

Caracterización del Contador Público de UNIMINUTO Ibagué frente a los Sistemas de Prevención del Lavado de Activos

Characterization of the Public Accountant from UNIMINUTO Ibagué in the Context of Anti-Money Laundering Systems

DOI: www.doi.org/10.54198/innova16.02.01

Autores

 **Laura Valentina Contreras Gutiérrez¹**

 **Ana María García Navarro²**

 **Sergio Carvajal Montiel³**



Cómo citar este artículo: Contreras Gutiérrez, L.V., García Navarro, A.M. y Carvajal Montiel, S. (2025). Caracterización del Contador Público de UNIMINUTO Ibagué frente a los Sistemas de Prevención del Lavado de Activos. *Revista Innova ITFIP*, 16 (2), 9-20

Recibido: Julio de 2025 **Aprobado:** Octubre de 2025 **Publicado:** Diciembre 2025

Resumen

El lavado de activos, aunque es considerado como una actividad criminal, es más usual de lo que pudiéramos imaginar, siendo parte fundamental de esta conducta socios, accionistas, administradores, pero sobre quien realmente recae la mayor responsabilidad es el contador público ya que éste es quien debería garantizar que los datos registrados en los estados financieros coincidan con los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelación. Estando obligado a reportar a las autoridades, dejando sentadas las evidencias del caso y prefiriendo el cese de su relación laboral a tener que dar fe sobre información fraudulenta.

A causa de ello, se suscitó la necesidad de desarrollar el trabajo investigativo, donde nos proponemos como objetivo principal lograr la caracterización del contador público egresado de Uniminuto frente los diferentes sistemas para la prevención del lavado de activos a nivel empresarial y la importancia de haber recibido capacitación durante su pregrado o de manera autónoma mediante una especialización. Esto implica determinar si los fundamentos académicos de pregrado contienen las estrategias para hacer frente a este flagelo que atenta contra los principios éticos de la profesión contable.

¹ Estudiante Programa de Contaduría Pública, Uniminuto Rectoría Centro Sur. Semillero Seincop Ibagué. laura.contreras-g@uniminuto.edu.co Orcid: <https://orcid.org/0009-0000-7919-5477>

² Estudiante Programa de Contaduría Pública, Uniminuto Rectoría Centro Sur. Semillero Seincop Ibagué. ana.garcia-n@uniminuto.edu.co Orcid: <https://orcid.org/0009-0008-3334-7250>

³ Docente programa de contaduría pública Uniminuto, integrante del Grupo de Investigación del Programa de Contaduría Pública –GRINCOP y Semillero Meraki. Tolima. Contador público, especialista en finanzas, sergio.carvajal@uniminuto.edu.co; Orcid: 0000-0002-4829-3880

De manera consecuente, analizar si los recién graduados como contadores públicos disponen de herramientas suficientes para saber actuar ante esto en la esfera laboral. Por consiguiente, se aplicó una metodología explicativa con enfoque mixto, donde luego de hacer un estudio especializado de las características fundamentales de este delito y de los contenidos programáticos que se desarrollan en el claustro universitario contrastándolos con los de la especialización en auditoría forense, determinando el nivel de efectividad en el uso de las herramientas necesarias para detectar, prevenir y rechazar este tipo de ilícitos.

Para culminar, se exponen los resultados obtenidos, estableciendo el nivel de preparación con que son formados los contadores públicos de Uniminuto para enfrentar el tema de lavado de activos en el sector real y cuáles son los instrumentos utilizados para hacer frente a esta situación. Esto irá acompañado de una serie de recomendaciones que deben ser tenidas en cuenta tanto por los estudiantes y egresados, cómo por la Corporación Universitaria a fin de ajustar el pensum para fortalecer la preparación de sus educandos y/o motivar a desarrollar la especialización.

Palabras clave: *Corrupción, Crimen, Lavado de activos, Economía ilícita, Fraude.*

Abstract

Money laundering, although considered a criminal activity, is more common than we might imagine. Partners, shareholders, and directors are fundamentally involved in this behavior. However, the greatest responsibility falls on the public accountant, who is responsible for ensuring that the data recorded in the financial statements conform to the principles of recognition, measurement, presentation, and disclosure. They are obligated to report to the authorities, establishing the evidence, and preferring to terminate their employment rather than having to attest to fraudulent information.

