



## **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 2015**

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 2015. **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:

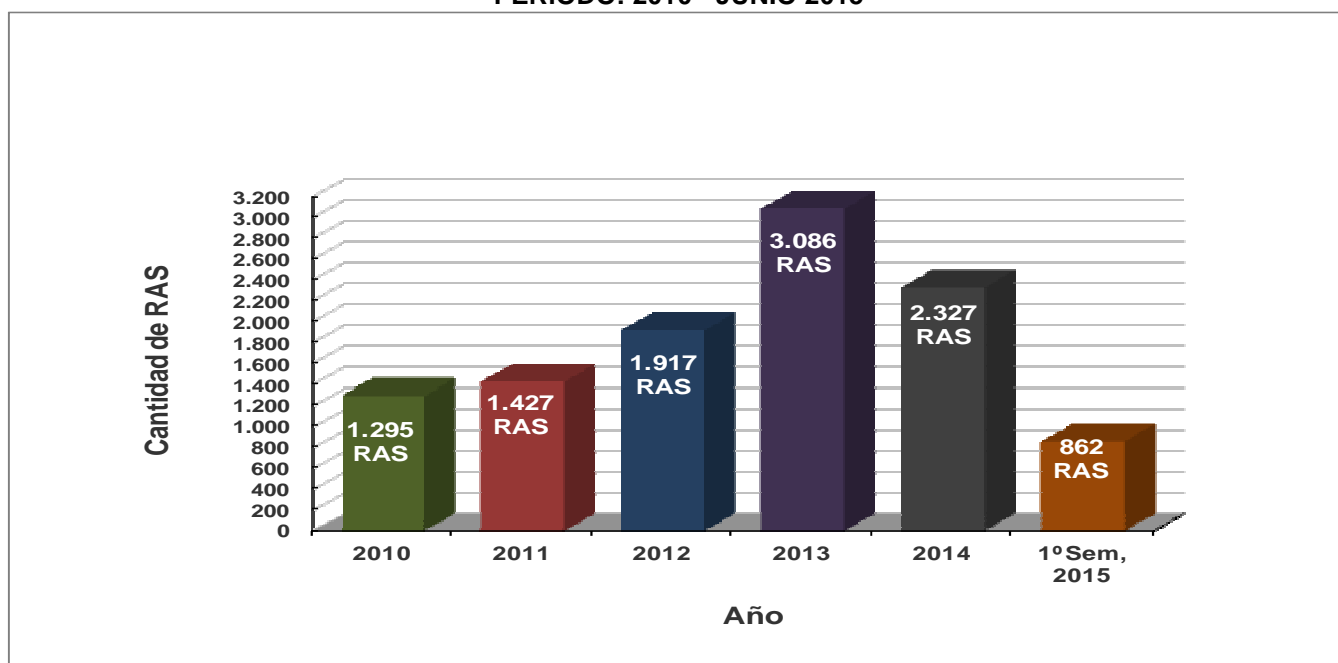
1. La importancia de proporcionar “retroalimentación” apropiada y oportuna a las Instituciones Financieras y otros Entes que reportan operaciones sospechosas, ha sido reconocida por las Unidades de Inteligencia Financiera afiliadas al Grupo Egmont. Dichos Reportes no sólo son valiosos para esas Instituciones, 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 2015, caracterizadas por Subsistemas Financieros, Estados, Región, Motivo, Actividad Económica y la variación correspondiente al primer semestre de 2014 y 2015; 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 LA UNIF**  
**PERÍODO: 2010 - JUNIO 2015**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO I**  
**CANTIDAD DE REPORTE DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ORGANISMO**  
**REGULADOR DEL SUJETO REPORTANTE, SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA**  
**VARIACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2014-2015**

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Primero 2014	Primero 2015	
Comision Nacional de Casinos	7	8	<b>14,29%</b>
Superintendencia de la Actividad Aseguradora	37	41	<b>10,81%</b>
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	800	674	<b>-15,75%</b>
Servicio Autónomo de Registros y Notarias	491	137	<b>-72,10%</b>
Superintendencia Nacional de Valores	-	2	-
<b>Total</b>	<b>1.335</b>	<b>862</b>	<b>-35,43%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ En el primer semestre del año 2015 se registró una variación negativa en la recepción de RAS de -35,43% con respecto al mismo período del año 2014, producto de la disminución de RAS provenientes de los sujetos obligados de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y el Servicio Autónomo de Registros y Notarias.

**CUADRO II**  
**CANTIDAD DE REPORTE DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA,**  
**SEGÚN SEMESTRE Y SU RESPECTIVA VARIACIÓN PORCENTUAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2014-2015**

Subsistema	Semestre		Variación %
	Primero 2014	Primero 2015	
Banca Comercial <sup>(1)</sup>	2	5	<b>150,00%</b>
Banca Universal <sup>(1)</sup>	556	652	<b>17,27%</b>
Comisión Nacional de Casinos	7	8	<b>14,29%</b>
Sector Seguros	37	41	<b>10,81%</b>
Banca Microfinanciera <sup>(1)</sup>	5	3	<b>-40,00%</b>
Servicio Autónomo de Registros y Notarias	491	137	<b>-72,10%</b>
Banca de Desarrollo <sup>(1)</sup>	7	1	<b>-85,71%</b>
Casas de Cambio <sup>(1)</sup>	230	12	<b>-94,78%</b>
Organismos del Estado <sup>(1)</sup>	-	1	-
Sector Valores	-	2	-
<b>Total</b>	<b>1.335</b>	<b>862</b>	<b>-35,43%</b>

(1) Sujetos Obligados de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.  
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

