



Impacto de la **ley Antilavado** en la Gestión Contable

Instructora Certificada por
SETEC y SENESCYT

Especialista en Prevención Lavado de
Activos y financiamiento de Delitos

Auditor Externo SCVS

Implementador Sistema Gestión de
Riesgo



Capacitadora:

Mgtr. Rocío Holguín Macías



0992258250 / 0968710327



fastconsulting2021@gmail.com

Lavado de Activos

Es el Mecanismo a través del cual se oculta o disimula el verdadero origen de dineros provenientes de Actividades ilegales o criminales.



Lavado de activos son las operaciones o transacciones económicas inusuales, injustificadas o sospechosas, los movimientos económicos, realizados por personas naturales o jurídicas, que no guarden correspondencia con el perfil económico y financiero.



PROBLEMÁTICA Y TENDECIA

LAVADO DE ACTIVOS



Entidades regulatorias



Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2025-0004

RESOLUCIÓN No. UAFE-DG-2023-0689

RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-INR-INGINT-2021-0038

LEY ORGÁNICA DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y COMBATE DEL DELITO DE LAVADO DE
ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DE OTROS DELITOS

Actualizaciones en el SRI



 Certificado Registro Único de Contribuyentes		
Tipo	Agente de retención	Contribuyente especial
SOCIEDADES	SI	SI
Obligado a reportar a la UAFE		
SI		

El plazo máximo para realizar la gestión del código de registro es de 30 días a partir del día siguiente de la fecha de apertura o actualización del RUC

En caso de no obtener el código de registro, podrá ser suspendido de oficio.

SUJETOS OBLIGADOS

Sector financiero Público: Bancos y Corporaciones

Cooperativas de ahorro y crédito, bancos comunales, cajas de ahorro, entre otros

servicios de arrendamiento financiero o leasing financiero

Comerciantes de metales o piedras preciosas

Bolsas y casas de valores.

Construcción

Abogados y contadores

Promoción, inversión e intermediación inmobiliaria

Comercialización de vehículos, maquinaria, embarcaciones, naves y aeronaves; y blindaje de bienes

Fundaciones y/o organizaciones no gubernamentales sin fines de lucro

Notarios como sujetos obligados (depende de las actividades)

Proveedores de servicios de activos virtuales

Las compañías e intermediarios de reaseguros.

Actuación como fiduciario de un fideicomiso expreso

Las empresas dedicadas al cambio de divisas

Entre otros detallados en la ley antilavado

Obligación de los sujetos obligados



Calificación del Oficial de cumplimiento

Requisitos

Art. 25

- Estar en pleno goce de sus derechos civiles.
- Aprobar el curso de capacitación en línea que brinda la UAFE.
- título de tercer nivel en áreas administrativas o carreras afines.
- Acta de junta general de socios o accionistas, o del órgano administrativo estatutario competente, que lo designó como oficial de cumplimiento.
- Certificado de homónimos emitido por la UAFE.
- 2 declaraciones juramentadas.

Prohibiciones

Art. 26

- No adeudar a instituciones Publicas, como: SRI, IESS, etc.
- Los servidores públicos
- Quienes hayan ejercido cargos dentro del control interno del sujeto obligado.
- Los que mantengan sentencias ejecutoriadas por las infracciones establecidas en el Código Orgánico Integral Penal u otras relacionadas.
- Las personas que se encuentren laborando en relación de dependencia o contratadas por personas naturales y/o jurídicas que brinden servicios al sujeto obligado o en general en áreas financieras, entre otras.

