

INFORME DE RETROALIMENTACIÓN, BASADO EN EL ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS POR LA UNIDAD NACIONAL DE INTELIGENCIA FINANCIERA (UNIF) EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2020

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 2020. **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 Masiva 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 RAS remitidos a la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera en el período señalado.

Este análisis se realiza en concordancia con las Mejores Prácticas Internacionales, vinculadas con los estándares del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), respecto al intercambio de información y retroalimentación; así como, lo dispuesto por el Grupo Egmont, sobre la relación de las Unidades de Inteligencia Financiera que lo conforman y los Organismos Reportantes, en lo que se refiere a los RAS, entre las cuales destacan las siguientes:

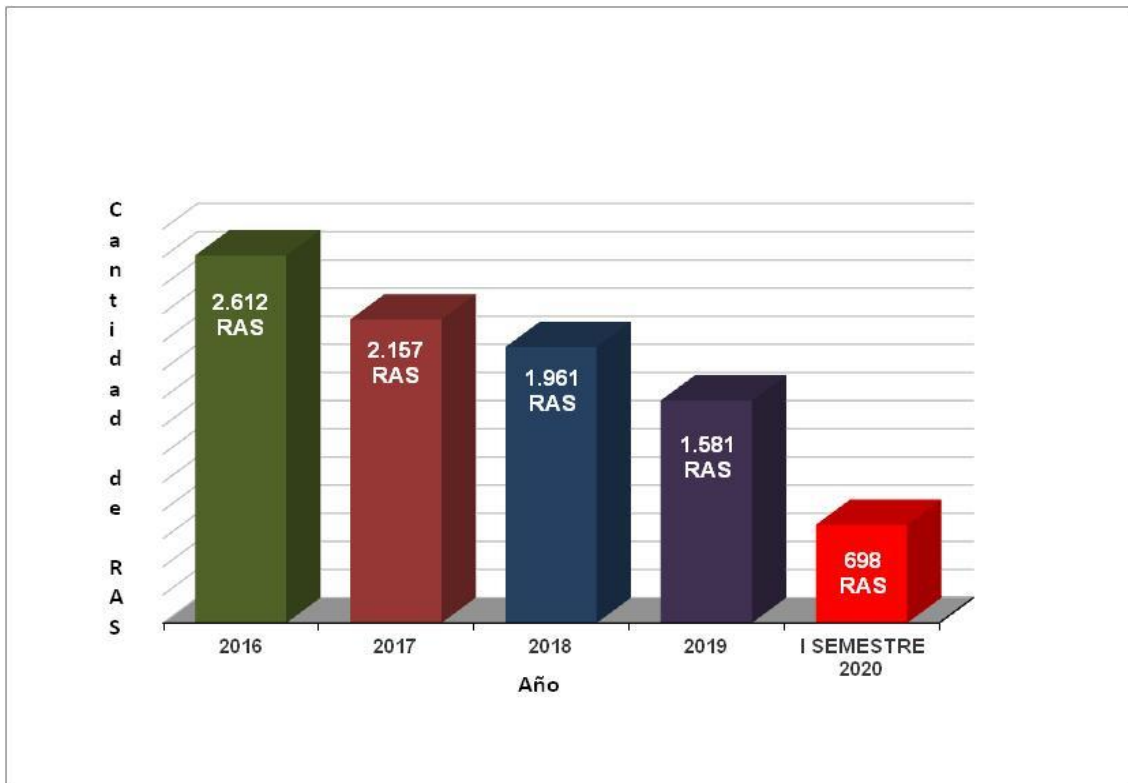
1. La importancia de proporcionar “retroalimentación” apropiada y oportuna a los sujetos obligados, es ampliamente reconocida por las Unidades de Inteligencia Financiera afiliadas al Grupo Egmont. Dichos reportes no sólo son valiosos para esas Instituciones, sino también para las asociaciones que las 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 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 identificación correcta de las transacciones relacionadas con el delito de Legitimación de Capitales u otro tipo de delito, permite el uso eficaz de los recursos con que cuentan las Unidades de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva o personal dedicado a dichas labores en los Sujetos Obligados y la UNIF.
4. 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 RAS que son presentados a las autoridades.

CUADROS Y GRÁFICOS

Los datos que se muestran son de carácter general omitiendo detalles individuales 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 2020, caracterizadas por Subsistemas Financieros, Estados, Región, Motivo, Actividad Económica y la variación con respecto al primer semestre del 2019; así como, los RAS asociados a Informes de Inteligencia enviados al Ministerio Público y las Operaciones en Efectivo según lo dispuesto en la norma prudencial vigente transmitidas por las Instituciones Bancarias en el período antes señalado.

