



**ROL DE LOS CONTADORES Y AUDITORES SEGÚN LAS NUEVAS
REGULACIONES CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS**

Karla Carolina Castillo Soriano

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Tutor: William Núñez De la Cruz

Febrero 2021





Resumen

Este trabajo se enfoca en explicar las relaciones que existen en el rol de los contadores con base en las reglas de lavado de activos y sus beneficios para las entidades. Desde la perspectiva de evitar que el desarrollo tecnológico haga que el sistema financiero sea vulnerable al lavado de activos y al financiamiento, la primera parte describe brevemente el rol implícito de los contadores y auditores ante los gobiernos, organismos internacionales y entidades reguladas. En la economía general La segunda parte comprende los aspectos generales de la gestión del riesgo de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo y define y ejemplifica los principales términos relacionados con la gestión del riesgo de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo. En la situación actual, también pueden darse las principales características del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

Palabras clave: Lavado de Activo, Contadores, Sistema Financiero

Karla Castillo S

Castillo Soriano Karla Carolina

Núñez De La Cruz William

UP



Rol de los contadores y auditores según las nuevas regulaciones contra el lavado de activos

Los avances tecnológicos y el internet han contribuido al desarrollo de una parte de la humanidad, es una constante que los sectores económicos para ser competitivos y no desvincularse del mercado, busquen estar al alcance de sus clientes a través de un clic. Esto implica, una fuerte inversión no solo desde el punto de vista de desarrollo tecnológico, si no, desde la perspectiva de administración de riesgos, pues son herramientas que están al alcance de todo el mundo incluyendo grupos delictivos.

En este sentido la intermediación financiera, como actividad realizada por las instituciones financieras autorizadas para captar recursos de quienes tienen excedentes y destinarlos a quienes tienen necesidades de liquidez obteniendo por ello una comisión, también ha visto en los dispositivos móviles e internet una forma de seguir haciendo negocio. Sin embargo, la poca regulación sobre estas herramientas tecnológicas ha sido la razón principal para que se conviertan en el medio preferido por los delincuentes para lavar dinero y financiar al terrorismo.

El presente trabajo centra su atención en demostrar la relación que existe en el rol de contadores con base a las normas de los lavados de activos y como esto beneficia a las entidades. El objetivo analizar el rol de los contadores y auditores de las diferentes leyes, reglamentos, normas e instrucciones del Ecuador en materia de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos deben ser reportadas al departamento de análisis financiero para los diferentes tipos de empresas bajo la supervisión de empresas, valores y supervisión de seguros.

La primera parte describe brevemente cuáles son los roles de los contadores y auditores, que implica para los gobiernos, organizaciones internacionales y sujetos obligados desde el punto de vista de evitar que la evolución tecnológica permita que el sistema financiero sea vulnerable para el lavado de activos y financiamiento del terrorismo; delitos que traen grandes afectaciones a la economía en general.

La segunda parte está compuesta por aspectos generales de la administración de los riesgos de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo., se definen y ejemplifican los principales términos que están relacionados con la gestión del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. También las principales características de lavado de activos y



financiamiento del terrorismo que se podrían presentar en estas nuevas circunstancias de confinamiento.

Se detalla cada uno de los instrumentos internacionales que han ido surgiendo con el paso del tiempo a nivel internacional y que se han implementado en Ecuador. Se describe brevemente el marco regulatorio ecuatoriano y se realiza un análisis comparativo de las ventajas y limitaciones de la normativa nacional. También, se expone la opinión de los organismos internacionales respecto a las nuevas tecnologías y se analiza la normativa ecuatoriana con referencia a esta nueva tendencia.





UPSE

Definición del Contador Público y Auditor

Según (Rosales L. F., 2010) La gama de sus funciones y la amplitud del papel que está llamado a jugar en el progreso económico, no han sido reconocidos en toda su magnitud por inversionistas y público en general, hasta el extremo que Contaduría Pública para algunos significa Auditoría, una actividad fiscalizadora sin los alcances que en realidad tiene la profesión.