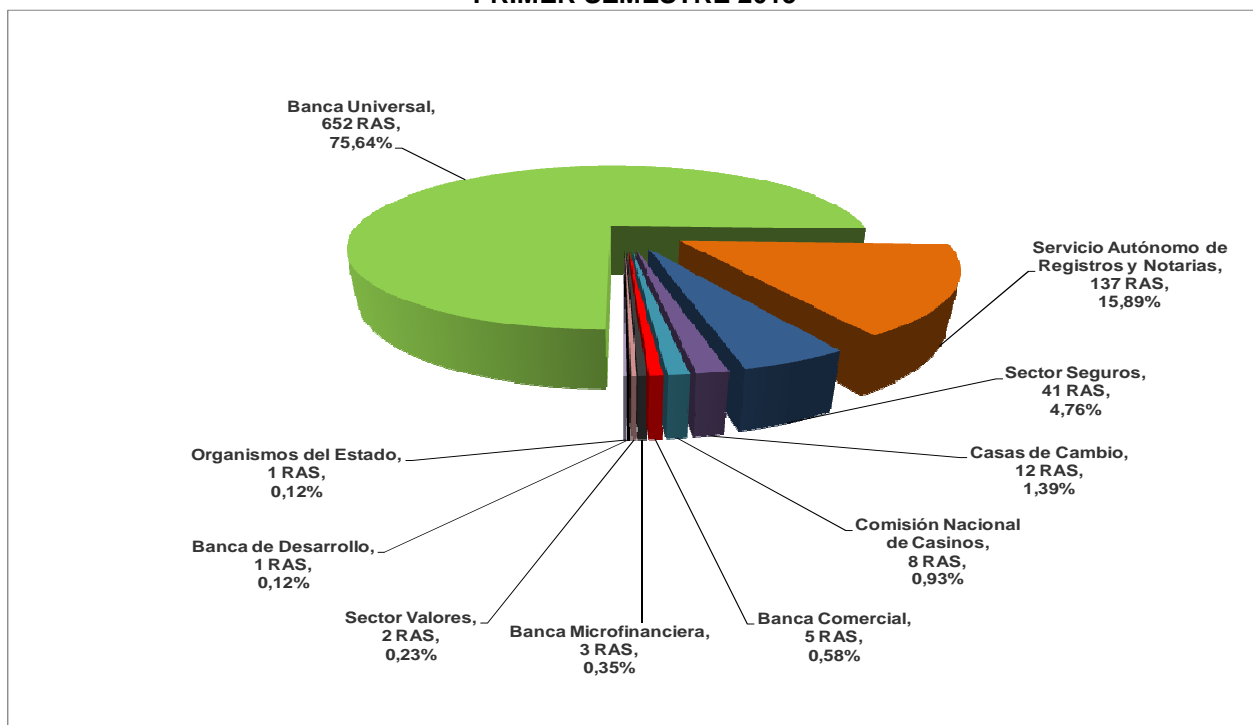
**CUADRO III**  
**CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA,**  
**SEGÚN NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN**  
**PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**

Subsistema	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Banca Universal	541	25	86	652	75,64%
Servicio Autónomo de Registros y Notarías	75	-	62	137	15,89%
Sector Seguros	37	2	2	41	4,76%
Casas de Cambio	12	-	-	12	1,39%
Comisión Nacional de Casinos	5	3	-	8	0,93%
Banca Comercial	4	-	1	5	0,58%
Banca Microfinanciera	2	-	1	3	0,35%
Sector Valores	2	-	-	2	0,23%
Banca de Desarrollo	-	-	1	1	0,12%
Organismos del Estado	-	-	1	1	0,12%
<b>Total</b>	<b>678</b>	<b>30</b>	<b>154</b>	<b>862</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ El 78,65% de los RAS recibidos en el primer semestre de 2015, corresponden a actividades sospechosas cuya titularidad corresponde a personas naturales de nacionalidad Venezolana.

**GRÁFICO II**  
**PARTICIPACIÓN DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR SUBSISTEMA**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**



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 2014-2015**

Región	Semestre		Variación %
	Primero 2014	Primero 2015	
Insular	18	26	44,44%
Centro Occidental	58	79	36,21%
Nor-Oriental	41	41	0,00%
Los Andes	319	281	-11,91%
Central	63	54	-14,29%
Guayana	54	43	-20,37%
Los Llanos	14	11	-21,43%
Capital	346	169	-51,16%
Zuliana	422	158	-62,56%
<b>Total</b>	<b>1.335</b>	<b>862</b>	<b>-35,43%</b>

