



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA
Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Rol de la auditoría interna en prevenir lavado de activos en instituciones financieras:

revisión sistemática

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTOR: DAYSY GABRIELA BRAVO RODRÍGUEZ

DIRECTOR: ING. NARCIZA AZUCENA REYES CÁRDENAS, Mgs.

AZOGUES - ECUADOR

2025

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Daysy Gabriela Bravo Rodríguez portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302553870**. Declaro ser el autor de la obra: “**Rol de la auditoría interna en prevenir lavado de activos en instituciones financieras: revisión sistemática**”, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Azogues, 30 de julio de 2025

F: Daysy Gabriela Bravo Rodríguez

Daysy Gabriela Bravo Rodríguez

C.I. 0302553870

Oficio. No. UCACUE-RC-2025-081
Azogues, 22 de julio de 2025

Asunto: Entrega de notas del trabajo de titulación

Licenciado

Manuel Quevedo Barros, Mgs

DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA SEDE AZOGUES

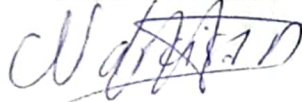
Presente. -

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, por medio del presente le informo a usted que he sido tutora del trabajo de titulación "Rol de la auditoría interna en prevenir lavado de activos en instituciones financieras: revisión sistemática", de la estudiante Bravo Rodríguez Daysy Gabriela, con la nota de 40 puntos.

Para los fines pertinentes.

Atentamente,
DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



Ing. Narciza Reyes Cárdenas, Mgs.
DOCENTE

Agradecimiento

Dios te agradezco tanto por esta meta lograda y ser mi fortaleza durante todos estos años. Gracias por iluminar mi camino y darme la sabiduría y la perseverancia para nunca rendirme.

A mis padres y a mis hermanos les agradezco tanto por brindarme su apoyo incondicional, a pesar que hemos estado lejos siempre han estado presentes como si estuvieran a mi lado, dándome fuerzas y ánimos para seguir adelante. Papis gracias por todo su esfuerzo y cariño, a ustedes por creer y haber confiado en mí les dedico con amor cada éxito.

Agradezco a mis tíos por abrirme las puertas de su hogar, por su cariño y su generosidad, su ayuda ha sido un regalo que siempre llevare en mi corazón.

Agradezco a mi segunda familia por abrirme las puertas de su hogar y de su corazón haciéndome sentir siempre parte de ustedes.

Agradezco a mi tutora de tesis, Ing. Narciza Reyes Cárdenas, por su apoyo de aliento en mis momentos difíciles, por compartir su tiempo y conocimiento que me ayudaron a culminar este trabajo, gracias por los consejos en clase, sin ellos no sería la profesional de hoy.

Agradezco especialmente a mi hombre maravilloso, Gustavo, gracias por ser mi compañero en esta etapa de mi vida, por ser mi soporte en mis momentos de debilidad, por ser los brazos que me brindaron la seguridad y el apoyo que en ocasiones tanto necesitaba, gracias por formar parte de mi vida, tu amor es el impulso que me alienta a seguir adelante.

**Rol de la auditoría interna en prevenir lavado de activos en instituciones financieras:
revisión sistemática**

Daysy Gabriela Bravo Rodríguez
Universidad Católica de Cuenca, daysy.bravo.70@est.ucacue.edu.ec

Resumen

El presente artículo tiene como objetivo analizar el rol de la auditoría interna en la prevención del lavado de activos en instituciones financieras mediante una revisión sistemática. Se examina la importancia de una auditoría interna como herramienta de detección, se explica las maneras en que los fondos ilícitos se relacionan con las operaciones de las entidades financieras. Para llevar a cabo la investigación, se utilizó una metodología cualitativa interpretativa y se analizaron al menos veinticinco artículos científicos registrados en bases de bases científicas. Los hallazgos indican que los controles internos, la capacitación del personal, la frecuencia de las auditorías, la implementación de políticas antilavado y la independencia de la auditoría interna cumple un papel preventivo que permita reducir los riesgos en el lavado de activos. La conclusión obtenida demuestra que se deben relacionar estos elementos con los Sistemas de Control aplicados en el país, reforzando la cultura de cumplimiento y la transparencia financiera.

Palabras clave: auditoría, control interno, gestión de riesgos, instituciones financieras, transparencia.

The Role of Internal Auditing in Preventing Money Laundering in Financial Institutions: A Systematic Review

Daysy Gabriela Bravo Rodríguez
Universidad Católica de Cuenca, daysy.bravo.70@est.ucacue.edu.ec

Abstract

This article aims to analyze the role of internal auditing in preventing money laundering in financial institutions through a systematic review. It explores the significance of internal auditing as a detection tool and explains how illicit funds interact with the operations of financial institutions. A qualitative, interpretive methodology was employed, and at least 25 scientific articles were analyzed from academic databases. The findings indicate that internal controls, employee training, audit frequency, the implementation of anti-money laundering policies, and the independence of internal audit functions all play a preventive role in mitigating money laundering risk. The study concludes that these elements should be integrated into the Control Systems applied in the country, thereby strengthening the culture of compliance and financial transparency.

Keywords: Auditing, internal control, risk management, financial institutions, transparency.



Índice

Introducción	8
Marco Teórico	9
Teoría de la Agencia	9
Teoría del Control Interno.....	10
Teoría de la Gestión Financiera	10
Teoría de la Cultura Organizacional	10
Modelo del Triángulo del Fraude.....	11
Definiciones en Relación al Constructo Teórico de las Variables.....	11
X1 Efectividad de los controles internos vs prevención del lavado de activos.....	11
X2 Capacitación del personal de auditoría interna vs prevención del lavado de activos.....	12
X3 Frecuencia de auditorías interna vs prevención del lavado de activos.....	13
X4 Implementación de políticas anti-lavado de activos vs prevención del lavado de activos.....	14
X5 Nivel de independencia de la auditoría interna vs prevención del lavado de activos	15
X6 Lavado de Activos.....	10
Estado de la cuestión alrededor del rol de la auditoría en prevención del lavado de activos en las instituciones financieras	11
Metodología	24
Discusión	25
Conclusiones	26
Referencias Bibliográficas.....	21

Introducción

Los capitales ilícitos buscan integrarse y afectar en el sistema financiero al canalizarse hacia la economía mediante las entidades bancarias, lo que les confiere protección y una apariencia de legalidad. Cuando se enfrenta a esta dificultad, la responsabilidad principal de la auditoría interna es actuar como la línea inicial de defensa para prevenir la infiltración de capitales ilícitos, salvaguardando la integridad y la reputación de las instituciones en un entorno donde la confianza es un activo invaluable.