GRÁFICO I
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS RECIBIDOS EN LA UNIF
PERÍODO: 2016 – I SEMESTRE 2020



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

CUADRO I
VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ORGANISMO REGULADOR DEL SUJETO REPORTANTE
PRIMER SEMESTRE 2019-2020

Organismo Regulador	Semestre		Variación %
	Primero 2019	Primero 2020	
Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN)	601	670	11,48%
Servicio Autónomo de Registros y Notarias (SAREN)	42	26	-38,10%
Superintendencia de la Actividad Aseguradora (SUDEASEG)	2	0	-100,00%
Superintendencia Nacional de Criptoactivos y Actividades Conexas (SUNACRIP)	0	2	0,00%
Total RAS	645	698	8,22%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

En el primer semestre del año 2020, se registró un incremento en la recepción de RAS de 8,22 % con respecto al mismo período del año 2019, la variación presentada en la cantidad de reportes recibidos no es considerable, se presenta un incremento leve, lo cual da cuenta del mantenimiento de las actividades de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, ante el establecimiento de medidas de aislamiento, en uso de las herramientas tecnológicas con que cuentan los Sujetos Obligados y el establecimiento de canales de comunicación permanentes por parte de la UNIF.

Por otra parte, se observa una importante reducción en los RAS emitidos por las oficinas adscritas al SAREN, ello se justifica en el cierre total de dichas oficinas en ocasión al Estado de Alarma por el COVID-19.

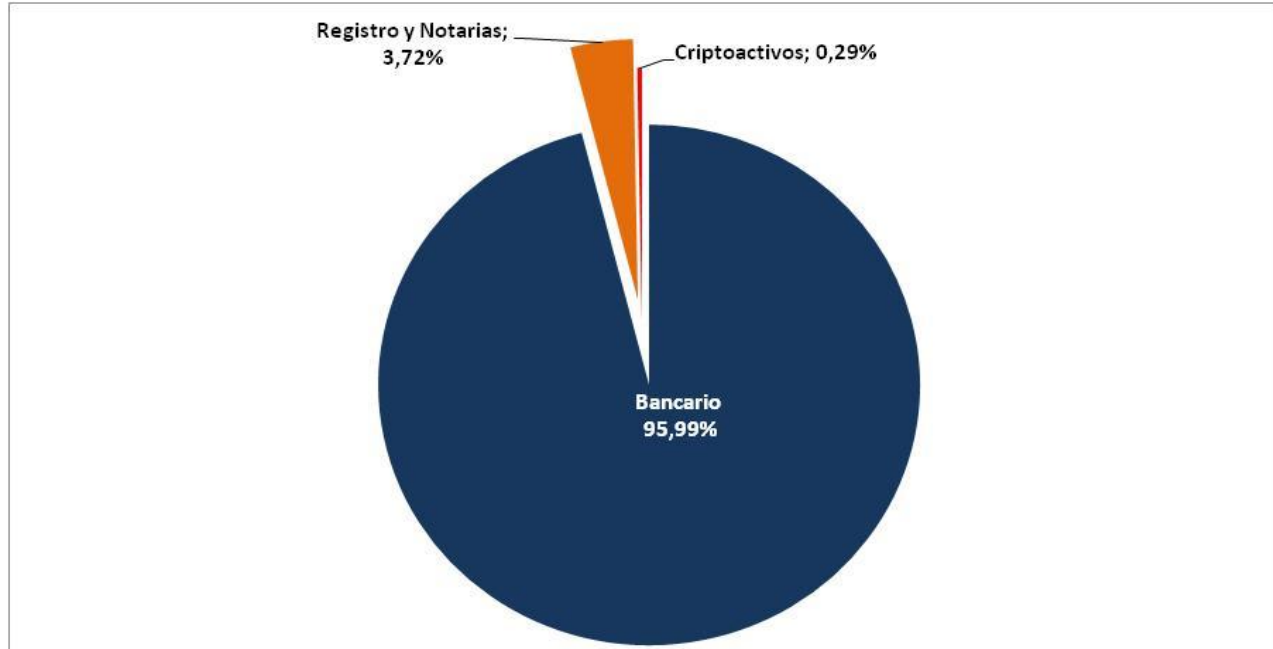
CUADRO II
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS, POR SECTOR SEGÚN
NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2020

Sector	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
Bancario	397	5	268	670	95,99%
Registros y Notarias	12	2	12	26	3,72%
Criptoactivos	2	0	0	2	0,29%
Total RAS	411	7	280	698	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ El 95,99 % de los RAS recibidos en el periodo analizado, fueron remitidos, por las Instituciones del Sector Bancario, siendo que los sujetos reportados corresponden a Personas Naturales en mayor proporción.

**GRÁFICO II
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR SECTOR PRIMER SEMESTRE 2020**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO III
VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR ESTADO PRIMER SEMESTRE 2019 / 2020**

Estado	Semestre		Variación %
	Primero 2019	Primero 2020	
MIRANDA	124	132	6,45%
DISTRITO CAPITAL	77	87	12,99%
ZULIA	84	72	-14,29%
CARABOBO	46	54	17,39%
ARAGUA	36	47	30,56%
LARA	22	44	100,00%
BOLIVAR	33	37	12,12%
TACHIRA	12	30	150,00%

