2025

MEMÒRIA D'ACTIVITATS

Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra



UIFAND

UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA D'ANDORRA

ÍNDEX

1.- PRESENTACIÓ 3

2.- BALANÇ 4

a. Àrees de treball: Operacional i Supervisió 5

b. Manifestacions i participacions internacionals 9

c. Altres aspectes 11

3.- ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2025 I COMPARACIÓ AMB EL 2024 15

a. Anàlisi operacional 16

- Declaracions d'operacions sospitoses 16
- Cooperació nacional 17
- Cooperació internacional 17
- Expedients tramesos a la Fiscalia General i valors amb possibilitat d'embargament judicial ... 19
- Nombre de persones investigades (físiques i jurídiques) 21

b. Inversió estrangera 21

- Sol·licituds presentades 21
- Nombre de persones analitzades (físiques i jurídiques) 22

1. PRESENTACIÓ

De vell nou pertoca rendir comptes, en aquest cas de l'exercici 2025, amb la intenció d'aportar tota aquella informació i treball desenvolupat pel nostre Organisme, el qual compren, a saber: (i) la pròpia dinàmica de treball de les distintes àrees que el conformen, (ii) la preparació de l'escenari d'una nova ronda d'avaluació mútua prop del Moneyval, i (iii) subsegüent a l'anterior, l'exercici legal de desenvolupament i implementació de nova normativa, que ha de millorar i enfortir el nostre sistema de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

En el primer dels casos, i seguint la metodologia de presentació emprada en els darrers anys, s'aporten les dades i comentaris pertinents, sigui del present any d'anàlisi, sigui en comparativa amb l'exercici anterior.

En el segon dels casos, s'hi afegeix l'inici dels treballs per encarar, de manera idònia i resultadista, la nova ronda d'avaluacions del Moneyval, tractant-se de la sisena, on el Principat d'Andorra haurà de presentar el desembre del 2027 davant del Ple d'aquest Organisme, els avenços aportats fets pel país, d'ençà la finalització de la ronda anterior, l'any 2019.

Tanmateix, i conjuntament amb l'anterior, aquests avenços, tenen molt a veure amb, d'una banda, el continu treball que s'ha anat desenvolupant aquests darrers anys, parant especial atenció en les conclusions fetes públiques pel Moneyval quant a la darrera avaluació, i després d'establir-se un pla de treball -Action Plan-, i d'altra banda, la profunda anàlisi del sistema i les necessitats de millora que ens han de dur, així ho esperem, a fer aquest salt de qualitat que ens permetrà assolir, encara millors qualificacions i anotacions.

També, ens plau que, en l'edició 2025 de l'Informe anual de l'Institut de Basilea, el Principat d'Andorra és mantingui en posicions capdavanteres a nivell mundial en la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, si bé fora del top cinc, hagut compte dels progressos que han dut a terme altres jurisdiccions, en el mateix sentit que ara endega el Principat d'Andorra, resultant-ne actualment ocupar la sisena plaça.

Altrament, i en aquesta ocasió per ser la darrera memòria d'activitats que presento, vull fer partícip dels èxits assolits de forma progressiva durant aquests darrers anys, a tots aquells que han entès i participat decididament amb la seva tasca interna, cap a l'alienació vers una Andorra transparent de cara a l'exterior i homologada internacionalment, a saber: l'amplia majoria dels subjectes obligats, tant les empreses i professions no designades, com el sector financer bancari i no bancari, en especial el primer d'ells, així com els ministeris, institucions, i organismes de l'administració central, les quals sempre han estat al nostre costat, com el "pal de paller" que solidifica una tasca que és de tots, i doncs de país.

Finalment, i com no, agraeixo infinitament la fidelitat i la tasca desenvolupada per aquells/es que han passat per aquesta casa a la qual han aportat el seu gra de sorra i que han viscut situacions no sempre compreses, i els que continuen amb el seu compromís i la il·lusió de reforçar i avançar cap a escomeses futures.

Carles Fiñana Pifarré

Cap de la Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra

2. BALANÇ

En termes de preparar la sisena ronda d'avaluacions del Moneyval, el procés de seguiment de les tasques legislatives a desenvolupar que referíem en l'exercici anterior, comença a agafar forma a partir del darrer terç de l'any, el mes d'octubre de 2025.

En aquest sentit, d'una banda, es contacta les administracions públiques a l'objecte de formar els equips de treball que: (i) han de participar en les reunions preparatòries, (ii) han de facilitar dades, estadístiques, i respostes als qüestionaris que seran tramesos, i (iii) han de visualitzar les modificacions legislatives, que al seu torn hauran de promoure, i d'altra banda, s'informa també al conjunt dels subjectes obligats, és a dir els que componen les empreses i professions no designades (EPNFD) i els subjectes del sector financer bancari i no bancari, que igualment hauran de participar en aquest feixuc i llarg procés.

Sobre aquesta base, i prenent com a base el full de ruta del que disposa la UIFAND, a saber:

- la anàlisi de les Recomanacions 31 i 36 del GAFI, ambdues encara amb mancances i amb anotació de parcialment complerta (PC) referides respectivament als "poders de les autoritats de perseguiment penal i de les autoritats encarregades de les enquestes", i als "instruments internacionals", qual cosa comporta l'aprovació, l'adopció i posterior entrada en vigor de modificacions parcials legislatives en textos fonamentals, llargament esperades en els darrers anys, i a tal d'exemple, el Codi penal, el Codi de procediment penal, o bé la creació de nous textos que donin empara legal a la reforma endegada, així com finalment i de manera paral·lel.la, la ratificació i aprovació de distintes Convencions internacionals,

- la millora legislativa per enfortir els criteris enumerats a les Recomanacions 24 i 25 del GAFI, les quals malgrat tenir anotació de llargament complertes (LC), relatives a la "transparència i beneficiaris efectius de les persones morals i les persones jurídiques", necessiten d'un marc jurídic més robust, en especial pel que fa als Registres dels que disposa cada ministeri competent, com són els Registres de societats i el de beneficiaris efectius del Ministeri de Presidència, Economia, Treball i Habitatge, i el de comptes financers i assimilats quina tutela correspon al Ministeri de Finances, i

- en el mateix sentit que l'anterior, la Recomanació 8 del GAFI, referida a les organitzacions sense ànim de lucre (OSAL's) que es troba en idèntica situació, però que cal reveure l'actualització, accés i transparència dels seus Registres del Ministeri de Justícia i Interior, sigui per les associacions, sigui per les fundacions.

Tanmateix serà necessari atendre l'establert a la Recomanació 1 del GAFI, referida bàsicament als Estudis de risc nacional (NRA) del que han de disposar els països, fonamentats sota el criteri de risc del sistema, en tant que instruments essencials sobre els quals bastir la resposta emesa, i raonar una gran part del discurs envers els avaluadors internacionals.

En aquest sentit, no sols cal actualitzar els anteriors Estudis de risc nacionals dels anys 2016 i 2020, sinó que cal apropar la anàlisi de les noves dades i estadístiques a la nova realitat de l'Andorra de l'any 2027, sens dubte substancialment diferent.

