ANEXO A LA CIRCULAR SIB-DSB-UNIF- 07152

25 MAR 2011

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 2010

De conformidad con lo establecido en el artículo 86 de la Resolución Nº 119-10 del 09 de marzo de 2010 publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 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 Nº 39.494 del 24 de 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 2010. **Cabe destacar, que las afirmaciones que se hacen sobre Subsistemas Financieros, Estados, Regiones, Titularidad, Actividad Económica, entre otros no constituyen un señalamiento especifico 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,** 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. 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. 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 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.

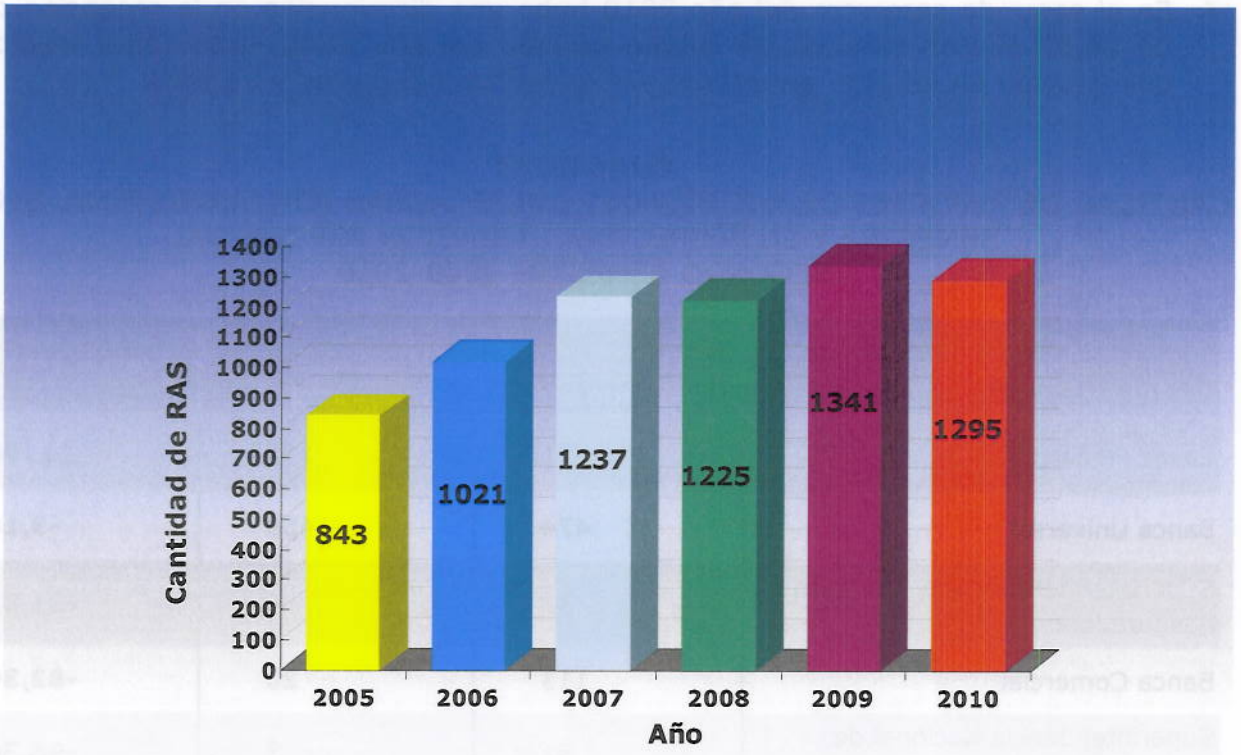
5. Se considera que las Medidas de Prevención del delito de Legitimación de Capitales y del Financiamiento al Terrorismo, son más eficaces si los entes gubernamentales que conforman el Sistema Nacional de Prevención trabajan coordinadamente con el sector financiero, incluyendo lo relativo al sistema 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.

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 2010, caracterizadas por Subsistemas Financieros, Estados, Región y Actividad Económica, así como, la variación correspondiente al segundo semestre de 2009 y 2010.

GRÁFICO I
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
PERÍODO: 2005-2010



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO I

EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ORGANISMO REGULADOR, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACION PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2009-2010

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Segundo 2009	Segundo 2010	
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	591	591	**0,00%**
Superintendecia de la Actividad Aseguradora	33	6	**-81,82%**
Superintendencia Nacional de Valores	81	3	**-96,30%**
Total	**705**	**600**	**-14,89%**

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- En el segundo semestre del año 2010 hubo una disminución en la recepción de RAS de 14,89 % con respecto al mismo período del año 2009, esto como efecto de la disminución en los RAS generados en los sectores Seguros y Valores.