This leads to the need to develop this research project. Our main objective is to characterize public accountants who graduated from Uniminuto regarding the different systems for preventing money laundering at the corporate level, and the importance of having received training during their undergraduate studies or independently through a specialization. This involves determining whether the undergraduate academic foundations contain the strategies to address this scourge that violates the ethical principles of the accounting profession.

Consequently, the objective is to analyze whether graduates have sufficient tools to respond to this problem in the workplace. Therefore, a mixed-approach explanatory methodology will be applied. After conducting a specialized study of the fundamental characteristics of this crime and the programmatic content developed within the university faculty, comparing them with those of the forensic audit specialization, the effectiveness of the use of the tools necessary to detect, prevent, and reject this type of crime will be determined.

Finally, the results obtained are presented, establishing the level of preparation with which Uniminuto public accountants are trained to address the issue of money laundering in the real sector and the instruments used to address this situation. This will be accompanied by a series of recommendations that should be taken into account by both students and graduates, as well as by the university corporation, in order to adjust the curriculum to strengthen the preparation of its students and/or motivate them to pursue the specialization.

Keywords: *Corruption, Crime, Money Laundering, Illicit Economy, Fraud.*

Introducción

El lavado de activos se refiere a dar carácter de legalidad a recursos obtenidos de manera ilícita, ya sea dinero o cualquier otro activo, esto se logra a través de operaciones que pueden ser financieras o las realizadas bajo la modalidad de resguardo, inversión, custodia, transformación, o transporte. Comúnmente estos recursos provienen de la comisión de delitos complejos como el terrorismo, la extorsión, trata de personas, entre otros incluso de naturaleza transnacional. De aquí se desprende que no solo genera afectaciones de tipo penal, sino que también perjudica a la economía de las naciones y de la sociedad en general.

Ante esto, el papel que desempeña el contador público cobra importancia para la detección y prevención de las diferentes modalidades del lavado de activos en las empresas. Especialmente en un país como Colombia que en tan solo un año puede mover más de 2.500 millones de dólares sin ser detectado en ningún contexto de la economía. Por ello, se hace necesario analizar si las bases teóricas y prácticas del pregrado son suficientes para entender las realidades del campo laboral o es necesario complementarlas con las suministradas mediante una especialización.

Bajo esta idea, el papel del contador público es fundamental en virtud de su quehacer multifacético, especialmente en la labor de prevenir, detectar y tomar acciones contra cualquier sospecha de la ejecución del delito de lavado de activos. Como ya se dijo, esta conducta amenaza no solo la estabilidad del ente económico sino también el bienestar e integridad de las demás instituciones a nivel empresarial, social, etc. El contador público gracias al conocimiento especializado en finanzas, legislación fiscal y de auditoría le otorga un estatus único en el argot empresarial, ya que es el principal actor llamado a identificar y reportar todo tipo de operaciones inusuales relacionadas con mencionada conducta.

Con todo ello, mediante la aplicación de la presente investigación se propuso lograr la caracterización del Contador Público de Uniminuto frente los Sistemas de Prevención del Lavado de Activos (LA/FT, s. f.), demostrar que el componente académico es suficiente e idóneo para que los nuevos contadores apliquen las estrategias dispuestas a términos legales para hacer frente a este tipo de situaciones. De la misma manera, se constata que durante el desarrollo curricular los estudiantes se preparan de manera suficiente para aprender el diligenciamiento de los diferentes sistemas de sistemas establecidos para la gestión integral de riesgos, tales como: SAGRILAF, SARLAF, UIAF, RITA, entre otros.

Materiales y Métodos

La investigación tuvo un enfoque explicativo de tipo mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos. Se trabajó con una población conformada por 144 estudiantes de los últimos semestres y egresados recientes del programa de Contaduría Pública de UNIMINUTO Ibagué. Con base en la fórmula estadística para poblaciones finitas y considerando un margen de error del 5% y un nivel de confianza del 95%, se obtuvo una muestra representativa de 144 personas.

