

Índice

Dedicatoria	XI
Agradecimiento del Decano de la Facultad de Jurisprudencia	XIII
Catálogo de siglas y abreviaturas	XXI
Introducción	XXIII

CAPÍTULO I

1. El concepto eficiencia: conceptualización general y antecedentes jurídico-económicos	3
1.1. Generalidades y evolución del principio de eficiencia en el derecho administrativo	3
1.2. Evolución del principio de eficiencia	6
1.3. Caracterización ius-económica del principio de eficiencia	10
1.4. Enfoque Ius-económico y principio de eficiencia en el ecuatoriano	14

CAPÍTULO II

2. Penal económico y conducta: Postulados iniciales	21
2.1. Análisis Económico del Derecho (AED)	22
2.2. Aproximación económica al derecho	25
2.2.1. Conceptos claves	25
2.2.2. El AED positivo	26
2.2.3. El AED normativo	31
2.2.3.1. Eficiencia	31
2.2.3.2. Análisis Costo-Beneficio	33
2.3. Análisis económico del derecho penal	35
2.3.1. AED positivo: la decisión de delinquir en Derecho Penal	36

2.3.1.1. Costo-beneficio del delito y el impacto disuasorio de la pena ¿el castigo disuade?	41
2.3.1.2. Características delictivas que se manifiestan en la elección de delinquir	52
2.3.2. AED normativo del Derecho Penal	53
2.3.3. La pena ideal: privación de la libertad vs imposición de multa	54
2.4. Prevención de los Delitos Económico – AED de la Política Criminal	58
2.5. Análisis de la política criminal	60

CAPÍTULO III

3. Análisis costo-beneficio del lavado de activos según la doctrina	65
3.1. Lavado de activos: conceptos y técnicas de la sociedad contemporánea	65
3.1.1. Concepto	65
3.1.2. Conceptos asociados al lavado de capitales	72
3.1.2.1. El lavado de capitales entendido como un proceso	72
3.1.2.2. Objeto del lavado de activos	73
3.2. Características contemporáneas del lavado de activos	74
3.2.1. Dimensiones del lavado de activos	79
3.2.2. El lavado de activos como proceso	82
3.2.2.1. Colocación / introducción	82
3.2.2.2. Transformación / estratificación	83
3.2.2.3. Integración / inversión	83
3.2.3. Técnicas más utilizadas para el lavado de activos	85
3.2.3.1. Entidades financieras tradicionales	86
3.2.3.2. Entidades financieras no tradicionales	86
3.2.3.3. Comercio, servicios, mezcla de fondos lícitos con ilícitos	87
3.2.3.3. Compra de bienes de gran valor e inmobiliario	88
3.2.3.3. Traslado de dinero en efectivo	88
3.3. Costes sociales del lavado de activos	89

3.3.1. Análisis de los costes y beneficios del lavado de activos entendido como un incentivo para delinquir (efecto criminológico)	91
3.3.2. Efectos lesivos económicos	92

CAPÍTULO IV

4. Análisis positivo y normativo del sistema de prevención y castigo del lavado de activos en el Ecuador	97
4.1. Realidad nacional y evolución del lavado de activos	97
4.1.1. Normativa internacional	105
4.1.1.1. 1998 - Declaración de Principios de Basilea	105
4.1.1.2. 1998 - Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas - Convención de Viena	106
4.1.1.3. 1990 - 40 Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional –GAFI–	107
4.1.1.4. 1992 - Reglamento Modelo CICAD –Reglamento OEA–	108
4.1.1.5. 2000 - Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada - Convención de Palermo	109
4.1.1.6. 2003 - Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción - Convención de Mérida.	109
4.1.2. Integración y evolución de la normativa	110
4.2. Finalidades perseguidas por el Estado frente al lavado de activos	111
4.2.1. Actuación del Estado-ámbito penal	112
4.2.2. Realidad ecuatoriana respecto del lavado de activos: análisis hermenéutico de la norma	117
4.3. AED tradicional y ponderación costo-beneficio del delincuente en el contexto ecuatoriano	126
4.3.1. Beneficios concebidos por el potencial delincuente	127
4.3.2. Costes concebidos por el delincuente a partir de la norma	129

4.3.2.1. Costes de la norma medidos en unidades de tiempo	130
4.3.2.2. Costes de la norma medidos en valoraciones económicas	134
CAPÍTULO V	
5. Consideraciones a partir del Design Thinking	143
5.1 Design Thinking	143
5.1.1 Consideraciones generales sobre las Etapas Design Thinking	144
5.1.2. Aplicación de la Etapas del Design Thinking	148
5.1.2.a Empatizar	148
5.1.2.b Testeo	161
5.2. Lavado de Activos: Consideraciones metodológicas para la no selección de precedentes judiciales	174
CAPÍTULO VI	
6.1. Decisión de delinquir frente a los estímulos proporcionado por la norma y por el sistema de administración de justicia en el Ecuador	181
6.2. Test de proporcionalidad	189
Conclusiones	193
Bibliografía	197
Sobre la obra	207
Nota sobre autoría	209
Semblanzas de los autores	211