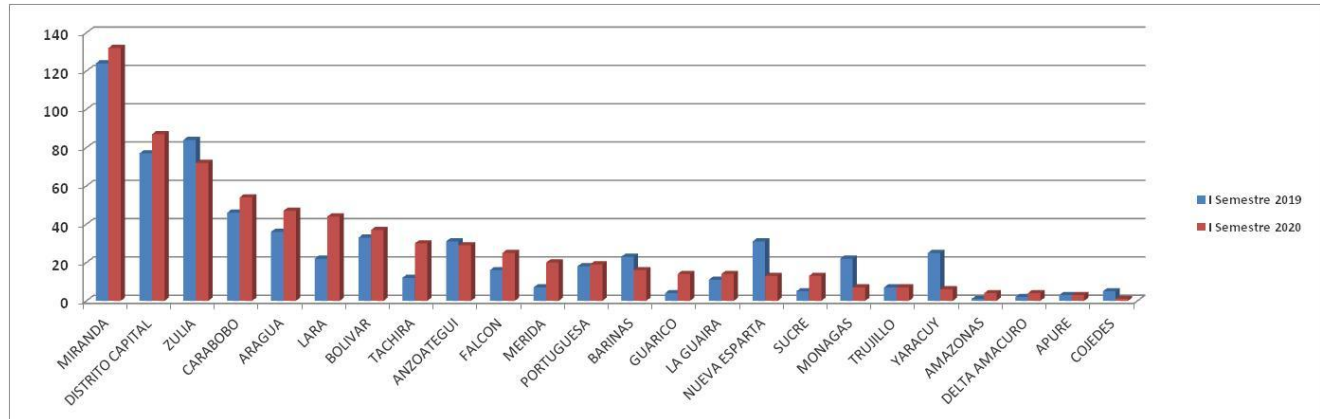
Estado	Semestre		Variación %
	Primero 2019	Primero 2020	
ANZOATEGUI	31	29	-6,45%
FALCON	16	25	56,25%
MERIDA	7	20	185,71%
PORTUGUESA	18	19	5,56%
BARINAS	23	16	-30,43%
LA GUAIRA	11	14	27,27%
GUARICO	4	14	250,00%
NUEVA ESPARTA	31	13	-58,06%
SUCRE	5	13	160,00%
MONAGAS	22	7	-68,18%
TRUJILLO	7	7	0,00%
YARACUY	25	6	-76,00%
DELTA AMACURO	2	4	100,00%
AMAZONAS	1	4	300,00%
APURE	3	3	0,00%
COJEDES	5	1	-80,00%
Total RAS	645	698	8,22%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

Nota: Las Regiones correspondientes al Primer semestre del año 2019, se adecuaron por Estados, aun cuando en el Informe de Retroalimentación anterior se presentaron por la Región Estratégica de Defensa Integra (REDI)

- ❖ El estado Amazonas, registró la máxima variación de RAS recibidos, observándose un incremento del 300,00% con respecto al primer semestre del año 2019. No obstante, la mayor variación absoluta se observa en el estado Lara con 22 RAS recibidos al ser comparado con el mismo semestre del año anterior. Parece oportuno destacar además, el repunte de los RAS vinculados a operaciones sospechosas de titulares domiciliados en los estados Táchira y Mérida, a pesar del cierre de fronteras con la nación colombiana.

**GRÁFICO III
COMPARATIVO DE LOS REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR REGIÓN PRIMER SEMESTRE 2019-2020**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO IV
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO, SEGÚN SECTOR
Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2020**

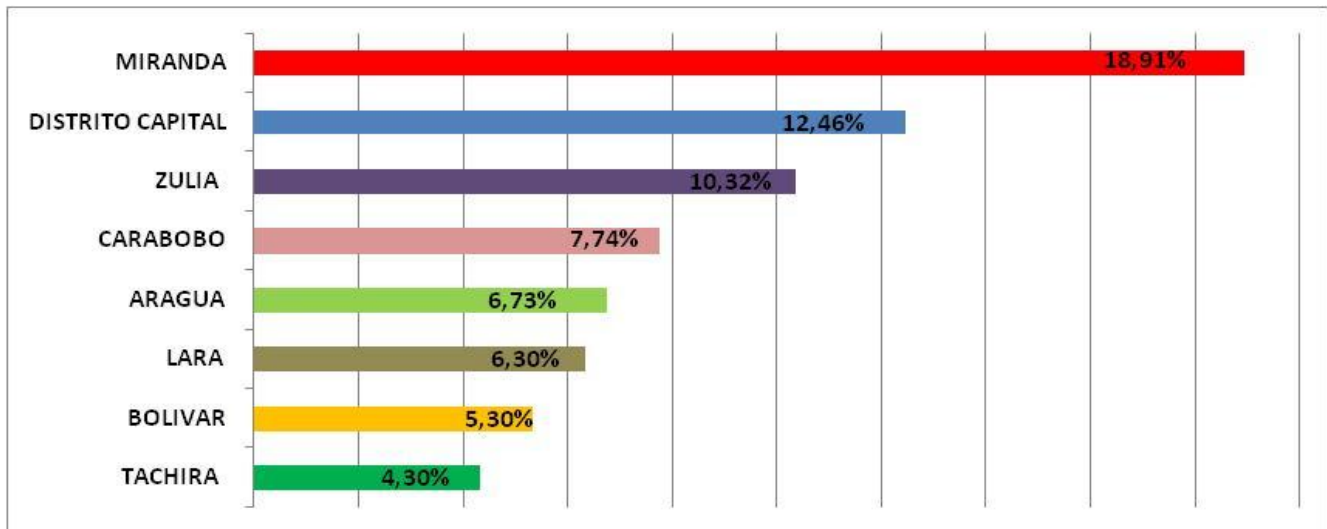
Estado	Sector				Participación %
	Bancario	Registros y Notarías	Criptoactivo	Total RAS	
MIRANDA	119	11	2	132	18,91%
DISTRITO CAPITAL	74	13	0	87	12,46%
ZULIA	71	1	0	72	10,32%
CARABOBO	54	0	0	54	7,74%
ARAGUA	47	0	0	47	6,73%
LARA	44	0	0	44	6,30%
BOLIVAR	37	0	0	37	5,30%
TACHIRA	30	0	0	30	4,30%
ANZOATEGUI	28	1	0	29	4,15%