CUADRO II

CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2009-2010

Subsistema	Semestre		Variación %
	Segundo 2009	Segundo 2010	
Casas de Cambio	1	112	**11100%**
Banca Universal	474	459	**-3,16%**
Superintendencia de la Actividad Aseguradora	33	6	**-81,82%**
Banca Comercial	113	20	**-82,30%**
Superintendencia Nacional de Valores	81	3	**-96,30%**
Entidades de Ahorro y Préstamo	1	-	**-100%**
Banca de Desarrollo	2	-	**-100%**
Total	**705**	**600**	**-14,89%**

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera

- El incremento en el subsistema Casas de Cambio es producto del aumento de RAS motivados por presunciones de actividades sospechosas generadas por la utilización de documentación falsa, en la solicitud de divisas por concepto de remesas a familiares residenciados en el exterior, ante la Comisión de Administración de Divisas (CADIVI).

CUADRO III

CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA, SEGÚN CLASIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2010

Subsistema	Clasificación				Participación %
	A	B	P	Total	
Banca Universal	65	326	68	**459**	**76,50%**
Casas de Cambio	-	112	-	**112**	**18,67%**
Banca Comercial	5	14	1	**20**	**3,33%**
Superintendencia de la Actividad Aseguradora	-	5	1	**6**	**1,00%**
Superintendencia Nacional de Valores	-	3	-	**3**	**0,50%**
Total	**70**	**460**	**70**	**600**	**100,00%**

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO IV

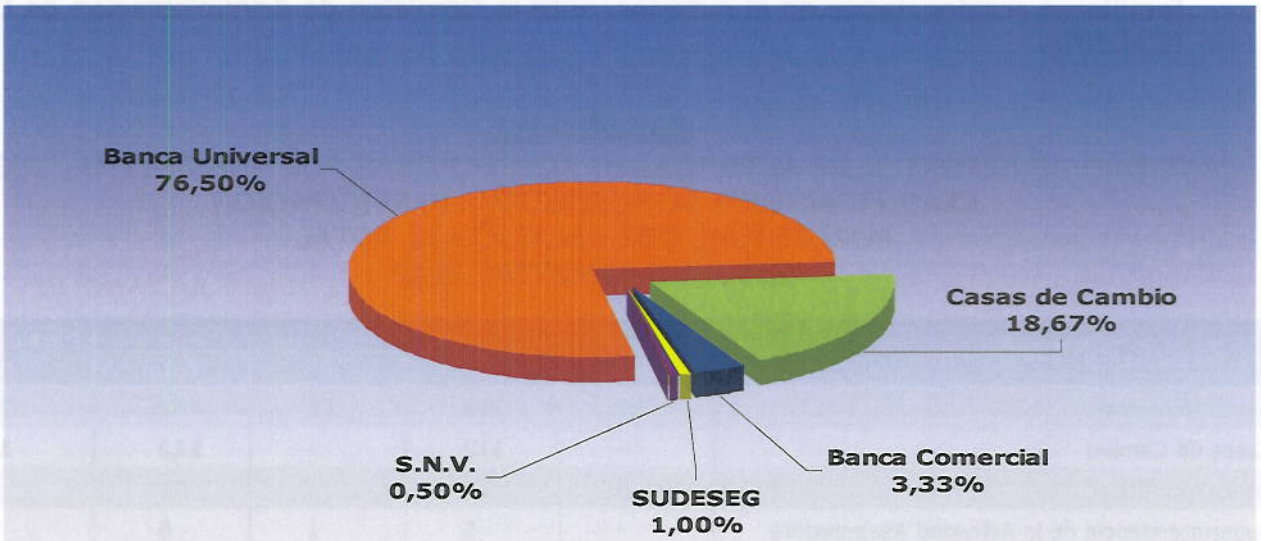
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA, SEGÚN NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2010

Subsistema	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros (1)			
Banca Universal	310	52	97	**459**	**76,50%**
Casas de Cambio	50	62	-	**112**	**18,67%**
Banca Comercial	9	3	8	**20**	**3,33%**
Superintendencia de la Actividad Aseguradora	4	1	1	**6**	**1,00%**
Superintendencia Nacional de Valores	2	-	1	**3**	**0,50%**
Total	**375**	**118**	**107**	**600**	**100,00%**

