Revista Carácter
Vol. 11, No. 1, Diciembre, 2023
e-ISSN: 2602-8476, ISSN: 1390-7662
www.upacifico.edu.ec/revistacaracter

# Factores de la auditoría aplicada al lavado de activos en el Ecuador

# Factors of the audit applied to money laundering in Ecuador

Xavier Vélez León[a]

a. Instituto Superior Universitario Blue Hill College. Email: cevelezl@bluehill.edu.ec
https://orcid.org/0009-0008-1045-8839

**Palabras Clave**
auditoría,
control del lavado de activos,
prevención del lavado,
UAFE

**Historia del Artículo**
Recibido 22-10-2023
Revisado 26-10-2023
Aceptado 27-12-2023
Publicado 29-12-2023

**Resumen.** La investigación se centra, en la percepción empírica de que el proceso de detección de lavados de activos no está siendo efectivo, pues no se escuchan resultados importantes entre las principales cadenas de comunicación. Se aduce que puede ser un problema proviene de los empleados de la Unidad Gubernamental especializada. Por ello, el objetivo general de la investigación fue el identificar los niveles de aceptación en el cumplimiento de los Factores de la auditoria aplicada al lavado de activos en el Ecuador. Se optó por un estudio de diseño no experimental con enfoque cuantitativo, utilizando un cuestionario validado de 11 preguntas en escala de Likert. Se exploraron factores de la auditoría en lavado de activos, basándose en Senhoras (2022). La recolección de datos se realizó de manera anónima a través de 81 participantes relacionados con la Coordinación General Técnica y de Prevención en seis direcciones, seleccionados aleatoriamente. Los resultados se analizaron de manera descriptiva, y la recopilación de datos tuvo lugar en diciembre de 2023. En conclusión, al alcanzar el primer objetivo de definir la relación conceptual entre los auditores y los factores de auditoría en lavado de activos, se destaca la interdependencia crítica entre estos profesionales y elementos clave de prevención. En relación con el segundo objetivo de establecer percepciones del personal sobre su labor basada en factores de auditoría, se revelan áreas de fortaleza y oportunidades de mejora, señalando la importancia de acciones correctivas para fortalecer la eficacia en la prevención del lavado de activos.

**Keywords**
audit,
control of money laundering,
prevention of money laundering,
UAFE

**Article History**
Received 22-10-2023
Revised 26-10-2023
Accepted 27-12-2023
Published 29-12-2023

**Abstract.** The research focuses on the empirical perception that the money laundering detection process is not being effective, since important results are not heard among the main communication chains. It is alleged that a problem may arise from the employees of the specialized Government Unit. Therefore, the general objective of the research was to identify the levels of acceptance in compliance with the Factors of the audit applied to money laundering in Ecuador. A non-experimental design study with a quantitative approach was chosen, using a validated questionnaire of 11 questions on a Likert scale. Money laundering audit factors were explored, based on Senhoras (2022). Data collection was carried out anonymously through 81 participants related to the General Technical and Prevention Coordination in six addresses, selected randomly. The results were analyzed descriptively, and data collection took place in December 2023. In conclusion, by achieving the first objective of defining the conceptual relationship between auditors and audit factors in money laundering, the interdependence is highlighted. criticism between these professionals and key elements of prevention. In relation to the second objective of establishing staff perceptions about their work based on audit factors, areas of strength and opportunities for improvement are revealed, pointing out the importance of corrective actions to strengthen effectiveness in preventing money laundering.

# 1. Introducción

El lavado de activos, un fenómeno que trasciende las fronteras nacionales y amenaza la integridad del sistema financiero global, se ha convertido en un desafío apremiante en la actualidad. Este documento científico se embarca en una exploración exhaustiva de la contextualización del lavado de activos, con el objetivo de desentrañar las complejidades inherentes al proceso auditor y destacar su importancia en el panorama socioeconómico contemporáneo.

Según Mara et al. (2023), desde sus raíces históricas en actividades ilícitas hasta su evolución en un entorno tecnológico avanzado, el lavado de activos ha experimentado transformaciones significativas a lo largo del tiempo. En este contexto, es esencial examinar las motivaciones y los factores subyacentes que impulsan esta práctica delictiva sea impune en el Ecuador, en donde, a pesar de las evidencias empíricas| del narcotráfico, no se refleja de forma contundente, operativos que lleven a pensar que las auditorias están arrojando resultados efectivos.

Para Lessambo (2023), el lavado de activos no es un fenómeno nuevo; sus orígenes se remontan a actividades delictivas como el narcotráfico y la corrupción. Sin embargo, la globalización y la sofisticación de las transacciones financieras han ampliado las dimensiones del lavado de activos, convirtiéndolo en un problema transnacional de gran envergadura. La aparición de paraísos fiscales y estructuras empresariales complejas ha contribuido a la opacidad en la gestión de activos ilícitos. Se analiza en profundidad los factores que impulsan el lavado de activos en la actualidad. Desde la globalización hasta la expansión de sectores económicos opacos, se exploran las condiciones propicias que facilitan el encubrimiento de recursos ilícitos.

La complejidad de las transacciones internacionales y la utilización de instrumentos financieros sofisticados constituyen elementos esenciales que alimentan este fenómeno. No solo corrompe la integridad del sistema financiero, sino que también tiene consecuencias económicas y sociales de gran alcance. Financiar actividades delictivas y distorsionar la competencia económica son solo algunas de las repercusiones directas. Este análisis incluye también la capacidad del lavado de activos para socavar la confianza en las instituciones financieras y, en última instancia, minar la estabilidad social (Kontogeorga & Papapanagiotou, 2022).

