

ASALTOS BANCARIOS OCURRIDOS EN COSTA RICA DURANTE EL 2010

El presente análisis tiene como objetivo principal brindar a la sociedad civil una visión general acerca del comportamiento seguido por esta variable en Costa Rica, resaltando algunos puntos de interés social. La información contenida se consolida a partir de los datos consignados en los expedientes policiales y judiciales.

Es importante señalar que los asuntos tratados en este análisis corresponden de forma exclusiva a la modalidad de asalto a bancos o entidades financieras conformadas así por ley; por consiguiente, se excluyen los casos por tentativa de asalto bancario y robos a cajeros automáticos.

- Durante el 2010 tienen lugar en Costa Rica **cuatro asaltos bancarios** de conformidad con el perfil señalado. Esta cantidad se ve reducida respecto al año anterior en dos casos. Al analizar en retrospectiva este tema, se tiene que el volumen anual de estos delitos viene descendiendo desde principio de la década, de tal forma que en el 2003 tienen lugar 12 asaltos bancarios, un año después la cifra baja a nueve, al siguiente a siete, en 2006 y 2007 se contabilizan cinco casos, en 2008 no se registra caso alguno, para el 2009 se registran seis eventos y para el presente período cuatro hechos delictivos.

- La reducción comentada en el párrafo anterior guarda relación según criterio de los jefes de las secciones del O.I.J. a cargo de estas investigaciones, con la identificación y captura de una importante cantidad de bandas criminales, que venían operando desde finales de los noventa y principios de la presente década; en cuyo caso el país entra en una importante incidencia delictiva dirigida principalmente a entidades bancarias y financieras y que según los expertos estaba vinculada a un liderazgo extranjero, donde el uso de nuevas técnicas y métodos, así como el tipo de armamento utilizado, eran practicados en otros países de la región.

Resumen memorial

1. Tres de los cuatro hechos acaecidos se suscitan en San José, destacando una mayor incidencia en la zona sur de la capital. El único asalto producido fuera de San José, tiene lugar en la Provincia de Heredia, propiamente en el Cantón de Flores.
2. El presente año refiere una distribución muy equitativa en torno a los sucesos registrados entre bancos privados y entidades dedicadas a préstamos personales y cooperativas; donde destaca el hecho de que ningún asalto se ejerce sobre un banco estatal o entidad del estado.
3. Todos los hechos delictivos producidos se ejecutaron durante la primera mitad del año, incidiendo en ese sentido el accionar de las autoridades sobre el hampa.

4. Al analizar la cronología de los eventos, se pudo establecer que la mayor incidencia se contabilizó en febrero (dos asaltos); sin embargo, no es posible establecer desde un punto de vista policial algún factor o elemento para que ello se diera.

5. Como si fuese una constante en esta estadística, la mitad de los incidentes fueron resueltos al cierre del año por la Policía Judicial, mientras que el otro 50% está a la espera de más elementos probatorios e indicios para su resolución. Los dos casos resueltos corresponden al ocurrido en el Banco Lafise, Sucursal de Escazú, suscitado el 29 de enero y el de la Sucursal Scotian Bank en Curridabat.

6. Con relación a las personas señaladas por el Organismo de Investigación Judicial (OIJ) como presuntos responsables, se tiene que estos ascendieron a **nueve en el año**, todos ellos costarricenses.

El siguiente cuadro permite apreciar las cifras de casos ocurridos en el período comprendido entre 2006 y 2010, así como la variación registrada en cada uno de los tractos.

Cuadro N° 1**Número de casos por asalto bancario ocurridos en el territorio nacional, para el período 2006-2010**

Año	Numero de Asaltos Bancarios	
	Cantidad	Variación respecto al año anterior
Total	<u>20</u>	
2006	5	- 2
2007	5	-
2008	-	-5
2009	6	+6
2010	4	-2

Elaborado por: Sección de Estadística, Departamento de Planificación.

- Como puede apreciarse, la cifra de asaltos bancarios ocurridos a lo largo del último quinquenio, muestra una variabilidad muy leve, oscilando entre cuatro y seis eventos con la excepción muy particular dada en 2008.

I. ANÁLISIS POR TIPO DE ENTIDAD ASALTADA

En Costa Rica opera una diversidad importante de entidades financieras, bancarias y/o cooperativas. Igualmente entre éstas, se puede hacer una división de aquellas que pertenecen o no al sistema bancario nacional; esto con el propósito de medir incidencia en relación con ese tipo de clasificación.

El siguiente cuadro muestra la distribución de los asaltos ocurridos en los últimos cinco años, de acuerdo con el tipo de entidad financiera, según sea privada o estatal.