Por ello, en la actualidad, partiendo del fundamento jurídico y de la situación actual, los contadores públicos como profesionales universitarios deben reconocer esta situación y establecer una nueva imagen acorde con la importancia, amplitud y verdadero sentido de su significación profesional en definitiva, la importancia de la contabilidad pública radica en su función de consultoría, que si se utiliza correctamente es una herramienta indispensable en la organización y administración modernas.

El Contador Público y Auditor como asesor financiero

(Rosales L. F., 2012) La función del Contador Público como asesor financiero tiene objetivos básicos: la minimización y pago de los costos y gastos, de tal manera que el asesor financiero aporta funciones principales: Planeación, control financiero, consecución de fondos de inversión y eventualmente puede tener problemas especiales, tales como la fusión de las empresas o la liquidación de estas, aunque raras veces esta última función es exclusiva del Contador Público y Auditor como Asesor Financiero.

El contador como asesor financiero cumple con minimizar y pagar los costos y gastos de modo que el asesor financiero cumpla las siguientes funciones principales: planificación y control financiero, y obtención de fondos de inversión. Al final, puede encontrar problemas especiales, como la fusión de la empresa o la liquidación de la empresa, aunque la función final rara vez la desempeñan los contadores públicos y los auditores como asesores financieros.

Lavado de Activo

Para la (Oficina de Naciones Unidas contra la Droga y el Delito, 2021) El Lavado de Activos es un delito, que consiste en dar una apariencia de origen legítimo o lícito a bienes –



dineros o no, que en realidad son productos o "ganancias" de delitos graves como: Tráfico ilícito de drogas, Trata de Personas, Corrupción, secuestros y otros.

El blanqueo de capitales se refiere al proceso de inserción de materias primas, fondos, activos o recursos de origen ilegal en la economía formal de un país a través de una empresa o sector financiero para que tenga una imagen legal. Obviamente, es un criminal que busca canales intransigentes. En la actualidad, se le llama ampliamente "lavado de dinero" porque "lava" todos los bienes y recursos de actividades ilegales, no solo el lavado de dinero. Para llevar a cabo el blanqueo de capitales se debe cometer uno o más de los siguientes delitos: narcotráfico, tráfico de armas y órganos, proxenetismo, trata de personas o mujeres blancas, secuestro, usura, extorsión, estafa, contrabando, funcionarios públicos, entre otros.

Diferencia entre fraude y lavado de activos

La principal diferencia entre el fraude y el lavado de activo es que el primero no tiene delitos potenciales, mientras que el lavado de activo significa cometer delitos de antemano, por lo que se pueden obtener "ganancias", por lo que es necesario encubrir sus fuentes ilícitas. Otra diferencia es que el lavado de dinero no tiene un impacto directo en los estados financieros de la empresa y rara vez se encuentra, porque el propósito del lavado de dinero es registrar fondos ilegales como transacciones legítimas a través del sistema financiero u otros mecanismos.

Organismos nacionales de prevención, detección, investigación y juzgamiento

Ante las desenfrenadas actividades de blanqueo de capitales y sus graves consecuencias para la economía mundial, cada vez son más las organizaciones que contribuyen a la respuesta al blanqueo de capitales. Por ello, las organizaciones en las que participamos a nivel nacional se han clasificado en prevención, investigación, investigación y juicio.

Los organismos se descomponen de diferentes maneras como son prevención, detección, investigación y de juzgamiento a su vez se desglosan de la siguiente manera:



Elaborado por: Karla Castillo Soriano

Fuente: Antilavado de Activos

Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos

Frente a una denuncia de la Comisión Estadounidense para el Control del Abuso de Drogas (Cicad-OEA), se detectó que la legislación carecía de leyes que cubrieran todas las actividades ilegales relacionadas con el lavado de dinero, y de delitos típicos de tráfico de drogas en la Ley de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas, además estableció un comité de coordinación para elaborar el primer borrador de la Ley de Represión del Blanqueo de Capitales, que está integrado por las siguientes organizaciones:

