



ANEXO A LA CIRCULAR SBIF-DSB-UNIF-02176

INFORME DE RETROALIMENTACIÓN, BASADO EN EL ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS POR LA UNIDAD NACIONAL DE INTELIGENCIA FINANCIERA, SEGUNDO 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 segundo 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.

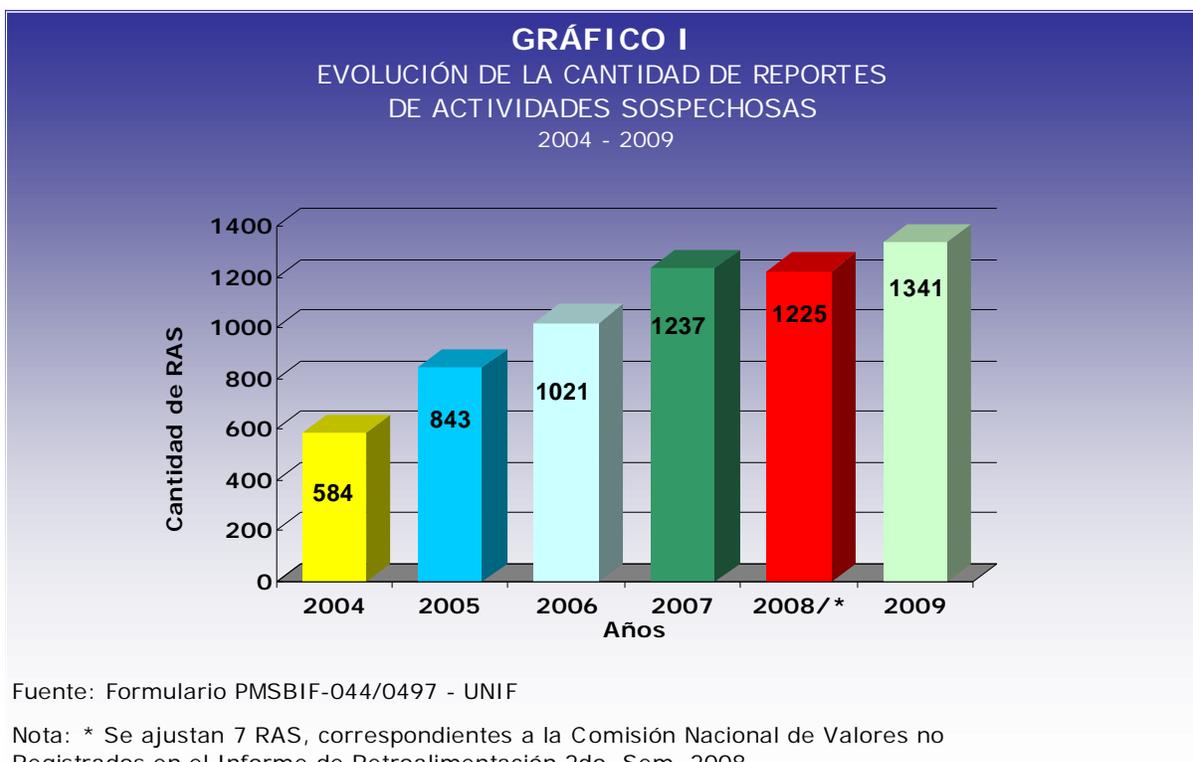
En los cuadros y gráficos que se muestran a continuación se podrán observar estadísticas de los Reportes de Actividades Sospechosas recibidos durante el segundo semestre del año 2009, caracterizados por Subsistemas Financieros, Estados, Regiones, Ciudades y Actividades Económicas. Así como, la variación correspondiente al segundo 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
SEGUNDO SEMESTRE 2008 - 2009

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Segundo 2008	Segundo 2009	
C.N.V. (*)	54	81	50,00%
SUDEBAN	536	591	10,26%
SUDESEG	32	33	3,13%
Total	622	705	13,34%

