

OPINIÓN PÚBLICA

ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

El presente artículo ha sido aprobado para su publicación, luego de surtir la revisión por pares. Actualmente se encuentra en proceso de diagramación.

OPINIÓN PÚBLICA

ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Recibido: 10-08-2023
Aceptado: 10-12-2023
Publicado: 15-12-2023

Cómo citar: Pérez, M., Martínez, G., Silva, F. y Guzmán, C. (2023). El papel de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero. Desafíos y oportunidades. *Opinión Pública*, (21), xx-xx. <https://doi.org/10.52143/2346-1357.1007>

[T1] El papel de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero. Desafíos y oportunidades

[T1] The role of accounting in anti-money laundering. Challenges and opportunities

María de los Remedios Pérez Gómez¹
Dr. Germán Martínez Prats²
Dra. Francisca Silva Hernández³
Dra. Candelaria Guzmán Fernández⁴

[T2] Resumen

El presente artículo aborda la importancia de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero. El objetivo del artículo es analizar el papel de la contabilidad en la lucha contra el lavado, identificar las regulaciones y marcos normativos internacionales relevantes, explorar las oportunidades y mejores prácticas en la utilización de la contabilidad, y resaltar la importancia de la ética y la transparencia en esta labor. La investigación se basó en el análisis de literatura especializada, incluyendo regulaciones internacionales, normas contables y de auditoría, así como estudios y mejores prácticas en la prevención del lavado de dinero. Se encontró que los contadores desempeñan un papel clave en la prevención del lavado de dinero, actuando como guardianes de la integridad financiera. Las regulaciones y marcos normativos internacionales, como las recomendaciones del GAFI, establecen los estándares que los contadores deben cumplir. El uso de tecnologías avanzadas, como el análisis de datos y la inteligencia artificial, ofrecen oportunidades para mejorar la detección de patrones y transacciones sospechosas. La cooperación entre instituciones financieras, reguladores y autoridades de aplicación de la ley; la capacitación y desarrollo de habilidades de los profesionales de la contabilidad, son elementos esenciales para fortalecer los mecanismos de prevención y detección. Al seguir estas pautas, los contadores contribuyen a prevenir y detectar actividades ilícitas, promoviendo la integridad financiera y luchando contra la corrupción y el crimen organizado.

¹ <https://orcid.org/0000-0002-7884-4823>. mdlrpg.01@gmail.com. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México

² <https://orcid.org/0000-0001-6371-448X>. germnmtzprats@hotmail.com. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México

³ <https://orcid.org/0000-0003-3533-0002>. fany987@hotmail.com. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México

⁴ <https://orcid.org/0000-0002-6144-7397>. candyguzmanfd@gmail.com. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México

[T2] Palabras claves: colaboración internacional, contabilidad, contabilidad forense, gestión de riesgos, lavado de dinero.

[T2] Abstract

This article addresses the importance of accounting in the fight against money laundering. The objective of the article is to analyze the role of accounting in combating laundering, identify relevant international regulations and frameworks, explore opportunities and best practices in the use of accounting, and highlight the importance of ethics and transparency in this work. The research was based on the analysis of specialized literature, including international regulations, accounting and auditing standards, as well as studies and best practices in money laundering prevention. It was found that accountants play a key role in money laundering prevention, acting as guardians of financial integrity. International regulations and frameworks, such as the recommendations of the FATF, establish the standards that accountants must comply with. The use of advanced technologies, such as data analysis and artificial intelligence, offers opportunities to improve the detection of patterns and suspicious transactions. Cooperation among financial institutions, regulators, and law enforcement authorities, as well as training and skill development of accounting professionals, are essential elements to strengthen prevention and detection mechanisms. By following these guidelines, accountants contribute to preventing and detecting illicit activities, promoting financial integrity, and fighting corruption and organized crime.

[T2] Keywords: accounting, forensic accounting, international collaboration, money laundering, risk management.

[T2] Clasificación JEL: G38: Finanzas Corporativas y Gobernanza - Contabilidad y Auditoría; K42: Conducta ilegal y aplicación de la ley - Conducta ilegal y aplicación de la ley; M41: Contabilidad - Contabilidad

[T2] Introducción

El lavado de dinero se ha convertido en un desafío global que amenaza la estabilidad económica y socava la integridad de los sistemas financieros en todo el mundo. Las organizaciones criminales y los individuos corruptos utilizan diversas estrategias para ocultar el origen y la verdadera naturaleza de los fondos ilícitos; cosa que dificulta su detección y persecución, al tiempo que se convierte en un reto para los sistemas económicos y sociales (Afanador, 2023; Andino-González, 2023; Gómez, 2022; Priego *et al.*, 2021; Sánchez *et al.*, 2023).

