

Memoria de Actividades

Reporte de Operaciones Sospechosas

2025



Fuente: Memoria 2025 publicada por la Unidad de Información y
Análisis Financiero del Banco Central del Uruguay.

TReg
CONSULTING

1	INTRODUCCIÓN Evolución del reporte de operaciones sospechosas 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 2026 Resumen de las principales metas previstas para el próximo año de la UIAF.

1. INTRODUCCIÓN

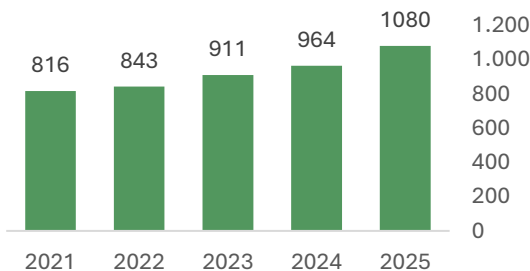


La Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) desempeña un rol central en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, siendo clave en la formulación e implementación de estrategias y políticas orientadas a mitigar estos riesgos en nuestro país.

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 2025** 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

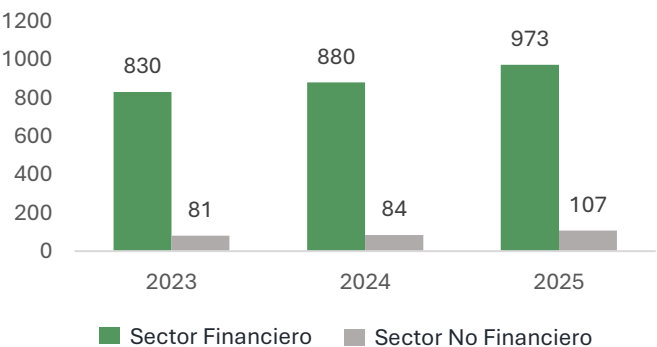
CANTIDAD DE ROS REPORTADOS



En el año 2025 se recibieron **1.080** Reportes de Operaciones Sospechosas, la mayor cifra desde el inicio del régimen de reporte. Los reportes presentados por los sujetos obligados mostraron un crecimiento del 12 % respecto al año 2024 y del 32 % en el período 2021-2025, consolidando la tendencia ascendente verificada en los últimos cuatro años.

CANTIDAD DE ROS REPORTADOS POR SECTOR

Tanto el Sector Financiero como el No Financiero registraron un aumento en la cantidad de ROS respecto del ejercicio anterior. El Sector Financiero presentó una variación del 11 % frente al 2024, mientras que el Sector No Financiero exhibió un incremento del 27 %, siendo este último el de mayor dinámica relativa del período.



2. DESGLOSE POR SECTOR



	2021	2022	2023	2024	2025	Total	Var. 2025/2024	Var. 2025/2021
SECTOR FINANCIERO	777	776	830	880	973	4.236	+11%	+25%
Bancos	509	603	616	714	765	3.207	+7%	+50%
Emisores de dinero electrónico	9	33	55	110	118	325	+7%	+1.211%
Intermediarios de Valores	12	5	26	8	22	73	+175%	+83%
Empresas de Transferencia de Fondos	192	52	23	15	15	297	0%	-92%
Empresas de servicios financ./Casas Cambio	20	26	15	7	12	80	+71%	-40%
Procesadores y adquirentes medios pago	-	1	1	2	12	16	+500%	-
Otras inst. de intermediación financiera	3	3	1	11	10	28	-9%	+233%
Gestores de Portafolios	-	1	3	3	5	12	+67%	-
Asesores de Inversión	6	3	-	2	4	15	+100%	-33%
Compañías de Seguros	-	-	2	1	3	6	+200%	-
Empresas de Cofres de Seguridad	-	1	1	-	2	4	-	-
Inst. que brindan SS de pago	24	44	82	-	2	152	-	-92%
Fiduciarios profesionales	1	3	2	1	2	9	+100%	+100%
Administradoras de Crédito	3	-	2	5	1	11	-80%	-67%
Adm. Red Terminales POS *	-	-	1	1	-	2	-100%	-
Representaciones	-	1	-	-	-	1	-	-
Prestadores Serv. Cont. Art. 20 Ley 17835	1	-	-	-	-	1	-	-100%
SECTOR NO FINANCIERO	39	67	81	84	107	378	+27%	+174%
Escribanos	13	14	11	18	37	93	+106%	+185%
Casinos	5	35	23	22	22	107	0%	+340%
Inmobiliarias / Promotores / Constructoras	5	9	14	8	15	51	+88%	+200%
Explotadores y usuarios Zonas Francas	3	2	6	16	13	40	-19%	+333%
Proveedores de Servicios Societarios	7	3	13	8	11	42	+38%	+57%
Asociaciones civiles, fundaciones, partidos	2	-	3	3	7	15	+133%	+250%
Contadores	2	3	1	1	2	9	+100%	0%
Rematadores	2	-	10	7	-	19	-100%	-100%
Abogados	-	1	-	1	-	2	-100%	-
Vendedores de Metales Preciosos	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	816	843	911	964	1.080	4.614	+12%	+32%

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

Al 31 de diciembre de 2025, el Sector Financiero concentró el 90 % del total de los ROS, mientras que el Sector No Financiero representó el 10 % restante. Dentro del conjunto de sujetos obligados, los bancos generaron aproximadamente el 79 % de los ROS del Sector Financiero, consolidándose como los principales remitentes. Por su parte, en el Sector No Financiero, los escribanos lideraron los reportes con un 35 %, seguidos por los casinos con un 21 %.

