

# El Auditor Interno y las Organizaciones- Ética Corporativa ante una Crisis de Individuos

Carlos Barsallo  
Abogado

Director Riesgo, Ética e Independencia Deloitte Inc.  
XIV Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y  
Evaluación de Riesgos CLAIN 2010  
CLAIN/FELABAN 2010  
14 de mayo de 2010



# Algunas disposiciones

- **Integridad y Valores Éticos.**
- ***Los directivos y demás servidores públicos*** están obligados a cumplir las normas éticas y conductuales de la entidad, tales como el Código Uniforme de ética de los servidores públicos. Decreto ejecutivo 246 de 15 de diciembre de 2004 y el Código de Ética de sus respectivas profesiones.



# Algunas disposiciones

- Ley 57 de 1978 por la cual se regula la profesión de contador público autorizado
- Decreto 26 de 17 de mayo de 1984, por el cual se aprueba el Código de ética profesional para los contadores públicos autorizados
- Aplica únicamente a CPA.



# Algunas disposiciones

- Ley Orgánica de la Contraloría General de la Republica de Panamá.
- Normas de Contabilidad Gubernamental, publicadas en la Gaceta Oficial No. 23.451., del 2 de enero de 1998.
- Normas de Control Interno Gubernamental, publicadas en la Gaceta Oficial No.23.946., del 14 de diciembre de 1999.
- Normas de Auditoria Gubernamental, publicadas en la Gaceta Oficial No. 23.240., del 7 de marzo de 1997.



# Algunas disposiciones

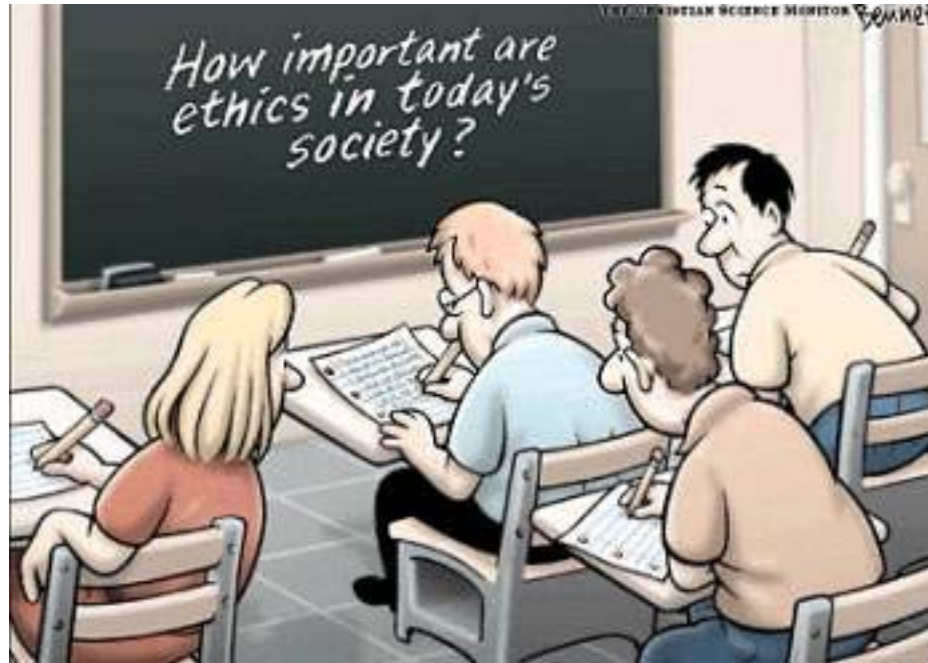
- Código de ética del International Federation of Accountants (IFAC)
- Sarbanes Oxley Act (PCAOB)
- Políticas internas y reglamentos (Códigos privados).

# Ética

- **Ética**, parte de la filosofía, que trata de la **moral**.
- Y la moral se define precisamente como que no concierne al orden jurídico, sino al **fuero interno** o al **respeto humano**.
- Ciencia que trata del **bien** y de las acciones humanas en orden a su **bondad** o **malicia**.



