



REPÚBLICA DEL ECUADOR

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO

FACULTAD DE POSGRADOS

ARTÍCULOS ACADÉMICOS CIENTÍFICOS DE ALTO NIVEL

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA

TEMA:

MODELOS DE CONTROL INTERNO PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LITERATURA EN COOPERATIVAS FINANCIERAS DE AMÉRICA LATINA

Autor:

YUCAILLA MASABANDA MARIA CRISTINA

Tutor:

ANGULO VELEZ DANIEL ANDRES

Milagro, año

Resumen

La prevención del lavado de activos constituye uno de los principales desafíos para las cooperativas financieras de América Latina, debido a su rol en la inclusión financiera y a los riesgos inherentes a sus operaciones. En este contexto, el presente artículo analiza los modelos de control interno aplicados en dichas entidades, con énfasis en su contribución a la detección y mitigación de operaciones ilícitas. A partir de una revisión sistemática de literatura, se evidencia que el modelo COSO se consolida como el marco de referencia más utilizado, al integrar componentes clave como la evaluación del riesgo, las actividades de control, la información y comunicación, y el monitoreo continuo. Asimismo, los estudios revisados destacan la importancia de complementar estos modelos con la gestión del riesgo, la auditoría interna, el uso de herramientas tecnológicas y el fortalecimiento de la cultura organizacional. Los hallazgos permiten concluir que la efectividad de los sistemas de control interno en la prevención del lavado de activos depende de su implementación integral, de la adaptación al contexto normativo de cada país y del compromiso institucional con la ética y el cumplimiento, factores que contribuyen a la sostenibilidad y confianza del sector cooperativo financiero.

Palabras clave: Control interno, prevención de lavado de activos, cooperativas financieras, modelo COSO, gestión de riesgos.

Abstract

The prevention of money laundering represents one of the main challenges faced by financial cooperatives in Latin America, due to their role in financial inclusion and their exposure to operational risks. This article analyzes internal control models applied in these institutions, focusing on their contribution to the detection and mitigation of illicit financial activities. Based on a systematic literature review, the findings indicate that the COSO framework is the most widely adopted model, as it integrates key components such as risk assessment, control activities, information and communication, and continuous monitoring. In addition, the reviewed studies highlight the relevance of risk management, internal auditing, technological tools, and organizational culture in strengthening prevention mechanisms. The results suggest that the effectiveness of internal control systems in preventing money laundering depends on their comprehensive implementation, their adaptation to national regulatory contexts, and institutional

commitment to ethics and compliance, which are essential for the sustainability and trust of the cooperative financial sector.

Keywords: Internal control, money laundering prevention, financial cooperatives, COSO model, risk management.

Resumo

A prevenção da lavagem de ativos constitui um dos principais desafios para as cooperativas financeiras da América Latina, devido ao seu papel na inclusão financeira e aos riscos inerentes às suas operações. Nesse contexto, o presente artigo analisa os modelos de controle interno aplicados nessas entidades, com ênfase em sua contribuição para a detecção e mitigação de operações ilícitas. A partir de uma revisão sistemática da literatura, evidencia-se que o modelo COSO se consolida como o referencial mais utilizado, ao integrar componentes-chave como a avaliação de riscos, as atividades de controle, a informação e comunicação, e o monitoramento contínuo. Da mesma forma, os estudos revisados destacam a importância de complementar esses modelos com a gestão de riscos, a auditoria interna, o uso de ferramentas tecnológicas e o fortalecimento da cultura organizacional. Os achados permitem concluir que a efetividade dos sistemas de controle interno na prevenção da lavagem de ativos depende de sua implementação integral, da adaptação ao contexto normativo de cada país e do compromisso institucional com a ética e a conformidade, fatores que contribuem para a sustentabilidade e a confiança do setor cooperativo financeiro.

Palavras-chave: Controle interno, prevenção da lavagem de ativos, cooperativas financeiras, modelo COSO, gestão de riscos.

Introducción

La prevención del lavado de activos se ha consolidado como una prioridad estratégica para los sistemas financieros a nivel mundial, especialmente en América Latina, donde las cooperativas financieras desempeñan un papel central en la inclusión económica de sectores tradicionalmente excluidos del sistema bancario formal. Estas entidades, al operar con comunidades locales y manejar transacciones de diversa naturaleza, se encuentran expuestas a riesgos asociados al uso indebido de sus servicios para canalizar recursos de origen ilícito. En este escenario, los organismos

internacionales como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) han establecido estándares que promueven la implementación de sistemas de control interno robustos y mecanismos de cumplimiento orientados a la detección temprana de operaciones sospechosas y al fortalecimiento de la transparencia financiera (COSO, 2017; De la Cruz, 2022). En consecuencia, el control interno se posiciona como un componente esencial para garantizar la integridad de las operaciones y la sostenibilidad del sector cooperativo.

