

MATERIAL TÉCNICO DEL COLEGIO DE
CONTADORES PÚBLICOS DEL ECUADOR.



COLEGIO DE CONTADORES
PÚBLICOS DEL ECUADOR



El Nuevo Paradigma en la Prevención del Lavado de Activos

Análisis estructurado del Título I y II del
Reglamento General a la Ley (Decreto
Ejecutivo 298).



El Fin del Registrador Pasivo en la Profesión Contable

Ayer: El Cruce de Saldos



El Registrador Pasivo

Hoy: Analista Activo de Coherencia Económica



Escepticismo Profesional

La ley exige cuestionar el sentido lógico de las transacciones.

Analista Económica

El auditor asume en exrmenar de
artición de las transaccions.

Origen Real

Documentar exhaustivamente la
actividad que generó los recursos.

Primera Línea de Defensa

El auditor asume la responsabilidad de documentar perfiles
financieros reales, no solo registrar facturas.

Segmentación del Riesgo: La Diferencia Operativa Clave



La Anatomía de una Operación Inusual

1. Contexto

Empresa exportadora agrícola (Ej. Bananera). Operaciones de rutina a lo largo del año fiscal.

2. La Anomalía

Pico de facturación inusual en diciembre por "asesorías logísticas" a un cliente ocasional.

3. El Filtro del Decreto 298

- ☒ ¿El cliente ocasional tiene infraestructura real?
- ☒ ¿Existen entregables del contrato?

4. El Veredicto

4. El Veredicto

La desconexión entre el ingreso y el perfil económico-financiero obliga legalmente a la justificación exhaustiva o al reporte.

La Evolución Jerárquica del Oficial de Cumplimiento



La Arquitectura Institucional: Cerebro y Músculo



CONCLAFT

Estrategia: El diseño de la política pública a nivel macro.



UAFA

Táctica: La inteligencia operativa en el terreno.

Ambos organismos dictan el nuevo ecosistema donde transita obligatoriamente la profesión contable.

CONCLAF: El Estratega Supremo del Estado



UAFE: Inteligencia Financiera y El Brazo Táctico



Plazos Perentorios

Término estricto de 10 días para entregar información requerida, sin margen para burocracia interna (Prórroga excepcional máxima de 5 días).



Jurisdicción Coactiva

El superpoder administrativo. Capacidad de congelar fondos y cobrar multas directamente, sin necesidad de sentencias de jueces ordinarios.

Supervisión Implacable

Ejecutan inspecciones in situ y extra situ directamente en las oficinas de los sujetos obligados.

El Dilema del Reporte y el Riesgo Personal

El Deber Profesional

(Evitar la contingencia legal por omisión penal)



El Miedo a Represalias

(Enfrentar redes de crimen organizado y operaciones ilícitas)

El **sistema de prevención colapsaría** si dependiera del heroísmo individual. La Ley reconoce este riesgo inminente e introduce un **blindaje tecnológico** sin precedentes.

Capas de Protección Tecnológica para Analistas

1. Comparecencia Telemática Exclusiva

Prohibición física de entrar a una sala de audiencias con investigados.

3. Código Alfanumérico

Eliminación del nombre real en expedientes judiciales.

2. Distorsión Audiovisual

Alteración tecnológica obligatoria de voz e imagen.

4. Cadena de Custodia Electrónica

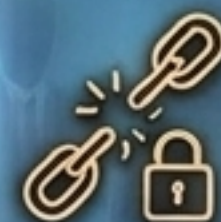
Protección absoluta de la declaración bajo seguridad digital del Estado.

La Extensión del Manto Protector al Sector Privado



Cobertura Total

El anonimato extremo no es solo para la UAFE. Se extiende explícitamente a los Oficiales de Cumplimiento y a todo el equipo auditor/contable involucrado en la detección y reporte.



Garantía de Supervivencia

El Estado asegura que la identidad jamás sea conocida por las redes criminales.



Sanciones Penales

Quien revele la identidad de estos profesionales enfrenta consecuencias penales severas.



Síntesis: La Nueva Primera Primera Línea de Defensa

El Profesional Contable (Lo Micro)

Escrutinio analítico,
segmentación, reporte
documentado.

El Estado (Lo Macro)

Estrategia de CONCLAFIT,
Ejecución coactiva de UAFE.

Blindaje Legal (El Escudo)

Códigos alfanuméricos,
distorsión de identidad,
protección vital.

Un ecosistema donde **la
transparencia es obligatoria**,
pero la identidad es **secreta**.

El Reto Hacia el Futuro Financiero



La sofisticación del ocultamiento de capitales exige que nuestras herramientas forenses evolucionen a la misma velocidad que el **Decreto 298**.
El cambio de paradigma es definitivo.



Un cordial saludo y agradecimiento al **Presidente Dr. Alexei Estrella Morales** por impulsar la difusión de este conocimiento vital para el gremio contable ecuatoriano.