

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 2019

De conformidad con lo establecido en el artículo 4 numerales 4 y 8 del Decreto N° 3.656 publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 41.522 del 12 de Noviembre de 2018; a continuación se presenta un análisis de los Reportes de Actividades Sospechosas (RAS) enviados por los Sujetos Obligados durante el primer semestre del año 2019. **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 y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masivas 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 Internacionales, vinculadas con los estándares del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), en lo que se refiere al intercambio de información y retroalimentación que debe existir entre las autoridades competentes, y lo dispuesto por el Grupo Egmont, en relación a las Unidades de Inteligencia Financiera que conforman este grupo y los Organismos Reportantes, relacionado con los RAS, entre las cuales destacan las siguientes:

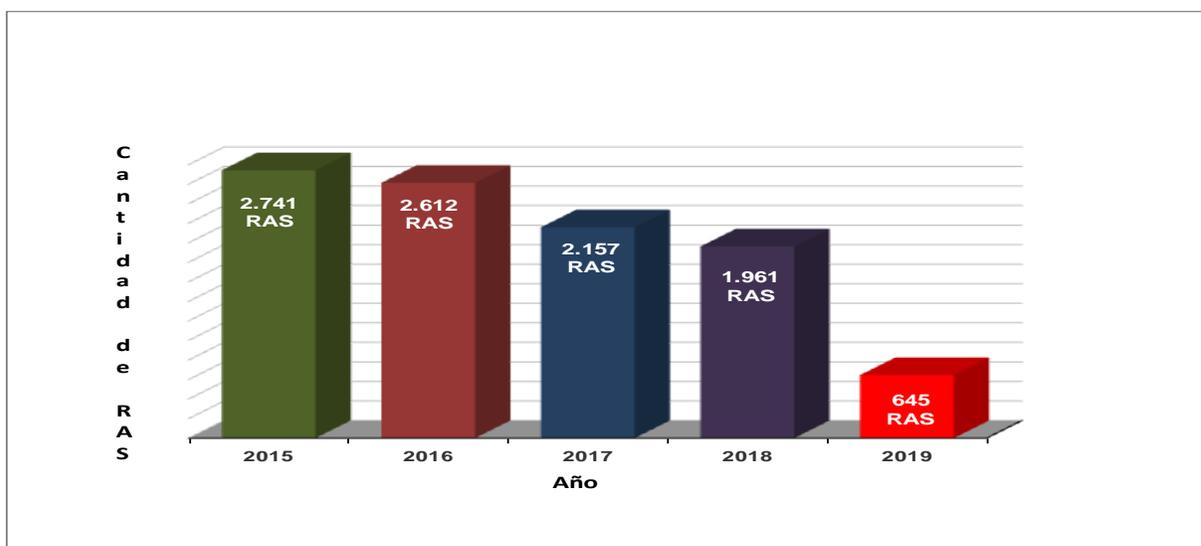
1. La importancia de proporcionar “retroalimentación” apropiada y oportuna a las Instituciones que reportan operaciones sospechosas, ha sido reconocida por las Unidades de Inteligencia Financiera afiliadas al Grupo Egmont. Dichos Reportes no sólo son valiosos para esas Instituciones, sino también para 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, por ello el Grupo Egmont recomienda a las Unidades de Inteligencia afiliadas, 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 y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (UPC LC/FT/FPADM) de las Instituciones Financieras y la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera (UNIF).
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 2019, caracterizadas por Subsistemas Financieros, Estados, Región, Motivo, Actividad Económica y la variación correspondiente al primer semestre del 2018; así como, los RAS asociados a Informes de Inteligencia enviados al Ministerio Público y las Operaciones en Efectivo iguales o superiores a Cincuenta Mil Bolívares (Bs. 50.000,00) transmitidas por los Bancos en el período antes señalado.

GRÁFICO I
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS EN LA UNIF
PERÍODO: 2015 – I SEMESTRE 2019



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO I
VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ORGANISMO REGULADOR DEL SUJETO REPORTANTE
PRIMER SEMESTRE 2018-2019

| Organismo Regulador | Semestre | | Variación % |
|---|--------------|--------------|----------------|
| | Primero 2018 | Primero 2019 | |
| Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) | 637 | 601 | -5,65% |
| Servicio Autónomo de Registros y Notarías (SAREN) | 212 | 42 | -80,19% |
| Superintendencia de la Actividad Aseguradora (SUDEASEG) | 15 | 2 | -86,67% |
| Superintendencia Nacional de Valores (SUNAVAL) | 4 | 0 | -100,00% |
| Otros Sectores | 2 | 0 | -100,00% |
| Total RAS | 870 | 645 | -25,86% |

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

En el primer semestre del año 2019, se registró una disminución en la recepción de RAS de -25,86% con respecto al mismo período del año 2018. Cabe destacar que este comportamiento obedece a la aplicación de medidas inherentes a la recepción del RAS y la verificación de las características básicas en cuanto a la calidad y consistencia de los análisis de dichos reportes.

