

BANCO CHN

CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL

Gestión del Riesgo de Soborno



▶ “No hay **precio** por el que negociemos nuestra **Integridad**”



A nuestros compañeros colaboradores:

En nuestro entorno organizacional, nuestra integridad no es solo un valor: es un escudo. El soborno, en todas sus formas representa una amenaza silenciosa que debilita la confianza, y destruye lo que nuestra institución construye con esfuerzo.

El soborno es sutil, adaptable y puede tomar formas que se camuflan en lo cotidiano. Un simple "detalle", una "gestión especial" o una "atención particular" pueden abrir la puerta a una cultura de complacencia y a una cadena de vulnerabilidades que comprometen a toda la organización. Por eso, esta capacitación no solo es sobre detectar riesgos: es sobre **defender lo correcto cuando lo fácil parece más conveniente**. Identifiquemos las señales, los escenarios, los controles y, sobre todo, el papel que cada uno de nosotros tiene para que la ética no se delegue y la integridad no se quiebre. Porque el soborno se combate antes de que llegue a tocar nuestra puerta. El Crédito te necesita en la prevención del soborno.

Atte. Gerencia de Administración de Riesgos

► Corrupción, fraude y soborno: parte de un mismo riesgo

El soborno no es un hecho aislado. Es una manifestación específica de una red más amplia de riesgos: el fraude y la corrupción. Para comprender su impacto, primero debemos ubicarlo dentro de esa estructura.

Fraude

Cualquier acto de engaño intencional para obtener beneficios

Corrupción

Uso abusivo del poder para conseguir esos beneficios.

Soborno

ISO 37001:2016 SOBORNO: "Es La oferta, promesa, entrega, aceptación o solicitud de una ventaja indebida como incentivo para que una persona actúe o se abstenga de actuar en relación con el desempeño de sus funciones."



Importante

El soborno siempre involucra a más de una parte. Es un fraude por colusión: alguien da, otro acepta... ambos violan principios.

▶ ¿Qué es el Soborno y por qué nos afecta?

El soborno es una distorsión ética: no se trata solo de lo que se da o se recibe, sino de lo que se rompe en el proceso. Puede presentarse como dinero, favores, beneficios, empleos, recomendaciones, viajes, descuentos, privilegios, etc. Pero más allá del objeto, el soborno es una traición a los principios que sostenemos como personas y como institución.

- 1 Afecta nuestra capacidad de ser **Imparciales**
- 2 Destruye la Credibilidad institucional.
- 3 Amenaza la confianza entre compañeros
- 4 Te compromete, incluso si callas.



Ejemplo de como se inicia el soborno:

Un colaborador recibe una llamada de un proveedor antes de una evaluación. *“Solo quería agradecerte por tu tiempo”*, dice. Al día siguiente, llegan dos entradas para un evento. El colaborador no pidió nada. Pero ahora, decidir con objetividad ya no se siente igual. Así comienza el soborno: con una grieta en el juicio.



Idea Clave

¿Qué tipo de persona quiero ser cuando nadie está mirando?. Un acto pequeño puede destruir mucho

► ¿Dónde hay riesgo de Soborno?

Un riesgo de Soborno es toda situación que, aunque legal o común, puede facilitar un acto indebido si no hay control. No todos los puestos tienen el mismo nivel de exposición al riesgo de soborno. Pero toda institución tiene actividades críticas donde ese riesgo es mayor. Identificarlas no significa que sean corruptas. Significa que, por su naturaleza, deben tener controles especiales.



Algunas actividades vulnerables al Soborno:

Evaluación de proveedores o licitaciones

- Puede influirse para favorecer propuestas a cambio de comisiones o favores.

Autorización de pagos o reembolsos

- Puede influirse para acelerar, aprobar o frenar pagos; alguien puede ofrecer algo a cambio.

