

Evaluación de la vulnerabilidad en los sectores no financieros frente al lavado de activos

Assessing vulnerability in non-financial sectors to money laundering

Ana Jeaneth Agualongo Pilamunga*
Universidad Nacional de Chimborazo
Riobamba - Ecuador
ana.agualongo@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0007-6342-0562>

Iván Patricio Arias-González
Universidad Nacional de Chimborazo
Riobamba - Ecuador
ivan.arias@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-6842-848X>

*Correspondencia:
ana.agualongo@unach.edu.ec

Cómo citar este artículo:

Agualongo, A., & Arias-González, I. (2025). Evaluación de la vulnerabilidad en los sectores no financieros frente al lavado de activos. *Esprint Investigación*, 4(2), 169-180. <https://doi.org/10.61347/ei.v4i2.153>

Recibido: 30 de mayo de 2025

Aceptado: 7 de julio de 2025

Publicado: 18 de julio de 2025

Resumen: Los sectores no financieros presentan una alta vulnerabilidad frente al lavado de activos debido a deficiencias en los controles internos, falta de transparencia, uso intensivo de efectivo, escasa capacitación y débil cultura de cumplimiento. El objetivo de esa investigación es evaluar la vulnerabilidad de los sectores no financieros frente al lavado de activos, identificando los factores de riesgo clave y proponiendo estrategias para su mitigación. Para ello, se utilizó un enfoque cualitativo basado en una revisión sistemática de la literatura, aplicando la metodología PRISMA. De un total de 177 estudios recuperados en la base de datos Scopus, se seleccionaron 22 investigaciones primarias que cumplieran con los criterios de inclusión y exclusión definidos previamente. Los resultados muestran que la opacidad en las estructuras de propiedad, el uso intensivo de efectivo, la informalidad operativa y las debilidades normativas son factores críticos que aumentan la exposición de sectores como el inmobiliario, el comercio de bienes de lujo, los servicios profesionales y las plataformas digitales de apuestas. Asimismo, se identifican limitaciones comunes, como la escasa capacitación, los altos costos tecnológicos y la resistencia institucional al cambio. Frente a este escenario, se plantea la necesidad de adoptar un enfoque preventivo integral sustentado en la gestión de riesgos, la cooperación público-privada, la supervisión diferenciada y el fortalecimiento de la cultura de cumplimiento como estrategias clave para reducir la incidencia del lavado de activos en estos sectores.

Palabras clave: Evaluación, lavado de activos, sectores no financieros, vulnerabilidad.

Abstract: Non-financial sectors exhibit a high vulnerability to money laundering due to deficiencies in internal controls, lack of transparency, intensive use of cash, limited training, and a weak culture of compliance. The objective of this research is to evaluate the vulnerability of non-financial sectors to money laundering by identifying key risk factors and proposing strategies for their mitigation. To achieve this, a qualitative approach was used based on a systematic literature review applying the PRISMA methodology. From a total of 177 studies retrieved from the Scopus database, 22 primary studies were selected that met the predefined inclusion and exclusion criteria. The results show that opacity in ownership structures, intensive cash use, operational informality, and regulatory weaknesses are critical factors that increase the exposure of sectors such as real estate, luxury goods trade, professional services, and digital gambling platforms. Common limitations identified include insufficient training, high technological costs, and institutional resistance to change. Given this scenario, there is a need to adopt a comprehensive preventive approach grounded in risk management, public-private cooperation, differentiated supervision, and strengthening the compliance culture as key strategies to reduce the incidence of money laundering in these sectors.

Keywords: Assessment, money laundering, non-financial sectors, vulnerability.

Copyright: Derechos de autor 2025 Ana Jeaneth Agualongo Pilamunga, Iván Patricio Arias-González.



Esta obra está bajo una licencia internacional Creative Commons Atribución- NoComercial 4.0.

1. Introducción

La lucha contra el lavado de activos representa un desafío persistente para los gobiernos y las instituciones a nivel global, debido al impacto en la estabilidad económica, financiera y social de los países (Revelo & Revelo, 2024). Este delito permite la inserción de recursos provenientes de actividades ilícitas como el narcotráfico, la corrupción o el fraude en la economía formal, lo cual debilita la integridad del sistema financiero y fortalece las estructuras del crimen organizado (Enríquez, 2020).