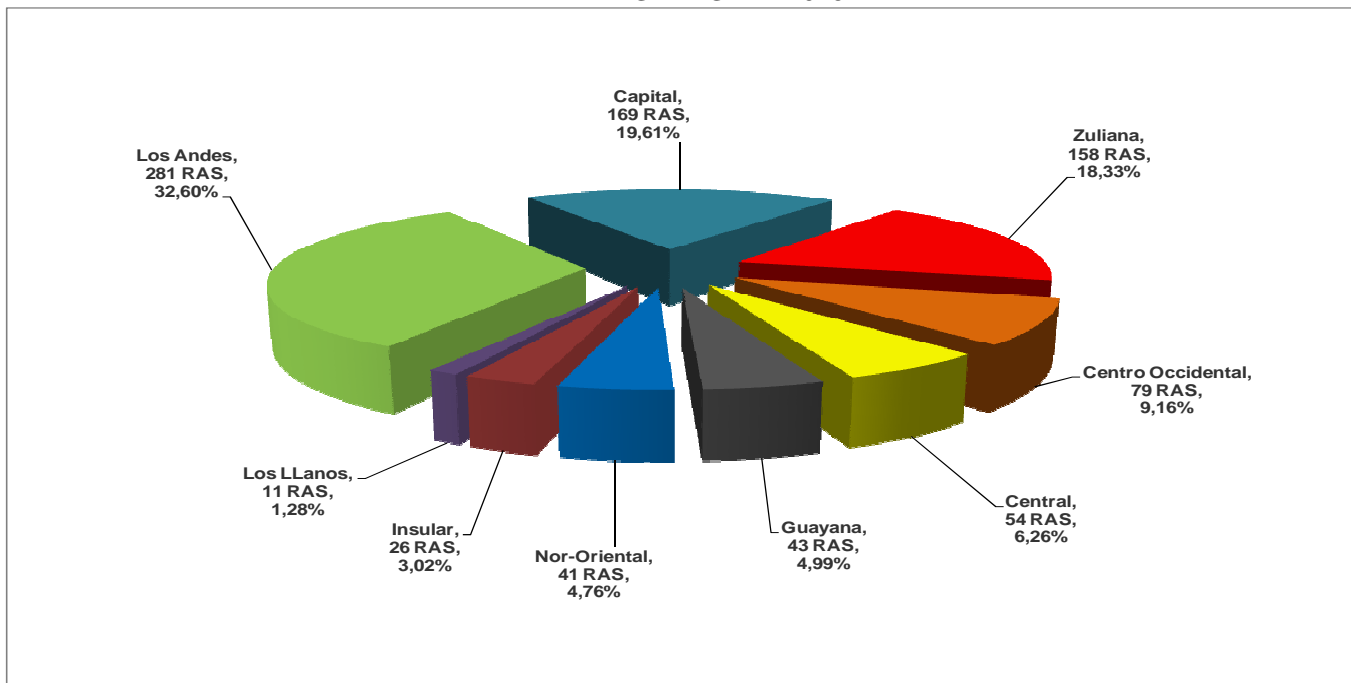
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO V**  
**CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN SUBSISTEMA**  
**Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**

Región	Subsistema											Participación %
	Banca Universal	SAREN	Sector Seguros	Casas de Cambio	Comisión Nacional de Casinos	Banca Comercial	Banca Micro Financiera	Sector Valores	Banca de Desarrollo	Organismos del Estado	Total Región	
Los Andes	247	28	6	-	-	-	-	-	-	-	281	32,60%
Capital	112	21	18	11	-	2	1	2	1	1	169	19,61%
Zuliana	121	30	6	1	-	-	-	-	-	-	158	18,33%
Centro Occidental	37	38	4	-	-	-	-	-	-	-	79	9,16%
Central	48	1	4	-	-	-	1	-	-	-	54	6,26%
Guayana	40	-	-	-	-	3	-	-	-	-	43	4,99%
Nor-Oriental	25	15	1	-	-	-	-	-	-	-	41	4,76%
Insular	15	-	2	-	8	-	1	-	-	-	26	3,02%
Los Llanos	7	4	-	-	-	-	-	-	-	-	11	1,28%
<b>Total</b>	<b>652</b>	<b>137</b>	<b>41</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>862</b>	<b>100,00%</b>

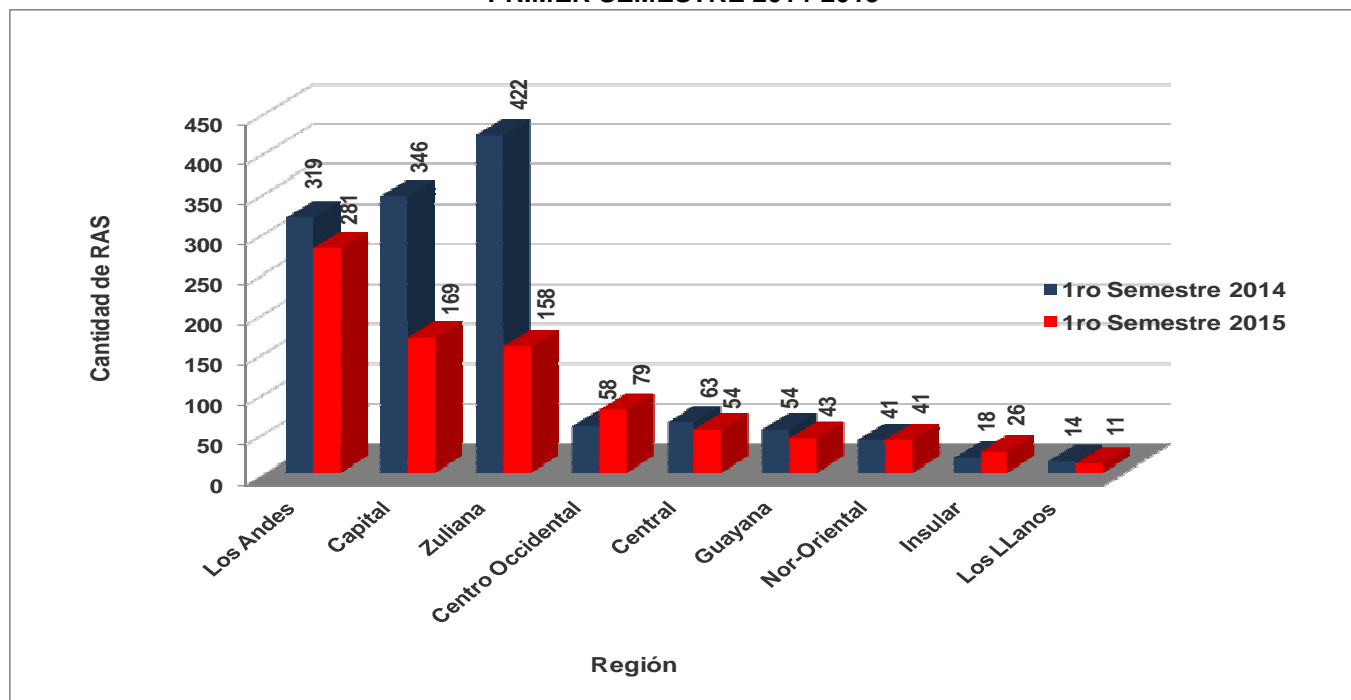
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**GRÁFICO III**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**GRÁFICO IV**  
**COMPARACIÓN DE LA CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN**  
**PRIMER SEMESTRE 2014-2015**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

