

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo conocer sobre el lavado de dinero y la financiación del terrorismo son fenómenos mundiales con repercusiones negativas en los aspectos económicos, políticos, de seguridad y sociales de un país. En Ecuador, como en otros países, se ha implementado normas que permiten la prevención de este tipo de delitos, buscando el control de los sectores económicos como es el del turismo, considerando que en los últimos años ha tenido un importante crecimiento, por lo que la presente investigación estuvo encaminada a analizar la incidencia del incumplimiento de las normas de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, examinando a las agencias de turismo y operadores turísticos, de la ciudad de Quito, para lo cual, se siguió una metodología con un enfoque cuantitativo, aplicando una investigación documental de tipo descriptivo. El tamaño de la población estuvo determinado por 978 empresas del sector del turismo de la ciudad de Quito, para que luego de aplicar la fórmula para poblaciones finitas, se obtuvo una muestra de 276 agencias de turismo y operadores turísticos. De los resultados obtenidos en la aplicación de las técnicas de obtención de información (encuesta y entrevista), se pudo establecer que el país sigue siendo altamente vulnerable al lavado de activos y financiamiento del terrorismo, considerando que se presentan permanentemente males sociales como el narcotráfico, el tráfico de personas, la corrupción en los más altos estamentos del estado, lo que provoca alta vulnerabilidad en la mayor parte de sectores económicos para el lavado de activos.

PALABRAS CLAVE:

- **LAVADO DE ACTIVOS**
- **FINANCIACIÓN DEL CRIMEN**
- **TERRORISMO**
- **MANUAL DE PREVENCIÓN**

ABSTRACT

The present research work aims to know about Money laundering and the financing of terrorism are global phenomena with negative repercussions on the economic, political, security and social aspects of a country. In Ecuador, as in other countries, regulations have been implemented that allow the prevention of this type of crime, seeking control of economic sectors such as tourism, considering that in recent years there has been significant growth, so that The present investigation was aimed at analyzing the incidence of non-compliance with the regulations for the Prevention of Money Laundering and the Financing of Terrorism, examining the tourism agencies and tour operators of the city of Quito, for which a methodology was followed. With a quantitative approach, applying a descriptive documentary research. The size of the population was determined by 978 companies in the tourism sector of the city of Quito, so that after applying the formula for finite populations, a sample of 276 tourism agencies and tour operators was obtained. From the results obtained in the application of the techniques of obtaining information (survey and interview), it was established that the country remains highly vulnerable to money laundering and financing of terrorism, considering that social ills such as drug trafficking are permanently present, human trafficking, corruption in the highest levels of the state, which causes high vulnerability in most economic sectors for money laundering.

KEYWORDS:

- **MONEY LAUNDERING**
- **CRIME FINANCING**
- **TERRORISM**
- **PREVENTION MANUAL.**