Asociación Argentina de Ética y Compliance

REFINITIV

#COMPLIANCE2019

IV CONGRESO INTERNACIONAL DE COMPLIANCE

Momento de ser protagonistas en compliance

Resumen

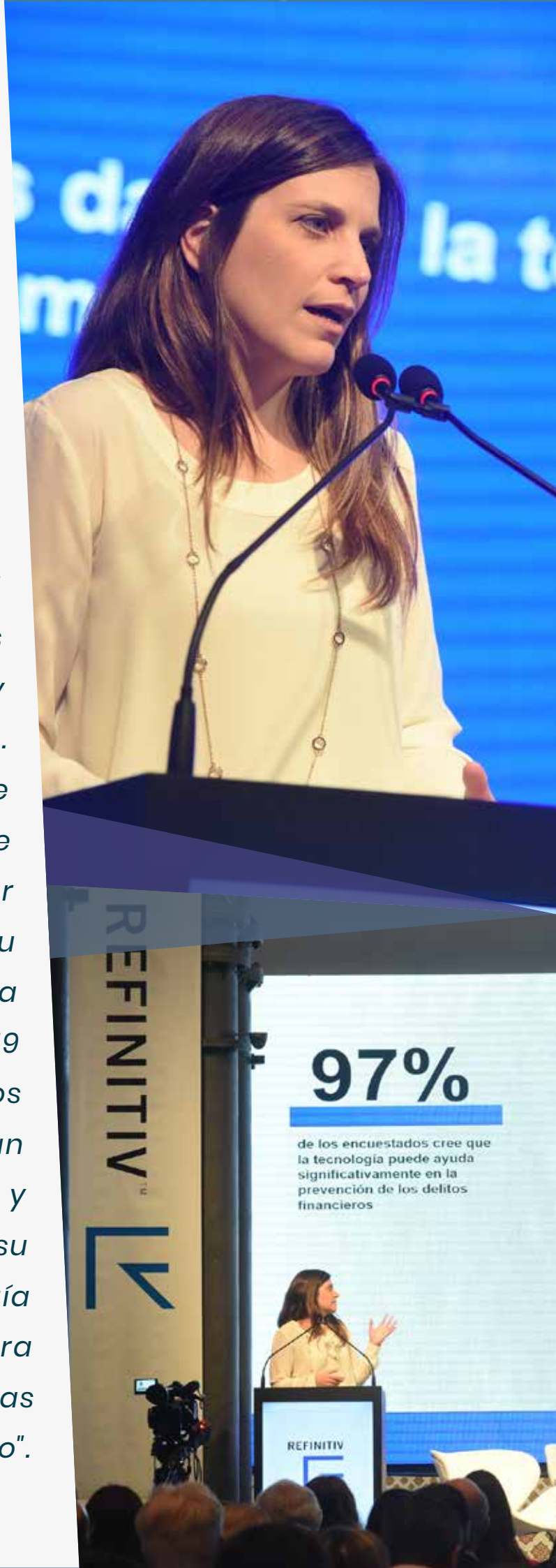
El pasado jueves 10 de octubre en el Palacio de las Aguas de Aysa, y bajo el lema **“Momento de ser protagonistas en compliance”** se desarrolló por cuarto año consecutivo el Congreso Internacional de Compliance, organizado por la Asociación Argentina de Ética y Compliance (AAEC) y Refinitiv.

Con una asistencia sin precedentes en el país, con más de 400 profesionales vinculados al cumplimiento, se sucedieron distintos paneles de expertos y reconocidos oradores de diferentes partes del mundo.

Nos complace arrimar a nuestros lectores un resumen de todo lo acontecido en este importante encuentro, no sin antes agradecer a todos los que hicieron esto posible, tanto entidades privadas como organizaciones sin fin de lucro, que mencionaremos con más detalle al finalizar este documento.