Aunque el sector financiero ha avanzado en el desarrollo de mecanismos de prevención y control, los sectores no financieros como el inmobiliario, el comercio de bienes de lujo, los casinos y los servicios profesionales continúan siendo altamente vulnerables debido a la limitada supervisión y a la posibilidad de realizar transacciones de alto valor sin controles adecuados (Finol & Vera, 2020). Estas características operativas facilitan el ocultamiento de los beneficiarios reales de las transacciones, convirtiendo a estos sectores en canales propicios para el blanqueo de capitales (Beltrandi, 2018). La situación se ve agravada por la insuficiencia de controles internos eficaces, el bajo nivel de cumplimiento normativo y la débil aplicación de las regulaciones existentes, factores que comprometen la transparencia económica y propician un entorno favorable para actividades delictivas.

Desde una perspectiva social, el lavado de activos provoca distorsiones económicas, promueve la corrupción y debilita la confianza ciudadana en las instituciones. Por ello, resulta esencial fortalecer el marco regulatorio que rige a los sectores no financieros, con el fin de impulsar una mayor transparencia y estabilidad económica (García et al., 2025). Para avanzar en este objetivo, se requiere una cooperación efectiva entre los sectores público y privado, mediante la implementación de mecanismos sólidos de control, monitoreo y prevención. Investigaciones recientes advierten sobre el uso creciente de sectores con escasa regulación como instrumentos para legitimar capitales ilícitos, lo que pone en evidencia vacíos normativos y desafíos institucionales significativos (Arroba et al., 2019).

En el caso de Ecuador, diversos estudios han evidenciado debilidades estructurales en los sectores no financieros respecto a la prevención del lavado de activos, por ejemplo, Prado (2024), aplicó una metodología basada en los lineamientos del Grupo de Acción Financiera Internacional a empresas inmobiliarias de Quito, revelando que el 60 % de ellas carece de protocolos de prevención eficaces, siendo sus principales limitaciones la falta de controles internos y la escasa capacitación del personal. De manera similar, Ríos-Gaibor (2023) identificaron que solo un tercio de los estudios contables en Manabí implementan mecanismos adecuados de control interno y monitoreo de operaciones sospechosas.

Por su parte, Chiriboga (2023) analizó el cumplimiento de las políticas de la Unidad de Análisis Financiero y Económico en el sector automotriz, encontrando grandes disparidades entre concesionarias. Entre los principales obstáculos figuran la falta de formación técnica y los altos costos asociados a la incorporación de tecnología especializada. Aunque algunos establecimientos, como la denominada "Concesionaria C", han logrado avances, ninguna cumple completamente con los criterios establecidos, lo que evidencia la persistencia de barreras estructurales para una implementación efectiva.

Estos estudios nacionales reflejan una tendencia generalizada: la débil capacidad institucional, el bajo cumplimiento de la normativa vigente y la limitada inversión en formación y tecnología son factores que incrementan la vulnerabilidad de los sectores no financieros frente al lavado de activos.

Pese a la existencia de marcos regulatorios formales, su aplicación continúa siendo parcial o ineficaz, lo que pone de manifiesto la necesidad de políticas más coercitivas, estrategias sostenidas de capacitación técnica y mecanismos de supervisión más rigurosos. Además, resulta urgente fomentar una cultura organizacional orientada al cumplimiento normativo y a la ética empresarial (Andrade &

Loor, 2025). En el plano internacional, distintos estudios académicos y organismos especializados han llegado a conclusiones similares.

Ibáñez-Torres y Torres-Negrete (2025) identificaron en América Latina una correlación directa entre la falta de regulación, supervisión y capacitación con el aumento del riesgo en los sectores no financieros. Palaguachi-Quito & Torres-Palacios (2025), por su parte, analizó el rol del sector legal en esquemas de lavado de dinero, señalando cómo algunos estudios jurídicos participan en la creación de estructuras societarias complejas para ocultar el origen ilícito de los fondos, lo que demuestra que la vulnerabilidad trasciende al sector financiero tradicional.

Una contribución relevante en esta línea es el estudio Haza et al. (2018), que destaca la implementación en Perú de una metodología basada en riesgos, orientada a la detección de transacciones sospechosas mediante el principio de "conocimiento del cliente", en conformidad con estándares internacionales. Este enfoque constituye un referente metodológico útil para el presente trabajo, al aportar criterios para la evaluación de riesgos en sectores no financieros. En esa misma línea, el estudio de Ramos (2024) subraya la importancia de evitar que el sistema financiero sea instrumentalizado para actividades ilícitas, como el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, aportando evidencia actualizada que también sustenta esta investigación.

Los antecedentes revisados confirman que los sectores no financieros enfrentan múltiples desafíos estructurales en materia de prevención del lavado de activos. Entre los factores críticos destacan la limitada formación técnica, la debilidad de los sistemas de control, la baja supervisión y la escasa cultura de cumplimiento. Este panorama justifica la pertinencia del presente estudio, cuyo objetivo es evaluar la vulnerabilidad de estos sectores, identificar los principales riesgos y proponer mecanismos eficaces de prevención y control.

