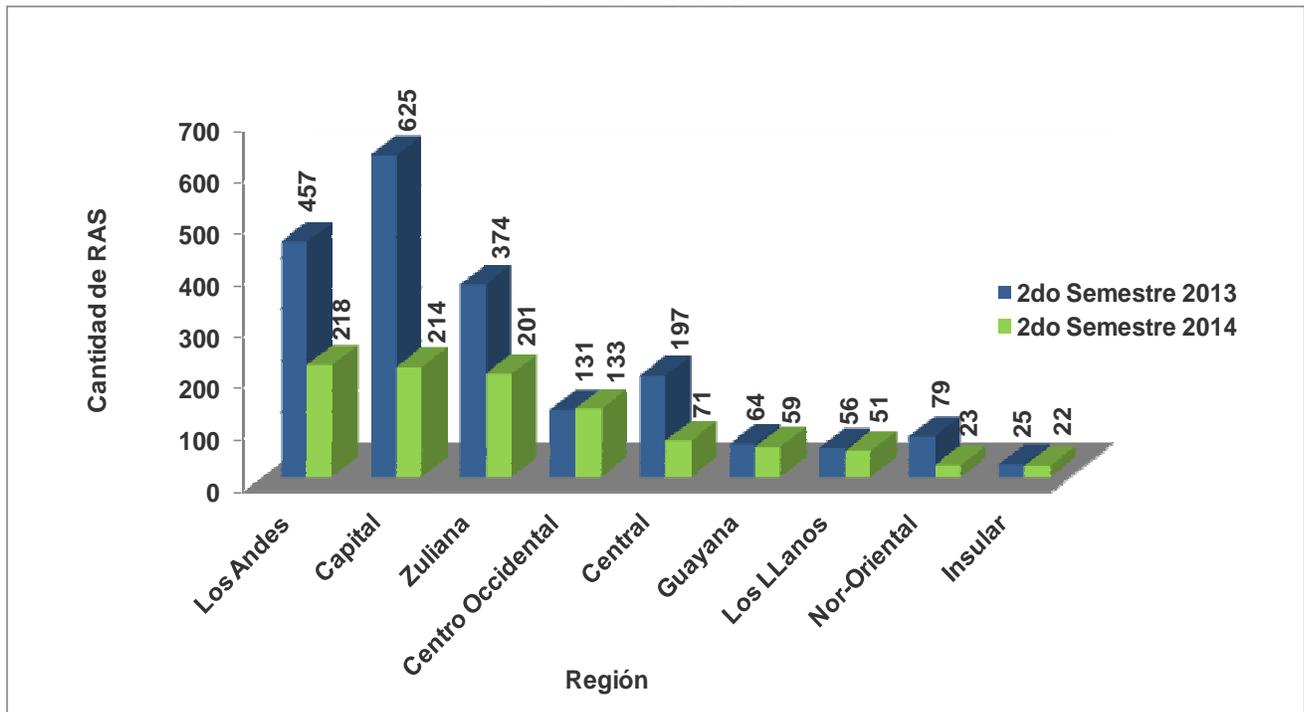
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO III
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN
SEGUNDO SEMESTRE 2014



