



ANEXO A LA CIRCULAR SBIF-DSB-UNIF-06306

INFORME DE RETROALIMENTACIÓN, BASADO EN EL ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS REPORTE DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS POR LA UNIDAD NACIONAL DE INTELIGENCIA FINANCIERA, SEGUNDO SEMESTRE AÑO 2008

De conformidad con lo establecido en el artículo 68 de la Resolución N° 185-01 del 12 de septiembre de 2001 publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.287 del 20 de septiembre de ese mismo año, 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 2008. Cabe destacar, que las afirmaciones que se hacen sobre Subsistemas Financieros, Estados, Regiones, Ciudades, Titularidad, Actividad Económica, entre otros. **No constituyen un señalamiento sobre vínculos ciertos con actividades relacionadas con el problema de la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo u otros delitos económicos**, las mismas están basadas en un análisis estadístico descriptivo de los Reportes de Actividades Sospechosas.

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 Reportes de Actividades Sospechosas (RAS), las cuales destacan lo siguiente:

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. No obstante, las normas y costumbres de confidencialidad vigentes en algunos países, impiden o limitan proporcionar retroalimentación específica relacionada a esos casos particulares. 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. Así mismo, a los oficiales de cumplimiento les facilitará la función de filtrar los informes elaborados por su



personal, evitando remitir aquellos casos que no contengan o reflejen suficientes indicios para ser calificados como actividades efectivamente sospechosas.

4. La identificación correcta de las transacciones relacionadas con el delito de Legitimación de Capitales u otros tipos de delitos, permite el uso eficaz de los recursos con que cuentan las Unidades de Prevención de Legitimación de Capitales de las Instituciones Financieras y la de Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.
5. Se considera que las Medidas de Prevención del delito de Legitimación de Capitales son más eficaces si los entes gubernamentales que conforman el Sistema Nacional de Prevención trabajan coordinadamente con el sector financiero, incluyendo lo relativo al sistema de Reportes de Actividades Sospechosas y la retroalimentación dirigida a las instituciones y personas que informan tales actividades. Los reguladores financieros también se beneficiarán de recibir esta información.
6. Para proveer mayor conocimiento sobre el tema a los Sujetos Obligados y fortalecer la estrategia nacional de prevención, la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera analiza y proporciona información relacionada con tendencias y técnicas actuales del delito de Legitimación de Capitales. La experiencia indica que el aumento de la retroalimentación conduce a un incremento en la calidad de los informes de Actividades Sospechosas que son presentados a las autoridades.
7. Los datos que se muestran a continuación 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 podrá observar estadísticas de los Reportes de Actividades Sospechosas recibidos durante el segundo semestre del año 2008, caracterizados por Subsistemas Financieros, Estados, Región, Ciudades, Actividad Económica. Así como, la variación correspondiente al segundo semestre de 2007 y 2008.

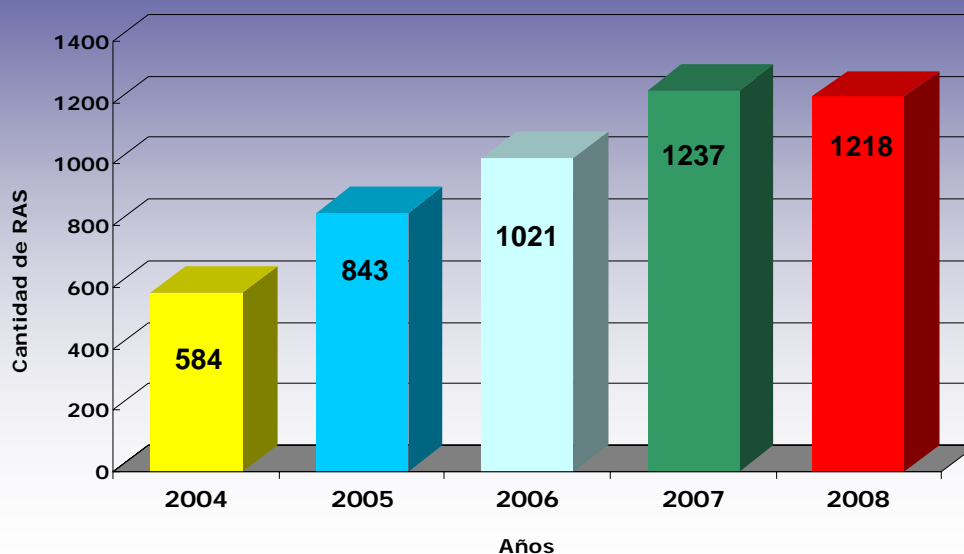


CUADRO I
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ORGANISMO REGULADOR, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN % CON RESPECTO AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2007 - 2008