La investigación tiene como objetivo evaluar la vulnerabilidad de los sectores no financieros frente al lavado de activos, identificando los factores de riesgo clave y proponiendo estrategias para su mitigación, con el fin de aportar herramientas prácticas que fortalezcan la transparencia, la integridad institucional y la seguridad económica, beneficiando así tanto al sector privado como a la sociedad en general.

2. Metodología

El presente estudio se enmarca en una revisión sistemática de la literatura, desarrollada bajo un enfoque cualitativo, con el propósito de comprender fenómenos sociales a partir del análisis de información no numérica. Esta metodología permitió identificar, organizar y examinar las principales evidencias teóricas y empíricas disponibles sobre la vulnerabilidad de los sectores no financieros frente al lavado de activos. Asimismo, facilitó la identificación de factores de riesgo relevantes y la formulación de propuestas orientadas al fortalecimiento de los mecanismos de prevención.

El proceso se llevó a cabo siguiendo los lineamientos del protocolo PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses) (Page et al., 2020), lo que aseguró una estrategia de revisión estructurada, transparente y replicable.

Términos de búsqueda y selección de información

La búsqueda bibliográfica se llevó a cabo en la base de datos académica Scopus, seleccionada por ser una de las plataformas más amplias y reconocidas a nivel internacional por la calidad y fiabilidad de sus fuentes. Se utilizó la siguiente cadena de búsqueda "(TITLE-ABS-KEY ("NON-FINANCIAL SECTORS" OR "real estate" or "luxury goods trade" or "gambling" or "professional services") AND TITLE-ABS-KEY (MONEY LAUNDERING)).

Posteriormente, se aplicaron criterios de inclusión que acotaron la selección a investigaciones publicadas entre 2020 y 2025. Se priorizaron estudios académicos, artículos revisados por pares, informes técnicos y documentos normativos redactados en inglés o español. En cuanto a los criterios de exclusión, se descartaron reseñas, ponencias de congresos y fuentes sin respaldo académico, así como aquellas que no abordaban de manera directa el objeto de estudio.

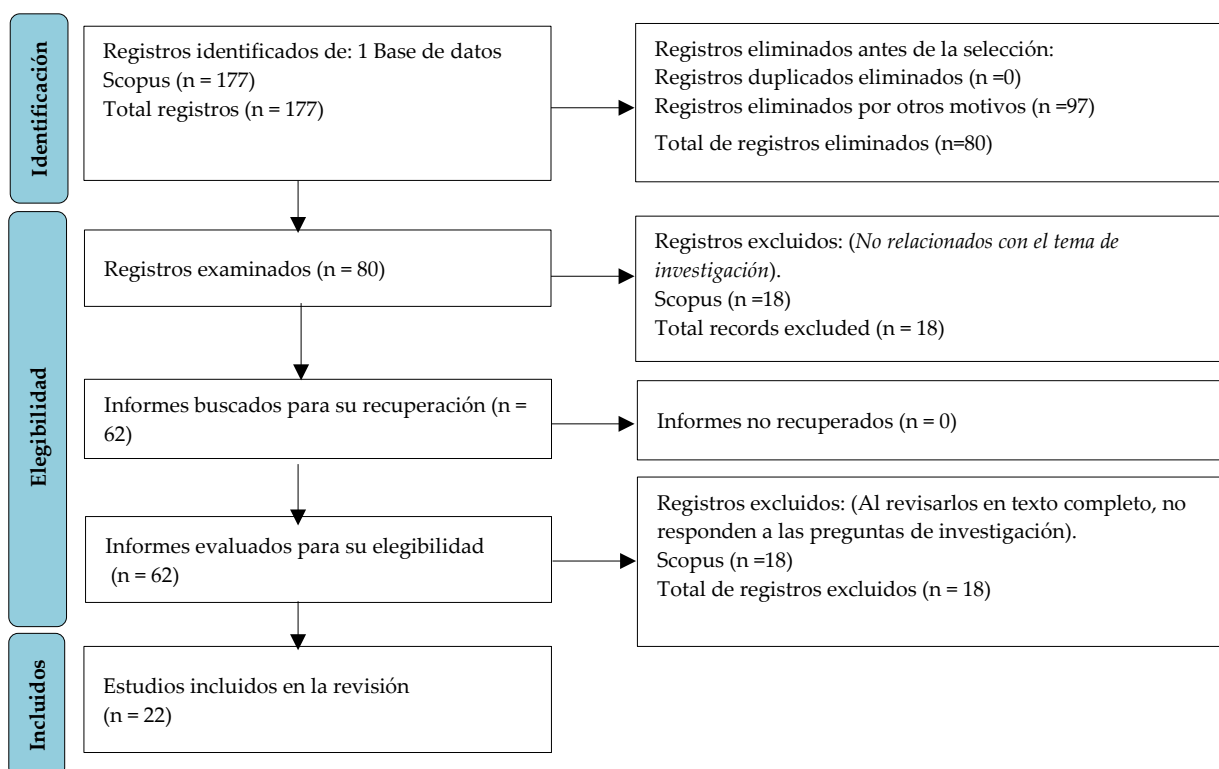
La Figura 1 expone el proceso de identificación, selección, evaluación e inclusión de estudios, siguiendo la metodología PRISMA. Este diagrama permite visualizar de forma clara y estructurada el procedimiento de depuración del corpus documental de la revisión sistemática. En la fase de identificación, se recuperaron 177 registros. De estos, 80 fueron eliminados antes del proceso de selección: ninguno por duplicidad. En cambio, se descartaron 97 registros por no ajustarse al tema específico de la investigación (por ejemplo, libros generales sin relación directa con la pregunta de estudio).

