



## ALERTA DE RIESGO GEOGRÁFICO

MAPA DE CALOR DEL PUC  
DESARROLLADO POR:  
EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA



# MAPA DE CALOR DEL PUC

El Mapa de Calor del Padrón Único de Cuentas (PUC) es una interfaz gráfica elaborada por el Banco Central de Costa Rica en conjunto con la Unidad de Inteligencia Financiera del ICD en la cual, por medio de filtros de consultas, se resaltan los diferentes niveles de riesgo hasta llegar a la unidad distrital del país.

El nivel de riesgo se mide considerando la cantidad de reportes de operaciones sospechosas, la cantidad de ocurrencia de ciertos delitos relevantes, el grado de desarrollo social (IDS) y la tendencia en la apertura de cuentas a nivel del Sistema Financiero Nacional.

Esta herramienta genera un mapa sistematizado que complementa los insumos necesarios para la debida gestión del riesgo en materia de supervisión, uso en el monitoreo y control por parte de los sujetos obligados y la Unidad de Inteligencia Financiera del ICD.



## ALERTA DE RIESGO GEOGRÁFICO

Mapa de calor identifica 6 zonas de riesgo potencial en Costa Rica

Considerando los distritos que se identifican bajo la categoría de alto riesgo incluyendo la cantidad de operaciones sospechosas, las manifestaciones delictivas y el Índice de Desarrollo Social, se muestran 6 zonas relevantes que presentan un alto nivel de concentración de apertura de cuentas en oficinas bancarias.

Los componentes de análisis de la herramienta tecnológica, activan posibles señales de alerta en donde se podrían incrementar los riesgos de operaciones y transacciones relacionadas a la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, por ende, requieren de la implementación de un enfoque basado en riesgos por parte del sujeto obligado en materia de prevención.

Distritos identificados en categoría de riesgo alto:

Cóbano - Limón - Cahuita - San Vito - Corredores - Golfito