

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

MAESTRIA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



Trabajo de Graduación:

**“La responsabilidad social - y ética- corporativa:
¿Es la ética un buen negocio?”**

Presenta:

Vilma Justa Martínez Claros

Para optar al grado de:

Maestra en Administración Financiera

Diciembre 2004

San Salvador,

El Salvador,

Centro América.

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Dra. María Isabel Rodríguez
Rectora

Licda. Margarita Muñoz Vela
Secretaria General

Lic. Emilio Recinos Fuentes
Decano

Licda. Vilma Yolanda Vásquez de Del Cid
Secretaria Facultad de CC.EE.

Msc. Guillermo Villacorta Marengo
Director MAF

Tribunal Evaluador:

Dr. Carlos Gerardo Acevedo Flores

Diciembre 2004

San Salvador,

El Salvador,

Centro América.

Agradecimientos

A Jesucristo Nuestro Señor, por haberme guiado e inspirado para trabajar en esta temática, que le da mucho sentido a mi carrera profesional y mi vida, pues la Economía y las Finanzas, sin Ética no tienen valor para un cristiano.

A la Iglesia Católica, que a través de la Renovación Carismática Católica y Pastoral Familiar, me han enseñando a comprender a mis semejantes en las diferentes etapas de la vida y compartir los efectos de una economía deshumanizada. A mis amigos Sacerdotes que con su testimonio de vida y apoyo espiritual en estos últimos años, me han enseñado a ser mejor.

A mi Madre, por el apoyo incondicional en mi formación profesional y espiritual, por su sacrificio durante mis años de estudio y por enseñarme los valores que hoy impulsan mi vida.

A mi Padre, qué sé que desde el Cielo, está feliz por este nuevo triunfo y por heredarme la valentía de saber luchar por lo que quiero.

A Jesús, mi esposo, por su comprensión, sacrificio y apoyo en estos años de estudio.

A mis hermanos y amigos por el apoyo que siempre me han dado, para superarme.

A mis sobrinos y mis futuros hijos... como motivación para que luchan por ser personas dignas de "dejar este mundo, mejor de como lo encontraron".

A Guillermo Villacorta Marengo Mcs., director de la maestría, por apoyarme en este esfuerzo y por sentir junto a mí, la pasión por la Ética, en este mundo cada vez menos humano, pero con mucha esperanza en el futuro; y a mis Maestros por su espíritu de compartir sus conocimientos.

A mis compañeros Ma. Antonieta e Israel, por compartir sus experiencias, conocimientos y sobre todo su amistad en estos años de duro estudio y trabajo.

Vilma



A través de mis años de formación académica y espiritual, he descubierto que el conocimiento sin sabiduría (divina), el hombre no puede llamarse Hombre, pues el conocimiento no te dice los pasos de cómo debes vivir la vida.

Podemos llegar a ser los mejores financistas, los mejores especialistas en nuestras carreras, pero si no tenemos valores que fundamenten el edificio de nuestra vida, no pasaremos de ser uno más que vino a este mundo a aprovecharse de sus recursos y no dejó nada para las futuras generaciones.

Durante el desarrollo de mi trabajo me impactó el leer sobre la muerte del mejor biólogo de los últimos 70 años, que fue Premio Nobel, quien murió solo, en un hogar de ancianos en E.E.U.U.; eso me llama a reflexionar sobre los valores que estamos heredando a las futuras generaciones, tenemos que luchar porque la vida del ser humano sea digna y el derecho de cada uno de nosotros, de vivir junto a nuestras familias hasta los últimos segundos de nuestra existencia, con amor y dignidad, aunque se tenga que pasar por el "fuego del dolor".

A tí, que tendré el privilegio de que leas mi trabajo, te invito a "navegar contra corriente", en este mundo dominado por intereses egoístas que hemos inventado; sólo así podremos hacer de este planeta un mejor lugar para todos... para que nos recuerden, por nuestra coherencia de vida y pensamiento!

Creo que vale la pena luchar por los valores como: el derecho a la vida en todas sus manifestaciones, regaladas en la Creación; a la justicia, la paz, la libertad verdadera y la igualdad de oportunidades para todos.

Vamos!... te invito a que seas verdaderamente "libre", es decir, no estar atado a nada ni a nadie, solamente así podrás realizarte como Persona.





CONTENIDO

	Pág.
I. Síntesis	1
II. ¿Qué es la ética?	6
III. La responsabilidad social corporativa	10
IV. Escándalos financieros	14
a. Causas de los escándalos financieros	15
b. Costos de los escándalos financieros internacionales y en El Salvador	17
1. Costos financieros de escándalos internacionales	18
a. Fraudes determinados	18
b. Fraudes en proceso de investigación	20
2. Fraudes en El Salvador	21
V. El pensamiento ético en los negocios	23
a. Oposiciones al pensamiento ético en los negocios	23
b. ¿Es costoso ser ético?	25
1. La ética empresarial: ventajas competitivas	25
2. Fondos éticos de inversión	25
3. Regulaciones éticas a nivel internacional	26
4. Regulaciones éticas en El Salvador	27
c. ¿Continuarán las conductas anti éticas?	28
VI. Desempleo y outsourcing	29
a. Desempleo	30
b. Outsourcing o externalización de servicios	31
VII. ¿Jack Welch, líder a imitar?	34
1. El imperio de Jack Welch	34
2. Riesgos del líder ético	36
VIII. Conclusiones	37
X. Bibliografía	38
IX. Notas	40



I

SÍNTESIS

El mundo actual en proceso de globalización, se enfrenta ante un panorama complejo en el cual subsisten fuerzas contradictorias, las cuales en un momento determinado afectan grandemente la vida de los seres humanos.

Ante este escenario, resulta importante para todo profesional en el área financiera, que pretenda liderar una empresa, visualizar la importancia del tema ético, para todo negocio; quizás en otros tiempos éste no tenía la relevancia que está teniendo en la actualidad, como resultado de conductas antiéticas de ejecutivos y empresas en los últimos años.

Quizás para la mayoría de estudiantes o profesionales del área financiera, la ética nunca representó una asignatura importante en su desarrollo académico, posiblemente sea esa la razón por la cual en la actualidad se tengan tantos escándalos financieros y corrupción en los gobiernos del mundo; porque se descuidó un pilar básico en la formación académica de los profesionales de cualquier área, es por eso que se ha vuelto importante hablar de ética en estos momentos, sin ella no se puede construir el edificio de los negocios sin el riesgo de ser derribado.

En los últimos años, ha aparecido la Responsabilidad Social Corporativa, como una acción directa de las empresas para colaborar en el escenario social, y cambiar muchas malas prácticas que se han dado y se dan en la actualidad.

Recientemente, hemos visto como grandes corporaciones se han ido a la quiebra, por fraudes cometidos por los más altos ejecutivos, quiénes habían sido “elevados y admirados” junto a sus empresas como los modelos a seguir por la prensa financiera: Wall Street Journal, Fortune, CNN y otros. De repente se han visto envueltos en tremendos casos de manipulación de información financiera y fraudes a las corporaciones donde prestaban sus servicios, y a los respectivos estados donde operaban las multinacionales; sin considerar los daños ocasionados al entorno social de la corporación.

En su mensaje de año nuevo del 2003, el Papa Juan Pablo II decía: “Nunca como en este comienzo de milenio el hombre ha experimentado lo precario que es el mundo que ha construido”. Este desequilibrio social, ha sido originado, por la codicia de pocos, que concentran la riqueza del mundo.

Algunos eminentes financistas de la actualidad, como: Alan Greenspan, George Soros y Warren Buffet, no han tenido mucho tiempo para dedicarse a hablar y gestionar

mucho sobre la ética. Otros como Milton Friedman, por el contrario son de los mayores defensores del modelo neoliberal, que impera en la actualidad en la mayoría de países del mundo.

En un mundo globalizado, los consumidores tienen acceso a la información, y cualquier suceso ya sea social, económico o político en minutos es conocido por todos; es importante que cada vez más los stakeholders, exijan transparencia en el actuar o la gestión de cualquier compañía o corporación, ya sea local, regional o global.

Ha llegado el momento de que los financistas asuman una actitud más crítica al observar el comportamiento de las corporaciones y de los individuos que toman decisiones en ellas; en esto se tiene que ser muy honestos y objetivos puesto que el rumbo que está tomando la economía mundial se ve muy sombrío, si no se hace nada para detener el auge de la codicia desmedida del hombre.

Ante los acontecimientos que estamos viviendo y al ver que los artífices de los mayores fraudes y/o responsables de los grandes males de la humanidad, son individuos que fueron formados en las mejores universidades del mundo y que provienen de familias con un “alto nivel cultural”, nos preguntamos ¿qué fue lo que falló en su formación humana y profesional?

El diagnóstico que podemos dar de las causas que han motivado a los individuos a actuar de esta manera es que estamos en un mundo con carencia de valores, como lo han dicho muchos sociólogos y filósofos, lo cual no permite una convivencia armónica entre los seres humanos. A la base de ello se encuentra la descomposición social que se ha vuelto una epidemia a nivel mundial y en donde la familia como principal núcleo formador está sufriendo el ataque más mortal en la historia de la humanidad.

Los países subdesarrollados ven como modelos a imitar las economías de los países más ricos, y por lo tanto fácilmente se adoptan sin reserva las modas y culturas de estos países, sin percatarse que al hacer esto se deja contaminar la propia cultura, por todas aquellas malas prácticas que se imitan.

Se ha escrito mucho y se han hecho estudios sobre las motivaciones que han dado lugar a grandes fraudes financieros; sin embargo, éstos no profundizan en las raíces del actuar de un profesional formado en las mejores universidades del mundo; esto debe buscarse más bien en los anti valores con que fue formado desde muy pequeño el gran ejecutivo de hoy.

¿Cómo podemos exigir una actuación ética a una persona que proviene de una sociedad sin valores? Las últimas estadísticas a nivel mundial indican, que el país

con el mayor índice de divorcios en el mundo es Estados Unidos, a su vez, es donde se han dado la mayoría de los fraudes financieros.

Muchos de los “líderes” mundiales actuales que han tenido una formación con los mejores estándares de calidad son los que han conducido a fabricar los mayores fraudes corporativos y daños a la humanidad, basta un ejemplo: el caso del señor George W. Bush, es un ex-alumno de Harvard University, que es una de las mejores universidades de Estados Unidos, revisando la historia de los últimos cuatro años se puede ver que en su gestión como presidente de los Estados Unidos, ha sobresalido por su decisivo ataque a los derechos humanos de pueblos indefensos, invasiones a países que él considera “peligrosos” para su seguridad, la no adopción de convenios o tratados que regulan el calentamiento global, férreo defensor de la pena de muerte. Fuerte impulsor de los “tratados de libre comercio” donde se trata de aprovecharse de los países más pobres y obtener los mayores beneficios para sus multinacionales; gran defensor de los subsidios al sector agrícola de su país, en menoscabo de las incipientes agriculturas de los países subdesarrollados; gran impulsor de aranceles y barreras no arancelarias para el ingreso de los productos de los países subdesarrollados a Estados Unidos, y otros.

Por otro lado, se puede ver que los organismos mundiales como: la Organización de las Naciones Unidas, el Banco Mundial y otros de similar importancia, para el desarrollo económico mundial, han perdido credibilidad por no actuar con valores éticos y no velar por los intereses de los más débiles en el contexto mundial; sino que como en el caso de Irak y Afganistán, no han actuado en forma drástica para condenar y tratar de evitar, las invasiones o atropellos provocados, especialmente por Estados Unidos.

