



BOLETÍN ESTADÍSTICO

Año 2025



UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FINANCIERA



BOLETÍN ESTADÍSTICO

2025

Unidad de Investigación Financiera

Contenido

Introducción.....4

Sujetos Obligados Registrados ante UIF5

Reporte de Operaciones Sospechosas.....7

Dinero Transfronterizo.....9

Reporte de Operaciones Reguladas11

Asistencias y Solicitudes17

Informes de inteligencia19

Capacitaciones.....20

Nota metodológica.....22

INTRODUCCIÓN

La Unidad de Investigación Financiera (UIF) es la oficina primaria adscrita a la Fiscalía General de la República encargada de prevenir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, mediante la recepción, análisis y difusión de información financiera. Estas funciones se desarrollan conforme a los estándares del Grupo de Acción Financiera (GAFI), que promueven el uso de información estratégica y estadística para fortalecer los sistemas nacionales de prevención.

En ese contexto, los boletines estadísticos permiten presentar información agregada de forma accesible, facilitando la identificación de tendencias, patrones y comportamientos relevantes del sistema. Su objetivo es apoyar la comprensión del entorno operativo, contribuir a una gestión de riesgos basada en evidencia y fortalecer la cultura de cumplimiento entre Sujetos Obligados, autoridades y público interesado.

Las visualizaciones y datos incluidos en este boletín tienen un propósito exclusivamente informativo. La interpretación y uso de la información son responsabilidad del lector y no sustituyen análisis particulares, evaluaciones de riesgo específicas ni decisiones operativas o legales. Los datos se presentan de manera agregada, respetando los principios de confidencialidad aplicables a la UIF.

El boletín contiene información estadística sobre Sujetos Obligados registrados, Reportes de Operaciones Sospechosas, dinero transfronterizo, reportes de operaciones reguladas, asistencias y cooperación internacional, informes de inteligencia financiera y capacitaciones. En línea con las recomendaciones del GAFI, esta información puede ser utilizada como insumo para actualizar evaluaciones de riesgo, fortalecer controles internos y orientar acciones preventivas y de capacitación. Las cifras presentadas en el boletín corresponden a datos administrativos registrados en los sistemas de la UIF y reflejan el estado de la información al momento del corte estadístico. Las variaciones pueden obedecer a actualizaciones, depuración de registros o incorporación de reportes.

SUJETOS OBLIGADOS REGISTRADOS ANTE UIF

Al término de 2025, se registró un acumulado de 45,162 Sujetos Obligados en el Portal de la UIF (Gráfico 1), con un crecimiento promedio anual de 9.07% desde 2022. En contraste, se espera un mayor crecimiento en el número de registrados en el sistema goAML, que para ese año alcanzó un total de 532 Sujetos Obligados, entre personas naturales y personas jurídicas, registrados de tres sectores: APNFD, PSAV y Sistema Financiero. Mensualmente, goAML obtuvo un promedio de 42 Sujetos Obligados registrados y el Portal UIF, un promedio de 92 (Gráfico 2). Esto se debe al registro en sectores con una población más amplia, como el de los abogados, notarios, contadores y auditores. Septiembre fue el mes con más registrados, con un valor de 152.

Gráfico 1. Sujetos Obligados Registrados Acumulado por Año (2022-2025)

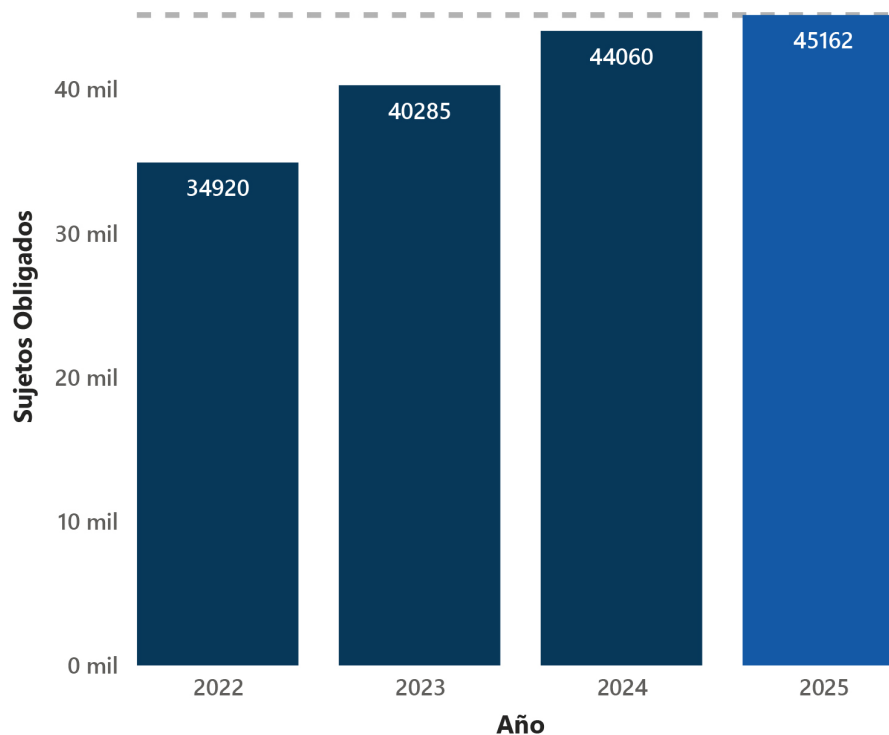
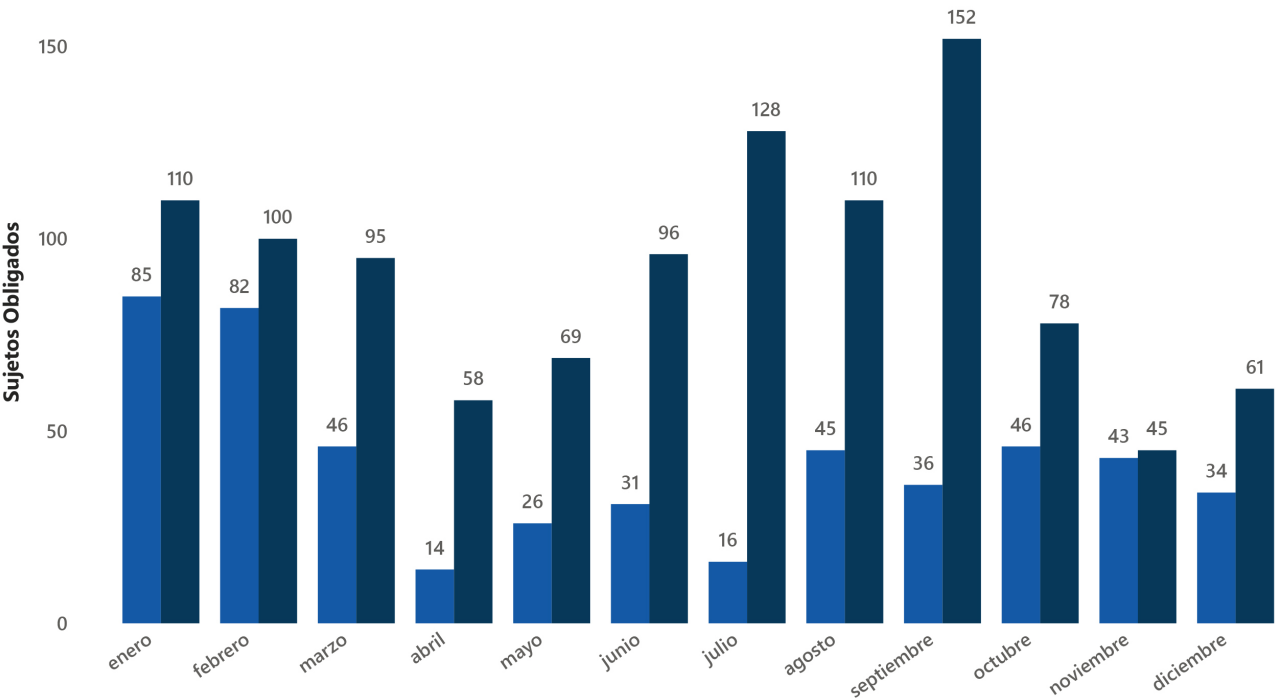


Gráfico 2. Sujetos Obligados Registrados por Mes en 2025

Tipo de Sistema ● goAML ● Portal UIF



Reporte de Operaciones Sospechosas

Durante 2025 se recibieron 2,510 Reportes de Operaciones Sospechosas. De estas, el 78 % fueron enviadas a través del sistema goAML (Gráfico 3). El crecimiento porcentual respecto a 2024 fue de 13% y se espera una mayor proporción de ROS recibidos a través de goAML al finalizar su etapa de implementación.

