

INFORME DE RETROALIMENTACIÓN, BASADO EN EL ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS POR LA UNIDAD NACIONAL DE INTELIGENCIA FINANCIERA EN EL SEGUNDO 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 segundo 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 y los RAS, entre las cuales destacan las siguientes:

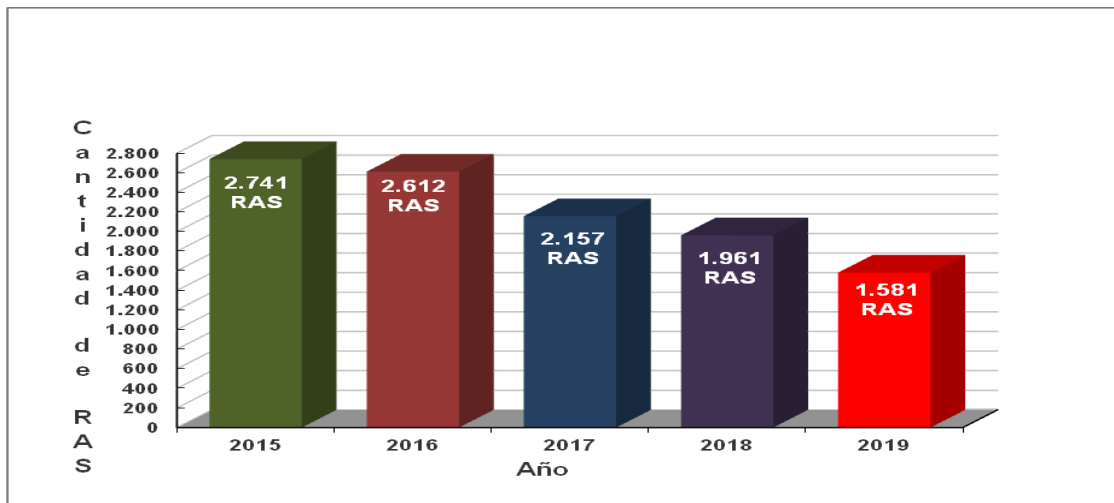
1. La importancia de proporcionar “retroalimentación” apropiada y oportuna a las Instituciones que reportan operaciones sospechosas, ha sido reconocida por las Unidades de Inteligencia Financiera afiliadas al Grupo Egmont. Dichos Reportes no sólo son valiosos para esas Instituciones, sino también para 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 segundo semestre del año 2019, caracterizadas por Subsistemas Financieros, Estados, Región, Motivo, Actividad Económica y la variación correspondiente al segundo 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 – 2019



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

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

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Segundo 2018	Segundo 2019	
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN)	989	904	-8,59%
Servicio Autónomo de Registros y Notarias (SAREN)	93	29	-68,82%
Superintendencia de la Actividad Aseguradora (SUDEASEG)	6	3	-50,00%
Superintendencia Nacional de Valores (SUNAVAL)	3	0	-100,00%
Total RAS	1.091	936	-14,21%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

En el segundo semestre del año 2019, se registró una disminución en la recepción de RAS de -14,21% 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.

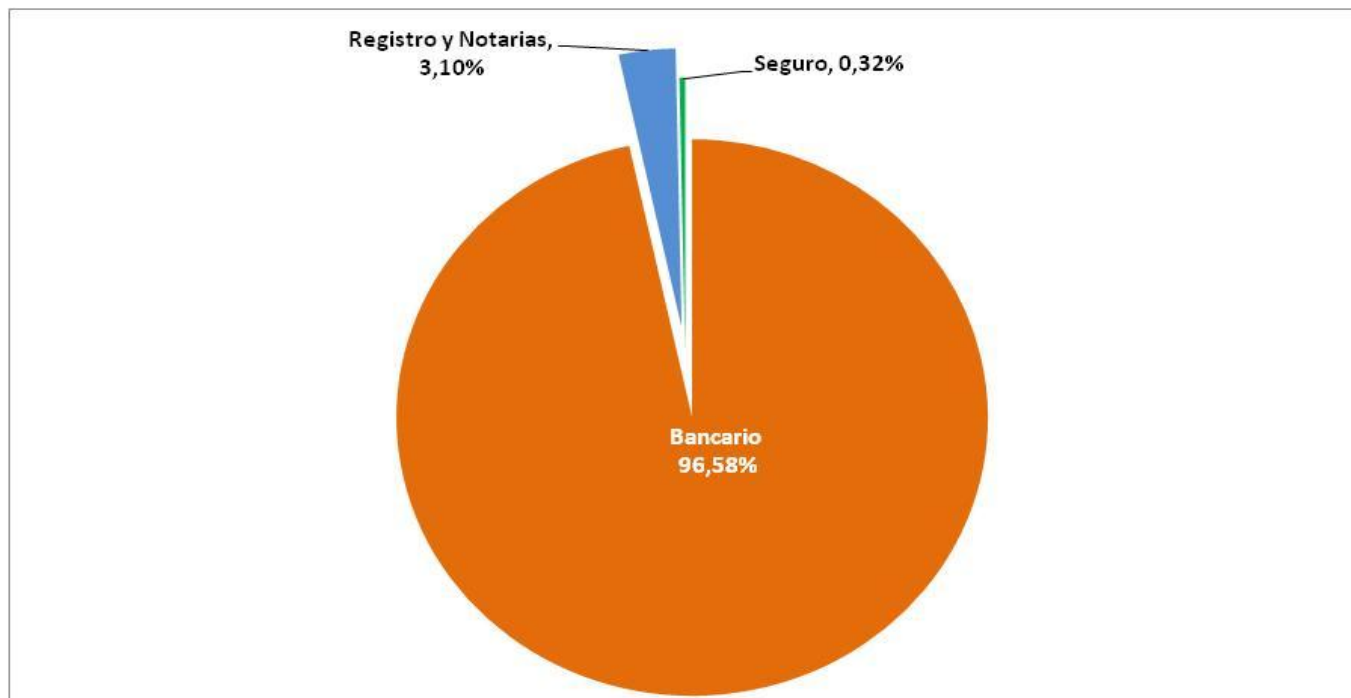
CUADRO II
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS, POR SECTOR SEGÚN
NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2019

