



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE  
GUAYAQUIL**

**DEPARTAMENTO DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA**

**CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES Y  
RIESGOS ECONÓMICOS EN EL SECTOR AUTOMOTRIZ.**

**AUTORA:**




**ING. KEYLA NATALÍ MENDOZA LAYEDRA**

**TUTOR:**

**MG. ECO. MANUEL ANTONIO TENESACA GAVILANEZ**

**GUAYAQUIL-ECUADOR**

**2021**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |                                                                                                                                                     |  |                                                                                                                                                       |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  <b>Presidencia de la República del Ecuador</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |  <b>Plan Nacional de Ciencia, Tecnología, Innovación y Saberes</b> |  |  <b>Plan Nacional de Ciencia, Tecnología, Innovación y Saberes</b> |  |
| <b>CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES Y RIESGOS ECONÓMICOS EN EL SECTOR AUTOMOTRIZ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |                                                                                                                                                     |  |                                                                                                                                                       |  |
| <b>AUTOR:</b><br>Ing. Mendoza Layedra<br>Keyla Natalí                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  | <b>TUTOR:</b><br>Mg. Ec. Tenesaca Gavilánez Manuel Antonio                                                                                          |  |                                                                                                                                                       |  |
| <b>INSTITUCIÓN:</b><br>Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  | <b>Grado obtenido:</b><br>Magíster en Contabilidad y Auditoría                                                                                      |  |                                                                                                                                                       |  |
| <b>MAESTRÍA:</b><br>Contabilidad y Auditoría                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  | <b>COHORTE:</b> V                                                                                                                                   |  |                                                                                                                                                       |  |
| <b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b><br>2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  | <b>N. DE PAGS:</b> 179                                                                                                                              |  |                                                                                                                                                       |  |
| <b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b> Educación Comercial y Administración.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                                                                                                                                     |  |                                                                                                                                                       |  |
| <b>PALABRAS CLAVE:</b><br>Control interno, prevención, fraudes, riesgo económico, lavado de activos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                                                                                                                                     |  |                                                                                                                                                       |  |
| <b>RESUMEN:</b><br><p>El presente trabajo denominado “Control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos en el sector automotriz” busca analizar el sistema de control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos relacionados con el lavado de activos en el sector automotriz; investigación que nace debido a que, las comercializadoras de vehículos están catalogadas como sujetos obligados a informar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFFE) y deben reportar sus operaciones y transacciones económicas cuyo valor sea igual o superior a los USD \$10.000,00; por lo antes expuesto, las empresas de este sector presentan un alto riesgo de vincularse en el delito de lavado de activos debido a la magnitud de sus transacciones, lo cual no les permite anticiparse a la ocurrencia o impacto de transacciones inusuales, no logrando reportar con oportunidad al ente de control, pudiendo incurrir así en sanciones y/o multas por incumplimiento de las normativas vigentes de Prevención de Lavado de Activos, lo que influiría en la rentabilidad y liquidez de las mismas.</p> <p>Para este efecto, se llevó a cabo una investigación de campo en tres compañías del sector automotriz del norte de la ciudad de Guayaquil, a través de la aplicación de técnicas como entrevistas, revisión documental y observación para determinar la posible afectación y vulnerabilidad ante la posible presencia de un caso de fraude. Por ello, se indagó sobre los mecanismos de control empleados, y se determinó que la aplicación de controles internos efectivos es primordial a fin de establecer puntos clave en los cuales se pueda identificar oportunamente aquellos fondos que tengan relación con lavado de activos y evitar su ingreso dentro de las empresas del sector.</p> |  |                                                                                                                                                     |  |                                                                                                                                                       |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <p>El capítulo I presenta el planteamiento del problema del control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos en el sector automotriz, y además justificación, objetivo general y objetivos específicos establecidos referente al tema de investigación.</p> <p>El capítulo II presenta el marco teórico referencial, conceptual y legal en el que se describen conceptos principales y relevantes relacionados al tema de estudio como: Control interno, evaluación de riesgos y prevención de lavado de activos.</p> <p>El capítulo III presenta la metodología utilizada en la investigación: Enfoque mixto, tipos de investigación y técnicas de recolección de datos empleadas a través de entrevistas y observación a tres unidades de análisis de las que se obtuvo acceso a la información y el análisis financiero de las mismas.</p> <p>Finalmente, el capítulo IV presenta un informe técnico en el que se detallan todos los aspectos relevantes sobre el tema.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                          |
| <b>N. DE REGISTRO (en base de datos):</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>N. DE CLASIFICACIÓN:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                          |
| <b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                          |
| <b>ADJUNTO PDF:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | SI <input checked="" type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | NO <input type="checkbox"/>              |
| <b>CONTACTO CON AUTOR:</b><br>Mendoza Layedra<br>Keyla Natalí                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Teléfono:</b><br>0990635008;<br>(04)2545635                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>E-mail:</b><br>kmendozala@ulvr.edu.ec |
| <b>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</b><br>Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | PhD. Eva Guerrero López<br>Teléfono: (04) 2596500 Ext. 170<br>E-mail: <a href="mailto:eguerrerol@ulvr.edu.ec">eguerrerol@ulvr.edu.ec</a><br>Directora del Departamento de Posgrado<br><br>MG Ángel Morán Ochoa.<br>Teléfono: (04) 2596500 Ext.170<br>E-mail: <a href="mailto:amorano@ulvr.edu.ec">amorano@ulvr.edu.ec</a><br>Coordinador de maestría |                                          |

## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis en primer lugar a Dios, ya que gracias a él he podido avanzar a lo largo de mi vida.

A mis padres Luis y Elena por su amor, cuidados y consejos que me han permitido ser una persona responsable y honesta.

A mi esposo John, que ha estado conmigo en las buenas y malas situaciones en el tiempo que llevamos juntos, gracias por tu amor y compañía.

A mis hermanos Elena, Micaela, Luis y Diego, por su compañía, amor y comprensión.

A mi bebé que se encuentra en el cielo, espero que te sientas orgulloso de mí.

A mi querida mascota Shisuka, que ha alegrado nuestras vidas con sus travesuras.

**Keyla Natalí Mendoza Layedra.**

## **AGRADECIMIENTO**

Doy gracias a Dios por permitirme vivir cada día y estar junto a mis seres queridos.

A mi familia y a mi esposo por su apoyo y cariño incondicional a lo largo de mi carrera, lo cual me ha dado fuerzas para continuar.

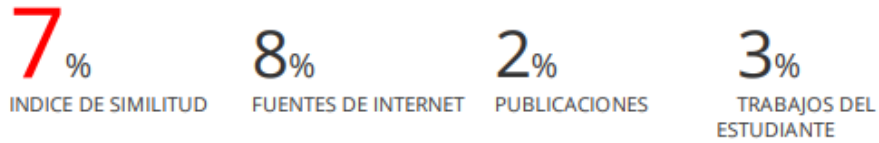
A mi tutor Mg. Manuel Tenesaca, por su guía a lo largo del desarrollo de mi tesis de posgrado.

**Keyla Natalí Mendoza Layedra.**

# INFORME ANTIPLAGIO

Mendoza-Tenesaca

## INFORME DE ORIGINALIDAD



## FUENTES PRIMARIAS

|          |                                                                                            |           |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <a href="http://repositorio.ucsg.edu.ec">repositorio.ucsg.edu.ec</a><br>Fuente de Internet | <b>1%</b> |
| <b>2</b> | <a href="http://repositorio.ulvr.edu.ec">repositorio.ulvr.edu.ec</a><br>Fuente de Internet | <b>1%</b> |
| <b>3</b> | <a href="http://www.legalecuador.com">www.legalecuador.com</a><br>Fuente de Internet       | <b>1%</b> |
| <b>4</b> | <a href="http://docplayer.es">docplayer.es</a><br>Fuente de Internet                       | <b>1%</b> |
| <b>5</b> | <a href="http://www.vazseguros.com">www.vazseguros.com</a><br>Fuente de Internet           | <b>1%</b> |
| <b>6</b> | <a href="http://documentop.com">documentop.com</a><br>Fuente de Internet                   | <b>1%</b> |
| <b>7</b> | <a href="http://repositorio.itb.edu.ec">repositorio.itb.edu.ec</a><br>Fuente de Internet   | <b>1%</b> |
| <b>8</b> | <a href="http://www.dspace.uce.edu.ec">www.dspace.uce.edu.ec</a><br>Fuente de Internet     | <b>1%</b> |

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo

INFORME TURNITIN

Mgs. Manuel Tenesaca Gaviláñez

## **CERTIFICADO DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR**

Guayaquil, 18 de abril de 2021

Yo, KEYLA NATALÍ MENDOZA LAYEDRA declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establecido por las normativas Institucionales vigentes.

Firma: \_\_\_\_\_



KEYLA NATALÍ MENDOZA LAYEDRA  
C.I. 0940535263

## CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 18 de abril de 2021

Certifico que el trabajo titulado CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES Y RIESGOS ECONÓMICOS EN EL SECTOR AUTOMOTRIZ ha sido elaborado por KEYLA NATALÍ MENDOZA LAYEDRA bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.

Firma: \_\_\_\_\_



MG. ECO. MANUEL ANTONIO TENESACA GAVILANEZ  
C.I. 0912967288



## **RESUMEN EJECUTIVO**

El presente trabajo denominado “Control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos en el sector automotriz” busca analizar el sistema de control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos relacionados con el lavado de activos en el sector automotriz; investigación que nace debido a que, las comercializadoras de vehículos están catalogadas como sujetos obligados a informar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) y deben reportar sus operaciones y transacciones económicas cuyo valor sea igual o superior a los USD \$10.000,00; por lo antes expuesto, las empresas de este sector presentan un alto riesgo de vincularse en el delito de lavado de activos debido a la magnitud de sus transacciones, lo cual no les permite anticiparse a la ocurrencia o impacto de transacciones inusuales, no logrando reportar con oportunidad al ente de control, pudiendo incurrir así en sanciones y/o multas por incumplimiento de las normativas vigentes de Prevención de Lavado de Activos, lo que influiría en la rentabilidad y liquidez de las mismas. Para este efecto, se llevó a cabo una investigación de campo en tres compañías del sector automotriz del norte de la ciudad de Guayaquil, a través de la aplicación de técnicas como entrevistas, revisión documental y observación para determinar la posible afectación y vulnerabilidad ante la posible presencia de un caso de fraude. Por ello, se indagó sobre los mecanismos de control empleados, y se determinó que la aplicación de controles internos efectivos es primordial a fin de establecer puntos clave en los cuales se pueda identificar oportunamente aquellos fondos que tengan relación con lavado de activos y evitar su ingreso dentro de las empresas del sector.

### **Palabras claves:**

Control interno, prevención, fraudes, riesgo económico, lavado de activos.

## **ABSTRACT**

The present work called "Internal control for the prevention of fraud and economic risks in the automotive sector" aims to analyze the internal control system for the prevention of fraud and economic risks related to money laundering in the automotive sector; investigation that arises because the vehicle marketers are classified as subjects obliged to report to the Financial and Economic Analysis Unit (UAFE) and must report their operations and economic transactions whose value is equal to or greater than USD \$ 10,000.00; due to the aforementioned, companies in this sector present a high risk of becoming involved in the crime of money laundering due to the magnitude of their transactions, which does not allow them to anticipate the occurrence or impact of unusual transactions, failing to report with opportunity for the controlling entity, thus being able to incur sanctions and / or fines for non-compliance with the current regulations on Prevention of Money Laundering, which would influence their profitability and liquidity. For this effect, a field investigation was carried out in three companies in the automotive sector in the north of the city of Guayaquil, through the application of techniques such as interviews, documentary review and observation to determine the possible affectation and vulnerability to the possible presence of a fraud case. Therefore, it was investigated about the control mechanisms used, and it was determined that the application of effective internal controls is essential in order to establish key points in which those funds related to money laundering can be identified in a timely manner and prevent their entry. within the companies of the sector.

### **Keywords:**

Internal control, prevention, fraud, economic risk, money laundering.

## ÍNDICE GENERAL

|                                                                      |           |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|
| CAPÍTULO I.....                                                      | 1         |
| <b>1 MARCO GENERAL DE INVESTIGACIÓN.....</b>                         | <b>1</b>  |
| <b>1.1 Tema: .....</b>                                               | <b>1</b>  |
| <b>1.2 Planteamiento del Problema: .....</b>                         | <b>1</b>  |
| <b>1.3 Formulación del Problema: .....</b>                           | <b>3</b>  |
| <b>1.4 Sistematización del Problema: .....</b>                       | <b>3</b>  |
| <b>1.5 Delimitación del problema de investigación:.....</b>          | <b>4</b>  |
| <b>1.6 Línea de investigación:.....</b>                              | <b>4</b>  |
| <b>1.6.1 Línea institucional:.....</b>                               | <b>4</b>  |
| <b>1.6.2 Líneas de facultad: .....</b>                               | <b>4</b>  |
| <b>1.7 Objetivo General:.....</b>                                    | <b>4</b>  |
| <b>1.8 Objetivos Específicos: .....</b>                              | <b>5</b>  |
| <b>1.9 Justificación de la investigación: .....</b>                  | <b>5</b>  |
| <b>1.10 Idea a defender:.....</b>                                    | <b>6</b>  |
| <b>1.11 Variables:.....</b>                                          | <b>6</b>  |
| CAPÍTULO II.....                                                     | 7         |
| <b>2 MARCO TEÓRICO .....</b>                                         | <b>7</b>  |
| <b>2.1 Marco teórico: .....</b>                                      | <b>7</b>  |
| <b>2.1.1 Antecedentes referenciales a nivel internacional: .....</b> | <b>7</b>  |
| <b>2.1.2 Antecedentes referenciales a nivel nacional: .....</b>      | <b>8</b>  |
| <b>2.1.3 Antecedentes referenciales a nivel local:.....</b>          | <b>9</b>  |
| <b>2.1.4 Control interno:.....</b>                                   | <b>10</b> |
| <b>2.1.5 Fraude interno:.....</b>                                    | <b>21</b> |
| <b>2.1.6 Lavado de activos:.....</b>                                 | <b>23</b> |
| <b>2.1.7 Sistema de prevención de riesgos: .....</b>                 | <b>27</b> |
| <b>2.1.8 Razones financieras:.....</b>                               | <b>29</b> |
| <b>2.2 Marco Conceptual:.....</b>                                    | <b>30</b> |
| <b>2.3 Marco Legal:.....</b>                                         | <b>32</b> |
| <b>2.3.1 Constitución de la República del Ecuador: .....</b>         | <b>32</b> |
| <b>2.3.2 Código Orgánico Integral Penal (COIP): .....</b>            | <b>32</b> |

|                   |                                                                                                 |     |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 2.3.3             | Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos:                         | 33  |
| 2.3.4             | Reglamento General a la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos: | 33  |
| 2.3.5             | Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos:       | 33  |
| CAPÍTULO III..... |                                                                                                 | 34  |
| 3                 | METODOLOGÍA / ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....                                           | 34  |
| 3.1               | Enfoque de la investigación:                                                                    | 34  |
| 3.2               | Tipo de investigación:                                                                          | 34  |
| 3.3               | Métodos y técnicas utilizadas:                                                                  | 35  |
| 3.4               | Población:                                                                                      | 36  |
| 3.5               | Muestra:                                                                                        | 36  |
| 3.6               | Análisis, interpretación y discusión de resultados:                                             | 37  |
| 3.6.1             | Análisis de entrevistas:                                                                        | 37  |
| 3.6.2             | Análisis de la ficha de observación:                                                            | 60  |
| 3.6.3             | Análisis documental:                                                                            | 63  |
| 3.7               | Presentación de resultados:                                                                     | 92  |
| 3.7.1             | Entrevistas:                                                                                    | 92  |
| 3.7.2             | Fichas de observación:                                                                          | 97  |
| 3.7.3             | Revisión documental:                                                                            | 97  |
| CAPÍTULO IV.....  |                                                                                                 | 107 |
| 4                 | INFORME TÉCNICO.....                                                                            | 107 |
| 4.1               | Título:                                                                                         | 107 |
| 4.2               | Objetivo general:                                                                               | 107 |
| 4.2.1             | Objetivos específicos:                                                                          | 107 |
| 4.3               | Justificación:                                                                                  | 107 |
| 4.4               | Exposición de los hechos:                                                                       | 108 |
| 4.4.1             | Automatización de señales de alerta:                                                            | 108 |
| 4.4.2             | Actualización de listas de personas observadas:                                                 | 108 |
| 4.4.3             | Debida diligencia en operaciones inusuales:                                                     | 108 |
| 4.4.4             | Debida diligencia en políticas internas:                                                        | 109 |
| 4.4.5             | Medios para absolver consultas de personal:                                                     | 109 |

|                                   |                                                                                                                                                     |     |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.4.6                             | Capacitación al personal en materia de prevención de lavado de activos:                                                                             | 109 |
| 4.4.7                             | Verificación de los controles aplicados por los asesores comerciales:                                                                               | 110 |
| 4.4.8                             | Prohibición para realizar transacciones con clientes: .....                                                                                         | 110 |
| 4.4.9                             | Recopilación de documentos soporte para confirmar la información proporcionada por los clientes: .....                                              | 111 |
| 4.4.10                            | Debida diligencia normal, simplificada y ampliada para clientes: ...                                                                                | 111 |
| 4.4.11                            | Verificación de los controles aplicados para iniciar relaciones con proveedores: .....                                                              | 111 |
| 4.4.12                            | Prohibición para realizar transacciones con proveedores:.....                                                                                       | 112 |
| 4.4.13                            | Recopilación de documentos soporte para confirmar la información proporcionada por los proveedores: .....                                           | 112 |
| 4.4.14                            | Debida diligencia normal, simplificada y ampliada para proveedores:                                                                                 | 112 |
| 4.4.15                            | Verificación de los controles aplicados para la contratación de nuevos colaboradores: .....                                                         | 112 |
| 4.4.16                            | Prohibición para la contratación de personal: .....                                                                                                 | 113 |
| 4.4.17                            | Recopilación de documentos soporte para confirmar la información proporcionada por los colaboradores:.....                                          | 113 |
| 4.4.18                            | Controles realizados por el área de auditoría interna en materia de prevención de lavado de activos: .....                                          | 113 |
| 4.4.19                            | Sucesos relacionados con lavado de activos detectados por auditoría interna:                                                                        | 114 |
| 4.4.20                            | Punto de vista del área de auditoría interna en cuanto a la mitigación de contingentes en materia de prevención de lavado de activos: .....         | 114 |
| 4.5                               | Análisis de lo actuado: .....                                                                                                                       | 115 |
| 4.5.1                             | Diferencias entre las normas de prevención de lavado de activos del 9 de diciembre de 2019 y la actualización de las normas al 16 de marzo de 2021: | 117 |
| 4.6                               | Resultados obtenidos:.....                                                                                                                          | 120 |
| 4.7                               | Conclusiones del informe técnico: .....                                                                                                             | 122 |
| 4.8                               | Recomendaciones del informe técnico: .....                                                                                                          | 122 |
| CONCLUSIONES: .....               |                                                                                                                                                     | 124 |
| RECOMENDACIONES: .....            |                                                                                                                                                     | 125 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: ..... |                                                                                                                                                     | 126 |

**ANEXOS: .....132**

## ÍNDICE DE FIGURAS

|                                                                                                           |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Figura 1.</i> Árbol del problema. ....                                                                 | 3   |
| <i>Figura 2.</i> Componentes del control interno.....                                                     | 17  |
| <i>Figura 3.</i> Información y Comunicación .....                                                         | 20  |
| <i>Figura 4.</i> Matriz de probabilidad .....                                                             | 28  |
| <i>Figura 5.</i> Matriz de impacto .....                                                                  | 28  |
| <i>Figura 6.</i> Matriz de riesgos .....                                                                  | 29  |
| <i>Figura 7.</i> Formulario de licitud y vinculación de clientes – Personas naturales.....                | 65  |
| <i>Figura 8.</i> Formulario de licitud y vinculación de clientes – Personas jurídicas.....                | 66  |
| <i>Figura 9.</i> Formulario conozca a su proveedor / calificación de proveedor – Personas naturales.....  | 69  |
| <i>Figura 10.</i> Formulario conozca a su proveedor / calificación de proveedor – Personas jurídicas..... | 70  |
| <i>Figura 11.</i> Formulario conozca a su colaborador.....                                                | 73  |
| <i>Figura 12.</i> Canales de comunicación interna y externa.....                                          | 75  |
| <i>Figura 13.</i> Matriz de perfil de riesgo de clientes.....                                             | 80  |
| <i>Figura 14.</i> Liquidez corriente. ....                                                                | 99  |
| <i>Figura 15.</i> Prueba ácida. ....                                                                      | 101 |
| <i>Figura 16.</i> Endeudamiento del activo .....                                                          | 102 |
| <i>Figura 17.</i> Endeudamiento del patrimonio.....                                                       | 103 |
| <i>Figura 18.</i> Margen bruto.....                                                                       | 105 |

## ÍNDICE DE TABLAS

|                                                                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabla 1. <i>Población de estudio.</i> .....                                                                                                        | 36 |
| Tabla 2. <i>Muestra de estudio.</i> .....                                                                                                          | 37 |
| Tabla 3. <i>Informantes.</i> .....                                                                                                                 | 37 |
| Tabla 4. <i>Controles de operaciones y transacciones.</i> .....                                                                                    | 38 |
| Tabla 5. <i>Aspectos positivos y negativos de los controles de operaciones y transacciones.</i><br>.....                                           | 38 |
| Tabla 6. <i>Detección de operaciones inusuales e injustificadas.</i> .....                                                                         | 39 |
| Tabla 7. <i>Aspectos positivos y negativos de la detección de operaciones inusuales e<br/>injustificadas.</i> .....                                | 39 |
| Tabla 8. <i>Control de cumplimiento de políticas de debida diligencia.</i> .....                                                                   | 40 |
| Tabla 9. <i>Aspectos positivos y negativos del control de cumplimiento de políticas de debida<br/>diligencia.</i> .....                            | 41 |
| Tabla 10. <i>Medios para absolver consultas del personal.</i> .....                                                                                | 41 |
| Tabla 11. <i>Aspectos positivos y negativos de los medios para absolver consultas del<br/>personal.</i> .....                                      | 42 |
| Tabla 12. <i>Listado de personas observadas.</i> .....                                                                                             | 42 |
| Tabla 13. <i>Aspectos positivos y negativos del listado de personas observadas.</i> .....                                                          | 43 |
| Tabla 14. <i>Capacitaciones en prevención de lavado de activos.</i> .....                                                                          | 43 |
| Tabla 15. <i>Aspectos positivos y negativos de las capacitaciones en prevención de lavado de<br/>activos.</i> .....                                | 44 |
| Tabla 16. <i>Verificación del área comercial en cuanto al listado de personas observadas.</i> .....                                                | 44 |
| Tabla 17. <i>Aspectos positivos y negativos de la verificación del área comercial en cuanto al<br/>listado de personas observadas.</i> .....       | 45 |
| Tabla 18. <i>Prohibición para realizar transacciones con clientes.</i> .....                                                                       | 45 |
| Tabla 19. <i>Aspectos positivos y negativos de la prohibición para realizar transacciones con<br/>clientes.</i> .....                              | 46 |
| Tabla 20. <i>Documentación soporte para confirmación de información proporcionada por<br/>clientes.</i> .....                                      | 46 |
| Tabla 21. <i>Aspectos positivos y negativos de la documentación soporte para confirmación<br/>de información proporcionada por clientes.</i> ..... | 47 |
| Tabla 22. <i>Tratamiento de la debida diligencia normal, simplificada y ampliada.</i> .....                                                        | 47 |
| Tabla 23. <i>Aspectos positivos y negativos del tratamiento de la debida diligencia normal,<br/>simplificada y ampliada.</i> .....                 | 48 |
| Tabla 24. <i>Verificación del área de compras en cuánto al listado de personas observadas.</i><br>.....                                            | 49 |
| Tabla 25. <i>Aspectos positivos y negativos de la verificación del área de compras en cuánto<br/>al listado de personas observadas.</i> .....      | 49 |
| Tabla 26. <i>Prohibición para realizar transacciones con proveedores.</i> .....                                                                    | 50 |
| Tabla 27. <i>Prohibición para realizar transacciones con proveedores.</i> .....                                                                    | 50 |
| Tabla 28. <i>Documentación soporte para confirmación de información proporcionada por<br/>proveedores.</i> .....                                   | 51 |



|                                                                                                                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabla 29. Aspectos positivos y negativos de la documentación soporte para confirmación de información proporcionada por proveedores. ....                         | 52 |
| Tabla 30. Tratamiento de la debida diligencia normal, simplificada y ampliada. ....                                                                               | 52 |
| Tabla 31. Aspectos positivos y negativos del tratamiento de la debida diligencia normal, simplificada y ampliada. ....                                            | 53 |
| Tabla 32. Verificación del área de desarrollo humano en cuanto al listado de personas observadas. ....                                                            | 53 |
| Tabla 33. Aspectos positivos de la verificación del área de desarrollo humano en cuanto al listado de personas observadas. ....                                   | 54 |
| Tabla 34. Prohibición para contratación de personal. ....                                                                                                         | 54 |
| Tabla 35. Aspectos positivos de la prohibición para contratación de personal. ....                                                                                | 55 |
| Tabla 36. Documentación soporte para confirmación de información proporcionada por colaboradores y accionistas. ....                                              | 55 |
| Tabla 37. Aspectos positivos y negativos de la documentación soporte para confirmación de información proporcionada por colaboradores y accionistas. ....         | 56 |
| Tabla 38. Conocimiento y aplicación de la ley de prevención de lavado de activos en el departamento de auditoría interna. ....                                    | 56 |
| Tabla 39. Aspectos positivos y negativos del conocimiento y aplicación de la ley de prevención de lavado de activos en el departamento de auditoría interna. .... | 57 |
| Tabla 40. Alertas de fraude detectadas por el área de auditoría. ....                                                                                             | 57 |
| Tabla 41. Alertas de fraude detectadas por el área de auditoría. ....                                                                                             | 58 |
| Tabla 42. Aportes para la mitigación de contingentes relacionados con fraudes de lavado de activos. ....                                                          | 58 |
| Tabla 43. Aspectos positivos y negativos de los aportes para la mitigación de contingentes relacionados con fraudes de lavado de activos. ....                    | 59 |
| Tabla 44. Evaluación del cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos – Empresa # 1. ....                              | 60 |
| Tabla 45. Evaluación del cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos – Empresa # 2. ....                              | 61 |
| Tabla 46. Evaluación del cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos – Empresa # 3. ....                              | 62 |
| Tabla 47. Ficha de revisión – Formulario conozca a su cliente. ....                                                                                               | 63 |
| Tabla 48. Ficha de revisión – Formulario conozca a su proveedor. ....                                                                                             | 67 |
| Tabla 49. Ficha de revisión – Formulario conozca a su colaborador. ....                                                                                           | 71 |
| Tabla 50. Ficha de revisión – Manual de prevención de lavado de activos. ....                                                                                     | 74 |
| Tabla 51. Factores de riesgo clientes. ....                                                                                                                       | 78 |
| Tabla 52. Factores de riesgo productos. ....                                                                                                                      | 78 |
| Tabla 53. Factores de riesgo canales de distribución. ....                                                                                                        | 79 |
| Tabla 54. Factores de riesgo jurisdicción. ....                                                                                                                   | 79 |
| Tabla 55. Medición del factor de riesgo. ....                                                                                                                     | 80 |
| Tabla 56. Estado de Situación Financiera – Empresa 1. ....                                                                                                        | 82 |
| Tabla 57. Estado de Resultado Integral – Empresa 1. ....                                                                                                          | 84 |
| Tabla 58. Estado de Situación Financiera – Empresa 2. ....                                                                                                        | 85 |
| Tabla 59. Estado de Resultado Integral – Empresa 2. ....                                                                                                          | 87 |

|                                                                                             |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabla 60. <i>Estado de Situación Financiera – Empresa 3</i> .....                           | 88  |
| Tabla 61. <i>Estado de Resultado Integral – Empresa 3</i> . ....                            | 90  |
| Tabla 62. <i>Liquidez corriente</i> . ....                                                  | 98  |
| Tabla 63. <i>Prueba ácida</i> . ....                                                        | 100 |
| Tabla 64. <i>Endeudamiento del activo</i> . ....                                            | 101 |
| Tabla 65. <i>Endeudamiento patrimonial</i> . ....                                           | 102 |
| Tabla 66. <i>Margen bruto</i> . ....                                                        | 104 |
| Tabla 67. <i>Resumen de indicadores del sector de comercializadoras de vehículos</i> . .... | 105 |
| Tabla 68. <i>Propuesta para cada causal</i> . ....                                          | 115 |

## ÍNDICE DE ANEXOS

|                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Anexo 1.</b> Comercializadoras de vehículos de la ciudad de Guayaquil. .... | 132 |
| <b>Anexo 2.</b> Entrevistas realizadas a Oficiales de cumplimiento. ....       | 136 |
| <b>Anexo 3.</b> Entrevistas realizadas a Jefes de Ventas. ....                 | 137 |
| <b>Anexo 4.</b> Entrevistas realizadas a Jefes de Compras. ....                | 138 |
| <b>Anexo 5.</b> Entrevistas realizadas a Jefes de Desarrollo Humano. ....      | 139 |
| <b>Anexo 6.</b> Entrevistas realizadas a Jefes de Auditoría Interna. ....      | 140 |
| <b>Anexo 7.</b> Actividades económicas. ....                                   | 141 |
| <b>Anexo 8.</b> Nacionalidades. ....                                           | 144 |
| <b>Anexo 9.</b> Personas Expuestas Políticamente. ....                         | 153 |
| <b>Anexo 10.</b> Lugar de residencia. ....                                     | 154 |
| <b>Anexo 11.</b> Jurisdicción. ....                                            | 160 |

## CAPÍTULO I

### 1 MARCO GENERAL DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1 Tema:

Control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos en el sector automotriz.

#### 1.2 Planteamiento del Problema:

La Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos (2017) señala en su artículo 5, a las empresas comercializadoras de vehículos como sujetos obligados a informar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) y deben reportar sus operaciones y transacciones económicas cuyo valor sea igual o superior a los USD \$10.000,00. Por lo antes expuesto, las empresas del sector automotriz presentan un alto riesgo de vincularse en el delito de lavado de activos debido a la magnitud de sus transacciones, lo cual no les permite anticiparse a la ocurrencia o impacto de transacciones inusuales, no logrando reportar con oportunidad al ente de control, incurriendo así en sanciones y/o multas por incumplimiento de las normativas vigentes de prevención de lavado de activos, lo que influiría en la rentabilidad y liquidez de las mismas.

Los controles internos poco eficaces, la no automatización de señales de alerta, el enfoque limitado a las transacciones con clientes y la omisión de controles con proveedores, colaboradores; y, la falta de análisis del mercado aplicable al sector, inciden en el desconocimiento de los factores de riesgo que son parte de las transacciones con terceros. De continuar con el incumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos ocasionaría que las empresas del sector automotriz incurran en riesgos económicos, legales y poca credibilidad de imagen corporativa, incluso llegar a la suspensión de actividades.

El control interno tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa evitando pérdidas por fraude o negligencia.

El control interno busca detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización. La falta de controles internos adecuados conlleva a situaciones no previstas y con un impacto financiero, como malversación o pérdida de activos, incumplimientos de normas ya sean legales o impositivas que generen un pasivo contingente, fraudes asociados a información financiera fraudulenta que podrían dañar la reputación de la empresa, entre otros. (Servin, 2020, p. 92)

Brito (2018) afirma que:

El riesgo siempre ha existido en las empresas; cuando se inicia una actividad comercial o civil, en lo primero que se debe pensar es en la potencialidad positiva del negocio mediante el estudio de los aspectos positivos y negativos del emprendimiento de cualquier actividad y segundo en analizar qué personas van a ejecutarlas y sobre todo los posibles riesgos que involucra cualquier operación. En base a estos antecedentes, se deberán plantear los controles internos a implementar para el logro de cómo mitigarlos, compartirlos, aceptarlos o rechazarlos, sobre todo porque el riesgo más relevante y problemático para tratar es el riesgo de fraude. (p. 120)

La aplicación de controles internos efectivos es primordial a fin de establecer puntos clave en los cuales se pueda identificar oportunamente aquellos fondos que tengan relación con lavado de activos y evitar su ingreso dentro de las empresas del sector. Cabe recalcar que estos controles no solo deben ser a nivel de clientes, sino también de proveedores y colaboradores ya que son los terceros con los que la compañía mantiene una relación contractual o laboral y forman parte del proceso de prevención, además de conocer el comportamiento del mercado de este sector.

Estableciendo un sistema de control interno eficaz, las compañías del sector automotriz disminuirán el riesgo inherente al que se encuentran expuestas al ser uno de los sectores de alto riesgo de incurrir en operaciones inusuales debido a la magnitud

de sus transacciones que superan el umbral legal y así evitar sanciones y/o multas que influyan en su rentabilidad y liquidez.

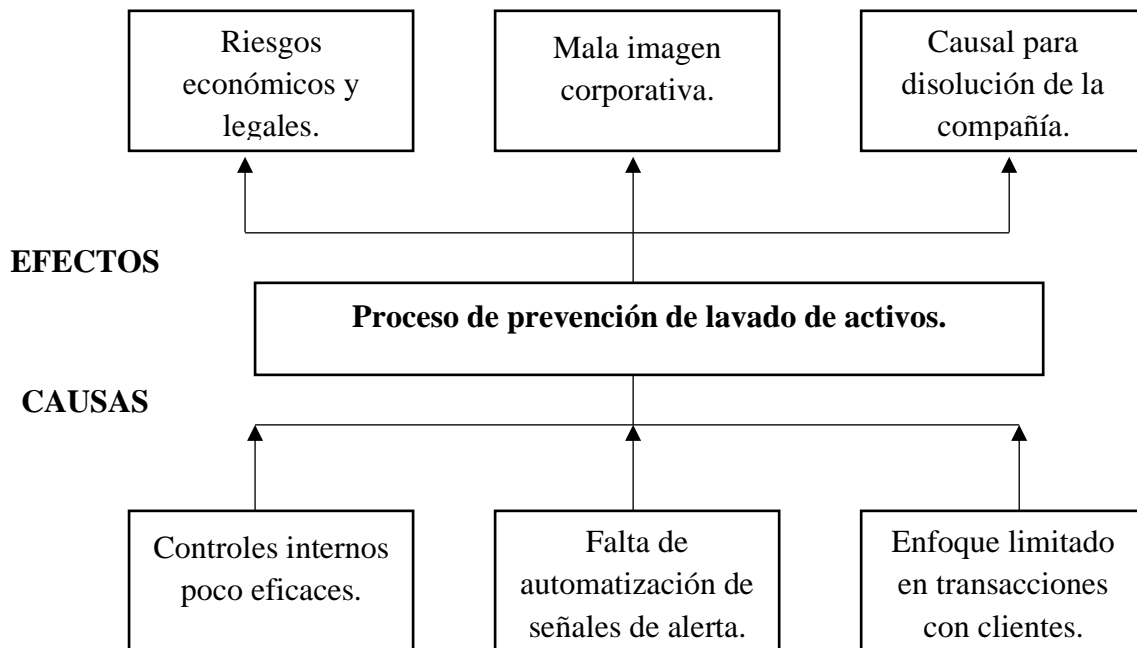


Figura 1. Árbol del problema.  
Elaborado por: Mendoza (2020)

### 1.3 Formulación del Problema:

¿De qué manera el control interno previene fraudes y riesgos económicos relacionados con el lavado de activos en el sector automotriz?

### 1.4 Sistematización del Problema:

¿Cuál es el marco de sustentación teórica y legal del sistema de control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos relacionados con el lavado de activos en el sector automotriz?

¿Qué consecuencias tiene el incumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos en el sector automotriz?

¿Cómo se puede mitigar el riesgo inherente de vincularse en el delito de lavado de lavado de activos en las empresas del sector automotriz?

¿Qué resultados se encontró en la investigación?

## **1.5 Delimitación del problema de investigación:**

**Problema:** Controles internos poco efectivos para la prevención de fraudes y riesgos económicos en el sector automotriz.

**Objeto de estudio:** Control interno.

**Localización:** Comercializadoras de vehículos del sector norte de la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas.

**Campo de acción:** Prevención de fraudes y riesgos económicos en el sector automotriz relacionados con el lavado de activos.

**Tema:** Control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos en el sector automotriz.

**Período:** 2018 – 2019.

A pesar de que el período de análisis es 2018 – 2019, debido a la situación actual de la pandemia del coronavirus en el 2020, en las recomendaciones se darán ciertas pautas para que las compañías del sector automotriz estén preparadas para este escenario.

## **1.6 Línea de investigación:**

### **1.6.1 Línea institucional:**

Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

### **1.6.2 Líneas de facultad:**

Contabilidad, finanzas, auditoría y tributación.

## **1.7 Objetivo General:**

Analizar el sistema de control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos relacionados con el lavado de activos en el sector automotriz.

## **1.8 Objetivos Específicos:**

- Identificar los referentes teóricos que sustenten los sistemas de control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos en el sector automotriz relacionados con la prevención del lavado de activos.
- Determinar el efecto del incumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos en el sector automotriz.
- Conocer las políticas y procedimientos que permitan mitigar el riesgo inherente de vincularse en el delito de lavado de activos en las empresas del sector automotriz.
- Presentar un informe técnico de los hallazgos de la investigación.

## **1.9 Justificación de la investigación:**

La investigación se justifica en la necesidad que tienen las empresas del sector automotriz de implementar controles internos adecuados en sus relaciones con terceros para prevenir fraudes y riesgos económicos; y, de esta manera reducir el riesgo inherente de involucrarse en el delito de lavado de activos, ya que actualmente hay un escenario de vulnerabilidad y es pertinente que se destinen acciones eficaces, para detectar y reportar cualquier operación inusual a la Unidad de Análisis Financiero y Económico – UAFE.

Por ello, la aplicación de controles internos ayuda a colaborar con los organismos reguladores que forman parte del Consejo Contra la Lucha del Lavado de Activos (CONCLA) el cual se basa en las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera (GAFI), para detectar las señales de alerta en operaciones inusuales injustificadas y así, aplicar procesos de debida diligencia para frenar este delito.

De igual manera, es importante para las empresas del sector automotriz implementar controles eficaces debido a que su actividad económica es susceptible a estar involucrada en posibles casos de delito de lavado de activos debido a la magnitud de sus transacciones, las cuales superan el umbral establecido en la ley de prevención.



El valor adicional de esta investigación a diferencia de otros estudios realizados es el análisis de un sistema de control interno que permita a las compañías del sector automotriz mitigar el riesgo inherente al que se encuentran expuestas respecto al lavado de activos y evitar así sanciones económicas y legales que incidan en su situación financiera.

Este estudio es de gran utilidad para las compañías del sector automotriz ya que su objetivo general es analizar el sistema de control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos relacionados con el delito de lavado de activos proporcionando una guía clara para su aplicación en este sector; y, establece una base para futuras investigaciones de la comunidad estudiantil que desee profundizar en este tema tanto en el sector automotriz como en otros sectores.

Esta investigación ha aportado una variedad de conocimientos en cuanto a la normativa referente a la prevención de lavado de activos y el control interno, y por ende permite ampliar las oportunidades en el ámbito empresarial. De igual manera, sirve como punto de partida para investigaciones posteriores, permitiendo así proponer mejoras en base a los hallazgos encontrados en la presente investigación.

#### **1.10 Idea a defender:**

La aplicación eficiente de un control interno adecuado permite la prevención de fraudes y riesgos económicos relacionados con el lavado de activos en el sector automotriz.

#### **1.11 Variables:**

##### **Variable A:**

Control interno.

##### **Variable B:**

Prevención de fraudes y riesgos económicos en el sector automotriz.

## CAPÍTULO II

### 2 MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Marco teórico:

##### 2.1.1 Antecedentes referenciales a nivel internacional:

Valderrama y Londoño (2019) mencionan:

Las entidades tanto del sector público y privado deben desarrollar e implementar un sistema integrado de administración de riesgos que les permitan identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente sus riesgos, de manera que puedan adoptar decisiones oportunas para su mitigación. Al contar con un sistema de control de riesgo interno basado en identificación, medición y control, la oportunidad de cometer fraude está más controlada. (p. 36)

En base a esta investigación se puede destacar que los factores externos que pueden impactar una organización y generarles riesgos de fraude dependerán de la naturaleza del negocio, el sector económico al que pertenece, su apetito de riesgos y sus objetivos misionales. Uno de los más críticos son los ataques cibernéticos que persiguen sus recursos principales: el dinero y la información financiera de los clientes, a través de la falsificación de documentos, la suplantación de identidades y el riesgo de no pago.

Obeso (2018) afirma que:

El grado de evaluación de riesgo incide en la mejora de la calidad de vida de la población, determinando que el nivel de investigación y comunicación avanza propiciamente los grados de eficacia, eficiencia y economía, por tanto el control interno influye en la gestión de los gobiernos locales. El control interno se relaciona significativamente con todos los procesos de la organización. (p. 115)

En base a esta investigación se establece la importancia de crear un buen ambiente de control para reforzar los procedimientos de control interno que permitan a las organizaciones minimizar el riesgo de fraude al que se encuentran expuestas.

Caffo, Marengo y Criollo (2018) señalan:

Los altos mandos deben tener conciencia sobre la importancia del control interno y las implicaciones de los riesgos que corren sus procesos en caso de no contar con un sistema de control fortalecido. Además, la existencia de fallas en la comunicación interna; es decir, cuando sus subordinados no conocen o conocen parcialmente las políticas y procedimientos internos, puede causar grandes problemas en la entidad. (p. 45)

En base a esta investigación se establece la importancia de fortalecer los procedimientos de control interno en la institución, además de establecer una comunicación clara con los colaboradores de la unidad, por lo tanto, es necesario discutir los objetivos y expectativas de los colaboradores, informar los resultados y dejar evidencia de los acuerdos y retroalimentación brindada.

### **2.1.2 Antecedentes referenciales a nivel nacional:**

Cabrera (2017) afirma que “la falta de evaluación permanente del sistema de control interno y el no establecimiento de políticas y procedimientos internos en una organización son los factores que más inciden en el fracaso de una entidad” (p. 14)

En base a esta investigación se puede destacar la importancia del sistema de control interno en una organización integrando cada uno de sus componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión, para así identificar los procesos o actividades riesgosas, mismas que si llegaran a ocurrir pueden afectar la consecución de los objetivos organizacionales.

Vázquez (2017) señala:

El control interno permite a las organizaciones un manejo eficiente de sus operaciones, con la finalidad de identificar y minimizar el impacto de los factores de riesgos que inciden en la consecución de los objetivos institucionales, detectando desviaciones en la conducta y desarrollo de actividades y procesos de la entidad dentro de parámetros de eficacia, eficiencia y calidad; consecuentemente generar sistemas de información que soporten la toma de decisiones. (p. 180)

En base a esta investigación se puede destacar que los sistemas de control interno permiten a las entidades tener seguridad razonable de la consecución de objetivos y cumplimiento de normativas vigentes. Es recomendable el desarrollo de planes estratégicos basados en análisis y gestión de riesgos que influyan en la operatividad del negocio.

Valencia (2016):

El control interno debe permanecer en cada proceso, función, división que se considera significativo a nivel de la organización, para así dar una adecuada garantía del proceso de administración de los procesos y sus riesgos. La remediación de los riesgos que solo puede ser alcanzada con la implementación de un modelo de gestión de riesgos que permita administrarlos de forma eficiente. (p. 36)

En base a este antecedente, las organizaciones deben implementar los principios de control interno en todos sus procesos, con el fin de poder garantizar a los accionistas e inversores un nivel satisfactorio en la gestión del riesgo operativo.

### **2.1.3 Antecedentes referenciales a nivel local:**

Laurido (2018) afirma que “la falta de métodos y procedimientos de control interno expone a la empresa a eventos de riesgos que pueden incidir en su permanencia en el mercado” (p. 17)

En base a esta investigación se puede destacar la importancia de proporcionar a la alta dirección una herramienta de control interno eficaz y confiable que contribuya a la toma de decisiones y correcciones oportunas; así como también ayudar a detectar los eventos de riesgo internos y externos a los que está expuesta la empresa y así prevenir efectos negativos antes de que estos sucedan.

Paredes (2018) señala que “es necesario aplicar un modelo de control interno para el mejoramiento de los procesos de toda entidad para asegurar la continuidad de la misma a través del tiempo” (p. 64)

En base a esta investigación se resalta la importancia de la aplicación de controles internos efectivos para establecer puntos clave en los cuales se pueda identificar oportunamente el riesgo de fraude.

