

200 REPORTES OPERACIONES SOSPECHOSAS

UIF

GESTIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN

Implementación de
acciones durante la
pandemia COVID-19

ANÁLISIS DE LA
INFORMACIÓN DE 200 ROS
ENERO - AGOSTO 2020



Unidad de Inteligencia Financiera

UIF identifica menor uso de personas jurídicas relacionadas a los operaciones sospechosas en un 44%

Los Reportes de Operaciones Sospechosa emitidos por las diferentes instituciones financieras en el primer semestre del año 2020 revelaron datos importantes en el marco de la pandemia por el COVID.-19.

Menos personas jurídicas en los ROS

Se identifica una baja considerable en el uso de personas jurídicas incluidas en los ROS, pasando de un 83% a un 39% con respecto a la cantidad de reportes analizados en el período anterior 2019. El régimen de transparencia de las personas jurídicas y su beneficiario final que establece la Ley No. 9416 , podría disuadir el uso abusivo de estas figuras.

En las transacciones más relevantes se determinaron 63 personas físicas y el uso de 25 personas jurídicas.

Dinero en efectivo y transferencias del exterior son las principales alertas

Las principales alertas registradas en los 200 reportes de operaciones sospechosas analizados se caracterizan por los siguientes métodos:

DINERO EN EFECTIVO

31 ROS se relacionaron con la recepción de dinero en efectivo, principalmente colones y en segundo lugar la recepción de dólares.

TRANSFERENCIAS

15 ROS se relacionan con la recepción de transferencias del exterior.

Otras alertas se asociaron a personas cuya nacionalidad se cataloga en alto riesgo, actividades relacionadas con adquisición de bienes muebles e inmuebles, utilización de negocios fachada y en menor porcentaje personas con antecedentes delictivos, uso de fundaciones y activos virtuales.



Se resalta la identificación de personas que utilizan documentos con poca posibilidad de comprobación y verificación fehaciente para justificar de fondos que supuestamente fueron generados por actividades realizadas en el extranjero

Análisis

Personas físicas / personas jurídicas

AUMENTO DE REPORTE SOBRE PERSONAS FÍSICAS

El análisis de los primeros 100 ROS se determinó que el 17% eran generados por transacciones en cuentas de personas físicas, mientras que en la actualidad este dato aumentó en un 72%.

Existe un incremento de riesgos en época de pandemia relacionado a situaciones como: el prestar el nombre, aumento del desempleo, estado de vulnerabilidad, informalidad, subcultura del dinero fácil, delitos ambientales.

Otras alertas se asociaron a personas cuya nacionalidad se cataloga en alto riesgo, actividades relacionadas con adquisición de bienes muebles e inmuebles, utilización de negocios fachada y en menor porcentaje personas con antecedentes delictivos, uso de fundaciones y activos virtuales.



Se resalta la identificación de personas que utilizan documentos con poca posibilidad de comprobación y verificación fehaciente para justificar de fondos que supuestamente fueron generados por actividades realizadas en el extranjero

Qué hay detrás de los reportes de operaciones sospechosas

Negocios fachada

En 18 de los reportes analizados se detectó el uso de presuntas empresas para ingresar depósitos de dinero en efectivo y transferencias.

Préstamos informales

Actividades que movilizan dinero en efectivo vinculados con actividades relacionados con semovientes, carnicerías, salones de belleza, ferreterías, restaurantes y comercios minoristas de nacionalidades específicas identificadas con reincidencia.



Bienes muebles e inmuebles

11 reportes analizados se relacionan con créditos y efectivo sobre bienes inmuebles o muebles de lujo.

Criptomonedas

2 reportes que involucraron activos virtuales en la modalidad de recepción transferencias internacionales de una empresa relacionadas al mercado de valores.

Antecedentes

19 ROS identifican a personas con antecedentes criminales, delitos de estafas, fraude bancario, terrorismo y legitimación de capitales.

EMPRESAS FACHADA
PRÉSTAMOS INFORMALES
ANTECEDENTES

BIENES MUEBLES
BIENES INMUEBLES
CRIPTOMONEDAS

GESTIÓN DEL RIESGO

La información que suple la UIF complementa la gestión del riesgo del sujeto obligado.

Los sistemas de control interno, especialmente en ésta época de pandemia deben de ser constantemente evaluados, alimentados con información y ajustados con las variables que reflejen situaciones reales para mitigar la materialización de los riesgos.

