



Flujos de
REMESAS

Recibidas 2021-2022

Unidad de Inteligencia Financiera

Contenido

Entidades consultadas.....	5
Monto recibido y cantidad de transacciones según período.....	5
Crecimiento porcentual según período.....	6
Porcentaje de participación en el mercado.....	7
30 principales países ordenantes según período.....	9
20 principales nacionalidades beneficiarias en Costa Rica.....	11
Contexto de riesgos en las remisiones de dinero.....	12
Dinero recibido de Estados Unidos.....	13
Dinero recibido de Uruguay.....	14
Dinero recibido de Nicaragua.....	15

Resultados obtenidos del análisis estratégico realizado sobre las remesas recibidas en Costa Rica durante los años 2021 y 2022.

Los resultados del estudio se elaboraron con base en el aporte de 5 operadores de remesas lo cual representa el 29.41% del total registrado en la SUGEF. Incluye solamente aquellas que registraron movimientos de recepción de dinero en el período analizado, el resto de los operadores (70%) indicaron no tener transacciones que reportar o no habían iniciado operaciones a la fecha del estudio.





RESULTADOS OBTENIDOS

Tabla N°1

Entidades consultadas

RESPUESTAS AL OFICIO C-UIF-1157-2022	CANTIDAD	PARTICIPACIÓN
SI REPORTAN TRANSACCIONES	5	29,41%
REMESADORA 1	1	5,88%
REMESADORA 2	1	5,88%
REMESADORA 3	1	5,88%
REMESADORA 4	1	5,88%
REMESADORA 5	1	5,88%
NO HAN INICIADO OPERACIONES	6	35,29%
REMESADORA 6	1	5,88%
REMESADORA 7	1	5,88%
REMESADORA 8	1	5,88%
REMESADORA 9	1	5,88%
REMESADORA 10	1	5,88%
REMESADORA 11	1	5,88%
SIN TRANSACCIONES DURANTE EL PERÍODO	6	35,29%
REMESADORA 12	1	5,88%
REMESADORA 13	1	5,88%
REMESADORA 14	1	5,88%
REMESADORA 15	1	5,88%
REMESADORA 16	1	5,88%
REMESADORA 17	1	5,88%
TOTAL ENTIDADES CON ACTIVIDAD ECONÓMICA DE REMESAS	17	100,00%

Fuente: Elaboración propia.

I. Resultados obtenidos

Tabla N°2

Monto recibido y cantidad de transacciones según período

AÑO	MONTO TOTAL RECIBIDO	CANTIDAD DE REMESAS	REMESA PROMEDIO
2021	519 072 536,00	1 746 915	297,14
2022	562 721 226,00	1 892 098	297,41
TOTALES	\$ 1 081 793 762,00	3 639 013	297,28

Fuente: Elaboración propia.

Para cada período analizado, ingresó de más de \$500 millones a través del servicio de remesas al país, correspondiendo a más de 1.7 millones de movimientos anuales. La transacción de remesa promedio es de \$297 (según cálculo de promedio simple como referencia).

