

## **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 2016**

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 2016. **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:

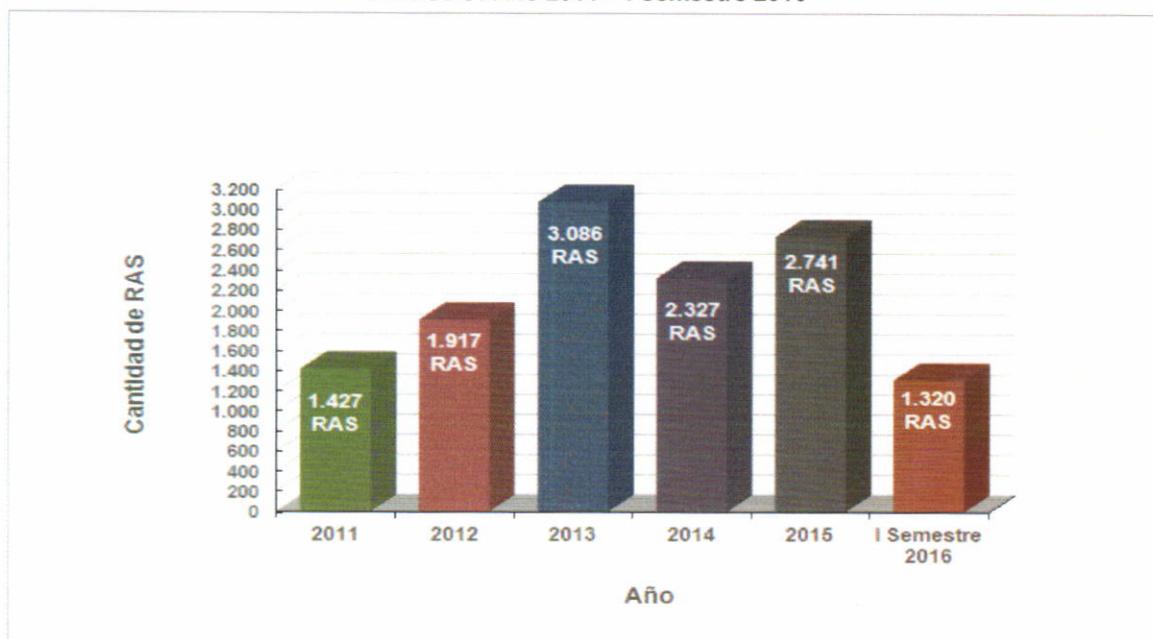
1. La importancia de proporcionar “retroalimentación” apropiada y oportuna a las Instituciones Bancarias y otros Entes que reportan operaciones sospechosas, ha sido reconocida por las Unidades de Inteligencia Financiera afiliadas al Grupo Egmont. Dichos Reportes no sólo son valiosos para esas Instituciones, 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 2016, caracterizadas por Subsistemas Financieros, Estados, Región, Motivo, Actividad Económica y la variación correspondiente al primer semestre de 2015 y 2016; 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**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS EN LA UNIF**  
**PERÍODO: Año 2011 – I Semestre 2016**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO I**  
**VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS**  
**POR ORGANISMO REGULADOR DEL SUJETO REPORTANTE Y SEMESTRE**  
**PRIMER SEMESTRE 2015-2016**

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Primero 2015	Primero 2016	
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN)	674	1.101	63,35%
Superintendencia de la Actividad Aseguradora (SUDEASEG)	41	27	-34,15%
Servicio Autónomo de Registros y Notarías (SAREN)	137	190	38,69%
Superintendencia Nacional de Valores (SNV)	2	2	0,00%
Comisión Nacional de Casinos (CNC)	8	0	-100,00%
<b>Total RAS</b>	<b>862</b>	<b>1.320</b>	<b>53,13%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ En el primer semestre del año 2016 se registró un incremento en la recepción de RAS de 53,13% con respecto al mismo período del año 2015, la cual obedece principalmente a la intensificación en las medidas de prevención llevadas a cabo por la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera y sus Sujetos Obligados, relacionadas con posibles tipologías asociadas al contrabando de extracción de bienes y papel moneda hacia la República de Colombia.

**CUADRO II**  
**VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS**  
**POR SUBSISTEMA Y SEMESTRE**  
**PRIMER SEMESTRE 2015-2016**

Subsistema	Semestre		Variación %
	Primero 2015	Primero 2016	
Organismos del Estado <sup>(1)</sup>	1	12	1100,00%
Banca de Desarrollo <sup>(1)</sup>	1	3	200,00%
Banca Universal <sup>(1)</sup>	652	1.071	64,26%
Banca Microfinanciera <sup>(1)</sup>	3	8	166,67%
Banca Comercial <sup>(1)</sup>	5	0	-100,00%
Sector Seguros	41	27	-34,15%
Registros y Notarías	137	190	38,69%
Sector Valores	2	2	0,00%
Casas de Cambio <sup>(1)</sup>	12	7	-41,67%
Comisión Nacional de Casinos	8	0	-100,00%
<b>Total RAS</b>	<b>862</b>	<b>1.320</b>	<b>53,13%</b>

