

EVALUACIÓN DE RIESGOS ÉTICOS EMPRESARIALES PARA LA TOMA DE
DECISIONES EN PYMES DEL VALLE DEL CAUCA

Evaluation of business ethical risks for decision making in smes in Valle del Cauca

AUTORES

JOE RAPHAEL VELASCO BETANCOURT
CAMILO ANDRÉS TRUJILLO PEÑARANDA
JORGE MAURICIO MOLINA GALLARDO

Tipo de trabajo

Trabajo de investigación

Asesor, Director Docente

Carlos Mario Betancur Hurtado

UNIVERSIDAD EAFIT
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
PEREIRA
2024

CONTENIDO

	Pág.
RESUMEN.....	7
ABSTRACT.....	8
INTRODUCCIÓN.....	9
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	11
2. JUSTIFICACIÓN.....	14
3. OBJETIVOS.....	16
3.1 GENERAL.....	16
3.2 ESPECÍFICOS.....	16
4. MARCO DE REFERENCIA.....	17
4.1 ANTECEDENTES.....	17
4.2 MARCO TEÓRICO.....	20
4.2.1 Las pymes.....	20
4.2.2 Ética empresarial.....	24
4.2.3 Riesgos éticos.....	27
4.2.4 Modelos de madurez de riesgos.....	30
4.2.5 Mercados competitivos.....	33
5. DISEÑO METODOLÓGICO.....	35
5.1 TIPO DE ESTUDIO.....	35
5.2 SUJETOS PARTICIPANTES.....	36
5.3 INSTRUMENTOS Y ANÁLISIS DE DATOS.....	37
5.4 FASES.....	39
6. RESULTADOS.....	41
6.1 RIESGOS ÉTICOS EMPRESARIALES EXISTENTES A NIVEL NACIONAL Y SU OCURRENCIA.....	41

6.2 ESTADO ACTUAL DE PYMES DEL VALLE DEL CAUCA FRENTE A LOS RIESGOS ÉTICOS QUE MÁS SE PRESENTAN EN EL PAÍS, CON PERCEPCIÓN SOBRE LOS MISMOS47

 6.2.1 Caracterización47

 6.2.2 Familiaridad con la ética empresarial desde las políticas, procedimientos, comunicación y actuaciones52

 6.2.3 De los riesgos éticos en las empresa62

 6.2.4 Análisis general de la encuesta70

6.3 EVALUACIÓN DEL NIVEL DE MADUREZ FRENTE A LOS RIESGOS ÉTICOS EMPRESARIALES POR PARTE DE PYMES DEL VALLE DEL CAUCA74

 6.3.1 Definiciones74

 6.3.2. Determinación de criterios para la medición del riesgo ético en la pyme75

 6.3.3 Mapa calor de riesgos éticos79

 6.3.4 Control de los riesgos éticos80

 6.3.5 Señales de alerta para identificar la posibilidad de configuración de riesgos éticos84

 6.3.6 Matriz para valoración de riesgos éticos87

7. CONCLUSIONES92

REFERENCIAS95

ANEXOS100

LISTA DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Principales ventajas y desventajas de las pyme.....	22
Figura 2. Aspectos esenciales que configuran la ética empresarial.....	25
Figura 3. Pasos para la evaluación de riesgos éticos en la empresa	32
Figura 4. Factores de la demanda y la oferta dentro un mercado competitivo	34
Figura 5. Principales riesgos éticos que presentan empresas a nivel nacional	46
Figura 6. Rango de edad de los encuestados	48
Figura 7. Genero con el que se identifican los encuestados.....	49
Figura 8. Nivel de formación	50
Figura 9. Ciudad o municipio en el departamento del Valle del Cauca donde está localizada la pyme	51
Figura 10. Actividad economica que realiza la pyme.....	52
Figura 11. Considera que las políticas y procedimientos relacionados con la ética empresarial son claros y comprensibles	53
Figura 12. Sabe cómo y dónde reportar comportamientos que vayan en contra de la ética empresarial.....	54
Figura 13. Confía en que las denuncias de comportamiento no ético son manejadas de manera adecuada por parte de la empresa	55
Figura 14. Considera que puede reportar comportamientos que vayan en contra de la ética empresarial, sin temor a represalias.....	56
Figura 15. Considera que los líderes de la empresa comunican de manera efectiva la importancia del comportamiento ético y la adhesión a los valores de la empresa	57
Figura 16. En su área de trabajo hay oportunidades para participar en comportamientos poco éticos sin ser descubierto	58
Figura 17. Ha observado o sabido de situaciones donde se hayan ocultado comportamientos poco éticos en su área de trabajo.....	59

Figura 18. Dispone de los recursos y medios necesarios para abordar comportamientos no éticos de manera efectiva en la empresa	60
Figura 19. La empresa actúa de manera consecuente y con determinación cuando se reportan comportamientos no éticos	61
Figura 20. Recibe retroalimentación constructiva sobre su conducta en el trabajo	62
Figura 21. ¿Cuáles consideran que debe ser las principales características que debe tener la empresa para mitigar los riesgos éticos.....	63
Figura 22. De los siguientes riesgos éticos, ¿cuáles consideras que se presentan con mayor frecuencia en el ámbito empresarial?.....	64
Figura 23. ¿Qué consecuencias generan los riesgos éticos en la empresa?	65
Figura 24. Beneficios que aporta a la empresa la evaluación de los riesgos éticos	66
Figura 25. ¿Cómo se podría fortalecer la ética empresarial?	67
Figura 26. Se ha desarrollado un plan de comunicaciones sobre el proceso de Gestión de Riesgos éticos en la empresa.....	68
Figura 27. La Administración promueve la gestión de riesgos éticos, por medio de un comité especializado.....	69
Figura 28. Actualmente la empresa aplica alguna herramienta que permita evaluar el nivel de madurez de los riesgos éticos	70
Figura 29. Estado actual de pymes localizadas en el Valle del Cauca frente a los riesgos éticos que más se presentan y sus consecuencias.....	73

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Muestra	37
Tabla 2. Instrumentos de recolección de información	37
Tabla 3. Fases	39
Tabla 4. Principales riesgos éticos y ocurrencia en pymes del sector tecnológico, de Construcción y Energía.....	43
Tabla 5. Probabilidad del riesgo ético	76
Tabla 6. Impacto del riesgo ético	77
Tabla 7. Mapa de calor riesgos éticos	79
Tabla 8. Control del riesgo ético	81
Tabla 9. Señales de alerta para identificar la posibilidad de configuración de riesgos éticos	84
Tabla 10. Matriz para valoración de riesgos éticos	87

RESUMEN

En la presente investigación se caracterizan los riesgos éticos empresariales a los cuales las pymes del Valle del Cauca están expuestas en un mercado altamente competitivo. La metodología ha tenido un enfoque mixto y descriptivo, a partir del análisis documental e implementación de una entrevista. Los resultados han evidenciado que los riesgos éticos con mayor presencia en el ámbito organizacional se establecen mediante corrupción administrativa y sobornos para la obtención de beneficios particulares, captación ilegal de recursos económicos, contratación fraudulenta de personal, inobservancia sobre las condiciones en calidad de bienes y servicios, alteración de la información contable y de datos personales de clientes, entre otros. Cabe anotar que esta serie de situaciones comprometen la estabilidad de la pyme, con impacto sobre aspectos reputacionales de la empresa, retirada de productos o servicios que ofrece la empresa por el no cumplimiento de estándares de calidad, efectos sobre la estabilidad y eficiencia productiva de la misma, y, por último, acciones judiciales por parte de Stakeholder. En ese sentido, se ha establecido un proceso de gestión que permita evaluar el nivel de madurez frente a los riesgos éticos empresariales por parte de pymes del Valle del Cauca, ello a partir de una serie de definiciones que configuran el riesgo, determinación de criterios para la medición de la probabilidad, impacto, mapa de calor, control, señales de alerta y matriz para la evaluación del riesgo ético.

Palabras clave: Ética Empresarial, Evaluación, Gestión, Riesgos, pyme.

ABSTRACT

This research characterizes the business ethical risks to which smes in Valle del Cauca are exposed in a highly competitive market. The methodology has had a mixed and descriptive approach, based on documentary analysis and implementation of an interview. The results have shown that the ethical risks with the greatest presence in the organizational field are established through administrative corruption and bribery to obtain private benefits, illegal collection of economic resources, fraudulent hiring of personnel, non-compliance with the conditions regarding the quality of goods and services, alteration of accounting information and personal data of clients, among others. It should be noted that this series of situations compromises the stability of the SME with an impact on the reputational aspects of the company, withdrawal of products or services offered by the company due to non-compliance with quality standards, effects on the stability and productive efficiency of the company and legal actions by Stakeholders. In this sense, a management process has been established that allows evaluating the level of maturity in the face of business ethical risks by smes in Valle del Cauca, based on a series of definitions that configure the risk, determination of criteria for probability measurement, impact, heat map, control, warning signs and matrix for ethical risk assessment.

Keywords: Business Ethics, Evaluation, Management, Risks, smes.

INTRODUCCIÓN

La ética empresarial se relaciona con prácticas y políticas desde el compromiso y el respeto por las normas y valores organizacionales por parte de los miembros de una compañía, teniendo en cuenta lo anterior, el riesgo ético implica el desarrollo de eventos que trasgreden los principios, compromisos y normas de integridad que configuran los procesos empresariales (Calvo, 2014). Por lo tanto, las afectaciones que se derivan del riesgo ético inciden en los niveles reputacional, operativo, económico y legal de la empresa, con consecuencias complejas como pérdida de reconocimiento de marca por parte de los grupos de interés, disminución en los niveles de productividad, sanciones de tipo jurídico, detrimento patrimonial y financiero, así como implicancias en la percepción de la integridad por parte de colaboradores, clientes y la sociedad en general (López, 2015).

En ese sentido, es indispensable que las empresas establezcan una gestión del riesgo ético a partir de la identificación de sucesos o conductas generadoras del riesgo. Con el propósito de mitigar este tipo de prácticas, mejorar la toma de decisiones, fortalecer las relaciones con los *Stakeholders* a través de confianza, integridad y legalidad, y particularmente aprovechar de una mejor manera los recursos humanos y económicos de la empresa (Castillo & Balmaceda, 2016). En consecuencia, la presente investigación establece como objetivo general caracterizar los riesgos éticos empresariales a los cuales las pymes del Valle del Cauca están expuestas en un mercado altamente competitivo. Cabe anotar que las pymes son principal fuente de empleo, productividad y dinamismo comercial en el país, y contribuyen enormemente a la economía regional y nacional.

Por lo tanto, en el desarrollo del estudio se identifican los riesgos éticos empresariales existentes a nivel nacional y su ocurrencia, conocer el estado actual de pymes del Valle del Cauca frente a los riesgos éticos que más se presentan en el país, con percepción sobre los mismos y proponer un proceso que permita

evaluar el nivel de madurez frente a los riesgos éticos empresariales por parte de pymes del Valle del Cauca. En este contexto, Orozco (2021) menciona que la gestión de riesgos tiene como finalidad aumentar el valor de una empresa desde la ética, la gestión radica en el seguimiento y evaluación de una serie de señales de alerta que necesariamente deben ser intervenidas a través de un proceso organizado, esto debido a que la reputación de la empresa es un factor fundamental que incide en los resultados socioeconómicos de la compañía, por lo que tiene una importancia capital la gestión del riesgo ético.

Por lo tanto, en la metodología de la investigación se ha considerado un enfoque mixto a través de recolección de información cuantitativa y cualitativa, donde se ha tenido en cuenta el análisis documental y la implementación de una encuesta a directivos de pymes localizadas en el Valle del Cauca, con el propósito de identificar aspectos en el ámbito de la ética empresarial. De esta manera, la investigación requirió de la aplicación de un método descriptivo, porque permite identificar los elementos y las características del objeto de estudio. De esta manera, el alcance investigativo consiste en que organizaciones sociales, como las pymes, puedan incorporar mecanismos internos para prevenir que sus propósitos empresariales sean afectados por el riesgo ético, desde lo cual se plantea una propuesta que logre fortalecer tal gestión.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

“En la actualidad, constantes desafíos como competitividad, gobernabilidad, perfeccionamiento laboral y globalización del mercado inciden de forma directa en la organización, como un sistema compuesto por cambios y transformaciones continuas” (Eden, 2019, p. 12). En este contexto, las diversas necesidades empresariales sobre expansión, evolución y desarrollo de competencias específicas en la organización, se articulan a la ética empresarial como un colectivo de normas y principios morales que rigen las decisiones y acciones que realiza una determinada empresa, persiguiendo un bienestar común frente a los públicos externos (clientes, proveedores, comunidad) e internos (colaboradores) que interactúan constantemente con la organización (Muñoz, 2013).

Según Calvo (2014), la ética empresarial incide de forma integral en los procesos que implementa una compañía, por acciones como profesionalismo, liderazgo, mediación en resolución de conflictos, generación de acciones para la no discriminación a empleados y clientes, prácticas equánimes de selección de personal y especialmente transparencia sobre todo lo que ofrece la empresa como información, bienes y servicios.

Teniendo en cuenta lo anterior, la ética empresarial se vincula como una responsabilidad social de la organización, cuyo fin esencial es dar fundamento a las actuaciones conductuales y morales que componen y avalan de forma legítima a la empresa (Orozco, 2021). En consecuencia, Duque y Cardona (2014), señalan que los problemas éticos en la empresa ocurren cuando una decisión, actividad o conducta establece un conflicto entre la organización y los principios morales que rigen una sociedad, dando como resultado impactos negativos sobre la imagen de la empresa, cuestionamientos sobre la reputación del negocio, reclamaciones por parte de los empleados, retirada de productos o servicios que ofrece la empresa por el no cumplimiento de estándares de calidad y procesos judiciales que surgen a

partir del fenómeno ético en la empresa, que ponen en riesgo la estabilidad y eficiencia de la empresa. Por ende, la dimensión de la ética empresarial es enorme, al tener que enfrentar constantemente posibles riesgos que afecten las dinámicas organizacionales, a partir de las decisiones que se toman, y que probablemente afecten a terceros.

Frente a lo anterior, Osorio (2017) explica que el ejercicio empresarial está en continua evaluación y percepción por parte de la sociedad, del respeto por los valores morales, derechos y obligaciones que deben cumplir las organizaciones tanto con el público externo como el interno. Por lo tanto, la ética empresarial es un compromiso que adquiere la compañía frente a los grupos de interés, a partir de las relaciones que se establecen entre estos y el cumplimiento de valores universales como justicia, confianza y legalidad (Morgestein, 2019). Por lo tanto, toda empresa, sin importar su razón social, composición o actividad económica, está en el deber de ejercer una ética empresarial acorde con los comportamientos, actitudes y virtudes como expectativas sociales.

Desde el ámbito nacional, las leyes y regulaciones relacionadas con la gestión de riesgos éticos empresariales se establecen especialmente para mitigar prácticas de corrupción, respeto por el consumidor frente a la calidad en los productos y servicios que se prestan, limitar acciones laborales de acoso y discriminación, así como retribución justa e igualdad de oportunidades.

Por tanto, toda organización debe tener una legitimización social que se logra a partir del cumplimiento de principios de transparencia, en opuesto caso, afectará el rendimiento y productividad, ya que el riesgo ético en la empresa se vincula con pérdida de credibilidad por parte del cliente o usuario, así como la generación de un ambiente interno con desconfianza, que terminará creando conflictos entre sus directivos (Perez & Garzón, 2015).

En este hecho, el escenario de las pymes no difiere de las empresas con mayor envergadura operativa, debido a que la ética empresarial deber ser una iniciativa natural que parte de la visión y práctica eficiente de la organización, si bien la estructura empresarial puede ser diversa, la ética es la misma. Tal como lo menciona Gil & Luciano (2011), “cualquiera sea la composición de la empresa, es indispensable prestar atención a principios y valores que la guían, conformando una ética empresarial que respete normas, consumidor, competencia y sociedad” (p.23).

A nivel contextual, es importante señalar que el nivel de crecimiento de las pymes a noviembre de 2023 ha tenido un retroceso del 4,3%, a raíz de la desaceleración económica en Colombia, no obstante, en 2023 se han registrado 145.671 nuevas Pymes para un consolidado de 1,72 millones de pymes registradas en el país (Aldana, 2023). En este escenario, el Gobierno Nacional ha buscado fortalecer a las micro y pequeñas empresas a través de créditos y subsidios para impulsarlas, especialmente en zonas afectadas por el conflicto armado, así como a nivel nacional en programas de acompañamiento, asistencia técnica, capacitaciones e inclusión financiera que les permitan seguir creciendo para ofrecer más y mejores empleos (Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, 2023a).

Debido a que las pymes son empresas que tienen límites en infraestructura y capacidad operativa, no obstante, representan un rol fundamental para la economía colombiana por las diversas actividades productivas que realizan, la fuerza laboral que emplean y el aporte al Producto Interno Bruto (PIB), actualmente representan el 99% del tejido empresarial en Colombia (Aldana, 2023). Es así como este tipo de organizaciones enfrentan desafíos significativos como mayor vulnerabilidad para enfrentar dificultades del mercado, limitada inversión en recursos tecnológicos y afrontar consecuencias que derivan de malas prácticas de ética empresarial, siendo perentorio establecer empresas comprometidas con preceptos éticos para mitigar dichas situaciones que ponen en riesgo el sostenimiento de la empresa.

2. JUSTIFICACIÓN

La Gestión del Riesgo es un proceso crucial para toda organización que requiera de una toma de decisiones acertadas frente a los conflictos e incertidumbres derivadas del riesgo, con la posibilidad de mitigar los efectos, consecuencias, pérdidas y complicaciones, en un escenario cada vez más complejo para las empresas (Fraile, 2023). Teniendo en cuenta lo anterior, la gestión de riesgos éticos aborda las diferentes vicisitudes de la empresa frente a los públicos de interés, con la meta de minimizar los factores de tipo moral, comportamental y cultural que atentan contra la integridad de la organización, puesto que la ética se vincula con los principios, valores, compromisos y normas que adquiere la empresa a partir de su funcionamiento como agente social y económico, con deberes de cumplimiento y de responsabilidad social corporativa.

Por ende, la presente investigación caracteriza los riesgos éticos empresariales a los cuales las pymes del Valle del Cauca están expuestas en un mercado altamente competitivo. A partir de este proceso, se identifican los riesgos éticos empresariales existentes a nivel nacional y su ocurrencia; reconocimiento del estado actual de las pymes del Valle del Cauca frente a los riesgos éticos que más se presentan en el país, con percepción sobre los mismos; proponiendo una herramienta que permita evaluar el nivel de madurez frente a los riesgos éticos empresariales por parte de pymes del Valle del Cauca.

En un temática que se vincula a la Maestría en Administración de riesgos y brinda la posibilidad de implementar los conocimientos al servicio de las pymes como organizaciones fundamentales para el país, por el dinamismo económico que estas empresas aportan a través de empleo, productividad y desarrollo, en ese sentido, con la realización del presente estudio se aporta al fortalecimiento organizacional de las pyme en un tema crucial como la ética empresarial, que a partir del reconocimiento de los riesgos en este ámbito, proporcionan acciones y un marco

sistemático para hacer frente a este fenómeno, a través de la clasificación y evaluación de riesgos , tal como lo mencionan, Palacio & Núñez (2020), los procesos de gestión de riesgos permean el ámbito estratégico, lo que conlleva a que cada vez más la alta gerencia distinga esta práctica como un medio para lograr estabilidad y dar valor a la organización.

En consecuencia, es necesario que organizaciones como las pymes consideren una herramienta estratégica para la gestión de riesgos éticos, siendo un mecanismo para mitigar todo tipo de acciones y prácticas que atenten contra los principios, valores y normas que cualifican el nombre de la pyme frente a los *Stakeholders*. Reconociendo que las pymes tienen un rol determinante en la economía colombiana, por el dinamismo de estas organizaciones en diferentes sectores comerciales como manufactura, servicios, ventas e industria. “Actualmente representan aproximadamente el 72% del empleo y aportan el 39% al Producto Interno Bruto (PIB), además de incentivar procesos competitivos, productivos, circulación de capital y generación de recursos financieros” (ANIF, 2022, p. 3).

Considerar lo mencionado anteriormente, suscita que el estudio de las decisiones estratégicas para la prevención de riesgos en pymes, sea un campo de análisis vigente y primordial para la gestión de estas organizaciones, razón por la cual se realiza la presente investigación, además de tener en cuenta que las pymes operan en escenarios competitivos y cambiantes, siendo necesario la intervención del riesgo, especialmente el correspondiente al ámbito reputacional, en un proceso que puede contribuir como factor de éxito para la consolidación y desarrollo sostenible de la organización.

3. OBJETIVOS

3.1 GENERAL

- Caracterizar los riesgos éticos empresariales a los cuales las pymes del Valle del Cauca están expuestas en un mercado altamente competitivo.

3.2 ESPECÍFICOS

- Identificar los riesgos éticos empresariales existentes a nivel nacional y su ocurrencia.
- Conocer el estado actual de pymes del Valle del Cauca, frente a los riesgos éticos que más se presentan en el país, con percepción sobre los mismos.
- Proponer un proceso que permita evaluar el nivel de madurez frente a los riesgos éticos empresariales por parte de pymes del Valle del Cauca.

4. MARCO DE REFERENCIA

4.1 ANTECEDENTES

En los antecedentes se establecen estudios previos que tienen relación con el fenómeno investigado, teniendo en cuenta lo anterior, López (2015), en la investigación *La Ética empresarial en la gestión del riesgo*, como objetivo general propone analizar los diferentes riesgos a los que se exponen las empresas, a partir de los diferentes vínculos y compromisos de la organización con los entornos cercanos, como una realidad que debe tener una mirada especial por parte de la organización. La metodología para el desarrollo del estudio es descriptiva con un enfoque cualitativo. En ese sentido, los resultados reflejan que la gestión de riesgos éticos en la empresa deben presentar una estrategia clara para hacer frente a los factores que incidan en hechos de riesgo operacional, reputacional, comercial, legal y financiero, a través de la identificación, evaluación y control de estos factores con la implementación de códigos de ética, pautas de conducta y de prácticas ejemplares, dentro de un proceso integral que se adapte a las necesidades en este ámbito en la empresa, sirviendo como un modelo de gestión que busca el éxito mediante actuaciones acordes a la ética, y que permita actuar con rapidez frente a los riesgos a los que se enfrenta la empresa. Es necesario, para tal fin, tener una gerencia comprometida y sensibilizada con estas cuestiones, cuya meta sea cuantificar y supervisar el riesgo.

En ese sentido, Castillo y Balmaceda (2016), en la investigación denominada *La Ética y Responsabilidad Empresarial un desafío para las empresas*, en su objetivo general describe los aspectos fundamentales de la ética empresarial como un reto constante para las organizaciones, especialmente frente a temas relativos a la transparencia, el respeto por los valores y la rendición de cuentas. Para tal fin, se eligió una metodología cualitativa y un tipo de estudio de análisis documental. Los resultados de la investigación indican que la ética empresarial es un factor esencial

para el desarrollo de la organización, por las idóneas actuaciones y acciones sociales que se deben fomentar en el ámbito empresarial, considerando el respeto por la moralidad, conductas íntegras y reconocimiento de valores que destaca a toda empresa frente a los procesos, públicos (externos e internos) y políticas. En este contexto, con buenas prácticas de ética empresarial se mitigan factores de riesgo sobre conductas corruptas, engañosas y destructivas que ponen en detrimento el nombre e imagen de la organización, así como la calidad de los bienes y servicios que presta. Por ende, es necesario fomentar virtudes, normas y modos de trabajo que vinculen a la ética empresarial como un proceso gestionado por la alta dirección hacia los demás colaboradores para el fortalecimiento de la transparencia.