- Fiscal General de la Nación
- Fiscal General
- Director de Banca y Seguros
- Director de compañía
- Representante del Ministerio de Relaciones Exteriores Representante del Consejo Nacional de Control de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas (CONSEP)



Disposiciones generales de la Ley de Prevención, Detección y Eliminación del Blanqueo de Capitales y Financiación de Actos Penales

El reglamento dictado por el Ex Presidente de la Constitución de la República Ecuador. Según la orden ejecutiva, fue emitida en Quito el 7 de marzo de 2012, y publicada en el Diario Oficial 666 el día 21 del mismo año. Tiene como finalidad y finalidad "Establecer las normas generales aplicables y siguiendo los procedimientos para los objetivos de la Ley de Prevención, Detección y Eliminación de Delitos de Blanqueo de Capitales y Financiamiento de Delitos "

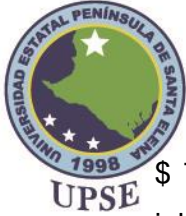
Código Orgánico Integral Penal

El nuevo código penal orgánico integral del Ecuador sobre este tema, resalta que el Lavado de dinero surge de manera directo o indirecto: Posesión, adquisición, transferencia, manejo, uso, mantenimiento, entrega, transporte, conversión o beneficio de cualquier forma de bienes de origen ilegal. Ocultar u obstruir la verdadera determinación de la naturaleza, fuente, origen o conexión de activos. Facilite su nombre o el nombre de la empresa de la que es socio o accionista para cometer el delito. Operaciones y transacciones financieras o económicas solas o por medio de un tercero, con el propósito de legalizar las actividades de lavado de activos.

El comportamiento de los blanqueadores de dinero es similar al de los empresarios legítimos, para no despertar sospechas entre los empleados de las entidades y así escapar al control de las autoridades competentes, logran la apariencia legal de actividades y bienes ilícitos a través de terceros, operaciones y transacciones financieras o económicas.

Caso Pare de sufrir

Iglesia Universal del Reino de Dios también es conocido por su programa de televisión "Pare de Sufrir" y actualmente está representado en más de 180 países, incluyendo toda América Latina y Estados Unidos. En 2009, el departamento judicial brasileño realizó una investigación sobre la iglesia mencionada. Se sospechaba de lavar dinero obtenido de los diezmos donados por millones de sus leales, enviarlo a un paraíso fiscal en el extranjero y luego devolverlo al país. asignados a su propio negocio, incluida la inversión en medios de comunicación. La denuncia está dirigida al titular de la organización Edir Macedo y otros ocho integrantes, involucrando lavado de activos, fraude y falsificación, acusándolos de lavar aproximadamente US



\$ 750 millones cada año. Según la denuncia, el acusado ha estado utilizando a la iglesia para cometer fraude, dañando los intereses de la propia iglesia y de sus creyentes, porque estos fondos deberían haberse utilizado para mantener templos y obras sociales, y también deberían gozar de exención de impuestos. Organizaciones religiosas debería disfrutar de formas de evitar el pago de impuestos.

Consecuencias

Las consecuencias de este caso de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo no solo afecta a la economía, sino que también afectan a la sociedad, a las instituciones públicas y las privadas, por lo que la participación en este tipo de actividades delictivas tiene un impacto negativo en el país, la economía, las empresas y los empleados.

Efecto que genera el Lavado de activo en el país

- Reducir la calidad de la imagen
- Los inversores extranjeros pierden la confianza
- Daños a la seguridad
- Intensificar la corrupción
- Incrementar la violencia
- Reducir el bienestar social
- Obstruir el sistema financiero internacional

Efecto que genera el Lavado de activo en la economía

- Desalentar la inversión extranjera
- Redistribución regresiva de la riqueza
- Competencia desleal
- Efecto de inflación
- Precios inestables
- Problemas de moneda
- Evasión de impuestos
- Desempleo

Efecto que genera el Lavado de activo en la empresa

- Pérdida de reputación y prestigio
- Publicidad negativa
- El sistema financiero está bloqueado





Competencia desleal

- Rotación de clientes

Efecto que genera el Lavado de activo en los empleados

- Pérdida de valor
- Castigo laboral
- Sanciones penales
- Incluir en listas restringidas internacionales, como la lista Clinton, la lista de las Naciones Unidas, la lista del Banco de Inglaterra.