La apertura fue realizada por el presidente de AySA, el **Ing. José Luis Inglese.** Aprovechamos esta oportunidad para agradecerle especialmente su amabilidad y a AySA por haber auspiciado de anfitriones para que el desarrollo del evento sea posible. Para dar comienzo al Congreso, Jorge expresó *"Hemos creado la Dirección de Integridad y Buenas Prácticas para mejorar el rendimiento y asegurar la transparencia. Es nuestra responsabilidad servir a la población y no hay tarea más ética que brindar un servicio de calidad".*

El evento tuvo así su comienzo, seguido de las palabras de **Silvina Bruggia,** Directora de Desarrollo de Mercado para Latinoamérica de Refinitiv, *"La tecnología es un aliado clave para prevenir el delito financiero. Según la Organización de Naciones Unidas hoy solamente el 1% de los flujos que entran al sistema financiero provenientes de delitos son detectados y sancionados por los reguladores. En este contexto los más de 3000 responsables y líderes de compliance entrevistados por Refinitiv a nivel mundial para su estudio "Innovación y lucha contra los delitos financieros" de 2019 señalan que los delitos financieros afectan su valor corporativo, un 76% la confianza de los inversores y un 73% su reputación. Estos, a su vez, coinciden en que la tecnología es una herramienta clave para poder cambiar estas estructuras actuales y reducir el riesgo operativo".*



Seguidamente, **Silvina Bruggia** tomó nuevamente la palabra en su rol de moderadora del primer panel: **La tecnología como herramienta clave para el desarrollo de un mejor compliance.** En este panel compuesto por distintos líderes tecnológicos, **Clara María Bozzo** (Directora Legal Comercial de Microsoft), **Gonzalo Balderrama** (responsable de compliance en Ripio), empresa de servicios financieros no tradicionales basados en blockchain, **Daniel Sibille** (Latin American Senior Compliance Director en Oracle – Brasil), **Alejandro Consentino** (Fundador y CEO de Afluenta, una red de financiamiento colectivo, y además Vicepresidente de la Cámara Argentina de Fintech,) y **Augusto Fernandez Villa** (responsable de la Firma Poincenot), se habló fundamentalmente de la integración de medidas para conocer a terceras partes, principalmente a clientes (KYC – conozca a su cliente). Y para ello -comentan algunos de los expertos- la dupla bases de datos relevantes más inteligencia artificial juegan muy bien en equipo. Se trata de saber con quién o quiénes se hacen negocios a nivel local y también en el mundo, para poder detectar si a través de la compañía con la que se está por interactuar se intenta lavar dinero sucio o proveniente de algún delito financiero, o para saber si un proveedor, por más pequeño que sea, tiene problemas de reputación, por solo citar algunos ejemplos. Cuando nos referimos a nuevos negocios del tipo “Fintech”, el ingreso de nuevos clientes es masivo. Lo que antes hacían decenas de personas hoy ya está automatizado y con niveles superiores de efectividad. Esto es lo que permite el “onboarding” casi inmediato de un cliente a plataformas de comercio online, recibir un préstamo en pocos minutos o comprar criptomonedas, entre otras cosas.

Clara María Bozzo, , comentó que las compañías tecnológicas vienen trabajando hace varios años en el uso de inteligencia artificial, y hay dos factores que la favorecen significativamente: la explosión y aumento geométrico del volumen de datos y el poder creciente de la nube. *"Se trata de las computadoras entendiendo al mundo; pueden comprender patrones de conducta y hacer sugerencias, como lo hace Spotify, por ejemplo. Existen enormes beneficios y oportunidades para la humanidad, pero también pensamos que presenta importantes desafíos. No se trata de lo que las computadoras pueden hacer, sino de lo que deberían hacer".*

Para dar una idea del poder de la IA, **Augusto Fernández Villa,** expresó que la base de datos que manejan en su emprendimiento integrado con Mercado Libre tiene unas 900.000 clientes que están siendo monitoreados, y que actualmente la gestionan solo dos personas disminuyendo dramáticamente la participación humana.

