

CONTROL FINANCIEROS

Edición N° 4
Octubre 2009

Informe de Retroalimentación, basado en el Análisis Descriptivo de los Reportes de Actividades Sospechosas recibidos por la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y emitidos por los Sujetos Obligados supervisados por la Superintendencia de Seguros

Períodos Reportados:

2° Semestre de 2007 y
2° Semestre de 2008

de acuerdo con lo establecido en el artículo 45 de la Providencia Administrativa de fecha 01 de octubre de 2004, emanada de la Superintendencia de Seguros (SUDESEG), publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.065 de fecha 15 de noviembre de ese mismo año, a continuación se presenta un análisis comparativo al 31 de diciembre de los años 2007 y 2008, de los resultados básicos arrojados por los Reportes de Actividades Sospechosas (RAS) consignados a esta SUDESEG por parte de los Sujetos Obligados. Cabe destacar que estos RAS no constituyen un señalamiento sobre vínculos ciertos con actividades relacionadas con la Legitimación de Capitales, el Financiamiento al Terrorismo, la Delincuencia Organizada u otros delitos tipificados en la Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada, sino que describen operaciones que a juicio de los Sujetos Obligados, podrían considerarse como sospechosas en materia de Legitimación de Capitales.

Objetivo Principal

El análisis de los RAS emitidos por los Sujetos Obligados, permite a esta SUDESEG optimizar y actualizar las herramientas utilizadas para el adiestramiento de Oficiales de Cumplimiento y demás personal que labora en su Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, a los fines de que éstos detecten el tipo de operación que podría tener carácter sospechoso en esta materia, para su posterior remisión a la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera (UNIF) de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SUDEBAN).

Asimismo, el presente Informe facilita a los Sujetos Obligados la identificación con mayor precisión de las operaciones que podrían estar relacionadas con actividades ilícitas y, a los Oficiales de Cumplimiento, les brinda una herramienta eficaz para filtrar los informes preliminares elaborados por su personal, evitando de esta forma remitir a esta SUDESEG aquellos RAS basados en actividades que no muestren suficientes indicios para ser calificados como sospechosas según lo dispuesto en la Providencia N° 1150.

Este Informe permitirá al Oficial de Cumplimiento, conocer las zonas o regiones del país sobre las cuales se han reportado mayor número de RAS durante el período que se trate, lo que ofrece al analista un instrumento para fortalecer las acciones, en aquellas regiones en las cuales se reportan mayores inconvenientes.

La data que se presenta a continuación es de tipo general, omitiéndose detalles de carácter individual para así evitar poner en riesgo las investigaciones de las autoridades competentes, mediante el suministro de información que podría considerarse confidencial.

Por último este Organismo, vista la importancia que tienen los Intermediarios de Seguros (agentes exclusivos, corredores de seguros y sociedades de corretaje de seguros), en el proceso de prevención y control en materia de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, a considerado necesario la inclusión de un cuadro con su respectivo grafico de los Productores de Seguros que han mediado en la contratación de las pólizas y fianzas que han sido objeto de Reporte de Actividades Sospechosas, manteniendo la confidencialidad de los nombres de las personas naturales y jurídicas en resguardo de su integridad y derechos humanos.