Los fraudes han existido desde hace varios años y se han visto involucradas grandes corporaciones como: GE, Monsanto, Unocal, Halliburton y otras que han defraudado a gobiernos en sus contratos de compra, productos defectuosos o con graves daños a la salud de los consumidores, han presionado a los gobiernos para irse a la guerra, como el caso reciente de Irak; todo con la intención de incrementar las utilidades.

No hay duda que casos de fraudes o corrupción en los negocios no es algo nuevo, se podría afirmar que muchos casos no salieron a la luz en años pasados debido a que no se tenía una prensa muy inquisitiva o por temor a represalias, puesto que hasta los medios de comunicación masivos como la televisión se han visto envueltos en casos de fraude.

Líderes financieros como Jack Welch, pasarán a la historia como ejemplos de la carencia de valores éticos, donde lo más importante en su gestión fue el afán desmedido por las utilidades, sin importarles llevar a ciudades enteras a su desaparición.

*La responsabilidad social - y ética- corporativa:
¿Es la ética un buen negocio?”*

Otra de las nuevas estrategias de la economía neoliberal en la era de la globalización, es el Outsourcing o externalización de servicios, que busca en el fondo incrementar las utilidades de la organización, disminuyendo los costos, especialmente la mano de obra y materia prima; sin embargo, el mercado al que sirve sigue siendo el mismo, con precios de sus productos cada vez más altos y sus costos más bajos. Esta práctica es injusta pues, se genera desempleo en el país de origen, aunque se lleva a otros países, que “generan desarrollo”, pero nunca con los mismos salarios ni beneficios sociales de la holding.

Los ejecutivos visionarios y que quieren gestionar la organización a largo plazo no solamente, deben ver la rentabilidad inmediata, sino construir una organización que permita permanecer en el tiempo, manteniendo una conducta ética que le permita crear valor en sus negocios.

La responsabilidad social corporativa, va más allá de cumplir con lo meramente legal, ambiental, laboral o fiscal, sino que debe sobrepasar las expectativas del entorno, ya sea del gobierno, clientes, proveedores, empleados e inversionistas.

Mientras no se fomenten los valores y principios mínimos de convivencia social, será muy difícil que las corporaciones puedan encontrar ejecutivos éticos, pues “no se puede dar lo que no se tiene” y si cada vez más, los ricos se hacen más ricos y los pobres más pobres, se continuará provocando graves problemas sociales, por lo que la paz será un “producto” muy escaso en todo el mundo, en los próximos años.

Es sorprendente ver como, sin ningún escrúpulo diariamente la prensa financiera informa de las grandes compensaciones de los altos ejecutivos y por otro lado siguen dándose grandes despidos de personal, simplemente por reducir costos, en algunos casos posteriormente se contrata personal con menores salarios.

Ha llegado el momento en que la sociedad y el mundo de los negocios hagan un alto en el camino, y comiencen a visualizar el daño que se le ha hecho a la sociedad, a los empleados y ex empleados, pues con los grandes escándalos de corrupción en los gobiernos corporativos y estatales; las ganancias exorbitantes en las grandes corporaciones que cada vez más envían a maquilar sus productos a los países donde más barata sea la mano de obra o la materia prima, difícilmente se puede construir una convivencia social digna y en paz.

Es prioritario fomentar los valores espirituales y morales en los niños y jóvenes de hoy, así como también es necesario cambiar los planes de formación de las escuelas de economía y finanzas, para evitar tener “asaltadores de empresas” en el futuro; y conflictos sociales, como el terrorismo a nivel mundial.

Al iniciar este nuevo milenio el mundo ve el futuro sombrío, con más ansiedad que esperanza, pues la falta de valores en todo el quehacer del hombre de hoy, está minado por las ansias del poder y la codicia; guerras como las invasiones a Afganistán e Irak, son casos que no se habían visto en los últimos años; donde a las instituciones como la ONU, se utilizan únicamente cuando conviene a los intereses de las multinacionales de los países ricos; y acuerdos como el “Convenio de Kyoto”, se deja de lado porque afecta los intereses financieros de sus protegidos, sin importar, que el cambio climático, cada día se agudiza más.

Basta observar las noticias internacionales, para darnos cuenta de las graves consecuencias del “Fenómeno del Niño”, originado por el “Efecto invernadero”, como: incendios forestales, ocasionados por el calor excesivo en ciertos lugares del planeta, inundaciones, huracanes que cada vez son más destructivos y frecuentes, nevadas y ventiscas en lugares que nunca se había dado o son más intensas, deshielo de glaciares, terremotos más destructivos y frecuentes; y así podríamos seguir enumerando, muchos desastres ecológicos de nuestros días, que están impactando fuertemente la economía mundial.

En conclusión, se globalizan las utilidades de las grandes corporaciones, pero no se globaliza la solidaridad y, por eso no debe sorprender que cada día se globalice el terrorismo; el afán creciente de ganar más, las grandes corporaciones apoyadas por sus gobiernos poderosos, han llegado como en el caso de Irak, hacer la guerra para poder apoderarse de las riquezas naturales de las naciones más pobres o someterlos a tratados de “libre comercio”, donde los mayores beneficiados son los países ricos.

Sin embargo, se ven signos de esperanza con el auge que en los últimos años está teniendo la Responsabilidad Social Corporativa, como una nueva forma de hacer negocios, ser rentable y sostenible a través del tiempo; es muy importante considerar que ya existen organismos internacionales e inversionistas privados, que están empujando el barco de esta tendencia que indudablemente traerá muchos beneficios a la persona humana y al equilibrio económico y ecológico mundial.

Así pues, los invito a continuar en las páginas siguientes para hacer un recorrido, sobre algunos aspectos de la ética y del mundo de los negocios, que deben ser motivo de reflexión personal y grupal, para quienes lideran las finanzas de una entidad o en el área formativa de futuros MBA's, para cambiar sustancialmente el rumbo de la historia actual de la humanidad.



II

¿QUÉ ES LA ÉTICA?

"Sin valores sólidos estamos coqueteando con el desastre. Con valores sólidos, podemos enfrentar a los mercados internacionales."

Rinnov Kan.

La palabra **ética**, es un vocablo de origen griego "ethos", que significa costumbre, la cual está muy ligada a la moral, ésta es de origen latín "mos, moris", que tiene el mismo significado. Etimológicamente, ambas palabras significan lo mismo; sin embargo, su uso es diferente pues generalmente la ética se aplica respecto a aproximaciones de tipo filosóficas y de tipo racional como tal. Moral, por otro lado, se utiliza más en consideraciones de tipo religioso y se refiere a códigos concretos de comportamiento.

En el sentido más antiguo ética, se refiere a la "morada o lugar donde se habita".

La definición nominal de ética, sería, "la ciencia de las costumbres"; sin embargo, lo que le interesa estudiar a la ética es la bondad o maldad de los actos humanos, sin interesarse en otros aspectos o enfoques.

Para Heidegger, ética es, "el pensar que afirma la morada del hombre", es decir, que ya no se trataba de un lugar exterior, sino del lugar que el hombre porta a sí mismo

Según Vidal¹, ética, es la "realidad y el saber que se relaciona con el comportamiento responsable donde entra en juego el concepto del bien o del mal del hombre".

La Ética, "es una ciencia que estudia los actos humanos desde el punto de vista de su bondad o maldad, es una ciencia que intenta explicar una parte del comportamiento humano"².

Con esta definición se ve que la Ética posee dos aspectos, uno de carácter científico y otro de carácter racional; el primero se refiere a que establece un paradigma de conducta valioso que el hombre debe realizar y el segundo, en que la ética no es una ciencia experimental, sino racional, es decir proporciona causas, razones, el por qué de la bondad en una conducta realizada.

La libertad y la conciencia, es la idea central de la ética, por lo cual cada persona decide sobre la conveniencia o no de un acto.

La actuación de las personas está basada en: “la herencia genética, la influencia del medio y por lo que cada hombre hace de sí mismo y por sí mismo”³. Es decir, que cada hombre, no está predestinado a ser igual que sus familiares, sino que tiene la capacidad para poder cambiar su vida, pues es un ser inteligente, con libertad para hacer de su vida lo mejor.

La duda ética, “es el grado de incomodidad espontáneo que sentimos frente a la bondad o maldad de un acto humano; es la voz de alerta respecto a si estamos haciendo el bien o el mal”⁴.

Muchas veces al tomar una decisión, el ejecutivo no se siente tranquilo; como cuando se tiene que despedir personal y aunque no se esté de acuerdo, es difícil no acatar las órdenes; es allí donde surge el stress, ocasionado por la duda ética.

La base de la Ética

Para que la ética pueda florecer, es necesario que el hombre tenga virtudes, esta palabra viene del latín “virtus”, igual significado tiene la palabra griega “areté”, “cualidad excelente” o “disposición habitual a obrar bien en sentido moral”.

Las virtudes humanas son las “disposiciones habituales y firmes de hacer el bien, regulan nuestros actos, ordenan las pasiones”⁵.

En este momento el mundo global, está pasando por una de sus mayores crisis de la historia, debido a que los valores no han sido fomentados en los altos ejecutivos desde pequeños, por lo tanto, la falta de solidaridad, el egoísmo y la envidia, son las principales causantes de tantos fraudes, guerras y divisiones entre los seres humanos.

El cultivo de las virtudes humanas, es la que permite que el hombre, pueda tener una mejor convivencia social.

Las virtudes humanas se dividen en cardinales y teologales, las cuales son indispensables, para el buen desempeño en la vida.

Las virtudes cardinales son: la prudencia, justicia, valentía y templanza; mientras que las virtudes teologales, son: la caridad, fe y esperanza.

Todas las virtudes le permiten al hombre poder discernir sobre lo bueno o lo malo que está haciendo.

Los filósofos referentes sobre la doctrina de las virtudes, son: Platón, Aristóteles y Santo Tomás de Aquino⁶.

Platón, en “La República”, menciona la prudencia, la fortaleza, la templanza y la justicia; y agrega como virtudes teologales: fe, esperanza y caridad, que tienen por objeto a Dios.

Aristóteles, desarrolla la doctrina de la virtud en el Libro II de la “Ética a Nicómaco”, y Santo Tomás de Aquino, doctor de la Iglesia, en la “Suma teológica”.

En este momento hablar sobre virtudes en el mundo de los negocios (capitalistas), no parece muy de moda, pues los ejecutivos están más interesados en generar utilidades a toda costa, que en revisar su propia actuación personal. Sin embargo, creo que desde ya y en el futuro, se demandará mucho la integridad y la ética en cualquier puesto gerencial.

En “*Las ideas más recientes para el 2004*”, de Harvard Business Review, nos dice que “La administración, durante un breve período en el último siglo, estuvo a punto de convertirse en una verdadera profesión. Pero los gerentes han estado alejándose de esa meta durante los últimos 60 años, mostrándole al mundo recientemente una ola sin precedentes de escándalos corporativos”⁷.

En este contexto según, Harvard Business Review, el término profesión, ha sido definido en el lenguaje corriente como “una ocupación que requiere un grado alto de habilidades técnicas y competencias profesionales”⁸. Sin embargo, una definición más tradicional incluiría el “dominio de conceptos abstractos relacionados con un cuerpo sistemático de conocimientos, y de una sustancial inclinación por la ética del servicio a la sociedad”⁹.