Se entiende por lavado de activos la acción de ocultar la procedencia de capitales originados a través de acciones delictivas, de manera que, trata de colocar los activos dentro del sistema económico financiero legítimo sin ser detectado, luego situarlo en circulación en el mercado para dificultar el rastreo de su naturaleza e integrarlo como si fuesen bienes legítimos. (Fernández, 2022)

El ingreso de dinero ilegal en un país constituye un problema en evolución, afectando a la economía, debido a que, se juntan las actividades ilegales con los fondos válidos logrando generar una falsa expectativa del posicionamiento de un Estado dentro del ámbito económico, mediante la alteración del comportamiento de los indicadores macroeconómicos, posteriormente las entidades financieras erosionarán, la integración monetaria y financiera son las transacciones procesadas que se reciben diariamente y que estas pueden ser confiscadas afectando a la reputación y planificación financiera. (Zabala & Días, 2020)

Para evitar todo tipo de delito es importante tener control mediante la auditoría interna en donde se verifica el cumplimiento de leyes, normativas y políticas reguladoras. Los indicios de actividades de lavado de activos pueden encontrarse dentro de los análisis o informes de auditoría,

los cuales se pueden prever la actividad para disponer de un mejor monitoreo y tomar decisiones adecuadas a los entes reguladores. (Idiáquez & Fonseca, 2021)

En el presente estudio se centra en el rol que desempeña la auditoría interna como mecanismo de control dentro de las instituciones financieras en contra del lavado de activos, este trabajo académico tiene como objetivo analizar el rol de la auditoría interna en la prevención del lavado de activos en instituciones financieras a través de una revisión sistemática. La investigación trata de responder ante el problema planteado a partir de la pregunta científica: ¿De qué manera contribuye la auditoría interna en la prevención del lavado de activos en las instituciones financieras, según la evidencia científica disponible?

Marco Teórico

La ausencia de una teoría formalmente establecida para interpretar el rol de la auditoría interna y lavado de activos requiere la comprensión de recurrir algunos conceptos teóricos que sirvan de ejes conceptuales, se propone un marco analítico a partir de la integración de definiciones provenientes de la economía del comportamiento y la gestión financiera.

- **Teoría de la Agencia**

La Teoría de la Agencia surge como un marco conceptual para analizar las relaciones que se establecen dentro de una empresa cuando existe una separación entre la propiedad (los accionistas o socios) y el control (la dirección o los gestores). Su propósito fundamental es comprender y abordar los problemas que emergen de la delegación de autoridad por parte de los propietarios a los agentes (los directivos) y la coordinación de intereses potencialmente contrapuestos entre ambas partes. (Álvarez et al., 2000)

- **Teoría del Control Interno**

La Teoría del Control del Informe COSO se define como un proceso dinámico e integrado, llevado a cabo por todos los niveles de la organización: la administración, la dirección y el resto del personal. Su propósito fundamental es proporcionar una seguridad razonable, aunque no absoluta, de que la entidad alcanzará sus objetivos organizacionales en las áreas operativas, financieras y de cumplimiento. (Vásquez, 2021)

- **Teoría de la Gestión Financiera**

La teoría de la gestión financiera trata del uso óptimo de los recursos propios de la organización para maximizar su beneficio y minimizar el desperdicio. Esto implica tomar decisiones inteligentes y estrategias de como asignar, utilizar y administrar los recursos para mantener la eficiencia y aumentar potencialmente sus ingresos y mejorar la productividad. Estas decisiones se fundamentan en la comprensión del entorno financiero general, las particularidades de las finanzas gubernamentales y, de manera central, las dinámicas de las finanzas empresariales. (Hernández et al., 2014)

- **Teoría de la Cultura Organizacional**

La Teoría de la Cultura Organizacional aborda los valores, creencias, normas, símbolos, rituales, historias y prácticas compartidas que caracterizan a una organización y que influyen en el comportamiento de sus miembros. Tal como lo describe el texto, este campo de estudio ha adquirido una notable prominencia dentro de los estudios organizacionales, llegando a ser un concepto central en el lenguaje gerencial y un área de investigación muy activa. (Gómez & Rodríguez, 2001)

- **Modelo del Triángulo del Fraude**

El Triángulo del Fraude deduce que es necesario tres factores concurrentes para que una persona común cometa fraude. Estos factores son tensión (incentivo o estrés que motiva el acto), oportunidad (circunstancias que facilitan el fraude, como la falta de controles) y racionalización (una justificación para la conducta deshonesto). La ausencia o ineficacia de controles, o la capacidad de la administración para eludirlos, generan estas oportunidades. El Triángulo del Fraude destaca estos tres elementos como esenciales para comprender el fraude. (López & Moreno, 2011)

Definiciones en Relación al Constructo Teórico de las Variables

- **X1 Efectividad de los controles internos vs prevención del lavado de activos**

El Sistema de Control Interno (SCI) es la base en el funcionamiento de la organización y se centra principalmente sobre la valoración de empresas. La eficacia de la auditoría está basada tanto en el conocimiento técnico como en la implementación SCI para llevar a cabo el examen. El objetivo principal de la auditoría es la valoración del Sistema de Control Interno de las organizaciones. (Velásquez, 2020)

El control dentro de una organización es esencial para alcanzar sus objetivos y proteger sus recursos. Su efectividad se muestra utilizando los resultados rápidamente en los métodos, asegurando el uso correcto del dinero y evitando los desechos o errores que podrían limitar los recursos. (Ramírez-Casco et al., 2021)

Un análisis interno examina los mecanismos de supervisión para prevenir y detectar actos ilícitos, garantizar el apego a las leyes y normas, y verificar la exactitud de los datos económicos y de gestión; esto dificulta el movimiento de activos de procedencia ilegal y facilita el

reconocimiento de acciones que generan dudas, cumpliendo así con las reglas contra el blanqueo de capitales. (Mantilla & Herrera, 2019)

En base a lo expuesto, el Sistema de Control Interno (SCI) se considera primordial, ya que su correcta aplicación, basada en la vigilancia constante y la pronta ejecución de mejoras, no solo mejora los procedimientos, sino que, además, se vuelve esencial para evitar la corrupción, el mal uso de fondos y crímenes económicos como el lavado de dinero, sobre todo en la gestión de capitales estatales.