A lo largo del período 2021-2025, el Sector No Financiero registró un crecimiento del 174 % en el total de reportes, mientras que el Sector Financiero acumuló un aumento del 25 %, reforzando un sistema de monitoreo cada vez más intensivo y extendido a sujetos obligados no financieros.

3. SECTOR FINANCIERO



INSTITUCIONES REPORTANTES DEL SECTOR FINANCIERO EN EL 2025



** Las Representaciones, los Prestadores de Servicios, las Administradoras de Red de Terminales POS y los Vendedores de Metales Preciosos no presentaron ROS durante el 2025.*

Dentro del Sector Financiero, además de los Bancos, los principales aportes al crecimiento del año provinieron de los Intermediarios de Valores, las Emisoras de Dinero Electrónico, los Procesadores y Adquirentes de Medios de Pago y las Empresas de Servicios Financieros / Casas de Cambio.

Los Bancos lideraron el incremento del sector con un crecimiento del 7 % respecto al 2024 (de 714 a 765 reportes), representando el 79 % del total del Sector Financiero. Las Emisoras de Dinero Electrónico continuaron expandiéndose, pasando de 110 a 118 reportes (+7 %).

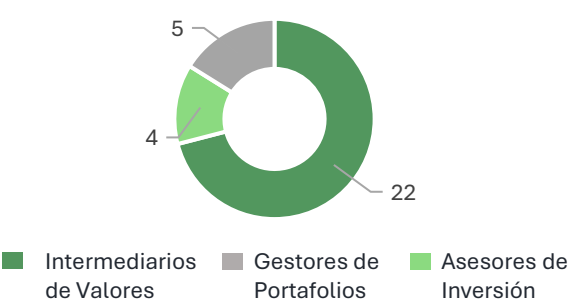
Los Intermediarios de Valores revirtieron la fuerte caída del 2024 con un aumento del 175 % (de 8 a 22 reportes). Los Procesadores y Adquirentes de Medios de Pago multiplicaron por seis su actividad (de 2 a 12 reportes), mientras que las Empresas de Servicios Financieros / Casas de Cambio crecieron 71 % (de 7 a 12 reportes).

En sentido contrario, las Administradoras de Crédito redujeron sus reportes un 80 % (de 5 a 1) y las Empresas de Transferencia de Fondos se mantuvieron estables en 15 reportes. Las cifras absolutas de estos sectores siguen siendo bajas en relación al total.

