



ICD
Instituto Costarricense
sobre Drogas

GOBIERNO
DE COSTA RICA

Unidad de Inteligencia Financiera

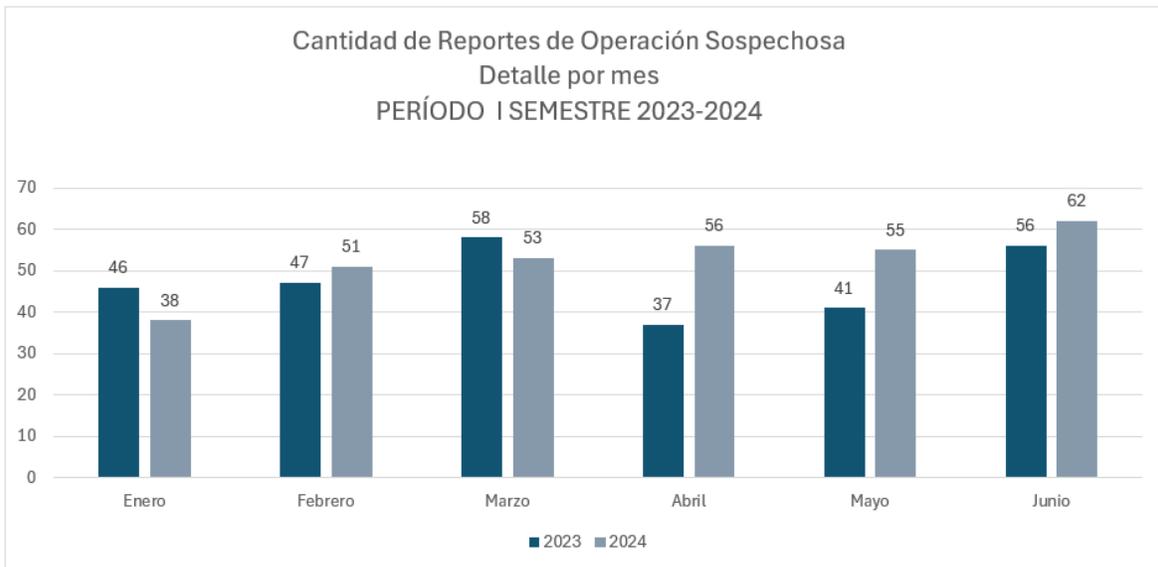
INFORME TÉCNICO DE GESTIÓN ALACFT

I semestre 2024

2024

Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS)

315 Reportes de Operaciones Sospechosas recibidos de los sujetos obligados durante el primer semestre del 2024.



La estadística refleja un crecimiento del 10,5% en la cantidad de Reportes de Operaciones Sospechosas recibidos en el 2024 con respecto a las cifras registradas en el I semestre del año anterior.

LEY 7786 Y SUS REFORMAS

El reporte de operaciones sospechosas (ROS) es una herramienta fundamental en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Permite a las entidades financieras y a otras organizaciones identificar y comunicar actividades inusuales o sospechosas que podrían estar relacionadas con la ocultación de fondos obtenidos de actividades ilícitas. Este mecanismo no solo facilita la detección temprana de patrones y comportamientos sospechosos, sino que también proporciona a las autoridades competentes información crucial para iniciar investigaciones y tomar medidas preventivas.

185 ROS fueron emitidos por entidades bancarias lo que representa aproximadamente un 58% del total de reportes recibido en la UIF.

Las agencias de vehículos (*sin ser sujetos obligados*) emitieron 16 reportes de operaciones sospechosas principalmente basados en transacciones de alto valor, estas tipologías han revelado compras muy recurrentes pagando sumas superiores a los diez mil dólares con dólares en efectivo. Esto demuestra que es un sector comprometido con la prevención del lavado de dinero.

Total de ROS recibidos por Sector

Sector	Cant ROS
Bancos	185
Remesadoras	29
Financieras	22
Agencias de Vehículos	16
Casas de Cambio	10
Cooperativas	10
Mutuales	9
Leasing	9
Administradores de Recursos de Terceros	9
Facilidades Crediticias	7
Aseguradoras	5
Asociaciones Solidaristas	1
Puesto Bolsa	1
Fideicomisos	1
Compra y venta de Inmuebles	1
Total general	315

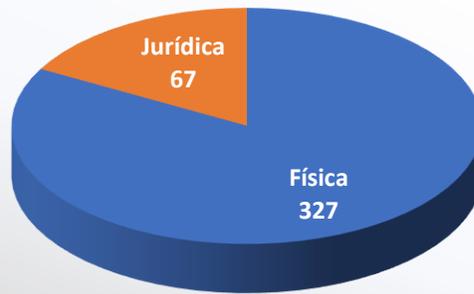
20 actividades económicas más reportadas: Los reportes de operaciones sospechosas identifican una gran cantidad de actividades económicas vinculadas a la movilización de flujos financieros en condición de sospecha.