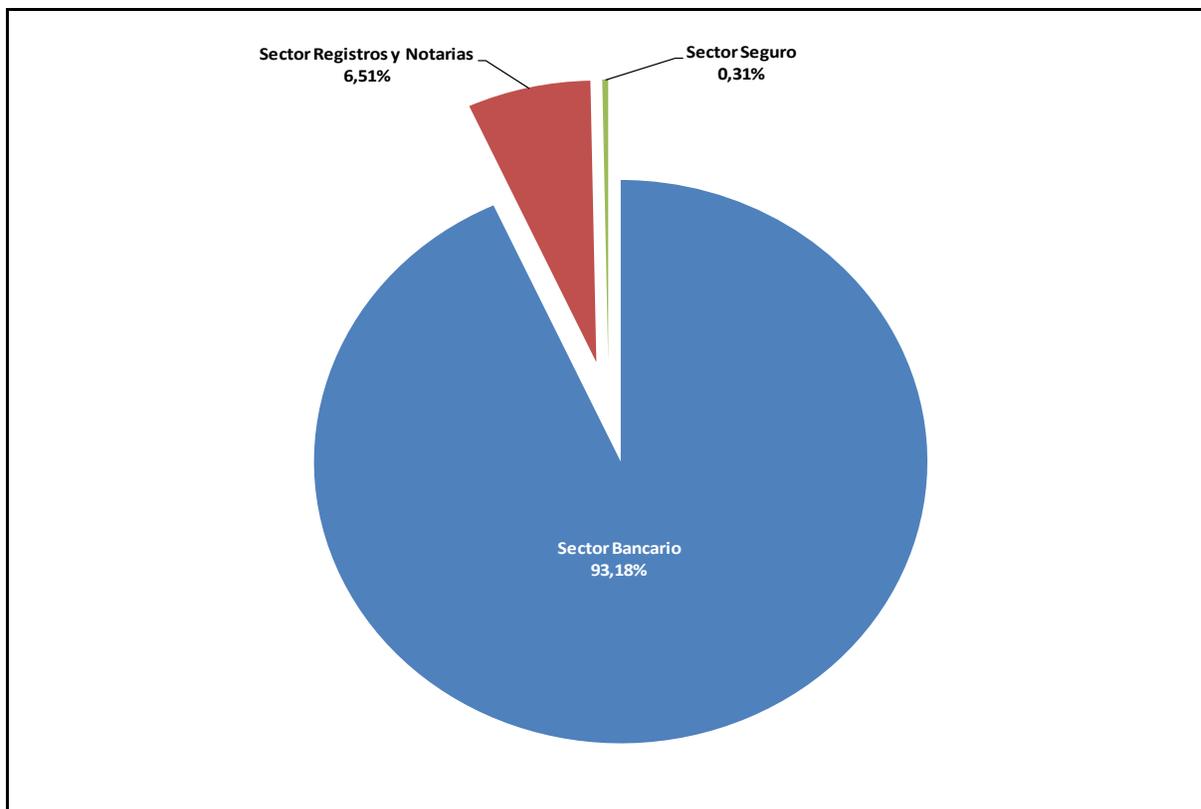
CUADRO II
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS, POR SECTOR SEGÚN
NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2019

| Sector | Personas Naturales | | Personas Jurídicas | Total RAS | Participación % |
|----------------------|--------------------|-------------|--------------------|------------|-----------------|
| | Venezolanos | Extranjeros | | | |
| Bancario | 196 | 9 | 396 | 601 | 93,18% |
| Registros y Notarías | 17 | 1 | 24 | 42 | 6,51% |
| Seguro | 0 | 0 | 2 | 2 | 0,31% |
| Total RAS | 213 | 10 | 422 | 645 | 100,00% |

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ El 93,18% de los RAS recibidos en el primer semestre de 2019, corresponden a actividades sospechosas, remitidos por las Instituciones del Sector Bancario, cuya titularidad corresponde en mayor proporción a Personas Jurídicas.

**GRÁFICO II
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
PRIMER SEMESTRE 2019**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

ZONAS GEOGRÁFICAS

La Región de Defensa Integral (REDI) es un espacio del territorio nacional con características geoestratégicas, ideado para planificar, conducir y ejecutar operaciones que garanticen la independencia, soberanía, seguridad, integridad del espacio geográfico y el desarrollo nacional, partiendo de esta premisa establecida en nuestra legislación nacional, en el presente informe de Retroalimentación se procedió agrupar a los estados de la República Bolivariana de Venezuela según la clasificación de la REDI:

- REDI Capital (Miranda, La Guaira y Distrito Capital).
- REDI Occidental (Zulia, Falcón y Lara).
- REDI Los Andes (Mérida, Táchira y Trujillo).
- REDI Central (Aragua, Carabobo y Yaracuy).
- REDI Los Llanos (Apure, Barinas, Cojedes, Guárico y Portuguesa).
- REDI Guayana (Amazonas, Bolívar y Delta Amacuro).
- REDI Oriental (Anzoátegui, Monagas y Sucre).
- REDI Marítima e Insular (Nueva Esparta, espacios marinos y submarinos de la República Bolivariana de Venezuela, incluyendo los espacios insular marítimo).

**CUADRO III
VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR REGIÓN PRIMER SEMESTRE 2018-2019**

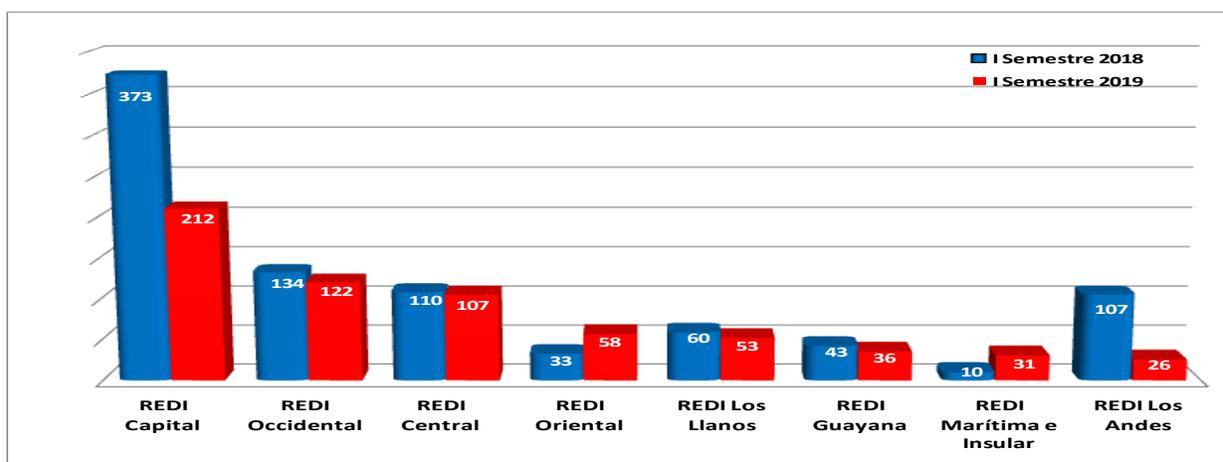
| Región | Semestre | | Variación % |
|-------------------------|--------------|--------------|----------------|
| | Primero 2018 | Primero 2019 | |
| REDI Capital | 373 | 212 | -43,16% |
| REDI Occidental | 134 | 122 | -8,96% |
| REDI Central | 110 | 107 | -2,73% |
| REDI Oriental | 33 | 58 | 75,76% |
| REDI Los Llanos | 60 | 53 | -11,67% |
| REDI Guayana | 43 | 36 | -16,28% |
| REDI Marítima e Insular | 10 | 31 | 210,00% |
| REDI Los Andes | 107 | 26 | -75,70% |
| Total RAS | 870 | 645 | -25,86% |

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

Nota: Las Regiones correspondientes al Primer semestre del año 2019, se adecuaron a la Región Estratégica de Defensa Integral (REDI).

