

**UNIVERSIDAD INTERAMERICANA DE PUERTO RICO
VICEPRESIDENCIA DE ASUNTOS ACADEMICOS, ESTUDIANTILES
Y PLANIFICACION SISTEMICA**

**PROGRAMA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS
EN FINANZAS**

PRONTUARIO

I. INFORMACION GENERAL

Título del Curso	:	Ética en las Finanzas
Código y Número	:	FINA 1000
Créditos	:	Tres (3)
Término Académico	:	
Profesor	:	
Lugar y Horas de Oficina	:	
Teléfono de la Oficina	:	
Correo electrónico	:	

II. DESCRIPCION

Discusión de aspectos éticos y morales relacionados con el profesional de las finanzas. Su importancia en el éxito e integridad de su profesión. Énfasis en los sistemas de fraude más utilizados.

III. OBJETIVOS

Se espera que, al finalizar el curso, el estudiante pueda:

1. Conocer los principios éticos fundamentales y cómo aplicarlos a situaciones que confronta el profesional de los servicios financieros, teorías y prácticas de ética racionales (ética de deberes, la ética de los derechos y de la justicia, el *homo oeconomicus*).
2. Aprender a evaluar dichas situaciones en una forma sistémica de modo tal que, entre otras cosas, incorpore en el análisis las alternativas posibles y su impacto sobre todas las partes afectadas
3. Entenderá el efecto que tiene en la economía y el sistema financiero los problemas de carácter ético
4. Identificar situaciones conflictivas y sus posibles soluciones
5. Presentar la aplicación de los modelos éticos a situaciones conflictivas en el campo de las finanzas
6. Conocer de los principales campos y enfoques éticos relacionados con las finanzas
7. Ser capaz de anticipar y diseñar nuevas estrategias para los dilemas éticos en situaciones razonablemente complejas

8. Desarrollar habilidades para comunicarse, implementar y evaluar soluciones innovadoras basadas en los valores fundamentales y los comportamientos de éxito profesional
9. Entender la gestión de reconocimiento y motivación frente al cumplimiento y el papel de la "Cultura General de Riesgos"
10. Repasar situaciones de ética contra la moral, la sostenibilidad, la responsabilidad social corporativa, la ciudadanía, las diferentes formas y versiones de la integridad, autenticidad.

IV. **CONTENIDO:**

- A. Introducción de conceptos y modelos éticos
 1. Tipos y niveles
 2. Reglamentadores
- B. Evaluación y Administración de la Legislación
 1. Local
 2. Federal
 3. "Campo ocupado"
 4. Internacional
- C. Instituciones depositarias
 1. Bancos
 2. Cooperativas de Ahorro y Crédito
 3. "Credit Unions"
 4. Otras
- D. Instituciones no-depositarias
 1. Industria de valores
 2. Fondos de pensiones
 3. Bancos hipotecarios
 4. Compañías de Seguros
 5. Otros
- E. Aspectos internacionales

V. **ACTIVIDADES SUGERIDAS**

- A. Conferencias por el profesor
- B. Ejercicios de aplicación y práctica
- C. Discusión de lecturas y ejercicios
- D. Autoevaluación
- E. Trabajo grupal
- F. Vídeos
- G. Lecturas ejercicios suplementarios

H. Informes

VI. EVALUACION SUGERIDA

Esta es una lista de tipos de evaluación sugeridos para el curso:

- A. Exámenes parciales
- B. Examen Final
- C. Proyecto de investigación
- D. Portafolio
- E. Asignaciones de práctica

Para la nota final se utilizará la escala de notas establecida por la Universidad Interamericana.

Debe incluirse el valor asignado a cada criterio de evaluación para determinar la nota final en el curso. Por ejemplo:

	Puntuación	% de la Nota Final
3 Exámenes parciales	300	50
Examen final o evaluación equivalente	100	25
Pruebas cortas	100	15
Asignaciones	100	10
Total	600	100

VII. NOTAS ESPECIALES

A. *Servicios auxiliares o necesidades especiales*

Todo estudiante que requiera servicios auxiliares o asistencia especial deberá solicitar los mismos al inicio del curso o tan pronto como adquiera conocimiento de que los necesita, a través del registro correspondiente, en _____.