Al analizar por rubro, los sectores con mayores envíos de ROS corresponden a Bancos Privados y demás integrantes del Sistema Financiero con 1,612 y 231 reportes, respectivamente (Gráfico 5). Asimismo, se debe resaltar el crecimiento en la remisión de reportes de los Proveedores de Servicios de Activos Virtuales, que el número total ascendió a 90 en 2025. Mensualmente, el promedio de ROS recibidos por UIF se encuentra en el rango de 200 a 250, siendo 267 el valor más alto registrado en mayo (Gráfico 4).

Gráfico 3. ROS Recibidos por Año

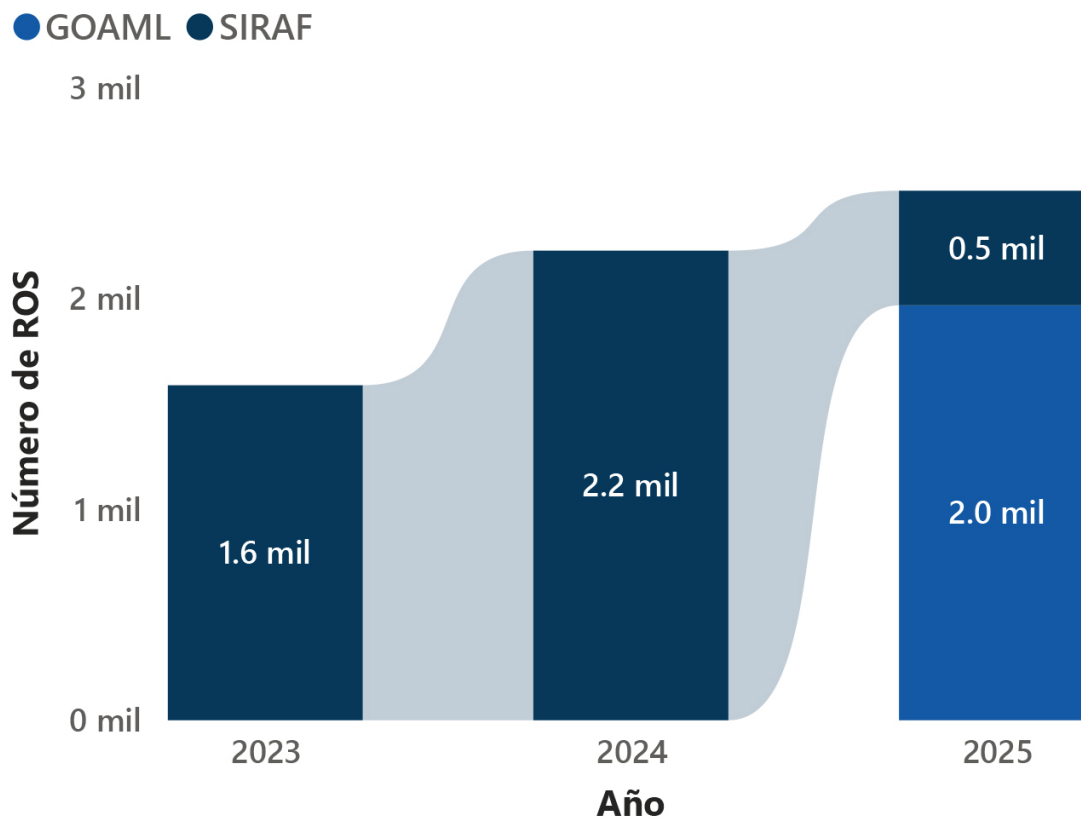


Gráfico 4. ROS Recibidos por Mes en 2025

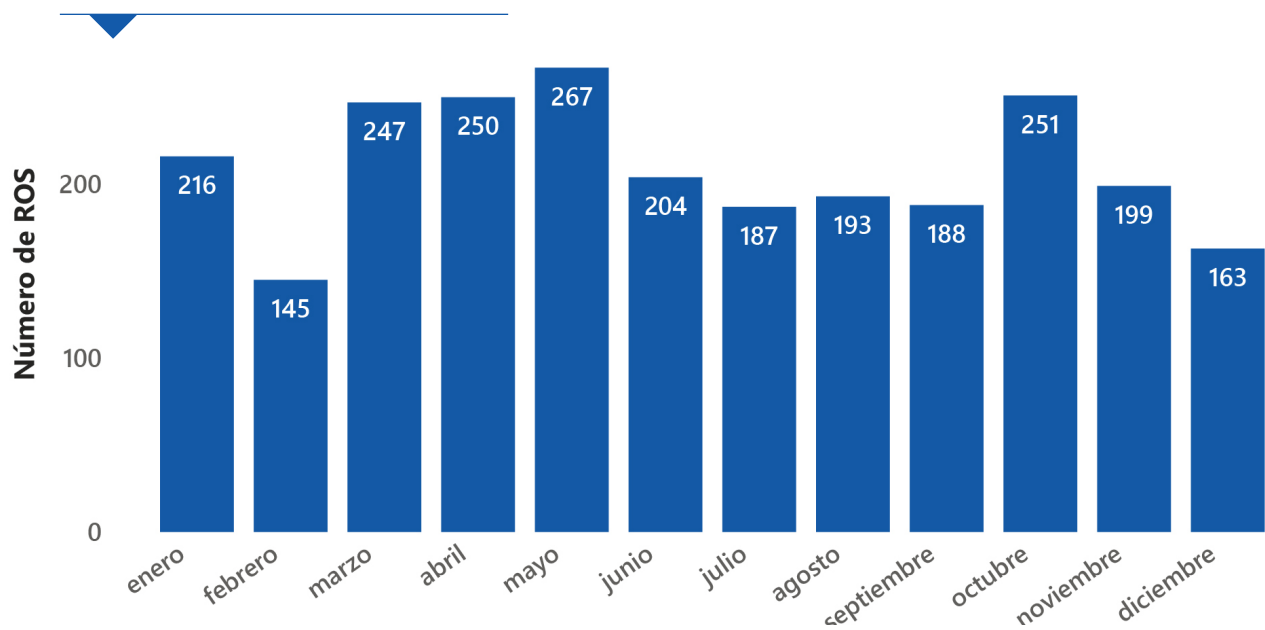
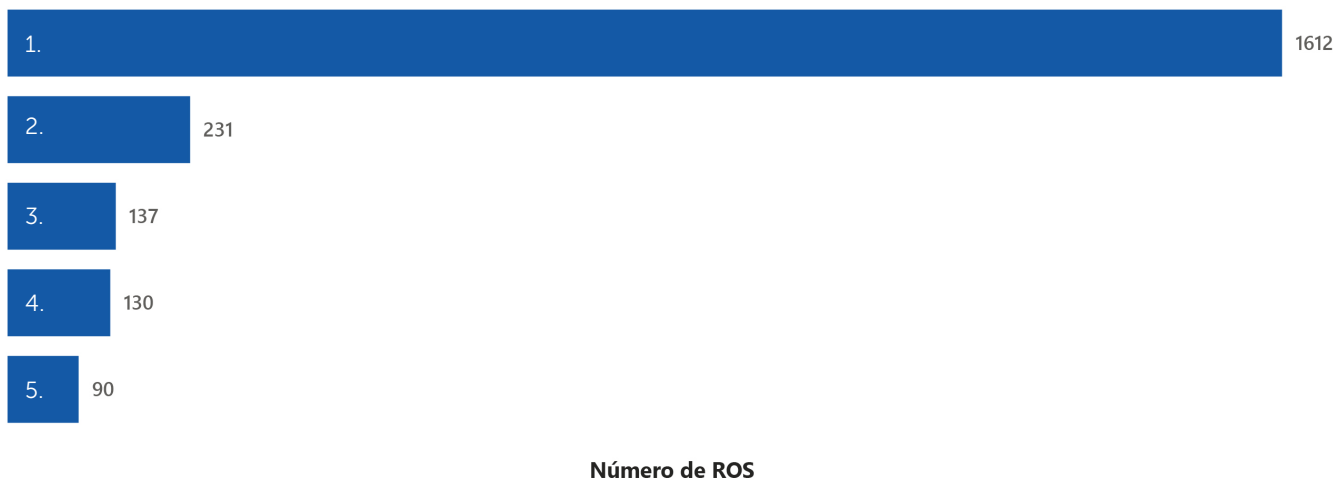


Gráfico 5. ROS Recibidos por Rubro en 2025

Rubro

1. Bancos privados
2. Otros Integrantes del Sistema Financiero (a excepción de Bancos Privados)
3. Micro-financieras, Cajas de Crédito e Intermediarias Financieras no Bancarias
4. Agentes remesadores
5. PSAV



Dinero Transfronterizo

En esta sección, se analizan las declaraciones juradas procesadas durante 2025. Se recibieron un total de 1,343 declaraciones, que representa un aumento de 7% respecto a 2024. Previamente, se registró una variación porcentual de 90% entre 2023 y 2024 (Gráfico 6). En promedio, se recibieron 112 declaraciones por mes en 2025 (Gráfico 7), siendo marzo, junio y agosto los meses con mayores valores registrados.