Armijos (2016) menciona:

En la mayoría de países se identifican tres fuentes que buscan lavar recursos ilícitos: el producto del crimen organizado, mafias del narcotráfico y de grupos terroristas; el producto de actividades lícitas con un componente ilegal; y, el producto de la corrupción gubernamental. El lavado de activos es un delito conexo que deriva de otras actividades altamente rentables, y genera una masa monetaria que distorsiona la economía, corrompe al aparato público y parte de la población, por lo que causa un importante daño a la sociedad, economía y desarrollo de los países. (p. 29)

En base a esta investigación se hace hincapié en la importancia de prestar atención a las amenazas de lavado de dinero para así evitar fraudes y lograr transparencia en la información.

#### **2.1.4 Control interno:**

##### ***2.1.4.1 Definición y objetivo.***

El control interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de la entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. (Asociación Española para la Calidad, 2019).

De acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría NIA 315 dentro de sus definiciones establece como Control Interno a:

Un proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y la eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término “controles” se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes de control interno. (NIA 315, 2013, p. 2)

El control interno constituye por lo tanto para la administración una herramienta de gestión para elaborar, implementar y monitorear el cumplimiento de procedimientos y políticas que las organizaciones han establecido para administrar y salvaguardar sus actividades que le permitan alcanzar sus objetivos.

Ruiz & Escutia (2016) señalan que los objetivos del control interno se fundamentan en:

1. Establecer actividades de control que permitan detectar desviaciones: errores y/o fraudes que puedan ocurrir.
2. Eficacia y Eficiencia de las Operaciones que realiza la organización con el fin alcanzar las metas planteadas minimizando los recursos disponibles.
3. Información Financiera confiable que reflejen la realidad de la situación económica de la organización y que sea fuente para la toma de decisiones.
4. Cumplimiento de Leyes y regulaciones que norman las actividades empresariales con el fin de precautelar a la organización de efectos legales.

5. Avalar que el sistema de control interno establezca procedimientos o mecanismos de verificación y evaluación. (p.30)

#### **2.1.4.2 Importancia del control interno.**

Fonseca (2016) afirma que:

El control interno constituye una herramienta gerencial que permite establecer un adecuado ambiente de control en la aplicación de las políticas y procedimientos en una organización, así mismo, permite mantener una evaluación constante de los procesos con el fin de determinar y administrar incumplimientos que generen riesgos en las operaciones y resultados de la organización. (p. 341)

En base a este anunciado se puede acotar que el control interno adquiere su importancia por la responsabilidad que tienen los directivos y administración de la empresa para establecer, mantener y perfeccionar el sistema de control interno y la delegación que ejercen en los funcionarios de dirigir cada área para cumplir con el control interno ante su jefe inmediato de acuerdo a los niveles de autoridad establecidos en la organización.

Mantilla (2016) señala que la importancia del control interno se refleja bajo ciertos conceptos fundamentales:

1. Orienta a la consecución de objetivos en una o más categorías: operaciones, información y cumplimiento.
2. Consta de tareas o actividades continuas, un medio para llegar a un fin
3. Es efectuado por las personas, no se trata solo de manuales, políticas, sistemas y formularios, sino de personas y las acciones que éstas aplican en cada nivel de la organización.
4. Capaz de proporcionar seguridad razonable- no una seguridad absoluta al consejo y a la alta dirección de la organización.
5. Se adapta a la estructura de la entidad, flexible para su aplicación al conjunto de la entidad, a una división, unidad operativa o proceso. (p.132)

### **2.1.4.3 Evaluación de riesgos.**

Fonseca (2016) señala que:

La evaluación de riesgos permite a una entidad considerar como los eventos potenciales podrían afectar el logro de sus objetivos. La evaluación de la gerencia a los riesgos puede darse a través de dos aspectos: probabilidad de ocurrencia e impacto, usando una combinación de métodos cuantitativos y cualitativos. Hay usualmente un rango de resultados posibles asociados con un evento potencial, y la gerencia considera estas posibilidades como base para desarrollar una respuesta al riesgo. A través de la evaluación del riesgo, la gerencia considera las consecuencias positivas y negativas de los eventos potenciales, individualmente o por categorías. (p. 250)

Incluye:

- Riesgo inherente
- Riesgo residual
- Probabilidad e impacto
- Técnicas de evaluación
- Correlación entre acontecimientos

### **2.1.4.4 Clasificación del control interno.**

#### **2.1.4.4.1 Control interno administrativo:**

Estupiñán (2016) manifiesta que existe un solo sistema de control interno, el administrativo, que es el plan de organización que adopta toda empresa, con sus correspondientes procedimientos y métodos operacionales y contables, para ayudar, mediante el establecimiento de un medio adecuado, al logro del objetivo administrativo de:

- Mantenerse informado de la situación de la empresa;
- Coordinar sus funciones;
- Asegurarse de que se están logrando los objetivos establecidos.
- Mantener una ejecutoria eficiente;



- Determinar si la empresa está operando conforme a las políticas establecidas. (p. 20 – 24)

Estupiñán además menciona que para verificar el logro de los objetivos la administración debe establecer:

- El control del medio ambiente o ambiente de control.
- El control de evaluación de riesgo.
- El control y sus actividades.
- El control del sistema de información y comunicación.
- El control de supervisión y monitoreo. (p. 25)

#### *2.1.4.4.2 Control interno contable:*

Estupiñán (2016) señala que como consecuencia del control administrativo sobre el sistema de información, surge, como instrumento, el control interno contable, con los siguientes objetivos:

- Que todas las operaciones se registren: oportunamente, por el importe correcto; en las cuentas apropiadas, y, en el período contable en que se llevan a cabo, con el objeto de permitir la preparación de estados financieros y mantener el control contable de los activos.
- Que todo lo contabilizado exista y que lo que exista esté contabilizado, investigando cualquier diferencia para adoptar la consecuente y apropiada acción correctiva.
- Que las operaciones se realicen de acuerdo con autorizaciones generales y específicas de la administración.
- Que el acceso de los activos se permita sólo de acuerdo con autorización administrativa. (p. 27)

#### *2.1.4.5 Riesgos de control interno.*

Según Ambrosio (2016):

El riesgo de auditoría puede considerarse como una combinación entre la posibilidad de la existencia de errores significativos o irregularidades en los estados financieros y el hecho de que los mismos no sean descubiertos por medio de procedimientos del control del cliente o del trabajo de auditoría. El riesgo de auditoría puede ser afectado por controles internos deficientes, complejidad de contabilidad, subjetividad, la posibilidad de que la dirección prescinda de los sistemas, la naturaleza del negocio y muchas otras circunstancias importantes. (p. 45)

Ambrosio además resalta:

**Riesgo inherente:** Es aquel por el cual una afirmación financiera pueda ser susceptible de un error material debido a la naturaleza de la cuenta, características de las transacciones, etc., que involucran grandes volúmenes, estimaciones contables u otras incertidumbres. (p. 46)

**Riesgo de control:** Corresponde a la falta de prevención o detección de errores de gran relevancia por ausencia o incapacidad de controles, esto puede conllevar a que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno. (p. 46)

**Riesgo de detección:** Es cuando una auditoría podría no detectar un error material. Por ejemplo, si existen errores de ingresos o costos en el estado de resultado de una compañía, el riesgo de detección se refiere a la posibilidad de que una auditoría no pueda detectar ese error y, consecuentemente, exprese una opinión favorable errónea. (p. 47)

El riesgo de detección se puede determinar por los siguientes puntos:

- Falta de revisión de la información proporcionada por la compañía,
- Inadecuada aplicación de procedimientos de auditoría,

- Evaluación errónea de los hallazgos encontrados. (p. 48)

**Riesgo Residual:** Es aquel que se mantiene después que la organización ha desarrollado un sistema de control para mitigar un riesgo inherente. El riesgo residual es aquél que permanece después de que la dirección desarrolle sus respuestas a los riesgos. El riesgo residual refleja el riesgo remanente una vez se han implantado de manera eficaz las acciones planificadas por la organización para mitigar el riesgo inherente. (p. 48)

#### **2.1.4.6 Métodos de evaluación.**

Método narrativo o descriptivo. - En detalle se realiza un levantamiento de cada una de las actividades y procedimientos que son ejecutadas por cada responsable que participa en el proceso y el software que emplean al momento de su ejecución. El levantamiento de la Narrativa se realiza con reuniones, entrevistas y observaciones de documentación y sistemas. (Ambrosio, 2016, p. 60)

##### **2.1.4.6.1 Método de cuestionario:**

Santillán (2019) afirma que “el método cuestionario consiste en establecer un banco de preguntas referentes al tema que se desee evaluar, estas preguntas deben ser realizadas a las personas encargadas de realizar las actividades, procedimientos responsables de ejecución” (p. 9).

##### **2.1.4.6.2 Método gráfico:**

Santillán (2019) señala que:

El método gráfico consiste en describir por medio de símbolos las operaciones a través de los puestos o lugares donde se encuentran establecidas las medidas de control para el ejercicio de las operaciones, esto ayuda a identificar la ausencia de controles e identificar la falta de procedimientos de trabajo. Su diseño facilita la lectura e interpretación del proceso evaluado, los riesgos y controles identificados en el mismo. (p. 15)

### 2.1.4.7 Componentes de control interno según Coso III.

Los componentes del control interno abordan y analizan la realidad de la organización obteniendo un diagnóstico organizacional en cuanto a la estructura, procesos, sistemas, procedimientos y recursos humanos.

El marco de control interno consta de cinco componentes integrados que se relacionan con los objetivos de la empresa y se derivan de la forma como la administración maneja la entidad y de cómo estos están integrados a los procesos internos de la compañía. Un apropiado entorno de control, una metodología de evaluación de riesgos, un sistema de elaboración y difusión de información oportuna y fiable por la organización y un proceso de monitoreo eficiente, apoyados en actividades de control efectivas, constituyen una fuerte herramienta de gestión empresarial. (González, 2020, p. 6)

Estos componentes son:

1. Entorno de control.
2. Evaluación de riesgos.
3. Actividades de control.
4. Información y comunicación.
5. Supervisión.



Figura 2. Componentes del control interno.

Fuente: Del Toro (2016)

#### 2.1.4.7.1 *Entorno de control:*

El entorno de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el control interno de la organización.

El consejo y la alta dirección son quienes marcan el “Tone at the Top”<sup>3</sup> con respecto a la importancia del control interno y los estándares de conducta esperados dentro de la entidad. La dirección refuerza las expectativas sobre el control interno en los distintos niveles de la organización. El entorno de control incluye la integridad y los valores éticos de la organización; los parámetros que permiten al consejo llevar a cabo sus responsabilidades de supervisión del gobierno corporativo; la estructura organizacional y la asignación de autoridad y responsabilidad; el proceso de atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes; y el rigor aplicado a las medidas de evaluación del desempeño, los esquemas de compensación para incentivar la responsabilidad por los resultados del desempeño. (Alloza, 2016, p. 3)

El entorno de control de una organización tiene una influencia muy relevante en el resto de componentes del sistema de control interno.

#### 2.1.4.7.2 *Evaluación de riesgos:*

Cada entidad se enfrenta a una gama diferente de riesgos procedentes de fuentes externas e internas.

El riesgo se define como la posibilidad de que un acontecimiento ocurra y afecte negativamente a la consecución de los objetivos. La evaluación del riesgo implica un proceso dinámico e iterativo para identificar y evaluar los riesgos de cara a la consecución de los objetivos. Dichos riesgos deben evaluarse en relación a unos niveles preestablecidos de tolerancia. De este modo, la evaluación de riesgos constituye la base para determinar cómo se gestionarán. (Buenaño, 2018, p. 15)

Una condición previa a la evaluación de riesgos es el establecimiento de objetivos asociados a los diferentes niveles de la entidad.

La dirección debe definir los objetivos operativos, de información y de cumplimiento, con suficiente claridad y detalle para permitir la identificación y evaluación de los riesgos con impacto potencial en dichos objetivos. Asimismo, la dirección debe considerar la adecuación de los objetivos para la entidad. La evaluación de riesgos también requiere que la dirección considere el impacto que puedan tener posibles cambios en el entorno externo y dentro de su propio modelo de negocio, y que puedan provocar que el control interno no resulte efectivo. (Sotomayor, 2016, p. 16 )

#### *2.1.4.7.3 Actividades de control:*

Las actividades de control son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos de negocio, y en el entorno tecnológico. Según su naturaleza, pueden ser preventivas o de detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas, tales como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones y revisiones del desempeño empresarial. La segregación de funciones normalmente está integrada en la definición y funcionamiento de las actividades de control. En aquellas áreas en las que no es posible una adecuada segregación de funciones, la dirección debe desarrollar actividades de control alternativas y compensatorias. (García, 2020, p. 15)

#### *2.1.4.7.4 Información y comunicación:*

La información es necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno y soportar el logro de sus objetivos.

La dirección necesita información relevante y de calidad, tanto de fuentes internas como externas, para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del control interno. La comunicación es el proceso continuo e iterativo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria. (Ballesteros, 2016, p. 33)

La comunicación interna es el medio por el cual la información se difunde a través de toda la organización, que fluye en sentido ascendente, descendente y a todos los niveles de la entidad.

Esto hace posible que el personal pueda recibir de la alta dirección un mensaje claro de que las responsabilidades de control deben ser tomadas seriamente. La comunicación externa persigue dos finalidades: comunicar, de fuera hacia el interior de la organización, información externa relevante y proporcionar información interna relevante de dentro hacia fuera, en respuesta a las necesidades y expectativas de grupos de interés externos. (Romero, 2016, p. 10)



*Figura 3. Información y Comunicación*  
**Fuente:** Benavides (2020)

#### 2.1.4.7.5 *Actividades de supervisión:*

Las evaluaciones continuas, las evaluaciones independientes o una combinación de ambas se utilizan para determinar si cada uno de los cinco componentes del control interno, incluidos los controles para cumplir los principios de cada componente, están presentes y funcionan adecuadamente.

Las evaluaciones continuas, que están integradas en los procesos de negocio en los diferentes niveles de la entidad, suministran información oportuna. Las evaluaciones independientes, que se ejecutan periódicamente, pueden variar en alcance y frecuencia dependiendo de la evaluación de riesgos, la efectividad de las evaluaciones continuas y otras consideraciones de la dirección. Los resultados se evalúan comparándolos con los criterios establecidos por los reguladores, otros organismos reconocidos o la dirección y el consejo de administración, y las deficiencias se comunican a la dirección y al consejo, según corresponda. (Castillo, 2018, p. 8)

#### **2.1.5 Fraude interno:**

Salvador (2016) afirma que “se puede definir el fraude como un engaño hacia un tercero, abuso de confianza, luto, simulación, etc.” (p. 11).

Freire (2018) afirma que:

El término fraude se refiere al acto intencional de la administración, personal o de terceros, que deviene en una representación equivocada de los estados financieros, pudiendo implicar: Manipulación, falsificación o alteración de registros o documentos, malversación de activos, supresión u omisión de los efectos de ciertas transacciones en los registros o documentos, registro de transacciones sin sustancia o soporte, aplicación indebida de políticas contables. (p. 30)

Garner (2016) señala:



Se puede considerar que hay dos tipos de fraude: El primero de ellos se realiza con la intención financiera clara de malversación de activos de la empresa. El segundo tipo de fraude es la presentación de información financiera fraudulenta como acto intencionado encaminado en alterar las cuentas anuales. A su vez estos tipos de fraude pueden clasificarse en: Internos que son aquellos organizados por una o diversas personas dentro de una institución, con la finalidad de obtener un beneficio propio y Externos que se efectúan por una o diversas personas para obtener un beneficio, utilizando fuentes externas como: bancos, clientes o proveedores. (p. 17)

#### ***2.1.5.1 Prevención y detección del fraude interno.***

Salvador (2016) señala “entre las razones por las que se cometen fraudes destacan: Falta de controles adecuados, Baja / alta rotación de puestos de trabajo, Documentación confusa, Salarios bajos, Legislación deficiente, Actividades incompatibles entre sí” (p. 21).

Las razones anteriores pueden clasificarse en tres grandes grupos que constituyen la denominada pirámide del fraude y son:

- Se tiene la Capacidad.
- Se presenta la Oportunidad.
- Existe un Motivo justificado.

Por lo antes expuesto, las empresas tienen que aumentar sus alertas en los dos ámbitos en los cuales pueden actuar, la Prevención y la Detección del fraude.

En cuanto a la prevención consiste en:

- Mejorar el control administrativo.
- Implementar prácticas y políticas de control.
- Analizar los riesgos que motiven a un fraude.
- Tener a los mejores profesionales existentes, bien remunerados y motivados.

Para la labor de detección es preciso tener en cuenta:

- Existencia de patrones de comportamiento irregular.

- Alertas disparadas delante determinadas acciones.

### **2.1.6 Lavado de activos:**

El lavado de activos es un conjunto de acciones que pretenden dar apariencia legal a recursos o bienes provenientes de actividades ilegales.

Lavado de activos es el proceso por el cual los bienes y ganancias monetarias de origen delictivo, se invierten, integran o transforman en el sistema económico financiero legal con apariencia de haber sido obtenido de forma lícita y procurando ocultar su verdadera procedencia, así como su real propiedad y el ejercicio de su dominio y control. También se entiende como el mecanismo a través del cual se oculta el verdadero origen del dinero proveniente de actividades ilegales, tanto en moneda nacional como extranjera, para introducirlo como legítimo dentro del sistema económico de un país. (Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, 2018, p. 4).

#### ***2.1.6.1 Etapas del Lavado de Activos: Métodos comunes.***

Un aspecto que distingue el lavado de activos, de otros delitos penales, lo constituye el hecho de que el mismo no se consume en un instante, sino que se efectúa por etapas.

La Convención de Viena de 1988, que fue pionera en las iniciativas internacionales en materia de lavado de activos provenientes del tráfico de drogas, configura las conductas típicas de este ilícito tomando en cuenta esa realidad comprendiendo todo el ciclo del proceso de lavado. Otros Convenios Internacionales que recomiendan la tipificación del lavado de activos provenientes de otros actos ilícitos distintos del narcotráfico, como las Convenciones de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional y contra la Corrupción, siguen en términos muy parecidos la fórmula utilizada en la Convención de Viena de 1988. Las etapas identificadas por el prestigioso e influyente Grupo de Acción Financiera (GAFI), que intervienen en el proceso del lavado de activos proveniente de

actividades ilícitas, son las siguientes: colocación, enmascaramiento e integración. (Benavides, 2020, p. 2)

Estas etapas cumplen, en el ciclo de lavado de activos, las funciones que se señalan a continuación:

#### *2.1.6.1.1 Colocación:*

El objeto perseguido por el lavador en esta etapa es desprenderse de las cuantiosas sumas en efectivo generadas por la actividad delictiva precedente.

Para cumplir este objetivo el lavador debe hacer previamente un estudio del sistema financiero a fin de distinguir las agencias de intermediación financiera que resultan más flexibles al control de las operaciones que realizan sus clientes, para luego, depositar en aquellas el dinero sucio y obtener instrumentos de pago como chequeras, tarjetas de crédito, cheques de gerencia, etc. (Fajardo, 2019, p. 11)

En esta etapa, debido al alto nivel de riesgo de detección, se precisa el empleo de varias personas y el concurso de muchas operaciones, lo que multiplica los riesgos.

Superada esta fase, cuando el efectivo ya ha sido colocado en el circuito financiero y empiezan a intervenir las sociedades pantalla, las connivencias bancarias y otros recursos de enmascaramiento o integración, las evidencias materiales y rastros contables van desapareciendo y se hace casi imposible establecer el vínculo entre los fondos y su origen ilícito, de modo que difícilmente pueda detectarse el blanqueo a esa altura. Entre los mecanismos corrientemente utilizados en esta etapa se destaca: Compra de bienes de alto valor: Los lavadores utilizan la compra de bienes de un alto valor pagando como contrapartida con recursos en efectivo. Por ejemplo, la compra de barcos, automóviles de lujo, aviones, obras de arte valiosas, etc. (Vera, 2020, p. 44)

#### *2.1.6.1.2 Estratificación o intercalación:*

Bedoya (2016) señala “el objeto de esta etapa consiste en desligar los fondos ilícitos de su origen, generando para ello un complejo sistema de encadenamiento de transacciones financieras, encaminadas a borrar la huella contable de tales fondos ilícitos” (p. 12)

Para estos fines quienes se dedican a esta actividad ilícita recurren a la multiplicidad de transacciones, multiplicidad de países y multiplicidad de personas y empresas.

Estas operaciones se realizan de modo veloz, dinámico, variado y sucesivo. En esta etapa se utilizan tres mecanismos fundamentales: convertir el dinero en efectivo en instrumentos de pago; la reventa de los bienes adquiridos con los recursos en efectivo, y la transferencia electrónica de fondos. (Pérez, 2020, p. 16)

#### *2.1.6.1.3 Integración o inversión:*

Esta constituye la etapa final del proceso de lavado de activos, en la que se procura la integración final de la riqueza obtenida en los cauces económicos oficiales.

En esta etapa los fondos de origen delictivo son ya muy difíciles de detectar, a menos que se haya podido seguir su rastro a través de las etapas anteriores, resultando difícil distinguir los capitales de origen ilegal de los de origen legal, creándose la justificación o explicación de los bienes. (Bautista, 2016, p. 6-9)

#### **2.1.6.2 Características del lavado de dinero y activos.**

Considerando la trazabilidad de las operaciones económicas, que se traducen en las formas y comportamientos utilizados en la actividad de lavado de activos y financiamiento de delitos, se presentan las siguientes características:

Actividad considerada como un delito económico y financiero, perpetrado, generalmente, por delincuentes de “cuello blanco” que manejan cuantiosas sumas de dinero que le dan una posición económica y social privilegiada.

Actividad que integra un conjunto de operaciones complejas con características, frecuencias o volúmenes que se salen de los parámetros habituales o se realizan sin un sentido económico.

Actividad que trasciende a dimensiones internacionales ya que cuentan con un avanzado desarrollo tecnológico de canales financieros a nivel mundial.

(Moreno, 2018, p. 22)

#### ***2.1.6.3 Objetivos que persigue el individuo que lava dinero o activos.***

Moreno (2018) señala “El individuo que lava dinero o activos busca preservar y dar seguridad a su fortuna, efectuar grandes transferencias, estricta confidencialidad, legitimar su dinero, formar rastros de papeles y transferencias complicadas que confundan el origen de los recursos” (p. 21).

#### ***2.1.6.4 Señales de alerta para el sector de comercialización de vehículos:***

Entre las principales señales de alerta que pueden ayudar a la determinación por parte del oficial de cumplimiento o del comité de cumplimiento del envío de un ROII a la Unidad de Análisis Financiero y Económico tenemos las siguientes:

El cliente realiza operaciones o transacciones sólo en efectivo de forma sucesiva y reiterada.

Publicaciones o avisos de prensa realizados por medios de comunicación pública o privada, según sea el caso, en el que señalen que su cliente está involucrado, investigado o procesado por cualquiera de los delitos considerados determinantes de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y/o delitos conexos.

Adquisición de vehículos a favor de menores de edad y/o de personas naturales o jurídicas no residentes en el Ecuador.

Operaciones de compra, venta u otra forma de traspaso de dominio de vehículos, a favor de personas jurídicas en quiebra por parte de personas

naturales o jurídicas y cuya actividad económica no guarde relación con los bienes tranzados.

Personas naturales extranjeras de edad avanzada realizan adquisiciones de vehículos con la promesa de pago con créditos concedidas por entidades financieras privadas.

Vehículos adquiridos por extranjeros a nombre de terceros, como novio (a), suegros, hijastros, etc.

Vehículos colocados a nombre de personas naturales del sexo opuesto, aduciendo una figura de noviazgo.

Venta de vehículos sobrevalorados.

Pago de abono o cuotas de la operación de compra del vehículo, realizado con cheques de terceras personas, sean estas naturales o jurídicas.

(Martínez, 2017, p. 50)

### **2.1.7 Sistema de prevención de riesgos:**

Es la interrelación de elementos propios de la institución con la matriz de riesgos institucional y/o sectorial en base a los lineamientos desarrollados por su organismo de control, que ayudarán a prevenir el delito de lavado de activos.

Los elementos que deben ser contemplados en este sistema, entre otros son: las políticas de debida diligencia, como, Conozca a su cliente, empleado, proveedor, mercado y corresponsal; los objetivos institucionales de prevención, orientados a mitigar los riesgos de lavado de activos; identificación de aquellos procesos y procedimientos vulnerables al lavado de activos, programas de capacitación al personal en temas de lavado de activos, utilización de un software que permita generar los reportes solicitados por la UAFE, entre otros. Los elementos que conforman este sistema de prevención de riesgos, deberán incorporarse al respectivo manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos. (Unidad de Análisis Financiero y Económico, 2021, p. 5)

#### **2.1.7.1 Matriz de probabilidad.**

Sarmiento (2019) señala “La probabilidad es el indicador de la posibilidad de ocurrencia de un evento que afecte a la organización en un plazo de tiempo determinado” (p. 11).

| <b>MATRIZ DE PROBABILIDAD</b>                       |                                                           |              |                         |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
| <b>PROBABILIDAD DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS</b> |                                                           |              |                         |
| <b>Descripción</b>                                  | <b>Definición</b>                                         | <b>Calf.</b> | <b>Rango Afectación</b> |
| Certeza                                             | Posibilidad de ocurrencia en la mayoría de circunstancias | 5            | 81% al 99%              |
| Probable                                            | Posibilidad de ocurrencia en la mayoría de circunstancias | 4            | 61% al 80%              |
| Posible                                             | Puede ocurrir                                             | 3            | 41% al 60%              |
| Improbable                                          | Posibilidad de ocurrencia en algún momento                | 2            | 21% al 40%              |
| Raro                                                | Posibilidad de ocurrencia excepcionalmente                | 1            | 0,1% al 20%             |

*Figura 4.* Matriz de probabilidad

**Fuente:** Sarmiento (2019)

**Elaborado por:** Mendoza (2021)

#### **2.1.7.2 Matriz de impacto.**

Sarmiento (2019) señala “El impacto es el indicador que permite a la organización medir el grado de afectación sobre la compañía de un evento interno o externo” (p. 12).

| <b>MATRIZ DE IMPACTO</b>                       |                                                           |              |                         |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
| <b>IMPACTO DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS</b> |                                                           |              |                         |
| <b>Descripción</b>                             | <b>Definición</b>                                         | <b>Calf.</b> | <b>Rango Afectación</b> |
| Catastrófico                                   | Posibilidad de ocurrencia en la mayoría de circunstancias | 5            | 81% al 99%              |
| Mayor                                          | Posibilidad de ocurrencia en la mayoría de circunstancias | 4            | 61% al 80%              |
| Moderado                                       | Puede ocurrir                                             | 3            | 41% al 60%              |
| Menor                                          | Posibilidad de ocurrencia en algún momento                | 2            | 21% al 40%              |
| Insignificante                                 | Posibilidad de ocurrencia excepcionalmente                | 1            | 0,1% al 20%             |

*Figura 5.* Matriz de impacto

**Fuente:** Sarmiento (2019)

**Elaborado por:** Mendoza (2021)

#### **2.1.7.3 Matriz de riesgos.**

Sarmiento (2019) señala “La matriz de riesgos es una herramienta muy útil para identificar y determinar de forma clara, los riesgos existentes en las actividades propias de la compañía” (p. 13).

| MATRIZ DE RIESGOS       |                |       |                |       |              |
|-------------------------|----------------|-------|----------------|-------|--------------|
| MAPA DE RIESGOS LA / FT |                |       |                |       |              |
| CERTEZA                 | 5              | 10    | 15             | 20    | 25           |
| PROBABLE                | 4              | 8     | 12             | 16    | 20           |
| POSIBLE                 | 3              | 6     | 9              | 12    | 15           |
| IMPROBABLE              | 2              | 4     | 6              | 8     | 10           |
| RARO                    | 1              | 2     | 3              | 4     | 5            |
|                         | Insignificante | Menor | Moderado       | Mayor | Catastrófico |
|                         |                |       | <b>IMPACTO</b> |       |              |

Figura 6. Matriz de riesgos

Fuente: Sarmiento (2019)

Elaborado por: Mendoza (2021)

La metodología para evaluar el riesgo de lavado de activos al que están expuestos los sujetos obligados, contempla dos pasos:

- Identificar categorías de riesgos específicas por productos, servicios, clientes, canales de distribución y ubicación o localización geográfica, que se derivan del perfil de cada sujeto obligado; y
- Llevar a cabo un análisis más detallado en cuanto a cantidad, montos, tendencias de los distintos factores de riesgo identificados, para analizarlos de manera eficaz.

### 2.1.8 Razones financieras:

Las razones financieras son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social.

Las razones de liquidez permiten identificar el grado o índice de liquidez con que cuenta la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo y para ello se debe tener claro que un pasivo corriente es una obligación que debe ser pagada en el corto plazo, para lo cual la empresa debe tener la capacidad suficiente para generar el flujo de efectivo necesario; por otro lado,



el activo corriente es todo activo que está disponible para su utilización inmediata, o que está disponible en el corto plazo para cubrir cualquier necesidad, obligación o contingencia de la empresa.

Las razones de solvencia o endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

Las razones de rentabilidad pretenden medir el nivel o grado de rentabilidad que obtiene la empresa ya sea con respecto a las ventas, con respecto al monto de los activos de la empresa o respecto al capital aportado por los socios.

(Guevara, 2020, p. 15)

## 2.2 Marco Conceptual:

**Administración y mitigación del riesgo:** “Significa que la organización pueda limitar el impacto de un riesgo, de modo que, aunque este ocurra, el impacto sea mínimo y fácil de subsanar”. (Gutierrez, 2020, p. 30)

Es la obligación de dictar políticas, controles y procedimientos que les permitan a los sujetos obligados anular o reducir los riesgos que hayan identificado.

**Debida diligencia:** “Se entiende como el proceso mediante el cual se investigan y se consideran las posibilidades antes de tomar una decisión”. (Rosado, 2019, p. 7)

Son las políticas, mecanismos y procedimientos establecidos por los sujetos obligados, que tienen como finalidad prevenir y controlar mejor la posibilidad del cometimiento de lavado de activos o financiamiento del terrorismo y otros delitos.

**Lista de personas observadas:** “Los datos son recolectados, observados o creados para ser analizados y producir resultados de investigación originales” (Salgado, 2018, p. 28)

La lista de personas observadas contiene información relevante para la prevención de lavado de activos proveniente de fuentes públicas autorizadas y responsables para tal fin, de personas naturales y jurídicas, nacionales o extranjeras, que se encuentran registradas, procesadas o investigadas por Juzgados, Tribunales, Fiscalías u organismos competentes, a consecuencia de delitos por tenencia o tráfico de drogas, lavado de activos, financiamiento de terrorismo u otros delitos graves.

**Oficial de Cumplimiento:** “Es la persona natural designada por el sujeto obligado, responsable de vigilar la adecuada implementación y funcionamiento del proceso de prevención de lavado de activos, con autonomía e independencia en el ejercicio de las funciones a su cargo” (Lugo, 2020, p. 13)

Es la persona responsable de velar por la observancia e implementación de las políticas, controles y procedimientos necesarios para la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, y de verificar la aplicación de la normativa existente sobre la materia.

**Operaciones o transacciones económicas inusuales, injustificadas o sospechosas:** “Son aquellas operaciones irregulares o extrañas, cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica; se caracterizan porque la operación no puede ser razonablemente justificada” (Rodríguez, 2019, p. 13)

Son los movimientos económicos, realizados por personas naturales o jurídicas, que no guarden correspondencia con el perfil económico y financiero que estas han mantenido en la entidad que reporta y que no pueden sustentarse.

**Origen de fondos:** “Cualquiera de los recursos de los que dispone la empresa para identificar el origen de los fondos empleados en la transacción” (Villafuerte, 2018, p. 66)

Es la identificación de la actividad por la cual se obtuvieron los recursos económicos a ser utilizados en la transacción.

**Señales de alerta:** “Son aquellas situaciones que al ser analizadas se salen de los comportamientos particulares de los clientes o del mercado, considerándose atípicas y que, por tanto, requieren mayor análisis para determinar si existe lavado de activos” (Solórzano, 2020, p. 55)

Son aquellos elementos o signos que evidencian los comportamientos particulares de los clientes y las situaciones atípicas que presentan las operaciones o transacciones que pueden encubrir actividades de lavado de activos o de financiamiento del terrorismo y otros delitos.

**Beneficiario final:** “Son aquellos individuos que de manera efectiva y en el último eslabón de la cadena poseen y/o controlan personas jurídicas o entes jurídicos” (Rojo, 2019, p. 1)

Es toda persona natural que finalmente posee o controla a un cliente y/o la persona natural en cuyo nombre se realiza la transacción. Incluye también a las personas naturales que ejercen el control efectivo final sobre una persona jurídica u otra estructura jurídica.

## **2.3 Marco Legal:**

### **2.3.1 Constitución de la República del Ecuador:**

El artículo 393 de la Constitución de la República del Ecuador establece que el estado garantizará la seguridad humana a través de políticas y acciones integradas dando validez al presente trabajo de investigación donde se mencionan los mecanismos de control implementados por la Unidad de Análisis Financiero y Económico para detectar y erradicar oportunamente cualquier indicio de lavado de activos en el país.

### **2.3.2 Código Orgánico Integral Penal (COIP):**

Los artículos 317 y 319 del Código Orgánico Integral Penal mencionan las actividades consideradas como lavado de activos, así como las penas por el incumplimiento del proceso de prevención.

### **2.3.3 Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos:**

Los artículos 1 y 11 de la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos establecen la finalidad del proceso de prevención, así como las responsabilidades de la Unidad de Análisis Financiero y Económico, dando validez a la investigación donde se abordan los procesos de debida diligencia que deben realizar los sujetos obligados.

Además, en los artículos 17, 18, 19 y 20 de la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delito (2016) se establecen las **faltas administrativas y sanciones** tanto para personas naturales y jurídicas que incumplan con el proceso de prevención.

### **2.3.4 Reglamento General a la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos:**

En los artículos 33 y 34 del reglamento a la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delito (2017) se establecen los parámetros para la aplicación de las multas por las faltas administrativas descritas en la ley de prevención.

### **2.3.5 Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos:**

El artículo 3 de las Normas de prevención de lavado de activos hace hincapié en la obligatoriedad que tienen los sujetos obligados de adoptar medidas de control apropiadas orientadas a prevenir el lavado de activos, lo cual fundamenta la presente investigación que fundamenta la importancia del proceso de prevención.

## CAPÍTULO III

### 3 METODOLOGÍA / ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1 Enfoque de la investigación:

La presente investigación se realizó mediante el enfoque mixto ya que a través del mismo se recolectó, analizó, interpretó y se vinculó datos cualitativos y cuantitativos para responder al planteamiento del problema.

Mediante el enfoque cualitativo se logró recopilar información a través de la observación y la obtención de datos importantes, con las técnicas de investigación realizadas se conoció la importancia del tema de estudio, analizando la situación actual del sector y el grado de conocimiento y compromiso del personal involucrado en el tema, lo que permitió identificar las deficiencias en los controles internos de las comercializadoras de vehículos en materia de prevención de lavado de activos.

Aplicando el enfoque cuantitativo se logró analizar la situación financiera de las tres compañías objeto de estudio y el entorno económico del sector a través de la interpretación de los índices financieros más relevantes. Se analizaron los índices de liquidez corriente para determinar la capacidad de pago de las compañías con respecto a sus obligaciones a corto plazo, el índice de prueba ácida para determinar la capacidad de pago sin disponer del inventario, el endeudamiento del activo para determinar la proporción de la actividad financiada por terceros, el índice de endeudamiento patrimonial para analizar el número de veces que el patrimonio de la compañía estuvo comprometido con terceros, y el margen bruto para determinar el margen bruto sobre las ventas de las compañías.

#### 3.2 Tipo de investigación:

El tipo de diseño de la investigación fue descriptivo porque se dieron a conocer cuáles son las deficiencias de control interno para así determinar el sistema de control

adecuado para las comercializadoras de vehículos en materia de prevención de lavado de activos.

### **3.3 Métodos y técnicas utilizadas:**

Se utilizó el método inductivo ya que se tomaron datos particulares para generar una perspectiva teórica general, es decir, al describir las deficiencias de control interno en las comercializadoras de vehículos en base a las unidades de análisis de esta investigación, se creó una visión general de la situación de las comercializadoras de vehículos en base a los controles internos en prevención de fraudes.

En la investigación se empleó la recolección de datos, revisión documental y observación.

En la recolección de datos como técnica se utilizaron las entrevistas utilizando como instrumento el cuestionario de preguntas para el personal relacionado directamente con el campo de acción de la investigación, en este caso Oficiales de cumplimiento, Jefe de ventas, Jefe de compras, Jefe de Desarrollo Humano y Jefe de Auditoría Interna.

Las entrevistas se realizaron debido a que el enfoque de la investigación es mixto; es decir, se realizó una descripción de las deficiencias que se observaron en los controles internos de las comercializadoras de vehículos en materia de prevención de lavado de activos.

Estas entrevistas se realizaron a unidades de análisis: 3 Oficiales de cumplimiento, 3 Jefes de ventas, 3 Jefes de compras, 3 Jefes de Desarrollo humano y 2 Auditores internos.

En la observación como instrumento se utilizó la ficha de observación para realizar la evaluación de cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención de lavado de activos.

En la revisión documental como instrumento se utilizaron fichas de trabajo para evaluar el cumplimiento de controles, además el análisis de los estados financieros de las tres compañías objeto de estudio.

### 3.4 Población:

Para efectos de la presente investigación se consideró como población a las comercializadoras de vehículos de la ciudad de Guayaquil - 90 empresas (**ver anexo 1**). La población de estudio se obtuvo del ranking empresarial de los entes controlados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del período 2019, tomando los siguientes criterios:

**Actividad económica:** G4510.01 Venta de vehículos nuevos y usados.

**Región:** Costa

**Provincia:** Guayas

**Ciudad:** Guayaquil

Tabla 1. *Población de estudio.*

| <b>Actividad económica</b>         | <b>Total</b> |
|------------------------------------|--------------|
| Venta de vehículos nuevos y usados | 90 empresas  |

**Fuente:** Ranking Empresarial 2019 Superintendencia de Compañías Valores y Seguros (2019)

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### 3.5 Muestra:

La muestra se basó en las unidades de análisis de las que se tuvo acceso a la información (muestra no probabilística a conveniencia), en este caso tres (3) comercializadoras de vehículos del norte de Guayaquil en las cuales tuvimos como informantes a Oficiales de Cumplimiento y demás personal involucrado en el proceso de prevención de lavado de activos como Jefes de ventas, Jefes de compras, Jefes de desarrollo humano y Jefes de auditoría interna.

Dada las circunstancias del sigilo, las empresas que se seleccionaron como muestra solicitaron no identificarse.

Tabla 2. *Muestra de estudio.*

| <b>Empresas</b> |
|-----------------|
| Empresa 1       |
| Empresa 2       |
| Empresa 3       |

**Fuente:** Ranking Empresarial 2019 Superintendencia de Compañías Valores y Seguros (2019)  
**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 3. *Informantes.*

| <b>Informantes</b>        | <b>#</b>  |
|---------------------------|-----------|
| Oficial de cumplimiento   | 3         |
| Jefe de ventas            | 3         |
| Jefe de compras           | 3         |
| Jefe de desarrollo humano | 3         |
| Auditor interno           | 2         |
| <b>Total muestra</b>      | <b>14</b> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **3.6 Análisis, interpretación y discusión de resultados:**

#### **3.6.1 Análisis de entrevistas:**

##### **3.6.1.1 Guía de preguntas empleada para entrevistar a Oficiales de Cumplimiento (Ver anexo 2).**

- 1. Durante su trayectoria en la empresa ¿Ha realizado de forma oportuna los controles correspondientes sobre las operaciones y transacciones que igualen o superen el umbral legal?**



Tabla 4. *Controles de operaciones y transacciones.*

| <b>Entrevistado 1</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Entrevistado 2</b>                                                                                                 | <b>Entrevistado 3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hubieron dos ocasiones en las que no se pudieron realizar de manera oportuna los controles debido a la carga operativa de trabajo ya que el sistema de la compañía aún no se encuentra enlazado con el listado de personas observadas y se debe cotejar los datos de cada cliente con el listado correspondiente de forma manual sin existir una alerta automática del sistema, debido a esto se realizaron transacciones con clientes que se encontraban observados por delitos de extorsión y falsificación de documentos, por lo cual se procedió a reportar de forma inmediata a la UAFE el correspondiente ROII (reporte de operaciones inusuales e injustificadas). | Hasta ahora todos los controles se han realizado de forma oportuna ante la Unidad de Análisis Financiero y Económico. | Solo en una ocasión los controles no fueron efectivos y esto ocasionó que se recibiera un depósito de un cliente observado por trata de personas, como política de la compañía se procedió a devolver el dinero depositado en la cuenta de la compañía pero incurrimos en lavado de activos en el momento de devolver el dinero al cliente ya que este recibió un cheque de nuestra compañía, por lo cual procedimos a reportar este evento a la UAFE pero recibimos una notificación que posteriormente concluyó con una visita por parte de un funcionario de la UAFE. |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 5. *Aspectos positivos y negativos de los controles de operaciones y transacciones.*

| <b>Aspectos positivos</b>                                                                                                                             | <b>Aspectos negativos</b>                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reporte de operaciones inusuales e injustificadas a la Unidad de Análisis Financiero y Económico.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de automatización del sistema con el listado de personas observadas.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

En cuanto a los controles de operaciones y transacciones que superan el umbral legal, se determinó que uno de los aspectos positivos que presentan las comercializadoras de vehículos del sector norte de la ciudad de Guayaquil es el reporte de operaciones inusuales e injustificadas a la Unidad de Análisis Financiero y Económico en cuanto estas se presentan lo cual contribuye a la lucha contra el delito de lavado de activos; sin embargo, la gran mayoría presenta problemas en cuanto a la automatización de señales de alerta debido a que el sistema empleado para el registro

de información no se encuentra enlazado con el listado de personas observadas, provocando cargas operativas de trabajo al realizar revisiones manuales de cada caso.

## 2. ¿Ha detectado operaciones inusuales e injustificadas?, ¿Cómo han repercutido éstas en las actividades de la empresa?

Tabla 6. *Detección de operaciones inusuales e injustificadas.*

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                 | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Desde mis inicios en el cargo he identificado innumerables operaciones que a mi parecer eran “sospechosas”; sin embargo, al identificar este tipo de operaciones se realiza una debida diligencia ampliada en la cual se solicitan más documentos al cliente que sustenten su actividad económica y de esta manera en la mayoría de los casos las operaciones inusuales se convierten en operaciones normales de menor riesgo; y en otros casos cuando el cliente no proporciona los soportes solicitados la compañía se abstiene de realizar la venta o se realiza la venta y se reporta al ente de control. | En varias ocasiones se han detectado este tipo de transacciones; sin embargo, en estos casos se realiza un análisis más exhaustivo de los clientes en cuestión para mitigar cualquier riesgo para la compañía. | Por lo general toda operación es sospechosa hasta que se demuestre lo contrario, sobre todo cuando la compra es de contado con cantidades que incluso superan los \$ 40.000,00, en este sentido se indaga más sobre el cliente para estar respaldados ante el ente de control y si todo se encuentra en orden la compañía no se abstiene de vender. |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 7. *Aspectos positivos y negativos de la detección de operaciones inusuales e injustificadas.*

| Aspectos positivos                                                                                                                                      | Aspectos negativos                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Debida diligencia de operaciones inusuales.</li> <li>• Análisis exhaustivo de clientes sospechosos.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Negativa de clientes de proporcionar más información que respalde el origen de fondos.</li> <li>• Pérdida de ventas en los casos de clientes que se niegan a proporcionar más información y deciden ir a otra casa comercial.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

## **Análisis:**

En cuanto a la detección de operaciones inusuales e injustificadas, se determinó que entre los aspectos positivos que presentan las comercializadoras de vehículos del sector norte de la ciudad de Guayaquil están la debida diligencia de las operaciones y análisis exhaustivos de clientes sospechosos; sin embargo, en ocasiones se presentan casos de clientes que se niegan a proporcionar mayor información que respalde el origen de sus fondos, incluso el desistimiento de compra por parte de los mismos.

