



Resumen Ejecutivo

# Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.



Periodo 2018 - 2022



EL NUEVO  
**ECUADOR**

Unidad de Análisis  
Financiero y Económico



## Resumen Ejecutivo

# Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

*Periodo 2018 - 2022*



### Amenaza

Personas, grupo de personas, objeto, actividad con el potencial suficiente para causar daño al Estado, la sociedad, la economía u otros elementos fundamentales de la vida de un país o de una región.

En el contexto de LA, se incluye delitos, delincuentes, organizaciones criminales, los facilitadores y los fondos utilizados en sus actividades.



### Vulnerabilidad

Situaciones o hechos que pueden ser aprovechados o utilizados para que las amenazas cumplan sus fines, actuando como catalizadoras de estas.

Las vulnerabilidades están representadas por las debilidades en los sistemas o controles ALA/CFT o en determinadas características específicas de un país o del sector objeto de evaluación. No todas las vulnerabilidades son deficiencias, pero sí debe tenerse presente que un elevado número de las deficiencias del sistema de prevención y lucha contra LA/FT son susceptibles de ser calificadas como vulnerabilidades.

# Recomendación 1 GAFI: “Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo”



Los países deben identificar, evaluar y entender sus riesgos de lavado de activos/ financiamiento del terrorismo, y deben tomar acción, incluyendo la designación de una autoridad o mecanismo para coordinar acciones para evaluar los riesgos, y aplicar recursos encaminados a asegurar su efectiva mitigación. Con base en esa evaluación, los países deben aplicar un Enfoque Basado en Riesgo (EBR), a fin de asegurar que las medidas para prevenir o mitigar el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo sean proporcionales a los riesgos identificados. Este enfoque debe constituir un fundamento esencial para la asignación eficaz de recursos en todo el régimen antilavado de activos y contra el financiamiento del terrorismo (ALA/CFT) y la implementación de medidas basadas en riesgo en todas las Recomendaciones del GAFI. Cuando los países identifiquen riesgos mayores, éstos deben asegurar que sus respectivos regímenes ALA/CFT aborden, adecuadamente, tales riesgos. Cuando los países identifiquen riesgos menores, éstos pueden optar por permitir medidas simplificadas para algunas Recomendaciones del GAFI bajo determinadas condiciones. (...)

El Ecuador, en coordinación de la Unidad de Análisis Financiero y Económico desarrolló la actualización de la Evaluación Nacional de Riesgos (ENR) de lavado de activos (LA) y financiamiento del terrorismo (FT), correspondiente al periodo 2018 – 2022, mediante la herramienta analítica del Banco Mundial.

La ENR constituye una autoevaluación para identificar el riesgo de LA/FT del Ecuador a través de la valoración de amenazas y vulnerabilidades, cuyos resultados permitan enfocarse en acciones prioritarias que se contemplarán en un plan de acción.

La herramienta consta de módulos que tratan la evaluación del riesgo de LA (siete módulos) y el riesgo de FT (un módulo), a través del siguiente esquema:

**Gráfico 1. Módulos de Evaluación ENR – Herramienta Banco Mundial.**



Fuente: Banco Mundial

Gobierno del Ecuador



Para el desarrollo de la actualización de la ENR se contó con la participación de delegados del sector público y privado mediante la entrega de información cuantitativa y cualitativa, así como el llenado de cuestionarios. El proceso de actualización constó de las siguientes fases:



Prevía a la aprobación de la ENR, el Comité Nacional de Coordinación Contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva “CONALAF” desarrolló las siguientes mesas de trabajo:



Las mesas de trabajo realizadas entre los miembros plenos del CONALAF y el equipo técnico de la UAFE permitieron fortalecer el análisis de las amenazas y vulnerabilidades de LA/FT identificadas, aprobando la ENR del periodo 2018 - 2022, el 20 de septiembre de 2024 por los miembros plenos del CONALAF<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Aprobación realizada en cumplimiento del artículo 2 del Decreto Ejecutivo Nro. 371 publicado en el Registro Oficial en el Suplemento No. 27, de 23 de marzo de 2022, sobre las atribuciones y responsabilidades del CONALAF: “3. Elaborar y Aprobar un Informe de Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos y uno de Financiamiento del Terrorismo y de la proliferación de Armas de Destrucción Masiva, para su posterior divulgación a los organismos del sector público y del sector privado competentes, en los términos y con los alcances que correspondan en cada caso de acuerdo a sus competencias y la sensibilidad de los datos involucrados; (...)”