Estas ideas son las que motivaron la fundación de instituciones como la Wharton, Dartmouth o Harvard, que fueron las escuelas de negocios de inicios del siglo XX. Su objetivo no “sólo eran estandarizar la formación de los gerentes para servir en las corporaciones de la época, sino también la práctica administrativa en sí misma”¹⁰.

De acuerdo a HBR, si estas escuelas hubieran tenido éxito, los gerentes habrían llegado a tener un rol protagónico en una sociedad dominada por los negocios, similar al papel jugado por el clero en la era preindustrial.

La pérdida del “proyecto de profesionalización”, se dio después de la II Guerra Mundial; pues, al incrementarse la demanda de gerentes bien entrenados, igual lo hacían este tipo de escuelas y programas educativos, lo cual provocó, que se diluyeran los contenidos y objetivos originales.

Para 1959, esta crisis en la formación de los gerentes, se vislumbraba y fue así que las “Fundaciones Ford y Carnegie, emitieron informes muy críticos sobre el estado de este tipo de formación, desacreditando sus planes de estudios puramente profesionales”¹¹. Estas fundaciones requerían que se pusiera más énfasis en la formación en las ciencias sociales y del comportamiento humano, así como en el uso de métodos cuantitativos. Debido a estas críticas y a los recursos proporcionados por estas dos instituciones, originó la creación de nuevas escuelas y universidades, muchas de las cuales estaban “más especializadas en la ciencia económica más abstracta”¹², que hoy forman parte de la nueva oferta de MBA’s.

Con este nuevo enfoque, fue que los conceptos como la “teoría de agencia” y la de “mercados eficientes”, encontraron tierra fértil en las universidades de los 80’s, justo cuando otro cambio importante estaba desarrollándose: “el capitalismo de los gerentes”, esto estaba gestando un sistema nuevo de “capitalismo de los inversionistas”. En ese momento la enseñanza a los futuros gerentes, incluía la idea que ellos “serían meros agentes, limitados por relaciones contractuales que confluían en un solo tipo de constituyentes importantes: los *Shareholders*”¹³.

Lo que no se vio, en ese momento fue que dicho enfoque sobre las responsabilidades del gerente eran completamente incompatibles con la idea tradicional del profesionalismo. Los intentos por cambiar ese sistema de educación, ha provocado hoy día consecuencias que se ignoraban. “Una ética del más puro y egoísta auto interés, todo un retroceso alimentado por el dominio de una *ciencia económica*, altamente sistemática y abstracta que ha desplazado la ética profesional que alguna vez esas escuelas intentaron enseñar”¹⁴. Esto, es especialmente problemático, debido al impresionante rol que desempeñan los gerentes: tienen dominio y control sobre los recursos económicos y humanos. Además, los gerentes actuales han sido exitosos imponiendo sus valores, normas y métodos a profesiones más antiguas e independientes como la abogacía o la medicina.

Es urgente reorientar a los gerentes con el verdadero concepto de profesionalismo, junto a la revisión estricta de las escuelas de negocios, básicamente sobre como están sirviendo a los intereses de la sociedad. Estas por el contrario se han convertido en instituciones que enfocan sus objetivos a otras ideas muy diferentes a las que motivaron su creación.



III

LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA

“En el mundo actual, es más probable que los ejecutivos se preocupen por lo que pueden hacer legalmente que por lo que es justo y honrado”.

David Skeel y William Stuntz, profesores de Derecho de la Universidad de Pennsylvania y Harvard.

En los últimos años, se ha escuchado hablar de la Responsabilidad Social Corporativa (RSC), que tienen las empresas ante el medio que los rodea, es así como muchas empresas visionarias, han comenzado a trabajar en esta área, ya que representa ventajas competitivas para sus compañías.

La RSC, como tal tiene aproximadamente 20 años, de estar en la mente de muchos organismos internacionales, empresas y gobiernos, la cual es muy diferente a la acostumbrada filantropía que durante años manejaron algunos empresarios.

La idea de la responsabilidad social corporativa, nació a finales del siglo XIX, en Estados Unidos, cuando algunos empresarios sintieron la necesidad de darle publicidad a sus obras de caridad.

En los inicios de este milenio, con los escándalos financieros de grandes compañías globalizadas, el trabajo infantil, el cambio climático y otros problemas sociales, se ha visto un auge de la conciencia social de las empresas.

La responsabilidad social corporativa va en busca del triple beneficio: *económico, ambiental y social*, lo cual garantiza la continuidad del negocio a lo largo del tiempo; así como la incorporación de valores que fomenten estos beneficios.

La responsabilidad social, consiste en “administrar un negocio, de tal forma que cumpla o sobrepase las expectativas éticas, legales, ambientales, comerciales y públicas con la Sociedad”¹⁵.

Por otro lado, el *Libro Verde de la Comunidad Económica Europea*, dice que la responsabilidad social es “un concepto con arreglo al cual las empresas deciden voluntariamente contribuir al logro de una sociedad mejor y un medio ambiente más limpio”.

También, la responsabilidad social, se concibe como “la incorporación en las actividades y estrategias empresariales de las preocupaciones medio ambientales, sociales y de respeto de los derechos humanos”¹⁶.

Los conceptos de buen gobierno corporativo, reputación y ética empresarial, compromiso medioambiental; desarrollo sostenible, acción social o código de buenas prácticas, son muy importantes en la vida cotidiana de las corporaciones comprometidas con la RCS.

De acuerdo a Felipe Oriol, presidente de la Fundación Empresa y Sociedad de España: "En un futuro no muy lejano, las compañías que no sepan justificar su existencia como socialmente responsables, probablemente no sean empresas".

Las empresas ya no son las más importantes en sí, en su gestión, sino que en un mundo globalizado, forman parte de una red integrada por los Stakeholders: estado, inversionistas, organizaciones civiles, proveedores, clientes y ciudadanos.

En la actualidad, en un mundo unido por el ciberespacio, existen redes de consumidores que tienen la capacidad de boicotear empresas o gobiernos, como sucedió en España, con José María Aznar, que en una semana las preferencias electorales, se cambiaron, debido al mal manejo de la información, del ataque terrorista, que sufrió en las vísperas de las elecciones.

Es decir, que no basta con cumplir con lo que legalmente es requerido, sino que se debe ir más allá, considerando que muchas veces las leyes, pueden estar influenciadas por intereses personales de quienes las promulgaron y pueden afectar al entorno social y ecológico.

Según, Sharon Flynn, en *"Generalidades del sector de responsabilidad social empresarial"*¹⁷, la responsabilidad social corporativa, tiene que ver con los siguientes aspectos de una corporación:

- ◆ Ética, valores y principios de los negocios,
- ◆ Derechos humanos, trabajo y empleo,
- ◆ Gobierno corporativo,
- ◆ Medio ambiente,
- ◆ Participación comunitaria y filantropía,
- ◆ Desarrollo económico, salud y educación,
- ◆ Verificación y rendimiento de cuentas".

Las personas y empresas comprometidas con la responsabilidad social, necesitan monitorear, si las decisiones que toman son éticas o no. Según Vincent Peale, en *The Power of Ethical Management*¹⁸, las organizaciones deben hacerse tres preguntas:

1. **¿Es legal?** ¿Se violará la ley civil o la política de la empresa? Esta pregunta hace que se revisen las normas existentes.

2. **¿Está balanceada?** ¿Es justo para todos los que están comprometidos al corto y al largo plazo? ¿Promueven relaciones en las que todos ganan? Esta pregunta hace revisar el sentido de justicia y racionalidad.
3. **¿Cómo hace que se sienta uno?** ¿Se siente uno orgulloso? ¿Se sentiría uno bien si se publicara la decisión en los periódicos? Esta pregunta se enfoca en las emociones y las normas propias de moralidad.

Es fácil manejar una ética en el vocabulario, pero no ser consecuente con los hechos, ya sea por conveniencia, por ser popular o más lucrativo de acuerdo al momento que se vive. No obstante, ser ético necesita de un compromiso, principalmente cuando no es popular, conveniente o lucrativo ponerlo en práctica.

El dicho popular “las palabras conmueven, pero el testimonio arrastra”, en la empresa también se aplica. De acuerdo a investigaciones realizadas en empresas, la mayoría de empleados buscan que principalmente el **líder** sea **íntegro**, se espera que en todo momento actúe en forma coherente con los valores y proyecciones de la organización.

Según Norman Vincent Peale, para mantener una conducta ética, es necesario estar preparado para enfrentar cualquier situación y para eso, él considera en el libro *The Power of Ethical Management*, cinco principios que ayudan a vivir éticamente a largo de la vida, las cuales le llamó *Los cinco Principios del Poder Ético en las Personas*:¹⁹

1. **“Propósito:** Me veo a mí mismo como una persona éticamente sana. Dejo que la conciencia sea mi guía. No importa lo que suceda, siempre soy capaz de verme en el espejo, mirarme a los ojos y sentirme satisfecho conmigo mismo.
2. **Orgullo:** me siento bien conmigo mismo. No necesito la aceptación de otras personas para sentirme importante. Una autoestima equilibrada no permite que mi ego y mi deseo de ser aceptado influyan en mis decisiones.
3. **Paciencia:** creo que al final las cosas saldrán bien. No necesito que todo suceda ahora mismo. ¡Estoy en paz con lo que viene!
4. **Persistencia:** ¡me adhiero a mi propósito, en particular cuando no parece conveniente hacerlo! Mi comportamiento es consistente con mis intenciones. Como dijo Churchill: ¡Nunca! ¡Nunca! ¡Nunca! ¡Nunca! ¡Renuncies!
5. **Perspectiva:** me tomo algo de tiempo para estar cada día con ánimo de reflexión. Esto me permite enfocarme y escuchar mi voz interna y ver las cosas con más claridad.”

Sin embargo, para que una organización concretice sus valores, es necesario la creación de un *Código de Ética* y definir los medios para *analizar las decisiones que tengan implicaciones éticas en la gestión diaria*, solamente así podrá aplicarse la responsabilidad social corporativa en las empresas.

En los inicios de RSC en una empresa, no será fácil cambiar la cultura y generalmente las empresas se enfocan en aquellos problemas que más pueden afectar su imagen empresarial, principalmente cuando sus productos pueden dañar el medio ambiente o provocar serios problemas a la salud y la vida de las personas.

A esta nueva forma de hacer negocios se han incorporando grandes corporaciones, debido a que esta corriente de pensamiento está teniendo mayor auge en los países desarrollados; es así que por ejemplo Hewlett Packard, es el líder dentro de las grandes compañías tecnológicas.

En su página web Hewlett Packard dice que: “El objetivo de HP, es vincular nuestro compromiso corporativo que tenemos con la ciudadanía global, a las actividades diarias de nuestro negocio; para lograr esto hemos decidido alinear nuestra estrategia de responsabilidad social y prioridades con nuestra estrategias y prioridades de negocios, para maximizar el impacto de nuestras inversiones²⁰.” Para Dave Packard, “La responsabilidad social es algo que no es competencia de una persona o de un grupo reducido de gente, sino que nos concierne y nos involucra a todos por igual”.

Muchos escritores, economistas, gurús y analistas, coinciden en que la responsabilidad social no es una moda pasajera, sino que ha llegado para quedarse.



IV

ESCÁNDALOS FINANCIEROS

“Para un dirigente coherente con sus convicciones, siempre será posible negarse a situaciones de injusticia o a desviaciones institucionales, o bien terminar con ellas”.