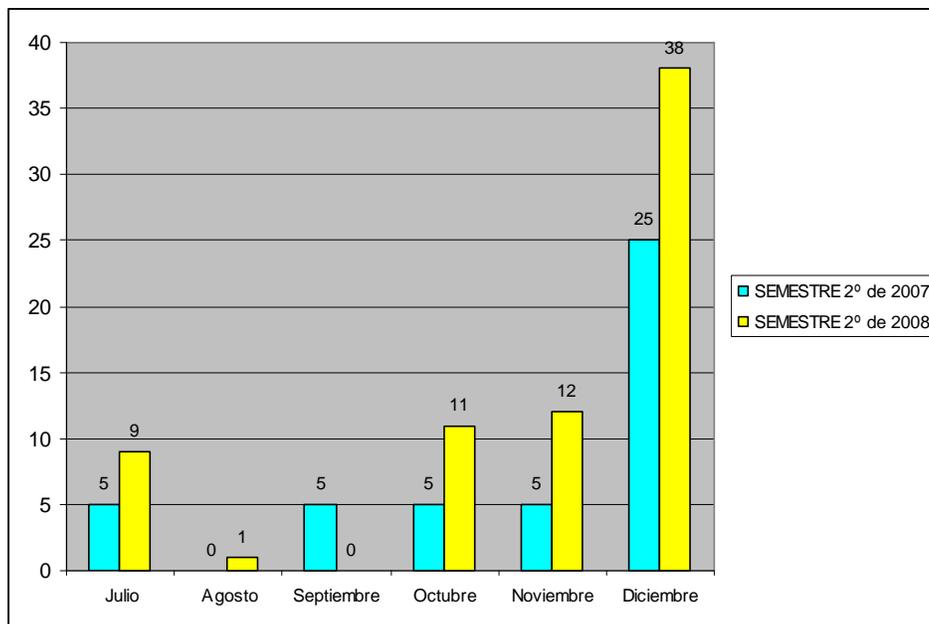
Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features

remitidos por las
Empresas de Seguros a
la SUDESEG, durante el
2º semestre de los años
2007 y 2008

RESA	SEMESTRE		Variación Semestral
	2º de 2007	2º de 2008	
Julio	5	9	4
Agosto	0	1	1
Septiembre	5	0	(5)
Octubre	5	11	6
Noviembre	5	12	7
Diciembre	25	38	13
TOTAL	45	71	26

Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG

Gráfico 1
Distribución de los RAS
por mes de remisión a la
SUDESEG



Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG

Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features

las Empresas de Seguros
a la SUDESEG

Categoría	Semestre		Variación Semestral
	2° de 2007	2° de 2008	
Funerarios	29	31	2
Incendio	2	0	(2)
Auto Casco	11	30	19
R.C.V.	1	0	(1)
Accidentes Personales	0	6	6
Aeronave	0	1	1
Sin registro de pólizas	2	0	(2)
Fideicomiso	0	1	1
Fraude	0	2	2
TOTAL	45	71	26

Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG.

Cuadro 3

N° de RAS por Regiones,
remitidos por las
Empresas de Seguros a
la SUDESEG

Región	Semestre		Variación Semestral
	2° de 2007	2° de 2008	
Capital	11	14	3
Los Andes	9	20	11
Centro Occidental	2	5	3
Central	6	6	0
Los Llanos	0	0	0
Zuliana	9	14	5
Nor-Oriental	3	5	2
Insular	0	1	1
Guayana	5	4	(1)
Dirección desconocida	0	2	2
TOTAL	45	71	26

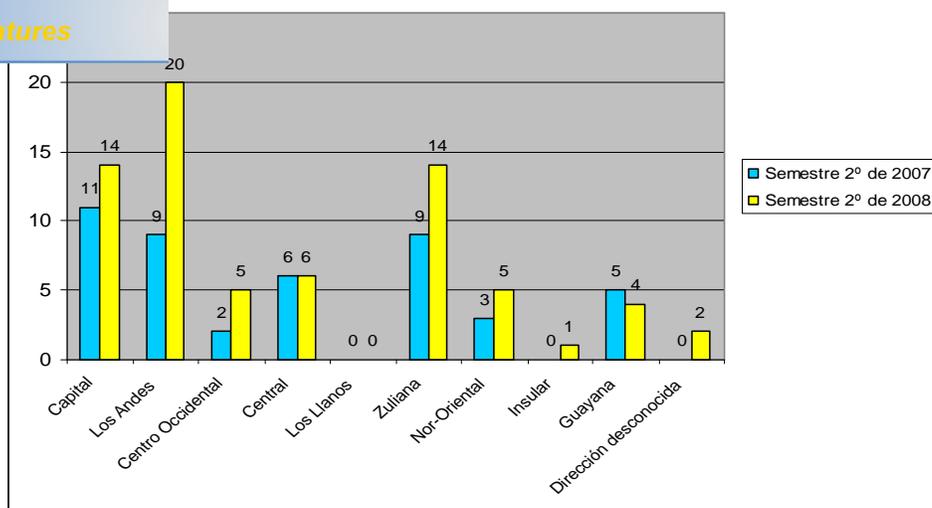
En el 2° semestre del año 2008, se recibieron 2 reportes con dirección desconocidas

Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG.

