

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Maestría en Finanzas Empresarial



Análisis de la ética empresarial y su incidencia en el ámbito financiero

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Renato Méndez Bruno

Guatemala, enero 2019

Análisis de la ética empresarial y su incidencia en el ámbito financiero

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Renato Méndez Bruno

M.Sc. Sharon Marlene Soto Chilin (**Asesora**)

M.Sc. Edna de Juárez (**Revisora**)

Guatemala, enero 2019

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus
Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González
Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cobar
Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque
Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano

Mgtr. Ana Rosa Arroyo García
Coordinadora

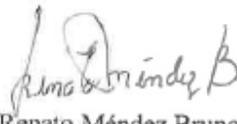
Guatemala, agosto del 2018

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado "**Análisis de la ética empresarial y su incidencia en el ámbito financiero**" y confirmo que respeté los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,



Renato Méndez Bruno

Maestría en Finanzas Empresariales

Carné No.: 0805445



REF.:C.C.E.E. M.F.CT.15002-PS.021.2018

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 05 DE DICIEMBRE DE 2018
ORDEN DE IMPRESIÓN

Tutor: M.Sc. Sharon Marlene Soto Chilín
Revisor: M.Sc. Edna Miranda de Juárez
Carrera: Maestría en Finanzas Empresariales

Tesis titulada: "Análisis de la ética empresarial y su incidencia en el ámbito financiero"

Presentada por: Renato Méndez Bruno

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Magister.



M.A. Ronaldo Antonio Aragón Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

Guatemala, 08 de agosto 2018

Señores:
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo Científico titulado: **“Análisis de la ética empresarial y su incidencia en el ámbito financiero”**, realizado por Renato Méndez Bruno, carné 0805445, estudiante de la Maestría en Finanzas Empresariales, he procedido a la Asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.


M.Sc. Sharon Marlene Soto Chilin
Colegiado Activo 7932

Dedicatoria

A Dios

Por ser el proveedor de todo lo que alcancé, por haberme dado a las personas perfectas para lograr este objetivo, por haberme puesto en esta tierra maravillosa, por haberme dado una familia extraordinaria, por haberme dado una esposa llena de sabiduría, por haberme dado a unos excelentes compañeros, por haberme ubicado en esta prestigiosa Universidad, por eso y mucho más.

Contenido

	Página
Abstract	i
Introducción	ii
1. Metodología	
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	2
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	3
1.4 Definición del tipo de investigación	3
1.4.1 Investigación descriptiva	3
1.5 Sujeto de investigación	3
1.6 Alcance de la investigación	3
1.6.1 Temporal	3
1.6.2 Geográfico	4
1.7 Definición de la muestra	4
1.7.1 Empleo muestra finita	4
1.8 Definir instrumentos de investigación	5
1.9 Recolección de datos	5
1.10 Procesamiento y análisis de datos	5
2. Resultados	
2.1 Resultados	6
3. Discusión y conclusiones	
3.1 Extrapolación	13
3.2 Hallazgos y análisis general	14
3.3 Conclusiones	18
4. Referencias	
4.1 Bibliografías	21

4.2 Digitales	21
4.3 Revistas	22
5. Anexos	

Abstract

Este artículo expone la importancia de contar con herramientas que ayuden a prevenir actos en contra de la ética empresarial y en casos extremos a detectarlos. Contar con una madurez de un Gobierno Corporativo y el tener un “apetito de riesgo” son otros de los factores a considerar, y que se enuncian, para llevar a cabo una gestión de ética empresarial para que su proceso de implementación sea con una responsabilidad integral.

Se demostró que el realizar inversiones en el desarrollo ético corporativo es fundamental y sobre todo la conceptualización de los beneficios que se obtienen al llevar una adecuada gestión de riesgos.

Potencializar implementar un código de ética, resulta beneficioso en cualquier empresa; además de regir la conducta corporativa, también fija las obligaciones y responsabilidades de sus colaboradores.

Quedó expuesto indiscutiblemente que el factor ética empresarial no es una teoría filosófica de las organizaciones, sino una necesidad de presentar la transparencia de su operación.

Introducción

La elaboración de este artículo científico, ocurre basado en experiencias de descubrimientos de fraudes en organizaciones, y que por lo tanto este trabajo no debe tomarse como una venganza ante la impotencia de solventar aquellos actos anti-éticos.

Sin embargo, la ética no pasa de moda, y considerando su alarmante crecimiento es oportuno tocar el tema y hacer un recordatorio de las responsabilidades como profesional y como ciudadano.

El objetivo es analizar los aspectos que afecten el deterioro de la ética empresarial, con la finalidad de implementar estrategias que ayuden a prevenir hechos fraudulentos, ya que el impacto económico una vez descubierto es de índole material.

El artículo científico parte como capítulo uno, con la descripción del planteamiento del problema, enunciando los objetivos lo cual llevaron su investigación. Se continúa con la descripción del tipo de investigación utilizada para este artículo.

En el capítulo dos se presentan los resultados de las preguntas efectuadas a los entrevistados; existen algunas preguntas en donde el entrevistado seleccionó varias respuestas. Los porcentajes que se muestran en las respuestas se refieren a la cantidad de personas encuestadas, y en cada uno de los resultados se describe su interpretación. Por el tema en relación la encuesta fue dirigida a colaboradores con experiencias integrantes de firmas Auditoría Externa catalogadas como Big Four domiciliadas en Guatemala. Se seleccionaron a estos departamentos por el rol de independencias y custodio de velar por la salvaguarda de los activos de los accionistas y razonabilidad de las cifras auditadas.

En el capítulo tres se plantea la discusión y sus conclusiones, éstos basados en los resultados que se mostraron en las preguntas formuladas, sin embargo, en las conclusiones prevalece el criterio del autor de este artículo, basado en la experiencia sostenida en su carrera profesional, no sin mencionar que cada usuario que lee este documento puede realizar sus propias conclusiones.

Entre las referencias bibliográficas cabe destacar consultas realizadas a revistas de reconocidas firmas de auditoría a nivel mundial en temas de fraude, se menciona una investigación realizada en Guatemala relacionado a Clima Ético de las empresas.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

Para entender a qué se refiere la terminología “ética”, ésta proviene del vocablo griego “ethos”, que significa “acción, costumbre, hábito” y no sólo debe abordarse con un sentido filosófico y teórico, debe ser una práctica que permita demostrar el significado real. No se hace honesto por el simple hecho de saber qué es honestidad, sino más bien porque se practica.