Gonzalo Balderrama, contó que, a los futuros clientes, en solo unos segundos, les solicitan una “selfie” que se machea con una base de datos de los Estados Unidos y también con la foto del documento. Esto permite conocer con una precisión del 99% si resulta o no riesgoso admitir a este operador en la plataforma.

Por su parte, **Alejandro Cosentino,** sostuvo que a través de la tecnología "se analiza a los inversores para asegurar que el dinero viene de donde se dice que viene y también se estudia al tomador del crédito para proyectar sus intenciones". Agrega que se estudian otras variables también, que pueden parecer insólitas; expresando al respecto que "resulta importante la hora del día en que se llenan los formularios o en cuánto tiempo completa su fecha de nacimiento, por ejemplo". Además, dijo que “como vivimos en la era de la respuesta instantánea, estas respuestas no tardan más de 15 segundos".

Daniel Sibille, basándose en una presentación muy gráfica, mostró cómo gestiona compliance desde una perspectiva ligada a la transformación digital, con uso intensivo de nuevas tecnologías basadas en inteligencia artificial, *machine learning y analytics.*

A continuación, subió al escenario **Mariana Neustadt,** codirectora de Relaciones Institucionales de la AAEC, para moderar la siguiente ponencia titulada ***"La tecnología como herramienta clave para el desarrollo de un mejor compliance"***, dando lugar a **Esteban Grin,** Information Security Director de Tenaris, quien tiene esta responsabilidad a nivel global para todos los países donde esta compañía tiene operaciones. Mientras en el panel anterior se habló sobre la digitalización puesta al servicio de Compliance, Esteban dejó claramente entrever la necesidad de colocar al Compliance al servicio de la protección de las organizaciones en lo que a seguridad informática se refiere. "Estamos atravesando una nueva era, y seguramente una de las mayores revoluciones de los últimos tiempos. La era digital trae consigo una verdadera revolución cultural, y una increíble cantidad de ventajas. Aunque no es menos cierto que esta conlleva sortear ciertos escollos, dificultades, problemáticas y vacíos, sumado a los efectos propios de la globalización y la normativa transnacional". Esteban también destacó la importancia creciente que tienen términos tales como "Data Privacy" y de "Cybersecurity", los cuales deben formar parte del radar de Compliance, hoy más que nunca.

Y fue más al foco con algunos números. *"En un año generamos más datos que en los últimos 7 años. Cada vez más países tienen regulaciones sobre el data privacy, pero cada vez hay más fugas de información". "En Tenaris, hasta ahora se detectaron y bloquearon 20.000 ciberataques y 262.000 virus; se frenaron 394 millones de mails que vienen de afuera porque tienen contenidos maliciosos, o porque tienen archivos con virus. En promedio se bloquea el 90%de los mails antes de ser recibidos por sus destinatarios".*

El experto ilustró al público sobre la evolución de la "inseguridad" informática en la que estamos sometidos; nos asombró con el tratamiento, las estadísticas y números que la rodean; y también instó e inspiró a los presentes a poner urgentemente a estos temas en nuestro circuito de evaluación de riesgo, para que formen parte de las políticas, procesos y capacitaciones de las organizaciones.

Transcurría la mañana y llegó el momento de conversar sobre Compliance en la región, los avances en cada país, las nuevas tendencias de transparencia transnacional y los aspectos relevantes de ESG (Environmental, Social and Governance). Con un panel de lujo referido a ***"Mejores prácticas de compliance nacionales e internacionales"*** compuesto por expertos de diferentes nacionalidades; **Karine Dias Estelar,** Gerente Jurídico y Compliance de Potencia Medicoes S.A. (Brasil); **Fabiana López León,** Head of Legal & Compliance de Grupo Albanesi S.A. (Argentina) y **Ramon Montero,** Gerente Legal & Compliance en BH Compliance (Chile).

