

**2024**

**Memoria de Actividades**

# **Reporte de Operaciones Sospechosas**



Fuente: Memoria 2024 publicada por la Unidad de Información y  
Análisis Financiero del Banco Central del Uruguay.

**TReg**  
CONSULTING

## INTRODUCCIÓN

1

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

---

2

## DESGLOSE POR SECTOR

Detalle de ROS dentro del sector financiero y no financiero.

---

3

## SECTOR FINANCIERO

Contribución de las instituciones dentro del sector financiero al total.

---

4

## MERCADO DE VALORES

Detalle de los ROS dentro del mercado de valores: Intermediarios de Valores, Asesores de Inversión y Gestores de Portafolios.

---

5

## OTROS DATOS

Se detallan otras actuaciones por parte de la UIAF y participaciones en solicitudes de pedidos de información.

---

6

## PLAN DE ACTIVIDADES PARA EL 2025

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

---

# 1. INTRODUCCIÓN

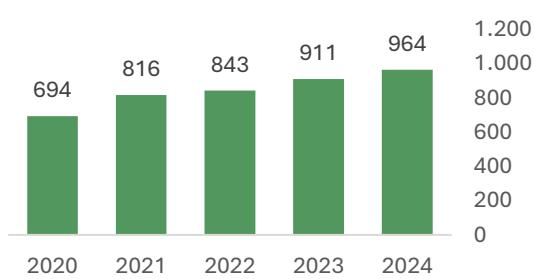
TReg  
CONSULTING

La Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) desempeña un rol central en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, siendo clave en la formulación e implementación de estrategias y políticas orientadas a mitigar estos riesgos en nuestro país.

Comprometido con la promoción de la transparencia, la eficiencia y la integridad del sistema financiero nacional, el Banco Central del Uruguay ha publicado la **Memoria de Actividades 2024** de la UIAF. Este informe destaca los principales hallazgos del período, con especial énfasis en los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS), presentados tanto por el sector financiero como por el no financiero.

## EVOLUCIÓN DEL REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

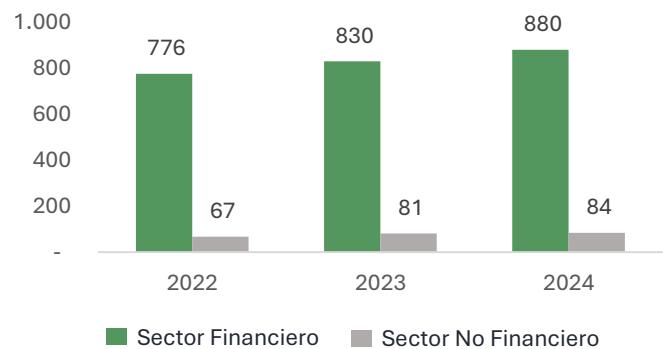
### CANTIDAD DE ROS REPORTADOS



En el año **2024** se recibieron **964** Reportes de Operaciones Sospechosas. Desde su implementación, los reportes presentados por los sujetos obligados han mostrado un crecimiento sostenido, con un aumento del **6 %** respecto al año 2023 y del **39 %** en el período comprendido entre 2020 y 2024.

### CANTIDAD DE ROS REPORTADOS POR SECTOR

Tanto el sector financiero como el no financiero registraron un aumento en la cantidad de ROS en comparación con el ejercicio anterior. El **sector Financiero** mostró una variación del **6 % con respecto al 2023**, mientras que, para el mismo período, el **sector No Financiero** presentó un incremento cercano al **4 %**.



