14/03/2026

El Sepblac refuerza su supervisión en 2025: la actividad inspectora crece un 59%

Por Iván Martínez, CEO de Intedya

En un entorno financiero cada vez más digitalizado y global, el Sepblac ha presentado su balance de actividad correspondiente al año 2025, arrojando luz sobre la evolución de las amenazas financieras en España. Tras la actualización de datos a febrero de 2026, el informe destaca una transformación fundamental: el organismo ha pasado de gestionar un volumen masivo de información entrante a ejecutar una supervisión mucho más selectiva, técnica y punitiva. Si el año 2024 fue el del "récord de comunicaciones", impulsado en gran medida por la mayor sensibilidad de los sujetos obligados y la implementación de nuevas normativas, el 2025 se define como el año de la eficacia operativa. El organismo no solo ha mantenido su capacidad de análisis, sino que ha volcado sus esfuerzos en la inspección directa y en el fortalecimiento de las redes de inteligencia compartida con otros países, un factor crítico en un mundo donde el dinero negro no conoce fronteras.

Esta nueva hoja de ruta queda reflejada en el incremento exponencial de las actuaciones supervisoras y en la gestión masiva de datos a través del Fichero de Titularidades Financieras, que ya custodia información sobre más de 112 millones de productos vigentes en el sistema bancario español.

1. Inteligencia Financiera: Menos volumen, más precisión

Después de que en 2024 las comunicaciones por indicio analizadas se dispararan un **76%** (alcanzando las 24.320), el año 2025 ha mostrado una ligera estabilización. El total de actuaciones por tipología de entrada descendió un **9%**, situándose en 24.470.

A pesar de este descenso cuantitativo en las entradas, el Sepblac generó más informes de inteligencia financiera que nunca: **12.404 informes**, un 3% más que el año anterior.

2. Cooperación Internacional y Seguridad del Estado

El destino de estos informes revela las prioridades del organismo:

- **Fuerzas y Cuerpos de Seguridad:** Siguen siendo los principales receptores (7.177 informes), aunque con un ligero descenso del 2%.
- **Cooperación Internacional:** Es el área que más crece en relevancia, con un aumento del **37%** en informes remitidos al extranjero, reflejando la naturaleza transnacional del blanqueo de capitales moderno.
- **Agencia Tributaria:** Se mantiene estable con 3.005 informes enviados.

3. Explosión de la actividad supervisora

El dato más llamativo del informe reside en la faceta del Sepblac como **Autoridad Supervisora**. Las actuaciones específicamente supervisoras crecieron un **59%**, pasando de 353 en 2024 a **560 en 2025**.

Asimismo, las "Inspecciones del plan" aumentaron un 60%, lo que sugiere un mayor control sobre el terreno para garantizar que bancos, inmobiliarias y otros sectores cumplen con la normativa de prevención.

4. Récord en el Fichero de Titularidades Financieras

El Fichero de Titularidades Financieras (FTF), la herramienta que permite conocer quién es quién tras las cuentas bancarias en España, sigue expandiéndose:

- **Personas declaradas:** 68,6 millones (un 4% más).
- **Productos vigentes:** Alcanzan los **112,9 millones**, un incremento del **11%** respecto al cierre de 2024.

Los datos de 2025 sugieren que, tras el "aluvión" de alertas recibido en 2024, el Sepblac ha centrado sus recursos en mejorar la calidad de la supervisión directa y en estrechar lazos con homólogos internacionales para combatir el crimen financiero fuera de nuestras fronteras.