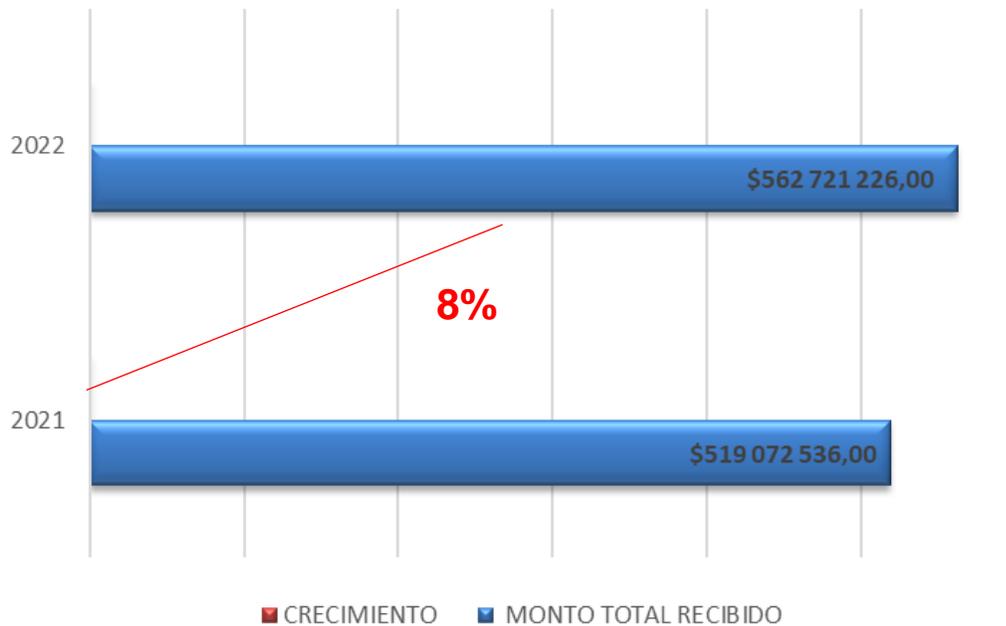
Crecimiento porcentual según período

En el siguiente gráfico muestra el crecimiento registrado del 8% en el monto total recibido a través del servicio de remesas durante el año 2022 con respecto al 2021:

Gráfico N°1

Monto total recibido de remesas en Costa Rica

Porcentaje de crecimiento comparativo entre los períodos de estudio



Fuente: Elaboración propia.

Porcentaje de participación en el mercado.

Tabla N°3
Participación en el mercado de cada remesadora
según monto transado en Costa Rica, por año.

Solo se considera remesas recibidas para los períodos 2021 y 2022.

AÑO	TOTAL MONTO RECIBIDO	PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO
2021	\$ 519 072 536,00	100%
REMESADORA 1	352 651 488,00	67,94%
REMESADORA 2	114 030 430,00	21,97%
REMESADORA 3	28 534 905,00	5,50%
REMESADORA 4	22 959 009,00	4,42%
REMESADORA 5	896 704,00	0,17%
2022	\$ 562 721 226,00	100%
REMESADORA 1	417 422 679,00	74,18%
REMESADORA 2	111 331 732,00	19,78%
REMESADORA 3	26 341 366,00	4,68%
REMESADORA 4	6 986 823,00	1,24%
REMESADORA 5	638 626,00	0,11%
TOTALES	\$ 1 081 793 762,00	-

Fuente: Elaboración propia.

El mayor porcentaje del dinero recibido en Costa Rica a través de remesas se transó a través de la empresa “Remesadora 1”, cuya participación durante el año 2021 fue del 67.94%, la cual incrementó para el 2022 a un 74,18%; en segundo lugar se ubica “Remesadora 2”, seguido de un Banco.



PRINCIPALES PAÍSES DE ORIGEN

30 principales países ordenantes según período

Se detalla la posición que ocupa cada país remitente según el monto por año el detalle incluye información de la cantidad de remesas enviadas, el promedio de cada envío y la participación del país con respecto al total ubicándose en el puesto N°1, Estados Unidos, en los dos períodos analizados (2021-2022), con un porcentaje superior al 80%, seguido de Uruguay y Nicaragua:

2021

Tabla N°4
30 principales países ordenantes de remesas recibidas en Costa Rica según monto enviado durante el período 2021