Desde una perspectiva organizacional, el control interno se concibe como un proceso integrado a la gestión institucional que busca proporcionar una seguridad razonable en el logro de los objetivos operativos, financieros y normativos. El modelo propuesto por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) establece cinco componentes interrelacionados —ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo— que permiten estructurar sistemas de prevención efectivos frente a riesgos financieros y operativos (COSO, 2017). Diversos estudios en el contexto latinoamericano han evidenciado que la adopción de estos marcos, complementados con auditoría interna y gestión del riesgo, fortalece la capacidad de las cooperativas para identificar vulnerabilidades y mitigar operaciones vinculadas al lavado de activos (Arias González, 2019; Mendoza, 2022). No obstante, la literatura también señala que la implementación de estos modelos presenta diferencias significativas entre países y entidades, lo que genera brechas en su efectividad.

En este contexto, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿qué modelos de control interno han demostrado mayor efectividad en la prevención del lavado de activos en las cooperativas financieras de América Latina y cómo se integran con la gestión del riesgo, la auditoría interna y el uso de herramientas tecnológicas? Esta interrogante permite orientar el análisis hacia la identificación de los enfoques más utilizados, sus componentes estructurales y las prácticas que han mostrado mejores resultados en la detección y mitigación de operaciones ilícitas. Estudios recientes evidencian que la articulación entre control interno, auditoría de cumplimiento y tecnologías de monitoreo transaccional incrementa la capacidad institucional para prevenir el lavado de activos, aunque persisten desafíos relacionados con la cultura organizacional, la capacitación del personal y la heterogeneidad normativa en la región (Quiñónez, 2021; Palacios, 2023; Caivinagua-Yanza, 2022).

A partir de estas consideraciones, el presente artículo tiene como objetivo analizar los modelos de control interno aplicados en cooperativas financieras latinoamericanas mediante una revisión sistemática de la literatura científica publicada entre 2015 y 2025. El estudio busca identificar los marcos conceptuales predominantes, evaluar su contribución a la prevención del lavado de activos y reconocer las principales brechas y oportunidades de mejora en su implementación. De este modo, la investigación pretende aportar una visión integradora que permita comprender el papel del control interno como herramienta estratégica para fortalecer la transparencia, el cumplimiento normativo y la confianza en el sector cooperativo financiero de la región.

Revisión de la literatura

La revisión de la literatura sobre los modelos de control interno aplicados en cooperativas financieras de América Latina resulta fundamental para comprender cómo estas entidades enfrentan los riesgos de lavado de activos en contextos regulatorios diversos y con estructuras operativas particulares, al analizar los estudios previos permite identificar los enfoques más utilizados como el modelo COSO, la gestión del riesgo y la auditoría interna, las mismas que permiten evaluar su efectividad en la detección y mitigación de operaciones sospechosas y reconocer las brechas existentes en la aplicación práctica de estos sistemas, esta revisión busca, por tanto, esclarecer qué modelos han demostrado mayor solidez, cuáles desafíos persisten y qué oportunidades de mejora emergen para fortalecer los mecanismos de prevención dentro del sector cooperativo.

El control interno comprende el plan de las instituciones financieras, métodos coordinados y las medidas adoptadas para proteger los activos institucionales la misma que proporciona una seguridad razonable sobre el logro de objetivos institucionales relacionados con la eficacia y eficiencia operativa, la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de la normativa aplicable (COSO, 2017).

El control interno es un proceso, es decir, un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo, el mismo que consta de cinco componentes relacionados entre sí: implica el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, y el monitoreo continuo o periódico de los controles.

Al hablarse del control interno como un proceso, se hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión. Tales acciones se hallan incorporadas (no añadidas) a la infraestructura de la entidad, para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad.

La prevención del lavado de activos (PLA) es el conjunto de medidas ejecutadas para evitar que la entidad sea utilizada para ingresar transferir o invertir recursos provenientes de fuentes ilícitas o para financiar el terrorismo, los Organismos internacionales como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) establecen estándares que buscan proteger la integridad del sistema financiero y fortalecer los mecanismos de detección temprana de operaciones sospechosas. De la Cruz, G. P. (2022).

La auditoría interna se presenta como un mecanismo de supervisión independiente que verifica la eficacia de los controles internos y promueve la mejora continua del sistema que abarca el plan de las instituciones financieras y los métodos coordinados y medidas adoptadas para salvaguardar sus activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información, promover la eficacia operacional y fomentar la adherencia a las políticas establecidas de administración. En el mismo sentido, Caivinagua-Yanza, A. M. C. (2022) enfatiza que el fortalecimiento de la auditoría de cumplimiento en las instituciones permite una vigilancia más estricta de las transacciones y una detección oportuna de señales de alerta.