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Segundo 2007	Segundo 2008	
SUDEBAN	504	536	6,35%
C.N.V.	46	47	2,17%
SUDESEG	53	32	-39,62%
Total	603	615	1,99%

Fuente. Unidad Nacional de Inteligencia Financiera

GRAFICO I
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES
DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
2004 - 2008



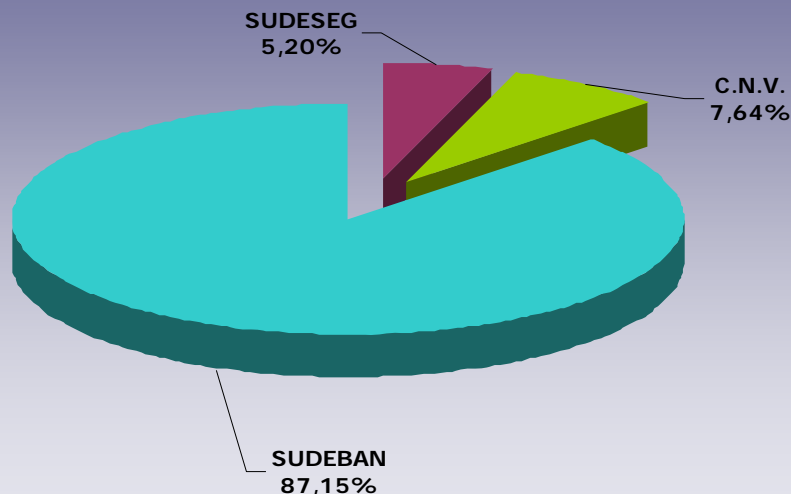
Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO II
 CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
 POR SUBSISTEMA, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
 SEGUNDO SEMESTRE 2007 - 2008

Subsistema	Semestre		Variación %
	Segundo 2007	Segundo 2008	
Banca Comercial	48	65	35,42%
Banca Universal	406	415	2,22%
Comisión Nacional de Valores	46	47	2,17%
Banca de Desarrollo	-	45	-
Superintendencia de Seguros	53	32	-39,62%
Casas de Cambio	49	11	-77,55%
Entidades de Ahorro y Préstamo	1	-	-100,00%
Total	603	615	1,99%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRAFICO II
 PORCENTAJE DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR
 ORGANISMO REGULADOR
 SEGUNDO SEMESTRE 2008



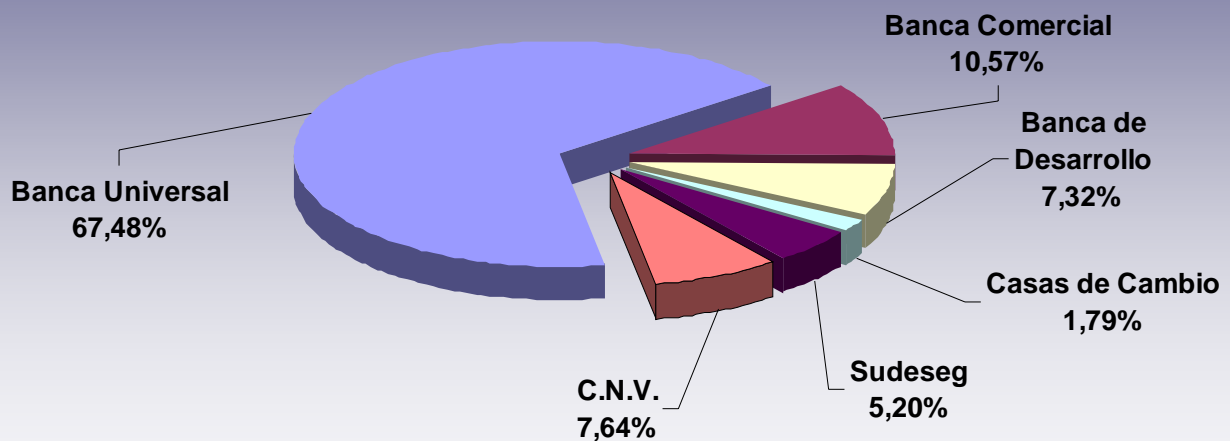
Fuente: Formulario Unidad Nacional de Inteligencia Financiera