# ¿Por qué la ética?



# Ética en los negocios **Vital** en la lucha contra la pobreza



**Premio Nobel  
de Economía  
1998, Amartya  
Sen**



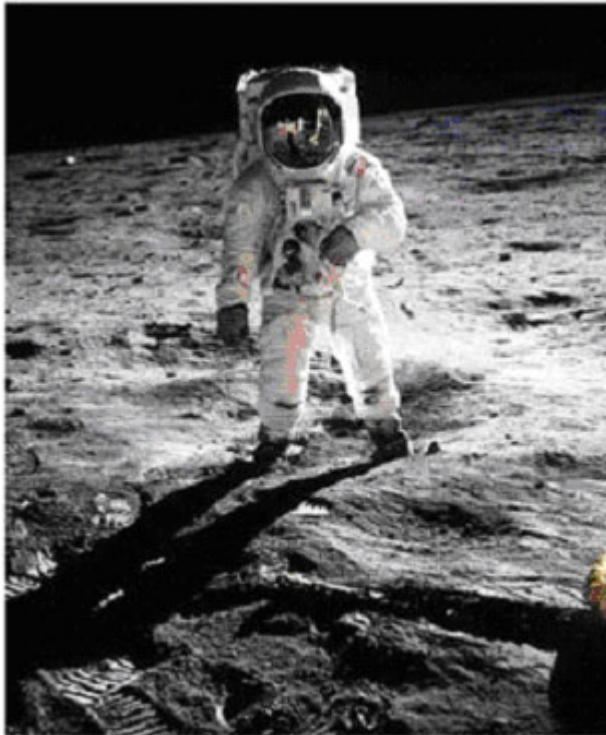
# Deontología

## La conducta que *debe ser*

- Conjunto de reglas de carácter ético que una profesión se da a sí misma y que sus miembros deben respetar, para **asegurar que los medios empleados para alcanzar los fines en el ejercicio de la profesión o actividad sea conveniente no sólo para el que la realiza, sino también para todos los demás.**
- De no ser así, la actividad perdería su **valor.**

# La ética y las metas ambiciosas

## Carrera a la luna



## Ford Pinto



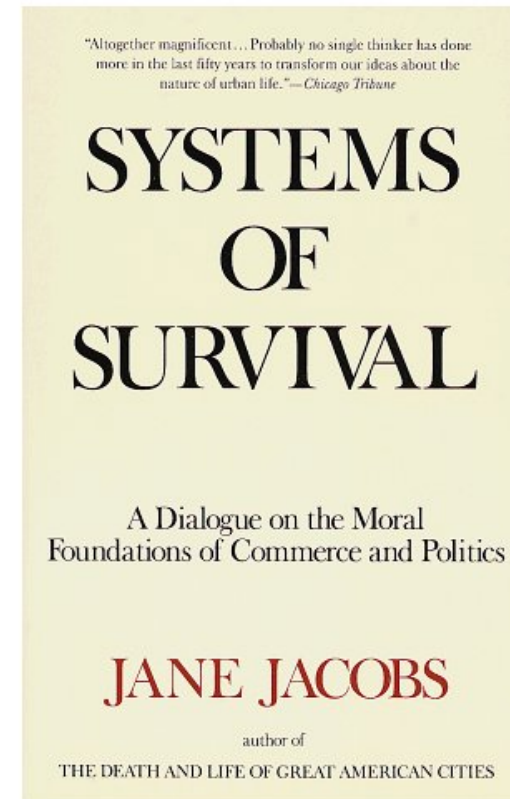
# Ejemplos de problemas detectados



El analista en la calificadora de riesgo fue directo:  
"Esperemos que estemos todos ricos y retirados cuando éste castillo de naipes caiga" *Reporte de investigación U.S. SEC Julio 2008.*

# Systems of survival

## Jane Jacobs



# Los dos sistemas fundamentales de ética

## Preceptos morales del *síndrome de guardián*

- Evita el comercio
- Ejerce proezas
- Es obediente y disciplinado
- Se adhiere a la tradición
- Respeta la jerarquía
- Es leal
- Toma venganza
- Engaña para lograr la meta

## Preceptos morales del *síndrome del comercio*

- Evita la fuerza
- Compite
- Es eficiente
- Es abierto a la inventiva y la innovación
- Usa iniciativa y emprende
- Llega a acuerdos voluntarios
- Respeta los contratos
- Disiente por el bien de la meta

# Los dos sistemas fundamentales de ética

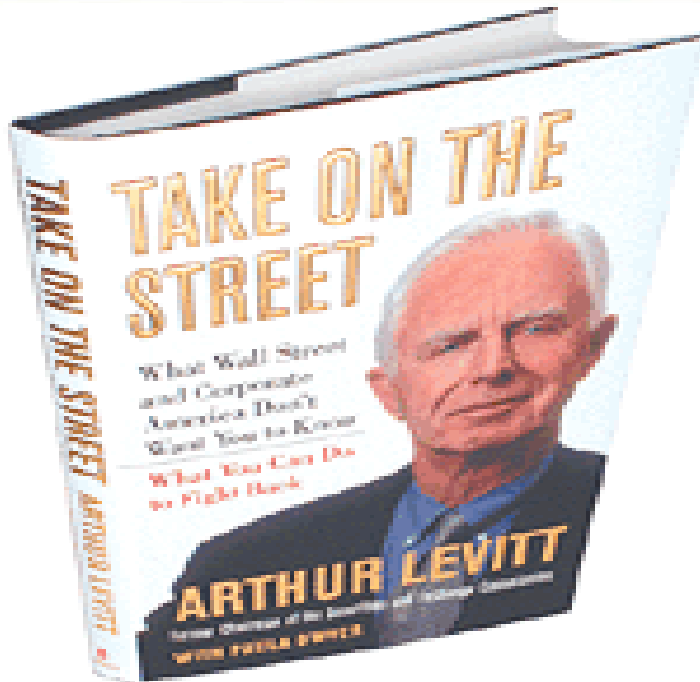
## Preceptos morales del *síndrome de guardian*