B. *Honradez, fraude y plagio*

La falta de honradez, el fraude, el plagio y cualquier otro comportamiento inadecuado con relación a la labor académica constituyen infracciones mayores sancionadas por el Reglamento General de Estudiantes. Las infracciones mayores, según dispone el Reglamento General de Estudiantes, pueden tener como consecuencia la suspensión de la Universidad por un tiempo definido mayor de un año o la expulsión permanente de la Universidad, entre otras sanciones.

C. Uso de dispositivos electrónicos

Se desactivarán los teléfonos celulares y cualquier otro dispositivo electrónico que pudiese interrumpir los procesos de enseñanza y aprendizaje o alterar el ambiente conducente a la excelencia académica. Las situaciones apremiantes serán atendidas, según corresponda. Se prohíbe el manejo de dispositivos electrónicos que permitan acceder, almacenar o enviar datos durante evaluaciones o exámenes.

D. Cumplimiento con las disposiciones del Título IX

La Ley de Educación Superior Federal, según enmendada, prohíbe el discrimen por razón de sexo en cualquier actividad académica, educativa, extracurricular, atlética o en cualquier otro programa o empleo, auspiciado o controlado por una institución de educación superior independientemente de que esta se realice dentro o fuera de los predios de la institución, si la institución recibe fondos federales.

Conforme dispone la reglamentación federal vigente, en nuestra unidad académica se ha designado un(a) Coordinador(a) Auxiliar de Título IX que brindará asistencia y orientación con relación a cualquier alegado incidente constitutivo de discrimen por sexo o género, acoso sexual o agresión sexual. Se puede comunicar con el Coordinador(a) Auxiliar al teléfono _____, extensión _____, o al correo electrónico _____.

El Documento Normativo titulado **Normas y Procedimientos para Atender Alegadas Violaciones a las Disposiciones del Título IX** es el documento que contiene las reglas institucionales para canalizar cualquier querrela que se presente basada en este tipo de alegación. Este documento está disponible en el portal de la Universidad Interamericana de Puerto Rico (www.inter.edu).

VIII. RECURSOS EDUCATIVOS

- A. Arbogast, Stephen V., 2013, Resisting Corporate Corruption: Cases in Practical Ethics From Enron Through The Financial Crisis, 2nd Edition. Wiley
- B. Palmisano, Irene, 2014, Introduction to Ethical Finance and Responsible Investments, PRICE (Promoting Responsible Investments and Commerce in Europe: Fair Trade and Ethical Finance Responds to Global Crisis), EC - Creative Commons license, 2014. Disponible a través de <http://ideasfactorybg.org/ifactory/wp-content/uploads/2015/02/IntroFinanceIng.pdf?iframe=true&width=100%&height=100%>

- C. The Economist Intelligence Unit, A Crisis of Culture: Valuing ethics and knowledge in financial services . Disponible a través de <http://www.economistinsights.com/analysis/crisis-culture>
- D. Computadora con acceso al internet
- E. Dominio de la plataforma Blackboard