### **3. ¿De qué manera controla el cumplimiento de las políticas de debida diligencia en el ámbito de clientes, proveedores, colaboradores / socios / accionistas y mercado?**

Tabla 8. *Control de cumplimiento de políticas de debida diligencia.*

| <b>Entrevistado 1</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Entrevistado 2</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>Entrevistado 3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| La compañía cuenta con un manual de prevención de lavado de activos en el cual se encuentran todos los lineamientos tanto para el análisis de clientes, proveedores, colaboradores y accionistas.<br>Para el conocimiento del mercado se debe analizar la información de los sectores económicos sobre los cuales se ha identificado con mayor frecuencia tendencia a realizar lavado de activos para establecer lineamientos para los prospectos de clientes que desarrollan sus actividades en esos sectores. | Para los clientes es indispensable consultar sus datos en el listado de personas observadas, luego se debe completar los datos establecidos en el formulario de vinculación en el que se requieren los datos personales, actividad económica y el origen de los fondos con los que pretende adquirir el vehículo. Para los colaboradores y accionistas se solicitan sus datos personales e información de familiares, experiencia laboral e información financiera, esto se realiza previo al proceso de contratación. En el caso de proveedores se solicita información personal y soportes de actividad económica. | En el manual de prevención de lavado de activos se establecen todos los parámetros para realizar la debida diligencia en todos los ámbitos con la finalidad de precautelar a la compañía. Sin embargo, a pesar de tener todos los lineamientos para el cumplimiento de las políticas de debida diligencia en ocasiones el personal no cumple con el proceso. |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 9. Aspectos positivos y negativos del control de cumplimiento de políticas de debida diligencia.

| Aspectos positivos                                                                                                                                                                         | Aspectos negativos                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Manual de prevención de lavado de activos con los lineamientos necesarios.</li> <li>• Políticas detalladas y definidas para cada caso.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimiento de las políticas de debida diligencia por parte del personal que labora en la compañía.</li> </ul> |
| <b>Elaborado por:</b> Mendoza (2020)                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                            |

### **Análisis:**

En cuanto al control del cumplimiento de las políticas de debida diligencia para clientes, proveedores, colaboradores, accionistas y el mercado las compañías cuentan con el manual de prevención de lavado de activos en el que se establecen los lineamientos para cada caso; sin embargo, en ciertas ocasiones el personal que labora en la compañía no cumple a cabalidad con los parámetros establecidos para cada caso.

#### **4. ¿Qué medios utiliza para absolver consultas del personal relacionadas con la naturaleza de las transacciones frente a la actividad del cliente y otras que le presentaren en el ámbito de la prevención de lavado de activos?**

Tabla 10. Medios para absolver consultas del personal.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                              | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                                                               | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Para cualquier consulta el personal puede contactarse con el oficial de cumplimiento titular o suplente ya sea por medio de correo electrónico, vía telefónica o presencial de ser posible. | El personal de la compañía puede acceder al manual de prevención de lavado de activos a través de la intranet y absolver cualquier consulta; sin embargo, en caso de requerir atención personalizada puede contactarse con los oficiales de cumplimiento titular / suplente. | El personal dispone de información actualizada en el manual de prevención de lavado de activos para cualquier consulta que requiera, además cuenta con el manual de prevención. Sin embargo, suelen presentarse ocasiones en las que el personal no realiza las consultas e incumple con alguna parte del proceso de prevención. |
| <b>Elaborado por:</b> Mendoza (2020)                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

Tabla 11. Aspectos positivos y negativos de los medios para absolver consultas del personal.

| Aspectos positivos                                                                                                                                                            | Aspectos negativos                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Consultas a oficiales de cumplimiento titular y suplente.</li> <li>• Manual de prevención de lavado de activos para guía.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Personal de la compañía que no realiza las consultas pertinentes e incumple con el proceso de prevención.</li> </ul> |
| <b>Elaborado por:</b> Mendoza (2020)                                                                                                                                          |                                                                                                                                                               |

### Análisis:

En cuanto a los medios utilizados para absolver las consultas del personal en materia de prevención de lavado de activos se pueden realizar consultas a los oficiales de cumplimiento titular y suplente mediante correo electrónico, vía telefónica y presencial en caso de requerirse, además se cuenta con la guía del manual de prevención de lavado de activos; sin embargo, en ciertas ocasiones el personal que forma parte del proceso de prevención no realiza las consultas pertinentes.

### 5. ¿Cuál es el procedimiento para la elaboración del listado de personas observadas y con qué periodicidad se actualizan las listas restrictivas?, ¿El personal realiza las consultas pertinentes en el listado de personas observadas?

Tabla 12. Listado de personas observadas.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Para elaborar el listado de personas observadas se unifica la información de múltiples listados tanto a nivel nacional e internacional entre los cuales se encuentran las listas internacionales OFAC, Listas del Consejo de Seguridad ONU, Listas de Función Judicial, Listas de Funcionarios públicos, Listas de personas naturales con actividad inexistente y empresas fantasma. El listado de personas observadas se actualiza de forma mensual. | El listado de personas observadas se integra de varias listas vinculantes proporcionadas por organismos a nivel nacional e internacional. Se encuentra establecido como política de la compañía la actualización del listado de personas observadas de forma mensual. La mayoría del staff cumple con la búsqueda pertinente en el listado, pero en ocasiones se dan casos de incumplimientos en cuanto a este requisito. | El listado se integra por otras listas tanto a nivel nacional como internacional de personas que se encuentran observadas por algún delito de lavado de activos, han tenido algún proceso judicial, ejercen cargos públicos, o son considerados personas con actividad inexistente o empresas fantasma; la actualización se realiza de forma mensual. Por lo general en la compañía se cumple con el proceso de búsqueda en este listado. |
| <b>Elaborado por:</b> Mendoza (2020)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

Tabla 13. Aspectos positivos y negativos del listado de personas observadas.

| Aspectos positivos                                                                                                                                                                                    | Aspectos negativos                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Listado de personas observadas con información vinculante tanto a nivel nacional e internacional.</li> <li>Actualización mensual de la información.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Incumplimiento en las consultas del listado de personas observadas por parte del personal que labora en la compañía.</li> </ul> |
| <b>Elaborado por:</b> Mendoza (2020)                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                        |

### **Análisis:**

En cuanto al listado de personas observadas, este representa una herramienta muy importante para el proceso de prevención ya que posee información de listas vinculantes a nivel nacional e internacional de personas relacionadas con delitos de lavado de activos, procesos judiciales, cargos públicos, personas naturales con actividad inexistente y empresas fantasma. Sin embargo, en ocasiones el personal incumple con el proceso de consulta en las listas restrictivas.

### **6. ¿Qué tipo de capacitación requiere el personal en cuanto al proceso de prevención de lavado de activos? ¿Con qué frecuencia se capacita al personal de la compañía en materia de prevención de lavado de activos?**

Tabla 14. Capacitaciones en prevención de lavado de activos.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| El personal debe conocer el objetivo del proceso de prevención de lavado de activos, los lineamientos de las políticas de debida diligencia para clientes, proveedores, colaboradores y accionistas y las sanciones por el incumplimiento del proceso. El personal es capacitado en el momento de ingresar a laborar a la compañía, luego de esta capacitación cada persona es responsable de realizar sus actividades de acuerdo a lo establecido en el manual de prevención. | Es importante que el personal conozca el propósito del manual de prevención de lavado de activos y las obligaciones que tiene la compañía ante la Unidad de Análisis Financiero y Económico. El personal es capacitado de forma semestral para absolver cualquier consulta que no pueda ser atendida por medio del manual de prevención de lavado de activos. | Las capacitaciones al personal se realizan una vez al año y estas comprenden la explicación del manual de prevención en sí en el cual se encuentran todos los lineamientos para cumplir con el proceso como tal y así evitar sanciones por parte de los entes de control. |
| <b>Elaborado por:</b> Mendoza (2020)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                           |

Tabla 15. Aspectos positivos y negativos de las capacitaciones en prevención de lavado de activos.

| Aspectos positivos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Aspectos negativos                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacitaciones que abarcan los aspectos fundamentales del proceso de prevención de lavado de activos en cuanto a las políticas de debida diligencia para clientes, proveedores, colaboradores y accionistas.</li> <li>• Difusión de sanciones en las que puede incurrir la compañía.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacitaciones poco frecuentes en el lapso de un año.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

En cuanto a las capacitaciones al personal en materia de prevención de lavado de activos se contemplan aspectos importantes como el objetivo del proceso de prevención, las políticas para el conocimiento del cliente, proveedor y colaborador, además de las sanciones a las que se encuentra sujeta la compañía por el incumplimiento del proceso; sin embargo, las capacitaciones al personal se realizan de forma poco frecuente en el lapso de un año calendario.

#### **3.6.1.2 Guía de preguntas empleada para entrevistar a Jefes de Ventas (Ver anexo 3).**

#### **1. ¿Verifica que todos los asesores comerciales realicen la consulta de los datos de clientes en el listado de personas observadas? ¿Cómo lo verifica?**

Tabla 16. Verificación del área comercial en cuanto al listado de personas observadas.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                               | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Es política de la compañía que cada asesor comercial sea responsable de verificar si los clientes se encuentran en el listado de personas observadas por algún delito. En la venta del vehículo el asesor debe entregar el expediente del cliente con todos los documentos soportes entre los cuales se | Sí, cada jefe de ventas es responsable de verificar que los asesores comerciales contrasten los datos de los clientes en los listados de personas observadas para descartar que se establezca relación comercial con presuntos delincuentes. | Los asesores comerciales son responsables de realizar el análisis respectivo del cliente incluyendo la búsqueda del cliente en el listado de personas observadas antes de iniciar la negociación. Sin embargo, el jefe de ventas revisa la documentación del cliente antes de la entrega |

|                                                                                 |                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| debe encontrar el print de pantalla de la búsqueda del cliente en este listado. | del vehículo como último filtro para descartar cualquier incumplimiento en el proceso de prevención. |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 17. *Aspectos positivos y negativos de la verificación del área comercial en cuanto al listado de personas observadas.*

| <b>Aspectos positivos</b>                                                                                                      | <b>Aspectos negativos</b>                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de clientes incluyendo la búsqueda de datos en listas restrictivas.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Falta de compromiso por parte de los jefes comerciales en cuanto a la verificación de la información de clientes en las listas restrictivas.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

En cuanto a la verificación de información, los asesores comerciales contrastan los datos de los clientes en los listados de personas observadas para descartar que se establezca relación comercial con personas presuntamente vinculadas en delitos de lavado de activos; sin embargo, en ocasiones existe falta de compromiso por parte de las jefaturas comerciales en cuanto a la verificación del proceso.

## **2. Durante su trayectoria en la compañía ¿Se han presentado casos de prohibición para realizar transacciones con clientes?, de ser afirmativa su respuesta ¿Cuál es el fundamento de esos casos?**

Tabla 18. *Prohibición para realizar transacciones con clientes.*

| <b>Entrevistado 1</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>Entrevistado 2</b>                                                                                                                          | <b>Entrevistado 3</b>                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| En varias ocasiones se han presentado estos casos de impedimento de transacciones con clientes por falta de documentación soporte del formulario de vinculación y cuando se trata de transacciones que de alguna forma lleven a presumir que están relacionadas con lavado de activos. | Sí, estos casos se han dado en su mayoría por abstención de los clientes para la entrega de información soporte del formulario de vinculación. | Sí, por lo general se prohíben realizar transacciones con clientes que consten en los listados de personas observadas por delitos relacionados con lavado de activos o financiamiento del terrorismo. |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)



Tabla 19. Aspectos positivos y negativos de la prohibición para realizar transacciones con clientes.

| Aspectos positivos                                                                                                                                                                                                 | Aspectos negativos                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Prohibición de transacciones con clientes que constan en las listas restrictivas por delitos relacionados con lavado de activos o financiamiento del terrorismo.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Abstención de clientes potenciales en cuanto a la entrega de información que respalde el formulario de vinculación.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

En cuanto a la prohibición de realizar transacciones con clientes que consten en los listados de personas observadas por delitos relacionados con lavado de activos o financiamiento del terrorismo es un aspecto positivo que se mantenga la prohibición; sin embargo, existen casos de clientes considerados potenciales en cuanto al presupuesto de ventas que mantiene la compañía que se abstienen de entregar información que respalde el formulario de vinculación y por ende no se logra concretar la venta ni cumplir con los presupuestos de venta.

### **3. ¿Se recopilan los documentos soporte para confirmar la información proporcionada por el cliente?, de ser afirmativa su respuesta ¿qué documentos recopila? ¿Los clientes proporcionan toda la información solicitada?**

Tabla 20. Documentación soporte para confirmación de información proporcionada por clientes.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sí, la recopilación de documentos soporte es obligatoria. Entre los documentos soportes se encuentran la copia de cédula de ciudadanía tanto del titular como de la persona que realice el pago en caso de aplicar, copia de planilla de servicios básicos y documentación que sustente el origen de fondos de la persona que realiza el pago. Los clientes deben proporcionar la información | Sí se recopila toda la documentación soporte como copias de cédula y certificado de votación actualizado, planilla de servicios básicos y otra documentación soporte en caso de requerirse de acuerdo al perfil de riesgo del cliente. Todos los clientes deben proporcionar la información solicitada; sin embargo, se dan casos en los que no se proporciona toda la información | De manera obligatoria se deben recopilar los documentos soportes de todos los que intervienen en la transacción: copias de cédula, planilla de servicios básicos, respaldo de origen de fondos con el cual se cancela el vehículo dependiendo el caso: de ser por ahorros, estados de cuenta de los últimos tres meses; crédito con institución financiera, copia de la tabla de amortización |

|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| que se les solicite para poder continuar con la transacción. La documentación soporte del origen de fondos se solicita cuando el cliente es funcionario público o tiene un perfil de riesgo mayor. | solicitada y el caso se informa al oficial de cumplimiento para que determine si se continúa o no con la transacción. | del préstamo; venta de vehículo usado, carta de venta del vehículo; herencia, copia de escrituras de la herencia; jubilación, liquidación de la jubilación; venta de propiedad o terreno, escritura de compra - venta. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 21. *Aspectos positivos y negativos de la documentación soporte para confirmación de información proporcionada por clientes.*

| <b>Aspectos positivos</b>                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Aspectos negativos</b>                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obligatoriedad para recopilación de documentos soporte que respalden la información proporcionada por el cliente.</li> <li>• Definición de documentación necesaria de acuerdo al perfil de riesgo de cada cliente.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Negativa de clientes para proporcionar información.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

#### **Análisis:**

En cuanto a la documentación soporte para la verificación de información del cliente se establece la documentación necesaria de acuerdo al perfil de riesgo del cliente; sin embargo, se presentan casos de clientes que se niegan a proporcionar la información solicitada.

#### **4. ¿Cuál es el tratamiento para una diligencia normal, simplificada y ampliada?, ¿Los asesores comerciales realizan el procedimiento de forma correcta de acuerdo a cada caso?**

Tabla 22. *Tratamiento de la debida diligencia normal, simplificada y ampliada.*

| <b>Entrevistado 1</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>Entrevistado 2</b>                                                                                                                                                                             | <b>Entrevistado 3</b>                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| La debida diligencia normal se aplica cuando los clientes no se encuentran registrados en los listados de personas observadas en estos casos solo se solicitan copias de cédula y planilla de servicios básicos. La diligencia se | La debida diligencia se realiza de forma simple para personas que no se encuentren registradas en los listados de personas observadas o sean instituciones estatales o municipales. La diligencia | La diligencia se realiza de forma normal en el caso de clientes de bajo riesgo y se realiza de forma más exhaustiva con clientes de alto riesgo para los cuales se solicita documentación adicional que sustente el |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>realiza de forma simplificada cuando se trata de instituciones estatales y municipales, para lo cual se omite la declaración de licitud de fondos. La diligencia se realiza de forma ampliada cuando el cliente o la persona que realice el pago resida en países considerados como paraísos fiscales, sea una persona expuesta políticamente o sus familiares, sus fuentes de ingresos provengan de actividades consideradas como susceptibles al lavado de activos o si existen dudas sobre la información proporcionada en el formulario de vinculación. El personal se encuentra capacitado para realizar el proceso correspondiente en cada caso.</p> | <p>se realiza de forma exhaustiva cuando los clientes se encuentran en los listados de personas observadas ya sea por ejercer cargos públicos o por algún tipo de delito para los cuales se solicita más documentación soporte para poder continuar con la transacción. Sin embargo, existen otras consideraciones para realizar una diligencia ampliada las cuales son de exclusiva reserva de la compañía. Los lineamientos de debida diligencia se encuentran establecidos en el manual de prevención de lavado de activos; sin embargo, en ocasiones los asesores tienden a confundirse por ejemplo entre las instituciones estatales y las personas expuestas políticamente y realizan los procedimientos de forma incorrecta pudiendo causar malos entendidos con los clientes.</p> | <p>origen de fondos para la adquisición del bien. El personal de ventas se encuentra capacitado para realizar los procesos adecuados.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 23. *Aspectos positivos y negativos del tratamiento de la debida diligencia normal, simplificada y ampliada.*

| <b>Aspectos positivos</b>                                                                                                                                                            | <b>Aspectos negativos</b>                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Parámetros y requisitos definidos para cada tipo de diligencia de acuerdo al perfil de riesgo y características de cada cliente.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aplicación errónea de los procesos por parte de los asesores comerciales causando malestar en los clientes.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

En cuanto al tratamiento para la debida diligencia normal, simplificada y ampliada existen parámetros y requisitos definidos para cada caso de acuerdo a las características y perfiles de riesgo de cada cliente; sin embargo, los asesores comerciales tienden a confundirse realizando una aplicación errónea de los

procedimientos de debida diligencia creando en ocasiones malos entendidos con los clientes.

### 3.6.1.3 Guía de preguntas empleada para entrevistar a Jefes de Compras (Ver anexo 4).

#### 1. ¿Verifica que el personal de compras realice la consulta de los datos del proveedor en el listado de personas observadas? ¿Cómo lo verifica?

Tabla 24. Verificación del área de compras en cuánto al listado de personas observadas.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sí, verificar los datos de los proveedores forma parte del proceso de prevención de lavado de activos. En el departamento de compras hay una persona asignada para verificar la información de cada proveedor previo a iniciar la relación comercial y responsabilidad de esta persona la verificación. | Sí, el personal del área de compras realiza la verificación de la información, este es el primer filtro para el inicio de la negociación y existe un listado de personas observadas proporcionado por el oficial de cumplimiento de la compañía en el cual se realiza el contraste de la información. | Antes de iniciar una negociación el oficial de cumplimiento realiza un análisis del proveedor y autoriza al departamento de compras para que continúe el proceso, sin esa autorización no es posible continuar. |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 25. Aspectos positivos y negativos de la verificación del área de compras en cuánto al listado de personas observadas.

| Aspectos positivos                                                                                                                | Aspectos negativos                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de proveedores incluyendo la búsqueda de datos en listas restrictivas.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Falta de compromiso por parte de los jefes de compras en cuanto a la verificación de la información de proveedores en las listas restrictivas.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

#### **Análisis:**

En cuanto a la verificación de información, el personal del área de compras contrasta los datos de los proveedores en los listados de personas observadas para descartar que se establezca relación comercial con personas presuntamente vinculadas en delitos de lavado de activos; sin embargo, en ocasiones existe falta de compromiso

por parte de las jefaturas del área en cuanto a la verificación del cumplimiento de las actividades por parte de sus subordinados.

**2. Durante su trayectoria en la compañía ¿Se han presentado casos de prohibición para realizar transacciones con proveedores?, de ser afirmativa su respuesta ¿Cuál es el fundamento de esos casos?**

Tabla 26. *Prohibición para realizar transacciones con proveedores.*

| <b>Entrevistado 1</b>                                                                                                                                                                                                                      | <b>Entrevistado 2</b>                                                                                                                                      | <b>Entrevistado 3</b>                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| En varias ocasiones se han presentado impedimentos para realizar transacciones con proveedores por falta de documentación soporte del formulario de vinculación y cuando se trata de organizaciones identificadas como empresas fantasmas. | Sí, estos casos se han dado en la mayoría de casos por abstención de los proveedores para la entrega de información soporte del formulario de vinculación. | Sí, por lo general se prohíben realizar transacciones con proveedores que consten en los listados de personas observadas por delitos relacionados con lavado de activos o considerados como personas naturales con actividades inexistentes o empresas fantasma. |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 27. *Prohibición para realizar transacciones con proveedores.*

| <b>Aspectos positivos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Aspectos negativos</b>                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prohibición de transacciones con proveedores que constan en las listas restrictivas por delitos relacionados con lavado de activos y financiamiento del terrorismo o por ser considerados como personas naturales con actividades inexistentes o empresas fantasma.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Abstención de proveedores potenciales en cuanto a la entrega de información que respalde el formulario de vinculación.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

**Análisis:**

En cuanto a la prohibición de realizar transacciones con proveedores que constan en las listas restrictivas por delitos relacionados con lavado de activos y financiamiento del terrorismo o por ser considerados como personas naturales con actividades inexistentes o empresas fantasma, es un aspecto positivo que se mantenga la prohibición; sin embargo existen casos de proveedores considerados potenciales en cuanto a la calidad de productos y servicios que ofrecen quienes se abstienen de

entregar información que respalde el formulario de vinculación y por ende se debe iniciar un nuevo proceso de búsqueda de proveedores que cumplan con esas características.

**3. ¿Se recopilan los documentos soporte para confirmar la información proporcionada por el proveedor?, de ser afirmativa su respuesta ¿qué documentos recopila? ¿Los proveedores proporcionan toda la información solicitada?**

Tabla 28. *Documentación soporte para confirmación de información proporcionada por proveedores.*

| <b>Entrevistado 1</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Entrevistado 2</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Entrevistado 3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sí, la recopilación de documentos soporte es obligatoria. Entre los documentos soportes para personas naturales se encuentran ruc actualizado, copia legible de la cédula de ciudadanía o pasaporte vigente, copia del certificado de votación, copia de planilla de servicios básicos o algún soporte que confirme la dirección indicada por el proveedor. En el caso de personas jurídicas la documentación soporte incluye ruc actualizado, copia legible de la cédula de ciudadanía o pasaporte vigente del representante legal, copia del certificado de votación del representante legal, copia de nombramiento debidamente inscrito, copia de planilla de servicios básicos que confirme la dirección del proveedor, copia de escritura de constitución y reformas, copia de estados financieros de mínimo un año atrás. | Sí, se recopila toda la documentación soporte como copias de cédula y certificado de votación actualizado, ruc actualizado en caso de aplicar, planilla de servicios básicos y otra documentación soporte en caso de requerirse de acuerdo al perfil de riesgo del proveedor. Los proveedores deben proporcionar la información solicitada; sin embargo, se dan casos en los que no se proporciona toda la información solicitada y el caso se informa al oficial de cumplimiento para que determine si se continúa o no con la transacción. | De manera obligatoria se deben recopilar los documentos soportes de todos los proveedores de acuerdo a lo indicado en el formulario de vinculación tales como ruc actualizado, copia legible de la cédula de ciudadanía o pasaporte vigente del representante legal, copia del certificado de votación del representante legal, copia de nombramiento debidamente inscrito, copia de planilla de servicios básicos que confirme la dirección del proveedor, copia de escritura de constitución y copias de estados financieros. Cada proveedor debe proporcionar la información que se le solicite, caso contrario no se procede con la calificación del mismo. |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 29. Aspectos positivos y negativos de la documentación soporte para confirmación de información proporcionada por proveedores.

| Aspectos positivos                                                                                                                                                                                                                                                         | Aspectos negativos                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obligatoriedad para recopilación de documentos soporte que respalden la información proporcionada por el proveedor.</li> <li>• Definición de documentación necesaria de acuerdo al perfil de riesgo de cada proveedor.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Negativa de proveedores para proporcionar información.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

En cuanto a la documentación soporte para la verificación de información de proveedores se establece la documentación necesaria de acuerdo al perfil de riesgo del proveedor; sin embargo, se presentan casos de proveedores que se niegan a proporcionar la información solicitada.

#### **4. ¿Cuál es el tratamiento para una diligencia normal, simplificada y ampliada?, ¿El área de compras realiza el procedimiento de forma correcta de acuerdo a cada caso?**

Tabla 30. Tratamiento de la debida diligencia normal, simplificada y ampliada.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                                        | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| En sí a todos los proveedores se les solicita información soporte como respaldo de la información proporcionada en el formulario de vinculación. El personal se encuentra capacitado para realizar el proceso correspondiente de acuerdo a cada caso. | El tratamiento para los proveedores es el mismo, a todos se les solicita la información soporte mencionada en el punto anterior, salvo el caso de que el proveedor se encuentre en el listado de personas observadas, dependiendo el caso se realizará un análisis exhaustivo que puede implicar solicitar más información, pero eso queda a juicio del oficial de cumplimiento. Hasta ahora el personal ha realizado el procedimiento de acuerdo a lo establecido en políticas internas. | La diligencia se realiza de forma normal solicitando los documentos soportes del formulario de vinculación a todos los proveedores de la compañía, en el caso de proveedores con perfiles de alto riesgo el oficial de cumplimiento realiza un análisis y autoriza la continuidad de las transacciones; por lo general cuando se trata de proveedores de alto riesgo el proceso de calificación se extiende lo cual ocasiona interrogantes en los proveedores y el personal del área de compras ya que |

estamos sujetos al criterio del oficial de cumplimiento porque se añaden requisitos al proceso de calificación los cuales no se encuentran contemplados en el manual.

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 31. Aspectos positivos y negativos del tratamiento de la debida diligencia normal, simplificada y ampliada.

| Aspectos positivos                                                                                                                                   | Aspectos negativos                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis exhaustivo de proveedores incluyendo documentación soporte para la verificación del caso.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Interrogantes en proveedores y personal del área de compras al momento de añadirse requisitos que no se encuentran contemplados en el manual de prevención de lavado de activos.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### Análisis:

En cuanto al tratamiento para la debida diligencia de proveedores existen parámetros y requisitos establecidos; sin embargo, en ocasiones surgen interrogantes en los proveedores y el personal del área de compras al momento de añadirse requisitos que no se encuentran contemplados en el manual de prevención de lavado de activos y por ende se extiende el proceso de calificación del proveedor.

#### 3.6.1.4 Guía de preguntas empleada para entrevistar a Jefes de Desarrollo Humano (Ver anexo 5).

- ¿Verifica que el personal de selección del recurso humano realice la consulta de los datos de los potenciales candidatos en el listado de personas observadas?  
¿Cómo lo verifica?

Tabla 32. Verificación del área de desarrollo humano en cuanto al listado de personas observadas.

| Entrevistado 1                                                                                                                       | Entrevistado 2                                                                                                               | Entrevistado 3                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sí, verificar los datos de los candidatos potenciales forma parte del proceso de prevención de lavado de activos. En el departamento | Sí, el personal del área de desarrollo humano realiza la verificación de la información, este es el primer filtro para poder | Antes de realizar una contratación, todos los posibles candidatos pasan por un análisis exhaustivo que incluye la verificación |



de recursos humanos todos los analistas de selección realizan la verificación de los datos de los candidatos y es responsabilidad de ellos el cumplimiento de esta parte del proceso.

realizar la contratación y en el expediente de cada colaborador se anexa la hoja de búsqueda del listado de personas observadas.

de sus datos en los listados de personas observadas.

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 33. Aspectos positivos de la verificación del área de desarrollo humano en cuanto al listado de personas observadas.

| Aspectos positivos                                                                                                                           | Aspectos negativos                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de candidatos potenciales incluyendo la búsqueda de datos en listas restrictivas.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Falta de compromiso por parte de los jefes de desarrollo humano en cuanto a la verificación de la información de candidatos en las listas restrictivas.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### Análisis:

En cuanto a la verificación de información, el personal del área de desarrollo humano contrasta los datos de los candidatos en los listados de personas observadas para descartar que se establezcan relaciones contractuales con personas presuntamente vinculadas en delitos de lavado de activos; sin embargo, en ocasiones existe falta de compromiso por parte de las jefaturas del área de desarrollo humano en cuanto a la verificación del cumplimiento de las actividades por parte de sus subordinados.

### 2. Durante su trayectoria en la compañía ¿Se han presentado casos de prohibición para contratar a un candidato?, de ser afirmativa su respuesta ¿Cuál es el fundamento de esos casos?

Tabla 34. Prohibición para contratación de personal.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                     | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sí, en varias ocasiones se han presentado estos casos, algunos por figurar en el listado de personas observadas por falsificación de documentación u otros delitos y dadas estas circunstancias el proceso de | Sí se han dado casos; sin embargo, el impedimento para contratar no ha estado relacionado con el proceso de prevención de lavado de activos sino por el perfil del candidato en cuanto a aptitudes y conocimiento. | En lo que se refiere a la prohibición de contratación en cuanto al proceso de prevención de lavado de activos se han dado pocos casos los cuales estuvieron relacionados con los delitos de estafa y falsificación de documentos y como es de |

|                                           |                                                          |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| contratación de ese candidato se detiene. | entenderse se prohíbe la contratación de estas personas. |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 35. Aspectos positivos de la prohibición para contratación de personal.

| Aspectos positivos                                                                                                                                                                                                                                | Aspectos negativos                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Prohibición de contratación de personas que constan en las listas restrictivas por delitos relacionados con lavado de activos o por no cumplir con las aptitudes y conocimientos para el cargo.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Se debe volver a realizar el análisis de otros candidatos extendiendo así el proceso de contratación.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

En cuanto a la prohibición para contratar personas que constan en las listas restrictivas por delitos relacionados con lavado de activos o por no cumplir con las aptitudes y conocimientos para el cargo, es un aspecto positivo que se mantenga la prohibición; sin embargo, al descartar un candidato se debe empezar nuevamente con el análisis de otros candidatos lo cual extiende el proceso de contratación.

### **3. ¿Se recopilan los documentos soporte para confirmar la información proporcionada por los colaboradores / socios / accionistas?, de ser afirmativa su respuesta ¿qué documentos recopila? ¿Los colaboradores / accionistas proporcionan toda la información solicitada?**

Tabla 36. Documentación soporte para confirmación de información proporcionada por colaboradores y accionistas.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Entrevistado 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Como anexos a la hoja de vida se solicitan los soportes de todo lo detallado en la misma en cuanto a su experiencia laboral e información financiera; además de copias de cédula de identidad, certificado de votación, planilla de servicios básicos y el llenado del formulario para el conocimiento del | Se solicita toda la información soporte de lo que se detalla en la hoja de vida en el caso de empleados, para los accionistas de la compañía solo se solicita el llenado del formulario, copia de cédula y planilla de servicios básicos. Se dan casos en los que no se proporciona toda la información por parte de | Sí, de forma obligatoria todos los empleados deben proporcionar los soportes de la información detallada en la hoja de vida previo a su contratación en cuanto a su información personal, laboral y académica; en el caso de los accionistas solo se solicita copia de cédula y certificado de votación y el oficial de cumplimiento |

|                                                                                                                                                      |                                                                                                                           |                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| colaborador el cual es analizado por el oficial de cumplimiento. Todos los colaboradores y accionistas deben proporcionar la información solicitada. | los accionistas y el caso se informa al oficial de cumplimiento para que se comunique con el accionista de ser necesario. | procede a realizar el análisis de cada accionista y de requerir información adicional se comunica directamente con ellos. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 37. Aspectos positivos y negativos de la documentación soporte para confirmación de información proporcionada por colaboradores y accionistas.

| Aspectos positivos                                                                                                                                                                 | Aspectos negativos                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Obligatoriedad de recopilación de documentos soporte que respalden la información proporcionada por colaboradores y accionistas.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Negativa de accionistas para proporcionar información.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### Análisis:

En cuanto a documentación soporte para la verificación de información de colaboradores y accionistas se establece la documentación necesaria para cada caso; sin embargo, se presentan casos de accionistas que se niegan a proporcionar la información adicional que se les solicita.

#### 3.6.1.5 Guía de preguntas empleada para entrevistar a Jefes de Auditoría Interna (Ver anexo 6).

1. **¿Conoce sobre la ley de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo?, de ser afirmativa su respuesta ¿qué tipo de controles realiza para la prevención de fraudes en materia de prevención de lavado de activos en la compañía?**

Tabla 38. Conocimiento y aplicación de la ley de prevención de lavado de activos en el departamento de auditoría interna.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                         | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sí, como parte de la inducción en el momento en que ingresé a la compañía se me informó sobre el proceso de prevención de lavado de activos; sin embargo, como departamento de auditoría estamos enfocados en la revisión financiera y | Sí, entre los controles que aplicamos adicionales a los que realiza el departamento de prevención de lavado de activos, el departamento de auditoría de forma mensual selecciona expedientes al azar de clientes, proveedores y colaboradores y revisa la |

operativa de la compañía ya que el proceso de prevención de lavado de activos es liderado por los oficiales de cumplimiento titular y suplente y ellos son quienes informan a gerencia general sobre el mismo y son los responsables de cualquier tipo de novedad relacionada a esos casos.

documentación para verificar si se ha cumplido con el proceso de verificación de información por parte de los demás departamentos dueños de los procesos.

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 39. Aspectos positivos y negativos del conocimiento y aplicación de la ley de prevención de lavado de activos en el departamento de auditoría interna.

| Aspectos positivos                                                                                                                                                                                                                   | Aspectos negativos                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimiento del proceso de prevención de lavado de activos.</li> <li>• Aplicación de controles de verificación de cumplimiento por parte del departamento de auditoría interna.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de compromiso por parte de los jefes de auditoría interna en cuanto a la verificación del cumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### Análisis:

En cuanto al conocimiento y aplicación del proceso de prevención de lavado de activos por parte del área de auditoría interna, en una de las compañías entrevistadas el personal del área conoce y aplica controles para la verificación del cumplimiento del mismo; sin embargo, en otra existe falta de compromiso por parte de esta área en cuanto a la verificación del cumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos, el cual debe ser conocido y aplicado por todo el personal que labora en la compañía.

## 2. Durante su trayectoria en la compañía ¿Cuáles han sido las alertas que ha tenido en materia de prevención de fraudes?, ¿alguna alerta se ha relacionado al lavado de activos y financiamiento del terrorismo?

Tabla 40. Alertas de fraude detectadas por el área de auditoría.

| Entrevistado 1                                                                                                                                                                                                                                                          | Entrevistado 2                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Al ser una comercializadora de vehículos las transacciones de la compañía son de montos significativos y en varias ocasiones se han dado casos de cheques sin fondo, billetes falsos y otras situaciones de fraude.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Los casos que más han llamado mi atención son el jineteo de fondos por parte de funcionarios de la empresa los cuales han tenido que ser desvinculados por su mal accionar, aceptación de proveedores sin realizar todos los filtros</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• En cuanto al lavado de activos se han presentado situaciones en las que los clientes tienen perfiles sospechosos y estos casos son examinados de forma exhaustiva por el departamento de prevención de lavado de activos quienes analizan si se exige más soportes a los clientes e incluso si se da por terminada la negociación de acuerdo al caso.</li> </ul> | <p>para determinar si es el apropiado y vinculación de colaboradores cuyos familiares se encuentran observados por algún delito. En las situaciones relacionadas con el lavado de activos se han detectado prospectos de clientes con perfiles económicos injustificados y prospectos de proveedores que no cuentan con las instalaciones físicas para justificar el desarrollo de su actividad económica.</p> |
| <b>Elaborado por:</b> Mendoza (2020)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Tabla 41. *Alertas de fraude detectadas por el área de auditoría.*

| <b>Aspectos positivos</b>                                                                                                                                                                                    | <b>Aspectos negativos</b>                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocimiento de alertas relacionadas con fraudes y lavado de activos.</li> <li>• Conocimiento de situaciones vinculadas a fraudes y lavado de activos.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimiento de los procesos de debida diligencia.</li> </ul> |
| <b>Elaborado por:</b> Mendoza (2020)                                                                                                                                                                         |                                                                                                          |

**Análisis:**

En cuanto a las alertas de fraude y lavado de activos el área de auditoría reconoce un sinnúmero de alertas y tiene conocimiento de situaciones vinculadas a fraude y lavado de activos lo cual permite un mejor análisis por parte del área debido a la experiencia en diversos casos; sin embargo, se evidencia el incumplimiento de los procesos internos de debida diligencia por parte de otras áreas de la compañía.

**3. En base a su experiencia ¿Cómo cree que podría aportar en la mitigación de contingentes relacionados con fraudes en materia de prevención de lavado de activos?**

Tabla 42. *Aportes para la mitigación de contingentes relacionados con fraudes de lavado de activos.*

| <b>Entrevistado 1</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Entrevistado 2</b>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Para salvaguardar a la compañía de cualquier contingente relacionado con el delito de lavado de activos es importante que cada jefe de área cumpla con sus funciones a cabalidad y de esta manera exista una sinergia entre todas las áreas</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Es importante que todo el personal que labora en la compañía sea capacitado de forma ocasional para actualizarlos sobre las novedades del proceso de prevención de lavado de activos. Además, se deben tomar acciones contra el personal que no</li> </ul> |

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| para así evitar cualquier riesgo de fraude. | <p>cumpla con el proceso para que de esta manera se sienta un precedente de la importancia del cumplimiento del mismo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Otra arista importante del proceso son las revisiones por parte del departamento de auditoría en cuanto al cumplimiento de los procesos en las demás áreas y considero que estas revisiones también debe realizarlas con más frecuencia el departamento de prevención de lavado de activos ya que es quien posee los conocimientos específicos y actualizados del tema.</li> </ul> |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 43. *Aspectos positivos y negativos de los aportes para la mitigación de contingentes relacionados con fraudes de lavado de activos.*

| <b>Aspectos positivos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Aspectos negativos</b>                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Propuestas de capacitación al personal de forma ocasional para refrescar y actualizar conocimientos.</li> <li>• Propuestas de revisiones frecuentes por parte del área de auditoría y el área de prevención de lavado de activos para verificar el cumplimiento del proceso.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de compromiso por parte de los jefes de auditoría interna en el proceso de prevención de lavado de activos.</li> </ul> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

En cuanto a los aportes del área de auditoría para mitigar los contingentes relacionados con fraudes de lavado de activos se presentan propuestas de capacitaciones frecuentes al personal para actualizar conocimientos y revisiones frecuentes por parte de las áreas de auditoría y de prevención de lavado de activos con la finalidad de verificar el cumplimiento del proceso. Por otro lado, se evidencia que existe falta de compromiso por parte de los jefes de auditoría interna para involucrarse en el proceso de prevención.

### 3.6.2 Análisis de la ficha de observación:

Se empleó la técnica de observación en las tres compañías analizadas para determinar así si se cumplen o no con las políticas y procedimientos de acuerdo a lo establecido en la ley de prevención de lavado de activos.

Tabla 44. *Evaluación del cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos – Empresa # 1.*

| <b>Políticas y Procedimientos:</b>                                                                                                                                 | <b>Sí</b> | <b>No</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| ¿Existe designado un Oficial de Cumplimiento titular responsable de la aplicación del manual de prevención de lavado de activos?                                   | x         |           |
| ¿La compañía tiene un manual de prevención debidamente aprobado por parte de la Junta de Accionistas?                                                              | x         |           |
| ¿Se encuentran implementados los procesos para el conocimiento del cliente?                                                                                        | x         |           |
| ¿Se encuentran implementados los procesos para el conocimiento del proveedor?                                                                                      | x         |           |
| ¿Se encuentran implementados los procesos para el conocimiento del colaborador / socio / accionista?                                                               | x         |           |
| ¿Se realiza la difusión del contenido del manual de prevención entre los empleados?                                                                                | x         |           |
| ¿Existe formulario de vinculación para registrar la información que identifica al cliente, previo al inicio de la relación comercial con sus documentos soporte?   | x         |           |
| ¿Existe formulario de vinculación para registrar la información que identifica al proveedor, previo al inicio de la relación comercial con sus documentos soporte? | x         |           |
| ¿Existe formulario de vinculación para registrar la información que identifica al colaborador, previo a la contratación con sus documentos soporte?                | x         |           |
| ¿Existe una capacitación periódica de los colaboradores y ejecutivos de la compañía?                                                                               |           | x         |
| ¿El personal se encuentra motivado para ejercer una labor de prevención?                                                                                           |           | x         |
| ¿Conoce el personal sobre las sanciones por incumplimiento de prevención?                                                                                          |           | x         |
| <b>Total</b>                                                                                                                                                       | <b>9</b>  | <b>3</b>  |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

#### **Análisis:**

La compañía cumple con sus políticas y procedimientos en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos. Sin embargo, se evidencia que el personal no se encuentra motivado ni posee conocimientos firmes

sobre el proceso de prevención lo cual se constata en las capacitaciones poco frecuentes que imparte la compañía la cual cumple con la coordinación de programas anuales de capacitación dirigidos a los miembros de la empresa.

Tabla 45. *Evaluación del cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos – Empresa # 2.*

| <b>Políticas y Procedimientos:</b>                                                                                                                                 | <b>Sí</b> | <b>No</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| ¿Existe designado un Oficial de Cumplimiento titular responsable de la aplicación del manual de prevención de lavado de activos?                                   | x         |           |
| ¿La compañía tiene un manual de prevención debidamente aprobado por parte de la Junta de Accionistas?                                                              | x         |           |
| ¿Se encuentran implementados los procesos para el conocimiento del cliente?                                                                                        | x         |           |
| ¿Se encuentran implementados los procesos para el conocimiento del proveedor?                                                                                      | x         |           |
| ¿Se encuentran implementados los procesos para el conocimiento del colaborador / socio / accionista?                                                               | x         |           |
| ¿Se realiza la difusión del contenido del manual de prevención entre los empleados?                                                                                | x         |           |
| ¿Existe formulario de vinculación para registrar la información que identifica al cliente, previo al inicio de la relación comercial con sus documentos soporte?   | x         |           |
| ¿Existe formulario de vinculación para registrar la información que identifica al proveedor, previo al inicio de la relación comercial con sus documentos soporte? | x         |           |
| ¿Existe formulario de vinculación para registrar la información que identifica al colaborador, previo a la contratación con sus documentos soporte?                | x         |           |
| ¿Existe una capacitación periódica de los colaboradores y ejecutivos de la compañía?                                                                               |           | x         |
| ¿El personal se encuentra motivado para ejercer una labor de prevención?                                                                                           |           | x         |
| ¿Conoce el personal sobre las sanciones por incumplimiento de prevención?                                                                                          | x         |           |
| <b>Total</b>                                                                                                                                                       | <b>10</b> | <b>2</b>  |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

La compañía cumple con sus políticas y procedimientos en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos. Sin embargo, se evidencia que el personal no se encuentra motivado y sus conocimientos no son sólidos, además se evidencia que los programas de capacitaciones anuales no suplen todas las interrogantes del personal.



Tabla 46. *Evaluación del cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos – Empresa # 3.*

| <b>Políticas y Procedimientos:</b>                                                                                                                                 | <b>Sí</b> | <b>No</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| ¿Existe designado un Oficial de Cumplimiento titular responsable de la aplicación del manual de prevención de lavado de activos?                                   | x         |           |
| ¿La compañía tiene un manual de prevención debidamente aprobado por parte de la Junta de Accionistas?                                                              | x         |           |
| ¿Se encuentran implementados los procesos para el conocimiento del cliente?                                                                                        | x         |           |
| ¿Se encuentran implementados los procesos para el conocimiento del proveedor?                                                                                      | x         |           |
| ¿Se encuentran implementados los procesos para el conocimiento del colaborador / socio / accionista?                                                               | x         |           |
| ¿Se realiza la difusión del contenido del manual de prevención entre los empleados?                                                                                | x         |           |
| ¿Existe formulario de vinculación para registrar la información que identifica al cliente, previo al inicio de la relación comercial con sus documentos soporte?   | x         |           |
| ¿Existe formulario de vinculación para registrar la información que identifica al proveedor, previo al inicio de la relación comercial con sus documentos soporte? | x         |           |
| ¿Existe formulario de vinculación para registrar la información que identifica al colaborador, previo a la contratación con sus documentos soporte?                | x         |           |
| ¿Existe una capacitación periódica de los colaboradores y ejecutivos de la compañía?                                                                               |           | x         |
| ¿El personal se encuentra motivado para ejercer una labor de prevención?                                                                                           |           | x         |
| ¿Conoce el personal sobre las sanciones por incumplimiento de prevención?                                                                                          |           | x         |
| <b>Total</b>                                                                                                                                                       | <b>9</b>  | <b>3</b>  |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

La compañía cumple con sus políticas y procedimientos en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos. Sin embargo, se evidencia que el personal no se encuentra motivado ni posee conocimientos firmes sobre el proceso de prevención lo cual se confirma en las capacitaciones poco frecuentes que imparte la compañía la cual cumple con la coordinación de programas anuales de capacitación dirigidos a los miembros de la empresa.

### 3.6.3 Análisis documental:

Para fundamentar el análisis documental y analizar el control interno de las compañías objeto de estudio se procedió a analizar los formularios para conocimiento del cliente, proveedores y colaboradores y determinar si contaban con los requisitos establecidos en las Normas de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos (2019).

