



ICD
Instituto Costarricense
sobre Drogas

GOBIERNO
DE COSTA RICA

Unidad de Inteligencia Financiera

INFORME TÉCNICO GESTIÓN ALACFT

2024

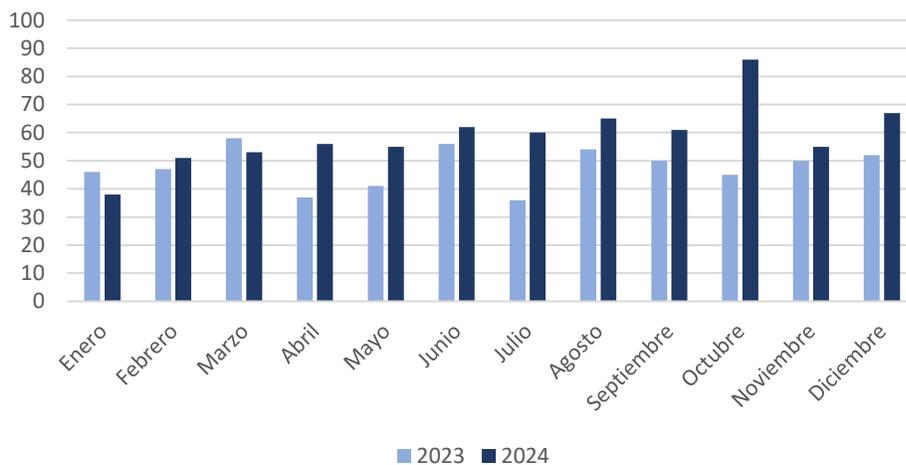


UNIDAD DE INTELIGENCIA

1. Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS)

709 Reportes de Operaciones Sospechosas recibidos de los Sujetos Obligados durante el 2024, reflejando un aumento en la cantidad de reportes recibidos en casi todo el período en relación con el año anterior.

ROS recibidos 2023 - 2024



LEY 7786 Y SUS REFORMAS

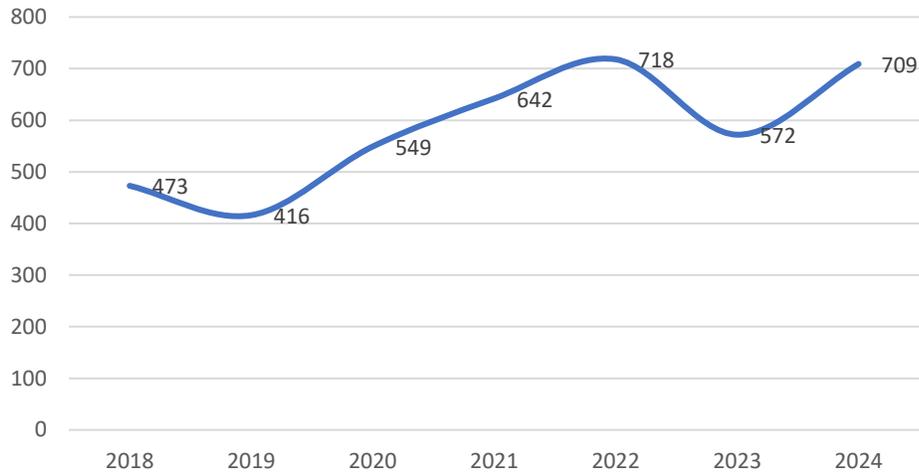
El reporte de operaciones sospechosas (ROS) es una herramienta fundamental en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Permite a las entidades financieras y a otras organizaciones identificar y comunicar actividades inusuales o sospechosas que podrían estar relacionadas 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.



UNIDAD DE INTELIGENCIA

Tendencia sobre la cantidad de ROS desde el 2018 al 2024.

Cantidad de ROS recibidos por año



La estadística refleja un crecimiento de cerca del 20% en la cantidad de Reportes de Operaciones Sospechosas recibidos en el 2024 con respecto a las cifras registradas en el año anterior.

UNIDAD DE INTELIGENCIA

459 ROS fueron emitidos principalmente por entidades bancarias lo que representa aproximadamente un 65% del total de reportes recibido en la UIF.

ROS recibidos por Tipo de Sujeto Obligado

Tipo de Entidad	Cant ROS Enviados
Bancos	459
Remesadoras	47
Facilidades Crediticias	41
Compra y venta de vehículos	35
Financieras	27
Cooperativas	27
Casas de Cambio	16
Aseguradoras	15
Mutuales	14
Administradores de recursos de terceros	12
Compra y venta de inmuebles	8
Puestos de Bolsa	5
Asociaciones Solidaristas	2
Fideicomisos	1
Total general	709

Las personas jurídicas inscritas bajo la actividad de compra y venta de vehículos (sin ser sujetos obligados) emitieron 35 reportes de operaciones sospechosas principalmente basados en transacciones de alto valor en dólares en efectivo, lo que demuestra que es un sector comprometido con la prevención del lavado de dinero.