(1) Del total de 118 personas reportadas de origen extranjero, 4 de ellas se identificaron con pasaporte.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO II
PARTICIPACIÓN DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA
SEGUNDO SEMESTRE 2010



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO V
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2009-2010

Región	Semestre		Variación %
	Segundo 2009	Segundo 2010	
Zuliana	23	46	**100,00%**
Guayana	10	19	**90,00%**
Central	30	53	**76,67%**
Los Andes	70	102	**45,71%**
Los LLanos	5	7	**40,00%**
Insular	18	20	**11,11%**
Centro Occidental	32	35	**9,38%**
Capital	454	287	**-36,78%**
Nor-Oriental	63	31	**-50,79%**
Total	**705**	**600**	**-14,89%**

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO VI

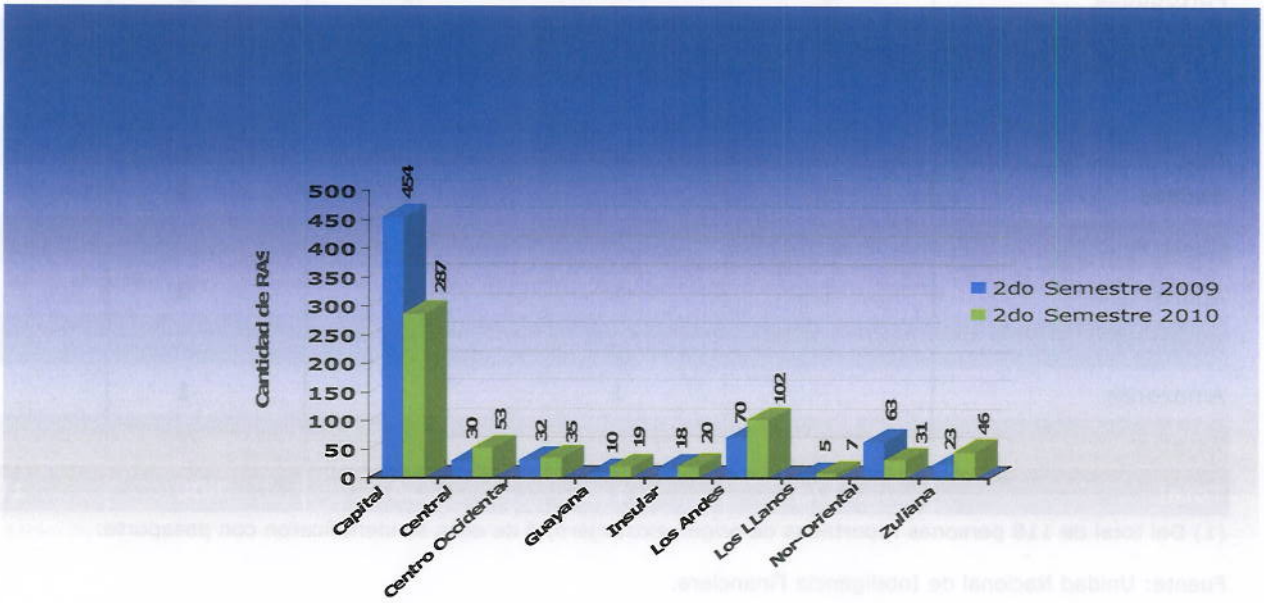
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2010

Región	Subsistema						Participación %
	Banca Universal	Banca Comercial	Casas de Cambio	S.N.V.	SUDESEG	Total Región	
Capital	195	13	70	3	6	**287**	**47,83%**
Los Andes	95	-	7	-	-	**102**	**17,00%**
Central	43	1	9	-	-	**53**	**8,83%**
Zuliana	38	-	8	-	-	**46**	**7,67%**
Centro Occidental	22	-	13	-	-	**35**	**5,83%**
Nor-Oriental	23	3	5	-	-	**31**	**5,17%**
Insular	20	-	-	-	-	**20**	**3,33%**
Guayana	17	2	-	-	-	**19**	**3,17%**
Los LLanos	6	1	-	-	-	**7**	**1,17%**
Total	**459**	**20**	**112**	**3**	**6**	**600**	**100,00%**

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO III

COMPARACIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN
SEGUNDO SEMESTRE 2009-2010



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario
RIF: G-20007161-3

BICENTENARIO

CUADRO VII

CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO, SEGÚN NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2010