- ❖ La REDI Marítima e Insular, registró la máxima variación de RAS recibidos, observándose un incremento del 210,00% con respecto al primer semestre del año 2018. No obstante, la mayor variación absoluta la registró la REDI Oriental con 25 RAS recibidos al ser comparado con el mismo semestre.

**GRÁFICO III
COMPARACIÓN DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR REGIÓN PRIMER SEMESTRE 2018-2019**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

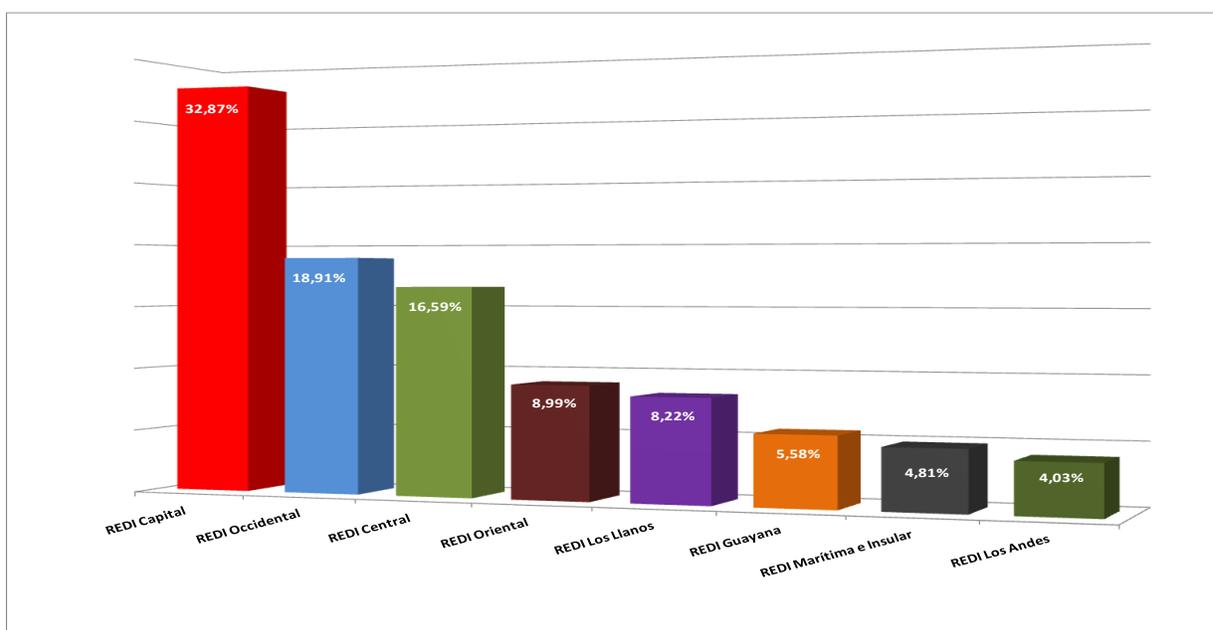
**CUADRO IV
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN SECTOR
Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2019**

| Región | Sector | | | | Participación % |
|-------------------------|------------|----------------------|----------|------------|-----------------|
| | Bancario | Registros y Notarías | Seguro | Total RAS | |
| REDI Capital | 199 | 11 | 2 | 212 | 32,87% |
| REDI Occidental | 122 | - | - | 122 | 18,91% |
| REDI Central | 76 | 31 | - | 107 | 16,59% |
| REDI Oriental | 58 | - | - | 58 | 8,99% |
| REDI Los Llanos | 53 | - | - | 53 | 8,22% |
| REDI Guayana | 36 | - | - | 36 | 5,58% |
| REDI Marítima e Insular | 31 | - | - | 31 | 4,81% |
| REDI Los Andes | 26 | - | - | 26 | 4,03% |
| Total RAS | 601 | 42 | 2 | 645 | 100,00% |

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ La REDI Capital concentra el 32,87% de los RAS recibidos en la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera durante el primer semestre de 2019. Cabe destacar, que para el Sector Bancario y el Sector Seguro la REDI Capital concentra la mayor emisión de RAS, mientras que la REDI Central agrupa los RAS presentados por Registros y Notarías.

**GRÁFICO IV
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN
PRIMER SEMESTRE 2019**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

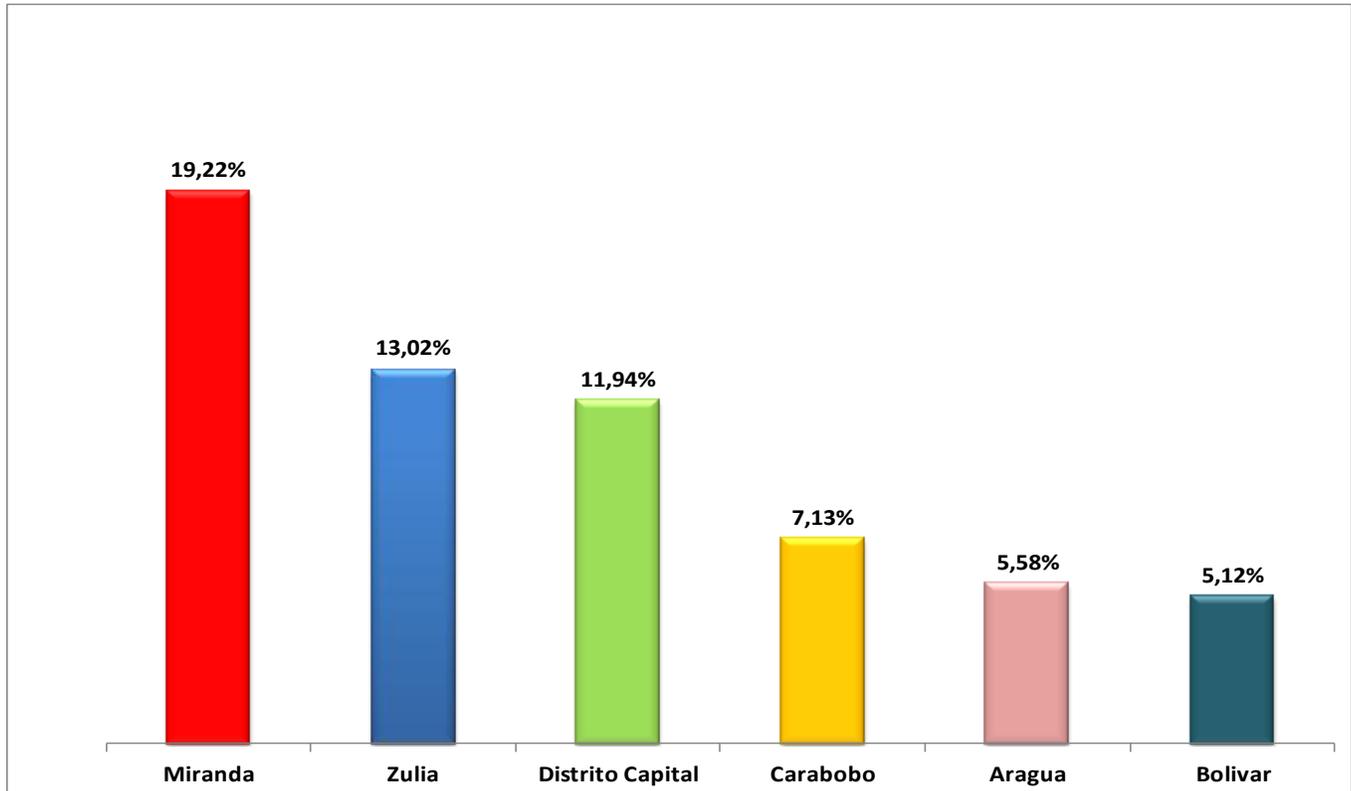
CUADRO V
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO, SEGÚN NACIONALIDAD,
TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
CON RELACIÓN AL TOTAL PRIMER SEMESTRE 2019