Las regiones se agruparon por Estados, según la clasificación usada por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE), antigua Oficina Central de Estadísticas e Informática (OCEI), de la siguiente manera: Capital (Área Metropolitana, Vargas y Miranda), Los Andes (Barinas, Mérida, Táchira y Trujillo), Centro Occidental (Falcón, Lara, Portuguesa y Yaracuy), Central (Aragua, Carabobo y Cojedes), Los Llanos (Apure y Guárico), Zuliana (Zulia), Nor-Oriental (Anzoátegui, Monagas y Sucre), Insular (Nueva Esparta) y Guayana (Amazonas, Bolívar y Delta Amacuro).

Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

Empresas de Seguros a la SUDESEG



Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG.

Cuadro 4

Nº de RAS por mes de acuerdo a las Regiones; remitidos por las Empresas de Seguros a la SUDESEG durante el 2º semestre de 2007

2007

Región	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Capital	2	0	0	1	0	8	11
Los Andes	1	0	0	1	3	4	9
Centro Occidental	0	0	0	0	2	0	2
Central	2	0	0	0	0	4	6
Los Llanos	0	0	0	0	0	0	0
Zuliana	0	0	0	1	0	8	9
Nor-Oriental	0	0	2	1	0	0	3
Insular	0	0	0	0	0	0	0
Guayana	0	0	3	1	0	1	5
TOTAL	5	0	5	5	5	25	45

Cuadro 5

Nº de RAS por mes de acuerdo a las Regiones; remitidos por las Empresas de Seguros a la SUDESEG durante el 2º semestre de 2008

2008

Región	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Capital	0	1	0	3	5	5	14
Los Andes	5	0	0	3	0	12	20
Centro Occidental	0	0	0	1	0	4	5
Central	0	0	0	0	5	1	6
Los Llanos	0	0	0	0	0	0	0
Zuliana	3	0	0	2	0	9	14
Nor-Oriental	1	0	0	1	0	3	5
Insular	0	0	0	0	1	0	1
Guayana	0	0	0	0	1	3	4
TOTAL	9	1	0	10	12	37	69

Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features

N° de RAS por Ciudades
Capitales, remitidos por
las Empresas de Seguros
a la SUDESEG

Ciudad	Semestre		Variación Semestral
	2° de 2007	2° de 2008	
Barinas	2	0	(2)
Barquisimeto	2	2	0
Gran Caracas	11	14	3
Ciudad Bolívar	1	0	(1)
Maracay	3	1	(2)
Ciudad Guayana	1	1	0
Maracaibo	8	9	1
Maturín	2	2	0
Mérida	1	2	1
Puerto Cabello	1	1	0
Puerto La Cruz	1	2	1
Puerto Ordaz	2	2	0
San Cristóbal	3	13	10
San Félix	1	1	0
Tariba	1	0	(1)
Ureña	2	3	1
Valencia	2	2	0
Tucacas	0	2	2
Acarigua	0	1	1
Coro	0	1	1
La Victoria	0	1	1
Cagua	0	1	1
Timotes	0	1	1
Bailadores	0	1	1
Porlamar	0	1	1
Yaracuy	0	1	1
La Cañada	0	5	5
TOTAL	44	70	26

Nota: De los 45 RAS notificados en el 2° semestre del 2007, 1 no tienen dirección.
De los 71 RAS notificados durante el 2° semestre del 2008, 1 no posee dirección.

Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de
Legitimación de Capitales de la SUDESEG.

