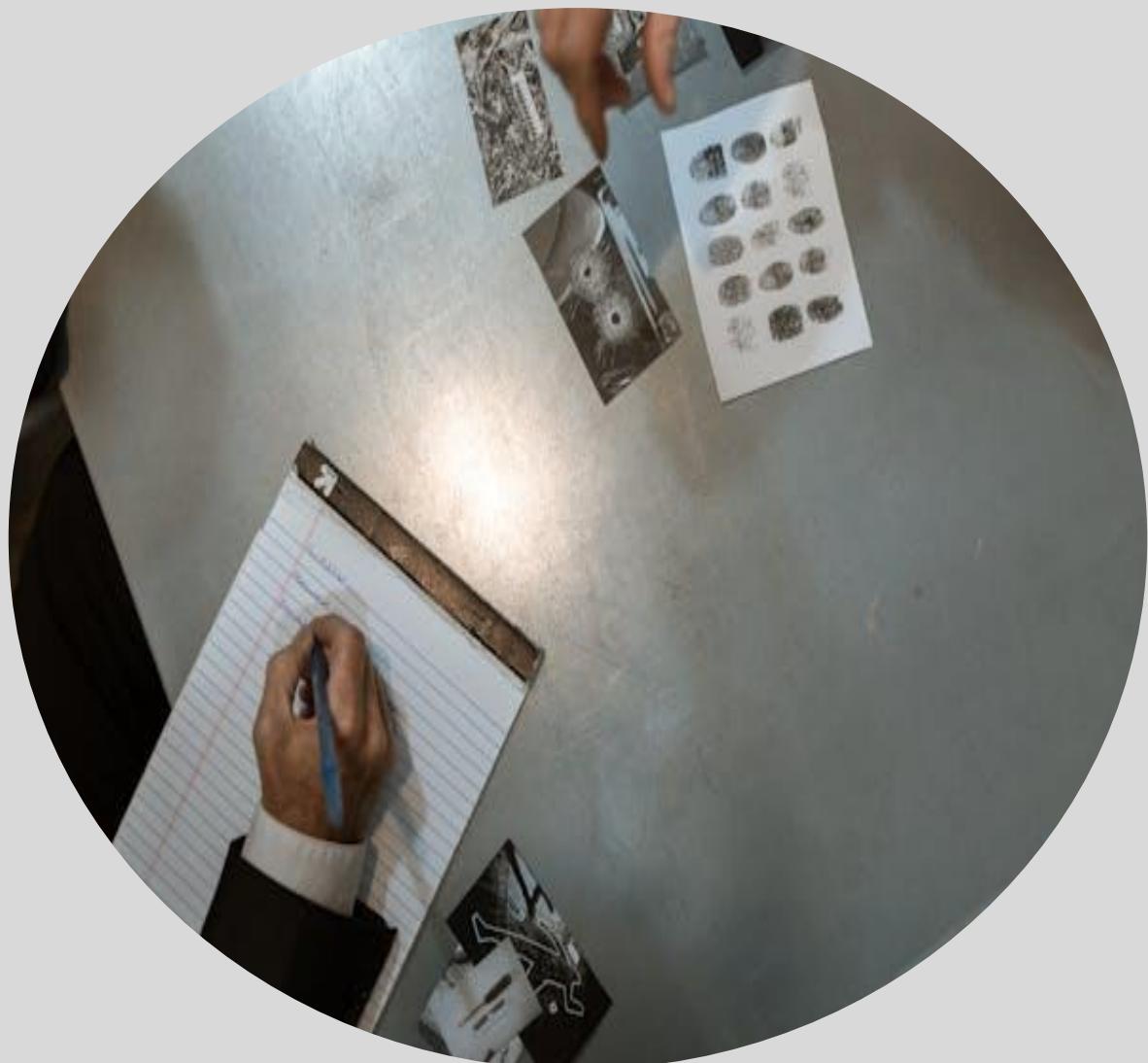


# Memoria de Actividades

## Reporte de Operaciones Sospechosas

2023



Fuente: Memoria 2023 publicada por la Unidad de Información y  
Análisis Financiero del Banco Central del Uruguay.