| Estado | Personas Naturales | | Personas Jurídicas | Total RAS | Participación % |
|------------------|--------------------|-------------|--------------------|------------|-----------------|
| | Venezolanos | Extranjeros | | | |
| Miranda | 34 | 1 | 89 | 124 | 19,22% |
| Zulia | 41 | - | 43 | 84 | 13,02% |
| Distrito Capital | 36 | 3 | 38 | 77 | 11,94% |
| Carabobo | 27 | 1 | 18 | 46 | 7,13% |
| Aragua | 10 | - | 26 | 36 | 5,58% |
| Bolivar | 4 | 2 | 27 | 33 | 5,12% |
| Anzoátegui | 10 | - | 21 | 31 | 4,81% |
| Nueva Esparta | 5 | - | 26 | 31 | 4,81% |
| Yaracuy | 1 | - | 24 | 25 | 3,88% |
| Barinas | 11 | - | 12 | 23 | 3,57% |
| Lara | 6 | 3 | 13 | 22 | 3,41% |
| Monagas | 1 | - | 21 | 22 | 3,41% |
| Portuguesa | 8 | - | 10 | 18 | 2,79% |
| Falcon | 6 | - | 10 | 16 | 2,48% |
| Táchira | 3 | - | 9 | 12 | 1,86% |
| La Guaira | 1 | - | 10 | 11 | 1,71% |
| Mérida | 2 | - | 5 | 7 | 1,09% |
| Trujillo | 2 | - | 5 | 7 | 1,09% |
| Cojedes | - | - | 5 | 5 | 0,78% |
| Sucre | 1 | - | 4 | 5 | 0,78% |
| Guárico | 3 | - | 1 | 4 | 0,62% |
| Apure | 1 | - | 2 | 3 | 0,47% |
| Delta Amacuro | - | - | 2 | 2 | 0,31% |
| Amazonas | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| Total RAS | 213 | 10 | 422 | 645 | 100,00% |

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ En el estado Miranda se generaron 124 RAS durante el primer semestre de 2019, lo cual representa el 19,22% del total del período.

GRÁFICO V
PRINCIPALES ESTADOS EN LOS QUE SE REPORTARON ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
PRIMER SEMESTRE 2019



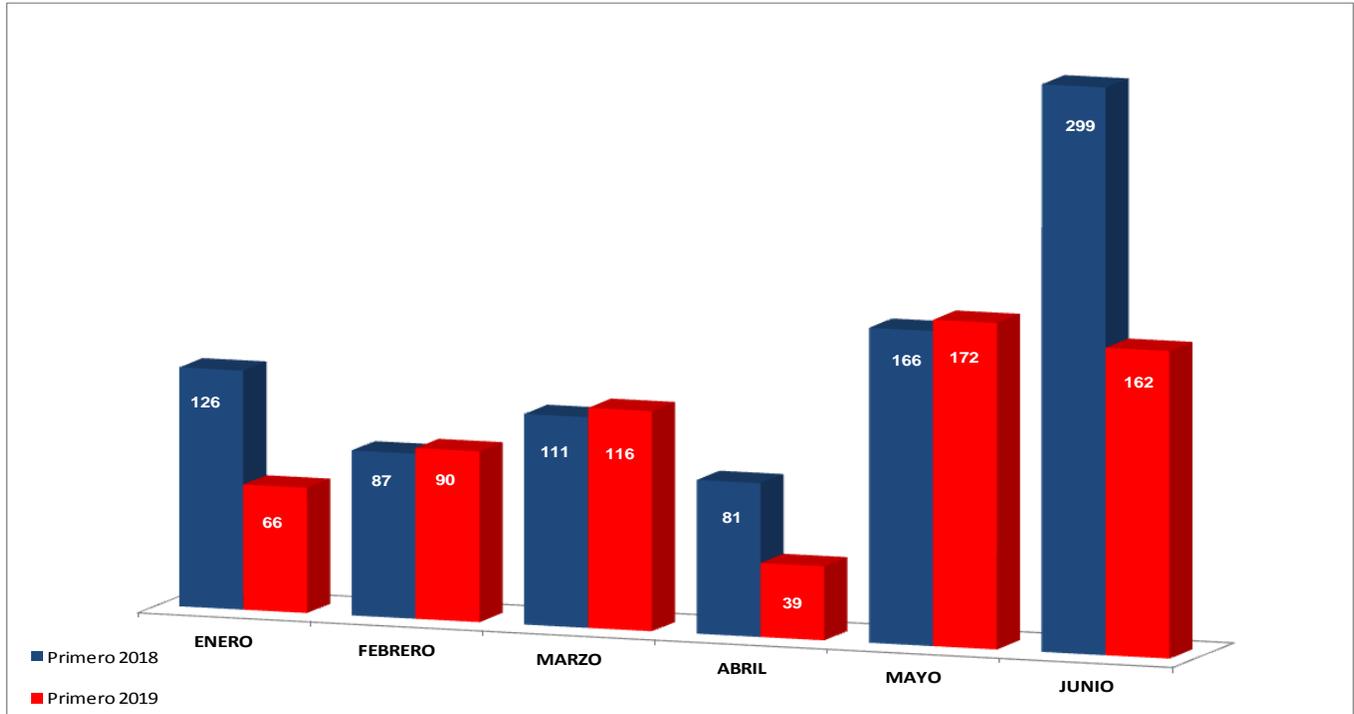
Base: 400 RAS; 62,02% del total recibido en el primer semestre de 2019.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO VI
VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE
ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES
PRIMER SEMESTRE 2018-2019

