**Introducción:**

**La corrupción constituye un problema estructural, multifactorial y compleja. Cualquier esfuerzo que busque disminuir sus índices no debe enfocarse exclusivamente a sus efectos, sino atender también y en primer lugar a sus causas. Debe tenerse un enfoque preventivo que preserve la integridad como fundamento indispensable para llevar a cabo las funciones que permitan cumplir con las regulaciones de cada institución y al mismo tiempo deberá contar con el sustento Técnico con criterios objetivos y demostrados en el orden internacional.**

**Los Gobiernos han hecho diversos esfuerzos para reducir los índices de corrupción y fortalecer la ética en el ejercicio de las acciones del sector público y privado y han adoptado los compromisos en materia de transparencia e integridad mediante las convenciones internacionales más importantes:**

**La Convención Interamericana Contra la Corrupción, (OEA) suscrita en Caracas, Venezuela, el 29 de marzo de 1996. Aprobada mediante - Ley N°42 de 1998.**

**La Convención de las Naciones Unidas Contra la Corrupción, (ONU) adoptada en New York, el 31 de octubre de 2003. - Ley N°15 de 2005.**

**La Convención en Transacciones Comerciales Internacionales, de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).**

**Estos instrumentos jurídicos internacionales, reconocen que la transparencia y el combate a la corrupción son pilares fundamentales para el desarrollo económico y social de las naciones, y se convierten en condiciones indispensables para la inversión y el fomento de la competitividad de las economías.**

1. **Ética y Corrupción:**

La corrupción es exitosa donde la transparencia, la rendición de cuentas y la participación activa de los servidores públicos y de la ciudadanía en general son débiles. De no existir la ejecución clara y ordenada y eficiente de los procesos y no hay responsables de los mismos, el nivel de impunidad es alto y la toma de decisiones está comprometida por conflictos de intereses y la injerencia interrupción de la política. El fortalecimiento de los sistemas de Control **interno** y de Administración de Riesgos puede prevenir y amilanar la corrupción.

1. **Como reducir el riesgo de corrupción;   
   El proceso de administración de riesgos de corrupción dentro de las instituciones tiene como objetivo proporcionar un aseguramiento razonable contra la posibilidad de que un evento contrario a la ética o a la legalidad se materialice.**

**Por ello, la administración eficaz de riesgos de corrupción puede conducir a una mejor ejecución de los programas y servicios, un uso más eficiente de los recursos, y mejoras generales de desempeño, mientras reduce los desperdicios, las irregularidades y la corrupción.**

**Una eficaz administración de riesgos genera un fortalecimiento general de los sistemas de control interno, favorable a la observancia del marco legal y normativo.**

**3. Como prevenir y minimizar la corrupción en:**

1. **Sector Público – GOBIERNO**

**Un acto de corrupción se refiere a la generación de una ganancia o un beneficio ilegal para quien comete dicho acto o para alguien cercano a él.**

**En los casos de nepotismo, quien comete un acto de nepotismo para favorecer de manera ilícita a un familiar o conocido, obtiene un beneficio para dicho tercero, lo que implica una acción corrupta.**

**La carrera administrativa robusta deberá garantizar que la selección de personal de primer ingreso al sector público sea según su capacidad e integridad, garantizándole estabilidad y buena remuneración. Que excluya las preferencias políticas.**

* **Desde que una persona es nombrada en un cargo público jura respetar las leyes y la Constitución del país.**
* **Es importante que al funcionario se le capacite de cuáles son sus deberes y derechos para el cargo que va desempeñar.**
* **Comprenda el sentido y significado y alcance de la Leyes establecidas en la Constitución de cada país.**
* **Deberá contar con una declaración oficial de compromisos éticos directamente relacionados con el deber que los funcionarios públicos que asumen frente a la sociedad de servirla con lealtad e integridad.**
* **“Artículo 18 de la Constitución de la República de Panamá” establece: “Los particulares sólo son responsables ante las autoridades por infracción de la Constitución o de la Ley. Los servidores públicos lo son por esas mismas causas y también por la extralimitación de funciones o por omisión en el ejercicio de éstas.”**

1. **Código Uniforme de Ética de los Servidores Públicos que laboran en las entidades del Gobierno Central  (Decreto Eje.No.246 15-dic-2004)**

Es imprescindible que cada país cuente con una administración pública honesta y eficiente, toda profesión debe contar con su código de conducta o ética.

