



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

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

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

1. La importancia de proporcionar "retroalimentación" apropiada y oportuna a las Instituciones Financieras y otros Entes que reportan operaciones sospechosas, ha sido reconocida por las Unidades de Inteligencia Financiera afiliadas al Grupo Egmont. Dichos Reportes no sólo son valiosos para esas Instituciones, sino también para las Asociaciones que las agrupan, las Autoridades Competentes, los Organismos de Regulación Financiera y otros Órganos Gubernamentales.
2. Las normas y costumbres de confidencialidad vigentes en algunos países, impiden o limitan proporcionar retroalimentación específica relacionada a



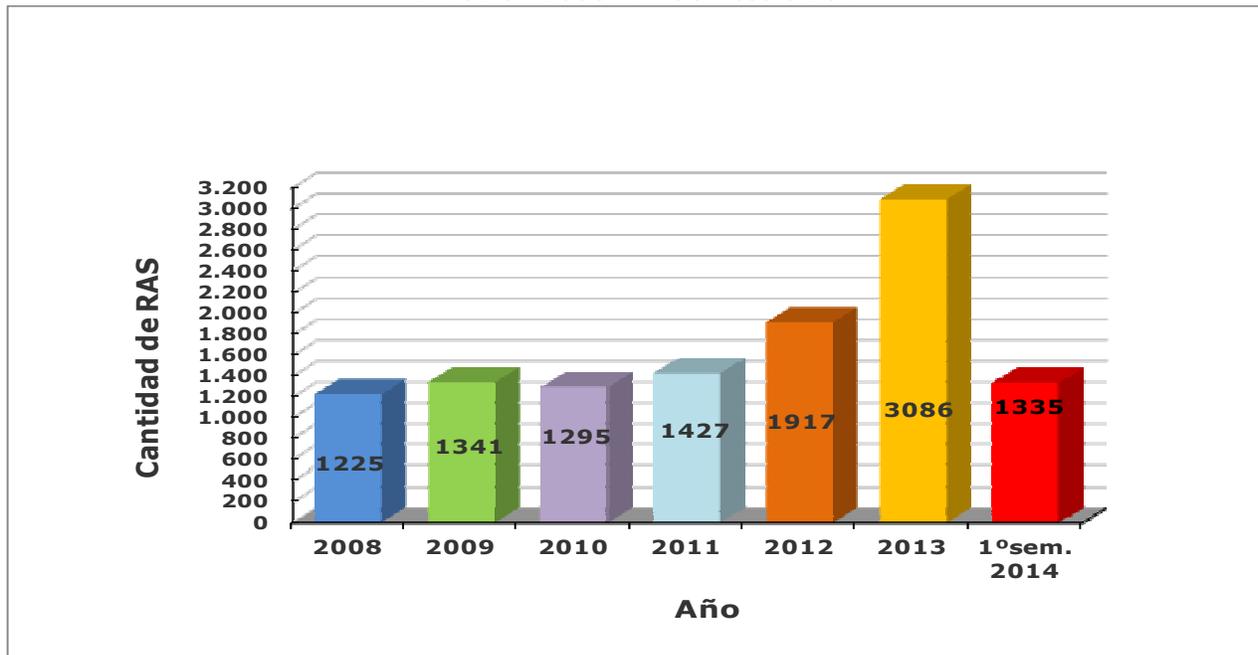
esos casos particulares y en otros países la información es de carácter general, por ello el Grupo Egmont recomienda a las Unidades de Inteligencia afiliadas, que deben esforzarse para diseñar mecanismos y procedimientos de retroalimentación, compatibles con sus leyes y sistemas administrativos.

3. La retroalimentación permite a las Instituciones mejorar el entrenamiento del personal sobre la calidad de las operaciones que deben reportarse. Igualmente, los Sujetos Obligados podrán identificar con mayor precisión las operaciones que pudieran estar relacionadas con actividades delictivas. Asimismo, a los Oficiales de Cumplimiento les facilitará la función de filtrar los informes elaborados por su personal, evitando remitir aquellos casos que no contengan o reflejen suficientes indicios para ser calificados como actividades efectivamente sospechosas.
4. La identificación correcta de las transacciones relacionadas con el delito de Legitimación de Capitales u otro tipo de delitos, permite el uso eficaz de los recursos con que cuentan las Unidades de Prevención de Legitimación de Capitales de las Instituciones Financieras y la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.
5. Para proveer mayor conocimiento sobre el tema a los Sujetos Obligados y fortalecer la estrategia nacional de prevención, la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera analiza y proporciona información relacionada con tendencias y técnicas actuales del delito de Legitimación de Capitales. La experiencia indica que el aumento de la retroalimentación conduce a un incremento en la calidad de los Reportes de Actividades Sospechosas que son presentados a las autoridades.

### **CUADROS Y GRÁFICOS**

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

**GRÁFICO I**  
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS EN UNIF  
PERÍODO: 2008- 1º Semestre 2014



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

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

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Primero 2013	Primero 2014	
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	588	800	36,05%
Servicio Autónomo de Registros y Notarias	446	491	10,09%
Comision Nacional de Bingos	-	7	-
Superintendencia de la Actividad Aseguradora	43	37	-13,95%
Superintendencia Nacional de Valores	1	-	-100,00%
<b>Total</b>	<b>1.078</b>	<b>1.335</b>	<b>23,84%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ En el primer semestre del año 2014 se registró una variación positiva en la recepción de RAS del 23,84% con respecto al mismo período del año 2013, producto del incremento en la recepción de RAS proveniente de sujetos obligados de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

**CUADRO II**  
CANTIDAD DE REPORTE DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA,  
SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL  
PRIMER SEMESTRE 2013-2014