La implementación de sistemas eficaces de control interno es uno de los pilares fundamentales para el cumplimiento de las políticas de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLA/FT). Mendoza, P. A. C. (2022).

Tabla 1.*Búsqueda preliminar de información*

Autor	Año	Título	País	Principales aportes
Nivelo-Morejón, M. A. & Flores-Flores, M. E.	2025	Control interno y prevención del lavado de activos en cooperativas de ahorro y crédito	Ecuador	Propuesta de actividades de control interno específicas y optimizadas para mejorar la identificación y mitigación de los riesgos asociados con el lavado de activos
Caivinagua-Yanza, A. M. C.	2022	Auditoría de cumplimiento en operaciones de lavado de activos en COAC	Ecuador	Marco metodológico para auditoría de cumplimiento; énfasis en registros, seguimiento y rol del oficial de cumplimiento.
Proaño Altamirano et al.	2023	Modelo de riesgo operativo y prevención de lavado de activos para instituciones financieras	Ecuador / región	Propone un modelo aplicable a cooperativas, integrando monitoreo, evaluación de riesgos y auditoría interna.
Arias González et al.	2019	La gestión de riesgos en el lavado de activos en las Empresas	(Latinoamérica, revisión)	Presenta modelos y técnicas (incluye enfoques cuantitativos y cualitativos) para evaluación de riesgo y diseño de controles
Casquete Mendoza P. A. & Campos Vera J. A.	2022	Control Interno en la prevención de lavado de activos de la Coac la Inmaculada de San Plácido Ltda.	(Estudio de caso; región)	Evidencia heterogeneidad en implementación; destaca necesidad de capacitación y manuales de cumplimiento adaptados al sector cooperativo.
Ortega Carchipulla et al.	2020	Gestión del riesgo de LA/FT y lógica difusa en bancos con calificación AA factor cliente	Ecuador	Demuestra cómo técnicas de análisis de datos pueden mejorar la detección de operaciones sospechosas en cooperativas de tamaño medio.
H. S. R. Quiñónez	2021	Clasificación del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en Colombia en 2019	Colombia	Ofrece un marco para priorizar riesgos y diseñar controles internos específicos; aplicable a

			diferentes tipos de entidades financieras.
Puente Hidalgo, A. D.	2018	Ecuador	Diseño de procedimientos, monitoreo transaccional y controles operativos adaptados al tamaño de la cooperativa.
	Gestión de riesgo para la prevención de lavado de activos en cooperativas de ahorro y crédito, caso práctico Cooperativa de Ahorro y Crédito de la PUCE		

Fuente: Elaboración propia

El control interno, desde una perspectiva integral, se concibe como el conjunto de políticas, normas, procedimientos y prácticas implementadas por una organización para garantizar el cumplimiento de sus objetivos, la fiabilidad de la información financiera y el acatamiento de las disposiciones legales, entre los modelos más influyentes identificados en la literatura se destaca el modelo COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), el cual propone una estructura compuesta por cinco componentes interrelacionados: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión (COSO, 2017).

Este modelo, ampliamente adoptado por instituciones financieras, constituye un referente metodológico para el diseño de sistemas de prevención del lavado de activos, dado que fomenta una cultura organizacional basada en la ética, la transparencia y la rendición de cuentas (Níveolo-Morejón & Flores-Flores, 2025).

La literatura académica muestra que, en las cooperativas financieras de América Latina, el modelo COSO ha sido adaptado a los marcos normativos nacionales y complementado con enfoques de gestión de riesgos y auditoría interna. En Ecuador, por ejemplo, Carchipulla (2020) demuestra que la incorporación de metodologías de evaluación probabilística, apoyadas en técnicas de lógica difusa, mejora la capacidad de las cooperativas para identificar y clasificar operaciones sospechosas de lavado de activos, este tipo de enfoques integrales permite no solo cumplir con las normativas de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFFE), sino también optimizar la gestión de los recursos institucionales dedicados al control.

La prevención del lavado de activos (PLA) se ha posicionado como uno de los desafíos más relevantes para el sistema financiero, especialmente en el contexto latinoamericano, donde las cooperativas financieras desempeñan un papel clave en la inclusión social y económica, las entidades, al operar con comunidades locales y segmentos de población con limitada bancarización, se enfrentan a riesgos específicos relacionados con la posible utilización de sus servicios para canalizar fondos ilícitos. (González, 2019; Mendoza, 2022).

La gestión del riesgo debe ser un proceso continuo que involucre a todas las áreas de la organización, desde la alta dirección hasta los niveles operativos. Bajo este enfoque, las cooperativas pueden identificar los productos, servicios o canales más vulnerables al lavado de activos y priorizar sus esfuerzos de control en función del nivel de exposición detectado. Este planteamiento ha sido reforzado por estudios como el de Proaño Altamirano, Cedeño y Torres (2023), quienes proponen un modelo de riesgo operativo aplicado a instituciones financieras ecuatorianas, demostrando que la articulación entre el control interno y la gestión de riesgos incrementa la efectividad de los programas de Prevención de Lavado de Activos.

