



ANEXO A LA CIRCULAR SIB-DSB-UNIF-16255

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 2013

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 2013. **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. 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



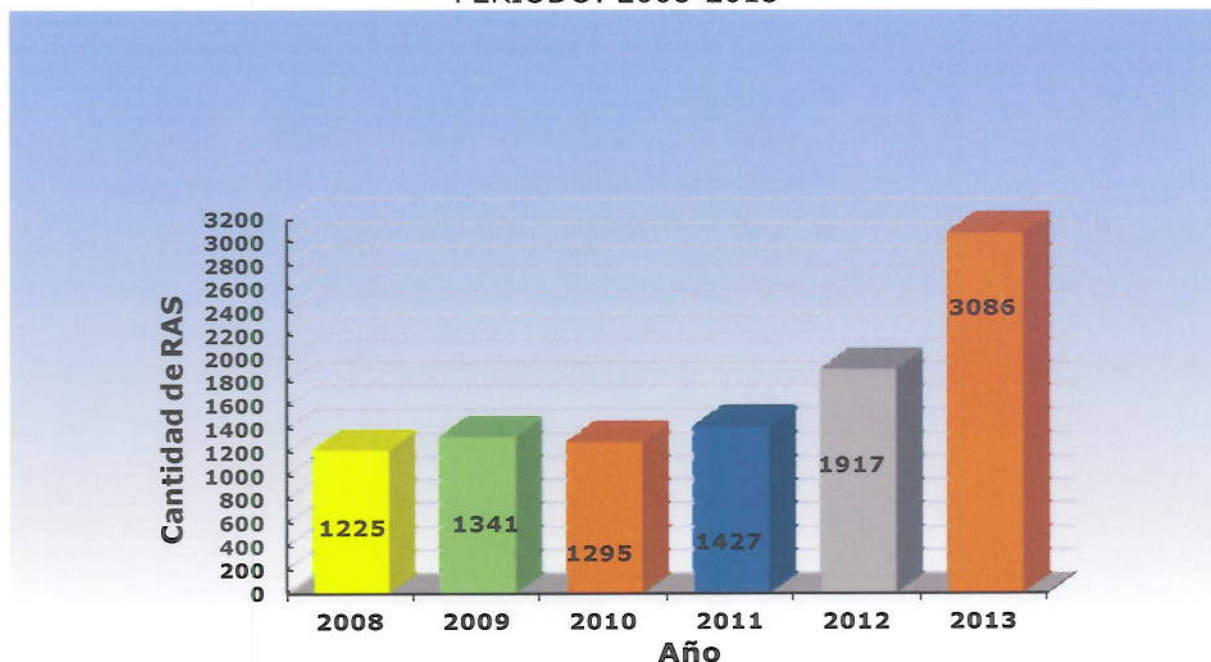
esos casos particulares y en otros países la información es de carácter general, por ello el Grupo Egmont recomienda a las Unidades de Inteligencia afiliadas, que deben esforzarse para diseñar mecanismos y procedimientos de retroalimentación, compatibles con sus leyes y sistemas administrativos.

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 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 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 2013, caracterizadas por Subsistemas Financieros, Estados, Región, Motivo, Actividad Económica y la variación correspondiente al segundo semestre de 2012 y 2013; así como los RAS enviados al Ministerio Público y las Operaciones en Efectivo iguales o superiores a Bs. 10.000 transmitidas por los Bancos.

GRÁFICO I
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
PERÍODO: 2008-2013



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO I
EVOLUCIÓN DE LA 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 2012-2013

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Segundo 2012	Segundo 2013	
Servicio Autónomo de Registros y Notarías	227	832	266,52%
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	854	1.095	28,22%
Superintendencia de la Actividad Aseguradora	64	77	20,31%
Superintendencia Nacional de Valores	1	1	0,00%
Otros Organismos (1)	2	-	-100,00%
Comisión Nacional de Casinos	-	3	-
Total	1.148	2.008	74,91%

(1) Los dos (2) RAS reflejados en el segundo semestre 2012 fueron remitidos por Toyota Services de Venezuela, C.A.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- En el segundo semestre del año 2013 hubo una variación positiva en la recepción de RAS del 74,91% con respecto al mismo período del año 2012, producto del aumento considerable en la recepción de RAS provenientes del Servicio Autónomo de Registros y Notarías.