# Riesgo de Lavado de Activos

A través del análisis de la información cuantitativa y cualitativa, en el siguiente gráfico se detallan las principales amenazas identificadas, así como las emergentes:

## Amenaza Nacional

Gráfico 4. Nivel de Riesgo de Lavado de Activos ENR 2018 - 2022.



Fuente: Herramienta Analítica del Banco Mundial

Elaboración: Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

### Tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas:



Durante años el Ecuador ha luchado contra el narcotráfico debido a su situación geográfica, sus fronteras muy fluidas y sus puertos importantes en el océano Pacífico. Además, de ser un centro de tránsito para las drogas procedentes de Colombia y Perú, los grupos locales se involucraron con cárteles de México en la fabricación y distribución.

En el Ecuador, entre el 2018 al 2022, se incautó un total de 595,88 mil kg de sustancias sujetas a fiscalización, siendo el año 2022 el de mayor incautación con 182,7 mil kg de sustancias que corresponde al 31% del total del periodo de estudio. En el año 2022 la Zona y Subzonas de mayor impacto en la incautación de sustancias sujetas a fiscalización son: Subzonas Guayas, Manabí y El Oro.

Del total de delitos determinantes relacionados al tráfico ilícito de sustancias catalogadas sujetas a fiscalización, se identificaron 53.587 casos en proceso de investigación que pueden dirigirse a una etapa de evaluación y preparatoria de juicio, 52.432 en procesamiento y 29.562 causas con sentencia.



## **Corrupción:**



Este fenómeno es una de las principales problemáticas del Estado. En el periodo comprendido entre 2018 y 2022, en el Ecuador, a nivel de corrupción pública, se registra 280 causas con sentencia relacionadas con delitos contra la Eficiencia de la Administración Pública tipificados en el Código Orgánico Integral Penal (COIP), que corresponden a 132 causas con sentencia por peculado, 9 por enriquecimiento ilícito, 51 por cohecho, 76 por concusión y 12 por tráfico de influencias. Durante la pandemia del Covid-19 se evidenciaron decenas de casos de corrupción en los hospitales del

país.

En relación a las estadísticas de casos investigados, procesados y condenados, en total se registraron en el periodo de análisis 7.614 causas, de la cuales: 2.860 corresponden a casos por peculado, que se encuentran 1.893 en investigación, 736 en proceso y 231 con sentencia.

## **Evasión Fiscal:**



De los informes de presunta defraudación tributaria que el Servicio de Rentas Internas elabora, se pudo identificar que el 39,2% de estos análisis tributarios están relacionados al Impuesto a la Renta de personas jurídicas/sociedades. Los montos identificados en estos casos representan más del 72% del total del monto analizado en los Informes de Presunción Penal (IPP) durante 2018-2022.

La Unidad Nacional de Delitos Aduaneros y Régimen de Desarrollo (UDAR) de la Dirección Nacional de Investigación de Delitos contra la Corrupción de la Dirección General de Investigaciones, durante 2018-2022, realizó 155 diligencias por presunta infracción contra la Administración Tributaria. La mayoría de los casos obedecerían a operaciones con empresas fantasmas y retención indebida de impuestos percibidos.

En cuanto al número de casos investigados y procesados que incluye instrucción fiscal, preparatoria de juicio, etapa de juicio e impugnación, se contabiliza un total de 1.985 casos.