Las técnicas utilizadas incluyeron encuestas digitales estructuradas y entrevistas semiestructuradas a egresados y oficiales de cumplimiento. Además, se realizó una revisión documental del plan de estudios del pregrado y de la malla curricular de la especialización en auditoría forense. Para el análisis de datos cuantitativos se empleó el coeficiente alfa de Cronbach para determinar la fiabilidad del instrumento de encuesta, obteniendo un valor de 0.926, lo cual indica una alta consistencia interna.

Resultados y Discusión

Para el desarrollo de los objetivos propuestos con ocasión a la presente investigación, fue necesario la aplicación de un enfoque explicativo el cual es definido por Verón (2023) como aquel estudio que se realiza sobre un fenómeno o problema describir sus características esenciales, permite definir sus causas y efectos, además de ofrecer posibles soluciones. En este contexto se ampliará la información por medio del alcance mixto propuesto por Acosta (2023) el cual profundiza sobre las particularidades propias del fenómeno, así como su valoración cuantitativa.

En este contexto, el enfoque explicativo aplicado a determinar el papel del contador público frente a los Sistemas de prevención del lavado de activos implica analizar, comprender y clarificar las habilidades que este posee para la prevención de tales conductas, estando siempre alerta para lograr la detección y por supuesto el oportuno reporte de actividades a través de los medios establecidos. Además, la aplicación de técnicas evaluará el nivel de actuación ética y legal de los profesionales egresados de Uniminuto, lo cual será ampliado en los resultados de la presente disertación.

Bajo la premisa de la importancia del contador público en el ámbito empresarial, en este marco se aborda la problemática, propuesto por Carvajal (2022). La consecución de objetivos empresariales, en el equilibrio entre la intención interna y la adaptación externa, adquiere una dimensión crítica al abordar la prevención del lavado de activos. Si bien una organización debe elegir activamente el camino a seguir, esta elección debe estar firmemente respaldada por valores y principios éticos.

En este escenario, el contador emerge como una figura irremplazable, actuando como guardián de la integridad financiera. Su conocimiento de los flujos monetarios, su adherencia a códigos de ética profesional y su constante actualización sobre normativas como el sistema SARLAF, le permiten identificar y reportar situaciones anómalas, asegurando que la empresa se alinee con las demandas de transparencia y responsabilidad. Esta vigilancia interna se fortalece a través de la implementación de sistemas de control robustos, que incluyen políticas de debida diligencia, capacitación continua y el uso de tecnología, constituyendo la primera línea de defensa para que la organización enfrente y combata activamente el delito del lavado de activos.

Para lograr que la información obtenida en el desarrollo de la presente investigación sea acertada y conducente para el cumplimiento de los objetivos propuestos, las técnicas investigativas se aplicaran sobre los 144 estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios sede Ibagué que actualmente cursan VII, VIII y IX semestre del programa de contaduría pública, de acuerdo con los datos entregados por la coordinación del programa. Este conjunto de estudiantes es seleccionado ya que se encuentran en la etapa final del ciclo profesional y ya han cursado asignaturas de auditoría de control, de aseguramiento al igual que de revisoría.

Agregando a lo anterior, es importante fortalecer la información con las experiencias vividas por profesionales de contaduría en el ámbito profesional, así las cosas, se aplicaron técnicas a algunos profesionales graduados en Uniminuto incluyendo algunos que adelantan la especialización en auditoria forense ofrecida por la institución. Con estos será posible corroborar la importancia de los conocimientos, técnicas y destrezas adquiridas durante su pregrado relacionadas con la problemática en estudio.

Teniendo en cuenta que nos encontrarnos ante una población cuyo tamaño es conocido y cuyos miembros comparten características similares, nos apoyaremos en el método estadístico sugerida por Sánchez et al. (2024) ya que esta permite corregir errores por posibles

incongruencias en la población. Esta técnica aplica la fórmula para poblaciones finitas permitiendo una desviación estándar del 0.5, a la par que otorga niveles de confianza del 95% y un límite aceptable de error muestral del 5%, obteniendo como resultado un tamaño de la muestra significativo de 144 individuos conforme se revela en la tabla 1.