| Mes | Semestre | | Variación % |
|------------------|--------------|--------------|----------------|
| | Primero 2018 | Primero 2019 | |
| ENERO | 126 | 66 | -47,62% |
| FEBRERO | 87 | 90 | 3,45% |
| MARZO | 111 | 116 | 4,50% |
| ABRIL | 81 | 39 | -51,85% |
| MAYO | 166 | 172 | 3,61% |
| JUNIO | 299 | 162 | -45,82% |
| Total RAS | 870 | 645 | -25,86% |

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

GRÁFICO VI
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, PRIMER SEMESTRE 2018-2019



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO VII
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN SECTOR
Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2019

| Mes | Sector | | | Total RAS | Participación % |
|------------------|------------|----------------------|----------|------------|-----------------|
| | Bancario | Registros y Notarías | Seguro | | |
| ENERO | 64 | 2 | - | 66 | 10,23% |
| FEBRERO | 86 | 3 | 1 | 90 | 13,95% |
| MARZO | 112 | 4 | - | 116 | 17,98% |
| ABRIL | 39 | - | - | 39 | 6,05% |
| MAYO | 170 | 1 | 1 | 172 | 26,67% |
| JUNIO | 130 | 32 | - | 162 | 25,12% |
| Total RAS | 601 | 42 | 2 | 645 | 100,00% |

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO VIII
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA,
SEGÚN NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON
RESPECTO AL TOTAL PRIMER SEMESTRE 2019

| Actividad Económica (*) | Personas Naturales | | Personas Jurídicas | Total RAS | Participación % |
|--|--------------------|-------------|--------------------|------------|-----------------|
| | Venezolanos | Extranjeros | | | |
| COMERCIO AL POR MENOR, EXCEPTO COMERCIO DE VEHICULOS AUTOMOTORES, MOTOCICLETAS; REP DE EFECTOS PERSONALES, ENSERES | 72 | 4 | 196 | 272 | 42,17% |
| OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS | 48 | 2 | 47 | 97 | 15,04% |
| COMERCIO AL POR MAYOR Y EN COMISION, EXCEPTO EL COMERCIO DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS | 15 | - | 49 | 64 | 9,92% |
| CONSTRUCCION | 6 | - | 29 | 35 | 5,43% |
| NO APLICA | 18 | 1 | 3 | 22 | 3,41% |
| ADMINISTRACION PUBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACION OBLIGATORIA | 13 | - | 2 | 15 | 2,33% |
| VENTA, MANTENIMIENTO Y REPARACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS; VENTA DE COMBUSTIBLE PARA AUTOMOTORES | - | - | 15 | 15 | 2,33% |
| AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS | 8 | - | 4 | 12 | 1,86% |
| ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS | 6 | - | 5 | 11 | 1,71% |
| INFORMATICA Y ACTIVIDADES CONEXAS | 3 | - | 8 | 11 | 1,71% |
| ACTIVIDADES INMOBILIARIAS | 2 | - | 8 | 10 | 1,55% |
| OTRAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES | 7 | - | 3 | 10 | 1,55% |
| ENSEÑANZA | 1 | - | 7 | 8 | 1,24% |
| FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR; ADOBO Y TEJIDO DE PIELS | 2 | 1 | 5 | 8 | 1,24% |
| TRANSPORTE POR VIA TERRESTRE; TRANSPORTE POR TUBERIAS | 3 | - | 4 | 7 | 1,09% |
| ACTIVIDADES DE EDICION E IMPRESION Y DE REPRODUCCION DE GRABACIONES | - | - | 5 | 5 | 0,78% |
| ELIMINACION DE DESPERDICIOS Y AGUAS RESIDUALES, SANEAMIENTO Y ACTIVIDADES SIMILARES | 1 | - | 3 | 4 | 0,62% |
| FINANCIACION DE PLANES DE SEGUROS Y PENSIONES, EXCEPTO PLANES DE SEG SOCIAL DE AFILIACION OBLIGATORIA | 2 | 1 | 1 | 4 | 0,62% |
| EXPLOTACION DE OTRAS MINAS Y CANTERAS | - | - | 3 | 3 | 0,47% |
| FABRICACION DE INSTRUMENTOS MEDICOS, OPTICOS Y DE PRECISION Y FABRICACION DE RELOJES | 1 | - | 2 | 3 | 0,47% |
| FABRICACION DE MUEBLES; INDUSTRIAS MANUFACTURERAS N.C.P. | - | - | 3 | 3 | 0,47% |
| SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD | 1 | - | 2 | 3 | 0,47% |
| ACTIVIDADES DE ESPARCIMIENTO Y ACTIVIDADES CULTURALES Y DEPORTIVAS | - | - | 2 | 2 | 0,31% |
| CORREO Y TELECOMUNICACIONES | - | - | 2 | 2 | 0,31% |
| FABRICACION DE SUSTANCIAS Y PRODUCTOS QUIMICOS | 1 | - | 1 | 2 | 0,31% |
| PESCA, EXPLOTACION DE CRIADEROS DE PECES Y GRANJAS PISCICOLAS | 1 | - | 1 | 2 | 0,31% |
| SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AGUA CALIENTE | 1 | - | 1 | 2 | 0,31% |
| CAPTACION, DEPURACION Y DISTRIBUCION DE AGUA | 1 | - | - | 1 | 0,16% |
| EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| EXTRACCION DE MINERALES METALIFEROS | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| FABRICACION DE MAQUINARIA DE OFICINA, CONTABILIDAD E INFORMATICA | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| FABRICACION DE MAQUINARIA Y APARATOS ELECTRICOS N.C.P. | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| FABRICACION DE METALES COMUNES | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| FABRICACION DE OTROS PRODUCTOS MINERALES NO METALICOS | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| FABRICACION DE PRODUCTOS TEXTILES | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| FABRICACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES, REMOLQUES Y SEMIREMOLQUES | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| HOTELES Y RESTAURANTES | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| INTERMEDIACION FINANCIERA, EXCEPTO LA FINANCIACION DE PLANES DE SEGUROS Y DE PENSIONES | - | 1 | - | 1 | 0,16% |
| TRANSPORTE POR VIA ACUATICA | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| TRANSPORTE POR VIA AEREA | - | - | 1 | 1 | 0,16% |
| Total RAS | 213 | 10 | 422 | 645 | 100,00% |