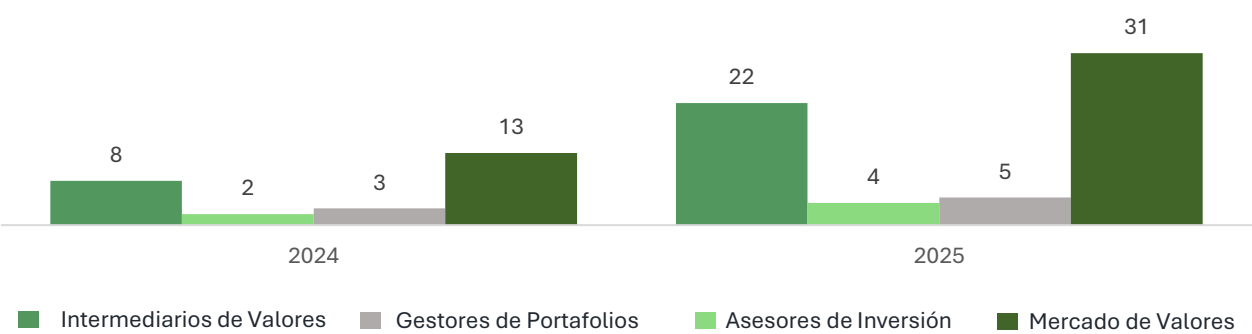
4. MERCADO DE VALORES



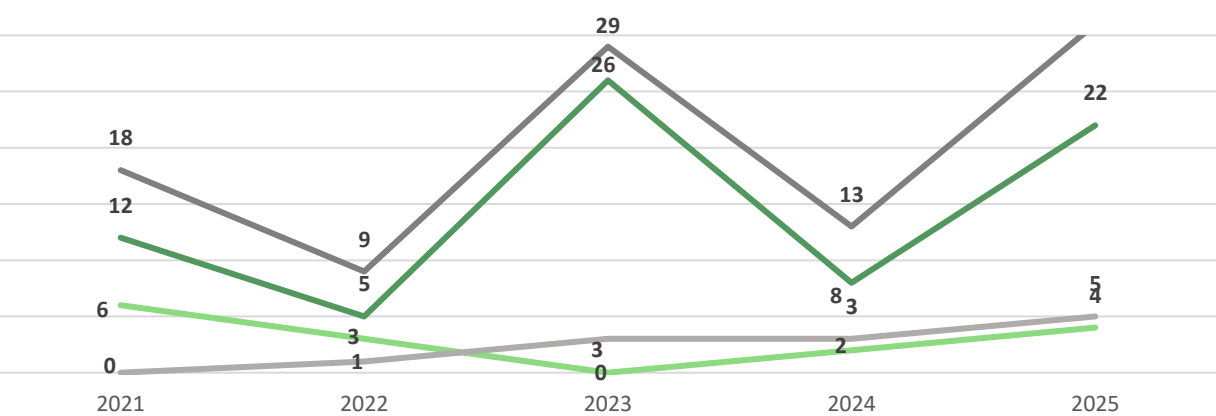
Durante el año 2025, los ROS de los Intermediarios de Valores representaron el 71 % del total del Mercado de Valores, seguidos por los Gestores de Portafolios con el 16 % y los Asesores de Inversión con el 13 %.



En 2025, el total de reportes en el Mercado de Valores ascendió a 31, multiplicándose por 2,4 respecto a 2024 (de 13 a 31). Esta recuperación se explica fundamentalmente por el incremento de ROS de los Intermediarios de Valores, que pasaron de 8 a 22 (+175 %). Los Gestores de Portafolios crecieron de 3 a 5 reportes (+67 %) y los Asesores de Inversión pasaron de 2 a 4 reportes (+100 %).



TENDENCIA DE ROS EN EL MERCADO DE VALORES



5. OTROS DATOS



ROS INFORMADOS A LA JUSTICIA PENAL

En 2025, la UIAF presentó 8 casos a las autoridades judiciales, sustentados en 13 reportes de operaciones sospechosas y 1 investigación de oficio. En el marco del artículo 24 de la Ley N° 19.574, adoptó una resolución para impedir por 72 horas operaciones sospechosas, inmovilizando fondos por USD 160.000. Las medidas preventivas 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
2021	22	123	1	-
2022	12	15	1	81.812
2023	17	32	3	315.000
2024	12	22	2	259.249
2025	8	13	1	160.000
Total	71	205	8	816.061

PEDIDOS DE INFORMACIÓN JUDICIAL

En 2025, la UIAF recibió 144 pedidos de cooperación o asesoramiento por parte de autoridades judiciales uruguayas, lo que representa un incremento del 33 % respecto a 2024 (108 solicitudes). Estos requerimientos abarcan desde el asesoramiento técnico hasta el análisis de información financiera y la participación en investigaciones conjuntas con organismos como Policía, Presidencia, DGI y la Fiscalía Especializada en Lavado de Activos. En el período, la UIAF participó adicionalmente apoyando a 6 grupos de trabajo de la Fiscalía Especializada.

ACTUACIÓN CON EL EXTERIOR

En 2025, la UIAF recibió 38 solicitudes de información de unidades de inteligencia financiera (UIFs) del exterior, en línea con los 37 pedidos recibidos en 2024, y efectuó 5 pedidos a sus contrapartes internacionales (14 en 2024).

Año	2021	2022	2023	2024	2025
Pedidos de información recibidos de UIF del exterior	47	39	31	37	38
Pedidos de información enviados a UIF del exterior	21	16	4	14	5

6. PLAN DE ACTIVIDADES PARA EL 2026



1. EVALUACIÓN DE DOTACIÓN Y RECURSOS

Durante 2026, la UIAF llevará adelante una evaluación de su dotación y de los recursos tecnológicos disponibles, con el fin de fortalecer su estructura administrativa y el desarrollo del análisis operativo y estratégico, en el marco de las acciones contempladas por la Estrategia Nacional contra el LA/FT y la proliferación de armas de destrucción masiva.

2. ACTUALIZACIÓN TECNOLÓGICA

La UIAF dará continuidad al desarrollo e implementación de fases adicionales del proyecto de actualización del sistema de gestión de casos utilizado para la documentación y gestión de su actividad. El proyecto incluye la revisión integral del formulario de Reportes de Operaciones Sospechosas con el objetivo de obtener información más detallada y de mayor calidad analítica.

3. DIVULGACIÓN Y CAPACITACIÓN

La UIAF continuará organizando y/o participando activamente en eventos y acciones de divulgación y capacitación en materia de prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, dirigidas a personas y entidades vinculadas al sistema preventivo.

4. ESTRATEGIA NACIONAL PARA LA LUCHA CONTRA EL LAFTFP

Se continuará participando en las instancias de trabajo relacionadas con la Estrategia Nacional.



CONTACTOS

Tatiana Rado

tatiana.rado@treg.com.uy

Natalia Rosso

natalia.rosso@treg.com.uy

Álvaro Trinidad

alvaro.trinidad@treg.com.uy

Ruta 8 Km. 17.500 - Edificio @1, oficina 103

Tel. (+598) 95 635 876