El lavado de dinero es un proceso mediante el cual se disfraza la procedencia ilícita de los fondos para hacerlos parecer legítimos. Estos fondos pueden provenir de actividades ilegales, como el tráfico de drogas, la corrupción, el fraude financiero, el contrabando, el terrorismo, entre otros delitos. El objetivo principal del lavado de dinero es integrar los fondos en la economía legal, permitiendo a los delincuentes disfrutar de las ganancias obtenidas ilegalmente sin levantar sospechas (Bondarenko y Kryzhanovska, 2020; Smieliauskas *et al.*, 2018; Verwey y Asare, 2021).

En este contexto, la contabilidad emerge como una herramienta fundamental en la lucha contra el lavado de dinero. La contabilidad, como sistema de registro y análisis de transacciones financieras, desempeña un papel esencial en la identificación de patrones sospechosos, la detección de transacciones no autorizadas y la generación de información confiable para las autoridades encargadas de hacer cumplir la ley y los organismos reguladores en una amplia diversidad de entornos (Eslava *et al.*, 2019; Orozco, 2022; Ricardo, 2022).

La contabilidad forense, en particular, se ha convertido en una disciplina clave en la detección y prevención del lavado de dinero. Los profesionales de dicha área aplica técnicas especializadas para investigar transacciones financieras sospechosas, rastrear los flujos de dinero y recolectar pruebas que puedan ser presentadas en un tribunal. Su experiencia en el análisis financiero y su conocimiento de las leyes y regulaciones relacionadas les permiten desempeñar un papel crucial en la desarticulación de las redes de lavado de dinero (Asprilla *et al.*, 2019; Herrera *et al.*, 2021).

Sin embargo, la contabilidad también enfrenta desafíos significativos en su papel contra el lavado de dinero. Los delincuentes están constantemente evolucionando y adaptando sus métodos para evitar la detección; algo que requiere que los profesionales de la contabilidad estén actualizados y sean proactivos en la identificación de nuevas estrategias y tendencias (Gómez, 2020; Hernández *et al.*, 2023; Machuca-Contreras *et al.*, 2023).

Además, la naturaleza transnacional del lavado de dinero presenta obstáculos adicionales, ya que los delincuentes aprovechan las diferencias en los marcos legales y reguladores entre jurisdicciones para ocultar sus actividades (Boisjoly *et al.*, 2020; Romaniuk y Keatinge, 2018). Es por esto que el objetivo de este artículo es explorar y analizar a fondo el papel de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero.

[T2] Metodología

Este artículo se basa en una metodología de revisión documental que involucra la recopilación, selección y análisis crítico de literatura académica, informes especializados, marcos legales y normativos, así como casos de estudio y ejemplos de buenas prácticas relacionados con el papel de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero. Este enfoque metodológico permitirá un mejor acercamiento al fenómeno estudiado y favorecerá un mayor rigor en el análisis de los postulados teóricos (Creswell, 2019; López *et al.*, 2022; Parra *et al.*, 2021; Peláez *et al.*, 2022). El proceso de investigación se inició mediante la identificación de fuentes relevantes de información. Se llevaron a cabo búsquedas detenidas en bases de datos académicas, como PubMed, Google Scholar y ScienceDirect, utilizando palabras clave y combinaciones de términos como "contabilidad", "lavado de dinero", "prevención", "detección", "contabilidad forense", "regulaciones financieras" y "normativas internacionales". Además, se consultaron informes de organizaciones internacionales, como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), el Banco Mundial y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), para obtener una visión integral de los marcos y estándares existentes en la materia.

La selección de los documentos se realizó siguiendo criterios de relevancia y calidad, acordes a lo propuesto en estudios análogos y cuya operacionalización resultó un valioso instrumento (Gonzales *et al.*, 2023; Roman-Acosta *et al.*, 2023). Se

priorizaron los estudios y las publicaciones que abordaban directamente el tema del papel de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero, así como aquellos que presentaban enfoques teóricos y prácticos sustanciales. Además, se consideraron las fuentes con mayor actualidad, priorizando los documentos publicados en los últimos diez años para asegurar la inclusión de los avances más recientes en el campo.