I. Bibliografía

- a. Acharya, Viral V. and Richardson, Matthew (2009) Causes of the Financial Crisis, *Critical Review*, Vol. 21: 2, 195-210.
- b. Acharya, Viral V. and Richardson, M.P. (2009) Restoring Financial Stability: How to repair a Failed System, NYU Stern, Wiley, EEUU
- c. Acharya, Viral V., Cooley, T.F., Richardson, M.P. and Walter, I. (2011) Regulating Wall Street: The Dodd-Frank act and the New Architecture of Global Finance, NYU Stern, Wiley, EEUU *Review*, 21: 2, 195 — 210
- d. Bair, S. (2012) Bull by the Horns, Free Press, NY, EEUU. ISBN: 978-1-4516-7248-0 (se recomienda el e-book 978-1-4516-7250-3)
- e. Boatright, John, 1999, Ethics in Finance, Oxford: Oxford University Press
- f. Cole, R., 1976, Consumer and Commercial Credit Management, Irwin Press. (un clásico)
- g. Dewatripont, M., JC Rochet and J. Tirole (2010) Balancing the Banks: Global Lessons from the Financial Crisis, Princeton University Press.
- h. FDIC, Risk Management Manual of Examination Policies (<http://www.fdic.gov/regulations/safety/manual/section3-2.html>)
- i. Hendry, John, 2013, Ethics and Finance: An Introduction. Cambridge University Press
- j. Griffith-Jones, S., J.A. Ocampo y J.E. Stiglitz (2010), Time for a Visible Hand: Lessons from the 2008 World Financial Crisis, The Initiative for Policy Dialogue Series - Columbia University, Oxford University Press.
- k. Government Accountability Office, 2011, The Financial Crisis Inquiry Report (www.gpo.gov/fdsys/pkg/GPO-FCIC/pdf/GPO-FCIC.pdf)
- l. OCC, Comptroller's Handbook (<http://www.occ.gov/publications/publications-by-type/comptrollers-handbook/index-comptrollers-handbook.html>)
- m. Organización de las Naciones Unidas (ONU), 2009, United Nations Environment Programme Financial Initiative 2009, report named "Fiduciary responsibility."
- a. Organización de las Naciones Unidas (ONU), UN Global Compact: The Ten Principles. <https://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html>
- b. McLean, B. and J. Nocera (2010) All the devils are Here: the Hidden History of the Financial crisis, Penguin Books, NY
- c. Stiglitz, J.E. and Members of a United Nations Commission of Financial Experts (2010) The Stiglitz Report: Reforming the International Monetary and Financial Systems in the wake of the Global Crisis, The New Press, New York.

- d. Tiabbi, Matt (2010) Griftopia, Spiegel and Grau, NY
- e. US Congress, (2011), The Financial Crisis Inquiry Report: Final Report of the National Commission on the Causes of the Financial and Economic Crisis in the United States, Public Affairs Report, Washington, D.C. (http://c0182732.cdn1.cloudfiles.rackspacecloud.com/fcic_final_report_full.pdf)
- f. Lecturas Suplementarias:
 1. The Wall Street Journal
 2. The Financial Times
 3. The Economist
 4. La sección de negocios de los periódicos locales
 5. Películas
 - a. Wall Street (I y II)
 - b. Boiler Room
 - c. Trading Places
 - d. Inside Job
 - e. Enron: The smartest guys in the room
 - f. Barbarians at the gate
 6. Videos:
 - a. The Ascent of Money - <http://www.pbs.org/wnet/ascentofmoney/>
 - b. Inside the Meltdown - <http://www.pbs.org/wgbh/pages/frontline/meltdown/view/>
 - c. The Warning - <http://www.pbs.org/wgbh/pages/frontline/warning/view/>
 - d. Breaking the Bank - <http://www.pbs.org/wgbh/pages/frontline/breakingthebank/view/>
 - e. House of Cards - <http://www.cnbc.com/id/15840232?video=1145392808&play=1>

IX. “ASSESSMENT”

Se utilizará como un proceso sistemático para obtener evidencia de los estudiantes, respecto al grado en que se logran los objetivos del curso. Este procedimiento contribuye al mejoramiento de la calidad en el proceso enseñanza-aprendizaje, por ejemplo:

- Autoevaluación (A, CT)
- Ejercicios de reflexión (A)
- “One minute paper” (A)
- Aprendizaje cooperativo (A, CT)
- Resumir en una oración (A)
- Resumir en una palabra (A)
- Trabajos en grupos (A)
- Torbellino de ideas (A)