**TReg**  
CONSULTING

# CONTENIDO

**TReg**  
CONSULTING

## INTRODUCCIÓN

- 1** Evolución del reporte de operaciones sospechosas desde su inicio y composición sectorial.
- 

## DESGLOCE POR SECTOR

- 2** Detalle de ROS dentro del sector financiero y no financiero.
- 

## SECTOR FINANCIERO

- 3** Contribución de las instituciones dentro del sector financiero al total.
- 

## MERCADO DE VALORES

- 4** Detalle de ROS dentro del mercado de valores: Intermediaries de Valores, Asesores de Inversión y Gestores de Portafolios.
- 

## PLAN DE ACTIVIDADES PARA EL 2024

- 5.** Resumen de las principales metas previstas para el próximo año de la UIAF.
-

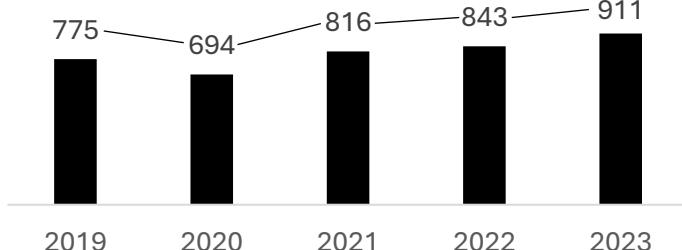
# 1. INTRODUCCION

La Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), central en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, toma un papel fundamental en la formulación e implementación de estrategias y políticas destinadas a mitigar dichos riesgos en nuestro país.

Con el compromiso de promover la transparencia, la eficiencia y la integridad del sistema financiero nacional, el Banco Central del Uruguay ha presentado la **Memoria de Actividades 2023** de la UIAF. En este reporte se busca resaltar los principales hallazgos de la Memoria, especialmente en lo que respecta a los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS), tanto para el sector financiero como para el no financiero.

## EVOLUCIÓN DEL REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

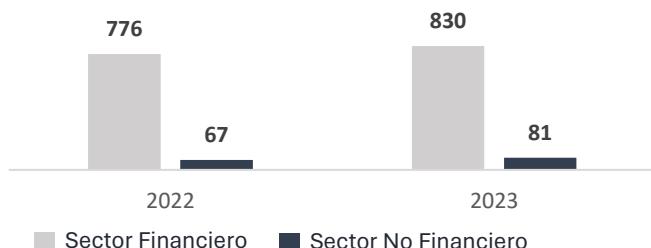
### CANTIDAD DE ROS REPORTADOS



En el año 2023 se recibieron **911** reportes de operaciones sospechosas. Desde su inicio, el ROS de los sujetos obligados ha presentado un crecimiento sistemático, presentando un aumento del **8%** con respecto al 2022 y del **18%** para el período comprendido 2019 – 2023.

### CANTIDAD DE ROS REPORTADOS POR SECTOR

Tanto el Sector Financiero como el No Financiero presentan un crecimiento en los ROS reportados respecto al ejercicio pasado. La variación del Sector Financiero es del **7%** mientras que la del No Financiero es del **21%**.



