

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA



# Flujos de REMESAS RECIBIDAS EN COSTA RICA

## SEGÚN PAÍS ORDENANTE

Estudio de carácter estratégico

Período 2019 hasta el 1er semestre del 2021

La Unidad de Inteligencia Financiera se reserva el uso de la información sensible



# TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS A TRAVÉS DE REMESAS

## Transferencias y remisión de dinero

Los países deben prevenir el lavado de dinero y evitar que los criminales que tengan libre acceso a las transferencias electrónicas para trasladar sus fondos, además deben detectar el uso indebido cuando ocurra.

Resulta relevante la retención de información asegurando que la información básica sobre el originador y el beneficiario de las transferencias electrónicas esté disponible inmediatamente.

Los países deben contar con la capacidad para rastrear todas las transferencias electrónicas debido a la amenaza potencial en materia del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo minimizando los riesgos de la clandestinidad.

La institución financiera beneficiaria debe tomar medidas razonables para identificar las transferencias electrónicas transfronterizas que carecen de la información requerida sobre el originador o la información requerida sobre el beneficiario.

Los servicios de remesas tienen su nacimiento como un mecanismo alternativo para que migrantes, desplazados y ciertas operaciones pudieran facilitar el envío de dinero a sus familias producto del ingreso obtenido en otro país.

Mediante los reportes de operaciones sospechosas, se han intensificado las alertas que revelan el uso abusivo del servicio de envío de dinero a través de las remesas donde no existe una justificación del origen del dinero sustentado en una relación laboral, económica, familiar o de otra índole, que valide la remisión de fondos.

# RECOPILOCIÓN

## de la información



Ejercicio de recopilación y análisis de información sobre las remesas recibidas en Costa Rica durante los períodos 2019, 2020 y el primer semestre del 2021.

Formato de recaudo de información:

1. Fecha de la operación
2. Monto Recibido
3. País ordenante
4. Nombre ordenante
5. Identidad del ordenante
6. Nacionalidad ordenante
7. Nombre Beneficiario en Costa Rica

*Datos no incluyen entidades bancarias ni el 100% de lo operadores de remesas  
Campos requeridos según objetivo del estudio  
Resultado del análisis: 3,5 millones de líneas correspondiente a operaciones de recibo*

# Total de remesas recibidas según período

## Muestra extraída de 4 empresas de la industria

El monto total recibido de remesas en Costa Rica durante el período y entidad de estudio, corresponde a USD \$1,019,300,043.00. El período 2020 muestra un crecimiento del 16% con respecto al período 2019. Se proyecta un aumento anual aproximado de hasta un 11% al finalizar el año 2021.

La remesa promedio detallada por año, corresponde al cálculo simple de referencia estimado entre el monto total recibido y la cantidad de movimientos registrados en cada período.

AÑO	TOTAL RECIBIDO DÓLARES	CANTIDAD DE TRANSACCIONES	VALOR DE LA REMESA PROMEDIO
2019	362 728 673	1 359 440	267
2020	422 233 648	1 533 855	275
2021	234 337 722	803 789	292
<b>Total</b>	<b>\$ 1 019 300 043,00</b>	<b>3 697 084</b>	<b>\$ 276,00</b>