## 2. DESGLOSE POR SECTOR

	2020	2021	2022	2023	2024	TOTAL	Var. 2024/2023	Var. 2024/2020
<b>SECTOR FINANCIERO</b>	<b>626</b>	<b>777</b>	<b>776</b>	<b>830</b>	<b>880</b>	<b>3.889</b>	<b>6%</b>	<b>41%</b>
Bancos	481	509	603	616	714	2.923	16%	48%
Empresas de Transferencia de Fondos	95	192	52	23	15	377	-35%	-84%
Emisores de dinero electrónico	9	9	33	55	110	216	100%	1122%
Instituciones que brindan ss de pago	-	24	44	82	-	150	-100%	-
Empresas de servicios financieros	13	20	26	15	7	81	-53%	-46%
<b>Intermediarios de Valores</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>26</b>	<b>8</b>	<b>60</b>	<b>-69%</b>	<b>-11%</b>
<b>Asesores de Inversión</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>	<b>-71%</b>
Otras inst. de intermediación financiera	2	-	3	1	11	17	1000%	450%
Administradoras de Crédito	3	3	-	2	5	13	150%	67%
Fideicomisos	2	1	3	2	1	9	-50%	-50%
<b>Gestores de Portafolios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Compañías de Seguros	2	-	-	2	1	5	-50%	-50%
Procesadores y adquirientes medios pago	-	-	1	1	2	4	100%	0%
Empresas de cofres de seguridad	1	-	1	1	-	3	-100%	-100%
Prestadores de servicios contenidos en ley 17835	2	1	-	-	-	3	-	-100%
POS *	-	-	-	1	1	2	-	-
Representaciones	-	-	1	-	-	1	-	-
<b>SECTOR NO FINANCIERO</b>	<b>68</b>	<b>39</b>	<b>67</b>	<b>81</b>	<b>84</b>	<b>339</b>	<b>4%</b>	<b>24%</b>
Casinos	27	5	35	23	22	112	-4%	-19%
Escríbanos	14	13	14	11	18	70	64%	29%
Inmobiliarias	9	5	9	14	8	45	-43%	-11%
Proveedores de servicios societarios	5	7	3	13	8	36	-38%	60%
Explotadores y usuarios ZF	6	3	2	6	16	33	167%	167%
Rematadores	2	2	-	10	7	21	-30%	250%
Asociaciones civiles, partidos políticos, etc	2	2	-	3	3	10	-	50%
Contadores	1	2	3	1	1	8	-	0%
Abogados	2	-	1	-	1	4	100%	-50%
Vendedores de metales preciosos	-	-	-	-	-	-	-	0%
<b>TOTAL</b>	<b>694</b>	<b>816</b>	<b>843</b>	<b>911</b>	<b>964</b>	<b>4.228</b>	<b>6%</b>	<b>39%</b>

\* Adm. Red de Terminales de Procesamiento Electrónico de Pagos (POS)

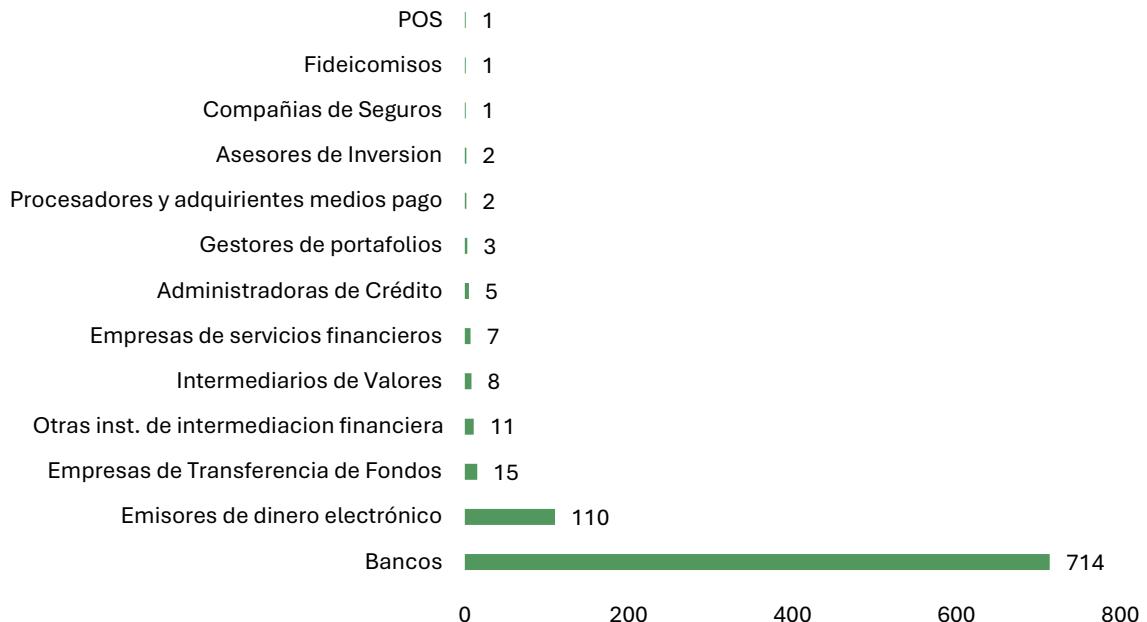
Al 31 de diciembre de 2024, el Sector Financiero concentró el 91 % del total de los ROS, mientras que el Sector No Financiero representó el 9 % restante. Dentro del conjunto de sujetos obligados, los bancos generaron aproximadamente el 80% de los ROS del Sector Financiero, consolidándose como los principales remitentes. Por su parte, en el Sector No Financiero, los casinos aportaron cerca de un 25% de los reportes registrados.