Sector	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Bancario	510	12	382	904	96,58%
Registro y Notarias	12	0	17	29	3,10%
Seguro	2	0	1	3	0,32%
Total RAS	524	12	400	936	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ El 96,58% de los RAS recibidos en el segundo semestre de 2019, corresponden a actividades sospechosas, remitidos por las Instituciones del Sector Bancario, cuya titularidad corresponde en mayor proporción a Personas Naturales.

GRÁFICO II REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS SEGUNDO 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).

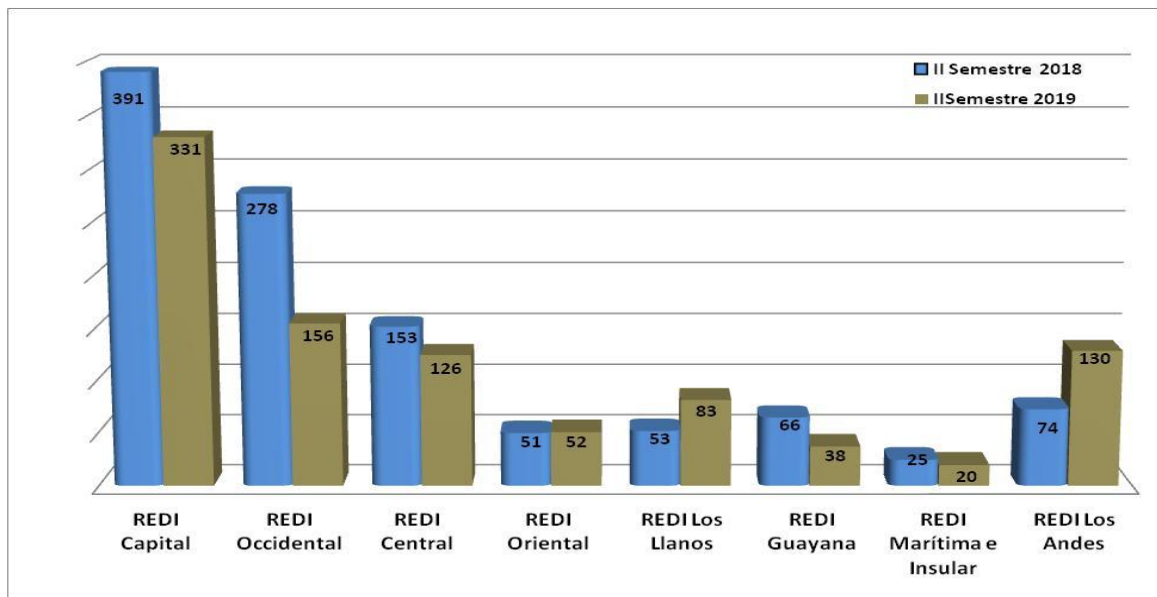
**CUADRO III
VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR REGIÓN SEGUNDO SEMESTRE 2018-2019**

Región	Semestre		Variación %
	Segundo 2018	Segundo 2019	
REDI Los Andes	74	130	75,68%
REDI Los Llanos	53	83	56,60%
REDI Oriental	51	52	1,96%
REDI Capital	391	331	-15,35%
REDI Central	153	126	-17,65%
REDI Marítima e Insular	25	20	-20,00%
REDI Guayana	66	38	-42,42%
REDI Occidental	278	156	-43,88%
Total RAS	1.091	936	-14,21%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ La REDI Los Andes, registró la máxima variación de RAS recibidos, observándose un incremento del 75,68% con respecto al segundo semestre del año 2018.

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



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

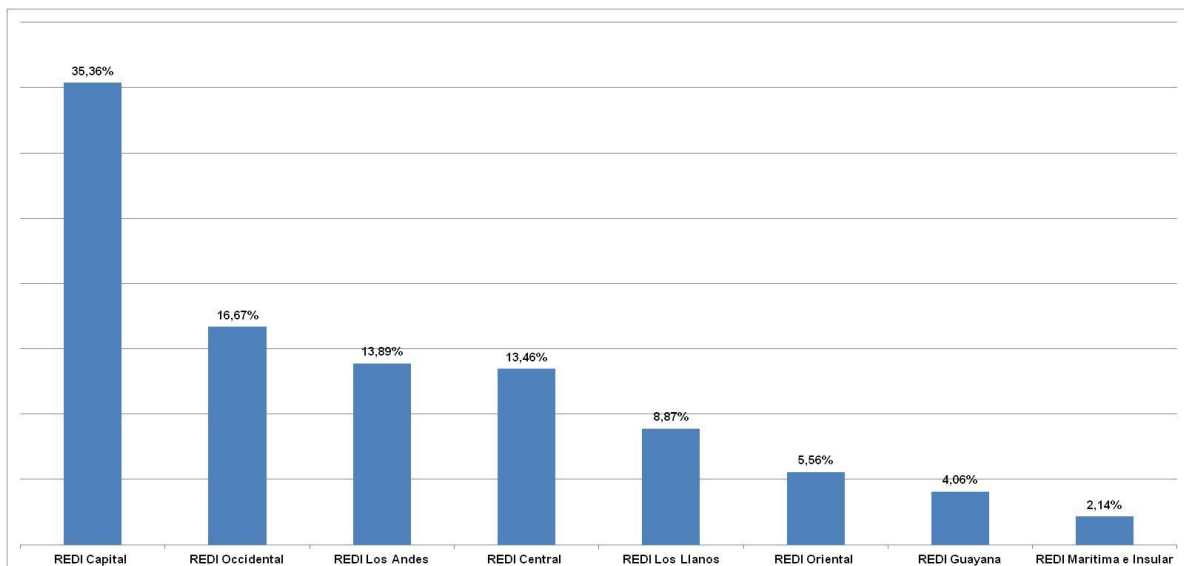
**CUADRO IV
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR REGIÓN, SEGÚN SECTOR
Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
SEGUNDO SEMESTRE 2019**