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

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

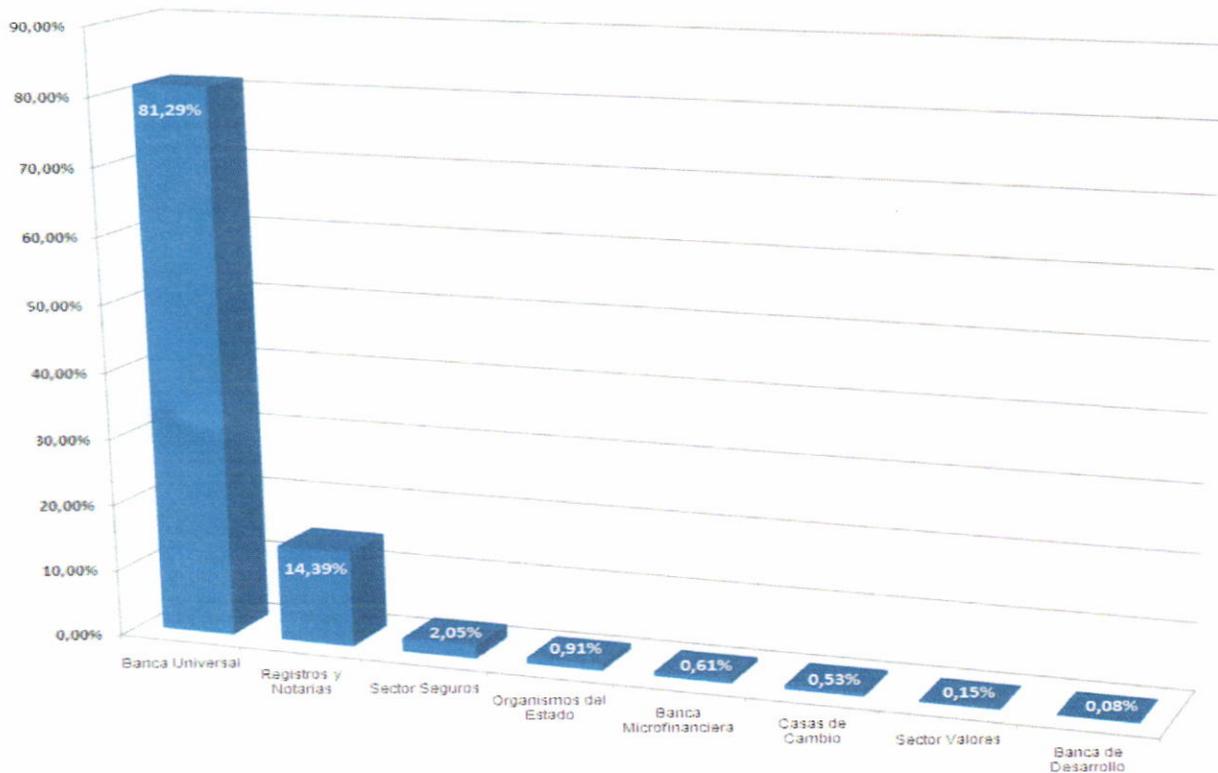
**CUADRO III**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA,**  
**SEGÚN NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN**  
**PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2016**

Subsistema	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Banca Universal	746	32	293	1.071	81,29%
Registros y Notarias	50	8	132	190	14,39%
Sector Seguros	16	2	9	27	2,05%
Organismos del Estado	5	0	7	12	0,91%
Banca Microfinanciera	4	0	4	8	0,61%
Casas de Cambio	7	0	0	7	0,53%
Sector Valores	2	0	0	2	0,15%
Banca de Desarrollo	2	0	1	3	0,08%
<b>Total RAS</b>	<b>832</b>	<b>42</b>	<b>446</b>	<b>1.320</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ El 63,03% (832) de los RAS recibidos en el primer semestre de 2016, corresponden a actividades sospechosas cuya titularidad pertenece a personas naturales de nacionalidad Venezolana.

**GRÁFICO II**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA**  
**PRIMER SEMESTRE 2016**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