Una vez recopilada la literatura relevante, se procedió a realizar un análisis crítico y sistemático de los contenidos, con énfasis en códigos y categorías para fortalecer la síntesis (Pérez *et al.*, 2021). Tras esta fase inicial, se identificaron temas y tendencias comunes, así como divergencias y enfoques alternativos en la literatura revisada (Pérez Gamboa *et al.*, 2022). Se prestaron especial atención a los desafíos que enfrentan los profesionales de la contabilidad en la detección y prevención del lavado de dinero, así como a las oportunidades y soluciones propuestas para mejorar los mecanismos existentes.

Adicionalmente, se tomaron en consideración casos de estudio y ejemplos de buenas prácticas para ilustrar los conceptos teóricos y proporcionar ejemplos concretos de la aplicación de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero. Estos casos se seleccionaron para representar una variedad de jurisdicciones, contextos y sectores, con el fin de obtener una visión global de las experiencias y lecciones aprendidas en diferentes entornos.

El enfoque de revisión documental permitió un análisis exhaustivo y crítico de la literatura existente, así como una síntesis de los hallazgos y recomendaciones relevantes para el tema de investigación (Casasempere-Satorres y Vercher-Ferrándiz, 2020; Mogrovejo *et al.*, 2019; Molina, 2019). A través de esta metodología, se busca proporcionar una visión integral y actualizada del papel de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero, identificar áreas de mejora y ofrecer recomendaciones prácticas para fortalecer los sistemas contables y promover una mayor transparencia en los flujos financieros.

[T2] Resultados y discusión

Un primer acercamiento a la literatura permitió identificar unidades de contenido teórico que sintetizaban los principales ejes de investigación en materia del papel de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero. El primer acápite teórico se centra en los desafíos que enfrenta la contabilidad en la detección del lavado de dinero; el segundo acápite se enfoca en las regulaciones y marcos normativos internacionales que tienen como objetivo prevenir el lavado de dinero y su impacto en la contabilidad. Finalmente, el tercero se centra en las oportunidades y mejores prácticas en la utilización de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero.

[T3] Desafíos en la detección del lavado de dinero a través de la contabilidad

Con el avance de la tecnología y la sofisticación de las organizaciones criminales, los métodos utilizados para ocultar el origen ilícito de los fondos se han vuelto cada vez más complejos. Esto plantea un desafío significativo para los profesionales de la contabilidad, ya que deben estar preparados para identificar patrones sospechosos en medio de una gran cantidad de transacciones legítimas (Bhardwaj y Kaushik, 2022; Chen *et al.*, 2018).

Uno de los principales desafíos es la evolución constante de las estrategias de lavado de dinero. Los delincuentes se adaptan rápidamente a las nuevas regulaciones y

tecnologías, y esto es algo que les permite eludir los controles existentes. Utilizan una variedad de técnicas, como la mezcla de fondos legítimos con fondos ilícitos, la manipulación de registros contables y el uso de intermediarios financieros para dificultar la trazabilidad de los flujos de dinero. Estos métodos requieren una vigilancia constante por parte de los contadores y la actualización de sus conocimientos para detectar las nuevas tendencias (He *et al.*, 2021; Kute *et al.*, 2021).

De otro lado, existen limitaciones técnicas en la identificación de transacciones sospechosas. Los sistemas contables tradicionales pueden no ser lo suficientemente sofisticados como para detectar patrones complejos o anomalías en los datos financieros; deben tener, más bien, acceso a herramientas y tecnologías avanzadas que les permitan analizar grandes volúmenes de información financiera de manera eficiente y efectiva. Esto implica la necesidad de capacitación constante y la inversión en soluciones tecnológicas adecuadas para fortalecer los mecanismos de detección (Baesens *et al.*, 2021; Ruan *et al.*, 2019).

Además de los retos técnicos, el uso de estructuras complejas y transacciones en paraísos fiscales representa un desafío adicional en la detección del lavado de dinero. Los delincuentes aprovechan las diferencias en los marcos legales y las regulaciones entre jurisdicciones para ocultar el origen y el destino de los fondos ilícitos. Estas prácticas dificultan la trazabilidad de los flujos de dinero y requieren de una mayor cooperación entre las autoridades de diferentes países. Los contadores deben estar preparados para enfrentar estos desafíos y utilizar herramientas internacionales de intercambio de información financiera para superar las barreras jurisdiccionales (Colladon *et al.*, 2021; Ketenci *et al.*, 2020).

