

## RESUMEN

El delito de lavado de activos, proveniente de actividades ilícitas como: narcotráfico, tráfico de armas, trata de personas, secuestros, extorsión, corrupción y otras relacionadas con este tema, se han venido realizando desde hace muchos años a nivel mundial, convirtiéndose en la actualidad, en uno de los delitos que causa mayor deterioro a la sociedad; por eso, la importancia de implementar y mantener sistemas de prevención, que permitan minimizar su impacto en la economía. Ecuador, por tener el dólar norteamericano como moneda oficial, y por su cercanía con Colombia, se ha convertido en un punto estratégico para el transporte de drogas hacia distintos puntos del mundo y para el lavado de dinero. Las entidades de control de nuestro país, determinaron que varios sectores de la economía, entre las que se cuentan: Instituciones Financieras, Entidades Fiduciarias, Casas de Valores, empresas de los sectores de la construcción, automotriz y los couriers, son utilizados para este tipo de delito, por lo que se han venido implementando políticas de control a través de sus entes reguladores. Automotores Continental S.A., es una empresa del sector automotriz y como tal, está obligada a enviar y reportar a la Unidad de Análisis Financiero la información que esta requiera. Por esta razón, la empresa tuvo que crear e implementar políticas de prevención de lavado de activos, en los procesos relacionados al conocimiento del cliente, conocimiento del empleado y conocimiento del mercado. Para lograr esto, en la estructura organizacional se creó la Unidad de Cumplimiento y se designó a un ejecutivo de alto nivel como Oficial de Cumplimiento, encargado del diseño, planificación, implementación, ejecución y control de la aplicación de esta política. Así como, en base a la normativa vigente, se elaboró las políticas, los manuales y los procedimientos para prevenir el lavado de activos. A continuación, se presenta en resumen el contenido de la tesis: En el Capítulo I, se hace una reseña sobre el lavado de activos, se describe sus orígenes y las consecuencias que provoca en la sociedad; además, se proporciona información sobre la estructura y funcionamiento organizacional de la empresa Automotores Continental S.A. En el Capítulo II, se realiza un análisis interno de la Compañía, se describen a detalle los principales procesos y las áreas que se ven involucradas directamente con el proceso de lavado de activos, se analiza de manera objetiva los factores internos y externos que afectan de manera positiva o negativa a la industria automotriz y en particular a la empresa Automotores Continental S.A. En el Capítulo III, se presenta el direccionamiento estratégico de la empresa incluyendo su misión, visión, objetivos, principios y valores sobre los cuáles se fundamenta la planificación y el trabajo diario. En el Capítulo IV, se explica de manera concisa los fundamentos y procedimientos que rigen el control interno y que son aplicados en el desarrollo de esta tesis. En el Capítulo V, se desarrolla de manera metodológica el sistema de prevención de lavado de activos que se implantará en Automotores Continental S.A., como empresa obligada a reportar a la Unidad de Análisis Financieros y cumplir con los métodos de control que esta implemente. Finalmente, en el Capítulo VI, se presentan las conclusiones y recomendaciones del trabajo realizado.

## PALABRAS CLAVES

- Lavado de activos
- Automotores Continental
- Prevención lavado de activos
- Sistema de Prevención Lavado Activos

## ABSTRACT

The crime of money laundering from illegal activities such as: drug trafficking, arms trafficking, human trafficking, kidnapping, extortion, corruption and other related topics, have been ongoing for many years worldwide, becoming the one of the crimes that cause further deterioration to society. Therefore the importance of implementing and maintaining prevention systems, in order to minimize their impact on the economy. Ecuador, for having the U.S. dollar as its official currency, and its proximity to Colombia, has become a strategic point for the transport of drugs into different countries and cities around the world and for money laundering. Entities of Control of our country, had determined that several sectors of the economy, among which are: Financial Institutions, Trust Institutions, brokers, enterprises involve with the construction, automotive and couriers are used for such type of crime, so they have been implementing control policies through their regulators. Automotores Continental S.A., is a company in the automotive sector and as such, is required to send and report to the Unidad de Análisis Financiero all the information that is required. For this reason, the company had to create and implement policies to prevent money laundering, in processes related to customer knowledge, employee knowledge and market knowledge. To achieve this, the organizational structure incorporated the Compliance Department and an executive was designed as Compliance Officer, responsible for the design, planning, implementation, execution and enforcement of this policy. And, based on current regulations, policies, manuals and procedures was developed to prevent money laundering. Then, a brief summary of the content of the thesis is presented: In Chapter I, a review of money laundering is done, its origins and the consequences that has on society is described; further information about the organizational structure and operation of the Automotores Continental S.A. is provided. In Chapter II, an internal analysis of the Company is performed, the major processes and areas that are directly involved with the process of money laundering are described in detail. Also, internal and external factors that affect positive or negative for the automotive industry and particularly the company Continental automotive S.A., are analyzed objectively. In Chapter III, Strategic direction of the company which include its mission, vision, goals, principles and values on which the planning and daily work is based is presented. In Chapter IV, the main rules and procedures governing internal control and that are applied in the development of this thesis are explained in a concise way. In Chapter V, the system of prevention of money laundering to be implemented at Automotores Continental S.A., as a company that must report to the Unidad de Análisis Financiero and meet the control methods that are implements for this unit are developed in a methodical way. Finally, in Chapter VI, the conclusions and recommendations of the thesis are presented.

## KEYWORDS

- Lavado de activos
- Automotores Continental
- Prevención lavado de activos
- Sistema de Prevención Lavado Activos