Región	Sector				Participación %
	Bancario	Registros y Notarías	Seguro	Total RAS	
REDI Capital	300	28	3	331	35,36%
REDI Occidental	155	1	-	156	16,67%
REDI Los Andes	130	-	-	130	13,89%
REDI Central	126	-	-	126	13,46%
REDI Los Llanos	83	-	-	83	8,87%
REDI Oriental	52	-	-	52	5,56%
REDI Guayana	38	-	-	38	4,06%
REDI Marítima e Insular	20	-	-	20	2,14%
Total RAS	904	29	3	936	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ La REDI Capital concentra el 35,36% de los RAS recibidos en la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera durante el segundo semestre de 2019. Cabe destacar, que para los sectores reportantes la REDI Capital concentra la mayor emisión de RAS.

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



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

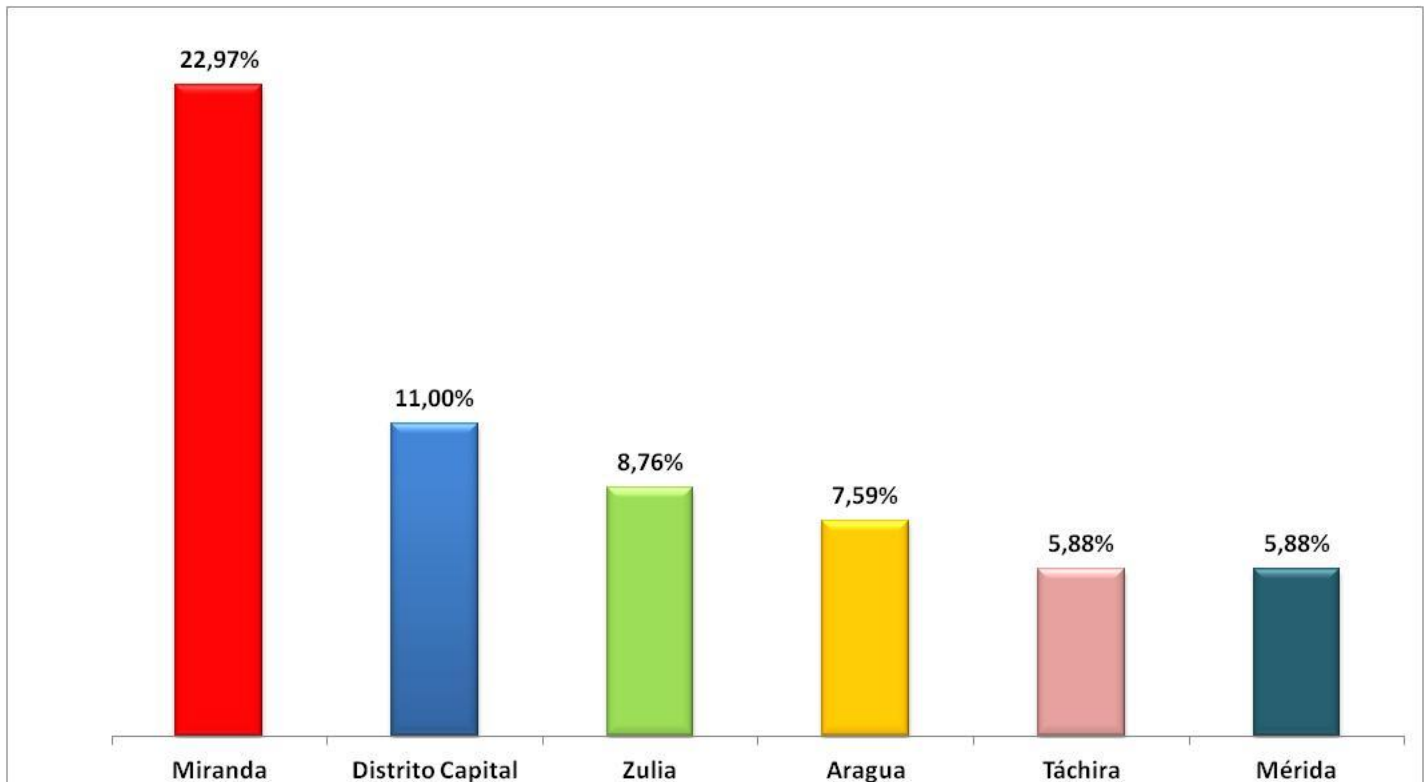
CUADRO V
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO, SEGÚN NACIONALIDAD,
TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
CON RELACIÓN AL TOTAL SEGUNDO SEMESTRE 2019