Tabla 1
Aplicación fórmula para obtención de la muestra representativa

Variable	Factor	valor	Descripción	
Tamaño de población	N=	184	Solo cambiar el valor de N	
Error de estimación	σ	0.05	Cambiar si se conoce el Error de Estimación	
Proporción estimado	e	50%	Cambiar si se conoce la proporción	
Nivel de confianza	90%	1.645	Tamaño de muestra	n= 110
*Nivel de confianza				
z	95%	1.96	Tamaño de Muestra	n= 126
Nivel de confianza	99%	2.575	Tamaño de muestra	n= 144

Nota: Se optó por un nivel de confianza alto y un margen de error bajo para aumentar la precisión.

Proyección de Técnicas e Instrumentos Investigativos

Una vez determinada la muestra representativa de la población objeto de estudio, esta técnica de obtención de información ofreció contexto respecto a identificar las principales conductas ilícitas que configuran el delito de lavado de activos en las que se ve inmerso el contador público con su actuación y permitir la estimación del nivel de importancia que tiene para los contadores públicos el desarrollar especializaciones y capacitaciones en temáticas referentes a la auditoria forense. En tal virtud, los datos serán verificados a través del *Análisis de fiabilidad Alfa* de Cronbach descrito en los anexos del presente trabajo.

Ciertamente, este análisis permite evaluar la consistencia del conjunto de preguntas que hacen parte del instrumento de cuestionario esto en términos de que cada pregunta conserva relación con los objetivos que desarrollan. Específicamente, la técnica mide de manera unidimensional los grupos de preguntas en relación con los tres objetivos específicos propuestos obteniendo un 92.6%, lo que indica que cada pregunta mide efectivamente el concepto y la dimensión teórica. Así mismo, se revisa si puede mejorar la fiabilidad eliminando algún elemento, teniendo como resultado que ningún de ellos la aumenta significativamente, ya que cada coeficiente alfa oscila desde 0.9 lo cual tiene una calificación excelente.

Consecuentemente, el conjunto de 12 preguntas que integra el cuestionario aportó insumos veraces que conducen manera detallada a identificar las principales conductas ilícitas que configuran el delito de lavado de activos. En el mismo sentido fue posible estimar la importancia que tiene para los contadores públicos el desarrollar especializaciones y capacitaciones en temáticas referentes a la auditoria forense, como ya se ha dicho, esta especialidad es ofrecida por la sede Chicalá de Uniminuto garantizando la apropiación de conocimientos específicos para que los contadores hagan frente a tal ilicitud.

Esta técnica fue dirigida a un oficial de cumplimiento egresado de Uniminuto quien amplió el panorama relacionado con las conductas ilícitas que enmarcan el delito de lavado de

activos; por otra parte, algunos contadores públicos egresados también de Uniminuto aportaron su opinión respecto a los aspectos desarrollados a través del pensum del programa de contaduría pública de Uniminuto Ibagué que permiten dotar a los estudiantes con todas las herramientas necesarias para hacer frente a este flagelo. Los resultados serán descritos en los apartados de resultados de objetivo según la proyección.

A través de la revisión de literatura se pudieron determinar aspectos relevantes que no pudieron ser alcanzados por las demás técnicas ya que se trata de profundizar en el contenido del programa académico de contaduría pública de Uniminuto y se realizó una confrontación con las temáticas desarrolladas en la especialización sobre auditoría forense ofrecida por la misma corporación. Los resultados indican que un 94% de los encuestados reconoce la importancia del contador público en la implementación de sistemas de control interno para prevenir el lavado de activos. Asimismo, el 74% considera que la ética profesional tiene un papel determinante en la detección de actividades sospechosas. La figura 1 muestra la valoración de los encuestados sobre el desarrollo de habilidades relacionadas con el lavado de activos durante su pregrado.

Se observó también que un 63% de los encuestados afirma estar capacitado para actuar ante posibles eventos delictivos relacionados con el lavado de activos. Sin embargo, solo el 44% reportó tener experiencia directa con los sistemas SARLAFT o SAGRILAFT, lo que evidencia una brecha entre la teoría impartida y la aplicabilidad práctica.

Desde el análisis cualitativo, los entrevistados destacaron la importancia de fortalecer la formación en auditoría forense desde el pregrado. La revisión documental confirmó que el plan de estudios aborda aspectos relacionados y La especialización en Auditoría Forense de UNIMINUTO complementa esta formación, dotando al profesional de herramientas jurídicas y técnicas para detectar operaciones fraudulentas.