CUADRO III
 CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
 POR SUBSISTEMA, SEGÚN CALIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN
 PORCENTUAL CON RELACION AL TOTAL
 SEGUNDO SEMESTRE 2008

Subsistema	Calificación			Total	Participación %
	A	B	P		
Banca Universal	126	83	206	415	67,48%
Banca Comercial	15	9	41	65	10,57%
Comisión Nacional de Valores	8	24	15	47	7,64%
Banca de Desarrollo	1	2	42	45	7,32%
Superintendencia de Seguros	10	6	16	32	5,20%
Casas de Cambio	-	5	6	11	1,79%
Total	160	129	326	615	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRAFICO III
 PORCENTAJE DE REPORTES DE ACTIVIDADES
 SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA
 SEGUNDO SEMESTRE 2008



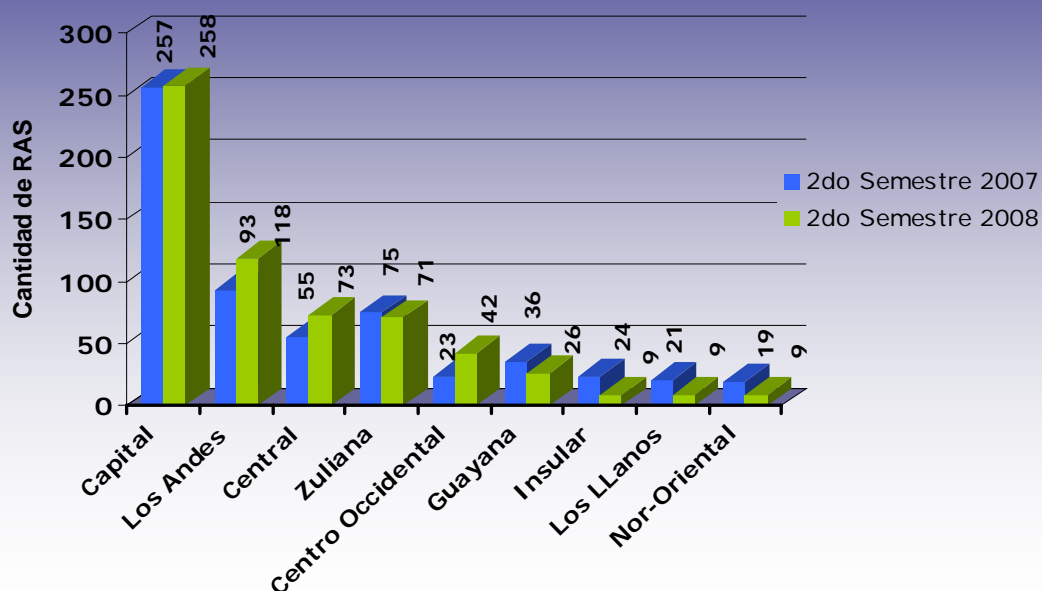
Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO IV
 EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
 POR REGIÓN, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
 SEGUNDO SEMESTRE 2007 - 2008

Región	Semestre		Variación %
	Segundo 2007	Segundo 2008	
Centro Occidental	23	42	82,61%
Central	55	73	32,73%
Los Andes	93	118	26,88%
Capital	257	258	0,39%
Zulia	75	71	-5,33%
Guayana	36	26	-27,78%
Nor-Oriental	19	9	-52,63%
Los Llanos	21	9	-57,14%
Insular	24	9	-62,50%
Total	603	615	1,99%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRAFICO IV
 EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES
 SOSPECHOSAS POR REGIÓN
 SEGUNDO SEMESTRE 2007 - 2008



Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO V
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR SUBSISTEMA, SEGÚN NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2008

Subsistema	Nacionalidad			Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros	Pasaportes		
Banca Universal	299	32	5	336	68,02%
Banca de Desarrollo	45	-	-	45	9,11%
Banca Comercial	42	-	-	42	8,50%
Comision Nacional de Valores	33	-	2	35	7,09%
Superintendencia de Seguros	25	-	-	25	5,06%
Casa de Cambio	5	5	1	11	2,23%
Total	449	37	8	494	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

Base: 494 Casos, se excluyen 121 casos que corresponden a Personas Juridicas.