## 2. DESGLOCE POR SECTOR

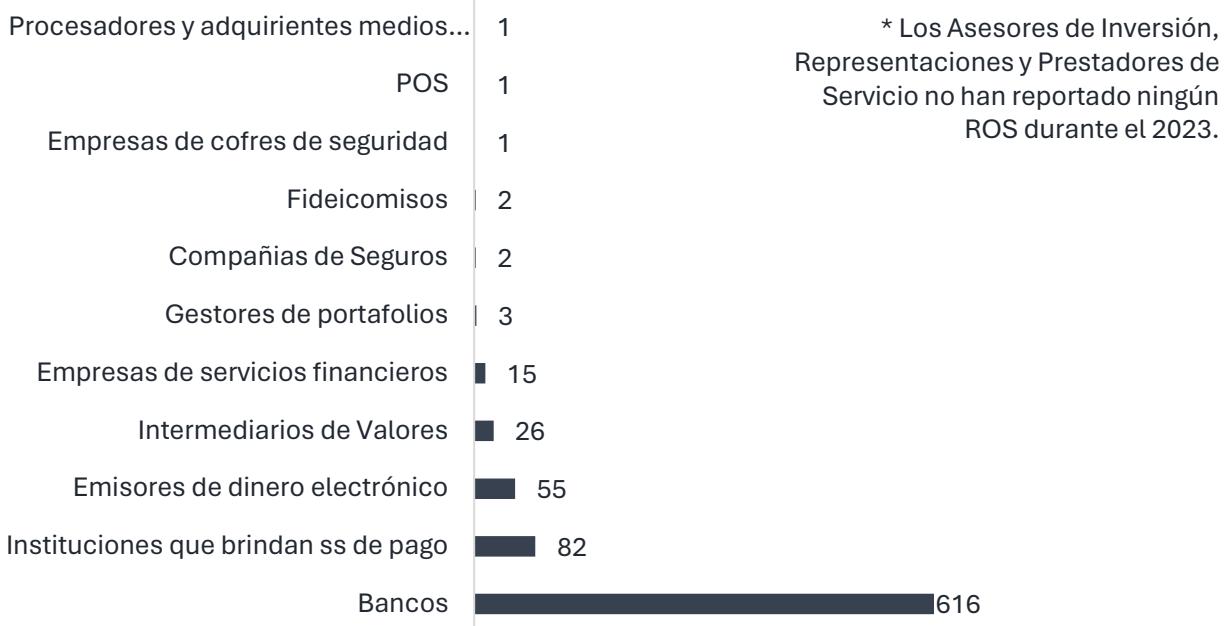
	2019	2022	2023	Var. 2023/2022	Var. 2023/2019
<b>SECTOR FINANCIERO</b>	<b>626</b>	<b>776</b>	<b>830</b>	<b>7%</b>	<b>33%</b>
Bancos	435	603	616	2%	42%
Instituciones que brindan ss de pago	-	44	82	86%	
Emisores de dinero electrónico	13	33	55	67%	323%
<b>Intermediarios de Valores</b>	<b>18</b>	<b>5</b>	<b>26</b>	<b>420%</b>	<b>44%</b>
Empresas de Transferencia de Fondos	100	52	23	-56%	-77%
Empresas de servicios financieros	19	26	15	-42%	-21%
<b>Gestores de portafolios</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>200%</b>	
Compañías de Seguros	14	-	2		-86%
Administradoras de Crédito	3	-	2		-33%
Fideicomisos	4	3	2	-33%	-50%
Otras inst. de intermediacion financiera	1	3	1	-67%	0%
Empresas de cofres de seguridad	1	1	1	0%	0%
POS	-	-	1		
Procesadores y adquirientes medios pago	-	1	1	0%	
<b>Asesores de Inversión</b>	<b>16</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-100%</b>	<b>-100%</b>
Representaciones	-	1	-	-100%	
Prestadores de servicios contenidos en ley 17835	2	-	-		-100%
<b>SECTOR NO FINANCIERO</b>	<b>149</b>	<b>67</b>	<b>81</b>	<b>21%</b>	<b>-46%</b>
Casinos	53	35	23	-34%	-57%
Asociaciones civiles, partidos políticos, etc	1	-	3		200%
Escríbanos	33	14	11	-21%	-67%
Contadores	9	3	1	-67%	-89%
Abogados	1	1	-	-100%	-100%
Inmobiliarias	12	9	14	56%	17%
Explotadores y usuarios ZF	6	2	6	200%	0%
Rematadores	11	-	10		-9%
Vendedores de metales preciosos	-	-	-		
Proveedores de servicios societarios	23	3	13	333%	-43%
<b>TOTAL</b>	<b>775</b>	<b>843</b>	<b>911</b>	<b>8%</b>	<b>18%</b>

Al 31 de Diciembre del 2023, los ROS del Sector Financiero representan un 91% del total de Reportes, mientras que los del Sector No Financiero un 9%. En lo que refiere a sujetos obligados, los Bancos proporcionan 2/3 del total de ROS dentro del sector financiero, mientras que los casinos cerca de 1/3 de los ROS del sector no financiero.