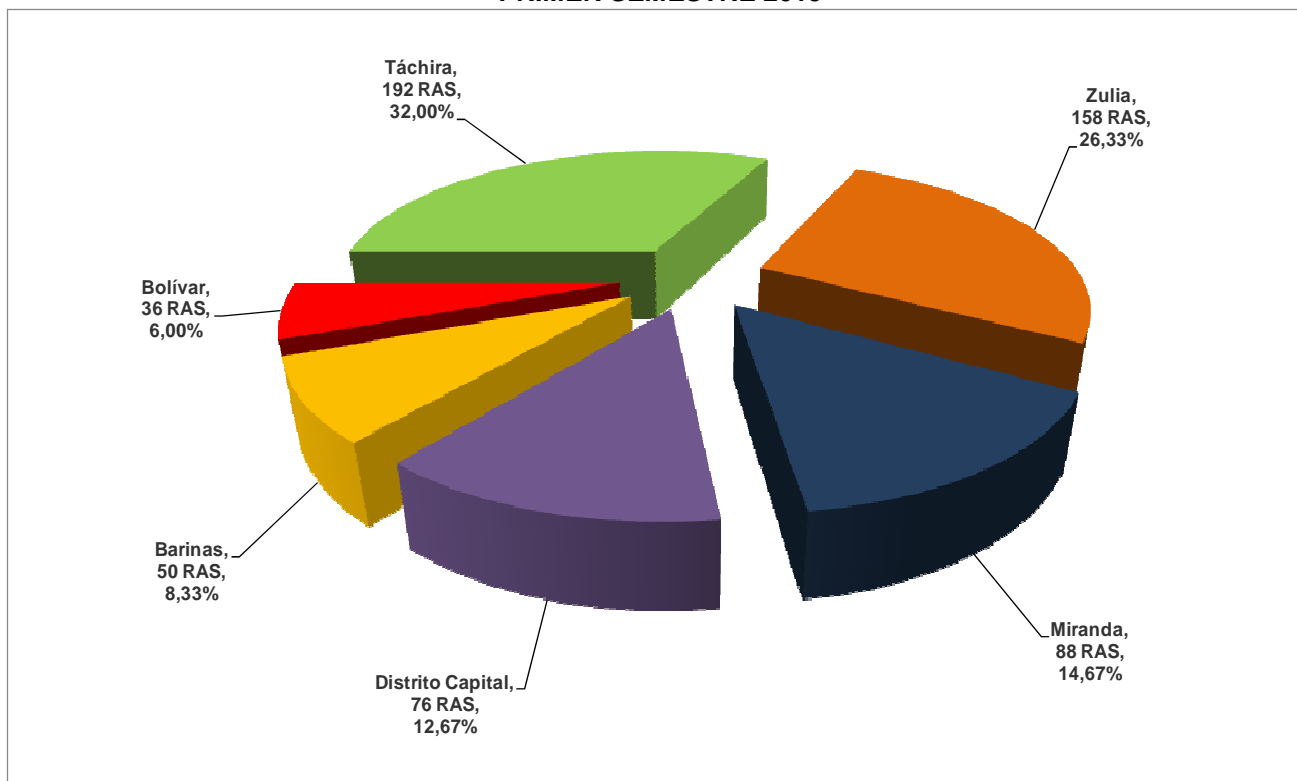
**CUADRO VI**  
**CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO,**  
**SEGÚN NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL**  
**CON RELACIÓN AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**

Estado	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Táchira	172	6	14	<b>192</b>	<b>22,27%</b>
Zulia	118	2	38	<b>158</b>	<b>18,33%</b>
Miranda	53	13	22	<b>88</b>	<b>10,21%</b>
Distrito Capital	61	1	14	<b>76</b>	<b>8,82%</b>
Barinas	50	-	-	<b>50</b>	<b>5,80%</b>
Bolívar	29	1	6	<b>36</b>	<b>4,18%</b>
Carabobo	24	2	8	<b>34</b>	<b>3,94%</b>
Mérida	30	-	4	<b>34</b>	<b>3,94%</b>
Anzoátegui	26	1	2	<b>29</b>	<b>3,36%</b>
Nueva Esparta	15	3	8	<b>26</b>	<b>3,02%</b>
Yaracuy	10	-	16	<b>26</b>	<b>3,02%</b>
Falcón	11	1	12	<b>24</b>	<b>2,78%</b>
Lara	19	-	2	<b>21</b>	<b>2,44%</b>
Aragua	18	-	1	<b>19</b>	<b>2,20%</b>
Sucre	7	-	3	<b>10</b>	<b>1,16%</b>
Portuguesa	7	-	1	<b>8</b>	<b>0,93%</b>
Amazonas	5	-	2	<b>7</b>	<b>0,81%</b>
Guárico	6	-	-	<b>6</b>	<b>0,70%</b>
Apure	4	-	1	<b>5</b>	<b>0,58%</b>
Trujillo	5	-	-	<b>5</b>	<b>0,58%</b>
Vargas	5	-	-	<b>5</b>	<b>0,58%</b>
Monagas	2	-	-	<b>2</b>	<b>0,23%</b>
Cojedes	1	-	-	<b>1</b>	<b>0,12%</b>
<b>Total</b>	<b>678</b>	<b>30</b>	<b>154</b>	<b>862</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ Los estados fronterizos Zulia, Táchira y el estado Miranda, concentran el 50,81% de los RAS recibidos en el primer semestre de 2015.