En la siguiente tabla se muestran las principales 20 actividades económicas asociadas a la mayor cantidad de reportes.

Tipo de actividad reportada	Cantidad de Reportes
No identificada	48
Comercio: textiles, prendas de vestir y calzado	25
Servicios administrativos	19
Comercio o Comerciante	17
Otros servicios personales	11
Intermediación monetaria	10
Actividades de educación	10
Consultoría de gestión empresarial	7
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría	6
Construcción de edificios residenciales	6
Actividades de consultoría informática	6
Alquiler de bienes inmobiliarios	5
Comercio alimenticios, bebidas y tabaco	5
Transporte de mercancías por carretera y similares	9
Venta de automóviles y vehículos de motor ligeros	5
Actividades de seguridad privada	4
Actividades de intermediación en valores y otros activos	4
Intermediarios del comercio de productos diversos	4
Construcción de edificios no residenciales	4
Hoteles y alojamientos similares	4

327 personas identificadas con flujos financieros sospechosos: Durante el primer semestre del 2024 se identificaron 327 personas física y 67 jurídicas con movimientos de dinero sospechoso. Las principales tipologías apuntan al uso del efectivo y transferencias del exterior, cuyos fondos son injustificados y ello revela la existencia de posibles empresas fachada. Adicionalmente se reportaron un total de 83 personas físicas en la misma condición de sospecha.