Juan Pablo II (Mensaje de Año Nuevo 2003).

Algunos, quizás dudan cual es la causa de la inmoralidad de los negocios; sin embargo, podemos ver que la pérdida de valores es la causa de la quiebra social que ha llevado a muchos a caer en actividades delictivas y que hoy en día guardan prisión.

De acuerdo al diccionario, *Escándalo*, significa: “Dicho o hecho que produce gran asombro o indignación en alguien, especialmente por considerarlo contrario a lo moral o las convenciones sociales”²¹. Y esto es lo que ha ocurrido en los últimos años, con las constantes noticias en los principales medios de comunicación social, con los fraudes financieros cometidos por muchos altos ejecutivos y empresas alrededor del mundo.

Los escándalos surgen de las conductas antiéticas, unidas al afán de poseer más y más. La Codicia, es el motor que ha impulsado a los seres humanos a cometer los más grandes crímenes de la humanidad, como guerras y fraudes. Lo cual generalmente ha estado basado en la carencia de valores morales y espirituales de los principales protagonistas.

Las investigaciones han llegado a determinar muchas influencias en la política, de altos ejecutivos que lideraban las compañías involucradas, en el sentido que los organismos de control no ejercieron oportunamente su trabajo de supervisión, por tener en su gobierno a ex empleados o inversionistas; tal es el caso de Enron, quien fue la principal fuente de financiamiento de la carrera política del actual presidente de Estados Unidos, George W. Bush. Kenneth Lay, ex presidente de Enron es amigo personal de Bush desde la época en que éste era gobernador de Texas; llegando incluso a que propuestas de Enron constituyeron la base de planes energéticos de Estados Unidos.

Paul Krugman, al comentar sobre los escándalos, cree que son el resultado de “elevar la avaricia a criterio de gobierno de la empresa”, y dice que “los directivos empresariales no son peores (ni mejores) de lo que siempre han sido. Lo que ha cambiado son los in-centivos. Hace veinticinco años (...) los salarios de los directores

generales eran bajos en comparación con las espléndidas retribuciones de hoy. Los directivos no se preocupaban exclusivamente de que subiera la cotización de las acciones. Pensaban que debían servir a distintos grupos interesados en la marcha de la empresa, incluidos sus empleados”²².

Jeffrey Sonnenfeld, decano de la Yale School of Management, comenta en el The New York Times del 12 de julio del 2002, “que la crisis no puede atribuirse solo a falta de supervisión en las empresas o a una contabilidad amañada. Este diagnóstico pasa por alto algo que tienen en común estos directivos ahora cuestionados: todos ellos son compradores en serie de otras empresas. Estos ejecutivos consideraban que su papel primero y principal consistía en hacer más grande el holding empresarial, antes que en gestionar la empresa para producir mejores bienes y servicios. Y como su objetivo eran los resultados financieros a corto plazo, tendían a considerar a las autoridades reguladoras como adversarios y las reglas contables como obstáculos para lograr sus propósitos”²³. Continúa diciendo que “Estos compradores en serie no construían un negocio sobre un núcleo de competencias, sino que eran como aves de presa en busca de buenas adquisiciones, estrategia que rara vez es rentable a largo plazo”.

Estos fraudes han erosionado la confianza de los inversionistas y del público en general, de acuerdo a una investigación realizada por el Wall Street Journal “revela que en el actual mal momento económico la cotización de los 50 principales compradores de empresas ha caído tres veces más que el índice Dow Jones”²⁴.

La prensa financiera ha hecho análisis sobre las empresas en las cuales han ocurrido los mayores fraudes y han determinado que la mayoría de las gestiones de los ejecutivos que las lideraban, su desempeño siempre estuvo por debajo incluso del índice S&P; es decir que nunca beneficiaron a sus compañías, sino que más bien éstos siempre buscaron su provecho personal y reflejaban ser ineficientes en su desempeño laboral.

a. Causas de los escándalos financieros

A la base de los fraudes, se encuentra la carencia de valores en la formación de los altos ejecutivos; quienes en su mayoría fueron estudiaron en las mejores universidades del mundo, donde técnicamente tuvieron la mejor formación.

Se pueden buscar muchas excusas sobre las razones que motivaron a los eminentes ejecutivos corporativos a cometer malas prácticas en los negocios, sin embargo éstas se encuentran en la *falta de familias con sólidos valores éticos y espirituales*.

Así, las estadísticas sobre la familia, el divorcio y el matrimonio, por otro lado, arrojan luces sobre las fallas que tiene el modelo económico actual, que ha cambiado muchos valores de la sociedad.

Debido a que este trabajo no pretende hacer una investigación acerca de la problemática familiar ocasionada por el divorcio y sus consecuencias, el lector puede revisar los estudios realizados por el Census Bureau de los Estados Unidos, The National Center for Health Statistics, The New York Times, respecto a este tema o las investigaciones de la Dra. Judith Wallerstein, en *“Padres e Hijos Después del Divorcio”*; y Kathleen Kiernan del Family Police Studies Centre y Martin Richards de la Universidad de Cambridge, Inglaterra.

Al liderar Estados Unidos, los índices más altos de divorcios (de acuerdo a las estadísticas reveladas en los informes detallados en el párrafo anterior) y estilos de vida liberales; y por otro lado los mayores fraudes en la actualidad, permiten ver que existe una relación directa entre la educación en valores desde la familia hasta la universidad, que al final afectan a la sociedad.

Considerando lo anterior no es de extrañar que las decisiones que han tomado muchos ejecutivos en las diferentes organizaciones se han visto influenciadas por los “valores” con que fueron educados.

En la misma línea de pensamiento anterior, los estudios realizados indican que los responsables más importantes de estas conductas antiéticas dentro de las empresas, han sido:

1. **El gobierno corporativo:** es el principal responsable que se hayan gestado escándalos financieros. La riqueza personal de los directivos, estaba muy relacionada al precio de las acciones; éste se convirtió en el primer valor corporativo.

Según, Anita M. McGahan, profesora de negocios de la Universidad de Boston, explica que “Durante los 80 y 90 se construyó una cultura de reportar sólo buenas noticias, los CEO y CFO, no podían ser sinceros con los inversionistas”²⁵.

Paul Krugman, critica al gobierno corporativo y dice que: “Un sistema que retribuye espléndidamente a los directivos por el éxito, tienta a estos ejecutivos, que controlan la mayoría de la información accesible a terceros, a fabricar la apariencia de éxito”. “Y no estamos hablando de unas cuantas manzanas podridas. Las estadísticas de los últimos cinco años muestran una importante divergencia entre los beneficios que las compañías declaran a los inversores y otras medidas del crecimiento de los beneficios. Esto es una clara prueba de que muchas, si no la mayoría, de las grandes empresas estaban amañando sus números”²⁶.

2. **Salarios excesivos de los CEO’s:** las opciones sobre acciones, han permitido una cultura donde el Chief Executive Officer (CEO), gana aunque el accionista

pierda. Los paquetes de opciones sobre acciones se generalizaron y pasaron del “8% en 1990 hasta el 66% en el 2001”²⁷.

Según estadísticas, de los 100 CEO’s mejor pagados, en el período de 1995 a 2004, 18 cometieron fraude o fueron obligados a revisar la contabilidad para corregir utilidades irreales. En el año 2000, el 50% de esta lista fueron acusados de tener malos manejos contables.

En Estados Unidos, un CEO gana más de 400²⁸ veces de lo que gana el trabajador de fábrica promedio. Peter Drucker, decía que “Ningún líder debía ganar 20 veces más que el empleado con menor salario”²⁹.

Según estudios desde 1990, el salario promedio de un obrero incrementó el 4%, mientras que los sueldos de los CEO’s aumentaron el 319%. Esto muestra como se han generado los desequilibrios sociales en estos tiempos.

El máximo representante del fraude financiero, es el ex CEO de Tyco International, Dennis Kozlowski, quien fue declarado culpable de malversación de \$600 millones en bienes corporativos y sentenciado de 8 a 25 años de cárcel. Entre 1990 y el 2003 Kozlowski, ganó en sueldos y privilegios más de medio billón de dólares.

Otro caso famoso fue Charles Wang, CEO de Computer Associates, que se hizo famoso por tener el peor record de inversiones. En 1999, Wang recibió \$655 millones, pocos meses después esta empresa fue cuestionada en sus prácticas contables.

A estos ejecutivos Paul Krugman llama “asaltantes empresariales” (tiburones).

También, existen otros actores como: la contabilidad, los analistas, el liderazgo, las entidades reguladoras que permitieron los fraudes.

b. Costos de los escándalos financieros internacionales y en El Salvador.

Como se mencionó en anteriormente la crisis de valores en que vive la sociedad moderna, ha provocado los escándalos financieros o de corrupción, se han dado en diferentes países, así como también en El Salvador.

No se habla mucho de los efectos psicológicos terribles que han tenido dichos fraudes tanto en los principales involucrados, sus familias ni en los clientes y proveedores que fueron directamente afectados. Sin embargo, en este apartado, se tratará sólo de los costos financieros cuantificables, pues ver los efectos psicológicos y sociológicos, no es materia de este trabajo, lo cual no implica que no sean importantes.

En el caso Enron, su quiebra llevó al suicidio del Vicepresidente del directorio y jefe Estratégico Clifford Baxter, quien el 25 de enero de 2002 se quitó la vida; él se había retirado de la firma en mayo del 2001, después de haber chocado con Jeff Skilling, por las irregulares prácticas contables.

1. Costos financieros de escándalos internacionales

Los escándalos financieros han golpeado grandemente la economía de Estados Unidos principalmente, la coalición cívica “No more enrons”, determinó que las pérdidas provocadas por los escándalos sólo en E.U. han sido de \$200,000 millones. Incluye inversiones que no se llevaron a cabo, empleos perdidos, fondos de pensiones e impuestos que nunca se recaudaron.

A continuación se presentan algunos de los escándalos financieros más recientes y emblemáticos de la crisis que ha vivido el mundo de los negocios en los últimos años, tanto resueltos como en proceso de investigación:

a. Fraudes determinados

Worldcom Inc.

Convirtió desde inicios del 2001 pérdidas en ganancias a través de manipulaciones contables por \$3,850³⁰ millones. Con la SEC, llegó a un arreglo extrajudicial de \$750 millones de dólares y Bernard Ebbers, CEO, fue condenado a 25 años de cárcel. Actualmente esta empresa está operando como MCI.

Microsoft Inc.

Fue multada con \$500 millones, por la Unión Europea, por prácticas monopólicas en sus programas informáticos.

Merrill Lynch & Co.

El mayor broker de Estados Unidos, fue obligado a pagar \$100 millones, después de un acuerdo con el fiscal de New York. Fue acusado de haber dado internamente calificación negativa a algunas acciones; sin embargo las recomendaron a sus clientes.

Imclone

Samuel Waksal, ex jefe de esta empresa biotecnológica, fue acusado de haber vendido acciones propias de la empresa poco antes de anunciar oficialmente que el



medicamento anti cáncer Imclone no sería autorizado; después de dicho anuncio las acciones bajaron estrepitosamente.

Tyco International Ltd.

El jefe del consorcio Dennis Kozlowski, fue acusado de evasión fiscal por \$1 millón y malversación de \$600 millones en bienes corporativos, y sentenciado de 8 a 25 años de cárcel.