**GRÁFICO V**  
**PRINCIPALES SEIS ESTADOS POR LOS CUALES SE REPORTARON ACTIVIDADES SOSPECHOSAS**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**



Base: 600 RAS; 69,61% del total recibido en el primer semestre de 2015.  
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 2014-2015**

Mes	Semestre		Variación %
	Primero 2014	Primero 2015	
Enero	285	75	-73,68%
Febrero	228	102	-55,26%
Marzo	259	160	-38,22%
Abril	163	127	-22,09%
Mayo	259	261	0,77%
Junio	141	137	-2,84%
<b>Total</b>	<b>1.335</b>	<b>862</b>	<b>-35,43%</b>

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

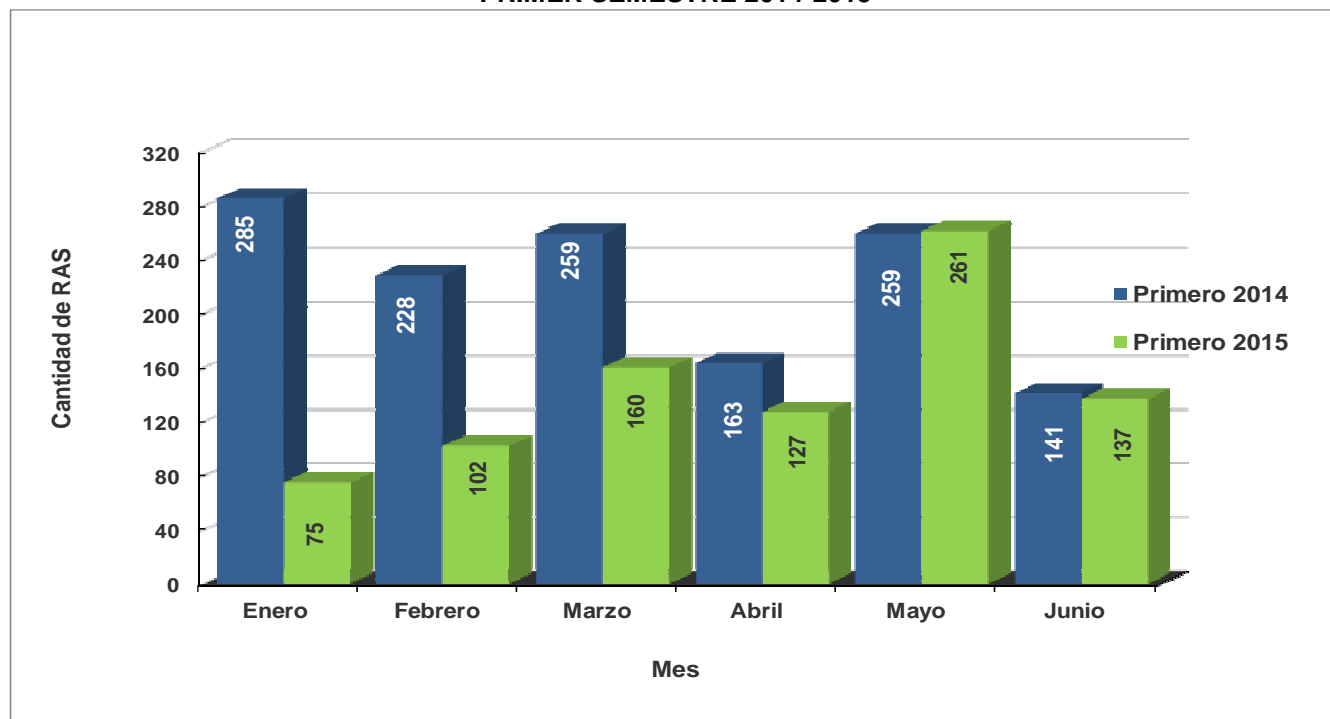


**CUADRO VIII**  
**CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN SUBSISTEMA**  
**Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**

Mes	Subsistema											Participación %
	Banca Universal	SAREN	Casas de Cambio	Sector Seguros	Comisión Nacional de Casinos	Banca Micro Financiera	Banca de Desarrollo	Sector Valores	Organismos del Estado	Banca Comercial	Total	
Enero	47	18	3	-	5	-	1	1	-	-	75	8,70%
Febrero	80	17	4	-	-	-	1	-	-	-	102	11,83%
Marzo	123	27	5	-	3	-	-	1	1	-	160	18,56%
Abril	84	32	6	1	-	2	1	-	-	1	127	14,73%
Mayo	224	25	10	-	-	2	-	-	-	-	261	30,28%
Junio	94	18	13	11	-	1	-	-	-	-	137	15,89%
<b>Total</b>	<b>652</b>	<b>137</b>	<b>41</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>862</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 2014-2015**