## **Minería ilegal:**



Los delitos ambientales, en términos de lavado de activos constituye un mercado emergente con bajos riesgos y altas ganancias. A nivel nacional se registraron 2.852 casos que corresponden a 1.405 en etapa de investigación, 1.043 en procesamiento y 404 con sentencia.

En el país existen, aproximadamente, 700 focos de minería ilegal geolocalizados, agrupados en 10 zonas críticas de explotación ilícita, observándose de esta forma la capacidad de expansión de este delito. A su vez, se identificó la existencia de GDO<sup>2</sup> que ya están manteniendo injerencia en diferentes etapas de la cadena de valor.

En la minería ilegal se identifican actores a niveles operativos (estructuras familiares o comunitarias), etapa de la explotación. Conformación de redes de provisión y mercados clandestinos, frecuentemente se constituyen en las fases de transporte y almacenamiento (participación de GDO). Finalmente, en la comercialización (estructuras empresariales, comercializadoras de oro).

<sup>2</sup> Grupos de Delincuencia Organizada

## Contrabando:



En relación a las estadísticas de casos investigados, procesados y condenados, para el periodo de estudio son en total 3.517 casos de los cuales 151 corresponden al delito de defraudación aduanera, 78 al delito de receptación aduanera, 3.264 por contrabando, 23 por mal uso de exenciones o suspensiones tributarias aduaneras y una por simulación de exportaciones o importaciones; por estado de las causas, se observa que hay 2.181 casos en investigación, 976 en proceso y 360 con sentencia.

SENAE a través de controles permanentes, en el periodo 2018 al 2022, aprehendió más de USD 277 millones, con un incremento constante año tras año. En el año 2022 se aprehendió el 27,44% del total; si se analizan las aprehensiones por distrito, según los datos hay mayor mercancía aprehendida en Guayaquil con un total de USD 135.473.427 que corresponde a 48,79% del total de aprehensiones del periodo. De 2018 a 2022, SENAE aprehendió diferentes tipos de productos siendo los más representativos los textiles; vehículos, buses y otros; y, cigarrillos.

# Amenazas Emergentes

## Delitos contra la flora y la fauna:



Constituyen fenómenos complejos con múltiples niveles y dimensiones. Las provincias de Guayas, Santa Elena, Los Ríos, Bolívar, Galápagos, Napo y Orellana, registran mayores delitos contra la fauna. La pesca ilegal, no declarada y no reglamentada, se ha convertido en una de las mayores amenazas a la explotación sostenible de los recursos hidrobiológicos y a la biodiversidad marina.

## Trata de personas:



Se identificó que, en el país, a pesar de las medidas de restricción por Covid-19 implementadas, Ecuador continuó siendo punto de origen, tránsito y destino, tanto para víctimas de explotación sexual (predominantemente) como laboral (en menor proporción); ya sean nacionales o extranjeras.

## Tráfico ilícito de migrantes:



drogas.

Ecuador ha atravesado una problemática de migración irregular de ecuatorianos por Panamá. Existen diferentes motivaciones para el fenómeno de la migración irregular, siendo los principales las consecuencias de la pandemia, la situación socio-económica del Ecuador, así como la situación de la seguridad. En esta dinámica migratoria existe incidencia de la delincuencia organizada transnacional, ligada a la extorsión, trata de personas y tráfico de armas y



## Extorsión:



Este delito regularmente se ve vinculado a grupos de crimen organizado, quienes ejecutan este delito de manera independiente o relacionado con otros delitos graves, tales como la trata de personas o el tráfico de drogas. En los últimos años es más recurrente escuchar que en el Ecuador estas actividades delictivas ganan terreno sobre todo en las zonas costeras y en las grandes urbes que atacan principalmente a los círculos de comercio con gran afluencia de personas. Las actividades extorsivas en el país siempre han existido de una u otra manera, las “vacunas” como son generalmente conocidas las prácticas extorsivas recurrentes hacia los pequeños negocios o residencias de los barrios, afectan a la seguridad y a la economía.

