



CLAIN 2018

XXII Congreso Latinoamericano
de Auditoría Interna y Evaluación
de Riesgos **PANAMA, 17-18 de Mayo 2018**



"Era Digital: Nuevo Reto para la Transformación de la Auditoría Interna"

LA ETICA: HOY, COMO AYER



“Es el saber distinguir entre lo bueno y lo malo, lo que nos conviene y lo que no nos conviene, también es el saber por qué se consideran buenos o malos unos determinados comportamientos.”

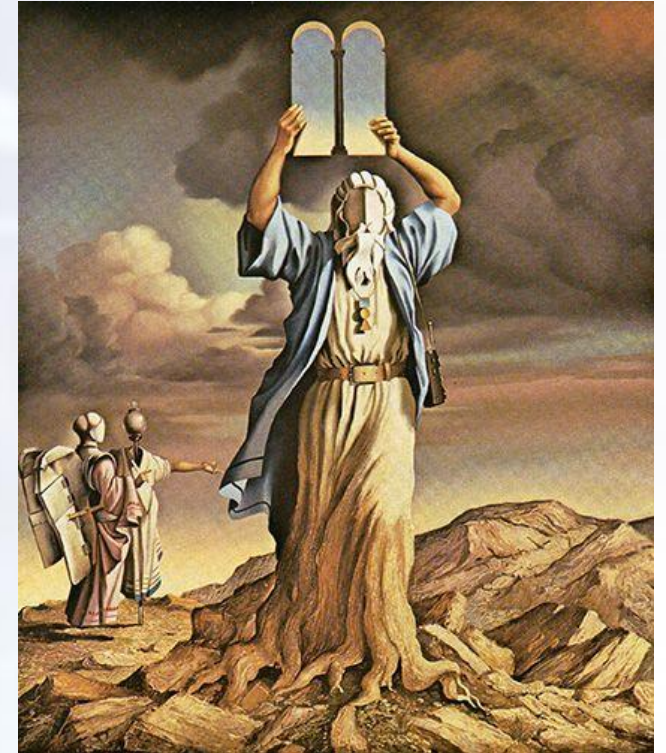
Fernando Savater

Definición de la Ética

- Es la rama de la Filosofía que estudia lo correcto o equivocado del comportamiento humano
- Tiene como centro de atención las acciones humanas
- Se remonta a los orígenes de la Filosofía en la Antigua Grecia
- La ética estudia qué es un acto moral
- Lo ética no se limita a la moral que se basa en obediencia a las normas culturales mandamientos religiosos o jerárquicos establecidos por cada sociedad, sino que busca el fundamento teórico y lo estudia
- Puede confundirse con la ley pero se diferencia de ella porque no es obligante

Algunas consideraciones en torno al origen de la Ética.

- Las tablas de la Ley - Religión
- Una necesidad para paliar las enfermedades de la sociedad - Freud
- Ética es la limitación de las pulsiones - Freud
- Proviene de la razón y no la divinidad - Kant



LA ETICA ES O SE EJERCE?

- Quiénes la ejercen?
- Cómo?
- Las profesiones
- El ciudadano

El hombre como eje del ejercicio ético

- El hombre para vivir en comunidad requiere reglas
- Límites claros
- Conductas apropiadas tanto en el ámbito personal, social como empresarial



Campos de Acción de la Ética

En todas las facetas donde se agita el ser humano:

- Personal
- Social
- Empresarial
- Profesional
- Política
- Ciudadana

Definición de Banco

- Un banco es una empresa financiera que se encarga de captar recursos en la forma de depósitos y prestar dinero así como la prestación de servicios financieros.



De qué forma se entrelaza esa actividad bancaria con la Ética?

- Por intermedio de las políticas del banco que deben enfocarse en resguardar y promover la ética dentro de su actividad rutinaria
- Con la ética del banquero en el ejercicio de sus funciones
- Con un eje claro de los factores que el banco valora tanto de sus colaboradores como de sus clientes y proveedores
- Con un apego voluntario y real a las normas de Gobierno Corporativo modernas
- Con una estructura que claramente promueva la ética a la par de los resultados financieros

El desarrollo de la actividad bancaria, a que círculos impacta principalmente y como puede insertarse el ejercicio ético en los mismos ?