TIPOLOGÍAS MÁS REPRESENTATIVAS **INCLUYE ANÁLISIS DE 200 ROS**

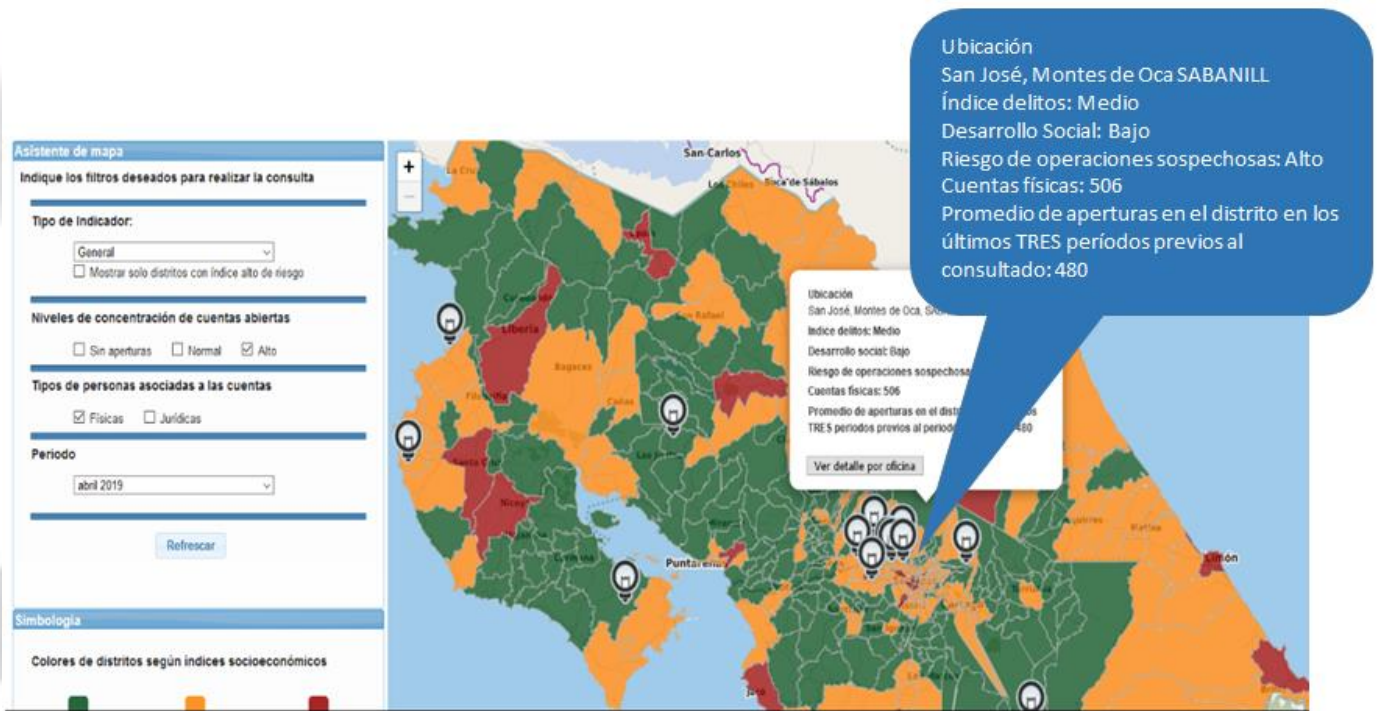
Ingreso de efectivo
Negocio fachada
Recepción transferencia internaciona
Antecedentes
Negocios inmobiliarios
Nacionalidad de alto riesgo
Altas cuantías injustificadas
Antecedentes
Préstamos informales
Envío de transferencias internacionales

Uso de documentos legales
Activos virtuales
Alto nivel adquisitivo
Crecimiento de ingresos acelerado
Fundaciones
Triangulación de fondos
Cancelación anticipada de crédito
sportbooks
Testaferro
Uso de tarjetas de crédito

MATRICES DE RIESGO DE LA UIF

La UIF pone a disposición de los sujetos obligados matrices de riesgo basada en índices de la gestión propia de la Unidad.

- **MATRIZ DE RIESGO POR PAÍS**
- **MATRIZ DE RIESGO POR PROVINCIA**
- **MATRIZ DE RIESGO POR CANTÓN Y DISTRITO**
- **MAPA DE CALOR NACIONAL**



3	ALTO	ROJO
2	MEDIO	AMARILLO
1	BAJO	VERDE

200 REPORTES OPERACIONES SOSPECHOSAS

UIF



Unidad de Inteligencia Financiera