La obtención de información relevante y la cooperación entre jurisdicciones también pueden ser obstáculos significativos en la detección del lavado de dinero; en otras palabras, los contadores pueden enfrentar dificultades para acceder a la información necesaria, especialmente en casos internacionales. Así y todo, la colaboración entre instituciones financieras, reguladores y autoridades de aplicación de la ley es fundamental para compartir datos y conocimiento en tiempo real. A su vez, se requiere una mayor armonización de los marcos legales y reguladores a nivel internacional para facilitar la detección y persecución efectiva del lavado de dinero (Singh y Best, 2019; Sittlington y Harvey, 2018).

Por último, los contadores también se enfrentan a desafíos éticos y profesionales en la detección y denuncia de actividades sospechosas. Deben equilibrar su deber de confidencialidad con la responsabilidad de prevenir y combatir el lavado de dinero. La identificación de transacciones sospechosas puede generar dilemas éticos, especialmente cuando se trata de clientes o empleadores de alto perfil. Los contadores deben estar preparados para enfrentar estos desafíos y seguir los códigos de ética profesional, asegurando que la integridad y la transparencia sean los pilares fundamentales de su trabajo en la lucha contra el lavado de dinero (Bondarenko y Kryzhanovska, 2020; Smieliauskas *et al.*, 2018; Verwey y Asare, 2021).

[T3] Regulaciones y marcos normativos internacionales en la prevención del lavado de dinero

A nivel global, se han establecido diversos marcos legales y reguladores para combatir esta actividad ilícita y promover la transparencia financiera. Un actor clave en este campo es el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI); una organización intergubernamental que ha desarrollado estándares y directrices ampliamente

reconocidos para la lucha contra el lavado de dinero y la financiación del terrorismo (Goldbarsht y Harris, 2020; Morse, 2019).

Dichos estándares, conocidos como las "Recomendaciones del GAFI", establecen los principios y procedimientos que los países deben implementar para prevenir y detectar el lavado de dinero. Los contadores deben estar familiarizados con estas recomendaciones y asegurarse de que las prácticas contables estén alineadas con los estándares internacionales (Boisjoly *et al.*, 2020; Romaniuk y Keatinge, 2018).

Además de las recomendaciones del GAFI, existen normas contables y de auditoría específicas que respaldan la prevención del lavado de dinero. Por ejemplo, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha emitido normas relacionadas con la divulgación de información financiera que pueden ser relevantes para la detección de actividades sospechosas (Amara *et al.*, 2020; Mohammadi *et al.*, 2020). Hay que advertir que el cumplimiento de estas regulaciones y normas no solo es una cuestión legal, sino también ética. Los contadores desempeñan un papel fundamental como guardianes de la integridad financiera y deben actuar de manera responsable y ética en la detección y prevención del lavado. Esto implica conocer y cumplir con las obligaciones legales y normativas, así como adoptar prácticas de contabilidad transparentes y rigurosas (Canhoto, 2020; Habib *et al.*, 2018).

Además de las regulaciones específicas, los países también están sujetos a evaluaciones mutuas y revisiones por parte de organismos internacionales, como el GAFI. Estas evaluaciones analizan el cumplimiento de las normas contra el lavado de dinero por parte de los países y pueden tener un impacto significativo en la reputación y la capacidad de los países para participar en la economía global (Manning *et al.*, 2020; Oliveira, 2018).

Así que los contadores desempeñan un papel importante en la preparación de las instituciones financieras y las empresas para estas evaluaciones, en la medida que aseguran que los sistemas contables y los controles internos estén en línea con los estándares internacionales. El cumplimiento de estas regulaciones no solo es una cuestión legal, sino también ética, ya que los contadores desempeñan un papel crucial en la lucha contra el lavado de dinero y la promoción de la transparencia financiera.

[T3] Oportunidades y mejores prácticas en la utilización de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero

A pesar de los desafíos mencionados anteriormente, existen estrategias y enfoques efectivos que permiten aprovechar el potencial de la contabilidad en la detección y prevención de actividades ilícitas. Una de las oportunidades clave radica en el uso de tecnologías y herramientas avanzadas en el análisis de datos financieros (Al-Hashedi y Magalingam, 2021).