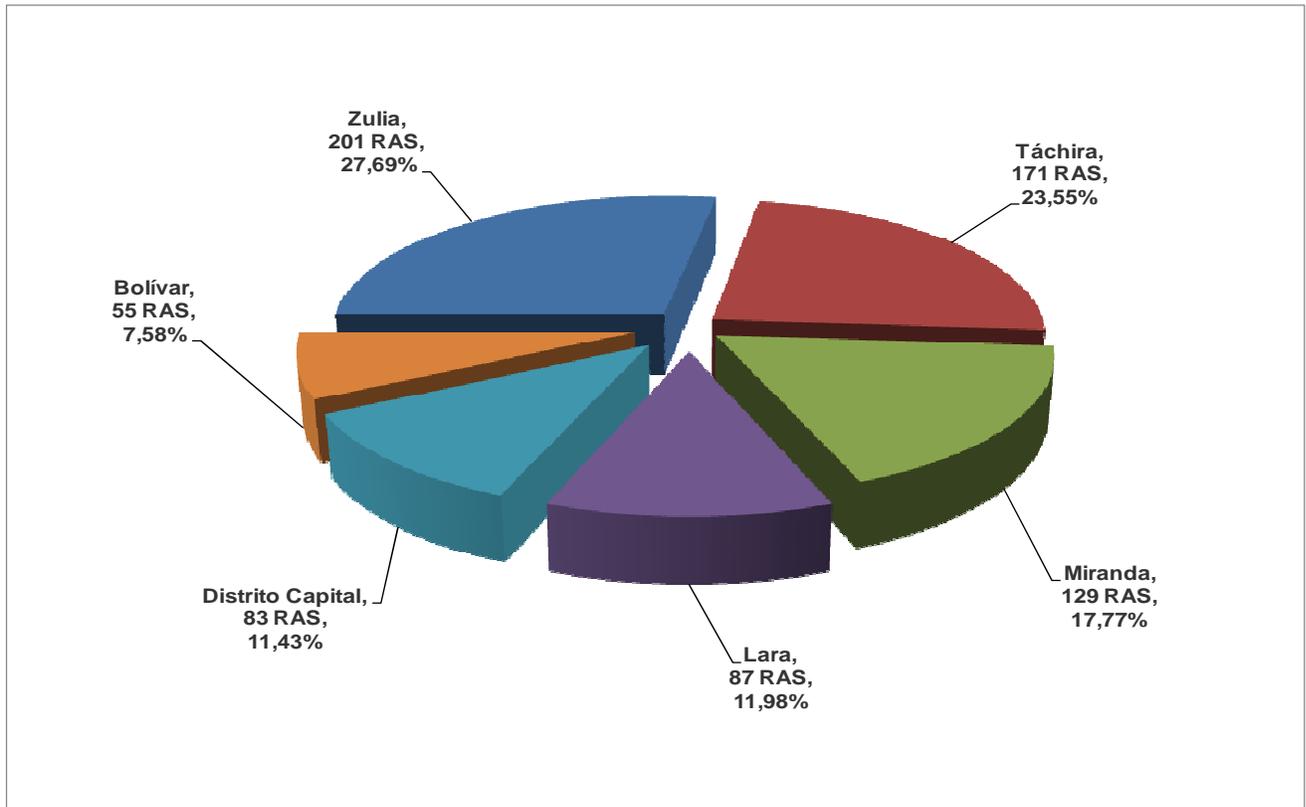
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO IV
COMPARACIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN
SEGUNDO 2013-2014



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO V
PRINCIPALES SEIS ESTADOS POR LOS CUALES SE REPORTARON ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
SEGUNDO SEMESTRE 2014



Base: 726 RAS; 73,19% del total recibido en el segundo semestre de 2014.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO VI
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES,
SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013-2014

Mes	Semestre		Variación %
	Segundo 2013	Segundo 2014	
Julio	246	185	-24,80%
Agosto	169	171	1,18%
Septiembre	405	205	-49,38%
Octubre	383	193	-49,61%
Noviembre	279	120	-56,99%
Diciembre	526	118	-77,57%
Total	2.008	992	-50,60%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO VII
CANTIDAD DE REPORTE DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO, SEGÚN
NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2014

Estado	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Zulia	109	6	86	201	20,26%
Táchira	153	7	11	171	17,24%
Miranda	73	4	52	129	13,00%
Lara	72	7	8	87	8,77%
Distrito Capital	47	9	27	83	8,37%
Bolívar	46	4	5	55	5,54%
Carabobo	22	6	24	52	5,24%
Apure	34	-	1	35	3,53%
Yaracuy	4	1	18	23	2,32%
Nueva Esparta	14	2	6	22	2,22%
Barinas	19	-	2	21	2,12%
Mérida	14	-	6	20	2,02%
Guárico	14	-	2	16	1,61%
Falcón	13	1	1	15	1,51%
Aragua	9	-	5	14	1,41%
Anzoátegui	7	-	3	10	1,01%
Sucre	9	-	-	9	0,91%
Portuguesa	3	1	4	8	0,81%
Trujillo	5	-	1	6	0,60%
Cojedes	1	-	4	5	0,50%
Monagas	4	-	-	4	0,40%
Amazonas	3	-	1	4	0,40%
Vargas	2	-	-	2	0,20%
Total	677	48	267	992	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