Estado	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Miranda	81	5	129	215	22,97%
Distrito Capital	63	2	38	103	11,00%
Zulia	61	1	20	82	8,76%
Aragua	39	1	31	71	7,59%
Táchira	45	1	9	55	5,88%
Mérida	35	-	20	55	5,88%
Carabobo	19	1	27	47	5,02%
Lara	31	-	14	45	4,81%
Bolívar	18	-	19	37	3,95%
Anzoátegui	21	-	12	33	3,53%
Barinas	15	-	16	31	3,31%
Falcon	18	-	11	29	3,10%
Portuguesa	15	-	9	24	2,56%
Nueva Esparta	7	-	13	20	2,14%
Trujillo	15	-	5	20	2,14%
Guárico	9	-	6	15	1,60%
La Guaira	9	-	4	13	1,39%
Monagas	2	1	8	11	1,18%
Yaracuy	7	-	1	8	0,85%
Sucre	5	-	3	8	0,85%
Apure	6	-	2	8	0,85%
Cojedes	3	-	2	5	0,53%
Amazonas	-	-	1	1	0,11%
Total RAS	524	12	400	936	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ En el estado Miranda se generaron 215 RAS durante el segundo semestre de 2019, lo cual representa el 22,97% del total del período.

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



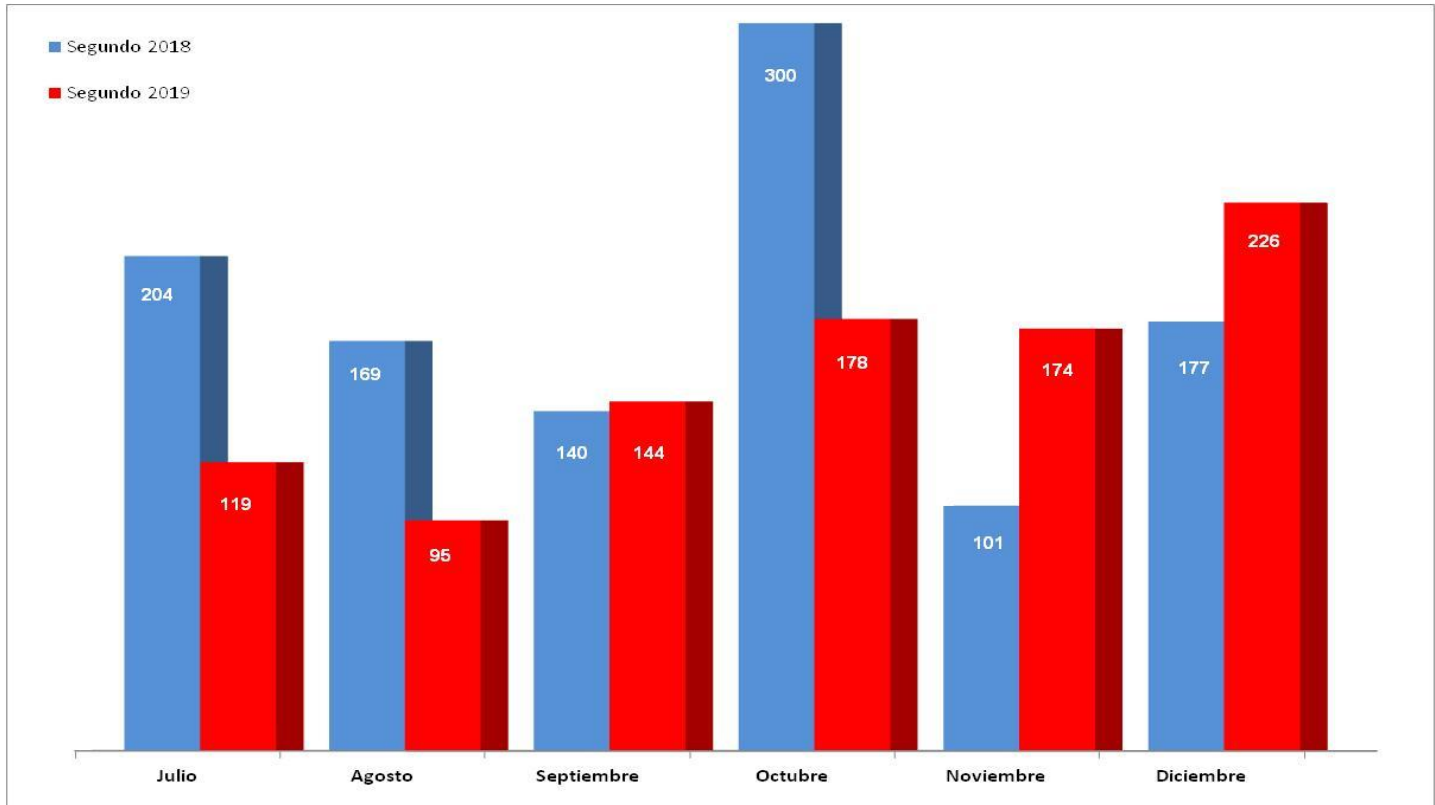
Base: 581 RAS; 62,07% del total recibido en el segundo semestre de 2019.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

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

Mes	Semestre		Variación %
	Segundo 2018	Segundo 2019	
Julio	204	119	-41,67%
Agosto	169	95	-43,79%
Septiembre	140	144	2,86%
Octubre	300	178	-40,67%
Noviembre	101	174	72,28%
Diciembre	177	226	27,68%
Total RAS	1.091	936	-14,21%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**GRÁFICO VI
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, SEGUNDO 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
SEGUNDO SEMESTRE 2019**

