



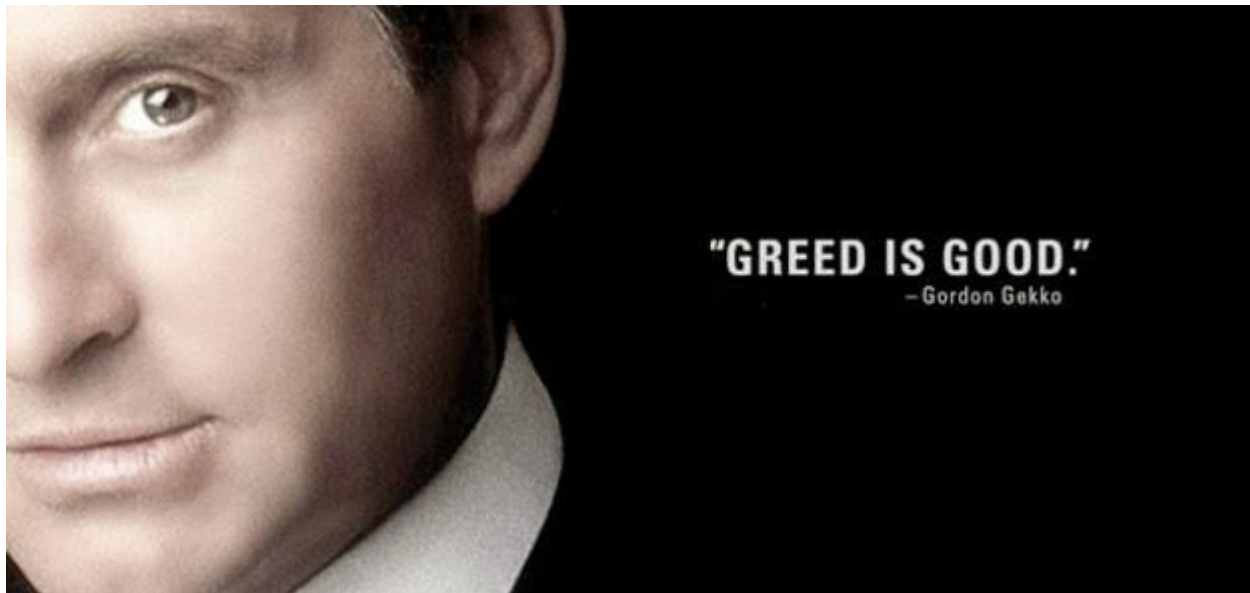
AGRADECIMIENTO

Avalon™ agradece a la Asociación Bancaria de Guatemala por la oportunidad de presentar un tema tan trascendente y que genera oportunidades de cambios positivos para las organizaciones financieras del país y del istmo. Esperamos que los recursos que encontrará en esta sección sean de beneficio para su banco.