Cuadro 7

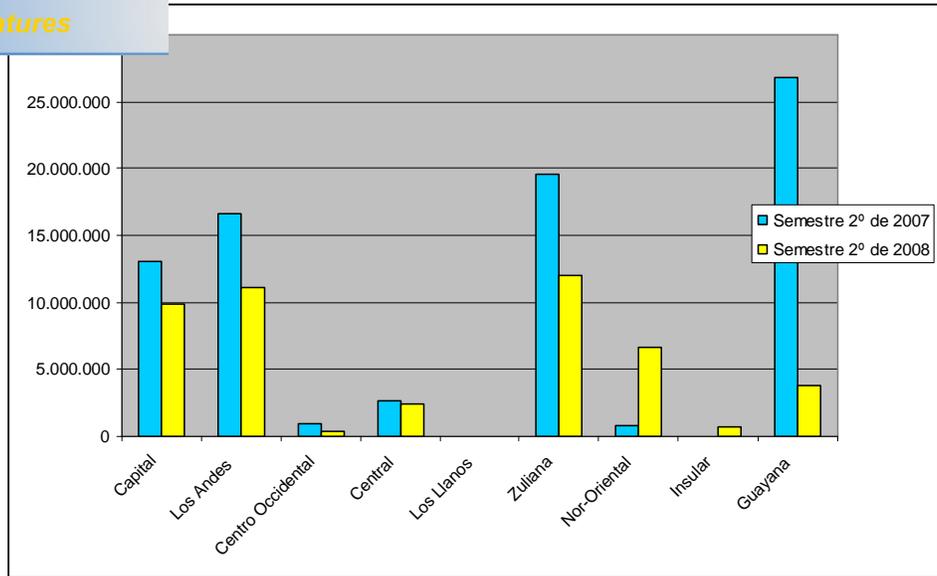
Monto de las
operaciones reportadas
en los RAS remitidos por
las Empresas de Seguros
a la SUDESEG

Región	Semestre		Variación Semestral
	2° de 2007	2° de 2008	
Capital	13.087.407	9.807.548	(3.279.859)
Los Andes	16.580.627	11.121.301	(5.459.326)
Centro Occidental	958.955	301.619	(657.336)
Central	2.659.998	2.412.393	(247.605)
Los Llanos	0	0	0
Zuliana	19.541.472	12.079.095	(7.462.377)
Nor-Oriental	841.546	6.644.047	5.502.501
Insular	0	694.840	694.840
Guayana	26.785.094	3.821.003	(22.964.091)
TOTAL	80.455.099	46.881.486	(33.573.253)

Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de
Legitimación de Capitales de la SUDESEG.

Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

operaciones reportadas en los RAS remitidos por las Empresas de Seguros a la SUDESEG

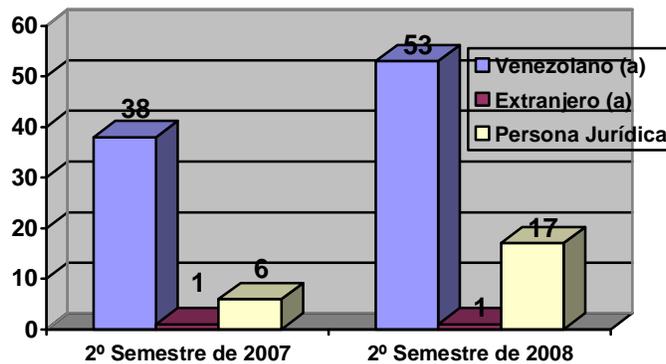


Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG.