Subsistema	Semestre		Variación %
	Primero 2013	Primero 2014	
Casas de Cambio (1)	126	230	<b>82,54%</b>
Banca Universal(1)	443	556	<b>25,51%</b>
Servicio Autónomo de Registros y Notarias	446	491	<b>10,09%</b>
Comisión Nacional de Casinos	-	7	-
Banca Comercial(1)	-	2	-
Sector Seguros	43	37	<b>-13,95%</b>
Banca de Desarrollo(1)	9	7	<b>-22,22%</b>
Banca Microfinanciera(1)	10	5	<b>-50,00%</b>
Sector Valores	1	-	<b>-100,00%</b>
<b>Total</b>	<b>1.078</b>	<b>1.335</b>	<b>23,84%</b>

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

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

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

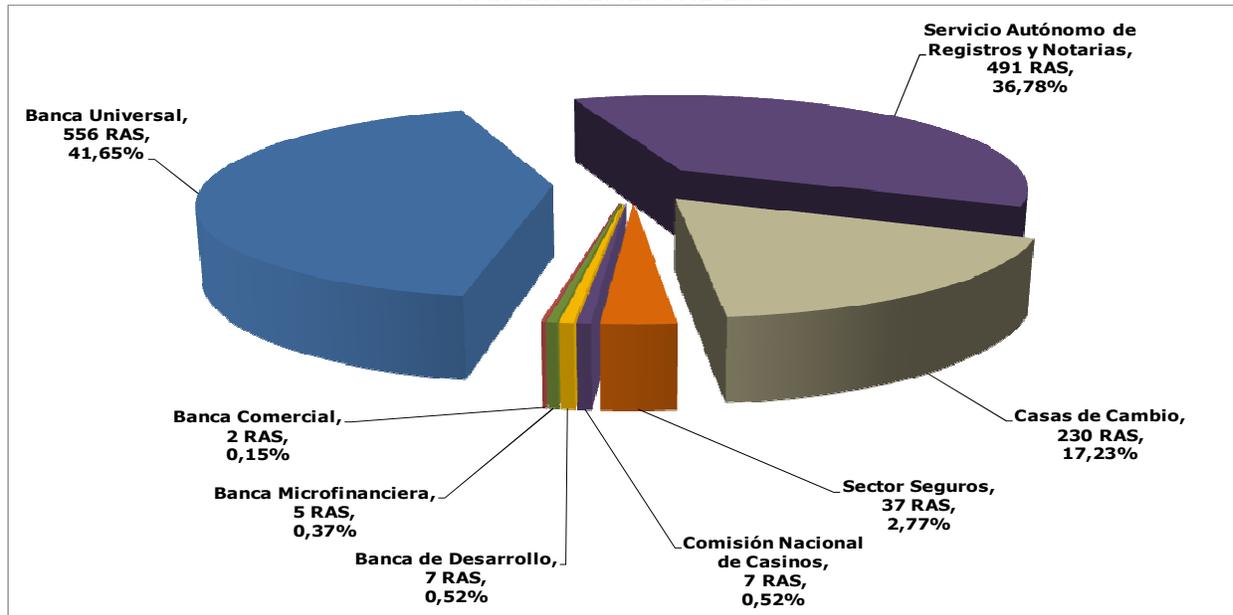
Subsistema	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Banca Universal	423	25	108	<b>556</b>	<b>41,65%</b>
Servicio Autónomo de Registros y Notarias	258	13	220	<b>491</b>	<b>36,78%</b>
Casas de Cambio	213	17	-	<b>230</b>	<b>17,23%</b>
Sector Seguros	26	4	7	<b>37</b>	<b>2,77%</b>
Banca de Desarrollo	6	-	1	<b>7</b>	<b>0,52%</b>
Comisión Nacional de Casinos	7	-	-	<b>7</b>	<b>0,52%</b>
Banca Microfinanciera	2	-	3	<b>5</b>	<b>0,37%</b>
Banca Comercial	1	1	-	<b>2</b>	<b>0,15%</b>
<b>Total</b>	<b>936</b>	<b>60</b>	<b>339</b>	<b>1.335</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ El 95,66% de RAS recibidos en el primer semestre 2014, fueron remitidos por la Banca Universal, el Servicio Autónomo de Registros y Notarías y las Casas de Cambio.

### GRÁFICO II

#### PARTICIPACIÓN DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA PRIMER SEMESTRE 2014



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

### CUADRO IV

#### CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL PRIMER SEMESTRE 2013-2014

Región	Semestre		Variación %
	Primero 2013	Primero 2014	
Los Andes	105	319	<b>203,81%</b>
Guayana	22	54	<b>145,45%</b>
Los Llanos	7	14	<b>100,00%</b>
Nor-Oriental	22	41	<b>86,36%</b>
Zulia	303	422	<b>39,27%</b>
Capital	372	346	<b>-6,99%</b>
Central	71	63	<b>-11,27%</b>
Centro Occidental	132	58	<b>-56,06%</b>
Insular	44	18	<b>-59,09%</b>
<b>Total</b>	<b>1.078</b>	<b>1.335</b>	<b>23,84%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ La región con mayor variación en la generación de RAS durante el primer semestre de 2014, fue la región los Andes con un 203,81% con respecto al primer semestre de 2013; no obstante, la región Zulia fue la que generó el mayor número de RAS con una cantidad de 422 RAS.

