

20 DE MARZO DE 2024



ÉTICA EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS: MI EXPERIENCIA EN UNICAJA

VII TALLER DE ÉTICA EMPRESARIAL
FACULTAD DE ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES, UMA

DR. DANIEL CORONAS VALLE

ÍNDICE

1. APROXIMACIÓN AL CONCEPTO DE ENTIDAD FINANCIERA: FUNCIONES Y ROLES INTERNOS

2. CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y ÉTICA EN UNA ENTIDAD FINANCIERA (EF)

3. MI TRAYECTORIA EN UNICAJA BANCO: UNA ODISEA

4. CONCLUSIONES

1. APROXIMACIÓN AL CONCEPTO DE ENTIDAD FINANCIERA: FUNCIONES Y ROLES INTERNOS

- ▶ Banca: intermediación financiera
- ▶ Italia, siglo XV: Montepaschi di Siena
- ▶ Tipologías:

BANCA MINORISTA

BANCA DE INVERSIÓN

- ▶ Crisis 2007-2008: el colapso

1. APROXIMACIÓN AL CONCEPTO DE ENTIDAD FINANCIERA: FUNCIONES Y ROLES INTERNOS

- ▶ Nuevo modelo de gestión y control: las tres líneas de defensa
- ▶ Los intereses actuales del BCE:

**1. SOLVENCIA Y LIQUIDEZ
DE LA EF**

*(Stress test, recovery plan,
resolution plan)*

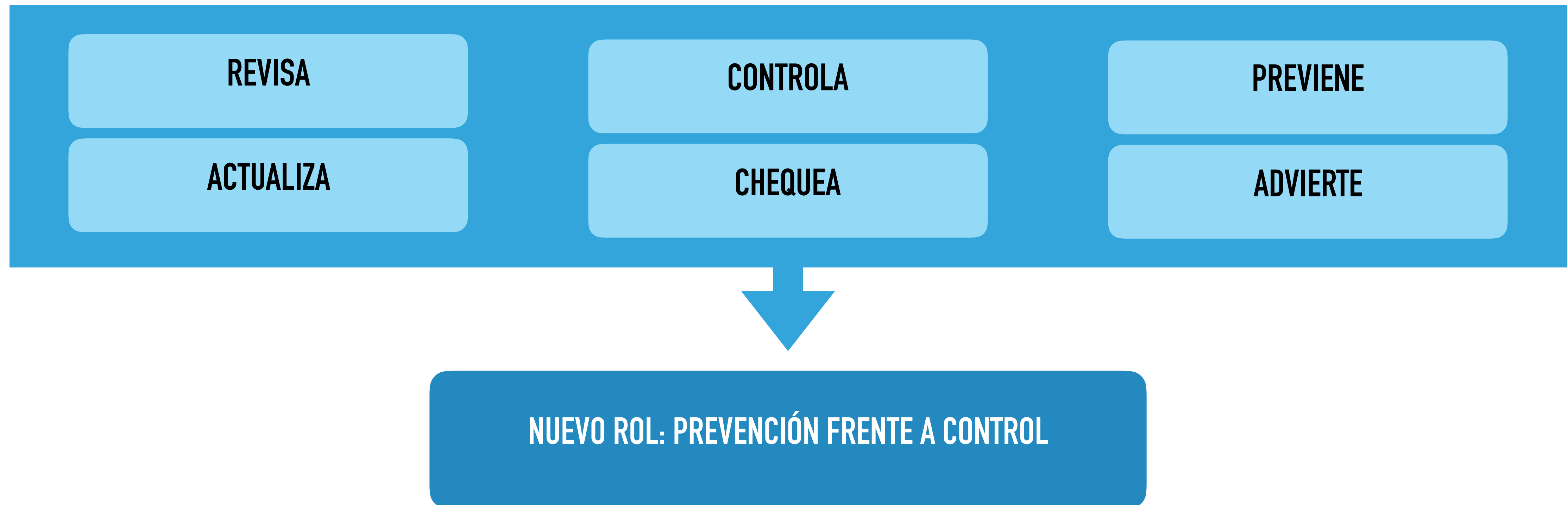
2. CONDUCTA:

Deontología y riesgo penal

**3. COORDINACIÓN ENTRE LAS
3 LÍNEAS DE DEFENSA Y LA
GOBERNANZA DEL CdA**

2. CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y ÉTICA EN UNA ENTIDAD FINANCIERA

- ▶ ¿2ª línea o 2.5ª?
- ▶ ¿Qué hace Cumplimiento Normativo? Policía sin porra



2. CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y ÉTICA EN UNA ENTIDAD FINANCIERA

“Del cumplimiento de las normas al compromiso con los valores”

Soft law

Autorregulación

3. MI TRAYECTORIA EN UNICAJA BANCO: UNA ODISEA



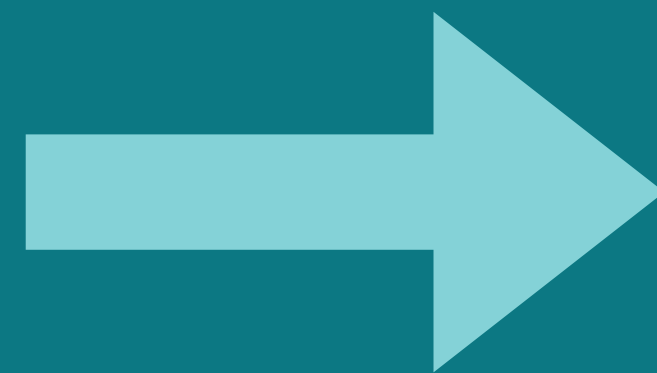
4. CONCLUSIONES

1. La Banca es un pilar del capitalismo financiero y de las democracias liberales

2. Desde la crisis financiera (bancaria) de 2007–08, la Banca ha tenido que asumir un cierto liderazgo ético y un mayor control regulatorio (Basilea, OCDE y BCE)

3. Cambio de paradigma empresarial (y bancario): no vale todo como en los 80. De Lehman a Brundtland

4. Del cumplimiento de las normas
al compromiso con los valores



IR MÁS ALLÁ DE LA LEGALIDAD

4. CONCLUSIONES

5. Un nuevo ecosistema empresarial es posible:

INTEGRIDAD Y COMPROMISO

PREVENCIÓN

TRANSPARENCIA

INNOVACIÓN

SOSTENIBILIDAD

6. Importancia de la formación interna (cultura de empresa): inversión, no gasto

7. Asistimos a un replanteamiento ético en el siglo XXI

VII TALLER DE ÉTICA EMPRESARIAL

ÉTICA EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS: MI
EXPERIENCIA EN UNICAJA

20 MARZO 2024



DR. DANIEL CORONAS VALLE
PROF. ASOC. DE DERECHO FINANCIERO Y ÉTICA Y RSO
UNIVERSIDAD DE MÁLAGA
dcoronas@uma.es

¡MUCHAS GRACIAS!