Altrament, anem a desenvolupar el treball generat per les distintes àrees que conformen la Unitat d'Intel·ligència Financera:

a) Àrees de treball: Operacional i Supervisió

- Àrea Operacional

Quant al volum de treball generat, es manté estable i lineal el nombre d'afers rebuts i analitzats a nivell nacional, però amb una casuística afegida, com és la complexitat d'anàlisi de certs casos amb ramificacions externes, que necessita de cooperació internacional.

Es important ressaltar, un cop més, l'alt nivell d'eficàcia de l'àrea que s'exemplifica pel temps emprat en els resultats finals de resolució.

En tot cas, més endavant en el següent apartat 3, es presenten les dades i estadístiques adients.

Altrament, i per segon cop, després de la gràfica inclosa en la memòria d'activitats de l'any 2023, aportem degudament actualitzada dita gràfica a finals del 2025.

Aquesta refereix a les disfuncions o bé irregularitats administratives fiscals que es detecten en la anàlisi que s'efectua del dossier.

Fruit d'aquesta circumstància, i a l'empara del que estableix l'article 55. 2 d) de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, que diu, i cito: "*La UIFAND exerceix les funcions següents: demanar i enviar a les autoritats judicials, el Departament de Policia, el Cos de Duana, o qualsevol ens de l'Administració, qualsevulla informació que sigui transcendent per l'exercici de llurs funcions",* és procedeix a lliurar la informació escaient al Departament de Tributs i Fronteres depenent del Ministeri de Finances, als efectes oportuns.

De manera més concreta, en algunes ocasions es detecten presumptes irregularitats en les obligacions tributàries de la persona física/jurídica en tant que subjecte obligat tributari, qual cosa exigeix que es faciliti aquesta comunicació al dit Departament.

Com veuran, dels darrers 7 afers tramesos corresponents als anys 2024 i 2025, 2 d'ells s'han resolt amb la corresponent sanció, mentre que la resta dels 5 es troben encara pendents de decisió per part de dit Organisme, per la qual cosa la xifra recaptada és superior, situant-se en 1.810.491,81 euros que la Administració tributària ha pogut recuperar.

El resum de tots els casos, apareix en la següent gràfica.

EXPEDIENTS TRAMESOS AL DEPARTAMENT DE TRIBUTS OBJECTE D'OBERTURA DE PROCEDIMENT							
Expedient UIF	**Any informe**	**Obligats tributaris**	**Tipus de comprovació i règim d'aplicació**	**Anys impost**	**Tipus d'impost**	**Tipus d'infracció**	**Deute tributari total**
1056/13	2015	1 persona física	GESTIÓ I SANCIONADOR	2012-2013	IAE	2 DEFRAUDACIONS LLEUS	23.535,34 €
6046/17	2018	2 persones físiques	GENERAL I SANCIONADOR	2015-2017	IRPF, IGI	6 DEFRAUDACIONS GREUS	101.269,44 €
6076/17	2018	1 persona jurídica	GENERAL I SANCIONADOR	2014-2018	IS, IGI	4 DEFRAUDACIONS MOLT GREUS 6 DEFRAUDACIONS SIMPLES	348.444,66 €
6175/18	2018	1 persona jurídica	GENERAL I SANCIONADOR	2015-2017	IS, IGI	6 DEFRAUDACIONS LLEUS	10.967,40 €
6295/18	2019	1 persona jurídica	GENERAL I SANCIONADOR	2017-2019	IS, IGI	6 DEFRAUDACIONS LLEUS	43.980,35 €
6300/18	2019	1 persona física	GENERAL	2016-2018	IRPF	Cap	73.680,35 €
6433/19	2020	1 persona física	GENERAL I SANCIONADOR	2016-2019	IRPF	4 DEFRAUDACIONS LLEUS	18.124,15 €
6440/19	2019	2 persones jurídiques	GENERAL I SANCIONADOR	2017-2019	IS, IGI	3 DEFRAUDACIONS GREUS 8 DEFRAUDACIONS LLEUS	406.223,43 €
6541/19	2020	2 persones físiques 1 persona jurídica	GENERAL I SANCIONADOR	2016-2019	IRPF, IS, IGI	4 DEFRAUDACIONS GREUS 10 DEFRAUDACIONS LLEUS	127.641,36 €
6625/20	2020	1 persona física	GENERAL I SANCIONADOR	2016-2020	IRPF	4 DEFRAUDACIONS LLEUS	257.343,03 €
6798/21	2021	1 persona jurídica	GENERAL	2018-2020	IS, IGI	Cap	353.202,16 €
7094/23	2023	1 persona física	GENERAL	2019-2021	IRPF	Cap	- €
7098/23	2023	1 persona jurídica	SANCIONADOR	2019-2022	IS	3 DEFRAUDACIONS LLEUS 3 DEFRAUDACIONS SIMPLES	8.584,34 €
7140/24	2024	1 persona juridica	GENERAL	2021-2023	IS-IGI	Cap	32.238,61 €
7325/24	2025	1 persona juridica	GENERAL	2021-2023	IS-IGI	Cap	5.257,19 €
7275/24	2024	EXPEDIENTS OBERTS SENSE RESOLUCIÓ					
7333/24	2025						
7336/24	2025						
7338/24	2024						
7416/25	2025						
TOTALS							
		9 persones físiques 10 persones jurídiques				**4 DEFRAUDACIONS MOLT GREUS 13 DEFRAUDACIONS GREUS 43 DEFRAUDACIONS LLEUS 9 DEFRAUDACIONS SIMPLES**	**1.810.491,81 €**

- Àrea de supervisió

La previsió pel que fa al nombre d'inspeccions "in situ" prevista per l'exercici de l'any 2025, s'ha acomplert en la seva totalitat, tant pel que fa a les inspeccions genèriques dutes a terme a distints subjectes obligats, com pel que fa a la inspecció temàtica realitzada conjuntament amb l'Autoritat Financera Andorrana (AFA) a una entitat financera bancària, en relació als actius virtuals.