En 2025, se mantienen los aeropuertos de Intercontinental George Bush (IAH), Internacional de Los Ángeles (LAX) e Internacional Washington Dulles (IAD) como los principales orígenes de declaraciones presentadas en El Salvador, con 250, 232 y 210, respectivamente (Gráfico 8). Al analizarlas por país de origen, Estados Unidos tiene la mayor proporción. Sin embargo, se destacan Canadá, Panamá, España y Guatemala, como principales originadores de declaraciones (Gráfico 9).

Gráfico 6. Número de Declaraciones de Ingreso por Año

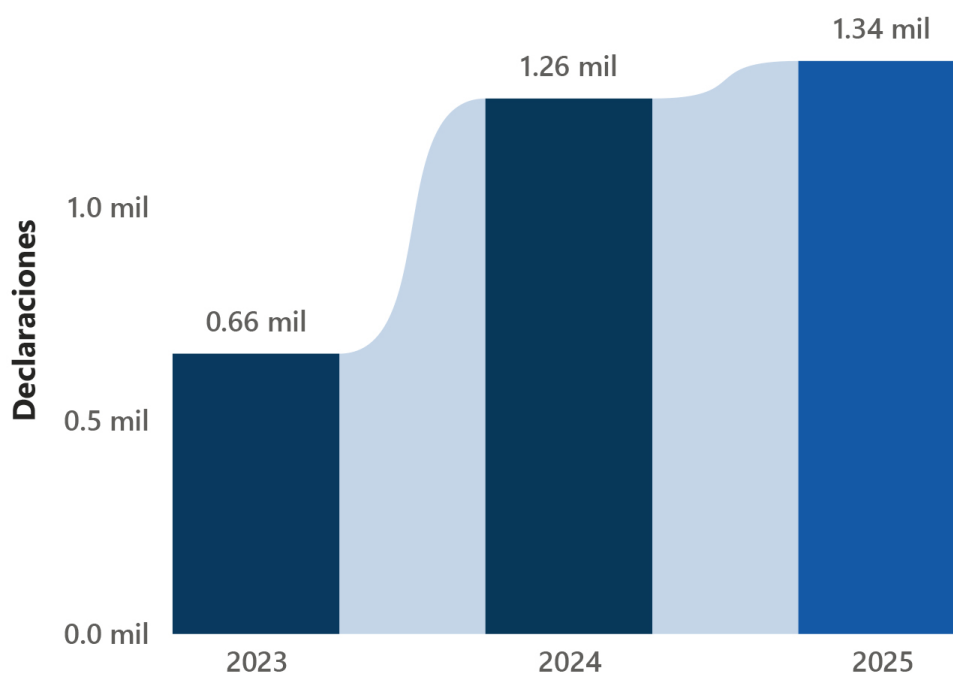


Gráfico 7. Número y Monto de Declaraciones de Ingreso por Mes en 2025

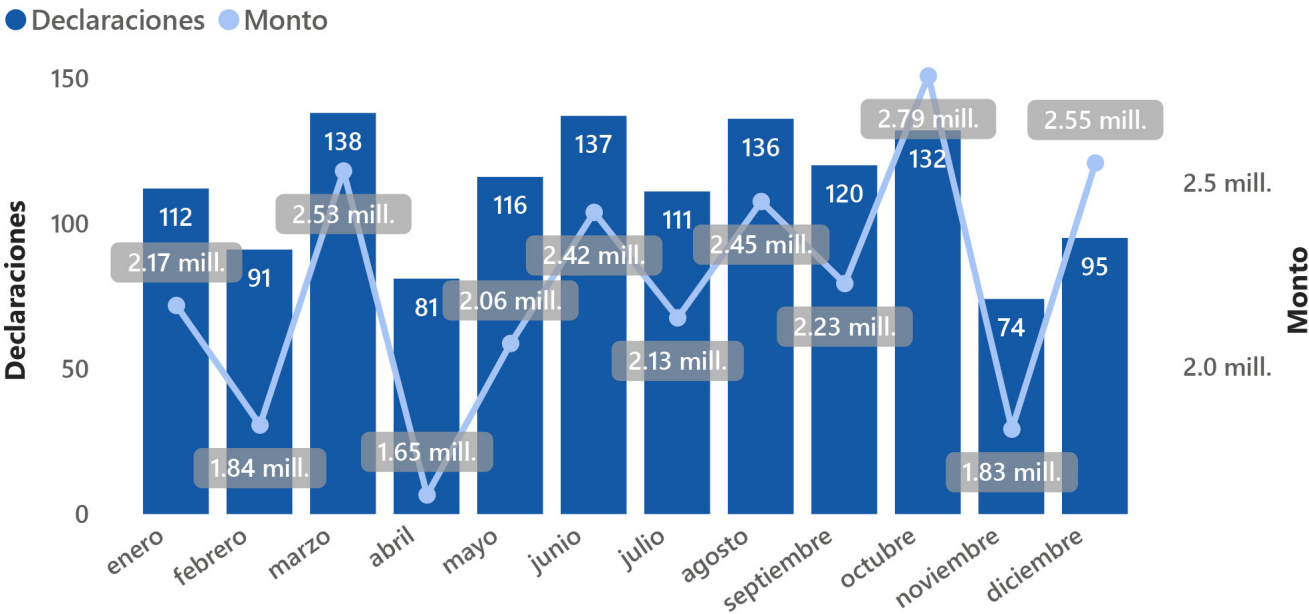


Gráfico 8. Declaraciones de Ingreso por Principales Aeropuertos de Origen en 2025

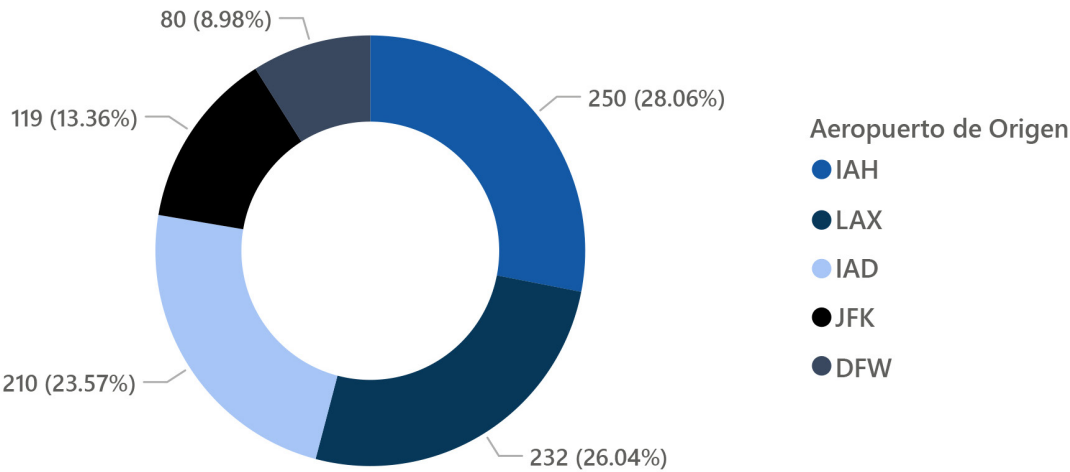
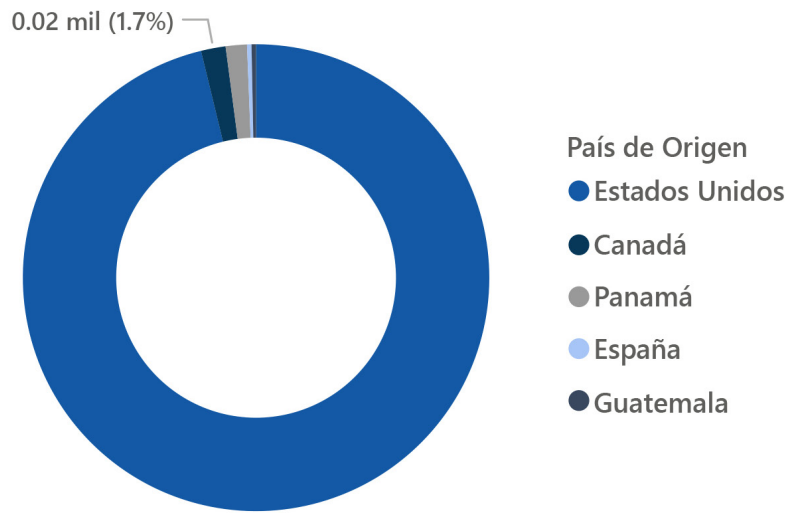


Gráfico 9. Declaraciones de Ingreso por Principales Países de Origen 2025



Reporte de Operaciones Reguladas

Los Reportes de Operaciones Reguladas corresponden al envío periódico de transacciones que superen los umbrales definidos por la normativa aplicable: USD\$10 mil para efectivo, USD\$25 mil para otros medios y USD\$ 1,000 para otros medios electrónicos. Para 2025, se recibieron 6.3 millones de transacciones en total. El Gráfico 10 muestra la distribución porcentual de las transacciones recibidas por tipo de reporte, donde el reporte de Otros Medios Electrónicos representa el 88.5% del total, seguido de Otros Medios con 5.79% y 5.71% en los Reportes Efectivo.

