

UNIDAD DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Edición N° 3
Julio 2008

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:

1° Semestre de 2007 y
1° 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 30 de junio 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 del 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

Cuadro 1

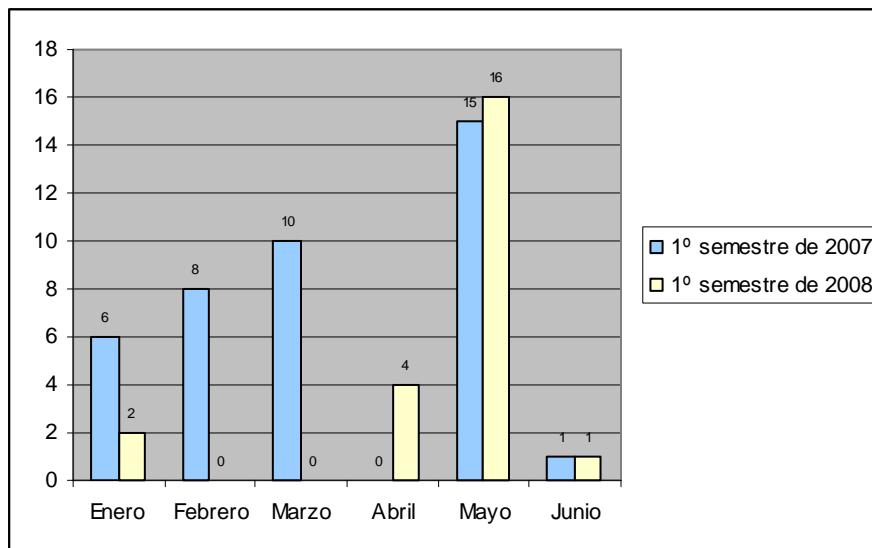
N° de RAS por mes
remitidos por las
Empresas de Seguros a
la SUDESEG, durante el
1° semestre de los años
2007 y 2008

EMPRESA	SEMESTRE		Variación Semestral
	1° de 2007	1° de 2008	
Enero	6	2	(4)
Febrero	8	0	(7)
Marzo	10	0	(10)
Abril	0	4	4
Mayo	15	16	1
Junio	1	1	0
TOTAL	40	23	(17)

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

Seguros, remitidos por
las Empresas de Seguros
a la SUDESEG

Tipo de Seguro	Semestre		Variación Semestral
	1° de 2007	1° de 2008	
Funerarios	28	13	(15)
Accidentes Personales	1	0	(1)
Auto Casco	7	10	3
R.C.V.	1	0	(1)
Transporte Terrestre	1	0	(1)
Fianza	2	0	(2)
TOTAL	40	23	(17)

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
	1° de 2007	1° de 2008	
Capital	6	4	(2)
Los Andes	9	10	1
Centro Occidental	3	0	(3)
Central	0	0	0
Los Llanos	1	0	(1)
Zuliana	9	5	(4)
Nor-Oriental	3	2	(1)
Insular	3	0	(3)
Guayana	2	2	0
Dirección desconocida	4	0	(4)
TOTAL	40	23	(17)

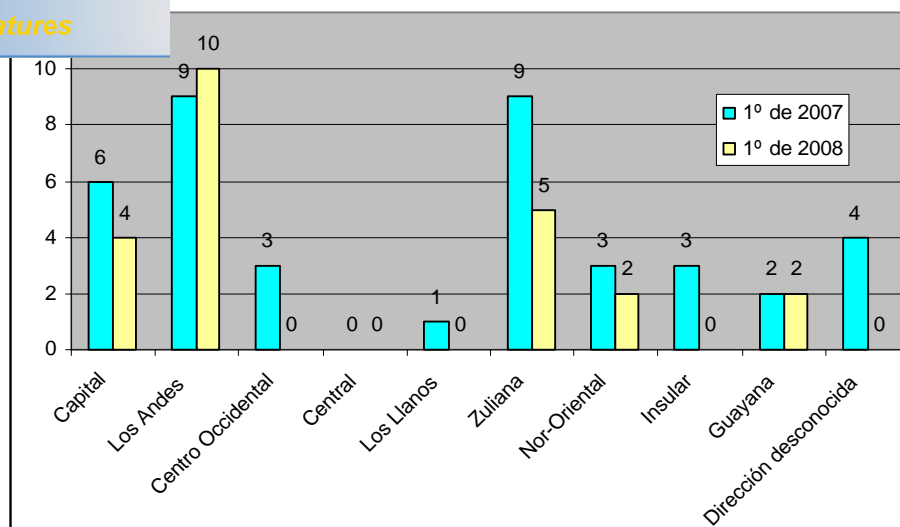
En el 1° semestre del año 2007, se recibieron 4 reportes con dirección desconocidas