Estado	Sector				Participación %
	Bancario	Registros y Notarias	Criptoactivo	Total RAS	
FALCON	25	0	0	25	3,74%
MERIDA	20	0	0	20	2,99%
PORTUGUESA	19	0	0	19	2,84%
BARINAS	16	0	0	16	2,39%
GUARICO	14	0	0	14	2,09%
LA GUAIRA	14	0	0	14	2,09%
NUEVA ESPARTA	13	0	0	13	1,94%
SUCRE	13	0	0	13	1,94%
MONAGAS	7	0	0	7	1,05%
TRUJILLO	7	0	0	7	1,05%
YARACUY	6	0	0	6	0,90%
AMAZONAS	4	0	0	4	0,60%
DELTA AMACURO	4	0	0	4	0,60%
APURE	3	0	0	3	0,45%
COJEDES	1	0	0	1	0,15%
Total RAS	670	26	2	698	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ El estado Miranda concentra el 18,91% de los RAS recibidos en la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera durante el primer semestre de 2020 y se mantiene como el estado con mayor número de RAS al igual que en el primer semestre del año 2019. Cabe destacar, que para el Sector Bancario y de Registro y Notarias, los estados Miranda y Distrito Capital concentran la mayor emisión de RAS, mientras que Miranda agrupa los reportes presentados por el sector Criptoactivo.

GRÁFICO IV
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO
PRIMER SEMESTRE 2020



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.
Base: 503 RAS; 72.06 % del total recibido en el primer semestre de 2020.

CUADRO V
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR ESTADO, SEGÚN NACIONALIDAD,
TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL
CON RELACIÓN AL TOTAL PRIMER SEMESTRE 2020

Estado	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
MIRANDA	62	-	70	132	18,91%
DISTRITO CAPITAL	48	2	37	87	12,46%
ZULIA	43	1	28	72	10,32%
CARABOBO	32	1	21	54	7,74%
ARAGUA	28	-	19	47	6,73%
LARA	31	-	13	44	6,30%
BOLIVAR	21	-	16	37	5,30%
TACHIRA	17	1	12	30	4,30%
ANZOATEGUI	19	1	9	29	4,15%
FALCON	15	-	10	25	3,58%
MERIDA	15	-	5	20	2,87%

Estado	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
PORTUGUESA	13	-	6	19	2,72%
BARINAS	11	-	5	16	2,29%
GUARICO	11	-	3	14	2,01%
LA GUAIRA	12	-	2	14	2,01%
NUEVA ESPARTA	5	1	7	13	1,86%
SUCRE	11	-	2	13	1,86%
MONAGAS	2	-	5	7	1,00%
TRUJILLO	4	-	3	7	1,00%
YARACUY	3	-	3	6	0,86%
AMAZONAS	4	-	-	4	0,57%
DELTA AMACURO	1	-	3	4	0,57%
APURE	2	-	1	3	0,43%
COJEDES	1	-	-	1	0,14%
Total RAS	411	7	280	698	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