- **X2 Capacitación del personal de auditoría interna vs prevención del lavado de activos**

Para mejorar la productividad y la efectividad operativa, es crucial mejorar la maquinaria y proporcionar educación continua. Enfatizar la importancia de mejorar los controles y métodos internos, junto con el mantenimiento de los datos actuales de los clientes, para luchar contra el fraude y el lavado de dinero. Al final, la educación regular de los empleados es crucial para detectar acciones inusuales y establecer sistemas de advertencia eficientes. (Romero et al., 2020)

El personal está en posición de proponer mejoras, lo que a su vez protege a la empresa de delitos, sanciones y daños a su reputación. En esencia, invertir en el desarrollo del equipo es clave para la seguridad y la buena imagen de la organización. (Idiáquez & Fonseca, 2021)

Las empresas deben reforzar sus sistemas de vigilancia y asegurar la máxima transparencia en sus operaciones mediante el análisis de las transacciones y los perfiles de los usuarios para identificar movimientos financieros inusuales. Además, es fundamental capacitar continuamente a empleados y supervisores para que reconozcan comportamientos anómalos, fomentando un ambiente de prevención y responsabilidad que impulse la notificación de sospechas y establezca normas claras para el reporte. (Palaguachi-Quito & Torres-Palacios, 2025)

Según lo antes mencionado, se muestra que la capacitación de los empleados es un método para aprender y obtener nuevas habilidades. Estos elementos afectan inmediatamente la producción de trabajo, la excelencia en el servicio y la productividad de la empresa. Para reducir el fraude y el lavado de dinero, es crucial que las empresas mejoren sus sistemas de control y aclaren sus operaciones.

Además, vigilar de cerca actividades importantes y actualizar regularmente los registros de los clientes para detectar tendencias monetarias inusuales. Del mismo modo, es importante capacitar regularmente a los empleados y supervisores para detectar un comportamiento inusual, fomentando un entorno preventivo y responsable al alentar prevenir de acciones sospechosas e implementar políticas para la denuncia.

- **X3 Frecuencia de auditorías interna vs prevención del lavado de activos**

La auditoría interna es comprendida como una revisión para verificar el logro de los resultados, en Ecuador es un el control más implementado por la estricta supervisión exigida por las reglas legales. Su implementación conduce a mejoras en los métodos y el liderazgo debido a elecciones precisas. El propósito de la auditoría interna se describe en informes y documentos de evaluaciones constantes. El monitoreo continuo de las actividades incluye controles de las señales de gestión y las evaluaciones de auditoría internas, así como asesoramientos administrativos, operativos y financieros, todos alineados con las leyes actuales. (Cedeño-Ávila, 2022)

La revisión es vital para una información financiera al verificar la corrección y la integridad de los registros financieros y proporcionar una supervisión independiente. Además, sirve como una herramienta para detectar y prevenir el engaño al reconocer los indicadores de alerta para mejorar la confiabilidad de los registros monetarios, la auditoría garantiza que tanto las partes interesadas internas como las externas basen la toma de decisiones en esta información,

fortaleciendo así la confianza en los mercados y la estabilidad económica. Las empresas que realizan controles externos generalmente toman decisiones financieras más reflexivas. (Calle et al., 2024)

Partiendo de lo indicado, la frecuencia con que se efectúan las auditorías alude con que se ejecutan tales verificaciones. La auditoría interna se practica constantemente, impulsada por la atenta vigilancia de las instituciones de control del gobierno. Esta continuidad seguida facilita una verificación incesante del cumplimiento de los objetivos y aligera la localización temprana de puntos que necesitan optimizaciones. Por otro lado, la auditoría ejerce un efecto en la toma de decisiones económicas. Principalmente, la regularidad de la auditoría, sobre todo la interna, se manifiesta como un factor esencial para garantizar la diaphanidad, la eficiencia y la gestión acertada en las organizaciones de Ecuador.

- **X4 Implementación de políticas anti-lavado de activos vs prevención del lavado de activos**

Al incluir directrices para la medición, análisis, evaluación y monitoreo de riesgos, un conocimiento profundo de las normas legales, la minimización de la exposición propia del lavado de activos, y la implementación de políticas y procedimientos para la debida diligencia de clientes, proveedores, empleados, socios/accionistas, mercado y corresponsales. Además, se requiere definir responsables de la implementación de estas políticas y establecer sanciones por incumplimiento. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2022).

Cuando no existen normativas, métodos y controles para detectar a los clientes provocan que las organizaciones sean vulnerables. Esta vulnerabilidad fomenta el empleo de sus servicios para validar activos ilegales, lo que podría conducir a violaciones de las regulaciones contra el lavado de dinero y el financiamiento terrorista El infringir puede llevar a la eliminación de los

activos de los clientes y la imposición de castigos legales, oficiales o monetarios a los empleados, supervisores o la empresa. Por lo tanto, la falta de medidas preventivas pone en peligro la estabilidad y la legalidad de las organizaciones financieras. (Villafranca & Andino, 2015)

Tomando en cuenta lo expuesto, es importante establecer normas directas para manejar los riesgos, que involucran las responsabilidades de varios individuos y la asignación de estos deberes junto con sus consecuencias asociadas. La ausencia de estas medidas no solo fomenta la aceptación del dinero ilegal, sino que también pone a las organizaciones en riesgo de consecuencias legales y monetarias graves, poniendo en peligro su seguridad y legalidad dentro del marco. Esencialmente, ambos métodos se basan en el requisito urgente de reforzar las medidas preventivas para disminuir de manera efectiva estos peligros

- **X5 Nivel de independencia de la auditoría interna vs prevención del lavado de activos**

La auditoría interna es un examen imparcial para evaluar independientemente los procedimientos de manejo de riesgos, supervisión y gobernanza de una organización. Consiste en analizar la evidencia de manera objetiva para emitir un juicio. Para realizar el informe de auditoría, el auditor interno requiere datos, utiliza procedimientos de trabajo y señala las conformidades y no conformidades, el juicio del auditor se presenta en un reporte final. Este método tiene como objetivo garantizar la eficiencia sin problemas y la confiabilidad de las actividades de la organización. (Montes-Salazar et al., 2021)

Zavala expresa que, la auditoría interna funciona de manera autónoma y eficiente, ayuda al liderazgo y a los grupos de supervisión al verificar el éxito de las salvaguardas internas y el manejo de riesgos. Su papel es proporcionar protección imparcial a la gerencia, el consejo y los accionistas sobre la gestión suficiente de riesgos, a través de su orientación profesional. Los

expertos, con su conocimiento, encuentran posibles peligros y usan su visión única para sugerir mejoras. (2019)

Fundamentando en lo expuesto, el auditor realiza un trabajo imparcial e imparcial, ayudando en la mejora de las operaciones y el uso eficiente de los recursos para alcanzar los objetivos de la organización. Un experto en auditoría, examina y valora los aspectos administrativos y operativos en conjunto con la información otorgada. Es esencial la integridad moral del auditor, debe ser neutral y proporcionar la información auténtica, sin prejuicios asegurando la transparencia y eficacia dentro de la entidad.