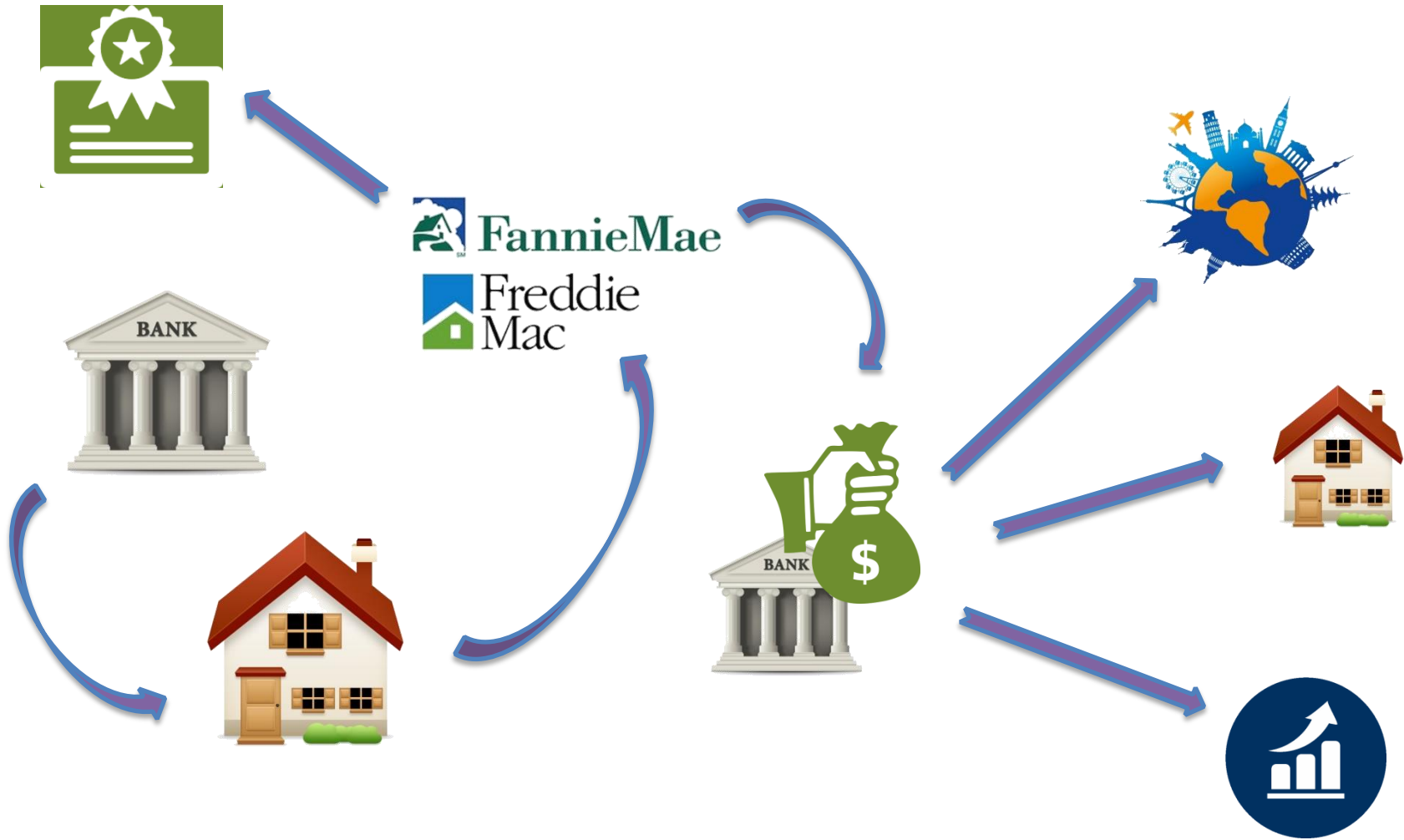


La Ética como Estrategia para Minimizar el Riesgo Operativo

Hagamos un poco de
memoria (1987)...



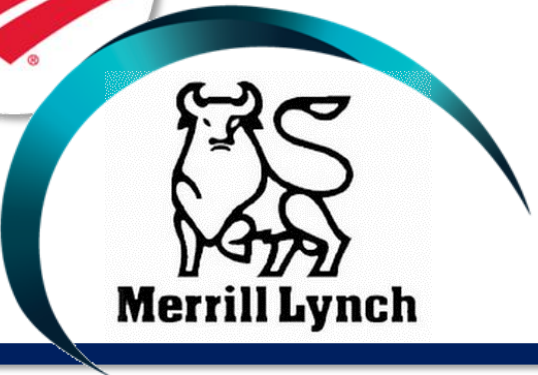
El Negocio de la Banca: El Dinero





¿Cómo se pasa del Prime al Sub Prime...?





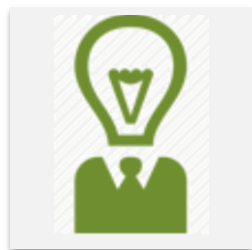
avalon
etictel

En palabras de Warren Buffet:

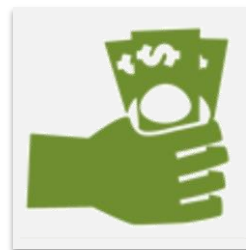
Si creas un mercado residencial de \$20 billones (millones de millones) y tienes una caída del 20%, las pérdidas serán por \$4 billones.

Cuando tienes este tamaño de pérdidas y caen el lugar equivocado de la economía (en este caso, el sistema financiero), seguro se atascará todo el lugar....

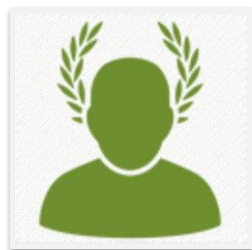
Algunas Lecciones Éticas – Las Personas



Inteligentes



Avaros -
Codiciosos



Arrogantes



Falta de
Carácter

Varios años después...

*Estamos en el 2015, pero...
¿Se habrá aprendido la lección
del 2008?*



UNIVERSITY OF
NOTRE DAME

&

**Labaton
Sucharow**

Tal parece que:

NO



avalon[™]
etictel

29%

Manifiesta que aprovecharía su posición y la información que poseen para beneficiarse económicamente.