Cuadro N° 2

Asaltos bancarios ocurridos en Costa Rica, según entidad financiera perjudicada y número de veces que ha sido asaltada, para el período 2005-2009

Entidad Financiera	Total	Número de veces que han sido asaltadas				
		Años				
		2006	2007	2008	2009	2010
<u>Entidades Públicas</u>	<u>2</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>0</u>
Banco de Costa Rica	1	-	-	-	1	-
Banco Nacional Costa Rica	1	-	1	-	-	-
<u>Entidades Privadas</u>	<u>19</u>	<u>5</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>5</u>	<u>4</u>
Banco Lafise	2	1	-	-	-	1
Banco HSBC	2	-	-	-	2	-
Coopealianza	8	3	2	1	2	-
Instacredit	2	1	-	-	-	1
Scotiabank	1	-	-	-	-	1
Coopemex	1	-	-	-	1	-
Coopeservidores	1	-	1	-	-	-
Coocique R. L.	1	-	1	-	-	-
Cooperativa de Crédito y Ahorro San Joaquín	1	-	-	-	-	1
Total de eventos	21	5	5	1	6	4

Elaborado por: Sección de Estadística, Departamento de Planificación.

- Al analizar el cuadro N°2, es posible apreciar como durante el último quinquenio el hampa se ha enfocado con mayor proporción sobre las entidades privadas respecto de las públicas, en cuyo caso el 90,5% de los eventos fue perpetrado contra éstas y tan sólo 9,5% contra bancos del Estado. Es preciso advertir que en tres de los cinco períodos no se presentaron asaltos contra entidades del Estado.
- Respecto de los eventos acontecidos contra las entidades privadas durante el 2010, se tiene que en el caso de Instacredit es la segunda vez en cinco años que es objeto de un asalto, igual situación acontece en el

caso del Banco Lafise, no así con el Scotian Bank y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de San Joaquín.

- Como elemento adicional se añade que Coopealianza, entidad con sucursales en todo el territorio nacional, no fue blanco durante el presente período por los delincuentes, rompiéndose de esta manera una constante de asaltos en contra de éstas durante los primeros cuatro años del quinquenio.

II. SOBRE EL PERJUICIO ECONÓMICO

Como parte de los intereses que entran en juego por parte de los actores (ofendidos y delincuentes), está el factor monetario, el cual se constituye como la causa u objetivo del delincuente al momento de cometer el ilícito.

Es importante rescatar para efectos de este análisis la poca relación que existe entre el número de veces que es asaltada una entidad y el perjuicio económico causado, debido a que se tiende a relacionar ambas variables, de forma tal que puede sobreestimarse la realidad en términos de perjuicio económico real.

Cuadro N° 3**Asaltos bancarios ocurridos en Costa Rica, según entidad financiera o bancaria perjudicada y perjuicio económico causado, para el período 2006-2010**

Entidad Financiera o Bancaria	Total	Perjuicio Económico				
		Años				
		2006	2007	2008	2009	2010
Entidades Públicas	¢120475000	0	¢5275000	0	¢ 60000000	0
Banco de Costa Rica	¢60000000	-	-	-	¢ 60000000	-
Banco Nacional Costa Rica	¢50475000	-	¢5275000	-	-	-
Banco Crédito Agrícola de Cartago	¢10000000	-	-	-	-	-
Entidades Privadas	¢157710000	¢ 19010000	¢36000000	0	¢ 54300000	¢60764000
Banco Lafise	¢3850000	¢3850000	-	-	-	¢50000000
Banco HSBC	¢ 28000000	-	-	-	¢ 28000000	-
Coopealianza	¢59810000	¢10810000	¢23000000	-	¢ 26000000	-
Scotiabank	¢35000000	-	-	-	-	¢10000000
Banca Promérica	¢7000000	-	-	-	-	-
Coopemep	¢6400000	-	-	-	-	-
Coopemex	¢ 300000	-	-	-	¢ 300000	-
Instacredit	¢4350000	4350000	-	-	-	¢450000
Coocique R.L.	¢1000000	-	¢1000000	-	-	-
Coopeservidores	¢12000000	-	¢12000000	-	-	-
Cooperativa de ahorro y crédito San Joaquín		-	-	-	-	¢314000
Total	¢ 278185000	¢ 19010000	¢41275000	-	¢ 114000000	¢60764000

Elaborado por: Sección de Estadística, Departamento de Planificación.

- El mayor perjuicio económico registrado en el 2010 recae sobre el Banco Lafise, en cuyo caso los delincuentes lograron sustraer aproximadamente 50 millones de colones. Al comparar ese monto de dinero respecto a los cifras sustraídas en los últimos cinco años en entidades privadas, es

posible concluir, que la misma es la más alta contabilizada para una entidad de esta naturaleza, siendo que con anterioridad a ésta, el monto más alto era de 28 millones de colones y fue contra del Banco HSBC, según puede apreciarse en el cuadro de referencia: por consiguiente, se constituye como la cifra de mayor relevancia respecto a empresas de carácter privado y la segunda más importante a nivel nacional por el perjuicio económico sustraído.