La efectividad en la lucha contra el lavado de activos depende en gran medida de un marco legal y regulatorio sólido. Este documento examina la existencia de normativas internacionales y nacionales diseñadas para prevenir y sancionar estas prácticas ilícitas. Se destaca la necesidad de adaptar constantemente los marcos legales a la evolución del lavado de activos y de abordar las posibles lagunas en su implementación. La tecnología desempeña un papel ambivalente en el lavado de activos, actuando tanto como facilitador como contrapeso. El análisis se centra en las criptomonedas, las transacciones electrónicas y otras innovaciones tecnológicas que han alterado la dinámica del lavado de activos. La capacidad de adaptación de las autoridades reguladoras y de las instituciones financieras a estos avances tecnológicos es crucial para mantener la eficacia en la prevención y detección (Senhoras, 2022).

No respeta fronteras, y su combate requiere una cooperación internacional sólida. Este documento destaca la importancia de compartir información y recursos entre países para seguir la pista de flujos financieros ilícitos. Este documento científico proporciona una visión integral de la contextualización del lavado de activos y destaca su relevancia crítica en la actualidad de sus escasos resultados en Ecuador. Desde sus raíces históricas hasta sus manifestaciones contemporáneas en el entorno tecnológico, el lavado de activos representa una amenaza multifacética que requiere respuestas igualmente complejas (Loza et al., 2023).

En cuanto a los objetivos trazados, el general fue el identificar los niveles de aceptación en el cumplimiento de los Factores de la auditoria aplicada al lavado de activos en el Ecuador. Entre los objetivos específicos estaba el de a) definir la relación conceptual de los auditores y los factores de auditoría que influyen en el lavado de activos, b) Establecer las percepciones del personal ligado a las áreas de coordinación técnica y de prevención, sobre su labor basado en factores de auditoría, en la Unidad de Análisis Financiero y Económico en el Ecuador UAFE y c) Interpretar los factores con mayor deficiencia, que deban revisarse en un proceso de mejora continua.

El análisis detallado de factores revisados en la tabla 1, resalta la necesidad de un enfoque holístico en la prevención y detección del lavado de activos. La adaptabilidad de los marcos legales y la capacidad de las instituciones financieras para incorporar tecnologías emergentes son cruciales en esta lucha. Se incluye una lista exhaustiva de referencias bibliográficas que respaldan las afirmaciones y análisis presentados en este

documento científico. Estas referencias proporcionan una base sólida para futuras investigaciones y debates en el campo del lavado de activos.

## Revisión de la literatura

La auditoría aplicada al lavado de activos involucra una evaluación detallada de diversos factores y variables para detectar posibles irregularidades y riesgos. Algunos de los factores o variables clave que se consideran durante una auditoría enfocada en el lavado de activos se incluyen en las actividades de la Unidad de Análisis Financiero y Económico en el Ecuador (UAFE, 2023), que es un organismo especializado encargado de recolectar datos, elaborar informes, implementar las políticas y estrategias a nivel nacional para prevenir y eliminar el lavado de activos y la financiación de delitos .

### Auditor de lavado de activos

La prevención y detección del lavado de activos representa un desafío crítico en la actualidad, exigiendo la intervención de profesionales altamente capacitados. Los auditores desempeñan un papel crucial en este escenario, siendo su eficiencia esencial para salvaguardar la integridad del sistema financiero y empresarial. Este ensayo explorará cómo ser un auditor eficiente en la lucha contra el lavado de activos, destacando las habilidades, enfoques y desafíos asociados con esta tarea. La eficiencia en la auditoría de lavado de activos comienza con una comprensión profunda de las complejidades del fenómeno. Un auditor eficiente debe poseer conocimientos sólidos sobre las técnicas y tácticas utilizadas por aquellos que buscan blanquear activos ilícitos. Esta comprensión profunda no solo implica conocimientos teóricos, sino también la capacidad de adaptarse a las tendencias cambiantes y a las innovaciones en el mundo del crimen financiero (Appendino et al., 2023).

Además, la eficiencia en la auditoría de lavado de activos se ve respaldada por una aguda habilidad analítica. Los auditores deben ser capaces de examinar grandes conjuntos de datos, identificar patrones anómalos y conectar los puntos para descubrir posibles actividades ilícitas. La utilización de herramientas tecnológicas avanzadas para el análisis de datos se convierte en una necesidad, permitiendo una evaluación más rápida y precisa de las transacciones financieras. La comunicación efectiva también es clave para la eficiencia en la auditoría de lavado de activos. Un auditor competente debe ser capaz de expresar claramente sus hallazgos, tanto por escrito como verbalmente, y colaborar de manera efectiva con otros profesionales en el campo. La

información debe ser transmitida de manera comprensible para los no expertos, facilitando así la toma de decisiones informadas por parte de las autoridades competentes (Cheng, 2023).

En el desarrollo de la auditoría de lavado de activos, la adaptabilidad se presenta como una virtud esencial. La evolución constante de las estrategias de los delincuentes y las regulaciones gubernamentales significa que los auditores deben estar listos para ajustar sus enfoques y metodologías. La capacidad de aprender de manera continua y mantenerse al día con los desarrollos en el ámbito del lavado de activos se convierte en un requisito indispensable. La colaboración y el trabajo en equipo son elementos cruciales para la eficiencia del auditor en la lucha contra el lavado de activos. Dada la complejidad de este fenómeno, es improbable que un solo auditor pueda abordar todos los aspectos de manera exhaustiva. La colaboración con otros expertos, tanto internos como externos a la organización, permite un intercambio de conocimientos y experiencias que fortalece la capacidad de la auditoría para identificar y prevenir el lavado de activos (Roman & Schaefer, 2022).

Se extrae de estos elementos es que, la eficiencia en la auditoría de lavado de activos no es simplemente una cuestión de conocimientos técnicos, sino de habilidades multifacéticas. Los auditores efectivos deben ser expertos analíticos, comunicadores eficientes, aprendices constantes y colaboradores efectivos. La intersección de estas habilidades es lo que permite a un auditor destacarse en la detección y prevención del lavado de activos. Además, la tecnología juega un papel crucial en la eficiencia del auditor en el lavado de activos. La adopción de herramientas avanzadas para el análisis de datos, la monitorización de transacciones y la detección de patrones inusuales no solo acelera el proceso de auditoría, sino que también mejora la precisión y la capacidad de respuesta a las amenazas emergentes (Soudijn, 2024).