ROS por tipo de persona

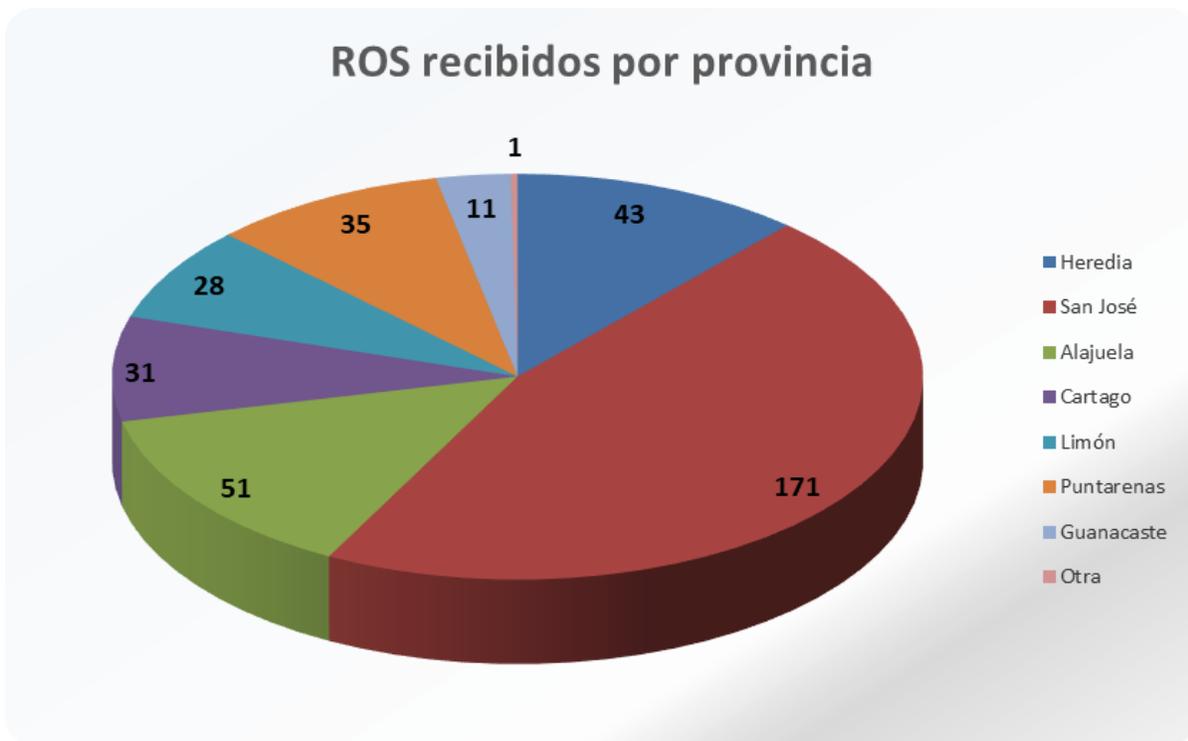


16 diferentes nacionalidades identificadas como sospechosas tanto de personas físicas como jurídicas: Se identificaron al menos 16 diferentes países vinculados a la nacionalidad de las personas físicas y la procedencia de las personas jurídicas.

ROS por Nacionalidad

Nacionalidades	Cant Reportados
Costa Rica	335
Nicaragua	21
Bangladesh	8
Colombia	7
Venezuela	6
India	4
Canadá	2
República Dominicana	2
Estados Unidos	2
Alemania	1
Bélgica	1
China	1
Francia	1
Ucrania	1
Italia	1
Argentina	1
Total general	394

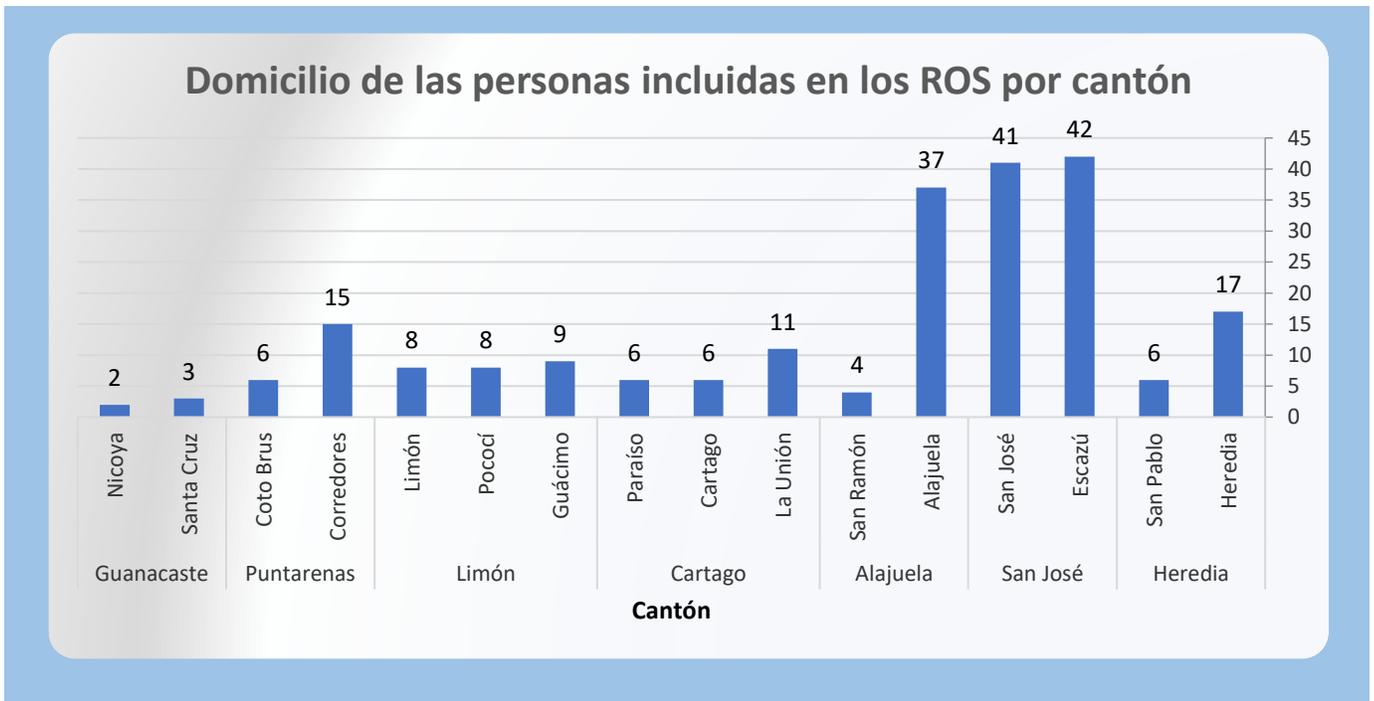
171 reportes de operaciones sospechosas se identifican en la provincia de San José: Se muestra la ubicación geográfica de las personas reportadas según su domicilio ubicándose principalmente en San José.