**Muestra de 30 de  
países ordenantes  
correspondiente al**

**PERÍODO 2019**

**Alcance de la muestra 99,15%**

# 2019

## Muestra de 30 países ordenantes

Posición	País ordenante	Monto Recibido	Participación con respecto al total	Cantidad de remesas	Promedio remesa
1	ESTADOS UNIDOS	286 527 390	78,99%	972 556	295,00
2	REINO UNIDO	12 150 225	3,35%	36 586	332,00
3	NICARAGUA	10 682 506	2,95%	84 948	126,00
4	URUGUAY	8 904 922	2,45%	33 467	266,00
5	CANADÁ	6 944 829	1,91%	28 158	247,00
6	PANAMÁ	5 329 419	1,47%	33 962	157,00
7	COSTA RICA ( LOCAL)	4 320 472	1,19%	52 491	82,00
8	ESPAÑA	3 328 823	0,92%	15 681	212,00
9	MÉXICO	2 772 759	0,76%	13 014	213,00
10	COLOMBIA	2 165 333	0,60%	8 782	247,00
11	EL SALVADOR	2 016 902	0,56%	13 083	154,00
12	ITALIA	1 598 597	0,44%	5 253	304,00
13	GUATEMALA	1 319 093	0,36%	5 741	230,00
14	HONDURAS	1 243 342	0,34%	6 547	190,00
15	PERÚ	1 240 064	0,34%	5 466	227,00
16	ALEMANIA	1 165 969	0,32%	4 286	272,00
17	CHILE	1 115 058	0,31%	5 229	213,00
18	ECUADOR	948 484	0,26%	4 038	235,00
19	FRANCIA	924 329	0,25%	3 351	276,00
20	ISLAS CAIMÁN	899 887	0,25%	2 437	369,00
21	REPÚBLICA DOMINICANA	725 765	0,20%	3 231	225,00
22	SUIZA	724 826	0,20%	2 416	300,00
23	ARGENTINA	614 645	0,17%	3 063	201,00
24	BRASIL	590 471	0,16%	1 581	373,00
25	BOLIVIA	302 913	0,08%	754	402,00
26	ISRAEL	248 872	0,07%	479	520,00
27	PAÍSES BAJOS	238 526	0,07%	902	264,00
28	AUSTRALIA	223 667	0,06%	739	303,00
29	SUECIA	197 687	0,05%	845	234,00
30	BÉLGICA	195 838	0,05%	672	291,00
	<b>TOTALES</b>	<b>\$ 359 661 613,00</b>	<b>99,15%</b>	<b>1 349 758</b>	

Durante el período 2019 se extrae una muestra de los 30 principales países desde donde ingresan flujos financieros por servicios de transferencias a través de remesas, el monto total es de USD \$359 millones de dólares determinándose como principal originador Estados Unidos representando el 78,99% para un total de 972,556 operaciones por un monto de USD \$286,537,390.00. El promedio simple aproximado por operación es de USD \$295. La muestra incluye el 99.15% del total de remesas recibidas.

En segundo lugar se identifica el ingreso de remesas procedentes de países como Reino Unido, Nicaragua, Uruguay, Canadá y Panamá por montos que oscilan desde los 5 hasta 12 millones de dólares en el período 2019.

Existen otros países desde los cuales se remite dinero en cuantías que van desde 0,195 hasta 3,0 millones de dólares. Fuera de la muestra se registran otros países ordenantes en menor cuantía.



**Muestra de 30 de  
países ordenantes  
correspondientes al  
PERÍODO 2020**

**Alcance de la muestra 99,24%**

# 2020

## Muestra de 30 países ordenantes

Posición	País ordenante	Monto Recibido	Participación con respecto al total	Cantidad de remesas	Promedio remesa
1	ESTADOS UNIDOS	332 657 875	78,79%	1 118 796	297
2	REINO UNIDO	16 870 281	4,00%	46 560	362
3	URUGUAY	14 126 088	3,35%	52 772	268
4	NICARAGUA	13 092 401	3,10%	95 497	137
5	CANADA	8 181 325	1,94%	32 563	251
6	PANAMA	4 337 153	1,03%	26 808	162
7	COSTA RICA ( LOCAL)	3 875 831	0,92%	43 422	89
8	ESPANA	3 613 916	0,86%	16 205	223
9	MEXICO	2 726 124	0,65%	12 704	215
10	COLOMBIA	2 595 314	0,61%	9 126	284
11	EL SALVADOR	2 293 643	0,54%	12 554	183
12	ITALIA	1 633 725	0,39%	5 558	294
13	GUATEMALA	1 506 575	0,36%	5 802	260
14	ALEMANIA	1 297 580	0,31%	4 840	268
15	HONDURAS	1 211 529	0,29%	5 594	217
16	CHILE	1 180 840	0,28%	5 359	220
17	PERU	1 152 531	0,27%	5 104	226
18	FRANCIA	991 228	0,23%	3 408	291
19	SUIZA	930 294	0,22%	3 229	288
20	ISLAS CAIMAN	785 212	0,19%	1 870	420
21	ECUADOR	746 933	0,18%	3 417	219
22	REPUBLICA DOMINICANA	733 855	0,17%	3 235	227
23	ARGENTINA	548 361	0,13%	2 873	191
24	BRASIL	352 396	0,08%	1 095	322
25	PAISES BAJOS	308 956	0,07%	942	328
26	SUECIA	302 430	0,07%	1 169	259
27	ISRAEL	277 977	0,07%	518	537
28	CANADA	251 075	0,06%	980	256
29	AUSTRALIA	228 955	0,05%	961	238
30	AUSTRIA	228 155	0,05%	715	319
	<b>TOTALES</b>	<b>\$ 419 038 558,00</b>	<b>99,24%</b>	<b>1 349 758</b>	