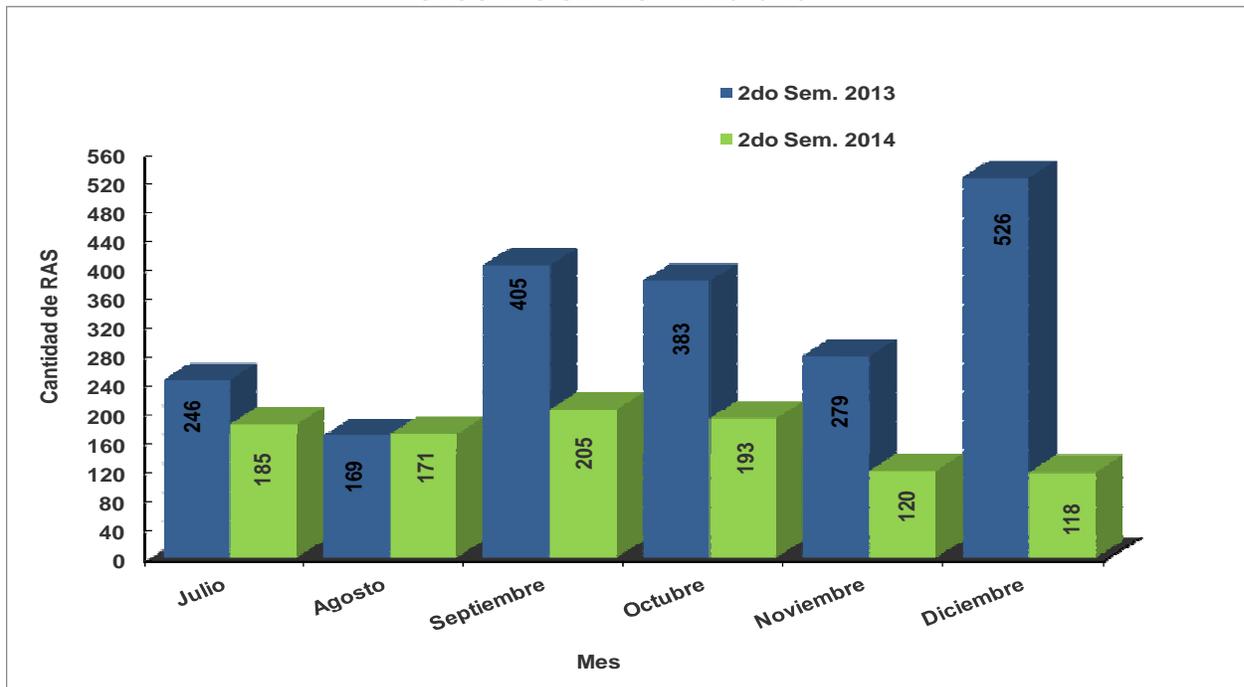
- ❖ Los estados fronterizos Zulia, Táchira y el estado Miranda, concentran el 50,50% de los RAS recibidos en el segundo semestre de 2014.
- ❖ El único mes del semestre en el cual se registró una variación positiva con respecto al mismo mes del año anterior fue el mes de agosto, el resto de los meses registraron variaciones negativas superiores al 20%.