Moderados por **Mariana Idrogo,** integrante del Comité Académico de la Certificación Internacional en Ética y Compliance de la AAEC, cada especialista expuso la situación actual en los distintos países de la región, con sus particularidades en tres momentos diferentes: Argentina con una legislación relativamente reciente, Brasil con su legislación vigente desde 2013 y Chile con la experiencia de haber recorrido ya 10 años. Los panelistas discutieron acerca de las ventajas y desventajas de que se exija a las organizaciones contar con un programa de compliance en forma obligatoria, cuál sería la mejor práctica en relación a cómo acreditar la existencia de un programa de integridad frente a las autoridades judiciales o los terceros y la importancia y el alcance de la certificación en materia de compliance.

Seguidamente, y bajo el título **Perspectiva de los Estados Unidos sobre la lucha contra la corrupción en América Latina** el experto argentino residente en los EE.UU. **Martin de Luca,** de la firma de servicios jurídicos Kobre & Kim presentó y entrevistó en forma muy ágil a **Richard W. Simpson,** Supervisory Special Agent in Charge Miami International Corruption Squad (EE.UU.), con preguntas muy incisivas e interesantes.

La conversación tocó temas tales como la compleja posición del Compliance Officer en su deber de reportar un soborno y las consecuencias de no hacerlo, pudiendo llegar a caer en complicidad ante una situación pasiva. Richard destacó que resulta imprescindible cooperar en las investigaciones. Es algo muy común en los EE.UU. En materia de soborno transnacional, EE.UU. está muy involucrado y expectante sobre la lucha contra la corrupción y legislación relacionada que ha surgido y está siendo aprobada en forma creciente en América Latina. También intercambiaron opiniones sobre particularidades del sistema de denuncias y penalización de sobornos en los EE.UU., y especialmente cuando el involucrado es extranjero, ya que la legislación actualmente vigente, puede sancionar y procesar con la ley de dicho país.

El Congreso tuvo un momento diferente en el cual **Leonardo Etchepare** (integrante del Comité Académico de la Certificación Internacional en Ética y Compliance – CEC), interpeló en forma descontracturada a dos reconocidos speakers: **Leo Piccioli** (disrupting manager y LinkedIn Top Voice 2018) y **Sergio Mohadeb** (líder y fundador de Derecho en Zapatillas. Comunidad en medios digitales con cientos de miles de seguidores). Estos tres profesionales debatieron en público si "**¿La Cultura se come a Compliance para el desayuno?".**

Leonardo, utilizando preguntas del público realizadas vía Twitter, fue avanzando en temas tales como liderazgo, el rol del Compliance Officer y el modo de llevar adelante un verdadero cambio cultural en las organizaciones.
Leo Piccioli explicó la importancia del cambio de conductas en materia de Compliance, lo cual necesita de mucho más esfuerzo que sólo dictar una ley; y Sergio, explicó la mirada que tiene el consumidor sobre las organizaciones y el modo en que éstas pueden cuidar y mejorar su reputación.