CUADRO II

CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA,
SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2012-2013

Subsistema	Semestre		Variación %
	Segundo 2012	Segundo 2013	
Servicio Autónomo de Registros y Notarías	227	832	266,52%
Casas de Cambio (1)	252	399	58,33%
Sector Seguros	64	77	20,31%
Banca Universal (1)	569	676	18,80%
Sector Valores	1	1	0,00%
Banca Comercial (1)	29	20	-31,03%
Banca Microfinanciera (1)	4	-	-100,00%
Otros Organismos	2	-	-100,00%
Comisión Nacional de Casinos	-	3	-
Total	1.148	2.008	74,91%

(1) Sujetos Obligados de SUDEBAN.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO III

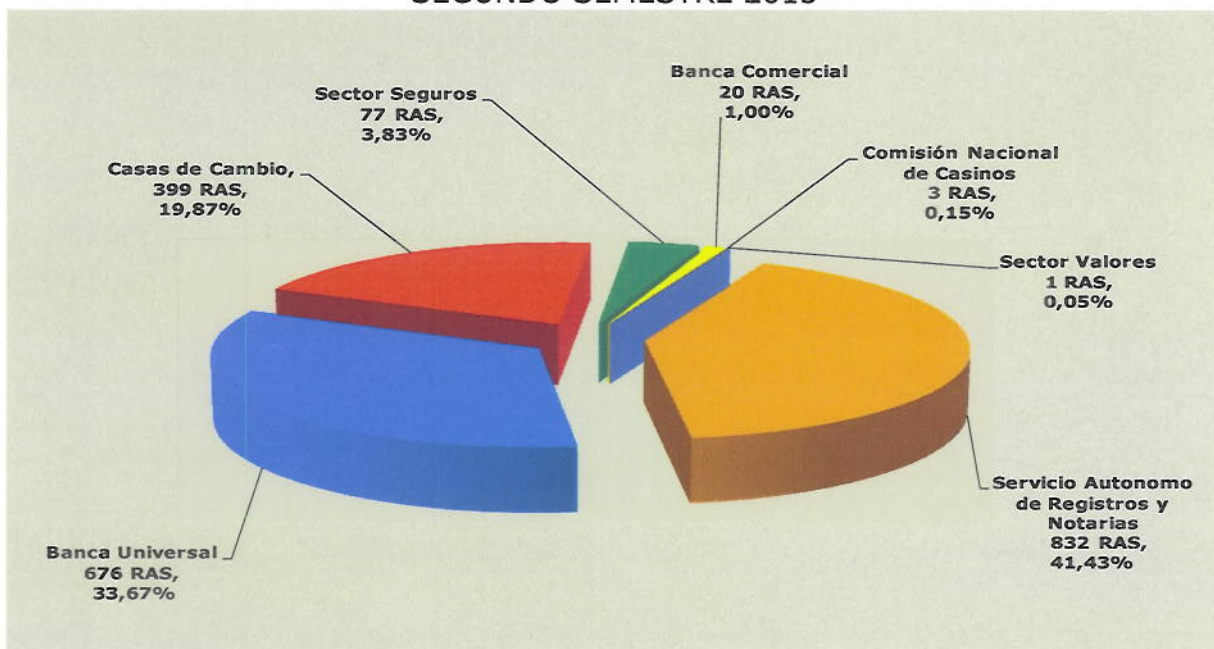
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA,
SEGÚN NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013

Subsistema	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Servicio Autónomo de Registros y Notarías	510	18	304	832	41,43%
Banca Universal	507	24	145	676	33,67%
Casas de Cambio	300	99	-	399	19,87%
Sector Seguros	49	1	27	77	3,83%
Banca Comercial	8	-	12	20	1,00%
Comisión Nacional de Casinos	3	-	-	3	0,15%
Sector Valores	1	-	-	1	0,05%
Total	1.378	142	488	2.008	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- Durante el segundo semestre de 2013, el 68,62% de los RAS recibidos fueron originados por actividades sospechosas provenientes de personas naturales con nacionalidad Venezolana.

GRÁFICO II
PARTICIPACIÓN DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR SUBSISTEMA
SEGUNDO SEMESTRE 2013



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 2012-2013

Región	Semestre		Variación %
	Segundo 2012	Segundo 2013	
Los Llanos	13	56	330,77%
Los Andes	129	457	254,26%
Central	87	197	126,44%
Centro Occidental	87	131	50,57%
Zulia	258	374	44,96%
Capital	433	625	44,34%
Nor-Oriental	55	79	43,64%
Guayana	60	64	6,67%
Insular	26	25	-3,85%
Total	1.148	2.008	74,91%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