CUADRO VIII
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU
RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2014

Mes	Subsistema											Participación %
	Banca Universal	SAREN	Casas de Cambio	Sector Seguros	Comisión Nacional de Casinos	Banca Micro Financiera	Sector Valores	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Organismos del Estado	Total	
Julio	88	66	20	8	-	3	-	-	-	-	185	18,65%
Agosto	85	48	24	4	3	4	1	1	1	-	171	17,24%
Septiembre	169	19	2	11	3	-	1	-	-	-	205	20,67%
Octubre	110	53	16	10	3	1	-	-	-	-	193	19,46%
Noviembre	60	46	4	5	3	1	-	-	-	1	120	12,10%
Diciembre	89	19	1	9	-	-	-	-	-	-	118	11,90%
Total	601	251	67	47	12	9	2	1	1	1	992	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO VI
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGÚN SEMESTRE
SEGUNDO SEMESTRE 2013-2014



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO IX
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA,
SEGÚN NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2014

Actividad Económica (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	374	35	256	665	67,04%
Otras actividades de servicio	191	4	2	197	19,86%
No identificada	44	6	-	50	5,04%
Enseñanza	30	1	-	31	3,13%
Construcción	10	1	5	16	1,61%
Agricultura, siveicultura y pesca	10	-	-	10	1,01%
Industrias manufactureras	4	-	4	8	0,81%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	6	-	-	6	0,60%
Información y comunicación	3	-	-	3	0,30%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado	2	-	-	2	0,20%
Artes, Entretenimiento y Recreación	1	-	-	1	0,10%
Explotación de minas y canteras	-	1	-	1	0,10%
Alojamiento y servicios de comida	1	-	-	1	0,10%
Transporte y almacenamiento	1	-	-	1	0,10%
Total	677	48	267	992	100,00%

(*) Código Industrial Internacional Uniforme (CIIU).
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ La clasificación de los Reportes de Actividades Sospechosas por Actividad Económica, se realizó tomando en consideración la información aportada por los Sujetos Obligados sobre la actividad principal de la persona natural o jurídica señalada en los campos “**Actividad Económica**” y “**Descripción de la Actividad Realizada y del Motivo para ser Considerada Sospechosa**”, del formulario de Reporte de Actividades Sospechosas.
- ❖ El 67,04% de los RAS recibidos durante el segundo semestre del año 2014, se relacionan con actividades económicas clasificadas bajo la sección “Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas” del Código Industrial Internacional Uniforme (CIIU).

CUADRO X
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN
NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2014

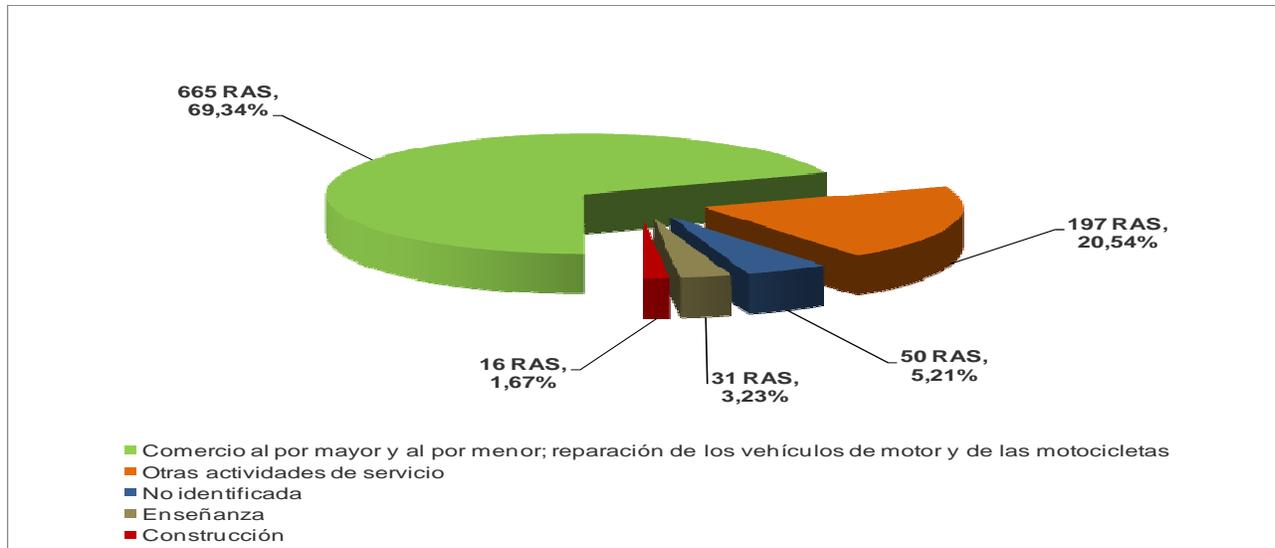
Motivo del RAS (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Inconsistencia entre el Perfil Financiero y las operaciones realizadas	423	21	107	551	55,54%
Trámites inusuales de documentos, realizados a través de Registros y Notarías	100	9	142	251	25,30%
Ilícitos cambiarios	60	11	11	82	8,27%
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	43	2	3	48	4,84%
Falsificación de documentos	24	4	3	31	3,13%
Notitia Criminis	13	-	1	14	1,41%
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	5	-	-	5	0,50%
Usurpación de identidad	4	1	-	5	0,50%
Actividades realizadas sin autorización de organismos reguladores	2	-	-	2	0,20%
Estafas y fraudes	2	-	-	2	0,20%
No aplica	1	-	-	1	0,10%
Total	677	48	267	992	100,00%