Posteriormente, un estudio de Cortes (2017), denominado *La ética empresarial y su impacto en las pymes*, plantea como objetivo general un análisis sobre la incidencia de la ética empresarial en el ámbito de las pymes, considerando el reconocimiento de las principales variables que impactan el dinamismo productivo. La metodología es descriptiva con análisis documental. Los principales hallazgos indican que la ética empresarial regula las relaciones sociales de la organización, constituyendo un medio fundamental para la gestión del desempeño en las empresas a nivel social, cultural y legal, conformado un marco de responsabilidad frente a lo moral, cívico y humano, debido a que las empresas están en constante interacción con *stakeholders* que requieren calidad en los servicios que presta la empresa, mutuo respeto por los clientes o usuarios, eficientes relaciones entre colaboradores, cumplimiento por los compromisos lícitos y códigos de conducta, así como la búsqueda de la excelencia para hacer frente a la competencia, en este escenario, la ética surge como un camino para mejorar la eficiencia organizativa, en caso contrario, se pueden desarrollar factores de riesgo ético que ponen en peligro la estabilidad de la empresa y su funcionamiento, por el menoscabo de lo moral, bajo rendimiento empresarial, posibles demandas, escasa inversión y mala reputación como efectos de los riesgos éticos.

Consecuentemente, la investigación realizada por Pereira & Cuero (2018), denominada *Gestión empresarial en la prevención de riesgos por parte de Mipymes*, dilucida el nivel de gestión en la prevención de riesgos en Mipymes del sector comercio de Santiago de Cali, para tal fin, la evaluación del riesgo consideró actividades de carácter administrativo y técnico a través de la razón de oportunidades (OP), desde lo anterior, los resultados reconocen qué variables esenciales para la gestión del riesgo en las Mipymes, como compromiso de la dirección, funciones y responsabilidades, son poco aplicadas, por lo tanto, un modelo de gestión de riesgos debe considerar un plan de actividades preventivas, así como indicadores puntuales para el control de riesgos sobre aspectos clave de la organización, como responsabilidad social empresarial, condiciones de trabajo, gestión de procesos productivos y revisoría, para la incorporación de prácticas frente a sucesos y cambios previsibles que posibiliten un mayor cumplimiento en la prevención de riesgos.

Por otra parte, la obra de Rodríguez (2019), *La Disminución del riesgo empresarial en la pymes, basado en el modelo de las tres líneas de defensa*, como objetivo general desarrolla un proceso de gestión del riesgo, considerando la identificación de los diferentes tipos de riesgos y la pertinencia de la implementación de un Sistema de Control Interno para incorporar acciones de prevención y corrección dirigidas al fortalecimiento de la empresa, a través de asignación de roles concretos y priorización de necesidades organizacionales, en ese sentido, se han identificado riesgos empresariales provenientes de factores externos e internos, para lo cual, se ha diseñado un modelo de control interno de riesgos, con las fases de Autocontrol, Autoevaluación y Evaluación Independiente para la gestión administrativa, en un sistema que profundiza sobre la disminución del riesgo, anticipándose antes de que suceda y la prevención actúa en la disminución de indicadores de riesgo, asegurando que las acciones correctivas sean implementadas para contrarrestar el evento no deseado.

En este contexto, Bravo & Arango (2022), en la investigación *Recomendaciones hacia las pymes sobre la aplicación de la Gestión de Riesgo*, diagnostican la situación de las Pyme respecto a la gestión de riesgo estratégico, reputacional y operacional para la toma de decisiones, con tal fin se plantean sugerencias que relacionan la implementación de un sistema de gestión del riesgo como Modelo ISO 31000 y COSO, que consideran necesario configurar en la organización un comité de riesgos para el direccionamiento de políticas, acciones, suministro de información y especialmente capacitación sobre los niveles de riesgo presentes. Es por ello que resulta esencial considerar un control interno vinculado con los procesos de la pyme, para garantizar un funcionamiento ético, productivo y trascendental, a través de la comprensión y priorización de los riesgos. En consecuencia, los modelos seleccionados se enfocan en la atenuación del riesgo, con el ejercicio de mejores prácticas para atender las vulnerabilidades derivadas del riesgo, y directrices que transmiten una cultura de prevención del riesgo en áreas específicas de la empresa.

4.2 MARCO TEÓRICO

4.2.1 Las pymes

El termino pymes agrupa a la micro, pequeña y mediana empresa, siendo organizaciones con características propias frente aspectos operativos, ocupacionales y financieros. Este tipo de empresas participan en los principales sectores de la economía, como industria, comercio y servicios, a partir de iniciativas productivas que emergen de la oportunidad en los mercados nacionales e internacionales (Dini, 2010).

En ese sentido, las pymes añaden dinamismo económico al contribuir con la competencia, estimulando la circulación interna de recursos e incentivando el

emprendimiento, por ende, tienen diferentes desafíos en innovación operacional, procesos tecnológicos con plataformas de venta y distribución de servicios, capacidad productiva y gestión empresarial (Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, 2023). Además de retos en un mercado globalizado por la intervención extranjera de compañías con mayor envergadura administrativa. En consecuencia, López & Tan (2013), mencionan que:

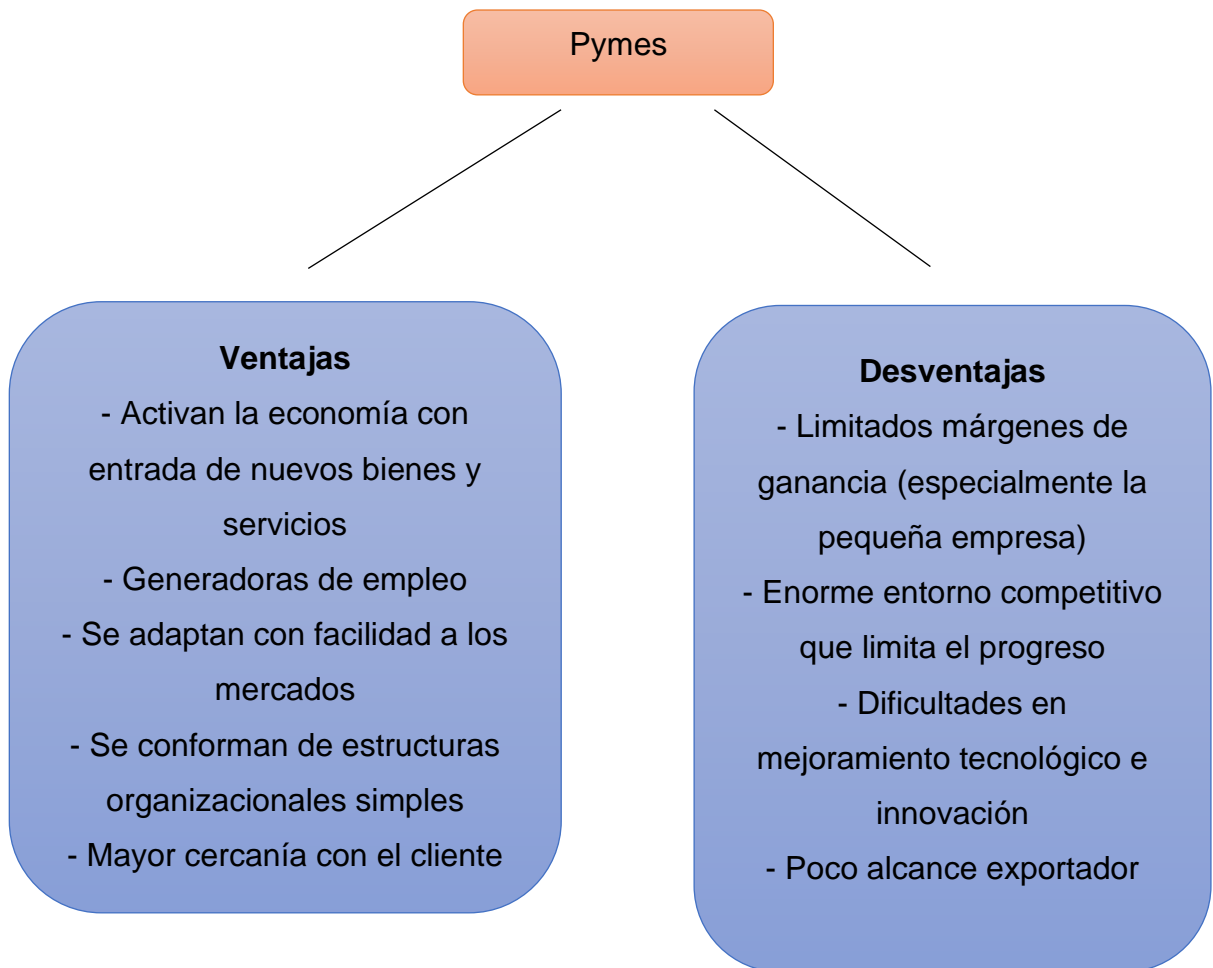
Las pymes son el resultado de las transformaciones políticas, sociales y económicas que permiten la generación de espacios productivos, para la creación de unidades productivas, en procesos diversos de tipo económico para el desarrollo, a través de la generación de empleo, diversificación en la oferta de bienes y servicios, fomento social y cooperativo (p.34).

En este escenario, las legislaciones establecen límites frente a las capacidades productivas de las pymes, especialmente a volumen del negocio frente a las ventas y personal que incorporan a estas organizaciones. Por ende, las pymes se vinculan a modelos de negocio que acrecientan la productividad agregada de una economía, sin embargo, el aumento de estas organizaciones se debe en gran parte a la búsqueda y persistencia social por generar mejores ingresos, en un escenario complejo y de alta competitividad, donde es necesario incorporar recursos tecnológicos e innovadores, ajenos al alcance de estas empresas (CEPAL, 2013).

Para tal fin, los Estados trabajan de manera integral implementando políticas inclusivas bajo un enfoque intersectorial que permita de manera progresiva mejorar las condiciones económicas de las pymes, particularmente para otorgarles participación internacional, gestión de calidad, estrategia de marketing, la gestión de clientes, y acceso al crédito (Barrios & Huizinga, 2015). En este escenario, Molina & Sánchez (2016), señalan que las Pymes constantemente padecen vulnerabilidad legal a partir de la informalidad del sector y falta de registro formal, vulnerabilidad empresarial atribuida a la falta de capacidades de gestión organizacional y

vulnerabilidad comercial por la alta competencia que enfrentan en mercados con dominio de formas empresariales con mayor magnitud. Considerando lo anterior, en la figura 1 se presentan las principales ventajas y desventajas de las Pyme, a partir de su participación en el mercado.

Figura 1. Principales ventajas y desventajas de las pyme



Fuente: elaboración propia, con base en información de Martínez & Arreola (2019)

Desde el reconocimiento de las diferentes ventajas y desventajas de las pyme, Ferrer & Tresierra (2009) reconocen que la teoría del Ciclo de Vida se vincula con esta clase de organizaciones, en el sentido que son diversos factores que inciden en la posibilidad de permanencia en el mercado y expansión comercial, donde se conjuga la innovación, los procesos organizacionales, la responsabilidad social empresarial y el carácter emprendedor hacia el cliente; por otra parte, Chavez & Vargas (2012), mencionan que las pymes se vinculan con la Teoría del desarrollo económico, siendo la iniciativa el primer ejercicio que instaura la consecución de la organización, a partir de la identificación de una oportunidad de mercado dentro de un proceso que reviste una idea de negocio con una propuesta de valor, teniendo en cuenta brechas y necesidades no satisfechas en el ámbito económico de la pyme, es por ello que la presencia de una idónea estructura institucional y legislación protectora, permitirán una mayor creación de empresas y un crecimiento económico superior.

En este escenario, Fernández & Junquera (2001), explican que los factores informales y formales desempeñan un rol determinante en el funcionamiento de la empresa, para el caso de las pymes, la formalidad se sustenta en el cumplimiento regulativo que dispone el Estado para su conformación, así como de políticas y lineamientos que faculten una idónea participación en el mercado, con obtención de beneficios económicos derivados de su desempeño. Respecto a los elementos informales, estos se establecen a través de la cultura, la ética, la calidad del producto o servicio y especialmente con la función social de la empresa, que determina un entorno provechoso para la empresa, específicamente, por la evolución institucional y relaciones de tipo político, económico y social.

En consecuencia, la estrategia principal para el rendimiento organizacional de las pymes, se relaciona con la Teoría de la cadena de Valor, con la implementación idónea de planes operativos, búsqueda de recursos humanos, y la mitigación de obstáculos propios del mercado, donde confluye en un marco potencialmente

complejo, por las distintas variables que entran en juego, dado el estímulo económico que ofrece el consumo de bienes o servicios y la rentabilidad derivada del ejercicio económico (Méndez et al., 2018).

4.2.2 Ética empresarial

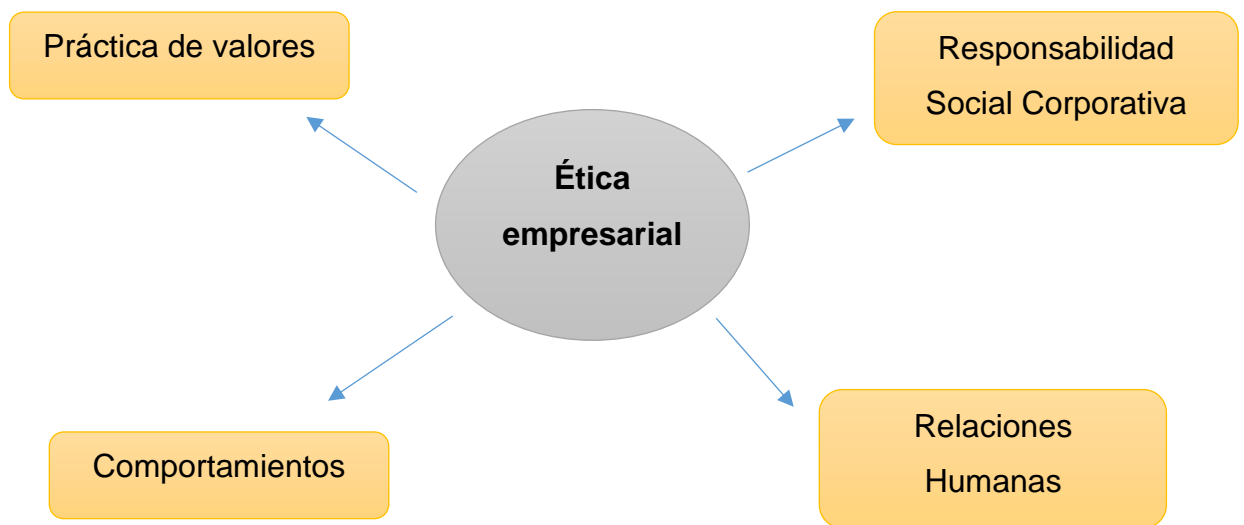
La ética corresponde a la filosofía moral y la influencia del comportamiento humano hacia lo idóneo, lo correcto, lo erróneo y el deber sobre la toma de decisiones, considerando lineamientos, normas y preceptos que regulan las conductas sociales, de esta manera, la ética se fundamenta en percepciones y prácticas morales, con necesario seguimiento de principios y valores que determinan una actuación virtuosa a nivel personal o colectivo (Costa, 2013). Teniendo en cuenta lo anterior, Labarca (2010) reconoce que la ética se fundamenta en la teoría de lo justo, hace énfasis en que el buen actuar humano incide en prácticas eficientes, orientadas por derechos, deberes, cargas y beneficios de tipo individual o grupal, conformando una estructura esencial para alcanzar un equilibrio de justicia social.

En consecuencia, desde la ética empresarial denota que las relaciones humanas a nivel organizacional deben cimentarse en igualdades sociales y económicas, considerando la ecuanimidad, la legitimidad y el bien público, teniendo en cuenta en este campo la teoría de Macintyre (2002), denominada del desarrollo lógico de una moral de virtudes hacia la empresa, que hace énfasis en ilustrar conductas autónomas con racionalidad universal, teniendo en cuenta los múltiples nexos sociales que conforman la organización, así como el desarrollo de facultades intelectuales caracterizadas por la dignidad, que busquen eficientemente el diálogo y acuerdos entre los grupos inmersos en la actividad empresarial.

De ahí que la ética empresarial corresponde al cumplimiento de una serie de principios fundamentales que comprenden actuaciones, roles, conductas y

responsabilidades que sustentan lo moral en el ámbito de la organización (Muñoz, 2013). Teniendo en cuenta lo anterior, Osorio (2017) destaca que la ética empresarial incide en el mejoramiento de la función social de la organización, considerando una cohesión cultural, comunitaria y practica sobre las decisiones que se toman en la empresa por los miembros que la conforman. En concordancia, la figura 2 destaca aspectos esenciales que configuran la ética empresarial.

Figura 2. Aspectos esenciales que configuran la ética empresarial



Fuente: elaboración propia, adaptada de Muñoz (2013).

Considerando lo anterior, se distingue que la ética empresarial se vincula con aspectos que erigen la organización, y están destinados a brindar expectativas sociales, debido a que las compañías están gestionadas por grupos humanos que, especialmente, deben realizar actuaciones de bienestar hacia sus públicos objetivos, considerando lineamientos morales y valores que rigen la sociedad en la cual está inmersa, teniendo en cuenta que según Savater (2014), la Responsabilidad Social Corporativa involucra compromisos éticos como:

- Poder social. Se distingue que, en la organización todas las acciones o falta de ellas, generan efectos sobre la sociedad, pudiendo exigir derechos que den respuesta a las consecuencias de dichas acciones.
- Comunicación abierta. En la organización se promueven espacios abiertos e inclusivos para atender las diversas necesidades de la sociedad, considerando la práctica de valores.
- Revisión de las consecuencias. Se realiza un cálculo y consideraciones de antemano, sobre los costos sociales y los beneficios de una actividad, producto o servicio, determinando la factibilidad administrativa, técnica y económica.
- Costos compartidos. Compartir equitativamente los costos de dichas acciones con el consumidor.
- Involucrarse. Brindar experiencia, calidad y confiabilidad empresarial a la solución de una problemática social a través de la ética y la responsabilidad.

En este contexto, la ética empresarial se encarga de la gobernanza aplicada a las normas y procedimientos que distinguen a una organización respecto a la transparencia de los procesos, relevancia de la información, respeto por los derechos laborales, observación sobre la calidad de los productos y servicios, clima ético; así como la profundización sobre los valores y formas de comportamiento en la empresa (Orozco, 2021).

Toda esta serie de aspectos permiten una mejor resolución sobre los posibles riesgos éticos que suceden en la empresa, establecidos a partir de la teoría moral

que hace énfasis en juicios que pretenden regular las acciones concretas de la sociedad, a partir de los vínculos que acontecen en la empresa y que inciden en la imagen y reputación corporativa (Jongitud, 2001). En consecuencia, la corrupción, el soborno, la coartación sobre la toma de decisiones, el irrespeto hacia los colaboradores y no sana competencia son factores de riesgo que limitan la ética empresarial, especialmente desde el punto de vista reputacional, comercial y legal (Fernández, 2012).

Para mitigar los riesgos éticos empresariales, Calvo (2014), anota que la gerencia debe implementar una gestión en el ámbito interno y externo, a través de códigos de conducta y responsabilidad ética como parte de la política empresarial. De igual manera, es pertinente mejorar los canales de comunicación con los *Stakeholders*, definidos como grupos de interés afectados por las decisiones de la empresa, tales como clientes, proveedores, entidades, trabajadores, medios, entre otros. Por tanto, las organizaciones pueden considerar la evaluación del cumplimiento ético, con auditorías como instrumentos de seguimiento y control a la transparencia empresarial, dentro de un proceso de dirección idóneo para un contexto económico, social y cultural cada vez más complejo para los negocios (Casanova & Sánchez, 2022).

4.2.3 Riesgos éticos

El riesgo se considera una medida sobre la dimensión de un daño o perjuicio causado a un sujeto a través de un hecho peligroso, considerando los factores que causan la vulnerabilidad frente al peligro y las consecuencias físicas y psicológicas de esta situación (Echemendía, 2011), por tanto, el riesgo hace referencia a la posibilidad de que un suceso indeseado o considerado perjudicial aparezca. En este escenario, se hace distinción sobre la peligrosidad como la probabilidad de que

sucedan el riesgo, la vulnerabilidad como el nivel del daño ocasionado y los resultados que se derivan del riesgo (Allende, 2014).

Teniendo en cuenta lo anterior, el riesgo se puede desarrollar en diferentes escenarios, impactando personas, organizaciones o entidades y debe ser evaluado con las correspondientes medidas para mitigarlo. En consecuencia, los riesgos se clasifican dependiendo del entorno donde suceden y considerando los criterios que los originan, frente a esto, Duque & Cardona (2014) los categorizan en riesgos laborales, como los que suceden en el ámbito ocupacional; riesgos geológicos atribuidos a los fenómenos naturales; riesgos financieros, los que provienen de la gestión económica e inversión de capital; riesgos psicosociales como aquellos que se suscitan en los ambientes sociales y culturales que rodean al individuo; y los riesgos reputacionales, como los asociados al ámbito de la ética, de la moral, de la responsabilidad social y de las percepciones que una empresa tiene con los grupos de interés.

En consecuencia, los riesgos éticos a nivel organizacional se previenen desde la valoración moral de las prácticas humanas en la empresa, considerando la integridad, el compromiso profesional, el respeto por las normas, y la ecuanimidad, constituyendo la base para fomentar relaciones sociales benéficas entre los públicos objetivo de la empresa (Moya & Morales, 2013).

Así los riesgos éticos representan hechos en los que potencialmente se trasgreden principios, valores o normas de conducta, moralidad e integridad a partir de acciones, comportamientos, posturas o procedimientos que afectan la eficacia, transparencia, honradez y buenas prácticas en diferentes contextos y circunstancias, frente a esto, Sison (2010), clasifica los riesgos éticos en deontológicos que se derivan de la inobservancia de deberes trascendentales y funciones personales en la empresa; en interdisciplinarios, por trascender hacia malas prácticas en el campo operativo y por negligencia sobre lo dispuesto en la

legislación interna de la empresa; y conductuales, que se suscitan por incentivos que trasgreden valores y principios corporativos, evidenciándose este tipo de riesgos en los escenarios: social, ambiental y económico de la empresa.

Por lo tanto, desde el ámbito empresarial, los riesgos éticos impactan a los grupos de interés asociados a la organización, ocasionando conflictos y situaciones que comprometen la imagen, notoriedad, y en el peor de los casos, comprometen de forma jurídica la sostenibilidad de la organización. Esto puesto que la empresa se ha transformado en un sujeto de derechos y de deberes, merecedor de un cumplimiento ético en todas las instancias que componen la estructura administrativa de la organización.

Considerando que el riesgo ético atenta notoriamente en el desempeño de la empresa, por malas decisiones tomadas en el ámbito funcional y que se reflejan en abusos de poder hacia los *Stakeholders*, bajo cumplimiento de lineamientos normativos, prácticas engañosas a nivel contable y de recursos humanos, condiciones injustas de trabajo, corrupción institucional y situaciones que atentan contra la seguridad empresarial, entre otras (Cortes , 2017).

En concordancia, Calvo (2014), manifiesta que los riesgos éticos en la empresa se vinculan con la teoría psicosocial, manifestando que los comportamientos en la organización son congruentes con los vínculos humanos, clima laboral y las decisiones que se toman, sobre lo aceptable y lo no aceptable, considerando el respeto por los valores y reglas que destacan a toda empresa.