Durante el período 2020 en la muestra de 30 países ordenantes del flujo de remesas a nuestro país totaliza el monto de USD \$419,038,558.00. Al igual que el período anterior (2019) se identifica a Estados Unidos como es el principal remitente de remesas hacia Costa Rica con un total de 78,79%, contabilizando más de 1,1 millón de operaciones por un monto de USD \$332 millones de dólares. Cada operación se promedia aproximadamente en USD \$297 bajo el cálculo de promedio simple como referencia.

La muestra representa de un 99,24% del total del monto movilizado.

Después de Estados Unidos se identifican países desde los cuales se han remitido fondos en menor medida y se detallan en la tabla adjunta como referencia. Fuera de la muestra se registran otros países ordenantes en menor cuantía.



**Muestra de 30 de  
países ordenantes  
correspondiente al**

**PERÍODO 2021  
I semestre**

**Alcance de la muestra 99,28%**

# I semestre 2021

## Muestra de 30 países ordenantes

Posición	País ordenante	Monto Recibido	Participación con respecto al total	Cantidad de remesas	Promedio remesa
1	ESTADOS UNIDOS	187 218 826	79,89%	598 745	313
2	URUGUAY	7 452 797	3,18%	26 984	276
3	REINO UNIDO	7 400 473	3,16%	19 985	370
4	NICARAGUA	7 344 933	3,13%	47 931	153
5	CANADÁ	4 477 477	1,91%	16 260	275
6	PANAMÁ	2 328 092	0,99%	13 687	170
7	ESPAÑA	1 921 546	0,82%	8 195	234
8	COSTA RICA (LOCAL)	1 759 444	0,75%	17 721	99
9	MÉXICO	1 591 161	0,68%	6 945	229
10	EL SALVADOR	1 406 145	0,60%	6 354	221
11	COLOMBIA	1 204 760	0,51%	5 007	241
12	HONDURAS	1 048 855	0,45%	3 965	265
13	GUATEMALA	900 138	0,38%	3 161	285
14	ITALIA	856 811	0,37%	2 823	304
15	CHILE	772 261	0,33%	3 133	246
16	PERÚ	625 703	0,27%	2 686	233
17	ALEMANIA	619 491	0,26%	2 176	285
18	ECUADOR	538 924	0,23%	2 279	236
19	FRANCIA	512 562	0,22%	1 710	300
20	SUIZA	502 067	0,21%	1 676	300
21	REPÚBLICA DOMINICANA	321 357	0,14%	1 546	208
22	ARGENTINA	309 603	0,13%	1 337	232
23	BRASIL	301 656	0,13%	717	421
24	ISLAS CAIMÁN	257 572	0,11%	686	375
25	BOLIVIA	230 989	0,10%	372	621
26	PAÍSES BAJOS	171 633	0,07%	510	337
27	PUERTO RICO	160 275	0,07%	481	333
28	SUECIA	149 948	0,06%	518	289
29	CANADA	135 734	0,06%	455	298
30	AUSTRALIA	130 873	0,06%	451	290
	<b>TOTALES</b>	<b>\$ 232 652 106,00</b>	<b>99,28%</b>	<b>798 496</b>	

Durante el I semestre del período 2021 se presenta la muestra de los 30 principales países principales desde donde ingresan flujos financieros a través de remesas.