### CUADRO V

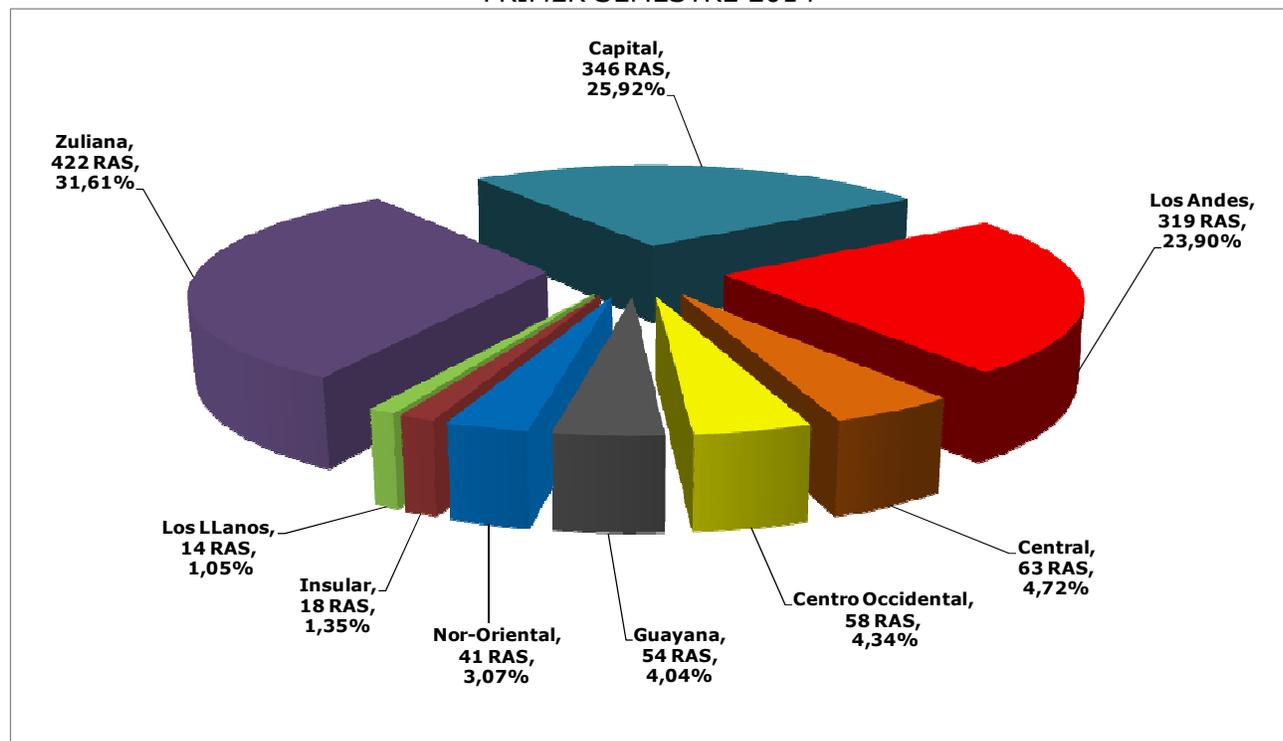
#### CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL PRIMER SEMESTRE 2014

Región	Subsistema									Participación %
	Banca Universal	SAREN	Casas de Cambio	Sector Seguros	Comisión Nacional de Casinos	Banca de Desarrollo	Banca Micro Financiera	Banca Comercial	Total Región	
Zuliana	135	200	73	13	-	-	1	-	422	31,61%
Capital	94	133	105	8	-	2	3	1	346	25,92%
Los Andes	198	110	8	-	-	3	-	-	319	23,90%
Central	27	5	24	5	-	1	1	-	63	4,72%
Centro Occidental	27	22	5	4	-	-	-	-	58	4,34%
Guayana	48	-	2	4	-	-	-	-	54	4,04%
Nor-Oriental	11	19	9	2	-	-	-	-	41	3,07%
Insular	7	-	3	-	7	-	-	1	18	1,35%
Los Llanos	9	2	1	1	-	1	-	-	14	1,05%
<b>Total</b>	<b>556</b>	<b>491</b>	<b>230</b>	<b>37</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>1.335</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

### GRÁFICO III

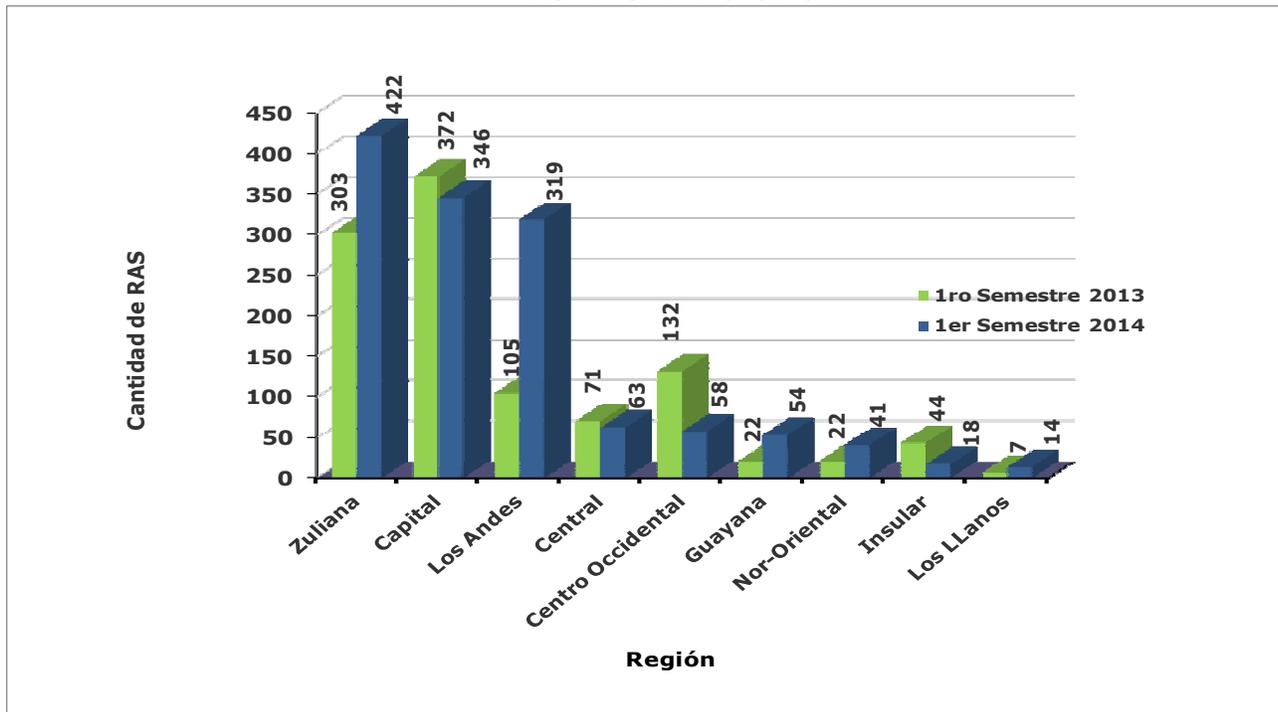
#### REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN PRIMER SEMESTRE 2014