#### 3.6.3.1 Análisis de formularios “Conozca a su cliente”.

La política y procedimientos de “Conozca a su cliente” buscan identificarlo adecuadamente e implican verificar y soportar los datos de los clientes actuales, ocasionales o permanentes. En el artículo 11 de las normas de prevención de lavado de activos se establece que los datos obtenidos del cliente, deben incluir su capacidad económica, el origen de los fondos, volumen y características de las transacciones y beneficiario final, lo que permitirá establecer el perfil del cliente y verificar que este se ajuste a sus actividades declaradas, por ende, es imperativo que los formularios de vinculación para conocimiento del cliente cuenten con la información que establece la norma.

Tabla 47. Ficha de revisión – Formulario conozca a su cliente.

| Cumplimiento de requisitos                                                               | Empresa 1 |    | Empresa 2 |    | Empresa 3 |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----|-----------|----|-----------|----|
|                                                                                          | Sí        | No | Sí        | No | Sí        | No |
| <b>Para personas naturales:</b>                                                          |           |    |           |    |           |    |
| Nombres y apellidos completos.                                                           | x         |    | x         |    | x         |    |
| Número de identificación: cédula de ciudadanía, cédula de identidad o pasaporte vigente. | x         |    | x         |    | x         |    |
| Nombres completos del cónyuge o conviviente.                                             | x         |    | x         |    | x         |    |
| Dirección y número de teléfono del domicilio y trabajo.                                  | x         |    | x         |    | x         |    |
| Correo electrónico, estableciéndose el personal y el laboral.                            | x         |    | x         |    | x         |    |
| Actividad económica.                                                                     | x         |    | x         |    | x         |    |
| Ingresos y Egresos mensuales.                                                            | x         |    | x         |    | x         |    |
| Declaración de origen lícito de los recursos.                                            | x         |    | x         |    | x         |    |

|                                                                                                                                                                             |           |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Declaración del cliente si es persona expuesta políticamente, familiar o colaborador cercano.                                                                               | x         | x         | x         |
| Firma del cliente y del empleado que receipta la información.                                                                                                               | x         | x         | x         |
| <b>Para personas jurídicas:</b>                                                                                                                                             |           |           |           |
| Razón social y número de registro único de contribuyentes.                                                                                                                  | x         | x         | x         |
| Actividad económica.                                                                                                                                                        | x         | x         | x         |
| Ingresos y egresos mensuales o anuales, según corresponda.                                                                                                                  | x         | x         | x         |
| Dirección y número de teléfono de la empresa.                                                                                                                               | x         | x         | x         |
| Dirección electrónica o página web.                                                                                                                                         |           |           |           |
| Nombres y apellidos completos, número de identificación, dirección del domicilio y número de teléfono del (los) representante (s) legal (es) y/o apoderados, según el caso. | x         | x         | x         |
| Firma del representante legal o de la persona que realiza la operación en representación de la persona jurídica y del empleado que receipta la información.                 | x         | x         | x         |
| Declaración del origen lícito de los recursos.                                                                                                                              | x         | x         | x         |
| Declaración de los directivos, administradores, socios o accionistas si son personas expuestas políticamente, familiar o colaborador cercano.                               | x         | x         | x         |
| <b>Total</b>                                                                                                                                                                | <b>19</b> | <b>19</b> | <b>19</b> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

Las compañías cumplieron con los requisitos de información en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos, los cuales se encuentran plasmados en los formularios para conocimiento del cliente para personas naturales y jurídicas.

| FORMULARIO DE LICITUD Y VINCULACIÓN CLIENTES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |                                                                                              | Versión 1<br>Fecha Aprob ENE/2019 |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| PERSONAS NATURALES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| La información proporcionada es de estricta confidencialidad, para fines de cumplimiento de la Resolución vigente de las Normas de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Terrorismo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| DATOS DEL PRODUCTO O SERVICIO ADQUIRIDO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Línea de Negocio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |                                   | Modelo:                                                                                      |                                   |                 |
| Marca:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                                   | FORMA DE PAGO                                                                                |                                   |                 |
| Valor total:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   | Forma de Pago:                                                                               |                                   |                 |
| DATOS DEL CLIENTE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Nombres y Apellidos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |                                   |                                                                                              | Cédula, Pasap. o RUC:             |                 |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  | Fecha nacimiento:                 |                                                                                              | Sexo:                             | Estado Civil:   |
| Dirección domicilio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |                                   |                                                                                              | Prov./Ciudad:                     |                 |
| Teléf domic.:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  | Telf. Celular:                    |                                                                                              | Email:                            |                 |
| Nombres y Apellidos Cónyuge:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |                                                                                              | Cédula/Pasap./RUC:                |                 |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |                                   |                                                                                              | Cédula/Pasap./RUC:                |                 |
| CLIENTE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |                                   | CÓNYUGE                                                                                      |                                   |                 |
| Act. económica:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   | Act. económica:                                                                              |                                   |                 |
| Nombre Empresa:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   | Nombre Empresa:                                                                              |                                   |                 |
| Cargo:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  | Telef.:                           | Cargo:                                                                                       |                                   | Telef.:         |
| Dirección:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |                                   | Dirección:                                                                                   |                                   |                 |
| INFORMACIÓN FINANCIERA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| INGRESOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  | CLIENTE                           |                                                                                              | CÓNYUGE                           |                 |
| Ingreso Mensual:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |                                   |                                                                                              | Credito Bancario:                 |                 |
| Otros Ingresos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                                                                                              | Otros Gastos:                     |                 |
| Fuente Otros Ingresos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Total Ingreso Mensual:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                                   |                                                                                              | Total Gasto Mensual:              |                 |
| Total Activos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  | Total Pasivos:                    |                                                                                              | Patrimonio Neto:                  |                 |
| PERSONA QUE REALIZA EL PAGO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Nombres y Apellidos o Razón Social:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                   |                                                                                              | Cédula o RUC:                     |                 |
| Dirección del domicilio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |                                   |                                                                                              | Teléf./Celular No:                |                 |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  | Prov./Cantón:                     |                                                                                              | Sexo:                             | Valor pagado \$ |
| Act. Económica:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Nombre de empresa:                |                                                                                              | Estado Civil:                     |                 |
| Total Ingresos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Total Gastos:                     |                                                                                              |                                   |                 |
| Total Activos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  | Total Pasivos:                    |                                                                                              | Patrimonio Neto:                  |                 |
| Nombres y Apellidos o Razón Social:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                   |                                                                                              | Cédula o RUC:                     |                 |
| Dirección del domicilio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |                                   |                                                                                              | Teléf./Celular No:                |                 |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  | Prov./Cantón:                     |                                                                                              | Sexo:                             | Valor pagado \$ |
| Act. Económica:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Nombre de empresa:                |                                                                                              | Estado Civil:                     |                 |
| Total Ingresos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Total Gastos:                     |                                                                                              |                                   |                 |
| Total Activos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  | Total Pasivos:                    |                                                                                              | Patrimonio Neto:                  |                 |
| DECLARACIÓN DE LICITUD DE RECURSOS Y AUTORIZACIÓN PARA ANÁLISIS Y VERIFICACIÓN DE DATOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| <b>DECLARACION Y AUTORIZACION:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| 1.- Bajo juramento que el origen de los recursos entregados a EMPRESA S.A. son lícitos y provienen de .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| 2.- Yo, mi cónyuge, padres, suegros, hijos, yerno/nuera, abuelos, nietos hermanos Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> desempeño(amos) algun cargo público como político de alta jerarquía, funcionario gubernamental, judicial o militar de alto rango, ejecutivo estatal de alto nivel u otro.                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| <b>*Si tiene algun parentesco con algun funcionario publico, ubicar los datos:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Parentesco:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  | Nombres:                          |                                                                                              | Institución:                      | Cargo:          |
| 3.- Conocedor(a) del contenido de la "Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos", autorizo expresamente a EMPRESA S.A. a realizar el análisis y verificación que considere necesario, así como a reportar a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de información económica inusual e injustificada. En virtud de lo autorizado, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de EMPRESA S.A. |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| 4.- Autorizo en forma expresa, voluntaria e irrevocable a EMPRESA S.A., para procesar, reportar, solicitar y suministrar cualquier información de carácter financiero y comercial referentes a mis obligaciones a cualquier central o fuente de información debidamente constituida. Esta autorización será suficiente para que EMPRESA S.A. la presente y obtenga y/o reporte la información que requiera de o hacia cualquier buró de crédito o entidad autorizada que le mantenga.                                                                               |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Firma del Cliente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |                                   | Firma Persona que Paga<br>(en caso de haberlo)                                               |                                   | Lugar y Fecha   |
| DOCUMENTOS A ENTREGAR JUNTO CON EL FORMULARIO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Copia Cédula de Ciudadanía o Pasaporte o RUC del cliente <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |                                   | Copia Cédula de Ciudadanía o Pasaporte o RUC de la persona que paga <input type="checkbox"/> |                                   |                 |
| Copia de una planilla de servicios básicos del cliente <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   | Copia de una planilla de servicios básicos de la persona que paga <input type="checkbox"/>   |                                   |                 |
| PARA USO EXCLUSIVO DE EMPRESA S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Nombre del Asesor:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  | Cédula:                           |                                                                                              | Agencia                           |                 |
| Declaro haber cumplido con el proceso de recopilación de información del Cliente de acuerdo a lo estipulado en la política "Conozca a su cliente" y de haberlo revisado en las listas de personas observadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Firma del Asesor                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |                                   | Fecha                                                                                        |                                   |                 |
| VERIFICACION DATOS GENERALES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |                                                                                              |                                   |                 |
| Identificación <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  | Teléfono <input type="checkbox"/> | Dirección <input type="checkbox"/>                                                           | Firma <input type="checkbox"/>    |                 |
| Firma Responsable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |                                   | Fecha                                                                                        |                                   |                 |

Figura 7. Formulario de licitud y vinculación de clientes – Personas naturales.  
Fuente: Empresa 1 (2020)

| FORMULARIO DE LICITUD Y VINCULACIÓN CLIENTES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                          | Versión 1                                                           |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| PERSONAS JURÍDICAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                          | Fecha Aprob ENE/2019                                                |                                   |
| La información proporcionada es de estricta confidencialidad, para fines de cumplimiento de la Resolución vigente de las Normas de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Terrorismo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |                                                                     |                                   |
| <b>DATOS DEL PRODUCTO O SERVICIO ADQUIRIDO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |                                                                     |                                   |
| Línea de Negocio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                          | Modelo:                                                             |                                   |
| Marca:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                          |                                                                     |                                   |
| <b>FORMA DE PAGO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                          |                                                                     |                                   |
| Valor total: US\$                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                          | Forma de Pago:                                                      |                                   |
| <b>DATOS DE LA EMPRESA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |                                                                     |                                   |
| Razón Social:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                          |                                                                     |                                   |
| Actividad Económica:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                          |                                                                     | RUC:                              |
| Dirección:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |                                                                     |                                   |
| Prov./Ciudad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Correo /Web:             | Teléfonos No:                                                       |                                   |
| <b>DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                          |                                                                     |                                   |
| Nombres y Apellidos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                          |                                                                     | Cédula, Pasaporte o RUC:          |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Fecha nacimiento:        | Sexo:                                                               | Estado Civil:                     |
| Dirección domicilio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                          |                                                                     |                                   |
| Teléfonos No:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                          | Prov./Ciudad:                                                       | Email:                            |
| Nombres y Apellidos Cónyuge:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                          |                                                                     | Cédula/Pasap./RUC:                |
| <b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                          |                                                                     |                                   |
| Total Activos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Total Pasivos:           | Patrimonio Neto:                                                    |                                   |
| Total Ingresos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Total Gastos:            |                                                                     |                                   |
| <b>PERSONA QUE REALIZA EL PAGO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                          |                                                                     |                                   |
| Nombres y Apellidos o Razón Social:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                          |                                                                     | Cédula o RUC:                     |
| Dirección del domicilio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                          |                                                                     | Teléf./Celular No:                |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Prov./Cantón:            | Sexo:                                                               | Estado Civil:                     |
| Act. Económica:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Nombre de empresa:       |                                                                     | Valor pagado \$                   |
| Total Ingresos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Total Gastos:            |                                                                     |                                   |
| Total Activos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Total Pasivos:           | Patrimonio Neto:                                                    |                                   |
| Nombres y Apellidos o Razón Social:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                          |                                                                     | Cédula o RUC:                     |
| Dirección del domicilio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                          |                                                                     | Teléf./Celular No:                |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Prov./Cantón:            | Sexo:                                                               | Estado Civil:                     |
| Act. Económica:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Nombre de empresa:       |                                                                     | Valor pagado \$                   |
| Total Ingresos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Total Gastos:            |                                                                     |                                   |
| Total Activos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Total Pasivos:           | Patrimonio Neto:                                                    |                                   |
| <b>DECLARACIÓN DE LICITUD DE RECURSOS Y AUTORIZACIÓN PARA ANÁLISIS Y VERIFICACIÓN DE DATOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |                                                                     |                                   |
| <b>DECLARACION Y AUTORIZACION:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                          |                                                                     |                                   |
| 1.- Bajo juramento que el origen de los recursos entregados a EMPRESA S.A. son lícitos y provienen de .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                          |                                                                     |                                   |
| Eximo a EMPRESA S.A. de toda responsabilidad, aún ante terceros si la presente declaración es falsa o errónea.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |                                                                     |                                   |
| 2.- Yo, como Representante Legal, mi cónyuge, padres, suegros, hijos, yerno/nuera, abuelos, nietos, hermanos Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> desempeño(amos), algún cargo público como político de alta jerarquía, funcionario gubernamental, judicial o militar de alto rango, ejecutivo estatal de alto nivel u otro.                                                                                                                                                                                                            |                          |                                                                     |                                   |
| <b>*Si tiene algún parentesco con algún funcionario público, ubicar los datos:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                          |                                                                     |                                   |
| Parentesco:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Nombres:                 | Institución:                                                        | Cargo:                            |
| 3.- Conocedor(a) del contenido de la "Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos", autorizo expresamente a EMPRESA S.A. a realizar el análisis y verificación que considere necesario, así como a reportar a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de información económica inusual e injustificada. En virtud de lo autorizado, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de EMPRESA S.A. |                          |                                                                     |                                   |
| 4.- Autorizo en forma expresa, voluntaria e irrevocable a EMPRESA S.A. , para procesar, reportar, solicitar y suministrar cualquier información de carácter financiero y comercial referentes a mis obligaciones a cualquier central o fuente de información debidamente constituida. Esta autorización será suficiente para que EMPRESA S.A. la presente y obtenga y/o reporte la información que requiera de o hacia cualquier buró de crédito o entidad autorizada que le mantenga.                                                                     |                          |                                                                     |                                   |
| Firma del Representante Legal / Apoderado                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                          | Firma Persona que Paga<br>(en caso de haberlo)                      | Lugar y Fecha                     |
| <b>DOCUMENTOS A ENTREGAR JUNTO CON EL FORMULARIO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                          |                                                                     |                                   |
| Copia del RUC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <input type="checkbox"/> | Copia de una planilla de servicios básicos                          | <input type="checkbox"/>          |
| Copia de Cédula de Representante Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Nómina actualizada de accionistas (órgano de control competente)    | <input type="checkbox"/>          |
| Copia actualizada del nombramiento Representante Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> | Copia del Formulario del Impuesto a la Renta (mínimo un año atrás)  | <input type="checkbox"/>          |
| Copia actualizada de certificado del cumplimiento de obligaciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <input type="checkbox"/> | Copia Cédula de Ciudadanía o Pasaporte o RUC de la persona que paga | <input type="checkbox"/>          |
| Copia de Cédula del Apoderado (cuando corresponda)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <input type="checkbox"/> | Copia de una planilla de servicios básicos de la persona que paga   | <input type="checkbox"/>          |
| Copia actualizada del poder especial del Apoderado (cuando corresponda)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <input type="checkbox"/> |                                                                     |                                   |
| <b>PARA USO EXCLUSIVO DE CORPORACION EMPRESA S.A.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                          |                                                                     |                                   |
| Nombre del Asesor:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                          | Cédula:                                                             | Agencia:                          |
| Declaro haber cumplido con el proceso de recopilación de información del Cliente de acuerdo a lo estipulado en la política "Conozca a su cliente" y de haberlo revisado en las listas de personas observadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                          |                                                                     |                                   |
| Firma del Asesor                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                          | Fecha                                                               |                                   |
| <b>VERIFICACION DATOS GENERALES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                          | Identificación <input type="checkbox"/>                             | Teléfono <input type="checkbox"/> |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                          | Dirección <input type="checkbox"/>                                  | Firma <input type="checkbox"/>    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                          | Firma Responsable                                                   | Fecha                             |

Figura 8. Formulario de licitud y vinculación de clientes – Personas jurídicas.  
Fuente: Empresa 1 (2020)

De acuerdo a los formularios para conocimiento del cliente, para personas naturales como parte de los documentos a entregar junto con el formulario se debe proporcionar copias de cédula de ciudadanía, pasaporte o ruc del cliente, planilla de servicios básicos, cédula de ciudadanía, pasaporte o ruc de la persona que paga y copia de planilla de servicios básicos de la persona que paga. Para personas jurídicas se debe proporcionar copias del ruc, cédula del representante legal, nombramiento del representante legal, certificado de cumplimiento de obligaciones, cédula del apoderado (cuando corresponda), poder especial del apoderado (cuando corresponda), planilla de servicios básicos, nómina actualizada de accionistas, formulario de impuesto a la renta (mínimo un año atrás), cédula de ciudadanía, pasaporte o ruc de la persona que paga y copia de planilla de servicios básicos de la persona que paga.

### 3.6.3.2 *Análisis de formularios “Conozca a su proveedor”.*

En el artículo 20 de las normas de prevención de lavado de activos se establece que la aplicación de la política “Conozca a su proveedor” busca reforzar el control e incluye el conocimiento de los proveedores de bienes y servicios de la compañía, mediante el manejo de expedientes individuales en el que consten, documentos de los servicios o productos adquiridos, modalidades, montos y formas de pago, frecuencia de prestación de servicios y/o productos entrega de bienes, por ende, es imperativo que los formularios de vinculación para conocimiento del proveedor cuenten con la información que establece la norma.

Tabla 48. *Ficha de revisión – Formulario conozca a su proveedor.*

| Cumplimiento de requisitos                                 | Empresa 1 |    | Empresa 2 |    | Empresa 3 |    |
|------------------------------------------------------------|-----------|----|-----------|----|-----------|----|
|                                                            | Sí        | No | Sí        | No | Sí        | No |
| <b>Para personas naturales:</b>                            |           |    |           |    |           |    |
| Razón social y número de registro único de contribuyentes. | x         |    | x         |    | x         |    |
| Actividad económica.                                       | x         |    | x         |    | x         |    |
| Ingresos y egresos mensuales o anuales, según corresponda. | x         |    | x         |    | x         |    |
| Dirección y número de teléfono.                            | x         |    | x         |    | x         |    |
| Dirección electrónica o página web.                        | x         |    | x         |    | x         |    |
| Firma de la persona que realiza la operación.              | x         |    | x         |    | x         |    |
| Detalle de productos y servicios que ofrece en el mercado. | x         |    | x         |    | x         |    |

|                                                                                                                                                                             |           |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Nombres completos del cónyuge o conviviente.                                                                                                                                | x         | x         | x         |
| <b>Para personas jurídicas:</b>                                                                                                                                             |           |           |           |
| Razón social y número de registro único de contribuyentes.                                                                                                                  | x         | x         | x         |
| Actividad económica.                                                                                                                                                        | x         | x         | x         |
| Ingresos y egresos mensuales o anuales, según corresponda.                                                                                                                  | x         | x         | x         |
| Dirección y número de teléfono de la empresa.                                                                                                                               | x         | x         | x         |
| Dirección electrónica o página web.                                                                                                                                         |           |           |           |
| Nombres y apellidos completos, número de identificación, dirección del domicilio y número de teléfono del (los) representante (s) legal (es) y/o apoderados, según el caso. | x         | x         | x         |
| Firma del representante legal o de la persona que realiza la operación en representación de la persona jurídica y del empleado que receipta la información.                 | x         | x         | x         |
| Detalle de productos y servicios que ofrece en el mercado.                                                                                                                  | x         | x         | x         |
| <b>Total</b>                                                                                                                                                                | <b>16</b> | <b>16</b> | <b>16</b> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

Las compañías cumplieron con los requisitos de información en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos, los cuales se encuentran plasmados en los formularios para conocimiento del proveedor para personas naturales y jurídicas.

| FORMULARIO CONOZCA A SU PROVEEDOR / CALIFICACION DE PROVEEDOR PERSONAS NATURALES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            | Versión 1<br>Fecha Aprob<br>ENE/2019                                                                                              |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| La información proporcionada es de estricta confidencialidad, para fines de cumplimiento de la Resolución vigente de las Normas de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Terrorismo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                   |                          |
| <b>DATOS DEL PROVEEDOR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Nombres y Apellidos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                            | Cédula/Pasaporte/RUC:                                                                                                             |                          |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Fecha de nacimiento:       | Teléf/Celular No.                                                                                                                 |                          |
| Dirección del domicilio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                            | Prov./Cantón:                                                                                                                     |                          |
| Actividad Económica:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                            | Inicio de Actividades:                                                                                                            |                          |
| Frecuencia prestación servicios y/o entrega de bienes.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            | Email:                                                                                                                            |                          |
| Estado Civil: <input type="checkbox"/> Casado/a <input type="checkbox"/> Soltero/a <input type="checkbox"/> Divorciado/a <input type="checkbox"/> Unión Libre <input type="checkbox"/> Viudo/a                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Nombres y Apellidos del Cónyuge:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            | Cédula o Pasaporte:                                                                                                               |                          |
| <b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Total Activos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Total Pasivos:             | Patrimonio Neto:                                                                                                                  |                          |
| Total Ingresos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            | Total Gastos:                                                                                                                     |                          |
| <b>ORIGEN / PROCEDENCIA DE INSUMOS O MATERIA PRIMA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Nacionales %:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            | Internacionales %:                                                                                                                |                          |
| <b>REFERENCIAS COMERCIALES / PRINCIPALES CLIENTES ( A quienes venden y/o prestan sus servicios)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Nombres y Apellidos / Razón Social                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Tiempo de crédito otorgado | Contacto                                                                                                                          | Teléfono                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |                                                                                                                                   |                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |                                                                                                                                   |                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |                                                                                                                                   |                          |
| <b>DATOS DEL BENEFICIARIO (a quien se emite el cheque de pago)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Nombres o Razón Social:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                            | Cédula o Pasaporte o RUC:                                                                                                         |                          |
| <b>DECLARACIÓN DE LICITUD DE RECURSOS Y AUTORIZACIÓN PARA ANÁLISIS Y VERIFICACIÓN DE DATOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                            |                                                                                                                                   |                          |
| <b>DECLARO:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |                                                                                                                                   |                          |
| 1.- Bajo Juramento que el origen de los bienes y servicios que ofrezco y que intervienen en esta transacción son lícitos y no provienen de lavado de activos u otros delitos. Eximo a EMPRESA S.A. de toda responsabilidad, aún ante terceros si la presente declaración es falsa o errónea.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |                                                                                                                                   |                          |
| 2.- Yo, Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> desempeño funciones públicas tales como: político de alta jerarquía, funcionario gubernamental, judicial o militar de alto rango, ejecutivo estatal de alto nivel, funcionario importante de partido político u otro. Adicionalmente declaro que Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> mantengo un tipo de relación familiar <input type="checkbox"/> comercial <input type="checkbox"/> contractual <input type="checkbox"/> laboral <input type="checkbox"/> o me encuentro asociado de cualquier otra forma con ..... |                            |                                                                                                                                   |                          |
| <b>AUTORIZO:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |                                                                                                                                   |                          |
| 1.- Conocedor(a) del contenido de la "Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos", autorizo expresamente a EMPRESA S.A. a realizar el análisis y verificación que considere necesario, así como a reportar a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de información económica inusual e injustificada. En virtud de lo autorizado, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de EMPRESA S.A.                                                 |                            |                                                                                                                                   |                          |
| 2.- Autorizo en forma expresa, voluntaria e irrevocable a EMPRESA S.A., para procesar, reportar, solicitar y suministrar cualquier información de carácter financiero y comercial referentes a mis obligaciones a cualquier central o fuente de información debidamente constituida. Esta autorización será suficiente para que EMPRESA S.A. la presente y obtenga y/o reporte la información que requiera de o hacia cualquier buró de crédito o entidad autorizada que le mantenga.                                                                                                                      |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Firma del proveedor                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            | Lugar y Fecha                                                                                                                     |                          |
| <b>DOCUMENTOS A ENTREGAR JUNTO CON EL FORMULARIO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                            |                                                                                                                                   |                          |
| RUC Actualizado (La actividad económica indicada en el RUC debe tener relación con los productos y/o servicios que ofrece)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <input type="checkbox"/>   | Copia del Formulario del Impuesto a la Renta (mínimo un año atrás) o Declaración Mensual del IVA (últimos 3 meses) según aplique. | <input type="checkbox"/> |
| Copia de cédula del Proveedor                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <input type="checkbox"/>   | Copia planilla Servicios Básicos (debe estar a nombre del proveedor)                                                              | <input type="checkbox"/> |
| <b>PARA USO EXCLUSIVO DE EMPRESA S.A.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Nombre del colaborador que recopiló la información:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            | Cédula:                                                                                                                           |                          |
| Declaro haber cumplido con el proceso de recopilación de información del Proveedor de acuerdo a lo estipulado en la política "Conozca a su Proveedor" y de haberlo revisado en las listas de personas observadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                            |                                                                                                                                   |                          |
| Firma del colaborador                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            | Fecha                                                                                                                             |                          |

Figura 9. Formulario conozca a su proveedor / calificación de proveedor – Personas naturales.

Fuente: Empresa 2 (2020)



| FORMULARIO CONOZCA A SU PROVEEDOR / CALIFICACION DE PROVEEDOR<br>PERSONAS JURÍDICAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                            | Versión 1<br>Fecha Aprob ENE/2019                                                      |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| La información proporcionada es de estricta confidencialidad, para fines de cumplimiento de la Resolución vigente de las Normas de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Terrorismo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |                                                                                        |                          |
| <b>DATOS DEL PROVEEDOR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |                                                                                        |                          |
| Razón Social:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            | RUC:                                                                                   | Inicio de actividades:   |
| Actividad Económica Principal:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                            | Tipo de Empresa: Nacional <input type="checkbox"/> Extranjera <input type="checkbox"/> |                          |
| Dirección:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            | Teléf/Celular No.                                                                      | Provincia y Cantón:      |
| Frecuencia prestación servicios y/o entrega de bienes.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                            | correo / pag. Web:                                                                     |                          |
| <b>DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL O APODERADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                        |                          |
| Nombres y Apellidos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            | Cédula o Pasaporte:                                                                    |                          |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Fecha de nacimiento:       | Profesión:                                                                             |                          |
| Dirección del domicilio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                            |                                                                                        |                          |
| Prov./Cantón:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Email:                     | Teléf/Celular No.                                                                      |                          |
| Estado Civil: <input type="checkbox"/> Casado/a <input type="checkbox"/> Soltero/a <input type="checkbox"/> Divorciado/a <input type="checkbox"/> Unión Libre <input type="checkbox"/> Viudo/a                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                            |                                                                                        |                          |
| Nombres y Apellidos del Cónyuge:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                        |                          |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            | Cédula o Pasaporte:                                                                    |                          |
| <b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |                                                                                        |                          |
| Total Activos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Total Pasivos:             | Patrimonio Neto                                                                        |                          |
| Total Ingresos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            | Total Gastos:                                                                          |                          |
| <b>ORIGEN / PROCEDENCIA DE INSUMOS O MATERIA PRIMA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |                                                                                        |                          |
| Nacionales %:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            | Internacionales %:                                                                     |                          |
| <b>REFERENCIAS COMERCIALES / PRINCIPALES CLIENTES ( A quienes venden y/o prestan sus servicios)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                            |                                                                                        |                          |
| Nombres y Apellidos / Razón Social                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Tiempo de crédito otorgado | Contacto                                                                               | Teléfono                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            |                                                                                        |                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            |                                                                                        |                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            |                                                                                        |                          |
| <b>DATOS DEL BENEFICIARIO (a quien se emite el cheque de pago)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                            |                                                                                        |                          |
| Nombres o Razón Social:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            | Cédula o Pasaporte o RUC:                                                              |                          |
| <b>DECLARACIÓN DE LICITUD DE RECURSOS Y AUTORIZACIÓN PARA ANÁLISIS Y VERIFICACIÓN DE DATOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                            |                                                                                        |                          |
| <b>DECLARO:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            |                                                                                        |                          |
| 1.- Bajo Juramento que el origen de los bienes y servicios que ofrezco y que intervienen en esta transacción son lícitos y no provienen de lavado de activos u otros delitos. Eximo a EMPRESA S.A. de toda responsabilidad, aún ante terceros si la presente declaración es falsa o errónea.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                            |                                                                                        |                          |
| 2.- Yo, como Representante Legal, Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> desempeño funciones públicas tales como: político de alta jerarquía, funcionario gubernamental, judicial o militar de alto rango, ejecutivo estatal de alto nivel, funcionario importante de partido político u otro. Adicionalmente declaro que Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> mantengo un tipo de relación familiar <input type="checkbox"/> comercial <input type="checkbox"/> contractual <input type="checkbox"/> laboral <input type="checkbox"/> o me encuentro asociado de cualquier otra forma con ..... |                            |                                                                                        |                          |
| <b>AUTORIZO:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                        |                          |
| 1.- Conocedor(a) del contenido de la "Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos", autorizo expresamente a EMPRESA S.A. a realizar el análisis y verificación que considere necesario, así como a reportar a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de información económica inusual e injustificada. En virtud de lo autorizado, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de EMPRESA S.A.                                                                           |                            |                                                                                        |                          |
| 2.- Autorizo en forma expresa, voluntaria e irrevocable a EMPRESA S.A., para procesar, reportar, solicitar y suministrar cualquier información de carácter financiero y comercial referentes a mis obligaciones a cualquier central o fuente de información debidamente constituida. Esta autorización será suficiente para que EMPRESA S.A. la presente y obtenga y/o reporte la información que requiera de o hacia cualquier buró de crédito o entidad autorizada que le mantenga.                                                                                                                                                |                            |                                                                                        |                          |
| Firma del Representante Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            | Lugar y Fecha                                                                          |                          |
| <b>DOCUMENTOS A ENTREGAR JUNTO CON EL FORMULARIO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                                                                                        |                          |
| RUC Actualizado (La actividad económica indicada en el RUC debe tener relación con los productos y/o servicios que ofrece)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/>   | Copia planilla Servicios Básicos                                                       | <input type="checkbox"/> |
| Copia de cédula del Representante Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <input type="checkbox"/>   | Copia actualizada del nombramiento del Representante Legal (inscrito)                  | <input type="checkbox"/> |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            | Copia del Formulario del Impuesto a la Renta (mínimo un año atrás)                     | <input type="checkbox"/> |
| <b>PARA USO EXCLUSIVO DE EMPRESA S.A.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |                                                                                        |                          |
| Nombre del colaborador que recopiló la información:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                            | Cédula:                                                                                |                          |
| Declaro haber cumplido con el proceso de recopilación de información del Proveedor de acuerdo a lo estipulado en la política "Conozca a su Proveedor" y de haberlo revisado en las listas de personas observadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                        |                          |
| Firma del colaborador                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                            | Fecha                                                                                  |                          |

Figura 10. Formulario conozca a su proveedor / calificación de proveedor – Personas jurídicas.

Fuente: Empresa 2 (2020)

De acuerdo a los formularios para conocimiento del proveedor, para personas naturales como parte de los documentos a entregar junto con el formulario se debe proporcionar copias de ruc actualizado (la actividad económica indicada en el ruc debe tener relación con los productos y/o servicios que ofrece), cédula del proveedor, formulario de impuesto a la renta (mínimo un año atrás) o declaración mensual de iva (últimos 3 meses según aplique), planilla de servicios básicos (debe estar a nombre del proveedor). Para personas jurídicas se debe proporcionar copias del ruc actualizado (la actividad económica indicada en el ruc debe tener relación con los productos y/o servicios que ofrece), cédula del representante legal, planilla de servicios básicos, nombramiento actualizado del representante legal (inscrito), y copia del formulario de impuesto a la renta (mínimo un año atrás).

### 3.6.3.3 *Análisis de formularios “Conozca a su colaborador”.*

En el artículo 19 de las normas de prevención de lavado de activos se establece que la política “Conozca a su empleado/colaborador” tenderá a que la compañía tenga un adecuado conocimiento y registro de todos los miembros del directorio u organismo que haga sus veces, miembros de los organismos de fiscalización o auditoría interna, socios o accionistas según sea el caso, representantes legales, administradores o apoderados, ejecutivos y empleados o personal temporal, identificándolos a través de la suscripción de un formulario que contenga la información pertinente detallada en la norma.

Tabla 49. *Ficha de revisión – Formulario conozca a su colaborador.*

| Cumplimiento de requisitos                                                               | Empresa 1 |    | Empresa 2 |    | Empresa 3 |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----|-----------|----|-----------|----|
|                                                                                          | Sí        | No | Sí        | No | Sí        | No |
| Nombres y apellidos completos.                                                           | x         |    | x         |    | x         |    |
| Actividad económica.                                                                     | x         |    | x         |    | x         |    |
| Número de identificación: cédula de ciudadanía, cédula de identidad o pasaporte vigente. | x         |    | x         |    | x         |    |
| Nombres completos del cónyuge y número de identificación.                                | x         |    | x         |    | x         |    |
| Dirección y número de domicilio.                                                         | x         |    | x         |    | x         |    |
| Dirección de correo electrónico.                                                         | x         |    | x         |    | x         |    |
| Información económica.                                                                   | x         |    | x         |    | x         |    |
| Actividades económicas del cónyuge y del colaborador en el caso que tenga actividades    | x         |    | x         |    | x         |    |

|                                                                      |           |           |           |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| adicionales a su trabajo en relación de dependencia.                 |           |           |           |
| Ingresos y gastos mensuales, incluir familiares en caso que aplique. | x         | x         | x         |
| Declaración patrimonial simple.                                      | x         | x         | x         |
| Firma del colaborador.                                               | x         | x         | x         |
| <b>Total</b>                                                         | <b>11</b> | <b>11</b> | <b>11</b> |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

Las compañías cumplieron con los requisitos de información en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos, los cuales se encuentran plasmados en los formularios para conocimiento del colaborador.

De acuerdo al formulario para conocimiento del colaborador, como parte de los documentos a entregar junto con el formulario se debe proporcionar copias de cédula de ciudadanía, papeleta de votación y copia de planilla de servicios básicos.

| FORMULARIO CONOZCA A SU COLABORADOR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                         |                                                              |                           |                   |                               | Versión 3.0<br>Fecha Aprob<br>marzo 2019 |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------------------------|-------|
| La información proporcionada es de estricta confidencialidad, para fines de cumplimiento de la Resolución vigente de las Nomias de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Terrorismo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Nombres y Apellidos:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |                         |                                                              |                           |                   | Cédula/Pasaporte:             |                                          |       |
| Ciudad domicilio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |                         |                                                              | Sector:                   |                   | Teléf. domicilio:             |                                          |       |
| Dirección:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                         |                                                              |                           |                   | Telf. Celular:                |                                          |       |
| Nacionalidad:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |                         | Lugar/Fecha Nacimiento:                                      |                           |                   | Número de Dependientes:       |                                          |       |
| Nivel Estudio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |                         | Título/Profesión:                                            |                           |                   | Estado Civil:                 |                                          |       |
| Cod. Empleado:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |                         | Fecha ingreso:                                               |                           | Cargo:            |                               |                                          |       |
| División/Depart.:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |                         |                                                              | Agencia:                  |                   | Email:                        |                                          |       |
| Nombres y Apellidos Cónyuge:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |       |                         |                                                              |                           |                   | Cédula/Pasaporte:             |                                          |       |
| Actividad Económ. Cónyuge:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                         |                                                              |                           |                   | Lugar/Fecha Nacimiento:       |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   | Nacionalidad:                 |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   | Ingreso Mensual Familiar:     |                                          |       |
| <b>EXPERIENCIA LABORAL</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Último trabajo:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   | Fecha de salida:              |                                          |       |
| <b>REFERENCIAS BANCARIAS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Nombre Institución                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |       | Tipo de Cuenta          | No. Cuenta                                                   | Saldo Promedio            | Tipo de Inversión | Fecha Inversión               | Fecha vencim.                            | Valor |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Total:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |                         |                                                              | Total:                    |                   |                               |                                          |       |
| <b>BIENES INMUEBLES (edificios, casas, terrenos)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       | Provincia               | Ciudad                                                       | Dirección                 |                   | Tipo de Vivienda              | Fecha Adq.                               | Valor |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Total:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| <b>BIENES MUEBLES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                         |                                                              | <b>CUENTAS POR COBRAR</b> |                   |                               |                                          |       |
| Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |                         | Valor                                                        | Descripción               |                   |                               | Valor                                    |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Total:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |                         |                                                              | Total:                    |                   |                               |                                          |       |
| <b>OTROS INGRESOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       | <b>PASIVOS / DEUDAS</b> |                                                              | <b>GASTOS</b>             |                   |                               |                                          |       |
| Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Valor | Descripción             | Valor                                                        | Descripción               |                   | Valor                         |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Total:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       | Total:                  |                                                              | Total:                    |                   |                               |                                          |       |
| <b>TOTAL DATOS ECONOMICOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |                         | <b>TOTAL DATOS ECONOMICOS</b>                                |                           |                   | <b>TOTAL DATOS ECONOMICOS</b> |                                          |       |
| Total Activos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |                         | Total Pasivos                                                |                           |                   | Total Patrimonio              |                                          |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| <b>DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| 1.- Declaro bajo juramento que no he sido enjuiciado ni condenado por el cometimiento de actividades ilícitas, ni mantengo juicios penales pendientes por cualquier delito en lavado de activos, y que por el origen de los fondos utilizados en la adquisición de bienes que conforman mi patrimonio, son licitos y consecuentemente no provienen de ninguna actividad ilegal o ilícita, tipificadas en la "Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo".                        |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| 2.- Yo, Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> he desempeñado en los últimos dos años funciones públicas como: político de alta jerarquía, funcionario gubernamental, judicial o militar, ejecutivo estatal de alto nivel, u otro. Adicionalmente declaro que Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> mantengo un tipo de relación familiar <input type="checkbox"/> comercial <input type="checkbox"/> contractual <input type="checkbox"/> laboral <input type="checkbox"/> o me encuentro asociado de cualquier otra forma con ..... |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| 3.- Garantizo la veracidad de la información proporcionada y autorizo a EMPRESA S.A.. a realizar el análisis y verificaciones que consideren pertinentes e informar de manera inmediata y documentada a la autoridad competente si lo estima conveniente, renunciando a ejecutar cualquier pretensión tanto en el ámbito civil como penal por estos hechos, acogiéndome a las sanciones que por información falsa establezcan las leyes ecuatorianas.                                                                                                                    |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| 4.- Mantener confidencialidad sobre toda la información que me sea proporcionada o a la que tenga acceso en la ejecución de mis labores en función del cargo que desempeño o cualquier otra que me sea encomendada en el futuro.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Firma del Colaborador                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                         |                                                              |                           |                   | Lugar y Fecha                 |                                          |       |
| <b>DOCUMENTOS A ENTREGAR JUNTO CON EL FORMULARIO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Copia Cédula de Ciudadanía <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                         | Copia de pago de un servicio básico <input type="checkbox"/> |                           |                   |                               |                                          |       |
| Copia Papeleta de Votación <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| <b>VERIFICACIÓN DE DATOS (Para uso Interno del Departamento de Desarrollo Humano)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Información verificada por:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |                         |                                                              |                           |                   | Cédula:                       |                                          |       |
| Declaro haber cumplido con el proceso de recopilación de información del Colaborador de acuerdo a lo estipulado en la política de "Debida Diligencia" y de haberlo revisado en las listas de personas observadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |                         |                                                              |                           |                   |                               |                                          |       |
| Firma                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                         |                                                              |                           |                   | Fecha                         |                                          |       |

Figura 11. Formulario conozca a su colaborador.  
Fuente: Empresa 3 (2020)

### 3.6.3.4 Análisis del manual de prevención de lavado de activos.

En el artículo 8 de las normas de prevención de lavado de activos se establecen los puntos clave que debe contener el manual, en base a esta información se analizaron los manuales de las compañías objeto de estudio.

Tabla 50. Ficha de revisión – Manual de prevención de lavado de activos.

| Cumplimiento de requisitos                                                                                                                                                                                    | Empresa 1 |    | Empresa 2 |    | Empresa 3 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----|-----------|----|-----------|----|
|                                                                                                                                                                                                               | Sí        | No | Sí        | No | Sí        | No |
| Políticas y procedimientos para vincular a clientes, proveedores y colaboradores y verificar su información.                                                                                                  | x         |    | x         |    | x         |    |
| Políticas y procedimientos para conservar y custodiar los registros operativos; así como, la información solicitada por las autoridades.                                                                      | x         |    | x         |    | x         |    |
| Definición de los canales de comunicación e instancias de reporte entre el oficial de cumplimiento y las demás áreas de la compañía.                                                                          | x         |    | x         |    | x         |    |
| Atención oportuna de los reportes periódicos de acuerdo a la ley.                                                                                                                                             | x         |    | x         |    | x         |    |
| Revisión de listas de información nacionales e internacionales, y procedimientos a seguir en caso de coincidencias.                                                                                           | x         |    | x         |    | x         |    |
| Detección de señales de alerta de acuerdo a los productos que ofrece la compañía.                                                                                                                             | x         |    | x         |    | x         |    |
| Establecimiento de responsables en las áreas que intervienen en la aplicación de las diferentes políticas y procedimientos implementados por la compañía relacionados con la prevención de lavado de activos. | x         |    | x         |    | x         |    |
| Imposición de sanciones a los colaboradores y/o funcionarios por incumplimiento de las políticas y procedimientos adoptados.                                                                                  | x         |    | x         |    | x         |    |
| <b>Total</b>                                                                                                                                                                                                  | <b>8</b>  |    | <b>8</b>  |    | <b>8</b>  |    |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

#### **Análisis:**

Las compañías cumplieron con los requisitos de información en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos,

los cuales se encuentran plasmados en el manual de prevención de lavado de activos de cada compañía.

De acuerdo a lo revisado en los manuales de prevención se encuentran establecidas las políticas para conocimiento de clientes, proveedores, colaboradores y el mercado detallando sus objetivos y procedimientos a seguir para su correcta ejecución.

Se encuentran detallados los procedimientos para la conservación y custodia de los expedientes de clientes, colaboradores y proveedores, para lo cual se solicita el archivo tanto en medios físicos como digitales por el tiempo que establezca la normativa vigente (10 años), siendo cada área responsable de la entrega de las carpetas físicas que contengan el formulario de vinculación con los soportes del mismo al área de digitalización.

En cuanto a los canales de comunicación, los medios de comunicación interna se utilizan correos electrónicos, manuales de prevención y carpetas compartidas con los colaboradores con accesos según las responsabilidades.

|                             | <b>MEDIO DE COMUNICACIÓN</b>                                                    | <b>RESPONSABLE</b>                                                    | <b>MOMENTO</b>                                                           |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>COMUNICACIÓN INTERNA</b> | Correo Electrónico del Oficial de Cumplimiento para Colaboradores               | Oficial de Cumplimiento Titular y/o Suplente                          | Cuando exista información relevante a conocer, o por mejoras en procesos |
|                             | Manual de PLAFT, herramienta de consulta para toda la compañía a nivel nacional | Oficial de Cumplimiento Titular y/o Suplente Departamento de Procesos | Cuando existan cambios en las disposiciones internas o externas          |
|                             | Carpetas compartidas con los colaboradores con accesos según responsabilidades  | Oficial de Cumplimiento Titular y/o Suplente Departamento de Sistemas | Permanente                                                               |
| <b>COMUNICACIÓN EXTERNA</b> | Correo Electrónico para Clientes, Proveedores                                   | Responsables de los procesos                                          | Cuando exista información relevante a conocer                            |

Figura 12. Canales de comunicación interna y externa.

Fuente: Empresa 1.

Elaborado por: Mendoza (2020)

En cuanto a los reportes a ser remitidos a las autoridades de control, los oficiales de cumplimiento titular y/o suplente son responsables de reportar a la Unidad de

Análisis Financiero y Económico el reporte de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas (ROII) dentro del término de 4 días, contados a partir de la fecha en que el representante legal, tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones. Para el caso de los reportes de operaciones y transacciones económicas que igualen o superen el umbral (RESU) se reportará dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes.