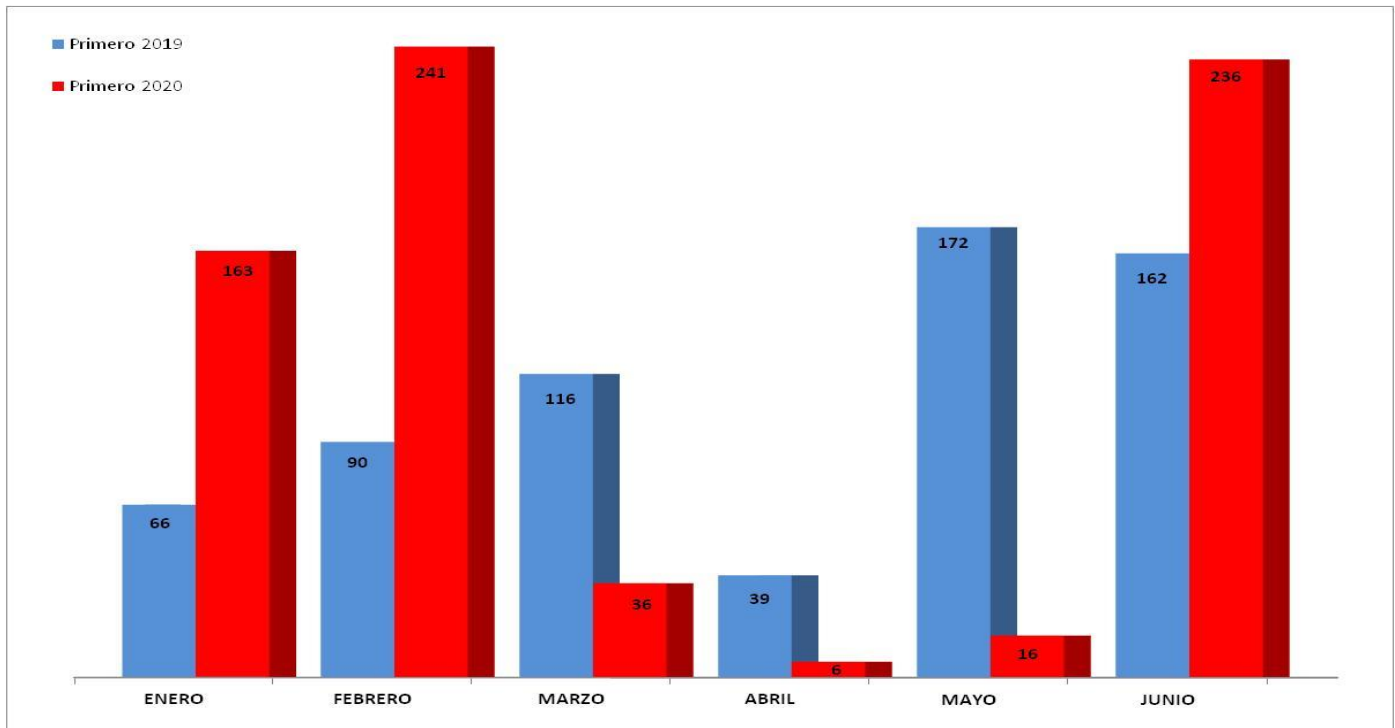
- ❖ Cabe destacar, que se registró una disminución del 30% de los RAS cuya titularidad corresponde a Personas Extranjeras en comparación con el I Semestre del año 2019.

**CUADRO VI
VARIACIÓN PORCENTUAL DE LOS REPORTES DE
ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES
PRIMER SEMESTRE 2019-2020**

Mes	Semestre		Variación %
	Primero 2019	Primero 2020	
ENERO	66	163	146,97%
FEBRERO	90	241	167,78%
MARZO	116	36	-68,97%
ABRIL	39	6	-84,62%
MAYO	172	16	-90,70%
JUNIO	162	236	45,68%
Total RAS	645	698	8,22%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**GRÁFICO VI
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
POR MES, PRIMER SEMESTRE 2019-2020**



Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

- ❖ Se refleja una reducción de los RAS en los primeros meses de aislamiento motivado a las medidas establecidas por el Ejecutivo Nacional para afrontar la pandemia COVID-19, situación que comienza a regularizarse a partir del mes de junio por la incorporación de varios sectores productivos a la actividad económica nacional.

**CUADRO VII
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MES, SEGÚN SECTOR
Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RELACIÓN AL TOTAL
PRIMER SEMESTRE 2020**

Mes	Sector			Total RAS	Participación %
	Bancario	Registros y Notarias	Criptoactivo		
ENERO	152	9	2	163	23,35%
FEBRERO	230	11	-	241	34,53%
MARZO	30	6	-	36	5,16%
ABRIL	6	-	-	6	0,86%
MAYO	16	-	-	16	2,29%
JUNIO	236	-	-	236	33,81%
Total RAS	670	26	2	698	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 2020