Una tendencia emergente en la región es la digitalización de los sistemas de control interno, a través del uso de tecnologías de análisis de datos e inteligencia artificial. Palacios (2023) resalta que el sector financiero ha comenzado a implementar sistemas de monitoreo automatizado que detectan patrones atípicos en tiempo real, lo que resulta especialmente útil en cooperativas con alto volumen de transacciones. Estas innovaciones tecnológicas permiten optimizar la detección temprana de riesgos y mejorar la eficiencia del cumplimiento normativo, aunque todavía enfrentan barreras relacionadas con los costos de implementación y la falta de personal especializado.

Además de los aspectos técnicos, diversos autores coinciden en que la cultura organizacional y la capacitación continua son factores determinantes para la efectividad del control interno frente al lavado de activos. Mendoza (2022) señala que la existencia de políticas documentadas no garantiza su aplicación efectiva si los colaboradores no poseen una comprensión clara del riesgo y del impacto de las operaciones sospechosas. En este sentido, el compromiso de la alta dirección y el liderazgo ético son elementos clave para promover un entorno de cumplimiento sostenible.

Tabla 2

Cuadro del Protocolo PRISMA

Criterio	Descripción
Bases de datos usadas	Scopus, Dialnet, RedALyC, SciELO, Google Scholar
Palabras clave	Control interno, prevención de lavado de activos, cooperativas financieras, modelo COSO, gestión de riesgos.
Periodo analizado	2015–2025
Criterios de inclusión	Artículos académicos revisados por pares; estudios sobre control interno, gestión del riesgo o PLA/FT; investigaciones centradas en cooperativas financieras o instituciones financieras.
Criterios de exclusión	Ensayos sin evidencia; tesis no publicadas; artículos duplicados; documentos sin metodología; investigaciones fuera del sector financiero o del tema de control interno/PLA.

Fuente: Elaboración propia

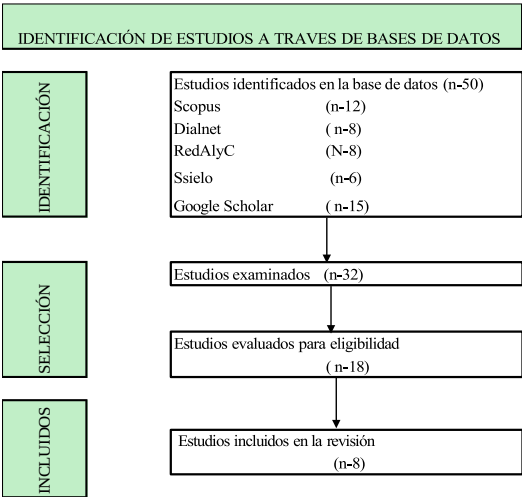
Finalmente, los estudios revisados muestran que las diferencias regulatorias entre los países latinoamericanos inciden directamente en el grado de desarrollo de los sistemas de control interno. Mientras que en países como Colombia, Perú y México existen marcos normativos consolidados y supervisión activa de las unidades de inteligencia financiera, en otros contextos como Ecuador y Bolivia el proceso aún se encuentra en etapa de fortalecimiento institucional (Quiñónez, 2021).

Metodología

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, mediante una revisión sistemática de literatura científica relacionada con los modelos de control interno y la prevención del lavado de activos en cooperativas financieras de América Latina. Para ello, se aplicó el protocolo PRISMA, lo que permitió identificar, seleccionar y analizar estudios publicados entre 2015 y 2025 en bases de datos académicas reconocidas. El análisis se centró en artículos revisados por pares que abordaran marcos normativos, gestión del riesgo, auditoría interna y herramientas tecnológicas

aplicadas al control interno, garantizando la consistencia metodológica y la relevancia de los hallazgos para el sector cooperativo.

Figura 1
Diagrama PRISMA



Agrupación categórica

Modelos de Control Interno (COSO, ISO 37001 y enfoques estructurales)

Los artículos revisados coinciden en que los modelos de control interno, especialmente el marco COSO, constituyen la base estructural de los sistemas de prevención del lavado de activos en cooperativas financieras latinoamericanas. Niveló-Morejón y Flores-Flores (2025) señalan que el modelo COSO, con sus cinco componentes interrelacionados, permite fortalecer la capacidad institucional para identificar, evaluar y mitigar riesgos asociados al LA/FT, de la misma forma otros estudios incorporan enfoques complementarios como ISO 37001 para reforzar la cultura ética y el control organizacional, todos estos trabajos en conjunto muestran que los modelos de control interno bien implementados aportan claridad a los procesos, aumentan la trazabilidad de la información y mejoran la capacidad preventiva frente a actividades ilícitas