Inculcar y actuar bajo una cultura de valores éticos ayuda a las corporaciones a crear lazos perdurables y transparentes, que contribuyen a la confianza con el entorno que le rodea y aportan a la creación de un crecimiento económico sostenible, con el objetivo de obtener mejores resultados en rentabilidad a los inversionistas, así como a proveedores y colaboradores. Una cultura empresarial bajo la lupa de la ética es un magnetismo que atrae y no repele.

Las empresas son el andamiaje que utilizan los accionistas, para generar riquezas a través de la creación de utilidades; a esto se les conoce como “shareholder”; es una relación directa entre la empresa y terceros. Esto último, se refiere a la relación ética empresarial que debe darse entre el accionista y el cumplimiento de las distintas regulaciones existentes, entre ellos la fiscal, legal, medio ambiente, social, la emisión y revelación responsable de la información financiera, entre otras.

La otra cara de la moneda es la relación ética empresarial en el contexto interior, éste se refiere a la relación recíproca que debe existir entre el accionista y los colaboradores; a éstos últimos se les conoce como “stakeholders”.

Los intereses por el cual los colaboradores se dan, es cumplir con los planes estratégicos de negocios, direccionados por un gobierno corporativo que busca llegar a las expectativas de los accionistas; sin embargo, la definición de, bajo qué reglas se pretende medir los intereses de los accionistas, es la piedra angular que marca la diferencia.

En ese aspecto, al parecer, la definición de la ética empresarial se encuentra ante dos concepciones antagónicas, por un lado la responsabilidad de los inversionistas hacia terceros y por lo otro la vinculación recíproca que existe con los colaboradores. Hoy en día la evolución de los gobiernos corporativos han permitido crear mecanismos que proporcionen articular y hacer compatibles ambas concepciones, uno de ellos es la implementación de un Modelo de Responsabilidad Social y también la implantación de Códigos de Éticas.

Sin embargo; ante los alarmantes y sorprendentes hallazgos de fraudes, parece estar muy lejos de frenar esta oleada de comportamientos anti-éticos que vienen a fracturar la confianza de propios y terceros.

A falta de un ambiente de control interno adecuado, y la complicidad de un desnutrido apetito de riesgos de gobiernos corporativos, que no promueven la eficiencia operativa, ni muestran interés en salvaguardar los intereses del inversionista; provoca que existan vacíos de oportunidades y sean mal aprovechadas por algunos colaboradores que ocasionan consecuencias financieras negativas que impactan en todos los niveles de una organización. Otros usuarios de la información financiera, son los terceros que también se ven afectados debido a la relación comercial que mantienen con la empresa; éstos son proveedores, instituciones financieras, clientes entre otros.

1.2 Preguntas de investigación

¿Cómo se da la falta de ética empresarial y cuál es su incidencia en el ámbito Financiero?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

- Analizar los aspectos que afecten al deterioro de la ética empresarial, bajo el punto de vista de la relación recíproca entre Gobierno Corporativo y colaboradores, con la finalidad de implementar estrategias que ayuden a prevenir hechos fraudulentos que permitirán fundamentar alternativas de solución.

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar en la organización aquellos departamentos susceptibles a efectuar actividades fraudulentas
- Fomentar el fortalecimiento de los controles a nivel de entidad como herramienta preventiva en los entornos de las diferentes capas administrativas y sobre todo al Gobierno Corporativo
- Comparar los resultados que se obtengan de las encuestas realizadas a los auditores que integran las firmas de auditoría catalogadas como Big Four (cuatro grandes) domiciliadas en Guatemala, para luego considerar las respuestas directamente relacionadas con el tema de fraude corporativo

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

El tema a investigar titulado “Análisis de la ética empresarial y su incidencia en el ámbito financiero” está soportado por encuestas que se realizaron a profesionales auditores que integran firmas de auditoría catalogadas como Big Four domiciliadas en la república de Guatemala, por lo que se pretende identificar características particulares que ayudaron a identificar las causas del deterioro de la ética, y el impacto financiero.

1.5 Sujeto de investigación

Los sujetos de la investigación fueron auditores que integran las firmas de auditoría catalogadas como Big Four domiciliadas en el territorio guatemalteco.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

El estudio fue realizado a las firmas de auditoría catalogadas como Big Four en el territorio nacional.

1.6.2 Geográfico

Son las Big Four domiciliadas en territorio guatemalteco, independientemente si son nacionales, sucursales o subsidiarias de alguna firma internacional.

1.7 Definición de la muestra

1.7.1 Empleo muestra finita

Para la realización del estudio se determinó como universo el total de auditores activos dentro de las firmas de auditoría catalogadas como Big Four, de ese universo al desarrollar la fórmula el resultado mostró una muestra de 110 colaboradores que se encuentren directamente involucrados en el proceso de controles internos, auditorías financieras, asesorías de negocio, ocupando puestos tales como Gerentes, Supervisores, Seniors.

La encuesta se dirigió a los cargos mencionados en el párrafo anterior, debido a su experiencia y recorrido profesional. Así mismo, las firmas de auditorías seleccionadas obedecen a que éstas se encuentran en el rankin mundial entre las cuatro más grandes del mundo.

Los resultados de la muestra ayudaron a entender los aspectos que han llevado a la ocurrencia de cometer actos anti-éticos y cómo han impactado en el ámbito financiero.

A continuación, el detalle de la determinación del tamaño de la muestra.

Firma de Auditoria	Empleados
EY	77
Deloitte	102
KPMG	93
PWC	133
Total	405

Fuente: elaboración propia

Fórmula utilizada para el cálculo de la muestra:

$$\frac{Z^2 * p * q * N}{E^2 * (N-1) + Z^2 * p * q}$$

Elementos de la fórmula	Significado	Valor	Equivalente	Resultado
Z	Nivel de confianza	95%	3.84	110
P	Probabilidad de éxito	0.5		
Q	Probabilidad de error	0.5		
e	Error	8%	0.0064	
N	Población fórmula finita	405		

Fuente: elaboración propia

1.8 Definir instrumentos de investigación

El instrumento de cuestionario consta de 14 preguntas enfocadas a la percepción de la ética, se incluyen preguntas relacionadas al desempeño de los controles, gestión de gobierno corporativo. Por otra parte, se seleccionaron los tipos de fraudes más comunes en las corporaciones y los departamentos con alto impacto de sospecha en ese tipo de actividad.

