

Prácticas en auditoría forense para la detección de lavado de activos en compañías de seguros. Una revisión de alcance

Practices in forensic auditing for the detection of money laundering in insurance companies. A scoping review.

Manuel Rafael Quevedo Barros

Ph.D. en Ciencias Sociales, mención Gerencia.
Docente de la carrera de Contabilidad, Universidad Católica de Cuenca
mrquevedob@ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-5928-1618>

Edin Rodrigo Enríquez Jaramillo

Magíster en Contabilidad y Finanzas con mención en Gerencia y Planeamiento Tributario.
Docente, Universidad Católica de Cuenca
eenriquez@ucacue.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-8729-4205>

Resumen

Introducción: el uso de la industria de seguros como un canal para las actividades del lavado de activos se ha intensificado debido a sus atributos estructurales regulatorios. La auditoría forense se perfila como un instrumento fundamental para discernir y evitar estas prácticas ilícitas, aunque sus implementaciones en este ámbito aún carecen de sistematización. Objetivo: explorar las prácticas documentadas en la literatura científica sobre auditoría forense aplicadas a la detección del lavado de activos en compañía de seguros. Metodología: Se llevó a cabo una revisión de alcance (Scoping Review) siguiendo el marco establecido por el método PRISMA-ScR. Se incorporaron manuscritos revisados por pares de SCOPUS,



Imaginario Social
Entidad editora
REDICME (reg-red-18-0061)

e-ISSN: 2737-6362
enero-junio 2026 Vol. 9-1-2026
<http://revista-imaginariosocial.com/index.php/es/index>

Recepción: 25 de noviembre de 2025
Aceptación: 12 de diciembre de 2025

22-35

Atribución/Reconocimiento-NoComercial- CompartirIgual 4.0 Licencia Pública Internacional — CC

BY-NC-SA 4.0

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/legalcode.es>

Web of Science, Scielo, Redalyc y páginas web institucionales que abordan la temática de estudio. Resultados: Se analizaron 11 documentos que discuten prácticas como la minería de datos, la inferencia semántica, la trazabilidad de los fondos y la validación contable. La mayoría propone estrategias tecnológicas y preventivas que aún no se han estandarizado. Conclusiones: Existe una diversidad de prácticas efectivas, pero se requiere su institucionalización como estándares operativos y normativos en las compañías de seguros.

Palabras clave: Prácticas, auditoría forense, lavado de activos, lavado de dinero, compañías de seguros.

Abstract

Introduction: the use of the insurance industry as a channel for money laundering activities has intensified due to its regulatory structural attributes. Forensic auditing is emerging as a fundamental tool to discern and prevent these illicit practices, although its implementations in this area still lack systematization. Objective: to explore the practices documented in the scientific literature on forensic auditing applied to the detection of money laundering in insurance companies. Methodology: A Scoping Review was conducted following the framework established by the PRISMA-ScR method. Peer-reviewed manuscripts from SCOPUS, Web of Science, Scielo, Redalyc and institutional web pages dealing with the subject of study were incorporated. Results: Eleven papers discussing practices such as data mining, semantic inference, fund traceability and accounting validation were analyzed. Most propose technological and preventive strategies that have not yet been standardized. Conclusions: A diversity of effective practices exists, but their institutionalization as operational and regulatory standards in insurance companies is required.

Keywords: Practices, forensic audit, money laundering, money laundering, insurance companies.

Introducción

En la última década, el problema del lavado de activos se ha incrementado significativamente en complejidad y alcance, influenciando al sector financiero (Calisaya Rojas, 2020; Toso Milos, 2020) y de los seguros (De La Torre, 2018). De tal

forma que las redes ilícitas han manipulado las características ambiguas y multijurisdiccionales de los seguros, llegando a ser utilizado como un instrumento financiero para infiltrarse y legitimar los fondos ilícitos, aprovechando los vacíos en la supervisión y controles internos de estas organizaciones (Fromm, 2019). En este sentido, autores como Zhang (2024) han documentado que las compañías de seguros presentan riesgos considerables en productos como las pólizas de seguro de vida, las anualidades y contratos relacionados con el ahorro, los cuales facilitan el movimiento de importantes sumas de dinero sin un escrutinio adecuado.