Gestión del Riesgo y Auditoría Interna

Una parte significativa de la literatura enfatiza que la gestión del riesgo es un componente esencial para prevenir el lavado de activos, en este sentido los autores Arias González (2019) y Quiñónez (2021) destacan que el análisis del riesgo, mediante técnicas cualitativas y cuantitativas, facilita la priorización de controles preventivos, de la misma forma la auditoría interna aparece como un mecanismo clave para evaluar la eficacia de los controles, identificar fallas operativas y asegurar el cumplimiento normativo, a su vez el autor Caivinagua-Yanza (2022) remarca que la auditoría de cumplimiento permite monitorear operaciones inusuales y fortalecer la toma de decisiones estratégicas, estos estudios demuestran que, sin una adecuada gestión del riesgo ni una auditoría interna activa, los sistemas de PLA/FT pierden efectividad y capacidad de respuesta.

Digitalización y Tecnología Aplicada al Control Interno

El autor Ortega Carchipulla et al. (2020) muestran que técnicas como la lógica difusa permiten clasificar riesgos y detectar anomalías de forma más rápida y precisa, además que Palacios (2023) destaca que las entidades financieras han comenzado a incorporar análisis automatizado de datos, sistemas de alertas en tiempo real y algoritmos predictivos para optimizar el cumplimiento normativo, esto señala que la digitalización reduce errores humanos, aumenta la eficiencia del seguimiento transaccional y permite gestionar grandes volúmenes de información.

Cultura Organizacional, Ética y Formación del Talento Humano

Los autores coinciden en que los sistemas de control interno no alcanzan su máximo potencial sin una adecuada cultura organizacional orientada a la transparencia y la ética, Mendoza (2022) argumenta que la existencia de manuales y normativas no garantiza su aplicación sin una capacitación constante del personal y un fuerte liderazgo institucional, además de los estudios de caso como el de Casquete Mendoza y Campos Vera (2022) evidencian que la formación insuficiente del personal y la falta de cultura de cumplimiento generan brechas en la detección de señales de alerta, todo esto es de vital importancia ya que la formación continua, el compromiso ético y la sensibilización del personal son elementos fundamentales para fortalecer la prevención del lavado de activos en cooperativas financieras.

Finalmente, esta forma de enfocar el análisis permitió reafirmar una visión global del impacto del TDAH sobre el desarrollo de la cognición infantil a la vez que se obtiene un marco teórico en el

que se interrelacionan cómo el TDAH afecta a los procesos más importantes del procesamiento cognitivo. En el análisis de los 10 artículos científicos se lograron identificar las principales alteraciones cognitivas asociadas a esta dolencia, así como las repercusiones de estas alteraciones en el rendimiento académico y en las relaciones sociales de los niños diagnosticados con el TDAH.

Resultados

Los hallazgos de la revisión de literatura permiten identificar que los modelos de control interno, especialmente el marco COSO, constituyen la estructura más empleada por las cooperativas financieras de América Latina para fortalecer sus sistemas de prevención del lavado de activos.

La mayoría de los estudios revisados destacan que este modelo, al integrar componentes como la evaluación de riesgos, las actividades de control y el monitoreo continuo, proporciona una base sólida para identificar operaciones inusuales y mitigar vulnerabilidades en los procesos internos, de la misma forma, se observa que varias investigaciones complementan el uso de COSO con normas como ISO 37001, principalmente para reforzar la ética institucional y los mecanismos de integridad organizacional.

Un segundo hallazgo relevante es el rol estratégico de la gestión del riesgo y de la auditoría interna, ya que constituyen elementos claves para evaluar la efectividad de los controles y priorizar áreas críticas de exposición al LA/FT. Los estudios coinciden en que, sin una evaluación sistemática del riesgo y sin auditorías activas, los sistemas de prevención pierden capacidad de respuesta ante transacciones sospechosas.

Finalmente, la literatura coincide en que la cultura organizacional y la formación del talento humano constituyen factores determinantes para la efectividad de los controles, aunque muchas cooperativas cuentan con manuales y normativas, su aplicación real depende de la comprensión del riesgo por parte de los colaboradores, el liderazgo ético y la sensibilización permanente sobre las consecuencias del lavado de activos.

