



ANEXO A LA CIRCULAR SBIF-DSB-UNIF-16477

INFORME DE RETROALIMENTACIÓN, BASADO EN EL ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS POR LA UNIDAD NACIONAL DE INTELIGENCIA FINANCIERA, PRIMER SEMESTRE AÑO 2009

De conformidad con lo establecido en el artículo 68 de la Resolución N° 185-01 del 12 de septiembre de 2001 publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.287 del 20 de septiembre de ese mismo año, a continuación se presenta un análisis de los Reportes de Actividades Sospechosas enviados por las Instituciones Financieras y otros Organismos Nacionales durante el primer semestre del año 2009. Cabe destacar, que las afirmaciones que se hacen sobre Subsistemas Financieros, Estados, Regiones, Ciudades, Titularidad, Actividad Económica, entre otros. **No constituyen un señalamiento sobre vínculos ciertos con actividades relacionadas con el problema de la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo u otros delitos económicos**, las mismas están basadas en un análisis estadístico descriptivo de los Reportes de Actividades Sospechosas.

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 Reportes de Actividades Sospechosas (RAS), las cuales destacan lo siguiente:

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. De hecho, tales 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. No obstante, las normas y costumbres de confidencialidad vigentes en algunos países, impiden o limitan proporcionar retroalimentación específica relacionada a esos casos particulares. 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. Así mismo, 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 otros tipos 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. Se considera que las Medidas de Prevención del delito de Legitimación de Capitales son más eficaces si los entes gubernamentales que conforman el Sistema Nacional de Prevención trabajan coordinadamente con el sector financiero, incluyendo lo relativo al sistema de Reportes de Actividades Sospechosas y la retroalimentación dirigida a las instituciones y personas que informan tales actividades. Los reguladores financieros también se beneficiarán de recibir esta información.
6. 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 informes de Actividades Sospechosas que son presentados a las autoridades.
7. Los datos que se muestran a continuación 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 podrá observar estadísticas de los Reportes de Actividades Sospechosas recibidos durante el primer semestre del año 2009, caracterizados por Subsistemas Financieros, Estados, Región, Ciudades, Actividad Económica. Así como, la variación correspondiente al primer semestre de 2008 y 2009.



CUADRO I

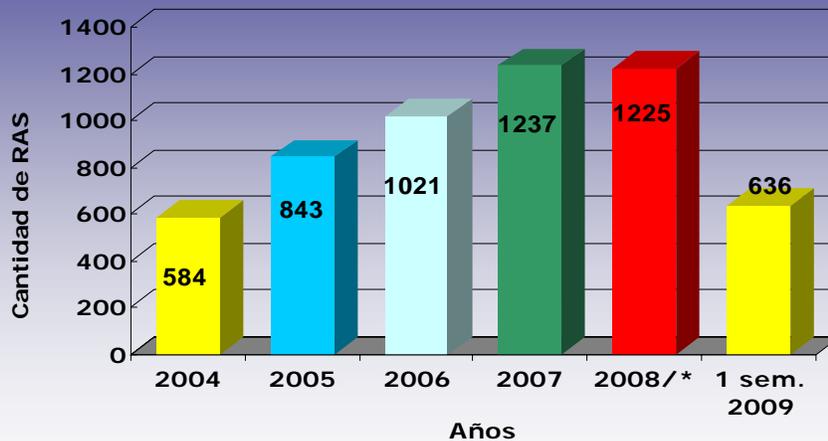
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ORGANISMO REGULADOR, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN % CON RESPECTO AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2008 - 2009

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Primero 2008	Primero 2009	
SUDESEG	18	80	344,44%
C.N.V.	46	77	67,39%
SUDEBAN	539	479	-11,13%
Total	603	636	5,47%

Fuente. Unidad Nacional de Inteligencia Financiera

GRAFICO I

EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES
DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
2004 - 1er Sem. 2009



Nota: * Se ajustan 7 RAS, correspondientes a la Comisión Nacional de Valores no Registrados en el Informe de Retroalimentación 2do. Sem. 2008.