(*) Agrupación propia de la UNIF.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

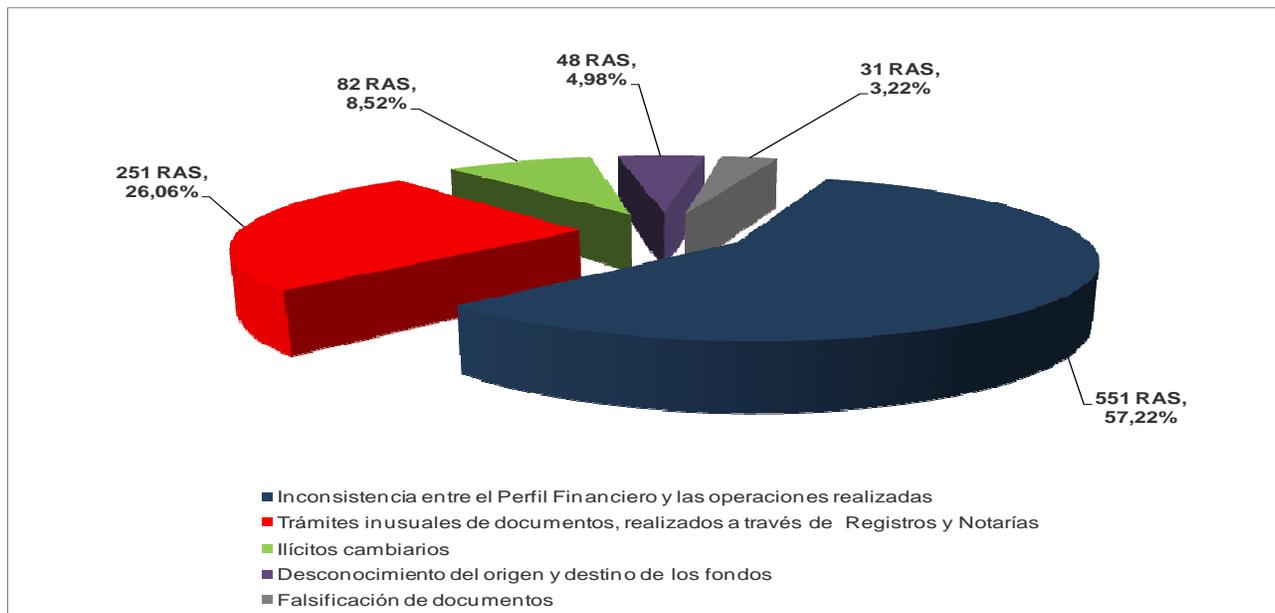
- ❖ La clasificación por Motivo del Reporte de Actividades Sospechosas, se realizó tomando en consideración la actividad u hecho principal descrito en el campo del formulario de Reporte de Actividades Sospechosas, denominado **“Actividad Realizada y del Motivo para Ser Considerada Sospechosa”**.
- ❖ El 55,54% de los RAS recibidos en la UNIF, se motivaron en la observación de diferencias considerables entre el perfil económico del titular de la actividad sospechosa reportada y las operaciones financieras realizadas en un período determinado, seguido de un 25,30% de RAS motivados por trámites inusuales de documentos realizados a través de Registros y Notarías.