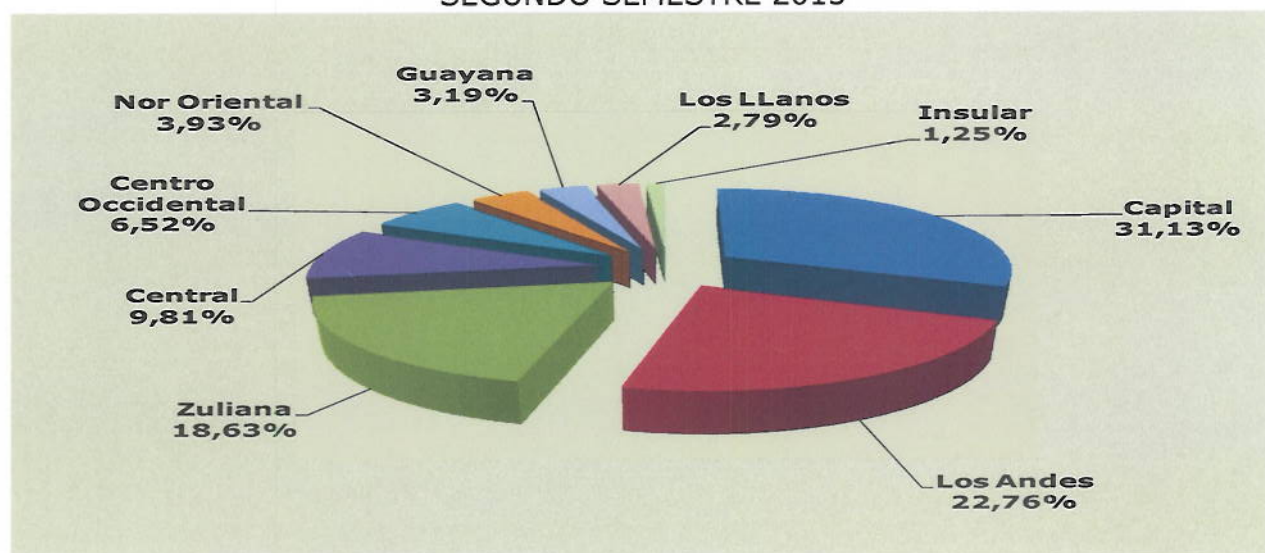
- La región con mayor variación en la generación de RAS durante el segundo semestre de 2013, fue la región los Llanos con un 330,77% con respecto al segundo semestre de 2012; no obstante, la región Capital fue la que generó el mayor número de RAS con una cantidad de 625 RAS.

CUADRO V
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN,
SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013

Región	Subsistema							Total Región	Participación %
	SAREN	Banca Universal	Casas de Cambio	Sector Seguros	Banca Comercial	Comisión Nacional de Casinos	Sector Valores		
Capital	187	162	239	19	17	-	1	625	31,13%
Los Andes	164	223	57	11	2	-	-	457	22,76%
Zuliana	203	92	54	25	-	-	-	374	18,63%
Central	104	55	28	10	-	-	-	197	9,81%
Centro Occidental	76	43	6	5	1	-	-	131	6,52%
Nor-Oriental	51	21	6	1	-	-	-	79	3,93%
Guayana	4	53	2	5	-	-	-	64	3,19%
Los Llanos	35	15	6	-	-	-	-	56	2,79%
Insular	8	12	1	1	-	3	-	25	1,25%
Total	832	676	399	77	20	3	1	2.008	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

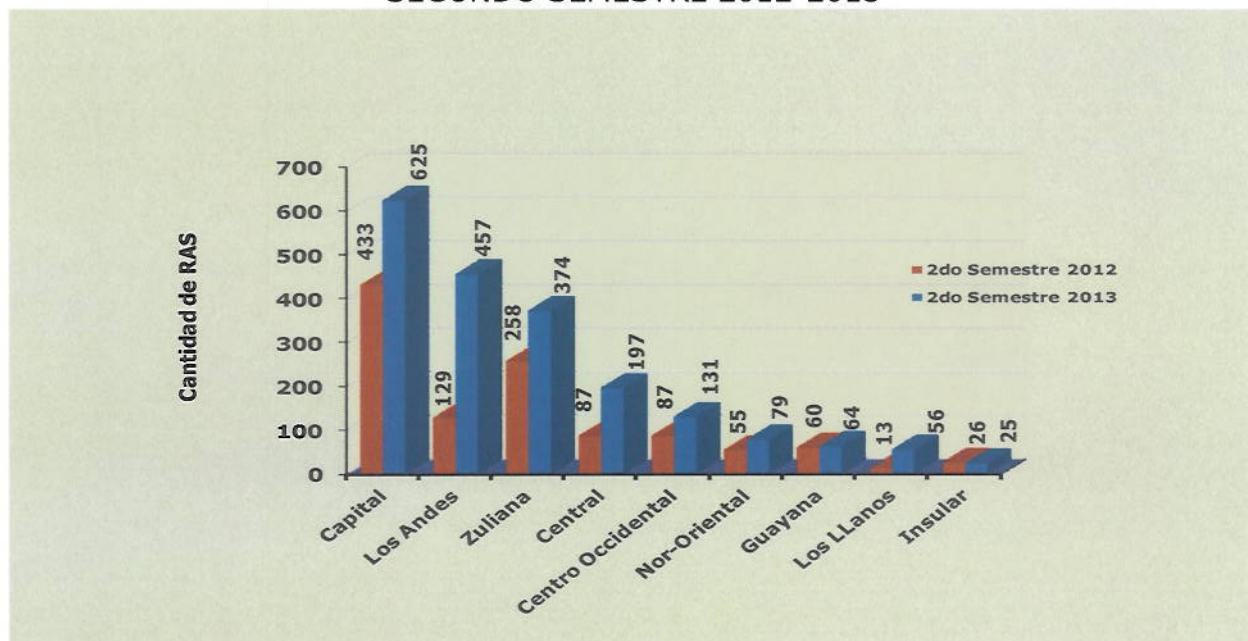
GRÁFICO III
PORCENTAJE DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN
SEGUNDO SEMESTRE 2013