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 2015**

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	376	9	92	477	55,34%
Otras actividades de servicio	214	19	10	243	28,19%
Industrias manufactureras	19	2	20	41	4,76%
Enseñanza	27	-	1	28	3,25%
Construcción	8	-	10	18	2,09%
Agricultura, sicultura y pesca	8	-	6	14	1,62%
Transporte y almacenamiento	4	-	5	9	1,04%
Alojamiento y servicios de comida	4	-	4	8	0,93%
Actividades de los hogares en calidad de empleadores, actividades indiferenciadas de producción de bienes y servicios de los hogares para uso propio	7	-	-	7	0,81%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	5	-	-	5	0,58%
Actividades financieras y de seguros.	3	-	1	4	0,46%
Información y comunicación	-	-	2	2	0,23%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1	-	1	2	0,23%
Actividades inmobiliarias	-	-	1	1	0,12%
Explotación de minas y canteras	1	-	-	1	0,12%
No identificada	-	-	1	1	0,12%
Suministro de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	1	-	-	1	0,12%
<b>Total</b>	<b>678</b>	<b>30</b>	<b>154</b>	<b>862</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.

**CUADRO X**  
**CANTIDAD DE REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN**  
**NACIONALIDAD Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**

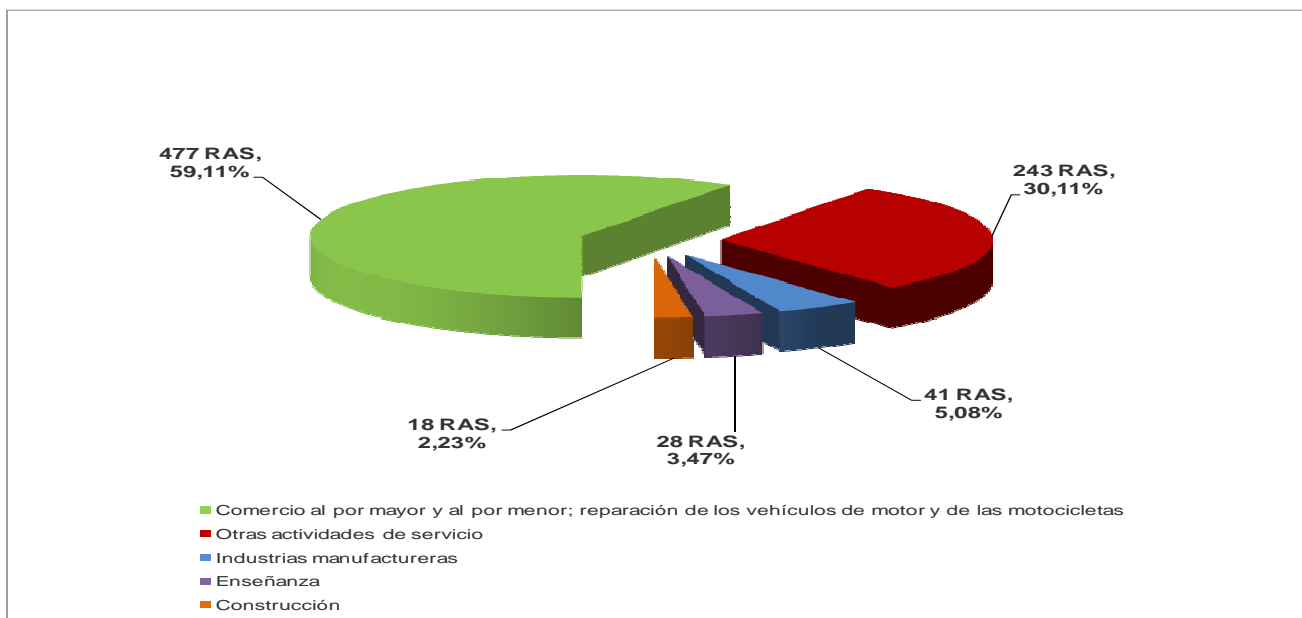
Motivo del RAS (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Inconsistencia entre el Perfil Financiero y las operaciones realizadas	457	19	80	556	64,50%
Trámites inusuales de documentos, realizados a través de Registros y Notarías	72	-	53	125	14,50%
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	43	2	6	51	5,92%
Ilícitos cambiarios	32	7	3	42	4,87%
Notitia Criminis	26	1	5	32	3,71%
Falsificación de documentos	18	-	1	19	2,20%
Estafas y fraudes	9	-	1	10	1,16%
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	3	-	1	4	0,46%
No aplica	1	-	2	3	0,35%
Usurpación de identidad	2	1	-	3	0,35%
Operaciones por montos mayores a 2.000 unidades tributarias	1	-	-	1	0,12%
Operaciones realizadas por zonas fronterizas o de alto riesgo en materia de LC/FT	13	-	-	13	1,51%
Otros	-	-	1	1	0,12%
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	1	-	1	2	0,23%
<b>Total</b>	<b>678</b>	<b>30</b>	<b>154</b>	<b>862</b>	<b>100,00%</b>

(\*) Agrupación propia de la UNIF.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