Para la revisión de listas de información, el personal responsable en las diferentes áreas debe validar la información de los terceros que establecen relaciones con la compañía.

Entre las señales de alerta más comunes en el sector automotriz, se destacan las operaciones que no están de acuerdo con la capacidad económica y perfil del cliente, operaciones efectuadas frecuentemente a nombre de terceros sin que exista justificativo para ellos, cliente que realiza transacciones de elevado monto y no declara una actividad o un empleo acorde que justifique los montos involucrados, cliente que presiona e insiste en que una operación se realice con extrema rapidez, evitando cualquier trámite “burocrático” sin justificar el motivo de su apremio, cliente que evita el contacto personal con la compañía con la que realiza una transacción, llegando incluso a nombrar intermediarios encargados del manejo de la operación, cliente que se rehúsa a documentar el origen de los recursos que intervienen en la transacción o firmar la declaración de origen de los recursos; clientes con domicilios en paraísos fiscales, entre otras.

En cuanto a los responsables de las áreas que intervienen en la aplicación del proceso de prevención del lavado de activos, el departamento comercial es el delegado para requerir, revisar y validar la información de los clientes, para la información de los proveedores el departamento de compras es el responsable de la solicitud, revisión y validación de la información, el departamento de desarrollo humano es el responsable de toda la información relacionada con los colaboradores; y, para el conocimiento del mercado los oficiales de cumplimiento son responsables de analizar los sectores económicos sobre los cuales se ha identificado con mayor frecuencia tipologías de lavado de activos y financiamiento de terrorismo que presentan mayor riesgo.

Los incumplimientos de los procedimientos internos de prevención de lavado de activos se sancionan como falta grave de acuerdo a lo establecido en el reglamento interno de cada compañía.

### ***3.6.3.5 Análisis de la matriz de perfil de riesgo de clientes.***

Se realizó el análisis de la matriz del perfil de riesgo empleada por las compañías objeto de estudio, la matriz que emplean es una herramienta por la cual la compañía puede evaluar el riesgo potencial al lavado de activos que representa un cliente de acuerdo a la existencia de sus características de mayor riesgo.

La información que se utiliza para alimentar la matriz son las transacciones que realiza el cliente, su información básica, el producto adquirido, el lugar donde realiza la negociación, para que en base a sus variables, ponderaciones y resultados se determine la calificación que categorice a sus clientes en términos de riesgo y se establezca el tipo de diligencia a efectuar. Esta información es obtenida del “Formulario de vinculación” que los clientes llenan al momento de realizar la transacción económica con la compañía. Es responsabilidad del Oficial de cumplimiento de la aplicación de la matriz de riesgo de forma aleatoria a las transacciones y operaciones que la compañía realiza.

#### **a) Identificación de Factores de Riesgo y sus variables:**

En esta etapa se identifican cada uno de los factores de riesgo y sus respectivas variables de segmentación, para poder aplicar controles específicos que permitan detectar y prevenir los riesgos asociados. Cada factor de riesgo está compuesto por variables cualitativas o cuantitativas que muestran las características de la transacción. Las variables se combinan entre si estableciendo patrones de conducta y comportamiento, constituyéndose en la base para la detección de transacciones inusuales o sospechosas.

- **Factor de Riesgo Clientes:**



Son todas las personas naturales o jurídicas con las que una compañía del sector de comercialización de vehículos realiza una transacción contractual para la adquisición de un bien (**ver anexos 7,8 y 9**). Las variables a considerarse dentro de este factor son:

Tabla 51. *Factores de riesgo clientes.*

| VARIABLES               | DETALLE                                                          |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------|
| ACTIVIDAD ECONOMICA     | Tabla entregada por la Unidad de Análisis Financiero y Económico |
| ES PEP'S                | Es o no funcionario público y sus familiares                     |
| NACIONALIDAD            | Tabla entregada por la Unidad de Análisis Financiero y Económico |
| INGRESO DECLARADO PN    | \$0 - en adelante                                                |
| INGRESO DECLARADO PJ    | \$0 - en adelante                                                |
| MONTO DE LA TRANSACCIÓN | \$0 - en adelante                                                |

**Fuente:** Empresas 1, 2 y 3.

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

- **Factor de Riesgo Productos:**

Las variables a considerarse dentro de este factor son los productos y/o servicios que comercializa la compañía en desarrollo de su objeto social hacia sus clientes:

Tabla 52. *Factores de riesgo productos.*

| VARIABLES                                            | DETALLE                                 |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Venta de Vehículos Nuevos                            |                                         |
| Venta de Vehículos Seminuevos                        |                                         |
| Actividad de Mantenimiento y Reparación de Vehículos | PRODUCTO Y SERVICIO QUE SE COMERCIALIZA |
| Venta al por menor de Accesorios, partes y piezas    |                                         |

**Fuente:** Empresas 1, 2 y 3.

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

- **Factor de Riesgo Canales de distribución:**

Es el medio por donde se distribuye los productos que comercializa la compañía y por donde realiza el cobro de los valores que intervienen en la transacción. Es el punto de contacto entre el cliente y el producto. Las variables a considerarse dentro de este factor son:

Tabla 53. Factores de riesgo canales de distribución.

| VARIABLES           | SUBVARIABLES      | DETALLE                     |
|---------------------|-------------------|-----------------------------|
| Medio de Atención   | Presencial        | Directo en agencias         |
|                     | No presencial     | Ejecutante                  |
| Medio transaccional | Contado / crédito | Efectivo                    |
|                     |                   | Cheque                      |
|                     |                   | Tarjeta de crédito          |
|                     |                   | Depósitos                   |
|                     |                   | Transferencias nacionales   |
|                     |                   | Transferencia internacional |

**Fuente:** Empresas 1, 2 y 3.

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

- **Factor de Riesgo Jurisdicción:**

Es el punto geográfico donde se realizan las operaciones vinculadas con los productos que comercializa la compañía (**ver anexos 10 y 11**). Las variables a considerarse dentro de este factor son:

Tabla 54. Factores de riesgo jurisdicción.

| VARIABLES                                     | DETALLE                                                          |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Lugar donde reside                            | Tabla entregada por la Unidad de Análisis Financiero y Económico |
| Agencia donde realiza la transacción (cantón) | Tabla entregada por la Unidad de Análisis Financiero y Económico |

**Fuente:** Empresas 1, 2 y 3.

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

**b) Medición del Factor de riesgo:**

Los factores y variables debidamente ponderados por riesgo y puntuados se combinan en una matriz, obteniéndose como resultado un nivel o categoría de riesgo. Se determina el puntaje de riesgo en base al grado de exposición de los clientes al delito del lavado de activos, para lo cual se clasifican los riesgos de acuerdo a la escala detallada:

Tabla 55. Medición del factor de riesgo.

| Nivel de Riesgo | Colorimetría |
|-----------------|--------------|
| Tolerable       | 1            |
| Moderado        | 2            |
| Crítico         | 3            |

**Fuente:** Empresas 1, 2 y 3.  
**Elaborado por:** Mendoza (2020)

La ponderación asignada a cada factor y sus variables se la realizó de acuerdo al grado de obligatoriedad que tiene para la compañía en la implementación de procedimientos exigidos en las normas vigentes.

**c) Modelo de matriz de perfil de riesgo de clientes:**

La información se obtiene de los reportes que genera el sistema transaccional en base a los datos del formulario de vinculación, con la aplicación de las respectivas ponderaciones y calificaciones de las variables, se presenta de la siguiente manera:

| INGRESO DE DATOS |                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |                       |                                             |       |                                                                             |       |                                                      |       |                   |                     |                               |
|------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|---------------|------------------|-----------------------|---------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------|-------|-------------------|---------------------|-------------------------------|
| CLIENTE          |                     |                      |                      |                                |                      |               |                  | PRODUCTOS Y SERVICIOS |                                             |       |                                                                             |       |                                                      | CANAL |                   | JURISDICCIÓN        |                               |
| NOMBRE CLIENTE   | ACTIVIDAD ECONÓMICA | CANTÓN DE RESIDENCIA | PAIS DE NACIONALIDAD | PROMEDIO DE INGRESOS MENSUALES | PATRIMONIO DECLARADO | LISTA DE PEPS | FUNCIÓN JUDICIAL | ORIGEN DE FONDOS      | VENTA AL POR MENOR DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES |       | VENTA AL POR MENOR DE ACCESORIOS, PARTES Y PEZAS DE AUTOMOTORES, NEUMÁTICOS |       | ACTIVIDAD DE MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS |       | MEDIO DE ATENCIÓN | MEDIO TRANSACCIONAL | LUGAR DONDE OPERA LA COMPAÑÍA |
|                  |                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |                       | FRECUENCIA                                  | MONTO | FRECUENCIA                                                                  | MONTO | FRECUENCIA                                           | MONTO |                   |                     |                               |
|                  |                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |                       |                                             |       |                                                                             |       |                                                      |       |                   |                     |                               |
|                  |                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |                       |                                             |       |                                                                             |       |                                                      |       |                   |                     |                               |
|                  |                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |                       |                                             |       |                                                                             |       |                                                      |       |                   |                     |                               |

| 50% CLIENTE         |                      |                      |                                |                      |               |                  |  | 30% PRODUCTOS Y SERVICIOS                   |       |                                                                             |       |                                                      |       | 15% CANAL         |               |                     |                          |         |  |
|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|---------------|------------------|--|---------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------|-------|-------------------|---------------|---------------------|--------------------------|---------|--|
| 40%                 | 10%                  | 10%                  | 10%                            | 10%                  | 5%            | 15%              |  | 70%                                         |       | 20%                                                                         |       | 10%                                                  |       | 40%               |               | 60%                 |                          |         |  |
| ACTIVIDAD ECONÓMICA | CANTÓN DE RESIDENCIA | PAIS DE NACIONALIDAD | PROMEDIO DE INGRESOS MENSUALES | PATRIMONIO DECLARADO | LISTA DE PEPS | FUNCIÓN JUDICIAL |  | VENTA AL POR MENOR DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES |       | VENTA AL POR MENOR DE ACCESORIOS, PARTES Y PEZAS DE AUTOMOTORES, NEUMÁTICOS |       | ACTIVIDAD DE MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS |       | MEDIO DE ATENCIÓN |               | MEDIO TRANSACCIONAL |                          |         |  |
|                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |  | 70%                                         | 30%   | 30%                                                                         | 70%   | 50%                                                  | 50%   | 10%               | 90%           | 8%                  | 8%                       | 90%     |  |
|                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |  | FRECUENCIA                                  | MONTO | FRECUENCIA                                                                  | MONTO | FRECUENCIA                                           | MONTO | PRESENCIAL        | NO PRESENCIAL | DIRECTO             | INTERFECIONES BAN CARIAS | TERCERO |  |
|                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |  |                                             |       |                                                                             |       |                                                      |       |                   |               |                     |                          |         |  |
|                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |  |                                             |       |                                                                             |       |                                                      |       |                   |               |                     |                          |         |  |
|                     |                      |                      |                                |                      |               |                  |  |                                             |       |                                                                             |       |                                                      |       |                   |               |                     |                          |         |  |

| 5% JURISDICCIÓN               |  | PERFIL DE RIESGO DE CLIENTE |              |
|-------------------------------|--|-----------------------------|--------------|
| 100%                          |  | NIVEL DE RIESGO             |              |
| LUGAR DONDE OPERA LA COMPAÑÍA |  | CUALITATIVO                 | CUANTITATIVO |
|                               |  |                             |              |
|                               |  |                             |              |
|                               |  |                             |              |

Figura 13. Matriz de perfil de riesgo de clientes.

**Fuente:** Empresas 1, 2 y 3.  
**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Al término de las entrevistas a los grupos seleccionados, se consideró necesario el levantamiento de información realizando una ficha documental que proporcionó la comprensión de la situación económica y financiera de las organizaciones, el periodo analizado comprende 2018 y 2019.

Tabla 56. Estado de Situación Financiera – Empresa 1.

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA             | ANÁLISIS DE ESTRUCTURA |               |                  |                   |               |                  | ANÁLISIS DE TENDENCIAS |             |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------|------------------|-------------------|---------------|------------------|------------------------|-------------|
|                                            | 2019                   |               |                  | 2018              |               |                  | V. ABSOLUTA            | V. RELATIVA |
| <b>ACTIVOS</b>                             |                        |               |                  |                   |               |                  |                        |             |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                    |                        |               |                  |                   |               |                  |                        |             |
| Efectivo y Equivalente de Efectivo         | 4.085.519              | 7,6%          |                  | 5.365.088         | 10,0%         |                  | (1.279.569)            | -31%        |
| Inversiones temporales                     | 11.126.300             | 20,6%         |                  | 7.488.501         | 13,9%         |                  | 3.637.799              | 33%         |
| Cuentas por Cobrar Comerciales             | 19.646.339             | 36,4%         |                  | 17.230.151        | 32,1%         |                  | 2.416.188              | 12%         |
| Cuentas por Cobrar a Relacionadas          | 1.440.545              | 2,7%          |                  | 7.375.114         | 13,7%         |                  | (5.934.569)            | -412%       |
| Otras cuentas por Cobrar                   | 469.570                | 0,9%          |                  | 268.665           | 0,5%          |                  | 200.905                | 43%         |
| Impuestos por recuperar                    | 91.498                 | 0,2%          |                  | 135.221           | 0,3%          |                  | (43.723)               | -48%        |
| Inventarios                                | 11.067.077             | 20,5%         |                  | 9.955.039         | 18,5%         |                  | 1.112.038              | 10%         |
| Otros activos                              | 6.038.515              | 11,2%         |                  | 5.914.778         | 11,0%         |                  | 123.737                | 2%          |
| <b>Total Activo Corriente</b>              | <b>53.965.363</b>      | <b>100,0%</b> | <b>67%</b>       | <b>53.732.557</b> | <b>100,0%</b> | <b>74%</b>       | <b>232.806</b>         | <b>0%</b>   |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                 |                        |               |                  |                   |               |                  |                        |             |
| Propiedades y Equipos                      | 16.127.555             | 60,2%         |                  | 12.687.379        | 65,9%         |                  | 3.440.176              | 21%         |
| Propiedades de inversión                   | 1.217.051              | 4,5%          |                  | 1.222.701         | 6,3%          |                  | (5.650)                | 0%          |
| Activo por derecho de uso                  | 3.698.403              | 13,8%         |                  | -                 | 0,0%          |                  | 3.698.403              | 100%        |
| Intangible                                 | 10.351                 | 0,0%          |                  | -                 | 0,0%          |                  | 10.351                 | 100%        |
| Inversiones en acciones                    | 5.271.821              | 19,7%         |                  | 5.280.849         | 27,4%         |                  | (9.028)                | 0%          |
| Impuesto a la renta diferido               | 450.306                | 1,7%          |                  | 72.680            | 0,4%          |                  | 377.626                | 84%         |
| <b>Total Activo no Corriente</b>           | <b>26.775.487</b>      | <b>100,0%</b> | <b>33%</b>       | <b>19.263.609</b> | <b>100,0%</b> | <b>26%</b>       | <b>7.511.878</b>       | <b>28%</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                       | <b>80.740.850</b>      |               | <b>100% 100%</b> | <b>72.996.166</b> |               | <b>100% 100%</b> | <b>7.744.684</b>       | <b>10%</b>  |
| <b>PASIVOS</b>                             |                        |               |                  |                   |               |                  |                        |             |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                    |                        |               |                  |                   |               |                  |                        |             |
| Obligaciones financieras                   | 5.922.846              | 20,0%         |                  | 5.145.964         | 19,0%         |                  | 776.882                | 13%         |
| Cuentas por pagar comerciales              | 1.150.358              | 3,9%          |                  | 1.247.026         | 4,6%          |                  | (96.668)               | -8%         |
| Cuentas por pagar a compañías relacionadas | 13.504.061             | 45,7%         |                  | 12.008.488        | 44,4%         |                  | 1.495.573              | 11%         |
| Pasivo de arrendamiento                    | 1.576.015              | 5,3%          |                  | -                 | 0,0%          |                  | 1.576.015              | 100%        |
| Impuestos por pagar                        | 712.880                | 2,4%          |                  | 1.045.505         | 3,9%          |                  | (332.625)              | -47%        |
| Impuesto a la renta por pagar              | 299.848                | 1,0%          |                  | 913.952           | 3,4%          |                  | (614.104)              | -205%       |
| Beneficios sociales                        | 1.760.288              | 6,0%          |                  | 2.338.914         | 8,6%          |                  | (578.626)              | -33%        |
| Otros pasivos                              | 4.624.331              | 15,6%         |                  | 4.360.261         | 16,1%         |                  | 264.070                | 6%          |
| <b>Total del Pasivo Corriente</b>          | <b>29.550.627</b>      | <b>100,0%</b> | <b>66%</b>       | <b>27.060.110</b> | <b>100,0%</b> | <b>67%</b>       | <b>2.490.517</b>       | <b>8%</b>   |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                 |                        |               |                  |                   |               |                  |                        |             |
| Obligaciones financieras                   | 6.620.593              | 43,6%         |                  | 8.092.500         | 60,0%         |                  | (1.471.907)            | -22%        |
| Beneficios sociales                        | 5.616.264              | 37,0%         |                  | 5.022.535         | 37,2%         |                  | 593.729                | 11%         |
| Pasivo de arrendamiento                    | 2.338.399              | 15,4%         |                  | -                 | 0,0%          |                  | 2.338.399              | 100%        |
| Otros pasivos                              | 592.258                | 3,9%          |                  | 382.362           | 2,8%          |                  | 209.896                | 35%         |
| <b>Total Pasivo No Corriente</b>           | <b>15.167.514</b>      | <b>100,0%</b> | <b>34%</b>       | <b>13.497.397</b> | <b>100,0%</b> | <b>33%</b>       | <b>1.670.117</b>       | <b>11%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                       | <b>44.718.141</b>      |               | <b>100% 55%</b>  | <b>40.557.507</b> |               | <b>100% 56%</b>  | <b>4.160.634</b>       | <b>9%</b>   |
| <b>PATRIMONIO</b>                          |                        |               |                  |                   |               |                  |                        |             |
| Capital social                             | 17.100.004             | 47,5%         |                  | 17.100.004        | 52,7%         |                  | -                      | 0%          |
| Reserva Legal                              | 6.796.291              | 18,9%         |                  | 6.190.564         | 19,1%         |                  | 605.727                | 9%          |
| Reserva Facultativa                        | 5.208.698              | 14,5%         |                  | -                 | 0,0%          |                  | 5.208.698              | 100%        |
| Resultados acumulados                      | 6.917.716              | 19,2%         |                  | 9.148.091         | 28,2%         |                  | (2.230.375)            | -32%        |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                    | <b>36.022.709</b>      | <b>100,0%</b> | <b>45%</b>       | <b>32.438.659</b> | <b>100,0%</b> | <b>44%</b>       | <b>3.584.050</b>       | <b>10%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>           | <b>80.740.850</b>      |               | <b>100%</b>      | <b>72.996.166</b> |               | <b>100%</b>      | <b>7.744.684</b>       | <b>10%</b>  |

Elaborado por: Mendoza (2020)

### Análisis:

La empresa “1” en su Estado de Situación Financiera del ejercicio contable 2018 y en comparación con el ejercicio contable 2019 reveló en sus activos corrientes un

aumento de \$232.806 representando el 0.43%, las variaciones más relevantes se encontraron en las cuentas por cobrar comerciales, cuentas por cobrar partes relacionadas e inversiones temporales. La composición económica fue la siguiente:

Sobre los activos corrientes para el periodo 2019 comprendieron el 67% del Total del Activo valorado en \$80.740.850, las variaciones más relevantes se encontraron en las inversiones temporales con \$3.637.799 generando un aumento del 33% entre un período y otro; cuentas por cobrar comerciales con \$2.416.188 generando un aumento del 12% y cuentas por cobrar a relacionadas con \$5.934.569 generando una disminución significativa en las cuentas por cobrar.

Acerca de los activos no corrientes presentaron un saldo de \$26.775.487 que indicaron el 33% del total de activo, las cuentas más relevantes son las propiedades, planta y equipo con \$3.440.176 generando un aumento del 21% entre un período y otro; activo por derecho de uso con \$3.698.403 generando un aumento del 100% e intangibles con \$10.351 generando un aumento del 100%.

Con relación a los pasivos corrientes representaron el 66% del total de los pasivos valorado en \$44.718.141, las variaciones más relevantes se encontraron en las obligaciones financieras con \$776.882 generando un aumento del 13% entre un período y otro; cuentas por pagar a relacionadas con \$1.495.573 generando un aumento del 11% y pasivo de arrendamiento con \$1.576.015 generando un incremento del 100%.

Los pasivos no corrientes presentaron un saldo de \$15.167.514 que representaron el 34% del total del pasivo, las variaciones más relevantes se encontraron en las obligaciones financieras con \$1.471.907 generando una disminución del 22% y pasivo de arrendamiento con \$2.338.399 generando un aumento del 100%.

El rubro de \$36.022.709 referente al patrimonio representó el 45% del total del pasivo y patrimonio, las variaciones más significativas se encontraron en la reserva facultativa con \$5.208.698 generando un incremento del 100% y en resultados acumulados con \$2.230.375 generando una disminución del 32%.

Tabla 57. Estado de Resultado Integral – Empresa 1.

| ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL                | ANÁLISIS DE ESTRUCTURA |            | ANÁLISIS DE TENDENCIAS |             |                    |             |
|----------------------------------------------|------------------------|------------|------------------------|-------------|--------------------|-------------|
|                                              | 2019                   | 2018       | V. ABSOLUTA            | V. RELATIVA |                    |             |
| <b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>    |                        |            |                        |             |                    |             |
| Ingresos por ventas                          | 176.801.061            | -59%       | 191.305.733            | -62%        | (14.504.672)       | -8%         |
| Costo de Ventas                              | (140.484.616)          | -79%       | (154.745.756)          | -81%        | 14.261.140         | -10%        |
| <b>Utilidad Bruta</b>                        | <b>36.316.445</b>      | <b>21%</b> | <b>36.559.977</b>      | <b>19%</b>  | <b>(243.532)</b>   | <b>-1%</b>  |
| Gastos de administración y ventas            | (31.220.643)           | -18%       | (28.613.777)           | -15%        | (2.606.866)        | 8%          |
| Otros ingresos y gastos, neto                | 420.717                | 0%         | (43.168)               | 0%          | 463.885            | 110%        |
| <b>Utilidad Operacional</b>                  | <b>5.516.519</b>       | <b>3%</b>  | <b>7.903.032</b>       | <b>4%</b>   | <b>(2.386.513)</b> | <b>-43%</b> |
| Gastos financieros, neto                     | (1.138.447)            | -1%        | 253.653                | 0%          | (1.392.100)        | 122%        |
| <b>Utilidad antes de Impuesto a la renta</b> | <b>4.378.072</b>       | <b>2%</b>  | <b>8.156.685</b>       | <b>4%</b>   | <b>(3.778.613)</b> | <b>-86%</b> |
| Impuesto a la Renta                          | (1.275.041)            | -1%        | (2.099.410)            | -1%         | 824.369            | -65%        |
| <b>Utilidad neta del año</b>                 | <b>3.103.031</b>       | <b>2%</b>  | <b>6.057.275</b>       | <b>3%</b>   | <b>(2.954.244)</b> | <b>-95%</b> |
| <b>Otros Resultados Integrales</b>           |                        |            |                        |             |                    |             |
| Ganancias actuariales                        | 481.019                | 0%         | 124.651                | 0%          | -                  | 0%          |
| <b>Resultado Integral Total del año</b>      | <b>3.584.050</b>       | <b>2%</b>  | <b>6.181.926</b>       | <b>3%</b>   | <b>(2.597.876)</b> | <b>-72%</b> |

Elaborado por: Mendoza (2020)

### Análisis:

Los resultados integrales de la empresa “1” se constituyeron de la siguiente manera: La ganancia bruta del periodo 2019 está compuesta por \$ 36.316.445 resultando una disminución del 8% en las ventas netas y la disminución significativa del 10% en los costos de ventas. Además de los resultados de actividades de operación, \$ 5.516.519 equivalente al decremento del 8% de los gastos administrativos y la utilidad antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta \$ 4.378.072 representando una disminución del 86% en relación al período anterior. Resultando una utilidad de \$3.584.050.

Tabla 58. Estado de Situación Financiera – Empresa 2.

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA              | ANÁLISIS DE ESTRUCTURA |               |                  |                    |               |                  | ANÁLISIS DE TENDENCIAS<br>V. ABSOLUTA V. RELATIVA |             |
|---------------------------------------------|------------------------|---------------|------------------|--------------------|---------------|------------------|---------------------------------------------------|-------------|
|                                             | 2019                   |               |                  | 2018               |               |                  | 2019                                              |             |
| <b>ACTIVOS</b>                              |                        |               |                  |                    |               |                  |                                                   |             |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                     |                        |               |                  |                    |               |                  |                                                   |             |
| Efectivo y Equivalente de Efectivo          | 323.193                | 0,2%          |                  | 673.035            | 0,3%          |                  | (349.842)                                         | -108%       |
| Inversiones financieras                     | 1.632.108              | 0,9%          |                  | 2.391.595          | 1,1%          |                  | (759.487)                                         | -47%        |
| Cuentas y Documentos por cobrar             | 115.112.524            | 60,1%         |                  | 102.512.500        | 47,3%         |                  | 12.600.024                                        | 11%         |
| Inventarios                                 | 67.744.583             | 35,4%         |                  | 108.257.587        | 49,9%         |                  | (40.513.004)                                      | -60%        |
| Impuestos y pagos anticipados               | 6.742.589              | 3,5%          |                  | 3.040.409          | 1,4%          |                  | 3.702.180                                         | 55%         |
| <b>Total Activo Corriente</b>               | <b>191.554.997</b>     | <b>100,0%</b> | <b>65%</b>       | <b>216.875.126</b> | <b>100,0%</b> | <b>75%</b>       | <b>(25.320.129)</b>                               | <b>-13%</b> |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                  |                        |               |                  |                    |               |                  |                                                   |             |
| Documentos por cobrar                       | 51.328.628             | 49,4%         |                  | 22.201.657         | 31,4%         |                  | 29.126.971                                        | 57%         |
| Propiedades, maquinarias y equipos          | 32.122.038             | 30,9%         |                  | 15.878.689         | 22,5%         |                  | 16.243.349                                        | 51%         |
| Inversiones en asociadas                    | 10.387.820             | 10,0%         |                  | 32.557.241         | 46,1%         |                  | (22.169.421)                                      | -213%       |
| Propiedades de inversión                    | 9.695.602              | 9,3%          |                  | -                  | 0,0%          |                  | 9.695.602                                         | 100%        |
| Activos diferidos                           | 399.164                | 0,4%          |                  | 30.326             | 0,0%          |                  | 368.838                                           | 92%         |
| <b>Total Activo no Corriente</b>            | <b>103.933.252</b>     | <b>100,0%</b> | <b>35%</b>       | <b>70.667.913</b>  | <b>100,0%</b> | <b>25%</b>       | <b>33.265.339</b>                                 | <b>32%</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                        | <b>295.488.249</b>     |               | <b>100% 100%</b> | <b>287.543.039</b> |               | <b>100% 100%</b> | <b>7.945.210</b>                                  | <b>3%</b>   |
| <b>PASIVOS</b>                              |                        |               |                  |                    |               |                  |                                                   |             |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                     |                        |               |                  |                    |               |                  |                                                   |             |
| Pasivos financieros                         | 106.535.198            | 67,4%         |                  | 118.255.643        | 69,3%         |                  | (11.720.445)                                      | -11%        |
| Proveedores comerciales y cuentas por pagar | 50.251.919             | 31,8%         |                  | 50.327.928         | 29,5%         |                  | (76.009)                                          | 0%          |
| Beneficios de empleados corriente           | 321.335                | 0,2%          |                  | 1.733.964          | 1,0%          |                  | (1.412.629)                                       | -440%       |
| Impuestos y retenciones por pagar           | 963.869                | 0,6%          |                  | 305.584            | 0,2%          |                  | 658.285                                           | 68%         |
| <b>Total del Pasivo Corriente</b>           | <b>158.072.321</b>     | <b>100,0%</b> | <b>94%</b>       | <b>170.623.119</b> | <b>100,0%</b> | <b>98%</b>       | <b>(12.550.798)</b>                               | <b>-8%</b>  |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                  |                        |               |                  |                    |               |                  |                                                   |             |
| Pasivos financieros no corriente            | 8.755.007              | 90,4%         |                  | 2.786.436          | 92,5%         |                  | 5.968.571                                         | 68%         |
| Pasivo por impuestos diferidos              | 707.761                | 7,3%          |                  | -                  | 0,0%          |                  | 707.761                                           | 100%        |
| Beneficios de empleados no corriente        | 221.338                | 2,3%          |                  | 225.709            | 7,5%          |                  | (4.371)                                           | -2%         |
| <b>Total Pasivo No Corriente</b>            | <b>9.684.106</b>       | <b>100,0%</b> | <b>6%</b>        | <b>3.012.145</b>   | <b>100,0%</b> | <b>2%</b>        | <b>6.671.961</b>                                  | <b>69%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                        | <b>167.756.427</b>     |               | <b>100% 57%</b>  | <b>173.635.264</b> |               | <b>100% 60%</b>  | <b>(5.878.837)</b>                                | <b>-4%</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>                           |                        |               |                  |                    |               |                  |                                                   |             |
| Capital social                              | 27.000.000             | 21,1%         |                  | 27.000.000         | 23,7%         |                  | -                                                 | 0%          |
| Aportes para futura capitalización          | -                      | 0,0%          |                  | 2.359.986          | 2,1%          |                  | (2.359.986)                                       | 0%          |
| Reservas                                    | 14.225.144             | 11,1%         |                  | 9.188.276          | 8,1%          |                  | 5.036.868                                         | 35%         |
| Resultado adopción NIIF                     | 215.694                | 0,2%          |                  | 215.694            | 0,2%          |                  | -                                                 | 0%          |
| Superávit por revalorización                | 17.497.409             | 13,7%         |                  | -                  | 0,0%          |                  | 17.497.409                                        | 100%        |
| Otros resultados integrales                 | 23.092                 | 0,0%          |                  | -                  | 0,0%          |                  | 23.092                                            | 100%        |
| Resultados acumulados                       | 68.770.483             | 53,8%         |                  | 75.143.819         | 66,0%         |                  | (6.373.336)                                       | -9%         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                     | <b>127.731.822</b>     | <b>100,0%</b> | <b>43%</b>       | <b>113.907.775</b> | <b>100,0%</b> | <b>40%</b>       | <b>13.824.047</b>                                 | <b>11%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>            | <b>295.488.249</b>     |               | <b>100%</b>      | <b>287.543.039</b> |               | <b>100%</b>      | <b>7.945.210</b>                                  | <b>3%</b>   |

Elaborado por: Mendoza (2020)

### Análisis:

La empresa “2” en su Estado de Situación Financiera del ejercicio contable 2018 y en comparación con el ejercicio contable 2019 reveló en sus activos corrientes una disminución de \$25.320.129 representando el 13%, las variaciones más relevantes se encontraron en las inversiones financieras con \$759.487 representando una disminución del 47% e inventarios con \$40.513.004 representando una disminución



del 60%. Los activos corrientes representaron el 65% del total del activo valorado en \$295.488.249.

Sobre los activos no corrientes presentaron un saldo de \$103.933.252 que indicaron el 35% del total de activo, las cuentas más relevantes fueron los documentos por cobrar con \$29.126.971 generando un aumento del 57% entre un período y otro; propiedades planta y equipo con \$16.243.349 generando un aumento del 51% y activos diferidos con \$368.838 generando un aumento del 92%.

Con relación a los pasivos corrientes representaron el 94% del total de los pasivos valorado en \$167.756.427, las variaciones más relevantes se encontraron en las obligaciones financieras con \$11.720.445 generando una disminución del 11% entre un período y otro e impuestos y retenciones por pagar con \$658.285 generando un aumento del 68%.

Los pasivos no corrientes presentaron un saldo de \$9.684.106 que representaron el 6% del total del pasivo, las variaciones más relevantes se encontraron en las obligaciones financieras con \$5.968.571 generando un aumento del 68% y pasivo por impuestos diferidos con \$707.761 generando un aumento del 100%.

El rubro de \$127.731.822 referente al patrimonio representó el 43% del total del pasivo y patrimonio, las variaciones más significativas se encontraron en las reservas con \$5.036.868 generando un incremento del 35%, otros resultados integrales con \$23.092 generando un aumento del 100% y superávit por revalorización con \$17.497.409 generando un incremento del 100%.

Tabla 59. Estado de Resultado Integral – Empresa 2.

| ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL                        | ANÁLISIS DE ESTRUCTURA |            |                   | ANÁLISIS DE TENDENCIAS |                     |               |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------|-------------------|------------------------|---------------------|---------------|
|                                                      | 2019                   |            | 2018              | V. ABSOLUTA            | V. RELATIVA         |               |
|                                                      |                        |            |                   | 2019                   |                     |               |
| <b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>            |                        |            |                   |                        |                     |               |
| Ventas netas                                         | 189.110.348            | 100%       | 293.243.183       | 100%                   | (104.132.835)       | -55%          |
| Costo de Ventas                                      | (175.896.521)          | -93%       | (261.648.118)     | -89%                   | 85.751.597          | -49%          |
| <b>Utilidad Bruta</b>                                | <b>13.213.827</b>      | <b>7%</b>  | <b>31.595.065</b> | <b>11%</b>             | <b>(18.381.238)</b> | <b>-139%</b>  |
| Gasto de venta                                       | (4.978.588)            | -3%        | (6.263.990)       | -2%                    | 1.285.402           | -26%          |
| Gasto de administración                              | (5.692.813)            | -3%        | (4.526.327)       | -2%                    | (1.166.486)         | 20%           |
| <b>Utilidad Operacional</b>                          | <b>2.542.426</b>       | <b>1%</b>  | <b>20.804.748</b> | <b>7%</b>              | <b>(18.262.322)</b> | <b>-718%</b>  |
| Gastos financieros                                   | (16.819.213)           | -9%        | (13.852.106)      | -5%                    | (2.967.107)         | 18%           |
| Otros gastos                                         | (4.100.791)            | -2%        | (2.617.662)       | -1%                    | (1.483.129)         | 36%           |
| Otros ingresos                                       | 5.977.856              | 3%         | 4.510.041         | 2%                     | 1.467.815           | 25%           |
| <b>Pérdida / Utilidad antes de deducciones</b>       | <b>(12.399.722)</b>    | <b>-7%</b> | <b>8.845.021</b>  | <b>3%</b>              | <b>(21.244.743)</b> | <b>171%</b>   |
| Participación de empleados                           | -                      | 0%         | (1.326.753)       | 0%                     | 1.326.753           | 0%            |
| Impuesto a la renta corriente                        | -                      | 0%         | (2.481.400)       | -1%                    | 2.481.400           | 0%            |
| Impuesto a la renta diferido                         | -                      | 0%         | 13.242            | 0%                     | (13.242)            | 0%            |
| <b>Pérdida / Utilidad por actividades ordinarias</b> | <b>(12.399.722)</b>    | <b>-7%</b> | <b>5.050.110</b>  | <b>2%</b>              | <b>(17.449.832)</b> | <b>141%</b>   |
| Otros Resultados Integrales                          | 12.654.442             | 7%         | -                 | 0%                     | -                   | 0%            |
| <b>Resultado Integral Total del año</b>              | <b>254.720</b>         | <b>0%</b>  | <b>5.050.110</b>  | <b>2%</b>              | <b>(4.795.390)</b>  | <b>-1883%</b> |

Elaborado por: Mendoza (2020)

### Análisis:

Los resultados integrales de la empresa “2” se constituyeron de la siguiente manera: La ganancia bruta del periodo 2019 está compuesta por \$13.213.827 resultando una disminución del 55% en las ventas netas y la disminución significativa del 49% en los costos de ventas. Además de los resultados de actividades de operación, \$ 2.542.426 equivalente al decremento del 26% de los gastos de ventas, incremento del 20% en los gastos administrativos. Pérdidas antes de deducciones \$(12.399.722) equivalente al incremento del 18% en gastos financieros, 36% en otros gastos e incremento del 25% en otros ingresos, resultando una pérdida de \$(12.399.722).

Tabla 60. Estado de Situación Financiera – Empresa 3.

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA                    | ANÁLISIS DE ESTRUCTURA |               |                  |                    |               |                  | ANÁLISIS DE TENDENCIAS |             |
|---------------------------------------------------|------------------------|---------------|------------------|--------------------|---------------|------------------|------------------------|-------------|
|                                                   | 2019                   |               |                  | 2018               |               |                  | V. ABSOLUTA            | V. RELATIVA |
|                                                   |                        |               |                  |                    |               |                  | 2019                   |             |
| <b>ACTIVOS</b>                                    |                        |               |                  |                    |               |                  |                        |             |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                           |                        |               |                  |                    |               |                  |                        |             |
| Efectivo y Equivalente de Efectivo                | 2.321.558              | 1,9%          |                  | 1.490.524          | 1,3%          |                  | 831.034                | 36%         |
| Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas po | 50.277.636             | 40,4%         |                  | 48.774.671         | 42,6%         |                  | 1.502.965              | 3%          |
| Impuestos y pagos anticipados                     | 9.166.342              | 7,4%          |                  | 12.532.562         | 11,0%         |                  | (3.366.220)            | -37%        |
| Inventarios                                       | 62.532.060             | 50,2%         |                  | 51.254.562         | 44,8%         |                  | 11.277.498             | 18%         |
| Otros                                             | 211.728                | 0,2%          |                  | 385.638            | 0,3%          |                  | (173.910)              | -82%        |
| <b>Total Activo Corriente</b>                     | <b>124.509.324</b>     | <b>100,0%</b> | <b>45%</b>       | <b>114.437.957</b> | <b>100,0%</b> | <b>45%</b>       | <b>10.071.367</b>      | <b>8%</b>   |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                        |                        |               |                  |                    |               |                  |                        |             |
| Cuentas por cobrar                                | 52.959.961             | 34,4%         |                  | 43.380.852         | 31,5%         |                  | 9.579.109              | 18%         |
| Propiedades, planta y equipos                     | 93.443.953             | 60,7%         |                  | 92.281.614         | 66,9%         |                  | 1.162.339              | 1%          |
| Activo por derecho de uso                         | 6.081.698              | 4,0%          |                  | -                  | 0,0%          |                  | 6.081.698              | 100%        |
| Intangibles                                       | 1.423.484              | 0,9%          |                  | 1.975.883          | 1,4%          |                  | (552.399)              | -39%        |
| Otros                                             | 41.801                 | 0,0%          |                  | 275.518            | 0,2%          |                  | (233.717)              | -559%       |
| <b>Total Activo no Corriente</b>                  | <b>153.950.897</b>     | <b>100,0%</b> | <b>55%</b>       | <b>137.913.867</b> | <b>100,0%</b> | <b>55%</b>       | <b>16.037.030</b>      | <b>10%</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                              | <b>278.460.221</b>     |               | <b>100% 100%</b> | <b>252.351.824</b> |               | <b>100% 100%</b> | <b>26.108.397</b>      | <b>9%</b>   |
| <b>PASIVOS</b>                                    |                        |               |                  |                    |               |                  |                        |             |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                           |                        |               |                  |                    |               |                  |                        |             |
| Préstamos y obligaciones financieras              | 83.880.575             | 73,9%         |                  | 70.932.330         | 66,4%         |                  | 12.948.245             | 15%         |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por | 23.671.112             | 20,9%         |                  | 28.271.965         | 26,5%         |                  | (4.600.853)            | -19%        |
| Anticipos de clientes                             | 987.673                | 0,9%          |                  | 1.779.991          | 1,7%          |                  | (792.318)              | -80%        |
| Pasico por arrendamientos                         | 845.997                | 0,7%          |                  | -                  | 0,0%          |                  | 845.997                | 100%        |
| Impuestos                                         | 4.053.385              | 3,6%          |                  | 5.773.686          | 5,4%          |                  | (1.720.301)            | -42%        |
| <b>Total del Pasivo Corriente</b>                 | <b>113.438.742</b>     | <b>100,0%</b> | <b>74%</b>       | <b>106.757.972</b> | <b>100,0%</b> | <b>83%</b>       | <b>6.680.770</b>       | <b>6%</b>   |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                        |                        |               |                  |                    |               |                  |                        |             |
| Préstamos y obligaciones financieras              | 29.592.448             | 75,4%         |                  | 17.728.025         | 81,1%         |                  | 11.864.423             | 40%         |
| Pasivo por arrendamientos                         | 5.480.194              | 14,0%         |                  | -                  | 0,0%          |                  | 5.480.194              | 100%        |
| Impuesto a la renta diferido                      | 864.347                | 2,2%          |                  | 1.014.326          | 4,6%          |                  | (149.979)              | -17%        |
| Obligaciones por beneficios definidos             | 3.291.821              | 8,4%          |                  | 3.121.878          | 14,3%         |                  | 169.943                | 5%          |
| <b>Total Pasivo No Corriente</b>                  | <b>39.228.810</b>      | <b>100,0%</b> | <b>26%</b>       | <b>21.864.229</b>  | <b>100,0%</b> | <b>17%</b>       | <b>17.364.581</b>      | <b>44%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                              | <b>152.667.552</b>     |               | <b>100% 55%</b>  | <b>128.622.201</b> |               | <b>100% 51%</b>  | <b>24.045.351</b>      | <b>16%</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>                                 |                        |               |                  |                    |               |                  |                        |             |
| Capital social                                    | 60.186.184             | 47,8%         |                  | 60.186.184         | 48,6%         |                  | -                      | 0%          |
| Reserva legal                                     | 8.681.706              | 6,9%          |                  | 8.475.401          | 6,8%          |                  | 206.305                | 2%          |
| Resultados acumulados                             | 56.924.779             | 45,3%         |                  | 55.068.038         | 44,5%         |                  | 1.856.741              | 3%          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                           | <b>125.792.669</b>     | <b>100,0%</b> | <b>45%</b>       | <b>123.729.623</b> | <b>100,0%</b> | <b>49%</b>       | <b>2.063.046</b>       | <b>2%</b>   |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                  | <b>278.460.221</b>     |               | <b>100%</b>      | <b>252.351.824</b> |               | <b>100%</b>      | <b>26.108.397</b>      | <b>9%</b>   |

Elaborado por: Mendoza (2020)

### Análisis:

La empresa “3” en su Estado de Situación Financiera del ejercicio contable 2018 y en comparación con el ejercicio contable 2019 reveló en sus activos corrientes un aumento de \$10.071.367 representando el 8%, las variaciones más relevantes se encontraron en los inventarios con \$11.277.498 representando un aumento del 18%.

Los activos corrientes representaron el 45% del total del activo valorado en \$278.460.221.

Sobre los activos no corrientes presentaron un saldo de \$153.950.897 que indicaron el 55% del total de activo, las cuentas más relevantes fueron las cuentas por cobrar con \$9.579.109 generando un aumento del 18% entre un período y otro; y, activo por derecho de uso con \$6.081.698 generando un aumento del 100%.

Con relación a los pasivos corrientes representaron el 74% del total de los pasivos valorado en \$152.667.552, las variaciones más relevantes se encontraron en las obligaciones financieras con \$12.948.245 generando un aumento del 15% entre un período y otro y pasivo por arrendamiento con \$845.997 generando un aumento del 100%.

Los pasivos no corrientes presentaron un saldo de \$39.228.810 que representaron el 26% del total del pasivo, las variaciones más relevantes se encontraron en las obligaciones financieras con \$11.864.423 generando un aumento del 40% y pasivo por arrendamientos con \$5.480.194 generando un aumento del 100%.

El rubro de \$125.792.669 referente al patrimonio representó el 45% del total del pasivo y patrimonio, las variaciones más significativas se encontraron en la reserva legal con \$206.305 generando un incremento del 2% y resultados acumulados con \$1.856.741 generando un incremento del 3%.