Xerox³¹

Compañía de fotocopiadoras, ha tenido dos escándalos: en abril de 2002, la SEC, le ordenó pagar una multa de \$10 millones de dólares, por haber registrado \$3,000 millones en ingresos no realizados aún, además de cambiar a KPMG, como su auditor; y el haber registrado ingresos desde 1997 hasta 2001, por \$6,400 millones de más, que correspondían principalmente a su filial de Brasil, por adelantar tiempos de cobro de contratos de alquiler y leasing de máquinas; se acordó al final que 6 directivos destituidos deben desembolsar en forma conjunta una multa de \$22 millones de dólares.

Adelphia Communications

Gigante de la TV por cable, se declaró en quiebra, al conocerse que había dado garantías crediticias por \$3,100 millones (los cuales no fueron incluidos en el Balance General) a favor de la familia de John Rigas, jefe del consorcio, éste renunció después de 50 años al frente de Adelphia.

Royal Dutch/Shell Group

Infló reservas del crudo y gas natural durante 1997-2001, fue condenado a pagar en julio 2004 \$150 millones³², a reguladores bursátiles británicos y estadounidenses.

Computer Associates

El cuarto mayor productor de software de Estados Unidos, llegó a un arreglo de \$225 millones con las autoridades para evitar enfrentarse a cargos delictivos, en el proceso de investigación contable por el gobierno de E.U. Sanjay Kumar, presidente, fue separado del cargo.



Riggs National Bank

Multado con \$25 millones, por violación a las leyes de lavado, ayudar a esconder millones dólares al dictador chileno, Augusto Pinochet. También involucrado en el manejo de transferencias por \$35 millones, provenientes de ganancias petroleras del presidente de Guinea Ecuatorial y sus familiares.

b. Fraudes en proceso de investigación

A la fecha existen fraudes financieros que todavía no han sido resueltos, debido a la complejidad de las operaciones realizadas, los más importantes pendientes de resolver son los siguientes:

Enron

Era la mayor empresa energética a nivel mundial y por lo tanto se considera el más emblemático de los casos de fraude financiero; tenía inversiones en varios países del mundo y una gran influencia en el gobierno de Estados Unidos.

Condenado a pagar \$150 millones en multas a reguladores bursátiles de Estados Unidos y Gran Bretaña. La investigación está proceso y se consideran millonarias las pérdidas, sin incluir activos eliminados, robados o destruidos. Esta quiebra arrastró también a Arthur Andersen LLP. Su vicepresidente Clifford Baxter, se suicidó el 25 de enero del 2002, los demás ejecutivos como Jeffrey Skilling y Kenneth Lay, están demandados.

Parmalat³³

El grupo Parmalat, nacido en la década de los 60 en la localidad italiana de Parma, es el mayor conglomerado lácteo de Italia, con ventas de 7.600 millones de euros en 2002 y 35.000 empleados en todo el mundo, de los que 4.000 están en Italia. Además de leche, Parmalat elabora todo tipo de productos lácteos, zumos, galletas y es propietario del equipo de fútbol italiano Parma. La familia Tanzi controla el 51% del grupo.

El fundador del grupo Calisto Tanzi, reconoció haber desviado 500 millones de euros de la empresa, para financiar la sociedad Parmatour, un touroperador controlado por su hija, Francesca, y que ayudó a mantener a flote. Además, reconoció haber falsificado los balances del grupo durante los últimos 7 y 8 años, provocando deudas que los investigadores sitúan entre los 10.000 y los 13.000 millones de euros. Por tal razón Tanzi, está acusado de fraude, falsedad en los balances, bancarrota fraudulenta



y de ofrecer información falsa a los auditores, cargos por los que podría ser condenado hasta a 15 años de cárcel. Actualmente Tanzi, está en prisión en San Vittore.

PepsiCo

Sus filiales Pepsi-Cola y Frito-Lay, están siendo investigadas por la SEC, por ayudar a Kmart Holding a inflar sus ingresos en el 2001³⁴.

DeBeers, SA³⁵

La gigante de diamantes de Sudáfrica, que maneja el 62% de la producción mundial, no opera en E.U., desde hace más de 50 años, donde existe el 50% de clientes de diamantes del mundo. Fue acusada de manipular precios de diamantes para uso industrial. En 1994, junto con GE fueron demandados nuevamente. Además, se le acusa de tener políticas laborales inadecuadas y en el pasado apoyó el régimen apartheid de Sudáfrica. Aún, no se ha definido la multa que pagará.

Merck & Co.

Ha sido acusada de incluir en sus libros en los últimos 3 años ingresos de \$12,400 millones de su subsidiaria Medco, ubicada en México, como cifra de negocios, no obstante que nunca recibió ese dinero.

Days Inn of América³⁶

Está acusada de fraude, complicidad para cometer fraude bancario y mentir a los bancos. Stanley Tollman y Monty Hundley, fueron hallados culpable este año.

Boeing

Recientemente ha sido demandada por \$1 billón, por discriminación en sueldos a mujeres, durante muchos años.

2. Fraudes en El Salvador

En el país se han dado casos de fraudes que involucran a instituciones financieras y del gobierno, las más conocidas, son las siguientes:

- ◆ Caso INSEPRO-FINSEPRO
- ◆ Caso ISSS
- ◆ Caso ANDA

El caso de ANDA, todavía está en proceso en los tribunales, pero por la falta de independencia de los poderes del estado, no sabe cuál será el resultado final. Los casos más antiguos no han podido llegar a descubrir las cuantías exactas de las pérdidas, ni a los verdaderos responsables de los mismos.

En la empresa privada, no se conocen públicamente demandas; sin embargo existen muchos casos de contaminación, depredación del medio ambiente, malas prácticas laborales y lavado de dinero, las cuales no se han castigado.

En Centroamérica, solamente se ha visto el caso de investigación del ex presidente de Costa Rica, Miguel Angel Rodríguez, quien debido a las investigaciones por corrupción durante su gobierno, tuvo que renunciar a la Secretaría de OEA; luego fue encarcelado y condena a pagar multas.



V

EL PENSAMIENTO ÉTICO EN LOS NEGOCIOS

“Antes que dañar el valor, a menudo una orientación ética crea las condiciones necesarias para crearlo y preservarlo. La responsabilidad fiduciaria y ética son simbióticas”

John Dalla Costa. “El imperativo Ético”.

La práctica de los valores éticos en los negocios, no obstante los escándalos sucedidos; no son fáciles de implantar en las organizaciones, porque siempre surgen detractores que no ven las consecuencias desastrosas que pueden tener a largo plazo sus acciones.

a. Oposiciones al pensamiento ético en los negocios

De acuerdo al Doctor John Dalla Costa, en su libro “El imperativo ético”, en el capítulo IV, dice que existen oposiciones muy fuertes, para que los negocios actúen éticamente. Los argumentos para atacar el comportamiento ético en los negocios, se resumen en cinco:

Cinco falacias sobre la Ética:

1. Los pesimistas creen que la aplicación del pensamiento moral a la toma de decisiones del mundo de los negocios, es una renuncia a las utilidades.

Existe mayor riqueza para los ricos y mayor inseguridad para los pobres.

2. La aplicación del pensamiento moral será contraria al interés propio sobre el cual se basa el libre mercado. Sin embargo, claramente se ha visto que los negocios no funcionan sin la cooperación de todos los involucrados en la cadena de valor.

3. Las leyes debieran bastar para protegerse de la delincuencia.

Las leyes han demostrado su insuficiencia, para impedir que existan villanos en los negocios.

4. La conciencia personal debiera bastar para orientar la propiedad de las decisiones del mundo de los negocios.

La conciencia personal por sí misma, es vulnerable a las presiones de grupos y a la ambición personal.

5. La ética cuesta mucho y es una carga para la competitividad.

No cabe duda que los costos y las cargas de la mala conducta empresarial no pueden seguir siendo tolerados.

En la misma línea de ideas planteadas, existen economistas y escritores detractores de la Responsabilidad Social Corporativa, uno de los líderes más connotados, es el Doctor Milton Friedman, quien es prácticamente el “Pdre” del Neoliberalismo. Fue premio Nóbel de Economía en 1976, y antes de su retiro fue maestro de la Universidad de Chicago, ampliamente conocida por su postura conservadora.

Friedman, ha calificado a la RSC, como “una doctrina fundamentalmente subversiva”³⁷ en una sociedad libre; y según él, la responsabilidad social de los negocios es “emplear sus recursos y emprender actividades encaminadas a aumentar sus utilidades, siempre que se mantengan dentro de las reglas del juego, es decir, en competencia libre y abierta sin engaño ni fraude”³⁸, según él, hablar sobre las responsabilidades de las empresas es “predicar puro y neto socialismo”.³⁹

Según el pensamiento sesgado de Friedman, solamente las personas pueden ser sujetas de responsabilidades “sociales”, pues las empresas son “personas artificiales”.

No es de extrañar las duras críticas que Friedman, hace a la RSC, considerando que ha sido fiel defensor de las políticas neoliberales en el mundo y tiene en su haber lo siguiente⁴⁰:

1. En los años setenta formó parte de la llamada “Escuela de Chicago”, y es allí que nace el Neoliberalismo en respuesta a la crisis del petróleo de 1972.
2. Fue el principal defensor del capitalismo y la libertad económica en una época en que los principales economistas buscaban modos de usar el intervencionismo estatal para perfeccionar el desempeño de la economía. Basado en la filosofía del laissez-faire se convirtió en el héroe de los empresarios del mundo entero.
3. Asesor del Banco Mundial
4. Asesor de la dictadura de Augusto Pinochet en Chile en los años 70.
5. Ha atacado fuertemente a la Agencia de Protección del Medio Ambiente de Estados Unidos (EPA).
6. Ha planteado la legalización de las drogas en EE.UU.

7. Fiel defensor de la liberalización del salario mínimo

Como se puede observar el pensamiento capitalista del doctor Milton Friedman, está claramente identificado, que ha llevado a millones de seres humanos a vivir en la extrema pobreza y a los países a mantener un gran deuda externa. Obviamente, su pensamiento neoliberal, va a chocar con las tendencias modernas de las empresas visionarias, que han descubierto desde ya, que no existirá otra forma de hacer negocios, sino es respetando su entorno.

b. ¿Es costoso ser ético?

Por costoso que sea manejar éticamente un negocio, nunca será un gasto, sino una inversión.

Como se ve diariamente en las noticias, muchos ponen por encima de la ética y los valores los resultados financieros, y no se dan cuenta que la ética corporativa puede ser fuente de ventajas competitivas: pueden atraer clientes y personal de primer nivel.

A continuación se detallan algunas de las acciones con relación a la responsabilidad social corporativa, que se están haciendo a nivel global; y ventajas que tiene para una organización, el actuar éticamente:

1. La ética empresarial: ventaja competitiva

Cuando se logra incorporar valores básicos se llega a generar mayor valor económico. La ética mejora el funcionamiento de la empresa, así:

- ◆ Reduce conflictos
- ◆ Mejora la imagen exterior
- ◆ Incluye el concepto de "calidad total"

2. Fondos éticos de inversión (FIS)

Los fondos éticos de inversión son instituciones o productos financieros, creados para invertir en empresas que cumplen criterios sociales y ambientales específicos.

En los 70's aparecen en E.U., los Fondos de Inversión Éticos, éstos incluyen parámetros como: medio ambiente, salud y justicia.