- **X6 Lavado de Activos**

Actividad delictiva autónoma que busca camuflar el origen de dinero (en cualquier divisa) para reintroducirlo en la economía de un país. Por tanto, el tipo de delincuente en el lavado de dinero busca darle apariencia de licitud a los recursos obtenidos por el tráfico de drogas, la corrupción, el fraude, el contrabando, entre otros, facilitando que estos recursos ingresen y que fluyan a través del mismo permitiéndoles a los delincuentes utilizarlo sin ser identificados. (Hurtado & Hernández, 2018)

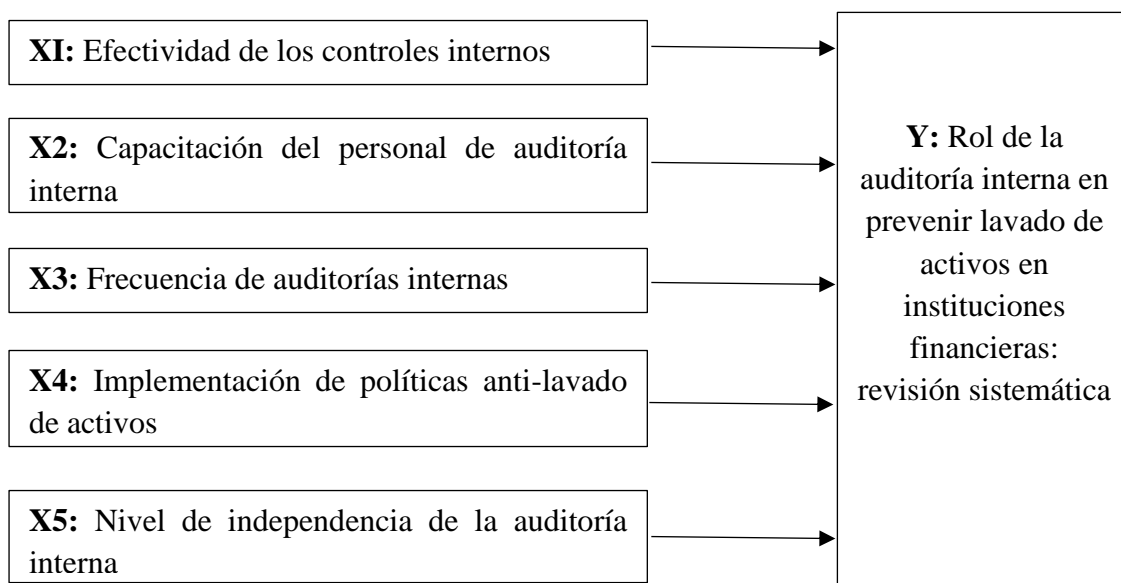
Blanquear dinero emplea estrategias para esconder la fuente de donde proviene los fondos, otorgándoles credibilidad para ingresar a la entidad bancaria evitando generar sospechas. Si un banco acepta dinero manchado, corre el riesgo de ocasionar pérdidas económicas y dañando la confianza de los usuarios. Para hacerlo más complejo se incluye técnicas como paraísos fiscales y empresas artificiales, confundiendo a las entidades bancarias. Así pues, la prevención y lucha contra el lavado de activos requiere una cooperación activa entre entidades financieras, reguladores y autoridades para salvaguardar la integridad del sistema. (Yamberla, 2024)

Según lo expresado, el lavado de activos busca hacer legales fondos turbios usando métodos para ocultar de dónde provienen y evitar dudas de los bancos. Los blanqueadores quieren meter fondos ilegales por medio del tráfico de drogas, coimas y engaños, moviéndola sin que sean identificados. El riesgo probable para los bancos al recibir fondos sospechosos, la reputación se ve afectada al igual que las pérdidas económicas. Es clave que bancos, jefes y policías trabajen juntos para evitar y pelear contra el blanqueo, cuidando así todo el sistema financiero.

Figura 1

Modelo Gráfico de las Variables mediante el constructo teórico

El gráfico representa la relación entre las variables de estudio.



Nota. Adaptación propia

Estado de la cuestión alrededor del rol de la auditoría en prevención del lavado de activos en las instituciones financieras

El lavado de activos es una posibilidad de pérdida o daño que pueden sufrir una entidad controlada y que se ve afectada directamente de sus operaciones, este riesgo se materializa con el consecuente efecto económico negativo que representa la estabilidad financiera cuando es utilizado para dichos actos. El capital generado al momento que ingresa al sistema financiero de

manera cotidiana también se desvanece inesperadamente mediante nuevas negociaciones o inversiones. (Moreira et. al, 2024)

Las instituciones financieras deben establecer un sistema de control interno robusto para la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, que abarque la identificación y evaluación de riesgos, la diligencia debida del cliente, el monitoreo continuo de transacciones, la comunicación de operaciones sospechosas y la formación del personal. Para que sea efectivo, este marco de control exige una revisión y adaptación constante ante las nuevas modalidades de lavado y a los cambios normativos para asegurar la protección a la entidad de ser utilizada con propósitos lícitos.

Para luchar contra el lavado de dinero, los sistemas deberían ir más que seguir el cumplimiento legal. Deben ser flexibles para adaptarse a los nuevos tipos de delitos y la complejidad de sus diseños. Esto significa una supervisión constante y un plan a futuro que garantiza que el sistema monetario español no respalde acciones ilegales, preservando su confiabilidad y estabilidad a nivel mundial (Banco de España, 2020).

En Australia, la Agencia de Informes y Análisis de Transacciones Australianas requiere que las entidades que deben reportar establezcan un Programa de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (AML/CTF), el cual debe estar fundamentado en un enfoque centrado en el riesgo. Este programa, que debe ser un documento escrito y revisado de forma regular, describe las políticas, procedimientos y controles internos que están diseñados para reconocer, reducir y gestionar los riesgos relacionados con el uso de sus productos o servicios en actividades ilegales. La efectividad de estos controles está íntimamente relacionada con una buena gobernanza, que abarca la supervisión por parte del consejo directivo y la designación de un oficial

de cumplimiento AML/CTF, garantizando así que las acciones preventivas sean adecuadas a la exposición al riesgo que conllevan sus operaciones. (AUSTRAC, 2024).