El monto total para este período es de USD \$232,652,106.00, determinándose como principal originador Estados Unidos representando el 78,89% para un total de 598,745 operaciones por un monto de USD \$187.2 millones de dólares. El promedio simple aproximado por operación es de USD \$313.

En segundo lugar se identifica el ingreso de remesas procedentes de países como Uruguay, Reino Unido, Nicaragua, Canadá, Panamá, España, entre otros que identifican en la tabla adjunta.

La muestra representa de un 99,28% del total del monto movilizado.

# Flujos de remesas provenientes de Estados Unidos



2019-2020-1er semestre 2021

Muestra de las 40 principales nacionalidades que recibieron dinero en Costa Rica procedente de Estados Unidos a través del servicio de remesas por un total de 805 millones de dólares.

Después de los costarricenses con un 86,93% del total de dinero recibido, se identifican otras nacionalidades que reciben dinero procedente de Estados Unidos tales como como Nicaragua (7,22%), El Salvador (1,18%), Estados Unidos (1,03), Colombia (0,78%), Venezuela (0,66%), Cuba (0,48%), Honduras (0,37%), entre otros.

PAIS ORDENANTE ESTADOS UNIDOS: PERÍODO 2019,2020, I SEMESTRE 2021				
POSICIÓN	NACIONALIDAD BENEFICIARIO	MONTO RECIBIDO	PARTICIPACIÓN	CANTIDAD MOVIMIENTOS
1	COSTA RICA	700 979 791,00	86,93%	2 226 540
2	NICARAGUA	58 225 877,00	7,22%	295 254
3	EL SALVADOR	9 504 327,00	1,18%	43 521
4	ESTADOS UNIDOS	8 311 337,00	1,03%	18 594
5	COLOMBIA	6 264 890,00	0,78%	19 526
6	VENEZUELA	5 341 472,00	0,66%	20 533
7	CUBA	3 845 055,00	0,48%	18 477
8	HONDURAS	2 986 228,00	0,37%	13 873
9	REPÚBLICA DOMINICANA	1 651 408,00	0,20%	6 697
10	PERÚ	820 566,00	0,10%	2 626
11	JAMAICA	712 170,00	0,09%	1 485
12	GUATEMALA	668 901,00	0,08%	2 587
13	ARGENTINA	616 414,00	0,08%	1 656
14	HAITI	446 284,00	0,06%	1 631
15	MÉXICO	419 599,00	0,05%	1 244
16	PANAMÁ	413 939,00	0,05%	1 383
17	CANADÁ	360 538,00	0,04%	676
18	ECUADOR	341 953,00	0,04%	985
20	ESPAÑA	281 677,00	0,03%	827
21	ITALIA	272 184,00	0,03%	663
22	ALEMANIA	260 470,00	0,03%	487
23	CANADA	258 022,00	0,03%	472
24	PERU	244 680,00	0,03%	976
25	FRANCIA	186 880,00	0,02%	377
26	MEXICO	184 301,00	0,02%	741
27	PANAMA	173 943,00	0,02%	808
28	COSTA DE MARFIL	165 012,00	0,02%	741
29	BRASIL	160 909,00	0,02%	352
30	HAITÍ	148 337,00	0,02%	488
31	FILIPINAS	142 664,00	0,02%	449
32	CHILE	130 302,00	0,02%	366
33	ISRAEL	98 249,00	0,01%	173
34	POLONIA	92 213,00	0,01%	165
35	CHINA	91 384,00	0,01%	175
36	BOLIVIA	86 930,00	0,01%	233
37	CAMERUN	84 825,00	0,01%	162
38	REINO UNIDO	84 092,00	0,01%	200
39	BELICE	56 676,00	0,01%	242
40	RUMANIA	55 989,00	0,01%	114