1.9 Recolección de datos

Los datos de las preguntas fueron enviados por medios electrónicos, directamente a los entrevistados, evitando así las respuestas anónimas y de igual manera su recepción.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Las respuestas fueron graficadas cada una de ella para ayudar a su interpretación, luego analizadas para la presentación de los resultados.

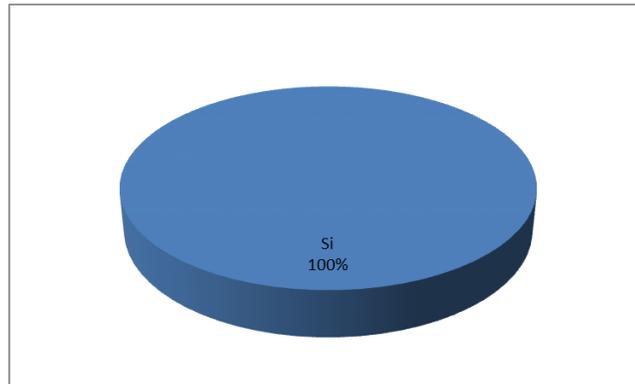
Capítulo 2

Resultados

2.1 Presentación de Resultados

1. ¿Se debería invertir en temas de desarrollo ético corporativo?

Gráfica No.1

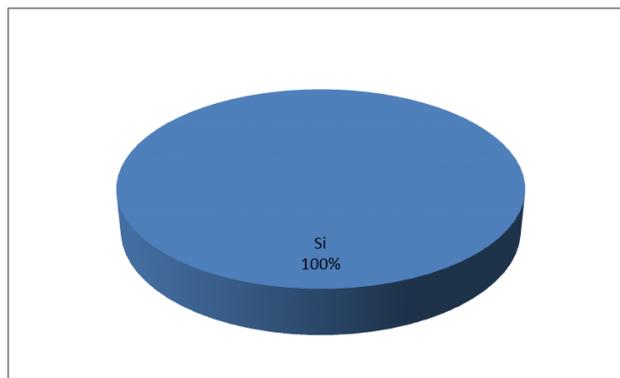


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, el 100% coinciden en que se debe invertir en temas de desarrollo ético corporativo.

2. ¿Considera que la ética traería beneficios económicos?

Gráfica No.2

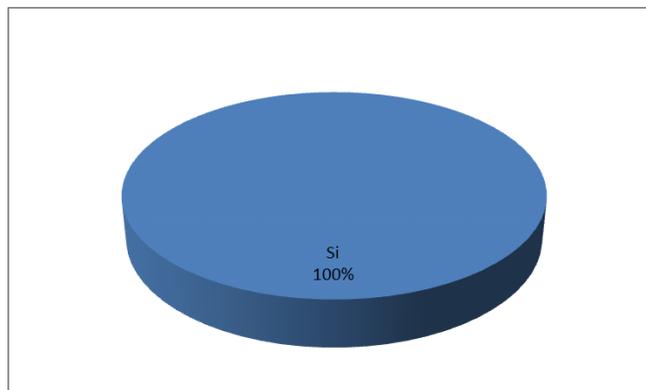


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, el 100% coinciden en que la ética trae beneficios económicos.

3. ¿Es importante la ética para el buen desempeño de un clima laboral?

Gráfica No.3

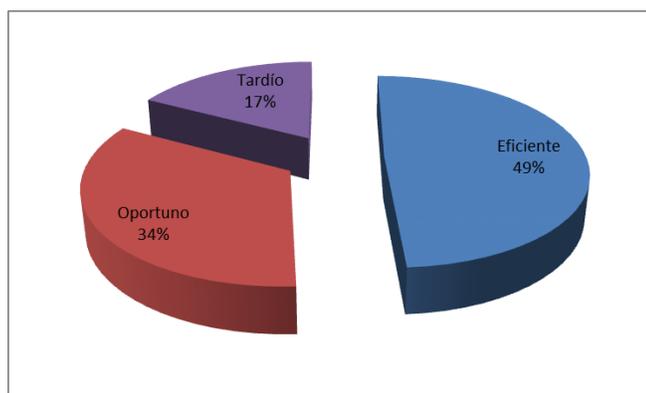


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, el 100% coinciden en que la ética es importante para el buen desempeño de un clima laboral.

4. ¿Cómo calificaría el desempeño de los controles para prevención de fraudes?

Gráfica No.4

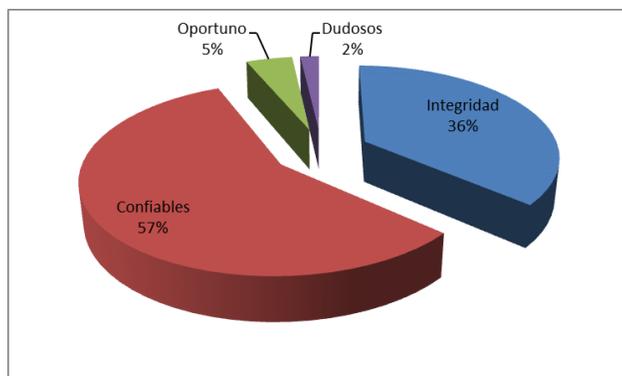


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 49% representado por 54 consideran que para sus compañías son eficientes el desempeño de los controles, el 34% representado por 37 personas consideran oportuno y el 17% representado por 19 consideran que los controles en sus empresas son tardíos.

5. ¿Qué característica reflejan los reportes financieros e informativos?

Gráfica No.5

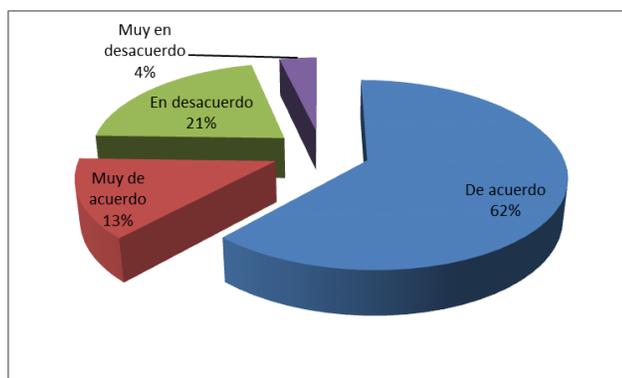


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 57% representado por 63 consideran que la información financiera para sus compañías son confiables, el 36% representado por 40 personas consideran íntegra, el 5% representado por 5 consideran oportuno y el 2% representado por 2 personas consideran dudosos.