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

### GRÁFICO IV

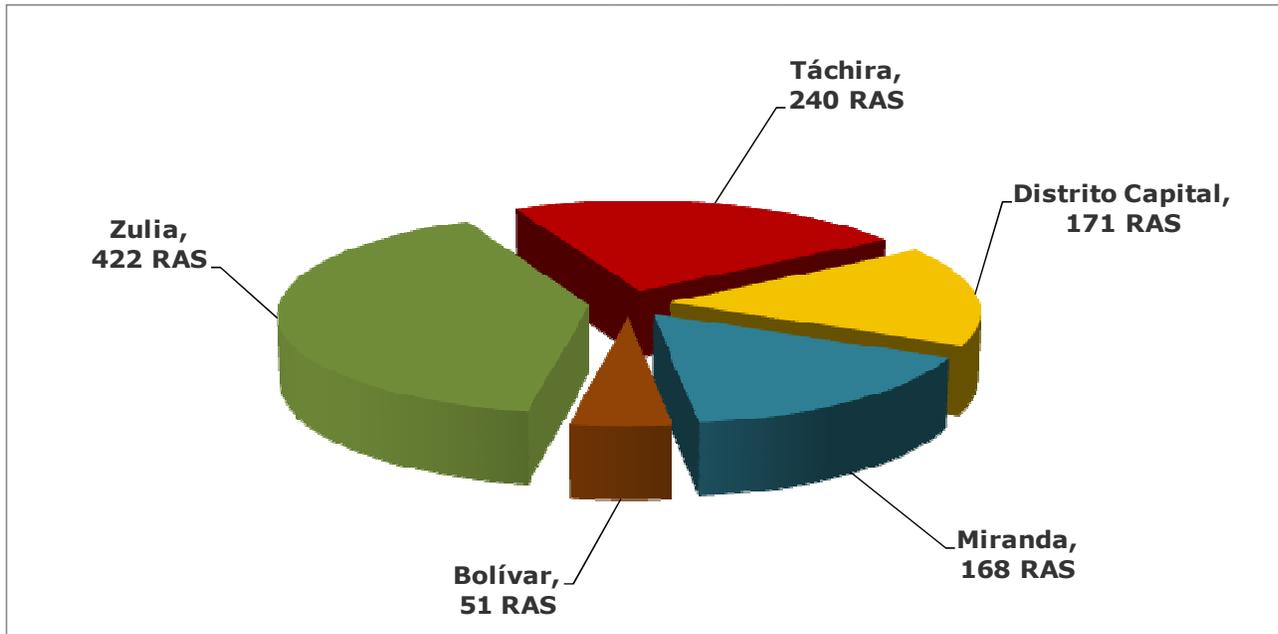
#### COMPARACIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN PRIMER SEMESTRE 2013-2014



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

### GRÁFICO V

#### PRINCIPALES SEIS ESTADOS POR LOS CUALES SE REPORTARON ACTIVIDADES SOSPECHOSAS PRIMER SEMESTRE 2014



Base: 1.052 RAS; 78,80% del total recibido en el primer semestre de 2014.  
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  
PRIMER SEMESTRE 2014

Estado	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Zulia	224	7	191	422	31,61%
Táchira	214	9	17	240	17,98%
Distrito Capital	130	12	29	171	12,81%
Miranda	111	13	44	168	12,58%
Bolívar	32	1	18	51	3,82%
Carabobo	34	5	9	48	3,60%
Mérida	43	-	4	47	3,52%
Anzoátegui	28	3	5	36	2,70%
Barinas	25	-	1	26	1,95%
Lara	18	1	5	24	1,80%
Nueva Esparta	10	6	2	18	1,35%
Aragua	14	-	1	15	1,12%
Falcón	12	1	2	15	1,12%
Yaracuy	9	-	6	15	1,12%
Apure	9	-	-	9	0,67%
Vargas	5	-	2	7	0,52%
Trujillo	5	1	-	6	0,45%
Guárico	4	-	1	5	0,37%
Monagas	4	-	1	5	0,37%
Portuguesa	3	-	1	4	0,30%
Amazonas	1	1	-	2	0,15%
Delta Amacuro	1	-	-	1	0,07%
<b>Total</b>	<b>936</b>	<b>60</b>	<b>339</b>	<b>1.335</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO VII**  
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES,  
SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL  
PRIMER SEMESTRE 2013-2014