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 1º semestre de 2008

2007

Región	Enero	Febrero	Marzo *	Abril	Mayo *	Junio	TOTAL
Capital		1	1		4		6
Los Andes		1	3		5		9
Centro Occidental		2				1	3
Central							0
Los Llanos			1				1
Zuliana		3	2		5		10
Nor-Oriental	1		1				2
Insular	3						3
Guayana	2						2
TOTAL	6	7	8	0	14	1	36

(*) En los meses de marzo y mayo de 2007, se recibieron 2 RAS con direcciones desconocidas, respectivamente

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

2008

Región	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Total
Capital	-	-	-	-	3	1	4
Los Andes	-	-	-	4	6	-	10
Centro Occidental	-	-	-	-	-	-	0
Central	-	-	-	-	-	-	0
Los Llanos	-	-	-	-	-	-	0
Zuliana	2	-	-	-	3	-	5
Nor-Oriental	-	-	-	-	2	-	2
Insular	-	-	-	-	-	-	0
Guayana	-	-	-	-	2	-	2
TOTAL	2	0	0	4	16	1	23

Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features

las Empresas de Seguros
a la SUDESEG

Ciudad	Semestre		Variación Semestral
	1° de 2007	1° de 2008	
Barcelona	1	1	0
Barinas	2	0	(2)
Barquisimeto	2	0	(2)
Caracas	6	3	(3)
Ciudad Bolívar	0	0	0
Falcón	1	0	(1)
Lara	2	0	(2)
Maracaibo	7	5	(2)
San Cristóbal	6	3	(3)
San Fernando	1	0	(1)
Trujillo	1	0	(1)
Cumaná	0	1	1
TOTAL	29	13	(16)

Nota: De los 40 RAS notificados en el 1° semestre del 2007, 4 no tienen dirección, 3 corresponden a la ciudad de Ureña, 3 a Porlamar y 1 reporte en la ciudad del Tigre. De los 23 RAS notificados durante el 1° semestre del 2008, 5 corresponden a la ciudad de Ureña, 1 a El Vigía, 2 a Ciudad Guayana, 1 a San Antonio del Táchira y 1 al Municipio Chacao.

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

Cuadro 6

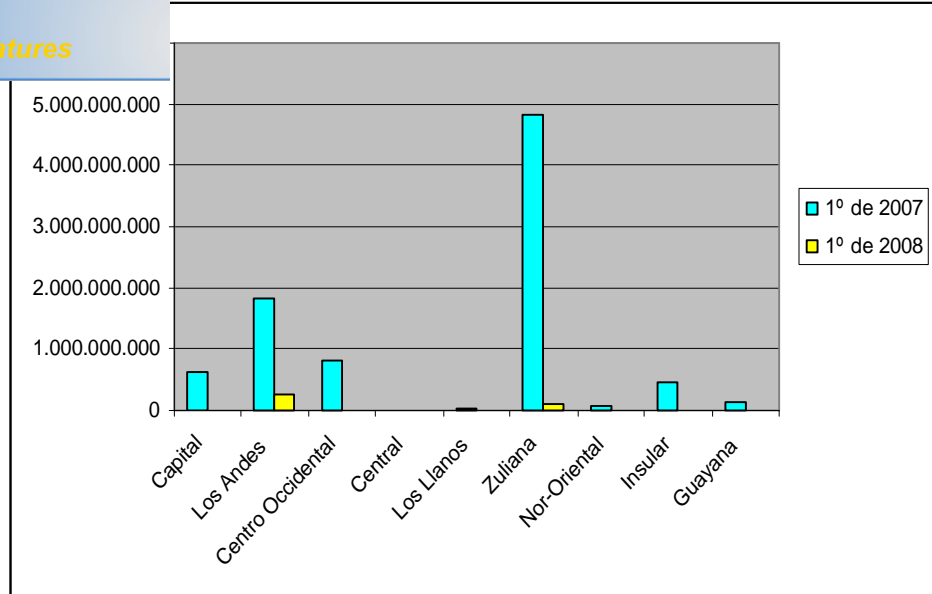
Monto de las
operaciones reportadas
en los RAS remitidos por
las Empresas de Seguros
a la SUDESEG

Región	Semestre		Variación Semestral
	1° de 2007	1° de 2008	
Capital	635.500.750	1.337.837	(634.162.913)
Los Andes	1.827.700.176	256.236.542	(1.571.463.634)
Centro Occidental	828.000.000	0	(828.000.000)
Central	-	0	0
Los Llanos	34.600.000	0	(34.600.000)
Zuliana	4.834.652.547	85.101.622	(4.749.550.925)
Nor-Oriental	75.000.000	1.087.700	(73.912.300)
Insular	448.876.690	0	(448.876.690)
Guayana	117.741.000	3.595.222	(114.145.778)
TOTAL	8.802.071.163	347.358.923	(8.454.712.240)