AÑO	MONTO TOTAL RECIBIDO	CANTIDAD DE REMESAS	REMESA PROMEDIO	PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
TOTAL 2021	\$ 519 072 572,00	1 746 915	297,14	100%
1 ESTADOS UNIDOS	415 992 507,00	1 306 253	318,46	80,14%
2 URUGUAY	16 579 872,00	59 487	278,71	3,19%
3 NICARAGUA	15 733 513,00	102 043	154,19	3,03%
4 REINO UNIDO	15 496 080,00	41 786	370,84	2,99%
5 CANADÁ	10 131 482,00	35 994	281,48	1,95%
6 PANAMÁ	4 549 319,00	27 894	163,09	0,88%
7 ESPAÑA	4 524 342,00	18 491	244,68	0,87%
8 COSTA RICA	3 455 785,00	33 737	102,43	0,67%
9 EL SALVADOR	3 028 709,00	13 475	224,77	0,58%
10 MÉXICO	2 939 656,00	13 316	220,76	0,57%
11 COLOMBIA	2 688 169,00	11 192	240,19	0,52%
12 CHILE	2 307 506,00	8 470	272,43	0,44%
13 GUATEMALA	2 217 025,00	7 395	299,80	0,43%
14 HONDURAS	1 987 304,00	8 233	241,38	0,38%
15 ITALIA	1 957 483,00	6 568	298,03	0,38%
16 PERÚ	1 355 206,00	5 761	235,24	0,26%
17 ALEMANIA	1 341 072,00	4 779	280,62	0,26%
18 ECUADOR	1 162 154,00	4 932	235,64	0,22%
19 FRANCIA	1 129 747,00	3 765	300,07	0,22%
20 SUIZA	996 582,00	3 393	293,72	0,19%
21 ISLAS CAIMÁN	887 990,00	2 261	392,74	0,17%
22 BRASIL	855 024,00	2 327	367,44	0,16%
23 REPÚBLICA DOMINICANA	816 368,00	3 842	212,49	0,16%
24 ARGENTINA	661 355,00	2 870	230,44	0,13%
25 PUERTO RICO	485 157,00	1 422	341,18	0,09%
26 BOLIVIA	395 294,00	765	516,72	0,08%
27 PAÍSES BAJOS	353 412,00	1 059	333,72	0,07%
28 SUECIA	315 420,00	1 109	284,42	0,06%
29 AUSTRALIA	277 147,00	975	284,25	0,05%
30 ISRAEL	272 918,00	552	494,42	0,05%

Fuente: Elaboración propia.

2022

Tabla N°5
30 principales países ordenantes de remesas a Costa Rica
Según monto enviado durante el período 2022

AÑO	MONTO TOTAL RECIBIDO	CANTIDAD DE REMESAS	REMESA PROMEDIO	PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
TOTAL 2022	\$ 562 721 259,00	1 892 098	297,41	100%
1 ESTADOS UNIDOS	452 614 045,00	1 421 669	318,37	80,43%
2 URUGUAY	21 045 327,00	72 243	291,31	3,74%
3 NICARAGUA	17 836 249,00	116 944	152,52	3,17%
4 REINO UNIDO	16 910 207,00	44 318	381,57	3,01%
5 CANADÁ	9 055 904,00	32 113	282,00	1,61%
6 PANAMÁ	4 333 278,00	27 249	159,03	0,77%
7 ESPAÑA	4 136 458,00	18 245	226,72	0,74%
8 COLOMBIA	3 764 336,00	16 608	226,66	0,67%
9 COSTA RICA	3 456 483,00	27 542	125,50	0,61%
10 MÉXICO	3 076 127,00	14 412	213,44	0,55%
11 ECUADOR	2 428 216,00	8 849	274,41	0,43%
12 EL SALVADOR	2 211 686,00	11 667	189,57	0,39%
13 PERÚ	2 098 199,00	8 666	242,12	0,37%
14 GUATEMALA	2 058 608,00	7 035	292,62	0,37%
15 CHILE	1 743 171,00	7 601	229,33	0,31%
16 ITALIA	1 564 776,00	6 136	255,02	0,28%
17 ALEMANIA	1 326 620,00	4 403	301,30	0,24%
18 HONDURAS	1 314 004,00	6 779	193,83	0,23%
19 REPÚBLICA DOMIN	990 137,00	4 470	221,51	0,18%
20 VENEZUELA	983 651,00	4 511	218,06	0,17%
21 ISLAS CAIMÁN	926 242,00	2 373	390,33	0,16%
22 FRANCIA	883 056,00	3 239	272,63	0,16%
23 SUIZA	800 932,00	3 127	256,13	0,14%
24 BRASIL	775 035,00	1 916	404,51	0,14%
25 PUERTO RICO	628 413,00	1 707	368,14	0,11%
26 ARGENTINA	483 479,00	2 695	179,40	0,09%
27 PAÍSES BAJOS	360 435,00	1 079	334,05	0,06%
28 AUSTRALIA	302 796,00	1 023	295,99	0,05%
29 SUECIA	270 059,00	920	293,54	0,05%
30 ISRAEL	254 728,00	521	488,92	0,05%