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

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

- ❖ 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, siendo las de mayor incidencia el comercio (al mayor y detal). Es importante destacar que corresponde a los oficiales de cumplimiento y demás funcionarios garantes de la normativa prudencial, velar por el suministro oportuno y veraz de los datos, con especial atención sobre la actividad específica desarrollada por clientes y/o usuarios que manifiesten desempeñarse como comerciantes (descripción de los productos o servicios que ofrecen).

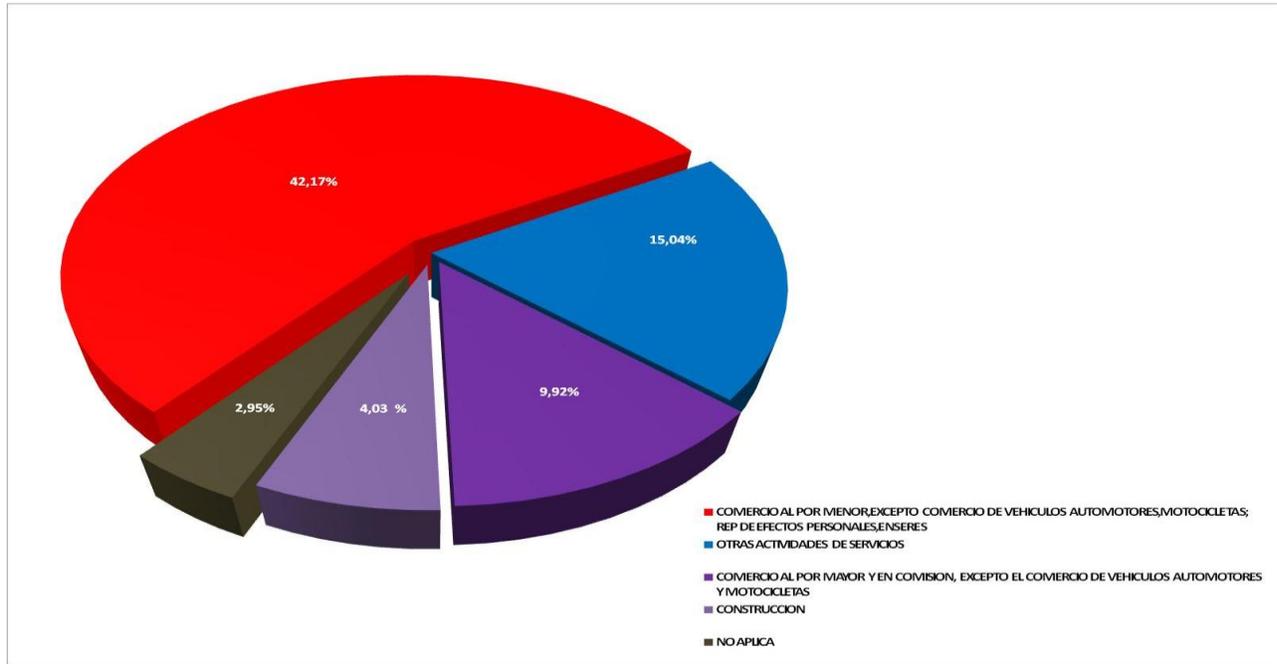
CUADRO IX
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN
NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
CON RESPECTO AL TOTAL PRIMER SEMESTRE 2019

| Motivo del RAS (*) | Personas Naturales | | Personas Jurídicas | Total RAS | Participación % |
|--|--------------------|-------------|--------------------|------------|-----------------|
| | Venezolanos | Extranjeros | | | |
| DESCONOCIMIENTO DEL ORIGEN Y DESTINO DE LOS FONDOS | 130 | 4 | 250 | 384 | 59,53% |
| TRANSFERENCIAS NACIONALES EFECTUADAS DESDE FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL (DIRECCIONES IP UBICADAS EN EL EXTERIOR). | 26 | 2 | 93 | 121 | 18,76% |
| INCONSISTENCIA ENTRE EL PERFIL FINANCIERO Y LAS OPERACIONES REALIZADAS | 33 | 3 | 26 | 62 | 9,61% |
| TRAMITES INUSUALES EN REGISTROS Y NOTARIAS | 17 | 1 | 24 | 42 | 6,51% |
| EMPRESA FACHADA | 1 | - | 16 | 17 | 2,64% |
| VINCULACION CON PERSONAS REPORTADAS O SOLICITADAS | - | - | 7 | 7 | 1,09% |
| USURPACION DE IDENTIDAD | 1 | - | 2 | 3 | 0,47% |
| OPERACIONES ESTRUCTURADAS | 2 | - | 3 | 5 | 0,78% |
| NOTICIA CRIMINIS | 2 | - | - | 2 | 0,31% |
| ESTAFAS Y FRAUDES | 1 | - | 1 | 2 | 0,31% |
| Total RAS | 213 | 10 | 422 | 645 | 100,00% |