Mes	Semestre		Variación %
	Primero 2013	Primero 2014	
Enero	170	285	67,65%
Febrero	118	228	93,22%
Marzo	208	259	24,52%
Abril	176	163	-7,39%
Mayo	139	259	86,33%
Junio	267	141	-47,19%
<b>Total</b>	<b>1.078</b>	<b>1.335</b>	<b>23,84%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

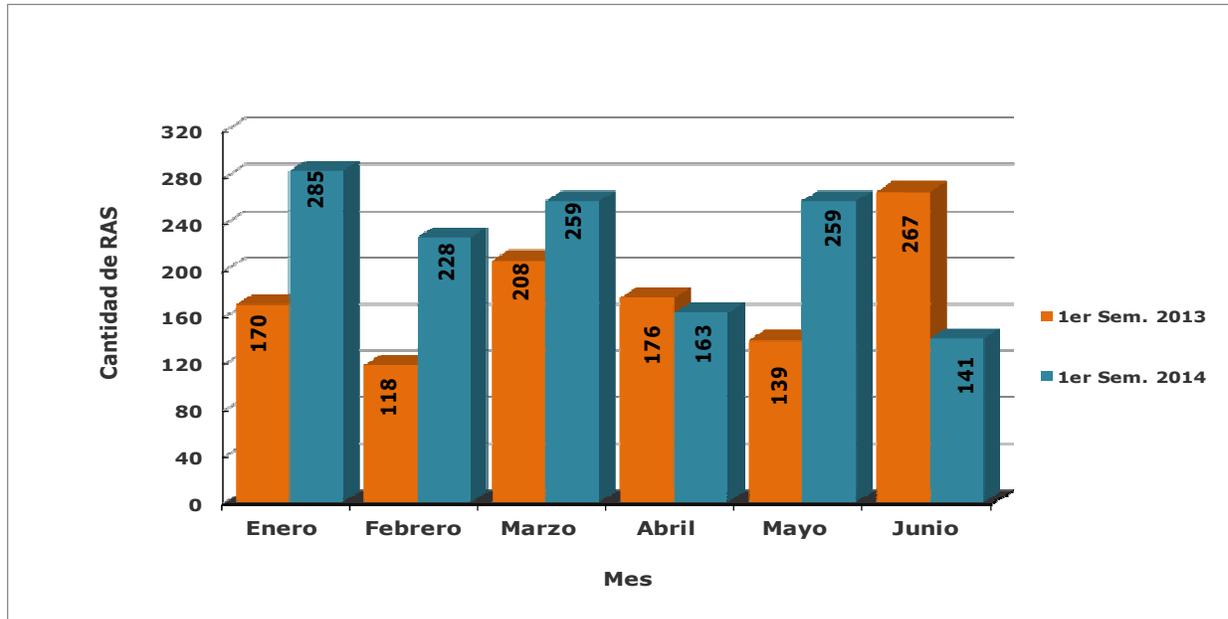
- ❖ Los únicos meses del semestre en los cuales se registró una variación negativa con respecto al mismo mes del año anterior fueron los meses de abril y junio, el resto de los meses registraron variaciones positivas superiores al 20%.

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

Mes	Subsistema									Participación %
	Banca Universal	SAREN	Casas de Cambio	Sector Seguros	Banca de Desarrollo	Comisión Nacional de Casinos	Banca Micro Financiera	Banca Comercial	Total	
Enero	77	146	55	7	-	-	-	-	285	21,35%
Febrero	84	88	51	5	-	-	-	-	228	17,08%
Marzo	86	89	73	2	4	3	1	1	259	19,40%
Abril	100	55		6	-	1	1		163	12,21%
Mayo	152	49	45	9	1	-	2	1	259	19,40%
Junio	57	64	6	8	2	3	1	-	141	10,56%
<b>Total</b>	<b>556</b>	<b>491</b>	<b>230</b>	<b>37</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>1.335</b>	<b>100,00%</b>

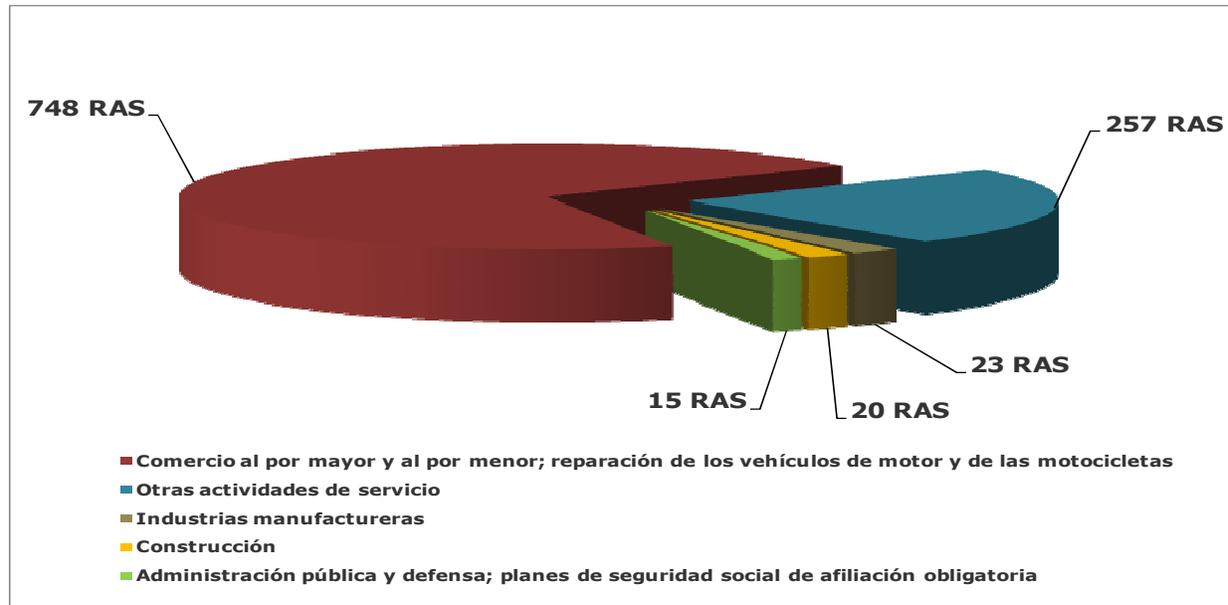
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