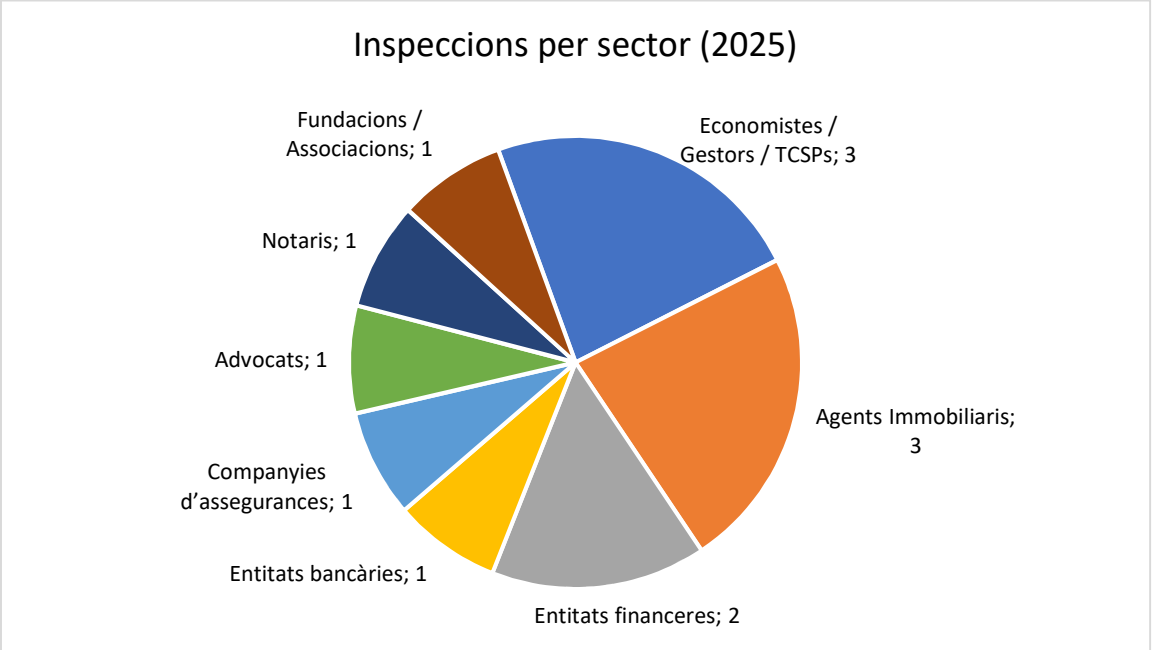
Les inspeccions genèriques s'han dirigit vers distints sectors, com habitual i de manera diversificada, i en alguna d'elles s'han detectat deficiències importants en l'aplicació dels sistemes de prevenció de BC/FT, per la qual cosa s'ha endegat l'obertura de varis expedients sancionadors, amb resultats significants, com es veurà a posteriori.

El total d'inspeccions genèriques ha estat de 12, xifra similar a l'anterior exercici, i com dèiem, orientada a sectors diversos del teixit sòcio-econòmic del Principat, amb resultats en gran part satisfactoris, però també amb alguna excepció que presentava deficiències en el seu procés de control, prou importants.

La sola inspecció temàtica realitzada per a la anàlisi dels actius virtuals, ens ha permès als òrgans: (i) prudencial (AFA) pel que fa a la solvència i liquiditat, i (ii) de supervisió i control en matèria de BC/FT (UIFAND), conèixer sobre el terreny la tasca d'implementació desenvolupada per l'entitat financera respecte d'una nova realitat de negoci que va agafant forma i volum.

A continuació presentem en les següents dues gràfiques, les dades corresponents al nombre d'inspeccions realitzades i els sectors afectats:

	1r Trimestre	2n Trimestre	3r Trimestre	4t Trimestre	Total
Subjectes Obligats Financers					
Entitats bancàries (*)			1		**1**
Entitats financeres	1	1			**2**
Entitats de gir postal					
Companyies d'assegurances		1			**1**
Corredors d'assegurances					
Proveïdors de serveis d'actius virtuals					
(*) Inspecció conjunta temàtica amb l'AFA					
Subjectes Obligats No Financers					
Comptables / Auditors / Assessors fiscals					
Advocats				1	**1**
Notaris	1				**1**
Economistes / Gestors / TCSPs	1	1		1	**3**
Agents Immobiliaris		2		1	**3**
Comerciants de béns d'alt valor					
Casinos					
Fundacions / Associacions				1	**1**
Obres d'art					
Zones franques					
Veedors					
Total	**3**	**5**	**1**	**4**	**13**



Altrament, en relació a les **auditories externes** sol·licitades als subjectes obligats financers, bancaris i no bancaris, en referència a l'exercici comptable 2024, en el següent quadre s'aporta tota la informació necessària respecte del treball d'anàlisi intern que han generat:

Subjecte Obligat	Nombre d'auditories entregades i revisades	Nombre de complements d'auditoria	Nombre de sol·licituds d'informació	Nombre de notes informatives	Nombre de notes informatives amb recomanacions
Entitats bancàries	3	2	2	3	1
Entitats financeres	16	3	9	16	10
Companyies d'assegurances	9	5	5	9	7
Entitats de gir postal	1	0	0	1	1

Pel que fa a les **noves publicacions,** com poden ser els comunicats tècnics, notes informatives, guies i versions actualitzades d'aquestes, totes elles incorporades a la nostra pàgina web, www.uifand.ad/ca/, en el següent quadre adjunt s'informa d'aquest treball de divulgació:

CT	Subjectes obligats destinataris	Data	Observacions
CT-01-2025	Tots	24/2/2025	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, segons es publica en la seva pàgina web.
CT-02-2025	Entitats financeres no-bancàries	21/3/2025	Procediment per acollir-se a l'exempció de presentar anualment una auditoria externa en matèria de prevenció del blanqueig de diners o valors i del finançament del terrorisme
CT 03/2025	Tots	16/6/2025	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, segons es publica en la seva pàgina web.
CT 04/2025	Tots	5/8/2025	Actualització del llistat de països de risc de la Unió Europea.
CT 05/2025	Companyies d'assegurances que operen en el ram de vida	27/10/2025	Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme
CT-06/2025	Entitats financeres no-bancàries	27/10/2025	Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme
CT-07/2025	Entitats bancàries	27/10/2025	Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme
CT-08/2025	Entitats de gir postal	27/10/2025	Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme
CT-09/2025	Tots	27/10/2025	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, segons es publica en la seva pàgina web.

b) Manifestacions i participacions internacionals

Com és habitual de cada any, la participació de membres de la UIFAND en esdeveniments externs, no sols es una realitat, sinó també una necessitat, doncs cal reforçar i ampliar la col·laboració/cooperació del nostre organisme.

Particularment, és obligatòria en relació als dos Organismes de constant referència, com són el Moneyval i el Grup EGMONT.

Pel que fa al primer, hem estat presents als Plenaris 69 i 70, celebrats a la seu del Consell d'Europa a Estrasburg, la segona quinzena de juny, i tercera setmana de desembre, respectivament.

Es especialment significant el moment actual, per anar fent el seguiment i control de les jurisdiccions que ens precedeixen en termes de la sisena ronda d'avaluacions del Moneyval, doncs aquest fet ens permet enfocar i precisar, les inquietuds dels avaluadors, tant pel que fa a la conformitat tècnica de les Recomanacions GAFI que s'examinen, com en relació a la anàlisi dels paràmetres que empren per qualificar la eficàcia dels sistemes de prevenció i control del BC/FT de cada país.

Quant al Grup EGMONT, el Plenari 31 se celebra a Luxemburg la segona setmana del mes de juliol, i permet retrobar-se amb tots els directors d'Unitats d'Intel·ligència Financera del món, alhora que amb els titulars d'entitats regionals tipus GAFI, i també amb els responsables dels principals Organismes internacionals que, de manera directa o indirecta, juguen un rol en matèria de BC/FT.



Altrament, és igualment habitual que els petits Estats que formen part del Moneyval, ens reunim a l'objecte de tractar temes d'interès comú i de defensa de cada jurisdicció prop dels organismes internacionals, i en aquest sentit, se celebrà una reunió de treball de grup a Gibraltar la primera setmana del mes de novembre de 2025, a l'objecte de treballar conjuntament sobre l'elaboració d'un document tipus Guia que, per cert, ha estat publicat -em permeto de fer-ne esment- el mes de maig de 2026.