San José	171
Alajuela	51
Heredia	43
Puntarenas	35
Cartago	31
Limón	28
Guanacaste	11

Reportes de operaciones sospechosas por cantón: En la provincia de San José, los cantones con principal incidencia de ROS fueron: el cantón Central y Escazú; y en la provincia de Alajuela, el cantón de mayor incidencia fue el cantón Central de Alajuela.

En la gráfica se presenta una muestra de los 2 cantones con mayor incidencia de reportes de operaciones sospechosas tomando como parámetro, el domicilio de la persona reportada.



Reportes de Operaciones Sospechosas por tipo de moneda:

Colones: ₡ 14.166.512.792.17
 Dólares USD \$ 136.546.944.79
 Dólares canadienses: Can\$ 258.000.00



88 informes de inteligencia elaborados por la UIF: Del total de los 315 ROS recibidos se generaron 88 informes de inteligencia que se remitieron a las Fiscalías: Adjunta contra la Legitimación de Capitales, Narcotráfico, Fraudes y Probidad.

Informes de ROS enviados al MP

Enero-junio 2024	
Enero	4
Febrero	11
Marzo	16
Abril	14
Mayo	28
Junio	15
Total	88

Nota aclaratoria: Los informes de inteligencia se trasladan al Ministerio Público en cumplimiento del artículo 124 de la Ley 8204 y son una guía básica para la investigación. A partir de estos informes de inteligencia, se debe iniciar la recopilación de información idónea y pertinente en la sede judicial con el fin de plantear los casos sobre flujos financieros que ingresan al país en condición de sospecha. Este es un mecanismo que nace desde las Convenciones Internacionales para poner en conocimiento a las autoridades competentes sobre las operaciones.

7 alertas de congelamientos Inmediato de Fondos atendidas: Durante el primer semestre de 2024 se recibieron 7 alertas de congelamiento inmediato por designaciones emitidas por el Consejo de Seguridad de Naciones Unidas (CSNU), por el delito de terrorismo; todas fueron remitidas al: Sistema Financiero, la Dirección Nacional de Notariado, el Registro Nacional de Costa Rica, entre otras instancias.

**Alertas congelamiento inmediato CSNU
I Semestre 2024**

Período	Cant Alertas
ene	2
feb	2
mar	1
abr	2
Total general	7

66 alertas atendidas emitidas por la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC): comunicadas al Sistema Financiero, Superintendencia de Entidades Financieras, Superintendencia de Valores, Superintendencia de Seguros, y Superintendencia de Pensiones, así como la Dirección Nacional de Notariado; adicionalmente la información fue publicada en la página Web del Instituto Costarricense sobre Drogas, en la sección de la Unidad de Inteligencia Financiera.

**Alertas Oficina de Control Activos Extranjeros (OFAC)
I Semestre 2024**

ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
8/1/2024	2/2/2024	4/3/2024	1/4/2024	2/5/2024	6/6/2024
11/1/2024	8/2/2024	5/3/2024	1/4/2024	2/5/2024	10/6/2024
12/1/2024	8/2/2024	6/3/2024	1/4/2024	3/5/2024	10/6/2024
17/1/2024	14/2/2024	8/3/2024	1/4/2024	6/5/2024	11/6/2024
18/1/2024	19/2/2024	12/3/2024	2/4/2024	7/5/2024	12/6/2024
18/1/2024	20/2/2024	14/3/2024	4/4/2024	14/5/2024	14/6/2024
22/1/2024	26/2/2024	14/3/2024	12/4/2024	15/5/2024	18/6/2024
23/1/2024	27/2/2024	15/3/2024	16/4/2024	16/5/2024	20/6/2024
25/1/2024	28/2/2024	20/3/2024	18/4/2024	24/5/2024	21/6/2024
29/1/2024		22/3/2024	19/4/2024	28/5/2024	25/6/2024
31/1/2024		22/3/2024	23/4/2024	31/5/2024	27/6/2024
			25/4/2024		
			26/4/2024		
11	9	11	13	11	11

17 trámites relacionados con el congelamiento Inmediato de Fondos previo al Reporte de Operación Sospechosa (Alertas Tempranas): los sujetos obligados emitieron un total de 17 alertas de congelamiento inmediato de fondos previo al ROS, de las cuales 9 fueron acogidas por el Ministerio Público por un monto total de ¢5.263.913.837,91 (colones); \$1.700.922,74 (dólares).