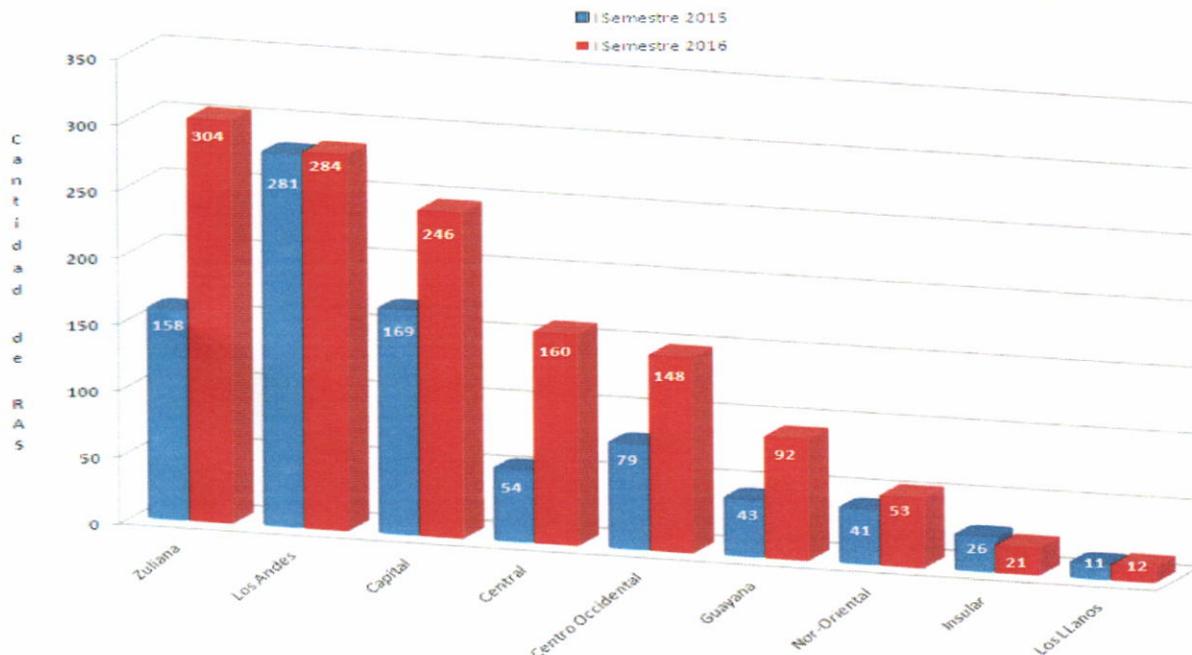
**CUADRO IV**  
**VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS**  
**POR REGIÓN Y SEMESTRE**  
**PRIMER SEMESTRE 2015-2016**

Región	Semestre		Variación %
	Primero 2015	Primero 2016	
Central	54	160	196,30%
Guayana	43	92	113,95%
Zulia	158	304	92,41%
Centro Occidental	79	148	87,34%
Capital	169	246	45,56%
Nor-Oriental	41	53	29,27%
Los Llanos	11	12	9,09%
Los Andes	281	284	1,07%
Insular	26	21	-19,23%
<b>Total RAS</b>	<b>862</b>	<b>1.320</b>	<b>53,13%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ La región central que se encuentra integrada por los estados Aragua, Carabobo y Cojedes registraron la máxima variación de RAS recibidos, observándose un incremento del 196,30% con respecto al primer semestre del año 2015, lo cual se explica por el aumento en la detección de tipologías relacionadas con los posibles delitos de contrabando de extracción de bienes y papel moneda hacia la República de Colombia.

**GRÁFICO III**  
**COMPARACIÓN DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN**  
**PRIMER SEMESTRE 2015-2016**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

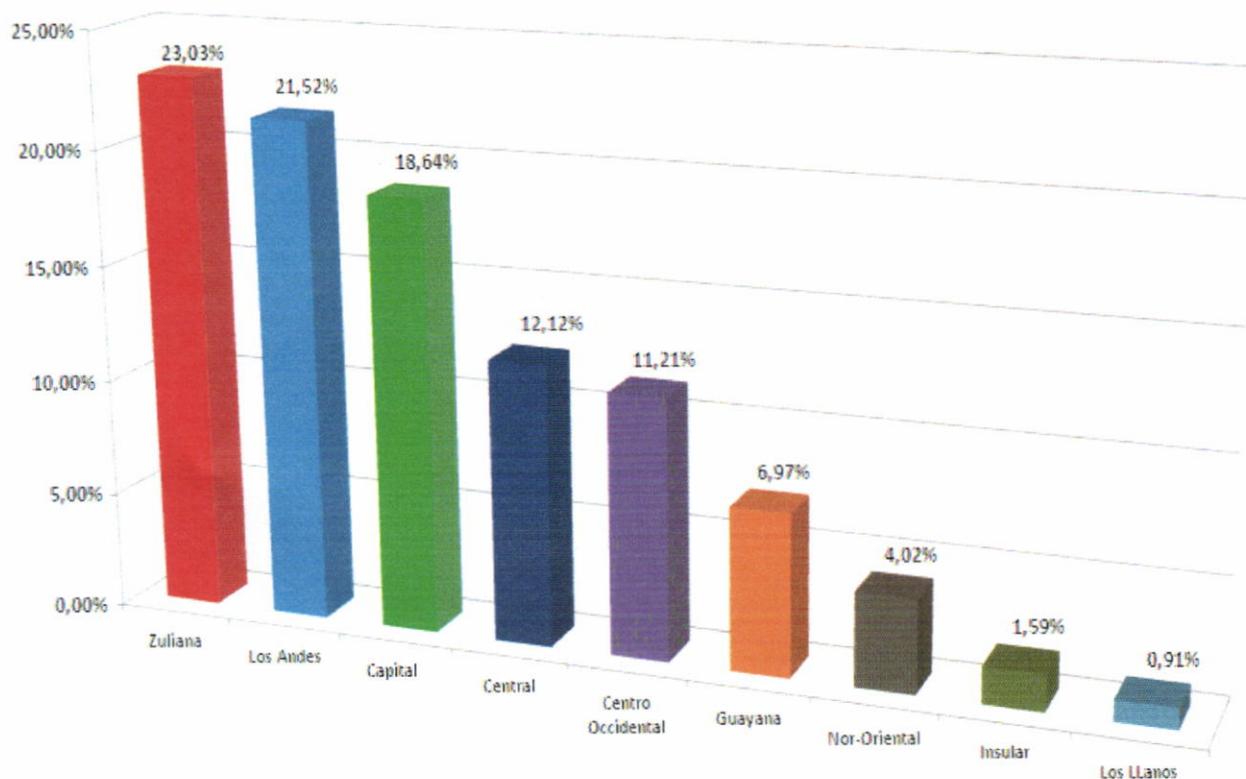
**CUADRO V**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN SUBSISTEMA**  
**Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2016**