UNIDAD DE INTELIGENCIA

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.

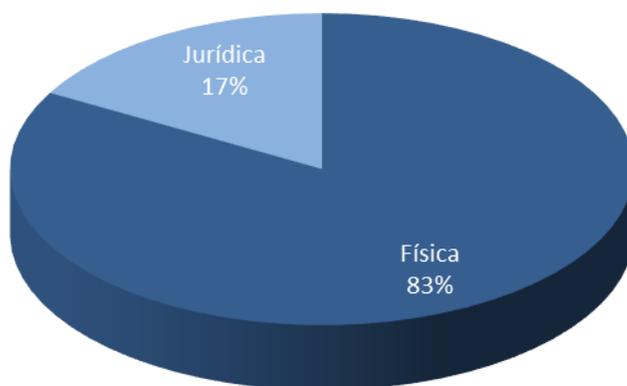
En la siguiente tabla se muestran las principales 20 actividades económicas asociadas a la mayor cantidad de reportes.

Actividad Económica Reportada	Total
Comercio al por menor de aparatos electrodomésticos en establecimientos especializados	7
Hoteles y alojamientos similares	7
Restaurantes y puestos de comidas	8
Otras actividades de consultoría de gestión empresarial	8
Actividades anexas al transporte terrestre	9
Administración de mercados financieros	10
Comercio al por menor de productos alimenticios, bebidas y tabaco en puestos de venta y en mercadillos	10
Construcción de edificios residenciales	11
Comercio al por menor de otros productos en puestos de venta y en mercadillos	11
Venta de automóviles y vehículos de motor ligeros	12
Comercio al por menor de productos cosméticos e higiénicos en establecimientos especializados	12
Transporte de mercancías por carretera	13
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	14
Actividades de consultoría informática	14
Otros servicios personales n.c.o.p.	17
Comercio al por menor de prendas de vestir en establecimientos especializados	18
Otra intermediación monetaria	19
Comercio al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado en puestos de venta y en mercadillos	36
Servicios administrativos combinados	36
No identificada	155

UNIDAD DE INTELIGENCIA

877 Personas identificadas con flujos financieros sospechosos: Durante el 2024 se identificaron 729 personas física y 148 jurídicas con movimientos de dinero sospechoso. Las principales tipologías apuntan al cambio de divisas, uso del efectivo y transferencias del exterior.

**Cantidad de Personas Reportadas
(Físicas - Jurídicas)**



23 Nacionalidades identificadas como sospechosas: Se identificaron 23 diferentes nacionalidades de las cuales **752** personas físicas son de nacionalidad costarricense.

País de Nac. o Const.	Total
Costa Rica	752
Nicaragua	36
Colombia	21
Venezuela	12
Bangladesh	9
Estados Unidos	8
China	7
India	6
República Dominicana	6
El Salvador	3
España	3
Guatemala	2

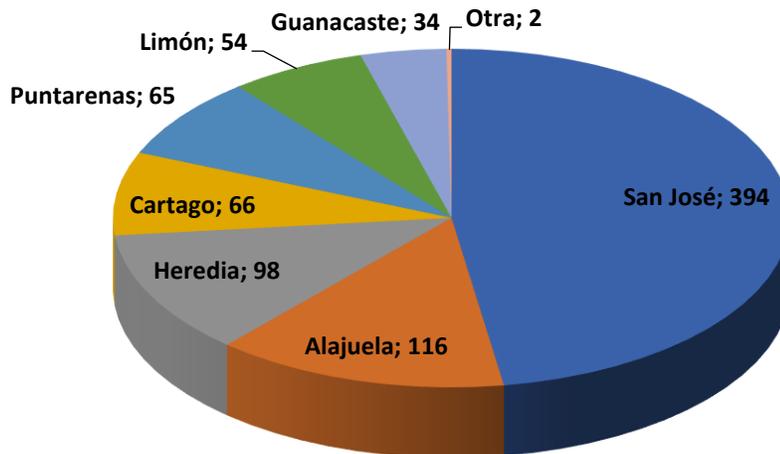
País de Nac. o Const.	Total
Canadá	2
Japón	1
México	1
Bolivia	1
Argentina	1
Perú	1
Alemania	1
Ucrania	1
Francia	1
Bélgica	1
Italia	1
Total general	877



UNIDAD DE INTELIGENCIA

394 Reportes de operaciones sospechosas identificaron personas residentes en la provincia de San José. En cuanto a la ubicación geográfica de las personas reportadas, estas se ubicaron principalmente en San José y Alajuela. Dos personas se ubican en la opción "Otra" ya que son personas que residen en Argentina (1) y Estados Unidos (1).