## Tráfico de armas:



La dinámica de los decomisos de armas, municiones y explosivos ejecutados en el periodo, permite establecer que los decomisos de armas y municiones son mayores en la región litoral y el decomiso de explosivos en las provincias del sur del país, Azuay, El Oro, Loja y Zamora Chinchipe, estaría destinado principalmente para actividades de minería ilegal y al norte, principalmente del Carchi para uso de los Grupos Ilegales Armados que operan en la frontera colombo ecuatoriana.

# Vulnerabilidad Nacional

En este módulo se evaluaron 22 variables de entrada, que constituyen factores relacionados a la habilidad de combate del país.

En el siguiente gráfico se describen las variables en las que el país presenta debilidades:



**Fuente:** Herramienta Analítica del Banco Mundial  
**Elaboración:** Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).



El nivel de formalización de la economía, representa una habilidad de combate muy baja, factor estructural de riesgo ya identificado en la primera ENR y que sigue siendo una vulnerabilidad en la lucha contra el delito de LA.

## ***Otras variables que representan una habilidad de combate baja y media baja son:***

Efectividad de los controles sobre el efectivo e instrumentos similares se identifica que, si bien la institución responsable realiza controles específicamente para el dinero en efectivo, la normativa no faculta realizar controles o emitir sanciones para instrumentos negociables al portador de acuerdo a los estándares internacionales. La mayor parte de estos controles por parte del grupo operativo, sea este de aduana o policía, se realizan en puntos fronterizos como aeropuertos o áreas fronterizas terrestres más concurridas, por lo que casi no se tiene control en puertos marítimos y fluviales como señala la norma jurídica.

Sobre la disponibilidad y acceso a información sobre beneficiario real se señala que el país cuenta con un sistema de identificación nacional seguro con documentos de identidad emitidos por el Registro Civil, lo cual permite realizar los procesos de verificación de clientes. Además, existen otras fuentes de información para el proceso de debida diligencia. Sin embargo, estas fuentes no pueden tener diferentes niveles de accesos y costos.

Por otra parte, la información sobre beneficiario final de personas y estructuras jurídicas se puede obtener de diversos registros como lo son desde la autoridad tributaria, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; y desde los mismos procesos de debida diligencia de cada sujeto obligado, sin embargo, no todos estos registros son de acceso público.

No obstante, existieron otras variables ponderadas como alta y muy alta, en función de acciones desarrolladas para combatir el delito de lavado de activos y sus delitos conexos, como son: Efectividad de la cooperación interna, Eficacia de la cooperación internacional, Calidad de la recopilación y el procesamiento de inteligencia de la UIF y la Calidad de la política y estrategia ALD.

Para medir la vulnerabilidad de los sectores se analizó el marco legal, los procedimientos y prácticas de supervisión, la metodología de supervisión basada en riesgos, la sanciones penales y administrativas, controles de entrada y controles internos. Todo ello evaluando la materialidad, es decir la utilización del sector para el cometimiento del delito de lavado de activos y sus delitos precedentes y el entendimiento y comprensión que se tiene en cuanto los riesgos de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo. También se consideró la información de los resultados del Informe de Evaluación Mutua de Ecuador.

Los resultados muestran que el sector de notarios y proveedores de servicios de activos virtuales presentan un nivel de riesgo alto. Mientras que, con un nivel de riesgo medio alto el sector bancario, remesadoras, cooperativas de ahorro y crédito, comercializadoras de vehículos, inmobiliarias y constructoras, negociadores de joyas y piedras preciosas y el sector valores.

Del análisis de los diferentes módulos se determinó que el nivel de riesgo de LA en el Ecuador, para el periodo 2018 – 2022, es medio – alto, igual que los resultados obtenidos en la primera ENR, correspondiente al periodo 2014 – 2018.