Mes	Sector			Total RAS	Participación %
	Bancario	Registros y Notarías	Seguro		
Julio	114	5	-	119	12,71%
Agosto	92	3	-	95	10,15%
Septiembre	141	2	1	144	15,38%
Octubre	175	2	1	178	19,02%
Noviembre	165	8	1	174	18,59%
Diciembre	217	9	-	226	24,15%
Total RAS	904	29	3	936	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 SEGUNDO 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	151	7	60	218	23,29%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	68	1	42	111	11,86%
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR REPARACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	26	-	18	44	4,70%
COMERCIO AL POR MAYOR Y EN COMISION, EXCEPTO EL COMERCIO DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	8	1	35	44	4,70%
CONSTRUCCION	16	-	23	39	4,17%
ENSEÑANZA	33	-	5	38	4,06%
ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS	5	-	29	34	3,63%
COMERCIO AL POR MAYOR, EXCEPTO DE LOS VEHICULOS DE MOTOR Y LAS MOTOCICLETAS	6	-	22	28	2,99%
TRANSPORTE POR VIA TERRESTRE; TRANSPORTE POR TUBERIAS	15	-	11	26	2,78%
AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS	11	-	10	21	2,24%
ACTIVIDADES DE OFICINAS CENTRALES (SOCIEDADES DE CARTERAS), ACTIVIDADES DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS	16	-	4	20	2,14%
SERVICIO DE ALIMENTO Y BEBIDA	7	-	11	18	1,92%
ACTIVIDADES JURIDICAS Y DE CONTABILIDAD	16	-	1	17	1,82%
OTRAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES	15	-	1	16	1,71%
ADMINISTRACION PUBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACION OBLIGATORIA	11	-	1	12	1,28%
ACTIVIDADES DE LA TECNOLOGIA DE INFORMACION Y DEL SERVICIO INFORMATIVO	6	-	10	16	1,71%
FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR; ADOBO Y TEJIDO DE PIELS	5	-	6	11	1,18%
FABRICACION DE PRODUCTOS TEXTILES	5	1	4	10	1,07%
HOTELES Y RESTAURANTES	2	-	8	10	1,07%
FABRICACION DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS, SUSTANCIAS QUIMICAS MEDICINALES Y DE PRODUCTOS BOTANICOS	5	-	4	9	0,96%
INGENIERIA CIVIL	6	-	3	9	0,96%
ACTIVIDADES DE ESPARCIMIENTO Y ACTIVIDADES CULTURALES Y DEPORTIVAS	1	-	7	8	0,85%
ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO Y OTROS SERVICIOS DE GESTION DE DESECHOS	3	-	5	8	0,85%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	2	-	6	8	0,85%
SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	8	-	-	8	0,85%
ACTIVIDADES AUXILIARES DE LA INTERMEDIACION FINANCIERA	6	-	1	7	0,75%
FABRICACION DE INSTRUMENTOS MEDICOS, OPTICOS Y DE PRECISION Y FABRICACION DE RELOJES	1	-	6	7	0,75%
FABRICACION DE SUSTANCIAS Y PRODUCTOS QUIMICOS	2	1	4	7	0,75%
FINANCIACION DE PLANES DE SEGUROS Y PENSIONES, EXCEPTO PLANES DE SEG SOCIAL DE AFILIACION OBLIGATORIA	5	-	1	6	0,64%
INTERMEDIACION FINANCIERA, EXCEPTO LA FINANCIACION DE PLANES DE SEGUROS Y DE PENSIONES	3	-	3	6	0,64%

Actividad Económica (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
NO APLICA	5	-	1	6	0,64%
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AGUA CALIENTE	2	-	3	5	0,53%
TELECOMUNICACIONES	3	-	4	7	0,75%
ACTIVIDADES DE EDICION E IMPRESION Y DE REPRODUCCION DE GRABACIONES	2	-	5	7	0,75%
ACTIVIDADES DEL SERVICIO INFORMATIVO	2	-	2	4	0,43%
ALQUILER DE MAQUINARIA Y EQUIPO SIN OPERARIOS Y DE EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMESTICOS	3	-	1	4	0,43%
FABRICACION DE MUEBLES; INDUSTRIAS MANUFACTURERAS N.C.P.	2	-	2	4	0,43%
REPARACION E INSTALACION DE LA MAQUINARIA Y EQUIPO	2	1	1	4	0,43%
SERVICIOS FINANCIEROS, EXCEPTO SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES	3	-	1	4	0,43%
VENTA, MANTENIMIENTO Y REPARACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS; VENTA DE COMBUSTIBLE PARA AUTOMOTORES	3	-	1	4	0,43%
ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD HUMANA	1	-	2	3	0,32%
FABRICACION DE CUEROS Y PRODUCTOS CONEXOS	1	-	2	3	0,32%
FABRICACION DE LOS PRODUCTOS INFORMATICOS, ELECTRONICOS Y OPTICOS	4	-	3	7	0,75%
FABRICACION DE MAQUINARIA Y APARATOS ELECTRICOS N.C.P.	2	-	7	9	0,96%
SERVICIOS DE APOYO ADMINISTRATIVO DE OFICINAS, EMPRESAS Y OTROS NEGOCIOS	2	-	1	3	0,32%
DEPOSITO Y ACTIVIDADES DE TRANSPORTE COMPLEMENTARIAS	5	-	9	14	1,50%
EXPLOTACION DE OTRAS MINAS Y CANTERAS	3	-	-	3	0,32%
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	2	-	-	2	0,21%
PESCA, EXPLOTACION DE CRIADEROS DE PECES Y GRANJAS PISCICOLAS	1	-	1	2	0,21%
REPARACION DE COMPUTADORAS Y ENSERES DE USO PERSONAL Y DOMESTICO	1	-	1	2	0,21%
ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERIA; ENSAYOS Y ANALISIS TECNICOS	1	-	-	1	0,11%
ACTIVIDADES DE INVESTIGACION Y SEGURIDAD	-	-	1	1	0,11%
ACTIVIDADES DE LAS AGENCIAS DE VIAJES, OPERADORES TURISTICOS Y OTROS SERVICIOS DE RESERVA	-	-	1	1	0,11%
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES EN CALIDAD DE EMPLEADORES DE PERSONAL DOMESTICO	4	-	-	4	0,43%
ACTIVIDADES DE PRODUCCION DE PELICULAS, DE VIDEO DE PROGRAMAS DE TELEVISION, GRABACION Y PUBLICACION DE MUSICA Y SONIDO	2	-	2	4	0,43%
CURTIDO Y ADOBO DE CUEROS; FABRICACION DE MALETAS, GUARNICIONERIA, Y CALZADO	-	-	1	1	0,11%
ELIMINACION DE DESPERDICIOS Y AGUAS RESIDUALES, SANEAMIENTO Y ACTIVIDADES SIMILARES	-	-	2	2	0,21%
EXTRACCION DE MINERALES METALIFEROS	-	-	1	1	0,11%
FABRICACION DE COQUE, PRODUCTOS DE LA REFINACION DEL PETROLEO Y COMBUSTIBLE NUCLEAR	1	-	-	1	0,11%
FABRICACION DE METALES COMUNES	1	-	-	1	0,11%
FABRICACION DE PAPEL Y DE PRODUCTOS DE PAPEL	-	-	1	1	0,11%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CAUCHO Y PLASTICO	-	-	1	1	0,11%
FABRICACION DE PRODUCTOS ELABORADOS DE METAL, EXCEPTO MAQUINARIA Y EQUIPO	-	-	1	1	0,11%
INVESTIGACION Y DESARROLLO	2	-	-	2	0,21%
PRODUCCION DE MADERA Y FABRICACION DE PRODUCTOS DE MADERA Y CORCHO, EXCEPTO MUEBLES, ARTICULOS DE PAJA Y TRENZABLES	-	-	1	1	0,11%
Total RAS	524	12	400	936	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).