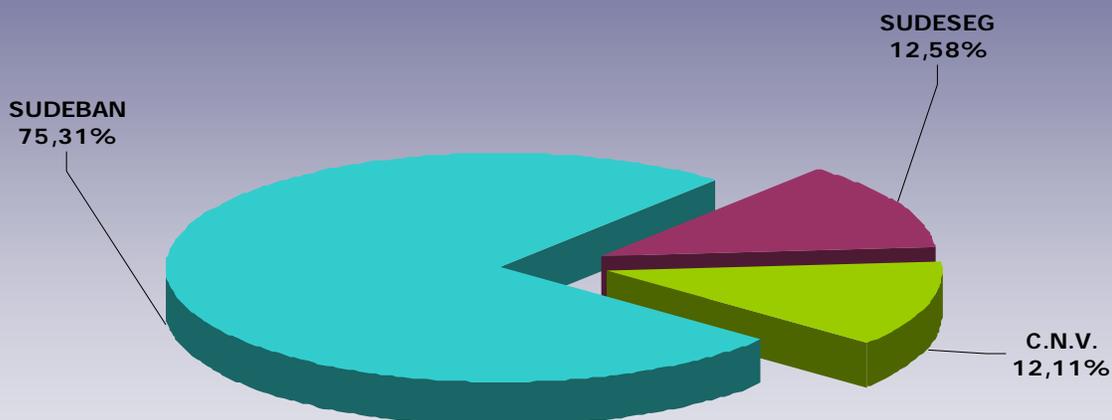
Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO II
 CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
 POR SUBSISTEMA, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
 PRIMER SEMESTRE 2008 - 2009

Subsistema	Semestre		Variación %
	Primero 2008	Primero 2009	
Comisión Nacional de Valores	18	77	327,78%
Superintendencia de Seguros	46	80	73,91%
Banca de Desarrollo	-	1	-
Entidades de Ahorro y Préstamo	-	8	-
Banca Universal	426	394	-7,51%
Casas de Cambio	53	38	-28,30%
Banca Comercial	60	38	-36,67%
Total	603	636	5,47%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRAFICO II
 PORCENTAJE DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR
 ORGANISMO REGULADOR
 PRIMER SEMESTRE 2009



Fuente: Formulario Unidad Nacional de Inteligencia Financiera

CUADRO III
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR SUBSISTEMA, SEGÚN CALIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN
PORCENTUAL CON RELACION AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2009

Subsistema	Calificación			Total	Participación %
	A	B	P		
Banca Universal	89	169	136	394	61,95%
Superintendencia de Seguros	41	11	28	80	12,58%
Comisión Nacional de Valores	14	56	7	77	12,11%
Banca Comercial	5	17	16	38	5,97%
Casas de Cambio	-	37	1	38	5,97%
Entidad de Ahorro y Prestamo	-	8	-	8	1,26%
Banca de Desarrollo	1	-	-	1	0,16%
Total	150	298	188	636	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO IV
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR REGIÓN, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
PRIMER SEMESTRE 2008 - 2009

Región	Semestre		Variación %
	Primero 2008	Primero 2009	
Capital	230	312	35,65%
Central	56	71	26,79%
Nor-Oriental	18	22	22,22%
Insular	9	11	22,22%
Los Andes	107	122	14,02%
Centro Occidental	39	32	-17,95%
Los Llanos	11	8	-27,27%
Guayana	25	11	-56,00%
Zuliana	108	47	-56,48%
Total	603	636	5,47%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO V
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR SUBSISTEMA, SEGÚN NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2009

Subsistema	Nacionalidad			Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros	Pasaportes		
Banca Universal	247	67	5	319	62,18%
Comision Nacional de Valores	52	8	1	61	11,89%
Superintendencia de Seguros	54	3	-	57	11,11%
Casas de Cambio	5	33	-	38	7,41%
Banca Comercial	23	4	2	29	5,65%
Entidad de Ahorro y Prestamo	2	6	-	8	1,56%
Banca de Desarrollo	1	-	-	1	0,19%
Total	384	121	8	513	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

