



EDUCACIÓN FINANCIERA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTÍA DE LA GOBERNACIÓN Y SUS
DEPENDENCIAS EN ESMERALDAS

EDUCACIÓN FINANCIERA

- La educación financiera consiste en desarrollar y comprender de mejor manera los conceptos financieros, dotándonos de herramientas, habilidades y conocimientos para la toma de decisiones.
- La falta de información más la creciente oferta de créditos y falta de una cultura de ahorro e inversión, conducen en muchas ocasiones a que se tomen decisiones inadecuadas.

MÓDULO 6

LAVADO DE ACTIVOS



LAVADO DE ACTIVOS

Son las operaciones o transacciones económicas inusuales, injustificadas o sospechosas a partir de una actividad ilícita, realizados por personas naturales o jurídicas, que no guardan correspondencia con el perfil económico y financiero que éstas han mantenido en la entidad reportante y que no puedan sustentarse.

¿Qué es una actividad ilícita?

- Es una actividad que infringe las normas y regulaciones establecidas en un lugar.
- Son actividades penadas a nivel nacional e internacional.

ACTIVIDADES ILÍCITAS EN EL ECUADOR

NARCOTRÁFICO

CORRUPCIÓN

TALA DE ÁRBOLES

VIOLACIÓN DE
LOS DERECHOS
DEL TRABAJADOR

TRÁFICO DE VIDA
SILVESTRE

TRATA DE
PERSONAS

CONTRABANDO

FALSIFICACIÓN

- Según expertos, en los últimos años Ecuador ha sufrido un cambio de paradigma; ya que pasó de un país de tránsito a un país que almacena, procesa y distribuye droga.

NARCOTRÁFICO



- Se relaciona con el uso ilegal, ilegítimo, no ético y arbitrario del poder para beneficio personal o de grupos de poder en perjuicio del interés común de la Sociedad y del Estado.

CORRUPCIÓN



- Miles de hectáreas de bosque son taladas cada año, provocando una deforestación. La venta de madera hacia otros países se convierte en un negocio lucrativo.

TALA DE ÁRBOLES



- Cuando se contrata mano de obra indígena o a inmigrantes ilegales el empleador se aprovecha y no paga el valor justo e incumple con las obligaciones salariales.

VIOLACIÓN DE LOS DERECHOS DEL TRABAJADOR



- Cada año son cazadas numerosas especies de animales incluyendo especies en peligro de extinción. El comercio ilegal genera de 5 a 20 mil millones de dólares.

TRÁFICO DE ESPECIES



- El reclutamiento de personas a base de engaños o amenazas con fines laborales o sexuales, se convierte en un negocio lucrativo.

TRATA DE PERSONAS



- Es el ingreso y salida de mercancías que no son declaradas, con el fin de evitar pago de impuestos. Afecta al empleo, a la industria formal local y a la economía del país.

CONTRABANDO



- La falsificación de documentos y/o productos es un fenómeno habitual, muchas personas circulan portando documentos falsos. Esta actividad genera mucho lucro y tras de ello están bandas organizadas.

FALSIFICACIÓN



ESQUEMA DE LAVADO DE ACTIVOS



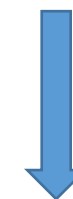
DINERO ILÍCITO

**COLOCACIÓN EN
SISTEMA
FINANCIERO**



**OCULTAMIENTO
A TRAVÉS DE:**

- Transferencias bancarias internas.
- Transferencias bancarias offshore.
- Préstamos a empresas



BIENES E INVERSIONES

**INTEGRACIÓN
PARA
ADQUIRIR**



SEÑALES DE ALERTA LAVADO DE ACTIVOS



- El usuario realiza transacciones por fuera de su capacidad económica.
- El usuario no proporciona la información o documentación de soporte.
- El usuario proporciona información falsa.

La Resolución Sb-2020-550, establece que los valores depositados, iguales o superiores a US\$ 5.000.00, deben ser justificados en el Formulario Licitud de Fondos.

MÓDULO 6

LAVADO DE ACTIVOS

ENCUESTA

Escoja la opción correcta:

1. ¿Qué es lavado de activos?

- Son operaciones económicas inusuales a partir de una actividad ilícita.
- Son operaciones económicas que se realizan con normalidad.
- Son operaciones económicas a partir de una actividad lícita.

2. ¿Qué es una actividad ilícita?

- Seguir las normas establecidas en un lugar.
- Actividad que infringe normas establecidas y es penalizada.
- Seguir las normas e ir preso.

3. ¿Qué es el contrabando?

- Compra y venta de especies en peligro de extinción.
- Tala indiscriminada de árboles.
- Pasar mercancía a otro país evadiendo controles aduaneros.

4. ¿El esquema de lavado de activos consiste en integrar el dinero de la actividad ilícita para la compra de bienes e inversiones?

- Sí
- No