Estos resultados concuerdan con estudios de autores como Rojas y Montañez (2023), quienes afirman que los contadores deben estar preparados para enfrentar retos éticos y legales derivados del entorno financiero actual. Asimismo, se reitera la necesidad de alinear la formación académica con los estándares internacionales del GAFI.

Los hallazgos coinciden con la literatura que subraya el rol del contador como primer filtro en la prevención del lavado de activos. A pesar de los avances en formación, se evidencia la necesidad de incorporar módulos específicos de auditoría forense en el pregrado. Los sistemas SARLAFT y SAGRILAFT son reconocidos como herramientas eficaces, pero su aplicación efectiva requiere conocimientos técnicos y experiencia que podrían potenciarse con educación continua.

Tal como se ha dicho, el contador público frecuentemente debe afrontar situaciones donde debe poner al descubierto conductas relacionadas con el LA, para ello debe contar con un alto nivel de juicio analítico y profesional para poder interpretar información financiera y detectar patrones o tendencias que puedan indicar este tipo de actividades.

Un profesional puede contar con enormes cargas de conocimiento respecto a la identificación y mitigación de algún fenómeno contradictorio a su integridad, sin embargo, es él mismo quien decide actuar bajo estos criterios, por ello se consultó qué tan significativo resulta el fortalecimiento de las cualidades éticas en los espacios académicos obteniendo información donde un alto porcentaje 60% lo considera muy importante, acompañado de otro 38% que lo identifica como significativo para los fines analizados.

Existe gran número de estrategias o técnicas para llegar a identificar posibles riesgos en el ámbito empresarial como por ejemplo estudios profundos a los clientes conocido por su sigla

en inglés KYC, Monitoreo permanente de transacciones sospechosas, etc. Se considera significativo que se aplique en el ámbito empresarial este tipo estudios, técnicas y/o teorías. Respecto a las actuaciones ilícitas relacionada con el lavado de activos que pueden llegar a afectar la actuación del contador, tanto de manera potestativa como accidental este flagelo se presenta un sinnúmero de veces, más de lo que cualquier persona pudiera imaginarse. El contador público está expuesto a esta problemática en cada etapa de su actividad contable, corriendo riesgos no solo éticos o administrativos sino también con trascendencia a lo penal, de ahí lo importante que representa que este profesional posea los conocimientos, técnicas y practicas necesarias para hacerle frente.

Conclusiones y Recomendaciones

A lo largo del presente artículo mencionaron las técnicas investigativas que permitieron obtener datos generalizados que, luego de ser analizados de manera metódica, se obtuvo información útil que conlleva a la identificación y descripción inequívoca de los atributos, habilidades y competencias desarrolladas por los estudiantes de contaduría pública Uniminuto durante su trasegar académico. Éstos, le otorgan la capacidad de comprender y enfrentar a las diferentes modalidades en que se puede configurar el delito de lavado de activos al interior de las empresas.

De este modo, las teorías, prácticas y técnicas aprendidas por los contadores públicos de Uniminuto los dotan de herramientas para informar inmediatamente a las instancias legalmente instituidas y para iniciar acciones correctivas y de recolección de evidencias, a fin de apoyar el esclarecimiento de los hechos, ante los casos donde se considere se están cometiendo situaciones irregulares o ilícitas.

Por otra parte, es posible asegurar que los egresados de dicha corporación cuentan con las destrezas necesarias para aplicar de manera debida los diferentes sistemas de prevención contra el lavado de activos, ya que las mallas curriculares, extracurriculares y de educación continua incluye de manera practica el análisis de los sistemas de gestión y prevención contra el lavado de activos como es el SARLAFT, SAGRILAFT, SIPLA y SIPLAFT, siendo estudiados en las diferentes asignaturas del componente profesional mediante su aplicación práctica.

Es por esto, que podemos concluir que el profesional en contaduría pública cumple un rol fundamental en la prevención del delito de lavado de activos debido a su constante interacción con la información empresarial en sentido económico y financiero, además por que a través de su firma es posible garantizar los datos contenidos en documentos empresariales, impregnándoles fiabilidad, veracidad y legalidad. En tal virtud, el contador público de Uniminuto es formado bajo lineamientos en primera medida de carácter ético que le permite actuar con integridad, objetividad y responsabilidad social.

