Por qué son importantes los auditores para prevenir el lavado de activos

utpl
04/08/2022

Categorías:
Administrativos, Futuros alumnos, UTPL

El **lavado de activos** es una problemática que aqueja a las diferentes naciones del mundo, tanto en el plano económico como en el aspecto social. Se debe considerar que, la circulación de fondos, cuyo origen no es lícito **trae consigo** la proliferación de **otros fenómenos** que lo alimentan y fortalecen, **como narcotráfico, corrupción, crimen organizado, evasión fiscal y enriquecimiento ilícito.**

De acuerdo con las cifras del Panel de Alto Nivel sobre la Responsabilidad, la Transparencia y la Integridad Financiera Internacional (Facti Panel) [1] **se perdieron 1,6 billones de dólares, en el año 2020 a causa del lavado de activos**.

Es más, aunque en Ecuador no existen cifras o estudios que permitan dimensionar esta problemática, no significa que esté alejado de esta realidad. **En el país, este delito se sanciona con hasta 13 años de prisión**, según el Código Orgánico Integral Penal [2], sin embargo, pese a la existencia de organismos de control e instrumentos jurídicos de sanción, es una práctica que prolifera en el ámbito público y privado.

Miguel Ganchozo López [3], docente de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica Particular de Loja (UTPL) [4] explica que este delito consta de **tres etapas**: en un primer momento, los bienes y **dinero obtenidos como consecuencia de actividades ilegales** son recibidos; en **segundo lugar**, los activos son fraccionados y **se realizan complejas operaciones legales para invertirlos**, ocultarlos o darlos en custodia a terceros y así mezclarlos con dinero legal; y **finalmente, el dinero y los bienes regresan al sistema financiero como "legítimos".**

En este sentido, el docente menciona que **la mejor estrategia para combatir este tipo de delitos es la prevención.** Por este motivo, remarca el **papel fundamental que desempeñan los auditores, quiénes son llamados a cumplir con las disposiciones legales y así evitar que el lavado de activos se siga llevando a cabo.**

Ganchozo [3] explica que, desde abril de este año, a través de **la resolución No. UAFE-DG-2022-0130 la** Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) **[5], dispuso que los abogados, contadores y auditores, ya sea trate de personas naturales o jurídicas, estén obligados a reportar las actividades "sospechosas" de su clientela, para detectar y prevenir este tipo de prácticas a escala nacional.** Debido a la sensibilidad de la información, la UAFE [5] mantiene bajo reserva los reportes que se han generado hasta el momento.

El docente explica que además de acatar las leyes, los auditores pueden desarrollar estrategias para cerciorarse de la licitud del dinero y bienes de sus clientes:

1. **Establecer un sistema de alerta:** a través de este tipo de acciones, **los auditores pueden identificar de forma ágil cualquier actividad que pudiese resultar "sospechosa"** y poner la información en conocimiento de las autoridades competentes para que se inicien las debidas investigaciones y se efectúen los procesos legales correspondientes.
2. **Conocer bien al cliente:** al trabajar con personas y organizaciones, es importante que **los auditores cuenten con suficiente información**, como su identidad, profesión, origen de sus fondos y el tipo de actividad a la que se dedica, lo que garantizará la licitud de sus bienes y recursos económicos.
3. **Establecer políticas y procedimientos:** con el apoyo de los profesionales de la contabilidad y auditoría, **las organizaciones pueden definir estrategias y políticas de control**, que estén alineadas a las regulaciones vigentes en materia de prevención de lavado de activos. De esta forma, **es posible contar un plan para actuar** de forma inmediata si llegara a presentarse una situación de esta índole.

Formación profesional

Es **importante que todas las empresas cuenten con un auditor**, ya sea interno o externo, para tomar decisiones exitosas y gestionar los recursos de la manera más eficiente y productiva. **Si deseas convertirte en un profesional que cuenta con valores y competencias académicas para la contabilidad, auditoría y administración financiera,** o quieres realizar de forma individual o en equipos interdisciplinarios, el diagnóstico, diseño, evaluación, construcción y mantenimiento de sistemas de gestión contable de las organizaciones públicas y privadas, elige la carrera de Contabilidad y Auditoría de la UTPL [6] en cualquiera de nuestras dos modalidades: presencial y abierta y a distancia. **Conoce nuestra oferta académica** en: utpl.edu.ec/carreras/contabilidad [4].

Source URL: https://noticias.utpl.edu.ec/por-que-son-importantes-los-auditores-para-prevenir-el-lavado-de-activos

Links
[1] https://www.factipanel.org/
[2] https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/03/COIP_act_feb-2021.pdf
[3] https://www.linkedin.com/in/miguel-ganchozo-l%C3%B3pez-74643653/?originalSubdomain=ec
[4] https://www.utpl.edu.ec/carreras/contabilidad?utm_source=blog&utm_medium=referral&utm_campaign=content_marketing&utm_id=PRE2022.2&utm_term=presencial_utpl&utm_content=carrera_contabilidad
[5] https://www.uafe.gob.ec/
[6] https://www.utpl.edu.ec/carreras/contabilidad?utm_source=blog&utm_medium=referral&utm_campaign=content_marketing&utm_id=MAD2022.2&utm_term=distancia_utpl&utm_content=carrera_contabilidad