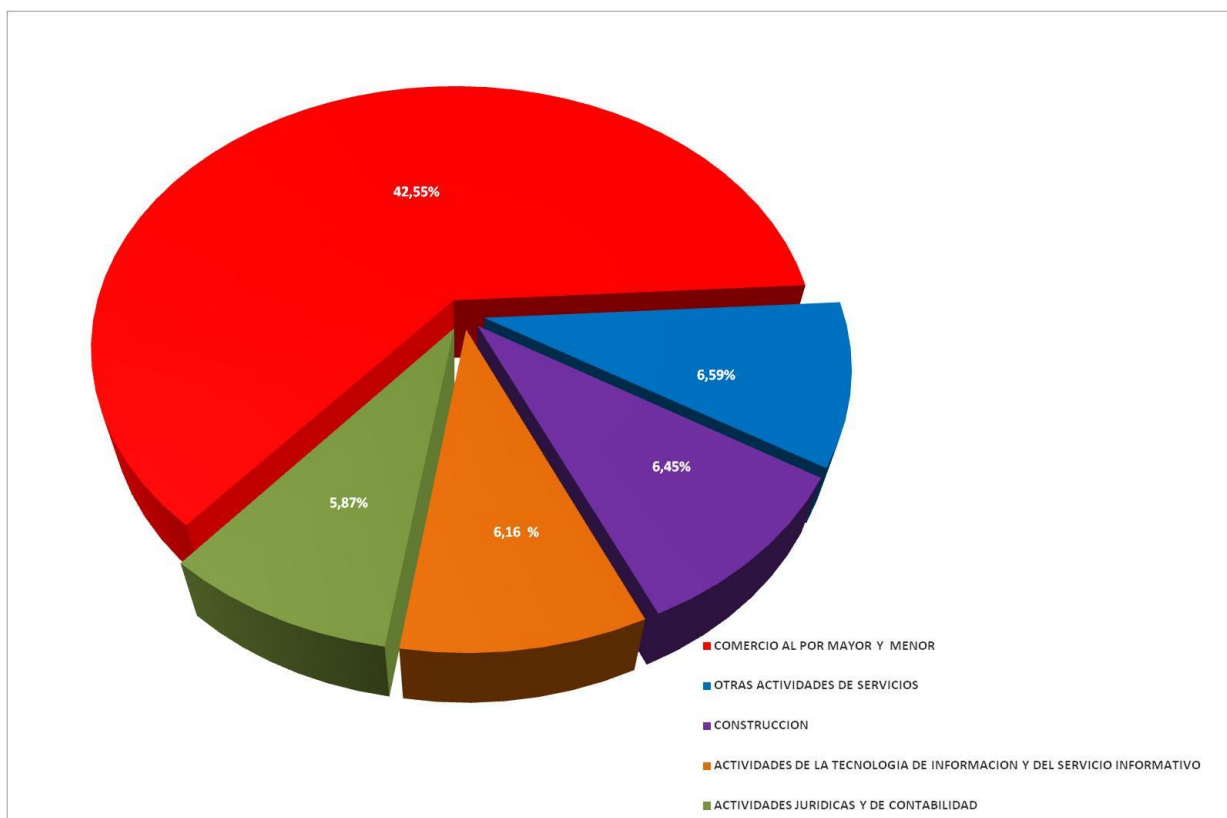
Actividad Económica (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	168	5	124	297	42,55%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	36	-	10	46	6,59%
CONSTRUCCION	18	-	27	45	6,45%
ACTIVIDADES DE LA TECNOLOGIA DE INFORMACION Y DEL SERVICIO INFORMATIVO	20	-	23	43	6,16%
ACTIVIDADES JURIDICAS Y DE CONTABILIDAD	37	-	4	41	5,87%
SERVICIO DE ALIMENTO Y BEBIDA	10	-	29	39	5,59%
MANUFACTURA	8	-	24	32	4,58%
AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS	14	-	5	19	2,72%
NO APLICA / NO DISPONIBLE	16	2	1	19	2,72%
TRANSPORTE POR VIA TERRESTRE; TRANSPORTE POR TUBERIAS	13	-	6	19	2,72%
SERVICIOS FINANCIEROS, EXCEPTO SEGUROS Y FONDOS DE PENSION	11	-	2	13	1,86%
ACTIVIDADES DE PUBLICACION	7	-	6	13	1,86%
FABRICACION DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS, SUSTANCIAS QUIMICAS MEDICINALES Y DE PRODUCTOS BOTANICOS	9	-	2	11	1,58%
ADMINISTRACION PUBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACION OBLIGATORIA	9	-	-	9	1,29%
EXTRACCION DE PETROLEO, CRUDO,GAS NATURAL MINAS Y CANTERAS, RECOLECCION, TRATAMIENTO Y ELIMINACION DE MATERIALES	7	-	4	11	1,57%
ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD HUMANA	7	-	2	9	1,29%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	3	-	4	7	1,00%
ENSEÑANZA	4	-	1	5	0,72%
ALOJAMIENTO	4	-	1	5	0,72%
FINANCIACION DE PLANES DE SEGUROS Y PENSIONES, EXCEPTO PLANES DE SEG SOCIAL DE AFILIACION OBLIGATORIA	4	-	1	5	0,72%
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AGUA CALIENTE	3	-	-	3	0,43%
ALQUILER DE MAQUINARIA Y EQUIPO SIN OPERARIOS Y DE EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMESTICOS	-	-	3	3	0,43%
SERVICIO DOMESTICO EN HOGARES	2	-	-	2	0,29%
INVESTIGACION Y DESARROLLO	1	-	1	2	0,29%
Total RAS	411	7	280	698	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

(*) Agrupación realizada por la UNIF a efecto de Retroalimentación

- ❖ La clasificación de los RAS 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 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).

**GRÁFICO VII
PRINCIPALES ACTIVIDADES ECONÓMICAS SEÑALADAS EN LOS
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
PRIMER SEMSTRE 2020**



Base: 472 RAS; 67,62 % del total recibido en el primer semestre de 2020.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO IX
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS POR MOTIVO, SEGÚN
NACIONALIDAD, TIPO DE PERSONA Y SU RESPECTIVA PARTICIPACIÓN
CON RESPECTO AL TOTAL PRIMER SEMESTRE 2020**