Los montos y el número de fondos éticos se han incrementado en E.U. y Europa, tanto así, que existen índices bursátiles, donde se cotizan estos fondos, como los

siguientes: ftse4Good, Dow Jones Sustainability (DJSI) y “Domini 400 Social Index (DSI).

En mayo de 1990, nace el “Domini 400 Social Index (DSI), quien ha superado en más de un 1% al S&P500, en términos de rentabilidad total anualizada y ajustada a riesgos; mientras que el Dow Jones Sustainable Index (DJSI), ha crecido un 180% desde 1993, en comparación con el 125% del Dow Jones Global Index, durante el mismo período.⁴¹”

Los fondos éticos de inversión, consideran parámetros positivos y negativos; éstos últimos excluyen empresas tabaqueras, productoras de bebidas alcohólicas y de armas.

3. Regulaciones éticas a nivel internacional

En la Unión Europea, existen organismos que velan por el cumplimiento con la Responsabilidad Social Corporativa, y no estará lejano el día en que los tratados internacionales, exijan este requisito a los países en desarrollo y éstos a su vez a las empresas.

Las iniciativas tendientes a fomentar la responsabilidad social corporativa a nivel internacional, especialmente en Europa, es variada y va desde el establecimiento de leyes, hasta la creación de instituciones por parte de los gobiernos u organismos internacionales comprometidos con la RSC, tal como se detallan a continuación:

1. En el año 2000, en el Reino Unido se creó el foro “UK Social Investment Taskforce”, que tiene como misión principal identificar los obstáculos que tiene la inversión socialmente responsable y buscar las soluciones para eliminarlos.
2. En España también en el 2000 se creó el Foro para la Evaluación de la Gestión Ética (FORÉTICA). Fomenta la implantación de sistemas de gestión éticos en las empresas, por medio del Sistema de la Gestión Ética y Socialmente Responsable (SGE).
3. Las Naciones Unidas, creó el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, en el año 2000, a iniciativa de Kofi Annan, Secretario General, consiste en un código de conducta para las grandes empresas. Los nueve principios de establecidos aquí, para las empresas multinacionales y transnacionales incluyen propuestas sobre derechos humanos, laborales y ecológicos; su website es www.unglobalcompact.org
4. Programa de Investigación de las Naciones Unidas sobre la Responsabilidad Social de las Empresas, www.unrisd.org
5. Directrices de la OCDE para las empresas multinacionales www.oecd.org

6. Copenhagen Centre, www.copenhaguencentre.org
7. Business Partners for Development, www.bddweb.org
8. CERES, www.ceres.org
9. The World Business Council for Sustainable Development (WBCSD), www.wbcd.ch.org
10. Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), www.acca.co.uk
11. European Initiative for Ethical Production and Consumption, www.iepce.org
12. Social Accountability 800, www.cpa.org
13. Foro de Reputación Corporativa
14. Libro Verde de la Unión Europea o CSR Europe

En el Reino Unido, desde julio 2000, la ley británica “Trustee Act”, requiere que todos los administradores de fondos de pensiones comuniquen su política en materia de inversión socialmente responsable.

En E.U., California Public Employees’ Retirement System, Calpers⁴², el mayor fondo de pensiones, ubicado en San Francisco, está haciendo campañas para retirar a los directores corporativos que no actúen en beneficio de los accionistas.

Muchas empresas globales ya están haciendo público informes sobre sus actuaciones en las áreas económico-financiera, medioambiental y social, y gobierno corporativo.

Sin duda estamos a la víspera de la creación de nuevos conceptos de auditorías en las corporaciones, que al igual que las Normas ISO 9000, requerirán una Certificación de un tercero.

4. Regulaciones éticas en El Salvador

Se ha creado la Fundación Empresarial para la Acción Social (FUNDEMÁS), que es presidida por el empresario Roberto Murray Meza; quien no tiene una trayectoria muy brillante en el sentido de la responsabilidad social, debido a que fue durante muchos años el principal accionista de la Cervecería La Constancia, que obviamente, mucho de su capital personal proviene de actividades con un alto cuestionamiento ético, por lo nocivo en la salud de la población de sus productos.

Lastimosamente no se ha visto una estrategia gubernamental enfocada a exigir a las empresas una actuación más ética y en los últimos años han sido funcionarios del gobierno quienes se han visto envueltos en los escándalos de corrupción más grandes que ha tenido el país, incluso se ha acusado a ex presidentes de la República, pero no ha pasado de allí. Aunque existe la normativa legal, en cuanto a la evasión fiscal, y las leyes penales contemplan también los casos de corrupción.

En el país es aún incipiente la tarea de hacer transparente las actividades empresariales y del gobierno.

*La responsabilidad social - y ética- corporativa:
¿Es la ética un buen negocio?”*

c. ¿Continuarán las conductas antiéticas?

Jeffrey Pfeffer, catedrático de Stanford University, dice que:

“Desde luego, no hemos descubierto todo lo que ha sucedido. Es importante darse cuenta de que los escándalos han nacido de un modo de pensar que ha puesto la maximización temporal de la acción por encima de cualquier objetivo. Mientras se siga pensando así, la ética no calará en las empresas y seguirá habiendo casos similares. Las empresas tienen responsabilidades que van más allá de sus accionistas y además deben ser a largo plazo”.

Las conductas antiéticas seguirán dándose, sino se hace nada para cambiar la cultura de la maximización de las utilidades, reducción de costos y con ejecutivos carentes de valores.

Para evitar este tipo de conductas los gobiernos corporativos están tomando o deben considerar, las siguientes medidas:

- Las Juntas directivas, deben rendir cuentas y representar efectivamente a los accionistas.
- El liderazgo, debe ser parte de una cultura corporativa que premie la integridad tanto como la creatividad.
- Deben existir políticas de cero tolerancia, para cualquier miembro que cometa cualquier acto indebido.
- Los CEO, deben promover que hayan puntos de vista opuestos a los suyos y nunca ver mal la disidencia.



VI

Desempleo y Outsourcing

“Es muy difícil que la desesperación conduzca a la cooperación, de modo que las compañías perdieron el valiosísimo compromiso y la creatividad que, junto con la rentabilidad, son esenciales para la competitividad”

John Dalla Costa.

Nunca en la historia de la humanidad, las compañías habían tenido tantas ganancias como hoy, y tampoco nunca antes se había despedido más empleados como ahora, por eso nadie debe sorprenderse que cada día se incrementen más los pobres en el mundo; y no es que se pretenda que las empresas carguen con deficiencias o inoperancias de sus empleados, sino que debe haber un equilibrio en ambas direcciones y todo en la vida tiene un límite, los negocios no son la excepción.

Son evidentes las grandes diferencias que existen entre los países pobres y los del primer mundo; dentro del modelo neoliberal actual, se ha visto como se dan beneficios para las multinacionales, mientras se le ponen más cargas a los contribuyentes de las naciones y se incrementa el desempleo, para las mayorías de la población.

Dentro de los grandes problemas que enfrenta la humanidad, especialmente los países pobres, tenemos: la injusticia social, desempleo, pérdida de valores, narcotráfico, corrupción; así como la millonaria deuda interna, la falta de solidaridad de los países ricos, la acumulación de las riquezas en pocas manos; lo cual conlleva a la globalización de la pobreza.

Enron, se ha convertido no sólo en el signo de las conductas antiéticas, sino que también, provocó desempleo, llevó a la quiebra a muchas empresas, a dudar de los organismos de fiscalización del estado y otros problemas sociales.

El mundo altamente desarrollado vive hoy una euforia de crecimiento global sostenido pero a costa de desocupación masiva y con sus secuelas de hambre y violencia.

El desempleo y el outsourcing, son dos fenómenos propios del sistema neoliberal, que privilegia las utilidades de las corporaciones, no importando hacer caer en la ruina a millones de seres humanos. A continuación se hará un breve análisis la temática planteada:

a. El desempleo

La Organización Internacional del Trabajo (O.I.T.), en su informe "Tendencias del Empleo Global 2004", indica que este año se ha iniciado con el mayor récord de desempleo de la historia, pues existen 185.9 millones de personas que no tienen empleo; de este total 108.4 son hombres y 77.5 son mujeres. Según, el informe "los más afectados con los jóvenes de entre 15 y 24 años, con una tasa de desempleo del 14.4%. La OIT, recomienda a los gobernantes del mundo "aprovechar el gran potencial de los jóvenes para evitar la creación de un inmenso grupo de jóvenes frustrados, sin educación, que podría tener un efecto devastador en las perspectivas de desarrollo a largo plazo. Según dicho informe, la tasa mundial de desempleo es del 6.2%" .⁴³

El desempleo y los demás desequilibrios sociales, han llevado a "casi 3,000 millones de personas a sobrevivir con menos de \$2 diarios en el mundo, mientras que los que están en el otro extremo compran por vicio. Según la CEPAL, en Latinoamérica hay 220 millones de pobres, casi la mitad de la población, de los cuales 95 millones son indigentes."⁴⁴

Daños sociales por despidos de empleados

El New York Times, encontró que uno de cada 10 adultos (19 millones personas), dijeron que un empleo perdido en la familia había precipitado una "grave crisis" en sus vida.

En la actualidad nadie se escandaliza con las noticias de grandes despidos de personal en las multinacionales de todo el mundo.

Lógicamente el desempleo ha traído problemas sociales inimaginables desde hace muchos años, como los siguientes:

- ✓ Inadaptación en el hogar de los esposos e hijos,
- ✓ Matrimonios disueltos,
- ✓ Inmigración ilegal,
- ✓ Subempleo,
- ✓ Falta de atención médica,
- ✓ Baja del amor propio y aumento de la ansiedad,
- ✓ Disminución del ahorro acumulado,
- ✓ Alcoholismo y hasta suicidios.

Dentro de las empresas, los despidos afectan a los empleados que se quedan, dañando a la vez el valor de la empresa, esto se ve reflejado en una disminución de la lealtad, el amor propio, mina el espíritu de trabajo y destruye su sentido de pertenencia y responsabilidad.

Las estadísticas en Estados Unidos, nos muestran un hecho revelador, entre más despidos se han dado en los últimos años, más utilidades han obtenido las grandes corporaciones, revelándonos con esto, que no se despide porque hayan problemas financieros, sino todo lo contrario, por incrementar utilidades. Observe los siguientes datos:

Año	No. despidos ⁴⁵
1987-91	2,400,000
1993	615,000 ⁴⁶
1994	516,000
1995	440,000
1996	477,000
1997	434,000

Las estadísticas anteriores no son la totalidad de los despidos, pues según Thomas O'Boyle, estos "sólo dan cuenta de despidos suficientemente grandes para aparecer en los periódicos, pero no dan idea verdadera de cuánto se han extendido los achicamientos"⁴⁷.

Según Challenger, Gray & Christmas, en 1994, "las grandes corporaciones norteamericanas registraron sus mayores ganancias en muchos años"⁴⁸, y así en 1995, 1996 y 1997 se incrementaron las utilidades aún más, mientras el desempleo iba en aumento también.

Según, el New York Times, en marzo de 1996, la economía de Estados Unidos, perdió 3,380,000 en 1993, mientras Challenger estimaba 615,000, esto refleja que la realidad es mucho más dramática todavía.