Si bien el sector no financiero ha mostrado un descenso en la cantidad de operaciones reportadas (46%) desde 2019, el sector financiero ha compensado en mayor valor este descenso, aumentando un 33% en el período.

# 3. SECTOR FINANCIERO

## INSTITUCIONES REPORTANTES DEL SECTOR FINANCIERO EN EL 2023



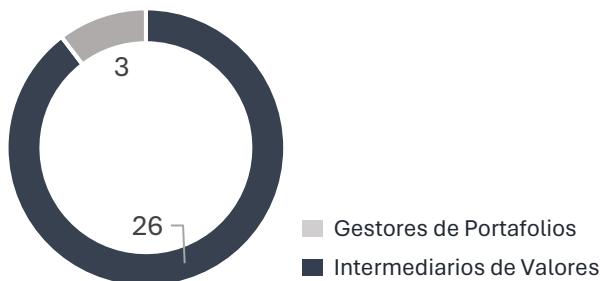
Dentro del sector financiero, acompañando a los Bancos, los sujetos obligados que han proporcionado al mayor crecimiento del sector han sido las **instituciones que brindan servicios de pago, las emisoras de dinero electrónico** y, en representación del Mercado de Valores, los **Intermediarios de Valores**.

Esto supone un incremento en el número de reports en los últimos ya que, como se mencionó en la Memoria 2022, los 5 ROS reportados por los Intermediarios de Valores en dicho ejercicio no eran un fiel representativo del riesgo en materia de lavado de activos al que está expuesto el sector.



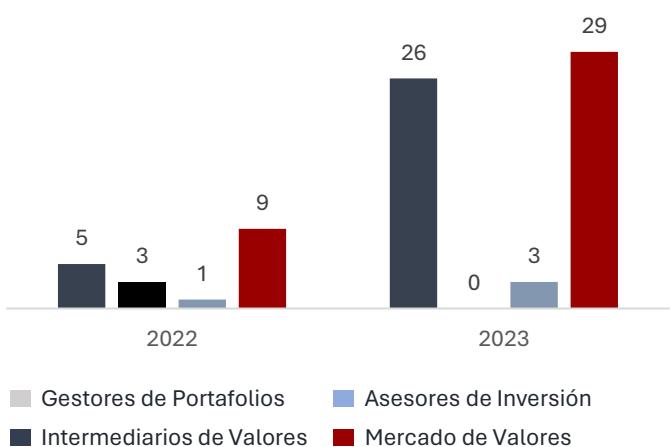
# 4. MERCADO DE VALORES

Durante el año transcurrido, los ROS de los intermediarios de valores han representado un 90% del total del sector, mientras que el restante 10% ha sido generado por los gestores de portafolio. Los asesores de inversión no evidenciaron ROS para el período.