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



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**GRÁFICO VII**  
PRINCIPALES CINCO ACTIVIDADES ECONÓMICAS SEÑALADAS EN LOS  
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS  
PRIMER SEMESTRE 2014



(\*) Código Industrial Internacional Uniforme (CIIU).  
Base: 1.063 RAS; 79,63% del total recibido en el primer semestre de 2014.  
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

### CUADRO IX

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

Actividad Económica (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	512	32	204	748	56,03%
Otras actividades de servicio	192	19	46	257	19,25%
No identificada	178	6	16	200	14,98%
Industrias manufactureras	1	-	22	23	1,72%
Construcción	5	1	14	20	1,50%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	14	-	1	15	1,12%
Agricultura, sicultura y pesca	3	1	10	14	1,05%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	5	1	7	13	0,97%
Transporte y almacenamiento	7	-	6	13	0,97%
Enseñanza	12	-	-	12	0,90%
Actividades inmobiliarias	1	-	7	8	0,60%
Actividades de los hogares en calidad de empleadores, actividades indiferenciadas de producción de bienes y servicios de los hogares para uso propio	4	-	-	4	0,30%
Información y comunicación	1	-	2	3	0,22%
Actividades financieras y de seguros	1	-	1	2	0,15%
Alojamiento y servicios de comida	-	-	2	2	0,15%
Explotación de minas y canteras	-	-	1	1	0,07%
<b>Total</b>	<b>936</b>	<b>60</b>	<b>339</b>	<b>1.335</b>	<b>100,00%</b>

(\*) 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 56,03% de los RAS recibidos durante el primer semestre del año 2014, se relacionan con actividades económicas clasificadas bajo la sección **“Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas”** del Código Industrial Internacional Uniforme (CIIU). Adicionalmente, es importante resaltar que 14,98% de los RAS recibidos en el período antes señalado no presentaron información acerca de la actividad económica del titular de la actividad sospechosa reportada.

### CUADRO X

#### CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL PRIMER SEMESTRE 2014

Actividad Económica (*)	Subsistema									Participación %
	Banca Universal	SAREN	Casas de Cambio	Sector Seguros	Banca de Desarrollo	Comisión Nacional de Casinos	Banca Micro Financiera	Banca Comercial	Total	
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	327	248	151	11	3	2	5	1	748	56,03%
Otras actividades de servicio	128	54	60	11	3	-	-	1	257	19,25%
No identificada	46	132	8	9	-	5	-	-	200	14,98%
Industrias manufactureras	3	18	1	1	-	-	-	-	23	1,72%
Construcción	6	12	1	1	-	-	-	-	20	1,50%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	13	0	1	-	1	-	-	-	15	1,12%
Agricultura, sylvicultura y pesca	4	10	-	-	-	-	-	-	14	1,05%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	7	3	3	-	-	-	-	-	13	0,97%
Transporte y almacenamiento	4	4	3	2	-	-	-	-	13	0,97%
Enseñanza	10	1	-	1	-	-	-	-	12	0,90%
Actividades inmobiliarias	3	5	-	-	-	-	-	-	8	0,60%
Actividades de los hogares en calidad de empleadores, actividades indiferenciadas de producción de bienes y servicios de los hogares para uso propio	1	1	2	-	-	-	-	-	4	0,30%
Información y comunicación	3	-	-	-	-	-	-	-	3	0,22%
Actividades financieras y de seguros	-	2	-	-	-	-	-	-	2	0,15%
Alojamiento y servicios de comida	-	1	-	1	-	-	-	-	2	0,15%
Explotación de minas y canteras	1	-	-	-	-	-	-	-	1	0,07%
<b>Total</b>	<b>556</b>	<b>491</b>	<b>230</b>	<b>37</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>1.335</b>	<b>100,00%</b>

(\*) 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  
PRIMER SEMESTRE 2014

Motivo del RAS (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Trámites inusuales de documentos, realizados a través de Registro y Notarías	265	12	214	491	36,78%
Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas	353	23	84	460	34,46%
Ilícitos cambiarios	196	14	-	210	15,73%
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	34	2	19	55	4,12%
Falsificación de documentos	47	4	4	55	4,12%
Noticia crimen	15	1	7	23	1,72%
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	7	-	5	12	0,90%
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	4	1	3	8	0,60%
Otros	7	-	-	7	0,52%
Estafas y fraudes	2	1	3	6	0,45%
Usurpación de identidad	3	-	-	3	0,22%
Operaciones estructuradas	1	1	-	2	0,15%
Operaciones realizadas por zonas fronterizas o de alto riesgo en materia de LC/FT	1	1	-	2	0,15%
Actitudes sospechosas al momento de efectuar operaciones en las agencias	1	-	-	1	0,07%
<b>Total</b>	<b>936</b>	<b>60</b>	<b>339</b>	<b>1.335</b>	<b>100,00%</b>

