

Reportes de operaciones sospechosas

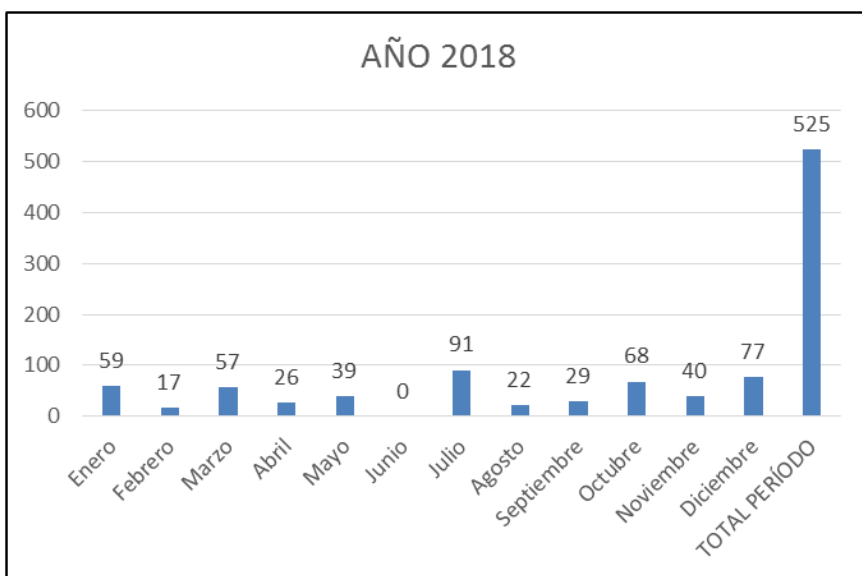
Esto revela movimientos intensivos de dinero en efectivo sin una razón lícita y justificación aparente.

525 ALERTAS DE SOSPECHA RECIBIDAS

En el año 2018 se recibieron 525 reportes de operaciones sospechosas, siendo de éstos un 22% (117) reportes de operaciones intentadas.

MES	AÑO 2018
Enero	59
Febrero	17
Marzo	57
Abril	26
Mayo	39
Junio	0
Julio	91
Agosto	22
Septiembre	29
Octubre	68
Noviembre	40
Diciembre	77
TOTAL PERÍODO	525

Fuente: Sistema Consultas y Registro, SICORE



Reportes de operaciones sospechosas

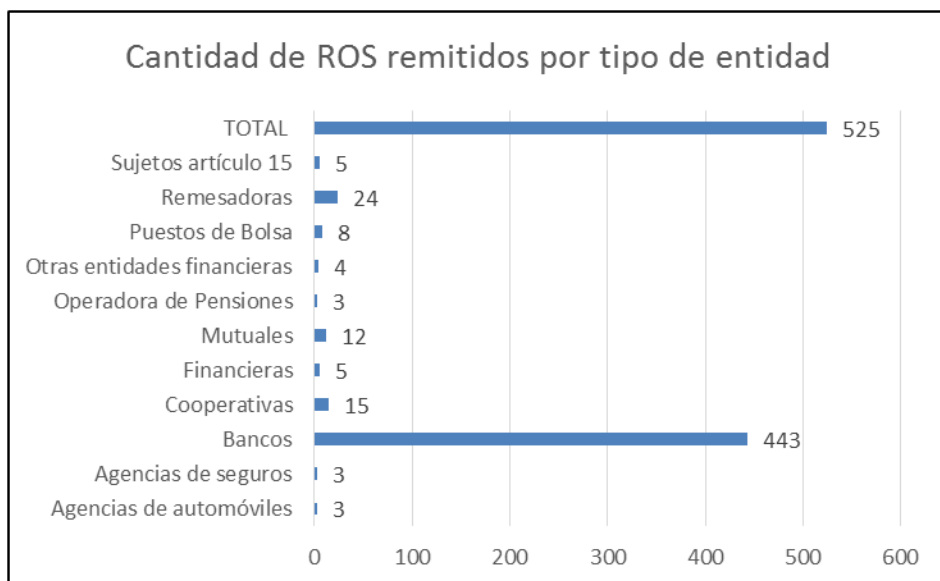
Se observa que el sector Bancario es el sector que mas Reportes de Operación Sospechosa ha enviado, seguido del sector remesero.

Tipos de entidad financiera como Operadoras de Pensiones y Puestos de Bolsa, no presentan significativos envíos de Reportes de Operación Sospechosa, dado que éste tipo de sector no es muy utilizado para introducir fondos productos de los delitos LD/FT; sin embargo; no es excluyente.

