



XXIX CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2025

Cibercrimen:

¿Cómo el dinero se lava en
la red y cómo podemos
hacer los sujetos
obligados?



“María Isabel Cortés, directora ejecutiva de la Asociación Bancaria Costarricense (ABC), aseguró que los bancos ya venían en un proceso de digitalización de servicios, el cual se aceleró con la pandemia, debido a los cambios en los patrones de uso de los servicios bancarios.

Cortés indicó que en cuestión de dos años los bancos lograron avanzar cinco en términos tecnológicos, lo cual implicó grandes inversiones en tecnología y seguridad digital. Añadió que los clientes tienen más de 80 servicios disponibles en las sucursales electrónicas o aplicaciones móviles.”

30 junio de 2025. Periódico la Nación. Costa Rica.

Métricas y estadística.

Banca digital moviliza 253 veces más dinero que todos los billetes y monedas en circulación

Clientes transfirieron monto equivalente a 8,3 veces la producción de Costa Rica



Ingeniería Social



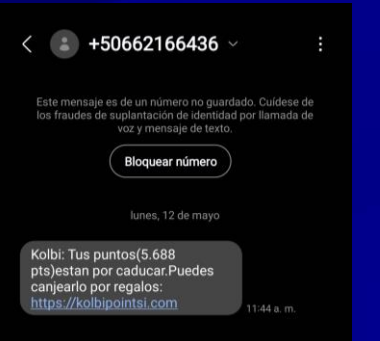
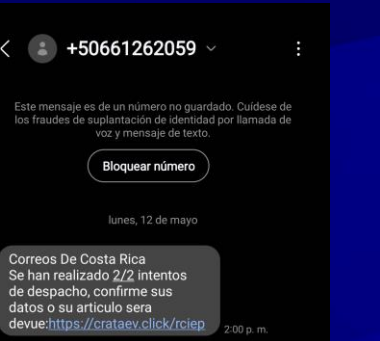
Cibercrimen

Son conductas ilegales realizadas por ciberdelincuentes en el ciberespacio a través de dispositivos electrónicos y redes informáticas.

Consiste en estafas, robos de datos personales, de información comercial estratégica, suplantación de identidad, fraudes informáticos, ataques como cyberbulling, grooming, phishing cometidos por ciberdelincuentes que actúan en grupos o trabajan solos.

Modalidad.

1. Ingeniería Social
2. Phishing
3. Pharming
4. Suplantación de identidad
5. Página falsa
6. Ransomware





TransparenciaSostenibilidadTutorialesBN Citas y UbicacionesBN BlogMÁS BENEFICIOSBN Shop

PersonasPYMESCorporativo

ABRIR CUENTA

BANCA EN LÍNEA

FALSOS EMPLEADOS MUNICIPALES
Y OFERTAS LABORALES
FRAUDULENTAS: UNA AMENAZA
QUE NO SE DETIENE

COMPARTIR







Identificación

Contraseña

Iniciar sesión

¿Olvidó su contraseña?



Accesos

• Registro en línea

• Sincronizar OTP

• Descargar Módulo Local IBC

• Asistencia: Contáctenos al 2212-2000 opción 5

Marco sancionatorio.
Persecución penal.



Ciberdelincuencia



Prevención: Red
seguridad financiera



Prevención: Red POS
Carding



Prevención: Red Financiera – Judicial.
Levantamiento de Secreto Bancario.

PREVENCIÓN FINANCIERA

Creación de la Red de Seguridad Bancaria,
ABC, Cámara de Bancos, OIJ,
Superintendencia financiera, UIF, y otros.



1. Comportamiento delictual.
2. Localización de puntos de calor.
3. Comportamiento bancario.
4. Intercambio de información.
5. Inteligencia Financiera.
6. Reacción (detenciones, congelamiento de operaciones, trazabilidad financiera.)
7. Prevención general (permanente) a usuarios del Sistema Financiero Nacional.



ORGANISMO DE INVESTIGACIÓN JUDICIAL
OIJ, investigación y ciencia a su servicio

SECCIÓN ESPECIALIZADA CONTRA EL
FRAUDE INFORMÁTICO

ESTADÍSTICA A ABRIL 2025

INGRESO DE DENUNCIAS

TIPO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	TOTALES
CICOS	8	5	14	7	34
DENUNCIAS	688	575	867	748	2878
DM's	17	71	58	47	193

CIRCULANTE, REZAGO Y PORCENTAJE DE REZAGO:

TIPO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
%	5%	8%	6%	4%
REZAGO	100	162	135	108
SIN REZAGO	1820	1852	2136	2523