Además, Castellano y Grajaes (2023); Clavería Navarrete y Carrasco Gallego (2023), indican que la auditoría forense ha adquirido cada vez una mayor importancia como un campo estratégico para identificar acciones asociadas al lavado de dinero, porque combina las técnicas investigativas, análisis financiero forense y contabilidad legal. Así también, los autores Shbeilat y Alqatamin (2022) reconocen que persiste una incoherencia metodológica en el sector de los seguros, donde las normas, los instrumentos y las metodologías aún no se han evaluado o estandarizado de manera sistemática. Por lo tanto, se puede discernir que la aplicabilidad y eficacia de estas técnicas varían según el sector específico, el marco normativo y las capacidades institucionales.

Por lo expuesto, es evidente que, a pesar del reconocimiento del potencial de la auditoría forense en este ámbito, la literatura existente aún no ha establecido un compendio coherente de las prácticas para facilitar su implementación en el contexto de la lucha contra el lavado de activos. Incluso, a nivel internacional, las recomendaciones tienden a ser fragmentadas y dependen del contexto, lo cual dificulta su comparación o replicabilidad. De tal manera, que esta ausencia de una organización sistemática limita la capacidad de los auditores, supervisores y aseguradoras de adoptar prácticas respaldadas por evidencia empírica que demuestre su efectividad. En consecuencia, es pertinente realizar una revisión de alcance destinada a mapear las prácticas documentadas, proporcionando así una base empírica y técnica para fortalecer las estrategias de antilavado en las compañías de seguros.

Por lo tanto, el objetivo del artículo pretende explorar las prácticas documentadas en la literatura científica sobre auditoría forense aplicadas a la detección del lavado de activos en compañía de seguros.

Metodología

La presente investigación responde a una Scoping Review con el propósito de explorar las prácticas documentadas sobre auditoría forense aplicada a la detección del lavado de activos en las compañías de seguros. La revisión se llevó a cabo con la metodología propuesta por Arksey y O'Malley (2005) y siguiendo las pautas del enfoque PRISMA-ScR (Tricco et al., 2018) para garantizar la claridad, reproductibilidad y rigor del proceso.

La revisión se compone de cinco etapas interrelacionadas, las cuales fueron articuladas en función del objetivo del estudio y delimitadas por la pregunta PICO (Población, Intervención y Contexto) para estructurar la pregunta de investigación. Las etapas fueron: 1. Identificación de la pregunta de investigación, 2. Búsqueda sistemática de la literatura, 3. Selección de estudios pertinentes, 4. Categorización de los datos extraídos, 5. Síntesis y presentación de resultados.

Identificación de la pregunta de investigación

La formulación de la pregunta de investigación se realizó según la estructura PICO, la cual es pertinente para los fenómenos sociales y estudios cualitativos. A fin de delimitar el fenómeno de interés claramente (lavado de activos), la intervención (auditoría forense) y el contexto institucional (Compañías de seguros), la pregunta que guio este estudio fue:

¿Qué prácticas en auditoría forense se han documentado en la literatura para la detección del lavado de activos en compañías de seguros a nivel global?

Búsqueda sistemática de la literatura

Se diseñó una estrategia de búsqueda exhaustiva en las bases de datos científicas SCOPUS, Web of Science, Scielo, Redalyc. Los términos de búsqueda se combinaron utilizando operadores booleanos e incluyeron sinónimos y variantes conceptuales en inglés y español. La cadena estuvo conformada por términos clave como: forensic audit, forensic accounting, money laundering, insurance companies. No se impusieron límites de fechas para maximizar la cobertura. La búsqueda finalizó en mayo de 2025. A través de Mendeley se eliminó los duplicados y se organizaron sistemáticamente las referencias.