CUADRO VI
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR REGIÓN, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2008

Región	Subsistema						Total Región	Participación %
	Banca Universal	Banca Comercial	Casas de Cambio	C.N.V.	Sudeseq	Banca de Desarrollo		
Capital	114	35	8	44	12	45	258	41,95%
Los Andes	111	1	-	-	6	-	118	19,19%
Central	58	11	-	-	4	-	73	11,87%
Zuliana	61	2	2	1	5	-	71	11,54%
Centro Occidental	36	5	-	-	1	-	42	6,83%
Guayana	15	8	1	1	1	-	26	4,23%
Nor-Oriental	7	-	-	-	2	-	9	1,46%
Los Llanos	9	-	-	-	-	-	9	1,46%
Insular	4	3	-	1	1	-	9	1,46%
Total	415	65	11	47	32	45	615	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO VII
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2007 - 2008

Mes	Semestre		Variación %
	Segundo 2007	Segundo 2008	
Julio	90	79	-12,22%
Agosto	112	87	-22,32%
Septiembre	51	86	68,63%
Octubre	103	103	0,00%
Noviembre	99	105	6,06%
Diciembre	148	155	4,73%
Total	603	615	1,99%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO VIII
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGÚN CALIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2008

Mes	Calificación			Total	Participación %
	A	B	P		
JULIO	42	36	1	79	12,85%
AGOSTO	37	50	-	87	14,15%
SEPTIEMBRE	41	40	5	86	13,98%
OCTUBRE	14	3	86	103	16,75%
NOVIEMBRE	16	-	89	105	17,07%
DICIEMBRE	10	-	145	155	25,20%
Total	160	129	326	615	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO IX
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ESTADO, SEGÚN NACIONALIDAD DE LA PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON
RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2008

Estado	Nacionalidad			Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros	Pasaportes		
Distrito Capital	165	11	4	180	36,44%
Táchira	68	16	2	86	17,41%
Zulia	55	3	1	59	11,94%
Carabobo	39	2	-	41	8,30%
Bolívar	21	2	-	23	4,66%
Lara	21	-	1	22	4,45%
Miranda	12	1	-	13	2,63%
Mérida	12	-	-	12	2,43%
Aragua	9	-	-	9	1,82%
Nueva Esparta	9	-	-	9	1,82%
Apure	7	-	-	7	1,42%
Portuguesa	7	-	-	7	1,42%
Anzoátegui	5	-	-	5	1,01%
Barinas	3	1	-	4	0,81%
Cojedes	4	-	-	4	0,81%
Yaracuy	3	1	-	4	0,81%
Falcón	2	-	-	2	0,40%
Guárico	2	-	-	2	0,40%
Monagas	2	-	-	2	0,40%
Sucre	2	-	-	2	0,40%
Trujillo	1	-	-	1	0,20%
Total	449	37	8	494	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