Mensualmente, los tres reportes presentan similitudes en el patrón del monto de transacciones: se visualiza una tendencia creciente hasta julio y una disminución posterior en noviembre. El máximo de la suma del monto de las transacciones en reportes de efectivo y otros medios fue USD\$7.2 mil millones y el mínimo, de USD\$4.1 mil millones. En el reporte de otros medios electrónicos existe un mayor volumen de transacciones, se registró un máximo de USD\$7.7 mil millones y un mínimo de USD\$4.9 mil millones (Gráfico 11 y Gráfico 12).

Gráfico 10. Porcentaje de Transacciones por Tipo de Reporte en 2025

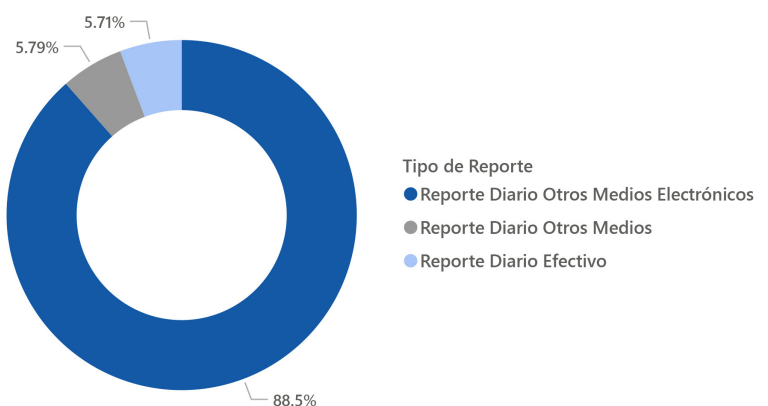


Gráfico 11. Número de Transacciones y Monto de Transacciones por Mes y Tipo de Reporte

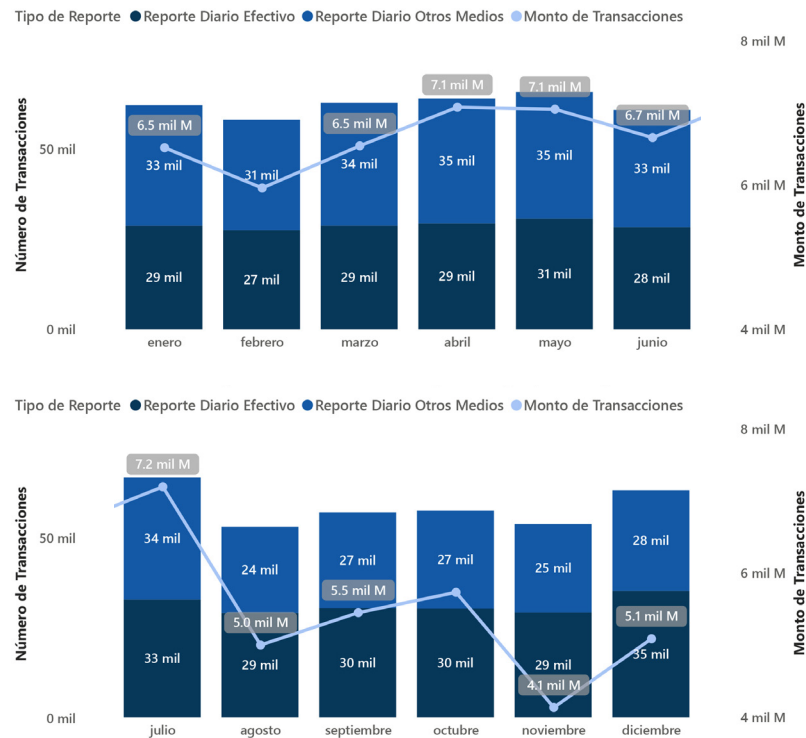
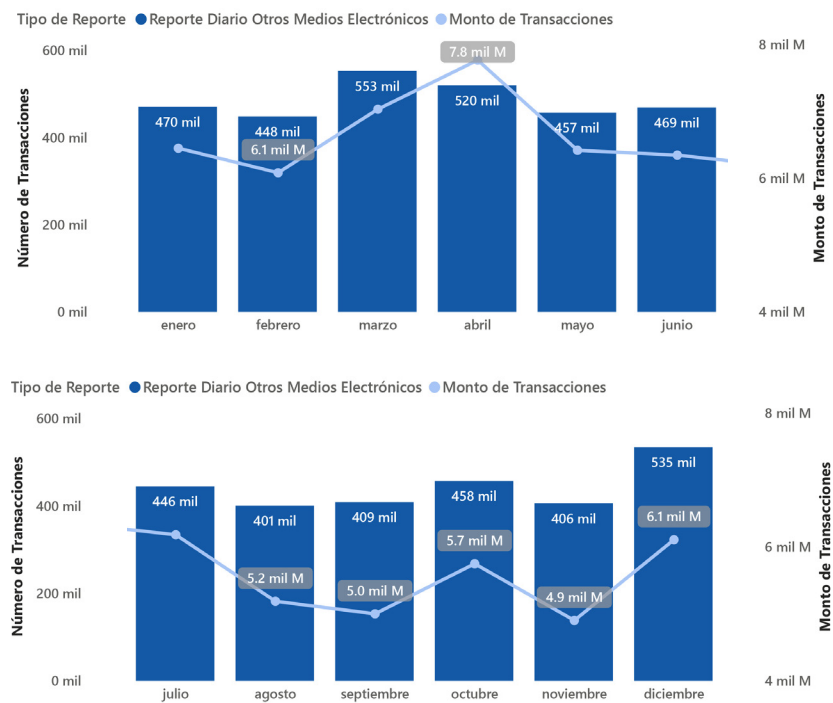


Gráfico 12. Número de Transacciones y Monto de Transacciones por Mes y Tipo de Reporte



En 2025, se recibió un total de 840,605 transacciones en los Reportes de Transferencias Internacionales y Banca Regional, con un aumento de 12% respecto a 2024 y un 6% de crecimiento promedio anual (Gráfico 13). Mensualmente, se advierte una tendencia creciente hasta diciembre, mes donde registra el máximo monto de transacciones con USD\$5.2 mil millones (Gráfico 14).

Los países a los que más ha enviado y de los que más ha recibido El Salvador son Estados Unidos, Panamá, Guatemala, Honduras y Costa Rica. Durante 2025, se han recibido USD\$13.78 mil millones desde Estados Unidos, con un egreso de USD\$13.55 mil millones. En Centroamérica, se han recibido USD\$4.65 mil millones y se han enviado USD\$6.31 mil millones (Gráfico 16 y Gráfico 17).

Gráfico 13. Número de Transacciones en Reportes de Transferencias Internacionales y Banca Regional por Año