Guidance on Identifying, Assessing and Understanding the Risk for Proliferation Financing in Small States and Territories

MAY 2026



SMALL STATES
&TERRITORIES
WORKING GROUP

Data	Nom	Entitat organitzadora	Lloc
10/06/2025 13/06/2025	69è Plenari	GAFI - Moneyval	Estrasburg
7/07/2025 11/07/2025	31è Plenari	Egmont Group	Luxemburg
03/11/2025 07/11/2025	Reunió del Grup de Treball de Petits Països – Estudi de risc de FT i de FP	GFIU (Gibraltar Financial Intelligence Unit)	Gibraltar
15/12/2025 18/12/2025	70è Plenari	Moneyval	Estrasburg

c) Altres aspectes

La **Comissió permanent de prevenció del blanqueig i el finançament del terrorisme**, s'ha reunit en dues sessions, els dies 2 de juliol i 6 d'octubre, i bàsicament s'ha anat configurant el pla de treball a seguir durant el 2026 i 2027, de cara a la sisena ronda d'avaluació del Moneyval, i també per a la preparació i actualització d'un nou Estudi de risc nacional.

Certament que, la previsió de tasques a realitzar són, d'una banda, ja conegudes doncs constitueixen millores legislatives que ens facin avançar en el nostre sistema de seguiment i control del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme al Principat, les quals abastament ja es posaren en relleu en l'anterior memòria d'activitats, i d'altra banda, analitzar la necessitat de conformar la nostra sistemàtica de treball als nous requisits i normativa que GAFI ha anat desenvolupant darrerament.

També, ressenyar que, com és habitual de cada any, en relació a **l'Acord Monetari** hem participat a la reunió del Comitè Mixt que se celebrà el dia 26 de novembre de 2025, on particularment s'exposà les tasques desenvolupades durant aquest exercici, i alhora s'aprovà la nova normativa inclosa a l'Annex, i a implementar en el termini dels propers tres anys, fins el mes de desembre de 2028.

Hem participat igualment en relació a **l'Acord d'Associació** en les reunions celebrades els dies 17 de setembre i 18 de novembre de 2025, pel que fa al paquet relatiu als serveis financers, i on es presentà l'estat de situació en relació a la normativa interna en vigor "versus" la requerida a implementar a futur pels actors financers bancaris i no bancaris.

Quant a les **formacions** a les quals els nostres membres han participat/assistit o bé han impartit al llarg d'aquest any, es resumeixen en el següent quadre:

Data	Nom/Tema	Formador/ Organitzador	Lloc	Persones que assisteixen / imparteixen	Hores
Formació rebuda					
25/4/25	GAFI 2024. Introducció als estàndards internacionals, la metodologia i els procediments GAFI	GAFI	A distància	2	15h
18/6/25	GAFI 2024. Introducció als estàndards internacionals, la metodologia i els procediments GAFI	GAFI	A distància	1	15h
3/7/25	Mètodes de recerca, recol·lecció i anàlisi d'informació de fonts obertes	Institut de Basilea	A distància	1	20h
Formació impartida					
4/2/25 - 18/2/25	Curs en gestió immobiliària – Mòdul 10: Prevenció del blanqueig de capitals	Universitat d'Andorra/AGIA	UdA	5	15h

En relació a l'obertura **d'expedients administratius sancionadors**, en haver-se detectat la possible comissió d'algun dels incompliments establerts en la Llei 14/2017, l'any 2025 s'han incoat un total de 4 processos contra subjectes obligats, concloent tots ells amb sanció, segons el detall següent:

Tipus de subjecte obligat	Tipus de persona	Classe d'infracció	Tipus d'infracció (i article de la Llei 14/2017)	Tipus de sanció	Import de la sanció
Proveïdor de serveis a societats	Persona jurídica	2 infraccions greus i 1 infracció lleu	L'incompliment previst en l'article 71.2 de la Llei 14/2017 quin fa referència a l'obligació derivada d'establir procediments de control intern adequats i suficients, quan aquest incompliment sigui susceptible de comportar un risc elevat de blanqueig o de finançament del terrorisme. L'incompliment previst en l'article 71.10 de la Llei 14/2017 quin fa referència a l'obligació d'efectuar un estudi de risc individual. L'incompliment previst en l'article 73 de la Llei 14/2017 quin fa referència a la formació continuada i periòdica del personal.	Multa i amonestació escrita	604.000 €
Agent immobiliari	Persona jurídica	2 infraccions greus	L'incompliment previst en l'article 71.2 de la Llei 14/2017 quin fa referència a l'obligació derivada d'establir procediments de control intern adequats i suficients, quan aquest incompliment sigui susceptible de comportar un risc elevat de blanqueig o de finançament del terrorisme. L'incompliment previst en l'article 71.10 de la Llei 14/2017 quin fa referència a l'obligació d'efectuar un estudi de risc individual.	Multa	450.000 €
Proveïdor de serveis a societats	Persona jurídica	1 infracció greu	L'incompliment previst en l'article 72.15 de la Llei 14/2017 relatiu a l'obligació d'efectuar un estudi de risc individual adequat, suficient, objectiu i realista.	Multa	31.250 €
Advocat	Persona física	1 infracció greu	L'incompliment previst en l'article 71.7 de la llei 14/2017, de l'obligació de facilitar a la UIFAND, en temps i forma, tota la informació que sol·liciti per escrit en l'exercici de les seves funcions, així com per verificar el compliment d'aquesta Llei	Multa	6.000 €

Finalment, hem estat requerits per diferents **Organismes Internacionals,** a l'objecte de respondre a qüestionaris diversos i proporcionar la informació sol·licitada, tal com es remarca en la següent gràfica:

Nom	Organisme	Data
Actius virtuals i la rellevància del Conveni sobre la Ciberdelinqüència	COE	febrer 2025
Supervisió basada en el risc del sector de comerciants de metalls y pedres precioses (DPMS)	UNDOC	febrer 2025
Intercanvi d'informació fiscal	Global Fòrum	març 2025
IEWG Business Plan 2025-2026	Egmont	abril 2025
Pràctica de l'ús d'actius virtuals	GAFI	juny 25
Qüestionari codi de conducta en els aspectes polític-militars de la seguretat	OSCE	juny-25
Pràctica de l'ús d'actius virtuals	Moneyval	juliol 2025
Indicadors tabac 14 à 19	Ministeri de Justícia i Interior	juliol 25
Riscos dels jocs d'atzar i les apostes	Moneyval	octubre 2025
Declaració resum 2025	Group of International Finance centre Supervisors	octubre 2025
Informe anual – Sol·licitud de dades	Egmont	octubre 2025
Participació de la UIF	Egmont	novembre - 2025
Nou panorama i riscos del finançament del terrorisme	Egmont	novembre - 2025
Informe anual 2025 sobre els règims de tipus de canvi i les restriccions canviàries	FMI	desembre-2025

Concloent, voldria referir-me al darrer Informe elaborat i publicat el 8 de desembre de 2025 per **l'Institut de Basilea**, en relació a l'edició 2025 del seu Índex de Prevenció de Blanqueig de Capitals *"Basel AML Índex 2025: 14th Public Edition"*.