525 ALERTAS DE SOSPECHA RECIBIDAS

En el año 2018 se recibieron 525 reportes de operación sospechosa de los diferentes sectores del Sistema Financiero Nacional

Tipo de entidad	Cantidad de ROS remitidos por tipo de entidad
Agencias de automóviles	3
Agencias de seguros	3
Bancos	443
Cooperativas	15
Financieras	5
Mutuales	12
Operadora de Pensiones	3
Otras entidades financieras	4
Puestos de Bolsa	8
Remesadoras	24
Sujetos artículo 15	5
TOTAL	525





Reportes de operaciones sospechosas

Cabe destacar que aún se encuentran abiertos diversos ROS del año 2018; por lo tanto, la cifra de informes remitidos al Ministerio Público podría aumentar, e igualmente el número de causas penales que las autoridades judiciales designen para cada informe remitido por la UIF.

525 ALERTAS DE SOSPECHA RECIBIDAS

En el año 2018 se recibieron un total de 525 reportes de operación sospechosa, de los cuales un 27% (143 ROS) fueron enviados al Ministerio Público.; observándose a continuación los ROS que se derivan de diferentes entidades financieras reportantes; y que fueron enviados a las autoridades judiciales:

Tipo de entidad financiera	Cantidad remitida al Ministerio Público
Agencias de Seguros	2
Bancos	125
Cooperativas	1
Financieras	3
Mutuales	3
Operadoras de Pensiones	1
Puesto de bolsa	1
Remesadoras	6
Sujetos artículo 15	1
TOTAL	143

Del 27% (143) de Informes provenientes de Reportes de Operación Sospechosa enviados al Ministerio Público, un 41% (60 infomes) tiene a la fecha causa penal abierta por las autoridades judiciales.

Incidencia de ROS por provincia



Durante el 2018 se reportaron un total de 525 personas; sin embargo, por cada ROS se reportan en ciertos casos más de una personas física, que registran domicilios diferentes.

Por lo tanto, en primero lugar se posiciona la provincia de San José con un 76%, y en segundo lugar se posiciona Alajuela con un 18%.

San José es la provincia donde se presente mayor cantidad de reportes de operaciones sospechosa por parte de Sistema Financiero Nacional.

2018

Provincia	Cantidad
San José	399
Alajuela	98
Cartago	39
Guanacaste	26
Heredia	68
Limón	17
Puntarenas	40
Desconocido	136
TOTAL	823

El rubro “Desconocido” en el caso de procedencia de Provincia, corresponde a los ROS por “operaciones intentadas” o a las personas extranjeras que no registran domicilio fijo en Costa Rica.

Nacionalidades más reportadas bajo sospecha



2018



Costa Rica encabeza las nacionalidades de las personas más reportadas en ROS.

Seguido de Nicaragua, Estados Unidos, Venezuela y Colombia.

El rubro de nacionalidad “Desconocida”, pertenece a ROS por operaciones intentadas.

Cabe destacar que las nacionalidades de los Reportes de Operación Sospechosa recibidos durante el año 2018 sobrepasan la cantidad de ROS recibidos en dicho año, por cuanto en un solo ROS pueden venir reportadas 1 o más personas; por lo tanto, esto incrementa las nacionalidades recibidas de personas físicas reportadas.

Nacionalidades de sujetos reportados	Cantidad
Costa Rica	639
Nicaragua	23
Estados Unidos	20
Venezuela	18
Colombia	14
Desconocido	12
India	12
Canadá	11
China	8
México	7
Corea del Norte	6
Reino Unido	6
Italia	6
España	4
Rusia	4
Israel	4
Alemania	3
Bélgica	3
El Salvador	3
Panamá	2
Cuba	2
Guyana	2
Honduras	2
Países Bajos	2
Argelia	1
Argentina	1
Brasil	1
Filipinas	1
Guatemala	1
Irak	1
Jordania	1
Kenia	1
República Dominicana	1
Suiza	1
TOTAL	823

Nacionalidades más reportadas bajo sospecha



Los países de constitución de las empresas jurídicas reportadas en los ROS remitidos durante el año 2018, corresponden a Costa Rica, Estados Unidos, Panamá y “desconocido”, por cuanto; pertenecen a Reportes de Operación Sospechosa por Operaciones Intentadas.



2018

País de constitución de empresas reportadas	Cantidad
Costa Rica	245
Estados Unidos	1
Panamá	4
Desconocido	33
TOTAL	283

CANTONES



2018



El registro del domicilio puede diferir de la zona geográfica donde la persona realiza las transacciones financieras.

En el caso de las personas jurídicas, la dirección de la oficina registrada legalmente puede ser distinto al domicilio comercial

Durante el 2018 se reportaron un total de 525 personas; sin embargo, por cada ROS se reportan en ciertos reportes más de una personas física; y que por lo tanto, registran procedencia de Cantones diferentes.