Las cadenas de búsqueda utilizadas fueron:

- 1) (“forensic Audit” OR “forensic accounting”) AND (“money laundering”) AND (“insurance companies” OR “insurance sector”) AND (“practices” OR “strategies” OR “approaches”))
- 2) (“forensic Audit” OR “forensic accounting”) AND (“insurance companies” OR “insurance sector”) AND (“practices” OR “strategies” OR “approaches”)
- 3) (“money laundering”) AND (“insurance companies” OR “insurance sector”) AND (“practices” OR “strategies” OR “approaches”))
- 4) (“forensic Audit” OR “forensic accounting”) AND (“money laundering”) AND (“insurance companies” OR “insurance sector”))
- 5) (“forensic Audit” OR “forensic accounting”) AND (“insurance companies” OR “insurance sector”))
- 6) (“money laundering”) AND (“insurance companies” OR “insurance sector”))

Selección de estudios pertinentes

En primera instancia, se eliminaron los estudios duplicados utilizando Mendeley, luego de aplicar los criterios de inclusión y exclusión se procedió con la evaluación de los títulos y resúmenes de los manuscritos de acceso completo, obteniendo como resultado 11 artículos originales que se incluyeron en el estudio. Además, de existir alguna discrepancia entre los revisores, se resolvió por consenso o con la participación de un tercero.

Los criterios de inclusión considerados para la selección de documentos fueron: Estudios en inglés y español, artículos científicos que fueron revisados por pares y demuestren rigor metodológico, documentos que examinen las prácticas de la auditoría forense aplicadas a la detección del lavado de activos en el contexto de los seguros. Se excluyeron los estudios que no se estaban relacionados con el sector de los seguros, investigaciones que aborden delitos distintos al lavado de dinero, opiniones o publicaciones sin fundamento, sin acceso a texto completo.

Categorización de los datos extraídos

Se diseñó una matriz de extracción ad hoc para recolectar de los documentos el autor y año, título, país o región, implicaciones prácticas, propuestas para investigaciones futuras.

Síntesis y presentación de resultados.

Los hallazgos se sintetizaron mediante un análisis cualitativo descriptivo, en el cual se identificaron las prácticas. Los resultados se articulan en formato narrativo, respaldados por tablas comparativas que faciliten la presentación de tendencias generales relacionadas con la implementación de la auditoría forense en el sector de los seguros contra el lavado de activos.

Resultados

A continuación, se sintetiza de forma crítica y argumentativa, las prácticas identificadas en cada estudio, enfocadas en el sector de seguros, el fenómeno del lavado de activos y el rol de la auditoría forense.

En la Tabla 1, se puede discernir que los estudios revisados mantienen un punto de vista sólido sobre la función de la auditoría forense para identificar el lavado de activos en las compañías de seguros, destacando tanto prácticas instrumentales como estructurales. Kovalerchuk y otros (2007) subraya la importancia de los instrumentos computacionales como la inferencia semántica y la minería de datos, para descubrir patrones ocultos en grandes cantidades de información transaccional, una competencia necesaria para la compañía de seguros, dada la complejidad de sus operaciones.

Además, Bhasin (2007) y Bareño-Dueñas (2009) advierten sobre la necesidad de mejorar las competencias profesionales a través de estrategias educativas y preventivas especializadas, mientras que Belopavlović (2014) aboga por el empleo de modelos estadísticos como el Benesih M-Core como una práctica fundamental para identificar las manipulaciones contables que ocultan el lavado de activos. Por el contrario, investigaciones como las de Alvarado-Paucar et al. (2016) y León y Lagunas (2017) exploran prácticas particulares como el examen de cuentas inactivas o la minería de datos aplicadas a las pólizas, situando a la auditoría forense como un instrumento versátil y estratégico en el ámbito de los seguros.

Otros trabajos académicos amplían el discurso desde una perspectiva contextual. Daniali (2014) y Laptés (2022) denotan la importancia de modernizar los marcos regulatorios y tecnológicos para abordar los desafíos que plantea el panorama digital y la variabilidad regulatoria entre jurisdicciones, elementos críticos para las

aseguradoras que realizan operaciones transnacionales. Además, Bulla Jaquier (2020) y Hazwani et al. (2021) relatan prácticas como la trazabilidad de los fondos en productos financieros complejos y la necesidad de contar con una perspicacia forense especializada para la supervisión de las transacciones, ambas indispensables para la transacción rápida y eficaz del lavado de activos. Así también Ramada (2022) aboga por una perspectiva más integral al respaldar la integración institucional y comunitaria, y propone que la auditoría forense eficaz depende no solo de las prácticas contables sino también de los entornos organizativos y colaborativos que fomenten la transparencia y la supervisión dentro del sector de los seguros.

