

EJERCICIO CASOS PRÁCTICOS DE ÉTICA

I. Indica el principio de actuación a que se refiere cada una de las afirmaciones siguientes:

1. Las operaciones realizadas deberán permanecer confidenciales.
-

2. Implica que no puedes participar en actividades que sean incompatibles con tus funciones.
-

3. Señala que no hay que alterar o interrumpir la normalidad de las operaciones en el mercado bursátil.
-

4. Supone no ser complacientes o consecuentes con las conductas incorrectas de otros y promover con el ejemplo la rectitud de actuación con los demás profesionales.
-

II. Indica el principio de actuación que se está violando en cada caso:

1. Profesional Bursátil que proporciona a un cliente la información de las transacciones de otro cliente.
-

2. Sabes que un promotor maneja cuentas que pertenecen a amigos suyos y no lo reportas a tu superior, ¿qué principio estás violando tú?, ¿y el promotor?
-

3. Un asesor de inversiones recomienda a un cliente un producto que no es acorde a su perfil.
-

4. Omite información a tus clientes sobre la baja de una emisora de valores.

5. Un promotor solamente ejecuta operaciones con los productos que le dan las mayores comisiones, sin importar que dichos productos no cumplan con los objetivos de inversión del cliente.

6. Conoces las políticas de control y seguridad de los sistemas de tu institución, pero no las tomas en cuenta.

7. Un promotor emite recomendaciones basadas en información no verificable (rumores o pláticas informales).

8. Un asesor omite mencionarle al cliente las comisiones que cobra la institución por cada operación.

9. Un promotor ofrece rendimientos garantizados en un fondo de inversión, además de cobrarle menores comisiones a sus clientes.

10. Un asesor dice a sus clientes que si desean agradecerle por sus “excelentes servicios”, pueden enviarle regalos o depositarle una “propina”.

11. Un operador se ausenta y mientras tanto deja su usuario y contraseña de operación a otro compañero o a su jefe, pero tú no lo reportas, ¿qué principio estás violando tú?, ¿y el operador?, ¿y el compañero o jefe inmediato que está dispuesto a utilizar un usuario y contraseña que no le pertenecen?