Región	Subsistema									Participación %
	Banca Universal	Casas de Cambio	Sector Valores	Organismos del Estado	Sector Seguros	Registros y Notarías	Banca Micro Financiera	Banca de Desarrollo	Total RAS	
Zulia	263	1	-	-	14	26	-	-	304	23,03%
Los Andes	268	-	-	-	-	15	1	-	284	21,52%
Capital	192	5	2	12	8	23	3	1	246	18,64%
Central	100	1	-	-	4	52	1	2	160	12,12%
Centro Occidental	82	-	-	-	-	65	1	-	148	11,21%
Guayana	92	-	-	-	-	-	-	-	92	6,97%
Nor-Oriental	51	-	-	-	1	-	1	-	53	4,02%
Insular	18	-	-	-	-	2	1	-	21	1,59%
Los Llanos	5	-	-	-	-	7	-	-	12	0,91%
<b>Total RAS</b>	<b>1.071</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>27</b>	<b>190</b>	<b>8</b>	<b>3</b>	<b>1.320</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ La región zuliana concentra el 23,03% de los RAS recibidos en la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera durante el primer semestre de 2016.

**GRÁFICO IV**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN**  
**PRIMER SEMESTRE 2016**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

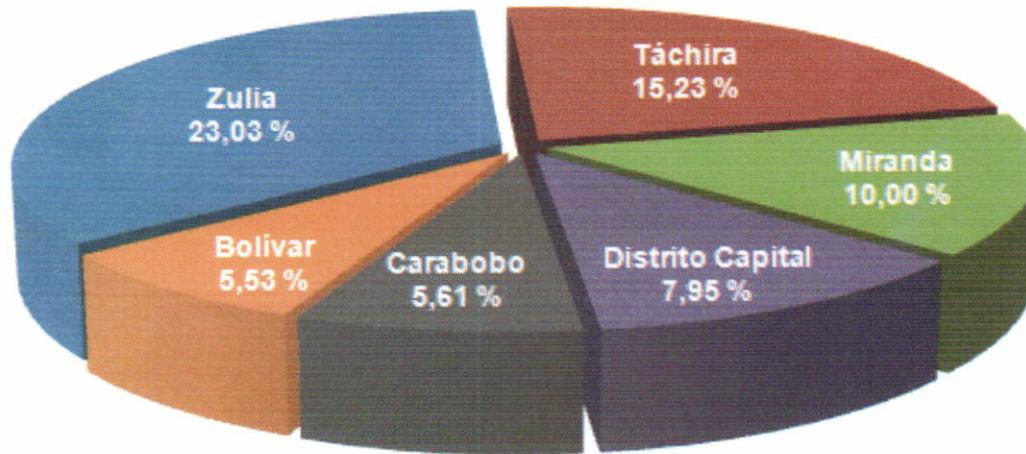
**CUADRO VI**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO, SEGÚN NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL PRIMER SEMESTRE 2016**

Estado	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Zulia	238	8	58	304	23,03%
Táchira	172	16	13	201	15,23%
Miranda	68	2	62	132	10,00%
Distrito Capital	57	7	41	105	7,95%
Carabobo	36	1	37	74	5,61%
Bolívar	51	-	22	73	5,53%
Lara	24	2	37	63	4,77%
Barinas	29	-	17	46	3,48%
Cojedes	-	-	46	46	3,48%
Yaracuy	5	-	37	42	3,18%
Aragua	18	-	22	40	3,03%
Anzoátegui	19	-	3	22	1,67%
Falcón	15	-	7	22	1,67%
Nueva Esparta	10	-	11	21	1,59%
Portuguesa	10	1	10	21	1,59%
Mérida	20	-	-	20	1,52%
Amazonas	11	2	6	19	1,44%
Monagas	9	-	8	17	1,29%
Trujillo	14	1	2	17	1,29%
Sucre	9	1	4	14	1,06%
Guárico	9	1	-	10	0,76%
Vargas	7	-	2	9	0,68%
Apure	1	-	1	2	0,15%
<b>Total RAS</b>	<b>832</b>	<b>42</b>	<b>446</b>	<b>1.320</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ Los estados Zulia, Táchira, Miranda, Distrito Capital, Carabobo y Bolívar concentraron el 67,35% de los reportes de actividades sospechosas recibidos en el primer semestre de 2016, distinguiendo en conjunto un total 889 reportes.