La contabilidad forense y el análisis de datos pueden desempeñar un papel fundamental en la identificación de patrones y anomalías en las transacciones financieras. El uso de técnicas de minería de datos, inteligencia artificial y aprendizaje automático puede ayudar a los contadores a detectar comportamientos sospechosos y transacciones inusuales en grandes volúmenes de datos. Estas tecnologías permiten un análisis más rápido y preciso, mejorando la capacidad de detección y reduciendo el riesgo de falsos positivos (Cho *et al.*, 2020; Lukova, 2021).

Asimismo, la cooperación entre instituciones financieras, reguladores y autoridades de aplicación de la ley es esencial en la lucha contra el lavado de dinero. El intercambio

de información y la colaboración efectiva mejoran la capacidad de detección y permiten una respuesta más rápida y contundente (Savona y Riccardi, 2019). Los contadores deben promover la comunicación y la cooperación entre estas entidades, compartiendo información relevante y participando en investigaciones conjuntas. El establecimiento de canales de reporte y denuncia de transacciones sospechosas también es fundamental para fortalecer las redes de prevención y detección. La capacitación y el desarrollo de habilidades de los profesionales de la contabilidad son otros aspectos cruciales. Hay que recordar que los contadores deben mantenerse actualizados sobre las últimas tendencias en el lavado de dinero y las técnicas utilizadas para ocultar el origen ilícito de los fondos (Khanuja y Adane, 2018; Savona y Riccardi, 2019). Esto implica recibir formación especializada en contabilidad forense, análisis de datos financieros y cumplimiento normativo. Además, los profesionales deben estar familiarizados con los códigos de ética y conducta profesional que rigen su profesión, asegurando que actúen de manera íntegra y transparente en la lucha contra el lavado de dinero (Badal-Valero *et al.*, 2018). La implementación de mejores prácticas también desempeña un papel importante. Lo anterior supone establecer controles internos sólidos, incluyendo políticas y procedimientos claros para la identificación y reporte de transacciones sospechosas. Los sistemas de monitoreo continuo y la revisión periódica de los registros financieros también son fundamentales para asegurar la detección temprana de actividades ilícitas. De igual manera, la revisión de las prácticas contables por parte de auditores externos puede proporcionar una evaluación independiente y mejorar la confianza en los procesos de detección y prevención (Huang *et al.*, 2018; Yao *et al.*, 2019). Por ende, el uso de tecnologías avanzadas, la cooperación entre entidades, la capacitación de los profesionales y la implementación de mejores prácticas fortalecen los mecanismos de detección y prevención. Al aprovechar estas oportunidades y seguir las mejores prácticas, los contadores pueden desempeñar un papel fundamental en la lucha contra el lavado de dinero, en la medida en que contribuyen a la transparencia financiera y al combate de la corrupción y el crimen organizado.

[T2] Conclusiones

El presente escrito ha intentado abordar la importancia de la contabilidad en la lucha contra el lavado de dinero. El lavado representa una amenaza significativa para la integridad financiera y la estabilidad económica, y los contadores desempeñan un papel clave en su prevención y detección. La contabilidad también lo desempeña, en la lucha contra el lavado de dinero. En ese orden, los contadores tienen la responsabilidad de cumplir con los estándares internacionales, utilizar tecnologías avanzadas, fomentar la cooperación entre entidades, mantenerse actualizados en cuanto a las mejores prácticas y promover la transparencia y la ética en su labor. Al hacerlo, contribuyen a la promoción de la integridad financiera, la prevención de la corrupción y el crimen organizado, como a la construcción de un entorno económico más sólido y confiable.