Fuente. Unidad Nacional de Inteligencia Financiera

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



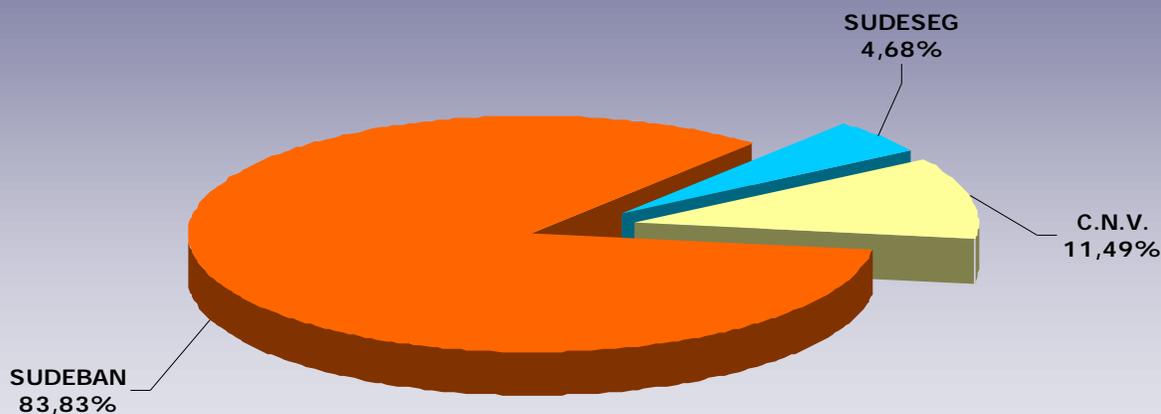
CUADRO II
 CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
 POR SUBSISTEMA, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
 SEGUNDO SEMESTRE 2008 - 2009

Subsistema	Semestre		Variación %
	Segundo 2008	Segundo 2009	
Banca Comercial	65	113	73,85%
Comisión Nacional de Valores (*)	54	81	50,00%
Banca Universal	415	474	14,22%
Superintendencia de Seguros	32	33	3,13%
Entidades de Ahorro y Préstamo	-	1	0,00%
Casas de Cambio	11	1	-90,91%
Banca de Desarrollo	45	2	-95,56%
Total	622	705	13,34%

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

GRÁFICO II
 PORCENTAJE DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR
 ORGANISMO REGULADOR
 SEGUNDO SEMESTRE 2009



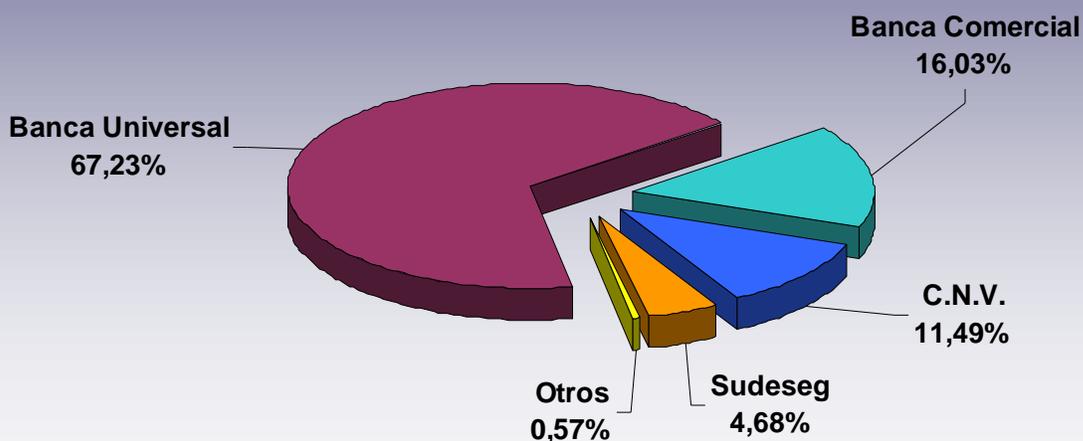
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera

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

Subsistema	Calificación			Total	Participación %
	A	B	P		
Banca Universal	129	160	185	474	67,23%
Banca Comercial	9	91	13	113	16,03%
Comisión Nacional de Valores	9	36	36	81	11,49%
Superintendencia de Seguros	15	4	14	33	4,68%
Banca de Desarrollo	-	2	-	2	0,28%
Casas de Cambio	-	1	-	1	0,14%
Entidad de Ahorro y Prestamo	1	-	-	1	0,14%
Total	163	294	248	705	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRÁFICO III
 PORCENTAJE DE REPORTES DE ACTIVIDADES
 SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA
 SEGUNDO SEMESTRE 2009



