

Índice

AGRADECIMIENTOS.....	9
PRÓLOGO	11
<i>Jose Luis Retolaza</i>	
INTRODUCCIÓN.....	21
1. LA GESTIÓN ÉTICA EN LAS EMPRESAS	27
1. Introducción	27
2. La perspectiva ética en la gestión de riesgos.....	29
3. La gestión de riesgos en el contexto empresarial.....	34
4. Aproximación al concepto de <i>moral hazard</i> (riesgo moral).....	40
5. La identificación del riesgo moral en las organizaciones y sus motivos impulsores	45
6. Conclusiones.....	52
2. ¿CÓMO GESTIONAR EL RIESGO MORAL?	55
1. Introducción	55
2. Marcos de referencia internacionales aplicados a la gestión de riesgos	56
2.1. COSO como referente de un sistema de control interno.....	58
2.2. Norma ISO 31000. Marco de referencia para la gestión de riesgos en las organizaciones.....	59

2.3. Ampliación de la visión del riesgo empresarial a los riesgos ambientales, sociales y de gobierno corporativo.....	61
2.4. Estrategia de buen gobierno: <i>governance, risk, compliance</i> . Gestión del riesgo como despliegue del marco estratégico	62
3. Vinculación del modelo de <i>compliance</i> moral con los marcos de referencia en gestión de riesgos.....	63
4. Ejemplo práctico de aplicación de la metodología de gestión de riesgos según ISO 31000	66
5. Conclusiones.....	74
3. MODELO DE COMPLIANCE MORAL.....	75
1. Introducción	75
2. Estructura de procesos del modelo de <i>compliance</i> moral	76
2.1. Proceso de estrategia, ética y buen gobierno	77
2.2. Proceso de gestión de riesgos morales	79
2.3. Proceso de formación.....	86
2.4. Proceso de comunicación.....	87
3. Conclusiones.....	88
4. APLICACIÓN DEL MODELO DE COMPLIANCE MORAL	93
1. Introducción	93
2. Fases del proyecto de implantación del modelo de <i>compliance</i> moral.....	94
2.1. Fases de estrategia, ética y buen gobierno.....	95
2.2. Fases de contexto, identificación, evaluación y tratamiento de los riesgos morales	100
2.3. Fase de detección y reacción al riesgo moral.....	111
2.4. Fase de formación en el riesgo moral.....	113

2.5. Fase de comunicación del riesgo moral.....	114
3. Conclusiones.....	115
5. IMPLANTACIÓN DEL MODELO DE COMPLIANCE MORAL EN MUTUALIA	121
1. Introducción.....	121
2. Selección y justificación de la empresa.....	122
3. Aplicación práctica del modelo de <i>compliance</i> moral en Mutualia	123
3.1. Fase de diagnóstico	124
3.2. Fase de planificación del proyecto.....	126
3.3. Fase de acción	126
3.4. Fase de evaluación.....	131
3.5. Fase de especificación y aprendizaje.....	132
3.6. Ejemplo práctico.....	133
4. Conclusiones.....	139
6. VENTAJAS DE LA APLICACIÓN DEL MODELO DE COMPLIANCE MORAL	145
1. Introducción.....	145
2. El modelo de <i>compliance</i> moral, una herramienta para la ayuda en la gestión de las conductas y comportamientos de las personas.....	147
3. El modelo de <i>compliance</i> moral, una herramienta para impulsar una cultura de gestión de riesgos integral: más allá de lo legal	152
4. Conclusiones.....	154
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	157
ANEXOS.....	169
Anexo 1. Modelo de entrevista semiestructurada	169

Anexo 2. Muestra del riesgo inherente de Mutualia: <i>stakeholder</i> cliente empresa.....	170
Anexo 3. Valoración de los controles para cada riesgo moral de Mutualia.....	171
Anexo 4. Valoración del riesgo residual tras la evaluación de los controles asignados.....	174
Anexo 5. Procedimiento de tratamiento de riesgos de Mutualia	175
Anexo 6. Herramienta de gestión de dilemas éticos de Mutualia	176
Anexo 7. Mutualia: criterios de evaluación del riesgo según la variable impacto.....	177
Anexo 8. Mutualia: criterios de evaluación del riesgo según la variable probabilidad.....	178
AUTOR.....	179