En ese sentido, los factores de riesgo sobre lo ético en la empresa, se vislumbran en discriminación y acoso laboral, preferencias a la hora de la selección del personal, captación de capital público, corrupción, abuso de poder, incumplimiento de los estándares de calidad sobre bienes y servicios que se ofrecen, prácticas engañosas y soborno, entre otras (López, 2015). Por tanto, la gestión de riesgos se

considera un proceso fundamental para el desempeño de la organización, en donde se recalcan aquellas prácticas empresariales que se acercan a los principios de la organización y limitando todo lo que afecta moralmente (Casanova et al.,2022).

Considerando a la Responsabilidad Social Corporativa como un instrumento acorde con la gestión del desempeño de los colaboradores, programas de cumplimiento que reporten conductas que pongan en riesgo a la empresa, difusión de normas y códigos de ética (Castillo & Balmaceda, 2016), con las consecuencias que acarrearán las malas prácticas morales en la organización y un servicio al cliente que determina el buen funcionamiento de la empresa hacia su público objetivo, respecto al respeto, atención y calidad de los bienes ofrecidos (Orozco, 2021).

Por tanto, la gestión de riesgos éticos no debe ser una táctica, sino una cultura dentro de la empresa a partir del conflicto entre los valores morales y los beneficios personales de tipo económico que se adquieren con las malas decisiones, afectando el colectivo (Perez & Garzon, 2015).

4.2.4 Modelos de madurez de riesgos

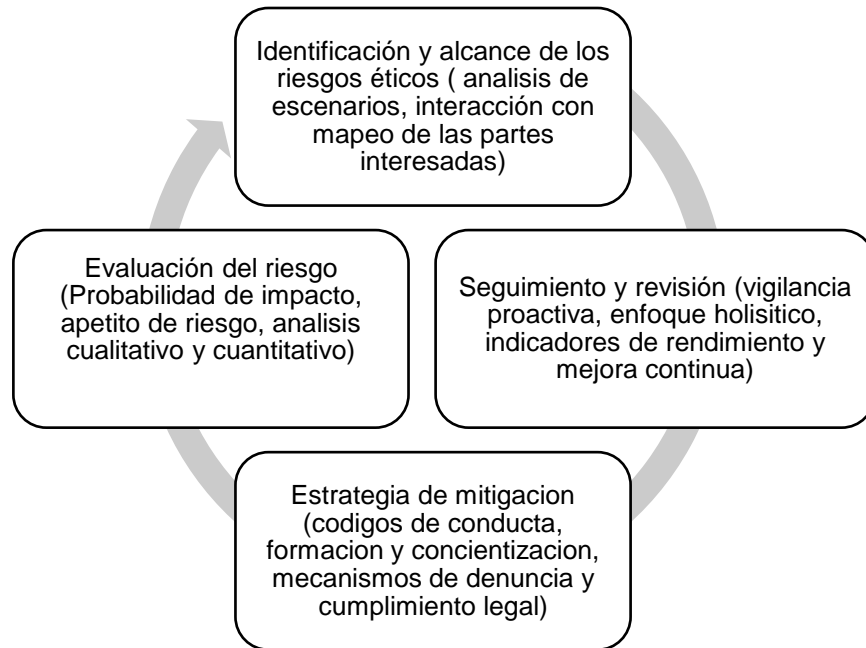
Un modelo de madurez de riesgos es una herramienta de evaluación que permite establecer un indicador, en este caso de madurez, válido para calificar la gestión de riesgos. Respecto a lo anterior, existen diferentes propuestas como el modelo de Madurez de Riesgo de AON, que examina prácticas y estructuras específicas relacionadas con diez características (Stack & Ittner, 2018), que entre otras, se reconoce al entendimiento y compromiso de la gestión de riesgos como un factor crítico para la toma de decisiones, transparencia en la comunicación de riesgos, cultura del riesgo que incentiva una completa participación y rendición de cuentas en todos los niveles de la organización, identificación de los riesgos existentes y emergentes, utilizando datos e información internos y externos, participación de los

principales grupos de interés en el desarrollo de la estrategia de gestión de riesgos y en la definición de políticas y uso de métodos de cuantificación sofisticados para entender el riesgo y demostrar el valor agregado mediante la gestión de riesgos.

A partir de lo anterior, el Modelo de Madurez de Riesgo de AON es un instrumento esencial para la mejora continua y desempeño, proporciona insumos de gestión de riesgos valiosos y prácticos que apoyan la toma de decisiones estables (Stack & Ittner, 2018). Por otra parte, el modelo de madurez de RIMS permite la adopción de decisiones, al adoptar un marco para la autoevaluación y mejora de las prácticas de gestión de riesgos corporativos, con principios y directrices para el establecimiento de un sistema de gestión integrado a las necesidades de riesgo en cualquier ámbito de la empresa. Ello facilita la mejora continua, tratar de manera especial la incertidumbre, contribuir al desarrollo de las metas organizacionales y mejorar la seguridad ocupacional (Fraile, 2023).

Según, Palacio & Nuñez (2020), el modelo de RIMS proporciona orientación para el desarrollo y sostenimiento de un programa de apreciación del riesgo consistente y efectivo, con apreciaciones concretas del riesgo, junto con la comprensión de los sesgos y cierre de brechas existentes. Respecto a los riesgos éticos, Fastercapital (2024) propone una herramienta para la evaluar y gestionar los riesgos éticos a nivel organizacional, desde lo cual sugiere los siguientes pasos:

Figura 3. Pasos para la evaluación de riesgos éticos en la empresa



Fuente: elaboración propia, con información de Fastercapital (2024)

Con la finalidad de tomar eficientes decisiones en la empresa, Sustentia (2021), propone una metodología de Análisis de Riesgo Ético, que consiste en el reconocimiento de riesgos éticos presentes en la empresa, derivados de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE), el compromiso sobre la función de la empresa y los Derechos Humanos (DDHH).

Para tal fin, se considera un análisis del perfil de riesgo ético por sector y actividad de la empresa, así como el riesgo por la participación de los integrantes de la empresa, asociando un análisis sobre la identificación del nivel de riesgo predominante en la empresa y gestión por parte de la empresa respecto a denuncias, sanciones o multas, donde es necesario crear un Comité de Riesgo Ético, un sistema de gestión de datos sobre asuntos que involucren a los DDHH y la RSE, fomentar acciones de auditoría, actualización de Códigos de Conducta y lineamientos legales. En ese sentido, se propone la construcción de una matriz de

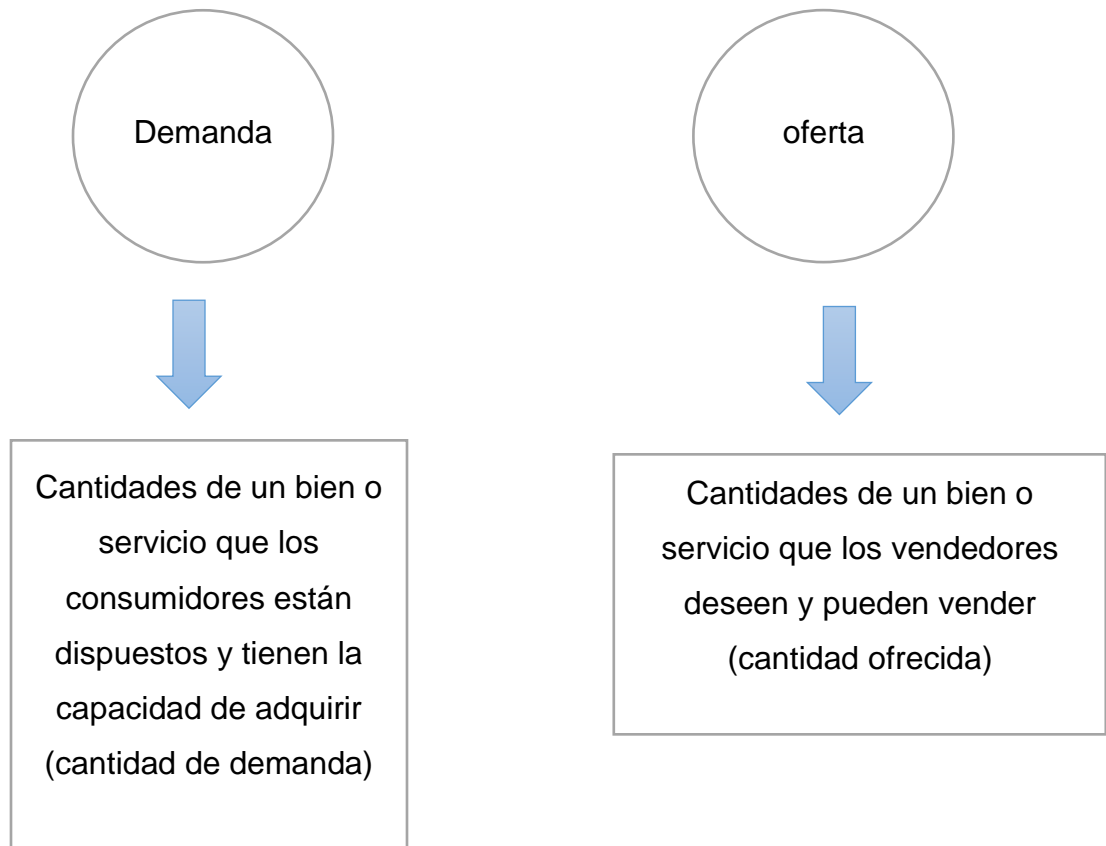
riesgos, la aplicación de instrumentos de información, realizar actividades de mitigación del riesgo ético, crear compromisos y hacer rastreo en la evaluación con niveles.

4.2.5 Mercados competitivos

En la economía, los mercados corresponden al contexto donde se desarrollan operaciones comerciales de oferta y demanda, en un proceso que permite satisfacer necesidades a partir de la venta o compra de bienes y servicios (Fernández, 2001). En este escenario, el mercado permite la participación activa de agentes económicos a través de actividades productivas, donde confluyen espacios competitivos, canales de distribución y precios (López & Tan, 2013).

Por ende, el intercambio de capital es un proceso que nutre al mercado, considerando en este escenario la competencia perfecta, cuando existen tantos vendedores como compradores sobre un bien o servicio y que, con la actuación, influyen independientemente sobre el establecimiento del precio a partir de las fuerzas del mercado (Arango, 2007). Teniendo en cuenta lo anterior, López (2016) señala que la competitividad en los mercados se constituye como la capacidad de las empresas para generar, mejorar o sostener el crecimiento y desarrollo dentro de un mercado específico, así como las alternativas para fabricar productos y brindar servicios con calidad, desempeño financiero y eficiencia productiva. Considerando lo mencionado, en la figura 4 se reconocen los factores de la demanda y la oferta dentro un mercado competitivo:

Figura 4. Factores de la demanda y la oferta dentro un mercado competitivo



Fuente: elaboración propia, con información de Arango (2007).

5. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1 TIPO DE ESTUDIO

Conforme a los objetivos de la investigación a desarrollar, el tipo de estudio es de corte mixto, según Botero (2003), los estudios mixtos representan un conjunto de procesos empíricos y críticos de investigación con recolección y análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta para realizar inferencias producto de toda la información recabada y lograr un mayor entendimiento del objeto de estudio. Para tal fin, se utiliza la encuesta y el análisis documental para dar cumplimiento al desarrollo de los objetivos específicos propuestos.

Respecto a la encuesta, Casas & Repullo (2011), señalan que es una técnica de investigación realizada sobre una muestra de personas representativa de una población particular, el propósito consiste en obtener información por medio de un cuestionario de preguntas abiertas o cerradas. Por tanto, a través de la encuesta los datos suelen obtenerse mediante el uso de procedimientos estandarizados, esto con la finalidad de que cada persona encuestada responda las preguntas en una igualdad de condiciones, para evitar opiniones sesgadas que pudieran influir en el resultado de la investigación o estudio.

Teniendo en cuenta lo anterior, la investigación requirió de la aplicación de un método descriptivo, porque permite identificar los elementos y las características del problema objeto de la investigación, según Sampieri (2015), los estudios descriptivos analizan los factores que inciden en el fenómeno de estudio, caracterizando la situación actual del panorama investigado, aspecto que permite generar en el investigador una postura epistemológica que promueve el desarrollo de la investigación. Para el presente caso, se caracterizan los riesgos éticos

empresariales a los cuales las pymes del Valle del Cauca están expuestas en un mercado altamente competitivo.

5.2 SUJETOS PARTICIPANTES

De acuerdo con Sampieri (2015), la muestra es un subconjunto que forma parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación, siendo representativa de un segmento poblacional específico. Teniendo en cuenta lo anterior, como sujetos participantes de la investigación o población, se considera al personal directivo de pymes ubicadas en departamento del Valle del Cauca, la caracterización de esta población reconoce a personas emprendedoras y que actúan en diferentes sectores de la economía regional. Desde la participación de estos empresarios en el presente estudio, se busca conocer el estado actual frente a los riesgos éticos que más se presentan en estas organizaciones, así como las acciones y procesos que realizan para prevenirlos.

Para tal fin, se ha tenido en cuenta una muestra de 16 directivos que corresponde al método de intención probabilística. En la cual, el investigador se basa en su propio juicio para elegir a la población que formará parte del estudio, teniendo en cuenta criterios como disponibilidad, cercanía, facilidad de acceso y proximidad geográfica, teniendo en cuenta la selección de un segmento poblacional para satisfacer un propósito muy específico de estudio (Mendez, 2020). En este escenario se ha reconocido la disponibilidad y autonomía de los encuestados, en participar del estudio, a partir de una muestra representativa de personal directivo de pymes ubicadas en departamento del Valle del Cauca. En la tabla 1 se establecen las principales características de la muestra estimada en la investigación:

Tabla 1. Muestra

Población	Personal directivo de pymes
Ubicación	Valle del Cauca
Tipo de muestreo	Método de intención probabilística
Técnica de recolección de la información	Encuesta
Numero de encuestados	16 personas
Periodo para el desarrollo de la encuesta	Primer semestre del 2024

Fuente: elaboración propia (investigadores).

5.3 INSTRUMENTOS Y ANÁLISIS DE DATOS

En la tabla 2, se establece las fuentes de información, técnicas o instrumentos y análisis de datos implementados en la investigación:

Tabla 2. Instrumentos de recolección de información

Objetivos	Fuentes de Información	Técnicas o instrumentos	Análisis de datos
Identificar los riesgos éticos empresariales existentes a	Informes, documentos, artículos, normatividad, estudios e investigaciones en el ámbito de la ética	Análisis documental en información obtenida en	Se procede a la selección, clasificación y síntesis de diversas fuentes de información en el ámbito de la ética

nivel nacional y su ocurrencia	profesional y la gestión de riesgos	bases de datos digitales y el repositorio de la Universidad EAFIT	profesional y la gestión de riesgos, considerando una búsqueda con palabras claves.
Conocer el estado actual de pymes del Valle del Cauca frente a los riesgos éticos que más se presentan en el país, con percepción sobre los mismos	Información detallada que suministre el personal directivo de pymes del Valle del Cauca	Encuesta con un cuestionario de preguntas con única respuesta u opción múltiple, esencial para la recopilación de datos sobre el fenómeno de estudio	El análisis de la encuesta se realiza a partir de la tabulación y estudio de las preguntas propuestas en el cuestionario a personal directivo de pymes del Valle del Cauca, para tal fin, se utiliza el programa Excel y el programa de Word para el desarrollo de los gráficos.
Proponer una herramienta que permita evaluar el nivel de madurez frente a los riesgos éticos empresariales por parte de	Revisión teórica de modelos de madurez de riesgo	Análisis documental	Conforme a la evaluación y revisión de los modelos de madurez de riesgo, se establecen los pasos para realizar la gestión de riesgos en la PYME.

pymes del Valle Cauca.			
------------------------	--	--	--

Fuente: elaboración propia (investigadores).

5.4 FASES

En la tabla 3 se presentan las fases de la investigación, considerando el objetivo propuesto y el desarrollo.

Tabla 3. Fases

Objetivo	Fases	Desarrollo
Identificar los riesgos éticos empresariales existentes a nivel nacional y su ocurrencia.	Clasificación de la información, selección de la información y análisis de la información.	El proceso para el desarrollo del objetivo, consiste en seleccionar y clasificar información de corte documental en el ámbito de la ética profesional y la gestión de riesgos para reconocer el contexto del fenómeno estudiado. Para tal propósito, se indagarán estudios que permitan obtener información vigente respecto al tema, considerando un análisis exhaustivo.
Conocer el estado actual de pymes del Valle del Cauca frente a los riesgos	Diseño del cuestionario de preguntas, implementación de la encuesta, análisis de datos cuantitativos.	Para el desarrollo del segundo objetivo se propone la implementación de una encuesta a personal directivo de pymes, considerando un cuestionario de

<p>éticos que más se presentan en el país, con percepción sobre los mismos.</p>		<p>preguntas. Posterior a la encuesta, se demuestra al análisis de información a través de la tabulación de los datos y realización de gráficos con el programa Excel, respecto a las respuestas otorgadas por los directivos de las pymes frente al tema de los riesgos éticos.</p>
<p>Proponer un proceso que permita evaluar el nivel de madurez frente a los riesgos éticos empresariales por parte de pymes del Valle del Cauca.</p>	<p>Construcción de la matriz de riesgos, fases, impacto y seguimiento.</p>	<p>Para el desarrollo del tercer objetivo específico se establece la gestión de riesgo que se adapta a las pymes, considerando los niveles de riesgo, impacto, control y parámetros de seguimiento que evalúen los riesgos éticos empresariales por parte de pymes del Valle del Cauca.</p>

Fuente: elaboración propia (investigadores).

6. RESULTADOS

En el capítulo de resultados se estructura el desarrollo de los objetivos específicos planteados en la investigación, que se generan a partir de la identificación de los riesgos éticos empresariales existentes a nivel nacional y su ocurrencia, donde se tienen en cuenta informes y estudios relacionados en este ámbito; posteriormente, se conocer el estado actual de pymes del Valle del Cauca frente a los riesgos éticos que más se presentan en el país, con percepción sobre los mismos, para tal propósito se realiza un análisis descriptivo de la encuesta aplicada a directivos de estas organizaciones; y en la propuesta de un proceso que permita evaluar el nivel de madurez frente a los riesgos éticos empresariales por parte de pymes del Valle del Cauca, se establecen una serie de pasos que repercutan de forma significativa en la valoración de este tipo de riesgos.

6.1 RIESGOS ÉTICOS EMPRESARIALES EXISTENTES A NIVEL NACIONAL Y SU OCURRENCIA

Los riesgos éticos constituyen una serie sucesos que impactan de manera reputacional a la empresa, incidiendo notablemente a nivel económico, organizacional y legal. Por el deterioro ostensible de la imagen de la empresa, ante sus grupos de interés, y que conlleva a la pérdida de confianza a nivel interno con los colaboradores y a nivel externo con los clientes o usuarios (Casanova et al.,2022). Teniendo en cuenta lo anterior, los riesgos éticos representan actualmente una constante preocupación en el ámbito empresarial, esto debido a los efectos negativos que producen sobre las organizaciones.

En ese sentido, a nivel nacional un estudio realizado por Ramirez (2016), en pymes del eje cafetero, ha dilucidado como principales riesgos éticos, los actos de corrupción a través de sobornos realizados a terceros por parte de miembros de las

empresas para obtener para beneficios personales; inobservancia de las disposiciones legales pertenecientes a la función económica de la empresa; prácticas de competencia desleal; robos de materiales y pérdida de información; incumplimiento de garantías con los clientes; y hechos de acoso laboral, entre otros, en circunstancias que sustancialmente afectan la competitividad y productividad de las organizaciones.

En este escenario, Correa (2016), considerando una investigación sobre riesgos reputacionales más presentes en empresas del sector transporte, alimentos, producción energía y de servicios financieros con presencia en el territorio nacional, ha identificado como principales a las afectaciones al medio ambiente, publicidad engañosa, fraudes, incumplimiento en los procesos de producción de bienes y/o servicios, infracciones legislativas y deficiencias del gobierno corporativo respecto a transparencia y responsabilidad social. Por lo tanto, esta serie de deficiencias desde los aspectos éticos ha repercutido notoriamente a nivel estratégico, operacional, financiero y legal, afectando a los grupos de interés a nivel interno y externo, con quienes interactúan las organizaciones de los sectores mencionados.

En este escenario, Rojas (2018) reconoce que los riesgos éticos conducen a diferentes sanciones de tipo penal y administrativo como consecuencia de prácticas irregulares que se dan de manera permanente. En Colombia, esta serie de situaciones se han vinculado en pymes del sector comercio y de servicios, en hechos que han reflejado competencia desleal, falsedad en documentos, corrupción, colusión, lucros gerenciales e incumplimiento al usuario, siendo condiciones que atentan contra la Responsabilidad Social Empresarial.

Por otra parte, la Cámara de Comercio de Bogotá (2022), frente a la evaluación de riesgos éticos en pymes del sector tecnológico, Construcción y Energía ha configurado 8 categorías respecto al tipo de riesgo ético. En consecuencia, la tabla 4 sintetiza los principales resultados del estudio:

Tabla 4. Principales riesgos éticos y ocurrencia en pymes del sector tecnológico, de Construcción y Energía

Área empresarial	Ocurrencia	Riesgo ético
Compras y Contratación	38%	<ul style="list-style-type: none"> - Presentar documentación falsa. - Aceptación de prebendas. - Adquirir bienes vinculados actividades de contrabando o lavado de activos. - Aplicar políticas de compra para beneficios personales.
Gestión Comercial	19%	<ul style="list-style-type: none"> - Incentivar la toma de decisiones en terceros para beneficios organizacionales. - Escaso control de origen de los fondos de clientes y asociados. - Ofrecer beneficios en IVA clientes que no cumplen con los requisitos
Contabilidad y Finanzas	14%	<ul style="list-style-type: none"> - Alteración de información financiera - Ingreso de dineros ilícitos. - Registro contable no autorizado
Recursos Humanos	10%	<ul style="list-style-type: none"> - Selección de personal no idóneo para el trabajo. - Omitir procedimientos en la contratación de personal. - No realizar un adecuado estudio de los perfiles laborales.
Legal	7%	<ul style="list-style-type: none"> - Evasión de responsabilidades legales.

		- Sanciones por incumplimiento normativo.
Cumplimiento	5%	- No realizar el reporte de actos de soborno
Transversal de la organización	5%	- Legalizar bienes o dineros provenientes de actividades ilícitas. - Inadecuada asignación de funciones.
Tecnología e informática	2%	- Omisión de los lineamientos de protección de datos personales

Fuente: elaboración propia, con información de Cámara de Comercio de Bogotá (2022).

En este contexto, Arbeláez y Granados (2022) han identificado como principales riesgos reputacionales a los que se exponen empresas del sector hidrocarburos en Colombia; al daño ambiental que surge de la carente incorporación de medidas para mitigar las emisiones contaminantes; al fraude interno como resultado de malos manejos administrativos; relaciones con empresas o personas involucradas en actos delictivos; deficiente calidad del servicio que repercute en las percepciones desempeño por parte del usuario; fallas en la Responsabilidad Social Empresarial con incumplimiento en las cláusulas contractuales; e inobservancia de procesos fundamentales de la empresa por rechazo del trabajo o deficiente capacitación. Desde lo cual, todo este colectivo de vulnerabilidades afecta el buen nombre, la imagen y las condiciones organizacionales de empresas prestadoras de servicios, limitando la mejora continua y la optimización de procesos para la generación de valor.