Durante la etapa de cribado, se examinaron 80 registros, de los cuales 18 fueron excluidos por no guardar relación con la temática de interés. Así, se consideraron 62 estudios pertinentes para su recuperación y evaluación detallada. En la fase de elegibilidad, se analizaron los 62 textos completos. Todos los documentos fueron accesibles, lo que fortaleció la consistencia del proceso. No obstante, 18 informes fueron excluidos, al no responder adecuadamente a las preguntas centrales de la investigación. Finalmente, en la etapa de inclusión, se incorporaron 22 estudios que cumplían con todos los criterios establecidos, conformando así un cuerpo de análisis riguroso y relevante.

Se consideró pertinente realizar, un análisis bibliométrico, este permite caracterizar la producción científica en torno a la vulnerabilidad de los sectores no financieros frente al lavado de activos, evidenciando tendencias, autores clave y áreas temáticas predominantes.

Figura 1

Diagrama de Flujo PRISMA



Análisis Bibliométrico

Este análisis cuantitativo ofrece una perspectiva más amplia sobre la evolución del interés académico en el tema, así como sobre la distribución geográfica de las investigaciones, el nivel de colaboración entre autores e instituciones, y el impacto inicial de las publicaciones más relevantes. La tabla 1 presenta los principales indicadores bibliométricos obtenidos a partir del análisis exploratorio de datos (EDA) aplicado a las publicaciones científicas extraídas de la base de datos Scopus.

El periodo de estudio abarcó desde el año 2020 hasta el 2025, recopilándose un total de 62 documentos relevantes. La revisión incluyó publicaciones en inglés (61) y en español (1). Se identificó la participación de 37 países y 87 instituciones académicas, lo que refleja una amplia cobertura geográfica en torno a esta temática. En total, se contabilizaron 128 autores y 215 palabras clave asignadas por los propios autores. De los documentos analizados, 26 fueron escritos por un solo autor y 36 en coautoría, lo que evidencia una tendencia moderada hacia la colaboración académica. Finalmente, se registraron 283 citas acumuladas, lo que sugiere un impacto académico aún incipiente en este campo de estudio emergente.

Tabla 1

Reporte EDA de documentos

Descripción	Resultado
Intervalo de tiempo	2020 – 2025
Número total de documentos	62
Número de documentos duplicados	0
Número de documentos en inglés	61
Número de documentos en español	1
Número total de países	37
Número total de instituciones	87
Número total de fuentes	45
Número total de autores	128
Número total de Authors Keywords	215
Total de documentos de un solo autor	26
Total de documentos de varios autores	36
Número total de citas	283

La figura 2 muestra una nube de palabras generada a partir de las palabras clave reportadas por los autores en los estudios seleccionados. Esta representación visual permite identificar de manera rápida y clara los términos más frecuentes en la literatura revisada, facilitando así la comprensión de las áreas temáticas predominantes en el conjunto de documentos analizados.

Se evidencia una marcada concentración temática en torno al fenómeno del money laundering, término que registra la mayor frecuencia con 26 menciones, en concordancia con el enfoque central del estudio. En cuanto a los sectores no financieros, sobresalen términos como gambling (5 menciones), real estate (4) y casinos (2), lo que refleja un interés sostenido de la literatura en estos ámbitos debido a su alta vulnerabilidad frente al lavado de activos. Asimismo, se destacan conceptos vinculados a

3. Resultados

La tabla 2 presenta los primeros diez estudios seleccionados de la revisión sistemática, cada una de estas investigaciones fueron evaluadas en función de tres ejes fundamentales: los factores que determinan la vulnerabilidad de los sectores no financieros frente al lavado de activos, los sectores con mayor exposición al riesgo y los principales desafíos que enfrentan para prevenir este fenómeno.