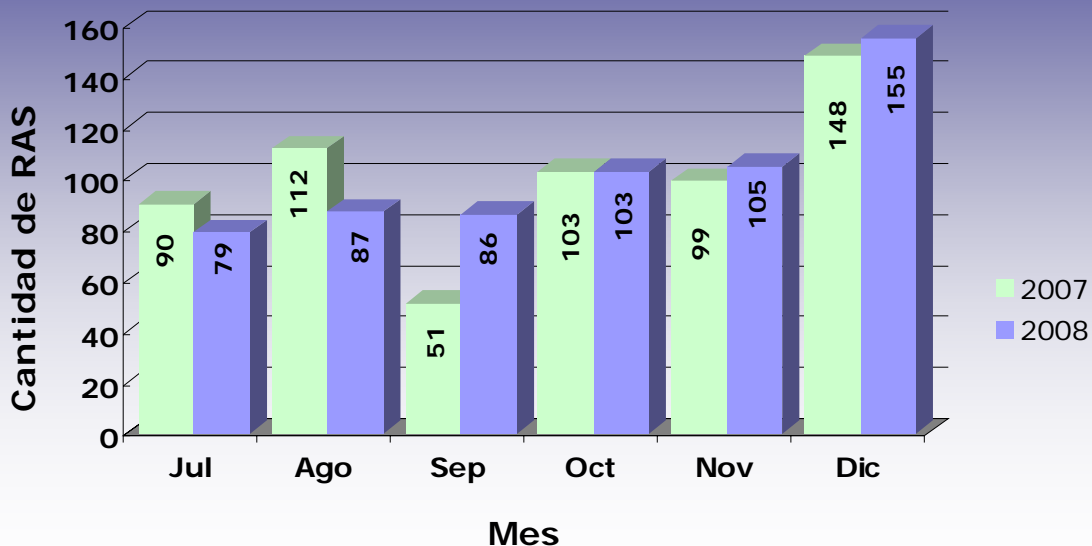
Base: 494 Casos, se excluyen 121 casos que corresponden a Personas Jurídicas.

CUADRO X
 CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
 POR MES, SEGÚN SUBSISTEMA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
 SEGUNDO SEMESTRE 2008

Mes	Subsistema						Total	Participación %
	Banca Universal	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Casas de Cambio	Comisión Nacional de Valores	Sudeseq		
Julio	67	3	-	2	7	-	79	12,85%
Agosto	66	8	-	2	5	6	87	14,15%
Septiembre	60	7	2	1	16	-	86	13,98%
Octubre	78	12	1	5	4	3	103	16,75%
Noviembre	63	15	2	1	9	15	105	17,07%
Diciembre	81	20	40	-	6	8	155	25,20%
Total	415	65	45	11	47	32	615	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

GRAFICO V
 EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
 POR MES, SEGÚN SEMESTRE
 SEGUNDO SEMESTRE 2007 - 2008



Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO XI
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ESTADO, SEGÚN CALIFICACIÓN Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2008

Estado	Calificación			Total	Participación %
	A	B	P		
Distrito Capital	42	47	147	236	38,37%
Táchira	24	22	54	100	16,26%
Zulia	26	12	33	71	11,54%
Carabobo	28	4	27	59	9,59%
Bolívar	8	9	9	26	4,23%
Lara	10	3	13	26	4,23%
Miranda	9	7	5	21	3,41%
Mérida	2	6	5	13	2,11%
Aragua	2	3	5	10	1,63%
Portuguesa	2	2	6	10	1,63%
Nueva Esparta	3	2	4	9	1,46%
Apure	1	5	1	7	1,14%
Anzoátegui	1	2	2	5	0,81%
Barinas	1	2	1	4	0,65%
Cojedes	-	1	3	4	0,65%
Yaracuy	-	1	3	4	0,65%
Falcón	-	-	2	2	0,33%
Guárico	-	1	1	2	0,33%
Monagas	1	-	1	2	0,33%
Sucre	-	-	2	2	0,33%
Trujillo	-	-	1	1	0,16%
Vargas	-	-	1	1	0,16%
Total	160	129	326	615	100,00%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