Cuadro 8 y Gráfico 4

Nº de RAS remitidos por las Empresas de Seguros a la SUDESEG, según la Identidad del Sujeto reportado

Identidad	2º Semestre de 2007	2º Semestre de 2008
Venezolano (a)	38	53
Extranjero (a)	1	1
Persona Jurídica	6	17
TOTAL	45	71



Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features

a la SUDESEG durante el
2º semestre de 2008,
según la actividad
económica del sujeto
reportado

Actividad Económica	Identidad del Sujeto Obligado			TOTAL
	Venezolano (a)	Extranjero (a)	Persona Jurídica	
Abogado, Contador, Economista, Administrador, Notario y Afines	5	-	-	5
Agrícola, Ganadero, Pesquero, Alimentos y Afines	1	-	-	1
Bienes Raíces, Construcción, Contratista	-	-	1	1
Casino, Bingo, Salas de Juego	-	-	-	-
Comerciante, Importador, Exportador, Distribuidor	23	-	1	24
Electricidad, Computación, Productos y Afines	3	-	-	3
Empresas Financieras y No Financieras, Seguros y Mercado de Capitales	-	-	9	9
Gerente Empresario, Accionista, Ejecutivo, Empleado	4	-	-	4
Joyería, Casa de Empeño, Anticuarios	-	-	-	-
Medicina, Farmacia, Productos Médicos	-	-	-	-
Minero, Reciclaje de Material Ferroso y No Ferroso	5	-	3	8
Oficios del Hogar, Estudiante, Desempleado, Pensionado	-	-	-	-
Otras Profesiones	1	-	-	1
Petroquímica, Servicios Afines y Vinculados	1	-	-	1
Servicio Técnico en General	-	-	-	-
Sin Información de la Actividad Económica	-	-	-	-
Textil, Calzado, Productos de Madera y Afines	2	-	-	2
Transporte, Venta de Vehículos, Servicios de Encomienda	5	-	7	12
Turismo, Hoteles y Restaurantes	-	-	-	-
TOTAL	50	-	21	71

Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG.

Cuadro 10

Nº de RAS con indicación de los Intermediarios de Seguros que mediaron en el contrato de la póliza o fianza.

Intermediario de Seguros actuante	Persona Natural	Persona Jurídica	Nº de RAS vinculados a los Productores
Agente Exclusivo	0	0	0
Corredor de Seguros	14	0	14
Sociedad de Corretaje de Seguros	0	5	5
Banca-Seguros	0	39	39
TOTAL	14	44	58

Nota: de los 71 RAS recibidos en la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG durante el 2º semestre del año 2008; 4 RAS no contienen información.

Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features

N° de RAS por
Subsistemas, según la
clasificación de la UNIF de
SUDEBAN, por semestre
2007-2008

Subsistema Bancario/Institución	Semestre		Variación Semestral
	2° de 2007	2° de 2008	
Banca Comercial	47	59	12
Banca Universal	404	415	11
Casas de Cambio	49	11	-38
Banco de Desarrollo	0	5	5
Superintendencia de Seguros	53	132	79
Entidades de Ahorro y Préstamo	1	0	-1
TOTAL	554	622	68

Fuente: Circulares Nros. SBIF-DSB-UNIF-GIF-07033 de fecha 28 de marzo de 2008, y SBIF-DSB-UNIF-13735 de fecha 11 de septiembre de 2009, emanados de la Unidad de Inteligencia Financiera (UNIF) de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SUDEBAN)

Cuadro 12

N° de RAS por
Subsistemas, según la
clasificación de la UNIF de
SUDEBAN 2° semestre de
2008

Subsistema Bancario/Institución	2° Semestre de 2008				Participación (%)
	A	B	P	TOTAL	
Banca Universal	186	229	-	415	66,73
Banca Comercial	20	39	-	59	9,48
Banco de Desarrollo	1	4	-	5	0,80
Casas de Cambio	-	11	-	11	1,77
Superintendencia de Seguros	30	102	-	132	21,22
Total	237	385	-	622	100

Fuente: Circular N° SBIF-DSB-UNIF-13735 de fecha 11 de septiembre de 2009 emanado de la Unidad de Inteligencia Financiera (UNIF) de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SUDEBAN)

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 de actividades sospechosas que luego de ser sometidos a un proceso de análisis, a juicio de la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera (UNIF) de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, 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.

Este Organismo espera que la información suministrada sea de utilidad para los Sujetos Obligados, otros Organismos y Público en general, para la consecución en la lucha, prevención y control del delito grave de Legitimación de Capitales, Financiamiento al