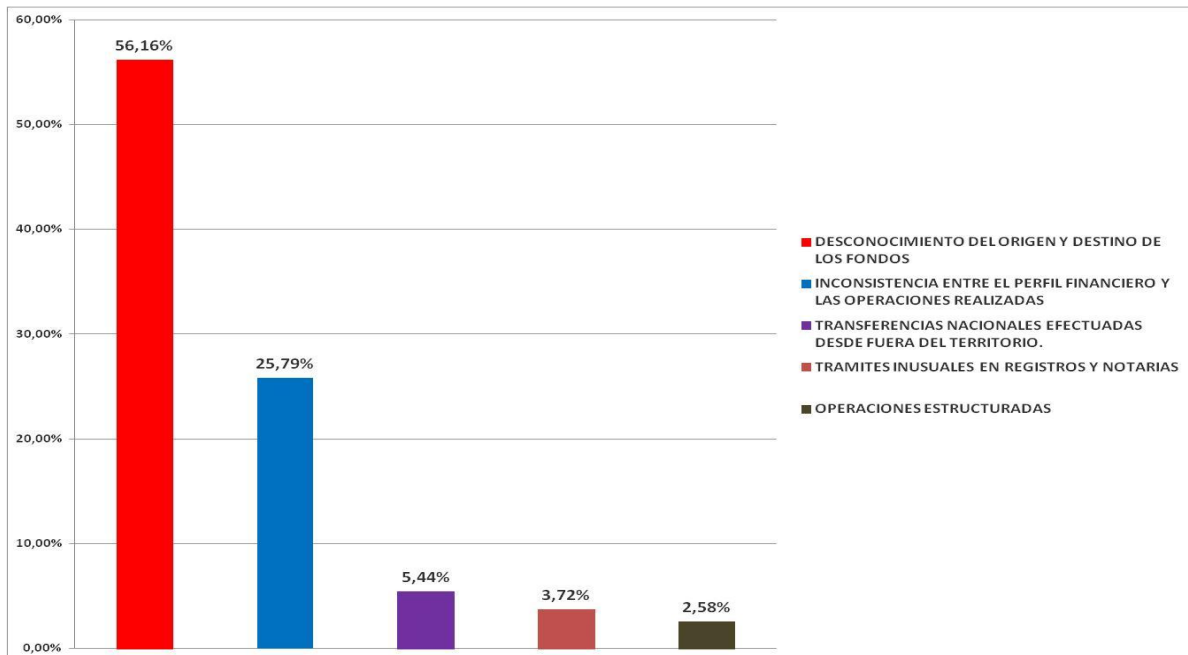
Motivo del RAS (*)	Personas Naturales		Personas Jurídicas	Total RAS	Participación %
	Venezolanos	Extranjeros			
DESCONOCIMIENTO DEL ORIGEN Y DESTINO DE LOS FONDOS	228	2	162	392	56,16%
INCONSISTENCIA ENTRE EL PERFIL FINANCIERO Y LAS OPERACIONES REALIZADAS	123	2	55	180	25,79%
TRANSFERENCIAS NACIONALES EFECTUADAS DESDE FUERA DEL TERRITORIO.	23	1	14	38	5,44%
TRAMITES INUSUALES EN REGISTROS Y NOTARIAS	12	2	12	26	3,72%
OPERACIONES ESTRUCTURADAS	7	-	11	18	2,58%
EMPRESA FACHADA	-	-	13	13	1,86%
PRESUNTO ACTO DE CORRUPCION	6	-	3	9	1,29%
NOTICIA CRIMINI	2	-	4	6	0,86%
VINCULACION CON PERSONAS REPORTADAS O SOLICITADAS	2	-	4	6	0,86%
ACTIVIDADES REALIZADAS SIN AUTORIZACION DE ORGANISMOS REGULADORES	2	-	1	3	0,43%
ACTIVIDADES INUSUALES EN EL MERCADO CAMBIARIO	2	-	1	3	0,43%
ESTAFAS Y FRAUDES	2	-	-	2	0,29%
OPERACIONES REALIZADAS POR ZONAS FRONTERIZAS O DE ALTO RIESGO EN MATERIA DE LC/FT/FPADM	1	-	-	1	0,14%
SOLICITUD DE ORGANISMOS NACIONALES O INTERNACIONALES	1	-	-	1	0,14%
Total RAS	411	7	280	698	100,00%

Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

(*) Agrupación propia de la UNIF.

- ❖ 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 56,16% de los RAS recibidos en la UNIF durante el primer semestre de 2020, fue motivado por presentar “Desconocimiento del Origen y Destino de los Fondos.

**GRÁFICO VIII
PRINCIPALES MOTIVOS SEÑALADOS EN LOS
REPORTES DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS
PRIMER SEMESTRE 2020**



Base: 654 RAS; 93,70% del total recibido en el primer semestre de 2020.
Fuente: Unidad Nacional de Inteligencia Financiera.

**CUADRO X
OPERACIONES EN EFECTIVO REPORTADAS POR LAS
INSTITUCIONES BANCARIAS, CLASIFICADAS POR ESTADO
PRIMER SEMESTRE 2020**