Fuente: Elaboración propia.

20 principales nacionalidades beneficiarias en Costa Rica

Total recibido en Costa Rica, períodos 2021-2022

2.7 millones de transacciones, cada una por la suma promedio de \$ USD 297.00

En la tabla N°5, se muestran las 20 principales nacionalidades que recibieron dinero en el país durante los períodos analizados. Entre los primeros 5 puestos de nacionalidades receptoras de remesas en Costa Rica son: Costa Rica, Nicaragua, Venezuela, El Salvador y Colombia. También se refleja la recepción de remesas en menor en el país por parte de personas extranjeras de diferentes nacionalidades pero en menor cuantía.

Tabla N°5
20 principales nacionalidades beneficiarias
Total recibido en Costa Rica
Períodos 2021-2022

NACIONALIDAD BENEFICIARIO	TOTAL RECIBIDO 2021-2022	CANTIDAD DE REMESAS	REMESA PROMEDIO	PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
TOTAL GENERAL	\$1 081 793 831,00	3 639 013	297	100%
1 COSTA RICA	880 200 226,00	2 749 455	320	81,36%
2 NICARAGUA	121 388 433,00	622 078	195	11,22%
3 VENEZUELA	14 298 396,00	55 801	256	1,32%
4 EL SALVADOR	10 947 166,00	48 850	224	1,01%
5 COLOMBIA	9 941 438,00	32 929	302	0,92%
6 ESTADOS UNIDOS	8 332 019,00	16 053	519	0,77%
7 HONDURAS	4 678 422,00	21 045	222	0,43%
8 CUBA	3 727 834,00	13 818	270	0,34%
9 HAITI	3 643 269,00	11 807	309	0,34%
10 CANADÁ	1 846 685,00	3 619	510	0,17%
11 REPÚBLICA DOMINICANA	1 509 369,00	5 417	279	0,14%
12 PERÚ	1 441 427,00	4 343	332	0,13%
13 ECUADOR	1 378 266,00	3 651	378	0,13%
14 ARGENTINA	1 316 853,00	3 683	358	0,12%
15 GUATEMALA	1 210 403,00	4 064	298	0,11%
16 ITALIA	1 163 365,00	2 675	435	0,11%
17 ESPAÑA	1 020 362,00	2 394	426	0,09%
18 JAMAICA	968 982,00	1 953	496	0,09%
19 CHILE	727 684,00	1 734	420	0,07%
20 ALEMANIA	681 098,00	1 316	518	0,06%

Fuente: Elaboración propia.

Contexto de riesgos en las remisiones de dinero

Se identifican grupos de personas como posibles partícipes de una red internacional dedicada al tráfico ilícito de personas procedentes de distintos continentes con destino hacia América del Norte.

Las estructuras criminales coordinan el traslado de los migrantes procedentes de América, Europa, Asia y África hacia Norte América por vía marítima, terrestre y aérea.

La dinámica se caracteriza por concentrar a migrantes en Suramérica, para luego ser trasladados a Centroamérica atravesando Costa Rica como parte del puente de paso y finalmente se dirigen hacia Norte América.