Tabla 61. *Estado de Resultado Integral – Empresa 3.*

| ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL                              | ANÁLISIS DE ESTRUCTURA         |            |                   | ANÁLISIS DE TENDENCIAS |                  |             |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------|-------------------|------------------------|------------------|-------------|
|                                                            | 2019                           |            | 2018              | V. ABSOLUTA            | V. RELATIVA      | 2019        |
| <b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>                  |                                |            |                   |                        |                  |             |
| Ventas netas                                               | 208.472.332                    | 100%       | 200.325.840       | 100%                   | 8.146.492        | 4%          |
| Costo de productos vendidos y servicios prestados          | (160.624.258)                  | -77%       | (154.490.102)     | -77%                   | (6.134.156)      | 4%          |
| <b>Utilidad Bruta</b>                                      | <b>47.848.074</b> <sup>█</sup> | <b>23%</b> | <b>45.835.738</b> | <b>23%</b>             | <b>2.012.336</b> | <b>4%</b>   |
| Gasto de ventas                                            | (30.341.987)                   | -15%       | (33.040.258)      | -16%                   | 2.698.271        | -9%         |
| Gastos administrativos                                     | (11.980.583)                   | -6%        | (11.041.090)      | -6%                    | (939.493)        | 8%          |
| Otros ingresos, netos                                      | 371.604                        | 0%         | 1.433.216         | 1%                     | (1.061.612)      | -286%       |
| Ingresos financieros                                       | 8.311.355                      | 4%         | 7.421.900         | 4%                     | 889.455          | 11%         |
| Costos financieros                                         | (11.321.307)                   | -5%        | (7.987.485)       | -4%                    | (3.333.822)      | 29%         |
| <b>Utilidad antes del impuesto a la renta</b>              | <b>2.887.156</b> <sup>█</sup>  | <b>1%</b>  | <b>2.622.021</b>  | <b>1%</b>              | <b>265.135</b>   | <b>9%</b>   |
| Menos gasto por impuesto a la renta                        |                                |            |                   |                        |                  |             |
| Corriente                                                  | 1.180.179                      | 1%         | 2.040.327         | 1%                     | (860.148)        | -73%        |
| Diferido                                                   | (149.979)                      | 0%         | (175.123)         | 0%                     | 25.144           | -17%        |
| <b>Total</b>                                               | <b>1.030.200</b> <sup>█</sup>  | <b>0%</b>  | <b>1.865.204</b>  | <b>1%</b>              | <b>(835.004)</b> | <b>-81%</b> |
| <b>Utilidad del año</b>                                    | <b>1.856.956</b> <sup>█</sup>  | <b>1%</b>  | <b>756.817</b>    | <b>0%</b>              | <b>1.100.139</b> | <b>59%</b>  |
| Nuevas mediciones de obligaciones por beneficios definidos | 206.090                        | 0%         | 250.979           | 0%                     | (44.889)         | -22%        |
| <b>Resultado Integral Total del año</b>                    | <b>2.063.046</b> <sup>█</sup>  | <b>1%</b>  | <b>1.007.796</b>  | <b>1%</b>              | <b>1.055.250</b> | <b>51%</b>  |

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

### **Análisis:**

Los resultados integrales de la empresa “3” se constituyeron de la siguiente manera: La ganancia bruta del periodo 2019 está compuesta por \$47.848.074 resultando un aumento del 4% en las ventas netas y la disminución del 4% en los costos de ventas. Además de los resultados de actividades de operación, \$5.525.504 equivalente al decremento del 9% de los gastos de ventas e incremento del 8% en los gastos administrativos. Utilidad antes de deducciones \$2.887.156 equivalente al incremento del 11% en ingresos financieros y 29% en gastos financieros, resultando una utilidad de \$1.856.956.

#### **3.6.3.6 Análisis del impacto de la aplicación de multas por el incumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos.**

A pesar de que en las tres empresas objeto de estudio no se dieron casos de multas por incumplimiento en el proceso de prevención de lavado de activos en los períodos

2018 y 2019, es importante conocer el impacto económico que tendrían en el caso de la aplicación de multas:

**De acuerdo a lo establecido en la ley:**

**Art. 17.-** Por la entrega tardía del reporte de operaciones y transacciones que igualen o superen el umbral legal (RESU): Multa de diez a veinte salarios básicos unificados. La reincidencia se sancionará hasta con el máximo de la multa en cada caso.

$$400 * 10 = \$4.000$$

$$400 * 20 = \$8.000$$

**Art. 18.-** Por la no entrega de información distinta al reporte de operaciones y transacciones (Solicitud de información por parte del ente de control): Multa de veintiuno a treinta salarios básicos unificados.

$$400 * 21 = \$8.400$$

$$400 * 30 = \$12.000$$

**De acuerdo a lo establecido en el reglamento:**

**Art. 33.-** Aplicación de multas de manera proporcional: Patrimonio del sujeto pasivo, facturación mensual del sujeto obligado correspondiente al mes en el que se produjo la falta de reporte o entrega de información, variable por activos de propiedad del sujeto obligado y la reincidencia de la misma falta administrativa.

**Empresa 1:**

$$40\% \text{ de los ingresos} = \$70.720.424$$

$$40\% \text{ de los activos} = \$32.296.340$$

$$20\% \text{ del patrimonio} = \$7.204.542$$

**Empresa 2:**

$$40\% \text{ de los ingresos} = \$75.644.139$$

40% de los activos = \$118.195.300

20% del patrimonio = \$25.546.364

**Empresa 3:**

40% de los ingresos = \$83.388.933

40% de los activos = \$111.384.088

20% del patrimonio = \$25.158.534

**3.7 Presentación de resultados:**

**3.7.1 Entrevistas:**

Luego de realizar las entrevistas a los 14 informantes de las compañías objeto de estudio se obtuvieron los siguientes resultados:

**3.7.1.1 Entrevistas a Oficiales de cumplimiento.**

**Aspectos positivos:**

- Reporte de operaciones inusuales e injustificados a la Unidad de Análisis Financiero y Económico.
- Debida diligencia de operaciones inusuales.
- Análisis exhaustivo de clientes sospechosos.
- Manual de prevención de lavado de activos con los lineamientos necesarios.
- Políticas detalladas y definidas para cada caso.
- Consultas a oficiales de cumplimiento titular y suplente.
- Listado de personas observadas con información vinculante tanto a nivel nacional e internacional.
- Actualización mensual de la información.
- Capacitaciones que abarcan los aspectos fundamentales del proceso de prevención de lavado de activos en cuanto a las políticas de debida diligencia para clientes, proveedores, colaboradores y accionistas.
- Difusión de sanciones en las que puede incurrir la compañía.

**Aspectos negativos:**

- Falta de automatización del sistema con el listado de personas observadas.
- Negativa de clientes de proporcionar más información que respalde el origen de fondos.
- Pérdida de ventas en los casos de clientes que se niegan a proporcionar más información y deciden ir a otra casa comercial.
- Incumplimiento de las políticas de debida diligencia por parte del personal que labora en la compañía.
- Capacitaciones poco frecuentes en el lapso de un año.

Al realizar las entrevistas a los oficiales de cumplimiento quienes son responsables de controlar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia implementadas en las compañías; entre los aspectos positivos se encontró que las empresas cumplen con el reporte de operaciones inusuales e injustificadas a la UAFE, cuentan con manuales de prevención con los lineamientos necesarios y políticas detalladas, y actualizan los listados de personas observadas de forma mensual. Sin embargo, los sistemas transaccionales no estaban automatizados con las listas de personas observadas, se presentaron casos de incumplimientos de las políticas implementadas y capacitaciones poco frecuentes a los colaboradores para la actualización de conocimientos.

**3.7.1.2 Entrevistas a Jefes de Ventas.****Aspectos positivos:**

- Análisis de clientes incluyendo la búsqueda de datos en listas restrictivas.
- Prohibición de transacciones con clientes que constan en las listas restrictivas por delitos relacionados con lavado de activos o financiamiento del terrorismo.
- Obligatoriedad para recopilación de documentos soporte que respalden la información proporcionada por el cliente.
- Definición de documentación necesaria de acuerdo al perfil de riesgo de cada cliente.
- Parámetros y requisitos definidos para cada tipo de diligencia de acuerdo al perfil de riesgo y características de cada cliente.



**Aspectos negativos:**

- Falta de compromiso por parte de los jefes comerciales en cuanto a la verificación de la información de clientes en las listas restrictivas.
- Negativa de clientes para proporcionar información.
- Aplicación errónea de los procesos por parte de los asesores comerciales causando malestar en los clientes.

Al realizar las entrevistas a los jefes de ventas quienes son responsables de supervisar el cumplimiento de las políticas para conocimiento del cliente; entre los aspectos positivos se encontró la obligatoriedad de recopilación de información de los clientes para la verificación de información y parámetros establecidos para cada tipo de diligencia de acuerdo al perfil de riesgo del cliente. Sin embargo, se evidenció la falta de compromiso por parte de los jefes comerciales en cuanto al cumplimiento del proceso y la aplicación errónea de la política para conocimiento del cliente por parte de los asesores comerciales.

**3.7.1.3 Entrevistas a Jefes de Compras.****Aspectos positivos:**

- Análisis de proveedores incluyendo la búsqueda de datos en listas restrictivas.
- Prohibición de transacciones con proveedores que constan en las listas restrictivas por delitos relacionados con lavado de activos y financiamiento del terrorismo o por ser considerados como personas naturales con actividades inexistentes o empresas fantasma.
- Obligatoriedad para recopilación de documentos soporte que respalden la información proporcionada por el proveedor.
- Definición de documentación necesaria de acuerdo al perfil de riesgo de cada proveedor.

**Aspectos negativos:**

- Falta de compromiso por parte de los jefes de compras en cuanto a la verificación de la información de proveedores en las listas restrictivas.
- Negativa de proveedores para proporcionar información.

- Interrogantes en proveedores y personal del área de compras al momento de añadirse requisitos que no se encuentran contemplados en el manual de prevención de lavado de activos.

Al realizar las entrevistas a los jefes de compras quienes son responsables de supervisar el cumplimiento de las políticas para conocimiento del proveedor; entre los aspectos positivos se encontró la obligatoriedad de recopilación de información de los proveedores para la verificación de información y la prohibición de transacciones con personas que consten en los listados de personas observadas. Sin embargo, se evidenció la falta de compromiso por parte de los jefes de compras en cuanto al cumplimiento del proceso y la negativa de proveedores para proporcionar información.

#### ***3.7.1.4 Entrevistas a Jefes de Desarrollo Humano.***

##### **Aspectos positivos:**

- Análisis de candidatos potenciales incluyendo la búsqueda de datos en listas restrictivas.
- Prohibición de contratación de personas que constan en las listas restrictivas por delitos relacionados con lavado de activos o por no cumplir con las aptitudes y conocimientos para el cargo.
- Obligatoriedad de recopilación de documentos soporte que respalden la información proporcionada por colaboradores y accionistas.

##### **Aspectos negativos:**

- Falta de compromiso por parte de los jefes de desarrollo humano en cuanto a la verificación de la información de candidatos en las listas restrictivas.
- En ocasiones, se debe volver a realizar el análisis de otros candidatos extendiendo así el proceso de contratación.
- Negativa de accionistas para proporcionar información.

Al realizar las entrevistas a los jefes de desarrollo humano quienes son responsables de supervisar el cumplimiento de las políticas para conocimiento de los colaboradores y accionistas; entre los aspectos positivos se encontró la obligatoriedad de recopilación

de información de los candidatos, colaboradores y accionistas para la verificación de información y la prohibición de transacciones con personas que consten en los listados de personas observadas. Sin embargo, se evidenció la falta de compromiso por parte de los jefes de desarrollo humano en cuanto al cumplimiento del proceso y la negativa de accionistas para proporcionar información.

#### ***3.7.1.5 Entrevistas a Jefes de Auditoría Interna.***

##### **Aspectos positivos:**

- Conocimiento del proceso de prevención de lavado de activos.
- Aplicación de controles de verificación de cumplimiento por parte del departamento de auditoría interna.
- Reconocimiento de alertas relacionadas con fraudes y lavado de activos.
- Conocimiento de situaciones vinculadas a fraudes y lavado de activos.
- Propuestas de capacitación al personal de forma ocasional para refrescar y actualizar conocimientos.
- Propuestas de revisiones frecuentes por parte del área de auditoría y el área de prevención de lavado de activos para verificar el cumplimiento del proceso.

##### **Aspectos negativos:**

- Falta de compromiso por parte de los jefes de auditoría interna en cuanto a la verificación del cumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos.
- Incumplimiento de los procesos de debida diligencia.
- Falta de compromiso por parte de los jefes de auditoría interna en el proceso de prevención de lavado de activos.

Al realizar las entrevistas a los jefes de auditoría interna quienes son responsables de verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos internos en todas las áreas de la compañía; entre los aspectos positivos se encontró el conocimiento del proceso por parte del personal del área y la aplicación de controles ocasionales relacionados a la prevención del lavado de activos. Sin embargo, se evidenció la falta de compromiso por parte de los jefes del área en cuanto a la verificación del cumplimiento del proceso en la compañía.

### **3.7.2 Fichas de observación:**

Luego de realizar la observación por medio de las fichas de trabajo para verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos en prevención de lavado de activos se obtuvieron como resultados:

Las empresas cumplieron con sus políticas y procedimientos en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos. Sin embargo, se evidenció que el personal no estaba motivado ni poseía conocimientos firmes sobre el proceso de prevención lo cual se constató en las capacitaciones poco frecuentes que impartían las compañías objeto de estudio

### **3.7.3 Revisión documental:**

#### ***3.7.3.1 Formularios de vinculación para clientes, proveedores y colaboradores.***

Luego de aplicar la técnica de revisión documental por medio de las fichas de revisión para verificar el cumplimiento de requisitos de información en relación a los procesos de debida diligencia para el conocimiento de clientes, proveedores y colaboradores se determinó que las compañías cumplieron con los requisitos de información en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos, los cuales se encuentran plasmados en los formularios para conocimiento del cliente y del proveedor tanto para personas naturales y jurídicas.

Las compañías cumplieron con los requisitos de información en base a lo establecido en la normativa vigente del proceso de prevención de lavado de activos, los cuales se encuentran plasmados en los formularios para conocimiento del colaborador y socios o accionistas.

En base a la revisión documental, se observó que las compañías contaban con las políticas y procedimientos de control para prevenir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos de conformidad con lo establecido en la normativa vigente y se encontraban establecidos los lineamientos en cuanto al conocimiento de los clientes, proveedores y colaboradores los cuales permiten

identificarlos por medio de los formularios de vinculación y demás controles internos establecidos por cada compañía y de esta manera pueden disminuir el riesgo inherente al que se encuentran expuestas al ser uno de los sectores de alto riesgo de incurrir en operaciones inusuales debido a la magnitud de sus transacciones; no obstante, siempre existirá el riesgo de detección de la información proporcionado en los diferentes procesos que son ejecutados por los empleados de la compañía de acuerdo a lo analizado en las entrevistas en las que se determinó que en ocasiones los empleados no aplican los procesos de acuerdo a lo establecido en el manual de prevención, y por ende, existirá un riesgo residual en cada uno de los procesos lo cual puede influir en la detección de operaciones y transacciones económicas inusuales e injustificadas.

### 3.7.3.2 Indicadores financieros del sector automotriz.

#### 3.7.3.2.1 Liquidez:

Tabla 62. *Liquidez corriente.*

| Componente       | Empresa 1  |            | Empresa 2   |             | Empresa 3   |             |
|------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                  | 2018       | 2019       | 2018        | 2019        | 2018        | 2019        |
| Activo corriente | 53.732.557 | 53.965.363 | 216.875.126 | 191.554.997 | 114.437.957 | 124.509.324 |
| Pasivo corriente | 27.060.110 | 29.550.627 | 170.623.119 | 158.072.321 | 106.757.972 | 113.438.742 |
| Resultado        | \$1,99     | \$1,83     | \$1,27      | \$1,21      | \$1,07      | \$1,10      |

**Fuente:** Empresas 1, 2 y 3.

**Elaborado por:** Mendoza (2020).

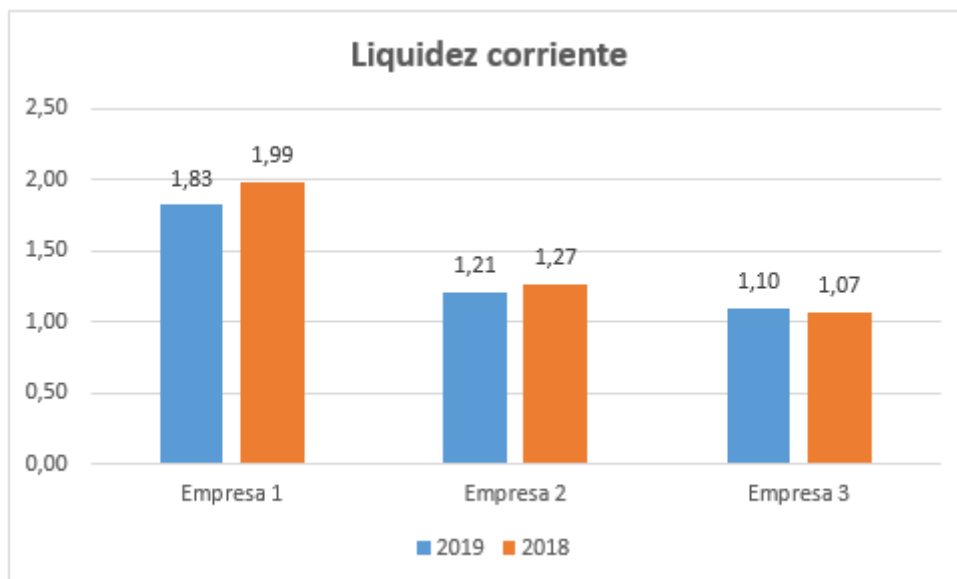
#### **Análisis de liquidez corriente:**

La empresa 1 en el 2018 disponía de \$1,99 para pagar cada \$1 de deuda y en el 2019 con \$1,83. En ambos años la empresa pudo responder a sus obligaciones a corto plazo sin afectar su liquidez. Las variaciones del 2018 al 2019 con respecto al activo corriente se debió en gran parte al decremento en un 31% del efectivo y sus equivalentes y el decremento de los impuestos por recuperar en un 48%. Con respecto al pasivo corriente hubo un incremento del 13% en las obligaciones financieras y un 11% en las cuentas por pagar a compañías relacionadas.

La empresa 2 en el 2018 disponía de \$1,27 para pagar cada \$1 de deuda y en el 2019 con \$1,21. En ambos años la compañía pudo cumplir con sus compromisos de gasto corriente en el corto plazo. Las variaciones del 2018 al 2019 con respecto al activo corriente se debió en gran parte al decremento de las inversiones en un 47% y el decremento de los inventarios en un 60%. Con respecto al pasivo corriente hubo un incremento del 68% en los impuestos por pagar.

La empresa 3 en el 2018 disponía de \$1,07 para pagar cada \$1 de deuda y en el 2019 con \$1,10. Se evidenció que en ambos años la compañía tuvo liquidez corriente para cubrir sus obligaciones con terceros. Las variaciones del 2018 al 2019 con respecto al activo corriente se debió en gran parte al incremento en un 18% en los inventarios y el incremento del efectivo y sus equivalentes en un 36%. Con respecto al pasivo corriente hubo un decremento del 19% en las cuentas por pagar comerciales.

La empresa 1 mantuvo un índice de liquidez corriente mayor en comparación con las empresas 2 y 3 para responder a sus obligaciones de corto plazo.



*Figura 14.* Liquidez corriente.  
**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 63. *Prueba ácida.*

| Componente                            | Empresa 1     |               | Empresa 2     |               | Empresa 3     |               |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                       | 2018          | 2019          | 2018          | 2019          | 2018          | 2019          |
| <b>Activo corriente - Inventarios</b> | 43.777.518    | 42.898.286    | 108.617.539   | 123.810.414   | 63.183.395    | 61.977.264    |
| <b>Pasivo corriente</b>               | 27.060.110    | 29.550.627    | 170.623.119   | 158.072.321   | 106.757.972   | 113.438.742   |
| <b>Resultado</b>                      | <b>\$1,62</b> | <b>\$1,45</b> | <b>\$0,64</b> | <b>\$0,78</b> | <b>\$0,59</b> | <b>\$0,55</b> |

**Fuente:** Empresas 1, 2 y 3.

**Elaborado por:** Mendoza (2020).

### **Análisis de prueba ácida:**

La empresa 1 en el 2018 disponía de \$1,62 para cubrir sus obligaciones a corto plazo y en el 2019 con \$1,45. En ambos años la empresa tuvo liquidez suficiente para responder a sus obligaciones a corto plazo sin considerar el inventario. Las variaciones del 2018 al 2019 con respecto al inventario representó un incremento del 10%.

La empresa 2 en el 2018 disponía de \$0,64 para cubrir sus obligaciones a corto plazo y en el 2019 con \$0,78. En ambos años al no disponer del inventario la compañía presentó inconvenientes para cumplir con sus compromisos a corto plazo. Las variaciones del 2018 al 2019 con respecto al inventario representó un decremento del 60%.

La empresa 3 en el 2018 disponía de \$0,59 para cubrir sus obligaciones a corto plazo y en el 2019 con \$0,55. En ambos años la compañía no pudo cumplir con sus obligaciones a corto plazo al no disponer del inventario. Las variaciones del 2018 al 2019 con respecto al inventario representó un incremento del 18%.

La empresa 1 presentó mejor liquidez en comparación con las empresas 2 y 3 para responder a sus obligaciones a corto plazo sin disponer del inventario.

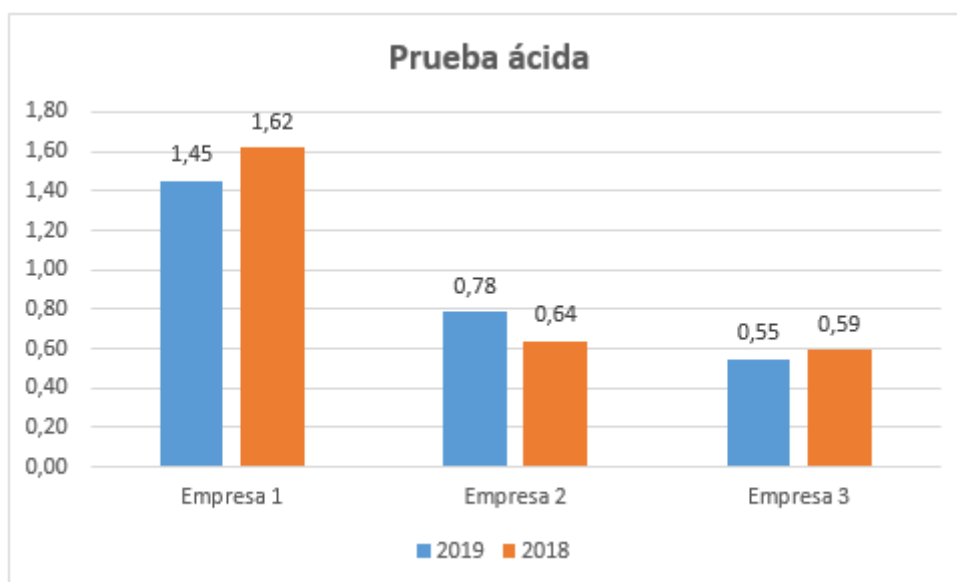


Figura 15. Prueba ácida.  
Elaborado por: Mendoza (2020)

Tabla 64. Endeudamiento del activo.

| Componente   | Empresa 1  |            | Empresa 2   |             | Empresa 3   |             |
|--------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|              | 2018       | 2019       | 2018        | 2019        | 2018        | 2019        |
| Pasivo total | 40.557.507 | 44.718.141 | 173.635.264 | 167.756.427 | 128.622.201 | 152.667.552 |
| Activo total | 72.996.166 | 80.740.850 | 287.543.039 | 295.488.249 | 252.351.824 | 278.460.221 |
| Resultado    | 56%        | 55%        | 60%         | 57%         | 51%         | 55%         |

Fuente: Empresas 1, 2 y 3.  
Elaborado por: Mendoza (2020).

### Análisis del endeudamiento del activo:

La empresa 1 en el 2018 mantuvo un endeudamiento del activo del 56% y un 55% en el 2019. En ambos períodos la proporción de su actividad financiada con terceros fue razonable.

La empresa 2 en el 2018 mantuvo un endeudamiento del activo del 60% y un 57% en el 2019. En ambos años la proporción de su actividad financiada con terceros fue razonable.



La empresa 3 en el 2018 tuvo un endeudamiento del activo del 51% y un 55% en el 2019, en ambos períodos se evidenció un buen grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

La empresa 3 presentó mejor solvencia con respecto al endeudamiento del activo en comparación con las empresas 1 y 2; es decir, que no depende mucho de sus acreedores.

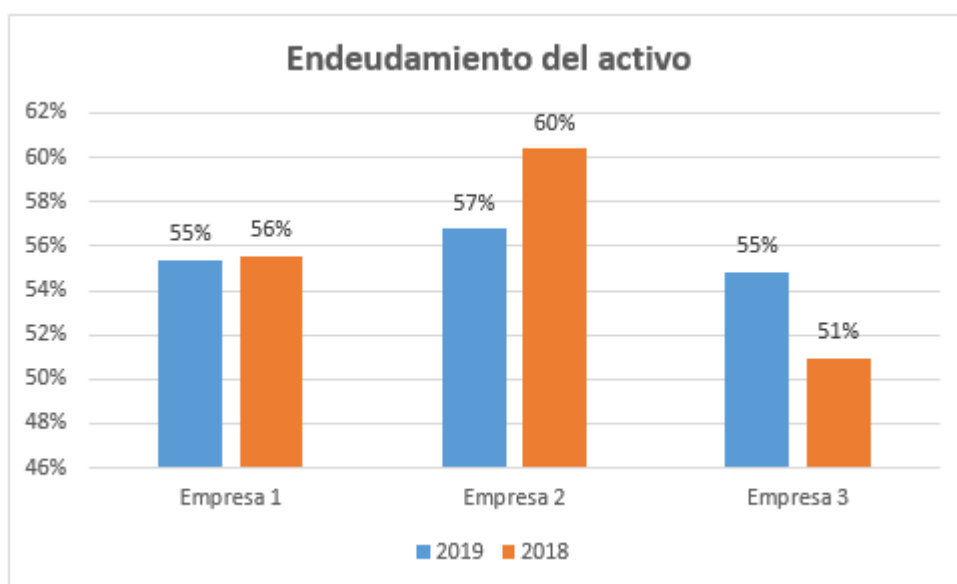


Figura 16. Endeudamiento del activo  
Elaborado por: Mendoza (2020)

Tabla 65. Endeudamiento patrimonial.

| Componente              | Empresa 1   |             | Empresa 2   |             | Empresa 3   |             |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                         | 2018        | 2019        | 2018        | 2019        | 2018        | 2019        |
| <b>Pasivo total</b>     | 40.557.507  | 44.718.141  | 173.635.264 | 167.756.427 | 128.622.201 | 152.667.552 |
| <b>Patrimonio total</b> | 32.438.659  | 36.022.709  | 113.907.775 | 127.731.822 | 123.729.623 | 125.792.669 |
| <b>Resultado</b>        | <b>1,25</b> | <b>1,24</b> | <b>1,52</b> | <b>1,31</b> | <b>1,04</b> | <b>1,21</b> |

Fuente: Empresas 1, 2 y 3.  
Elaborado por: Mendoza (2020).

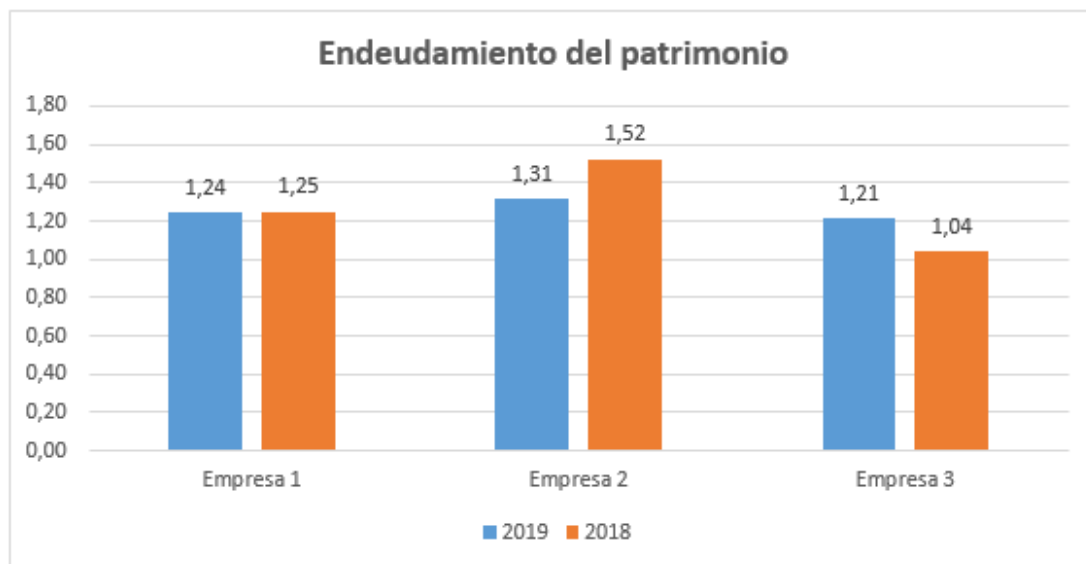
### **Análisis del endeudamiento patrimonial:**

La empresa 1 de acuerdo al indicador de endeudamiento patrimonial en el 2018 fue de 1,25 veces y 1,24 veces en el 2019. El tiempo promedio en que su patrimonio estuvo comprometido con terceros fue de 1,25 veces en relación a ambos períodos.

La empresa 2 de acuerdo al indicador de endeudamiento patrimonial en el 2018 fue de 1,52 veces y 1,39 veces en el 2019. El tiempo promedio en que su patrimonio estuvo comprometido con terceros fue de 1,46 veces en relación a ambos períodos.

La empresa 3 de acuerdo al indicador de endeudamiento patrimonial en el 2018 fue de 1,04 veces y 1,21 veces en el 2019. El tiempo promedio en que su patrimonio estuvo comprometido con terceros fue de 1,13 veces en relación a ambos períodos.

La empresa 3 tuvo un mejor nivel de endeudamiento patrimonial de 1,13 veces en comparación con las empresas 1 y 2 que se financiaron mayormente con terceros.



*Figura 17.* Endeudamiento del patrimonio.

**Elaborado por:** Mendoza (2020)

Tabla 66. *Margen bruto.*

| Componente      | Empresa 1   |             | Empresa 2   |             | Empresa 3   |             |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                 | 2018        | 2019        | 2018        | 2019        | 2018        | 2019        |
| Ventas netas –  | 36.559.977  | 36.316.445  | 31.595.065  | 13.213.827  | 45.835.738  | 47.848.074  |
| Costo de ventas |             |             |             |             |             |             |
| Ventas          | 191.305.733 | 176.801.061 | 293.243.183 | 189.110.348 | 200.325.840 | 208.472.332 |
| Resultado       | 19%         | 21%         | 11%         | 7%          | 23%         | 23%         |

**Fuente:** Empresas 1, 2 y 3.

**Elaborado por:** Mendoza (2020).

### **Análisis del margen bruto:**

La empresa 1 en el indicador de margen bruto, en el 2018 representó un 19% de margen bruto sobre sus ventas, debido al incremento de su costo de ventas. Durante el 2019 este indicador representó el 21%.

La empresa 2 en el indicador de margen bruto, en el 2018 representó un 11% de margen bruto sobre sus ventas. Durante el 2019 este indicador representó el 7% debido al decremento del 55% en sus ventas.

La empresa 3 en el indicador de margen bruto, en el 2018 representó un 23% de margen bruto sobre sus ventas. Durante el 2019 este indicador representó el 23%. Tanto las ventas como el costo de ventas tuvieron un incremento del 4%.

La empresa 3 contaba con un margen bruto del 23% al 2019 en comparación con las empresas 1 y 2 que mantenían un margen bruto del 21% y 7% respectivamente; es decir, la empresa 3 contaba con un margen mayor luego de cancelar sus existencias.

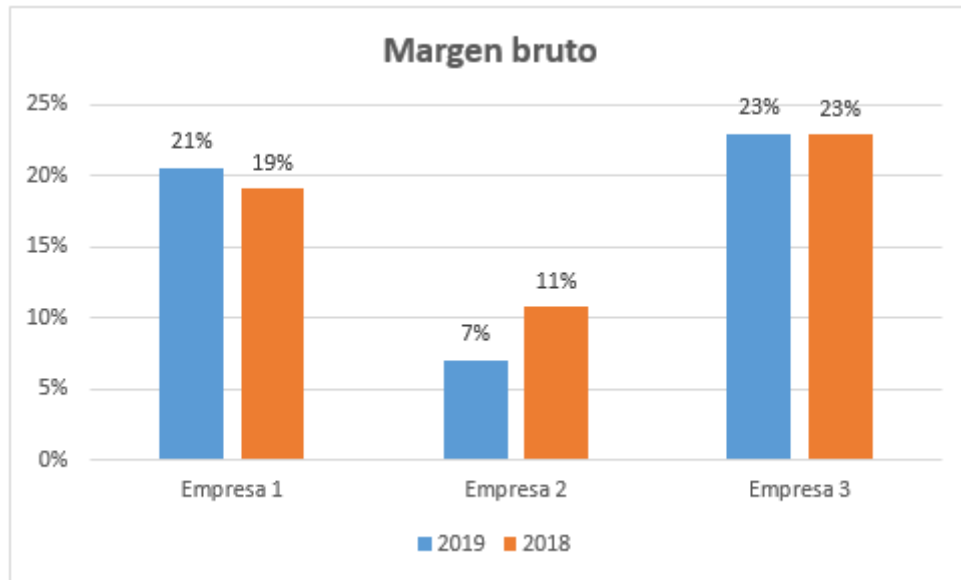


Figura 18. Margen bruto.

Elaborado por: Mendoza (2020)

### Análisis del sector automotriz a nivel nacional:

Con respecto al índice estándar de indicadores financieros del sector automotriz se contrastaron los resultados con el reporte estadístico de los indicadores financieros de las compañías activas emitido por la Superintendencia de compañías, valores y seguros (2018 y 2019) tomando como base el código G45 – Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas.

Tabla 67. Resumen de indicadores del sector de comercializadoras de vehículos.

| Indicador financiero      | Empresa 1 |      | Empresa 2 |      | Empresa 3 |      | Sector |      |
|---------------------------|-----------|------|-----------|------|-----------|------|--------|------|
|                           | 2018      | 2019 | 2018      | 2019 | 2018      | 2019 | 2018   | 2019 |
| Liquidez corriente        | 1,99      | 1,83 | 1,27      | 1,21 | 1,07      | 1,10 | 1,28   | 1,26 |
| Prueba ácida              | 1,62      | 1,45 | 0,64      | 0,78 | 0,59      | 0,55 | 0,70   | 0,69 |
| Endeudamiento del activo  | 56%       | 55%  | 60%       | 57%  | 51%       | 55%  | 66%    | 119% |
| Endeudamiento patrimonial | 1,25      | 1,24 | 1,52      | 1,31 | 1,04      | 1,21 | 1,19   | 1,03 |
| Margen bruto              | 19%       | 21%  | 11%       | 7%   | 23%       | 23%  | 29%    | 29%  |

Fuente: Empresas 1, 2 y 3.

Elaborado por: Mendoza (2020).

Con respecto al índice de liquidez corriente, las estadísticas a nivel nacional del sector de comercio y reparación de vehículos automotores estableció \$1,28 para el

2018 y \$1,26 para el 2019; tomando como base esta información la empresa 1 estuvo por encima del promedio en ambos períodos, la empresa 2 estuvo por debajo del promedio en ambos años, y, la empresa 3 mantuvo índices por debajo del promedio en ambos períodos.

En relación al índice de prueba ácida, las estadísticas a nivel nacional del sector establecieron el valor de \$0,70 para el 2018 y \$0,69 para el 2019; tomando como base esta información la empresa 1 estuvo por encima del promedio en ambos períodos, la empresa 2 estuvo por debajo del promedio en el año 2018 y por encima del promedio en el año 2019, y, la empresa 3 mantuvo índices por debajo del promedio en ambos períodos.

En cuanto al índice de endeudamiento del activo, las estadísticas a nivel nacional del sector establecieron el 66% para el 2018 y el 119% para el 2019; tomando como base esta información la empresa 1 estuvo por debajo del promedio en ambos períodos, la empresa 2 estuvo por debajo del promedio en ambos años, y, la empresa 3 mantuvo índices por debajo del promedio en ambos períodos.

En cuanto al índice de endeudamiento patrimonial, las estadísticas a nivel nacional del sector establecieron 1,19 veces para el 2018 y 1,03 veces para el 2019; tomando como base esta información la empresa 1 estuvo por encima del promedio en ambos períodos, la empresa 2 estuvo por encima del promedio en ambos años, y, la empresa 3 estuvo por debajo del promedio en el 2018 y por encima del promedio en el 2019.

Con respecto al margen bruto, las estadísticas a nivel nacional del sector de comercio y reparación de vehículos automotores establecieron el 29% para el 2018 y el 29% para el 2019; tomando como base esta información las tres empresas objeto de estudio estuvieron por debajo del promedio en ambos períodos.

## CAPÍTULO IV

### 4 INFORME TÉCNICO

#### 4.1 Título:

Informe sobre el control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos relacionados con el lavado de activos en el sector automotriz.

#### 4.2 Objetivo general:

Presentar un informe técnico sobre el control interno para la prevención de fraudes y riesgos económicos relacionados con el lavado de activos en el sector automotriz.

#### 4.2.1 Objetivos específicos:

- Exponer los aspectos más significativos sobre la ejecución del proceso de prevención de lavado de activos en las compañías objeto de estudio.
- Plantear acciones correctivas y preventivas sobre los puntos críticos encontrados en las compañías objeto de estudio.

#### 4.3 Justificación:

Es importante para las empresas del sector automotriz implementar controles eficaces debido a que su actividad económica es susceptible a estar involucrada en posibles casos de delito de lavado de activos debido a la magnitud de sus transacciones, las cuales superan el umbral establecido en la ley de prevención.

Los controles internos adecuados permitirán a las compañías del sector automotriz mitigar el riesgo inherente al que se encuentran expuestas respecto al lavado de activos y evitar así sanciones económicas y legales que incidan en su situación financiera.

El presente informe se realiza desde la perspectiva de análisis de controles internos debido a que la normativa vigente en prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos establece los parámetros para el control que debe realizarse en las compañías de este sector; sin embargo, mediante los instrumentos utilizados en la metodología de la investigación se encontraron ciertos puntos críticos que deben ser analizados para fortalecer los controles internos que se utilizan actualmente.

#### **4.4 Exposición de los hechos:**

##### **4.4.1 Automatización de señales de alerta:**

El principal riesgo que presentan las compañías del sector automotriz es realizar transacciones comerciales con terceros que se encuentren vinculados al lavado de activos y principalmente esta exposición puede darse por falta de automatización del sistema utilizado con el listado de personas observadas, la falta de automatización conduce a una revisión manual de cada cliente sin recibir una alerta sistematizada provocando excesivas cargas de trabajo.

##### **4.4.2 Actualización de listas de personas observadas:**

La no actualización del listado de personas observadas incide en el riesgo de vinculación con personas relacionadas con algún delito que utilicen a la compañía para lavar dinero obtenido de forma ilícita.

##### **4.4.3 Debida diligencia en operaciones inusuales:**

Las operaciones inusuales que se identifican requieren de una debida diligencia ampliada en la cual se solicitan más documentos al cliente que sustenten su actividad económica, en caso de que el cliente no proporcione los soportes solicitados la compañía se abstiene de realizar la venta o se realiza la venta y se reporta al ente de control.

#### **4.4.4 Debida diligencia en políticas internas:**

Para controlar el cumplimiento de las políticas de debida diligencia en el ámbito de los clientes es indispensable consultar sus datos en el listado de personas observadas, luego se debe completar los datos establecidos en el formulario de vinculación en el que se requieren los datos personales, actividad económica y el origen de los fondos con los que pretende adquirir el vehículo.

Para los colaboradores y accionistas se obtiene la información mediante el formulario de vinculación en el cual se solicitan sus datos personales e información de familiares, experiencia laboral e información financiera, esto se realiza previo al proceso de contratación.

En el caso de proveedores se obtiene la información mediante el formulario de vinculación en el que se solicita información personal y soportes de actividad económica.

Para el conocimiento del mercado se analiza la información de los sectores económicos sobre los cuales se ha identificado con mayor frecuencia tendencia a realizar lavado de activos, y de esta manera establecer lineamientos para los prospectos de clientes que desarrollan sus actividades en esos sectores.

#### **4.4.5 Medios para absolver consultas de personal:**

El personal de la compañía puede acceder al manual de prevención de lavado de activos a través de la intranet y absolver cualquier consulta; sin embargo, en caso de requerir atención personalizada puede contactar a los oficiales de cumplimiento titular / suplente.

#### **4.4.6 Capacitación al personal en materia de prevención de lavado de activos:**

En ciertos casos el personal es capacitado en el momento de ingresar a laborar a la compañía, luego de esta capacitación cada persona es responsable de realizar sus actividades de acuerdo a lo establecido en el manual de prevención.



En otros casos el personal es capacitado de forma semestral para absolver cualquier consulta que no pueda ser atendida por medio del manual de prevención de lavado de activos; y, en otros las capacitaciones al personal se realizan una vez al año.

#### **4.4.7 Verificación de los controles aplicados por los asesores comerciales:**

Es política de algunas compañías que cada asesor comercial sea responsable de verificar si los clientes se encuentran en el listado de personas observadas por algún delito.

En otras, cada jefe de ventas es responsable de verificar que los asesores comerciales contrasten los datos de los clientes en los listados de personas observadas para descartar que se establezca relación comercial con presuntos delincuentes. Al momento de vender el vehículo el asesor debe entregar el expediente del cliente con todos los documentos soportes entre los cuales se debe encontrar el print de pantalla de la búsqueda del cliente en este listado.

En otros casos, los asesores comerciales son responsables de realizar el análisis respectivo del cliente incluyendo la búsqueda del cliente en el listado de personas observadas antes de iniciar la negociación. Sin embargo, el jefe de ventas revisa la documentación del cliente antes de la entrega del vehículo como último filtro para descartar cualquier incumplimiento en el proceso de prevención de lavado de activos.

#### **4.4.8 Prohibición para realizar transacciones con clientes:**

En ocasiones se presentan casos de impedimento de transacciones con clientes por falta de documentación soporte del formulario de vinculación y cuando se trata de transacciones que de alguna forma lleven a presumir que están relacionadas con lavado de activos.

Por lo general se prohíben realizar transacciones con clientes que consten en los listados de personas observadas por delitos relacionados con lavado de activos.

#### **4.4.9 Recopilación de documentos soporte para confirmar la información proporcionada por los clientes:**

La recopilación de documentos soporte es obligatoria. Entre los documentos soportes se encuentran la copia de cédula de ciudadanía tanto del titular como de la persona que realice el pago en caso de aplicar, copia de planilla de servicios básicos y documentación que sustente el origen de fondos de la persona que realiza el pago.

#### **4.4.10 Debida diligencia normal, simplificada y ampliada para clientes:**

La debida diligencia normal se aplica cuando los clientes no se encuentran registrados en los listados de personas observadas en estos casos solo se solicitan copias de cédula y planilla de servicios básicos.

La diligencia se realiza de forma simplificada cuando se trata de instituciones estatales y municipales, para lo cual se omite la declaración de licitud de fondos.

La diligencia se realiza de forma ampliada cuando el cliente o la persona que realice el pago resida en países considerados como paraísos fiscales, sea una persona expuesta políticamente o sus familiares, sus fuentes de ingresos provengan de actividades consideradas como susceptibles al lavado de activos o si existen dudas sobre la información proporcionada en el formulario de vinculación.

#### **4.4.11 Verificación de los controles aplicados para iniciar relaciones con proveedores:**

Verificar los datos de los proveedores forma parte del proceso de prevención de lavado de activos. En el departamento de compras hay una persona asignada para verificar la información de cada proveedor previo a iniciar la relación comercial.

En algunas compañías, antes de iniciar una negociación el oficial de cumplimiento realiza un análisis del proveedor y autoriza al departamento de compras para que continúe el proceso, sin esa autorización no es posible continuar.

#### **4.4.12 Prohibición para realizar transacciones con proveedores:**

En varias ocasiones se han presentado impedimentos para realizar transacciones con proveedores por falta de documentación soporte del formulario de vinculación y cuando se trata de organizaciones identificadas como empresas fantasmas.

En otros casos, se prohíben realizar transacciones con proveedores que consten en los listados de personas observadas por delitos relacionados con lavado de activos.

#### **4.4.13 Recopilación de documentos soporte para confirmar la información proporcionada por los proveedores:**

La recopilación de documentos soporte es obligatoria. Entre los documentos soportes para personas naturales se encuentran ruc actualizado, copia legible de la cédula de ciudadanía o pasaporte vigente, copia del certificado de votación, copia de planilla de servicios básicos o algún soporte que confirme la dirección indicada por el proveedor. En el caso de personas jurídicas la documentación soporte incluye ruc actualizado, copia legible de la cédula de ciudadanía o pasaporte vigente del representante legal, copia del certificado de votación del representante legal, copia de nombramiento debidamente inscrito, copia de planilla de servicios básicos que confirme la dirección del proveedor, copia de escritura de constitución y reformas, copia de estados financieros de mínimo un año atrás.