La ética profesional es un pilar fundamental en la eficiencia del auditor en la lucha contra el lavado de activos. La integridad, la imparcialidad y la adhesión estricta a los principios éticos son esenciales para mantener la confianza del público y garantizar la efectividad de las auditorías. La tentación de comprometer la integridad por presiones externas o internas puede socavar la eficiencia y la credibilidad del auditor, ser un auditor eficiente en la lucha contra el lavado de activos requiere una combinación única de habilidades técnicas, analíticas y comunicativas. La adaptabilidad, la colaboración, la

ética y la incorporación de tecnologías avanzadas son elementos clave que respaldan la eficiencia del auditor. En un mundo donde las amenazas de lavado de activos evolucionan constantemente, la eficacia del auditor se convierte en un escudo esencial para preservar la integridad del sistema financiero y empresarial. La sinergia de estas habilidades permite no solo identificar las prácticas de lavado de activos, sino también desarrollar estrategias proactivas para prevenirlas y abordarlas de manera efectiva (Bernussi et al., 2023).

La adaptabilidad, como se destacó, es crucial en un entorno donde las tácticas de lavado de activos evolucionan constantemente. Un auditor eficiente debe estar dispuesto a aprender y adaptarse a nuevas tecnologías, estrategias criminales y cambios en las regulaciones. Este enfoque dinámico no solo asegura una auditoría actualizada, sino que también posiciona al auditor como un defensor activo en la prevención del lavado de activos. La colaboración se convierte en un componente vital para el éxito del auditor. La lucha contra el lavado de activos abarca múltiples áreas y disciplinas, desde la contabilidad hasta la tecnología de la información. Trabajar en estrecha colaboración con expertos de diversos campos fortalece la capacidad del auditor para abordar los desafíos desde diferentes perspectivas y desarrollar soluciones holísticas (Aguayo & Aguiar, 2023).

La incorporación de tecnologías avanzadas agrega una capa adicional de eficiencia al proceso de auditoría. Herramientas analíticas avanzadas, inteligencia artificial y blockchain pueden aumentar significativamente la velocidad y precisión con la que se detectan patrones de lavado de activos. Un auditor eficiente debe estar dispuesto a adoptar y aprovechar estas tecnologías para mejorar la efectividad de su trabajo. La ética profesional se mantiene como el cimiento sobre el cual se construye la eficiencia del auditor en la lucha contra el lavado de activos. La integridad en la toma de decisiones, la imparcialidad en la evaluación de datos y el respeto riguroso a los principios éticos son esenciales. El público confía en que los auditores actuarán con integridad, y cualquier desviación de estos estándares puede erosionar la confianza y la efectividad de la auditoría (Sulastri et al., 2023).

En general, ser un auditor eficiente en la lucha contra el lavado de activos implica un enfoque holístico y equilibrado. Las habilidades analíticas, la adaptabilidad, la colaboración, la incorporación de tecnologías avanzadas y la ética profesional se

entrelazan para formar un perfil completo de eficiencia. El auditor no solo identifica y aborda las amenazas actuales, sino que también se prepara activamente para los desafíos futuros. En última instancia, la eficiencia del auditor no solo radica en su capacidad para identificar transacciones sospechosas, sino también en su habilidad para comprender el contexto económico, político y social que rodea a estas actividades ilícitas (Gustavo et al., 2023). Un enfoque proactivo, basado en la colaboración, la innovación y la integridad, asegura que la auditoría no sea solo una respuesta reactiva, sino una fuerza impulsora en la prevención y erradicación del lavado de activos. Solo mediante la combinación de estas habilidades y enfoques puede un auditor ser verdaderamente eficiente en esta tarea crítica.

Eficiencia en la auditoria de lavado de activos

La falta de resultados visibles sobre la eficiencia de la auditoría de lavado de activos en Ecuador puede estar relacionada con varios factores. Puede haber una falta de transparencia en los informes públicos o gubernamentales que detallen los resultados de las auditorías de lavado de activos. La información detallada podría no estar fácilmente accesible para el público en general (Nyreröd et al., 2022).

Aunque se realicen auditorías, la efectividad de las medidas contra el lavado de activos puede verse obstaculizada por problemas en la implementación de las recomendaciones resultantes de esas auditorías. Si las recomendaciones no se aplican de manera eficiente, los resultados pueden ser limitados. Es posible que las medidas y auditorías hayan sido implementadas recientemente, y los resultados tangibles aún no se hayan manifestado por completo. La lucha contra el lavado de activos puede requerir tiempo antes de que se vean mejoras significativas (Ahuja et al., 2023).

El lavado de activos es un problema complejo y en constante evolución. Las organizaciones criminales pueden adaptarse rápidamente a nuevas medidas, lo que dificulta la erradicación completa del problema. La auditoría puede ser una herramienta valiosa, pero puede haber desafíos inherentes para medir su eficiencia en un período corto. La eficacia de la lucha contra el lavado de activos a menudo depende de la coordinación efectiva entre diversas entidades gubernamentales, instituciones financieras y organismos internacionales. Problemas en la coordinación pueden limitar la eficacia general de las auditorías (Abdul-Baki et al., 2023).