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO IV

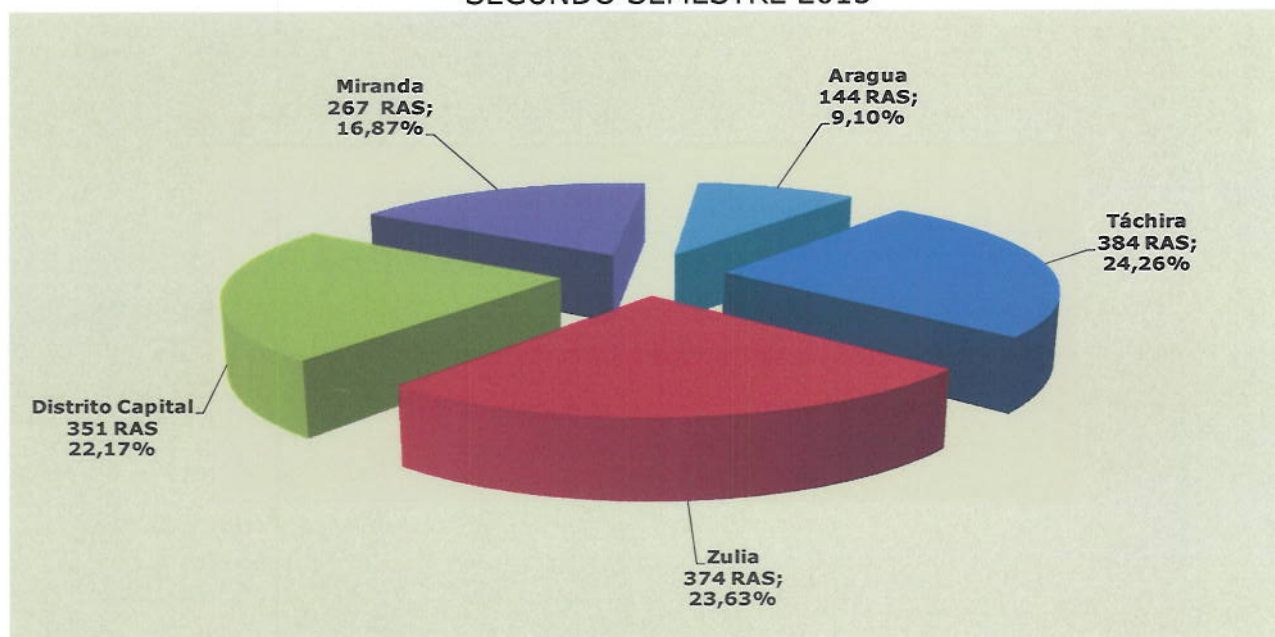
COMPARACIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN SEGUNDO SEMESTRE 2012-2013



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO V

PRINCIPALES CINCO ESTADOS POR LOS CUALES SE REPORTARON ACTIVIDADES SOSPECHOSAS SEGUNDO SEMESTRE 2013



Base: 1.520 RAS; 75,70% del total recibido en el segundo semestre de 2013.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO VI
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO, SEGÚN
NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013

Estado	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Táchira	335	22	27	384	19,12%
Zulia	156	6	212	374	18,63%
Distrito Capital	224	80	47	351	17,48%
Miranda	167	12	88	267	13,30%
Aragua	134	5	5	144	7,17%
Anzoátegui	57	4	2	63	3,14%
Bolívar	43	-	20	63	3,14%
Mérida	41	6	9	56	2,79%
Carabobo	39	-	13	52	2,59%
Yaracuy	26	-	19	45	2,24%
Guárico	37	3	1	41	2,04%
Lara	33	1	3	37	1,84%
Falcón	13	-	12	25	1,25%
Nueva Esparta	14	-	11	25	1,25%
Portuguesa	11	-	13	24	1,20%
Apure	14	1	-	15	0,75%
Barinas	6	1	3	10	0,50%
Monagas	8	-	-	8	0,40%
Sucre	8	-	-	8	0,40%
Trujillo	7	-	-	7	0,35%
Vargas	5	-	2	7	0,35%
Amazonas	-	1	-	1	0,05%
Cojedes	-	-	1	1	0,05%
Total	1.378	142	488	2.008	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO VII
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2012-2013

Mes	Semestre		Variación %
	Segundo 2012	Segundo 2013	
Julio	241	246	2,07%
Agosto	134	169	26,12%
Septiembre	206	405	96,60%
Octubre	239	383	60,25%
Noviembre	148	279	88,51%
Diciembre	180	526	192,22%
Total	1.148	2.008	74,91%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