Tabla 1. Prácticas de auditoría forense para la detección de lavado de activos en compañías de seguros

Autor (año)	Título	Análisis de las prácticas reportadas
Kovalerchuk et al. (2007)	Correlation of Complex Evidence in Forensic Accounting Using Data Mining	Esta investigación contribuye al sector de seguros al demostrar que las prácticas como la minería de datos y la inferencia semántica probabilística contribuyen con la auditoría forense al detectar patrones sospechosos en transacciones complejas. De tal manera, que estas metodologías facilitan la identificación de esquemas complejos de lavado de activos mediante un examen automatizado de datos estructurados y no estructurados, algo fundamental en la compañía de seguros, donde la magnitud y la diversidad de las transacciones permiten el ocultamiento de fondos ilícitos.
Bhasin (2007)	Forensic Accounting: A New Paradigm For Niche Consulting	La investigación destaca la necesidad de una educación especializada en contabilidad forense para reforzar las competencias técnicas de los auditores de las compañías de seguros. Estas prácticas abarcan la fusión de conocimientos legales, contables y tecnológicos, lo que permite a los profesionales analizar estados financieros complejos e identificar discrepancias que puedan indicar lavado de activos, particularmente en los contratos de seguros de vida o los fondos de inversión relacionados con este sector.
Bareño-Dueñas (2009)	Mecanismos de contabilidad para prevenir y detectar el lavado de activos en Colombia	En el estudio se acentúa la estrategia preventiva de auditoría forense, que se centra en la evaluación de los marcos financieros y las fuentes de financiación de las compañías de seguros. Estas prácticas permiten anticipar anomalías en las políticas y flujos contractuales, fortaleciendo así los controles internos contra el lavado de dinero mediante la evaluación continua de los riesgos y la presentación de pruebas convincentes en los entornos judiciales.
Daniali (2014)	E-money Laundering Prevention.	Esta investigación sin bien no aborda directamente la auditoría forense, el estudio precisa la necesidad de fortalecer los sistemas financieros dentro de los

		servicios digitales. En el ámbito de las compañías de seguros, esto requiere la adopción de instrumentos tecnológicos capaces de detectar transacciones atípicas en tiempo real y reducir el anonimato en las plataformas de seguros digitales, un requisito previo esencial para la eficacia de las prácticas forenses en entornos virtuales.
Belopavlović (2014)	The role of forensic accounting in the detection of accounting fraud in the modern business environment	La auditoría forense se articula como un instrumento fundamental para descubrir el fraude en los estados financieros que pueden funcionar como conductos para el lavado de activos dentro de las compañías de seguros. Cabe destacar especialmente la evaluación de las tendencias y el empleo de parámetros como el Beneish M-Score para detectar manipulaciones contables vinculadas a actividades ilícitas.
Alvarado-Paucar et al. (2016)	Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes	Esa investigación propone prácticas específicas, como la validación de los préstamos a los miembros de la familia y el análisis de las cuentas inactivas en las auditorías forenses. En el sector de las compañías de seguros, estos procedimientos facilitan el seguimiento de las actividades financieras anómalas en las pólizas vinculadas a terceros que agiliza la detección de los flujos de dinero en efectivo relacionados con el lavado de activos.
León y Lagunas (2017)	Auditoría forense: conceptualizaciones y adopción en América Latina	En esta investigación se recalca la importancia de la auditoría forense en la identificación del fraude financiero mediante la minería de datos. De tal manera, que, en el ámbito de los seguros, estas prácticas permiten examinar grandes volúmenes de datos relacionados con las pólizas y los pagos y de esa forma descubrir irregularidades contables o transaccionales relacionadas con los esquemas de lavado de activos.
Bulla Jaquier (2020)	The importance of asset recovery in the effective fight against capital laundering and corruption: plea bargaining as an instrument for locating assets	Si bien el enfoque sigue siendo amplio, el estudio resalta la trazabilidad del dinero como una práctica fundamental. De tal manera que, en las compañías de seguros, rastrear el flujo de fondos a través de productos como pólizas de vida o los seguros de inversión es imprescindible para identificar a los beneficiarios legítimos y dismantelar las operaciones de lavado de activos.
Hazwani et al. (2021)	Forensic Accounting Skills and the Effective Identification in Money Laundering Activities – Transaction Monitoring Perspective	Este estudio identifica como fundamental la capacitación para conseguir habilidades en auditoría, investigación y razonamiento crítico como algo indispensable para los analistas financieros. En el contexto de las compañías de seguros, estas competencias facilitan la interpretación de los patrones transaccionales en pólizas complejas, lo que permite detectar actividades potencialmente ilegales con mayor precisión y previsión.
Ramada (2022)	Prevention of Money Laundering: Various Models, Problems and Challenges	El manuscrito recalca las prácticas integradas que involucran el marco institucional y comunitario. En el ámbito de los seguros, esto implica la formulación de mecanismos internos para la identificación temprana y el establecimiento de canales de colaboración con entes

