

MEJORAS EN EL PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS EN PYMES CONSTRUCTORAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

PROBLEMA

El lavado de activos representa un peligro para el funcionamiento de las pequeñas y medianas empresas constructoras de la ciudad de guayaquil, dado que cada vez es más complicado detectar de manera temprana el origen del dinero que ingresa a la empresa.

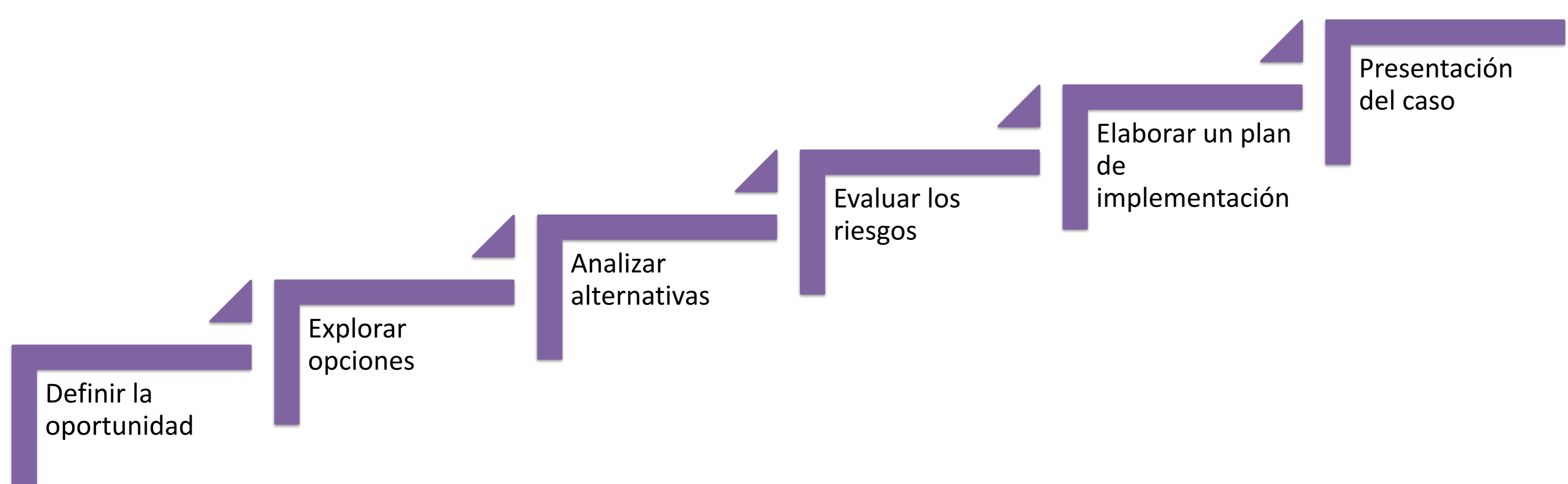
OBJETIVO GENERAL

Identificar la mejor alternativa de aplicación a la normativa establecida por la UAFE a través de un caso de negocio para proponer recomendaciones de prevención de lavado de activos en pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil.



PROPUESTA

Para determinar qué alternativa es la ideal para la prevención de lavado de activos en pymes constructoras de Guayaquil, se empleó la metodología del Caso de Negocio de Harvard.

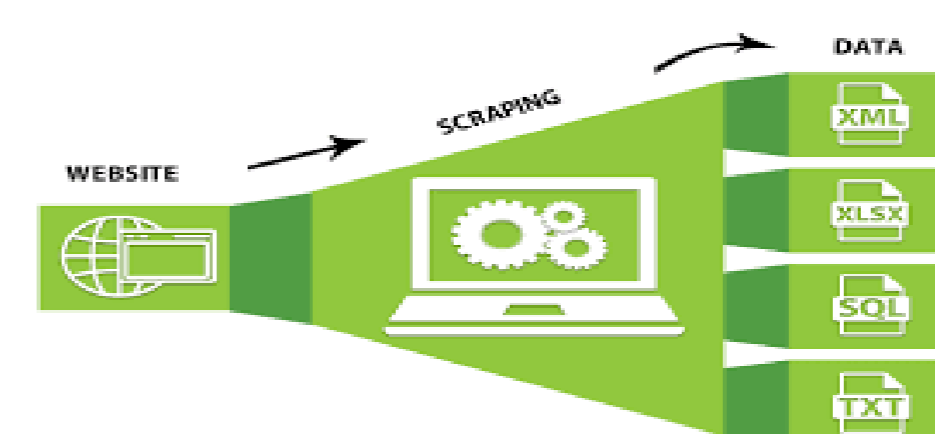


Fases de la metodología del caso de negocio de Harvard.

RESULTADOS

Se identificaron las siguiente tres alternativas:

- Adquisición de un *web scraping* para la realización de la debida diligencia.
- Definir un instructivo de responsabilidades internas con respecto a las obligaciones exigidas por el ente regulador.
- Realizar capacitaciones constantes, por parte de expertos a todo el personal de la empresa sobre la UAFE.



CONCLUSIONES

- Se identificaron como criterios de prevención de lavado de activos a la eficiencia, el tiempo y el costo de inversión. Además, se identificaron tres posibles alternativas de prevención de lavado de activos.
- Se establecieron sugerencias con respecto a la implementación de la idea, así como lineamientos indispensables para el instructivo con base en lo requerido por la UAFE y señalado por el manual
- Se analizó cada una de las alternativas desde un enfoque financiero mediante la realización de un flujo de efectivo, así como también se lo analizó bajo un enfoque estratégico donde se revisó sus beneficios, desventajas y alineamiento con los objetivos de las pymes.