La auditoría es un proceso continuo, y las organizaciones deben realizar mejoras constantes en sus estrategias y controles. Si las auditorías se realizan de manera esporádica sin un enfoque de mejora continua, los resultados pueden no ser tan evidentes. La eficiencia de las auditorías a veces se refleja en la capacidad de identificar y abordar casos específicos de lavado de activos. Si no hay denuncias públicas de casos exitosos, la percepción de la eficacia de las auditorías puede ser limitada. Medir la eficiencia de las auditorías en la prevención del lavado de activos puede ser complejo. Los resultados pueden no ser fácilmente cuantificables, y la evaluación podría requerir indicadores más amplios de éxito (Noked & Marcone, 2023).

la auditoría en lavado de activos se convierte en un proceso integral que no solo verifica la adhesión a procedimientos, sino que también asegura la capacidad de adaptación de la organización. La implementación eficaz de los 11 factores descritos en la tabla 1, se convierten en un escudo robusto contra las amenazas del lavado de activos, fortaleciendo la integridad y la seguridad de las operaciones financieras y comerciales. Para abordar estas limitaciones y mejorar la visibilidad de los resultados, es crucial que las autoridades, tanto gubernamentales como de entidades privadas, trabajen en mejorar la transparencia, fortalecer la implementación de medidas y comunicar de manera efectiva los logros alcanzados en la lucha contra el lavado de activos.

Factores de la auditoria de lavado de activos

La prevención del lavado de activos es una prioridad para organizaciones financieras y empresas reguladas en la actualidad. La auditoría desempeña un papel crítico en evaluar la eficacia de las medidas implementadas. En este documento, se explora fondo 11 factores fundamentales en función de la auditoría en lavado de activos., así como las políticas y procedimientos internos son la base de cualquier estrategia efectiva contra el lavado de activos. La auditoría se centra en evaluar la claridad, coherencia y aplicabilidad de estas políticas en la práctica. Se busca confirmar que las directrices establecidas no solo existen en papel, sino que también son implementadas y seguidas rigurosamente. El Conocimiento del Cliente (KYC) es esencial para la identificación temprana de actividades sospechosas. La auditoría examina la diligencia en la recopilación y actualización de información del cliente, verificando que se sigan procedimientos robustos para garantizar la integridad de los perfiles de clientes y la detección oportuna de cambios relevantes (Gerome, 2023).

El monitoreo continuo de transacciones es crucial para identificar patrones anómalos. La auditoría se centra en evaluar la efectividad de los sistemas de monitoreo implementados, asegurándose de que sean capaces de detectar actividades inusuales y proporcionar alertas adecuadas para una revisión más detallada. La debida diligencia en relaciones comerciales es esencial para mitigar el riesgo asociado con terceros. La auditoría examina los procesos de evaluación de riesgos, asegurándose de que las organizaciones establezcan relaciones comerciales solo después de una evaluación exhaustiva y continúen monitoreando estas relaciones a lo largo del tiempo. La conciencia y comprensión del personal son elementos clave en la lucha contra el lavado de activos. La auditoría se enfoca en evaluar la efectividad de los programas de capacitación, verificando que el personal esté debidamente informado sobre los riesgos asociados y comprenda la importancia de su papel en la prevención (Appendino et al., 2023).

El reporte de operaciones sospechosas es un pilar crucial para la colaboración con autoridades. La auditoría se concentra en verificar la adecuada documentación y presentación de informes, asegurando que la organización cumpla con sus obligaciones de informar cualquier actividad que pueda indicar lavado de activos. Las tecnologías avanzadas fortalecen la prevención del lavado de activos. La auditoría se enfoca en evaluar la eficacia de las herramientas tecnológicas utilizadas, asegurando que estén actualizadas y sean capaces de adaptarse a las nuevas tendencias y métodos utilizados por los delincuentes (Sulastri et al., 2023).

Dado que las transacciones en efectivo son propensas al lavado de activos, la auditoría revisa detalladamente estas operaciones. Se asegura de que existan controles internos sólidos para identificar y abordar posibles riesgos asociados con transacciones en efectivo. La cultura organizacional juega un papel fundamental en la prevención del lavado de activos. La auditoría evalúa cómo la cultura promueve valores éticos y la importancia del cumplimiento normativo, asegurando que todos los niveles de la organización estén alineados con los objetivos de prevención (Al, 2023).

El cumplimiento normativo y legal es esencial para evitar sanciones y asegurar la integridad de las operaciones. La auditoría verifica que la organización cumpla de manera efectiva con todas las regulaciones y leyes locales e internacionales relacionadas con la prevención del lavado de activos. La vigilancia constante y la

mejora continua son elementos esenciales para mantener la eficacia de las medidas preventivas. La auditoría se centra en evaluar cómo la organización sigue de cerca las tendencias del lavado de activos, adapta sus estrategias y realiza mejoras continuas en sus controles internos (Loza et al., 2023).

## 2. Metodología

Para la presente investigación, se decidió hacer un estudio de diseño no experimental, con un enfoque cuantitativo, a través del uso de un cuestionario validado que contiene 11 preguntas con medición en escala de Likert (anexo 1), cada una de ellas orientadas a los factores que se investigan en el campo de la auditoría aplicada al lavado de activos según lo demostrado en Senhoras (2022), los resultados se leyeron de forma descriptiva.

La recolección de datos se hizo a personas relacionadas en la Coordinación General Técnica y de Prevención en las seis direcciones de dichas coordinaciones, los 81 sujetos que accedieron a contestar fueron escogidos de forma aleatoria bajo anonimato absoluto, para que lo reflejado tenga lo más apegado a la realidad posible. El período de recolección de datos fue en diciembre del 2023. Las preguntas fueron definidas y operacionalizadas en la tabla 1.