		reguladores y actores sociales para mejorar la eficacia de las auditorías forenses.
Laptes (2022)	Anti-Money Laundering Evidence from Romania –	En el contexto europeo, se resalta la actualización de los paradigmas estandarizados para las notificaciones de transacciones dudosas. En el ámbito de los seguros, estas prácticas facilitan la sistematización de las señales de alerta y promueven auditorías forenses más estructuradas y comparables entre jurisdicciones.

Fuente: Elaboración propia

Discusión

Los hallazgos de esta revisión de alcance corroboran que la auditoría forense constituye un elemento estratégico y multidimensional en la lucha contra el lavado de activos en el sector de los seguros. La heterogeneidad de las prácticas identificadas, que van desde las estrategias computacionales hasta los marcos regulatorios, refleja un progreso metodológico que se adapta a la naturaleza dinámica de los delitos financieros, particularmente en las compañías de seguros, que se caracteriza por altos volúmenes transaccionales, productos híbridos y estructuras contractuales opacas. En este sentido, las contribuciones de Kovalerchuk et al. (2007) y León y Lagunas (2017) reconocen la importancia de la minería de datos y los modelos automatizados para identificar patrones anómalos en las pólizas de seguros, instrumentos que son necesarios para la escalada de las operaciones de lavado de activos digitales y transnacionales.

Además, Bhasin (2007) y Hazwani et al. (2021) postulan que el desarrollo profesional especializado en auditoría, análisis crítico y evaluación de riesgos financieros incrementa notablemente la capacidad institucional de las aseguradoras para detectar los primeros indicios de lavado de activos. Estos hallazgos son congruentes con el estudio de Christensen et al. (2017), quienes correlacionan directamente el grado de sofisticación analítica del auditor con su eficacia para reconocer transacciones dudosas en industrias reguladas.

Por otra parte, se evidencia que el enfoque predictivo, definido por Bareño-Dueñas (2009) y revisado por Alvarado-Paucar et al. (2016), aún no se ha operacionalizado adecuadamente en el entorno asegurador. La literatura revela una tendencia a adoptar modelos de auditoría reactivos, centrados en la validación de las operaciones a posteriori, lo que limita la capacidad del sector para reducir el riesgo en sus inicios (De

La Hoz Suárez et al., 2024; López-Rodríguez y Espinosa-Rodríguez, 2021). Esta posición reactiva se ve exacerbada por la ausencia de marcos regulatorios específicos, como advierte Laptés (2022), lo que genera un escenario propicio para la fragmentación de normas y prácticas en todas las jurisdicciones, un obstáculo recurrente reconocido por académicos como Pieth (2008).

Por último, esta revisión acentúa la necesidad de mejorar la integración entre los mecanismos tecnológicos, las prácticas institucionales y la gobernanza regulatoria. En este sentido, autores como Mendoza Llamacponcca et al. (2024) y Pavlidis (2023) coinciden con los aportes de Daniali (2014) y Ramada (2022), quienes denotan la urgencia de adaptar estos marcos de control interno al ecosistema de los seguros digitales, en el que el anonimato de las transacciones y la proliferación de canales no presenciales aumentan la susceptibilidad al lavado de activos. Esta afirmación se alinea con las directivas del Financial Action Task Force (Financial Action Task Force, 2023), que recalcan la necesidad de la digitalización supervisada, la trazabilidad y la interoperabilidad de los sistemas como los pilares fundamentales de cualquier arquitectura antifraude actual.