(\*) Agrupación propia de la UNIF.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO XII**  
**CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN**  
**SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2014**

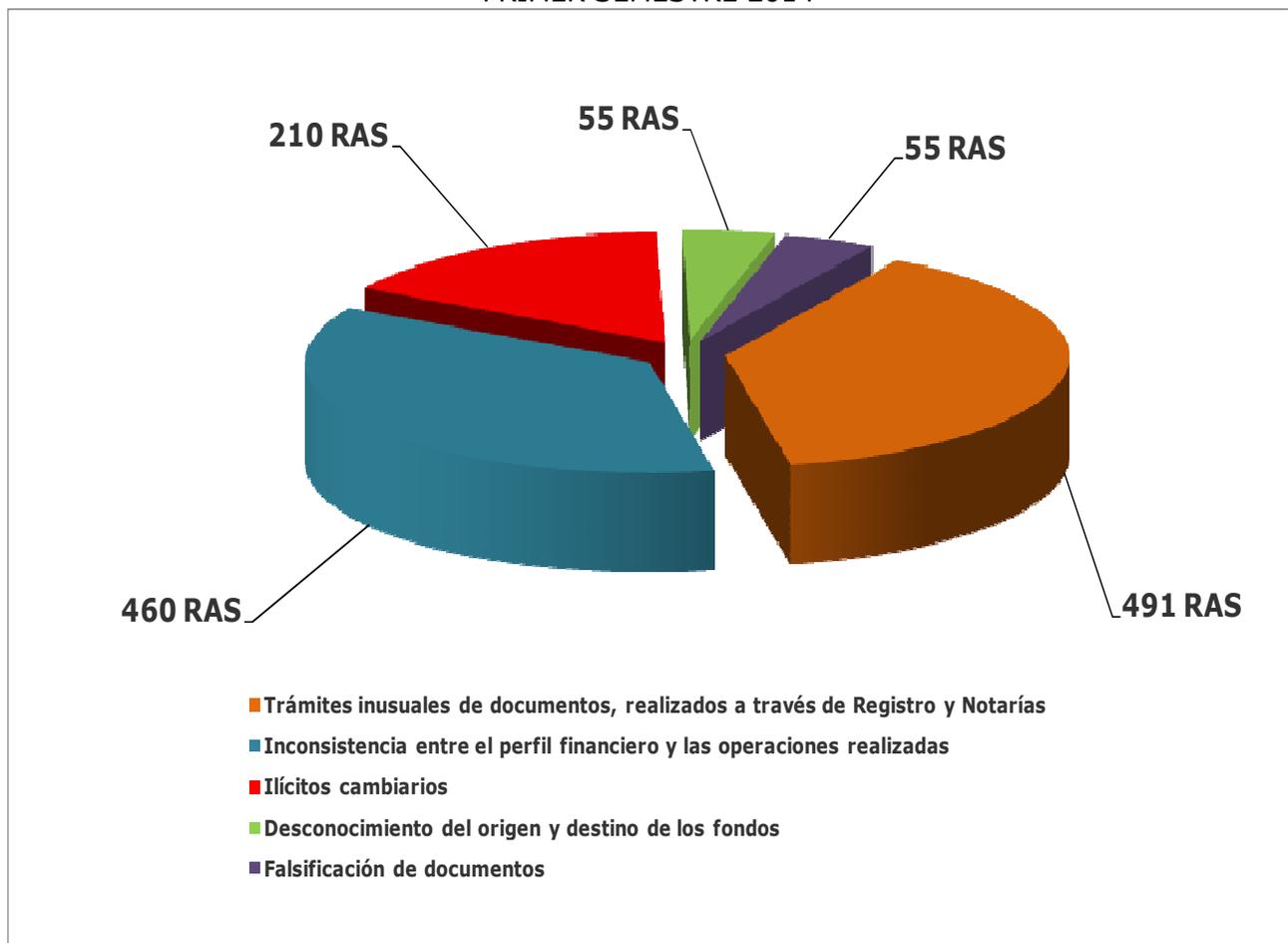
Motivo del RAS (*)	Subsistema									Participación %
	Banca Universal	SAREN	Casas de Cambio	Sector Seguros	Comisión Nacional de Casinos	Banca de Desarrollo	Banca Micro Financiera	Banca Comercial	Total	
Trámites inusuales de documentos, realizados a través de Registro y Notarías	-	491	-	-	-	-	-	-	491	36,78%
Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas	429	-	5	13	1	6	4	2	460	34,46%
Ilícitos cambiarios	31	-	179	-	-	-	-	-	210	15,73%
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	53	-	-	-	2	-	-	-	55	4,12%
Falsificación de documentos	8	-	41	6	-	-	-	-	55	4,12%
Noticia crimen	16	-	-	7	-	-	-	-	23	1,72%
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	12	-	-	-	-	-	-	-	12	0,90%
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	3	-	-	5	-	-	-	-	8	0,60%
Otros	1	-	-	2	4	-	-	-	7	0,52%
Estafas y fraudes	1	-	-	4	-	1	-	-	6	0,45%
Usurpación de identidad	-	-	3	-	-	-	-	-	3	0,22%
Operaciones estructuradas	1	-	-	-	-	-	1	-	2	0,15%
Operaciones realizadas por zonas fronterizas o de alto riesgo en materia de LC/FT	-	-	2	-	-	-	-	-	2	0,15%
Actitudes sospechosas al momento de efectuar operaciones en las agencias	1	-	-	-	-	-	-	-	1	0,07%
<b>Total</b>	<b>556</b>	<b>491</b>	<b>230</b>	<b>37</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>1.335</b>	<b>100,00%</b>

(\*) 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 36,18% de los RAS recibidos en la UNIF, se motivaron en trámites inusuales de documentos realizados a través de Registros y Notarías, seguido de un 34,46% de RAS motivados en la observación de diferencias considerables entre el perfil económico del titular de la actividad sospechosa reportada y las operaciones financieras realizadas en un período determinado.