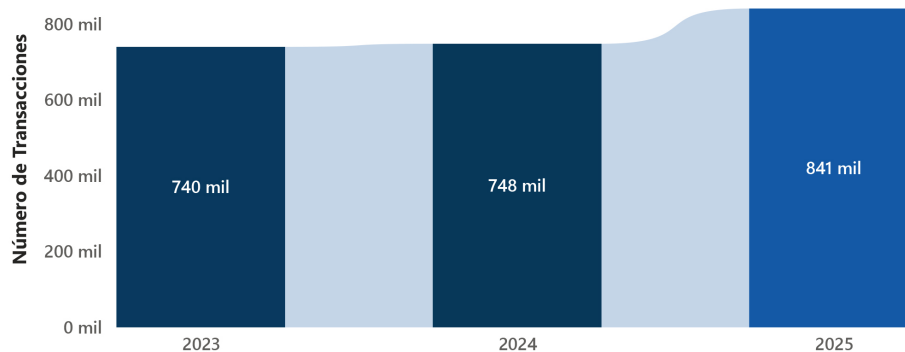


Gráfico 14. Número de Transacciones y Monto de Transacciones por Mes en 2025

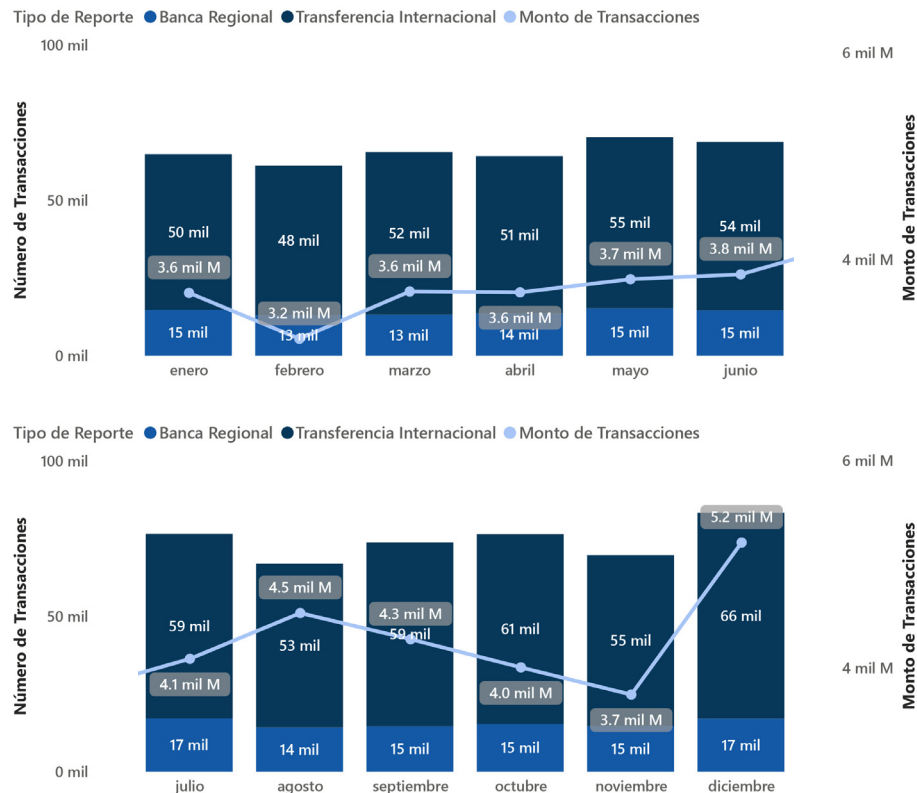


Gráfico 15. Número de Transacciones por Tipo de Transacción y Tipo de Reporte en 2025

Tipo de Reporte ● Banca Regional ● Transferencia Internacional

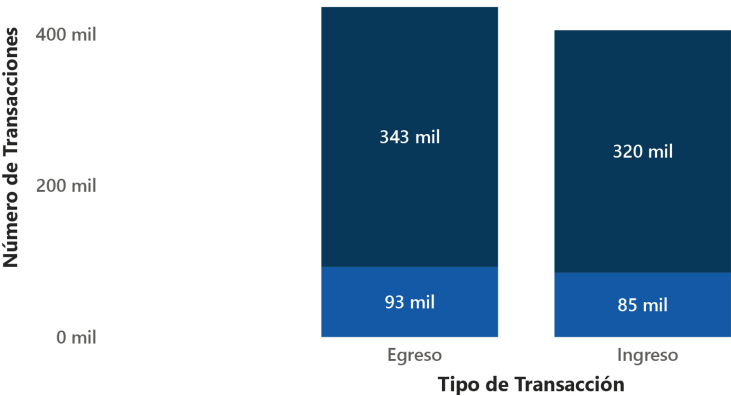


Gráfico 16. Monto de Transacciones por Principales 5 Países y Tipo de Transacción

Tipo de Transaccion ● Egreso ● Ingreso

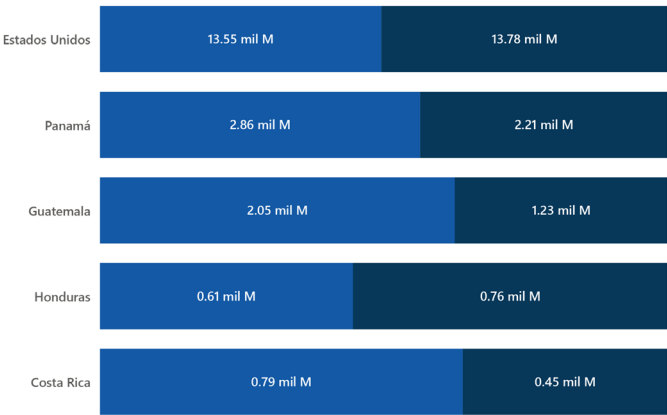


Gráfico 17. Flujo de Transferencias Internacionales y Banca Regional por Principales 5 Países



En 2025 comenzó la implementación de goAML y se recibieron los primeros reportes por parte de ciertos sectores habilitados. Las Actividades Profesionales No Financieras Designadas (APNFD) incluyen a Empresas e Intermediarios de Bienes Raíces, Casinos y Casas de juego, Importadores y Exportadores y Comercializadores de Piedras Preciosas. El Gráfico 18 incluye información recibida únicamente por Casinos y Casas de Juego y Empresas e Intermediarios de Bienes Raíces. Por un lado, mensualmente se advierte una tendencia creciente hasta diciembre, con un máximo de 209 reportes (USD\$22.3 millones), y una disminución en junio, con 121 reportes (USD\$5.6 millones).

Por otro lado, los reportes de PSAV se recibieron desde junio de 2025 y, por tanto, la variación intermensual es alta. Se registró un máximo en monto de transacciones de USD\$77 millones en 17 mil reportes en noviembre (Gráfico 19). Al analizarlos por tipo de transacción en el Gráfico 20, la distribución es liderada por las transacciones Wallet a Wallet (USD\$173 millones), seguido de Compraventa de Criptoactivos (USD\$71 millones) y Tokenización (USD\$37 millones).