Seguidamente, este profesional dispone del conocimiento legal en materia de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y regulación financiera, siendo desarrollado a través de asignaturas del componente académico complementario. Aunadamente, su capacidad de análisis adquirido por medio de asignaturas específicas de tipo investigativo y de formulación de proyectos, análisis financiero. Dentro de este mismo contexto vemos aflorar el principio de la debida diligencia que le da la capacidad de evaluar riesgos y reportar operaciones no acordes.

Dentro de este marco, podemos finalizar este artículo argumentando que los profesionales egresados de Uniminuto Ibagué cuentan con las herramientas necesarias para iniciarse en el mundo empresarial, sin embargo, estos no pueden quedarse solamente con lo adquirido en el

pregado, deben seguir su permanente profesionalización, aprovechar los espacios de educación continua y demás actividades diseñadas para enriquecer el conocimiento. Este es el caso de la especialización en auditoría forense diseñada a raíz de los aspectos examinados con ocasión al problema objeto de estudio.

Recomendaciones

Una vez culminada la parte metodológica y de resultados que sustentaron el artículo, es posible emitir conclusiones respecto al cumplimiento de sus objetivos. Dentro de este trabajo se evidencia, en primer lugar, que los profesionales en contaduría deben continuar capacitándose de manera permanente a fin de mantenerse al día en los cambios normativos y procedimentales propios de la profesión y de temáticas tan susceptibles como la permeación delincinencial en el ámbito empresarial, donde el desconocimiento puede acarrear graves afectaciones. Precisamente, los hallazgos y el análisis profundo desarrollado en esta investigación sirvieron como un insumo para la inclusión de la especialización en Auditoría Forense dentro de la oferta académica de la sede Uniminuto Ibagué. Esta adición curricular busca dotar a los futuros profesionales de las herramientas y conocimientos especializados necesarios para detectar, prevenir y combatir la criminalidad financiera, preparando a los contadores para asumir un rol proactivo frente a los desafíos que impone el entorno empresarial actual.

Agradecimientos

Se agradece a la Corporación Universitaria Minuto de Dios, a los docentes y profesionales que participaron como entrevistados, y a todos los estudiantes y egresados que aportaron con sus respuestas para el desarrollo de esta investigación.

Referencias Bibliográficas

- Acosta, K. (2021). Sistemas de prevención del lavado de activos. Pontificia Universidad Católica del Perú. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/19923>
- Acosta, S. F. (2023). Los enfoques de investigación en las Ciencias Sociales. *Revista Latinoamericana Ogmios*, 3(8), 82–95. <https://doi.org/10.53595/rlo.v3.i8.084>
- Adra, R. D. (2022). Lavado de activos con criptomonedas: Vulnerabilidades de control. *Cuadernos de Investigación Serie Administración*, 3(1), 10-21. <https://revele.uncoma.edu.ar/index.php/administracion/article/view/4505>
- Arévalo, M. C. (2022). *Cuáles son los métodos del lavado de activos*. Academia Pirani digital. <https://www.piranirisk.com/es/blog/cuales-son-los-metodos-del-lavado-de-activos>
- Argüello, K. M. (2022). Debita diligencia e identidad digital: orientación sobre la identificación digital, GAFI. *Boletín del Observatorio en Prevención de Lavado de Activos y Compliance*, 8(1), 8-11. <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/137901>