51%

Manifiesta que sus competidores podrían estar involucrados en actividades no éticas o ilegales con tal de tener una ventaja competitiva.

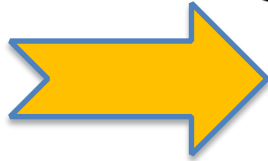
32%

Cometería actos ilegales con tal de beneficiarse económicamente si estuvieran tuvieran la certeza de no ser descubiertos.



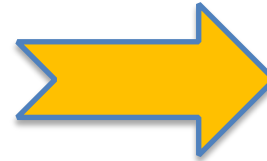
*¿Será que el panorama es
todo negro o hay esperanza
y opciones para el cambio?*

SI, la hay



SARBANES-OXLEY ACT

DECENTRALIZED CONFIDENCE BILL
 WHISTLEBLOWERS ANAG AUDITOR STATEMENT SIGNIFICANT CONFLICT
 MILLION PUBLIC REVENUE RESTATEMENT
 DEFINES FIRM RESEARCH COST MISSTATEMENT
 REQUIREMENT STATEMENT
 MANAGER EXCHANGE CONTROL
 ACCOUNTING
 FINANCIAL
 IMPRISONED SCANDALS ISSUER COMPANY GOVERNANCE
 COMPLIANCE REVISES ANALYST ACCURACY
 LEGISLATION PERIODIC CONSTITUTIONALITY
 HEARINGS ENACTED INTENT EAR FINED SECTION OVERSIGHT
 MARKET CORPORATE OFFICER INVESTOR KNOWABLE





WHISTLEBLOWER

[NOUN]

A PERSON WHO MAKES
PUBLIC DISCLOSURE
OF CORRUPTION OR WRONGDOING.



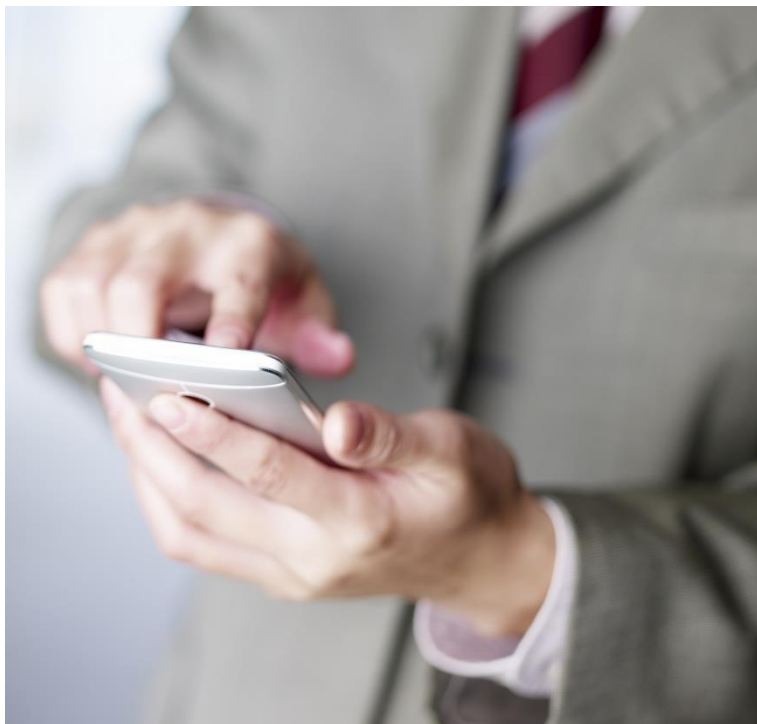
EL QUE SUENA EL SILBATO

Es una persona que revela
un acto de corrupción o
mala práctica (ética).

89%

De los profesionales de la industria estarían dispuestos a denunciar los actos que van en contra de la ética y las buenas prácticas... Sí tienen la certeza de sentirse protegidos.





46%

De todas las denuncias relacionadas con fraudes y malas prácticas éticas son detectados a través de una línea de denuncias*

50%

Las empresas con línea de denuncias, detectan los fraudes en la mitad del tiempo que las empresas que no cuentan con una.



41%

Esto supone una reducción del 41% sobre la potencial pérdida de la organización comparado con las que no cuentan con un sistema de denuncias.