# Flujos de remesas provenientes de Nicaragua



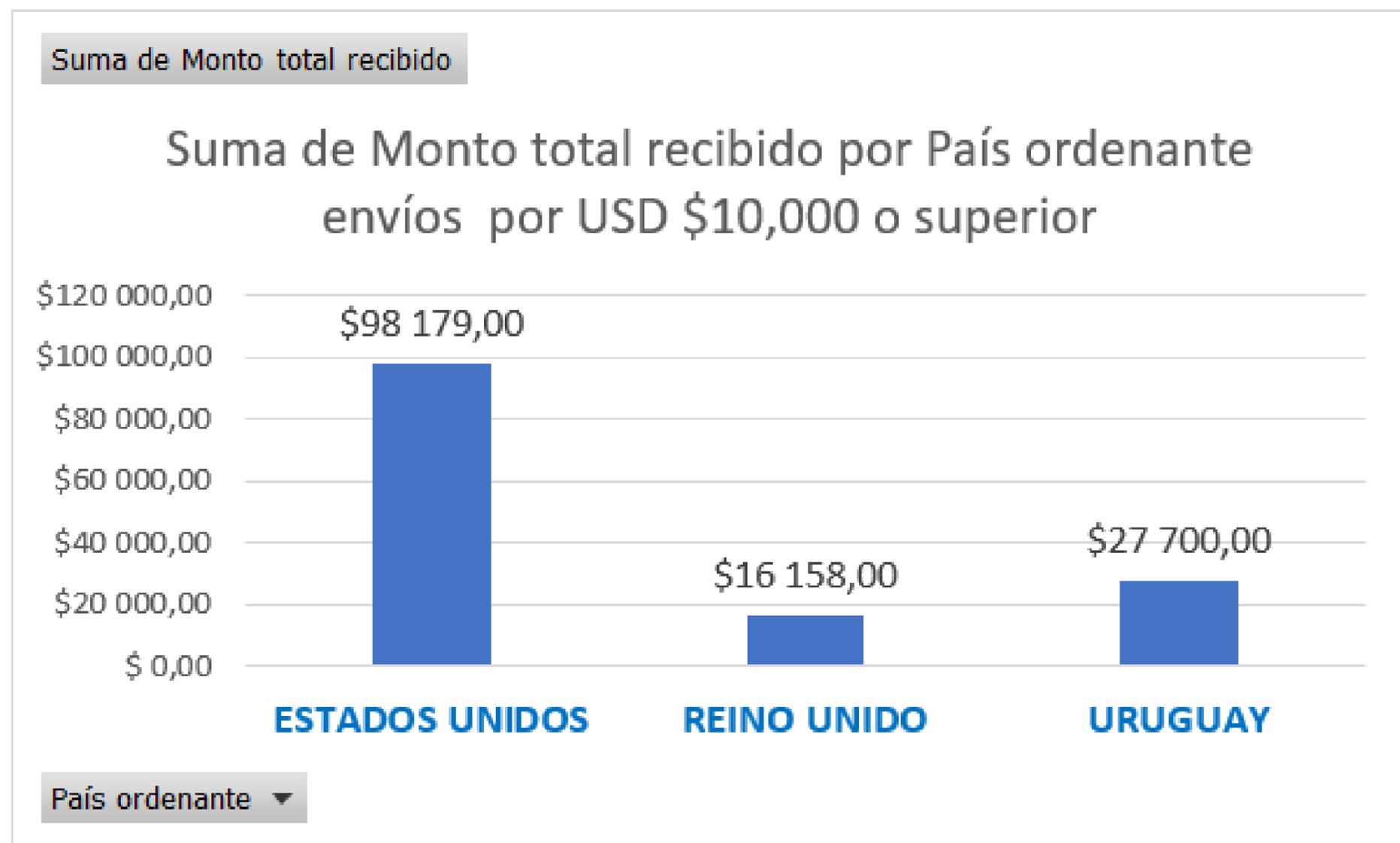
## 2019-2020-1er semestre 2021

Muestra de las 40 principales nacionalidades que recibieron dinero en Costa Rica procedente de Nicaragua a través del servicio de remesas por un total de 31 millones de dólares.