El desempleo ha alcanzado a todas las clases sociales del planeta, especialmente en los países con procesos de ajustes económicos, se ha pasado de tener 3 clases sociales, a tener sólo dos, es decir; que prácticamente la clase media de muchos países ha ido desapareciendo, la cuál en su mayoría está integrada por profesionales. Esta situación ha influido incluso en el ánimo de los jóvenes, que no ven en este momento el lugar que ellos pueden ocupar al terminar sus carreras, por lo que muchos no quieren prepararse académicamente, por lo que estamos ante una juventud desanimada, sin optimismo.

b. El Outsourcing (Tercerización) o externalización de servicios

El Outsourcing o externalización de servicios, según Sáiz⁴⁹ es "aquella estrategia reductora de costes fijos netos que externalizan las actividades productivas y logísticas no pertenecientes al núcleo duro de las organizaciones, para conseguir así competir con ventajas competitivas de primer orden o de rango superior".

La externalización provoca un fuerte crecimiento en la rentabilidad de las empresas, así como sociedades en red que fortalecen a la matriz y a la vez, puedan orientar a otros nichos de mercado. En este proceso aparece el aspecto ético, si dicho crecimiento es a expensas de la violación de los derechos de los empleados o externalización hacia países en desarrollo (Offshore outsourcing), si se usan estrategias de dumping, ya sea económico, social o ecológico.

El Outsourcing o tercerización de la economía, ha traído también desempleo o reducción de los salarios, por el mismo trabajo desempeñado, ya sea dentro o fuera del país. Aunque para algunos países como India, con la creciente demanda de personal para desarrollo de software, posiblemente el Outsourcing, represente una excelente oportunidad, aunque los sueldos pagados a sus jóvenes talentos, sean bajos si se comparan con los de Estados Unidos, por el mismo trabajo.

La revista Newsweek, este año, señala que los norteamericanos creen que las razones de la externalización es “el bajo coste salarial de otros países” y que “las empresas sólo buscan el beneficio y no les importa de dónde provenga”.

En este sentido, durante este año la empresa GAP, por medio de los controles que tiene sobre las empresas que le maquilan su ropa ha retirado contratos a 136 empresas maquiladoras en todo el mundo, por abusos laborales, cohesión psicológica, abusos laborales, uso de maquinaria sin protección adecuada y por no cumplir con las leyes de cada país. Existen empresas salvadoreñas, que han tenido observaciones después de las visitas realizadas por dicha empresa. Los casos más críticos se ubican en Honduras y otros países.

En Estados Unidos el Outsourcing ha llegado hasta el campo militar, como ejemplo está el caso de DynCorp, quien asistió a los miembros de los Cascos Azules de Naciones Unidas en Angola; en 1999 verificó el cese del fuego en Kosovo, al tiempo que entrenó fuerzas policiales en Panamá, Somalia, El Salvador, Bosnia y Haití.

Sin embargo, John Kerry, candidato demócrata a la presidencia de E.U. en este año, ha llamado “Traidoras” a las empresas que practican el Outsourcing, debido a los problemas sociales que produce esta práctica en su país; no obstante que para los países emergentes y vendedores de mano de obra barata, sea lo contrario.

En este trabajo no es que se quiera negar el derecho que tiene el empresario a ser eficiente y que no busque maximizar sus recursos; sino más bien ser coherente con el ámbito social en el que se desempeña. Considerando que cualquier acción que haga una persona o empresa va a repercutir positiva o negativamente en su medio.

Una empresa que quiera ser socialmente responsable, debe pensar en los efectos sociales que provocará el Outsourcing en su gestión, así como comenta John E. Flaherty,

*La responsabilidad social - y ética- corporativa:
¿Es la ética un buen negocio?”*

sobre lo expuesto por Peter Drucker, cuando dice: “ La elevación de la economía como el valor dominante del capitalismo lo divorciaba de la ética y hacía inevitable que las fuerzas centrífugas del egoísmo produjeran una riqueza dentro del Estado sólo a expensas de la ruptura de los lazos sociales que daban a la sociedad un sentido cohesivo de comunidad. En lugar de establecer un edén mundano de realizaciones materialistas, la separación de la economía y la ética produjo una sociedad en la que prevalecían los peores aspectos de la naturaleza humana, en lugar de los mejores”⁵⁰.

El Outsourcing, está en contra de la RSC, en el sentido que contradice la pregunta que según Vincent Peale, define como importantes para monitorear si las decisiones son éticas o no, cuando se refiere a ¿Es justo para todos los que están comprometidos al corto y al largo plazo? ¿Promueven relaciones en las que todos ganan? (véase página 13); o en el sentido del concepto de RSC, que define el Libro Verde de I C.E.E. “las empresas deciden voluntariamente contribuir al logro de una sociedad mejor...”.

Esta estrategia de negocios, tiene sentido en la lógica capitalista de la maximización de las utilidades y para algunos países en desarrollo se convierte en una ventaja competitiva importante, la cual es apoyada por sus gobiernos; pero en el fondo las transnacionales no pretenden beneficiar a estos países, sino que incrementar sus utilidades, por lo que es en este sentido que Outsourcing y RSC, son incompatibles hasta cierto punto, tal como lo ha vivido GAP, que ha tenido que suspender contratos con maquiladoras.



VII

¿Jack Welch, líder a imitar?

“El buen gobierno corporativo, depende principalmente de líderes que ponen la integridad y los intereses de sus compañías por encima de los propios. Deben estar dispuestos a lidiar con decisiones difíciles que pueden suponer un sacrificio personal”.

Wall Street Journal, 21 de abril de 2004.

a. El imperio de Jack Welch

El mundo empresarial de Estados Unidos, ha considerado a Jack Welch como el más hábil negociante en el mundo empresarial norteamericano y uno de los más prestigiosos hombres de negocios del siglo XX; por lo que durante años fue el modelo a seguir, debido que cumplían con los exigencias de Wall Street.

Thomas F. O'Boyle, en su libro *“Utilidades a cualquier costo”*, revela los grandes fraudes cometidos y demandas realizadas a General Electric, durante la gestión del CEO Jack Welch, es impresionante saber como el gobierno de los Estados Unidos, que se precia de apegarse a las leyes, no ha sido inmune a sobornos, en grandes contratos de compra de equipo militar. Aún es más increíble ver como se han continuado los negocios con GE, debido a grandes influencias al más alto nivel de los gobierno de los Estados Unidos y gracias a su gran “poder de negociación” que han tenido sus presidentes ejecutivos como el caso de Jack Welch.

Uno de los casos más emblemáticos y famosos de GE, es la contaminación del río Hudson, en el cual no se puede pescar ni bañarse, debido a que fue contaminado con desechos químicos, especialmente con BPC (bifenilos policlorados), este químico se introdujo en 1929 y lo forman una familia de 209 compuestos, producen efectos tremendos en la salud, como: “disminución del recuento espermático en el hombre, epidemias de cáncer del seno en las mujeres y de la próstata en los hombres; desórdenes neurológicos en los niños, como hiperactividad, disminución de la inteligencia y conducta violenta; y problemas del desarrollo y la reproducción de la vida silvestre”⁵¹.

Los BPC, por ser sustancias que no existían en la naturaleza y que tienen aplicación en miles de productos, tales como: “lubricantes, fluidos hidráulicos, aceites disolventes, como aditivos para calafatear, pinturas, barnices, masilla, ceras y pesticidas; y como

adhesivos en revestimiento de frenos, cintas y sobres. Sirven para conservar y proteger el caucho, para hacer no inflamables la madera y los plásticos, impermeabilizar el estuco y hasta para revestimiento interior de silos de granos”⁵².

GE, durante “30 años vertió deliberadamente al río Hudson, más de un millón de libras de BPC de dos fábricas situadas a 65 kilómetros al norte de Troy, en Fort Edward y Hudson Falls. Los BPC entraban al río en agua de desecho usada para lavar los cárteres de condensadores eléctricos fabricados en esas plantas y que habían sido sumergidos en un baño de BPC”⁵³. Fue hasta 1976 en que el gobierno de Estados Unidos prohibió su uso.

En este caso puede verse tristemente, como profesionales del área química han sido pagados por GE, para “desmentir científicamente”, los efectos de los BPC, así como se han corrompido ha funcionarios del gobierno de Estados Unidos, con tal de evitar condenas.

Además, durante la gestión de Jack Welch, en General Electric, se cometieron diferentes tipos de fraudes, especialmente en contratos con el gobierno de Estados Unidos, en los cuales fue obligado ha pagar grandes multas y no obstante, se continuo dando contratos a GE, debido a que tenía grandes influencias en el gobierno y además se aportaba fuertemente para las campañas electorales de los gobernantes.

GE ha sido tristemente la número uno en fraudes con el gobierno de Estados Unidos. En GE la ley que se aplicaba en la era de Jack Welch, era que GE opera un sistema de dos niveles cuando se trata la política oficial los de abajo son castigados y los de arriba escapan.

Además de los fraudes al gobierno, según Thomas O’Boyle, en “Utilidades a cualquier costo”, Jack Welch, fue el iniciador de la moda administrativa llamada Reingeniería, que tanto daño ocasionó a las corporaciones a nivel mundial, llegando en algunos casos a desaparecer ciudades enteras al trasladar o eliminar miles de puestos en las fábricas o al llevarse a otros países sus empresas; esto sin considerar el daño ecológico que han ocasionado las diferentes empresas de su grupo al no tratar adecuadamente los desechos químicos de sus plantas de producción, todo esto motivado por incrementar el valor de las acciones con una visión a muy corto plazo.

Thomas O’Boyle, al final del libro “Utilidades a cualquier costo”, nos dice que “La historia juzgará a Jack Welch típico jefe corporativo de fines del siglo XX, sintomático de nuestro tiempo, ni más ni menos, se verá como un ejecutivo que hizo funcionar los trenes a tiempo, que hizo una cosa bien en el contexto de los tiempos, pero nunca adoptó una visión más atrevida, nunca alcanzó la estatura que pudo haber alcanzado El hecho de que fuera tan admirado en su tiempo tendrá poca importancia para las

futuras generaciones y probablemente se verá como indicio de cuán desalmada y perversa fue nuestra era”⁵⁴.

b. Riesgos del líder ético

Ser ético en un mundo muy competitivo, como el que nos toca vivir, representa un riesgo, tanto en forma individual, como de empresa; pues todos tratan de sobrevivir y en ese afán, pueden encontrarse formas no muy éticas para poder mantener los negocios y es allí, donde ser ético, cuesta dinero o una posición en una empresa. Sin embargo, el verdadero líder, debe siempre trabajar porque las cosas se hagan como “deben hacerse” y no como “pueden hacerse”, pues tarde o temprano saldrán a la luz, cualquier acto que dañe el entorno social de una empresa.

Como se ha publicado recientemente en la prensa mundial, casos de grandes personajes corporativos que en estos momentos están entre las rejas, como los ejecutivos de Enron, Worldcom, Parmalat y muchos más, que quizás nunca aparecieron o aparecerán en la prensa mundial; y por obtener utilidades mayores para sus empresas o para sí mismos, hoy ni tan siquiera tienen libertad, y sí un gran desprestigio a nivel mundial, por sus conductas antiéticas. En estas circunstancias de nada vale el dinero que ganaron, porque no pueden comprar la libertad ni el honor perdido o como en algunos casos de suicidio, que perdieron hasta la vida.

No obstante, los escándalos que a diario se publica en la prensa financiera, aún hay muchos líderes éticos que no se prestan a manipulaciones, tal es el caso del señor Michael Leven⁵⁵, presidente de US Franchise Systems, quien posee y opera 3 marcas de hoteles en Estados Unidos, en 1999 le tocó informar un trimestre antes, que las proyecciones de cierre no se cumplirían. Esto lo hizo, sin atender las sugerencias de sus abogados que no estaba obligado a informarlo, pero optó por hacerlo y eso provocó una caída en el valor de las acciones.

