



Conversatorio Interinstitucional sobre el Beneficiario Final

Preparativo de las Autoridades Competentes de cara al proceso de evaluación de Costa Rica

20 de octubre del 2026
9:00 am

La coordinación interinstitucional y el manejo del Registro de Transparencia y Beneficiarios Finales: elementos esenciales para la efectividad del sistema nacional antilavado.

El conversatorio interinstitucional sobre beneficiario final permitió evidenciar que uno de los principales avances alcanzados por Costa Rica en los últimos años ha sido la consolidación de un modelo de cooperación entre autoridades competentes para el uso efectivo de la información contenida en el Registro de Transparencia y Beneficiarios Finales (RTBF). Lejos de constituir únicamente una base de datos declarativa, el RTBF se ha transformado en una herramienta estratégica que fortalece la transparencia corporativa, facilita la identificación de la titularidad real de las estructuras jurídicas y mejora las capacidades institucionales para prevenir, detectar e investigar delitos financieros.



Las intervenciones realizadas por los representantes de la Superintendencia General de Entidades Financieras, el Banco Central de Costa Rica, la Dirección General de Tributación, la Contraloría General de la República, el Organismo de Investigación Judicial y la Unidad de Inteligencia Financiera evidenciaron que la verdadera fortaleza del sistema no radica exclusivamente en la existencia del registro, sino en la capacidad



de las instituciones para compartir conocimientos, coordinar actuaciones y utilizar la información de manera articulada.

En este contexto, el RTBF constituye un punto de convergencia para diferentes autoridades con competencias diversas pero complementarias. Mientras las superintendencias utilizan la información para fortalecer los procesos de debida diligencia y supervisión basada en riesgos, la Administración Tributaria emplea estos datos para apoyar procesos de fiscalización, cooperación internacional e inteligencia tributaria.



Por su parte, la Contraloría General de la República incorpora esta información en modelos de análisis patrimonial y prevención de conflictos de interés, mientras que el OIJ y el Ministerio Público la utilizan para identificar a los verdaderos propietarios de bienes vinculados con organizaciones criminales. Finalmente, la Unidad de Inteligencia Financiera integra esta información dentro de sus análisis financieros estratégicos para reconstruir redes societarias y patrimoniales.

Uno de los principales mensajes expuestos durante el conversatorio fue que los organismos internacionales ya no evalúan únicamente la existencia formal de registros de beneficiarios finales, sino la capacidad real de las autoridades para utilizar la información y generar resultados concretos. En consecuencia, la efectividad del sistema se mide por la calidad de los datos, su actualización, la oportunidad del acceso y la capacidad institucional para transformarlos en inteligencia financiera, investigaciones, procesos administrativos y acciones judiciales.

Asimismo, se destacó que la coordinación interinstitucional ha permitido superar obstáculos históricos relacionados con la identificación de la titularidad real de bienes y estructuras societarias.



La experiencia compartida por el Organismo de Investigación Judicial demostró cómo el acceso coordinado a la información del RTBF permitió fortalecer investigaciones complejas de legitimación de capitales y crimen organizado, mientras que la Contraloría General evidenció la utilidad de la información para la detección de ocultamientos patrimoniales y conflictos de interés.

Otro aspecto relevante señalado por los participantes fue el papel desempeñado por el Banco Central de Costa Rica como custodio tecnológico de la información. Las medidas de seguridad implementadas, la utilización de firma digital, los mecanismos de validación automática y la interoperabilidad con otras instituciones públicas garantizan la confiabilidad y protección de la información contenida en el sistema. Estas características fortalecen la credibilidad del modelo costarricense y permiten que la información pueda ser utilizada con seguridad por las autoridades competentes.

Finalmente, los participantes coincidieron en que el fortalecimiento continuo de la cooperación institucional constituye uno de los principales factores de éxito del modelo costarricense. La homologación de criterios, la capacitación conjunta, el intercambio permanente de información y el desarrollo de herramientas cada vez más integradas permitirán continuar mejorando la efectividad del sistema nacional antilavado. De esta forma, el RTBF se consolida como una herramienta fundamental no solo para cumplir con estándares internacionales, sino también para fortalecer la transparencia, la integridad institucional y la capacidad del Estado costarricense para enfrentar los riesgos asociados a la legitimación de capitales, la corrupción y otros delitos económicos.