**Total de Alertas Tempranas Recibidas
I Semestre 2024**

Sujeto Obligado	Cant Alertas
ACOGIDO	9
BANCO	7
MUTUAL	2
ACOGIDO/DESESTIMADO	4
MUTUAL	2
BANCO	1
FINANCIERA	1
NO ADMITIDO	4
BANCO	3
MUTUAL	1
Total general	17

933 gestiones atendidas en la Administración de Plataformas de comunicación segura: la UIF realiza la administración de plataformas de comunicación segura con los países de la región por medio de las cuales se remite y se recibe información confidencial. Para el período del 08 de enero al 15 de junio se realizó la atención de 933 acciones como se muestra en la siguiente tabla:

Plataforma	Requerimientos de Administración Atendidos
UIF Reportes	617
UIF Directo	279
Plataforma RRAG	21
Red TTD	11 (adicionalmente se dieron 03 reuniones con autoridades usuarias de la RED).
MOU Regional	2

Tipos de gestiones atendidas

Plataforma UIF-Reportes

- Problemas de registro en general.
- Firma Digital.
- Creación de usuarios por uso de sistemas operativos diferentes a Windows.
- Registro de cooperativas.
- Accionistas.
- Registro asistido.
- Sesiones virtuales.
- Asistencia proceso inscripción a plataforma.
- Atención/reporte inconsistencias.
- Gestión sobre oficial de cumplimiento (oficio).
- Mantenimiento de grupos / usuarios.
- Soporte/asistencia uso plataforma.

Plataforma UIF Directo

TIPO DE GESTIÓN	CORREO ELECTRÓNICO	LLAMADA TELEFÓNICA	VIDEO LLAMADA
Creación de acceso usuario nuevo	58	1	
Reseteo de clave usuario	39		
Soporte/asistencia uso plataforma	39	15	1
Eliminación de usuario	33		
Gestión sobre oficial de cumplimiento (oficio)	31		
Atención/reporte inconsistencias	29	6	
Actualización datos usuario	14		
Solicitud de estadísticas	4		
Mantenimiento de grupos / usuarios	2		
Asistencia proceso inscripción a plataforma	1	1	
Capacitación inducción uso plataforma	1		2
Carga documentos de interés	1		
Requerimiento de mejora en la plataforma	1		
Total	253	23	3

Descripción general sobre proyectos desarrollados:

I semestre de 2024

-*PRODHAB*: Donde se realizó un Plan de trabajo y reuniones de coordinación interunidad, generando productos internos.

-*Campos Virtual GAFILAT*: se tramitaron 92 inscripciones para capacitaciones.

-*Art. 35 Ley 7786 y sus reformas*: se realizaron 8 reuniones con puntos enlace de las autoridades destacadas en el Aeropuerto Internacional Juan Santamaría.

-*Proyecto PEP's*: se realizaron 2 reuniones con funcionarios de la Contraloría General de la República para avanzar en la automatización de información de los PEP's para construir una lista oficial y segura.

-*ORION*: Operación contra el narcotráfico que dirigen las autoridades de Colombia en la cual se realizaron 3 reuniones de coordinación virtuales.

-*Asistencias Técnicas Internacionales*: se realizaron un total de 44 eventos, clasificados de la siguiente manera:

Evaluación País: 39 (15 sesiones presenciales y 24 virtuales), entre ellas se realizaron reuniones de coordinación con expertos internacionales y mesas de trabajo entre actores activos y expertos internacionales.

Cumplimiento Técnico: 05 (Sesiones virtuales), realizadas entre actores activos y expertos internacionales

18 boletines emitidos por la UIF: Para el primer semestre del 2024 se han compartido 18 boletines con información sobre listas de sanciones de Consejo de Seguridad de Naciones Unidas, transporte transfronterizo de dinero, listas de Personas Expuestas Políticamente, etc.