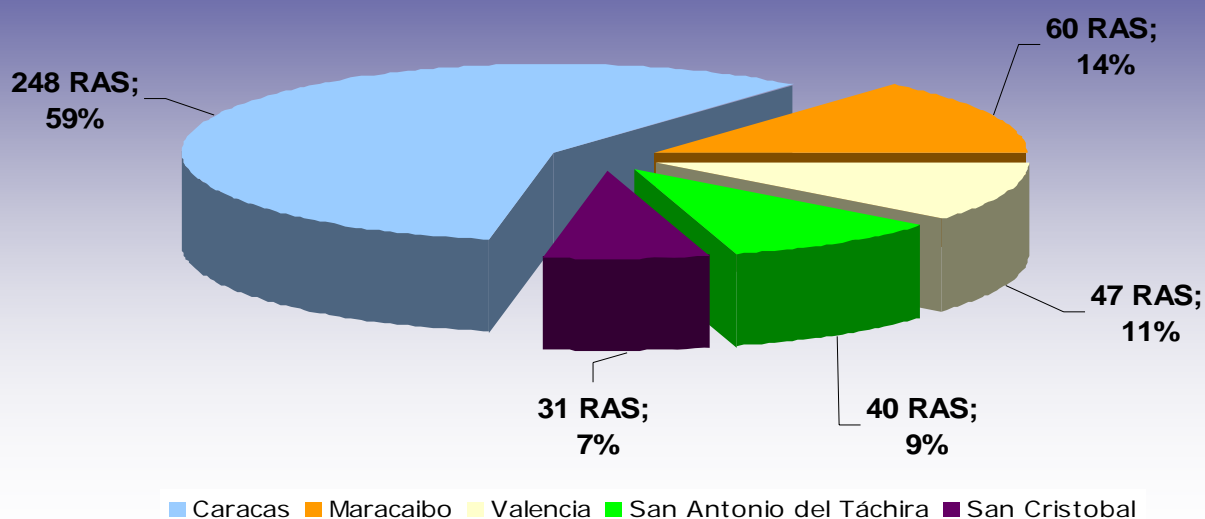
CUADRO XII
EVOLUCIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR CIUDAD, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
SEGUNDO SEMESTRE 2007 - 2008

Ciudad	Semestre		Variación %
	Segundo 2007	Segundo 2008	
Valencia	19	47	147,37%
San Cristobal	17	31	82,35%
San Antonio del Táchira	25	40	60,00%
Barquisimeto	17	19	11,76%
Caracas	239	248	3,77%
Mérida	8	7	-12,50%
Maracaibo	71	60	-15,49%
Puerto Ordaz	11	9	-18,18%
Ureña	17	11	-35,29%
Porlamar	21	8	-61,90%
Total primeras 10 ciudades	445	480	7,87%

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

Base: 480 casos, los cuales representan el 78% de los RAS recibidos en el segundo semestre 2008.

GRAFICO VI
PRINCIPALES CINCO CIUDADES POR LAS CUALES SE REPORTARON
ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
SEGUNDO SEMESTRE 2008



Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO XIII
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ACTIVIDAD ECONOMICA, SEGÚN IDENTIDAD
SEGUNDO SEMESTRE 2008

Actividad Económica	Identidad				Total
	Venezolanos	Extranjeros	Personas Jurídicas	Pasaportes	
Comercio (Exportacion, Importacion, Distribuidor)	150	11	35	4	200
Gerente, Accionista, Ejecutivo, Empleado	75	7	2	1	85
Abogado, Contador, Administrador, Notarios, Afines	35	1	-	1	37
Agricola, Ganadero, Pesquero, Alimentos, Afines	20	6	10	-	36
Otros Profesionales (Militar, Policial, Artistas, Otros)	29	3	1	1	34
Bienes Raices, Construccion, Contratistas	10	-	18	-	28
Venta de Vehiculos, Transporte y Servicios de Encomiendas, Afines	19	1	5	-	25
Minero, Comercializacion de Materiales Ferrosos y no Ferrosos	13	1	6	-	20
Sin Informacion	15	1	3	-	19
Textil, Calzado, Productos de Madera, Productos Afines	9	3	7	-	19
Sevicios Financieros y no Financieros, Seguros, Valores	9	-	9	-	18
Fundaciones Beneficas, Asociaciones Civiles, ONGs, Asoc. Religiosas	13	-	4	1	18
Oficios del Hogar, Estudiante, Desempleado, Pensionado	15	2	-	-	17
Sector Turistico, Hoteleros, Restaurantes	10	1	3	-	14
Electronica, Computacion, Telecomunicaciones	6	-	3	-	9
Petroquimica, Servicios Afines, Derivados	2	-	7	-	9
Medicina, Salud, Farmacia, Productos Medicos	7	-	1	-	8
Servicios Tecnicos Generales	2	-	6	-	8
Economia Informal, Buhoneria	6	-	-	-	6
Casinos, Bingos y Salas de Juego	2	-	1	-	3
Joyerias, Casas de Empeño, Anticuarios	2	-	-	-	2
Total	449	37	121	8	615

* Agrupación Propia de la UNIF

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

CUADRO XIV
CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ACTIVIDAD ECONOMICA, SEGÚN SUBSISTEMA
SEGUNDO SEMESTRE 2008