#### **4.4.14 Debida diligencia normal, simplificada y ampliada para proveedores:**

A todos los proveedores se les solicita información soporte como respaldo de la información proporcionada en el formulario de vinculación, salvo el caso de que el proveedor se encuentre en el listado de personas observadas, dependiendo el caso se realizará un análisis exhaustivo que puede implicar solicitar más información, lo cual queda a juicio del oficial de cumplimiento.

#### **4.4.15 Verificación de los controles aplicados para la contratación de nuevos colaboradores:**

Verificar los datos de los candidatos potenciales forma parte del proceso de prevención de lavado de activos. En el departamento de recursos humanos los analistas de selección realizan la verificación de los datos de los candidatos.

En algunas compañías, antes de realizar una contratación, todos los posibles candidatos pasan por un análisis exhaustivo que incluye la verificación de sus datos en los listados de personas observadas.

#### **4.4.16 Prohibición para la contratación de personal:**

En lo que se refiere a la prohibición de contratación en cuanto al proceso de prevención de lavado de activos se han dado pocos casos los cuales estuvieron relacionados con los delitos de estafa y falsificación de documentos y como es de entenderse se prohíbe la contratación de estas personas.

#### **4.4.17 Recopilación de documentos soporte para confirmar la información proporcionada por los colaboradores:**

Como anexos a la hoja de vida se solicitan los soportes de todo lo detallado en la misma en cuanto a su experiencia laboral e información financiera; además de copias de cédula de identidad, certificado de votación, planilla de servicios básicos y el llenado del formulario para conocimiento del colaborador el cual es analizado por el oficial de cumplimiento.

#### **4.4.18 Controles realizados por el área de auditoría interna en materia de prevención de lavado de activos:**

En algunas compañías el departamento de auditoría interna se enfoca en la revisión financiera y operativa de la compañía ya que el proceso de prevención de lavado de activos es liderado por los oficiales de cumplimiento titular y suplente y ellos son quienes informan a gerencia general sobre el mismo.

En otras, aplican controles adicionales a los que realiza el departamento de prevención de lavado de activos, el departamento de auditoría de forma mensual

selecciona expedientes al azar de clientes, proveedores y colaboradores y revisa la documentación para verificar si se ha cumplido con el proceso de verificación de información por parte de los demás departamentos dueños de los procesos.

#### **4.4.19 Sucesos relacionados con lavado de activos detectados por auditoría interna:**

Entre los casos de fraude que se han presentado en las compañías objeto de estudio del sector automotriz se encuentran el jineteo de fondos por parte de funcionarios de la empresa los cuales han tenido que ser desvinculados por su mal accionar, aceptación de proveedores sin realizar todos los filtros para determinar si es el apropiado y vinculación de colaboradores a la compañía cuyos familiares se encuentran observados por algún delito.

En las situaciones relacionadas con el lavado de activos se han detectado prospectos de clientes con perfiles económicos injustificados quienes se niegan a proporcionar la información soporte del origen de sus fondos y prospectos de proveedores que no cuentan con las instalaciones físicas para justificar el desarrollo de su actividad económica.

#### **4.4.20 Punto de vista del área de auditoría interna en cuanto a la mitigación de contingentes en materia de prevención de lavado de activos:**

Las jefaturas de auditoría interna en ciertas compañías consideran que para salvaguardar a la compañía de cualquier contingente relacionado con el delito de lavado de activos es importante que cada jefe de área cumpla con sus funciones a cabalidad y de esta manera exista una sinergia entre todas las áreas para así evitar cualquier riesgo de fraude.

En otros casos consideran que es importante que todo el personal que labora en la compañía sea capacitado de forma ocasional para actualizarlos sobre las novedades del proceso de prevención de lavado de activos. Además, tomar acciones contra el personal que no cumpla con el proceso para que de esta manera se sienta un precedente de la importancia del cumplimiento del mismo. Otra arista importante del proceso son

las revisiones por parte del departamento de auditoría en cuanto al cumplimiento de los procesos en las demás áreas, además se considera que estas revisiones también debe realizarlas con más frecuencia el departamento de prevención de lavado de activos ya que es quien posee los conocimientos específicos y actualizados del tema.

#### 4.5 Análisis de lo actuado:

Mediante la información recopilada a través de las entrevistas, observación y revisión documental de las tres comercializadoras de vehículos del sector norte de la ciudad de Guayaquil, se identificaron los aspectos negativos en cuanto al proceso de prevención de lavado de activos, para lo cual se plantean acciones correctivas por cada causal encontrado:

Tabla 68. *Propuesta para cada causal.*

| <b>Causal</b>                                                                                                                                                                                              | <b>Acción</b>                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Falta de automatización de señales de alerta</b></li> </ul>                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Automatización del sistema empleado por la compañía con el listado de personas observadas.</li> </ul>                       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Negativa de clientes / proveedores de proporcionar más información que respalde el origen de fondos.</b></li> </ul>                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aplicación del proceso de debida diligencia correcto de acuerdo a cada perfil desde el inicio de la transacción.</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Incumplimiento de políticas de debida diligencia por parte del personal que labora en la compañía.</b></li> </ul>                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Refuerzo en las capacitaciones impartidas al personal y de forma más frecuente.</li> </ul>                                  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Incumplimiento en las consultas del listado de personas observadas por parte del personal que labora en la compañía.</b></li> </ul>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Refuerzo en las capacitaciones impartidas al personal y de forma más frecuente.</li> </ul>                                  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Falta de compromiso por parte de los jefes de área en cuanto a la verificación del cumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos.</b></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fortalecimiento de la misión y visión, así como de los valores corporativos.</li> </ul>                                     |

Elaborado por: Mendoza (2020)

Al automatizar el sistema con el listado de personas observadas se mitiga el riesgo de detección de transacciones con terceros vinculados con delitos de lavado de activos, riesgos ocasionados por revisiones manuales de terceros.

Al aplicar los procesos de debida diligencia de forma correcta de acuerdo al perfil de cada cliente / proveedor y desde el inicio de la transacción se evitan situaciones de malos entendidos con los mismos, al querer solicitar información adicional en el transcurso o al final de la transacción que no fue mencionada en el momento de cotizar los productos que ofrece la compañía u ofrecer sus productos y/o servicios a la misma; y por ende, se evita la pérdida de ventas y/o proveedores en los casos de clientes / proveedores que se niegan a entregar información adicional y deciden comprar en otra casa comercial y/o ofrecer sus productos o servicios en otras compañías.

Al realizar capacitaciones en base a las políticas de debida diligencia de forma frecuente (no sólo una o dos veces en el año) se mitiga el riesgo de incumplimiento de las mismas y también se refuerzan los canales de comunicación tanto interna como externa para que el personal realice las consultas pertinentes sobre el proceso.

En base a lo analizado mediante la metodología de la investigación, al personal que incumple con la búsqueda de información en el listado de personas observadas se le aplican sanciones de acuerdo a lo establecido en el reglamento interno de cada compañía que pueden ir desde llamados de atención hasta amonestaciones económicas; sin embargo, se puede determinar que la mayoría de incumplimientos en los procesos se deben al desconocimiento sobre todo en el caso de personal nuevo, ya que en este sector el índice de rotación de personal es elevado, para lo cual es imperativo que las capacitaciones se realicen de forma frecuente y dinámica.

En cuanto a la falta de compromiso por parte de los jefes de área en cuanto a la verificación del cumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos, es de vital importancia el fortalecimiento de la misión, visión y valores corporativos, puesto que a pesar de que exista una persona de un nivel jerárquico menor designada para realizar la verificación de información, el jefe de cada área debe estar involucrado e informado sobre todo lo que acontece en la compañía en base al proceso de prevención de lavado de activos, ya que de darse un incumplimiento en el mismo la afectación es

para toda la institución que puede incurrir en riesgos económicos, legales y de deterioro de imagen corporativa.

#### **4.5.1 Diferencias entre las normas de prevención de lavado de activos del 9 de diciembre de 2019 y la actualización de las normas al 16 de marzo de 2021:**

Es importante recalcar que la metodología de la investigación se desarrolló en base a las normas de prevención de lavado de activos publicadas en el registro oficial del 9 de diciembre de 2019, las mismas que estuvieron vigentes en el año 2020 en el cual se desarrolló la metodología del presente trabajo; sin embargo, es imperativo analizar los cambios realizados en las normas publicadas en el registro oficial del 16 de marzo de 2021.

Las normas vigentes en prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo a diferencia de las normas del 2019, establecen secciones para cada uno de los temas a tratarse como son: Sección I - Ámbito de aplicación y definiciones, sección II – Sistema de prevención del delito de lavado de activos y financiamiento de delitos con un enfoque basado en riesgos, sección III – Administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos, sección IV – Sobre la reserva y confidencialidad, sección V – Manual de prevención de lavado de activos y matriz de riesgos, sección VI – Políticas de debida diligencia e identificación y certificación del beneficiario final, sección VII – Identificación y reporte de operaciones inusuales e injustificadas, sección VIII – Estructura organizacional y la adopción y aplicación de políticas para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, sección IX – Auditoría externa en prevención de lavado de activos, sección X – Del oficial de cumplimiento, funciones, requisitos y sanciones, sección XI – Control de la Superintendencia de compañías, Valores y Seguros y sanciones y sección XII – Capacitaciones en prevención de lavado de activos.

En la sección I se amplía el concepto de **administración y mitigación de riesgo**, definiéndolo como la meta de un enfoque basado en riesgos, que, como tal administración, permite a los sujetos obligados identificar, medir o evaluar, controlar y monitorear los factores de riesgo, a fin de mitigarlos, a través de las exigencias para



los sujetos obligados de dictar políticas, controles y procedimientos que les permitan a éstos, anular o reducir los riesgos que se hayan identificado.

Además, se incorporan las definiciones de **canales de distribución** como los medios a través de los cuales el sujeto obligado oferta sus productos o servicios, **certificado de cumplimiento de obligaciones** como el documento donde se indica si el sujeto obligado se encuentra al día en el cumplimiento de sus obligaciones, incluyendo el cumplimiento de estas normas de prevención de lavado de activos, **enfoque basado en riesgos** como la metodología para llevar a cabo una evaluación de riesgos de lavado de activos y financiamiento de delitos, **jurisdicción** como el factor de riesgo relativo a la zona geográfica en la que el sujeto obligado ofrece sus productos y/o servicios, **matriz de riesgos** como una herramienta de control y gestión, que mediante la identificación y medición de eventos de riesgos asociados a las actividades de la compañía y relacionados al lavado de activos, permite determinar el riesgo inherente e implementar controles y acciones de debida diligencia que correspondan, obteniéndose el riesgo residual resultante.

También se incorporan los conceptos de **productos** como las cosas o bienes que, de conformidad con el giro del negocio, ofertan los sujetos obligados a reportar a la UAFE, **riesgo de contagio** como la posibilidad de pérdida que una entidad puede sufrir, directa o indirectamente por una acción o experiencia de un tercero, **riesgo inherente** como el nivel de riesgo propio de la actividad, sin tener en cuenta el efecto de los controles implementados, **riesgo operativo** como la posibilidad de que se produzcan pérdidas en los sujetos obligados debido a eventos originados en las fallas o insuficiencia de procesos, personas, tecnologías de la información y en eventos imprevistos, **riesgo residual** como el nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles, **servicios** como todas aquellas interacciones de los sujetos obligados con sus clientes y usuarios, **sistema de prevención de riesgos** como el conjunto de políticas, procedimientos, mecanismos y metodología de administración de riesgos desarrollados e implementados por el sujeto obligado; y, **tipologías** como la clasificación y descripción de técnicas utilizadas por las organizaciones criminales para dar apariencia de legalidad a los fondos de procedencia lícita o ilícita y transferirlos de un lugar a otro, o entre personas para financiar sus actividades criminales.

En la sección II, se enfatiza que la Superintendencia de compañías supervisará el cumplimiento de estas normas, el cumplimiento del sistema de prevención de riesgos desarrollado e implementado por los sujetos obligados. Además, a los procedimientos de prevención se adiciona la identificación del **beneficiario final** y la identificación de los clientes que sean **personas expuestas políticamente** y la verificación de su información.

En la sección III, se incorpora la **administración de riesgo** estableciendo las etapas de identificación, medición o evaluación, control y monitoreo, además de las señales de alerta que indiquen potenciales fuentes de riesgo de lavado de activos.

En la sección V, se mencionan los aspectos que se deben considerar para la **gestión de riesgos** de lavado de activos: Factores, criterios, categorías y ponderaciones de riesgo. Además, se enfatiza que los planes de comunicación y capacitación son parte de la capacitación anual de gestión de prevención.

En la sección VI, se añaden requisitos de información para la política y procedimientos de “Conozca a su cliente” agregando en el caso de personas naturales datos informativos como sexo, estado civil, número de registro de contribuyentes en caso de aplicar y la identificación del beneficiario final si es diferente al nombre del cliente que está realizando la transacción; para personas jurídicas se agregan datos informativos como provincia, ciudad y cantón de la empresa, sexo y nacional de los representantes legales y/o apoderados, datos personales del beneficiario final en caso de aplicar, detalle de los accionistas (si los accionistas son personas jurídicas se deberá obtener la información hasta llegar a las personas naturales) aplicando una mayor diligencia a aquellos que tengan directa o indirectamente el 25% o más del capital de la empresa, en caso de que el cliente sea un fideicomiso se debe identificar al fideicomitente, fiduciario, beneficiarios, clases de fideicomisos, hasta llegar a las personas naturales que ejerzan el control efectivo y definitivo sobre el mismo.

Para la transacción se requiere el valor de la operación, transacción económica, acto o contratos realizados, fecha de su realización, moneda en que se realizó la transacción, ciudad y fecha de pago. Si el cliente es persona expuesta políticamente se

solicita cargo, fecha del nombramiento de designación, fecha de culminación del cargo (de no estar en funciones) y otra información que se considere necesaria.

En la sección IX, se enfatiza que, hasta el 31 de diciembre de cada año, los sujetos obligados que deban presentar el informe de auditoría externa en materia de prevención de lavado de activos, registrarán ante la Superintendencia de compañías el contrato con el auditor externo, el mismo que deberán cargarlo en el portal institucional de superintendencia de compañías.

En la sección XI, se menciona que la observación en el certificado de cumplimiento de obligaciones deberá ser considerada una señal de alerta para las compañías con las que realicen algún tipo de operación comercial. Además, las compañías que se encuentren en proceso de disolución y liquidación deberán cumplir con los procesos de prevención de lavado de activos descritos en esta norma, hasta que se encuentren debidamente inscritas en el registro mercantil y con el estatus “pasivo” en el SRI.

En resumen, la actualización de la norma se enfoca principalmente en identificar al beneficiario final, conocer y verificar su información, con el objeto de establecer el perfil y prevenir y detectar oportunamente las operaciones inusuales y el reporte de las mismas.

#### **4.6 Resultados obtenidos:**

En base a la revisión documental, se observó que las compañías contaban con las políticas y procedimientos de control para prevenir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos de conformidad con lo establecido en la normativa vigente y se encontraban establecidos los lineamientos en cuanto al conocimiento de los clientes, proveedores y colaboradores los cuales permiten identificarlos por medio de los formularios de vinculación y demás controles internos establecidos por cada compañía y de esta manera pueden disminuir el riesgo inherente al que se encuentran expuestas al ser uno de los sectores de alto riesgo de incurrir en operaciones inusuales debido a la magnitud de sus transacciones; no obstante, existe el riesgo de detección de la información proporcionado en los diferentes procesos que son ejecutados por los empleados de la compañía de acuerdo a lo analizado en las

entrevistas en las que se determinó que en ocasiones los empleados no aplican los procesos de acuerdo a lo establecido en el manual de prevención, y por ende, existe un riesgo residual en cada uno de los procesos lo cual puede influir en la detección de operaciones y transacciones económicas inusuales e injustificadas.

De acuerdo a lo revisado en los manuales de prevención se encuentran establecidas las políticas para conocimiento de clientes, proveedores, colaboradores y el mercado detallando sus objetivos y procedimientos a seguir para su correcta ejecución; sin embargo, en ocasiones no se cumple con lo establecido en el mismo por diversos factores expuestos en los puntos anteriores.

Con respecto a la situación financiera de las compañías objeto de estudio, a pesar de que en los periodos de análisis no registraron multas por incumplimientos del proceso de prevención de lavado de activos, es importante mencionar que, en cuanto al índice de liquidez corriente, la empresa 1 estuvo por encima del promedio en ambos periodos, la empresa 2 estuvo por debajo del promedio en ambos años, y, la empresa 3 mantuvo índices por debajo del promedio en ambos periodos.

En relación al índice de prueba ácida, la empresa 1 estuvo por encima del promedio en ambos periodos, la empresa 2 estuvo por debajo del promedio en el año 2018 y por encima del promedio en el año 2019, y, la empresa 3 mantuvo índices por debajo del promedio en ambos periodos.

En cuanto al índice de endeudamiento del activo, las empresas objeto de estudio estuvieron por debajo del promedio entre el 2018 - 2019, lo cual refleja que mantuvieron un endeudamiento saludable con respecto a terceros.

En cuanto al índice de endeudamiento patrimonial, la empresa 1 estuvo por encima del promedio en ambos periodos, la empresa 2 estuvo por encima del promedio en ambos años, y, la empresa 3 estuvo por debajo del promedio en el 2018 y por encima del promedio en el 2019.

Con respecto al margen bruto, las tres empresas objeto de estudio estuvieron por debajo del promedio en ambos periodos, lo que quiere decir que sus resultados no

fueron del todo óptimos con respecto a las demás empresas de este sector a nivel nacional.

#### **4.7 Conclusiones del informe técnico:**

Luego de la elaboración del informe técnico con el propósito de presentar los resultados encontrados en la investigación respecto al manejo del proceso de prevención de lavado de activos en el sector automotriz, se puede concluir con lo siguiente:

- Las compañías objeto de estudio cuentan con las políticas y procedimientos de control para prevenir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos de conformidad con lo establecido en la normativa vigente.
- Existen deficiencias en los controles internos como: falta de automatización de señales de alerta, incumplimiento de las políticas de debida diligencia por parte del personal que labora en la compañía, capacitaciones poco frecuentes al personal, falta de compromiso por parte de los jefes de área en cuanto al cumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos y aplicación errónea de los procesos por parte del personal.

#### **4.8 Recomendaciones del informe técnico:**

El informe técnico permitió evidenciar las falencias encontradas en la aplicación del proceso de prevención de lavado de activos en las comercializadoras de vehículos. Por ese motivo, se recomienda a la administración de las compañías analizadas:

- Automatizar sistema empleado con el listado de personas observadas para así prevenir la vinculación de la compañía con terceros que se encuentren relacionados con delitos de lavado de activos.
- Reforzar las capacitaciones al personal y realizarlas de forma más frecuente para que así se apliquen los procesos de debida diligencia de forma correcta y se

cumplan con las políticas y procedimientos internos de la compañía, así como con la normativa vigente.

- Fortalecer la misión, visión y valores corporativos, para involucrar a todo el personal en el cumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos y por ende salvaguardar a la compañía de cualquier contingente.

## **CONCLUSIONES:**

De acuerdo al estudio realizado en este trabajo mediante la aplicación de las técnicas de recolección de datos por medio de entrevistas a informantes en las compañías objeto de estudio, la observación de políticas y procedimientos internos, la revisión documental de los formularios de conocimiento de clientes, proveedores y colaboradores y el análisis de los estados financieros del período 2018 – 2019, se puede llegar a las siguientes conclusiones:

- El sistema transaccional no se encuentra automatizado con el listado de personas observadas lo cual conlleva a revisiones manuales de numerosos clientes / proveedores; presentando riesgos de vinculación con terceros relacionados con lavado de activos.
- Las capacitaciones impartidas al personal en temas de prevención de lavado de activos no se realizan de forma frecuente.
- En ocasiones, la información financiera de los accionistas no se proporciona al área de prevención de lavado de activos.
- Las compañías cuentan con manuales y procedimientos de debida diligencia para la prevención del lavado de activos, pero estos no se aplican de forma correcta.
- Las jefaturas de área no se encuentran comprometidas con el cumplimiento del proceso de prevención de lavado de activos y delegan toda la responsabilidad a los niveles jerárquicos inferiores.
- En el período analizado 2018 – 2019, las tres comercializadoras de vehículos objeto de estudio no incurrieron en multas por incumplimiento en el proceso de prevención de lavado de activos, lo cual fue favorable para su situación financiera ya que no hubo impactos significativos que afecten su liquidez y rentabilidad.

## **RECOMENDACIONES:**

Las recomendaciones de esta investigación son las siguientes:

- Destinar los recursos necesarios para la automatización del listado de personas observadas con el sistema transaccional empleado por las comercializadoras de vehículos para así mitigar el riesgo de detección de transacciones con terceros vinculados con delitos de lavado de activos.
- Capacitar permanentemente al personal en prevención de lavado de activos, para mitigar el riesgo por el incumplimiento en las políticas de debida diligencia y reforzar los canales de comunicación tanto internos como externos para que el personal realice las consultas pertinentes sobre el proceso.
- Realizar análisis exhaustivos de la información financiera de los accionistas para evitar posibles casos de lavado de activos que afecten la imagen corporativa de la compañía.
- Aplicar los procesos de debida diligencia de forma correcta de acuerdo al perfil de cada cliente / proveedor y desde el inicio de la transacción para evitar conflictos con terceros, al momento de solicitar información adicional en el transcurso o al final de la transacción.
- Fortalecer la misión, visión y valores corporativos para que todo el personal se involucre en el proceso de prevención de lavado de activos y aplicar los controles de manera oportuna para salvaguardar a la compañía.
- Fortalecer la aplicación del enfoque basado en riesgos que le permita a las comercializadoras de vehículos; evaluar, controlar y monitorear sus transacciones y/o relaciones comerciales y contractuales, sobre todo por la situación actual que representa la pandemia del COVID-19 en la que se han implementado funciones a distancia, firmas digitales y negociaciones no presenciales.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Alloza, Á. (14 de Agosto de 2016). *Entorno de Control: Siete preguntas que cualquier consejero debe plantearse*. Obtenido de <https://global.theiia.org/translations/PublicDocuments/Entorno-de-Control-Siete-Preguntas-que-cualquier-Consejero-debe-plantearse-Mayo-2014.pdf>
- Ambrosio Juarez, V. A. (2016). *Auditoría práctica de estados financieros*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones. Recuperado el 27 de Septiembre de 2020, de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=QcpDdq8WfMYC&oi=fnd&pg=PA1&dq=riesgos+de+control+interno+ambrosio&ots=S4KkVODZYM&sig=UbRAdYhRaPlcHT-3VuEzHOQ5SCw#v=onepage&q=riesgos%20de%20control%20interno%20ambrosio&f=false>
- Armijos Layana, F. K. (2016). *Control y prevención del lavado de activos en el Ecuador*. Universidad de Guayaquil. Guayaquil: Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas. Recuperado el 8 de Abril de 2020, de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13396>
- Asociación Española para la Calidad (AEC). (2019). *Asociación Española para la Calidad (AEC)*. (A. E. (AEC), Editor) Recuperado el 27 de Septiembre de 2020, de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Ballesteros Cerchiaro, L. (11 de Mayo de 2016). *Información y comunicación en el control interno*. Obtenido de <https://ballesteroscontrolinterno.wordpress.com/2014/05/17/3-informacion-y-comunicacion/#:~:text=La%20informaci%C3%B3n%20y%20comunicaci%C3%B3n%20interna,el%20accionar%20de%20la%20entidad.>
- Bedoya Jiménez, A. (03 de Octubre de 2016). *Las tres fases del lavado de activos*. Obtenido de <https://www.asuntoslegales.com.co/actualidad/las-3-fases-del-lavado-de-activos-segun-estudio-de-minjusticia-2036648>
- Benavides Ordóñez, S. (14 de Septiembre de 2020). *Información y Comunicación*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/292-la-comunicacion-y-la-informacion-como-componentes-del-control-interno>
- Benavides, E. (23 de Septiembre de 2020). *Sistemas de Prevención contra el lavado de activos*. Obtenido de <https://gvn.com.ec/2020/09/23/sistemas-de-prevencion-contra-el-lavado-de-activos/#:~:text=Concurren%20tres%20fases%2C%20la%20colocaci%C3%B3n,l%C3%ADcito%20y%20finalmente%20la%20tercera>
- Brito Gómez, D. (02 de Marzo de 2018). El riesgo empresarial. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(1), 25. Recuperado el 24 de Marzo de 2020, de

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202018000100269](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000100269)

- Buenaño Santana, A. (15 de Abril de 2018). *Evaluación de riesgo y control interno*. Obtenido de <http://fceca.unicauca.edu.co/old/evaluacion.htm#:~:text=La%20evaluaci%C3%B3n%20preliminar%20del%20riesgo,representaciones%20err%C3%B3neas%20de%20importancia%20relativa>.
- Cabrera Yépez, K. E. (2017). *Plan de fortalecimiento del sistema de control interno de la sección contabilidad basado en el modelo Coso I, en la Dirección Financiera de la Universidad Técnica del Norte*. Universidad Técnica del Norte. Ibarra: Universidad Técnica del Norte. Recuperado el 8 de Abril de 2020, de <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/7049>
- Caffo Abanto, E. A., Marengo Arrese, G. G., & Criollo Cueva, R. E. (2018). *Propuestas de mejora al sistema de control interno en el proceso de admisión de créditos para la pequeña y microempresa de una institución financiera mediante la implementación del COSO 2013*. Universidad del Pacífico. Lima: Universidad del Pacífico. Recuperado el 8 de Abril de 2020, de <http://hdl.handle.net/11354/2265>
- Castillo Valverde, H. (19 de Noviembre de 2018). *Componente Monitoreo o Supervisión Continua*. Obtenido de <https://www.utp.edu.co/meci/componente-monitoreo-o-supervision-continua.html>
- Del Toro Ríos, J. C. (16 de Mayo de 2016). *Contro Interno*. Obtenido de [http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material\\_\\_consulta\\_ci.pdf](http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material__consulta_ci.pdf)
- Delitos, L. d. (29 de Diciembre de 2017). 13. Quito, Pichincha, Ecuador. Recuperado el 27 de Septiembre de 2020, de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/1b1bb37f-9d0a-4eb1-b49c-239b13ccce6b/LEY+OPDELA-FD.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=1b1bb37f-9d0a-4eb1-b49c-239b13ccce6b>
- Estupiñán Gaitán, R. (2016). *Control interno y fraudes, Análisis de informe Coso I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones. Recuperado el 27 de Septiembre de 2020, de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=qcO4DQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT18&dq=coso+iii&ots=MG9ZtBqpmv&sig=ss-RP0OkO7N6xElc3tDIZi\\_rtN4#v=onepage&q=coso%20iii&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=qcO4DQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT18&dq=coso+iii&ots=MG9ZtBqpmv&sig=ss-RP0OkO7N6xElc3tDIZi_rtN4#v=onepage&q=coso%20iii&f=false)
- Fajardo Ordóñez, N. (17 de Julio de 2019). *Etapas del lavado de activos*. Obtenido de <https://www.felaban.net/coplaft/etapas>

- Fonseca Luna, O. (2016). *Sistemas de control interno para organizaciones*. Lima, Perú: Instituto de investigación en Accountability y Control - IICO. Recuperado el 27 de Septiembre de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Freire Santana, A. (15 de Julio de 2018). *Prevención y detección del fraude interno*. Obtenido de <https://fraudeinterno.wordpress.com/>
- García Batista, D. (18 de Enero de 2020). *Metodología para la evaluación del sistema de control interno*. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2010f/852/ACTIVIDADES%20DE%20CONTROL.htm>
- Garner, B. (16 de Junio de 2016). *¿Qué es el fraude?* Obtenido de <https://acfe-spain.com/recursos-contra-fraude/que-es-el-fraude>
- González Martínez, R. (10 de Octubre de 2020). *Marco integrado de Control Interno, Modelo Coso III*. Obtenido de <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- Guevara Ramírez, V. E. (16 de Noviembre de 2020). *Gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/razones-financieras.html>
- Gutierrez Luzurriaga, E. (7 de Abril de 2020). *Cinco acciones para un proceso de gestión de riesgos eficaz*. Obtenido de <https://www.isotools.org/2017/10/08/5-acciones-proceso-de-gestion-de-riesgos-eficaz/>
- Iturralde Marcillo, M. (30 de Marzo de 2019). *Lavado de activos*. Obtenido de <http://www.odc.gov.co/Portals/1/Docs/oferta/LavadoDeActivos.pdf>
- Laurido Yarlequé, G. E. (2018). *Análisis del Control Interno en los Operadores Portuarios de la ciudad de Guayaquil, su incidencia en la consecución de objetivos y su supervivencia en el mercado*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Recuperado el 8 de Abril de 2020, de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/10701>
- Lugo, D. (8 de Marzo de 2020). *El Oficial de Cumplimiento y sus funciones operativas*. Obtenido de <http://interamerican-usa.com/Articulo-El-Oficial-de-Cumplimiento-y-sus-funciones-operativas.pdf>
- Mantilla B., S. A. (2016). *Auditoría del control interno* (Vol. 3). Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones. Recuperado el 27 de Septiembre de 2020, de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=rMS4DQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=Su+importancia+se+refleja+bajo+ciertos+conceptos+fundamentales:+1.%09Orienta+a+la+consecuci%C3%B3n+de+objetivos+en+una+o+m%C3%A1s+categor%C3%ADas:+operaciones,+informaci%C3%B3n+y+cum>

- Mantilla Duarte, F. (4 de Septiembre de 2019). *Los sujetos obligados*. Obtenido de <http://www.infocdmx.org.mx/index.php/solicita-informacion-publica/%C2%BFqui%C3%A9nes-son-los-sujetos-obligados.html#:~:text=Los%20Sujetos%20o%20Entes%20Obligados,de%20la%20Ciudad%20de%20M%C3%A9xico>.
- Martínez Burgos, H. J. (15 de Junio de 2017). *Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito*. Obtenido de [https://www.unodc.org/documents/colombia/diciembre/Riesgo\\_de\\_Lavado\\_de\\_Activos\\_en\\_Instrumentos\\_Financieros\\_y\\_Comerciales\\_V2.pdf](https://www.unodc.org/documents/colombia/diciembre/Riesgo_de_Lavado_de_Activos_en_Instrumentos_Financieros_y_Comerciales_V2.pdf)
- Moreno Orozco, E. I. (20 de Agosto de 2018). *DerechoEcuador.com*. Obtenido de <https://www.derechoecuador.com/el-lavado-de-dinero-y-activos>
- NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 315. (2013). *IDENTIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE LOS RIESGOS DE INCORRECCIÓN MATERIAL MEDIANTE EL CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y DE SU ENTORNO*. Recuperado el 27 de Septiembre de 2020, de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20315%20p%20def.pdf>
- Obeso Julca , L. R. (2018). *El Control Interno en el desarrollo de los Procedimientos de Selección convocados por la Municipalidad Distrital de San Martín de Porres en el Año 2016*. Universidad César Vallejo. Lima: Universidad César Vallejo. Recuperado el 8 de Abril de 2020, de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/19573>
- Padilla, S. (05 de junio de 2019). Obtenido de <https://prezi.com/p/cgovx96tbpte/empresas-controladoras-y-controladas/>
- Paredes Bastidas, Á. V. (2018). *Evaluación del control interno mediante la metodología COSO 2013 al departamento financiero del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Centro de Especialidades Letamendi en el período 2016-2017*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Recuperado el 8 de Abril de 2020, de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/10921>
- Paulerberg, H. (10 de enero de 2019). *tiposde.com*. Obtenido de <https://www.tiposde.com/clientes-permanentes.html>
- Pérez Hurtado, L. (15 de Agosto de 2020). *Aspectos básicos del lavado de activos*. Obtenido de [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con3\\_uibd.nsf/4A774D21D9854F21052579920072A486/\\$FILE/ASPECTOS\\_BASICOS\\_lavado\\_activos.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con3_uibd.nsf/4A774D21D9854F21052579920072A486/$FILE/ASPECTOS_BASICOS_lavado_activos.pdf)
- Pincay, D. (24 de octubre de 2016). *Circulante.com*. Obtenido de <https://circulante.com/finanzas-corporativas/que-es-un-proveedor/>

- Quiroa , M. (09 de Diciembre de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cliente.html>
- Rodríguez, L. (21 de Febrero de 2019). *Operaciones inusuales y sospechosas en empresas*. Obtenido de <https://www.asuntoslegales.com.co/analisis/laura-rodriguez-402115/operaciones-inusuales-y-sospechosas-en-empresas-2830536>
- Rojo, P. (08 de Marzo de 2019). *BDO Perú*. Obtenido de <https://www.bdo.com.pe/es-pe/blogs/blog-bdo-peru/marzo-2019/beneficiario-final-%C2%BFporque-es-una-informacion-importante-ahora>
- Romero, J. (19 de Septiembre de 2016). *Control Interno y sus cinco componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Rosado Intriago, S. (2 de Noviembre de 2019). *¿Qué es un proceso de debida diligencia?* Obtenido de <https://www.infolaft.com/que-es-debida-diligencia/>
- Ruiz Aguilar, R. E., & Escutia Serrano, J. (2016). *Sistemas de control interno*. México: Universidad Nacional Autónoma de México. Recuperado el 27 de Septiembre de 2020, de [http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461\\_30096\\_A\\_Sistemas\\_contro\\_interno\\_V1.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461_30096_A_Sistemas_contro_interno_V1.pdf)
- Salgado Ochoa , C. (7 de Febrero de 2018). *Listado de personas observadas*. Obtenido de <https://biblioguias.cepal.org/gestion-de-datos-de-investigacion/tipos-datos>
- Santillán Hurtado, R. A. (6 de Noviembre de 2019). *Métodos para examinar y evaluar el control interno*. Obtenido de [http://www.pearsonenespanol.com/docs/librariesprovider5/files\\_recurso/mcc/santillana\\_sistemas\\_de\\_c\\_i\\_3e\\_cap16.pdf](http://www.pearsonenespanol.com/docs/librariesprovider5/files_recurso/mcc/santillana_sistemas_de_c_i_3e_cap16.pdf)
- Sarmiento Cercado, A. (05 de Noviembre de 2019). *Protek*. Obtenido de <https://www.protek.com.py/novedades/objetivos-de-una-matriz-de-riesgos/>
- Servin, L. (2020). *Deloitte*. (L. Servin, Editor) Recuperado el 27 de Septiembre de 2020, de <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html#>
- Solórzano Fuentes, F. (3 de Diciembre de 2020). *Señales de alerta*. Obtenido de [https://www.uiaf.gov.co/transparencia/informacion\\_interes/glosario/senales\\_alerta](https://www.uiaf.gov.co/transparencia/informacion_interes/glosario/senales_alerta)
- Sotomayor González, R. (01 de Septiembre de 2016). *Evaluación del control interno*. Obtenido de <https://contaduriapublica.org.mx/2015/09/01/evaluacion-del-control-interno-y-sus-componentes-en-la-auditoria-de-estados-financieros/>
- Superintendencia de compañías valores y seguros*. (09 de Diciembre de 2019). Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/b7046ff1-9f04->

4001-89e3-  
c6d7b91b5afc/R+O+96+SEGUNDO+SUPLEMENTO+9+DIC+2019+-  
+SCVS-INC-DNCDN-2019-  
0020.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=b7046ff1-9f04-4001-89e3-  
c6d7b91b5afc

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (29 de Diciembre de 2017). Recuperado el 24 de Marzo de 2020, de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/1b1bb37f-9d0a-4eb1-b49c-239b13ccce6b/LEY+OPDELA-FD.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=1b1bb37f-9d0a-4eb1-b49c-239b13ccce6b>

Unidad de Análisis Financiero y Económico. (31 de Julio de 2021). *Capacitación virtual - UAFE*. Obtenido de <https://capacitacionvirtual.uafe.gob.ec/enrol/index.php?id=17>

Unidad de Análisis Financiero y Económico. (31 de Julio de 2021). *Capacitación Virtual UAFE*. Obtenido de <https://capacitacionvirtual.uafe.gob.ec/enrol/index.php?id=17>

Unidad de Análisis Financiero y Económico. (s.f.). *Capacitaci*. Obtenido de <https://capacitacionvirtual.uafe.gob.ec/enrol/index.php?id=17>

Unidad de Análisis Financiero y Económico. (s.f.). *Capacitaci*´.

Valderrama Ramírez, M., & Londoño Díaz, Á. M. (2019). *La gestión del riesgo de fraude en entidades de los sectores financiero y solidario de la ciudad de Medellín*. Trabajo de investigación, Universidad EAFIT, Medellín. Recuperado el 8 de Abril de 2020, de <http://hdl.handle.net/10784/13550>

Valencia Muñoz, R. M. (2016). *Metodología para la implementación de principios de control interno, evaluación y auditoría al proceso de Abastecimiento y Distribución de combustibles para el sector automotriz en una empresa comercializadora de combustibles*. Tesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Quito. Recuperado el 8 de Abril de 2020, de <http://hdl.handle.net/10644/5402>

Vázquez Barahona, D. (2017). *Contribuciones del control interno a la mejora de la rentabilidad de una empresa de servicios turísticos*. Universidad Técnica del Norte. Ibarra: Universidad Técnica del Norte. Recuperado el 08 de Abril de 2020, de <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/7767>

Vera Landázuri, J. (15 de Febrero de 2020). *Lavado de activos*. Obtenido de <https://www.uaf.cl/lavado/configura.aspx>

Villafuerte Rojas, M. (4 de Enero de 2018). *Origen de fondos*. Obtenido de <http://www.economia48.com/spa/d/origen-de-fondos/origen-de-fondos.htm>

## ANEXOS:

### Anexo 1. Comercializadoras de vehículos de la ciudad de Guayaquil.

| #  | NOMBRE                                             | TIPO COMPAÑÍA               | CIUDAD    | TAMAÑO  |
|----|----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|---------|
| 1  | MAQUINARIAS Y VEHICULOS<br>S.A. MAVESA             | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 2  | CORPORACION NEXUM<br>NEXUMCORP S.A.                | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 3  | INDUAUTO SA                                        | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 4  | SURAMERICANA DE MOTORES<br>MOTSUR CIA. LTDA.       | RESPONSABILIDAD<br>LIMITADA | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 5  | E. MAULME C.A.                                     | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 6  | AUTOSHARECORP S.A.                                 | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 7  | KMOTOR S.A. (KMOT)                                 | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 8  | AUTOMOTORES<br>LATINOAMERICANOS SA<br>AUTOLASA     | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 9  | SOCIEDAD ANONIMA<br>IMPORTADORA ANDINA<br>S.A.I.A. | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 10 | EUROVEHICULOS S.A.                                 | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 11 | IMPORTADORA ORO AUTO<br>IMOAUTO C. LTDA.           | RESPONSABILIDAD<br>LIMITADA | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 12 | ECUAYUTONG S.A.                                    | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 13 | COMERCIALIZADORA IOKARS<br>S. A.                   | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 14 | ECUAVIA S.A.                                       | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 15 | CORPORACION AUTOMOTRIZ<br>SOCIEDAD ANONIMA         | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MEDIANA |
| 16 | INDUWAGEN S.A.                                     | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |
| 17 | AUTOMOTORES ZHONG XING<br>CIA. LTDA.               | RESPONSABILIDAD<br>LIMITADA | GUAYAQUIL | PEQUEÑA |
| 18 | FERRIBAN S.A.                                      | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | PEQUEÑA |
| 19 | GALMACK S.A.                                       | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE  |

|    |                                                                            |                          |           |              |
|----|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------|--------------|
| 20 | TOYOCOSTA S.A.                                                             | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 21 | LITOREY S. A.                                                              | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 22 | DICRESA DISTRIBUIDORES Y CREDITO SA                                        | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MEDIANA      |
| 23 | IMPORTADORA AUTOMOTRIZ E GUZMAN IMAEG C LTDA                               | RESPONSABILIDAD LIMITADA | GUAYAQUIL | MEDIANA      |
| 24 | GRELSTRADE S.A.                                                            | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 25 | IMEDCORP S.A.                                                              | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 26 | ALFAUTO S.A.                                                               | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 27 | GOTELLI S.A.                                                               | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MEDIANA      |
| 28 | MOSINVEST S. A.                                                            | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 29 | UNION AMERICA S.A. UNIAMSA                                                 | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 30 | INMOBILIARIA BLUVEL S.A.                                                   | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 31 | ECOVASTI S. A.                                                             | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 32 | KINGMOTORS ECUADOR S.A.                                                    | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 33 | ASESMARK CIA LTDA.                                                         | RESPONSABILIDAD LIMITADA | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 34 | INDIAN MOTORS S.A. (INDIAMOT)                                              | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 35 | CONSORCIO AUTO FACIL CONAUTOFACIL S.A.                                     | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 36 | VEHIRECIC S.A.                                                             | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 37 | PINOCAR S.A.                                                               | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MEDIANA      |
| 38 | LLEGARAUTO S.A.                                                            | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 39 | BLACKBEAUTY S.A.                                                           | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 40 | DUNNCARSA S.A.                                                             | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 41 | COMERCIALIZADORA IOKORPSA S.A.                                             | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 42 | COMERCIALIZADORA DE CAMIONES Y MOTORES CAMIONES Y MOTORES TRUCKMOTORS S.A. | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 43 | PYMAG S.A.                                                                 | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 44 | VEHINVER S.A.                                                              | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |



|    |                                                                            |                          |           |              |
|----|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------|--------------|
| 45 | VENTA DE AUTOS Y CENTRO DE REPARACIÓN AUTOMOTRIZ TECNIPLAZA TECNIPLAZ S.A. | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 46 | DAYANA S.A.                                                                | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 47 | BETULLAL S.A.                                                              | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 48 | FECONSTRU S.A.                                                             | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 49 | MERCIAUTO S.A.                                                             | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 50 | AUTOIBERICA C.A.                                                           | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 51 | COMPAÑIA ECUATORIANA DE JLY AUTO PARTS S.A.                                | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 52 | DELYNEGSA S.A.                                                             | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 53 | ACTIVITYMAX S.A.                                                           | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 54 | SINIESTRADOS S.A. SINSA                                                    | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | PEQUEÑA      |
| 55 | IMPORTADORA Y COMERCIALIZADORA MINI MOTORS COMPANY BRADLEYMOTRS S.A.       | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 56 | MOTOS HM HILMANZU S.A.                                                     | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 57 | BULIBUR S.A.                                                               | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 58 | INMOBILIARIA ROSBUC S.A.                                                   | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 59 | PICHIRILO S.A. (PICHISA)                                                   | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 60 | CL DIESEL ECUADOR S.A. CLDE                                                | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 61 | PIZZONALE S.A.                                                             | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 62 | FIDESAS A                                                                  | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 63 | TAPIA & ASOCIADOS S.A. TAPISOCIA                                           | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 64 | POINTCAR S.A.                                                              | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 65 | DICONSAT S.A.                                                              | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 66 | EL SALVAMENTO S.A.                                                         | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 67 | NEIRAMOTORS CIA.LTDA.                                                      | RESPONSABILIDAD LIMITADA | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 68 | MEGACHASSIS S.A.                                                           | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 69 | RENARD S.A.                                                                | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 70 | PORTOVALENTIN S.A.                                                         | ANÓNIMA                  | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |

|    |                                                                    |                             |           |              |
|----|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|--------------|
| 71 | NEGODIRECT S.A.                                                    | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 72 | BERYDISA S.A.                                                      | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 73 | DISTRIBUIDORA AUTOMOTRIZ<br>DEL PACIFICO SUR S.A.<br>DISTRIAUTOSUR | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 74 | COMPAÑIA RODA VEHICULOS<br>S.A. COMPARODVE                         | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 75 | DECORACIÓN CALLEJERA DE<br>VEHICULOS STREETUNING S.A.              | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 76 | INVERSIONES CHELSI & DEB<br>CHELSIDEB S.A.                         | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 77 | EMPIRE CAR COMPRA VENTA<br>DE VEHICULOS EMPIRECARSA<br>S.A.        | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 78 | INRAMARCA-ECUADOR C.A.                                             | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 79 | CARROS Y MOTORES PLAZA<br>CARMOPLAZA S.A.                          | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 80 | TELDIUX S.A.                                                       | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 81 | INDUSTRIAL EL FORMERO S. A.<br>EFARZA                              | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 82 | SMART-MOTORS CIA.LTDA.                                             | RESPONSABILIDAD<br>LIMITADA | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 83 | MAQUICENTRO S. A.                                                  | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 84 | INTERAUTO CIA LTDA                                                 | RESPONSABILIDAD<br>LIMITADA | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 85 | GONMACSA S.A.                                                      | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 86 | DIEMARTRADE S.A.                                                   | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 87 | SALCEDO MOTORS S.A.<br>SALMOTORSA                                  | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | GRANDE       |
| 88 | AGNERACUS S.A.                                                     | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 89 | WILSON GALARZA COMPANY<br>WGC S.A.                                 | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |
| 90 | INTEGRITY AUTO<br>INTERNATIONAL<br>AUTOINTERSA S.A.                | ANÓNIMA                     | GUAYAQUIL | MICROEMPRESA |

**Anexo 2.** Entrevistas realizadas a Oficiales de cumplimiento.



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL  
UNIDAD DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**DISEÑO DE LA GUIA DE LA ENTREVISTA**

**ENTREVISTA A OFICIALES DE CUMPLIMIENTO**

**Nombre:**

**Entidad:**

**Cargo:**

**Fecha:**

1. Durante su trayectoria en la empresa ¿Ha realizado de forma oportuna los controles correspondientes sobre las operaciones y transacciones que igualen o superen el umbral legal?
2. ¿Ha detectado operaciones inusuales e injustificadas?, ¿Cómo han repercutido éstas en las actividades de la empresa?
3. ¿De qué manera controla el cumplimiento de las políticas de debida diligencia en el ámbito de clientes, proveedores, colaboradores / socios / accionistas y mercado?
4. ¿Qué medios utiliza para absolver consultas del personal relacionadas con la naturaleza de las transacciones frente a la actividad del cliente y otras que le presentaren en el ámbito de la prevención de lavado de activos?
5. ¿Cuál es el procedimiento para la elaboración del listado de personas observadas y con qué periodicidad se actualizan las listas restrictivas?, ¿El personal realiza las consultas pertinentes en el listado de personas observadas?
6. ¿Qué tipo de capacitación requiere el personal en cuanto al proceso de prevención de lavado de activos? ¿Con qué frecuencia se capacita al personal de la compañía en materia de prevención de lavado de activos?