Temas de los boletines:

**Boletines Compartidos
I Semestre 2024**

Boletín	ene	mar	may	jun	Total general
Sistema Financiero					
Mensaje informativo de la UIF			7	6	13
Transporte Transfronterizo de Dinero		1	1		2
Total Sistema Financiero		1	8	6	15
Sistema Financiero/Superintendencias					
Alerta: Lista de sanciones del CSNU	1				1
Listas PEPs			1		1
Mensaje informativo de la UIF		1			1
Total Sistema Financiero/Superintendencias	1	1	1		3
Total general	1	2	9	6	18

3453 personas capacitadas en los Cursos Virtuales

11 capacitaciones impartidas a Sujetos Obligados – Colegios

La Unidad de Inteligencia Financiera realizó durante el I semestre del 2024, 11 capacitaciones: 8 de forma virtual y 3 presenciales, estas fueron dirigidas a Sujetos Obligados y a estudiantes de Colegios Técnicos que cursan especialidades que sean vulnerables a ser utilizadas para cometer el delito de legitimación de capitales.

Tabla de eventos realizados:

NOMBRE DEL EVENTO	MODALIDAD	ORGANIZADOR DEL EVENTO
PROCEDIMIENTO DE ACCESO A LA INFORMACIÓN DEL REGISTRO DE TRANSPARENCIA Y BENEFICIARIOS FINALES (RTBF)	VIRTUAL	OIJ/UIF
MEDIDAS CAUTELARES, CONGELAMIENTO INMEDIATO DE FONDOS: MECANISMOS DE IMPACTO CONTRA LA DELINCUENCIA ORGANIZADA	VIRTUAL	UIF
CAPACITACIÓN A FUNCIONARIOS DE LA SUGEF, EN EL ÁREA DE PREVENCIÓN DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES, EN EL TEMA DE LA MATERIA Y FUNCIONAMIENTO DEL RTBF, ASÍ COMO EN EL TEMA DE LA PROMULGACIÓN Y CAMBIOS ESTABLECIDOS EN EL NUEVO REGLAMENTO DE LEY 44390-H	VIRTUAL	UIF/BCCR
CAPACITANDO AL OIJ EN LAS MEDIDAS DE CONGELAMIENTO INMEDIATO	VIRTUAL	UIF
FORTALECIMIENTO RED DE RECUPERACIÓN DE ACTIVOS DE GAFILAT - RRAG/GAFILAT: MEJORAS EN LA PLATAFORMA SEGURA DE LA RRAG.	VIRTUAL	UIF
BASC PREVENCIÓN	VIRTUAL	UIF
DISPOSICIONES ESTABLECIDAS EN LA NUEVA PUBLICACIÓN DEL REGLAMENTO DE LEY 9416.	VIRTUAL	BCCR/UIF
“PROCEDIMIENTO DE ACCESO A LA INFORMACIÓN DEL REGISTRO DE TRANSPARENCIA Y BENEFICIARIOS FINALES (RTBF)” Y SU IMPORTANCIA EN LOS PROCESOS DE INVESTIGACIÓN PARA IDENTIFICAR PATRIMONIOS ILÍCITOS DE CONFORMIDAD CON LO ESTABLECIDO EN LA LEY NO. 9416. DIRIGIDA A LAS SEDES DEL ORGANISMO DE INVESTIGACIÓN JUDICIAL (OIJ)	VIRTUAL	UIF
CONCEPTOS BÁSICOS PARA LA PREVENCIÓN DEL DELITO DE LA-CTP DOS CERCAS	PRESENCIAL	UIF
CONCEPTOS BÁSICOS PARA LA PREVENCIÓN DEL DELITO DE LA - CT SAN ISIDRO DEL GENERAL. GRUPO 1	PRESENCIAL	UIF
CONCEPTOS BÁSICOS PARA LA PREVENCIÓN DEL DELITO DE LA - CT SAN ISIDRO DEL GENERAL. GRUPO 2	PRESENCIAL	UIF

3543 capacitaciones mediante la plataforma virtual: en cuanto al Programa de Capacitación de la UIF en modalidad virtual, se realiza la labor de administración de la plataforma virtual, se mantiene la coordinación, seguimiento, monitoreo y atención de los requerimientos y consultas técnicas de los estudiantes, que ingresan a través de la plataforma virtual y por correo electrónico, así como la coordinación y acciones relacionadas con el trámite de refrendo de los certificados de participación;

Hasta junio del 2024 hay un registro total de **3453 usuarios**, lo que representa un aumento en la inscripción de 263 usuarios para el I semestre del 2024.