Consecuentemente, la Cámara de Comercio de Medellín (2022), realizó un estudio con un compilado de diferentes acciones organizacionales para la gestión de riesgos. Dentro del ámbito de la ética estableció los riesgos más latentes en las

empresas, considerando un análisis contextual, desde lo cual se ha establecido a la corrupción privada y la administración desleal que se generan, respectivamente, con el favorecimiento ilícito de terceros por parte de directivos de la organización, perjudicando el patrimonio e intereses de la empresa, así como el uso fraudulento de los bienes físicos de la organización por parte de la dirigencia.

De igual manera, en este estudio se mencionan como riesgos éticos al tráfico de influencias, la celebración indebida de contratos, los pagos de facilitación, vulneración en la privacidad y protección de datos personales de los clientes, prácticas anticompetitivas e incumplimiento en las políticas de garantía en productos y servicios ofrecidos a los clientes (Cámara de Comercio de Medellín, 2022).

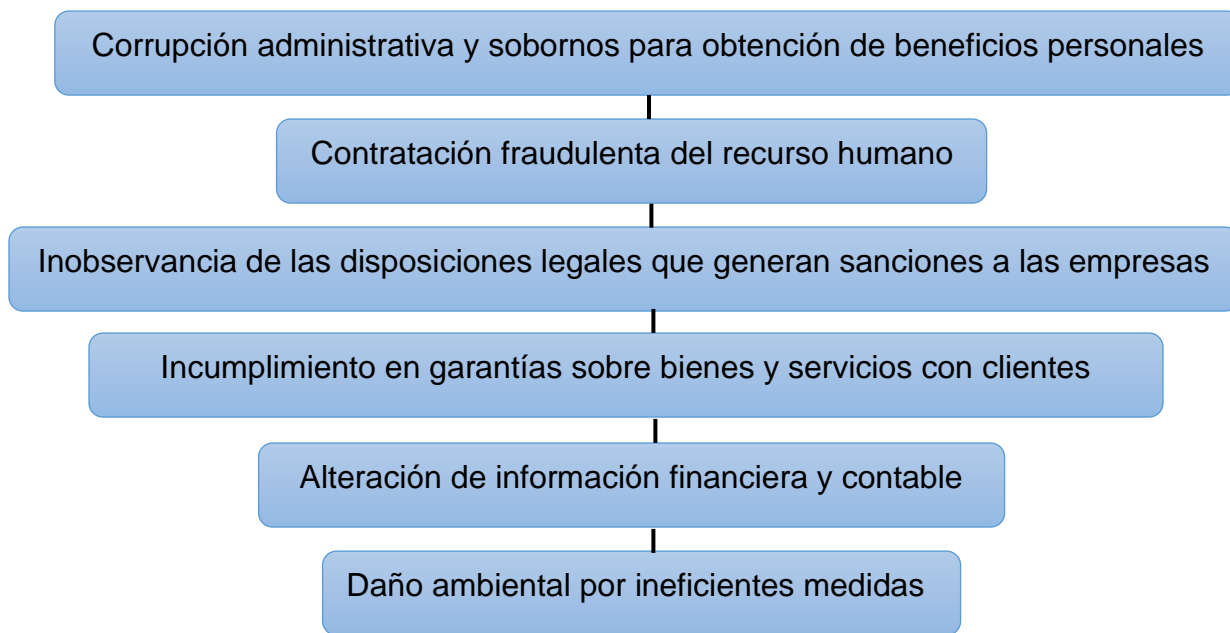
Acorde con lo anterior, es relevante considerar que la reciente Encuesta Global de Integridad desarrollada por la Agencia EY (2024), refleja que el 48% de los partícipes en Colombia creen que los administrativos empresariales estarían dispuestos a realizar actos que atenten contra la ética, a cambio de obtener beneficios económicos de índole personal, como acciones para tales fines; principalmente se considera al incumplimiento de políticas internas, el suministro de datos falsos a la alta gerencia, caso omiso a comportamientos no éticos en los grupos de trabajo y falsificar información de clientes (Latinpyme, 2024).

Otro resultado preponderante, en la Encuesta Global de Integridad se refleja que en Colombia, el 30% de los participantes reconocen que la cultura de integridad en las empresas está condicionada porque se toleran comportamientos carentes de ética por parte de la gerencia, cuando esto no debe ser permitido por ningún miembro de la empresa, sea cual fuere el cargo; respecto a la denuncia de casos que implican riesgo ético, el 61% de los participantes de la encuesta reconoce que no ha reportado dichas conductas debido a la presión o por variables como la falta de

sentimiento de responsabilidad, no sentirse escuchado o no inseguridad (Latinpyme, 2024).

Desde lo presentado anteriormente, se han dilucidado riesgos éticos latentes en el sector empresarial nacional, que merecen una atención por parte de la alta dirigencia con mecanismos de evaluación y seguimiento para mitigar prácticas que atentan contra el bienestar, la reputación y el patrimonio organizacional, Todo esto con la finalidad de afianzar la integridad y la sostenibilidad de los negocios en Colombia. En ese sentido, la figura 5 sintetiza los principales riesgos presentes en el ámbito empresarial nacional, a partir de lo establecido en los diferentes estudios.

Figura 5. Principales riesgos éticos que presentan empresas a nivel nacional



Fuente: elaboración propia (investigadores).

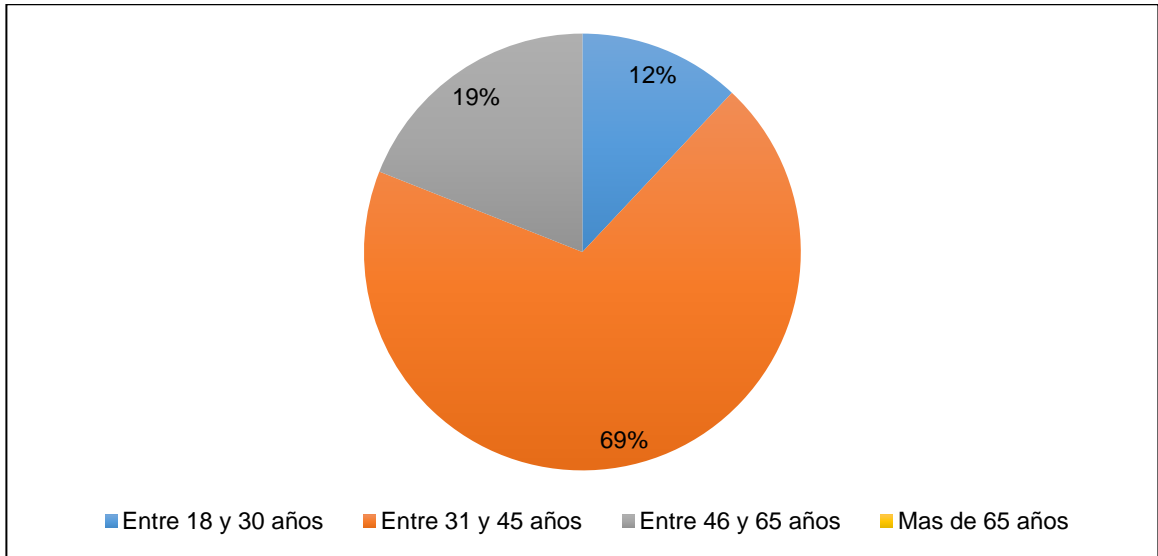
6.2 ESTADO ACTUAL DE PYMES DEL VALLE DEL CAUCA FRENTE A LOS RIESGOS ÉTICOS QUE MÁS SE PRESENTAN EN EL PAÍS, CON PERCEPCIÓN SOBRE LOS MISMOS

Para el reconocimiento del estado actual por parte de pymes localizadas en el departamento del Valle del Cauca, frente a los riesgos éticos que más se presentan, se ha implementado una encuesta con 23 preguntas a personal directivo de estas organizaciones, teniendo como muestra a 16 encuestados. En ese sentido, la encuesta se ha estructurado bajo tres aspectos esenciales, como es la caracterización de los partícipes de la encuesta; familiaridad con la ética empresarial desde las políticas, procedimientos, comunicación y actuaciones; y contexto de los riesgos éticos en la empresa. A continuación se presentan los resultados obtenidos:

6.2.1 Caracterización

Para la caracterización de los encuestados, se han considerado 5 interrogantes que inicialmente establecen el rango de edad. En ese sentido, la figura 5 demuestra que el 69% de los directivos de pymes localizadas en el Valle del Cauca se encuentra en el rango de edad entre los 31 y 45 años; seguido por el 19% el rango de edad entre los 46 y 65 años; y con el 12% los directivos de pymes ubicadas en el Valle del Cauca que están entre los 18 y 30 años. Es importante indicar que ningún encuestado de estas empresas es mayor de 65 años, según los resultados obtenidos.

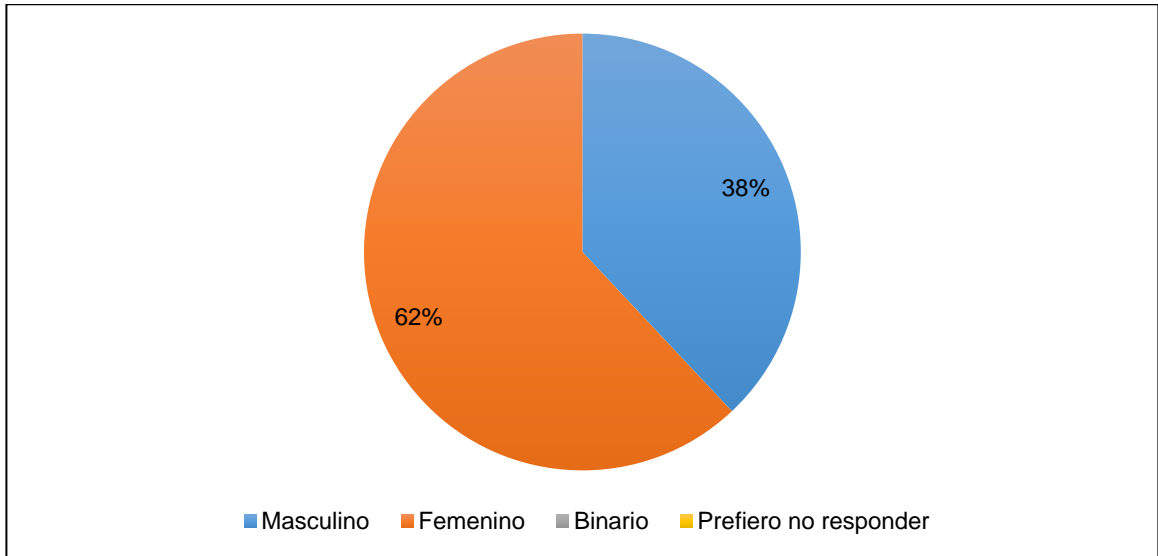
Figura 6. Rango de edad de los encuestados



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Posteriormente, se hizo énfasis en el género al que pertenecen los encuestados, considerando lo anterior, la figura 7 representa que el 62% del personal directivo de pyme localizadas en el Valle del Cauca son mujeres, y el 38% del personal directivo de pyme localizadas en el Valle del Cauca son hombres. Es pertinente señalar que no fueron consideradas por ningún encuestado, las opciones de respuesta binario y prefiero no responder.

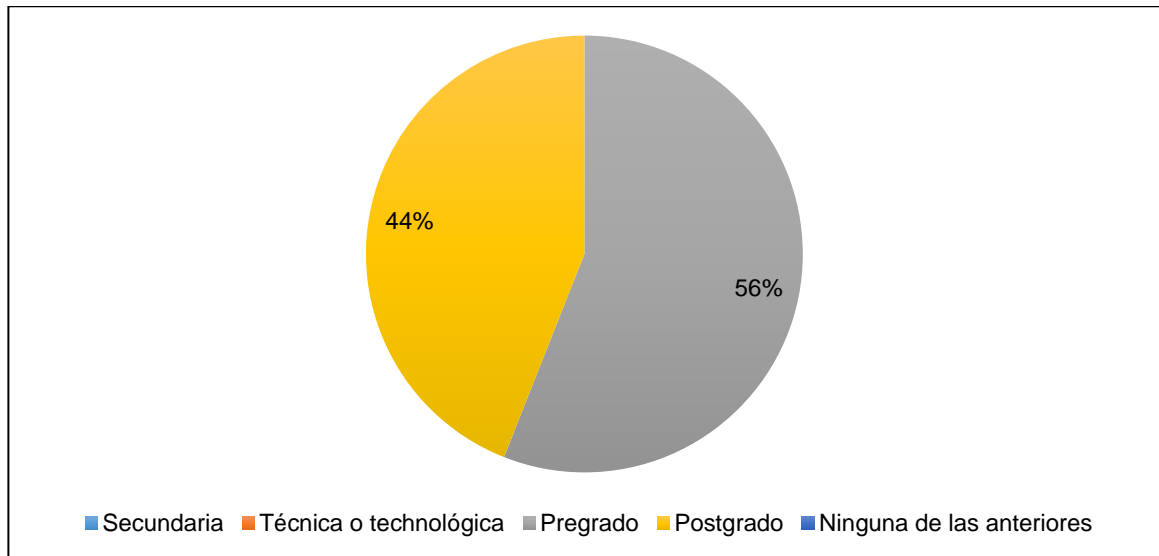
Figura 7. Genero con el que se identifican los encuestados



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

En cuanto al nivel de formación educativo que presentan los encuestados, la figura 8 refleja que el 56% de los directivos de pymes localizadas en el Valle del Cauca son profesionales; y el 44% de los directivos de pymes localizadas en el Valle del Cauca tiene estudios avanzados de postgrado. Por lo tanto, las opciones de respuesta formación secundaria y Técnica o Tecnológica no fueron consideradas por los participantes.

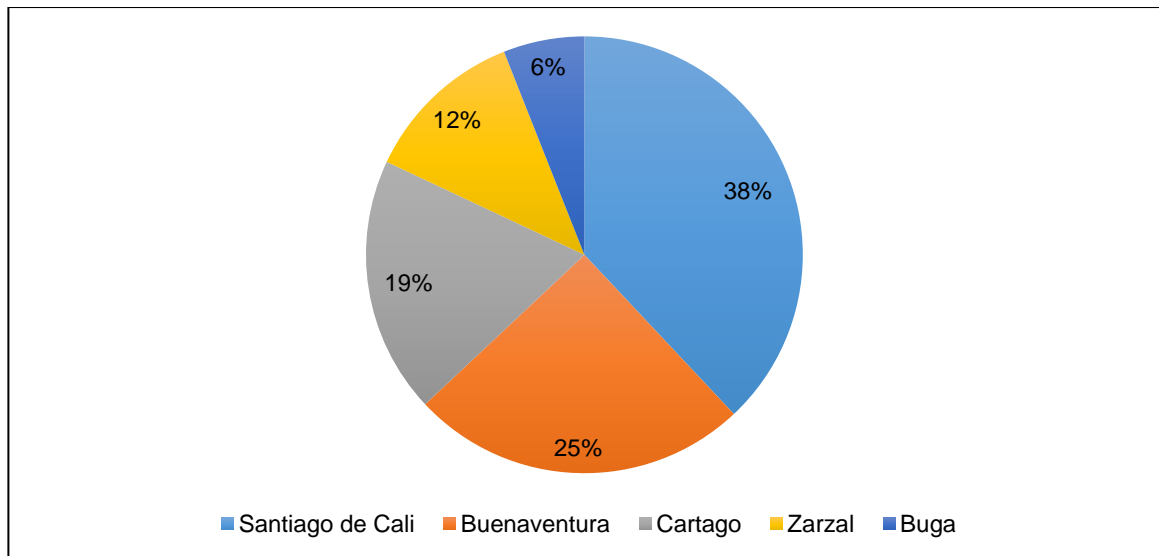
Figura 8. Nivel de formación



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Consecuentemente, se indagó en los encuestados acerca de la localización geográfica en el departamento del Valle del Cauca de las pymes donde actualmente desempeñan la función directiva. Teniendo en cuenta lo anterior, la figura 9 describe que el 38% de estas empresas se encuentran ubicadas en Santiago de Cali, capital de Departamento del Valle del Cauca; el 25% están localizadas en Buenaventura; el 19% se encuentran en Cartago; el 12% están ubicadas en Zarzal; y el 6% se localizan en Buga.

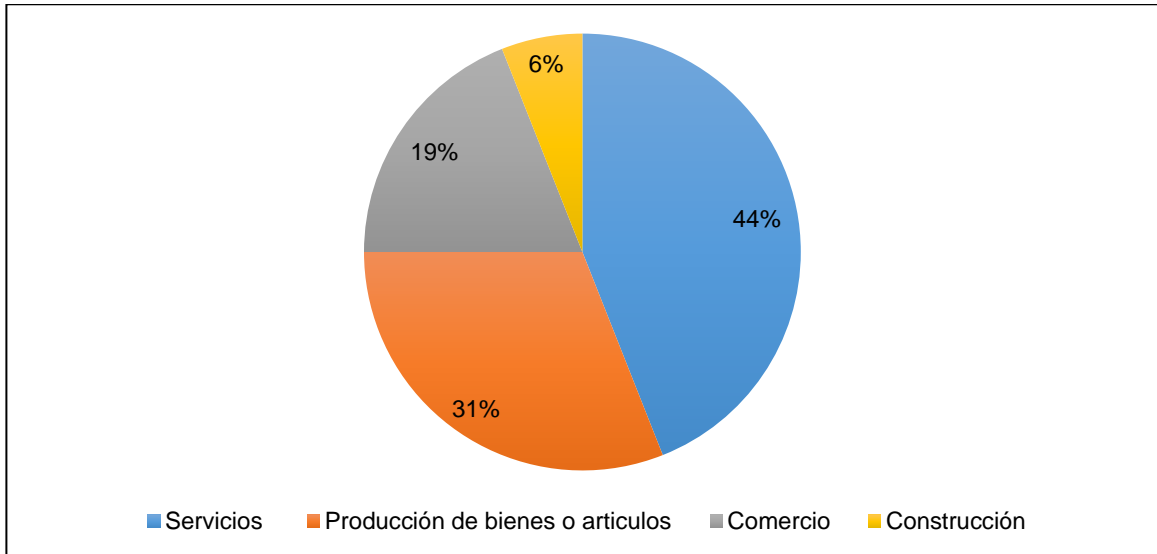
Figura 9. Ciudad o municipio en el departamento del Valle del Cauca donde está localizada la pyme



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Como última pregunta de la fase de caracterización, se enfatizó respecto a la actividad económica que realiza la pyme. En ese aspecto, la figura 10 describe que el 44% de las pymes localizadas en el departamento del Valle del Cauca se dedican a la prestación de servicios; el 31% a la Producción de bienes o artículos; el 19% se dedican al Comercio; y el 6% a la Construcción. Es importante mencionar que los sectores productivos a los que pertenecen las pymes objeto de estudio, son gran fuente de dinamismo económico, no solo para el departamento sino para todo el país, y donde permanentemente se promueven iniciativas que dinamizan la economía, teniendo como principales actores a las mismas.

Figura 10. Actividad económica que realiza la pyme

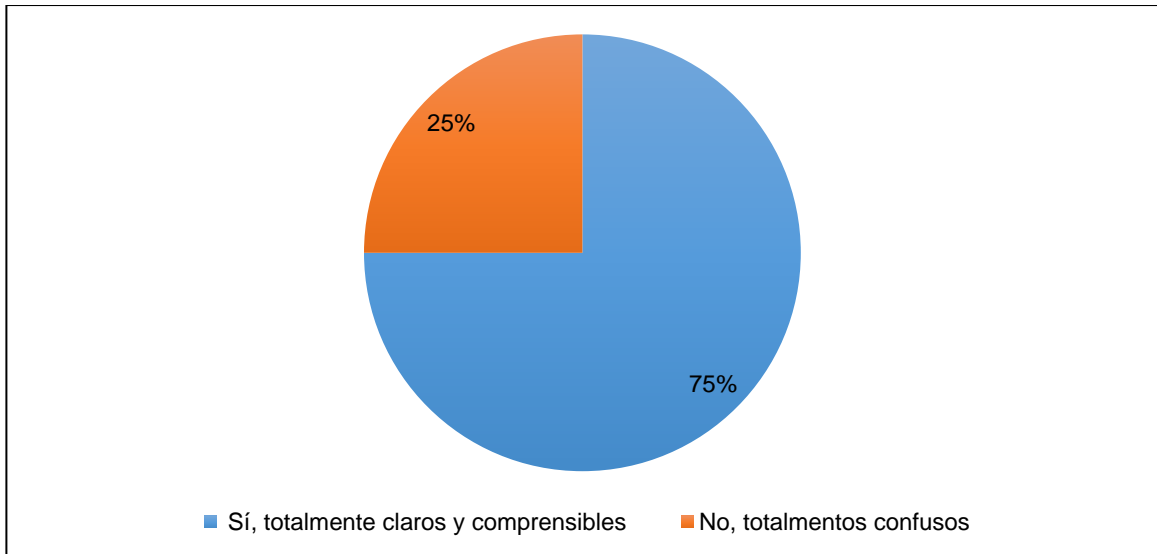


Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

6.2.2 Familiaridad con la ética empresarial desde las políticas, procedimientos, comunicación y actuaciones

Posteriormente, se han propuesto 10 interrogantes para establecer la familiaridad con la ética empresarial desde las políticas, procedimientos, comunicación y actuaciones por parte de los directivos de pymes ubicadas en el departamento del Valle del Cauca. En ese sentido, se indagó con los encuestados si consideran que las políticas y procedimientos relacionados con la ética empresarial son claros y comprensibles. Teniendo en cuenta lo anterior, la figura 11 refleja que el 75% de los encuestados consideraron que las políticas y procedimientos en el contexto de la ética empresarial son totalmente claros y comprensibles; y el 25% de los directivos de las pyme señalaron que tales políticas y procedimientos son totalmente confusos

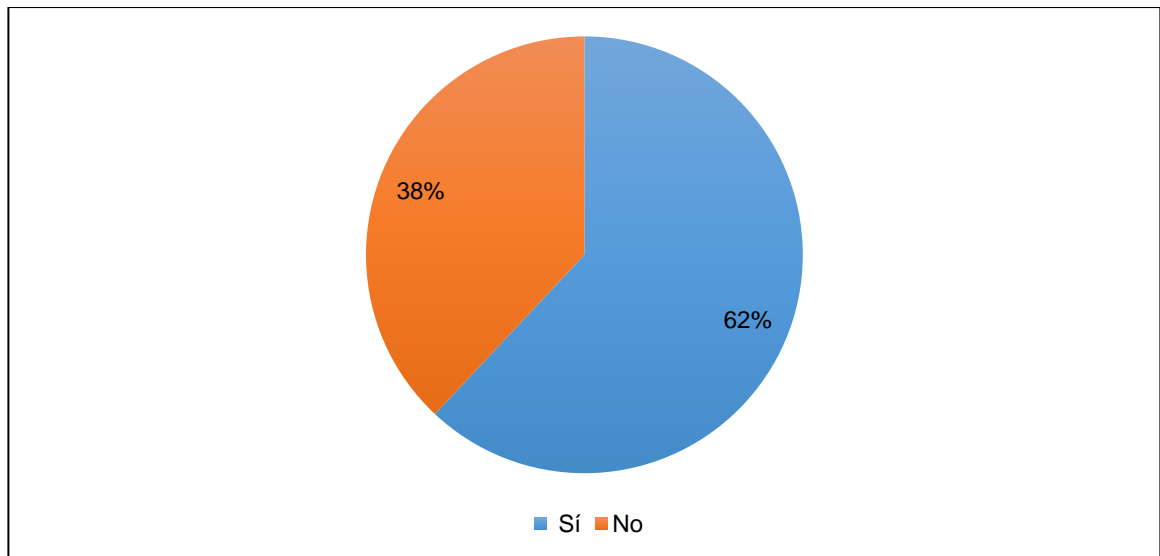
Figura 11. Considera que las políticas y procedimientos relacionados con la ética empresarial son claros y comprensibles



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Por otra parte, se preguntó a los encuestados en si saben cómo y dónde reportar comportamientos que vayan en contra de la ética empresarial. Respecto a este interrogante, la figura 12 evidencia que el 62% de los directivos de pymes ubicadas en el Valle del Cauca, argumentaron que sí tienen conocimiento a qué instancia reportar conductas que trasgredan la ética empresarial; y el 38% de los directivos señalaron no conocer dónde realizar el reporte sobre tales comportamientos.