Si bien el Sector No Financiero continúa mostrando una reducción del 24 % (desde el año 2020) en el número de reportes, el Sector Financiero compensó esta baja con un crecimiento acumulado del 41 % en el mismo período, lo que refuerza su papel central en el sistema de monitoreo y reporte de operaciones inusuales.

### 3. SECTOR FINANCIERO

TReg  
CONSULTING

#### INSTITUCIONES REPORTANTES DEL SECTOR FINANCIERO EN EL 2024



\* Las Representaciones, Prestadores de Servicio, Empresas de cofre de Seguridad e Instituciones que brindan SS de Pago no han reportado ningún ROS durante el 2024.

Dentro del Sector Financiero, además de los **Bancos**, los mayores aportes al crecimiento en la cantidad de reportes provinieron de las **emisoras de dinero electrónico**, las **empresas de transferencia de fondos** y otras **instituciones de intermediación financiera**.

Los **Bancos** lideraron el aumento con un **16% de crecimiento** con respecto al 2023 (de 616 a 714 reportes), representando más del 80% del total del sector. También se destaca el fuerte **incremento** de las **emisoras de dinero electrónico**, que duplicaron sus reportes (de 55 a 110).

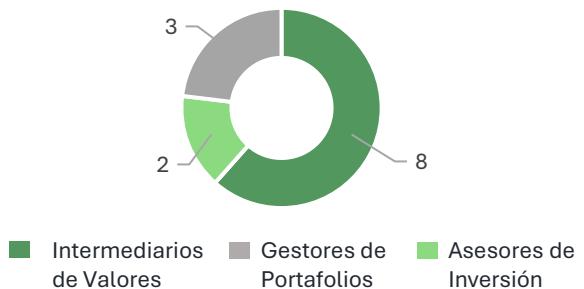
En sentido contrario, algunos sectores redujeron su actividad. Los **Intermediarios de valores descendieron** un 69% (de 26 a 8 reportes), mientras que las **Empresas de transferencia de fondos cayeron** un 35% (de 23 a 15), y las **Empresas de Servicios Financieros disminuyeron** a menos de la mitad (de 15 a 7).

Con respecto a otros sectores, podemos ver crecimientos relativos, como lo fueron en las **Administradoras de crédito** (de 2 a 5) y **Otras instituciones de intermediación financiera** (de 1 a 11), aunque sus cifras siguen siendo bajas en términos absolutos.