**GRÁFICO VIII**  
PRINCIPALES CINCO MOTIVOS SEÑALADOS EN LOS REPORTES DE  
ACTIVIDADES SOSPECHOSAS  
PRIMER SEMESTRE 2014



Base: 1.271 RAS, 95,21% del total recibido en el primer semestre de 2014.  
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 PRIMER SEMESTRE 2014**

Motivo del RAS (*)	Región									Total	Participación %
	Capital	Zuliana	Los Andes	Central	Nor Oriental	Centro Occidental	Guayana	Insular	Los Llanos		
Ílícitos cambiarios	167	65	33	19	11	10	2	-	3	310	66,95%
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	14	10	15	2	1	1	3	4	-	50	10,80%
Falsificación de documentos	11	9	3	1	-	-	-	-	1	25	5,40%
Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas	8	3	3	-	1	2	2	1	-	20	4,32%
Noticia crimen	6	1	-	2	3	1	-	1	-	14	3,02%
Otros	5	1	5	-	1	-	-	-	-	12	2,59%
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	6	1	2	-	-	-	-	-	2	11	2,38%
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	7	1	-	1	1	-	-	-	-	10	2,16%
Actitudes sospechosas al momento de efectuar operaciones en las agencias	3	-	1	-	-	-	-	-	-	4	0,86%
Actividades realizadas sin autorización de organismos reguladores	2	1	-	1	-	-	-	-	-	4	0,86%
Estafas y fraudes	1	-	-	1	-	-	1	-	-	3	0,65%
<b>Total</b>	<b>230</b>	<b>92</b>	<b>62</b>	<b>27</b>	<b>18</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>463</b>	<b>100,00%</b>

(\*) Agrupación propia de la UNIF.

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**  
**PRIMER SEMESTRE 2014**  
**(Expresado en Miles de Bolívares)**

Estado	Depósitos en Efectivo	Participación %	Estado	Retiros en Efectivo	Participación %
Distrito Capital	79.061.717	<b>14,88%</b>	Zulia	47.594.539	<b>14,20%</b>
Zulia	73.094.377	<b>13,76%</b>	Miranda	38.957.443	<b>11,63%</b>
Miranda	64.508.096	<b>12,14%</b>	Distrito Capital	30.533.159	<b>9,11%</b>
Carabobo	39.404.365	<b>7,42%</b>	Táchira	30.013.914	<b>8,96%</b>
Lara	29.762.053	<b>5,60%</b>	Carabobo	24.729.513	<b>7,38%</b>
Aragua	28.871.472	<b>5,43%</b>	Anzoátegui	21.178.726	<b>6,32%</b>
Táchira	28.099.121	<b>5,29%</b>	Aragua	18.044.726	<b>5,38%</b>
Bolívar	26.670.260	<b>5,02%</b>	Lara	17.030.184	<b>5,08%</b>
Anzoátegui	24.300.333	<b>4,57%</b>	Bolívar	16.596.080	<b>4,95%</b>
Mérida	19.114.852	<b>3,60%</b>	Mérida	14.404.761	<b>4,30%</b>
Falcón	14.337.058	<b>2,70%</b>	Barinas	10.157.938	<b>3,03%</b>
Monagas	13.963.038	<b>2,63%</b>	Portuguesa	9.302.229	<b>2,78%</b>
Portuguesa	13.023.892	<b>2,45%</b>	Falcón	8.997.367	<b>2,69%</b>
Barinas	12.598.703	<b>2,37%</b>	Monagas	7.223.410	<b>2,16%</b>
Trujillo	10.864.987	<b>2,04%</b>	Guárico	7.173.207	<b>2,14%</b>
Guárico	10.272.830	<b>1,93%</b>	Trujillo	5.895.579	<b>1,76%</b>
Sucre	10.094.021	<b>1,90%</b>	Sucre	5.796.134	<b>1,73%</b>
Nueva Esparta	9.327.624	<b>1,76%</b>	Nueva Esparta	5.664.047	<b>1,69%</b>
Vargas	6.947.442	<b>1,31%</b>	Vargas	4.928.623	<b>1,47%</b>
Yaracuy	5.580.592	<b>1,05%</b>	Apure	3.960.396	<b>1,18%</b>
Apure	5.400.346	<b>1,02%</b>	Yaracuy	3.345.601	<b>1,00%</b>
Cojedes	3.185.886	<b>0,60%</b>	Cojedes	2.040.689	<b>0,61%</b>
Amazonas	1.545.617	<b>0,29%</b>	Delta Amacuro	782.735	<b>0,23%</b>
Delta Amacuro	1.210.799	<b>0,23%</b>	Amazonas	736.985	<b>0,22%</b>
Territorio Insular Miranda	70.474	<b>0,01%</b>	Territorio Insular Miranda	7.638	<b>0,00%</b>
<b>Total General</b>	<b>531.309.956</b>	<b>100,00%</b>		<b>335.095.622</b>	<b>100,00%</b>

- ❖ 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 40,78% 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 43,90% 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**  
**PRIMER SEMESTRE 2014**  
**(Segmentado en Bolívares)**



**CLASIFICACIONES, ACTIVIDADES ECONÓMICAS, ZONAS GEOGRÁFICAS**  
**Y NOMENCLATURA**

**Actividades Económicas y Zonas Geográficas**

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