6. ¿Cómo califica la gestión del gobierno corporativo?

Gráfica No.6

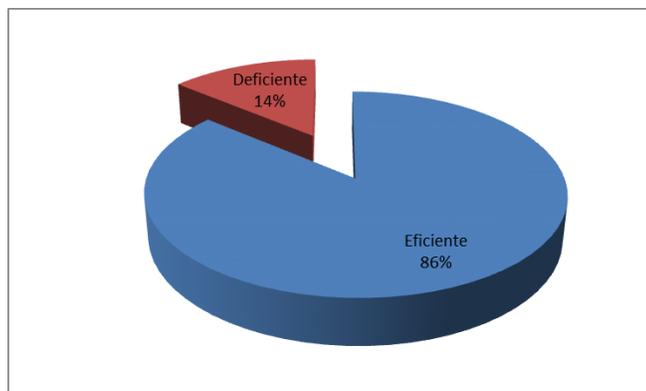


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 62% representado por 68 califican la gestión del gobierno corporativo en sus empresas como de acuerdo, el 21% representado por 23 personas la consideran en desacuerdo, el 14% representado por 15 consideran muy de acuerdo y el 4% representado por 4 califican la gestión como muy en desacuerdo.

7. ¿Cómo cataloga al departamento de Auditoría Interna?

Gráfica No.7

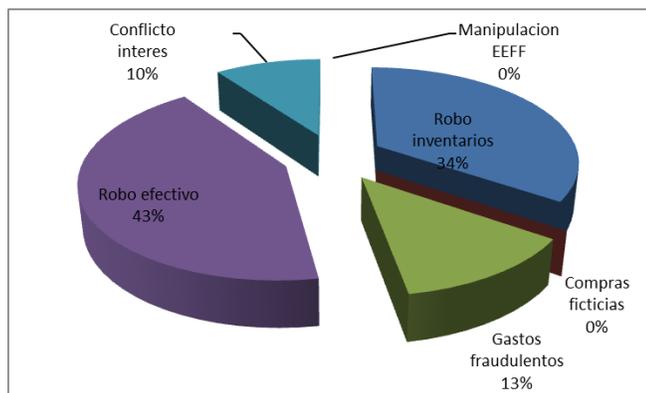


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 86% representado por 95 personas catalogan a la Auditoría Interna como eficiente, y el 14% representado por 15 personas como deficiente.

8. ¿Qué tipo de fraude han ocurrido en los últimos dos años?

Gráfica No.8

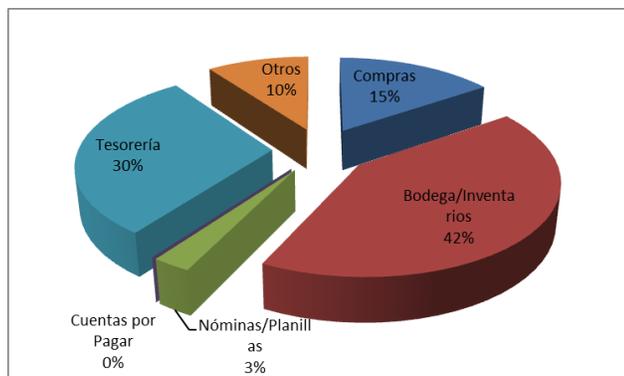


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 34% representado por 38 colocan al robo de inventarios como principal foco de fraude, el 43% representado por 47 personas consideran robo de efectivo, el 13% representado por 14 consideran los gastos fraudulentos y el 10% representado por 11 califican el conflicto de intereses como principales factores de fraude.

9. ¿Qué departamento usted sospecharía que estén cometiendo actos de fraude?

Gráfica No.9

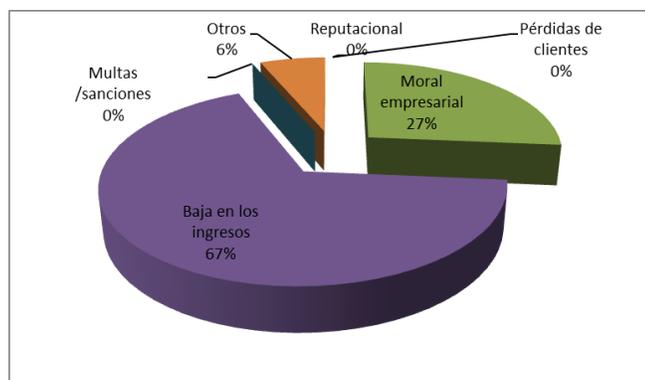


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 42% representado por 46 sospechan que bodega/inventarios cometen fraude, el 30% representado por 33 personas consideran a Tesorería, el 15% representado por 17 consideran a compras, el 10% representado por 11 personas consideran otros departamentos y el 3% representado por 3 sospechan de Nóminas y planillas como los principales departamentos con sospecha de fraude.

10.¿Qué efectos negativos ocasionó el fraude en la organización?

Gráfica No.10

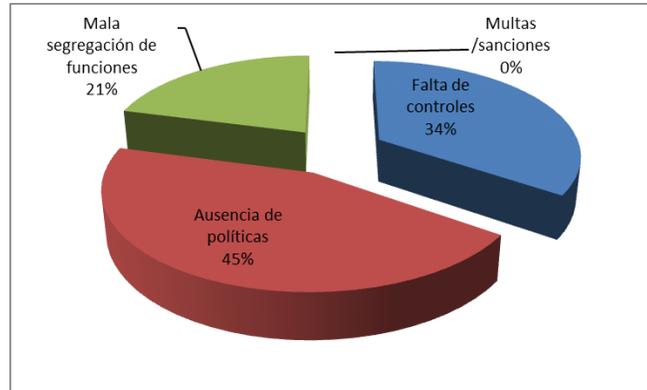


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 67% representado por 74 personas consideran que la baja de ingresos fue el efecto negativo ocasionada por fraude, el 27% representado por 29 personas consideran la moral empresarial y el 6% representado por 7 otros factores.