Tabla 1. *Operacionalización de variables -Parte 1*

| Dimensión | Definición | Pregunta o Ítem |
|---|---|---|
| Políticas y Procedimientos Internos: | Este factor se refiere al conjunto de reglas, lineamientos y procesos establecidos dentro de una organización para prevenir y gestionar el riesgo de lavado de activos. Incluye las políticas internas y los procedimientos operativos que orientan las acciones del personal en relación con la identificación y prevención del lavado de activos. | 1) En mi área de trabajo, se aplican y cumplen de manera efectiva las políticas y procedimientos establecidos para prevenir el lavado de activos. |
| Conocimiento del Cliente (KYC): | El Conocimiento del Cliente (KYC) implica el proceso de recopilación y verificación de información detallada sobre los clientes de una institución financiera u organización. El objetivo es conocer la identidad, actividades y relaciones comerciales de los clientes para evaluar y mitigar el riesgo de participación en actividades ilícitas como el lavado de activos. | 2) El proceso de verificación y recopilación de información del cliente en nuestra organización se lleva a cabo de manera exhaustiva y actualizada regularmente. |
| Monitoreo de Transacciones: | Este factor se refiere a la observación continua y análisis de las transacciones financieras realizadas por los clientes. Incluye el uso de sistemas automatizados para identificar patrones inusuales o actividades sospechosas que podrían indicar lavado de activos. El monitoreo de transacciones es esencial para la detección temprana de comportamientos anómalos. | 3) Las herramientas de monitoreo de transacciones utilizadas en nuestra institución son efectivas para detectar patrones inusuales o comportamientos atípicos. |
| Due Diligence en Relaciones Comerciales: | Este factor se refiere a la observación continua y análisis de las transacciones financieras realizadas por los clientes. Incluye el uso de sistemas automatizados para identificar patrones inusuales o actividades sospechosas que podrían indicar lavado de activos. El monitoreo de transacciones es esencial para la detección temprana de comportamientos anómalos. | 4) La debida diligencia se realiza de manera rigurosa al establecer relaciones comerciales con terceros en nuestra organización. |
| Capacitación y Concienciación: | Se refiere a los programas educativos y de formación proporcionados a los empleados de una organización para aumentar su comprensión sobre el lavado de activos, los riesgos asociados y los procedimientos para prevenirlo. La concienciación busca garantizar que el personal esté informado y alerta sobre las prácticas ilícitas. | 5) En nuestra organización, se proporciona una capacitación adecuada sobre la prevención del lavado de activos, y el personal está bien consciente de los riesgos asociados. |
| Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS): | El reporte de operaciones sospechosas se refiere a la obligación de las instituciones financieras y entidades reguladas de informar a las autoridades competentes sobre transacciones que podrían estar relacionadas con actividades ilícitas. Este factor busca facilitar la colaboración en la identificación y prevención del lavado de activos. | 6) Los procedimientos establecidos para identificar, documentar y reportar operaciones sospechosas en nuestra institución son efectivos. |

Tabla 1. Operacionalización de variables – Parte 2

| Dimensión | Definición | Pregunta o Ítem |
|---|---|---|
| Integración de Tecnología: | Este factor implica la adopción y utilización de tecnologías avanzadas en los sistemas de información y operativos de una organización. Incluye herramientas como análisis de datos, inteligencia artificial y blockchain para mejorar la capacidad de detectar y prevenir el lavado de activos, especialmente en un entorno tecnológicamente cambiante. | 7) Las tecnologías utilizadas en nuestra organización son adecuadas para detectar y prevenir nuevas formas de lavado de activos, incluyendo el uso de criptomonedas. |
| Revisión de Transacciones en Efectivo: | Refiere al escrutinio específico de las transacciones realizadas en efectivo. Dado que las transacciones en efectivo pueden ser más propensas al lavado de activos debido a su naturaleza menos rastreable, la revisión minuciosa busca identificar posibles actividades ilícitas. | 8) Los controles internos en nuestra institución para las transacciones en efectivo son efectivos en mitigar los riesgos asociados. |
| Evaluación de la Cultura Organizacional: | La evaluación de la cultura organizacional implica analizar los valores, normas y comportamientos dentro de una organización en relación con la ética y el cumplimiento normativo. Busca determinar si la cultura promueve la integridad y la prevención del lavado de activos. | 9) En nuestra organización, la cultura organizacional promueve valores éticos y la importancia del cumplimiento normativo en la prevención del lavado de activos. |
| Cumplimiento Normativo y Legal: | Este factor se refiere a la adhesión rigurosa a las leyes y regulaciones relacionadas con la prevención del lavado de activos. Incluye la implementación de políticas y procedimientos que aseguren que la organización cumpla con todas las normativas locales e internacionales aplicables. | 10) La organización cumple de manera efectiva con las regulaciones y leyes locales e internacionales relacionadas con la prevención del lavado de activos. |
| Seguimiento y Mejora Continua: | Implica la vigilancia constante de las prácticas, procesos y resultados relacionados con la prevención del lavado de activos. La mejora continua se refiere a la identificación de áreas de oportunidad y la implementación de cambios para fortalecer constantemente los controles internos y adaptarse a nuevas amenazas. | 11) En nuestra institución, se lleva a cabo un seguimiento constante y se realizan mejoras continuas para fortalecer los controles internos en la prevención del lavado de activos. |

## 3. Resultados

Una vez registrados los datos en Google Formularios y exportados como base de datos para ser ingresados, se hizo un análisis de fiabilidad de los resultados y el Alfa de Cronbach resultó en 0,994. A continuación, en la Tabla 2, se presentan los resultados obtenidos de las encuestas:

Tabla 2. *Resultados descriptivos de las encuestas*

| Codificación | Dimensión | Rechazan (Muy desacuerdo y desacuerdo) | Son indiferentes | Aceptan (De acuerdo y muy de acuerdo) |
|---|---|---|---|---|
| Política_procedimientos | Políticas y Procedimientos Internos: | 25,6% | 2,4% | 72,0% |
| KYC | Conocimiento del Cliente (KYC): | 26,8% | 2,4% | 70,7% |
| Monitoreo | Monitoreo de Transacciones: | 25,6% | 2,4% | 72,0% |
| Due_diligence | Due Diligence en Relaciones Comerciales: | 25,6% | 1,2% | 73,2% |
| Capacitación | Capacitación y Concienciación: | 25,6% | 2,4% | 72,0% |
| ROS | Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS): | 25,6% | 1,2% | 73,2% |
| Tecnología | Integración de Tecnología: | 25,6% | 3,7% | 70,7% |
| Transacciones | Revisión de Transacciones en Efectivo: | 25,6% | 1,2% | 73,2% |
| Cultura_organizacional | Evaluación de la Cultura Organizacional: | 25,6% | 2,4% | 72,0% |
| Normativa | Cumplimiento Normativo y Legal: | 25,6% | 2,4% | 72,0% |
| Seguimiento | Seguimiento y Mejora Continua: | 25,6% | 3,7% | 70,7% |

Nota: Datos resumidos del programa estadísticos

Este análisis estadístico proporciona una visión detallada de la percepción de los empleados en diversas dimensiones relacionadas con la prevención del lavado de activos. Los resultados sugieren áreas específicas donde la organización puede fortalecer sus prácticas y enfoques, permitiendo una acción informada para mejorar la eficiencia en la lucha contra el lavado de activos. La implementación de estrategias basadas en estos hallazgos contribuirá significativamente a fortalecer la postura de la organización frente a las amenazas asociadas con el lavado de activos. La tabla proporciona datos detallados sobre la percepción de los empleados en diferentes dimensiones relacionadas con la prevención del lavado de activos. Para realizar un

análisis estadístico descriptivo e interpretativo, examinaremos cada dimensión por separado y destacaremos tendencias significativas.

Políticas y Procedimientos Internos: El 58,5% de los empleados están de acuerdo en que las políticas y procedimientos internos se aplican de manera efectiva en sus áreas de trabajo. Sin embargo, es preocupante que el 25,6% (11,0% + 14,6%) muestre desacuerdo o total desacuerdo, lo que indica posibles áreas de mejora en la implementación de políticas.

Conocimiento del Cliente (KYC): El 62,2% de los empleados considera que el proceso de verificación y recopilación de información del cliente se lleva a cabo exhaustivamente. Aunque la mayoría está de acuerdo, el 26,8% (18,3% + 8,5%) muestra desacuerdo o total desacuerdo, señalando una posible falta de confianza en la exhaustividad del proceso KYC.

Monitoreo de Transacciones: El 70,7% cree que las herramientas de monitoreo de transacciones son efectivas. Esta alta aprobación sugiere una percepción positiva en la capacidad de la institución para detectar patrones inusuales. Sin embargo, se debe prestar atención a la baja proporción (1,2%) que muestra total desacuerdo, ya que podría indicar posibles deficiencias.

Due Diligence en Relaciones Comerciales: El 69,5% considera que la debida diligencia en relaciones comerciales se realiza de manera rigurosa. Aunque la mayoría está de acuerdo, un 25,6% (11,0% + 14,6%) muestra desacuerdo o total desacuerdo, sugiriendo áreas donde la institución podría fortalecer sus prácticas de due diligence.

Capacitación y Concienciación: El 69,5% de aprobación indica que la capacitación sobre la prevención del lavado de activos es efectiva. Sin embargo, el 25,6% (11,0% + 14,6%) que muestra desacuerdo o total desacuerdo destaca la necesidad de evaluar y mejorar los programas de concienciación.

Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS): El 65,9% considera efectivos los procedimientos para identificar, documentar y reportar operaciones sospechosas. Aunque la mayoría está de acuerdo, un 25,6% (11,0% + 14,6%) muestra desacuerdo o total desacuerdo, indicando áreas para fortalecer los procesos ROS.

Integración de Tecnología: El 58,5% cree que las tecnologías utilizadas son adecuadas para detectar nuevas formas de lavado de activos. Aunque la mayoría está de acuerdo, el

26,0% (11,0% + 14,6% + 3,7%) muestra desacuerdo, señalando una posible necesidad de actualización tecnológica.

Revisión de Transacciones en Efectivo: El 69,5% considera que los controles internos son efectivos en mitigar riesgos asociados con transacciones en efectivo. Aunque la mayoría está de acuerdo, el 25,6% (11,0% + 14,6%) muestra desacuerdo o total desacuerdo, indicando áreas donde mejorar la eficacia de los controles.

Evaluación de la Cultura Organizacional: El 69,5% cree que la cultura organizacional promueve valores éticos y la importancia del cumplimiento normativo. Aunque la mayoría está de acuerdo, el 26,0% (11,0% + 14,6% + 2,4%) muestra desacuerdo, sugiriendo la necesidad de fortalecer la promoción de valores éticos.

Cumplimiento Normativo y Legal: El 64,6% considera que la organización cumple de manera efectiva con regulaciones y leyes. Aunque la mayoría está de acuerdo, el 25,6% (11,0% + 14,6%) muestra desacuerdo o total desacuerdo, indicando posibles áreas de incumplimiento normativo.

Seguimiento y Mejora Continua: El 58,5% cree que se lleva a cabo un seguimiento constante y mejoras continuas para fortalecer los controles internos en la prevención del lavado de activos. Aunque la mayoría está de acuerdo, el 25,9% (11,0% + 14,6% + 3,7%) muestra desacuerdo o total desacuerdo, señalando posibles áreas de oportunidad para un enfoque más proactivo en el seguimiento y la mejora continua.

## Discusión

Se considera que se han encontrado algunas Fortalezas Identificadas, debido a que la mayoría de los empleados perciben positivamente la efectividad de las herramientas de monitoreo de transacciones y la mitigación de riesgos asociados con transacciones en efectivo. La cultura organizacional y el cumplimiento normativo reciben una aprobación mayoritaria, sugiriendo un entorno ético y un compromiso con las regulaciones. En relación con las Áreas de Oportunidad, existen preocupaciones significativas en torno a la aplicación efectiva de políticas y procedimientos internos, el proceso KYC y la realización rigurosa de la debida diligencia en relaciones comerciales. La capacitación y concienciación, así como la eficacia de los procedimientos ROS, también son áreas donde se identifican posibles mejoras.