Tabla 2

Resultados descriptivos acerca de la evaluación de la vulnerabilidad en los sectores no financieros frente al lavado de activos

Autor y año	Título	¿Cuáles son los principales factores que determinan la vulnerabilidad de los sectores no financieros frente al lavado de activos y cómo pueden ser evaluados de manera efectiva?	¿Qué sectores no financieros están más expuestos al lavado de activos?	¿Qué tipo de problemas enfrentan estos sectores para evitar el lavado de activos?
Benson, K (2025)	From money laundering to illicit finance? The evolving 'AML' regulatory regimes for legal professionals in the UK and Australia	La vulnerabilidad de los sectores no financieros se debe a su papel en la gestión de estructuras complejas y opacas, facilitando actividades ilícitas. La evaluación efectiva requiere análisis de riesgos, control continuo e identificación de estructuras sospechosas	Abogados, contadores, gestores de patrimonio, proveedores de fideicomisos y oficinas familiares	Identificar beneficiarios finales, adaptarse a regulaciones cambiantes, recursos insuficientes y mantener controles adecuados sin afectar la prestación de servicios legítimos.
Kramer, J., Bloland, A., Kleemans, E., & Soudijn, M (2024)	Money laundering as a service: Investigating business-like behavior in money laundering networks in the Netherlands	La vulnerabilidad se debe a sectores que facilitan la integración de dinero ilícito, la falta de controles adecuados.	Sector inmobiliario, el comercio de bienes de lujo y la construcción	Dificultad para detectar transacciones sospechosas, redes profesionales colaborativas, y la insuficiente regulación y control, especialmente frente a nuevas tecnologías como las criptomonedas.
Aljassmi, M., Gamal, A., Abdul, N., Viswanathan, K. (2024)	An analysis of the determinants of money laundering in the United Arab Emirates (UAE)	Falta de transparencia y uso de efectivo	Sector inmobiliario, comercio de oro y tráfico de armas.	Dificultad en supervisión, uso frecuente de efectivo, regulación insuficiente y falta de bases de datos.
Bourne, J., Ingianni, A., McKenzie, R (2023)	What's in the laundromat? Mapping and characterising offshore-owned residential property in London	La opacidad en la propiedad y las estructuras complejas dificultan evaluar el riesgo de lavado en sectores no financieros	Sector inmobiliario	La falta de datos claros, la calidad deficiente de la información y la dificultad para identificar beneficiarios reales
Aljassmi, M., Gamal, A., Abdul Jalil, N., David, J., Viswanathan, K. (2024)	Estimating the magnitude of money laundering in the United Arab Emirates (UAE): evidence from the currency demand approach (CDA)	La alta utilización de efectivo, la anonimidad en transacciones y la falta de regulación	Sector inmobiliario, el comercio de oro y diamantes, y los servicios financieros y de cambio de divisas	Dificultades para detectar transacciones ilícitas, la cultura de secreto y debilidades en los controles regulatorios

Kramer, J., Blokland, A., Kleemans, E., Soudijn, M. (2024)	Money Laundering Through Real Estate: Why, and How, New Zealand has Sought to Regulate It	Depende de sus actividades y regulación, y requiere análisis de riesgo y colaboración público-privada para reducirla	Inmobiliarias, servicios profesionales, casinos, transferencias y bienes de lujo	Reglamentación insuficiente, falta de conocimientos especializados, recursos limitados y resistencia a adoptar medidas, transacciones ilícitas
Prakash, P., Girdhar, S., Jose, A. (2024)	Online Gambling through an Anti-Money Laundering Perspective: A Cross-Jurisdictional Analysis	La apertura de plataformas en línea, el uso de dispositivos móviles y enlaces en redes sociales	sitios y plataformas de juegos y apuestas en línea	Falta de regulación actualizada, dificultad para rastrear transacciones, desconocimiento de leyes y presencia de fraudes y victimización
Musaraj, S. (2023)	Housing as asset and payment: Construction, speculation, and financialization at the European periphery	Informalidad del mercado, la falta de un régimen de propiedad claro, la corrupción y prácticas como el klering, que facilitan la integración de fondos ilícitos mediante pagos en especie y operaciones informales.	El sector inmobiliario y de la construcción	La propiedad difusa, la corrupción en la gestión y registros, un entorno legal ineficiente y poco transparente, y la existencia de redes sociales e instituciones informales
Romaniuk, S., Fabe, A. (2023)	Chasing Dirty Money: Canada's efforts to disrupt money laundering in the casino, real estate, and horse-racing sectors	La vulnerabilidad depende de la naturaleza de las actividades, la presencia de canales informales y la debilidad en controles. Su evaluación requiere análisis de riesgos, indicadores específicos y monitoreo constante.	las profesiones reguladas (abogados, contadores), comercio, bienes raíces, transferencia de dinero y organizaciones sin fines de lucro, incluyendo redes informales como hawala.	falta de formación, regulación inadecuada, dificultad para identificar actividades sospechosas, y presencia de corrupción o complicidad, agravadas por canales transfronterizos e informales.
Stienstra, M., Kramer, A., & van Daal, T. (2024)	Sport sponsoring at Royal Jumbo Food Group: a double-edged sword	La vulnerabilidad se debe a estructuras offshore y la concentración en zonas de alto valor. La evaluación efectiva se realiza mediante análisis de datos, técnicas de limpieza, clasificación y análisis espacial para detectar patrones sospechosos.	El sector inmobiliario	Dificultad para acceder a datos precisos y complejidad en la estructura de propiedad,