Comparación de los estudios

Al analizar de manera comparativa la literatura revisada sobre los modelos de control interno y la prevención del lavado de activos en cooperativas financieras de América Latina, se identifican

importantes coincidencias entre los autores, así como diferencias que permiten comprender la diversidad de enfoques metodológicos y conceptuales dentro del campo. En términos generales, los estudios coinciden en señalar que el control interno es un elemento fundamental para garantizar la transparencia financiera y mitigar los riesgos de operaciones ilícitas, destacando especialmente el papel estructurador del modelo COSO como guía para el diseño y evaluación de los sistemas de prevención (Nivelo-Morejón & Flores-Flores, 2025; Mendoza, 2022). Este consenso refleja la centralidad del marco COSO en la región, debido a su capacidad para integrar componentes como la evaluación del riesgo, el monitoreo y las actividades de control.

De manera similar, varios autores resaltan que la gestión del riesgo constituye un eje prioritario en la lucha contra el lavado de activos. Estudios como los de Arias González (2019) y Quiñónez (2021) coinciden en que la clasificación y valoración de los riesgos permiten priorizar controles y tomar decisiones basadas en criterios objetivos. Estos trabajos enfatizan que la evaluación sistemática del riesgo ya sea mediante técnicas cualitativas o modelamientos cuantitativos, es imprescindible para anticipar escenarios de posible exposición a actividades ilícitas. En esta misma línea, Proaño Altamirano et al. (2023) sostienen que la integración del riesgo operativo dentro del control interno fortalece la capacidad institucional para prevenir fraudes y transacciones sospechosas.

Otro punto de coincidencia importante entre los autores es la necesidad de auditoría interna como mecanismo de supervisión continuo. Tanto Caivinagua-Yanza (2022) como Mendoza (2022) afirman que la auditoría permite verificar el cumplimiento normativo, identificar fallas en los procedimientos y reforzar la efectividad de los controles existentes. Desde esta perspectiva, la auditoría funciona como un complemento indispensable de los modelos de control interno, especialmente en cooperativas donde la supervisión externa es limitada o donde la estructura organizacional es menos robusta.

Por otro lado, los estudios también coinciden en la relevancia de la cultura organizacional y la capacitación del personal para asegurar la aplicación efectiva de los controles. Autores como Casquete Mendoza y Campos Vera (2022) y Mendoza (2022) señalan que, aunque existan manuales y normativas claras, la ausencia de cultura de cumplimiento y la escasez de formación especializada generan debilidades significativas en la detección temprana de señales de alerta.

Asimismo, varios trabajos coinciden en que la ética institucional y el liderazgo directivo son factores clave para consolidar sistemas de control interno sostenibles.

Sin embargo, además de estas coincidencias, la literatura muestra diferencias relevantes entre los enfoques de los autores. Por ejemplo, mientras que algunos estudios se concentran en el modelo COSO como estructura principal para la prevención del lavado de activos (Nivelo-Morejón & Flores-Flores, 2025), otros priorizan enfoques complementarios, como los sistemas basados en la ISO 37001, orientados a la gestión antisoborno y la cultura ética (Mendoza, 2022). Esta diferencia evidencia que, aunque COSO es ampliamente utilizado, no existe un modelo único completamente dominante, sino que las instituciones adoptan combinaciones diversas según sus necesidades y capacidades.

De manera similar, existen diferencias claras en el énfasis que cada autor otorga a la gestión del riesgo. Mientras algunos, como Arias González (2019), se enfocan en metodologías tradicionales de identificación y evaluación de riesgos, otros como Ortega Carchipulla et al. (2020) proponen enfoques más avanzados basados en lógica difusa y análisis automatizado. Este contraste muestra que la literatura oscila entre métodos convencionales y herramientas tecnológicas emergentes, reflejando distintos grados de madurez digital entre las cooperativas financieras latinoamericanas.

Otra diferencia significativa se observa en la valoración del papel de la tecnología dentro del control interno. Palacios (2023) subraya la importancia de la digitalización y del uso de algoritmos predictivos para detectar patrones atípicos en tiempo real, mientras que otros estudios, especialmente los más orientados a análisis normativos, apenas mencionan el componente tecnológico y se centran en estructuras más tradicionales. Esto indica que no todas las investigaciones consideran la transformación digital como un eje prioritario, pese a su potencial para mejorar la eficiencia del monitoreo transaccional.

Asimismo, los estudios difieren en cuanto al nivel de énfasis en la cultura organizacional. Para Casquete Mendoza y Campos Vera (2022), las brechas en capacitación y cultura de cumplimiento son las principales causas de debilidad en los sistemas PLA/FT, mientras que investigaciones más orientadas a estructuras formales, como las de Proaño Altamirano et al. (2023), ponen mayor peso en los modelos de gestión y en la integración del riesgo operativo. Este contraste evidencia que

algunos autores privilegian una visión técnica y estructural del control interno, mientras que otros optan por un enfoque más humano y conductual.