El 1er. Fiscalizador del Estado es el ***Contralor General de la República***, y para tal efecto cuenta con auditores en cada Institución del Estado, de manera que garantice el cumplimiento de las funciones indicadas en la norma constitucional antes citada. ***(Art. 280 Constitución de Rep. De Panamá).***

1. **Declaración de Bienes Patrimoniales**

* **Todos los servidores públicos con poder de mando y jurisdicción deben declarar el valor de los bienes que poseen tanto en su país como en el exterior, indicando los valores correspondientes, sus ingresos personales y familiares, al asumir el cargo y al finalizar el servicio con el Estado.**
* **Su incumplimiento debe ser sancionado de forma ejemplar.**
* **Debe garantizársele a la sociedad que ningún servidor público obtiene ganancia o beneficio indebido por el desempeño de su cargo.**

1. **Administración Transparente**

* **En la medida de que las instituciones del Estado, rindan cuenta de su gestión y el cumplimiento de las disposiciones fiscales, permite una administración transparente.**
* **El país cuenta con una política coherente de medidas para evitar la corrupción y programas de integridad y transparencia.**
* **Rendición de cuentas horizontal como fuente de dispersión del poder.**
* **La transparencia como instrumento para facilitar a la ciudadanía el acceso a la información pública, que debe ser de calidad, confiable y de relevancia suficiente para satisfacer sus intereses generales.**

1. **Transparencia y Acceso a la información:**

**“Autoridad Nacional de Transparencia y Acceso a la Información”. (Ley 33 de 25 de abril de 2013.)**

* **Su Misión: Promover políticas de transparencia y acceso a la información en la gestión pública, como componente que fortalezca la prevención de la corrupción, a fin de lograr el desarrollo de un modelo de gestión de calidad y de rendición de cuentas, eficiente y eficaz que propicie la participación ciudadana.**
* **Su Visión: Ser la entidad nacional garante de transparencia y acceso a la información en la gestión pública, implementando en el país los controles de prevención a la corrupción a través de los principios de gobiernos abiertos.**
* **Su Objetivo Principal:**

**Velar por el cumplimiento de los derechos consagrados en la Constitución Política de la República de Panamá en el tema de Derecho Constitucional de petición y acceso a la información, así como por los derechos previstos en los convenios, acuerdos, tratados, programas internacionales y nacionales en materia de prevención contra la corrupción y por la inserción e implementación de las nuevas políticas de prevención en la gestión pública a nivel gubernamental por iniciativa propia o por propuestas nacionales o internacionales.**

* **Sus Facultades:**
* **Participa a través de la libertad ciudadana de las denuncias recibidas por irregularidades administrativas en contra de las entidades gubernamentales.**
* **Recibe y tramita múltiples denuncias y/o quejas, personales y de oficio por supuestos actos de irregularidades en la gestión administrativa.**
* ***Ejemplos:* Incumplimiento a las normas administrativas, los reglamentos internos y código de ética; el manejo de fondos públicos y en las contrataciones públicas en diferentes entidades gubernamentales.**
* **Evalúa los resultados de las investigaciones administrativas.**
* **Emite notas solicitando el cumplimiento de las Leyes, y el cumplimiento al funcionamiento que rigen sus instituciones.**
* **Las instituciones del Gobierno presentan informes de los viajes que realizan los empleados del sector público, así como los gastos y salarios de los empleados. La información es presentada en la página *web* de la Institución. (Artículo 11 de la Ley 6 de 2002).**
* ***ANTAI,* cuenta con una Oficina de Auditoría Forense que auxilia al Despacho Legal, y determina si se está en presencia de hechos que puedan ser considerados como actos de corrupción.**