Les conclusions a les que arriba el dit Informe, són que el Principat d'Andorra continua estant molt ben valorat i posicionat a escala internacional, doncs apareix en aquesta ocasió, en la posició 6 d'un total de 177 jurisdiccions analitzades.

Per aquells que estiguin interessats, l'Informe resum ha estat publicat en data 15 de desembre de 2025 a la pàgina web de la Uifand.

BASEL INSTITUTE ON
GOVERNANCE

Basel AML Index 2025: 14th Public Edition

Global money laundering and financial crime risk ranking



3. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2025 I COMPARACIÓ AMB EL 2024

Apareixen tot seguit la totalitat de les dades per aquest exercici 2025 i la seva comparativa amb l'any anterior 2024, degudament analitzades.

La realitat global, és que no difereixen massa respecte dels darrers exercicis, mantenint-se força lineals en els percentatges, amb excepcions pròpies de la casuística dels casos.

A tall d'exemple, i en termes de cooperació internacional, no ha estat necessari aquest any sol·licitar tant freqüenment des de la Uifand a altres Unitats d'Intel·ligència Financera externes.

Tanmateix, altres dades resultants del treball efectuat, la tendència a la baixa, es deu precisament a l'anterior, per la disminució del - 34% de les demandes a l'exterior.

I també és rellevant quant a la inversió estrangera, doncs fruit de la nova sistemàtica de treball, la davallada en els darrers anys ha estat constant, fins arribar a cap consulta de part del Registre de Societats aquest 2025.

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND - 2025 -		
1. ANÀLISI OPERACIONAL		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
DOS rebudes	45	38 Bancs 1 Financeres 2 Notaris 2 Advocats 1 Proveïdors de serveis a societats 1 Economista
Expedients a iniciativa UIF		-
Cooperació Nacional	25	19 AFA 6 Govern/CRAJ
Cooperació Internacional (altres UIFs)	38	30 - Altres UIFs a UIFAND 8 - UIFAND a altres UIFs
Volum d'anàlisi generat:	**108**	**-**
Expedients tramesos a Fiscalia	27	10 del 2024 17 del 2025
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	9.426.077,70 €	Contravalorat a Euros
Expedients Arxivats	65	6 del 2024 59 del 205
Volum d'anàlisi efectuat:	**92**	**-**
Expedients en curs d'investigació	26	26 del 2025
Persones investigades (físiques i jurídiques)	427	329 físiques 98 jurídiques
Bloqueig d'operatives des de la UIF	0	-
2. INVERSIÓ ESTRANGERA		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
Demandes entrades i analitzades	**0**	
Avís desfavorable	-	-
Avís per enquesta a la Policia		-
Informe d'observacions al Registre de Societats	-	-
Retirada	-	-
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera		
3. TOTAL		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**92**	-
Nombre de demandes d'IE analitzades	**0**	-
Volum total de feina efectuada	**92**	**-**

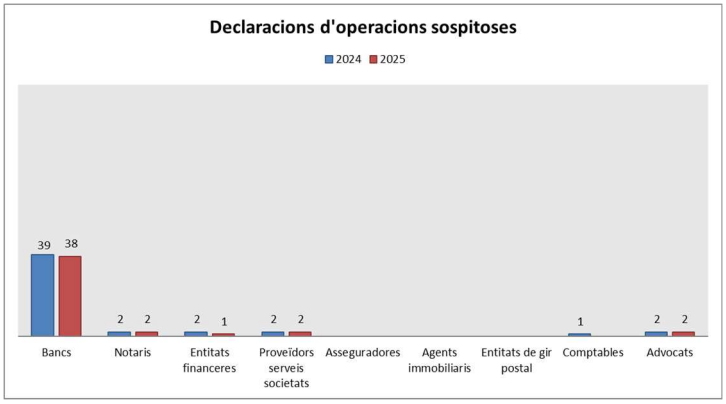
	BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND				
	ANY 2024		ANY 2025		Evolució %
1. ANÀLISI OPERACIONAL					
Concepte	**Nombre**	**Observacions**	**Nombre**	**Observacions**	
DOS rebudes	48	39 Bancs 2 Financeres 2 Notaris 2 Advocats 2 Proveïdors de serveis a societats 1 Comptable	45	38 Bancs 1 Financeres 2 Notaris 2 Advocats 2 Proveïdors de serveis a societats	**-6%**
Expedients a iniciativa UIF	1	-	0	-	**-100%**
Cooperació Nacional	28	25 AFA 2 Govern 1 Policia	25	19 AFA 6 Govern/CRAJ	**-11%**
Cooperació Internacional (FIU's)	58	27 - Altres UIFs a UIFAND 31 - UIFAND a altres UIFs	38	30 - Altres UIFs a UIFAND 8 - UIFAND a altres UIFs	**-34%**
Volum d'anàlisi generat	**135**	**-**	**108**	**-**	**-20%**
Expedients tramesos a Fiscalia	28	1 del 2022 9 del 2023 18 del 2024	27	10 del 2024 17 del 2025	**-4%**
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	12.902.451,53 €	Contravalorat a Euros	9.426.077,70 €	Contravalorat a Euros	**-27%**
Expedients Arxivats	81	1 del 2022 11 del 2023 69 del 2024	65	6 del 2024 59 del 205	**-20%**
Volum d'anàlisi efectuat	**109**	**-**	**92**	**-**	**-16%**
Expedients en curs d'investigació	20	20 del 2024	26	26 del 2025	**30%**
Total de persones investigades (físiques i jurídiques)	345	189 físiques 156 jurídiques	427	329 físiques 98 jurídiques	**24%**
Bloqueig d'operatives des de la UIF	0	-	0	-	**-**
2. INVERSIÓ ESTRANGERA					**-**
Demandes entrades i analitzades	**24**	Inversió Directa (Societats): 24 Inversió Immobles: 0			**-100%**
Avís desfavorable	-	-	-	-	**-**
Avís per enquesta a la Policia	13	-		-	**-100%**
Informe d'observacions al Registre de Societats		-	-	-	**-**
Retirada		-	-	-	**-**
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	75	42 físiques 33 jurídiques			**-100%**
3. TOTAL					
Concepte	**Nombre**	**Observacions**	**Nombre**	**Observacions**	**-**
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**109**	**-**	**92**	**-**	**-16%**
Nombre de demandes d'IE analitzades	**24**	**-**	**0**	**-**	**-100%**
Volum total de feina efectuada	**133**	**-**	**92**	**-**	**-31%**

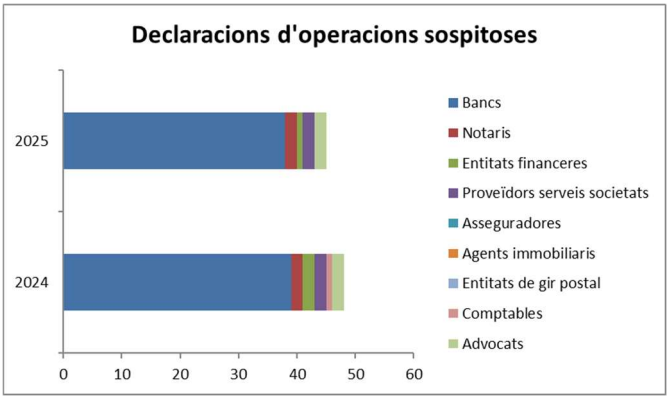
a) Anàlisi operacional

▪ Declaracions d'operacions sospitoses

La dada de les DOS rebudes és quasi bé idèntica amb la de l'any anterior, doncs hem passat de 48 l'any 2024 a les 46 d'aquest any 2025, mantenint-se igualment la pluralitat de subjectes obligats que acudeixen a la Unitat d'Intel·ligència Financera.