Conclusiones

Los resultados de esta investigación permiten concluir que las prácticas de auditoría forense para la detección del lavado de activos en compañías de seguros se han diversificado en respuesta a la complejidad operativa de dicho sector y al dinamismo de los delitos financieros. En relación con el objetivo de estudio, se exploró y definió un compendio robusto de prácticas globalmente documentadas que fortalecen la capacidad de las aseguradoras para anticipar y detectar esquemas de lavado de activos. Entre las cuales, se identificaron prácticas basadas en minería de datos, la deducción probabilística, la trazabilidad de los flujos y la validación de los marcos financieros, que refuerzan los mecanismos de control en un entorno caracterizado por las transacciones de alta opacidad y productos financieros híbridos. Estas prácticas, además, están siendo integradas con mayor frecuencia en procesos judiciales regulatorios, fortaleciendo el valor probatorio de las auditorías forenses. En consecuencia, se evidencia la necesidad de institucionalizar dichas prácticas como estándares técnicos dentro de las funciones normativas y operativas del sector.

Referencias Bibliográficas

- Alvarado-Paucar, Y. E., Chicaiza-Zambrano, G. J., y Estrada-Balseca, J. M. (2016). Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes. *593 Digital Publisher CEIT*, 1(2), 1–23. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7903445.pdf>
- Arksey, H., y O'Malley, L. (2005). Scoping studies: Towards a methodological framework. *International Journal of Social Research Methodology: Theory and Practice*, 8(1), 19–32. <https://doi.org/10.1080/1364557032000119616>
- Bareño-Dueñas, S. M. (2009). Mecanismos de contabilidad para prevenir y detectar el lavado de activos en Colombia. *Cuad. Contab.*, 10(27), 341–357. [/scielo.php?script=sci_arttext&pid=&lang=pt](https://scielo.php?script=sci_arttext&pid=&lang=pt)
- Belopavlović, G. (2014). The role of forensic accounting in the detection of accounting fraud in the modern business environment. *Finiz*, 128–130. <https://doi.org/10.15308/finiz-2014-128-130>
- Bhasin, M. (2007). Forensic Accounting: A New Paradigm For Niche Consulting. *The Chartered Accountant, January*, 1000–1010.
- Bulla Jaquier, A. (2020). The importance of asset recovery in the effective fight against capital laundering and corruption: plea bargaining as an instrument for locating assets. *Atuação: Rev. Jur. do Min. Públ*, 15(33), 165–182. <https://seer.mpsc.mp.br/index.php/atuacao/article/view/55>
- Calisaya Rojas, C. N. (2020). La autonomía del delito de lavado de activos y el principio de imputación necesaria. *REVISTA DE DERECHO*, 3(1), 121–139. <https://doi.org/10.47712/rd.2018.v3i1.20>
- Castellano, O., y Grajaes, D. (2023). Case study forensic audit and criminal liability in fraud crimes. *Russian Law Journal*, 11(3s). <https://doi.org/10.52783/rlj.v11i3s.739>
- Christensen, H. B., Floyd, E., Liu, L. Y., y Maffett, M. (2017). The real effects of mandated information on social responsibility in financial reports: Evidence from mine-safety records. *Journal of Accounting and Economics*, 64(2–3), 284–304. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2017.08.001>
- Clavería Navarrete, A., y Carrasco Gallego, A. (2023). Forensic accounting tools for fraud deterrence: a qualitative approach. *Journal of Financial Crime*, 30(3),