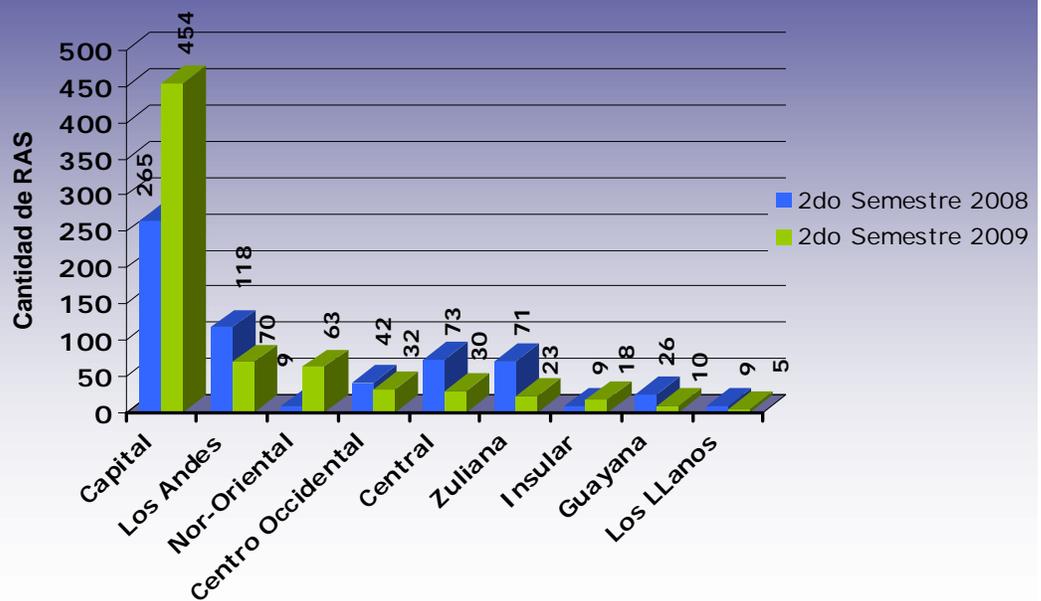
Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

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

Región	Semestre		Variación %
	Segundo 2008	Segundo 2009	
Nor-Oriental	9	63	600,00%
Insular	9	18	100,00%
Capital	265	454	71,32%
Centro Occidental	42	32	-23,81%
Los Andes	118	70	-40,68%
Los Llanos	9	5	-44,44%
Central	73	30	-58,90%
Guayana	26	10	-61,54%
Zuliana	71	23	-67,61%
Total	622	705	13,34%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRÁFICO IV
 EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES
 SOSPECHOSAS POR REGIÓN
 SEGUNDO SEMESTRE 2008 - 2009



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
SEGUNDO SEMESTRE 2009

Subsistema	Nacionalidad				Participación %
	Venezolanos	Extranjeros	Pasaportes	Total	
Banca Universal	245	132	11	388	67,24%
Banca Comercial	40	64	-	104	18,02%
Comision Nacional de Valores	53	4	-	57	9,88%
Superintendencia de Seguros	25	1	-	26	4,51%
Casas de Cambio	-	1	-	1	0,17%
Entidad de Ahorro y Prestamo	1	-	-	1	0,17%
Total	364	202	11	577	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

Base: 577 Casos, se excluyen 128 casos que corresponden a Personas Juridicas.

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

Región	Subsistema							Total Región	Participación %
	Banca Universal	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Casas de Cambio	C.N.V.	Sudeseq	E.A.P.		
Capital	244	94	2	1	79	33	1	454	64,40%
Los Andes	68	1	-	-	1	-	-	70	9,93%
Nor-Oriental	60	3	-	-	-	-	-	63	8,94%
Centro Occidental	24	8	-	-	-	-	-	32	4,54%
Central	26	4	-	-	-	-	-	30	4,26%
Zuliana	22	-	-	-	1	-	-	23	3,26%
Insular	18	-	-	-	-	-	-	18	2,55%
Guayana	7	3	-	-	-	-	-	10	1,42%
Los Llanos	5	-	-	-	-	-	-	5	0,71%
Total	474	113	2	1	81	33	1	705	100,00%

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
SEGUNDO SEMESTRE 2008 - 2009

Mes	Semestre		Variación %
	Segundo 2008	Segundo 2009	
Julio	79	163	106,33%
Agosto	87	126	44,83%
Septiembre	86	85	-1,16%
Octubre	103	62	-39,81%
Noviembre	112	126	12,50%
Diciembre	155	143	-7,74%
Total	622	705	13,34%