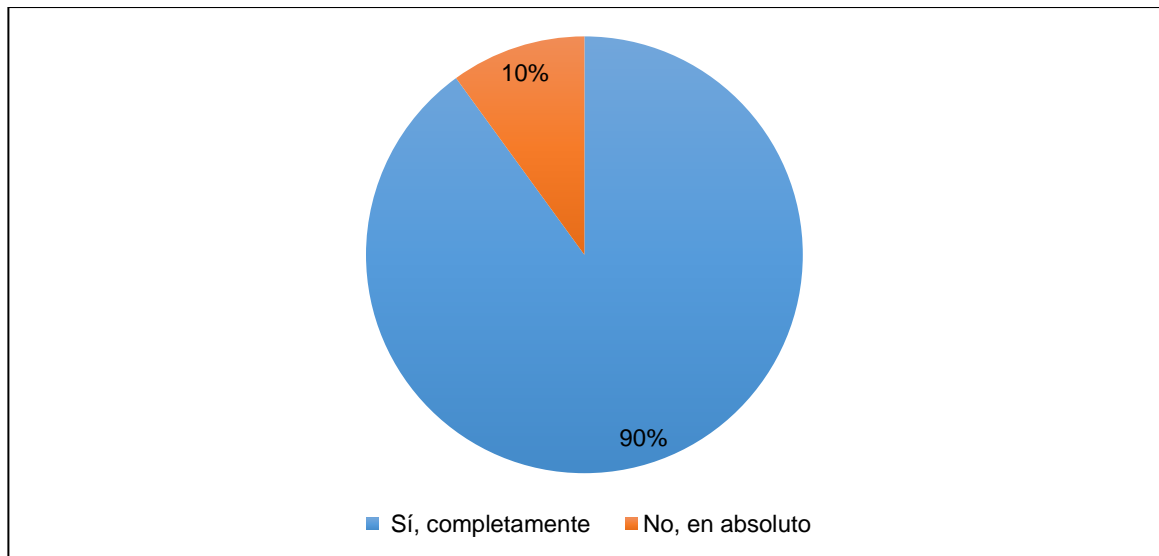
Figura 12. Sabe cómo y dónde reportar comportamientos que vayan en contra de la ética empresarial



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

En consecuencia, se indagó a los directivos de pymes, en si confían que las denuncias de comportamiento no ético son manejadas de manera adecuada por parte de la empresa. Ante este interrogante, la figura 13 demuestra que el 90% de los directivos de pymes ubicadas en el Valle del Cauca argumentaron tener total confianza en que las denuncias por conductas que vayan en contra de la ética empresarial son gestionadas de forma idónea por parte de la organización; y solo el 10% de los directivos de pymes ubicadas en el Valle del Cauca no creen en absoluto que las denuncias por comportamientos no éticos se manejen de forma acorde por parte de la empresa.

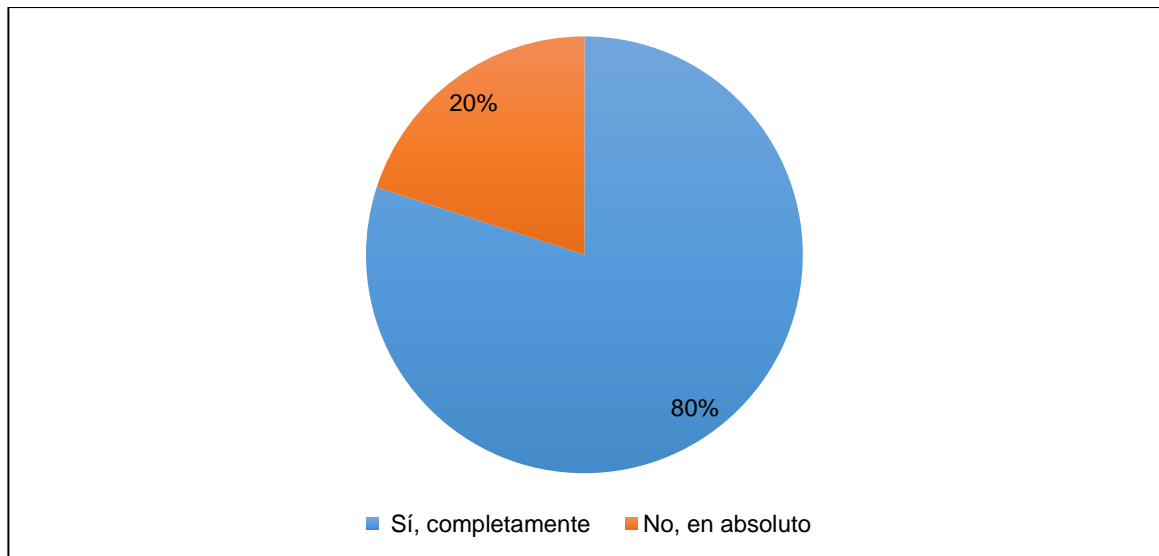
Figura 13. Confía en que las denuncias de comportamiento no ético son manejadas de manera adecuada por parte de la empresa



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

En este contexto, se preguntó a los directivos de pymes localizadas en el Valle del Cauca, si creen que pueden reportar comportamientos que vayan en contra de la ética empresarial, sin temor a represalias. En ese sentido, la figura 14 destaca que el 80% de los encuestados creen completamente que pueden establecer denuncias frente a conductas que vayan en contra de la ética en la empresa; y el 20% de los encuestados argumentaron que el reporte de tales comportamientos puede generar represalias.

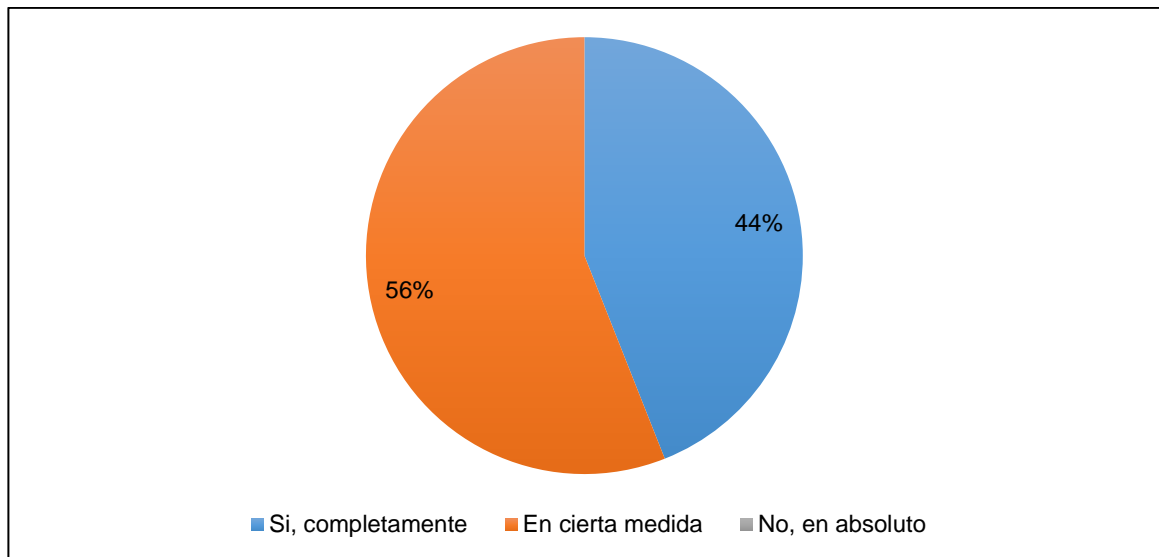
Figura 14. Considera que puede reportar comportamientos que vayan en contra de la ética empresarial, sin temor a represalias



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Posteriormente, se preguntó a los directivos de pymes localizadas en el Valle del Cauca, si consideran que los líderes de la empresa comunican de manera efectiva la importancia del comportamiento ético y la adhesión a los valores de la empresa. Teniendo en cuenta lo anterior, la figura 15 demuestra que el 56% de los encuestados, en cierta medida, creen que los líderes de la organización comunican de manera eficaz la relevancia del comportamiento ético y la incorporación de valores empresariales; y el 44% de los encuestados consideran totalmente que a nivel empresarial se comunica de forma eficaz la pertinencia de las conductas éticas y la práctica de valores en la empresa. Frente a esta pregunta, ningún encuestado considero la opción de respuesta, No, en absoluto.

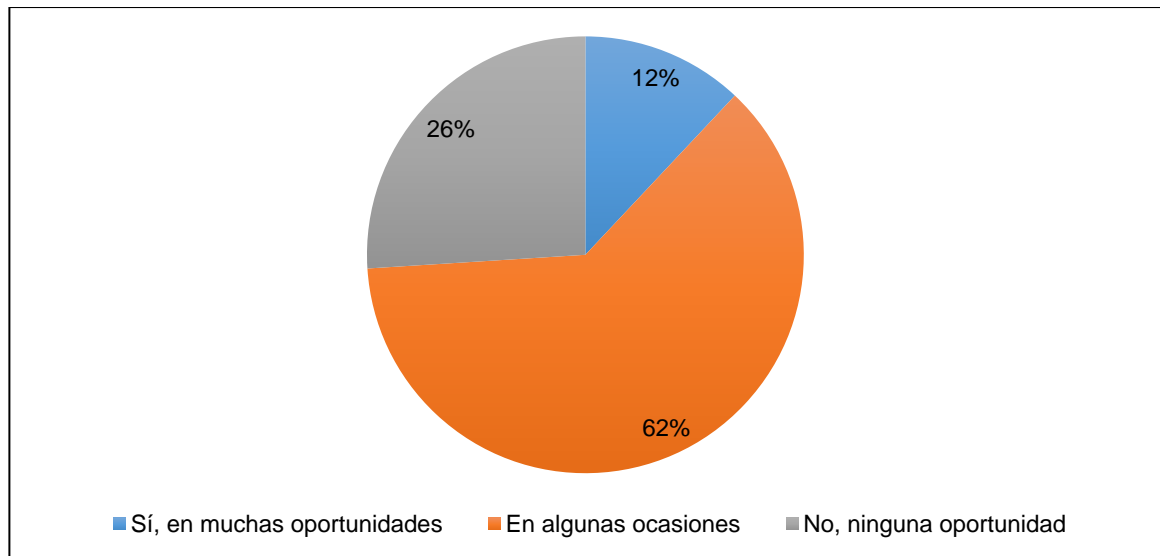
Figura 15. Considera que los líderes de la empresa comunican de manera efectiva la importancia del comportamiento ético y la adhesión a los valores de la empresa



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

La próxima pregunta hizo relación a si los directivos de pymes del Valle del Cauca creen que en su área de trabajo existen oportunidades para participar en comportamientos poco éticos sin ser descubiertos. Frente a esto, la figura 16 evidencia que el 62% de los encuestados consideran que en algunas ocasiones se generan opciones para suscitar conductas que atentan contra la ética empresarial; el 26% de los encuestados indicaron que no existe ninguna oportunidad para el cometimiento de comportamientos carentes de ética en la empresa; y el 12% de los encuestados consideraron que existen muchas oportunidades para que se desarrollen estas conductas en el interior de la empresa.

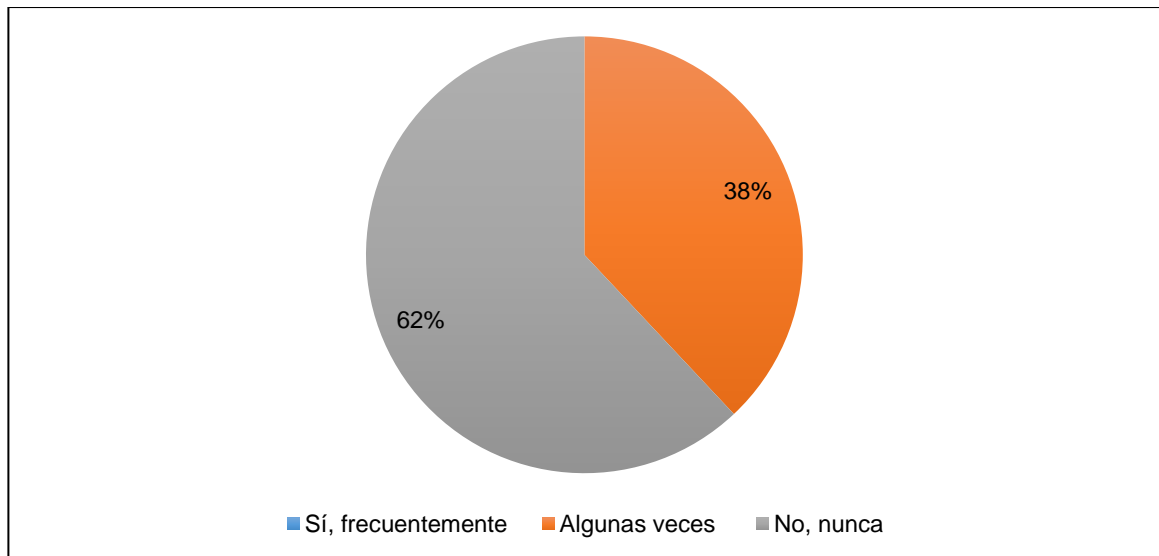
Figura 16. En su área de trabajo hay oportunidades para participar en comportamientos poco éticos sin ser descubierto



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Respecto a si los directivos de pymes localizadas en el Valle del Cauca han observado o sabido de situaciones donde se han ocultado comportamientos poco éticos en su área de trabajo. En ese sentido, la figura 17 refleja que el 62% de los encuestados han señalado que nunca han tenido conocimiento sobre el ocultamiento de hechos o conductas que atenten contra la ética empresarial; y el 38% de los encuestados indicaron saber acerca de contextos que demostraron ocultamiento de comportamientos no éticos en su sitio de trabajo. Es importante mencionar que, respecto a esta pregunta, ningún encuestado consideró la opción de respuesta, Sí, frecuentemente.

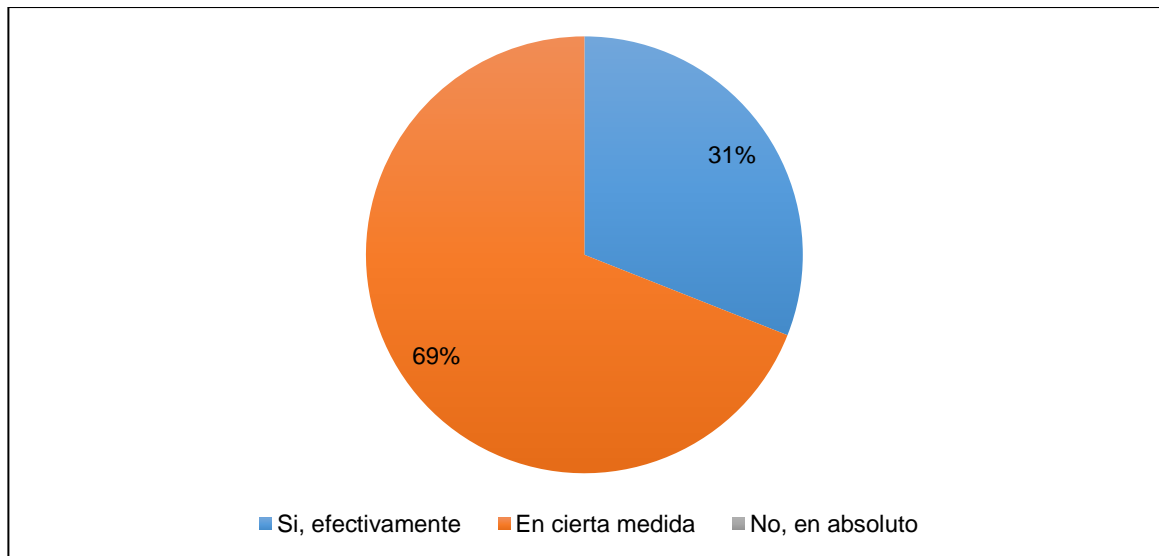
Figura 17. Ha observado o sabido de situaciones donde se hayan ocultado comportamientos poco éticos en su área de trabajo



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Posteriormente, se hizo énfasis en si los encuestados consideran que disponen de los recursos y medios necesarios para abordar comportamientos no éticos de manera efectiva en la empresa. De esta manera, la figura 18 demuestra que el 69% de los directivos de pymes del Valle del Cauca han indicado que en cierta medida tienen los recursos y medios idóneos para intervenir las conductas no éticas en el interior de la organización; y el 31% de los directivos de pymes del Valle del Cauca han reconocido que totalmente cuentan con estos medios y recursos para la gestión de comportamiento que atenten contra la ética empresarial. Es pertinente anotar que ningún encuestado optó por la respuesta No, en absoluto.

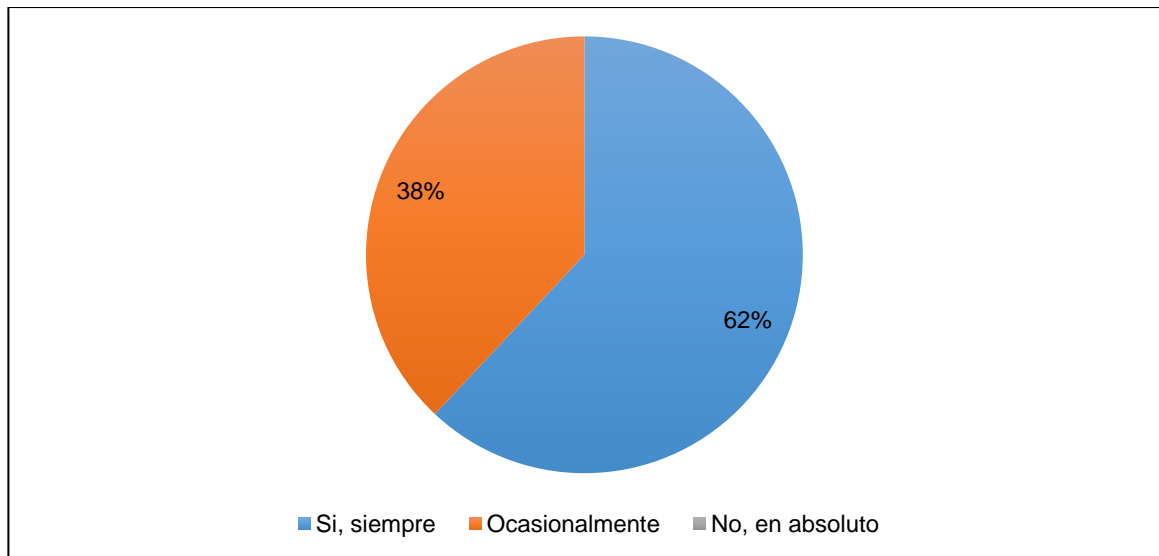
Figura 18. Dispone de los recursos y medios necesarios para abordar comportamientos no éticos de manera efectiva en la empresa



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Por otra parte, se indagó con los directivos de pyme del Valle del Cauca si consideraban que la empresa actuaba de manera consecuente y con determinación cuando se reportan comportamientos no éticos. En ese sentido, la figura 19 refleja que el 62% de los encuestados indicaron que siempre la organización actúa con eficiencia cuando se trata de intervenir conductas no éticas; y el 38% de los encuestados indicaron que, ocasionalmente, la empresa gestiona con determinación los comportamientos no éticos. En esta pregunta, la opción de respuesta, No, en absoluto, no se tuvo en cuenta por los encuestados.

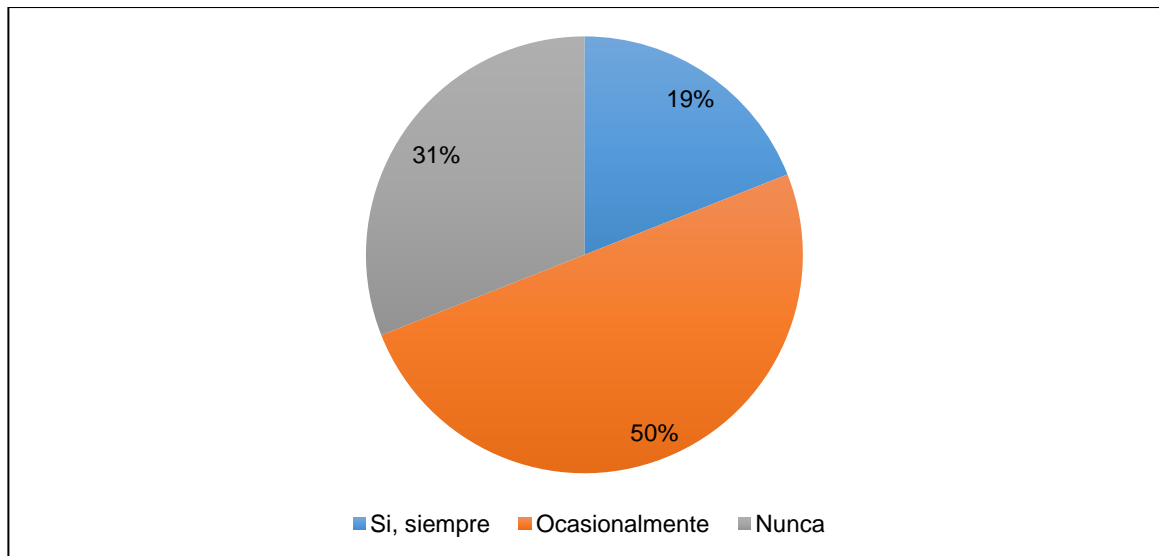
Figura 19. La empresa actúa de manera consecuente y con determinación cuando se reportan comportamientos no éticos



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

En este contexto, se preguntó a los directivos de pymes del Valle del Cauca si reciben retroalimentación constructiva sobre su conducta en el trabajo, frente a lo anterior, la figura 20 refleja que el 50% de los encuestados indicaron que ocasionalmente reciben dicha información; el 31% de los encuestados señalaron que nunca se les ha dado algún tipo de información sobre su comportamiento en el sitio de trabajo; y el 19% de los encuestados señalaron que siempre se les suministra información que valore sus comportamientos en el trabajo.