- Argüello, K. M. (2024). Cambios normativos y debida diligencia. *Boletín del Observatorio en Prevención de Lavado de Activos y Compliance*, 10(1), 24-50.
<http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/176489>
- Aucapiña, J. B. (2025). Alcance de la debida diligencia para identificar el lavado de activos en la cooperativa de ahorro y crédito ERCO Ltda. Universidad de los Andes.
<https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/18746>
- Balan, E. (2023). Análisis y perspectiva jurídica del delito de blanqueo de capitales en un mundo globalizado. Universidad Rey Juan Carlos.
<https://burjcdigital.urjc.es/items/520608ee-fd1a-4ca0-97fe-d3f5e3111881>
- Barceló, A. (2023). Abogados, escribanos y secreto profesional. responsabilidad en el delito de lavado de activos. *Revista de la Facultad de Derecho*, 1(56).
<https://doi.org/10.22187/rfd2023n56a5>
- Cámara, M del C. (2022). Hacia la búsqueda de un concepto de paraíso fiscal en la era post-BEPS: la necesidad de un consenso internacional para conseguir una herramienta eficaz en la lucha contra el fraude fiscal. Universidad a Distancia de Madrid.
<http://hdl.handle.net/20.500.12226/1645>
- Carreño, E. G. (2023). *La resolución del contrato por incumplimiento en Colombia: Nuevas tendencias en el Derecho privado*. Universitat de Valencia.
<https://hdl.handle.net/10550/100703>.
- Casanova, N. G. (2024) *El incumplimiento de las sentencias de la Corte Interamericana de Derechos Humanos por parte del Estado colombiano: Una reflexión desde el principio pacta sunt servanda*. Universidad el Bosque.
<https://hdl.handle.net/20.500.12495/12724>
- Casas, J. C. (2022). *Elementos ocultos del tipo penal del lavado de activos*. Lexir Colombia. <https://lexir.co/2022/12/12/elementos-ocultos-del-tipo-penal-del-lavado-de-activos/>
- Durango, C. Y. (2021). *Lavado de activos: impacto económico-social en el rol en la contaduría pública*. Corporación Universitaria Minuto de Dios.
<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/16725>
- Estruga, N. (2021). Qué son los delitos precedentes del lavado de activos. EALDE Business School. <https://www.ealde.es/delitos-procedentes-del-lavado-de-activos/>
- Fernández, J. C., Bravo, G., y Zambrano, E. J. (2022). Lavado de activos y su efecto en las inversiones del sector empresarial en el Ecuador. *ECA Sinergia*, 13(2), 118-128.
https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v13i1

- Freire, A. (2023). Crimen organizado y lavado de activos. *Minerva*, 1(7).
<https://ojs.editorialiupfa.com/index.php/minerva/article/view/132>
- González, D. (2021). *Cómo funciona la hawala, el sistema financiero informal con siglos de historia que mueve millones de dólares en el mundo*. BBC News Mundo.
<https://www.bbc.com/mundo/noticias-58735962>
- Guerra, A. E. (2022). El delito de blanqueo de capitales o lavado de activos y la delincuencia organizada. *El derecho penal latinoamericano: fundamento, críticas y proyecciones*, 1(1), 11-24. Editora Novo Art, S. A.
- Gutiérrez, F. (2022). *Sector inmobiliario, atractivo para la inversión, pero también foco de riesgo para el lavado de dinero*. El Economista periódico digital.
<https://www.eleconomista.com.mx/econohabitat/Sector-inmobiliario-atractivo-para-la-inversion-pero-tambien-foco-de-riesgo-para-el-lavado-de-dinero-20220726-0147.html>
- Henríquez, N. A. (2022). El lavado de activos, proceso penal y la prueba indiciaria. Universidad de Chile. <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/185291>
- Hernández, H. A., Vargas, C., y Vargas, T. (2023). De la teoría a la práctica: el fenómeno del lavado de activos en el Tolima (2005-2015). *Revista Jurídicas*, 18(1), 213.
https://openurl.ebsco.com/EPDB%3Agcd%3A15%3A18764559/detailv2?sid=ebsco%3Aplink%3Ascholar&id=ebsco%3Agcd%3A159042379&crl=c&link_origin=scholar.google.es
- Hernández, L., Varón, N., Moreno, J. J., y Gutiérrez, F. (2023). Deficiencias contables en las microempresas en Colombia: Un estudio de caso. *Revista Eniac Pesquisa*, 12(2), 279–297. <https://doi.org/10.22567/rep.v12i2.950>
- Lavado de activos y financiación del terrorismo (De UIAF). (s. f.). Unidad de Información y Análisis Financiero. Recuperado 19 de junio de 2025, de <https://www.uiaf.gov.co/sistema-nacional-ala-cft/lavado-de-activos-y-financiacion-del-terrorismo>
- Lasso, E.R., y Mora, S. (2021). Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y Financiación del terrorismo (SARLAFT) en el contexto empresarial colombiano. *Working Papers FNGS*, 2 (2), pp. 39-49.
<https://core.ac.uk/download/pdf/482736423.pdf>
- Lucas, S. A. y Romero, V. A. (2022). Responsabilidad penal de las personas jurídicas en el blanqueo de capitales. *Prohominum*, 4(3), 203–216.
<https://www.acvenisproh.com/revistas/index.php/prohominum/article/view/203-216>
- Martínez, M. A. (2023). Fases y conductas típicas del delito de lavado de activos. *Revista Penal México*, 12(23), 1–18.
<https://revistaciencias.inacipe.gob.mx/index.php/01/article/view/688>