Debida diligencia a la contraparte

Formulario conozca a la contraparte

1. INFORMACION CLIENTE			
Apellidos y Nombres			Estado civil
Cedula identida/Ruc			Domicilio:
Correo trabajo			Teléfono
Dirección Trabajo			Sexo
Actividad económica			
Nombres Cónyuge		CI:	
2. INFORMACION FINANCIERA			
Total Activos	Total Pasivos	Ingresos Mensuales	Gastos Mensuales
5. REFERENCIAS BANCARIAS			
Nombre Institución:	Tipo de Cuenta:	N° Cuenta:	
Nombre Institución:	Tipo de Cuenta:	N° Cuenta:	
6. REFERENCIAS COMERCIALES			
Nombres:	Teléfono:		
Nombres:	Teléfono:		
7. VINCULACION			
Usted o Algún familiar es o ha sido Persona Expuesta Públicamente hasta el 4to grado de Consanguinidad o 2do de Afinidad:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	Nombre de Institución:
Miembro de Partido Político:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	Nombre Partido Político:
8. FONDOS			
Origen de Fondos:	Propios Giro del Negocio		Terceros
Destino de Fondos:			
9. DECLARACION JURAMENTADA			
fondos entregados son lícitos y consecuentemente no provienen de ninguna actividad ilegal o ilícita, tipificadas en las ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos. Autorizo a la institución realizar el análisis y verificaciones que consideren pertinentes e informar de manera inmediata y documentada a la autoridad competente en casos de investigación o cuando se detectare inusualidades. Garantiza la veracidad de la información proporcionada y renuncia a ejecutar cualquier pretensión tanto en el ámbito civil como penal por estos			

Listas restrictivas

- OFAC / Instant OFAC
- Interpol
- ONU Sanciones
- SRI Empresas Fantasma
- Judicatura
- Fiscalía
- Antecedentes Penales

REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (Decreto No. 374)
Art. (...).- Debida diligencia tributaria.

Prohibiciones y exepciones a los sujetos obligados

Aspecto	Descripción
Cuentas y operaciones de forma nominativa. Art 60	Los sujetos obligados deben evitar relaciones con personas o entidades que incumplen la ley o están vinculadas a delitos.
Bancos pantalla. Art 61	Prohíbe iniciar relaciones con bancos pantalla (bancos no autorizados por la Superintendencia de Bancos) actualmente existen más de 40 entidades no autorizadas.
Confidencialidad de reportes de operación sospechosa. Art 62	Los sujetos obligados, sus directivos, funcionarios y empleados, no pueden revelar a terceros el hecho de que han remitido un reporte de operación sospechosa, u otra información a la UAFE o a una autoridad competente.
Responsabilidad civil, administrativa y penal de los sujetos obligados. Art 63 deroga art 318-368 COIP	Los sujetos obligados, así como sus empleados, funcionarios o directores, no incurrirán en responsabilidad civil, administrativa y penal, cuando en cumplimiento con las obligaciones definidas en esta ley, envíen a la UAFE reportes de operaciones sospechosas, otros reportes o suministren información a las autoridades competentes.
Prohibición de uso de efectivo y piedras o metales preciosos. Art 33	Queda prohibido liquidar o pagar, así como aceptar la liquidación o el pago de actos u operaciones mediante el uso de monedas y billetes, piedras y metales preciosos, cuando la transacción iguale o supere los diez mil dólares de los Estados Unidos de América.

Bancos pantallas

Entidades detectadas

Año 2025	1. PRESTA MAYOR	2. AVANCRÉDITOS	3. JIIGO S.A.S.	4. PRESTAMOS_PERSONALRAPIDO
Año 2024	5. FINANWEB	6. CRÉDITO COOPA DESARROLLO	7. PROACCION.ONLINE	8. CREDITOS_BANKINTELLS
Año 2023	9. TIMPLIE	10. COOPSALATE CREDITOS ONLINE	11. FINANCIERA BOLIVARIANA DE CREDITOS	12. GLOBALINVESTMENT S.A.
Entidades derivadas PRESTAECUADOR	13. MISÚ	14. BANCO CRÉDITO MUTUAL	15. CORP. INVERSIONES	16. FE Y ESPERANZA.EC
Entidades derivadas CREDICONFIANZA	17. JASMIRPS	18. NATURAL CREDIT	19. INMOCASH-INMOAUTO	20. CREDICAPITAL
Año 2022	21. CONSTRUYE TU FUTURO FINANCIERO – ECU	22. PRESTAMOSQUITO	23. AUTOESTERNACORP S.A.S	24. PRESTAMO INSTITUCIONALES
Año 2021	25. CRÉDITO AMIGO ECUADOR	26. INSTITUCIÓN FINANCIERA PACHAMAMA	27. INSTITUCION FINANCIERA ALAQUEZ	28. INSTITUCIÓN FINANCIERA SANTA TERESITA
Año 2020	29. ANFIEC	30. GROUP SUMAK KALLARY	31. CREDIVILLAL	32. LUZ DE AMERICA FINANZAS
Año 2019	33. INSTITUCIÓN FINANCIERA MUSHUK UNANCHA	34. BANCO MICROEMPRESARIAL	35. SCB SMART CAPITAL C.A.	36. ALPHA HOUSE
Año 2018	37. COHAVEC	38. REPUBLIC 593	39. INSTITUCIÓN FINANCIERA TAMIMFINANCIERA	40. BANAPRETA
Año 2017	41. SUYANA INSTITUCIÓN FINANCIERA	42. TP CONSULTANCY	43. GOLDEN GATE AHORRO Y CRÉDITO	44. PRESTAMOS ECUADOR QUITO
Otros Años	45. BEST ADVISER	46. SOLUFINANCE	47. CREDIAYUDA.ONLINE	