**GRÁFICO V**  
**SEIS PRINCIPALES ESTADOS POR LOS CUALES SE REPORTARON ACTIVIDADES SOSPECHOSAS**  
**PRIMER SEMESTRE 2016**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO VII**  
**VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE**  
**ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES Y SEMESTRE**  
**PRIMER SEMESTRE 2015-2016**

Mes	Semestre		Variación %
	Primero 2015	Primero 2016	
Enero	75	212	182,67%
Febrero	102	167	63,73%
Marzo	160	249	55,63%
Abril	127	165	29,92%
Mayo	261	184	-29,50%
Junio	137	343	150,36%
<b>Total RAS</b>	<b>862</b>	<b>1.320</b>	<b>53,13%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**GRÁFICO VI**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS**  
**POR MES, SEGÚN SEMESTRE**  
**PRIMERO SEMESTRE 2015-2016**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO VIII**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN SUBSISTEMA**  
**Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL**  
**PRIMERO SEMESTRE 2015-2016**

Mes	Subsistema									Participación %
	Banca Universal	Casas de Cambio	Sector Valores	Organismos del Estado	Sector Seguros	Registros y Notarías	Banca Micro Financiera	Banca de Desarrollo	Total RAS	
Enero	160	6	-	3	9	34	-	-	212	16,06%
Febrero	136	-	-	2	3	23	3	-	167	12,65%
Marzo	184	-	-	4	5	52	3	1	249	18,86%
Abril	126	-	-	3	4	31	1	-	165	12,50%
Mayo	161	1	2	-	3	15	1	1	184	13,94%
Junio	304	-	-	-	3	35	-	1	343	25,98%
<b>Total RAS</b>	<b>1.071</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>27</b>	<b>190</b>	<b>8</b>	<b>3</b>	<b>1.320</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

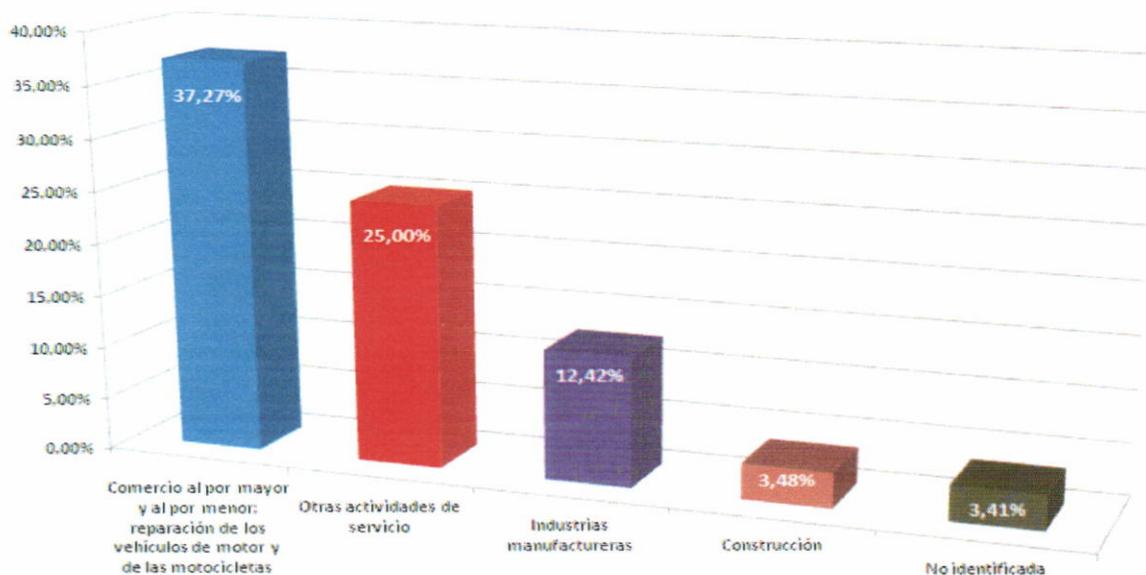
**CUADRO IX  
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA,  
SEGÚN NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL  
PRIMER SEMESTRE 2016**

Actividad Económica (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	324	26	143	492	37,27%
Otras actividades de servicio	270	9	51	330	25,00%
Industrias manufactureras	45	2	117	164	12,42%
Construcción	8	0	38	46	3,48%
No identificada	45	0	0	45	3,41%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	36	1	2	41	3,11%
Agricultura, sylvicultura y pesca	13	2	21	36	2,73%
Enseñanza	26	0	1	29	2,20%
Transporte y almacenamiento	13	1	9	23	1,74%
Explotación de minas y canteras	7	0	13	20	1,52%
Actividades inmobiliarias	1	0	17	18	1,36%
Información y comunicación	7	0	6	13	0,98%
Actividades administrativas y servicios de apoyo	3	0	10	13	0,98%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	10	0	1	11	0,83%
Actividades de los hogares en calidad de empleadores, actividades indiferenciadas de producción de bienes y servicios de los hogares para uso propio	6	2	0	10	0,76%
Artes, entretenimiento y recreación	2	0	6	8	0,61%
Alojamiento y servicios de comida	2	0	4	6	0,45%
Actividades financieras y de seguros	5	0	1	6	0,45%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	3	0	1	4	0,30%
Suministro de agua; alcantarillado; gestión de desechos y actividades de saneamiento	0	0	4	4	0,30%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	0	0	1	1	0,08%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	0	0,00%
<b>Total RAS</b>	<b>832</b>	<b>42</b>	<b>446</b>	<b>1.320</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.