En cuanto a las Necesidades Tecnológicas, la integración de tecnología, aunque generalmente bien percibida, muestra un porcentaje significativo de desacuerdo. Esto sugiere la necesidad de evaluar y actualizar las tecnologías utilizadas para abordar nuevas formas de lavado de activos, incluyendo el uso de criptomonedas. En relación con el enfoque en Seguimiento y Mejora Continua, aunque la mayoría cree que se realiza un seguimiento constante, el desacuerdo en este aspecto resalta la importancia de un enfoque más proactivo en la mejora continua. Identificar áreas específicas que requieren mejoras y actuar sobre ellas será fundamental para fortalecer los controles internos.

En la lucha contra el lavado de activos, la mejora continua es esencial para adaptarse a las cambiantes estrategias de delincuentes financieros y fortalecer los mecanismos de prevención. Al analizar detalladamente la tabla de percepciones de los empleados sobre las prácticas de prevención del lavado de activos, se identifican áreas críticas con deficiencias que requieren una revisión exhaustiva para impulsar la mejora continua.

El factor relacionado con la aplicación efectiva de políticas y procedimientos internos muestra una deficiencia significativa, con solo el 58,5% de aprobación. La presencia del 25,6% de desacuerdo o total desacuerdo destaca esta área como una prioridad para la mejora continua. Revisar y fortalecer la implementación de políticas es esencial para garantizar que estas no solo existan en documentos, sino que se ejecuten de manera efectiva en la práctica diaria.

Aunque el 62,2% considera que el proceso KYC se realiza de manera exhaustiva, la presencia del 26,8% de desacuerdo o total desacuerdo subraya la necesidad de evaluar y mejorar este proceso crítico. La verificación y recopilación de información del cliente son pilares fundamentales en la prevención del lavado de activos, y cualquier deficiencia en esta área podría debilitar la eficacia general de los controles.

A pesar de que el 69,5% afirma que se proporciona una capacitación adecuada sobre la prevención del lavado de activos, el 25,6% de desacuerdo o total desacuerdo indica que aún hay desafíos. Mejorar la calidad y alcance de la capacitación, asegurando que el personal esté plenamente consciente de los riesgos asociados, será crucial para fortalecer la primera línea de defensa contra el lavado de activos.

Aunque se percibe que se lleva a cabo un seguimiento constante y mejoras continuas, el 25,9% que muestra desacuerdo sugiere áreas específicas que requieren atención.

Identificar estas áreas y adoptar un enfoque más proactivo en la mejora continua fortalecerá la capacidad de la organización para adaptarse a las nuevas amenazas y desafíos en la prevención del lavado de activos.

A pesar de que la integración de tecnología cuenta con el 58,5% de aprobación, el 26,0% de desacuerdo indica la necesidad de evaluar y actualizar las herramientas tecnológicas utilizadas. Dada la evolución constante de las tácticas de lavado de activos, mantener tecnologías actualizadas y adaptadas a nuevas amenazas se vuelve crucial.

Aunque la mayoría cree que la cultura organizacional promueve valores éticos y el cumplimiento normativo, el 26,0% que muestra desacuerdo sugiere posibles brechas. Reforzar estos aspectos no solo fortalecerá la resistencia contra el lavado de activos, sino que también consolidará la integridad y ética de la organización.

## 4. Conclusiones

En conclusión, al primer objetivo, la exploración de la relación conceptual entre los auditores y los factores de auditoría en el contexto del lavado de activos, se destaca la importancia de la sinergia entre los profesionales de la auditoría y los elementos clave que influyen en la prevención y detección del lavado de activos. La conceptualización de esta relación revela que los auditores desempeñan un papel crucial en la identificación y evaluación de factores como políticas internas, procesos KYC, monitoreo de transacciones, due diligence, capacitación, reporte de operaciones sospechosas, tecnología, revisión de transacciones en efectivo, cultura organizacional, cumplimiento normativo y mejora continua.

La relación entre los auditores y estos factores es interdependiente. Los auditores deben entender a fondo las políticas y procedimientos internos para evaluar su efectividad. El proceso KYC y la debida diligencia requieren la atención minuciosa de los auditores para garantizar su rigurosidad. La efectividad de las herramientas tecnológicas debe ser evaluada por los auditores para mantenerse al tanto de las amenazas emergentes, y la cultura organizacional necesita ser auditada para promover valores éticos y el cumplimiento normativo.

La relación conceptual entre los auditores y los factores de auditoría en el lavado de activos subraya la necesidad de una comprensión profunda y una colaboración estrecha.

Los auditores actúan como guardianes que evalúan la robustez de los controles internos, asegurando que las organizaciones estén equipadas para resistir las amenazas del lavado de activos.

La conclusión del segundo objetivo, sobre las percepciones del personal ligado a las áreas de coordinación técnica y de prevención, basadas en Factores de Auditoría, es que se revela una visión integral de la efectividad de las prácticas implementadas en la prevención del lavado de activos. Las percepciones del personal ofrecen una ventana única a la eficacia de factores clave como la aplicación de políticas internas, el proceso KYC, el monitoreo de transacciones, la debida diligencia, la capacitación, el reporte de operaciones sospechosas, la integración de tecnología, la revisión de transacciones en efectivo, la evaluación de la cultura organizacional, el cumplimiento normativo y el seguimiento y mejora continua.

La interpretación de estas percepciones destaca áreas de fortaleza, como la efectividad de las herramientas de monitoreo de transacciones y la cultura organizacional ética. Sin embargo, también señala áreas críticas de mejora, como la implementación efectiva de políticas internas, la exhaustividad del proceso KYC y la necesidad de un seguimiento más proactivo y mejoras continuas.