Infracciones, Sanciones y proceso administrador sancionador

Infracciones Leves

Art 79

No capacitar al personal en prevención de lavado de activos y delitos relacionados.

Incumplir con las normas emitidas por los supervisores de los sujetos obligados.

No implementar, aplicar medidas de mitigación o administración de riesgos cuando se detectan riesgos bajos.

Multa pecuniaria de
1 a 10 SBU

Infracciones, Sanciones y proceso administrador sancionador

Infracciones Graves Art 80

Solicitar indebidamente el código de registro de la UAFE u operar con un código desactualizado.

Reportar de manera incompleta, errónea o tardía las operaciones sospechosas a la UAFE

No designar un oficial de cumplimiento.

No aplicar medidas de mitigación o administración de riesgos cuando se identifican riesgos medios o altos.

Presentar retrasos en la entrega de información requerida por la UAFE o autoridades competentes.

No implementar las medidas de debida diligencia del cliente.

No desarrollar ni aplicar un programa integral de prevención y administración de riesgos

Multa pecuniaria de
11 a 20 SBU

Infracciones, Sanciones y proceso administrador sancionador

Infracciones Muy Graves Art 81

No reportar operaciones sospechosas a la UAFE.

Negar, impedir u obstaculizar el control y supervisión de los organismos competentes.