Los cursos disponibles para el público en general son:

- Legitimación de Capitales y Financiamiento del Terrorismo.
- Reportes de Operación Sospechosa y su importancia en los procesos de investigación contra los delitos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.
- Recomendaciones Internacionales y su metodología de evaluación, en materia preventiva de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

https://icd.go.cr/portalicd/images/uif/capacitaciones/Video_de_uso.mp4



Hemos evolucionado hacia el concepto digital y ponemos a disposición los documentos de tipologías 2021 y 2022 para tu consulta en los módulos de Capacitación Virtual.

112 investigaciones atendidas bajo la colaboración con las autoridades: la Unidad de Inteligencia Financiera a colaborado con la atención de pedidos de información de inteligencia requeridos por las Autoridades Judiciales, tales como: Fiscalía de Delincuencia Organizada, Fiscalía Adjunta contra la Legitimación de Capitales, Fiscalía Adjunta Agrario Ambiental, Fiscalía de Fraudes, Fiscalía de Narcotráfico, entre otros.

Colaboraciones Atendidas

Tipo de Caso	Cantidad
Urgente	85
Otras investigaciones	27
Total	112

7 requerimientos de intercambio de información realizados por medio de la Cooperación Internacional: La Unidad de Inteligencia Financiera participa de manera activa en el intercambio de información fomentando la cooperación internacional, la cual se realiza por medio de plataformas especializadas para que el intercambio de información de forma segura del Grupo Egmont y por medio de la plataforma de la Red de Recuperación de Activos (RRAG).

Durante el primer semestre del 2024 se enviaron consultas a países como Panamá, Países Bajos, Estados Unidos, y España y se han recibido de Guatemala, Estados Unidos, Nicaragua, Malta y Panamá.

Consultas realizadas por medio de Egmont y RRAG

País	EGMONT	RRAG	Total general
ESPAÑA		1	1
ESTADOS UNIDOS	1		1
PAÍSES BAJOS	1		1
PANAMÁ	2	2	4
Total general	4	3	7

Consultas recibidas por medio de Egmont y RRAG

País	Cantidad
Fincen	4
RRAG Colombia	1
RRAG GUATEMALA	2
RRAG Nicaragua	1
UIF Guatemala	1
UIF Malta	2
UIF Panamá	1
Total	12

¿Qué es la RRAG?

Explicación mediante video

<https://www.youtube.com/watch?v=2fdQd6N6yrM>

22 alertas espontáneas emitidas por la UIF: Producto de la información de inteligencia recibida y procesada, la UIF comparte alertas espontáneas con autoridades competentes, supervisores y otras. Las alertas espontáneas revelan manifestaciones criminales, tipologías delictivas, notas de interés y otras informaciones de retroalimentación al sistema ALACFT. En la siguiente tabla se muestran los destinatarios de información.

Dirigida a:	Cantidad
Autoridades Judiciales (MP / OIJ)	16
Ministerio de Hacienda	4
Dirección de Inteligencia y Seguridad Nacional (DIS)	2
SUGEF	1

1975 representantes de Actividades no Financieras (APNFD's) inscritas en la plataforma UIF-Reportes: Al 30 de junio de 2024 había registrado en la plataforma UIF-Reportes un total de 1975 personas y sociedades que realizan actividades y profesiones no financieras desinadas. Estas actividades no financieras están obligadas a observar las normas de prevención del lavado de activos y el financiamiento al terrorismo.

Sujetos Obligados Inscritos en UIF-Reportes

Tipo de Sujeto Obligado	Cant Inscritos
Abogados	31
Administradores de recursos de terceros (Art. 15, Ley 8204)	207
BASC - Business Alliance for Secure Commerce	3
Casas de empeño	3
Casinos	24
Comerciantes de metales y piedras preciosas	60
Compra y venta de inmuebles	521
Compra y venta de vehículos	27
Contadores	30
Emisión y/o operación de tarjetas de crédito	1
Facilidades crediticias (Préstamos)	630
Fideicomisos (Art. 15, Ley 8204)	41
Leasing	8
Notarios	9
Organizaciones sin fines de lucro	28
Remesas	16
Totales	1 975

93 ROES de vehículos: En el primer semestre de 2024 se recibieron 116 reportes de operaciones en efectivo versos 93 recibidos en el mismo período del año anterior los cuales son realizados por las principales concesionarias de venta de vehículos registradas en la UIF, reflejando con esto un aumento de 23 ROES más en relación con el primer semestre del 2023.

El ROE se confecciona cuando una persona realiza el pago por un equivalente a USD\$ 10.000 (diez mil dólares o superior en cualquier tipo de moneda) en efectivo.