Efectos positivos del rol de los contadores y auditores según las nuevas regulaciones contra el lavado de activos

Los contadores y auditores pueden elaborar informes periciales sobre hechos financieros o eventos de impacto económico que afecten fondos públicos o privados, y determinar fraudes u omisiones de funcionarios públicos o ejecutivos en el ejercicio de sus funciones, a fin de determinar los actores responsables.

Los contadores y auditores cumplirán sus funciones con la más alta visión de su profesión, con la importancia de las tareas que le encomienda, buscarán la verdad de mantener totalmente objetiva

Los contadores y auditores son responsables de algunos conocimientos en parte de contabilidad y auditoría, como ayuda preventiva, para detectar y verificar la existencia de delitos.

Los profesionales tienen la obligación de asegurarse de cumplir con las regulaciones vigentes y reportar cualquier infracción encontrada, por lo tanto, se puede evitar que las actividades ilegales como el lavado de dinero se vean afectadas por la sociedad

La efectividad y perfección de las acciones tomadas por los contadores y auditores se concretan en los siguientes aspectos funciones que cumplen con sus valores, pautas y requisitos, enfatizar la alta dimensión social de la contabilidad.



Efectos negativos del rol de los contadores y auditores según las nuevas regulaciones contra el lavado de activos

Los contadores y auditores pueden perder su imagen y quedar con mala reputación ante el resto de la sociedad. Se le puede negar el acceso a los servicios y productos de entidades financieras.

Los contadores y auditores que enfrentan conductas delictivas, detallan la normativa legal a las cuales es sujeto en caso de vinculación de actos ilícitos, a su vez se detalla jerárquicamente las funciones relacionadas con el área contable con el objetivo de tener en claro a quién debe informar en caso de existir la presencia del lavado de activos.

Frente a la evidencia recaudada el lavado de activos es un tema socioeconómico internacional, como se menciona en la investigación y desarrollo, el sistema financiero se utiliza como medio de lavado de activos, lo que afecta la integridad del mercado internacional, por lo tanto, todo país debe tomar las medidas necesarias, con un adecuado intercambio de información entre los dos, también es suficiente para prevenir tales actividades ilegales.

Define que el significado de lavado de activo, es utilizado en estos delitos porque no se entiende lo suficiente para darse cuenta de que se está participando, a su vez generando diferentes formas de delincuencia.

El rol de los contadores y auditores mediante esta situación de lavado de activo no los exime de obligaciones y designarlos como responsabilidad del sujeto de la obligación, por lo que el auditor debe prepararse y capacitarse para cumplir con las obligaciones de manera correcta, efectiva y legal.



UPSE

Bibliografía

Econ. Rafael correa. (2012). *Reglamento ley de lavado de activos y del.* Quito.

Oficina de naciones unidas contra la droga y el delito, u. (12 de 1 de 2021). *Oficina de naciones unidas contra la droga y el delito* . Obtenido de oficina de naciones unidas contra la droga y el delito: <https://www.unodc.org/peruandecuador/es/02areas/delito/lavado-de-activos.html>

Rosales, I. F. (2010). El papel del contador público y auditor en el análisis de los. *Scielo*, 11-12.

Rosales, I. F. (2012). El papel del contador público y auditor en el análisis de los estados financieros. *Universidad de san carlos de guatemala*, 21.

Universo, e. (12 de 09 de 2011). *El universo* . Obtenido de el universo : <https://www.eluniverso.com/2011/09/12/1/1361/lider-iglesia-universal-brasil-pare-sufrir-acusado-fraude-lavado-dinero.html>