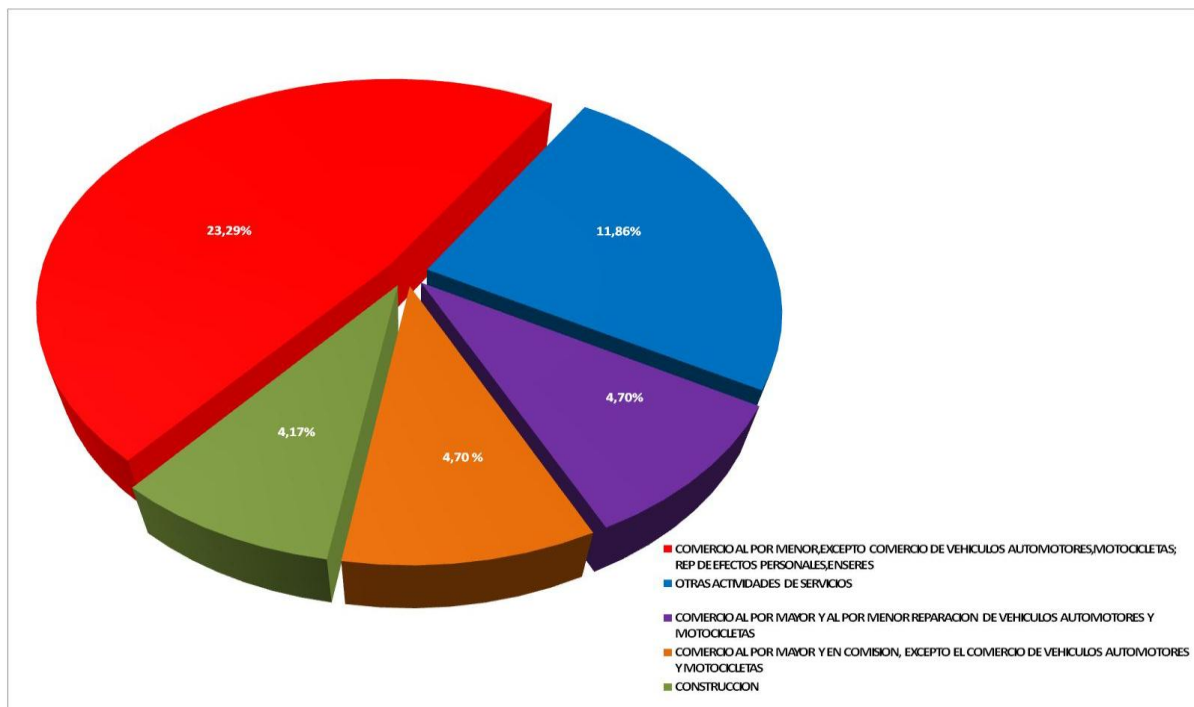
CUADRO IX
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN
NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
CON RESPECTO AL TOTAL SEGUNDO SEMESTRE 2019

Motivo del RAS (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
DESCONOCIMIENTO DEL ORIGEN Y DESTINO DE LOS FONDOS	160	5	188	353	37,71%
INCONSISTENCIA ENTRE EL PERFIL FINANCIERO Y LAS OPERACIONES REALIZADAS	176	4	103	283	30,24%
TRANSFERENCIAS NACIONALES EFECTUADAS DESDE FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL	151	2	65	218	23,29%
TRAMITES INUSUALES EN REGISTROS Y NOTARIAS	12	-	17	29	3,10%
EMPRESA FACHADA	-	-	22	22	2,35%
NOTICIA CRIMINIS	13	-	4	17	1,82%
OPERACIONES REALIZADAS POR ZONAS FRONTERIZAS O DE ALTO RIESGO EN MATERIA DE LC/FT/FPADM	5	-	-	5	0,53%
ESTAFAS Y FRAUDES	3	-	-	3	0,32%
FALSIFICACION DE DOCUMENTOS	1	1	-	2	0,21%
OPERACIONES ESTRUCTURADAS	1	-	1	2	0,21%
SOLICITUD DE ORGANISMOS NACIONALES O INTERNACIONALES	1	-	-	1	0,11%
VINCULACION CON PERSONAS REPORTADAS O SOLICITADAS	1	-	-	1	0,11%
Total RAS	524	12	400	936	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