Entonces llegó el **Tiempo de parar la pelota. Inspirando compliance en el deporte,** donde la Directora de Ética y Cumplimiento de CONMEBOL, la **Lic. Graciela Garay,** con la excelente moderación de **Martín Moya** (Director de Compliance en Superliga Argentina de Fútbol), conversaron sobre la transformación que experimentó y sigue transitando la CONMEBOL. Graciela comentó, haciendo un poco de historia, que se desempeña en su cargo desde 2016, en Asunción - Paraguay, y tuvo a su cargo el diseño e implementación del plan de integridad de CONMEBOL en el medio del "terremoto" que generó en 2015 el FIFA Gate. La experta remarcó el contexto en el que se encontraba CONMEBOL tanto a nivel reputacional como también institucional, y detalló a los presentes las claves que derivaron en los avances concretos del programa durante los últimos tres años de gestión. Destacó el compromiso del Consejo de CONMEBOL ("tono de la alta dirección"), los cambios normativos adoptados, la creación de verdaderas comisiones independientes para robustecer el buen gobierno corporativo y contribuir a un abordaje transparente de los asuntos bajo su órbita. La intensificación de controles internos, la implementación de tecnología de clase mundial, la capacitación permanente y el liderazgo asumido para producir el cambio cultural a nivel organizacional, fueron también factores fundamentales que llevaron a sextuplicar los ingresos recibidos. Es un claro caso de estudio, en donde el Compliance vino en auxilio de una organización que -al igual que FIFA, en 2015- había tocado fondo, y necesitaba tanto retornar a su esencia (devolver al fútbol, lo que es del fútbol) como también reformular su paradigma organizacional a todo nivel.

Luego de un almuerzo con mucho networking llegó el turno de la ponencia a cargo de **Gustavo Regner,** miembro del Comité Académico de la Certificación Internacional en Ética y Compliance de la AAEC, bajo el título ***"¿Quién dijo que no es posible gestionar un programa de compliance global con bajo presupuesto?",*** con la participación de **Ingrid Matos,** Global Compliance Officer de QGMI, empresa española de infraestructura con operaciones en Latinoamérica y África.

Ingrid se refirió al desafío que implica implementar un programa de compliance invirtiendo los recursos de manera inteligente, enfocado a las áreas de alto riesgo y aprovechando oportunidades de ahorro, buscando siempre el claro y visible apoyo del equipo de liderazgo. Generando así, confianza en el camino de construir reputación.

Hizo énfasis en la cuestión de la gestión de terceras partes, en donde la inversión en tecnología resulta un factor determinante para asegurar un adecuado logro de los objetivos; especialmente en aquellas industrias en las que su negocio se apoya fuertemente en contratistas y proveedores.

La experta concluyó que no se necesitan grandes equipos o sumas, sino más bien un plan bien pensado, un presupuesto realista, una ejecución disciplinada y un apoyo concreto de la dirección, con los recursos necesarios y esenciales en base a un proceso de monitoreo y mejora continua.

A continuación tuvo lugar un panel referido a “**Programa de Cumplimiento y Sistema de Gestión Antisoborno – La Experiencia de Enel Américas en la implementación de ISO 37.001”** en el cual **Raffaele Cutrignelli,** oriundo de Italia, y Responsable de Auditoria y Compliance Officer de Enel Chile y Enel Américas (esta última, la holding del Grupo Enel que opera activos de generación, trasmisión y distribución en Argentina, Colombia, Brasil) mostró toda su experiencia empírica en la implementación de sistemas de gestión de compliance anticorrupción.

En este espacio, moderado por el Director de la Certificación Internacional de Ética y Compliance de la AAEC, **Carlos Rozen,** Raffaele pudo explayarse sobre la importancia de Compliance en el Grupo donde se desempeña; el valor agregado que la norma ISO 37001 le ha dado al programa de compliance en la Región, y a la Organización en su conjunto. También contó cómo todo lo que hacen por la transparencia y antisoborno se relaciona con los objetivos de desarrollo sostenible de la ONU. Ilustró a los presentes también exhibiendo cómo se estructuró su área de compliance uniendo la experiencia de Auditoría Interna, de Legales y del área ocupada de Sistemas de Gestión (Ej. Calidad).

Ya entrada la tarde se desarrolló el panel **"Inspirando Integridad en todo lo que hacemos"** a cargo de **Fernanda Planes,** Coordinadora de Relaciones Institucionales de la AAEC.