**Gráfico 6.** Nivel de Riesgo de Lavado de Activos ENR 2018 - 2022.

|                |    |    |    |    |    |
|----------------|----|----|----|----|----|
| Amenaza        | M  | M  | MA | A  | A  |
|                | M  | M  | MA | MA | A  |
|                | MB | M  | M  | MA | MA |
|                | MB | MB | M  | M  | M  |
|                | B  | MB | MB | M  | M  |
| Vulnerabilidad |    |    |    |    |    |

Fuente: Herramienta Analítica del Banco Mundial

Elaboración: Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

## Riesgo de Financiamiento del Terrorismo



Para este análisis se evaluó el Compromiso institucional para combatir el FT y el terrorismo, Factores geográficos y demográficos que pueden facilitar el financiamiento al terrorismo, Identificación de las principales fuentes de financiamiento (legítimas, delictivas) y métodos de recolección de fondos y Número de casos, daños a la propiedad y víctimas.

Por consiguiente, en cuanto a la amenaza se han identificado actos terroristas perpetrados por personas vinculadas a Grupos de Delincuencia Organizada (artefactos explosivos y otras acciones violentas). Estas estructuras criminales son financiadas principalmente del tráfico de sustancias catalogadas sujetas a fiscalización, secuestros extorsivos, extorsiones a personas naturales y jurídicas.

En el periodo de análisis, los últimos hechos que se registraron fueron los ocurridos el 01 de noviembre de 2022, varios atentados terroristas en Ecuador, en ciudades como: Esmeraldas, Guayaquil y el cantón Durán, estos hechos fueron perpetrados con artefactos explosivos que afectaron a unidades policiales, gasolineras, daños a la propiedad pública y privada, también se registraron atentados a funcionarios policiales.

Entre otros acontecimientos, se conoce que estos hechos fueron ejecutados por grupos criminales identificados como "Tiguerones" y "Chone Killers", cuya acción terrorista fue realizada por los traslados de privados de la libertad desde un centro penitenciario a otro y cambios de pabellones, medidas ejecutadas por el Estado ecuatoriano para controlar el índice de violencia registrado en los Centros de Privación de Libertad, lo que ocasionó el accionar de estos grupos criminales. Consecuentemente entre las vulnerabilidades destacan las siguientes:

Gráfico 7. Vulnerabilidades Financiamiento del Terrorismo.



**Factores geográficos**



**Mayor presencia de Grupos de Delincuencia Organizada y disputas por control de territorio**

**Fuente:** Herramienta Analítica del Banco Mundial  
**Elaboración:** Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

***El riesgo de financiamiento del terrorismo en el país se estimó en un nivel medio.***

Gráfico 8. Nivel de Riesgo de Financiamiento del Terrorismo ENR 2018 - 2022.

|         |    |    |    |    |    |
|---------|----|----|----|----|----|
| Amenaza | M  | M  | MA | A  | A  |
|         | M  | M  | MA | MA | A  |
|         | MB | M  | M  | MA | MA |
|         | MB | MB | M  | M  | M  |
|         | B  | MB | MB | M  | M  |

**Vulnerabilidad**

**Fuente:** Herramienta Analítica del Banco Mundial  
**Elaboración:** Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).



# Conclusiones

1

El país ha venido enfrentando en los últimos años una crisis de seguridad con altos índices de violencia generado por el crimen organizado. Además, de nuevas amenazas que han escalado rápidamente dentro de la economía criminal.

2

Las zonas de frontera continúan siendo una problemática en temas de seguridad debido a la presencia de grupos de delincuencia organizada, así como de grupos disidentes que actúan en delitos como el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas, tráfico de armas, contrabando, entre otros.

3

El nivel de riesgo de LA en el Ecuador es medio alto y de FT es medio, al igual que los resultados de la primera ENR (2014-2018).

4

El tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas se mantiene como la principal amenaza de lavado de activos, debido a la situación geográfica del país, conexiones de los grupos de delincuencia organizada con grupos disidentes como las FARC, así como con carteles mexicanos y mafias de otros países. La gravedad de esta amenaza se ve también reflejada en los altos volúmenes de droga incautada en territorio nacional y en los altos índices de violencia generado por el control de territorio entre bandas para el microtráfico (consumo interno).