- Hace uso del tiempo libre
- Es ostentoso
- Dispensa generosidad
- Es exclusivo
- Muestra fortaleza mental
- Es fatalista
- Atesora el honor

## Preceptos morales del *síndrome del comercio*

- Es trabajador
- Es ahorrativo
- Invierte para propósitos productivos
- Colabora fácilmente con extraños y extranjeros
- Promueve el confort y la conveniencia
- Es optimista
- Es honesto

# El juego de los números



El valor de mercado en Estados Unidos en 2002 llegó a US\$10 trillones. En Marzo 2000 era US\$17 trillones

- La manipulación financiera se ha convertido en una característica *penetrante* del mundo corporativo en EEUU.
- La administración de las ganancias, los ingresos acreditados antes que la venta se hayan completado, los grandes cargos sobreestimando costos de reestructuración para limpiar las hojas de balance son ejemplos



# ¿Cuál ha sido el modelo?

- <http://www.youtube.com/watch?v=7upG01-XWbY>



## Business Ethics

Employees of Enron Corp., its subsidiaries, and its affiliated companies (collectively the "Company") are charged with conducting their business affairs in accordance with the highest ethical standards. An employee shall not conduct himself or herself in a manner which directly or indirectly would be detrimental to the best interests of the Company or in a manner which would bring to the employee financial gain separately derived as a direct consequence of his or her employment with the Company. Moral as well as legal obligations will be fulfilled openly, promptly, and in a manner which will reflect pride on the Company's name.

Products and services of the Company will be of the highest quality and as represented. Advertising and promotion will be truthful, not exaggerated or misleading.

Agreements, whether contractual or verbal, will be honored. No bribes, bonuses, kickbacks, lavish entertainment, or gifts will be given or received in exchange for special position, price, or privilege.

Employees will maintain the confidentiality of the Company's sensitive or proprietary information and will not use such information for their personal benefit.

Employees shall refrain, both during and after their employment, from publishing any oral or written statements about the Company or any of its' officers, employees, agents, or representatives that are slanderous, libelous, or defamatory; or that disclose private or confidential information about their business affairs; or that constitute an intrusion into their seclusion or private lives; or that give rise to unreasonable publicity about their private lives; or that place them in a false light before the public; or that constitute a misappropriation of their name or likeness.

Relations with the Company's many publics - customers, stockholders, governments, employees, suppliers, press, and bankers - will be conducted in honesty, candor, and fairness.



# ¿Funciona el sistema actual de códigos?

- Revisión conducida por una firma de abogados encontró que la junta directiva de Enron votó para exceptuar del Código de ética de la compañía para permitir que un alto dignatario de Enron tuviera una posición en varias asociaciones claves, que luego resultaron parte del fraude perpetrado por la empresa.

# Práctica

- Lo que emergió en Enron, como lo describe el reporte, fue una cultura de engaño, donde cada esfuerzo fue hecho para manipular las reglas y ocultar la verdad como parte de un esfuerzo por los ejecutivos de aumentar falsamente las ganancias y ganar millones de dolares para ellos mismos.
- *Enron Panel Finds Inflated Profits and Few Controls. Febrero 2002.*

# El Código de ética de ENRON De venta en Internet



- [Framed Enron Code of Ethics Handbook](#) Our Price: \$225.00  
Encased in an archival frame is a full **Enron Code of Ethics handbook**, issued to each Enron employee. **The forward is from Ken Lay himself.** This one is bound to get some laughs at the office! Approx Dimensions: Finished Frame - 12  $\frac{3}{4}$  x 10  $\frac{3}{4}$  Approx Age: July, 2000 Condition: Very good

# Código de conducta se mantenía en simple teoría



Si revisamos el Código de ética de Parmalat publicado en su página en Internet, encontramos que como muchos otros códigos de grandes compañías, estos códigos se crean no como una seguridad para los inversionistas o una responsabilidad con la sociedad, sino como un catalogo de normas y de valores que nadie está dispuesto a cumplir.