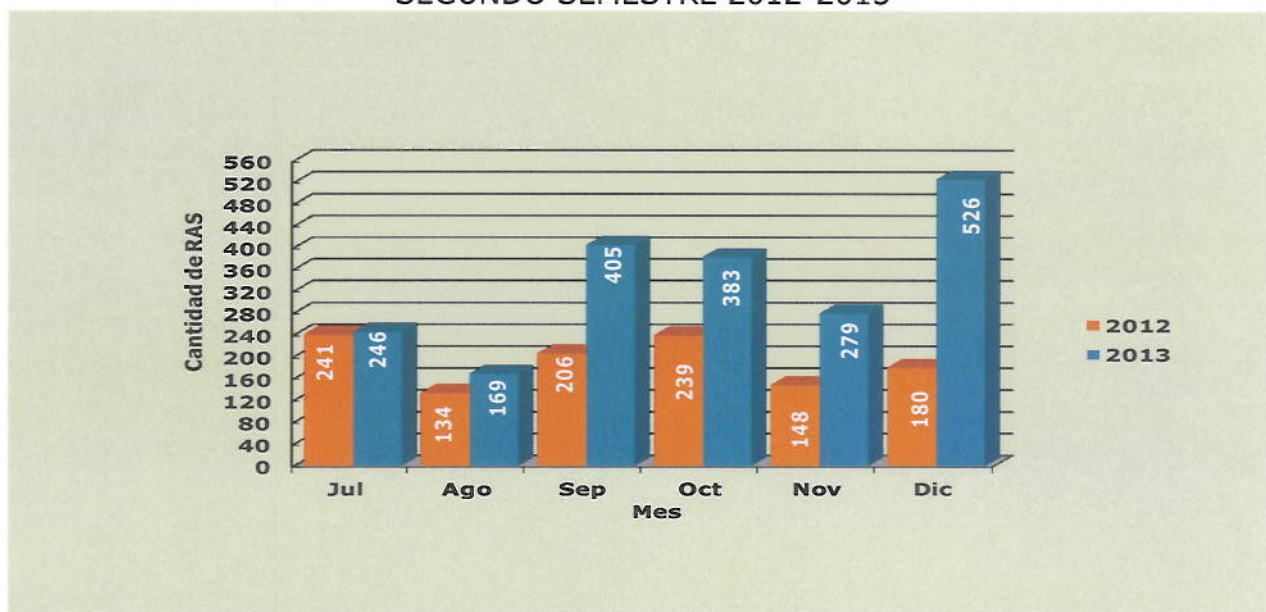
📌 Todos los meses del segundo semestre de 2013, presentaron una variación positiva con respecto al mismo mes del año 2012, destacando los meses de septiembre, noviembre y diciembre, en los cuales se registraron variaciones del 96,60%; 88,51% y 192,22%, respectivamente.

CUADRO VIII
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES,
SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013

Mes	Subsistema								Participación %
	SAREN	Banca Universal	Casas de Cambio	Sector Seguros	Banca Comercial	Comisión Nacional de Casinos	Sector Valores	Total	
Julio	77	116	44	6	3	-	-	246	12,25%
Agosto	50	78	21	14	5	-	1	169	8,42%
Septiembre	168	83	129	22	3	-	-	405	20,17%
Octubre	208	92	69	9	4	1	-	383	19,07%
Noviembre	133	69	56	17	2	2	-	279	13,89%
Diciembre	196	238	80	9	3	-	-	526	26,20%
Total	832	676	399	77	20	3	1	2.008	100,00%

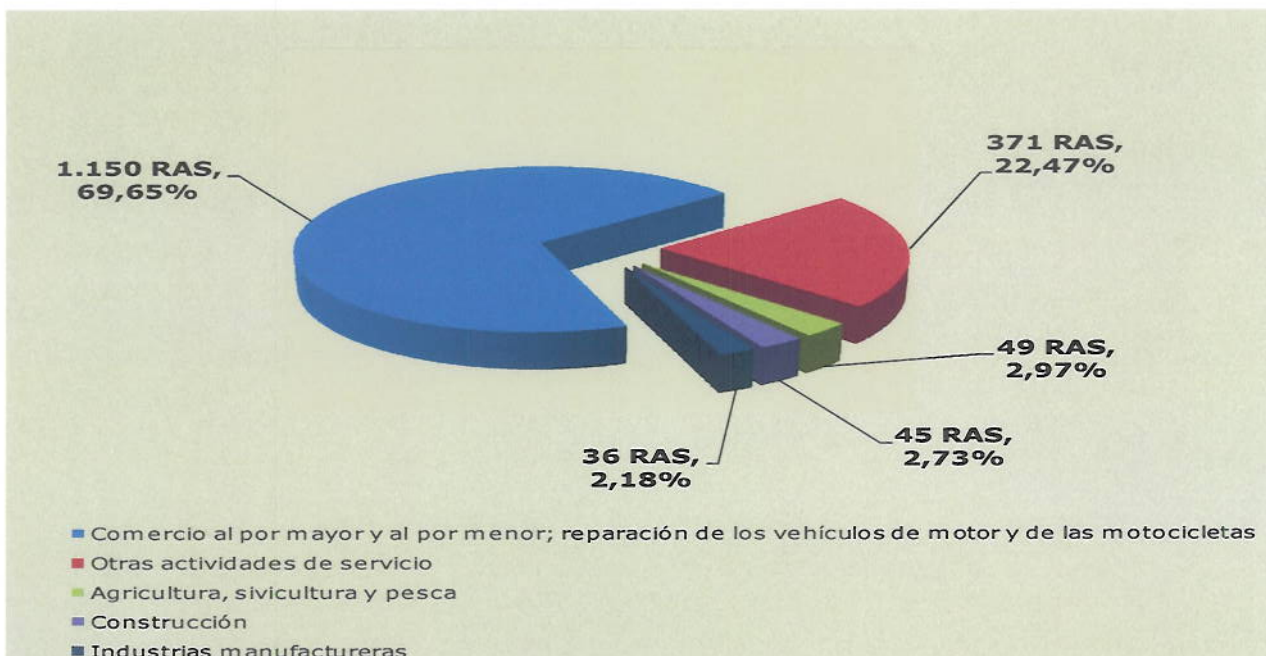
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO VI
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES
SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN SEMESTRE
SEGUNDO SEMESTRE 2012-2013