Figura 20. Recibe retroalimentación constructiva sobre su conducta en el trabajo



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

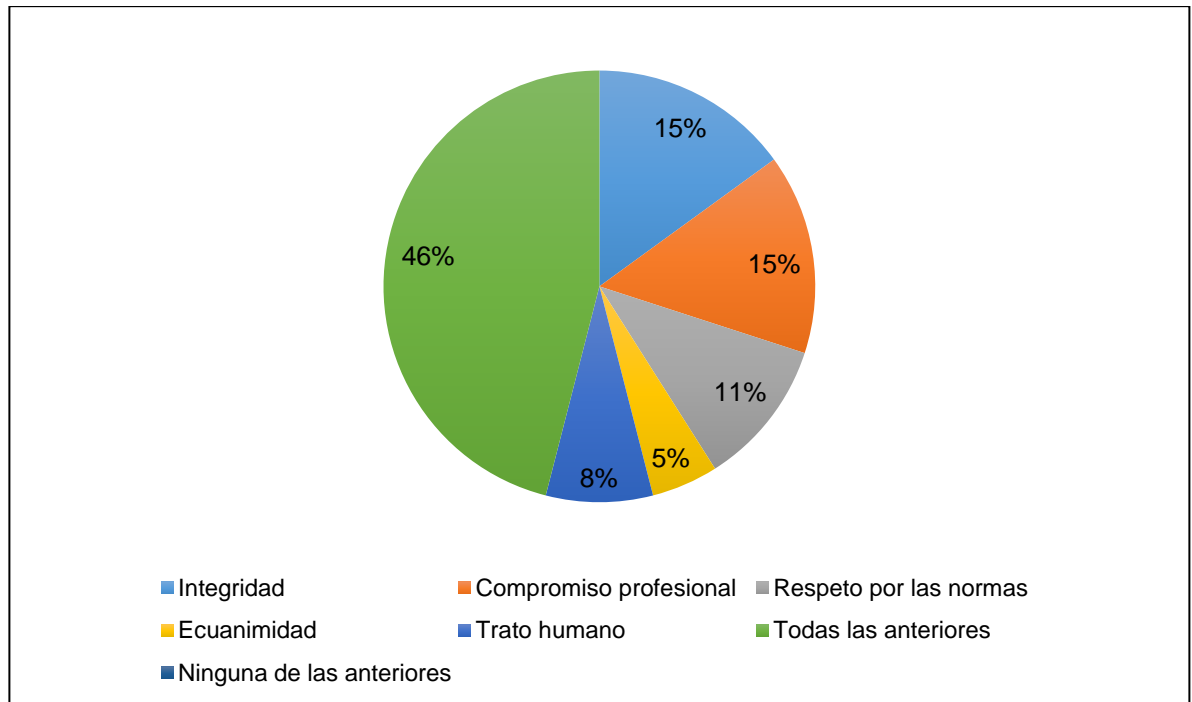
6.2.3 De los riesgos éticos en las empresa

Para el reconocimiento del contexto de los riesgos éticos a nivel empresarial, se han estructurado 8 interrogantes a los directivos de pymes del Valle del Cauca, en ese sentido, inicialmente se indagó acerca de cuáles consideran que debe ser las principales características que debe tener la empresa para mitigar los riesgos éticos, desde lo mencionado, se ha dado la opción de selección múltiple en las respuestas.

Teniendo en cuenta lo anterior, la figura 21 evidencia que el 46% de los encuestados seleccionó a todas las anteriores, estimando que integridad, compromiso profesional, respeto por las normas, ecuanimidad y trato humano, deben ser cualidades éticas que toda empresa debe reflejar para contrarrestar el riesgo ético; en este contexto, integridad fue seleccionada exclusivamente como característica por el 15% de los encuestados y con similar porcentaje compromiso profesional; el 11% de los encuestados eligió respeto por las normas; el 8% de los encuestados al

trato humano; y el 5% de los encuestados a la ecuanimidad. Es importante indicar que la opción Ninguna de las anteriores, no fue seleccionada como respuesta por parte de los encuestados.

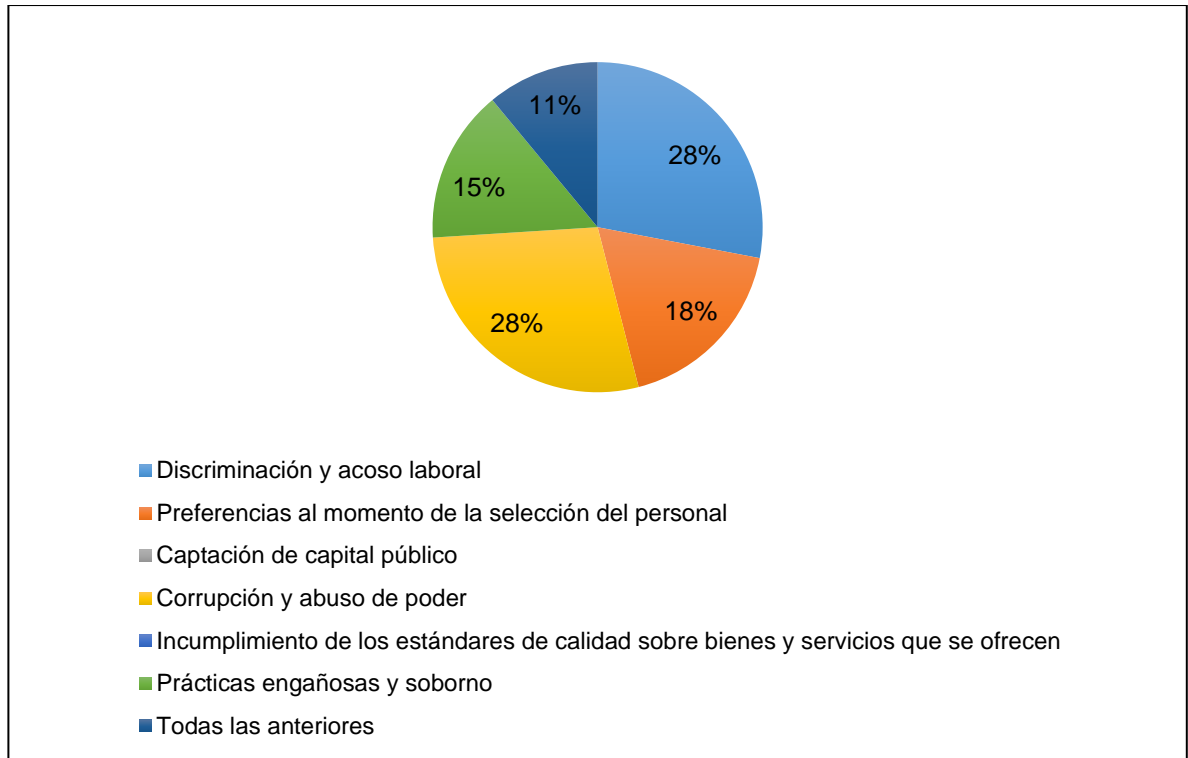
Figura 21. ¿Cuáles consideran que debe ser las principales características que debe tener la empresa para mitigar los riesgos éticos?



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Posteriormente, se hizo énfasis en qué tipo de riesgos éticos se presentan con mayor frecuencia en el ámbito empresarial, en ese aspecto, la figura 22 evidencia que el 28% de los directivos de pymes del Valle del Cauca han seleccionado a la discriminación y acoso laboral, con similar porcentaje a la corrupción y abuso de poder; en ese contexto, el 18% de los encuestados indicó las preferencias al momento de seleccionar el personal; el 15% escogió a las prácticas engañosas y soborno; y el 11% de los encuestado eligió a todas la anteriores.

Figura 22. De los siguientes riesgos éticos, ¿cuáles consideras que se presentan con mayor frecuencia en el ámbito empresarial?

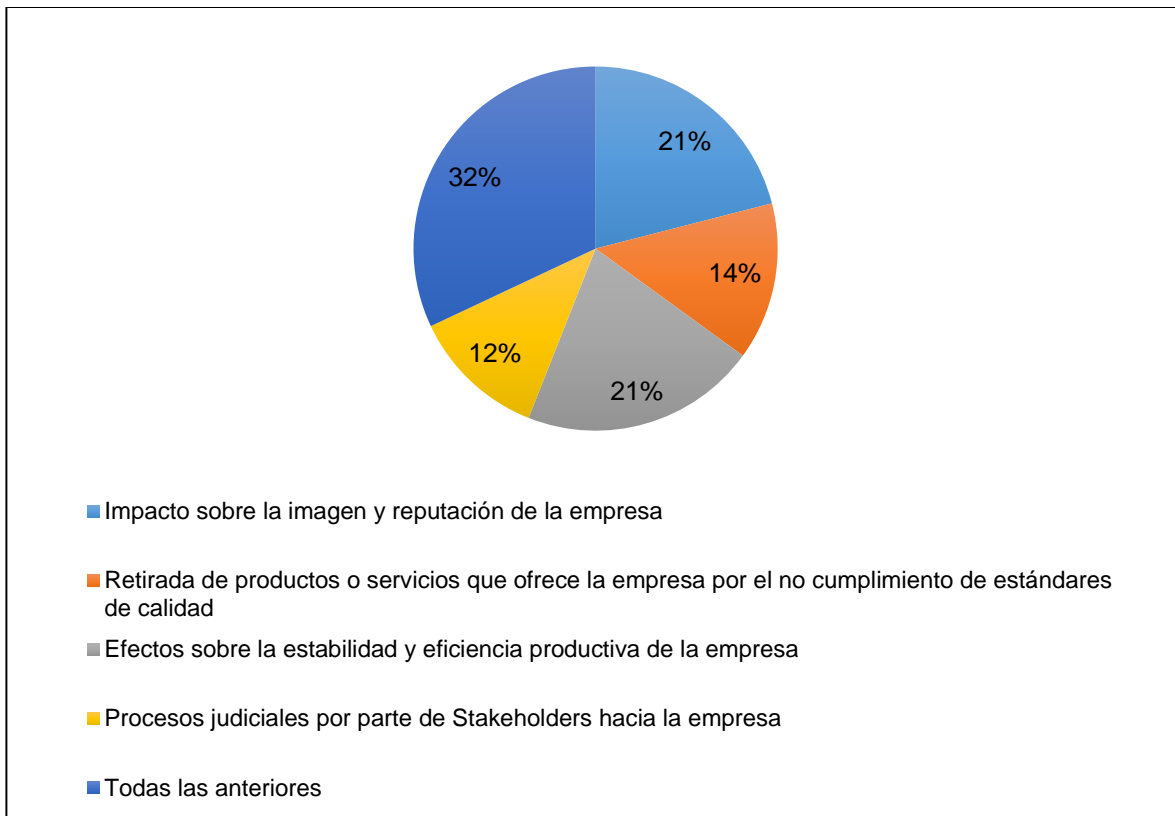


Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Respecto a las posibles consecuencias que generan los riesgos éticos en la empresa, la figura 23 refleja que el 32% de los directivos de pymes del Valle del Cauca, seleccionaron a todas las anteriores, considerando en este escenario el impacto sobre la imagen y reputación de la empresa, retirada de productos o servicios que ofrece la empresa por el no cumplimiento de estándares de calidad, efectos sobre la estabilidad y eficiencia productiva de la empresa, y procesos judiciales por parte de *Stakeholders*; por otra parte, el 21% de los encuestados eligieron exclusivamente al impacto sobre la imagen y reputación de la empresa y con igual porcentaje a los efectos sobre la estabilidad y eficiencia productiva de la empresa; el 14% de los encuestados seleccionaron a la retirada de productos o servicios que ofrece la empresa por el no cumplimiento de estándares de calidad; y

el 12% de los encuestados a los procesos judiciales por parte de *Stakeholders* hacia la empresa.

Figura 23. ¿Qué consecuencias generan los riesgos éticos en la empresa?

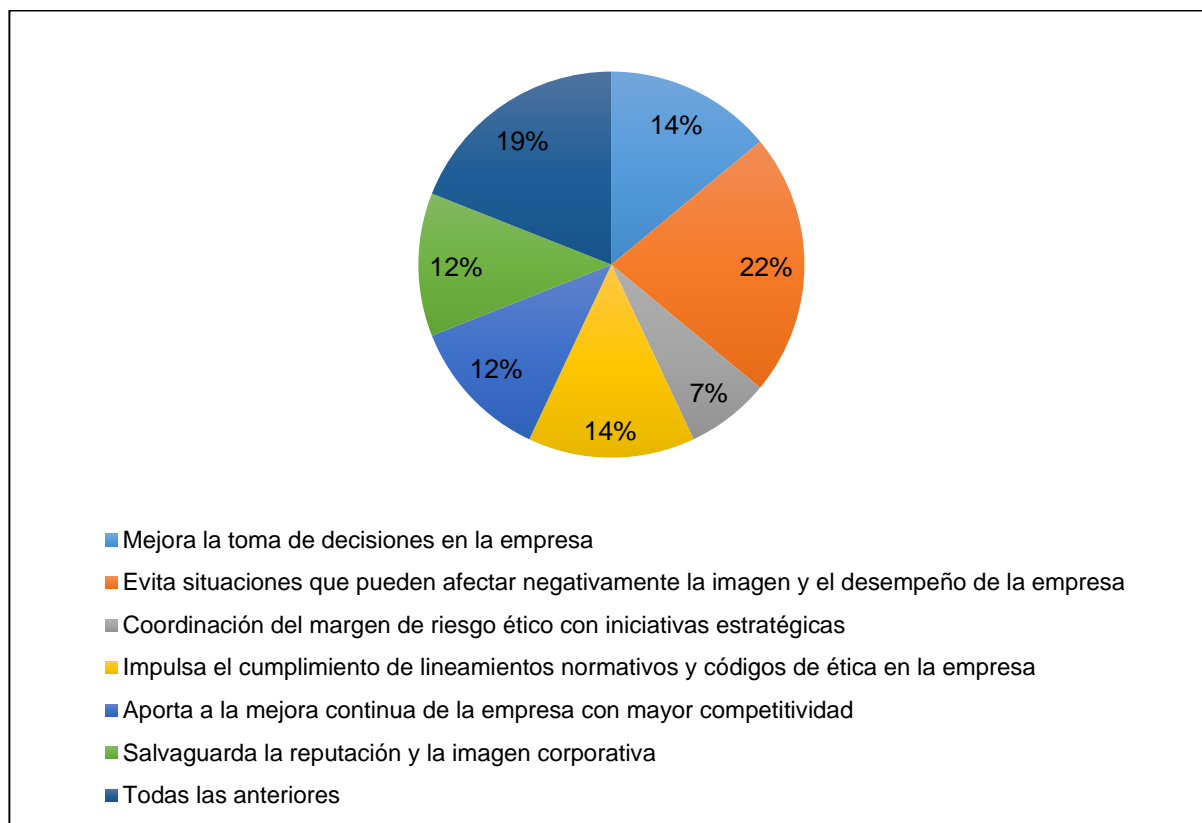


Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Respecto a los beneficios que aporta a la empresa la pertinente evaluación de los riesgos éticos, la figura 24 describe que el 22% de los directivos de pymes del Valle del Cauca consideran que evita situaciones que pueden afectar negativamente la imagen y el desempeño de la empresa; el 19% de los encuestados indicaron a todas las anteriores, considerando a la mejora en la toma de decisiones en la empresa, evitar situaciones que pueden afectar negativamente la imagen y el desempeño de la empresa, coordinación del margen de riesgo ético con iniciativas estratégicas, impulsa el cumplimiento de lineamientos normativos y códigos de ética en la empresa, aporta a la mejora continua de la empresa con mayor competitividad y

salvaguarda la reputación y la imagen corporativa; el 14% de los encuestados indicó exclusivamente que impulsa el cumplimiento de lineamientos normativos y códigos de ética en la empresa y con similar porcentaje, que mejora la toma de decisiones en la empresa; el 12% de los encuestados que salvaguarda la reputación y la imagen corporativa y con el mismo porcentaje aporta a la mejora continua de la empresa con mayor competitividad; y por último, el 7% de los encuestados escogieron a la coordinación del margen de riesgo ético con iniciativas estratégicas.

Figura 24. Beneficios que aporta a la empresa la evaluación de los riesgos éticos

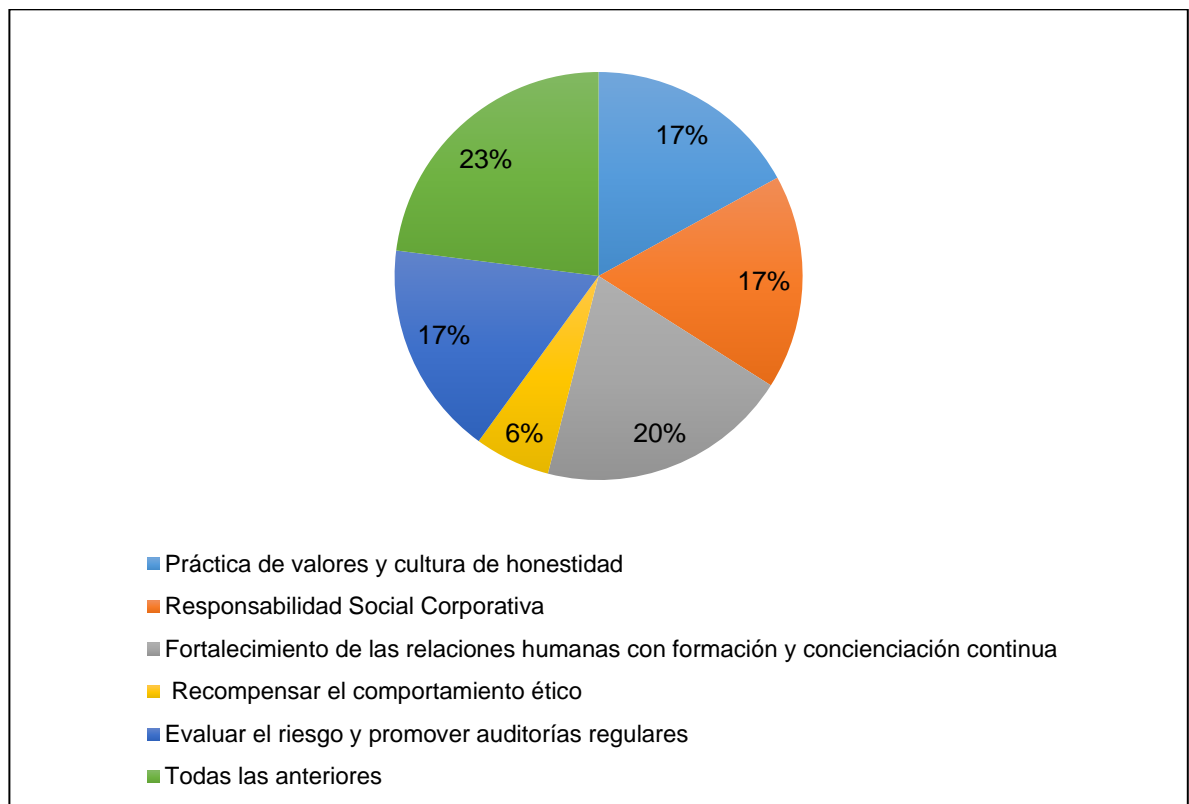


Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Posteriormente, se indagó en cómo se podría fortalecer la ética empresarial, en ese aspecto, la figura 25 refleja que el 23% de los encuestados seleccionó a todas las anteriores, considerando la práctica de valores y cultura de honestidad,

responsabilidad social corporativa, fortalecimiento de las relaciones humanas con formación y concienciación continua, recompensar el comportamiento ético, evaluar el riesgo y promover auditorías regulares; el 20% de los directivos de pymes del Valle del Cauca indicaron que a través del fortalecimiento de las relaciones humanas con formación y concienciación continua; el 17% de los encuestados indicaron que con la práctica de valores y cultura de honestidad, y con similar porcentaje, mediante la Responsabilidad Social Corporativa, con la evaluación del riesgo y promover auditorias con regularidad; y el 6% de los encuestados indicaron que recompensando el comportamiento ético.

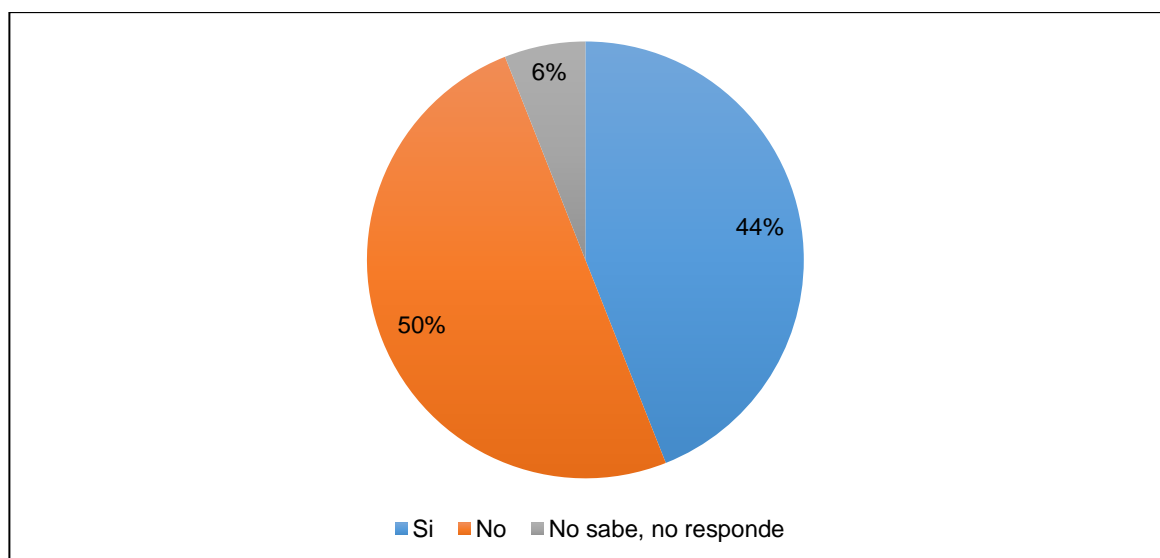
Figura 25. ¿Cómo se podría fortalecer la ética empresarial?



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

En lo relacionado con el desarrollo de un plan de comunicaciones sobre el proceso de Gestión de Riesgos éticos en la empresa, la figura 26 evidencia que el 50% de los directivos de pymes del Valle del Cauca argumentan que no se han implementado planes de comunicación que socialicen la gestión de riesgos éticos en la organización; y el 44% de los directivos de pymes del Valle del Cauca indicaron que sí se han desarrollado tales planes de comunicación. Es pertinente señalar que la opción respuesta No sabe, no responde, fue seleccionada por solo el 6% de los encuestados.

Figura 26. Se ha desarrollado un plan de comunicaciones sobre el proceso de Gestión de Riesgos éticos en la empresa

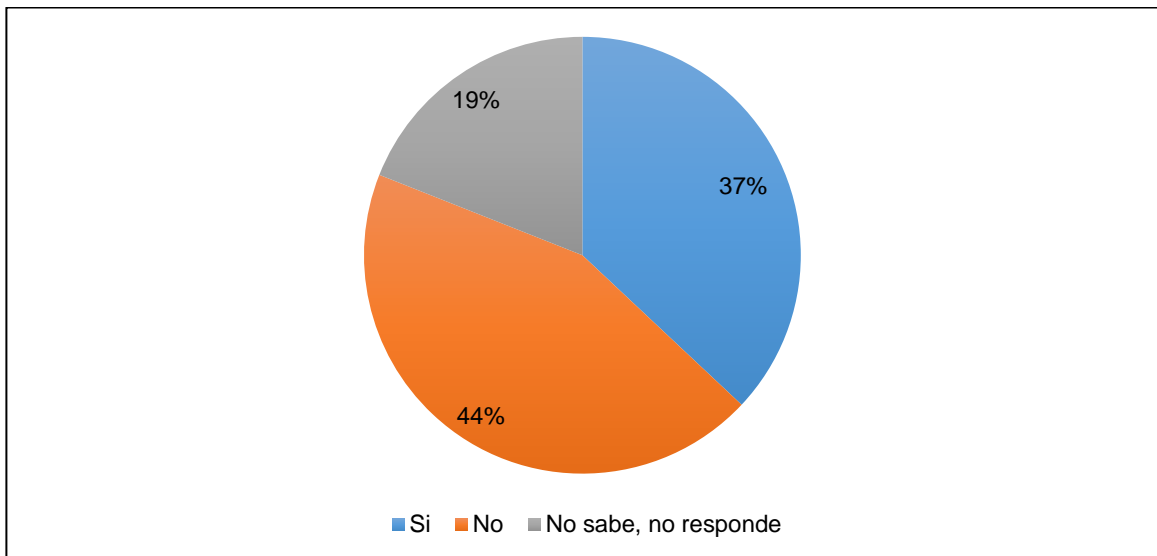


Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Consecuentemente, se enfatizó a los directivos de pymes del Valle del Cauca en si la Administración promueve la gestión de riesgos éticos, por medio de un comité especializado. En ese sentido, la figura 27 describe que el 44% de los encuestados indicaron que no se suscita la gestión de riesgos éticos a través de un comité especializado; el 37% de los encuestados indicaron que la empresa sí promueve

dicha gestión mediante un comité; y la opción de respuesta No sabe, no responde, fue escogida por el 19% de los encuestados.