En el trayecto se provee hospedaje y alimentación a los migrantes, así como algunos casos recurrentes de aportes de documentación falsa que utilizaban en los pasos fronterizos de los países.

Los migrantes que no pagan el monto acordado con la organización criminal, son abandonados a su suerte en territorio centroamericano.

Algunos de estos casos se apoyan con el uso de servicios de transmisión de dinero a través de las empresas de remesas también de profesionales inescrupulosos que certifican flujos financieros con el fin de abrir cuentas bancarias en el sistema financiero nacional para justificar movimientos de efectivo en moneda extranjera sin que exista una comprobación fehaciente de una actividad económica legítima.

Las organizaciones criminales utilizan estas tipologías para colocar sus recursos en efectivo en las poblaciones migrantes que se encuentran en un estado de vulnerabilidad. Luego son cobrados con prácticas de usura, se cometen extorsiones y otros actos delictivos contra las personas.

Dinero recibido de Estados Unidos

20 principales nacionalidades beneficiarias según país ordenante

Principales nacionalidades beneficiarias según país ordenante para un total de 868 millones de dólares contabilizando más de 2.7 millones de transacciones analizadas en un promedio de \$ USD 318 dólares por transacción.

Tabla N°6
20 principales nacionalidades beneficiarias según país ordenante
Estados Unidos
Períodos 2021-2022

NACIONALIDAD BENEFICIARIO	TOTAL RECIBIDO 2021-2022	CANTIDAD DE REMESAS	REMESA PROMEDIO	PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
PAIS ORDENANTE EEUU	\$868 606 552,00	2 727 922	318	100%
1 COSTA RICA	737 927 907,00	2 209 813	334	84,96%
2 NICARAGUA	81 921 747,00	365 706	224	9,43%
3 VENEZUELA	8 517 447,00	29 014	294	0,98%
4 EL SALVADOR	7 900 464,00	32 517	243	0,91%
5 ESTADOS UNIDOS	7 526 331,00	14 408	522	0,87%
6 COLOMBIA	5 747 629,00	17 498	328	0,66%
7 HONDURAS	3 152 811,00	13 229	238	0,36%
8 CUBA	3 042 541,00	10 946	278	0,35%
9 HAITI	1 648 696,00	5 316	310	0,19%
10 REPÚBLICA DOMINICANA	1 469 761,00	5 435	270	0,17%
11 JAMAICA	880 686,00	1 647	535	0,10%
12 PERÚ	817 798,00	2 486	329	0,09%
13 GUATEMALA	615 745,00	2 101	293	0,07%
14 CANADÁ	518 445,00	1 036	500	0,06%
15 ARGENTINA	459 720,00	1 037	443	0,05%
16 ECUADOR	458 050,00	1 177	389	0,05%
17 MÉXICO	411 020,00	1 051	391	0,05%
18 PANAMÁ	409 798,00	1 323	310	0,05%
19 COSTA DE MARFIL	317 495,00	1 255	253	0,04%
20 ESPAÑA	297 749,00	635	469	0,03%

Fuente: Elaboración propia.

Dinero recibido de Uruguay

20 principales nacionalidades beneficiarias según país ordenante

Principales nacionalidades beneficiarias de remesas recibidas en Costa Rica las cuales provienen de Uruguay para un total superior a 37 millones de dólares contabilizando más de 131 mil transacciones, en un promedio de \$ USD 286 por transacción .