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO VII
PRINCIPALES CINCO ACTIVIDADES ECONÓMICAS SEÑALADAS EN LOS
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
SEGUNDO SEMESTRE 2013



Base: 1651 RAS; 82,22% del total recibido en el segundo semestre de 2013.
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 2013

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	897	118	135	1150	57,27%
Otras actividades de servicio	190	10	171	371	18,48%
No identificada	194	13	8	215	10,71%
Agricultura, sicultura y pesca	12	-	37	49	2,44%
Construcción	10	1	34	45	2,24%
Industrias manufactureras	2	-	34	36	1,79%
Transporte y almacenamiento	16	-	18	34	1,69%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	29	-	-	29	1,44%
Actividades inmobiliarias	1	-	24	25	1,25%
Actividades financieras y de seguros	6	-	6	12	0,60%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	4	-	5	9	0,45%
Enseñanza	7	-	1	8	0,40%
Actividades de los hogares en calidad de empleadores, actividades indiferenciadas de producción de bienes y servicios de los hogares para uso propio	7	-	-	7	0,35%
Explotación de minas y canteras	1	-	5	6	0,30%
Alojamiento y servicios de comida	-	-	5	5	0,25%
Información y comunicación	1	-	4	5	0,25%
Artes, entretenimiento y recreación	1	-	-	1	0,05%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	-	-	1	1	0,05%
Total	1.378	142	488	2.008	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 Organismos 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.

Mas de la mitad de los RAS recibidos durante el segundo semestre del año 2013 (52,27%), 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 ACTIVIDAD
ECONÓMICA, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013

Actividad Económica (*)	Subsistema							Total	Participación %
	SAREN	Banca Universal	Casas de Cambio	Sector Seguros	Banca Comercial	Comisión Nacional de Casinos	Sector Valores		
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	449	325	336	29	7	3	1	1.150	57,27%
Otras actividades de servicio	124	191	34	15	7	-	-	371	18,48%
No identificada	138	48	17	11	1	-	-	215	10,71%
Agricultura, sicultura y pesca	31	14	2	1	1	-	-	49	2,44%
Construcción	23	17	1	4	-	-	-	45	2,24%
Industrias manufactureras	20	13	1	2	-	-	-	36	1,79%
Transporte y almacenamiento	13	13	3	4	1	-	-	34	1,69%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	1	23	-	3	2	-	-	29	1,44%
Actividades inmobiliarias	13	10	1	1	-	-	-	25	1,25%
Actividades financieras y de seguros	3	2	-	6	1	-	-	12	0,60%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	4	3	2	-	-	-	-	9	0,45%
Enseñanza	3	5	-	-	-	-	-	8	0,40%
Actividades de los hogares en calidad de empleadores, actividades indiferenciadas de producción de bienes y servicios de los hogares para uso propio	3	3	1	-	-	-	-	7	0,35%
Explotación de minas y canteras	1	4	-	1	-	-	-	6	0,30%
Alojamiento y servicios de comida	3	2	-	-	-	-	-	5	0,25%
Información y comunicación	2	3	-	-	-	-	-	5	0,25%
Artes, entretenimiento y recreación	-	-	1	-	-	-	-	1	0,05%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	1	-	-	-	-	-	-	1	0,05%
Total	832	676	399	77	20	3	1	2.008	100,00%

(*) Código Industrial Internacional Uniforme (CIIU).

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO XI
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN
NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013

Motivo del RAS (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Trámites inusuales de documentos, realizados a través de Registro y Notarías	510	18	304	832	41,43%
Ilícitos cambiarios	340	95	13	448	22,31%
Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas	316	14	85	415	20,67%
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	38	1	26	65	3,24%
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	43	7	12	62	3,09%
Falsificación de documentos	44	6	3	53	2,64%
Noticia crimen	25	-	14	39	1,94%
Estafas y fraudes	18	-	15	33	1,64%
Otros	18	1	7	26	1,29%
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	17	-	7	24	1,20%
Operaciones estructuradas	7	-	-	7	0,35%
Actitudes sospechosas al momento de efectuar operaciones en las agencias	1	-	-	1	0,05%
Empresas fachadas	-	-	1	1	0,05%
Operaciones por montos mayores a 2000 unidades tributarias	1	-	-	1	0,05%
Usurpación de identidad	-	-	1	1	0,05%
Total	1.378	142	488	2.008	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 o hecho principal descrito en el campo del formulario de Reporte de Actividades Sospechosas, denominado **"Actividad Realizada y del Motivo para ser Considerada Sospechosa"**.