Cantones / personas físicas ROS	Cantidad
Abangares	3
Acosta	1
Alajuela	69
Alajuelita	8
Aserri	14
Atenas	2
Barva	9
Belén	5
Carrillo	3
Cartago	9
Corredores	3
Coto Brus	2
Curridabat	32
Desamparados	52
Desconocido	136
El Guarco	4
Escazú	50
España	6
Flores	8
Garabito	2
Goicoechea	37
Golfito	2
Grecia	6
Heredia	31
La Cruz	4
La Unión	24
Liberia	4
Limón	7
Montes de Oca	6
Mora	5
Moravia	20
Naranjo	2
Nicoya	2
Osa	3
Parrita	3
Pérez Zeledón	14
Poás	1
Pococí	8
Puntarenas	19
San Carlos	2
San Isidro	1
San José	92
San Rafael	6
San Ramón	12
Santa Ana	49
Santa Bárbara	2
Santa Cruz	10
Santo Domingo	6
Talamanca	2
Tarrazú	3
Tibás	6
Turrialba	2
Valverde Vega	4
Vásquez de Coronado	10
TOTAL	823

Flujos de dinero injustificados



Flujos de dinero catalogados en condición de sospecha, injustificados y sin respaldo documental producto de los reportes de operaciones sospechosas:



De acuerdo a los Estándares Internacionales del GAFI, “todas las transacciones sospechosas, incluyendo la tentativa de realizar la transacción, deben ser reportadas independientemente del monto de la transacción.

4. El requisito de reporte debe ser una obligación preceptiva directa, y no son aceptables obligaciones indirectas o implícitas”,

2018

Casos 2018	Moneda
	Monto
USD	\$ 3,586,684,702.75
CRC	₡ 19,053,560,029.52
EUR	€14,063,616.19

**** Debe considerarse que no toda operación sospechosa, es una operación de lavado de dinero**

Flujos de dinero injustificados

Flujos de dinero catalogados en condición de sospecha, injustificados y sin respaldo documental producto de los reportes de operaciones sospechosas:



2018

De acuerdo a los Estándares Internacionales del GAFI, “todas las transacciones sospechosas, incluyendo la tentativa de realizar la transacción, deben ser reportadas independientemente del monto de la transacción.
4. El requisito de reporte debe ser una obligación preceptiva directa, y no son aceptables obligaciones indirectas o implícitas”,

De los flujos de dinero catalogados en condición de sospecha e injustificados, los mismos se dividen por sectores /entidades financieras que realizaron los reportes de operación sospechosa:

Tipo de entidad / Moneda	Dólares	Colones	Euros
Agencias de automóviles	21.500,00	4.000.000,00	0,00
Agencias de Seguros	0,00	40.000.101,00	0,00
Bancos	3.555.917.418,96	13.610.618.271,68	1.973.748,75
Cooperativas	931.300,00	2.516.650.076,67	12.000.000,00
Financieras	5.358.985,07	0,00	0,00
Mutuales	664.397,00	2.808.363.157,47	0,00
Operadora de Pensiones	0,00	63.445.461,46	0,00
Otras entidades financieras	495.000,00	10.482.960,24	0,00
Puestos de Bolsa	20.515.653,73	1,00	89.867,44
Remesadoras	2.691.285,24	0,00	0,00
Sujetos artículo 15	89.162,75	0,00	0,00
TOTALES	\$3.586.684.702,75	€19.053.560.029,52	14.063.616,19 €

Actividades y profesiones más reportadas

Recomendación 10 del GAFI

...Las instituciones financieras deben realizar mejores debidas diligencias cuando los riesgos de LA/FT sean grandes.

...Cuando la institución financiera no pueda cumplir con las medidas pertinentes de DDC:

(a) debe exigírsele que no abra la cuenta, no comience relaciones comerciales o no realice la transacción; o debe exigírsele que dé por finalizada la relación comercial; y
(b) debe exigírsele que considere hacer un reporte de operación sospechosa en relación con el cliente.

Durante el 2018 las siguientes actividades profesionales y comerciales, fueron las principales reportadas por el sistema financiero.

- ✓ Alquiler de bienes inmobiliarios
- ✓ Sector de Construcción
- ✓ Agentes Inmobiliarios
- ✓ Actividades relacionadas con centros de llamadas (Call Center)
- ✓ Servicios administrativos
- ✓ Venta de automóviles
- ✓ Servicios relacionados con actividades informáticas y software
- ✓ Actividades relacionadas con hoteles y restaurantes
- ✓ Actividades y profesiones jurídicas
- ✓ Actividades de gestión de fondos
- ✓ Actividades anexas al transporte aéreo
- ✓ Administración de mercados financieros
- ✓ Actividades de contabilidad
- ✓ Actividades crediticias
- ✓ Peluquería y otros tratamientos de belleza Comercio
- ✓ Pesca marina

Se ha identificado un aumento en las tipologías que utilizan a profesionales intermediarios en la rama de la contabilidad para certificar ingresos de supuestas actividades comerciales y con ello ingresar dinero en dólares al sistema financiero.