Operar sin el código de registro UAFE

comenzar, continuar o no terminar una relación con un banco pantalla

No mantener registros de información durante 10 años

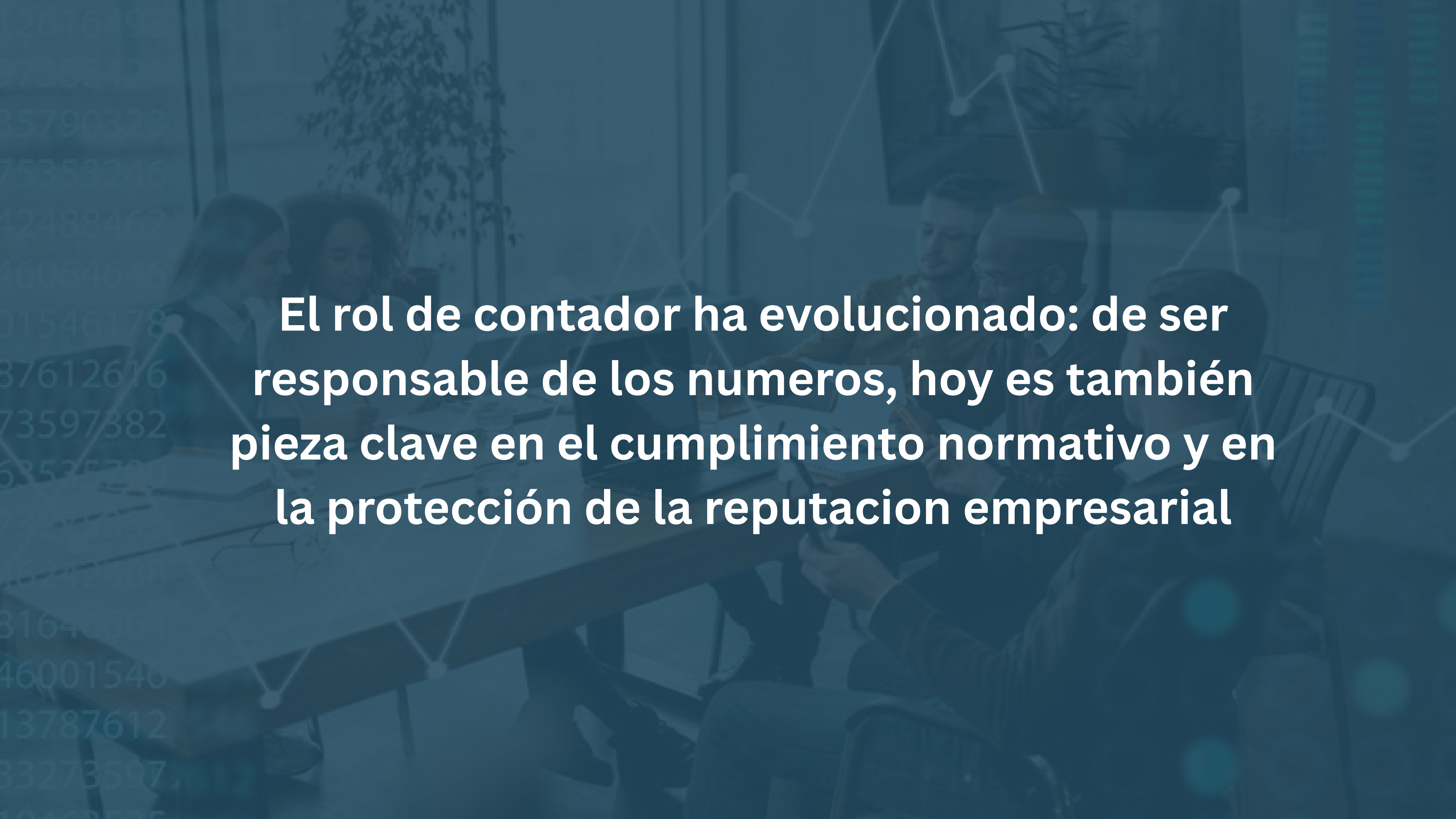
Revelar a terceros no autorizados la existencia o envío de reportes de operaciones sospechosas

Mantener o abrir cuentas sin identificar al beneficiario final, o mantener cuentas anónimas.

No entregar información solicitada por la UAFE según la normativa

Multa pecuniaria
de 20 hasta 40
SBU

No implementar las medidas correctivas ordenadas por el supervisor



El rol de contador ha evolucionado: de ser responsable de los numeros, hoy es también pieza clave en el cumplimiento normativo y en la protección de la reputacion empresarial

¿Quieres convertirte en Oficial de Cumplimiento?

PROGRAMA DE FORMACIÓN PARA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO EN PREVENCIÓN LAVADO DE ACTIVOS **(ACTUALIZADO)**



18:00 A 22:00



16 al 26
Septiembre

Certificado 60 hrs academica

Plataforma FAST CONSULTING- 3 meses




NUESTROS SERVICIOS

- ✓ Capacitación para Oficial de Cumplimiento en PLA-FTD
- ✓ Asesorías en prevención de riesgos
- ✓ Auditorías en prevención del riesgo de lavado de activos PLA-FTOD
- ✓ Calificación y código de registro UAFA (Certificado de Cumplimiento)
- ✓ Implementación del Sistema de Prevención del Riesgo de Lavado de Activos
- ✓ Auditoría externa administrativa



¡ MUCHAS GRACIAS!

CONTÁCTANOS

 0992258250 / 0968710327 / 0981737969

 fastconsulting2021@gmail.com

 @fastconsultingec  fastconsulting

PLATAFORMA FAST CONSULTING

www.fastconsulting.com.ec