El 41,43% de los RAS recibidos en la UNIF durante el segundo semestre de 2013, se motivaron en "Trámites inusuales de documentos realizados a través de Registros y Notarías", seguido de un 22,31% de RAS motivados en presuntos Ilícitos Cambiarios relacionados a la obtención fraudulenta de divisas mediante los conceptos de Remesas a Familiares, Simulación de Importaciones, Sobrefacturación de Importaciones, Casos Especiales y Operaciones con Tarjetas de Crédito en el Exterior.

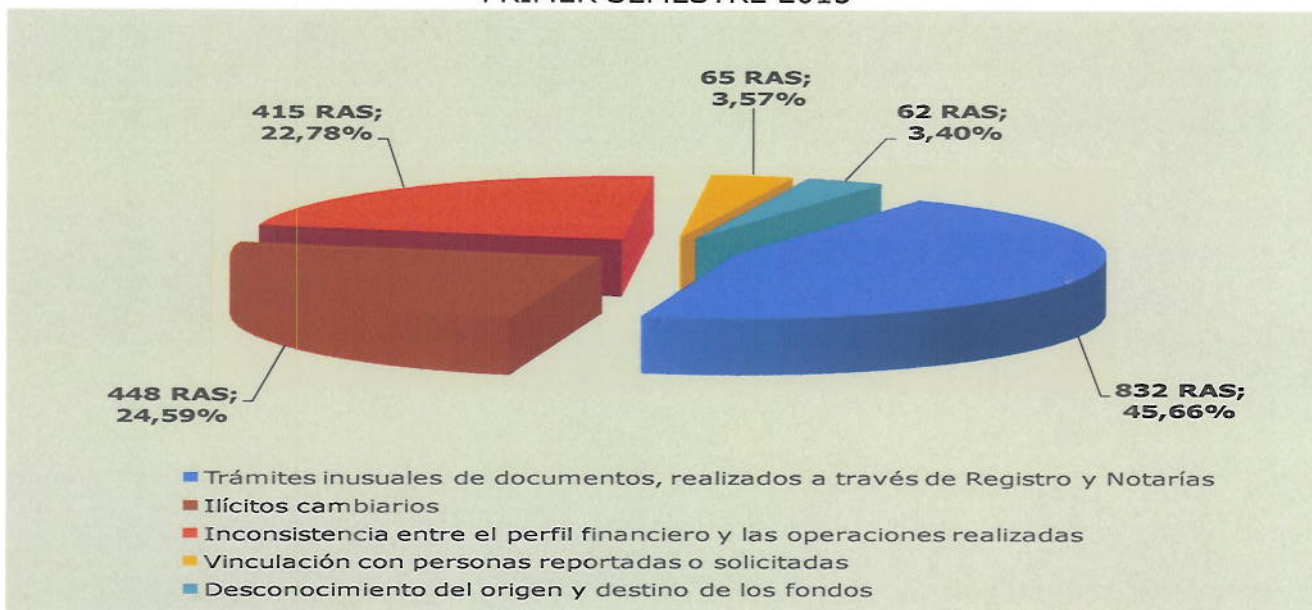
CUADRO XII
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN
SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2013

Motivo del RAS (*)	Subsistema							Total Motivo del RAS	Participación %
	SAREN	Banca Universal	Casas de Cambio	Sector Seguros	Banca Comercial	Comisión Nacional de Casinos	Sector Valores		
Trámites inusuales de documentos, realizados a través de Registro y Notarías	832	-	-	-	-	-	-	832	41,43%
Ilícitos cambiarios	-	103	344	-	1	-	-	448	22,31%
Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas	-	395	-	9	10	1	-	415	20,67%
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	-	65	-	-	-	-	-	65	3,24%
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	-	58	-	2	2	-	-	62	3,09%
Falsificación de documentos	-	2	46	5	-	-	-	53	2,64%
Noticia crimen	-	18	-	19	2	-	-	39	1,94%
Estafas y fraudes	-	1	-	30	2	-	-	33	1,64%
Otros	-	8	8	6	1	2	1	26	1,29%
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	-	17	1	5	1	-	-	24	1,20%
Operaciones estructuradas	-	7	-	-	-	-	-	7	0,35%
Actitudes sospechosas al momento de efectuar operaciones en las agencias	-	1	-	-	-	-	-	1	0,05%
Empresas fachadas	-	1	-	-	-	-	-	1	0,05%
Operaciones por montos mayores a 2000 unidades tributarias	-	-	-	1	-	-	-	1	0,05%
Usurpación de identidad	-	-	-	-	1	-	-	1	0,05%
Total Subsistema	832	676	399	77	20	3	1	2.008	100,00%

(*) Agrupación propia de la UNIF.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO VIII
PRINCIPALES CINCO MOTIVOS SEÑALADOS EN LOS REPORTES
DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
PRIMER SEMESTRE 2013