CANTIDAD DE INDICIOS ACTIVOS: 398

ESTADÍSTICA A ABRIL 2025

CUENTAS DESTINO POR ENTIDAD BANCARIA

ENTIDAD FINANCIERA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	TOTAL
Cathay				1	1
MUCAP				1	1
Caja de ANDE				1	1
Mutual Alajuela				2	2
COOPENAE				2	2
Lafise			1	2	3
Scotiabank	1	3		1	5
Davivienda	5	1		2	8
No Indica		4	1	6	11
Promerica	3	2		9	14
Popular	8	9	3	3	23
BAC	13	6	6	26	51
BCR	38	21	25	41	125
BNCR	31	43	32	52	158
TOTAL	99	89	68	149	405

OPERATIVOS

TIPO DE OPERATIVO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	TOTAL
ALLANAMIENTOS	0	0	0	0	0
DETENIDOS	0	1	2	0	3
OPERATIVOS	0	0	4	2	6

PERJUICIO EN DENUNCIAS EN MODALIDADES "SIN" CARDING POR ENTIDAD BANCARIA MES DE ABRIL

PERJUICIO ECONÓMICO "SIN" CARDING ABRIL

ENTIDAD FINANCIERA	PERJUICIO COLONES	PERJUICIO DÓLARES	CANTIDAD DE DENUNCIAS
BANCO DE COSTA RICA	₡ 286,012,304.00	\$ 36,769.96	353
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	₡ 73,290,447.00	\$ 54,343.00	164
BAC CREDOMATIC	₡ 21,507,240.00	\$ 2,821.84	94
PROMERICA	₡ 2,597,096.00		12
(en blanco)	₡ 1,224,000.00		10
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	₡ 12,675,000.00		9
BANCO DAVIVIENDA	₡ 4,704,500.00	\$ 435.00	6
SCOTIABANK	₡ 4,122,000.00	\$ 11,093.00	5
MUTUAL ALAJUELA	₡ 1,985,000.00		4
CAJA DE ANDE	₡ 1,555,000.00		4
BANCO NO INDICADO EN LA DENUNCIA	₡ 594,000.00		2
COOPENAE			1
MULTIMONEY	₡ 4,000,000.00		1
COOPEANDE	₡ 8,000,000.00		1
TOTAL	₡ 422,266,587.00	\$ 105,462.80	666

PERJUICIO EN DENUNCIAS EN MODALIDAD "CARDING" POR ENTIDAD BANCARIA MES DE ABRIL

PERJUICIO ECONÓMICO CARDING ABRIL

ENTIDAD FINANCIERA	PERJUICIO COLONES	PERJUICIO DÓLARES	CANTIDAD DE DENUNCIAS
BAC CREDOMATIC	₡ 16,244,814.05	\$ 1,149.56	26
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	₡ 4,056,629.00		13
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	₡ 3,004,302.00		6
BANCO DE COSTA RICA	₡ 1,600,000.00		6
PROMERICA	₡ 1,444,063.00		3
CREDIX	₡ 1,323,000.00		1
COOPEANDE	₡ 486,865.00		1
TOTAL	₡ 28,159,673.05	\$ 1,149.56	56



Publicado el 26/01/2023 por [AFP](#)

EE.UU. desmantela importante red de ataque de ransomware Hive, la misma que afectó a la CCSS



Publicado el 02/12/2024 por [Tomás Gómez](#)

Recope, Migración y Repretel confirman hackeos en la última semana; más empresas podrían estar afectadas



Publicado el 20/01/2023 por [Allan Arroyo](#)

CCSS descarta nuevo ataque informático pero cambia contraseñas de todos sus sistemas



Publicado el 29/12/2022 por [Allan Arroyo](#)

Costa Rica bajo ciberataque: vulnerabilidad de sistemas informáticos quedó expuesta en 2022

Ciberataques:
Una modalidad en la ciberdelincuencia que afecta gravemente las instituciones y con mucha más fuerza las instituciones FINANCIERAS.

ACTOR UNC1756

 **unc1756**
Seller
CONTENT COUNT: 15
JOINED: March 8
MEMBER ID: 126771
LAST VISITED: 17 minutes ago
See their activity

COMMUNITY REPUTATION: 4
Общественный
See reputation activity

Buy shell access
unc1756 replied to losot's topic in [Access] - FTP, shells, root, sql-inj, DB, Servers
Заклейте их в PM
7 hours ago
22 replies

Ilustración 11: Perfil de unc1756 en Exploit.in.

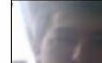
 **Калюжный**
DIMOK
Public key (not ToxID): FDF86CB226833382CE6C1C4A75C9F92

Ilustración 10: Perfil de unc1756 en TOX.