**GRÁFICO VII**  
**CINCO PRINCIPALES ACTIVIDADES ECONÓMICAS SEÑALADAS EN LOS**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS (\*)**  
**PRIMER SEMESTRE 2016**



(\*) Código Industrial Internacional Uniforme (CIIU).  
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

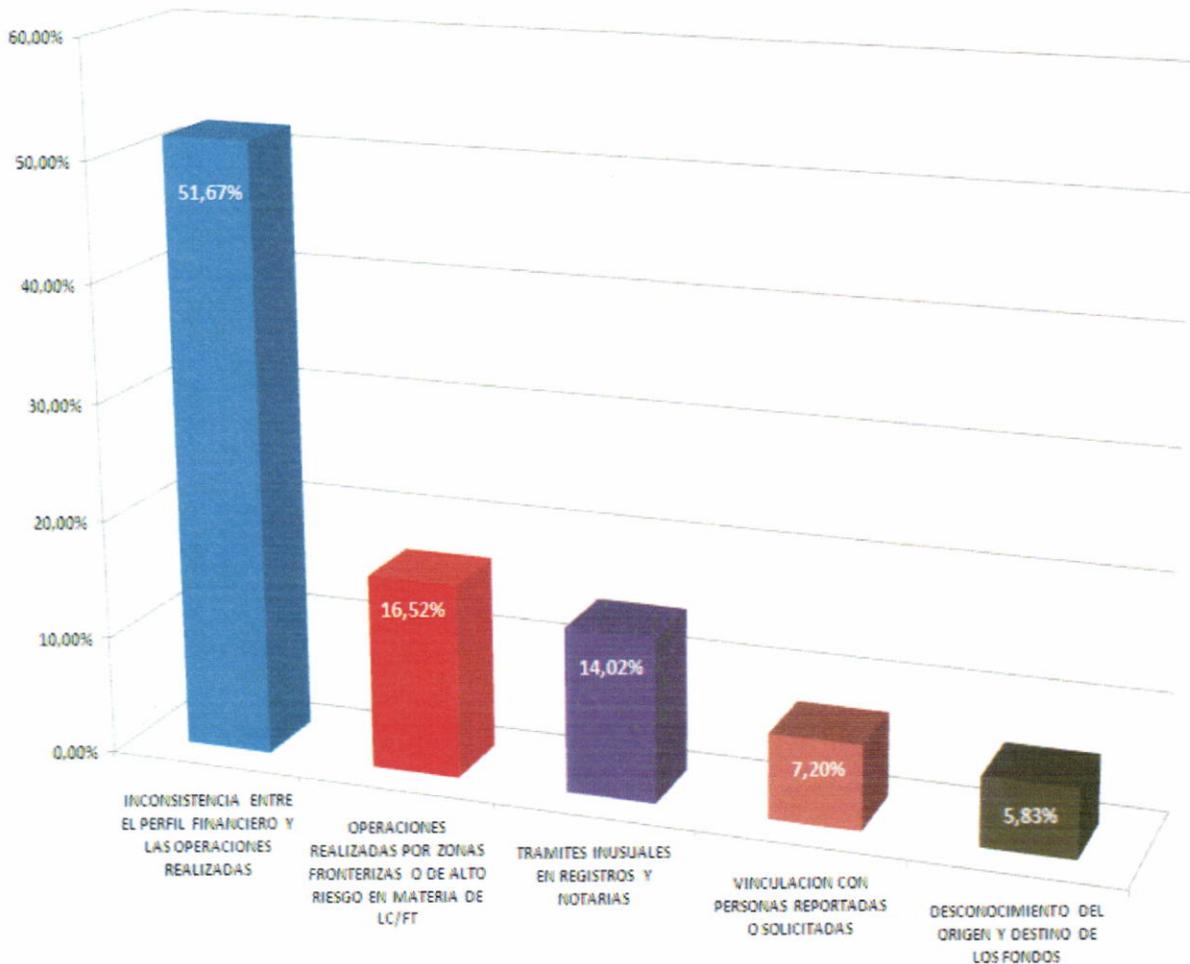
**CUADRO X**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN**  
**NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2016**