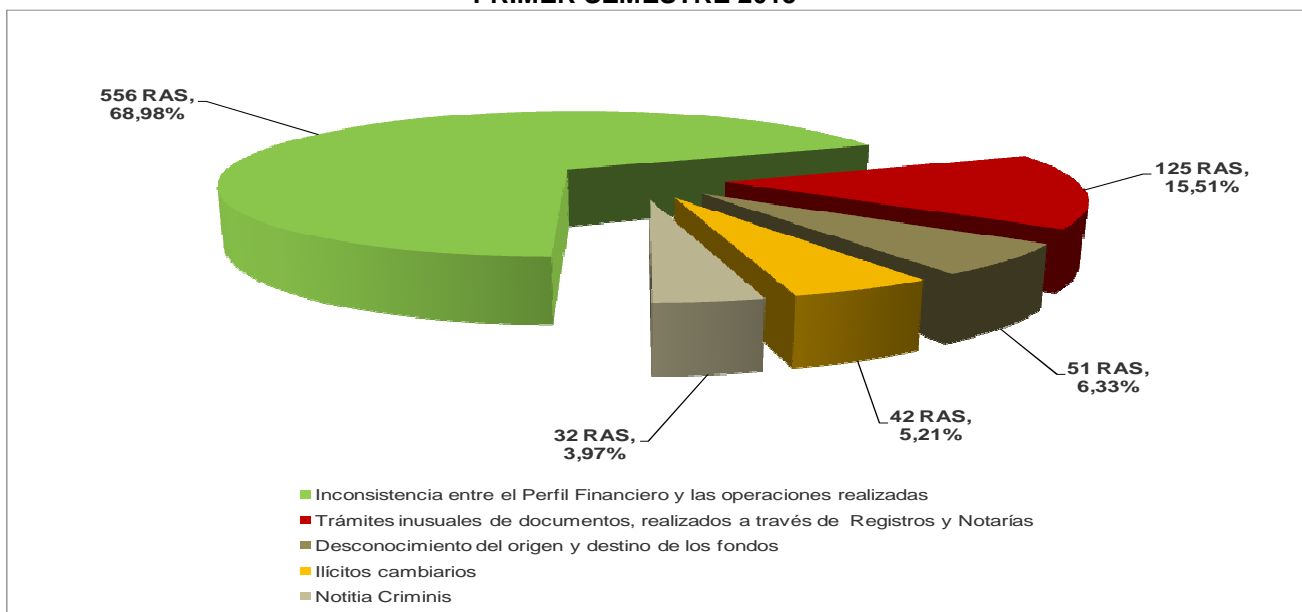
- ❖ La clasificación por Motivo del Reporte de Actividades Sospechosas, se realizó tomando en consideración la actividad u hecho principal descrito en el campo del formulario de Reporte de Actividades Sospechosas, denominado “**Actividad Realizada y del Motivo para Ser Considerada Sospechosa**”.
- ❖ El 64,50% de los RAS recibidos en la UNIF, se motivaron 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 VII**  
**PRINCIPALES CINCO ACTIVIDADES ECONÓMICAS (\*) SEÑALADAS EN LOS**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**



(\*) Código Industrial Internacional Uniforme (CIIU).  
Base: 807 RAS; 93,62% del total recibido en el primer semestre de 2015.  
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**GRÁFICO VIII**  
**PRINCIPALES CINCO MOTIVOS (\*) SEÑALADOS EN LOS**  
**REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**



(\*) Agrupación propia de la UNIF.  
Base: 806 RAS; 93,50% del total recibido en el primer semestre de 2015.  
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO XI**  
**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 2015**

Motivo del RAS (*)	Región							Total general
	Capital	Los Andes	Zuliana	Guayana	Central	Centro Occidental	Nor Oriental	
Ilícitos cambiarios	31	-	9	4	2	3	-	49
Vinculación con personas reportadas o solicitadas	3	10	7	1	1	-	-	22
Inconsistencia entre el perfil financiero y las operaciones realizadas	2	11	-	1	2	-	-	16
Desconocimiento del origen y destino de los fondos	2	1	1	-	-	1	-	5
Estafas y fraudes	2	-	-	-	-	-	-	2
Falsificación de documentos	1	-	-	-	1	-	-	2
Otros	-	-	-	1	1	-	-	2
Solicitud de organismos nacionales o internacionales	-	1	-	1	-	-	-	2
Notitia Criminis	-	-	-	-	-	1	-	1
Tramites inusuales en registros y notarías	1	-	-	-	-	-	-	1
Usurpación de identidad	-	-	-	-	-	-	1	1
<b>Total general</b>	<b>42</b>	<b>23</b>	<b>17</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>103</b>

(\*) Agrupación propia de la UNIF.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