Estado	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros (1)			
Distrito Capital	91	54	23	**168**	**28,00%**
Miranda	64	15	35	**114**	**19,00%**
Táchira	72	11	11	**94**	**15,67%**
Zulia	34	5	7	**46**	**7,67%**
Carabobo	24	4	2	**30**	**5,00%**
Lara	17	4	5	**26**	**4,33%**
Anzoátegui	11	8	1	**20**	**3,33%**
Aragua	10	6	4	**20**	**3,33%**
Nueva Esparta	6	1	13	**20**	**3,33%**
Bolívar	16	1	1	**18**	**3,00%**
Monagas	4	3	-	**7**	**1,17%**
Vargas	4	1	-	**5**	**0,83%**
Guárico	2	2	1	**5**	**0,83%**
Portuguesa	4	-	1	**5**	**0,83%**
Sucre	3	1	-	**4**	**0,67%**
Falcón	3	-	-	**3**	**0,50%**
Trujillo	3	-	-	**3**	**0,50%**
Barinas	2	-	1	**3**	**0,50%**
Cojedes	1	-	2	**3**	**0,50%**
Apure	1	1	-	**2**	**0,33%**
Mérida	2	-	-	**2**	**0,33%**
Amazonas	-	1	-	**1**	**0,17%**
Yaracuy	1	-	-	**1**	**0,17%**
Total	**375**	**118**	**107**	**600**	**100,00%**

(1) Del total de 118 personas reportadas de origen extranjero, 4 de ellas se identificaron con pasaporte.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO VIII

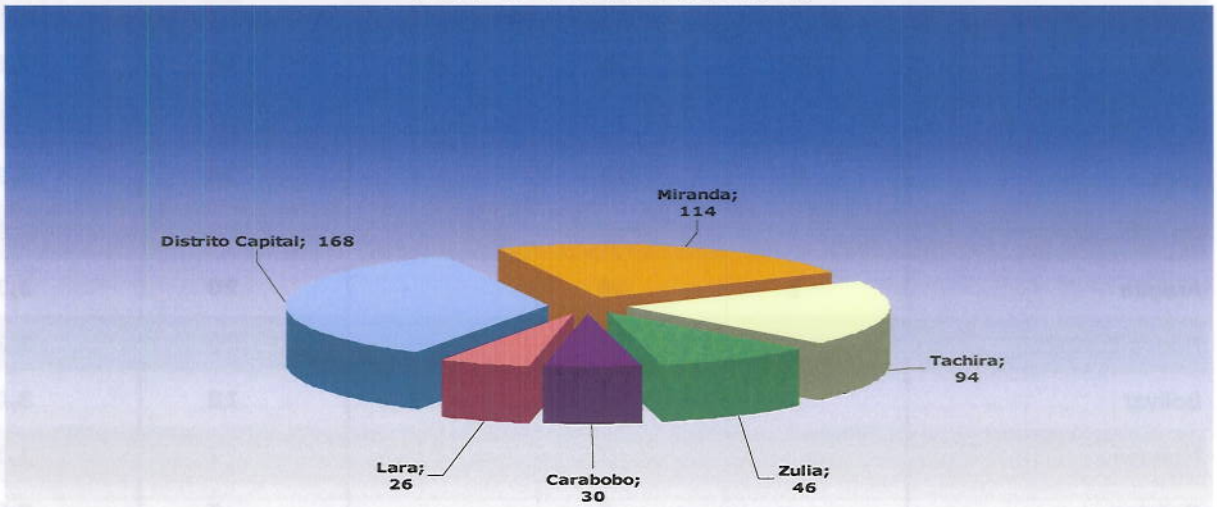
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO, SEGÚN CLASIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2010

Estado	Calificación				Participación %
	A	B	P	Total	
Distrito Capital	9	139	20	**168**	**28,00%**
Miranda	22	75	17	**114**	**19,00%**
Táchira	17	69	8	**94**	**15,67%**
Zulia	10	24	12	**46**	**7,67%**
Carabobo	4	24	2	**30**	**5,00%**
Lara	2	23	1	**26**	**4,33%**
Anzoátegui	-	17	3	**20**	**3,33%**
Aragua	1	19	-	**20**	**3,33%**
Nueva Esparta	1	19	-	**20**	**3,33%**
Bolívar	2	11	5	**18**	**3,00%**
Monagas	-	7	-	**7**	**1,17%**
Guárico	-	5	-	**5**	**0,83%**
Portuguesa	-	5	-	**5**	**0,83%**
Vargas	-	4	1	**5**	**0,83%**
Sucre	1	3	-	**4**	**0,67%**
Barinas	1	2	-	**3**	**0,50%**
Cojedes	-	2	1	**3**	**0,50%**
Falcón	-	3	-	**3**	**0,50%**
Trujillo	-	3	-	**3**	**0,50%**
Apure	-	2	-	**2**	**0,33%**
Mérida	-	2	-	**2**	**0,33%**
Amazonas	-	1	-	**1**	**0,17%**
Yaracuy	-	1	-	**1**	**0,17%**
Total	**70**	**460**	**70**	**600**	**100,00%**