11.¿Qué factores considera que fortalecen el fraude?

Gráfica No.11

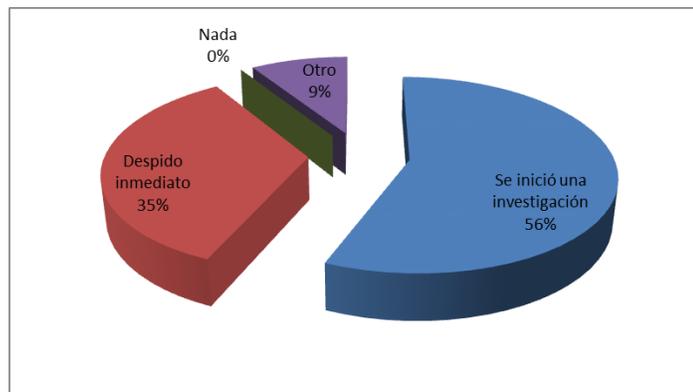


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 45% representado por 49 personas consideran que la ausencia de políticas es aprovechada para fortalecer el fraude, el 34% representado por 38 personas consideran la falta de controles y el 21% representado por 23 personas considera la mala segregación de funciones.

12.¿Qué acciones se tomaron frente a sospecha de fraude?

Gráfica No.12

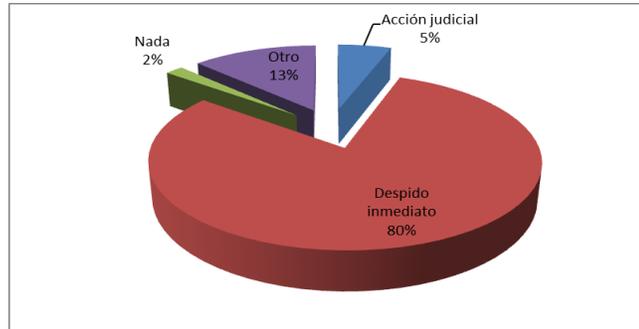


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 56% representado por 62 personas mencionan que se inició una investigación frente a sospecha de fraude, el 35% representado por 38 personas mencionan despido inmediato y el 9% representado por 10 personas considera otras medidas.

13. Acciones tomadas comprobado el fraude

Gráfica No.13

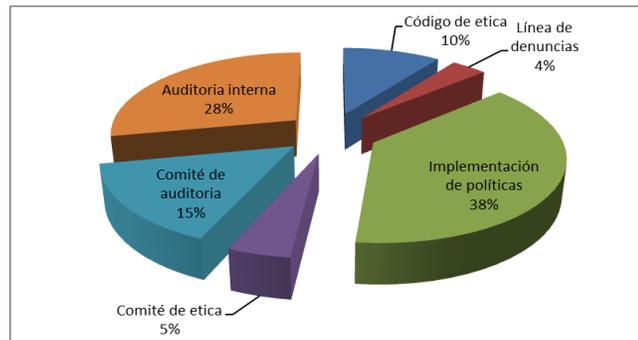


Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 80% representado por 88 personas mencionan que se despidió una vez comprobado el fraude, 13% representado por 14 personas mencionan otras medidas, 5% representado por 6 personas mencionan acciones judiciales y 2% representado por 2 personas considera que nada.

14. ¿Cuál de los siguientes controles implementaría?

Gráfica No.14



Fuente: elaboración propia, 2018

Análisis: Sobre un universo de 110 personas, 38% representado por 42 personas seleccionan a implementación de políticas como controles, 28% representado por 31 personas mencionan a la Auditoría Interna, 15% representado por 17 personas mencionan a un Comité de Auditoría, 10% representado por 11 personas mencionan a la implementación de Código de Ética, 5% representado por 5 personas mencionan al Comité de Ética y 4% representado por 4 personas a la línea de denuncias.

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

Hoy día las compañías encaminadas a introducir y operar bajo una cultura basadas en principios éticos, no parece un sueño imposible, sino más bien una necesidad para alcanzar sus objetivos. Una composición empresarial entre la implementación de políticas transparentes y un gobierno corporativo de primer nivel parece ser la química perfecta del antídoto a la corrupción.

Según José Longás

Los códigos éticos constituyen por norma general el núcleo sobre el que las empresas han ido desarrollando sus sistemas de gestión integral de la ética, que contemplan, además de tal documento, otras herramientas que refuerzan su implantación, seguimiento y acciones de mejora y disciplinarias, en su caso. (2011:8)

Los resultados de la investigación fueron direccionados a obtener información en relación a la importancia de la inversión en una cultura basada en la ética empresarial, las principales áreas que son golpeadas por acciones corruptas y la posición de la empresa para enfrentar los casos descubiertos.

Cada vez son más los hechos de corrupción en las empresas, y esto hace menguar las expectativas de inversionistas, aunado a ello también se encuentra la precaria situación judicial de nuestro país, poniendo en riesgos la continuidad o incluso la disminución de la fuerza laboral en aquellas compañías que han sido golpeadas por hechos no éticos. También hay que considerar que los fraudes cometidos cada vez son más sofisticados e involucran a cierta cantidad de personajes que ayudan entre sí a la causa común, esto es lo que se llama colusión. No existe control que pueda resistir ante esos pactos ilícitos que se dan, y que pueden ser de índole interno entre colaboradores y también con terceros, pudiendo ser con proveedores y hasta incluso con entidades fiscalizadoras.

La mayoría de casos de fraudes que son descubiertos, son realizados por varias personas. Lo cual se da, porque se necesitan cómplices para evadir controles o necesitan ejecutivos para autorizar esos actos. Llama la atención que los fraudes cuantiosos son realizados por ejecutivos y que además llevan años de laborar en la empresa, éstos ejecutivos ante los ojos de los accionistas son

personal de confianza sin saber que abusan de sus puestos jerárquicos, aprovechándose para beneficio propio.