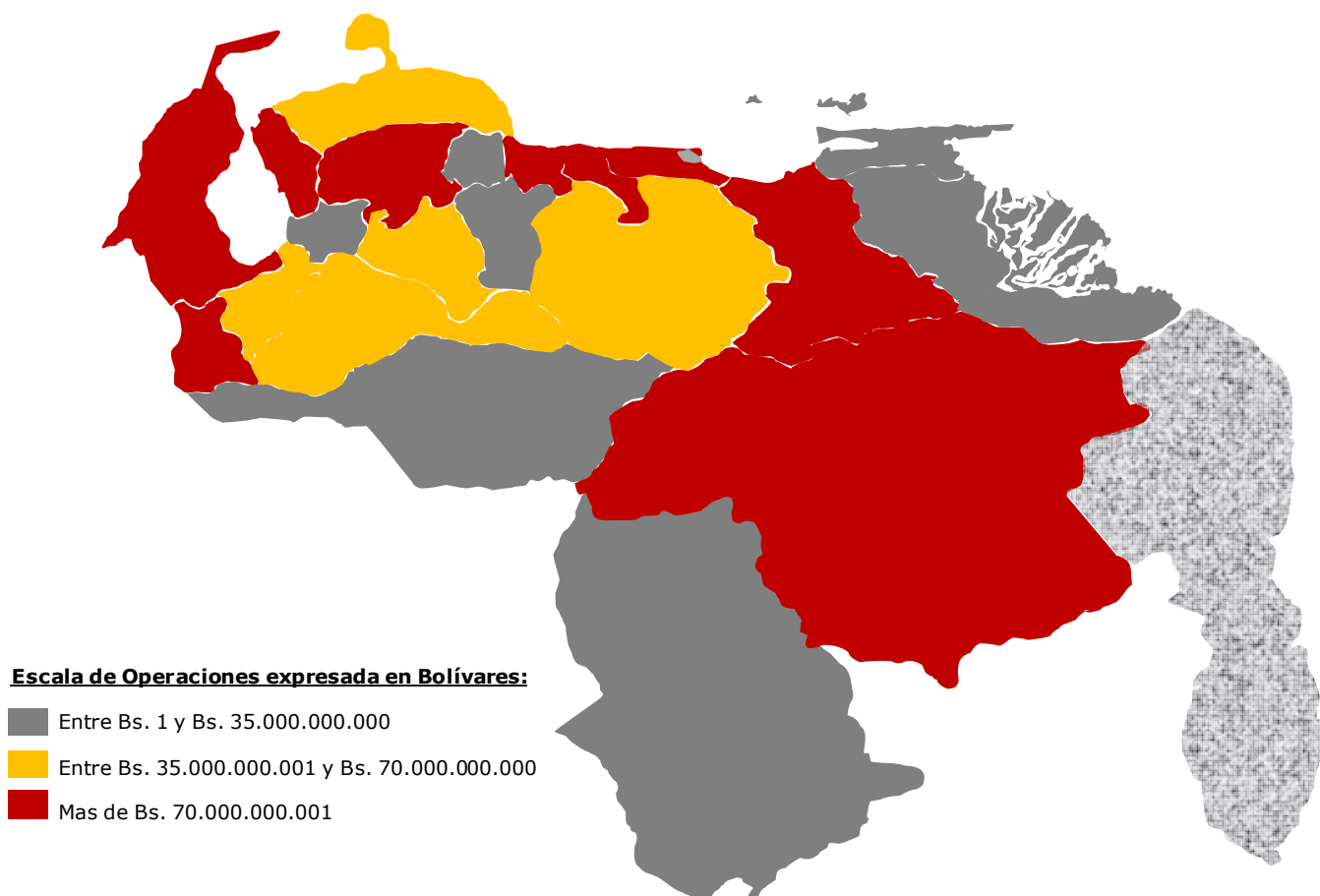
**CUADRO XII**  
**OPERACIONES EN EFECTIVO IGUALES O SUPERIORES A BOLÍVARES 10.000 REPORTADAS**  
**POR LOS SUJETOS OBLIGADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES**  
**DEL SECTOR BANCARIO POR ESTADO**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**  
**(Expresado en Miles de Bolívares)**

Estado	Depósitos en Efectivo	Participación %	Estado	Retiros en Efectivo	Participación %
Distrito Capital	154.567.514,13	16,02%	Zulia	99.150.291,97	13,40%
Zulia	123.054.055,35	12,75%	Miranda	79.275.341,89	10,72%
Miranda	120.035.528,67	12,44%	Táchira	74.659.743,50	10,09%
Carabobo	71.662.073,61	7,43%	Distrito Capital	64.028.846,54	8,66%
Táchira	51.844.946,56	5,37%	Carabobo	56.446.445,59	7,63%
Lara	51.206.307,61	5,31%	Anzoátegui	43.976.236,93	5,95%
Aragua	49.445.451,15	5,12%	Aragua	40.475.230,58	5,47%
Anzoátegui	47.862.700,36	4,96%	Bolívar	36.999.517,18	5,00%
Bolívar	44.014.524,32	4,56%	Lara	36.727.434,70	4,97%
Mérida	33.678.277,68	3,49%	Mérida	29.340.124,14	3,97%
Monagas	25.735.726,70	2,67%	Barinas	23.732.239,18	3,21%
Portuguesa	24.107.314,18	2,50%	Portuguesa	21.407.240,05	2,89%
Falcón	23.980.178,53	2,49%	Falcón	19.231.962,24	2,60%
Barinas	21.385.657,81	2,22%	Monagas	18.025.123,20	2,44%
Guárico	19.996.818,83	2,07%	Guárico	17.101.425,37	2,31%
Trujillo	19.861.230,87	2,06%	Sucre	14.872.272,94	2,01%
Sucre	19.380.487,97	2,01%	Vargas	14.270.711,79	1,93%
Nueva Esparta	18.574.191,96	1,92%	Nueva Esparta	14.240.825,54	1,93%
Vargas	15.338.971,03	1,59%	Trujillo	12.355.845,80	1,67%
Yaracuy	9.732.559,28	1,01%	Apure	8.292.344,23	1,12%
Apure	9.277.943,76	0,96%	Yaracuy	7.184.657,07	0,97%
Cojedes	6.108.610,28	0,63%	Cojedes	4.733.059,43	0,64%
Delta Amacuro	2.095.061,00	0,22%	Amazonas	1.656.886,44	0,22%
Amazonas	1.995.889,72	0,21%	Delta Amacuro	1.521.698,98	0,21%
<b>Total</b>	<b>964.942.021</b>	<b>100,00%</b>	<b>Total</b>	<b>739.705.505</b>	<b>100,00%</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 2015, 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.
- ❖ En cuanto a los registros de depósitos en efectivo, se observa que el Distrito Capital y los Estados Zulia y Miranda, concentran en términos monetarios el 41,21% 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 42,87% de los retiros en efectivo transmitidos por las Instituciones Bancarias.

**MAPA I**  
**VOLUMEN DE OPERACIONES EN EFECTIVO IGUALES O SUPERIORES A Bs. 10.000**  
**POR ESTADOS**  
**PRIMER SEMESTRE 2015**  
**(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 (CIU).

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, Financiamiento al Terrorismo y Delincuencia Organizada.