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

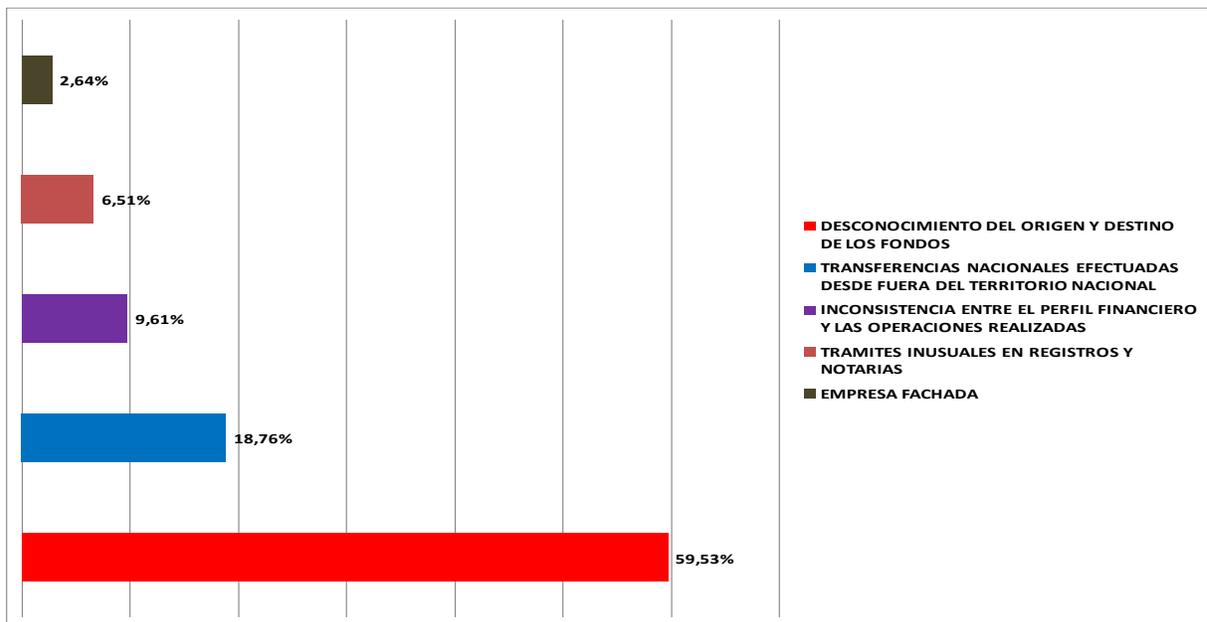
- ❖ La clasificación por Motivo del Reporte de Actividades Sospechosas, se realizó tomando en consideración la actividad u hecho principal descrito en el campo del formulario de Reporte de Actividades Sospechosas, denominado “**Actividad Realizada y del Motivo para ser Considerada Sospechosa**”.
- ❖ El 59,53% de los RAS recibidos en la UNIF durante el primer semestre de 2019, fue motivado por presentar “Desconocimiento del Origen y Destino de los Fondos.

**GRÁFICO VII
PRINCIPALES ACTIVIDADES ECONÓMICAS SEÑALADAS EN LOS
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
PRIMER SEMESTRE 2019**



Base: 490 RAS; 75,97 % del total recibido en el primer semestre de 2019.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**GRÁFICO VIII
PRINCIPALES MOTIVOS SEÑALADOS EN LOS
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
SEGUNDO SEMESTRE 2019**



Base: 626 RAS; 97,05% del total recibido en el primer semestre de 2019.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO X
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 2019

| Motivo del RAS (*) | Región | | | | | | | | Total |
|--|--------------|-----------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|---------------|-------------------------|------------|
| | REDI CAPITAL | REDI OCCIDENTAL | REDI LOS ANDES | REDI CENTRAL | REDI LOS LLANOS | REDI GUAYANA | REDI ORIENTAL | REDI MARITIMA E INSULAR | |
| INCONSISTENCIA ENTRE EL PERFIL FINANCIERO Y LAS OPERACIONES REALIZADAS | 13 | 4 | 4 | 2 | - | 16 | 4 | - | 43 |
| DESCONOCIMIENTO DEL ORIGEN Y DESTINO DE LOS FONDOS | 8 | 11 | 3 | 6 | 2 | 2 | - | 3 | 35 |
| ILICITOS CAMBIARIOS | 4 | 3 | 1 | - | - | - | - | - | 8 |
| VINCULACION CON PERSONAS REPORTADAS O SOLICITADAS | 1 | - | 1 | - | - | 2 | 1 | - | 5 |
| TRANSFERENCIAS NACIONALES EFECTUADAS DESDE FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL | - | 1 | - | - | - | - | - | 4 | 5 |
| PRESUNTA USURPACION DE IDENTIDAD | 4 | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| NOTICIA CRIMINI | 1 | 1 | 1 | - | - | - | - | - | 3 |
| SOLICITUD DE ORGANISMOS NACIONALES O INTERNACIONALES | - | 1 | - | 1 | - | - | 1 | - | 3 |
| ACTITUDES SOSPECHOSAS AL MOMENTO DE EFECTUAR OPERACIONES EN LAS AGENCIAS | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| PRESUNTAS ESTAFAS Y FRAUDES | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| PRESUNTA FALSIFICACION DE DOCUMENTOS | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Total | 20 | 21 | 7 | 7 | 2 | 4 | 2 | 7 | 109 |

(*) Agrupación propia de la UNIF.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO XI
OPERACIONES EN EFECTIVO REPORTADAS POR LAS
INSTITUCIONES BANCARIAS, CLASIFICADAS POR ESTADO
PRIMER SEMESTRE 2019
(Expresado en Millones de Bolívares)

| Estado | Depósitos en Efectivo | Participación % | Estado | Retiros en Efectivo | Participación % |
|------------------|-----------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------|
| DISTRITO CAPITAL | 1.277.179,57 | 69,602% | DISTRITO CAPITAL | 710.017,79 | 71,611% |
| MIRANDA | 180.608,16 | 9,843% | MIRANDA | 84.310,75 | 8,503% |
| ARAGUA | 96.914,86 | 5,282% | ARAGUA | 34.867,17 | 3,517% |
| CARABOBO | 60.698,79 | 3,308% | CARABOBO | 34.480,58 | 3,478% |