Gráfico 18. Número y Monto de Transacciones en Reportes de APNFD en goAML

Tipo de Reporte ● Transacciones ● Monto

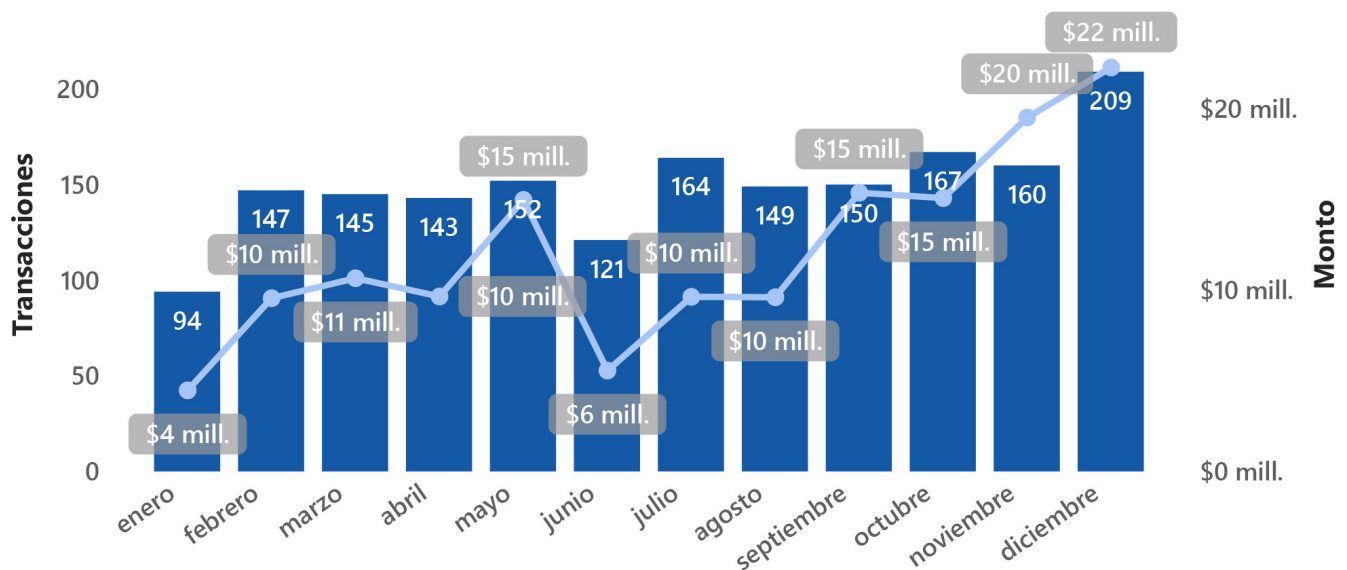


Gráfico 19. Número y Monto de Transacciones en Reportes de PSAV en goAML en 2025

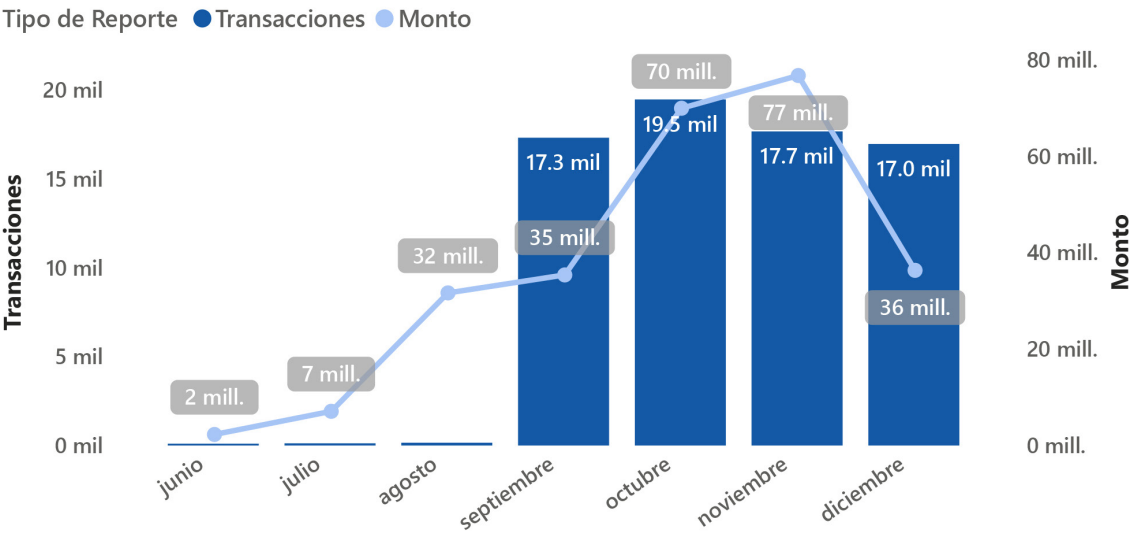
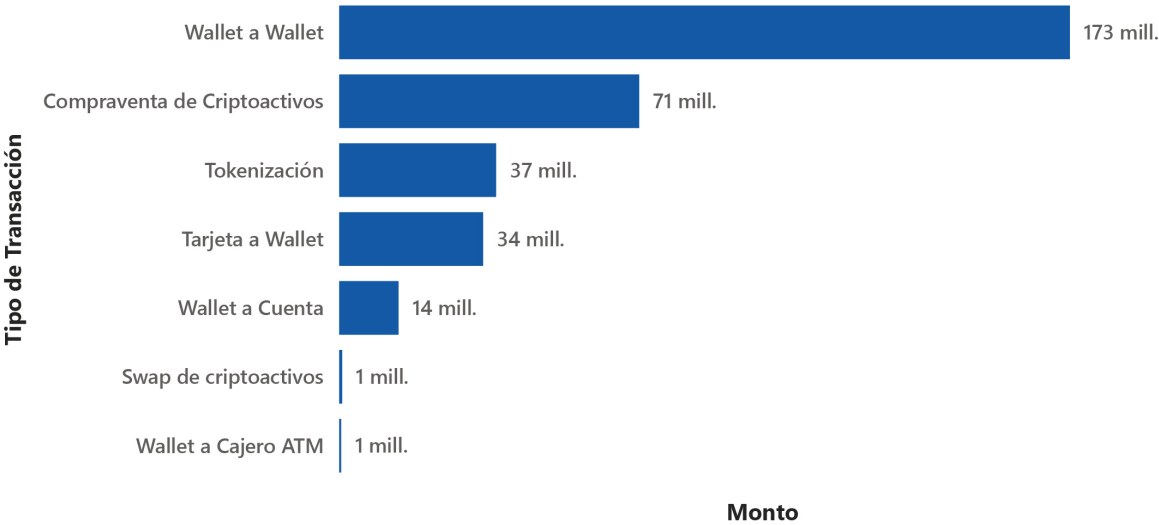


Gráfico 20. Monto de Transacciones en Reportes de PSAV por Tipo de Transacción en 2025



Asistencias y Solicitudes

En 2025, se realizaron 116 asistencias internacionales, que incluyen solicitudes enviadas y recibidas y consultas realizadas en el sistema SISTRAC. Pese a tener un decrecimiento respecto a 2024, se han aumentado las consultas realizadas en el SISTRAC a 44 (Gráfico 21 y Gráfico 22). Los países con quienes más se realizan asistencias son Estados Unidos (41), seguido de Guatemala (32) y Panamá (30). Al analizar por tipo de persona, se advierten más personas naturales que jurídicas. Asimismo, se destaca la ejecución de 2 asistencias internacionales vinculadas a la trazabilidad de criptoactivos y transferencias entre billeteras digitales.

Gráfico 21. Asistencias Internacionales Realizadas por Año

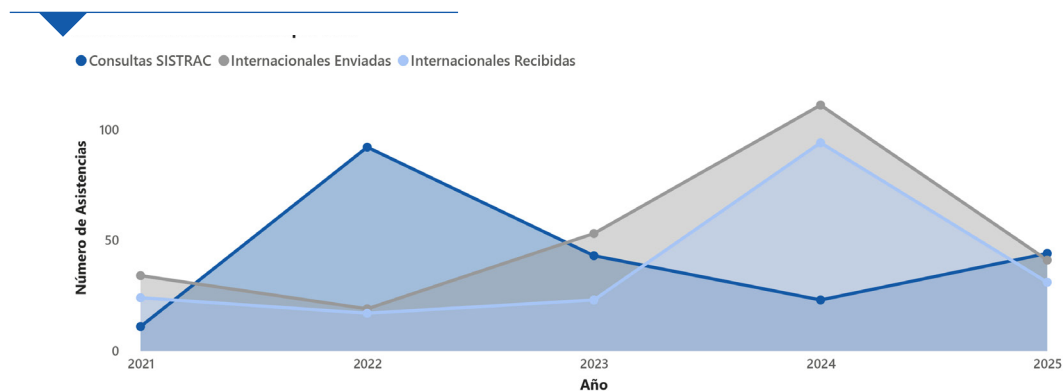


Gráfico 22. Asistencias Internacionales Realizadas por Tipo de Canal y Año

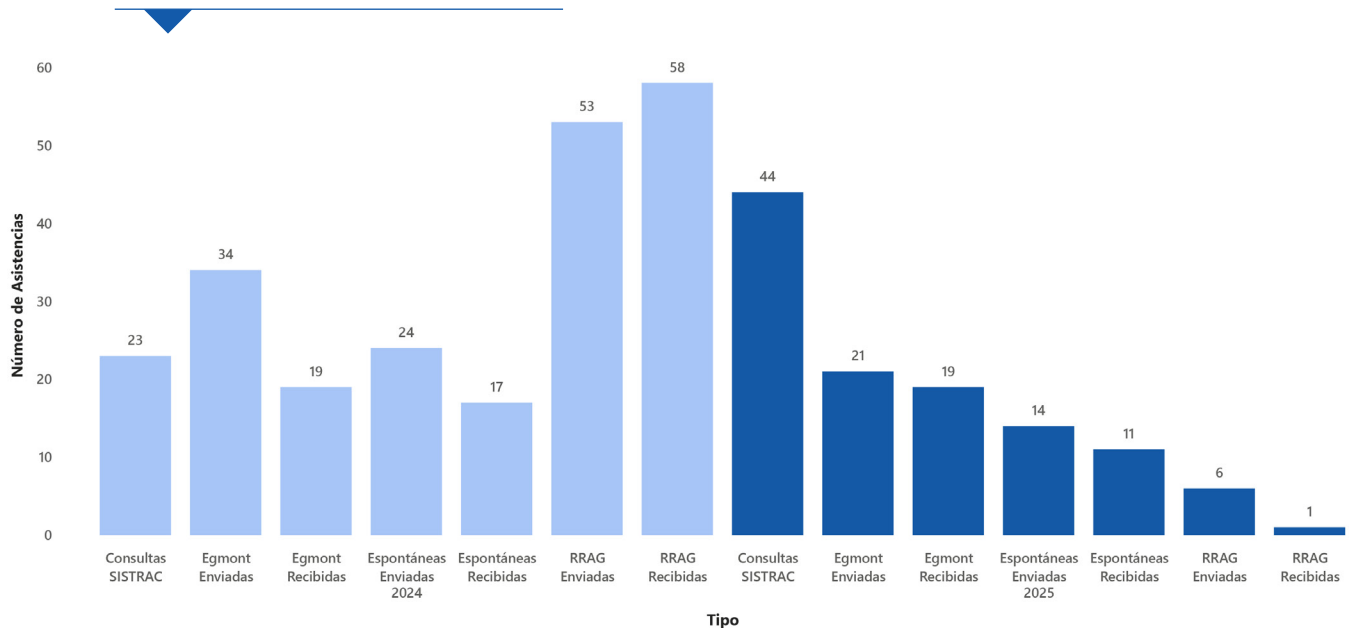


Gráfico 23. Asistencias Internacionales por Top 5 Países (2022-2025)