Finalmente, otro punto de diferencia se relaciona con la amplitud del alcance geográfico y regulatorio. Estudios como los de Quiñónez (2021) incluyen comparaciones entre distintos países y muestran cómo las diferencias normativas influyen en el nivel de desarrollo de los sistemas de control interno. Por otro lado, investigaciones como las de Niveló-Morejón y Flores-Flores (2025) se centran únicamente en el contexto ecuatoriano, lo que permite un análisis más profundo, aunque menos comparativo. Esta diversidad metodológica sugiere que la efectividad del control interno puede variar significativamente según el entorno regulatorio y el nivel de supervisión estatal.

En conjunto, la comparación de los estudios revela un campo académico dinámico, donde existe consenso en torno a la importancia de los modelos de control interno, la gestión del riesgo y la auditoría, pero también diferencias significativas respecto a los enfoques tecnológicos, el peso asignado a la cultura organizacional y la forma de adaptar los modelos en distintos contextos. Esto evidencia que la prevención del lavado de activos en cooperativas financieras requiere tanto estructuras normativas robustas como estrategias flexibles que respondan a las características de cada institución y al avance de las herramientas digitales.

Discusión

La evidencia obtenida a partir de la literatura revisada muestra que los modelos de control interno implementados en las cooperativas financieras de América Latina desempeñan un papel determinante en la prevención del lavado de activos. Los hallazgos indican que la adopción de estructuras integrales basadas en marcos como COSO e ISO 37001 no solo fortalece los procesos de supervisión y evaluación del riesgo, sino que también mejora la capacidad institucional para detectar operaciones inusuales y responder oportunamente a señales de alerta. Esto sugiere que las cooperativas que poseen una arquitectura de control más sólida tienden a presentar una menor exposición a riesgos asociados al LA/FT, debido a que sus procedimientos se encuentran claramente definidos y sus responsabilidades institucionales están alineadas con estándares internacionales de transparencia y cumplimiento.

De igual forma, los resultados revelan que la gestión del riesgo y la auditoría interna se consolidan como pilares estratégicos dentro de los sistemas de prevención. La literatura indica que aquellas entidades que integran procesos de identificación, análisis y mitigación del riesgo logran priorizar de manera más efectiva los controles preventivos y optimizar sus recursos operativos. Esto implica que la prevención del lavado de activos no depende únicamente de contar con herramientas normativas, sino también de la capacidad de la institución para anticiparse a posibles vulnerabilidades y fortalecer sus mecanismos de supervisión. En este sentido, la auditoría interna emerge como un elemento crítico para garantizar que los controles funcionen adecuadamente y que las brechas detectadas se corrijan de manera oportuna.

Un aspecto fundamental que se desprende de la interpretación de los resultados es que la efectividad del control interno no depende únicamente de la estructura técnica, sino también de variables organizacionales y humanas. Los estudios demuestran que, incluso con modelos robustos, la ausencia de una cultura organizacional orientada al cumplimiento genera brechas que pueden ser aprovechadas por actividades ilícitas.

Finalmente, la interpretación global de los hallazgos indica que las cooperativas financieras latinoamericanas enfrentan desafíos estructurales y operativos que condicionan la efectividad de sus sistemas de prevención. Entre ellos destacan la heterogeneidad normativa entre países, la limitada supervisión en algunos contextos y la desigual madurez digital de las instituciones. No obstante, la evidencia también muestra que las cooperativas que logran integrar adecuadamente modelos de control interno, tecnologías emergentes y una cultura organizacional sólida pueden reducir de manera significativa su exposición al riesgo de lavado de activos. En consecuencia, los hallazgos reflejan que la prevención efectiva en el sector cooperativo requiere una combinación equilibrada de estructuras formales, herramientas tecnológicas y un compromiso institucional que fomente la ética, la transparencia y la mejora continua.

En síntesis, los resultados analizados muestran que la prevención del lavado de activos en las cooperativas financieras latinoamericanas depende de la adecuada articulación entre modelos de control interno, gestión del riesgo, auditoría interna, tecnologías emergentes y una cultura organizacional orientada al cumplimiento. Aunque existen avances significativos, persisten brechas relacionadas con la capacitación, la madurez digital y la aplicación uniforme de los

modelos en la región. Estos hallazgos abren el camino para plantear conclusiones que integren los elementos clave identificados y propongan líneas de fortalecimiento para los sistemas de prevención dentro del sector cooperativo.

Conclusiones

Se concluye que los modelos de control interno aplicados en las cooperativas financieras de América Latina, especialmente el marco COSO y las normas complementarias como ISO 37001, constituyen estructuras sólidas y ampliamente adoptadas para la prevención del lavado de activos, los resultados demuestran que estos modelos permiten fortalecer los procesos de identificación, evaluación y mitigación de riesgos, promoviendo una gestión más eficiente y alineada con las exigencias regulatorias, lo que reduce la posibilidad de que estas entidades sean utilizadas para actividades ilícitas.