	Declaracions d'operacions sospitoses (DOS)	
Any	**2024**	**2025**
Bancs	39	38
Notaris	2	2
Entitats financeres	2	1
Proveïdors serveis societats	2	2
Asseguradores		
Agents immobiliaris		
Entitats de gir postal		
Comptables	1	
Advocats	2	2
TOTAL	**48**	**45**

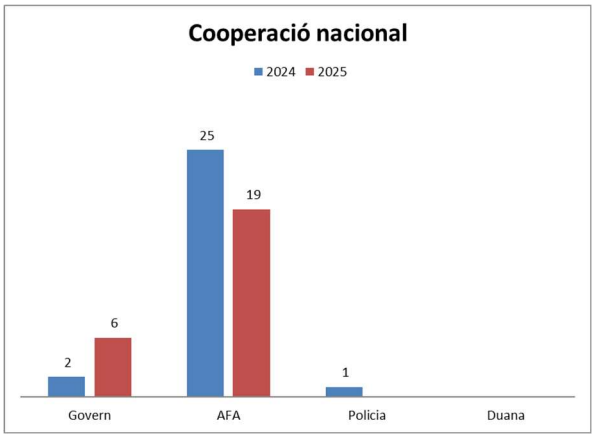


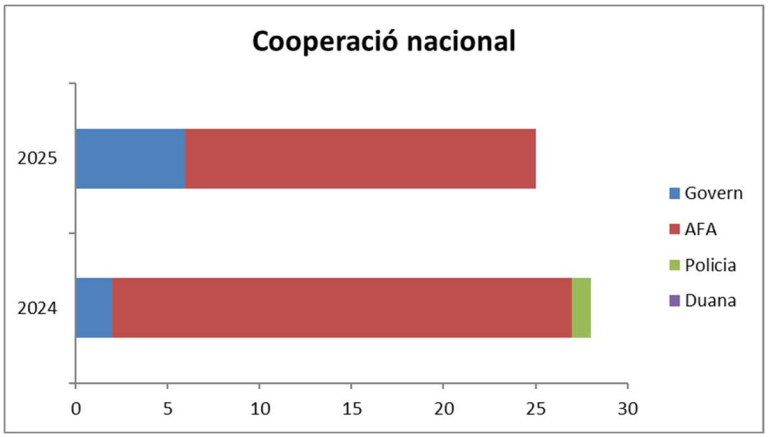


▪ Cooperació nacional

A l'igual que l'anterior, les dades són pràcticament idèntiques, havent passat de 28 peticions de col·laboració l'any 2024, a les 25 de l'any 2025, essent sempre l'Autoritat Financera Andorra (AFA) qui sol·licita en major nombre.

	Cooperació nacional	
Any	**2024**	**2025**
Govern	2	6
AFA	25	19
Policia	1	
Duana		
TOTAL	**28**	**25**





▪ Cooperació internacional

En aquest apartat la situació global ha tendit a la baixa, malgrat les demandes de cooperació externes vers la nostra Unitat d'Intel·ligència Financera es mantenen, en concret hem passat de 27 l'any 2024 a les 30 d'aquest any 2025, en sentit contrari, és a dir les demandes de cooperació adreçades des de la nostra Unitat d'Intel·ligència Financera vers l'exterior han disminuït considerablement, passant de 31 l'any 2024 a les 8 de l'any 2025 fruit com dèiem, de la casuística i la necessitat d'investigació dels casos.

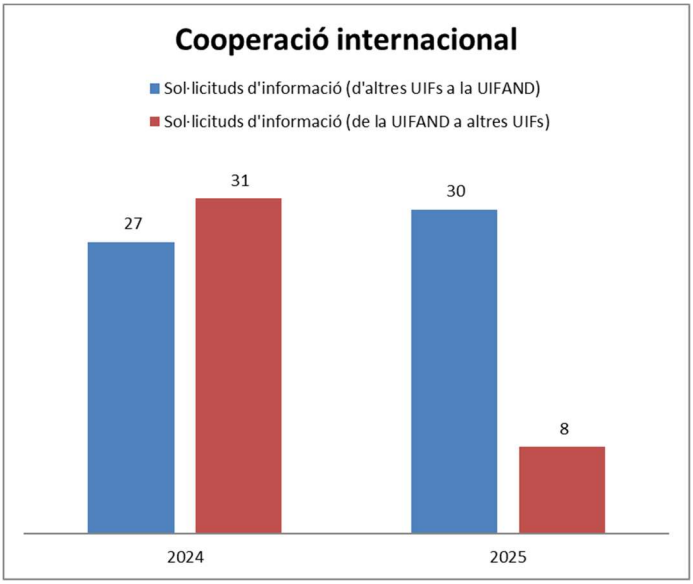
D'aquest global de 38 peticions de l'any 2025 entre rebudes i sol·licitades, pel que fa al nombre de sol·licituds de cooperació rebudes és de 30, de les quals 17 corresponen a peticions d'informació, i 13 refereixen a

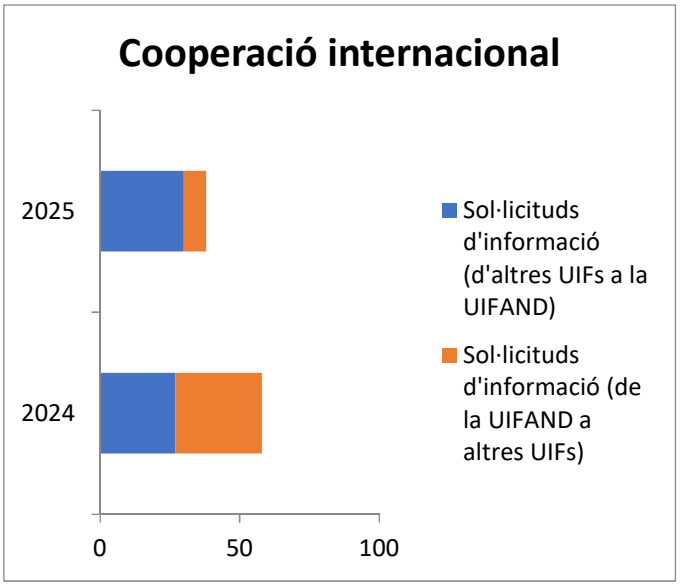
disseminacions espontànies, és a dir, la facilitació d'informació als efectes d'interès per la pròpia jurisdicció que rep.