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- El 62,67 % de los RAS recibidos en la UNIF durante el segundo semestre de 2010, se generaron en los Estados Táchira, Miranda y Distrito Capital. Del total de los RAS concentrados en estos tres (3) Estados y sometidos al análisis de la UNIF, el 14,51% presentaron elementos de convicción para ser remitidos al Ministerio Público.

GRÁFICO IV
PRINCIPALES SEIS ESTADOS POR LOS CUALES SE REPORTARON ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
SEGUNDO SEMESTRE 2010



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO IX
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2009-2010

Mes	Semestre		Variación %
	Segundo 2009	Segundo 2010	
Julio	163	64	**-60,74%**
Agosto	126	149	**18,25%**
Septiembre	85	77	**-9,41%**
Octubre	62	101	**62,90%**
Noviembre	126	110	**-12,70%**
Diciembre	143	99	**-30,77%**
Total	**705**	**600**	**-14,89%**

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO X
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN CLASIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2010

Mes	Clasificación				Participación %
	A	B	P	Total	
Julio	17	46	1	**64**	**10,67%**
Agosto	23	116	10	**149**	**24,83%**
Septiembre	8	62	7	**77**	**12,83%**
Octubre	9	76	16	**101**	**16,83%**
Noviembre	11	78	21	**110**	**18,33%**
Diciembre	2	82	15	**99**	**16,50%**
Total	**70**	**460**	**70**	**600**	**100,00%**

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO XI
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2010

Mes	Subsistema						Participación %
	Banca Universal	Banca Comercial	Casas de Cambio	S.N.V.	Sudeseg	Total	
Julio	58	6	-	-	-	**64**	**10,67%**
Agosto	114	5	28	2	-	**149**	**24,83%**
Septiembre	53	3	19	1	1	**77**	**12,83%**
Octubre	80	1	18	-	2	**101**	**16,83%**
Noviembre	91	4	14	-	1	**110**	**18,33%**
Diciembre	63	1	33	-	2	**99**	**16,50%**
Total	**459**	**20**	**112**	**3**	**6**	**600**	**100,00%**

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- Con respecto al segundo semestre de 2010, se observó que durante el mes de agosto se recibieron la mayor cantidad de RAS (149), lo cual representa el 24,83% de los RAS recibidos en el citado período; sin embargo, del total de RAS recibidos durante el año 2010, fue febrero el mes en que se recibió un mayor número de RAS (203).

República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario
RIF: G-20007161-3

BICENTENARIO

CUADRO XII

CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ACTIVIDAD ECONOMICA, SEGÚN CLASIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2010

Actividad Económica (*)	Clasificacion			Total	Participación %
	A	B	P		
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	34	212	33	279	46,50%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	15	92	14	121	20,17%
Otras actividades de servicio	2	56	4	62	10,33%
Actividades financieras y de seguros	6	29	8	43	7,17%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	1	11	2	14	2,33%
Industrias manufactureras	-	11	1	12	2,00%
Actividades inmobiliarias	4	6	1	11	1,83%
Enseñanza	2	8	-	10	1,67%
Construcción	-	9	-	9	1,50%
Agricultura, sivicultura y pesca	4	5	-	9	1,50%
Transporte y almacenamiento	1	4	3	8	1,33%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	-	7	1	8	1,33%
No identificada	-	4	-	4	0,67%
Alojamiento y servicios de comida	-	3	-	3	0,50%
Explotación de minas y canteras	-	2	1	3	0,50%
Artes, entretenimiento y recreación	-	1	1	2	0,33%
Suministro de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	1	-	-	1	0,17%
Información y comunicación	-	-	1	1	0,17%
Total	**70**	**460**	**70**	**600**	**100,00%**

(*) Código Industrial Internacional Uniforme (CIIU).