En México y Colombia, la auditoría interna actúa como prevención clave contra el lavado de activos. Sistemas de auditoría integrados y la colaboración con unidades de cumplimiento han disminuido alertas falsas y mejorado la respuesta a operaciones sospechosas. Esta sinergia optimiza recursos y eficiencia para el éxito de la administración antilavado, protegiendo la integridad financiera y reaccionar eficazmente ante riesgos de lavado de activos. (González & Ríos, 2020)

En Honduras, de acuerdo con la Ley Especial Contra el Lavado de Activos y el Reglamento de Obligaciones, Medidas y Controles de la Ley Especial Contra el Lavado de Activos se puede identificar el riesgo del delito del lavado de activos y que se ejecuten el cumplimiento de las medidas, es así que Honduras ha logrado generar un proceso aplicando la normativa internacional, Se verifica que de leyes, reglamentos y directrices sean aplicadas, las áreas de cumplimiento ejecutan los controles y la auditoría verifica su eficacia. (Idiáquez y Fonseca, 2021)

En Perú, la banca nacional establece la relación de políticas de innovación y los procesos operativos para la mejora de la dirección estratégica, además se plantea la misión de la actualización de las normas establecidas por la SBS y sus resoluciones según las modalidades novedosas delictivas del crimen organizado. Al detectar transacciones irregulares se conllevan a verificaciones con los clientes y participantes. (Rosas et al., 2022)

En Ecuador, el lavado de activos es aquel acontecimiento transformado en uno de los desafíos críticos de la economía. Se afirma que “las estimaciones sugieren que, entre 2016 y 2021, la suma lavada a través del sistema financiero se ha triplicado, llegando a los 3.500 millones de dólares”. Este incidente obliga a indagar alternativas más sofisticadas y tecnológicas, como

tecnologías basadas en análisis e inteligencia artificial. Específicamente, tales innovaciones pueden utilizarse para la mayor eficiencia de la identificación y prevención del lavado. Las tecnologías que permiten detectar patrones y escenarios extraños en acciones digitales y transacciones monetarias contribuyen significativamente en la lucha contra la estafa y el delito. (Torres, 2023)

En Ecuador, la resolución No. JPRF F-2022-049 indican la aplicación de políticas normativas efectivas en cooperativas de ahorro y crédito en Quito, y a su vez la capacitación al personal para la detección de actitudes sospechosas, sin embargo, existen ciertas limitaciones que impiden el control como la aplicación sistemas de monitoreo y análisis de datos, El intercambio de información puede fortalecer la gestión garantizando una efectividad más sostenible en este delito financiero. (Barahona 2025).

El lavado de activos genera efectos en los sectores económicos, como lo es en las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales diariamente permiten transacciones de gran envergadura. En consecuencia, resulta pertinente subrayar la relevancia de la Auditoría como mecanismo para prevenir y frenar la impunidad, debido a que brinda diversidad de herramientas dirigidas a frenar y evitar sucesos con posibilidad de condena de quiebra y posterior liquidación. (Cabezas, 2023)

Las tres etapas para legitimar los beneficios que no se obtuvieron legalmente son: colocación, estratificación e integración. En el acto de colocar, el criminal pone su capital dentro del sistema financiero y lo libera de su custodia. En la estratificación, el objetivo es ocultar el lucro y su propiedad a través de complejas maniobras financieras. Finalmente, en la integración, el infractor restituye el capital lavado a la economía, disfrazado de legal, de tal manera que puede ser

utilizado sin levantar sospechas, aumentando en este contexto sus beneficios, dificultando con ello su rastreo. (Idiáquez & Fonseca, 2021)

Ocurren situaciones en las que refleja medidas que no serían suficientes para proporcionar una protección efectiva en los controles de mitigación de lavado de dinero en la industria financiera. Cuando los sujetos obligados se encuentran ante nuevos esquemas de lavado de dinero, estos modelos se vuelven cada vez más sofisticados y pueden aprovechar las existentes en el sistema regulatorio. (Ramos, 2024)

La forma de encubrir el dinero obtenido ilegalmente posee de diferentes técnicas. El pitufo divide grandes cantidades que no alcancen el monto establecido para evadir controles, agrupar fondos ilícitos con ingresos aceptados de la empresa, soborno a los responsables contables para evadir informes. La sobrefacturación incrementa los costos de importación, mientras que el contrabando vende productos ilegales a precios descontados. Las empresas ficticias disfrazan actividades comerciales reales como una forma de ocultar el verdadero origen del capital y el intercambio de divisas fuera del banco para cheques en blanco busca legitimar los fondos. (Bernal & Arandina, 2006)

La legitimación de capitales logrados de forma ilegal distorsiona el mercado entero, ya que, no conceptúa las mecánicas de oferta y demanda lo que puede desplazar a empresas que operen de manera lícita. También agrava de manera global los precios generando una inflación secundaria lo que no solo alteraría el nivel de vida de los habitantes de esos países, sino que también impactaría a la economía nacional. Principalmente, el lavado de activos desestabiliza la economía, dado el ataque de competencia desleal y atenta a la calidad de vida en general. (Lucero & Sánchez, 2023)

En Ecuador, varias entidades unen sus esfuerzos para prevenir y combatir el lavado de activos y la financiación de delitos. La Unidad de Análisis Financiero y Económico de Ecuador

establece políticas de prevención y lleva a cabo evaluaciones financieras para garantizar la seguridad del sistema económico. El GAFILAT impacta con políticas y colaboraciones a nivel continental. La Unidad para el Lavado de Activos en conjunto con la Fiscalía General del Estado, investiga, recopila, guarda y comparte datos, investiga propiedades y políticas públicas. Todas estas organizaciones colaboran para mantener intacta la integridad del sistema financiero de Ecuador. (García, 2024)

Tabla 1

Matriz de congruencia teórica

Variable	Autor(Es) Año	Corroboración con las Variables
Efectividad de los controles internos	Velásquez (2020), Ramírez-Casco et al. (2021), Mantilla & Herrera (2019).	Se relaciona con la variable efectividad de los SCI con la aceleración la detección de actividades ilícitas.
Capacitación del personal de auditoría interna	Romero et al. (2020), Idiáquez. & Fonseca (2021).	Se relaciona con la variable capacitación constante del equipo y los supervisores como un método para evitar el fraude y la evasión de capitales.
Frecuencia de auditorías internas	Cedeño-Ávila (2022), Calle et al. (2024)	Se relaciona con la variable frecuencia de auditorías pues considera fundamental para la evaluación del SCI.
Implementación de políticas anti-lavado de activos	Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022),	Se relaciona con la variable implementación de políticas anti-lavado, indica la eficacia de los procedimientos y para la detección de

	actividades ilegales, apoyan a una cultura de cumplimiento.
Nivel de independencia de la auditoría interna de Zavala (2019)	Se relaciona con la variable nivel de independencia de la auditoría interna como mecanismo para prevenir y frenar la impunidad.