GRÁFICO VII
PRINCIPALES CINCO ACTIVIDADES ECONÓMICAS (*) SEÑALADAS EN LOS
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
SEGUNDO SEMESTRE 2014



(*) Código Industrial Internacional Uniforme (CIIU).
Base: 959 RAS; 96,67% del total recibido en el segundo semestre de 2014.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO VIII
PRINCIPALES CINCO MOTIVOS (*) SEÑALADOS EN LOS
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
SEGUNDO SEMESTRE 2014



(*) Agrupación propia de la UNIF.
Base: 963 RAS; 97,08% del total recibido en el segundo semestre de 2014.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO XI
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RELACIONADOS CON INFORMES DE
INTELIGENCIA ENVIADOS AL MINISTERIO PÚBLICO POR MOTIVO, SEGÚN REGIÓN Y SU RESPECTIVA
PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2014**

Motivo del RAS (*)	Región									Total general
	Capital	Zuliana	Centro Occidental	Los Andes	Central	Nor Oriental	Guayana	Los Llanos	Insular	
Ilícitos cambiarios	108	63	25	11	19	13	2	4	3	248
Falsificación de documentos	43	28	8	1	8	8	3	2	-	101
Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas	11	14	7	-	-	1	2	2	-	37
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	12	10	-	-	2	2	1	-	3	30
Estafas y fraudes	1	1	1	22	1	-	-	1	-	27
Notitia Criminis	6	2	-	4	-	-	1	-	2	15
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	4	1	1	-	-	-	1	-	-	7
Tramites inusuales en registros y notarías	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Otros	2	1	-	-	1	-	-	-	-	4
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	1	-	-	1	2	-	-	-	-	4
Actitudes sospechosas al momento de efectuar operaciones en las agencias	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1
No Aplica	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Total general	194	120	43	39	33	24	10	9	8	480

(*) Agrupación propia de la UNIF.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