[T2] Referencias

Afanador, N. (2023). Historia de la producción y sus retos en la era actual. *Región Científica*, 2(1), 202315. <https://doi.org/10.58763/rc202315>

- Al-Hashedi, K., y Magalingam, P. (2021). Financial fraud detection applying data mining techniques: A comprehensive review from 2009 to 2019. *Computer Science Review*, 40, 100402. <https://doi.org/10.1016/J.COSREV.2021.100402>
- Amara, I., Khlif, H., y Ammari, A. (2020). Strength of auditing and reporting standards, corruption and money laundering: a cross-country investigation. *Managerial Auditing Journal*, 35, 1243-1259. <https://doi.org/10.1108/MAJ-10-2018-2026>
- Andino-González, P. (2023). Estudio Bibliométrico sobre Empleabilidad. *Ad-Gnosis*, 12(12), 1-25. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.12.12.605>
- Asprilla, E., Lozano, H., Bechara, R., y Emiro, R. (2019). El medio ambiente como víctima del conflicto armado en el departamento del Choco?. *Pensamiento Americano*, 12(23). <https://doi.org/10.21803/pensam.v12i22.251>
- Badal-Valero, E., Alvarez-Jareño, J., y Pavía, J. (2018). Combining Benford's Law and machine learning to detect money laundering. An actual Spanish court case.. *Forensic science international*, 282, 24-34. <https://doi.org/10.1016/j.forsciint.2017.11.008>
- Baesens, B., Höppner, S., y Verdonck, T. (2021). Data engineering for fraud detection. *Decision Support Systems*, 150, 113492. <https://doi.org/10.1016/J.DSS.2021.113492>
- Bhardwaj, A., y Kaushik, K. (2022). Investigate Financial Crime Patterns Using Graph Databases. *IT Professional*, 24, 27-36. <https://doi.org/10.1109/MITP.2022.3157029>
- Boisjoly, R., Conine, T., y McDonald, M. (2020). Working capital management: Financial and valuation impacts. *Journal of Business Research*, 108, 1-8. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.025>
- Bondarenko, N., y Kryzhanovska, O. (2020). Professional Values and Ethics as a Factor of Increasing Trust in the Profession of the Accountant. *Accounting and Finance*, 10-16. [https://doi.org/10.33146/2307-9878-2020-4\(90\)-10-16](https://doi.org/10.33146/2307-9878-2020-4(90)-10-16)
- Canhoto, A. (2020). Leveraging machine learning in the global fight against money laundering and terrorism financing: An affordances perspective. *Journal of Business Research*, 131, 441 - 452. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.10.012>
- Casasempere-Satorres, A., y Vercher-Ferrándiz, M. (2020). Bibliographic documentary analysis. Getting the most out of the literature review in qualitative research. *New Trends in Qualitative Research*, 4, 247-257. <https://doi.org/10.36367/ntqr.4.2020.247-257>
- Chen, Z., Khoa, L., Teoh, E., ... y Lam, K. (2018). Machine learning techniques for anti-money laundering (AML) solutions in suspicious transaction detection: a review. *Knowledge and Information Systems*, 57, 245-285. <https://doi.org/10.1007/s10115-017-1144-z>
- Cho, S., Vasarhelyi, M., Sun, T., y Zhang, C. (2020). Learning from Machine Learning in Accounting and Assurance. *Journal of Emerging Technologies in Accounting*, 17, 1-10. <https://doi.org/10.2308/jeta-10718>
- Colladon, A., y Remondi, E. (2021). Using social network analysis to prevent money laundering. *Expert Systems with Applications*, 67, 49-58. <https://doi.org/10.1016/j.eswa.2016.09.029>