Nota: Adaptado a partir del marco teórico

Metodología

La estrategia metodológica de esta investigación se describe en la presente sección: Rol de la auditoría interna en prevenir lavado de activos en instituciones financieras: revisión sistemática

Esta investigación adopta un paradigma interpretativo subjetivo. El tipo de investigación es cualitativo puesto que se parte de categorías de investigación alrededor del fenómeno: Rol de la auditoría interna en prevenir lavado de activos en instituciones financieras.

La investigación cualitativa se fundamenta en una revisión exhaustiva de literatura especializada, priorizando artículos de alto impacto (de cuartil e indexada) disponibles en bases de datos científicas como Scopus, Web of Science, Direct Science, SciELO, Emerald, Redalyc, y a través de buscadores como Google Académico y E-books. En ciencias sociales se acepta la sistematización mínima de 25 artículos científicos pertinentes al fenómeno de estudio. Los artículos consultados preferentemente serán de los últimos 5 años; a excepción, cuando la investigación amerite trazar una línea en el tiempo para lo que se contemplarán autores clásicos, seminales y contemporáneos (Navarrete, 2004).

El tipo de investigación cualitativa sólo se observará y describirá un fenómeno, siendo un estudio descriptivo o, si se pretende dar una explicación a éste, es decir una investigación explicativa (Conejero, 2020).

Con el fin de sistematizar los resultados teóricos relevantes de los artículos, se elaboró una matriz de congruencia teórica. Dicha matriz contendrá, al menos, información sobre la base de datos, la publicación, los autores y los hallazgos principales junto con sus pruebas estadísticas. (Carmirol-Barboza et al., 2014).

Discusión

El Sistema de Control Interno (SCI) es la base del funcionamiento organizacional y el principal objeto de evaluación de la auditoría. Velásquez (2020). En este escenario, una auditoría interna sólida y permanente (Cedeño-Ávila, 2022) se forma como un elemento esencial para confirmar la eficacia de los procedimientos creados para evitar el blanqueo de capitales. El seguimiento continuo de las actividades y el estudio de los indicadores de desempeño, tal como menciona Cedeño-Ávila, permiten la identificación temprana de potenciales vulnerabilidades y zonas de riesgo.

Mantilla y Herrera (2019) exploran en detalle el control interno para detener y detectar acciones ilegales al verificar si se siguen las reglas y las leyes, además de asegurarse de que los registros financieros y el liderazgo sean confiables. Los expertos confirman que los controles internos sólidos, respaldados por la revisión interna, evitan el flujo de fondos ilegales y aceleran la detección de actividades cuestionables, lo cual es crucial para seguir las reglas contra el lavado de dinero.

El control resulta fundamental para la claridad económica, ratificando la veracidad y solidez de los papeles monetarios. Dicha revisión externa no solo crea seguridad, sino que facilita

a los implicados datos exactos para decidir con conocimiento. Ante el lavado de dinero, tener información económica diáfana se vuelve un fuerte obstáculo que entorpece el encubrimiento de acciones ilegales. (Calle et al., 2024)

Romero et al. (2020) destaca la capacitación constante del equipo y los supervisores es un método para evitar el fraude y la evasión de capitales. Aunque no se centra únicamente en la auditoría interna, una formación apropiada para el personal auditado fortalece la cultura de cumplimiento y simplifica la detección de conductas atípicas, lo que favorece directamente el trabajo de la auditoría interna en la lucha contra el blanqueo de dinero.

Según los escritores analizados, opino que la auditoría interna es fundamental en la lucha contra el lavado de dinero en instituciones financieras, yendo más allá de una simple revisión. Se integra como un pilar en la estrategia de gestión de riesgos y en la cultura de cumplimiento corporativo. Para una defensa robusta contra este delito, son cruciales la regularidad y profundidad de las auditorías, junto con un análisis exhaustivo del sistema de control interno y un fuerte enfoque en la detección y prevención de actividades sospechosas.

La transparencia económica, impulsada por la auditoría y la capacitación del equipo, fortalece la labor del auditor interno. Esto crea un entorno organizacional más robusto para combatir el blanqueo de capitales. En Ecuador, la rigurosa regulación convierte a la auditoría interna en un socio estratégico para las entidades financieras, asegurando el cumplimiento normativo y protegiendo su reputación.

Conclusiones

El cumplimiento de las normativas para prevenir el lavado de activos establece el marco legal y las acciones de control establecidas por parte de las instituciones financieras afirman que

el marco se cumpla mediante las medidas adoptadas por la entidad, de esta manera se complementan para asegurar la integridad y solidez del sistema financiero.

Los sistemas de control interno eficaces son revisados y monitoreados por la auditoría interna en los que se define las conformidades, las no conformidades y las medidas correctivas que se deben aplicar para identificar los indicios de lavado de activos aportando a la defensa con la entrada de fondos ilegales.

La acción preventiva de las auditorías internas está ligado a la periodicidad e intensidad, pues un monitoreo irrupido concede las acciones encubiertas propias del lavado de activos. La vigilancia continua y las evaluaciones en entornos con regulaciones estrictas, aseguran la transparencia financiera y la confiabilidad documental. Además, contar con un personal capacitado, tanto el equipo de auditoría como al personal de la organización, de capacitación es un componente clave para que estos estén alertos ante la presencia de conductas atípicas y operaciones dudosas generando un ambiente de cumplimiento y detección para enfrentar la probabilidad de ocurrencia no deseada.

Disponer de políticas claras y una auditoría autónoma e independiente coopera a la captación de riesgos y a las mejoras. La colaboración entre distintas entidades y la capacidad de reaccionar ante las cambiantes tácticas criminales, evidenciadas en prácticas de otros países y la normativa de Ecuador, resaltan la urgencia de una estrategia variada y adaptable.

En resumen, la eficacia de sus controles, la formación de un equipo, la frecuencia de las auditorías, la implementación de políticas estrictas contra el lavado de dinero y la autonomía complementa a la auditoría. El rol va más allá de la vigilancia, esta salvaguarda la reputación de las entidades financieras y la estabilidad económica del país.