1. **Justicia Competente**

* **La prevención es importante de manera que cualquier acto de corrupción pueda detectarse y evitar la lesión patrimonial.**
* **Al igual que retirar al funcionario o al servidor que por omisión o comisión, no haya cumplido con sus funciones.**
* **Una garantía de Justicia competente es la selección de magistrados de la Corte Suprema de Justicia. Es importante la opinión de la Sociedad Civil y demás gremios y asociaciones independientes.**
* **Nuevo Proceso Penal Acusatorio, permitirá que las audiencias y los procesos sean más expeditos, de manera que los procesos sean fallados dentro del término exigido en el *Código Penal.***

1. **Políticas y Administración Transparente**

**Panamá mantiene un compromiso ante la comunidad internacional, producto de la suscripción de tratados con diferentes países y la adhesión a los diferentes organismos internacionales identificados con el combate del blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva; por lo cual, ha adoptado planes de acción con el propósito de fortalecer la estructura de prevención, incluyendo medidas frente a las amenazas de estos delitos.**

**La promulgación de la Ley 23 de 27 de abril de 2015 “Prevención de blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva”, crea una coordinación nacional, ordenando la introducción de metodologías, estableciendo principios, obligaciones, mecanismos de recolección, recepción y análisis de información de inteligencia financiera, así como criterios para la imposición de sanciones por incumplimiento de la ley.**

* ***Organismos de supervisión* se manejen con criterios éticos y transparentes *como ente rector, supervisor y fiscalizador :***
  + ***Unidad de Análisis Financiera (UAF*),**
  + **Superintendencia de Bancos, de las entidades bancarias**
  + **Superintendencia de Mercado de Valores, de casa de valores**
* **Panamá es signataria de Convenciones y Tratados en la cual se adoptan medidas para combatir la corrupción. Como lo son:** 
  + ***Convención Interamericana Contra la Corrupción,***
  + ***Convención de Naciones Unidas*.**
  + ***Tratados de Asistencia Mutua Centroamericana,***
  + ***Tratados Bilaterales con Estados Unidos y con otros países*.**

1. **Sector PRIVADO**
2. **GOBIERNO CORPORATIVO**

**Un buen gobierno corporativo incluirá como mínimo:**

1. **Documentos que establezcan los valores corporativos, objetivos estratégicos, códigos de ética y conducta y los estándares apropiados.**
2. **Estrategia corporativa equilibrada para su buen desempeño y para que cada nivel de la estructura de gobierno corporativo pueda ser medida.**
3. **Designación de responsabilidades y de las autoridades que adoptan las decisiones, requisitos individuales para ejercer las mismas, la línea de jerárquica requerida para los niveles de la estructura de gobierno corporativo.**
4. **Establecimiento de interacción y colaboración entre la Junta Directiva, la Gerencia Superior, los Auditores Internos y Externos.**
5. **PRINCIPIOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.**
6. **Los principios del sistema de control interno constituyen los fundamentos y condiciones imprescindibles y básicas que garantizan la efectividad del sistema.**
7. **La Junta Directiva y la Gerencia Superior son responsables del sistema de control interno.**
8. **AUDITORÍA INTERNA:**

**La auditoría interna se fundamenta en criterios de independencia y objetividad de aseguramiento y consulta, agrega valor y mejorar las operaciones de una organización. Es responsable de la evaluación y seguimiento permanente del sistema de control interno. Su función es administrativamente dependiente de la junta directiva, a través del comité de auditoría y reuniones periódicas y operativamente independientes.**