Contratación de servicios

- Se puede favorecer a alguien con quien se tenga vínculos o que ofrezca algo

Supervisión o control de procesos

- Se puede influir en quien tiene el poder de omitir errores o "Pasar por alto" información a cambio de algo.

Procesamiento de trámites urgentes o excepcionales

- Lo urgente suele evadir controles y ser un espacio fértil para sobornos disfrazados de "Ayuda".

Participación en comités de decisión o aprobación.

- Influencias e incentivos para inclinar un resultado



Importante

No hay que esperar a que ocurra el soborno para tomar acción. Basta con reconocer las condiciones que lo favorecen.

▶ ¿Qué hacemos para prevenir el soborno?

En CHN, prevenir el soborno no se trata de desconfiar de las personas. Se trata de evitar que existan oportunidades para que alguien influya, o sea influido en la toma de decisiones.



Control	¿Cómo actúa contra el soborno?	¿Cómo lo aplicamos?
Política antisoborno	Define claramente qué se considera soborno, qué está prohibido y qué hacer si hay sospecha.	Conócela y firma el compromiso antisoborno.
Regulación de regalos	Establece límites claros para aceptar o rechazar cualquier obsequio, invitación o atención.	Recuerda que en El Crédito esta prohibido aceptar regalos sin importar el monto o valor.
Canal de denuncias	Permite reportar ofrecimientos, presiones o actos indebidos de forma anónima y protegida.	Úsalo ante cualquier duda o situación sospechosa.
Segregación de funciones	Evita que una misma persona tenga control total sobre un proceso: pedir, autorizar y ejecutar.	Asegurarse de que otro revise o autorice cuando te toca participar en algún proceso.
Revisión cruzada entre áreas	Aumenta la objetividad: las decisiones importantes deben pasar por más de un área para evitar presiones individuales.	No tomes decisiones solo. Involucra a las áreas correspondientes.
Supervisión rotativa	Rompe posibles patrones de favoritismo o captura de procesos.	Si te rotan de función, comprender que es por control, no desconfianza.
Debida diligencia a terceros	Permite verificar antecedentes, sanciones o relaciones riesgosas antes de vincularse con proveedores o aliados externos.	Si se participa en una debida diligencia confirma que todo se investigara antes.
Indicadores de alerta interna	Alertan sobre patrones sospechosos (adjudicaciones repetidas, pagos acelerados, vínculos ocultos).	Mantente alerta a conductas que se repiten sin justificación clara.

Importante

Tu rol no define si puedes prevenir el soborno. Tu compromiso, sí.

▶ El Valor de Actuar:

Prevenir el soborno no es responsabilidad exclusiva de una Jefatura o Gerencia, es una convicción diaria que todos debemos tener.



¿Qué defiendes cuando actúas?

- La credibilidad del CHN como entidad financiera confiable
- La confianza de los clientes que creen en tu trabajo.
- Tu nombre, tu carrera y tu conciencia.
- El respeto a los principios de igualdad, legalidad , justicia e Integridad.

Prevenir el soborno no comienza cuando leemos el reglamento. Comienza cuando entrenamos nuestra conciencia.

¿Qué puedes hacer desde tu puesto?

Dirección:	<ul style="list-style-type: none"> • Lidera con el ejemplo. Respalda el sistema. Promueve la ética.
Coordinaciones/Jefaturas	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisa sin sesgos. Apoya denuncias. Exige trazabilidad.
Administrativos	<ul style="list-style-type: none"> • Verifica respaldos. Aplica los controles establecidos.
Operativos:	<ul style="list-style-type: none"> • Sigue los procesos, reporta situaciones inusuales y rechaza favores.

Importante

La confianza no es infinita, se gana con hechos y se pierde con silencios.

Gracias por ser parte de una cultura de integridad.

En nombre del CHN agradecemos tu compromiso. Sabemos que actuar con integridad no siempre es lo más fácil. Pero es lo correcto. Gracias por ser parte de una institución que no solo habla de confianza, la construye cada día con sus acciones.