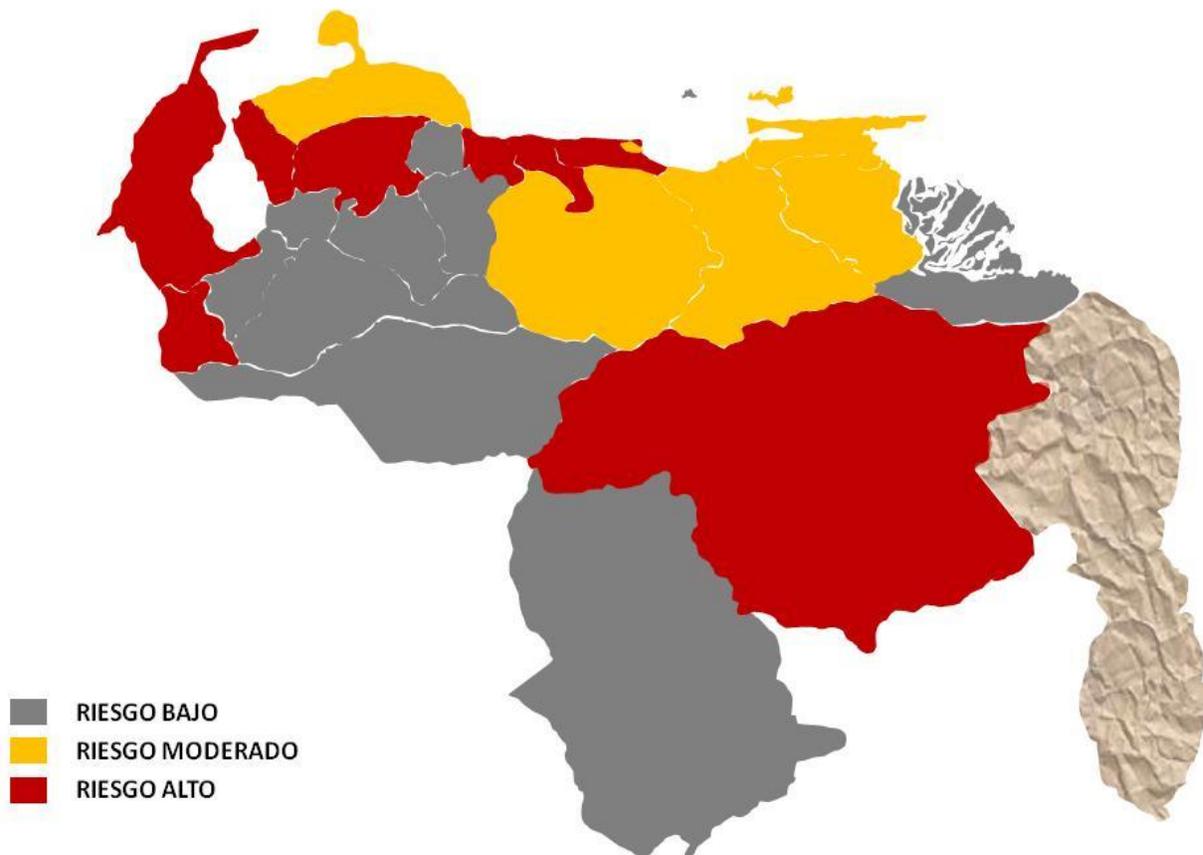
| Estado | Depósitos en Efectivo | Participación % |
|------------------------|-----------------------|-----------------|
| ZULIA | 31.319,12 | 1,707% |
| BOLIVAR | 28.528,37 | 1,555% |
| LARA | 26.079,81 | 1,421% |
| GUARICO | 20.321,49 | 1,107% |
| ANZOATEGUI | 15.855,82 | 0,864% |
| LA GUAIRA | 15.412,62 | 0,840% |
| TACHIRA | 13.276,67 | 0,724% |
| MONAGAS | 10.896,50 | 0,594% |
| FALCON | 10.137,07 | 0,552% |
| SUCRE | 8.894,17 | 0,485% |
| NUEVA ESPARTA | 7.190,25 | 0,392% |
| PORTUGUESA | 6.610,43 | 0,360% |
| MERIDA | 6.529,23 | 0,356% |
| BARINAS | 4.396,70 | 0,240% |
| APURE | 4.352,19 | 0,237% |
| YARACUY | 3.738,93 | 0,204% |
| TRUJILLO | 3.271,28 | 0,178% |
| COJEDES | 1.437,68 | 0,078% |
| DELTA AMACURO | 946,33 | 0,052% |
| AMAZONAS | 381,35 | 0,021% |
| DEPENDENCIAS FEDERALES | 0,26 | 0,000% |
| Total Depósitos | 1.834.978 | 100,000% |

| Estado | Retiros en Efectivo | Participación % |
|------------------------|---------------------|-----------------|
| LARA | 14.822,41 | 1,495% |
| ANZOATEGUI | 14.233,94 | 1,436% |
| ZULIA | 13.812,45 | 1,393% |
| GUARICO | 11.873,97 | 1,198% |
| BOLIVAR | 11.236,69 | 1,133% |
| PORTUGUESA | 8.704,28 | 0,878% |
| LA GUAIRA | 7.006,08 | 0,707% |
| FALCON | 6.530,75 | 0,659% |
| SUCRE | 5.867,97 | 0,592% |
| NUEVA ESPARTA | 5.149,14 | 0,519% |
| BARINAS | 5.032,75 | 0,508% |
| YARACUY | 4.708,18 | 0,475% |
| TACHIRA | 4.682,43 | 0,472% |
| MERIDA | 4.417,78 | 0,446% |
| MONAGAS | 4.198,54 | 0,423% |
| COJEDES | 1.949,57 | 0,197% |
| TRUJILLO | 1.740,12 | 0,176% |
| APURE | 1.289,39 | 0,130% |
| DELTA AMACURO | 348,46 | 0,035% |
| AMAZONAS | 211,35 | 0,021% |
| DEPENDENCIAS FEDERALES | 0,27 | 0,000% |
| Total Retiros | 991.493 | 100,000% |

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 2019.
- ❖ Los depósitos en efectivo transmitidos por las Entidades Bancarias presentan una concentración en términos monetarios del 91,30% en los estados Distrito Capital, Miranda, Aragua, Carabobo, Zulia y Bolívar.
- ❖ Referente a los retiros en efectivo transmitidos por la Instituciones Bancarias, se observa una concentración en términos monetarios de 90,04% en los estados Distrito Capital, Miranda, Aragua, Carabobo, Lara y Anzoátegui.

**MAPA I
NIVELES DE RIESGO VOLUMEN DE
OPERACIONES EN EFECTIVO POR ESTADOS
PRIMER SEMESTRE 2019**



Los Riesgos presentados en el mapa anterior obedecen al volumen de depósitos y retiros en efectivo, efectuados durante el primer semestre del año 2019.

**Síguenos en nuestra cuenta de Instagram
@Unif_Venezuela**