- Creswell, J. (2019). *Research Design. Qualitative, Quantitative and Mixed Method Approaches*. SAGE
- Eslava, R., Chacón, E., y Gonzalez, H. (2019). Costos estándar: aplicabilidad en las empresas del sector productivo. *Gestión y Desarrollo Libre*, 4(8). <https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestionlibre.8.2019.8122>
- Goldbarsht, D., y Harris, H. (2020). Transnational regulatory networks: a study in compliance and legitimacy in counter-terrorist financing. *Journal of Financial Crime*, 27, 855-870. <https://doi.org/10.1108/JFC-01-2020-0013>
- Gómez, O. (2022). La franquicia: de la inversión al emprendimiento. *Región Científica*, 1(1), 20229. <https://doi.org/10.58763/rc20229>
- Gómez, E. (2020). El nuevo liderazgo y la transformación de las organizaciones del siglo XXI. *Gestión y Desarrollo Libre*, 5(9). <https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestionlibre.9.2020.8113>
- Gonzales, Y., Quintanilla, L., y Pérez, A. (2023). Metaverse and education: A complex space for the next educational revolution. *Metaverse Basic and Applied Research*, 2, 56. <https://doi.org/10.56294/mr202356>
- Habib, A., Hasan, M., y Al-Hadi, A. (2018). Money laundering and audit fees. *Accounting and Business Research*, 48, 427 - 459. <https://doi.org/10.1080/00014788.2017.1392842>
- He, J., Tian, J., Wu, Y., ... y Ji, Y. (2021). An Efficient Solution to Detect Common Topologies in Money Launderings Based on Coupling and Connection. *IEEE Intelligent Systems*, 36, 64-74. <https://doi.org/10.1109/MIS.2021.3057590>
- Hernández, E., Larios-Gómez, E., y Gamboa, A. (2023). El conocimiento y el aprendizaje, como factores de éxito en el dinamismo de los dueños de micro unidades económicas. *FACE: Revista De La Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, 23(3), 5-16. <https://doi.org/10.24054/face.v23i3.2611>
- Herrera, S., Maldonado, L., Jaimes, M., y Gélvez, R. (2021). Capacidad dinámica de innovación como apuesta competitiva de valor empresarial. *Gestión y Desarrollo Libre*, 3(5). <https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestionlibre.5.2018.8194>
- Huang, D., Mu, D., Yang, L., y Cai, X. (2018). CoDetect: Financial Fraud Detection With Anomaly Feature Detection. *IEEE Access*, 6, 19161-19174. <https://doi.org/10.1109/ACCESS.2018.2816564>
- Ketenci, U., Kurt, T., Önal, S., ... y .Ilhan, H. (2020). A Time-Frequency Based Suspicious Activity Detection for Anti-Money Laundering. *IEEE Access*, 9, 59957-59967. <https://doi.org/10.1109/ACCESS.2021.3072114>
- Khanuja, H., y Adane, D. (2018). Monitor and Detect Suspicious Transactions With Database Forensic Analysis. *J. Database Manag.*, 29, 28-50. <https://doi.org/10.4018/JDM.2018100102>
- Kute, D., Pradhan, B., Shukla, N., y Alamri, A. (2021). Deep Learning and Explainable Artificial Intelligence Techniques Applied for Detecting Money Laundering—A Critical Review. *IEEE Access*, 9, 82300-82317. <https://doi.org/10.1109/ACCESS.2021.3086230>
- López, D., Peñalosa, M., Larios, E., y Fischer, L. (2022). La lealtad de marca y el consumidor colombiano en época de covid-19. *FACE: Revista De La Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, 22(2), 4-13. <https://doi.org/10.24054/face.v22i2.1326>

- Lukova, O. (2021). Expert Verification of Accounting Information on Financial Instruments for Solving Economic Crimes. *Accounting and Finance*, 101-114. [https://doi.org/10.33146/2307-9878-2021-1\(91\)-101-114](https://doi.org/10.33146/2307-9878-2021-1(91)-101-114)
- Machuca-Contreras, F., Canova-Barrios, C., y Castro, M. (2023). Una aproximación a los conceptos de innovación radical, incremental y disruptiva en las organizaciones. *Región Científica*, 2(1), 202324. <https://doi.org/10.58763/rc202324>
- Manning, M., Wong, G., y Jevtovic, N. (2020). Investigating the relationships between FATF recommendation compliance, regulatory affiliations and the Basel Anti-Money Laundering Index. *Security Journal*, 34, 566 - 588. <https://doi.org/10.1057/s41284-020-00249-z>
- Mogrovejo, J., Herrera, S., y Maldonado, L. (2019). Estrategias para impulsar el agroturismo rural en Norte de Santander. *Gestión y Desarrollo Libre*, 4(7). <https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestionlibre.7.2019.8138>
- Mohammadi, S., Naghshbandi, N., y Moridahmadibezdi, Z. (2020). Investigating the impact of audit features on money laundering. *Journal of Money Laundering Control*, 23, 913-930. <https://doi.org/10.1108/jmlc-09-2019-0072>
- Molina, J. (2019). Concepción de la educación ambiental ante la crisis ecológica. *Gestión y Desarrollo Libre*, 4(7). <https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestionlibre.7.2019.8134>
- Morse, J. (2019). Blacklists, Market Enforcement, and the Global Regime to Combat Terrorist Financing. *International Organization*, 73, 511 - 545. <https://doi.org/10.1017/S002081831900016X>
- Oliveira, I. (2018). The governance of the financial action task force: an analysis of power and influence throughout the years. *Crime, Law and Social Change*, 69, 153-172. <https://doi.org/10.1007/S10611-017-9749-4>
- Orozco, E. (2022). Experiencias en torno al emprendimiento femenino. *Región Científica*, 1(1), 20227. <https://doi.org/10.58763/rc20225>
- Parra, Y., Almanza, C., y Astudillo, D. (2021). Análisis de estrategia en redes sociales para el sector de los restaurantes colombianos en tiempos de crisis por la pandemia covid-19. *FACE: Revista De La Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, 21(2), 84-98. <https://doi.org/10.24054/face.v21i2.1106>
- Peláez, O., Echeverri, L., y Castrillón, E. (2022). La percepción instrumentalizada del inglés para la competitividad: un caso de estudio. *Pensamiento Americano*, 15(29), 45-57. <https://doi.org/10.21803/penamer.15.29.416>
- Pérez, A., Echerri, D., y García, Y. (2021). Proyecto de vida como categoría de la pedagogía de la Educación Superior: aproximaciones a una teoría fundamentada. *Transformación*, 17(3), 542-563. 2021. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-29552021000300542&lng=es&tlng=es
- Priego, R., Martínez, G. Rodríguez, M. (2021). La publicidad digital y el desafío de la saturación publicitaria para el empresario. *FACE: Revista De La Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, 21(2), 46-51. <https://doi.org/10.24054/01204211.v2.n2.2021.4651>
- Ricardo, L. (2022). Dimensiones de emprendimiento: Relación educativa. El caso del programa cumbre. *Región Científica*, 1(1), 202210. <https://doi.org/10.58763/rc202210>