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

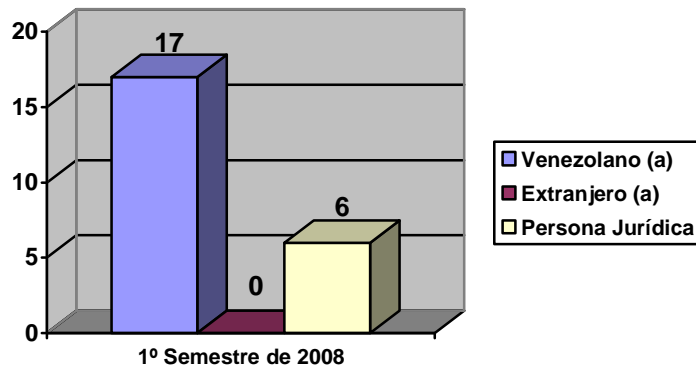


Fuente: Base de datos de los RAS llevada por la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG.

Cuadro 7 y Gráfico 4

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

Identidad	1º Semestre de 2008
Venezolano (a)	17
Extranjero (a)	0
Persona Jurídica	6
TOTAL	23



Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features

N° de RAS remitidos por las Empresas de Seguros a la SUDESEG durante el 1° 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	2	-	-	2
Agrícola, Ganadero, Pesquero, Alimentos y Afines	-	-	-	-
Bienes Raíces, Construcción, Contratista	-	-	-	-
Casino, Bingo, Salas de Juego	-	-	-	-
Comerciante, Importador, Exportador, Distribuidor	3	-	-	3
Electricidad, Computación, Productos y Afines	-	-	-	-
Empresas Financieras y No Financieras, Seguros y Mercado de Capitales	-	-	1	1
Gerente Empresarial, Accionista, Ejecutivo, Empleado	-	-	-	-
Joyería, Casa de Empeño, Anticuarios	-	-	-	-
Medicina, Farmacia, Productos Médicos	-	-	-	-
Minero, Reciclaje de Material Ferroso y No Ferroso	3	-	2	5
Oficios del Hogar, Estudiante, Desempleado, Pensionado	1	-	-	1
Otras Profesiones	1	-	-	1
Petroquímica, Servicios Afines y Vinculados	-	-	-	-
Servicio Técnico en General	-	-	2	2
Sin Información de la Actividad Económica	-	-	-	-
Textil, Calzado, Productos de Madera y Afines	-	-	-	-
Transporte, Venta de Vehículos, Servicios de Encomienda	7	-	1	8
Turismo, Hoteles y Restaurantes	-	-	-	-
TOTAL	17		6	23

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

Cuadro 9

N° 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	N° de RAS vinculados a los Productores
Agente Exclusivo	0	0	0
Corredor de Seguros	9	0	9
Sociedad de Corretaje de Seguros	0	1	1
TOTAL			10

Nota: de los 23 RAS recibidos en la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales de la SUDESEG durante el 1° semestre del año 2008; 13 RAS han sido reportados a través de la intervención de la llamada Banca Seguros.

Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features

Subsistemas, según la
clasificación de la UNIF
de SUDEBAN 1° semestre
de 2007

Organismos de Supervisión (artículo 45 LOCO y Subsistemas)	1° Semestre de 2007 (Clasificación Utilizada)				Participación
	A	B	P	TOTAL	
Banca Comercial	2	2	24	28	4%
Banca Universal	37	149	369	550	86%
Casas de Cambio	-	2	18	20	3%
Comisión Nacional de Valores	1	-	7	8	1%
Entidades de Ahorro y Préstamo	1	-	2	3	0%
Superintendencia de Seguros	-	-	29	29	5%
TOTAL	41	153	449	638	100%

Fuente: Circular N° SBFI-DSB-UNIF-GIF-20350 de la Unidad de Inteligencia Financiera (UNIF) de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SUDEBAN)

Cuadro 11
N° de RAS por
Subsistemas, según la
clasificación de la UNIF de
SUDEBAN, 1° semestre de
2008

Organismos de Supervisión (artículo 45 LOCO y Subsistemas)	1° Semestre de 2008 (Clasificación Utilizada)				Participación
	A	B	C	TOTAL	
Banca Comercial	24	14	22	60	9,9%
Banca Universal	134	113	179	426	70,6%
Casas de Cambio	7	31	15	53	8,8%
Comisión Nacional de Valores	11	1	6	18	3%
Superintendencia de Seguros	12	20	14	46	7,7%
TOTAL	188	179	236	603	100%

Fuente: Circular N° SBIF-DSB-UNIF-21472 de la Unidad de Inteligencia Financiera (UNIF) de la Superintendencia de Bancos y Otra Instituciones Financieras