Tabla N°7
Top 20 nacionalidades beneficiarias
País ordenante Uruguay
Períodos 2021-2022

NACIONALIDAD BENEFICIARIO	TOTAL RECIBIDO 2021-2022	CANTIDAD DE REMESAS	REMESA PROMEDIO	PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
PAIS ORDENANTE URUGUAY	\$ 37 625 199,00	131 730	286	100%
1 COSTA RICA	30 349 426,00	102 899	295	80,66%
2 NICARAGUA	4 955 369,00	21 439	231	13,17%
3 VENEZUELA	488 853,00	1 605	305	1,30%
4 COLOMBIA	480 466,00	1 524	315	1,28%
5 EL SALVADOR	316 335,00	1 173	270	0,84%
6 ESTADOS UNIDOS	210 647,00	297	709	0,56%
7 HONDURAS	154 615,00	774	200	0,41%
8 URUGUAY	110 022,00	377	292	0,29%
9 CUBA	81 866,00	299	274	0,22%
10 REPÚBLICA DOMINICANA	72 468,00	359	202	0,19%
11 CANADÁ	56 116,00	89	631	0,15%
12 ESPAÑA	28 864,00	62	466	0,08%
13 SUIZA	28 835,00	53	544	0,08%
14 REINO UNIDO	25 996,00	41	634	0,07%
15 ARGENTINA	24 094,00	61	395	0,06%
16 ITALIA	23 395,00	21	1 114	0,06%
17 PANAMÁ	23 055,00	74	312	0,06%
18 COSTA DE MARFIL	21 453,00	82	262	0,06%
19 PERÚ	20 378,00	74	275	0,05%
20 GUATEMALA	16 662,00	50	333	0,04%

Fuente: Elaboración propia.

Dinero recibido de Nicaragua

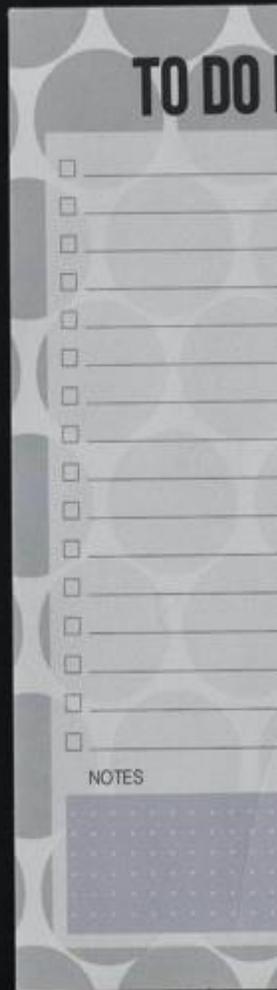
20 principales nacionalidades beneficiarias según país ordenante

Principales nacionalidades beneficiarias de remesas recibidas en Costa Rica las cuales provienen de Nicaragua por un monto superior a 33.5 millones de dólares recibidos por personas de diferentes nacionalidades en Costa Rica para un total de 218,987 envíos de dinero por un monto promedio de \$ USD 153.

Tabla N°8
Top 20 nacionalidades beneficiarias
País ordenante Nicaragua
Períodos 2021-2022

NACIONALIDAD BENEFICIARIO	TOTAL RECIBIDO 2021-2022	CANTIDAD DE REMESAS	REMESA PROMEDIO	PARTICIPACIÓN CON RESPECTO AL TOTAL
PAIS ORDENANTE NICARAGUA	33 569 762,00	218 987	153	100%
1 NICARAGUA	20 037 980,00	143 099	140	59,69%
2 COSTA RICA	13 049 052,00	73 602	177	38,87%
3 COLOMBIA	115 568,00	445	260	0,34%
4 HONDURAS	89 556,00	358	250	0,27%
5 EL SALVADOR	62 095,00	339	183	0,18%
6 VENEZUELA	41 836,00	305	137	0,12%
7 PANAMA	20 935,00	83	252	0,06%
8 CUBA	20 437,00	108	189	0,06%
9 REPUBLICA DOMINICANA	17 297,00	49	353	0,05%
10 ESTADOS UNIDOS	13 792,00	55	251	0,04%
11 COSTA DE MARFIL	7 604,00	33	230	0,02%
12 GUATEMALA	7 238,00	49	148	0,02%
13 ALEMANIA	6 029,00	21	287	0,02%
14 PERU	5 825,00	32	182	0,02%
15 ECUADOR	5 078,00	33	154	0,02%
16 MEXICO	4 990,00	34	147	0,01%
17 ARGENTINA	4 112,00	17	242	0,01%
18 ESPAÑA	3 952,00	15	263	0,01%
19 SAN CRISTOBAL Y NIEVES	3 938,00	3	1 313	0,01%
20 NEPAL	3 865,00	21	184	0,01%

Fuente: Elaboración propia.