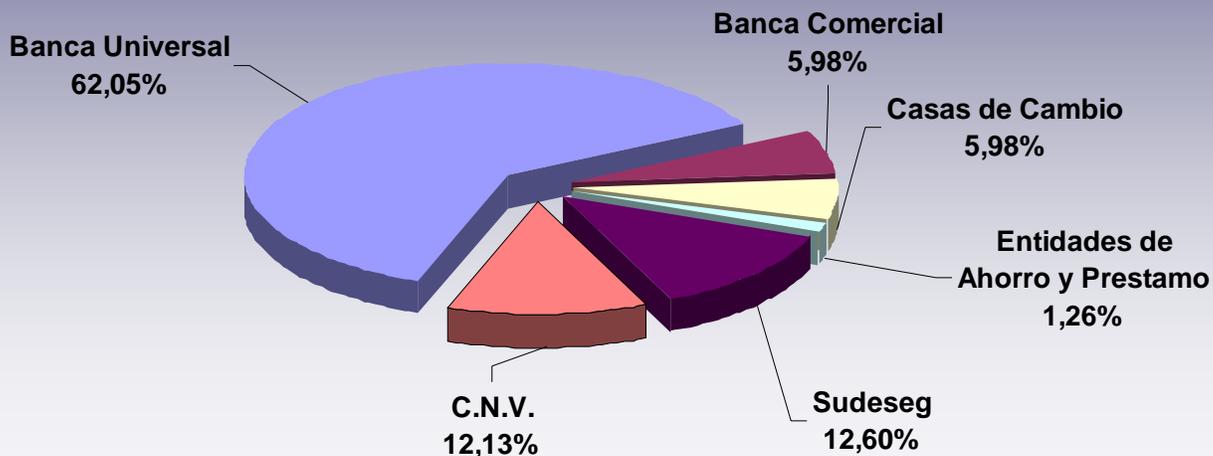
Base: 513 Casos, se excluyen 123 casos que corresponden a Personas Jurídicas.

CUADRO VI
 CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
 POR REGIÓN, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
 PRIMER SEMESTRE 2009

Región	Subsistema							Total Región	Participación %
	Banca Universal	Banca Comercial	Casas de Cambio	C.N.V.	Sudeseq	E.A.P.	Banca de Desarrollo		
Capital	128	26	2	77	78	-	1	312	49,06%
Los Andes	121	1	-	-	-	-	-	122	19,18%
Central	29	7	33	-	-	2	-	71	11,16%
Zulia	46	-	1	-	-	-	-	47	7,39%
Centro Occidental	23	-	2	-	1	6	-	32	5,03%
Nor-Oriental	20	1	-	-	1	-	-	22	3,46%
Guayana	8	3	-	-	-	-	-	11	1,73%
Insular	11	-	-	-	-	-	-	11	1,73%
Los Llanos	8	-	-	-	-	-	-	8	1,26%
Total	394	38	38	77	80	8	1	636	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRAFICO III
 PORCENTAJE DE REPORTES DE ACTIVIDADES
 SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA
 PRIMER SEMESTRE 2009



Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF



CUADRO VII

EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL

PRIMER SEMESTRE 2008 - 2009

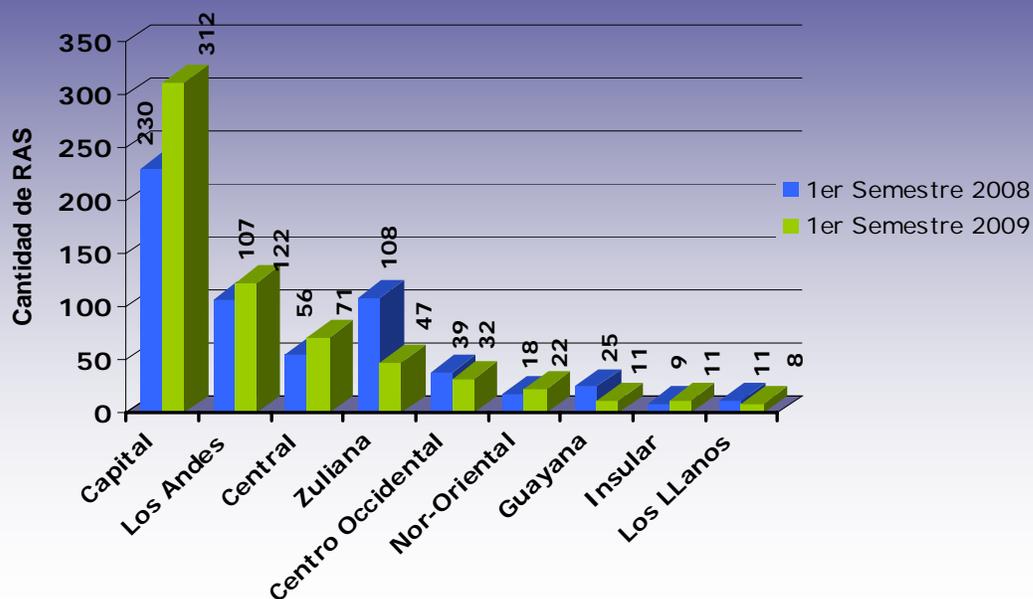
Mes	Semestre		Variación %
	Primero 2008	Primero 2009	
Enero	89	69	-22,47%
Febrero	105	98	-6,67%
Marzo	129	151	17,05%
Abril	90	131	45,56%
Mayo	119	116	-2,52%
Junio	71	71	0,00%
Total	603	636	5,47%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRAFICO IV

EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES
SOSPECHOSAS POR REGIÓN

PRIMER SEMESTRE 2008 - 2009



Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF



CUADRO VIII
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGÚN CALIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2009

Mes	Calificación			Total	Participación %
	A	B	P		
Enero	27	42	-	69	10,85%
Febrero	53	43	2	98	15,41%
Marzo	33	113	5	151	23,74%
Abril	22	64	45	131	20,60%
Mayo	15	25	76	116	18,24%
Junio	-	11	60	71	11,16%
Total	150	298	188	636	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO IX
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ESTADO, SEGÚN NACIONALIDAD DE LA PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON
RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2009

Estado	Nacionalidad			Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros	Pasaportes		
Distrito Capital	175	50	3	228	44,44%
Táchira	64	10	2	76	14,81%
Carabobo	16	41	-	57	11,11%
Zulia	41	2	-	43	8,38%
Lara	18	4	-	22	4,29%
Bolívar	9	2	-	11	2,14%
Anzoátegui	7	3	-	10	1,95%
Aragua	7	1	1	9	1,75%
Nueva Esparta	5	4	-	9	1,75%
Barinas	7	-	-	7	1,36%
Sucre	6	1	-	7	1,36%
Vargas	7	-	-	7	1,36%
Apure	4	-	1	5	0,97%
Miranda	5	-	-	5	0,97%
Falcón	3	-	-	3	0,58%
Mérida	2	-	1	3	0,58%
Monagas	1	2	-	3	0,58%
Yaracuy	3	-	-	3	0,58%
Trujillo	1	1	-	2	0,39%
Cojedes	1	-	-	1	0,19%
Guarico	1	-	-	1	0,19%
Portuguesa	1	-	-	1	0,19%
Total	384	121	8	513	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

Base: 513 Casos, se excluyen 123 casos que corresponden a Personas Jurídicas.