Los accionistas desean que sus inversiones descansen sobre una base sólida de confianza, y confían en que la administración responda a los riesgos de comportamientos anti-éticos que puedan poner en riesgo la sostenibilidad a largo plazo. Una de las soluciones a la que llegan los administradores de las empresas ha sido el invertir sobre la ética empresarial a través de “códigos de ética”. Estos códigos de ética alinean el comportamiento y el ambiente ético que una corporación desea implementar para sus colaboradores y terceros, además anuncian las sanciones y penalizaciones con las que pueden actuar ante un hecho que amenace la ética.

La implementación un ERM (Enterprise Risk Management) que traducido es Gestión de Riesgo Empresarial es la tendencia de mantener un ambiente de control monitoreado y administrado. En el ERM se detallan los principales riesgos que podrían ocurrir en los procesos significativos del negocio, y que puedan impactar considerablemente en sus Estados Financieros y son clasificados de acuerdo a su probabilidad e impacto, incluyendo todo tipo de riesgo inclusive los de fraude.

3.2 Hallazgos y análisis general

La investigación fue focalizada en analizar los puntos de vistas del cómo la ética debería ser manejada en las compañías, también en mencionar hechos reales en donde se han visto envueltos en hechos de fraude.

Queda demostrado que existe una “sed de ética” en los resultados de las muestras realizadas. Se observa que es una necesidad la inversión en temas de desarrollo ético corporativo y que esta inversión traerá beneficios económicos a la empresa.

“Al concatenar el desarrollo ético corporativo con su entorno empresarial, éste acarrea adjunto varios resultados positivos, a parte de los económico por su puesto, y a lo que se refiere es a un buen desempeño del clima laboral”. (Clima ético de las empresas en Guatemala, Cruz H y Fontrodona J, 2016,p. 12)

Los controles relacionados con la prevención del fraude, parecen ser satisfactorios ya que la mayoría de los encuestados califican en sus empresas como oportuno y eficiente. Estas respuestas tienen una lógica al repercutir en la confiabilidad e integridad de los reportes financieros e informativos. A pesar que la práctica de implementar Gobiernos Corporativos no esta tan introducida a nuestra cultura guatemalteca, en los casos que sí; se muestra que la calificación es aceptable, y una minoría aplica que están en desacuerdo.

El descansar la confiabilidad de la ejecución de los controles en el departamento experto, que para su defecto es Auditoría Interna, se muestra una significativa aceptación de la gestión de custodiar los controles de las empresas, lo que da una buena impresión del departamento. Los resultados muestran una particular preferencia en los tipos de activos, éstos se perpetúan a través de los inventarios y el efectivo, básicamente porque se encuentran a disposición, es decir son bienes que se encuentran “a la mano”, por ende, su abuso. Éstos activos coinciden con los departamentos más lastimados por fraude, siendo los departamentos de Bodega y Tesorería. Ante los hallazgos anti-éticos, las medidas debieran ser drásticas e indiscriminadas, sin preferencia de perfil, ésto ayudaría a disminuir considerablemente estas malas prácticas.

La participación activa de la Junta de Accionistas es una pieza clave en el desenvolvimiento de un ambiente empresarial basado en la ética, pues desde sus mismos inicios en el involucramiento de la misión y visión, se pone de manifiesto las intenciones y las reglas del juego.

Cada vez son más las compañías que se interesan por un ambiente basado en controles, hasta el punto que ya existen normatividades internacionales que ayudan a direccionar los esfuerzos al respecto a la administración de los riesgos, como lo es COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the treadway).

Sobre una sana administración de los recursos, la implementación de políticas y procedimientos se vuelve una prioridad, ya que éstas regulan el actuar de los procesos significativos de la compañía, además de dar la transparencia y claridad de cómo deben realizarse las operaciones y transacciones. La inversión en la cual los encuestados coinciden en brindar esta transparencia, ya

que las compañías debieran de diseñar su gestión operacional y financiero como un proceso integral.

No es casualidad que los altos ejecutivos de las corporaciones extranjeras estén migrando a otros países, causa de la inseguridad que se está viviendo. Por la cultura de nuestro país, en aquellas corporaciones transnacionales el monitoreo que ejercen sobre los resultados es estricto y en muchos casos agobiantes. El impacto empresarial que causa un hecho fraudulento, va más allá de los accionistas y trabajadores, sino que transgrede a todo aquel que espera algo de la compañía, llámense proveedores, clientes, bancos.

De acuerdo a los resultados de las encuestas y que no está de más mencionar que las respuestas fueron elaboradas por expertos que se encuentran en el día a día en las revisiones de los activos de las compañías que laboran, que los departamentos con mayor riesgo a fraude son : Sobre un universo de 110 personas, 42% representado por 46 sospechan que bodega/inventarios cometen fraude, el 30% representado por 33 personas consideran a Tesorería, el 15% representado por 17 consideran a compras, el 10% representado por 11 personas consideran otros departamentos y el 3% representado por 3 sospechan de Nóminas y planillas como los principales departamentos con sospecha de fraude.

No es ninguna novedad que éstos departamentos tengan el mayor índice de riesgos de fraude, particularmente el de inventarios, puesto que es dinero circulante de muy fácil transformación. Los inventarios tienen la particularidad que pueden ser malversados de múltiples formas, mencionaremos solamente dos de ellas, puesto que no se trata de descifrar el modo de operación. Entre ellos tenemos, desde la defraudación física, que consiste en desaparecer la mercadería almacenada a través de la complicidad de varios colaboradores, otra de las variantes de fraude consiste en la manipulación de los datos en los sistemas de informáticos.

La práctica común para estos tipos de fraudes consiste en la formación de una colusión, puesto que el proceso transaccional para el manejo de inventarios así lo requiere, existen muchas manos que están involucradas en el manejo, custodio, valorización y registros.

La Tesorería fue el segundo departamento con mayor porcentaje de indicios de fraude. Obedece a que es efectivo puro el que pasa por las manos de unos cuantos, y el tema más riesgoso de éste departamento es la confianza. Ejecutivos que manejen el efectivo de la compañía, merecen mucha confianza por parte de los altos mandos, y por lo regular al cometerse algún delito sobre las finanzas de la empresa, radica en el exceso de la confianza.

En compras el riesgo de fraudes más común reside en el pago de inventarios ficticios, es decir se paga por algo que no se ha recibido, otro de los temas importantes a mencionar es el conflicto de interés. Se ha descubierto en innumerables ocasiones, que personal de compra realiza negociaciones con empresas que son de familiares e inclusive propias.