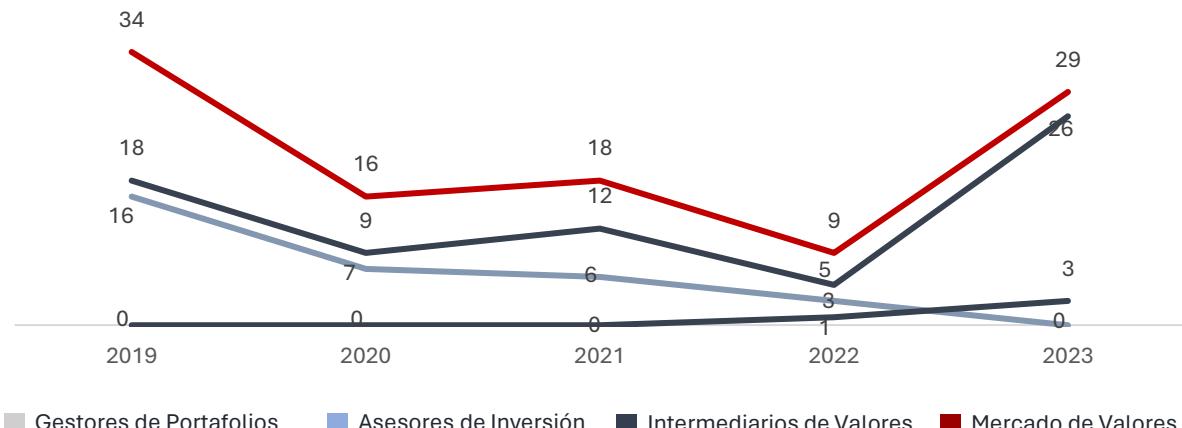


En cuanto a los cambios en el número de reportes, el mercado de valores en su totalidad ha triplicado su índice de ROS. Este aumento se atribuye principalmente a los Intermediarios, cuyos ROS aumentaron en 21, y a los Gestores, que se incrementaron en 3.

Aunque estos números siguen siendo relativamente bajos dentro del Sector Financiero, se observa un crecimiento en el volumen de reportes presentados a la UIAF.



## TENDENCIA DE ROS EN EL MERCADO DE VALORES



# 5. PLAN DE ACTIVIDADES PARA EL 2024

---

## 1. COMISIÓN COORDINADORA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

La Comisión Coordinadora es el órgano de alto nivel encargado de definir las principales políticas del sistema nacional de prevención contra el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva. Se reunirá para establecer las directrices de acción a seguir en los próximos años, tomando en cuenta la Evaluación Nacional de Riesgos ya aprobada, y considerando la Estrategia Nacional derivada de dicha evaluación.

## 3. ACTIVOS VIRTUALES

Durante 2024, la UIAF continuará participando en el proceso de elaboración de un marco normativo para regular la actividad de los proveedores de servicios de activos virtuales, proceso liderado por el Departamento de Normas. Sin embargo, esta tarea está condicionada a la aprobación de una ley que otorgue las competencias necesarias para la supervisión y regulación de estos agentes. A pesar de esto, se sigue avanzando en la elaboración de dicho marco regulatorio.

## 5. DIVULGACIÓN Y CAPACITACIÓN

La UIAF prevé continuar organizando y/o participando activamente en el desarrollo de eventos o acciones de divulgación y capacitación en relación con PLAFT.

## 2. ESTRATEGIA NACIONAL PARA LA LUCHA CONTRA EL LAFT

En 2024, se aprobará una Estrategia Nacional en la lucha contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LAFT), la cual contendrá los compromisos asumidos por las diversas agencias que conforman el sistema nacional de prevención. Su objetivo será mitigar los riesgos identificados en la Evaluación Nacional de Riesgos.

## 4. ACTUALIZACIÓN TECNOLÓGICA

Actualmente se está llevando a cabo un proyecto de actualización del sistema de gestión de casos utilizado por la UIAF para documentar y administrar sus actividades. Este proyecto consta de varias fases, y durante el transcurso de este año se llevará a cabo el rediseño de algunas de las principales funcionalidades del sistema. En el contexto de este proyecto, se revisará el formulario de Reportes de Operaciones Sospechosas con el objetivo de obtener información más detallada y de mayor calidad para su análisis.

# Contacto

Tatiana Rado  
[tatiana.rado@treg.com.uy](mailto:tatiana.rado@treg.com.uy)

Natalia Rosso  
[natalia.rosso@treg.com.uy](mailto:natalia.rosso@treg.com.uy)

Guillermo Gonzalez  
[guillermo.gonzalez@treg.com.uy](mailto:guillermo.gonzalez@treg.com.uy)

Ruta 8 Km. 17.500 - Edificio @1, oficina 103  
Tel. (+598) 95 635 876

**TReg**  
CONSULTING