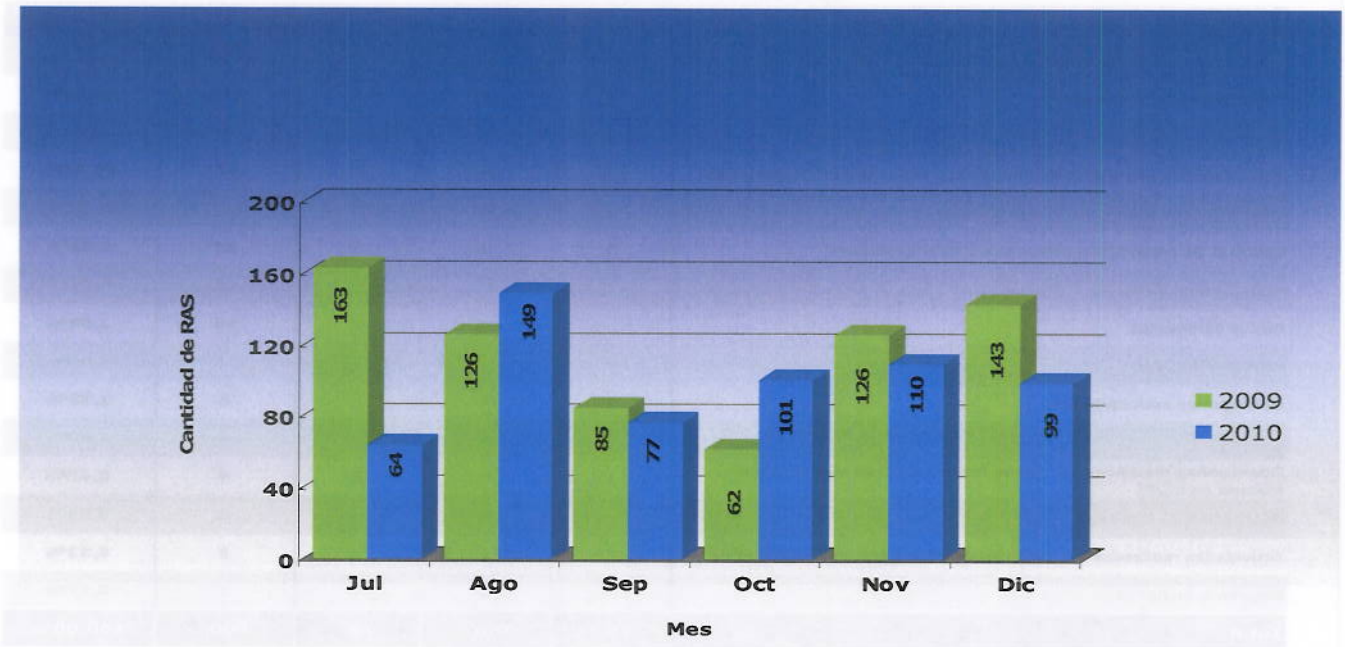
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- 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 66,67% de las personas naturales y jurídicas reportadas en el segundo semestre de 2010, se desempeñaban en actividades económicas clasificadas en las secciones del CIIU, **"Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas"** y **"Actividades profesionales, científicas y técnicas"**.

República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario
RIF: G-20007161-3

GRÁFICO V

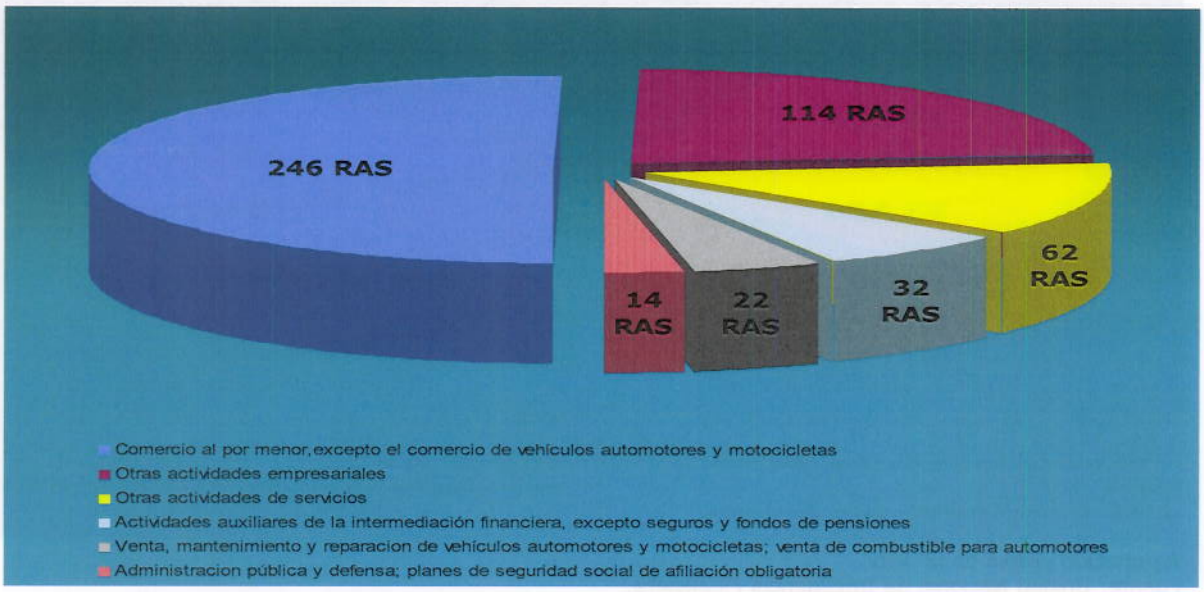
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN SEMESTRE
SEGUNDO SEMESTRE 2009-2010