CONCLUSIONES

II. Conclusiones

1. Del total de las **17** entidades financieras registradas ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) que ofrecen el servicio de remesas de un país a otro, solamente 5 de ellas reportaron movimientos de dinero en el período de estudio representando el 29% del total de operadores.
2. El 70% de las empresas de remesas indicaron no haber iniciado operaciones o no haber registrado movimientos durante el período consultado lo que podría reflejar en algunos casos, un estado inactivo u otras circunstancias particulares.
3. Se identifica a la empresa 1 como líder del mercado, reportando la recepción de más del **65%** del dinero en Costa Rica, durante los años 2021 y 2022. La segunda empresa con mayor cantidad de operaciones registró el 20% del total movilizado.
4. El mercado experimentó un crecimiento del 8% entre los períodos analizados 2021 y 2022, en cuanto a la cantidad que ingresa a Costa Rica.
5. Las entidades que registran movimientos de remesas no tienen disponible la nacionalidad del ordenante ni el número de identificación de la persona que se presenta a ventanilla a entregar el dinero recibido en Costa Rica lo cual revela debilidades y limitaciones en la gestión de la Debida Diligencia del Cliente (DDC) tales como:
 - a. No permite identificar patrones de personas recurrentes que operan con redes criminales o consultas de investigación que atienden las autoridades.
 - b. Limita la entrega de información integral en casos donde se active la cooperación internacional.
 - c. Al no capturar la información del ordenante restringe la trazabilidad del origen del capital y esto limita la implementación de otros análisis en la prevención del delito.
 - d. Debilita la gestión integral de riesgos al no poder cruzar información con alertas nacionales de investigación e internacionales relacionadas con las designaciones del CSNU.
 - e. Limita la realización de estudios más detallados, completos y necesarios para la vigilancia del mercado.
 - f. Evidencia debilidades en el Sistema Preventivo Antilavado de este sector, al no realizar una debida diligencia completa e integral.

6. La falta de esta información disminuye las potencialidades sobre insumos de análisis y monitoreo para identificar blancos y reportar operaciones sospechosas a la Unidad de Inteligencia Financiera.
7. El principal país ordenante del dinero recibido en Costa Rica a través del servicio de remesas, es Estados Unidos, seguido de Uruguay y Nicaragua.
8. El estudio muestra las principales nacionalidades beneficiarias de remesas recibidas en Costa Rica destacándose la recepción flujos por parte de una cantidad relevante de extranjeros. No obstante, más del 80% se recibe por parte de costarricenses como es lo esperado en este tipo de flujos.
9. Varias de las nacionalidades extranjeras que recibieron dinero en Costa Rica, muchos de estas se relacionan a los circulantes de migrantes masivos por la región.



*El contenido de esta publicación es propiedad del Instituto Costarricense sobre Drogas, están reservados todos los derechos, queda prohibida su reproducción sin permiso previo por escrito, todas las solicitudes de permiso de uso de esta publicación deben dirigirse a la Dirección General del Instituto Costarricense sobre Drogas. Uso de imágenes ilustrativas bajo licencia gratuita, este documento no es para la venta.
Consultas al Teléfonos (+506) 2527-6441 / 2527-6442,
San José, Costa Rica.*

Elaboración y coordinación: Raquel Ureña, Analista.
Edición: Román Chavarría, Jefe de Unidad.
Unidad de Inteligencia Financiera de ICD

Febrero 2023