Por último el departamento con una significativa participación, pero en menor proporción que las anteriores, se encuentra Nóminas y Planillas. Éste departamento sino cuenta con una adecuada segregación de funciones el riesgo de que ocurra algún fraude, es potencialmente alto. Entre las principales causas que se encuentran como hechos fraudulentos son las plazas fantasmas y cambio en los valores salariales. Si los sistemas de información no son los adecuados, aumenta aún más el riesgo de que ocurra algún tipo de mal manejo de las nóminas.

Entre los principales controles que debe adoptar una compañía se encuentran. Sobre un universo de 110 personas, 38% representado por 42 personas seleccionan a implementación de políticas como controles, el 28% representado por 31 personas mencionan a la Auditoría Interna, el 15% representado por 17 personas mencionan a un Comité de Auditoría, el 10% representado por 11 personas mencionan a la implementación de Código de Ética, el 5% representado por 5 personas mencionan al Comité de Ética y el 4% representado por 4 personas a la línea de denuncias.

La importancia de implementar políticas en las compañías es para normar el actuar de ciertos procedimientos, incluyendo como regla general la implementación de mejores prácticas. Es indispensable que las máximas autoridades de la organización, entiéndase el Gobierno Corporativo se preocupen por la implementación de políticas de cumplimiento y de carácter obligatorio, es de gran ayuda para dar transparencia a las operaciones y a fortalecer los controles de nivel de entidad.

Como segunda medida de control se encuentra la función de la Auditoría Interna. El desempeño de éste departamento debiera estar bajo la lupa de un Comité de Auditoría. Con las necesidades que se da en el mundo moderno, las organizaciones demandan más apoyo en la gestión de sus objetivos, la función de la Auditoría Interna ha evolucionado, no sólo en la forma de auditar, sino que también en el rol de asesor, dando valor y ayudando a cumplir los objetivos planificados por los accionistas.

La incorporación de un Comité de Auditoría en un gobierno corporativo nace de la responsabilidad de mantener informado a los accionistas. Éste Comité tiene la particularidad de contribuir en el sostenimiento de las organizaciones en cuanto a la veracidad y confiabilidad de sus operaciones. Tiene la virtud de gozar de una independencia plena, la cual le proporciona la transparencia suficiente de sus integrantes y por tal razón le da el empuje necesario a la auditoría interna.

Código de ética otros de los controles a implementar, su funcionalidad es necesaria e indispensable y ayuda a regular las actuaciones de todos los miembros de la organización que lo convierte de carácter obligatorio, enunciando las reglas del juego, y también impone sanciones para aquellos que la transgreden. Los últimos dos controles a implementar según la encuesta, Comité de Ética y Línea de denuncia, ambos están contenido en lo que debe ser un Código de Ética y su funcionalidad por lo que describirlo sería redundar.

Sobre un universo de 110 personas, 45% representado por 49 personas consideran que la ausencia de políticas es aprovechada para fortalecer el fraude, el 34% representado por 38 personas consideran la falta de controles y el 21% representado por 23 personas considera la mala segregación de funciones.

Cada una de las debilidades enunciadas fortalecen el fraude en cualquier compañía, situación que se enuncia en el párrafo anterior con la implementación de los controles.

3.3 Conclusiones

En respuesta a la pregunta de investigación ¿Cómo se da la falta de ética empresarial y cuál es su incidencia en el ámbito Financiero?

Para su análisis se está separando en dos partes, lo que ayudará a entender el significado de ¿Cómo se da la falta de ética empresarial? Cada individuo tiene principios éticos y morales que ha ido cultivando a través de la vida profesional; la influencia recibida en el camino del tiempo algunas veces se van fortaleciendo y en otras distorsionando. El comportamiento del profesional se ve influenciado por factores de experiencias que ha ido absorbiendo por el paso del tiempo.

Cada compañía valora la ética empresarial bajo diferentes puntos de vistas, por lo que le dan una ponderación de acuerdo a su madurez ejecutiva, ésta es una de las consecuencias por la cual algunas no le dan la importancia que se merece el tema. A su vez ante esas debilidades, el oportunista va encontrando “agujeros negros”, que lo convierten en un fraudulento y si se le añade la insatisfacción de su creciente ego, no habrá empresa ni controles que puedan combatirlo.

La segunda parte de la pregunta ¿y cuál es su incidencia en el ámbito financiero?, los resultados que ocasiona faltar a la ética corporativa son múltiples, desde desfalcos millonarios, desconfianzas, litigios, otro factor a considerar en el impacto es el clima laboral y el tema reputacional, éstos últimos ocasionan daños de largo plazo.

1. A través de la encuesta realizada se lograron identificar los departamentos que más se sospechan que tienen actividades fraudulentas Bodega/Inventario y Tesorería, entre los dos departamentos abarcan el 42% y 30% respectivamente. No es de extrañarse que se hayan seleccionado éstos departamentos, debido a que ambos manejan activos circulantes de rápida transformación de efectivo y la fragilidad que pueden existir en sus controles. Otra característica en común que cuentan, es que tienen una participación significativa en los saldos de los Estados de Situación de cualquier compañía, que los hace vulnerable a que existan estrategias de fraudes.
2. Antes de fortalecer cualquier procedimiento e implementación de controles, se debe contar con el patrocinio de un Gobierno Corporativo o en su defecto de las principales autoridades de la compañía, esto dará mayor agilidad y gobernabilidad para que en una forma metodológica se pueda implementar controles preventivos. Según los resultados que muestran las encuestas, entre los principales controles se encuentran, Implementación de Políticas y la existencia del Departamento de Auditoría Interna con 38% y 28%

respectivamente, serían las dos principales herramientas que ayudaría a mitigar el riesgo de fraude.

3. La encuesta se direccionó específicamente a las firmas de auditoría catalogadas como Big Four, debido a la credibilidad y buen prestigio que cuentan. Otro de los factores por la cual se seleccionaron a Auditores para la encuesta, es que ellos son la fuente de los hallazgos de fraude y son los testigos fieles de lo que ocurren en las compañías que ellos auditan. Los resultados que se muestran en las encuestas son información de primera mano y no manipulada por Ejecutivos de compañías que son sujetos a investigación y revisión a la vez.