ROS por Provincia



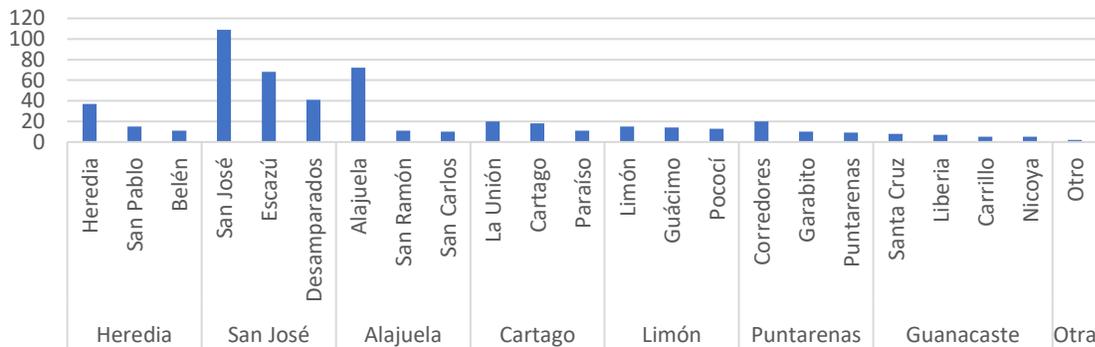


UNIDAD DE INTELIGENCIA

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

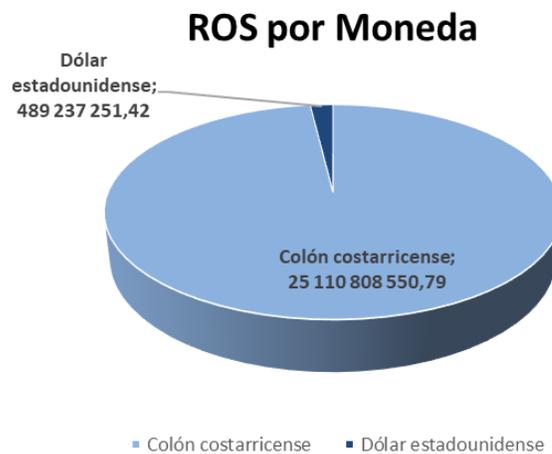
En la gráfica se presenta una muestra de los 3 cantones por provincia con mayor incidencia de personas reportadas en operaciones sospechosas tomando como parámetro, el domicilio de la persona reportada.

Personas Físicas y Jurídicas Reportadas por Cantón



Reportes de Operaciones Sospechosas por tipo de moneda:

Colones: ₡ 25.110.808.550,79
Dólares USD \$ 489.237.251,42





UNIDAD DE INTELIGENCIA

148 Informes de inteligencia elaborados por la UIF: Del total de los 709 ROS recibidos, se generaron 148 informes de inteligencia que se remitieron a las siguientes Fiscalías: Adjunta contra la Legitimación de Capitales, Narcotráfico, Fraudes, Probidad y Delincuencia Organizada.

Período	FISCALÍA CONTRA LA LEGITIMACIÓN DE CAPITALS	FISCALÍA DELINCUENCIA ORGANIZADA	FISCALÍA FRAUDES	FISCALÍA NARCOTRÁFICO	FISCALÍA PROBIDAD	Total general
ene	8					7
feb	1					1
mar				2		2
abr	10					10
may	23		1		1	25
jun	15					15
jul	9					9
ago	18			2		20
sept	12	2				14
oct	20			2		22
nov	14	1				15
dic	6			1		7
Total general	136	3	1	7	1	148

Nota aclaratoria: Los informes de inteligencia se trasladan al Ministerio Público en cumplimiento del artículo 124 de la Ley 8204 y son una guía inicial y básica para la investigación de posibles delitos. 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 sospechosas y que éstas últimas sean provistas de información que pueda ser valorada.