Base: 1822 RAS, 90,73% del total recibido en el segundo semestre de 2013.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO XIII
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 2013

Motivo del RAS (*)	Región							Total	Participación %
	Capital	Zuliana	Nor Oriental	Central	Los Andes	Centro Occidental	Insular		
Ilícitos cambiarios	14	16	-	2	5	-	-	37	43,53%
Estafas y fraudes	22	-	-	-	-	-	-	22	25,88%
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	2	2	2	-	1	1	-	8	9,41%
Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas	5	-	2	-	-	-	-	7	8,24%
Falsificación de documentos	2	-	2	-	-	-	-	4	4,71%
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	1	1	1	-	-	-	-	3	3,53%
Noticia crimen	-	-	-	-	-	-	1	1	1,18%
Operaciones por montos mayores a 2000 unidades tributarias	-	1	-	-	-	-	-	1	1,18%
Simulación de Actividades de Importación y Exportación	1	-	-	-	-	-	-	1	1,18%
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	1	-	-	-	-	-	-	1	1,18%
Total	48	20	7	2	6	1	1	85	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO XIV
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 2013
(Expresado en Miles de Bolívares)

Estado	Depósitos en Efectivo	Participación %	Estado	Retiros en Efectivo	Participación %
Distrito Capital	75.712.539	15,00%	Zulia	46.093.735	14,30%
Zulia	70.154.560	13,90%	Miranda	39.763.806	12,33%
Miranda	65.321.254	12,94%	Táchira	30.756.439	9,54%
Carabobo	42.820.564	8,48%	Distrito Capital	27.530.285	8,54%
Táchira	27.500.123	5,45%	Carabobo	25.514.949	7,91%
Aragua	27.230.406	5,39%	Anzoátegui	18.378.140	5,70%
Lara	26.538.483	5,26%	Aragua	16.348.714	5,07%
Bolívar	24.479.596	4,85%	Lara	16.020.313	4,97%
Anzoátegui	23.089.687	4,57%	Bolívar	15.838.581	4,91%
Mérida	16.757.608	3,32%	Mérida	13.429.744	4,17%
Falcón	13.405.076	2,66%	Falcón	9.231.551	2,86%
Monagas	12.458.821	2,47%	Barinas	9.043.580	2,80%
Portuguesa	11.560.539	2,29%	Portuguesa	8.220.784	2,55%
Barinas	10.922.076	2,16%	Monagas	6.837.173	2,12%
Nueva Esparta	9.181.498	1,82%	Guárico	6.407.193	1,99%
Guárico	8.934.879	1,77%	Nueva Esparta	5.841.456	1,81%
Trujillo	8.822.614	1,75%	Sucre	5.402.826	1,68%
Sucre	8.648.343	1,71%	Trujillo	5.397.885	1,67%
Vargas	6.518.327	1,29%	Vargas	5.257.178	1,63%
Apure	4.804.521	0,95%	Apure	4.167.539	1,29%
Yaracuy	4.711.253	0,93%	Yaracuy	3.083.667	0,96%
Cojedes	2.635.920	0,52%	Cojedes	1.955.560	0,61%
Amazonas	1.362.977	0,27%	Delta Amacuro	990.992	0,31%
Delta Amacuro	1.242.008	0,25%	Amazonas	904.770	0,28%
Territorio Insular Miranda	52.633	0,01%	Territorio Insular Miranda	6.294	0,00%
Total General	504.866.305	100,00%		322.423.155	100,00%

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 2013, 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, Miranda y Carabobo concentran en términos monetarios el 50,32% 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 44,71% de los retiros en efectivo transmitidos por las Instituciones Bancarias.

MAPA I
VOLUMEN DE OPERACIONES EN EFECTIVO IGUALES O
SUPERIORES A BOLÍVARES 10.000 POR ESTADOS
SEGUNDO SEMESTRE 2013
(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 (CIIU).

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

- Capital (Área Metropolitana, Vargas y Miranda)

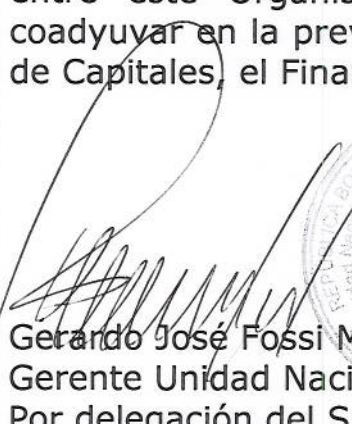


- Los Andes (Barinas, Mérida, Táchira, y Trujillo)
- Zuliana (Zulia)
- Centro Occidental (Falcón, Lara, Portuguesa, Yaracuy)
- Central (Aragua, Carabobo y Cojedes)
- Los Llanos (Apure y Guárico)
- Nor-Oriental (Anzoátegui, Monagas y Sucre)
- Insular (Nueva Esparta)
- Guayana (Amazonas, Bolívar y Delta 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, el Financiamiento al Terrorismo y otros de delincuencia organizada



Gerardo José Fossi Mendiola
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