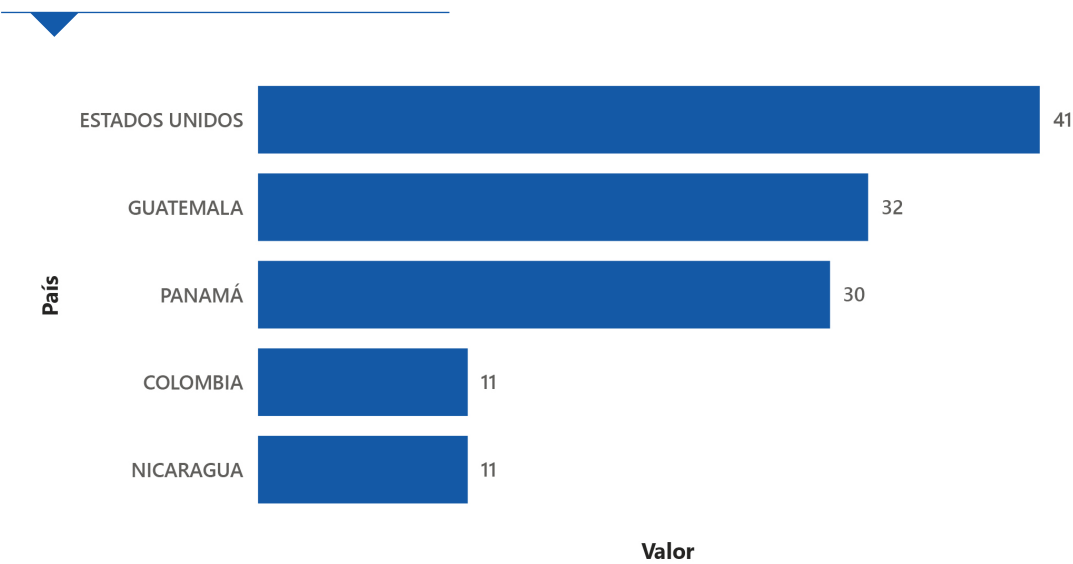
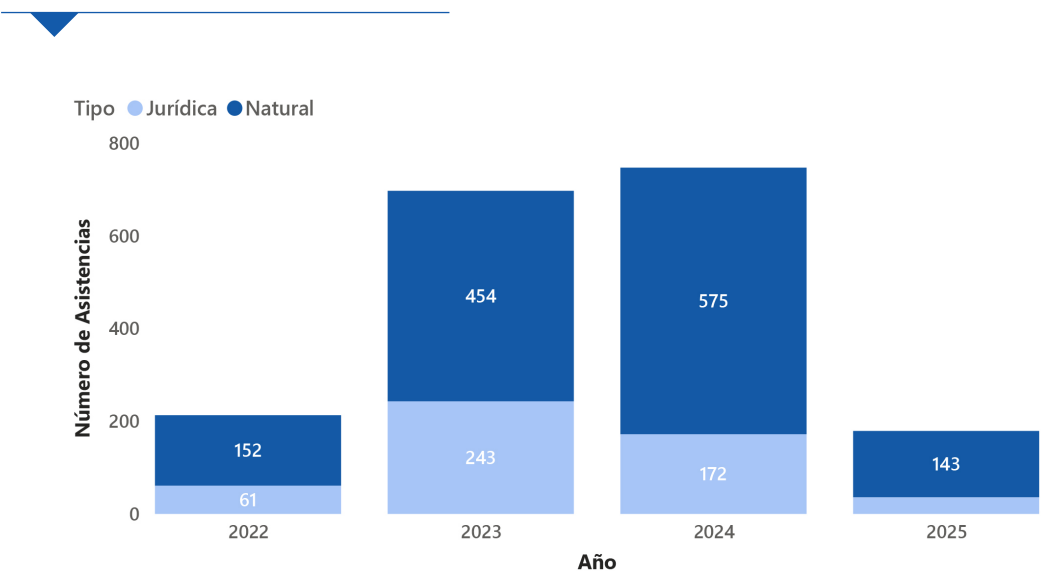


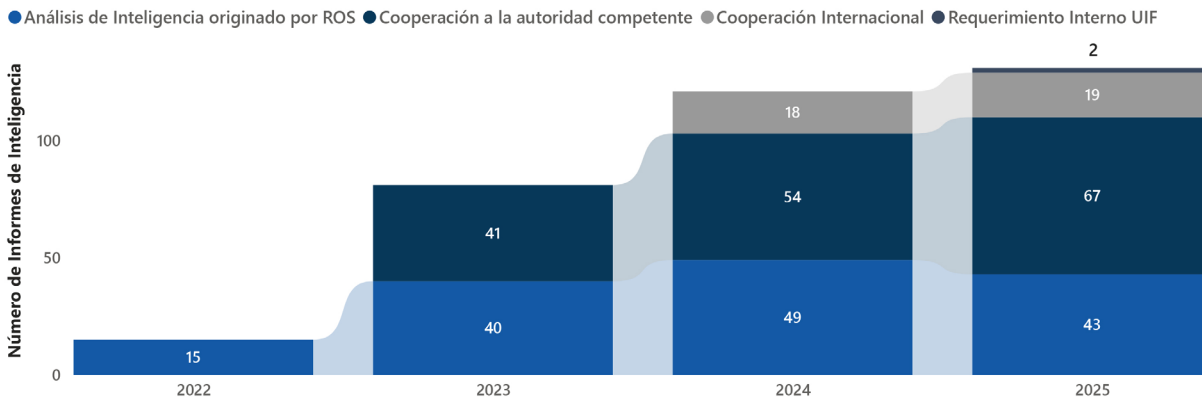
Gráfico 24. Asistencias Internacionales Realizadas por Tipo de Persona



Informes de inteligencia

Los Informes de Inteligencia son un producto de inteligencia financiera que analiza reportes de operaciones de sospechosas y contribuyen a la prevención de LA/FT/FPADM. En 2025, se emitieron 131 informes, con un incremento de 8% respecto a 2024 y la cooperación con las autoridades competentes ha sido el segmento de mayor proporción (Gráfico 25).

Gráfico 25. Informes de Inteligencia Emitidos por Año



Asimismo, la UIF ha realizado 45 mesas de trabajo con autoridades, supervisores y sujetos obligados, siendo junio el mes con más eventos, debido a la entrada en vigencia de validadores en el Portal UIF y la continuidad en la implementación del sistema goAML (Gráfico 26). Adicionalmente, se llevaron a cabo reuniones de carácter especial tanto con sujetos obligados como con autoridades nacionales, que en conjunto fueron 100 (Gráfico 27).

Gráfico 26. Mesas de Trabajo Realizadas por Mes en 2025

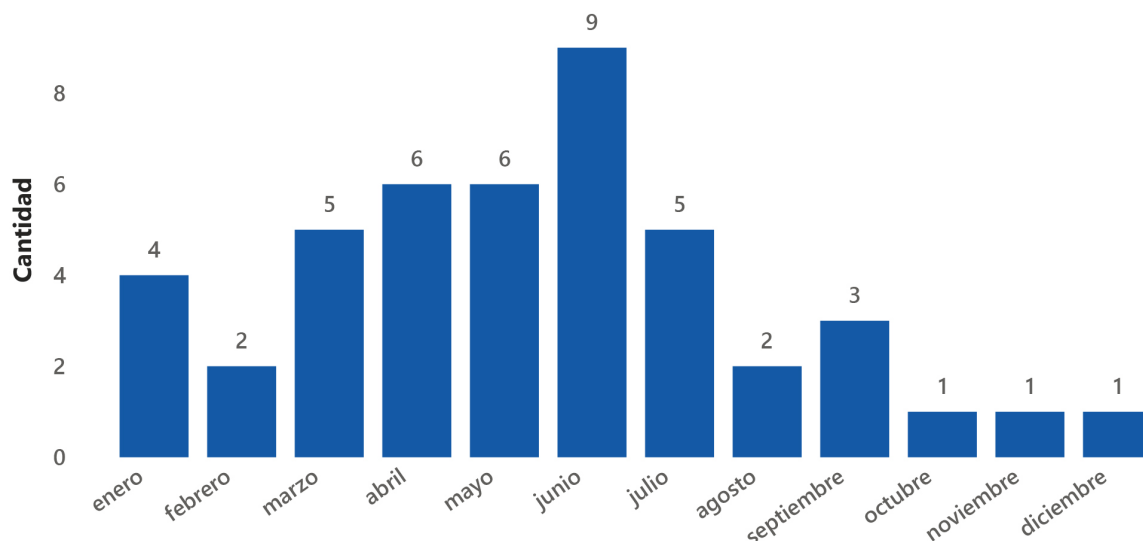
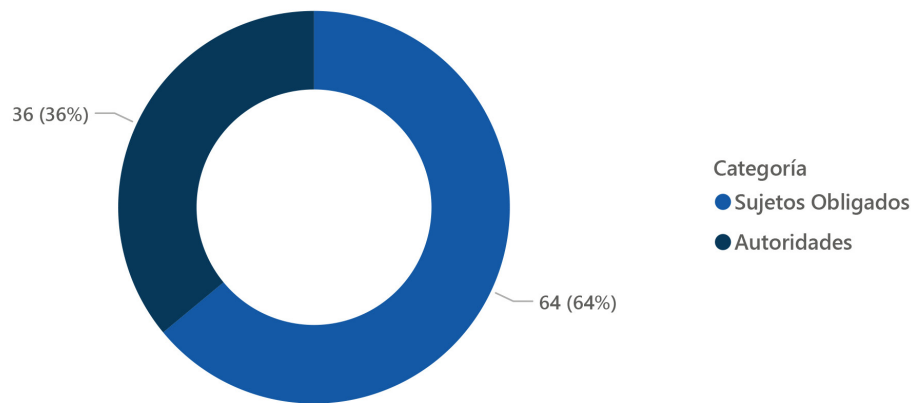


Gráfico 27. Mesas de Trabajo y Reuniones Realizadas por Categoría en 2025



Capacitaciones

Durante 2025, se capacitaron a 2,510 personas naturales y jurídicas, de instituciones públicas o pertenecientes a sectores de sujetos obligados, en diversas temáticas, como responsabilidades en la reportería y aplicación de marco legal en materia de prevención de LA/FT/FPADM. En este periodo, mayo fue el mes donde se capacitaron al mayor número de personas, con un total de 1176 (Gráfico 28). Asimismo, los sectores de sujetos obligados incluyen a APNFD, Contadores y Auditores, ONG y miembros del Sistema Financiero (Gráfico 29). Por institución, se destaca la participación de autoridades como la Fiscalía General de la República, Instituto de Previsión Social de la Fuerza Armada, la Superintendencia de Obligaciones Mercantiles, el Ministerio de Hacienda y la Corte Suprema de Justicia (Gráfico 30).