Referencias

4.1 Bibliográficas

1. Torres H., Z. (2010). *Introducción a la Ética*. México: Grupo Editorial Patria.
2. Cruz, Hugo, Ph.D, Fontrodona, Joan Ph.D. (2016). *Clima ético de las empresas en Guatemala*. Centro de Investigaciones Humanismo y Empresa, Universidad del Istmo. Primera Edición.
3. Mantilla, Samuel.,A (2010). *Auditoria del Control Interno*. Colombia: Ecoe Ediciones. Segunda edición.

4.2 Digitales

4. Ernst & Young (30 marzo 2018). *La Lucha contra el soborno y la corrupción, prioridad mundial para empresas y gobiernos*. (14ª Encuesta Global sobre Fraude y Corrupción) Recuperado de <https://www.ey.com/es/es/home/ey-lucha-contr-el-soborno-y-la-corrupcion-prioridad-mundial-para-empresas-y-gobiernos>.
5. Deloitte. (30 marzo 2018) *Gobierno corporativo, ética en los negocios y responsabilidad social corporativa*. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/Gobierno-Corporativo/gobcorp-etica-rsc.pdf>.
6. KPMG. (30 marzo 2018) *Encuesta de fraude corporativo 2016*. Recuperado de <https://home.kpmg.com/ar/es/home/Tendencias/2016/10/encuesta-de-fraude-corporativo-2016.html>.
7. KPMG. (30 marzo 2018). *Global Profiles of the fraudster*. Recuperado de <https://home.kpmg.com/xx/en/home/insights/2016/05/global-profiles-of-the-fraudster.html>.

8. Club de excelencia en sostenibilidad. (30 marzo 2018). *Guía sobre Sistemas de Gestión de la Ética en la Empresa.*

Recuperado de

<http://www.clubsostenibilidad.org/publicaciones/guia-sobre-sistemas-de-gestion-de-la-etica-en-la-empresa/>

4.3 Revista

9. PriceWaterhouse and Coopers. (2016) Revista Perspectiva. *Integridad y Valores Éticos.* (Edición 17,2015) 34.

Anexo



UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Maestría en Finanzas Empresarial

Area _____

Puesto: _____

A continuación se muestra una serie de preguntas en la cual deberá contestar basado en su experiencia. En las preguntas con varias opciones sólo seleccione dos. Sea lo más objetivo en sus respuestas.

- | | | | | |
|---|-----------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| 1. ¿Se debería Invertir en temas de desarrollo ético corporativo? | Si | <input type="checkbox"/> | No | <input type="checkbox"/> |
| 2. ¿Considera que la ética traería beneficios económicos? | Si | <input type="checkbox"/> | No | <input type="checkbox"/> |
| 3. ¿Es importante la ética para el buen desempeño de un clima laboral? | Si | <input type="checkbox"/> | No | <input type="checkbox"/> |
| 4. ¿Cómo calificaría el desempeño de los Controles para prevención de fraudes?. | | | | |
| | Eficiente | <input type="checkbox"/> | Deficiente | <input type="checkbox"/> |
| | Oportuno | <input type="checkbox"/> | Tardío | <input type="checkbox"/> |
| 5. ¿Que característica reflejan los reportes financieros e informativos?. | | | | |
| | Integridad | <input type="checkbox"/> | Oportuno | <input type="checkbox"/> |
| | Confiables | <input type="checkbox"/> | Dudosos | <input type="checkbox"/> |
| 6. ¿Cómo califica la gestión del gobierno corporativo?. | | | | |
| | De acuerdo | <input type="checkbox"/> | En desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| | Muy de acuerdo | <input type="checkbox"/> | Muy en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 7. ¿Cómo cataloga al departamento de Auditoria Interna? | Eficiente | <input type="checkbox"/> | Deficiente | <input type="checkbox"/> |
| 8. ¿Qué tipo de fraude han ocurrido en los últimos dos años?. | | | | |
| | Robo en inventarios | <input type="checkbox"/> | Robo de efectivo | <input type="checkbox"/> |
| | Compras ficticias | <input type="checkbox"/> | Conflicto de interes | <input type="checkbox"/> |
| | Gastos fraudulentos | <input type="checkbox"/> | Manipulacion EEFF | <input type="checkbox"/> |
| 9. ¿Qué departamento usted sospecharía que estén cometiendo actos de fraude?. | | | | |
| | Compras | <input type="checkbox"/> | Cuentas por Pagar | <input type="checkbox"/> |
| | Bodega/Inventarios | <input type="checkbox"/> | Tesorería | <input type="checkbox"/> |
| | Nóminas/Planillas | <input type="checkbox"/> | Otros | <input type="checkbox"/> |
| 10. ¿Que efectos negativos ocasionó el fraude en la organización?. | | | | |
| | Reputacional | <input type="checkbox"/> | Baja en los ingresos | <input type="checkbox"/> |
| | Pérdidas de clientes | <input type="checkbox"/> | Multas /sanciones | <input type="checkbox"/> |
| | Moral empresarial | <input type="checkbox"/> | Otros | <input type="checkbox"/> |
| 11. ¿Que factores considera que fortalecen el fraude?. | | | | |
| | Falta de controles | <input type="checkbox"/> | Mala segregación de funciones | <input type="checkbox"/> |
| | Ausencia de políticas | <input type="checkbox"/> | Multas /sanciones | <input type="checkbox"/> |
| 12. ¿Que acciones se tomaron frente a sospecha de fraude?. | | | | |
| | Se inició una investigación | <input type="checkbox"/> | Nada | <input type="checkbox"/> |
| | Despido inmediato | <input type="checkbox"/> | Otro | <input type="checkbox"/> |
| 13. Acciones tomadas comprobado el fraude | | | | |
| | Acción judicial | <input type="checkbox"/> | Nada | <input type="checkbox"/> |
| | Despido inmediato | <input type="checkbox"/> | Otro | <input type="checkbox"/> |
| 14. ¿Cuál de los siguientes controles implementaría?. | | | | |
| | Código de etica | <input type="checkbox"/> | Comité de etica | <input type="checkbox"/> |
| | Línea de denuncias | <input type="checkbox"/> | Comité de auditoria | <input type="checkbox"/> |
| | Implementación de políticas | <input type="checkbox"/> | Auditoria interna | <input type="checkbox"/> |