4. Discusión

Los resultados de esta revisión sistemática corroboran las aproximaciones teóricas formuladas en el marco conceptual del estudio, especialmente sobre la alta vulnerabilidad de los sectores no financieros al lavado de activos. Coincidiendo con Finol y Vera (2020), Beltrandi (2018), la revisión confirma que la limitada supervisión y control en estos sectores aumenta el riesgo de flujos ilícitos. La evidencia empírica resalta que la opacidad en la estructura de propiedad, la informalidad y la debilidad en los mecanismos de cumplimiento son factores estructurales que dificultan la detección de estos delitos.

No obstante, esta vulnerabilidad varía según el sector analizado. Por ejemplo, Benson (2025) y Kramer et al. (2024) destacan la exposición crítica del sector inmobiliario, los bienes de lujo y los servicios profesionales, con estructuras jurídicas complejas que entorpecen la identificación de beneficiarios finales. Esta perspectiva complementa a Enríquez (2020) y también a Revelo y Revelo

(2024), quienes enfatizan la fragilidad institucional y la sofisticación de las redes delictivas que operan con lógica empresarial, lo cual amplía el contexto de riesgo identificado por Benson y Kramer. La convergencia de estas visiones evidencia que, si bien los sectores vulnerables son similares, la forma en que las redes delictivas se organizan y aprovechan estas vulnerabilidades puede diferir en sofisticación y modus operandi.

Por otra parte, Aljassmi et al. (2024) y Bourne et al. (2023) coinciden en que prácticas como el uso intensivo de efectivo y la falta de bases de datos integradas dificultan los controles efectivos, pero mientras Aljassmi se enfoca en sectores específicos de Emiratos Árabes Unidos (oro, diamantes y servicios financieros no bancarios), Bourne analiza la opacidad en el mercado inmobiliario de Londres, subrayando la dimensión internacional y las complejidades legales de la propiedad offshore. Esto indica que, aunque los obstáculos operativos son similares, los contextos geográficos y regulatorios aportan matices relevantes para diseñar estrategias adaptadas.

En el ámbito latinoamericano, Prado (2024), Ríos-Gaibor (2023) y Chiriboga (2023) detectan deficiencias recurrentes en protocolos, formación técnica y recursos tecnológicos, un hallazgo que se alinea con Arroba et al. (2019), quienes abogan por políticas de formación y fiscalización más contundentes. Este consenso destaca la importancia de fortalecer las capacidades internas, a diferencia de lo enfatizado por Kramer et al. (2024) en Nueva Zelanda, donde la cooperación público-privada y el enfoque basado en riesgos juegan un rol crucial para superar barreras institucionales.

La digitalización emerge como un nuevo desafío. Prakash et al. (2024) evidencian que el sector de juegos de azar en línea, debido al anonimato y la falta de regulación actualizada, es un canal creciente para el blanqueo. Este enfoque tecnológico es complementado por Haza et al. (2018), quienes proponen el “conocimiento del cliente” como clave para mitigar riesgos, mostrando cómo la adaptación normativa y operativa a tecnologías emergentes es esencial para contener nuevas formas de lavado.

Por su parte, estudios en Europa del Este (Musaraj, 2023) y Canadá (Romaniuk & Fabe, 2023) ilustran cómo la informalidad y mecanismos informales (klering, sistema hawala) complican la fiscalización, resaltando que, a pesar de diferencias culturales y legales, ciertos patrones como la corrupción institucional y la escasa capacitación son universales y requieren estrategias específicas para cada contexto. Finalmente, Stienstra et al. (2024) avanzan en metodologías innovadoras para identificar operaciones sospechosas mediante análisis espacial y limpieza de datos, lo que representa un avance técnico en la detección que complementa las recomendaciones de Bourne et al. (2023) sobre la complejidad de la propiedad offshore.