INFORMACIÓN GENERAL

Alias	unc1756, Калюжный, Kaliuzhny, DIMOK
Persona	Dmitry Kalyuzhni (Дмитрий Калюжный) Grado confianza: Medio
Idioma	Ruso
Localización	Rusia Grado confianza: Alto

WANTED BY THE FBI

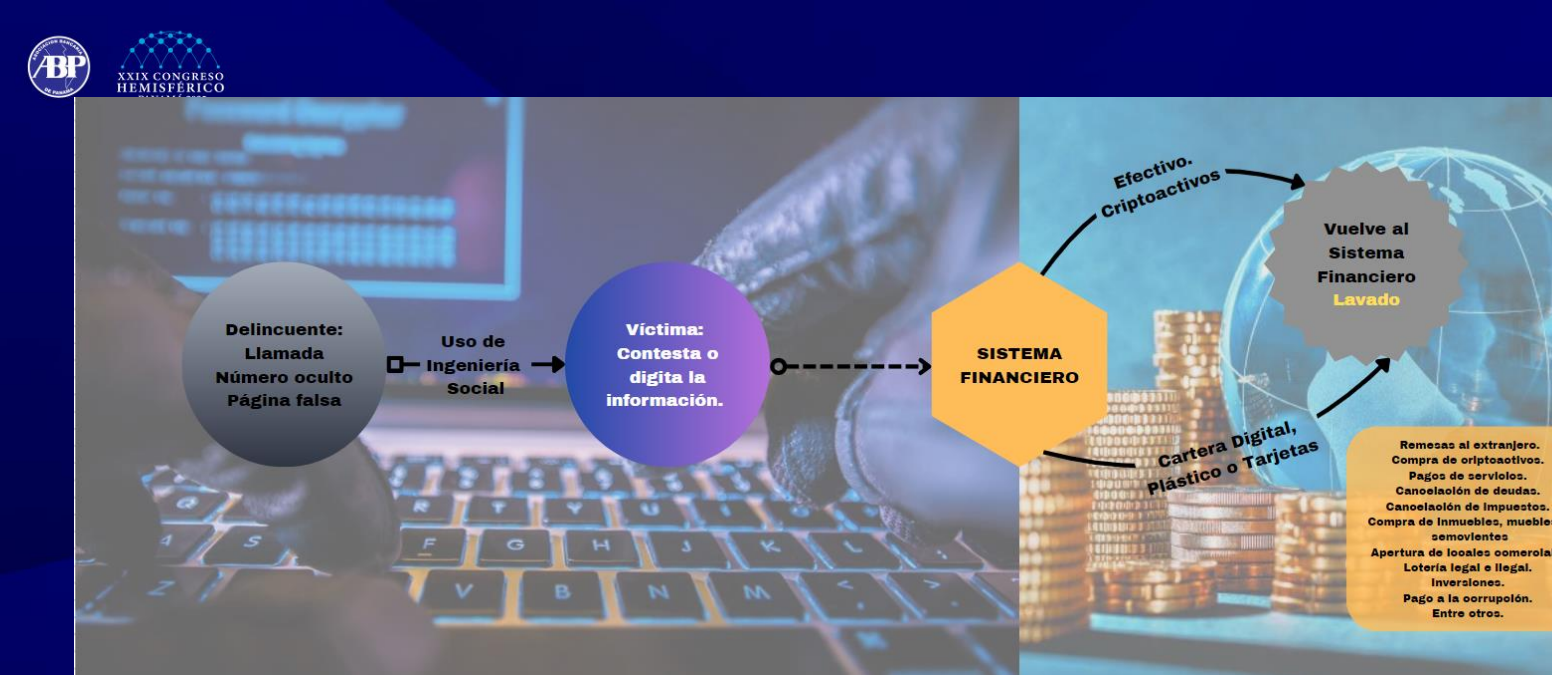
MIKHAIL PAVLOVICH MATVEEV

Computer Intrusion; Conspiracy; Intentional Damage to a Protected Computer; Threats Relating to a Protected Computer; Aiding and Abetting



DESCRIPTION

Aliases: "Wazawaka", "Boriselcin", "m1x", "Uhodransomwar"	
Date(s) of Birth Used: August 17, 1992	Hair: Brown
Eyes: Blue / Gray	Sex: Male
Race: White	Languages: Russian



¿Cómo el dinero se lava en la red y cómo podemos hacer los sujetos obligados

1. La creación de la red de seguridad bancaria.
2. Intercambio de información.
3. Inversión en ciberseguridad.
4. Inversión en Inteligencia Artificial.

5. Marcadas líneas de defensa.
 - a) Oficina de cumplimiento y riesgo.
 - b) Dpto. Legal y Auditoría.
 - c) Oficina de Fraude informático y otros delitos.
6. Voluntad, proactividad.
7. Integridad, transparencia.