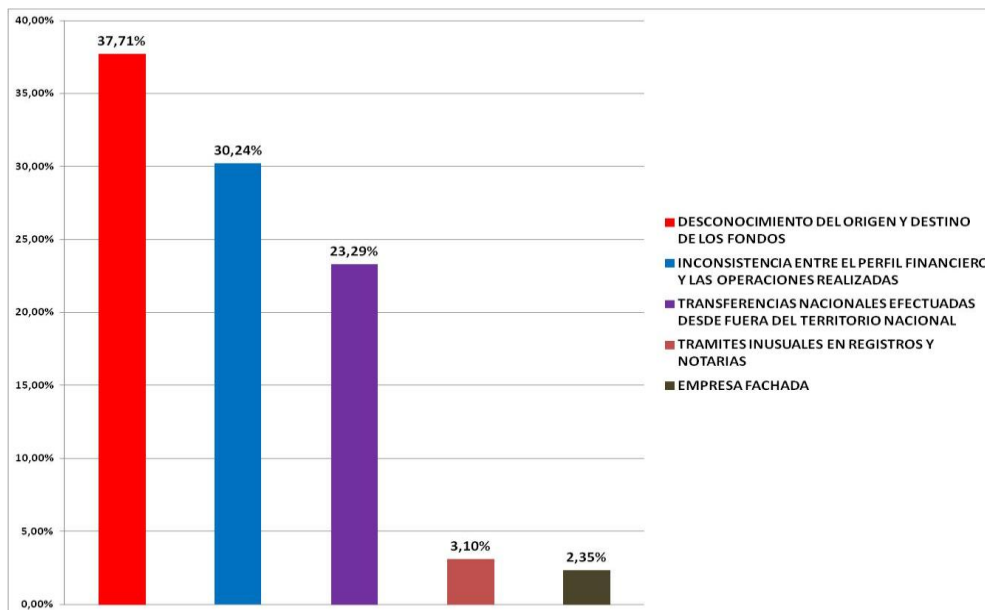
- ❖ La clasificación por Motivo del Reporte de Actividades Sospechosas, se realizó tomando en consideración la actividad u hecho principal descrito en el campo del formulario de Reporte de Actividades Sospechosas, denominado “**Actividad Realizada y del Motivo para ser Considerada Sospechosa**”.
- ❖ El 37,71% de los RAS recibidos en la UNIF durante el segundo 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
SEGUNDO SEMESTRE 2019



Base: 455 RAS; 48,61 % del total recibido en el segundo semestre de 2019.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

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



Base: 904 RAS; 96,58% del total recibido en el segundo 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
SEGUNDO 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	
DESCONOCIMIENTO DEL ORIGEN Y DESTINO DE LOS FONDOS	24	15	11	7	3	6	1	2	69
INCONSISTENCIA ENTRE EL PERFIL FINANCIERO Y LAS OPERACIONES REALIZADAS	1	3	-	1	-	1	-	-	6
NOTICIA CRIMINIS	3	2	-	-	-	-	-	-	5
EMPRESA FACHADA	1	-	-	-	-	-	-	1	2
FALSIFICACION DE DOCUMENTOS	1	1	-	-	-	-	-	-	2
ACTIVIDADES INUSUALES EN EL MERCADO CAMBIARIO	1	-	-	-	-	-	-	1	2
VINCULACION CON PERSONAS REPORTADAS O SOLICITADAS	1	1	-	-	-	-	-	-	2
TRANSFERENCIAS NACIONALES EFECTUADAS DESDE FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL	-	-	-	1	-	-	-	-	1
TRAMITES INUSUALES EN REGISTROS Y NOTARIAS	1	-	-	-	-	-	-	-	1
ESTAFAS Y FRAUDES	-	-	-	-	1	-	-	-	1
SOLICITUD DE ORGANISMOS NACIONALES O INTERNACIONALES	-	1	-	-	-	-	-	-	1
Total	33	23	11	9	4	7	1	4	92

(*) Agrupación propia de la UNIF.

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

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

Estado	Depósitos en Efectivo	Participación %	Estado	Retiros en Efectivo	Participación %
DISTRITO CAPITAL	5.022.841,78	61,80%	DISTRITO CAPITAL	5.172.094,22	70,25%
MIRANDA	859.761,86	10,58%	MIRANDA	564.164,16	7,66%
ARAGUA	593.931,13	7,31%	ARAGUA	377.891,52	5,13%
CARABOBO	376.840,62	4,64%	CARABOBO	293.954,13	3,99%
BOLIVAR	179.556,54	2,21%	ZULIA	128.149,03	1,74%
LARA	160.922,96	1,98%	GUARICO	109.505,66	1,49%
GUARICO	143.146,61	1,76%	BOLIVAR	106.889,20	1,45%
ZULIA	99.027,87	1,22%	LARA	106.713,89	1,45%
LA GUAIRA	91.180,15	1,12%	FALCON	86.011,82	1,17%
FALCON	88.473,01	1,09%	ANZOATEGUI	66.550,13	0,90%
ANZOATEGUI	72.334,33	0,89%	SUCRE	49.672,83	0,67%
TACHIRA	70.382,67	0,87%	YARACUY	43.939,26	0,60%
MONAGAS	55.913,02	0,69%	PORTUGUESA	43.226,33	0,59%
SUCRE	50.677,69	0,62%	LA GUAIRA	40.201,19	0,55%