Referencias Bibliográficas

- Álvarez Pérez, M. Belén; Arbesú López, Pilar; Fé Cantó, Celia Las cooperativas en el marco de la teoría de la agencia CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, núm. 34, abril, 2000, pp. 169- 188
- AUSTRAC. (2024). AML/CTF programs. Recuperado de <https://www.austrac.gov.au/business/core-guidance/amlctf-programs>
- Banco de España. (2020). Guía sobre la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo para las entidades de crédito. Madrid: Servicio de Publicaciones del Banco de España.
- Barahona Flores, Lesly Lizeth. (2025). Evaluación de la prevención de lavado de activos en base a la resolución No. JPRF-F-2022-049 de la junta de política y regulación financiera en cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Quito en el año 2023 (Bachelor's thesis). <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/29878>
- Bernal Gutiérrez, S. C., & Arandina Forero, N. M. (2006). La auditoría forense como herramienta en la detección del lavado de activos en el sector bancario. Retrieved from https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/121
- Cabezas Alvarado, N (2023) Auditoría forense como herramienta de detección de lavado de activos, COAC segmento 3, cantón Riobamba, periodo 2021. (Tesis de Pregrado) Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador. <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/12099>
- Calle García, Aldrin Jefferson; Burgos Rodríguez, Dinio Slader; Peñafiel del Rosario, Tamara Maholy; Wellington Anibal, Rodríguez Marcillo. (2024). Importancia de la auditoría en la toma de decisiones financieras. *Ciencia y Desarrollo*, 27(2), 161-170. <http://dx.doi.org/10.21503/cyd.v27i2.2610>
- Carmioli Barboza, A. M., Cruz Cordero, T., & Molinari Ulate, M. (2014). Promoviendo el desarrollo conceptual en las aulas de preescolar: una sistematización de hallazgos de investigación. *Actualidades Investigativas en Educación*, 14(1), 21-50.
- Cedeño-Ávila, G., Yungán-Cazar, J., & Moscoso-García, I. (2022). Importancia de la auditoría de control interno en la gestión empresarial. *Polo del Conocimiento*, 7(6), 199-215. [doi:https://doi.org/10.23857/pc.v7i6.4069](https://doi.org/10.23857/pc.v7i6.4069)
- Conejero, J. C. (2020). Una aproximación a la investigación cualitativa. *Neumología Pediátrica*, 15(1), 242-244.
- Fernández Murillo, Juan Carlos; Bravo Rosillo, Gissela; Zambrano Zambrano, Elisa Juverly (2022). Lavado de activos y su efecto en las inversiones del sector empresarial en el Ecuador ECA Sinergia, Universidad Técnica de Manabí Ecuador DOI: https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v13i1
- García Galván, Rafael Elías (2024). Efectividad en la Prevención, Detección y Erradicación del Lavado de Activos en El Ecuador. USFQ Law Working Papers, <https://doi.org/10.18272/usfqlwp.184>
- Gómez, C. F., & Rodríguez, J. K. (2001). Teorías de la cultura organizacional. *Revista contabilidad y auditoría*, 115, 111-140.
- González, M., & Ríos, F. (2019). Auditoría interna y prevención del lavado de activos en la banca latinoamericana. *Revista de Administración y Finanzas*, 12(1), 25–40.

- Hernández de Alba Álvarez Nury; Espinosa Chongol Daisy; Salazar Pérez Yaniel. (2014). La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva marxista. *Economía y desarrollo*, 151(1), 161-173.
- Hurtado Delgado, Betsabé y Hernández, Yuli. (2018). Herramientas de la auditoría forense en la detección del lavado de activos. *Corporación Unificada Nacional de Educación superior* – CUN.
<https://repositorio.cun.edu.co/handle/cun/7812>
- Idiáquez Palacios, Angelica Marina; Fonseca Mejía, Wilmer Omar (2021). Rol de apoyo de la auditoría interna o externa en a prevención contra lavado de activos en las instituciones financieras. UNITEC.
<https://repositorio.unitec.edu/xmlui/handle/123456789/11762>
- López Moreno Walter; Sánchez Ríos José. (2011). El Triángulo del Fraude y sus Efectos sobre la Integridad Laboral. *Universidad del Turabo, Gurabo, Puerto Rico, canales de Estudios Económicos y Empresariales*, Vol. XXI, 2011, 39-5
- Lucero María; Sánchez José (2023). Implicancias penales del lavado de activos en Ecuador. *MQRInvestigar*, 7(1), <https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.1.2023.1382-1406>
- Mantilla Garcés, Diego Marcelo; Herrera Herrera, Nancy Rocío. La Investigación de Fraudes En Las Organizaciones y el Rol de Auditoría Interna *Economía y Negocios*, vol. 10, núm. 1, enero-junio, 2019, pp. 38-49 Universidad UTE.
- Montes-Salazar, C. A., Sanchez-Mayorga, X., Vallejo-Bonilla, C. A., & Vélez-Ramírez, R. A. (2021). Prospectiva de una auditoría interna basada en riesgos. *Libre Empresa*, 17(2), 91-118.
<https://doi.org/10.18041/16572815/libreempresa.2020v17n2.8021>
- Moreira-Basurto, Clemente, Aladino, Rivadeneira-Pacheco, José Luis., Quintanilla-Gavilanes, Jorge Aníbal., & Moreira-Cañizares, Andrea. Carolina. (2024). El lavado de activos en el Ecuador y su incidencia en la normativa tributaria, societaria y mercantil. *Revista Científica Arbitrada De Investigación En Comunicación, Marketing Y Empresa REICOMUNICAR. ISSN 2737-6354.*, 7(13 Ed. esp.), 130-155. <https://www.reicomunicar.org/index.php/reicomunicar/article/view/229>
- Navarrete, J. M. (2004). Sobre la investigación cualitativa. Nuevos conceptos y campos de desarrollo. *Investigaciones sociales*, 8(13), 277-299. }
- Palaguachi-Quito, M. M. ., & Torres-Palacios, M. M. . (2025). Control interno y ética empresarial mecanismos para prevenir lavado de dinero y fraude corporativo [Internal control and business ethics mechanisms to prevent money laundering and corporate fraud. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 5(economica), 261–272.
<https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.360>
- Ramírez-Casco, Andrea del Pilar; Cedeño-Ávila, Gina Maricela; Burbano-Pérez, Ángel Bolívar; Berrones-Paguay, Amaro Vladimir. (2021). Análisis de la aplicación del control interno en la administración pública. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 6(6), 923-936.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8017029>