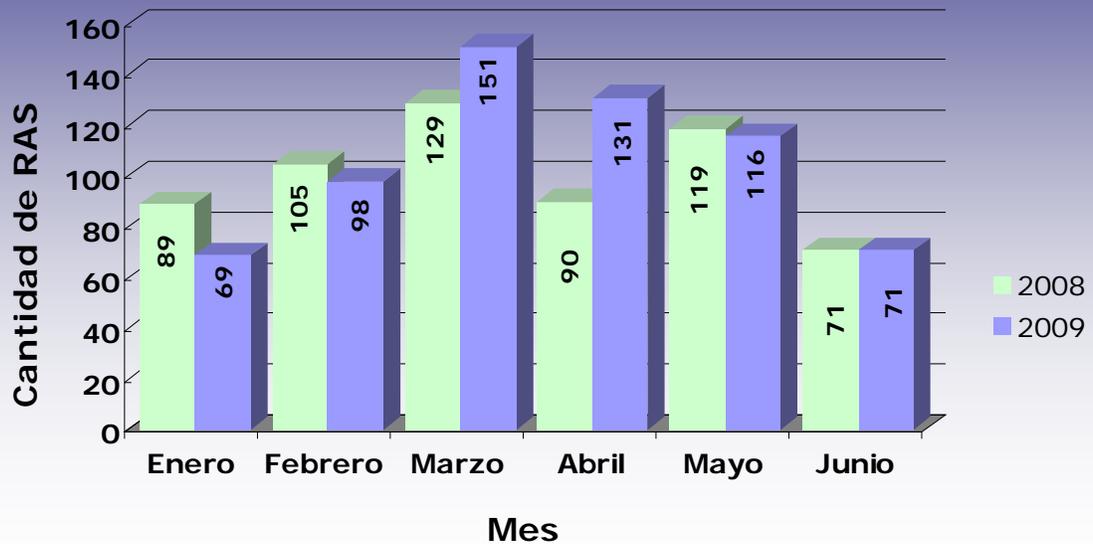


CUADRO X
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2009

Mes	Subsistema							Total	Participación %
	Banca Universal	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Casas de Cambio	E.A.P.	Comisión Nacional de Valores	Sudeseq		
Enero	44	3	1	-	-	16	5	69	10,85%
Febrero	48	2	-	-	-	26	22	98	15,41%
Marzo	85	11	-	33	8	1	13	151	23,74%
Abril	88	7	-	2	-	14	20	131	20,60%
Mayo	77	4	-	-	-	16	19	116	18,24%
Junio	52	11	-	3	-	4	1	71	11,16%
Total	394	38	1	38	8	77	80	636	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRAFICO V
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGÚN SEMESTRE
PRIMER SEMESTRE 2008 - 2009



Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF



CUADRO XI
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ESTADO, SEGÚN CALIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2009

Estado	Calificación			Total	Participación %
	A	B	P		
Distrito Capital	79	139	79	297	46,70%
Táchira	34	35	37	106	16,67%
Carabobo	2	49	7	58	9,12%
Zulia	7	23	17	47	7,39%
Lara	6	12	6	24	3,77%
Aragua	6	1	5	12	1,89%
Bolívar	1	5	5	11	1,73%
Nueva Esparta	1	8	2	11	1,73%
Anzoátegui	2	4	4	10	1,57%
Barinas	3	4	3	10	1,57%
Sucre	3	1	4	8	1,26%
Vargas	-	1	7	8	1,26%
Miranda	-	5	2	7	1,10%
Apure	1	2	3	6	0,94%
Mérida	2	2	-	4	0,63%
Monagas	-	-	4	4	0,63%
Falcón	1	2	-	3	0,47%
Yaracuy	1	1	1	3	0,47%
Guárico	-	1	1	2	0,31%
Portuguesa	-	2	-	2	0,31%
Trujillo	-	1	1	2	0,31%
Cojedes	1	-	-	1	0,16%
Total	150	298	188	636	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