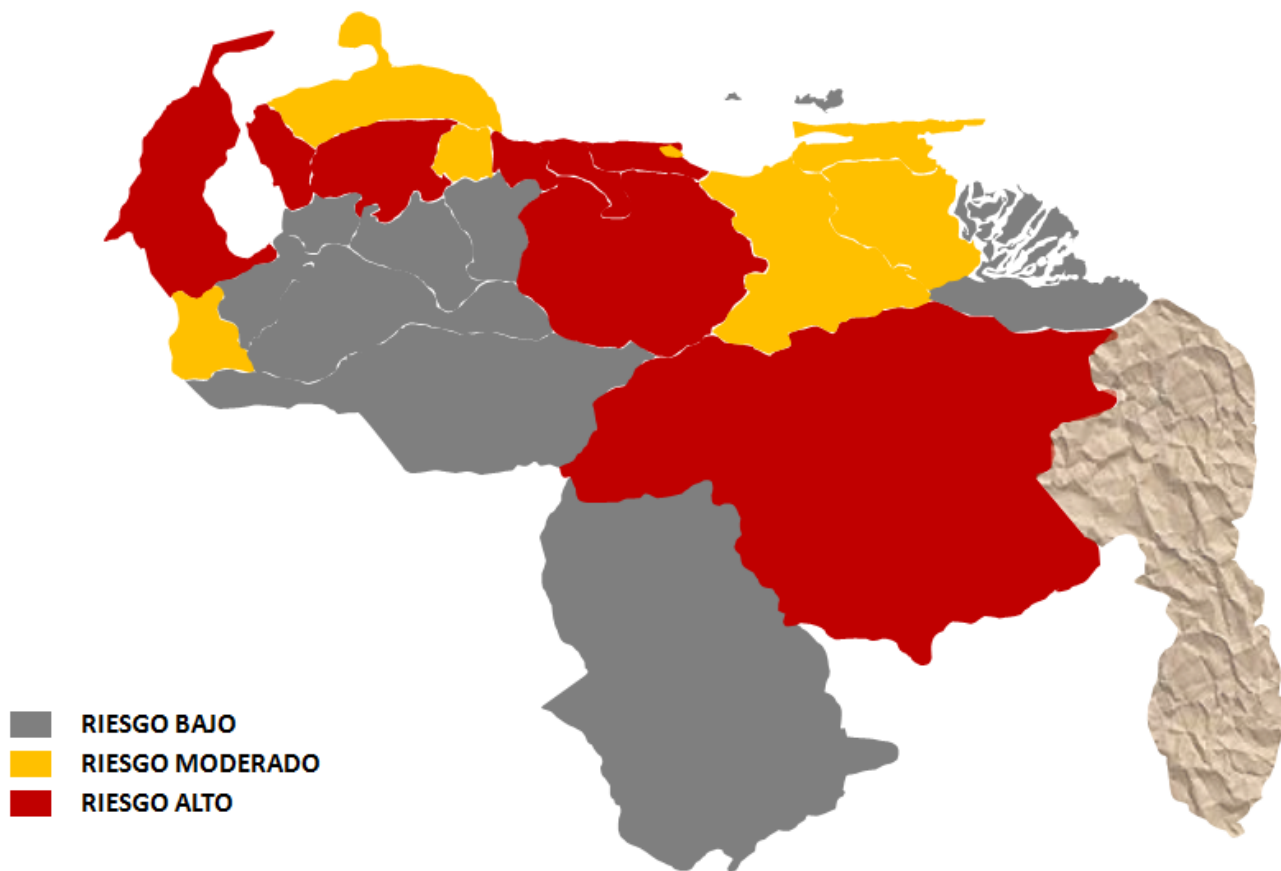
Estado	Depósitos en Efectivo	Participación %
NUEVA ESPARTA	43.190,98	0,53%
MÉRIDA	38.701,33	0,48%
YARACUY	37.338,98	0,46%
PORTUGUESA	34.978,55	0,43%
APURE	29.828,29	0,37%
BARINAS	29.694,71	0,37%
TRUJILLO	28.304,70	0,35%
COJEDES	11.793,61	0,15%
DELTA AMACURO	6.330,15	0,08%
AMAZONAS	2.760,19	0,03%
DEPENDENCIAS FEDERALES	2,99	0,00%
Total Depósitos	8.127.914,72	100,000%

Estado	Retiros en Efectivo	Participación %
NUEVA ESPARTA	30.677,20	0,42%
MONAGAS	28.262,79	0,38%
TACHIRA	24.968,42	0,34%
BARINAS	24.192,07	0,33%
MÉRIDA	18.746,48	0,25%
APURE	16.298,26	0,22%
COJEDES	13.985,79	0,19%
TRUJILLO	10.303,85	0,14%
DELTA AMACURO	5.521,68	0,07%
AMAZONAS	664,88	0,01%
DEPENDENCIAS FEDERALES	5,03	0,00%
Total Retiros	7.362.589,81	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 segundo semestre de 2019.
- ❖ Los depósitos en efectivo transmitidos por las Entidades Bancarias presentan una concentración en términos monetarios del 88,51% en los estados Distrito Capital, Miranda, Aragua, Carabobo, Bolívar y Lara.
- ❖ Referente a los retiros en efectivo transmitidos por la Instituciones Bancarias, se observa una concentración en términos monetarios de 90,26% en los estados Distrito Capital, Miranda, Aragua, Carabobo, Zulia y Guárico.

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



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

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