El primer receptor de remesas procedentes de Nicaragua corresponde a personas de nacionalidad nicaragüense equivalente a un (64%) para un total de 19,9 millones de dólares. Posteriormente se ubican costarricenses (34,01%) equivalente a 10.5 millones de dólares y respecto a otras nacionalidades se encuentran Colombia (0,31%), Honduras (0,29%), El Salvador (0,27%), entre otros países.

PAIS ORDENANTE NICARAGUA: PERÍODO 2019,2020, I SEMESTRE 2021				
POSICIÓN	NACIONALIDAD BENEFICIARIO	MONTO RECIBIDO	PARTICIPACIÓN	CANTIDAD MOVIMIENTOS
1	NICARAGUA	19 982 589,00	64,21%	157 126
2	COSTA RICA	10 584 992,00	34,01%	68 394
3	COLOMBIA	95 561,00	0,31%	356
4	HONDURAS	89 876,00	0,29%	461
5	EL SALVADOR	84 587,00	0,27%	481
6	CUBA	37 220,00	0,12%	152
7	VENEZUELA	30 386,00	0,10%	222
8	ESTADOS UNIDOS	20 490,00	0,07%	80
9	ESPAÑA	20 312,00	0,07%	44
10	GUATEMALA	19 836,00	0,06%	118
11	PERU	13 317,00	0,04%	46
12	MEXICO	12 537,00	0,04%	75
13	PANAMA	11 059,00	0,04%	90
14	ECUADOR	8 776,00	0,03%	22
15	NIGERIA	8 224,00	0,03%	77
16	ALEMANIA	8 008,00	0,03%	33
17	NAMIBIA	7 494,00	0,02%	69
18	NUEVA CALEDONIA	6 988,00	0,02%	18
19	COSTA DE MARFIL	5 887,00	0,02%	46
20	CHILE	5 217,00	0,02%	31
21	NIGER	4 844,00	0,02%	30
22	SAN CRISTOBAL Y NIEVES	3 700,00	0,01%	1
23	FRANCIA	3 684,00	0,01%	17
24	REPUBLICA DOMINICANA	3 636,00	0,01%	18
25	BRASIL	3 471,00	0,01%	9
26	NEPAL	3 281,00	0,01%	24
27	CANADA	3 195,00	0,01%	15
28	ALBANIA	3 097,00	0,01%	40
29	TAIWAN	2 878,00	0,01%	19
30	CABO VERDE	2 838,00	0,01%	26
31	ARGENTINA	2 723,00	0,01%	26
32	HAITI	2 360,00	0,01%	6
33	NORUEGA	2 285,00	0,01%	17
34	REPÚBLICA DOMINICANA	2 156,00	0,01%	11
35	SUIZA	2 096,00	0,01%	9
36	MÉXICO	1 480,00	0,00%	10
37	PERÚ	1 434,00	0,00%	14
38	INGLATERRA	1 426,00	0,00%	4
39	AFGANISTAN	1 415,00	0,00%	9
40	SAMOA	1 415,00	0,00%	10

## Remesas iguales o superiores a los USD \$ 10,000.00



El estudio identifica flujos específicos iguales o superiores a los USD \$10,000.00 provenientes de países como Estados Unidos, Reino Unido y Uruguay por un total de 142 mil dólares.





# Oportunidades de mejora

1. El estudio no incluye a todos los operadores de los servicios de remesas, tampoco entidades bancarias.
2. La información obtenida de los diferentes operadores no mantiene una estructura de datos uniforme.
3. Existen datos ambiguos o repetitivos en el medio que generan reprocesos.
4. Volumen de datos: superior a 3.6 millones de líneas que deben depurarse y analizarse.
5. Margen de error estimado menor al 0.5%
6. Existen faltantes de información completa y necesaria por parte de los operadores para fomentar estudios más detallados como la identificación y nacionalidad del ordenante.
7. Mejorar el recaudo de información, debida diligencia y enfoque basado en riesgos en los operadores.

# Flujos de REMESAS RECIBIDAS EN COSTA RICA

## SEGÚN PAÍS ORDENANTE



UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