# Controles

- Es imprescindible que se establezcan controles para asegurar que la conducta deseada y adoptada por la mayoría no se convierta en “letra muerta”, sino más bien una realidad, una especie de “estilo de trabajar” día a día.

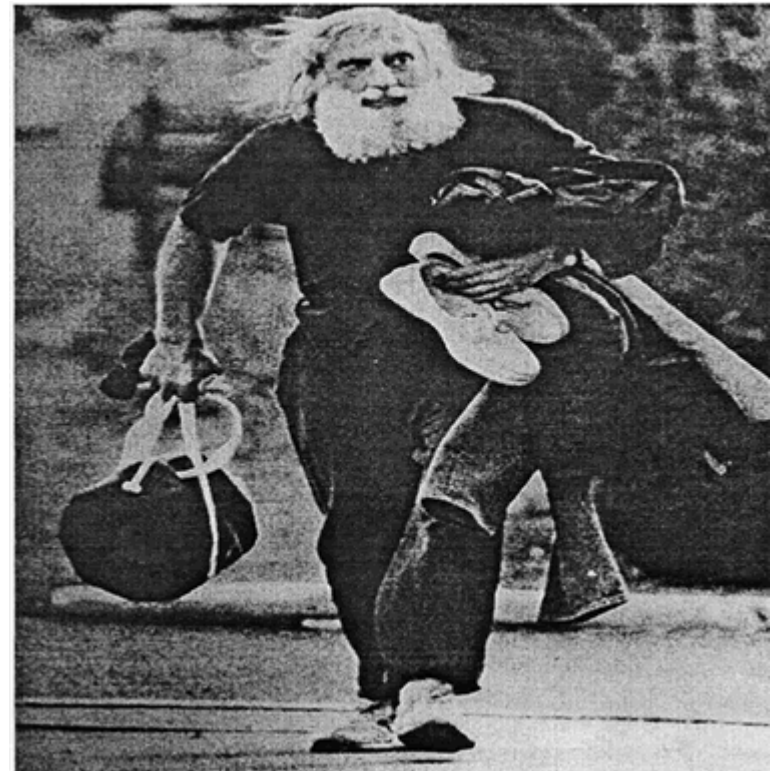
# Ivan Bozky

## Rey de los bonos basura en los año 80

Antes de ir a la cárcel



Al salir de la cárcel



# Sir Allen Stanford Alegado esquema Ponzi

Donando US\$20  
millones para deportes



Entrando a prisión





## Transacciones que *pueden ser* ejemplos de prácticas agresivas

- Aumento o reducción de gastos
- Aumento o reducción de ingresos
- Aumento o reducción de activos
- Aumento o reducción de las reservas
- Aumento o reducción de deudas
- Reclasificación de activos o pasivos
- Información incluida en la memoria, en el informe de gestión y en el informe de auditoría
- Presentación de la información

## Técnicas que *pueden usarse* para prácticas agresivas

- A veces la normativa existente permite elegir entre diferentes métodos contables para el registro de las transacciones contables.
- Algunos registros contables implican una gran cantidad de estimaciones, opiniones y predicciones.
- Se pueden registrar transacciones artificiales, tanto para manipular los importes en los balances, como para desplazar los beneficios entre los ejercicios contables.

- En algunos casos pueden modificarse los criterios contables de un año a otro.
- Vender activos y no reportarlos como ingresos extraordinarios sino llevarlos a ingresos operativos.
- Inventar filiales ("entidades con propósitos específicos") para esconder deuda y generar utilidades irreales.

# Rescate ético *Ethical bailout*

La cereza en el helado

Madoff 150 años de  
cárcel



# Beneficios de una conducta ética

- Una mejora del desempeño financiero,
- Mayor prestigio de marca,
- Capacidad para tener empleados más leales,
- Mejor habilidad para atraer capital, socios y clientes.
- **Sostenibilidad**

# Cambios de paradigmas y educación

## Denunciar

- Deber de todos de denunciar violaciones
- Deber de confidencialidad ajustado
- Principios están siempre en tensión con otros principios. No hay nada absoluto

## Educar





## Volver siempre a lo básico y nuestro mundo latino

### Lo que se necesita

- Código de ética y conducta escrito.
- Liderazgo por el ejemplo.
- Justa y vigorosa aplicación.

### Lo que no se tiene hoy

- La certeza del castigo del delito de cuello de blanco ni de las violaciones éticas
- Más sustancia sobre forma
- Más voluntad
- Más independencia de los reguladores y supervisores y jueces, de la política y de interferencias comerciales



Gracias

[cbarsallo@deloitte.com](mailto:cbarsallo@deloitte.com)  
[carlosbarsallo@hotmail.com](mailto:carlosbarsallo@hotmail.com)