1. **FUNCIONES DE AUDITORÍA INTERNA.**
2. **Desarrollar y ejecutar un plan anual de trabajo con base en los objetivos y riesgos de la empresa basado en las políticas aprobadas por Jta. Directiva.**
3. **Establecer políticas y procedimientos para la actividad de la auditoría interna.**
4. **Evaluar la suficiencia y validez de los sistemas de control interno.**
5. **Informar a la junta directiva, directamente o a través del comité de auditoría, sobre el estado de los hallazgos comunicados a la administración.**
6. **Informar periódicamente a la Jta. Directiva, y Comité de auditoría, sobre el cumplimiento del plan anual de auditoría interna y externa.**
7. **Procedimientos de Auditoria que detectan actos de corrupción.**
8. **El ambiente de control debe estar diseñado para producir información confiable, adecuada y oportuna en el proceso de la toma de decisiones.**
9. **La organización debe responder a los objetivos institucionales, a su presupuesto, y a su razón de ser en el contexto social.**
10. **Debe determinarse lo apropiado de la organización así como el nivel de cada unidad administrativa.**
11. **Las técnicas y procedimientos de control interno deben desarrollarse en base a objetivos específicos de control, cuidando que existan pasos de verificación y actualización**
12. **Deben verificarse que existan pautas y procedimientos que ayuden a promocionar y apoyar todo esfuerzo institucional para asegurar una efectiva rendición de cuentas sobre la administración y uso de los recursos disponibles.**
13. **Debe evaluarse si los criterios de la alta dirección empresarial, promocionan y apoyan conceptos modernos de la auditoría interna como: COSO., concepto del cambio, de asesoría, conocimiento del negocio, revisión de la gestión, concepto de "Cliente", Etc.**
14. **Debe revaluarse la preparación y honestidad de los niveles de Dirección.**
15. **Debe adoptarse un Código de ética institucional y profesional y evaluar su grado de aplicación en toda la organización.**

**El Gobierno de la República de Panamá cuenta a partir del 27-abril 2015 de:**

* ***Ley 23 de 27 de abril de 2015* *“*Prevención de blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva”,**
* **Crea una coordinación nacional, ordenando la introducción de metodologías, estableciendo principios, obligaciones, mecanismos de recolección, recepción y análisis de información de inteligencia financiera, así como criterios para la imposición de sanciones por incumplimiento de la ley.**
* **Cuenta con entes rectores de supervisión y de fiscalización.**
* **Son organismos de supervisión:** 
  + **Superintendencia de Bancos.**
  + **Superintendencia de Seguros y Reaseguros.**
  + **Superintendencia del Mercado de Valores.**
  + **La Intendencia de Supervisión y regulación de Sujetos No Financieros.**
  + **El Instituto Panameño Autónomo Cooperativo.**
* **Son funciones de los organismos de supervisión:**

**Supervisar que los sujetos obligados financieros, sujetos obligados no financieros y las actividades realizadas por profesionales sujetas a supervisión; cuenten con políticas, mecanismos y procedimientos de control interno de cada una de las personas naturales o jurídicas sujetas a su supervisión con el propósito de verificar el cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley.**

**Conclusiones**

1. **El fraude y la corrupción están presentes en todas las empresas sean *Públicas o Privadas* en mayor o menor medida.**
2. **La debilidad o la inexistencia de los *Sistemas de Control Interno* facilitan el fraude y los actos de corrupción.**
3. **La lucha contra el fraude y la corrupción en las empresas y en el Estado no es función que corresponda a una determinada unidad; es una tarea de toda la *Sociedad*.**
4. **Todas las precauciones y medidas para luchar contra el fraude y la corrupción deberían ser conocidas y difundidas en todo el ámbito del *Sector Público y Privado*.**
5. **Uno de los mayores incentivos a los actos de corrupción es la impunidad, por lo tanto es necesario una *Justicia Competente*.**
6. **Deben establecerse las *Medidas Disciplinarias* para los casos de corrupción y fraude que se detecten.**
7. **El antídoto contra el fraude y la corrupción es la *Transparencia.***
8. **Tanto el Sector Público y Sector Privado deben contar con un *Código de Ética, Gobierno Corporativo y Políticas Anti-corrupción*.**