

# XIII JORNADAS TRIBUTARIAS

13 y 14 de octubre de 2025



Ministerio  
de Economía  
y Finanzas

**DGI** DIRECCIÓN  
GENERAL  
IMPOSITIVA

## ***El delito de defraudación tributaria y su inclusión como precedente del delito de lavado de activos.***

- 1. Análisis del delito de defraudación (elementos objetivos y subjetivos), el dolo como elemento sustancial.**
- 2. Referencias a las modificaciones de la Ley de Prevención del Lavado de Activos.**

**Dr. Luis Alcaraz**

# Marco y Bien Jurídico

La defraudación tributaria (arts. 110 y 110 bis CT) protege el derecho del Estado a percibir tributos.

Delito material basado en engaño idóneo con provecho indebido.

Requiere denuncia fundada de la Administración Tributaria.

Ley 19.574 la incorpora como delito precedente del lavado de activos artículo 34 núm. 25) y 26) (estándar GAFI).

# Tipo Penal del Artículo 110 CT

- Tipo objetivo: engaño idóneo que induce error y causa perjuicio fiscal.

- Tipo subjetivo: dolo, voluntad deliberada de defraudar.

- Consumación: cuando el engaño produce daño real o potencial.

- Tentativa punible si no logra inducir error suficiente.

## **Procedibilidad y Diferencias con la Infracción**

La persecución penal requiere denuncia fundada de la DGI.

Art. 96 CT: infracción administrativa (multa).

Art. 110 CT: delito penal (6 meses a 6 años de prisión).

Evitar el non bis in idem mediante correcta subsunción.

## **Agravante Especial – Artículo 110 bis CT**

Ley 19.535 (2017): uso de facturas o documentos falsos (agravante)

Pena: 2 a 8 años de penitenciaría.

Impacto en medidas cautelares y acuerdos abreviados.

Concurso con falsificación documental regido por *lex specialis* y consunción.

# Prueba y Cuantificación del Perjuicio

- Auditorías fiscales y forenses.
- Trazabilidad documental y pericias contables.
- Análisis de precios de transferencia y triangulación.
- Cálculo de perjuicio: base imponible omitida o créditos indebidos.

## **Defraudación como Delito Precedente del Lavado de Activos**

---

Ley 19.574 (art. 34 num. 25):

- 
- Umbral 2018: UI 2.500.000.
- 
- Umbral 2019: UI 1.000.000.
- 
- Sin umbral si hay facturas falsas.
- 

Refleja Recomendación 3 del **Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)** y estándares internacionales.

## **Cumplimiento y Obligaciones de los Sujetos Obligados**

- Aplicar enfoque basado en riesgo y debida diligencia.
- Presentar Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS).
- Señales de alerta: estructuras opacas, triangulación BONT, flujos inconsistentes.
- Prevención activa ante riesgos de lavado fiscal.



# Relaciones con Otras Figuras Penales

---

- Diferenciar infracción (art. 96 CT) y delito (arts. 110/110 bis).

---

- Posible concurso con falsificación, estafa, asociación para delinquir y contrabando.

---

- Análisis casuístico necesario para evitar doble punición.

# **Conclusión sobre Defraudación**

---

El engaño idóneo y el dolo constituyen el núcleo del delito de defraudación.

---

---

El art. 110 bis fortalece la respuesta penal ante falsificaciones.

---

---

La Ley 19.574 integra la defraudación al régimen ALA/CFT (antilavado de activos y contra el financiamiento del terrorismo)

---

---

Uruguay consolida su sistema penal tributario conforme al estándar GAFI.

---

# **Proyecto de Modificación Ley 19.574 (PLAFT) – 2025**

Resumen de los principales  
cambios del Proyecto  
remitido al Parlamento el 5  
de junio de 2025.

# **1 Tope para Pagos en Efectivo**

---

Régimen vigente: límite  
1.000.000 UI ( $\approx$   
US\$150.000).

---

Proyecto 2025: baja a  
270.000 UI ( $\approx$  US\$40.000).

---

Impacto: restringe uso de  
efectivo y alinea con  
estándares internacionales.

## **2** **Fiscalía Especializada en Lavado de Activos**

---

Régimen vigente: Fiscalía Especializada en Delitos de Lavado (Ley 20.075).

---

Proyecto 2025: se elimina; las fiscalías de delitos precedentes asumen la investigación.

---

Cambio: integración de la persecución del delito base y del lavado.

### **3 Comisión Coordinadora contra LA/FT**

---

Actual: presidida por representante de Presidencia.

---

Proyecto: presidencia pasa al Prosecretario; se incorporan BCU, Fiscal de Corte, Inteligencia Estratégica.

---

Efecto: refuerza jerarquía y coordinación interinstitucional.

## **4 Sujetos Obligados y Bancarización**

- Se amplían deberes en sectores no financieros (inmobiliario, contadores, abogados).
- Se elimina presunción de bajo riesgo por bancarización.
- Impacto: revisión de matrices de riesgo y manuales de cumplimiento.

## **5 Delitos Precedentes y Asistencia al Lavado**

- Se amplía el listado del art. 34: incorpora ciberdelitos, fraudes financieros y delitos ambientales.
- Se redefine la figura de asistencia al lavado conforme estándares internacionales.
- Resultado: mayor alcance penal y claridad interpretativa.



## **6 Medidas de Urgencia y Conservación de Documentación**

---

- Congelamiento de fondos: de 72 horas a 5 días hábiles.

---

- Plazo de conservación documental: de 5 a 10 años.

---

- Mejora trazabilidad e investigaciones financieras.

## **7 Poder Sancionatorio de SENACLAFT**

---

- Actualmente sanciona a sujetos obligados no financieros.

---

- Proyecto: amplía responsabilidad a directivos y alta gerencia.

---

- Sanciones: apercibimiento, multa, inhabilitación.

---

- Refuerza la cultura de cumplimiento y la responsabilidad personal.

## **8 Flujos de Información y Umbrales**

- La Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) podrá remitir información directamente a la fiscalía interviniente.
- Se armonizan los umbrales económicos para distintas actividades.
- Efecto: agiliza inteligencia financiera y simplifica fiscalización.



## **Conclusiones sobre modificación de L.A.**

---

El Proyecto 2025 moderniza la Ley 19.574.

---

- Refuerza control sobre efectivo y documentación.

---

- Amplía delitos precedentes y plazos de conservación.

---

- Incrementa la responsabilidad penal y administrativa.

---

Uruguay avanza hacia un modelo de cumplimiento integral y alineado con el GAFI.