- Ramos Vilca, Romina. (2024). Prevención de los riesgos de lavado de activos en el sector financiero. Universidad San Ignacio de Loyola. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/14376>
- Romero Rodríguez, Juan Carlos; Remache Silva, Johanna Elizabeth; Ocampo Ulloa, Wendy Lorena; Alvarado Pazmiño, Evelin Roxana. (2020). Gestión del talento humano en las cooperativas de ahorro y crédito, para mejorar la atención a los socios. *Journal of Science and Research: Revista Ciencia e Investigación*, 5(2), 63-79.
- Rosas De Pinillos, Aurora. María del Rosario, Patrón Baldwin; José Luis; Quiroz Quesada, Tania; Acasiete Romani, Catalina Magaly (2022). Efecto del fraude, lavado de activos en el sistema bancario peruano. *Sinergias Educativas*. <https://doi.org/10.37954/se.vi.247>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2022).
- Torres, A. M. (2023). Analítica e IA: aliadas para enfrentar lavado de activos en Ecuador. SAS Latín América. <https://blogs.sas.com/content/sasla/2023/12/21/analitica-e-ia-aliadas-para-enfrentar-lavado-de-activos-en-ecuador/>
- Vásquez, C. (2021). Incidencia del control interno en la gestión municipal de la municipalidad distrital de Víctor Larco Herrera, Trujillo, Perú. *Revista ciencia y tecnología*, 17(1), 65-75.
- Velásquez Ochoa, José Alexander; Cardona Acosta, Juan Carlos; Galviz Cataño, Diego Fernando; Jiménez Guzmán, Alexander; Caycedo Sánchez, Víctor Manuel; Aristizabal Muñoz, Leidy Yurani. (2020). Sistema de control interno en el proceso general de la auditoria / Internal control system in the general audit process. *Brazilian Journal of Development*, 6(5), 28859–28871. <https://doi.org/10.34117/bjdv6n5-365>
- Villafranca Alemán, Suany Marlene; Andino Morales, Mario Francisco. (2023). *Programa antilavado de dinero para las instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros* (Doctoral dissertation, Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC). <https://repositorio.unitec.edu/items/a3bed8f0-9a86-4e43-a5bc-b6c5055db9e6>
- Yamberla Sailema Margoth Elizabeth (2024). Metodología de gestión del riesgo de lavado de activos para las instituciones financieras. Ecuador: Ambato. Universidad Católica del Ecuador. Sede Ambato. <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/43366>
- Zabala Leal, Tatiana; Días Vásquez, Rafael (2020). Lavado de activos y financiación del terrorismo vs. desarrollo económico de Colombia. *Verba luris*. <https://www.researchgate.net/publication/345739686>

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Oficio Nro. UC-UACEyE-2025-245-OF
Cuenca, 28 de abril del 2025

Asunto: Aprobación tema Trabajo de titulación y designación de tutor

Señorita
Daysy Gabriela Bravo Rodríguez
ESTUDIANTE CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA SEDE AZOGUES
Ciudad. -

De mis consideraciones:

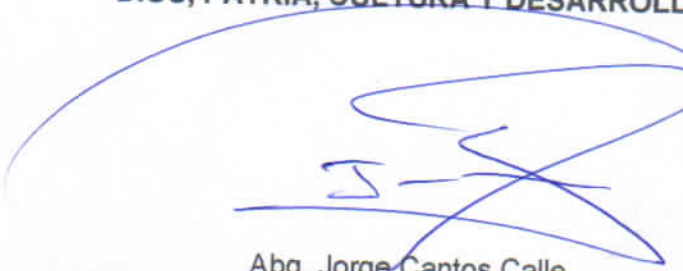
Reciba un cordial y atento saludo, en atención a su solicitud No. SV – 0071839, de fecha 08 de abril del presente año, y de conformidad con los numerales 2), 7) y 21), me permito informarle que en sesión ordinaria de Consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Económicas y Empresariales, de lunes 28 de abril del 2025, fue conocido y aprobada la solicitud de aprobación de tema de trabajo de titulación y designación de tutor.

El tema del trabajo de titulación es: ***“Rol de la auditoría interna en prevenir el lavado de activos en instituciones financieras: revisión sistemática”***.

Se le designa como tutor a la Ing. Narciza Reyes Cárdenas, Mgs.

Con sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,
DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO


Abg. Jorge Cantos Calle
**SECRETARIO DE LA UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA



Copia: Eco. Christian Banegas Campoverde., Mgs. Subdecano de la UACEyE
Lcdo. Manuel Quevedo Barros, Mgs., Director de carrera de Contabilidad y Auditoría Sede Azogues

SOLICITUD

Fecha: Martes 08 de abril del 2025

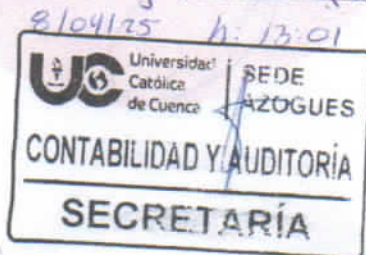
Dirigido a: Ing. Manuel Quevedo Barros

Solicitante: Daggy Gabriela Brusa Rodriguez

Carrera: Contabilidad y Auditoria

Ciclo: Octavo Paralelo: A

Asunto: Por medio de la presente solicito formalmente el cambio del tema de mi trabajo de titulación, debido a que del tema anterior he encontrado escasez de información que dificulta el cumplimiento de los objetivos planteados y podría comprometer la calidad y el rigor académico de mi trabajo de titulación. Ante esta situación propongo como nuevo tema de trabajo: Rol de la auditoria interna en prevención lavado de activos en instituciones financieras: revisión sistemática, bajo la tutela de mi tutor Ing. Narciza Rojas



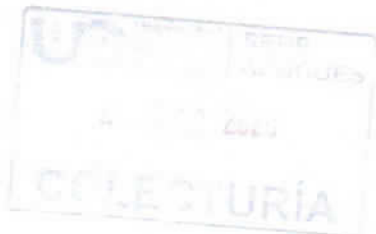
Gabriela Brusa

Firma del Solicitante

Constancia de Presentación - Fecha: _____

Hora: _____

Aprobada Negada



Valor \$5,00

www.ucacue.edu.ec



AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Daysy Gabriela Bravo Rodríguez portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302553870**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del proyecto de titulación **"Rol de la auditoría interna en prevenir lavado de activos en instituciones financieras: revisión sistemática "** de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de éste proyecto de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca, 30 de julio de 2015

F: Daysy Gabriela Bravo.....

Daysy Gabriela Bravo Rodríguez

C.I. 0302553870