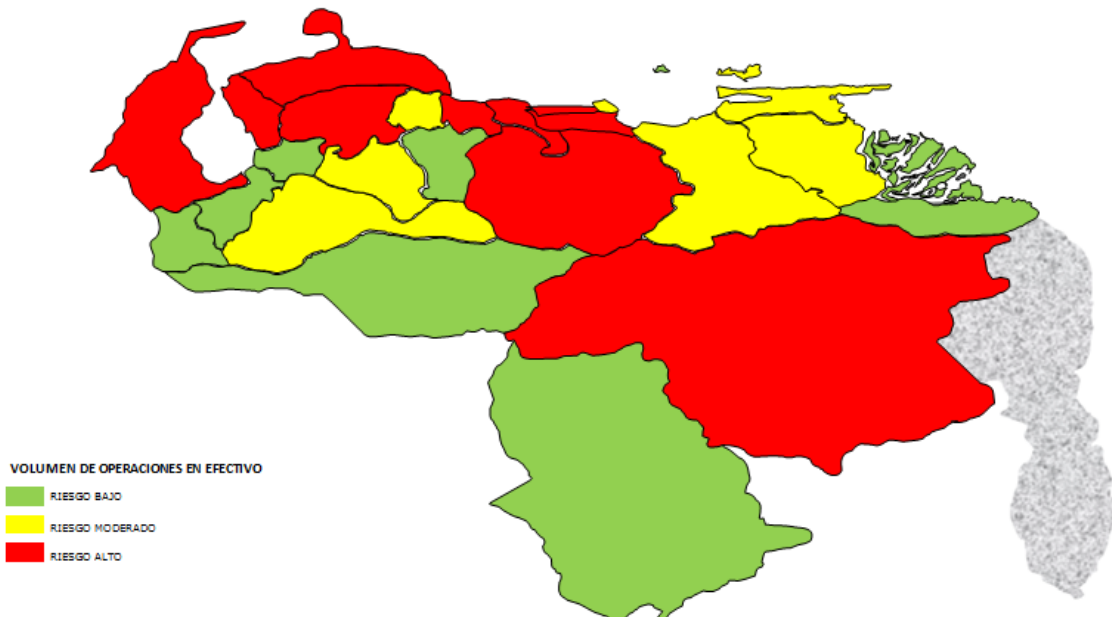
Estado	Depósitos en Efectivo	Participación %	Estado	Retiros en Efectivo	Participación %
DISTRITO CAPITAL	33.752.217.968.161,70	68,30%	DISTRITO CAPITAL	40.450.760.258.469,10	74,93%
MIRANDA	3.331.794.968.161,70	6,74%	ARAGUA	3.210.900.405.835,36	5,95%
ARAGUA	3.314.557.510.164,21	6,71%	MIRANDA	2.569.337.331.772,02	4,76%
CARABOBO	2.198.237.556.430,43	4,45%	CARABOBO	1.689.628.008.767,22	3,13%
BOLIVAR	974.386.362.532,34	1,97%	ZULIA	1.093.928.826.737,71	2,03%
LARA	936.749.122.567,07	1,90%	BOLIVAR	756.530.397.654,12	1,40%
GUARICO	869.073.876.136,19	1,76%	GUARICO	741.709.636.518,30	1,37%
ZULIA	747.848.167.189,78	1,51%	FALCON	663.707.915.692,02	1,23%
FALCON	686.193.199.583,62	1,39%	LARA	565.097.777.575,12	1,05%
LA GUAIRA	373.711.625.151,92	0,76%	SUCRE	361.397.917.394,44	0,67%
ANZOATEGUI	331.679.404.989,32	0,67%	ANZOATEGUI	321.279.105.383,98	0,60%
YARACUY	297.169.433.341,13	0,60%	YARACUY	296.984.286.122,97	0,55%
SUCRE	258.754.483.713,80	0,52%	LA GUAIRA	183.110.198.228,22	0,34%
MONAGAS	223.188.172.671,28	0,45%	MONAGAS	177.063.285.470,96	0,33%
PORTUGUESA	202.346.548.431,67	0,41%	PORTUGUESA	164.743.110.910,44	0,31%
BARINAS	161.978.948.368,88	0,33%	NUEVA ESPARTA	164.487.176.759,80	0,30%
NUEVA ESPARTA	145.834.015.252,45	0,30%	BARINAS	112.991.993.590,59	0,21%

Estado	Depósitos en Efectivo	Participación %	Estado	Retiros en Efectivo	Participación %
TACHIRA	137.638.180.350,57	0,28%	APURE	95.783.164.633,71	0,18%
APURE	136.997.554.094,13	0,28%	COJEDES	82.110.024.982,95	0,15%
TRUJILLO	101.528.331.168,66	0,21%	MERIDA	77.387.838.627,61	0,14%
MERIDA	97.772.562.944,68	0,20%	TACHIRA	75.236.869.064,81	0,14%
COJEDES	85.657.928.549,04	0,17%	TRUJILLO	73.068.298.064,76	0,14%
DELTA AMACURO	44.101.582.370,47	0,09%	DELTA AMACURO	58.445.331.214,94	0,11%
AMAZONAS	5.722.878.736,99	0,01%	AMAZONAS	1.275.458.226,15	0,00%
DEPENDENCIAS FEDERALES	660.600,00	0,00%	DEPENDENCIAS FEDERALES	1.950.000,00	0,00%
Total Depósitos	49.415.141.041.662	100,00%	Total Retiros	53.986.966.567.697	100,00%

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 2020.
- ❖ Los depósitos en efectivo transmitidos por las Entidades Bancarias presentan una concentración en términos monetarios del 90,07% 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 92.19% en los estados Distrito Capital, Aragua, Miranda, Carabobo, Zulia y Bolívar.

**MAPA I
NIVELES DE RIESGO VOLUMEN DE
OPERACIONES EN EFECTIVO POR ESTADOS
PRIMER SEMESTRE 2020**



Los Riesgos presentados en el mapa anterior obedecen al volumen de depósitos y retiros en efectivo, efectuados durante el primer semestre del año 2020.