217 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
Investigaciones Urgentes	178
Otras Investigaciones	39
Total	217



UNIDAD DE INTELIGENCIA

32 Congelamientos Inmediatos atendidos desde la sede judicial: Durante el 2024 se implementaron medidas cautelares relacionadas con el congelamiento o inmovilización inmediata de fondos que fueron iniciados por investigaciones en la sede judicial y debidamente coordinadas por la UIF y el Sistema Financiero Nacional:

- Colones ¢2.004.299.554,74
- Dólares \$7.537.527,90
- Fideicomisos ¢10.250.000.000,00

22 Congelamientos Inmediatos de Fondos aplicados desde la sede administrativa: Para el período 2024 se tramitaron 22 congelamientos o inmovilizaciones inmediatas de fondos coordinadas con el Sistema Financiero Nacional de los cuales fueron acogidos 11.

- Colones ¢8.489.758.632,06
- Dólares \$1.700.922,74.

**Total de Alertas Tempranas Recibidas
Período 2024**

Tipo de Sujeto Obligado	2024
ACOGIDO	11
BANCO	8
COOPERATIVA	1
MUTUAL	2
ACOGIDO / DESESTIMADO	5
BANCO	1
FINANCIERA	2
MUTUAL	2
NO ADMITIDO	5
BANCO	4
SEGUROS	1
SIN TRÁMITE UIF	1
COOPERATIVA	1
Total general	22

UNIDAD DE INTELIGENCIA

10 alertas de revisión y congelamiento inmediato de fondos u otros activos, por designaciones emitidas por el Consejo de Seguridad de Naciones Unidas (CSNU): La UIF atendió el 100% de las designaciones emitidas por el CSNU por delitos de terrorismo; todas fueron compartidas con el Sistema Financiero, la Dirección Nacional de Notariado, el Registro Nacional de Costa Rica, entre otras instancias.

Inclusiones Consejo Seguridad Naciones Unidas (CSNU)

Tipo	Trim.1	Trim.2	Trim.3	Trim.4	Total general
INCLUSIÓN TERRORISMO	5	2	1	2	10
Total general	5	2	1	2	10

125 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, y en algunas casos con la Fiscalía del Colegio de Contadores; adicionalmente la información fue publicada en la página Web del Instituto Costarricense sobre Drogas, en la sección de la Unidad de Inteligencia Financiera.

Alertas Oficinas de Control de Activos Extranjeros (OFAC)

Dirigido a:	Trim.1	Trim.2	Trim.3	Trim.4	Total general
OFICIALES DE CUMPLIMIENTOS DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL, SUPERINTENDENCIAS, DNN.	31	31	31	28	121
OFICIALES DE CUMPLIMIENTOS DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL, SUPERINTENDENCIAS, DNN, FISCALÍA DE COLEGIO DE CONTADORES		4			4
Total general	31	35	31	28	125



UNIDAD DE INTELIGENCIA

37 Boletines emitidos por la UIF: Para el 2024 se compartieron en total 37 boletines con información sobre listas de sanciones de Consejo de Seguridad de Naciones Unidas, transporte transfronterizo de dinero, listas de Personas Expuestas Políticamente, etc.

Boletines UIF 2024

Dirigido a:	Trim.1	Trim.2	Trim.3	Trim.4	Total general
MP-OIJ				2	2
Mensaje informativo de la UIF				2	2
Sist. Financiero/Superintendencias/Ministerio Púb/OIJ				2	2
Analistas de la UIF Autorizados				1	1
Mensaje informativo de la UIF				1	1
Sistema Financiero	1	14	12	3	30
Alerta: compra de vehículo de alta gama			1		1
Alerta: FinCEN				1	1
Comunicado OFAC - USA			1		1
Mensaje informativo de la UIF		13	10	2	25
Transporte Transfronterizo de Dinero	1	1			2
Sistema Financiero/Superintendencias	2	1			3
Alerta: Lista de sanciones del CSNU	1				1
Listas PEPs		1			1
Mensaje informativo de la UIF	1				1
Total general	3	15	12	7	37

UNIDAD DE INTELIGENCIA

51 Capacitaciones impartidas a Sujetos Obligados – Colegios

La Unidad de Inteligencia Financiera realizó durante el 2024, 51 capacitaciones: 26 de forma virtual y 25 presenciales, estas fueron dirigidas a Sujetos Obligados y a estudiantes de Colegios Técnicos que cursan especialidades que son vulnerables a ser utilizadas para cometer el delito de legitimación de capitales.

Capacitaciones Impartidas

Tema de la Capacitación	PRESENCIAL	VIRTUAL	Total general
Prevención	15	8	23
Registro Transparencia Beneficiario Final	2	8	10
Riesgos APNFD	7	1	8
Funcionamiento del RTBF y su reglamento		5	5
Investigación	1	3	4
Uso de la RRAG		1	1
Total general	25	26	51

463 Usuarios nuevos inscritos en cursos virtuales: Un total de 3653 personas capacitadas por medio de los Cursos Virtuales promovidos desde la UIF, lo que representa un aumento de 463 nuevos usuarios para el período 2024.