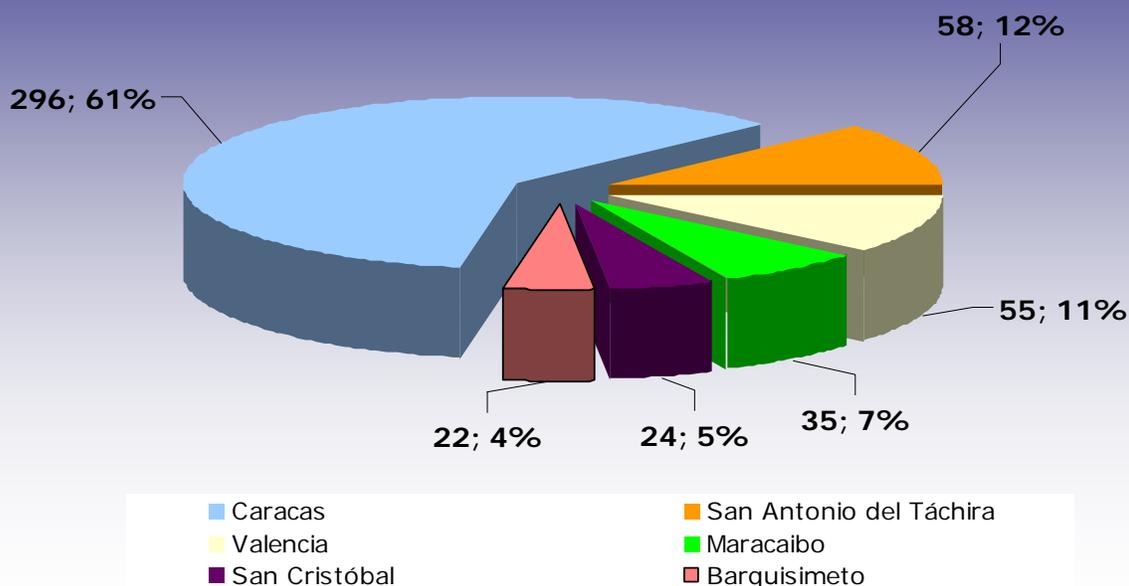
CUADRO XII
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR CIUDAD, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
PRIMER SEMESTRE 2008 - 2009

Ciudad	Semestre		Variación %
	Primero 2008	Primero 2009	
San Antonio del Táchira	33	58	75,76%
Caracas	205	296	44,39%
Valencia	39	55	41,03%
Barquisimeto	22	22	0,00%
Carupano	-	5	-
San Cristóbal	27	24	-11,11%
Maracay	11	9	-18,18%
La Guaira	8	6	-25,00%
Porlamar	8	6	-25,00%
Maracaibo	74	35	-52,70%
Total primeras 10 ciudades	427	516	20,84%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

Base: 516 casos (81,13%) de R.A.S. recibidos por 10 ciudades durante el primer semestre de 2009.

GRAFICO VI
PRINCIPALES SEIS CIUDADES POR LAS CUALES SE REPORTARON
ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
PRIMER SEMESTRE 2009



Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO XIII
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ACTIVIDAD ECONOMICA, SEGUN IDENTIDAD
PRIMER SEMESTRE 2009

Actividad Económica	Identidad				Total
	Venezolanos	Extranjeros	Personas Jurídicas	Pasaportes	
Comercio (Exportación, Importación, Distribuidor)	125	70	35	6	236
Gerente, Accionista, Ejecutivo, Empleado	60	39	4	-	103
Abogado, Contador, Administrador, Notarios, Afines	46	3	-	-	49
Otros Profesionales (Militar, Policial, Artistas, Otros)	35	2	1	-	38
Venta de Vehículos, Transporte y Servicios de Encomiendas, Afines	12	2	23	-	37
Economía Informal, Buhonería	25	-	4	1	30
Agrícola, Ganadero, Pesquero, Alimentos, Afines	9	-	20	-	29
Bienes Raíces, Construcción, Contratistas	8	1	16	1	26
Sin Información	19	2	1	-	22
Oficios del Hogar, Estudiante, Desempleado, Pensionado	16	1	1	-	18
Sector Turístico, Hoteleros, Restaurantes	9	-	2	-	11
Textil, Calzado, Productos de Madera, Productos Afines	5	1	4	-	10
Servicios Financieros y no Financieros, Seguros, Valores	4	-	6	-	10
Minero, Comercialización de Materiales Ferrosos y no Ferrosos	3	-	4	-	7
Electrónica, Computación, Telecomunicaciones	6	-	-	-	6
Casinos, Bingos y Salas de Juego	1	-	1	-	2
Petroquímica, Servicios Afines, Derivados	-	-	1	-	1
Fundaciones Benéficas, Asociaciones Civiles, ONGs, Asociaciones Religiosas	1	-	-	-	1
Total	384	121	123	8	636