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
SEGUNDO SEMESTRE 2009

Mes	Calificación			Total	Participación %
	A	B	P		
Julio	32	119	12	163	23,12%
Agosto	26	73	27	126	17,87%
Septiembre	41	33	11	85	12,06%
Octubre	25	30	7	62	8,79%
Noviembre	38	33	55	126	17,87%
Diciembre	1	6	136	143	20,28%
Total	163	294	248	705	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
SEGUNDO SEMESTRE 2009

Estado	Nacionalidad			Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros	Pasaportes		
Distrito Capital	220	138	3	361	62,56%
Táchira	37	7	3	47	8,15%
Anzoátegui	3	42	-	45	7,80%
Lara	17	2	-	19	3,29%
Zulia	17	-	-	17	2,95%
Carabobo	11	2	2	15	2,60%
Aragua	8	2	-	10	1,73%
Bolívar	7	1	1	9	1,56%
Nueva Esparta	6	3	-	9	1,56%
Monagas	4	2	2	8	1,39%
Sucre	7	-	-	7	1,21%
Miranda	6	-	-	6	1,04%
Vargas	5	1	-	6	1,04%
Barinas	4	-	-	4	0,69%
Guárico	3	-	-	3	0,52%
Mérida	3	-	-	3	0,52%
Trujillo	1	1	-	2	0,35%
Yaracuy	1	1	-	2	0,35%
Apure	1	-	-	1	0,17%
Cojedes	1	-	-	1	0,17%
Falcón	1	-	-	1	0,17%
Portuguesa	1	-	-	1	0,17%
Total	364	202	11	577	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

Base: 577 Casos, se excluyen 128 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
SEGUNDO SEMESTRE 2009

Mes	Subsistema							Participación %	
	Banca Universal	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Casas de Cambio	E.A.P.	Comisión Nacional de Valores	Sudeseq		
Julio	59	88	-	-	-	10	6	163	23,12%
Agosto	112	6	-	1	-	6	1	126	17,87%
Septiembre	54	4	-	-	1	9	17	85	12,06%
Octubre	42	2	2	-	-	12	4	62	8,79%
Noviembre	110	4	-	-	-	11	1	126	17,87%
Diciembre	97	9	-	-	-	33	4	143	20,28%
Total	474	113	2	1	1	81	33	705	100,00%

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
SEGUNDO SEMESTRE 2009

Estado	Calificación			Total	Participación %
	A	B	P		
Distrito Capital	84	216	139	439	62,27%
Táchira	25	12	20	57	8,09%
Anzoátegui	-	6	39	45	6,38%
Zulia	8	3	12	23	3,26%
Lara	5	11	5	21	2,98%
Carabobo	7	9	2	18	2,55%
Nueva Esparta	6	9	3	18	2,55%
Aragua	6	3	2	11	1,56%
Monagas	3	3	4	10	1,42%
Bolívar	1	5	3	9	1,28%
Miranda	4	3	1	8	1,13%
Sucre	2	5	1	8	1,13%
Vargas	5	1	2	8	1,13%
Portuguesa	-	1	6	7	0,99%
Barinas	1	1	4	6	0,85%
Mérida	4	-	-	4	0,57%
Guárico	-	1	2	3	0,43%
Apure	1	1	-	2	0,28%
Falcón	1	-	1	2	0,28%
Trujillo	-	2	-	2	0,28%
Yaracuy	-	1	1	2	0,28%
Amazonas	-	-	1	1	0,14%
Cojedes	-	1	-	1	0,14%
Total	163	294	248	705	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
SEGUNDO SEMESTRE 2008 - 2009