- Continuando con el análisis, se tiene que el robo ocurrido en contra del Scotiabank Bank trajo consigo un perjuicio de 10 millones de colones.
- Los restantes dos asaltos fueron dirigidos contra entidades financieras más pequeñas como es el caso de Instacredit, grupo que se dedica a la adjudicación de préstamos de carácter personal y que según los registros históricos había sido asaltada solamente en una oportunidad en el pasado. En este caso los antisociales logran sustraer ¢450000 y a la fecha no se podido individualizar a los responsables. Un segundo asalto se llevó cabo contra la Cooperativa de Ahorro y Crédito de San Joaquín de Flores en Heredia, en cuyo caso los delincuentes roban un total de ¢314000 y al igual que el caso anterior la policía mantiene en investigación al cierre del 2010.

El siguiente cuadro tiene como objetivo mostrar al lector un dato histórico referente al tema de asaltos bancarios. Con tal propósito se proporcionan las variables de mayor interés social a partir de 1999, año en el cual se tomo la decisión de contar con esta herramienta de información.

Cuadro N° 4**Resumen histórico de Asaltos bancarios ocurridos en Costa Rica, según Variables más relevantes, durante el período 1999–2010**

Fecha	Cantón	Distrito	Entidad Financiera	Perjuicio económico	Imputados	Nacionalidad
17-02-99	Central San José	Pavas	Banco Crédito Agrícola	¢58000000	Seis	4 Costarricenses 1 Colombiano 1 Nicaragüense
20-03-99	Central San José	Pavas	Banco Popular	¢16000000	Siete	5 Costarricenses 2 Panameños
30-03-99	Curridabat	Curridabat	Banco Nacional	¢40000000	Siete	5 Costarricenses 2 Panameños
09-04-99	Curridabat	Curridabat	Banco Crédito Agrícola	¢44000000	Siete	5 Costarricenses 2 Panameños
21-04-99	Central San José	San Fco. Dos Ríos	Banco de Costa Rica	¢34000000	Siete	5 Costarricenses 2 Panameños
07-06-99	Tibás	Tibás Centro	Banco Popular	¢2785324	Pendiente	Pendiente
05-11-99	Central San José	Zapote	Banco Crédito Agrícola	¢5000000	Dos	2 Costarricenses
05-07-00	Pérez Zeledón	Pérez Zeledón	Coope Alianza	¢500000	Cuatro	3 Costarricenses 1 Nicaragüense
03-11-00	Central San José	Pavas	Banco Internacional de Costa Rica	¢20000000	Cuatro	4 Costarricenses
Marzo-01	Montes de Oca	San Pedro	Banco Nacional	¢38000000	Tres	1 Costarricense 1 Panameño 1 Boliviano
Agosto-01	Central San José	Pavas	Banco Uno	¢23000000	Dos	2 Costarricenses
Agosto-01	Central Heredia	Central Heredia	Banco Crédito Agrícola	¢42700000	Pendiente	Pendiente
Setiembre-01	Acosta	San Ignacio	Banco Nacional	No reporta	Tres	3 Colombianos
Setiembre-01	Belén	San Antonio	Banco Crédito Agrícola	¢23000000	Cuatro	4 Costarricenses
17-05-02	Buenos Aires Puntarenas	Buenos Aires Puntarenas	Banco de Costa Rica	¢5000000	Cuatro	4 Costarricenses
14-8-02	Curridabat	Barrio José María Zeledón	Banco Crédito	¢7300000	Investigación	Investigación
18-9-02	Central San José	San Fco. 2 Ríos	Banco Popular	¢55500000	Investigación	Investigación
23-09-02	Central San José	Catedral	Banco Crédito Agrícola	No Reporta	Investigación	Investigación
30-12-02	Central San José	Catedral (Barrio Soledad)	Mutual Ahorro y Préstamo de Cartago	¢20000000	Cinco	1 Panameño 4 Costarricenses
15-01-03	Central San	Carmen (Barrio	Banco Elca	¢5700000	Tres	Investigación