* Agrupación Propia de la UNIF

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO XIV
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ACTIVIDAD ECONOMICA, SEGÚN SUBSISTEMA
PRIMER SEMESTRE 2009

Actividad Económica	Subsistema							Total
	Banca Universal	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	E.A.P.	Casas de Cambio	C.N.V.	Sudeseq	
Comercio (Exportación, Importación, Distribuidor)	130	16	-	3	36	26	25	236
Gerente, Accionista, Ejecutivo, Empleado	77	7	-	4	1	6	8	103
Abogado, Contador, Administrador, Notarios, Afines	25	2	-	-	-	15	7	49
Otros Profesionales (Militar, Policial, Artistas, Otros)	20	2	-	1	-	14	1	38
Venta de Vehículos, Transporte y Servicios de Encomiendas, Afines	11	1	-	-	-	1	24	37
Economía Informal, Buhonería	26	2	-	-	1	1	-	30
Agrícola, Ganadero, Pesquero, Alimentos, Afines	23	1	-	-	-	3	2	29
Bienes Raíces, Construcción, Contratistas	19	2	-	-	-	4	1	26
Sin Información	11	1	1	-	-	-	9	22
Oficios del Hogar, Estudiante, Desempleado, Pensionado	16	-	-	-	-	2	-	18
Sector Turístico, Hoteleros, Restaurantes	10	-	-	-	-	1	-	11
Textil, Calzado, Productos de Madera, Productos Afines	7	3	-	-	-	-	-	10
Servicios Financieros y no Financieros, Seguros, Valores	6	1	-	-	-	3	-	10
Minero, Comercialización de Materiales Ferrosos y no Ferrosos	5	-	-	-	-	-	2	7
Electrónica, Computación, Telecomunicaciones	5	-	-	-	-	1	-	6
Casinos, Bingos y Salas de Juego	2	-	-	-	-	-	-	2
Petroquímica, Servicios Afines, Derivados	1	-	-	-	-	-	-	1
Fundaciones Beneficas, Asociaciones Civiles, ONGs, Asoc. Religiosas	-	-	-	-	-	-	1	1
Total	394	38	1	8	38	77	80	636

* Agrupación Propia de la UNIF

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

La letra "A" caracteriza los casos que reúnen los elementos suficientes para ser sometidos a la consideración del Ministerio Público. La letra "B" identifica los reportes que luego de ser sometidos a un proceso de análisis, a juicio de la UNIF no reúnen los elementos suficientes para ser enviados al Ministerio Público y se mantienen en espera de nuevos elementos. La letra "P" corresponde al número de casos que a la fecha de corte (30-6-2009) se encontraban en proceso de análisis.

Los estados se agruparon por regiones según clasificación del Instituto Nacional de Estadística (antigua Oficina Central de Estadística e Informática) de la siguiente manera: Capital (Área Metropolitana, Estados Vargas y Miranda), Los Andes (Estados Barinas, Mérida, Táchira, y Trujillo), Zuliana (Estado Zulia), Centro Occidental (Estados Falcón, Lara, Portuguesa, Yaracuy), Central (Estados Aragua, Carabobo, y Cojedes), Los Llanos (Estados Apure y Guárico), Nor-Oriental (Estados Anzoátegui, Monagas y Sucre), Insular (Estado Nueva Esparta), Guayana (Estados Amazonas, Bolívar y Delta Amacuro). Las actividades económicas se agruparon en categorías según criterios propios de la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

SUDEBAN: Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

UNIF: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera

Sudeseq: Superintendencia de Seguros

Fogade: Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria

C.N.V.: Comisión Nacional de Valores

E.A.P.: Entidades de Ahorro y Préstamo

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 lucha contra la Legitimación de Capitales, el Financiamiento al Terrorismo y otros delitos.



Sin otro particular a que hacer referencia, queda de usted.

Atentamente,

Edgar Hernández Behrens
Superintendente