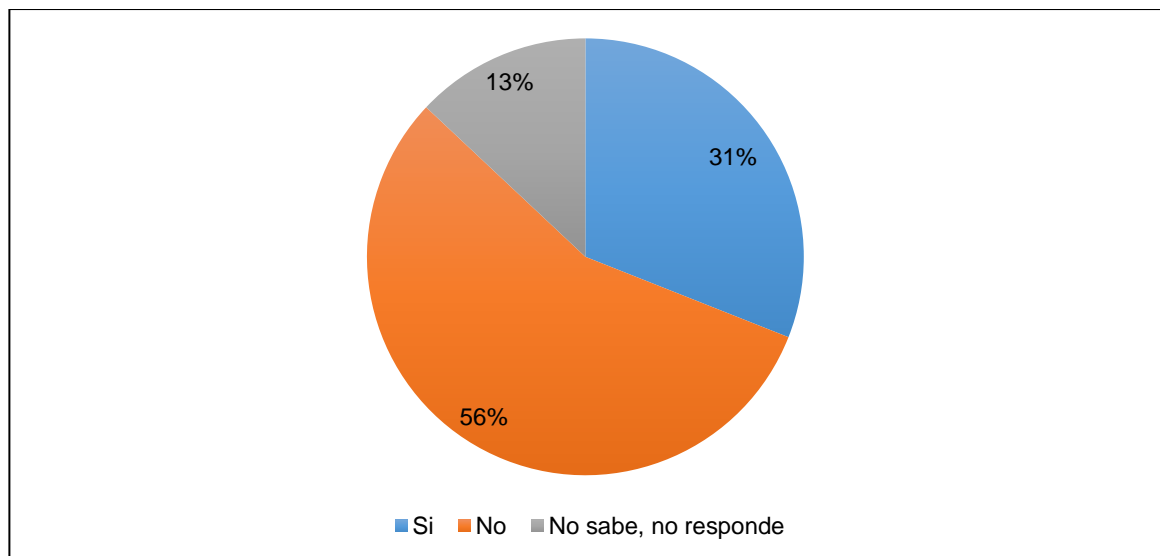
Figura 27. La Administración promueve la gestión de riesgos éticos, por medio de un comité especializado



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

Finalmente, se indago a los directivos pymes del Valle del Cauca acerca de si actualmente la empresa aplica alguna herramienta que permita evaluar el nivel de madurez de los riesgos éticos. Respecto a esta pregunta, la figura 28 evidencia que el 56% de los encuestados indicaron que en la actualidad no se implementa algún tipo de recurso para la evaluación de riesgos éticos en la organización; el 31% de los encuestados indicaron que sí usan herramientas para la apreciación de riesgos éticos empresariales; la opción respuesta No sabe, no responde, fue seleccionada por el 13% de los encuestados.

Figura 28. Actualmente la empresa aplica alguna herramienta que permita evaluar el nivel de madurez de los riesgos éticos



Fuente: elaboración investigadores (investigadores).

6.2.4 Análisis general de la encuesta

Respecto a los resultados generales en lo relacionado con el estado actual de pymes del Valle del Cauca, frente a los riesgos éticos que más se presentan en el país, con percepción sobre los mismos, se consideraron tres aspectos esenciales, como son: la caracterización de los directivos, la familiaridad con la ética empresarial desde las políticas, procedimientos, comunicación y actuaciones, y el contexto de los riesgos éticos en las empresas. De esta manera, respecto a la caracterización, los hallazgos centrales destacan que los directivos de pymes localizadas en el Valle del Cauca se encuentran principalmente entre los rangos de edad entre los 31 y 45 años, con nivel de profesionalidad y estudios de postgrado; con desempeño laboral en empresas dedicadas a la prestación de servicios, Producción de bienes o artículos y comercio, ubicadas en municipios como Santiago de Cali, Buenaventura, Cartago Zarzal y Buga.

Teniendo en cuenta lo anterior, se ha identificado que en las pymes las políticas y procedimientos en el contexto de la ética empresarial son claros y comprensibles; y donde se ha reflejado que gran parte de los directivos tienen conocimiento sobre cómo y dónde reportar comportamientos que vayan en contra de la ética empresarial, aunque predomina un rezago importante frente a este aspecto.

Por otra parte, predomina plena confianza por parte de los directivos en tres aspectos, como son que las denuncias por comportamientos que atenten contra la ética serán gestionadas de forma idónea por parte de la empresa; en la actuación de manera consecuente y con determinación por parte de la empresa cuando se reportan comportamientos no éticos; así como también que los reportes de conductas que atenten contra la ética empresarial no tendrán ningún tipo de represalia. Sin embargo, no existe consenso por parte de los directivos respecto una comunicación efectiva por parte de empresa hacia los colaboradores, frente a la importancia del comportamiento ético y la adhesión a los valores organizacionales.

Consecuentemente, se reconoció que existen posibilidades para el cometimiento de comportamientos que atenten contra la ética empresarial, no obstante, la gran mayoría de los directivos de pymes del Valle del Cauca han indicado la poca presencia de comportamientos que afecten la integridad de la organización. Cabe tener en cuenta que no se reflejó un acuerdo general por parte de los directivos, respecto a la disposición de recursos y medios necesarios para abordar comportamientos no éticos de manera efectiva en la empresa, así como retroalimentación constructiva sobre su conducta en los lugares de trabajo.

En lo relacionado con los valores que deben practicarse en la empresa para mitigar el riesgo ético, los directivos de pymes han destacado a la integridad, el compromiso profesional, el respeto por las normas, la ecuanimidad y el trato humano. En este contexto, la percepción por parte de los directivos frente a los riesgos éticos que se

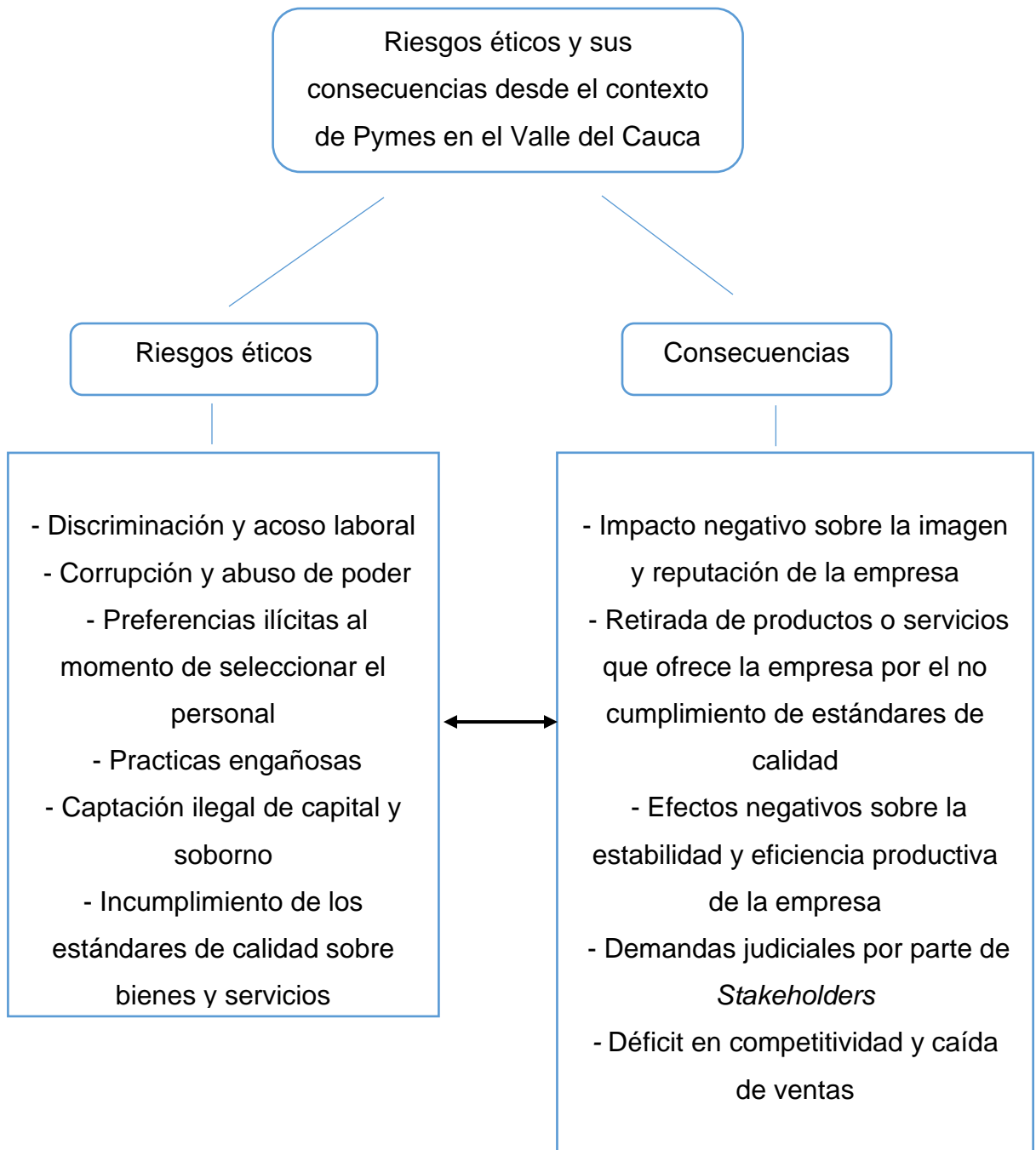
presentan con mayor frecuencia en el ámbito de las pymes, son respectivamente discriminación y acoso laboral, corrupción y abuso de poder, preferencias al momento de seleccionar el personal, prácticas engañosas y soborno, captación de capital público, e incumplimiento de los estándares de calidad sobre bienes y servicios que se ofrecen. De esta manera, como posibles consecuencias que generan los riesgos éticos en la empresa, se identifica el impacto sobre la imagen y reputación de la empresa, retirada de productos o servicios que ofrece la empresa por el no cumplimiento de estándares de calidad, efectos sobre la estabilidad y eficiencia productiva de la empresa, y procesos judiciales por parte de *Stakeholders*.

Respecto a los beneficios que aporta a la empresa, la pertinente evaluación de los riesgos éticos se ha considerado consecuentemente a que evita situaciones que pueden afectar negativamente la imagen y el desempeño de la empresa, mejora la toma de decisiones en la empresa, coordinación del margen de riesgo ético con iniciativas estratégicas, impulsa el cumplimiento de lineamientos normativos y códigos de ética en la empresa, aporta a la mejora continua de la empresa con mayor competitividad y salvaguarda la reputación y la imagen corporativa. Es así como para el fortalecimiento de la ética empresarial, los directivos de pymes han considerado la práctica de valores y cultura de honestidad, la Responsabilidad Social Corporativa, fortalecimiento de las relaciones humanas con formación y concienciación continua, recompensar el comportamiento ético, evaluar el riesgo y promover auditorías regulares.

Es importante considerar que existen fallas a nivel de pymes desde lo indicado por los dirigentes, frente al desarrollo de planes de comunicación sobre el proceso de gestión de riesgos éticos en la empresa, intervención de comités especializados para el control de riesgos éticos y la poca implementación de herramientas que evalúen el nivel de madurez de los riesgos éticos en la empresa. A partir de lo mencionado anteriormente, la figura 29 engloba el estado actual de pymes

localizadas en el Valle del Cauca, frente a los riesgos éticos que más se presentan y sus consecuencias.

Figura 29. Estado actual de pymes localizadas en el Valle del Cauca frente a los riesgos éticos que más se presentan y sus consecuencias



6.3 EVALUACIÓN DEL NIVEL DE MADUREZ FRENTE A LOS RIESGOS ÉTICOS EMPRESARIALES POR PARTE DE PYMES DEL VALLE DEL CAUCA

Considerando los riesgos éticos de mayor relevancia en el contexto de las pymes, se establece un proceso para la evaluación de este tipo de riesgos, teniendo en cuenta la importancia de mitigar prácticas que materialicen acciones y situaciones que atenten contra la reputación de la empresa, afectándola de manera económica y social por las implicancias en la integridad y confianza de los *Stakeholders*, empleados y sociedad en general. Por lo tanto, es necesario relacionar una serie de pasos que impacten de manera significativa la ética empresarial, especialmente en los negocios.

6.3.1 Definiciones

Considerando los riesgos éticos relacionados por parte de los dirigentes de las pymes, se establecen las siguientes definiciones.

Discriminación y acoso laboral. Trato desigual sobre un colaborador por motivos raciales, de género, políticos o físicos por parte de compañeros, directivos u otro miembro de la organización. En este contexto, el acoso laboral se configura con el hostigamiento hacia un colaborador a través de conductas que provocan temor, persecución, desprecio y exclusión en un entorno laboral.

Corrupción y abuso de poder. Indebido comportamiento de un funcionario por la autoridad que se le otorga, donde se relacionan tres aspectos, como son: el propósito de un beneficio particular, uso indebido de las posibilidades del cargo y la presencia de una relación de poder o superioridad para provocar una ilicitud.

Preferencias ilícitas al momento de seleccionar el personal. Incorrectas influencias al momento de elegir un aspirante a un cargo laboral, por motivos personales o económicos que inciden en la aplicación de criterios para la evaluación del candidato al puesto de trabajo.

Prácticas engañosas hacia clientes. Comportamientos comerciales que atentan contra la reputación de la empresa, por ofrecer promociones y ofertas falsas con la intención de provocar la compra. En este ámbito, también se incluye la publicidad engañosa, la captación de clientes indebida y la competencia desleal.

Captación ilegal de capital y soborno. Administración desleal de los recursos económicos y patrimoniales de la empresa, que se destinan para beneficio personal de algún miembro de la empresa o para particulares o para cambio de bienes, servicios o rendimientos sin explicación financiera razonable. De igual manera, el soborno se configura con el ofrecimiento de estímulos de tipo económico, con el fin de persuadir a un funcionario para la inobservancia de un evento inherente a su cargo.

Incumplimiento de los estándares de calidad sobre bienes y servicios. Faltas e inobservancia del cumplimiento de garantías, políticas y parámetros de calidad sobre un bien o servicio adquirido por un cliente, consumidor o usuario, y donde las empresas están en la obligación de responder con criterios de pertinencia, atención e idóneo funcionamiento.

6.3.2. Determinación de criterios para la medición del riesgo ético en la pyme

Para la medición de los riesgos éticos, se establecen los siguientes criterios, teniendo en cuenta aspectos que se relacionan desde lo propuesto por el Programa de Transparencia y Ética Empresarial – Integral (2023).

- Probabilidad. Indica la frecuencia con que el riesgo se pueda generar en un periodo de tiempo o pueda presentarse en la pyme.

Tabla 5. Probabilidad del riesgo ético

Nivel		Posibilidad	Frecuencia
Muy baja	(0-20%)	Insignificante posibilidad de que el hecho suceda.	Cada 5 años
Baja	(21-40%)	Alguna posibilidad de que el hecho suceda.	Anual
Media	(41-60%)	Probablemente el hecho sucede varias veces.	Semestral
Alta	(61-80%)	Que suceda la mayoría de las veces	Mensual
Muy alta	(81-100%)	Que suceda todas las veces	Diario

- Impacto. Hace énfasis a la magnitud de los efectos del riesgo ético en la pyme, en ese sentido, para determinar dicha evaluación se presenta la siguiente escala:

Tabla 6. Impacto del riesgo ético

Nivel		Económico	Legal	Reputacional
Leve	(0-20%)	Multas, gastos e indemnizaciones por monto inferior a 5 SMLMV.	Requerimiento	El riesgo impacta la imagen en algún área de la pyme.
Menor	(21-40%)	Multas, gastos e indemnizaciones por monto inferior a 19 SMLMV.	Amonestación	El riesgo impacta la imagen de la pyme de manera interna; es de conocimiento general a nivel de empleados, dirigentes, y proveedores.
Moderado	(41-60%)	Multas, gastos e indemnizaciones por monto entre 20 y 50 SMLMV.	Suspensión, inhabilitación de administrador y de otros colaboradores.	El riesgo impacta la imagen de la pyme con algunos usuarios, repercutiendo en el logro de metas.

Mayor	(61-80%)	Multas, gastos e indemnizaciones por monto entre 51 y 99 SMLMV.	Suspensión o cierre parcial de actividades de la pyme; destitución de administrador o colaboradores por decisión legal.	El riesgo impacta la imagen de la pyme con repercusión administrativa, publicitaria a nivel municipal y en grupos de interés territorial.
Catastrófico	(81-100%)	Multas, gastos e indemnizaciones por monto igual o superior a 100 SMLMV.	Cancelación de la matrícula de funcionamiento, con cese de actividades de la pyme por decisión legal.	El riesgo impacta la imagen de la pyme a nivel nacional, con repercusión publicitaria en grupos de interés en todo el país.

6.3.3 Mapa calor de riesgos éticos

Es importante anotar que una vez se identifique el riesgo ético, respecto al impacto y la probabilidad, se generará de ese resultado el mapa de riesgos, mediante el cual se concebirá el perfil de riesgo consolidado por parte de la empresa, que permita una mejor toma de decisiones de acuerdo con el nivel de severidad. En ese sentido, el mapa de riesgos se configura mediante cuatro (4) niveles de severidad.

- Nivel Rojo (I): Demuestra un Riesgo Extremo.
- Nivel Naranja (II): Demuestra un Riesgo Alto.
- Nivel Amarillo (III): Demuestra un Riesgo Moderado.
- Nivel Verde (IV): Demuestra un Riesgo Bajo.

Tabla 7. Mapa de calor riesgos éticos

			IMPACTO				
			Leve (20%)	Menor (40%)	Moderado (60%)	Mayor (80%)	Catastrófico (100%)
			(0-20%)	(21-40%)	(41-60%)	(61-80%)	(81-100%)
PROBABILIDAD	Muy alta (100%)	(81-100%)	Alto	Alto	Extremo	Extremo	Extremo
	Alta (80%)	(61-80%)	Moderado	Alto	Alto	Extremo	Extremo
	Media (60%)	(41-60%)	Moderado	Moderado	Alto	Alto	Extremo
	Baja (40%)	(21-40%)	Bajo	Moderado	Moderado	Alto	Alto
	Muy Baja (20%)	(0-20%)	Bajo	Bajo	Moderado	Moderado	Alto

Considerando los niveles de riesgo, se deben gestionar, a partir de actividades de control para mitigar la probabilidad de ocurrencia y/o impacto en la pyme, cuando se materialicen las conductas que promuevan el riesgo ético. En este contexto es necesario tener en cuenta los siguientes aspectos:

- Extremo: Es indispensable la configuración de acciones inmediatas, disponiendo de medidas extremas para la limitación del riesgo identificado en dicho nivel.
- Alto: Es necesario establecer acciones a corto plazo, que logren contrarrestar, tanto la probabilidad, como el impacto en la organización.
- Moderado: Implementación de acciones al interior de la pyme en el mediano plazo, donde se debe realizar una evaluación del costo/beneficio del plan de intervención del riesgo.
- Bajo: En este nivel, el riesgo dispone de una tolerancia por parte de la pyme y su gestión no se considera como prioritaria, no obstante, se instauran acción preventivas sobre actividades de rutina en el desempeño operacional de la empresa.

6.3.4 Control de los riesgos éticos

Las pymes, con la finalidad de controlar el riesgo ético, instauran los siguientes parámetros:

Tabla 8. Control del riesgo ético

Características de eficiencia	Peso	Parámetro	Calificación de acuerdo con parámetros	Descripción
Tipo	25%	Preventivo	60%	Se aplica sobre la causa del riesgo ético y su agente generador, con el propósito de reducir el evento.
		Detectivo	20%	Son las alarmas que se activan frente a situaciones anormales en la pyme.
		Correctivo	20%	Es el control que se ejerce al finalizar el proceso. Proviene de comparar lo proyectado y lo realizado, teniendo como fin la retroalimentación del proceso para una mejor toma de decisiones.
		Automático	80%	Los procedimientos son aplicados con herramientas tecnológicas y programas de soporte diseñados para

Implementación	25%			prevenir, detectar o corregir el riesgo ético.
		Manual	20%	Acciones que realizan las personas responsables de la identificación del riesgo ético en la pyme, como llenado de formatos, actas, informes, entre otros.
Documentación	12,5%	Automático	90%	El control del riesgo ético está establecido y documentado en los procedimientos y/o políticas de la empresa.
		Manual	10%	Son aspectos del control de riesgo ético que no se encuentran documentados en los procedimientos y/o políticas de la empresa.
Frecuencia	12,5%	Semanal	45%	Controles de riesgo ético realizados de manera semanal.
		Mensual	35%	Controles de riesgo ético realizados de manera mensual.

		Semestral	20%	Controles de riesgo ético realizados de manera semestral.
Responsable	12,5%	Designado	90%	El control del riesgo es realizado por parte del comité de ética, a partir de las medidas establecidas en el Código de Ética de la empresa.
		No designado	10%	Son controles del riesgo realizados por personas externas al comité de ética, pero son avalados por la gerencia.
Evidencia	12,5%	Con registro	95%	Las acciones de control del riesgo ético se pueden demostrar mediante documentación y registros digitales.
		Sin registro	5%	Son actividades de control del riesgo ético que están en proceso de registro.

6.3.5 Señales de alerta para identificar la posibilidad de configuración de riesgos éticos

Siendo perentorio el reconocimiento de señales de alerta para el reconocimiento del riesgo ético en la pyme, en la tabla 9 se establecen los siguientes aspectos:

Tabla 9. Señales de alerta para identificar la posibilidad de configuración de riesgos éticos

Riesgo ético	Señales de alerta
Discriminación y acoso laboral	<ul style="list-style-type: none">- Renuncia inesperada y con escasa justificación por parte de un colaborador.- Disminución en el desempeño productivo en las áreas de trabajo por parte del personal.- Conflictos en las relaciones interpersonales entre compañeros de trabajo.- Clima laboral inestable.- Medidas legales en contra del agente generador de acuerdo con los lineamientos del derecho laboral en Colombia.
Corrupción y abuso de poder	<ul style="list-style-type: none">- Evidencia de acuerdos informales e interacciones injustificadas entre algún directivo y un colaborador, mediante llamadas, charlas, o relaciones de amistad.- Interés o participación injustificada de un colaborador en el desarrollo o ejecución de un proceso específico en la empresa.- Cambios repentinos en el nivel de vida de un directivo o colaborador de la empresa.