Per contra, el nombre de sol·licituds de cooperació adreçades a l'exterior és en global de 8, de les quals 7 corresponen a peticions efectuades, i 1 a disseminació espontània.

Finalment, cal rellevar la dada de la mitjana del temps de resposta per part de la nostra Unitat d'Intel·ligència Financera, que en aquesta ocasió, encara és mes baixa que l'exercici anterior, situant-se en set dies, qual cosa evidencia un grau d'efectivitat dels nostre sistema extraordinari.

	Cooperació internacional	
Any	**2024**	**2025**
Sol·licituds d'informació (d'altres UIFs a la UIFAND)	27	30
Sol·licituds d'informació (de la UIFAND a altres UIFs)	31	8
TOTAL	**58**	**38**





COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2025 -			
País sol.licitant (Altres UIFs a UIFAND - 2024)	Nombre de peticions	Nombre de disseminacions espontànies	Temps de resposta (dies)
Argentina	1		1
Austria		1	
Bangladesh	1		5
Camerun	1		1
Espanya	6	2	4, 1, 6, 3, 12, 13
França	2		12, 10
Gibraltar		1	
Irlanda		1	
Liban	1		
Liechestein	1		
Luxemburg		6	
Marroc	1		15
Nova Zelanda	1		15
Panamà	1		18
Perú	1		3
Síria		2	-
Total	**17**	**13**	7

País sol.licitat (UIFAND a altres UIFs - 2025)	Nombre de peticions	Nombre de disseminacions espontànies
Espanya	3	**1**
Luxemburg	2	
Singapur	1	
Xipre	1	
Total	**7**	**1**

- **Expedients tramesos a la Fiscalia i imports amb possibilitat d'embargament judicial**

Altre cop, les xifres són força similars d'un exercici a l'altre, variant solament els imports de possible embargament judicial, en atenció a la particularitat de cadascun dels casos tramesos.

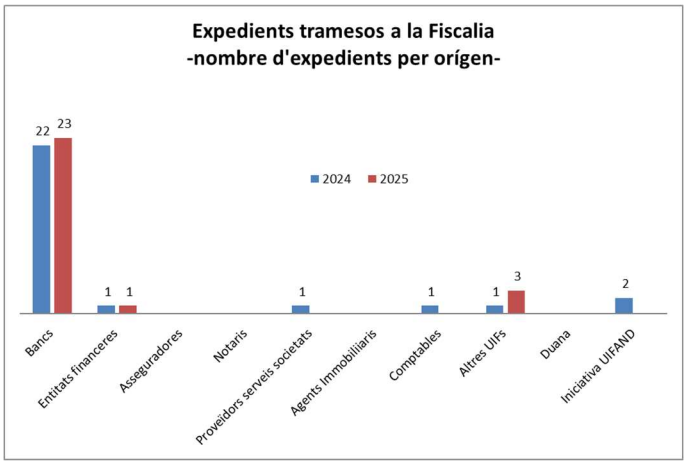
S'observa una ínfima disminució del - 4%, havent passat de 27 expedients traslladats a la Fiscalia l'any 2025, als efectes oportuns, als 28 de l'any anterior.

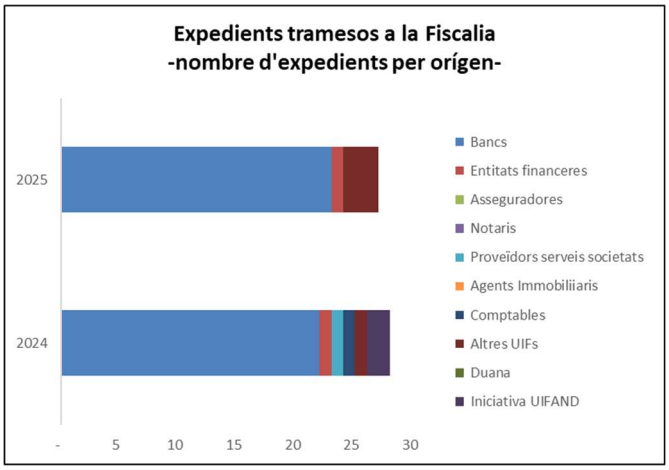
D'aquests 27 expedients, 10 s'iniciaren l'any 2024, i altres 17 el mateix any 2025.

Quant al nombre d'expedients arxivats, aquests han estat de 65 d'aquest any 2025, a diferència de l'any 2024 en que foren 81.

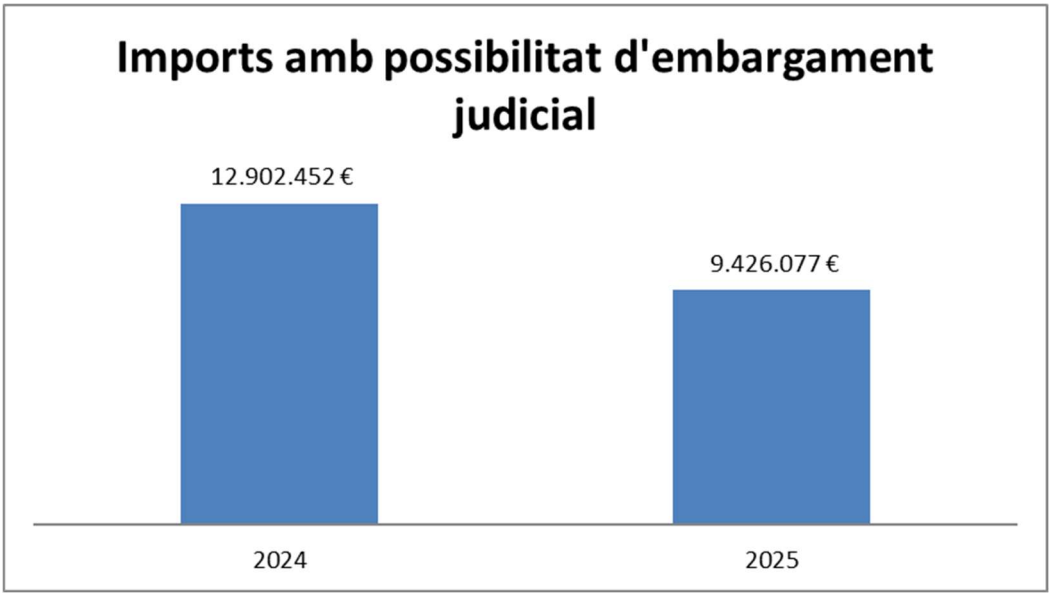
Finalment, en relació als expedients en curs d'investigació, ha augmentat la xifra, passant a ser de 26 per aquest exercici, front als 20 de l'any 2024.