- Clientes
- Proveedores
- Colaboradores

Clientes

- En el ejercicio de una Administración responsable
- Respetando el deber de la Confidencialidad
- Condiciones y cargos transparentes
- Siendo diligente en el servicio
- Actuando con sinceridad
- Cumpliendo y respetando sus Promesas
- Controlando el riesgo
- Evitando practicas abusivas
- Recordando su deber fiduciario



Proveedores

- Exigiendo claridad de condiciones
- Respetando los acuerdos
- Retribuyendo con precios justos
- Pagando oportunamente
- Apoyando en su desarrollo y mejoramiento
- Promoviendo un buen trato en las relaciones
- Exigiendo conductas que promuevan la cadena de valor



Colaboradores

- Claridad de condiciones al contratar
- Respetando los acuerdos
- Compensando consonamente con sus obligaciones
- Pagando puntualmente
- Brindando un buen trato
- Condiciones de trabajo adecuadas



Porqué es relevante el desarrollo de una cultura ética dentro de la organización?

- Promueve la sinceridad y transparencia
- Remueve las manzanas podridas
- Mejora la imagen
- Impacta productividad y ventas
- Evita conflictos y mejora desempeño
- Genera confianza en el sistema
- Premia el comportamiento ético

Era antes la actividad bancaria más noble?

- El valor de la palabra
- Choque de manos
- Tu banquero era tu vecino
- Tú sabías como afectabas al otro
- Existía un verdadero sentimiento de apoyo



El progreso como influyo en la ética bancaria?

- El mundo creció y la banca con él
- Ya no sabes a quien le haces daño
- Salieron a la luz nuevas formas de manejarla
- El materialismo desenfrenado provocó flexibilidad exagerada
- El crecimiento se ha dado a costa de todo
- La falta de sensibilidad y amor al prójimo
- El síndrome de mostrar la inmediatez del éxito

Las crisis de las bancas se relacionan siempre a la falta de Ética de personas?

- Escándalos de 2008
- Madoff
- Wells Fargo
- Casos de Lavado y fraude



La ética permanece sólida en sus principios

- Porque es inmutable
- Porque no es flexible
- Porque trasciende
- Porque su esencia no permite ser vulnerada
- Porque quienes la definieron sabían de los avatares del tiempo

Quiénes hemos cambiado? NOSOTROS? Cómo?

- Acomodándola a nuestras interpretaciones
- Flexibilizándola a nuestro intereses
- Pretendiendo disfrazarla con slogans publicitarios
- Regionalizándola al supuesto estándar de la región
- Distorsionando su esencia
- Invocándola equivocadamente
- Difundiéndola por intermedio de falsas afirmaciones

La Ética no fracasó

- Allí esta ella bien clara y definida
- Quiénes la concibieron entendían como blindarla
- Cuando se ejerció, fue ejemplo de una sociedad que progresó

Qué no ayuda a movernos en la dirección correcta?

- Códigos de Ética que no nacen del seno de una discusión con la organización y que no se comunican y comparten apropiadamente
- Misión y visión utópicas
- Decálogo de principios inspirado en citas históricas
- Consultores que opinan y luego se van
- Diagnosticos que se engavetan
- Comités inoperantes
- Oficinas aisladas que en teoría cumplen una necesidad regulatoria
- Actuaciones que generan confusión y falta de confianza

Qué sí funciona?

- Promover una cultura holística de Ética que arrope al negocio
- No tratarlo como un departamento de ética, sino como una división central de la empresa que permea hacia la unidad de negocios, riesgo y administración
- Definir una ética única y concertada
- Rechazar como el único factor de productividad y progreso el dinero
- Construir sobre una plataforma de integridad la cadena de valor
- Resaltar los méritos del ejercicio bancario ético con refuerzos positivos y destacados

El obstáculo entre otros es una cultura que marcha en vía contraria

- Al Ignorar la importancia de la conducta ética
- Al disfrazarla y no generar cambios de actitudes
- Al no reforzar su cumplimiento.
- Al no integrarlo como parte esencial de su estrategia de negocio
- Al no incluirlo como un pilar del éxito de la gestión
- Al dedicarse a window dressing sin contenido
- A no asumir el compromiso de modificar conductas

Y cómo retomamos el camino?

- Regresando a la responsabilidad individual en el área personal y profesional con verdadera convicción
- Controlando nuestros egos
- Pensando en las consecuencias de nuestros actos
- Predicando con el ejemplo
- Invirtiendo en la difusión y promoción de una verdadera cultura ética
- Estableciendo un Ethics officer con poder y mando
- Reforzando la gobernanza

Conclusión

- Esta en nuestras manos iniciar el cambio
- No pongamos la culpa fuera de nuestro ámbito de acción
- No comparemos y hagamos lo que nos corresponda
- Actuemos en forma coherente - Walk the Talk
- Pensemos mas allá de nosotros
- Redoblemos nuestros esfuerzos
- No perdamos la esperanza
- No cerremos nuestros círculos y démosle espacio a los directores y asesores externos
- Definamos quiénes son los responsables de ejecutar los cambios

“Even if there is no truth, man can be truthfull, and even if there is no reliable certainty, man can be reliable.”

Hannah Arendt