El Diputado de la Nación **Jorge Enríquez,** aportó claros y ejemplares principios de Integridad, y enfatizó en la importancia de "Educar en Valores Éticos".
A su vez **Angélica Escudero,** Directora de APEC- PERU (Asociación Peruana de Ética y Cumplimiento) y **Mónica Vargas,** Presidente de ACIEC-COLOMBIA (Asociación Colombiana de Integridad, Ética y Compliance), relataron sus comienzos y primeros pasos en la formación de sus Asociaciones y aportaron conceptos claros de la evolución de Compliance en sus respectivos países.

A continuación, tuvo lugar un panel que no por casualidad recibió el título **“Necesidad de transparencia: tan claro como el agua”** conformado por **José Marcelo Rogora,** Director de Integridad y Buenas Prácticas en AySA, y conducido por **Dalma Parisi,** Compliance Officer de la AAEC.

Entrevistadora y entrevistado conversaron sobre los orígenes de la implementación del Programa de Compliance en AySA y de qué manera se buscaron y consiguieron los consensos necesarios para fundamentar ante la Alta Dirección, la necesidad de implementar dicho programa. Respecto de cuál fue el criterio para elegir y decidir las políticas a implementar, Rógora comentó que la compañía ha puesto el foco principalmente en algunas, como ser, conflicto de interés, políticas de regalos, canal de denuncias, entre otras. Seguidamente intercambiaron ideas sobre las dificultades al momento de consensuar y conversar con sindicatos.

Dado que el comienzo de este proceso comenzó en el año 2016, el experto de Aysa se refirió al impacto que tuvo la sanción de la Ley de Responsabilidad Penal en la implementación del programa. Para terminar, Marcelo contó cómo fue su historia en la Compañía y recorrido en al área de Compliance, después de más de 15 años trabajando en la Dirección de Asuntos Legales de Aysa.

Para finalizar esta enriquecedora jornada, un **Panel de Líderes** con la participación de **Rosario Altgelt** (CEO Latam Airlines), **Silvia Bulla** (CEO Du-Pont) y **Miguel Blanco** (CEO SMG Group) debatió sobre el rol de la alta gerencia apoyando el comportamiento correcto. Este panel fue muy bien conducido por la periodista de La Nación, **Paula Urien,** quien además es egresada de nuestro programa CEC (Certificación Internacional en Ética y Compliance).

En un contexto de transformación de las organizaciones, con un Compliance más vigente que nunca los reconocidos dirigentes respondieron a preguntas referidas a cómo liderar con integridad, y cómo llevar adelante negocios y finanzas sostenibles. Los invitados pusieron énfasis en la importancia de liderar y guiar, inspirando y transmitiendo transparencia, responsabilidad y valores, principalmente a través del propio comportamiento, además de la palabra. También discutieron sobre la importancia de un cambio cultural, más allá de cualquier código o políticas escritas.

Como conclusión del encuentro en el imponente salón del edificio del Palacio de las Aguas Corrientes de Aysa, **Ramiro Cabreo,** Presidente de la AAEC resaltó la importancia de continuar desde la sociedad civil, el diálogo y el trabajo concreto sobre valores y temas relacionados con la ética y anticorrupción, con independencia del resultado electoral. De modo de continuar fortaleciendo las instituciones y generando marcos de competencia transparentes. Esta situación nos seguirá fortaleciendo como país y nos dará un mejor nivel de competitividad.

Por su parte **Laura Lavia Haidempergher,** Vicepresidente de la AAEC, enumeró el gran número de actividades que ofrece la AAEC a la comunidad de partes interesadas, tales como el Programa de Certificación Internacional CEC, las Comisiones de Estudios que abarcan múltiples temas de relevancia para la comunidad de compliance, los encuentros de compliance entre sectores público y privado que todos los años se realizan, el cóctel de fin de año con la celebración del "Día del Compliance Officer" en nuestro país, entre otras. Invitó entonces a la comunidad presente a sumarse a la AAEC y apoyar estas actividades.

Sponsors asociados a AAEC PJ

Miembros de IFCA que dan soporte a este evento

Apoyo Institucional