Gráfico 28. Número de Personas Capacitadas por Mes en 2025

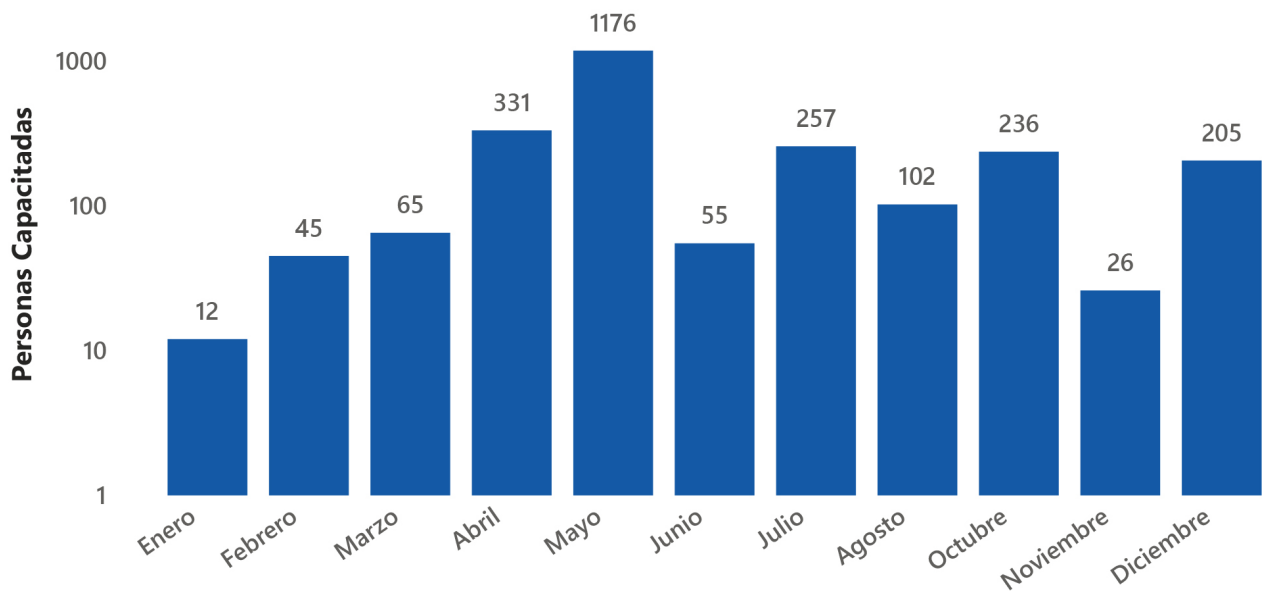
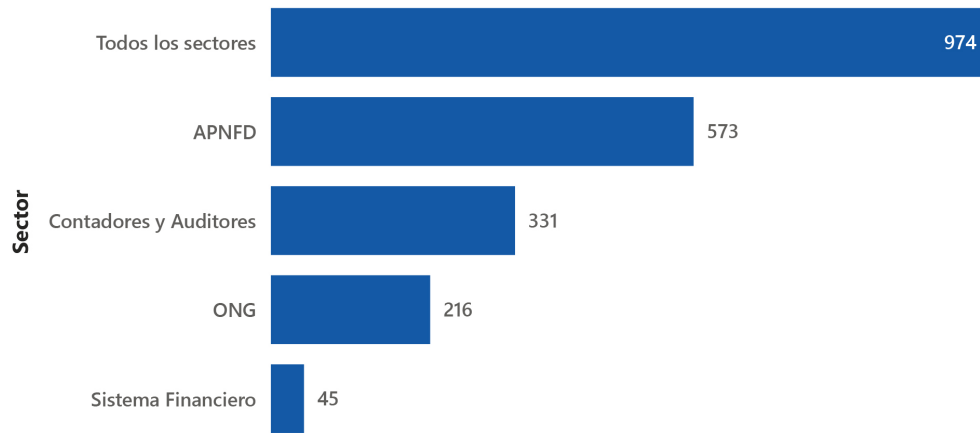
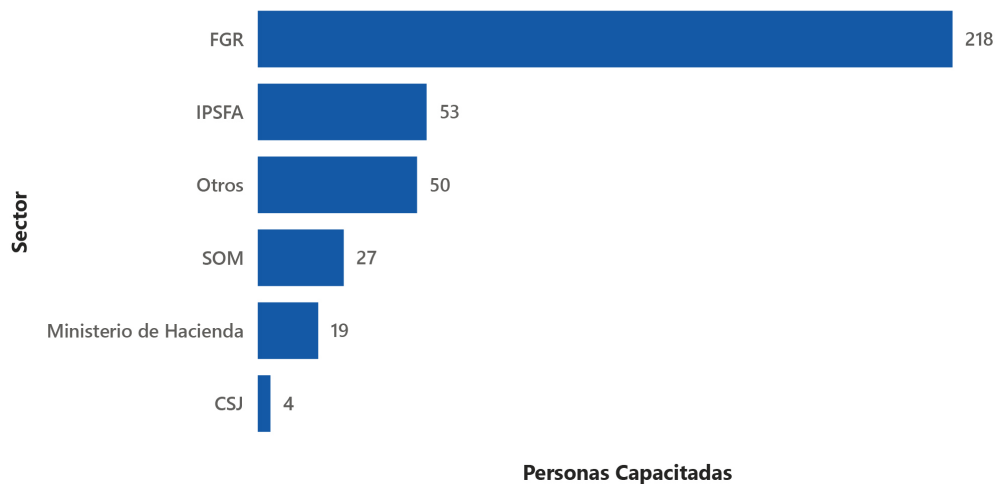
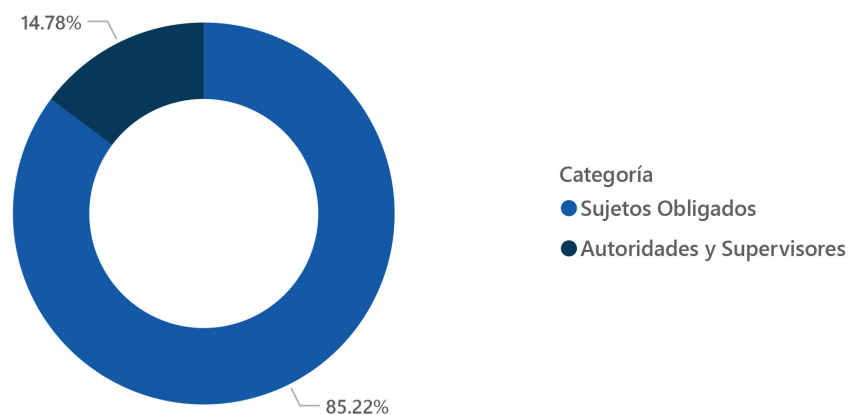


Gráfico 29. Personas Capacitadas por Sector de Sujetos Obligados en 2025**Gráfico 30. Personas Capacitadas por Institución en 2025****Gráfico 31. Porcentaje de Personas Capacitadas por Categoría**

Nota metodológica

Definición de Abreviaturas y Siglas

UIF: Unidad de Investigación Financiera.

LA/FT/FPADM: Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

GAFI: Grupo de Acción Financiera Internacional (FATF, por sus siglas en inglés).

GAFILAT: Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica.

ROS: Reporte de Operación Sospechosa.

ROR: Reporte de Operación Regulada.

PSAV: Proveedor de Servicios de Activos Virtuales.

APNFD: Actividades y Profesiones No Financieras Designadas.

RRAG: Red de Recuperación de Activos del GAFILAT.

Egmont: Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera.

SISTRAC: Sistema Transfronterizo Regional de Análisis y Control.

FGR: Fiscalía General de la República.

SO: Sujetos Obligados.



BOLETÍN ESTADÍSTICO

Año 2025



UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FINANCIERA