5

La corrupción es una amenaza constante en el país, en especial en la esfera pública y política. Durante el inicio de la pandemia se evidenció un sin número de casos de corrupción en la red de hospitales públicos en lo que respecta a la adquisición de insumos médicos, con lo cual se favoreció a determinados proveedores con contratos millonarios y que posterior se determinó varios vínculos con redes de delincuencia organizada.

6

La evasión fiscal sigue siendo un tema de preocupación para el país pese a todas las medidas implementadas para combatir este delito, lo cual se evidencia en el déficit fiscal que presentan las finanzas públicas ocasionando una distorsión en el sistema económico.

7

La minería ilegal pasó de ser una amenaza emergente a ser una de las principales amenazas del país debido a su incidencia transfronteriza. Más allá de las afectaciones ambientales que causa como la destrucción de fuentes de agua y ecosistemas, esta amenaza ha generado grandes flujos ilícitos en poco tiempo y ha presentado múltiples manifestaciones vinculadas a otros delitos como la corrupción, tráfico de armas, trata de personas, entre otros.

8

El contrabando, especialmente en zonas de frontera, es una problemática compleja que ha generado conflictos tanto con comerciantes informales como con grupos de delincuencia organizada. Los principales productos o mercancías de contrabando son los cigarrillos, licores, medicamentos, textiles, calzado. Sumado a esto se evidencia el contrabando de combustible que además está siendo utilizado en actividades de minería ilegal.

9

En cuanto a la vulnerabilidad, que son los mecanismos de defensa y reacción para combatir el LA, el nivel es medio. El nivel de formalización de la economía y la disponibilidad de auditorías independientes, son aquellas variables que tienen un nivel muy bajo en cuanto a la capacidad de combate. Mientras que, se ve fortalecida la habilidad de combate en temas como la Calidad de la política y estrategia Antilavado, la Efectividad de la definición de delito de LA, la Efectividad de la cooperación interna y la Eficacia de la cooperación internacional.

# COMPARATIVO DE RESULTADOS ENR

ENR 2021  
(2014-2018)

Nivel de Riesgo LA: medio alto

Nivel de Riesgo FT: medio



## Amenazas emergentes

Delitos ambientales: minería ilegal, pesca ilegal, tráfico de flora y fauna

Trata de personas

| SECTOR                        | NIVEL DE RIESGO |
|-------------------------------|-----------------|
| Bancario                      | Medio Alto      |
| Cooperativas                  | Medio Alto      |
| Registadores de la propiedad  | Medio Alto      |
| Remesadoras - Couriers        | Medio Alto      |
| Inmobiliarias / Constructoras | Medio Alto      |
| Valores                       | Medio Alto      |
| Notarios                      | Medio Alto      |
| Comercialización de vehículos | Medio Alto      |
| Seguros                       | Medio Alto      |
| OSFL                          | Medio Alto      |
| Administradoras de Fondos     | Medio Alto      |

ENR 2023  
(2018-2022)

Nivel de Riesgo LA: medio alto

Nivel de Riesgo FT: medio



## Amenazas emergentes

Delitos ambientales

tráfico de flora y fauna

Trata de personas

Tráfico ilícito de migrantes

Extorsión

Tráfico de armas

| SECTOR                                            | NIVEL DE RIESGO |
|---------------------------------------------------|-----------------|
| Notarios                                          | Alto            |
| PSAV                                              | Alto            |
| Bancario                                          | Medio Alto      |
| Cooperativas                                      | Medio Alto      |
| Remesadoras -Couriers                             | Medio Alto      |
| Inmobiliarias / Constructoras                     | Medio Alto      |
| Comercialización de vehículos                     | Medio Alto      |
| Negociadores de joyas metales y piedras preciosas | Medio Alto      |
| Valores                                           | Medio Alto      |







*EL NUEVO*  
**ECUADOR** 

**Unidad de Análisis  
Financiero y Económico**



**www.uafe.gob.ec**