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO VI

PRINCIPALES SEIS ACTIVIDADES ECONOMICAS SEÑALADAS EN LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
SEGUNDO SEMESTRE 2010



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO XIII

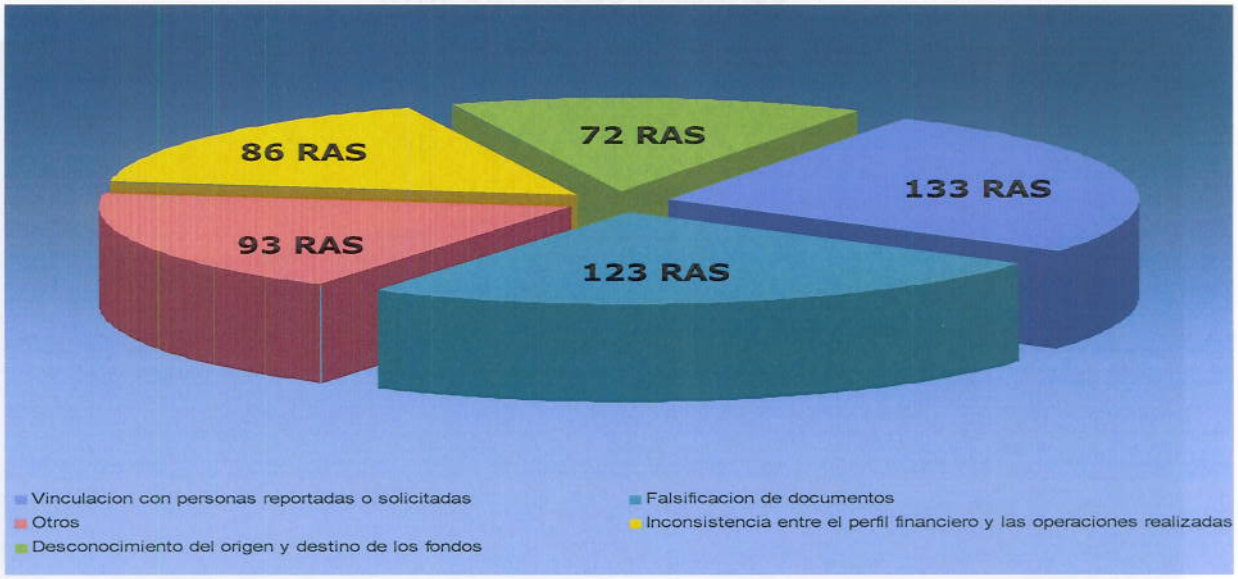
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN CLASIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2010

Motivo del RAS (*)	Clasificacion			Total	Participación %
	A	B	P		
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	24	85	24	133	22,17%
Falsificación de documentos	2	121	-	123	20,50%
Otros	9	77	7	93	15,50%
Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas	14	64	8	86	14,33%
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	4	51	17	72	12,00%
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	8	9	6	23	3,83%
Noticia crimen	2	14	2	18	3,00%
Ilícitos cambiarios	-	15	1	16	2,67%
Estafas y fraudes	3	6	3	12	2,00%
Operaciones estructuradas	3	5	-	8	1,33%
Actitudes sospechosas al momento de efectuar operaciones en las agencias	-	6	-	6	1,00%
Operaciones realizadas por zonas fronterizas o de alto riesgo en materia de LC/FT	1	1	2	4	0,67%
Usurpación de identidad	-	3	-	3	0,50%
Actividades realizadas sin autorización de organismos reguladores	-	2	-	2	0,33%
Empresas fachadas	-	1	-	1	0,17%
Total	**70**	**460**	**70**	**600**	**100,00%**