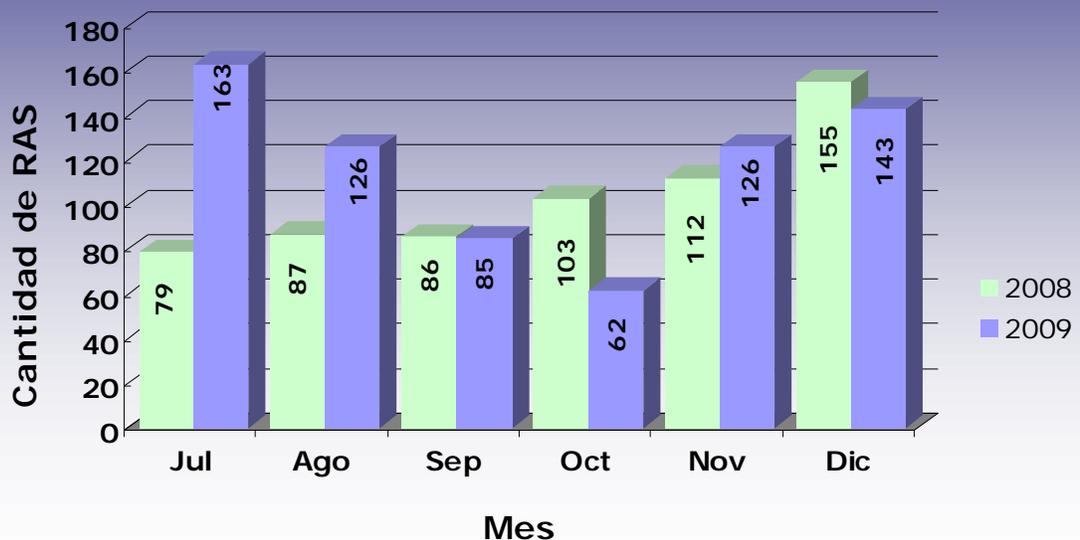
Ciudad	Semestre		Variación %
	Segundo 2008	Segundo 2009	
Puerto La Cruz	2	44	2100,00%
Maturín	2	10	400,00%
Maracay	3	10	233,33%
Porlamar	8	14	75,00%
Caracas	255	441	72,94%
Barquisimeto	19	21	10,53%
San Cristóbal	31	23	-25,81%
San Antonio del Táchira	40	22	-45,00%
Maracaibo	60	21	-65,00%
Valencia	47	16	-65,96%
Total primeras 10 ciudades	467	622	33,19%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

Base: 622 casos de R.A.S. recibidos por 10 ciudades, los cuales representan el 88,22% de los R.A.S. recibidos en el segundo semestre de 2009.

GRÁFICO V

EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGÚN SEMESTRE
SEGUNDO SEMESTRE 2008 - 2009



Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO XIII
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ACTIVIDAD ECONÓMICA, SEGÚN IDENTIDAD
SEGUNDO SEMESTRE 2009

Actividad Económica	Identidad				Total
	Venezolanos	Extranjeros	Personas Jurídicas	Pasaportes	
Comercio Exterior (Exportador, Importador, Distribuidor)	147	95	41	3	286
Gerente, Accionista, Ejecutivo, Empleado	77	94	1	4	176
Otros profesionales (Militar, Policial, Artistas, Otros)	39	3	-	2	44
Agrícola, Ganadero, Pesquero, Alimento, Afines	12	-	20	-	32
Abogado, Contador, Administrador, Notarios, Afines	26	3	1	2	32
Venta de Vehículos, Transporte y Servicios de Encomiendas, Afines	10	-	19	-	29
Servicios Financieras y No Financieros, Seguros, Valores	7	1	14	-	22
Bienes Raíces, Construcción, Contratistas	6	-	11	-	17
Oficio del Hogar, Estudiante, Desempleado, Pensionado	12	1	-	-	13
Fundaciones Benéficas, Asociaciones Civiles, ONGs	7	2	2	-	11
Sin Información sobre actividad.	8	-	1	-	9
Servicios Técnicos Generales	4	-	4	-	8
Minero, Comercialización de materiales ferrosos y no ferrosos	4	-	3	-	7
Casinos, Bingos y Salas de Juegos	-	-	4	-	4
Electrónica, Computación, Telecomunicaciones	1	-	3	-	4
Economía Informal, Buhonería	2	2	-	-	4
Sector Turístico, Hoteleros, Restaurantes	-	-	2	-	2
Textil, Calzado, Productos de Madera, Productos Afines	-	-	2	-	2
Joyerías, Casas de Empeño, Anticuarios	1	1	-	-	2
Medicina, Salud, Farmacia, Productos Médicos	1	-	-	-	1
Total	364	202	128	11	705