En su anterior trabajo, como presidente de Days Inn of America, en 1989, fue despedido al descubrir desvío de fondos de los dueños, pues en el momento que él ingresó a la compañía, ésta tenía una crítica situación de liquidez, que se debía a esos actos.



VIII

CONCLUSIONES

De acuerdo a la investigación bibliográfica realizada y al entorno mundial de los negocios, que es cada día más exigente, podemos concluir lo siguiente:

- ✓ La conducta Ética, es necesaria en este mundo globalizado, con consumidores más informados, con redes de comunicación muy fuertes.
- ✓ La actuación ética crea valor a corto y largo plazo.
- ✓ Se debe fomentar en los niños y jóvenes una cultura de valores éticos dentro de la familia y la escuela formal.
- ✓ La familia como la célula de la sociedad, debe ser fortalecida por los gobiernos e instituciones globales, que permitan desarrollarse en un ambiente adecuado.
- ✓ La Responsabilidad Social Corporativa, es irreversible, el hombre y la naturaleza, no pueden continuar con un mundo inseguro y lleno de problemas sociales, medioambientales y políticos.
- ✓ Las corporaciones cada vez más valoran el comportamiento ético del líder.
- ✓ La ética, no es una asignatura, es una forma de pensar que debería estar presente en todas las materias de estudio, por lo tanto las escuelas de MBA's, deben reorientar sus planes de formación.
- ✓ El no actuar éticamente acarrea a la larga millonarias pérdidas y colapsar largas carreras exitosas, tanto en el mundo de los negocios, como en la política; así como los casos más recientes: Enron, WorldCom, José Ma. Aznar y Miguel Angel Rodríguez.



IX

BIBLIOGRAFIA

LIBROS Y REVISTAS:

Dalla Costa, John. **El imperativo ético. Por qué el liderazgo moral es un buen negocio.** Ediciones Paidós Ibérica, S.A., Barcelona, España, 1999.

Flaherty John E. **Peter Drucker: La esencia de la administración moderna.** Prentice Hall, Litográfica Ingramex, S.A., México, pp.24

Friedman, Milton. **Oficio y Arte de la Gerencia.** “La responsabilidad social de los negocios es aumentar sus utilidades”, selección de Joseph Bower, Vol. II, Ed. Norma.

O`Boyle, Thomas F. **Utilidades a cualquier costo.** La revolución de Jack Welch, presidente de General Electric, sus realizaciones y consecuencias sociales. Grupo Editorial Norma, Bogotá, 1999.

Parada, José Rigoberto. **Finanzas: su dimensión ética.** Ediciones Gestión 2000, S.A., Barcelona, 2003.

Revista INCAE. “Luego de la tempestad”. Vol. XIII, Número 1, marzo 2003.

Kurzwell, Ray. “Las ideas más recientes para el 2004”. The Harvard Business Review, febrero 2004.

Renesch, John. **Nuevas Tradiciones en los Negocios.** Panorama Editorial, S.A., 1993.

Pontificio Consejo “Justicia y paz”. **Compendio de la Doctrina Social de la Iglesia.** Librería Editrice Vaticana. Copyright 2005.

ARTICULOS IMPRESOS:

Ainhoa Marín Egoscozabal y José Manuel Sáis Álvarez. Aspectos éticos de la internalización empresarial: oportunidades para el cambio. Universidad de Jaén, Úbeda 3 y 4 junio 2004.

The Wall Street Journal Americas. "DeBeers busca arreglo legal para vender sus diamantes en E.U.A, La Prensa Gráfica, 24 de febrero del 2004, pp. 44.

The Wall Street Journal Americas. "La empresa siempre está primero para un buen líder". La Prensa Gráfica, 21 de abril del 2004, pp. 47

Sebastián González, Altina y Sergio Torassa. ¿Qué subyace tras los recientes escándalos financieros? Bolsa de Madrid, Mercado, opinión, escándalos financieros, marzo 2004, pp. 60

La Prensa Gráfica. "Desempleo mundial en su nivel más alto", sección Economía, 23 de enero 2004, pp. 77

SITIOS WEB:

www.diariovasco.com. **A recuperar la confianza perdida**. Acepresa, "Cuando falla la ética se evapora la confianza", 17.VII.02

www.encuentra.com, "El estado del planeta", Mensaje de año nuevo 2003 del Papa Juan Pablo II, al cuerpo diplomático en la Santa Sede.

www.expansionyempleo.com "**Responsabilidad social corporativa, más allá de una moda pasajera**", 28 mayo 2004, Ana Medina....BUSCAR DIRECCIÓN WEB. expansionyempleo@recoletos.es

Ball, Carlos (Director de la agencia de prensa AIPE) "Memorias de Rose y Milton Friedman, 25 de noviembre de 1998. Ball.AIPE@worldnet.att.net

WWW.gestopolis.com/ "**Historia del Pensamiento Económico Milton Friedman**", Mosquera Roberto, Paladines Eugenio y otros.



X

Notas

-
- ¹ Qué es la Ética? www.members.tripod.com
- ² Parada, José Rigoberto. *Finanzas: su dimensión ética*. Ediciones Gestión 2000, S.A., Barcelona, 2003. 15 pp.
- ³ Ibid, 18 pp.
- ⁴ Ibid., 16 pp.
- ⁵ Ibid, 19 pp.
- ⁶ www.monografias.com
- ⁷ Kurzwell, Ray. “Las ideas más recientes para el 2004”. The Harvard Business Review, febrero 2004.
- ⁸ Ibid.
- ⁹ Ibid.
- ¹⁰ Ibid.
- ¹¹ Ibid.
- ¹² Ibid.
- ¹³ Ibid.
- ¹⁴ Ibid.
- ¹⁵ Revista INCAE. Luego de la tempestad. Vol. XIII, Número 1, marzo 2003, pp. 30
- ¹⁶ Ainhoa Marín Egoscóabal y José Manuel Sáiz Álvarez. Aspectos éticos de la internalización empresarial: oportunidades para el cambio. Universidad de Jaén, Úbeda 3 y 4 junio 2004. www.ujaen.es
- ¹⁷ Citado por Revista INCAE. Luego de la tempestad. Vol. XIII, Número 1, marzo 2003, pp. 32
- ¹⁸ Citado por Kenneth H. Blanchard. Ética en los Negocios Estadounidense, pp.238. Nuevas Tradiciones en los Negocios. John Renesch, Panorama Editorial, S.A., 1993.
- ¹⁹ Ibid, pp. 239
- ²⁰ “Responsabilidad social HP México”. www.4.hp.com/mx/es/special
- ²¹ www.diccionarios.com. Diccionario Ideológico de lengua española.
- ²² International Herald Tribune, 5 julio 2002.
- ²³ Aceprensa, A recuperar la confianza perdida. Cuando falla la ética se evapora la confianza. 17 julio 2002, www.diariovasco.com.
- ²⁴ Ibid.
- ²⁵ Revista INCAE. Luego de la tempestad. Vol. XIII, Número 1, marzo 2003, pp. 31
- ²⁶ Aceprensa, A recuperar la confianza perdida. Cuando falla la ética se evapora la confianza. 17 julio 2002, www.diariovasco.com.
- ²⁷ Sebastián González, Altina y Sergio Torassa. ¿Qué subyace tras los recientes escándalos financieros?. Bolsa de Madrid, Mercado, opinión, escándalos financieros, marzo 2004, pp. 60
- ²⁸ Citado por Revista INCAE, vol. XIII, marzo 2004, pp.31
- ²⁹ Revista INCAE. “Luego de la tempestad.” Vol. XIII, Número 1, marzo 2003, pp. 31
- ³⁰ Los escándalos financieros en EE.UU. www.contactomagazine.com
- ³¹ “Los grandes escándalos contables”, 30 de diciembre 2003, www.EIPaís.es
- ³² “Shell paga multa por escándalo de reservas; se propone relanzar la producción”. 29 de julio 2004, www.finanzas.com

-
- ³³ “La SEC de EEUU presenta una demanda judicial contra Parmalat”. 1 de enero 2004, BBCmundo.com
- ³⁴ The Wall Street Journal Americas, “What’s News”. La Prensa Gráfica, 3 de mayo 2004.
- ³⁵ “DeBeers busca arreglo legal para vender sus diamantes en E.U.A.”, 24 de febrero del 2004. The Wall Street Journal Americas, La Prensa Gráfica, pp.44.
- ³⁶ The Wall Street Journal. La Prensa Gráfica, 21 de abril 2004.
- ³⁷ Milton Friedman, “La responsabilidad social de los negocios es aumentar sus utilidades”, en Oficio y Arte de la Gerencia, selección de Joseph Bower, Vol. II, Editorial Norma, pp. 203
- ³⁸ Ibid.
- ³⁹ Ibid, pp. 195
- ⁴⁰ Ball Carlos, (Director de la agencia de prensa AIPE) “Memorias de Rose y Milton Friedman, 25 de noviembre de 1998. Ball.AIPE@worldnet.att.net
- ⁴¹ Comisión de las Comunidades Europeas. Libro Verde, pp. 8, Bruselas, 18 julio 2001.
- ⁴² “La empresa siempre está primero para un buen líder”. Carol Hymowitz, The Wall Street Journal Americas. La Prensa Gráfica, 21 de abril del 2004, pp. 47
- ⁴³ “Desempleo mundial en su nivel más alto”, La Prensa Gráfica, sección Economía, 23 de enero 2004, pp. 77
- ⁴⁴ “Traseros cada vez más grandes”. Sergio Ramírez, La Prensa Gráfica, 24 de enero 2004, pp. 38.
- ⁴⁵ David Birch, citado por “The Age of Parados de Charles Handy”, en *Utilidades a cualquier costo*. O’Boyle, Thomas F. pp. 235
- ⁴⁶ Challenger, Gray & Christmas, agencia de empleos de Chicago, citado por Thomas O’Boyle en *Utilidades a cualquier costo*, pp. 235.
- ⁴⁷ O’Boyle, Thomas F. “Utilidades a cualquier costo”, 1999, Ed. Norma, S.A., Bogotá, Colombia pp. 235
- ⁴⁸ Citado por Thomas F. O’Boyle, en *Utilidades a cualquier costo*, pp. 235
- ⁴⁹ Citado por Ainhoa Marín Egoscozabal y José Manuel Sáiz Álvarez. Aspectos éticos de la internalización empresarial: oportunidades para el cambio. Universidad de Jaén, Úbeda 3 y 4 junio 2004. www.ujaen.es
- ⁵⁰ Flaherty John E.. “Peter Drucker: La esencia de la administración moderna”. Prentice Hall, Litográfica Ingramex, S.A., México, pp.24
- ⁵¹ O’Boyle, Thomas F., Op cit, pp. 198
- ⁵² O’Boyle, Thomas F., Op cit, pp. 199
- ⁵³ O’Boyle, Thomas F., Op cit, pp. 201
- ⁵⁴ O’Boyle, Thomas F., Op cit, pp. 404
- ⁵⁵ “La empresa siempre está primero para un buen líder”. Carol Hymowitz, The Wall Street Journal Americas, La Prensa Gráfica, 21 de abril del 2004, pp. 47
-