	<ul style="list-style-type: none"> - Tratos preferenciales o diferenciales por parte de un directivo hacia sus empleados. - Manipulación de la información, de la estructura organizacional y de las relaciones interpersonales por parte de un directivo.
Preferencias ilícitas al momento de seleccionar el personal	<ul style="list-style-type: none"> - Mayor rotación del personal. - Ingreso laboral de familiares o amistades cercanas al área de recursos humanos de la empresa. - Déficit en el rendimiento productivo de la empresa, por la escogencia de persona no competente para el cargo. - Despido injustificado de colaboradores.
Prácticas engañosas hacia clientes	<ul style="list-style-type: none"> - Disminución en ventas de bienes y servicios de la pyme. - Baja competitividad frente a empresas del mercado donde interactúa la pyme. - Reducción en la percepción y reconocimiento de marca por parte de los grupos de interés de la pyme. - Demandas hacia la pyme por malas prácticas comerciales.
Captación ilegal de capital y soborno	<ul style="list-style-type: none"> - Transacciones que no tengan una fundamentación financiera y operativa. - Detrimiento de los recursos económicos con reflejo en los estados contables de la empresa.

	<ul style="list-style-type: none"> - Obtención de contratos sin un sustento material o beneficio tangible para la empresa. - Facturas con aparente falsedad o que no reflejen la realidad de una transacción económica, estén infladas o presenten descuentos o reembolsos desmedidos. - Contribuciones o realización de aportes económicos elevados a eventos políticos, deportivos o sociales que excedan las posibilidades de la empresa.
<p>Incumplimiento de los estándares de calidad sobre bienes y servicios</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Amonestaciones y acciones jurídicas por parte de la Superintendencia de Industria y Comercio. - Pérdidas económicas de la pyme. - Disminución en el volumen de clientes con reducción en la participación en el mercado por parte de la pyme. - Devoluciones y rechazos de bienes y servicios por parte de cliente. - Exceso de inventarios. - Medidas legales contra la pyme por parte de proveedores y clientes.

6.3.6 Matriz para valoración de riesgos éticos

En la matriz de riesgos se establecen una serie de criterios respecto al evento o peligro que provoca el riesgo ético, efectos en la empresa, consecuencias, controles, valoración y evaluación, que puede ser adaptado por la pyme, desde el estudio de estos criterios, en ese sentido, la tabla 10 propone un ejemplo de su implementación en la empresa.

Tabla 10. Matriz para valoración de riesgos éticos

Evento o peligro que provoca el riesgo ético	Efecto en la empresa	Consecuencias	Controles	Valoración del riesgo	Evaluación del riesgo		
					Prob.	Impacto	Nivel
Fraude	Económico, reputacional	Despilfarro económico, disminución en los recursos de la empresa, demandas legales	Seguimiento continuo a los procesos contractuales, análisis y revisión periódica de estados de	Extremo	Muy alta	Catastrófico (81-100%)	I

			cuentas, capacitación a empleados sobre buenas prácticas, canal de denuncias.				
Vínculo de directivos en casos de corrupción	Económico, reputacional, legal	Pérdida de credibilidad de la empresa, acciones legales contra la empresa, afectaciones económicas	Capacitación en temas éticos, canal de denuncias, seguimiento continuo a los procesos operativos y de relaciones humanas en la empresa	Bajo	Muy baja	Leve (0-20%)	IV
Incumplimiento en la calidad del bien o servicio	Reputacional, legal	Pérdida de clientes, multas y sanciones de tipo legal,	Seguimiento a indicadores de la empresa, comités y	Moderado	Media	Menor (21-40%)	III

		pérdida de contratos	capacitación constante a colaboradores, revisión de procesos en gestión de la calidad				
Prácticas engañosas hacia clientes	Reputacional, legal	Mala calificación en el desempeño por parte del cliente, temas legales con clientes	Revisión continua de los procesos comerciales que realiza la empresa, capacitación a colaboradores, seguimiento a niveles de ventas.	Moderado	Media	Menor (21-40%)	III
Acoso laboral	Reputacional, legal	Baja productividad, conflictos	Capacitación continua a colaboradores	Bajo	Muy bajo	Leve (0-20%)	IV

		internos, demandas hacia la empresa.	contra malas prácticas, canal de denuncias.				
Captación ilegal de dinero	Económico, reputacional, legal	Pérdida de reconocimiento de marca, problemas legales, baja credibilidad del cliente	Seguimiento continuo a los procesos operativos, análisis y revisión periódica de estados de cuentas, capacitación a empleados sobre buenas prácticas, canal de denuncias.	Bajo	Muy bajo	Leve (0-20%)	IV
Contratación de personal bajo malas prácticas	Reputacional	Baja percepción hacia la empresa por parte del público interno,	Capacitación continua a colaboradores contra malas	Alto	Alta	Mayor (61-80%)	II

		dificultades en la contratación, inestabilidad en los puestos de trabajo	prácticas, canal de denuncias, seguimiento a las políticas de contratación.				
--	--	--	---	--	--	--	--

7. CONCLUSIONES

Considerando el desarrollo de los objetivos específicos, se establecen como conclusiones que se han identificado los riesgos éticos empresariales existentes a nivel nacional, representando una serie de eventos que afectan considerablemente la reputación de la empresa, con trascendencia a nivel económico, operacional y legal en la organización, en hechos que repercuten negativamente el rendimiento de la empresa por el menoscabo en el nombre, prácticas, procesos e imagen del negocio ante sus *Stakeholders*, teniendo en cuenta lo anterior, los riesgos éticos con mayor presencia en el ámbito organizacional se configuran a través de corrupción administrativa y sobornos para la obtención de beneficios particulares, captación ilegal de recursos económicos, contratación fraudulenta de personal, inobservancia sobre las condiciones en calidad de bienes y servicios, alteración de la información contable y de datos personales de clientes, daño ambiental por ineficientes medidas y competencia desleal, en situaciones complejas provocadas por acciones de personal adscrito a la empresa, falla en los procesos operativos, escaso control sobre el riesgo y deficiente capacitación a los colaboradores respecto a temas éticos que incumben a la empresa, generando consecuencias que impactan el patrimonio, la productividad, la proyección del negocio y la responsabilidad social empresarial, y donde se generan cambios en las percepciones y opiniones desfavorables de los grupos de interés que perjudican el bienestar y buen rumbo de la organización.

Respecto al conocimiento sobre el estado actual de pymes del Valle del Cauca frente a los riesgos éticos que más se presentan en el país, con percepción sobre los mismos, se ha realizado una indagación respecto a tal tópico a dirigentes de estas organizaciones, considerando el análisis desarrollado en la investigación se concluye que existe consenso respecto a la importancia de generar políticas y procedimientos en el contexto de la ética empresarial a nivel de pyme, particularmente en aspectos como la denuncia, gestión y actuación frente al tipo de

conductas que posibilitan el riesgo ético. En este contexto, resulta esencial fomentar una comunicación idónea por parte de empresa hacia los colaboradores, frente a la importancia del comportamiento ético y la adhesión a los valores organizacionales como compromiso profesional, respeto por las normas, ecuanimidad y buenas prácticas, ya que existen posibilidades para el ejercicio de comportamientos que atenten contra la ética empresarial, dentro de los cuales se han identificado a discriminación y acoso laboral, corrupción y abuso de poder, preferencias al momento de seleccionar el personal, prácticas engañosas y soborno, captación de capital público, e incumplimiento de los estándares de calidad sobre bienes y servicios que se ofrecen.

Cabe anotar que esta serie de situaciones comprometen la estabilidad de la pyme a través del impacto sobre aspectos reputacionales de la empresa, retirada de productos o servicios que ofrece la empresa por el no cumplimiento de estándares de calidad, efectos sobre la estabilidad y eficiencia productiva de la empresa, y acciones judiciales por parte de *Stakeholders*. En ese sentido, se ha establecido un proceso de gestión que permita evaluar el nivel de madurez frente a los riesgos éticos empresariales por parte de pymes del Valle del Cauca, desde donde se busca mitigar situaciones que pueden afectar negativamente la imagen y el desempeño de la empresa, mejorar la toma de decisiones en la empresa, coordinar el margen de riesgo ético, y salvaguardar la reputación y la imagen corporativa.

En consecuencia, se han propuesto una serie de pasos con indicadores que repercutan de forma significativa en la valoración de los riesgos éticos a partir de una serie de definiciones que configuran el riesgo, determinación de criterios para la medición de la probabilidad, impacto, mapa de calor, control, señales de alerta y matriz para la evaluación del riesgo ético que pueden ser adaptados a la realidades de la pyme. Donde resulta determinante por parte de la alta gerencia realizar un continuo seguimiento de los eventos que repercuten en el riesgo, con estudio de los efectos de tipo operativo, legal y reputacional en la organización, así como las

posibles estrategias y acciones para mitigarlos. Es entonces fundamental generar una capacitación y la orientación permanente a los colaboradores sobre las implicancias que conllevan comportamientos que atenten contra la ética empresarial y donde es recomendable establecer un canal de denuncias y, en la medida de lo posible, un comité de ética empresarial como encargado del cumplimiento del Código de Ética, con observancia y dirección de las normas, casos y sanciones para impulsar resultados en términos del cumplimiento de la ética organizacional.

REFERENCIAS

- Aldana, S. (2023). Mipymes constituyen 99,5% de las empresas y aportan 35% al Producto Interno Bruto. La Republica.
- Allende, F. (2014). *Análisis de riesgos*. Madrid: Empresa y gestión de riesgos.
- ANIF. (2022). *Retos y oportunidades de las pymes*. Medellín: ANIF.
- Arango, G. (2007). El campo de la economía. *Revista de Economía Institucional*, 9(17), 5-19.
- Arbelaez, S. & Granados, M. (2022). Propuesta de evaluación de riesgos reputacionales y del conocimiento en una empresa de mantenimiento del sector del Oil&Gas. [Trabajo de grado, Universidad de Antioquia]. Medellín.
- Barrios, S. & Huizinga, H. (2015). Fiscalidad internacional y decisiones de localización de empresas multinacionales. *Revista de Economía Pública*, 5(33), 1-34.
- Botero, A. (2003). La metodología documental en la investigación. *Opinion Jurídica*, 2(4), 109-116.
- Bravo, D. & Arango, D. (2022). Recomendaciones hacia las Pymes sobre la aplicación de la Gestión de Riesgo. [Trabajo de grado, Fundación Universitaria del Área Andina]. Pereira.
- Calvo, P. (2014). Ética empresarial, responsabilidad social y bienes comunicativos. *Tópicos*, 3(47), 1-21.
- Cámara Colombiana de la Infraestructura. (2023). Programa de Transparencia y Ética Empresarial – Integral. Bogotá: Cámara Colombiana de la Infraestructura..
- Cámara de Comercio de Bogotá. (2022). Proyecto Laboratorio de Transparencia y Etica Empresarial. Bogotá: Cámara de Comercio de Bogotá.
- Cámara de Comercio de Medellín. (2022). ABC del compliance corporativo. Medellín: Cámara de Comercio de Medellín.

- Casas, J., & Repullo, J. (2011). La encuesta como técnica de investigación. Madrid: Epistemología y saber.
- Casanova, C.; Intriago, J.; Mólina, L. & Moreira, N. (2022). *Resultados Científicos de la Investigación Multidisciplinaria desde la perspectiva Ética*, 3(5), 24-40.
- Castillo, M. & Balmaceda, O. (2016). La Ética y Responsabilidad Empresarial un desafío para las empresas. *Gestion social de la empresa*, 11(6), 1-23.
- CEPAL. (2013). *Sobre un apoyo efectivo a las PYMES: Mitos y Realidades*. Santiago de Chile: CEPAL:
- Chavez, E. & Vargas, J. (2012). Estrategias para la creación de nuevas empresas, un enfoque sociocultural o institucional. *Ciencias Económicas*, 30(2), 239-246.
- Correa, O. (2016). Gestión del riesgo reputacional en las grandes empresas de la ciudad de Medellín (Colombia: un estudio de casos. [Trabajo de grado, Universidad EAFIT]. Medellin.
- Cortes , J. (2017). *La ética empresarial y su impacto en las pymes*. Bogota: Empresa y Cultura.
- Costa, A. (2013). *Los valores*. Madrid: Fistera.
- Dini, M. (2010). Competitividad, redes de empresas y cooperación empresarial. *Serie Gestion Publico*, 4(22), 1-30.
- Duque , Y. & Cardona, M. (2014). Responsabilidad Social Empresarial: Teorías, índices, estándares y certificaciones. *Cuadernos de Administración*, 29(50), 196-206.
- Echemendía, P. (2011). Definiciones acerca del riesgo y sus implicaciones. *Revista Cubana de Higiene y Epidemiología*, 49(3), 470-481.
- Eden. (2019). *Satisfacción laboral: factores de influencia positivos y negativos*. Gestion empresarial. Eden.
- Fastercapital. (2024). *Evaluacion de riesgos eticos como evaluar y gestionar los riesgos de su conducta y valores eticos*. Mexico: Fastercapital.

- Fernández, C. (2001). Segmentación de mercados: buscando la correlación entre variables psicológicas y demográficas. *Revista Colombiana de Marketing*, 2(2), 1-15.
- Fernández, E. & Junquera, B. (2001). Factores determinantes en la creación de empresas: una revisión de la literatura. *Papers de Economía Española*, 3(22), 322-342.
- Fernandez, G. (2012). Administracion de la responsabilidad social corporativa. *Coleccion de negocios*, 3(19), 56-78.
- Ferrer, A. & Tresierra, A. (2009). Las Pymes y las teorías modernas sobre estructura de capital. *Compendium*, 8(22), 65-83.
- Fraile, H. (2023). *Análisis y Propuesta de Modelos de Madurez para la Gestión de Riesgo*. [Trabajo de grado, Universidad de Valladolid].Valladolid.
- Gil, A. & Luciano, P. (2011). La gestión de los grupos de interés: una reflexión sobre los desafíos a los que se enfrentan las organizaciones en la búsqueda de la sostenibilidad empresarial. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 11(3), 71-90.
- Jongitud, J. (2001). Teorías éticas contemporáneas. *Revista Telemática de Filosofía del Derecho*, 12(5), 44-78.
- Labarca, N. (2010). Ética empresarial: un aporte teórico para su discusión. *Revista de Ciencias Sociales*, 16(4), 654-664.
- LatinPyme. (2024). *Ética laboral en Colombia*. Bogota: LatinPyme.
- López, A. (2015). La ética empresarial en la gestion del riesgo. *Relaciones de empresa y sociedad*, 9(5), 23-45.
- López, A. (2016). Las empresas y el crecimiento del mercado. *Economicas*, 5(3), 10.
- López, G. & Tan, H. (2013). Evaluación de impacto de los programas para pymes en América Latina y el Caribe. *Banco Mundial*, 8(55), 1-45.
- Macintyre, A. (2002). *Tras la Virtud empresarial*. Barcelona: Editorial Crítica.

- Martínez, J. & Arreola, R. (2019). De la teoría a la práctica: las pymes como herramienta en la economía de México y en la creación de empleos. *Prácticas Empresariales*, 8(5), 20-39.
- Méndez, A. et al., (2018). Efectividad de los mecanismos de búsqueda de empleo en el mercado laboral. *Ens. Econ.*, 28(52), 77-100.
- Mendez, C. (2020). *Metodología de la Investigación. Diseño y desarrollo del proceso de investigación en ciencias empresariales*. 5° ed. Bogotá: Alpha Editorial S.A.
- Ministerio de Industria, Comercio y Turismo. (2023). *Las pymes fortalecen el tejido empresarial colombiano*. Bogota: Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.
- Molina, D. & Sánchez, A. (2016). Obstáculos para la micro, pequeña y mediana empresa en América Latina. *Revista pymes, Innovación y Desarrollo*, 11(7), 21-38.
- Morgestein, W. (2019). La responsabilidad social de la empresa y el derecho de la competencia en Colombia: una visión desde la economía social. *Revista Republicana*, 8(43), 34-49.
- Moya, E. & Morales, M. (2013). Los riesgos y sus implicaciones éticas en la sociedad contemporánea. *Ciencia y Sociedad*, 9(5), 335-353.
- Muñoz, J. (2013). Ética empresarial, Responsabilidad Social Corporativa (RSC) y Creación de Valor Compartido (CVC). *Revista de Globalización, Competitividad y Gobernabilidad*, 7(4), 13-30.
- Orozco, I. (2021). De la ética empresarial a la sostenibilidad, ¿por qué debe interesar a las empresas? *The Anáhuac journal*, 3(6), 44-67.
- Osorio, G. (2017). Ética y ambiente empresarial. *Sostenibilidad y Cultura*, 9(34), 6-18.
- Palacio, A. & Nuñez, M. (2020). Administración del riesgo estratégico en algunas grandes empresas privadas de Colombia. *AD Minister*, 36(2), 1-19.
- Pereira, L. & Cuero, Y. (2018). Gestión empresarial en la prevención de riesgos por parte de mipymes. *Suma de negocios*, 5(9), 21-39.

- Perez, L. & Garzon, M. (2015). Código de ética empresarial para las pymes: marco de referencia para la sostenibilidad y responsabilidad social empresarial (RSE). *Espacios*, 4(9), 11-25.
- Ramirez, J. (2016). Factores éticos que influyen en la competitividad de las empresas en el departamento del Quindío, Colombia. *Revista de Administración y Negocios*, 3(22), 59-71.
- Rodríguez, I. (2019). Disminucion del riesgo empresarial en las Pyme, basado en le modelo de las 3 lineas de defensa. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10654/32772>
- Rojas, C. (2018). Crisis de la ética gerencial en Colombia: cartelización empresarial frente a procesos de contratación pública. [Trabajo de grado, Universidad Militar Nueva Granada]. Bogota.
- Sampieri, F. (2015). Metodologias de la investigacion. *Fomento y Cultura*, 11(34), 234-278.
- Savater, F. (2014). De la ética empresarial a la sostenibilidad, ¿por qué debe interesar a las empresas? *The Anáhuac Journal*, 20(1).
- Sison, A. (2010). La gestión del riesgo. la ética empresarial de última generación. *Revista Empresa y Humanismo*, 6(4), 33-56.
- Stack, K. & Ittner, C. (2018). *Índice de Madurez de Riesgo de AON*. Wharton: Rogers inc.
- Sustentia. (2021). *Los analisis de riesgos eticos en las relaciones empresariales*. Madrid: Sustentia.

ANEXOS

Anexos 1. Formato de encuesta

Sección 1. caracterización de encuestados

1. ¿Edad?

- a. Entre 18 y 30 años
- b. Entre 31 y 45 años
- c. Entre 46 y 65 años
- d. Mayor de 66 años

2. ¿Con qué tipo de género se siente identificado?

- a. Masculino
- b. Femenino
- c. Otro ¿Cuál? _____
- d. Prefiero no responder

3. ¿Cuál es su nivel educativo?

- a. Secundaria
- b. Técnica o Tecnológica
- c. Pregrado
- d. Postgrado
- e. Ninguna de las anteriores

4. ¿En qué ciudad o municipio del Valle del Cauca está localizada la pyme?

5. ¿Qué tipo de actividad económica desempeña la pyme?

- a. Producción de bienes o artículos
- b. Prestación de Servicios
- c. Comercio
- d. Transporte
- e. Construcción
- f. Otro ¿Cuál? _____

Sección 2. Familiaridad con la ética empresarial desde las políticas, procedimientos, comunicación y actuaciones

6. ¿Considera que las políticas y procedimientos relacionados con la ética empresarial son claros y comprensibles?

- a. Sí, totalmente claros
- b. No, totalmente confusos

7. ¿Sabe cómo y dónde reportar comportamientos que vayan en contra de la ética empresarial?

- a. Sí
- b. No

7.1. Si la respuesta a la pregunta anterior fue positiva, ¿confía en que las denuncias de comportamiento no ético serán manejadas de manera adecuada por la empresa?

- a. Sí, completamente
- b. No, en absoluto

7. 2. Si la respuesta a la pregunta anterior fue positiva, ¿cree que puede reportar comportamientos que vayan en contra de la ética empresarial, sin temor a represalias?

- a. Sí, completamente
- b. No, en absoluto

8. ¿Considera que los líderes de la empresa comunican de manera efectiva la importancia del comportamiento ético y la adhesión a los valores de la empresa?

- a. Sí, efectivamente
- b. En cierta medida
- c. No, en absoluto

9. ¿Cree que en su área de trabajo hay oportunidades para participar en comportamientos poco éticos sin ser descubierto?

- a. Sí, muchas oportunidades
- b. En algunas ocasiones
- c. No, ninguna oportunidad

10. ¿Ha observado o ha sabido de situaciones donde se hayan ocultado comportamientos poco éticos en su área de trabajo?

- a. Sí, frecuentemente
- b. Algunas veces
- c. No, nunca

11. ¿Cree que dispone de los recursos necesarios para abordar comportamientos No deseables de manera efectiva?

- a. Sí, totalmente
- b. En cierta medida
- c. No, en absoluto

12. ¿Considera que la empresa actúa en consecuencia cuando se reportan comportamientos NO deseables?

- a. Sí, siempre
- b. Ocasionalmente
- c. No, nunca

13. ¿Con qué frecuencia recibe retroalimentación constructiva sobre su conducta en el trabajo?

- a. Siempre
- b. Ocasionalmente
- c. Nunca

Sección 3. De los riesgos éticos en las empresa

Preguntas de selección múltiple * (14-18).

14. ¿Cuál consideras que debe ser la principal característica que debe tener la empresa para mitigar los riesgos éticos?

- a. Integridad
- b. Compromiso profesional
- c. Respeto por las normas

- d. Ecuanimidad
- e. Trato humano
- f. Todas las Anteriores
- g. Ninguna de las anteriores

15. ¿De los siguientes riesgos éticos, ¿cuáles consideras que se presentan con mayor frecuencia en el ámbito empresarial?

- a. Discriminación y acoso laboral
- b. Preferencias a la hora de la selección del personal
- c. Captación de capital público
- d. Corrupción y abuso de poder
- e. Incumplimiento de los estándares de calidad sobre bienes y servicios que se ofrecen
- f. Prácticas engañosas y soborno
- g. Todas las anteriores

16. Desde tu percepción, ¿qué consecuencias generan los riesgos éticos en la empresa?

- a. Impacto sobre la imagen y reputación de la empresa
- b. Retirada de productos o servicios que ofrece la empresa por el no cumplimiento de estándares de calidad
- c. Efectos sobre la estabilidad y eficiencia productiva de la empresa
- d. Procesos judiciales por parte de Stakeholders hacia la empresa
- e. Todas las anteriores

17. ¿Qué tipo de beneficios aporta a la empresa la evaluación de los riesgos éticos?

- a. Mejora la toma de decisiones en la empresa
- b. Evita situaciones que pueden afectar negativamente la imagen y el desempeño de la empresa
- c. Coordinación del margen de riesgo ético con iniciativas estratégicas
- d. Impulsa el cumplimiento de lineamientos normativos y códigos de ética en la empresa
- e. Aporta a la mejora continua de la empresa con mayor competitividad
- f. Salvaguarda la reputación y la imagen corporativa
- g. Todas las anteriores

18. Considerando los siguientes aspectos, ¿cómo se podría fortalecer la ética empresarial?

- a. Práctica de valores y cultura de honestidad
- b. Responsabilidad Social Corporativa
- c. Fortalecimiento de las relaciones humanas con formación y concienciación continua
- d. Recompensar el comportamiento ético
- e. Evaluar el riesgo y promover auditorías regulares
- f. Todas las anteriores
- g. Ninguna de las anteriores

19. ¿Se ha desarrollado un plan de comunicaciones sobre el proceso de gestión de riesgos éticos en la empresa?

- a. Si
- b. No

C. No sabe, no responde

20. ¿La Administración promueve la gestión de riesgos éticos, por medio de un comité especializado?

a. Si

b. No

C. No sabe, no responde

21. ¿Actualmente la empresa aplica alguna herramienta que permita evaluar el nivel de madurez de los riesgos éticos?

a. Si

b. No

C. No sabe, no responde