Fecha	Cantón	Distrito	Entidad Financiera	Perjuicio económico	Imputados	Nacionalidad
	José	Amón)				
28-02-03	Central San José	Uruca	Banco Costa Rica	¢10000000	Seis	4 Costarricenses 2 Extranjeros
19-03-03	Heredia, Central	Central	Banco Elca	¢1180000	Uno	Costarricense
16-07-03	Matina	Matina	Banco Costa Rica	¢20000000	Cuatro	Investigación
23-07-03	Desamparados	Desampara-dos	Banco Popular	¢63000000	Dos	2 Costarricenses
31-07-03	Oreamuno	San Rafael	Mucap	¢4000000	Cuatro	3 Costarricenses 1 Nicaragüense
03-09-03	El Guarco	El Tejar	Mucap	¢1500000	Cuatro	3 Costarricenses 1 Nicaragüense
08-09-03	Central San José	San Fco. Dos Ríos	Banco Banex	¢6000000	Investigación	Investigación
01-10-03	Moravia	San Vicente	Mutual La Vivienda	¢13000000	Uno	Colombiano
09-10-03	Central San José	Catedral (Av. Segunda)	Mutual La Vivienda	¢8000000	Investigación	Investigación
11-10-03	Coronado	San Isidro	Banco Costa Rica	¢9000000	Investigación	Investigación
19-11-03	Cartago, Central	Central	Banco Nacional de Costa Rica	¢19000000	Uno	Uruguayo
02-04-04	Heredia, Central	Central	Banco Elca	¢4900000	Cuatro	Costarricenses
15-04-04	San José, Central	Central	Banco de Costa Rica	¢20000000	Pendiente	N.A.
16-06-04	San José, Central	Zapote	Banco de Costa Rica	¢ 1600000	Uno	Costarricense
03-07-04	Heredia, San Pablo	San Pablo	Banca Promérica	¢18000000	Pendiente	N.A.
07-07-04	San José, Central	Hospital	Mutual Alajuela	¢4500000	Uno	Costarricense
23-07-04	San José, Central	Hospital	Sucursal Coopenae	¢2000000	Uno	Costarricense
02-02-05	San José, Central	San Fco.Dos Ríos	Banco Nacional	¢45000000	Uno	Costarricense
07-02-05	Escazú	Escazú	Promérica	¢5000000	Pendiente	-
08-03-05	Puntarenas, Central	Monte Verde	Banco Nacional	¢200000	Tres	Nicaragüenses
16-03-05	San José, Central	Catedral	Banco Crédito Agrícola	¢10000000	Uno	Costarricense
04-05-05	Escazú	Escazú	Promérica	¢2000000	Pendiente	-
10-05-05	Corredores	Corredor	Coopemep	¢6400000	Cinco	Costarricenses
08-07-05	Escazú	Escazú	Scotiabank	¢35000000	Tres	Costarricenses
17-02-06	Golfito	Golfito	Coopealianza	¢7360000	Dos	Costarricenses
26-05-06	Pérez Zeledón	Daniel Flores	Coopealianza	¢3000000	Dos	Costarricenses
30-05-06	Heredia	Ulloa	Banco Lafise	¢3850000	Pendiente	-
25-07-06	Poás	San Pedro	Coopealianza	¢450000	Pendiente	-

Fecha	Cantón	Distrito	Entidad Financiera	Perjuicio económico	Imputados	Nacionalidad
23-09-06	Central San José	Catedral	Instacredit	¢4350000	Pendiente	-
25-04-07	Pérez Zeledón	San Isidro	Coopealianza	¢10000000	Pendiente	-
24-07-07	Pococí	Guápiles	Coopeservidores	¢12000000	Dos	Costarricenses
19-09-07	Cartago	Oriental	Coocique R.L.	¢1000000	Tres	2 Costarricenses 1 Nicaragüense
10-10-07	Pérez Zeledón	Daniel Flores	Coopealianza	¢13000000	Dos	Costarricenses
07-12-07	San Carlos	Fortuna	Banco Nacional	¢2275000	Pendiente	-
19-05-09	Siquirres	Siquirres	Coopealianza	¢11000000	Pendiente	-
25-05-09	Pococí	Guápiles	Coopemex	¢ 300000	Pendiente	-
29-05-09	Upala	Upala	Coopealianza	¢15000000	Pendiente	-
04-09-09	Central Alajuela	Alajuela	HSBC	¢13000000	Cuatro	Costarricenses
09-10-09	Central Alajuela	San Antonio	Banco de Costa Rica	¢60000000	Tres	Costarricenses
02-12-09	Tibás	San Juan	HSBC	¢15000000	Seis	5 Costarricenses 1 Peruano
29-01-10	Escazú	San Rafael	Banco Lafise	¢50000000	Cinco	5 Costarricenses
01-02			Coop.ah/cre/San Joaquín	¢314000	Pendiente	-
19-02-10			Instacredit	¢450000	Pendiente	-
02-06-10	Curridabat	Sánchez	Soctiank Bank	¢10000000	Cuatro	4 Costarricenses

Elaborado por: Sección de Estadística, Departamento de Planificación.