- Martínez, J. (2025). El dilema de lavado de activos en empresas privadas colombianas, un análisis crítico de la eficacia de los órganos y personal de regulación. Universidad Cooperativa de Colombia. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/58943>
- Mendoza, F. N., Barrantes, F. E., Gauna, A. F. y Milagros, A. (2024). La gestión de riesgos del lavado de activos: una mirada en las empresas del Perú que cotizan en bolsa. *Vniversitas Jurídica*, 1(73). <https://doi.org/10.11144/Javeriana.vj73.grla>
- Mogrovejo, J. M., Raynaud, N. C., Eslava, R. A., y Peña, L. M. (2023). Lavado de activos: riesgos y consecuencias socioeconómicas en la frontera colombo-venezolana. *Revista de Relaciones Internacionales, Estrategia y Seguridad*, 18(2), 105-116. <https://doi.org/10.18359/ries.6569>
- Ministerio de Justicia. (2023). *Lavado de activos*. Observatorio de drogas de Colombia. [PDF]. <https://www.minjusticia.gov.co/programas-co/ODC/Documents/Publicaciones/Criminalidad/Comercializaci%C3%B3n/LavadoDeActivos.pdf>
- Noriega, A. del C., Induni, A. R. ., y Polo, D. K. (2024). Revisión bibliográfica de blanqueo de capitales en Panamá y México. *Revista Semilla Científica*, 1(6), 691–702. <https://doi.org/10.37594/sc.v1i6.1576>
- Olaya, V. (2023). Desarrollo de una metodología para la gestión de riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas destrucción masiva para la empresa TIMNA SAS comercializadora de metales preciosos. Universidad Nacional Abierta y a Distancia. <https://repository.unad.edu.co/handle/10596/55936>
- Garcete, U. M. (2022). La incidencia del “pitufeo” en el circuito económico. *ABC Color revista digital*. <https://www.abc.com.py/edicion-impresa/suplementos/economico/2022/10/16/la-incidencia-del-pitufeo-en-el-circuito-economico/>
- Proaño, G. E., Baquero, M. G., Borja, T. N., Haro, A. F., y Cárdenas, A. de los Ángeles. (2023). Modelo de Riesgo Operativo y Prevención de Lavado de Activos para Instituciones Financieras. *Prometeo Conocimiento Científico*, 3(2), 25-54. <https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e25>
- Quevedo, M. R., Ganchozo, M., Vicuña, J. B., y Bonilla, S. B. (2024). Lavado de activos y financiación del terrorismo: revisión sistemática. *Revista Imaginario Social*, 7(1). <https://doi.org/10.59155/is.v7i1.150>
- Quintero, L. Á. (2024). *El lavado de dinero y la evasión fiscal y sus consecuencias sociales y económicas*. DSpace Digital. http://repositorio.uas.edu.mx/jspui/handle/DGB_UAS/845

- Ríos, E, Romero, D y Ocampo, A. (2023). Análisis de los delitos financieros juzgados en el escenario internacional. Universidad Cooperativa de Colombia.
<https://hdl.handle.net/20.500.12494/52496>
- Rojas, B.J y Montañez, D.F. (2023). *El rol del contador público en la prevención del lavado de activos en Colombia*. Universidad Libre seccional Cúcuta.
<https://core.ac.uk/download/pdf/572375583.pdf>
- Serna, S. (2024). ¿Qué es el sistema de cumplimiento, implementación del SAGRILAF en el sector minero?. Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria.
<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/6091>
- Verón. C. S., Marcolini, S. B., y Sader, G. (2023). La investigación contable universitaria en Argentina. *Cuadernos de Contabilidad*, 24(24), 24-32.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8944886>