* Agrupación Propia de la UNIF

Fuente: Formulario PMSBI F-044/0497 - UNIF

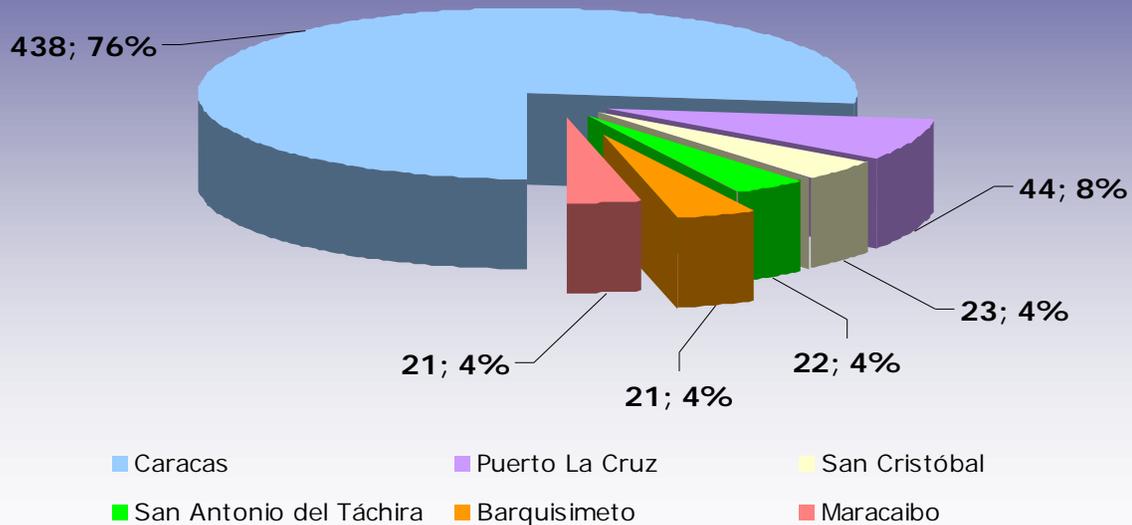
CUADRO XIV
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ACTIVIDAD ECONÓMICA, SEGÚN SUBSISTEMA
SEGUNDO SEMESTRE 2009

Actividad Económica	Subsistema							Total
	Banca Universal	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	E.A.P.	Casas de Cambio	C.N.V.	Sudeseq	
Comercio Exterior (Exportador, Importador, Distribuidor)	152	88	-	-	-	34	12	286
Gerente, Accionista, Ejecutivo, Empleado	158	3	-	-	-	11	4	176
Otros profesionales (Militar, Policial, Artistas, Otros)	27	6	-	-	-	8	3	44
Agrícola, Ganadero, Pesquero, Alimento, Afines	20	6	1	-	-	5	-	32
Abogado, Contador, Administrador, Notarios, Afines	20	4	-	-	-	5	3	32
Venta de Vehículos, Transporte y Servicios de Encomiendas, Afines	17	-	-	-	-	4	8	29
Servicios Financieras y No Financieros, Seguros, Valores	17	1	-	-	-	4	-	22
Bienes Raíces, Construcción, Contratistas	11	2	-	-	-	4	-	17
Oficio del Hogar, Estudiante, Desempleado, Pensionado	9	2	-	-	-	2	-	13
Fundaciones Benéficas, Asociaciones Civiles, ONGs	11	-	-	-	-	-	-	11
Sin Información sobre actividad.	6	-	-	-	-	-	3	9
Servicios Técnicos Generales	8	-	-	-	-	-	-	8
Minero, Comercialización de materiales ferrosos y no ferrosos	6	-	-	-	-	1	-	7
Economía Informal, Buhonería	2	-	-	-	1	1	-	4
Casinos, Bingos y Salas de Juegos	4	-	-	-	-	-	-	4
Electrónica, Computación, Telecomunicaciones	2	1	1	-	-	-	-	4
Sector Turístico, Hoteleros, Restaurantes	2	-	-	-	-	-	-	2
Textil, Calzado, Productos de Madera, Productos Afines	1	-	-	-	-	1	-	2
Joyerías, Casas de Empeño, Anticuarios	1	-	-	1	-	-	-	2
Medicina, Salud, Farmacia, Productos Médicos	-	-	-	-	-	1	-	1
Total	474	113	2	1	1	81	33	705

* Agrupación Propia de la UNIF

Fuente: Formulario PMSBI F-044/0497 - UNIF

GRÁFICO VI
PRINCIPALES SEIS CIUDADES POR LAS CUALES SE REPORTARON
ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
 SEGUNDO SEMESTRE 2009



Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

Base: 569 casos de R.A.S. recibidos por 6 ciudades, los cuales representan el 80,70% de los R.A.S. recibidos en el segundo semestre de 2009.

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 por parte 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 (31-12-2009) 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 y 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,

Julio César Avilán Díaz
Gerente