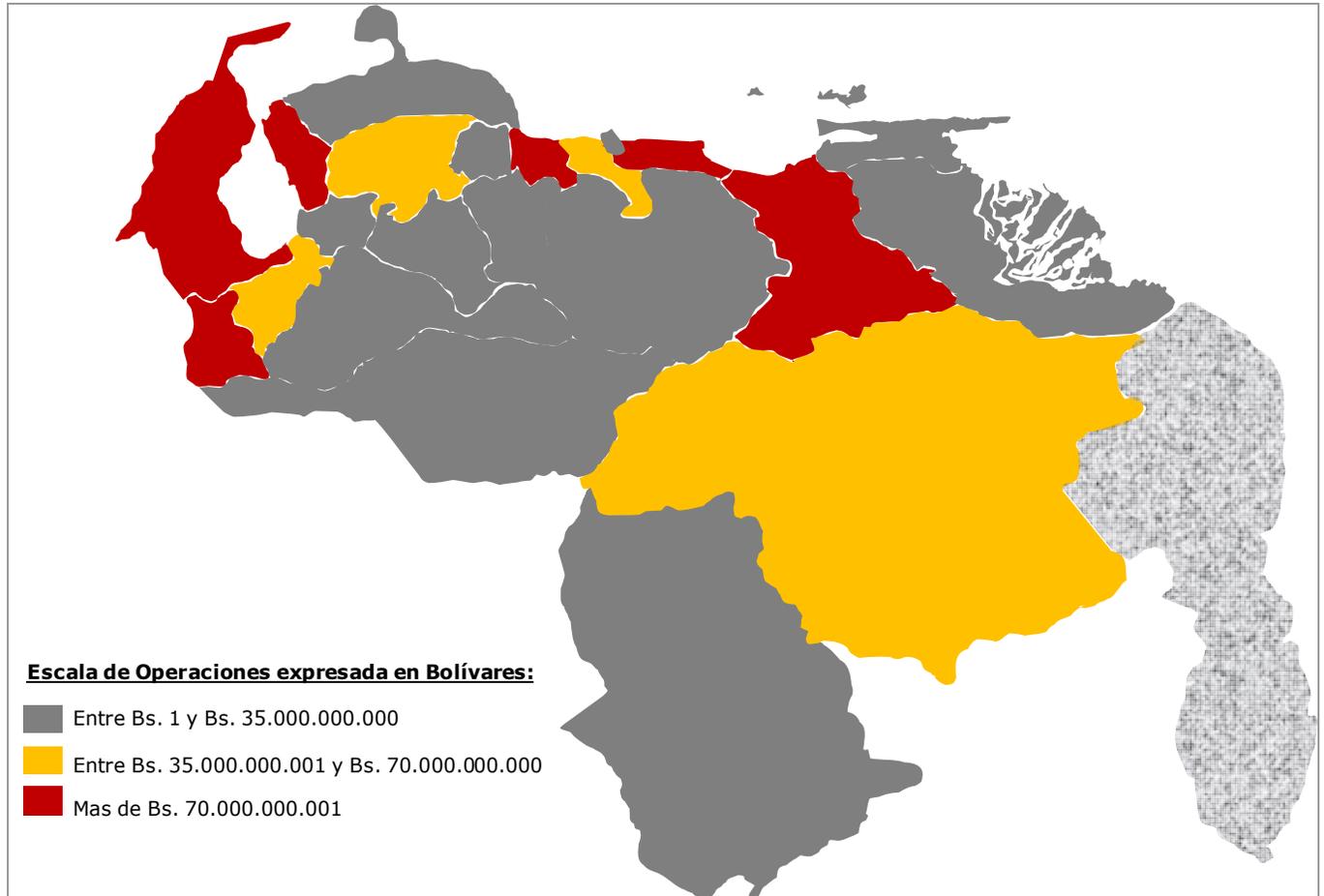
CUADRO XII
OPERACIONES EN EFECTIVO IGUALES O SUPERIORES A BOLÍVARES 10.000 REPORTADAS
POR LOS SUJETOS OBLIGADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES
DEL SECTOR BANCARIO POR ESTADO
SEGUNDO SEMESTRE 2014
(Expresado en Miles de Bolívares)