UNIDAD DE INTELIGENCIA

44 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 de comunicación seguras tales como Grupo Egmont (Unidades de Inteligencia Financiera a nivel mundial) y por medio de la Red de Recuperación de Activos (RRAG).

Durante el 2024 se enviaron y recibieron consultas a países como Panamá, Países Bajos, Estados Unidos, España Guatemala, Nicaragua, Malta, entre otros.

Consultas Recibidas por Cooperación Internacional

PAÍS	Total
Baréin	1
Bélgica	1
Canadá	1
Colombia	2
El Salvador	1
España	3
Estados Unidos	10
Gabón	1
Guatemala	4
Malta	2
Nicaragua	3
Panamá	1
República Checa	1
Total	31

Consultas Realizadas por Cooperación Internacional

PAÍS	Total
Alemania	1
España	1
Estados Unidos	4
Países Bajos	1
Panamá	5
Reino Unido	1
Total	13

Enlace explicativo de la RRAG:

[https://www.icd.go.cr/portalicd/index.php/gafilat/queesrrag-ufif#:~:text=La%20Red%20de%20Recuperaci%C3%B3n%20de%20Activos%20del%20GAFILAT%20\(RRAG\)%20es%20otros%20pa%C3%ADses%20admitidos%20como%20miembros.](https://www.icd.go.cr/portalicd/index.php/gafilat/queesrrag-ufif#:~:text=La%20Red%20de%20Recuperaci%C3%B3n%20de%20Activos%20del%20GAFILAT%20(RRAG)%20es%20otros%20pa%C3%ADses%20admitidos%20como%20miembros.)

UNIDAD DE INTELIGENCIA

38 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 ALA/CFT.

Alertas espontáneas emitidas

Entidad con la que se comparte	Cantidad de alertas compartidas por período			
	2021	2022	2023	2024
Ministerio Público y Policía Judicial	44	31	18	25
Ministerio de Hacienda / Fiscalización	-	16	7	4
Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	-	-	3	5
Dirección de Inteligencia (DIS)			1	4
Colegio de Contadores	1	7	12	
Otros por cooperación internacional (EE.UU, Perú)			3	
Total 175 alertas espontáneas	45	54	44	38

2165 APNFD's inscritas en UIF-Reportes: A diciembre de 2024 se han registrado en la plataforma UIF-Reportes un total de 2.165 personas y sociedades que realizan actividades y profesiones no financieras desinadas.

Sujetos Obligados Inscritos en UIF-Reportes

Tipo Sujeto Obligado	Cant SO Inscritos
Facilidades crediticias (Préstamos)	765
Compra y venta de inmuebles	750
Administradores de recursos de terceros (Art. 15, Ley 8204)	279
Comerciantes de metales y piedras preciosas	79
Organizaciones sin fines de lucro	53
Fideicomisos (Art. 15, Ley 8204)	46
Contadores	40
Abogados	37
Compra y venta de vehículos	35
Casinos	25
Remesas	17
Notarios	14
Leasing	8
Casas de empeño	5
Seguros	5
BASC - Business Alliance for Secure Commerce	3
Emisión y/o operación de tarjetas de crédito	3
Proveedores de Servicios de Activos Virtuales	1



UNIDAD DE INTELIGENCIA

238 Reportes de Operaciones en Efectivo (ROES) emitidos por agencias de vehículos: En el 2024 se recibieron 238 Reportes de Operaciones en Efectivo, realizados por las principales concesionarias de venta de vehículos, presentando un aumento de 48 ROES más en relación con el período 2023 en el cual se habían recibido 190 ROES por ₡940.657.934,27 y \$1.935.718,63. Los ROES del 2024 reflejan un aumento de las transacciones en colones y una baja en dólares.

**Reportes de Operaciones en Efectivo
Concesionarias de Vehículos
Período 2024**

Concesionaria	Colón costarricense		Dólar estadounidense	
	Monto Total ROE's	Cant ROE's	Monto Total ROE's	Cant ROE's
Concesionaria 1	793 962 146,00	84	983 157,62	51
Concesionaria 2	252 762 570,00	30	401 052,54	21
Concesionaria 3	74 037 273,00	9	113 325,00	8
Concesionaria 4	51 115 000,00	8	233 356,72	14
Concesionaria 5	27 785 000,00	4	74 600,00	5
Concesionaria 6	13 122 180,00	1		
Concesionaria 7			47 068,27	2
Concesionaria 8			10 000,00	1
Total general	₡1 212 784 169,00	136	\$1 862 560,15	102