Motivo del RAS (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
INCONSISTENCIA ENTRE EL PERFIL FINANCIERO Y LAS OPERACIONES REALIZADAS	541	13	128	682	51,67%
OPERACIONES REALIZADAS POR ZONAS FRONTERIZAS O DE ALTO RIESGO EN MATERIA DE LC/FT	104	12	102	218	16,52%
TRAMITES INUSUALES EN REGISTROS Y NOTARIAS	48	8	129	185	14,02%
VINCULACION CON PERSONAS REPORTADAS O SOLICITADAS	40	4	51	95	7,20%
DESCONOCIMIENTO DEL ORIGEN Y DESTINO DE LOS FONDOS	59	4	14	77	5,83%
NOTICIA CRIMINI	6	0	9	15	1,14%
ILICITOS CAMBIARIOS	10	0	1	11	0,83%
ESTAFAS Y FRAUDES	5	0	4	9	0,68%
FALSIFICACION DE DOCUMENTOS	5	1	2	8	0,61%
OPERACIONES ESTRUCTURADAS	5	0	1	6	0,45%
SOLICITUD DE ORGANISMOS NACIONALES O INTERNACIONALES	3	0	2	5	0,38%
USURPACION DE IDENTIDAD	3	0	1	4	0,30%
ACTITUDES SOSPECHOSAS AL MOMENTO DE EFECTUAR OPERACIONES EN LAS AGENCIAS	2	0	1	3	0,23%
OTROS	1	0	1	2	0,15%
<b>Total RAS</b>	<b>832</b>	<b>42</b>	<b>446</b>	<b>1.320</b>	<b>100%</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 51,67% de los RAS recibidos en la UNIF durante el primer semestre de 2016, se ubicaron bajo la clasificación “Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas”.

GRÁFICO VIII  
CINCO PRINCIPALES MOTIVOS SEÑALADOS EN LOS  
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS (\*)  
PRIMER SEMESTRE 2016



(\*) Agrupación propia de la UNIF.  
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO XI**  
**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 2016**

Motivo del RAS (*)	Región									
	Capital	Los Andes	Zulia	Centro-Occidental	Central	Los Llanos	Nor-Oriental	Insular	Guayana	Total
INCONSISTENCIA ENTRE EL PERFIL FINANCIERO Y LAS OPERACIONES REALIZADAS	17	20	9	4	0	11	2	3	4	70
OPERACIONES REALIZADAS POR ZONAS FRONTERIZAS O DE ALTO RIESGO EN MATERIA DE LC/FT	1	20	8	-	-	-	-	-	2	31
TRAMITES INUSUALES EN REGISTROS Y NOTARIAS	-	-	12	-	-	-	-	-	-	12
VINCULACION CON PERSONAS REPORTADAS O SOLICITADAS	-	2	-	-	-	-	-	-	1	3
DESCONOCIMIENTO DEL ORIGEN Y DESTINO DE LOS FONDOS	-	5	-	-	-	-	-	-	-	5
NOTICIA CRIMINAL	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
ILICITOS CAMBIARIOS	10	2	17	16	5	5	-	-	3	58
ESTAFAS Y FRAUDES	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
FALSIFICACION DE DOCUMENTOS	6	-	-	-	1	-	-	-	1	8
USURPACION DE IDENTIDAD	2	-	-	-	1	-	-	-	-	3
<b>Total</b>	<b>41</b>	<b>49</b>	<b>46</b>	<b>20</b>	<b>7</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>195</b>

(\*) Agrupación propia de la UNIF.  
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

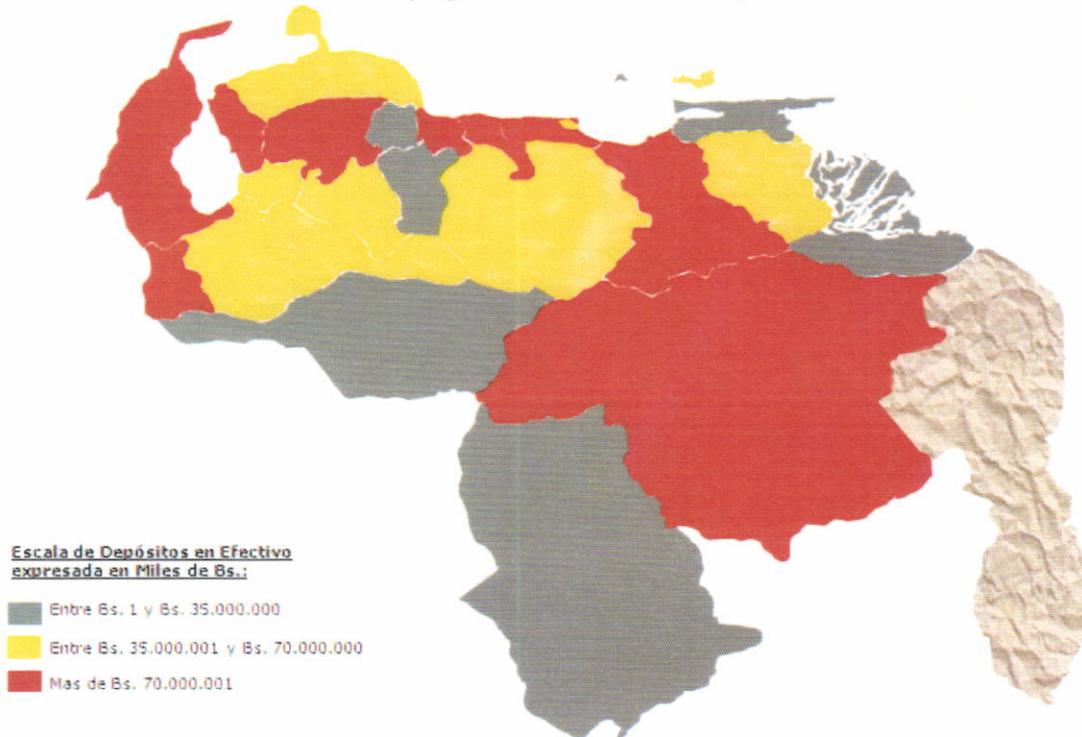
**CUADRO XII**  
**OPERACIONES EN EFECTIVO IGUALES O SUPERIORES A BOLÍVARES 10.000 REPORTADAS**  
**POR LOS SUJETOS OBLIGADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES**  
**DEL SECTOR BANCARIO POR ESTADO**  
**PRIMER SEMESTRE 2016**  
**(Expresado en Miles de Bolívares)**