La revisión evidenció que la gestión del riesgo y la auditoría interna se consolidan como pilares estratégicos, la evaluación sistemática del riesgo facilita la priorización de controles, mientras que la auditoría interna garantiza el monitoreo continuo, la detección de fallas y la verificación del cumplimiento normativo. Esto confirma que los controles deben funcionar como procesos operativos integrales e interconectados.

Los resultados demuestran que la cultura organizacional es un componente clave, la presencia de manuales y normativas no garantiza la aplicación correcta de los controles si no se promueve un liderazgo ético y una comprensión profunda del riesgo entre los colaboradores. La revisión evidenció que, pese a los avances, existen desafíos relacionados con la heterogeneidad normativa, la madurez digital limitada y las brechas en la formación del talento humano, las cooperativas que integran de forma equilibrada modelos robustos, herramientas tecnológicas emergentes y una cultura ética muestran menor exposición al riesgo de lavado de activos y mayor cumplimiento.

Referencias

- Arias González, I. P. A. (2019). La gestión de riesgos en el lavado de activos. *Revista Finanzas y Política Económica*, 11(2), 25–41. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2019.11.2.2>
- Basel Committee on Banking Supervision. (2020). Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism. Bank for International Settlements. <https://www.bis.org/bcbs/publ/d505.pdf>
- Caivinagua-Yanza, A. M. C. (2022). Auditoría de cumplimiento en operaciones de lavado de activos en cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 19(3), 1–18.
- Casquete Mendoza, P. A., & Campos Vera, J. A. (2022). Control interno en la prevención de lavado de activos de la COAC La Inmaculada de San Plácido Ltda. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 18(2), 1–14.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2017). Enterprise risk management: Integrating with strategy and performance. COSO. <https://www.coso.org>
- De la Cruz, G. P. (2022). Prevención de lavado de activos como alternativa de gestión. *Revista Científica Dialnet*. <https://dialnet.unirioja.es>
- Financial Action Task Force. (2012). International standards on combating money laundering and the financing of terrorism and proliferation: The FATF recommendations (Updated 2023). FATF. <https://www.fatf-gafi.org>
- Financial Action Task Force. (2014). Guidance for a risk-based approach: The banking sector. FATF. <https://www.fatf-gafi.org>
- International Organization for Standardization. (2016). ISO 37001:2016 Anti-bribery management systems—Requirements with guidance for use. ISO. <https://www.iso.org/standard/65034.html>
- International Organization for Standardization. (2018). ISO 31000:2018 Risk management—Guidelines. ISO. <https://www.iso.org/standard/65694.html>
- Mendoza, P. A. C. (2022). Control interno en la prevención de lavado de activos en cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 18(2), 1–14.

- Nivelo-Morejón, M. A., & Flores-Flores, M. E. (2025). Control interno y prevención del lavado de activos en cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista Eidos*, 21(1), 45–61.
- Ortega Carchipulla, N. M. (2020). Gestión del riesgo de lavado de activos y lógica difusa en cooperativas de ahorro y crédito: Caso Sumak Samy. *Revista Ciencia UNEMI*, 13(33), 85–97. <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol13iss33.2020pp85-97p>
- 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>
- Palacios, J. F. M. (2023). Composición de señales y estrategias del sector bancario frente al lavado de activos y financiación del terrorismo. *Revista CES Derecho*, 14(2), 99–120. <https://doi.org/10.21615/cesder.6852>
- Proaño Altamirano, J., Cedeño, P., & Torres, L. (2023). Modelo de riesgo operativo y prevención de lavado de activos para instituciones financieras del Ecuador. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 6(2), 200–210.
- Quiñónez, H. S. R. (2021). Clasificación del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en entidades financieras. *Revista Politécnica*, 19(38), 45–59. <https://doi.org/10.33333/rp.vol19n38.05>

Casa Editora del Polo (CASEDELPO), hace constar que:

El artículo científico:

Modelos de control interno para la prevención del lavado de activos: una revisión sistemática de literatura en cooperativas financieras de América Latina

De autoría:

Maria Cristina Yucailla Masabanda, Daniel Andrés Angulo Vélez

Habiéndose procedido a su revisión y analizados los criterios de evaluación realizados por lectores pares expertos (externos) vinculados al área de experticia del artículo presentado, ajustándose el mismo a las normas que comprenden el proceso editorial, se da por aceptado la publicación en el **Vol. 11, No 1, 2026**, de la revista Polo del Conocimiento, con ISSN 2550-682X, indexada y registrada en las siguientes bases de datos y repositorios: **Latindex Catálogo v2.0, MIAR, Google Académico, ROAD, Dialnet, ERIHPLUS.**

Y para que así conste, firmo la presente en la ciudad de Manta, a los **16 de febrero de 2026.**



Dr. Víctor R. Jama-Zambrano
DIRECTOR