- Romaniuk, P., y Keatinge, T. (2018). Protecting charities from terrorists ... and counterterrorists: FATF and the global effort to prevent terrorist financing through the non-profit sector. *Crime, Law and Social Change*, 69, 265-282. <https://doi.org/10.1007/S10611-017-9755-6>
- Roman-Acosta, D., Caira-Tovar, N., Rodríguez-Torres, E., y Pérez, A. (2023). Effective leadership and communication strategies in disadvantaged contexts in the digital age. *Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias*, 2, 532. <https://doi.org/10.56294/sctconf2023532>
- Ruan, J., Yan, Z., Dong, B., Zheng, Q., y Qian, B. (2019). Identifying suspicious groups of affiliated-transaction-based tax evasion in big data. *Information Sciences*, 477, 508-532. <https://doi.org/10.1016/j.ins.2018.11.008>
- Sánchez, V., Gómez, C., y Alape, R. (2023). Dynamics of institutional rural social networks and their contribution to social capital in a collective of theobroma cacao l. producers. *FACE: Revista De La Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, 23(1), 195-210. <https://doi.org/10.24054/face.v23i1.2475>
- Savona, E., y Riccardi, M. (2019). Assessing the risk of money laundering: research challenges and implications for practitioners. *European Journal on Criminal Policy and Research*, 25, 1-4. <https://doi.org/10.1007/S10610-019-09409-3>
- Singh, K., y Best, P. (2019). Anti-Money Laundering: Using data visualization to identify suspicious activity. *International Journal of Accounting Information Systems*, 34. <https://doi.org/10.1016/J.ACCINF.2019.06.001>
- Sittlington, S., y Harvey, J. (2018). Prevention of money laundering and the role of asset recovery. *Crime, Law and Social Change*, 70, 421-441. <https://doi.org/10.1007/S10611-018-9773-Z>
- Smieliauskas, W., Bewley, K., Gronewold, U., y Menzefricke, U. (2018). Misleading Forecasts in Accounting Estimates: A Form of Ethical Blindness in Accounting Standards? *Journal of Business Ethics*, 152, 437-457. <https://doi.org/10.1007/S10551-016-3289-1>
- Verwey, I., y Asare, S. (2021). The Joint Effect of Ethical Idealism and Trait Skepticism on Auditors' Fraud Detection. *Journal of Business Ethics*, 176, 381-395. <https://doi.org/10.1007/S10551-020-04718-8>
- Yao, J., Pan, Y., Yang, S., Chen, Y., y Li, Y. (2019). Detecting Fraudulent Financial Statements for the Sustainable Development of the Socio-Economy in China: A Multi-Analytic Approach. *Sustainability*, 11(6), 1579. <https://doi.org/10.3390/SU11061579>

[T2] Financiación

Los autores no recibieron financiación para el desarrollo de la presente investigación.

[T2] Declaración de conflicto de interés

Ninguno.