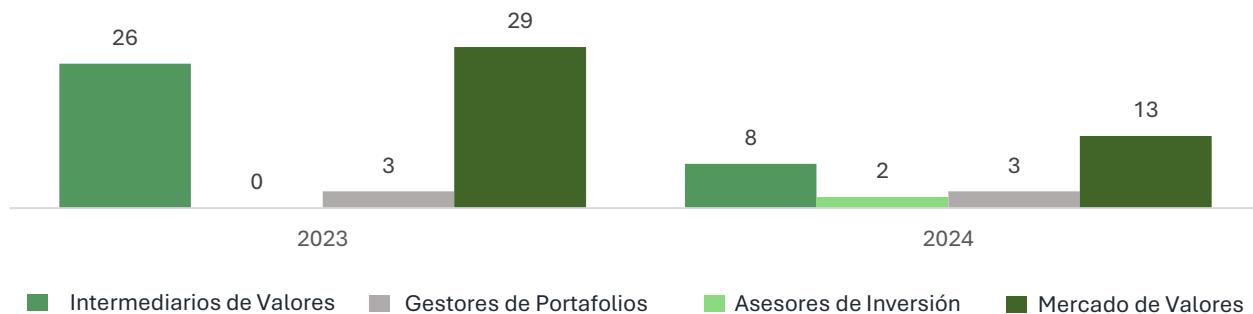
## 4. MERCADO DE VALORES

TReg  
CONSULTING

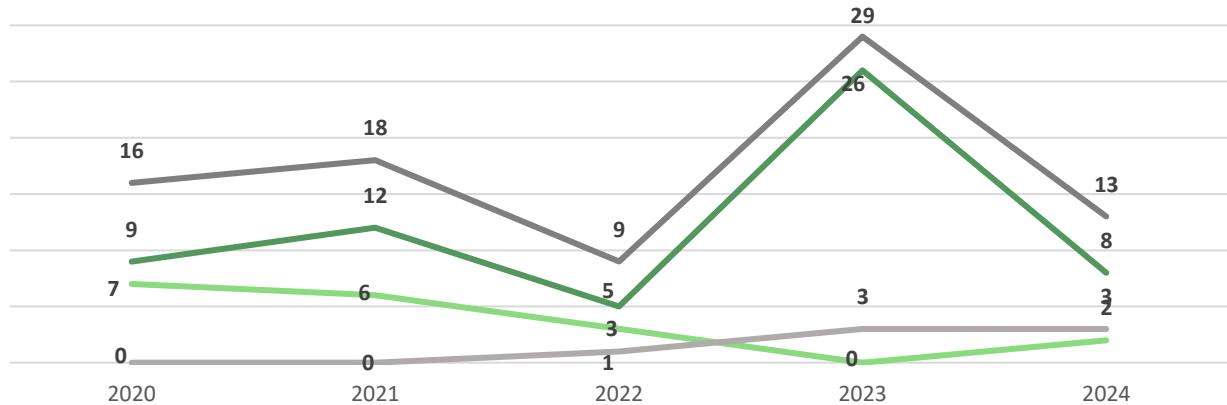
Durante el año transcurrido, los ROS de los Intermediarios de Valores representaron el 62% del total del sector, seguidos por los Gestores de Portafolios con el 23% y los Asesores de Inversión con el 15%.



En 2024, el total de reportes en el Mercado de Valores cayó un 55% respecto a 2023 (de 29 a 13). Esta disminución se explica principalmente por la fuerte baja en los reportes de los Intermediarios de Valores, que pasaron de 26 a 8 (disminuyendo un 69%). Los Gestores de Portafolios mantuvieron la misma cantidad de reportes (3), mientras que los Asesores de Inversión, que no habían reportado en 2023, presentaron 2 reportes en 2024.



### TENDENCIA DE LOS ROS EN EL MERCADO DE VALORES



# 5. OTROS DATOS

TReg  
CONSULTING

## ROS INFORMADOS A LA JUSTICIA PENAL

En 2024, la UIAF informó a la justicia penal sobre 12 casos con indicios de posibles vínculos delictivos, basados en 22 reportes de operaciones sospechosas y 2 investigaciones de oficio. Además, aplicó medidas preventivas para suspender por 72 horas operaciones sospechosas, inmovilizando fondos por USD 124.917, \$127.241 y EUR 122.794. Estas acciones fueron confirmadas por la justicia.

Año	Casos presentados a las autoridades judiciales	Cantidad de ROS involucrados	Resoluciones de inmovilización de activos por 72 horas	Monto equivalente en dólares de los activos
2020	12	45	1	-
2021	22	123	1	-
2022	12	15	1	81.812
2023	17	32	3	315.000
2024	12	22	2	259.249
Total	75	237	8	656.061

## PEDIDOS DE INFORMACIÓN JUDICIAL

En 2024, la UIAF recibió un 9% más de solicitudes de cooperación o asesoramiento por parte de autoridades judiciales uruguayas en comparación con 2023, totalizando 108 pedidos. Estas solicitudes incluyeron desde asesoramiento técnico hasta análisis de información financiera y participación en investigaciones conjuntas con otros organismos del Estado en casos de lavado de activos -tales como Policía, Presidencia de la República, DGI, etc.-.

## ACTUACIÓN CON EL EXTERIOR

En 2024, la UIAF recibió 37 solicitudes de información de unidades de inteligencia financiera (UIFs) del exterior y realizó 14 pedidos a sus contrapartes internacionales.

Año	2020	2021	2022	2023	2024
Pedidos de información recibidos de UIF del exterior	30	47	39	31	37
Pedidos de información enviados a UIF del exterior	28	21	16	4	14

# 6. PLAN DE ACTIVIDADES PARA EL 2025

TReg  
CONSULTING

## 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. Deberá 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. ACTUALIZACIÓN TECNOLOGICA

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 diseño 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.

## 2. ACTIVOS VIRTUALES

Durante 2025, 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.

## 4. 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, dirigida a personas o entidades vinculadas al sistema.



**TReg**  
CONSULTING

## CONTACTOS

- 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)
- Álvaro Trinidad**  
[alvaro.trinidad@treg.com.uy](mailto:alvaro.trinidad@treg.com.uy)

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