	Expedients tramesos a la Fiscalia - Nombre d'expedients per orígen -	
Any	2024	2025
Bancs	22	23
Entitats financeres	1	1
Asseguradores		
Notaris		
Proveïdors serveis societats	1	
Agents Immobiliiaris		
Comptables	1	
Altres UIFs	1	3
Duana		
Iniciativa UIFAND	2	
TOTAL	**28**	**27**





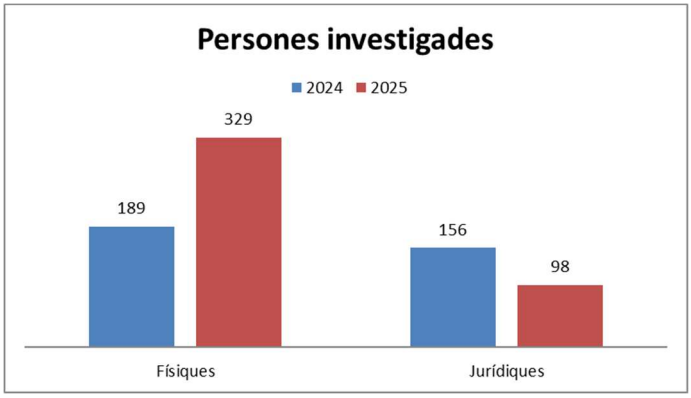
	Possibilitat Embargament	
Any	2024	2025
Possibilitat d'embargament judicial	12.902.452 €	9.426.077 €

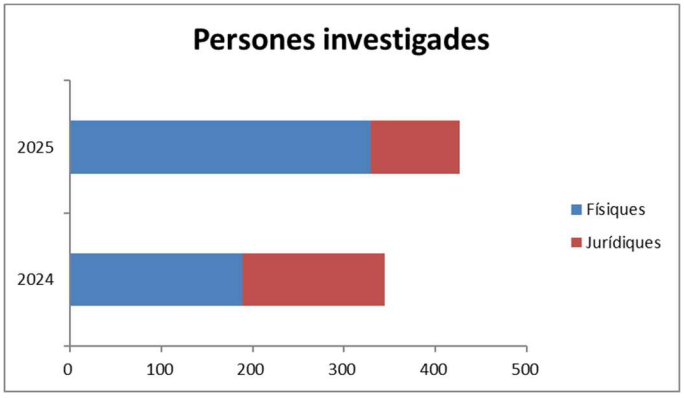


▪ **Nombre de persones investigades**

La dada que apareix resulta del total d'expedients analitzats, la qual no és necessàriament proporcional amb el nombre de presentació d'aquests.

	Persones Investigades	
Any	2024	2025
Físiques	189	329
Jurídiques	156	98
Total	**345**	**427**



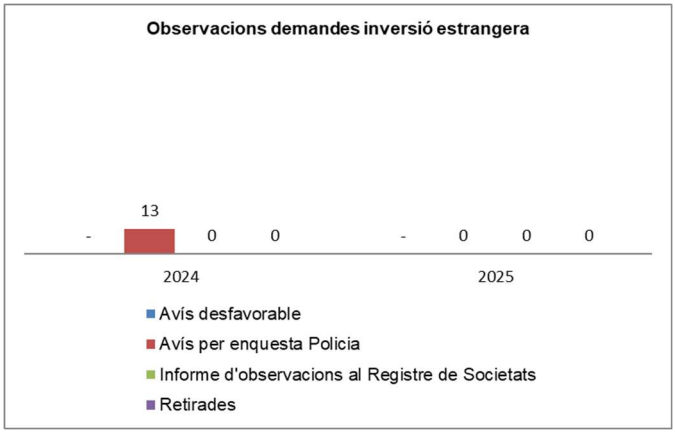


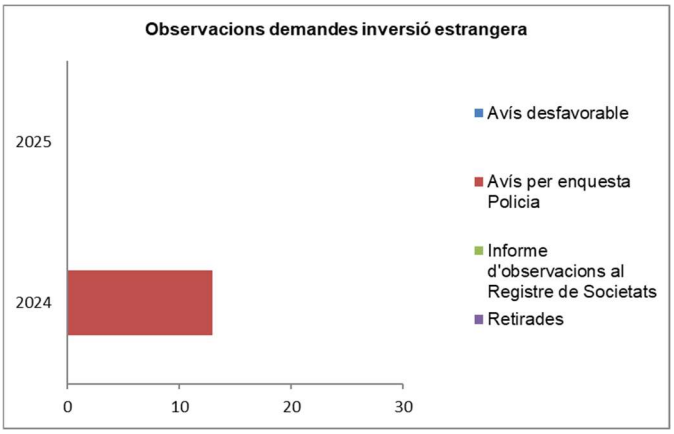
b) Anàlisi operacional

Com ja ha estat dit, no hem rebut aquest any 2025 cap demanda de cooperació per part el Registre de Societats, per la qual cosa és irrellevant aportar qualsevol altre comentari.

▪ **Sol·licituds presentades**

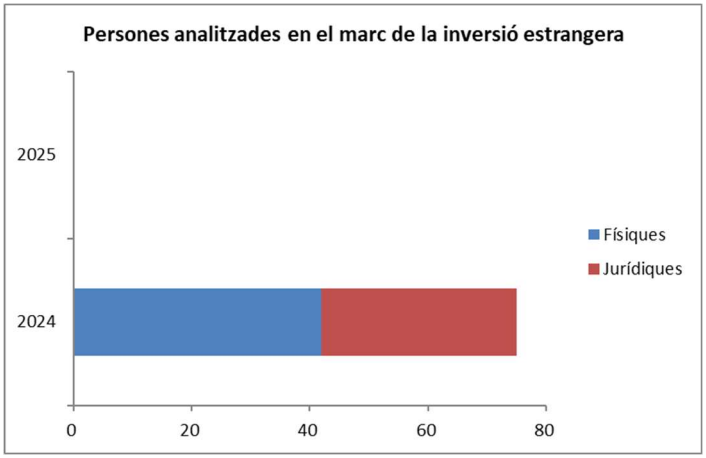
	Inversió estrangera	
Any	2024	2025
Demandes entrades	24	0
Demandes analitzades	24	0
Avís desfavorable	-	-
Avís per enquesta Policia	13	0
Informe d'observacions al Registre de Societats	0	-
Retirades	0	-

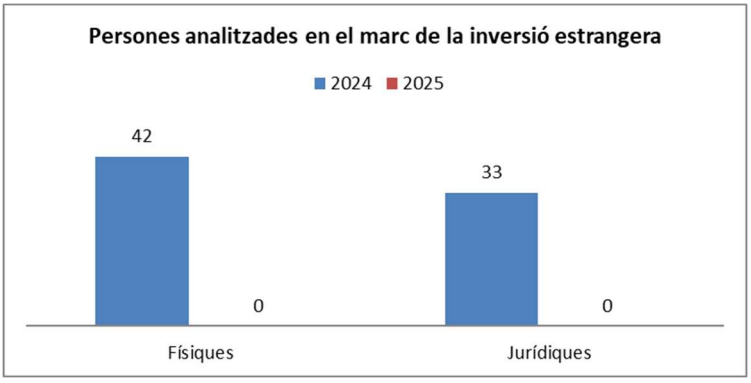




- **Nombre de persones analitzades (físiques i jurídiques)**

	Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	
Any	**2024**	**2025**
Físiques	42	0
Jurídiques	33	0
Total	**75**	**0**





UIFAND
UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA D'ANDORRA

Carrer Dr. Vilanova, 15-17, Planta -4
AD500 Andorra la Vella
Principat d'Andorra

Tel.: (+376) 806 730
uifand@andorra.ad