- 840–854. <https://doi.org/10.1108/JFC-03-2022-0068>
- Daniali, G. (2014). E-money Laundering Prevention. *New Marketing Research Journal*, 4, 29–38. <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=115986395&site=ehost-live>
- De La Hoz Suárez, A. I., Cantillo Padrón, J. C., y Mestre Gómez, F. de J. (2024). Tendencias de innovación tecnológica que asisten procesos de auditoría financiera. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(107), 1178–1194. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.107.12>
- De La Torre, M. (2018). Utilización del sector financiero para el lavado de dinero: perspectiva desde la legislación ecuatoriana. *Jurídicas CUC*, 14(1), 145–166. <https://doi.org/10.17981/juridcuc.14.1.2018.07>
- Financial Action Task Force. (2023). *Digital Transformation of AML/CFT for Operational Agencies* (Número October). <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Digitaltransformation/Digital-transformation-aml-cft.html>
- Fromm, D. (2019). Creating (Il)legal Markets: An Ethnography of the Insurance Market in Brazil. *Journal of Illicit Economies and Development*, 1(2), 155. <https://doi.org/10.31389/jied.29>
- Hazwani, F., Hashim, M., Noor, S., Mohamed, H., Jusoh, F., y Rashid, N. (2021). Forensic Accounting Skills and the Effective Identification in Money Laundering Activities – Transaction Monitoring Perspective. *Journal of Contemporary Issues in Business and Government*, 27(02). <https://doi.org/10.47750/cibg.2021.27.02.008>
- Kovalerchuk, B., Vityaev, E., y Holtfreter, R. (2007). Correlation of Complex Evidence in Forensic Accounting Using Data Mining. *Journal of Forensic Accounting, Ld*, 1–36. http://www.math.nsc.ru/AP/ScientificDiscovery/PDF/correlation_of_complex_evidence.pdf
- Laptes, R. (2022). Anti-Money Laundering – Evidence from Romania. *Bulletin of the Transilvania University of Brasov Series V Economic Sciences*, 15(2), 121–126. <https://doi.org/10.31926/but.es.2022.15.64.2.14>

- León, E. L., y Lagunas, S. (2017). Auditoria forense: conceptualizaciones y adopción en América Latina. *Recai*, 6(15), 1–23. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6881880>
- López-Rodríguez, C. E., y Espinosa-Rodríguez, M. A. (2021). Riesgo operacional: comportamiento de sus factores en el sector bancario de Bogotá Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(6 Edición Especial), 439–456. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.e6.27>
- Mendoza Llamacponcca, F. N., Barrantes Santos, F. E., Gauna Peralta, A. F., y Urbina Guerra, L. A. M. (2024). La gestión de riesgos del lavado de activos: una mirada en las empresas del Perú que cotizan en bolsa. *Vniversitas*, 73. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.vj73.grla>
- Pavlidis, G. (2023). Deploying artificial intelligence for anti-money laundering and asset recovery: the dawn of a new era. *Journal of Money Laundering Control*, 26(7), 155–166. <https://doi.org/10.1108/JMLC-03-2023-0050>
- Pieth, M. (2008). *Recovering stolen assets*. Peter Lang Group.
- Ramada, D. P. (2022). Prevention of Money Laundering: Various Models, Problems and Challenges. *Journal of Law and Legal Reform*, 3(1), 67–84. <https://doi.org/10.15294/jllr.v3i1.54837>
- Shbeilat, M. K., y Alqatamin, R. M. (2022). Challenges and forward-looking roles of forensic accounting in combating money laundering: Evidence from the developing market. *Journal of Governance and Regulation*, 11(3), 103–120. <https://doi.org/10.22495/jgrv11i3art10>
- Toso Milos, Á. (2020). DE-RISKING: una consecuencia indeseada del enfoque basado en el riesgo aplicado por los bancos en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo. *Revista chilena de derecho*, 47(1), 3–24. <https://doi.org/10.4067/S0718-34372020000100003>
- Tricco, A. C., Lillie, E., Zarin, W., O'Brien, K. K., Colquhoun, H., Levac, D., Moher, D., Peters, M. D. J., Horsley, T., Weeks, L., Hempel, S., Akl, E. A., Chang, C., McGowan, J., Stewart, L., Hartling, L., Aldcroft, A., Wilson, M. G., Garritty, C., ... Straus, S. E. (2018). PRISMA Extension for Scoping Reviews (PRISMA-ScR): Checklist and Explanation. *Annals of Internal Medicine*, 169(7), 467–473. <https://doi.org/10.7326/M18-0850>

Zhang, J. (2024). Research on Money Laundering Cases, Risks and Countermeasures in the Insurance Industry. *Highlights in Business, Economics and Management*, 24, 2452–2458. <https://doi.org/10.54097/dyvs9v76>