Estado	Depósitos en Efectivo	Participación %	Estado	Retiros en Efectivo	Participación %
Distrito Capital	126.159.699,77	16,688%	Zulia	72.627.068,19	13,002%
Zulia	95.550.882,48	12,639%	Miranda	63.595.909,08	11,385%
Miranda	90.900.446,97	12,024%	Distrito Capital	50.467.121,87	9,035%
Carabobo	57.858.168,37	7,653%	Táchira	49.216.527,03	8,811%
Lara	41.280.670,36	5,460%	Carabobo	43.711.977,91	7,825%
Táchira	39.687.220,24	5,250%	Anzoátegui	38.397.176,92	6,874%
Aragua	38.771.071,26	5,128%	Aragua	30.312.719,92	5,427%
Anzoátegui	36.851.741,65	4,875%	Lara	28.579.556,82	5,116%
Bolívar	35.614.983,25	4,711%	Bolívar	27.666.297,16	4,953%
Mérida	26.439.482,43	3,497%	Mérida	22.431.926,10	4,016%
MONAGAS	19.685.285,16	2,604%	Barinas	16.685.136,57	2,987%
Falcón	19.415.406,21	2,568%	Portuguesa	15.120.338,59	2,707%
Portuguesa	18.083.332,17	2,392%	Falcón	14.252.694,84	2,552%
Barinas	16.708.122,56	2,210%	Monagas	13.123.821,69	2,349%
Trujillo	15.439.915,83	2,042%	Guárico	12.588.738,83	2,254%
Guárico	14.682.043,38	1,942%	Sucre	10.581.992,73	1,894%
Sucre	14.515.520,08	1,920%	Vargas	10.404.273,73	1,863%
Nueva Esparta	13.348.847,31	1,766%	Nueva Esparta	10.184.173,62	1,823%
Vargas	11.946.960,49	1,580%	Trujillo	9.747.379,88	1,745%
Yaracuy	7.715.070,04	1,021%	Apure	6.461.595,77	1,157%
Apure	7.179.732,35	0,950%	Yaracuy	5.686.779,08	1,018%
Cojedes	4.568.941,49	0,604%	Cojedes	3.564.042,99	0,638%
Amazonas	1.964.646,90	0,260%	Amazonas	1.704.531,06	0,305%
Delta Amacuro	1.622.739,48	0,215%	Delta Amacuro	1.486.762,36	0,266%
Territorio Insular Miranda	4.961,74	0,001%	Territorio Insular Miranda	1.365,55	0,000%
Total General	755.995.892	100,000%	Total General	558.599.908	100,000%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ La información relacionada con los flujos de efectivo por Estado se realizó tomando como insumo los datos transmitidos por las Instituciones Bancarias durante el segundo semestre de 2014, de conformidad con lo establecido en el artículo 77 de la Resolución N° 119-10 del 09 de marzo de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.388 del 17 de marzo de 2010 y modificada mediante la Resolución N° 427.10 del 13 de agosto del mismo año publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.494 del 24 de agosto de 2010.
- ❖ En cuanto a los registros de depósitos en efectivo, se observa que el Distrito Capital y los Estados Zulia y Miranda, concentran en términos monetarios el 41,35% de los depósitos en efectivo transmitidos por las Instituciones Bancarias.
- ❖ En cuanto a los registros de retiros en efectivo, se observa que los Estados Zulia, Miranda, Táchira y el Distrito Capital concentran en términos monetarios el 42,23% de los retiros en efectivo transmitidos por las Instituciones Bancarias.

MAPA I
VOLUMEN DE OPERACIONES EN EFECTIVO IGUALES O SUPERIORES A Bs. 10.000 POR ESTADOS
SEGUNDO SEMESTRE 2014
(Segmentado en Bolívares)



CLASIFICACIONES, ACTIVIDADES ECONÓMICAS, ZONAS GEOGRÁFICAS Y NOMENCLATURA

Actividades Económicas y Zonas Geográficas

Las actividades económicas se agruparon según el Código Industrial Internacional Uniforme (CIU).

Los Estados se agruparon por regiones, según clasificación del Instituto Nacional de Estadística (INE) de la siguiente manera:

- Capital (Área Metropolitana, Vargas y Miranda)
- Los Andes (Barinas, Mérida, Táchira, y Trujillo)
- Zuliana (Zulia)



- Centro Occidental (Falcón, Lara, Portuguesa, Yaracuy)
- Central (Aragua, Carabobo y Cojedes)
- Los Llanos (Apure y Guárico)
- Nor-Oriental (Anzoátegui, Monagas y Sucre)
- Insular (Nueva Esparta)
- Guayana (Amazonas, Bolívar y Delta Amacuro).

Nomenclatura

- SUDEBAN: Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.
- UNIF: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.
- SUDEASEG: Superintendencia de la Actividad Aseguradora.
- SNV: Superintendencia Nacional de Valores.
- FOGADE: Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios.
- SAREN: Servicio Autónomo de Registros y Notarias.

Esperando que la información suministrada sea de utilidad y cumpla con el objetivo primordial de establecer una retroalimentación adecuada y oportuna entre este Organismo, sus entes supervisados y otros Organismos para coadyuvar en la prevención y persecución de los graves delitos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Delincuencia Organizada.