En conclusión, al tercer objetivo investigado, la interpretación detallada de los factores con mayor deficiencia destaca áreas específicas que deben revisarse en un proceso de mejora continua. La aplicación efectiva de políticas internas, la exhaustividad en el proceso KYC, la calidad de la capacitación, el seguimiento proactivo, la actualización tecnológica y el fortalecimiento de la cultura organizacional son aspectos críticos para impulsar la eficacia en la prevención del lavado de activos. Abordar estas deficiencias no solo mejora los controles internos, sino que también fortalece la posición de la organización en la lucha contra el lavado de activos y el cumplimiento normativo

## Referencias

Abdul-Baki, Z., Diab, A., & Kadir, A. O. (2023). Resisting institutionalized corruption: The case of public audit in Nigeria. Journal of Accounting and Public Policy, 42(6), 107052. https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2022.107052

Aguayo, M. P. S., & Aguiar, L. F. U. (2023). Fraud detection by analyzing human behavior apply machine learning techniques.

Ahuja, D., Bhardwaj, P., & Madan, P. (2023). Money Laundering: A Bibliometric Review of Three Decades from 1990 to 2021. En P. Tyagi, S. Grima, K. Sood, B. Balamurugan, E. Özen, & T. Eleftherios (Eds.), Smart Analytics, Artificial Intelligence and Sustainable Performance Management in a Global Digitalised Economy (Vol. 110B, pp. 55-72). Emerald Publishing Limited. https://doi.org/10.1108/S1569-37592023000110B003

Al, R. I. C. M. et. (2023). The proposal of former President Lenin Moreno Gárces for the granting of general regulations of the organic law of humanitarian support, in ecuador and the current ones of President Guillermo Lasso 2020—2023. Russian Law Journal, 11(6s), Article 6s. https://doi.org/10.52783/rlj.v11i6s.1519

Appendino, M., Bespalova, O., Bhattacharya, M. R., Clevy, J. F., Geng, M. N., Komatsuzaki, M. T., Lesniak, J., Lian, W., Marcelino, M. S., Villafuerte, M. M., & Yakhshilikov, M. Y. (2023). Crypto Assets and CBDCs in Latin America and the Caribbean: Opportunities and Risks. International Monetary Fund.

Bernussi, M., Villela, P., & Debatin, L. J. (2023). 'Follow the Money': Tracking the Diffusion of the American Anti-Money Laundering Policy in Latin America. Conjuntura Austral, 14(66), Article 66. https://doi.org/10.22456/2178-8839.129946

Cheng, P. (2023). Decoding the rise of Central Bank Digital Currency in China: Designs, problems, and prospects. Journal of Banking Regulation, 24(2), 156-170. https://doi.org/10.1057/s41261-022-00193-5

Gerome, S. C. (2023). The Translation of Lexicalized Metaphors in Interlinguistic and Intercultural Communication of Financial Security Discourse: A Corpus-Based

Analysis of English and Spanish Texts about Money Laundering. https://doi.org/10.14201/gredos.153228

Gustavo, L. T. A., Molina Diaz, R. P., Sanandres Alvarez, L. G., & Valeria, M. (2023). Money Laundering and its Perspective in Latin America and the Caribbean, Legal Consideration. Migration Letters, 20(S7), Article S7. https://doi.org/10.59670/ml.v20iS7.4432

Kontogeorga, G., & Papapanagiotou, A. (2022). Auditing ethics and corruption: Old challenges and new trends for Supreme audit institutions in turbulent times. Journal of Public Budgeting, Accounting & Financial Management, 35(4), 474-492. https://doi.org/10.1108/JPBAFM-08-2021-0131

Lessambo, F. I. (2023). Anti-Money Laundering, Counter Financing Terrorism and Cybersecurity in the Banking Industry: A Comparative Study within the G-20. Springer Nature.

Loza, A. G., Molina, R. P., Sanandres, L. G., & Ruiz, M. V. (2023). Constitutional Law: Latin American Tax Evasion the Benefits Generated through the Legal Vacuum. Migration Letters, 20(S7), Article S7. https://doi.org/10.59670/ml.v20iS7.4429

Mara, E. R., Achim, M. V., & Clement, S. (2023). A Bidirectional Causality Between Shadow Economy and Economic and Sustainable Development. En M. Dion (Ed.), Sustainable Finance and Financial Crime (pp. 247-266). Springer International Publishing. https://doi.org/10.1007/978-3-031-28752-7_13

Noked, N., & Marcone, Z. (2023). The International Response to the U.S. Tax Haven. Yale Journal of International Law, 48, 177.

Nyreröd, T., Andreadakis, S., & Spagnolo, G. (2022). Money laundering and sanctions enforcement: Large rewards, leniency and witness protection for whistleblowers. Journal of Money Laundering Control, 26(5), 912-925. https://doi.org/10.1108/JMLC-05-2022-0068

Roman, J., & Schaefer, T. (2022). Developing a laundered funds destination theory: Applying the Walker–Unger gravity model to US-based money launderer country preference from 2000 to 2020. Journal of Money Laundering Control, 26(3), 640-664. https://doi.org/10.1108/JMLC-01-2022-0002

Senhoras, E. M. (2022). Auditoria: Da Teoria à Empiria. Editora IOLE.

Soudijn, M. (2024). Drugs dealers' suspicious transactions: Probabilities, characteristics, and money laundering risks [forthcoming].

Sulastri, A., Istania, R., & Rahayu, N. S. (2023). Handling Money Laundering Crime in the Forestry Sector through Integrated Governance. International Journal of Economics Development Research (IJEDR), 4(3), Article 3. https://doi.org/10.37385/ijedr.v4i3.3536

UAFE. (2023). La UAFE – Unidad de Análisis Financiero y Económico. Princi{pales atribuciones de la Unidad de Análisis Financiero y Económico. https://www.uafe.gob.ec/la-institucion/