En suma, la revisión confirma que la vulnerabilidad de los sectores no financieros es un fenómeno multifacético, donde convergen factores estructurales (opacidad, informalidad), institucionales (fragilidad normativa, baja capacitación) y tecnológicos (digitalización, anonimato). Mientras algunos autores enfatizan las debilidades internas (Arroba et al., 2019; Prado, 2024), otros resaltan la necesidad de enfoques integrados que incluyan cooperación internacional y metodologías avanzadas (Kramer et al., 2024; Stienstra et al., 2024). Además, el análisis bibliométrico muestra un campo en consolidación, con limitada participación latinoamericana frente a países como Reino Unido, China e India, lo que señala la oportunidad de fortalecer la investigación local para desarrollar estrategias más contextualizadas.

5. Conclusiones

La vulnerabilidad de los sectores no financieros al lavado de activos está vinculada a la falta de transparencia en la propiedad, el uso frecuente de efectivo, la informalidad operativa y la debilidad de los controles internos, lo que dificulta la detección de operaciones sospechosas y demanda mecanismos de evaluación basados en riesgos específicos para cada sector.

Los sectores más expuestos incluyen el inmobiliario, el comercio de bienes de alto valor, los servicios profesionales y las plataformas digitales de juegos y apuestas, debido a su capacidad para manejar grandes volúmenes de recursos, estructuras jurídicas complejas, baja regulación y escasa fiscalización.

Los principales obstáculos para la prevención son la insuficiencia normativa, la limitada capacidad institucional, la falta de capacitación técnica y una cultura débil de cumplimiento. Por ello, es necesario fortalecer la supervisión, implementar tecnologías de control y fomentar la colaboración público-privada.

Finalmente, se requiere adoptar mecanismos integrales que combinen enfoques basados en riesgos, sistemas de monitoreo y análisis de datos, capacitación continua y marcos regulatorios diferenciados, apoyados por una supervisión estricta y cooperación interinstitucional para cerrar brechas y asegurar una respuesta efectiva y sostenida contra el lavado de activos.

Referencias

- Aljassmi, M., Gamal, A., Abdul, N., David, J., & Viswanathan, K. (2024). Estimating the magnitude of money laundering in the United Arab Emirates (UAE): evidence from the currency demand approach (CDA). *Journal of Money Laundering Control*, 27(2), 332-347. <https://smalljosephd.github.io/files/pdf/research/ml-paper.pdf>
- Andrade, I. M., & Loor Carvajal, G. (2025). Gestión del Talento Humano: Incidencia en Procesos Internos del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural Ayacucho. *Reincisol.*, 4(7), 4283-4310. [https://doi.org/10.59282/reincisol.V4\(7\)4283-4310](https://doi.org/10.59282/reincisol.V4(7)4283-4310)
- Arroba, I., Franco, K., & Vergara, J. (2019). Las políticas contables y el impacto en los estados financieros en la prevención de lavado de activos y financiamiento de otros delitos. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1(1), 1-20. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9696889>
- Beltrandi, G. (2018). *Lavado de activos en la economía argentina: internalización de los acuerdos internacionales, 2010-2016* [Trabajo de maestría. Universidad de Buenos Aires]. http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0563_BeltrandiGA.pdf
- Benson, K. (2025). From money laundering to illicit finance? The evolving 'AML' regulatory regimes for legal professionals in the UK and Australia. *Current Issues in Criminal Justice*, 37(2), 245-263. <https://doi.org/10.1080/10345329.2024.2443702>
- Bourne, J., Ingianni, A., & McKenzie, R. (2023). What's in the laundromat? Mapping and characterising offshore-owned residential property in London. *Environment and Planning B: Urban Analytics and City Science*, 50(9), 2430-2451. <https://doi.org/10.1177/23998083231155483>
- Chiriboga, J. (2023). Análisis del cumplimiento de normativas UAFE para prevenir lavado de dinero en el sector automotriz. *Ecuacientífica*, 1(2), 23-33. <https://doi.org/10.56519/w9vdm835>
- Enríquez, I. (2020). El crimen organizado y la fragilidad institucional como condicionantes del desarrollo: el Estado mexicano asediado por el narcotráfico y sus impactos desestructurantes