*¿Cómo funciona la
Línea de Denuncias?*

change

people

need

knowledge

values

thinking

work

way

Mapa de Stakeholders para una Implementación Adecuada





OSGGE[®]

Sistema de Gestión Ética



Gestión del
Conocimiento

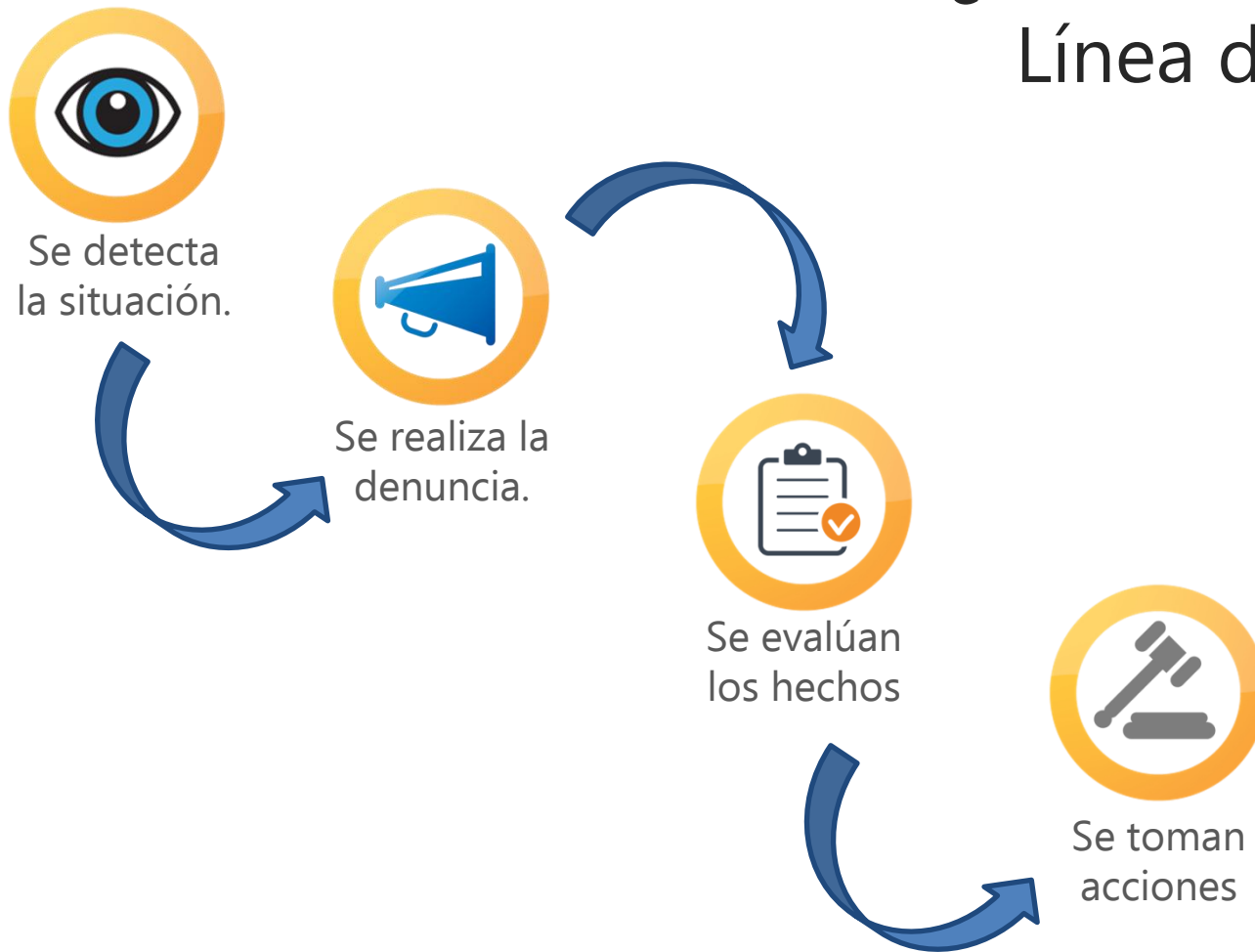


Comunicación
del Programa



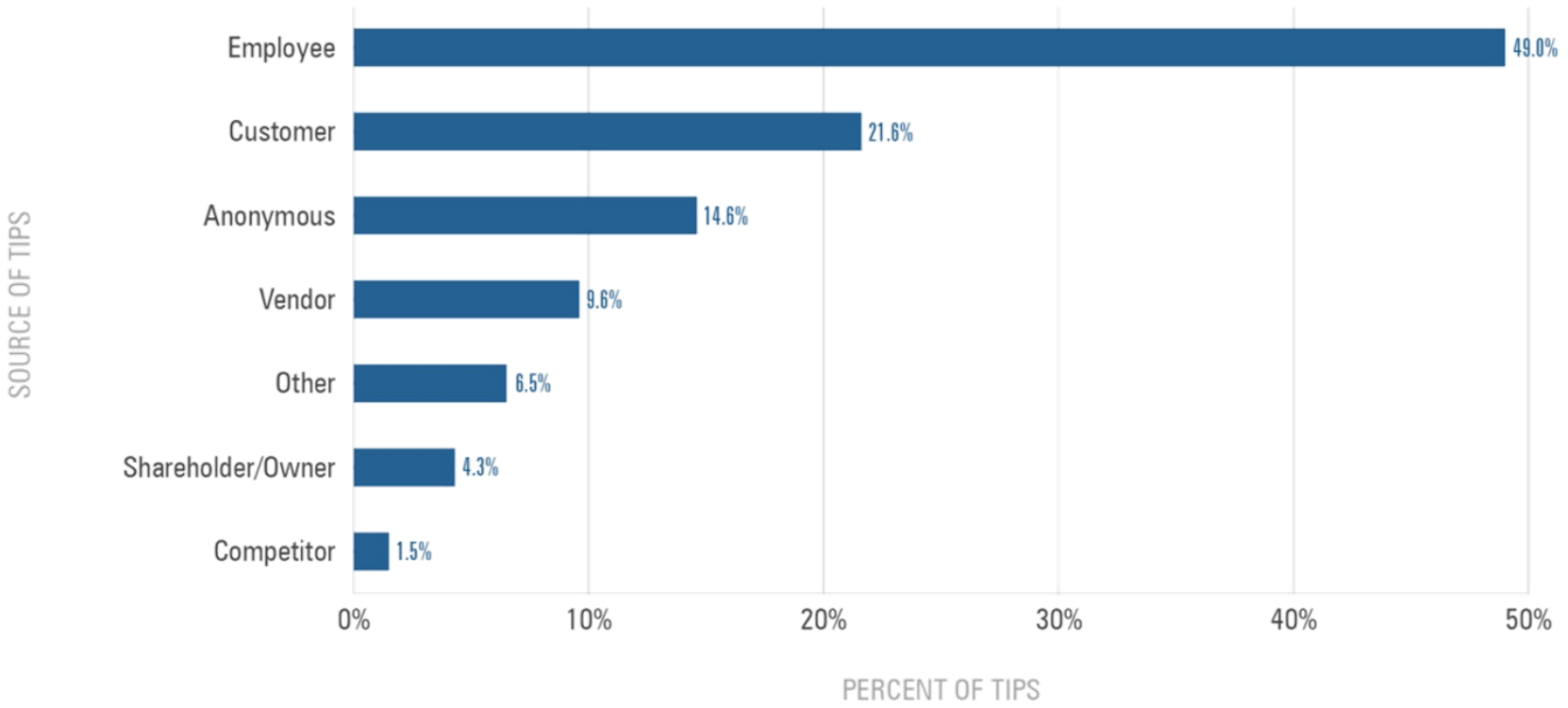
Asegurar Canales
de Comunicación

¿Cómo se Funciona La Línea de Denuncias?



¿Quién Denuncia?

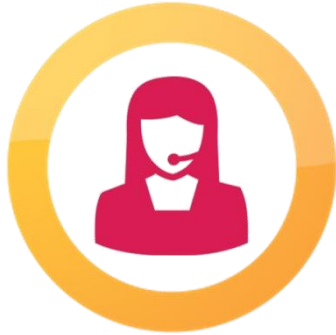
Figure 13: Source of Tips



© 2014 Association of Certified Fraud Examiners, Inc. All rights reserved.



¿Cuáles son los
Medios de contacto
más Comunes?



Por Teléfono



Por E Mail

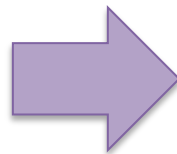


Formulario
Web

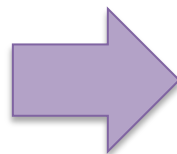


Otros

BENEFICIOS
OSGE[®]
Sistema de Gestión Ética



Para el
Stakeholder



Para la
Empresa

Para conversar más a fondo y acceder a la Demo, puede acercarse con nosotros:

Stand No. 23
PBX: 2229 6565
pablo@avalon.com.gt

Esta presentación estará disponible a partir de hoy en el siguiente enlace:

<http://etictel.com/documentos/>