Agrupación propia de la UNIF.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO VII

PRINCIPALES CINCO MOTIVOS SEÑALADOS EN LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
SEGUNDO SEMESTRE 2010



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 22,17% de los Reportes de Actividades Sospechosas recibidos en la UNIF en el segundo semestre de 2010, se sustentaron principalmente en presuntas relaciones con personas naturales o jurídicas reportadas con anterioridad o solicitadas por algún organismo de investigación nacional o internacional, de los cuales el 18,04% presentaron elementos de convicción para ser remitidos al Ministerio Público.
- El 20,50% de los Reportes de Actividades Sospechosas recibidos en la UNIF en el segundo semestre de 2010, se motivaron por la presunta utilización de documentos falsificados. De los cuales el 0,016% presentaron elementos de convicción para ser remitidos al Ministerio Público.

CLASIFICACIONES, ZONAS GEOGRAFICAS Y NOMENCLATURA

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 (31-12-2010), se encontraban en proceso de análisis.

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).

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

SUDEBAN: Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

UNIF: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

SUDESEG: Superintendencia de la Actividad Aseguradora.

S.N.V.: Superintendencia Nacional de Valores.

República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario
RIF: G-20007161-3

BICENTENARIO

CARACTERIZACIÓN DE LAS ZONAS DE RIESGOS

Existen múltiples indicadores de riesgo asociados al delito de Legitimación de Capitales, debido a que este responde a características cambiantes en el tiempo; tales como, la oportunidad, los negocios, las nuevas tecnologías, entre otras. Las siguientes características, ayudan al lector a formarse una idea sobre la complejidad de los factores de riesgo asociados a los casos estudiados en el período. No obstante, existen otros factores de riesgo que deben ser valorados científicamente para determinar con exactitud la clasificación de dichas áreas.

Seguidamente se exponen algunas características de las regiones que presentaron mayor incidencia, en virtud de la relación de los activos, personas vinculadas, movimientos de fondos, etc.

a. Zonas geográficas donde las autoridades competentes efectuaron incautaciones de drogas en los últimos tres años. (www.ona.gob.ve)

b. Número de operaciones realizadas en zonas fronterizas.

c. Número de investigaciones realizadas y relación con los casos presentados en el ejercicio de tipologías.

d. Concentración de reportes de operaciones en efectivo por regiones.

e. Proximidad de las agencias bancarias donde se produjo la operación sospechosa a zonas fronterizas de países considerados como productores de drogas ilícitas.

f. Facilidades de acceso a servicios financieros y medios de transporte aéreo, marítimo y terrestre para trasladarse a otras jurisdicciones.

Algunos esquemas reportados, ponen en evidencia que en muchos casos los métodos utilizados desde el punto de vista del origen y destino de los fondos, incluyen zonas geográficas ubicadas a grandes distancias, donde no existe una relación razonable entre las actividades económicas y las operaciones financieras efectuadas por las personas involucradas en los hechos. Se evidenciaron operaciones realizadas desde estas zonas y posibles conexiones a otros países que no están tradicionalmente relacionados.

Otros casos analizados tuvieron gran impacto en la zona fronteriza, debido a que muchas transacciones financieras y transferencias electrónicas,

República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario
RIF: G-20007161-3

BICENTENARIO

se realizaron utilizando agencias bancarias ubicadas es esta región. Igualmente, en el segundo semestre de 2010, esta zona reflejó un porcentaje elevado en las estadísticas de los RAS remitidos a la UNIF, los cuales representaron un riesgo tanto para las Instituciones Financieras, Casas de Cambio, Empresas de Seguros, Casas de Bolsa y otras empresas que operan en la zona.

Varios casos analizados, revelaron un importante número de operaciones financieras que tenían como origen y destino a personas localizadas en la Zona Metropolitana de Caracas. Dentro de los factores de riesgo propios de esta zona, se encuentran los siguiente: la vulnerabilidad que implica la concentración demográfica donde confluyen actividades económicas que pueden ser de naturaleza informal, la facilidad de acceso a productos y servicios en el Sistema Financiero Nacional e Internacional y el volumen de operaciones en efectivo que se realizan, debido a la concentración de actividades económicas en la capital de la República.

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,

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
SUDEBAN
SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Gerardo José Fossi Mendia
Gerente Unidad Nacional de Inteligencia Financiera
Por delegación del Superintendente
Resolución N° 191.10 del 30/4/2010
G.O. N° 39.423 del 13/5/2010