- en el tejido social. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 28(1), 145-181. <https://doi.org/10.18359/rfce.3564>
- Finol, M., & Vera, J. (2020). Paradigmas enfoques y métodos de investigación: Análisis teórico. *Mundo recursivo*, 3(1), 1-24. <https://atlantic.edu.ec/ojs/index.php/mundor/article/view/38>
- García, E., Jácome, F., Bones, M., Calazacón, S., & Yáñez, G. (2025). La Globalización en el Derecho Financiero y su Implicación dentro de las Diferentes Entidades que forman parte del Sector Público. *Revista Científica De Salud Y Desarrollo Humano*, 6(1), 767-786. <https://doi.org/10.61368/r.s.d.h.v6i1.509>
- Haza, A., Aguedo, B., & Rosales, M. (2018). Ni dejar hacer ni dejar pasar: el compromiso de las instituciones bancarias peruanas frente al lavado de activos a través de la implementación de una metodología por riesgo. *Derecho PUCP*, (80), 281-331. <https://doi.org/10.18800/derechopucp.201801.008>
- Ibáñez-Torres, A., & Torres-Negrete, A. (2025). Eficacia de los sistemas de control interno en la prevención de riesgos tributarios en empresas de servicios. *Revista UGC*, 3(S2), 200-211. <https://universidadugc.edu.mx/ojs/index.php/rugc/article/view/171>
- Kramer, J., Blokland, A., Kleemans, E., & Soudijn, M. (2024). Money laundering as a service: Investigating business-like behavior in money laundering networks in the Netherlands. *Trends in Organized Crime*, 27(3), 314-341. <https://link.springer.com/article/10.1007/s12117-022-09475-w>
- Musaraj, S. (2023). Housing as asset and payment: Construction, speculation, and financialization at the European periphery. *American Anthropologist*, 125(4), 865-879. <https://doi.org/10.1111/aman.13913>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., ... Moher, D. (2021). *The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews*. *BMJ*, 372, n71. <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Palaguachi-Quito, M., & Torres-Palacios, M. (2025). Control interno y ética empresarial mecanismos para prevenir lavado de dinero y fraude corporativo [Internal control and business ethics mechanisms to prevent money laundering and corporate fraud. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 5(economica), 261-272. <https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.360>
- Prado, V. (2024). Lavado de activos virtuales en el Perú: reformas urgentes. *La Voz Jurídica. Revista De Derecho De La UARM*, (4), 13-42. <https://doi.org/10.53870/lvj.387>
- Prakash, P., Girdhar, S., & Jose, A. (2024). Online Gambling Addiction: A Study among College Students of Kerala State, India. *Pakistan Journal of Criminology*, 16(2). <https://www.pjcriminology.com/wp-content/uploads/2024/04/62-Online-Gambling-Addiction.pdf>
- Ramos, R. (2024). *Prevención de los riesgos de lavado de activos en el sector financiero* [Tesis de pregrado, Universidad San Ignacio de Loyola]. <https://acortar.link/5rI9xg>
- Revelo, R., & Revelo, M. (2024). La injerencia de la Economía Política Internacional en la Delincuencia Organizada Transnacional en Sudamérica con enfoque en Ecuador, Colombia, Perú y Venezuela. *Reincisol.*, 3(6), 1528-1551. [https://doi.org/10.59282/reincisol.V3\(6\)1528-1551](https://doi.org/10.59282/reincisol.V3(6)1528-1551)

- Ríos-Gaibor, C. G. (2023). Evaluación de los sistemas y herramientas de control interno para la prevención del fraude. *Horizon Nexus Journal*, 1(3), 28-43. <https://doi.org/10.70881/hnj/v1/n3/22>
- Romaniuk, S., & Fabe, A. (2023). Chasing “dirty money”: Canada's efforts to disrupt money laundering in the casino, real estate, and horse-racing sectors. In S. Romaniuk & A. Fabe (Eds.), *Countering terrorist and criminal financing* (pp. 229–236). CRC Press. <https://doi.org/10.4324/9781003092216-22>
- Stienstra, M., Kramer, A., & van Daal, T. (2024). Sport sponsoring at Royal Jumbo Food Group: A double-edged sword. In M. R. Allen & W. B. Gartner (Eds.), *Case studies in family business* (pp. 147–155). Edward Elgar Publishing. <https://doi.org/10.4337/9781035307357.00026>

Transparencia

Conflicto de interés

Los autores declaran que no existen conflictos de interés de naturaleza alguna como parte de la presente investigación.

Fuente de financiamiento

Los autores financiaron completamente la investigación.

Contribución de autoría

Ana Jeaneth Agualongo Pilamunga: Conceptualización, metodología, software, validación, análisis formal, investigación, gestión de datos, visualización, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, administración del proyecto, recursos, supervisión.

Iván Patricio Arias-González: Conceptualización, metodología, software, validación, análisis formal, investigación, gestión de datos, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento.

Los autores contribuyeron activamente en el análisis de los resultados, revisión y aprobación del manuscrito final.