Estado	Depósitos en Efectivo	Participación %	Estado	Retiros en Efectivo	Participación %
DISTRITO CAPITAL	352.696.894	18,854%	MIRANDA	181.295.796	11,605%
MIRANDA	261.382.080	13,973%	TACHIRA	164.795.645	10,548%
ZULIA	189.149.812	10,112%	ZULIA	163.776.332	10,483%
CARABOBO	131.219.254	7,015%	DISTRITO CAPITAL	147.626.881	9,450%
LARA	99.049.178	5,295%	CARABOBO	117.283.837	7,507%
ARAGUA	95.971.214	5,130%	ANZOATEGUI	94.941.257	6,077%
ANZOATEGUI	87.848.441	4,696%	ARAGUA	86.720.242	5,551%
TACHIRA	86.942.937	4,648%	BOLIVAR	81.201.509	5,198%
BOLIVAR	74.339.940	3,974%	LARA	76.909.108	4,923%
MERIDA	68.190.893	3,645%	MERIDA	60.214.969	3,854%
MONAGAS	50.634.094	2,707%	BARINAS	55.504.998	3,553%
PORTUGUESA	46.892.827	2,507%	PORTUGUESA	46.734.871	2,991%
FALCON	41.459.614	2,216%	MONAGAS	42.440.191	2,717%
GUARICO	39.964.952	2,136%	GUARICO	39.904.909	2,554%
VARGAS	39.962.693	2,136%	FALCON	37.852.472	2,423%
NUEVA ESPARTA	38.401.379	2,053%	NUEVA ESPARTA	32.726.239	2,095%
TRUJILLO	37.178.386	1,987%	SUCRE	31.369.831	2,008%
BARINAS	37.119.666	1,984%	TRUJILLO	25.766.303	1,649%
SUCRE	34.825.153	1,862%	VARGAS	24.266.378	1,553%
YARACUY	19.489.747	1,042%	YARACUY	16.410.361	1,050%
APURE	18.364.595	0,982%	APURE	15.512.166	0,993%
COJEDES	11.307.884	0,604%	COJEDES	11.730.181	0,751%
AMAZONAS	4.221.218	0,226%	AMAZONAS	3.854.977	0,247%
DELTA AMACURO	3.955.917	0,211%	DELTA AMACURO	3.403.990	0,218%
DEPENDENCIAS FEDERAL	67.319	0,004%	DEPENDENCIAS FEDERAL	22.979	0,001%
<b>Total Depósitos</b>	<b>1.870.636.089</b>	<b>100,000%</b>	<b>Total Retiros</b>	<b>1.562.266.422</b>	<b>100,000%</b>

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 primer semestre de 2016, de conformidad con lo establecido en el artículo 77 de la Resolución N° 119-10 del 09-03-2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.388 del 17-03-2010 y modificada mediante la Resolución N° 427.10 del 13-08-2010 publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.494 del 24-08-2010.
- ❖ Los depósitos en efectivo transmitidos por las Entidades Bancarias presentan una concentración en términos monetarios del 49,95% en el Distrito Capital y los Estados Miranda, Zulia y Carabobo.
- ❖ Referente a los retiros en efectivo transmitidos por las Instituciones Bancarias, se observa una concentración en términos monetarios de 42,19% en los Estados Miranda, Táchira, Zulia y Distrito Capital.

**MAPA I**  
**VOLUMEN DE OPERACIONES EN EFECTIVO IGUALES O SUPERIORES A Bs. 10.000**  
**POR ESTADOS**  
**PRIMER SEMESTRE 2016**  
**(Segmentado en Miles de Bs.)**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

### **ACTIVIDADES ECONÓMICAS, 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, Territorio Insular Francisco de Miranda)
- Guayana (Amazonas, Bolívar y Delta Amacuro).