**Anexo 3.** Entrevistas realizadas a Jefes de Ventas.



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL  
UNIDAD DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**DISEÑO DE LA GUIA DE LA ENTREVISTA**

**ENTREVISTA A JEFES DE VENTAS**

**Nombre:**

**Entidad:**

**Cargo:**

**Fecha:**

1. ¿Verifica que todos los asesores comerciales realicen la consulta de los datos de clientes en el listado de personas observadas? ¿Cómo lo verifica?
2. Durante su trayectoria en la compañía ¿Se han presentado casos de prohibición para realizar transacciones con clientes?, de ser afirmativa su respuesta ¿Cuál es el fundamento de esos casos?
3. ¿Se recopilan los documentos soporte para confirmar la información proporcionada por el cliente?, de ser afirmativa su respuesta ¿qué documentos recopila? ¿Los clientes proporcionan toda la información solicitada?
4. ¿Cuál es el tratamiento para una diligencia normal, simplificada y ampliada?, ¿Los asesores comerciales realizan el procedimiento de forma correcta de acuerdo a cada caso?

**Anexo 4.** Entrevistas realizadas a Jefes de Compras.



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL  
UNIDAD DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**DISEÑO DE LA GUIA DE LA ENTREVISTA**

**ENTREVISTA A JEFES DE COMPRAS**

**Nombre:**

**Entidad:**

**Cargo:**

**Fecha:**

1. ¿Verifica que el personal de compras realice la consulta de los datos del proveedor en el listado de personas observadas? ¿Cómo lo verifica?
2. Durante su trayectoria en la compañía ¿Se han presentado casos de prohibición para realizar transacciones con proveedores?, de ser afirmativa su respuesta ¿Cuál es el fundamento de esos casos?
3. ¿Se recopilan los documentos soporte para confirmar la información proporcionada por el proveedor?, de ser afirmativa su respuesta ¿qué documentos recopila? ¿Los proveedores proporcionan toda la información solicitada?
4. ¿Cuál es el tratamiento para una diligencia normal, simplificada y ampliada?, ¿El área de compras realiza el procedimiento de forma correcta de acuerdo a cada caso?

**Anexo 5.** Entrevistas realizadas a Jefes de Desarrollo Humano.



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL  
UNIDAD DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**DISEÑO DE LA GUIA DE LA ENTREVISTA**

**ENTREVISTA A JEFES DE DESARROLLO HUMANO**

**Nombre:**

**Entidad:**

**Cargo:**

**Fecha:**

1. ¿Verifica que el personal de selección del recurso humano realice la consulta de los datos de los potenciales candidatos en el listado de personas observadas? ¿Cómo lo verifica?
2. Durante su trayectoria en la compañía ¿Se han presentado casos de prohibición para contratar a un candidato?, de ser afirmativa su respuesta ¿Cuál es el fundamento de esos casos?
3. ¿Se recopilan los documentos soporte para confirmar la información proporcionada por los colaboradores / socios / accionistas?, de ser afirmativa su respuesta ¿qué documentos recopila? ¿Los colaboradores / accionistas proporcionan toda la información solicitada?

**Anexo 6.** Entrevistas realizadas a Jefes de Auditoría Interna.



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL  
UNIDAD DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**DISEÑO DE LA GUIA DE LA ENTREVISTA**

**ENTREVISTA A JEFES DE AUDITORIA INTERNA**

**Nombre:**

**Entidad:**

**Cargo:**

**Fecha:**

1. ¿Conoce sobre la ley de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo?, de ser afirmativa su respuesta ¿qué tipo de controles realiza para la prevención de fraudes en materia de prevención de lavado de activos en la compañía?
2. Durante su trayectoria en la compañía ¿Cuáles han sido las alertas que ha tenido en materia de prevención de fraudes?, ¿alguna alerta se ha relacionado al lavado de activos y financiamiento del terrorismo?
3. En base a su experiencia ¿Cómo cree que podría aportar en la mitigación de contingentes relacionados con fraudes en materia de prevención de lavado de activos?

## Anexo 7. Actividades económicas.

| COD | ACTIVIDAD                                                                                                                           | CALF |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| N82 | ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y DE APOYO DE OFICINA Y OTRAS ACTIVIDADES DE APOYO A LAS EMPRESAS.                                      | 1,00 |
| K66 | ACTIVIDADES AUXILIARES DE LAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS.                                                                 | 3,00 |
| R90 | ACTIVIDADES CREATIVAS, ARTÍSTICAS Y DE ENTRETENIMIENTO.                                                                             | 3,00 |
| N79 | ACTIVIDADES DE AGENCIAS DE VIAJES, OPERADORES TURÍSTICOS, SERVICIOS DE RESERVAS Y ACTIVIDADES CONEXAS.                              | 3,00 |
| I55 | ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO.                                                                                                         | 2,00 |
| N77 | ACTIVIDADES DE ALQUILER Y ARRENDAMIENTO.                                                                                            | 3,00 |
| M71 | ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA; ENSAYOS Y ANÁLISIS TÉCNICOS.                                                              | 1,00 |
| Q88 | ACTIVIDADES DE ASISTENCIA SOCIAL SIN ALOJAMIENTO.                                                                                   | 1,00 |
| S94 | ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES.                                                                                                        | 1,00 |
| Q86 | ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA.                                                                                         | 1,00 |
| Q87 | ACTIVIDADES DE ATENCIÓN EN INSTITUCIONES.                                                                                           | 1,00 |
| R91 | ACTIVIDADES DE BIBLIOTECAS, ARCHIVOS, MUSEOS Y OTRAS ACTIVIDADES CULTURALES.                                                        | 1,00 |
| E39 | ACTIVIDADES DE DESCONTAMINACIÓN Y OTROS SERVICIOS DE GESTIÓN DE DESECHOS.                                                           | 1,00 |
| N78 | ACTIVIDADES DE EMPLEO.                                                                                                              | 1,00 |
| R92 | ACTIVIDADES DE JUEGOS DE AZAR Y APUESTAS.                                                                                           | 3,00 |
| T97 | ACTIVIDADES DE LOS HOGARES COMO EMPLEADORES DE PERSONAL DOMÉSTICO.                                                                  | 1,00 |
| M70 | ACTIVIDADES DE OFICINAS PRINCIPALES; ACTIVIDADES DE CONSULTORÍA DE GESTIÓN.                                                         | 2,00 |
| U99 | ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES.                                                                         | 1,00 |
| J59 | ACTIVIDADES DE PRODUCCIÓN DE PELÍCULAS CINEMATOGRAFICAS, VÍDEOS Y PROGRAMAS DE TELEVISIÓN, GRABACIÓN DE SONIDO Y EDICIÓN DE MÚSICA. | 1,00 |
| J60 | ACTIVIDADES DE PROGRAMACIÓN Y TRANSMISIÓN.                                                                                          | 1,00 |
| J58 | ACTIVIDADES DE PUBLICACIÓN.                                                                                                         | 1,00 |
| N80 | ACTIVIDADES DE SEGURIDAD E INVESTIGACIÓN.                                                                                           | 1,00 |
| N81 | ACTIVIDADES DE SERVICIOS A EDIFICIOS Y PAISAJISMO.                                                                                  | 1,00 |
| B09 | ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE APOYO PARA LA EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS.                                                          | 3,00 |
| J63 | ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE INFORMACIÓN.                                                                                            | 1,00 |
| K64 | ACTIVIDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS, EXCEPTO LAS DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES.                                                 | 3,00 |
| R93 | ACTIVIDADES DEPORTIVAS, DE ESPARCIMIENTO Y RECREATIVAS.                                                                             | 3,00 |
| F43 | ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCIÓN.                                                                                      | 2,00 |
| L68 | ACTIVIDADES INMOBILIARIAS.                                                                                                          | 3,00 |
| M69 | ACTIVIDADES JURÍDICAS Y DE CONTABILIDAD.                                                                                            | 3,00 |
| T98 | ACTIVIDADES NO DIFERENCIADAS DE LOS HOGARES COMO PRODUCTORES DE BIENES Y SERVICIOS PARA USO PROPIO.                                 | 1,00 |
| H53 | ACTIVIDADES POSTALES Y DE MENSAJERÍA.                                                                                               | 2,00 |
| M75 | ACTIVIDADES VETERINARIAS.                                                                                                           | 1,00 |
| O84 | ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA.                                             | 1,00 |



|     |                                                                                                                    |      |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| A01 | AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS.                                                   | 3,00 |
| H52 | ALMACENAMIENTO Y ACTIVIDADES DE APOYO AL TRANSPORTE.                                                               | 1,00 |
| S03 | AMA DE CASA                                                                                                        | 1,00 |
| E36 | CAPTACIÓN, TRATAMIENTO Y DISTRIBUCIÓN DE AGUA.                                                                     | 1,00 |
| G46 | COMERCIO AL POR MAYOR, EXCEPTO EL DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.                                         | 3,00 |
| G47 | COMERCIO AL POR MENOR, EXCEPTO EL DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.                                         | 3,00 |
| G45 | COMERCIO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.                                                     | 3,00 |
| F41 | CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS.                                                                                         | 2,00 |
| C11 | ELABORACIÓN DE BEBIDAS.                                                                                            | 2,00 |
| C10 | ELABORACIÓN DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS.                                                                             | 2,00 |
| C12 | ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE TABACO.                                                                                | 2,00 |
| S05 | EMPLEADO PRIVADO                                                                                                   | 1,00 |
| S04 | EMPLEADO PÚBLICO                                                                                                   | 3,00 |
| P85 | ENSEÑANZA                                                                                                          | 1,00 |
| S02 | ESTUDIANTE                                                                                                         | 1,00 |
| E37 | EVACUACIÓN DE AGUAS RESIDUALES.                                                                                    | 1,00 |
| B08 | EXPLOTACIÓN DE OTRAS MINAS Y CANTERAS.                                                                             | 3,00 |
| B05 | EXTRACCIÓN DE CARBÓN DE PIEDRA Y LIGNITO.                                                                          | 3,00 |
| B07 | EXTRACCIÓN DE MINERALES METALÍFEROS.                                                                               | 3,00 |
| B06 | EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL.                                                                        | 3,00 |
| C19 | FABRICACIÓN DE COQUE Y DE PRODUCTOS DE LA REFINACIÓN DEL PETRÓLEO.                                                 | 1,00 |
| C15 | FABRICACIÓN DE CUEROS Y PRODUCTOS CONEXOS.                                                                         | 3,00 |
| C27 | FABRICACIÓN DE EQUIPO ELÉCTRICO.                                                                                   | 1,00 |
| C28 | FABRICACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO N.C.P.                                                                          | 1,00 |
| C24 | FABRICACIÓN DE METALES COMUNES.                                                                                    | 3,00 |
| C31 | FABRICACIÓN DE MUEBLES.                                                                                            | 1,00 |
| C23 | FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS.                                                             | 2,00 |
| C30 | FABRICACIÓN DE OTROS TIPOS DE EQUIPOS DE TRANSPORTE.                                                               | 1,00 |
| C17 | FABRICACIÓN DE PAPEL Y DE PRODUCTOS DE PAPEL.                                                                      | 3,00 |
| C14 | FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR.                                                                                  | 3,00 |
| C22 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE CAUCHO Y PLÁSTICO.                                                                     | 2,00 |
| C26 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE INFORMÁTICA, ELECTRÓNICA Y ÓPTICA.                                                     | 1,00 |
| C25 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS ELABORADOS DE METAL, EXCEPTO MAQUINARIA Y EQUIPO.                                         | 3,00 |
| C21 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS, SUSTANCIAS QUÍMICAS MEDICINALES Y PRODUCTOS BOTÁNICOS DE USO FARMACÉUTICO. | 2,00 |
| C13 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS TEXTILES.                                                                                 | 3,00 |
| C20 | FABRICACIÓN DE SUSTANCIAS Y PRODUCTOS QUÍMICOS.                                                                    | 2,00 |
| C29 | FABRICACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUES.                                                  | 1,00 |
| C18 | IMPRESIÓN Y REPRODUCCIÓN DE GRABACIONES.                                                                           | 1,00 |
| M72 | INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y DESARROLLO.                                                                             | 1,00 |
| S01 | JUBILADO                                                                                                           | 1,00 |
| F42 | OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL.                                                                                         | 2,00 |
| S96 | OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS PERSONALES.                                                                         | 1,00 |
| M74 | OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS.                                                           | 1,00 |
| C32 | OTRAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.                                                                                   | 1,00 |

|     |                                                                                                                                                   |      |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| A03 | PESCA Y ACUICULTURA.                                                                                                                              | 3,00 |
| C16 | PRODUCCIÓN DE MADERA Y FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE MADERA Y CORCHO, EXCEPTO MUEBLES; FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE PAJA Y DE MATERIALES TRENZABLES. | 3,00 |
| J62 | PROGRAMACIÓN INFORMÁTICA, CONSULTORÍA DE INFORMÁTICA Y ACTIVIDADES CONEXAS.                                                                       | 1,00 |
| M73 | PUBLICIDAD Y ESTUDIOS DE MERCADO.                                                                                                                 | 1,00 |
| E38 | RECOLECCIÓN, TRATAMIENTO Y ELIMINACIÓN DE DESECHOS, RECUPERACIÓN DE MATERIALES.                                                                   | 1,00 |
| S95 | REPARACIÓN DE COMPUTADORES Y DE EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMÉSTICOS.                                                                          | 1,00 |
| C33 | REPARACIÓN E INSTALACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO.                                                                                                  | 1,00 |
| K65 | SEGUROS, REASEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES, EXCEPTO LOS PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA.                                      | 3,00 |
| I56 | SERVICIO DE ALIMENTO Y BEBIDA.                                                                                                                    | 1,00 |
| A02 | SILVICULTURA Y EXTRACCIÓN DE MADERA.                                                                                                              | 3,00 |
| D35 | SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO.                                                                                      | 1,00 |
| J61 | TELECOMUNICACIONES.                                                                                                                               | 1,00 |
| H50 | TRANSPORTE POR VÍA ACUÁTICA.                                                                                                                      | 2,00 |
| H51 | TRANSPORTE POR VÍA AÉREA.                                                                                                                         | 1,00 |
| H49 | TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE Y POR TUBERÍAS.                                                                                                      | 2,00 |

## Anexo 8. Nacionalidades.

| PAÍS                  | PONDERACION |
|-----------------------|-------------|
| AFARES Y LOS ISSAS    | 1,00        |
| AFGANISTAN            | 3,00        |
| ÅLAND                 | 1,00        |
| ALBANIA               | 3,00        |
| ALEMANIA              | 3,00        |
| ANDORRA               | 3,00        |
| ANGOLA                | 3,00        |
| ANTÁRTIDA             | 1,00        |
| ANTIGUA               | 3,00        |
| ANTILLAS NEERLANDESAS | 1,00        |
| ARABIA SAUDITA        | 3,00        |
| ARGELIA               | 3,00        |
| ARGENTINA             | 3,00        |
| ARMENIA               | 3,00        |
| ARUBA                 | 3,00        |
| AUSTRALIA             | 3,00        |
| AUSTRIA               | 3,00        |
| AZERBAIYÁN            | 3,00        |
| BAHAMAS               | 1,00        |
| BAHREIN               | 3,00        |
| BANGADESH             | 3,00        |
| BARBADOS              | 3,00        |
| BELGICA               | 3,00        |
| BELICE                | 3,00        |
| BENÍN                 | 3,00        |
| BERMUDAS              | 3,00        |
| BIRMANIA              | 3,00        |
| BOLIVIA               | 3,00        |

|                              |      |
|------------------------------|------|
| BOSNIA-HERCEGOVINA           | 3,00 |
| BOTSWANA                     | 3,00 |
| BRASIL                       | 3,00 |
| BRUNEI                       | 3,00 |
| BULGARIA                     | 3,00 |
| BURMA                        | 1,00 |
| BURQUINA FASO                | 3,00 |
| BURUNDI                      | 1,00 |
| BUTAN                        | 1,00 |
| CABO VERDE                   | 3,00 |
| CAMERUN                      | 1,00 |
| CAMORAS                      | 1,00 |
| CANADA                       | 3,00 |
| CHAD                         | 1,00 |
| CHECOSLOVAQUIA               | 1,00 |
| CHILE                        | 3,00 |
| CHINA                        | 3,00 |
| CHIPRE                       | 3,00 |
| CIUDAD DEL VATICANO          | 1,00 |
| COLOMBIA                     | 3,00 |
| CONGO                        | 3,00 |
| COREA                        | 3,00 |
| COREA REP. DECRATICA POPULAR | 3,00 |
| COSTA DE MARFIL              | 3,00 |
| COSTA RICA                   | 3,00 |
| CROACIA                      | 3,00 |
| CUBA                         | 3,00 |
| DAHOMEY                      | 1,00 |
| DINAMARCA                    | 3,00 |
| DOMINICA                     | 3,00 |
| ECUADOR                      | 3,00 |

|                        |      |
|------------------------|------|
| EGIPTO                 | 3,00 |
| EL SALVADOR            | 3,00 |
| EMIRATOS ARABES UNIDOS | 3,00 |
| ERITREA                | 1,00 |
| ESLOVAQUIA             | 3,00 |
| ESLOVENIA              | 3,00 |
| ESLOVENIA              | 3,00 |
| ESPAÑA                 | 3,00 |
| ESTADOS UNIDOS         | 3,00 |
| ESTONIA                | 3,00 |
| ETIOPIA                | 3,00 |
| EUROPA                 | 1,00 |
| FIJI                   | 1,00 |
| FILIPINAS              | 3,00 |
| FINLANDIA              | 3,00 |
| FRANCIA                | 3,00 |
| GABON                  | 1,00 |
| GAMBIA                 | 3,00 |
| GHANA                  | 3,00 |
| GIBRALTAR              | 1,00 |
| GINEA                  | 1,00 |
| GINEA BISSAU           | 3,00 |
| GINEA ECUATORIAL       | 1,00 |
| GRANADA                | 3,00 |
| GRECIA                 | 3,00 |
| GROENLANDIA            | 3,00 |
| GUADALUPE              | 1,00 |
| GUAM                   | 3,00 |
| GUATEMALA              | 3,00 |
| GUAYANA FRANCESA       | 1,00 |
| GUERNSEY               | 1,00 |

|                                          |      |
|------------------------------------------|------|
| GUYANA                                   | 3,00 |
| HAITI                                    | 3,00 |
| HONDURAS                                 | 3,00 |
| HONG KONG                                | 3,00 |
| HUNGRIA                                  | 3,00 |
| INDIA                                    | 3,00 |
| INDONESIA                                | 3,00 |
| IRAN                                     | 3,00 |
| IRAQ                                     | 3,00 |
| IRLANDA                                  | 3,00 |
| ISLA BOUVET                              | 1,00 |
| ISLA DE MAN                              | 3,00 |
| ISLA DE PASCUA                           | 1,00 |
| ISLA JOHNSTON                            | 1,00 |
| ISLA NIUE                                | 1,00 |
| ISLA NORFOLF                             | 3,00 |
| ISLA WAKE                                | 1,00 |
| ISLANDIA                                 | 3,00 |
| ISLAS CAIMAN                             | 3,00 |
| ISLAS CANTON Y ENDERBURY                 | 1,00 |
| ISLAS COCOS                              | 3,00 |
| ISLAS COOK                               | 3,00 |
| ISLAS DEL PACIFICO                       | 1,00 |
| ISLAS DEL PACIFICO (EE.UU)               | 1,00 |
| ISLAS FEROE                              | 1,00 |
| ISLAS GEORGAS DEL SUR Y SANDWICH DEL SUR | 1,00 |
| ISLAS GILBERT ELLICE                     | 1,00 |
| ISLAS HEARD Y MCDONALD                   | 1,00 |
| ISLAS MALVINAS                           | 1,00 |
| ISLAS MARIANAS DEL NORTE                 | 1,00 |
| ISLAS MARSHALL                           | 3,00 |

|                                      |      |
|--------------------------------------|------|
| ISLAS MIDWAY                         | 1,00 |
| ISLAS PITCAIRN                       | 1,00 |
| ISLAS SOLOMON BRITANICAS             | 3,00 |
| ISLAS SVALBART Y JAN MAYEN           | 1,00 |
| ISLAS TOKELAU                        | 1,00 |
| ISLAS TURCAS Y CAICOS                | 3,00 |
| ISLAS ULTRAMARINAS DE ESTADOS UNIDOS | 1,00 |
| ISLAS VIRGENES BRITANICAS            | 3,00 |
| ISLAS VÍRGENES ESTADOUNIDENSES       | 3,00 |
| ISLAS WALLIS FUTUNA                  | 1,00 |
| ISRAEL                               | 3,00 |
| ITALIA                               | 3,00 |
| JAMAICA                              | 3,00 |
| JAPON                                | 3,00 |
| JERSEY                               | 1,00 |
| JORDANIA                             | 3,00 |
| KAMPUCHEA DEMOCRATICA                | 1,00 |
| KAZAJSTÁ                             | 3,00 |
| KENIA                                | 3,00 |
| KIRGUISTÁN                           | 3,00 |
| KIRIBATI                             | 3,00 |
| KUWAIT                               | 3,00 |
| LAOS                                 | 3,00 |
| LATVIA/LETONIA                       | 3,00 |
| LESOTHO                              | 3,00 |
| LIBANO                               | 3,00 |
| LIBERIA                              | 3,00 |
| LIBIA                                | 3,00 |
| LIECHTENSTEIN                        | 3,00 |
| LITUANIA                             | 3,00 |
| LUXEMBURGO                           | 3,00 |

|                             |      |
|-----------------------------|------|
| MACAO                       | 3,00 |
| MACEDONIA                   | 3,00 |
| MADAGASCAR                  | 1,00 |
| MALASIA                     | 3,00 |
| MALAWI                      | 3,00 |
| MALDIVAS                    | 3,00 |
| MALI                        | 3,00 |
| MALTA                       | 3,00 |
| MARRUECOS                   | 3,00 |
| MARTINICA                   | 1,00 |
| MAURICIO                    | 3,00 |
| MAURITANIA                  | 3,00 |
| MAYOTTE                     | 1,00 |
| MEXICO                      | 3,00 |
| MICRONESIA                  | 1,00 |
| MONACO                      | 3,00 |
| MONGOLIA                    | 3,00 |
| MONTENEGRO                  | 3,00 |
| MONTSERRAT                  | 3,00 |
| MOZAMBIQUE                  | 3,00 |
| NAMIBIA                     | 3,00 |
| NAURU                       | 3,00 |
| NEPAL                       | 3,00 |
| NICARAGUA                   | 3,00 |
| NIGER                       | 3,00 |
| NIGERIA                     | 3,00 |
| NORFOLK                     | 1,00 |
| NORUEGA                     | 3,00 |
| NUEVA CALEDONIA             | 1,00 |
| NUEVA ZELANDIA              | 3,00 |
| NUEVAS H <sup>9</sup> RIDAS | 1,00 |



|                                 |      |
|---------------------------------|------|
| OMAN                            | 1,00 |
| Países Bajos (Holanda)          | 3,00 |
| PAKISTAN                        | 3,00 |
| PALAOS                          | 3,00 |
| PALESTINA                       | 1,00 |
| PANAMA                          | 3,00 |
| PAPUA NUEVA GUINEA              | 3,00 |
| PARAGUAY                        | 3,00 |
| PERÚ                            | 3,00 |
| POLINESIA FRANCESA              | 3,00 |
| POLONIA                         | 3,00 |
| POTUGAL                         | 3,00 |
| PUERTO RICO                     | 3,00 |
| QATAR                           | 1,00 |
| Reino Unido (Inglaterra)        | 3,00 |
| REPUBLICA CENTROAFRICANA        | 1,00 |
| REPUBLICA CHECA                 | 3,00 |
| REPUBLICA DE MOLDOVA            | 1,00 |
| REPÚBLICA DEMOCRÁTICA DEL CONGO | 1,00 |
| REPUBLICA DOMINICANA            | 3,00 |
| REUNION                         | 1,00 |
| RHODESIA DEL SUR                | 1,00 |
| RSS DE BIOLORRUSIA              | 1,00 |
| RSS DE UCRANIA                  | 1,00 |
| RUMANIA                         | 3,00 |
| RUSIA                           | 3,00 |
| RWANDA                          | 3,00 |
| S. PEDRO Y MIGELON              | 1,00 |
| SAHARA OCCIDENTAL               | 1,00 |
| SAMOA AMERICANA                 | 3,00 |
| SAMOA OCCIDENTAL                | 3,00 |

|                                        |      |
|----------------------------------------|------|
| SAN BARTOLOMÉ                          | 1,00 |
| SAN CRISTOBAL Y NEVIS                  | 3,00 |
| SAN MARINO                             | 1,00 |
| SAN VICENTE                            | 3,00 |
| SANTA HELENA                           | 3,00 |
| SANTA LUCIA                            | 3,00 |
| SANTO TOM?Y PRINCIPE                   | 3,00 |
| SENEGAL                                | 3,00 |
| SERBIA                                 | 3,00 |
| SEYCHELLES                             | 3,00 |
| SIERRA LEONA                           | 3,00 |
| SIKKIM                                 | 1,00 |
| SINGAPUR                               | 3,00 |
| SIRIA                                  | 3,00 |
| SOMALIA                                | 3,00 |
| SRI LANKA                              | 3,00 |
| SUD?RICA                               | 1,00 |
| SUDAFRICA                              | 3,00 |
| SUDAN                                  | 3,00 |
| SUECIA                                 | 3,00 |
| SUIZA                                  | 3,00 |
| SURINAME                               | 1,00 |
| SWAZILANDIA                            | 3,00 |
| TAILANDIA                              | 3,00 |
| TAIWAN                                 | 3,00 |
| TANZANIA                               | 3,00 |
| TAYIKISTÁN                             | 3,00 |
| TERRITORIO BRITÁNICO DEL OCÉANO ÍNDICO | 1,00 |
| TERRITORIOS AUSTRALES FRANCESES        | 1,00 |
| TIMOR ORIENTAL                         | 3,00 |
| TOGO                                   | 1,00 |

|                            |      |
|----------------------------|------|
| TONGA                      | 3,00 |
| TRINIDAD Y TABAGO          | 3,00 |
| TUNEZ                      | 3,00 |
| TURKMENISTÁN               | 1,00 |
| TURQUIA                    | 3,00 |
| TUVALU                     | 3,00 |
| UGANDA                     | 3,00 |
| UNIÓN EUROPEA              | 1,00 |
| UNIÓN SOVIÉTICA            | 1,00 |
| UNION SOVIETICA SOCIALISTA | 1,00 |
| URUGUAY                    | 3,00 |
| UZBEKISTAN                 | 3,00 |
| VANUATU                    | 3,00 |
| VANUATU                    | 3,00 |
| VENEZUELA                  | 3,00 |
| VIETNAM                    | 3,00 |
| YEMEN                      | 3,00 |
| YEMEN DEMOCRATICO          | 1,00 |
| YIBUTI                     | 1,00 |
| YUGOSLAVIA                 | 3,00 |
| ZAIRE                      | 1,00 |
| ZAMBIA                     | 3,00 |
| ZIMBABWE                   | 3,00 |

## Anexo 9. Personas Expuestas Políticamente.

| LISTADO                            | CLIENTE-FAMILIAR | PONDERACION |
|------------------------------------|------------------|-------------|
| LISTA CONSEJO SEGURIDAD ONU        | SI               | 3,00        |
| LISTA INTERNACIONAL (OFAC)         | SI               | 3,00        |
| LISTA EMPRESAS FANTASMA            | SI               | 3,00        |
| LISTA PN CON ACTIVIDAD INEXISTENTE | SI               | 3,00        |
| LISTAS FUNCION JUDICIAL            | SI               | 3,00        |

## Anexo 10. Lugar de residencia.

| CANTON                           | PROVINCIA  | PONDERACION |
|----------------------------------|------------|-------------|
| 24 DE MAYO                       | MANABI     | 1,00        |
| AGUARICO                         | ORELLANA   | 1,00        |
| ALAUŚÍ                           | CHIMBORAZO | 1,00        |
| ALFREDO BAQUERIZO MORENO (JUJÁN) | GUAYAS     | 1,00        |
| AMBATO                           | TUNGURAHUA | 1,00        |
| ANTONIO ANTE                     | IMBABURA   | 1,00        |
| ARAJUNO                          | PASTAZA    | 1,00        |
| ARCHIDONA                        | NAPO       | 1,00        |
| ARENILLAS                        | EL ORO     | 1,00        |
| ATACAMES                         | ESMERALDAS | 1,00        |
| ATAHUALPA                        | EL ORO     | 1,00        |
| AZOGUEZ                          | CAÑAR      | 1,00        |
| BABA                             | LOS RIOS   | 1,00        |
| BABAHOYO                         | LOS RIOS   | 1,00        |
| BALAO                            | GUAYAS     | 2,00        |
| BALSAS                           | EL ORO     | 1,00        |
| BALZAR                           | GUAYAS     | 1,00        |
| BAÑOS DE AGUA SANTA              | TUNGURAHUA | 1,00        |
| BIBLIÁN                          | CAÑAR      | 1,00        |
| BOLÍVAR                          | CARCHI     | 1,00        |
| BOLÍVAR                          | MANABI     | 1,00        |
| BUENA FEÉ                        | LOS RIOS   | 1,00        |
| CALUMA                           | BOLIVAR    | 1,00        |
| CALVAS                           | LOJA       | 1,00        |
| CAMILO PONCE ENRÍQUEZ            | AZUAY      | 1,00        |
| CAÑAR                            | CAÑAR      | 1,00        |
| CARLOS JULIO AROSEMENA TOLA      | NAPO       | 1,00        |
| CASCALES                         | SUCUMBIOS  | 1,00        |
| CATAMAYO                         | LOJA       | 1,00        |
| CAYAMBE                          | PICHINCHA  | 1,00        |
| CELICA                           | LOJA       | 1,00        |
| CENTINELA DEL CÓNDROR            | ZAMORA     | 1,00        |
| CEVALLOS                         | TUNGURAHUA | 1,00        |
| CHAGUARPAMBA                     | LOJA       | 1,00        |
| CHAMBO                           | CHIMBORAZO | 1,00        |
| CHILLA                           | EL ORO     | 1,00        |
| CHILLANES                        | BOLIVAR    | 1,00        |
| CHIMBO                           | BOLIVAR    | 1,00        |
| CHINCHIPE                        | ZAMORA     | 1,00        |

|                                  |            |      |
|----------------------------------|------------|------|
| CHONE                            | MANABI     | 1,00 |
| CHORDELEG                        | AZUAY      | 1,00 |
| CHUNCHI                          | CHIMBORAZO | 1,00 |
| COLIMES                          | GUAYAS     | 1,00 |
| COLTA                            | CHIMBORAZO | 1,00 |
| CORONEL MARCELINO MARIDUEÑA      | GUAYAS     | 1,00 |
| COTACACHI                        | IMBABURA   | 1,00 |
| CUENCA                           | AZUAY      | 1,00 |
| CUMANDÁ                          | CHIMBORAZO | 1,00 |
| CUYABENO                         | SUCUMBIOS  | 1,00 |
| DAULE                            | GUAYAS     | 2,00 |
| DÉELEG                           | CAÑAR      | 1,00 |
| ELOY ALFARO (DURAN)              | GUAYAS     | 2,00 |
| ECHEANDÍA                        | BOLIVAR    | 1,00 |
| EL CARMEN                        | MANABI     | 1,00 |
| EL CHACO                         | NAPO       | 1,00 |
| EL EMPALME                       | GUAYAS     | 1,00 |
| EL GUABO                         | EL ORO     | 1,00 |
| EL PAN                           | AZUAY      | 1,00 |
| EL PANGUI                        | ZAMORA     | 1,00 |
| EL TAMBO                         | CAÑAR      | 1,00 |
| EL TRIUNFO                       | GUAYAS     | 1,00 |
| ELOY ALFARO                      | ESMERALDAS | 1,00 |
| ESMERALDAS                       | ESMERALDAS | 3,00 |
| ESPEJO                           | CARCHI     | 1,00 |
| ESPÍNDOLA                        | LOJA       | 1,00 |
| FLAVIO ALFARO                    | MANABI     | 1,00 |
| GENERAL ANTONIO ELIZALDE (BUCAY) | GUAYAS     | 1,00 |
| GIRÓN                            | AZUAY      | 1,00 |
| GONZALO PIZARRO                  | SUCUMBIOS  | 1,00 |
| GONZANAMÁ                        | LOJA       | 1,00 |
| GUACHAPALA                       | AZUAY      | 1,00 |
| GUALACEO                         | AZUAY      | 1,00 |
| GUALAQUIZA                       | MORONA     | 1,00 |
| GUAMOTE                          | CHIMBORAZO | 1,00 |
| GUANO                            | CHIMBORAZO | 1,00 |
| GUARANDA                         | BOLIVAR    | 1,00 |
| GUAYAQUIL                        | GUAYAS     | 3,00 |
| HUAMBOYA                         | MORONA     | 1,00 |
| HUAQUILLAS                       | EL ORO     | 2,00 |
| IBARRA                           | IMBABURA   | 1,00 |
| ISABELA                          | GALAPAGOS  | 1,00 |

|                       |             |      |
|-----------------------|-------------|------|
| ISIDRO AYORA          | GUAYAS      | 1,00 |
| JAMA                  | MANABI      | 1,00 |
| JARAMIJÓ              | MANABI      | 1,00 |
| JIPIJAPA              | MANABI      | 1,00 |
| JUNÍN                 | MANABI      | 1,00 |
| LA CONCORDIA          | ESMERALDAS  | 1,00 |
| LA JOYA DE LOS SACHAS | ORELLANA    | 1,00 |
| LA LIBERTAD           | SANTA ELENA | 1,00 |
| LA MANÁ               | COTOPAXI    | 1,00 |
| LA TRONCAL            | CAÑAR       | 1,00 |
| LAGO AGRIO            | SUCUMBIOS   | 1,00 |
| LAS LAJAS             | EL ORO      | 1,00 |
| LAS NAVES             | BOLIVAR     | 1,00 |
| LATACUNGA             | COTOPAXI    | 1,00 |
| LIMÓN INDANZA         | MORONA      | 1,00 |
| LOGROÑO               | MORONA      | 1,00 |
| LOJA                  | LOJA        | 2,00 |
| LOMAS DE SARGENTILLO  | GUAYAS      | 1,00 |
| LORETO                | ORELLANA    | 1,00 |
| MACARÁ                | LOJA        | 1,00 |
| MACHALA               | EL ORO      | 3,00 |
| MANTA                 | MANABI      | 3,00 |
| MARCABELÍ             | EL ORO      | 1,00 |
| MEJÍA                 | PICHINCHA   | 1,00 |
| MERA                  | PASTAZA     | 1,00 |
| MILAGRO               | GUAYAS      | 2,00 |
| MIRA                  | CARCHI      | 1,00 |
| MOCACHE               | LOS RIOS    | 1,00 |
| MOCHA                 | TUNGURAHUA  | 1,00 |
| MONTALVO              | LOS RIOS    | 1,00 |
| MONTECRISTI           | MANABI      | 1,00 |
| MONTÚFAR              | CARCHI      | 1,00 |
| MORONA                | MORONA      | 1,00 |
| MUISNE                | ESMERALDAS  | 1,00 |
| NABÓN                 | AZUAY       | 1,00 |
| NANGARITZA            | ZAMORA      | 1,00 |
| NARANJAL              | GUAYAS      | 1,00 |
| NARANJITO             | GUAYAS      | 1,00 |
| NOBOL                 | GUAYAS      | 1,00 |
| OLMEDO                | LOJA        | 1,00 |
| OLMEDO                | MANABI      | 1,00 |
| OÑA                   | AZUAY       | 1,00 |

|                         |            |      |
|-------------------------|------------|------|
| ORELLANA                | ORELLANA   | 1,00 |
| OTAVALO                 | IMBABURA   | 1,00 |
| PABLO SEXTO             | MORONA     | 1,00 |
| PAJÁN                   | MANABI     | 1,00 |
| PALANDA                 | ZAMORA     | 1,00 |
| PALENQUE                | LOS RIOS   | 1,00 |
| PALESTINA               | GUAYAS     | 1,00 |
| PALLATANGA              | CHIMBORAZO | 1,00 |
| PALORA                  | MORONA     | 1,00 |
| PALTAS                  | LOJA       | 1,00 |
| PANGUA                  | COTOPAXI   | 1,00 |
| PAQUISHA                | ZAMORA     | 1,00 |
| PASAJE                  | EL ORO     | 1,00 |
| PASTAZA                 | PASTAZA    | 1,00 |
| PATATE                  | TUNGURAHUA | 1,00 |
| PAUTE                   | AZUAY      | 1,00 |
| PEDERNALES              | MANABI     | 1,00 |
| PEDRO CARBO             | GUAYAS     | 1,00 |
| PEDRO MONCAYO           | PICHINCHA  | 1,00 |
| PEDRO VICENTE MALDONADO | PICHINCHA  | 1,00 |
| PENIPE                  | CHIMBORAZO | 1,00 |
| PICHINCHA               | MANABI     | 1,00 |
| PIMAMPIRO               | IMBABURA   | 1,00 |
| PINDAL                  | LOJA       | 1,00 |
| PIÑAS                   | EL ORO     | 1,00 |
| PLAYAS                  | GUAYAS     | 1,00 |
| PORTOVELO               | EL ORO     | 1,00 |
| PORTOVIEJO              | MANABI     | 2,00 |
| PUCARÁ                  | AZUAY      | 1,00 |
| PUEBLOVIEJO             | LOS RIOS   | 1,00 |
| PUERTO LÓPEZ            | MANABI     | 1,00 |
| PUERTO QUITO            | PICHINCHA  | 1,00 |
| PUJILÍ                  | COTOPAXI   | 1,00 |
| PUTUMAYO                | SUCUMBIOS  | 1,00 |
| PUYANGO                 | LOJA       | 1,00 |
| QUERO                   | TUNGURAHUA | 1,00 |
| QUEVEDO                 | LOS RIOS   | 2,00 |
| QUIJOS                  | NAPO       | 1,00 |
| QUILANGA                | LOJA       | 1,00 |
| QUININDÉ                | ESMERALDAS | 2,00 |
| QUINSALOMA              | LOS RIOS   | 1,00 |
| QUITO                   | PICHINCHA  | 1,00 |



|                          |                                |      |
|--------------------------|--------------------------------|------|
| RIOBAMBA                 | CHIMBORAZO                     | 1,00 |
| RIOVERDE                 | ESMERALDAS                     | 1,00 |
| ROCAFUERTE               | MANABI                         | 1,00 |
| RUMIÑAHUI                | PICHINCHA                      | 1,00 |
| SALCEDO                  | COTOPAXI                       | 1,00 |
| SALINAS                  | SANTA ELENA                    | 1,00 |
| SALITRE (URBINA JADO)    | GUAYAS                         | 1,00 |
| SAMBORONDON              | GUAYAS                         | 1,00 |
| SAN CRISTÓBAL            | GALAPAGOS                      | 1,00 |
| SAN FERNANDO             | AZUAY                          | 1,00 |
| SAN JACINTO DE YAGUACHI  | GUAYAS                         | 1,00 |
| SAN JUAN BOSCO           | MORONA                         | 1,00 |
| SAN LORENZO              | ESMERALDAS                     | 2,00 |
| SAN MIGUEL               | BOLIVAR                        | 1,00 |
| SAN MIGUEL DE LOS BANCOS | PICHINCHA                      | 1,00 |
| SAN MIGUEL DE URCUQUÍ    | IMBABURA                       | 1,00 |
| SAN PEDRO DE HUACA       | CARCHI                         | 1,00 |
| SAN PEDRO DE PELILEO     | TUNGURAHUA                     | 1,00 |
| SAN VICENTE              | MANABI                         | 1,00 |
| SANTA ANA                | MANABI                         | 1,00 |
| SANTA CLARA              | PASTAZA                        | 1,00 |
| SANTA CRUZ               | GALAPAGOS                      | 1,00 |
| SANTA ELENA              | SANTA ELENA                    | 1,00 |
| SANTA ISABEL             | AZUAY                          | 1,00 |
| SANTA LUCÍA              | GUAYAS                         | 1,00 |
| SANTA ROSA               | EL ORO                         | 1,00 |
| SANTIAGO                 | MORONA                         | 1,00 |
| SANTIAGO DE PÍLLARO      | TUNGURAHUA                     | 1,00 |
| SANTO DOMINGO            | SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS | 2,00 |
| SAQUISILÍ                | COTOPAXI                       | 1,00 |
| SARAGURO                 | LOJA                           | 1,00 |
| SEVILLA DE ORO           | AZUAY                          | 1,00 |
| SHUSHUFINDI              | SUCUMBIOS                      | 1,00 |
| SIGCHOS                  | COTOPAXI                       | 1,00 |
| SIGSIG                   | AZUAY                          | 1,00 |
| SIMÓN BOLÍVAR            | GUAYAS                         | 1,00 |
| SOZORANGA                | LOJA                           | 1,00 |
| SUCRE                    | MANABI                         | 1,00 |
| SUCÚA                    | MORONA                         | 1,00 |
| SUCUMBÍOS                | SUCUMBIOS                      | 1,00 |
| SUSCAL                   | CAÑAR                          | 1,00 |
| TAISHA                   | MORONA                         | 1,00 |

|           |            |      |
|-----------|------------|------|
| TENA      | NAPO       | 1,00 |
| TISALEO   | TUNGURAHUA | 1,00 |
| TIWINTZA  | MORONA     | 1,00 |
| TOSAGUA   | MANABI     | 1,00 |
| TULCÁN    | CARCHI     | 1,00 |
| URDANETA  | LOS RIOS   | 1,00 |
| VALENCIA  | LOS RIOS   | 1,00 |
| VENTANAS  | LOS RIOS   | 1,00 |
| VINCES    | LOS RIOS   | 1,00 |
| YACUAMBÍ  | ZAMORA     | 1,00 |
| YANTZAZA  | ZAMORA     | 1,00 |
| ZAMORA    | ZAMORA     | 1,00 |
| ZAPOTILLO | LOJA       | 1,00 |
| ZARUMA    | EL ORO     | 1,00 |

## Anexo 11. Jurisdicción.

| CANTON                         | PONDERACION |
|--------------------------------|-------------|
| GUAYAQUIL                      | 3,00        |
| MANTA                          | 3,00        |
| QUEVEDO                        | 2,00        |
| QUITO                          | 1,00        |
| SAMBONRONDON                   | 1,00        |
| SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS | 2,00        |
| CUENCA                         | 1,00        |