Actividad Económica	Subsistema						Total
	Banca Universal	Banca Comercial	Banca de Desarrollo	Casas de Cambio	C.N.V.	Sudeseq	
Comercio (Exportacion, Importacion, Distribuidor)	116	27	37	3	9	8	200
Gerente, Accionista, Ejecutivo, Empleado	66	5	1	6	6	1	85
Abogado, Contador, Administrador, Notarios, Afines	22	6	1	-	7	1	37
Agricola, Ganadero, Pesquero, Alimentos, Afines	29	2	1	1	2	1	36
Otros Profesionales (Militar, Policial, Artistas, Otros)	22	4	1	-	6	1	34
Bienes Raices, Construccion, Contratistas	21	4	-	-	3	-	28
Venta de Vehiculos, Transporte y Servicios de Encomiendas, Afines	19	-	-	-	3	3	25
Minero, Comercializacion de Materiales Ferrosos y no Ferrosos	12	1	-	-	1	6	20
Sin Informacion	10	1	1	-	2	5	19
Textil, Calzado, Productos de Madera, Productos Afines	18	1	-	-	-	-	19
Fundaciones Beneficas, Asociaciones Civiles, ONGs, Asoc. Religiosas	15	3	-	-	-	-	18
Servicios Financieros y no Financieros, Seguros, Valores	5	4	1	-	3	5	18
Oficios del Hogar, Estudiante, Desempleado, Pensionado	14	2	-	-	1	-	17
Sector Turistico, Hoteleros, Restaurantes	13	-	1	-	-	-	14
Electronica, Computacion, Telecomunicaciones	6	1	-	-	1	1	9
Petroquimica, Servicios Afines, Derivados	7	2	-	-	-	-	9
Medicina, Salud, Farmacia, Productos Medicos	4	-	1	-	3	-	8
Servicios Tecnicos Generales	6	2	-	-	-	-	8
Economia Informal, Buhoneria	5	-	-	1	-	-	6
Casinos, Bingos y Salas de Juego	3	-	-	-	-	-	3
Joyerias, Casas de Empeño, Anticuarios	2	-	-	-	-	-	2
Total	415	65	45	11	47	32	615

* Agrupación Propia de la UNIF

Fuente: Formulario PMSBIF-044/0497 - UNIF

La letra "A" caracteriza los casos que reúnen los elementos suficientes para ser sometidos a la consideración del Ministerio Público. La letra "B" identifica los reportes que luego de ser sometidos a un proceso de análisis, a juicio de la UNIF no reúnen los elementos suficientes para ser enviados al Ministerio Público y se mantienen en espera de nuevos elementos. La letra "P" corresponde al número de casos que a la fecha de corte (31-12-2008) se encontraban en proceso de análisis.

Los estados se agruparon por regiones según clasificación del Instituto Nacional de Estadística (antigua Oficina Central de Estadística e Informática) de la siguiente manera: Capital (Área Metropolitana, Estados Vargas y Miranda), Los Andes (Estados Barinas, Mérida, Táchira, y Trujillo), Zuliana (Estado Zulia), Centro Occidental (Estados Falcón, Lara, Portuguesa, Yaracuy), Central (Estados Aragua, Carabobo, y Cojedes), Los Llanos (Estados Apure y Guárico), Nor-Oriental (Estados Anzoátegui, Monagas y Sucre), Insular (Estado Nueva Esparta), Guayana (Estados Amazonas, Bolívar y Delta Amacuro). Las actividades económicas se agruparon en categorías según criterios propios de la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.



SUDEBAN: Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
UNIF: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera
Sudeseq: Superintendencia de Seguros
Fogade: Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria
C.N.V.: Comisión Nacional de Valores

Esperando que la información suministrada sea de utilidad y cumpla con el objetivo primordial de establecer una retroalimentación adecuada y oportuna entre este Organismo, sus entes supervisados y otros Organismos para coadyuvar en la lucha contra la Legitimación de Capitales, el Financiamiento al Terrorismo y otros delitos.

Sin otro particular a que hacer referencia, queda de usted.

Atentamente,

Edgar Hernández Beherens
Superintendente

Asunto: Publicaciones página Web

CJR/WJR/jt
Ccas, 15/4/2009